



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

ΓΕΝ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ & ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ & ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
ΤΜΗΜΑ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ, ΘΕΣΜΙΚΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ &
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

Αθήνα, 13/03/2018

Αριθ. Πρωτ. : 29097 - 13/03/2018

Ταχ. Δ/ση : Πλατεία Κάνιγγος
Ταχ. Κώδικας : 10181
Πληροφορίες : Κ.Οικονόμου
Τηλέφωνο : 210 389 3546
Fax : 210 3843549
Email : oikonomou@efpolis.gr

ΠΡΟΣ : Αυτοτελές Τμήμα Κοινοβουλευτικού
Ελέγχου
Ιδίου Υπουργείου
Υπόψη κας Σταθούλη
Email: gstathouli@mnec.gr

ΚΟΙΝ.: Γραφείο κ. Γενικού Γραμματέα
Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή

ΘΕΜΑ: «Απάντηση της με αρ. πρωτ. 3938/28.2.2018 Ερώτησης Κοινοβουλευτικού Ελέγχου»

Σε απάντηση της υπ' αρ. πρωτ. 3938/28.2.2018 Ερώτησης του Ανεξάρτητου Βουλευτή Ν. Αχαΐας, κ. Νικόλαου Νικολόπουλου, Προέδρου του Χριστιανοδημοκρατικού Κόμματος Ελλάδος, με θέμα «Πόσα ακίνητα προσφέρονται «στο πιάτο» στα κοράκια...», σας ενημερώνουμε τα εξής:

Ι. Προστασία κύριας κατοικίας υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων.

- **Νόμος 3869/2010 (Α 130) για τη ρύθμιση των οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων**

Η προστασία της κύριας κατοικίας εξακολουθεί να ισχύει για τα υπερχρεωμένα φυσικά πρόσωπα, τα οποία **δεν έχουν την εμπορική ιδιότητα**, μέσω της υπαγωγής τους στο ν.3869/2010, ο οποίος κατόπιν των τροποποιήσεων του με τους ν.4336/15 και ν. 4346/15 και τις προϋποθέσεις που αυτοί θέτουν και σε συνδυασμό με την υπ' αρ. 54/15.12.2015 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος και την με αρ. πρωτ. 130377/15 ΚΥΑ, παρέχει απόλυτη προστασία της κύριας κατοικίας του οφειλέτη που βρίσκεται σε μόνιμη αδυναμία πληρωμών έναντι όλων των δανειστών (τράπεζες, ιδιώτες, εταιρείες κτλ) αλλά και για οφειλές προς δημόσιο και ασφαλιστικά ταμεία, αμέσως μετά την υποβολή αίτησης υπαγωγής στο νόμο.

Συγκεκριμένα:

Η προστασία από κατασχέσεις και πλειστηριασμούς ξεκινά αμέσως μετά την υποβολή της αίτησης στο δικαστήριο, η οποία μπορεί να κατατεθεί μέχρι τις 31.12.2018, με μέγιστο όριο προστασίας τα

35 έτη.

Επιπλέον, προστατεύεται το εισόδημα οικογένειας, ήτοι οι εύλογες δαπάνες διαβίωσης, προσαυξημένες κατά 70% (ώστε να συμπεριλαμβάνει ενοίκια κατοικίας, διατροφή τέκνου σε διαζευγμένους, ιδιωτικά σχολεία και φροντιστήρια τέκνων, σπουδαστικές ανάγκες φοιτητών μετάβασης – διαμονής και διατροφής), με ενδεχόμενη πρόσθετη αύξηση του ποσού σύμφωνα με τις ειδικές περιστάσεις του οφειλέτη και της οικογένειας του, όπως δαπάνες σοβαρών ασθενειών (π.χ. νοσηλεία και φάρμακα για καρκινοπαθείς ή σε περίπτωση ατυχημάτων) ή θανάτου, δαπάνες αποκατάστασης ζημιών από φυσικές καταστροφές.

Οι βασικές προϋποθέσεις που θα πρέπει να πληρούνται είναι:

- Η προκύπτουσα αδυναμία του υπόχρεου εξόφλησης του στεγαστικού δανείου, όπως επίσης άλλων δανείων, η οποία θα πρέπει να τεκμηριώνεται με επίσημα και αδιαμφισβήτητα στοιχεία
- Η αξία της πρώτης και μοναδικής πρώτης κατοικίας να έχει αντικειμενική αξία έως 280.000 ευρώ για τετραμελή οικογένεια

Το δημόσιο δύναται να καλύψει τα έξοδα του δικηγόρου και του λογιστή για την προσφυγή στο νόμο ν.3869/10 μέσω της Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, καθώς και να παρέχει επιδότηση του στεγαστικού δανείου του οφειλέτη, σε περιπτώσεις που το εισόδημα είναι κάτω του ελάχιστου εγγυημένου (π.χ. άνεργοι, ανάπηροι – ασθενείς κλπ).

- **Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης ή απόκτησης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια σε καθυστέρηση (ν.4354/2015)**

Με την υπ' αριθμόν 95/27.05.2016 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος, εξειδικεύεται το πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης ή απόκτησης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια σε καθυστέρηση, με βάση τις διατάξεις του ν.4354/2015.

Η ΠΕΕ προβλέπει τη διαδικασία για την παροχή άδειας λειτουργίας, τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και τις βασικές αρχές οργάνωσης και εσωτερικής διακυβέρνησης των εταιρειών αυτών.

Επισημαίνεται ότι, ως προς τη σχέση των εταιρειών διαχείρισης ή απόκτησης απαιτήσεων με τους οφειλέτες, ισχύουν οι διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας του ν.4224/2013, ενώ παράλληλα ισχύουν και όλες οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 για την ενημέρωση των συναλλασσομένων που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα. Επιπλέον, με την ΠΕΕ τίθενται κριτήρια εποπτικής αξιολόγησης των υπευθύνων προσώπων κατ' αναλογία των ισχυόντων για τα πιστωτικά ιδρύματα.

Εταιρείες ή ιδρύματα που έχουν αποκτήσει άδεια και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος με βάση άλλο ισχύον θεσμικό πλαίσιο και έχουν την πρόθεση να ασκήσουν επιπρόσθετα τη δραστηριότητα της διαχείρισης ή απόκτησης απαιτήσεων, μπορούν να ζητήσουν επέκταση των δραστηριοτήτων τους χωρίς να αδειοδοτηθούν εκ νέου.

- **Σύσταση Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ν.4389/2016) - Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών του (ν. 4224/2013)**

Επιπλέον, σημειώνεται ότι με τα άρθρα 78 έως 95 του Υποκεφαλαίου Δ' του ν.4389/2016, συστήθηκε η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους με αρμοδιότητες, μεταξύ άλλων, την ενημέρωση και εξυπηρέτηση των δανειοληπτών σε θέματα διαχείρισης χρέους και ενδεχόμενης υπαγωγής τους στο ν.3869/10.

Παράλληλα, με απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (Συν. 195/1/29.07.2016, ΦΕΚ Β' 2376), με την οποία θεσπίστηκε η «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013», καθιερώνονται γενικές αρχές συμπεριφοράς τόσο για τα

υπόχρεα ιδρύματα όσο και για τους δανειολήπτες, με στόχο την εξεύρεση λύσεων ρύθμισης ή οριστικού διακανονισμού οφειλών σε καθυστέρηση, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαιτερότητες κάθε δανειολήπτη.

Στον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας, μεταξύ άλλων, εξειδικεύεται περαιτέρω το πεδίο εφαρμογής του και διακρίνονται εμφανώς οι διαδικασίες επίλυσης καθυστερήσεων, λαμβάνοντας ειδική μέριμνα για κοινωνικά ευπαθείς ομάδες (σχετ. διάταξη περί χειρισμού δανειοληπτών που εντάσσονται σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες).

II. Γραφεία Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών

Στα πλαίσια του ν. 4469/2017 «Εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών επιχειρήσεων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α 62/3.5.2017), έχουν λειτουργήσει δεκαεπτά (17) γραφεία Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών, από τον περασμένο Μάρτιο έως σήμερα, παρέχοντας εξατομικευμένες συμβουλές και οδηγίες σχετικά με τις διαδικασίες που προβλέπονται στο νέο ολοκληρωμένο πλαίσιο που αφορά το πρόβλημα της υπερχρέωσης.

Μέσω των εν λόγω γραφείων ενημέρωσης παρέχεται ενημέρωση σχετικά με:

- α) τη δυνατότητα εξωδικαστικής παρέμβασης από Ενώσεις Καταναλωτών, Διαμεσολαβητές, αλλά και θεσμικούς παράγοντες που παρέχουν δωρεάν υπηρεσίες, όπως ο Συνήγορος του Καταναλωτή και οι Επιτροπές Φιλικού Διακανονισμού,
- β) τα θεσμικά εργαλεία ρύθμισης οφειλών, ήτοι ο Κώδικας Δεοντολογίας των Τραπεζών (για φυσικά πρόσωπα με τραπεζικά δάνεια) και ο Εξωδικαστικός Μηχανισμός Ρύθμισης Οφειλών (για επιχειρήσεις και χρέη προς το Δημόσιο, τα ασφαλιστικά ταμεία, τις τράπεζες και λοιπά χρέη), ο οποίος παρέχει ιδιαίτερα κίνητρα ρύθμισης δημοσίων και ασφαλιστικών οφειλών, και
- γ) τις διαδικασίες αναφορικά με την προστασία της πρώτης κατοικίας που περιλαμβάνει ο αναθεωρημένος Ν. Κατσέλη (Ν. Σταθάκη) για το σύνολο των χρεών των ευάλωτων -και μη- κοινωνικών ομάδων.

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Ο προϊστάμενος του τμήματος Διοικητικής
Υποστήριξης, Οργάνωσης & Τεχνικών
Υπηρεσιών Τομέα Ανάπτυξης

Κ.Α.Α.
ΜΑΛΟΥΝΗ ΒΑΣΙΛΙΚΗ

Ο Γενικός Γραμματέας Εμπορίου
& Προστασίας Καταναλωτή

Δημήτριος Αυλωνίτης

Εσωτερική Διανομή:

Γεν. Δ/ση Προστασίας Καταναλωτή