

Ο ΠΑΥΛΟΣ ΣΑΡΑΚΗΣ ΚΑΤΑΓΕΛΛΕΙ ΤΟΝ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΙΚΑΣΤΙΚΟ ΣΟΥΡΕΑΛΙΣΜΟ

8 χρόνια φυλακή αν σκοτώσεις γάτες και ελεύθερος στο σπίτι για

ΤΕΧΝΗ ΤΗ ΝΟΗ ΜΟ ΣΥΝΗ
Σελ. 4

SCRIPTA MANENT

ΝΙΚΟΣ ΝΙΚΟΛΟ-ΠΟΥΛΟΣ
Σελ. 12

Τα 3 κόμματα εξουσίας δεν ξεπερνούν το 53%... 55%....

ΝΟΤΗΣ ΜΑΡΙΑΣ
Σελ. 16

Λάδι στην φωτιά το ευρωπαϊκό πακέτο των 98,5 Δις ευρώ για Ουκρανία....

ΑΡΙΑΔΗ ΝΟΥΚΑ
Σελ. 24

Η αυτόματη μείωση της τιμής στους πλειστηριασμούς ακινήτων....

ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΚΑΣΙΜΑΤΗΣ
Σελ. 22

Η καθημερινότητα των πλειστηριασμών που θα είναι πολύ περισσότεροι στα αμέσως επόμενα χρόνια....

- ❖ Γρηγόρης Νικολόπουλος | Σελ. 2
- ❖ Παναγιώτης Απόστολου | Σελ. 8

ΧΡΟΝΙΑ ΠΟΛΛΑ

ΧΡΙΣΤΟΣ ΑΝΕΣΤΗ

Η καλύτερη μας ευχή είναι ο καθέμας μας αγάπης να κινείται παρά το μήνυμα του Πάστρα και να ξεδιψάσει ένα μαρτύριο δάκρυ της Ανάστασης για να σώσουμε όλους από την κόλαση που μας έκλεισε οι σύγχρονοι αρχιμαρτυροί του φριτσικιστού αυστηρισμού

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΕΠΙΚΑΙΡΟΤΗΤΑ

ΚΩΣΤΑΣ ΔΙΟΤΗΣ
Σελ. 26

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΙΚΑΙΡΟΤΗΤΑ

ΘΟΔΩΡΗΣ ΖΟΥΜΠΟΣ
Σελ. 32

Σελ. 18

104 δολοφονίες ανθρώπων

ΦΩΤΗΣ ΡΩΜΑΙΟΣ

Σελ. 20

ΦΩΤΗΣ ΡΩΜΑΙΟΣ

Με την ΜΕΦωδεκανήσου 65/2024 κριθηκε ότι η απαίτηση από λογαριασμό ρεύματος δεν αποδεικνύεται από δημόσιο έγγραφο, ούτε έχει αναγνωρισθεί από τον πελάτη....

ΣΤΟΠ ΣΤΙΣ ΔΙΑΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΓΙΑ ΑΠΛΗΡΩΤΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ



ΥΠΕΡΒΑΣΗ ΣΤΗΝ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΣΑΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ

Επίσημη οικονομία και παραοικονομία

του Γρηγόρη Νικολόπουλου
Δημοσιογράφου



SCRIPTA MANENT

Ο κ. Νικολόπουλος σημειώνει στο protothema.gr: Η εικόνα της οικονομίας αποτυπώνεται με εξαιρετική σαφήνεια στην τριμηνιαία έκθεση του IOBE που δημοσιεύτηκε πρόσφατα. Είναι μια εικόνα γενικά καλή, η οποία όμως έχει και σκιάς που σήμερα μεν δεν αποτελούν πρόβλημα, αλλά μελλοντικά και ανάλογα με τις συγκυρίες μπορεί να μετατραπούν σε σοβαρούς κινδύνους. Η υποχώρηση του ρυθμού ανάπτυξης είναι λογική, στο πλαίσιο της γενικότερης υποχώρησης του αντίστοιχου ρυθμού ολόκληρης της Ευρώπης, που οφείλεται σε μεγάλο βαθμό στην αύξηση των επιτοκίων.

Στην Ελλάδα, όμως, θα έπρεπε να επιδιώκουμε πολύ ταχύτερους ρυθμούς ανάπτυξης εφόσον βρισκόμαστε πολύ χαμηλά σε σχέση με τους ευρωπαϊκούς μέσους όρους στο επίπεδο ζωής.....



γενικώς και στην παραγωγή ειδικότερα.

Για να πετύχουμε ταχύτερους ρυθμούς ανάπτυξης χρειάζεται άλλη πολιτική από αυτή που ακολουθεί η κυβέρνηση.

Χρειάζεται μια πολιτική που θα βελτιώσει την ανταγωνιστικότητα και θα αυξήσει τις επενδύσεις και την αποταμίευση. Αυτή η πολιτική περιλαμβάνει σημαντική μείωση του μη μισθολογικού κόστους (δηλαδή των ασφαλιστικών εισφορών, κάποιων φόρων, του κόστους της γραφειοκρατίας), χρειάζεται όμως περαιτέρω απλοποίηση των διαδικασιών για επενδύσεις -όχι μόνο για τις ξένες αλλά και για τις ελληνικές-, ενίσχυση του υπάρχοντος παραγωγικού μοντέλου των μικρομεσαίων επιχειρήσεων που διαχέουν το χρήμα και τα κέρδη στην εγχώρια αγορά και όχι εμμονική πολιτική ενίσχυσης των μεγάλων πολυεθνικών ομίλων και των πολύ μεγάλων ελληνικών επιχειρήσεων. Οι επενδύσεις μειώθηκαν φέτος

ΧΩΡΙΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΟΙ SERVICERS

ΦΡΕΝΟ ΣΕ ΚΑΤΑΣΧΕΣΕΙΣ, ΔΙΑΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ & ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΤΩΧΕΥΣΗΣ

Η Δράση είναι επικαιροποιημένη στην βάση του νέου νομολογιακού πλαισίου μετά την απόφαση της Ολομέλειας του Αρείου Πάγου ΟΛΑΠ 01/2023.



Οι Δανειολήπτες που έχουν ενταχθεί στην Δράση πριν τον μήνα Φεβρουάριο 2023, πρέπει να επικαιροποιήσουν την συμμετοχή τους κατά την ΟΛΑΠ 01/2023 !!!

σε σχέση με πέρυσι, σύμφωνα με τη μελέτη του ΙΟΒΕ, κι αυτό σχετίζεται με το γεγονός ότι δεν υπάρχει στην πραγματικότητα επενδυτικό κύμα σε παραγωγικές επενδύσεις, αλλά κερδοσκοπικές επενδύσεις μικρής διάρκειας σε ακίνητα κυρίως. Το ΙΟΒΕ επισημαίνει στην έκθεσή του ότι οι επενδύσεις γίνονται κυρίως σε κατασκευές και ακίνητα και ότι στόχος της οικονομικής πολιτικής θα έπρεπε να είναι η αύξηση των επενδύσεων στη μεταποίηση και σε παραγωγικούς κλάδους, ώστε να αυξηθούν οι εξαγωγές προϊόντων. Το 2023 μειώθηκαν οι επενδύσεις σε όλους τους παραγωγικούς κλάδους που θα μπορούσαν να εξασφαλίσουν βιώσιμη ανάπτυξη για την οικονομία, αύξηση των θέσεων εργασίας και εισοδήματα.



Ο κλάδος των υπηρεσιών είναι πολύ ισχυρός και προσφέρει σημαντική βοήθεια στο ισοζύγιο πληρωμών (στις διεθνείς μας συναλλαγές) αλλά το μεγάλο έσοδο προέρχεται από τον τουρισμό και η βελτίωσή του κατά το 2023 οφείλεται στο ότι ήταν χρονιά ρεκόρ για τον τουρισμό. Τα έσοδα από τον τουρισμό είναι ευπρόσδεκτα και μακάρι να διατηρούνται υψηλά ή, ακόμη καλύτερα, να αυξάνονται, αλλά το ζητούμενο είναι να αυξηθούν και τα έσοδα από εξαγωγές αγαθών που είναι πολύ χαμηλές. Βασική αιτία για το χαμηλό επίπεδο των εξαγωγών αγαθών είναι η χαμηλή παραγωγή και το υψηλό κόστος παραγωγής, που εξάλλου συνδέονται άμεσα μεταξύ τους. Τα λεφτά που φεύγουν για εισαγωγές συνολικά είναι σταθερά περισσότερα από αυτά που έρχονται από τις εξαγωγές, συμπεριλαμβανομένων των εσόδων από τον τουρισμό και το έλλειμμα του ισοζυγίου εξωτερικών συναλλαγών διαμορφώθηκε το 2023 σε 14 δισ ευρώ. Αυτό σημαίνει ότι έφυγαν από τη χώρα και μας λείπουν καθαρά 14 δισ. ευρώ. Το 2023 υπήρξε βελτίωση αυτού του ελλείμματος, λόγω των διεθνών συνθηκών, όμως παραμένει εξαιρετικά υψηλό και επικίνδυνο και οδηγεί αναγκαστικά σε δανεισμό για την κάλυψή του. Η ιδιωτική και η δημόσια κατανάλωση παραμένουν οι κύριοι μοχλοί της οικονομικής ανάπτυξης, πράγμα λογικό σε μια χώρα που υστερεί σε επίπεδο ζωής έναντι των άλλων ευρωπαϊκών χωρών. Το πολύ ανησυχητικό μέγεθος είναι ο πληθωρισμός, ο οποίος επιμένει και είναι υψηλότερος από αντίστοιχους δείκτες ευρωπαϊκών χωρών ιδίως στους ευαίσθητους τομείς των βασικών για τη διαβίωση προϊόντων, όπως είναι τα τρόφιμα. Η πολύ μεγαλύτερη αύξηση των τιμών σε αυτά τα προϊόντα σχετίζεται με την αδυναμία των ελεγκτικών μηχανισμών και την ανεξέλεγκτη κερδοσκοπία. Το ΙΟΒΕ επισημαίνει ότι δημιουργείται ένα κενό αποταμίευσης, το οποίο οφείλεται αφενός στον πληθωρισμό και αφετέρου στην πολύ μεγάλη ψαλίδα μεταξύ επιτοκίων καταθέσεων

και δανείων των ελληνικών τραπεζών. Όλα αυτά αποτελούν την επίσημη εικόνα της ελληνικής οικονομίας, αλλά αυτή δεν είναι πλήρης διότι υπάρχει η παραοικονομία, η οποία δεν μετρείται αλλά εκτιμάται πως κυμαίνεται στο 30% του ΑΕΠ. Αν μπορούσε να προστεθεί κι αυτή, η εικόνα θα ήταν ενδεχομένως καλύτερη. Η παραοικονομία (που δεν αναφέρεται φυσικά στη μελέτη του ΙΟΒΕ, αφού δεν αποτελεί μέρος της επίσημης οικονομίας) διορθώνει τις μεγάλες ελλείψεις της οικονομικής πολιτικής. Περιορίζει το υπερβολικό κόστος που επιβαρύνει τον Έλληνα καταναλωτή από τον υπερβολικό ΦΠΑ και σώζει την κατάσταση για τους πολίτες, συμπληρώνοντας το εισόδημα και δημιουργώντας ένα επίπεδο ευημερίας υψηλότερο από το επισήμως καταγραφόμενο. Όσο και αν το κράτος κατηγορεί την παραοικονομία, λέγοντας ότι αυτή ευθύνεται για τους υψηλούς φόρους, η εικόνα που βλέπουν οι πολίτες είναι ότι ευτυχώς που μπορούν να πληρώσουν μαύρα κάποια προϊόντα και υπηρεσίες και να γλιτώσουν τον υπερβολικό ΦΠΑ. Πέραν αυτού,

Η παραοικονομία βελτιώνει το επίπεδο ζωής όλων, αφού και οι φοροφυγάδες ξοδεύουν το μαύρο χρήμα τους, το οποίο μέσω της κατανάλωσης διαχέεται σε μεγάλο μέρος του πληθυσμού.

Για να απαλλαγούμε από την παραοικονομία, η οποία πράγματι δεν πρέπει να υπάρχει σε μια ευνομούμενη χώρα, θα πρέπει το κράτος να περιορίσει την απληστία του και να βελτιώσει τις υπηρεσίες του. Τα παραδείγματα της απληστίας είναι πολλά (π.χ., 24% ΦΠΑ), όπως επίσης και των κακών υπηρεσιών (π.χ., εξαιρετικά κακό επίπεδο σπουδών στα σχολεία που αναγκάζει τους μαθητές να κάνουν ιδιαίτερα, πληρώνοντας τους ίδιους τους καθηγητές τους του σχολείου, με μαύρα).

Ο Έλληνας τελικά επιβιώνει μέσω της παραοικονομίας, την οποία δημιουργεί το κράτος με την ανικανότητά του και τη νοοτροπία του.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΕΛΛΕΙΨΗ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Αν έχεις Δάνεια, Πιστωτικές Κάρτες και Leasing από Κυπριακές Τράπεζες, μπορεί και να μην τα χρωστάς στην Τράπεζα Πειραιώς !!!

ΤΕΧΝΗΤΗ ΝΟΗΜΟΣΥΝΗ

Με 180 δισ. ευρώ μπορεί να συνεισφέρει στην ελληνική οικονομία η Τεχνητή Νοημοσύνη !!!



ΤΕΧΝΗ
ΤΗ
ΝΟΗ
ΜΟ
ΣΥΝΗ

Τα 4 σενάρια για τις πιθανές εναλλακτικές εικόνες του μέλλοντος της ΠΤΝ στην Ελλάδα του 2030. Το ρεπορτάζ του ΑΠΕ- ΜΠΕ αναφέρει: Συμβολή στο ΑΕΠ της χώρας κατά περίπου 180 δισ. ευρώ σε μια περίοδο 15ετίας, εκτιμάται ότι μπορεί να έχει η εφαρμογή της Τεχνητής Νοημοσύνης (ΤΝ), σύμφωνα με μελέτη που εκπόνησε το 2019 η Accenture Greece από κοινού με την Microsoft στην Ελλάδα και η οποία έχει επιδοθεί και στο Μέγαρο Μαξίμου. Ήδη, σε παγκόσμιο επίπεδο οι μεγάλες επιχειρήσεις δίνουν σημαντική βαρύτητα στην έρευνα και ανάπτυξη για εφαρμογές Παραγωγικής Τεχνητής Νοημοσύνης (ΠΤΝ). Και υπολογίζεται ότι

Έως το 2030 η αγορά προϊόντων ΤΝ θα ανέρχεται σε 500 δισ. δολάρια.

Στοιχείο, που ουσιαστικά υποδηλώνει δέσμευση για καινοτομία και τεχνολογική ανάπτυξη σε έναν κλάδο που είναι ταχέως εξελισσόμενος και ουδείς επιθυμεί να παραμείνει ουραγός. Όπως αναφέρουν ειδικό στο συγκεκριμένο θέμα, η ΠΤΝ μπορεί να ενισχύσει την ανίχνευση και την πρόληψη της απάτης, αναλύοντας τεράστιες ποσότητες δεδομένων συναλλαγών για τον εντοπισμό ύποπτων μοτίβων και πιθανών απειλών σε πραγματικό χρόνο. Επιπλέον, μπορεί να βελτιστοποιήσει τις επενδυτικές στρατηγικές με την επεξεργασία δεδομένων της αγοράς, ειδήσεων και ιστορικών τάσεων για την παροχή πληροφοριών και προγνωστικών μοντέλων που βασίζονται σε δεδομένα, βοηθώντας τα χρηματοπιστωτικά

ιδρύματα και τους επενδυτές να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις. Στην εξυπηρέτηση πελατών, τα chatbots και οι εικονικοί βοηθοί μπορούν να παρέχουν εξατομικευμένες οικονομικές συμβουλές, να απαντούν σε ερωτήματα και να βοηθούν στη διαχείριση λογαριασμών, βελτιώνοντας τη συνολική εμπειρία του πελάτη.



Οι υπηρεσίες χρηματοοικονομικών συμβουλών με βάση την ΤΝ και ειδικότερα την ΠΤΝ, χρησιμοποιούν προηγμένους αλγορίθμους για την ανάλυση των οικονομικών δεδομένων και των ατομικών στόχων των χρηστών.

Αυτό τους επιτρέπει να παρέχουν εξαιρετικά εξατομικευμένες συστάσεις και καθοδήγηση σχετικά με τον προϋπολογισμό, την αποταμίευση, τις επενδύσεις και τη διαχείριση του χρέους. Ταυτόχρονα, τα εργαλεία

ΟΜΑΔΙΚΗ ΑΓΩΓΗ 2023

ΚΑΤΑ ΤΩΝ SERVICERS



ΑΚΥΡΩΣΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ FUNDS & SERVICERS



φορολογικής διαχείρισης με ΤΝ φέρνουν επανάσταση στον τρόπο με τον οποίο γίνεται η διαχείριση της φορολογίας, αυτοματοποιώντας κουραστικές εργασίες, βελτιστοποιώντας τον φορολογικό σχεδιασμό και ελαχιστοποιώντας τα λάθη. Επιπλέον, η ΤΝ διαδραματίζει κρίσιμο ρόλο στην αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, χρησιμοποιώντας την ανάλυση δεδομένων για την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας και την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου για περιπτώσεις δανεισμού και επενδύσεων σε πραγματικό χρόνο. Αυτό όχι μόνο ενισχύει την ακρίβεια των αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας, αλλά και μειώνει τα ποσοστά αθέτησης. Ενώ, η παρακολούθηση της κανονιστικής συμμόρφωσης με τη βοήθεια της ΠΤΝ, απλοποιεί τις διαδικασίες συμμόρφωσης με την αυτοματοποίησή τους και εντοπίζει πιθανές παραβιάσεις και απάτες, εξασφαλίζοντας ένα ασφαλές χρηματοπιστωτικό περιβάλλον. Πρόσφατα, εκπονήθηκε στη χώρα μια μελέτη από το Εθνικό Κέντρο Κοινωνικών Ερευνών (ΕΚΚΕ) και το Εθνικό Κέντρο Έρευνας Φυσικών Επιστημών «Δημόκριτος» (ΕΚΕΦΕ «Δ»), με την υποστήριξη της Ειδικής Γραμματείας Μακροπρόθεσμου Σχεδιασμού, με θέμα «Τάσεις- Ευκαιρίες για την Ελλάδα- Ευαλωτότητας- Αβεβαιότητες- Σενάρια- Προτάσεις Πολιτικής- GenAI & Ελλάδα 2030». Στην εν λόγω μελέτη παρουσιάζονται τα 4 σενάρια για τις πιθανές εναλλακτικές εικόνες του μέλλοντος της ΠΤΝ στην Ελλάδα του 2030. Τα συγκεκριμένα σενάρια έχουν ως εξής:

Πρώτο σενάριο: Τεχνοκοινωνική επιτάχυνση

Σε αυτό το σενάριο, ο τεχνολογικά προηγμένος κόσμος περιγράφεται ως ανθεκτικός και απελευθερωμένος από τεχνοφοβικές αγκυλώσεις, ενώ η αιφορία και η αξία του οικοσυστήματος της ΠΤΝ βρίσκονται σε υψηλό επίπεδο, μαζί με ένα υγιές και εύρωστο φιλελεύθερο πολιτικό σύστημα. Η ΠΤΝ υιοθετείται ευρέως και ενσωματώνεται σε διάφορες πτυχές της καθημερινής ζωής. Αντιπροσωπεύει την αισιοδοξία που περιβάλλει τις δυνατότητες της ΤΝ εν γένει να ενισχύσει την αποτελεσματικότητα της διοίκησης, την παραγωγικότητα της οικονομίας και την ευημερία των πολιτών, μέσα σε ένα υπεύθυνο, ηθικό και προορατικό πλαίσιο όπου τεχνολογία και κοινωνία συνυπάρχουν λειτουργικά και συγχρονίζονται με γρήγορους ρυθμούς.

Σύμφωνα με το σενάριο της «τεχνοκοινωνικής επιτάχυνσης», η Ελλάδα το 2030 έχει ενισχύσει σημαντικά τις επενδύσεις σε κέντρα δεδομένων, προασπίζοντας την εθνική ψηφιακή κυριαρχία της και καθιερώνεται ως περιφερειακό και παγκόσμιο hotspot τεχνολογικής καινοτομίας, συσσωρεύοντας γεωπολιτική ισχύ και δημιουργώντας εξαρτήσεις. Καθιερώνεται επίσης και ως υπερκόμβος παραγωγής, διάδοσης και ανταλλαγής

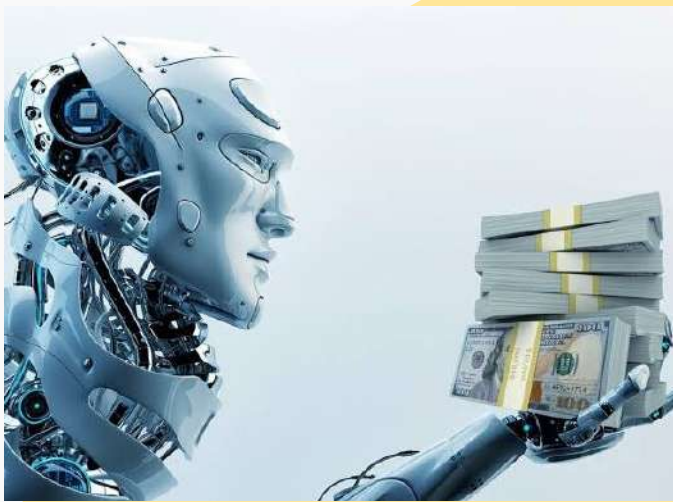


γνώσης για την Ηθική της Τεχνητής Νοημοσύνης- με τη συμβολή επιστημόνων με υψηλή εξειδίκευση που εγκαταστάθηκαν στη χώρα από πανεπιστήμια και ερευνητικά κέντρα του εξωτερικού (brain gain). Το συγκεκριμένο σενάριο διαθέτει τα περισσότερα οφέλη για την ελληνική κοινωνία με την υιοθέτηση της ΠΤΝ.

Δεύτερο σενάριο: Τεχνοάνος

Όταν ανάμεσα στις χιλιάδες που σε διαβάζουν, υπάρχουν αυτοί που πρέπει να σε διαβάζουν !!!





Πρόκειται για έναν κόσμο όπου κυριαρχεί η ανοιχτή οικονομία και μια δέσμη καλοπροαίρετων πολιτικών προθέσεων, ωστόσο το οικοσύστημα της ΠΤΝ χάνει τη βιωσιμότητα και τη δυναμική του και δεν αποτελεί προτεραιότητα. Αυτό το σενάριο απεικονίζει μια αρνητική κατάσταση στην οποία επιβάλλονται αυστηροί κανονισμοί στην ανάπτυξη της ΠΤΝ (με ισχυρές διαφωνίες στους κόλπους της ΕΕ), που ενδεχομένως να φτάσουν σε σημείο να καταπνίξουν ή να περιορίσουν τη διαφαινόμενη πρόοδο της. Έτσι, εγείρονται ανησυχίες σχετικά με την υπερβολική ρύθμιση και τις πιθανές επιπτώσεις της, αλλά και σχετικά με την διογκωμένη γραφειοκρατία, ενώ μεταξύ άλλων επισημαίνονται σημαντικά εμπόδια στην τεχνολογική εξέλιξη και καινοτομία.



Τρίτο σενάριο: Τεχνοκοινωνική βραδυπορία

Αυτό αντιπροσωπεύει ένα καχεκτικό ή υπανάπτυκτο οικοσύστημα ΠΤΝ, με υποχώρηση της προόδου των μοντέλων ΠΤΝ και μείωση της τεχνοκοινωνικής δυναμικής, σε έναν κλειστό, κατακερματισμένο και τεchnοφοβικό κόσμο, παράλληλα με μισσητικές στρατηγικές και μια μεγάλη ένδεια ηθικών και ρυθμιστικών πλαισίων, δημοσίων πολιτικών και θεσμικών παρεμβάσεων. Εδώ, η

ΠΤΝ αντιμετωπίζει την κοινωνική απόρριψη λόγω των αναδυόμενων χασμάτων και ανισοτήτων, της κακής χρήσης, της αναποτελεσματικότητας και της δυσπιστίας που απορρέει από ανεπαρκείς κανονισμούς και σημαντικές νομικές και δεοντολογικές ελλείψεις

Τέταρτο σενάριο: Τεχνογίγαντας

Το σενάριο απεικονίζει έναν «γίγαντα με γυάλινα πόδια» και αντιπροσωπεύει ένα οικοσύστημα ΠΤΝ που αντανακλά την παγκόσμια τεχνολογική έκρηξη μέσα σε ένα κοινωνικοπολιτισμικό και πολιτικό περιβάλλον που αδυνατεί να μετατρέψει την ταχύτητα σε προσαρμογή, να ενσωματώσει τις σύγχρονες τεchnοεξελίξεις και να αξιοποιήσει τις δυνατότητες και ευκαιρίες που αυτές προσφέρουν.

Αυτό το σενάριο δείχνει ένα μάλλον μη βιώσιμο μέλλον όπου η ΠΤΝ δεν οριοθετείται από κανόνες και εξελίσσεται συνεχώς και ανεξέλεγκτα, τροφοδοτώντας τον τεchnολαϊκισμό και δημιουργώντας διάχυτη δυσπιστία και έντονες ανησυχίες σχετικά με πιθανές παραβιάσεις και καταχρήσεις.

Συμπερασματικά, με βάση την έρευνα, με την ανάπτυξη και εκπαίδευση ελληνικών συστημάτων ΠΤΝ σε εγχώριες υποδομές, η Ελλάδα θα είναι σε θέση να λειτουργεί ανεξάρτητα, χωρίς την ανάγκη για εξωτερικούς πόρους ή εξωτερικά συστήματα, ενισχύοντας την εθνική τεχνολογική κυριαρχία της. Ως εκ τούτου, η επένδυση σε υποδομές εκπαίδευσης (HPC), διαχείρισης και αποθήκευσης μεγάλων δεδομένων (data spaces), καθώς και φιλοξενίας των εφαρμογών παραγωγικής ΤΝ (data centers), είναι απαραίτητη για την ανάπτυξη του τομέα, αλλά και της ανεξαρτησίας της χώρας σε επίπεδο υποδομών και ασφάλειας δεδομένων.

ΤΡΑΠΕΖΕΣ-ΔΗΜΟΣΙΟ-ΤΑΜΕΙΑ

**ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΣ
ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ
ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ
ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ**

**3
ΣΕ**

ΑΑΔΕ, APS, COPEX, CEPAI, doValue, Quant, ΕΟΦΑ, EOS, intrum, DV01, SPS, UCI

Ολιστική Τακτοποίηση και Κούρεμα όλων των Χρεών με Ρύθμιση μέχρι 240 Δόσεις



ΔΗΜΟΣΙΑ ΑΝΟΙΚΤΗ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΠΡΟΣ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΤΑ FUNDS ΓΙΑ ΤΑ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΤΟΥ ΣΩΜΑΤΕΙΟΥ ΜΑΣ

Επειδή, όπως καλώς γνωρίζετε, τα χαρτοφυλάκια Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) των Δανειοληπτών του Σωματείου μας, βαρύνονται με σωρεία νομικών ελαττωμάτων, τα οποία, μεταξύ άλλων, επιφέρουν ακόμη και την ακυρότητα των αντιστοίχων πιστωτικών συμβάσεων.

Επειδή, όλες οι απαιτήσεις των χαρτοφυλακίων ΜΕΔ των Δανειοληπτών του Σωματείου μας, τυγχάνουν επίδικες, αμφισβητούνται κατά κεφάλαιο και τόκους, στερούνται της αναγκαστικής εκ του νόμου προϋπόθεσης περί αποδεικτικότητας με έγγραφα, δεν είναι βέβαιες και εκκαθαρισμένες και δεν δύναται να εκκαθαριστούν, όπως άλλωστε αποδεικνύεται αδιαμφισβήτητα από τις Πραγματογνωμοσύνες που διενεργούνται καθημερινά στις αντίστοιχες Πιστωτικές Συμβάσεις και τις επ' αυτών Κινήσεις Λογαριασμών.

Επειδή, όλα τα ανωτέρω, έχουν ήδη κριθεί οριζόντια και αμετάκλητα, σε εκατοντάδες περιπτώσεις, από την Ελληνική Δικαιοσύνη.

Επειδή, κατόπιν όλων των ανωτέρω, η είσπραξη των οποίων απαιτήσεών σας εκ των ανωτέρω ΜΕΔ, καθώς επίσης και κάθε επαπειλούμενη εκτέλεση κατά των Δανειοληπτών του Σωματείου μας, συμπεριλαμβανομένης και της οποιας μελλοντικής επιδίωξής σας για την υπαγωγή τους στο νέο Πτωχευτικό Νόμο, καθίστανται αντικειμενικά ατελέσφορες, για τυπικούς και ουσιαστικούς λόγους.

Επειδή, σε κάθε περίπτωση, οι Δανειολήπτες του Σωματείου μας δεν τυγχάνουν Στρατηγικοί Κακοπληρωτές και έχουν επανειλημμένα αιτηθεί, με την διαδικασία του θεσμού της Διαμεσολάβησης και με συγκεκριμένες προτάσεις, την φιλική διευθέτηση των διαφορών τους μαζί σας, πλην όμως, οι σχετικές Διαμεσολαβήσεις δεν τελεσφόρησαν, με δική σας μόνον, αποκλειστική υπαιτιότητα.

ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΑΝΩΤΕΡΩ ΛΟΓΟΥΣ

Σας καλούμε να απέχετε από κάθε διαδικασία εκτέλεσης κατά των Δανειοληπτών του Σωματείου μας και να προσέλθετε καλόπιστα στην Διαμεσολάβηση για την φιλική επίλυση και διευθέτηση των ανωτέρω διαφορών, αποδεχόμενοι την οριζόντια πρόταση για την ρύθμιση όλων ανεξαιρέτως των απαιτήσεών σας εκ των ανωτέρω ΜΕΔ, ως εξής :

1. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο διπλάσιο (200%) του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Στεγαστικών Δανείων των χαρτοφυλακίων σας.

2. ΛΟΙΠΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο 175% του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Εξασφαλισμένων Δανείων των χαρτοφυλακίων σας.

3. ΜΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο 150% του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Μη Εξασφαλισμένων Δανείων των χαρτοφυλακίων σας.

4. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο 125% του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Πιστωτικών Καρτών των χαρτοφυλακίων σας.

Άλλως, οι Δανειολήπτες του Σωματείου μας, θα εξαντλήσουν εναντίον σας, όπως άλλωστε πράττουν, επιτυχώς μέχρι σήμερα, όλα τα συνταγματικά κατοχυρωμένα δικαιώματά τους περί προσφυγής στην Δικαιοσύνη και όλα τα εκ του Νόμου προβλεπόμενα ένδικα μέσα και βοηθήματα.

Αθήνα, 06/02/2020
Κυριάκος Τόμπρας
Πρόεδρος ΔΕ



ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ & FUNDS



Ούτε
1 ευρώ
πιο
πάνω !!!



Συμμέτοχα τα συστημικά ΜΜΕ στην μακροζωία του «καθεστώτος» Μητσοτάκη

του Παναγιώτη Αποστόλου
Πολιτικού Αναλυτή, Αρθρογράφου



SCRIPTA MANENT

Η Τραγωδία των Τεμπών, η ανθρώπινη τραγωδία της σύγκρουσης επιβατικής και εμπορικής αμαξοστοιχίας, ο άδικος χαμός τόσων νέων αθώων ανθρώπων, ταρακούνησε συθέμελα την ελληνική κοινωνία

και την συνειδητοποίησε επιτέλους, πως ένοχοι δηλαδή, αυτής της

ανθρώπινης τραγωδίας είναι οι πολιτικοί ταγοί της χώρας μας και



συμμέτοχα τα Συστημικά τους όργανα, οι δημοσιογράφοι υπάλληλοι των μεγαλοεπιχειρηματιών ιδιοκτητών πάσης φύσεως Μέσου «Ενημέρωσης»! Η ανθρώπινη τραγωδία των Τεμπών ήταν η σταγόνα που ξεχείλισε το ποτήρι της ανεκτικής συνείδησης του λαού μας! Ήταν η σπίθα που άναψε το φιτίλι της οργής

ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΦΑΚΕΛΟΥ

ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΟΣ ΝΟΜΟΣ
ΑΠΟΦΑΣΗ ΟΛΑΠ 01/2023
N 5072/2023
ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ
ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αφορά όλους τους Δανειολήπτες της ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ, ακόμη και όσους έχουν δικαιωθεί με αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις....





