

ΠΡΟΤΑΣΗ ΝΟΜΟΥ

Άρθρο 1

Οι διατάξεις του νόμου 3869/2010, όπως κάθε φορά ισχύει, εφαρμόζονται και για τους εμπόρους, φυσικά, ή νομικά πρόσωπα, μόνο όμως αναφορικώς με τα ληξιπρόθεσμα και μη πλήρως εξυπηρετούμενα χρέη αυτών προς τις Τράπεζες, ή προς αυτές εξομοιούμενες νομικές οντότητες και μόνο για τις περιπτώσεις, που δεν έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση, ή δεν έχουν ενταχθεί οριστικώς σε καθεστώς συνδιαλλαγής .

Άρθρο 2

Στα πλαίσια εφαρμογής του ν. 3869/2010, για τον υπολογισμό των χρεών και υποχρεώσεων των εμπόρων, εκτός αυτών έναντι των τραπεζών, θα λαμβάνονται υπόψη ολόκληρα τα ποσά αυτών και οι όροι αποπληρωμής τους, όπως έχουν διαμορφωθεί εξωσυμβατικά, συμβατικά, ή δικαστικά κατά τον κρίσιμο, σύμφωνα με το ν. 3869/2010, χρόνο.

Άρθρο 3

Εάν μετά την αφαίρεση των απαιτούμενων σε ετήσια βάση χρημάτων, ή περιουσιακών στοιχείων - πλην πρώτης κατοικίας κατά τους ορισμούς του ν. 3869/2010, ως τούτος ισχύει - αφενός για την ελάχιστη αξιοπρεπή διαβίωση κατά το άρθρο 7β του παρόντος και αφετέρου για την αποπληρωμή των χρεών των εμπόρων προς τρίτους, πλην τραπεζών, δεν απομένουν χρήματα, ή περιουσιακά στοιχεία για αποπληρωμή των χρεών προς τις τράπεζες, τότε

αυτές υποχρεούνται να αναμένουν πρώτα την αποπληρωμή των χρεών προς τρίτους σε τέτοιο βαθμό, που επέκεινα και λαμβανομένου υπόψη του ελάχιστου ορίου αξιοπρεπούς διαβίωσης να περισσεύουν ετησίως χρήματα, ή περιουσιακά στοιχεία, πλην πρώτης κατοικίας, για – έστω μερική - εξυπηρέτηση και των χρεών προς τις τράπεζες .

Άρθρο 4

Κατά την προβλεπόμενη εκ του ν. 3869/2010 διαδικασία οι έμποροι υποχρεωτικά κοινοποιούν κάθε σχετική προς το δικαστήριο αίτησή τους προς όλους τους δανειστές τους, ακόμη και αυτούς που δεν αποτελούν τράπεζες, ώστε εκείνοι με τη σειρά τους να ασκήσουν, εφόσον αμφισβητούν κάποιο από τα εκτιθέμενα στις αιτήσεις στοιχεία, προσδιοριστικό του ύψους του χρέους, ή του τρόπου εξυπηρέτησης αυτού, ή άλλου στοιχείου, τα δικαιώματά τους για αντίκρουση, ή παρέμβαση κατά την διαδικασία, ή κατά την κύρια επ' ακροατηρίω διαδικασία . Σε περίπτωση που έμπορος διαλαμβάνει στις άνω αιτήσεις του ψευδή στοιχεία, τόσο αναφορικώς με τις υποχρεώσεις του έναντι των τραπεζών, όσο και έναντι άλλων, τότε οι σχετικές αιτήσεις του απορρίπτονται και αποκλείεται για ένα έτος από τη διαδικασία αυτή.

Άρθρο 5

Απαραίτητα στοιχεία μίας δανειακής σύμβασης με αντισυμβαλλόμενη τράπεζα, ή άλλη νομική οντότητα, που συνάπτει κατ' επάγγελμα και κατά συνήθεια δανειακές συμβάσεις, ανεξαρτήτως ειδικής ονομασίας του δανειακού προϊόντος, εφόσον με αυτήν μεταβιβάζονται προς το δανειολήπτη χρήματα, ή άλλα αντικαταστατά πράγματα:

Αυτές οι δανειακές συμβάσεις θα πρέπει να είναι έγγραφες και να διέπονται ενδεικτικώς, εκτός των προβλεπομένων από άλλες διατάξεις, και από τα ακόλουθα άκρως απαραίτητα στοιχεία και αρχές, σύμφωνα με την Αρχή της Διαφάνειας, της Εντιμότητας, της Αναλογικότητας και της Ίσης μεταχείρισης:

Α) Καμία εκ των άνω δανειακών συμβάσεων δεν είναι έγκυρη, εάν δεν παρίσταται δικηγόρος, που να εκπροσωπεί τον δανειολήπτη και να βεβαιώνει εγγράφως, ότι έγινε ξεχωριστή διαπραγμάτευση για κάθε έναν από τους όρους της δανειστικής σύμβασης .

Β) Ο όρος, που αφορά στον καθορισμό του επιτοκίου, θα πρέπει να είναι απολύτως εναργής και να προσδιορίζει με ακρίβεια τουλάχιστον δύο δεκαδικών στοιχείων αφενός το κατά την ημέρα υπογραφής πλήρες επιτόκιο δανεισμού (κόστος βασικής αναχρηματοδότησης από την ΕΚΤ + περιθώριο κέρδους τράπεζας), το οποίο και θα παραμένει σταθερό για τουλάχιστον δύο έτη, αφετέρου το ακριβές περιθώριο κέρδους της τράπεζας, που θα πρέπει να είναι σταθερό για όλη τη σύμβαση

Γ) Κάθε τροποποίηση στο βασικό επιτόκιο αναχρηματοδότησης, που τυχόν επηρεάζει κατά τη διάρκεια του βίου της τη δανειακή σύμβαση, θα πρέπει να γνωστοποιείται εγγράφως επί αποδείξει προς το δανειολήπτη, που θα έχει δικαίωμα να εναντιωθεί σε αυτό εγγράφως και επί αποδείξει εντός προθεσμίας 30 ημερών. Τέτοιες γνωστοποιήσεις δεν γίνονται κατά τους μήνες Ιούλιο και Αύγουστο και εάν έγιναν θεωρούνται ως μηδέποτε γενόμενες. Σε περίπτωση εναντίωσης επακολουθεί νέα διαπραγμάτευση του επιτοκίου δανεισμού, όπου ο δανειστής οφείλει να αποδείξει την αλλαγή του βασικού επιτοκίου αναχρηματοδότησης, ενώ σε περίπτωση που η διαπραγμάτευση δεν καταλήξει σε νέα συμφωνία, τότε ο δανειολήπτης θα κληθεί να καταβάλλει το επιτόκιο υπερημερίας, χωρίς να δίδεται η δυνατότητα στον δανειστή να απαιτήσει την καταβολή όλου του οφειλομένου εκ του δανείου ποσού.

Δ) Το επιτόκιο υπερημερίας δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να υπερβαίνει τις δύο ποσοστιαίες μονάδες από το πλέον πρόσφατο συμβατικό επιτόκιο, στο οποίο, αν και γνωστοποιήθηκε κατά τα ανωτέρω, δεν εναντιώθηκε ο δανειολήπτης.

Ε) Ανατοκισμός επιτρέπεται μόνο με τους όρους και τις προϋποθέσεις, που επιτρέπεται και στους ιδιώτες κατά το άρθρο 296 του αστικού κώδικα με ελάχιστη περίοδο ανατοκισμού το έτος και μόνο εφόσον ο δανειολήπτης κατά παραβίαση της σύμβασης δεν έχει καταβάλει εμπρόθεσμα τους τόκους.

ΣΤ) Η συνολική επιβάρυνση του δανειολήπτη δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να ξεπερνά το 0,66% ανά μήνα, ήτοι 8% ετησίως και σε κάθε περίπτωση συνολικώς για όλη τη διάρκεια της σύμβασης έως την πλήρη εξόφληση το 100 % πλέον του χορηγηθέντος κεφαλαίου, περιλαμβανομένων στα άνω ποσοστά των ανατοκισμών, των τόκων υπερημερίας, ή τυχόν άλλων επιβαρύνσεων.

Ζ) Καταγγελία της δανειακής σύμβασης επιτρέπεται μόνο για σπουδαίο λόγο, ήτοι μόνο ένεκα αδικαιολόγητης μη καταβολής τριών συνεχόμενων συμβατικών δόσεων, ή ένεκα πτώχευσης του δανειολήπτη .

Η) Φόροι, ή τέλη τραπεζικών εργασιών, ή άλλοι σχετικοί φόροι, ή τέλη δεν επιρρίπτονται στους δανειολήπτες.

Θ) Ουδεμία ποινή, είτε τόκου, είτε άλλη, μπορεί να προβλεφθεί για την προεξόφληση οποιουδήποτε είδους δανείου.

Ι) Το έτος στα πλαίσια του παρόντος νόμου λογίζεται 365,25 ημερών και κάθε εκτοκισμός, ή ανατοκισμός έχει ως βάση αυτόν τον αριθμό ημερών, ενώ ο μήνας λογίζεται 30,41 ημέρες .

Άρθρο 6

Κάθε παραβίαση και ενός ακόμη των όρων και στοιχείων, που αναφέρονται στο άρθρο 5 του παρόντος νόμου, επάγεται ακυρότητα της δανειακής

σύμβασης και κάθε άλλης που εξαρτάται από αυτήν και των ρυθμιστικών συμβάσεων αυτών και ο δανειολήπτης υποχρεούται να καταβάλλει προς το δανειστή μόνο το τελευταίο βασικό επιτόκιο αναχρηματοδότησης, στο οποίο δεν εναντιώθηκε, αν και νομίμως του γνωστοποιήθηκε, σύμφωνα με τα ανωτέρω, πλέον δυο εκατοστιαίων μονάδων τόκου.

Άρθρο 7

Η συμβατική ρύθμιση των μη πλήρως εξυπηρετούμενων δανείων, όπως αυτά προσδιορίστηκαν πιο πάνω, διέπεται από τις ακόλουθες αρχές και κανόνες, που πρέπει να ερμηνεύονται σύμφωνα με την Αρχή της Διαφάνειας, της Εντιμότητας, της Αναλογικότητας και της Ίσης μεταχείρισης:

- Α) Η σύμβαση ρύθμισης δανείου δεν αποτελεί νέο δάνειο.
- Β) Για την στάθμιση των οικονομικών δυνατοτήτων του δανειολήπτη προς αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεών του πρέπει να λαμβάνεται υπόψη το κατά μαχητό τεκμήριο ελάχιστο κόστος αξιοπρεπούς μέσης διαβίωσης του ατόμου, που σύμφωνα με τα διδάγματα της κοινής πείρας και της λογικής ανέρχεται σήμερα στα 700 € μηνιαία, προσαυξανόμενου για έγγαμους δανειολήπτες κατά 300 € μηνιαία και για κάθε τέκνο κατά 200 € μηνιαία. Σε περίπτωση μεγαλύτερου ποσού μηνιαίων δαπανών του δανειολήπτη τούτος βαρύνεται με το βάρος απόδειξης, ενώ για την απόδειξη μικρότερου ποσού μηνιαίων δαπανών ο δανειστής βαρύνεται με το βάρος απόδειξης.
- Γ) Κατά τη διάρκεια της ρυθμιστικής σύμβασης το ανώτατο πλήρες συμβατικό επιτόκιο αποπληρωμής δεν μπορεί να ξεπεράσει το 4% ετησίως.
- Δ) Η διάρκεια της ρυθμιστικής σύμβασης είναι κυμαινόμενη και αρχικά προσδιορίζεται επί τη βάσει του εισοδήματος και των ανελαστικών δαπανών του δανειολήπτη κατά τον χρόνο υπογραφής της σύμβασης αυτής, ενώ ανά δύο έτη επανεξετάζονται τόσο το εισόδημα, όσο και οι δαπάνες του

δανειολήπτη και σε περίπτωση διαφοροποίησης τροποποιείται τόσο ο όρος της μηνιαίας δόσης, όσο και ο όρος της συνολικής διάρκειας της σύμβασης.

Η πιο πάνω επανεξέταση εισοδήματος και δαπανών δανειολήπτη μπορεί να συμβεί και σε πιο σύντομο χρονικό διάστημα, εφόσον υπάρξουν συντομότερα αλλαγές στα στοιχεία αυτά.

Ε) Ο δανειολήπτης υποχρεούται να ενημερώνει παραχρήμα το δανειστή για όλες τις αλλαγές του εισοδήματός του, ή των δαπανών του, που επηρεάζουν την οικονομική δυνατότητά του για εξυπηρέτηση της ρυθμιστικής σύμβασης.

ΣΤ) Η παροχή από τον δανειολήπτη ψευδών στοιχείων αναφορικά με το εισόδημα, ή με τις δαπάνες του επάγεται την ακυρότητα της ρυθμιστικής σύμβασης και την επάνοδο σε ισχύ του προηγούμενου συμβατικού, ή εξωσυμβατικού καθεστώτος.

Ζ) Για τον υπολογισμό της οφειλής εκ του δανείου κατά τον χρόνο υπογραφής της ρυθμιστικής σύμβασης λαμβάνονται υπόψη τα εξής:

α) Ως βάση υπολογισμού οφειλής μόνο το αρχικό κεφάλαιο, που εκταμιεύθηκε από το δανειστή και εισέπραξε ο δανειολήπτης και όχι τυχόν ρυθμιστικές συμβάσεις για χρέη εκ της αρχικής σύμβασης.

β) Το συμβατικό συνολικό επιτόκιο δανεισμού, που περιλαμβάνει μόνο το μεσοσταθμικό, κατά τη διάρκεια των ετών λειτουργίας της σύμβασης, κόστος βασικής αναχρηματοδότησης του δανειστή από την ΕΚΤ, πλέον του αρχικά συμφωνηθέντος περιθωρίου κέρδους του δανειστή.

γ) Αφαιρούνται όλα τα ποσά, που αφορούν σε φόρους και τέλη τραπεζικών εργασιών και σε άλλους σχετικούς φόρους και τέλη .

δ) Υπολογίζονται μόνο ποσά ανατοκισμών σε ετήσια βάση τυχόν μη καταβληθέντων από τους δανειολήπτες τόκων κατά παραβίαση της αρχικής σύμβασης και μόνο εφόσον είχαν σχετικώς ειδοποιηθεί προηγουμένως και εγγράφως οι δανειολήπτες.

ε) Σε κάθε περίπτωση η συνολική επιβάρυνση του δανειολήπτη κατά τον υπολογισμό της συνολικής οφειλής εκ του δανείου με σκοπό τη ρύθμισή του δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να ξεπερνά το 0,66% ανά μήνα, ήτοι 8% ετησίως και σε κάθε περίπτωση το 100 % πλέον του χορηγηθέντος κεφαλαίου, περιλαμβανομένων στα άνω ποσοστά των ανατοκισμών, των τόκων υπερημερίας, ή τυχόν άλλων επιβαρύνσεων.

Άρθρο 8

Α) Ο δανειστής, ή ο δανειολήπτης, είτε ο τελευταίος διαθέτει την εμπορική ιδιότητα, είτε όχι, έχει το δικαίωμα εγγράφως και επί αποδείξει να γνωστοποιήσει στο έτερο μέρος τη βούλησή του για συμβατική ρύθμιση του χρέους, σύμφωνα με τους όρους και κανόνες του παρόντος νόμου και το έτερο μέρος οφείλει να απαντήσει και πάλι εγγράφως και επί αποδείξει και μάλιστα εντός 15 ημερών από την επομένη της γνωστοποίησης της βουλήσεως του άλλου μέρους, ότι αποδέχεται τη διαπραγμάτευση συμβατικής ρύθμισης του χρέους, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος νόμου. Η διαπραγμάτευση πρέπει να ξεκινήσει μεταξύ της 15^{ης} και της 30^{ης} ημέρας μετά από την απάντηση του έτερου μέρους περί αποδοχής της έναρξης διαδικασίας διαπραγμάτευσης και μπορεί να διαρκέσει έως 6 μήνες.

Β) Κατά τη διαπραγμάτευση της συμβατικής ρύθμισης απαραίτητα παρίσταται δικηγόρος, που εκπροσωπεί το δανειολήπτη. Εάν κατά την διαπραγμάτευση της συμβατικής ρύθμισης προκύψουν διαφωνίες, που δεν μπορούν να επιλυθούν εξωδίκως, τότε η υπόθεση άγεται υποχρεωτικά ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου αναλόγως του ποσού της οφειλής, όπως αυτό προσδιορίζεται από το μέρος, που με επιμέλειά του εισάγεται η διαφορά ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου, ενώ κατά τόπο αρμόδιο δικαστήριο είναι αυτό της κατοικίας του δανειολήπτη, αφού αυτός είναι το οικονομικά αδύναμο μέρος. Σε αυτήν την περίπτωση ο δανειολήπτης έχει

δικαίωμα εκθέτοντας στο δικαστήριο το, κατά τους ορισμούς του παρόντος νόμου, σχέδιο διευθέτησης του χρέους, να ζητήσει, σύμφωνα με τα άρθρα 682 κ. επομ. Κ.Πολ.Δ, την αναστολή εκτέλεσης εις βάρος του από το καθ' ύλη αρμόδιο δικαστήριο, ενώ κατά τόπο αρμόδιο είναι αυτό της κατοικίας του δανειολήπτη. Τα ίδια δικαιώματα έχουν και οι εγγυητές των δανειακών συμβάσεων, που ωστόσο καλύπτονται από την αναστολή υπέρ των δανειοληπτών.

Γ)Τυχόν άρνηση κάποιου εκ των δύο μερών προς διαπραγμάτευση συμβατικής ρύθμισης του χρέους αποτελεί ένδειξη καταχρηστικής άσκησης δικαιώματος, που εκτιμάται από τα δικαστήρια.

Δ)Κατά τη διαπραγμάτευση είναι άκρως απαραίτητο να τίθενται στη διάθεση του δανειολήπτη με την κατά την παράγραφο Α απάντηση της τραπεζής, συνοδευόμενα από υπεύθυνη δήλωση ορθότητας και πληρότητας αυτών του αρμοδίου διευθυντικού οργάνου της τράπεζας, όλα εκείνα τα στοιχεία και τα έγγραφα, όπως είναι (α) συμβάσεις, αρχικές και ρυθμιστικές, μετά των παραρτημάτων και προσθέτων πράξεών τους και (β)αναλυτική κατάσταση με επεξήγηση για κάθε πίστωση του λογαριασμού κάθε δανείου ξεχωριστά, που είναι απαραίτητα για τον πλήρη έλεγχο του ορθού ύψους της οφειλής.

Ε)Κατά τη διαπραγμάτευση είναι άκρως απαραίτητο να τίθενται στη διάθεση του δανειστή με την κατά την παράγραφο Α απάντηση του δανειολήπτη, συνοδευόμενα από υπεύθυνη δήλωση ορθότητας και πληρότητας αυτών του δανειολήπτη, όλα εκείνα τα στοιχεία και τα έγγραφα σχετικά με :

(α) κατάσταση της περιουσίας του οφειλέτη και των κάθε φύσης εισοδημάτων του ίδιου και του συζύγου του (του συζύγου μόνο ως προς την κάλυψη του ελαχίστου ορίου αξιοπρεπούς διαβίωσης), (β) κατάσταση των πιστωτών του και των απαιτήσεων τους κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα (γ)σχέδιο διευθέτησης οφειλών, σύμφωνα με τους όρους και τους κανόνες του παρόντος νόμου και συμπληρωματικώς του ν. 3869/2010, που να

λαμβάνει υπόψη με εύλογο τρόπο τα συμφέροντα των πιστωτών, το ελάχιστο όριο αξιοπρεπούς διαβίωσης του δανειολήπτη, την περιουσία, τα εισοδήματα και την περιουσία, πλην πρώτης κατοικίας, και την οικογενειακή κατάσταση του.

Άρθρο 9

Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας διαπραγμάτευσης αναστέλλεται κάθε διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης εις βάρος των δανειοληπτών και των εγγυητών των χρεών τους.

Άρθρο 10

Α) Όλα τα στον παρόντα νόμο περιγραφόμενα δικαιώματα μπορούν - μετά από γνωστοποίηση επί αποδείξει σχετικής δήλωσης στο δανειολήπτη, που θα τάσσει προθεσμία 15 ημερών, ώστε αυτός να ασκήσει τα δικαιώματά του εκ του παρόντος νόμου - να ασκηθούν και από τους εγγυητές των δανειακών συμβάσεων, που σε αυτήν την περίπτωση έχουν δικαίωμα, αφού κινδυνεύει και βάλλεται το εισόδημα και η περιουσία τους από την αδράνεια του δανειολήπτη, να αιτηθούν από τις τράπεζες, ή τις δημόσιες αρχές και να λάβουν πληροφόρηση και έγγραφα για όλα τα πιο πάνω απαραίτητα των διαδικασιών διευθέτησης των χρεών στοιχεία, είτε πρόκειται περί εμπόρων, είτε όχι.

Β) Σε αυτήν την περίπτωση οι εγγυητές πρέπει αμελλητί να γνωστοποιήσουν τις ενέργειές τους προς τους γνωστούς σε αυτούς δανειστές του δανειολήπτη, του οποίου έχουν εγγυηθεί τα χρέη, ενώ οι τράπεζες οφείλουν να αναμένουν τη λήψη των αιτηθέντων υπό των εγγυητών στοιχείων και εγγράφων, ώστε να προχωρήσει η διαδικασία διευθέτησης κατά τους άνω όρους, παρεκτός και απαντήσουν αρνητικά στην πρόταση για έναρξη

διαδικασίας διαπραγμάτευσης διευθέτησης του χρέους, σύμφωνα με το άρθρο 8 Α, οπότε υπάρχουν οι στο άρθρο 8 Γ του παρόντος συνέπειες.

Άρθρο 11

Η πρώτη κατοικία του δανειολήπτη ΕΞΑΙΡΕΙΤΑΙ ΑΠΟΛΥΤΩΣ από την αναγκαστική εκτέλεση κάθε μορφής και είδους για χρέη έναντι Τραπεζών και κάθε ομοειδούς νομικής οντότητας .

Αθήνα, 4.11.2014

ΟΙ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΕΣ ΒΟΥΛΕΥΤΕΣ:

Πάνος Κατήνος
Μαρία Κοττή-Γαβριλίου
Ουδωνίδης Μερνός
Νικολοπούλας Νίκος
Γέρωνς Μουρε
Χατζήλης Πάριος
Μεττά Γραβιώου

Β. Γ. Γαβριλίου

29

- 30 -

Κωστής Δαχολογιάνης

Μαρίνα Χρυσόβελωνη

Σταυρούλα Ξαγιδέου

Ανδρέας Τίμης

Εξέρια Κορροπα