

«Τρελές» υποθέσεις υπερδανεισμένων

Ουρά για «κούρεμα» χρεών

Περισσότερες από 3.200 υποθέσεις υπολογίζεται ότι θα περάσουν από τις αίθουσες των ειρηνοδικείων



58 χρονos
με **μηνιαίο**
εισόδημα
2.500 ευρώ
χρωστά σε 11
τράπεζες
350.000
ευρώ από 35
καταναλωτικά
δάνεια και
πιστωτικές
κάρτες

50 χρονos
μισθωτός, με
μηνιαίο
εισόδημα
1.500 ευρώ,
χρωστά
150.000
ευρώ για
δάνειο α'
κατοικίας και
50.000 ευρώ
σε πέντε
τράπεζες για
προσωπικά
δάνεια

Ρεπορτάζ **Α. ΜΑΡΚΟΥ**

Ελπίδες σε χιλιάδες δανειολήπτες οι οποίοι έχουν προσφύγει στη Δικαιοσύνη ευελπιστώντας να απαλλαγούν από τα χρέη τους στις τράπεζες δημιουργεί πρόσφατη απόφαση του Ειρηνοδικείου για τη διαγραφή του χρέους ενός 65χρονου συνταξιούχου, ύψους 200.000 ευρώ, το οποίο είχε σε εννέα τράπεζες για καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες. Το επόμενο χρονικό διάστημα αναμένεται «βροχή» αποφάσεων για περιπτώσεις υπερχρεωμένων στις τράπεζες δανειοληπτών, οι οποίοι προσέφυγαν στη Δικαιοσύνη για τη ρύθμιση των οφειλών τους. Περισσότερες από 3.200 υποθέσεις υπολογίζεται ότι θα περάσουν από τις αίθουσες των Ειρηνοδικείων της χώρας.

Η απόφαση πάντως για τη διαγραφή μέρους του χρέους του συνταξιούχου πρόκειται για τακτοποίηση «σταθμό» για τα ελληνικά δεδομένα, καθώς αποτελεί την πρώτη εφαρμογή του Πτωχευτικού Δικαίου για φυσικά πρόσωπα στη χώρα μας. «*Η εξέλιξη αυτή δίνει ελπίδα σε εκατοντάδες χιλιάδες δανειολήπτες να ελπίζουν ότι τελικά ο νόμος για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά δεν θα αποτελέσει κενό γράμμα, αλλά θα αντιμετωπίσει το πραγματικό πρόβλημα*» αναφέρει ο δικηγόρος κ. Δ. Λυρίτσος, ο οποίος χειρίστηκε την υπόθεση. Ο ίδιος βέβαια διευκρινίζει ότι «*η ισχύς του νόμου δεν σημαίνει ότι αυτόματα όσοι χρωστούν πολλά χρήματα στις τράπεζες και δυσκολεύονται να τα αποπληρώσουν είναι βέβαιο ότι θα δικαιωθούν*».

■ «Χρωστά 350.000 ευρώ σε 11 τράπεζες»

Χαρακτηριστική είναι η περίπτωση του κ. Μ.Χ., ελεύθερου επαγγελματία, ο οποίος έχει φτάσει σήμερα να χρωστά σε 11 διαφορετικές τράπεζες το ποσό των 350.000 ευρώ (κεφάλαιο και τόκοι) από συνολικά 35 καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες που ξεκίνησε να λαμβάνει από τη δεκαετία του 1990. Ο οφειλέτης, ο οποίος βρίσκεται σήμερα στην ηλικία των 58 ετών, δεν διαθέτει ακίνητη περιουσία, ενώ το μηνιαίο εισόδημά του ανέρχεται σε 2.500 ευρώ.

