

1. **ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΦΑΚΕΛΟΥ Ι**
2. **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι**
3. **ΑΙΤΗΣΗ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΦΑΚΕΛΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ**
4. **Αίτηση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος**

**Στο πλαίσιο της ανοικτής Πρόσκλησης προς Χρηματοπιστωτικούς Οργανισμούς για συμμετοχή στο Πρόγραμμα «ΑΝΑΒΑΘΜΙΖΩ ΤΟ ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ».**

**Αριθμός Πρόσκλησης ……………………………….**

***[Στοιχεία του υποβάλλοντος την προσφορά]***

Κύριοι,

Με την παρούσα, σας υποβάλλουμε εκδήλωση ενδιαφέροντος εξ ονόματος …………………………………..(ο υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός) σύμφωνα με την ανοικτή Πρόσκληση με αριθμό **………………………….….….**, στο πλαίσιο του **Προγράμματος «Αναβαθμίζω το Σπίτι μου»**, που διαχειρίζεται η ΕΑΤ ΑΕ. Ο υπογράφων, που νόμιμα εκπροσωπεί την……………… (υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός), με την υπογραφή της παρούσας, πιστοποιεί και δηλώνει ότι οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αυτήν την εκδήλωση ενδιαφέροντος καθώς και στα παραρτήματά της, είναι πλήρεις και αληθείς.

Ο υπογράφων πιστοποιεί ότι η………………….. (υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός) δεν εμπίπτει σε μια από τις καταστάσεις που θα την απέκλειαν από τη συμμετοχή της στην παρούσα πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος (όπως απαριθμούνται στο κεφάλαιο 2.1).

Ο υπογράφων, θα παράσχει όλα τα επιπλέον απαραίτητα στοιχεία που τυχόν ζητηθούν από την ΕΑΤΑΕ, για τους σκοπούς της παρούσας πρόσκλησης.

Με εκτίμηση,

*[Υπογραφή]*

*[Ονοματεπώνυμο] [Σφραγίδα]*

*[Θέση/ιδιότητα] [τόπος & ημερομηνία]*

1. **Ταυτότητα του Υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού**

|  |  |
| --- | --- |
| ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ |  |
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ | Διεύθυνση:Τηλέφωνο:Fax:E-mail: |
| ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ |  |
| ΑΡ. ΜΗΤΡΩΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ | Αρ. Μητρώου:Φορέας:Χώρα:Ημερομηνία:ΑΦΜ:ΔΟΥ: |
| ***Σε περίπτωση εξαίρεσης από ΦΠΑ, παρακαλούμε να επισυναφθεί η σχετική απόφαση της αρμόδιας Αρχής.*** |

Νόμιμος εκπρόσωπος, υπεύθυνος για την υποβολή της εκδήλωσης ενδιαφέροντος

|  |  |
| --- | --- |
| ΤΙΤΛΟΣ/ ΘΕΣΗ ΣΤΟΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟ |  |
| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ |  |
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ | Διεύθυνση:Τηλέφωνο:Fax:E-mail: |

**Υπεύθυνος Επικοινωνίας
(*εάν διαφέρει από τα στοιχεία του πίνακα 2.2)***

|  |  |
| --- | --- |
| ΤΙΤΛΟΣ / ΘΕΣΗ ΣΤΟΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟ |  |
| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ |  |
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ | Διεύθυνση:Τηλέφωνο:Fax:E-mail: |

1. **Τυποποιημένο Έντυπο Υπεύθυνης Δήλωσης**

**Μέρος Ι: Πληροφορίες σχετικά με τον Φορέα Διαχείρισης του Προγράμματος και την ανοικτή Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος**

|  |
| --- |
| **Α: Ονομασία, διεύθυνση και στοιχεία επικοινωνίας του Φορέα Διαχείρισης του Προγράμματος** ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. (Ε.Α.Τ. Α.Ε.)ΜΙΧΑΛΑΚΟΠΟΥΛΟΥ 80, ΑΘΗΝΑ, Τ.Κ. 115 28Τηλ: 0030 210-7450400 FAX: 0030 210-7450500Διαδικτυακός τόπος: [http://www.hdb.gr](http://www.hdb.gr/)Ηλεκτρονική διεύθυνση: epixorigiseis@hdb.gr |
| **Β: Πληροφορίες σχετικά με την διαδικασία** ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ «ΑΝΑΒΑΘΜΙΖΩ ΤΟ ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ» |

**Μέρος II: Πληροφορίες σχετικά με τον οικονομικό φορέα**

**Α: Λόγοι αποκλεισμού που σχετίζονται με ποινικές καταδίκες**

Στο άρθρο 2.1 της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος ορίζονται οι ακόλουθοι λόγοι αποκλεισμού:

