

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



**Ημερομηνία: 12/12/2017**

Σήμερα τίθενται οι βάσεις για την υλοποίηση του Βασικού σχεδιασμού μας που είναι η δημιουργία ΠΑΝΕΥΡΩΠΑΙΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΣΥΝΔΕΣΜΩΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ. Η ολοκλήρωση αυτής της προσπάθειας θα επιφέρει ανατροπές στην Ευρωπαϊκή Ένωση προς όφελος των Δανειοληπτών που παραγκωνισμένοι αγωνίζονται να σώσουν τα σπίτια και την περιουσία τους. Η αλαζονεία και ασυδοσία των τραπεζών τους κατήντησαν να ζουν στη μιζέρια στερούμενοι βασικών αγαθών γιατί πιέζονται να ξιφλήγουν τα δάνεια, που αλόγιστα και ανεύθυνα τους παραχωρούσαν οι τράπεζες. Και όλα αυτά μέσα σε συνθήκες παρατεταμένης ύφεσης, που σημαίνει παράταση της μειωμένης αλλά και σε αρκετές περιπτώσεις υποτυπώδους η ανύπαρκτης εισοδηματικής δυνατότητας.

Οι πολιτικοί και οι τραπεζίτες πτωχωποίησαν τις χώρες μας αδελφοί μου. Θρασύτητα δε αρκετοί απ' αυτούς διατηρούνται στο προσκήνιο δίδοντας μας μαθήματα επιβίωσης ΝΤΡΟΠΗ ΤΟΥΣ!

Οι σοβαροί οίκοι αξιολόγησης στις τελευταίες εκθέσεις τους κατατάσουν τα τραπεζικά συστήματα της Ελλάδας

και της Κύπρου στις τελευταίες θέσεις της αξιολόγησης 9 και 10 όπως την Αργεντινή, Τυνησία, Βιετνάμ, Αρζεμπαιζαν και Καμπόζη. Έχουμε τα πιο εύθραυστα Τραπεζικά συστήματα στην Ευρωζώνη. Οι κίνδυνοι και η αβεβαιότητα οφείλονται στο ψηλό ποσοστό των Μ.Ε.Δ.

Συνέπεια τούτου η χρηματοδότηση θα παραμείνει ανισόρροπη. «Η εξυπηρέτηση του Ιδιωτικού χρέους των νοικοκυριών θα έχει ως αποτέλεσμα την επιβράδυνση της ιδιωτικής κατανάλωσης» επισημαίνουν οι Moody's στην αξιολόγηση τους ημερομηνίας 27/11/2017.

Οι δε Standart and Poor's τονίζουν στην (λίγες μέρες πριν) αξιολόγηση τους για την Κύπρο ότι «η ρυθμιστική αρχή όπως και σε άλλες Ευρωπαϊκές χώρες δεν ήταν προληπτική στην λήψη μέτρων για την μείωση των τρωτών σημείων του τραπεζικού συστήματος σε περιόδους κρίσης». Το ίδιο φυσικά ισχύει για την Ελλάδα!

Τα Μ.Ε.Δ δημιουργήθηκαν από τον ανεύθυνο δανεισμό που παρατηρήθηκε κυρίως την περίοδο 2004-2008 «τα χρυσά χρόνια του τραπεζικού συστήματος» έλεγαν αλαζονικά οι δικοί μας τραπεζίτες.

Την περίοδο 2008-2013 ΟΛΕΣ οι τράπεζες στην Κύπρο (το ίδιο γινόταν για την και στην Ελλάδα πιστεύω) χρέωναν αντισυμβατικά και παράνομα όλους τους δανειακούς λογαριασμούς με υπερβολικά επιτόκια ξεγελώντας τους Δανειολήπτες. Έτσι οι λογαριασμοί μεγάλωναν επιβαρύνοντας το πρόβλημα που ήδη ήταν υπαρκτό. Κατά την ίδια περίποια περίοδο παρουσιάστηκε και το μεγάλο κόλπο των δανείων σε ξένο νόμισμα.

Η ανύπαρκτη εποπτεία βοήθησε στην συνέχισή της ασυδοσίας. Έτσι και λόγω της κρίσης κατέστει πολύ

δύσκολο εώς αδύνατο να εξυπηρετηθούν τα πολύ ψηλά δάνεια. Το πρόβλημα συνεχίζεται και θα συνεχίζεται για αρκετά χρόνια ακόμα με τους Δανειολήπτες να υποφέρουν τρομακτικά.

Η αδελφοποίηση μας θα συμβάλει ουσιαστικά και θα δώσει νέα δυναμική στον αγώνα μας για προστασία και δικαίωση των Δανειοληπτών.

Στα νομικά μας συστήματα οι οδηγίες των Κεντρικών Τραπεζών - (με υποδείξεις και βοήθεια από τα αρμόδια ευρωπαϊκά όργανα) - αποτελούν ισχυρό όπλο στα χέρια των Δανειοληπτών στην προσπάθεια τους να βρουν λύση στο πρόβλημα της εξυπηρέτησης των δανείων τους.

Βασικός στόχος είναι η εξυπηρέτηση των χορηγήσεων από τους δανειολήπτες, η δίκαιη μεταχείριση των δανειοληπτών, η ελαχιστοποίηση των εκποιήσεων, προκειμένου να επιτευχθεί ο κοινωνικός στόχος παραμονής των δανειοληπτών στην κατοικία τους ΚΑΙ η βιωσιμότητα των επιχειρήσεων τους που συνεπάγεται, στήριξη της οικονομίας στην ολότητα της.

Στις 20/07/2017 η ΕΚΤ έκδωσε κατευθυντήριες γραμμές για την διαχείριση των ΜΕΔ που προβλέπουν ορισμένα εργαλεία που οι Τράπεζες πρέπει να χρησιμοποιούν. Σ' αυτά περιλαμβάνονται η διαγραφή ΜΕΔ, η ανταλλαγή χρεών με ακίνητα ή άλλη περιουσία του Δανειολήπτη και η πώληση Δανείων.

Η ΕΚΤ προχωρώντας ένα βήμα μπροστά αναφέρει ότι οι Τράπεζες πρέπει να λάβουν υπ' όψη τους ότι οι Δανειολήπτες προστατεύονται από τον Νόμο και τα Δικαστήρια καθώς και το κόστος της δικαστικής διαδικασίας, την καθυστέρηση που προκαλείται κλπ.

Δεδομένων των προσφάτων αποφάσεων του Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου σε σχέση με τις καταχρηστικές ρήτρες σε συμφωνίες δανείων, η επιμονή των Τραπεζών στην χρήση και εφαρμογή τέτοιων ρητρών, το μόνο που επιτυγχάνει, όπως εύστοχα παρατηρεί η Ε.Κ.Τ, είναι να καθυστερείται η είσπραξη των μη εξυπηρετούμενων δανείων, να διογκώνεται ο αριθμός τους και να επιβαρύνονται τα Δικαστήρια με τεράστιο όγκο υποθέσεων Τραπεζών.

Επισημαίνω ορισμένες πρόνοιες της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για να αντιληφθείτε γιατί αποτελεί πολύτιμο εργαλείο:

α. Η αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης των Δανειοληπτών πρέπει να λαμβάνει υπόψη της επικρατούσες οικονομικές κοινωνικές και νομικές περιστάσεις.

β. Η αναδιάρθρωση δεν πρέπει να οδηγεί σε υπέρμετρη επιβάρυνση (undue hardship), αλλά να εντοπίζεται η χρυσή τομή, που πρέπει να βασίζεται στο σεβασμό των φυσικών, ψυχολογικών και κοινωνικών αναγκών των δανειοληπτών σε δυσχερή κατάσταση.

γ. Τα ΑΠΙ πρέπει να σέβονται τα νόμιμα δικαιώματα του ατόμου.

δ. Η αξιολόγηση πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ανάγκη των ατόμων να διατηρήσουν ενεργή τη συμμετοχή τους στη κοινωνία.

