



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΑΥΤΟΤΕΛΕΣ ΤΜΗΜΑ
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

Ταχ.Δ/νση : Λεωχάρους 2
Ταχ.Κώδικας : 105 62 ΑΘΗΝΑ
Πληροφορίες : Μ.Λιακοπούλου
Τηλέφωνο : 210 3234735
FAX : 210 3235135
e-mail : mliakop@1988.syzefxis.gov.gr

ΠΡΟΣ: Τη Βουλή των Ελλήνων
Διεύθυνση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Τμήμα Ερωτήσεων

ΚΟΙΝ: Βουλευτές κ.κ. Μαρία Κομνηνάκα, Νίκο Καραθανασόπουλο και Μανώλη Συντυχάκη
Δια της Βουλής των Ελλήνων

ΘΕΜΑ: Σχετικά με την υπ' αριθμ. πρωτ. 8/24-7-2019 ερώτηση

Σε απάντηση της υπ' αριθμ. πρωτ. **8/24-7-2019 ερώτησης**, που κατέθεσαν οι Βουλευτές κ.κ. Μαρία Κομνηνάκα, Νίκος Καραθανασόπουλος και Μανώλης Συντυχάκης, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

Με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο παρέχονται ευνοϊκές λύσεις διευθέτησης των χρεών των πολιτών και επιχειρήσεων, με ταυτόχρονη διασφάλιση των εισοδημάτων τους, λαμβανομένων υπόψη των ευλόγων δαπανών διαβίωσης των οφειλετών και των οικογενειών τους, καθώς και των λειτουργικών δαπανών των επιχειρήσεων. Παράλληλα, προστατεύονται οι οφειλέτες από μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης, δηλαδή προστατεύονται οι τραπεζικοί λογαριασμοί από κατασχέσεις και τα ακίνητα από πλειστηριασμούς. Ειδικότερα αναλύεται ακολούθως.

Όσον αφορά στις επιχειρήσεις, με την ένταξή τους στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών μπορούν να αποφύγουν τα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος της κινητής και ακίνητης περιουσίας τους, εφόσον αποδείξουν ότι έχουν οικονομική αδυναμία, αλλά είναι βιώσιμες και μπορούν να εξυπηρετήσουν ένα μακροχρόνιο πλάνο αποπληρωμής των χρεών τους. Οι ευνοϊκές ρυθμίσεις οφειλών περιλαμβάνουν:

- μακροχρόνια αποπληρωμή σε δόσεις, ως 120 για το δημόσιο και έως 240 για τις τράπεζες
- διαγραφή («κούρεμα») προστίμων, προσαυξήσεων, τόκων υπερημερίας και ενδεχομένως βασικής οφειλής από το ποσό που απομένει με το πέρας της ανωτέρω περιόδου αποπληρωμής.

Όσον αφορά στα νοικοκυριά, κατηγορία στην οποία συμπεριλαμβάνονται άνεργοι, μισθωτοί, συνταξιούχοι, ελεύθεροι επαγγελματίες, μικρέμποροι και μικροεπιχειρηματίες, ρητά προβλεπόταν η προστασία της πρώτης κατοικίας από μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης για τους δανειολήπτες που εντάχθηκαν στο Νόμο 3869/2010 για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά μέχρι 28/02/2019, εφόσον αποδεικνυόταν πραγματική αδυναμία εξόφλησης των οφειλών τους, η οποία δεν οφειλόταν σε δόλο. Συγκεκριμένα, με τη διαδικασία αυτή, από την κατάθεση της αίτησης ετύγχαναν προστασίας οι δανειολήπτες από κάθε πράξη αναγκαστικής εκτέλεσης εις βάρος της κινητής και ακίνητης περιουσίας τους. Με την έκδοση δικαστικής απόφασης πραγματοποιείται μια ρύθμιση των χρεών,

με συνυπολογισμό της ικανότητας αποπληρωμής και της οικονομικής - περιουσιακής κατάστασης, σε συνδυασμό με τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης του οφειλέτη και της οικογένειάς του.

Επιπλέον, με τη θέσπιση του νόμου 4605/2019 προστατεύεται η 1η κατοικία φυσικών προσώπων. Ειδικότερα κάθε φυσικό πρόσωπο με ή χωρίς πτωχευτική ικανότητα (έμπορος ή μη) που έχει εμπράγματο δικαίωμα, αποκλειστικής ή κατ' ιδανικό μερίδιο, κυριότητας, πλήρους ή ψιλής, ή επικαρπίας σε ακίνητο, το οποίο αποτελεί την κύρια κατοικία του και βρίσκεται στην Ελλάδα, μπορεί να υποβάλει την αίτηση για ρύθμιση οφειλών του από οποιαδήποτε αιτία προς πιστωτικά ιδρύματα (δηλαδή στεγαστικό, καταναλωτικό ή επιχειρηματικό δάνειο) ή από στεγαστικό δάνειο προς το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, εφόσον για τις οφειλές αυτές έχει παραχωρηθεί υποθήκη ή προσημείωση υποθήκης στη δική του κύρια κατοικία και οι οφειλές αυτές βρίσκονταν σε καθυστέρηση τουλάχιστον ενενήντα ημερών κατά την 31η Δεκεμβρίου 2018. Η ευνοϊκή ρύθμιση οφειλών περιλαμβάνει διαγραφή χρέους εφόσον το υπόλοιπο του δανείου ξεπερνά το 120% της εμπορικής αξίας της κατοικίας, εξόφληση σε έως 25 έτη με επιτόκιο *euřibor* +2% και επιδότηση από το Κράτος έως 50% της μηνιαίας δόσης. Μέσω της διαδικασίας αυτής προστατεύεται η κύρια κατοικία στα ευάλωτα νοικοκυριά.

Τέλος, με τον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών μπορούν οι δανειολήπτες, δηλαδή μισθωτοί, συνταξιούχοι, άνεργοι, ελεύθεροι επαγγελματίες, αγρότες και μικρές επιχειρήσεις να επιτύχουν βιώσιμες λύσεις διευθέτησης των οφειλών τους με τα πιστωτικά ιδρύματα, λαμβανομένων υπόψη των πραγματικών τους οικονομικών δεδομένων και συνυπολογιζομένων των ευλόγων δαπανών που είναι αναγκασμένοι να διενεργήσουν για τη διαβίωση φυσικών προσώπων και τη λειτουργία επαγγελματικών δραστηριοτήτων, σε συνδυασμό με την ικανότητα αποπληρωμής τους.

Συνεπώς, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ανωτέρω, υπήρχαν και υπάρχουν πλήθος εργαλείων ρύθμισης οφειλών με προστασία της κύριας κατοικίας και επιπλέον οι πολίτες μπορούν να ρυθμίσουν όλες τις οφειλές τους. Είναι σημαντικό να επισημανθεί ότι η προστασία της κύριας κατοικίας που πρωτοθεσπίστηκε το 2010 υφίσταται μέχρι και σήμερα.

Εξυπακούεται ότι για την αποτελεσματικότητα του υφιστάμενου νομοθετικού πλαισίου κυρίαρχο ρόλο παίζει και η επαρκής ενημέρωση των εμπλεκόμενων μερών για τη δυνατότητα αξιοποίησής του. Προς το σκοπό της κάλυψης του κενού της πληροφόρησης προς το ευρύ κοινό, η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΕΓΔΙΧ) έχει πραγματοποιήσει 141 ενημερωτικές Ημερίδες / Εσπερίδες σε 58 διαφορετικές πόλεις σε όλη την Ελλάδα και 19 εκπαιδευτικά σεμινάρια σε επιστημονικούς φορείς και επαγγελματικούς συλλόγους (λογιστών - οικονομολόγων, δικηγόρων, μηχανικών), ενώ παράλληλα σε αυτές τις εκδηλώσεις έχουν συνδεθεί μέσω τηλεδιάσκεψης και πολίτες από άλλες πόλεις. Κατά μείζονα λόγο, το κενό πληροφόρησης στο ευρύ (μη εξειδικευμένο) κοινό κλήθηκαν να καλύψουν και τα 39 Κέντρα και Γραφεία Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών που ήδη λειτουργούν ανά την επικράτεια, στα οποία έχουν προσέλθει και έχουν λάβει δωρεάν επίσημη ενημέρωση και εξειδικευμένη καθοδήγηση για το πρόβλημα υπερχρέωσης που αντιμετωπίζουν πάνω από 15 χιλιάδες πολίτες. Παράλληλα λειτουργεί το ειδικό *helpdesk* της ΕΓΔΙΧ μέσω του οποίου υποστηρίζονται διαρκώς οι εμπλεκόμενοι επιστήμονες (λογιστές, οικονομολόγοι, δικηγόροι, μηχανικοί, σύμβουλοι κλπ), μέσω του οποίου έχουν απαντηθεί πάνω από 22 χιλιάδες μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου με ερωτήματα των ενδιαφερομένων. Ταυτόχρονα μέσω της ιστοσελίδας www.keyd.gov.gr, παρέχεται ενημέρωση σε όλους τους χρήστες, καθώς και δωρεάν χρηστικό υλικό (όπως αναλυτικές οδηγίες χρήσης της ηλεκτρονικής πλατφόρμας, συχνές ερωτήσεις - απαντήσεις, υποδείγματα εντύπων που απαιτούνται για την υποβολή αίτησης, υποδείγματα μελετών βιωσιμότητας κλπ).

Σημειώνεται ότι η συνεχής παρακολούθηση και η περιοδική αξιολόγηση και βελτίωση των εργαλείων αποτελεί πάγια επιδίωξη της ΕΓΔΙΧ και στο πλαίσιο αυτό πραγματοποιούνται τεκμηριωμένες εισηγήσεις για αλλαγές και βελτιώσεις που απαιτούνται, σε συνεργασία με όλους τους εμπλεκόμενους φορείς, όπως τα Επιμελητήρια και καταναλωτικές οργανώσεις. Πρέπει να σημειωθεί ότι η ΕΓΔΙΧ εισηγείται τις απαραίτητες πρόσθετες βελτιώσεις στο θεσμικό πλαίσιο, λαμβάνοντας υπόψη τις διεθνείς δεσμεύσεις της χώρας και τους περιορισμούς των οδηγιών και κανονισμών της Ε.Ε. και της Ε.Κ.Τ.

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ:

1. Γραφείο Υπουργού
2. Γραφείο Γεν. Γραμματέα Οικονομικής Πολιτικής
3. Αυτοτελές Τμήμα Κοινοβουλευτικού Ελέγχου