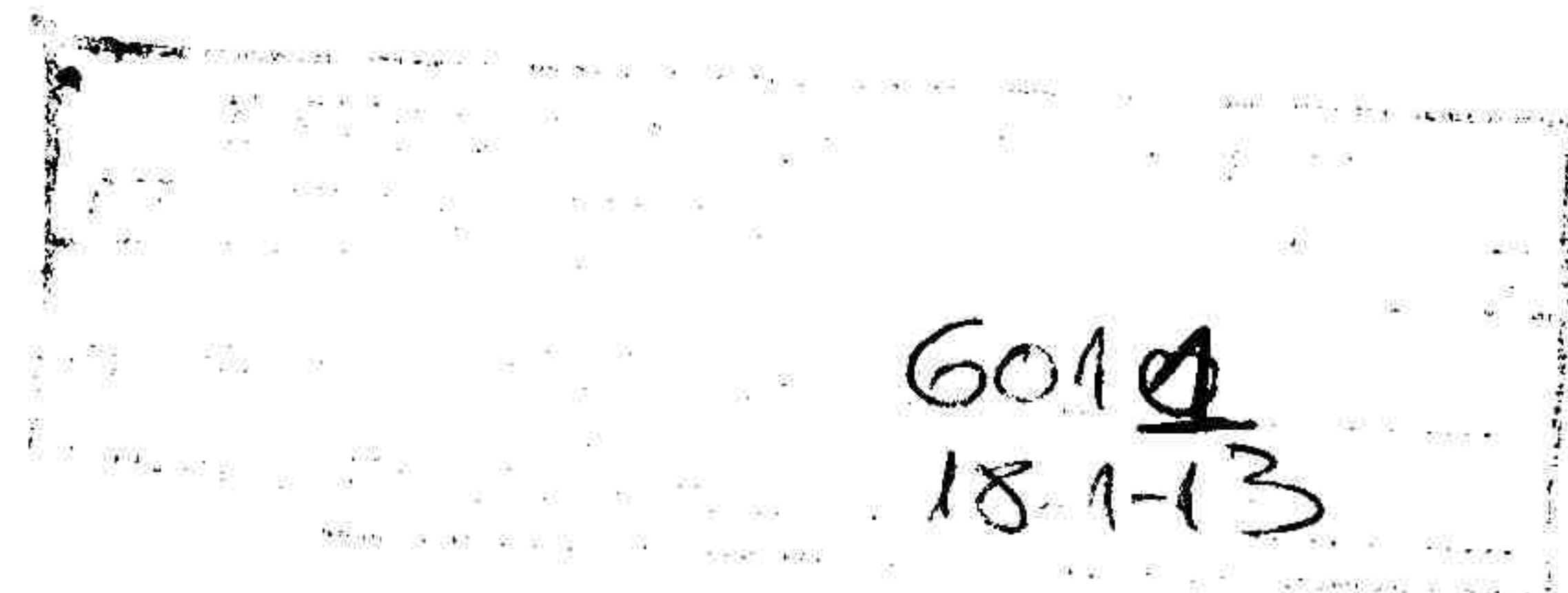




ΕΡΩΤΗΣΗ

**Προς τους κ.κ. Υπουργούς Οικονομικών, Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών,
Μεταφορών & Δικτύων**

Θέμα: Ρυθμίσεις δανείων

Η πρόταση της Κυβέρνησης όσον αφορά το θέμα της ρύθμισης των δανείων των νοικοκυριών, και όπως αυτή δημοσιοποιήθηκε τον περασμένο Νοέμβριο από τον Υπουργό Ανάπτυξης κ. Κ. Χατζηδάκη, βασιζόταν στους εξής κύριους άξονες:

1. Ρυθμίσεις για τη διευκόλυνση της αποπληρωμής των στεγαστικών και ενυπόθηκων καταναλωτικών δανείων, με τετραετή περίοδο χάριτος και επιτόκιο 1,5%. Στις ρυθμίσεις αυτές θα μπορούν να υπαχθούν μισθωτοί και συνταξιούχοι ιδιωτικού και δημοσίου τομέα καθώς και όσοι ελεύθεροι επαγγελματίες (με δελτίο παροχής υπηρεσιών) έχουν σχέση εξαρτημένης εργασίας και η δραστηριότητά τους παρέχεται αποκλειστικά σε ένα νομικό πρόσωπο, που έχουν οικογενειακό ετήσιο εισόδημα μέχρι 25.000 ευρώ και έχουν υποστεί από την 1η Ιανουαρίου 2010 μείωση των εισοδημάτων τους κατά 35%.

Η αντικειμενική αξία του ακινήτου δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τις 180.000 ευρώ. Στο διάστημα της τετραετίας οι δανειολήπτες θα πληρώνουν μόνο τους τόκους των δανείων, ενώ η δόση δεν θα πρέπει να ξεπερνά το 30% των εισοδημάτων τους. Ωστόσο, εάν το ποσό που αφορά την πληρωμή των τόκων υπερβαίνει το 30% του φορολογητέου εισοδήματος, η μηνιαία καταβολή θα περιορίζεται στο ύψος του 30%. Η συμβατική διάρκεια του δανείου θα παρατείνεται ισόχρονα με την περίοδο χάριτος και η εξόφλησή του μετά το πέρας αυτής θα συνεχίζεται με τους όρους της αρχικής σύμβασης.

2. Ρυθμίσεις για τη διευκόλυνση ανέργων, πολυτέκνων και χρονίως πασχόντων. Σε αυτή τη ρύθμιση θα υπαχθούν δανειολήπτες χωρίς εισοδηματικά κριτήρια. Για τους ανέργους θα δίνεται περίοδος χάριτος 4 ετών στη διάρκεια των οποίων οι δανειολήπτες δεν θα πληρώνουν καθόλου δόση. Στην περίπτωση των πολυτέκνων η αντικειμενική αξία του ακινήτου θα φτάνει τις 200.000 ευρώ. Όπως και στην προηγούμενη περίπτωση, η συμβατική διάρκεια του δανείου θα παρατείνεται ισόχρονα με την περίοδο χάριτος και η εξόφλησή του μετά το πέρας αυτής συνεχίζεται με τους όρους της αρχικής σύμβασης.

3. Τροποποίηση με νομοθετική ρύθμιση του νόμου για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά. Οι νέες αλλαγές που θα επέλθουν θα αφορούν τη διαδικασία για την ένταξη στον εξωδικαστικό συμβιβασμό, με πρόβλεψη ότι θα αρκεί η συμφωνία των πιστωτών που εκπροσωπούν το 51% των απαιτήσεων της οφειλής. Η συμβατική διάρκεια του δανείου θα παρατείνεται ισόχρονα με την περίοδο χάριτος και η εξόφλησή του μετά το πέρας αυτής θα συνεχίζεται με τους όρους της αρχικής σύμβασης. Επίσης, θα προβλέπεται ρύθμιση για καταβολή δόσης από την υποβολή της αίτησης υπαγωγής στη ρύθμιση, χωρίς καθυστερήσεις εξαιτίας της εκκρεμοδικίας. Το καταβληθέν ποσό θα συμψηφίζεται με τη ρύθμιση που τελικώς θα αποφασίσει το Δικαστήριο. Η ελάχιστη καταβολή ορίζεται στο 10% της τρέχουσας δόσης, με ελάχιστο ποσό καταβολής τα 40 ευρώ μηνιαίως.

4. Αλλαγή του υφισταμένου πλαισίου του Τειρεσία, προκειμένου η αξιολόγηση των φυσικών προσώπων και επιχειρήσεων πριν ενταχθούν στον Τειρεσία να γίνεται επί τη βάση του συνολικού τους προφίλ και όχι επί μεμονωμένων περιστατικών.

Όπως προκύπτει από τις ανακοινώσεις του κ. Υπουργού, οι νέες ρυθμίσεις θα ισχύσουν περιοριστικά για ένα πολύ συγκεκριμένο ποσοστό νοικοκυριών, που προκειμένου για να ενταχθούν στις ρυθμίσεις οφείλουν να καλύπτουν σωρευτικά σειρά συγκεκριμένων προϋποθέσεων.

Οι κατηγορίες των πολιτών που εξαιρούνται της εφαρμογής των νέων μέτρων είναι:

A) Όσοι έχουν καταναλωτικό δάνειο δίχως υποθήκη ακινήτου.

B) Όσοι έχουν χρέη προερχόμενα από πιστωτικές κάρτες.

Γ) Όσοι έχουν συνάψει δάνειο, που αφορά σε πρώτη κατοικία, η αντικειμενική αξία της οποίας είναι μεγαλύτερη των 180.000 ευρώ - 200.000 για την κατηγορία των πολυτέκνων - ή έχουν δάνειο για δεύτερη κατοικία.

Δ) Οι ελεύθεροι επαγγελματίες και όσοι δεν είναι μισθωτοί και συνταξιούχοι ή αμείβονται με δελτίο παροχής υπηρεσιών από περισσότερους από έναν εργοδότες.

Ε) Όσοι διαθέτουν ετήσιο οικογενειακό εισόδημα μεγαλύτερο των 25.000 ευρώ.

Ζ) Όσων το εισόδημά τους δεν μειώθηκε περισσότερο από 35%, από την 1/1/2010.

Πρόβλημα δημιουργείται για όσους δανειολήπτες έχουν λάβει περισσότερα του ενός δάνεια από διαφορετικές τράπεζες, καθώς λόγω των πολλαπλών οφειλών οι συνολικές δόσεις που θα δίνουν μπορούν να υπερβαίνουν το 30% του εισοδήματός τους. Στην περίπτωση που ένας δανειολήπτης έχει λάβει στεγαστικό και καταναλωτικά ή επισκευαστικά δάνεια από διαφορετικές τράπεζες, και σύμφωνα με τις ρυθμίσεις που έχουν εξαγγελθεί έως τώρα, δεν θα μπορέσει να διασφαλίσει ότι το συνολικό ποσό που θα πληρώνει στις τράπεζες θα αντιστοιχεί στο 30% των εισοδημάτων του.

Για όσους από τους δανειολήπτες, εμπίπτουν στις προϋποθέσεις που ανακοινώθηκαν προβλέπεται να γίνεται επανεξέταση των περιπτώσεων τους στη διετία, προκειμένου να διαπιστωθεί αν εξακολουθούν να συντρέχουν οι λόγοι να συνεχιστεί η καταβολή της μειωμένης δόσης, ωστόσο σε κάθε περίπτωση έχει αποκλεισθεί από το υπουργείο να υπάρξει οποιαδήποτε διαγραφή των χρεών.

Όπως προκύπτει από τις σχετικές ανακοινώσεις, στις προτεινόμενες ρυθμίσεις δεν περιλαμβάνονται πολλές επαγγελματικές ομάδες, που, αν και δεν έχουν γλυτώσει από τα πλοκάμια της οικονομικής κρίσης που πλήττει εδώ και καιρό τη χώρα μας, αλλά που η ελληνική πολιτεία επιλέγει επιδεικτικά να τους αγνοεί ωσάν να μην υπάρχουν στη χώρα. Υπενθυμίζεται ότι στις καταστάσεις του ΟΑΕΔ εξαιρούνται από το να καταγράφονται ως άνεργοι έμποροι, ελεύθεροι επαγγελματίες, αυτοαπασχολούμενοι που έκλεισαν τις επιχειρήσεις τους ή είδαν τη δουλειά τους να καταρρέει και να καταστρέφεται, με συνέπεια αφενός να μην υπάρχει πλήρης εκτίμηση της αληθινής έκτασης της ανεργίας όσον αφορά τον καθ' έναν από τους επαγγελματικούς αυτούς κλάδους και αφετέρου να μένουν αυτές οι κατηγορίες των πολιτών κυριολεκτικώς στο έλεος της μοίρας τους, παρατημένοι από την πολιτεία και δίχως κανένα δικαίωμα για στήριξη, επειδή έχουν την ατυχία να μην εμπίπτουν στην κατηγορία των μισθωτών.

Όσον αφορά το όριο των 25.000 ευρώ εισοδήματος, προκειμένου ένας δανειολήπτης να ενταχθεί στις προτεινόμενες ρυθμίσεις, δανειολήπτες αλλά και καταναλωτικές οργανώσεις επισημαίνουν, ότι είναι ιδιαίτερα χαμηλό καθώς λόγω των πολλαπλών φορολογικών αλλά και άλλων επιβαρύνσεων που υφίσταται πλέον η πλειονότητα των πολιτών, πρόβλημα αποπληρωμής των δανείων τους αντιμετωπίζουν και δανειολήπτες με υψηλότερο οικογενειακό εισόδημα 30.000 ή και 35.000 ευρώ, ενώ ειδικότερα πλήττονται οικογένειες με παιδιά.

Σύμφωνα με τραπεζικούς παράγοντες αλλά και όπως προκύπτει από τα οικονομικά στοιχεία που δημοσιεύτηκαν πρόσφατα, σε ανοδική πορεία εξακολουθούν να βρίσκονται τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, φαινόμενο, το οποίο ξεκίνησε το 2008, ενώ έχει ενταθεί το τελευταίο δωδεκάμηνο. Από τα τελευταία επίσημα στοιχεία που έχει δημοσιεύσει η Τράπεζα της Ελλάδος προκύπτει, ότι στο εξάμηνο του 2012, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια έφθασαν στο 19,6%, όταν στο τέλος του 2011 ήταν 15,9%, στο τέλος του 2010 στο 10,4%, το 2009 στο 7,7%, το 2008 στο 5% και το 2007 ήταν 4,5%. Τραπεζικά στελέχη εκτιμούν, ότι η ανοδική τάση αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων θα συνεχιστεί καθ' όλη τη διάρκεια του πρώτου εξαμήνου του 2013, ενώ η κατάσταση μπορεί να σταθεροποιηθεί, εάν και εφόσον επιτευχθούν οι στόχοι αναστροφής της οικονομικής ύφεσης και ανάκαμψης της οικονομίας και όχι πριν από το τέλος του έτους ή τις αρχές του επόμενου. Πρόκειται για εξαιρετικά αισιόδοξη προοπτική, δεδομένου του, ότι η εφαρμογή των νέων μέτρων λιτότητας που ψηφίστηκαν καθώς και οι νέες αυξήσεις στη φορολογία θα δυσχεράνουν περαιτέρω την ήδη πολύ δύσκολη οικονομική κατάσταση.

Σύμφωνα με στοιχεία που δημοσιοποίησαν, οι τράπεζες έχουν προχωρήσει από την αρχή της οικονομικής κρίσης σε 800.000 ρυθμίσεις δανείων στη στεγαστική και καταναλωτική πίστη, προκειμένου αυτά να συνεχίζουν να εξυπηρετούνται κανονικά από τους πελάτες, τους ενώ εξακολουθούν να συνεχίζονται σε μεγάλο

ΜΑΡΙΑ ΚΟΛΛΙΑ – ΤΣΑΡΟΥΧΑ
ΣΤ' Αντιπρόεδρος Βουλής των Ελλήνων

βαθμό οι προσφυγές δανειοληπτών στο υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο (Ν.3869/2010 - Νόμος Κατσέλη), με δικασίμους να προσδιορίζονται από τα κατά τύπους Ειρηνοδικεία έως και το 2020.

Σύμφωνα με την αρχική ανακοίνωση του Υπουργείου, οι τελικές ρυθμίσεις θα ετίθεντο υπόψη των εκπροσώπων των δανειστών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) προς έγκριση πριν την κατάθεση του σχετικού νομοσχεδίου, ωστόσο η σχετική γνωμοδότηση της ΕΚΤ ακόμη καθυστερεί. Οι τελευταίες δημοσιογραφικές πληροφορίες αναφέρουν ότι η Κυβέρνηση αναμένει να έχει λάβει από την τρόικα και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα τις απαιτούμενες εγκρίσεις και τυχόν παρατηρήσεις επί της συμφωνίας στην οποία κατέληξε με την Ελληνική Ένωση Τραπεζών (ΕΕΤ) πριν από το τέλος Ιανουαρίου, γεγονός που ακόμη και αν συμβεί στο χρόνο που αναφέρουν τα δημοσιεύματα θα έχει ήδη σημάνει αρκετή καθυστέρηση σε σχέση με τα αρχικά σχέδια του υπουργείου.

Ερωτώνται οι κ.κ. Υπουργοί:

Δέχεται το Υπουργείο να συμπεριλάβει στο νέο πλαίσιο των ρυθμίσεων τους αυτοαπασχολούμενους και ελεύθερους επαγγελματίες και που έως τώρα εξαιρούνται σύμφωνα με τις ανακοινώσεις; Δεδομένων των προβλέψεων για περαιτέρω ενίσχυση της ύφεσης εντός του 2013 και λόγω της εφαρμογής των νέων δημοσιονομικών περικοπών και μέτρων, προτίθεται το Υπουργείο να αυξήσει το όριο εισοδήματος άνω των 25.000 ευρώ προκειμένου να ενταχθούν στο πλαίσιο των ρυθμίσεων περισσότερες οικογένειες; Ποια η πρόθεση του Υπουργείου όσον αφορά δανειολήπτες με περισσότερα του ενός δάνεια;

Αθήνα, 18 Ιανουαρίου 2013

Η Ερωτώσα Βουλευτής

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