



Αθήνα, 13 Οκτωβρίου 2026

ΠΡΟΤΑΣΗ ΝΟΜΟΥ

Για την αντιμετώπιση του ιδιωτικού χρέους, την παροχή ουσιαστικής δεύτερης ευκαιρίας και την αποκατάσταση της κοινωνικής συνοχής

Άρθρο 1

Προστασία της κύριας κατοικίας και της αγροτικής περιουσίας

1. Μετά το άρθρο 92 του ν. 4738/2020 προστίθενται άρθρα 92 Α έως 92 Δ που έχουν ως εξής:

«Άρθρο 92Α

Προστασία της κύριας κατοικίας

1. Σε περίπτωση που υποβληθεί αίτηση για την πτώχευση φυσικού προσώπου κατά το άρθρο 79, ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλλει αίτημα να εξαιρεθεί από την εκποίηση βεβαρημένο ή μη με εμπράγματα ασφάλεια ακίνητο που χρησιμεύει ως κύρια κατοικία του, εφόσον η αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας κατά το χρόνο συζήτησης της αίτησης δεν υπερβαίνει τις διακόσιες χιλιάδες (200.000) ευρώ για τον άγαμο οφειλέτη, προσαυξημένη κατά πενήντα χιλιάδες ευρώ (50.000) ευρώ για τον έγγαμο οφειλέτη και κατά τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ ανά τέκνο. Ο οφειλέτης μονογονεϊκής οικογένειας δικαιούται την προσαύξηση που αντιστοιχεί σε σύζυγο. Στην περίπτωση αυτή το δικαστήριο ρυθμίζει την ικανοποίηση των πιστωτών μέχρι και το συνολικό

ποσό που ανέρχεται στο ύψος της αξίας ρευστοποίησης του ακινήτου της κύριας κατοικίας στο πλαίσιο των διαδικασιών εκκαθάρισης της πτωχευτικής διαδικασίας, έτσι ώστε οι πιστωτές του να μην βρεθούν, χωρίς τη συναίνεσή τους, σε χειρότερη οικονομική θέση από αυτήν στην οποία θα βρίσκονταν αν δεν είχε αιτηθεί την εξαίρεση. Αν ο οφειλέτης κατοικεί ή διαμένει σε ξένο ακίνητο, τότε οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται και για το μοναδικό ακίνητο του οφειλέτη που μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κατοικία. Η προστασία του ακινήτου, ισχύει, και εφόσον ο οφειλέτης έχει την επικαρπία ή ψιλή κυριότητα ή ιδανικό μερίδιο επί αυτών. Σε περίπτωση που η αίτηση πτώχευσης υποβάλλεται από πιστωτές το αίτημα εξαίρεσης της πρώτης κατοικίας μπορεί να υποβληθεί μέχρι τη συζήτησή της στο πτωχευτικό δικαστήριο ή μέχρι τη συμπλήρωση του χρονικού διαστήματος για την υποβολή παρέμβασης κατά της αίτησης. Προϋπόθεση για την παροχή του δικαιώματος της παρούσης παραγράφου είναι να έχει επιδιώξει ο οφειλέτης τους τελευταίους δώδεκα μήνες πριν την υποβολή της αίτησης πτώχευσης τη διευθέτηση των οφειλών μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού χωρίς αποτέλεσμα. Σε περίπτωση παροχής από το σύνολο των πιστωτών προτάσεων ρύθμισης με τις προδιαγραφές του παρόντος άρθρου ή ισοδυνάμου αποτελέσματος βιώσιμης ρύθμισης η αίτηση υπάγεται σε έλεγχο καταχρηστικότητας.

2. Η εξυπηρέτηση της οφειλής για την εξαίρεση της κύριας κατοικίας, γίνεται με την τοκοχρεολυτική μέθοδο και επιτόκιο που δεν υπερβαίνει αυτό των Πράξεων Κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου μιάμισης (1,50) ποσοστιαίας μονάδας. Το δικαστήριο δύναται να ορίσει σταθερό επιτόκιο που δεν θα υπερβαίνει το μέσο επιτόκιο στεγαστικού δανείου με σταθερό επιτόκιο που ισχύει, σύμφωνα με το τελευταίο στατιστικό δελτίο της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά τον χρόνο συζήτησης της αίτησης. Ειδικά, στην περίπτωση των ευάλωτων οφειλετών κατά την έννοια του άρθρου 217, ο τόκος υπολογίζεται επί της μηνιαίας δόσης που αφορά στην αποπληρωμή του κεφαλαίου και για χρονικό διάστημα ενός μηνός. Η περίοδος της ρύθμισης της αποπληρωμής του παρόντος άρθρου καθορίζεται αφού ληφθούν υπόψη το συνολικό ύψος της οφειλής, η οικονομική δυνατότητα και η ηλικία του οφειλέτη καθώς και τα εύλογα συμφέροντα των πιστωτών, δύναται όμως να φθάσει έως τα τριάντα πέντε (35) έτη, προκειμένου, με βάση το εισόδημα του οφειλέτη, να δύναται αυτός να εξυπηρετεί τη ρύθμιση. Οι πιστωτές δύναται, μετά από μία πενταετία κάθε φορά, να αιτούνται τη σύντμηση της περιόδου αποπληρωμής αν αυτό δικαιολογείται με βάση το εισόδημα του οφειλέτη. Αντίστοιχα, ο οφειλέτης δύναται να αιτείται την επιμήκυνση της περιόδου ρύθμισης μέχρι το ανώτατο όριο, εφόσον το εισόδημά του μειώθηκε και αδυνατεί να ανταποκριθεί στη ρύθμιση.

3. Οι απαιτήσεις των πιστωτών ικανοποιούνται από τις καταβολές του οφειλέτη με βάση το παρόν άρθρο κατά αναλογική εφαρμογή των άρθρων 974 επ. Κ.Πολ.Δ. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, η προσημείωση υποθήκης εξομοιώνεται με την υποθήκη και κατατάσσεται με βάση τη χρονική της προτεραιότητας.

4. Το δικαστήριο, λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο της οφειλής, την προσωπική, οικογενειακή και οικονομική κατάσταση του οφειλέτη και της οικογένειάς του, δύναται να ορίσει για την πρώτη τριετία εξυπηρέτησης του σχεδίου διευθέτησης οφειλής του παρόντος άρθρου, την καταβολή τμήματος της προκύπτουσας μηνιαίας δόσης.

5. Η μη τήρηση από τον οφειλέτη των υποχρεώσεων που επιβάλλονται κατ' εφαρμογή του παρόντος άρθρου για την εξυπηρέτηση της ανωτέρω οφειλής, επιτρέπει στον πιστωτή να κινήσει διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του οφειλέτη και της μοναδικής κατοικίας του. Καταγγελία της ρύθμισης της παραγράφου 2 επιτρέπεται εφόσον ο οφειλέτης καθυστερεί υπαιτίως την καταβολή τεσσάρων (4) διαδοχικών μηνιαίων δόσεων ή καθυστερεί την καταβολή δόσεων της ρύθμισης, έτσι ώστε το συνολικό ύψος του ποσού σε καθυστέρηση να υπερβαίνει αθροιστικώς την αξία τεσσάρων (4) μηνιαίων δόσεων.

6. Για την εφαρμογή του εδαφίου α' της παραγράφου 1, ο οφειλέτης μπορεί να ζητήσει να ληφθεί υπόψη η εμπορική και όχι η αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας του οφειλέτη. Στην περίπτωση αυτή, οφείλει να προσκομίσει με την κατάθεση της αίτησης έκθεση πιστοποιημένου εκτιμητή, ο οποίος περιλαμβάνεται στο Μητρώο Πιστοποιημένων Εκτιμητών της Διεύθυνσης Οικονομικού Συντονισμού και Μακροοικονομικών Προβλέψεων της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών. Αν το δικαστήριο δεν εξαιρέσει την κύρια κατοικία από τη ρευστοποίηση, τότε για δύο (2) έτη από τη δημοσίευση της απόφασης η τιμή πρώτης προσφοράς κατά τον πλειστηριασμό της δεν μπορεί να είναι κατώτερη του ορίου αξίας για την προστασία της κύριας κατοικίας κατά το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1. Αν σε δύο διαδοχικούς πλειστηριασμούς, με τιμή πρώτης προσφοράς ίση με το όριο αξίας για την προστασία της κύριας κατοικίας κατά το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1, δεν γίνει κατακύρωση, τότε ο οφειλέτης μπορεί να ζητήσει μεταρρύθμιση της απόφασης για τη δικαστική ρύθμιση των οφειλών του, προκειμένου να εξαιρεθεί η κύρια κατοικία του από τη ρευστοποίηση, εφόσον συντρέχουν και οι υπόλοιπες προϋποθέσεις του εδαφίου α' της παραγράφου 1. Στη δίκη της αίτησης μεταρρύθμισης τεκμαίρεται αμάχητα ότι η εμπορική αξία της κατοικίας είναι κατώτερη του ορίου αξίας για την προστασία της κατά τη παράγραφο 1.

7. Η απόφαση που εξαιρεί από την εκποίηση το ακίνητο της κύριας κατοικίας είναι αμέσως εκτελεστή και δεν επιτρέπεται δικαστική αναστολή της.

Άρθρο 92B

Συνεισφορά του Ελληνικού Δημοσίου

1. Στην περίπτωση που το εισόδημα του οφειλέτη υπολείπεται ή είναι ίσο των εύλογων δαπανών διαβίωσης, όπως αυτές προσδιορίζονται σύμφωνα με την παρ. 2

του άρθρου 92, και η αξία της κατοικίας δεν υπερβαίνει τα δύο τρίτα (2/3) της αξίας που ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 92Α, ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει αίτηση στο Ελληνικό Δημόσιο για κάλυψη έως του εξήντα τοις εκατό (60%) του ποσού της μηνιαίας καταβολής που ορίζεται σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 92Α, το οποίο ορίζει η δικαστική απόφαση, ενημερώνοντας σχετικά τους πιστωτές. Μετά την παρέλευση τριάντα (30) ημερών από την ημέρα δημοσίευσης της απόφασης, οποιοσδήποτε πιστωτής μπορεί να υποβάλει την αίτηση της παρούσης παραγράφου για λογαριασμό του οφειλέτη, ενημερώνοντάς τον εγγράφως. Ο οφειλέτης υποχρεούται να καταβάλει το μέγιστο της δυνατότητας αποπληρωμής του και σε κάθε περίπτωση υποχρεούται στην καταβολή της συνεισφοράς για την ολοκλήρωση της δόσης που ορίζεται με την εγκριτική απόφαση.

2. Η συνεισφορά του Ελληνικού Δημοσίου στην αποπληρωμή της ρύθμισης του άρθρου 1 δεν μπορεί να υπερβαίνει σε διάρκεια τα τρία (3) έτη. Οι προϋποθέσεις και το ποσόν συνεισφοράς του Δημοσίου επανεξετάζονται αυτεπαγγέλτως κάθε έτος. Αν ο οφειλέτης δεν καταβάλει εγκαίρως τη συνεισφορά του, ο θιγόμενος πιστωτής υποχρεούται να ενημερώσει εγγράφως, περιλαμβανομένου του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, το αργότερο μέσα σε έναν (1) μήνα την Γενική Γραμματεία Διαχείρισης Χρηματοπιστωτικού Τομέα & Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (Γ.Γ.Χ.Τ.Δ.Ι.Χ.). Αν ο πιστωτής παραλείψει την ενημέρωση του προηγούμενου εδαφίου και ο οφειλέτης εκπέσει ή δεν ευοδωθεί η απαλλαγή του κατά τις διατάξεις του παρόντος νόμου, τότε ο πιστωτής υποχρεούται να επιστρέψει στο Ελληνικό Δημόσιο με το νόμιμο τόκο της παρ. 1 του άρθρου 53 του ν. 4174/2013 τα ποσά που αυτό κατέβαλε μετά την ασυνέπεια του οφειλέτη. Καθυστέρηση του Ελληνικού Δημοσίου να καταβάλει την εγκριθείσα συνεισφορά του ουδέποτε μπορεί να οδηγήσει σε έκπτωση του οφειλέτη κατά την παράγραφο 6 του άρθρου 92Α. Με απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Ανάπτυξης και Επενδύσεων και Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων καθορίζονται τα κριτήρια προσδιορισμού του ύψους της συνεισφοράς του Δημοσίου, το ποσοστό κάλυψης στο πλαίσιο που ορίζεται με την παράγραφο 1 καθώς και οι ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις για την εφαρμογή της παρούσας.

3. Ο οφειλέτης, ο οποίος πληροί τις προϋποθέσεις για την ένταξη στον εκάστοτε ισχύοντα νόμο περί επιδότησης ενοικίου και δεν λαμβάνει συνεισφορά του προηγούμενου εδαφίου, μπορεί να υποβάλλει αίτηση επιδότησης με τις προϋποθέσεις του νόμου αυτού, λογιζομένης της μηνιαίας τοκοχρεολυτικής δόσης ως του αντίστοιχου ενοικίου.

Άρθρο 92Γ

Προσωρινή προστασία

Ο οφειλέτης ή κάθε άλλος που έχει έννομο συμφέρον μπορεί να ζητήσει από τον Πρόεδρο του αρμόδιου πτωχευτικού δικαστηρίου που δικάζει κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων την αναστολή της εκτελεστικής διαδικασίας σε βάρος της

κύριας κατοικίας του οφειλέτη, σε οποιοδήποτε στάδιο κι αν αυτή βρίσκεται, ή την απαγόρευση έναρξης τέτοιας. Η προσωρινή προστασία παρέχεται σε κάθε περίπτωση εφόσον πιθανολογούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 1 του άρθρου 92Α για την εξαίρεση της κατοικίας από τη ρευστοποίηση.

Άρθρο 92Δ

Προστασία αγρών

1. Ο οφειλέτης, ο οποίος είναι αγρότης στο επάγγελμα, για τον οποίο υποβάλλεται αίτηση πτώχευσης, μπορεί να αιτηθεί να εξαιρεθούν από την εκποίηση, βεβαρημένοι ή μη με εμπράγματα εξασφάλιση, αγροί, τους οποίους χρησιμοποιεί για την άσκηση του επαγγέλματός του και σε έκταση τέτοια που θα επιτρέπει σε αυτόν, λαμβάνοντας υπόψη το σύνολο των εισοδημάτων του ίδιου και του συζύγου του, να καλύπτει τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον παρόντα νόμο. Η εξαιρετέα έκταση αγρών καθορίζεται από το δικαστήριο αφού ληφθούν υπόψη οι ιδιαίτερες συνθήκες καλλιέργειας και αποδοτικότητας της γεωγραφικής περιοχής. Προϋπόθεση για την παροχή του δικαιώματος της παρούσης παραγράφου είναι να έχει επιδιώξει ο οφειλέτης τους τελευταίους δώδεκα μήνες πριν την υποβολή της αίτησης πτώχευσης τη διευθέτηση των οφειλών μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού χωρίς αποτέλεσμα.

2. Στην περίπτωση της προηγούμενης παραγράφου το δικαστήριο ρυθμίζει την ικανοποίηση των πιστωτών μέχρι το συνολικό ποσό που ανέρχεται στο ύψος της αξίας ρευστοποίησης των αγρών. Για τον τρόπο προσδιορισμού της αξίας και του ποσού προς αποπληρωμή, το επιτόκιο της ρύθμισης, τις απαιτήσεις των πιστωτών που ικανοποιούνται και την προσωρινή προστασία, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του άρθρου 92Α. Για την παροχή προσωρινής δικαστικής προστασίας από πράξεις αναγκαστικής εκτέλεσης εφαρμόζεται αναλογικά το άρθρο 93Γ.

Άρθρο 2

Δικαίωμα προαίρεσης του οφειλέτη στην αγορά του δανείου του

1. Πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα υποχρεούνται, δύο μήνες πριν τη μεταβίβαση απαιτήσεών τους σε Αγοραστές Πιστώσεων, να απευθύνουν έγγραφη πρόσκληση προς τον οφειλέτη, εφόσον ο οφειλέτης είναι συνεργάσιμος δανειολήπτης σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας, να προβεί ο ίδιος στην αγορά του δανείου σε ποσόν το οποίο δεν υπερβαίνει:

α) κατά είκοσι τοις εκατό (20%) το ποσό στο οποίο θα μεταβιβαστεί το δάνειο ή η πίστωση σε ΕΑΑΠΔ, εφόσον το ποσό αυτό υπερβαίνει το εξήντα τοις εκατό (60%) της οφειλής,

β) κατά σαράντα τοις εκατό (40%) το ποσό στο οποίο μεταβιβάζεται το δάνειο ή η πίστωση σε ΕΑΑΠΔ, εφόσον το ποσό αυτό υπερβαίνει το τριάντα τοις εκατό (30%) της οφειλής,

γ) κατά ογδόντα τοις εκατό (80%) το ποσό στο οποίο μεταβιβάζεται το δάνειο ή η πίστωση σε ΕΑΑΠΔ, εφόσον το ποσό αυτό είναι κατώτερο της οφειλής του προηγούμενου εδαφίου.

Το ποσόν αγοράς των περιπτώσεων β και γ δεν μπορεί να υπερβαίνει ποσόν αγοράς που θα προέκυπτε αντίστοιχα από την εφαρμογή των ποσοστών υπέρβασης των περιπτώσεων α και β. Με την έγγραφη πρόσκληση το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα θέτει προθεσμία σαράντα ημερολογιακών ημερών στον οφειλέτη να απαντήσει εγγράφως αν θα ασκήσει το δικαίωμα προαίρεσης στην αγορά του δανείου, προκαταβάλλοντας το είκοσι τοις εκατό (20%) του ποσού στο οποίο διαμορφώνεται η οφειλή του. Ο οφειλέτης υποχρεούται να αποπληρώσει το υπόλοιπο της οφειλής εντός πέντε (5) μηνών, από την αποστολή σε αυτόν της έγγραφης πρόσκλησης, εκτός αν συμφωνήσει με το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, άλλη διάρκεια ή τρόπο αποπληρωμής. Σε περίπτωση μη αποπληρωμής χάνει το δικαίωμα προτίμησης και η προκαταβολή πιστώνεται σε αποπληρωμή της αρχικής οφειλής.

2. Το δικαίωμα προτίμησης της προηγούμενης παραγράφου με τους ίδιους όρους έχει ο οφειλέτης και όταν ο Αγοραστής Πιστώσεων μεταβιβάζει την απαίτηση σε άλλον Αγοραστή Πιστώσεων. Ο Αγοραστής Πιστώσεων δεν υποχρεούται στη χορήγηση της δυνατότητας αγοράς του δανείου στον οφειλέτη σε περίπτωση που η απαίτηση μεταβιβάζεται σε πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα.

3. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου καταλαμβάνουν και τις περιπτώσεις που τα δάνεια ή οι πιστώσεις μεταβιβάζονται λόγω πώλησης με τιτλοποίηση σύμφωνα με τα άρθρα 10 και 14 του ν. 3156/2003 (Α' 157).

4. Η καταχώριση της σύμβασης πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων κατά το άρθρο 21 παρ. 7 Ν. 5072/2023 και της περίληψης της μεταβίβασης των τιτλοποιημένων απαιτήσεων κατά το άρθρο 10 του ν. 3156/2003 στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του Ν. 2844/2000 περιλαμβάνει το ύψος των μεταβιβαζόμενων απαιτήσεων και το τίμημα που αντιστοιχεί σε αυτές».

Άρθρο 3

Διαγραφή απαιτήσεων των αγοραστών πιστώσεων για εξωλογιστικούς τόκους και προστασία από πανωτόκια

1. Οι απαιτήσεις για τόκους που έχουν προσδιοριστεί και τηρούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα εξωλογιστικά για συμβάσεις δανείων ή πιστώσεων, σε εφαρμογή του άρθρου 150 του ν. 4261/2014, παύουν πέραν του δέκα τοις εκατό (10%) να

υφίστανται μετά τη μεταβίβαση των απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις σε αγοραστές πιστώσεων. Τυχόν απαιτήσεις των αγοραστών πιστώσεων από εξωλογιστικούς τόκους πέραν του δέκα τοις εκατό (10%) είναι ανίσχυρες και διαγράφονται. Οι καταβολές που έχουν πραγματοποιηθεί μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος για την αποπληρωμή εξωλογιστικών τόκων πέραν του ανωτέρω ορίου καταλογίζονται ως εξόφληση του υπολοίπου της οφειλής. Εξωλογιστικοί τόκοι για συμβάσεις που έχουν εξοφληθεί πλήρως δεν αναζητούνται, με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων των οφειλετών που προκύπτουν από άλλες διατάξεις.

2. Στις περιπτώσεις που έχει επιδικασθεί η απαίτηση από σύμβαση δανείου ή πίστωσης που έχει συνομολογηθεί με πιστωτικό ίδρυμα είτε με την έκδοση διαταγής πληρωμής είτε με την άσκηση αγωγής, με αποτέλεσμα να συνεχίσει ή να εκκινήσει εκτοκισμός που οδηγεί σε συνολική ληξιπρόθεσμη οφειλή που υπερβαίνει το όριο που ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 39 του ν. 3259/2004, η οφειλή αυτή περιορίζεται αυτοδικαίως κατά το χρόνο έναρξης ισχύος του παρόντος και για έξι μήνες στο ποσόν που ανέρχονταν κατά τη συμπλήρωση του ορίου αυτού.

Άρθρο 4

Βιώσιμη ρύθμιση οφειλών 120 μηνιαίων δόσεων προς τη φορολογική διοίκηση, τους ασφαλιστικούς φορείς και τους Δήμους

1. α) Σε φυσικά και νομικά πρόσωπα που δεν έχουν υπαχθεί σε καμία προηγούμενη ρύθμιση οφειλών, ούτε στον εξωδικαστικό συμβιβασμό και έχουν ληξιπρόθεσμες βεβαιωμένες οφειλές προς τη Φορολογική Διοίκηση, τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και τους Δήμους, δίνεται η δυνατότητα εξόφλησής τους σε μηνιαίες δόσεις που δεν μπορούν να ξεπερνούν τις εκατόν είκοσι (120) και εφόσον το ποσό της κύριας οφειλής δεν υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ και οι οφειλές έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες έως και την ημερομηνία κατάθεσης του παρόντος στη Βουλή. Η οφειλή, όπως διαμορφώνεται σύμφωνα με όσα ορίζονται στην υπό β) περίπτωση, διαχωρίζεται σε δύο μέρη. Το πρώτο μέρος ισούται με το εβδομήντα τοις εκατό (70%) της οφειλής και είναι αυτό το οποίο εξοφλείται σύμφωνα με όσα ορίζονται στο πρώτο εδάφιο. Το δεύτερο μέρος της οφειλής που ανέρχεται στο τριάντα τοις εκατό (30%) παραμένει άτοκο μέχρι τη συμπλήρωση του χρόνου αποπληρωμής του πρώτου μέρους. Το πρώτο μέρος της οφειλής δεν μπορεί να είναι μικρότερο του ύψους που ανέρχεται η κύρια οφειλή αφαιρουμένων τόκων και προσαυξήσεων. Εφόσον ο οφειλέτης ολοκληρώσει την αποπληρωμή του πρώτου μέρους σύμφωνα με τα οριζόμενα στο πρώτο εδάφιο, το δεύτερο μέρος της οφειλής διαγράφεται. Από τη ρύθμιση εξαιρούνται τα φυσικά πρόσωπα που έχουν καταδικαστεί αμετάκλητα για φοροδιαφυγή ή λαθρεμπορία, καθώς και τα νομικά πρόσωπα των οποίων ο διαχειριστής, ο διευθύνων σύμβουλος, ο νόμιμος εκπρόσωπος ή άλλο πρόσωπο που ασκεί τη διοίκηση ή τον έλεγχο τους έχει καταδικαστεί αμετάκλητα για αντίστοιχο αδίκημα που συνδέεται με τη δραστηριότητα του νομικού προσώπου.

β) Στους οφειλέτες που υπάγονται στην παρούσα ρύθμιση και την τηρούν καθ' όλη τη διάρκεια της παρέχεται κλιμακωτή έκπτωση 40-85% στις προσαυξήσεις και τα πρόστιμα, εκτός αυτών που αφορούν παραβάσεις του Τελωνειακού Κώδικα περί λαθρεμπορίας και του Κώδικα Φορολογικής Απεικόνισης Συναλλαγών. Ειδικότερα με την ένταξη στη ρύθμιση παρέχεται έκπτωση 40% επί των προσαυξήσεων και προστίμων, η οποία έκπτωση αυξάνεται κατά πέντε ποσοστιαίες μονάδες για κάθε μείωση του αριθμού των μηνιαίων δόσεων εξόφλησης της οφειλής κατά δέκα μηνιαίες δόσεις και μέχρι η έκπτωση να ανέλθει στο 85%. Στην περίπτωση εφάπαξ καταβολής του συνόλου της οφειλής εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την αίτηση υπαγωγής στη ρύθμιση, εκπίπτει το σύνολο των προσαυξήσεων και προστίμων.

γ) Η ένταξη στη ρύθμιση του παρόντος άρθρου προϋποθέτει την υποβολή αίτησης του οφειλέτη έως τις 31.12.2026, χωρίς προκαταβολή για οφειλές έως 100.000 ευρώ και με εφάπαξ προκαταβολή επί του ως άνω υπολογιζόμενου ποσού οφειλής έως το τέλος του μήνα εντός του οποίου πραγματοποιείται η υποβολή της αίτησης υπαγωγής ως εξής:

1% από 100.000,01 ευρώ έως 250.000 ευρώ,

2% από 250.000,01 ευρώ έως 400.000 ευρώ,

5% από 400.000,01 ευρώ έως 500.000 ευρώ.

Η προκαταβολή λογίζεται για την αποπληρωμή του πρώτου μέρους της οφειλής, του οποίου το υπόλοιπο μειώνει ισόποσα.

δ) Το ανεξόφλητο υπόλοιπο του πρώτου μέρους της οφειλής επιβαρύνεται με επιτόκιο τρία τοις εκατό (3%). Το δεύτερο μέρος της οφειλής παραμένει άτοκο.

ε) Η ρύθμιση του παρόντος απόλλυται, εάν δεν καταβληθεί ποσό που αντιστοιχεί σε τρεις (3) μηνιαίες δόσεις της ρύθμισης εντός του ίδιου ημερολογιακού έτους. Δυνατότητα επανένταξης υφίσταται μόνο σε περίπτωση που η απώλεια της ρύθμισης οφείλεται σε ανωτέρα βία. Ειδικά στην περίπτωση που ο οφειλέτης αποβιώσει πριν την ολοκλήρωση της ρύθμισης, η ρύθμιση συνεχίζεται από τους κληρονόμους του. Κατά τη διάρκεια της προθεσμίας αποποίησης και για τρεις (3) μήνες μετά τη λήξη της δεν επέρχεται απώλεια της ρύθμισης για τον κληρονόμο.

στ) Κατά τη διάρκεια της ρύθμισης, εφόσον τηρούνται οι όροι αυτής, χορηγείται στον οφειλέτη αποδεικτικό φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας διμηνιαίας ισχύος.

ζ) Το ελάχιστο ποσό της οριζόμενης μηνιαίας δόσης δεν μπορεί να είναι μικρότερο από τριάντα (30) ευρώ.

