

Ενημερωτικό Φυλλάδιο

για τους Δανειολήπτες Επιχειρήσεις - Νομικά Πρόσωπα με οικονομικές δυσχέρειες

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

- I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ
 - II. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ
 - III. Ο ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΜΟΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ
 - IV. Η ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΔΟΣΕΩΝ
 - V. Η ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΠΕΛΑΤΕΣ
 - 1) Η τρέχουσα επικοινωνία
 - 2) Η τυποποιημένη επικοινωνία
 - VI. Η ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΣΗ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ
 - VII. Η ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ
 - VIII. Η ΠΡΟΤΑΣΗ ΛΥΣΕΩΣ
 - IX. ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ
 - 1) Αποδοχή προταθείσης λύσεως
 - 2) Αντιπρόταση λύσεως
 - 3) Άρνηση λύσεως
 - X. ΦΟΡΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ ΣΤΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ
 - XI. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ XII. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
-

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η “ZIRAAT BANKASI AS” (στο εξής η “Ziraat Bank” ή “η Τράπεζα”), έχοντας υπ’ όψιν τις επιπτώσεις της δυσμενούς οικονομικής συγκυρίας, στην οποία έχει περιέλθει η χώρα και του κοινωνικού αντικτύπου αυτών, επιθυμεί να συμβάλει στη διευκόλυνση των Δανειοληπτών-Πελατών της που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες και επομένως, αναζητά τρόπους για την ανάκτηση των κεφαλαίων που έχει δανείσει, εντός των ορίων των πραγματικών οικονομικών δυνατοτήτων των Δανειοληπτών.

Για την αποτελεσματική διαχείριση των οφειλών είναι απαραίτητη, από μεν την πλευρά της Τραπέζης, η συστηματική επικοινωνία με τους Δανειολήπτες- Πελάτες της για την αναζήτηση τυχόν εναλλακτικών τρόπων ή λύσεων εξυπηρέτησεως των οφειλών και από την πλευρά των τελευταίων, η συστηματική, ειλικρινής και πλήρης ενημέρωση της Τραπέζης για τις πραγματικές οικονομικές τους δυνατότητες.

Στο παρόν Ενημερωτικό Φυλλάδιο, αποτυπώνεται η πολιτική επικοινωνίας της Ziraat Bank με τους Δανειολήπτες-Πελάτες της, Επιχειρήσεις-Νομικά Πρόσωπα, οι υποχρεώσεις αυτών, τα αποτελέσματα της εκπληρώσεώς τους και οι συνέπειες της τυχόν αθετήσεώς τους στο πλαίσιο εφαρμογής του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, που εξέδωσε η Τράπεζα της Ελλάδος (ΦΕΚ,τ.Β,2289/27.8.2014 - εφεξής “Κώδικας Δεοντολογίας”) καθώς και της, από 5.12.2014, Ερμηνευτικής Εγκυκλίου που εξέδωσε σχετικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας η Τράπεζα της Ελλάδος.

II. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Οι διαδικασίες που περιγράφονται στο παρόν Ενημερωτικό Φυλλάδιο αφορούν και εφαρμόζονται μόνο σε Νομικά Πρόσωπα, οποιασδήποτε μορφής, που αντιμετωπίζουν δυσκολίες στην εκπλήρωση ανειλημμένων, έναντι της Τραπέζης, υποχρεώσεων από οποιαδήποτε αιτία, απορρευουσών από σύμβαση που δεν έχει καταγγελθεί.

III. Ο ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΜΟΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ

Με βάση τον Κώδικα Δεοντολογίας, μία επιχείρηση-Δανειολήπτης είναι συνεργάσιμος έναντι των δανειστών του όταν:

- α) παρέχει πλήρη και επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας στους δανειστές (π.χ. αριθμούς σταθερού, κινητού τηλεφώνου ή τηλεομοιοτυπίας, ηλεκτρονική διεύθυνση, διεύθυνση έδρας, στοιχεία νομίμων εκπροσώπων, στοιχεία εγγυητών)

κ.λπ.) και προβαίνει σε ορισμό αντικλήτου επικοινωνίας, για κάθε περίπτωση που ο ίδιος δεν είναι διαθέσιμος,

- β) είναι διαθέσιμος σε επικοινωνία με τον δανειστή και ανταποκρίνεται με ειλικρίνεια και σαφήνεια, σε κλήσεις και επιστολές του, με κάθε πρόσφορο τρόπο, εντός δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών,
- γ) προβαίνει σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών, προς τον δανειστή, αναφορικά με την τρέχουσα οικονομική του κατάσταση, εντός δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών από την ημέρα κάθε μεταβολής της ή εντός δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών από την ημέρα που θα ζητηθούν ανάλογες πληροφορίες,
- δ) προβαίνει σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών, προς τον δανειστή, οι οποίες θα έχουν σημαντικές επιπτώσεις στη μελλοντική οικονομική του κατάσταση, εντός δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών από την ημέρα που θα περιέλθουν σε γνώση του (π.χ. πλήρωση προϋποθέσεων επιστροφής φόρων ή λήψης επιδοτήσεως, μεταβολή των νέων περιουσιακών στοιχείων αυτού ή των υπέρ αυτού εγγυητών, προσδιορισμός ή αύξηση δαπανών, κέρδη οποιασδήποτε μορφής κ.λπ.) και
- ε) συναινεί σε διερεύνηση εναλλακτικών προτάσεων ρυθμίσεως ή αναδιαρθρώσεως με τον δανειστή.

