

# Πλαίσιο προστασίας δανειοληπτών



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ & ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ

## Παραμένουν οι ν.3869/10 κ' 4161/13

- Δεν αμφισβητείται η φιλοσοφία των νόμων 3869/2010 και 4161/2013. Με τους νόμους αυτούς παρέχεται **απόλυτη προστασία** της κύριας κατοικίας του οφειλέτη που βρίσκεται σε μόνιμη αδυναμία πληρωμών αμέσως μετά την υποβολή αίτησης υπαγωγής στο νόμο και μέχρι την έκδοση τελεσίδικης απόφασης.
- Στη χώρα μας θα εξακολουθήσει να εφαρμόζεται το ισχυρότερο στην Ευρώπη πλαίσιο προστασίας των πιο αδύναμων οικονομικά στρωμάτων.

## Μόνιμο πλαίσιο από το 2015

- Από το 2015 θα ισχύσει ένα μόνιμο πλαίσιο διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων οφειλών.
- Σύσταση Κυβερνητικού Συμβουλίου Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
- Έκδοση Κώδικα Δεοντολογίας από την Τράπεζα της Ελλάδος για τον τρόπο διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών.

## Πίνακας 1: Κατανομή αντικειμενικής αξίας κύριας κατοικίας

### REAL ASSETS - VALUE OF HMR, DISTRIBUTION

EUR thousands

	All	BE	DE	GR	ES	FR	IT	CY	LU	MT	NL	AT	PT	SI	SK	FI
Mean	216.8 (2.0)	273.1 (5.1)	205.8 (6.6)	123.4 (3.6)	211.1 (4.3)	222.2 (2.5)	254.0 (6.0)	317.5 (12.1)	611.9 (45.1)	214.9 (6.3)	270.6 (4.5)	258.1 (11.9)	113.8 (2.7)	126.5 (6.5)	68.7 (1.6)	159.5 (1.3)
p10	62.8 (2.2)	120.0 (3.4)	50.0 (5.5)	45.0 (4.2)	72.1 (3.6)	85.7 (2.7)	80.0 (1.9)	99.0 (5.2)	277.9 (12.9)	75.4 (5.1)	150.0 (5.3)	75.2 (4.5)	34.2 (3.2)	36.9 (6.4)	25.0 (1.3)	58.8 (0.8)
p20	100.0 (1.1)	160.0 (5.4)	85.0 (6.1)	60.0 (2.3)	108.2 (5.8)	118.6 (2.4)	120.0 (1.9)	134.1 (9.3)	350.0 (11.7)	102.8 (5.9)	180.0 (3.6)	100.0 (4.2)	50.0 (1.3)	53.5 (4.0)	33.0 (1.2)	77.2 (1.0)
p30	121.5 (2.6)	190.0 (7.6)	110.0 (6.0)	80.0 (2.7)	120.2 (5.0)	144.2 (2.5)	150.0 (0.0)	169.8 (7.9)	400.0 (12.1)	129.1 (8.9)	200.0 (2.9)	138.6 (6.5)	62.5 (2.4)	67.0 (6.8)	40.0 (0.3)	94.5 (0.8)
p40	150.0 (0.4)	200.0 (4.2)	141.7 (9.3)	98.6 (4.8)	150.3 (2.4)	166.6 (2.1)	180.0 (1.8)	200.0 (3.2)	450.0 (13.9)	163.1 (5.1)	220.0 (3.8)	161.0 (6.1)	79.3 (3.0)	89.8 (8.1)	49.3 (1.8)	111.6 (1.1)
p50	180.3 (0.3)	250.0 (4.4)	168.0 (9.8)	100.0 (0.5)	180.3 (0.3)	193.8 (2.6)	200.0 (0.0)	240.3 (12.2)	500.0 (8.4)	186.6 (5.4)	240.0 (4.1)	200.0 (3.9)	90.0 (3.9)	110.9 (12.0)	55.9 (2.0)	129.7 (1.3)
p60	200.4 (2.9)	258.0 (10.6)	200.0 (2.1)	120.0 (2.7)	204.3 (6.5)	217.3 (3.3)	230.0 (5.9)	290.7 (20.4)	547.6 (30.5)	220.9 (7.9)	261.0 (7.1)	221.8 (8.5)	100.0 (5.1)	126.0 (9.9)	65.0 (1.3)	150.0 (1.0)
p70	249.7 (2.7)	300.0 (0.6)	240.0 (9.3)	150.0 (2.5)	240.4 (0.7)	253.1 (3.0)	260.0 (10.3)	330.0 (23.2)	600.0 (23.6)	232.9 (2.8)	300.0 (5.5)	250.9 (12.1)	138.3 (9.3)	150.0 (11.0)	75.0 (2.1)	176.9 (1.8)
p80	300.0 (0.1)	350.0 (2.8)	288.0 (17.2)	171.6 (9.2)	300.0 (8.6)	298.1 (4.5)	320.0 (19.8)	422.7 (23.6)	750.0 (34.1)	279.5 (9.9)	350.0 (7.9)	319.2 (18.5)	175.0 (4.4)	199.0 (10.6)	90.0 (2.3)	218.9 (2.5)
p90	399.2 (4.5)	405.7 (20.3)	376.0 (22.8)	200.0 (15.2)	389.6 (17.3)	380.6 (6.7)	450.0 (26.8)	600.0 (41.6)	959.2 (50.0)	367.7 (26.8)	431.9 (20.8)	480.8 (34.5)	200.0 (8.5)	240.0 (19.1)	120.1 (4.8)	288.8 (3.6)

