



19/6

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ & ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ

ΑΥΤΟΤΕΛΕΣ ΓΡΑΦΕΙΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ
ΕΛΕΓΧΟΥ

Αθήνα, 19 Ιουνίου 2014

Αρ. Πρωτ.: 30941

Ταχ. Δ/ση : Νίκης 5
Πλ. Συντάγματος
Ταχ. Κώδικας : 10180
Πληροφορίες : Ι.Ελευθεριάδου
Τηλέφωνο : 210 3332875

ΠΡΟΣ : - ✓Τη Βουλή των Ελλήνων
Δ/ση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Τμήμα Αναφορών
ΚΟΙΝ: - Βουλευτή:
κο Νικόλαο Νικολόπουλο
(διά της αρμόδιας Υπηρεσίας
της Βουλής των Ελλήνων)

ΘΕΜΑ : Απάντηση στην Αναφορά με Α.Π. 3651/28-5-2014

Σε απάντηση της παραπάνω Αναφοράς, που κατέθεσε στη Βουλή των Ελλήνων ο Βουλευτής κος Νικόλαος Νικολόπουλος και στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων μας, σας διαβιβάζουμε το με αριθμ. πρωτ. Β13-163/6-6-2014 έγγραφο της Γ.Γ.Εμπορίου- Γ.Γ.Καταναλωτή και το με αριθμ. πρωτ. 204063/1-6-2014 έγγραφο του ΕΤΕΑΝ Α.Ε., που αποτελεί εποπτευόμενο φορέα του Υπουργείου Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας.

Ο Υπουργός

Νίκος Δένδιας

ΕΣΩΤ. ΔΙΑΝΟΜΗ

Γραφ. Υπουργού

Γραφ. Κοιν/κού Ελέγχου

Αρ. σελ. απάντησης (1)
Αρ. σελ. συνημμένων (5)
Συνολικός αρ. σελίδων (6)



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΔΙΕΚ/ΣΗΣ
Κ.Α.Α

ΚΟΤΖΙΑΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ



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@ggc.gr
FAX : 210 3837843

Αθήνα, 06/06/2014

Αριθ. Πρωτ.: Β13- 163

ΠΡΟΣ :
Υπουργείο Ανάπτυξης και
Ανταγωνιστικότητας
Γραφείο Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Νίκης 5-7
ΑΘΗΝΑ

ΘΕΜΑ: Απάντηση στην Αναφορά του Βουλευτή κ. Ν. Νικολόπουλου.

Σχετ.: Αναφορά 3651/28-05-2014.

Απαντώντας στην παραπάνω Αναφορά, που κατέθεσε στη Βουλή των Ελλήνων ο Βουλευτής κ. Ν. Νικολόπουλος, σχετικά με επιστολή του Εμπορικού και Εισαγωγικού Συλλόγου Πατρών και κατά το μέρος που τα διαλαμβανόμενα σε αυτή εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Γ.Γ. Εμπορίου – Γ.Γ. Καταναλωτή, σας γνωστοποιούμε τα ακόλουθα:

Α. ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΟΦΕΙΛΕΣ ΠΡΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΙΔΙΩΤΕΣ ΔΑΝΕΙΣΤΕΣ

α) Προστασία του μισθού ή της σύνταξης κατά τον Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας

Αναφορικά με την προστασία μισθών και συντάξεων 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. 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.

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

Παράλληλα, με το άρθρο 20 του Ν. 4161/13 εισηχθη εξαίρεση από την κατάσχεση μέχρι ενός ποσού (1.500 για αμιλό λογαριασμό και 2.000 για κοινό λογαριασμό), εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του ως άνω άρθρου το οποίο ορίζει ότι «Απαιτήσεις από καταθέσεις σε

πιστωτικά ιδρύματα είναι ακατάσχετες μέχρι του ποσού των 1.500 € και των 2.000 € σε περίπτωση κοινού λογαριασμού. Από το προηγούμενο εδάφιο εξαιρείται ως δανειστής το Δημόσιο, για το οποίο ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 31 του νομοθετικού διατάγματος Ν.356/1974 (Κώδικας Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ 90/Α/1974) όπως τροποποιήθηκε και ισχύει). Με δήλωση του καταθέτη προς ένα εκ των πιστωτικών ιδρυμάτων προσδιορίζεται ο λογαριασμός για τον οποίο θα ισχύει το ακατάσχετο. 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)».

Β. ΑΚΑΤΑΣΧΕΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΟΦΕΙΛΕΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΔΗΜΟΣΙΟ

Βάσει των διατάξεων του Κ.Ε.Δ.Ε (Κώδικας Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ 90/Α/1974) όπως τροποποιήθηκε και ισχύει) και συγκεκριμένα των δύο τελευταίων εδαφίων του άρθρου 31 του Κ.Ε.Δ.Ε., όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, αναφορικά με την προστασία μισθών, συντάξεων και ασφαλιστικών βοηθημάτων ισχύουν τα εξής:

«Δεν χωρεί κατάσχεση μισθών, συντάξεων και ασφαλιστικών βοηθημάτων, που καταβάλλονται περιοδικά, εφόσον το ποσό αυτών μηνιαίως είναι μικρότερο των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ, στις περιπτώσεις δε που υπερβαίνει το ποσό αυτό, επιτρέπεται η κατάσχεση επί του 1/4 αυτών, το εναπομένον όμως ποσό δεν μπορεί να είναι κατώτερο των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ. Κατασχέσεις που έχουν επιβληθεί, μέχρι την προηγούμενη ημέρα ισχύος των διατάξεων αυτών, σε βάρος των οφειλετών που υπάγονται στην ανωτέρω περίπτωση, περιορίζονται ή αίρονται μετά από αίτησή τους.»

Στο άρθρο 31 του Κ.Ε.Δ.Ε. προστίθεται παράγραφος 2 ως εξής:

«2. Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα σε ατομικό ή κοινό λογαριασμό είναι ακατάσχετες μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων (1.500) ευρώ για κάθε φυσικό πρόσωπο και σε ένα μόνο πιστωτικό ίδρυμα. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου απαιτείται γνωστοποίηση από το φυσικό πρόσωπο ενός μοναδικού λογαριασμού, με υποβολή ηλεκτρονικής δήλωσης στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης.

Εφόσον υπάρχει λογαριασμός περιοδικής πίστωσης μισθών, συντάξεων και ασφαλιστικών βοηθημάτων, γνωστοποιείται, αποκλειστικά και μόνο, ο λογαριασμός αυτός.

Γ. ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ - ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΚΥΡΙΑΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Με την ψήφιση του ν. 4224/2013 ορίστηκε η σύσταση του Κυβερνητικού Συμβουλίου Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους προκειμένου να υπάρχει ένα ανώτατο κυβερνητικό όργανο το οποίο θα εισάγει και θα παρακολουθεί τις απαραίτητες δράσεις για τη δημιουργία ενός μόνιμου μηχανισμού της επίλυσης του μη εξυπηρετούμενου ιδιωτικού χρέους φυσικών, νομικών προσώπων και επιχειρήσεων. Το Συμβούλιο ως εποπτεύον όργανο κατά τη μεταβατική διαδικασία έχει ως αποστολή τη διαμόρφωση πολιτικών σχετικά με την οργάνωση ενός ολοκληρωμένου και μόνιμου μηχανισμού αποτελεσματικής διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών δανείων.

Με την υπ' αριθμόν 6 Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου της 17/02/14 (φεκ 39 Α') συστάθηκε το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, το οποίο αποτελείται από τους Υπουργούς Οικονομικών, Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας, Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

Το Κυβερνητικό Συμβούλιο αποτελεί το μόνο συσταθέν όργανο επιλαμβανόμενο θεμάτων διαχείρισης ιδιωτικού χρέους.

Στα πλαίσια υιοθέτησης των καλύτερων διεθνών πρακτικών για τις χώρες που αντιμετωπίζουν όμοια με εμάς προβλήματα στην διαχείριση του μη εξυπηρετούμενου ιδιωτικού χρέους, οι οποίες έχουν εφαρμοστεί επιτυχώς, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 2 του ως άνω άρθρου, θα δημιουργηθεί και ενεργοποιηθεί Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών, ο οποίος θα εκδοθεί από την εποπτεύουσα αρχή ΤΤΕ και θα έχει αυστηρούς κανόνες σχετικά με

τη συμπεριφορά των τραπεζών προκειμένου να διευκολύνονται οι οφειλέτες στην αποπληρωμή των δανείων τους. Στα πλαίσια εφαρμογής του ως άνω κώδικα έχει θεσπιστεί η έννοια του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» και των «εύλογων δαπανών διαβίωσης», προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη από τις τράπεζες οι οποίες θα υποχρεούνται να εφαρμόζουν αυτούς τους κανόνες πριν προβούν σε οποιαδήποτε πράξη κατά των οφειλετών.

