

## Κώδικας Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013

Στις 27 Αυγούστου του 2014, η Τράπεζα της Ελλάδος θέσπισε τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013 (Φ.Ε.Κ. Β 2289/2014), βάσει του οποίου τα Πιστωτικά Ιδρύματα της χώρας καλούνται να προσαρμόσουν τη διαδικασία αντιμετώπισης των πελατών τους που παρουσιάζουν ή ενδέχεται να παρουσιάσουν αδυναμία στην κάλυψη των δανειακών τους υποχρεώσεων.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας εφαρμόζεται στο σύνολο των πελατών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, φυσικών ή νομικών προσώπων, και στο σύνολο των δανείων ή των πιστώσεων που χορηγούνται σε αυτούς, εφόσον

- ▶ δεν έχουν καταγγελθεί
- ▶ δεν έχει επιδιωχθεί η υπαγωγή τους στον Ν. 3869/2010 ή στον Πτωχευτικό Κώδικα
- ▶ δεν έχουν παραπεμφθεί σε διαμεσολάβηση (Ν. 3898/2010)

Στο πλαίσιο αυτό, η Attica Bank σχεδίασε τη Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων με γνώμονα την έγκαιρη αντιμετώπιση οικονομικών προβλημάτων που τυχόν αντιμετωπίζετε και την εξεύρεση κατάλληλης λύσης, καθώς και τη γρήγορη και αποτελεσματική εξυπηρέτησή σας.



Στις 27 Αυγούστου του 2014, η Τράπεζα της Ελλάδος θέσπισε τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013 (ΦΕΚ Β 2289/2014), όπως ισχύει, βάσει του οποίου τα Πιστωτικά Ιδρύματα της χώρας καλούνται να προσαρμόσουν τη διαδικασία αντιμετώπισης των πελατών τους που παρουσιάζουν ή ενδέχεται να παρουσιάσουν αδυναμία στην κάλυψη των δανειακών τους υποχρεώσεων.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας εφαρμόζεται στο σύνολο των πελατών των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, φυσικών ή νομικών προσώπων και στο σύνολο των δανείων ή των πιστώσεων που χορηγούνται σε αυτούς, εφόσον α) δεν έχουν καταγγελθεί πριν την 1/1/2015, β) δεν έχει κατατεθεί αίτηση υπαγωγής στο Ν.

3869/2010, γ) δεν έχουν εκκινηθεί δικαστικές ενέργειες από τρίτους πιστωτές και δ) δεν έχουν τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Η συγκεκριμένη τυποποιημένη διαδικασία επικοινωνίας που περιγράφεται στο φυλλάδιο αυτό, αφορά στους δανειολήπτες-φυσικά πρόσωπα και πολύ μικρές επιχειρήσεις (κύκλο εργασιών < €1εκ.)

Στο πλαίσιο αυτό, η Attica Bank σχεδίασε τη Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων με γνώμονα την έγκαιρη αντιμετώπιση οικονομικών προβλημάτων που τυχόν αντιμετωπίζετε και την εξεύρεση κατάλληλης λύσης, καθώς και τη γρήγορη και αποτελεσματική εξυπηρέτησή σας.

### 1 Συνεργάσιμος Δανειολήπτης

Όπως αποφασίστηκε στο Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Ν. 4224/2013, ο δανειολήπτης ορίζεται ως «συνεργάσιμος» απέναντι των δανειστών του όταν:

