



Ενημερωτικό Φυλλάδιο

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

- I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ
- II. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ (Δ.Ε.Κ.)
 - 1) ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ
 - 2) Η ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΗΣ ΟΦΕΙΛΗΣ ΤΟΥ «ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ»
 - 3) ΣΤΑΔΙΑ
 - A. ΣΤΑΔΙΟ 1: Η ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ «ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ» - ABC FACTORS
 - (1) Η τρέχουσα επικοινωνία
 - (2) Η τυποποιημένη επικοινωνία βάσει του Κώδικα Δεοντολογίας
 - (3) Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας
 - B. ΣΤΑΔΙΟ 2: ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ
 - Γ. ΣΤΑΔΙΟ 3: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ
 - Δ. ΣΤΑΔΙΟ 4: ΠΡΟΤΑΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΛΛΗΛΩΝ ΛΥΣΕΩΝ
 - E. ΣΤΑΔΙΟ 5: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΕΝΣΤΑΣΕΩΝ (Δ.Ε.Ε.)
- III. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΜΟΣ «ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ»
- IV. ΜΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΜΟΣ «ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ»
- V. ΦΟΡΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ ΣΤΟΥΣ «ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ»
- VI. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η «ABC FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.» (στο εξής η «ABC FACTORS» ή «ο πράκτορας»), έχοντας υπ' όψιν τις διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας [όπως θεσπίστηκε δυνάμει του άρθρου 1 περ. 2 του Ν. 4224/2013 (ΦΕΚ Α΄ 288/31.12.2013) με την υπ' αριθμόν 392/31.5.2021 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Τ.τ.Ε.) (ΦΕΚ Β΄ 2411/07.06.2021) και ισχύει όπως τροποποιήθηκε με την υπ' αριθμόν 197/3/21.12.2021 απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τ.τ.Ε. (ΦΕΚ Β΄ 6585/31.12.2021)] επιθυμεί να συμβάλει στη διευκόλυνση των Πελατών της - προμηθευτών (δηλαδή των αντισυμβαλλομένων της στις συμβάσεις πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων) που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες και βρίσκονται σε καθυστέρηση ως προς την αποπληρωμή των οφειλών τους, αναζητώντας τρόπους, εντός των ορίων των πραγματικών οικονομικών δυνατοτήτων των ενεχομένων, για την ανάκτηση των κεφαλαίων που έχει χορηγήσει στους προμηθευτές.

Στο πλαίσιο εφαρμογής του Κώδικα Δεοντολογίας, υιοθετούνται από την ABC FACTORS πρακτικές για την ανταλλαγή της αναγκαίας πληροφόρησης μεταξύ του «Δανειολήπτη» (Προμηθευτή, καθώς και των λοιπών συνενεχομένων), και της ABC FACTORS με στόχο την επιλογή της κατάλληλης λύσης για τις μη εξυπηρετούμενες οφειλές των οποίων η σύμβαση/η παρεπόμενη συμφωνία αλληλοχρέου λογαριασμού δεν έχει καταγγελθεί.

Στο πλαίσιο του Κώδικα Δεοντολογίας, η ABC FACTORS έχει θεσπίσει συγκεκριμένη «Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων» (εφεξής «Δ.Ε.Κ.») αποτελούμενη από πέντε (5) στάδια, όπως αυτά περιγράφονται κατωτέρω.

II. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΕΩΝ (Δ.Ε.Κ.)

1) ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Η Δ.Ε.Κ. αφορά σε «Δανειολήπτες»:

- Φυσικά Πρόσωπα (ατομικές επιχειρήσεις/ελεύθερους επαγγελματίες)
- Νομικά Πρόσωπα που αποτελούν πολύ μικρές επιχειρήσεις, δηλαδή επιχειρήσεις – νομικά πρόσωπα των οποίων ο ετήσιος κύκλος εργασιών κατά τα τελευταία τρία (3) φορολογικά έτη δεν υπερέβη κατά μέσο όρο το ποσό του Ευρώ 1.000.000)

Η Δ.Ε.Κ. ισχύει για όλους τους ενεχομένους στην οφειλή (συνοφειλέτες/εγγυητές)

Από τη Δ.Ε.Κ. εξαιρούνται:

- Οι απαιτήσεις από συμβάσεις που έχουν ήδη καταγγελθεί ή στο πλαίσιο των οποίων η παρεπόμενη συμφωνία αλληλοχρέου λογαριασμού έχει καταγγελθεί πριν από την 1.1.2015 καθώς και οι απαιτήσεις από συμβάσεις που έχουν καταγγελθεί ή στο πλαίσιο των οποίων η παρεπόμενη συμφωνία αλληλοχρέου λογαριασμού έχει καταγγελθεί μετά την 1.1.2015 και για τις οποίες έχει εφαρμοσθεί ήδη μία (1) φορά η Δ.Ε.Κ.
- Οι απαιτήσεις έναντι δανειολήπτη που δεν υπερβαίνουν ως συνολικό άθροισμα κανένα από τα παρακάτω όρια:
 - το ποσό των € 1.000, σε περίπτωση δανειοληπτών φυσικών προσώπων,
 - το ποσό των € 5.000, σε περίπτωση δανειοληπτών νομικών προσώπων – πολύ μικρών επιχειρήσεων.
- Οι απαιτήσεις έναντι δανειολήπτη νομικού προσώπου που δεν αποτελεί «πολύ μικρή επιχείρηση» (δηλ. εφόσον ο ετήσιος κύκλος εργασιών του δανειολήπτη κατά τα τελευταία 3 φορολογικά έτη υπερβαίνει κατά μέσο όρο το ποσό του € 1.000.000).

Περαιτέρω, η ABC FACTORS δεν υποχρεούται να εκκινήσει τη Δ.Ε.Κ. ή δύναται να αναστείλει ή αναστέλλει την ήδη εκκινήθεισα Δ.Ε.Κ., αν μεσολαβήσει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα γεγονότα:

α) Ο δανειολήπτης έχει υποβάλει αίτηση για εξωδικαστική ρύθμιση οφειλής σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 8 του Ν. 4738/2020 (ΦΕΚ Α' 207/27.10.2020, «Ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας») ή η ABC FACTORS έχει κοινοποιήσει στο δανειολήπτη πρόσκληση για εξωδικαστική αναδιάρθρωση οφειλής σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 8 του Ν. 4738/2020 και για το χρονικό διάστημα έως την περάτωση της διαδικασίας ως άκαρπης για οποιοδήποτε λόγο.

β) Ο δανειολήπτης έχει υπογράψει σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών στο πλαίσιο της διαδικασίας εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών κατά τα άρθρα 5 επ. Ν. 4738/2020, η οποία δεν τελεί υπό την αίρεση συναίνεσης του Δημοσίου ή Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης, και η ABC FACTORS δεσμεύεται από την παραπάνω σύμβαση.

γ) Ο δανειολήπτης ή η ABC FACTORS ή άλλος πιστωτής έχει υποβάλει αίτηση για επικύρωση συμφωνίας εξυγίανσης του δανειολήπτη και εφόσον επικυρωθεί ή συναφθεί τέτοια συμφωνία σύμφωνα με το άρθρο 41 του Ν. 4738/2020 ή την παρ. 5 του άρθρου 103 του Ν. 3588/2007, η οποία είναι δεσμευτική για την ABC FACTORS.

δ) Ο δανειολήπτης ή η ABC FACTORS ή άλλος πιστωτής έχει υποβάλει αίτηση για κήρυξη του δανειολήπτη σε πτώχευση και για το χρονικό διάστημα έως την τυχόν απόρριψή της.

ε) Ο δανειολήπτης έχει υποβάλει αίτηση για υπαγωγή σε διαδικασία του Ν. 3588/2007 ή του Ν. 3869/2010 ή του Ν. 4605/2019 ή του Ν. 4469/2017, η οποία εκκρεμεί, ή εκκρεμεί η έκδοση δικαστικής απόφασης ή εκκρεμεί η ίδια η διαδικασία, ή όταν ο δανειολήπτης έχει υπαχθεί στη διαδικασία του άρθρου 68 του ν. 4307/2014.

στ) Συντρέχει η περίπτωση ε) της παρ. 3 του άρθρου 7 του Ν. 4738/2020, δηλ. ο δανειολήπτης έχει καταδικαστεί με αμετάκλητη απόφαση για τα εκεί αναφερόμενα αδικήματα.

ζ) Όταν ο δανειολήπτης-νομικό πρόσωπο έχει τεθεί σε εκκαθάριση.

η) Όταν τρίτοι πιστωτές έχουν κινήσει δικαστικές ενέργειες για την εξασφάλιση των χρεών του δανειολήπτη προς αυτούς.

θ) Όταν ο δανειολήπτης έχει παραβιάσει τη σύμβασηπρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, εκτός εάν η παραβίαση συνίσταται μόνο στην μη εξόφληση της οφειλής που προέκυψε από την άσκηση του αναγωγικού δικαιώματος του πράκτορα.

Σε κάθε άλλη περίπτωση όπου προβλέπεται ειδικά στο Νόμο.

Η Δ.Ε.Κ. εφαρμόζεται μία (1) φορά για κάθε οφειλή.

2) Η ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ ΣΤΗΝ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΤΗΣ ΟΦΕΙΛΗΣ ΤΟΥ «ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ»

Για την εφαρμογή της Δ.Ε.Κ., ως καθυστέρηση οφειλής προμηθευτή προς την ABC FACTORS νοείται η μη αποπληρωμή οφειλής του προμηθευτή που προέρχεται από το ανοικτό χρεωστικό υπόλοιπο του αλληλοχρέου λογαριασμού που εξυπηρετεί τη σύμβασηπρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Ανοικτό χρεωστικό υπόλοιπο υπάρχει όταν ο λόγος του χρεωστικού υπολοίπου του αλληλοχρέου λογαριασμού που εξυπηρετεί τη σύμβασηπρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων προς τις απαιτήσεις, που έχει εκχωρήσει ο προμηθευτής στον πράκτορα, ως προς τις οποίες δεν συντρέχει

λόγος αναγωγής κατά τους όρους της σύμβασης πρακτορείας, υπερβαίνει το ποσοστό προεξόφλησης της αξίας των απαιτήσεων που έχει συμφωνηθεί μεταξύ πράκτορα και προμηθευτή.

3) ΣΤΑΔΙΑ

A. ΣΤΑΔΙΟ 1: Η ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ «ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ» - ABC FACTORS

(1) Η τρέχουσα επικοινωνία

Η ABC FACTORS λόγω και της φύσης της πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων επικοινωνεί συστηματικά με τους Πελάτες της στο πλαίσιο των υπηρεσιών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων που τους προσφέρει (π.χ. προεξόφληση των απαιτήσεων, λογιστική παρακολούθηση, είσπραξη, διαχείριση) τηλεφωνικώς αλλά και εγγράφως με την αποστολή αντιγράφου του/των λογαριασμού/ών που εξυπηρετούν την σύμβαση πρακτορείας.

Τα αντίγραφα αυτά εκδίδονται ανά σύμβαση, ανά μήνα/τρίμηνο, και περιλαμβάνουν πλήρη ενημέρωση τόσο για τη συνολική οφειλή, όσο και τα εκάστοτε κονδύλια, τα οποία καταχωρίζονται στον αλληλόχρεο λογαριασμό, ήτοι το ποσόν της εκάστοτε προεξόφλησης, το ποσόν της είσπραξης, της χρέωσης της προμήθειας προεξόφλησης και της προμήθειας διαχείρισης, του αναλογούντος ΦΠΑ, της χρέωσης των εξόδων που επιβαρύνουν τον προμηθευτή σύμφωνα με τη σύμβαση πρακτορείας κλπ. Επίσης, σε περίπτωση καθυστέρησης, όπως και σε κάθε περίπτωση κατά την οποία κρίνεται απαραίτητη η ενημέρωση του προμηθευτή κατά την λειτουργία της σύμβασης πρακτορείας, ειδοποιείται ο προμηθευτής / οφειλέτης τόσο για το σε καθυστέρηση ποσό και την προμήθεια προεξόφλησης και λοιπά ποσά που οφείλει, όσο και για τις συνέπειες της καθυστέρησης.

Περαιτέρω, οι Πελάτες της ABC FACTORS μπορούν να απευθύνονται στα στελέχη της Διεύθυνσης Χαρτοφυλακίου της εταιρίας για την εξυπηρέτησή τους. Τα στοιχεία επικοινωνίας με την ως άνω Διεύθυνση έχουν γνωστοποιηθεί στον προμηθευτή κατά την σύναψη της σύμβασης πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.

Ακόμη, η ABC FACTORS, σε περίπτωση καθυστέρησης εκ μέρους των Προμηθευτών στην εξόφληση της ανωτέρω οφειλής, επικοινωνεί μαζί τους τηλεφωνικά, για να τους υπενθυμίσει την υποχρέωσή τους, επισημαίνοντας τις συνέπειες της εκ μέρους τους καθυστέρησης και να τους καλέσει είτε να την εξοφλήσουν, ώστε να καταστεί η οφειλή τους ενήμερη, είτε, εάν συντρέχει περίπτωση μονιμότερου χαρακτήρα οικονομικής δυσκολίας, να κληθούν οι Προμηθευτές για τη διερεύνηση ύπαρξης τυχόν εναλλακτικών λύσεων.

Επιπλέον η ABC FACTORS στην περίπτωση της ανωτέρω καθυστέρησης στην αποπληρωμή της οφειλής του προμηθευτή, όπως αυτή προσδιορίστηκε ανωτέρω, αποστέλλει στον προμηθευτή και έγγραφη ενημέρωση, με την οποία ασκεί το αναγωγικό της δικαίωμα, του επισημαίνει τα δικαιώματα

του πράκτορα και του θέτει προθεσμία για την τακτοποίηση της ως άνω οφειλής, με στόχο την έγκαιρη εξεύρεση λύσεων.

Οι ανωτέρω επικοινωνίες γίνονται από τα εξειδικευμένα στελέχη της Διεύθυνσης Χαρτοφυλακίου της εταιρίας.

Τέλος, η ABC FACTORS έχει οργανώσει Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας με τους Πελάτες της στα γραφεία της εταιρίας, στο οποίο απασχολούνται κατάλληλα εκπαιδευμένα Στελέχη. Στο Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας μπορεί να απευθύνεται κάθε προμηθευτής στην σύμβαση πρακτορείας για να αναζητήσει διευκρινίσεις, ή/και να ζητήσει συνδρομή για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας και την πιθανή εξεύρεση λύσης, σε περίπτωση αντιμετώπισης οικονομικών δυσκολιών.

(2) Η τυποποιημένη επικοινωνία βάσει του Κώδικα Δεοντολογίας

Πέραν των προαναφερθέντων, η «ABC FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.», για την αποτελεσματικότερη ενημέρωση των Προμηθευτών / Πελατών της που έχουν περιέλθει σε καθυστέρηση αποπληρωμής οφειλής όπως αυτή ορίζεται ανωτέρω, άνω των τριάντα (30) ημερών, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Κώδικα Δεοντολογίας, αποστέλλει σε αυτούς, όπως και στους συνοφειλέτες και τους εγγυητές τους¹, συστημένη επιστολή με την οποία τους παρέχει σχετικές πληροφορίες κα ιδίως:

- τους ενημερώνει για την ημερομηνία κατά την οποία η οφειλή περιήλθε σε καθυστέρηση,
- τους ενημερώνει για όλα τα στοιχεία της οφειλής και ιδίως για το ύψος του συνόλου των οφειλών, το ύψος της οφειλής σε καθυστέρηση και το επιτόκιο με το οποίο εκτοκίζεται η οφειλή σε καθυστέρηση,
- τους ενημερώνει ότι λόγω της καθυστέρησης έχουν ενταχθεί στη “Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων” (Δ.Ε.Κ.) της ABC FACTORS και την υποχρέωσή τους να συμπληρώσουν και να παραδώσουν -και όχι να αποστείλουν- στην ABC FACTORS τα προβλεπόμενα έντυπα και δικαιολογητικά αλλά και όσα η ABC FACTORS θεωρεί αναγκαία για την αξιολόγηση της οικονομικής τους κατάστασης και της βιωσιμότητας της επιχείρησης εντός δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών από την παραλαβή της επιστολής, ενημερώνοντάς τους και για τις συνέπειες της τυχόν μη ανταπόκρισης εκ μέρους τους,
- τους γνωστοποιεί ότι μπορούν να απευθυνθούν στο Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας και στο αρμόδιο Στέλεχος της ABC FACTORS, με το οποίο συνεργάζονται, για να ζητήσουν συνδρομή για την ορθή και πλήρη κατάρτιση και παράδοση των, κατά τα ανωτέρω, ζητούμενων στοιχείων,
- ενημερώνει, εφόσον πρόκειται για φυσικό πρόσωπο, ότι η επικοινωνία στο πλαίσιο της Δ.Ε.Κ. μπορεί να γίνεται και ηλεκτρονικά στην τελευταία ηλεκτρονική διεύθυνση που ο δανειολήπτης έχει δηλώσει, εκτός αν προσέλθει στο Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας και ζητήσει και παραλάβει το σχετικό πληροφοριακό υλικό σε έγχαρτη μορφή.

¹ Όπου στο παρόν αναφέρεται «πελάτης» ή «προμηθευτής» νοείται και ο τυχόν συνοφειλέτης ή/και ο εγγυητής.

Πέραν της ως άνω επιστολής, η ABC FACTORS δύναται να επικοινωνεί στο πλαίσιο της λειτουργίας της σύμβασης πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων με τον προμηθευτή και τηλεφωνικά, για να του επισημάνει τις αμέσως ανωτέρω υποχρεώσεις του και τα χρονικά όρια για την εκπλήρωσή τους και για τον προγραμματισμό κατ' ιδίαν συνάντησης, στην οποία θα συμφωνηθεί και η επόμενη ημερομηνία επικοινωνίας για τη στενή παρακολούθηση της κατάστασης.

Σε περίπτωση νέας καθυστέρησης από τον ίδιο προμηθευτή στην εξόφληση της ανωτέρω οφειλής του η ABC FACTORS δεν αποστέλλει στον προμηθευτή νέα επιστολή, εκτός εάν έχει παρέλθει έτος από την τελευταία αποστολή της.

(3) Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας

Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας είναι η εξειδικευμένη για τον Κώδικα Δεοντολογίας Διεύθυνση Χαρτοφυλακίου της ABC FACTORS, Μιχαλακοπούλου 48, 11528 Αθήνα, 4ος όροφος, που λειτουργεί από Δευτέρα έως και Παρασκευή 9:00 – 16.00 (κα Ευαγγελία Χριστοπούλου, τηλ. 210 7266729).

B. ΣΤΑΔΙΟ 2: ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Στο πλαίσιο εφαρμογής της Δ.Ε.Κ., ο προμηθευτής απαιτείται να παράσχει στην ABC FACTORS πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα οικονομική του κατάσταση. Συγκεκριμένα:

- Αν ο προμηθευτής είναι Φυσικό Πρόσωπο (ατομική επιχείρηση/ελεύθερος επαγγελματίας), πρέπει να συμπληρώσει με πληρότητα και ακρίβεια τουλάχιστον τα υποχρεωτικά πεδία του Έντυπου της «Τυποποιημένης Οικονομικής Κατάστασης» (Τ.Ο.Κ.) και να το προσκομίσει στο Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας, συνοδευόμενο από τα απαραίτητα δικαιολογητικά που αναφέρονται στο Έντυπο Υποχρεωτικών Δικαιολογητικών Φυσικών Προσώπων.
- Αν ο προμηθευτής είναι Νομικό Πρόσωπο πρέπει να συμπληρώσει με πληρότητα και ακρίβεια το Έντυπο «Στοιχεία Συμμετέχοντος στη Δ.Ε.Κ. Νομικού Προσώπου» και να το προσκομίσει στο Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας, συνοδευόμενο από τα απαραίτητα δικαιολογητικά που αναφέρονται στο Έντυπο Υποχρεωτικών Δικαιολογητικών Νομικών Προσώπων.

