

**ΚΩΔΙΚΑΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΟ ΧΕΙΡΙΣΜΟ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΠΟΥ
ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΥΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΚΟΛΙΕΣ**

Μέρος Ι

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ:

Τα ΑΠΙ οφείλουν να εφαρμόζουν τις αρχές του Κώδικα Συμπεριφοράς για το Χειρισμό Δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν Οικονομικές Δυσκολίες (εφεξής ο «Κώδικας») σε όλους τους δανειολήπτες και, όπου εφαρμόζεται, στους εγγυητές τους, που περιλαμβάνει και τρίτους που παρέχουν εξασφαλίσεις, σε όλες τις κατηγορίες χορηγήσεων.

Η αποτελεσματική διαχείριση των καθυστερήσεων των βιώσιμων δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες (εφεξής «οι δανειολήπτες») αποτελεί βασικό στοιχείο της διαχείρισης κινδύνων του ΑΠΙ, ιδιαίτερα σε ένα δυσχερές περιβάλλον. Ο στόχος της διαχείρισης καθυστερήσεων είναι η μείωση του πιστωτικού κινδύνου και η αποφυγή της περαιτέρω επιδείνωση της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη, με απώτερο στόχο την αποκατάσταση, όπου είναι δυνατόν, της ικανότητας του δανειολήπτη να ανταποκρίνεται στις πιστοληπτικές του υποχρεώσεις.

Ενόψει της πιο πάνω αρχής, τα ΑΠΙ οφείλουν να διαχειρίζονται αποτελεσματικά και επαρκώς τις περιπτώσεις που παρουσιάζουν καθυστερήσεις και προ-καθυστερήσεις (pre arrears) και να προβαίνουν σε αναδιάρθρωση των χορηγήσεων δανειοληπτών, στη βάση εθελούσιων αναδιαρθρώσεων και διευθετήσεων, με βάση τις συνθήκες της αγοράς, όπου είναι εφικτό.

Ο Κώδικας έχει ως στόχο να παρέχει στα ΑΠΙ κατεύθυνση ως προς την προσέγγιση που πρέπει να ακολουθούν ούτως ώστε να λάβουν τα αναγκαία μέτρα για την ανάπτυξη και εφαρμογή βιώσιμων μέτρων αναδιάρθρωσης σύμφωνα με την ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη. Ο βασικός στόχος είναι να ελαχιστοποιηθεί το ύψος των κατασχέσεων (reposessions), προκειμένου να επιτευχθεί ο κοινωνικός στόχος παραμονής των δανειοληπτών στην κατοικία τους και της βιωσιμότητας των επιχειρήσεων και, συνεπώς, της στήριξης της κυπριακής οικονομίας στην ολότητά της.

2. ΣΤΟΧΟΙ:

Σκοπός του Κώδικα είναι η ενδυνάμωση του επιπέδου συνεργασίας μεταξύ των ΑΠΙ και των δανειοληπτών, προκειμένου να επιτευχθούν τα ακόλουθα:

- ένα υγιές χαρτοφυλάκιο για το ΑΠΙ
- για να καταστούν εξυπηρετούμενες οι πιστωτικές διευκολύνσεις από τους δανειολήπτες
- η διατήρηση και ανάπτυξη των επιχειρήσεων και της οικονομίας
- η διατήρηση της περιουσίας και

- η ελαχιστοποίηση των κατασχέσεων και εκποιήσεων.

