



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ,  
ΥΠΟΔΟΜΩΝ, ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ & ΔΙΚΤΥΩΝ**

Γ. Γ. ΕΜΠΟΡΙΟΥ – Γ.Γ. ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ  
ΓΡΑΦΕΙΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ  
Ταχ. Δ/ση : Πλ. Κάνιγγος  
Ταχ. Κώδικας : 101 81  
ΤΗΛ. : 213 15 14 305  
Email: [gemporiou@gge.gr](mailto:gemporiou@gge.gr)  
FAX : 210 3837843

22 ΦΕΒ. 2013

Αθήνα, 21/02/2013

Αριθ. Πρωτ.: Β13-55

**ΠΡΟΣ :**  
**Τη Βουλή των Ελλήνων**  
**Διεύθυνση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου**  
**Τμήμα: Αναφορών (2)**

ΚΟΙΝ.:

-Βουλευτή κ. Β. Κεγκέρογλου.

**ΘΕΜΑ: Απάντηση στην Αναφορά του Βουλευτή κ. Β. Κεγκέρογλου.**

Σχετ.: Αναφορά 2632/05-02-2013.

Απαντώντας στην παραπάνω Αναφορά, που κατέθεσε στη Βουλή των Ελλήνων ο Βουλευτής κ. Β. Κεγκέρογλου, σχετικά με υπόμνημα οικονομικών φορέων της Κρήτης με θέμα : «**Το Τραπεζικό πρόβλημα**», σας γνωστοποιούμε τα ακόλουθα:

Με το άρθρο 2 «Γενικοί όροι των συναλλαγών – Καταχρηστικοί Γενικοί Όροι» του ν. 2251/1994 για την προστασία των καταναλωτών, όπως αυτό έχει τροποποιηθεί και συμπληρωθεί από τους νόμους 2741/1999 και 3587/2007, προστατεύονται οι καταναλωτές από τους όρους των καταναλωτικών συμβάσεων οι οποίοι δεν αποτέλεσαν αντικείμενο ατομικής διαπραγμάτευσης αλλά αποτελούν προδιατυπωμένους όρους μαζικής χρήσης τους λεγόμενους «γενικούς όρους συναλλαγών».

Συγκεκριμένα οι γενικοί όροι συναλλαγών απαγορεύονται και είναι άκυροι γιατί έχουν ως αποτέλεσμα τη σημαντική διατάραξη της ισορροπίας των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των συμβαλλομένων σε βάρος του καταναλωτή.

Ο καταχρηστικός χαρακτήρας γενικού όρου ενσωματωμένου σε σύμβαση κρίνεται αφού ληφθούν υπόψη η φύση των αγαθών ή υπηρεσιών που αφορά η σύμβαση, ο σκοπός της, το σύνολο των ειδικών συνθηκών κατά τη σύναψή της και όλες οι υπόλοιπες ρήτρες της σύμβασης ή άλλης σύμβασης από την οποία αυτή εξαρτάται.»

Σύμφωνα με την **αρχή της διαφάνειας** που αποτελεί θεμελιώδη αρχή προστασίας του καταναλωτή, ο καταναλωτής πρέπει να μπορεί να αντιληφθεί με πλήρη σαφήνεια την υποχρέωση που αναλαμβάνει. Από τους γενικούς όρους συναλλαγών πρέπει να προκύπτει ο λόγος υποχρέωσης του καταναλωτή, το τελικό ύψος της επιβάρυνσης καθώς και τα κριτήρια βάσει των οποίων υπολογίζεται η επιβάρυνση αυτή (βλ. ΑΠ 430/2005) και να μην προκαλείται σύγχυση ως προς το τι καλύπτει η χρέωση (ΑΠ 1219/01).

Στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου αυτού εμπίπτουν και οι τραπεζικές συμβάσεις.