- ▶ Παρέχει πλήρη και επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας στους δανειστές ή σε όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό τους
- ▶ Είναι διαθέσιμος σε επικοινωνία με τον δανειστή ή με όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του και ανταποκρίνεται με ειλικρίνεια και σαφήνεια σε κλήσεις και επιστολές του δανειστή ή όποιου ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του, αυτοπροσώπως είτε διά του αντικλήτου του, με κάθε πρόσφορο τρόπο, εντός 15 εργάσιμων ημερών
- ▶ Προβαίνει, είτε αυτοπροσώπως, είτε διά του αντικλήτου του, σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών προς τον δανειστή ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του, αναφορικά με την τρέχουσα οικονομική του κατάσταση, εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα μεταβολής της ή εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα που θα ζητηθούν ανάλογες πληροφορίες από τον δανειστή ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του
- ▶ Προβαίνει, είτε αυτοπροσώπως, είτε διά του αντικλήτου του, σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών προς τον δανειστή ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του, οι οποίες θα έχουν σημαντικές επιπτώσεις στη μελλοντική οικονομική του κατάσταση, εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα που θα περιέλθουν σε γνώση του
- ▶ Συναινεί σε διερεύνηση εναλλακτικής πρότασης αναδιάρθρωσης με τον δανειστή ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας

### 2 Εύλογες Δαπάνες Διαβίωσης (ΕΔΔ)

Ο προσδιορισμός των εύλογων δαπανών διαβίωσης έχει στόχο να βοηθήσει τα πιστωτικά ιδρύματα και τους δανειολήπτες – φυσικά πρόσωπα, ώστε να καταλήγουν σε κοινά αποδεκτές και βιώσιμες λύσεις, ως προς την εξυπηρέτηση των δανείων.

Στο πλαίσιο αυτό, υπολογίστηκαν οι εύλογες δαπάνες διαβίωσης σε αντιπροσωπευτικές κατηγορίες ελληνικών νοικοκυριών. Σε αυτές περιλαμβάνονται τα έξοδα διατροφής, στέγασης, μόρφωσης, ένδυσης, ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, θέρμανσης, μεταφοράς, επικοινωνίας κ.ά.

Το μηνιαίο σύνολο των δαπανών αυτών λειτουργεί ως σημείο αναφοράς, ώστε να αξιολογείται η δυνατότητα κάθε δανειολήπτη-φυσικού προσώπου να εξυπηρετεί τις δανειακές του υποχρεώσεις, με βάση το εισόδημά του και αφού καλύψει τις ανάγκες διαβίωσης του.

Πρόκειται για μια πρακτική που εφαρμόζεται ήδη με επιτυχία σε πολλές χώρες της Ευρώπης και έχει αποδειχθεί ότι:

- ▶ Ενισχύει τη διαφάνεια και την αμοιβαία εμπιστοσύνη στις σχέσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και δανειοληπτών-φυσικών προσώπων
- ▶ Παρέχει στους δανειολήπτες-φυσικά πρόσωπα ένα αξιόπιστο εργαλείο διαπραγμάτευσης και διευκολύνει την εξυπηρέτηση του δανείου τους, με βάση τις πραγματικές τους δυνατότητες

**Κάθε νοικοκυριό αντιμετωπίζεται ως μια ξεχωριστή περίπτωση με διαφορετικές ανάγκες. Γι' αυτό και ο προσδιορισμός των εύλογων δαπανών θα γίνεται σε εξατομικευμένη βάση, με χρήση ειδικών συντελεστών στάθμισης ανάλογα με τη σύνθεση του νοικοκυριού.**

### 3 Πώς λειτουργεί στην πράξη

Στην περίπτωση δανειολήπτη - φυσικού προσώπου, η Τράπεζα χορηγεί το έντυπο «Τυποποιημένη Κατάσταση Οικονομικής Πληροφόρησης» και προσκαλεί αυτόν σε συμπλήρωση και προσκόμιση όλων των ζητούμενων από την Τράπεζα στοιχείων και δικαιολογητικών, μεταξύ των οποίων και τα στοιχεία για τις δαπάνες διαβίωσης του νοικοκυριού, τα οποία θα συσχετίζονται με τις προσδιορισμένες εύλογες δαπάνες διαβίωσης.

Στην περίπτωση δανειολήπτη – νομικού προσώπου, η Τράπεζα προσκαλεί αυτόν σε υποβολή όλων των στοιχείων οικονομικής πληροφόρησης που του υποδεικνύει.

Οι πληροφορίες αυτές θα αξιολογούνται σε συνδυασμό με άλλα δεδομένα, ώστε να αξιολογηθεί κατά περίπτωση:

- ▶ Η οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη
- ▶ Το συνολικό ύψος και η φύση των χρεών του δανειολήπτη
- ▶ Η τρέχουσα ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη
- ▶ Το ιστορικό οικονομικής συμπεριφοράς του δανειολήπτη
- ▶ Η προβλεπόμενη και αναμενόμενη **ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη, λαμβάνοντας υπόψη το επίπεδο των εύλογων δαπανών διαβίωσης**

Μετά από αυτήν την αξιολόγηση, η Τράπεζα θα προτείνει την κατάλληλη λύση, η οποία θα είναι προσαρμοσμένη στο προφίλ του δανειολήπτη, ώστε να καταστεί δυνατή η εξυπηρέτηση του δανείου ή της πίστωσης.

## 1 Συνεργάσιμος Δανειολήπτης

Όπως αποφασίστηκε στο Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 73 του Ν. 4389/2016, ο δανειολήπτης ορίζεται ως «συνεργάσιμος» απέναντι των δανειστών του όταν:

- α) Παρέχει πλήρη και επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας στους δανειστές ή σε όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό τους.
- β) Είναι διαθέσιμος σε επικοινωνία με τον δανειστή ή με όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του και ανταποκρίνεται με ειλικρίνεια και σαφήνεια σε κλήσεις και επιστολές του δανειστή ή όποιου ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του, αυτοπροσώπως είτε διά αντικλήτου του, με κάθε πρόσφορο τρόπο, εντός 15 εργάσιμων ημερών.
- γ) Προβαίνει, είτε αυτοπροσώπως, είτε διά του αντικλήτου του, σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών προς το δανειστή ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του, αναφορικά με την τρέχουσα οικονομική του κατάσταση, εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα μεταβολής της ή εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα που θα ζητηθούν ανάλογες πληροφορίες από τον δανειστή ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του.
- δ) Προβαίνει, είτε αυτοπροσώπως, είτε διά του αντικλήτου του, σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών προς τον δανειστή ή όποιον ενεργεί για λογαριασμό του, οι οποίες θα έχουν σημαντικές επιπτώσεις στη μελλοντική οικονομική του κατάσταση, εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα που θα περιέλθουν σε γνώση του.
- ε) Συναινεί σε διερεύνηση εναλλακτικής πρότασης αναδιάρθρωσης με τον δανειστεί ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό του, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας.

## 2 Εύλογες Δαπάνες Διαβίωσης (ΕΔΔ)

Ο προσδιορισμός των εύλογων δαπανών διαβίωσης έχει στόχο να βοηθήσει τα πιστωτικά ιδρύματα και τους δανειολήπτες-φυσικά πρόσωπα, ώστε να καταλήγουν σε κοινά αποδεκτές και βιώσιμες λύσεις, ως προς την εξυπηρέτηση των δανείων.

Στο πλαίσιο αυτό, υπολογίστηκαν οι εύλογες δαπάνες διαβίωσης σε αντιπροσωπευτικές κατηγορίες Ελληνικών νοικοκυριών. Σε αυτές περιλαμβάνονται τα έξοδα διατροφής, στέγασης, μόρφωσης, ένδυσης, ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης, θέρμανσης, μεταφοράς, επικοινωνίας κ.α.

Το μηνιαίο σύνολο των δαπανών αυτών λειτουργεί ως σημείο αναφοράς, ώστε να αξιολογείται η δυνατότητα κάθε δανειολήπτη-φυσικό πρόσωπο να εξυπηρετεί τις δανειακές του υποχρεώσεις, με βάση το εισόδημά του και αφού καλύψει τις ανάγκες διαβίωσής του.

Πρόκειται για μια πρακτική που εφαρμόζεται ήδη με επιτυχία σε πολλές χώρες της Ευρώπης και έχει αποδειχθεί ότι:

- Ενισχύει τη διαφάνεια και την αμοιβαία εμπιστοσύνη στις σχέσεις μεταξύ Πιστωτικών Ιδρυμάτων και δανειοληπτών-φυσικών προσώπων.
- Παρέχει στους δανειολήπτες-φυσικά πρόσωπα ένα αξιόπιστο εργαλείο διαπραγμάτευσης και διευκολύνει την εξυπηρέτηση του δανείου τους, με βάση τις πραγματικές τους δυνατότητες.

Κάθε νοικοκυριό αντιμετωπίζεται ως μία ξεχωριστή περίπτωση με διαφορετικές ανάγκες. Γι' αυτό και ο προσδιορισμός των εύλογων δαπανών θα γίνεται σε εξατομικευμένη βάση, με χρήση ειδικών συντελεστών στάθμισης ανάλογα με τη σύνθεση του νοικοκυριού.

### 3 Πως λειτουργεί στην πράξη

Στις περιπτώσεις δανειοληπτών φυσικών προσώπων και πολύ μικρών επιχειρήσεων, η Τράπεζα χορηγεί το ανάλογο έντυπο «Τυποποιημένη Οικονομική Κατάσταση» και προσκαλεί για τη συμπλήρωση του και την προσκόμιση όλων των ζητούμενων από την Τράπεζα στοιχείων και δικαιολογητικών.

Οι πληροφορίες αυτές θα αξιολογούνται, σε συνδυασμό με άλλα στοιχεία, ώστε να διαπιστωθεί:

- Η οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη.
- Το συνολικό ύψος και η φύση των χρεών του δανειολήπτη.
- Η τρέχουσα και η μελλοντική (προβλεπόμενη ή αναμενόμενη) ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη, **λαμβάνοντας υπόψη το επίπεδο των εύλογων δαπανών διαβίωσης για τα φυσικά πρόσωπα.**

Μετά από αυτήν την αξιολόγηση, η Τράπεζα θα προτείνει την κατάλληλη λύση, η οποία θα είναι προσαρμοσμένη στο προφίλ του δανειολήπτη, ώστε να καταστεί δυνατή η εξυπηρέτηση του δανείου ή της πίστωσης.

#### 4

#### Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων (ΔΕΚ)

Η Δ.Ε.Κ. αφορά Δανειολήπτες, Φυσικά ή Νομικά Πρόσωπα και ισχύει για όλους τους ενεχομένους στην οφειλή (συνοφειλέτες / εγγυητές).

Εξαιρούνται από τη ΔΕΚ α, οι οφειλές που απορρέουν από συμβάσεις που έχουν καταγγελθεί, β, οι δανειολήπτες που έχουν επιδιώξει την υπαγωγή τους στον Ν. 3869/2010 ή στον Πτωχευτικό Κώδικα και γ, οι διαφορές που έχουν παραπεμφθεί σε διαμεσολάβηση (Ν. 3898/2010).



- 1 Επικοινωνία Δανειολήπτη – Attica Bank
- 2 Συγκέντρωση οικονομικών και άλλων πληροφοριών
- 3 Διαδικασία αξιολόγησης οικονομικών στοιχείων
- 4 Πρόταση των κατάλληλων λύσεων
- 5 Διαδικασία Εξέτασης Ενστάσεων (Δ.Ε.Ε.)

**Στάδιο 1:** Εγγραφή συστημένη επικοινωνία με τον δανειολήπτη μετά το πέρας 30 ημερών καθυστέρησης, με σκοπό την τακτοποίηση της οφειλής του / την ενημέρωσή του για τα απαιτούμενα έγγραφα και δικαιολογητικά για την εξέταση αιτήματος διευθέτησης της οφειλής του.

**Στάδιο 2:** Κατάθεση απαιτούμενων δικαιολογητικών (ενδεικτικά: ΤΥ,Κ.Ο.Π., Ε1, Ε9, Οικονομικές Καταστάσεις Επιχειρήσεων) στο πλαίσιο της ένταξης του δανειολήπτη στη ΔΕΚ.

**Στάδιο 3:** Αξιολόγηση όλων των υποβληθέντων στοιχείων σε συνδυασμό με άλλα οικονομικά δεδομένα, καθώς και τις οικονομικές καταστάσεις των επιχειρήσεων.

**Στάδιο 4:** Παρουσίαση προτεινόμενης λύσης και έγγραφη ενημέρωση του δανειολήπτη μέσω του Τυποποιημένου Εγγράφου Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης.

**Μετά από την παρουσίαση της προτεινόμενης λύσης, θα πρέπει ο δανειολήπτης να ανταποκριθεί εγγράφως εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών, προκειμένου είτε να συναίνεσει, είτε να αντιπροτείνει ή να αρνηθεί την πρόταση την οποία έλαβε.**

**Στάδιο 5:** Σε περίπτωση επικείμενης ή συντελεσθείσας κατηγοριοποίησης του δανειολήπτη ως μη συνεργάσιμου, του παρέχεται η δυνατότητα υποβολής ένστασης εντός 15 ημερολογιακών ημερών από τη λήψη της σχετικής επιστολής για θέματα τήρησης των διαδικασιών στο πλαίσιο του Κώδικα. Η δυνατότητα υποβολής ενστάσεως παρέχεται μόνο μία φορά. Η ανωτέρω δυνατότητα υποβολής ενστάσεως αφορά σε δανειολήπτες – φυσικά πρόσωπα.

#### 4 Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων (ΔΕΚ)

**Η ΔΕΚ αφορά Δανειολήπτες, Φυσικά ή Νομικά Πρόσωπα και ισχύει για όλους τους ενεχόμενους στην οφειλή (συνοφειλέτες / εγγυητές).**

Εξαιρούνται από τη ΔΕΚ α) συμβάσεις που έχουν καταγγελθεί πριν την 1/1/2015, β) δανειολήπτες που έχουν καταθέσει αίτηση υπαγωγής στο Ν. 3869/2010, γ) δανειολήπτες για τους οποίους τρίτοι πιστωτές έχουν κινήσει δικαστικές ενέργειες και δ) δανειολήπτες που έχουν τεθεί σε καθεστώς εκκαθάρισης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

- **Στάδιο 1:** Έγγραφη συστημένη επικοινωνία με τον δανειολήπτη-φυσικό πρόσωπο ή πολύ μικρή επιχείρηση μετά το πέρας 60 ημερών καθυστέρησης, με σκοπό την τακτοποίηση της οφειλής του / την ενημέρωσή του για τα απαιτούμενα έγγραφα και δικαιολογητικά για την εξεύρεση τρόπου διευθέτησης της οφειλής του.
- **Στάδιο 2:** Κατάθεση απαιτούμενων δικαιολογητικών (ενδεικτικά: Τ.Ο.Κ., Ε1, Ε9, Οικονομικές Καταστάσεις Επιχειρήσεων) στα πλαίσια της ένταξης του δανειολήπτη στη ΔΕΚ.
- **Στάδιο 3:** Αξιολόγηση όλων των υποβληθέντων στοιχείων σε συνδυασμό με άλλα δεδομένα. Ο δανειολήπτης, ακόμα και στην περίπτωση που υπάγεται στις εξαιρέσεις α) ή β), εφόσον υποβάλει με δική του πρωτοβουλία την απαιτούμενη, κατά τον Κώδικα Δεοντολογίας, πληροφόρηση, εντάσσεται στο Στάδιο 3 της ΔΕΚ.
- **Στάδιο 4:** Παρουσίαση προτεινόμενης λύσης και έγγραφη ενημέρωση του δανειολήπτη, μέσω του Τυποποιημένου Εγγράφου Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης.

**Μετά από την παρουσίαση της προτεινόμενης λύσης, θα πρέπει ο δανειολήπτης να ανταποκριθεί εγγράφως, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών, προκειμένου είτε να συναινέσει, είτε να αντιπροτείνει ή ακόμα και να αρνηθεί την πρόταση την οποία έλαβε.**

- **Στάδιο 5:** Με την κατηγοριοποίηση του δανειολήπτη-φυσικό πρόσωπο ή πολύ μικρή επιχείρηση ως μη συνεργάσιμου, του παρέχεται η δυνατότητα υποβολής ένστασης, εντός 15 ημερολογιακών ημερών από τη λήψη της σχετικής επιστολής, για θέματα τήρησης των διαδικασιών στα πλαίσια του Κώδικα. Η δυνατότητα υποβολής ένστασης παρέχεται μόνο μία φορά σε κάθε εφαρμογή της ΔΕΚ.

5

#### Ενδεικτικές Προτεινόμενες Λύσεις

##### ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ

1. Καταβολή μόνο αναλογούντων τόκων
2. Μείωση Δόσεων για συγκεκριμένη περίοδο
3. Αναστολή πληρωμών για συγκεκριμένη περίοδο
4. Τακτοποίηση καθυστερημένου υπολοίπου
5. Κεφαλαιοποίηση καθυστερήσεων

##### ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ

1. Αλλαγή τύπου επιτοκίου
2. Παράταση διάρκειας αποπληρωμής
3. Μερική διαγραφή απαίτησης
4. Λήψη πρόσθετων εξασφαλίσεων

##### ΟΡΙΣΤΙΚΗΣ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΗΣ

Ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων

## ΒΡΑΧΥΠΡΟΘΕΣΜΕΣ

1. Καταβολή μόνο αναλογούντων τόκων
2. Μείωση δόσεων για συγκεκριμένη περίοδο
3. Αναστολή πληρωμών για συγκεκριμένη περίοδο
4. Τακτοποίηση καθυστερούμενου υπολοίπου
5. Κεφαλαιοποίηση καθυστερήσεων

## ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΕΣ

1. Αλλαγή τύπου επιτοκίου
2. Παράταση διάρκειας αποπληρωμής
3. Μερική διαγραφή απαίτησης
4. Λήψη πρόσθετων εξασφαλίσεων

## ΟΡΙΣΤΙΚΗΣ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΗΣ

1. Εθελοντική παράδοση ενυπόθηκου ακινήτου
2. Εθελοντική εκποίηση ενυπόθηκου ακινήτου



### Συνέπειες Μη Συνεργάσιμου Δανειολήπτη

Στην περίπτωση που η Τράπεζα προχωρήσει στον χαρακτηρισμό ενός δανειολήπτη (φυσικού ή νομικού προσώπου) ως Μη Συνεργάσιμου, έχει την υποχρέωση να τον ενημερώσει εγγράφως εντός 15 ημερολογιακών ημερών, γνωστοποιώντας του τις συνέπειες που θα ακολουθήσουν και θα αφορούν σε περαιτέρω νομικές ενέργειες για τη είσπραξη των απαιτήσεών της, σύμφωνα με τον ισχύοντα Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας.

Επιπροσθέτως, διατηρεί το δικαίωμα εκποίησης τυχόν εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί από τον δανειολήπτη ή τους εγγυητές της δανειακής σύμβασης.

Με την ενδεχόμενη εκποίηση εξασφαλίσεων, τόσο οι δανειολήπτες, όσο και οι εγγυητές, θα εξακολουθούν να είναι υπόχρεοι για τυχόν εναπομένον υπόλοιπο, το οποίο θα εκτοκίζεται σύμφωνα με την ισχύουσα τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας και της κείμενης νομοθεσίας, εκτός και εάν άλλως συμφωνηθεί εγγράφως από τα δύο μέρη.