«*Η περίπτωση του είναι ιδανική για την ένταξη στον νέο νόμο για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά, καθώς με την πι-*

Κερδίστε τις τράπεζες με πέντε βήματα

- 1** Εξωδικαστικός συμβιβασμός με την τράπεζα με τη βοήθεια δικηγόρων, του Συνηγόρου του Καταναλωτή ή καταναλωτικών οργανώσεων.
- 2** Αν δεν υπάρξει συμφωνία, αίτηση στο Ειρηνοδικείο.
- 3** Δυνατότητα εξωδικαστικής συμφωνίας για διάστημα δύο μηνών μετά την αίτηση.
- 4** Συμβιβασμός ενώπιον του Ειρηνοδικείου με συμφωνία για τουλάχιστον τα μισά χρέη.
- 5** Δικαστική ρύθμιση οφειλών από τον έλεγχο των εισοδημάτων και της περιουσίας του δανειολήπτη.

στή εφαρμογή του εντάσσεται στις εννοϊκές ρυθμίσεις του» υπογραμμίζει ο δικηγόρος του. Η πρόταση που έχει υποβάλει στο δικαστήριο αφορά την καταβολή για τέσσερα χρόνια του ποσού των 1.000 ευρώ μηνιαίως. Αν αυτή γίνει δεκτή θα υπάρξει αυτόματη διαγραφή χρέους ύψους 302.000 ευρώ, ενώ ταυτόχρονα εξασφαλίζεται η άτοκη εξόφληση της οφειλής που απομένει.

Η γυναίκα του δανειολήπτη μπορεί να μην επηρεάζεται από την πτώχευση του συζύγου της, ως προς τη δυνατότητα διεκδίκησης από την πλευρά των τραπεζών των ακινήτων που έχει στο όνομά της, ωστόσο τα εισοδήματά της θα ληφθούν υπόψη από τον δικαστή για τον προσδιορισμό της μηνιαίας δόσης που θα πληρώνει ο οφειλέτης, εφόσον υπάρξει δικαίωση από το Ειρηνοδικείο.

■ «Θα προσπαθήσω να σώσω το σπίτι μου»

Τη ρύθμιση των οφειλών του από καταναλωτικά δάνεια και κάρτες, αλλά και του στεγαστικού του δανείου, θα επιδιώξει ο κύριος Τ.Σ.. Ο δανειολήπτης, σήμερα 50 ετών, είναι μισθωτός στον ιδιωτικό τομέα, με μηνιαίο εισό-

δημα 1.500 ευρώ, και χρωστά 150.000 ευρώ για το δάνειο που χρηματοδότησε την πρώτη κατοικία του, καθώς και 50.000 ευρώ σε πέντε άλλες τράπεζες για καταναλωτικά και προσωπικά δάνεια που έχει πάρει. Ωστόσο, τα χρήματα που λαμβάνει δεν επαρκούν για την εξόφληση των δόσεων του και για τον λόγο αυτό προσέφυγε στο Ειρηνοδικείο.

Όπως σημειώνει ο ίδιος: «*Η πρόταση που κατέθεσα με τον δικηγόρο μου στο Ειρηνοδικείο περιλαμβάνει την καταβολή μιας μηνιαίας δόσης ύψους 400 ευρώ για τα πρώτα τέσσερα χρόνια και στη συνέχεια την ολική εξόφληση του στεγαστικού δανείου μέσα σε διάστημα 20 ετών με επιβάρυνση το μέσο κυμαινόμενο επιτόκιο που προκύπτει από τα στατιστικά στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος*».

Με τον τρόπο αυτό δεν θα βγει σε πλειστηριασμό το σπίτι του, ενώ θα ικανοποιηθούν κατά ένα μέρος οι τράπεζες οι οποίες έχουν χορηγήσει τα καταναλωτικά δάνεια, καθώς θα λάβουν περί τις 19.000 ευρώ από τα 50.000 ευρώ της οφειλής. Το στεγαστικό δάνειο από την άλλη πλευρά θα εξοφληθεί εντόκως και μέχρι και του τελευταίου ευρώ.

