



14 ΜΑΡ. 2012

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

Αθήνα 13 Μαρτίου 2012
Αριθ. Πρωτ.: 6222

✓ ΠΡΟΣ: Τη Βουλή των Ελλήνων
Δ/ση Κοιν/κού Ελέγχου
Τμήμα Αναφορών
Αθήνα

Ταχ. Δ/ση: Πειραιώς 40
Ταχ. Κώδικας: 101 82 - Αθήνα
TELEFAX: 2105203872
Πληροφορίες: Π. Παναγιωτακοπούλου
Τηλέφωνο: 2105295194, -216
e-mail: ypertns@ypakp.gr

ΘΕΜΑ: Παράνομες πρακτικές τραπεζών.
ΣΧΕΤ.: Η με αρ. πρωτ. 2613/20-2-2012 ΠΑΒ

Απαντώντας στο ανωτέρω σχετικό, που κατατέθηκε στη Βουλή από τους Βουλευτές κ. κ. Γ. Ανατολάκη και Α. Πλεύρη, σχετικά με το ανωτέρω θέμα, σας πληροφορούμε τα εξής:

Α. 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 ζημίωσαν παράνομα 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. Η ανωτέρω προστασία ισχύει και για τους κοινούς λογαριασμούς, οι οποίοι προστατεύονται στο μέτρο που λειτουργούν ως λογαριασμοί μισθοδοσίας και μέχρι το ύψος ενός μισθού ή μίας σύνταξης.

Μετά από εξέταση καταγγελιών επιβλήθηκαν μάλιστα εντός του 2011 από τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή πρόστιμα σε τρεις τράπεζες (**EUROBANK ERGASIAS**, **ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ** και **ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**) ύψους 100.000 ευρώ, 100.000 ευρώ και 60.000 ευρώ αντίστοιχα επειδή οι παραπάνω τράπεζες προέβαιναν στην μονομερή ανάληψη (μέρους ή όλου) του μισθού ή της σύνταξης για τον συμψηφισμό απαιτήσεων τους που διατηρούσαν προς τους κατόχους των λογαριασμών με βάση σχετικούς γενικούς όρους («φιλά γράμματα») που εμπεριείχονταν στις δανειακές συμβάσεις. Σύμφωνη γνώμη για την επιβολή κυρώσεων διατύπωσε για τις παραπάνω περιπτώσεις και η Τράπεζα της Ελλάδος.

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

Είναι, εξάλλου, προφανές ότι η πρόσβαση των καταναλωτών στις τραπεζικές συναλλαγές είναι εξαιρετικής σημασίας για τη σύγχρονη καθημερινότητά τους, καθώς διευκολύνει καθοριστικά τη συμμετοχή τους στην οικονομική και κοινωνική ζωή (διενέργεια συναλλαγών, πληρωμή λογαριασμών, εξοικονόμηση χρόνου κ.ά.). Γι' αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό να διασφαλίζεται η ουσιαστική πρόσβαση των καταναλωτών (το δικαίωμα) στον τραπεζικό λογαριασμό, με την έννοια ότι ο κάθε καταναλωτής δικαιούται να έχει έναν τραπεζικό λογαριασμό που θα προστατεύεται μέχρι ορισμένο ποσόν από κάθε πράξη κατάσχεσης προκειμένου να είναι σε θέση να διενεργεί τις στοιχειώδεις τραπεζικές συναλλαγές. Στο πλαίσιο αυτό το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής ασφάλισης προτίθεται να εισηγηθεί ρύθμιση, με την οποία κάθε πολίτης θα δικαιούται να έχει έναν λογαριασμό, στον οποίο καταθέσεις μέχρι ένα ορισμένο ποσόν (π.χ. 2.000 ευρώ) θα είναι ακατάσχετες, προκειμένου ο πολίτης να είναι σε θέση και να διευκολύνεται να διενεργεί όλες τις πληρωμές τους τραπεζικά και να διαφυλάττει ένα ελάχιστο ποσόν για την κάλυψη των άμεσων βιοτικών του αναγκών. Στην περίπτωση αυτή ο πολίτης θα προσδιορίζει με δήλωσή του ένα μόνο εκ των πιστωτικών ιδρυμάτων, στο οποίο θα διατηρεί το λογαριασμό στον οποίο θα εφαρμόζεται το παραπάνω ακατάσχετο. Η διάταξη αυτή θα καταστήσει δυνατή την προστασία ενός ελάχιστου ακατάσχετου ποσού για το σύνολο των καταναλωτών, καθώς η υφιστάμενη διάταξη περί ακατάσχετου ποσού στους λογαριασμούς μισθοδοσίας ή σύνταξης προστατεύει μόνο μισθωτούς και συνταξιούχους, και μάλιστα μέχρι το όποιο ύψος ενός μηνιαίου μισθού ή σύνταξης, και όχι τους ανέργους ή λοιπούς επαγγελματίες. Η σχετική ρύθμιση θα μπορούσε να προστεθεί στην παράγραφο 4 του άρθρου 982 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.

Β. Η αναφορά του καταναλωτή που επισυνάπτεται στην Αναφορά της Βουλής, έχει ήδη επεξεργαστεί και σταλεί από τη Διεύθυνση Προστασίας Καταναλωτή στην Τράπεζα Πειραιώς για να αποστείλει απόψεις σε προκαθορισμένο χρόνο.

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

Γ. ΚΟΥΤΡΟΥΜΑΝΗΣ

