

**ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ  
ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ  
(ΣΥ.ΠΡΟ.ΔΑ.Τ.)**



19/12/2014

**ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ  
ΤΡΑΠΕΖΩΝ (ΣΥ.ΠΡΟ.ΔΑ.Τ) ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΕΣ  
ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ**

1. Σύμφωνα με το επικαιροποιημένο μνημόνιο, η τροποποίηση του ΚΩΔΙΚΑ θα γινόταν αν υπάρχει ανάγκη. Είναι η θέση μας ότι τέτοια ανάγκη θα προέκυπτε σε περίπτωση που η Οδηγία και ο Κώδικας εφαρμόζοντουσαν από τα Α.Π.Ι. Με δεδομένο ότι εκείνα που γινόντουσαν και εξακολουθούν να γίνονται με τις αναδιαρθρώσεις είναι εντελώς αντίθετα με τις πρόνοιες του Κώδικα, με αποτέλεσμα οι σκοποί και οι στόχοι του να μην επιτυγχάνονται, είναι ακλόνητη πεποίθησή μας ότι ο κώδικας δεν χρειάζεται αλλαγές. Εκείνο που χρειάζεται να διασφαλιστεί είναι η επιβολή της εφαρμογής του. Τούτο δυστυχώς δεν έγινε και όπως φαίνεται δεν υπάρχει πρόθεση να γίνει. Είναι τραγικό το ότι αφήθηκε να παρέλθει τόσος χρόνος με μεγάλο κόστος για τους δανειολήπτες και βάσιμα διερωτάται κάποιος αν υπάρχει ανάγκη να ενδιαφερθούμε σοβαρά για να σχολιάσουμε ενδεχόμενες τροποποιήσεις. Αρκετές χιλιάδες δανειολήπτες που ήταν βιώσιμοι τον Σεπτέμβριο του 2013 κατέστησαν μη βιώσιμοι εξαιτίας της μεγάλης καθυστέρησης. Αυτό προκαλεί ζημιά στις τράπεζες και στην οικονομία γενικότερα.
  
2. Γενικές παρατηρήσεις
  - α) Ανεξάρτητα από τα πιο πάνω εισηγούμαστε καταρχήν να μην διαφοροποιηθούν οι προθεσμίες εις βάρος των δανειοληπτών.

Η σμίκρυνση της προθεσμίας από είκοσι σε δέκα μέρες πχ δεν θα ωφελήσει κανένα. Αντίθετα θα προκαλέσει περισσότερο άγχος και πίεση στους δανειολήπτες χωρίς ουσιαστικό λόγο. Επίσης είναι σημαντικό και πρέπει οι προθεσμίες να τρέχουν από την παραλαβή της επιστολής και όχι από την ημερομηνία της. Είναι πολλές οι περιπτώσεις που ενώ οι επιστολές των τραπεζών φέρουν συγκεκριμένη ημερομηνία, η σφραγίδα του ταχυδρομείου δείχνει ότι ταχυδρομήθηκαν ακόμη και 15 ημέρες μετά. Έχουμε συγκεκριμένα παραδείγματα. Διερωτόμαστε για την σκοπιμότητα της σύντηξης των προθεσμιών που αφορούν τους δανειολήπτες.

β) Δεν υπάρχει νόμιμος λόγος και είναι άδικο να επωμίζεται ο δανειολήπτης το κόστος της αναδιάρθρωσης. Η ανάγκη αναδιάρθρωσης προήλθε από σφάλματα των τραπεζών και του κράτους (υπερδανεισμός, κατάρρευση της οικονομίας, υπερεκτιμήσεις ακινήτων κλπ.). Αν οι τράπεζες επωμιστούν τα έξοδα των αναδιαρθρώσεων, αυτόματα αυτά θα περιοριστούν στο ελάχιστο.

γ) Η σύνθεση της επιτροπής επίλυσης διαφορών θα πρέπει να αλλάξει. Η μέχρι στιγμής εμπειρία σχετικά με τη δράση της επιτροπής αυτής είναι τραγικά απογοητευτική αφού οι αποφάσεις της είναι αντιφατικές και άσχετες με τις πρόνοιες της Οδηγίας και του Κώδικα. Εισηγούμαστε η επιτροπή να αποτελείται από έναν εκπρόσωπο των τραπεζών, ένα του υπουργείου Οικονομικών και ένα των δανειοληπτών. Έτσι η επιτροπή θα φαίνεται και θα είναι πραγματικά ανεξάρτητη. Πέραν τούτου η επιτροπή θα αποκτήσει ουσιαστικό ρόλο και αξία και θα βοηθήσει να επιλυθούν πολλά προβλήματα με αποτέλεσμα να γίνει εξοικονόμηση χρόνου και χρήματος.

- δ) Τα Α.Π.Ι πρέπει να εφοδιάζουν τους δανειολήπτες με:
- τα απαραίτητα έγγραφα που αφορούν το δάνειο τους πράγμα που μέχρι σήμερα δεν γίνεται ικανοποιητικά.
  - Οι δανειολήπτες πρέπει να ενημερώνονται όχι μόνο για τις επιπτώσεις αλλά και για το κόστος της αναδιάρθρωσης (σελ. 15 και 17).
  - Τα τέλη και οι επιβαρύνσεις να είναι αυτά που έχουν συμφωνηθεί (σελ. 37).





- Οι γραπτές ειδοποιήσεις να αποστέλλονται με τρόπο που να είναι βέβαιο ότι παραλήφθηκαν από τον δανειολήπτη όπως και η συνεργασία των εγγυητών. Δεν πρέπει να ζητούνται περισσότερες εξασφαλίσεις από αυτές που έχουν αρχικά δοθεί, αφού αυτές είχαν αξιολογηθεί από την τράπεζα και κρίθηκαν ικανοποιητικές. Οι εξασφαλίσεις δεν πρέπει να είναι αποτρεπτικός παράγοντας για μια αναδιάρθρωση.
- Οι προθεσμίες που αφορούν τους δανειολήπτες πρέπει να διπλασιαστούν χρονικά, αντίθετα αυτές που αφορούν τα ΑΠΙ να μειωθούν στο μισό. Η συλλογή των απαιτούμενων οικονομικών στοιχείων είναι δύσκολη αφού δεν εξαρτάται πάντοτε από το δανειολήπτη αλλά από τρίτους (κρατικές υπηρεσίες, λογιστές κλπ.). Αντίθετα τα ΑΠΙ έχουν ικανό προσωπικό για να διεκπεραιώνει τα θέματα που προκύπτουν πολύ πιο γρήγορα.
- Η εξάρτηση της αναδιάρθρωσης από τη συνεργασία του εγγυητή βάζει τροχοπέδη ακόμα και στην εξέταση της αναδιάρθρωσης και εναποθέτει στους ώμους του δανειολήπτη μια ευθύνη η οποία είναι πέραν της δικής του δυνατότητας να ελέγξει και έχει ως συνέπεια να ταξινομηθεί ως μη συνεργάσιμος με την παρέλευση του χρονικού διαστήματος χωρίς την προσκόμιση όλων των απαιτούμενων δικαιολογητικών από τους εγγυητές.  
Έτσι οι εγγυητές προστατεύονται από την ψυχολογική πίεση, τις παρενοχλήσεις και τον διασυρμό τους στα δικαστήρια από την τράπεζα.
- Η απόφαση για την αναδιάρθρωση να είναι γραπτή.

Παραμένουμε στην διάθεση σας για περαιτέρω συζήτηση των πιο πάνω.

Με εκτίμηση,

Κώστας Μελάς  
ΣΥ.ΠΡΟ.ΔΑ.Τ

