



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



Πληροφορίες: Διονύσιος Ραυτόπουλος  
Ειδικός Επιστήμονας  
e-mail: [draftpoul@synigoroskatanaloti.gr](mailto:draftpoul@synigoroskatanaloti.gr)

Αθήνα 3 Αυγούστου 2018  
Αριθ. Πρωτ. :33738

**ΠΡΟΣ:**

1. Χ

2.Υ

**ΚΟΙΝ:**

Τράπεζα της Ελλάδος  
Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος  
Αμερικής 3  
102 50 Αθήνα

**ΘΕΜΑ:** Έγγραφο Σύσταση – Πόρισμα

Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων μας (παρ. 4 αρθ. 4 του ν. 3297/2004 ΦΕΚ 259 Α΄ και παρ. 3 αρθ. 1 του ν. 4224/2013), με σκοπό τη συναινετική επίλυση της διαφοράς που ανέκυψε κατόπιν της από 26.1.2018 αναφοράς του Υ (αριθμ. πρωτ. Εισερχ. 4370/26.1.2018), σας αποστέλλουμε την παρούσα για να σας γνωρίσουμε ότι ύστερα από ενδελεχή έλεγχο του φακέλου της υπό κρίση διαφοράς διαπιστώθηκαν τα ακόλουθα:

Η Ανεξάρτητη Αρχή «Συνήγορος του Καταναλωτή» δέχθηκε την αναφορά του κΥ, στην οποία δόθηκε αριθμ. πρωτ. 4370/26.1.2018. Στην ως άνω έγγραφη αναφορά του ο δανειολήπτης αναφέρει ότι, εντάχθηκε στον Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 με σκοπό την εξεύρεση κοινά αποδεκτής λύσης με το τραπεζικό ίδρυμα Χ για τη ρύθμιση της οφειλής του, η οποία προέκυψε από λογαριασμό υπερανάληψης, ύψους κατά προσέγγιση €2.840. Δεδομένου ότι δεν επετεύχθη ρύθμιση στο πλαίσιο της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων του Κώδικα Δεοντολογίας ο δανειολήπτης προσέφυγε στον Συνήγορο του Καταναλωτή με σκοπό να διαμεσολαβήσει για τη ρύθμιση του μη εξυπηρετούμενου δανείου.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του φακέλου της υπόθεσης αλλά και μετά από την ανταλλαγή απόψεων μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών, η πρόταση που κατέθεσε η τράπεζα στην Αρχή μας προέβλεπε τη ρύθμιση του χρέους, για τους πρώτους 60 μήνες επιτόκιο 2% και

μηνιαία δόση 38€ και για τους υπόλοιπους 24 μήνες επιτόκιο 7% και μηνιαία δόση 39€.  
Ο καταναλωτής αντιπρότεινε για την οριστική εξόφληση της οφειλής του την εφάπαξ καταβολή 1.500€. Δεδομένου ότι από τις προτάσεις που διατυπώθηκαν από αμφότερα τα μέρη δεν προέκυψε κοινά αποδεκτή λύση για τη ρύθμιση της οφειλής, η Αρχή πρότεινε για την οριστική διευθέτηση της οφειλής την άμεση καταβολή €1200 και επιπλέον καταβολή 24 δόσεων των €34. Το υπόλοιπο που θα προέκυπτε θα διαγραφόταν μετά την τήρηση της παραπάνω ρύθμισης. Ενώ ο Υ αποδέχτηκε την πρόταση της Αρχής η τράπεζα δεν την έκανε αποδεκτή.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του φακέλου αλλά και τις απόψεις που εκφράστηκαν στην από 23.4.2018 συνάντηση στα γραφεία της Αρχής μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών προκύπτουν τα εξής δεδομένα:

