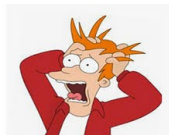


Ανησυχώ για το αύριο... Το πρόβλημα με την πανδημία κάποτε θα λυθεί και η ζωή θα ξαναπάρει τους κανονικούς της ρυθμούς με μία οικονομία που διψά για ανάπτυξη.



Δυσκολεύομαι στην αναπνοή, νοιώθω ταχυκαρδία, σφίξιμο στο στομάχι, ζαλίζομαι, αντιδρώ υπερβολικά, αισθάνομαι άγχος και πανικό, έχω συχνές ζαλάδες, τάση για εμετό.

Έχω πρόβλημα με τα δάνεια μου στις Τράπεζες. Τι πρέπει να κάνω;



Μου δίνονται τ ρ ε ι ς επιλογές.

Πρώτη. Να λύσω το πρόβλημα μου με την **βοήθεια ενός εξειδικευμένου διαπραγματευτή** με την ελπίδα να γλυτώσω κάποια έξοδα. Η πρακτική αυτή εφαρμόστηκε **με μεγάλη επιτυχία από τους εθελοντές μέντορες του Επαγγελματικού Επιμελητηρίου Αθηνών, στα πλαίσια του Ευρωπαϊκού Προγράμματος EARLY WARNING EUROPE.** Ένα πρόγραμμα που παρείχε δωρεάν βοήθεια σε ελεύθερους επαγγελματίες ή ιδιοκτήτες μικρομεσαίων επιχειρήσεων, δίνοντας τους μία δεύτερη ευκαιρία ώστε ν' αποφύγουν την πτώχευση.



Δεύτερη. Αν αυτό δεν επιτύχει όμως, **μπορώ να καταφύγω στη Τραπεζική διαμεσολάβηση.** Ένα σχετικά νέο εξωδικαστικό τρόπο επίλυσης της διαφοράς μου με τις Τράπεζες. Το βασικό κύριο πλεονέκτημα του είναι, ότι εφόσον υπάρξει συμφωνία με την κάθε Τράπεζα, **το Πρακτικό (η συμφωνία) που θα υπογράψουμε ανάμεσα μας για την ρύθμιση του χρέους μου είναι απόρρητο.** Σε περίπτωση όμως αθέτησης κάποιου όρου του, το θιγόμενο μέρος έχει το δικαίωμα με μόνη την κατάθεση του στο αρμόδιο Πρωτοδικείο, να το μετατρέψει σε τίτλο εκτελεστό. **Το υπογεγραμμένο Πρακτικό ρύθμισης του χρέους μου, ισούται δηλαδή με δικαστική απόφαση.**

Διαμεσολάβηση μπορεί να ζητήσει τόσο η Τράπεζα όσο και εγώ ο ίδιος (αδιάφορο εάν είμαι φυσικό ή νομικό πρόσωπο) και είμαστε ελεύθεροι να τερματίσουμε τη διαδικασία όποτε το επιθυμούμε, χωρίς καμία επίπτωση. Ένα βασικό πλεονέκτημα είναι ότι με **την έγγραφη γνωστοποίηση** του διαμεσολαβητή προς την Τράπεζα για την διεξαγωγή της αρχικής υποχρεωτικής συνεδρίας, **αναστέλλονται για όσο διάστημα διαρκεί η διαδικασία της διαμεσολάβησης,** η παραγραφή και η αποσβεστική προθεσμία άσκησης αξιώσεων και δικαιωμάτων μας -εφόσον αυτές άρχισαν- καθώς και οι δικονομικές προθεσμίες των άρθρων 237 & 238 Κ.Πολ.Δ. **Συνεχίζονται όμως στην περίπτωση μη επίτευξης συμφωνίας,** την επόμενη μέρα από την σύνταξη του σχετικού Πρακτικού. (Ειδικότερα οι δικονομικές προθεσμίες, εφόσον φθάσουμε σε συμφωνία, αυτές συνεχίζονται για τα αντικείμενα της δίκης που δεν καλύφθηκαν από την συμφωνία μας).



Η τραπεζική διαμεσολάβηση αφορά τα προβληματικά δάνεια, ανεξάρτητα από το ύψος της οφειλής και το είδος του δανείου, καταναλωτικά, στεγαστικά, επαγγελματικά και επιχειρηματικά τα οποία:

