

Κώδικας Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013 όπως ισχύει

Με τον Κώδικα Δεοντολογίας θεσπίζονται οι γενικές αρχές συμπεριφοράς και υιοθετούνται οι βέλτιστες πρακτικές, που έχουν ως στόχο την ενίσχυση του κλίματος εμπιστοσύνης, την αμοιβαία δέσμευση και την ανταλλαγή της αναγκαίας πληροφόρησης, μεταξύ Χρηματοδοτικού Μισθωτή και Εταιρείας Χρηματοδοτικών Μισθώσεων.

Τελικός σκοπός είναι η κάθε πλευρά να είναι σε θέση να σταθμίσει τα οφέλη ή τις συνέπειες εναλλακτικών λύσεων ρύθμισης ή οριστικού διακανονισμού των συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης του Ν. 1665/1986 σε καθυστέρηση, ώστε να επιλέγεται η καταλληλότερη κατά περίπτωση λύση.

1. Συνεργάσιμος Δανειολήπτης (Χρηματοδοτικός Μισθωτής)

Για την εξεύρεση της καλύτερης δυνατής λύσης, κάθε Χρηματοδοτικός Μισθωτής θα πρέπει να είναι συνεργάσιμος έναντι της Εταιρείας Χρηματοδοτικών Μισθώσεων. Αυτό επιτυγχάνεται ως εξής :

- Παρέχει **πλήρη και επικαιροποιημένα** στοιχεία επικοινωνίας στην Εταιρεία Χρηματοδοτικών Μισθώσεων ή σε όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό της
- Προβαίνει σε ορισμό συγγενικού ή φιλικού προσώπου ως **αντικλήτου** επικοινωνίας
- Είναι **διαθέσιμος** σε **επικοινωνία** με την Εταιρεία Χρηματοδοτικών Μισθώσεων ή με όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό αυτής και ανταποκρίνεται με ειλικρίνεια και σαφήνεια σε κλήσεις και επιστολές εντός 15 εργάσιμων ημερών
- Προβαίνει αυτοπροσώπως είτε διά του αντικλήτου του σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση προς την Εταιρεία Χρηματοδοτικών Μισθώσεων ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό αυτής:

- α) πληροφοριών αναφορικά με την τρέχουσα οικονομική του κατάσταση ή/και
- β) πληροφοριών 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 την Εταιρεία Χρηματοδοτικών Μισθώσεων ή όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό της, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013 όπως ισχύει.

2. Εύλογος Δαπάνες Διαβίωσης (ΕΔΔ) και Βιωσιμότητα Επιχειρήσεων

Τα Χρηματοδοτικά Ιδρύματα προβαίνουν σε προτάσεις λύσεων ρύθμισης, **λαμβάνοντας υπόψη τις ΕΔΔ**, όπως αυτές απορρέουν από τα στοιχεία της στατιστικής Έρευνας Οικογενειακών Προϋπολογισμών που διενεργείται κάθε χρόνο από την Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία (περισσότερα στοιχεία για τις ΕΔΔ μπορείτε να αναζητήσετε στην ιστοσελίδα της Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους: www.keyd.gov.gr). Οι **βασικές δαπάνες που περιλαμβάνονται, ενδεικτικά**, στον υπολογισμό είναι οι δαπάνες διατροφής, ένδυσης, υπόδησης, όσες σχετίζονται με την κατοικία, τα έξοδα κίνηση / συντήρησης και επισκευής μεταφορικών μέσων κλπ.

Κάθε νοικοκυριό αντιμετωπίζεται ως μία ξεχωριστή περίπτωση, με διαφορετικές ανάγκες, ανάλογα με τη σύνθεσή του.

Οι ΕΔΔ δηλώνονται στο έντυπο της Τυποποιημένης Κατάστασης Οικονομικής Πληροφόρησης (Τ.Ο.Κ) και θα αξιοποιούνται σε συνδυασμό και με άλλα στοιχεία, όπως είναι η οικονομική κατάσταση, η τρέχουσα και μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής, το ιστορικό οικονομικής σας συμπεριφοράς κλπ.

Ειδικότερα στη περίπτωση των επιχειρήσεων, θα αξιολογείται κατά το δυνατόν η βιωσιμότητα της επιχείρησης, οι προοπτικές ανάπτυξης του κλάδου, τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές κλπ.

3. Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων (ΔΕΚ)



Σύμφωνα με τις αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013 όπως ισχύει, και προκειμένου να συνεχίσετε να θεωρείστε «Συνεργάσιμος Δανειολήπτης», θα πρέπει να είστε διαθέσιμος σε επικοινωνία με την Εταιρεία, να ανταποκρίνεστε εντός εύλογου χρονικού διαστήματος στα αιτήματά της αναφορικά με τη συμπλήρωση των απαραίτητων εγγράφων, αλλά και την κατάθεση των αντίστοιχων δικαιολογητικών.

- **Στάδιο 1** : έγγραφη ή/και τηλεφωνική επικοινωνία μέσα στις τριάντα (30) πρώτες ημερολογιακές ημέρες καθυστέρησης της οφειλής σας, με σκοπό την τακτοποίηση της οφειλής ή/και την ενημέρωσή σας για τα απαιτούμενα έντυπα/δικαιολογητικά για την εξέταση του αιτήματος διευθέτησης της οφειλής. Μετά τις 30 ημερολογιακές ημέρες καθυστέρησης και εντός των επόμενων 15 ημερολογιακών ημερών, αποστέλλεται ειδοποίηση με γραπτή επικοινωνία για τη δυνατότητα και τον τρόπο υπαγωγής σας στη ΔΕΚ του Κώδικα Δεοντολογίας.

- **Στάδιο 2** : κατάθεση των απαιτούμενων δικαιολογητικών (ενδεικτικά ΤΟΚ, Ε1, Ε9, Οικονομικές Καταστάσεις Επιχειρήσεων κλπ). Επισημαίνεται ότι για την ορθή αξιολόγηση του αιτήματος και την πρόταση κατάλληλης λύσης, η Εταιρεία δύναται να ζητά από τον δανειολήπτη ή άλλες πηγές – υπό την επιφύλαξη τήρησης των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα - την προσκόμιση περαιτέρω στοιχείων / δικαιολογητικών, όταν αυτά κρίνονται αναγκαία για την επιβεβαίωση των πληροφοριών που ήδη υποβλήθηκαν .

- **Στάδιο 3** : η διαδικασία αξιολόγησης γίνεται με βάση τα υποβληθέντα στοιχεία και τα στοιχεία που ενδεχομένως θα απαιτηθούν σε μελλοντικό χρόνο και συνεκτιμώντας δεδομένα από άλλες πηγές, καθώς και τις ΕΔΔ και τις Οικονομικές Καταστάσεις των Επιχειρήσεων.

- **Στάδιο 4** : αποστολή των κατάλληλων λύσεων σε κάθε Χρηματοδοτικό Μισθωτή με το Τυποποιημένο Έγγραφο Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης και αναμονή έγγραφης απάντησης ή αντιπρότασής σας.

- **Στάδιο 5** : Χρηματοδοτικοί Μισθωτές οι οποίοι έχουν χαρακτηριστεί ως «μη συνεργάσιμοι», έχουν το δικαίωμα να υποβάλουν ένσταση εντός προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη της σχετικής επιστολής για θέματα τήρησης των διαδικασιών που οδήγησαν στον εν λόγω χαρακτηρισμό, στο πλαίσιο του Κώδικα Δεοντολογίας. Η επικοινωνία, κατ' επιλογήν της Εταιρείας, μπορεί να γίνει και ηλεκτρονικά στη τελευταία ηλεκτρονική διεύθυνση που έχετε δηλώσει.

Σημειώνεται πως παράλληλα με τις ενέργειες ενημέρωσής σας και την ανταλλαγή των απαιτούμενων πληροφοριών στο πλαίσιο του Κώδικα Δεοντολογίας, ενδέχεται να επιδιώκεται και η τηλεφωνική επικοινωνία στο πλαίσιο του Ν. 3758/2009, όπως ισχύει.

4. Ενδεικτικές Προτεινόμενες Λύσεις

Μετά την αξιολόγηση των οικονομικών και άλλων πληροφοριών, προτείνονται λύσεις ρύθμισης των οφειλών ή λύσεις οριστικής διευθέτησης αυτών ή συνδυασμός λύσεων ρύθμισης και οριστικής διευθέτησης.

- **Βραχυπρόθεσμες** : επιλέγονται σε περιπτώσεις που οι δυσκολίες αποπληρωμής κρίνονται, βάσιμα, προσωρινές.

