

# ΕΚΘΕΣΗ ΝΟΜΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΜΕΝΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΕΑ ΣΤΟ ΕΝΕΧΥΡΟΦΥΛΑΚΕΙΟ

Τι είναι, τι πραγματεύεται και γιατί είναι απαραίτητη για τον Δανειολήπτη



Έκθεση για την τυπική και ουσιαστική νομιμότητα της καταχώρισης και της δημοσίευσης των συμβάσεων πώλησης και μεταβίβασης τιτλοποιημένων τραπεζικών απαιτήσεων ΜΕΑ στην πρωτογενή και την δευτερογενή αγορά, με τους Ν 3156/2003 και Ν 4354/2015.

# Η Έκθεση Νομικού Ελέγχου σε μία φράση

Είναι ο αποδεικτικός έλεγχος της αλυσίδας εκχώρησης, πώλησης και μεταβίβασης τιτλοποιημένων τραπεζικών απαιτήσεων ΜΕΑ

## Η Απαίτηση

Ελέγχεται αν οι τιτλοποιημένες απαιτήσεις ΜΕΑ από την συγκεκριμένη πιστωτική σύμβαση, καθώς και ο φερόμενος ως οφειλέτης Εντολέας, μπορούν να ταυτοποιηθούν μέσα στο μεταβιβασθέν χαρτοφυλάκιο.

## Η Μεταβίβαση

Εξετάζεται η αλυσίδα εκχώρησης, πώλησης και μεταβίβασης της τιτλοποιημένης απαίτησης ΜΕΑ κατά του Εντολέα, από την εκχωρήτρια τράπεζα, στην φερόμενη ως αποκτώσα αλλοδαπή οντότητα ειδικού σκοπού (SPV).

## Η Καταχώριση / Δημοσίευση

Αναζητούνται τα καταχωρημένα και δημοσιευμένα ουσιώδη στοιχεία και οι όροι των συμβάσεων πώλησης και μεταβίβασης, ως προς την οριστική μεταβίβαση του ιδιοκτησιακού δικαιώματος της απαίτησης και του πιστωτικού κινδύνου, καθώς και του τιμήματος της πώλησης ή/και του τρόπου υπολογισμού του.

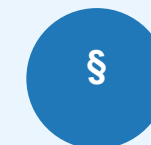
**Κεντρικό Ερώτημα: Νομιμοποιείται σήμερα ο Servicer να απαιτεί, να εισπράττει και να διεκδικεί δικαστικά την απαίτηση ΜΕΑ;**



# Τι ακριβώς είναι η Έκθεση Νομικού Ελέγχου

Ένα οργανωμένο αποδεικτικό κείμενο που συνδέει τα ευρήματα από τον αυτοπρόσωπο έλεγχο στο Ενεχυροφυλακείο με συγκεκριμένους κανόνες δικαίου.

- Συντάσσεται και υπογράφεται από εξειδικευμένο Δικηγόρο κατόπιν εντολής και μετά από αυτοπρόσωπο έλεγχο στο αρμόδιο Ενεχυροφυλακείο.
- Εξετάζει την τυπική και ουσιαστική νομιμότητα της καταχώρισης και δημοσίευσης συμβάσεων εκχώρησης, πώλησης και μεταβίβασης των τιτλοποιημένων απαιτήσεων ΜΕΑ κατά του Εντολέα.
- Ελέγχει αν ταυτοποιούνται οι απαιτήσεις ΜΕΑ από τη συγκεκριμένη πιστωτική σύμβαση του Εντολέα και αν προκύπτει και αποδεικνύεται η νόμιμη εκχώρηση, πώληση και μεταβίβασή τους στην πρωτογενή ή την δευτερογενή αγορά.
- Δεν αποφαινεται για το ύψος της οφειλής. Εστιάζει στον έλεγχο του ζητήματος της γνήσιας-αληθούς πώλησης και της οριστικής μεταβίβασης των τιτλοποιημένων απαιτήσεων ΜΕΑ κατά του Εντολέα και τη συνεπακόλουθη νομιμοποίηση του Servicer.



