



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΝΟΜΙΚΩΝ &
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ**

Ταχ. Δ/νση : Χαρ. Τρικούπη 6-10
Ταχ. Κώδικας : 106 79 Αθήνα
Πληροφορίες : Φωτεινή Μανιμάνη
Τηλέφωνο : 213 133 9764
e-mail : f.manimani@minfin.gr

ΠΡΟΣ: Τη Βουλή των Ελλήνων
Δ/νση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Τμήμα Αναφορών

ΚΟΙΝ.: Βουλευτή κ. Δ. Κούβελα
(Διά της Βουλής των Ελλήνων)

ΘΕΜΑ: Σχετικά με την με αριθ. πρωτ. 1512/15.03.2023 Αναφορά.

Σε απάντηση της με αριθ. πρωτ. 1512/15.03.2023 Αναφοράς, που κατέθεσε ο Βουλευτής κ. Δημήτριος Κούβελας, σας γνωρίζουμε τα εξής:

Το Υπουργείο Οικονομικών λαμβάνει υπόψη του ότι οι οικονομικές δυνατότητες των πολιτών και των επιχειρήσεων, που δραστηριοποιούνται σε όλο το εύρος της οικονομίας, δεν είναι οι ίδιες και ότι η λήψη μέτρων οικονομικής ενίσχυσης και η παροχή οικονομικών διευκολύνσεων για την περαιτέρω στήριξή τους είναι καταλυτικής σημασίας για τη κοινωνική συνοχή και την αντιμετώπιση των απρόσμενων εξελίξεων των τελευταίων ετών, ενώ αναδεικνύει την κρατική ευθύνη.

Το Υπουργείο Οικονομικών, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του, έχει ήδη προβεί σε στοχευμένες ενέργειες και πλήθος μέτρων ανακούφισης και διευκόλυνσης των δανειοληπτών, με σκοπό την αντιμετώπιση του προβλήματος του ιδιωτικού χρέους. Το πρόβλημα της υπερχρέωσης καλούνται να αντιμετωπίσουν νοικοκυριά και επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως της ιδιότητας αυτών ως πρωτοφειλετών, συνοφειλετών ή εγγυητών, τόσο στο πλαίσιο των έκτακτων προβλημάτων που ανέκυψαν τα τελευταία χρόνια, όπως αυτό της πανδημίας του κορωνοϊού, όσο και σε γενικότερη βάση, εξαιτίας της πολυετούς οικονομικής κρίσης.

Με το Πρόγραμμα Γέφυρα II το Ελληνικό Δημόσιο καταβάλλει συνεισφορά για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τους 8 μήνες, από την ημερομηνία έγκρισης της αίτησης στις δόσεις για την αποπληρωμή επιχειρηματικών ή επαγγελματικών οφειλών προς χρηματοδοτικούς φορείς ενεργών νομικών και φυσικών προσώπων, ελεύθερων επαγγελματιών ή επιτηδευματιών (άρθρο 64 ν. 4790/2021). Ως "οφειλές" κατά τους ορισμούς του νόμου (άρθρο 65 παρ. γ), νοούνται οι πάσης φύσεως οφειλές προς χρηματοδοτικό φορέα που σχετίζονται με την επιχειρηματική (ή επαγγελματική) δραστηριότητα του αιτούντος (λ.χ. οφειλές από επαγγελματικά ή επιχειρηματικά δάνεια, από συμβάσεις leasing ή από άλλα συναφή προϊόντα επιχειρηματικής χρηματοδότησης). (Ν. 4790/2021, άρθρο 65, στοιχείο γ).

Κατά την πάγια ερμηνεία των διατάξεων του τραπεζικού δικαίου, η πιστωτική κάρτα αποτελεί, ως προς τη νομική φύση της, ένα προσωπικό καταναλωτικό δάνειο, ενώ ο κάτοχός της υπάγεται στην έννοια του καταναλωτή και τυγχάνει προστασίας με βάση τις διατάξεις του Ν. 2251/1994 για την προστασία των καταναλωτών. Εάν η πιστωτική κάρτα έχει εκδοθεί στο όνομα φυσικού προσώπου, που τυγχάνει να είναι και επιχειρηματίας, αυτό είναι αδιάφορο για το χαρακτηρισμό της οφειλής που προκύπτει από αυτήν, η οποία δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ως επιχειρηματικό δάνειο, καθώς εξυπηρετεί καταναλωτικές ανάγκες του κατόχου της, ασχέτως αν αποπληρώνει δαπάνες της εταιρείας (π.χ. προμηθευτές). Ειδικότερα, σημειώνεται ότι η νομική φύση και τα χαρακτηριστικά της σύμβασης χορήγησης πιστωτικής κάρτας την εντάσσουν στις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και όχι στα επιχειρηματικά δάνεια, καθώς οι διατάξεις της νομοθεσίας περί προστασίας καταναλωτή εφαρμόζονται, ανεξάρτητα εάν ο οφειλέτης συναλλάσσεται με την τράπεζα στο πλαίσιο της επαγγελματικής ή εμπορικής του ιδιότητας, αρκεί να χαρακτηρίζεται η συγκεκριμένη συναλλαγή από ανισομέρεια σε βάρος της διαπραγματευτικής δύναμης του οφειλέτη έναντι της τράπεζας. (ΠΠΡ ΑΘ 967/2022, ΑΠ 261/2022, ΜΠΡ ΠΑΤΡ 352/2020, ΕΙΡ ΣΙΚΥΩΝΟΣ 266/2013).

