



Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας της Ελλάδος

Με την υπ'αριθμ. **392/1/31.05.2021 (ΦΕΚ/Β'/2411-07.06.2021) Απόφαση** της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής ΤτΕ), αναθεωρείται εκ νέου ο Κώδικας Δεοντολογίας της ΤτΕ του ν. 4224/2013 (εφεξής Κώδικας) και καταργείται η υπ'αριθμ. 195/1/29.07.2016 απόφαση της ίδιας Επιτροπής. Η έκδοση του εν λόγω Κώδικα είχε και εξακολουθεί να έχει ως στόχο τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών.

Με τον Κώδικα θεσπίζονται οι γενικές αρχές συμπεριφοράς και υιοθετούνται βέλτιστες πρακτικές, οι οποίες στοχεύουν στην ενίσχυση του κλίματος εμπιστοσύνης, την αμοιβαία δέσμευση και την ανταλλαγή μεταξύ δανειολήπτη και ιδρύματος της αναγκαίας πληροφόρησης, προκειμένου κάθε πλευρά να είναι σε θέση να σταθμίσει τα οφέλη ή τις συνέπειες εναλλακτικών λύσεων εξυπηρέτησης (**λύσεις ρύθμισης**) ή οριστικού διακανονισμού (**λύσεις οριστικής διευθέτησης**) των δανείων σε καθυστέρηση, με τελικό σκοπό την επιλογή της καταλληλότερης λύσης, κατόπιν της ανά περίπτωση αξιολόγησης.

Λύση ρύθμισης συνιστά η τροποποίηση της σύμβασης με νέους όρους εξυπηρέτησης της οφειλής π.χ. καταβολή μόνο τόκων, μείωση επιτοκίου, παράταση διάρκειας, μερική διαγραφή οφειλής ή λειτουργική αναδιάρθρωση της επιχείρησης, ενώ **λύση οριστικής διευθέτησης** συνιστά η συμφωνία ιδρύματος και δανειολήπτη για την οριστική εξόφληση των οφειλών με όρους, που μπορεί να περιλαμβάνουν μεταβολή της κυριότητας των εξασφαλίσεων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων του δανειολήπτη με τη συναίνεσή του π.χ. εθελοντική παράδοση ενυπόθηκου ακινήτου, μετατροπή σε ενοικίαση ή χρηματοδοτική μίσθωση ή εθελοντική εκποίηση ενυπόθηκου ακινήτου.

Κάθε ίδρυμα, που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Κώδικα, οφείλει να εφαρμόζει τα ακόλουθα στάδια κατά το χειρισμό των δανειοληπτών (φυσικών προσώπων και πολύ μικρών επιχειρήσεων) με οφειλές που παρουσιάζουν καθυστέρηση, καθώς και σε περιπτώσεις με ενδείξεις πιθανής καθυστέρησης (Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων-ΔΕΚ):

1. Επικοινωνία με το δανειολήπτη: Η επικοινωνία μπορεί να αφορά δάνειο σε αρχική καθυστέρηση, οπότε σε αυτή την περίπτωση επιχειρείται επικοινωνία συμβουλευτικού χαρακτήρα. Αν, όμως, η καθυστέρηση καταβολής υπερβεί τις **30 ημερολογιακές ημέρες** (σε



σύγκριση με τις 60 που προβλέπονταν στην προγενέστερη Απόφαση) ,το ίδρυμα αποστέλλει στο δανειολήπτη ειδοποίηση με γραπτή επικοινωνία εντός των επόμενων 15 ημερολογιακών ημερών.

2. Συγκέντρωση οικονομικών και άλλων πληροφοριών από το δανειολήπτη

3. Αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων

4. **Πρόταση κατάλληλης λύσης:** Ως «κατάλληλη λύση» για τους σκοπούς του Κώδικα, όπως αναφέρει η ΤτΕ, «θεωρείται εκείνη που διασφαλίζει τη συμμόρφωση του εποπτευόμενου ιδρύματος με τις εποπτικές του υποχρεώσεις, λαμβάνοντας όμως παράλληλα υπόψη τη συνολική οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη, δηλαδή τα εισοδήματά του, τα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία, τις λοιπές οφειλές και το εναπομένον εισόδημα για την κάλυψη του ελαχίστου επιπέδου «εύλογων δαπανών διαβίωσης», εφόσον πρόκειται για φυσικό πρόσωπο.

Ο νέος, αναθεωρημένος Κώδικας είναι προσαρμοσμένος στο νέο Πτωχευτικό Νόμο (ν. 4738/2020), έτσι ώστε το ίδρυμα να μην υποχρεούται να εκκινήσει ή δύναται να αναστείλει ή αναστέλλει, ως νόμος ορίζει, την ήδη εκκινήθεισα Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων για όσους οφειλέτες έχουν υποβάλει αίτηση για κάποια από τις προβλεπόμενες στο ν. 4738/2020 διαδικασίες (π.χ. αίτηση για εξωδικαστική ρύθμιση της οφειλής, αίτηση για συμφωνία εξυγίανσης ή αίτηση πτώχευσης).

*** Σημειώνεται ότι ο νέος, αναθεωρημένος Κώδικας τίθεται σε ισχύ από την 1^η Σεπτεμβρίου 2021 (με εξαίρεση τις υποενότητες Γ.2 έως και Γ.5 της Ενότητας Γ που εφαρμόζονται από την 7^η Ιουνίου 2021).**