



Αθήνα 5 Δεκεμβρίου 2012

Αριθ. πρωτ.: 2/84649/0021

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ  
ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ  
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΕΛΕΓΧΟΥ  
ΣΥΓΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΜΕΝΩΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΩΝ  
ΑΠΟ ΤΗΝ Ε.Ε.

Διεύθυνση: 21<sup>η</sup> – Επεξεργασίας Σχεδίων Νόμων &  
Κανονιστικών Διοικητικών Πράξεων

Τμήμα: Α'

Ταχ. Δ/ση: Πανεπιστημίου 37  
101 65 ΑΘΗΝΑ

Πληροφορίες: Π. Ολύμπιος  
Τηλέφωνο: 210 3338411  
Fax: 210 3338209

ΠΡΟΣ: Τη Βουλή των Ελλήνων  
Γεν. Δ/ση Νομοθετικού Έργου  
και Κοινοβουλευτικού Ελέγχου  
Δ/ση Νομοθετικού Έργου  
Τμήμα Γραμματείας  
Μέγαρο Βουλής  
ΑΘΗΝΑ

ΚΟΙΝ.: Πρόεδρο Κοινοβουλευτικής Ομάδας  
ΠΑ.ΣΟ.Κ.  
κ. Ευάγγελο Βενιζέλο  
και βουλευτές του κόμματός του

**ΘΕΜΑ :** Αποστολή Έκθεσης Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους.  
**Σχετ.:** αρ. πρωτ. 14060/9624/20-11-2012 έγγραφό σας.

Απαντώντας στο ανωτέρω σχετικό, σας αποστέλλουμε την αριθμ. 197/14/2012 Έκθεση του Γ.Λ.Κ. (άρθρο 75 παρ. 1 του Συντάγματος) επί της πρότασης νόμου «Μέτρα για την οικονομική διευκόλυνση των δανειοληπτών», που κατέθεσαν στη Βουλή ο Πρόεδρος της Κοινοβουλευτικής Ομάδας του ΠΑ.ΣΟ.Κ. κ. Ευάγγελος Βενιζέλος και οι βουλευτές του κόμματός του.

Με Εντολή Αναπληρωτή Υπουργού  
Ο Προϊστάμενος της Διεύθυνσης κ.α.α.

Συνημμένα:  
Μία (1) Έκθεση

Γεώργιος Μπούτος

Εσωτερική Διανομή:  
Δ21 –Α'

Ακριβές αντίγραφο  
Ο προϊστάμενος διεύθυνσης κ.α.α.

ΒΣ\έγγραφα\2012\ΔΕΚ\έγγραφο



ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΣ ΑΡΙΣΤΕΙΔΗΣ



Αριθμ. 197/14/ 2012

ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ

## ΕΚΘΕΣΗ

Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους  
(άρθρο 75 παρ.1 του Συντάγματος)

**Στην πρόταση νόμου «Μέτρα για την οικονομική διευκόλυνση των δανειοληπτών» .**

Με τις ρυθμίσεις της υπόψη πρότασης νόμου λαμβάνονται μέτρα για την οικονομική διευκόλυνση των δανειοληπτών. Συγκεκριμένα:

**1.α.** Θεσπίζεται υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να προβαίνουν σε ρύθμιση των οφειλών φυσικών προσώπων που προκύπτουν από δάνεια στεγαστικά, επισκευαστικά, προσωπικά και καταναλωτικά και από πιστωτικές κάρτες, κατά τρόπο ώστε η μηνιαία δόση για το σύνολο των οφειλών, κάθε φυσικού προσώπου, να μην υπερβαίνει το 30% του μηνιαίου ατομικού ή οικογενειακού, κατά περίπτωση, εισοδήματος.

Σε περίπτωση οφειλών από δάνεια ή πιστωτικές κάρτες σε περισσότερα του ενός πιστωτικά ιδρύματα το άθροισμα των μηνιαίων δόσεων, όπως διαμορφώνονται μετά τη ρύθμιση, δεν μπορεί επίσης να υπερβαίνει το 30% του μηνιαίου ατομικού ή οικογενειακού, κατά περίπτωση, εισοδήματος.

**β.** Ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τη διαδικασία υποβολής από τους ενδιαφερόμενους οφειλέτες των απαιτούμενων δικαιολογητικών, την προθεσμία διεκπεραίωσης του αιτήματος κ.λπ.

**γ.** Η υποχρέωση υπαγωγής στην προαναφερόμενη ρύθμιση ισχύει και για οφειλές, οι οποίες έχουν εκχωρηθεί από τα πιστωτικά ιδρύματα σε εισπρακτικές εταιρείες, με τις ίδιες ακριβώς προϋποθέσεις και διαδικασία.

**δ.** Ο οφειλέτης δικαιούται, μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης, από το πιστωτικό ίδρυμα, για τη ρύθμιση των οφειλών, να καταβάλει στο πιστωτικό ίδρυμα τη μηνιαία δόση που προκύπτει, σύμφωνα με τα προαναφερόμενα, χωρίς να επιβαρύνεται με τόκους ή/και προσαυξήσεις.

**ε.** Παρέχεται η δυνατότητα υπαγωγής των εγγυητών των προαναφερόμενων οφειλών στις διατάξεις της υπό ψήφιση πρότασης νόμου, με την ίδια διαδικασία και προϋποθέσεις, σε περίπτωση υπερημερίας του πρωτοφειλέτη.  
**(άρθρο 1)**

**2.α.** Με βάση τις ρυθμίσεις του άρθρου 1 προβλέπεται:

- Η επιμήκυνση του χρόνου αποπληρωμής των δανείων ή εξόφλησης των πιστωτικών καρτών του οφειλέτη για όσο χρόνο απαιτείται για την πλήρη και ολοσχερή εξόφλησή τους.

- Το επιτόκιο, με το οποίο θα επιβαρύνονται οι οφειλέτες, κατά το χρονικό διάστημα αποπληρωμής των προαναφερόμενων οφειλών, συμπεριλαμβανομένου του χρόνου επιμήκυνσης (δεν μπορεί να υπερβαίνει το επιτόκιο των Πράξεων Κύριας Αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ, προσαυξημένο κατά δύο μονάδες).

**β.** Απαγορεύεται στα πιστωτικά ιδρύματα, από τη στιγμή που ο οφειλέτης καταθέσει αίτηση υπαγωγής στις ρυθμίσεις της υπό ψήφιση πρότασης νόμου, να καταγγείλουν τις συμβάσεις δανείων, να προβαίνουν αυτεπάγγελτα σε προσημειώσεις της ακίνητης περιουσίας του δανειολήπτη, να απαιτούν νέες εμπράγματα ασφάλειες από τους δανειολήπτες ή να επιβάλλουν προσαυξήσεις ή επιπρόσθετα έξοδα ή τόκους υπερημερίας.

**γ.** Οι ρυθμίσεις αυτές ισχύουν και για τα δάνεια του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων. **(άρθρο 2)**

**3.α.** Ορίζεται, κατ' ανώτατο όριο, σε 9% το επιτόκιο, για την αποπληρωμή των καταναλωτικών δανείων και την εξόφληση των πιστωτικών καρτών, τα οποία έχουν υπαχθεί στην προς ψήφιση ρύθμιση.

**β.** Απαγορεύεται ο ανατοκισμός των κεφαλαιοποιημένων τόκων που προκύπτουν από περιόδους χάριτος.

**γ.** Κεφαλαιοποιούνται και υπάγονται στο εν λόγω καθεστώς της ρύθμισης οφειλών και οι ληξιπρόθεσμες οφειλές που προέκυψαν την τελευταία τριετία, λόγω αποδεδειγμένης μείωσης εισοδημάτων. **(άρθρο 3)**

**4.** Τροποποιούνται – συμπληρώνονται διατάξεις του ν.3869/2010, σχετικά με τη ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων, στα εξής κατά βάση σημεία:

**α.** Διευρύνονται οι κατηγορίες φυσικών προσώπων τα οποία δύνανται να υπαχθούν στις ρυθμίσεις του ανωτέρω νόμου.

**β.** Ορίζεται ότι, η αμοιβή των δικαστικών επιμελητών για τις επιδόσεις που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο εφαρμογής του ανωτέρω νόμου, δεν μπορεί να υπερβαίνει τα εβδομήντα τοις εκατό της ελάχιστης προβλεπόμενης, για επίδοση δικογράφου αμοιβής.