Με το άρθρο 10 του ν. 2251/1994, προβλέπεται ένα ολοκληρωμένο σύστημα ένδικης προστασίας των γενικότερων συμφερόντων του καταναλωτικού κοινού μέσω της άσκησης συλλογικής αγωγής. Με βάση τη διάταξη αυτή πολλές ενώσεις καταναλωτών έχουν ασκήσει πληθώρα συλλογικών αγωγών κατά πιστωτικών ιδρυμάτων με αντικείμενο τον έλεγχο καταχρηστικότητας των συλλογικών όρων των τραπεζικών συμβάσεων.



Περαιτέρω, στην παράγραφο 21 του εν λόγω άρθρου, ορίζεται ότι «ο Υπουργός Ανάπτυξης μπορεί με απόφαση του, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, να καθορίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις προσαρμογής της συναλλακτικής συμπεριφοράς των προμηθευτών στο δεδικασμένο αμετάκλητων δικαστικών αποφάσεων επί αγωγών καταναλωτή ή ενώσεων καταναλωτών, εφόσον οι συνέπειες του δεδικασμένου έχουν ευρύτερο δημόσιο ενδιαφέρον για την εύρυθμη λειτουργία της αγοράς και την προστασία των καταναλωτών».

Με βάση την ανωτέρω εξουσιοδοτική διάταξη εξεδόθη η Ζ1-798/25-06-2008 (Β' 1353) Απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης με την οποία αποφασίστηκε απαγόρευση αναγραφής των Γενικών Όρων Συναλλαγών, οι οποίοι έχουν κριθεί ως καταχρηστικοί με αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις επί αγωγών ενώσεων καταναλωτών, σε συμβάσεις που συνάπτουν τα Πιστωτικά Ιδρύματα με τους καταναλωτές.

Εν συνεχεία εξεδόθη η Ζ1-21/18-01-2011 (Β' 21) Υπουργική Απόφαση προκειμένου να συμπεριλάβει νεώτερες αντίστοιχες δικαστικές αποφάσεις που δεν περιλαμβάνονταν στην Ζ1-798/25-06-2008 Υπουργική Απόφαση.

Η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή, στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων της για την προστασία του καταναλωτή, εφαρμόζοντας το νόμο, δύναται να επιβάλλει σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 2251/1994 διοικητικές κυρώσεις σε βάρος των πιστωτικών ιδρυμάτων για παραβίαση των διατάξεων περί προστασίας καταναλωτή, συμπεριλαμβανομένων και των γενικών όρων συναλλαγών. Στα πλαίσια αυτά ενδεικτικά αναφέρεται ότι από το έτος 2011 έως και σήμερα η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή έχει επιβάλλει πρόστιμα ύψους 758.000 €.

Με το νόμο 3869/2010 (Α' 130) για τη ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων αντιμετωπίζεται το κοινωνικό πρόβλημα της υπερχρέωσης. Ειδικότερα, ο νόμος 3869/2010 δίνει τη δυνατότητα στους υπερχρεωμένους πολίτες που έχουν περιέλθει σε αποδεδειγμένη μόνιμη αδυναμία να εξυπηρετήσουν τα χρέη τους, να ρυθμίσουν, με βάση τις πραγματικές τους δυνατότητες, την εξόφληση ενός μέρους των χρεών τους για τέσσερα χρόνια, κι εφόσον ανταποκριθούν στη ρύθμιση να απαλλαγούν από το υπόλοιπο των χρεών τους. Με το νόμο προστατεύεται η κύρια κατοικία του οφειλέτη χωρίς να θίγονται τα συμφέροντα των πιστωτών και ιδίως των τραπεζών από τα εξασφαλισμένα με υποθήκη στεγαστικά δάνεια.

Σημειώνεται ότι η κυβέρνηση λαμβάνοντας υπόψη τις υφιστάμενες κοινωνικοοικονομικές συνθήκες σχεδιάζει την επικαιροποίηση και τον εξορθολογισμό του υφιστάμενου νόμου 3869/2010 ενώ ταυτόχρονα προωθεί μία σειρά ρυθμίσεων για τις δανειακές υποχρεώσεις προς τα τραπεζικά ιδρύματα φυσικών προσώπων που δεν έχουν πτωχευτική ικανότητα.

Σε συνέχεια της παράτασης της αναστολής των πλειστηριασμών έως την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2013 μέσα στο επόμενο διάστημα θα ολοκληρωθεί και η πλήρης νομοθετική ρύθμιση για τη διευκόλυνση των δανειοληπτών.

Επειδή ακριβώς επισημάνθηκαν προβλήματα στην εφαρμογή του ισχύοντος νόμου, είναι επιτακτική ανάγκη να καταστεί περισσότερο αποτελεσματικός ο υφιστάμενος νόμος 3869/2010 καθώς η μακροχρόνια δικαστική εκκρεμότητα οδηγεί σε ομηρία όσους δανειολήπτες έχουν προσφύγει στην πρόνοια του νόμου και με τον τρόπο αυτό καθυστερεί η επάνοδός τους στην οικονομική δραστηριότητα. Σύμφωνα με το σχέδιο που συζητά η κυβέρνηση θα αρκεί η συμφωνία των πιστωτών που εκπροσωπούν του 50% + 1 των απαιτήσεων της οφειλής και όχι την πλήρη ομοφωνία (100%) που απαιτούσε μέχρι σήμερα και θα προβλέπεται καταβολή δόσης από την υποβολή της αίτησης υπαγωγής στη ρύθμιση, χωρίς καθυστερήσεις εξαιτίας της εκκρεμοδικίας, εφόσον η προσδιοριζόμενη δικάσιμος υπερβαίνει τις προθεσμίες που θέτει ο νόμος. Το καταβληθέν ποσό θα συμψηφίζεται με τη ρύθμιση που τελικώς θα αποφασίσει το Δικαστήριο αποδεσμεύοντας τον οφειλέτη ακόμα και με την έκδοση της απόφασης. Επισημαίνουμε ότι στο πεδίο εφαρμογής του ν.3869/2010 υπάγονται όλα τα φυσικά πρόσωπα εφόσον βρίσκονται σε αποδεδειγμένη αδυναμία πληρωμής.

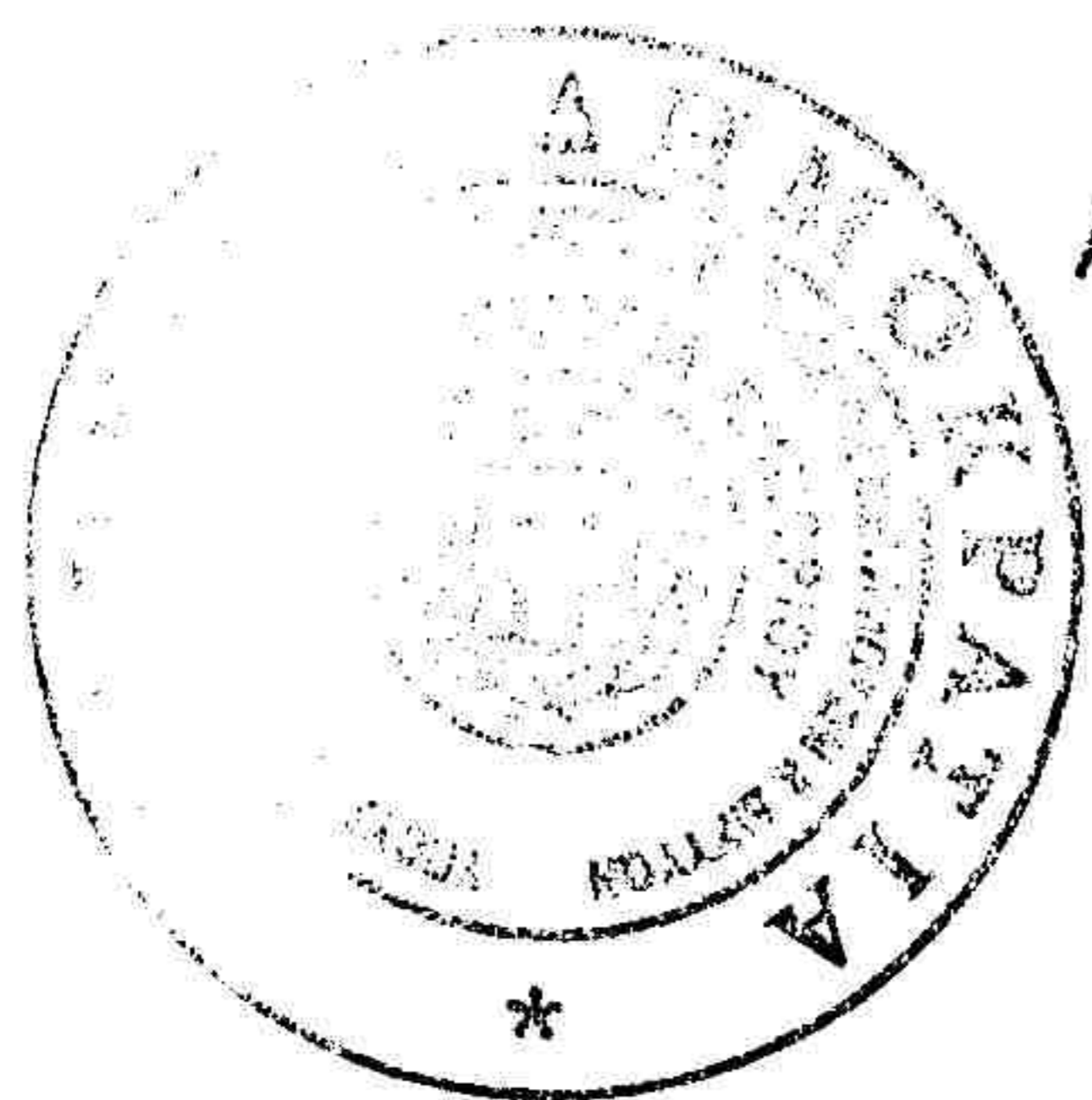
Το σχέδιο που συζητά η κυβέρνηση για τη διευκόλυνση των δανειοληπτών αφορά μισθωτούς, συνταξιούχους κι όσους έχουν τεκμαιρόμενη σχέση εξαρτημένης εργασίας, με



ενυπόθηκη απαίτηση, οι οποίοι έχουν ετήσιο οικογενειακό εισόδημα έως 25.000 Ευρώ προερχόμενο από μείωση του εισοδήματός τους κατά 35% από 01/01/2010. Επιπλέον αφορά ανέργους, πάσχοντες από βαριά ασθένεια ή/και μόνιμη αναπηρία και πολύτεκνους.

Παράλληλα προβλέπεται η βελτίωση του υφιστάμενου πλαισίου έτσι ώστε κατά την αξιολόγηση των πληροφοριακών δεδομένων του συστήματος «Τειρεσίας» να λαμβάνονται υπόψη οι συνέπειες της δυσχερούς οικονομικής περιόδου και να δίνεται η δυνατότητα μίας πιο ευέλικτης αντιμετώπισης των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα ανάλογα με το συνολικό τους προφίλ και όχι με βάση μεμονωμένα ατυχή περιστατικά.

Κατά τα λοιπά αρμόδιο για απάντηση είναι το Υπουργείο Οικονομικών, προς το οποίο κοινοποιούμε αντίγραφο της παρούσας Αναφοράς.



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ  
Ο ΤΜΗΜΑΤΑΡΧΗΣ

Μ. Θεοχάρη

**Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ**

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΣΚΟΡΔΑΣ**