

Paunescu (CSALB): Și în al 13-lea ceas se pot găsi soluții amiabile de conciliere în relația dintre bănci și consumatori

Băncile au intrat în dialog cu consumatorii chiar și în situația în care s-a ajuns la executare silită, ceea ce arată că și în al 13-lea ceas se pot găsi soluții amiabile de conciliere în relația dintre cele două părți, susține Alexandru Paunescu, președintele Colegiului de Coordonare al Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul Bancar (CSALB).

Potrivit unui comunicat al CSALB, transmis miercuri AGERPRES, Centrul a primit în anii 2020 și 2021, din partea unor consumatori împotriva cărora s-a început procedura de executare silită, peste 130 de cereri de negociere cu banca. Cu toate că băncile se aflau deja în faza de recuperare a sumelor neachitate de către consumatori, ceea ce limitează posibilitatea părților de a negocia prin intermediul CSALB, în cinci situații diferite acestea au acceptat să intre în conciliere.

Toate cele cinci dosare au avut ca soluție acceptarea de către banca a unor angajamente de plată, sistarea popririilor și suspendarea executării silite imobiliare, la care s-a adăugat obligația de achitare a cheltuielilor de executare din partea consumatorilor, menționează reprezentanții CSALB.

"Faptul că există câteva excepții în care băncile au intrat în dialog cu consumatorii chiar și în situația în care s-a ajuns la executare silită, arată că, și în al 13-lea ceas, se pot găsi soluții amiabile de conciliere în relația dintre cele două părți. Cu toate acestea, consumatorii trebuie să știe că este foarte dificilă atât acceptarea negocierii de către banca, cât și concilierea în sine, dacă au început demersurile de executare silită. Unul dintre motive este că în relația consumator-banca a intervenit și executorul. Astfel, angajamentele de plată trebuie propuse executorului, iar apoi trebuie validate de către banca. În plus, intervin și cheltuielile de executare de care consumatorul trebuie să țină cont, chiar dacă demersul făcut prin intermediul CSALB este gratuit pentru el", a declarat Alexandru Paunescu, președintele Colegiului de Coordonare al CSALB.

Acesta a precizat că instituția pe care o reprezintă recomandă băncilor să accepte astfel de cereri de negociere, mai ales dacă demersurile de executare silită sunt la început. "Important este să nu se mai ajungă la poprirea conturilor sau la vânzarea bunurilor. Sau, chiar dacă se ajunge la poprire, părțile să găsească o formulă pentru un angajament de plată. Băncile pot accepta astfel de formule amiabile pentru reintrarea într-un grafic de plată a ratelor din partea consumatorilor, deoarece aceste demersuri de executare silită durează mult și sunt costisitoare pentru ambele părți aflate în litigiu. În cadrul CSALB se pot găsi formule de esalonare a datoriei, se poate obține o diminuare a costurilor pentru motive medicale sau sociale justificate și chiar se poate suspenda executarea silită", a susținut Paunescu.

În acest context, CSALB recomandă consumatorilor să nu întârzie achitarea ratelor la credite cu mai mult de 90 de zile, deoarece în acel moment creditul este adus la scadența anticipată, iar banca poate să înceapă demersurile de recuperare a creanței sale.

De asemenea, consumatorii trebuie să inițieze dialogul cu banca sau să se adreseze CSALB până la termenul de 90 de zile de neplată a ratelor, iar acest interval consumatorii nu trebuie să evite încercările băncilor de a-i contacta. După cele trei luni de neplată, consumatorul nu mai poate plăti creditul în rate, ci este dator cu toată suma restantă către banca. În plus, eventualele dobânzi penalizatoare calculate în timpul perioadei de 90 de zile sunt mult mai mici decât sumele care vor fi datorate ulterior, transmit reprezentanții CSALB.

Nu în ultimul rând, consumatorii trebuie să fie atenți cine sunt creditorii, în condițiile în care de multe ori băncile nu au calitate de creditori, chiar dacă ele sunt cele care aplică efectiv măsura popririi pe conturi. "Dacă banca nu

are calitatea de creditor (este doar tert poprit), dar consumatorul are conturi deschise la banca respectiva, acesta nu trebuie sa faca demersuri în raport cu banca, ci cu creditorul care a dispus înfiintarea popririi (ANAF, de exemplu). Banca are obligatia sa instituie/aplice poprirea asupra conturilor, altfel fiind obligata sa plateasca suma respectiva catre creditori din fondurile proprii", se mentioneaza în comunicatul citat.

CSALB vine si cu o serie de informatii utile pentru consumatori, precum: dupa cele 90 de zile de întârziere datorita poate fi vânduta de creditor catre firme de recuperare a creantelor, situatie în care dispare posibilitatea solutionarii prin intermediul CSALB, deoarece negocierea poate avea loc doar în relatie cu entitati supravegheate, monitorizate si reglementate/autorizate de Banca Nationala a României; daca respectiva creanta ajunge la un executor judecatoresc, vor fi demarate demersurile de executare silita: se va pune poprire pe conturi si salarii si/sau se va recurge la executare silita mobiliara sau imobiliara (în functie de bunurile debitorului si/sau de garantiile care s-au constituit).

Totodata, executorul judecatoresc va imputa consumatorului cheltuielile efectuate pentru demersuri cum ar fi: colectarea informatiilor referitoare la bunurile urmaribile din patrimoniul consumatorului, notificari, somatii, adresele trimise catre banci pentru înfiintarea popririi, cheltuieli de transport, onorariul executorului/avocatului/expertilor desemnati în dosar etc.

Potrivit sursei citate, întârzierea platii ratelor atrage un efort de plata mai mare, iar odata cu executarea silita, salariul poate fi retinut în proportie de o treime. Daca sunt mai multi creditori se poate ajunge chiar la retinerea a 50% din venituri, în timp ce alte sume pot fi retinute în proportie de 100%.

CSALB este o entitate înfiintata ca urmare a unei Directive europene si intermediaza gratuit si în mai putin de trei luni negocierea dintre consumatori si banci sau IFN-uri pentru contractele aflate în derulare.

Centrul colaboreaza cu 19 conciliatori, dintre cei mai buni specialisti în Drept, cu expertiza în domeniul financiar-bancar.