

Πορεία διακανονισμού των οφειλών (ληξιπρόθεσμων και μη) βήμα βήμα

1 Εξωδικαστικός συμβιβασμός

Ο δανειολήπτης, προτού καταθέσει στο δικαστήριο αίτημα για ρύθμιση οφειλών και απαλλαγή των τράπεζες στις οποίες χρωστά. Η προσπάθεια θα γίνεται με τη βούθιση του Συντηρώντος του Καταναλωτή ή κάποιας καταναλωτικής οργάνωσης, που θα μεσολαβεί για την εξέύρεση λύσης.

2 Επιτυχής

3 Ακαρπός

Εάν η διαδικασία εξωδικαστικού συμβιβασμού δεν αποδώσει καρπούς, ο φορέας που συνέδραμε στην προσπάθεια θα χρηγεί βεβαίωση που θα διαπιστώνει την αποτυχία, με την οποία ο δανειολήπτης θα πηγαίνει στο δικαστήριο για να κάνει την αίτηση υπαγωγής στις ρυθμίσεις του νόμου.

4 Αίτηση υπαγωγής προς το Ειρηνοδικείο

Αρμόδιο δικαστήριο, για να καταθέσει ο οφειλέτης την αίτηση υπαγωγής στις ρυθμίσεις του νόμου, είναι το Ειρηνοδικείο που περιορίζεται στην διεύθυνση της Εξωδικαστικού συμβιβασμού, αίτημα που να περιέχει την οικονομική του κατάσταση, κατάσταση των πιστωτών και των οφειλών προς αυτούς από κεφάλαιο και τόκους, υπεύθυνη δηλώση ότι είναι ορθά τα παραπάνω, σχέδιο διευθέτησης των οφειλών κ.ά. Από τη στιγμή που η κοινοποιείται η αίτηση προς τις τράπεζες και μέχρι να βγει οριστική απόφαση από το δικαστήριο, αναστέλλονται όλα τα κατοικικά μέτρα κατά του οφειλέτη (κατασέσεις και πλειστηριασμοί περιουσιακών στοικείων).

5 Δικαστικός συμβιβασμός

Πριν προχωρήσει η διαδικασία, θα γίνεται και προσπάθεια «δικαστικού συμβιβασμού». Δύο μήνες μετά την καταθέση της αίτησης και σε προθερμία 15 πριν τον οφειλέτης μπορεί να επιφέρει αλλαγές στο σχέδιο διευθέτησης που είχε αρκικά καταθέσει, λαμβάνοντας υπόψη τις παραπρήσεις των τραπεζών.

6 Επιτυχής

7 Ακαρπός

Σε αντίθετη περίπτωση, εάν αποτύχει και η προσπάθεια δικαστικού συμβιβασμού, ίστος προχωράει η διαδικασία εξέτασης της αίτησης του δανειολήπτη-οφειλέτη από το δικαστήριο.

8 Δικαστική εξέταση στοιχείων

Το δικαστήριο θα εξετάζει όλα το έγγραφα και τα οικονομικά στοιχεία που προσκόμισε ο οφειλέτης, για να αποδείξει την αίτηση για υπαγωγή στο νόμο πρέπει να γίνει δεκτή ή όχι. Η απόφαση θα βγαίνει το αργότερο δύο μήνες μετά τη σύζητηση στην αίθουσα του δικαστηρίου.

9 Απόρριψη αίτησης

Σε περιπτώση που το δικαστήριο κρίνει πως ο οφειλέτης δεν αποδεικνύει τη διαμερήν που απαιτείται ότι οι τράπεζες μπορούν να απαντήσουν τις ληξιπρόθεσμες οφειλές. Ο δανειολήπτης μπορεί να καταθέσει νέα αίτηση ύστερα από έξι μήνες.

10 Αποδοχή αίτησης

Αν το δικαστήριο δεχτεί ότι η οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη είναι δυσμενής, τότε λαμβάνοντας υπόψη όλα τα στοιχεία αποφασίζει πόσο θα «διαιγράψει» από τις οφειλές του και θα κοθορίσει πόσα και πότε πρέπει τελικά να καταβληθούν.