- έχουν καταγγελθεί, αλλά δεν έχει εκδοθεί διαταγή πληρωμής
- έχουν ενταχθεί στον νόμο Κατσέλη. *Επισημαίνεται ότι μέσα στο σχέδιο νόμου ν. 3869/2010, υπάρχει διάταξη για επίλυση της διαφοράς των δανειοληπτών με τις Τράπεζες με διαμεσολάβηση.*
- έχουν δοθεί σε πελάτες που πρόκειται να χαρακτηριστούν «μη συνεργάσιμοι» στο πλαίσιο του Κώδικα Δεοντολογίας καθώς και
- σε πελάτες που έχουν ήδη χαρακτηριστεί «μη συνεργάσιμοι» (πριν από την καταγγελία του δανείου τους), στο πλαίσιο του Κώδικα Δεοντολογίας.
- έχουν ήδη συμφωνήσει με την Τράπεζα ρυθμίσεις που δεν τηρούνται.
- βρίσκονται ήδη σε δικαστική οδό ή προτίθενται να την ξεκινήσουν. Σε αυτήν την περίπτωση, μπορεί ο **πελάτης να προσφύγει στη διαμεσολάβηση ακόμα και κατά τη διάρκεια της εκκρεμοδικίας του.**

Η συνάντηση θα γίνει σε ουδέτερο χώρο, σε ημερομηνία και ώρα που θα βολεύει όλες τις πλευρές. Εκτός από τον-τους διαμεσολαβητή-τές, θα παρίσταμαι με τον δικηγόρο μου και οι εκπρόσωποι της Τράπεζας με τον δικό της δικηγόρο.

Η όλη διαδικασία **συντονίζεται από τον διαμεσολαβητή**, ένα ανεξάρτητο, αμερόληπτο και ουδέτερο τρίτο, που επιλέγεται ελεύθερα από τα μέρη και σε περίπτωση μη συμφωνίας τους, ορίζεται από την Κεντρική Επιτροπή Διαμεσολάβησης.

Τι είναι ακριβώς αυτή η διαδικασία;

Εξατομικευμένη, εμπιστευτική και ασφαλής. Διεξάγεται σε ουδέτερο περιβάλλον, έξω από τις αίθουσες των δικαστηρίων. Γίνονται συζητήσεις, διερευνώνται τα προβλήματα, και τα πιθανά πεδία λύσεων, **κατατίθενται προτάσεις και αντιπροτάσεις** με στόχο την κάλυψη των συμφερόντων και αναγκών μου αλλά και των συμφερόντων και περιορισμών της Τράπεζας. Δεν τηρούνται πρακτικά και είναι **απόρρητη**, εκτός εάν γίνει διαφορετική από την αρχή ανάμεσα μας συμφωνία.

Είναι η διαδικασία που ισχύει με τον **N.4640/2019**.

Μπορεί να πραγματοποιηθεί ανά πάσα στιγμή, ακόμη και αν η Τράπεζα έχει ήδη πραγματοποιήσει δικαστικές ενέργειες προχωρημένες δικονομικά (στάδιο εκκρεμοδικίας).

Αναρωτήθηκα εάν εγώ ο δανειολήπτης, μπορεί να είμαι ισότιμος με την Τράπεζα.

Ο ρόλος του διαμεσολαβητή είναι να δρά σαν καταλύτης. Είναι άτομο που πέρασε από ειδική εκπαίδευση στην αντιμετώπιση των συγκρούσεων, στην διεξαγωγή διαπραγματεύσεων, στο δίκαιο και την ψυχολογία. Δεν βγάζει απόφαση.

Με την **σωστή καθοδήγηση και ισότιμη συμμετοχή**, τα δύο μέρη έχουμε την δυνατότητα να συν-διαμορφώσουμε μία τελική, **απόρρητη λύση**, την οποία θα μπορούμε να υποστηρίξουμε, επειδή θα είναι η περισσότερο βιώσιμη από οποιαδήποτε άλλη.

Συμφέρει μια τραπεζική διαμεσολάβηση;

Εφόσον βρεθεί μία κοινά αποδεκτή λύση, **με ηρεμία θα επιστρέψω στην κανονικότητα μου**, μακριά από τις μαύρες σκέψεις ότι μπορεί ανά πάσα στιγμή να χάσω τμήμα της περιουσίας μου - με ότι συνεπάγεται αυτό-, εφόσον έχω ρυθμίσει με βιώσιμο τρόπο τα χρέη μου.

Η Τράπεζα από την πλευρά της εξασφαλίζει τη **αποτελεσματική διαχείριση των κόκκινων δανείων** της μεταφέροντας τα στα ενήμερα και με την είσπραξη χρημάτων από εμένα. Αποφεύγεται με τον τρόπο αυτό η καθυστέρηση πληρωμών αλλά και η οποιαδήποτε επιβάρυνση της μέσω της απασχόλησης του προσωπικού της (χορηγήσεων, δικαστικού κ.λ.π) εξ αιτίας ενός μακροχρόνιου δικαστικού αγώνα.

Διατηρείται η καλή σχέση ανάμεσα μας.