## Αντικείμενο

Δημοσιότητα  
Ταυτοποίηση  
Λογιστική Αποαναγνώριση  
Ιδιοκτησιακό Δικαίωμα  
Πιστωτικός Κίνδυνος  
Τίμημα  
Νομιμοποίηση



# Γιατί χρειάζεται Έκθεση Νομικού Ελέγχου στο Ενεχυροφυλακείο

Στις τιλοποιήσεις απαιτήσεων ΜΕΑ δεν αρκεί να λέει κάποιος ότι «το δάνειο πουλήθηκε». Πρέπει και να μπορεί να το αποδείξει.

1

## Απόδειξη

Αν η συγκεκριμένη απαίτηση περιλαμβάνεται πράγματι στο μεταβιβασθέν χαρτοφυλάκιο.

2

## Διαφάνεια

Ποια ουσιώδη στοιχεία και όροι των συμβάσεων δημοσιεύθηκαν, ποια λείπουν και αν η δημοσιευθείσα περίληψη επιτρέπει τον ουσιαστικό έλεγχο.

3

## Νομιμοποίηση

Αν προκύπτει αλυσίδα δικαιώματος προς την οντότητα ειδικού σκοπού (SPV), τον μεταγενέστερο αγοραστή στην δευτερογενή αγορά ή τον διαχειριστή της τιλοποιημένης απαίτησης ΜΕΑ (Servicer).

4

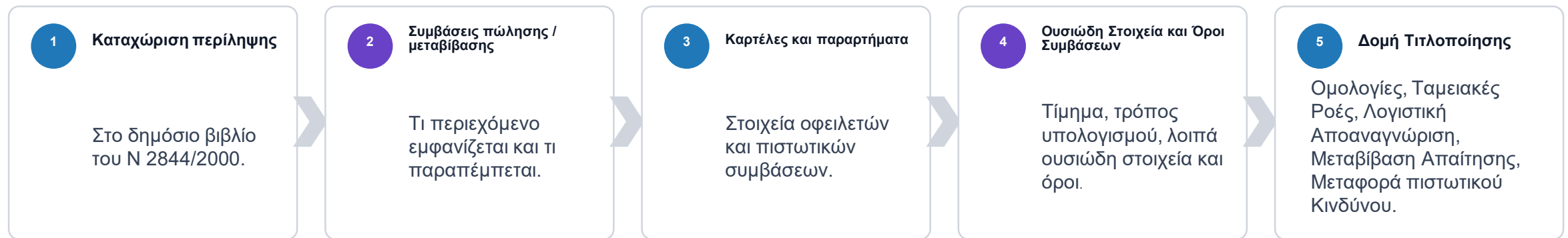
## Προληπτική – Εξωδικαστική - Δικαστική Άμυνα Οφειλέτη

Παρέχει τα ευρήματα της νομικής βάσης για αίτημα χορήγησης εγγράφων, για την διμερή δαπραγμάτευση με τον Servicer και για την ακύρωση διαταγών πληρωμής, κατασχέσεων και πλειστηριασμών.

**Πρακτικά: Πρόκειται για ένα αποδεικτικό εργαλείο μοναδικής χρησιμότητας για τον Δανειολήπτη και τον Δικηγόρο του**

# Τι ελέγχεται στο Ενεχυροφυλακείο

Ο έλεγχος δεν περιορίζεται μόνο στην ταυτοποίηση οφειλέτη και απαίτησης. Εξετάζει και αν τα καταχωριζόμενα και δημοσιευμένα στοιχεία αρκούν για να αποδειχθεί η αληθής-γνήσια πώληση και η οριστική μεταβίβαση του ιδιοκτησιακού δικαιώματος της απαίτησης και του πιστωτικού κινδύνου, από την εκχωρήτρια τράπεζα, στην φερόμενη ως αποκτώσα οντότητα ειδικού σκοπού.



**Στόχος: Να διαπιστωθεί αν ταυτοποιείται η απαίτηση και αν η τιτλοποίηση πραγματοποιήθηκε κατά το ισχύον εθνικό και ενωσιακό νομοκανονιστικό πλαίσιο**

# Το νομικό πλαίσιο

Ο έλεγχος υπαγάγει τα ευρήματα στο ισχύον εθνικό και ενωσιακό νομοκανονιστικό πλαίσιο για την τιτλοποίηση, την εκχώρηση, την πώληση και την μεταβίβαση τραπεζικών απαιτήσεων ΜΕΑ.

## **N 3156/2003 / N 4354/2015**

Τιτλοποίηση απαιτήσεων ΜΕΑ, Πώληση στην Πρωτογενή ή την Δευτρογενή Αγορά και Καταχώριση και Δημοσίευση των ουσιωδών στοιχείων και των όρων των συμβάσεων πώλησης και μεταβίβασης.

## **N 2844/2000**

Δημόσιο βιβλίο και καθεστώς δημοσιότητας καταχωρίσεων.

## **ΥΑ 20783/2020 & 19169 ΕΞ 2024**

Έντυπα και περιεχόμενο περίληψης.

## **ΑΚ 455 επ. & 513**

Πώληση, μεταβίβαση, αντικείμενο και τίμημα ως ουσιώδη στοιχεία.

## **Κανονισμοί ΕΕ 2017/2402 & 2021/557**

Πλαίσιο τιτλοποίησης και λογική STS / true sale.

## **N 4649/2019 – Σχέδιο «Ηρακλής»**

Δομή Τιτλοποίησης, Ομολογίες, Λογιστική Αποαναγνώριση Απαιτήσεων και Μεταφορά Πιστωτικού Κινδύνου.

**Η Έκθεση Νομικού Ελέγχου παραθέτει την υπαγωγή των ευρημάτων των Καταχωρήσεων / Δημοσιεύσεων στο ισχύον εθνικό και ενωσιακό νομοκανονιστικό πλαίσιο για την Τιτλοποίηση και την Πώληση Απαιτήσεων ΜΕΑ**



# Η αποδεικτική αλυσίδα

Ο έλεγχος επεκτείνεται σε όλη την αλυσίδα νομιμότητας της Τιτλοποίησης και της Πώλησης: Εκχώρηση, Πώληση, Μεταβίβαση Απαιτήσεων ΜΕΑ.

## Δημοσιότητα

Καταχώριση και δημοσίευση των ουσιαστών στοιχείων και των όρων των συμβάσεων

+

## Ταυτοποίηση - Εξατομίκευση

Σύνδεση με την συγκεκριμένη απαίτηση ΜΕΑ κατά του Εντολέα

+

## Τίμημα

Συμφωνηθέν ποσό ή τρόπος υπολογισμού του τιμήματος της πώλησης

+

## Μεταβίβαση

True Sale και οριστική μεταβίβαση και αποξένωση της απαίτησης και του πιστωτικού κινδύνου από την τράπεζα

Απόδειξη της οριστικής μεταβίβασης του ιδιοκτησιακού δικαιώματος της απαίτησης ΜΕΑ και του πιστωτικού κινδύνου

**Αν λείπει έστω και ένας κρίσιμος κρίκος η αποδεικτική αλυσίδα σπάει**

# Πώς λειτουργεί ο έλεγχος στην πράξη

Από την Εντολή του Οφειλέτη στον Δικηγόρο, μέχρι το συμπέρασμα, η Εκθεση ακολουθεί συγκεκριμένη διαδρομή και διαδικασία

- 1 Έγγραφο εντολή στον Δικηγόρο** Ορίζεται ο Εντολέας, η πιστωτική σύμβαση και το αντικείμενο ελέγχου.
- 2 Αυτοπρόσωπος έλεγχος** Έλεγχος από τον Δικηγόρο στο αρμόδιο Ενεχυροφυλακείο
- 3 Ανάγνωση εγγράφων** Περιλήψεις συμβάσεων, καρτέλες, παραρτήματα και εμφανιζόμενα ουσιώδη στοιχεία και όροι.
- 4 Νομική αντιπαραβολή** Υπαγωγή και αντιπαραβολή των ευρημάτων με Ν 3156/2003, Ν 4354/2015, Ν 2844/2000, Ν 4649/2019, ΑΚ και με το ενωσιακό πλαίσιο τιτλοποίησης τραπεζικών απαιτήσεων ΜΕΑ
- 5 Πόρισμα** Αναλυτική παράθεση ευρημάτων ελέγχου και παροχή γνωμοδότησης ως προς τη νομιμότητα της τιτλοποίησης και της πώλησης και μεταβίβασης της ελεγχόμενης απαίτησης ΜΕΑ

# Τα συνήθη ευρήματα του Νομικού Ελέγχου

Η Έκθεση τα παρουσιάζει όχι ως απλές οργανωτικές ατέλειες, αλλά ως ουσιώδη ζητήματα που επηρεάζουν την απόδειξη της γνήσιας-αληθούς πώλησης και της οριστικής μεταβίβασης της ελεγχόμενης απαίτησης ΜΕΑ και του ενσωματωμένου σε αυτήν πιστωτικού κινδύνου.

## 1. Αδυναμία ταυτοποίησης απαίτησης

Δεν μπορεί να εντοπιστεί με ασφάλεια η συγκεκριμένη απαίτηση του Εντολέα μέσα στις χιλιάδες έγχαρτες και αταξινόμητες σελίδες και τις καρτέλες του χαρτοφυλακίου.

## 2. Αποσπασματικές καταχωρήσεις και δημοσιεύσεις

Οι καταχωρήσεις εμφανίζονται ως επιλεκτικές / λογοκριμένες περιλήψεις με την παράληψη ουσιωδών στοιχείων και όρων των συμβάσεων πώλησης και μεταβίβασης

## 3. Μη εμφανής μεταφορά πιστωτικού κινδύνου

Δεν προκύπτει η δομή της τιλοποίησης, οι κατηγορίες των ομολογιών, η λογιστική αποαναγνώρισης της απαίτησης από το ενεργητικό της τράπεζας και η οριστική αποξένωση της τράπεζας από την απαίτηση και τον ενσωματωμένο σε αυτή πιστωτικό κίνδυνο.

## 4. Απόκρυψη του τιμήματος και του τρόπου υπολογισμού του

Η Έκθεση εντοπίζει την συνήθη παραπομπή σε αριθμούς άρθρων συμβάσεων χωρίς την δημοσίευση του περιεχομένου τους.

**Στην συντριπτική πλειοψηφία των περιπτώσεων δεν μπορεί να προκύψει η Νομιμοποίηση SPV+SERVICER**

# Αδυναμία ταυτοποίησης της απαίτησης ΜΕΑ

Το πρώτο ζήτημα είναι στοιχειώδες: Μπορεί να ανευρεθεί και να ταυτοποιηθεί με ασφάλεια η συγκεκριμένη απαίτηση ΜΕΑ κατά του Εντολέα;



?

## Τι διαπιστώνεται συνήθως στις μεγάλες τιτλοποιήσεις

Έγχαρτες καρτέλες, αταξινόμητα στοιχεία και πολύ μικρές γραμματοσειρές καθιστούν αντικειμενικά δυσχερή ή ακόμη και αδύνατη την ανεύρεση του ονόματος και του ΑΦΜ του Οφειλέτη, καθώς και του αριθμού και της ημερομηνίας της πιστωτικής σύμβασης.

- Δεν επιβεβαιώνεται αν η απαίτηση περιλαμβάνεται στο μεταβιβασθέν χαρτοφυλάκιο.
- Το αντικείμενο της πώλησης / εκχώρησης παραμένει μη ελέγξιμο.
- Η απαίτηση δεν αποδεικνύεται ως ταυτοποιήσιμη ως προς τον Εντολέα.

