



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ,
ΥΠΟΔΟΜΩΝ, ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ & ΔΙΚΤΥΩΝ

31 ΙΟΥΛ. 2012

Γ. Γ. ΕΜΠΟΡΙΟΥ – Γ.Γ. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
Ταχ. Δ/ση : Πλ. Κάνιγγος
Ταχ. Κώδικας : 101 81
Πληροφορίες : Δ. Μαμούχα
ΤΗΛ. : 210 3837150
Email: gemporiou@gge.gr
FAX : 210 3837843

Αθήνα, 31/07/2012

Αριθ. Πρωτ.: Β13-4

ΠΡΟΣ :
Τη Βουλή των Ελλήνων
Διεύθυνση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Τμήμα: Ερωτήσεων (2)

-Υπουργεία
1. Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλειας & Πρόνοιας.
2. Οικονομικών.
Γρ. κ. Υπουργού
ΚΟΙΝ.:
-Βουλευτή κ. Χ. Αλεξόπουλο.

ΘΕΜΑ: Απάντηση στην Ερώτηση του Βουλευτή κ. Χ. Αλεξόπουλου.

Σχετ.: Ερώτηση 147/16-07-2012.

Απαντώντας στην παραπάνω Ερώτηση, που κατέθεσε στη Βουλή των Ελλήνων ο Βουλευτής κ. Χ. Αλεξόπουλος, με θέμα : **«Αδράνεια της Κυβέρνησης σχετικά με την ανάληψη νομοθετικής πρωτοβουλίας για τα στεγαστικά δάνεια υπερχρεωμένων νοικοκυριών, την αναστολή των πλειστηριασμών & το πλαφόν των τραπεζικών επιτοκίων»** και κατά το μέρος που τα διαλαμβανόμενα σε αυτή εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Γ.Γ. Εμπορίου-Γ.Γ. Καταναλωτή, σας γνωστοποιούμε τα ακόλουθα:

Στις αρμοδιότητες της **Διεύθυνσης Προστασίας** της Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή σύμφωνα με το π.δ 197/1997 (ΦΕΚ Α'156 30.7.97) «Σύσταση Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή και καθορισμός των αρμοδιοτήτων της», ως ισχύει, περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων:

α. η διερεύνηση των καταγγελιών, αναφορών και παραπόνων των καταναλωτών για παραβίαση των κανόνων που αποβλέπουν στην προστασία του καταναλωτή από καταναλωτικά αγαθά και υπηρεσίες

β. ο έλεγχος της παραβίασης των κανόνων που αποβλέπουν στην προστασία του καταναλωτή από καταναλωτικά αγαθά και υπηρεσίες, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η προστασία της υγείας και της ασφάλειας των καταναλωτών και

γ. η επιβολή των προβλεπόμενων από το νόμο κυρώσεων στους παραβάτες της κείμενης νομοθεσίας για την προστασία του καταναλωτή (ιδίως του Ν.2251/1994).

α) Σχετικά με την ερώτηση για την αντιμετώπιση του κοινωνικού προβλήματος της **υπερχρέωσης** έχουν ληφθεί τα εξής μέτρα:

W

Με το νόμο 3869/2010, όπως αυτός τροποποιήθηκε με το άρθρ.85 του ν.3996/2011, εισήχθη στην ελληνική νομοθεσία ο θεσμός της ρυθμίσεως χρεών και απαλλαγής του οφειλέτη από αυτά. Σε αδρές γραμμές οι ρυθμίσεις έχουν ως εξής: Ο νόμος απευθύνεται σε οφειλέτες φυσικά πρόσωπα που δεν υπάγονται στο πτωχευτικό δίκαιο και που, χωρίς δόλο, έχουν περιέλθει σε μόνιμη αδυναμία πληρωμής ληξιπρόθεσμων χρηματικών οφειλών. Η έναρξη της διαδικασίας προέρχεται μόνο από τον οφειλέτη. Αυτός, πριν προσφύγει στο Ειρηνοδικείο, που καθορίζεται από το νόμο ως το αρμόδιο δικαστήριο, είναι υποχρεωμένος να επιχειρήσει προσπάθεια εξώδικου συμβιβασμού με τους πιστωτές του και αυτή να αποτύχει. Η προσπάθεια γίνεται με τη διαμεσολαβητική συνδρομή των φορέων που ορίζονται στο νόμο. Αν επιτευχθεί εξωδικαστικός συμβιβασμός, συντάσσεται σχετικό πρακτικό το οποίο αποτελεί τίτλο εκτελεστό από την επικύρωσή του από τον ειρηνοδίκη. Αν αποτύχει η προσπάθεια εξώδικου συμβιβασμού, ο οφειλέτης υποβάλλει σχετική αίτηση στο αρμόδιο ειρηνοδικείο. Στην αίτηση περιλαμβάνεται σχέδιο διευθέτησης οφειλών με πρόσκληση των πιστωτών να λάβουν θέση επ' αυτού. Αν κανένας πιστωτής δεν προβάλει αντιρρήσεις, θεωρείται ότι ο συμβιβασμός έχει γίνει αποδεκτός και ο ειρηνοδίκης επικυρώνει το σχέδιο με απόφασή του. Αν δεν επιτευχθεί συμβιβασμός, ακολουθεί το επόμενο στάδιο κατά το οποίο το δικαστήριο προβαίνει σε ρύθμιση των χρεών του οφειλέτη υποχρεώνοντας αυτόν να καταβάλει μηνιαίως ορισμένο ποσό για χρονικό διάστημα τεσσάρων (4) ετών. Προβλέπεται η δυνατότητα εξαιρέσεως από την εκποίηση ακινήτου του οφειλέτη που χρησιμεύει ως κύρια κατοικία, οπότε στον οφειλέτη επιβάλλεται προσθέτως υποχρέωση καταβολής σε δόσεις μέχρι συνολικό ποσό που ανέρχεται στο 85% της εμπορικής αξίας του ακινήτου της κύριας κατοικίας.

Για οποιαδήποτε αλλαγή του πλαισίου για την προστασία των υπερχρεωμένων νοικοκυριών απαιτείται νομοθετική ρύθμιση.

β. Σχετικά με την ερώτηση για την **αναστολή των πλειστηριασμών** έχουν ληφθεί τα εξής μέτρα:

Με το άρθρ. 1 της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΦΕΚ Α' 262/16.12.2011) παρατάθηκε για δώδεκα (12) μήνες η ισχύς των απαγορεύσεων πλειστηριασμού που λήγουν την 31^η Δεκεμβρίου 2011, μετά την τελευταία παράταση αυτών που είχε χορηγηθεί με το άρθρο 46 του ν. 3986/2011 (ΦΕΚ Α' 152). Ειδικότερα: Με την πρώτη παράγραφο του άρθρου 1 προβλέπεται για την περίοδο από την 1^η Ιανουαρίου 2012 έως την 31^η Δεκεμβρίου 2012 η αναστολή των πλειστηριασμών, οι οποίοι επισπεύδονται για την ικανοποίηση χρηματικών απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσόν των διακοσίων χιλιάδων (200.000) ευρώ από πιστωτικά ιδρύματα, εταιρείες παροχής πιστώσεων και από τους εκδοχείς των απαιτήσεων αυτών. Με τη δεύτερη παράγραφο παρατείνεται ομοίως για δώδεκα (12) μήνες η απαγόρευση πλειστηριασμού της κύριας ή μοναδικής κατοικίας, που προβλέπεται στο άρθρο 19 του ν. 3869/2010 για την ρύθμιση των οφειλών των υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων. Απαγορεύεται δηλαδή ο πλειστηριασμός της κατοικίας (η αξία της οποίας δεν υπερβαίνει τα όρια που ορίζονται στο άρθρο 9 παρ. 2 του ν. 3869/2010), ακόμη και όταν η απαίτηση του πιστωτικού ιδρύματος υπερβαίνει το ποσόν των 200.000 ευρώ ή και όταν ο επισπεύδων δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα. Η απαγόρευση καταλαμβάνει την κύρια ή μοναδική κατοικία κάθε φυσικού προσώπου, ανεξαρτήτως δηλαδή αν έχει πτωχευτική ικανότητα και, συνεπώς, προστατεύεται και η κατοικία των εμπόρων.

Οι παραπάνω παρατάσεις, ενόψει της συνεχιζόμενης ύφεσης και της μείωσης των εισοδημάτων που υπέστησαν πολλά νοικοκυριά, έδωσαν τη δυνατότητα σε οφειλέτες που έχουν περιέλθει σε αδυναμία πληρωμής να ανακάμψουν, να αναδιοργανώσουν σε μία εξαιρετικά δύσκολη οικονομική συγκυρία την κάλυψη των αναγκών τους και την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους και να επιδιώξουν την καλύτερη δυνατή διευθέτηση και εξυπηρέτηση των οφειλών τους. Η παράταση διευκόλυνε περαιτέρω την ομαλή εφαρμογή του ν. 3869/2010 για τη ρύθμιση των οφειλών των υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων καθώς απέτρεπε μία υπερφόρτωση της Δικαιοσύνης που θα μπορούσε να προκληθεί στην παρούσα φάση από την κατάθεση αιτήσεων στα αρμόδια Ειρηνοδικεία για ρύθμιση των χρεών των υπερχρεωμένων και συγχρόνως αιτήσεων για αναστολή των πράξεων αναγκαστικής εκτέλεσης μέχρι την εκδίκαση των υποθέσεων.

Για την περαιτέρω παράταση της αναστολής πλειστηριασμών απαιτείται νομοθετική ρύθμιση.

γ) Επί του θέματος των **τραπεζικών επιτοκίων** επισημαίνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 21 Ν. 2251/1994 ο **Υπουργός Ανάπτυξης** μπορεί με απόφασή του, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, να καθορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις προσαρμογής της συναλλακτικής συμπεριφοράς των προμηθευτών στο δεδικασμένο αμετάκλητων δικαστικών αποφάσεων επί αγωγών καταναλωτή ή ενώσεων καταναλωτών, εφόσον οι συνέπειες του δεδικασμένου έχουν ευρύτερο δημόσιο ενδιαφέρον για την εύρυθμη λειτουργία της αγοράς και την προστασία των καταναλωτών.

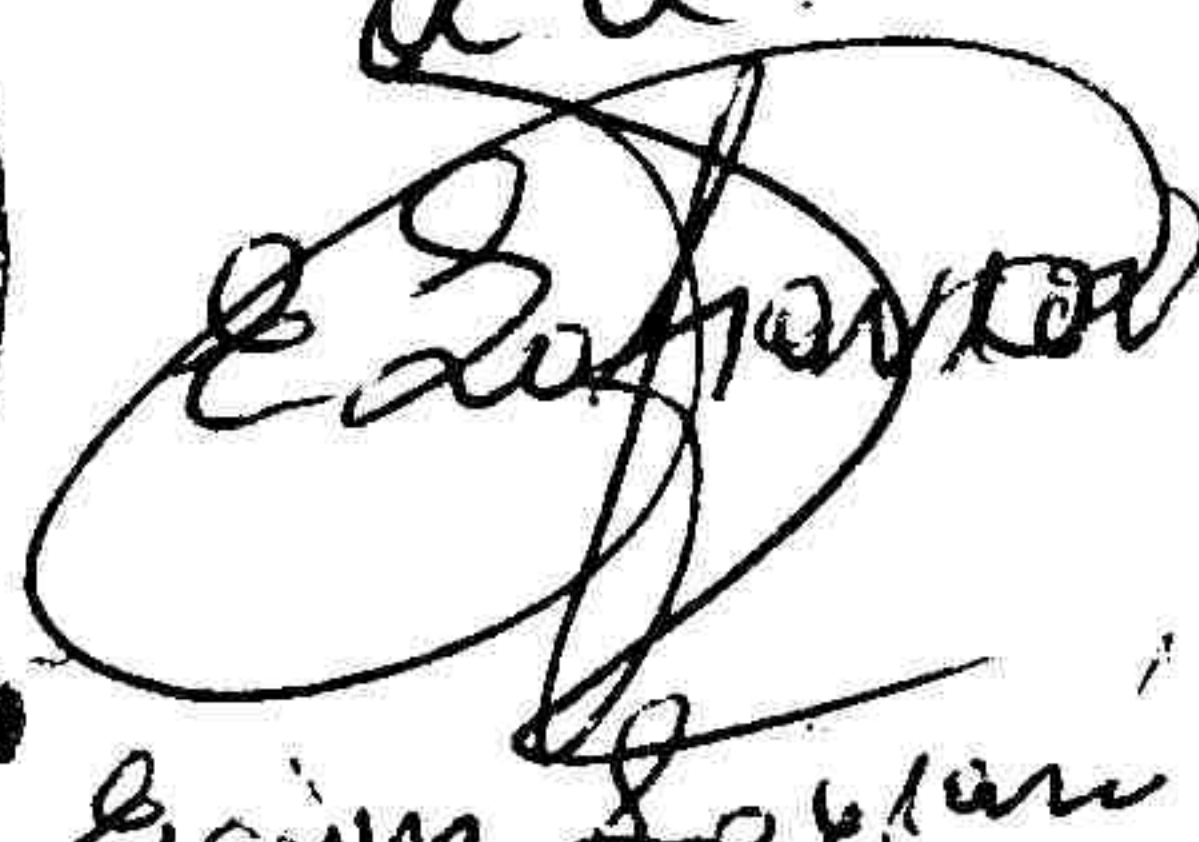
Σημειώνουμε, ωστόσο, ότι για το ζήτημα του ύψους των τραπεζικών επιτοκίων ο Άρειος Πάγος με την υπ' αριθμ. **652/2010** απόφασή του, στηριζόμενος κατά βάση και μεταξύ άλλων στην υπ' αριθμ. 178/19-07-2004 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΤΠΘ/ΤΕ) (ΦΕΚ 1872/ τ.α' / 26-27-12-2006) έκρινε ότι το εκάστοτε ισχύον για εξωτραπεζικά επιτόκια ανώτατο όριο δεν ανήκει κατά το περιεχόμενο και το σκοπό του, στους παράγοντες προσδιορισμού των τραπεζικών επιτοκίων, τα οποία διαμορφώνονται ελεύθερα ύστερα από στάθμιση των εκτιμώμενων κατά περίπτωση κινδύνων, των εκάστοτε συνθηκών των χρηματοπιστωτικών αγορών, καθώς και των εν γένει υποχρεώσεων των τραπεζών που απορρέουν από τις διατάξεις που διέπουν την λειτουργία τους. Κατά συνέπεια οι μετά την απελευθέρωση των επιτοκίων (ΠΔ/ΤΕ 1087/1987) συναπτόμενες συμφωνίες τραπεζικών επιτοκίων, στις οποίες συνομολογείται επιτόκιο που τυχόν υπερβαίνει το εκάστοτε οριζόμενο για τα εξωτραπεζικά επιτόκια ανώτατο όριο, δεν είναι αθέμιτες για το λόγο αυτό.

Επισημαίνεται περαιτέρω, ότι για το ζήτημα των τραπεζικών επιτοκίων το θέμα θα πρέπει να εξεταστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Η νέα πολιτική ηγεσία του Υπουργείου στο πλαίσιο της βελτίωσης της υφιστάμενης νομοθεσίας για την προστασία των υπερχρεωμένων νοικοκυριών μελετά σειρά Νομοθετικών παρεμβάσεων οι οποίες θα κατατεθούν στη Βουλή το προσεχές διάστημα.

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΣΚΟΡΔΑΣ ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
αα

Athanasios Skordas