



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ**

Γ. Γ. ΕΜΠΟΡΙΟΥ – Γ.Γ. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
Ταχ. Δ/ση : Πλ. Κάνιγγος
Ταχ. Κώδικας : 101 81
ΤΗΛ. : 213 15 14 305
Email: gemporiou@gge.gr
FAX : 210 3837843

Σελίδες απάντησης : 2
Σελίδες συνημμένων : -
Σύνολο σελίδων : 2

Αθήνα, 07/10/2013

Αριθ. Πρωτ.: Β13-506

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

ΚΟΙΝ.:
-Υπουργείο Οικονομικών
Γρ. κ. Υπουργού
-Βουλευτή κ. Ελ. Αυγενάκη

ΘΕΜΑ: Απάντηση στην Ερώτηση του Βουλευτή κ. Ελ. Αυγενάκη.
Σχετ.: Ερώτηση 857/26-08-2013.

Απαντώντας στην παραπάνω Ερώτηση, που κατέθεσε στη Βουλή των Ελλήνων ο Βουλευτής κ. Ελ. Αυγενάκης, με θέμα : **«Συμψηφισμός διαμαρτυρημένων δανείων με καταθέσεις χωρίς συναίνεση του δανειολήπτη (;)»** και κατά το μέρος που τα διαλαμβανόμενα σε αυτή εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Γ.Γ. Εμπορίου – Γ.Γ. Καταναλωτή, σας γνωστοποιούμε τα ακόλουθα :

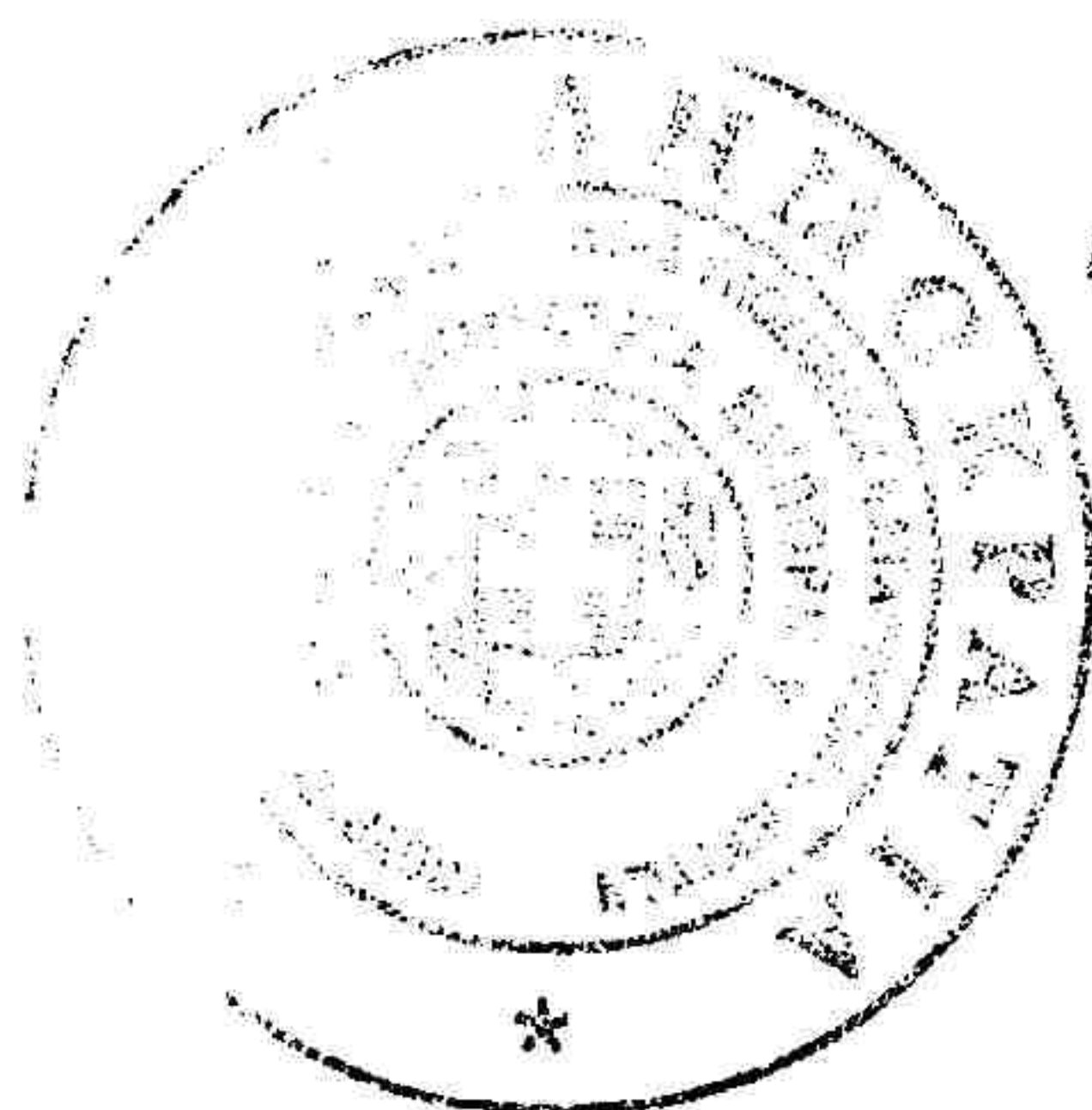
Η νομοθεσία ορίζει ως ακατάσχετο και προστατεύει το ποσόν του μισθού ή της σύνταξης που κατατίθεται σε λογαριασμό μισθοδοσίας μέχρι το ύψος του ενός μισθού ή σύνταξης (άρθρο 982 παρ. 3 Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας), ενώ δεν επιτρέπει -ούτε με συμφωνία- τον συμψηφισμό ληξιπρόθεσμων απαιτήσεων με ακατάσχετες 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 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. Η εξαίρεση ισχύει μόνο στην έκταση που ο λογαριασμός παρουσιάζει υπόλοιπο που δεν υπερβαίνει, κατά το χρονικό διάστημα από την επιβολή της κατάσχεσης έως την επόμενη ημέρα της καταβολής, το ποσόν της εξαιρούμενης από την κατάσχεση απαίτησης» (όπως η διάταξη εισήχθη με το άρθρο 3 του ν. 3714/2008, ΦΕΚ 231 Α). Περαιτέρω, το άρθρο 451 του Αστικού Κώδικα δεν επιτρέπει γενικώς το συμψηφισμό κατά ακατάσχετης απαίτησης, ενώ σύμφωνα με το άρθρο 464 ΑΚ «απαιτήσεις ακατάσχετες είναι ανεκχώρητες». 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.

Περαιτέρω βάσει του ν.4161/2013 (ΦΕΚ 143/Α/14.6.13) και συγκεκριμένα του άρθρου 20, απαιτήσεις από καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα είναι ακατάσχετες μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ και των δύο χιλιάδων (2.000) ευρώ σε περίπτωση κοινού λογαριασμού. Από το προηγούμενο εδάφιο εξαιρείται ως δανειστής το

Δημόσιο, για το οποίο ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 31 του ν.δ. 356/1974 (Κώδικας Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων, Α' 90). Με δήλωση του καταθέτη προς ένα εκ των πιστωτικών ιδρυμάτων προσδιορίζεται ο λογαριασμός για τον οποίο θα ισχύει το ακατάσχετο. Όπως προαναφέρθηκε καταθέσεις που αφορούν σε μισθούς ή συντάξεις ή ασφαλιστικές παροχές προσδιορίζονται υποχρεωτικά ως τέτοιες και κατά το υπερβάλλον του ποσού του ανωτέρω εδαφίου α' καταλαμβάνονται από τις διατάξεις του άρθρου 982 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (π.δ. 503/1985, Α' 182).

Επισημαίνεται ότι μετά από διερεύνηση καταγγελιών η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή επέβαλλε το 2011 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 απαιτήσεών τους που διατηρούσαν προς τους κατόχους των λογαριασμών με βάση σχετικούς γενικούς όρους («ψιλά γράμματα») που εμπεριέχονταν στις δανειακές συμβάσεις.

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Ο ΤΙΜΗΤΑΡΧΗΣ

Μ. Θεοχάρη

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΚΟΡΔΑΣ