



EUROBANK FACTORS

Α.Ε.Π.Ε.Α

*Ενημερωτικό Φυλλάδιο για Δανειολήπτες με
Οικονομικές Δυσχέρειες*

(Κώδικας Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013)

2 Ιανουαρίου 2015

Σχετικά με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224 / 2013

Ο Κώδικας Δεοντολογίας του Ν.4224/2013 θεσπίστηκε από την Τράπεζα της Ελλάδας (ΤτΕ) τον Αύγουστο του 2014, με έναρξη ισχύος την 31^η Δεκεμβρίου 2014.

Στόχος του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν.4224/2013 είναι η διασφάλιση της έγκαιρης και με σαφήνεια ενημέρωσης δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες, αναφορικά με τη δυνατότητα ένταξής τους σε διαδικασία ρύθμισης των οφειλών τους.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας του Ν.4224/2013 εφαρμόζεται από όλα τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα και ισχύει για κάθε ενεχόμενο πρόσωπο (καθώς, για τις ανάγκες του Κώδικα Δεοντολογίας, ως “δανειολήπτης” νοείται, πέραν του πρωτοφειλέτη, τόσο ο συνοφειλέτης όσο και ο εγγυητής) με οφειλές από δανειακές συμβάσεις.

Στο παρόν και ειδικά για τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring), οι όροι “δανειακή σύμβαση”, “δάνειο” και “δανειολήπτης” χρησιμοποιούνται με την έννοια της “σύμβασης πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (με προεξόφληση εκχωρημένων απαιτήσεων-χρηματοδοτικό factoring)”, της “πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (με προεξόφληση εκχωρημένων απαιτήσεων-χρηματοδοτικό factoring)” και του “προμηθευτή”, αντίστοιχα.

Επιπρόσθετα, και τα τρίτα πρόσωπα στα οποία έχει τυχόν ανατεθεί από την Eurobank Factors η διεκπεραίωση των ενεργειών εκείνων που είναι απαραίτητες για τη συμμόρφωσή της προς τον Κώδικα Δεοντολογίας (π.χ. υποχρεώσεις επικοινωνίας προβλεπόμενες από τον Κώδικα Δεοντολογίας) ενεργούν κατά τα οριζόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας.

Με τον Κώδικα θεσπίζονται οι αρχές συμπεριφοράς και επικοινωνίας, οι διαδικασίες και τα χρονοδιαγράμματα που πρέπει να ακολουθούνται από τα πιστωτικά/χρηματοδοτικά ιδρύματα και τους δανειολήπτες, με στόχο την εξεύρεση της κατάλληλης λύσης για τις οφειλές σε καθυστέρηση. Ειδικότερα, τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα καλούνται να παρέχουν σαφή ενημέρωση στους δανειολήπτες με δάνεια σε καθυστέρηση που δεν έχουν καταγγεληθεί, σχετικά με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους, και μάλιστα σε κάθε στάδιο της διαδικασίας αναζήτησης κατάλληλης λύσης, είτε πρόκειται για ρύθμιση είτε για λύση οριστικής διευθέτησης. οριστικό διακανονισμό (λύση οριστικής διευθέτησης).

1) Στάδια της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων

Η διαδικασία διαχείρισης οφειλών σε καθυστέρηση ή οφειλών με ένδειξη καθυστέρησης που ακολουθείται από την Eurobank Factors σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν.4224/2013, αποτελείται από τα πέντε (5) ακόλουθα στάδια:

Στάδιο 1 Επικοινωνία με τον δανειολήπτη

Για την εξεύρεση της κατάλληλης λύσης για τις οφειλές σε καθυστέρηση, μπορείτε να απευθυνθείτε στην Εταιρεία(έδρα ή γραφείο αντιπροσώπευσης), προκειμένου να ενημερωθείτε αναλυτικότερα σχετικά με τη Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ).

Μπορείτε επίσης να επικοινωνείτε τηλεφωνικά στο 210 6078000 με τον Client Relation Officer του λογαριασμού σας.

Τα παραπάνω «Ειδικά Σημεία Επικοινωνίας» έχουν οριστεί από την Eurobank Factors για την υποδοχή των ερωτημάτων σας, την παροχή οδηγιών, την παραλαβή εγγράφων και δικαιολογητικών, καθώς και για τη διεξαγωγή της επικοινωνίας, ειδικά για τις ανάγκες εφαρμογής του Κώδικα Δεοντολογίας.

Στάδιο 2 Συγκέντρωση Οικονομικών και άλλων πληροφοριών

Στο πλαίσιο της επικοινωνίας για τις ανάγκες του Κώδικα Δεοντολογίας, θα χρειαστεί να υποβληθούν, στην Eurobank Factors, εντός συγκεκριμένου χρονικού περιθωρίου, πληροφορίες για την τρέχουσα οικονομική σας κατάσταση. Σε περίπτωση που στο δάνειο ενέχονται συνοφειλέτες ή/και εγγυητές, αντίστοιχα στοιχεία και πληροφορίες πρέπει να υποβληθούν και από αυτούς.

Εάν είστε ιδιώτης ή ατομική επιχείρηση ή ελεύθερος επαγγελματίας (φυσικό πρόσωπο) πρέπει να προσκομίσετε πλήρως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο το έντυπο της «Τυποποιημένης Κατάστασης Οικονομικής Πληροφόρησης», καθώς και τα επιπλέον δικαιολογητικά που αναφέρονται στο έντυπο «Δικαιολογητικά Φυσικών Προσώπων για Αξιολόγηση Οικονομικής Κατάστασης».

Για εταιρείες(νομικά πρόσωπα) απαιτείται η προσκόμιση των οικονομικών στοιχείων που αναφέρονται στο έντυπο «Δικαιολογητικά Νομικών Προσώπων για Αξιολόγηση Οικονομικής Κατάστασης».

Τα παραπάνω έντυπα είναι διαθέσιμα στην Έδρα και στο γραφείο αντιπροσώπευσης της Εταιρείας καθώς και στην ιστοσελίδα της (www.eurobankfactors.gr)

Η Eurobank Factors διατηρεί το δικαίωμα να αναζητήσει πρόσθετα στοιχεία / πληροφορίες για την οικονομική κατάσταση των δανειοληπτών και από άλλες πηγές, υπό την επιφύλαξη τήρησης των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας.

Στάδιο 3 Αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων

Η οικονομική σας κατάσταση αξιολογείται με βάση τα στοιχεία που αναφέρονται στο Στάδιο 2 και συνεκτιμώντας τις «εύλογες δαπάνες διαβίωσης» (δείτε ενότητα 5: Έννοια των «Εύλογων Δαπανών Διαβίωσης»), εφόσον είστε φυσικό πρόσωπο (ιδιώτης, ατομική επιχείρηση, ελεύθερος επαγγελματίας), προκειμένου να προταθούν από την Eurobank Factors οι πιθανές λύσεις που ταιριάζουν στην περίπτωσή σας.

Η αξιολόγηση στηρίζεται σε μία σειρά κριτηρίων που διαφοροποιούνται ανά περίπτωση δανειολήπτη. Ενδεικτικά :

- ✓ Ιστορικό της συναλλακτικής σχέσης του δανειολήπτη
- ✓ Συνολικό ύψος και φύση των χρεών του δανειολήπτη, περιλαμβανομένων τυχόν οφειλών έναντι άλλων Πιστωτικών / Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων
- ✓ Τρέχουσα ικανότητα αποπληρωμής των οφειλών του δανειολήπτη
- ✓ Προβλεπόμενη ικανότητα αποπληρωμής των οφειλών του δανειολήπτη
- ✓ Εμπορική αξία των υφιστάμενων προσημειωμένων ακινήτων του δανειολήπτη
- ✓ Προσθήκη νέων, περιουσιακών στοιχείων, ως πρόσθετες εξασφαλίσεις.

Στάδιο 4

Πρόταση της κατάλληλης λύσης στον δανειολήπτη

Μετά την ολοκλήρωση της αξιολόγησης, η Eurobank Factors προτείνει τη λύση που εκτιμά ως πιο κατάλληλη για κάθε περίπτωση, με ανάλυση όλων των σχετικών όρων, προκειμένου να είναι δυνατή η απόλυτη κατανόηση της προτεινόμενης λύσης.

Μετά την παρουσίαση της πρότασής μας, έχετε **15 εργάσιμες ημέρες** για να γνωστοποιήσετε εγγράφως στη Eurobank Factors τη συναίνεσή σας στην προτεινόμενη λύση ή την αντιπρόταση σας ή την άρνησή σας στην προτεινόμενη λύση και σε οποιαδήποτε άλλη πρόταση.

Σε περίπτωση που δεν ανταποκριθείτε στην πρότασή μας εντός του προβλεπόμενου χρονικού διαστήματος, καθώς και σε περίπτωση που δηλώσετε άρνηση σε οποιαδήποτε πρόταση, η Eurobank Factors οφείλει να σας χαρακτηρίσει ως «Μη Συνεργάσιμο» με συνέπεια τη δρομολόγηση των ενεργειών που προβλέπονται από το νόμο, για την ικανοποίηση των απαιτήσεων της (π.χ. καταγγελία, έκδοση διαταγής πληρωμής, λήψη ασφαλιστικών μέτρων, αναγκαστική κατάσχεση της κινητής ή ακίνητης περιουσίας, συμπεριλαμβανομένου του ακινήτου που αποτελεί τη μοναδική κατοικία, όπως επίσης και των απαιτήσεων κατά τρίτων, εκποίηση τυχόν εξασφαλίσεων που έχουν παρασχεθεί από εγγυητές και τρίτα πρόσωπα).

Σε περίπτωση που το επιθυμείτε, διατηρείτε τη δυνατότητα να αναζητήσετε συμβουλευτική, νομική ή οικονομική υποστήριξη από τους δημόσιους φορείς που λειτουργούν για τους σκοπούς εφαρμογής του Ν.4224/2013 ή άλλων σχετικών διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας (δείτε ενότητα 6: *Ανεξάρτητοι Φορείς για παροχή συμβουλευτικής συνδρομής*).

Στάδιο 5

Διαδικασία Εξέτασης Ενστάσεων

Εάν είστε φυσικό πρόσωπο και η Eurobank Factors σας έχει ενημερώσει ότι πρόκειται να σας χαρακτηρίσει ή ότι σας έχει ήδη χαρακτηρίσει ως «Μη Συνεργάσιμο», μπορείτε να υποβάλετε γραπτώς ένσταση, εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της σχετικής έγγραφης ενημέρωσης από την Eurobank Factors.

Η ένσταση μπορεί να υποβληθεί:

- ✓ Στην έδρα ή της Εταιρείας, Λαοδικείας 16 και Νυμφαίου 1-3, 11528 Αθήνα, με απόδειξη παραλαβής
- ✓ Στο γραφείο αντιπροσώπευσης, Καρόλου Ντήλ 13, 54623 Θεσσαλονίκη, με απόδειξη παραλαβής
- ✓ με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο στη διεύθυνση eurobankfactors@eurobankfactors.gr με χρήση τυποποιημένου εντύπου το οποίο μπορείτε να προμηθευτείτε από την έδρα ή το γραφείο αντιπροσώπευσης ή από την ιστοσελίδα της Εταιρείας (www.eurobankfactors.gr).

Η εξέταση των ενστάσεων πραγματοποιείται από ανεξάρτητη Επιτροπή που έχει συγκροτήσει η Eurobank Factors για το σκοπό αυτό.

Η τελική απόφαση της Επιτροπής σας γνωστοποιείται εγγράφως εντός τριμήνου από την ημερομηνία υποβολής της ένστασής σας. Κατά το χρονικό διάστημα αυτό εξακολουθούν να ισχύουν οι όροι των υφιστάμενων συμβάσεών σας.

Ένσταση μπορεί να υποβληθεί μόνο μία φορά.