**Εφόσον δεν ταυτοποιείται η απαίτηση ΜΕΑ, δεν προκύπτει με ασφάλεια και, έτσι, δεν τεκμαίρεται η τιτλοποίηση, η πώληση και η μεταβίβαση της.**

# Αποσπασματικές και λογοκριμένες Καταχωρίσεις / Δημοσιεύσεις

Το δεύτερο ζήτημα αφορά τη λειτουργία της δημοσιότητας: Τι μπορεί να ελέγξει ο τρίτος ή ο οφειλέτης, ήτοι ο Εντολέας, από τα καταχωριζόμενα και δημοσιευμένα στοιχεία στο Ενεχυροφυλακείο

## Η απαίτηση της δημοσιότητας

Η περίληψη πρέπει να επιτρέπει τον ουσιαστικό έλεγχο των συμβαλλομένων, των ουσιαστικών στοιχείων και των όρων της τιτλοποίησης, των συμβάσεων πώλησης και μεταβίβασης, καθώς και της ταυτότητας της συναλλαγής.

## Το πρόβλημα που εντοπίζεται

Ο έλεγχος συνήθως εντοπίζει επιλεκτικές, αποσπασματικές και λογοκριμένες καταχωρήσεις και δημοσιεύσεις περιλήψεων, με την εκ προθέσεως απόκρυψη ουσιαστικών στοιχείων και όρων των σχετικών συμβάσεων.

## Το αποτέλεσμα

Ο σκοπός της δημοσιότητας καταστρατηγείται και ματαιώνεται, επειδή ο έλεγχος της νομιμότητας των συμβάσεων και των αντιστοίχων συναλλαγών καθίσταται αδύνατος.

## Κρίσιμα ουσιαστικά στοιχεία και όροι που συνήθως αποκρύπτονται

Διάρθρωση Τιτλοποίησης - Κατανομή Ταμειακών Ροών - Ρήτρες Επαναγοράς – Λογιστική Αποαναγνώριση - Διάρθρωση και Διακράτηση Ομολόγων – Μεταβίβαση Πιστωτικού Κινδύνου – Τμήμα Πώλησης και Τρόπος Υπολογισμού και Καταβολής του

**Η απόκρυψη των ουσιαστικών στοιχείων και των όρων της Τιτλοποίησης και των Συμβάσεων Πώλησης και Μεταβίβασης καθιστά αδύνατη την απόδειξη της νομιμοποίησης SPV+SERVICER.**

# Δομή Τιτλοποίησης, Ταμειακές Ροές και Πιστωτικός Κίνδυνος

Η Έκθεση συνδέει τη νομιμότητα της μεταβίβασης με τον έλεγχο της αληθούς-γνήσιας πώλησης και της οριστικής μεταβίβασης του ιδιοκτησιακού δικαιώματος της απαίτησης ΜΕΑ και της μεταφοράς του πιστωτικού κινδύνου, από την εκχωρήτρια τράπεζα, στην φερόμενη ως αποκτώσα αλλοδαπή οντότητα ειδικού σκοπού.

**Τι λείπει στο σύνολο των ελεγχόμενων καταχωρήσεων**

**Διάρθρωση Τιτλοποίησης και Ομολογιών SENIOR MEZZANINE και JUNIOR**

**Διάρθρωση Ταμειακών Ροών**

**Τεκμήριο Λογιστικής Αποαναγνώρισης Απαιτήσεων ΜΕΑ από το ενεργητικό της εκχωρήτριας τράπεζας**

- Η γνήσια-αληθής πώληση προϋποθέτει οριστική μεταβίβαση του ιδιοκτησιακού δικαιώματος της απαίτησης ΜΕΑ και την ταυτόχρονη οριστική μεταφορά του πιστωτικού κινδύνου εκτός του ενεργητικού της εκχωρήτριας τράπεζας.
- Χωρίς την καταχώρηση των ουσιαστών στοιχείων και των όρων των συμβάσεων για την διάρθρωση των ομολογιών της τιτλοποίησης και την κατανομή των ταμειακών ροών, καθίσταται αδύνατη η διαπίστωση αν η πώληση είναι γνήσια-αληθής ή εικονική και η εκχώρηση πραγματική ή καταπιστευτική.
- Στο σύνολο των καταχωρήσεων-δημοσιεύσεων εκλείπουν τα ουσιαστικά στοιχεία και οι όροι των συμβάσεων από τα οποία προκύπτει η λογιστική αποαναγνώριση των απαιτήσεων ΜΕΑ από το ενεργητικό και την παρουσία της εκχωρήτριας τράπεζας και η αντίστοιχη αναγνώριση τους στο ενεργητικό και την παρουσία της αποκτώσας αλλοδαπής οντότητας ειδικού σκοπού.

**Η δομή και η διάρθρωση της τιτλοποίησης, των ομολόγων, των ταμειακών ροών και του πιστωτικού κινδύνου είναι ο μόνος ασφαλής τρόπος ελέγχου της οριστικής μεταφοράς του πιστωτικού κινδύνου και της λογιστικής αποαναγνώρισης των απαιτήσεων ΜΕΑ εκτός του ενεργητικού της εκχωρήτριας τράπεζας.**

# Τίμημα - Τρόπος Υπολογισμού του Τιμήματος

Το τέταρτο εύρημα αφορά τον σκληρό πυρήνα των ουσιωδών στοιχείων της πώλησης

**Η όποια παραπομπή μόνο στους αριθμούς των σχετικών άρθρων των συμβάσεων περί τιμήματος, με την εκ προθέσεως απόκρυψη των σχετικών κειμένων αυτών, δεν συνιστά Καταχώρηση+Δημοσίευση του τιμήματος ή του τρόπου υπολογισμού του**

## Τι προκύπτει από τα ευρήματα

Στο σύνολο των καταχωρήσεων δεν αναφέρεται (αποκρύπτεται) το συμφωνηθέν ποσό ή ο τρόπος υπολογισμού του τιμήματος κατά τις διατάξεις του Ν 4649/2019. Εμφανίζεται μόνο μια παραπομπή στον αριθμό ενός ή περισσότερων άρθρων ακαταχώρητων και αδημοσίευτων συμβάσεων, χωρίς όμως να δημοσιεύονται τα κείμενα αυτών.

## Τι θα έπρεπε να προκύπτει

Το Τελικό τίμημα ή εναλλακτικά η Μικτή και καθαρή λογιστική αξία, τα έξοδα, οι αμοιβές, η αντιστάθμιση κινδύνου, τα επιτόκια των ομολογιών, οι φόροι, προμήθειες και αναπροσαρμογές, η αναβολή, πίστωση, κλπ (Ν 4649/2019), προκειμένου, έτσι, να μπορεί να προκύψει το τελικό ποσό του τιμήματος που έλαβε ή που θα λάβει στο μέλλον η εκχωρήτρια τράπεζα.

## Γιατί έχει σημασία

Αν το τίμημα ή ο τρόπος υπολογισμού του αποκρύπτονται και, έτσι, δεν μπορούν να προκύψουν από τις καταχωρημένες και δημοσιευμένες περιλήψεις των συμβάσεων, καθίσταται αδύνατος ο έλεγχος για το αν η πώληση είναι γνήσια-αληθής (tru sale) και παράγεται ισχυρό τεκμήριο εικονικότητας της σύμβασης πώλησης.

**Κατά τον Αστικό Κώδικα το αντικείμενο και το τίμημα είναι ουσιώδη στοιχεία της σύμβασης πώλησης**

# Το Συμπέρασμα της Έκθεσης Νομικού Ελέγχου

Στην συντριπτική πλειοψηφία των περιπτώσεων, η Έκθεση Νομικού Ελέγχου κατατείνει στο τελικό συμπέρασμα, ότι, η απόκρυψη και η εκ της αιτίας αυτής αντικειμενική αδυναμία επισκόπησης των ουσιωδών στοιχείων και των όρων της τιτλοποίησης και των συμβάσεων πώλησης και μεταβίβασης των απαιτήσεων ΜΕΑ κατά του Εντολέα, καθιστούν αδύνατη την απόδειξη της νομιμοποίησης SPV+SERVICER και ιδρύουν λόγο ακύρωσης Διαταγών Πληρωμής, Κατασχέσεων και Πλειστηριασμών.

## 1. Συμπερίληψη Απαίτησης

Δεν προκύπτει με ασφάλεια ότι η απαίτηση ΜΕΑ του Εντολέα περιλαμβάνεται στο μεταβιβασθέν χαρτοφυλάκιο.

## 2. Γνήσια-Αληθής Πώληση+Μεταβίβαση

Δεν προκύπτει η πραγματική, γνήσια-αληθής και οριστική πώληση και μεταβίβαση της απαίτησης ΜΕΑ και του πιστωτικού κινδύνου του Εντολέα κατά το ισχύον εθνικό και ενωσιακό νομοκανονιστικό πλαίσιο.

## 3. Λογιστική Αποαναγνώριση – Ιδιοκτησιακό Δικαίωμα

Δεν προκύπτει η λογιστική αποαναγνώριση της απαίτησης ΜΕΑ του Εντολέα από το ενεργητικό της εκχωρήτριας τράπεζας και η αναγνώρισή της από το ενεργητικό της φερόμενης ως αποκτώσας αλλοδαπής οντότητας ειδικού σκοπού και, έτσι, η δεν προκύπτει η οριστική μεταβίβαση του ιδιοκτησιακού δικαιώματος αυτής.

## Πρακτική Χρησιμότητα

Τεκμηρίωση ανασφάλειας δικαίου - Αίτημα χορήγησης εγγράφων - Εξωδικαστική Άμυνα – Διμερής Διαπραγμάτευση για Κούρεμα και Ρύθμιση - Ακύρωση Διαταγών Πληρωμής, Κατασχέσεων και Πλειστηριασμών

**Η Έκθεση Νομικού Ελέγχου μετατρέπει την αμφισβήτηση σε ελεγκτικά τεκμηριωμένο και ισχυρότατο αποδεικτικό μέσο**

# Όρια και Επιφυλάξεις της Έκθεσης Νομικού Ελέγχου

Επειδή η Έκθεση έχει συγκεκριμένο αντικείμενο, έχει και συγκεκριμένα όρια.

## Καλύπτει

Τα ευρήματα των καταχωρισμένων / δημοσιευμένων περιλήψεων στο αρμόδιο Ενεχυροφυλακείο, των συμβάσεων εκχώρησης, πώλησης και μεταβίβασης των τιτλοποιημένων απαιτήσεων ΜΕΑ, στις οποίες, κατά την ημερομηνία ελέγχου, φέρονται ότι περιλαμβάνονται και αυτές κατά του Εντολέα.

## Δεν καλύπτει

Μεταγενέστερες τροποποιήσεις, συμπληρωματικές καταχωρίσεις / δημοσιεύσεις ή έγγραφα που δεν ήταν διαθέσιμα κατά τον έλεγχο.

## Δεν υποκαθιστά

Την πλήρη νομική αξιολόγηση της πιστωτικής σύμβασης, ούτε την λογιστική πραγματογνωμοσύνη της κίνησης λογαριασμού για τον ακριβή προσδιορισμό του ύψους της απαίτησης ΜΕΑ κατά του Εντολέα.

## Η έλειψη νομιμοποίησης δεν τεκμαίρεται αυτόματα

Αποδεικνύεται με τον επιτόπιο έλεγχο των καταχωρισμένων και δημοσιευμένων εγγράφων και στοιχείων στο αρμόδιο Ενεχυροφυλακείο