



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ**

Σελίδες απάντησης : 3
Σελίδες συνημμένων : -
Σύνολο σελίδων : 3

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

Αθήνα, 15/11/2013

Αριθ. Πρωτ.: Β13- 562

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

ΚΟΙΝ.:
-Υπουργείο
1. Οικονομικών
Γρ. κ. Υπουργού
-Βουλευτή κ. Β. Καπερνάρο

ΘΕΜΑ: Απάντηση στην Ερώτηση - ΑΚΕ του Βουλευτή κ. Β. Καπερνάρου.
Σχετ.: Ερώτηση - ΑΚΕ 3114/382/24-10-2013.

Απαντώντας στην παραπάνω Ερώτηση - ΑΚΕ, που κατέθεσε στη Βουλή των Ελλήνων ο Βουλευτής κ. Β. Καπερνάρος, με θέμα : **«Σχετικά με απρόβλεπτη κατάσχεση ή συμψηφισμό καταθετικών λογαριασμών για χρέη δανειοληπτών προς τις Τράπεζες»** και κατά το μέρος που τα διαλαμβανόμενα σε αυτή εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Γ.Γ. Εμπορίου – Γ.Γ. Καταναλωτή, σας γνωστοποιούμε τα ακόλουθα :

α) Προστασία του μισθού ή της σύνταξης σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας

Σύμφωνα με τον Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (άρθρο 982 παρ. 2 περ. δ Κ.Πολ.Δ) εξαιρούνται από την κατάσχεση μεταξύ άλλων «*απαιτήσεις μισθών, συντάξεων ή ασφαλιστικών παροχών, εκτός αν πρόκειται να ικανοποιηθεί απαίτηση για διατροφή που στηρίζεται στο νόμο ή σε διάταξη τελευταίας βούλησης ή για συνεισφορά στις ανάγκες της οικογένειας, οπότε επιτρέπεται να γίνει κατάσχεση έως το μισό, αφού ληφθούν υπόψη τα ποσά που εισπράττει ο υπόχρεος, το μέγεθος των υποχρεώσεων που του δημιουργεί ο γάμος του για αντιμετώπιση των οικογενειακών αναγκών και ο αριθμός των δικαιούχων*».

Με το άρθρο 3 του ν.3714/2008 προστέθηκε η παράγραφος 3 στο άρθρο 982 του Κ.Πολ.Δικ., σύμφωνα με το οποίο η εξαίρεση της περίπτωσης δ' της παρ. 2 ισχύει και όταν η καταβολή του ποσού γίνεται με κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό του οφειλέτη σε Πιστωτικό Ίδρυμα. 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 ποσό της εξαιρούμενης από την κατάσχεση απαίτησης.

Επιπρόσθετα το άρθρο 451 του Αστικού Κώδικα απαγορεύει το συμψηφισμό κατά ακατάσχετης απαίτησης. Επομένως, οποιοσδήποτε όρος με τον οποίο προβλέπεται ο συμψηφισμός κατά της παραπάνω απαίτησης είναι παράνομος και άκυρος καθώς προσκρούει στην απαγορευτική διάταξη του άρθρου 451 ΑΚ.

Περαιτέρω, κατά το άρθρο 464 του Αστικού Κώδικα απαιτήσεις ακατάσχετες είναι ανεκχώρητες.

Οι παραπάνω ρυθμίσεις είναι αναγκαστικού δικαίου και δεν επιτρέπεται αντίθετη συμφωνία των μερών.

β) Η προστασία ποσού 1.500 ευρώ (2.000 σε περίπτωση κοινού λογαριασμού) σε τραπεζικούς λογαριασμούς σύμφωνα με το άρθρο 20 Ν. 4161/2013.

Περαιτέρω βάσει του άρθρου 20 του ν.4161/2013 (ΦΕΚ 143/Α/14.6.13), απαιτήσεις από καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα είναι ακατάσχετες μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ σε περίπτωση απλού λογαριασμού 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) όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. **Με δήλωση του καταθέτη προς ένα εκ των πιστωτικών ιδρυμάτων προσδιορίζεται ο λογαριασμός για τον οποίο θα ισχύει το ακατάσχετο.** Οι 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).