11 Εξαίρεση πρώτης κατοικίας

Από τη διαδικασία «ρευστοποίησης» μπορεί να εξαιρεθεί η πρώτη κατοικία. Για να γίνει αυτό, το δικαστήριο θα αποτιμήσει την εμπορική αξία του σπιτιού και θα υποχρεώσει τον οφειλέτη να καταβάλλει το 85% της αξίας αυτού σε 20 χρόνια το πολύ.

12 Ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων

Σε μια τέτοια περίπτωση, όμως, μπορεί να αποφασίσει και «ρευστοποίηση» κινητών και ακίνητων περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη προκειμένου να ικανοποιηθούν οι πιστώτριες τράπεζες. Σε μια τέτοια περίπτωση ορίζεται «εκκαθαριστής».

Τελική ΜΠ. ΠΟΛΥΧΡΟΝΙΑΔΗ

ΤΕΛΟΣ του μήνα θα ψηφιστεί ο νόμος για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά, όπως συναφερουν σι πληροφορίες. Θα κριούστε όμως τουλάχιστον ένα εξάμηνο για να μπρέσουν οι ενδιαφερόμενοι να κάνουν χρήση των ευεργετικών διατάξεων. Την περασμένη εβδομάδα κατατέθηκε στη Βουλή το πολυσυγκρητικό σχέδιο νόμου που κυρώφερεται επί νέα νόμος. Την ερχόμενη Τρίτη ξεκινάει η συζήτηση του στην αρμόδια επιτροπή της Βουλής. Την Τετάρτη έχουν κληθεί οι εμπλεκόμενοι φορείς (τράπεζες οργανώσεις καταναλωτών) να διαπιστώσουν τις απόψεις τους και τις προτάσεις του από τους 20 λαϊκούς αναμενείται να συζητηθεί στην ολομέλεια.

Διελκυστίνδα

Η πίεση των οργανώσεων καταναλωτών μέσω δύο ανακτότων επιστολών προς ταν πρωθυπουργό και την απλαγή χιλιάδων υπογραφών που καταγγείλουν τη μεγάλη καθυστέρηση στην κατάθεση του υπ' αριθμόν ένα νομοσχεδίου που είχε εξαγγελείται τη «νέα τάξη» κυβέρνησης του ΠΑΣΟΚ, τον Οκτώβριο, φαίνεται πως έπιεσε τόπο. Για τον λόγο νομοσχεδίο, που καλύπτει καταναλωτικά και στεγανικά δανεια, υπήρξε εσχάτως και έριξε ανάμεσα στα συνοριμάτικα υπουργεία, Οικονομικών και Οικονομιας, με τα πρώτα να υποστηρίξει την προσταγή της «τρόικας» και το δεύτερο ότι είκονα γίνεται οι απαράμιτες αλλαγές μετά από υποδείξεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Τα μέχρι στιγμής δεδομένα δειχνούν ότι μάλλον το υπουργείο Οικονομίας είχε δίκιο. Εκτός και στην λιγκά τη «τρόικα» βάλει φρένο στην ψήφιση την επόμενη ημέρα, απότελος θα αποδειχθεί το αντίθετο.

Πώς έχει η κατάσταση τώρα: Αυτό που φοβούνται περισσότερο στην πράξη στην παρούσα φάση είναι να γνωνισθεί η «στάση πληρωμών» από την πλευρά των δανειοληπτών.

«Το σχέδιο νόμου βάζει το «μικρόβια» να μην πληρώσουν οικύπο και άνθρωποι που είχαν και έχουν και σήμερα τη δυνατότητα και την πρόθεση να αποπληρώνουν κανονικά τα δάνεια τους» αναφέρει τραπεζικό στέλεχος, θυμίζοντας ότι στην ανακοίνωση και μάρτιου του νομοσχεδίου αρκετά πάντα οι δανειοληπτές εκείνοι που, όπως σε σκεπτή οδυνημά να πληρώσουν.