1. συμμετοχή σε εγκληματική οργάνωση·
2. δωροδοκία·
3. απάτη·
4. τρομοκρατικά εγκλήματα ή εγκλήματα συνδεόμενα με τρομοκρατικές δραστηριότητες·
5. νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·
6. παιδική εργασία και άλλες μορφές εμπορίας ανθρώπων.

|  |  |
| --- | --- |
| Λόγοι που σχετίζονται με ποινικές καταδίκες: | Απάντηση: |
| Υπάρχει αμετάκλητη καταδικαστική απόφαση εις βάρος του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού ή οποιουδήποτε προσώπου το οποίο είναι μέλος του διοικητικού, διευθυντικού ή εποπτικού του οργάνου ή έχει εξουσία εκπροσώπησης, λήψης αποφάσεων ή ελέγχου σε αυτό για έναν από τους λόγους που παρατίθενται ανωτέρω (σημεία 1-6), ή καταδικαστική απόφαση η οποία έχει εκδοθεί πριν από πέντε έτη κατά το μέγιστο ή στην οποία έχει οριστεί απευθείας περίοδος αποκλεισμού που εξακολουθεί να ισχύει; Εάν η σχετική τεκμηρίωση διατίθεται ηλεκτρονικά, αναφέρετε: (διαδικτυακή διεύθυνση, αρχή ή φορέας έκδοσης, επακριβή στοιχεία αναφοράς των εγγράφων): | [ ] Ναι [ ] Όχι |

**Β: Λόγοι που σχετίζονται με την καταβολή φόρων ή εισφορών κοινωνικής ασφάλισης ή την εργατική νομοθεσία**

|  |  |
| --- | --- |
| Πληρωμή φόρων/τελών και εισφορών κοινωνικής ασφάλισης: | Απάντηση: |
| 1) Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός έχει εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις του όσον αφορά την πληρωμή φόρων/τελών και εισφορών κοινωνικής ασφάλισης, στην Ελλάδα και στη χώρα στην οποία είναι τυχόν εγκατεστημένος; | [ ] Ναι [ ] Όχι  |
| 2) Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός έχει εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις του όσον αφορά την πληρωμή εισφορών κοινωνικής ασφάλισης, στην Ελλάδα και στη χώρα στην οποία είναι τυχόν εγκατεστημένος; | [ ] Ναι [ ] Όχι |

