

**ΕΡΩΤΗΣΗ**

859  
2 8 12

**Προς τον κ. Υπουργό Οικονομικών**

**Θέμα: Μέτρα προστασίας καταναλωτών**

Το υπουργείο Οικονομικών ανακοίνωσε την προηγούμενη εβδομάδα, ότι παρέχει στους φορολογουμένους την ευχέρεια εξόφλησης του εφετινού φόρου εισοδήματος σε 7 μηνιαίες δόσεις αντί των 3 διμηνιαίων, που ίσχυε αρχικά, αρχής γενομένης από την 31η Αυγούστου, όσον αφορά εισοδήματα μέχρι 60.000 ευρώ. Ο αριθμός των δόσεων διευρύνεται περαιτέρω για τους κατόχους πιστωτικών καρτών τραπεζών και οι οποίοι θα επιλέξουν να πληρώσουν το φόρο εισοδήματος αλλά και λοιπές επιβαρύνσεις όπως το ενιαίο τέλος ακινήτων, τον ΦΠΑ, περαίωση κ. α., κάνοντας χρήση των καρτών αυτών. Ήδη οι τράπεζες έχουν εκδώσει σχετικές ανακοινώσεις με τις προσφορές τους. Δημοσιεύματα στον τύπο αναφέρουν, ότι το ενδιαφέρον εκ μέρους των φορολογουμένων είναι μεγάλο και ότι έχει συγκεντρωθεί μεγάλος αριθμός αιτήσεων για έκδοση πιστωτικής κάρτας ή και διεύρυνση πιστωτικού ορίου για τους ήδη κατόχους καρτών.

Η ρύθμιση αυτή προσβλέπει στην περαιτέρω διευκόλυνση των φορολογουμένων για την εξόφληση των πάσης φύσεως επιβαρύνσεων που τους έχει επιβάλλει το κράτος και που έχουν φτάσει σε επίπεδα ρεκόρ. Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του υπουργείου Οικονομικών, ο επιπλέον βεβαιωμένος φόρος εισοδήματος για φέτος θα ανέλθει στα 6,5 δισ. ευρώ έναντι αρχικού στόχου 5,1 δισ. ευρώ, ενώ πέρυσι είχε βεβαιωθεί φόρος 2,7 δισ. ευρώ.

Υπουργείο και συνεργαζόμενες τράπεζες εστιάζουν στις ιδιαίτερα δύσκολες οικονομικές συνθήκες που επικρατούν στη χώρα και την ανάγκη ρευστότητας των νοικοκυριών. Οι λόγοι προκειμένου οι φορολογούμενοι να πληρώσουν με πιστωτικές κάρτες έχουν τονισθεί αρκετά. Το μέτρο αφορά όλους τους φορολογούμενους ανεξαρτήτως ύψους εισοδήματος και όχι μόνο μέχρι 60.000 ευρώ, ενώ όσοι κάνουν χρήση του διατηρούν το όφελος της έκπτωσης που προσφέρει το Δημόσιο στις εφάπαξ πληρωμές. Μάλιστα, έχουν τη δυνατότητα μετάθεσης της πρώτης πληρωμής ως και 45 ημέρες αργότερα. Σε ορισμένες περιπτώσεις, και εφόσον η τράπεζα το επιτρέπει, οι φορολογούμενοι έχουν τη δυνατότητα αποπληρωμής της δόσης ή των δόσεων τους, παρατείνοντας τον χρόνο αποπληρωμής των δόσεων και ταυτόχρονα μειώνοντας το ύψος κάθε δόσης. Πράγμα, που στην ουσία σημαίνει επιπλέον δόσεις για κάθε μία δόση που το υπουργείο αρχικά παρείχε τη δυνατότητα. Αυτά ως προς τα οφέλη.

Η χρήση πιστωτικών καρτών όμως όσο ελκυστική κι αν φαίνεται, κρύβει επιπλέον κόστη αλλά και ενέχει πολλούς κινδύνους.

Για παράδειγμα, υπάρχουν τράπεζες που χρεώνουν ετήσια συνδρομή. Το κόστος ξεκινά από τα 20 ευρώ και μπορεί να φτάσει έως και τα 35 ευρώ και το οποίο ο κάτοχος της κάρτας είναι υποχρεωμένος να καταβάλλει ακόμη κι αν δεν χρησιμοποιήσει την κάρτα του ούτε μία φορά κατά την διάρκεια του έτους. Κάποιες τράπεζες δεν χρεώνουν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο έκδοσης της πιστωτικής κάρτας αλλά χρεώνουν για το δεύτερο σε περίπτωση που ο χρήστης της κάρτας δεν πραγματοποιήσει την απαιτούμενη κατανάλωση που προβλέπεται προκειμένου να μην επιβαρυνθεί με την ετήσια συνδρομή.

Σε κάθε περίπτωση, προϋπόθεση για την πληρωμή των φόρων μέσω πιστωτικών καρτών είναι να υπάρχει για τον πελάτη επαρκές πιστωτικό όριο και το οποίο πρέπει να καλύπτει το ποσό οφειλής προς το Δημόσιο, ενώ εκείνο που προέχει είναι η συνεπής καταβολή των δόσεων. Οι δόσεις για να είναι άτοκες πρέπει να εξοφλούνται κάθε μήνα με την εμφάνισή τους στο λογαριασμό της πιστωτικής κάρτας. Σε αντίθετη περίπτωση, όταν δηλ. δεν εξοφλούνται έγκαιρα, τοκίζονται κανονικά με τα πολύ υψηλά επιτόκια των πιστωτικών καρτών (17%-20%), πολλαπλάσια δηλαδή από αυτό που επιβάλλει το Δημόσιο (προσαύξηση 1% για κάθε μήνα καθυστέρησης, ενώ το ανώτατο δεν υπερβαίνει το 12% ετησίως). Μια επιπλέον προϋπόθεση είναι οι κάτοχοι καρτών θα πρέπει να εξοφλούν κάθε μήνα το σύνολο της οφειλόμενης δόσης και όχι την ελάχιστη καταβολή, και η οποία αναγράφεται σε κάθε μηνιαίο λογαριασμό.

Όσον αφορά τα επιτόκια, οι χρήστες των πιστωτικών καρτών οφείλουν να είναι ιδιαίτερα προσεκτικοί και για ένα επιπρόσθετο λόγο. Τα κόστη πίστωσης μπορεί να αυξηθεί πολύ περισσότερο λόγω ΣΕΠΠΕ, δηλ. το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης, και το οποίο περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία κόστους της πίστωσης (συμπεριλαμβανομένων των τόκων και των λοιπών εξόδων, τις οποίες καλείται να καταβάλλει ο καταναλωτής) και είναι γι αυτό το λόγο κατά κανόνα μεγαλύτερο από το απλό ετήσιο επιτόκιο. Έχει υπολογιστεί, ότι η διαφορά μεταξύ ονομαστικού επιτοκίου και πραγματικής επιβάρυνσης μπορεί να ξεπεράσει ακόμη και τις 3 ποσοστιαίες μονάδες, ενώ κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα είναι υποχρεωμένο να ενημερώνει τους πελάτες για το ΣΕΠΠΕ των τραπεζικών προϊόντων που παρέχει.



**ΜΑΡΙΑ ΚΟΛΛΙΑ – ΤΣΑΡΟΥΧΑ**  
**ΣΤ' Αντιπρόεδρος Βουλής των Ελλήνων**

Επίσης, και ενώ απαγορεύεται με υπουργική απόφαση η τράπεζα να επιβάλει προμήθεια σε περίπτωση που ο καταναλωτής κάνει ανάληψη μετρητών με τη μορφή δανείου από πιστωτική κάρτα, ωστόσο έχει παρατηρηθεί τράπεζες να εξακολουθούν να χρεώνουν προμήθεια στους καταναλωτές για αναλήψεις μετρητών, πράγμα που αυξάνει ακόμη περισσότερο το ΣΕΠΠΕ.

Το μέτρο πληρωμής φόρων μέσω πιστωτικών καρτών δεν είναι τόσο αθώο όσο προβάλλεται και βεβαίως δεν διευκολύνει μόνο τους οφειλέτες, αλλά μόνο όσους η οικονομική τους κατάσταση τους επιτρέπει την κατοχή και χρήση καρτών. Προπάντων, δεν είναι μέτρο κοινωνικής ευαισθησίας. Διευκολύνει και τις τράπεζες. Συνεργαζόμενες με το Δημόσιο τράπεζες διευρύνουν την πελατεία τους, αυξάνουν το τζίρο τους ενώ θα εισπράξουν και τη σχετική προμήθεια που προσφέρει το Δημόσιο, διόλου αμελητέα αν κρίνουμε με βάση τα μέχρι στιγμής δεδομένα.

Επειδή:

Η χρήση πιστωτικών καρτών απαιτεί πάντα ιδιαίτερη σύνεση και σε καμιά περίπτωση δεν είναι δίχως κινδύνους, βλ. το πρόβλημα της υπερχρέωσης των νοικοκυριών, ιδιαίτερα αυξημένα επιτόκια ακόμη και από την πρώτη δόση, θέματα ασφάλειας που σχετίζονται με τη χρήση των καρτών.

Στην εξαιρετικά δύσκολη οικονομική συγκυρία που ζούμε ακόμη και οι πιο συνετοί και συνεπείς πολίτες κινδυνεύουν με επιλογές τις οποίες σε κανονικές συνθήκες δεν θα έκαναν.

Τα φουσκωμένα εκκαθαριστικά, αλλά και η έλλειψη ρευστότητας που επιτείνεται συνεχώς, έχουν οδηγήσει τους περισσότερους φορολογούμενους σε απόγνωση που προκειμένου να κερδίσουν περισσότερο χρόνο στην αποπληρωμή των οφειλών τους προς το κράτος κινδυνεύουν να βρεθούν παγιδευμένοι με επιπλέον χρέη στις τράπεζες.

**Ερωτάται ο κ. Υπουργός:**

Αν θα λάβει μέτρα προστασίας των φορολογουμένων που θα κάνουν χρήση της ρύθμισης δεδομένου του ιδιαίτερα αυστηρού «ποιινολογίου» των τραπεζών.

**Αθήνα, 21 Αυγούστου 2012**

**Η Ερωτώσα Βουλευτής**

**Μαρία Κόλλια Τσαρουχά**  
**ΣΤ' Αντιπρόεδρος Βουλής των Ελλήνων**  
**Βουλευτής Ν. Σερρών**