



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ  
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ  
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ Δ/ΚΗΣ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗΣ  
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ  
ΤΜΗΜΑ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ  
ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ &  
ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΣΗΣ

Αθήνα 13 Ιανουαρίου 2011  
Αριθ. Πρωτ.: 2731

ΠΡΟΣ: Τη Βουλή των Ελλήνων  
Δ/ση Κοινοτικού Ελέγχου  
✓ Τμήμα Ερωτήσεων  
Αθήνα

Ταχ. Δ/ση: Πειραιώς 40  
Ταχ. Κώδικας: 101 82 - Αθήνα  
TELEFAX: 2105203872  
Πληροφορίες: Ι. Αντωνοπούλου  
Τηλέφωνο: 2105295194  
e-mail: isette@ypp.gov.gr

**ΘΕΜΑ:** Καταστράφηξη του Ν. 3889/2010 για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά.  
**ΣΧΕΤ:** Η με αρ. Πρωτ. 8021/20-12-2010 ΕΡΩΤΗΣΗ

Σε απάντηση της με αρ. πρωτ. 8021/20-12-2010 Ερώτησης, που κατατέθηκε στη Βουλή από τους Βουλευτές κ. κ. Μ. Κατήνη, Π. Κουκουλάπουλα, Δ. Καρύδη, Ν. Ζωΐδη, Ν. Γιαννακοπούλου, Σ. Γιαννάκη, Α. Γιάννουλου, Χ. Κατσούρα, Σ. Μαργιλή, Ξ. Κωνσταντινιδοπούλου, Ν. Σαλαγιάννη, Τ. Αντωνίου, Ι. Αμοιρίδη, Ι. Βλαστή, Α. Τρανταφυλλιάδου και Δ. Παπουτσή, σχετικά με το ανωτέρω θέμα, σας πληροφορούμε τα εξής:

Ο ν. 3889/2010 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, και εφόσον ανταποκριθούν στη ρύθμιση να απαλλαγούν από το υπόλοιπο των χρεών τους. Με το νόμο προστατεύεται η κύρια κατοικία του οφειλέτη, καθώς αυτός έχει τη δυνατότητα να την εξαιρέσει από τη ρευστοποιήσιμη ακίνητη περιουσία, αναλαμβάνοντας, με το ευνοϊκό επίπεδο ενός στεγαστικού δανείου, για χρονικό διάστημα που μπορεί να φθάσει μέχρι τα 20 έτη την εξυπηρέτηση ενός πρόσθετου μέρους των χρεών που αντιστοιχούν στο 85% της εμπορικής της αξίας. Κατ' αυτόν τον τρόπο, προστατεύονται οι συνθήκες διαβίωσης της οικογένειας του υπερχρεωμένου, δίχως να θιγούν τα συμφέροντα των πιστωτών, και ιδίως των τραπεζών από τα εξασφαλισμένα με υποθήκη στεγαστικά δάνεια.

Η σχετική διαδικασία για τη ρύθμιση των χρεών προβλέπει τρεις φάσεις και κάθε μία φάση ακολουθεί, εφόσον αποτύχει η προηγούμενη. Ειδικότερα ο ν. 3889/2010 προβλέπει ως υποχρεωτική, την προσπάθεια επίτευξης εξωδικαστικού συμβιβασμού. Εφόσον αποτύχει η προσπάθεια αυτή ο οφειλέτης μπορεί πλέον να προσφύγει στο αρμόδιο Ειρηνοδικείο και να ζητήσει τη δικαστική ρύθμιση των οφειλών του σύμφωνα με τα παραπάνω. Ενάντιον του δικαστηρίου μάχεται, γίνεται μία νέα προσπάθεια συμβιβασμού (η δεύτερη φάση του δικαστικού συμβιβασμού), για την επίτευξη του οποίου δεν απαιτείται η σύμφωνη γνώμη όλων των πιστωτών, αλλά αρκεί η σύμφωνη γνώμη πιστωτών, με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το ήμισυ των οφειλών. Εφόσον δεν επιτευχθεί

συμφωνία ούτε σε αυτό το στάδιο, το δικαστήριο ελέγχει τη συνδρομή των προϋποθέσεων και προχωρά στη ρύθμιση των χρεών, χωρίς τη σύμφωνη γνώμη των πιστωτών.

Η πρώτη φάση ρύθμισης των χρεών, δηλαδή αυτή του εξώδικου συμβιβασμού, τέθηκε σε ισχύ από 1-9-2010, ενώ η ουσιαστική εφαρμογή του νόμου με τη δυνατότητα υποβολής αιτήσεων στα Ειρηνοδικία, αρχίζει την 4-1-2011. Ο νόμος δίνει σημαντικά κίνητρα και στις δύο πλευρές να επιδιώκουν μία συμβιβαστική λύση, τόσο πριν την υποβολή της αίτησης στο δικαστήριο, όσο και μετά από αυτή. Αυτό ισχύει ιδίως για τους πιστωτές και τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς σε περίπτωση αποτυχίας του εξώδικου συμβιβασμού, η ρύθμιση πλέον των χρεών θα γίνει με απόφαση του δικαστηρίου, χωρίς τη σύμφωνη πλέον γνώμη τους. Επομένως, ουδόλως εξαρτάται η δυνατότητα ρύθμισης των χρεών και η απαλλαγή από χρέη των υπερχρεωμένων καταναλωτών, από την προθυμία ή όχι των τραπεζών. Οι καταναλωτές έχουν τη δυνατότητα να προσφύγουν στη δικαιοσύνη και να επιτύχουν τη ρύθμιση των χρεών για μία περαστία, με βάση τις πραγματικές δυνατότητές και την απαλλαγή από μέρος αυτών. Ας επισημανθεί ότι, οι οφειλές απολαμβάνουν κατά την πρώτη φάση εφαρμογής του νόμου μία σημαντική προστασία. Προκειμένου να λειτουργήσει αποτελεσματικά από πιάσει το στάδιο του εξώδικου συμβιβασμού, ο ν. 3889/2010 απαγορεύει κάθε πλειστηριασμό πρώτης ή μονοδικής κατοικίας μέχρι την 3-2-2011. Μάλιστα, όπως ήδη έχει ανακοινωθεί, εξαιτίας της δυστοκίας που έχει διαπιστωθεί από τα πιστωτικά ιδρύματα για επεξεργασία των αιτήσεων για εξώδικο συμβιβασμό, με σχετική τροπολογία, η απαγόρευση αυτή θα παραταθεί μέχρι την 30-6-2010.

Περαιτέρω, σε περίπτωση που μετά την κατάθεση στο δικαστήριο της αίτησης του οφειλέτη για ρύθμιση των χρεών ξεκινήσει ή συνεχιστεί, πέραν των προηγούμενων, οποιαδήποτε αναγκαστική εκτέλεση σε βάρος της περιουσίας του, το δικαστήριο, μετά από αίτημα του οφειλέτη που δικάζεται με τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων, διατάζει να σταματήσει η αναγκαστική εκτέλεση, εφόσον πιθανολογεί ότι ο οφειλέτης θα υπαχθεί σε ρύθμιση.

Είναι σαφές με βάση τα παραπάνω, ότι ο ν. 3889/2010, εισέρχεται πλέον από 4-1-2011 στη φάση της ουσιαστικής εφαρμογής του. Στη φάση αυτή, η ρύθμιση των οφειλών των φυσικών προσώπων που έχουν περιλάβει σε μόνιμη αδυναμία πληρωμής, δεν εξαρτάται από την προθυμία, τη διάθεση ή τη σύμφωνη γνώμη των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο υπερχρεωμένος και βρισκόμενος σε μόνιμη αδυναμία πληρωμής οφειλέτης μπορεί να επιτύχει με δικαστική απόφαση τη ρύθμιση ενός μέρους των οφειλών του, με βάση τις πραγματικές δυνατότητές του και την απαλλαγή, εφόσον τηρήσει τη ρύθμιση, από το υπόλοιπο των χρεών του. Η πλήρης εφαρμογή του νόμου και η συνειδητοποίηση του δημαουργεί μία νέα δυναμική και για τη φάση του εξώδικου συμβιβασμού, καθώς δίνει κίνητρα προς όλες τις πλευρές - και ιδίως τα πιστωτικά ιδρύματα - να αξιοποιηθεί η δυνατότητα συναινετικής ρύθμισης των οφειλών.

Εξάλλου, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, και ειδικότερα η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή, λαμβάνουν όλα τα αναγκαία μέτρα προκειμένου να διευκολυνθούν οι καταναλωτές στην αξιοποίηση των ρυθμίσεων του. Συνεργάζεται με όλους τους φορείς που συνδράμουν τους καταναλωτές στην προσπάθεια του εξώδικου συμβιβασμού, έχει προχωρήσει στην έκδοση σχετικών υποδονημάτων για την υποβολή όλων των σχετικών αιτήσεων, λειτουργεί ειδική τηλεφωνική γραμμή για την παροχή πληροφοριών σε σχέση με τις προϋποθέσεις υπαγωγής στο ν. 3889/2010, έχει εκδώσει σχετικά ενημερωτικά φυλλάδια και αφίσες, παρέχει μέσα από την ιστοσελίδα της Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή οδηγίες και επικαιροποιημένη πληροφόρηση για όλες τις εξελίξεις, οργανώνει εκδηλώσεις και σεμινάρια ενημέρωσης, σε συνεργασία με δικηγορικούς συλλόγους και ενώσεις καταναλωτών. Παράλληλα, το προσεχές διάστημα θα ανακοινώσει πρόσθετες δράσεις, προς την κατεύθυνση ενός πανελλαδικού δικτύου συνδρομής των υπερχρεωμένων καταναλωτών.

Ειδικότερα, όσον αφορά την επεξεργασία των αιτήσεων εξώδικου συμβιβασμού, η ΓΓΚ ενημερώνει το καταναλωτικό κοινό για την εξέλιξη και την αποτίμηση της διαδικασίας. Παρακολουθεί και θα προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια, για την αντιμετώπιση τυχόν αδικαιολόγητων και μη σύμφωνων πρακτικών.

Είναι εξόλου σαφές, όπως προκύπτει και από τα παραπάνω, ότι είναι προς το συμφέρον τους τα πιστωτικά ιδρύματα να αξιοποιήσουν την εν λόγω φάση του εξώδικου συμβιβασμού, όπως επίσης και τη διαδικασία του δικαστικού συμβιβασμού εξετάζοντας με πνεύμα θετικό και με βάση τις πραγματικές δυνατότητες των καταναλωτών, τις υποβαλλόμενες προτάσεις ρύθμισης των χρεών.

**Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ**

**Β. ΚΕΓΚΕΡΟΓΛΟΥ**



ΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΥΓΡΑΦΟ  
ΠΡΟΣΤΑΘΕΝΕ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΣ