

SOS Es la hora del rescate a los consumidores

El peso del rescate recae en los bolsillos de los consumidores

La banca se recapitaliza con productos tóxicos y sangrantes comisiones

Hay soluciones. ADICAE ha hecho propuestas concretas

La banca lleva varios años siendo rescatada por los consumidores y por los poderes públicos, cuyas únicas medidas 'para los consumidores' han sido un rotundo fracaso. Para poner remedio a esta situación es necesario conocer qué se ha hecho hasta ahora y qué medidas deberían tomarse para el futuro.

LA BANCA HACE PAGAR SU CRISIS A LOS CONSUMIDORES

Antes del rescate del Estado a la banca, había sido 'rescatada' a costa de los consumidores. Ha sido con la colocación indiscriminada de productos financieros engañosamente, con embargos hipotecarios sin atender a negociaciones y grandes comisiones bancarias. Todo con el silencio de los reguladores, el Banco de España y la CNMV.

ENGAÑO MASIVO AL PEQUEÑO AHORRADOR

Productos bancarios como preferentes, cédulas hipotecarias o pagarés fueron endosados a casi dos millones de familias como si fueran depósitos a plazo fijo. Cientos de miles de afectados han sido obligados por la banca a cambiar esos productos por acciones, entrando forzados en el juego de la Bolsa. Además, desde este verano el sistema bancario ha emitido

168.000 millones de euros en productos para inversores cualificados pero que se lanzan dirigidos al consumidor minorista.

LAS VIVIENDAS DE LAS FAMILIAS FINANCIAN A LA BANCA

Desde que comenzó la crisis se han iniciado más de 410.000 procesos de ejecución hipotecaria. La mayoría de las familias cumplen con sus deudas, pero la leonina ley hipotecaria no contempla negociaciones para evitar el embargo del hogar de quienes no pueden afrontar los pagos. En gran parte, por culpa de la tasación inflada que la entidad bancaria hizo en su momento. Ahora la banca intenta vender desesperadamente esos pisos para obtener capital antes

Las familias tratan de cumplir con sus deudas, pero la ley hipotecaria impide negociaciones para evitar el embargo del hogar de las que tienen apuros

de que llegue el 'banco malo' público, que adquirirá estos inmuebles a precio de saldo.



COMISIONES Y TIPOS DE INTERÉS, UNA SANGRÍA CONSTANTE

La banca se ha financiado mediante las comisiones que cobra al consumidor. Desde el inicio de la crisis se han registrado aumentos del 140,6% en la comisión de mantenimiento anual de la cuenta corriente o un 177% en la de préstamos hipotecarios. Los tipos de interés que cobran los bancos por dejarnos dinero también han subido, hasta una media del 7,3%.

POCAS Y MALAS SOLUCIONES PARA EL CONSUMIDOR

LA INSUFICIENTE MINI MORATORIA HIPOTECARIA PARA PARADOS

En 2008 el entonces ministro de Economía y Hacienda, Pedro Solbes, presentó una moratoria hipotecaria para los parados, dotando al ICO de una línea de crédito de 6.000 millones. El hipotecado podía reducirse la cuota mensual de

la hipoteca hasta un 50%, por un máximo de 500 euros y un límite de 170.000 euros, insuficiente teniendo en cuenta el precio de la vivienda entonces. Quedaba a voluntad de la entidad aceptar esta medida y negociar con el afectado. Esta moratoria sólo llegó a 5.800 familias. Un rotundo fracaso.

AUMENTAR EL LÍMITE INEMBARGABLE DE LOS INGRESOS: INSUFICIENTE

En julio de 2011 el Gobierno aprobó elevar la cuantía de ingresos inembargables cuando,

ADICAE defiende en el Congreso de los Diputados a los afectados por abusos bancarios

El presidente de ADICAE, Manuel Pardos, inauguró el trabajo de la Subcomisión de Transparencia en la Información de los Productos Financieros e Hipotecarios de las Entidades de Crédito del Congreso de los Diputados, aportando la visión de nuestra asociación sobre los múltiples abusos cometidos por la banca, como la venta indiscriminada de productos tóxicos -preferentes, deuda subordinada, cédulas hipotecarias,....- o los abusos hipotecarios -clips, cláusulas suelo....-. En España los consumidores llevan más de 15 años siendo víctimas de productos tóxicos. Es incansante el goteo de casos de abusos contra los



usuarios de este tipo de productos y servicios. Pardos hizo referencia a "los cientos de miles de desahucios que han tenido lugar desde el inicio de la crisis, y siguen produciéndose". Una de las soluciones propuestas por ADICAE es la aplicación de una moratoria hipotecaria de tres años para los consumidores en apuros económicos. También se resaltó la necesidad de que las fuerzas políticas pongan freno de una vez a reiterados abusos como las cláusulas suelo o los clips hipotecarios. Además se hizo hincapié en la necesidad de revisar el trato que se da a la defensa jurídica de los usuarios en las acciones colectivas.

Las cifras de la vergüenza... ¡hay que reaccionar!

Hipotecas
410.000

ejecuciones desde que empezó la crisis, que deja sin hogar a cientos de miles de familias.

Comisiones
140,6%

es lo que han subido de media las principales comisiones de los bancos desde 2007.

Seguros
36,03%

es el aumento del precio de algunos seguros de salud privados en los últimos 5 años.



una vez ejecutada la hipoteca y vendido el bien, quedase todavía deudada, hasta los 960 euros. Esto sólo sirve para ayudar a la Banca a que siga cobrando a los consumidores durante toda su vida y se alargue más el plazo del préstamo.

NUEVAS REGLAS QUE SÓLO BENEFICIARON A LA BANCA

Un atentado a los derechos de los consumidores. Es lo que fue la Orden Ministerial de transparencia y protección del cliente de servicios financieros. Aumentaron los derechos de la banca y disminuyó la seguridad y protección a los consumi-

ción en pago en última instancia. Sin embargo las estrictas condiciones para acogerse a él han supuesto que haya sido un rotundo fracaso. La dación en pago que propone ni siquiera alcanza al 16% de las personas que no pueden pagar sus créditos ya que toda la unidad familiar debe carecer de ingresos procedentes del trabajo y no tener bienes patrimoniales con los que hacer frente a la deuda. En resumen: deben estar en la más absoluta miseria.

LOS CAMBIOS EN EL MODO DE VENTA DE PRODUCTOS TOXICOS LLEGAN TARDE

El Gobierno actual ha cambiado la normativa para la comercialización a pequeños ahorradores de productos tóxicos como las preferentes. Más necesario es vigilar su cumplimiento, puesto que el fraude en la venta de preferentes y otros productos tóxicos no ha sido porque la normativa fuese insuficiente sino porque la banca se la ha saltado sin control por el Banco de España, CNMV y Ministerio de Economía. La norma introduce la obligación de que el cliente firme un documento por el que reconozca que ha entendido el producto complejo que se le vende. Agua de borrajas.

'SOLUCIONES ADICAE': POSIBLES Y NECESARIAS

LOS CONSUMIDORES DEBEN ACTUAR UNIDOS

La unión hace la fuerza. ADICAE cimenta su lucha contra los abusos en tres frentes: judicial, político y social. Es preciso que los consumidores se unan y actúen de manera organizada. Sólo presionando en es-

tas tres vías es posible cambiar la actual situación de cientos de miles de familias, buscando la democratización real del sistema financiero español. Ya va siendo hora.

UN PLAN DE PAGOS PARA LOS CONSUMIDORES ENDEUDADOS

ADICAE plantea que los consumidores en grave situación económica puedan tener acceso a un proceso judicial o extrajudicial conforme a sus derechos. El objetivo es que las familias con sobreendeudamiento afronten poco a poco sus pagos, sin riesgo de que pierdan su vivienda.

MORATORIA HIPOTECARIA ¡YA!

Es la medida más urgente y realista para que la crisis no se siga llevando por delante a cientos de miles de familias: aplazar el pago de la hipoteca durante tres años para todos aquellos hipotecados en riesgo de perder su vivienda. Una propuesta para todo aquel que lo necesite, cumpla unos requisitos tasados y lo acredite, por circunstancias sobreenvidadas.

ADICAE seguirá luchando para que el SOS que llevan años lanzando los consumidores sea finalmente escuchado.

Los consumidores debemos actuar de manera unitaria, coordinada y masiva para defender nuestros derechos en todos los frentes

10 medidas para evitar que el rescate lo paguemos entre todos

Vigilancia, control y denuncia de la subida de las **comisiones** y **gastos** que cobra la banca.

Denuncia de la evolución de los **tipos de interés** en los **créditos, préstamos** y más intereses.

Quien la hace la paga. Depuración de **responsabilidades** de los directivos de bancos y cajas que han recibido ayudas públicas.

Continúan dando gato por liebre. **Vigilar y denunciar** los productos financieros y las **condiciones** en las que se colocan a los consumidores por las entidades que soliciten ayudas al FROB.

Defensa de los **derechos** de los **pequeños accionistas** de las **cajas convertidas en bancos** que emitieron acciones para recapitalizarse y que acudan al FROB para sanear sus cuentas.

Análisis de las resoluciones a las **reclamaciones** que dan a los consumidores aquellas entidades que recurran a las ayudas de dinero público.

Vigilar las **soluciones** que las entidades que soliciten ayudas al FROB den a los consumidores en riesgo de perder su casa. **Si se rescata a bancos y cajas, el rescate debe ser para todos**, con una salida para los hipotecados en problemas.

Que CNMV y Banco de España supervisen **mejor la publicidad y condiciones financieras** en los contratos de las entidades que soliciten ayuda al FROB.

Verificación del **saneamiento** en el **parque inmobiliario** de las entidades rescatadas.

Propuesta de reformas y cambios legales oportunos. Las ayudas a las entidades bancarias a través del FROB deben servir para reorientar y cambiar completamente el sector financiero.



Las pocas medidas 'pensando en los consumidores' son mero maquillaje

dores. Elena Salgado, entonces ministra de Economía, no solo no prohibió el uso de swaps y cláusulas suelo, pidiendo solo que se informe de su inclusión en los contratos, sino que los legitimó y, además, abrió una puerta para que los bancos cobren por su "asesoramiento".

EL FRACASO DEL 'CÓDIGO GUINDOS' PARA LOS HIPOTECADOS EN RIESGO

El Código de "Buenas Prácticas" para los bancos pretendía ser una norma que beneficiara a los consumidores con problemas para pagar su hipoteca, previendo una quita en el principal de la hipoteca y la da-

Por un ahorro con derechos

www.defiendetuahorro.com