Οι κύριοι στόχοι του Κώδικα είναι:

- να καθοδηγήσει την επικοινωνία και τη συναλλαγή μεταξύ των ΑΠΙ και των δανειοληπτών προς την επίτευξη αμοιβαίας κατανόησης και συνεργασίας
- να ενθαρρύνει τη συνεργασία μεταξύ των ΑΠΙ και των δανειοληπτών για να καταστεί αποτελεσματική η διαχείριση των καθυστερήσεων
- να καθορίσει τις υποχρεώσεις και τις ευθύνες των ΑΠΙ κατά τη διαχείριση καθυστερήσεων και κατά τη διαδικασία αναδιάρθρωσης
- να διασφαλίσει ότι τα ΑΠΙ παρέχουν επαρκή ενημέρωση και πλήρη επεξήγηση στους δανειολήπτες σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους όσον αφορά τις καθυστερήσεις και την αναδιάρθρωση και
- να διευκολύνει τη διαδικασία επίλυσης των δυσκολιών που αντιμετωπίζουν οι δανειολήπτες στην εκπλήρωση των συμβατικών τους οικονομικών υποχρεώσεων μέσω της εφαρμογής ικανοποιητικών και βιώσιμων λύσεων αναδιάρθρωσης, όπου αυτό είναι δυνατό.

3. ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ:

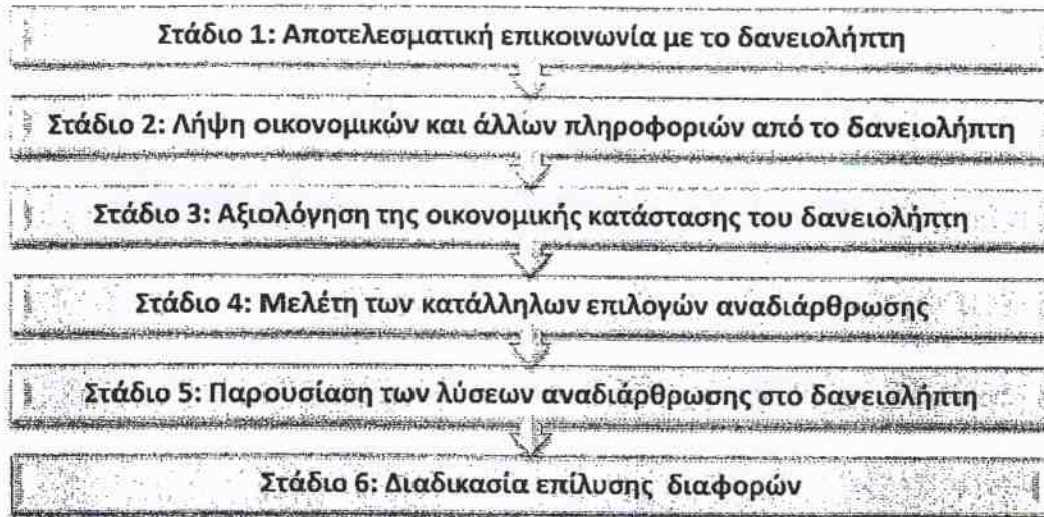
Τα ΑΠΙ οφείλουν να συμμορφώνονται προς τις ακόλουθες γενικές υποχρεώσεις και ευθύνες αναφορικά με τη διαχείριση καθυστερήσεων και την αναδιάρθρωση χορηγήσεων. Οφείλουν να:

- (α) συμμορφώνονται πλήρως με τους γενικούς στόχους που περιγράφονται στο σημείο 2 πιο πάνω
- (β) εφαρμόζουν τις αρχές αυτές σε συνδυασμό με συνετές τραπεζικές πρακτικές και σε συμμόρφωση με όλες τις σχετικές νομοθεσίες και κανονισμούς της Δημοκρατίας που τις διέπουν
- (γ) συμπεριφέρονται με επαγγελματικό, δίκαιο, διαφανή και συνετό τρόπο προς τους δανειολήπτες
- (δ) διασφαλίζουν ότι οι δανειολήπτες κατανοούν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους και ότι επίσης ενημερώνονται, για τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των ΑΠΙ, όπως αυτά απορρέουν από τη συμβατική τους σχέση (το Μέρος ΙΙ παρέχει κατεύθυνση επί τούτου προς τα ΑΠΙ καθώς και σχετικό κατάλογο των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων των δανειοληπτών που πρέπει να καθορίζονται σαφώς στη συμφωνία)
- (ε) παρέχουν πλήρεις και ακριβείς πληροφορίες στο δανειολήπτη όσον αφορά τόσο τη συγκεκριμένη περίπτωση του δανειολήπτη όσο και τις γενικές διαδικασίες που ακολουθούνται από το ΑΠΙ
- (στ) ανταποκρίνονται με προληπτικό και έγκαιρο τρόπο σε καταστάσεις προ-καθυστερήσεων και καθυστερήσεων
- (ζ) εξετάζουν κάθε περίπτωση ανεξάρτητα και να καθορίζουν λύσεις βασισμένες στις συγκεκριμένες ιδιαιτερότητες (case-by-case treatment)
- (η) αποφεύγουν την υπερβολική πίεση και να ενεργούν αντικειμενικά προς το καλύτερο συμφέρον του δανειολήπτη
- (θ) εφαρμόζουν κατάλληλα μέτρα για την αποφυγή μεροληψίας ή σύγκρουσης συμφερόντων στη διαπραγμάτευση με το δανειολήπτη
- (ι) παρέχουν στο δανειολήπτη αληθείς και ακριβείς επεξηγήσεις αναφορικά με το εύρος των διαθέσιμων λύσεων και των αντίστοιχων επιπτώσεων τους

- (ια) επικοινωνούν με σαφήνεια και να διασφαλίζουν ότι το μήνυμα είναι προσαρμοσμένο στο κοινό στο οποίο απευθύνεται
- (ιβ) βεβαιώνονται ότι ο δανειολήπτης κατανοεί και αποδέχεται όλους τους προτεινόμενους όρους και προϋποθέσεις
- (ιγ) σέβονται το δικαίωμα της ιδιωτικής ζωής του δανειολήπτη
- (ιδ) πασχίζουν για την ανάπτυξη βιώσιμων και μακροπρόθεσμων λύσεων για τη διαχείριση των καθυστερήσεων
- (ιε) ενημερώνουν το δανειολήπτη για τα δικαιώματά και τις υποχρεώσεις του όταν παρουσιάζονται καθυστερήσεις
- (ιστ) τεκμηριώνουν με ακρίβεια όλες τις αποφάσεις και να τις διαβιβάζουν με σαφήνεια στους δανειολήπτες
- (ιζ) εφαρμόζουν όλα τα απαραίτητα λειτουργικά και υπηρεσιακά εργαλεία, διαδικασίες και μηχανισμούς ελέγχου για να διασφαλίζεται η συμμόρφωσή με τον παρόντα Κώδικα
- (ιη) επιβάλλει στο δανειολήπτη μόνο εξουσιοδοτημένα κόστη και, εν πάση περίπτωση, όχι μεγαλύτερα από αυτά που προκύπτουν ως αποτέλεσμα των καθυστερήσεων ή/και της αναδιάρθρωσης
- (ιθ) παρέχει κατάλληλη επιμόρφωση στα μέλη του προσωπικού για την αποτελεσματική διαχείριση των καθυστερήσεων, προ-καθυστερήσεων και για το χειρισμό των δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες
- (κ) διασφαλίζουν ότι όλα τα μέλη του προσωπικού είναι ενημερωμένα και συμμορφώνονται με τις σχετικές πολιτικές και διαδικασίες
- (κα) διασφαλίζουν ότι κάθε τρίτο μέρος, προσληφθέντες σύμβουλοι και πάροχοι υπηρεσιών (outsourced services) σέβονται δεόντως τις πρόνοιες του παρόντος Κώδικα
- (κβ) ενεργούν προληπτικά και να λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα για την αποτελεσματική και αποδοτική αντιμετώπιση των μη συνεργάσιμων δανειοληπτών και των μη βιώσιμων χορηγήσεων
- (κγ) ενεργούν προληπτικά για κάθε κλάδο της οικονομίας, όπου είναι εφαρμόσιμο, για την επίλυση προβλημάτων αναφορικά με καθυστερήσεις του κλάδου και
- (κδ) επιλαμβάνονται καταγγελίες και να αποκαθιστούν περιπτώσεις ακατάλληλης συμπεριφοράς έγκαιρα και με αντικειμενικό τρόπο.