**Γ: Λόγοι που σχετίζονται με αφερεγγυότητα, σύγκρουση συμφερόντων ή επαγγελματικό παράπτωμα**

|  |  |
| --- | --- |
| Πληροφορίες σχετικά με πιθανή αφερεγγυότητα, σύγκρουση συμφερόντων ή επαγγελματικό παράπτωμα | Απάντηση: |
| Βρίσκεται ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες καταστάσεις ή έχει κινηθεί εις βάρος του οποιαδήποτε τέτοια διαδικασία:α) ειδική εκκαθάριση του ν. 4261/2014, ήβ) εξυγίανση κατά το άρθρο 2 του ν. 4335/2015, ήγ) σε οποιαδήποτε ανάλογη κατάσταση προκύπτουσα από παρόμοια διαδικασία προβλεπόμενη σε εθνικές διατάξεις νόμου | [ ] Ναι [ ] Όχι |
| Έχει διαπράξει ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός σοβαρό επαγγελματικό παράπτωμα/σοβαρή παραβίαση επαγγελματικού καθήκοντος συναφές με το αντικείμενο της παρούσας Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος ή σε σχέση με την επαγγελματική του ιδιότητα; Εάν ναι, να αναφερθούν λεπτομερείς πληροφορίες: | [ ] Ναι [ ] Όχι |
| Εκκρεμεί εναντίον του πράξη για ανάκτηση παράνομης κρατικής ενίσχυσης δυνάμει απόφασης της Ε.Ε. ή του ΔΕΚ; Έχει καταδικαστεί μέλος της ανώτατης διοίκησης με απόφαση res iudicata σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, όσον αφορά την επαγγελματική του δραστηριότητα; | [ ] Ναι [ ] Όχι |
| Γνωρίζει ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός την ύπαρξη τυχόν σύγκρουσης συμφερόντων, λόγω της συμμετοχής του στη διαδικασία ανάθεσης της σύμβασης; | [ ] Ναι [ ] Όχι |
| Μπορεί ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός να επιβεβαιώσει ότι:α) δεν έχει κριθεί ένοχος σοβαρών ψευδών δηλώσεων κατά την παροχή των πληροφοριών που απαιτούνται για την εξακρίβωση της απουσίας των λόγων αποκλεισμού ή την πλήρωση των κριτηρίων επιλογής,β) δεν έχει αποκρύψει τις πληροφορίες αυτές,γ) ήταν σε θέση να υποβάλλει χωρίς καθυστέρηση τα δικαιολογητικά που απαιτούνται από τον φορέα διαχείρισης του Προγράμματος,δ) δεν έχει επιχειρήσει να επηρεάσει με αθέμιτο τρόπο τη διαδικασία λήψης αποφάσεων του φορέα διαχείρισης του Προγράμματος, να αποκτήσει εμπιστευτικές πληροφορίες που ενδέχεται να του αποφέρουν αθέμιτο πλεονέκτημα στη διαδικασία ανάθεσης ή να παράσχει εξ αμελείας παραπλανητικές πληροφορίες που ενδέχεται να επηρεάσουν ουσιωδώς τις αποφάσεις που αφορούν τον αποκλεισμό, την επιλογή ή την ανάθεση; ε) Ούτε για τον υποψήφιο Χρηματοπιστωτικό Οργανισμό ούτε (ii) για τον ίδιο τον υπογράφοντα προσωπικά, συντρέχουν κατά το παρελθόν ή το παρόν ούτε θα μπορούσαν να προκύψουν στο άμεσο μέλλον γεγονότα ή περιστάσεις που ενδέχεται να θέσουν υπό αμφισβήτηση την ανεξαρτησία του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού ή του υπογράφοντα, έναντι οιουδήποτε μέρους. Στ) Ούτε ο υπογράφων ούτε ο υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός έχει άμεσο ή έμμεσο συμφέρον τέτοιας φύσης ή κλίμακας που δύναται να έχει επιπτώσεις στην απόδοση των δραστηριοτήτων, όπως αυτές ορίζονται στην παρούσα πρόσκληση. ζ) Ο υπογράφων είναι ενήμερος ότι μια κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων θα μπορούσε να προκύψει ως αποτέλεσμα οικονομικών συμφερόντων, πολιτικών ή εθνικών σχέσεων, οικογενειακών ή συναισθηματικών δεσμών ή οποιασδήποτε άλλης σχετικής σύνδεσης ή κοινού ενδιαφέροντος.η) Ο υποψήφιος θα ενημερώσει την ΕΑΤ ΑΕ, χωρίς καθυστέρηση, για οποιαδήποτε κατάσταση προκύψει και η οποία συνιστά σύγκρουση συμφερόντων ή που θα μπορούσε να δώσει αφορμή για μια σύγκρουση συμφερόντων.θ) Ο υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός και ο υπογράφων, ως νόμιμα εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος, δηλώνουν ότι δεν έχουν λάβει ούτε θα λάβουν οποιουδήποτε τύπου προσφορά, από την οποία να προκύπτει πλεονέκτημα στο πλαίσιο της Επιχειρησιακής Συμφωνίας και ότι δεν έχουν χορηγήσει ούτε θα χορηγήσουν, δεν έχουν επιδιώξει ούτε θα επιδιώξουν, δεν έχουν προσπαθήσει ούτε θα προσπαθήσουν να λάβουν, δεν έχουν δεχτεί ούτε θα δεχτούν οποιοδήποτε πλεονέκτημα, οικονομικό ή σε είδος, σε ή από οποιοδήποτε συμβαλλόμενο μέρος, που αποτελεί παράνομη πρακτική ή δωροδοκία, είτε άμεσα είτε έμμεσα, ως κίνητρο ή ανταμοιβή σχετικά με την υπογραφή της Επιχειρησιακής Συμφωνίας. | [ ] Ναι [ ] Όχι |

**Μέρος III: Τελικές δηλώσεις**

Ο κάτωθι υπογεγραμμένος, δηλώνω επισήμως ότι:

α. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός αποδέχεται πλήρως και ανεπιφύλακτα όλους τους όρους της παρούσας Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος.

β. Τα στοιχεία που αναφέρονται ανωτέρω, καθώς και τα υπόλοιπα έγγραφα της υποβληθείσας προσφοράς είναι ακριβή και ορθά και ότι ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός έχει πλήρη επίγνωση των συνεπειών σε περίπτωση ψευδών δηλώσεων.

γ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός τελεί σε συμμόρφωση με το εθνικό και κοινοτικό κανονιστικό πλαίσιο και δεν παραβιάζει την εφαρμοστέα νομοθεσία στον τομέα της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της καταπολέμησης της τρομοκρατίας ,της φοροαποφυγής και της φορολογικής απάτης.

δ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός δεν είναι εγκατεστημένος και δεν διατηρεί επιχειρηματικές σχέσεις με οντότητες ιδρυμένες σε εδάφη, των οποίων οι αρχές δεν συνεργάζονται με την Ε.Ε. για την εφαρμογή των διεθνώς συμφωνημένων φορολογικών προτύπων.

ε. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός συμμορφώνεται με όλους τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες και πολιτικές που αφορούν τον ανταγωνισμό.