## 6 Συνέπειες Μη Συνεργάσιμου Δανειολήπτη

Στην περίπτωση που η Τράπεζα προχωρήσει στον χαρακτηρισμό ενός δανειολήπτη (φυσικού προσώπου ή πολύ μικρή επιχείρηση) ως Μη Συνεργάσιμου,

έχει την υποχρέωση να τον ενημερώσει εγγράφως (εντός 15 ημερολογιακών ημερών για τα φυσικά πρόσωπα), γνωστοποιώντας του τις συνέπειες που θα ακολουθήσουν και θα αφορούν σε περαιτέρω νομικές ενέργειες για την είσπραξη των απαιτήσεών της, σύμφωνα με τον ισχύοντα Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας.

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα εκποίησης τυχόν εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί από τον δανειολήπτη ή / και τους εγγυητές της δανειακής σύμβασης.

Με την ενδεχόμενη εκποίηση εξασφαλίσεων, τόσο οι δανειολήπτες όσο και οι εγγυητές, θα εξακολουθούν να είναι υπόχρεοι για τυχόν εναπομένον υπόλοιπο, το οποίο θα εκτοκίζεται σύμφωνα με την ισχύουσα τιμολογιακή πολιτική της Τράπεζας και της κείμενης νομοθεσίας, εκτός και εάν άλλως συμφωνηθεί εγγράφως από τα δύο μέρη.

Επιπλέον, επισημαίνεται ο κίνδυνος αποκλεισμού των μη-συνεργάσιμων δανειοληπτών από ειδικές ευεργετικές διατάξεις της νομοθεσίας (Ν. 3869/2010 και Ν.4354/2015) και τυχόν πλεονεκτημάτων των οποίων ο δανειολήπτης μπορεί να τύχει αν συνεργασθεί στην εξεύρεση κατάλληλης λύσης διευθέτησης της οφειλής (όπως η αποχή της Τράπεζας από δικαστικές ενέργειες, πιθανή εξέταση ελάφρυνσης του χρέους κλπ).

#### **7 Φορείς Διαβίβασης Στοιχείων για τις Καθυστερούμενες Καταβολές του Δανειολήπτη**

Η Attica Bank είναι υποχρεωμένη να διαβιβάζει στοιχεία σχετικά με τις οφειλές στο διατραπεζικό αρχείο που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (ΣΣΧ) για την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών και την προστασία εμπορικής πίστης.

#### **7 Φορείς Διαβίβασης Στοιχείων για τις Καθυστερούμενες Καταβολές του Δανειολήπτη**

Η Attica Bank είναι υποχρεωμένη να διαβιβάζει στοιχεία σχετικά με τις οφειλές στο διατραπεζικό αρχείο που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (ΣΣΧ) για την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών και την προστασία της εμπορικής πίστης.

#### **8 Φορείς Συμβουλευτικής Υποστήριξης Δανειοληπτών**

Μπορείτε να ζητήσετε συνδρομή και πρόσθετες πληροφορίες για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας στους φορείς που εκάστοτε θα ορίζονται, ειδικά για τον σκοπό αυτό, κατ' εφαρμογή του άρθρου 1 (iv) του Ν. 4224/ 2013 ή άλλων σχετικών διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας. Για πληροφορίες σχετικά με τους αρμόδιους φορείς, μπορείτε να επισκεφθείτε την ηλεκτρονική διεύθυνση [www.hba.gr](http://www.hba.gr)

#### **8 Φορείς Συμβουλευτικής Υποστήριξης Δανειοληπτών**



Μπορείτε να ζητήσετε συνδρομή και πρόσθετες πληροφορίες για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας στους φορείς που εκάστοτε θα ορίζονται, ειδικά για το σκοπό αυτό κατ' εφαρμογή του άρθρου 1, παράγραφος 1 (iv) του Ν. 4224/2013 ή άλλων σχετικών διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας. Για πληροφορίες σχετικά με τους αρμόδιους φορείς, μπορείτε να επισκεφθείτε την ηλεκτρονική διεύθυνση **[www.hba.gr](http://www.hba.gr)**