



## ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΣ ΚΩΔΙΚΑΣ ΚΑΛΗΣ ΠΡΑΚΤΙΚΗΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

### ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

#### [Ημερομηνία δημοσίευσης]<sup>1</sup>

**[Όνομα παρόχου]** (στο εξής: πάροχος) αξιολογείται / έχει αξιολογηθεί ως προς τη συμμόρφωσή του με τον [Ευρωπαϊκό κώδικα καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροπιστώσεων](#) (στο εξής: κώδικας).

Ο κώδικας ορίζει ένα ενοποιημένο σύνολο προτύπων για τον τομέα της μικροχρηματοδότησης στην Ευρώπη. Χρησιμεύει ως εργαλείο αυτορρύθμισης και σήμα ποιότητας για τους οργανισμούς μικροχρηματοδότησης που δεσμεύονται από τη χρηματοπιστωτική οικονομία δεοντολογικού χαρακτήρα. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον κώδικα και τη διαδικασία αξιολόγησης διατίθενται στον [δικτυακό τόπο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής](#).

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης της συμμόρφωσης με τον κώδικα, ο πάροχος οφείλει να δημοσιοποιεί χρηματοοικονομικές και επιχειρησιακές πληροφορίες με σκοπό την ενίσχυση της διαφάνειας και της συγκρισιμότητας. Οι πληροφορίες αυτές δημοσιοποιούνται στην πρώτη στήλη του παραρτήματος I του παρόντος εγγράφου. Έχουν **επικυρωθεί εξωτερικά**. Αφού λάβει το πιστοποιητικό συμμόρφωσης με τον κώδικα, ο πάροχος δεσμεύεται να επικαιροποιεί τις πληροφορίες αυτές σε ετήσια βάση. Κατά περίπτωση, οι εν λόγω επικαιροποιημένες πληροφορίες θα **υποβάλλονται από τους ίδιους τους παρόχους** (μη επικυρωμένες) και θα δημοσιοποιούνται στις στήλες 2-4 του παραρτήματος I του παρόντος εγγράφου.

Η δημοσιοποίηση αυτών των πληροφοριών δεν σημαίνει ότι ο πάροχος έχει λάβει πιστοποιητικό για τη συμμόρφωσή του με τον κώδικα. Για να εξακριβώσετε αν ο πάροχος έχει λάβει πιστοποιητικό συμμόρφωσης, συμβουλευτείτε τον επίσημο κατάλογο των φορέων που συμμορφώνονται με τον κώδικα, ο οποίος ανακοινώνεται στην [ιστοσελίδα του κώδικα](#)

<sup>1</sup> Σημείωση: Το παρόν υπόδειγμα θα πρέπει να αναρτηθεί στον δικτυακό τόπο του παρόχου κατά τη διάρκεια της διαδικασίας αξιολόγησης **μόλις οι πληροφορίες επικυρωθούν** από τον εξωτερικό αξιολογητή. Θα πρέπει να επικαιροποιείται τα επόμενα έτη με τη μορφή υποβολής στοιχείων από τους ίδιους τους παρόχους. Οι εξωτερικά επικυρωμένες πληροφορίες (πρώτη στήλη του παραρτήματος I) θα πρέπει να παραμένουν ορατές κατά την υποβολή των επικαιροποιημένων πληροφοριών από τους ίδιους τους παρόχους (στήλες 2-4 του παραρτήματος I) τα επόμενα έτη. Για περισσότερες πληροφορίες, συμβουλευτείτε τις κατευθυντήριες γραμμές για τους παρόχους μικροπιστώσεων.

στην ενότητα με τίτλο «List of awarded institutions» (Κατάλογος φορέων που έχουν λάβει πιστοποιητικό συμμόρφωσης).

Περαιτέρω πηγές: [Κατευθυντήριες γραμμές για τους παρόχους μικροπιστώσεων, Μεθοδολογία αξιολογητών, σκέλος EaSI του EKT+](#)

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι: Εξωτερικά επικυρωμένες πληροφορίες και πληροφορίες που υποβάλλονται από τους ίδιους τους παρόχους**

Ρήτρα στο κεφάλαιο IV του κώδικα — Πρότυπα χρηματοοικονομικής αναφοράς	<u>1. Εξωτερικά επικυρωμένα δεδομένα παρόχου</u>	<u>2. Δεδομένα παρόχου όπως υποβάλλονται από τον ίδιο (μη επικυρωμένα)</u>	<u>3. Δεδομένα παρόχου όπως υποβάλλονται από τον ίδιο (μη επικυρωμένα)</u>	<u>4. Δεδομένα παρόχου όπως υποβάλλονται από τον ίδιο (μη επικυρωμένα)</u>
	Έτος:	Έτος:	Έτος:	Έτος:
<b>4.2.1. Αποστολή<sup>2</sup></b>				
4.2.2. Μέσο ύψος των εκταμιευθέντων δανείων				
4.2.3. Μέσο ύψος των δανείων ως % του ακαθάριστου εθνικού εισοδήματος				
4.2.4 <sup>3</sup> Ποσοστό γυναικών πελατών				
4.2.5. Ποσοστό των αγροτών				
4.2.6. Ποσοστό πελατών κάτω από το όριο της φτώχειας				
4.2.7. Ποσοστό πελατών που αρχίζουν να στρέφονται στον παραδοσιακό χρηματοπιστωτικό τομέα				
4.2.8. Ποσοστό των πελατών που ανήκουν σε μειονότητες				
4.2.9. Ποσοστό χρηματοδοτούμενων				

<sup>2</sup> Οι ρήτρες με κόκκινο χρώμα είναι ρήτρες προτεραιότητας.

<sup>3</sup> Οι ρήτρες 4.2.4 – 4.2.10 δημοσιοποιούνται εάν είναι συναφείς με την αγορά-στόχο και την αποστολή.

νεοφυών επιχειρήσεων				
4.2.10. Ποσοστό πελατών που λαμβάνουν επιδόματα κοινωνικής πρόνοιας				

4.4.1. Αριθμός ενεργών δανειοληπτών				
4.4.2. α) Συνολικός αριθμός δανείων που εκταμιεύθηκαν φέτος				
4.4.2. β) Συνολική αξία των δανείων που εκταμιεύθηκαν φέτος				
4.4.2. γ) Συνολικός αριθμός ανεξόφλητων δανείων				
4.4.3. α) Αξία του τρέχοντος χαρτοφυλακίου δανείων				
4.4.3. β) Αξία του ακαθάριστου χαρτοφυλακίου δανείων				
4.4.3. γ) Αξία του καθαρού χαρτοφυλακίου δανείων				
4.4.4. α) Χαρτοφυλάκιο επισφάλειας — PAR για 30 ημέρες				
4.4.4. β) Χαρτοφυλάκιο επισφάλειας — PAR για 90 ημέρες				
4.4.5. Ποσοστό δανειοδοσίας προς συνδεδεμένα μέρη				
4.4.6. α) Συνολική αξία περιουσιακών στοιχείων				
4.4.6. β) Συνολική αξία υποχρεώσεων				
<b>4.4.7. Δείκτης επιχειρησιακής βιωσιμότητας</b>				
4.4.8. α) Εισπραχθείσες επιδοτήσεις (ποσό)				

4.4.8. β) Αριθμός ενεργών εθελοντών				
4.4.9. Κόστος ανά δάνειο				
4.4.10. α) Αριθμός υπαλλήλων που είναι υπεύθυνοι για τη χορήγηση δανείων				
4.4.10. β) Αριθμός συνολικού προσωπικού				
<b>4.5. Συνολικός αριθμός καταγγελιών που ελήφθησαν κατά το έτος αναφοράς</b>				