στ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός συμμορφώνεται με όλους τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες και πολιτικές που στοχεύουν στην προστασία και βελτίωση του περιβάλλοντος.

ζ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός συμμορφώνεται με όλους τους ενωσιακούς και εθνικούς κανόνες και πολιτικές περί ίσης μεταχείρισης και μη διάκρισης των φύλων.

η. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός επιβεβαιώνει την πρόθεση και ετοιμότητά του να σεβαστεί τις αρχές πληροφόρησης και δημοσιότητας για το παρόν Χρηματοδοτικό Μέσο.

θ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός βεβαιώνει ότι τηρεί τις διατάξεις του ν. 4557/2018 περί πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και διαθέτει Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων

ι. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός δεσμεύεται να παρέχει αποδείξεις για τα ανωτέρω, εφόσον ζητηθεί από την ΕΑΤ Α.Ε.

ια. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός είναι σε θέση και αναλαμβάνει την υποχρέωση, κατόπιν αιτήματος, και χωρίς καθυστέρηση, για την έγκαιρη και προσήκουσα προσκόμιση των δικαιολογητικών της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος, καθώς και οποιουδήποτε άλλου δικαιολογητικού, πιστοποιητικού και αποδεικτικού ζητηθεί από τον Φορέα Διαχείρισης του Προγράμματος, βάσει άρθρου 3.2 της Πρόσκλησης Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος και της λοιπής ισχύουσας νομοθεσίας.

ιβ. Ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός έχει λάβει γνώση των διατάξεων της ΚΥΑ και δεσμεύεται να τηρήσει τους όρους και τις προϋποθέσεις που διαλαμβάνονται σε αυτά.

ιγ. Ο υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός επιβεβαιώνει ότι λειτουργεί με την δέουσα επαγγελματική επιμέλεια, αποτελεσματικότητα και διαφάνεια που αναμένεται από έναν επαγγελματικό οργανισμό που διαθέτει πείρα στην διάθεση Χρηματοδοτικών Μέσων.

*Ημερομηνία, Τόπος και υπογραφή(-ές):*

1. **ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΦΑΚΕΛΟΥ ΙΙ**
2. **ΜΕΡΟΣ Α. Αναλυτική Περιγραφή του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού**
* **Γενική περιγραφή:**
	1. Περιγραφή του ΧΟ (ημερομηνία ίδρυσης, σύντομο ιστορικό, αριθμός υπαλλήλων, κ.λπ.) νομικό καθεστώς, κανονιστικό πλαίσιο και ισχύοντες κανονισμοί, συμπεριλαμβανομένης της εποπτικής αρχής, και Rating, εφόσον υπάρχει (προσθέστε τις πρόσφατες αναφορές Rating εάν υπάρχουν)
	2. Περιγραφή και συνήθεις όροι συναφών προϊόντων χρηματοδότησης που προσφέρει για την ενεργειακή βελτίωση κατοικίας.
	3. Γεωγραφική κατανομή και διασπορά καταστημάτων στην Ελλάδα.
* **Αρχές Λειτουργίας**
	1. Πιστωτική πολιτική:
		1. Περίληψη εσωτερικών διαδικασιών και κατευθυντήριων γραμμών
		2. Διαδικασία υποδοχής αίτησης, αξιολόγησης και επεξεργασίας δανείων στεγαστικής πίστης,
		3. Διαδικασίες εκτίμησης κινδύνου (εσωτερικό σύστημα αξιολόγησης/βαθμολόγησης) συμπεριλαμβανομένης της κλίμακας αξιολόγησης/βαθμολόγησης,
		4. Διαδικασίες έγκρισης,
		5. Εκχώρηση αποφασιστικής αρμοδιότητας,
		6. Απαιτήσεις/Πολιτική εξασφαλίσεων,
		7. Διαδικασίες Παρακολούθησης Δανείων,
		8. Διαδικασίες διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και ανακτήσεων (ποια μέτρα λαμβάνονται και πότε, ποια τμήματα εμπλέκονται).
	2. Διαχείριση κινδύνων: μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για πρόβλεψη ζημιών, δημιουργία προβλέψεων και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου.
	3. Περιγραφή Πολιτικών:
		1. Πολιτικής καταπολέμησης της απάτης (anti-fraud policy)
		2. Πολιτικής περί μη διακρίσεων (Non- discrimination policy)
		3. Περιγραφή εσωτερικών διαδικασιών καταγραφής και αντιμετώπισης καταγγελιών από τους δικαιούχους.
		4. Περιγραφή της διαδικασίας ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικού ασφαλείας, καθώς και των παραπόνων των δικαιούχων για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένου ενός μηχανισμού αναφοράς περιστατικών.
		5. Πολιτικής πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξεπλύματος μαύρου χρήματος- Anti money laundering policy)
		6. Πολιτική για την καταπολέμηση της φοροαποφυγής και τις μη συνεργάσιμες περιοχές φορολογικής δικαιοδοσίας. (Tax avoidance & NCJ).
		7. Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων
* **Χρηματοδοτήσεις στεγαστικών δανείων όμοιου σκοπού των τριών (3) τελευταίων ετών (2021, 2022, 2023)**
	1. Συνολικός αριθμός και αξία νέων χρηματοδοτήσεων που χορηγήθηκαν τα τρία τελευταία έτη ανά εισοδηματική κατηγορία ως κάτωθι πίνακας.

|  |
| --- |
| **Νέες Χρηματοδοτήσεις τελευταίας τριετίας**  |
| Αρ. νέων Δανείων | Ύψος δανείων |
| (τεμάχια) | (σε €) |
| ΕΤΗ | ΕΤΗ |
|   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |   |

* **Τιμολογιακή Πολιτική και Έξοδα**
	1. Τιμολογιακή πολιτική σε σχέση με συναφείς χρηματοδοτήσεις.
	2. Τύποι κι επίπεδα εξόδων σχετικών με τις χρηματοδοτήσεις.
* **Αθετήσεις (Defaults)/ Ανακτήσεις (Recoveries)**
	1. Μέσος χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ της χορήγησης, της αθέτησης, της λήξης της διαδικασίας ανάκτησης (συμπεριλαμβάνεται και η περίπτωση της διαγραφής των δανείων) με διάκριση ανά σύνολο χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων όμοιου σκοπού.
	2. Ανάλυση Αθετήσεων και Ανακτήσεων.
	3. Περιγραφή του ορισμού αθέτησης που εφαρμόζει ο ΧΟ.
	4. Αξία Ετήσιων Αθετήσεων και Ανακτήσεων στεγαστικών δανείων όμοιου σκοπού.
	5. Ανάλυση του ποσοστού των ετήσιων αθετήσεων (Defaults) σε σχέση με τον χρόνο χορήγησης των στεγαστικών δανείων όμοιου σκοπού και των Ανακτήσεων σε αξία σε σχέση με τον χρόνο αθέτησης των στεγαστικών δανείων όμοιου σκοπού.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ποσοστό Defaults | Αθετήσεις που πραγματοποιήθηκαν μετά από 0, 1, 2 … έτη (ανεξόφλητο υπόλοιπο κατά τον χρόνο αθέτησης) | Συνολική Αξία Αθέτησης EUR |
| Έτος χορήγησης  | Αξία Δανείων σε EUR | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |  |
| Έτος N-5 |   | % | % | % | % | % |   |   |
| Έτος N-4 |   | % | % | % | % |   |   |   |
| ΦΈτος N-3 |   | % | % | % |   |   |   |   |
| Έτος N-2 |   | % | % |   |   |   |   |   |
| Έτος N-1 |   | % |   |   |   |   |   |   |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ποσοστό Ανακτήσεων | Ανακτήσεις μετά από 0, 1, 2 … έτη | Σύνολο Ανακτήσεων EUR |
| Έτος Αθέτησης | Αξία Αθετήσεων EUR | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |  |
| Έτος N-5 |   | % | % | % | % | % |   |   |
| Έτος N-4 |   | % | % | % | % |   |   |   |
| Έτος N-3 |   | % | % | % |   |   |   |   |
| Έτος N-2 |   | % | % |   |   |   |   |   |
| Έτος N-1 |   | % |   |   |   |   |   |   |

1. **ΜΕΡΟΣ Β. Αίτηση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού**

Παρέχονται από τον υποψήφιο Χρηματοπιστωτικό Οργανισμό, αναλυτικές πληροφορίες για το προτεινόμενο προϊόν του Χρηματοδοτικού μέσου καθώς και για τον τρόπο προώθησής του στην ελληνική αγορά.

1. **Ενέργειες προώθησης, χρονοδιάγραμμα διάθεσης του Προγράμματος και επιτόκιο βάσης**

Το Πιστωτικό Ίδρυμα παρουσιάζει αναλυτικά:

* 1. Το πρόγραμμα δημοσιότητας προβολής και προώθησης του Προγράμματος για διάστημα δώδεκα (12) μηνών, με σκοπό την επίτευξη των στόχων του.
	2. Εκτιμώμενο χρονοδιάγραμμα για την έναρξη των δραστηριοτήτων μετά την υπογραφή της Επιχειρησιακής Συμφωνίας και την παροχή των δανείων, στο οποίο μεταξύ άλλων, θα γνωστοποιούνται επιπλέον τα κάτωθι:
		1. Μέγιστη προθεσμία για την προσαρμογή του πληροφοριακού συστήματος του πιστωτικού ιδρύματος, ορίζεται στις τριάντα (30) ημέρες.
		2. Μέγιστος χρόνος αξιολόγησης των αιτήσεων δανειοδότησης (οικονομική προέγκριση), ορίζεται στις(30) τριάντα ημέρες από την υποβολή αίτησης δανειοδότησης.
1. **Οικονομική Προσφορά**

Περιλαμβάνει:

* 1. Τιμή α’: Το επιτόκιο με το οποίο ο υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός θα συμμετέχει στο Πρόγραμμα. Το επιτόκιο αυτό θα είναι, καθ’ όλη τη διάρκεια του Προγράμματος, σταθερό, το εύρος του οποίου αναφέρεται ρητώς στην Οικονομική Προσφορά, και το οποίο σε καμία περίπτωση δε θα υπερβαίνει εκείνο που κατά κανόνα εφαρμόζει ο ΧΟ σε εμπραγμάτως εξασφαλισμένα στεγαστικά δάνεια όμοιου σκοπού.
	2. Τιμή β’: Ύψος Αμοιβής Διαχείρισης σε ευρώ που θα τιμολογεί ο Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός κατά τους όρους αγοράς στο πλαίσιο του Προγράμματος και θα καλύπτεται από πόρους του ΤΑΑ.
	3. Τιμή γ’, η οποία ανταποκρίνεται στο **κόστος αυτοψίας μηχανικού** στο επιλέξιμο ακίνητο για την πιστοποίηση ολοκλήρωσης του έργου, στην περίπτωση που αυτή κριθεί απαραίτητη από τον ΕΧΟ.

Ο πίνακας της οικονομικής προσφοράς θα συμπληρωθεί σύμφωνα με το παρακάτω υπόδειγμα:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΡΟΣΦΟΡΑΣ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Τιμή α΄** | **Τιμή β’**  | **Τιμή γ΄** |
| Σταθερό επιτόκιο[ ] |  | Ύψος Αμοιβής Διαχείρισης (ευρώ) | **Κόστος αυτοψίας μηχανικού (για την πιστοποίηση ολοκλήρωσης του έργου)** |
| Ορισμός σταθερού επιτοκίου |  |  |
|  |  |
| Περιγραφή τρόπου εκτοκισμού των δανείων και αναπροσαρμογής του επιτοκίου |  |

**Προσοχή: Η παραπάνω πρόταση θα αποτελέσει συμβατική υποχρέωση του Υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού σε περίπτωση αποδοχής της αίτησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος από την ΕΑΤ, με αποτέλεσμα το εύρος σταθερού επιτοκίου να μην μπορεί να μεταβληθεί. Αντίστοιχα, δεν θα είναι δυνατή η αύξηση του ύψους της Αμοιβής Διαχείρισης και του κόστους αυτοψίας μηχανικού για την πιστοποίηση ολοκλήρωσης του έργου.**

1. **ΛΙΣΤΑ ΕΛΕΓΧΟΥ υποβαλλομένων στοιχείων τεκμηρίωσης**

|  |  |
| --- | --- |
| **α/α** | **ΦΑΚΕΛΟΣ Ι** |
|
| **ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ** | **ΝΑΙ** | **ΟΧΙ** |
|  | Αίτηση εκδήλωσης ενδιαφέροντος υποψηφίου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού (σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Ι). |  |  |
|  | Ταυτότητα υποψηφίου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού (σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Ι). |  |  |
|  | Κατάλληλα υπογεγραμμένη Υπεύθυνη Δήλωση  |  |  |
|  | Αντίγραφο της άδειας λειτουργίας του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού ή άλλη αντίστοιχη άδεια ή άλλο αντίστοιχο αποδεικτικό έγγραφο.([[1]](#footnote-2)) |  |  |
|  | Πρόσφατο (τελευταίου 3μήνου) πιστοποιητικό της ΤτΕ ή ΕΚΤ, ή άλλης αρμόδιας αρχής κράτους-μέλους, ότι η άδεια λειτουργίας βρίσκεται εν ισχύ.  |  |  |
|  | Πρακτικό του οργάνου της Διοίκησης του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού, με το οποίο παρέχεται εξουσιοδότηση στον υπογράφοντα την προσφορά. |  |  |
|  | Υπεύθυνη Δήλωση για την δυνατότητα του Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού , της γεωγραφικής κάλυψης της χώρας με την ύπαρξη ενός τουλάχιστον υποκαταστήματος σε κάποια από τις 13 γεωγραφικές περιφέρειες της Ελληνικής Επικράτειας.  |  |  |
|  | Ετήσιες Εκθέσεις τριών τελευταίων διαχειριστικών χρήσεων, συμπεριλαμβανομένης της έκθεσης των ορκωτών ελεγκτών και του ισολογισμού |  |  |
|  | Απόσπασμα ποινικού μητρώου, το οποίο πρέπει να έχει εκδοθεί το πολύ τρεις (3) μήνες πριν από την πριν από την καταληκτική ημερομηνία υποβολής της αίτησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος. |  |  |
| Το ως άνω δικαιολογητικό προσκομίζεται υποχρεωτικά από τους κάτωθι: |
| * Πρόεδρος, Δ/νων Σύμβουλος και μέλη Δ.Σ. για Α.Ε.
* Μέλη Δ.Σ. για πιστωτικούς συνεταιρισμούς
 |
| Σε κάθε άλλη περίπτωση νομικού προσώπου, οι νόμιμοι εκπρόσωποί του. |
|  | Πιστοποιητικά φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας, από τα οποία να προκύπτει ότι κατά την καταληκτική ημερομηνία υποβολής της αίτησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος, ο υποψήφιος Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός είναι ενήμερος ως προς τις υποχρεώσεις του που αφορούν τις εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (κύριας και επικουρικής) και ως προς τις φορολογικές του υποχρεώσεις.Αποδεικτικό Καταχώρησης στο Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων σύμφωνα με το άρθρο 20 του ν.4557/2018 (Α΄139), ως ισχύει. Σε περίπτωση μη υποχρέωσης εγγραφής στο Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων του άρθρου 20 του ν.4557/2018 (Α΄ 139), ως ισχύει, προσκόμιση σχετικής τεκμηρίωσης:Βεβαίωση του ΧΑ με τους μετόχους τους, που έχουν συμμετοχή άνω του 5%.Αρχείο γνωστοποιήσεων του ν. 3556/2007 (Α’ 91), ως ειδικό μητρώο, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 20 του ν. 4557/2018 (Α’ 139) (για τις περιπτώσεις εισηγμένων εταιρειών σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης).Λίστα με τα στοιχεία των μετόχων που έχουν συμμετοχή μεγαλύτερη του 5% στο Πιστωτικό Ίδρυμα. Η λίστα περιλαμβάνει: α) νομικές οντότητες & τους πραγματικούς δικαιούχους (beneficiary owners) β) τη χώρα που εδρεύουν και τη χώρα που φορολογούνται, εάν είναι διαφορετική από την Ελλάδα. Σε περίπτωση μη ύπαρξης μετόχων με συμμετοχή μεγαλύτερη του 5%, υποβάλλεται σχετική ΥΔ υπογεγραμμένη αρμοδίως.Πληροφορίες σχετικά με την αρμόδια ρυθμιστική αρχή, εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η οποία εποπτεύει και ρυθμίζει το Πιστωτικό Ίδρυμα προκειμένου να διασφαλίσει τη συμμόρφωσή του με τους νόμους και τις οδηγίες που αφορούν το AML και το CFT. Τα ανωτέρω μπορούν να βεβαιώνονται με σχετικό έγγραφο της αρμόδιας Ρυθμιστικής Αρχής ή εναλλακτικά από τους υποψήφιους ΕΧΟ με έγγραφη δήλωσή τους.Πληροφορίες σχετικά με διεθνή πρότυπα τα οποία εφαρμόζει εθελοντικά ΧΟ για την Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Για την κάλυψη της εν λόγω απαίτησης υποβάλλεται Επιστολή υπογεγραμμένη αρμοδίως, στην οποία βεβαιώνονται τα ανωτέρω. |  |  |
|  | Πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή του παγκόσμιου προτύπου για την αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών και φορολογικών πληροφοριών με σκοπό την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής (Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ – Common Reporting Standard, CRS). Για την κάλυψη της εν λόγω απαίτησης υποβάλλεται Επιστολή, υπογεγραμμένη αρμοδίως, στην οποία βεβαιώνονται τα ανωτέρω. |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **α/α** | **ΦΑΚΕΛΟΣ ΙΙ** |  |
|  |
| **ΜΕΡΟΣ Α- Αναλυτική Περιγραφή του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού**  | **ΝΑΙ** | **ΟΧΙ** |  |
| **1** | **Γενική περιγραφή** |  |  |  |
| Περιγραφή του ΧΟ (ημερομηνία ίδρυσης, σύντομο ιστορικό, αριθμός υπαλλήλων, μέτοχοι κ.λπ.) νομικό καθεστώς, κανονιστικό πλαίσιο και ισχύοντες κανονισμοί, συμπεριλαμβανομένης της εποπτικής αρχής, και Rating, εφόσον υπάρχει (προσθέστε τις πρόσφατες αναφορές Rating εάν υπάρχουν) |   |   |  |
| Περιγραφή και συνήθεις όροι συναφών προϊόντων χρηματοδότησης που προσφέρει για την ενεργειακή βελτίωση κατοικίας |   |   |  |
| Γεωγραφική κατανομή και διασπορά καταστημάτων στην Ελλάδα |   |   |  |
| **2** | **Αρχές Λειτουργίας** |  |  |  |
| **Πιστωτική πολιτική:**  |  |  |  |
| Περίληψη εσωτερικών διαδικασιών και κατευθυντήριων γραμμών |   |   |  |
| Διαδικασία υποδοχής αίτησης, αξιολόγησης και επεξεργασίας δανείων στεγαστικής πίστης  |   |   |  |
| Διαδικασίες εκτίμησης κινδύνου (εσωτερικό σύστημα αξιολόγησης/βαθμολόγησης) συμπεριλαμβανομένης της κλίμακας αξιολόγησης/βαθμολόγησης.  |   |   |  |
| Διαδικασίες έγκρισης,  |   |   |  |
| Εκχώρηση αποφασιστικής αρμοδιότητας  |   |   |  |
| Απαιτήσεις/Πολιτική εξασφαλίσεων,  |   |   |  |
| Διαδικασίες Παρακολούθησης Δανείων,  |   |   |  |
| Διαδικασίες διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και ανακτήσεων (ποια μέτρα λαμβάνονται και πότε, ποια τμήματα εμπλέκονται). |   |   |  |
| **Διαχείριση κινδύνων:** μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για πρόβλεψη ζημιών, δημιουργία προβλέψεων και διαχείριση πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. |  |   |  |
| **Περιγραφή πολιτικών:** |  |   |  |
| Πολιτικής καταπολέμησης της απάτης, διαφθοράς, σύγκρουσης συμφερόντων (anti-fraud policy) |  |   |  |
| Πολιτικής περί μη διακρίσεων (Non- discrimination policy) |  |   |  |
| Πολιτικής πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξεπλύματος μαύρου χρήματος- Anti money laundering policy)Πολιτικής για την καταπολέμηση της φοροαποφυγής και τις μη συνεργάσιμες περιοχές φορολογικής δικαιοδοσίας (Tax avoidance & NCJ).Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων |  |   |  |
| **3** | **Νέες Χρηματοδοτήσεις στεγαστικών δανείων**  |  |   |  |
| Ετήσιος και συνολικός αριθμός και Αξία Δανείων που χορηγήθηκαν εντός των τριών τελευταίων ετών, ανά εισοδηματική κατηγορία δανειοληπτών.  |  |
| **4** | **Τιμολογιακή Πολιτική και Έξοδα** |  |   |  |
| Τιμολογιακή πολιτική σε σχέση με συναφείς χρηματοδοτήσεις  |  |
| Τύποι κι επίπεδα εξόδων σχετικών με τις χρηματοδοτήσεις. |  |
|  | **ΜΕΡΟΣ Β- Πρόταση του υποψήφιου Χρηματοπιστωτικού Οργανισμού**  |  |  |  |
| **1** | **Ενέργειες προώθησης, χρονοδιάγραμμα διάθεσης του Προγράμματος και επιτόκιο βάσης** |  |  |  |
| Πρόγραμμα δημοσιότητας προβολής και προώθησης για διάστημα 12 μηνών |   |   |  |
| Εκτιμώμενο χρονοδιάγραμμα για την έναρξη των δραστηριοτήτων μετά την υπογραφή της Επιχειρησιακής Συμφωνίας και την παροχή των δανείων, στο οποίο μεταξύ άλλων, θα γνωστοποιούνται επιπλέον: |   |   |  |
| * Μέγιστη προθεσμία για την προσαρμογή του πληροφοριακού συστήματος του πιστωτικού ιδρύματος, ορίζεται στις τριάντα (30) ημέρες.
* Μέγιστος χρόνος αξιολόγησης των αιτήσεων δανειοδότησης (οικονομική προέγκριση), ορίζεται στις(30) τριάντα ημέρες από την υποβολή αίτησης δανειοδότησης.

  |   |   |  |
|  |   |   |  |
| **2** | **Οικονομική Προσφορά** Τιμή α’: Επιλογή εύρους σταθερού Επιτοκίου Τιμή β’: Ύψος αμοιβής διαχείρισης (σε ευρώ)Τιμή γ’: Κόστος αυτοψίας μηχανικού (σε ευρώ) |  |  |  |

1. Δεν απαιτείται εφόσον έχει υποβληθεί στην ΕΑΤ στο πλαίσιο προγενέστερου αιτήματος σε αντίστοιχη Πρόσκληση Εκδήλωσης Ενδιαφέροντος σε έτερο πρόγραμμα εντός του έτους 2024 και με την προϋπόθεση ότι δεν υφίστανται μεταβολές. [↑](#footnote-ref-2)