γ) Η προστασία του επιδόματος ανεργίας

Σύμφωνα με το άρθρο 21, παρ. 6, Ν.Δ. 2961/1954 (ως αναριθμήθηκε με την παρ. Θε_του άρθρου 138 του Ν. 4052/2012) «το επίδομα ανεργίας είναι ανεκχώρητο και ακατάσχετο εκτός εάν πρόκειται για διατροφή συζύγων, ανιόντων ή κατιόντων. Ο συμψηφισμός επιτρέπεται όταν πρόκειται για εξόφληση οφειλής από αχρεωστήτως καταβληθέντα επιδόματα ανεργίας και μπορεί να γίνει με δόσεις που καθορίζει το ΔΣ, υπό τον περιορισμό ότι σε κάθε περίπτωση το 1/2 του επιδόματος καταβάλλεται στον άνεργο».

δ) Η επιβολή προστίμων από τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή σε Πιστωτικά Ιδρύματα που χρησιμοποιούν Γενικούς Όρους Συναλλαγών που προβλέπουν συμψηφισμό των απαιτήσεων των τραπεζών με το ποσόν του τελευταίου μισθού ή σύνταξης που κατατέθηκε στον τραπεζικό λογαριασμό καταναλωτή

Η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή, στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων της για την εφαρμογή της νομοθεσίας για την προστασία του καταναλωτή, δύναται να επιβάλλει σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 2251/1994 διοικητικές κυρώσεις σε βάρος των πιστωτικών ιδρυμάτων για παραβίαση των διατάξεων περί προστασίας καταναλωτή, συμπεριλαμβανομένων και των γενικών όρων συναλλαγών.

Όπως προαναφέρθηκε, απαγορεύεται η κατάσχεση και συνακόλουθα η εκχώρηση ή ο συμψηφισμός του μισθού ή σύνταξης με απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων, κάθε δε αντίθετη συμφωνία είναι άκυρη κατά το άρθρο 174 ΑΚ. 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 οφειλών προς τα πιστωτικά ιδρύματα. Η ανωτέρω προστασία ισχύει και για τους κοινούς λογαριασμούς, οι οποίοι προστατεύονται στο μέτρο που αφορούν σε απαιτήσεις μισθών ή σύνταξης.

Ειδικότερα, εντός του 2011, και κατόπιν λήψεως σχετικών καταγγελιών και διερεύνησης αυτών, επεβλήθησαν 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 έκαναν χρήση παράνομων και καταχρηστικών γενικών όρων συναλλαγών βάσει των οποίων προέβαιναν παρανόμως στην μονομερή ανάληψη (μέρους ή όλου) του μισθού ή της σύνταξης για τον συμψηφισμό απαιτήσεών τους προς τους κατόχους των λογαριασμών.

Κατά το χρονικό διάστημα 2012 – 2013 η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή έλαβε καταγγελίες πολιτών κατά των ακολούθων χρηματοπιστωτικών οργανισμών: α) **Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων**, β) **Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο**, γ) **Εθνική Τράπεζα** και δ) **Αγροτική Τράπεζα**, οι οποίοι προέβαιναν καταχρηστικά σε παρακράτηση (μέρους ή όλου) του μισθού ή της σύνταξης ή του επιδόματος ανεργίας για την ικανοποίηση απαιτήσεών τους.

Η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή διερεύνησε τις ανωτέρω καταγγελίες κατά του **Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου**, της **Εθνικής Τράπεζας** και της **Αγροτικής Τράπεζας** και κατά τη διαδικασία επεξεργασίας απέστειλε κλήσεις για υποβολή υπομνήματος στους καταγγελλόμενους. Η διαδικασία είναι σε εξέλιξη και αναμένεται να ολοκληρωθεί.

Αναφορικά με το **Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων** σας γνωρίζουμε ότι ισχύει ειδικό νομικό πλαίσιο το οποίο ρυθμίζει τις συμβάσεις και δεν εμπίπτει στις αρμοδιότητες της Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή.

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Ο/Η ΤΜΗΜΑΤΑΡΧΗΣ

M. Θεοφάνης

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΚΟΡΔΑΣ