



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ  
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ  
ΕΙΔΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ**

18/04/2019

Αριθ. Πρωτ.: **43615 - 18/04/2019**

**Ταχ. Δ/ση** : Λ. Θηβών 196-198, Αγ. Ι. Ρέντης  
**Ταχ. Κώδικας** : 18233  
**Πληροφορίες** : Λεωνίδας Τυροβολάς  
**Τηλέφωνο** : 2132125632  
**Email** : l.tyrovolas@kyd.gov.gr

**ΠΡΟΣ :** Υπουργείο Οικονομίας και  
Ανάπτυξης,  
Αυτοτελές Τμήμα  
Κοινοβουλευτικού Ελέγχου  
Υπόψη: Θ. Παράσχη

**ΘΕΜΑ:** Απάντηση στην υπ' αριθμ. πρωτ.: 6816/3-4-2019 Ερώτηση που κατατέθηκε από τον Βουλευτή κ. Παναγούλη

**Για τα αναφερόμενα στην εισαγωγική περιγραφή της Ερώτησης σημειώνονται τα ακόλουθα:**

Η οικονομική κρίση στην Ελλάδα είχε ως συνέπεια την αδυναμία χιλιάδων οφειλετών να ανταποκριθούν στις οικονομικές τους υποχρεώσεις. Οι ελληνικές αρχές θέσπισαν το Ν. 3869/2010 (Νόμος «Κατσέλη»), ο οποίος τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με το Ν. 4336/2015 («Νόμος Σταθάκη»), που αποτελούσε μέχρι 28/2/2019 το μοναδικό εργαλείο ρύθμισης όλων των οφειλών των υπερχρεωμένων νοικοκυριών, δηλαδή των φυσικών προσώπων χωρίς πτωχευτική ικανότητα και παράλληλα αποτέλεσε ένα εργαλείο προστασίας της 1<sup>ης</sup> κατοικίας.

Το νέο πλαίσιο προστασίας της πρώτης κατοικίας εισήχθη στην ελληνική έννομη τάξη με το ν.4605/2019(άρθρα 68-84) και θεσπίζει την έναρξη λειτουργίας της Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Προστασίας της Α' Κατοικίας. Το νέο αυτό θεσμικό πλαίσιο προσφέρει καταρχάς τη δυνατότητα εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών που επιβαρύνουν την 1<sup>η</sup> κατοικία, δια μέσου της ηλεκτρονικής πλατφόρμας, αλλά ταυτόχρονα δεν αποκλείει στους πολίτες τη δικαστική οδό. Η ψήφιση του νέου νόμου και η λειτουργία της ηλεκτρονικής πλατφόρμας στόχο έχει να προσφέρει μια νέα εναλλακτική οδό, αυτή της εξωδικαστικής ρύθμισης των οφειλών και στην περίπτωση που αυτή δεν ευδοκιμήσει ή ο εκάστοτε πολίτης δεν αποδεχθεί τη ρύθμιση της οφειλής που του προτείνεται από την ηλεκτρονική πλατφόρμα, τότε μπορεί να

προσφύγει στο αρμόδιο Ειρηνοδικείο, προκειμένου να τύχει της δικαστικής προστασίας, σύμφωνα και με το άρθρο 20 του ισχύοντος Συντάγματος της χώρας.

Βασική επιδίωξη της κυβέρνησης είναι αφενός η ευρύτερη δυνατή κάλυψη όλων των κατηγοριών οφειλετών που αδυνατούν πραγματικά να ανταποκριθούν στις σωρευμένες οικονομικές υποχρεώσεις που τους προκάλεσαν η μακροχρόνια οικονομική κρίση, η εισοδηματική συρρίκνωση και άλλες απρόβλεπτες συνθήκες, με ιδιαίτερη έμφαση και μεγαλύτερη εύνοια στους οικονομικά αδύναμους και κοινωνικά ευάλωτους οφειλέτες μέσα από την άμεση ενεργοποίηση του θεσμού της επιδότησης της δόσης για τη διάσωση της πρώτης κατοικίας τους, την παροχή δωρεάν νομικής και οικονομικής υποστήριξης και τη λειτουργία δημόσιων κέντρων ενημέρωσης και υποστήριξης δανειοληπτών που απευθύνονται πρωτίστως στους μισθωτούς, συνταξιούχους, άνεργους, ελεύθερους επαγγελματίες και τους μικρούς και μεσαίους επιχειρηματίες και εμπόρους, αφετέρου ο αποκλεισμός των στρατηγικών κακοπληρωτών, δηλαδή αυτών που έχουν τη δυνατότητα να πληρώσουν τις οφειλές τους, ωστόσο το αποφεύγουν με δόλια μέσα, εις βάρος ολόκληρης της ελληνικής οικονομίας. Ο αμέσως προαναφερόμενος στόχος επιτυγχάνεται μέσα από αυστηρές προϋποθέσεις και δικλίδες ασφαλείας, που περιέχουν άρση φορολογικού και τραπεζικού απορρήτου, καθώς και διασταυρώσεις εισοδημάτων και περιουσιακών στοιχείων, ώστε να εντοπιστούν όσοι καταχρηστικά έχουν κάνει αίτηση προστασίας, επιδιώκοντας ουσιαστικά να κερδίσουν χρόνο. Τα παραπάνω αποτελούν τα κύρια χαρακτηριστικά αλλά και το διττό στόχο του θεσμικού πλαισίου για τα «κόκκινα δάνεια», το οποίο συνεχώς μελετά και προσπαθεί να βελτιώσει η κυβέρνηση.

#### **Επί του επιμέρους ερωτήματος της υπό συζήτηση Ερώτησης σημειώνονται τα εξής:**

Προς το σκοπό της επιτάχυνσης της διαδικασίας και προκειμένου να μην επιβαρύνουν άσκοπα τα συστήματα με αιτήσεις οι δανειολήπτες, το νέο πλαίσιο προστασίας δίνει μεν το δικαίωμα σε έναν οφειλέτη να υποβάλει αίτημα μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας της ΕΓΔΙΧ. Σύμφωνα με το νέο πλαίσιο προστασίας της πρώτης κατοικίας υπάρχει ευνοϊκότερη αντιμετώπιση συνολικά όλων των οφειλετών, **συμπεριλαμβανομένων και των ατόμων με αναπηρία**, με τις εξής ρυθμίσεις:

1. Διευρύνεται το πεδίο εφαρμογής, καθόσον περιλαμβάνει όλα τα φυσικά πρόσωπα με πτωχευτική ή μη ικανότητα. Επίσης είναι εφικτό να συμπεριληφθούν και ρυθμιστούν και οι

επιχειρηματικές οφειλές, το οποίο διεύρυνε κατά πολύ το πλήθος των δανειοληπτών που υπάγονται στο νέο πλαίσιο. Συνέπεια των ανωτέρων είναι ότι για πρώτη φορά στην Ελλάδα έχουν τη δυνατότητα και όσοι ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα να διασώσουν την 1<sup>η</sup> κατοικία τους.

2. Τα εισοδηματικά κριτήρια, όπως ορίζονται στο νόμο, είναι σχετικά υψηλά, ώστε να καλύπτουν μεγάλο τμήμα του πληθυσμού. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι ένα νοικοκυριό με 5 μέλη (π.χ. 2 γονείς και 2 παιδιά και 1 άλλο συγγενή) μπορεί να ενταχθεί στο Νόμο εφόσον έχει εισόδημα που δεν ξεπερνά τις 3.000 ευρώ ανά μήνα.
3. Προβλέπεται αυτοματοποίηση του μεγαλύτερου μέρους της διαδικασίας και για το λόγο αυτό δεν συμπεριλήφθηκαν επιπλέον δαπάνες των αιτούντων, οι οποίες θα μείωναν το πραγματικό εισόδημά τους, έτσι ώστε να αποφευχθεί ο έλεγχος των δικαιολογητικών των δαπανών αυτών. Έτσι συντομεύεται κατά πολύ ο χρόνος επεξεργασίας των δεδομένων της αίτησης από τους πιστωτές. Τυχόν ένταξη επιπλέον παραμέτρων και κριτηρίων που θα απαιτούσαν μη αυτοματοποιημένη διαδικασία επιλεξιμότητας, θα οδηγούσε σε καθυστέρηση στη διαδικασία ολοκλήρωσης και συνεπώς θα στερούσε από ευπαθείς δανειολήπτες τη δυνατότητα έγκαιρης ρύθμισης και επιδότησης της οφειλής τους από το Κράτος.
4. Σημαντική ελάφρυνση των δανειοληπτών αποτελεί η συνεισφορά του δημοσίου στην αποπληρωμή των οφειλών που θα ρυθμιστούν για όλη τη διάρκεια αποπληρωμής των δανείων.

Παράλληλα και ανεξάρτητα από το ν.4605/2019 συνεχίζει να ισχύει και ο νόμος Κατσέλη - Σταθάκη (Ν. 3869/2010 με τις τροποποιήσεις του) για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά, όπου κάθε φυσικό πρόσωπο που δεν διαθέτει πτωχευτική ικανότητα ή αποτελεί μικροέμπορο, μπορεί με μια αίτηση στο δικαστήριο να ρυθμίζει όλα τα χρέη του προς τράπεζες, λοιπούς ιδιώτες και Δημόσιο (ΑΑΔΕ και ΕΦΚΑ). Περαιτέρω, επισημαίνεται ότι τα φυσικά πρόσωπα με προβλήματα υγείας, όπως οι ΑΜΕΑ, εξακολουθούν να απολαμβάνουν της ευνοϊκής μεταχείρισης του προϋπάρχοντος θεσμικού πλαισίου, όπως προαναφέρθηκε, που συνίσταται –μεταξύ άλλων- στην ιδιαίτερης κοινωνικής ευαισθησίας διάταξη του άρθρου 8§5 ν.3869/2010, όπου προβλέπεται ότι σε περιπτώσεις που λόγω εξαιρετικών περιστάσεων, όπως χρόνια ανεργία χωρίς υπαιτιότητα του οφειλέτη, σοβαρά προβλήματα υγείας, ανεπαρκές εισόδημα για την κάλυψη στοιχειωδών βιοτικών αναγκών του οφειλέτη ή άλλων λόγων ίδιας τουλάχιστον

βαρύτητας, προσδιορίζονται με τη δικαστική απόφαση μηνιαίες καταβολές μικρού ύψους (π.χ. 40 ευρώ ανά μήνα) ή ακόμη και μηδενικές καταβολές.

**ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ**  
**Ο προϊστάμενος της Διεύθυνσης**  
**Οργάνωσης, Διοικητικής & Τεχνικής**  
**Υποστήριξης**

**Κ.Α.Α.**  
**ΜΠΙΛΗ ΕΥΣΤΑΘΙΑ**

**Ο Ειδικός Τομεακός Γραμματέας**

**Φώτης Κουρμούσης**