Πόσο διαρκεί η διαδικασία της τραπεζικής διαμεσολάβησης :

Σημαντικό ρόλο παίζει η εργασία που γίνεται στο προπαρασκευαστικό στάδιο. Η κύρια διαδικασία συνήθως διαρκεί 3 έως 5 ώρες ίσως και περισσότερες ανάλογα με την εξέλιξη και την φύση της υπόθεσης. Σε κάθε περίπτωση διαρκεί **πολύ λιγότερο από ένα δικαστικό αγώνα** και φυσικά **το κόστος της** (οικονομικό και ψυχολογικό) **συμφέρει και τις δύο πλευρές.**

Πληροφορήθηκα για τα πλεονεκτήματα της:

Στις Η.Π.Α., είκοσι πέντε πολίτες εφαρμόσαν προγράμματα διαμεσολάβησης για την αντιμετώπιση της τεράστιας στεγαστικής κρίσης με εξαιρετική επιτυχία. Στις περισσότερες από αυτές, οι υποθέσεις που επιλύθηκαν με επιτυχία, για επαναδιαπραγμάτευση των όρων των δανείων μέσω της διαμεσολάβησης, **έφθασαν στο 85% του συνόλου, αποφεύγοντας κατασχέσεις και πλειστηριασμούς.**

Πέρα από τα προφανή πλεονεκτήματα του θεσμού σε σχέση με την δικαστική οδό, που είναι η αυτοδιάθεση των μερών, η ταχύτητα, το χαμηλό κόστος, η εμπιστευτικότητα και η ευελιξία της διαδικασίας, **διασφαλίζονται οι σχέσεις των εμπλεκόμενων μερών σε όλα τα στάδια.**



«Οι τραπεζικές διαφορές είναι οι πλέον πρόσφορες για την εξεύρεση λύσης και η ανάγκη δραστηρικής μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων καθιστά αναγκαία και την προσφυγή στη διαμεσολάβηση» τόνισε η Γενική Γραμματέας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, κα Απαλαγάκη σε σχετική ομιλία της.

Η πρακτική εφαρμογή του θεσμού στις τραπεζικές ρυθμίσεις, αν και περιορισμένη στη χώρα μας, έχει επιδείξει εμφανώς τα θετικά αποτελέσματα της διαδικασίας. Ο **σύντομος χρόνος ολοκλήρωσης** (1-2 μήνες από την υποβολή του αιτήματος) και το **χαμηλό κόστος** σε σχέση με τη δικαστική οδό (το 1/4 σε σχέση με τις ενέργειες αναγκαστικής εκτέλεσης) είναι από τα βασικότερα πλεονεκτήματα της διαδικασίας. Το πιο σημαντικό ωστόσο απ' όλα είναι η **επίτευξη κοινά αποδεκτής λύσης** τόσο για μένα τον οφειλέτη όσο και για την Τράπεζα. Μία λύση προσαρμοσμένη στις ανάγκες και στις δυνατότητές μου ούτως ώστε να είμαι σε θέση να την τηρώ, ενώ για την Τράπεζα η οριστική διευθέτηση της οφειλής μου συμβάλλει καθοριστικά στη μείωση των ληξιπρόθεσμων ανοιγμάτων της.

Τρίτη. Αν δεν καρποφορήσει και η διαδικασία αυτή, μπορεί η διαφορά μας να λυθεί ή να συνεχίζεται προς επίλυση στις αίθουσες των δικαστηρίων. **Η παραπομπή μιας υπόθεσης σε διαμεσολάβηση, δεν αποκλείει το δικαίωμα προσφυγής στον φυσικό δικαστή.** Ανά πάσα στιγμή, εφόσον οι εκπρόσωποι της Τράπεζας ή εγώ διαπιστώσουμε ότι φθάσαμε στα όρια των υποχωρήσεων μας, μπορούμε να ζητήσουμε την διακοπή της. Την διακοπή όμως μπορεί να την ζητήσει και ο ίδιος ο διαμεσολαβητής εφόσον διαπιστώσει πραγματικό αδιέξοδο στις συζητήσεις.

Τότε από την πλευρά του διαμεσολαβητή συντάσσεται Πρακτικό Αποτυχίας της διαδικασίας και το Πρακτικό αυτό συνοδεύει την μετέπειτα πιθανή αγωγή ή την συνέχιση της δίκης, προκειμένου η διαφορά να επιλυθεί στα δικαστήρια.

Έχοντας την γνώση ότι διαθέτω αυτές τις τρεις επιλογές στη φαρέτρα μου και **γνωρίζοντας ότι οι διαφορές συνήθως λύνονται με αμοιβαίες υποχωρήσεις** μπορώ με σιγουριά και ηρεμία να ζητήσω την πρώτη συνάντησή μου με τους εκπροσώπους της Τράπεζας.

Δώρα Λιάκου, Οκτώβριος 2020

(Σε συνέχεια του άρθρου μου: « Οι δικές μας αποφάσεις, οι δικές μας λύσεις, η δική μας ζωή και ο νόμος Ν.4640/2019.)