



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ (014)

Αθήνα, 18-2-2013

Σειρά Β'

Αριθ.62

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΗ

**Προγράμματα Αναδιάρθρωσης / Ρύθμισης / Επαναρρύθμισης οφειλών
Καταναλωτικής Πίστης υπαλλήλων και συνταξιούχων Ε.Τ.Ε.: επέκταση στο
προσωπικό των θυγατρικών Εταιρειών και τρίτων φορέων του Ομίλου**

Από την κυκλοφορία της παρούσης, τα προγράμματα αναδιάρθρωσης / ρύθμισης / επαναρρύθμισης οφειλών Καταναλωτικής Πίστης που προσφέρονται σε υπαλλήλους και συνταξιούχους Ε.Τ.Ε (Υ.Ε. 333/23.11.2012), επεκτείνονται στο προσωπικό των θυγατρικών Εταιρειών του Ομίλου Ε.Τ.Ε. και των τρίτων φορέων ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ και ΔΙΑΣ ΑΕ, για τους οποίους προβλέπονται οι ίδιοι ειδικά όροι δανειοδότησης με το Προσωπικό Ε.Τ.Ε.

Εξαιρούνται οι ασφαλιστές της Εθνικής ΑΕΕΓΑ.

Ισχύουν τα ίδια χαρακτηριστικά, προϋποθέσεις και διαδικασίες χορήγησης με τα προβλεπόμενα στην Υ.Ε. 333/23.11.2012.

Επισημαίνεται ότι κατά την υποβολή του αιτήματος, το Κατάστημα πρέπει σε κάθε περίπτωση να πιστοποιεί την ιδιότητα του ενδιαφερομένου ως υπαλλήλου ή συνταξιούχου Ε.Τ.Ε ή υπαλλήλου θυγατρικής Ε.Τ.Ε. ή τρίτου φορέα με κάποιο επίσημο αποδεικτικό στοιχείο (π.χ. πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας, σύνταξης κτλ.).

Στην περίπτωση έγκρισης αιτήματος, πριν την έγκριση του νέου λογαριασμού στο σύστημα ΙΡΙΣ, το Κατάστημα πρέπει να καταχωρεί υποχρεωτικά τον κωδικό:

- του φορέα ή της θυγατρικής όπου ανήκει ο οφειλέτης ή
- της Εθνικής Τράπεζας, εφόσον πρόκειται για προσωπικό Ε.Τ.Ε.

ως εξής:

Στο πεδίο «Φορέας/Θυγατρική» μέσω της συναλλαγής TRN 8600 – ΙΡΙΣ – ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΔΑΝΕΙΟΥ,

- επιλέγει από το μενού «Λοιπές Πληροφορίες»: Ταξινόμηση και
- εισάγει τον κωδικό και την ονομασία της θυγατρικής, του τρίτου φορέα ή της Εθνικής Τράπεζας στο πεδίο ΦΟΡΕΑΣ/ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ, με χρήση του πλήκτρου «>» και κατάλληλη ισολογή από το σχετικό πίνακα της οθόνης 11106-ΦΟΡΕΙΣ ΜΑΖΙΚΩΝ ΠΩΛΗΣΕΩΝ/ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ.

Διευκρινίζεται ότι η παραπάνω διαδικασία πρέπει να ακολουθείται υποχρεωτικά και για τους λογαριασμούς που βρίσκονται ήδη σε κατάσταση «ΑΙΤΟΥΜΕΝΟΣ» στο σύστημα ΙΡΙΣ.

Για τυχόν διευκρινίσεις, τα Καταστήματα μπορούν να απευθύνονται στην Υι οδευθύνση Ανάπτυξης Εργασιών της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης στο τηλέφωνο 210-936 6290 (Διακτύου Ε.Τ.Ε. 66290).

Η παρούσα εγκύκλιος τροποποιεί ανάλογα την Υ.Ε. 333/23.11.2012

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Χ. Χατζόπουλος

Ι. Καζάκος



ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ (014)
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗΣ (012)
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΟΜΙΛΟΥ ΕΣΩΓΕΡΙΚΟΥ (004)
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΩΝ ΔΙΑΝΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ (975)
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΤΡΑΤ. ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ & ΣΤΗΡ. ΑΠΑΙΤΗΣΩΝ ΔΙΑΝ. ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ (963)
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΡΤΩΝ (953)

Αθήνα, 23-11-2012

Σειρά Β'

Αριθμ.33

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΗ

Προγράμματα στήριξης υπαλλήλων και συνταξιούχων Ε.Τ.Ε. για οφειλές από δάνεια Καταναλωτικής Πίστης ή/και Πιστωτικές Κάρτες Ε.Τ.Ε.

