

Ρύθμιση οφειλών από... 40 κύματα

[ΜΙΧ. ΒΟΥΤΣΙΑΔΑΚΗΣ
www.apo.gr - typos.com]

«Δώρο-άδωρο» για τους περισσότερους δανειολήπτες το πολυδιαφημισμένο νομοσχέδιο της κυβέρνησης, καθώς προστατεύει κυρίως τις... τράπεζες!



→ Την πόρτα της τράπεζας πρέπει να χτυπήσουν οι υπερχρεωμένοι καταναλωτές, πριν σκεφθούν εάν θα επιδιώξουν, από το 2011 και μετά, ρύθμιση των οφειλών τους από το δικαστήριο. Το νομοσχέδιο που κατέθεσε στη Βουλή η υπουργός Οικονομίας, Λούκα Κατολέ, περιέχει, για τις τράπεζες, πολύ αυστηρές ρήτρες που διασφαλίζουν στο μέγιστο δυνατό τα συμφέροντά τους και για τους υπερχρεωμένους δανειολήπτες αρκετά εμπόδια στο δρόμο που ίσως τους οδηγήσει σε ευνοϊκή δικαστική απόφαση.

Από τις διατάξεις του νομοσχεδίου προκύπτει ότι καμία αίτηση δικαστικής ρύθμισης οφειλών δεν πρόκειται να κατατεθεί πριν από την προσεχή άνοιξη. Κι αυτό γιατί απαιτείται υποχρεωτική διαδικασία εξωδικαστικού συμβιβασμού με την τράπεζα: έξι μήνες μετά, αποκτά ο δανειολήπτης το δικαίωμα να κάνει αίτηση στο δικαστήριο. Ο εξωδικαστικός συμβιβασμός είναι το υποχρεωτικό πρώτο βήμα που πρέπει να κάνουν όλοι όσοι σκέπτονται να απευθυνθούν στη Δικαιοσύνη. Αποτελεί προϋπόθε-

ση η προσπάθεια εξωδικαστικού συμβιβασμού με την τράπεζα. Μόνα εάν γίνει η προσπάθεια αυτή επί έξι μήνες και αποτύχει, τότε, ο οφειλέτης έχει δικαίωμα προσφυγής στη Δικαιοσύνη. Το επόμενο στάδιο (εφόσον αποδεδειγμένα έχει αποτύχει ο εξωδικαστικός συμβιβασμός) είναι η υποβολή αίτησης στο Ειρηνοδίκηό. Δεν αρκεί όμως μόνο μια απλή αίτηση. Χρειάζεται να συνοβληθούν έγγραφα που να παρουσιάζουν την περιουσιακή και εισοδηματική κατάσταση του οφειλέτη και του ή της συζύγου του, τις οφειλές του και ένα «σχέδιο διευθέτησης οφειλών».

Μέσα στον επόμενο μήνα, από την υποβολή της αίτησης, ο οφειλέτης πρέπει να προσκομίσει στο δικαστήριο τη βεβαίωση σχετικά με την εξέλιξη που είχε η προσπάθεια εξωδικαστικού συμβιβασμού, υπεύθυνη δήλωση για την ορθότητα και την πληρότητα των στοιχείων που ήδη προσκόμισε για την εισοδηματική και περιουσιακή του κατάσταση και για τις μεταβιβάσεις ακινήτων που έχουν γίνει την τελευταία τριετία. Επίσης, μέσα στην προθεσμία του μήνα αυτού ο οφειλέτης πρέπει να ενημερώσει σχετικά και την τράπεζα.

Η δίκαιος για τη συζήτηση της αίτησης προσδιορίζεται μέσα σε έξι μήνες από την ημερομηνία κατάθεσής της. Έτσι, ακόμη κι αν το νομοσχέδιο ψηφιστεί και δημοσιευτεί από τα θερινά τμήματα της Βουλής, αίτηση στο δικαστήριο δεν μπορεί να υποβληθεί πριν από τον προσεχή Ιανουάριο και απόφαση δεν αναμένεται να εκδοθεί ως το φθινόπωρο του 2011.