Source: Eurosystem Household Finance and Consumption Survey.

## Πίνακας 2: Δεδομένα εισοδήματος δανειοληπτών και στοιχεία δανείου

		ΚΑΘΑΡΟ ΦΟΡΟΛΟΓΗΤΕΟ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑΚΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ	ΑΡΧΙΚΟ ΠΟΣΟ ΔΑΝΕΙΟΥ	ΤΟΚΟΙ ΔΑΝΕΙΟΥ (ΧΩΡΙΣ ΧΡΕΟΛΥΣΙΑ)	ΤΕΤΡΑΓΩΝΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΑΚΙΝΗΤΟΥ ΜΕ ΔΑΝΕΙΟ
N	Valid	366.141	365.225	366.141	310.176
	Missing	0	916	0	55.965
Mean		25.482	94.670	1.847	104
Percentiles	5	2.598	15.948	135	52
	10	7.387	26.412	237	61
	15	10.399	30.000	350	68
	20	12.312	37.500	462	72
	25	13.943	44.021	579	76
	30	15.408	49.972	709	79
	35	16.849	55.760	858	83
	40	18.151	60.000	1.012	86
	45	19.646	66.034	1.177	90
	<b>50</b>	<b>21.355</b>	<b>73.368</b>	<b>1.340</b>	<b>94</b>
	55	23.244	79.168	1.532	99
	60	25.317	86.400	1.747	103
	65	27.522	93.946	1.983	108
	70	29.830	100.000	2.260	114
	75	32.325	111.519	2.577	120
	80	35.095	122.172	2.929	125
	85	38.488	140.000	3.396	137
90	43.987	160.000	4.066	154	
95	56.808	200.000	5.219	190	

## Πίνακας 3: Κατανομή περιουσιακών στοιχείων των νοικοκυριών

### Κατανομή περιουσιακών στοιχείων

Περιουσιακά στοιχεία	Νοικοκυριά (%)	Αξία περιουσιακών στοιχείων	
		Διάμεσος (ευρώ)	Ποσοστό στη συνολική περιουσία (%)
Σύνολο περιουσίας	96,7 (1,0)	110.200 (2.570)	100
Σύνολο πραγματικών περιουσιακών στοιχείων	92,2	114.260	93,1
Σύνολο ακίνητης περιουσίας	78,7	120.000	83,7
Κύρια κατοικία	72,4	100.000	55,9
Άλλη ακίνητη περιουσία	37,9	61.932	27,8
Αυτοκίνητα	73,0	6.000	4,3
Αντικείμενα μεγάλης αξίας	3,4	4.000	0,3
Προσωπικές επιχειρήσεις	9,8	36.183	4,8
Σύνολο χρηματοοικ. περιουσιακών στοιχείων	74,5	4.372	6,9
Καταθέσεις	73,4	3.637	5,6
Αμοιβαία κεφάλαια-Μετοχές-Ομόλογα	4,0	7.341	0,6
Απαιτήσεις/δάνεια προς άλλα νοικοκυριά	3,9	2.500	0,2
Ιδιωτικά συνταξιοδοτικά προγράμματα	3,8	10.518	0,5

Πηγή: Επεξεργασία στοιχείων της έρευνας για την Οικονομική Κατάσταση των Νοικοκυριών 2009 της Τράπεζας της Ελλάδος.

