



13 ΟΚΤ. 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, 10/10/2014

Αριθ. Πρωτ.: Β13-103

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

ΚΟΙΝ.:
-Βουλευτή κ. Ε. Αυγενάκη

ΘΕΜΑ: Απάντηση στην Αναφορά του Βουλευτή κ. Ε. Αυγενάκη.

Σχετ.: Αναφορά 1503/18-09-2014.

Απαντώντας στην παραπάνω Αναφορά, που κατέθεσε στη Βουλή των Ελλήνων ο Βουλευτής κ. Ε. Αυγενάκης, σχετικά με επιστολή του Επιμελητηρίου Λασιθίου που αναφέρεται στα ληξιπρόθεσμα δάνεια, 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 εισήχθη εξαίρεση από την κατάσχεση μέχρι ενός ποσού (1.500 € για απλό 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 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.

Στο πλαίσιο της εντολής του το ΚΥΣΔΙΧ εισήγαγε τους ορισμούς του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» και των «εύλογων δαπανών διαβίωσης», με βάση τα ετήσια στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, οι οποίοι ενσωματώθηκαν στον Κώδικα Δεοντολογίας των Τραπεζών που εκδόθηκε την 27η Αυγούστου (ΦΕΚ Β' 2289/27-08-014) από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ο Κώδικας υιοθέτησε τις καλύτερες διεθνείς πρακτικές από χώρες που αντιμετωπίζουν όμοια με εμάς

προβλήματα στη διαχείριση του μη εξυπηρετούμενου ιδιωτικού χρέους και οι οποίες έχουν εφαρμοστεί επιτυχώς. Ο Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών 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.

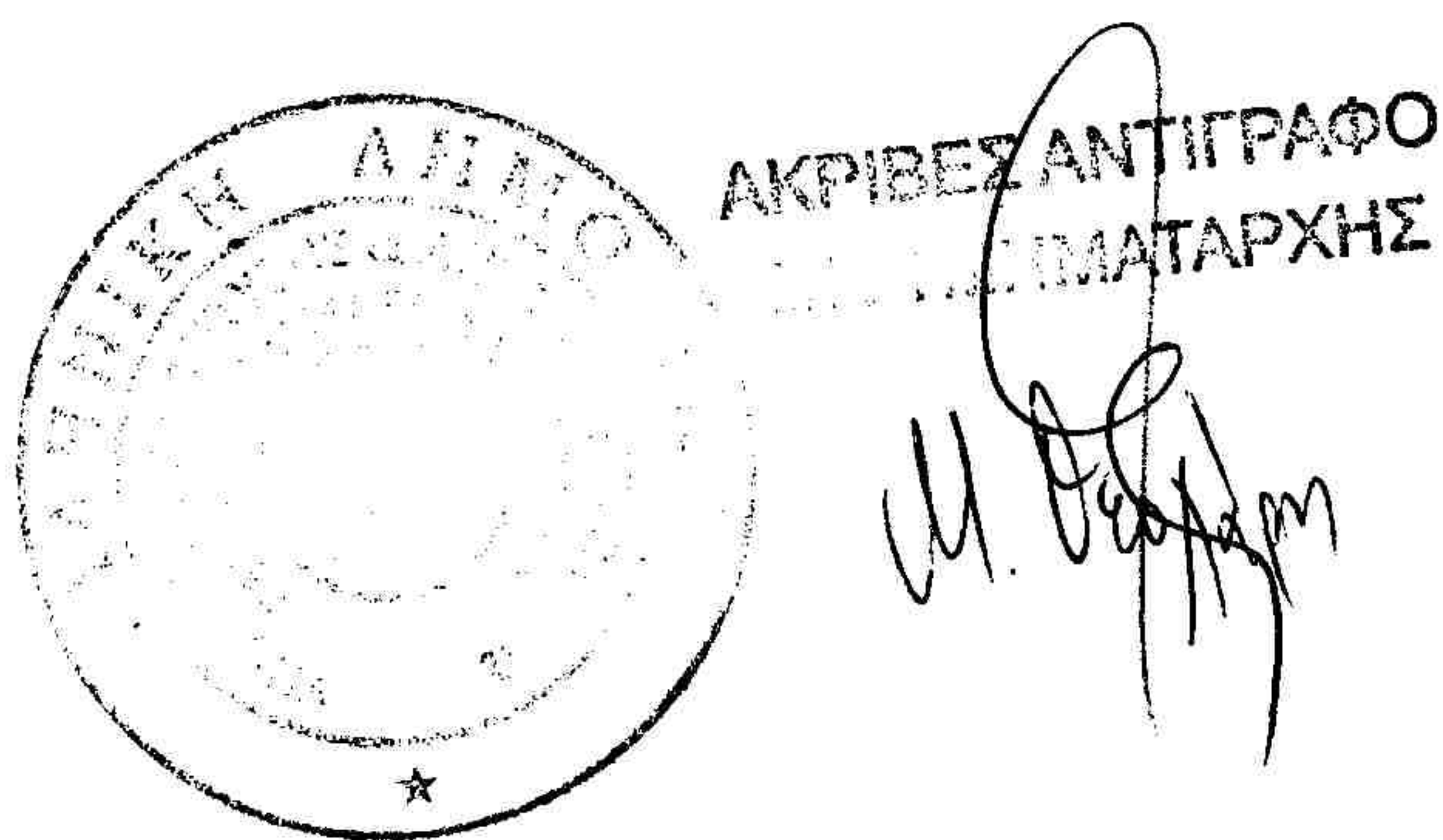
Οι δράσεις οι οποίες επισπεύδονται από το ΥΠΑΝ, αφορούν στην καταγραφή της υφιστάμενης νομοθεσίας, καθώς και των διαδικασιών που σχετίζονται με την πτώχευση των επιχειρήσεων και την εξωδικαστική αναδιάρθρωση των οφειλών τους, στον εντοπισμό υφιστάμενων διαδικαστικών, θεσμικών και πολιτισμικών ελλειμμάτων ή / και εμποδίων στην ενίσχυση της πτωχευτικής διαδικασίας και της εξωδικαστικής αναδιάρθρωσης οφειλών, στον εντοπισμό πιθανών «βέλτιστων πρακτικών» που χρησιμοποιούνται σήμερα στην Ευρώπη και σε υποβολή προτάσεων ενώπιον του ΚΥΣΔΙΧ για πιθανές τροποποιήσεις στην υφιστάμενη διαδικασία που μπορεί να οδηγήσουν, σε μεταγενέστερο στάδιο, σε τροποποιήσεις της νομοθεσίας.

Περαιτέρω το ΚΥΣΔΙΧ επεξεργάζεται το σχεδιασμό ειδικών εξωδικαστικών μηχανισμών στήριξης μικρών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων, προκειμένου να μπορούν να αναδιρθώσουν τις οφειλές τους και να τους παρασχεθούν λύσεις διευκόλυνσης.

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 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 προϋποθέσεις υπαγωγής στο νόμο.

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.



Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΓΕΡΑΣΙΜΟΣ ΓΙΑΚΟΥΜΑΤΟΣ