4. ΓΕΝΙΚΗ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ:

Τα ΑΠΙ οφείλουν να εφαρμόζουν τα ακόλουθα στάδια, κατά το χειρισμό δανειοληπτών που παρουσιάζουν καθυστερήσεις καθώς και σε περιπτώσεις προ-καθυστερήσεων:



5. ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΕ ΤΟ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ:

(1) Γενικές αρχές επικοινωνίας με το δανειολήπτη:

Τα ΑΠΙ, κατ' ελάχιστο, οφείλουν να:

- i. εφαρμόζουν τυποποιημένη και ομοιόμορφη επικοινωνιακή προσέγγιση, με βάση θεσπισμένες και ενήμερες πολιτικές και διαδικασίες
- ii. αναπτύσσουν προκαθορισμένα μηνύματα τα οποία να είναι σχετικά, σαφή, ενημερωτικά, και προσαρμοσμένα για το κοινό στο οποίο απευθύνονται, ανάλογα με το στάδιο των καθυστερήσεων
- iii. διασφαλίζουν ότι όλη η επικοινωνία με το δανειολήπτη πραγματοποιείται έγκαιρα και με προληπτικό τρόπο
- iv. διασφαλίζουν ότι η επικοινωνία διεξάγεται με ευγένεια και τον κατάλληλο τρόπο
- v. συμπεριφέρονται στο δανειολήπτη με πνεύμα συνεργασίας και σύμπραξης προσκαλώντας τον να συζητήσουν περαιτέρω τηλεφωνικώς ή σε κατ' ιδίαν συνάντηση
- vi. διατηρούν τη συχνότητα της επικοινωνίας εντός λογικού ορίου, αναλόγως της περίπτωσης, και όχι υπερβολικό, σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική του ΑΠΙ
- vii. επικοινωνούν με το δανειολήπτη σε λογικές ώρες και κατά προτίμηση σε εργάσιμες ώρες, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά
- viii. διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις αρχές της εμπιστευτικότητας και των προσωπικών δεδομένων του δανειολήπτη
- ix. ενημερώνουν το δανειολήπτη, εγγράφως, για το διορισμό οποιωνδήποτε μεσαζόντων (intermediaries) ή τρίτων προσώπων που εκπροσωπούν το ΑΠΙ και να τον ενημερώνουν για τους όρους εντολής τους
- x. παρέχουν την κατάλληλη εκπαίδευση στους αρμόδιους λειτουργούς για να διασφαλιστεί ότι η επικοινωνία με τους δανειολήπτες διατηρείται σε υψηλό επαγγελματικό επίπεδο
- xi. παρέχουν στους δανειολήπτες ειδικά σημεία επικοινωνίας που προσφέρουν εξειδικευμένες συμβουλές αναφορικά με καθυστερήσεις
- xii. παρέχουν όλες τις σχετικές πληροφορίες τόσο στο δανειολήπτη όσο και στο προσωπικό, όπως:
 - ειδική ενότητα στο διαδικτυακό τους τόπο για τις καθυστερήσεις, εύκολα και άμεσα προσβάσιμη

που να παρέχει όλες τις σχετικές πληροφορίες αναφορικά με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των δανειοληπτών καθώς και των διαδικασιών που εφαρμόζει το ΑΠΙ όταν παρουσιάζονται καθυστερήσεις στις χορηγήσεις, καθώς και για περιπτώσεις προ-καθυστερήσεων,

- έντυπο ενημερωτικό υλικό, και

- στήριξη προς σχετικές πρωτοβουλίες του χρηματοοικονομικού τομέα που στοχεύουν στην ενημέρωση του κοινού σε θέματα καθυστερήσεων καθώς και στη σημασία της λήψης προληπτικών ενεργειών και

xiii. ενημερώνουν το δανειολήπτη για οποιαδήποτε υπηρεσία διαμεσολάβησης εντός του ΑΠΙ, παρέχοντας λεπτομέρειες για τα δικαιώματα του δανειολήπτη και για τις διαδικασίες υποβολής παραπόνου.

(2) Στάδια επικοινωνίας:

Τα στάδια επικοινωνίας με το δανειολήπτη έχουν ως εξής:

(α) Επικοινωνία προ-καθυστερήσεων

Προ-καθυστέρηση ορίζεται ως η κατάσταση κατά την οποία υπάρχει σημαντικός κίνδυνος ο δανειολήπτης να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσκολίες και να παρουσιάσει καθυστερήσεις βραχυπρόθεσμα έως μεσοπρόθεσμα (λόγω π.χ. αλλαγής στις συνθήκες απασχόλησης, μείωσης των μισθών, προβλημάτων στον κλάδο της οικονομίας στον οποίο δραστηριοποιείται, κλπ). Τα ΑΠΙ δύναται να λάβουν γνώση της κατάστασης είτε από τον ίδιο τον δανειολήπτη ή ως αποτέλεσμα ίδιας αξιολόγησης και ελέγχων.

Λόγω του ότι δεν έχουν προκύψει πραγματικές καθυστερήσεις, η επικοινωνία με το δανειολήπτη στο στάδιο των προ-καθυστερήσεων πρέπει να είναι συμβουλευτικού χαρακτήρα και να επικεντρώνεται στον εντοπισμό σχετικών προληπτικών μέτρων. Η επικοινωνία πρέπει να είναι τηλεφωνική ή με κατ' ιδίαν συνάντηση, όπως κρίνεται κατάλληλο.

Συνέχιση της επικοινωνίας, μέσω τηλεφώνου ή σε κατ' ιδίαν συνάντηση, πρέπει να γίνεται μόνο εάν ο δανειολήπτης είναι δεκτικός σε βοήθεια προκειμένου να υπάρχει σεβασμός προς τα δικαιώματα του δανειολήπτη καθώς και για προώθηση της συνεργασίας στο μέλλον. Σε αντίθετη περίπτωση, η συνέχιση της επικοινωνίας δύναται να είναι σε έγγραφη μορφή.

(β) Επικοινωνία λόγω παρουσίας των πρώτων καθυστερήσεων:

Πρώτες καθυστερήσεις συμβαίνουν όταν ο δανειολήπτης δεν έχει προβεί σε πλήρη αποπληρωμή ή έχει προβεί σε μερική αποπληρωμή έναντι της χορήγησης, μέχρι 30 μέρες μετά την ημερομηνία του συμβατικού προγράμματος αποπληρωμής.

Η επικοινωνία με το δανειολήπτη για τις πρώτες καθυστερήσεις, πρέπει να γίνεται τηλεφωνικώς, εντός των πρώτων 20 ημερών, ακολουθώντας παρόμοιες αρχές όπως αυτές στο στάδιο προ-καθυστερήσεων και, πρέπει να είναι διακριτική και συμβουλευτικού χαρακτήρα. Ο δανειολήπτης

μπορεί επίσης να προσκληθεί σε κατ' ιδίαν συνάντηση. Είναι σημαντικό η επικοινωνία να διενεργείται αμέσως μόλις παρουσιαστούν οι καθυστερήσεις ή παρατηρηθούν οποιοσδήποτε προειδοποιητικές ενδείξεις.

Όταν οι καθυστερήσεις φθάσουν τις 31 ημέρες και ο δανειολήπτης δεν ανταποκρίνεται σε οποιαδήποτε προφορική διευθέτηση, το ΑΠΙ οφείλει να ειδοποιήσει, γραπτώς, επί τούτου τόσο το δανειολήπτη όσο και τυχόν εγγυητές του, εκτός εάν οι συμβατικές υποχρεώσεις εμποδίζουν την παροχή ορισμένων πληροφοριών στους εγγυητές.

Περιεχόμενο ειδοποίησης:

Το περιεχόμενο της εν λόγω ειδοποίησης περιλαμβάνει, τουλάχιστον, τις ακόλουθες πληροφορίες:

- πληροφορίες σχετικά με τις καθυστερήσεις, συμπεριλαμβανομένης της ημερομηνίας έναρξης των καθυστερήσεων, τον αριθμό των δόσεων σε καθυστέρηση, και το έλλειμμα πληρωμών μέχρι την καθορισμένη ημερομηνία,
- τα στοιχεία των πιθανών τελών, επιβαρύνσεων ή/και προστίμων/ τόκων που σχετίζονται με τις καθυστερήσεις όπως αυτά αναφέρονται στην πολιτική του ΑΠΙ που δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα του,
- τις υποχρεώσεις και οφειλές του δανειολήπτη, καθώς και τις πιθανές επιπτώσεις από τις καθυστερήσεις (δηλαδή επιπλέον κόστη, τις επιπτώσεις στην πιστοληπτική διαβάθμιση του δανειολήπτη, την ενημέρωση αναφορικά με τις καθυστερήσεις στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων (Central Credit Registry), την πιθανότητα απώλειας εξασφαλίσεων, κλπ).
- τη σημασία της συνεργασίας μεταξύ του δανειολήπτη και του ΑΠΙ και την πρόσκληση για διευθέτηση συνάντησης για επαναξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης του δανειολήπτη και της πιθανής αναδιάρθρωσης των χορηγήσεων του δανειολήπτη.
- Πλήρη στοιχεία επικοινωνίας του αρμόδιου υπαλλήλου με τον οποίο ο δανειολήπτης δύναται να επικοινωνήσει.

Η γραπτή ειδοποίηση πρέπει να συνοδεύεται με τηλεφώνημα για επιβεβαίωση λήψης της ειδοποίησης για υπενθύμιση του δανειολήπτη σε σχέση με τις υποχρεώσεις του, για διερεύνηση σχετικά με την αναμενόμενη πληρωμή, και για τον προγραμματισμό κατ' ιδίαν συνάντησης, εάν κριθεί αναγκαίο.

Το ΑΠΙ οφείλει να συμφωνήσει με το δανειολήπτη για την επόμενη ημερομηνία επικοινωνίας για τη στενή παρακολούθηση της κατάστασης. Αν ο δανειολήπτης δεν ανταποκριθεί στην ειδοποίηση ή δεν έχει συμφωνήσει με τη διευθέτηση εντός ενός μηνός, το αργότερο, αποστέλλεται νέα επικαιροποιημένη ειδοποίηση.

(γ) Επικοινωνία λόγω παρουσίας καθυστερήσεων μέσου βαθμού

Όταν οι καθυστερήσεις φτάσουν τις 60 ημέρες και δεν έχει γίνει ή δεν είναι σε εξέλιξη κάποια διευθέτηση ρύθμισης, το ΑΠΙ οφείλει να αποστείλει νέα έγγραφη ειδοποίηση στο δανειολήπτη και τους εγγυητές του, η οποία πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον τα εξής:

- επικαιροποιημένες πληροφορίες για τις καθυστερήσεις,
- τυχόν ισχύοντα τέλη, χρεώσεις και πρόστιμο/τόκους, όποια είναι σχετικά,

- τις νομικές υποχρεώσεις του δανειολήπτη για συμμόρφωσή του με τις συμβατικές υποχρεώσεις αναφορικά με τις χορηγήσεις του,
- το δικαίωμα του ΑΠΙ να κινησει νομικές διαδικασίες σε περίπτωση συνέχισης της μη συμμόρφωσης.
- εκτίμηση των πιθανών εξόδων του δανειολήπτη αναφορικά με τις πιο πάνω διαδικασίες.
- κλήση από το ΑΠΙ προς το δανειολήπτη για να επικοινωνήσει με το ΑΠΙ εντός 7 ημερών και να υποβάλει οικονομικές πληροφορίες εντός περαιτέρω προθεσμίας ενός μήνα, προκειμένου το ΑΠΙ να προβεί σε επαναξιολόγηση της οικονομικής του κατάστασης και να εξεύρει λύση αναδιάρθρωσης, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες των συνθηκών του δανειολήπτη.

(δ) Επικοινωνία λόγω σοβαρών καθυστερήσεων

Όταν οι καθυστερήσεις φτάσουν τις 90 ημέρες και δεν έχει γίνει ή δεν είναι σε εξέλιξη κάποια διευθέτηση ρύθμισης, το ΑΠΙ οφείλει να αποστείλει προειδοποιητική επιστολή στο δανειολήπτη και ένα αντίγραφο στους εγγυητές, στην οποία περιλαμβάνονται, τουλάχιστον, τα εξής:

- Ενημέρωση του δανειολήπτη ότι εάν δεν ενεργήσει σύμφωνα με την εν λόγω επιστολή εντός 20 εργάσιμων ημερών, θα ταξινομηθεί ως μη συνεργάσιμος.
- Περιγραφή των συγκεκριμένων ενεργειών που ο δανειολήπτης πρέπει να λάβει εντός 20 εργάσιμων ημερών προκειμένου να μην ταξινομηθεί ως μη συνεργάσιμος.
- Περιγραφή των επιπτώσεων ταξινόμησης του δανειολήπτη σε μη-συνεργάσιμο, περιλαμβανομένης της πιθανότητας έναρξης νομικών διαδικασιών από το ΑΠΙ και της πιθανότητας ο δανειολήπτης να μην εμπίπτει πλέον στο πεδίο εφαρμογής του Κώδικα.

(3) Μη συνεργάσιμος δανειολήπτης:

Ένας δανειολήπτης ορίζεται ως μη συνεργάσιμος:

(α) Όταν ισχύει οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις (i) έως (iii):

(i) ο δανειολήπτης δεν αποκαλύπτει πλήρως και με ειλικρίνεια προς το ΑΠΙ σχετικές και σημαντικές πληροφορίες οι οποίες θα επηρέαζαν σε σημαντικό βαθμό την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής του δανειολήπτη, ή

(ii) ο δανειολήπτης δεν παρέχει τις σχετικές πληροφορίες ή/και έγγραφα που έχουν ζητηθεί από το ΑΠΙ για την αξιολόγηση της οικονομικής του κατάστασης εντός του χρονικού πλαισίου που προνοείται στο σημείο 6 πιο κάτω, ή

(iii) έχουν επέλθει 90 ημέρες κατά τις οποίες ο δανειολήπτης :

- ο δεν έχει εκπληρώσει στο ακέραιο τις συμβατικές του αποπληρωμές και δεν έχει προχωρήσει σε οποιαδήποτε διευθέτηση ρύθμισης, όπως προνοείται στον Κώδικα, ή
- ο αποτυγχάνει να ανταποκριθεί στο νέο συμβατικό χρονοδιάγραμμα αποπληρωμής, όπως προβλέπεται από τη λύση αναδιάρθρωσης που έχει συμφωνηθεί με βάση τον Κώδικα, και
- ο δεν επικοινωνεί ή δεν ανταποκρίνεται στις επικοινωνίες και ειδοποιήσεις του ΑΠΙ ή ο δανειολήπτης δεν συνεργάζεται με το ΑΠΙ για να ετοιμαστεί σχέδιο αναδιάρθρωσης,

και

