



Αθήνα, 20 Φεβρουαρίου 2023

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΑ

Στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομικών: «Ρυθμίσεις για την εξαγορά κατεχομένων ακινήτων της ιδιωτικής περιουσίας του Δημοσίου, ακινήτων του Ταμείου Εθνικής Άμυνας, λοιπές διατάξεις για την ιδιωτική περιουσία του Δημοσίου και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας Υπουργείου Οικονομικών»

Θέμα: «Ενίσχυση των κανόνων δεοντολογίας στην ανεύρεση της κατάλληλης λύσης ρύθμισης, βελτίωση της αποτελεσματικότητας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών και θέσπιση υποχρεώσεων στις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις για υπεύθυνη εξυπηρέτηση των δανειοληπτών»

Αιτιολογική Έκθεση

Με το προτεινόμενο άρθρο γίνεται ένα σημαντικό βήμα ώστε ο Κώδικας Δεοντολογίας του ν. 4224/2013, του οποίου η εφαρμογή τα τελευταία έτη έχει αδρανήσει, να αποτελέσει ένα ουσιαστικό εργαλείο ρύθμισης των οφειλών τους, ιδίως προς αποτροπή πλειστηριασμών σε βάρος της κατοικίας τους. Για πρώτη φορά θα ελέγχεται επί της ουσίας η προτεινόμενη ρύθμιση, αφού οι πιστωτές θα υποχρεούνται να αιτιολογούν την απόρριψη της αντιπρότασης των δανειοληπτών, ενώ ιδρύονται επιτροπές εκτός τραπεζών ή εταιρειών διαχείρισης που θα μπορούν να προσφεύγουν οι δανειολήπτες για την επιδίωξη της κατάλληλης ρύθμισης. Συγχρόνως, λαμβάνονται μία σειρά από μέτρα, ώστε οι εταιρείες διαχείρισης των δανείων να υποχρεωθούν σε μία καλύτερη εξυπηρέτηση των δανειοληπτών και την τήρηση, σε κάθε περίπτωση, των υποχρεώσεών τους που απορρέουν από τον Κώδικα Δεοντολογίας, τη νομοθεσία για την προστασία των καταναλωτών και τις σχετικές Πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Περαιτέρω, βελτιώνεται ο εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών του

ν. 3754/2020, καθιστώντας, μεταξύ άλλων, υποχρεωτική τη συμμετοχή των πιστωτών, την υποχρέωση αιτιολόγησης της πρότασής του και την παροχή της δυνατότητας του Οφειλέτη να προσφύγει ομοίως σε ειδική επί τούτου ανεξάρτητη Επιτροπή. Ειδικότερα:

Με την πρώτη παράγραφο θεσπίζεται η τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013 της Τράπεζας της Ελλάδος ως υποχρέωση των Πιστωτικών ή Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων και των Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) απέναντι στον Δανειολήπτη. Μέχρι σήμερα ο Κώδικας Δεοντολογίας θεωρείται ότι παράγει διοικητικές υποχρεώσεις των τραπεζών, υπαγόμενες στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, όχι όμως και ότι θεμελιώνει απ' ευθείας αξιώσεις των δανειοληπτών για την τήρησή του. Η δε Τράπεζα της Ελλάδος δεν εξετάζει καταγγελίες που αφορούν την παραβίαση και τις συνέπειές της σε ατομικές περιπτώσεις. Πλέον, ο Δανειολήπτης έχει δικαίωμα απέναντι στον πιστωτή του για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας στην περίπτωση του. Η μη επιδίωξη της κατάλληλης ρύθμισης, με βάση τις διατάξεις του Κώδικα, παρέχει στον Δανειολήπτη τη δυνατότητα να απαιτήσει την αποκατάσταση κάθε ζημίας που υφίσταται από αυτή αλλά και την ακύρωση πράξεων καταγγελίας ή εκτέλεσης σε βάρος του.