του ελληνικού λαού κατά των δυναστών του, πολιτικών και δημοσιογράφων! Σε μια προσπάθεια επίρριψης ευθυνών των κυβερνητικών οργάνων σε όλους εκτός των ιδίων που νέμονται την Εξουσία! Οι δε μεγαλόσχημες δημοσιογράφοι, ακόμη και αυτήν την ανθρωπινή τραγωδία των Τεμπών προσπάθησαν να ωραιοποιήσουν προς χάριν της κυβέρνησης και της ιδιοκτησίας των Μέσων που εργάζονται, εξυπηρετώντας τα επαγγελματικά τους συμφέροντα!

Έντιμη δημοσιογραφία, σαν τη μύγα μες το γάλα...

Όμως σε αυτούς τους πολύ χαλεπούς καιρούς, λίγοι είμασταν εκείνοι που ορθώσαμε ανάστημα κατά αυτής της διαπλοκής που ως ομφάλιος λώρος έσφιγγε και θρυμματίξε το κορμί και το μυαλό των Ελλήνων! Ας θυμηθούμε λοιπόν, τι έγραφα στις 6 Μαΐου 2022 σε άρθρο μου με τίτλο: «Ο ομφάλιος λώρος κυβέρνησης – ΜΜΕ καταργεί τη Δημοκρατία και την Ελευθερία...»: *Η Πρόεδρος του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου Ρομπέρτα Μετσόλα, με αφορμή την Παγκόσμια Ημέρα Ελευθερίας του Τύπου ισχυρίστηκε πως Ελευθερία και Δημοκρατία δεν μπορούν να υπάρχουν χωρίς την ελευθεροτυπία! Υπάρχει όμως ελευθερία του Τύπου στην Ελλάδα; Δηλαδή το κύριο συστατικό της Ελευθερίας και της Δημοκρατίας στις ελεύθερες δημοκρατικές ευρωπαϊκές χώρες! Αφού τα όργανα της ΕΕ καταγγέλλουν την Ελλάδα! Αφού στην λίστα των «Δημοσιογράφων χωρίς σύνορα» για το 2022 το World Press Freedom Index αναφέρει πως ο δείκτης ελευθερίας του Τύπου στην Ελλάδα είναι στην 108η θέση, από τις 180 χώρες και περιοχές του πλανήτη! Αλλ' όμως, το φοβερό, το τραγικό, δεν είναι ότι η Ελλάς είναι με τον χειρότερο δείκτη στην Ευρώπη, αλλά το γεγονός ότι σε ένα χρόνο επί κυβερνήσεως τρίτου χρόνου Μητσοτάκη κατακύλησε 38 θέσεις! Κι από την 70η θέση βρέθηκε στην 108η θέση!*

Προπαγανδισμός και σκοταδισμός των ΜΜΕ

Απίστευτο κι όμως αληθινό, για τους Ευρωπαίους βεβαίως, γιατί για τους Έλληνες είναι μια πιστοποιημένη πραγματικότητα που βιώνουν καθημερινά στο πετσί τους επί δεκαετίες! Όταν η Ελευθερία του Τύπου και των ΜΜΕ

στην Πατρίδα μας είναι προβληματική! Ήταν πάντα προβληματική, μα ιδιαίτερα

Στα χρόνια διακυβέρνησης της χώρας από τον Κυριάκο Μητσοτάκη, η Ελευθερία του Τύπου και των ΜΜΕ «δολοφονήθηκε» με τις λίστες Πέτσα της τρομοκράτησης του λαού

, με τις ανεξιχνίαστες δολοφονίες και δημοσιογράφων που τα ΜΜΕ ξεχνούν και προσπερνούν γρήγορα προβάλλοντας άλλα υποδεέστερα ζητήματα! Όπου τα Συστημικά κανάλια Πανελληνίας εμβέλειας παπαγαλίζουν ότι ακριβώς εξυπηρετεί την κυβέρνηση Μητσοτάκη! Αυτά τα φιλοκυβερνητικά Μέσα ξέχασαν γρήγορα τον Covid-19 όταν η κυβέρνηση έπρεπε να αποπροσανατολίσει τον λαό, επειδή «έπρεπε» να πάρει πίσω την υποχρεωτικότητα του εμβολιασμού! Έτσι στα γρήγορα «θεραπεύτηκε» ο Covid-19! Ακολούθως το ενδιαφέρον τους στράφηκε στην εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία, συντασσόμενοι με τον Έλληνα Πρωθυπουργό, πως βρισκόμαστε στη σωστή πλευρά της Ιστορίας! Κάνοντας γαργάρα ότι η ρωσική εισβολή προκλήθηκε από την ειλημμένη Αμερικανική και Νατοϊκή απόφαση, ένταξης της Ουκρανίας στο μαλακό υπογάστριο της Ρωσίας! Και στις δυο περιπτώσεις απαγορευόταν να ακουστεί η αντίθετη άποψη από τα Συστημικά ΜΜΕ! Στη συνέχεια έπρεπε τα βλέμματα του ελληνικού λαού να μην βλέπουν τα οικονομικά σκάνδαλα των αγαπημένων κυβερνητικών παιδιών, δεν έπρεπε να θυμούνται τα χαράτσια της ΔΕΗ, τις αυξήσεις των ειδών πρώτης ανάγκης, του πετρελαίου θέρμανσης κίνησης και της βενζίνης! Έτσι επί πολλές εβδομάδες, μήνες ολόκληρους είχαν ως πρώτα θέματα στα δελτία τους, εγκλήματα της Πάτρας, του Λιγνάδη, των Γλυκών Νερών και πάει λέγοντας!

Η Μεταπολίτευση εξέθρεψε δαίμονες

Αλλά αυτό έκαναν πάντα τα ΜΜΕ από την Μεταπολίτευση μέχρι σήμερα! Από τα χρόνια της επονομαζόμενης

ΟΜΑΔΙΚΗ ΑΓΩΓΗ 2023 ΚΑΤΑ ΤΩΝ SERVICERS

ΑΠΣ, COPIERNICUS, VERBALES, cePal, doValue, Quant, EOS, intrum, Hoist Hellas, DV01, Asset Management, THELARTEMIS, EP' EIPANISSIN, HIPODESHELLAS, pepper, SFS, NPA, UCI, Firstcapital, YPERBASI, YPERVA

ΑΚΥΡΩΣΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ FUNDS & SERVICERS

Μεταπολίτευσης και ακόμη περισσότερο στα χρόνια των Μνημονίων, τα ΜΜΕ της Πατρίδος μας «πλέουν σε αχαρτογράφητα νερά»! Σ' αυτές τις δεκαετίες ανδρώθηκαν πολιτικά τζάκια, διαπλοκής και διαφθοράς! Τα οποία στηρίχτηκαν, προωθήθηκαν και μεγαλούργησαν από κάποιους κατ' όνομα και μόνο μεγάλο-δημοσιογράφους, οι οποίοι είχαν ως μόνο σκοπό την εξυπηρέτηση των συμφερόντων των εργοδοτών τους, από τη στιγμή που αυτοί δεν ήταν μόνο εκδότες εφημερίδων, ιδιοκτήτες τηλεοπτικών σταθμών και ραδιοφώνων, αλλά κατά καιρούς αναλάμβαναν και μεγάλα έργα του Ελληνικού Δημοσίου μέσω των επιχειρήσεών τους. Επακόλουθη βεβαίως, ήταν και η προσωπική προβολή αυτών των δημοσιογράφων, που κάποια στιγμή εκμεταλλευόμενοι αυτήν την προβολή, μεταπηδούσαν στον πολιτικό στίβο για να ασχοληθούν με την «επίλυση» των προβλημάτων μας. Έτσι, μεταξύ πολιτικής και δημοσιογραφίας δημιουργήθηκε ένας ομφάλιος λώρος που σφιχταγκάλιασε το κορμί του Ελληνικού λαού, με αποτέλεσμα να το θρυμματίσει!



Κατασκευαστές της είδησης

Αυτοί οι μεγάλο-καναλάρχες και οι μεγάλο-δημοσιογράφοι υπάλληλοί τους, ποτέ δεν ανέδειξαν τα θεσμικά και δομικά προβλήματα της χώρας μας! Ποτέ δεν πρόλαβαν το κακό που φαινόταν ότι ερχόταν! Ποτέ δεν ενημέρωσαν το λαό για το ποιοι φταίνε για την ολοσχερή καταστροφή μας! Ποτέ δεν μίλησαν με ονοματεπώνυμα για τις εγκληματικές πολιτικές φιγούρες που κατέστρεψαν τη ζωή μας! Γιατί, ως σκοπό δεν είχαν και δεν έχουν την ενημέρωση του λαού, αλλά διά μέσω της τεχνικής πολιτικής πόλωσης και της διασποράς της κατασκευασμένης είδησης, σκοπό έχουν να γεμίζουν τους «κρυφούς» αλλά και φανερούς προσωπικούς λογαριασμούς στις τράπεζες και τις offshore εταιρείες τους... Αυτό το Σύστημα πολιτικής και δημοσιογραφίας λειτούργησε και εν μέσω της επιδημίας του Covid-19! Έντεκα ολόκληρα εκατομμύρια ευρώ δόθηκαν – αρχικά – για σποτάκια και μακέτες στην

τηλεόραση και τον Τύπο, τα οποία πήραν οι μεγαλοεκδότες για να μας διακηρύσσουν από το πρωί έως το βράδυ, πως πρέπει να μένουμε στο σπίτι! Ολόκληρο το 24ωρο και ειδικότερα τα δελτία ειδήσεων αυτών των Συστημικών καναλιών και ραδιοφώνων, ήταν αφιερωμένα στον κορονοϊό! Απόλυτη πλύση εγκεφάλου του ελληνικού λαού, προς αποφυγή σκέψης από όλα τα άλλα κορυφαία προβλήματα που τον απασχολούσαν και τον απασχολούν! Λίγα έως καθόλου λεπτά για τα εθνικά μας θέματα!

Οι «Νοοί» του Συστήματος...

Αυτοί «οι φρουροί του καθεστώτος της Μεταπολίτευσης και των Μνημονίων» σιωπούν για την παράνομη μετανάστευση που «πνίγει» την Ελλάδα, αλλοιώνοντας την Εθνική της σύσταση και την αμιγώς Ορθόδοξη οντότητά της! Όπως σιώπησαν και απέκρυψαν τους ενόχους που συμμετείχαν σε τόσα μεγάλα πολιτικο-οικονομικά σκάνδαλα! Του χρηματιστηρίου, των Ομολόγων, των εξοπλιστικών προγραμμάτων, των οικονομικών σκανδάλων της Siemens και της Novartis και τόσων άλλων! Γιατί πίσω από αυτά τα σκάνδαλα είναι όλα εκείνα τα πολιτικά πρόσωπα που με τους ιδιοκτήτες αυτών των δημοσιογραφικών Ομίλων έχουν δημιουργήσει μια παράξενη σχέση. Τους διέπει μια ομερτά που δεν θα σπάσει ποτέ! Και αν κάποια στιγμή ρίχνουν στην πυρά ένα πολιτικό πρόσωπο, είναι κατόπιν ανώτατης εντολής! Όταν πρέπει να δοθεί «μπροστά» ένα εξιλαστήριο θύμα για να σωθούν οι μεγαλύτεροι «Νοοί» του Συστήματος! Αφού «χέρι που σε ταΐζει δεν το κόβεις», από τη στιγμή που αρκετοί από αυτούς τους «αντικειμενικούς» κονδυλοφόρους έχουν διορίσει τα σόγια τους στη Βουλή και το Δημόσιο και πολλοί από τους ίδιους είναι έμμισθοι

ΠΑΥΣΗ ΠΛΗΡΩΜΩΝ & ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΟΦΕΙΛΗΣ

Γιατί πήγες μόνος σου στην Τράπεζα και τον Servicer ;;;



Η στιγμή που ο Συνεργάσιμος Δανειολήπτης ενημερώνεται τι ακριβώς δήλωσε και αναγνώρισε με την ρύθμιση του δανείου του...

υπάλληλοι των κομμάτων και των ιδρυμάτων τους, που τα πληρώνει ο ίδιος ο λαός! Ναι, όλοι αυτοί είναι το μακρύ χέρι της κρίσεως, το μακρύ χέρι της Εξουσίας!

Μπροστά στο συμφέρον τους Θυσιάζουν τα εθνικά μας θέματα

Αυτό το μακρύ χέρι της Εξουσίας, οι ιδιοκτήτες των Συστημικών ΜΜΕ και τα φερέφωνά τους οι μεγαλόσχημοι δημοσιογράφοι, έκρυψαν επιμελώς από τον ελληνικό λαό, το εθνικό έγκλημα της Ντόρας Μπακογιάννη, η οποία εισήγησε θετικά στην γνωμοδοτική της έκθεση στο αίτημα του Κοσσυφοπεδίου, ώστε να ενταχθεί στο Συμβούλιο της Ευρώπης, ως επικεφαλής της ελληνικής αντιπροσωπείας, την Τρίτη 16 Απριλίου 2024! Εισήγηση, που η Κοινοβουλευτική Συνέλευση του Συμβουλίου της Ευρώπης την ψήφισε με ευρεία πλειοψηφία! Όμως αυτή η προδοτική ενέργεια εκ μέρους της αντιπροσωπείας της ΝΔ είναι μια *de jure* αναγνώριση του κράτους του Κοσσυφοπεδίου, που κατά το παρελθόν καμιά ελληνική κυβέρνηση δεν είχε καν διανοηθεί να προβεί σε έμμεση αναγνώριση κράτους Κοσσυφοπεδίου, αφού κάτι τέτοιο θα υποδήλωνε την απόσχιση εδάφους της Σερβίας από το σερβικό εθνικό κορμό! Γι' αυτό αυτή η προδοτική ενέργεια της Νέας Δημοκρατίας και κυρίως της Οικογένειας Μητσοτάκη, υπονομεύει την εδαφική ακεραιότητα και ανεξαρτησία της Κύπρου μας, αφού ανοίγει και ενισχύει την όρεξη του Τούρκου Σουλτάνου Ρ. Τ. Ερντογάν για την αναγνώριση του Τουρκοκυπριακού ψευδοκράτους ως κυρίαρχου κράτους, από τη στιγμή μάλιστα που η Τουρκία ήταν εγγυήτρια δύναμη στο Νησί! Επίσης, αυτή η αντεθνική ενέργεια διέρρηξε τους διαχρονικούς φιλικούς δεσμούς της Ελλάδας και με τη Σερβία! Και μπροστά στη γενικευμένη κατακραυγή από τη Σερβία και την Κύπρο, το Μαξίμου, αλλά και ο ΥΠΕΞ Γιώργος Γερασιμίδης προσπάθησαν να αναδιπλωθούν, τονίζοντας πως δεν θα αναγνωρισθεί το Κόσσοβο ως ανεξάρτητο και κυρίαρχο κράτος! Όμως, όπου υπάρχει καπνός υπάρχει και φωτιά! Και ο καπνός που αναδύεται από την αντεθνική ενέργεια της Ντόρας Μπακογιάννη είναι πολύ δύσοσμος! Αλλά επίσης, αυτά τα ΜΜΕ της ελληνικής συμφοράς, αντί να σιχτηρίζουν την ελληνική κυβέρνηση, που ανέχεται την φυλάκιση του εκλεγμένου Δημάρχου Χειμάρρας από το αλβανικό καθεστώς, θριαμβολογούν για την τοποθέτηση του Φρέντη Μπελέρη στο ευρωψηφοδέλτιο της ΝΔ! Δηλαδή αντί ο εντολοδόχος Πρωθυπουργός της Ελλάδος, Κυριάκος Μητσοτάκης να έχει φροντίσει να ελευθερωθεί από την αλβανική φυλακή ο Φρέντη Μπελέρη, τον τοποθετεί ως υποψήφιο στο ευρωψηφοδέλτιο της ΝΔ, αδυνατίζοντας περαιτέρω τον Βορειοηπειρωτικό αγώνα των καταπιεσμένων συμπατριωτών μας στη Βόρειο Ήπειρο και ενισχύοντας τα φασιστικά και επεκτατικά σχέδια του Έντι Ράμα! Ανοίγοντας ταυτόχρονα και ενισχύοντας την όρεξη του καθεστωτικού Αλβανού Πρωθυπουργού για το μεγαλόπνοο σχέδιό του, της δημιουργίας δηλαδή της Μεγάλης Αλβανίας! Σχέδιο που καλοβλέπει και η Τουρκία!

Στοχοποιούν όποια ανεξάρτητη και ακηδεμόνευτη φωνή

Προ ολίγων 24ωρων τα ίδια Συστημικά Μέσα παραπληροφόρησης στοχοποίησαν διαστρεβλώνοντας ομιλία στη Βουλή των Ελλήνων, Βουλευτή του κόμματος

Νίκη! Του καρδιοχειρουργού Νίκου Παπαδόπουλου, ο οποίος εκτός από σπουδαίος επιστήμονας, ο οποίος χαιρεί εκτιμήσεως στην ιατρική κοινότητα, εξελίσσεται και σε ένα σπουδαίο πολιτικό, από τη στιγμή που ορθοτομεί τον λόγο της αληθείας! Έτσι ο κ. Παπαδόπουλος θεώρησε χρέος του να τοποθετηθεί: «...Δεν θεωρώ ότι οφείλω να ανακαλέσω κάτι από όσα είπα, από τη στιγμή που έγινε στοχευμένη διαστρέβλωση των λεγομένων μου. Δήλωσα και δηλώνω για ακόμη μία φορά πως δεν είμαι υπέρ της οποιασδήποτε μορφής βίας από όπου κι αν προέρχεται. Δεν προκύπτει καμία διάθεση εκ μέρους μου να προκαλέσω, αντίθετα έδειξα την δυσαρέσκεια μου για το γεγονός που έλαβε χώρα σε Ιερό Ναό στην Καβάλα...»! Αλλά η κακεντρέχεια των Συστημικών ΜΜΕ δεν σταμάτησε εκεί, αναγκάζοντας τον Βουλευτή Θεσσαλονίκης να πει: «...Όσο για τις στοχευμένες ανακρίβειες, ότι ο πρόεδρος του κινήματος κ. Δημήτρης Νασιός με κάλεσε να δώσω εξηγήσεις στο Πειθαρχικό Συμβούλιο για όσα είπα στη συνεδρίαση της Διαρκούς Επιτροπής Κοινωνικών Υποθέσεων της Βουλής στις 22/04/2024, αυτές είναι απλά στη σφαίρα της φαντασίας αυτών που τις επινόησαν με σκοπό να βλάψουν για άλλη μια φορά την ενότητα της «ΝΙΚΗΣ», την προσωπική μου υπόληψη ως Βουλευτού, αλλά και την ανερχόμενη δημοσκοπική εκτίναξη του κινήματος «ΝΙΚΗ». Βεβαιώνω όλα εκείνα τα Μέσα, που μεταχειρίστηκαν fake news, πως κάθε παρόμοια άθλια προσπάθειά τους, το μόνο που επιτυγχάνει είναι να κάνει πιο δυνατή την πατριωτική, δημοκρατική προσπάθειά του κινήματός μας»!

Έρχεται το τέλος της ΝΤΠ και της Παγκοσμιοποίησης

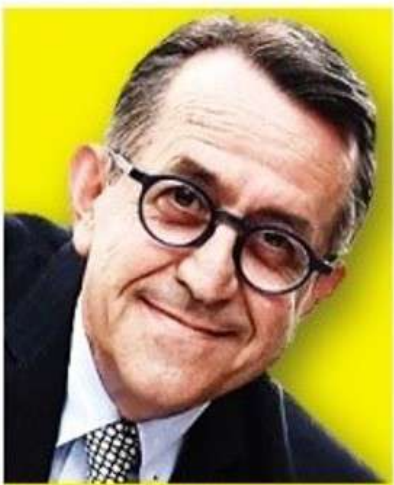
Θα κλείσω με το τελείωμα ενός πονήματος του κ. Νίκου Νικολόπουλου, πρώην Βουλευτή και Πρόεδρο του Χριστιανοδημοκρατικού Κόμματος Ελλάδος: «...Στις ευρωεκλογές θα κριθούν αυτές οι ακραίες νεοφιλελεύθερες πολιτικές που οδήγησαν στην φτώχεια και την διάλυση του κοινωνικού κράτους. Οι αλαζόνες της πράσινο-κόκκινης - με ελάχιστο μπλε - διεφθαρμένης πολιτικής εξουσίας θα υποστούν το σοκ της «προσγειώσης» και θα είναι ένα σοκ αιφνιδιαστικό που θα προκαλέσει ... ίλιγγο! Οι δημοσκοπήσεις εν όψει των ευρωεκλογών του Ιουνίου θα καταδειχθούν για άλλη μια φορά «μαϊμούδιες». Όπως στην Ευρώπη, έτσι και στην Ελλάδα, θα τερματιστεί ο ανίερος μεγάλος συνασπισμός της ΝΕΑΣ ΤΑΞΗΣ του καθεστώτος της ΠΑΓΚΟΣΜΙΟΠΟΙΗΣΗΣ και της ατζέντας WOKE που ιστορικά κυριαρχούσε στην ευρωπαϊκή πολιτική. Αντ' αυτού, θα δημιουργηθεί μια ισχυρή ΔΕΞΙΑ ΣΥΜΜΑΧΙΑ που θα κατέχει τις κορυφαίες θέσεις και επιτέλους θα αλλάξει την πολιτική ρότα προς όφελος των πολλών, των αδύνατων, προς όφελος της απαιτούμενης ισορροπίας ανάμεσα στους ψυχρούς αριθμούς και οικονομικούς δείκτες και τις ανάγκες και το αυτονόητο δικαίωμα των ανθρώπων, να ζουν, να εργάζονται και να διαβιούν αξιοπρεπώς»!



Ο ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΛΑΟΣ ΓΥΡΙΖΕΙ ΤΗΝ ΠΛΑΤΗ ΣΕ ΝΔ, ΣΥΡΙΖΑ και ΠΑΣΟΚ !!!

του Νίκου Νικολόπουλου

Προέδρου
Χριστιανοδημοκρατικού
Κόμματος Ελλάδος



SCRIPTA MANENT

Τα τρία αδελφά κόμματα εξουσίας ούτε στην κατ' εκτίμηση ψήφο δεν ξεπερνούν το 53%-55%, εξ ου και ο Μητσοτάκης χαμήλωσε τον πήχη των Ευρωεκλογών από 41% στο 33%... Αλλά τι μπορεί να θέλει να πει ο λαός, όταν μέσα σε ένα χρόνο ρίχνει στα τάρταρα τα τρία κυβερνητικά κόμματα που συμφωνούν σε όλα όταν κατέχουν την εξουσία;

Από το 72,32% που άθροιζαν τον περασμένο Μάιο, τώρα γιατί είναι 20 μονάδες κάτω; Εάν υπολογισθεί και η αποχή, τότε οι αυτοαποκαλούμενες δυνάμεις του

δημοκρατικού τόξου είναι προς αποχώρηση...



Οι εκατοντάδες χιλιάδες λιγότεροι ψηφοφόροι, που θα λείψουν από τα τρία κόμματα, με τον πιο εκκωφαντικό τρόπο γυρίζουν την πλάτη τους στα μεταλλαγμένα κόμματα των οποίων οι ηγεσίες τους τα οδηγούν σε εκλογικό ναδίρ που θα θυμίζει μνημονιακές εποχές και θα οδηγήσει σε εμφατική απονομιμοποίηση. Οι εκλογές του Ιουνίου θα φέρουν εξελίξεις και θα οδηγήσουν σε ανατροπές και αναδιάταξη των συσχετισμών! Γύρισαν την πλάτη στους πολίτες πρώτοι οι συστημικοί αρχηγοί! Αγνόησαν τα «θέλω», τα πιστεύματα, τις αξίες και τις βιοτικές τους ανάγκες, για να είναι υπάκουοι και ευήκοοι στα... αφεντικά που τους στηρίζουν με νύχια και δόντια! Τα πολιτικά ανδρείκελα, της διεφθαρμένης ΕΛΙΤ των Αθηνών, τι ακόμα έχουν αποδεχθεί να παραδώσουν; Το Αιγαίο, την Θράκη,

ΤΡΑΠΕΖΕΣ-ΔΗΜΟΣΙΟ-ΤΑΜΕΙΑ



ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΣ
ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ
ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ
ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ



Ολιστική Τακτοποίηση και Κούρεμα
όλων των Χρεών
με Ρύθμιση μέχρι 240 Δόσεις

την Μακεδονία, την Κύπρο... τα ασημικά τα παρέδωσαν και αυτά; Μετά, το ξεπούλημα, του άλλου χρυσού της Ελλάδας του λιγνίτη; Μετά την αναδιάρθρωση...; Μετά το παλιού αφρικανικού τύπου ξεπούλημα στους Καναδούς του χρυσού της Ελλάδας στη Χαλκιδική. Μετά το ξεπούλημα των πάντων, μήπως ξεπουλήσατε ήδη (ως «πράσινοι») ή θα ξεπουλήσετε και το φυσικό αέριο, για τη σωτηρία της δικής σας πάρτης και των φίλων σας της ΝΤΑΒΑΤΖΙΔΟΚΡΑΤΙΑΣ; Για να μην έχει η Ελλάδα πια τίποτε άλλο; Αφού μας αρκούν μόνον οι φόροι ως «σοφά» διατυπώθηκε διά στόματος Αδώνιδος; Ήδη βλέπουμε τα νώτα της Βουλγαρίας που καλπάζει με κόστος ζωής το μισό από μας. Ο Τόμας Φρίντμαν είναι μια παγκόσμια κύρους προσωπικότητα στον Οικονομικό τομέα και αρθρογράφος οικονομικών αξιολογήσεων στους παγκόσμιοι κύρους New York Times. Όπως έγραψε ο Φρίντμαν ο Οίκος αξιολόγησης Moody's, και οι ΗΠΑ είναι οι δυο υπερδυνάμεις στον οικονομικό τομέα. Ο Οίκος Moody's δεν έδωσε επενδυτική βαθμίδα στην Ελλάδα στις 13 Μαρτίου 2024 διότι μεταξύ άλλων επισημαίνει στην έκθεσή του, έκτασης 46 σελίδων για την Ελλάδα, ότι: «υπάρχουν ενδείξεις ότι είναι πιθανή μια διαρκής, ουσιαστική επιδείνωση της δημοσιονομικής θέσης της κυβέρνησης, ενδεχομένως σε συνδυασμό με μια απότομη επιδείνωση της υγείας του τραπεζικού τομέα, θα προκαλούσαν αρνητική δράση αξιολόγησης.



Μια κλιμάκωση της γεωπολιτικής κατάστασης στην Ευρώπη με τη συμμετοχή του NATO θα οδηγούσε επίσης πιθανότατα σε πτωτικές πιέσεις στην αξιολόγηση». Γράφει κι άλλα πολλά, εντελώς αντίθετα από τα φληναφήματα και τα ψευδολογήματα με τα οποία η κυβέρνηση και υπουργοί της και παπαγαλάκια είχαν κατακλύσει την κοινή γνώμη μέχρι τη δημοσίευση της έκθεσης.

Θεωρούσαν σίγουρο ότι θα πάρουν την επενδυτική βαθμίδα και το θεωρούσαν κρίσιμο για την προεκλογική τους προπαγάνδα.

Ήταν έτοιμοι να αναγγείλουν ότι οι Έλληνες «θα πνιγούν στο τάλιρο» στους αμέσως επόμενους μήνες και άρα με αυτές τις υποσχέσεις ανέμεναν να αντιστρέψουν το κακό κλίμα από την κυβερνητική διαφθορά που κατέκλυσε την κοινωνία - και όχι μόνο - με αφορμή τις κυβερνητικές αθλιότητες στην συγκάλυψη του εγκλήματος των Τεμπών, του εγκλήματος των υποκλοπών κλπ. Και έθεσαν σε λειτουργία το plan B: Να εξαφανίσουν την άρνηση των

υπερδυνάμεων (ΗΠΑ και Moody's ταυτίζονται ουσιαστικά) να εμπιστευθεί την κυβέρνηση Μητσοτάκη και τον συσχετισμό τους με τις γεωπολιτικές πιέσεις τις οποίες το δίδυμο Μητσοτάκη-Γεραπετρίτη χειρίζονται με τον χειρότερο τρόπο. Προσπαθούν να καλλιεργήσουν την εντύπωση ότι η επενδυτική βαθμίδα... δόθηκε από τα «ταϊκό», δηλαδή, Οίκους τους οποίους κανείς σοβαρός επενδυτής δεν λαμβάνει σοβαρά υπόψη, αν δεν έχει και την συμφωνία της Moody's. Ακόμα και η S&P, από μόνη της δεν φτάνει, και αυτό αποδείχθηκε διότι ναι μεν τον περασμένο Οκτώβριο έδωσε αναβάθμιση στην Ελλάδα, αλλά αυτό δεν ήταν αρκετό για την Moody's και τις ΗΠΑ. Η ελπίδα για να λάβει η Ελλάδα επενδυτική βαθμίδα από τις υπερδυνάμεις αναβλήθηκε για τον ερχόμενο Σεπτέμβριο.

Αναμφισβήτητα η οικονομική απορεία της Ελλάδας από την κρίση χρέους προς την ανάκαμψη είναι ένα θέμα που προκαλεί έντονο ενδιαφέρον και συζήτηση.

Οι αντιφάσεις, οι πιέσεις και οι σκοπιμότητες είναι αδιαμφισβήτητες. Η Γερμανία των Σόϊμπλε - Μέρκελ λόγω χάριν ήθελε να σύρουν την Ελλάδα στα τάρταρα της χρεοκοπίας για να απαλλαγούν οριστικά από τον βραχνά του δικού τους χρέους έναντι της Ελλάδας. Κατά τους μετριότερους υπολογισμούς της Ελληνικής επιτροπής Καρακούση η Γερμανία οφείλει στην Ελλάδα τουλάχιστον 270 Δις ευρώ. Κατά τους υπολογισμούς της Γαλλικής κυβέρνησης (επιτροπή Ντεπλά) το Γερμανικό χρέος στην Ελλάδα είναι στα 575 δισεκατομμύρια ευρώ. Την ύπαρξη του χρέους επισημοποίησε με τον πιο κατηγορηματικό και θεσμικό τρόπο ο τέως Πρόεδρος της Δημοκρατίας Προκόπης Παυλόπουλος. Στο βιβλίο του πρώην προέδρου Ομπάμα, επίσης, αποκαλύπτεται ο Γερμανικός (Σόϊμπλε-Μέρκελ) σχεδιασμός για χρεοκοπία της Ελλάδας με εκβιαζόμενο ακόλουθο τον τραγικό «Σαλονικιό» Σαρκοζί. Με την έλευση του ΔΝΤ η Ελλάδα μπήκε σε σκληρότατα προγράμματα, αλλά κανείς δεν γνωρίζει αν με τον γερμανικό σχεδιασμό (GREXIT) η Ελλάδα θα χρεοκοπούσε οριστικά και αμετάκλητα. Αυτά τα κοινά προγράμματα ΔΝΤ και τρόϊκας, πάντως, δημιούργησαν τραγέλαφο και φανέρωσαν τις σκοπιμότητες. Και τα ερωτήματα ρητορικά και αμείλικτα: - Πώς με εκατοντάδες δισεκατομμύρια ευρώ λιγότερα δημοσίου χρέους έσυραν την Ελλάδα (στην οποία

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ & SERVICERS

Ούτε 1 ευρώ πιο πάνω !!!

Αυτή είναι η πρόταση των Δανειοληπτών της «ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ» για την διευθέτηση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων μας στο Διπλάσιο (X2) των μέσων τμημάτων μεταβίβασης και αναμεταβίβασης τους κατά το τελευταίο 12μηνο και με ρύθμιση για την εξόφλησή τους σε τουλάχιστον 60 Δόσεις !!!

οι γερμανοί χρωστούν εκατοντάδες δισεκατομμύρια) στο ΔΝΤ ενώ σήμερα, με εκατοντάδες περισσότερα δισεκατομμύρια χρέους, κάποιοι Οίκοι ανεβάζουν την ελληνική εθνική οικονομία της στην επενδυτική βαθμίδα; - Πώς η Ελλάδα, μπορεί να αναβαθμίζεται σε επενδυτική βαθμίδα, παρά το γεγονός ότι το δημόσιο χρέος παραμένει σε υψηλά επίπεδα; Η είσοδος της Ελλάδας στην τρδίκια, το 2010, ήταν αποτέλεσμα μιας σειράς παραγόντων, όπως η παγκόσμια οικονομική ύφεση, δομικές αδυναμίες της ελληνικής οικονομίας, και η «αποκάλυψη» ότι στατιστικά στοιχεία για το δημόσιο χρέος είχαν δήθεν δηλωθεί χαμηλότερα...



Η χρεοκοπία και η ένταξη στα μνημόνια οδήγησαν σε κατάρρευση της οικονομίας και σε απώλεια πάνω από το 25% του ΑΕΠ.

Και σε μεγάλη ενίσχυση των...γερμανικών Τραπεζών!!! Και το καταστροφικό τους έργο εις βάρος της πατρίδας και του λαού συνεχίζεται ... Δίνουν τα πάντα, γη και ύδωρ, για να πάρουν εύσημα με την επενδυτική βαθμίδα. Ξεπουλάνε τα πάντα «για να μην έχει το κράτος τίποτε», όπως διατυμπανίζει ο σύγγραμπος εκ του ΛΑΟΣ κ. Αντιπρόεδρος. Φορολογούν, άγρια και βλακωδώς, με όχι κοινό για όλους φορολογικό συντελεστή. - Έχουν επιβάλει επίσης τρομερό κατοχικό ΦΠΑ στα καύσιμα και παντού. - Έχουν ακόμα και κεφαλικό φασιστικό «τουρκικό» φόρο, ενώ μονιμοποίησαν τον προσωρινά επιβληθέντα ΕΝΦΙΑ. - Για να τα δώσουμε όλα στο απεχθές (παράνομο) χρέος για το οποίο έχει επιβληθεί πλέον βουβαμάρα στη woke-κική και συνεπώς νεοταξική και άρα και κατοχική διεφθαρμένη πολιτική τάξη της πατρίδας μας. Η οικονομία «σκίζει» και οι Έλληνες γενοκτονούν και δεν έχουν να φάνε. Γιατί; Όχι μόνον για όσα λένε οι Financial Times αλλά και για όσα βιώνει ο ελληνικός λαός τα τελευταία δέκα-πέντε χρόνια, δηλαδή απ' όταν τα τρία συστημικά κόμματα συμβιβάστηκαν, άλλοι για να γλυτώσουν την φυλακή και τα κλεψιμαίικα και άλλοι για τις καρέκλες της εξουσίας, και έγιναν... μία απ' τα ίδια... Τρία woke-κα κόμματα σε ένα! Ομοούσια και αδιαίρετα! Ευτυχώς όμως, παρ' όλο που ο Ιερώναμος - όπως πάντα έτσι και τώρα - τους αβαντάρει αντί να ενημερώνει καθαρά το ΛΑΟ για την Πίστη & την θέση της Ορθόδοξης Χριστιανικής Εκκλησίας, η παρακολούθηση των Ιερών Ακολουθιών της Μεγάλης εβδομάδας, θα μας απομακρύνει από τις καθημερινές εγκληματικές ειδήσεις και θα μας ενσταλάξει την ψυχική ανάταση την οποίαν έχουμε απολύτως ανάγκη. Θα μας βοηθήσουν να έχουμε Καλό

Πάσχα και Καλή Ανάσταση! Στα αυτιά μας πάντα θα υπάρχουν τα λόγια του τελευταίου μηνύματος, του δικού



μας ποιμενάρχη και εθνεγέρτη, του Χριστόδουλου και θα προσπαθούμε να τα κάνουμε πράξη γιατί «

Χρειάζονται να πολλαπλασιαστούν
οι άνθρωποι που κάνουν
Αντίσταση. Που παραμένουν
πιστοί στις παραδόσεις μας,
στις αξίες μας, στην ιστορία
μας και στους αγώνες μας.



Οι αναθεωρητές πολύ κακή συγκυρία επέλεξαν για να γκρεμίσουν από τις καρδιές των Ελλήνων τα κάστρα των θυσιών. Σταθείτε όλοι όρθιοι στις επτάλεξες σας και μην ξεπουλήσετε τα πρωτοτόκια μας. Διδάξτε στα παιδιά σας την αλήθεια, όπως την εβίωσαν οι αείμνηστοι Πατέρες μας. Ο λαός μας ξέρει να υπερασπίζεται τα ιερά και τα όσιά του. Το έχει κατ' επανάληψιν αποδείξει. Και θα το αποδείξει και πάλι. Αντίσταση και Ανάκαμψη».

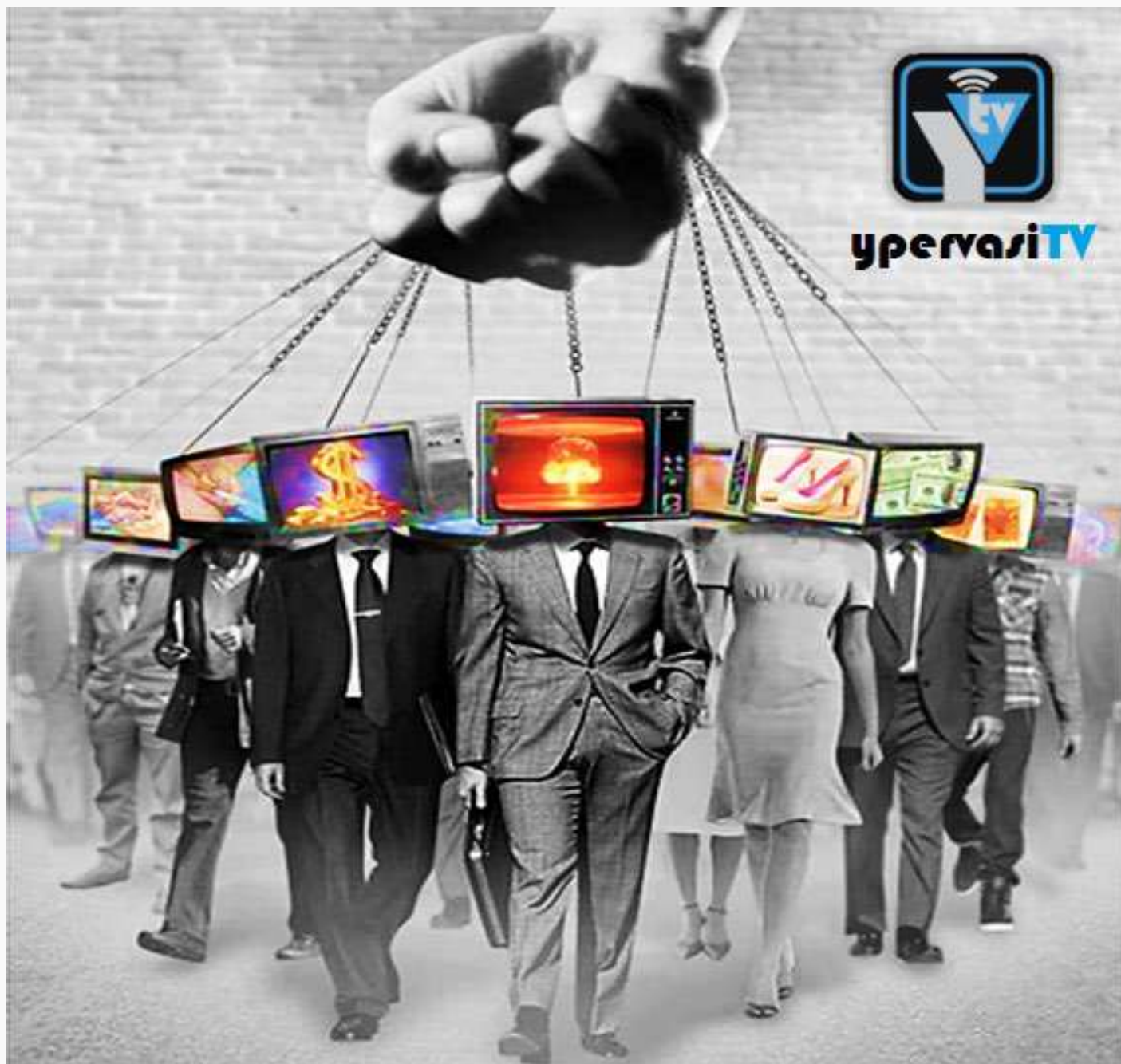
ΧΩΡΙΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΟΙ SERVICERS

ΦΡΕΝΟ ΣΕ ΚΑΤΑΣΧΕΣΕΙΣ, ΔΙΑΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ & ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΤΩΧΕΥΣΗΣ

Η Δράση είναι
επικαιροποιημένη
στην βάση του
νέου νομολογια-
κού πλαισίου
μετά την απόφα-
ση της Ολομέ-
λειας του Αρείου
Πάγου ΟΛΑΠ 01/2023.



Οι Δανειολήπτες
που έχουν
ενταχθεί στην
Δράση πριν τον
μήνα Φεβρουάριο
2023, πρέπει να
επικαιροποιήσουν
την συμμετοχή
τους κατά την
ΟΛΑΠ 01/2023 !!!



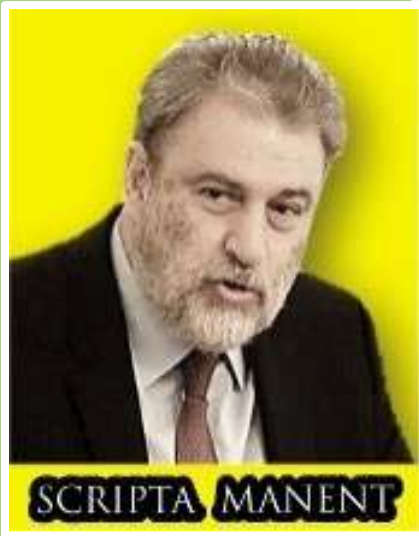
Κάνε την Υπέρβαση Βγες από το Χαζοκούτι

ypervasi.tv.gr | facebook.com/ΥπερvasiTV | YouTube.com/ΥπερvasiTV

Λάδι στη φωτιά το ευρωπαϊκό πακέτο των 98,5 δισ. ευρώ για Ουκρανία

του Νότη Μαριά

Καθηγητή Θεσμών της ΕΕ στο Πανεπιστήμιο Κρήτης και πρώην Ευρωβουλευτή



Στην εκταμίευση της δεύτερης δόσης της έκτακτης χρηματοδότησης γέφυρας στην Ουκρανία προχώρησε στις 24 Απριλίου 2024 η Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Σύμφωνα με ανακοίνωση των Βρυξελλών η εκταμίευση αυτή έλαβε χώρα μετά «τη θετική αξιολόγηση από την Επιτροπή των συμφωνημένων όρων πολιτικής που συνδέονται με τις μεταρρυθμίσεις στον τομέα του δικαστικού συστήματος, της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της διαχείρισης των δημόσιων οικονομικών, του επιχειρηματικού περιβάλλοντος και της γεωργίας, καθώς και των απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων

για τη διασφάλιση της διαφανούς και αποτελεσματικής χρήσης των



κονδυλίων» (<https://ec.europa.eu/24/4/2024>). Όπως δήλωσε η Φον ντερ Λάιεν με το ποσό αυτό θα διασφαλιστεί η συνέχιση λειτουργίας του ουκρανικού κράτους, καθώς θα καταβληθούν πέραν των άλλων μισθοί και συντάξεις. Πρέπει να σημειωθεί ότι τον Μάρτιο δόθηκε από την ΕΕ η πρώτη δόση της έκτακτης χρηματοδότησης γέφυρας ύψους 4,5 δισ. ευρώ, οπότε πλέον και με την προχθεσινή καταβολή της δεύτερης δόσης

Η Ουκρανία έχει λάβει ήδη από την Ευρωπαϊκή Ένωση 6 δισεκατομμύρια ευρώ από το συνολικό πακέτο των 50 δισ. ευρώ τα οποία εγκρίθηκαν από τις Βρυξέλλες για το διάστημα 2023-2027.

ΟΜΑΔΙΚΗ ΑΓΩΓΗ 2023

ΚΑΤΑ ΤΩΝ SERVICERS

ΑΚΥΡΩΣΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ FUNDS & SERVICERS

ΠΑΥΛΟΣ ΣΑΡΑΚΗΣ

8 χρόνια στην φυλακή αν σκοτώσεις γάτες και στο σπίτι σου για 104 δολοφονίες ανθρώπων !!!



Ο βουλευτής Επικρατείας της Ελληνικής Λύσης και διακεκριμένος ποινικολόγος Παύλος Σαράκης, άσκησε δριμεία κριτική στην κυβέρνηση από βήματος Βουλής στην συζήτηση του νομοσχεδίου του Υπουργείου Δικαιοσύνης σε ότι αφορά την δικαστική αναδιάρθρωση και την απόφαση του Δικαστηρίου για το «ολοκαύτωμα» στο Μάτι.

Ο κ. Παύλος Σαράκης αποδόμησε ένα-ένα τα σημεία της απόφασης (και η Εισαγγελία του Αρείου Πάγου προανήγγειλε κατάθεση έφεσης επί της «χλιαρής» απόφασης που για τον θάνατο 104 ανθρώπων δεν οδηγήθηκε ούτε ένας στην φυλακή). Συγκεκριμένα, είπε:

Το νέο νομοσχέδιο για την δικαστική αναδιάρθρωση έρχεται κατόπιν επιταγής της Παγκόσμιας Τράπεζας, δηλαδή ξένοι οργανισμοί καθορίζουν το ποιο θα είναι το δικαστικό μας σύστημα. Θα πρέπει να προβληματιζόμαστε, καθώς η Ευρώπη οδηγείται σε μία ομοσπονδία και αφαιρεί την ταυτότητα των Εθνών κρατών - μελών της.

Εμείς υπερασπιζόμαστε την Ελληνική Κοινωνία που θέλουμε να έχει εθνική και πολιτιστική ταυτότητα, αυτή η οποία έχει κληρονομηθεί από τις προηγούμενες γενιές και θέλουμε να την παραδώσουμε αναλλοίωτη στις επόμενες γενιές. Ακόμα και στην Δικαιοσύνη καθιερώνονται και κατοχυρώνονται ευρωπαϊκοί θεσμοί όπως είναι ο θεσμός της Ευρωπαϊκής Εισαγγελίας.

Μεταβάλλεται η Ευρώπη από μία ζώνη ελεύθερου εμπορίου και διακίνησης των πολιτών σε μία Ομοσπονδία όπου τα κράτη μέλη θα έχουν δευτερεύοντα ρόλο. Εμείς θέλουμε μια Ευρώπη των Εθνών όπου οι Εθνικές Κοινωνίες θα είναι κυρίαρχες και θα καθορίζουν το μέλλον τους.

Η Δικαιοσύνη είναι ο μεγάλος ασθενής στην Πατρίδα μας και χρειάζεται βαθιές τομές για να επιτύχουμε την αναβάθμισή της. Χρειαζόμαστε ενίσχυση του προσωπικού σε δικαστικούς λειτουργούς και υπαλλήλους, αναβάθμιση των κτιριακών υποδομών.

Είναι απαράδεκτο, από την στιγμή που κάθε διάδικος πληρώνει «Μεγαρόσημο» για τις κτιριακές υποδομές, τα χρήματα αυτά να καταλήγουν αλλού...

Οι πολίτες στέκονται κριτικά απέναντι στην Ελληνική Δικαιοσύνη.

Η απόφαση για το Μάτι προκάλεσε οργισμένες αντιδράσεις και σοκ στην κοινή γνώμη. Αξιοποίησε κάθε επιείκεια που προβλέπει ο νόμος.

«Ένας, που σκότωσε γάτες, μπήκε 8 χρόνια φυλακή. Για το ολοκαύτωμα στο Μάτι, κανένας !!! Αυτή την δικαιοσύνη θέλουμε; Θέλουμε δικαιοσύνη που να βασίζεται σε κανόνες»!!!»...



ΔΗΜΟΣΙΑ ΑΝΟΙΚΤΗ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΠΡΟΣ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΤΑ FUNDS ΓΙΑ ΤΑ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΤΟΥ ΣΩΜΑΤΕΙΟΥ ΜΑΣ

Επειδή, όπως καλώς γνωρίζετε, τα χαρτοφυλάκια Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) των Δανειοληπτών του Σωματείου μας, βαρύνονται με σωρεία νομικών ελαττωμάτων, τα οποία, μεταξύ άλλων, επιφέρουν ακόμη και την ακυρότητα των αντιστοίχων πιστωτικών συμβάσεων.

Επειδή, όλες οι απαιτήσεις των χαρτοφυλακίων ΜΕΔ των Δανειοληπτών του Σωματείου μας, τυγχάνουν επίδικες, αμφισβητούνται κατά κεφάλαιο και τόκους, στερούνται της αναγκαστικής εκ του νόμου προϋπόθεσης περί αποδεικτικότητας με έγγραφα, δεν είναι βέβαιες και εκκαθαρισμένες και δεν δύναται να εκκαθαριστούν, όπως άλλωστε αποδεικνύεται αδιαμφισβήτητα από τις Πραγματογνωμοσύνες που διενεργούνται καθημερινά στις αντίστοιχες Πιστωτικές Συμβάσεις και τις επ' αυτών Κινήσεις Λογαριασμών.

Επειδή, όλα τα ανωτέρω, έχουν ήδη κριθεί οριζόντια και αμετάκλητα, σε εκατοντάδες περιπτώσεις, από την Ελληνική Δικαιοσύνη.

Επειδή, κατόπιν όλων των ανωτέρω, η είσπραξη των οποίων απαιτήσεων σας εκ των ανωτέρω ΜΕΔ, καθώς επίσης και κάθε επαπειλούμενη εκτέλεση κατά των Δανειοληπτών του Σωματείου μας, συμπεριλαμβανομένης και της οποιας μελλοντικής επιδίωξής σας για την υπαγωγή τους στο νέο Πτωχευτικό Νόμο, καθίστανται αντικειμενικά ατελέσφορες, για τυπικούς και ουσιαστικούς λόγους.

Επειδή, σε κάθε περίπτωση, οι Δανειολήπτες του Σωματείου μας δεν τυγχάνουν Στρατηγικοί Κακοπληρωτές και έχουν επανειλημμένα αιτηθεί, με την διαδικασία του θεσμού της Διαμεσολάβησης και με συγκεκριμένες προτάσεις, την φιλική διευθέτηση των διαφορών τους μαζί σας, πλην όμως, οι σχετικές Διαμεσολαβήσεις δεν τελεσφόρησαν, με δική σας μόνον, αποκλειστική υπαιτιότητα.

ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΑΝΩΤΕΡΩ ΛΟΓΟΥΣ

Σας καλούμε να απέχετε από κάθε διαδικασία εκτέλεσης κατά των Δανειοληπτών του Σωματείου μας και να προσέλθετε καλόπιστα στην Διαμεσολάβηση για την φιλική επίλυση και διευθέτηση των ανωτέρω διαφορών, αποδεχόμενοι την οριζόντια πρόταση για την ρύθμιση όλων ανεξαιρέτως των απαιτήσεών σας εκ των ανωτέρω ΜΕΔ, ως εξής :

1. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο διπλάσιο (200%) του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Στεγαστικών Δανείων των χαρτοφυλακίων σας.

2. ΛΟΙΠΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο 175% του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Εξασφαλισμένων Δανείων των χαρτοφυλακίων σας.

3. ΜΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο 150% του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Μη Εξασφαλισμένων Δανείων των χαρτοφυλακίων σας.

4. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο 125% του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Πιστωτικών Καρτών των χαρτοφυλακίων σας.

Άλλως, οι Δανειολήπτες του Σωματείου μας, θα εξαντλήσουν εναντίον σας, όπως άλλωστε πράττουν, επιτυχώς μέχρι σήμερα, όλα τα συνταγματικά κατοχυρωμένα δικαιώματά τους περί προσφυγής στην Δικαιοσύνη και όλα τα εκ του Νόμου προβλεπόμενα ένδικα μέσα και βοηθήματα.

Αθήνα, 06/02/2020
Κυριάκος Τόμπρας
Πρόεδρος ΔΕ



ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ & FUNDS



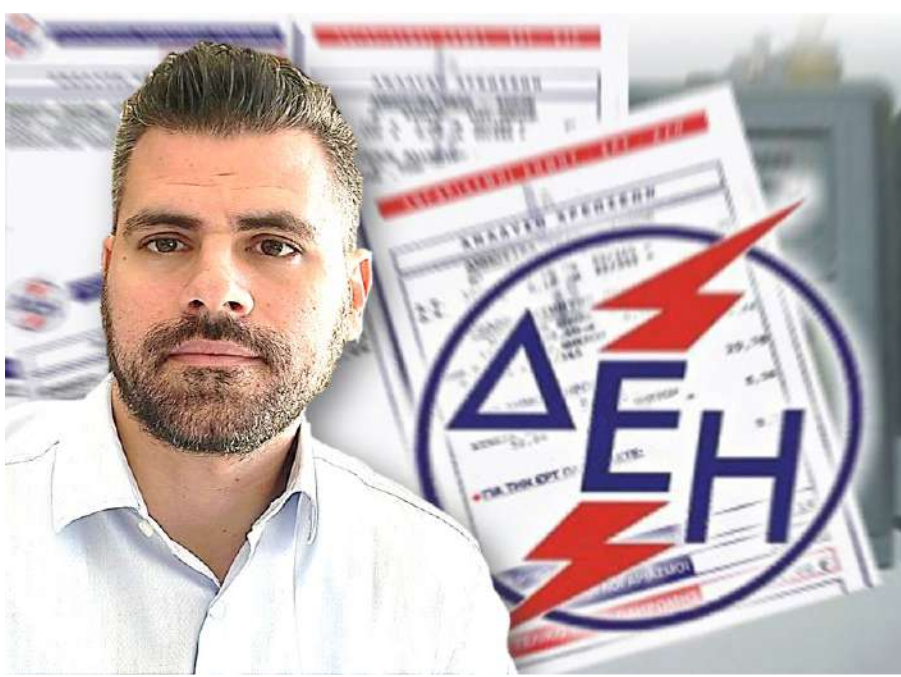
Ούτε
1 ευρώ
πιο
πάνω !!!



Δικαστική απόφαση: Η ΔΕΗ δεν μπορεί να εκδώσει διαταγή πληρωμής για λογαριασμούς

του Φώτη Ρωμαίου

Δικηγόρου Παρ' Αρείω Πάγω



Το Μονομελές Εφετείο Δωδεκανήσου απεφάνθη πως η ΔΕΗ δε μπορεί να εκδώσει διαταγή πληρωμής για την απαίτηση χρημάτων από απλήρωτους λογαριασμούς, αλλά οφείλει να ασκήσει τακτική αγωγή.

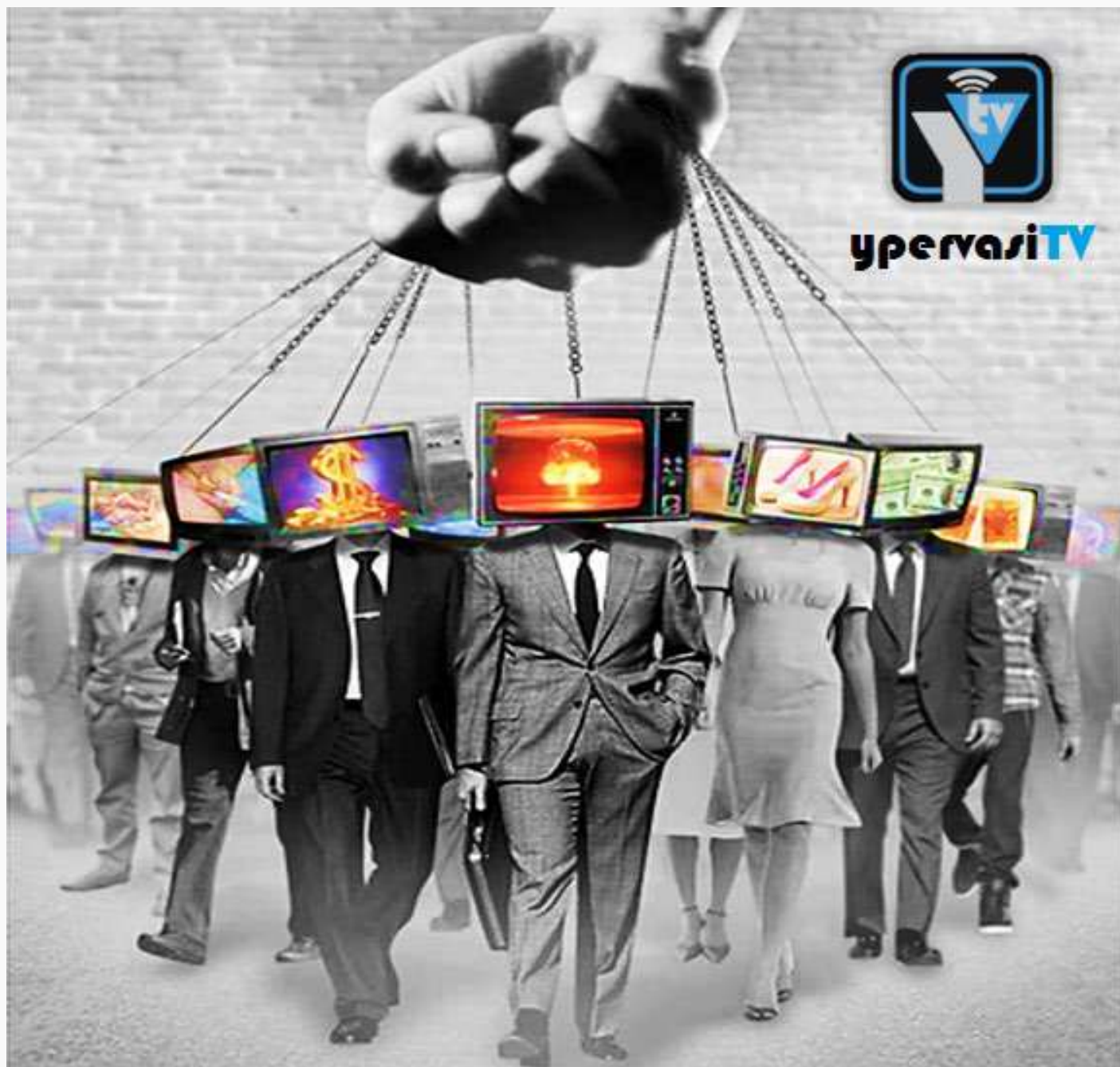
Η **Ροδιακή** γράφει σχετικά: Μία πολύ σημαντική απόφαση εξέδωσε το Μονομελές Εφετείο Δωδεκανήσου (Ειδική Διαδικασία περιουσιακών διαφορών) με την οποία

κρίθηκε τελεσίδικα, ότι η ΔΕΗ δε μπορεί να εκδώσει διαταγή πληρωμής για την απαίτηση χρημάτων από απλήρωτους λογαριασμούς, αλλά οφείλει να ασκήσει τακτική αγωγή. Πρόκειται για την υπ' αριθμ. 65/2024 του δικαστηρίου, η οποία εκδόθηκε στο τέλος Μαρτίου, μετά την προσφυγή συμπολίτη μας στη δικαιοσύνη, δια του δικηγόρου του κ. Φώτη Ρωμαίου. Ο συμπολίτης μας, συγκεκριμένα, άσκησε ανακοπή κατά απόφασης που είχε λάβει το Μονομελές Πρωτοδικείο Ρόδου και τελικά δικαιώθηκε από το δευτεροβάθμιο δικαστήριο. Σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, για να εκδοθεί διαταγή πληρωμής, θα πρέπει η ύπαρξη της απαίτησης να αποδεικνύεται εγγράφως από δημόσιο έγγραφο ή να έχει γίνει αναγνώριση από τον οφειλέτη. Στην περίπτωση του συμπολίτη μας, η έκδοση απλώς ενός λογαριασμού κατανάλωσης δεν συνιστά τίποτα από τα δύο παραπάνω. Έτσι, πλέον η ΔΕΗ, στην περίπτωση αυτή αλλά και σε κάθε άλλη παρόμοια περίπτωση, δεν θα μπορεί να εκδίδει έναν λογαριασμό και με αυτό στη συνέχεια, εντός τριών ημερών να προβαίνει στην έκδοση διαταγής πληρωμής, αλλά θα πρέπει να κινεί τη διαδικασία άσκησης τακτικής αγωγής, για την έκδοση απόφασης της οποίας απαιτείται σημαντικός χρόνος. Πρακτικά λοιπόν,

Η συγκεκριμένη απόφαση είναι πολύ σημαντική για τους πολίτες, ενώ και νομικά έχει πολύ μεγάλη σημασία καθώς, έως πρόσφατα, δεν υπήρχε νομολογία σε αυτό το αντικείμενο.....

με εξαίρεση μία παρόμοια απόφαση του Εφετείου Λάρισας.





Κάνε την Υπέρβαση Βγες από το Χαζοκούτι

ypervasi.tv.gr | facebook.com/ΥπερvasiTV | YouTube.com/ΥπερvasiTV

Η καθημερινότητα των πλειστηριασμών

του Αλέξανδρου Κασιμάτη
Δημοσιογράφου



Επειδή τα επόμενα χρόνια τα κόκκινα δάνεια θα αλλάζουν συνεχώς χέρια με μεγαλύτερη ταχύτητα και ταυτόχρονα οι πλειστηριασμοί θα πληθαίνουν

, είναι αναγκαίο να προχωρήσει χωρίς άλλη καθυστέρηση η ίδρυση του Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης ακινήτων. Οι πλειστηριασμοί ακινήτων και γενικότερα κάθε είδους περιουσιακών στοιχείων όχι μόνον θα συνεχίσουν να είναι στην καθημερινότητά μας τα επόμενα



χρόνια, αλλά και θα πολλαπλασιαστούν σε σχέση με σήμερα. Στο διάστημα από το 2013 μέχρι και το 2021 οι πλειστηριασμοί

που πραγματοποιήθηκαν κάθε χρόνο ήταν από 724 έως 2.724. Το 2022 -που τελείωσαν τα μέτρα για τον COVID- έγιναν συνολικά 5.760 πλειστηριασμοί, σχεδόν όσοι έγιναν (5,593) κατά το πρώτο δίμηνο της φετινής χρονιάς, όπου έχουν προγραμματιστεί για όλο το έτος 23.134 πλειστηριασμοί ακινήτων στο σύνολο της χώρας. Δεν υπάρχει αμφιβολία ότι τα αμέσως επόμενα χρόνια θα γίνουν πολλοί περισσότεροι πλειστηριασμοί, καθώς

Οι εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων, οι servicers, έχουν υπό διαχείριση συνολικά ανοίγματα ύψους 88 δισ. ευρώ, εκ των οποίων τα 69,3 δισ. ευρώ είναι δάνεια, που έχουν μεταβιβαστεί σε funds.



Καθώς οι τιτλοποιήσεις των κόκκινων δανείων που έβγαλαν τα προβληματικά δάνεια από τα τραπεζικά χαρτοφυλάκια έγιναν με εγγυήσεις του ελληνικού δημοσίου, οι πλειστηριασμοί θα συνεχίσουν να είναι το βασικό μέσον για την ανάκτηση κεφαλαίων και συνεπώς την πληρωμή των εγγυήσεων. Ως σήμερα οι πλειστηριασμοί δεν κινήθηκαν με ταχύτητα που θα επέτρεπε την άνετη αποπληρωμή των εγγυήσεων. Για αυτό και αυξάνονται οι συναλλαγές στη

δευτερογενή αγορά, δηλαδή της πώλησης κόκκινων δανείων από τα funds σε άλλα funds ή και τρίτα πρόσωπα. Σύμφωνα με την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος, το 2019 στη δευτερογενή αγορά κόκκινων δανείων έγιναν μόλις 7 συναλλαγές συνολικής αξίας 106 εκατ. ευρώ. Το 2020 ο αριθμός των συναλλαγών ανέβηκε στις 13 και ήταν αξίας 93 εκατ. ευρώ, το 2021 στις 31 αξίας 538 εκατ. το 2022 στις 21 συναλλαγές ύψους 1,53 δισ. ευρώ και το 2023 στις 29 συναλλαγές ύψους 2,08 δισ. ευρώ. Στην Έκθεση αναφέρεται πως «συνολικά, η ανάπτυξη της δευτερογενούς αγοράς στη χώρα αναμένεται να συνεχιστεί στο προσεχές μέλλον, με τη διεύρυνση του αριθμού των συναλλασσομένων, αλλά και των διενεργούμενων συναλλαγών, με την εντατικοποίηση των προσπαθειών των εταιρειών διαχείρισης για την επίτευξη των στόχων τους βάσει του προγράμματος κρατικών εγγυήσεων "Ηρακλής"». Δηλαδή, τα επόμενα χρόνια τα κόκκινα δάνεια θα αλλάζουν συνεχώς χέρια με μεγαλύτερη ταχύτητα και ταυτόχρονα οι πλειστηριασμοί θα πληθαίνουν. Επειδή

Κάτι πάνω από το 30% των κόκκινων δανείων που διαχειρίζονται οι servicers προέρχεται από τη στεγαστική πίστη, αφορά δηλαδή κατοικίες,

είναι αναγκαίο να προχωρήσει χωρίς άλλη καθυστέρηση η ίδρυση του Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης ακινήτων που είναι το βασικό ανάχωμα για την προστασία της πρώτης κατοικίας των ευάλωτων δανειοληπτών.





ΔΗΜΟΣΙΑ ΑΝΟΙΚΤΗ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΠΡΟΣ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΚΑΙ ΤΑ FUNDS ΓΙΑ ΤΑ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΤΩΝ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΤΟΥ ΣΩΜΑΤΕΙΟΥ ΜΑΣ

Επειδή, όπως καλώς γνωρίζετε, τα χαρτοφυλάκια Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) των Δανειοληπτών του Σωματείου μας, βαρύνονται με σωρεία νομικών ελαττωμάτων, τα οποία, μεταξύ άλλων, επιφέρουν ακόμη και την ακυρότητα των αντιστοίχων πιστωτικών συμβάσεων.

Επειδή, όλες οι απαιτήσεις των χαρτοφυλακίων ΜΕΔ των Δανειοληπτών του Σωματείου μας, τυγχάνουν επίδικες, αμφισβητούνται κατά κεφάλαιο και τόκους, στερούνται της αναγκαστικής εκ του νόμου προϋπόθεσης περί αποδεικτικότητας με έγγραφα, δεν είναι βέβαιες και εκκαθαρισμένες και δεν δύνανται να εκκαθαριστούν, όπως άλλωστε αποδεικνύεται αδιαμφισβήτητα από τις Πραγματογνωμοσύνες που διενεργούνται καθημερινά στις αντίστοιχες Πιστωτικές Συμβάσεις και τις επ' αυτών Κινήσεις Λογαριασμών.

Επειδή, όλα τα ανωτέρω, έχουν ήδη κριθεί οριζόντια και αμετάκλητα, σε εκατοντάδες περιπτώσεις, από την Ελληνική Δικαιοσύνη.

Επειδή, κατόπιν όλων των ανωτέρω, η είσπραξη των οποίων απαιτήσεων σας εκ των ανωτέρω ΜΕΔ, καθώς επίσης και κάθε επαπειλούμενη εκτέλεση κατά των Δανειοληπτών του Σωματείου μας, συμπεριλαμβανομένης και της οποιας μελλοντικής επιδίωξής σας για την υπαγωγή τους στο νέο Πτωχευτικό Νόμο, καθίστανται αντικειμενικά ατελέσφορες, για τυπικούς και ουσιαστικούς λόγους.

Επειδή, σε κάθε περίπτωση, οι Δανειολήπτες του Σωματείου μας δεν τυγχάνουν Στρατηγικοί Κακοπληρωτές και έχουν επανειλημμένα αιτηθεί, με την διαδικασία του θεσμού της Διαμεσολάβησης και με συγκεκριμένες προτάσεις, την φιλική διευθέτηση των διαφορών τους μαζί σας, πλην όμως, οι σχετικές Διαμεσολαβήσεις δεν τελεσφόρησαν, με δική σας μόνον, αποκλειστική υπαιτιότητα.

ΓΙΑ ΟΛΟΥΣ ΤΟΥΣ ΑΝΩΤΕΡΩ ΛΟΓΟΥΣ

Σας καλούμε να απέχετε από κάθε διαδικασία εκτέλεσης κατά των Δανειοληπτών του Σωματείου μας και να προσέλθετε καλόπιστα στην Διαμεσολάβηση για την φιλική επίλυση και διευθέτηση των ανωτέρω διαφορών, αποδεχόμενοι την οριζόντια πρόταση για την ρύθμιση όλων ανεξαιρέτως των απαιτήσεών σας εκ των ανωτέρω ΜΕΔ, ως εξής :

1. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο διπλάσιο (200%) του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Στεγαστικών Δανείων των χαρτοφυλακίων σας.

2. ΛΟΙΠΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο 175% του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Εξασφαλισμένων Δανείων των χαρτοφυλακίων σας.

3. ΜΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο 150% του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Μη Εξασφαλισμένων Δανείων των χαρτοφυλακίων σας.

4. ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ: Αναλογική ρύθμιση ενός εκάστου υπολοίπου, στο 125% του μέσου, συνολικού τιμήματος μεταβίβασης του συνόλου των ΜΕ Πιστωτικών Καρτών των χαρτοφυλακίων σας.

Άλλως, οι Δανειολήπτες του Σωματείου μας, θα εξαντλήσουν εναντίον σας, όπως άλλωστε πράττουν, επιτυχώς μέχρι σήμερα, όλα τα συνταγματικά κατοχυρωμένα δικαιώματά τους περί προσφυγής στην Δικαιοσύνη και όλα τα εκ του Νόμου προβλεπόμενα ένδικα μέσα και βοηθήματα.

Αθήνα, 06/02/2020
Κυριάκος Τόμπρας
Πρόεδρος ΔΕ



ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ & FUNDS



Ούτε
1 ευρώ
πιο
πάνω !!!



Η αυτόματη μείωση τιμής στους Πλειστηριασμούς ακινήτων

της **Αριάδνης Νούκα**
Δικηγόρου Παρ' Αρείω Πάγω



SCRIPTA MANENT

Η κα Νούκα σημειώνει στο dnews.gr:

Η εισαγωγή της αυτόματης μείωσης της τιμής πρώτης προσφοράς στους πλειστηριασμούς ακινήτων, ως απάντηση στο φαινόμενο της έλλειψης πλειοδοτών, αποτέλεσε ένα αμφιλεγόμενο μέτρο



με αντικρουόμενες απόψεις σχετικά με την αποτελεσματικότητά του και

την δικαιοσύνη. Η τροποποίηση της σχετικής διάταξης στον Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας το 2021 αναθεώρησε τον τρόπο καθορισμού της μείωσης τιμής πρώτης προσφοράς, δίνοντας περιθώρια για αυτόματη σημαντική μείωση χωρίς δικαστική απόφαση. Συγκεκριμένα, ενώ μέχρι την νομοθετική αλλαγή η τιμή πρώτης προσφοράς μπορούσε μετά από δύο άγονους πλειστηριασμούς να μειωθεί μόνο κατόπιν έκδοσης δικαστικής απόφασης, έκτοτε η μείωση τιμής του ακινήτου αυτοματοποιήθηκε και χωρίς την μεσολάβηση δικαστικής κρίσης ανέρχεται σε 80% της αρχικής τιμής, όταν καταλήγουν άγονοι δύο πλειστηριασμοί και κατόπιν στο 65% μετά και από τον τρίτο άγονο. Έτσι, ένα ακίνητο με αρχική τιμή 100.000€ θα προσφέρεται μετά την πρώτη μείωση σε τιμή 80.000 € και κατόπιν 65.000 €. Η νομοθετική αυτή ρύθμιση σύμφωνα με την αιτιολογική έκθεση του νόμου κρίθηκε αναγκαία, προκειμένου να αντιμετωπιστεί το φαινόμενο της ελλείψεως πλειοδοτικού ενδιαφέροντος, το οποίο θεωρήθηκε, ότι υποδηλώνει την μη αντιστοιχία της τιμής πρώτης προσφοράς με τις υφιστάμενες συνθήκες αγοράς και ζήτησης και να επιτευχθεί η ολοκλήρωση «επιτυχημένων» πλειστηριασμών. Ωστόσο, τα στοιχεία των ετών εφαρμογής της ρύθμισης δείχνουν, ότι η αξιολόγηση του μέτρου αυτού, ως προς την αποτελεσματικότητά του, ήταν εσφαλμένη. Ειδικότερα, το 2022 μόνο το 16.6% των πλειστηριασμών ολοκληρώθηκαν με επιτυχή αγορά – από τους 52.595 πλειστηριασμούς μόνο 8.752 υπήρξαν γόνιμοι-, ενώ το 2023 αυτό το ποσοστό μειώθηκε στο 14.2% – από τους 51.443 πλειστηριασμούς γόνιμοι υπήρξαν 7.280. Επιπλέον, η αυτόματη μείωση τιμής έχει δημιουργήσει αδικαιολόγητες και άδικες επιβαρύνσεις για τους οφειλότες, διότι κινδυνεύουν να μην εξοφληθούν πλήρως οι οφειλές τους, παρά την υποχρεωτική εκποίηση των ακινήτων τους.

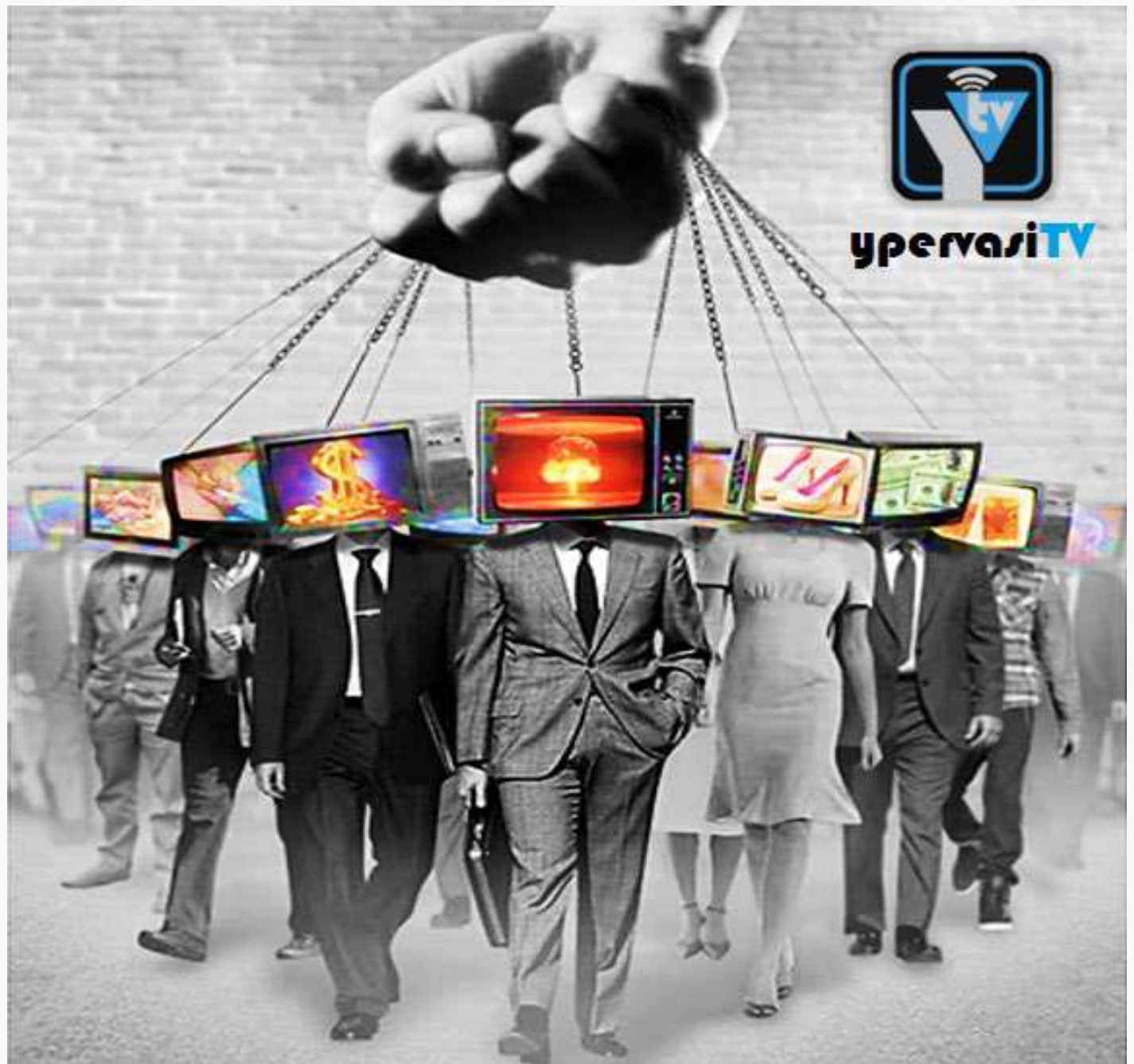
Απαιτείται λοιπόν, νέα παρέμβαση από την πολιτεία που θα λάβει υπόψιν τις ανάγκες και τα δικαιώματα όλων των εμπλεκόμενων μερών

- δανειοληπτών και funds- και θα διασφαλίσει ένα δίκαιο και ισορροπημένο νομοθετικό πλαίσιο.

ΟΔΗΓΟΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ

ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ
ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΟΣ ΝΟΜΟΣ
ΔΙΑΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ
ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΙΣ
ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΙ

Τι πρέπει και τι δεν πρέπει να κάνεις για τις οφειλές σου σε Τράπεζες, Δημόσιο και Ασφαλιστικά Ταμεία...



Κάνε την Υπέρβαση Βγες από το Χαζοκούτι

ypervasi.tv.gr | facebook.com/ΥπερvasiTV | YouTube.com/ΥπερvasiTV

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΕΠΙΚΑΙΡΟΤΗΤΑ

Παράταση όλων των δηλωτικών φορολογικών υποχρεώσεων, ΦΠΑ, τελών και βεβαιωμένων οφειλών

Επιμέλεια:

Κώστας Διώτης

Οικονομολόγος, Στατιστικός,
Πρώην Εφοριακός
και Επιθεωρητής ΥΠΟΙΚ,
Επίτροπος Οικονομικών
Υπέρβασης



Παράταση των προθεσμιών εκπλήρωσης όλων των δηλωτικών φορολογικών υποχρεώσεων, παρακρατούμενων φόρων, φορολογιών κεφαλαίου, ΦΠΑ, τελών και λοιπών έμμεσων φόρων και καταβολής βεβαιωμένων οφειλών, ανακοίνωσαν το υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και η ΑΑΔΕ. Όπως γράφει το enikos.gr σύμφωνα με την ανακοίνωση, «Λόγω έκτακτων εργασιών στις υποδομές της ΓΓΠΣΨΔ του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, παρατείνονται με αποφάσεις του Υφυπουργού Εθνικής Οικονομίας & Οικονομικών και του Διοικητή της ΑΑΔΕ, οι προθεσμίες εκπλήρωσης όλων των δηλωτικών φορολογικών υποχρεώσεων, παρακρατούμενων φόρων, φορολογιών κεφαλαίου, ΦΠΑ, τελών και λοιπών έμμεσων φόρων και οι προθεσμίες καταβολής

βεβαιωμένων οφειλών, έως και την 2α Μαΐου 2024. Συγκεκριμένα: Α. Με απόφαση του Υφυπουργού Εθνικής Οικονομίας & Οικονομικών παρατείνονται μέχρι και την 2/5/2024, οι προθεσμίες καταβολής των βεβαιωμένων οφειλών, των οποίων οι προθεσμίες λήγουν στις 30/04/2024. Έως την ίδια ημερομηνία παρατείνονται και οι προθεσμίες καταβολής των δόσεων ρυθμίσεων/ διευκολύνσεων τμηματικής καταβολής βεβαιωμένων οφειλών. Β. Με απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ: παρατείνονται μέχρι και την 2/5/2024: • οι προθεσμίες εκπλήρωσης όλων των δηλωτικών φορολογικών υποχρεώσεων με καταληκτική ημερομηνία υποβολής την 30.4.2024, όπως δηλώσεις ΦΠΑ (ΕΝΤΥΠΟ Φ2), παρακρατούμενοι φόροι, δηλώσεις πληροφοριακών στοιχείων μίσθωσης ακίνητης περιουσίας, τέλη και λοιποί έμμεσοι φόροι κ.λπ., • οι προθεσμίες υποβολής των δηλώσεων φορολογιών κεφαλαίου (φόρων κληρονομιών, δωρεών, γονικών παροχών, κερδών από τυχερά παίγνια, μεταβιβάσεις ακινήτων και στοιχείων ακινήτων Ε9), με καταληκτική ημερομηνία υποβολής την 30/4/2024 και την 1/5/2024. Για υποβολές δηλώσεων ΦΠΑ που έγιναν μετά την αποκατάσταση του τεχνικού προβλήματος (ώρα 15:30) η καταληκτική προθεσμία για την καταβολή του φόρου παρατείνεται μέχρι 31/5/2024. Η ίδια ημερομηνία (31/5/2024) είναι καταληκτική και για τις δύο δόσεις στην περίπτωση επιλογής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε δόσεις.

Σκοπός της παράτασης είναι η διευκόλυνση των φορολογούμενων ώστε να είναι συνεπείς στις υποχρεώσεις τους.....

ενώ ταυτόχρονα διασφαλίζεται η ομαλή ολοκλήρωση της διαδικασίας υποβολής των δηλώσεων και καταβολής των φόρων.

ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΠΡΙΑΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΕΛΛΕΙΨΗ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Αν έχεις Δάνεια, Πιστωτικές Κάρτες και Leasing από Κυπριακές Τράπεζες, μπορεί και να μην τα χρωστάς στην Τράπεζα Πειραιώς !!

Παράταση στη διασύνδεση των POS για 7.600 επιχειρήσεις με ασύμβατα συστήματα



χωρίς δική τους υπαιτιότητα, λόγω τεχνικής αδυναμίας κάποιων εκ των συσκευών τους. Ειδικότερα, με απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, Γιώργου Πιτσιλή,

Παρατείνεται η προθεσμία διασύνδεσης για αυτές τις επιχειρήσεις έως και τις 10 Ιουνίου 2024, ώστε να προβούν, χωρίς τον κίνδυνο επιβολής κυρώσεων, στην προμήθεια ταμειακού συστήματος ή Μέσου Πληρωμής

Το mononews έχει το ρεπορτάζ: Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) ανακοινώνει την παροχή επιπλέον χρόνου διασύνδεσης ΦΗΜ και τερματικών POS σε 7.600 επιχειρήσεις, που διαθέτουν συστήματα, τα οποία, με βάση τα στοιχεία που έλαβε από τον Σύνδεσμο Εισαγωγέων Κατασκευαστών Ταμειακών συστημάτων (ΣΕΚΤ) και από τους Παρόχους Μέσων Πληρωμών (NSPs), είναι ασύμβατα μεταξύ τους, ώστε να προχωρήσουν στην άμεση αντικατάσταση, είτε της ΦΗΜ, είτε του τερματικού POS. Ο επιπλέον χρόνος παρέχεται, καθώς οι συγκεκριμένες επιχειρήσεις, παρότι συμμορφώθηκαν με τις υποχρεώσεις τους και πληρούσαν τις σχετικές προϋποθέσεις επιτυχούς διασύνδεσης, διαθέτοντας τερματικά, που συμπεριλαμβάνονται στις Δηλώσεις Συμμόρφωσης των Παρόχων (NSPs/Acquirers) και αναβαθμισμένους ΦΗΜ με τεχνική δυνατότητα διασύνδεσης, εν τέλει δεν κατόρθωσαν να διασυνδεθούν

, ο συνδυασμός των οποίων θα διασφαλίζει την δυνατότητα διασύνδεσής τους για την σύννομη λήψη πληρωμών με κάρτα από την επιχείρησή τους. Οι επιχειρήσεις αυτές έχουν ήδη λάβει σχετικό e-mail από την ΑΑΔΕ, με το οποίο ενημερώνονται για τη σχετική παράταση της διασύνδεσης και τη δυνατότητα πληροφόρησής τους από τον Πίνακα ετοιμότητας διασύνδεσης μοντέλων POS με τύπους ταμειακών μηχανών, ο οποίος βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της ΑΑΔΕ, στη διεύθυνση <https://www.aade.gr/syndyasmoi-tameiakon-mihanon-pos>. Στην ιστοσελίδα αυτή μπορούν να δουν τους συνδυασμούς ταμειακού συστήματος και τερματικού POS, που διασυνδέονται με επιτυχία, ώστε να προβούν άμεσα στις απαιτούμενες ενέργειες για την προμήθεια του κατάλληλου και με ετοιμότητα διασύνδεσης ταμειακού συστήματος με το Μέσο Πληρωμής, που διαθέτουν, ή αντιστρόφως, ανάλογα με την επιλογή τους.

ΑΑΔΕ: Ημερομηνίες «κλειδιά» για την αναβίωση των 120 και 100 δόσεων



Γράφει ο Βαγγέλης Δουράκης στο enikonomia.gr: «Περιθώριο» τριών μηνών δίνει η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) σε όσους θέλησαν να αναβιώσουν ρυθμίσεις των 120, 100, 72, 48 ή 24 δόσεων

που έχασαν την τελευταία δεκαετία. Όσοι έσπευσαν λοιπόν να επιστρέψουν σε αυτές θα πρέπει να είναι ιδιαίτερα προσεκτικοί, καθώς η αναβίωση των ρυθμίσεων δεν είναι εύκολη υπόθεση και οπωσδήποτε προϋποθέτει οι υπόχρεοι να έχουν γνώση συγκεκριμένων διαδικασιών και

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ & SERVICES

Ούτε 1 ευρώ πιο πάνω !!!

Αυτή είναι η πρόταση των Δανειοληπτών της «ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ» για την διευθέτηση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων μας στο Διπλάσιο (X2) των μέσων τιμημάτων μεταβίβασης και αναμεταβίβασής τους κατά το τελευταίο 12μηνιο και με ρύθμιση για την εξόφλησή τους σε τουλάχιστον 60 Δόσεις !!!

χρονοδιαγραμμάτων. Σε ημερομηνία «ορόσημο» αναδεικνύεται η 19^η Ιουλίου του τρέχοντος έτους, για όσους θέλουν να αναβιώσουν οριστικά ρυθμίσεις τις οποίες έχασαν τα προηγούμενα 10 χρόνια. Ουσιαστικά, εγκύκλιος του διοικητή της ΑΑΔΕ αφορά ρυθμίσεις που έχουν τεθεί σε εφαρμογή από το 2014 και μετά παρέχοντας ευκολίες αποπληρωμής των χρεών από 24 έως και 120 δόσεις και οι οποίες χάθηκαν για διάφορους λόγους, είτε δεν πληρώθηκαν δύο δόσεις είτε επειδή δεν υπέβαλαν φορολογικές δηλώσεις κατά την περίοδο που οι ρυθμίσεις ήταν ενεργές. Για την αναβίωση των ρυθμίσεων, η διάταξη προέβλεπε αρχικά ότι οι οφειλέτες θα έπρεπε μέχρι και την 19η Απριλίου να πληρώσουν τις δόσεις που εκκρεμούσαν αλλά και να υποβάλουν τις φορολογικές δηλώσεις που ενδεχομένως δεν υπέβαλαν. Απαιτείται όμως προσοχή, καθώς εγκύκλιος του διοικητή της ΑΑΔΕ, Γιώργου Πιτσιλή προβλέπει συγκεκριμένη διαδικασία και ημερομηνίες «κλειδιά» για να αναβιώσουν οι ρυθμίσεις. Συγκεκριμένα, προβλέπεται πως

Οι οφειλέτες **θα πρέπει ως** **και τις 19 Ιουλίου** **2024 να εξοφλήσουν** **ολοσχερώς ή να** **τακτοποιήσουν με** **ρυθμίσεις τμηματικής** **καταβολής τυχόν νέες** **αρρυθμιστες οφειλές** **τους προς το Δημόσιο**

που κατέστησαν ληξιπρόθεσμες ως και τις 19 Απριλίου 2024. Αυτό

πρέπει να τακτοποιηθεί προκειμένου να μην χάσουν άλλες ρυθμίσεις στις οποίες ήδη έχουν εντάξει παλαιότερες οφειλές τους. Μέσα στην ίδια προθεσμία, οι οφειλέτες που ξέχασαν να υποβάλουν εμπρόθεσμα δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή ΦΠΑ, των οποίων η προθεσμία υποβολής έληγε σε οποιαδήποτε ημερομηνία πριν την 20η Απριλίου 2024. Καθίσταται σαφές από την εγκύκλιο ότι για να μην χάσουν τις ρυθμίσεις οι οφειλέτες, θα πρέπει να υποβάλουν εκπρόθεσμα το αργότερο μέχρι τις 19 Ιουλίου 2024 τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος ή ΦΠΑ που υποχρεούνται να υποβάλουν σε προθεσμίες που έληξαν πριν την 20η Απριλίου 2024. Αυτά αποσαφηνίζονται, μεταξύ άλλων, με την υπ' αριθμόν Ε.2029/23 Απριλίου 2024 εγκύκλιο της ΑΑΔΕ, με την οποία παρέχονται συνολικά διευκρινίσεις για όλες τις αλλαγές που επήλθαν στους όρους απώλειας ρυθμίσεων τμηματικής καταβολής. Παράλληλα, σύμφωνα με την εγκύκλιο: Δεν θα επέρχεται απώλεια ρύθμισης τμηματικής καταβολής οφειλής προς το Δημόσιο σε περίπτωση που θα προκύπτει νέα ληξιπρόθεσμη οφειλή, εφόσον η νέα αυτή οφειλή εξοφληθεί ολοσχερώς ή τακτοποιηθεί με νέα ρύθμιση δόσεων εντός τριών μηνών από τη λήξη της προθεσμίας καταβολής της. - Δεν θα επέρχεται απώλεια ρύθμισης τμηματικής καταβολής σε περίπτωση μη εμπρόθεσμης υποβολής κάποιας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος ή ΦΠΑ, εφόσον η δήλωση αυτή υποβληθεί εντός τριών μηνών από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής της. Ποιες ρυθμίσεις όμως αφορά η εν λόγω εγκύκλιος; Πρόκειται για τις ακόλουθες ρυθμίσεις: Των 100 δόσεων του 2014, που αφορούσε σε βεβαιωμένες και ληξιπρόθεσμες

οφειλές στη Φορολογική Διοίκηση, έως και την 1η Οκτωβρίου 2014. - Των 100 δόσεων του 2015, με την οποία δόθηκε η δυνατότητα εξόφλησης σε 2 έως και σε 100 μηνιαίες δόσεις των βεβαιωμένων στη Φορολογική Διοίκηση οφειλών, οι οποίες είχαν καταστεί ληξιπρόθεσμες έως και την 1η Μαρτίου 2015. - Των 120 δόσεων του 2019, που αφορούσε βεβαιωμένες οφειλές στην εφορία, οι οποίες είχαν καταστεί ληξιπρόθεσμες έως και την 31η Δεκεμβρίου 2018. Οι συγκεκριμένες οφειλές απαλλάσσονταν από το 10% των τόκων και των προσαυξήσεων και ρυθμιζόνταν σε 2 έως και 120 μηνιαίες δόσεις, για τα φυσικά και νομικά πρόσωπα ή οντότητες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα και σε 2 έως και 36 μηνιαίες δόσεις, για τα νομικά πρόσωπα ή οντότητες κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Ο αριθμός των δόσεων καθοριζόνταν από την ΑΑΔΕ με βάση το ύψος του ετησίου εισοδήματος του φορολογικού έτους 2017. - Των 120 δόσεων του 2020, που έδινε τη δυνατότητα αποπληρωμής έως και σε 10 χρόνια, των οφειλών που προέρχονται από επιχειρηματικά δάνεια και δάνεια φυσικών προσώπων, με εκδοθείσες έως και το έτος 2012 υπουργικές αποφάσεις παροχής της εγγύησης του ελληνικού δημοσίου, τα οποία είχαν καταστεί ληξιπρόθεσμα στα πιστωτικά ιδρύματα έως τις 7 Οκτωβρίου 2019. - Των 72 δόσεων του 2023 που αφορούσε βεβαιωμένες οφειλές που κατέστησαν ληξιπρόθεσμες μετά την 1/11/2021 έως και την 1/2/2023. Προϋπόθεση ένταξης ήταν να μην έχουν αρρυθμιστες, άλλες ληξιπρόθεσμες οφειλές. - Την πάγια ρύθμιση των 24 ή 48 δόσεων του ν. 4152/2013.

Μέσο φόρο 825 € αποκαλύπτουν τα πρώτα **στοιχεία της ΑΑΔΕ για τις φορολογικές δηλώσεις**

Το mononews.gr επισημαίνει: Να... ξεμπερδέψουν νωρίς με την υποχρέωση υποβολής της φετινής φορολογικής τους δήλωσης έσπευσαν οι φορολογούμενοι που δεν καλούνται να πληρώσουν φόρο, αλλά και όσοι δικαιούνται

επιστροφή. Αυτό δείχνουν τα πρώτα στοιχεία της ΑΑΔΕ, για την πρώτη εβδομάδα λειτουργίας του Taxisnet. Μόνο το 22,13% των φορολογούμενων που έχουν υποβάλει μέχρι σήμερα φορολογική δήλωση καλούνται να πληρώσουν



πρόσθετο φόρο, ενώ το 78% είτε έχουν μηδενικό λογαριασμό είτε δικαιούνται επιστροφή φόρου. Αυτοί που φαίνεται να μην βιάζονται, είναι οι ελεύθεροι επαγγελματίες που φέτος φορολογούνται με βάση το ελάχιστο τεκμαρτό εισόδημα, από το οποίο θα προκύψει έξτρα φόρος για τους περισσότερους. Η εκκαθάριση των πρώτων 52.061 φορολογικών δηλώσεων που έχουν ήδη υποβληθεί δείχνει τα εξής: Για 11.521 φορολογικές δηλώσεις ή το 22,13% του συνόλου τα εκκαθαριστικά είναι χρεωστικά με το ποσό του φόρου να ανέρχεται σε 9,512 εκατ. ευρώ και τον κατά κεφαλήν φόρο να διαμορφώνεται στα 825,64 ευρώ. Το 25,41% των δηλώσεων ή 13.228 τα εκκαθαριστικά προβλέπουν επιστροφή φόρου συνολικού ύψους 5,033 εκατ. ευρώ ή 380,5 ευρώ κατά μέσον όρο ανά φορολογούμενο. Για την πλειονότητα των φορολογικών δηλώσεων (52,47%) το αποτέλεσμα της εκκαθάρισης είναι μηδενικό, δηλαδή δεν προβλέπουν ούτε επιστροφή ούτε καταβολή φόρου. Η εφορία υποσχεται φέτος ταχύτατες επιστροφές φόρου. Ο σχεδιασμός της φορολογικής διοίκησης προβλέπει πως οι επιστροφές φόρου εισοδήματος σε φορολογούμενους που δεν έχουν φορολογικές ή ασφαλιστικές οφειλές ή δέσμευση ενημερότητας, θα αποστέλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος για άμεση επιστροφή σε εβδομαδιαία βάση. Επίσης, σε φορολογούμενους που δεν έχουν ασφαλιστικές οφειλές ή δέσμευση ενημερότητας και έχουν φορολογικές οφειλές, θα συμφιζούνται

κεντρικά το πρώτο και το τρίτο δεκαήμερο κάθε μήνα, αρχής γενομένης από 12/5/2024. Ωστόσο, οι φορολογούμενοι πριν υποβάλουν την φορολογική δήλωση θα πρέπει να αναγράψουν το IBAN του τραπεζικού τους λογαριασμού στην ψηφιακή πύλη myAADE. Υπενθυμίζεται πως η εφορία αναζητά από πέρυσι πάνω από 185.000 φορολογούμενους που δεν έχουν λάβει την επιστροφή φόρου που δικαιούνται, καθώς δεν έχουν δηλώσει τον τραπεζικό τους λογαριασμό, με αποτέλεσμα στα κρατικά ταμεία να βρίσκονται σχεδόν 60 εκατ. ευρώ επιστροφές φόρου.

Παρατείνεται έως τις 26 Ιουλίου η προθεσμία υποβολής των φορολογικών δηλώσεων



Παρατείνεται έως τις 26 Ιουλίου 2024 η προθεσμία υποβολής των φορολογικών δηλώσεων για τα φυσικά πρόσωπα, με απόφαση της ΑΑΔΕ, που δημοσιεύτηκε σε ΦΕΚ στις 29/4. Υπενθυμίζεται ότι στις 31 Ιουλίου 2024 θα

πρέπει να πληρωθεί η πρώτη δόση. Στη συνέχεια θα ακολουθήσουν άλλες 8 δόσεις μέχρι και τον Φεβρουάριο του 2025. Αναλυτικά η διαδικασία: Για την υποβολή της δήλωσης πρέπει να μπούμε στην πλατφόρμα <https://www.aade.gr/> και να επιβεβαιώσουμε τα προσωπικά μας στοιχεία. Συμπληρώνουμε τα έντυπα Ε2 και Ε3 εφόσον υπάρχει υποχρέωση. Η σύζυγος υποβάλλει τα συνυποβαλλόμενα έντυπα με τους δικούς της κωδικούς πρόσβασης. Συμπληρώνουμε το έντυπο Ε1. Σχετικά μηνύματα καθοδηγούν τον χρήστη και τον ενημερώνουν για τυχόν ανάγκη ελέγχου της υποβληθείσας δήλωσης από τη Δ.Ο.Υ. Ενημερώνομαι για το αποτέλεσμα της εκκαθάρισης. Υποβάλω τη δήλωση. Εκτυπώνω τα έντυπα Ε1, Ε2, Ε3 και την πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου. Από τον ίδιο ιστότοπο της ΑΑΔΕ μπορείτε επίσης να εκτυπώσετε τις δηλώσεις φορολογίας εισοδήματός σας και τα αντίστοιχα Εκκαθαριστικά Σημειώματα/Πράξεις Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου για τα οικονομικά έτη 2003 και προηγούμενα.

Διασταυρώσεις παντού από την ΑΑΔΕ : Από καταθέσεις μέχρι επιδοτήσεις!



Το businessdaily.gr αποκαλύπτει: Πλήθος διασταυρώσεων σε ολόκληρο το φάσμα της οικονομικής και συναλλακτικής δραστηριότητας φυσικών προσώπων και επιχειρήσεων διενεργεί η ΑΑΔΕ σε τακτική βάση, τόσο στα στοιχεία που κατέχει η ίδια στο «χαρτοφυλάκιο» της, όσο και με δεδομένα που

λαμβάνει από άλλους φορείς όπως ο ΕΦΚΑ, καθώς και από άλλες υπηρεσίες από το εξωτερικό. Στόχος είναι ο εντοπισμός αδήλων εισοδημάτων και τζίρου και τα αποτελέσματα είναι θεαματικά όπως προκύπτει από τα στοιχεία της ΑΑΔΕ. Στους φορολογούμενους που εντοπίζονται αδήλωτα εισοδήματα,

επιβάλλονται οι αναλογούντες φόροι, οι οποίοι ανέρχονται στο 30% επί του ποσού που δεν δηλώθηκε συν πρόστιμα και προσαυξήσεις, καθώς επίσης και διοικητικά πρόστιμα όταν διαπιστώνεται μη υποβολή φορολογικών δηλώσεων. Όπως σημειώνει χαρακτηριστικά η ΑΑΔΕ, σημαντικό εργαλείο στην προσπάθεια του Οργανισμού να επιτύχει την ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης, αποτελούν οι διασταυρώσεις με στοιχεία της ΑΑΔΕ, στοιχεία τρίτων φορέων εσωτερικού και στοιχεία μέσω του πλαισίου της Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας.

Ποιοι είναι στο στόχαστρο

Αναλυτικότερα οι διασταυρώσεις που διενεργούν οι ελεγκτικές υπηρεσίες της ΑΑΔΕ είναι οι ακόλουθες: Διασταυρώσεις τραπεζικών καταθέσεων: Οι έλεγχοι διενεργούνταν με το «Ειδικό Λογισμικό Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας», το οποίο χρησιμοποιείται από τον Μάιο του 2017 για τον προσδιορισμό της συνολικής καθαρής ατομικής/οικογενειακής τραπεζικής περιουσίας για κάθε ΑΦΜ και τη σύγκρισή της με τα δηλωθέντα ατομικά/οικογενειακά εισοδήματα κατ' έτος, έτσι ώστε εξαγεται εκτίμηση αποκρυσβείας ή μη φορολογητέας ύλης. Επίσης υπάρχει και το «Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», που παρακολουθεί τις κινήσεις των τραπεζικών λογαριασμών του ελεγχόμενου. Από τον Ιανουάριο λειτουργεί ένα πιο εξελιγμένο σύστημα, το «Σύστημα Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας» (Bank Account Nexus Crosscheck Application ή BANCAPP), το οποίο αυτοματοποίησε τη διαδικασία παροχής στοιχείων και πληροφοριών που αφορούν σε ελεγχόμενα φυσικά και νομικά πρόσωπα. Μέσω του BANCAPP συλλέγονται και αξιοποιούνται τα δεδομένα του αρχείου χρηματοπιστωτικών προϊόντων και αναλυτικών χρηματοπιστωτικών συναλλαγών, των κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών, λογαριασμών πληρωμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων και αναλυτικών χρηματοπιστωτικών συναλλαγών των ΑΦΜ για τα οποία έχει εκδοθεί εντολή ελέγχου στο ΟΠΣ ELENXIS. Ο έλεγχος αφορά τόσο σε καταθέσεις, ρέπος, ασφαλιστικά προϊόντα, παράγωγα, μετοχές όσο και σε δάνεια και σε θυρίδες. Τα αποτελέσματα των συγκεκριμένων διασταυρώσεων οδηγούν σε εξονυχιστικούς φορολογικούς ελέγχους. Διασταύρωση φόρου μισθωτών υπηρεσιών: Στο πλαίσιο συμμόρφωσης των φορολογουμένων που δεν υπέβαλλαν δήλωση Φόρου Μισθωτών Υπηρεσιών, έχει αναπτυχθεί διάυλος επικοινωνίας και συνεργασίας με τον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ). Συγκεκριμένα, λαμβάνονται από τον ΕΦΚΑ στοιχεία για τις Αναλυτικές Περιοδικές Δηλώσεις (ΑΠΔ) που υποβάλλονται από τους εργοδότες για το προσωπικό που απασχολούν, τα οποία στη συνέχεια διασταυρώνονται με υποβληθείσες δηλώσεις ΦΜΥ. Διασταύρωση των φορολογητέων εκροών για τον εντοπισμό φορολογουμένων που υπέβαλλαν μηδενικές δηλώσεις ΦΠΑ ενώ είχαν επιχειρηματική δραστηριότητα. Διασταύρωση των εισερχόμενων πληροφοριών από αλλοδαπές αρχές μέσω της Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας (DAC1) για μισθούς, συντάξεις, διοικητικές αμοιβές και εισόδημα από ακίνητα, με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος: Για τη διασταύρωση DAC1 έτους 2018, από τους 132.444 ενεργούς ΑΦΜ, συντάχθηκαν απαιτήσεις διασταύρωσης επιλεγμένων χωρών/εισοδημάτων ανά χώρα και είδος εισοδήματος για

117.915 εξ αυτών (ποσοστό ταυτοποίησης 89,0% επί του συνόλου των εισερχόμενων πληροφοριών). Από την επεξεργασία των δεδομένων για τους φορολογούμενους που εμφανίζουν διαφορές ως προς τη δήλωση αποδοχών αλλοδαπής και την εκτίμηση εκκαθάρισης κύριου φόρου, επελέγησαν, κατόπιν κριτηρίων, 8.990 φορολογούμενοι με αλλοδαπικό χρόνο έκδοσης των σχετικών πράξεων την 31/05/2024. Όσον αφορά την αντίστοιχη υλοποίηση της διασταύρωσης DAC1 για το έτος 2017, πραγματοποιήθηκαν σχετικές επικοινωνιακές δράσεις συμμόρφωσης για την παρότρυνση υποβολής των απαιτούμενων Δηλώσεων Φορολογίας Εισοδήματος και υποβλήθηκαν 7.647 επιπλέον φορολογικές δηλώσεις, με τα βεβαιωθέντα ποσά φόρου να ανέρχονται σε 13,0 εκατ. ευρώ. Διασταύρωση των εισερχόμενων πληροφοριών από αλλοδαπές αρχές μέσω της Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας (FATCA) για τόκους και μερίσματα αλλοδαπής με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος. Το 2023 έγιναν 1.999 διασταυρώσεις τόκων και μερισμάτων που έλαβαν φυσικά πρόσωπα – φορολογικοί κάτοικοι ημεδαπής, από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα των ΗΠΑ (ποσοστό ταυτοποίησης 21,9% επί του συνόλου των εισερχόμενων πληροφοριών). Από την επεξεργασία των δεδομένων για τον εντοπισμό φορολογουμένων που εμφανίζουν ανακριβή υποβολή ως προς τα χρηματοοικονομικά δεδομένα Αμερικής και την εφαρμογή κριτηρίων, προέκυψαν 521 εγγραφές τόκων (που αφορούν σε 425 ΑΦΜ) και 1.096 εγγραφές μερισμάτων (που αφορούν σε 879 ΑΦΜ). Διασταύρωση των εισερχόμενων πληροφοριών από αλλοδαπές αρχές μέσω της Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας (CRS/DAC2) για τόκους φυσικών προσώπων αλλοδαπής με τις υποβληθείσες δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος. Εντοπίστηκαν διαφορές μεταξύ των στοιχείων και των δηλώσεων και συνολικά εκδόθηκαν 26.845 οίκοθεν πράξεις διοικητικού προσδιορισμού φόρου και 23.396 πράξεις εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου κατόπιν διενέργειας διασταυρώσεων των παραπάνω δράσεων για τα φορολογικά έτη 2017 (μισθοί-συντάξεις, αναδρομικά, DAC1, DAC2, FATCA) και 2018 (μισθοί-συντάξεις, αναδρομικά), με τα βεβαιωθέντα ποσά φόρου να ανέρχονται σε 53,5 εκατ. ευρώ. Διασταύρωση για τη συμμόρφωση φορολογουμένων στην υποβολή δηλώσεων φόρου εισοδήματος για πρόσθετες αποδοχές (αναδρομικές αποδοχές): Για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018, σε συνέχεια της σχετικής διασταύρωσης, υποβλήθηκαν 66.008 τροποποιητικές ή/και αρχικές δηλώσεις ΦΕΦΠ για πρόσθετες αποδοχές (αναδρομικές αποδοχές) και το

ΟΔΗΓΟΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ

ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ
ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΟΣ ΝΟΜΟΣ
ΔΙΑΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ
ΚΑΤΑΣΧΕΣΕΙΣ
ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΙ

Τι πρέπει και τι
δεν πρέπει να κάνει
για τις οφειλές σου
σε Τράπεζες, Δημόσιο και
Ασφαλιστικά Ταμεία...



συνολικό ποσό βεβαίωσης φόρου ανήλθε σε 15,5 εκατ. ευρώ. Διασταύρωση για τη συμμόρφωση φορολογουμένων με προσυμπληρωμένους κωδικούς αποδοχών-συντάξεων (σύμφωνα με τις καταστάσεις βεβαιώσεων αποδοχών-συντάξεων). Για τα φορολογικά έτη 2017 και 2018, σε συνέχεια της σχετικής διασταύρωσης, υποβλήθηκαν 6.486 τροποποιητικές ή/και αρχικές δηλώσεις ΦΕΦΠ λόγω τρεχουσών αποδοχών-συντάξεων και το συνολικό ποσό βεβαίωσης φόρου ανήλθε σε 3,1 εκατ. ευρώ. Διασταυρώσεις για τον εντοπισμό φορολογουμένων που εισέπραξαν επιδοτήσεις από τον ΟΠΕΚΕΠΕ που ξεπερνούν το ποσό των 5.000 ευρώ και δεν είχαν υπαχθεί από το ειδικό καθεστώς αγροτών στο κανονικό καθεστώς ΦΠΑ, ως όφειλαν, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο. Το 2023 εντοπίστηκαν 5.107 ΑΦΜ υπόχρεοι προς συμμόρφωση. Διασταυρώσεις

στοιχείων φορολογουμένων που δημιουργούν «φρέσκα» ληξιπρόθεσμα χρέη. Το 2023 ελέγχθηκαν και ειδοποιήθηκαν 732.509 φορολογούμενοι, εκ των οποίων συμμορφώθηκαν οι 460.111 οφειλότες και κατέβαλαν ποσό ύψους 316,9 εκατ. ευρώ. Διασταυρώσεις των στοιχείων των ακινήτων (και των ιδιοκτητών τους) που έχουν σε πλατφόρμες με πλατφόρμες βραχυχρόνιας μίσθωσης. Στο πλαίσιο υλοποίησης της προβλεπόμενης διαδικασίας βάσει του πρωτοκόλλου συνεργασίας (MoU) μεταξύ της ΑΑΔΕ και των ψηφιακών πλατφορμών Airbnb Ireland UC, Booking.com BV, VRBO Expedia Group Vacation Rentals Ireland Limited, διασταυρώθηκαν τα στοιχεία και διαπιστώθηκαν 18.657 καταχωρήσεις ακινήτων που δεν είχαν Αριθμό Μητρώου Ακινήτου (ΑΜΑ) ή δεν ήταν έγκυρος και ζητήθηκε να απενεργοποιηθούν οι καταχωρήσεις, ενώ τους επιβλήθηκαν τσουχτερά πρόστιμα από την ΑΑΔΕ.

Τέλη Μαΐου μπαίνει σε εφαρμογή ο Προσωπικός Αριθμός

Θέμα χρόνου είναι να βγει μετά από αρκετά χρόνια «αναμονής» ο Προσωπικός Αριθμός, καθώς σύμφωνα με πληροφορίες, αναμένεται να τεθεί σε εφαρμογή στα τέλη Μαΐου. Σύμφωνα με το mononews.gr πριν από περίπου τέσσερα χρόνια, ο τότε υπουργός Ψηφιακής Διακυβέρνησης Κυριάκος Πιερρακάκης είχε προαναγγείλει την έκδοση Προσωπικού Αριθμού, μία... επανάσταση για τα ελληνικά δεδομένα καθώς θα έλυνε τις χρόνιες παθολογίες της γραφειοκρατίας στη χώρα. Πρόσφατα, ο νέος υπουργός Δημήτρης Παπαστεργίου, είχε τονίσει ότι μέσα στο 2024 θα έβγαине ο Προσωπικός Αριθμός. Μία δέσμευση η οποία φαίνεται πως θα γίνει πράξη, αφού μετά το Πάσχα πρόκειται να γίνουν και οι σχετικές ανακοινώσεις. Η νομοθεσία είχε περάσει τον Δεκέμβριο από ακρόαση από την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, ενώ αυτή μέσα στις επόμενες ημέρες αναμένεται να υπογραφεί η Κοινή Υπουργική Απόφαση και να πάει στο ΣτΕ το Προεδρικό Διάταγμα. Πριν λίγους μήνες, ο υπουργός είχε τονίσει ότι «στην Ελλάδα έχουμε τέσσερις διαφορετικούς ρυθμούς. Είναι όντως και παράξενο να μην έχουμε έναν μοναδικό αριθμό, οπότε επιτέλους εισάγουμε με καθυστέρηση στη χώρα την έννοια του προσωπικού αριθμού. Ενώς αριθμού που θα διέπει οριζόντια τα μητρώα και θα είναι ο μοναδικός αριθμός που θα μας χαρακτηρίζει το κράτος». Με βάση τα όσα είχαν νομοθετηθεί από το υπουργείο Ψηφιακής Διακυβέρνησης,

ως στόχο την ταυτοποίηση των πολιτών στην παροχή υπηρεσιών από φορείς του δημόσιου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα, αλλά και την ασφάλεια των συναλλαγών του. Όσοι έχουν κρατικά έγγραφα εν ισχύ με τους πρότερους αριθμούς -ακόμα και όσοι βγάλουν νέου τύπου ταυτότητες θα πρέπει να αλλάξουν τον αριθμό και στα έγγραφά τους. Ο προσωπικός αριθμός που θα μας ακολουθεί στο υπόλοιπο της ζωής μας, θα είναι το ΑΦΜ μας συν τρία ακόμα ψηφία (ένα γράμμα και δύο αριθμοί). Θα είναι καταγεγραμμένος στις νέες ταυτότητες μετά τον Δεκέμβριο, άρα όσοι έβγαλαν τη νέα ταυτότητα θα πρέπει κάποια στιγμή να πάνε ξανά στο αστυνομικό τμήμα για να «φορτώσουν» τον προσωπικό αριθμό. Εκτός από τον ΑΦΜ, ο οποίος δεν θα καταργηθεί, ο κάθε πολίτης θα επιλέγει τα τελευταία ψηφία του, όταν ανοίξει η ειδική πλατφόρμα στο gov.gr. Με απλά λόγια κάποια στιγμή ο αριθμός αυτό θα υποκαταστήσει το ΑΦΜ, το ΑΜΚΑ, τον ΑΔΤ, τον Αριθμό Διαβατηρίου και πιθανότατα και τον αριθμό διπλώματος. Ο προσωπικός αριθμός φιλοδοξεί να αλλάξει τη σχέση των πολιτών με την εφορία, τον ΕΦΚΑ, την ασφάλεια, τις συναλλαγές, καθώς θα βοηθήσει στην καλύτερη εξυπηρέτηση του πολίτη και την ασφάλεια των συναλλαγών, καθώς και στην ελαχιστοποίηση των στοιχείων των πολιτών που θα χρειάζεται να διατηρεί κάθε δημόσιος φορέας.

Ο μοναδικός αριθμός θα αποτελείται από τον ΑΦΜ του πολίτη και επιπλέον τρία ψηφία και γράμματα

και όπως έχει τονίσει στο παρελθόν ο κ. Παπαστεργίου, ο πολίτης θα είναι εκείνος που θα τον επιλέγει. Αυτό που ουσιαστικά θέλει να πετύχει η κυβέρνηση και το υπουργείο είναι να υπάρχει ένας αριθμός ο οποίος θα χρησιμοποιείται για όλες τις συναλλαγές του πολίτη με το Δημόσιο, δηλαδή ένας αριθμός για όλα τα έγγραφα. Ο Προσωπικός Αριθμός θα χορηγείται άπαξ στο φυσικό πρόσωπο και δεν μεταβάλλεται ενώ απενεργοποιείται με τον θάνατο ή την κήρυξη σε αφάνεια του φυσικού προσώπου. Ο νέος αριθμός θα αποδίδεται μια φορά σε κάθε πολίτη και θα έχει



ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΙΚΑΙΡΟΤΗΤΑ

Ευρωδικαστήριο: Υποχρέωση του δανειστή να ελέγχει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή !!!

Επιμέλεια: Θοδωρής Ζούμπος



Το curia.europa.eu καταγράφει: ΔΕΕ 755/2022 Συμβάσεις καταναλωτικής πίστης - Υποχρέωση του δανειστή να ελέγχει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή: Θεραπεία παράβασης λόγω πλήρους εκτέλεσης της σύμβασης πίστωσης. ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΟΥ (τρίτο τμήμα) της 11ης Ιανουαρίου 2024 «Προδικαστική παραπομπή – Προστασία των καταναλωτών – Οδηγία 2008/48/ΕΚ – Συμβάσεις καταναλωτικής πίστης – Άρθρο 8 – Υποχρέωση του δανειστή να ελέγχει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή – Θεραπεία παράβασης λόγω πλήρους εκτέλεσης της σύμβασης πίστωσης – Άρθρο 23 – Αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές κυρώσεις – Ακυρότητα της σύμβασης πίστωσης και έκπτωση του δανειστή από το δικαίωμα στην είσπραξη των συμφωνηθέντων τόκων – Απουσία επιζήμιων συνεπειών για τον καταναλωτή – Ενίσχυση ευθύνης των πιστωτικών φορέων και πρόληψη ανεύθυνων πρακτικών κατά τη χορήγηση πιστώσεων σε καταναλωτές». Στην υπόθεση

C-755/22 με αντικείμενο αίτηση προδικαστικής απόφασης δυνάμει του άρθρου 267 ΣΛΕΕ, που υπέβαλε το Okresní soud Praha-západ (πρωτοδικείο Δυτικής Πράγας, Τσεχική Δημοκρατία) με απόφαση της 1ης Αυγούστου 2022, η οποία περιήλθε στο Δικαστήριο στις 13 Δεκεμβρίου 2022, στο πλαίσιο της δίκης Nárokuj s.r.o. κατά EC Financial Services, a.s., ΤΟ ΔΙΚΑΣΤΗΡΙΟ (τρίτο τμήμα), συγκείμενο από τους K. Jürimäe, πρόεδρο τμήματος, N. Piçarra, M. Safjan (εισηγητή), N. Jääskinen και M. Gavalec, δικαστές, γενικός εισαγγελέας: J. Richard de la Tour, γραμματέας: A. Calot Escobar έχοντας υπόψη την έγγραφη διαδικασία, λαμβάνοντας υπόψη τις παρατηρήσεις που υπέβαλαν: η Nárokuj s.r.o., εκπροσωπούμενη από τον R. Rukl, advokát, η EC Financial Services, a.s., εκπροσωπούμενη από τον F. Petrás, advokát, η Τσεχική Κυβέρνηση, εκπροσωπούμενη από τον M. Smolek, τη S. Šindelková και τον J. Vláčil, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, εκπροσωπούμενη από τον P. Ondrůšek και την I. Rubene, κατόπιν της απόφασης που έλαβε, αφού άκουσε τον γενικό εισαγγελέα, να εκδικάσει την υπόθεση χωρίς ανάπτυξη προτάσεων, εκδίδει την ακόλουθη Απόφαση 1. Η αίτηση προδικαστικής απόφασης αφορά την ερμηνεία της οδηγίας 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Απριλίου 2008, για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ 2008, L 133, σ. 66). 2. Η αίτηση αυτή υποβλήθηκε στο πλαίσιο ένδικης διαφοράς μεταξύ της Nárokuj s.r.o. και της EC Financial Services, a.s., σχετικά με την ανάκτηση ποσών συνδεδεμένων με πίστωση που η τελευταία χορήγησε σε καταναλωτή.

Το νομικό πλαίσιο

3. Οι αιτιολογικές σκέψεις 7, 9 και 26 της οδηγίας 2008/48 έχουν ως εξής: «(7) Για να διευκολυνθεί η δημιουργία εσωτερικής αγοράς στον τομέα της καταναλωτικής πίστης καθώς και η εύρυθμη λειτουργία της, απαιτείται να προβλεφθεί η θέσπιση

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ & SERVICES

Ούτε 1 ευρώ πιο πάνω !!!

Αυτή είναι η πρόταση των Δανειοληπτών της «ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ» για την διευθέτηση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων μας στο Διπλάσιο (X2) των μέσων τιμημάτων μεταβίβασης και αναμεταβίβασης τους κατά το τελευταίο 12μηνο και με ρύθμιση για την εξόφλησή τους σε τουλάχιστον 60 Δόσεις !!!

εναρμονισμένου κοινοτικού πλαισίου σε ορισμένους βασικούς τομείς. [...] (9) Για να εξασφαλισθεί υψηλό και ισοδύναμο επίπεδο προστασίας των συμφερόντων όλων των καταναλωτών της Κοινότητας και για να δημιουργηθεί γνήσια εσωτερική αγορά, χρειάζεται πλήρης εναρμόνιση. [...] (26)

Τα κράτη μέλη θα πρέπει να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για την προαγωγή υπεύθυνων πρακτικών σε όλες τις φάσεις της πιστωτικής σχέσης, λαμβανομένων υπόψη των ειδικών χαρακτηριστικών της πιστωτικής τους αγοράς.

Τα μέτρα αυτά μπορούν να περιλαμβάνουν, π.χ., την ενημέρωση και την εκπαίδευση των καταναλωτών, συμπεριλαμβανομένων προειδοποιήσεων για τους κινδύνους της μη καταβολής και της υπερχρέωσης. Στη διευρυνόμενη πιστωτική αγορά, συγκεκριμένα, είναι σημαντικό να αποφεύγουν οι πιστωτικοί φορείς τον ανεύθυνο δανεισμό ή τη χορήγηση δανείων χωρίς προηγούμενο έλεγχο φερεγγυότητας, ενώ τα κράτη μέλη θα πρέπει να ασκούν τον αναγκαίο έλεγχο για την αποφυγή τέτοιας συμπεριφοράς και θα πρέπει να καθορίζουν τα αναγκαία μέσα για την κύρωση των πιστωτών σε ανάλογες περιπτώσεις. [...] Οι πιστωτικοί φορείς θα πρέπει να έχουν ατομικά την ευθύνη του ελέγχου της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή. Για τον σκοπό αυτόν, θα πρέπει να μπορούν να χρησιμοποιούν όχι μόνο τις πληροφορίες που παρέχει ο καταναλωτής κατά την προετοιμασία της αντίστοιχης σύμβασης πίστωσης, αλλά και εκείνες που έχει παράσχει κατά τη διάρκεια μακροχρόνιας εμπορικής σχέσης. Οι αρχές των κρατών μελών θα μπορούσαν επίσης να παρέχουν κατάλληλες οδηγίες και κατευθυντήριες γραμμές στους πιστωτικούς φορείς. Οι καταναλωτές θα πρέπει επίσης να ενεργούν με σύνεση και να τηρούν τις συμβατικές υποχρεώσεις τους».

4. Το άρθρο 8 της οδηγίας, το οποίο φέρει τον τίτλο «Υποχρέωση εκτίμησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή», ορίζει τα εξής: «1. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας εκτιμά την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή, βάσει επαρκών στοιχείων που λαμβάνονται κατά περίπτωση από τον καταναλωτή και, εν ανάγκη, κατόπιν έρευνας στην κατάλληλη βάση δεδομένων. Τα κράτη μέλη η νομοθεσία των οποίων απαιτεί από τους πιστωτικούς φορείς να αξιολογούν την πιστοληπτική ικανότητα των καταναλωτών, κατόπιν έρευνας στην κατάλληλη βάση δεδομένων, μπορούν να διατηρήσουν την απαίτηση αυτή. 2. Τα κράτη μέλη διασφαλίζουν ότι, εάν τα μέρη συμφωνήσουν να αλλάξουν το συνολικό ποσό της πίστωσης μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας προσαρμόζει στα πρόσφατα δεδομένα τα χρηματοπιστωτικά στοιχεία που έχει στη διάθεσή του σχετικά με τον καταναλωτή και αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή πριν από οιαδήποτε σημαντική αύξηση του συνολικού ποσού της πίστωσης». 5 Κατά το άρθρο 23 της εν λόγω οδηγίας, το οποίο επιγράφεται «Κυρώσεις»: «Τα κράτη μέλη θεσπίζουν τους κανόνες για τις κυρώσεις που

επισύρουν οι παραβάσεις των εθνικών διατάξεων που θεσπίζονται δυνάμει της παρούσας οδηγίας και λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα για να εξασφαλίσουν την εφαρμογή των διατάξεων αυτών. Οι κυρώσεις που προβλέπονται εν προκειμένω πρέπει να είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές».

Το τσεχικό δίκαιο

6. Το άρθρο 86 του zákon č. 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru (νόμου 257/2016 για την καταναλωτική πίστη), όπως τροποποιήθηκε από τον zákon č. 96/2022 Sb. (νόμο 96/2022) (στο εξής: νόμος 257/2016 για την καταναλωτική πίστη), προβλέπει τα εξής: «(1) Πριν από τη σύναψη σύμβασης καταναλωτικής πίστωσης ή από οποιαδήποτε μεταβολή των εκ της συμβάσεως υποχρεώσεων συνεπαγόμενη σημαντική αύξηση του συνολικού ποσού του καταναλωτικού δανείου, ο πιστωτικός φορέας εκτιμά την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή βάσει ουσιαδών, αξιόπιστων, επαρκών και αναλογικών στοιχείων που λαμβάνονται από τον καταναλωτή και, αν είναι αναγκαίο, από βάση δεδομένων που καθιστά δυνατή την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας ή από άλλες πηγές. Ο πιστωτικός φορέας χορηγεί την καταναλωτική πίστωση μόνον εφόσον από την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή δεν προκύψει εύλογη αμφιβολία ως προς την ικανότητά του να εξοφλήσει την πίστωση. (2) Κατά την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή, ο πιστωτικός φορέας αξιολογεί ιδίως την ικανότητα του καταναλωτή να καταβάλει τις συμβατικές τακτικές δόσεις αποπληρωμής, βάσει συγκρίσεως των εισοδημάτων του καταναλωτή προς τις δαπάνες του και βάσει της εξυπηρητέσεως των υφιστάμενων χρεών του. Λαμβάνει δε υπόψη την αξία τυχόν περιουσίας, μόνον εάν από τη σύμβαση καταναλωτικού δανείου προκύπτει ότι η καταναλωτική πίστωση θα αποπληρωθεί, εν όλω ή εν μέρει, από τα έσοδα που θα προκύψουν από την πώληση περιουσίας του καταναλωτή και όχι από τις τακτικές δόσεις αποπληρωμής, ή αν είναι εμφανές από την οικονομική κατάσταση του καταναλωτή ότι αυτός θα είναι σε θέση να αποπληρώσει την καταναλωτική πίστωση ανεξαρτήτως των εισοδημάτων του». 7. Το άρθρο 87, παράγραφοι 1 και 2, του νόμου έχει ως εξής: «Αν ο πιστωτικός φορέας χορηγήσει καταναλωτική πίστωση σε καταναλωτή κατά παράβαση του άρθρου 86, παράγραφος 1, δεύτερη περίοδος, η σύμβαση είναι άκυρη. Το δικαστήριο λαμβάνει υπόψη

ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗ ΦΑΚΕΛΟΥ

ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΟΣ ΝΟΜΟΣ
ΑΠΟΦΑΣΗ ΟΛΑΠ 01/2023
N 5072/2023
ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ
ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αφορά όλους τους Δανειολήπτες της ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ, ακόμη και όσους έχουν δικαιωθεί με αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις....





αυτεπαγγέλτως την ακυρότητα. Ο καταναλωτής υποχρεούται να αποδώσει το χορηγηθέν κεφάλαιο της καταναλωτικής πίστωσης εντός προθεσμίας ανάλογης προς την οικονομική του ικανότητα».

Η διαφορά της κύριας δίκης και το προδικαστικό ερώτημα

8. Καταναλωτής συνήψε καταναλωτική πίστωση ύψους 50 000 τσεχικών κορωνών (CZK) (περίπου 2 000 ευρώ) με την εταιρία JET Money s.r.o., την οποία διαδέχθηκε η εταιρία EC Financial Services. Πριν από τη σύναψη της σύμβασης, ο καταναλωτής παρέσχε ορισμένες πληροφορίες σχετικές με την προσωπική και την οικονομική του κατάσταση. Στη συνέχεια, εξόφλησε την πίστωση καταβάλλοντας συνολικό ποσό 85 000 CZK (περίπου 3 500 ευρώ), το οποίο περιλάμβανε τα παρεπόμενα της πίστωσης έξοδα. Δεν προέβλεπε, δε, καμία ένσταση κατά της εν λόγω σύμβασης κατά τη διάρκεια της περιόδου εξόφλησης του δανείου. 9. Η Nárokuj, ενάγουσα της κύριας δίκης, είναι εμπορική εταιρία στην οποία ο καταναλωτής εκχώρησε τις απαιτήσεις που θα μπορούσε να προβάλλει κατά του πιστωτικού φορέα βάσει της σύμβασης καταναλωτικής πίστης. Ενώπιον του Okresní soud Praha-západ (πρωτοδικείου Δυτικής Πράγας, Τσεχική Δημοκρατία), αιτούντος δικαστηρίου, η εταιρία αυτή προβάλλει την ακυρότητα της σύμβασης για τον λόγο ότι ο πιστωτικός φορέας παρέβη την υποχρέωσή του να εκτιμήσει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή. Στο πλαίσιο, δε, της αγωγής της λόγω αδικαιολόγητου πλουτισμού, ζητεί την καταβολή ποσού 35 000 CZK, το οποίο συνίσταται στη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου της εν λόγω πίστωσης και του ποσού που απέδωσε ο καταναλωτής, πλέον νόμιμων τόκων υπερημερίας. 10. Η EC Financial Services, εναγομένη της κύριας δίκης, ισχυρίζεται ότι η πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή εκτιμήθηκε επαρκώς και ότι, εν πάση περιπτώσει, δεν έχουν εφαρμογή στην υπόθεση οι κανόνες περί προστασίας των καταναλωτών, δεδομένου ότι η επίμαχη στην κύρια δίκη απαίτηση δεν ανήκει πλέον σε καταναλωτή, αλλά σε εμπορική εταιρία. 11. Λαμβανομένων υπόψη των επιχειρημάτων αυτών, το αιτούν δικαστήριο διερωτάται αν, υπό το πρίσμα της οδηγίας 2008/48, μπορεί να επιβληθεί κύρωση σε πιστωτικό φορέα σε περίπτωση που η παράβαση της υποχρέωσης εκτίμησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης δεν είχε επιζήμιες συνέπειες για τον καταναλωτή. Συναφώς, το αιτούν δικαστήριο επισημαίνει ότι, καίτοι ορισμένα εθνικά δικαστήρια έχουν δώσει καταφατική απάντηση στο

ερώτημα αυτό ακόμη και σε περίπτωση στην οποία η επίμαχη πίστωση έχει εξοφληθεί ολοσχερώς και χωρίς αντίρρηση εκ μέρους του καταναλωτή, είναι δυνατή αντίθετη ερμηνεία, στηριζόμενη σε στάθμιση των συμφερόντων των δύο συμβαλλομένων και λαμβανομένου υπόψη του ότι ο καταναλωτής είναι επίσης υπεύθυνος για τη συμπεριφορά του. 12. Επιπλέον, το αιτούν δικαστήριο παρατηρεί ότι

Το άρθρο 8 της οδηγίας 2008/48 έχει ως σκοπό να αποτρέψει το ενδεχόμενο να αντιμετωπίσει ο καταναλωτής οικονομικές δυσχέρειες κατά την αποπληρωμή της πίστωσης και ότι, ως εκ τούτου, θα μπορούσε να θεωρηθεί ότι η υποχρέωση του πιστωτικού φορέα να ελέγξει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή δεν συνιστά τον κύριο σκοπό της οδηγίας, αλλά μέσο προς επίτευξη του σκοπού αυτού.

13. Εξάλλου, το αιτούν δικαστήριο εκτιμά ότι η πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή δεν μπορεί να εκτιμάται μεμονωμένα και μόνον με βάση τα στοιχεία που ζητεί από αυτόν ο πιστωτικός φορέας, αλλά πρέπει να εκτιμάται και αναλόγως του πώς εξελίχθηκε η συμβατική σχέση υπό το πρίσμα του σκοπού προστασίας των καταναλωτών τον οποίο επιδιώκει η οδηγία 2008/48. 14. Τέλος, κατά το αιτούν δικαστήριο, πρέπει να λαμβάνονται υπόψη ειδικότερα οι αρχές της ασφάλειας δικαίου και της καλής πίστης, στο μέτρο που ο πιστωτικός φορέας που χορήγησε πίστωση σε καταναλωτή, την οποία ο τελευταίος εξόφλησε στη συνέχεια, πρέπει να μπορεί να έχει εμπιστοσύνη στο γεγονός ότι ο καταναλωτής εξόφλησε τη συμβατική οφειλή του με τις πληρωμές του. Κατά το ίδιο πάντοτε, εφόσον ο καταναλωτής δεν υπέστη καμία επιζήμια συνέπεια, δεν είναι αναγκαίο να επιβληθεί κύρωση με μοναδικό σκοπό την πρόληψη. 15. Υπ' αυτές τις συνθήκες, το Okresní soud Praha-západ (πρωτοδικείο Δυτικής Πράγας) αποφάσισε να αναστείλει την ενώπιόν του διαδικασία και να υποβάλει στο Δικαστήριο το ακόλουθο προδικαστικό ερώτημα: «Έχει η οδηγία [2008/48] ως σκοπό την επιβολή κυρώσεων σε πιστωτικό φορέα λόγω της παράλειψής του να διενεργήσει πλήρη εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή, ακόμη και στην περίπτωση που ο καταναλωτής έχει εξοφλήσει πλήρως την πίστωση χωρίς να προβάλλει ενστάσεις σχετικά με την οικεία σύμβαση κατά τη διάρκεια της αποπληρωμής της εν λόγω πίστωσης;»

Επί του προδικαστικού ερωτήματος

Επί του παραδεκτού 16. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υποστηρίζει ότι το προδικαστικό ερώτημα είναι υποθετικό,

επειδή είναι εσφαλμένη η παραδοχή στην οποία στηρίζεται, ήτοι ότι η εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του συγκεκριμένου καταναλωτή δεν πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 8, παράγραφος 1, της οδηγίας 2008/48 ή με τις εθνικές διατάξεις που μεταφέρουν τη διάταξη αυτή στην εσωτερική έννομη τάξη. Ειδικότερα, η Επιτροπή ισχυρίζεται ότι η απόφαση περί παραπομπής δεν περιέχει στοιχεία από τα οποία να προκύπτει ότι η εκτίμηση αυτή ήταν πράγματι ανεπαρκής. 17. Συναφώς, υπενθυμίζεται ότι, κατά πάγια νομολογία, στο πλαίσιο της συνεργασίας μεταξύ του Δικαστηρίου και των εθνικών δικαστηρίων που καθιερώνεται με το άρθρο 267 ΣΛΕΕ, εναπόκειται αποκλειστικώς στο εθνικό δικαστήριο, το οποίο έχει επιληφθεί της διαφοράς και φέρει την ευθύνη της εκδοθησόμενης δικαστικής απόφασης, να αξιολογήσει, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες της υπόθεσης, τόσο την αναγκαιότητα της προδικαστικής αποφάσεως για την έκδοση της δίκης του αποφάσεως όσο και το λυσιτελές των ερωτημάτων που υποβάλλει στο Δικαστήριο. Επομένως, εφόσον τα προδικαστικά ερωτήματα που έχουν υποβληθεί αφορούν την ερμηνεία κανόνα του δικαίου της Ένωσης, το Δικαστήριο υποχρεούται κατ' αρχήν να αποφανθεί (αποφάσεις της 14ης Ιουλίου 2022, Volkswagen, C-134/20, EU:C:2022:571, σκέψη 56 και εκεί μνημονευόμενη νομολογία, και της 31ης Ιανουαρίου 2023, Puig Gordi κ.λπ., C-158/21, EU:C:2023:57, σκέψη 50 και εκεί μνημονευόμενη νομολογία). 18. Συνεπώς, η υποβολή των προδικαστικών ερωτημάτων που αφορούν το δίκαιο της Ένωσης τεκμαίρεται λυσιτελής. Το Δικαστήριο μπορεί να αρνηθεί να αποφανθεί επί προδικαστικού ερωτήματος που έχει υποβάλει εθνικό δικαστήριο μόνον όταν είναι πρόδηλο ότι η ζητούμενη ερμηνεία του δικαίου της Ένωσης ουδεμία σχέση έχει με το υποστατό ή με το αντικείμενο της διαφοράς της κύριας δίκης ή όταν το πρόβλημα είναι υποθετικής φύσεως (πρβλ. αποφάσεις της 14ης Ιουλίου 2022, Volkswagen, C-134/20, EU:C:2022:571, σκέψη 57 και εκεί μνημονευόμενη νομολογία, και της 31ης Ιανουαρίου 2023, Puig Gordi κ.λπ., C-158/21, EU:C:2023:57, σκέψη 51 και εκεί μνημονευόμενη νομολογία). 19. Τούτο, ωστόσο, δεν ισχύει στην υπό κρίση υπόθεση. 20. Πράγματι, από την απόφαση περί παραπομπής προκύπτει ότι το ερώτημα του αιτούντος δικαστηρίου στηρίζεται στην προκειμένη, την οποία διατύπωσε η Nárókuj και αμφισβητεί η EC Financial Services, ότι η τελευταία παρέβη την υποχρέωσή της να εκτιμήσει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή, όπως προβλέπεται από το άρθρο 86 του νόμου 257/2016 για την καταναλωτική πίστη, μεταξύ άλλων επειδή δεν προέβη σε αξιόπιστο έλεγχο του πραγματικού ύψους των δαπανών του καταναλωτή. 21. Συναφώς, υπενθυμίζεται ότι η οδηγία 2008/48 δεν αναφέρει εξαντλητικώς τις πληροφορίες βάσει των οποίων ο πιστωτικός φορέας οφείλει να εκτιμήσει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή (πρβλ. απόφαση της 18ης Δεκεμβρίου 2014, CA Consumer Finance, C-449/13, EU:C:2014:2464, σκέψη 36). 22. Κατά συνέπεια, το ζήτημα αν ο πιστωτικός φορέας εκπλήρωσε, υπό τις περιστάσεις της υπόθεσης της κύριας δίκης, την υποχρέωση που υπέχει από το άρθρο 8 της οδηγίας 2008/48 αποτελεί ως επί το πλείστον ζήτημα εκτίμησης των σχετικών απαιτήσεων που προβλέπονται από το εθνικό δίκαιο. 23. Ωστόσο, δεν εναπόκειται στο Δικαστήριο, στο πλαίσιο της διαδικασίας του άρθρου 267 ΣΛΕΕ, να αποφανθεί επί της ερμηνείας του εθνικού δικαίου και να κρίνει αν η ερμηνεία του εθνικού δικαίου από το αιτούν δικαστήριο είναι ορθή, καθόσον, στο πλαίσιο της διαδικασίας αυτής, η οποία στηρίζεται σε σαφή

διάκριση των λειτουργιών μεταξύ των εθνικών δικαστηρίων και του Δικαστηρίου, κάθε εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών και του εθνικού δικαίου εμπίπτει στην αποκλειστική αρμοδιότητα του εθνικού δικαστή [πρβλ. αποφάσεις της 16ης Μαρτίου 2023, Caixabank (Προμήθεια για τα έξοδα φακέλου), C-565/21, EU:C:2023:212, σκέψη 37 και εκεί μνημονευόμενη νομολογία, και της 4ης Μαΐου 2023, Bundesrepublik Deutschland (Ηλεκτρονική ταχυδρομική θυρίδα δικαστηρίου), C-60/22, EU:C:2023:373, σκέψη 40 και εκεί μνημονευόμενη νομολογία]. 24. Υπό τις συνθήκες αυτές, δεν προκύπτει προδήλως ότι η ζητούμενη ερμηνεία της οδηγίας 2008/48 ουδεμία σχέση έχει με το υποστατό ή με το αντικείμενο της διαφοράς της κύριας δίκης ή ακόμη ότι το πρόβλημα που τίθεται είναι υποθετικής φύσεως, κατά την έννοια της νομολογίας που υπενθυμίζεται στη σκέψη 18 της παρούσας απόφασης. 25. Επομένως, το προδικαστικό ερώτημα υποβάλλεται παραδεκτώς, εξυπακουσμένου ότι εναπόκειται στο αιτούν δικαστήριο να εξακριβώσει αν, στην υπόθεση της κύριας δίκης, ο πιστωτικός φορέας παρέβη πράγματι την υποχρέωση που υπέχει από το άρθρο 8 της οδηγίας 2008/48.

Επί της ουσίας

26. Με το προδικαστικό ερώτημα, το αιτούν δικαστήριο ζητεί κατ' ουσίαν να διευκρινιστεί αν τα άρθρα 8 και 23 της οδηγίας 2008/48 έχουν την έννοια ότι, σε περίπτωση που ο πιστωτικός φορέας παρέβη την υποχρέωσή του να εκτιμήσει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή, δεν επιτρέπεται να του επιβληθούν οι κυρώσεις που προβλέπει το εθνικό δίκαιο, ήτοι η ακυρότητα της σύμβασης καταναλωτικής πίστης και η έκπτωση από το δικαίωμά του στην είσπραξη των συμφωνηθέντων τόκων, αν η σύμβαση έχει εκτελεστεί πλήρως από τους συμβαλλομένους και ο καταναλωτής δεν έχει υποστεί επιζήμιες συνέπειες εξαιτίας της παράβασης. 27. Καταρχάς, επιβάλλεται η παρατήρηση ότι το γεγονός ότι η διαφορά της κύριας δίκης αφορά αποκλειστικώς επαγγελματίες δεν αποκλείει την εφαρμογή της οδηγίας 2008/48 στο πλαίσιο της διαφοράς αυτής. Πράγματι, το Δικαστήριο έχει κρίνει ότι το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας δεν εξαρτάται από την ταυτότητα των διαδίκων στην οικεία διαφορά, αλλά από την ιδιότητα των συμβαλλομένων στη σύμβαση πίστωσης (απόφαση της 11ης Σεπτεμβρίου 2019, Lexitor, C-383/18, EU:C:2019:702, σκέψη 20). 28. Από την απόφαση περί παραπομπής προκύπτει ότι η απαίτηση που αποτελεί το αντικείμενο της διαφοράς της κύριας δίκης

ΟΜΑΔΙΚΗ ΑΓΩΓΗ 2023

ΚΑΤΑ ΤΩΝ SERVICERS



ΑΚΥΡΩΣΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ FUNDS & SERVICERS



στηρίζεται σε υποχρέωση επιστροφής, η οποία γεννήθηκε από τη λύση της σύμβασης καταναλωτικής πίστης που συνήφθη μεταξύ ενός καταναλωτή και της JET Money, την οποία διαδέχθηκε η EC Financial Services, καθώς και ότι η απαίτηση αυτή εκχωρήθηκε από τον καταναλωτή στη Νάροκuj μετά την εξόφληση της πίστωσης. 29. Κατόπιν της διευκρίνισέως αυτής, επισημαίνεται ότι το ερώτημα του αιτούντος δικαστηρίου μπορεί να ερμηνευθεί υπό την έννοια ότι αφορά τόσο την ενδεχόμενη θεραπεία προβαλλόμενης παράβασης του άρθρου 8 της οδηγίας 2008/48 λόγω πλήρους εκτέλεσης της σύμβασης πίστωσης όσο και το αν τα μέτρα που προβλέπει το τσεχικό δίκαιο για την επιβολή κυρώσεων λόγω της παράβασης αυτής είναι σύμφωνα με το άρθρο 23 της οδηγίας. Προκειμένου να δοθεί επομένως λυσιτελής απάντηση στο προδικαστικό ερώτημα, πρέπει να εξεταστούν διαδοχικά οι δύο αυτές πτυχές. 30. Όσον αφορά, πρώτον, την ενδεχόμενη θεραπεία παράβασης του άρθρου 8 της οδηγίας 2008/48 λόγω πλήρους εκτέλεσης της σύμβασης πίστωσης, υπενθυμίζεται ότι, για την ερμηνεία διάταξης του δικαιού της Ένωσης, πρέπει να λαμβάνεται υπόψη όχι μόνον το γράμμα της, αλλά και το πλαίσιο στο οποίο εντάσσεται και, ειδικότερα, οι σκοποί που επιδιώκονται με τη ρύθμιση της οποίας αποτελεί μέρος [πρβλ. απόφαση της 8ης Ιουνίου 2023, ΥΥΥ (Έννοια του καταναλωτή), C-570/21, EU:C:2023:456, σκέψη 28 και εκεί μνημονευόμενη νομολογία]. 31.

Από το γράμμα του άρθρου 8, παράγραφος 1, της οδηγίας 2008/48 προκύπτει ότι ο πιστωτικός φορέας οφείλει να εκτιμήσει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης.

Το Δικαστήριο έχει υπογραμμίσει τον προσυμβατικό χαρακτήρα της υποχρέωσης αυτής (πρβλ. απόφαση της 18ης Δεκεμβρίου 2014, CA Consumer Finance, C-449/13, EU:C:2014:2464, σκέψη 45). 32. Εντούτοις, από το γεγονός αυτό και μόνον δεν προκύπτει αν και, ενδεχομένως, υπό ποιες προϋποθέσεις, η πλήρης εκτέλεση της σύμβασης πίστωσης μπορεί να θεραπεύσει την παράβαση της υποχρέωσης του πιστωτικού φορέα να εκτιμήσει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή, δεδομένου

μάλιστα ότι η οδηγία 2008/48 δεν προσδιορίζει ούτε τον τρόπο με τον οποίον ο πιστωτικός φορέας οφείλει να εκπληρώσει την υποχρέωση αυτή (πρβλ. απόφαση της 18ης Δεκεμβρίου 2014, CA Consumer Finance, C-449/13, EU:C:2014:2464, σκέψη 36) ούτε τις υποχρεώσεις που αυτός υπέχει σε σχέση με το αποτέλεσμα της εκτίμησης (πρβλ. απόφαση της 6ης Ιουνίου 2019, Schyns, C-58/18, EU:C:2019:467, σκέψεις 42 και 43). 33. Όσον αφορά την εξέταση των σκοπών που επιδιώκει η οδηγία 2008/48, από πάγια νομολογία προκύπτει ότι η υποχρέωση εκτίμησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή, όπως προβλέπεται από το άρθρο 8 της οδηγίας αυτής, καθόσον αποσκοπεί στην προστασία των καταναλωτών έναντι των κινδύνων υπερχρέωσης και αφερεγγυότητας, συμβάλλει στην επίτευξη του σκοπού της οδηγίας, ο οποίος, όπως προκύπτει από τις αιτιολογικές σκέψεις της 7 και 9, συνίσταται στη θέσπιση, στον τομέα της καταναλωτικής πίστης, πλήρους και υποχρεωτικής εναρμόνισης σε ορισμένους σημαντικούς τομείς, η οποία θεωρείται απαραίτητη για να εξασφαλιστεί υψηλό και ισοδύναμο επίπεδο προστασίας των συμφερόντων όλων των καταναλωτών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και για να διευκολυνθεί η δημιουργία εύρυθμης εσωτερικής αγοράς στον τομέα της καταναλωτικής πίστης (αποφάσεις της 27ης Μαρτίου 2014, LCL Le Crédit Lyonnais, C-565/12, EU:C:2014:190, σκέψη 42, και της 5ης Μαρτίου 2020, OPR-Finance, C-679/18, EU:C:2020:167, σκέψη 21). 34. Επιπλέον, το Δικαστήριο έχει επανειλημμένως κρίνει ότι, λαμβανομένης υπόψη της αιτιολογικής σκέψης 26 της οδηγίας 2008/48, σκοπός της εν λόγω υποχρέωσης είναι να βαρύνει η σχετική ευθύνη τον πιστωτικό φορέα και να αποτρέπεται η εκ μέρους του χορήγηση πίστωσης σε αφερέγγυους καταναλωτές [πρβλ. αποφάσεις της 18ης Δεκεμβρίου 2014, CA Consumer Finance, C-449/13, EU:C:2014:2464, σκέψη 35, της 5ης Μαρτίου 2020, OPR-Finance, C-679/18, EU:C:2020:167, σκέψη 20, και της 10ης Ιουνίου 2021, Ultimo Portfolio Investment (Luxembourg), C-303/20, EU:C:2021:479, σκέψη 28]. 35. Επομένως, αφενός, η υποχρέωση του πιστωτικού φορέα να ελέγξει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή αποσκοπεί στην πρόληψη του απλού κινδύνου υπερχρέωσης ή αφερεγγυότητας που προκύπτει από τον ανεπαρκή έλεγχο της ικανότητας και της πρόθεσης του καταναλωτή να εξοφλήσει την πίστωση. Τέτοιες, όμως, οικονομικές συνέπειες της σύναψης σύμβασης πίστωσης για την κατάσταση του καταναλωτή μπορούν να επέλθουν και μετά την εξόφληση της πίστωσης. 36. Αφετέρου, η ενίσχυση της ευθύνης των πιστωτικών φορέων και η πρόληψη ανεύθυνων πρακτικών κατά τη χορήγηση πιστώσεων σε καταναλωτές συμβάλλουν σημαντικά στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς καταναλωτικής πίστης. Δεδομένου ότι οι σκοποί αυτοί είναι ανεξάρτητοι από την κατάσταση ή τη συμπεριφορά συγκεκριμένου καταναλωτή, δεν επιτυγχάνονται απλώς και μόνον λόγω της πλήρους εκτέλεσης της σύμβασης πίστωσης που αυτός συνήψε. Κάθε άλλη ερμηνεία θα είχε ως αποτέλεσμα να ευνοείται η εκ μέρους του πιστωτικού φορέα παράβαση της υποχρέωσης που υπέχει από το άρθρο 8 της οδηγίας 2008/48 και θα στερούσε από τη διάταξη αυτή την πρακτική της αποτελεσματικότητας. 37. Επομένως, η ανάλυση βάσει των σκοπών του άρθρου 8 της οδηγίας 2008/48 οδηγεί στο συμπέρασμα ότι η παράβαση της προβλεπόμενης στη διάταξη αυτή υποχρέωσης του πιστωτικού φορέα να ελέγξει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή δεν μπορεί να θεραπευθεί με την πλήρη εκτέλεση της

σύμβασης πίστωσης και μόνον. Το γεγονός ότι ο καταναλωτής δεν προέβαλε καμία ένσταση κατά της σύμβασης αυτής κατά τη διάρκεια της περιόδου αποπληρωμής δεν ασκεί επιρροή συναφώς. 38. Πρέπει επίσης να διευκρινιστεί ότι οι διαπιστώσεις που περιλαμβάνονται στην προηγούμενη σκέψη δεν αναιρούνται από τη σκέψη 279 της απόφασης της 21ης Δεκεμβρίου 2023, BMW Bank κ.λπ. (C-38/21, C-47/21 και C-232/21, EU:C:2023:1014), με την οποία το Δικαστήριο έκρινε ότι, καθόσον η εκτέλεση μιας σύμβασης συνιστά τον φυσικό μηχανισμό απόσβεσης των συμβατικών υποχρεώσεων και ελλείπει ειδικών σχετικών διατάξεων, ο καταναλωτής δεν μπορεί πλέον να επικαλεστεί το δικαίωμα υπαναχώρησης που του αναγνωρίζει το άρθρο 14, παράγραφος 1, της οδηγίας 2008/48, αφ' ης στιγμής η σύμβαση πίστωσης έχει εκτελεστεί πλήρως από τα συμβαλλόμενα μέρη και, ως εκ τούτου, έχουν εξαλειφθεί οι αμοιβαίες υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση αυτή. 39. Πράγματι, το γεγονός ότι, μετά την πλήρη εκτέλεση της σύμβασης πίστωσης, τα συμβαλλόμενα μέρη δεν είναι πλέον σε θέση να επικαλεστούν τις αμοιβαίες δεσμεύσεις που απορρέουν από τη σύμβαση δεν επηρεάζει την ύπαρξη απαίτησης στηριζόμενης σε υποχρέωση επιστροφής των αχρεωστήτως καταβληθέντων η οποία απορρέει από την εφαρμογή εθνικής ρύθμισης που προβλέπει κυρώσεις, σύμφωνα με όσα επιτάσσει το άρθρο 23 της οδηγίας, για την παράβαση της προβλεπόμενης στο άρθρο 8 της εν λόγω οδηγίας υποχρέωσης του πιστωτικού φορέα να ελέγχει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή. 40. Όσον αφορά, δεύτερον, τη ρύθμιση του συστήματος των κυρώσεων που επιβάλλονται σε περίπτωση παράβασης των εθνικών διατάξεων που έχουν θεσπιστεί κατ' εφαρμογήν του άρθρου 8 της οδηγίας 2008/48, υπενθυμίζεται ότι, κατά το άρθρο 23 της οδηγίας, το σύστημα αυτό πρέπει να ορίζεται κατά τρόπον ώστε οι κυρώσεις να είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές [πρβλ. απόφαση της 10ης Ιουνίου 2021, Ultimo Portfolio Investment (Luxembourg), C-303/20, EU:C:2021:479, σκέψη 30 και εκεί μνημονευόμενη νομολογία]. 41. Προς τούτο, η αυστηρότητα των κυρώσεων πρέπει να είναι ανάλογη προς τη σοβαρότητα των παραβάσεων τις οποίες αυτές κολάζουν, διασφαλίζοντας πράγματι αποτρεπτικό αποτέλεσμα, χωρίς ωστόσο να υπερβαίνει το αναγκαίο μέτρο για την επίτευξη των σκοπών που επιδιώκει το άρθρο 8 της οδηγίας 2008/48 [πρβλ. αποφάσεις της 5ης Μαρτίου 2020, OPR-Finance, C-679/18, EU:C:2020:167, σκέψη 26, και της 14ης Οκτωβρίου 2021, Landespolizeidirektion Steiermark (Μηχανήματα τυχερών παιχνιδιών), C-231/20, EU:C:2021:845, σκέψη 45]. 42. Καίτοι εναπόκειται στο αιτούν δικαστήριο, το μόνο αρμόδιο να ερμηνύσει και να εφαρμόσει το εθνικό δίκαιο, να εξακριβώσει αν, λαμβανομένου υπόψη του συνόλου των περιστάσεων της διαφοράς της κύριας δίκης, οι επίμαχες ενώπιόν του κυρώσεις ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις που εκτίθενται στην προηγούμενη σκέψη, το Δικαστήριο, αποφαίνόμενο επί προδικαστικής παραπομπής, μπορεί εντούτοις να του παράσχει διευκρινίσεις προκειμένου να το καθοδηγήσει στην εκτίμησή του (πρβλ. απόφαση της 5ης Μαρτίου 2020, OPR-Finance, C-679/18, EU:C:2020:167, σκέψεις 27 και 28). 43. Εν προκειμένω, από τη δικογραφία που έχει στη διάθεσή του το Δικαστήριο προκύπτει ότι, κατά το τεχνικό δίκαιο, η παράβαση της υποχρέωσης του πιστωτικού φορέα να εκτιμά την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή, όπως προβλέπεται από το άρθρο 86 του

νόμου 257/2016 για την καταναλωτική πίστη, επισύρει την ακυρότητα της σύμβασης πίστωσης, όπως προβλέπεται από το άρθρο 87, παράγραφος 1, του νόμου αυτού, η οποία συνεπάγεται την έκπτωση του πιστωτικού φορέα από το δικαίωμα στην είσπραξη των συμφωνηθέντων τόκων. 44. Το αιτούν δικαστήριο, καθώς και η EC Financial Services και η Επιτροπή εκτιμούν κατ' ουσίαν ότι, όταν η σύμβαση πίστωσης έχει εκτελεστεί πλήρως χωρίς ο καταναλωτής να έχει υποστεί επιζήμιες συνέπειες, η επιβολή τέτοιας κύρωσης θα ήταν αντίθετη προς την αρχή της αναλογικότητας, καθόσον θα υπερέβαινε το αναγκαίο μέτρο για την επίτευξη των σκοπών της οδηγίας 2008/48. 45. Συναφώς, επισημαίνεται ότι εναπόκειται στα κράτη μέλη να λαμβάνουν δεόντως υπόψη, κατά τη θέσπιση κατάλληλου συστήματος κυρώσεων οι οποίες επιβάλλονται σε περίπτωση που ο πιστωτικός φορέας παραβεί τις υποχρεώσεις που υπέχει από την οδηγία 2008/48, το μέγεθος της ζημίας που προκάλεσε στον καταναλωτή η συμπεριφορά του πιστωτικού φορέα (βλ., κατ' αναλογία, απόφαση της 16ης Απριλίου 2015, UPC Magyarország, C-388/13, EU:C:2015:225, σκέψη 58). Όταν υφίσταται δυνατότητα επιλογής μεταξύ περισσότερων μέτρων εξίσου κατάλληλων για την επίτευξη των επιδιωκόμενων με την οδηγία σκοπών, πρέπει, δυνάμει της αρχής της αναλογικότητας, να επιλέγεται το λιγότερο επαχθές, εξυπακουσμένου ότι, εν πάση περιπτώσει, τα μειονεκτήματα που προκαλούνται από το οικείο μέτρο δεν πρέπει να είναι δυσανάλογα επαχθή σε σχέση με τους σκοπούς αυτούς (πρβλ. απόφαση της 24ης Φεβρουαρίου 2022, Agenzia delle dogane e dei monopoli και Ministero dell'Economia e delle Finanze, C-452/20, EU:C:2022:111, σκέψεις 37 και 38 και εκεί μνημονευόμενη νομολογία). 46. Συναφώς, στην περίπτωση κατά την οποία σύμβαση πίστωσης συναφθείσα από καταναλωτή έχει εκτελεστεί πλήρως χωρίς ο καταναλωτής να έχει υποστεί επιζήμιες συνέπειες κατά τη διάρκεια ή κατόπιν της εκτέλεσής αυτής, υπενθυμίζεται ότι, όπως προκύπτει από τις σκέψεις 33 και 34 της παρούσας απόφασης, η προβλεπόμενη στο άρθρο 8 της οδηγίας 2008/48 υποχρέωση αποσκοπεί όχι μόνον στην προστασία των καταναλωτών από τέτοιους κινδύνους, αλλά και στην ενίσχυση της ευθύνης των πιστωτικών φορέων και της αποτροπής της χορήγησης δανείων σε μη φερέγγυους καταναλωτές. 47. Υπό το πρίσμα του διττού αυτού σκοπού, το Δικαστήριο έχει κρίνει ότι, λαμβανομένης υπόψη της ουσιώδους σημασίας που έχει η υποχρέωση αυτή στο πλαίσιο της οδηγίας 2008/48, η παράβασή της μπορεί να επισύρει, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, ως κύρωση την έκπτωση του πιστωτικού φορέα

ΤΡΑΠΕΖΕΣ-ΔΗΜΟΣΙΟ-ΤΑΜΕΙΑ



ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΣ
ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ
ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ
ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗ















Ολιστική Τακτοποίηση και Κούρεμα
όλων των Χρεών
με Ρύθμιση μέχρι 240 Δόσεις

από το δικαίωμα είσπραξης των τόκων [πρβλ. απόφαση της 10ης Ιουνίου 2021, Ultimo Portfolio Investment (Luxembourg), C-303/20, EU:C:2021:479, σκέψεις 39 και 40]. 48. Εξάλλου, το Δικαστήριο έχει ήδη κρίνει, σε υπόθεση που αφορά την ίδια εθνική ρύθμιση με την επίμαχη στην κύρια δίκη, ότι κύρωση η οποία συνεπάγεται, σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης εκτίμησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή, την έκπτωση του πιστωτικού φορέα από το δικαίωμα είσπραξης των συμφωνηθέντων τόκων συνάδει προς τη σοβαρότητα της παράβασης την οποία κολάζει (πρβλ. απόφαση της 5ης Μαρτίου 2020, OPR-Finance, C-679/18, EU:C:2020:167, σκέψη 30). 49. Επισημαίνεται ότι, αφενός, το να εξαρτάται η εφαρμογή μιας κύρωσης που επισύρει την ακυρότητα της σύμβασης πίστωσης, καθώς και την έκπτωση του πιστωτικού φορέα από το δικαίωμά του στην είσπραξη των συμφωνηθέντων τόκων, από την προϋπόθεση ο καταναλωτής να έχει υποστεί επιζήμιες συνέπειες θα μπορούσε να ευνοήσει τη μη τήρηση από τους πιστωτικούς φορείς της υποχρέωσης που υπέχουν από το άρθρο 8 της οδηγίας 2008/48. Πράγματι, οι τελευταίοι θα ενθαρρύνονταν έτσι να μην προβαίνουν σε συστηματική και εξαντλητική εκτίμηση της δανειοληπτικής ικανότητας όλων των καταναλωτών στους οποίους χορηγούν πιστώσεις, πράγμα αντίθετο προς τους σκοπούς της ενίσχυσης της ευθύνης των πιστωτικών φορέων και της πρόληψης των ανεύθυνων πρακτικών κατά τη χορήγηση πιστώσεων σε καταναλωτές. Κατά τα λοιπά, μια τέτοια ερμηνεία θα μπορούσε να θίξει τον πράγματι αποτρεπτικό χαρακτήρα της

προβλεπόμενης κύρωσης. 50. Αφετέρου, καίτοι η επίμαχη στην κύρια δίκη κύρωση μπορεί αναμφίβολα, στο μέτρο που συνεπάγεται τη λύση της σύμβασης πίστωσης, να έχει σοβαρές συνέπειες για τον πιστωτικό φορέα, το γεγονός αυτό και μόνον δεν συνεπάγεται ότι ο πιστωτικός φορέας θα υποστεί κατ' ανάγκην μειονεκτήματα δυσανάλογα επαχθή σε σχέση με τον διττό σκοπό που επιδιώκει το άρθρο 8 της οδηγίας 2008/48 ούτε, όπως υποστηρίζει η EC Financial Services με τις γραπτές παρατηρήσεις της, ότι ο κίνδυνος να εκτεθεί στις συνέπειες αυτές ακόμη και μετά την εξόφληση της πίστωσης θα συνιστούσε προσβολή της επιχειρηματικής ελευθερίας. 51. Επομένως, υπό την επιφύλαξη των εξακριβώσεων στους οποίους οφείλει να προβεί το αιτούν δικαστήριο, η αρχή της αναλογικότητας δεν αντιτίθεται στη δυνατότητα κράτους μέλους να επιλέξει ως κύρωση για την παράβαση των εθνικών διατάξεων που μεταφέρουν στην εσωτερική έννομη τάξη το άρθρο 8 της οδηγίας 2008/48 την ακυρότητα της σύμβασης πίστωσης και την έκπτωση του πιστωτικού φορέα από το δικαίωμα είσπραξης των συμφωνηθέντων τόκων, ακόμη και αν ο καταναλωτής δεν υπέστη επιζήμιες συνέπειες λόγω της παράβασης. 52. Κατόπιν των ανωτέρω, στο προδικαστικό ερώτημα πρέπει να δοθεί η απάντηση ότι τα άρθρα 8 και 23 της οδηγίας 2008/48 έχουν την έννοια ότι δεν αντιτίθενται στο να επιβάλλονται στον πιστωτικό φορέα, σε περίπτωση που παραβεί την υποχρέωσή του να εκτιμήσει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή, οι προβλεπόμενες από το εθνικό δίκαιο κυρώσεις της ακυρότητας της σύμβασης καταναλωτικής πίστης και της

έκπτωσης από το δικαίωμά του στην είσπραξη των συμφωνηθέντων τόκων, ακόμη και αν η σύμβαση έχει εκτελεστεί πλήρως από τους συμβαλλομένους και ο καταναλωτής δεν έχει υποστεί επιζήμιες συνέπειες εξαιτίας της παράβασης.