Το νομοσχέδιο παραπέμπει στην έκδοση υπουργικών αποφάσεων που θα καθορίσουν τα υποδείγματα των εντύπων (πιστοποιητικών, δηλώσεων, καταστάσεων, σχεδίων διευθέτησης οφειλών) που πρέπει να συμπληρωθούν.

«Γράφει» το κοντέρ

Ο οφειλέτης δεν «γλιτώνει» με την υποβολή της αίτησης την εφαρμογή μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης, μπορεί όμως να ζητήσει την αναστολή τους, με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Οι οφειλές, πάντως, συνεχίζουν να «τρέχουν» μέχρι την έκδοση της δικαστικής απόφασης. Μετά την υποβολή της αίτησης, υπάρχει δυνατότητα τροποποίησης του σχεδίου διευθέτησης οφειλών (μία φορά). Επίσης,

προβλέπεται ότι αν το δικαστήριο απορρίψει την αίτηση του οφειλέτη, δεν μπορεί να υποβληθεί νέα αίτηση πριν από την πάροδο δύο ετών. Το δικαστήριο προσδιορίζει, με βάση τα εισοδήματα, τις οικονομικές δυνατότητες του οφειλέτη και του ή της συζύγου με μηνιαίες δόσεις για χρονικό διάστημα τεσσάρων ετών.

Αν ο οφειλέτης γίνει κληρονόμος, είναι υποχρεωμένος να διαθέσει το μισό της κληρονομιάς στην τράπεζα, ενώ τον υποχρεώνει να καταβάλει «εύλογη προσπάθεια» εξεύρεσης εργασίας και να ενημερώνει άμεσα (μέσα σε ένα μήνα) στο δικαστήριο κάθε μεταβολή κατοικίας ή εργασίας, αλλαγής εργοδότη, βελτίωσης εισοδήματος κλπ. Επίσης, προβλέπεται στις περιπτώσεις χρόνιας ανεργίας «κωρίς υπαιτιότητα του οφειλέτη» και σοβαρών προβλημάτων υγείας η δυνατότητα προσδιορισμού πολύ χαμηλών μηνιαίων δόσεων ή και μηδενικών, αλλά μόνο για πέντε μήνες: μετά ορίζεται νέα δίκαιος που επαναπροσδιορίζει τις μηνιαίες καταβολές. Για την κύρια κατοικία του οφειλέτη, το νομοσχέδιο δεν ακυρώνει τις κατασχέσεις (όπως οριστικά προβλεπόταν), αλλά δίνει

τη δυνατότητα στον οφειλέτη να πληρώσει το 85% της εμπορικής αξίας του σπιαού του για να μην το χάσει.

Αν ο οφειλέτης «κρύψει» κάτι από την οικονομική του κατάσταση, τότε βγαίνει εκτός της ρύθμισης. Επίσης, ο οφειλέτης είναι υποχρεωμένος να επιτρέψει στην τράπεζα κάθε πρόσβαση στα οικονομικά του στοιχεία, την περιουσία και τα εισοδήματά του με κίνδυνο «σε αντίθετη περίπτωση» και πάλι να τεθεί εκτός ρύθμισης. Το ίδιο θα συμβεί εάν καθυστερήσει να πληρώσει μία δόση πάνω από δύο μήνες. Και η αποβολή από τη ρύθμιση επαναφέρει τις οφειλές στο αρχικό τους ύψος, αυτό δηλαδή που υπήρχε πριν οποιαδήποτε μείωση από το δικαστήριο (αφαιρούνται από τις αρχικές οφειλές μόνο τα ποσά που πληρώθηκαν στο πλαίσιο της ρύθμισης). Σημειώνεται τέλος ότι τα δικαιώματα της τράπεζας έναντι συνοφειλετών ή εγγυητών δεν θίγονται. Τέλος, στο νομοσχέδιο ορίζεται ότι απαγορεύεται ο πλειστηριασμός της κύριας κατοικίας του οφειλέτη για έξι μήνες (ανάλογη ρύθμιση ισχύει ήδη με τροπολογία που είχε κατατεθεί σε νομοσχέδιο του υπουργείου Δικαιοσύνης).