Οι ανωτέρω προϋποθέσεις πρέπει να πληρούνται στο σύνολό τους.

Στην έννοια του δανειστή καθώς και του Δανειολήπτη, περιλαμβάνεται και όποιο φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο ενεργεί νομίμως για λογαριασμό τους, αντίστοιχα.

IV. Η ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΔΟΣΕΩΝ

Όπως ήδη αναφέρθηκε, η μη εμπρόθεσμη καταβολή οφειλής έχει δυσμενείς συνέπειες τόσο στον δανειστή, ο οποίος πρέπει να αναπληρώσει τα κεφάλαια που δεν του αποδόθηκαν, όπως είχε συμφωνηθεί, όσο και στον οφειλέτη, ο οποίος αθέτησε την υποχρέωση που είχε αναλάβει.

Ο οφειλέτης που αθετεί την υποχρέωσή του, καθίσταται υπερήμερος και επιβαρύνεται με το επιτόκιο υπερημερίας, που είναι πάντα μεγαλύτερο από αυτό που ίσχυε σύμφωνα με τη σύμβαση του δανείου του ή της πιστώσεως (σήμερα έως + 2,5 μονάδες). Το αυξημένο δε, αυτό επιτόκιο εφαρμόζεται στο σύνολο του σε καθυστέρηση χρεωστικού υπολοίπου, δηλαδή εκτός του κεφαλαίου, στους σε καθυστέρηση τόκους και σε τυχόν έξοδα και λοιπές επιβαρύνσεις. Επιβαρύνεται

επίσης, με τα έξοδα του δανειστή για τις εξώδικες και δικαστικές προσπάθειες για την ανάκτηση των χρημάτων του, αλλά και με πρόσθετους τόκους επιδικίας, εάν προχωρήσουν δικαστικές ενέργειες που μπορεί να ανέλθουν σε 3%, επιπλέον του επιτοκίου υπερημερίας (άρθρο 346 ΑΚ). Η Τράπεζα δικαιούται να προβεί σε ενέργειες για την αναγκαστική είσπραξη των απαιτήσεών της, περίπτωση κατά την οποία, ενδέχεται ο οφειλέτης να παραμείνει υπόχρεος για τυχόν ανεξόφλητο υπόλοιπο, το οποίο θα συνεχίσει να εκτοκίζεται κατά τα ανωτέρω, ανεξάρτητα από τη ρευστοποίηση τυχόν εμπράγματων εξασφαλίσεων ή τη δέσμευση άλλων περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.

Πέραν δε, των άμεσων οικονομικών επιπτώσεων, η ασυνέπεια έχει αρνητική επίπτωση στη συναλλακτική συμπεριφορά του οφειλέτη και τη φερεγγυότητά του, υπονομεύοντας τις μελλοντικές του συναλλαγές και τελικά, την εφεξής επιχειρηματική του δραστηριότητα.

Είναι επομένως, προφανές ότι κάθε οφειλέτης πρέπει να λαμβάνει κάθε δυνατή μέριμνα για να ανταποκρίνεται με συνέπεια στις υποχρεώσεις που έχει αναλάβει. Εάν, δε, αυτός προβλέψει βάσιμα ότι, για οποιοδήποτε λόγο (π.χ. σοβαρή αύξηση του κόστους των πρώτων υλών, περιορισμό των αγορών διαθέσεως των προϊόντων κ.λπ.), είναι πιθανή η εκ μέρους του αδυναμία προσηκούσης εκπληρώσεως των οικονομικών του υποχρεώσεων, πρέπει, χωρίς καθυστέρηση, να απευθυνθεί στην Τράπεζα, να γνωστοποιήσει τις πραγματικές του οικονομικές δυνατότητες και προοπτικές και να αναζητήσει, σε συνεργασία με τα της, βιώσιμη λύση.

Η Ziraat Bank είναι πρόθυμη να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των Πελατών της και να προτείνει λύσεις, στο μέτρο του δυνατού, για την αντιμετώπιση και διευθέτηση των δανειακών χρεών των Πελατών της.

V. Η ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΠΕΛΑΤΕΣ

1. Η τρέχουσα επικοινωνία

Η Ziraat Bank επικοινωνεί συστηματικά με τους Πελάτες της με τους περιοδικούς αναλυτικούς λογαριασμούς που τους αποστέλλει, είτε φυσικά, είτε ηλεκτρονικά, εφόσον έχουν επιλέξει την ηλεκτρονική ενημέρωσή τους και επικοινωνία.

Οι λογαριασμοί αυτοί εκδίδονται ανά προϊόν, ανά μήνα ή τρίμηνο, ανάλογα με τα χαρακτηριστικά του, και περιλαμβάνουν πλήρη ενημέρωση τόσο για τη συνολική οφειλή, όσο και το εκάστοτε προς καταβολή ποσό της επόμενης δόσεως και την ημερομηνία καταβολής. Επίσης, σε περίπτωση καθυστέρησης, ειδοποιείται, μέσω

αυτών, ο οφειλέτης τόσο για το σε καθυστέρηση ποσό και τους εντεύθεν τόκους υπερημερίας, όσο και για τις συνέπειες της καθυστερήσεως.

Ακόμη, η Ziraat Bank, σε περίπτωση καθυστερήσεως εκ μέρους των Δανειοληπτών στην εξόφληση, μίας ή περισσότερων δόσεων, επιχειρεί να επικοινωνήσει μαζί τους τηλεφωνικά, για να τους υπενθυμίσει την υποχρέωσή τους, επισημαίνοντας τις συνέπειες της εκ μέρους τους καθυστερήσεως και να τους καλέσει είτε να την εξοφλήσουν, ώστε να καταστεί η οφειλή τους ενήμερη, είτε, εάν συντρέχει περίπτωση μονιμότερου χαρακτήρα οικονομικής δυσκολίας, να κληθούν οι Δανειολήπτες για τη διερεύνηση υπάρξεως τυχόν εναλλακτικών λύσεων.

Οι ανωτέρω επικοινωνίες γίνονται από εξειδικευμένα Στελέχη της Τραπέζης ή εταιριών ενημερώσεως οφειλετών, που έχουν νόμιμα συσταθεί και λειτουργούν, σύμφωνα με τις διατάξεις του σχετικού Ν.3758/2009 και του Ν.2472/1997 για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.

Τέλος, η Ziraat Bank έχει οργανώσει Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας με τους Πελάτες της σε όλα τα Καταστήματα του δικτύου της, στα οποία απασχολούνται κατάλληλα εκπαιδευμένα Στελέχη.

Στα Σημεία αυτά, μπορεί να απευθύνεται κάθε Δανειολήπτης της Τραπέζης για να αναζητήσει διευκρινίσεις, ή/και να ζητήσει συνδρομή για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας και την πιθανή εξεύρεση λύσεως, σε περίπτωση αντιμετώπισεως οικονομικών δυσκολιών.

2. Η τυποποιημένη επικοινωνία

Πέραν των προαναφερθέντων, η Ziraat Bank, για την αποτελεσματικότερη ενημέρωση των Δανειοληπτών Πελατών της που έχουν περιέλθει σε υπερημερία πληρωμής δόσεως, τόκων κ.λπ., άνω των τριάντα (30) ημερών, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Κώδικα Δεοντολογίας, αποστέλλει σε αυτούς, όπως και στους

συνοφειλέτες και τους εγγυητές τους¹, με συστημένο ταχυδρομείο, επιστολή με την οποία:

- τους ενημερώνει για τα στοιχεία της οφειλής, την ημερομηνία κατά την οποία η οφειλή περιήλθε σε καθυστέρηση, όπως και ότι λόγω της καθυστερήσεως έχουν ενταχθεί στη “Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων” της Τραπέζης,

- τους προσκαλεί να αναζητήσουν το παρόν Ενημερωτικό Φυλλάδιο είτε στην ιστοσελίδα της Τραπέζης (www.ziraatbank.com), είτε σε οποιοδήποτε Κατάστημα αυτής,
- τους καλεί να υποβάλουν στην Τράπεζα τα στοιχεία που αυτή θεωρεί αναγκαία για την αξιολόγηση της οικονομικής τους καταστάσεως και της βιωσιμότητας της επιχειρήσεως,
- τους γνωστοποιεί ότι μπορούν, εφόσον επιθυμούν, να απευθυνθούν στο Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας και στα αρμόδια Στελέχη του Καταστήματος της Ziraat Bank, με το οποίο συνεργάζονται, για να ζητήσουν συνδρομή για την ορθή και πλήρη κατάρτιση και παράδοση των, κατά τα ανωτέρω, ζητούμενων στοιχείων,
- τους πληροφορεί ότι οφείλουν να παραδώσουν -και όχι να αποστείλουν- τις ως άνω πληροφορίες και στοιχεία στο ως άνω Κατάστημα, εντός δεκαπέντε εργασίμων (15) ημερών, το αργότερο, και να παραλάβουν σχετική απόδειξη παραλαβής τους από την Τράπεζα.
- τους πληροφορεί αφενός, ότι υποχρεούνται να ενημερώνουν την Τράπεζα για κάθε μεταβολή των στοιχείων επικοινωνίας τους, όπως και για κάθε μεταβολή της περιουσιακής τους καταστάσεως, ιδίως εάν αυτή μπορεί να επηρεάσει αρνητικά την οικονομική τους κατάσταση και τις δυνατότητές τους, εντός ανωτάτης προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών και αφετέρου, ότι τα ως άνω στοιχεία, όπως εκάστοτε θα γνωστοποιούνται επικαιροποιημένα στην Τράπεζα, θα αποτελούν τη βάση για την εφεξής εκτίμηση των οικονομικών τους δυνατοτήτων, αναφορικά με το σύνολο των συμβατικών τους σχέσεων με την Τράπεζα.

Πέραν της ως άνω επιστολής, η Τράπεζα επιχειρεί να επικοινωνήσει με τον οφειλέτη και τηλεφωνικά, για να του επισημάνει τις αμέσως ανωτέρω υποχρεώσεις του και τα χρονικά όρια για την εκπλήρωσή τους και να τον καλέσει να επισκεφθεί το Κατάστημα της Ziraat Bank, με το οποίο συνεργάζεται.