**γ.** Παρέχεται η δυνατότητα αναστολής της αναγκαστικής εκτέλεσης καταδικωκτικών μέτρων κατά του οφειλέτη και μετά την έκδοση οριστικής απόφασης του αρμόδιου δικαστηρίου, εφόσον όμως έχει ασκηθεί εμπρόθεσμα έφεση από τον οφειλέτη.

**δ.** Αυξάνεται κατά ένα (1) έτος οριζόμενο, εφεξής, σε πέντε (5) έτη, από τέσσερα (4) που είναι σήμερα, το χρονικό διάστημα εντός του οποίου ο οφειλέτης υποχρεώνεται να καταβάλλει ορισμένο ποσό για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των πιστωτών, σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία αυτού δεν είναι επαρκή.

ε. Παρέχεται η δυνατότητα στο δικαστήριο να ρυθμίσει την ικανοποίηση απαιτήσεων πιστωτών, εξαιρώντας από την εκποίηση πάσης φύσεως περιουσιακών στοιχείων την κύρια κατοικία και για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των είκοσι ετών, εφόσον η προσωπική κατάσταση του οφειλέτη και η ανάγκη εξυπηρέτησης της οφειλής δικαιολογούν μεγαλύτερη διάρκεια που πάντως δεν πρέπει να υπερβαίνει τα 35 έτη, κ.λπ. (άρθρο 4)

5. Προβλέπεται ότι, απαιτήσεις του οφειλέτη, από καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα, είναι ακατάσχετες μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων (1.500) Ευρώ, για ατομικό τραπεζικό λογαριασμό και δύο χιλιάδων (2.000) Ευρώ, για κοινό τραπεζικό λογαριασμό. (άρθρο 5)

6.α. Αναστέλλονται, από την 1-1-2013, έως την 31-12-2014, οι πλειστηριασμοί, οι οποίοι επισπεύδονται για την ικανοποίηση χρηματικών απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό των 200.000 Ευρώ από πιστωτικά ιδρύματα, εταιρείες παροχής πιστώσεων και από τους εκδοχείς των απαιτήσεων αυτών.

β. Παρατείνεται έως 31-12-2014 (λήγει στις 31-12-2012) η απαγόρευση πλειστηριασμών των ακινήτων της παρ.2 του άρθρου 9 του ν.3869/2010 (κύριες ή μοναδικές κατοικίες των οφειλετών, υπό τις οριζόμενες προϋποθέσεις). (άρθρο 6)

Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

1. Επί του κρατικού προϋπολογισμού.

Απώλεια εσόδων, από την εν γένει μείωση των φορολογητέων εσόδων των πιστωτικών ιδρυμάτων, λόγω εφαρμογής μέτρων της υπό ψήφιση πρότασης νόμου (ορισμός χαμηλότερου επιτοκίου για την αποπληρωμή καταναλωτικών δανείων και την εξόφληση πιστωτικών καρτών, απαγόρευση ανατοκισμού κεφαλαιοποιημένων τόκων κ.λπ.). (άρθρα 1 - 4)

2. Επί του προϋπολογισμού του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων και κατ' επέκταση του κρατικού προϋπολογισμού.

Ετήσια απώλεια των εσόδων του, από τον επανακαθορισμό του ύψους του επιτοκίου, κατά το χρονικό διάστημα αποπληρωμής στεγαστικών και λοιπών δανείων, συμπεριλαμβανομένου του χρόνου επιμήκυνσης τους, που έχει ήδη χορηγήσει το Ταμείο. (άρθρο 2)

Αθήνα 4 Δεκεμβρίου 2012