Επί των δικαστικών εξόδων

53. Δεδομένου ότι η παρούσα διαδικασία έχει ως προς τους διαδίκους της κύριας δίκης τον χαρακτήρα παρεμπίπτοντος που ανέκυψε ενώπιον του αιτούντος δικαστηρίου, σ' αυτό εναποκειται να αποφανθεί επί των δικαστικών εξόδων. Τα έξοδα στα οποία υποβλήθηκαν όσοι υπέβαλαν παρατηρήσεις στο Δικαστήριο, πλην των ως άνω διαδίκων, δεν αποδοθούν. Για τους λόγους αυτούς, το Δικαστήριο (τρίτο τμήμα) αποφαινεται: Τα άρθρα 8 και 23 της οδηγίας 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Απριλίου 2008, για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου, έχουν την έννοια ότι: δεν αντιτίθενται στο να επιβάλλονται στον πιστωτικό φορέα, σε περίπτωση που παραβεί την υποχρέωσή του να εκτιμήσει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή, οι προβλεπόμενες από το εθνικό δίκαιο κυρώσεις της ακυρότητας της σύμβασης καταναλωτικής πίστης και της έκπτωσης από το δικαίωμά του στην είσπραξη των συμφωνηθέντων τόκων, ακόμη και αν η σύμβαση έχει εκτελεστεί πλήρως από τους συμβαλλομένους και ο καταναλωτής δεν έχει υποστεί επιζήμιες συνέπειες εξαιτίας της παράβασης.

Κομισιόν: Οι Τράπεζες δανείζουν πανάκριβα τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις στην Ελλάδα



Ο Δημήτρης Παφίλας γράφει στο bankingnews.gr: Η αποκάλυψη Commission: Οι τράπεζες δεν αξιολογούν, πουλάνε ακριβά και οι εταιρείες είναι μικρές και δεν θέλουν να μεγαλώσουν! Την καρδιά του προβλήματος της απουσίας

ρευστότητας για τις μεσαίες, μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις αναλύει η τελευταία έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την Ελλάδα. Συγκεκριμένα, όπως επισημαίνει η έκθεση, οι τράπεζες δεν μπορούν να αξιολογήσουν

μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις, και τις δανείζουν επί 15 χρόνια με υψηλότερο κόστος από την Ευρώπη, σύμφωνα με έρευνα της ΕΙΒ (έως 7%). Ταυτόχρονα, στην πλευρά της ζήτησης πιστώσεων, στις επιχειρήσεις επικρατούν οι υπηρεσίες χαμηλής τεχνολογίας, οι οποίες τυπικά δεν είναι εντάσεως κεφαλαίου και δεν απαιτούν πολλά κεφάλαια. Επιπλέον, ο ελληνικός εταιρικός τομέας κυριαρχείται από τις μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις οι οποίες τείνουν να αποστρέφονται τον κίνδυνο και είναι απρόθυμες να μεγαλώσουν τις δραστηριότητές τους. (σ.σ ο ορισμός των μεσαίων, μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων αφορά εταιρείες με κύκλο εργασιών κάτω από 50 εκατ. ευρώ, 10 εκατ. και 2 εκατ ευρώ). Η έκθεση της Commission εντόπισε ότι από την έναρξη της κρίσης χρέους η χαμηλή κερδοφορία σ αυτές τις επιχειρήσεις τις περιορίζει να επενδύσουν. Συγκεκριμένα, η ακαθάριστη απόδοση κεφαλαίου κατέρρευσε από 34% το 2008 σε ιστορικό χαμηλό 13,7% το 2019, 10 μονάδες βάσης χαμηλότερα από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Επίσης, οι ελληνικές εταιρείες αντιμετωπίζουν έναν από τους υψηλότερους δείκτες χρέους προς εισόδημα (debt to income) καθώς η διαδικασία μείωσης των κόκκινων δανείων είναι αργή.

Δεν έχουν μηχανισμό αξιολόγησης για τις SME

Ταυτόχρονα με τους περιορισμούς από την πλευρά των επιχειρήσεων, η πλευρά της προσφοράς πιστώσεων

Υπέρογκα έσοδα για τις Τράπεζες



Μεταδίδει το Powergame.gr: Υψηλά επιτοκιακά έσοδα, περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας ενεργητικού, συνέχεια της αδύναμης πιστωτικής επέκτασης λόγω της αναμικτής ζήτησης εξαιτίας των υψηλών επιτοκίων και δείκτες απόδοσης ιδίων κεφαλαίων υψηλότερους από αυτούς των ευρωπαϊκών τραπεζών (τα επίπεδα του 12% - 15%, έναντι 10% - 12% των ευρωπαϊκών), θα είναι τα κύρια χαρακτηριστικά των αποτελεσμάτων α' τριμήνου 2024 που θα ανακοινώσουν οι ελληνικές τράπεζες. Ξεκινώντας από την Τράπεζα Πειραιώς τη Μεγάλη Τρίτη, 30 Απριλίου, την 1η Μαΐου αποτελέσματα τριμήνου θα ανακοινώσει η Εθνική Τράπεζα και στις 16 Μαΐου θα ακολουθήσουν η Alpha Bank και η Eurobank. Η εικόνα του α' τριμήνου 2024 θα είναι μακράν καλύτερη του α' τριμήνου 2023 και θα αποτελέσει συνέχεια των πολύ καλών επιδόσεων του δ' τριμήνου 2023. Το κλίμα θα δώσουν τα αποτελέσματα της Τράπεζας Πειραιώς, τα οποία θα είναι εντός των κατευθύνσεων που

περιορίζεται από μια σειρά παραγόντων. Στην πλευρά των τραπεζών, υπάρχει απουσία εξωτερικών αξιολογήσεων (του ρίσκου) για τις μεσαίες, μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις. (SMEs) Παρά την σημαντική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων από το 2019, ο σχετικά ακόμα υψηλός Δείκτης NPL- σε σύγκριση με τον υψηλό δείκτη της Ευρωζώνης – εξακολουθεί να περιορίζει την επέκταση της προσφοράς πιστώσεων. Επιπλέον, ένα μεγάλο μερίδιο επιχειρήσεων συνεχίζει την απομόχλευση NPL, και ως εκ τούτου δεν είναι ελκυστικές ως δανειολήπτες.

Κόκκινα δάνεια στους διαχειριστές

Σε ό,τι αφορά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, η Επιτροπή υπογραμμίζει τους χαμηλούς πλειστηριασμούς. Η διαχείριση στο απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ύψους 69,5 δισ. ευρώ (32% του ΑΕΠ), το οποίο μεταφέρθηκε από τις τράπεζες στις εταιρείες διαχείρισης παραμένει αργή ως αποτέλεσμα των χαμηλών ανακτήσεων από τις εκκαθαρίσεις εξασφαλίσεων και της αναστολής διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης κατά την περίοδο της πανδημίας. Οστόσο, η διαδικασία της μείωσης των NPL επιβραδύνεται επίσης λόγω των καθυστερήσεων στις δικαστικές διαδικασίες, του υψηλού ποσοστού ανεπιτυχών πλειστηριασμών και της μη ρευστοποιήσιμης δευτερογενούς αγοράς για τα NPL'S.

έδωσε στους αναλυτές η Διοίκηση της Τράπεζας στα μέσα Φεβρουαρίου. Τότε, η Διοίκηση της Τράπεζας Πειραιώς είχε κάνει λόγο για επαναλαμβανόμενη καθαρή κερδοφορία περίπου 1 δισ. ανά έτος την περίοδο 2024-2026, περαιτέρω αύξηση του δείκτη CET1 σε περίπου 15% το 2026, άνοδο των ενήμερων δανείων τουλάχιστον 5% ανά έτος και δείκτη μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων περίπου 2,5% το 2026. Σύμφωνα με πληροφορίες του «Money Pro», η Τράπεζα Πειραιώς αναμένεται να παρουσιάσει στο α' τρίμηνο πολύ χαμηλά νέα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, ισχυρά έσοδα και απόδοση ιδίων κεφαλαίων ήδη υψηλότερη από αυτήν που είχε προδιαγράψει για το τρέχον έτος. Εντυπωσιακή θα είναι η περαιτέρω εξυγίανση του ισολογισμού, καθώς ήδη τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα του Ομίλου είχαν υποχωρήσει σε 1,3 δισ. ευρώ στο τέλος Δεκεμβρίου 2023 και ο δείκτης NPE στο 3,5% (από 5,5% το γ' τρίμηνο 2023 και 6,8% έναν χρόνο πριν). Σύμφωνα με τραπεζικά στελέχη, η περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας του ενεργητικού που θα δείξουν οι τράπεζες στο α' τρίμηνο 2024 δεν θα αφορά μόνο στη συνέχιση της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και στις μηδενικές ή αμελητέες νέες εισροές, αλλά επίσης και στη σημαντική μείωση του κόστους



πιστωτικού κινδύνου, με εμφανή τη μείωση των προβλέψεων για επισφάλειες. Όπως σημειώνουν, αν και ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων παραμένει ακόμη υψηλότερος του ευρωπαϊκού μέσου όρου (στο 6,6% στο τέλος του 2023, με τρεις από τις τέσσερις μεγάλες τράπεζες να έχουν δείκτη NPE κάτω του 5%), οι ελληνικές τράπεζες έχουν καταφέρει να συγκρατήσουν τις νέες επισφάλειες, σε αντίθεση με τις ευρωπαϊκές που αντιμετωπίζουν πρόβλημα νέων κόκκινων δανείων. Η άλλη κυρίαρχη τάση στα

αποτελέσματα του α' τριμήνου θα είναι η διατήρηση των υψηλών εσόδων. Τόσο των εσόδων από προμήθειες, κυρίως λόγω της πολύ έντονης δραστηριοποίησης των τραπεζών στις εργασίες διαχείρισης πλούτου (wealth management), όσο και των εσόδων από τόκους. Τα επιτοκιακά έσοδα θα παραμείνουν στην τροχιά των ιστορικών υψηλών επιτοκιακών εσόδων του δ' τριμήνου 2023, καθώς το επιτοκιακό περιθώριο των ελληνικών τραπεζών παραμένει υψηλό και η ΕΚΤ δεν έχει ξεκινήσει ακόμη την αποκλιμάκωση των επιτοκίων. Σημειώνεται, πάντως, ότι η μικρή αύξηση του κόστους των καταθέσεων (καθώς οι τράπεζες προχώρησαν σε μικρές αυξήσεις των επιτοκίων καταθέσεων το α' τρίμηνο) και οι ομολογιακές εκδόσεις στις οποίες προέβησαν για την κάλυψη των υποχρεώσεων MREL, θα επηρεάσουν τα επιτοκιακά έσοδα. Η συνέχιση της εσωτερικής δημιουργίας κεφαλαίων μέσω της κερδοφορίας, αλλά και η έκδοση κεφαλαιακών μέσων, θα διατηρήσουν την κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζικών ομίλων υψηλή και στο α' τρίμηνο 2024. Σημαντικά υψηλότεροι από τις ευρωπαϊκές τράπεζες θα είναι και οι δείκτες ρευστότητας.

Θηλιά για την οικονομία τα Κόκκινα Δάνεια !!!



Η «Εφημερίδα των Συντακτών» σημειώνει: Με το απόθεμα των «κόκκινων» δανείων στους τραπεζικούς ισολογισμούς να υποχωρεί στα 9,9 δισ. ευρώ στο τέλος του 2023 μειωμένο κατά 24,9% σε σχέση με το 2022 και κατά 90,7% σε σχέση με τον Μάρτιο του 2006, όταν έφτασε σε ιστορικό υψηλό, η προσοχή στρέφεται στα «κόκκινα» δάνεια που βρίσκονται εκτός τραπεζών. Η Τράπεζα της Ελλάδος για ακόμα μία φορά επισημαίνει ότι ναι μεν βελτιώθηκε η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των τραπεζών, ωστόσο δεν εξαφανίστηκαν, αλλά βρίσκονται στην οικονομία υπό τη διαχείριση των servicers. «Η εξέλιξη των μη εξυπηρετούμενων δανείων (MEΔ/NPLs) εκτός του τραπεζικού τομέα παραμένει αργή και ως εκ τούτου, τα κληροδοτημένα NPL συνεχίζουν να επιβαρύνουν την οικονομία. Οι κίνδυνοι που σχετίζονται με τα MEΔ μετατοπίστηκαν σε μεγάλο βαθμό από τον τραπεζικό στον μη τραπεζικό χρηματοπιστωτικό τομέα και το κράτος.

Το απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων που διαχειρίζονται servicers εξυπηρετητές ανήλθαν σε 69,5 δισ. ευρώ (32% του ΑΕΠ) τον Δεκέμβριο του 2023

» αναφέρεται σε πρόσφατο report της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Institutional Paper 281) και υπογραμμίζεται η υστέρηση ανακτήσεων από εκκαθαρίσεις

εξασφαλίσεων λόγω της αναστολής των διαδικασιών εκτέλεσης κατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19. «Ωστόσο η διαδικασία επιβραδύνεται επίσης λόγω των καθυστερήσεων στις δικαστικές διαδικασίες, του υψηλού ποσοστού ανεπιτυχών πλειστηριασμών και της μη ρευστοποιήσιμης δευτερογενούς αγοράς για τα MEΔ». Πάντως οι αργοί ρυθμοί απονομής της δικαιοσύνης δεν αφορούν μόνο τη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους αλλά συνολικά την κοινωνία. Σημειώνεται ότι σε πολυσέλιδο υπόμνημά τους προς το υπουργείο Δικαιοσύνης οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων (servicers) έχουν θέσει σειρά ζητημάτων που αφορούν από τη δυνατότητα να λαμβάνουν ηλεκτρονικά τις αποφάσεις των υποθέσεων του νόμου Κατσέλη μέχρι την επιτάχυνση της εκδίκασης ανακοπών και τη λειτουργία των υποθηκοφυλακείων. Σύμφωνα με τα στοιχεία της Έκθεσης Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, οι servicers διαχειρίζονται ανοίγματα συνολικού ύψους 88 δισ. ευρώ εκ των οποίων τα 69,3 δισ. ευρώ σε Εταιρείες Απόκτησης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και τα υπόλοιπα 18,7 δισ. ευρώ αφορούν ανοίγματα πιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικά σε ό,τι αφορά το μεγαλύτερο κομμάτι της διαχείρισης, δηλαδή τα 69,3 δισ. ευρώ, πρόκειται για χαρτοφυλάκιο χαμηλής ποιότητας, καθώς το 91%



είναι Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα κατά κύριο λόγο καταγγελλόμενα (74,5%) ενώ το 18,8% είναι σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών, δηλαδή «κόκκινα», και ένα 6,7% είναι αβέβαια είσπραξης (unlike to pay), βρίσκονται δηλαδή στην επικίνδυνη «πορτοκαλί ζώνη». Σημειώνεται ότι από τα 18,7 δισ. ευρώ τραπεζικών ανοιγμάτων που διαχειρίζονται οι servicers το 57% είναι μη εξυπηρετούμενο. Το μεγαλύτερο ποσοστό αυτού του χαρτοφυλακίου των 69,3 δισ. ευρώ αφορά δάνεια επιχειρηματικής πίστης (45,6%), τα στεγαστικά αντιπροσωπεύουν το 31,9% και τα καταναλωτικά το 22,5% (αντίστοιχη είναι η εικόνα και για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο των 18,7 δισ. ευρώ). Το 2023 οι αποπληρωμές, ρευστοποιήσεις εξασφαλίσεων και διαγραφές ανοιγμάτων που διαχειρίζονται οι ΕΔΑΔΠ για λογαριασμό των εν λόγω εταιρειών διαμορφώθηκαν σε 3,02 δισ. ευρώ. Συγκεκριμένα, οι αποπληρωμές ανοιγμάτων ανήλθαν σε 1,68 δισ. ευρώ, οι ρευστοποιήσεις υφιστάμενων εξασφαλίσεων σε 0,72 δισ. ευρώ και οι διαγραφές ανοιγμάτων σε 0,61 δισ. ευρώ. Οι ρυθμίσεις μέχρι το τέλος του 2023 αφορούν το 27,7% του συνολικού υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου των 69,3 δισ. ευρώ. Το μεγαλύτερο ποσοστό των ρυθμισμένων ανοιγμάτων αφορά λύσεις οριστικής διευθέτησης (48,2% και αφορά υπόλοιπο 9,28 δισ. ευρώ) και ακολουθούν οι μακροπρόθεσμες λύσεις ρύθμισης (42,6% με υπόλοιπο 8,19 δισ. ευρώ) και οι βραχυπρόθεσμες λύσεις ρύθμισης (9,2% με υπόλοιπο 1,76 δισ. ευρώ).



Ως 40-45% το κούρεμα για δάνεια με εξασφάλιση ακινήτου

Σε ρύθμιση/αποπληρωμή της οφειλής τους με εξασφάλιση οικιστικό ακίνητο μέχρι 120.000 ευρώ καταλήγουν οι 95 στους 100 οφειλέτες δανείων σύμφωνα με τον εκτελεστικό πρόεδρο της doValue Greece, Θόδωρο Καλαντώνη. Όπως αναφέρει σε πρόσφατο άρθρο του στο «KReport», οι 4 στους 100 θα οδηγηθούν σε πλειστηριασμό, καθώς δεν έκαναν καμία πληρωμή για τουλάχιστον 3 έτη και 1 στους 100 μπορεί να έκανε κάποια πληρωμή, αλλά δεν μπόρεσε να γίνει βιώσιμη ρύθμιση κοινά αποδεκτή. Τα παραπάνω στοιχεία προκύπτουν από στοιχεία του χαρτοφυλακίου της doValue, ωστόσο αποτυπώνουν τη γενική εικόνα του κλάδου. Στις συναινετικές λύσεις για δάνεια με εξασφάλιση ακίνητο έως 120.000 ευρώ το «κούρεμα» είναι κατά μέσο όρο 40%-45%.

Ενεργητικό και κέρδη

Σε 1,28 δισ. ευρώ ανήλθε το 2023 το συνολικό ενεργητικό των Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, ενώ το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων καθώς και

των υποχρεώσεων των ΕΔΑΔΠ, περιλαμβανομένων των προβλέψεων, ανήλθαν σε 754,2 εκατ. ευρώ και 528,6 εκατ. ευρώ αντίστοιχα. Τα κέρδη των ΕΔΑΔΠ το ίδιο χρονικό διάστημα διαμορφώθηκαν σε 157 εκατ. ευρώ, ενώ το σύνολο των αμοιβών προσωπικού και των διοικητικών εξόδων των ΕΔΑΔΠ αποτελούν το 47% του κύκλου εργασιών τους.

Το υπόλοιπο των δανείων (εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων) σε ατομική βάση ανήλθε σε 149,6 δισ. ευρώ

, σημειώνοντας μικρή μείωση κατά 1,4% προερχόμενη κυρίως από το χαρτοφυλάκιο των στεγαστικών δανείων (-5,9%). Στην αύξηση του χαρτοφυλακίου των ενήμερων επιχειρηματικών δανείων (1,9%) οφείλεται και η αντίστοιχη αύξηση του συνολικού αποθέματος των εξυπηρετούμενων δανείων κατά 0,8%, καθώς οι νέες εκταμιεύσεις υπερκάλυψαν τις αποπληρωμές υφιστάμενων οφειλών. Τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια προς τα νοικοκυριά κατέγραψαν τη σημαντικότερη ποσοστιαία μείωση (-31,4%), ενώ ως προς τα απόλυτα μεγέθη σημαντικότερη ήταν η μείωση στα «κόκκινα» επιχειρηματικά δάνεια (-1,8 δισ. ευρώ). Τα δάνεια αβέβαιης είσπραξης (unlikely to pay) ανήλθαν σε 3,2 δισ. ευρώ (32% των ΜΕΔ) στο τέλος του 2023, μειωμένα κατά 20,3% σε σχέση με το τέλος του 2022 (4,1 δισ. ευρώ). Κατά τη διάρκεια του 2023 οι ροές από εξυπηρετούμενα δάνεια προς μη εξυπηρετούμενα ήταν 2,6 δισ. ευρώ, ενώ αντίστροφη ήταν η πορεία (από «κόκκινα» σε ενήμερα) για δάνεια ύψους 1,8 δισ. ευρώ αφήνοντας καθαρές ροές προς μη εξυπηρετούμενα δάνεια 802 εκατ. ευρώ. Επίσης 1,3% των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (128 εκατ. ευρώ) αφορούν απαιτήσεις που έχουν υπαχθεί σε καθεστώς νομικής προστασίας και για τις οποίες εκκρεμεί η έκδοση τελεσίδικης δικαστικής απόφασης. Σε καθεστώς νομικής προστασίας είναι το περίπου 2,7% των μη εξυπηρετούμενων στεγαστικών δανείων και το 2,4% των «κόκκινων» καταναλωτικών. Ο ρυθμός αποκατάστασης της τακτικής εξυπηρέτησης δανείων (cure rate) ανήλθε τον Δεκέμβριο του 2023 σε 5,8% και ο δείκτης αθέτησης (default rate) σε 0,4.. Σε ό,τι αφορά τα ρυθμισμένα δάνεια (forborne) υποχώρησαν στα 8,5 δισ. ευρώ [5,7% του συνόλου των δανείων από 11,4 δισ. ευρώ στο τέλος του 2022 (7,5%)]. Η μείωση των ρυθμισμένων οφείλεται κυρίως στις συναλλαγές πώλησης ΜΕΔ που έγιναν εντός του 2023.

ΧΩΡΙΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΟΙ SERVICERS

ΦΡΕΝΟ ΣΕ ΚΑΤΑΣΧΕΣΕΙΣ, ΔΙΑΤΑΓΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΥΣ & ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΤΩΧΕΥΣΗΣ

Η Δράση είναι επικαιροποιημένη στην βάση του νέου νομολογιακού πλαισίου μετά την απόφαση της Ολομέλειας του Αρείου Πάγου ΟΛΑΠ 01/2023.



Οι Δανειολήπτες που έχουν ενταχθεί στην Δράση πριν τον μήνα Φεβρουάριο 2023, πρέπει να επικαιροποιήσουν την συμμετοχή τους κατά την ΟΛΑΠ 01/2023 !!!

Servicers - Κόκκινα Δάνεια: Συναλλαγές ύψους 4,3 Δισ στη δευτερογενή αγορά μέσα σε μία 5ετία



Δεκέμβριο οι συναλλαγές στη δευτερογενή αγορά αφορούσαν σε 101 χαρτοφυλάκια δανείων, σχεδόν αποκλειστικά επιχειρηματικά, με συνολική αξία απαιτήσεων 4,3 δισ. ευρώ (αξία κατά την ημερομηνία μεταβίβασης). Πιο αναλυτικά, μέσα σε διάστημα πέντε ετών διενεργήθηκαν: α) Επτά συναλλαγές το 2019, συνολικής αξίας 106 εκατ. ευρώ. β) 13 συναλλαγές το 2020, συνολικής αξίας 93 εκατ. ευρώ γ) 31 συναλλαγές το 2021, συνολικής αξίας 538 εκατ. ευρώ. δ) 21 συναλλαγές το 2022, συνολικής αξίας 1,53 δισ. ευρώ και ε) 29 συναλλαγές το 2023, συνολικής αξίας 2,08 δισ. ευρώ. «Συνολικά, η ανάπτυξη της δευτερογενούς αγοράς στη χώρα αναμένεται να συνεχιστεί στο προσεχές μέλλον, με τη διεύρυνση του αριθμού των συναλλασσομένων, αλλά και των διενεργούμενων συναλλαγών, με την εντατικοποίηση των προσπαθειών των εταιρειών διαχείρισης για την επίτευξη των στόχων τους βάσει του προγράμματος κρατικών εγγυήσεων 'Ηρακλής', σημειώνεται στην Έκθεση. Από τα συνολικά ανοίγματα, ύψους 88 δισ. ευρώ, άλλωστε, που διαχειρίζονται σήμερα οι servicers, τα 69,3 δισ. ευρώ αφορούν σε δάνεια, τα οποία έχουν μεταβιβαστεί σε funds και δη, την τελευταία τριετία, στο πλαίσιο της υλοποίησης της στρατηγικής των τραπεζών να μειώσουν το προβληματικό τους χαρτοφυλάκιο. Το μεγαλύτερο μέρος αφορά σε χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικής πίστης (45,6%), ενώ ακολουθεί το χαρτοφυλάκιο στεγαστικής πίστης (31,9%) και τέλος, το χαρτοφυλάκιο καταναλωτικής πίστης (22,5%).

Με υψηλές ταχύτητες αναμένεται να κινηθεί στο προσεχές μέλλον η δευτερογενής αγορά δανείων. Όπως μεταδίδει το banks.com.gr ήδη, όπως προκύπτει από την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), από το 2019 μέχρι τον περασμένο

Βαφτίζουν επενδύσεις το... ξεπούλημα των Κόκκινων Δανείων

Γράφει ο Τζώρτζης Ρούσσος στο koutripandoras.gr: Από το 2020 φουσκώνουν από περηφάνια σαν παγόνια στο άκουσμα της έννοιας ξένες άμεσες επενδύσεις (ΞΑΕ). Το αφήγημα περί σταθερότητας κατά τη διακυβέρνηση Μητσοτάκη είχε πυλώνα ότι δήθεν τον εμπιστεύονται οι ξένοι που επενδύουν στην Ελλάδα. Σε απόλυτα μεγέθη βλέπουμε ότι το 2019 (το μισό έτος ανήκει στη διακυβέρνηση Τσίπρα) η ελληνική οικονομία πέτυχε εισροή 4,48 δισ. ευρώ από ξένες άμεσες επενδύσεις. Το 2021 εισέρευσαν 5,35 δισ. ευρώ για να υπάρξει η τεράστια αύξηση του 2022 όταν οι ΞΑΕ ανήλθαν σε 7,5 δισ. ευρώ. Ομολογουμένως εντυπωσιακό αν μείνουμε μόνο στα ευρώ που εισρέουν. Αυτό χρησιμοποίησε ο

Κυριάκος Μητσοτάκης για να αναδείξει εαυτόν ψευδεπίγραφο εγγυητή της σταθερότητας. Όμως ξέχασε τη συμβουλή του Αβραάμ Λίνκολν: «Μπορείς να κοροϊδεύεις λίγους για πολύ καιρό, πολλούς για λίγο, αλλά όχι όλους για όλον τον καιρό». Αυτό ακριβώς συνέβη και με τις ξένες άμεσες επενδύσεις.

Κατ' ουσία βάπτισαν «επενδύσεις» την αγορά των «κόκκινων» δανείων, με επιδότηση από το κράτος μέσω κρατικών εγγυήσεων συνολικού

ύψους 18 δισ. ευρώ για τον «Ηρακλή» I και II.

Παράλληλα τοποθέτησαν τη Χρυσή Βίβα ως κεντρική πολιτική, που λειτούργησε σαν το βάρος που έσκασε τον γάιδαρο, μεταφέροντας τεράστιες αυξήσεις στην αγορά ακινήτων. Κάπως έτσι κοροεύονται ότι δήθεν φέρνουν επενδύσεις με τη «σοβαρή» πολιτική τους. Όμως το 2023, σύμφωνα με τα προσωρινά στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδας (ΤτΕ), οι ΞΑΕ καταβαραθρώθηκαν. Η απώλεια είναι της τάξης του 40% (ανήλθαν σε 4,47 δισ. ευρώ), όπερ μεθερμηνευόμενο κάναμε βουτιά στα μεγέθη του 2019. Όλα αυτά σε μια χρονιά που η ελληνική οικονομία αναβαθμίστηκε από τους

περισσότερους οίκους αξιολόγησης και κατέκτησε το τελευταίο σκαλοπάτι της επενδυτικής βαθμίδας.

Χωρίς παραγωγική αξία

Όπως προκύπτει από τα στοιχεία της ΤτΕ, οι ΞΑΕ το 2023 σε ποσοστό 70% κατευθύνθηκαν στις υπηρεσίες. Εκεί εντάσσονται οι «επενδύσεις» των σκιωδών funds, που υπαρπάζουν την παρουσία των «κόκκινων» δανειοληπτών με την εγγύηση της κυβέρνησης Μητσοτάκη, όπως και οι αγοραπωλησίες ακινήτων. Όπως προκύπτει, το 45% των ΞΑΕ για το 2023 αφορούσε ακίνητα. Ο δευτερογενής τομέας απορρόφησε μόλις το 14% των ξένων επενδύσεων, ενώ ο πρωτογενής που συμβάλλει τα μέγιστα στις εξαγωγές της χώρας μόλις το 2%. Τι σημαίνει αυτό; Το ανέφερε ξεκάθαρα ο οίκος Moody's, που δεν μας αναβάθμισε διότι «επενδύουμε» στη μονοκαλλιέργεια του τουρισμού και δεν αλλάζουμε παραγωγικό μοντέλο. Για να καταλάβουμε τι συμβαίνει στην αγορά, οι επενδύσεις σε εξοπλισμό τεχνολογίας πληροφορικής και επικοινωνίας μειώθηκαν κατά 12,1% το 2023 σε σχέση με το 2022. Ομοίως, οι επενδύσεις σε μηχανολογικό εξοπλισμό και οπτικά συστήματα μειώθηκαν κατά 3%, παρότι ο Κυρ. Μητσοτάκης αγοράζει αφειδώς οπτικά συστήματα, κάτι

που σημαίνει ότι οι επενδύσεις σε μηχανολογικό εξοπλισμό έχουν μειωθεί πολύ περισσότερο από 3%.