Η πρώτη απόφαση

Το Ειρηνοδικείο δικαίωσε 65χρονο συνταξιούχο, με αποτέλεσμα τη διαγραφή χρέους ύψους 200.000 ευρώ σε εννέα τράπεζες για προϊόντα καταναλωτικής πίστης. Το συνολικό χρέος ανέρχεται σε 222.000 ευρώ. Επιπλέον έχει στεγαστικό δάνειο ύψους 124.000 ευρώ για α' κατοικία από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (ΤΠΔ). Το μηνιαίο εισόδημά του είναι 1.560 ευρώ από τη σύνταξη. Από αυτό τα 750 ευρώ παρακρατούνται από το ΤΠΔ. Του απομένουν 810 ευρώ για την αποπληρωμή των υπόλοιπων οφειλών και τις ανάγκες διαβίωσης. Το Ειρηνοδικείο κατέληξε να καταβάλλει 310 ευρώ για 14 χρόνια, η πληρωμή των οποίων θα ξεκινήσει από το 2014, ενώ ως τότε δεν θα υπάρχει καμία επιβάρυνση από τόκους.



Είναι προτιμότερες η ρευστοποίηση της ακίνητης περιουσίας από τον ίδιο τον οφειλέτη και η πληρωμή των υποχρεώσεων του

«Κλειδί» τα εισοδήματα και η ακίνητη περιουσία

«Δεν συμφέρει πάντα η προσφυγή»

Πριν από κάθε προσφυγή θα πρέπει η υπόθεση να εξετάζεται σε βάθος, ώστε να μην υπάρχουν δυσάρεστες εκπλήξεις, διότι μια «ανάποδη» απόφαση του δικαστηρίου μεταφράζεται σε ανάληψη του συνόλου του χρέους από τον δανειολήπτη, με ό,τι αυτό συνεπάγεται.

Βασικές παράμετροι οι οποίες πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για την αξιολόγηση της κατάστασης αποτελούν τα οικογενειακά εισοδήματα του οφειλέτη, καθώς και το ύψος και το είδος της ακίνητης περιουσίας του φυσικού προσώπου το οποίο έχει υπογράψει συμβάσεις με τις τράπεζες.

Ενδεικτική περίπτωση η οποία δεν έχει ελπίδα στο δικαστήριο είναι αυτή του κυρίου Γ.Μ., ο οποίος συμβουλευτηκε τον δικηγόρο κ. Δ. Λυρίτση για

το αν μπορεί να ενταχθεί στις ρυθμίσεις του νέου νόμου. Η υπόδειξη του δικηγόρου είναι ότι θα πρέπει να βρει μια λύση απευθείας με τις τράπεζες, καθώς με την προσφυγή του στο δικαστήριο θα πετύχαινε απλώς την επιτάχυνση της διαδικασίας ρευστοποίησης των ακινήτων του προκειμένου να εξοφληθούν οι οφειλές του.

«*Ο συγκεκριμένος δανειολήπτης έχει οφειλές 200.000 ευρώ από στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια, ωστόσο διαθέτει μεγάλη ακίνητη περιουσία, για την οποία ο δικαστής θα διάταξε την άμεση ρευστοποίησή της*» αναφέρει ο κ. Λυρίτσης.

Συγκεκριμένα, ο Γ.Μ. εκτός από την πρώτη κατοικία, διαθέτει ένα εσοχικό σπίτι στην Πάρο, εμπορικής αξίας 300.000 ευρώ, καθώς και δύο οικόπε-

δα στην Αττική. «*Δεν έχει νόημα η κατάθεση οποιασδήποτε πρότασης, καθώς είναι προτιμότερο να ρευστοποιήσει ο ίδιος ο πελάτης με μέρος της ακίνητης περιουσίας του, με όσο το δυνατόν καλύτερους όρους, από το να διατάξει τον πλειστηριασμό τους ο ειρηνοδίκης*» υποστηρίζει ο δικηγόρος.

Σύμφωνα με τη νομοθεσία, για τη δικαστική ρύθμιση των οφειλών, η οποία ακολουθεί αφού πρώτα εξαντληθούν οι πιθανότερες δικαστικές συμβιβασμού μεταξύ του δανειολήπτη και της τράπεζας, το δικαστήριο κρίνει αν και κατά πόσο επαρκούν τα περιουσιακά στοιχεία και τα εισοδήματα του δανειολήπτη για την αποπληρωμή των χρεών. Μόνον σε περίπτωση που δεν αρκούν προχωρεί στη ρύθμιση των οφειλών.