¹ Όπου στη συνέχεια αναφέρεται “οφειλέτης”, νοείται και ο τυχόν συνοφειλέτης ή/και ο εγγυητής. Εφόσον ο τυχόν συνοφειλέτης ή/και ο εγγυητής είναι Φυσικό Πρόσωπο, εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας που αφορούν σε αυτά.

Σε περίπτωση νέας καθυστέρησης από την ίδια επιχείρηση-οφειλέτη στην εξόφληση δόσεως είτε του ιδίου δανείου ή πιστώσεως, είτε άλλου, που της έχει χορηγηθεί από την Ziraat Bank, η Τράπεζα αποστέλλει στον οφειλέτη νέα, απλή επιστολή, με την οποία αναφέρεται στην προαποσταλείσα και το περιεχόμενό της.

VI. Η ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΣΗ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ

Όπως προαναφέρθηκε, ο οφειλέτης υποχρεούται να ανταποκριθεί θετικά στην ανωτέρω ενημέρωση και πρόσκληση της Τραπέζης, εντός των ως άνω προθεσμιών. Θετική ανταπόκριση υπάρχει όταν ο οφειλέτης:

- υποβάλει στην Τράπεζα τα στοιχεία που ζητήθηκαν για την αξιολόγηση της οικονομικής καταστάσεως, τη δυνατότητα εξυπηρέτησεως οφειλής, και τη βιωσιμότητα της επιχειρήσεως (ανωτέρω παρ. V, 2), τα οποία πρέπει να είναι ακριβή και πλήρη, μαζί με τα έγγραφα και δικαιολογητικά που πρέπει να τα συνοδεύουν,
- εφόσον η επιχείρηση είναι μέλος ομίλου επιχειρήσεων, παρέχει πλήρη στοιχεία για τον όμιλο, τις σχέσεις των εταιριών που υπάγονται σε αυτόν και το πλέγμα των δραστηριοτήτων τους,
- συνεργάζεται με τα Στελέχη της Τραπέζης καλόπιστα και χωρίς καθυστερήσεις για την εξεύρεση της κατάλληλης λύσεως για την εξόφληση της οφειλής,
- μέχρι την εξεύρεση λύσεως συνεχίζει τις καταβολές στην Τράπεζα, έναντι της οφειλής του, στο μέτρο των δυνατοτήτων του,
- ενημερώνει την Τράπεζα για κάθε μεταβολή της οικονομικής του καταστάσεως και των δυνατοτήτων τόσο του ιδίου, όσο και των τυχόν λοιπών συνενεχομένων, χωρίς καθυστέρηση και πάντως, εντός δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών,
- ενημερώνει την Τράπεζα για την τυχόν δυνατότητα παροχής πρόσθετων εξασφαλίσεων.

Σε περίπτωση που κάποια από τις ανωτέρω υποχρεώσεις δεν πληρούται ή παύει να πληρούται, δεν τίθεται θέμα θετικής ανταποκρίσεως του οφειλέτη και αυτός κατηγοριοποιείται ως Μη Συνεργάσιμος.

Η συνέπεια αυτή επέρχεται ιδίως, εάν ο υπόχρεος παραλείψει να θέσει στη διάθεση της Τραπέζης κάποιο στοιχείο της επιχειρηματικής παρουσίας ή δραστηριότητας ή

της περιουσίας του ιδίου ή/ και των τυχόν συνενεχομένων. Στην περίπτωση μάλιστα αυτή, τίθεται θέμα και δόλου εκ μέρους του αποκρύψαντος, με τις εντεύθεν επιβαρυντικές, κατά νόμο, συνέπειες.

VII. Η ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ

Η Ziraat Bank, με σκοπό την εξεύρεση της καταλληλότερης και πλέον βιώσιμης λύσεως για την αποπληρωμή των υποχρεώσεων του οφειλέτη, αξιολογεί τις οικονομικές του δυνατότητες και προοπτικές, όπως και τη βιωσιμότητα της επιχειρήσεως. Προς τούτο, διατηρεί το δικαίωμα να ζητά από τον οφειλέτη πρόσθετες διευκρινίσεις ή και έγγραφα, τα οποία αυτός υποχρεούται να προσκομίζει εντός δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών.

Για την ως άνω αξιολόγηση λαμβάνονται υπ' όψιν ιδίως:

- τα οικονομικά και περιουσιακά στοιχεία της επιχειρήσεως που προσκομίσθηκαν,
- δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς της επιχειρήσεως που είτε η Τράπεζα διαθέτει από τη συνεργασία της με αυτή είτε συλλέγει από βάσεις δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, όπως η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ²,
- τα χαρακτηριστικά και η αξία των τυχόν περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη, • το συνολικό ύψος των οφειλών του,
- οι εξασφαλίσεις που έχουν παρασχεθεί και οι δυνατότητες εμπλουτισμού τους,
- οι δυνατότητες περικοπής των δαπανών της επιχειρήσεως,
- οι προοπτικές του κλάδου, στον οποίο δραστηριοποιείται η επιχείρηση και οι συνθήκες ανταγωνισμού στη συγκεκριμένη αγορά,
- η διοίκηση της επιχειρήσεως, η στελέχωση και η συνέχεια αυτής.

Με τον ίδιο τρόπο, αξιολογείται η οικονομική κατάσταση και οι δυνατότητες των τυχόν συνενεχομένων.

Καθ' όλη τη διάρκεια της αξιολογήσεως, ο οφειλέτης και λοιποί συνενεχόμενοι, οφείλουν να συνεργάζονται με τα αρμόδια Στελέχη της Τραπέζης καλόπιστα, με σκοπό τη διευκόλυνση και επιτάχυνση της σχετικής διαδικασίας. Τυχόν άρνηση συνεργασίας ή μη έγκαιρη ανταπόκριση του οφειλέτη καθιστά αυτόν Μη Συνεργάσιμο.

² ΤΡΑΠΕΖΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΕ, (ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ), οδός Αλαμάνας 2, 151 25 Αμαρούσιο, τηλ.210 367 6700, www.TIRESIAS.gr

VIII. Η ΠΡΟΤΑΣΗ ΛΥΣΕΩΣ

Η Τράπεζα, μετά από την ολοκλήρωση της διαδικασίας αξιολόγησης και εκτιμήσεως των οικονομικών δυνατοτήτων του οφειλέτη, διαμορφώνει τις προτάσεις της για τη ρύθμιση της οφειλής, εφόσον τούτο είναι εφικτό.

Οι λύσεις μπορούν να κατηγοριοποιηθούν ως εξής:

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

Τα γενικά χαρακτηριστικά των λύσεων που μπορεί να προσφερθούν αποτυπώνονται στο Παράρτημα του παρόντος.

Κάθε λύση που προτείνεται από την Τράπεζα είναι εξατομικευμένη και ουδέποτε μπορεί η ισχύς της να επεκταθεί σε άλλες οφειλές του ίδιου οφειλέτη, εφόσον δεν επιλέχθηκε η συνολική ρύθμιση αυτών, ούτε σε άλλους οφειλέτες, ακόμη και εάν οι οφειλές τους έχουν όμοια χαρακτηριστικά.

Εάν ο οφειλέτης ανήκει σε όμιλο επιχειρήσεων, η Τράπεζα επιφυλάσσεται να προτείνει συνολική λύση, ιδίως εάν και άλλη ή άλλες επιχειρήσεις του ομίλου έχουν χρηματοδοτηθεί από την Τράπεζα, ανεξαρτήτως ενημερότητας ή ληξιπροθεσμίας των αντίστοιχων οφειλών.

Η Τράπεζα δεσμεύεται να προτείνει στον οφειλέτη τις, κατά τα ανωτέρω, λύσεις, εντός των χρονικών ορίων που σημειώνονται στην απόδειξη παραλαβής των οικονομικών στοιχείων της επιχειρήσεως - οφειλέτη (παρ. V, 2, σελ. 7). Αφετηρία για τον υπολογισμό των χρονικών ορίων αυτών είναι είτε η ημερομηνία της ως άνω αποδείξεως παραλαβής είτε ο χρόνος υποβολής των τυχόν συμπληρωματικών στοιχείων που τυχόν ζητήθηκαν.

Η Τράπεζα καλεί τον νόμιμο εκπρόσωπο της επιχειρήσεως – οφειλέτη να προσέλθει, μαζί με τους τυχόν λοιπούς συνενεχομένους, στο Κατάστημα, στο οποίο υπέβαλαν τα ως άνω στοιχεία τους και τα σχετικά με αυτά έγγραφα και δικαιολογητικά, εντός του προαναφερθέντος χρονικού διαστήματος, για να γίνει σε αυτούς παρουσίαση των προτεινομένων λύσεων.

Ο οφειλέτης πρέπει να καταβάλει κάθε δυνατή προσπάθεια να ανταποκριθεί στην ως άνω πρόσκληση μαζί με όλους τους συνενεχομένους στη συγκεκριμένη οφειλή ή οφειλές.

Κατά την παρουσίαση, επεξηγούνται στον οφειλέτη και τους λοιπούς συνενεχομένους οι προτεινόμενες λύσεις και παρέχονται οι τυχόν απαραίτητες διευκρινίσεις, ώστε αυτοί να σχηματίσουν σαφή αντίληψη των λύσεων και των μεταξύ τους διαφορών.

Μετά την ολοκλήρωση της παρουσιάσεως, παραδίδεται στον οφειλέτη και τους λοιπούς συνενεχομένους το “Τυποποιημένο Έντυπο Πρότασης Λύσεων”, έναντι αποδείξεως παραλαβής, που ο καθένας από αυτούς πρέπει να υπογράψει.

Στο ως άνω “Τυποποιημένο Έντυπο Πρότασης Λύσεων”:

- περιγράφονται οι λύσεις και οι όροι καθεμίας,
- αναφέρονται περιληπτικά τα κριτήρια αξιολογήσεως,
- επεξηγούνται περιληπτικά οι επιπτώσεις κάθε λύσεως,
- γνωστοποιείται στον οφειλέτη ότι πρέπει, εντός προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών, εναλλακτικά:
 - να αποδεχθεί μία από τις προτεινόμενες λύσεις,
 - να αντιπροτείνει λύση,
 - να δηλώσει εγγράφως ότι αρνείται οποιαδήποτε λύση.

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 διευθετήσεως, 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 Δανειολήπτη διατυπώνεται και προς τον συνοφειλέτη ή/και τον εγγυητή, οι οποίοι καλούνται στην κατά τα προαναφερθέντα παρουσίασή της και οι οποίοι έχουν τα ίδια δικαιώματα και υποχρεώσεις με τον Δανειολήπτη.

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.

ΙΧ. ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ

Όπως προαναφέρθηκε, ο οφειλέτης, αφού παραλάβει το “Τυποποιημένο Έντυπο Πρότασης Λύσεων”, που τον αφορά, πρέπει, εντός αποκλειστικής προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών, να προχωρήσει σε μία από τις ακόλουθες ενέργειες:

1. Αποδοχή μίας από τις προτεινόμενες λύσεις

Εφόσον μία από τις προτεινόμενες λύσεις γίνει αποδεκτή, ο νόμιμος εκπρόσωπος της επιχειρήσεως - οφειλέτη, ο οποίος πρέπει να είναι εξουσιοδοτημένος προς τούτο, πρέπει να το δηλώσει, εντός της ανωτέρω αποκλειστικής προθεσμίας από την παραλαβή του ως άνω “Τυποποιημένου Εντύπου Πρότασης Λύσεων”, με επίσκεψή του στο Κατάστημα της Ziraat Bank συνεργασίας του. Μετά την ως άνω δήλωση, ο νόμιμος εκπρόσωπος της οφειλέτιδος επιχειρήσεως πρέπει να προσέλθει στο ως άνω Κατάστημα, για να υπογράψει τη σχετική σύμβαση ρυθμίσεως της οφειλής.

Απαιτείται η έγγραφη συμφωνία όλων των συνενεχόμενων στην υπό ρύθμιση οφειλή. Μη εμπρόθεσμη ανταπόκριση του οφειλέτη καθιστά αυτόν Μη Συνεργάσιμο.

2. Αντιπρόταση λύσεως

Εάν ο οφειλέτης δεν αποδέχεται μεν, οιαδήποτε από τις προτεινόμενες λύσεις, αλλά έχει διαμορφώσει άλλη πρόταση, μπορεί να την αντιπροτείνει στην Τράπεζα, εντός της ανωτέρω προθεσμίας.

Η αντιπρόταση υποβάλλεται μόνο εγγράφως, στο Κατάστημα της Ziraat Bank συνεργασίας του, έναντι αποδείξεως παραλαβής που εκδίδεται από την Τράπεζα και χορηγείται στον νόμιμο εκπρόσωπο της επιχειρήσεως.

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 στον χρόνο αποπληρωμής και το συνολικό ποσό που θα καταβληθεί.

Στην εν λόγω αντιπροτεινόμενη λύση πρέπει επίσης, να συμφωνούν εγγράφως 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 της επιχειρήσεως.

Η απόφαση αυτή γνωστοποιείται στον οφειλέτη με απλή επιστολή. Με την ίδια γνωστοποίηση καλείται ο νόμιμος εκπρόσωπος της επιχειρήσεως - οφειλέτη, κατάλληλα εξουσιοδοτημένος, να προσέλθει στο Κατάστημα της Ziraat Bank, στο οποίο έγινε η κατά τα ανωτέρω παρουσίαση, 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 νόμιμο εκπρόσωπο της επιχειρήσεως - οφειλέτη, όπως και κάθε άλλο συνενχόμενο, στο Κατάστημα συνεργασίας του, για παρουσίαση της νέας προτεινόμενης λύσεως, οπότε εφαρμόζονται ανάλογα τα σχετικά αναφερόμενα τόσο στο Κεφάλαιο VIII, όσο και στην προηγούμενη παρ.1 του παρόντος Κεφαλαίου.

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 προσκομίσθηκαν, απέρριψε κάποια από αυτές.

γ) Να αρνηθεί την αντιπρόταση της επιχειρήσεως.

Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα γνωστοποιεί στον οφειλέτη την απόφασή της να μην αποδεχθεί την αντιπρόταση που της υπέβαλε και τον καλεί να επιλέξει μία από τις αρχικά προταθείσες λύσεις και να υπογράψει δεόντως τη σχετική σύμβαση ρυθμίσεως.

3. Άρνηση οποιασδήποτε λύσεως

Ο οφειλέτης- επιχείρηση μπορεί είτε να δηλώσει ρητά με έγγραφο, που απευθύνει στην Τράπεζα ή κατατίθεται στο προαναφερόμενο Κατάστημα αυτής, ότι δεν αποδέχεται τις προτεινόμενες λύσεις, εντός της αναφερομένης ως άνω στην παρ. 1 του παρόντος Κεφ. ΙΧ προθεσμίας των δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών είτε να αφήσει να παρέλθει άπρακτη η προθεσμία αυτή, οπότε η μη αποδοχή συνάγεται. Στην περίπτωση αυτή, ο οφειλέτης κατηγοριοποιείται ως Μη Συνεργάσιμος.

X. ΦΟΡΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ ΣΤΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ

Κάθε οφειλέτης της Τραπέζης μπορεί να ζητήσει συνδρομή και πρόσθετες πληροφορίες για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας:

- i. στα Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας των Καταστημάτων της Τραπέζης, κατά τις ημέρες και ώρες λειτουργίας αυτών,
- ii. στους φορείς που εκάστοτε θα ορίζονται, ειδικά για τον σκοπό αυτό κατ' εφαρμογή του αρ. 1 παρ. 1 (iv) του Ν. 4224/2013 ή άλλων σχετικών διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας.

XI. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Η υποβολή οικονομικών στοιχείων και δικαιολογητικών από οποιονδήποτε των ενεχομένων, κατά τα προαναφερθέντα, συνεπάγεται αυτοδίκαια την προς την Τράπεζα παροχή συγκαταθέσεως και εξουσιοδότησεως αφενός, να διαπιστώσει 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 - τηλ.: 210 367 6700).

Τυχόν άρνηση του υποκειμένου των ως άνω δεδομένων για την επεξεργασία τους συνιστά μη ανταπόκριση στις υποχρεώσεις του Κεφ. ΙΙ του παρόντος, με αποτέλεσμα την αυτοδίκαιη κατηγοριοποίηση του αρνούμενου οφειλέτη ως Μη Συνεργάσιμου.

XII. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Τύποι ρυθμίσεων και οριστικών λύσεων ληξιπρόθεσμων οφειλών για Δανειολήπτες Επιχειρήσεις - Νομικά Πρόσωπα

Στο Παράρτημα 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.

Η απαρίθμηση των τύπων ρυθμίσεων και οριστικών λύσεων δεν είναι εξαντλητική, με την έννοια ότι η Τράπεζα επιφυλάσσεται να προτείνει ή εξετάσει και άλλους τρόπους αντιμετώπισεως των οικονομικών δυσκολιών των Πελατών της ή συνδυασμό αυτών, με γνώμονα τη διευκόλυνση του οφειλέτη να αντεπεξέλθει στις οικονομικές υποχρεώσεις που έχει ήδη αναλάβει. Προϋπόθεση όμως, σε κάθε περίπτωση, είναι η βιωσιμότητα της λύσεως.

Η Τράπεζα καθορίζει τον τύπο ρυθμίσεως ή συνδυασμό αυτών που, σε κάθε περίπτωση, προσφέρει, αφού αξιολογήσει την περιουσιακή κατάσταση και τις οικονομικές δυνατότητες του οφειλέτη, τις τυχόν υπάρχουσες ή προσφερόμενες εξασφαλίσεις, την προηγούμενη οικονομική και συναλλακτική του συμπεριφορά και τις κεφαλαιακές και εποπτικές υποχρεώσεις της.

Στο πλαίσιο αυτό, καθίσταται σαφές αφενός, ότι λαμβάνονται υπ' όψιν οι τυχόν προτάσεις των οφειλετών, οι οποίες όμως ουδέποτε δεσμεύουν την Τράπεζα και αφετέρου, ότι η διαμόρφωση μίας προτάσεως από αυτήν δεν την δεσμεύει για οποιαδήποτε άλλη οφειλή, του ιδίου ή άλλου οφειλέτη, ακόμη και με όμοια χαρακτηριστικά.

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.

Ρητά σημειώνεται ότι η μη τήρηση, από τον οφειλέτη, ρυθμίσεως που έχει συμφωνηθεί, συνεπάγεται την ευθύνη του τελευταίου έναντι της Τραπέζης, ως εάν είχε συμφωνηθεί η ρύθμιση.

A. Βραχυπρόθεσμες ρυθμίσεις

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

1) Περίοδος χάριτος με τοκοπληρωμή

Συμφωνείται περίοδος χάριτος, σε μήνες, κατά τη διάρκεια της οποίας ο οφειλέτης καταβάλλει μόνο τόκους.

2) Περίοδος μειωμένων δόσεων

Συμφωνείται περίοδος, κατά την οποία ο οφειλέτης καταβάλλει δόσεις μικρότερου ύψους, από τις, προ της ρυθμίσεως, οφειλόμενες. Αυτό μπορεί να επιτευχθεί με τη συμφωνία της χρονικής μεταθέσεως της εξοφλήσεως της διαφοράς κ.λπ.

3) Περίοδος χάριτος

Συμφωνείται περίοδος χάριτος σε μήνες, κατά τη διάρκεια της οποίας αναστέλλονται οι καταβολές δόσεων, το συνολικό ποσό των οποίων είτε θα προστεθεί στο λοιπό οφειλόμενο ποσό και θα εξοφληθεί μαζί με αυτό είτε θα εξοφληθεί με εφάπαξ καταβολή ή η εξόφληση των δόσεων, που ανεστάλησαν, θα μετατεθεί χρονικά.

4) Κεφαλαιοποίηση ληξιπρόθεσμων οφειλών

Συμφωνείται η προσθήκη του συνολικού ποσού των ληξιπρόθεσμων οφειλών στο ενήμερο οφειλόμενο ποσό και η αναπροσαρμογή του ύψους των οφειλόμενων δόσεων.

B. Βραχυπρόθεσμες ρυθμίσεις με την σύμπραξη του οφειλέτη

Μετά από πρόταση του οφειλέτη και αποδοχή της Τραπέζης, μπορεί να συμφωνηθεί η μεταβίβαση στην Τράπεζα περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη σε εξόφληση της ληξιπρόθεσμης οφειλής του, μετά από την οποία, η κατά τα λοιπά ενήμερη οφειλή του εξοφλείται κατά τα, προ της ρυθμίσεως, συμφωνηθέντα. Στην περίπτωση αυτή, το σύνολο των εξόδων της μεταβιβάσεως αναλαμβάνονται από τον οφειλέτη.

Γ. Μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις

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

1) Μείωση συμβατικού επιτοκίου

Συμφωνείται η εφεξής μείωση του συμβατικού επιτοκίου της χορηγήσεως.

2) Αλλαγή του τύπου του συμβατικού επιτοκίου

Συμφωνείται η εφεξής αλλαγή του τύπου του συμβατικού επιτοκίου από κυμαινόμενο σε σταθερό ή αντίστροφα ή η αλλαγή του επιτοκιακού δείκτη (λ.χ. EURIBOR) για τη διακύμανσή του.

3) Παράταση της διάρκειας του δανείου

Συμφωνείται η παράταση της συμβατικής διάρκειας αποπληρωμής του δανείου.

4) Διαχωρισμός του ποσού της οφειλής

Συμφωνείται ο διαχωρισμός του συνολικού ποσού της οφειλής σε τμήματα, για καθένα από τα οποία συμφωνείται διαφορετικός τρόπος αποπληρωμής ή εξοφλήσεως, όπως τοκοχρεολυτικές δόσεις για το πρώτο τμήμα, έντοκη ή άτοκη περίοδος χάριτος για το δεύτερο τμήμα και διαγραφή του τρίτου υπό τον όρο της πλήρους τηρήσεως της ρυθμίσεως.

. Μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις με την σύμπραξη του οφειλέτη

Μετά από πρόταση του οφειλέτη, η ρύθμιση των οφειλών του μπορεί να συνδυασθεί με τη λειτουργική αναδιάρθρωση της επιχειρήσεως του οφειλέτη και την αλλαγή της διοικήσεως ή τη μεταβίβαση των μετοχών του σε άλλο φορέα ή την μετατροπή της οφειλής, ολικά ή μερικά, σε μετοχικό κεφάλαιο.

Απαραίτητη προϋπόθεση για την προσέγγιση τέτοιας λύσεως είναι η βιωσιμότητα της επιχειρήσεως του οφειλέτη και η συμφωνία όλων των πιστωτών του στη συγκεκριμένη λύση.

Ε. Οριστικές λύσεις

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

1) Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη

Μετά από πρόταση του οφειλέτη και αποδοχή της Τραπέζης, αυτός μεταβιβάζει στην Τράπεζα (ή τρίτον) περιουσιακά του στοιχεία, στην έννοια των οποίων εμπίπτει και το τυχόν βεβαρημένο, για την εξασφάλιση του δανείου ή της πιστώσεως, ακίνητο. Το τίμημα φέρεται σε εξόφληση της οφειλής και οφειλέτης και Τράπεζα συμφωνούν τον τρόπο εξοφλήσεως του τυχόν ανεξόφλητου υπολοίπου. Τα έξοδα της μεταβιβάσεως αναλαμβάνονται από τον οφειλέτη.

2) Πώληση και ενοικίαση

Μετά από πρόταση του οφειλέτη και αποδοχή της Τραπέζης, αυτός μεταβιβάζει την κυριότητα ακινήτου του στην Τράπεζα ή τρίτο, με τον οποίο συνάπτει σύμβαση μισθώσεως, απλής ή χρηματοδοτικής, ώστε να μπορεί να το χρησιμοποιεί για το χρονικό διάστημα που θα συμφωνηθεί. Το τίμημα της πωλήσεως φέρεται σε εξόφληση της οφειλής και, εάν υπάρχει ανεξόφλητο υπόλοιπο, συμφωνείται ο τρόπος εξοφλήσεώς του (μαζί με τα μισθώματα, με εφάπαξ καταβολή κ.λπ.). Τα έξοδα της μεταβιβάσεως αναλαμβάνονται από τον οφειλέτη.

3) Μεταβίβαση της έννομης σχέσεως ή εκχώρηση της απαιτήσεως.

Μετά από πρόταση του οφειλέτη, συμφωνείται η μεταβίβαση της συμβάσεως δανείου ή πιστώσεως ή η εκχώρηση της οφειλής σε άλλο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή τρίτο. Με τον τρόπο αυτό, ο οφειλέτης μπορεί να συγκεντρώσει το σύνολο των οφειλών του σε ένα φορέα.

4) Πτωχευτική εκκαθάριση

Εφόσον οι πιθανότητες εξευρέσεως βιώσιμης λύσεως είναι περιορισμένες, η Τράπεζα αποφασίζει, με ή χωρίς τη σύμπραξη του οφειλέτη, την επιδίωξη της ρευστοποιήσεως της απαιτήσεως, στο πλαίσιο του Πτωχευτικού Κώδικα και των συναφών διατάξεων.

5) Καταγγελία της συμβάσεως

Εφόσον δεν βρίσκεται βιώσιμη λύση, η Τράπεζα καταγγέλλει τη σύμβαση δανείου ή πιστώσεως και διατηρεί το δικαίωμα να ξεκινήσει δικαστικές ενέργειες κατά του οφειλέτη και των λοιπών ενεχομένων, και στην αναγκαστική εκτέλεση σε βάρος περιουσιακών τους στοιχείων.