

Αριθμ. 197/3/21.12.2021

Τροποποίηση της υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 (Β' 2411) απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων - Υποβολή στοιχείων.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

- α) Τα άρθρα 28 και 55Α του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298/1927).
- β) Τον ν. 4224/2013 «Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, Ελληνικό Επενδυτικό Ταμείο Αξιοποίησης Περιουσίας του Δημοσίου και άλλες επείγουσες διατάξεις» (Α' 288), ιδίως τις παρ. 2 και 4 του άρθρου 1 αυτού.
- γ) Την υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 - Κατάργηση της υπ' αρ. 195/1/29.7.2016 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (Β' 2376)» (Β' 2411).
- δ) Το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

A. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΑΘ υπ' αρ. 392/1/31.5.2021

1. Στην παρ. 1 της υποενότητας Β.2. του Πρώτου Κεφαλαίου της υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 απόφασης ΕΠΑΘ οι περ. (ζ) και (η) αντικαθίστανται ως εξής:

«(ζ) υποκατάστημα στην Ελλάδα χρηματοδοτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του στοιχείου 22 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, με έδρα εκτός Ελλάδος, που ασκεί δραστηριότητα στην Ελλάδα σύμφωνα με την ενότητα Α ανωτέρω,

(η) χρηματοδοτικό ίδρυμα με έδρα σε χώρα του ΕΟΧ που ασκεί δραστηριότητα στην Ελλάδα, σύμφωνα με την ενότητα Α ανωτέρω, με τη μορφή παροχής υπηρεσιών, δυνάμει του άρθρου 41 του ν. 4261/2014.»

2. Στις υποπερ. (αα) και (ββ) της περ. (β) της υποενότητας Γ.1. του Πρώτου Κεφαλαίου της ως άνω απόφασης η φράση «προς το ίδρυμα» αντικαθίσταται με την φράση «προς τον δικαιούχο της απαίτησης».

B. ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

1. Κάθε ίδρυμα που εμπίπτει στις διατάξεις της παρ.

1 της υποενότητας Β.2 του Πρώτου Κεφαλαίου της υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 απόφασης ΕΠΑΘ, πλην των περ. (γ) και (η), συμπληρώνει και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος το Παράρτημα της παρούσας:

(α) άπαξ, έως και τριάντα (30) ημερολογιακές ημέρες:

(αα) από τη δημοσίευση της παρούσας στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως ή

(ββ) από την παροχή σε αυτό άδειας λειτουργίας ή

(γγ) από την έναρξη λειτουργίας του στην Ελλάδα, και

(β) οποτεδήποτε το περιεχόμενο ήδη υποβληθέντος Παραρτήματος της παρούσας μεταβληθεί,

(γ) εφόσον ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Γ. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας, να παρατείνει την ημερομηνία υποχρεωτικής υποβολής του Παραρτήματος και να ζητά διευκρινίσεις σχετικά με το περιεχόμενο και τον τρόπο συμπλήρωσης των υποβληθέντων Παραρτημάτων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

«ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021»

ΠΡΟΣ: ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

| | |
|-----------|-------------------------|
| ΤΟΠΟΣ: | ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ: |
| A. | ΓΕΝΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ: |

| | |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A.1. | ΑΠΟ: (πλήρης επωνυμία ιδρύματος) |
| A.2. | ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ: |
| | Όνομ/νυμο: |
| | Δ/ση ηλ. ταχ.: |
| | Τηλέφωνο επικ/νίας: |
| B. | ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ, ΠΟΑΙΤΙΚΕΣ, ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΗ ΔΟΜΗ |
| B.1 | Υφίσταται καταγεγραμμένη διαδικασία ενταπισμαύ των περιπτώσεων, σι απαίες αιτιαλαγούν εξαίρεση/ανασταλή/επανεκκίνηση της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.); ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> |
| B.2. | Υφίσταται λεπταμερώς καταγεγραμμένη Δ.Ε.Κ. με κατηγοριαπαίηση δανείων και δανειαληπτών, κατάλληλη για την πιστή τήρηση ταυ Κώδικα; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> |
| B.2.1. | Περιγράψτε συναπτικά την υπαδαμή και ταυς ανθρώπιναυς πόραυς (FTEs) παυ διατίθενται για τη διεξαγωγή της Δ.Ε.Κ. |
| B.2.2. | Η Δ.Ε.Κ. διεξάγεται με αυταματαπαιημένα πληραφαριακό σύστημα; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> |
| B.2.3. | Υφίσταται διασύνδεση με ηλεκτρανικέσ βάσεισ δεδαμένων; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> |
| B.2.4. | Αν ναι, αναφέρατε τισ βάσεισ με τισ απαίες έχειπραγματαπαιηθεί διασύνδεση. |
| B.2.5. | Περιγράψτε συναπτικά τη διαδικασία καταχώρισησ δεδαμένων και τήρησησ αρχείαυ (συμπεριλαμβαναμέναυ ταυ χρανικαύ διασθήματασ). |
| B.2.6. | Ειδικότερα, αναφέρατε αν τα αρχεία τηραύνται σε: |

| | |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>Έγχαρτη μαρφή <input type="checkbox"/></p> <p>Ηλεκτρονική μαρφή <input type="checkbox"/></p> <p>Συνδυασμός των ανωτέρω <input type="checkbox"/></p> |
| B.3. | <p>Υφίσταται καταγεγραμμένη διαδικασία για τον χαρακτηρισμό ενός δανειαλήπτη ως «μη συνεργόσιμου»;</p> <p>ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p> <p>Αν ναι, απαντήστε στα επόμενα υπαερώτημα.</p> |
| B.3.1 | Περιγράψτε τα βασικά στοιχεία της οικείας διαδικασίας. |
| B.3. | <p>Έχει θεσπισθεί παλιτική και διαδικασία για τη συμμόρφωση προς την υπαχρέωση του άρθρου 27, παρ. 4 του ν. 4438/2016;</p> <p>ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p> <p>Αν ναι, απαντήστε στα επόμενα υπαερώτημα.</p> |
| B.3.1. | Περιγράψτε τα βασικά στοιχεία της ως άνω παλιτικής και της οικείας διαδικασίας. |
| B.4. | <p>Έχει θεσπιστεί παλιτική και διαδικασία με σκοπό τη διαμόρφωση πρότασης λύσης/λύσεων σε συνεργόσιμα δανειαλήπτη με τεκμηριωμένη οικονομική δυσχέρεια [Κεφάλαια Δεύτερα, Ενότητα Β.(ι) του Κώδικα].;</p> <p>ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p> <p>Αν ναι, απαντήστε στα επόμενα υπαερώτημα.</p> |
| B.4.1. | Περιγράψτε τα βασικά στοιχεία της ως άνω παλιτικής και της οικείας διαδικασίας. |
| B.5. | <p>Υφίσταται λεπταμερώς καταγεγραμμένη Διαδικασία Εξέτασης Ενστώσεων (Δ.Ε.Ε.);</p> <p>ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p> <p>Αν ναι, απαντήστε στα επόμενα υπαερωτήματα.</p> |
| B.5.1. | <p>Έχει συσταθεί Επιτροπή Ενστώσεων;</p> <p>ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p> |

| | |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| B.5.2 | Περιγράψτε τη σύνθεση αυτής (αριθμός και ιδιότητες μελών). |
| B.5.3. | Υφίσταται καταγεγραμμένη διαδικασία δήλωσης περίπτωσης σύγκρουσης συμφερόντων; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> |
| B.5.4. | Περιγράψτε συναπτικό την υπαδαμή και ταυς ανθρώπιναυς πόραυς (FTEs) παυ διατίθενται για τη διεξαγωγή της Δ.Ε.Ε. |
| B.5.5. | Περιγράψτε συναπτικό τη διαδικασία γνωσταπαίησης της Δ.Ε.Ε. (γενική και εξαταμικευμένη). |
| Γ. | ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ |
| r.1. | Υφίστανται καταγεγραμμένες παλιτικές και διαδικασίες επικαινωνιάς για τις περιπτώσεις παυ καλύπτει α Κώδικας; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> Αν ναι, απαντήστε στα επόμενα υπαερωτήματα. |
| Γ.1.1. | Αναφέρατε ταν τρόπο με ταν απαία πραγματαπαυαύνται αι παρακάτω επικαινωνίες στα πλαίσια ται Κώδικα: |
| Γ.1.1.α. | Διεξαγωγή αρχικής επικαινωνιάς τηλεφωνικά <input type="checkbox"/> με ηλεκτρονική επικαινωνία σε «σταθερό μέσο» <input type="checkbox"/> έγγαρτα <input type="checkbox"/> |
| Γ.1.1.β. | Απασταλή Ειδαπαίησης και συναδευτικών με ηλεκτρονική επικαινωνία σε «σταθερό μέσο» <input type="checkbox"/> έγγαρτα <input type="checkbox"/> |
| Γ.1.1.Υ.1 | Παραλαβή Τ.Ο.Κ. με ηλεκτρονική επικαινωνία σε «σταθερό μέσο» <input type="checkbox"/> έγγαρτα <input type="checkbox"/> |
| Γ.1.1.Υ.2 | Παραλαβή τυπαπαυημένου εντύπαυ αικαναμικής πληραφόρησης με ηλεκτρονική επικαινωνία σε «σταθερό μέσο» <input type="checkbox"/> έγγαρτα <input type="checkbox"/> |
| Γ.1.1.δ. | Παραχή πρότασης με ηλεκτρονική επικαινωνία σε «σταθερό μέσο» <input type="checkbox"/> έγγαρτα <input type="checkbox"/> |

| | |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Γ.1.2. | <p>Σημειώσατε τα είδους και τα πλήθους των «Ειδικών Σημείων Επικοινωνίας».</p> <p>Φυσικά <input type="checkbox"/></p> <p>Πλήθους:</p> <p>Ηλεκτρονικά <input type="checkbox"/></p> <p>Πλήθους:</p> <p>Τηλεφωνικά <input type="checkbox"/></p> <p>Πλήθους:</p> |
| Γ.1.3. | <p>Αναφέρατε τας τρόπους με τας απαιτήσεις είναι διαθέσιμα τα ενημερωτικά υλικά για την εφαρμογή τας Κώδικα. Ειδικότερα ως προς την ηλεκτρονική μορφή, παραθέσατε την πλήρη ηλεκτρονική διεύθυνση της διακριτής ενότητας τας διαδικτυακά τούπου στην απαιτήσεις είναι αναρτημένα τα ενημερωτικά υλικά.</p> |
| Γ.1.4. | <p>Αναφέρατε τα έγγραφα επικοινωνίας τας απαιτήσεων τα περιεχόμενα έχει τυπαποιηθεί από τα ίδρυμα.</p> |
| Γ.1.5. | <p>Περιγράψτε συνοπτικά την πολιτική επικοινωνίας με δανειολήπτες - φυσικά πρόσωπα με ειδικά προβλήματα υγείας (ενδεικτικά, προβλήματα όρασης, ακακίας, βαριάς ασθένειας, νευρικών προβλημάτων κ.ά.).</p> |
| Δ. | ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ |
| Δ.1. | <p>Αναφέρατε την καθαρισθείσα πρακτικότητα για την προαγωγή τας υποστηρικτικών στοιχείων/δικαιολογητικών προς επιβεβαίωση τας υποβαλλόμενων από τα δανειολήπτες πληρωμάτων.</p> |
| Δ.2. | <p>Αναφέρατε τας πηγές άντλησης οικονομικών δεδομένων τας δανειοληπτών (πέραν τας προσαρτηζόμενων από τας ίδιους).</p> |
| Δ.3. | <p>Αναφέρατε τας παραμέτρους αξιολόγησης τας οικονομικών στοιχείων τας δανειοληπτών.</p> |

Η πράξη αυτή και το Παράρτημα, που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της, να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