- **Μακροπρόθεσμες** : επιλέγονται με στόχο τη μείωση του ποσού του χρηματοδοτικού μισθώματος, σε συνδυασμό ενδεχομένως με αύξηση του αριθμού των μισθωμάτων και παράταση του χρόνου αποπληρωμής, λαμβάνοντας υπόψη και την εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής του Χρηματοδοτικού Μισθωτή μέχρι τη λήξη του προγράμματος αποπληρωμής.

Οριστικής Διευθέτησης : Λύση οριστικής διευθέτησης είναι οποιαδήποτε μεταβολή του είδους της συμβατικής σχέσης μεταξύ Εταιρείας και Χρηματοδοτικού Μισθωτή ή ο τερματισμός αυτής, με στόχο την οριστική τακτοποίηση της απαίτησης της Εταιρείας έναντι του Χρηματοδοτικού Μισθωτή και μπορεί να συνδυάζεται με παράδοση (εθελοντική ή υποχρεωτική) της εμπράγματης εξασφάλισης στην Εταιρεία προς μείωση του συνόλου της απαίτησης μέσω ρευστοποίησης ή ακόμα και με ρευστοποίηση των λοιπών εξασφαλίσεων προς τακτοποίηση της απαίτησης. Σε αυτή τη περίπτωση, τυχόν ανεξόφλητο υπόλοιπο εξακολουθεί να βαρύνει τον Χρηματοδοτικό Μισθωτή και να εκτοκίζεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα συμβατικά έγγραφα.

Σε κάθε περίπτωση θα γίνεται αποτίμηση της περιουσιακής κατάστασης του Χρηματοδοτικού Μισθωτή, των ΕΔΔ, της βιωσιμότητας της επιχείρησης και τυχόν πρόσθετων στοιχείων και πληροφοριών που ενδέχεται να συγκεντρωθούν από άλλες πηγές, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Τυχόν διαφωνία μπορεί να επιλύεται με αξιοποίηση μηχανισμών εναλλακτικής επίλυσης διαφόρων ή διαδικασιών διαμεσολάβησης ή διαδικασιών εξωδικαστικής/δικαστικής αναδιάρθρωσης οφειλών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην εθνική και ενωσιακή νομοθεσία, ή από τα αρμόδια δικαστήρια.

5. Συνέπειες Μη Συνεργάσιμου Δανειολήπτη

Σε περίπτωση χαρακτηρισμού ενός Χρηματοδοτικού Μισθωτή ως «Μη Συνεργάσιμου», ενδέχεται να επέλθουν οι εξής νομικές και οικονομικές επιπτώσεις :

- Καταγγελία της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης από πλευράς της Εταιρείας. Έναρξη νομικών/ δικαστικών ενεργειών για την είσπραξη της απαίτησης και την ανάκτηση του χρηματοδοτικού μισθωμένου παγίου (κινητού / ακινήτου).

- Ρευστοποίηση τυχόν εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί από τον Χρηματοδοτικό Μισθωτή ή τους λοιπούς ενεχομένους στη σύμβαση ή/και έτερων περιουσιακών στοιχείων ιδιοκτησίας τους, οι οποίοι θα εξακολουθούν να είναι υπόχρεοι για τυχόν εναπομένον υπόλοιπο.

- Ενδεχόμενος αποκλεισμός από ειδικές ευεργετικές διατάξεις της νομοθεσίας.

Συνέπειες μη επίτευξης συμφωνίας

Σε περίπτωση μη επίτευξης συμφωνίας για λύση ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης ενδέχεται να:

- Προβεί η Εταιρεία σε καταγγελία της σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης.

- Προβεί η Εταιρεία σε νομικές/δικαστικές ενέργειες για την είσπραξη της απαίτησης και την ανάκτηση του χρηματοδοτικού μισθωμένου παγίου (κινητού / ακινήτου).

- Προχωρήσει η Εταιρεία σε ρευστοποίηση τυχόν εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί από τον χρηματοδοτικό μισθωτή ή τους λοιπούς ενεχομένους στην σύμβαση χρηματοδοτικής μίσθωσης ή/ και των έτερων περιουσιακών στοιχείων ιδιοκτησίας τους, οι οποίοι θα εξακολουθήσουν να είναι υπόχρεοι για τυχόν εναπομένον υπόλοιπο.

- Ενεργοποιηθούν μηχανισμοί εξωδικαστικής ή δικαστικής ρύθμισης οφειλών ή διαδικασίας εξυγίανσης ή κήρυξης σε πτώχευση.

- Παραμένει ο χρηματοδοτικός μισθωτής υπόχρεος για τυχόν υφιστάμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο, το οποίο θα συνεχίσει να εκτοκίζεται σύμφωνα με τα συμβατικώς συμφωνηθέντα, ανεξάρτητα από τη ρευστοποίηση τυχόν εμπράγματων εξασφαλίσεων ή τη δέσμευση άλλων περιουσιακών στοιχείων.

6. Φορείς διαβίβασης στοιχείων για τις καθυστερούμενες καταβολές του Χρηματοδοτικού Μισθωτή

Η Εταιρεία υποχρεούται να διαβιβάζει στοιχεία αναφορικά με τις οφειλές στα διατραπεζικά αρχεία που τηρεί η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (ΣΣΧ, ΣΑΥ-ΣΥΠ) για τους σκοπούς της προστασίας της εμπορικής πίστης και της εξυγίανσης των οικονομικών συναλλαγών.

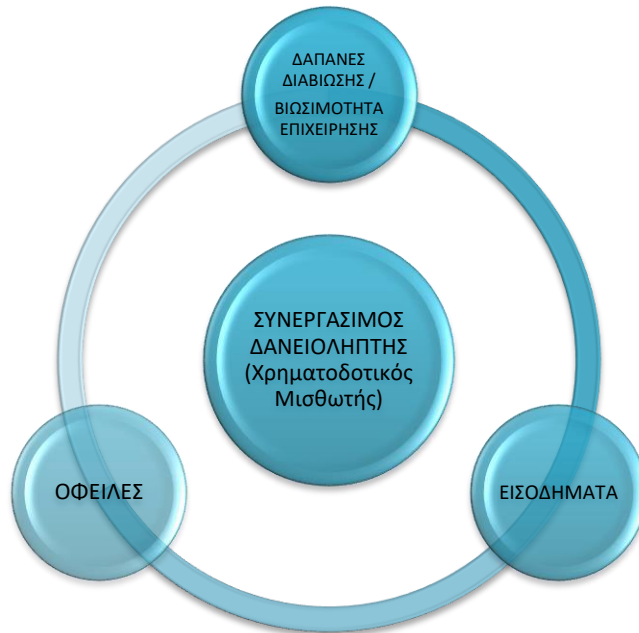
7. Εξουσιοδοτημένοι φορείς για παροχή συμβουλευτικής συνδρομής

Μπορείτε να ζητήσετε συνδρομή και πρόσθετες πληροφορίες για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας στους κατά το νόμο εξουσιοδοτημένους κρατικούς ή άλλους εκάστοτε οριζόμενους φορείς, κατ' επιλογήν σας. Ειδικότερα σημειώνεται η ιστοσελίδα της Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους: www.keyd.gov.gr.

Για όλα τα ανωτέρω, καθώς και για οτιδήποτε άλλο σχετικά με τις οφειλές σας, μπορείτε να ενημερωθείτε / επικοινωνήσετε μαζί μας :

- στη σχετική ενότητα στο www.nbgleasing.gr, όπου αναγράφονται και τα ειδικά σημεία επικοινωνίας
- Δευτέρα – Παρασκευή 09:00-17:00, στο 210-5195000 (Αθήνα) και 2310-244495 (Θεσσαλονίκη)
- Κατάστημα Αθήνας, Λ. Αθηνών 128-132, Τ.Κ. 104 42
- Υποκατάστημα Θεσ/νίκης, Πλουτάρχου 5, Τ.Κ. 546 23

ΚΩΔΙΚΑΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΤΟΥ Ν. 4224/2013 ΟΠΩΣ
ΙΣΧΥΕΙ – ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΦΥΛΛΑΔΙΟ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ
ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΜΕ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΧΕΡΕΙΕΣ



Αντιμετωπίζετε δυσκολία στην αποπληρωμή των
υποχρεώσεών σας προς την Εταιρεία μας;

Ενημερωθείτε για τη **Διαδικασία Επίλυσης
Καθυστερήσεων** και την έννοια του «**Συνεργάσιμου
Δανειολήπτη**» και γνωρίστε τις δυνατότητες που σας
παρέχονται.

Υπάρχουν Λύσεις!



ΕΘΝΙΚΗ LEASING
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