Με τη δεύτερη παράγραφο θεσπίζεται ρητά η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να επιδιώκουν, ανεξαρτήτως της νομικής μορφής της μεταβίβασης των δανείων και μέσα στους δώδεκα μήνες πριν από αυτή, τη ρύθμιση της οφειλής από δάνειο σε καθυστέρηση με βάση τις διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας.

Με την τρίτη παράγραφο θεσπίζεται και η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, ανεξαρτήτως της ισχύος του δικαιώματος προαίρεσης του Δανειολήπτη, η καθιέρωση του οποίου έχει προταθεί με άλλη τροπολογία, να ενημερώνεται ο Δανειολήπτης ότι η Τράπεζα, σε περίπτωση που δεν αποδεχθεί την προτεινόμενη λύση, θα μεταβιβάσει το δάνειο σε εταιρεία απόκτησης των απαιτήσεων. Τούτο δε προκειμένου να αποφεύγεται ο αιφνιδιασμός του δανειολήπτη. Η τράπεζα υποχρεούται να του γνωστοποιήσει την τελευταία της πρόταση ρύθμισης, αυτή που προκύπτει με βάση τον Κώδικα, ή άλλη ευμενέστερη, θέτοντας προθεσμία τριάντα ημερών να την αποδεχθεί.

Με την τέταρτη παράγραφο δεν επιτρέπεται να γίνει πλειστηριασμός σε βάρος ακινήτου κύριας κατοικίας αν δεν έχει προηγηθεί τους τελευταίους δώδεκα μήνες προσπάθεια ρύθμισης της οφειλής με βάση τις διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας.

Με την πέμπτη παράγραφο δεν λαμβάνονται υπόψη για τον περιορισμό των δικαιωμάτων του δανειολήπτη από τον Κώδικα Δεοντολογίας η κατάταξη δανειοληπτών ως μη συνεργάσιμων πριν την έναρξη της εφαρμογής του παρόντος άρθρου. Με δεδομένο ότι ο Κώδικας μέχρι σήμερα δεν παρείχε άμεσα δικαιώματα στον Δανειολήπτη και συχνά χρησιμοποιούνταν ως μέσο από την τράπεζα για τη

συλλογή πληροφόρησης με σκοπό την καταδίωξή του, ενώ κατά κόρον δεν παρήγαγε ουσιαστικές λύσεις, η έλλειψη συνεργασιμότητας στο παρελθόν δεν μπορεί να αποδοθεί σε απροθυμία του οφειλέτη.

Με την έκτη παράγραφο καθιερώνεται η υποχρέωση των Πιστωτικών ή Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων και των Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.), να αιτιολογούν, με βάση τις αρχές και τα κριτήρια του Κώδικα Δεοντολογίας, την προσωπική κατάσταση του οφειλέτη, τις μεταβολές στην ικανότητά του αποπληρωμής των οφειλών αλλά και το εκτιμώμενο κόστος της πίστωσης για τον πιστωτή, λαμβάνοντας υπόψη και την ενδεικτική αναφορά τύπων λύσεων που εμπεριέχεται στο Παράρτημα ΙΙ του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, την προτεινόμενη λύση ρύθμισης ή διευθέτησης της οφειλής όταν ιδίως απορρίπτεται η αντιπρόταση του Δανειολήπτη. Μεταξύ δε αυτών, λοιπόν, περιλαμβάνεται και το εκτιμώμενο ή δηλούμενο κόστος αγοράς του δανείου. Είναι δε προφανώς αδικαιολόγητο, απέναντι σε έναν δανειολήπτη που αντιμετωπίζει μεγάλες δυσχέρειες, εξαιτίας των οποίων άλλωστε το δάνειο απαξιώθηκε, η Εταιρία Διαχείρισης που ενεργεί για λογαριασμό του fund να επιδεικνύει αμείλικτη στάση ως προς το ύψος του ποσού ή τη διάρκεια της ρύθμισης. Επισημαίνεται ότι μέχρι σήμερα ο Κώδικας Δεοντολογίας δεν προέβλεπε καμία τέτοια υποχρέωση, με αποτέλεσμα στην πράξη να έχει καταστεί ως διαδικασία κενή ουσιαστικού περιεχομένου. Η αιτιολογία της πρότασης εισάγει πλέον την εξέταση της ορθότητας της προτεινόμενης ρύθμισης. Οι ρυθμίσεις του παρόντος άρθρου αξιοποιούν την Οδηγία 2021/2167 ΕΕ για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ, ήτοι των οδηγιών για την καταναλωτική και στεγαστική πίστη.

Με την έβδομη παράγραφο προβλέπονται αστικές κυρώσεις σε βάρος της πιστωτή για την παραβίαση των υποχρεώσεών του από τον Κώδικα Δεοντολογίας.

Με την όγδοη παράγραφο καθιερώνεται το δικαίωμα προσφυγής του Δανειολήπτη, σε περίπτωση που δεν είναι ικανοποιημένος με την προτεινόμενη ρύθμιση, σε Επιτροπή εκτός Τράπεζας ή Εταιρείας Διαχείρισης, για την επιδίωξη βελτιωμένης πρότασης, την Επιτροπή Διευθέτησης Οφειλών που συστήνεται με την επόμενη παράγραφο. Ειδικότερα, με προσθήκη σχετικού άρθρου στο ν. 4224/2013 προβλέπεται ότι οι οφειλέτες μπορούν να προσφύγουν στις τριμελείς επιτροπές διευθέτησης των οφειλών που συγκροτούνται σε κάθε Περιφερειακή Ενότητα από την Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους. Αυτές αποτελούνται από ένα στέλεχος προερχόμενο από το προσωπικό των εποπτικών ή διαμεσολαβητικών αρχών που εμπλέκονται σε θέματα υπερχρέωσης ή τραπεζικών συναλλαγών ως πρόεδρο, από τον εκπρόσωπο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και από τον εκπρόσωπο των καταναλωτών ή δανειοληπτών. Η εν λόγω επιτροπή, εκτιμώντας τα στοιχεία του φακέλου, προβαίνει σε μία τελευταία προσπάθεια, με την υποβολή πρότασης

διευθέτησης της οφειλής και θέση προθεσμίας, στον Οφειλέτη και τους πιστωτές, είκοσι ημερών για την αποδοχή της.

Με την παράγραφο 9, διασφαλίζεται ότι οι δανειολήπτες θα λαμβάνουν από τις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις την εξυπηρέτηση που αντιστοιχεί σε αυτή που θα είχαν αν τα δάνειά τους εξακολουθούσαν να βρίσκονται σε πιστωτικά ιδρύματα και κάθε αναγκαία πληροφόρηση για την άσκηση των δικαιωμάτων τους. Δεν πρέπει να παραβλέπεται ότι τα δάνεια συνιστούν πρωτίστως σχέσεις συνεργασίας με τις τους πιστωτές, οι οποίες και θα πρέπει να συνεχίζουν και στην εταιρεία που αναλαμβάνει τη διαχείρισή τους. Με τις διατάξεις αυτές υποχρεώνονται οι εταιρίες να διαθέτουν αντίστοιχες υποδομές επικοινωνίας και να παρέχουν στους οφειλέτες, περιοδικά αλλά και μετά από αίτημά τους, κάθε αναγκαία ενημέρωση για το ύψος και τη διαμόρφωση της οφειλής τους.

Τέλος, με τις παραγράφους 10 και 11 εισάγονται τέσσερις σημαντικές αλλαγές στη λειτουργία του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών που αναμένεται να βελτιώσουν σημαντικά τη λειτουργία του.

Πρώτον, καθιερώνεται ως υποχρεωτική η συμμετοχή των πιστωτών στη διαδικασία. Η υποχρεωτικότητα της συμμετοχής είναι επιβεβλημένη από τη στιγμή που οι πιστωτές λαμβάνουν γνώση όλων των κρίσιμων στοιχείων του οφειλέτη, αποκτώντας πρόσβαση και στο φορολογικό και τραπεζικό απόρρητο. Διαφορετικά, θα οδηγούμασταν στην καθιέρωση μίας διαδικασίας, η οποία, μολονότι θεσπίζεται χάριν διευκόλυνσης του οφειλέτη, οι πιστωτές επωφελούνται εις βάρος των δικαιωμάτων του.

Δεύτερον, καθιερώνεται η υποχρέωση αιτιολόγησης της πρότασης με βάση τις αρχές και τα κριτήρια του Κώδικα Δεοντολογίας και άλλα κριτήρια που ορίζονται στη διάταξη, ώστε να συμμετέχει κατά τρόπο ουσιαστικό και ελεγχόμενο ο πιστωτής.

Τρίτον, προβλέπεται και εν προκειμένω η δυνατότητα προσφυγής στην ανεξάρτητη Επιτροπή Διευθέτησης Οφειλών του άρθρου 1^Α του Ν. 4224/2013, η οποία και θα εκδίδει σχετική σύσταση για τη σύναψη και το περιεχόμενο της σύμβασης αναδιάρθρωσης.

Τέταρτον, για τους πιστωτές που αρνούνται να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις συμμετοχής και υποβολής αιτιολογημένων προτάσεων, προβλέπεται ως κύρωση ότι δεν μπορούν να προχωρήσουν, τουλάχιστον για ένα έτος, σε καταγγελία σύμβασης ή να εκκινήσουν ή να συνεχίσουν αναγκαστική εκτέλεση ή να απαιτήσουν εφεξής τόκους υπερημερίας

Είναι προφανές ότι η μη τήρηση των παραπάνω υποχρεώσεων μπορεί να οδηγήσει, πέραν των κυρώσεων που προβλέπονται, σε καταχρηστικές και μη νόμιμες

διαδικασίες εκτέλεσης, παρέχοντας τη δυνατότητα στον οφειλέτη να αμυνθεί απέναντι σε αδικαιολόγητες ενέργειες εκτέλεσης εκ μέρους των πιστωτών.

Τροπολογία - Προσθήκη

Στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομικών: «Ρυθμίσεις για την εξαγορά κατεχομένων ακινήτων της ιδιωτικής περιουσίας του Δημοσίου, ακινήτων του Ταμείου Εθνικής Άμυνας, λοιπές διατάξεις για την ιδιωτική περιουσία του Δημοσίου και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας Υπουργείου Οικονομικών»

Άρθρο ...

Ενίσχυση των κανόνων δεοντολογίας στην ανεύρεση της κατάλληλης λύσης ρύθμισης, βελτίωση της αποτελεσματικότητας του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών και θέσπιση υποχρεώσεων στις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις για υπεύθυνη εξυπηρέτηση των δανειοληπτών

1. Οι υποχρεώσεις του Πιστωτικού ή Χρηματοδοτικού Ιδρύματος και της Εταιρείας Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) που απορρέουν στον Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, όπως ισχύει, για τον διακανονισμό των οφειλών του δανειολήπτη θεμελιώνουν αξιώσεις του δανειολήπτη για αντίστοιχη συμπεριφορά και η παραβίασή τους, εφόσον συντρέχουν και οι λοιπές υποχρεώσεις του άρθρου 914 ΑΚ, υποχρέωση προς αποκατάσταση της ζημίας του.

2. Στο τέλος της παραγράφου 2 του άρθρου 3 του Ν. 4354/2015 προστίθεται εδάφιο που έχει ως ακολούθως:

«Η παρούσα παράγραφο εφαρμόζεται και στις περιπτώσεις τιτλοποιούμενων απαιτήσεων από μη εξυπηρετούμενα δάνεια, εφόσον η είσπραξη και εν γένει διαχείριση των μεταβιβαζόμενων απαιτήσεων ανατίθεται σε Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.)».

3. Μετά την παράγραφο 2 του άρθρου 3 του Ν. 4354/2015 προστίθεται παράγραφος

2α και 2β που έχουν ως ακολούθως:

«2α. Αναγκαία προϋπόθεση για να μεταφερθούν προς πώληση οι απαιτήσεις των πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων από μη εξυηρητούμενα δάνεια είναι να έχει προηγηθεί έγγραφη ενημέρωση του δανειολήπτη για την επικείμενη μεταβίβαση, καλώντας τον να ασκήσει είτε το δικαίωμα προαίρεσης, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο νόμο, είτε να τον καλεί να τον καλεί να αποδεχθεί την πρόταση της προηγούμενης παραγράφου ή άλλη ευμενέστερη για τον Δανειολήπτη, θέτοντας σε αυτόν προθεσμία τριάντα ημερών για την αποδοχή της.

2β. Η μη τήρηση των προϋποθέσεων των παραγράφων 2α και 2β καθιστά τις τις μεταβιβάσεις άκυρες»

4. Προϋπόθεση για την έναρξη διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης των Πιστωτικών ή Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων και των Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) σε βάρος της κύριας κατοικίας του Δανειολήπτη είναι να έχει επιδιωχθεί ή να έχει απευθυνθεί σε αυτόν πρόσκληση τους τελευταίους δώδεκα μήνες για τον διακανονισμό της οφειλής του σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013. Η αναγκαστική εκτέλεση δεν αρχίζει πριν κοινοποιηθεί στον Δανειολήπτη, κατά του οποίου διενεργείται η εκτέλεση, βεβαίωση για την τήρηση της υποχρέωσης του προηγούμενου εδαφίου με την αιτιολογία για την ανεπιτυχή έκβαση.

5. Όπου σε διάταξη νόμου προβλέπεται ότι εξαιρούνται από τις ανωτέρω υποχρεώσεις οφειλέτες μη συνεργάσιμοι κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013, η εξαίρεση αυτή καταλαμβάνει οφειλέτες που επιδείξουν μη συνεργάσιμη συμπεριφορά από την έναρξη ισχύος του παρόντος άρθρου.

6. Σε περίπτωση αντιπρότασης του Δανειολήπτη, εφόσον αυτή δεν γίνεται δεκτή, η πρόταση κατάλληλης λύσης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης σύμφωνα με την Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων του Κώδικα Δεοντολογίας εκ μέρους των Πιστωτικών ή Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων και των Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.), στην οποία αυτά εμμένουν, αιτιολογείται με βάση τις αρχές και τα κριτήρια του Κώδικα Δεοντολογίας, την προσωπική κατάσταση και χαρακτηριστικά του οφειλέτη, τις οικονομικές δυνατότητες και τις μεταβολές στην ικανότητά του αποπληρωμής των οφειλών και το εκτιμώμενο κόστος της πίστωσης για τον πιστωτή, λαμβάνοντας υπόψη και την ενδεικτική αναφορά τύπων λύσεων που εμπεριέχεται στο Παράρτημα ΙΙ του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013.

7. Πιστωτές που δεν τηρούν τη διαδικασία του Κώδικα Δεοντολογίας για την ανεύρεση της κατάλληλης ρύθμισης ή δεν ανταποκρίνονται στις προσκλήσεις για την εφαρμογή της, μολονότι έχουν υποχρέωση, δεν μπορούν να προχωρήσουν σε καταγγελία σύμβασης ή να εκκινήσουν ή να συνεχίσουν αναγκαστική εκτέλεση ή να απαιτήσουν εφεξής τόκους υπερημερίας.

8. α. Ο Δανειολήπτης, σε περίπτωση, που δεν ικανοποιείται με την πρόταση λύσης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης, μπορεί να προσφύγει εντός τριάντα ημερών στην Επιτροπή Διευθέτησης Οφειλών του άρθρου 1^Α Ν. 4224/2013.

β. Στον Ν. 4224/2013, προστίθεται μετά το άρθρο 1 άρθρο 1^Α που έχει ως ακολούθως:

«Σύσταση Επιτροπών Διευθέτησης Οφειλών

1. Η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (Ε.Γ.Δ.Ι.Χ.) συστήνει για κάθε Περιφερειακή Ενότητα Επιτροπές Διευθέτησης Οφειλών, οι οποίες αποτελούνται:

α) από εξειδικευμένο στέλεχος της Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (Ε.Γ.Δ.Ι.Χ.) ή του Συνηγόρου του Καταναλωτή ή του Διαμεσολαβητή Τραπεζικών και Επενδυτικών Υπηρεσιών ή Δικηγόρου ή του οικείου Δικηγορικού Συλλόγου ως Πρόεδρο.

β) από έναν εκπρόσωπο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και

γ) έναν εκπρόσωπο πιστοποιημένης ένωσης καταναλωτών ή ένωσης δανειοληπτών ή της Ομοσπονδίας αυτών.

Τα μέλη προτείνονται από την Διοίκηση του αντίστοιχου φορέα, μετά από αίτημα του Ειδικού Γραμματέα Ιδιωτικού Χρέους (Ε.Γ.Δ.Ι.Χ.). Η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (Ε.Γ.Δ.Ι.Χ.) δύναται να συστήσει σε κάθε Περιφερειακή Ενότητα, όπου ο αριθμός υποθέσεων ή οι ειδικές συνθήκες το απαιτούν, περισσότερες Επιτροπές. Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι διετής και μπορεί να ανανεώνεται μία ή περισσότερες φορές.

2. Στην Επιτροπή μπορεί να προσφύγει κάθε οφειλέτης ζητώντας τη διευθέτηση οφειλής που δεν ρυθμίστηκε σύμφωνα με τις διαδικασίες του Κώδικα Δεοντολογίας.

3. Οι υποθέσεις συζητούνται, κατά τη σειρά που ορίζει ο πρόεδρος, το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την υποβολή της αίτησης ή την παραπομπή τους, μετά από πρόσκληση των ενδιαφερομένων πριν από πέντε (5) τουλάχιστον ημέρες. Οι προθεσμίες αυτές μπορούν να παρατείνονται, με απόφαση του προέδρου της Επιτροπής, μέχρι πέντε (5) ημέρες, εφόσον συντρέχουν, προς τούτο, ειδικοί λόγοι. Στη συνεδρίαση της Επιτροπής συμμετέχει και ο διαμεσολαβητής.

4. Με απόφαση του Κυβερνητικού Συμβουλίου Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους δυνάμει του ν. 4224/2013 ρυθμίζονται τα ζητήματα σχετικά με τη λειτουργία, τη διαδικασία, τη συνεδρίαση και τη γραμματειακή υποστήριξη των Επιτροπών.

5. Η Επιτροπή αποφαινεται αν η άρνηση του πιστωτή ή των πιστωτών για τη διευθέτηση της οφειλής είναι αιτιολογημένη και υποδεικνύει σε περίπτωση που κρίνει,

με βάση τις Αρχές του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 και της καλής πίστης, αναγκαία πρόταση ρύθμισης προς τα μέρη για τη διευθέτηση των οφειλών. Ο οφειλέτης και οι πιστωτές ενημερώνουν εντός είκοσι (20) ημερών από τη γνωστοποίηση της υπόδειξης της Επιτροπής αν αποδέχονται την πρόταση ρύθμισης.»

9. Στο τέλος του άρθρου 2 του ν. 4354/2015 προστίθεται παράγραφος που έχουν ως εξής:

«6. Οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. οφείλουν, από τη μεταβίβαση σε αυτές της οφειλής, να εξασφαλίζουν αντίστοιχη εξυπηρέτηση ως προς τα ζητήματα της απαίτησης με αυτή που ισχύει και για τα πιστωτικά ιδρύματα, η οποία σε κάθε περίπτωση τη δυνατότητα δια ζώσης, τηλεφωνικής και ηλεκτρονικής επικοινωνίας με τα πρόσωπα που χειρίζονται την απαίτησή του. Οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. τηρούν, σε ηλεκτρονική ή έγχαρτη μορφή, διακριτό φάκελο για κάθε οφειλέτη τις απαιτήσεις κατά του οποίου διαχειρίζονται, με όλα τα συμβατικά έγγραφα που τις τεκμηριώνουν, τις δικαστικές και εξωδικαστικές ενέργειες που έχουν διενεργηθεί. Οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. υποχρεούνται να παρέχουν ατελώς στον οφειλέτη, εφόσον αυτός αιτηθεί, εντός είκοσι (20) ημερών, αντίγραφα εκ των εγγράφων αυτών που τηρούνται στον ως άνω φάκελό του.

7. Η Ε.Δ.Α.Δ.Π. υποχρεούται να παρέχει περιοδική έγγραφη ενημέρωση στους οφειλέτες ως προς την εξέλιξη των ληξιπρόθεσμων ή μη οφειλών τους που διαχειρίζεται, των τόκων και λοιπών επιβαρύνσεων, καθώς και ως προς κάθε μεταβολή του επιτοκίου. Η ενημέρωση αυτή πραγματοποιείται χωρίς οιαδήποτε οικονομική επιβάρυνση των οφειλετών και παρέχεται τουλάχιστον κάθε τρίμηνο, εκτός εάν η περίοδος εξυπηρέτησης του δανείου είναι μεγαλύτερη ή υπάρχει εκ των προτέρων συμφωνία για συχνότερη ενημέρωση. Η έγγραφη ενημέρωση μπορεί να αποστέλλεται με ηλεκτρονική αλληλογραφία (email) στη διεύθυνση ηλεκτρονικής αλληλογραφίας που έχει δηλώσει προς το σκοπό αυτό ο οφειλέτης.

8. Η Ε.Δ.Α.Δ.Π. υποχρεούται να παρέχει στον οφειλέτη, εφόσον αυτός αιτηθεί, ατελώς, εντός είκοσι (20) ημερών πλήρη και ακριβή αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το ύψος και την προέλευση της οφειλής που διαχειρίζεται, κατά κεφάλαιο, τόκους, έξοδα και προσαυξήσεις, αλλά και αναλυτική κίνηση της εξέλιξης της οφειλής από την έναρξη της σύμβασης, συμπεριλαμβανομένων και των επιτοκίων που εφαρμόστηκαν κατά τη διάρκεια αυτής».

9. Οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. επιλαμβάνονται της εξέτασης παραπόνων οφειλετών για όλα τα προϊόντα που διαχειρίζονται και τις υπηρεσίες που προσφέρουν, μέσω της ειδικής υπηρεσίας ή τμήματος που οφείλουν να έχουν συστήσει για το σκοπό αυτό. Η διαδικασία υποβολής παραπόνων ή εξέτασης διαφορών οφείλει να γνωστοποιείται στους οφειλέτες με τρόπο σαφή και κατανοητό με εμφανή ανάρτηση στην ιστοσελίδα της κάθε Εταιρείας. Το αποτέλεσμα της εξέτασης και η σχετική θέση της Εταιρείας γνωστοποιείται στους οφειλέτες που υπέβαλαν το αντίστοιχο παράπονο ή καταγγελία εντός 30 ημερών από τη λήψη αυτών.

10. Ανά εξάμηνο οι Εταιρείες οφείλουν να γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος το συνολικό αριθμό παραπόνων που έχουν υποβληθεί, κατά την ακόλουθη κατ'ελάχιστον ανάλυση:

α) αριθμός παραπόνων κατά κατηγορία (όπως π.χ. στοιχεία οφειλών-δανείων, άρνηση επικοινωνίας, πληροφορίες σχετικά με τις τρέχουσες δόσεις)

β) μέσος χρόνος απάντησης (με αναφορά ελάχιστου και μέγιστου χρόνου)

γ) αριθμός περιπτώσεων που επιλύθηκαν

δ) αριθμός περιπτώσεων η εξέταση των οποίων βρίσκεται σε εξέλιξη.»

10. Μετά το δεύτερο εδάφιο της πρώτης παραγράφου του άρθρου 12 του ν. 3758/2020 προστίθεται εδάφιο που έχει ως ακολούθως:

«Η χορήγηση της άδειας του πρώτου εδαφίου παρέχεται υπό την προϋπόθεση ότι ο πιστωτής που λαμβάνει γνώση όλων των παραπάνω δεδομένων, εγγράφων και στοιχείων θα συμμετέχει υποχρεωτικά σε υποβολή πρότασης ρύθμισης και θα παρέχει τις αιτιολογημένες απαντήσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου».

11. Το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 14 του ν. 3758/2020 αντικαθίσταται ως εξής:

«Μετά την υποβολή της αίτησης, οι πιστωτές που έχουν λάβει γνώση της αίτησης και έχουν αποκτήσει πρόσβαση στα στοιχεία του άρθρου 12 υποχρεούνται να καταθέσουν πρόταση ρύθμισης προς τον οφειλέτη, άλλως οφείλουν να αιτιολογήσουν την άρνησή τους, εκθέτοντας τους λόγους για τους οποίους δεν είναι δυνατή η υποβολή της πρότασης. Για τη διατύπωση της πρότασης ρύθμισης οι πιστωτές λαμβάνουν υπόψη τις αρχές και τα κριτήρια του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, την προσωπική κατάσταση και τα χαρακτηριστικά του οφειλέτη, τις οικονομικές δυνατότητές του, τις μεταβολές στην ικανότητά του αποπληρωμής των οφειλών και το εκτιμώμενο κόστος της πίστωσης για τον πιστωτή, και ιδίως τους τύπους λύσεων που εμπεριέχονται στο Παράρτημα ΙΙ του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013, με βάση και τα οποία αιτιολογούν την πρότασή τους».

12. α. Το τελευταίο εδάφιο του άρθρου 15 καταργείται.

β. Μετά το άρθρο 15 του ν. 3758/2020 προστίθεται άρθρο 15Α που έχει ως εξής:

Άρθρο 15Α – Δικαίωμα προσφυγής του οφειλέτη στην Επιτροπή Διευθέτησης Οφειλών

«1. Σε περίπτωση που παρά την παρέλευση τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος δεν έχει επιτευχθεί η υπογραφή συμφωνία αναδιάρθρωσης μεταξύ πλειοψηφίας των πιστωτών και του οφειλέτη, ο τελευταίος δύναται, εντός δέκα ημερών, να προσφύγει στην Επιτροπή Διευθέτησης Οφειλών του άρθρου 1Α του Ν. 4324/2013Ο προκειμένου να επιδιώξει τη συμφωνία για σύμβαση αναδιάρθρωσης, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου.

2. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης διευκρινίζονται ζητήματα της διαδικασίας ενώπιον της Επιτροπής, με μέριμνα ώστε η διαδικασία να

ολοκληρώνεται το αργότερο εντός σαράντα (40) ημερών από την υποβολή της προσφυγής. Οι προθεσμίες που αναφέρονται στο άρθρο 16 παρατείνονται κατά ίσο χρονικό διάστημα.

3. Πιστωτές που αρνούνται να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις συμμετοχής και υποβολή αιτιολογημένων προτάσεων, σύμφωνα με το παρόν κεφάλαιο, δεν μπορούν για ένα έτος να προχωρήσουν σε καταγγελία σύμβασης ή να εκκινήσουν ή να συνεχίσουν αναγκαστική εκτέλεση ή να απαιτήσουν εφεξής τόκους υπερημερίας».

Οι προτείνοντες βουλευτές

Μιχάλης Κατρίνης

Ευαγγελία Λιακούλη

Γεώργιος Αρβανιτίδης

Κωνσταντίνος Σκανδαλίδης

Νάντια Γιαννακοπούλου

Αντωνία (Τόνια) Αντωνίου

Ιλχάν Αχμέτ

Χρήστος Γκόκας

Γεώργιος Καμίνης

Χαράλαμπος Καστανίδης

Βασίλειος Κεγκέρογλου

Χαρά Κεφαλίδου

Οδυσσέας Κωνσταντινόπουλος

Δημήτριος Κωνσταντόπουλος

Ανδρέας Λοβέρδος

Γεώργιος Μουλκιώτης

Μπουρχάν Μπαράν

Δημήτριος Μπιάγκης

Απόστολος Πάνας

Γεώργιος Παπανδρέου

Ανδρέας Πουλάς

Γεώργιος Φραγγίδης