Τρικλοποδιές στη ρύθμιση χρεών

«ΜΠΡΑ ΝΤΕ ΦΕΡ» ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ, ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΣΕΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΓΙΑ ΑΛΛΑΓΕΣ ΣΤΟ ΠΑΡΑ ΠΕΝΤΕ

έπαιχαν νο δίνουν λεφτό στις τράπεζες.

Ενν συμβεί κάτι τέτοιο, τότε ενδεχομένως νο πολλαπλασιαστούν τα λεγόμενα «όκκινο δάνειο και οι τράπεζες νο έχουν σοβαρό πρόβλημα σε ό,τι αφορά τις επισφύλειες. Γιο νο μην τους συμβεί κάτι τέτοιο... «ουστήνουν» στους δανειολήπτες νο εξακολουθούν νο πληρώνουν κανονικά τις δόσεις των δανειών τους επισημανούνται τα εξής: ότι, ακόμη και ση ψηφιστεί στη τέλος του μήνα σο νόμος, θα πάρει τουλάχιστον έξι μήνες με έναν χρόνο για νο εφαρμοστεί, καθώς θα χρειαστεί νο υπάρχουν τροπολογίες, υπουργικές αποφάσεις και προεδρικά διατάξματα που θα ρυθμίζουν μια σειρά από ζητήματα, όπως, για παρδενεγμάτων, τα διορισμό ειρηνοδικών. Οι ειρηνοδικές που υπηρετούν σήμερα

οι καμία περίπτωση δεν αρκούν, για νο καλύψουν τον δύγκο δουλειάς που θα φέρει στα δικαστήρια ο νέος νόμος.

Σπέρνουν πανικό

«Οι δανειολήπτες λοιπόν πρέπει νο κοφέτουν ότι, αν δεν πληρώνουν, μπορεί νο βρεθούν με διατάξης πληρωμής μέσα σε αυτά το διάστημα και μετά νο μηρούν νο αποδείξουν στο δικαστήριο στην έκαναν αδινατιμά πληρωμής», αναφέρεται ήδια τραπεζική πηγή.

Τα παραπάνω, ωστόσο, αποτελούν τη μία όψη για το πώς σ-

νημετωπίζουν οι τράπεζες το νομοσχέδιο.

Το ακλόρ «μπρά ντε φερ» με την κυβερνητική και τις οργανώσεις καταναλωτών έχει νο κάνει με μια σειρά από νομικά θέματα που θα επικαλεστούν. «Λέει ότι δόσης έχει ληξιπρόθεμμες οφειλές από σπειραστικό δάνειο και κάνει αίσιο νο μπει στον νόμο παιένι νο διώκεται (σ.α.: κατάσχεση, πλειστηριασμός) αλλά και ότι πρέπει νο πληρώνει κανονικά τις τρέχουσες δόσεις μέχρι νο αποφασίσει το δικαστήριο. Πώς γίνεται, δηλαδή, ο «ονίκανος» νο μπο-

ρει κατό τ' άλλα νο ηλικρώνει κανονικά τις δόσεις:» υποστηρίζει ο Ιωάννης.

Από την πλευρά των οργανώσεων καταναλωτών, πάντως, οι τραπεζικές αντιδράσεις στην κατόθεση του νομοσχεδίου είναι αναμενόμενες και εκτιμούν ότι οι τράπεζες θα πιέσουν πολύ, ειδικά σε ό,τι αφορά τα σπειραστικά δάνεια, επισπομπούντας δι- τι θα χρειαστεί πολύ μεγάλη προσοχή σε τυχόν διατάξεις που θα προστεθούν ή θα τροποποιηθούν μέχρι την ψήφιση του τελικού κειμένου.

«Είναι μια νομοθεσία που την έχει όλη η Ευρώπη και δεν καταπαύεται δικαιώματα», αναφέρει κυβερνητικό στέλεχος, απαντώντας στη ερώτηση για το κατά πόσο μπορεί νο τεθεί θέμα συνταγματικής ισχύος του νόμου από την πλευρά των τραπεζών.