1. Σε παρένθεση δίδονται τα τυπικά σφάλματα των κύριων μεγεθών.

# Πίνακας 4: Κατανομή περιουσιακών στοιχείων ανάλογα με τα χαρακτηριστικά του νοικοκυριού

## Κατανομή περιουσιακών στοιχείων ανάλογα με τα δημογραφικά και οικονομικά χαρακτηριστικά του νοικοκυριού

		Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		Πρώτη κατοικία		Άλλη ακίνητη περιουσία		Προσωπικές επιχειρήσεις		Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	
		% νοικοκυριών	Διάμεσος (ευρώ)	% νοικοκυριών	Διάμεσος (ευρώ)	% νοικοκυριών	Διάμεσος (ευρώ)	% νοικοκυριών	Διάμεσος (ευρώ)	% νοικοκυριών	Διάμεσος (ευρώ)
Σύνολο		96,7	110.200	72,4	100.000	37,9	61.932	9,8	36.183	74,5	4.372
Επαγγελματική κατάσταση προσώπου αναφοράς	Μισθωτός	97,1	112.172	62,4	120.000	33,6	71.003	2,8	21.923	75,3	4.000
	Ελευθεροεπάγγελματίας	99,2	166.603	76,2	114.344	49,6	61.800	39,3	47.000	78,3	6.124
	Συνταξιούχος	97,3	102.088	86,8	82.975	40,7	59.678	3,1	20.000	73,9	4.729
	Άλλο	84,9	15.409	46,4	87.505	15,3	69.396	2,9	20.000	61,4	967
Κύρια κατοικία	Ισόκλητη χωρίς υποχρεώσεις	100,0	145.578	100,0	100.000	45,2	62.125	10,1	36.272	77,3	5.506
	Ισόκλητη με υποχρεώσεις	100,0	173.966	100,0	125.000	37,1	66.600	13,1	31.600	71,2	2.946
	Με ενοίκιο	88,2	7.040	-	-	22,8	60.000	7,6	40.292	70,2	2.000
Εισόδημα	0-11.000	89,5	55.113	64,5	73.627	23,3	31.200	3,5	15.425	59,6	1.417
	11.001-18.000	96,1	81.100	69,0	95.095	28,6	50.000	4,8	36.599	69,4	2.379
	18.001-27.000	99,3	113.357	71,9	100.000	41,3	64.135	9,0	23.719	77,9	3.298
	27.001-40.000	99,3	137.186	74,6	120.000	42,0	66.000	11,8	27.615	82,6	5.090
	40.001+	99,7	225.860	82,5	150.000	54,9	100.000	20,6	56.973	83,3	11.314
Καθαρή περιουσία	1-15.000	83,9	3.999	6,6	45.000	5,1	10.000	2,5	8.630	61,9	1.000
	15.001-74.000	100,0	53.246	74,2	50.000	26,3	20.162	7,4	15.630	65,1	2.470
	74.001-130.000	100,0	105.712	92,9	92.106	31,6	30.000	7,8	16.644	75,1	3.947
	130.001 - 220.000	100,0	179.187	95,0	134.519	48,3	60.000	11,0	33.452	83,4	5.812
	220.001+	100,0	353.372	94,4	180.000	78,4	150.000	20,5	100.000	87,0	15.000
Μέγεθος νοικοκυριού	1	90,5	49.708	53,3	80.000	20,7	60.000	1,9	20.000	69,7	2.000
	2	97,8	102.141	77,4	100.000	36,8	50.000	5,7	46.517	74,7	5.000
	3	98,8	141.382	76,9	113.323	46,1	78.670	14,0	43.596	75,7	5.000
	4+	98,5	160.480	77,4	121.768	44,3	70.000	16,2	30.000	76,7	5.000