ΓΕΝΙΚΑ

Με την εφαρμογή της Επιχειρησιακής Συλλογικής Σύμβασης Εργασίας 2012-2015 αποφασίστηκε η προσφορά των παρακάτω προγραμμάτων, ανάλογα με την ενημερότητα της οφειλής, προκειμένου να διευκολυνθεί το προσωπικό της Τράπεζας στην αποπληρωμή των οφειλών από δάνεια Καταναλωτικής Πίστης ή/και Πιστωτικές Κάρτες έκδοσης ΕΤΕ.

Σημειώνεται ότι στα εν λόγω προγράμματα εντάσσονται μόνο υπάλληλοι και συνταξιούχοι της Τράπεζας και εξαιρείται το προσωπικό θυγατρικών και τρίτων εταιρειών που έχουν ενταχθεί στο τιμολόγιο προσωπικού ΕΤΕ.

Ι. ΕΠΙΜΗΚΥΝΣΗ ΑΡΧΙΚΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

Σε σπόλυτα ενήμερους λογαριασμούς, κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης, παρέχεται η δυνατότητα επιμήκυνσης κατά 50% της αρχικής διάρκειας των δανείων Καταναλωτικής Πίστης τακτικής λήξης που οι υπάλληλοι ή συνταξιούχοι Ε.Τ.Ε. έχουν στην κατοχή τους, με ελάχιστο όριο επιμήκυνσης τους 36 μήνες.

Βασική προϋπόθεση είναι η ηλικία του νεότερου ενεχομένου στο δάνειο (οφειλέτη ή εγγυητή) να μην υπερβαίνει κατά τη νέα λήξη:

- τα 75 έτη για δάνεια με ενοχικές εξασφαλίσεις και
- τα 85 έτη για δάνεια με εμπράγματα εξασφαλίσεις.

Διευκρινίζεται ότι:

- Δεν χρεώνονται έξοδα αλλαγής διάρκειας
- Στην περίπτωση που το δάνειο είναι ενταγμένο στο Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών (Π.Π.Π.), οι όροι ασφάλισης δεν διαφοροποιούνται, παρά την αλλαγή της διάρκειας του δανείου.
- Η Μονάδα μεριμνά για τη συμπλήρωση και υπογραφή της σχετικής αίτησης, καθώς και της Πρόσθετης Πράξης τροποποίησης των συμβατικών όρων, τα οποία είναι αναρτημένα στο intranet site της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης.
- Δεν απαιτείται έγκριση από τη Διεύθυνση Καταναλωτικής Πίστης για την επιμήκυνση.
- Η δυνατότητα επιμήκυνσης της διάρκειας ενήμερου καταναλωτικού δανείου τακτικής λήξης δε θα παρέχεται για τα προϊόντα τύπου: 1106 (Άτοκο αυτοκινήτου κεντρικών συμφωνιών), 1107 (Άτοκο BFC), 1117 (Άτοκο αυτοκινήτου και BFC τοπικών συμφωνιών) και 1190 (Καίτσόβολος).

II. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ / ΡΥΘΜΙΣΗΣ / ΕΠΑΝΑΡΧΥΘΜΙΣΗΣ ΘΦΕΙΛΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

Στα Προγράμματα οφειλών Καταναλωτικής Πίστης μπορούν να ενταχθούν παράλληλα και συνταξιούχοι Ε.Τ.Ε., οι οποίοι δεν έχουν στην κατοχή τους στεγαστικό δάνειο, είτε από το γενικό προϊόντα, είτε που να εξυπηρετείται με ειδικούς όρους βάσει ΣΣΕ.

Κατ' εξαίρεση, μπορούν να ενταχθούν στα εν λόγω προγράμματα όσοι από τους παραπάνω έχουν στεγαστικό δάνειο και παράλληλα έχουν:

- προϊόν αναδιάρθρωσης ή ρύθμισης οφειλών αρμοδιότητας Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης (τύπος προϊόντος 1155 ή 1135 αντίστοιχα)
- συνολική οφειλή από δάνεια Καταναλωτικής Πίστης ή/και Πιστωτικών Καρτών Ε.Τ.Ε. < 5.000€
- δάνειο Καταναλωτικής Πίστης με εμπράγματα εξασφαλίσεις.

Όλα τα αιτήματα σχετικά με τα παρακάτω προγράμματα υποβάλλονται είτε μέσω των Μονάδων του Δικτύου είτε μέσω του Collections Center.

A. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ

Στα νέα προϊόντα αναδιάρθρωσης Καταναλωτικής Πίστης εντάσσονται όσο κατέχουν Καταναλωτικά δάνεια ή/και Πιστωτικές Κάρτες Ε.Τ.Ε. **ενήμερα/-ες** ή με **καθυστέρηση μέχρι 90 ημέρες**, κατά τη χρονική στιγμή της έγκρισης.

Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να υποβάλλουν αίτηση, ως εξής:

- α) Για συνολική οφειλή από €1.000 και πάνω, όταν ο υπάλληλος ή συνταξιούχος Ε.Τ.Ε. στερείται ακίνητης περιουσίας, ή για συνολική οφειλή από €1.000 έως €5.000 όταν υπάρχει ακίνητη περιουσία:

ΤΥΠΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ		ΠΡΟΪΟΝ	
Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ	Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ
1155	ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ	A10	ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΕΜΦΟΡΙΚΕΣ ΥΠΑΛ ΕΤΕ
		A11	ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΠΑΡΑΚΡ ΥΠΑΛ ΕΤΕ(*)

(*) για αναδιάρθρωση δανείου αυτοκινήτου με παρακράτηση κυριότητας

- β) Για συνολική οφειλή από €5.000 και πάνω, όταν ο υπάλληλος ή συνταξιούχος Ε.Τ.Ε. έχει στην κυριότητά του ακίνητο προς εξασφάλιση της απαίτησης της Τράπεζας:

ΤΥΠΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ		ΠΡΟΪΟΝ	
Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ	Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ
1155	ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ	A12	ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΕΜΠΡΑΓ ΥΠΑΛ ΕΤΕ

- γ) Στην περίπτωση αναδιάρθρωσης δανείου Καταναλωτικής Πίστης με εμπράγματη εξασφάλιση (η οποία πραγματοποιείται ανά λογαριασμό 1-1), η αναδιάρθρωσή του θα γίνεται στο παρακάτω προϊόν, ανεξαρτήτως ποσού, προκειμένου να μεταφερθούν αυτόματα στο νέο λογαριασμό αναδιάρθρωσης όλες οι εξασφαλίσεις:

ΤΥΠΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ		ΠΡΟΪΟΝ	
Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ	Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ
1155	ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ	A13	ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΕΜΠΡ ΔΙΑΤ ΕΞ ΥΠ ΕΤΕ

Τα χαρακτηριστικά των προϊόντων αναδιάρθρωσης Προσωπικού Ε.Τ.Ε. παρουσιάζονται αναλυτικά στο συνημμένο Παράρτημα Γ «Χαρακτηριστικά Προϊόντων Αναδιάρθρωσης Προσωπικού Ε.Τ.Ε.».

Η διάρκεια ισχύος της έγκρισης των αιτημάτων είναι 2 μήνες για τα προϊόντα με ενοχικές εξασφαλίσεις και 3 μήνες για τα προϊόντα με εμπράγματα εξασφαλίσεις.

Β. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

Στα νέα προϊόντα ρύθμισης Καταναλωτικής Πίστης εντάσσονται όσοι έχουν τουλάχιστον μία οφειλή από Καταναλωτικό δάνεια ή/και Πιστωτικές Κάρτες Ε.Τ.Ε. με **καθυστερήση άνω των 90 ημερών**, κατά τη χρονική στιγμή της έγκρισής.

Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να υποβάλλουν αίτηση, ως εξής:

- α) Για συνολική οφειλή από €1.000 και πάνω, όταν ο υπάλληλος ή συνταξιούχος Ε.Τ.Ε. στερείται ακίνητης περιουσίας, ή για συνολική οφειλή από €1.000 έως €10.000 όταν υπάρχει ακίνητη περιουσία:

ΤΥΠΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ		ΠΡΟΪΟΝ	
Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ	Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ
1135	ΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ	A41	ΡΥΘΜΙΣΗ ΕΝΟΙΚΙΕΣ ΥΠΑΛ ΕΤΕ
		A42	ΡΥΘΜΙΣΗ ΠΑΡΑΚΡ ΥΠΑΛ ΕΤΕ(*)

(*) για ρύθμιση δανείου αυτοκινήτου με παρακράτηση κυριότητας

- β) Για συνολική οφειλή από €10.000 και πάνω, όταν ο υπάλληλος ή συνταξιούχος Ε.Τ.Ε. έχει στην κυριότητά του ακίνητο προς εξασφάλιση της απαίτησης της Τράπεζας

ΤΥΠΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ		ΠΡΟΪΟΝ	
Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ	Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ
1135	ΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ	A43	ΡΥΘΜΙΣΗ ΕΜΠΙ ΑΓ ΥΠΑΛ ΕΤΕ

- γ) Στην περίπτωση που ρυθμίζεται δάνειο Καταναλωτικής Πίστης με υφιστάμενη εμπράγματη εξασφάλιση (η οποία πραγματοποιείται ανά λογαριασμό 1-1), η ρύθμισή του θα γίνεται στο παρακάτω προϊόν, **ανεξαρτήτως ποσού**, προκειμένου να μεταφερθούν αυτόματα στο νέο λογαριασμό ρύθμισης όλες οι εξασφαλίσεις:

ΤΥΠΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ		ΠΡΟΪΟΝ	
Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ	Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ
1135	ΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ	A44	ΡΥΘΜΙΣΗ ΕΜΠ ΔΙΑΤ ΕΞ ΥΠ ΕΤΕ

Τα χαρακτηριστικά των προϊόντων ρύθμισης Προσωπικού Ε.Τ.Ε. παρουσιάζονται αναλυτικά στο συνημμένο Παράρτημα ΙΙ «Χαρακτηριστικά Προϊόντων Ρύθμισης Προσωπικότητας Ε.Τ.Ε.».

Όσοι ενταχθούν στο πρόγραμμα ρύθμισης **αποκλείονται** από όλες τις προωθητικές ενέργειες και τη χορήγηση νέων προϊόντων Λιανικής Τραπεζικής της Τράπεζας για διάστημα **48 μηνών** από την υλοποίηση της ρύθμισης.

Η διάρκεια ισχύος της έγκρισής των αιτημάτων είναι 1 μήνας για τα προϊόντα με ενοχικές εξασφαλίσεις και 3 μήνες για τα προϊόντα με εμπράγματα εξασφαλίσεις.

Γ. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΕΠΑΝΑΡΡΥΘΜΙΣΗΣ

Στα νέα προϊόντα επαναρρύθμισης Καταναλωτικής Πίστης εντάσσονται όσοι προϊόντων ρύθμισης οφειλών Καταναλωτικής Πίστης (τύπος προϊόντος 1135), των οποίων η οφειλή παρουσιάζει **καθυστερήση άνω των 60 ημερών**, κατά τη χρονική στιγμή της έγκρισής ή **δηλώνουν αδυναμία εξυπηρέτησης**, ανεξαρτήτως δείκτη καθυστέρησης.

Οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να υποβάλλουν αίτηση, ως εξής:

- α) Για συνολική οφειλή από €1.000 και πάνω, όταν ο υπάλληλος ή συνταξιούχος Ε.Τ.Ε. στερείται ακίνητης περιουσίας, ή για συνολική οφειλή από €1.000 έως €10.000 όταν υπάρχει ακίνητη περιουσία:

ΤΥΠΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ		ΠΡΟΪΟΝ	
Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ	Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ
1135	ΕΠΑΝΑΡΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ	E16	ΕΠΑΝΑΡΡΥΘΜ ΕΝΟΙΚΙΕΣ ΥΠΑΛ ΕΤΕ
		E17	ΕΠΑΝΑΡΡΥΘΜ ΠΑΡΑΚΡ ΥΠΑΛ ΕΤΕ (*)

(*) για επαναρρύθμιση δανείου αυτοκινήτου με παρακράτηση κυριότητας

β) Για συνολική οφειλή από €10.000 και πάνω, όταν ο υπάλληλος ή συνταξιούχος Ε.Τ.Ε. έχει στην κυριότητα του ακίνητο προς εξασφάλιση της απαίτησης της Τράπεζας

ΤΥΠΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ		ΠΡΟΪΟΝ	
Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ	Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ
1135	ΕΠΑΝΑΡΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ	E18	ΕΠΑΝΑΡΡΥΘΜ ΕΜΠΡΑΓ ΥΠΑΛ ΕΤΕ

γ) Στην περίπτωση που επαναρρυθμίζεται δάνειο Καταναλωτικής Πίστης με κριστάμενη εμπράγματη εξασφάλιση (η οποία πραγματοποιείται ανά λογαριασμό 1-1), η επαναρρύθμιση του θα γίνεται στο παρακάτω προϊόν, ανεξαρτήτως ποσού, προκειμένου να μεταφερθούν αυτόματα στο νέο λογαριασμό επαναρρύθμισης όλες οι εξασφαλίσεις:

ΤΥΠΟΣ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ		ΠΡΟΪΟΝ	
Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ	Κωδ.	ΟΝΟΜΑΣΙΑ
1135	ΕΠΑΝΑΡΡΥΘΜΙΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ	E19	ΕΠΑΝΑΡΡΥΘΜΙ ΕΜΠ ΔΙΑΤ ΕΞ ΥΠ ΕΤΕ

Τα χαρακτηριστικά των προϊόντων επαναρρύθμισης Προσωπικού Ε.Τ.Ε. παρουσιάζονται αναλυτικά στο συνημμένο Παράρτημα ΙΙΙ «Χαρακτηριστικά Προϊόντων Επαναρρύθμισης Προσωπικού Ε.Τ.Ε.».

Όσοι ενταχθούν στο πρόγραμμα επαναρρύθμισης αποκλείονται από όλες τις προωθητικές ενέργειες και τη χορήγηση νέων προϊόντων Λιανικής Τραπεζικής της Τράπεζας για διάστημα 48 μηνών από την υλοποίηση της επαναρρύθμισης.

Η διάρκεια ισχύος της έγκρισης των αιτημάτων είναι 1 μήνας για τα προϊόντα με ενοχικές εξασφαλίσεις και 3 μήνες για τα προϊόντα με εμπράγματες εξασφαλίσεις.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Για τη χορήγηση των παραπάνω προϊόντων, εφαρμόζονται τα εξής:

- Παρέχεται προσυμβατική ενημέρωση στον ενδιαφερόμενο.
- Το Κατάστημα ελέγχει την ταυτοπροσωπία και τα δικαιολογητικά που προσκομίζονται με βάση τα προβλεπόμενα από την Υ.Ε. 301/1.11.2012. Επιπλέον πιστοποιεί την ιδιότητα του ενδιαφερομένου ως υπαλλήλου ή συνταξιούχου Ε.Τ.Ε. με κάποιο επίσημο αποδεικτικό στοιχείο (π.χ. πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας, σύνταξης κτλ).
- Για οφειλές από 10.000€ και πάνω, προσκομίζονται τα έντυπα Ε9 από το 2005 έως και την υποβολή του αιτήματος καθώς και πρόσφατο εκκαθαριστικό ΕΤΑΚ, προκειμένου να αποδειχθεί η κατοχή ή όχι ακινήτου. Σε περίπτωση ύπαρξης ακινήτου υποβάλλεται αίτηση μόνο με εμπράγματες εξασφαλίσεις.
- Διενεργείται έλεγχος ενημερότητας:
 - Για τις πιστωτικές κάρτες μέσω του συστήματος ΘΑΛΗΣ / Κωδικός Εργασίας 4 «Ανάλυση στοιχείων κατόχων MasterCard, Visa».
 - Για τα δάνεια ΙΡΙΣ μέσω της TRN 8600-ΙΡΙΣ-ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ, ως εξής:
 - Επιλέγεται «Κινήσεις-Ακυρώσεις» από το μενού «Λειτουργίες»,
 - Εντοπίζεται η ημερομηνία λογισμού της παλαιότερης απλήρωτης οφειλής (εγγραφή σε κατάσταση «ΑΝΕΙΣΠΡΑΚΤΗ»),
 - Υπολογίζεται το χρονικό διάστημα μεταξύ της ως άνω ημερομηνίας και της τρέχουσας.
 - Για τα χρηματοδοτικά όρια Ιδιωτών (Ανοικτό Δάνειο/Διαθέσιμο) που τηρούνται στην εφαρμογή ΙΡΙΣ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ, μέσω της TRN 8604-ΙΡΙΣ-ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΙΣΤΩΣΗΣ, ως εξής:
 - Επιλέγεται «Κινήσεις-Ακυρώσεις» από το μενού «Λειτουργίες»,
 - Εντοπίζεται η ημερομηνία της παλαιότερης εγγραφής που αφορά σε «ΛΟΓΙΣΜΟ ΔΟΣΗΣ» που είναι απλήρωτη (εγγραφή σε κατάσταση «ΑΝΕΙΣΠΡΑΚΤΗ»),
 - Υπολογίζεται το χρονικό διάστημα μεταξύ της ως άνω ημερομηνίας και της τρέχουσας.
 - Για τους Τρεχούμενους Λογαριασμούς με δικαίωμα Overdraft, ο έλεγχος διενεργείται μέσω της Μηνιαίας Κατάστασης Ελέγχου Κ708-M-EL «ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ ΤΡΕΧΟΥΜΕΝΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ (Γ.Λ.416)».
- Ακολουθεί η προβλεπόμενη διαδικασία έγκρισης (απόρριψη, αλλαγή προϊόντος, έγκριση).

- Εφόσον δοθεί έγκριση:
 - η αναδιάρθρωση υλοποιείται σύμφωνα με τις οδηγίες που περιγράφονται στον οδηγό διαδικασιών «Αναδιάρθρωση Οφειλών Καταναλωτικής Πίστης και Πιστωτικών Καρτών», που βρίσκεται στους servers των Καταστημάτων, στη διαδρομή ΟΙΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ/ΕΠΙΚΥΚΛΙΟΙ/B_238_2012 και
 - η ρύθμιση και η επαναρύθμιση υλοποιείται σύμφωνα με τις οδηγίες που περιγράφονται στο συνημμένο Παράρτημα Διαδικασιών στην Υ.Ε. 103/19.5.2010 (ενότητα IV).
- Σε κάθε περίπτωση **συμπληρώνεται** κατά την ημερομηνία ολοκλήρωσης της διαδικασίας αναδιάρθρωσης / ρύθμισης ή επαναρύθμισης (ενεργοποίηση νέου λογαριασμού - ταμειακή τακτοποίηση υφιστάμενων οφειλών), ανά λογαριασμό αναδιάρθρωσης / ρύθμισης ή επαναρύθμισης, η **ηλεκτρονική αίτηση - εντολή καταβολής έναντι οφειλών**, που είναι διαθέσιμη στο Internet site της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης.

Στην περίπτωση της αναδιάρθρωσης / ρύθμισης ή επαναρύθμισης Ι-1 έθνικου ΙΡΙΣ με υφιστάμενη εμπρόγμστη εξασφάλιση, κατά την ενεργοποίηση του νέου λογαριασμού μεταφέρονται αυτόματα στο νέο λογαριασμό όλες οι εξασφαλίσεις των προς αναδιάρθρωσή / ρύθμιση ή επαναρύθμιση δανείων που τηρούνται στο ΙΡΙΣ.

Όταν υφίσταται εγγυητής σε δάνειο ΙΡΙΣ που αναδιρθρώνεται / ρυθμίζεται ή επαναρρυθμίζεται μόνο του, ο **οφειλόμενος δεν έχει κατόχρηθει στη σχετική αίτηση του νέου δανείου (π.χ. λόγω υποβολής αιτήματος με εμπρόγμστη εξασφάλιση ή αντικατάστασης εγγυητή)**, πρέπει μετά την ενεργοποίηση του νέου λογαριασμού- να διασφαλιστεί από το νέο λογαριασμό.

Εφόσον για υπάλληλο ή συνταξιούχο Ε.Τ.Ε. εντοπισθούν απασβεσθείσες οφειλές Καταναλωτικής Πίστης:

- για δάνεια ΙΡΙΣ: μέσω της TRN 8600-Δάνεια Διαχείριση Λογαριασμού, Μενού Λοιπές Πληροφορίες, Επιλογή Ταξινόμηση, Πεδίο Κατηγορία Ταξινόμησης: 4 -ΑΠΟΣΒΕΣΘΕΝΤΑ ΔΑΝΕΙΑ και
- για κάρτες: μέσω του συστήματος ΘΑΛΗΣ / Κωδικός Εργασίας 4 «Ανάλυση στοιχείων κατόχων Mastercard, Visa» / με ένδειξη στην κορυφή της οθόνης «ΔΗΜΙΣΤΙΚΕΣ ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ» ή «ΑΠΟΣΒΕΣΤΕΟΙ ΛΟΓ/ΣΜΟΙ»),

για την τακτοποίηση των παραπάνω το Κατάστημα θα απευθύνεται στην Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού & Στήριξης Αποιτήσεων Λογιστικής Τραπεζικής - Υπηρεσία Ρυθμίσεων Α' στα τηλέφωνα 210-3346172 (Δικτύου Ε.Τ.Ε. 16172) ή 210-3346169 (Δικτύου Ε.Τ.Ε. 16169), σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Υ.Ε. 162/2.7.2010.

ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

- Για τους ενδιαφερόμενους που υποβάλλουν αίτηση για τα προϊόντα αναδιάρθρωσης / ρύθμισης και επαναρύθμισης προσωπικού Ε.Τ.Ε. ισχύουν υποχρεωτικά τα ακόλουθα:
 - Μεταφορά του **συνόλου των οφειλών τους** από προϊόντα Καταναλωτικής Πίστης ή/και Πιστωτικών Καρτών (εκτός κι αν εμπίπτουν στις εξαιρέσεις, όπως αναφέρονται στο χαρακτηριστικό των προϊόντων που βρίσκονται στα συνημμένα Παράρτηματα I, II και III της παρούσης Υ.Ε.).
 - Μηδενισμός ευχέρειας υπερανάλιψης σε τρεχούμενους λογαριασμούς Overdraft (εάν υπάρχει).
 - Ταμειακή τακτοποίηση οφειλής και κλείσιμο τυχόν πιστωτικών ορίων ανοικτών δανείων.
 - Παράδοση και ακύρωση όλων των πιστωτικών καρτών που έχουν στην κατοχή τους, σύμφωνα με την Υ.Ε. 223/26.7.2011, εκτός από την περίπτωση της αναδιάρθρωσης οφειλών όπου υπάρχει η δυνατότητα διατήρησης μίας μόνο Πιστωτικής Κάρτας με όριο €1.000. Στην περίπτωση αυτή, το Κατάστημα υποβάλλει αίτηση μείωσης πιστωτικού ορίου στο Σ.Η.Δ.Α.Δ. για την κάρτα που θα παραμείνει ανοιχτή, έτσι ώστε να μειωθεί το πιστωτικό της όριο στα €1.000.

Με την κυκλοφορία της Υ.Ε. 332/23.11.2012 για τη μαζική πρόωση ωρίμαση άτοκων δόσεων από πιστωτικές κάρτες ΕΤΕ, στο ποσό της αναδιάρθρωσης / ρύθμισης ή επαναρρύθμισης προβλέπεται να περιλαμβάνονται και τυχόν μελλοντικές δόσεις πιστωτικών καρτών που δεν έχουν ακόμα ωριμάσει.

Οι λογαριασμοί των πιστωτικών καρτών, οι οποίες ακυρώνονται στα συστήματα της Τράπεζας και η οφειλή τους εντάσσεται στο πρόγραμμα αναδιάρθρωσης / ρύθμισης ή επαναρρύθμισης, παραμένουν ενεργοί και θα εξακολουθήσουν, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα, να χρεώνονται με συναλλαγές που έχουν ήδη διενεργηθεί, αλλά δεν έχουν ακόμα εμφανισθεί σε αυτούς.

- Για τυχόν οφειλές με οικονομικό κίνητρο (προκαταβολή έκπτωσης τόκων, επιδότηση επιτοκίου), το ποσό που πρέπει να επιστραφεί στην Τράπεζα, είτε ενσωματώνεται στο ποσό της αναδιάρθρωσης / ρύθμισης ή επαναρρύθμισης, είτε καταβάλλεται εξ ιδίων διαθεσίμων από τον ενδιαφερόμενο, κατά τη διαδικασία της αναδιάρθρωσης / ρύθμισης ή επαναρρύθμισης.
- * Υπενθυμίζεται ότι στην περίπτωση που λογαριασμός αναδιάρθρωσης / ρύθμισης ή επαναρρύθμισης βρίσκεται σε περίοδο μεταβολής δόσης (τοκοπληρωμή, καταβολή ποσοστού/ποσού δόσης, προστασία δόσης, αναστολή δόσης) και εφόσον δεν εξοφληθούν ολοκληρωτικά τρεις συνεχόμενες μηνιαίες δόσεις κατά την περίοδο μεταβολής δόσης, ο συγκεκριμένος λογαριασμός αυτόματα επαναφέρεται σε μορφή τοκοχρεολυτικής εξυπηρέτησης και είναι πλέον απαιτητή η συνολική τοκοχρεολυτική δόση.
- * Στα νέα προϊόντα αναδιάρθρωσης / ρύθμισης και επαναρρύθμισης οφειλών συμβάλλονται υποχρεωτικά όλοι οι ενεχόμενοι στο υφιστάμενο προς αναδιάρθρωση / ρύθμιση ή επαναρρύθμιση προϊόντα.

Εξαιρέση αποτελούν οι παρακάτω περιπτώσεις:

- αν το αρχικό προϊόν είναι με ενοχικές εξασφαλίσεις και επιλεγεί προϊόν με εμπράγματη εξασφάλιση, υπάρχει δυνατότητα εξαιρέσεως του αρχικού εγγυητή.
- αν στην αίτηση για αναδιάρθρωση / ρύθμιση ή επαναρρύθμιση οφειλών ενέχεται άλλος, αποδεκτός από την Τράπεζα εγγυητής, μπορεί να αντικατασταθεί ο υφιστάμενος, ύστερα από σχετική έγκριση.
- αν έχει αποβιώσει δανειολήπτης ή εγγυητής, όλοι οι νόμιμοι κληρονόμοι συμμετέχουν στο νέο λογαριασμό.
- * Σχετικά με την υποχρέωση που αναλαμβάνει ο υφιστάμενος εγγυητής στο νέο λογαριασμό, σημειώνεται ότι υφίσταται δυνατότητα περιορισμένης εγγύησης μέχρι του ποσού για το οποίο παραστέθηκε αρχικά εγγύηση στο προς αναδιάρθρωση / ρύθμιση ή επαναρρύθμιση προϊόν (ΕΕ 26/9.6.2010).
- * Εφόσον πρόκειται για εμπράγματη αναδιάρθρωση / ρύθμιση ή επαναρρύθμιση οφειλών:
 - διενεργείται **υποχρεωτικά** τεχνικός και νομικός έλεγχος κάθε ακινήτου και προσκομίζονται όλα τα απαραίτητα δικαιολογητικά (πρόσφατα πιστοποιητικά ιδιοκτησίας και βαρών), είτε από τον ίδιο τον οφειλέτη, είτε με τη διαδικασία έρευνας που περιγράφεται στην Υ.Ε. 255/7.9.2011. Οι δαπάνες του νομικού και τεχνικού ελέγχου **δεν επιβαρύνουν** τον οφειλέτη.
 - παρέχεται δυνατότητα ενσωμάτωσης των εξόδων που προβλέπονται για τα δάνεια με εμπράγματη εξασφάλιση στο νέο λογαριασμό αναδιάρθρωσης / ρύθμισης ή επαναρρύθμισης, σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στην Υ.Ε. 276/25.11.2010.
 - είναι υποχρεωτική η παράσταση του πληρεξούσιου δικηγόρου (Υ.Ε. 255/7.9.2011) όταν θα εκδοθεί απόφαση εγγραφής βάρους και συνεπώς πρέπει να λαμβάνεται, πριν την ολοκλήρωση αυτής, το ειδικό πληρεξούσιο (συνημμένο στην Υ.Ε. 103/19.5.2010).

* **Θέματα Bancassurance:**

- α) Για τα προϊόντα αναδιάρθρωσης οφειλών υπάρχει δυνατότητα ένταξης σε Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών.
- β) Για τα προϊόντα ρύθμισης και επαναρρύθμισης οφειλών, προς το παρόν, δεν υπάρχει δυνατότητα ένταξης σε Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών (Π.Π.Γ.).
- γ) Σε περίπτωση που στο προς αναδιάρθρωση / ρύθμιση ή επαναρρύθμιση δάνειο υπάρχει ενεργό Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών, ισχύουν τα εξής:
 - εάν πρόκειται για ανοικτό δάνειο, το Πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμών παύει να ισχύει από την ημερομηνία μεταφοράς του υπολοίπου στο νέο λογαριασμό

- εάν πρόκειται για δάνειο τακτής λήξης, η ασφαλιστική κάλυψη συνεχίζεται μέχρι την προβλεπόμενη λήξη της ασφάλισης, με δυνατότητα διακοπής, εφόσον το επιθυμεί ο πελάτης και επιστροφής τυχόν μη δεδουλευμένων ασφαλιστρών, σύμφωνα με τα συμβατικά προβλεπόμενα.
 - δ) Στην περίπτωση χορήγησης με εμπρόγματη εξασφάλιση είναι υποχρεωτική η ασφάλιση του υπεγγύου ακινήτου κατά κινδύνων ΠΥΡΟΣ & ΣΕΙΣΜΟΥ, μέσω της Εφαρμογής Bancassurance. Εάν το ίδιο ακίνητο είναι ήδη ασφαλισμένο στο προς αναδιάρθρωση / ρύθμιση ή επαναρρύθμιση δάνειο, τότε η ασφάλιση μεταφέρεται αυτόματα στο νέο λογαριασμό, χωρίς να απαιτείται καμία ενέργεια του Καταστήματος.
 - Σε περίπτωση αναδιάρθρωσης / ρύθμισης ή επαναρρύθμισης με παροχή ενεχύρου επί καταθετικών προϊόντων καταρτίζεται η σχετική σύμβαση που έχει αναρτηθεί στο Intranet site της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης, στο πεδίο Νομικά Έντυπα.
 - Από την κυκλοφορία της παρούσης:
 - καταργούνται τα υφιστάμενα προϊόντα ρύθμισης προσωπικού 1135A07 και 1135A08 και αναδιάρθρωσης με εκπτώτικό τιμολόγιο 1155A04, 1155A06, 1155A05 και 1155A08.
 - το προσωπικό των θυγατρικών και τρίτων εταιρειών που έχουν ενταχθεί στο τιμολόγιο προσωπικού Ε.Τ.Ε., θα υποβάλλει αιτήματα για τα προϊόντα αναδιάρθρωσης, ρύθμισης και επαναρρύθμισης γενικών πελατών.
 - Αιτήματα που βρίσκονται σε εκκρεμότητα στα σύστημα ΣΑΛΤ θα επιστρέφονται στο Κατάστημα προκειμένου να επιλεγεί ένα από τα νέα προϊόντα.
 - Σε περίπτωση που υφίστανται εγκρίσεις σε εκκρεμότητα, θα υλοποιηθούν κανονικά.
 - Στο Intranet site της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης είναι διαθέσιμο στο πεδίο «ΔΕΛΤΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ», τα σχετικά δελτία πληροφοριών, στα πλαίσια της έγγραφης προσυμβατικής ενημέρωσης (ΠΔΤΕ 2501/31-10-2002 - Έκτακτο Μήνυμα 387/2-4-2003).
- Τα Κατάστημα μπορούν να απευθύνονται:
- Για τυχόν διευκρινίσεις αναφορικά με τα προϊόντα αναδιάρθρωσης / ρύθμισης και επαναρρύθμισης σφειλών Προσωπικού Ε.Τ.Ε., στην Υποδιεύθυνση Ανάπτυξης Εργασιών της Διεύθυνσης Καταναλωτικής Πίστης στο τηλέφωνο **210-9306290** (Δικτύου Ε.Τ.Ε. **66290**).
 - Για θέματα διαδικασιών και χρήσης της μηχανογραφικής εφαρμογής, στο **HELP DESK** Διαδικασιών και Εφαρμογών της Τράπεζας στο τηλέφωνο **210-9477777** (Δικτύου Ε.Τ.Ε. **77777**).
 - Για τη διαχείριση των επιστρεφόμενων πιστωτικών καρτών, στη Διεύθυνση Καρτών στο τηλέφωνο **210-9503333** επιλ.3 (Δικτύου Ε.Τ.Ε. **23333**).
- Η παρούσα εγκύκλιος τροποποιεί ανάλογα την Υ.Ε. 262/16.11.2010 και 238/7.8.2012.
- Συν.: 1. Παράρτημα I «Χαρακτηριστικά Προϊόντων Αναδιάρθρωσης Προσωπικού Ε.Τ.Ε.»
2. Παράρτημα II «Χαρακτηριστικά Προϊόντων Ρύθμισης Προσωπικού Ε.Τ.Ε.»
3. Παράρτημα III «Χαρακτηριστικά Προϊόντων Επαναρρύθμισης Προσωπικού Ε.Τ.Ε.»
4. «Οδηγός διαδικασιών - Χρηματοδοτικά όρια Ιδιωτών (Ανοικτό Δάνειο/Διαθέσιμο)»

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Χ. Χατζόπουλος

Χ. Αμεράνης