Υπέρμετρη αύξηση

Την ίδια ώρα εντείνονται οι ανησυχίες ότι έχει στηθεί μια «φούσκα» στην αγορά ακινήτων καθώς οι τιμές έχουν αυξηθεί υπέρμετρα. Τα χρόνια που χάσαμε από το 2019, όταν ο Κυριάκος Μητσοτάκης «επένδυσε» στην κοροϊδία των επενδύσεων στήνοντας «φούσκες» σε διάφορους κλάδους της αγοράς, είναι σαφές ότι θα μας πνίξουν, καθώς έχει υπολογιστεί ότι θα πρέπει να υπάρξει αύξηση της τάξης του 7-8% ετησίως στις επενδύσεις για να φτάσουμε το 2031 στο κεφαλαιακό απόθεμα των 780 δισ. ευρώ του 2009 (το 2032 θα πρέπει να αρχίσουμε να πληρώνουμε τα τοκοχρεολύσια από το παγωμένο χρέος προς τους θεσμούς). Μάλιστα αυτές οι επενδύσεις θα πρέπει να είναι προς την κατεύθυνση της παραγωγής και όχι σε ακίνητα και μεταφορές δανείων σε κερδοσκοπικά funds. Όσο για τα χρήματα του Ταμείου Ανάκαμψης; Προς το παρόν ας μείνουμε στο γεγονός ότι ο Ευρωπαϊός Εισαγγελέας μελετά τη διασπάθιση 2,5 δισ. ευρώ σε ελληνικές εταιρείες τηλεπικοινωνιών.

«Κράχτης» υπέρ των Servicers η Ειδική Γραμματεία Χρέους!



Γράφει ο Νίκος Θεοδωρόπουλος στο bankingnews.gr: Πρόβατα προς σφαγή οι δανειολήπτες – Η κυβέρνηση προστατεύει τους servicers, σπίτια στο σφυρί! Η τέχνη του marketing βρίσκεται ψηλά στην κυβερνητική ατζέντα και κορυφώνεται με τη νέα ιστοσελίδα «Κρατάμε την Ελπίδα Κρατάμε το Σπίτι μας» με τους δανειολήπτες να σπεύδουν να ενταχθούν στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών για να σώσουν το σπίτι τους. Η γενική γραμματέας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους κα Θεώνη Αλαμπάση όμως δεν χάνει ευκαιρία να διαφημίσει τον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών αλλά αποκρύπτει το γεγονός ότι οι αιτήσεις για ρύθμιση οφειλών καταλήγουν στον πλειστηριασμό κατοικιών. Τα στοιχεία για τις αιτήσεις προς ρύθμιση δίνουν πλασματική εικόνα για την αποτελεσματικότητα του Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών. Οι δανειολήπτες που δεν πληρούν τα κριτήρια του ευάλωτου οδηγούνται σαν «αμνοερίφια στη σφαγή», διότι ο νομοθέτης φρόντισε να πάει με την πλευρά των Funds και των servicers που έχουν και το «μαχαίρι και το πεπόνι». Αυξήθηκαν οι αιτήσεις για ρύθμιση των οφειλών. Μετά όμως τι συμβαίνει; Ο

αυξημένος αριθμός αιτήσεων εκτοξεύθηκε στο πρώτο τρίμηνο του 2024. Συγκεκριμένα τον Μάρτιο του 2024 υποβλήθηκαν 6.525 νέες αιτήσεις, δηλαδή υπερδιπλάσιες από το μέσο όρο των αιτήσεων, που έγιναν ανά μήνα μέσα στο 2023 (μέσος όρος 3.400 αιτήσεις). Έτσι, το πρώτο τρίμηνο του 2024 υποβλήθηκαν 19.320 νέες αιτήσεις, έναντι περίπου 9.500 αιτήσεων που έγιναν το πρώτο τρίμηνο του 2023.

Το κυβερνητικό marketing έχει σημειώσει θετικά αποτελέσματα αλλά αποκρύπτει βασικές λεπτομέρειες για να μη καταρρεύσει το οικοδόμημα του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών.

Το ΒΝ δεν έχει πρόθεση να δυσφημίσει το κυβερνητικό έργο, ωστόσο η εφαρμογή του νομοθετικού πλαισίου έχει «μαύρες τρύπες» για τους δανειολήπτες που δεν είναι ευάλωτοι λόγω των εισοδημάτων που δηλώνουν στην εφορία. Μη ευάλωτος θεωρείται αυτός που δηλώνει πάνω από 7000 ευρώ. Το ποσό αυξάνεται κατά 3000 ευρώ όταν έχει ένα προστατευμένο μέλος και αυξάνεται ανάλογα με τα παιδιά. Δηλαδή όταν έχει δύο παιδιά φτάνει το ετήσιο εισόδημα 13.000 ευρώ. Ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών συγκεντρώνει αιτήσεις από τα μη ευάλωτα νοικοκυριά με τη Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους να ΜΗ δίνει στη δημοσιότητα τον αριθμό αιτήσεων ρύθμισης οφειλών για τα ευάλωτα και μη ευάλωτα νοικοκυριά. «Κράχτης» υπέρ των servicers η Ειδική Γραμματεία Χρέους. Τα μυστικά του νομοθετικού πλαισίου έρχονται στο φως με το ρεπορτάζ του ΒΝ. Ο δανειολήπτης και συγκεκριμένα ο μη ευάλωτος μόλις ολοκληρώσει τη

αίτηση για ρύθμιση έναντι του πιστωτή που είναι το Fund και ο servicers διαπιστώνει ότι η ρύθμιση δεν γίνεται αποδεκτή από τον πιστωτή. Η αντιπρόταση του servicers που έβγαλε ο μαθηματικός τύπος του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών απορρίπτεται από τον πιστωτή. Ο νομοθέτης δεν έχει δώσει το δικαίωμα στον δανειολήπτη να λαμβάνει γνώση ούτε της πρότασης ούτε της αντιπρότασης παρότι πληρώνει το δικηγόρο για να υποβάλει την αίτηση σωτηρίας, η οποία στη συνέχεια γίνεται παγίδα. Παραμένει μυστική και κυρίως δεν την μαθαίνει ποτέ ο δανειολήπτης πληροφορείται την απόρριψη της

ρύθμισης χωρίς άλλες διευκρινίσεις. Πρόκειται για νομοθετικό τερατούργημα που πέρασε κάτω από το ραντάρ των κομμάτων της Αντιπολίτευσης που «υπερασπίζονται την προστασία της πρώτης κατοικίας. Ο Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών στην πράξη λειτουργεί υπέρ των servicers και χάρη στη κυβερνητική διαφήμιση η πελατεία αυξάνεται για τους πιστωτές που στη συνέχεια τους βγάζουν τα σπία τους στο σφυρί. Ο δανειολήπτης θέλει να αποπληρώσει το χρέος του σε 20 χρόνια καταβάλλοντας τη μηνιαία δόση που έβγαλε ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός, αλλά ο servicer δεν επιθυμεί σε 20 χρόνια να πάρει τα

χρήματά του. Έτσι επιλέγει τον πλειστηριασμό με την άδεια του κράτους για να έχει άμεση είσπραξη των χρημάτων. Η στρατηγική για άμεσα έσοδα για τους servicers υλοποιείται χάρη στον νομοθέτη που έδωσε όλα τα προνόμια στους πιστωτές και κανένα δικαίωμα στους δανειολήπτες. Αντίθετα ο νομοθέτης όρισε ότι στα ευάλωτα νοικοκυριά η πρόταση ρύθμισης του Εξωδικαστικού Μηχανισμού είναι υποχρεωτική για τους servicers κάτι που δεν συμβαίνει στους μη ευάλωτους δανειολήπτες που είναι η πλειοψηφία ή σχεδόν το σύνολο των αιτήσεων προς ρύθμιση και αποπληρωμή των κόκκινων δανείων.

Πλειστηριασμοί: Βγαίνουν στο σφυρί μέχρι και «σήματα» για... μπύρες



Για τις 15 Μαΐου έχει προγραμματιστεί το ηλεκτρονικό σφυρί για τα σήματα της «Πειραϊκή Μικροζυθοποιία», που έχει αναστείλει τη λειτουργία της! Από όλα έχει ο «μπαξές» των ηλεκτρονικών πλειστηριασμών. Δεν περιλαμβάνει μόνο κάθε είδους ακίνητα και κινητά, αλλά και σήματα, καθότι και αυτά αποτελούν περιουσιακά στοιχεία, ορισμένες φορές μάλιστα με ιδιαίτερη αξία. Στην προκειμένη περίπτωση, ωστόσο, έχουμε να κάνουμε με σήματα για... μπύρες. Η διαδικασία αφορά στην εταιρεία «Πειραϊκή Μικροζυθοποιία» που συστάθηκε τον Οκτώβριο του 2008, με έδρα στη Δραπετσώνα δίπλα στο λιμάνι του Πειραιά, και με εμπνευστή και επικεφαλής τον φαρμακοποιό Αλέξανδρο Κουμάντο. Βασική κινητήριος δύναμη ήταν η αγάπη του δημιουργού της και της ομάδας του στην αυθεντική γεύση, στα φυσικά υλικά και στον παραδοσιακό τρόπο ζυθοποίησης, οδηγώντας στην παραγωγή της πρώτης φρέσκιας ελληνικής βιολογικής μπύρας παραδοσιακής ζυθοποιίας, της «Πειραϊκής». Το 2010 το ζυθοποιείο μεταφέρθηκε στην περιοχή της Στερεάς

Ελλάδας, με στόχο την ανάπτυξη της παραγωγικής δυνατότητας τόσο σε ποσοτικό, όσο και σε ποιοτικό επίπεδο. Η εταιρεία παρήγαγε τρεις γευστικές ποικιλίες προσαρμοσμένες στην ελληνική γευστική ταυτότητα: Pale ale, pils και lager, κάποιες εκ των οποίων, από βιολογικές πρώτες ύλες. Ήταν η λεγόμενη «φρέσκια μπύρα», που παρασκευαζόταν και ωρίμαζε μέσα σε 6 εβδομάδες ανεξαρτήτως εποχής, χωρίς να περάσει από τη θερμική διαδικασία της παστερίωσης. Εκείνη την περίοδο, ωστόσο, η χώρα είχε εισέλθει στο μακρύ και σκοτεινό «τούνελ» της οικονομικής κρίσης, που γονάτισε την αγορά, με τα γνωστά αποτελέσματα. Κάπως έτσι και παρή τις προσπάθειες που έγιναν, ακόμη και με τη λήψη δανείων με ενέχυρο και τα εμπορικά σήματα, η «Πειραϊκή Μικροζυθοποιία» ανέστειλε τη λειτουργία της. Στη συνέχεια, με δικαστική απόφαση οριστική προσωρινή διοίκηση και για τις 15 Μαΐου 2024 έχει προγραμματιστεί να βγουν σε πλειστηριασμό τα δύο εμπορικά σήματα της εταιρείας, «Πειραϊκή Μικροζυθοποιία Ανώνυμη Εταιρεία» και «Piraiki Microbrewery S.A.». Σε άλλο σημείο της έκθεσης πλειστηριασμού, γίνεται λόγος για τα ενεχυρασμένα από το 2014 εμπορικά σήματα «Μικροζυθοποιία Πειραϊκή» και «Πειραϊκή Microbrewery». Σε κάθε περίπτωση, όμως, η τιμή πρώτης προσφοράς έχει οριστεί σε 51.000 ευρώ «για να εισπραχθεί απαίτηση ανερχόμενη στο ποσό του 1.114.839,97 ευρώ, πλέον τόκων από 27.12.2023 μέχρι εξοφλήσεως», όπως αναφέρεται. Επιστεφύδουσα είναι η Τράπεζα Πειραιώς ως εκπρόσωπος των ομολογιούχων δανειστών και διαχειρίστρια πληρωμών των ομολογιακών δανείων ύψους 580.000 ευρώ και 800.000 ευρώ, εκδόσεως της οφειλέτιδας που δόθηκαν αντίστοιχα από: α) Το αμοιβαίο κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών «ALPHA – TANEO Α.Κ.Ε.Σ.», το οποίο εκπροσωπείται νόμιμα από τη διαχειρίστρια εταιρεία αμοιβαίων κεφαλαίων «ALPHA ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ – ΑΚΕΣ» β) Την «ΑΛΦΑ Ανώνυμη Εταιρεία Επενδυτικών Συμμετοχών».

Ο ελληνικός τουρισμός στο απόσπασμα: Πάνω από 30 ξενοδοχεία στο σφυρί τον Μάιο



Το capital.gr σημειώνει: Περισσότεροι από 30 είναι οι πλειστηριασμοί για ξενοδοχειακές μονάδες που έχουν προγραμματιστεί για τον μήνα Μάιο. Ανάμεσα σε αυτά τα ξενοδοχεία περιλαμβάνονται αρκετά που έχουν κατά το παρελθόν βγει στο σφυρί χωρίς αποτέλεσμα και τώρα επανέρχονται, αλλά και ορισμένα «πρωτοεμφανιζόμενα». Υπενθυμίζεται ότι για τον Μάιο είχε προγραμματιστεί και ο πλειστηριασμός για τα δύο ξενοδοχεία του ομίλου Μαντωνανάκη, «Elounda Beach Hotel & Villas» και «Elounda Bay Palace», αλλά το σφυρί τέθηκε σε αναστολή, σύμφωνα με το διατακτικό της με αριθμό 105/2024 απόφασης του Μονομελούς Εφετείου Αθηνών. Στα λεγόμενα «πρωτοεμφανιζόμενα» ξενοδοχεία της πλατφόρμας περιλαμβάνεται μια ημιτελής μονάδα στην Κύθνο, η οποία αναμένεται να βγει στο σφυρί στις 29 Μαΐου 2024, εφόσον φυσικά δεν υπάρξει κάποια προσπάθεια αναστολής της διαδικασίας. Ειδικότερα, το εν λόγω σφυρί,

με επισπεύδοντα ιδιώτη και τιμή πρώτης προσφοράς το 1,2 εκατ. ευρώ. Στα «πρωτοεμφανιζόμενα» συγκαταλέγεται και το ξενοδοχείο 3 αστέρων «Adonis Hotel» στην Πρέβεζα, το οποίο έχει προγραμματιστεί να βγει στο σφυρί στις 17 Μαΐου 2024, με την τιμή εκκίνησης να έχει οριστεί στο 1,025 εκατ. ευρώ. Ειδικότερα, το σφυρί, με επισπεύδουσα την doValue, αφορά γωνιακό και διαμπερές οικόπεδο, εκτάσεως 2.065 τ.μ., που βρίσκεται στον οικισμό Μύτικα Πρέβεζας, στη θέση «Τραγανά». Εντός του ακινήτου υπάρχει το διώροφο ξενοδοχείο 3 αστέρων με την επωνυμία «Adonis Hotel» με υπόγειο, επιφάνειας 2.197 τ.μ. Ένα «νέο» ξενοδοχείο που εμφανίστηκε στην πλατφόρμα των ηλεκτρονικών πλειστηριασμών είναι το «Hotel Μάνθος» στην Αλεξάνδρεια Ημαθίας. Ειδικότερα, ο πλειστηριασμός, που έχει προγραμματιστεί για τις 29 Μαΐου 2024 και έχει τιμή πρώτης προσφοράς τις 680 χιλ. ευρώ. Το ανωτέρω ξενοδοχείο αποτελείται από δύο κτίρια, ένα τριώροφο και ένα πενταόροφο τα οποία βρίσκονται σε επαφή μεταξύ τους και συνδέονται άμεσα με αποτέλεσμα να αποτελούν ένα ενιαίο κτίσμα. Ένα σχετικά «νέο» ξενοδοχείο είναι και το «Venus» στη Σάμο, το οποίο είχε αναρτηθεί ξανά στην πλατφόρμα το 2019, με χαμηλότερη τιμή εκκίνησης, αλλά τότε η διαδικασία είχε τεθεί σε αναστολή. Ο πλειστηριασμός, που έχει προγραμματιστεί για τις 8 Μαΐου 2024, έχει επισπεύδουσα τη Ceral και τιμή εκκίνησης το 1,4 εκατ. ευρώ, αφορά συγκεκριμένα το δικαίωμα της πλήρους κυριότητας σε ποσοστό 100% ενός οικοπέδου συνολικού εμβαδού 680,00 τ.μ. μετά του επ' αυτού ανεγερθέντος ξενοδοχείου, υπό το όνομα «Venus», καθώς και πάντων των κτισμάτων, υπαρχόντων και μελλοντικών, παραρτημάτων, παρακολουθημάτων, προσαυξημάτων, παραπηγμάτων, εγκαταστάσεων και συστατικών του μερών, που βρίσκεται στην Τοπική Κοινότητα Κοκκαρίου της Δημοτικής Ενότητας Βαθέος, του Δήμου Ανατολικής Σάμου, της Περιφερειακής Ενότητας Σάμου.

Λεκκάκου για πλατφόρμα εξωδικαστικού: «Κατάρριψη» αναίτιων λόγων απόρριψης της αίτησης εντολέων μας

Γράφει η Κωνσταντίνα Λεκκάκου, Δικηγορικά γραφεία «Λεκκάκου & Συνεργάτες»: Δεν έχει περάσει πολύς καιρός, από τη στιγμή που ψηφίστηκε στη βουλή, νομοσχέδιο, το οποίο έφερε ευνοϊκότερες αλλαγές στον εξωδικαστικό μηχανισμό, με σκοπό την ένταξη ακόμα περισσότερων οφειλετών σε αυτόν, ώστε να εξαχθεί μία βιώσιμη λύση, την οποία θα μπορεί να εξυπηρετεί ο δανειολήπτης, προστατεύοντας την ακίνητη περιουσία του και αποσοβώντας τον κίνδυνο άσκησης δικαστικών ενεργειών από τους πιστωτές του. Ωστόσο, όπως έχει διαπιστωθεί εδώ και καιρό, έχει προκληθεί αρκετές φορές σύγχυση, ως προς το πρόσωπο του αληθούς πιστωτή, το οποίο είναι αναρτημένο στην πλατφόρμα και δεν συνάδει με τα νομικά έγγραφα που μπορεί να έχει λάβει ο οφειλέτης, αλλά και ως προς τα ακριβή ποσά, τα οποία προκύπτουν από τον αλγόριθμο της πλατφόρμας, αφού ολοκληρωθεί η αίτηση.

Τα δικηγορικά γραφεία «Λεκκάκου & Associates» έχουν αναλάβει, τους τελευταίους μήνες, δεκάδες αιτήσεις εντολέων τους στην πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού και τα προβλήματα που συναντώνται, όχι μόνο δυσχεραίνουν τη διαδικασία, αλλά δύνανται, μάλιστα, να απορρίψουν αναίτια την υπαγωγή των δανειοληπτών, με λόγους που μπορούν να καταρριφθούν, όταν πραγματοποιείται ο κατάλληλος έλεγχος, από



ypervasi TV

ΥΠΕΡΒΑΣΗ ΣΤΗΝ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΣΑΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ

www.ypervasi.gr



εξειδικευμένους νομικούς συμβούλους. Αναλυτικά, σε περίπτωση εντολέα μας, με την ολοκλήρωση της διαδικασίας ψηφοφορίας των πιστωτών, ενημερωθήκαμε καθ' εκπλήξεως, ότι αυτοί, στο σύνολό τους, αναίτια αρνήθηκαν να συμμετάσχουν στην εν λόγω ενέργεια, με αποτέλεσμα η αίτηση του οφειλέτη να οδηγείται με μαθηματική ακρίβεια στην απόρριψη, άλλως στην διμερή σύμβαση μόνο με το Δημόσιο. Εκτός αυτού, κατά την άντληση στοιχείων και οφειλών, διαπιστώθηκε πως, ως πιστωτής εμφανίστηκε η FBB, ενώ στην πραγματικότητα ο αληθής πιστωτής είναι η PQH. Κατόπιν αλληπαλλήλων αιτημάτων διόρθωσης – ερωτημάτων, αλλά και εξώδικης δήλωσης – διαμαρτυρίας, αιτηθήκαμε την επιστροφή της αίτησης σε προηγούμενο στάδιο και με την συνδρομή του αρμόδιου φορέα (ΕΓΔΙΧ), ζητήσαμε την συμμετοχή μιας πιστωτή στην αίτηση, με σκοπό την εξαγωγή μιας βιώσιμης λύσης – ρύθμισης για τον εντολέα μας. Σε άλλη περίπτωση οφειλέτη, που αναλάβαμε την αίτησή του στην πλατφόρμα, κατά την προσπάθειά του να ρυθμίσει την οφειλή του, είχε κάνει χρήση όλων των διαθέσιμων εργαλείων (δικαστικών και εξωδικαστικών), τα οποία του παρέχει ο νόμος. Ειδικότερα, (α) είχε προσφύγει στο Ν. Κατσέλη, (β) είχε κάνει προσπάθειες διμερών διαπραγματεύσεων με τους πιστωτές του και τέλος (γ) είχε υποβάλλει αίτηση στην πλατφόρμα του εξωδικαστικού. Με την ολοκλήρωση της διαδικασίας ψηφοφορίας, διαπιστώσαμε, ότι

Κατά το στάδιο «Αξιολόγηση από Συντονιστή Πιστωτή», η doValue απέρριψε την αίτηση του εντολέα μας, με την ένδειξη «Ιστορικό αντισυναλλακτικής συμπεριφοράς».

Πραγματοποιήσαμε ραντεβού με τον αρμόδιο χειριστή της πλατφόρμας, μέσω της ηλεκτρονικής εφαρμογής της ΕΓΔΙΧ, αιτούμενοι την επιστροφή της αίτησης σε προηγούμενο στάδιο, με βασικό αίτημα να δοθεί η δυνατότητα στον οφειλέτη να ρυθμίσει τελικά την οφειλή του. Συμπληρωματικά, καταθέσαμε ένσταση – διαμαρτυρία απευθυνόμενη στην ΕΓΔΙΧ, καθώς ο εντολέας έχει πολλακίς προσπαθήσει να ρυθμίσει, συνεπώς

καταρρίπτεται ο συγκεκριμένος λόγος απόρριψης, που επικαλέστηκε ο πιστωτής του. Σε υπόθεση διαφορετικού δανειολήπτη, κινήθηκε παράλληλα η διαδικασία δικαστικών ενεργειών και υπαγωγής του στην πλατφόρμα. Η εκδοθείσα δεκτή απόφαση του δικαστηρίου αναγνωρίζει ως πιθανό, έναν εκ των λόγων ανακοπής που επικαλούμαστε, ήτοι την σύγχυση ως προς το πρόσωπο του πιστωτή. Προκειμένου να διασφαλίσουμε την νομιμότητα της εξαχθείσας πρότασης ρύθμισης, μέσω της πλατφόρμας και να συστήσουμε την αποδοχή και υπογραφή της στον εντολέα μας, έχουμε αιτηθεί την χορήγηση νομιμοποιητικών εγγράφων και εγγράφων διαφάνειας δανεισμού, τόσο από τον ίδιο τον πιστωτή, όσο και από τον αρχικό δικαιούχο, ήτοι την Τράπεζα, ήδη προ ενός έτους, χωρίς μέχρι σήμερα να έχει ικανοποιηθεί το αίτημά μας. Συνεπώς, ο εντολέας μας καλείται, ανταποκρινόμενος στις ταχθείσες προθεσμίες, να αποδεχθεί / απορρίψει την πρόταση ρύθμισης, δίχως μετά βεβαιότητας να γνωρίζει το πρόσωπο του πιστωτή του και τη διαδικασία με την οποία η οφειλή του μεταβιβάστηκε. Να αναφερθεί επίσης υπόθεση εντολέα μας, όπου, μόλις οριστικοποιήθηκε η αίτησή του, κατόπιν ελέγχου των γραφείων μας, διαπιστώθηκε η αλλαγή των ήδη αναρτηθέντων στοιχείων! Ειδικότερα, υπήρξε προσθήκη ενός ακινήτου μεγάλης αξίας (1.000.000€), που σαφώς επηρέαζε το υπολογιστικό εργαλείο και οδηγούσε την αίτηση στην εξαγωγή μιας μη βιώσιμης πρότασης. Με αιτήματα προς τον αρμόδιο φορέα και τον ίδιο τον πιστωτή, σε συνδυασμό με εξώδικη διαμαρτυρία προς την Τράπεζα κοινοποιούμενη στους λοιπούς εμπλεκόμενους φορείς, ασκήσαμε έντονη πίεση, που είχε ως αποτέλεσμα την συμμόρφωση του πιστωτή και την επαναφορά των περιουσιακών στοιχείων του εντολέα μας στην πραγματική - υφιστάμενη κατάσταση. Εν κατακλείδι, η πλατφόρμα του εξωδικαστικού μηχανισμού, ως εφαρμογή, αντλεί τα δεδομένα από τις συνδεδεμένες εφαρμογές (περιουσιολόγιο, mygaade κλπ.). Συνεπώς, απαιτείται η ορθότητα των καταχωρημένων στοιχείων σε αυτές, ώστε να γίνει η διασταύρωση των στοιχείων και η σωστή άντληση – μεταφορά τους στις λοιπές πλατφόρμες. Έχει παρατηρηθεί, ότι η μεταφορά των δεδομένων μπορεί να αλλοιωθεί από τους πιστωτές, ακόμα και μετά την οριστικοποίηση της αίτησης. Συμπερασματικά, είναι ιδιαίτερα σημαντική η εποπτεία από τους αρμόδιους φορείς και, όπου ζητείται, η συνδρομή τους για τη διασφάλιση της διαδικασίας. Απόσπασμα του υπό έκδοση βιβλίου με τίτλο «ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ στην αναγκαστική εκτέλεση» με υπότιτλο «Περί Πλειστηριασμών

ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΚΛΗΣΗ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ & SERVICES

Ούτε 1 ευρώ πιο πάνω !!!

Αυτή είναι η πρόταση των Δανειοληπτών της «ΥΠΕΡΒΑΣΗΣ» για την διευθέτηση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων μας στο Διπλάσιο (X2) των μέσων πημάτων μεταβίβασης και αναμεταβίβασης τους κατά το τελευταίο 12μηννο και με ρύθμιση για την εξόφλησή τους σε τουλάχιστον 60 Δόσεις !!!

Σειρά επαφών στη Βουλή για τους δανειολήπτες ελβετικού φράγκου



Σειρά επαφών πραγματοποιήσε ο πανελλήνιος Σύλλογος Δανειοληπτών Ελβετικού Φράγκου (ΣΥΔΑΝΕΦ) με

κοινοβουλευτικούς εκπροσώπους, σε μια διαχρονική προσπάθεια εξεύρεσης πολιτικής λύσης – πέραν των δικαστικών διεκδικήσεων – που καταβάλλει ο Σύλλογος από το 2015. Όπως μεταφέρει το sofokleousin.gr στα πλαίσια αυτά οι εκπρόσωποι των δανειοληπτών με μια συμβολικής, αλλά και ουσιαστικής σημασίας κίνηση συνάντησαν στα γραφεία της Βουλής τον πρώην αντιπρόεδρο του Αρείου Πάγου κ. Γεώργιο Αποστολάκη (Επικρατείας κόμματος Νίκη). Στη μεταξύ τους συνάντηση τονίστηκε από μέρους των δανειοληπτών το γεγονός της καθυστέρησης απονομής δικαιοσύνης, καθώς στο θέμα των δανείων με ρήτρα αξίας ελβετικού φράγκου θα ξεπεράσει τα 10 χρόνια από την κατάθεση των ένδικων μέσων, χρόνος κατά πολύ μεγαλύτερος από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο και δεν θα έχουν ακόμη εκδικαστεί - στα 10 χρόνια- οι συλλογικές αγωγές ν.2251/94 που αφορούν θέμα ευρύτερου κοινωνικού και νομικού ενδιαφέροντος με χιλιάδες διαδίκους μέλη του συλλόγου! Την ίδια στιγμή όμως όταν πρόκειται για τη νομιμοποίηση των εταιριών διαχείρισης, η απόφαση εκδίδεται μέσα σε 15 ημέρες!

Έξαρση στα περιστατικά απάτης με κάρτες

Περίπου 24 εκατ. ευρώ έχασαν το 2023 οι Έλληνες χρήστες καρτών, λόγω αύξησης κατά 43% των περιστατικών απάτης, με τις εξ αποστάσεως συναλλαγές να αποδεικνύονται οι πλέον επιρρεπείς σε επιθέσεις και τα POS να καταγράφουν τη μεγαλύτερη αύξηση σε ετήσια βάση. Σύμφωνα με το ρεπορτάζ του newmoney.gr όπως προκύπτει από την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), σε συναλλαγές, αξίας άνω των 102 δισ. ευρώ πέρυσι τα περιστατικά απάτης αφορούσαν σε συναλλαγές, ύψους περίπου 24 εκατ. ευρώ, όταν τον

αμέσως προηγούμενο χρόνο οι επιτήδαιοι κατάφεραν να αποσπάσουν περίπου 16 εκατ. ευρώ σε σύνολο συναλλαγών, αξίας σχεδόν 94 δισ. ευρώ, ενώ το 2021 η «λεία» τους «άγγιξε» τα 14 εκατ. ευρώ σε σύνολο συναλλαγών, ύψους 83 δισ. ευρώ. Όσον αφορά στον αριθμό, από περίπου δύο δισεκατομμύρια συναλλαγές τα περιστατικά απάτης αφορούσαν σε 410.345. «Σχετικά με τα περιστατικά απάτης στις συναλλαγές με κάρτες πληρωμών το 2023, καταγράφηκε σημαντική αύξηση του αριθμού των συναλλαγών απάτης κατά 43% σε σχέση με το 2022. Αντίστοιχα, ο αριθμός των περιστατικών απάτης ως ποσοστό του συνολικού αριθμού των συναλλαγών, παρά το γεγονός ότι εξακολουθεί να διατηρείται στο χαμηλό επίπεδο του 0,02%, αυξήθηκε κατά 25% συγκριτικά με το 2022 και αντιστοιχεί σε μία συναλλαγή απάτης ανά 5.400 συναλλαγές», τονίζεται στην Έκθεση και προστίθεται: «Κατ' αντιστοιχία με τον αριθμό συναλλαγών απάτης, η αξία αυτών αυξήθηκε κατά 46% σε σχέση με το 2022 και ως ποσοστό της συνολικής αξίας των συναλλαγών παραμένει σε χαμηλό επίπεδο, 0,02%, αντιστοιχώντας σε ένα ευρώ αξία απάτης ανά 4.300 ευρώ αξία συναλλαγών, αλλά το ποσοστό αυτό παρουσιάζεται αυξημένο κατά 34% σε σχέση με το 2022».

Εθνική Τράπεζα: Προμήθεια 110 € για έκδοση επιταγής!

Γράφει η Μαύρη Λίστα του 1voice.gr: Αγαπητέ Γκίκα, γιατί; Γιατί να πληρώνει ο πελάτης σου 110 ευρώ για την έκδοση μιας απλής επιταγής; Περιμένω την απάντησή σου, όπως και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Σε ποια δυτικοευρωπαϊκή χώρα οι τράπεζες παίρνουν προμήθεια 110 ευρώ από τον πελάτη τους για την έκδοση

επιταγής π.χ. των 50.000 ευρώ; Η αγορά τα θέτει αυτά τα ερωτήματα κ. Χαρδούβελη. Εγώ απλώς τα μεταφέρω. Και για να μην σας φέρω σε πιο δύσκολη θέση, δεν λέω και το άλλο για το οποίο φωνάζει η αγορά. Από αυτόν που παίρνετε 110 ευρώ για μια επιταγή των 50.000, την ίδια ώρα δεν του δίνετε την παραμικρή χρηματοδότηση για μια επένδυση

του. Κάνω λάθος κάπου, κ. Χαρδούβελη; Η αγορά πάντως, σίγουρα όχι.



ΠΛΕΙΣΤΗΡΙΑΣΜΟΙ - ΠΤΩΧΕΥΤΙΚΟΣ ΝΟΜΟΣ

Σήμερα υπάρχει λύση για τους Δανειολήπτες και τους Εγγυητές δανείων και πιστωτικών καρτών



210 5200452-62