- α) Ο δανειολήπτης είναι άνεργος με ετήσιο εισόδημα €6.428, ήτοι μηνιαίως €535. Σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας οι «εύλογες δαπάνες διαβίωσης» του δανειολήπτη καθορίζονται κατ' ελάχιστο σε €537 ενώ σύμφωνα με τα στοιχεία του 2013, τα €476 μηνιαίως αποτελούν το όριο φτώχειας. Από τα παραπάνω δεν προκύπτει διαθέσιμο εισόδημα για την κάλυψη των δανειακών του υποχρεώσεων.
- β) Για την εν λόγω χρηματοδότηση δεν υφίστανται επιπλέον εξασφαλίσεις.
- γ) Ο δανειολήπτης εξάλλου δεν διαθέτει ιδιαίτερη ακίνητη περιουσία, καθώς η αντικειμενική της αξίας προσδιορίζεται στα €8.607.

Ο Κώδικας Δεοντολογίας προβλέπει ότι οι προτεινόμενοι τύποι ρύθμισης πρέπει να συνεκτιμούν την τρέχουσα και την, επί τη βάσει συντηρητικών και αξιόπιστων παραδοχών, εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής κάθε δανειολήπτη, καθώς και ότι η ρύθμιση δεν πρέπει να χρησιμοποιείται ως πρόσχημα για να συγκαλύψει απλώς τα πραγματικά επίπεδα κινδύνων των συγκεκριμένων ανοιγμάτων, οδηγώντας έτσι σε μεγαλύτερη υπερχρέωση του δανειολήπτη και αυξάνοντας τις πιθανές ζημίες για την τράπεζα.

Η τελική πρόταση της τράπεζας που υποβλήθηκε στην Αρχή μας κατά τη συνάντηση για την επίτευξη συμβιβασμού, αν και βελτιωμένη σε σύγκριση με τις αρχικές προτάσεις που είχαν υποβληθεί κρίνεται ιδιαίτερα μακροχρόνια (7 έτη) αναλογικά με το ύψος της οφειλής (€2.840), ενώ το επιτόκιο (7%) για τα τελευταία δυο χρόνια είναι ιδιαίτερα υψηλό για προϊόν ρύθμισης οφειλών. Επίσης, δεν λαμβάνει υπόψη τις εύλογες δαπάνες του δανειολήπτη.

Κατόπιν των ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο για την ρύθμιση των δανείων σε καθυστέρηση αλλά και τις οικονομικές δυνατότητες του δανειολήπτη και με σκοπό τη συμβιβαστική επίλυση της υπό κρίση διαφοράς, ο Συνήγορος του Καταναλωτή:

I) Απευθύνει σύσταση σύμφωνα με τις διατάξεις της § 5 του άρθρου 4 του ν. 3297/2004, προς την Χ να προχωρήσει σε οριστική διευθέτηση της οφειλής Υ, ρυθμίζοντας τη συνολική οφειλή ύψους κατά προσέγγιση στο ποσό των €2.840, με την άμεση καταβολή €1200 και επιπλέον καταβολή 24 μηνιαίων δόσεων των €34 εκάστη. Το υπόλοιπο που προκύπτει θα διαγραφεί μετά την τήρηση της παραπάνω ρύθμισης.

II) Καλεί την Χ και το δανειολήπτη να γνωστοποιήσουν στην Αρχή εγγράφως, εντός δέκα (10) ημερών, εάν αποδέχονται τα διαλαμβανόμενα στην παρούσα έγγραφη σύσταση.

III) Αποφασίζει ότι σε περίπτωση που η Χ δεν αποδεχθεί τα διαλαμβανόμενα στην παρούσα σύσταση, τότε ο Συνήγορος του Καταναλωτή δύναται να ενεργήσει σύμφωνα με όσα προβλέπονται στην παρ.5 του άρθρου 4 του ν. 3297/2004 (ΦΕΚ Α΄ 259/23.12.04).

## Ο ΣΥΝΗΓΟΡΟΣ ΤΟΥ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

**Λευτέρης Γ. Ζαγορίτης**