

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

ΚΩΔΙΚΑΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΤΟΥ Ν. 4224/2013

Στόχος

Σκοπός του Κώδικα Δεοντολογίας (Ν. 4224/2013) είναι η εύρεση της καλύτερης δυνατής λύσης, για την εξόφληση δανείων σε καθυστέρηση, των οποίων η σύμβαση δεν έχει καταγγελθεί. Με τον Κώδικα Δεοντολογίας θεσπίστηκαν οι πρακτικές που έχουν ως στόχο την ενίσχυση του κλίματος εμπιστοσύνης και την ανταλλαγή της αναγκαίας πληροφόρησης, μεταξύ δανειολήπτη και τραπεζικού ιδρύματος, προκειμένου κάθε πλευρά να είναι σε θέση να σταθμίσει τα οφέλη ή τις συνέπειες εναλλακτικών λύσεων δανείων. Με την ένταξη του στον Κώδικα Δεοντολογίας, ο δανειολήπτης χαρακτηρίζεται ως συνεργάσιμος και έχει μία καλή ευκαιρία για την ευνοϊκή αναπροσαρμογή των δανειακών του υποχρεώσεων.

Διαδικασία

Σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας, κάθε Τραπεζικό Ίδρυμα οφείλει να θεσπίσει τη Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων. Τα στάδια της διαδικασίας είναι, σε γενικές γραμμές, τα εξής:

- **1^ο : Επικοινωνία της τράπεζας με το δανειολήπτη.** Ενημέρωση του δανειολήπτη και τυχόν ενεχομένων στις συμβάσεις που είναι σε καθυστέρηση, με σκοπό να ενημερωθούν για τις ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις τους και να προσκομίσουν τα απαραίτητα δικαιολογητικά εντός προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος.
- **2^ο : Συγκέντρωση και υποβολή από τον δανειολήπτη στην τράπεζα, των απαιτούμενων δικαιολογητικών.** Στα δικαιολογητικά συμπεριλαμβάνονται –μεταξύ άλλων- τα φορολογικά στοιχεία της επιχείρησης, στοιχεία Φ.Π.Α. κλπ. Το απαιτούμενο δικαιολογητικό που αποτελεί το εργαλείο διαπραγμάτευσης με την τράπεζα είναι το **επιχειρηματικό σχέδιο**, το οποίο περιλαμβάνει στοιχεία όπως η προτεινόμενη ρύθμιση του δανείου, οι προοπτικές ανάπτυξης του κλάδου δραστηριοποίησης της επιχείρησης, οι εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές κλπ.
- **3^ο : Διαπραγμάτευση προς ανεύρεση λύσης.** Η τράπεζα αξιολογεί το επιχειρηματικό σχέδιο και είτε συμφωνεί με την προτεινόμενη ρύθμιση, είτε αντιπροτείνει λύση προς συζήτηση.
- **4^ο : Συμφωνία.** Τα δύο μέρη, δανειολήπτης και τράπεζα, συμφωνούν σε μία αμοιβαία επωφελή λύση και υπογράφεται η αναθεωρημένη δανειακή σύμβαση.

Αποτέλεσμα περίπτωσης

Παρακάτω παρατίθενται τα αποτελέσματα επιχειρηματικού σχεδίου που εκπονήσαμε για ατομική επιχείρηση που δραστηριοποιείται στο χονδρικό εμπόριο οικοδομικών υλικών, για διευθέτηση δανείου κεφαλαίου κίνησης ύψους 30.000€.

Το δάνειο ΠΡΙΝ το επιχειρηματικό σχέδιο

- Μηνιαία δόση 500€
- Επιτόκιο 9,95%
- Ληξιπρόθεσμη οφειλή 4.500€ με επιτόκιο 12,45%
- Διάρκεια αποπληρωμής 7 έτη

Το δάνειο ΜΕΤΑ το επιχειρηματικό σχέδιο

- Μηνιαία δόση 100€ για τα πέντε πρώτα έτη και 150€ για τα επόμενα 20 έτη
- Επιτόκιο 4,95%
- Ληξιπρόθεσμη οφειλή 0€ (διαγράφηκε)
- Διάρκεια αποπληρωμής 25 έτη