

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΦΥΛΛΑΔΙΟ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΜΕ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΧΕΡΕΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Το παρόν ενημερωτικό φυλλάδιο απευθύνεται προς όλους τους δανειολήπτες της Τράπεζας (Εμπόρους Οχημάτων και Επίσημους Εισαγωγείς), οι οποίοι έχουν συνάψει σχετικές συμβάσεις με την Τράπεζα στο πλαίσιο χρηματοδότησης με ανοικτούς αλληλόχρεους λογαριασμούς για την κάλυψη των αναγκών των επιχειρήσεών τους σε κεφάλαια κίνησης ή για τη χρηματοδότηση του στόλου τους και αντιμετωπίζουν δυσκολίες στην αντιμετώπιση των δανειακών τους υποχρεώσεων, καθώς και για τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που συμμετέχουν στις ως άνω συμβάσεις ως εγγυητές.

Στο πλαίσιο αυτό και σύμφωνα με όσα προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν.4224/2013, η Τράπεζα έχει θεσπίσει ειδική Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.), με στόχο την ανταλλαγή της αναγκαίας πληροφόρησης, ώστε μέσω αξιολόγησης της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη, να εξευρεθεί η καταλληλότερη λύση για την ρύθμιση ή την οριστική διευθέτηση μίας δανειακής σύμβασης που βρίσκεται σε καθυστέρηση, αλλά δεν έχει ακόμα καταγγεληθεί από την Τράπεζα.

Προς το σκοπό αυτό και για την ανάγκη εφαρμογής του Κώδικα, η Τράπεζα υιοθετεί ως προς τα φυσικά πρόσωπα/ εγγυητές, την έννοια του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» και των «εύλογων δαπανών διαβίωσης», όπως αυτές ορίζονται από το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Ν. 4224/ 2013, σύμφωνα με τις οποίες καθορίζονται κριτήρια και ενέργειες, ώστε να δημιουργηθεί μία σχέση εμπιστοσύνης μεταξύ της Τράπεζας και του οφειλέτη.

Πιο συγκεκριμένα, ένας δανειολήπτης/εγγυητής (φυσικό πρόσωπο) θεωρείται συνεργάσιμος όταν παρέχει πλήρη και επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας, ανταποκρίνεται σε κάθε γραπτή και προφορική επικοινωνία με την Τράπεζα, γνωστοποιεί και επικαιροποιεί όλες τις σημαντικές πληροφορίες που αφορούν στην τρέχουσα και μελλοντική του οικονομική κατάσταση και συναινεί στη διερεύνηση εναλλακτικής πρότασης αναδιάρθρωσης της οφειλής με την Τράπεζα. Με τον τρόπο αυτό, ο συνεργάσιμος δανειολήπτης έχει τη δυνατότητα να επιτύχει εξωδικαστική διευθέτηση των οφειλών του, παραμένοντας πιστοληπτικά ενήμερος, αποφεύγοντας έτσι την εκκίνηση νομικών ενεργειών από την πλευρά της Τράπεζας, με ενδεχόμενη συνέπεια των εκπλειστηριασμό της μοναδικής του κατοικίας, εφόσον λόγω μη ανταπόκρισής του, χαρακτηριστεί ως μη συνεργάσιμος.

Οι «εύλογες δαπάνες διαβίωσης», αποτελούν ένα αντικειμενικό τρόπο προσδιορισμού των δαπανών που απαιτούνται για την κάλυψη των βασικών αναγκών των νοικοκυριών και ο υπολογισμός τους στηρίζεται στα στοιχεία της Έρευνας Οικογενειακών Προϋπολογισμών (ΕΟΠ), που διενεργείται ετησίως από την Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία, με βάση τα καταναλωτικά πρότυπα τεσσάρων ομάδων. Για τον υπολογισμό τους, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τις δαπάνες που θεωρούνται ως πιο βασικές για τη διαβίωση του νοικοκυριού (1^η ομάδα), στις οποίες ενδεικτικά περιλαμβάνονται η διατροφή, η ένδυση και υπόδηση, τα λειτουργικά έξοδα κατοικίας, η μετακίνηση, η επισκευή και συντήρηση επίπλων και οικιακού εξοπλισμού, τα είδη οικιακής κατανάλωσης και ατομικής φροντίδας, η ενημέρωση και μόρφωση, οι υπηρεσίες τηλεφώνων και ταχυδρομείων, τα είδη και οι υπηρεσίες υγείας, οι υπηρεσίες εκπαίδευσης, οι υπηρεσίες κοινωνικής προστασίας και οι οικονομικές υπηρεσίες. Σε κάθε περίπτωση, κάθε νοικοκυριό αντιμετωπίζεται από την Τράπεζα σε εξατομικευμένη βάση ως μια ξεχωριστή περίπτωση με διαφορετικές ανάγκες. Επισημαίνεται ότι στο καλάθι των εύλογων δαπανών διαβίωσης δεν προσμετρώνται οι δόσεις δανείου για τους δανειολήπτες, και αντίστοιχα το ενοίκιο για τους ενοικιαστές, ούτε οι φορολογικές υποχρεώσεις τους.

Η έναρξη της Δ.Ε.Κ. λαμβάνει υποχρεωτικά χώρα, από τη στιγμή που το δάνειο εμφανίσει 30 ημέρες καθυστέρησης και σε αυτήν εντάσσονται και οι εγγυητές/ φυσικά πρόσωπα, οπότε η Τράπεζα αποστέλλει Επιστολή Γραπτής Ειδοποίησης, με την οποία ενημερώνει τον δανειολήπτη για την ένταξη στη Δ.Ε.Κ. και το ακριβές ύψος της ληξιπρόθεσμης οφειλής του και τον καλεί παράλληλα να γνωστοποιήσει τα στοιχεία που αναφέρονται στο έντυπο της ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ προς συμπλήρωση, μαζί με τα δικαιολογητικά τους, εφόσον είναι νομικό πρόσωπο, εντός προθεσμίας 15 εργασίμων ημερών από την παραλαβή της ειδοποίησης. Στην περίπτωση των φυσικών προσώπων/ εγγυητών, αποστέλλεται το έντυπο ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ (ΤΥ.Κ.Ο.Π.), με υποχρέωση συμπλήρωσης και αποστολής στην Τράπεζα μετά των σχετικών δικαιολογητικών, εντός της ίδιας προθεσμίας.

Ακολουθώντας, η Τράπεζα προβαίνει σε αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων του δανειολήπτη, λαμβάνοντας υπόψη ενδεικτικά, το ύψος και την φύση των χρεών του έναντι άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων, την τωρινή και μελλοντική οικονομική του κατάσταση και του κλάδου δραστηριότητάς του, την ικανότητα αποπληρωμής του και το υποβαλλόμενο επιχειρηματικό πλάνο, καθώς και τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης, στην περίπτωση του εγγυητή/ φυσικού προσώπου. Η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει πρόσθετα στοιχεία τόσο από το

δανειολήπτη, όσο και από άλλες πηγές, με τη επιφύλαξη της τήρησης των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας.

Μετά την ολοκλήρωση της αξιολόγησης, η Τράπεζα αποστέλλει στο δανειολήπτη το ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟ ΕΓΓΡΑΦΟ ΠΡΟΤΑΣΗΣ ΛΥΣΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ή ΟΡΙΣΤΙΚΗΣ ΔΙΕΥΘΕΤΗΣΗΣ της οφειλής, σχετικά με τις τυχόν προτεινόμενες από την Τράπεζα λύσεις, οι οποίες ανάλογα με την περίπτωση, μπορεί να είναι είτε μείωση του ποσού της δόσης για καθορισμένη βραχυπρόθεσμη περίοδο με μείωση επιτοκίου ή με πάγωμα καταβολής κεφαλαίου ή μείωση καταβολής κεφαλαίου, είτε παροχή πρόσθετων εμπράγματων εξασφαλίσεων με συνακόλουθη μείωση του ποσού της δόσης, σύμφωνα με τα παραπάνω, είτε τέλος ρευστοποίηση των ήδη υφιστάμενων εξασφαλίσεων, οπότε στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα εξακολουθεί να διατηρεί απαίτηση ως προς την τυχόν υπολειπόμενη, μετά την εκποίηση, οφειλή, εκτοκίζόμενη κατά τα προβλεπόμενα στη σύμβαση. Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις, θα πρέπει να υπογραφεί και η αντίστοιχη πρόσθετη πράξη μεταξύ όλων των συμβεβλημένων μερών. Ο δανειολήπτης ακολούθως καλείται να ενημερώσει εγγράφως την Τράπεζα εντός 15 εργασίμων ημερών από την παραλαβή της παραπάνω επιστολής σχετικά με την αποδοχή ή μη της πρότασης, ενώ δύναται να προβεί και σε αντιπρόταση.

