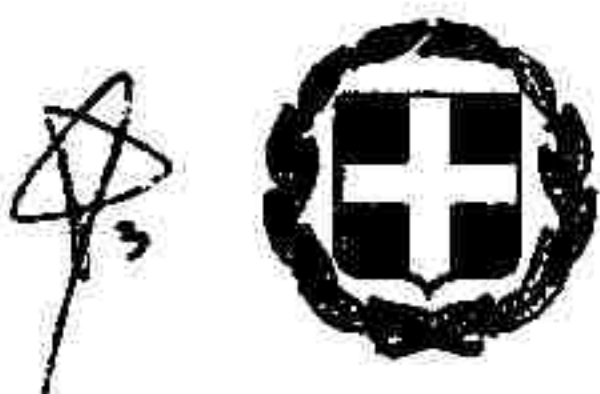




13/1/12

**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ  
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ  
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ Δ/ΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ  
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ  
ΤΜΗΜΑ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ  
ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ & ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΣΗΣ**

**Αθήνα**, 12 Ιανουαρίου 2012  
Αριθ. Πρωτ.: 5303

**ΠΡΟΣ:** Τη Βουλή των Ελλήνων  
Δ/νση Κοιν/κού Ελέγχου  
✓ Τμήμα Ερωτήσεων  
Αθήνα

**Ταχ. Δ/νση:** Πειραιώς 40  
**Ταχ. Κώδικας:** 101 82 - Αθήνα  
**TELEFAX:** 2105203872  
**Πληροφορίες:** Ζ.Αδαμοπούλου  
**Τηλέφωνο:** 2131516472  
**e-mail:** [ypertns@ypakp.gr](mailto:ypertns@ypakp.gr)

**ΘΕΜΑ:** Παρακράτηση μισθών από λογαριασμούς μισθοδοσίας από τις Τράπεζες

**ΣΧΕΤ:** Η με αρ. Πρωτ. 1452/237/09.11.2011 ΕΡΩΤΗΣΗ/ΑΚΕ ✓

Σε απάντηση της με αρ. Πρωτ. 1452/237/09.11.2011 Ερώτησης/ΑΚΕ, που κατατέθηκε στη Βουλή από τον Βουλευτή κ. Ν. Νικολόπουλο, σας πληροφορούμε τα εξής:

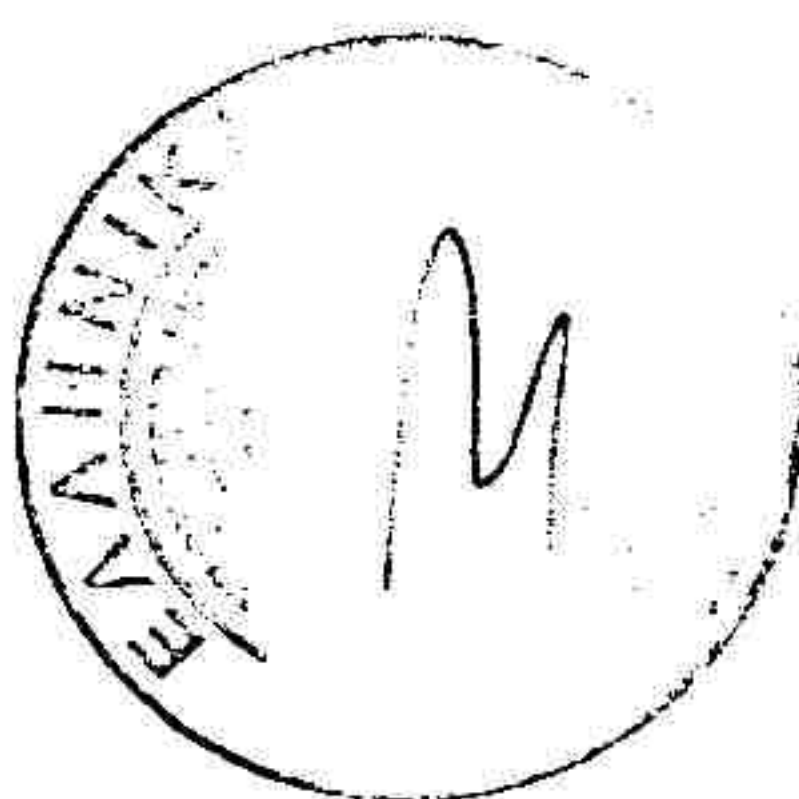
Στις 24 Οκτωβρίου 2011 από τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή επιβλήθηκαν πρόστιμα στις Τράπεζες EUROBANK ERGASIAS, ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ και ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ύψους 100.000 ευρώ, 100.000 ευρώ και 60.000 ευρώ αντίστοιχα. Οι παραπάνω Τράπεζες προέβαιναν στην μονομερή ανάληψη (μέρους ή όλου) του μισθού ή της σύνταξης για τον συμψηφισμό απαιτήσεών τους που διατηρούσαν προς τους κατόχους των λογαριασμών με βάση σχετικούς γενικούς όρους («ψιλά γράμματα») που εμπεριέχονταν στις δανειακές συμβάσεις. Ωστόσο, η νομοθεσία ορίζει ως ακατάσχετο και προστατεύει το ποσόν του μισθού ή της σύνταξης που κατατίθεται σε λογαριασμό μισθοδοσίας μέχρι το ύψος του ενός μισθού ή σύνταξης (άρθρο 982 παρ. 3 Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας), ενώ δεν επιτρέπει - ούτε με συμφωνία - τον συμψηφισμό ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων με ακατάσχετες απαιτήσεις (άρθρα 451, 464 Αστικού Κώδικα). Τούτο προκειμένου να προστατεύεται ένα ελάχιστο εισόδημα, το οποίο είναι απαραίτητο για την κάλυψη των βιοτικών αναγκών του οφειλέτη. Κατά συνέπεια οι όροι που προβλέπουν τον συμψηφισμό των απαιτήσεων των τραπεζών με το ποσόν του τελευταίου μισθού ή σύνταξης που κατατέθηκε στον τραπεζικό λογαριασμό είναι παράνομοι και καταχρηστικοί και οι Τράπεζες που έκαναν χρήση αυτών ζημιώσανε παρανόμως τους καταναλωτές. Για τους ίδιους λόγους απαγορεύεται και η ανέκκλητη εξουσιοδότηση για την ανάληψη από το λογαριασμό μισθοδοσίας (όλου ή μέρους) του τελευταίου μισθού ή σύνταξης για την εξόφληση δόσεων δανείου προς τα πιστωτικά ιδρύματα (περίπτωση Αγροτικής



Τράπεζας). Ο νόμος προβλέπει εξαίρεση από τον κανόνα αυτόν για το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, μόνο όμως για στεγαστικά δάνεια και μέσα σε ορισμένα όρια. Σύμφωνη γνώμη για την επιβολή κυρώσεων διατύπωσε για τις παραπάνω περιπτώσεις και η Τράπεζα της Ελλάδος.

Στην περίπτωση των δανείων που χορηγούνται από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο επιβάλλεται από αυτό ως δανειστή και χορηγείται από το δανειολήπτη ανέκκλητη πληρεξουσιότητα στον εργοδότη για παρακράτηση του μισθού και καταβολή αυτού απευθείας στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο. Η εν λόγω πληρεξουσιότητα μπορεί καταρχήν να ανακληθεί ελεύθερα λόγω του προσωπικού και εμπιστευτικού χαρακτήρα της πληρεξουσιότητας και της εντολής κατά τις ΑΚ 218 και 724. Ακόμη όμως και αν η εντολή έχει συμφωνηθεί ως ανέκκλητη οι διατάξεις των άρθρ. 672, 752 και 766 προβλέπουν τη δυνατότητα ανάκλησης της πληρεξουσιότητας αν συνέτρεξε προς τούτο σπουδαίος λόγος, ακόμη και αν αυτή έχει συμφωνηθεί ανέκκλητη. Σύμφωνα δε με τη νομολογία σπουδαίος λόγος για την ανάκληση ανέκκλητης πληρεξουσιότητας υπάρχει όταν στη συγκεκριμένη περίπτωση δεν μπορεί κατά την καλή πίστη, λαμβανομένων υπ' όψιν και των συναλλακτικών ηθών (ΑΚ 288) να αξιωθεί από τον αντιπροσωπευόμενο, εν προκειμένω το δανειολήπτη, να μην προβεί στην ανάκληση [βλ. ΑΠ 1309/2006 ΕλλΔνη 45.848 ΑΠ 392/2006 ΝοΒ 2006.1001, ΑΠ 108/2005 ΝοΒ 2005.1779, καθώς και τις ΑΠ 855/2004 ΧρΙΔ 2004.979, ΑΠ 1663/2003 ΧρΙΔ 2004.315]. Εάν μετά την ανάκληση της πληρεξουσιότητας προς τον εργοδότη για παρακράτηση και καταβολή του μισθού στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, ακολουθήσει καταγγελία ή μονομερής τροποποίηση της σύμβασης δανείου εις βάρος του δανειολήπτη από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, η συμπεριφορά αυτή και ιδίως ο Γενικός Όρος Συναλλαγής (ΓΟΣ) της δανειακής σύμβασης, στον οποίο βασίστηκε η καταγγελία, θα ελεγχθούν ως προς τη νομιμότητά τους από τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή υπό το πρίσμα των διατάξεων του ν. 2251/1994 για την προστασία των καταναλωτών και ιδίως του άρθρου 2.

Επισημαίνεται ότι η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή ερευνά κάθε σχετική περίπτωση που αναφέρεται ή καταγγέλλεται, ιδίως μετά την παραπάνω ανακοίνωσή της, και εφόσον διαπιστώνεται η συνδρομή των παραπάνω προϋποθέσεων που την καθιστούν παράνομη κινούνται οι προβλεπόμενες στο νόμο διαδικασίες για την επιβολή κυρώσεων.



ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ  
Γ.Γ.Κ.Κ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ

**Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ**

**Ι. ΚΟΥΤΣΟΥΚΟΣ**