Εξάλλου, πρέπει να επισημανθεί ότι η Διοίκηση δεν μπορεί εκ του νόμου να μπει σε έλεγχο των δαπανών που καλύπτονται μέσω της χρήσης της πιστωτικής κάρτας, προκειμένου να επιβεβαιωθεί ότι είναι αμιγώς επιχειρηματικές και όχι καταναλωτικές, από τη στιγμή που η σύμβαση χορήγησης πιστωτικής κάρτας, ως προελέχθη, συνιστά σύμβαση καταναλωτικής πίστης.

Ως εκ τούτου, στα πλαίσια του προγράμματος ΓΕΦΥΡΑ II, οι οφειλές από πιστωτικές κάρτες κρίθηκαν ως μη επιλέξιμες προς συνεισφορά του Δημοσίου και δεν δικαιούνται επιδότησης στο πλαίσιο του Προγράμματος ΓΕΦΥΡΑ II. Για τις περιπτώσεις που εκ παραδρομής καταβλήθηκε ως μη όφειλε συνεισφορά, εφαρμόστηκε δυνάμει του υπάρχοντος νομοθετικού πλαισίου διαδικασία επιστροφής των αχρεωστήτως καταβληθέντων ποσών.

Σύμφωνα με το άρθρο 73 του νόμου 4790/2021, η συνεισφορά του δημοσίου, διακόπτεται, μεταξύ άλλων, σε περίπτωση που ο οφειλέτης δεν πληροί τις προϋποθέσεις χορήγησης της συνεισφοράς του δημοσίου.

Στην περίπτωση δε της μη πλήρωσης των προϋποθέσεων χορήγησης της συνεισφοράς, ρητώς προβλέπεται στο άρθρο 74 του νόμου, ότι η έκπτωση αυτή επέρχεται αναδρομικά και το ποσό της συνεισφοράς αναζητείται στο σύνολό του εντόκως, από την ημερομηνία καταβολής του και έως την επιστροφή του με το οριζόμενο στο νόμο επιτόκιο.

Συναφώς, με το άρθρο 10 παρ. 17 και 18 της με αριθμό 43178/2021 ΚΥΑ «Λειτουργικές Προδιαγραφές της Ηλεκτρονικής Πλατφόρμας Επιδότησης Επιχειρηματικών Δανείων Πληγέντων Κορωνοϊού, (Β'1459), το σύστημα ελέγχει εάν συντρέχουν οι προβλεπόμενες αιτίες διακοπής ή/και υποχρέωσης επιστροφής της καταβληθείσας επιδότησης του Δημοσίου βάσει του άρθρου 74 του ν. 4790/2021 και σε περίπτωση διακοπής/ή και υποχρέωσης επιστροφής της επιδότησης του Δημοσίου, το Σύστημα ενημερώνει τον οφειλέτη για την διακοπή της επιδότησης και την υποχρέωσή του να επιστρέψει το ποσό της επιδότησης που έχει λάβει. Κατόπιν ενημερώνει σχετικά τους εμπλεκόμενους χρηματοδοτικούς φορείς.

Αντιλαμβανόμενοι πλήρως την δύσκολη κατάσταση στην οποία μπορεί να περιέρχονται επιχειρήσεις που οφείλουν να επιστρέψουν τα αχρεωστήτως ληφθέντα ποσά, τα οποία νόμιμα αναζητούνται,

σύμφωνα με το ανωτέρω νομοθετικό πλαίσιο, διακρίθηκαν οι τρόποι επιστροφής αυτών ανάλογα με την υπαγόμενη κατηγορία ως κατωτέρω:

- Για οφειλέτες που επιδοτούνται για οφειλές μόνο από κάρτες να διακόπτεται άμεσα η επιδότηση και να αναζητούνται τα χρήματα ως αχρεωστήτως καταβληθέντα.
- Για οφειλέτες που επιδοτούνται για οφειλές από δάνεια και κάρτες προβλέφθηκε να διακόπτεται άμεσα η επιδότηση των οφειλών από κάρτες και τα ποσά που έχουν καταβληθεί να συμψηφίζονται στις επόμενες δόσεις των υπολοίπων οφειλών. Αν μετά τον συμψηφισμό απομένει ποσό που δεν μπορεί να συμψηφιστεί, τότε το ποσό να αναζητείται ως αχρεωστήτως καταβληθέν.

Εν κατακλείδι, θα πρέπει να υπογραμμιστεί ότι η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους με αίσθημα ευθύνης, ορθολογισμού και αλληλεγγύης μετέχει των κρίσιμων εξελίξεων και συμβάλλει με συνέπεια στο έργο του Υπουργείου Οικονομικών, αξιοποιώντας ιδίως την εμπειρία της στη λειτουργία των νομοθετικών εργαλείων ρύθμισης οφειλών, καταθέτοντας τη γνώση της για θεσμική ευελιξία και αντικειμενική αναγνώριση της οικονομικής αδυναμίας των πολιτών στο πλαίσιο των ρυθμίσεων οφειλών, λαμβάνοντας υπόψη τις διεθνείς δεσμεύσεις της χώρας και τους περιορισμούς των οδηγιών και κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ:

1. Γραφείο Υπουργού
2. Γραφείο Υπηρεσιακής Γραμματέως
3. Υπηρεσία Συντονισμού