

25 ΑΥΓ. 2014



**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, 22/08/2014

Αριθ. Πρωτ.: Β13-59

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

ΚΟΙΝ.:

-Βουλευτή κ. Ι. Κεφαλογιάννη

ΘΕΜΑ: Απάντηση στην Ερώτηση του Βουλευτή κ. Ι. Κεφαλογιάννη.
Σχετ.: Ερώτηση 1637/01-08-2014.

Απαντώντας στην παραπάνω Ερώτηση, που κατέθεσε στη Βουλή των Ελλήνων ο Βουλευτής κ. Ι. Κεφαλογιάννης, με θέμα : «**Επιτακτική η ανάγκη ρύθμισης για τα κόκκινα δάνεια**» και κατά το μέρος που τα διαλαμβανόμενα σε αυτή εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Γ.Γ. Εμπορίου – Γ.Γ. Καταναλωτή, σας γνωστοποιούμε τα ακόλουθα :

Α. ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

Μέχρι την ολοκλήρωση ενός μόνιμου μηχανισμού υποστήριξης και διαχείρισης ιδιωτικού χρέους, κρίθηκε αναγκαία η εισαγωγή μιας διάταξης βασιζόμενης 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.

Όσον αφορά: **α)** μισθωτούς και συνταξιούχους ιδιωτικού και δημοσίου τομέα, **β)** ελεύθερους επαγγελματίες με τεκμαιρόμενη σχέση εξαρτημένης εργασίας και **γ)** ανέργους με εισοδήματα πέραν του επιδόματος ανεργίας, η δόση προς τους δανειστές ορίζεται σε ποσοστό 10% επί του καθαρού μηνιαίου εισοδήματός τους, όταν το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα δεν ξεπερνά τις €15.000. Για οικογενειακά εισοδήματα άνω των €15.000 υπολογίζεται ποσοστό 10% μέχρι του ποσού των €15.000 και ποσοστό 20% στο υπερβάλλον εισόδημα. Για τους υπόλοιπους οφειλέτες (ελεύθερους επαγγελματίες και εμπόρους), καταβάλλεται το ίδιο ποσοστό επί των εισοδημάτων τους, το οποίο όμως σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερο του 20% της τελευταίας ενήμερης δόσης.

Για τις κοινωνικά ευπαθείς κατηγορίες δανειοληπτών προβλέπεται καταβολή μηνιαίας δόσης σε ποσοστό 10% επί του καθαρού μηνιαίου εισοδήματος, για ετήσιο οικογενειακό εισόδημα μέχρι €20.000. Για οικογενειακά εισοδήματα άνω των €20.000 υπολογίζεται ποσοστό 10% μέχρι του ποσού των €20.000 και ποσοστό 20% στο υπερβάλλον εισόδημα.

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.

Β. ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΜΟΝΙΜΟΥ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΧΡΕΩΝ

Με τη 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.

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.

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. Συγκεκριμένα, στα πλαίσια υιοθέτησης των καλύτερων διεθνών πρακτικών για τις χώρες που αντιμετωπίζουν όμοια με εμάς προβλήματα στη διαχείριση του μη εξυπηρετούμενου ιδιωτικού χρέους, οι οποίες έχουν εφαρμοστεί επιτυχώς, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 2 του ως άνω άρθρου, σχεδιάζεται Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών, ο οποίος εκδίδεται από την εποπτεύουσα αρχή ΤτΕ και συμπεριλαμβάνει αυστηρούς κανόνες σχετικά με τη συμπεριφορά των τραπεζών προκειμένου να διευκολύνονται οι οφειλέτες στην αποπληρωμή των δανείων τους, με την παροχή ρυθμίσεων και λύσεων που προβλέπονται από τον Κώδικα.

Στο πλαίσιο της εντολής του, το ΚΥΣΔΙΧ ανακοίνωσε τις αρχές του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» και των «εύλογων δαπανών διαβίωσης», με βάση τα ετήσια στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, ορισμοί που θα ενσωματωθούν και θα αποτελέσουν μέρος του Κώδικα Δεοντολογίας της παραγράφου 2 του ν. 4224/2013, προκειμένου να αξιοποιηθούν στις διαδικασίες που ορίζει ο Κώδικας καθώς και σε πιθανές απόπειρες εξωδικαστικού συμβιβασμού και ως «μπούσουλας» ενώπιον των δικαστηρίων.

Περαιτέρω το ΚΥΣΔΙΧ επεξεργάζεται το σχεδιασμό ειδικών μηχανισμών στήριξης μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Σκοπός είναι ο εντοπισμός διαδικαστικών, θεσμικών και πολιτισμικών ελλειμμάτων και εμποδίων προκειμένου να εισαχθούν μηχανισμοί που θα οδηγούν σε άμεση και ικανοποιητική αναδιάρθρωση οφειλών βιώσιμων επιχειρήσεων, μέσα από «βέλτιστες πρακτικές» που χρησιμοποιούνται σήμερα στην Ευρώπη καθώς και να ενισχυθεί η πτωχευτική διαδικασία. Άμεσος στόχος του ΚΥΣΔΙΧ είναι η κατάρτιση δράσεων ευαισθητοποίησης για την άμεση και αποτελεσματική ενημέρωση και υποστήριξη των πολιτών και των ενδιαφερόμενων μερών

σχετικά με τη λήψη αποφάσεων επί θεμάτων διαχείρισης οφειλών καθώς και η δημιουργία δικτύου παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών για θέματα διαχείρισης οφειλών.

Γ. ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟ ΜΟΝΙΜΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

Παράλληλα ο υφιστάμενος νόμος 3869/2010, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει με το ν. 4161/2013, συνεχίζει να αποτελεί ένα μόνιμο πλαίσιο προστασίας υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων που **δεν έχουν πτωχευτική ικανότητα**.

Το άρθρο 2 παρ 1 του πτωχευτικού κώδικα ορίζει ότι πτωχευτική ικανότητα έχουν οι έμποροι. Κατά το Β.Δ.19-04/1-5/1835 άρθρο 1, ορίζεται ότι έμποροι είναι όσοι μετέρχονται πράξεις εμπορικές και κύριο επάγγελμα έχουν την εμπορία.

Επίσης κατά το Β.Δ. 2/14-05-1835, προβλέπεται ποιες είναι οι εμπορικές πράξεις βάσει των οποίων κάποιος αποκτά την εμπορική ιδιότητα.

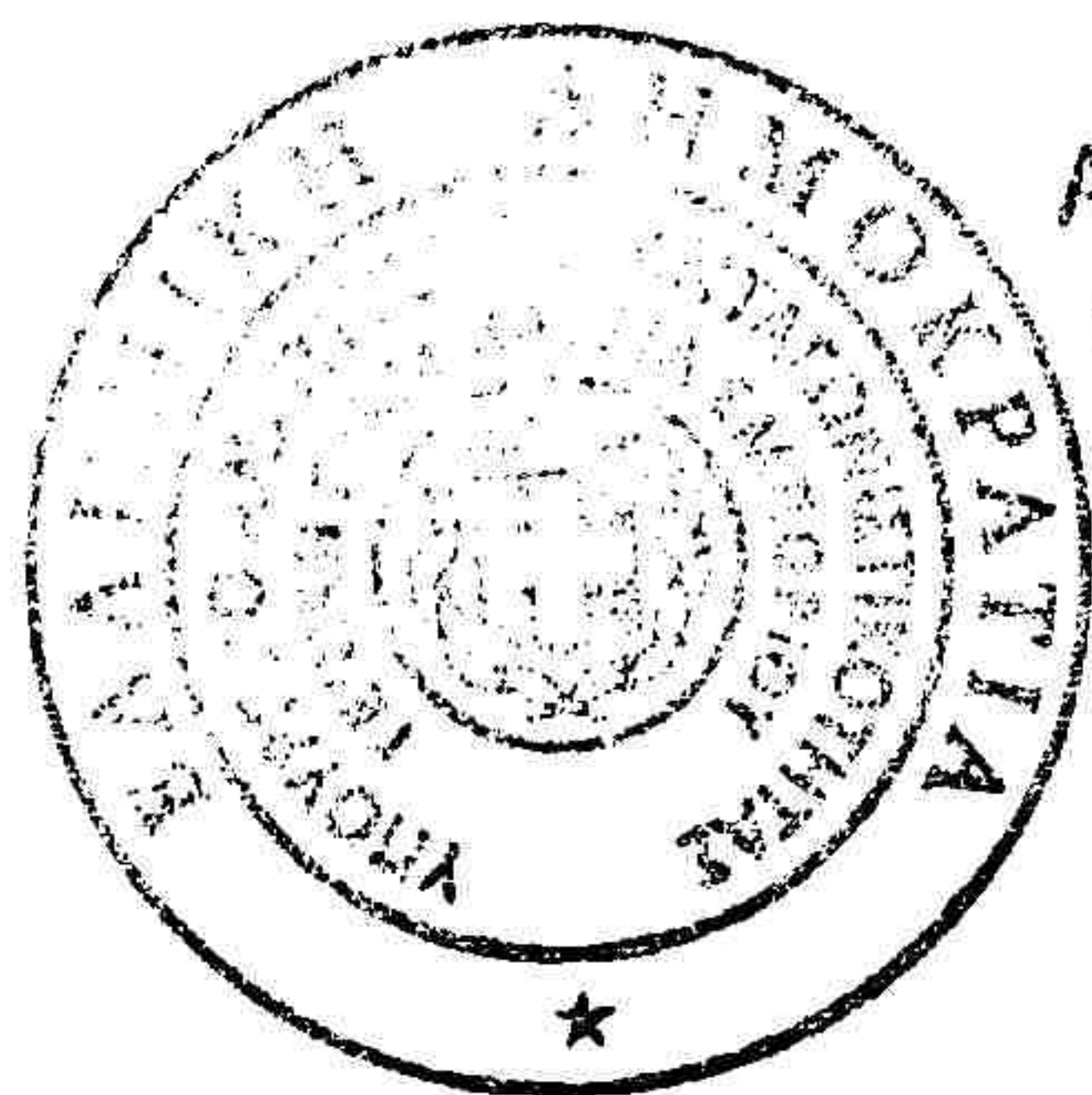
Οι έμποροι έχουν τη δυνατότητα να προσφύγουν στη διαδικασία του πτωχευτικού κώδικα.

Στα πλαίσια του **ν. 3869/2010, υπάγονται και οι επαγγελματίες που ασκούν ελεύθερο επάγγελμα**, όπως ενδεικτικά γιατροί, μηχανικοί, δικηγόροι, συμβολαιογράφοι κλπ, ομοίως, οδηγοί αυτοκινήτων, ηλεκτρολόγοι, μηχανικοί, υδραυλικοί, ηλεκτρονικοί, προγραμματιστές κ.λ.π, που όπως έχει κριθεί από τα δικαστήρια, είτε δεν έχουν την εμπορική ιδιότητα είτε αποκλειστικώς ή κατά κύριο λόγο ασκούν την εμπορική τους ιδιότητα μέσα από την προσωπική τους εργασία **και δεν χαρακτηρίζονται ως έμποροι**.

Σημειώνεται περαιτέρω, ότι κατά τη δικαστική ερμηνεία και νομολογία¹ στο πεδίο εφαρμογής του νόμου **ήδη υπάγονται και οι «μικροέμποροι»**, δηλαδή φυσικά πρόσωπα που ασκούν την εμπορική τους δραστηριότητα κατά βάση μέσα από την προσωπική τους εργασία αποβλέποντας στον βιοπορισμό τους και έχουν περιορισμένες οφειλές από εμπορικές πράξεις. Τα πρόσωπα αυτά δικαιούνται να υποβάλουν αίτηση για δικαστική ρύθμιση των χρεών, όπως ο νόμος ορίζει.

Επιπροσθέτως υπάγονται και **όσοι είχαν εμπορική ιδιότητα και έπαψαν την εμπορία ή την οικονομική τους δραστηριότητα** χωρίς κατά την παύση αυτή να έχουν παύσει τις πληρωμές τους (άρθρο 2 παρ. 3 πτωχευτικού κώδικα).

Σημειώνεται ότι κατά τις διατάξεις του ν. 3869/2010 όπως τροποποιήθηκε με το ν.4161/2013, προβλέπεται αίτημα διάσωσης μόνον της κύριας κατοικίας και ρύθμιση των χρεών όπως κατά περίπτωση κριθεί από το δικαστήριο.



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Α/Η ΤΜΗΜΑΤΑΡΧΗΣ

α.α.
[Handwritten signature]

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΓΕΡΑΣΙΜΟΣ ΓΙΑΚΟΥΜΑΤΟΣ

¹ Βλ 16/2012 ΕιρΠατρών, 2/2011 ΕιρΠαρίσου όπου ορίζεται ότι η ενέργεια εμπορικών πράξεων κατά σύνηθες επάγγελμα εφόσον εμφανίζεται ως αμοιβή σωματικής καταπόνησης (υπαίθριοι μεταπωλητές, μικροπωλητές κλπ) δεν προσδίδει σε αυτόν την εμπορική ιδιότητα