2. Από την υπαγωγή στη ρύθμιση του παρόντος και εφόσον ο οφειλέτης συμμορφώνεται με αυτή, παρέχονται τα εξής ευεργετήματα:

α) χορηγείται αποδεικτικό ενημερότητας, σύμφωνα με το άρθρο 12 του Κ.Φ.Δ.,

β) αναστέλλεται η ποινική δίωξη για το αδίκημα του άρθρου 25 του ν. 1882/1990 (Α' 43) για όσο χρονικό διάστημα διαρκεί η ρύθμιση και σε περίπτωση ολοσχερούς εξόφλησης το αξιόποino εξαλείφεται, ενώ κατά τα λοιπά εφαρμόζεται η παρ. 5 του άρθρου 25 του ν. 1882/1990,

γ) αναστέλλονται η λήψη αναγκαστικών μέτρων και η συνέχιση της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης επί απαιτήσεων, κινητών και ακινήτων. Κατά το χρονικό διάστημα ισχύος της ρύθμισης, οι κατασχέσεις που έχουν επιβληθεί εις χείρας τρίτων σε βάρος του οφειλέτη δεν καταλαμβάνουν μελλοντικές απαιτήσεις του οφειλέτη έναντι του τρίτου υπό την προϋπόθεση ότι η κατάσχεση αφορά αποκλειστικά σε χρέη που έχουν ρυθμιστεί κατά το παρόν και γνωστοποιείται η απόφαση αποδέσμευσης των μελλοντικών απαιτήσεων στον τρίτο. Ποσά απαιτήσεων που γεννώνται μετά την ως άνω γνωστοποίηση, αποδεσμεύονται και αποδίδονται κατά νόμο, ενώ ποσά απαιτήσεων που γεννήθηκαν πριν από αυτή αποδίδονται στο Δημόσιο. Σε περίπτωση απώλειας της ρύθμισης, οι ανωτέρω κατασχέσεις αναπτύσσουν πλήρως τις έννομες συνέπειές τους αναφορικά με τις μελλοντικές απαιτήσεις, από τη γνωστοποίηση της ανατροπής στον τρίτο. Τυχόν αποκτηθέντα δικαιώματα ή αξιώσεις τρίτων δεν αντιστασονται έναντι του κατασχόντος Δημοσίου. Στις περιπτώσεις του δεύτερου έως του πέμπτου εδαφίου της παρούσας, ποσά που έχουν αποδοθεί στο Δημόσιο δεν επιστρέφονται, και

δ) ο χρόνος παραγραφής των ρυθμιζόμενων οφειλών αναστέλλεται καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της ρύθμισης και δεν συμπληρώνεται πριν από την πάροδο έτους από τη λήξη της αναστολής.

3. Οφειλέτες που είχαν υπαχθεί σε καθεστώς ρύθμισης τμηματικής καταβολής οφειλών προς τη Φορολογική Διοίκηση, τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και τους Δήμους και οι οποίοι απώλεσαν τη ρύθμιση, μπορούν να επιλέξουν

α) να επανενταχθούν στο ίδιο καθεστώς ρύθμισης με τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις. Η επανένταξη των οφειλετών στην απολεσθείσα ρύθμιση συντελείται με την καταβολή μίας δόσης μέχρι την τελευταία ημέρα του επόμενου μηνός από τη δημοσίευση του νόμου αυτού. Η προθεσμία καταβολής όλων των επόμενων δόσεων της αναβιώσασας ρύθμισης παρατείνεται κατά το πλήθος των δόσεων που ήταν ανεξόφλητες την ημέρα της αναβίωσης.

β) ή να ενταχθούν στη ρύθμιση της πρώτης παραγράφου.

4. Οφειλέτες που έχουν ενταχθεί σε προηγούμενη ρύθμιση την οποία τηρούν μπορούν να αιτηθούν για το υπόλοιπο της οφειλής τους την ένταξη στη ρύθμιση της πρώτης παραγράφου.

5. Δεν υπάγονται στη ρύθμιση του παρόντος οφειλές που προβλέπονται στην παρ. 4 του άρθρου 31 του ν. 5000/2022 (Α' 226) και αφορούν σε ανάκτηση κρατικών

ενισχύσεων βάσει απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ή του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και οφειλές που δεν δύνανται να ρυθμίζονται σύμφωνα με άλλες διατάξεις.

6. Αίτηση για την ένταξη στις ρυθμίσεις του παρόντος άρθρου μπορεί να υποβληθεί μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2026.

7. Με κοινή απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και του Υπουργού Εσωτερικών ρυθμίζεται κάθε άλλο ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 5

Μέτρα για την αναβάθμιση των εξωδικαστικών μηχανισμών

1. Οι διατάξεις του άρθρου 36 του ν. 5072/2023 (Α' 198) γίνονται παράγραφος 1 αυτού και προστίθεται παράγραφος 2 έως 5 που έχουν ως ακολούθως:

«2. Οι υποχρεώσεις του Πιστωτικού ή Χρηματοδοτικού Ιδρύματος και της Εταιρείας Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) που απορρέουν στον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, όπως ισχύει, για τον διακανονισμό των οφειλών του δανειολήπτη θεμελιώνουν αξιώσεις του δανειολήπτη για αντίστοιχη συμπεριφορά και η παραβίασή τους, εφόσον συντρέχουν και οι λοιπές υποχρεώσεις του άρθρου 914 ΑΚ, υποχρέωση προς αποκατάσταση της ζημίας του.

3. Τα Πιστωτικά ή Χρηματοδοτικά Ιδρύματα και οι εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) οφείλουν να αιτιολογούν την πρόταση κατάλληλης λύσης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, τη μη υποβολή τέτοιας ή την απόρριψη της αντιπρότασης του δανειολήπτη με βάση τις αρχές και τα κριτήρια που ορίζονται στον Κώδικα Δεοντολογίας, την προσωπική και οικογενειακή κατάσταση του δανειολήπτη, τις οικονομικές δυνατότητες και τις μεταβολές, με βάση τον ιστορικό του, στην ικανότητά του αποπληρωμής των οφειλών, τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης, την εκτιμώμενη αξία αγοράς του δανείου για τον αγοραστή πιστώσεων, την αξία των εξασφαλίσεων με δυνατότητα διακράτησης της κύριας κατοικίας καθώς και τους ενδεικτικούς τύπους λύσεων που εμπεριέχονται στο Παράρτημα ΙΙ του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013.

4. Πιστωτές που δεν τηρούν τη διαδικασία του Κώδικα Δεοντολογίας για την ανεύρεση της κατάλληλης ρύθμισης ή δεν ανταποκρίνονται στις προσκλήσεις για την εφαρμογή της, μολονότι έχουν υποχρέωση, δεν μπορούν να προχωρήσουν σε καταγγελία σύμβασης, σε έκδοση διαταγής πληρωμής ή να εκκινήσουν ή να συνεχίσουν αναγκαστική εκτέλεση ή να απαιτήσουν εφεξής τόκους υπερημερίας.

5. Ο Δανειολήπτης, σε περίπτωση, που δεν ικανοποιείται με την πρόταση λύσης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, μπορεί να προσφύγει στην Επιτροπή Διευθέτησης

Οφειλών του άρθρου 1^Α Ν. 4224/2013».

2. Στον Ν. 4224/2013, προστίθεται μετά το άρθρο 1 άρθρο 1Α που έχει ως ακολούθως:

«Σύσταση Επιτροπών Διευθέτησης Οφειλών

1. Η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα & Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (Γ.Γ.Χ.Τ.Δ.Ι.Χ.) συστήνει για κάθε Περιφερειακή Ενότητα Επιτροπές Διευθέτησης Οφειλών, οι οποίες αποτελούνται:

α) από εξειδικευμένο στέλεχος της Γ.Γ.Χ.Τ.Δ.Ι.Χ. ή του Συνηγόρου του Καταναλωτή ή του Διαμεσολαβητή Τραπεζικών και Επενδυτικών Υπηρεσιών ή Δικηγόρου ή του οικείου Δικηγορικού Συλλόγου ως Πρόεδρο.

β) από έναν εκπρόσωπο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών ή των Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και

γ) έναν εκπρόσωπο πιστοποιημένης ένωσης καταναλωτών ή ένωσης δανειοληπτών ή της Ομοσπονδίας αυτών.

Τα μέλη προτείνονται, με τον αναπληρωτή τους, από τους αντίστοιχους φορείς, μετά από αίτημα του Γενικού Γραμματέα Χρηματοπιστωτικού Τομέα & Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους. Η Γ.Γ.Χ.Τ.Δ.Ι.Χ. δύναται να συστήσει σε κάθε Περιφερειακή Ενότητα, όπου ο αριθμός υποθέσεων ή οι ειδικές συνθήκες το απαιτούν, περισσότερες Επιτροπές. Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι διετής και μπορεί να ανανεώνεται μία ή περισσότερες φορές.

2. Στην Επιτροπή μπορεί να προσφύγει κάθε οφειλέτης εντός είκοσι ημερών από την αποτυχημένη έκβαση της διαδικασίας του Κώδικα Δεοντολογίας ή του Εξωδικαστικού Μηχανισμού, εκφράζοντας τις αντιρρήσεις και ενστάσεις του ως προς τη διαδικασία και τη μη παροχή κατάλληλης πρότασης ρύθμισης.

3. Οι υποθέσεις συζητούνται, κατά τη σειρά που ορίζει ο πρόεδρος, το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την υποβολή της αίτησης ή την παραπομπή τους, μετά από πρόσκληση των ενδιαφερομένων με οποιονδήποτε πρόσφορο τρόπο πριν από τρεις (5) τουλάχιστον ημέρες. Οι προθεσμίες αυτές μπορούν να παρατείνονται, με απόφαση του προέδρου της Επιτροπής, μέχρι πέντε (5) ημέρες, εφόσον συντρέχουν, προς τούτο, ειδικοί λόγοι. Η Επιτροπή ή εκπρόσωπός της δύναται να επικοινωνεί με οποιονδήποτε τρόπο με τα μέρη για την παροχή διευκρινίσεων ή πληροφοριών. Στη συνεδρίαση της Επιτροπής συμμετέχει, εφόσον έχει οριστεί, και ο διαμεσολαβητής.

4. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ρυθμίζονται τα ζητήματα σχετικά με τη λειτουργία, τη διαδικασία, τη συνεδρίαση και τη γραμματειακή υποστήριξη των Επιτροπών.

5. Η Επιτροπή αποφαινεται αν η άρνηση του πιστωτή ή των πιστωτών για τη διευθέτηση της οφειλής είναι αιτιολογημένη και υποδεικνύει σε περίπτωση που κρίνει, με βάση τις Αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 και της καλής πίστης και τις διατάξεις του άρθρου 36 ν. 5072/2024, αναγκαία πρόταση ρύθμισης προς τα μέρη για τη διευθέτηση των οφειλών. Ο οφειλέτης και οι πιστωτές ενημερώνουν εντός είκοσι (20) ημερών από τη γνωστοποίηση της υπόδειξης της Επιτροπής αν αποδέχονται την πρόταση ρύθμισης. Η απόρριψη της πρότασης αιτιολογείται και συντάσσεται σχετικό πρακτικό».

3. Μετά το δεύτερο εδάφιο της πρώτης παραγράφου του άρθρου 12 του ν. 4738/2020 προστίθεται εδάφιο που έχει ως ακολούθως:

«Η χορήγηση της άδειας του πρώτου εδαφίου παρέχεται υπό την προϋπόθεση ότι ο πιστωτής που λαμβάνει γνώση όλων των παραπάνω δεδομένων, εγγράφων και στοιχείων θα συμμετέχει υποχρεωτικά σε υποβολή πρότασης ρύθμισης και θα παρέχει τις αιτιολογημένες απαντήσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου».

4. Το τέταρτο έως και το έβδομο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 14 του ν. 4738/2020 αντικαθίστανται ως ακολούθως:

«Η παραγόμενη από το υπολογιστικό εργαλείο πρόταση αναρτάται και γνωστοποιείται στον οφειλέτη. Οι πιστωτές υποχρεούνται να αιτιολογούν τη μη συναίνεσή τους λαμβάνοντας υπόψη τις αρχές και τα κριτήρια του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013, την προσωπική κατάσταση και τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη, τις οικονομικές δυνατότητές του, τις μεταβολές στην ικανότητά του για αποπληρωμή των οφειλών, το είδος και το βαθμό εξασφάλισης της πίστωσης, την υπερβολική διόγκωση αυτής εξαιτίας των καθυστερήσεων, το εκτιμώμενο για τους ίδιους κόστος της πίστωσης, βιώσιμο ορίζοντα αποπληρωμής του χρέους, και ιδίως τους τύπους λύσεων που εμπεριέχονται στο Παράρτημα II του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, με βάση και τα οποία και αιτιολογούν τη μη συναίνεσή τους. Στην περίπτωση που δεν έχει προηγηθεί κατά το πρώτο εδάφιο αντίστοιχη δική τους πρόταση ρύθμισης, οφείλουν να αντιπροτείνουν ρύθμιση λαμβάνοντας υπόψη τις παραμέτρους του προηγούμενου εδαφίου. Η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα & Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους μπορεί να εκδίδει πρότυπα εγγράφων για τη συμπλήρωση απαντήσεων και λόγων μη συναίνεσης τα οποία πληρούν τις απαιτήσεις της παρούσας παραγράφου».

5. α) Αυξάνονται κατά 25% τα εισοδηματικά και λοιπά περιουσιακά κριτήρια του άρθρου 217 του ν. 4738/2020 που ισχύουν για την έκδοση βεβαίωσης ευάλωτου οφειλέτη. Εφεξής, με την έναρξη κάθε νέου ημερολογιακού έτους τα όρια αυτά αναπροσαρμόζονται με βάση την εξέλιξη του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή κατά το προηγούμενο έτος.

β) Η περίπτωση β) ως προς τους λόγους ανακοπής της παραγράφου 3 του άρθρου 14 ν. 4738/2020 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«β) Η μειωμένη πέραν του 25% ικανοποίηση της απαίτησης του πιστωτή σε σχέση με την ικανοποίηση που θα προέκυπτε από την ολοκλήρωση της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης»

γ) Στο τέλος της παράγραφο 3 του άρθρου 14 του ν. 4738/2020 προστίθενται εδάφια που έχουν ως εξής:

«Η ρύθμιση της οφειλής του ευάλωτου οφειλέτη δύναται να είναι μέχρι και άτοκη όταν τούτο επιβάλλεται με βάση το εισόδημα του οφειλέτη προκειμένου να είναι σε θέση να καλύπτει τις βιοτικές του ανάγκες.

Στην περίπτωση των κατ' επάγγελμα αγροτών δεν υπολογίζεται για το όριο της ακίνητης περιουσίας που ισχύει για την ένταξη του οφειλέτη στις παραπάνω περιπτώσεις α και β και για την παραγόμενη αντιπρόταση των πιστωτών συνολική αξία αγρών μέχρι το ύψος των πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ.

6. Μετά το άρθρο 15 του ν. 4738/2020 προστίθεται άρθρο 15Α που έχει ως εξής:

«Άρθρο 15Α – Δικαίωμα προσφυγής του οφειλέτη στην Επιτροπή Διευθέτησης Οφειλών

1. Σε περίπτωση που παρά την παρέλευση τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος δεν έχει επιτευχθεί η υπογραφή συμφωνίας αναδιάρθρωσης μεταξύ πλειοψηφίας των πιστωτών και του οφειλέτη, ο τελευταίος δύναται, εντός δέκα ημερών, να προσφύγει στην Επιτροπή Διευθέτησης Οφειλών του άρθρου 1Α του Ν. 4324/2013 προκειμένου να επιδιώξει τη συμφωνία για σύμβαση αναδιάρθρωσης, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου.

2. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης διευκρινίζονται ζητήματα της διαδικασίας ενώπιον της Επιτροπής, με μέριμνα ώστε η διαδικασία να ολοκληρώνεται το αργότερο εντός σαράντα (40) ημερών από την υποβολή της προσφυγής. Οι προθεσμίες που αναφέρονται στο άρθρο 16 παρατείνονται κατά ίσο χρονικό διάστημα.

3. Πιστωτές που αρνούνται να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις συμμετοχής και υποβολή αιτιολογημένων προτάσεων, σύμφωνα με το παρόν κεφάλαιο, δεν μπορούν για ένα έτος να προχωρήσουν σε καταγγελία σύμβασης ή να εκκινήσουν ή να συνεχίσουν αναγκαστική εκτέλεση ή να απαιτήσουν εφεξής τόκους υπερημερίας».

7. Στο άρθρο 27 του ν. 4738/2010 προστίθεται παρ. 3 που έχει ως εξής:

«Σε περίπτωση απώλειας της ρύθμισης η αναβίωση της απαίτησης του πιστωτή ως προς το τμήμα της απαίτησης που υπερβαίνει το ποσόν ρύθμισης, εφόσον ο οφειλέτης έχει τηρήσει τη ρύθμιση τουλάχιστον επί τριετία, περιορίζεται κατά την αναλογία αποπληρωμής του ρυθμισμένου ποσού, δίχως το τμήμα που αναβιώνει να προσ αυξάνεται με τόκους υπερημερίας. Ειδικά δε για την περίπτωση που έγινε εκ μέρους του οφειλέτη αποδοχή πρότασης των πιστωτών για ρευστοποίηση των λοιπών ακινήτων, πλην της κύριας κατοικίας κατά την έννοια του δευτέρου εδαφίου της περ. ε) του άρθρου 217, η απώλεια της ρύθμισης για την κατοικία δεν οδηγεί σε μεγαλύτερη οφειλή από αυτή που ορίστηκε για τη διάσωσή της».

Άρθρο 6

Προστασία των δανειοληπτών από αθέμιτες πρακτικές των διαχειριστών πιστώσεων- Βελτιώσεις στις ρυθμίσεις συνεπών οφειλετών

1. Στο τέλος του άρθρου 13 του ν. 5072/2023 (ΦΕΚ 198 Α) προστίθενται παράγραφοι 10 έως 17 ως ακολούθως:

«10. Οι διαχειριστές πιστώσεων (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) υποχρεούνται εντός είκοσι ημερών από την υποβολή σχετικού αιτήματος του δανειολήπτη, να του χορηγούν χωρίς επιβάρυνση, σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή, τα ακόλουθα στοιχεία:

α) τις συμβάσεις δανείου ή πίστωσης που αφορούν την οφειλή καθώς και κάθε πρόσθετη πράξη, τροποποίηση, αναχρηματοδότηση ή άλλη συμφωνία που επηρεάζει το ύψος της οφειλής ή τους όρους της,

β) αναλυτική κίνηση των λογαριασμών από τους οποίους εξυπηρετήθηκε το δάνειο ή η πίστωση με αναγραφή της αιτίας για την κάθε χρέωση ή πίστωση,

γ) το τρέχον επιτόκιο και τα εφαρμοσθέντα από την έναρξη του δανείου ή της πίστωσης επιτόκια,

δ) αναλυτική κατάσταση της οφειλής με διακριτή καταγραφή των ποσών που οφείλονται ως κεφάλαιο, τόκοι, τυχόν έξοδα ή άλλη επιβάρυνση.

11. Δεν επιτρέπεται η καταγγελία της σύμβασης δανείου ή ρύθμισης αν ο οφειλέτης δεν έχει καθυστερήσει τουλάχιστον τέσσερις μηνιαίες δόσεις ή, σε περίπτωση άλλων περιοδικών δόσεων, την αναλογία του ποσού που αντιστοιχεί σε τέσσερις μήνες. Προϋπόθεση για την καταγγελία είναι να έχει προηγηθεί τουλάχιστον το τελευταίο δίμηνο έγγραφη όχληση του οφειλέτη για τις καθυστερημένες δόσεις. Σε περίπτωση παραβίασης ή μη τήρησης των διατάξεων της παρούσας παραγράφου, η άρνηση του διαχειριστή πιστώσεων να αναγνωρίσει, εντός δέκα ημερών από τη διαμαρτυρία του οφειλέτη, την εξακολούθηση της ισχύος της σύμβασης ή η διεξαγωγή εκ μέρους του ενεργειών επιδίκασης ή αναγκαστικής είσπραξης, πέραν των οφειλομένων, δίχως να έχει προηγηθεί έγκυρη καταγγελία, συνεπάγεται την υποχρέωση του διαχειριστή πιστώσεων για την καταβολή αποζημίωσης ως αστικής κύρωσης που δεν μπορεί να είναι μικρότερη του ποσού των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ, μη υπαγόμενη σε κανενός είδους συμψηφισμό, και δίχως να θίγονται οι αξιώσεις του οφειλέτη για την αποκατάσταση κάθε περαιτέρω υλικής ή ηθικής ζημίας.

12. Οι διαχειριστές πιστώσεων οφείλουν, από τη μεταβίβαση σε αυτούς της οφειλής, να εξασφαλίζουν αντίστοιχη εξυπηρέτηση ως προς τα ζητήματα της οφειλής με αυτή που ισχύει και για τα πιστωτικά ιδρύματα, η οποία σε κάθε περίπτωση περιλαμβάνει τη δυνατότητα δια ζώσης, τηλεφωνικής και ηλεκτρονικής επικοινωνίας με τα πρόσωπα που χειρίζονται την απαίτησή του.

13. Οι διαχειριστές πιστώσεων οφείλουν να διαθέτουν σε κάθε περιφερειακή ενότητα κατάστημα στο οποίο ο οφειλέτης θα μπορεί να επισκεφθεί και να εξυπηρετηθεί για

τα ζητήματα που συνδέονται με την οφειλή του. Για το σκοπό αυτό οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. δύνανται να χρησιμοποιούν αντίστοιχα καταστήματα τραπεζών με τα οποία συνεργάζονται. Στον ιστότοπο κάθε Ε.Δ.Α.Δ.Π. αναρτάται για όλες τις περιφερειακές ενότητες κατάσταση των καταστημάτων τους ή των καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων, με τα οποία συνεργάζεται και τις απαιτήσεις πιστωτών για τις οποίες την αναπληρώνουν. Η μη τήρηση της υποχρέωσης σε περιφερειακή ενότητα της παρούσης παραγράφου συνεπάγεται την αδυναμία επίσπευσης μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης για ακίνητα που βρίσκονται σε αυτή.

14. Οι διαχειριστές πιστώσεων τηρούν, σε ηλεκτρονική ή έγχαρτη μορφή, διακριτό φάκελο για κάθε οφειλέτη τις απαιτήσεις κατά του οποίου διαχειρίζονται, με τα στοιχεία που εκτίθενται στην παράγραφο 10 καθώς και τις δικαστικές και εξωδικαστικές ενέργειες που έχουν διενεργηθεί. Οι διαχειριστές πιστώσεων υποχρεούνται να παρέχουν ατελώς στον οφειλέτη, εφόσον αυτός το αιτηθεί, εντός είκοσι (20) ημερών, αντίγραφα εκ των εγγράφων αυτών που τηρούνται στον ως άνω φάκελό του. Ο ανωτέρω φάκελος περιλαμβάνει και κάθε πρόταση εξώδικης ρύθμισης της οφειλής με το περιεχόμενο αυτής, είτε αυτή προέρχεται από τον οφειλέτη είτε από τον πιστωτή και πρακτικό με τους λόγους μη ευδοκίμησης. Οι διαχειριστές πίστωσης υποχρεούνται να παρέχουν, με τους ίδιους όρους, αντίγραφα των προτάσεων ρύθμισης και εν γένει του ιστορικού των προσπαθειών ρύθμισης, εφόσον τα ζητήσει ο οφειλέτης. Οι διαχειριστές υποχρεώνονται να απαντούν εντός μηνός αν αποδέχονται αίτημα του οφειλέτη για τη διερεύνηση της δυνατότητας ρύθμισης της οφειλής και σε κάθε περίπτωση, εφόσον γίνεται επίκληση νέων λόγων και έχουν μεσολαβήσει τουλάχιστον έξι μήνες από την τυχόν απόρριψη προηγούμενου αιτήματος, να αιτιολογούν εγγράφως την άρνησή τους. Σε περίπτωση μη απάντησης μέσα στην προθεσμία αυτή τεκμαίρεται η έναρξη σχετικών συζητήσεων.

15. Σε περίπτωση συζητήσεων ή διαπραγματεύσεων σχετικά με τη ρύθμιση της οφειλής, πέραν των προβλεπόμενων από το νόμο τυποποιημένων διαδικασιών, και μέχρι τη γνωστοποίηση με έγγραφη ή ηλεκτρονική μορφή της περάτωσης αυτών στον οφειλέτη δεν επιτρέπεται η έκδοση διαταγής πληρωμής ή η έναρξη διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης.

16. Όροι σε συμβάσεις ρύθμισης οφειλής από δάνειο ή πίστωση με τους οποίους αναγνωρίζεται από τον οφειλέτη το υπόλοιπο οφειλής έχουν μόνο αποδεικτικό χαρακτήρα και δεν στερούν τη δυνατότητα στον οφειλέτη να αμφισβητήσει το ύψος της οφειλής. Όροι σε συμφωνίες ρύθμισης με τις οποίες υποχρεώνονται οι οφειλέτες να παραιτηθούν από την προσβολή της σε βάρος τους διαταγής πληρωμής είναι ανίσχυροι.

17. Οι καταγγελίες για παραβίαση των υποχρεώσεων του παρόντος άρθρου απέναντι στον οφειλέτη υποβάλλονται στην Ανεξάρτητη Αρχή Εποπτείας Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτών, εξετάζονται σε κάθε περίπτωση και στους παραβάτες επιβάλλονται οι κυρώσεις του άρθρου 13α του Ν. 2251/1994.».

2. Οφειλέτες, οι οποίοι έχουν συνάψει σύμβαση ρύθμισης οφειλών από δάνεια ή πιστώσεις στο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού του ν. 4738/2020 ή του Κώδικα Δεοντολογίας ή μετά από διμερή διαπραγμάτευση, εφόσον έχουν τηρήσει ή τηρούν αδιαλείπτως τις υποχρεώσεις τους από τη σύμβαση και έχουν παρέλθει ή παρέλθουν τουλάχιστον τρία (3) έτη από την έναρξη της ρύθμισης δικαιούνται εφεξής μείωση του επιτοκίου της ρύθμισης ως ακολούθως: Σε περίπτωση που έχει συμφωνηθεί κυμαινόμενο επιτόκιο το περιθώριο του επιτοκίου, με το οποίο προσαυξάνεται το επιτόκιο αναφοράς, μειώνεται σε μία ποσοστιαία μονάδα. Σε περίπτωση που έχει συμφωνηθεί σταθερό επιτόκιο, το επιτόκιο μειώνεται κατά τριάντα τοις εκατό (30%). Ειδικά, για τις συμφωνίες ρύθμισης με αγοραστές πιστώσεων από τη συμπλήρωση της δεύτερης τριετίας και για κάθε τριετία που ακολουθεί ο συνεπής οφειλέτης απαλλάσσεται από την τελευταία μηνιαία δόση της αντίστοιχης τριετίας. Καθυστέρηση στην καταβολή δόσεων πέραν των 30 ημερών συνεπάγεται την αναβίωση εφεξής του προβλεπόμενου στη σύμβαση επιτοκίου και τη ματαίωση κάθε απαλλαγής δόσης.

Άρθρο 7

Προστασία των δανειοληπτών των δανείων σε ελβετικό φράγκο από τις ακραίες διακυμάνσεις της συναλλαγματικής ισοτιμίας

1. Για την αποπληρωμή οφειλών από στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια που έχουν χορηγηθεί ή μετατραπεί σε ελβετικό φράγκο κατά τη χρονική περίοδο 2006 έως 2009, σε περίπτωση που η συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου (τιμή ανταλλαγής ενός ευρώ προς το ελβετικό φράγκο) είναι κατά το χρόνο αποπληρωμής χαμηλότερη αυτής που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής, εφαρμόζεται από την έναρξη ισχύος του παρόντος η συναλλαγματική ισοτιμία του χρόνου εκταμίευσης ή μετατροπής μειωμένη κατά το ένα τρίτο (1/3) της διαφοράς τιμής που αυτή εμφανίζει σε σχέση με συναλλαγματική ισοτιμία κατά τον χρόνο αποπληρωμής.

2. Για κάθε καταβολή που έχει πραγματοποιηθεί για την αποπληρωμή οφειλών από τις συμβάσεις της παραγράφου 1 πριν την έναρξη της ισχύος του παρόντος εφαρμόζεται αναδρομικά συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου που είναι ίση με τη μέση τιμή που προκύπτει ανάμεσα στη συναλλαγματική ισοτιμία που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής και την αντίστοιχη ισοτιμία κατά το χρόνο της καταβολής. Η αποπληρωμή του δανείου επανυπολογίζεται με βάση την συναλλαγματική ισοτιμία που προκύπτει για τις καταβολές αυτές κατ' εφαρμογή του πρώτου εδαφίου και το υπόλοιπο της οφειλής επαναπροσδιορίζεται. Σε περίπτωση που οι καταβολές με το νέο υπολογισμό υπερβαίνουν την εξόφληση της οφειλής από τη σύμβαση, ο πιστωτής δεν υποχρεούται στην επιστροφή του υπερβάλλοντος ποσού.

3. Οι παράγραφοι 1 και 2 δεν εφαρμόζονται ενόσω η συναλλαγματική ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου ήταν ή είναι κατά το χρόνο αποπληρωμής χαμηλότερη σε

ποσοστό που υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) αυτής που ίσχυε κατά το χρόνο εκταμίευσης ή μετατροπής ή οδηγούν σε εφαρμογή συναλλαγματικής ισοτιμίας που δεν είναι χαμηλότερη από το όριο αυτό.

4. Οι διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 εφαρμόζονται και σε συμβάσεις της πρώτης παραγράφου που έχουν καταγγελθεί ή η οφειλή από αυτές μετατράπηκε για οποιαδήποτε αιτία από ελβετικό φράγκο σε ευρώ, συμπεριλαμβανομένων και των συμβάσεων των οποίων η οφειλή μετατράπηκε σε ευρώ σε εφαρμογή του άρθρου 128 του ν. 5264/2025, εφόσον οδηγούν σε μικρότερη οφειλή για τον οφειλέτη.

5. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν θίγουν ή περιορίζουν αξιώσεις ή δικαιώματα των δανειοληπτών από τη σύναψη των συμβάσεων της παραγράφου 1.

Άρθρο 8

Προστασία των εγγυητών τραπεζικών δανείων και πιστώσεων

1. Η οφειλή του εγγυητή για συμβάσεις δανείου ή πίστωσης που έχουν συναφθεί με πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, οι απαιτήσεις των οποίων έχουν μεταβιβαστεί σε Αγοραστές Πιστώσεων ή έχουν μεταβιβαστεί μέσω τιτλοποιήσεων δεν μπορεί να υπερβαίνει ποσόν που αντιστοιχεί στην αξία αγοράς της απαίτησης, προσαυξημένη α) κατά είκοσι τοις εκατό (20%), εφόσον η αγορά έλαβε χώρα σε τιμή μεγαλύτερη του εξήντα τοις εκατό (60%) της ονομαστικής αξίας της απαίτησης,

β) κατά σαράντα τοις εκατό (40%), εφόσον η αγορά έλαβε χώρα σε τιμή μεγαλύτερη του τριάντα τοις εκατό (30%) της ονομαστικής αξίας της απαίτησης,

γ) κατά ογδόντα τοις εκατό (80%), εφόσον η αγορά έλαβε χώρα σε τιμή κατώτερη του τριάντα τοις εκατό (30%) της ονομαστικής αξίας της απαίτησης.

Ως αξία αγοράς της απαίτησης θεωρείται η αξία που προκύπτει εφαρμόζοντας επί της ονομαστικής αξίας της απαίτησης το ποσοστό της τιμής αγοράς του χαρτοφυλακίου σε σχέση με τη ονομαστική αξία του συνόλου των απαιτήσεων που αυτό αφορά.

Ο πιστωτής ή η εταιρεία διαχείρισης των ανωτέρω απαιτήσεων οφείλει να γνωστοποιήσει, εντός τεσσάρων μηνών από την ισχύ του παρόντος άρθρου ή την επέλευση της μεταβίβασης, τα ανωτέρω στοιχεία που οριοθετούν το ύψος της απαίτησης κατά του εγγυητή. Σε περίπτωση μη τήρησης της υποχρέωσης του προηγούμενου εδαφίου η οφειλή του εγγυητή περιορίζεται στο 30% της απαίτησης κατά του πρωτοφειλέτη, με την επιφύλαξη ευμενέστερου για τον εγγυητή καθορισμού λόγω της συνδρομής της υπό γ) περίπτωσης.

Ο περιορισμός της οφειλής του εγγυητή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσης παραγράφου, ισχύει και στην περίπτωση που ήθελε αναμεταβιβαστεί η απαίτηση από το δάνειο ή την πίστωση στο πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που το είχε χορηγήσει.

2. Ο εγγυητής έχει, στην περίπτωση της προηγούμενης παραγράφου, σε κάθε περίπτωση το δικαίωμα του άρθρου 854 Αστικού Κώδικα.

3. Σε περίπτωση που η σύμβαση δανείου με το τραπεζικό ή πιστωτικό ίδρυμα ή η σύμβαση ρύθμισης που αφορά οφειλή από τέτοιο δάνειο έχει καταγγελθεί, ο εγγυητής έχει το δικαίωμα να απαιτήσει τη ρύθμιση της οφειλής, με τους ίδιους συμβατικούς όρους, στο χρονικό διάστημα που εναπόμενε σύμφωνα με τη σύμβαση κατά το χρόνο καταγγελίας, προσαυξημένο κατά τουλάχιστον πέντε (5) έτη. Σε περίπτωση που η καταγγελία αφορά σύμβαση ανοικτής πίστωσης ο εγγυητής μπορεί να αιτηθεί τη ρύθμιση της οφειλής του για τουλάχιστον επτά (7) έτη. Το δικαίωμα της παρούσης παραγράφου έχει ο εγγυητής από την έναρξη ισχύος του παρόντος και μέχρι την παρέλευση δύο μηνών από την πρόσκληση του από τον πιστωτή για ρύθμιση της οφειλής του σύμφωνα με τα προηγούμενα εδάφια.

4. Στη θέση των γενικών όρων συναλλαγών που περιορίζουν τα δικαιώματα των εγγυητών και περιλαμβάνονται στον κατάλογο των καταχρηστικών ρητρών της με αριθμό Ζ1 - 798 Υπουργικής Απόφασης του Υπουργού Ανάπτυξης (ΦΕΚ Β 1353/11.07.2008), όπως ισχύει, εφαρμόζονται για τα ζητήματα που αφορούν οι αντίστοιχες διατάξεις του Αστικού Κώδικα.

Άρθρο 9

Θέσπιση ειδικού ακατάσχετου επαγγελματικού τραπεζικού λογαριασμού

1. Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική ή αγροτική δραστηριότητα, συμπεριλαμβανομένων των φορέων που διατηρούν αγροτική εκμετάλλευση, καθώς και των Ομάδων Παραγωγών και των Αγροτικών Συνεταιρισμών, δικαιούνται να δηλώνουν έναν (1) ειδικό ακατάσχετο επαγγελματικό τραπεζικό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα..

2. Τα χρηματικά ποσά που κατατίθενται στον ειδικό ακατάσχετο επαγγελματικό λογαριασμό προστατεύονται από κατάσχεση, δέσμευση ή συμψηφισμό έναντι απαιτήσεων του Δημοσίου, των φορέων κοινωνικής ασφάλισης ή τρίτων, έως το ανώτατο ποσό που καθορίζεται σύμφωνα με την παρ. 4.

3. Ο ειδικός ακατάσχετος επαγγελματικός λογαριασμός χρησιμοποιείται αποκλειστικά για:

α) την είσπραξη εσόδων από συναλλαγές που πραγματοποιούνται μέσω τερματικών αποδοχής καρτών πληρωμών (POS), άλλων ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής ή τραπεζικών μεταφορών,

β) την καταβολή αποδοχών και λοιπών παροχών προς τους εργαζομένους,

γ) την καταβολή ασφαλιστικών εισφορών και την εξόφληση φορολογικών και λοιπών υποχρεώσεων προς το Δημόσιο, συμπεριλαμβανομένων των οφειλών από φόρους, ιδίως από φόρο προστιθέμενης αξίας, καθώς και των δόσεων ρυθμίσεων οφειλών.

δ) την εξόφληση υποχρεώσεων προς προμηθευτές και την κάλυψη των αναγκαίων λειτουργικών δαπανών της επιχείρησης ή της αγροτικής εκμετάλλευσης.

4. Το ανώτατο ύψος του προστατευόμενου ποσού καθορίζεται με βάση ιδίως:

α) τον ετήσιο κύκλο εργασιών της επιχείρησης ή της αγροτικής εκμετάλλευσης,

β) τον αριθμό των απασχολούμενων,

γ) το ύψος της μισθολογικής δαπάνης,

δ) τις φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις,

ε) το ύψος των αναγκαίων λειτουργικών δαπανών και

στ) τη φύση, το μέγεθος και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της ασκούμενης δραστηριότητας.

5. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ανάπτυξης και Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων καθορίζονται:

α) η διαδικασία δήλωσης και ενεργοποίησης του ειδικού ακατάσχετου επαγγελματικού λογαριασμού,

β) ο τρόπος υπολογισμού και αναπροσαρμογής του προστατευόμενου ποσού,

γ) τα ειδικότερα κριτήρια, οι όροι και οι προϋποθέσεις υπαγωγής,

δ) οι επιτρεπόμενες συναλλαγές και οι μηχανισμοί ελέγχου της χρήσης του λογαριασμού,

ε) οι περιπτώσεις αναστολής ή απώλειας της προστασίας και

στ) κάθε άλλο ειδικότερο τεχνικό ή διαδικαστικό ζήτημα για την εφαρμογή του παρόντος.

Άρθρο 10

Προαγωγή της διαφάνειας στις τραπεζικές χρεώσεις και προστασία της πρόσβασης των καταναλωτών στις τραπεζικές υπηρεσίες

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν επιτρέπεται να χρεώνουν

α) έξοδα για την παροχή ηλεκτρονικής ενημέρωσης σχετικά με την κίνηση των λογαριασμών καταθέσεων ή την αποστολή αντιγράφων κίνησης λογαριασμού,

β) έξοδα ή συνδρομές σε λογαριασμούς καταθέσεων που χρησιμοποιούνται ως λογαριασμοί πληρωμών για πακέτα υπηρεσιών για τα οποία ο καταναλωτής δεν έχει παράσχει τη ρητή συγκατάθεσή του,

γ) έξοδα διατήρησης ή διαχείρισης για λογαριασμούς καταθέσεων φυσικών προσώπων, ιδιωτών, ατομικών επιχειρήσεων και ελευθέρων επαγγελματιών

δ) έξοδα για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του ενδιαφερόμενου δανειολήπτη, την εξέταση αιτήματος δανειοδότησης ή χορήγησης δανείου ή για ρύθμιση οφειλής ή για άρση βάρους εμπράγματος εξασφάλισης, εκτός αν προκύπτουν αποδεδειγμένα έξοδα προς τρίτους για τα οποία ο πελάτης έχει ενημερωθεί πριν την υποβολή του αιτήματος,

ε) έξοδα για την έκδοση ή επανέκδοση χρεωστικής ή απλής πιστωτικής κάρτας ή του Προσωπικού Αριθμού Ταυτοποίησης (PIN),

στ) έξοδα για τη σύναψη σύμβασης παροχής ηλεκτρονικών τραπεζικών συναλλαγών ή την έκδοση ή την επανέκδοση των διαπιστευτηρίων του πελάτη,

ζ) έξοδα για την ηλεκτρονική αποστολή αντιγράφων της σύμβασης δανείου ή την εξέλιξη της αποπληρωμής αυτού ή την εξέλιξη των επιτοκίων,

η) έξοδα για την έκδοση βεβαίωσης υπολοίπου οφειλής ή κατοχής λογαριασμού ή τη λύση μίας διαρκούς σχέσης του καταναλωτή με την τράπεζα,

θ) έξοδα για τη δήλωση ακύρωσης στο πιστωτικό ίδρυμα ή τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής μη εγκεκριμένων από τον πελάτη συναλλαγών,

ι) έξοδα για την νομιμοποίηση κληρονόμων και την παροχή σε αυτούς πληροφόρησης για τους λογαριασμούς του κληρονομούμενου,

ια) έξοδα για την έκδοση οποιαδήποτε βεβαίωσης προς τον πελάτη για χρήση σε δημόσια αρχή.

2. Η χρέωση για μεταφορά κεφαλαίου από λογαριασμό του κατόχου σε λογαριασμό που τηρείται σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό που ισχύει για την ψηφιακή μεταφορά αντίστοιχου κεφαλαίου, προσαυξημένο με το εύλογο λειτουργικό κόστος που συνεπάγεται η αποστολή του με εντολή του πελάτη στο κατάστημα.

3. Φυσικά πρόσωπα που έχουν ηλικία άνω των 70 ετών, αναπηρία ή σοβαρή ασθένεια ή από άλλο λόγο αποδεδειγμένη αδυναμία εξοικείωσης με ψηφιακές συναλλαγές μπορούν να διενεργούν τουλάχιστον τρεις φορές το μήνα διατραπεζική συναλλαγή στο κατάστημα με χρέωση το τυχόν ύψος που ορίζεται για την αντίστοιχη διαδικτυακή συναλλαγή. Κάθε φυσικό πρόσωπο δικαιούται δύο φορές το έτος να διενεργεί διατραπεζική συναλλαγή με ανώτερο κόστος τη χρέωση που ισχύει για την αντίστοιχη ψηφιακή συναλλαγή.

4. Σε περίπτωση που ζητείται η επανέκδοση στοιχείων από κινήσεις λογαριασμών καταθέσεων ή αποπληρωμής δανείων από το ηλεκτρονικό σύστημα της τράπεζας ή αντίγραφα συμβάσεων σε έγχαρτη μορφή, η τράπεζα μπορεί να απαιτήσει μόνο το εύλογο κόστος εκτύπωσης αυτών.

5. Σε περίπτωση που η χρέωση της παρεχόμενης υπηρεσίας περιλαμβάνει αμοιβές ή έξοδα τρίτων, το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να προσδιορίζει επ' ακριβώς το ύψος αυτών.

6. Για κάθε επιβάρυνση, έξοδα ή προμήθειες σε βάρος του πελάτη το πιστωτικό ίδρυμα προβαίνει σε σχετική επισήμανση στον κατάλογο χρεώσεων ή τη σύμβαση, με την οποία διευκρινίζει την αιτία της χρέωσης και αν αυτή αφορά αμοιβή παροχής υπηρεσίας, έξοδα ή κάλυψη λειτουργικού κόστους. Σε περίπτωση που η χρέωση αφορά έξοδα ή λειτουργικό κόστος φέρει το βάρος να αιτιολογήσει ή να αποδείξει το εύλογο ύψος τους. Σε κάθε περίπτωση οι χρεώσεις ελέγχονται με βάση τις απαιτήσεις διαφάνειας που απορρέουν από το άρθρο 2 του ν. 2251/1994 για την προστασία των καταναλωτών.

7. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να παρέχουν τη δυνατότητα διενέργειας συναλλαγών στα ταμεία των καταστημάτων τους τουλάχιστον για πέντε ώρες για κάθε εργάσιμη ημέρα.

8. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να διαθέτει, πέραν αυτών που βρίσκονται στα καταστήματά του, αυτοματοποιημένα ταμειακά/ταμειολογικά μηχανήματα (ΑΤΜ), είτε δικά του είτε μέσω συμβάσεων με τρίτους κατόχους αντίστοιχων μηχανημάτων, σε αριθμό τουλάχιστον τριπλάσιο των καταστημάτων που διατηρεί στη χώρα. Σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα δεν πληροί την απαίτηση της προηγούμενης παραγράφου δεν μπορεί να εισπράττει οποιαδήποτε προμήθεια για διατραπεζικές συναλλαγές μέχρι το ποσόν των πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ ημερησίως που διενεργούνται μέσω ψηφιακών δικτύων ή για διατραπεζικές συναλλαγές μέχρι το ποσόν των χιλίων (1.000) ευρώ ημερησίως που διενεργούνται στο κατάστημα.

9. Οι διατάξεις των προηγούμενων παραγράφων εφαρμόζονται σε κάθε εταιρία παροχής πίστωσης, εταιρία αγοράς ή διαχείρισης πιστώσεων και δανείων ή παροχής υπηρεσιών πληρωμής.

10. Σε περίπτωση παραβίασης των διατάξεων των προηγούμενων παραγράφων επιβάλλονται από την Ανεξάρτητη Αρχή Εποπτείας της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή οι κυρώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 13α του ν. 2251/1994 για την προστασία των καταναλωτών. Η αρμοδιότητα της Αρχής είναι ανεξάρτητη από την ιδιότητα του θυγόμενου πελάτη ως καταναλωτή.

11. Το πρόστιμο που επιβάλλεται στον παραβάτη των διατάξεων των προηγούμενων παραγράφων δύναται να υπερβαίνει τα όρια που ορίζονται στην παρ. 2 του άρθρου 13α του ν. 2251/1994 προκειμένου να εξουδετερώνονται τα οφέλη που αποκόμισε ή

τις ζημιές που απέφυγε το πιστωτικό ίδρυμα ή ο πάροχος των υπηρεσιών από την παράβαση.

12. Η Ανεξάρτητη Αρχή Εποπτείας της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή δύναται να λαμβάνει από το πιστωτικό Ίδρυμα ή τον πάροχο των υπηρεσιών διορθωτικές δεσμεύσεις προς όφελος των καταναλωτών που έχουν θιγεί από την εικαζόμενη παράβαση ή ανάλογα με την περίπτωση την ανάληψη υποχρεώσεων από το πιστωτικό Ίδρυμα ή τον πάροχο των υπηρεσιών για την επανόρθωση και αποκατάσταση της ζημίας των καταναλωτών.

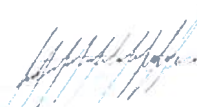
13. Οι αναφορές ή καταγγελίες των καταναλωτών για παράνομες ή καταχρηστικές χρεώσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που αφορούν παραβίαση διατάξεων του παρόντος άρθρου ή άλλων διατάξεων που υπάγονται στην εποπτεία της Αρχής Εποπτείας της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή εξετάζονται κατά προτεραιότητα και ολοκληρώνεται η αξιολόγησή τους εντός τεσσάρων μηνών από την υποβολή τους. Με αιτιολογημένη απόφαση του Διοικητή της Αρχής μπορεί να παραταθεί η προηγούμενη προθεσμία κατά δύο μήνες.

Οι προτείνοντες Βουλευτές

Ανδρουλάκης Νικόλαος



Μπιάγκης Δημήτριος



Τσίμαρης Ιωάννης



Γερουλάνος Παύλος



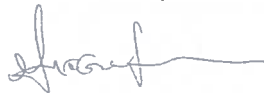
Μάντζος Δημήτριος



Χρηστίδης Παύλος



Αποστολάκη Μιλένα



Αποστολάκης Ευάγγελος



Αυλωνίτης Αλέξανδρος



Αχμέτ Ιλχάν



Βατσινά Ελένη



Γιαννακοπούλου Κωνσταντίνα (Νάντια)



Γιαννακούρας Ευάγγελος



Γρηγοράκου Παναγιώτα (Νάγια)



Δουδωνής Παναγιώτης



Θρασκιά Ουρανία (Ράνια)



Καζάνη Αικατερίνη



Κατρίνης Μιχάλης



Κουκουλόπουλος Παρασκευάς (Πάρις)



Λιακούλη Ευαγγελία



Μιχαηλίδης Σταύρος



Μουλκιώτης Γεώργιος



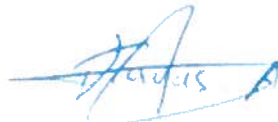
Νικητιάδης Γεώργιος



Νικολαΐδης Αναστάσιος



Πάνας Απόστολος



Παπανδρέου Γεώργιος



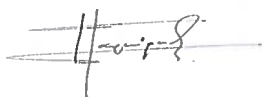
Παππάς Πέτρος



Παραστατίδης Στέφανος



Παρασύρης Φραγκίσκος



Πουλάς Ανδρέας



Σπυριδάκη Αικατερίνη



Σταρακά Χριστίνα



Χνάρης Εμμανουήλ



Χουρδάκης Μιχαήλ



Χριστοδουλάκης Εμμανουήλ