Κατά τη μεταβατική περίοδο μέχρι την ολοκλήρωση του μόνιμου μηχανισμού υποστήριξης και διαχείρισης ιδιωτικού χρέους, κρίθηκε αναγκαία η εισαγωγή μιας διάταξης βασισμένης σε κοινωνικά-οικονομικά κριτήρια η οποία παρέχει προστασία στη συντριπτική πλειοψηφία των νοικοκυριών με χαμηλό και μέσο εισόδημα.

Συγκεκριμένα σύμφωνα με το **ν. 4224/2013**, από **01.01.2014** και μέχρι **31.12.2014** **απαγορεύονται οι πλειστηριασμοί ακινήτων οφειλετών, που χρησιμεύουν ως κύρια κατοικία τους**, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις υπαγωγής στο νόμο: **α)** η αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας δεν υπερβαίνει τις 200.000 ευρώ, **β)** το καθαρό οικογενειακό εισόδημα χωρίς τις κρατήσεις για τα ασφαλιστικά ταμεία, φόρο εισοδήματος και εισφορά αλληλεγγύης, είναι μέχρι €35.000 και **γ)** η συνολική αξία κινητής και ακίνητης περιουσίας είναι μικρότερη ή ίση με €270.000. Από το ποσό αυτό, το σύνολο των καταθέσεων και κινητών αξιών του οφειλέτη δεν πρέπει να υπερβαίνει τις €15.000.

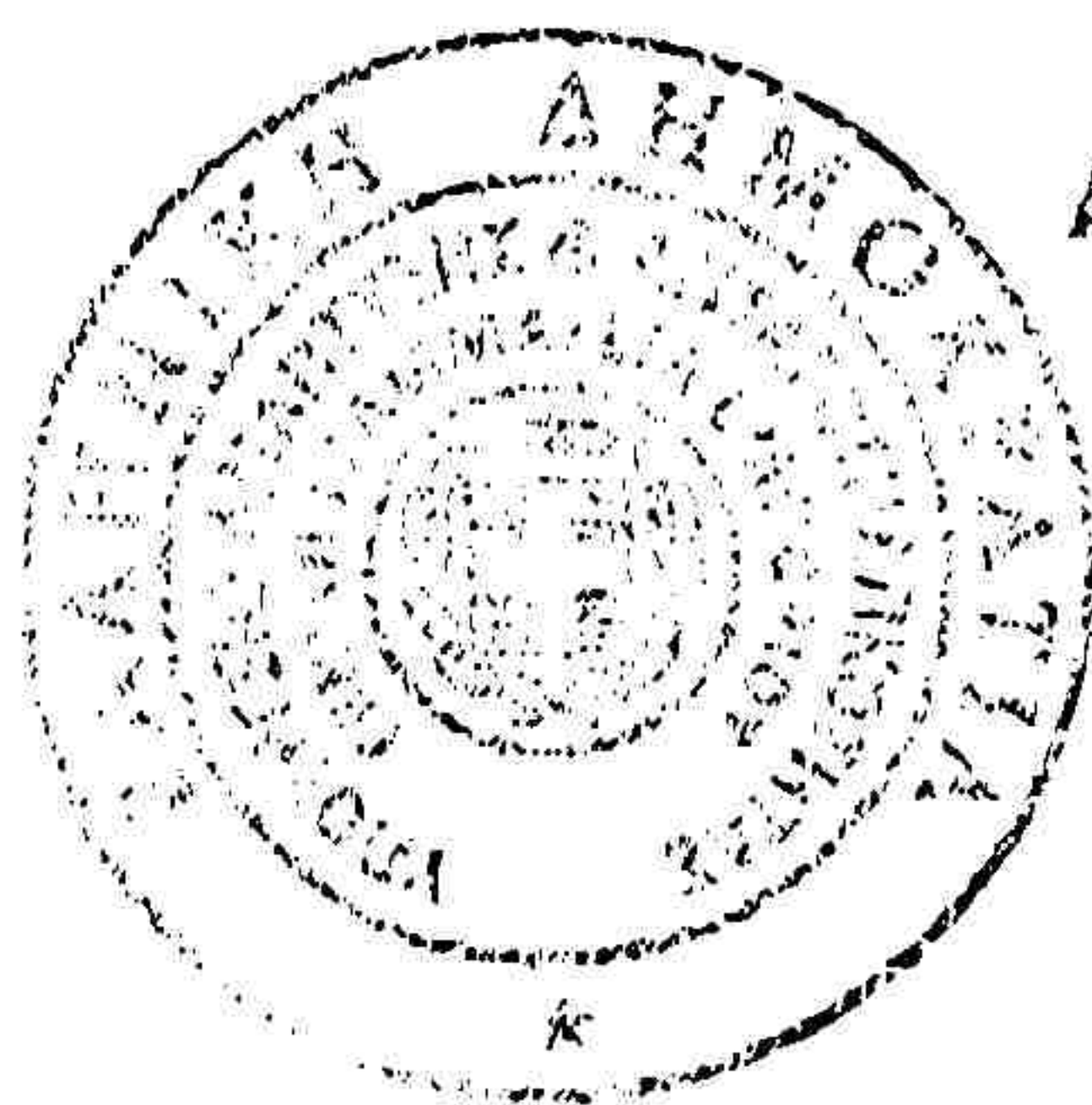
Η παρούσα διάταξη εισάγει **ειδικές προβλέψεις** για **i)** οικογένειες που βαρύνονται φορολογικά με τρία και περισσότερα τέκνα, **ii)** άτομα με αναπηρία 67% και άνω και **iii)** όσους βαρύνονται φορολογικά από άτομα με αναπηρία 67% και άνω, για τους οποίους τα παραπάνω όρια των σωρευτικών προϋποθέσεων προσαυξάνονται κατά 10% παρέχοντάς τους με αυτό τον τρόπο επιπλέον προστασία.

Οι οφειλέτες από τη στιγμή που λάβουν επιταγή προς εκτέλεση πρέπει να υποβάλουν στο δανειστή με κάθε πρόσφορο τρόπο **υπεύθυνη δήλωση του ν.1599** με επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας, στην οποία θα αναφέρουν ότι πληρούν τις προϋποθέσεις υπαγωγής στο νόμο.

Ο οφειλέτης υποχρεούται κατά τη διάρκεια αναστολής πλειστηριασμού να καταβάλλει μηνιαία δόση ανάλογα με την πραγματική οικονομική του κατάσταση.

Για τους ανέργους με μηδενικό εισόδημα ή μοναδικό εισόδημα το επίδομα ανεργίας και για τους οφειλέτες με μηδενικό εισόδημα ή με εισόδημα που ισούται μέχρι του ποσού του επιδόματος ανεργίας, κι εφόσον αυτοί πληρούν τις σωρευτικές προϋποθέσεις υπαγωγής στο νόμο, παρέχεται η δυνατότητα μηδενικών καταβολών.

Παράλληλα ο **νόμος 3869/2010** όπως τροποποιήθηκε με το **ν.4161/2013**, συνεχίζει να αποτελεί ένα μόνιμο πλαίσιο προστασίας φυσικών προσώπων που δεν έχουν πτωχευτική ικανότητα και βρίσκονται σε πλήρη και αποδεδειγμένη αδυναμία πληρωμών. Με τις τροποποιήσεις του νόμου 3869/2010 με το ν. 4161/2013 γίνεται πιο σύντομη και αποτελεσματική η διαδικασία διευθέτησης οφειλών ενώ ταυτόχρονα παρέχεται απόλυτη προστασία στην κύρια κατοικία του οφειλέτη αμέσως μετά την υποβολή αίτησης υπαγωγής στο νόμο και μέχρι την έκδοση της τελεσίδικης απόφασης. Οι διατάξεις του συγκεκριμένου νόμου παρέχουν στον οφειλέτη ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο προστασίας με δικαστική κρίση.