## Πίνακας 5: Κατανομή Καταθέσεων φυσικών προσώπων ανά κατηγορία ποσού

Πίνακας 11

Κατανομή καταθέσεων φυσικών προσώπων ανά κατηγορία ποσού

Κατηγορία ποσού σε ευρώ	Ποσοστό επί συνόλου φυσικών προσώπων με λογαριασμό ευρώ
€ 0 - 2.000	81,5%
€ 2.001 - 10.000	11,3%
€ 10.001 - 50.000	5,9%
€ 50.001 - 100.000	0,9%
€ 100.001 και άνω	0,4%
Κατηγορία ποσού σε δολ. ΗΠΑ	Ποσοστό επί συνόλου φυσικών προσώπων με λογαριασμό δολ. ΗΠΑ
\$ 0 - 2.500	76%
\$ 2.501 - 12.000	13%
\$ 12.001 - 60.000	8,5%
\$ 60.000 και άνω	2,5%
Κατηγορία ποσού σε στερλίνες	Ποσοστό επί συνόλου φυσικών προσώπων με λογαριασμό στερλίνες
£ 0-1.500	83%
£ 1.501-8.000	11%
£ 8.001 - 40.000	5%
£ 40.001 και άνω	1%
Κατηγορία ποσού σε ελβετικό φράγκο	Ποσοστό επί συνόλου φυσικών προσώπων με λογαριασμό ελβ. φράγκου
CHF 0 - 2.500	84,5%
CHF 2.501 - 12.000	8,5%
CHF 12.001 - 60.000	6%
CHF 60.000 και άνω	1%

**Παρατήρηση:** Σε περίπτωση ύπαρξης συνδικαιούχων στους λογαριασμούς, τα ποσά κατανεμήθηκαν ισομερώς σε κάθε έναν από αυτούς.



## Αναστολή πλειστηριασμών με τρεις προϋποθέσεις:

**1. Η αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας δεν υπερβαίνει τις 200.000 ευρώ**

2. Το καθαρό οικογενειακό εισόδημα (χωρίς τις κρατήσεις για ασφαλιστικά ταμεία, φόρο εισοδήματος και εισφορά αλληλεγγύης) είναι μέχρι 35.000 ευρώ.

3. Η συνολική αξία κινητής και ακίνητης περιουσίας είναι μικρότερη ή ίση με 270.000 ευρώ. Από το ποσό αυτό το σύνολο των καταθέσεων και κινητών αξιών του οφειλέτη δεν υπερβαίνει τις 15.000 ευρώ.

## *Μηνιαίες καταβολές ανάλογα με το εισόδημα και την οικογενειακή κατάσταση*

**Μισθωτοί, συνταξιούχοι**

**Δόση ίση με το 10 % του καθαρού εισοδήματος μέχρι 15.000 ευρώ. Από 15.000 ευρώ και πάνω: 20 %.**

Άνεργοι με μηδενικό εισόδημα ή μοναδικό εισόδημα το επίδομα ανεργίας

Δυνατότητα μηδενικών καταβολών

Ελεύθεροι επαγγελματίες, έμποροι

Δόση ίση με το 10 % του καθαρού εισοδήματος μέχρι 15.000 ευρώ. Από 15.000 ευρώ και πάνω: 20 %.  
Τουλάχιστον το 30 % της τελευταίας ενήμερης δόσης

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται το ποσό των μηνιαίων δόσεων που αντιστοιχεί ανάλογα με το οικογενειακό εισόδημα των νοικοκυριών:

Ετήσιο οικογενειακό εισόδημα	Ελάχιστη δόση	Υπερβάλλον για εισοδήματα άνω των 15.000	Σύνολο ετήσια δόση	Μηνιαία δόση
5.000 €	500 €	0 €	500 €	42 €
10.000 €	1.000 €	0 €	1.000 €	83 €
15.000 €	1.500 €	0 €	1.500 €	125 €
20.000 €	1.500 €	1.000 €	2.500 €	208 €
25.000 €	1.500 €	2.000 €	3.500 €	292 €
25.000 €	1.500 €	3.000 €	4.500 €	375 €
35.000 €	1.500 €	4.000 €	5.500 €	458 €

# Πλαίσιο προστασίας δανειοληπτών



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ & ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