Στις περιπτώσεις των φυσικών προσώπων/ εγγυητών και εφόσον δεν υπάρχει ανταπόκριση στην Επιστολή Γραπτής Ειδοποίησης ή στην Πρόταση Λύσης Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης της Τράπεζας, η Τράπεζα αποστέλλει Προειδοποιητική Επιστολή, με την οποία ενημερώνει το φυσικό πρόσωπο/ εγγυητή για το ενδεχόμενο κατάταξής του ως μη συνεργάσιμου και τον καλεί εκ νέου να ανταποκριθεί, μέσα σε προθεσμία 15 εργασίμων ημερών από την παραλαβή της παραπάνω επιστολής. Εφόσον εξακολουθήσει να μην ανταποκρίνεται, η Τράπεζα του αποστέλλει Ενημερωτική Επιστολή περί οριστικής κατάταξής του ως μη συνεργάσιμου, οπότε και η Τράπεζα τον ενημερώνει σχετικά με τις νομικές ενέργειες που εκ του νόμου και της συμβάσεως θα κινήσει στο αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα, με διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος της ατομικής του περιουσίας και δη της μοναδικής του κατοικίας. Και στις δύο ως άνω περιπτώσεις, το φυσικό πρόσωπο/ εγγυητής έχει τη δυνατότητα να υποβάλλει ένσταση ενώπιον της τριμελούς Επιτροπής Ενστάσεων της Τράπεζας, μέσα σε προθεσμία 15 εργασίμων ημερών από την παραλαβή των ως άνω επιστολών. Η ένσταση υποβάλλεται μόνο μία φορά με συμπλήρωση του σχετικού ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΕΓΓΡΑΦΟΥ ενστάσεως της Τράπεζας και ως λόγος μπορεί να προβληθεί μόνον η τυχόν μη τήρηση από την Τράπεζα των διαδικασιών του Κώδικα και όχι το περιεχόμενο των τυχόν προτεινόμενων από την Τράπεζα λύσεων. Επί της ενστάσεως αποφασίζει εγγράφως και αιτιολογημένα η Επιτροπή της Τράπεζας και εάν γίνει δεκτή, ο ενιστάμενος ενημερώνεται για τις σχετικές διορθωτικές ενέργειες.

Σε περίπτωση μη επίτευξης συμφωνίας είτε με συνεργάσιμο δανειολήπτη/εγγυητή είτε με νομικό πρόσωπο, όπως και στην περίπτωση μη ανταπόκρισης του νομικού προσώπου, η Τράπεζα ολοκληρώνει τη διαδικασία της Δ.Ε.Κ. και δύναται να προβεί σε όλες εκ της συμβάσεως και του νόμου σχετικές νομικές ενέργειες.

Ο δανειολήπτης δύναται ανά πάσα στιγμή να απευθύνεται προς αναζήτηση συμβουλής ή καθοδήγησης, στους δημόσιους φορείς που προβλέπονται στο Ν. 4224/ 2013, όπως ενδεικτικά στο Συνήγορο του Καταναλωτή, **Λ.Αλεξάνδρας 144, 114 71, Αθήνα, τηλ. 210 6460862, 210 6460814, 210 6460612, 210 6460734, 210 6460458 και Fax.: 210 6460414, e-mail: grammateia@synigoroskatanaloti.gr και website: www.synigoroskatanaloti.gr.**

Για οποιαδήποτε διευκρίνιση ή παροχή περαιτέρω ενημέρωσης ή καθοδήγησης σε οποιοδήποτε στάδιο της Δ.Ε.Κ. ο δανειολήπτης δύναται να απευθύνεται στο ειδικό σημείο επικοινωνίας της Τράπεζας, επί της Λ. Βουλιαγμένης, αρ. 409^Α, στην Ηλιούπολη Αττικής, Τ.Κ 163 46 και στους εξειδικευμένους υπαλλήλους του τμήματος Επιχειρηματικής Πίστης, **κο Βερβέρη Γεώργιο, τηλ. 210-8925906, e-mail: george.ververis@vwfs.com, φαξ. 210 8925985 ή κα Δημητριάδη Χριστίνα, τηλ. 210-8925958, e-mail: christina.dimitriadi@vwfs.com, φαξ. 210 8925985.** Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός τους, αντικαθίστανται από την κα Σαπρανίδου Ελένη, **τηλ. 210 8925957, e-mail: eleni.sapranidou@vwfs.com, φαξ. 210 8925985.**

Στο ειδικό σημείο επικοινωνίας της Τράπεζας είναι διαθέσιμα σε έντυπη μορφή όλα τα απαραίτητα για την εφαρμογή της Δ.Ε.Κ. και αναφερόμενα στο παρόν έντυπο, τα οποία επίσης μπορείτε να προμηθευτείτε και μέσω της ιστοσελίδας μας www.vwfs.gr