ΔΑΝΕΙΣΜΟΣ
OKONOMIA 4/7/2010

**Αυτό που φοβιούνται περισσότερο
οι τράπεζες στην παρούσα φάση είναι
να γενικευθεί η «στάση πληρωμών»
από την πλευρά των δανειοληπτών**

Οι διατάξεις πληρωμής το α' εξάμηνο του 2010

Τράπεζα	Εκδόθηκαν από το Πρωτοδικείο Αθηνών	Εκδόθηκαν από το Ειρηνοδικείο Αθηνών	Σύνολο
Europbank	2.826	3.058	5.884
Πειραιώς	1.934	2.091	4.025
Citibank	318	2.175	2.493
Alpha Bank	1.267	878	2.145
Ευρωπαϊκή	868	600	1.468
Martin Εγνατία	682	607	1.289
Εθνική	729	546	1.275
Κύπρου	388	701	1.089
Pro Bank	396	349	745
Aspīs Bank	301	208	509
PROTON	5	490	495
Αττικής	195	169	364
Αγροτική	231	83	314
Γενική	169	127	296
Ελληνική	112	74	186
Tax, Ταμειατήριο	163	6	169
Millenium Bank	19	97	116
Σύνολο	10.601	12.259	22.860
Γενικό Σύνολο*	22.301	27.674	49.975

* Τα στοιχεία αφορούν και διαφορές μεταξύ ιδιωτών.

«Καρφωμένες» στις 50.000 παρέμειναν το πρώτο εξάμηνο του 2010 οι διατάξεις πληρωμής που εκδόθηκαν από το Ειρηνοδικείο και το Πρωτοδικείο της Αθήνας. Ετοι, σε αντίθεση με τις διάκλαυτες επιταγές που το πρώτο πεντάμηνο του τρέχοντος έτους σημειώνουν ομπαντική υποχώ-

Οι ακάλυπτες επιταγές υποχώρισαν, καθώς τα απαντώ «ρεκόρ» των προγονόμενων ετών οδήγησαν πολύν κόσμο στον «Τειρεσία», στερώντας του έτοι τη διατάξη από δύο διάστημα νέου μηλοκ επιταγών. Αποτέλεσμα είναι η επιπτώση των... γραμματών σε συναλλαγές επι πιστώσει.

Το πρώτο εξάμηνο εκδόθηκαν από το Ειρηνοδικείο και το Πρωτοδικείο της Αθήνας 49.975 διατάξεις πληρωμής, εκ των οποίων οι 22.860 αφορούν χρέων προς τις τράπεζες. Οι περισσότερες (27.674) εκδόθηκαν στο Ειρηνοδικείο της Αθήνας και αφορούν χρέων 12.000 ευρώ, δηλαδή κυρίως καταναλωτικά δάνεια και μικροδιπορές μεταξύ ιδιωτών. Λιγότερες αλλά περισσότερες ως ποσοτή του συνόλου σε σχέση με άλλες κρονιές (22.301) πάντα σημειώνουν δικαιούχους που εκδόθηκαν στο Πρωτοδικείο. Αυτές αφορούν διαφορές ομάδων των 12.000 ευρώ.

Βάζουν γραμμάτια

μητώπο σε τεμάχια (-53%), οδο και σε αξία (-59%) σε σκέση με πέρσοι, τα στοιχεία από τα δικαστήρια δεινύουν στην αδινατιμία των νομοκυρών νο πληρώνουν τα χρέων προς τις τράπεζες αλλά και ιδιωτών νο εξοφλήσουν τις περιουσιών ακάλυπτες επιταγές κρατούν ψηλά τις διατάξεις πληρωμής, τις δικαιούχες αποφάσεις. δηλαδή, που καθιστούν άμεσα απαντήση την αφεντική.

ΜΠ. ΠΟΛ.