Τα παραπάνω έντυπα είναι διαθέσιμα στα γραφεία της ABC FACTORS, καθώς και στην ιστοσελίδα της (<https://www.abcfactors.gr/>), στην ειδική ενότητα «Κώδικας Δεοντολογίας Ν.4224/2013».

Γ. ΣΤΑΔΙΟ 3: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Η ABC FACTORS, με σκοπό την εξεύρεση της καταλληλότερης και πλέον βιώσιμης λύσης για την αποπληρωμή των υποχρεώσεων του προμηθευτή, αξιολογεί την οικονομική και περιουσιακή του κατάσταση βάσει όλων των στοιχείων που προσκόμισε, αλλά και των δεδομένων που η ABC FACTORS

είτε διαθέτει από τη συνεργασία της μαζί του είτε συλλέγει από βάσεις δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, όπως η ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε.

Επίσης, δύναται να επικοινωνήσει με τον προμηθευτή για την προσκόμιση πρόσθετων στοιχείων ή/και δικαιολογητικών εντός συγκεκριμένων χρονικών ορίων, σε περίπτωση που αυτά κρίνονται αναγκαία για την αξιολόγηση των οικονομικών του δυνατοτήτων.

Καθ' όλη τη διάρκεια της αξιολόγησης, ο προμηθευτής και λοιποί συνενεχόμενοι, οφείλουν να συνεργάζονται με τα αρμόδια Στελέχη της ABC FACTORS καλόπιστα, με σκοπό τη διευκόλυνση και επιτάχυνση της σχετικής διαδικασίας. Τυχόν άρνηση συνεργασίας ή μη έγκαιρη ανταπόκριση του προμηθευτή καθιστά αυτόν Μη Συνεργάσιμο.

«Εύλογες Δαπάνες Διαβίωσης»

Κατά την αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων του προμηθευτή, εφόσον πρόκειται για Φυσικό Πρόσωπο, η ABC FACTORS λαμβάνει υπ' όψιν, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας, και το επίπεδο των «εύλογων δαπανών διαβίωσης».

Ο υπολογισμός των «εύλογων δαπανών διαβίωσης» στηρίζεται στα στοιχεία της στατιστικής Έρευνας Οικογενειακών Προϋπολογισμών (Ε.Ο.Π.), η οποία διενεργείται κάθε έτος από την Ελληνική Στατιστική Αρχή (η σχετική μεθοδολογία και το ενημερωτικό σημείωμα είναι διαθέσιμα στις ακόλουθες ηλεκτρονικές διευθύνσεις: www.keyd.gov.gr/orismo_synergasimosdan-2/, <https://www.hba.gr/>).

Για τον προσδιορισμό αυτών των δαπανών λαμβάνονται υπ' όψιν όλες οι βασικές δαπάνες διαβίωσης των νοικοκυριών (1η Ομάδα Δαπανών), εξαιρουμένων του ενοικίου για κύρια κατοικία και τυχόν περιουσιακών στοιχείων.

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις «εύλογες δαπάνες διαβίωσης» βρίσκονται στην ιστοσελίδα της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (<https://www.hba.gr/>) και στην ιστοσελίδα της Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Υπουργείου Οικονομικών (www.keyd.gov.gr/orismo_synergasimosdan-2/).

Δ. ΣΤΑΔΙΟ 4: ΠΡΟΤΑΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΛΛΗΛΩΝ ΛΥΣΕΩΝ

Αφού ολοκληρωθεί η αξιολόγηση, η ABC FACTORS ενημερώνει τον προμηθευτή προφορικά αλλά και εγγράφως για τη λύση/εις που κρίθηκε/-αν ως καταλληλότερη/-ες εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή εκ μέρους της ABC FACTORS:

- i) της «Τυποποιημένης Οικονομικής Κατάστασης (Τ.Ο.Κ.)» (για δανειολήπτες-φυσικά πρόσωπα), ή
 - ii) του Εντύπου «Στοιχεία Συμμετέχοντος στη Δ.Ε.Κ. Νομικού Προσώπου» (για δανειολήπτες νομικά πρόσωπα-πολύ μικρές επιχειρήσεις),
- σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο Στάδιο 2 της Δ.Ε.Κ.

Οι πιθανές προτεινόμενες λύσεις μπορούν να κατηγοριοποιηθούν ως εξής:

- i. Λύσεις Ρύθμισης: Τροποποίηση της υφιστάμενης σύμβασης ή σταδιακή αποπληρωμή ή αναδιάρθρωση της οφειλής του προμηθευτή.
- ii. Λύσεις οριστικής διευθέτησης: Οριστική εξόφληση ή οριστική τακτοποίηση των οφειλών με οιονδήποτε άλλο τρόπο, όπως, ενδεικτικώς, εφάπαξ καταβολή ή άλλη ισοδύναμου αποτελέσματος μεταβίβαση ή και ρευστοποίηση περιουσίας, λαμβάνοντας υπ' όψιν τυχόν περιορισμούς της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.

Ο προμηθευτής, αφού παραλάβει το “Τυποποιημένο Έντυπο Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης”, που τον αφορά, πρέπει, εντός αποκλειστικής προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών, να προχωρήσει σε μία από τις ακόλουθες ενέργειες:

- Αποδοχή μιας από τις προτεινόμενες λύσεις

Εφόσον μία από τις προτεινόμενες λύσεις γίνει αποδεκτή, ο προμηθευτής πρέπει, εντός της ανωτέρω αποκλειστικής προθεσμίας από την παραλαβή του ως άνω “Τυποποιημένου Εντύπου Πρότασης Λύσεων Ρύθμισης ή Οριστικής Διευθέτησης”, να προσέλθει στην ABC FACTORS, για να υπογράψει τη σχετική συμφωνία ρύθμισης της οφειλής.

- Αντιπρόταση λύσης

Εάν ο προμηθευτής δεν αποδέχεται μεν οιαδήποτε από τις προτεινόμενες λύσεις, αλλά έχει διαμορφώσει άλλη πρόταση, μπορεί να την αντιπροτείνει στην ABC FACTORS εγγράφως εντός της ανωτέρω προθεσμίας, ζητώντας, εάν το επιθυμεί, τη διαμεσολάβηση τρίτου φορέα της επιλογής του. Η αντιπρόταση υποβάλλεται εγγράφως στα γραφεία της ABC FACTORS έναντι απόδειξης παραλαβής.

Σε περίπτωση υποβολής αντιπρότασης, η ABC FACTORS διατηρεί το δικαίωμα:

- α) Να αποδεχθεί την αντιπρόταση του προμηθευτή, οπότε ο προμηθευτής καλείται να προσέλθει στα γραφεία της ABC FACTORS εντός αποκλειστικής προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών για να υπογράψει τη σχετική συμφωνία ρύθμισης.
- β) Να απαντήσει εγγράφως ότι την απορρίπτει και ότι παραμένει ενεργή η αρχική της πρόταση με την βασική σχετική τεκμηρίωση. Στην περίπτωση αυτή, η ABC FACTORS καλεί εκ νέου τον προμηθευτή να αποδεχθεί την αρχική της πρόταση και να προσέλθει στα γραφεία της εντός αποκλειστικής προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών για να υπογράψει τη σχετική συμφωνία ρύθμισης.
- γ) Να υποβάλει νέα πρόταση, η οποία είναι και η τελική. Κατόπιν αυτού, ο προμηθευτής δεν δικαιούται να προβεί σε νέα αντιπρόταση.

- Άρνηση οποιασδήποτε λύσης

Ο προμηθευτής μπορεί τέλος, εντός της αυτής αποκλειστικής προθεσμίας των δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών, να δηλώσει με έγγραφο που απευθύνει στην ABC FACTORS ότι δεν αποδέχεται καμία από τις προτεινόμενες λύσεις.

Συνέπειες μη επίτευξης συμφωνίας

Σε περίπτωση αδυναμίας επίτευξης συμφωνίας λύσης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, η Δ.Ε.Κ. ολοκληρώνεται και η ABC FACTORS δικαιούται να προβεί σε όλες τις νόμιμες ενέργειες για την αναγκαστική είσπραξη της οφειλής.

Ο προμηθευτής που δεν αποπληρώνει την οφειλή του, επιβαρύνεται για όσο χρονικό διάστημα δεν εξοφλεί την ανωτέρω οφειλή του και μέχρι την καταγγελία της παρεπομένης συμφωνίας του αλληλοχρέου λογαριασμού με τόκο/προμήθεια προεξόφλησης, όπως έχει συμφωνηθεί στην σύμβαση πρακτορείας. Για όλα γενικώς τα ποσά που φέρονται, κατά τα οριζόμενα στην σύμβαση, σε χρέωση του/των λογαριασμού/ών που την εξυπηρετούν, συμπεριλαμβανομένης της προεξόφλησης και της προμήθειας διαχείρισεως, ο προμηθευτής οφείλει τόκους, για τους οποίους ισχύουν τα εκάστοτε συμφωνηθέντα ή καθορισθέντα για την προμήθεια προεξόφλησης του πράκτορα κατά τους όρους της συμβάσεως πρακτορείας, ως και προμήθεια προεξόφλησης, από την καταχώρισή τους στον/ους λογαριασμό/ούς της συμβάσεως. Επιπλέον ο προμηθευτής οφείλει τόκο/προμήθεια προεξόφλησης επί των καθυστερουμένων τόκων/προμήθειας προεξόφλησης. Ο προμηθευτής επίσης επιβαρύνεται με τα έξοδα του πράκτορα για τις εξώδικες και δικαστικές προσπάθειες για την ανάκτηση των χρημάτων του. Σε περίπτωση δε κλεισίματος του αλληλοχρέου λογαριασμού, που εξυπηρετεί την σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, το κατάλοιπο του αλληλοχρέου γίνεται με το κλείσιμό του αμέσως ληξιπρόθεσμο, και ο προμηθευτής καθίσταται για κάθε οφειλή του προς τον πράκτορα εξ οποιασδήποτε αιτίας αυτοδικαίως υπερήμερος από την επόμενη της ημέρας, κατά την οποία η εκάστοτε οφειλή του προς τον πράκτορα καθίσταται ληξιπρόθεσμη, χωρίς να απαιτείται όχληση του πράκτορα προς αυτόν ή άλλη διατύπωση, και οφείλει, από την ημέρα αυτήν, τόκους υπερημερίας, καθώς και τόκους επ' αυτών κατά τα οριζόμενα στην σύμβαση πρακτορείας. Ο τόκος υπερημερίας υπολογίζεται με επιτόκιο που είναι μεγαλύτερο από αυτό που ίσχυε σύμφωνα με την σύμβαση πρακτορείας (σήμερα + 2,5 εκατοστιαίες μονάδες μεγαλύτερο από το συμβατικό ποσοστό υπολογισμού της προμήθειας προεξόφλησης του πράκτορα, όπως αυτό καθορίζεται δυνάμει της σύμβασης πρακτορείας ή με οποιαδήποτε πρόσθετη πράξη).

Το αυξημένο δε, αυτό επιτόκιο εφαρμόζεται στο σύνολο του χρεωστικού καταλοίπου. Επιβαρύνεται επίσης, με τα έξοδα του δανειστή για τις εξώδικες και δικαστικές προσπάθειες για την ανάκτηση των χρημάτων του, αλλά και με πρόσθετους τόκους επιδικίας, εάν προχωρήσουν δικαστικές ενέργειες που μπορεί να ανέλθουν σε 3%, επιπλέον του επιτοκίου υπερημερίας (άρθρο 346 ΑΚ). Ο πράκτορας δικαιούται να προβεί σε ενέργειες για την αναγκαστική είσπραξη των απαιτήσεών του, περίπτωση κατά την οποία, ενδέχεται ο προμηθευτής / οφειλέτης να παραμείνει υπόχρεος για τυχόν ανεξόφλητο υπόλοιπο, το οποίο θα συνεχίσει να εκτοκίζεται κατά τα ανωτέρω, ανεξάρτητα από τη ρευστοποίηση τυχόν εμπράγματων εξασφαλίσεων ή τη δέσμευση άλλων περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.

Πέραν δε, των άμεσων οικονομικών επιπτώσεων, η ασυνέπεια έχει αρνητική επίπτωση στη συναλλακτική συμπεριφορά του προμηθευτή / οφειλέτη και τη φερεγγυότητά του, υπονομεύοντας τις μελλοντικές του συναλλαγές και τελικά, την εφεξής επιχειρηματική του δραστηριότητα.

Είναι επομένως, προφανές ότι κάθε προμηθευτής / οφειλέτης, εάν προβλέπει βάσιμα ότι, για οποιονδήποτε λόγο (π.χ. σοβαρή αύξηση του κόστους των πρώτων υλών, περιορισμό των αγορών διαθέσεως των προϊόντων κ.λπ.), είναι πιθανή η εκ μέρους του αδυναμία προσήκουσας εκπλήρωσης των οικονομικών του υποχρεώσεων, πρέπει, χωρίς καθυστέρηση, να απευθυνθεί στην ABC FACTORS, να γνωστοποιήσει τις πραγματικές του οικονομικές δυνατότητες και προοπτικές και να αναζητήσει, σε συνεργασία με τα στελέχη της, βιώσιμη λύση.

Η ABC FACTORS είναι πρόθυμη να ανταποκρίνεται στις ανάγκες των Πελατών της και να προτείνει λύσεις, στο μέτρο του δυνατού, για την αντιμετώπιση δυσχερειών και τη διευθέτηση των οφειλών των Πελατών της.

E. ΣΤΑΔΙΟ 5: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΕΝΣΤΑΣΕΩΝ (Δ.Ε.Ε.)

Ο προμηθευτής μπορεί, όταν λάβει έγγραφη ενημέρωση ότι έχει χαρακτηριστεί ως «Μη Συνεργάσιμος Δανειολήπτης», εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την παραλαβή της σχετικής γνωστοποίησης να υποβάλει –όχι να αποστείλει– ένσταση με τα υποστηρικτικά αυτής δικαιολογητικά επί της διαδικασίας που ακολουθήθηκε σε σχέση με τη διαδικασία που ακολουθήθηκε για την παραπάνω κατηγοριοποίηση στο «Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας» της ABC FACTORS.

Για τον σκοπό αυτό, εάν το επιθυμεί, έχει την δυνατότητα να χρησιμοποιήσει το τυποποιημένο Έντυπο Ενστάσεων της ABC FACTORS, το οποίο μπορεί να αναζητήσει στο ως άνω «Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας» ή στην ιστοσελίδα της ABC FACTORS (<https://www.abcfactors.gr/>).

Η δυνατότητα υποβολής ένστασης παρέχεται μόνον μία φορά μετά την εφαρμογή της Δ.Ε.Κ. για κάθε οφειλή. Σε περίπτωση που ο προμηθευτής υποβάλει ένσταση, η ABC FACTORS θα τον ενημερώσει για την απόφαση της αρμόδιας Επιτροπής Ενστάσεων εντός δύο (2) μηνών είτε από την ημερομηνία υποβολής της είτε από την ημερομηνία υποβολής τυχόν συμπληρωματικών στοιχείων που ζητήθηκαν από την ABC FACTORS.

III. ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΜΟΣ «ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ»

Σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας, ο δανειολήπτης θεωρείται «Συνεργάσιμος Δανειολήπτης» έναντι της ABC FACTORS όταν:

α) παρέχει στην ABC FACTORS πλήρη και επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας (π.χ. αριθμό τηλεφώνου, ηλεκτρονική διεύθυνση κ.λπ.) και προβαίνει σε ορισμό προσώπου ως αντικλήτου επικοινωνίας για κάθε περίπτωση που ο ίδιος δεν είναι διαθέσιμος,

β) είναι διαθέσιμος για επικοινωνία με την ABC FACTORS και ανταποκρίνεται με ειλικρίνεια και σαφήνεια σε κλήσεις και σε επιστολές εντός δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών,

γ) προβαίνει σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών προς την ABC FACTORS αναφορικά με την τρέχουσα οικονομική του κατάσταση εντός δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών από την ημέρα μεταβολής της ή από την ημέρα που η ABC FACTORS θα του ζητήσει σχετικές πληροφορίες,

δ) προβαίνει σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών προς την ABC FACTORS, οι οποίες θα έχουν σημαντικές επιπτώσεις στην μελλοντική οικονομική του κατάσταση (π.χ. απώλεια κυριότητας περιουσιακών στοιχείων, ανακοίνωση απόλυσης κ.λπ.) εντός δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών από την ημέρα που θα περιέλθουν σε γνώση του και

ε) συναινεί σε διερεύνηση προτάσεων ρύθμισης ή σταδιακής αποπληρωμής ή αναδιάρθρωσης των οφειλών του, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας.

IV. ΜΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΜΟΣ «ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗΣ»

Εάν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο, ενώ παράλληλα η οφειλή παραμένει ληξιπρόθεσμη, ο δανειολήπτης θα χαρακτηριστεί ως «Μη Συνεργάσιμος Δανειολήπτης».

Επιπλέον, θα ενημερωθεί εγγράφως με συστημένη επιστολή για τα εξής:

- ότι έχει κατηγοριοποιηθεί ως «Μη Συνεργάσιμος Δανειολήπτης» και κατόπιν τούτου, εάν δεν εξοφλήσει άμεσα την οφειλή του που βρίσκεται σε καθυστέρηση, θα επέλθουν οι εξής συνέπειες:
 - καταγγελία της σύμβασης πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων ή της παρεπόμενης συμφωνίας αλληλοχρέου λογαριασμού που την εξυπηρετεί/ούν (κλείσιμο του αλληλοχρέου/ων λογαριασμού/ών,
 - δικαστικές σε βάρος του ενέργειες για την αναγκαστική είσπραξη των απαιτήσεων της ABC FACTORS (π.χ. έκδοση διαταγής πληρωμής),
 - κατάσχεση περιουσίας του και πλειστηριασμός αυτής,
- ότι μέχρι την ολοσχερή εξόφληση της οφειλής του ο ίδιος και οι τυχόν λοιποί συνενεχόμενοι θα συνεχίσουν να ευθύνονται έναντι της ABC FACTORS,
- ότι υπάρχει κίνδυνος αποκλεισμού του από ειδικές ευεργετικές διατάξεις της νομοθεσίας.

V. ΦΟΡΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ ΣΤΟΥΣ «ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ»

Για την παροχή συνδρομής και πρόσθετων πληροφοριών αναφορικά με την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας κάθε οφειλέτης της ABC FACTORS μπορεί να απευθύνεται:

ι. στο Ειδικό Σημείο Επικοινωνίας κατά τις ημέρες και τις ώρες λειτουργίας του και

ii. στα Γραφεία και τα Κέντρα Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών της Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (Ε.Γ.Δ.Ι.Χ.) ή στην αντίστοιχη ιστοσελίδα (<http://www.keyd.gov.gr>).

XII. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Η ABC FACTORS μπορεί να διαπιστώσει την ακρίβεια και την πληρότητα των υποβληθέντων εκ μέρους του δανειολήπτη οικονομικών στοιχείων και δικαιολογητικών και να αναζητήσει πρόσθετα δεδομένα για την περιουσιακή και οικονομική του κατάσταση από σχετικά αρχεία, περιλαμβανομένων των αρχείων της ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Α.Ε. (<https://www.tiresias.gr/el/>, τηλ. 210 367 6700), τηρουμένων των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας περί προστασίας προσωπικών δεδομένων. Αναφορικά με την επεξεργασία προσωπικών δεδομένων στην οποία προβαίνει η ABC FACTORS, το χρόνο τήρησης αυτών, καθώς και τα δικαιώματά που απορρέουν από τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων ((ΕΕ) 679/2016) και τον τρόπο άσκησης αυτών, ισχύουν τα αναφερόμενα στην τρέχουσα έκδοση της Ενημέρωσης για την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα που βρίσκεται αναρτημένη στην ιστοσελίδα της ABC FACTORS (<https://www.abcfactors.gr/gr/enimerosi-gdpr/>).