ε. Η αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης πρέπει να λαμβάνει υπόψη την ατομική κατάσταση του δανειολήπτη περιλαμβανομένης της σύνθεσης του νοικοκυριού (π.χ. τον αριθμό των ενηλίκων, τον αριθμό των εξαρτωμένων ατόμων), την ουσιαστική ανάγκη για το αυτοκίνητο, τα μεταβλητά έξοδα που αντιμετωπίζουν (π.χ. πληρωμές για την φροντίδα των παιδιών, εκπαίδευση παιδιών), και οποιεσδήποτε ειδικές ανάγκες (π.χ. ιατρικές ανάγκες, σωματικές αναπηρίες), καθώς και οποιεσδήποτε ειδικές δαπάνες για την ατομική περίπτωση.

Σχετικά με τον Κώδικα Συμπεριφοράς είναι σημαντικό να λεχθεί ότι παρέχει στα ΑΠΙ κατεύθυνση 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 η εξυπηρέτηση των χορηγήσεων από τους δανειολήπτες, η δίκαιη μεταχείριση των δανειοληπτών, η ελαχιστοποίηση των εκποιήσεων, προκειμένου να επιτευχθεί ο κοινωνικός στόχος παραμονής των δανειοληπτών στην κατοικία τους ΚΑΙ η βιωσιμότητα των επιχειρήσεων τους που συνεπάγεται, στήριξη της κυπριακής οικονομίας στην ολότητα της.

Τελικοί σκοποί του Κώδικα είναι:

- α. Ένα υγιές χαρτοφυλάκιο για το ΑΠΙ.
- β. Να διασφαλιστεί ότι τα ΑΠΙ παρέχουν επαρκή και πλήρη επεξήγηση στους Δανειολήπτες σε σχέση με τα

δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους όσο αφορά τις καθυστερήσεις και την αναδιάρθρωση.

γ. Να καταστούν εξυπηρετούμενες οι χορηγήσεις από τους δανειολήπτες με την επίτευξη βιώσιμων λύσεων αναδιάρθρωσης.

δ. Να διατηρηθούν και να αναπτυχθούν οι επιχειρήσεις των Δανειοληπτών και η οικονομία.

ε. Να διατηρηθεί η περιουσία των Δανειοληπτών

στ. Να ελαχιστοποιηθούν οι κατασχέσεις και οι εκποιήσεις.

Τα ΑΠΙ πρέπει να:

α. Να διευκολύνουν 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.

β. Να συμπεριφέρονται με επαγγελματικό δίκαιο, διαφανή και συνετό τρόπο προς τους δανειολήπτες.

γ. Να παρέχουν πλήρεις και ακριβείς πληροφορίες στο δανειολήπτη όσο αφορά την περίπτωση του όσο και τις γενικές διαδικασίες που ακολουθούνται από το ΑΠΙ.

δ. Να αποφεύγουν την υπερβολική πίεση και να ενεργούν αντικειμενικά προς το καλύτερο συμφέρον του δανειολήπτη.

ε. Να βεβαιώνονται ότι ο δανειολήπτης κατανοεί και αποδέχεται όλους τους προτεινόμενους όρους και προϋποθέσεις.

ζ. Να σέβονται το δικαίωμα της ιδιωτικής ζωής του δανειολήπτη.

η. Να προσπαθούν για την ανάπτυξη των βιώσιμων λύσεων για τη διαχείριση των καθυστερήσεων.

Όπως εύκολα διαπιστώνεται η Οδηγία και ο Κώδικας σε συνδυασμό με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας στις 20/07/2017 δίδουν σχεδιασμούς και εργαλεία για τις Τράπεζες για επίλυση του προβλήματος των ΜΕΔ. Εκείνο που απομένει είναι η εποπτεία που δυστυχώς ουσιαστικά εξακολουθεί να ΜΗΝ ΥΠΑΡΧΕΙ.