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
ΟΗ ΤΩΝ ΕΜΠΛΕΚΟΝΤΩΝ

Μ. Γεωργίου

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΚΟΡΔΑΣ

Υπουργείο Ανάπτυξης & Ανταγωνιστικότητας,
 Αυτοτελές Γραφείο Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
 Νίκης 5-7, Αθήνα 10563 Αθήνα
 Υπόψη : κα Γ. Σταθούλη
 Σπ. Ορφανός, 17 604

Αθήνα, 1 Ιουνίου 2014
 Αρ.πρωτ.: 204063

Κύριοι,

ΘΕΜΑ: ΨΗΦΙΣΜΑ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ & ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ ΠΙΑΤΡΩΝ

Σε απάντηση της υπ' αριθμ.3651/ 28.5.2014 Αναφορά του βουλευτή κ.Ν. Νικολόπουλου και ειδικότερα ως προς το κάτωθι αίτημα του ψηφίσματος που αφορά στην ΕΤΕΑΝ ΑΕ, σας ενημερώνουμε ως εξής:

ΑΙΤΗΜΑ: Ορθολογικό διακανονισμό στα δάνεια Τραπεζών (σεισμοδάνεια, πυροδάνεια, ΤΕΜΠΜΕ)

Είναι γεγονός, ότι λόγω της ύφεσης, οι δανειολήπτριες μικρομεσαίες επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων εκείνων τα δάνεια των οποίων έχουν ενταχθεί σε προγράμματα εγγυοδοσίας της προκατόχου της ΕΤΕΑΝ ΑΕ, ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ, αντιμετωπίζουν την τελευταία τετραετία σοβαρή αδυναμία εξυπηρέτησης των οφειλών τους, ενώ παράλληλα, λόγω της επιδείνωσης της γενικότερης πιστοληπτικής τους κατάστασης διακινδυνεύεται η ίδια η βιωσιμότητά τους.

Η διαπίστωση αυτή προκάλεσε την έκδοση της Κοινής Υπουργικής Απόφασης αριθ. 12991/13-11-2012, με την οποία θεσμοθετήθηκε μέχρι τον Μάιο 2014 η δυνατότητα παρατάσεως της ισχύος της εγγυήσεως για τις οφειλές των συγκεκριμένων δράσεων (κεφάλαια κινήσεως Α' και Β' φάση) που θα ετήγχαναν αναδιαρθρώσεως από τις τράπεζες.

Απολογιστικά, η εφαρμογή της εν λόγω Υπουργικής Απόφασης συμπεριέλαβε περί τις 5.100 οφειλές που αντιστοιχούν σε ύψος εγγυήσεων Ευρώ 70εκ. περίπου. Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Κ.Υ.Α αλλά και από την διεθνώς αποδεκτή τραπεζική πρακτική, τα αιτήματα για υπαγωγή σε καθεστώς αναδιαρθρώσεως εξετάζονται από τις δανειοδοτούσες τράπεζες με τα ίδια κριτήρια που εξετάζονται παρόμοια αιτήματα που δεν αφορούν σε οφειλές με εγγύηση δημόσιου φορέα, εν προκειμένω της ΕΤΕΑΝ ΑΕ (πρώην ΤΕΜΠΜΕ).

Αναγνωρίζοντας τις δυσκολίες ρευστότητας που υφίστανται ακόμη οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις συμπεριλαμβανομένων των εμπορικών, δρομολογείται ήδη νομοθετική κατοχύρωση/ανανέωση της δυνατότητας αναδιρθρώσεως (παρατάσεως) τόσο των οφειλών που έγιναν ήδη αντικείμενο αναδιρθρώσεως με βάση την ΚΥΑ 12991/2342/13.11.2012 αλλά και των λοιπών οφειλών για τις οποίες έχει παρασχεθεί η εγγύηση της πρώην ΤΕΜΠΕ ή της ΕΤΕΑΝ και οι οποίες μπορούν να καταστούν βιώσιμες εφόσον αναδιρθρωθούν. Η αξιολόγηση των αιτημάτων αναδιρθρώσεως που θα υποβληθούν για υπαγωγή στην υπό έκδοση ΚΥΑ θα γίνει εκ νέου από τις συνεργαζόμενες τράπεζες, που θα αποτελέσουν σε κάθε περίπτωση τους αποδέκτες των σχετικών αιτημάτων.

Με εκτίμηση,



Γ.Η.ΓΕΡΟΝΤΟΥΚΟΣ

Πρόεδρος ΔΣ και Διευθύνων Σύμβουλος