

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

στο σχέδιο νόμου «Πρόγραμμα διευκόλυνσης για ενήμερους δανειολήπτες και τροποποιήσεις του ν. 3869/2010»

I. Γενικό Μέρος

Κεφάλαιο Α΄

Η οικονομική συγκυρία την οποία διέρχεται η χώρα και τα αποτελέσματα αυτής, όπως οι μεγάλες μειώσεις εισοδημάτων, μισθών και συντάξεων, η απώλεια εργασίας και η έκρηξη της ανεργίας, έχουν οδηγήσει τους πολίτες σε δυσκολία να ανταποκριθούν στις δανειακές τους υποχρεώσεις.

Σημαντικό μέρος των πολιτών πασχίζουν και καταφέρνουν να ανταπεξέλθουν παρά τις εισοδηματικές ή εργασιακές αλλαγές που έχουν υποστεί, οι οποίοι ακόμη και κάτω από αυτές τις αντίξοες συνθήκες αποτελούν τη συντριπτική πλειοψηφία των δανειοληπτών.

Το παρόν πρόγραμμα έχει σχεδιαστεί, ώστε να διευκολύνει εκείνες τις κοινωνικές ομάδες, τα εισοδήματα των οποίων αποδεδειγμένα υπέστησαν τις μεγαλύτερες μειώσεις. Πιο συγκεκριμένα, αφορά σε ανέργους, συνταξιούχους και μισθωτούς, καθώς και κοινωνικές ομάδες αυξημένων δαπανών και υποχρεώσεων, όπως πάσχοντες από σοβαρές ασθένειες, άτομα με ειδικές ανάγκες, τρίτεκνους και πολύτεκνους, με ιδιαίτερα περιορισμένο οικογενειακό εισόδημα.

Η παρούσα νομοθετική ρύθμιση κρίνεται αναγκαία, προκειμένου να προστατευθούν

αυτές οι κατηγορίες δανειοληπτών που δυσκολεύονται να ανταπεξέλθουν, αλλά παρόλ'αυτά προσπαθούν να παραμείνουν συνεπείς.

Σε αυτό το πλαίσιο, η νομοθετική ρύθμιση των μη ληξιπρόθεσμων οφειλών έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων αποτελεί ένα σημαντικό εργαλείο στην αντιμετώπιση του θεμελιώδους για την συνοχή της κοινωνίας μας αυτού προβλήματος

Με τις διαδικασίες που εισάγει το παρόν νομοσχέδιο, δίνεται μία ρεαλιστική προοπτική διευκόλυνσης των ενήμερων οφειλετών, προκειμένου να αντιμετωπιστεί από κοινού η βίαιη μεταβολή της κατάστασης που έχει δημιουργηθεί στη χώρα, να προστατευτούν οι πολίτες, να μην καταρρεύσει το τραπεζικό σύστημα και να υπάρξει ομαλή μετάβαση μέχρι την οικονομική τους ανάκαμψη.

Το παρόν νομοσχέδιο αποτελεί καινοτόμο και ρηξικέλευθη ρύθμιση και θεσπίζεται πρώτη φορά παγκοσμίως. Είναι η πρώτη φορά που η πολιτεία παρεμβαίνει νομοθετικά σε καταρτισθείσες ιδιωτικές συμβάσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και δανειοληπτών, προκειμένου να προστατεύσει και εξασφαλίσει τους δανειολήπτες.

Σκοπός του παρόντος είναι η θεσμοθέτηση ενός προγράμματος αποπληρωμής δανειακών υποχρεώσεων, βάσει του οποίου η μηνιαία καταβολή θα προσαρμόζεται στην τρέχουσα οικονομική δυνατότητα του κάθε δανειολήπτη.

Με το παρόν σχέδιο νόμου παρέχεται η δυνατότητα υπαγωγής στο πρόγραμμα διευκόλυνσης για ένα σημαντικά μεγάλο

χρονικό διάστημα 48 μηνών και δίνεται εύλογη ανακούφιση και προστασία στους δανειολήπτες, των οποίων η πραγματική και νομική κατάσταση δεν επηρεάζεται.

Πιο συγκεκριμένα, η μηνιαία δόση μειώνεται και αναπροσαρμόζεται στην καταβολή ποσοστού επί του καθαρού εισοδήματος του οφειλέτη, όπως αυτό κάθε φορά θα διαμορφώνεται, για να μπορεί ο οφειλέτης ανά πάσα στιγμή να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις του, έχοντας τη δυνατότητα να καλύπτει καταρχήν τις βιοτικές του ανάγκες.

Η νομοθετική ρύθμιση ενός προκαθορισμένου τρόπου αποπληρωμής οφειλών που θα παρέχεται υποχρεωτικά από τα πιστωτικά ιδρύματα ιδιωτικού δικαίου αναμένεται να αποτελέσει σημείο αναφοράς για τον τρόπο με τον οποίο αυτά θα αντιμετωπίζουν οφειλέτες που έχουν υποστεί βίαιη μεταβολή εισοδημάτων, ανεξάρτητα από το εάν ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις υπαγωγής στο παρόν πρόγραμμα.

Το πρόγραμμα διευκόλυνσης απευθύνεται σε αυτούς που πραγματικά και αποδεδειγμένα πασχίζουν να παραμείνουν στην οικονομική δραστηριότητα, γι' αυτό και προϋποθέσεις υπαγωγής αποτελούν εκτός από τα εισοδηματικά κριτήρια του οφειλέτη, το ποσοστό μείωσης των εισοδημάτων του, το σύνολο των περιουσιακών του στοιχείων και η εν γένει συμπεριφορά του προς τις λοιπές οικονομικές του υποχρεώσεις.

Η παραμονή του δανειολήπτη στο πρόγραμμα διευκόλυνσης για το διάστημα των 48 μηνών σημαίνει την αυτόματη επιμήκυνση της προγενέστερης δανειακής σύμβασης του, όπως αυτή είχε τελικά διαμορφωθεί προ της υπαγωγής του

οφειλέτη στο πρόγραμμα διευκόλυνσης, για τόσο χρόνο όσο η διάρκεια υπαγωγής του στο πρόγραμμα. Μετά τη λήξη του προγράμματος, ο οφειλέτης επιστρέφει στην σύμβασή του, όπως αυτή ήταν διαμορφωμένη πριν την υπαγωγή του στον παρόντα νόμο, χωρίς καμία αρνητική μεταβολή στους όρους αυτής.

Γίνεται δε σαφές ότι η παρούσα νομοθετική ρύθμιση αποτελεί καινοτόμα εφαρμογή, γι' αυτό και η δυνατότητα υπαγωγής στις διατάξεις του παρόντος δίνεται καταρχήν για διάστημα 6 μηνών από την δημοσίευσή του, με δυνατότητα επανεκτίμησης και χρονικής επιμήκυνσής της.

Με την κατάθεση του παρόντος σχεδίου νόμου στη Βουλή προς ψήφιση, η Κυβέρνηση υλοποιεί μία σημαντικότερη δέσμευση που είχε αναλάβει, δίνοντας διέξοδο σε χιλιάδες δανειολήπτες και νοικοκυριά.

Η προστασία του δανειολήπτη, που θέλει στο δυνατό μέτρο και ανάλογα με τις οικονομικές του δυνατότητες να παραμείνει συνεπής, να μην οδηγήσει τα δανειακά του προϊόντα σε καθυστέρηση, να μην εισέλθει στο ηλεκτρονικό σύστημα του Τειρεσία, να μην καταφύγει στη δικαστική οδό, που απαιτεί χρόνο και χρήμα και θα του στερήσει μεταγενέστερη πιστοληπτική ικανότητα, αποτελεί δέσμευση της Κυβέρνησης.

Παρατηρήσεις όλων των εμπλεκόμενων φορέων έχουν ληφθεί υπόψη στην τελική διαμόρφωση της πρότασης νόμου, προκειμένου να επιτευχθεί η καλύτερη δυνατή εφαρμογή του, και το σχέδιο νόμου έχει τεθεί προς διαβούλευση στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), λαμβάνοντας τη θετική της γνώμη.

Κεφάλαιο Β΄

Με τις παρούσες τροποποιήσεις επικαιροποιείται και συμπληρώνεται ο ν. 3869/2010 για τη ρύθμιση των οφειλών των υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων, απλουστεύονται οι διαδικασίες του και διευκολύνεται η πρόσβαση των οφειλετών στη διαδικασία.

Οι παρούσες τροποποιήσεις είναι απολύτως αναγκαίες, δεδομένου ότι οι μακροχρόνιες δικαστικές εκκρεμότητες έχουν θέσει «σε ομηρία» πολλούς δανειολήπτες και με τον τρόπο αυτό καθυστερεί η επάνοδός τους στην οικονομική δραστηριότητα.

Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις, βελτιώνεται η διαδικασία διευθέτησης των οφειλών μεταξύ οφειλέτη και πιστωτών, με αποτέλεσμα τη σύντμηση του χρόνου από την κατάθεση της αίτησης μέχρι την συζήτησή της, λαμβάνοντας υπόψη ότι η ελαχιστοποίηση του χρόνου είναι πρωταρχικής σημασίας για την επιτυχία οποιουδήποτε προγράμματος αναδιάρθρωσης χρεών.

Διά της εισαγόμενης διαδικασίας του προδικαστικού συμβιβασμού εξασφαλίζεται ότι τα δύο μέρη είναι σε θέση να διαπραγματευτούν καλύτερα, δεδομένου ότι οι πιστωτές θα έχουν στα χέρια τους από την αρχή όλα τα έγγραφα σχετικά με την οικονομική κατάσταση του οφειλέτη.

Προβλέπεται, επίσης, ότι το σχέδιο διευθέτησης τεκμαίρεται ότι γίνεται αποδεκτό από όλους τους πιστωτές, εφόσον συναινούν σε αυτό πιστωτές που κατέχουν την πλειοψηφία (50% +1) των οφειλών, και συνακόλουθα επικυρώνεται από τον

Πρόεδρο Υπηρεσίας του αρμοδίου δικαστηρίου. Η δικαστική εποπτεία της διαδικασίας του προδικαστικού συμβιβασμού ελαχιστοποιεί τον κίνδυνο κατάχρησης εκ μέρους κακόπιστων οφειλετών.

Η σημαντικότερη αλλαγή των προτεινόμενων τροποποιήσεων είναι η εισαγωγή της υποχρέωσης των οφειλετών να προβαίνουν σε καταβολές ευθύς από την κατάθεση της αιτήσεως. Τα ύψος της καταβολής για το χρονικό διάστημα μέχρι τη συζήτηση της προσωρινής διαταγής θα προσδιορίζεται από τον οφειλέτη, σύμφωνα με την οικονομική κατάσταση του. Ωστόσο, ως ελάχιστη καταβολή ορίζεται το 10% της οφειλόμενης δόσης, όπως αυτή είχε διαμορφωθεί πριν την κατάθεση της αίτησης. Σε περίπτωση που το 10% της οφειλόμενης δόσης είναι μικρότερο των σαράντα (40) ευρώ, τότε η ελάχιστη καταβολή θα ανέρχεται σε σαράντα (40) ευρώ.

Κατά την ημέρα επικύρωσης, είτε επικυρώνεται ο επιτευχθείς συμβιβασμός, είτε ο Πρόεδρος Υπηρεσίας του αρμοδίου δικαστηρίου καθορίζει το ύψος της μηνιαίας καταβολής, στην οποία υποχρεούται να προβαίνει ο οφειλέτης μέχρι την έκδοση της απόφασης, αποφασίζοντας ταυτόχρονα αν θα χορηγήσει αναστολή των καταδιωκτικών μέτρων κατά του οφειλέτη. Η μηνιαία καταβολή που καθορίζει ο Πρόεδρος Υπηρεσίας του αρμοδίου δικαστηρίου δε μπορεί να είναι κατώτερη από το ποσοστό του 10% της οφειλόμενης δόσης που αναφέρθηκε ανωτέρω (ή τα 40 ευρώ, αν το 10% της οφειλόμενης δόσης είναι μικρότερο των 40 ευρώ), εκτός αν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του άρθρου 8 παράγραφος 5

του νόμου. Η πρόβλεψη ελάχιστου ορίου καταβολής, η εισαγωγή δικαστικής εποπτείας όσον αφορά τον προσδιορισμό του ύψους της οφειλόμενης καταβολής καθώς και η εισαγωγή κυρώσεων σε περίπτωση ανεπαρκών καταβολών διασφαλίζουν την ορθή τήρηση της διαδικασίας και την αποφυγή καταστρατήγησης του νόμου από κακόπιστους οφειλέτες.

Συνεπώς, με το πλαίσιο των ανωτέρω διατάξεων επιτυγχάνεται η γρηγορότερη και αποτελεσματικότερη επανένταξη του οφειλέτη στην οικονομική δραστηριότητα. Για το λόγο αυτό, οι μηνιαίες καταβολές από την κατάθεση της αίτησης μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης συνυπολογίζονται στις καταβολές που θα προσδιοριστούν από το δικαστήριο μετά τη συζήτηση της αίτησης.

Επισημαίνεται ότι οι προτεινόμενες ρυθμίσεις αποσκοπούν να αντιμετωπίσουν το πρόβλημα του ηθικού κινδύνου (moral hazard), το οποίο συνήθως εμφανίζεται στο πλαίσιο νομοθετικών ρυθμίσεων για τη ρύθμιση οφειλών υπερχρεωμένων προσώπων.

II. Επί των άρθρων

Κεφάλαιο Α΄

Άρθρο 1

Με το πρώτο άρθρο καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής του νόμου και οι ορισμοί για τους σκοπούς του παρόντος. Στο παρόν σχέδιο νόμου υπάγονται τα μη ληξιπρόθεσμα δάνεια από πιστωτικά

ιδρύματα ιδιωτικού δικαίου μόνον και όχι από ιδιώτες δανειστές, άλλους φορείς ή πιστωτικά ιδρύματα δημοσίου δικαίου και μόνον αυτά των οποίων οι αρχικές συμβάσεις καταρτίστηκαν έως την 30-06-2010, έστω και αν κατόπιν έχουν τροποποιηθεί, ανανεωθεί ή ρυθμιστεί με συμφωνητικά ή νέες συμβάσεις.

Άρθρο 2

Με το δεύτερο άρθρο προσδιορίζονται οι δικαιούχοι υπαγωγής στο πρόγραμμα και οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται, μια εκ των οποίων είναι η ύπαρξη εμπράγματης εξασφάλισης πάνω στην κύρια κατοικία του οφειλέτη. Ως κύρια νοείται η κατοικία η οποία περιγράφεται ως τέτοια στην τελευταία πριν την αίτηση φορολογική δήλωση του οφειλέτη. Η ύπαρξη της εμπράγματης εξασφάλισης επί της κυρίας κατοικίας πρέπει να υφίσταται πριν την κατάθεση της αίτησης ενώπιον του δανειστή για την παροχή του προγράμματος διευκόλυνσης. Περαιτέρω ορίζονται οι δικαιούχοι υπαγωγής στο πρόγραμμα και οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται.

Δικαίωμα υπαγωγής στο πρόγραμμα έχουν: άνεργοι, εγγεγραμμένοι στα οικεία μητρώα του ΟΑΕΔ, μισθωτοί και συνταξιούχοι ιδιωτικού και δημοσίου τομέα και όσοι τελούν σε τεκμαιρόμενη σχέση εξαρτημένης εργασίας κατ' εφαρμογή του ν. 4110/2013, παρ.2 άρθρου 1, με ετήσιο καθαρό οικογενειακό εισόδημα από οποιαδήποτε πηγή (μισθοί, συντάξεις, ενοίκια, αγροτικά εισοδήματα κλπ) έως € 25.000. Αντίστοιχα έχει προβλεφθεί η υπαγωγή για εισοδήματα νοικοκυριών με ατομική φορολογική

δήλωση, τα οποία δεν δύνανται να ξεπερνούν τις €15.000.

Επιπλέον, τα ως άνω ποσά αυξάνονται κατά €5.000 (δηλαδή αντίστοιχα έως €20.000 ή €30.000 ετήσιο καθαρό εισόδημα) για πάσχοντες από βαριά ασθένεια ή/και μόνιμη αναπηρία και για τρίτεκνους και πολύτεκνους.

Προκειμένου να υπάρχει συνέπεια με τους σκοπούς του προγράμματος, πρόσθετη προϋπόθεση είναι η αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας επί της οποίας έχουν εξασφαλιστεί εμπραγμάτως οι απαιτήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων να μην ξεπερνά τις 180.000€.

Κριτήριο αποτελεί η μείωση του οικογενειακού εισοδήματος σε ποσοστό 20% τουλάχιστον σε σύγκριση με τα αποκτηθέντα εισοδήματα κατά το έτος 2009, όπως αυτά περιγράφονται στη φορολογική δήλωση του έτους 2010, ενώ λαμβάνονται υπόψη ως κριτήρια υπαγωγής στα περιουσιακά στοιχεία του οφειλέτη.

Για τους σκοπούς του παρόντος σχεδίου νόμου, περιουσιακά στοιχεία νοούνται ακίνητα του οφειλέτη εκτιμώμενα επί της αντικειμενικής αξίας, και, για όσα βρίσκονται εκτός συστήματος αντικειμενικού προσδιορισμού, ο προσδιορισμός της αξίας αυτών θα γίνεται βάσει των κείμενων φορολογικών διατάξεων, όπως αυτές κάθε φορά ισχύουν.