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ: ΟΡΙΣΜΟΙ

4.2.1.	Δήλωση αποστολής του παρόχου
4.2.2.	Υπολογίζεται βάσει του ακόλουθου τύπου: Συνολική αξία εκταμειωθέντων δανείων/συνολικός αριθμός εκταμειωθέντων δανείων
4.2.3.	Υπολογίζεται βάσει του ακόλουθου τύπου: (Μέσο ύψος των δανείων/κατά κεφαλήν ακαθάριστο εθνικό εισόδημα)*100. Τελευταία διαθέσιμη ημερομηνία για το ΑΕΕ
4.2.4.	Υπολογίζεται βάσει του ακόλουθου τύπου: (Αριθμός γυναικών πελατών/συνολικός αριθμός πελατών)*100. Ο συνολικός αριθμός των πελατών αναφέρεται σε ενεργούς δανειολήπτες
4.2.5.	Υπολογίζεται βάσει του ακόλουθου τύπου: (Αριθμός αγροτών/συνολικός αριθμός πελατών)*100. Ο συνολικός αριθμός των πελατών αναφέρεται σε ενεργούς δανειολήπτες. Με βάση τον εθνικό ορισμό των αστικών/αγροτικών περιοχών
4.2.6.	Υπολογίζεται βάσει του ακόλουθου τύπου: (Αριθμός πελατών κάτω από το όριο της φτώχειας/συνολικός αριθμός πελατών)*100. Ο συνολικός αριθμός των πελατών αναφέρεται σε ενεργούς δανειολήπτες. Εθνικά/περιφερειακά καθορισμένο επίπεδο εισοδήματος κάτω από το οποίο τα νοικοκυριά θεωρούνται φτωχά.
4.2.7.	Η στροφή στον παραδοσιακό χρηματοπιστωτικό τομέα αφορά τους πελάτες που προχωρούν στη σύναψη δανείων από συνήθεις παρόχους του παραδοσιακού χρηματοπιστωτικού τομέα, όπως οι τράπεζες και οι εταιρείες κτηματικής πίστωσης. Υπολογίζεται βάσει του ακόλουθου τύπου: (Αριθμός πελατών που αρχίζουν να στρέφονται στον παραδοσιακό χρηματοπιστωτικό τομέα/συνολικός αριθμός πελατών)*100. Ο συνολικός αριθμός των πελατών αναφέρεται σε ενεργούς δανειολήπτες
4.2.8.	Υπολογίζεται βάσει του ακόλουθου τύπου: (Αριθμός πελατών που ανήκουν σε μειονότητες/συνολικός αριθμός πελατών)*100. Ο συνολικός αριθμός των πελατών αναφέρεται σε ενεργούς δανειολήπτες.
4.2.9.	Υπολογίζεται βάσει του ακόλουθου τύπου: (Αριθμός χρηματοδοτούμενων νεοφυών επιχειρήσεων/συνολικός αριθμός πελατών)*100. Ο συνολικός αριθμός των πελατών αναφέρεται σε ενεργούς δανειολήπτες.
4.2.10.	Υπολογίζεται βάσει του ακόλουθου τύπου: (Αριθμός πελατών που λαμβάνουν επιδόματα κοινωνικής πρόνοιας/συνολικός αριθμός πελατών)*100. Ο συνολικός αριθμός των πελατών αναφέρεται σε ενεργούς δανειολήπτες. Με βάση τον εθνικό ορισμό.
4.4.1.	Αναφέρεται στους ιδιώτες οι οποίοι διαθέτουν επί του παρόντος ανεξόφλητο υπόλοιπο δανείου που έλαβαν από πάροχο ή είναι κατά κύριο λόγο υπεύθυνοι για την αποπληρωμή οποιουδήποτε μέρους ακαθάριστου χαρτοφυλακίου δανείων. Ένας ιδιώτης που έχει λάβει πολλαπλά δάνεια από πάροχο θα πρέπει να υπολογίζεται ως ένας και μοναδικός δανειολήπτης.
4.4.3.	Αναφέρεται στη συνολική αξία των ανεξόφλητων δανείων για τα οποία δεν υπάρχουν καθυστερημένες δόσεις εξόφλησης του αρχικού κεφαλαίου, εξαιρουμένων των δεδουλευμένων τόκων.
4.4.3. β)	Αναφέρεται στο υπόλοιπο του αρχικού κεφαλαίου όλων των ανεξόφλητων δανείων, συμπεριλαμβανομένων τρεχόντων, αθετηθέντων και αναδιαρθρωθέντων δανείων, όχι όμως και των δανείων που έχουν διαγραφεί ή εισπρακτέων τόκων.
4.4.3. γ)	Το καθαρό χαρτοφυλάκιο δανείων υπολογίζεται αφαιρουμένης της πρόβλεψης για ζημίες απομείωσης από το ακαθάριστο χαρτοφυλάκιο δανείων.
4.4.4. α)	Πρόκειται για την αξία όλων των ανεξόφλητων δανείων των οποίων μία τουλάχιστον δόση αποπληρωμής του κύριου κεφαλαίου καθυστερείται για περισσότερο από συγκεκριμένο αριθμό ημερών. Περιλαμβάνει ολόκληρο το υπόλοιπο του μη αποπληρωθέντος κύριου κεφαλαίου, τις καθυστερούμενες και τις μελλοντικές δόσεις, όχι όμως και τους δεδουλευμένους τόκους. Δεν περιλαμβάνει τα εξυπηρετούμενα αναδιαρθρωθέντα ή αναδιαταχθέντα δάνεια. Οι πάροχοι θα πρέπει τουλάχιστον να μετρούν και να δημοσιοποιούν το PAR για 30 ημέρες, καθώς αυτό είναι το διεθνώς αναγνωρισμένο μέτρο.
4.4.4. β)	Πρόκειται για την αξία όλων των ανεξόφλητων δανείων των οποίων το κύριο κεφάλαιο καθυστερείται για περισσότερο από συγκεκριμένο αριθμό ημερών. Περιλαμβάνει ολόκληρο το υπόλοιπο του μη αποπληρωθέντος κύριου κεφαλαίου, τις καθυστερούμενες και τις μελλοντικές δόσεις, όχι όμως και τους δεδουλευμένους τόκους. Περιλαμβάνει επίσης τα αθετηθέντα αναδιαρθρωθέντα ή αναδιαταχθέντα δάνεια (που καθυστερούνται για περισσότερο από συγκεκριμένο αριθμό ημερών). Δεν περιλαμβάνει τα εξυπηρετούμενα αναδιαρθρωθέντα ή αναδιαταχθέντα δάνεια. Οι πάροχοι θα πρέπει τουλάχιστον να μετρούν και να δημοσιοποιούν το PAR για 90 ημέρες, καθώς αυτό είναι το διεθνώς αναγνωρισμένο μέτρο.
4.4.5.	Ο όρος «δανειοδοσία προς συνδεδεμένα μέρη» αναφέρεται σε μέλη του Δ.Σ., προσωπικό ή στενούς συγγενείς οι οποίοι λαμβάνουν δάνεια ή επενδύσεις από παρόχους μικροπιστώσεων. Δημοσιοποίηση της δανειοδοσίας προς συνδεδεμένα μέρη ως ποσοστό του χαρτοφυλακίου δανείων.
4.4.6. α)	Το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων, εγκαταστάσεων και εξοπλισμού, επενδυτικών ακινήτων, της υπεραξίας (φήμης και πελατείας) και λοιπών άυλων στοιχείων, άλλων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, δανείων και απαιτήσεων, επενδύσεων που καταχωρίζονται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, βιολογικών περιουσιακών στοιχείων, πάγιων περιουσιακών στοιχείων που κατατάσσονται ως κατεχόμενα προς πώληση, αποθεμάτων, τρεχόντων και αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, εμπορικών και λοιπών απαιτήσεων, καθώς και των ταμειακών διαθεσίμων και των ισοδυνάμων τους.

4.4.6. β)	Το σύνολο των εμπορικών και λοιπών πληρωτέων, προβλέψεων για παροχές σε εργαζομένους, λοιπών προβλέψεων, αναβαλλόμενων εσόδων, λοιπών χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, τρεχουσών και αναβαλλόμενων φορολογικών υποχρεώσεων, καθώς και των υποχρεώσεων οι οποίες περιλαμβάνονται σε ομάδες διάθεσης που κατατάσσονται ως κατεχόμενες προς πώληση. ΣΗΜΕΙΩΣΗ: Δεν περιλαμβάνει τα ίδια κεφάλαια.
4.4.7.	Υπολογίζεται βάσει του ακόλουθου τύπου: Έσοδα λειτουργίας/(Χρηματοπιστωτικές δαπάνες + δαπάνες για πρόβλεψη ζημίας από δάνεια + δαπάνες προσωπικού + διοικητικές δαπάνες)
4.4.8. α)	Οι πάροχοι θα δημοσιοποιούν το ύψος των επιδοτήσεων λειτουργίας που λαμβάνουν ετησίως (ποσό).
4.4.8. β)	Οι πάροχοι θα δημοσιοποιούν τον αριθμό των ενεργών εθελοντών κατά την περίοδο αναφοράς.
4.4.9.	Το κόστος ανά δάνειο υπολογίζεται ως εξής: (Δαπάνες προσωπικού + διοικητικές δαπάνες + χρηματοπιστωτικές δαπάνες + δαπάνες για πρόβλεψη ζημίας από δάνεια)/συνολικός αριθμός εκταμειωθέντων δανείων
4.5.	Όλα τα ζητήματα που αναφέρει ένας αιτών ή ένας πρώην ή νυν πελάτης μέσω επίσημης διαδικασίας καταγγελιών θα πρέπει να καταγράφονται ως καταγγελίες.