2) Τύποι Ρύθμισης

Ενδεικτικά, οι λύσεις ρύθμισης που δύναται να παρέχει η Εταιρεία διαχωρίζονται σε:

A. Βραχυπρόθεσμες Λύσεις Ρυθμίσεων:

Εκχώρηση απαιτήσεων έναντι άλλων οφειλετών (πελατών) του δανειολήπτη, με ή χωρίς χρηματοδότηση: Συμφωνείται η σταδιακή τακτοποίηση του ληξιπρόθεσμου υπολοίπου, από μερικές ή ολικές παρακρατήσεις εισπράξεων ή χρηματοδοτήσεων νέων οφειλετών (πελατών) του δανειολήπτη που προσφέρθηκαν προς εκχώρηση.

Σταδιακή παρακράτηση από υφιστάμενους οφειλέτες: Συμφωνείται η σταδιακή τακτοποίηση του ληξιπρόθεσμου υπολοίπου, από μερικές ή ολικές παρακρατήσεις εισπράξεων ή χρηματοδοτήσεων των ήδη εκχωρημένων απαιτήσεων έναντι των υφιστάμενων οφειλετών (πελατών).

Περίοδος χάριτος: Δυνατότητα έγκρισης περιόδου χάριτος πριν την ενεργοποίηση των παραπάνω ρυθμίσεων

B. Μακροπρόθεσμες Λύσεις Ρυθμίσεων

Μόνιμη μείωση του επιτοκίου ή του συμβατικού περιθωρίου.

Αλλαγή τύπου επιτοκίου: Αλλαγή του τύπου επιτοκίου, από κυμαινόμενο σε σταθερό ή αντίστροφα.

Οι πιο πάνω ως (Α) περιπτώσεις: Όταν η διάρκεια της ρύθμισης αποκτά μακροπρόθεσμο χαρακτήρα.

Πρόσθετη εξασφάλιση: Όταν λαμβάνονται πρόσθετες εξασφαλίσεις από το δανειολήπτη, με στόχο τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου στο πλαίσιο μίας ευνοϊκότερης για τον δανειολήπτη ρύθμισης.

Ρύθμιση ληξιπρόθεσμου υπολοίπου σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα:

Δυνατότητα ρύθμισης με πρόγραμμα δόσεων και διάρκεια που θα συμφωνηθούν, ενδεχομένως σε συνδυασμό με λήψη πρόσθετης εμπράγματης εξασφάλισης.

Γ. Τύποι οριστικής διευθέτησης

Εθελοντική παράδοση ενυπόθηκου ακινήτου: Ο δανειολήπτης, ο οποίος δεν μπορεί να ανταποκριθεί στους όρους αποπληρωμής ενυπόθηκου δανείου, παραχωρεί εθελοντικά (χωρίς να απαιτηθεί ή προσφυγή σε δικαστικές ενέργειες εκ μέρους της Εταιρείας), την κυριότητα του υπέγγυου ή άλλου του ακινήτου στην Εταιρεία. Στη σχετική συμφωνία προβλέπεται σαφώς ο τρόπος διευθέτησης του τυχόν υπολοίπου.

Μεταβίβαση/πώληση του δανείου/Αναπροσαρμοσμένο υπόλοιπο: Μεταβίβαση του ληξιπρόθεσμου υπολοίπου στην μητρική Τράπεζα.

Διαχείριση σε εκκαθάριση: Ορίζεται η κατάσταση στην οποία η απαίτηση της Εταιρείας αντιμετωπίζεται στο πλαίσιο της πτωχευτικής διαδικασίας.

Ρευστοποίηση εξασφαλίσεων: Ορίζεται η κατάσταση στην οποία η Εταιρεία, έχοντας καταγγείλει τη σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, εκκινεί διαδικασίες ρευστοποίησης τυχόν εμπράγματων εξασφαλίσεων για την ικανοποίηση της απαίτησής της.

Δικαστικές/Νομικές ενέργειες: Ορίζονται οι ενέργειες οριστικής διευθέτησης που μπορεί να λαμβάνονται σε περίπτωση απουσίας ή εξάντλησης των εξασφαλίσεων και αφορούν την εκκίνηση δικαστικών ενεργειών έναντι περιουσιακών στοιχείων του δανειολήπτη για την κάλυψη των απαιτήσεων της Εταιρείας.

3) Ορισμός του «Συνεργάσιμου Δανειολήπτη»

Ως δανειολήπτης είστε συνεργάσιμος προς την Eurobank Factors, ή προς όποιον ενεργεί νομίμως για λογαριασμό της όταν:

(α) παρέχετε πλήρη και επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας (π.χ. αριθμούς σταθερού, κινητού τηλεφώνου και τηλεομοιοτυπίας, ηλεκτρονική διεύθυνση, διεύθυνση κατοικίας και εργασίας) και προβαίνετε σε ορισμό συγγενικού ή φιλικού προσώπου σας, ως αντικλήτου επικοινωνίας, για κάθε περίπτωση που εσείς ο ίδιος δεν είστε διαθέσιμος,

(β) είστε διαθέσιμος σε επικοινωνία και ανταποκρίνεστε με ειλικρίνεια και σαφήνεια, σε κλήσεις και επιστολές, αυτοπροσώπως είτε διά του αντικλήτου σας, με κάθε πρόσφορο τρόπο, εντός 15 εργάσιμων ημερών,

(γ) προβαίνετε αυτοπροσώπως είτε διά του αντικλήτου σας **σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών, αναφορικά με την τρέχουσα οικονομική σας κατάσταση**, εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα μεταβολής της, ή εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα που θα σας ζητήσουμε ανάλογες πληροφορίες,

(δ) προβαίνετε αυτοπροσώπως είτε διά του αντικλήτου σας **σε πλήρη και ειλικρινή γνωστοποίηση πληροφοριών, οι οποίες θα έχουν σημαντικές επιπτώσεις στην μελλοντική οικονομική σας κατάσταση**, εντός 15 εργάσιμων ημερών από την ημέρα που θα περιέλθουν σε γνώση σας (π.χ. πλήρωση προϋποθέσεων λήψης επιδόματος, εμφάνιση νέων περιουσιακών στοιχείων που θα περιέλθουν στην κυριότητά του (κληρονομιά κλπ), απώλεια κυριότητας περιουσιακών στοιχείων, ανακοινώσεις απόλυσης, καταγγελίες μισθώσεων, εξαγορά ασφαλιστικών προϊόντων, κέρδη οποιασδήποτε μορφής κλπ) και

(ε) συναινείτε σε διερεύνηση εναλλακτικής πρότασης ρύθμισης, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013.

4) «Μη Συνεργάσιμος Δανειολήπτης», οικονομικές και νομικές επιπτώσεις

Η μη τήρηση οποιασδήποτε από τις προϋποθέσεις συνεργασιμότητας που αναφέρονται στην ενότητα 3 ανωτέρω, θα οδηγήσει την Eurobank Factors να σας χαρακτηρίσει ως «Μη Συνεργάσιμο».

Σε περίπτωση που χαρακτηριστείτε ως «Μη Συνεργάσιμος» και είστε φυσικό πρόσωπο (ιδιώτης, ατομική επιχείρηση, ελεύθερος επαγγελματίας) του οποίου διακυβεύεται ο εκπλειστηριασμός της μοναδικής κατοικίας του, θα σας ειδοποιήσουμε εγγράφως, εντός 15 ημερολογιακών ημερών για τα εξής:

(α) ότι έχετε ταξινομηθεί ως «Μη Συνεργάσιμος» αναφέροντας και τους λόγους που οδήγησαν σε αυτό,

(β) τις λεπτομέρειες αναφορικά με το χρονοδιάγραμμα, με βάση το οποίο θα ξεκινήσουμε νομικές ενέργειες (π.χ. έκδοση διαταγής πληρωμής, διαδικασία ρευστοποίησης εξασφαλίσεων),

(γ) τον κίνδυνο εκποίησης των εξασφαλίσεων που έχουν δεσμευθεί προς όφελος της Τράπεζας από εσάς ή/και τους λοιπούς ενεχόμενους της σύμβασής σας,

(δ) ότι εσείς, ως δανειολήπτης και οι λοιποί ενεχόμενοι θα είστε υπόχρεοι για οποιοδήποτε ανεξόφλητο, μετά από την εκποίηση των εξασφαλίσεων/περιουσιακών στοιχείων, υπόλοιπο, το οποίο θα εξακολουθεί να εκτοκίζεται,

(ε) τον περιορισμό ή/και απαγόρευση χρήσης τυχόν ανώτατων ορίων χρεώσεων ή και προσαυξήσεων, που προβλέπονται στη σύμβασή σας,

(στ) τον κίνδυνο εκπλειστηριασμού της μοναδικής κατοικίας σας.

5) Έννοια των «εύλογων δαπανών διαβίωσης» για φυσικά πρόσωπα (εγγυητές ή ατομικές επιχειρήσεις επί συμβάσεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων)

Κατά την αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων σας εφόσον είστε φυσικό πρόσωπο (ιδιώτης, ατομική επιχείρηση, ελεύθερος επαγγελματίας) λαμβάνουμε υπόψη σύμφωνα με τον Κώδικα, μεταξύ άλλων πηγών πληροφόρησης και το επίπεδο των «εύλογων δαπανών διαβίωσης». Ο υπολογισμός των εύλογων δαπανών διαβίωσης στηρίζεται στα στοιχεία της στατιστικής Έρευνας Οικογενειακών Προϋπολογισμών (ΕΟΠ) που διενεργείται κάθε χρόνο από την Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία (η σχετική μεθοδολογία και το ενημερωτικό σημείωμα είναι διαθέσιμα στις ακόλουθες ηλεκτρονικές διευθύνσεις):

<http://www.efpolis.gr/el/component/remository/?func=fileinfo&id=315>

<http://www.hba.gr>.

Οι βασικές δαπάνες για τη διαβίωση του νοικοκυριού **περιλαμβάνονται** στην 1^η ομάδα των εύλογων δαπανών διαβίωσης και είναι οι εξής:

- οι δαπάνες διατροφής,
- οι δαπάνες ένδυσης και υπόδησης,
- οι δαπάνες που σχετίζονται με την κατοικία,
- τα έξοδα κίνησης, συντήρησης και επισκευής μεταφορικών μέσων και τα ασφάλιστρα αυτοκινήτου-μηχανής,
- οι δαπάνες χρήσης αστικών και υπεραστικών μέσων μαζικής μεταφοράς,
- οι δαπάνες που σχετίζονται με την επισκευή και τη συντήρηση των διαρκών αγαθών οικιακής χρήσης,
- τα αγαθά για τη συνήθη οικιακή κατανάλωση,
- οι δαπάνες αγαθών και υπηρεσιών ατομικής καθαριότητας και καλλωπισμού και λοιπά προσωπικά είδη, καθώς και δαπάνες σχετικά με τα κατοικίδια ζώα,
- οι δαπάνες σχετικά με την ενημέρωση και τη μόρφωση,
- οι δαπάνες υπηρεσιών τηλεφωνίας και ταχυδρομικών υπηρεσιών,
- οι δαπάνες ειδών και υπηρεσιών υγείας,
- οι δαπάνες υπηρεσιών εκπαίδευσης,
- οι δαπάνες υπηρεσιών κοινωνικής προστασίας, και
- οι δαπάνες για λοιπές οικονομικές υπηρεσίες.

Κάθε νοικοκυριό αντιμετωπίζεται ως μια ξεχωριστή περίπτωση με διαφορετικές ανάγκες. Γι' αυτό και ο προσδιορισμός των εύλογων δαπανών γίνεται σε εξατομικευμένη βάση, με χρήση ειδικών συντελεστών στάθμισης ανάλογα με τη σύνθεση του νοικοκυριού.

Παρακαλούμε επισκεφθείτε την ηλεκτρονική διεύθυνση: <http://www.hba.gr>, όπου παρέχονται αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης.

6) Ανεξάρτητοι Φορείς για παροχή συμβουλευτικής συνδρομής

Παρακαλούμε επισκεφθείτε την ηλεκτρονική διεύθυνση: <http://www.hba.gr>, όπου παρέχονται πληροφορίες των φορέων που είναι εξουσιοδοτημένοι να παρέχουν συμβουλευτική συνδρομή στους οφειλέτες.