Περιουσιακά στοιχεία του οφειλέτη επίσης νοούνται και κινητές αξίες του οφειλέτη, ήτοι μετοχές, ομόλογα, λογαριασμοί σε αλλοδαπό νόμισμα, πάσης φύσεως επενδυτικά προϊόντα και καταθέσεις.

Από το σκοπό του παρόντος άρθρου εξαιρούνται τα ΙΧ επιβατηγά αυτοκίνητα, καθώς οι αξίες των αυτοκινήτων λόγω της οικονομικής κατάστασης είναι δύσκολο να εκτιμηθούν.

Πρόσθετο κριτήριο αποτελεί η προϋπόθεση το συνολικό ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου που έχει λάβει ο οφειλέτης από τους δανειστές να μην υπερβαίνει τις εκατόν πενήντα χιλιάδες ευρώ (€150.000). Ως ανεξόφλητο υπόλοιπο νοείται αυτό όλων των τραπεζικών προϊόντων που έχουν χορηγηθεί στον οφειλέτη, συμπεριλαμβανομένων καταναλωτικών δανείων, πιστωτικών καρτών κλπ από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

Όλα τα ανωτέρω θα αποδεικνύονται με κατάθεση επίσημων δημοσίων εγγράφων των οικονομικών ετών 2011 και μέχρι την υποβολή της αίτησης (Ε1, Ε3, Ε9, επικαιροποιημένα φύλλα υπολογισμού αξιών, βεβαιώσεις μισθοδοσίας, επικαιροποιημένα στοιχεία ΟΑΕΔ) και θα συνοδεύονται με υπεύθυνη δήλωση του υποψηφίου.

Άρθρα 3 και 4

Στο τρίτο και τέταρτο άρθρο περιγράφεται η διαδικασία υποβολής της αίτησης προς το πιστωτικό ίδρυμα, το περιεχόμενο και η λεπτομερής πορεία της αίτησης με τις οριζόμενες προθεσμίες και το σύνολο των δικαιολογητικών που πρέπει να υποβάλλει ο αιτών δανειολήπτης.

Άρθρο 5

Στο πέμπτο άρθρο του νόμου περιγράφονται οι παροχές του προγράμματος διευκόλυνσης.

Για το διάστημα της περιόδου χάριτος των τεσσάρων ετών, εφόσον ο δανειολήπτης είναι συνεπής στις αναπροσαρμοσμένες υποχρεώσεις του, παραμένει ενήμερος, χωρίς καμία επίπτωση στο παρόν και στο μέλλον της πιστοληπτικής του ικανότητας, ενώ σε κάθε περίπτωση εξασφαλίζεται η κύρια κατοικία του και συνεχίζει να έχει πρόσβαση σε όλες τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.

Στους υπαγόμενους η μηνιαία δόση μειώνεται στο 30% του καθαρού οικογενειακού εισοδήματος, συνυπολογιζομένου στο ποσό αυτό του επιτοκίου, όπως αυτό οριζόταν στην τελευταία σύμβαση πριν την παροχή του προγράμματος.

Θεσπίζεται δε ειδική ρύθμιση για νοικοκυριά με εξαιρετικά χαμηλά εισοδήματα κάτω των €15.000 και €9.000 αντίστοιχα, στα οποία η προσαρμογή της δόσης θα υπολογίζεται σε ποσοστό 30% του καθαρού εισοδήματός τους, με μέγιστο επιτόκιο 0,75% + Βασικό Επιτόκιο ΕΚΤ (=1,5% σήμερα), όπως αυτό κάθε φορά διαμορφώνεται, έτσι ώστε να περιορίζεται η επιβάρυνσή τους με τόκους κατά τη διάρκεια της περιόδου χάριτος.

Το πρόγραμμα συμπεριλαμβάνει και ειδικά προνόμια για τους ανέργους, με μοναδικό εισόδημα το επίδομα ανεργίας, στους οποίους, εκτός από όσα προβλέπονται γενικά, παρέχεται η δυνατότητα μηδενικών καταβολών με πλήρη απαλλαγή τόκων για συνολικό διάστημα 6 μηνών εντός της περιόδου χάριτος. Παρέχεται έτσι ένα σημαντικό διάστημα ανακούφισης μέχρι την

οικονομική τους ανάκαμψη και την ομαλή επιστροφή στην οικονομική δραστηριότητα.

Γίνεται σαφές ότι ακόμα και μετά την παροχή του προγράμματος διευκόλυνσης σε δανειολήπτη, και οποιαδήποτε στιγμή αυτός αποδείξει περαιτέρω αλλαγή της κατάστασής του, το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να επαναπροσδιορίσει ανάλογα με τα νέα στοιχεία το πρόγραμμα διευκόλυνσης προς τον οφειλέτη. Λ.χ. περίπτωση οφειλέτη ο οποίος έλαβε το πρόγραμμα διευκόλυνσης, όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 5 παρ. 2 και εντός της περιόδου χάριτος αποδείξει μείωση εισοδημάτων που τον κατατάσσουν στην παρ. 3 ή 4: το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να τροποποιήσει ανάλογα τη συμφωνία με τον δανειολήπτη και να του παρέχει τα όσα ορίζονται κάθε φορά. Επαναπροσαρμογή του προγράμματος διευκόλυνσης σε καμία περίπτωση δε σημαίνει επανέναρξη της περιόδου χάριτος.

Σε περίπτωση ύπαρξης περισσοτέρων του ενός δανειστών, ο επιμερισμός θα γίνεται βάσει της συνολικής αξίας του κάθε δανείου, συμμετρως επί του συνολικού υπολοίπου της υπαγόμενης οφειλής.

Άρθρο 6

Στο άρθρο αυτό ορίζεται ότι κατά τη διάρκεια του προγράμματος δεν είναι δυνατή η καταγγελία της σύμβασης δανείου που έχει υπαχθεί στο πρόγραμμα και ότι αναστέλλονται οι ατομικές διώξεις για το ίδιο διάστημα.

Άρθρο 7 και 8

Στο έβδομο άρθρο του νόμου ορίζεται το καθήκον ειλικρινούς δήλωσης του οφειλέτη για κάθε μεταβολή της εισοδηματικής και περιουσιακής του κατάστασης, παράλειψη της οποίας επιφέρει δυνατότητα καταγγελίας του προγράμματος κατά το άρθρο 9 του σχεδίου νόμου σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή αυτό καταστεί γνωστό και με όποιο τρόπο.

Άρθρο 9

Στο άρθρο αυτό προβλέπονται οι περιπτώσεις καταγγελίας του προγράμματος, ήτοι οι περιπτώσεις όπου ο οφειλέτης δεν είναι συνεπής με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο άρθρο 5 και οι περιπτώσεις όπου αυτός δεν είναι συνεπής προς το καθήκον ειλικρινούς ενημέρωσης αρχικά ή και κατά τη διάρκεια του προγράμματος.

Άρθρο 10

Προβλέπεται το χρονικό διάστημα εντός του οποίου μπορεί να γίνει χρήση της δυνατότητας υπαγωγής στο πρόγραμμα διευκόλυνσης, το οποίο είναι έξι (6) μήνες από τη δημοσίευση του νόμου.

Κεφάλαιο Β'

Άρθρο 11

Με το άρθρο 11 εισάγεται η διαδικασία του προδικαστικού συμβιβασμού και καταργούνται οι κείμενες διατάξεις που αφορούσαν στη διαδικασία του

εξωδικαστικού συμβιβασμού, με δεδομένο ότι τα αποτελέσματα της μέχρι σήμερα εφαρμογής της εν λόγω διαδικασίας δεν ήταν ικανοποιητικά, εξαιτίας κυρίως της απροθυμίας των πιστωτών να επεξεργαστούν κατά ουσιαστικό τρόπο τα σχετικά αιτήματα των οφειλετών, αλλά και επειδή οι πιστωτές δεν είχαν τη δυνατότητα πλήρους γνώσης της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη. Η επιδίωξη της εξώδικης ρύθμισης είχε καταστεί έτσι τυπική, προκαλώντας αδικαιολόγητη επιβάρυνση και επιβράδυνση της διαδικασίας.

Στο πλαίσιο της διαδικασίας του προδικαστικού συμβιβασμού, ο οφειλέτης με τους δανειστές καλούνται να συμβιβαστούν εφόσον το επιθυμούν μέχρι την ημέρα συζήτησης της προσωρινής διαταγής. Η δυνατότητα διεξαγωγής ουσιαστικών διαπραγματεύσεων (και συνακόλουθα η πιθανότητα επιτυχίας αυτών) ενισχύεται, με δεδομένο ότι μετά την υποβολή από τον οφειλέτη της αίτησης και των σχετικών εγγράφων στο δικαστήριο οι πιστωτές αποκτούν τη δυνατότητα να λάβουν πλήρη γνώση των εγγράφων σχετικά με την περιουσία, τα εισοδήματα, τους πιστωτές και τις απαιτήσεις τους.

Κατά τα λοιπά, τα μέρη είναι ελεύθερα να συμβιβάζονται εξωδίκως και πριν την υποβολή της αίτησης, ταυτόχρονα δε τροποποιείται με το παρόν άρθρο 15 το υφιστάμενο άρθρο 7 ν.3869/2010 και προβλέπεται η δυνατότητα συμβιβαστικής επίλυσης της διαφοράς και σε μεταγενέστερο χρονικό διάστημα.

Με το παρόν άρθρο αυξάνεται, επίσης, το χρονικό διάστημα εντός του οποίου τα

πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να παραδώσουν αναλυτική κατάσταση οφειλών του οφειλέτη από πέντε (5) σε δέκα (10) εργάσιμες ημέρες. Στην ως άνω αναλυτική κατάσταση και προς διευκόλυνση του οφειλέτη, ενόψει της πρόβλεψης ελάχιστου ορίου οφειλόμενης δόσης, θα πρέπει να αναγράφεται και το ποσό που αντιστοιχεί στο 10% της τελευταίας ενήμερης δόσης.

Περαιτέρω, με το παρόν άρθρο θεσπίζεται η υποχρέωση ορισμού αντικλήτου για τους εκδοχείς των απαιτήσεων των πιστωτών που έχουν την έδρα τους στην αλλοδαπή, προκειμένου να καθίστανται εφικτές η ταχεία επίδοση της αίτησης και η έναρξη της διαδικασίας.

Άρθρο 12

Με το άρθρο 12 ο οφειλέτης υποχρεούται ήδη με την υποβολή της αίτησης να υποβάλει όλα τα απαραίτητα έγγραφα που έχει στη διάθεσή του σχετικά με την οικονομική και περιουσιακή του κατάσταση, με δεδομένο ότι η αρχική πρόβλεψη περί δυνατότητας του οφειλέτη να καταθέτει τα έγγραφα μετά την υποβολή της αίτησης δεν είχε επαρκή αιτιολογική βάση και επιβάρυνε χωρίς λόγο τους πιστωτές. Η κατάθεση όλων των σχετικών με την περιουσιακή και οικονομική κατάσταση του οφειλέτη εγγράφων ήδη με την υποβολή της αίτησης είναι σημαντική και για την επιτυχία των διαπραγματεύσεων που διεξάγονται στο στάδιο του προδικαστικού συμβιβασμού. Επίσης, καταργείται το άρθρο 4 παρ. 4 του νόμου, με δεδομένο ότι ο οφειλέτης υποχρεούται να καταθέσει τα σχετικά με την οικονομική και περιουσιακή του κατάσταση έγγραφα ήδη με την υποβολή της αίτησης.

Επιπλέον, ορίζεται ότι με την κατάθεση της αίτησης στο αρμόδιο δικαστήριο προσδιορίζεται η «ημέρα επικύρωσης» δύο μήνες μετά την κατάθεση. Κατά τη διάρκεια των δύο αυτών μηνών τα μέρη καλούνται να προσπαθήσουν να συμφωνήσουν στο προτεινόμενο από τον οφειλέτη σχέδιο διευθέτησης των οφειλών. Κατά την περίοδο των δύο μηνών μέχρι την ημέρα της επικύρωσης, κατά την οποία τα μέρη διαπραγματεύονται επί του σχεδίου που υπέβαλε ο οφειλέτης, δεν επιτρέπεται καμία αλλαγή στην νομική και οικονομική κατάσταση του οφειλέτη και η λήψη καταδικαστικών μέτρων εναντίον του. Ο οφειλέτης υποχρεούται ωστόσο να καταβάλει το ελάχιστο ποσό της μηνιαίας δόσης που προβλέπεται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 του ν. 3869/2010.

Άρθρο 13

Με το άρθρο 13 αντικαθίσταται το άρθρο 5 του νόμου και περιγράφεται η νέα διαδικασία, σύμφωνα με την οποία οι διαπραγματεύσεις για την επίτευξη προδικαστικού συμβιβασμού ξεκινούν μετά την κατάθεση της αίτησης στο δικαστήριο, οπότε και οι πιστωτές έχουν άμεσα στα χέρια τους όλα τα απαραίτητα έγγραφα σχετικά με την οικονομική και περιουσιακή κατάσταση του οφειλέτη, προκειμένου να προβούν σε διαπραγματεύσεις.

Προκειμένου να είναι ευχερέστερη η εξεύρεση συμβιβαστικής λύσης, το προτεινόμενο σχέδιο θεωρείται ότι έχει γίνει αποδεκτό από όλους τους πιστωτές, εφόσον συναινούν σε αυτό πιστωτές οι οποίοι έχουν την πλειοψηφία (50% +1) των οφειλών.

Ο οφειλέτης, ήδη με την υποβολή της αίτησης, υποχρεούται να καταβάλλει σε

κάθε πιστωτή το ποσό που κρίνει κατάλληλο για την ικανοποίηση των πιστωτών του με βάση την οικονομική του κατάσταση. Το καταβαλλόμενο ποσό, ωστόσο, δε μπορεί να είναι μικρότερο από το 10% της δόσης που κατέβαλλε σε έκαστο πιστωτή, όπως αυτή είχε διαμορφωθεί πριν την κατάθεση της αίτησης.

Εάν το 10% της δόσης είναι χαμηλότερο των 40 ευρώ, τότε ο οφειλέτης υποχρεούται κατ'ελάχιστο να καταβάλει το ποσό των 40 ευρώ.

Προκειμένου να αποφευχθεί ο αυθαίρετος ορισμός της δόσης από τον οφειλέτη, το ποσό της δόσης που είναι εύλογη με βάση την οικονομική κατάσταση του αιτούντος ορίζεται κατά την ημέρα επικύρωσης από τον Πρόεδρο Υπηρεσίας, ο οποίος θα λαμβάνει υπόψη το εκ του νόμου καθοριζόμενο ελάχιστο όριο ως προς το ύψος της καταβλητέας δόσης. Ο δικαστής δύναται να παρεκκλίνει από το ελάχιστο όριο μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όπως π.χ. χρόνια ανεργία χωρίς υπαιτιότητα του οφειλέτη.

Άρθρο 14

Με το άρθρο 14 καταργούνται οι προηγούμενες διατάξεις του άρθρου 6 του ν.3869/2010 που προέβλεπαν ότι η υποβολή της αίτησης δεν επιφέρει αναστολή των μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης και ότι μετά την υποβολή της αίτησης ήταν δυνατή η αναστολή καταδικωκτικών μέτρων από το αρμόδιο δικαστήριο κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Και αυτό γιατί πλέον με την υποβολή της αίτησης αφενός μεν επέρχεται αυτόματα αναστολή των καταδικωκτικών μέτρων για χρονικό διάστημα δύο μηνών μέχρι την ημέρα επικύρωσης, αφετέρου δε ο οφειλέτης δύναται να ζητήσει

την αναστολή των καταδικωκτικών μέτρων με την έκδοση προσωρινής διαταγής κατά το άρθρο 781 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Περαιτέρω, με το παρόν άρθρο προβλέπεται η δυνατότητα του δικαστηρίου να αναστέλλει την αναγκαστική εκτέλεση και μετά την έκδοση της οριστικής απόφασης, εφόσον έχει ασκηθεί εμπρόθεσμα έφεση κατά αυτής.

Άρθρο 15

Με το άρθρο 15 δίνεται η δυνατότητα στα συμβαλλόμενα μέρη να συμφωνήσουν σε μεταγενέστερο στάδιο πριν από τη συζήτηση της αίτησης και την έκδοση της απόφασης και να προβούν σε διακανονισμό. Το σχέδιο διευθέτησης τεκμαίρεται ως αποδεκτό από τους πιστωτές που κατέχουν την πλειοψηφία (50% +1) των οφειλών και επικυρώνεται από τον Πρόεδρο Υπηρεσίας του αρμόδιου δικαστηρίου.

Άρθρο 16

Με το άρθρο αυτό επιδιώκεται η συλλογική αντιμετώπιση των χρεών του οφειλέτη, προκειμένου να αποθαρρύνεται η δημιουργία δανειστών δύο ταχυτήτων, δηλαδή πιστωτών ενταγμένων στη διαδικασία και εκτός αυτής. Παραλειφθέντες πιστωτές μπορούν να ενταχθούν στη ρύθμιση μέσω κύριας παρέμβασης που ασκείται προφορικά κατά αναλογική εφαρμογή του άρθρου 54 παρ.1 ΠτωχΚ. Αν ο πιστωτής δεν ασκήσει παρέμβαση, ο δικαστής μπορεί, προς εξυπηρέτηση της καθολικής ρύθμισης των χρεών του οφειλέτη, να κάνει χρήση του ανακριτικού συστήματος που ισχύει στην εκούσια δικαιοδοσία και να ρυθμίσει, αναζητώντας αυτεπαγγέλτως τα κρίσιμα πραγματικά περιστατικά, και την οφειλή προς τον

συγκεκριμένο αυτόν πιστωτή. Αν ωστόσο και πάλι το πραγματικό υλικό δεν είναι επαρκές, ο δικαστής δύναται να μην εκδώσει οριστική απόφαση, να ορίσει νέα δικάσιμο και να υποχρεώσει όποιον έχει έννομο συμφέρον, να επιδώσει κλήτευση στον πιστωτή αυτόν κατά το άρθρο 748 παρ. 3 ΚΠολΔ καθιστώντας τον διάδικο. Στη νέα δικάσιμο ο δικαστής ρυθμίζει πλέον το σύνολο των γνωστών στο δικαστήριο χρεών του οφειλέτη.

Επίσης, στο παρόν άρθρο ορίζεται ότι ο δικαστής δύναται να ορίσει την περίοδο ρύθμισης για χρονικό διάστημα από τρία έως πέντε έτη.

Άρθρο 17

Με το άρθρο 17 ορίζεται ότι το δικαστήριο, εξαιρώντας από την εκποίηση την κύρια κατοικία του αιτούντος οφειλέτη, ρυθμίζει την ικανοποίηση των πιστωτών, των οποίων οι απαιτήσεις ανέρχονται μέχρι το 80% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου.

Επίσης, με την παρούσα δίνεται η δυνατότητα στο δικαστήριο να ρυθμίσει την οφειλή για την εξαίρεση από τη ρευστοποίηση της κύριας κατοικίας (άρθρο 9 παρ. 2) και σε μεγαλύτερη των είκοσι και μέχρι τριάντα πέντε ετών περίοδο, όταν η διάρκεια των συμβάσεων δυνάμει των οποίων χορηγήθηκαν πιστώσεις στον οφειλέτη ήταν μεγαλύτερη των είκοσι ετών.

Τέλος, διευκρινίζεται ότι εάν μετά τη συζήτηση της αίτησης ο δικαστής κρίνει ότι ο οφειλέτης θα έπρεπε να καταβάλλει υψηλότερες δόσεις (είτε κατά το αρχικό

διάστημα των δύο μηνών κατά το οποίο το ύψος της δόσης προσδιορίστηκε από τον ίδιο τον οφειλέτη, είτε κατά το μεταγενέστερο διάστημα κατά το οποίο το ύψος της δόσης ορίστηκε από τον Πρόεδρο Υπηρεσίας του αρμόδιου δικαστηρίου), επιβάλλει στον οφειλέτη την υποχρέωση να εξοφλήσει εντόκως εντός ενός έτους τη διαφορά.

Άρθρο 18

Με την παρούσα προστίθεται εδάφιο στην παράγραφο 1 του άρθρου 10, που προβλέπει ως κύρωση την απόρριψη της αίτησης ή και την έκπτωση από τη ρύθμιση, σύμφωνα με όσα ορίζονται στην παράγραφο αυτή, για την περίπτωση της με δόλο ή βαριά αμέλεια παράλειψης πιστωτή κατά την υποβολή από τον οφειλέτη της αίτησης δικαστικής ρύθμισης των χρεών.

Άρθρο 19

Με την παρούσα προβλέπονται μεταβατικές διατάξεις σχετικά με την εφαρμογή των προτεινόμενων ρυθμίσεων. Ο οφειλέτης εκ του νόμου υποχρεούται να καταβάλλει ως ελάχιστη καταβολή το ποσό που προβλέπεται στο άρθρο 5 παρ. 2 και μπορεί να αιτηθεί προσωρινής διαταγής ή προληπτικών μέτρων κατά τις διατάξεις του άρθρου 781 ΚΠολΔ, σε περίπτωση που είναι σε αδυναμία καταβολής του. Σε περίπτωση δε που υπάρχει προηγούμενη δικαστική κρίση σχετικά, με αίτηση του πιστωτή ή του οφειλέτη μπορεί να ζητηθεί η μεταρρύθμιση των ήδη χορηγηθέντων μέτρων.

Αθήνα, 03.06.2013

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ,
ΥΠΟΔΟΜΩΝ, ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΤΥΩΝ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΚΩΣΤΗΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΡΟΥΠΑΚΙΩΤΗΣ

ΝΟΜΟΣ 3869/2010	ΝΕΟ ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ
<p>άρθρο 1</p> <p>Πεδίο εφαρμογής</p> <p>1. Φυσικά πρόσωπα που δεν έχουν πτωχευτική ικανότητα και έχουν περιέλθει, χωρίς δόλο, σε μόνιμη αδυναμία πληρωμής ληξιπρόθεσμων χρηματικών οφειλών τους (εφεξής οφειλέτες) δικαιούνται να υποβάλουν στο αρμόδιο δικαστήριο την αίτηση που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 4 για τη ρύθμιση "των οφειλών τους" και απαλλαγή. Την ύπαρξη δόλου αποδεικνύει ο πιστωτής.</p> <p>"2. Δεν επιτρέπεται η ρύθμιση οφειλών, οι οποίες: είτε α) έχουν αναληφθεί το τελευταίο έτος πριν την υποβολή της αίτησης για την έναρξη της διαδικασίας της παραγράφου 1 του άρθρου 4 είτε β) προέκυψαν από αδικοπραξία που διαπράχθηκε με δόλο, από διοικητικά πρόστιμα, χρηματικές ποινές, φόρους και τέλη προς το Δημόσιο και τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης πρώτου και δευτέρου βαθμού, τέλη προς νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου και εισφορές προς οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης είτε γ) προέκυψαν από χορήγηση δανείων από Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 και 16 του ν. 3586/2007, όπως ισχύουν (Α` 151)."</p> <p>3. Απαλλαγή του οφειλέτη από τα χρέη του σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου μπορεί να γίνει μόνο μία φορά.</p>	<p>άρθρο 1</p> <p>Πεδίο εφαρμογής</p> <p>1. Φυσικά πρόσωπα που δεν έχουν πτωχευτική ικανότητα και έχουν περιέλθει, χωρίς δόλο, σε μόνιμη αδυναμία πληρωμής ληξιπρόθεσμων χρηματικών οφειλών τους (εφεξής οφειλέτες) δικαιούνται να υποβάλουν στο αρμόδιο δικαστήριο την αίτηση που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 4 για τη ρύθμιση "των οφειλών τους" και απαλλαγή. Την ύπαρξη δόλου αποδεικνύει ο πιστωτής.</p> <p>2. Δεν επιτρέπεται η ρύθμιση οφειλών, οι οποίες: είτε α) έχουν αναληφθεί το τελευταίο έτος πριν την υποβολή της αίτησης για την έναρξη της διαδικασίας της παραγράφου 1 του άρθρου 4 είτε β) προέκυψαν από αδικοπραξία που διαπράχθηκε με δόλο, από διοικητικά πρόστιμα, χρηματικές ποινές, φόρους και τέλη προς το Δημόσιο και τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης πρώτου και δευτέρου βαθμού, τέλη προς νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου και εισφορές προς οργανισμούς κοινωνικής ασφάλισης είτε γ) προέκυψαν από χορήγηση δανείων από Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15 και 16 του ν. 3586/2007, όπως ισχύουν (Α` 151).</p> <p>3. Απαλλαγή του οφειλέτη από τα χρέη του σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου μπορεί να γίνει μόνο μία φορά.</p>
<p>άρθρο 2</p> <p>Διαδικασία εξωδικαστικού συμβιβασμού</p> <p>1. Προϋπόθεση για την ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου υποβολή αίτησης του οφειλέτη για ρύθμιση οφειλών και απαλλαγή αποτελεί η εκ μέρους του καταβολή προσπάθειας επίτευξης εξωδικαστικού συμβιβασμού με τους πιστωτές του και η αποτυχία αυτής, κατά το τελευταίο πριν την υποβολή της αίτησης εξάμηνο. Η προσπάθεια αυτή πραγματοποιείται με τη συνδρομή του Συνηγόρου του Καταναλωτή, Επιτροπής Φιλικού Διακανονισμού που προβλέπεται στο άρθρο 11 του ν. 2251/1994 (ΦΕΚ 191 Α), όπως ισχύει, ή ένωσης καταναλωτών που είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο που προβλέπεται στην παράγραφο 4 του άρθρου 10 του ν. 2251/1994 ή του</p>	<p>άρθρο 2</p> <p>Διαδικασία προδικαστικού συμβιβασμού</p> <p><u>1. Μετά την υποβολή της αίτησης του άρθρου 4 ενώπιον του αρμοδίου δικαστηρίου ο οφειλέτης υποχρεούται να ακολουθήσει την προβλεπόμενη στο άρθρο 5 διαδικασία. Στο πλαίσιο του προδικαστικού συμβιβασμού ο οφειλέτης δύναται να ζητά τη συμβουλευτική συνδρομή του Συνηγόρου του Καταναλωτή, της Επιτροπής Φιλικού Διακανονισμού που προβλέπεται στο άρθρο 11 του ν. 2251/1994 (Α` 191), όπως ισχύει, ή Ένωσης Καταναλωτών που είναι εγγεγραμμένη στο Μητρώο που προβλέπεται στην παράγραφο 4 του άρθρου 10 του ν. 2251/1994 ή του</u></p>

Μεσολαβητή Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών ή δικηγόρου ή άλλου δημόσιου ή ιδιωτικού μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα φορέα από αυτούς που ορίζονται με τη διαδικασία που προβλέπεται στην παράγραφο 3.

2. Αν η προσπάθεια εξωδικαστικού συμβιβασμού αποτύχει, ο φορέας ή ο δικηγόρος που βοήθησε την προσπάθεια συντάσσει βεβαίωση, στην οποία διαπιστώνεται η αποτυχία της προσπάθειας εξωδικαστικού συμβιβασμού. Αν επιτευχθεί με τη σύμφωνη γνώμη των πιστωτών εξωδικαστικός συμβιβασμός, συντάσσεται σχετικό πρακτικό, το οποίο αποτελεί τίτλο εκτελεστό από την επικύρωση του από τον αρμόδιο Ειρηνοδίκη.

3. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ορίζονται και άλλοι φορείς δημόσιοι και ιδιωτικοί μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, που επιτρέπεται να παρέχουν τη συνδρομή τους στους οφειλέτες για την επίτευξη εξωδικαστικού συμβιβασμού με τους πιστωτές τους. Οι φορείς που συνδράμουν στην προσπάθεια εξωδικαστικού συμβιβασμού οφείλουν να ενημερώνουν τους οφειλέτες για τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους από την υπαγωγή στις ρυθμίσεις αυτού του νόμου, να ενεργούν κατά τρόπο που διαφυλάττει τα συμφέροντα των οφειλετών και να χρησιμοποιούν για την επιδίωξη του δικαστικού συμβιβασμού πρόσωπα που διαθέτουν ικανότητες, γνώσεις και εμπειρία στην κατάσρωση οικογενειακού προϋπολογισμού, λαμβάνοντας υπόψη τα δηλούμενα εισοδήματα και τις ανάγκες του οφειλέτη και τη δυνατότητα του να αποπληρώνει χρέη. Με κοινή απόφαση των Υπουργών του πρώτου εδαφίου μπορούν να εξειδικεύονται οι υποχρεώσεις ενημέρωσης των φορέων αυτών προς τους οφειλέτες, τα προσόντα, η εκπαίδευση και οι ικανότητες που θα πρέπει να διαθέτουν τα πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό των φορέων, να χορηγούνται οδηγίες για τη διαδικασία που θα ακολουθείται στην επιδίωξη εξωδικαστικού συμβιβασμού, να εκδίδονται σχετικά υποδείγματα, καθώς επίσης και οι διαδικασίες υπό τις οποίες ελέγχεται η συνδρομή των προϋποθέσεων που ορίζονται για την επιδίωξη του εξώδικου συμβιβασμού.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται μέσα σε πέντε εργάσιμες ημέρες από την υποβολή σε αυτά σχετικού αιτήματος του οφειλέτη, να του

Μεσολαβητή Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών ή δικηγόρου.

Οι παράγραφοι 2 και 3 καταργούνται.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται μέσα σε **δέκα** εργάσιμες ημέρες από την υποβολή σε αυτά σχετικού αιτήματος του οφειλέτη να του παραδώσουν χωρίς επιβάρυνση αναλυτική κατάσταση των προς αυτά οφειλών του κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα καθώς και το

<p>παραδώσουν χωρίς επιβάρυνση αναλυτική κατάσταση των προς αυτά οφειλών του κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα «καθώς και το επιτόκιο με το οποίο εκτοκίζεται η οφειλή.»</p> <p>Ο Υπουργός Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας επιβάλλει για κάθε παράβαση της υποχρέωσης της παρούσας παραγράφου πρόστιμο που ανέρχεται από πεντακόσια έως δέκα χιλιάδες ευρώ. Οι καταγγελίες για τις παραβάσεις αυτές κατατίθενται στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας.</p>	<p>επιτόκιο με το οποίο εκτοκίζεται η οφειλή, καθώς <u>και να τον ενημερώσουν εγγράφως για το ποσό που αντιστοιχεί στο 10% της τελευταίας ενήμερης δόσης.</u> Ο Υπουργός Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας επιβάλλει για κάθε παράβαση της υποχρέωσης της παρούσας παραγράφου πρόστιμο που ανέρχεται από πεντακόσια έως δέκα χιλιάδες ευρώ. Οι καταγγελίες για τις παραβάσεις αυτές κατατίθενται στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας.</p> <p><u>5. Αν εκχωρηθεί απαίτηση πιστωτή προς τρίτους, ο εκδοχέας που δεν έχει κύρια κατοικία ή έδρα στην ελληνική επικράτεια οφείλει να ορίσει αντίκλητο στην ελληνική επικράτεια κατά το άρθρο 142 Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας και να τον γνωστοποιήσει στον οφειλέτη. Μέχρι την γνωστοποίηση τεκμαίρεται ως αντίκλητος ο τελευταίος εκχωρητής της απαίτησης με κύρια κατοικία ή έδρα στην ελληνική επικράτεια.</u></p>
<p>άρθρο 3</p> <p>Αρμόδιο δικαστήριο - Διαδικασία</p> <p>Αρμόδιο δικαστήριο για την εκδίκαση της αίτησης που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 4 είναι το Ειρηνοδικείο στην περιφέρεια του οποίου ο οφειλέτης έχει την κατοικία του, άλλως τη συνήθη διαμονή του. Το αρμόδιο Ειρηνοδικείο δικάζει με τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας.</p>	<p>άρθρο 3</p> <p>Αρμόδιο δικαστήριο - Διαδικασία</p> <p>Αρμόδιο δικαστήριο για την εκδίκαση της αίτησης που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 4 είναι το Ειρηνοδικείο στην περιφέρεια του οποίου ο οφειλέτης έχει την κατοικία του, άλλως τη συνήθη διαμονή του. Το αρμόδιο Ειρηνοδικείο δικάζει με τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας.</p>
<p>άρθρο 4</p> <p>Κατάθεση αίτησης και εγγράφων</p> <p>1. Για την έναρξη της διαδικασίας, ο οφειλέτης καταθέτει αίτηση στο γραμματέα του αρμόδιου δικαστηρίου.</p> <p>Η αίτηση πρέπει να περιέχει: α) κατάσταση της περιουσίας του οφειλέτη και των κάθε φύσης εισοδημάτων του ίδιου και του συζύγου του, β) κατάσταση των πιστωτών του και των απαιτήσεων τους κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα και γ) σχέδιο διευθέτησης οφειλών, που να λαμβάνει υπόψη με εύλογο τρόπο και συσχέτιση τόσο τα συμφέροντα των πιστωτών, όσο και την περιουσία, τα εισοδήματα και την οικογενειακή κατάσταση του οφειλέτη.</p>	<p>άρθρο 4</p> <p>Κατάθεση αίτησης και εγγράφων</p> <p>1. Για την έναρξη της διαδικασίας, ο οφειλέτης καταθέτει αίτηση στο γραμματέα του αρμόδιου δικαστηρίου.</p> <p>Η αίτηση πρέπει να περιέχει: α) κατάσταση της περιουσίας του οφειλέτη και των κάθε φύσης εισοδημάτων του ίδιου και του συζύγου του, β) κατάσταση των πιστωτών του και των απαιτήσεων τους κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα και γ) σχέδιο διευθέτησης οφειλών, που να λαμβάνει υπόψη με εύλογο τρόπο και συσχέτιση τόσο τα συμφέροντα των πιστωτών, όσο και την περιουσία, τα εισοδήματα και την οικογενειακή κατάσταση του οφειλέτη.</p>

2. Μέσα σε ένα μήνα από την υποβολή της ο οφειλέτης υποχρεούται να προσκομίσει:

α) τη βεβαίωση που προβλέπεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 και β) υπεύθυνη δήλωση για την ορθότητα και πληρότητα των καταστάσεων που προβλέπονται στις περιπτώσεις α` και β` της προηγούμενης παραγράφου και για τις μεταβιβάσεις εμπραγμάτων δικαιωμάτων επί ακινήτων, στις οποίες προέβη την τελευταία τριετία. Η παράγραφος 6 του άρθρου 22 του ν. 1599/1986, όπως αντικαταστάθηκε με την παράγραφο 13 του άρθρου 2 του ν. 2479/1997 (ΦΕΚ 67 Α) εφαρμόζεται και για την υπεύθυνη δήλωση του προηγούμενου εδαφίου.

3. Η δικάσιμος για τη συζήτηση της αίτησης προσδιορίζεται μέσα σε έξι μήνες από την ημερομηνία κατάθεσης της.

«Για την έκδοση προσωρινής διαταγής και τη λήψη προληπτικών μέτρων εφαρμόζεται και το άρθρο 781 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.»

2. Η αίτηση της προηγούμενης παραγράφου πρέπει κατά την κατάθεση να συνοδεύεται από τα ακόλουθα έγγραφα: α. έγγραφα που έχει στη διάθεσή του σχετικά με την περιουσία του, τα κάθε φύσης εισοδήματά του, τους πιστωτές και τις απαιτήσεις τους και β) υπεύθυνη δήλωση για την ορθότητα και πληρότητα των καταστάσεων που προβλέπονται στις περιπτώσεις α` και β` της προηγούμενης παραγράφου και για τις μεταβιβάσεις εμπραγμάτων δικαιωμάτων επί ακινήτων, στις οποίες προέβη την τελευταία τριετία. Η παράγραφος 6 του άρθρου 22 του ν. 1599/1986, όπως αντικαταστάθηκε με την παράγραφο 13 του άρθρου 2 του ν. 2479/1997 (ΦΕΚ 67 Α) εφαρμόζεται και για την υπεύθυνη δήλωση του προηγούμενου εδαφίου.

3. Η δικάσιμος για τη συζήτηση της αίτησης προσδιορίζεται μέσα σε έξι μήνες από την ημερομηνία κατάθεσής της. Περαιτέρω, με την κατάθεση της αίτησης προσδιορίζεται και η ημέρα επικύρωσης, κατά την οποία είτε θα επικυρωθεί ο ενδεχόμενος προδικαστικός συμβιβασμός από τον Πρόεδρο Υπηρεσίας, είτε θα συζητηθεί ενδεχόμενο αίτημα για την έκδοση προσωρινής διαταγής. Για την έκδοση προσωρινής διαταγής και τη λήψη προληπτικών μέτρων σύμφωνα μεεφαρμόζεται το άρθρο 781 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Η ημέρα επικύρωσης προσδιορίζεται υποχρεωτικώς δύο μήνες μετά την κατάθεση της αίτησης. Μέχρι την ημέρα της επικύρωσης δεν επιτρέπεται η λήψη καταδικαστικών μέτρων κατά του οφειλέτη καθώς και η μεταβολή της πραγματικής και νομικής κατάστασης της περιουσίας του οφειλέτη. Από την ημέρα κατάθεσης της αίτησης ο οφειλέτης υποχρεούται να προβαίνει στις μηνιαίες καταβολές που ορίζονται στο άρθρο 5 παράγραφος 2 εδ. γδ και ε του παρόντος.

<p>4. Ο οφειλέτης καταθέτει μέσα σε ένα μήνα από την υποβολή της αίτησης στη γραμματεία του δικαστηρίου, έγγραφα που έχει στη διάθεση του σχετικά με την περιουσία του, τα κάθε φύσης εισοδήματα του, τους πιστωτές και τις απαιτήσεις τους.</p> <p>5. Με την υποβολή της αίτησης ανοίγει στο αρμόδιο δικαστήριο φάκελος του οφειλέτη στον οποίο τοποθετούνται με μέριμνα της γραμματείας του όλα τα έγγραφα και στοιχεία της υπόθεσης.</p> <p>6. Αν δεν συμπεριληφθεί στην κατάσταση της παραγράφου 1 πιστωτής, η απαίτηση του δεν επηρεάζεται από την πορεία της διαδικασίας που αρχίζει με την υποβολή της αίτησης που προβλέπεται στην παράγραφο 1.</p> <p>7. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται υποδείγματα των πιστοποιητικών, δηλώσεων, καταστάσεων και σχεδίων διευθέτησης οφειλών που προβλέπονται στο νόμο αυτόν.</p>	<p>Η παράγραφος 4 του άρθρου 4 καταργείται.</p> <p>5. Με την υποβολή της αίτησης ανοίγει στο αρμόδιο δικαστήριο φάκελος του οφειλέτη στον οποίο τοποθετούνται με μέριμνα της γραμματείας του όλα τα έγγραφα και στοιχεία της υπόθεσης.</p> <p>6. Αν δεν συμπεριληφθεί στην κατάσταση της παραγράφου 1 πιστωτής, η απαίτηση του δεν επηρεάζεται από την πορεία της διαδικασίας που αρχίζει με την υποβολή της αίτησης που προβλέπεται στην παράγραφο 1.</p> <p>7. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται υποδείγματα των πιστοποιητικών, δηλώσεων, καταστάσεων και σχεδίων διευθέτησης οφειλών που προβλέπονται στο νόμο αυτόν.</p>
<p>άρθρο 5</p> <p>Επίδοση της αίτησης</p> <p>Ο οφειλέτης το αργότερο μέσα σε ένα μήνα από την υποβολή της αίτησης επιδίδει στους πιστωτές «αντίγραφο της αίτησης με ορισμό δικασίμου για τη συζήτηση της,» με πρόσκληση να υποβάλλουν στη γραμματεία του δικαστηρίου εγγράφως τις παρατηρήσεις και να δηλώσουν αν συμφωνούν με το προτεινόμενο σχέδιο διευθέτησης των οφειλών μέσα σε αποκλειστική προθεσμία δύο μηνών από την υποβολή της αίτησης.</p> <p>Οι πιστωτές μπορούν να λάβουν γνώση όλων των στοιχείων που προβλέπονται στην παράγραφο 5 του προηγούμενου άρθρου. Οι πιο πάνω πιστωτές μπορούν, με έγγραφο τους που κατατίθεται στη γραμματεία του αρμόδιου δικαστηρίου να προτείνουν τροποποιήσεις του σχεδίου. Με την πάροδο της προθεσμίας αυτής άπρακτης, τεκμαίρεται ότι ο πιστωτής συμφωνεί με το σχέδιο διευθέτησης των οφειλών. Στην</p>	<p>άρθρο 5</p> <p>Προδικασία</p> <p><u>1. Ο οφειλέτης πρέπει εντός δεκαπέντε ημερών να επιδώσει την αίτηση στους πιστωτές ενημερώνοντάς τους για τον προσδιορισμό εκδίκασης της αίτησης και επικύρωσης του προδικαστικού συμβιβασμού. Εντός μηνός από την επίδοση οι πιστωτές οφείλουν να καταθέσουν στον φάκελο τις απόψεις τους για το σχέδιο ρύθμισης των οφειλών του αιτούντος. Οι πιστωτές μπορούν να λάβουν γνώση όλων των στοιχείων που προβλέπονται στο προηγούμενο άρθρο. Αν πληρούνται οι προϋποθέσεις συναίνεσης σύμφωνα με το άρθρο 7 παρ.2-4 του παρόντος, επέρχεται ο προδικαστικός</u></p>

πρόσκληση γίνεται μνεία για τη συνέπεια αυτή.

συμβιβασμός των μερών. Ο συμβιβασμός των μερών επικυρώνεται από τον Πρόεδρο Υπηρεσίας στην ταχθείσα ημέρα, κατά τα άρθρα 210 επ. και 293 ΚΠολΔ, και επιφέρει την ανάκληση της αίτησης.

2. Αν δεν επέλθει συμβιβασμός και επικύρωση, ο Πρόεδρος Υπηρεσίας αποφασίζει κατά την ημέρα επικύρωσης κατόπιν αιτήματος του οφειλέτη ή πιστωτή ή και αυτεπαγγέλτως την αναστολή των καταδικαστικών μέτρων κατά του οφειλέτη, τη διατήρηση της πραγματικής και νομικής κατάστασης της περιουσίας του καθώς και την καταβολή μηνιαίων δόσεων μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης επί της αίτησης, οι οποίες κατανέμονται συμμετρως, εφόσον πρόκειται για καταβολές του άρθρου 8 παράγραφος 2, ή σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 9 παράγραφος 2, εφόσον υφίσταται αίτημα εξαίρεσης εκποίησης των δικαιωμάτων στην κύρια κατοικία. Οι μηνιαίες καταβολές από την κατάθεση της αίτησης μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης συνυπολογίζονται στις καταβολές του άρθρου 8 παράγραφος 2 ή αντίστοιχα του άρθρου 9 παράγραφος 2. Το ποσό των μηνιαίων καταβολών θα πρέπει να είναι εύλογο με βάση την οικονομική κατάσταση του αιτούντος, ωστόσο, δε μπορεί να είναι κάτω από το 10% της μηνιαίας δόσης που όφειλε να καταβάλλει μέχρι τη στιγμή της υποβολής της αίτησης, το δε ελάχιστο ποσό καταβολής ανέρχεται σε 40 ευρώ μηνιαίως, εκτός αν ο αιτών πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 8 παράγραφος 5 του παρόντος, οπότε ο Πρόεδρος Υπηρεσίας μπορεί να ορίσει χαμηλότερη ή μηδενική δόση. Σε περίπτωση που ο οφειλέτης καθυστερεί την καταβολή των δόσεων που ορίζονται από τον Πρόεδρο Υπηρεσίας για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των τριών μηνών εφαρμόζεται αναλογικά το άρθρο 11 παρ.2 ν.3869/2010. Η επικύρωση ή η όποια απόφαση ανακαλούνται ή μεταρρυθμίζονται κατά το άρθρο 758 με δυνατότητα προσωρινής ρύθμισης κατά το άρθρο 781 παρ.2 ΚΠολΔ.

<p>άρθρο 6</p> <p>Αναστολή καταδικωκτικών μέτρων</p> <p>1. Η υποβολή της αίτησης της παραγράφου 1 του άρθρου 4 δεν επιφέρει αναστολή των μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του οφειλέτη. Μετά την υποβολή της αίτησης ο οφειλέτης ή κάθε άλλος που έχει έννομο συμφέρον μπορεί να ζητήσει από το αρμόδιο δικαστήριο που δικάζει κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων την αναστολή της εκτελεστικής διαδικασίας, κατά του οφειλέτη. Η αναστολή χορηγείται έως την έκδοση της οριστικής απόφασης επί του σχεδίου διευθέτησης εάν πιθανολογείται ότι από την εκτέλεση θα προκληθεί ουσιώδης βλάβη στα συμφέροντα του αιτούντος και ότι θα ευδοκιμήσει η αίτηση. Η χορήγηση της αναστολής επάγεται αυτοδικαίως την απαγόρευση διάθεσης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.</p> <p>2. Το δικαστήριο μπορεί με αίτηση οποιουδήποτε έχει έννομο συμφέρον που δικάζεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων να διατάξει όποιο μέτρο κρίνει αναγκαίο για να αποτραπεί κάθε επιζήμια για τους πιστωτές μεταβολή της περιουσίας του οφειλέτη ή μείωση της αξίας της μέχρι να δημοσιευθεί η απόφαση επί της αίτησης της παραγράφου 1 του άρθρου 4.</p> <p>3. Οι απαιτήσεις των πιστωτών που είναι εξασφαλισμένες με ειδικό προνόμιο ή εμπράγματο δικαίωμα συνεχίζουν να εκτοκίζονται μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης επί της αιτήσεως με επιτόκιο ενήμερης οφειλής. Οι λοιπές απαιτήσεις παύουν με την κοινοποίηση της αίτησης να παράγουν νόμιμους ή συμβατικούς τόκους. Οι οφειλές αυτές θεωρούνται ληξιπρόθεσμες και υπολογίζονται με την τρέχουσα κατά το χρόνο κοινοποίησης της αίτησης αξία τους.</p> <p>4. Σε περίπτωση οφειλής από στεγαστικό δάνειο το δικαστήριο της παραγράφου 1 μπορεί, λαμβάνοντας υπόψη τις δυνατότητες που επιτρέπει το εισόδημα του οφειλέτη, να χορηγήσει την αναστολή των καταδικωκτικών μέτρων για την οφειλή αυτή με ή χωρίς τον όρο της καταβολής εκ μέρους του οφειλέτη όλου ή</p>	<p>άρθρο 6</p> <p>Αναστολή καταδικωκτικών μέτρων</p> <p>Η πρώτη και δεύτερη παράγραφος του άρθρου 6 καταργούνται.</p> <p>3. Οι απαιτήσεις των πιστωτών που είναι εξασφαλισμένες με ειδικό προνόμιο ή εμπράγματο δικαίωμα συνεχίζουν να εκτοκίζονται μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης επί της αιτήσεως με επιτόκιο ενήμερης οφειλής. Οι λοιπές απαιτήσεις παύουν με την κοινοποίηση της αίτησης να παράγουν νόμιμους ή συμβατικούς τόκους. Οι οφειλές αυτές θεωρούνται ληξιπρόθεσμες και υπολογίζονται με την τρέχουσα κατά το χρόνο κοινοποίησης της αίτησης αξία τους.</p> <p>Η τέταρτη παράγραφος του άρθρου 6 καταργείται</p>
--	--

<p>μέρους του ποσού που αντιστοιχεί στην ενήμερη τοκοχρεολυτική δόση που θα όφειλε να καταβάλλει από το χρονικό σημείο της δημοσίευσης της απόφασης και μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης, αν η σύμβαση δανείου δεν είχε καταγγελθεί ή δεν εμφάνιζε ληξιπρόθεσμες οφειλές.</p>	<p><u>5. Αναστολή της αναγκαστικής εκτέλεσης μπορεί να ζητηθεί και μετά την έκδοση της οριστικής απόφασης, εφόσον έχει ασκηθεί εμπρόθεσμα έφεση από τον οφειλέτη. Η αναστολή χορηγείται εάν πιθανολογείται ότι από την εκτέλεση θα προκληθεί ουσιώδης βλάβη στα συμφέροντα του αιτούντος και ότι θα ευδοκιμήσει η αίτηση. Η χορήγηση της αναστολής επάγεται αυτοδικαίως την απαγόρευση διάθεσης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη.</u></p>
<p>άρθρο 7</p> <p>Δικαστικός συμβιβασμός</p> <p>1. Μέσα σε αποκλειστική προθεσμία δεκαπέντε ημερών που αρχίζει με την πάροδο δύο μηνών από την υποβολή της αίτησης που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 4, ο οφειλέτης, λαμβάνοντας υπόψη τις παρατηρήσεις των πιστωτών, μπορεί να επιφέρει μεταβολές στο αρχικό σχέδιο διευθέτησης, προκειμένου να επιτευχθεί συμφωνία όλων των πιστωτών. Οι πιστωτές ενημερώνονται με δική τους επιμέλεια για τις παραπάνω μεταβολές και λαμβάνουν θέση εγγράφως για το αναμορφωμένο σχέδιο μέσα σε είκοσι ημέρες από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής τροποποιημένου σχεδίου. Τροποποίηση του σχεδίου μπορεί να λάβει χώρα μόνο μία φορά.</p> <p>2. Αν κανένας πιστωτής δεν προβάλει αντιρρήσεις για το αρχικό ή το τροποποιημένο σχέδιο διευθέτησης οφειλών ή συγκατατίθενται όλοι σε αυτό, θεωρείται ότι ο συμβιβασμός έχει γίνει αποδεκτός. Ο Ειρηνοδίκης με απόφαση του επικυρώνει το σχέδιο, το οποίο αποκτά πλέον ισχύ δικαστικού συμβιβασμού. Η αίτηση για ρύθμιση και απαλλαγή από τις οφειλές θεωρείται ότι ανακλήθηκε.</p>	<p>άρθρο 7</p> <p><u>Δυνατότητα συμβιβαστικής επίλυσης της διαφοράς</u></p> <p><u>1. Ο οφειλέτες και οι πιστωτές δύνανται να συμβιβάζονται και μετά την ημέρα επικύρωσης έως την ημερομηνία συζήτησης της αίτησης σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας, οπότε εμφανίζονται ενώπιον του Προέδρου Υπηρεσίας, υποβάλλουν το σχέδιο και ζητούν την επικύρωσή του. Το σχέδιο επικυρώνεται από τον Πρόεδρο Υπηρεσίας, το οποίο αποκτά πλέον ισχύ δικαστικού συμβιβασμού. Η αίτηση για ρύθμιση και απαλλαγή από τις οφειλές ανακαλείται αυτοδικαίως.</u></p> <p><u>2. Αν συγκατατίθενται στο σχέδιο πιστωτές με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το ήμισυ του συνολικού ποσού των απαιτήσεων, στους οποίους περιλαμβάνονται σε κάθε περίπτωση το σύνολο των πιστωτών με εμπραγμάτως εξασφαλισμένες απαιτήσεις και πιστωτές με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το ήμισυ των τυχόν εργατικών απαιτήσεων, ο Πρόεδρος Υπηρεσίας ή το δικαστήριο της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του παρόντος υποκαθιστά σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας την έλλειψη συγκατάθεσης των πιστωτών που</u></p>

<p>3. Αν συγκατατίθενται στο σχέδιο πιστωτές με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το ήμισυ του συνολικού ποσού των απαιτήσεων, στους οποίους περιλαμβάνονται σε κάθε περίπτωση το σύνολο των πιστωτών με εμπραγμάτως εξασφαλιζόμενες απαιτήσεις και πιστωτές με απαιτήσεις που υπερβαίνουν το ήμισυ των τυχόν εργατικών απαιτήσεων, «το δικαστήριο κατά τη συζήτηση της αίτησης της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του παρόντος, μετά από αίτηση του οφειλέτη» οποιουδήποτε από τους πιστωτές που υποβάλλεται εγγράφως μέχρι τη συζήτηση, υποκαθιστά την έλλειψη συγκατάθεσης των πιστωτών που αντιτίθενται καταχρηστικά στο συμβιβασμό. Στην περίπτωση αυτή θεωρείται ότι επήλθε ο συμβιβασμός και ότι ανακλήθηκε η αίτηση για την απαλλαγή από τα χρέη.</p> <p>4. Δεν επιτρέπεται υποκατάσταση της συγκατάθεσης πιστωτή όταν: α) η απαίτηση του πιστωτή που αντιτίθεται δεν ικανοποιείται σε ανάλογο, σε σχέση με τους άλλους πιστωτές, βαθμό ή β) σε περίπτωση εφαρμογής του σχεδίου, ο πιστωτής που αντιτίθεται αποδεικνύει ότι θα περιέλθει σε δυσμενέστερη οικονομικά θέση από αυτήν στην οποία θα περιερχόταν, αν συνεχιζόταν η διαδικασία απαλλαγής του οφειλέτη από τις οφειλές ή γ) αμφισβητείται απαίτηση από οφειλέτη ή οποιονδήποτε πιστωτή.</p> <p>5. Αν δεν ενταχθεί στο σχέδιο διευθέτησης των οφειλών απαίτηση ανέγγυου πιστωτή, στον οποίο επιδόθηκαν η αίτηση και το σχέδιο, η απαίτηση αποσβέννυται, αν ο πιστωτής δεν λάβει εγγράφως θέση επί του σχεδίου μέσα στην προθεσμία που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 5.</p> <p>6. Οι πιστωτές δεν αποκτούν απαίτηση κατά του οφειλέτη για τα έξοδα και τις δαπάνες που δημιουργούνται από τη διαδικασία και το σχέδιο διευθέτησης οφειλών.</p>	<p><u>αντιτίθενται καταχρηστικά στο συμβιβασμό. Στην περίπτωση αυτή θεωρείται ότι επήλθε ο συμβιβασμός και η αίτηση για την απαλλαγή από τα χρέη ανακαλείται αυτοδικαίως. Ο οφειλέτης υποχρεούται να επιδώσει στους πιστωτές οι οποίοι δεν συγκατατίθενται αντίγραφο του επικυρωμένου σχεδίου.</u></p> <p><u>3. Δεν επιτρέπεται υποκατάσταση της συγκατάθεσης πιστωτή όταν: α) η απαίτηση του πιστωτή που αντιτίθεται δεν ικανοποιείται σε ανάλογο, σε σχέση με τους άλλους πιστωτές, βαθμό ή β) σε περίπτωση εφαρμογής του σχεδίου, ο πιστωτής που αντιτίθεται αποδεικνύει ότι θα περιέλθει σε δυσμενέστερη οικονομικά θέση από αυτήν στην οποία θα περιερχόταν, αν συνεχιζόταν η διαδικασία απαλλαγής του οφειλέτη από τις οφειλές ή γ) αμφισβητείται απαίτηση από οφειλέτη ή οποιονδήποτε πιστωτή.</u></p> <p><u>4. Οι πιστωτές δεν αποκτούν απαίτηση κατά του οφειλέτη για τα έξοδα και τις δαπάνες που δημιουργούνται από τη διαδικασία και το σχέδιο διευθέτησης οφειλών.</u></p>
<p>άρθρο 8</p> <p>Δικαστική ρύθμιση χρεών</p> <p>1. Αν το σχέδιο δεν γίνεται δεκτό από τους</p>	<p>Άρθρο 8</p> <p>Δικαστική ρύθμιση χρεών</p>

πιστωτές, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 του προηγούμενου άρθρου ή αν εκδηλώθηκαν αντιρρήσεις κατά του σχεδίου διευθέτησης των οφειλών και δεν υποκαθίστανται αυτές σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προηγούμενο άρθρο, το δικαστήριο ελέγχει την ύπαρξη των αμφισβητούμενων απαιτήσεων και την πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 1 για τη ρύθμιση των οφειλών και απαλλαγή του οφειλέτη. Η απόφαση εκδίδεται κατά προτεραιότητα. Αν το δικαστήριο απορρίψει την αίτηση του οφειλέτη δεν μπορεί να υποβληθεί νέα αίτηση πριν από την πάροδο ενός έτους.

2. Αν τα περιουσιακά στοιχεία του οφειλέτη δεν είναι επαρκή, το δικαστήριο, λαμβάνοντας υπόψη τα πάσης φύσεως εισοδήματα του, ιδίως εκείνα από την προσωπική του εργασία, τη δυνατότητα συνεισφοράς του συζύγου, και σταθμίζοντας αυτά με τις βιοτικές ανάγκες του ιδίου και των προστατευόμενων μελών της οικογένειάς του, τον υποχρεώνει να καταβάλλει μηνιαίως και για χρονικό διάστημα τεσσάρων ετών ορισμένο ποσό για ικανοποίηση των απαιτήσεων των πιστωτών του συμμέτρως διανεμόμενο.

Με την απόφαση μπορεί να οριστεί ότι το ποσό αυτό αναπροσαρμόζεται ανά διαστήματα που ορίζονται σε αυτή με βάση αντικειμενικό δείκτη αναφοράς. Η καταβολή του ποσού γίνεται απευθείας στους πιστωτές, εκτός αν ορίζει διαφορετικά το δικαστήριο. Σε περίπτωση που κατά τη διάρκεια της περιόδου ρύθμισης περιέλθουν στον οφειλέτη περιουσιακά στοιχεία αιτία θανάτου, ο οφειλέτης υποχρεούται να διαθέσει για την ικανοποίηση των πιστωτών το ήμισυ της αξίας αυτών. Σε περίπτωση που

1. Αν το σχέδιο δεν γίνεται δεκτό από τους πιστωτές, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 του προηγούμενου άρθρου ή αν εκδηλώθηκαν αντιρρήσεις κατά του σχεδίου διευθέτησης των οφειλών και δεν υποκαθίστανται αυτές σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προηγούμενο άρθρο, το δικαστήριο ελέγχει την ύπαρξη των αμφισβητούμενων απαιτήσεων και την πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 1 για τη ρύθμιση των οφειλών και απαλλαγή του οφειλέτη. **Σε περίπτωση που πιστωτής δεν έχει ενταχθεί στο σχέδιο διευθέτησης του οφειλέτη και δεν έχει ασκηθεί από αυτόν κύρια παρέμβαση, το δικαστήριο ρυθμίζει και τις απαιτήσεις αυτού κατά το άρθρο 744 Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας ή διατάζει την κλήτευσή του κατά την παράγραφο 3 του άρθρου 748 Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας ορίζοντας νέα δικάσιμο.** Η απόφαση εκδίδεται κατά προτεραιότητα. Αν το δικαστήριο απορρίψει την αίτηση του οφειλέτη δεν μπορεί να υποβληθεί νέα αίτηση πριν από την πάροδο ενός έτους.

2. Αν τα περιουσιακά στοιχεία του οφειλέτη δεν είναι επαρκή, το δικαστήριο, λαμβάνοντας υπόψη τα πάσης φύσεως εισοδήματα του, ιδίως εκείνα από την προσωπική του εργασία, τη δυνατότητα συνεισφοράς του συζύγου, και σταθμίζοντας αυτά με τις βιοτικές ανάγκες του ιδίου και των προστατευόμενων μελών της οικογένειάς του, τον υποχρεώνει να καταβάλλει μηνιαίως και **για χρονικό διάστημα τριών έως πέντε ετών, ανάλογα με την κρίση του δικαστηρίου** ορισμένο ποσό για ικανοποίηση των απαιτήσεων των πιστωτών του συμμέτρως διανεμόμενο.

Με την απόφαση μπορεί να οριστεί ότι το ποσό αυτό αναπροσαρμόζεται ανά διαστήματα που ορίζονται σε αυτή με βάση αντικειμενικό δείκτη αναφοράς. Η καταβολή του ποσού γίνεται απευθείας στους πιστωτές, εκτός αν ορίζει διαφορετικά το δικαστήριο. Σε περίπτωση που κατά τη διάρκεια της περιόδου ρύθμισης περιέλθουν στον οφειλέτη περιουσιακά στοιχεία αιτία θανάτου, ο οφειλέτης υποχρεούται να διαθέσει για την ικανοποίηση των πιστωτών το

αμφισβητούμενη απαίτηση, η οποία έχει ενταχθεί στη ρύθμιση απορριφθεί τελεσίδικα, οι λοιποί πιστωτές υποκαθίστανται στη θέση του πιστωτή της αμφισβητούμενης απαίτησης και έχουν από αυτόν αξίωση καταβολής στην αναλογία που αντιστοιχεί στον καθένα του ποσού που εισέπραξε εξαιτίας της ένταξης της απαίτησης στη ρύθμιση. Σε περίπτωση που δεν ενταχθεί στη ρύθμιση αμφισβητούμενη απαίτηση, η ύπαρξη της οποίας επαληθευτεί ακολούθως με τελεσίδικη απόφαση, ο πιστωτής υποκαθίσταται κατά την αναλογία της απαίτησης του στις θέσεις των υπολοίπων πιστωτών για τα ποσά που αναλογούν στην απαίτηση του και έχει από αυτούς αξίωση καταβολής των ποσών που εισέπραξαν εξαιτίας της μη ένταξης της απαίτησης του στις υπό ρύθμιση οφειλές. Το δικαστήριο μπορεί να διατάξει την κατάθεση στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων των χρηματικών διανομών που αντιστοιχούν σε αμφισβητούμενη απαίτηση που έχει ενταχθεί σε ρύθμιση μέχρι την επαλήθευση της με τελεσίδικη δικαστική απόφαση.

3. Ο οφειλέτης οφείλει να εργάζεται κατά τη διάρκεια της περιόδου ρύθμισης της προηγούμενης παραγράφου σε κατάλληλη εργασία ή, αν δεν εργάζεται, να καταβάλει εύλογη προσπάθεια για την εξεύρεση ανάλογης εργασίας. Η προσπάθεια ανεύρεσης εργασίας τεκμαίρεται εφόσον ο οφειλέτης έχει εγγραφεί στο Μητρώο Ανέργων του Οργανισμού Απασχολήσεως Εργατικού Δυναμικού ή έχει κάρτα ανεργίας και δεν έχει αποκρούσει αδικαιολόγητα πρόταση από τον Οργανισμό για ανάληψη εργασίας. Οφείλει επίσης να γνωστοποιεί μέσα σε ένα μήνα στη γραμματεία του δικαστηρίου κάθε μεταβολή κατοικίας ή εργασίας, αλλαγή εργοδότη, καθώς και κάθε αξιολογική βελτίωση των εισοδημάτων του ή των περιουσιακών του στοιχείων, ώστε να ενημερώνεται ο φάκελος που τηρείται σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 4.

4. Με αίτηση του οφειλέτη ή πιστωτή, που επιδίδεται μέσα σε ένα μήνα από την υποβολή της στο αρμόδιο δικαστήριο, μπορεί να τροποποιείται η ρύθμιση οφειλών της απόφασης της προηγούμενης παραγράφου ως προς το ύψος των μηνιαίων καταβολών, όταν τούτο δικαιολογείται από μεταγενέστερα γεγονότα ή μεταβολές της περιουσιακής κατάστασης και των εισοδημάτων του οφειλέτη.

Η ισχύς της απόφασης που τροποποιεί τη

ρήμιση της αξίας αυτών. Σε περίπτωση που αμφισβητούμενη απαίτηση, η οποία έχει ενταχθεί στη ρύθμιση απορριφθεί τελεσίδικα, οι λοιποί πιστωτές υποκαθίστανται στη θέση του πιστωτή της αμφισβητούμενης απαίτησης και έχουν από αυτόν αξίωση καταβολής στην αναλογία που αντιστοιχεί στον καθένα του ποσού που εισέπραξε εξαιτίας της ένταξης της απαίτησης στη ρύθμιση. Σε περίπτωση που δεν ενταχθεί στη ρύθμιση αμφισβητούμενη απαίτηση, η ύπαρξη της οποίας επαληθευτεί ακολούθως με τελεσίδικη απόφαση, ο πιστωτής υποκαθίσταται κατά την αναλογία της απαίτησης του στις θέσεις των υπολοίπων πιστωτών για τα ποσά που αναλογούν στην απαίτηση του και έχει από αυτούς αξίωση καταβολής των ποσών που εισέπραξαν εξαιτίας της μη ένταξης της απαίτησης του στις υπό ρύθμιση οφειλές. Το δικαστήριο μπορεί να διατάξει την κατάθεση στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων των χρηματικών διανομών που αντιστοιχούν σε αμφισβητούμενη απαίτηση που έχει ενταχθεί σε ρύθμιση μέχρι την επαλήθευση της με τελεσίδικη δικαστική απόφαση.

3. Ο οφειλέτης οφείλει να εργάζεται κατά τη διάρκεια της περιόδου ρύθμισης της προηγούμενης παραγράφου σε κατάλληλη εργασία ή, αν δεν εργάζεται, να καταβάλει εύλογη προσπάθεια για την εξεύρεση ανάλογης εργασίας. Η προσπάθεια ανεύρεσης εργασίας τεκμαίρεται εφόσον ο οφειλέτης έχει εγγραφεί στο Μητρώο Ανέργων του Οργανισμού Απασχολήσεως Εργατικού Δυναμικού ή έχει κάρτα ανεργίας και δεν έχει αποκρούσει αδικαιολόγητα πρόταση από τον Οργανισμό για ανάληψη εργασίας. Οφείλει επίσης να γνωστοποιεί μέσα σε ένα μήνα στη γραμματεία του δικαστηρίου κάθε μεταβολή κατοικίας ή εργασίας, αλλαγή εργοδότη, καθώς και κάθε αξιολογική βελτίωση των εισοδημάτων του ή των περιουσιακών του στοιχείων, ώστε να ενημερώνεται ο φάκελος που τηρείται σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 4.

4. Με αίτηση του οφειλέτη ή πιστωτή, που επιδίδεται μέσα σε ένα μήνα από την υποβολή της στο αρμόδιο δικαστήριο, μπορεί να τροποποιείται η ρύθμιση οφειλών της απόφασης της προηγούμενης παραγράφου ως προς το ύψος των μηνιαίων καταβολών, όταν τούτο δικαιολογείται από μεταγενέστερα γεγονότα ή μεταβολές της περιουσιακής κατάστασης και των εισοδημάτων του οφειλέτη.

Η ισχύς της απόφασης που τροποποιεί τη ρύθμιση μπορεί να ανατρέχει στο χρόνο

<p>ρύθμιση μπορεί να ανατρέχει στο χρόνο υποβολής της αίτησης τροποποίησης. Σε περίπτωση καταβολής από τον οφειλέτη σε πιστωτές μεγαλύτερου ποσού από αυτό που έχει οριστεί από το δικαστήριο σύμφωνα με την παράγραφο 2, ο οφειλέτης υποχρεούται να ικανοποιήσει συμμετρως όλους τους πιστωτές.</p> <p>5. Σε περιπτώσεις που εξαιτίας εξαιρετικών περιστάσεων, όπως χρόνια ανεργία χωρίς υπαιτιότητα του οφειλέτη, σοβαρά προβλήματα υγείας, ανεπαρκές εισόδημα για την κάλυψη στοιχειωδών βιοτικών αναγκών του οφειλέτη ή άλλων λόγων ίδιας τουλάχιστον βαρύτητας, προσδιορίζονται με την απόφαση μηνιαίες καταβολές μικρού ύψους ή και μηδενικές, το δικαστήριο μπορεί με την ίδια απόφαση να ορίσει, όχι νωρίτερα από πέντε μήνες, νέα δικάσιμο για επαναπροσδιορισμό των μηνιαίων καταβολών.</p> <p>6. Η απόφαση που ορίζει μηνιαίες καταβολές είναι αμέσως εκτελεστή και δεν επιτρέπεται δικαστική αναστολή της. Δικαστική δαπάνη δεν επιδικάζεται.</p>	<p>υποβολής της αίτησης τροποποίησης. Σε περίπτωση καταβολής από τον οφειλέτη σε πιστωτές μεγαλύτερου ποσού από αυτό που έχει οριστεί από το δικαστήριο σύμφωνα με την παράγραφο 2, ο οφειλέτης υποχρεούται να ικανοποιήσει συμμετρως όλους τους πιστωτές.</p> <p>5. Σε περιπτώσεις που εξαιτίας εξαιρετικών περιστάσεων, όπως χρόνια ανεργία χωρίς υπαιτιότητα του οφειλέτη, σοβαρά προβλήματα υγείας, ανεπαρκές εισόδημα για την κάλυψη στοιχειωδών βιοτικών αναγκών του οφειλέτη ή άλλων λόγων ίδιας τουλάχιστον βαρύτητας, προσδιορίζονται με την απόφαση μηνιαίες καταβολές μικρού ύψους ή και μηδενικές, το δικαστήριο μπορεί με την ίδια απόφαση να ορίσει, όχι νωρίτερα από πέντε μήνες, νέα δικάσιμο για επαναπροσδιορισμό των μηνιαίων καταβολών.</p> <p>6. Η απόφαση που ορίζει μηνιαίες καταβολές είναι αμέσως εκτελεστή και δεν επιτρέπεται δικαστική αναστολή της. Δικαστική δαπάνη δεν επιδικάζεται.</p>
<p>άρθρο 9</p> <p>Διαδικασία ρευστοποίησης περιουσίας Προστασία κύριας κατοικίας</p> <p>1. Εφόσον υπάρχει ρευστοποιήσιμη περιουσία, η εκποίηση της οποίας κρίνεται απαραίτητη για την ικανοποίηση των πιστωτών, ή όταν το δικαστήριο κρίνει αναγκαίο να παρακολουθήσει και να υποβοηθήσει την εκτέλεση των όρων ρύθμισης των οφειλών για την απαλλαγή του οφειλέτη από τα χρέη ή την εξασφάλιση των συμφερόντων των πιστωτών, ορίζεται εκκαθαριστής. Εκκαθαριστής μπορεί να ορίζεται το πρόσωπο που προτείνουν πιστωτές οι οποίοι αντιπροσωπεύουν την πλειοψηφία των πιστώσεων ή πρόσωπο από τον κατάλογο των πραγματογνωμόνων που προβλέπεται στο άρθρο 371 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Έργο του εκκαθαριστή είναι αυτό που προσδιορίζεται ειδικά με την απόφαση του διορισμού του και, σε κάθε περίπτωση, η διαχείριση της περιουσίας του οφειλέτη, η διασφάλιση της σε όλο το νόμιμο ύψος της χάριν των πιστωτών, η πρόσφορη εκποίηση της, η προνομιακή ικανοποίηση των πιστωτών που έχουν εμπράγματα ασφάλεια στο εκποιούμενο πράγμα και η σύμμετρη ικανοποίηση των ανέγγυων πιστωτών. Οι διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα περί συνδίκου εφαρμόζονται αναλόγως και στον εκκαθαριστή.</p>	<p>άρθρο 9</p> <p>Διαδικασία ρευστοποίησης περιουσίας Προστασία κύριας κατοικίας</p> <p>1. Εφόσον υπάρχει ρευστοποιήσιμη περιουσία, η εκποίηση της οποίας κρίνεται απαραίτητη για την ικανοποίηση των πιστωτών, ή όταν το δικαστήριο κρίνει αναγκαίο να παρακολουθήσει και να υποβοηθήσει την εκτέλεση των όρων ρύθμισης των οφειλών για την απαλλαγή του οφειλέτη από τα χρέη ή την εξασφάλιση των συμφερόντων των πιστωτών, ορίζεται εκκαθαριστής. Εκκαθαριστής μπορεί να ορίζεται το πρόσωπο που προτείνουν πιστωτές οι οποίοι αντιπροσωπεύουν την πλειοψηφία των πιστώσεων ή πρόσωπο από τον κατάλογο των πραγματογνωμόνων που προβλέπεται στο άρθρο 371 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Έργο του εκκαθαριστή είναι αυτό που προσδιορίζεται ειδικά με την απόφαση του διορισμού του και, σε κάθε περίπτωση, η διαχείριση της περιουσίας του οφειλέτη, η διασφάλιση της σε όλο το νόμιμο ύψος της χάριν των πιστωτών, η πρόσφορη εκποίηση της, η προνομιακή ικανοποίηση των πιστωτών που έχουν εμπράγματα ασφάλεια στο εκποιούμενο πράγμα και η σύμμετρη ικανοποίηση των ανέγγυων πιστωτών. Οι διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα περί συνδίκου εφαρμόζονται αναλόγως και στον εκκαθαριστή.</p>

2. Ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει στο δικαστήριο πρόταση εκκαθάρισης ζητώντας να εξαιρεθεί από την εκποίηση βεβαρημένο ή μη με εμπράγματη ασφάλεια ακίνητο, που χρησιμεύει ως κύρια κατοικία του, εφόσον τούτο δεν υπερβαίνει το προβλεπόμενο από τις ισχύουσες διατάξεις όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας, προσαυξημένο κατά πενήντα τοις εκατό. Στην περίπτωση αυτή το δικαστήριο ρυθμίζει την ικανοποίηση απαιτήσεων των πιστωτών μέχρι συνολικό ποσό που ανέρχεται στο ογδόντα πέντε τοις εκατό της εμπορικής αξίας του ακινήτου της κύριας κατοικίας, όπως αυτή αποτιμάται από το δικαστήριο. Η ρύθμιση μπορεί να προβλέπει και περίοδο χάριτος. Η εξυπηρέτηση της οφειλής γίνεται με επιτόκιο που δεν υπερβαίνει αυτό της ενήμερης οφειλής ή το μέσο επιτόκιο στεγαστικού δανείου με κυμαινόμενο επιτόκιο που ίσχυε σύμφωνα με το στατιστικό δελτίο της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τον τελευταίο μήνα για τον οποίο υφίσταται μέτρηση, αναπροσαρμοζόμενο με επιτόκιο αναφοράς αυτό των Πράξεων Κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή, σε περίπτωση καθορισμού σταθερού επιτοκίου, το μέσο επιτόκιο στεγαστικού δανείου για ανάλογη της ρύθμισης περίοδο, όπως ομοίως προκύπτει από το στατιστικό δελτίο της Τράπεζας της Ελλάδος, και χωρίς ανατοκισμό. Οι απαιτήσεις των πιστωτών που έχουν εμπράγματη ασφάλεια στο ακίνητο ικανοποιούνται προνομιακά από τις καταβολές του οφειλέτη με βάση την παρούσα παράγραφο. Για τον προσδιορισμό της περιόδου τοκοχρεολυτικής εξόφλησης της οριζόμενης συνολικής οφειλής λαμβάνεται υπόψη η διάρκεια των συμβάσεων δυνάμει των οποίων χορηγήθηκαν πιστώσεις στον οφειλέτη. Η περίοδος πάντως αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει

2. Ο οφειλέτης μπορεί να υποβάλει στο δικαστήριο πρόταση εκκαθάρισης ζητώντας να εξαιρεθεί από την εκποίηση βεβαρημένο ή μη με εμπράγματη ασφάλεια ακίνητο, που χρησιμεύει ως κύρια κατοικία του, εφόσον τούτο δεν υπερβαίνει το προβλεπόμενο από τις ισχύουσες διατάξεις όριο αφορολόγητης απόκτησης πρώτης κατοικίας, προσαυξημένο κατά πενήντα τοις εκατό. Στην περίπτωση αυτή το δικαστήριο ρυθμίζει την ικανοποίηση απαιτήσεων των πιστωτών μέχρι συνολικό ποσό που ανέρχεται στο ογδόντα τοις εκατό της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου της κύριας κατοικίας. Η ρύθμιση μπορεί να προβλέπει και περίοδο χάριτος. Η εξυπηρέτηση της οφειλής γίνεται με επιτόκιο που δεν υπερβαίνει αυτό της ενήμερης οφειλής ή το μέσο επιτόκιο στεγαστικού δανείου με κυμαινόμενο επιτόκιο που ίσχυε σύμφωνα με το στατιστικό δελτίο της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τον τελευταίο μήνα για τον οποίο υφίσταται μέτρηση, αναπροσαρμοζόμενο με επιτόκιο αναφοράς αυτό των Πράξεων Κύριας Αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή, σε περίπτωση καθορισμού σταθερού επιτοκίου, το μέσο επιτόκιο στεγαστικού δανείου για ανάλογη της ρύθμισης περίοδο, όπως ομοίως προκύπτει από το στατιστικό δελτίο της Τράπεζας της Ελλάδος, και χωρίς ανατοκισμό. Οι απαιτήσεις των πιστωτών που έχουν εμπράγματη ασφάλεια στο ακίνητο ικανοποιούνται προνομιακά από τις καταβολές του οφειλέτη με βάση την παρούσα παράγραφο. Για τον προσδιορισμό της περιόδου τοκοχρεολυτικής εξόφλησης της οριζόμενης συνολικής οφειλής λαμβάνεται υπόψη η διάρκεια των συμβάσεων δυνάμει των οποίων χορηγήθηκαν πιστώσεις στον οφειλέτη. Η περίοδος πάντως αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει **τα είκοσι έτη, εκτός αν η διάρκεια των**

τα είκοσι έτη. Η μη τήρηση από τον οφειλέτη των υποχρεώσεων που επιβάλλονται κατ' εφαρμογή της παραγράφου αυτής, επιτρέπει στον πιστωτή να κινήσει διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του οφειλέτη και της μοναδικής κατοικίας του. Δεν επιτρέπεται η καταγγελία της ρύθμισης της παρούσας παραγράφου αν δεν υπάρχει καθυστέρηση τεσσάρων τουλάχιστον μηνιαίων δόσεων. Αν ο οφειλέτης κατοικεί ή διαμένει σε ξένο ακίνητο και ο σύζυγος αυτού δεν διαθέτει ακίνητο που μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κατοικία, τότε οι διατάξεις της παρούσας παραγράφου εφαρμόζονται και για το μοναδικό ακίνητο του οφειλέτη που μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κατοικία. «Η προστασία του ακινήτου, σύμφωνα με τα προηγούμενα, ισχύει και εφόσον ο οφειλέτης έχει την επικαρπία ή ψιλή κυριότητα ή ιδανικό μερίδιο επί αυτών.»

3. Εφόσον οι μηνιαίες καταβολές της παραγράφου 2 του άρθρου 8 πραγματοποιούνται πριν τη διανομή του τιμήματος από την πώληση του ακινήτου, οι προνομιούχοι ή ενυπόθηκοι δανειστές συντρέχουν σε αυτές στο σύνολο των απαιτήσεων τους, εφαρμοζομένων αναλόγως των διατάξεων των άρθρων 159 και 160 του Πτωχευτικού Κώδικα.

συμβάσεων δυνάμει των οποίων χορηγήθηκαν πιστώσεις στον οφειλέτη ήταν μεγαλύτερη των είκοσι ετών, οπότε ο δικαστής δύναται να προσδιορίσει μεγαλύτερη διάρκεια που πάντως δεν πρέπει να υπερβαίνει τα τριάντα πέντε έτη.

Η μη τήρηση από τον οφειλέτη των υποχρεώσεων που επιβάλλονται κατ' εφαρμογή της παραγράφου αυτής, επιτρέπει στον πιστωτή να κινήσει διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του οφειλέτη και της μοναδικής κατοικίας του. Δεν επιτρέπεται η καταγγελία της ρύθμισης της παρούσας παραγράφου αν δεν υπάρχει καθυστέρηση τεσσάρων τουλάχιστον μηνιαίων δόσεων. Αν ο οφειλέτης κατοικεί ή διαμένει σε ξένο ακίνητο και ο σύζυγος αυτού δεν διαθέτει ακίνητο που μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κατοικία, τότε οι διατάξεις της παρούσας παραγράφου εφαρμόζονται και για το μοναδικό ακίνητο του οφειλέτη που μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως κατοικία. Η προστασία του ακινήτου, σύμφωνα με τα προηγούμενα, ισχύει και εφόσον ο οφειλέτης έχει την επικαρπία ή ψιλή κυριότητα ή ιδανικό μερίδιο επί αυτών.

3. Εφόσον οι μηνιαίες καταβολές της παραγράφου 2 του άρθρου 8 πραγματοποιούνται πριν τη διανομή του τιμήματος από την πώληση του ακινήτου, οι προνομιούχοι ή ενυπόθηκοι δανειστές συντρέχουν σε αυτές στο σύνολο των απαιτήσεων τους, εφαρμοζομένων αναλόγως των διατάξεων των άρθρων 159 και 160 του Πτωχευτικού Κώδικα.

4. Σε περίπτωση που οι κατά την παράγραφο 2 του άρθρου 5 Ν.3869/2010 πραγματοποιηθείσες καταβολές στους πιστωτές υπολείπονται αυτών που ορίζονται με την οριστική απόφαση του δικαστηρίου κατά τα άρθρα 8 παράγραφος 2 ή 9 παράγραφος 2, ο οφειλέτης υποχρεούται να εξοφλήσει, το ποσό της διαφοράς που υπολείπεται, εντόκως, μέσα σε ένα έτος από την έκδοση της απόφασης

<p>άρθρο 10</p> <p>Καθήκον ειλικρινούς δήλωσης</p> <p>1. Ο οφειλέτης έχει την υποχρέωση να υποβάλει ειλικρινή δήλωση για τα περιουσιακά στοιχεία και εισοδήματα του, τόσο κατά τη διαδικασία που αρχίζει με την υποβολή της αίτησης της παραγράφου 1 του άρθρου 4 όσο και κατά την περίοδο ρύθμισης των οφειλών. Παράβαση της υποχρέωσης αυτής από δόλο ή βαριά αμέλεια, την οποία μπορεί να επικαλεσθεί με αίτηση του οποιοσδήποτε πιστωτής, εφόσον δεν έχει παρέλθει ένα έτος από τότε που την πληροφορήθηκε, συνεπάγεται, με την επιφύλαξη τυχόν ποινικής ευθύνης, την απόρριψη του αιτήματος για ρύθμιση οφειλών με απαλλαγή σύμφωνα με το άρθρο 8 ή την έκπτωση από τη ρύθμιση οφειλών και την απαλλαγή που έχει ήδη αποφασιστεί. Η αίτηση αυτή μπορεί να υποβληθεί μέχρι και δύο έτη μετά την επέλευση της απαλλαγής του οφειλέτη από οφειλές του. Πριν από την πάροδο δύο ετών από την απόρριψη, για την αιτία αυτή, αίτησης του οφειλέτη ή την έκπτωση του είναι απαράδεκτη η υποβολή νέας αίτησης.</p> <p>2. Ο οφειλέτης υποχρεούται να επιτρέπει στους πιστωτές την πρόσβαση σε στοιχεία που απεικονίζουν την οικονομική του κατάσταση και τα τρέχοντα εισοδήματα του. Παράβαση της υποχρέωσης αυτής από δόλο ή βαριά αμέλεια μπορεί, κατά την κρίση του δικαστηρίου, να επιφέρει την απόρριψη της αίτησης για ρύθμιση οφειλών και απαλλαγή.</p> <p>3. Ύστερα από αίτηση πιστωτή στον οποίο έχει γίνει η επίδοση που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 5 και η οποία διαβιβάζεται μέσω του αρμόδιου Εισαγγελέα, ο εργοδότης, η αρμόδια υπηρεσία και ο αρμόδιος οικονομικός έφορος είναι υποχρεωμένοι να</p>	<p>Άρθρο 10</p> <p>Καθήκον ειλικρινούς δήλωσης</p> <p>1. Ο οφειλέτης έχει την υποχρέωση να υποβάλει ειλικρινή δήλωση για τα περιουσιακά στοιχεία και εισοδήματα του, τόσο κατά τη διαδικασία που αρχίζει με την υποβολή της αίτησης της παραγράφου 1 του άρθρου 4 όσο και κατά την περίοδο ρύθμισης των οφειλών. Παράβαση της υποχρέωσης αυτής από δόλο ή βαριά αμέλεια, την οποία μπορεί να επικαλεσθεί με αίτηση του οποιοσδήποτε πιστωτής, εφόσον δεν έχει παρέλθει ένα έτος από τότε που την πληροφορήθηκε, συνεπάγεται, με την επιφύλαξη τυχόν ποινικής ευθύνης, την απόρριψη του αιτήματος για ρύθμιση οφειλών με απαλλαγή σύμφωνα με το άρθρο 8 ή την έκπτωση από τη ρύθμιση οφειλών και την απαλλαγή που έχει ήδη αποφασιστεί. <u>Το ίδιο αποτέλεσμα και με τους ίδιους όρους επέρχεται και στην περίπτωση που ο οφειλέτης παραλείπει δολίως ή με βαριά αμέλεια να συμπεριλάβει πιστωτές στην κατάσταση της περίπτωσης β της παραγράφου 1 του άρθρου 4.</u> Η αίτηση αυτή μπορεί να υποβληθεί μέχρι και δύο έτη μετά την επέλευση της απαλλαγής του οφειλέτη από οφειλές του. Πριν από την πάροδο δύο ετών από την απόρριψη, για την αιτία αυτή, αίτησης του οφειλέτη ή την έκπτωση του είναι απαράδεκτη η υποβολή νέας αίτησης.</p> <p>2. Ο οφειλέτης υποχρεούται να επιτρέπει στους πιστωτές την πρόσβαση σε στοιχεία που απεικονίζουν την οικονομική του κατάσταση και τα τρέχοντα εισοδήματα του. Παράβαση της υποχρέωσης αυτής από δόλο ή βαριά αμέλεια μπορεί, κατά την κρίση του δικαστηρίου, να επιφέρει την απόρριψη της αίτησης για ρύθμιση οφειλών και απαλλαγή.</p> <p>3. Ύστερα από αίτηση πιστωτή στον οποίο έχει γίνει η επίδοση που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 5 και η οποία διαβιβάζεται μέσω του αρμόδιου Εισαγγελέα, ο εργοδότης, η αρμόδια υπηρεσία και ο αρμόδιος οικονομικός έφορος είναι υποχρεωμένοι να</p>

<p>δίνουν κάθε χρήσιμη πληροφορία για την περιουσιακή κατάσταση και τα εισοδήματα του οφειλέτη.</p>	<p>δίνουν κάθε χρήσιμη πληροφορία για την περιουσιακή κατάσταση και τα εισοδήματα του οφειλέτη.</p>
<p>άρθρο 11</p> <p>Απαλλαγή από υπόλοιπα χρεών</p> <p>1. Η κανονική εκτέλεση από τον οφειλέτη των υποχρεώσεων που επιβάλλονται με την απόφαση που εκδίδεται σε εφαρμογή των παραγράφων 2, 4 και 5 του άρθρου 8 επιφέρει, με την επιφύλαξη των όσων ορίζονται «στην παράγραφο 6 του άρθρου 4 και» στην παράγραφο 2 του άρθρου 9, την απαλλαγή του από κάθε τυχόν υφιστάμενο υπόλοιπο οφειλής έναντι όλων των πιστωτών, ακόμη και έναντι εκείνων που δεν ανήγγειλαν τις απαιτήσεις τους. Το δικαστήριο με αίτηση του οφειλέτη που κοινοποιείται στους πιστωτές πιστοποιεί την απαλλαγή του από το υπόλοιπο των οφειλών.</p> <p>2. Σε περίπτωση που ο οφειλέτης καθυστερεί την εκπλήρωση των υποχρεώσεων από τη ρύθμιση οφειλών για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των τριών μηνών ή δυστροπεί επανειλημμένα στην τήρηση της ρύθμισης, το δικαστήριο διατάζει την έκπτωση του οφειλέτη από τη ρύθμιση μετά από αίτηση θιγόμενου πιστωτή που κατατίθεται το αργότερο μέσα σε τέσσερις μήνες από τη δημιουργία του λόγου έκπτωσης. Κάθε κλήτευση πραγματοποιείται πριν δεκαπέντε ημέρες.</p> <p>3. Σε περίπτωση που δεν ευοδωθεί η απαλλαγή από τις οφειλές με τη διαδικασία του παρόντος νόμου, οι απαιτήσεις των πιστωτών επανέρχονται στο ύψος στο οποίο θα βρίσκονταν αν δεν είχε υποβληθεί η αίτηση της παραγράφου 1 του άρθρου 4. Για τον προσδιορισμό του ύψους των απαιτήσεων</p>	<p>άρθρο 11</p> <p>Απαλλαγή από υπόλοιπα χρεών</p> <p>1. Η κανονική εκτέλεση από τον οφειλέτη των υποχρεώσεων που επιβάλλονται με την απόφαση που εκδίδεται σε εφαρμογή των παραγράφων 2, 4 και 5 του άρθρου 8 επιφέρει, με την επιφύλαξη των όσων ορίζονται στην παράγραφο 6 του άρθρου 4 και στην παράγραφο 2 του άρθρου 9, την απαλλαγή του από κάθε τυχόν υφιστάμενο υπόλοιπο οφειλής έναντι όλων των πιστωτών, ακόμη και έναντι εκείνων που δεν ανήγγειλαν τις απαιτήσεις τους. Το δικαστήριο με αίτηση του οφειλέτη που κοινοποιείται στους πιστωτές πιστοποιεί την απαλλαγή του από το υπόλοιπο των οφειλών.</p> <p>2. Σε περίπτωση που ο οφειλέτης καθυστερεί την εκπλήρωση των υποχρεώσεων από τη ρύθμιση οφειλών για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των τριών μηνών ή δυστροπεί επανειλημμένα στην τήρηση της ρύθμισης, το δικαστήριο διατάζει την έκπτωση του οφειλέτη από τη ρύθμιση μετά από αίτηση θιγόμενου πιστωτή που κατατίθεται το αργότερο μέσα σε τέσσερις μήνες από τη δημιουργία του λόγου έκπτωσης. Κάθε κλήτευση πραγματοποιείται πριν δεκαπέντε ημέρες.</p> <p>3. Σε περίπτωση που δεν ευοδωθεί η απαλλαγή από τις οφειλές με τη διαδικασία του παρόντος νόμου, οι απαιτήσεις των πιστωτών επανέρχονται στο ύψος στο οποίο θα βρίσκονταν αν δεν είχε υποβληθεί η αίτηση της παραγράφου 1 του άρθρου 4. Για τον προσδιορισμό του ύψους των απαιτήσεων</p>

<p>αποκλείεται, εφόσον είχε γίνει δεκτή η αίτηση της παραγράφου 1 του άρθρου 4, ο ανατοκισμός από την κοινοποίηση της αίτησης αυτής στους πιστωτές και αφαιρούνται τα ποσά που έχουν καταβληθεί από τον οφειλέτη.</p>	<p>αποκλείεται, εφόσον είχε γίνει δεκτή η αίτηση της παραγράφου 1 του άρθρου 4, ο ανατοκισμός από την κοινοποίηση της αίτησης αυτής στους πιστωτές και αφαιρούνται τα ποσά που έχουν καταβληθεί από τον οφειλέτη.</p>
<p>άρθρο 12</p> <p>Δικαιώματα ενέγγυων πιστωτών και έναντι εγγυητών</p> <p>Τα δικαιώματα των πιστωτών έναντι συνοφειλετών ή εγγυητών του οφειλέτη, καθώς και τα δικαιώματα των ε-μπραγμάτως ασφαλισμένων πιστωτών επί του υπέγγυου αντικειμένου δεν θίγονται. Ο οφειλέτης απαλλάσσεται έναντι των εγγυητών, των εις ολόκληρον υπόχρεων ή άλλων δικαιούχων σε αναγωγή.</p>	<p>άρθρο 12</p> <p>Δικαιώματα ενέγγυων πιστωτών και έναντι εγγυητών</p> <p>Τα δικαιώματα των πιστωτών έναντι συνοφειλετών ή εγγυητών του οφειλέτη, καθώς και τα δικαιώματα των ε-μπραγμάτως ασφαλισμένων πιστωτών επί του υπέγγυου αντικειμένου δεν θίγονται. Ο οφειλέτης απαλλάσσεται έναντι των εγγυητών, των εις ολόκληρον υπόχρεων ή άλλων δικαιούχων σε αναγωγή.</p>
<p>άρθρο 13</p> <p>Τήρηση Αρχείου Αιτήσεων</p> <p>1. Στη Γραμματεία κάθε Ειρηνοδικείου τηρείται αλφαβητικό αρχείο των προσώπων που έχουν υποβάλει την αίτηση της παραγράφου 1 του άρθρου 4, στο οποίο εγγράφονται τα ονόματα των αιτούντων, η πορεία των αιτήσεων τους και οι αποφάσεις που εκδίδονται. Στο Ειρηνοδικείο Αθηνών τηρείται Γενικό Αρχείο, στο οποίο καταχωρίζονται τα πιο πάνω στοιχεία για ολόκληρη τη χώρα. Από το αρχείο διαγράφονται ένα έτος μετά την υποβολή των αιτήσεων όλα τα στοιχεία που τηρούνται γι' αυτές, εφόσον οι αιτήσεις απορριφθούν αμετάκλητα, ανακληθούν ή καταλήξουν σε δικαστικό συμβιβασμό σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 7 του παρόντος. Πρόσβαση σε πληροφορίες του αρχείου μπορεί να έχει κάθε ενδιαφερόμενος. Μετά την πάροδο πενταετίας από την επέλευση των αποτελεσμάτων της παραγράφου 1 του άρθρου 11 πρόσβαση σε στοιχεία του οφειλέτη στο αρχείο επιτρέπεται μόνο για τον έλεγχο της συνδρομής της προϋπόθεσης της παραγράφου 3 του άρθρου 1. Με απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων καθορίζεται κάθε λεπτομέρεια σχετικά με την τήρηση των αρχείων και την πρόσβαση σε αυτά.</p> <p>2. Πριν από τη συζήτηση αίτησης οφειλέτη που υποβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 4 του παρόντος το Ειρηνοδικείο ελέγχει αυτεπαγγέλτως στο παραπάνω αρχείο αν εκκρεμεί αίτηση για τον οφειλέτη αυτόν και αν</p>	<p>άρθρο 13</p> <p>Τήρηση Αρχείου Αιτήσεων</p> <p>1. Στη Γραμματεία κάθε Ειρηνοδικείου τηρείται αλφαβητικό αρχείο των προσώπων που έχουν υποβάλει την αίτηση της παραγράφου 1 του άρθρου 4, στο οποίο εγγράφονται τα ονόματα των αιτούντων, η πορεία των αιτήσεων τους και οι αποφάσεις που εκδίδονται. Στο Ειρηνοδικείο Αθηνών τηρείται Γενικό Αρχείο, στο οποίο καταχωρίζονται τα πιο πάνω στοιχεία για ολόκληρη τη χώρα. Από το αρχείο διαγράφονται ένα έτος μετά την υποβολή των αιτήσεων όλα τα στοιχεία που τηρούνται γι' αυτές, εφόσον οι αιτήσεις απορριφθούν αμετάκλητα, ανακληθούν ή καταλήξουν <u>σε συμβιβασμό σύμφωνα με τα άρθρα 5 και 7 του παρόντος</u>. Πρόσβαση σε πληροφορίες του αρχείου μπορεί να έχει κάθε ενδιαφερόμενος. Μετά την πάροδο πενταετίας από την επέλευση των αποτελεσμάτων της παραγράφου 1 του άρθρου 11 πρόσβαση σε στοιχεία του οφειλέτη στο αρχείο επιτρέπεται μόνο για τον έλεγχο της συνδρομής της προϋπόθεσης της παραγράφου 3 του άρθρου 1. Με απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων καθορίζεται κάθε λεπτομέρεια σχετικά με την τήρηση των αρχείων και την πρόσβαση σε αυτά.</p> <p>2. Πριν από τη συζήτηση αίτησης οφειλέτη που υποβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 4 του παρόντος το Ειρηνοδικείο ελέγχει αυτεπαγγέλτως στο παραπάνω αρχείο αν εκκρεμεί αίτηση για τον οφειλέτη αυτόν και αν</p>

<p>έχει εκδοθεί απόφαση για ρύθμιση με απαλλαγή από τις οφειλές του.</p>	<p>έχει εκδοθεί απόφαση για ρύθμιση με απαλλαγή από τις οφειλές του.</p>
<p>άρθρο 14</p> <p>Ένδικα μέσα</p> <p>Οι αποφάσεις του δικαστηρίου υπόκεινται σε έφεση και σε αναίρεση σύμφωνα με το άρθρο 560 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.</p>	<p>άρθρο 14</p> <p>Ένδικα μέσα</p> <p>Οι αποφάσεις του δικαστηρίου υπόκεινται σε έφεση και σε αναίρεση σύμφωνα με το άρθρο 560 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.</p>
<p>άρθρο 15</p> <p>Αναλογική εφαρμογή διατάξεων</p> <p>Για τη ρύθμιση και απαλλαγή χρεών φυσικών προσώπων εφαρμόζονται, όπου επιβάλλεται, με την επιφύλαξη ειδικότερων διατάξεων του παρόντος, οι διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα.</p>	<p>άρθρο 15</p> <p>Αναλογική εφαρμογή διατάξεων</p> <p>Για τη ρύθμιση και απαλλαγή χρεών φυσικών προσώπων εφαρμόζονται, όπου επιβάλλεται, με την επιφύλαξη ειδικότερων διατάξεων του παρόντος, οι διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα.</p>
<p>άρθρο 16</p> <p>Χρόνος τήρησης και χρήσης δεδομένων</p> <p>Ο χρόνος τήρησης από τα πιστωτικά ιδρύματα ή τρίτους χάριν αυτών δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, που αναφέρονται στη διαδικασία του παρόντος νόμου, δεν μπορεί να υπερβαίνει το χρονικό διάστημα των τριών ετών από την επέλευση της απαλλαγής από τα χρέη σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 11.</p>	<p>άρθρο 16</p> <p>Χρόνος τήρησης και χρήσης δεδομένων</p> <p>Ο χρόνος τήρησης από τα πιστωτικά ιδρύματα ή τρίτους χάριν αυτών δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, που αναφέρονται στη διαδικασία του παρόντος νόμου, δεν μπορεί να υπερβαίνει το χρονικό διάστημα των τριών ετών από την επέλευση της απαλλαγής από τα χρέη σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 11.</p>
<p>άρθρο 17</p> <p>Διαγραφή απαιτήσεων</p> <p>Για απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που διαγράφονται με τον παρόντα νόμο εφαρμόζεται η παράγραφος 10 του άρθρου 30 του ν. 2789/2000 (ΦΕΚ 21 Α). Τα διαγραφόμενα εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της χρήσης εντός της οποίας ενεργείται η διαγραφή προκειμένου για τον προσδιορισμό των φορολογητέων κερδών. Η ωφέλεια που αποκτάται από τη διαγραφή τόκων δεν θεωρείται εισόδημα υποκείμενο σε φορολογία.</p>	<p>άρθρο 17</p> <p>Διαγραφή απαιτήσεων</p> <p>Για απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που διαγράφονται με τον παρόντα νόμο εφαρμόζεται η παράγραφος 10 του άρθρου 30 του ν. 2789/2000 (ΦΕΚ 21 Α). Τα διαγραφόμενα εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα της χρήσης εντός της οποίας ενεργείται η διαγραφή προκειμένου για τον προσδιορισμό των φορολογητέων κερδών. Η ωφέλεια που αποκτάται από τη διαγραφή τόκων δεν θεωρείται εισόδημα υποκείμενο σε φορολογία.</p>
<p>άρθρο 18</p> <p>Αύξηση θέσεων Ειρηνοδικών</p> <p>Ο αριθμός των οργανικών θέσεων των Ειρηνοδικών αυξάνεται κατά ογδόντα και</p>	<p>άρθρο 18</p> <p>Αύξηση θέσεων Ειρηνοδικών</p> <p>Ο αριθμός των οργανικών θέσεων των Ειρηνοδικών αυξάνεται κατά ογδόντα και</p>

<p>ορίζεται συνολικά σε επτακόσιες σαράντα μία.</p>	<p>ορίζεται συνολικά σε επτακόσιες σαράντα μία.</p>
<p>άρθρο 19</p> <p>Μεταβατικές διατάξεις</p> <p>1. «Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου και «μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2013» απαγορεύεται ο πλειστηριασμός του ακινήτου της παραγράφου 2 του άρθρου 9.</p> <p>2. Αιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 4 υποβάλλονται μετά την πάροδο πέντε μηνών από τη δημοσίευση του νόμου αυτού στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.</p>	<p>άρθρο 19</p> <p>Μεταβατικές διατάξεις</p> <p>1. «Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου και μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2013 απαγορεύεται ο πλειστηριασμός του ακινήτου της παραγράφου 2 του άρθρου 9.</p> <p>2. Αιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 4 υποβάλλονται μετά την πάροδο πέντε μηνών από τη δημοσίευση του νόμου αυτού στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.</p>
<p>άρθρο 20</p> <p>1. Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται με πρόταση των Υπουργών Εσωτερικών, Αποκέντρωσης και Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης, Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και Οικονομικών καθορίζονται: α) η οργάνωση και ειδικότερα η διάρθρωση των υπηρεσιών της Ειδικής Υπηρεσίας με τίτλο «Επιχειρησιακή Μονάδα Ανάπτυξης», που ιδρύθηκε με το π.δ. 28/2010, σε οργανικές μονάδες (Διευθύνσεις, Τμήματα, αυτοτελή Γραφεία), β) ο τίτλος, η έδρα και η αρμοδιότητα των πιο πάνω οργανικών μονάδων, γ) οι κλάδοι του τακτικού προσωπικού κατά κατηγορίες, καθώς και ο αριθμός των οργανικών θέσεων κάθε κλάδου, δ) ο κλάδος και βαθμός του προϊσταμένου των οργανικών μονάδων που αναφέρονται στην περίπτωση α`. Συνιστώνται επίσης θέσεις τακτικού προσωπικού και υπαλλήλων που μπορεί να προσληφθούν με σύμβαση και κατανέμονται οι θέσεις αυτές κατά ειδικότητα.</p> <p>2. Κατά την πρώτη εφαρμογή του παρόντος οι θέσεις του προσωπικού θα καλυφθούν με μεταθέσεις, αποσπάσεις ή μετατάξεις υπαλλήλων από άλλες υπηρεσίες του ίδιου ή άλλων Υπουργείων ή νομικών προσώπων δημόσιου δικαίου. Τις ίδιες θέσεις έχουν δικαίωμα να επιλέξουν, κατά παρέκκλιση των διατάξεων για την αρχική επιλογή υπηρεσίας τοποθέτησης, οι εκπαιδευόμενοι στην Εθνική Σχολή Δημόσιας Διοίκησης και την Εθνική Σχολή Τοπικής Αυτοδιοίκησης κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος.</p> <p>3. Οι μετατάξεις διενεργούνται, κατά παρέκκλιση των κειμένων διατάξεων, ύστερα από πρόσκληση ενδιαφέροντος του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας</p>	<p>άρθρο 20</p> <p>ΩΣ ΕΧΕΙ</p>

<p>και με την εξής διαδικασία: α) Οι ενδιαφερόμενοι υποβάλλουν αίτηση στη Διεύθυνση Διοίκησης του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας συνοδευόμενη από αναλυτικό βιογραφικό σημείωμα και βεβαίωση υπηρεσιακών μεταβολών. Η Διεύθυνση αυτή συγκεντρώνει τις αιτήσεις των ενδιαφερομένων με τα πιο πάνω δικαιολογητικά και καταρτίζει κατάλογο με βάση τα τυπικά προσόντα τους. β) Οι υποψήφιοι προς μετάταξη αξιολογούνται από Επιτροπή, η οποία συγκροτείται με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και αποτελείται από: αα) έναν υπάλληλο του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, ως Πρόεδρο, με δεκαετή τουλάχιστον υπηρεσία και πιστοποιημένη γνώση διοικητικής επιστήμης, κατά προτίμηση απόφοιτο της Εθνικής Σχολής Δημόσιας Διοίκησης, ββ) ένα μέλος του διδακτικού - ερευνητικού προσωπικού του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης ή του Πανεπιστημίου Μακεδονίας στα αντικείμενα της διοικητικής επιστήμης ή της διοίκησης επιχειρήσεων και γγ) έναν επιστημονικό συνεργάτη του Εθνικού Κέντρου Δημόσιας Διοίκησης και Αυτοδιοίκησης προτεινόμενο από τη Διοίκηση του ΕΚΔΔΑ. γ) Οι ενδιαφερόμενοι καλούνται σε προφορική εξέταση ενώπιον της επιτροπής αξιολόγησης. Η εξέταση αποσκοπεί στη διακρίβωση της καταλληλότητας, πνευματικής συγκρότησης και υπηρεσιακής επάρκειας των υποψηφίων για την πλήρωση των θέσεων στις οποίες πρόκειται να μεταταγούν. δ) Η επιτροπή μετά την εξέταση των υποψηφίων καταρτίζει πίνακα στον οποίο κατατάσσονται κατά αξιολογική σειρά όσοι επιλέγονται για μετάταξη. ε) Οι μετατάξεις διενεργούνται με κοινή απόφαση των αρμόδιων Υπουργών. στ) Για τη διαδικασία ενώπιον της επιτροπής τηρούνται πρακτικά, τα οποία είναι στη διάθεση των ενδιαφερομένων. ζ) Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας καθορίζεται η διαδικασία ενώπιον της επιτροπής και ρυθμίζεται κάθε αναγκαίο για τη λειτουργία της θέμα.</p>	
<p>άρθρο 21</p> <p>Το άρθρο 5 του ν. 1279/1982 (ΦΕΚ 108 Α), όπως αντικαταστάθηκε από το άρθρο 9 του ν. 3190/2003 (ΦΕΚ 249 Α), αντικαθίσταται ως εξής:</p> <p>«άρθρο 5</p> <p>1. Η διάρκεια των μισθώσεων που προβλέπονται από το άρθρο 4 και των</p>	

<p>ανανεούμενων μισθώσεων του άρθρου 3 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει τα έξι (6) έτη. Η διάρκεια των μισθώσεων αυτών παρατείνεται έως τέσσερα (4) επιπλέον έτη σε επιχειρήσεις που διαθέτουν σύστημα διασφάλισης ποιότητας υπό τις εξής προϋποθέσεις:</p> <p>α) οι επιχειρήσεις εντός δεκαοκτώ (18) μηνών από την έναρξη της μίσθωσης να έχουν υποβάλει πρόταση χρηματοδότησης / ολοκλήρωσης επενδυτικού σχεδίου στο πλαίσιο του ΕΣΠΑ 2007-2013, του αναπτυξιακού νόμου ή οποιουδήποτε άλλου χρηματοδοτικού προγράμματος που προαπαιτεί διάρκεια μίσθωσης μεγαλύτερη των έξι (6) ετών, ή β) να ολοκληρωθούν εντός της χρονικής διάρκειας των έξι (6) ετών συγχωνεύσεις επιχειρήσεων εντός των κεντρικών αγορών.</p> <p>2. Σε περίπτωση μη υπαγωγής της υποβληθείσας πρότασης της επιχείρησης ή μη ολοκλήρωσης της εγκεκριμένης επένδυσης, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του εκάστοτε προγράμματος, ή σε κάθε περίπτωση μη τήρησης των προϋποθέσεων της παραγράφου 1, η διάρκεια της μίσθωσης δεν δύναται να υπερβαίνει τα έξι (6) έτη.</p> <p>3. Ο Διευθύνων Σύμβουλος των Οργανισμών Κεντρικής Αγοράς Αθηνών Α.Ε. και Κεντρικής Αγοράς Θεσσαλονίκης Α.Ε., ύστερα από απόφαση του Δ.Σ., μπορεί να ανανεώνει τις μισθώσεις της παραγράφου 1 μέχρι έξι (6) έτη κάθε φορά από τη λήξη τους, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται από το Δ.Σ. του Οργανισμού.»</p>	
<p>άρθρο 22</p> <p>Έναρξη ισχύος του νόμου</p> <p>Η ισχύς των διατάξεων του παρόντος νόμου αρχίζει από την 1η Σεπτεμβρίου 2010, εκτός από τα άρθρα 20 και 21 η ισχύς των οποίων αρχίζει από τη δημοσίευση τους στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.</p>	

ΕΚΘΕΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ: ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ, ΥΠΟΔΟΜΩΝ,
ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΤΥΩΝ**

ΥΠΗΡΕΣΙΑ: ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

ΤΙΤΛΟΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ:

Πρόγραμμα διευκόλυνσης για ενήμερους δανειολήπτες και τροποποιήσεις του ν. 3869/2010

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ

ΣΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ:

Θεσπίζεται πρόγραμμα διευκόλυνσης δανειοληπτών, σύμφωνα με το οποίο ενήμεροι δανειολήπτες που πληρούν συγκεκριμένα εισοδηματικά, περιουσιακά και κοινωνικά κριτήρια για τα ενυπόθηκα δάνειά τους, υπάγονται σε πρόγραμμα διευκόλυνσης για την εξόφληση των εκκρεμών απαιτήσεων με περίοδο χάριτος μέγιστης διάρκειας 48 μήνων, κατά τη διάρκεια της οποίας ισχύουν ειδικές ρυθμίσεις.

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ

ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΠΟΥ ΤΥΧΟΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ

ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟ ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ:

Τροποποίηση των ρυθμίσεων του ν. 3869/2010 για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά

A: ΚΥΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗ ΡΥΘΜΙΣΗ

1. Αναγκαιότητα

Με το προτεινόμενο σχέδιο νόμου προστατεύονται οι δανειολήπτες που δυσκολεύονται να αντεπεξέλθουν στις αναληφθείσες υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα δεδομένης της κρίσιμης οικονομικής συγκυρίας. Επιδιώκεται να δοθεί διέξοδος και δυνατότητα σε αυτούς που έχουν σοβαρά οικονομικά προβλήματα, αλλά επιθυμούν να είναι συνεπείς στις οικονομικές τους υποχρεώσεις, να παραμείνουν ενήμεροι. Το πρόγραμμα επικεντρώνεται στη μέση ελληνική οικογένεια που βιώνει μία σημαντική μείωση των εισοδημάτων της από την αρχή της οικονομικής κρίσης μέχρι και σήμερα.

2. Καταλληλότητα

Η ρύθμιση για το πρόγραμμα διευκόλυνσης των δανειοληπτών είναι καινοτόμα και πρωτοπόρα σε ευρωπαϊκό επίπεδο, κατά το ότι μέχρι σήμερα δεν είχε γίνει προσπάθεια από το νομοθέτη να παρέμβει στις ιδιωτικές σχέσεις μεταξύ τραπεζών και δανειοληπτών ορίζοντας προϋποθέσεις υπό τις οποίες θα ήταν υποχρεωτικό για τις τράπεζες να έρθουν σε ρύθμιση των οφειλών και μάλιστα με συγκεκριμένο περιεχόμενο, ρυθμιζόμενο εκ του νόμου.

3. Συνέπειες στην Οικονομία

Με την προτεινόμενη ρύθμιση επιταχύνονται οι ρυθμίσεις των δανείων που αφορούν τα νοικοκυριά χωρίς να δημιουργείται καμία επιπλέον επιβάρυνση για το δανειολήπτη. Εισάγεται νομοθετικά ένας προκαθορισμένος, για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, τρόπος ρύθμισης οφειλών μειώνοντας δραστικά την πιθανότητα αδικαιολόγητων αποκλεισμών και περιττής γραφειοκρατίας.

Περαιτέρω, παρέχεται στο μέσο ελληνικό νοικοκυριό μια μακρά περίοδος διευκόλυνσης (περίοδος χάριτος) τεσσάρων ετών, η οποία είναι τουλάχιστον τέσσερις φορές μεγαλύτερη από αυτή που οι τράπεζες παρέχουν σήμερα στις δικές τους ρυθμίσεις, και στηρίζει τα νοικοκυριά μέχρι την οικονομική ανάκαμψη και έξοδο από την παρούσα συγκυρία που ταλανίζει τη χώρα.

Για διάστημα τεσσάρων ετών ο δανειολήπτης εξασφαλίζεται, ακόμη και στην περίπτωση που τα εισοδήματά του μειωθούν, αφού η δόση του θα προσαρμοσθεί αναλόγως. Εξάλλου, εφόσον ο δανειολήπτης είναι συνεπής στις αναπροσαρμοσμένες υποχρεώσεις του για το διάστημα των τεσσάρων ετών: α)

παραμένει ενήμερος, χωρίς καμία επίπτωση στο παρόν και στο μέλλον της πιστοληπτικής του ικανότητας, β) σε κάθε περίπτωση εξασφαλίζεται η κύρια κατοικία του και γ) συνεχίζει να έχει πρόσβαση σε όλες τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.

4. Συνέπειες στην κοινωνία και στους πολίτες

Αναμένεται να ανακουφιστούν σε μεγάλο βαθμό οι οφειλέτες που πλήττονται από την οικονομική κρίση και αντιμετωπίζουν μεγάλη μείωση στα εισοδήματά τους, ώστε με δυσκολία να ανταπεξέρχονται στις δανειακές τους υποχρεώσεις.

Κατά την κατάρτιση των ρυθμίσεων υιοθετήθηκαν κοινωνικά κριτήρια, όπως το κριτήριο του εισοδήματος, ώστε η καταβολή δόσης να ρυθμιστεί ως ποσοστό αυτού, και ελήφθη πρόνοια για τις ευπαθείς ομάδες του πληθυσμού και αυτές με χαμηλά εισοδήματα, με ειδικές ρυθμίσεις.

5. Συνέπειες στο φυσικό και πολιτιστικό περιβάλλον

Δεν εφαρμόζεται.

6. Συνέπειες στη Δημόσια Διοίκηση και την απονομή της Δικαιοσύνης

Δεν εφαρμόζεται.

7. Νομιμότητα

Η ρύθμιση για το πρόγραμμα διευκόλυνσης των δανειοληπτών είναι καινοτόμα και πρωτοπόρα σε ευρωπαϊκό επίπεδο, με την παρέμβαση του νομοθέτη σε ιδιωτικές σχέσεις (μεταξύ τραπεζών και δανειοληπτών) και προσδιορίζεται από το δημόσιο συμφέρον, που εξειδικεύεται στη διατήρηση της κοινωνικής συνοχής και την ενίσχυση των χειμαζόμενων από την κρίση πολιτών.

8. Αρμοδιότητα

Αρμόδιο για τη ρύθμιση είναι το Υπουργείο Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων δια της Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή.

9. Τήρηση Νομοτεχνικών Κανόνων και Κωδικοποίηση

Η προτεινόμενη ρύθμιση δεν τροποποιεί ή κωδικοποιεί διατάξεις.

10. Διαφάνεια - Κοινωνική συμμετοχή

Στη διαβούλευση μετείχαν ενώσεις καταναλωτών και η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, ενώ η ρύθμιση ακολούθησε μακρά διαπραγμάτευση με την τρόικα και έτυχε της εγκρίσεως της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

B: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΛΛΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ

11. Γενική Αξιολόγηση

11.1 Περιγράψτε χωριστά και αναλυτικά το πρόβλημα που καλείται να αντιμετωπίσει κάθε μία «άλλη διάταξη» που περιλαμβάνεται στο προτεινόμενο σχέδιο νόμου.

Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις στο ν. 3869/2010 κρίνονται απαραίτητες και αναγκαίες, δεδομένου ότι το ισχύον καθεστώς οδηγούσε τους αιτούντες οφειλέτες σε καθεστώς ομηρίας κατόπιν της υποβολής της αίτησης, αφού μέχρι και τη συζήτηση αυτής δεν μπορούσαν να προβούν σε ρύθμιση των χρεών τους, να επαναπρογραμματίσουν τις ζωές τους και κατ' επέκταση να επανέλθουν στην οικονομική δραστηριότητα, αντιθέτως ήταν υποχρεωμένοι να εξυπηρετήσουν την υποχρεώσή τους έχοντας επιβαρυνθεί με πολυετείς τόκους.

11.2 Περιγράψτε χωριστά και αναλυτικά τους λόγους για τους οποίους κάθε «άλλη διάταξη» είναι αναγκαία και κατάλληλη να αντιμετωπίσει το αντίστοιχο πρόβλημα.

Με τις νέες διαδικασίες του ν. 3869/2010 εξυγιαίνεται ο εξωδικαστικός συμβιβασμός, ο οποίος πριν την παρούσα αντιμετωπιζότο ως τυπική προϋπόθεση ανευ ουσίας: εισάγεται ο θεσμός του προδικαστικού συμβιβασμού, ο οποίος διενεργείται στο στάδιο μετά την κατάθεση της αιτήσεως, κατά το οποίο οι πιστωτές έχουν πλήρη γνώση της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη. Περαιτέρω στην παρούσα τροπολογία εισάγεται υποχρεωτική καταβολή ελάχιστης δόσης από την κατάθεση της αίτησης, ώστε οι δανειολήπτες να προγραμματίσουν τη ζωή τους σύμφωνα με τις οικονομικές τους δυνατότητες και να υπολογίζουν τις οικονομικές τους υποχρεώσεις μέχρι την οριστική έκδοση της απόφασης. Το ποσό δε που θα καταβάλλεται μέχρι την εκδίκαση της υπόθεσης θα συμψηφίζεται με το οριζόμενο από τον δικαστή με την έκδοση της απόφασης και θα υπάρχει ελάφρυνσή των οφειλετών στο μέλλον, αφού μετά την εκδίκαση της υπόθεσης θα κληθούν να καταβάλουν τα χρηματικά ποσά που δεν θα έχουν μέχρι τότε εξυπηρετηθεί βάσει της ελάχιστης καταβολής δόσης.

11.3 Αναφέρατε χωριστά για κάθε μία «άλλη διάταξη» τους λόγους για τους οποίους έχει συμπεριληφθεί στο συγκεκριμένο σχέδιο νόμου.

Κρίθηκε σκόπιμο να αντιμετωπιστούν σε ενιαίο νομοθέτημα τα θέματα που αφορούν τους υπερχρεωμένους δανειολήπτες, είτε αυτοί πληρούν τις προϋποθέσεις για να υπαχθούν στο πρόγραμμα διευκόλυνσης του Κεφαλαίου Α', είτε όχι, οπότε μπορούν να κάνουν χρήση των διατάξεων του ν. 3869/2010, όπως διαμορφώνεται πλέον.

11.4. Αναφέρατε χωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες κάθε μίας «άλλης διάταξης», συμπεριλαμβανομένων των συνεπειών στην οικονομία, την κοινωνία και τους πολίτες και στο φυσικό και πολιτιστικό περιβάλλον.

Η παρούσα νομοθετική ρύθμιση επικαιροποιεί και εξορθολογίζει το ισχύον καθεστώς του ν. 3869/2010 και οδηγεί στην ταχύτερη ρύθμιση και ανακούφιση των υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων.

11.5. Αναφέρατε αναλυτικά τις υπηρεσίες που θα είναι αρμόδιες για την εφαρμογή κάθε «άλλης διάταξης».

Η ρύθμιση καταλαμβάνει ιδιωτικές διαφορές μεταξύ δανειοληπτών και τραπεζών.

12. Διαφάνεια και διαβούλευση

Η παρούσα νομοθετική ρύθμιση είναι αποτέλεσμα συνεργασίας με τα συναρμόδια Υπουργεία και μακράς διαπραγμάτευσης με την τρόικα. Γι'αυτήν έχουν ληφθεί υπόψη σχόλια φορέων των καταναλωτών και τραπεζών.