Με δεδομένο ότι η εφαρμογή των προνοιών της Οδηγίας και του Κώδικα και των κατευθυντήριων Γραμμών (Guidance) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας είναι υποχρεωτική για τις Τράπεζες, ανακύπτει τεράστια ευθύνη της Κεντρικής σε σχέση με προληπτικό και κατασταλτικό έλεγχο που οφείλει να ασκεί, αφού οι τράπεζες παραγνωρίζουν τις πιο πάνω πρόνοιες χωρίς κανένα κόστος, που αν υπήρχε η συμπεριφορά τους θα ήταν διαφορετική. Με την χρήση των εργαλείων που προσφέρονται από τις πιο πάνω πρόνοιες θα μειωθούν άμεσα και δραστικά όλα τα ΜΕΔ και δεν θα υπάρχει λόγος να γίνονται εκποιήσεις η να πωλούνται δάνεια.

Αν δεν γίνουν αυτά θα παραμείνουμε στάσιμοι στις αξιολογήσεις των οίκων αξιολόγησης και η Κυπριακή οικονομία θα είναι «ευάλωτη σε κραδασμούς».

Τελειώνοντας θα ήθελα αναφερθώ σε δυο σημαντικές θετικές για τους Δανειολήπτες εξελίξεις που έλαβαν χώρα πρόσφατα:

A. Ο κύριος Αντόνιο Ταγιάνι, πρόεδρος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ανακοίνωσε επίσημα στην ολομέλεια της Κυπριακής Βουλής στις 08/12/2012 ότι προώθησε με επιστολή του στον πρόεδρο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας την θέση του για διαφοροποίηση του μέχρι σήμερα ισχύοντος συστήματος/μηχανισμού αντιμετώπισης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων. Τονίζοντας ότι την ευθύνη της ρύθμισης των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων πρέπει να την έχουν οι νομοθέτες και όχι οι τεχνοκράτες. Προς τούτο δε έλαβε και την σύμφωνο γνώμη της νομικής υπηρεσίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

B. Ο κύπριος Υπουργός Οικονομικών σε δηλώσεις του που έγιναν στη Βουλή την Παρασκευή 1<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2017 ανέφερε ότι: ««Δεν πρέπει να γίνουμε ανυπόμονοι είτε εμείς είτε οι εποπτικές αρχές στην Κύπρο και στην Ευρώπη και να σπρώξουμε είτε τις Τράπεζες είτε τους συνεργάσιμους Δανειολήπτες πέραν των ορίων των αντοχών τους με τρόπο θα υπομένουμε την χρηματοπιστωτική σταθερότητα και την οικονομική προοπτική.

Αυτή πιστεύουμε είναι ορθολογιστική αντίκριση των πραγμάτων και με βάση αυτή πρέπει να ρυθμίσουν τις κινήσεις και σχεδιασμούς τους τόσο οι Τράπεζες όσο και οι Δανειολήπτες. Είναι γεγονός ότι οι Δανειολήπτες έφθασαν στα όρια των αντοχών τους αφού οι εισοδηματικές τους αντοχές επηρεάζονται από το πρόβλημα που υπάρχει στην αγορά.

Με βάση τις πιο πάνω αναντίλεκτες διαπιστώσεις, οι εν λόγω δηλώσεις του Υπουργού, πρέπει να ληφθούν πολύ σοβαρά υπ' όψη και παράλληλα να γίνουν φάρος και

πυξίδα για τους σχεδιασμούς τόσο των Τραπεζών όσο και των Δανειοληπτών.

Επιμένουμε ότι ούτε οι εκποιήσεις ούτε οι πωλήσεις Δανείων θα φέρουν επιθυμητά αποτελέσματα. Μόνο οι σωστές αναδιαρθρώσεις θα λύσουν το πρόβλημα.

Καλούμε τις Τράπεζες να αγκαλιάσουν τους Δανειολήπτες και να συνεργαστούν αρμονικά μαζί τους, βοηθώντας τους να ξεπεράσουν τα βασανιστικά προβλήματα που αντιμετωπίζουν ούτως ώστε μαζί να προχωρήσουν μαζί δημιουργώντας καλύτερες μέρες. Αυτοί θα είναι οι πελάτες τους και μαζί μ' αυτούς θα κερδίζουν αυτά που νόμιμα δικαιούνται.

ΚΩΣΤΑΣ ΜΕΛΑΣ  
ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΣΥΠΡΟΔΑΤ