

**Ενημερωτικό πλαίσιο ως προς τις διατάξεις και τις σημαντικότερες παραμέτρους του Ν. 3869/2010 (Ρύθμιση των οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων) , όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.**

**Γενική παρατήρηση:** Οι διατάξεις του ν. 3869/2010 , όπως πρόσφατα τροποποιήθηκε και ισχύει, απευθύνεται σε δανειολήπτες που έχουν προβεί σε δανεισμό ( το υψηλό ή μη κρίνεται ανά περίπτωση) και τη στιγμή αυτή , λόγω αλλαγής της οικονομικής τους κατάστασης ( μείωση αποδοχών , απόλυση, συνταξιοδότηση, κλπ ) , αδυνατούν να αποπληρώσουν τις δανειακές τους υποχρεώσεις. Αρχικά στην παράγραφο **I** παρατίθενται οι γενικές διατάξεις του νόμου, οι προϋποθέσεις υπαγωγής σε ευνοϊκή ρύθμιση ή/και διαγραφή χρέους και τα απαιτούμενα δικαιολογητικά . Οι διατάξεις αυτές ισχύουν για το σύνολο των δανειοληπτών. Στην παράγραφο **II** εξειδικεύονται οι διατάξεις του νόμου 3869/2010 , όπως θα ισχύουν από την 1/1/2016 , με χωρισμό των δανειοληπτών σε δύο κατηγορίες , ανάλογα με τα εισοδηματικά κριτήρια και την αντικειμενική αξία της πρώτης κατοικίας ( ως προς τις διατάξεις αυτές παρατίθεται το συνοπτικό πλαίσιο που έχει ψηφισθεί , με την επιφύλαξη να ακολουθήσει συμπλήρωση ή περαιτέρω διευκρινήσεις με την έκδοση των , εν αναμονή, σχετικών υπουργικών αποφάσεων και εγκυκλίων) . Τίθεται παράγραφος **III** που αναλύει τις ιδιαίτερα ευνοϊκές ρυθμίσεις που ισχύουν για τα δάνεια των μικροοφειλετών.

## **I. Γενικό πλαίσιο εφαρμογής του Ν. 3869/2010**

### **1. Προϋποθέσεις υπαγωγής στις διατάξεις του Νόμου**

1. Φυσικό πρόσωπο το οποίο στερείται πτωχευτικής ικανότητας.
2. Να έχει περιέλθει σε μόνιμη και γενική αδυναμία πληρωμής των ληξιπρόθεσμων χρηματικών οφειλών του.
3. Να έχει περιέλθει στην κατάσταση αυτή χωρίς δόλο
4. Να μην έχει ήδη τύχει απαλλαγής μέρους των χρεών του με τις διατάξεις του παρόντος νόμου. Σε περίπτωση υποβολής αίτησης η οποία έχει απορριφθεί (πλην της απόρριψης για τυπικούς λόγους) , να έχει παρέλθει έτος από την απόρριψη της πρώτης αίτησης.

\* Αυτό που χρειάζεται ιδιαίτερα να προσεχθεί – πλην της ανάλυσης των οφειλών- είναι η απόδειξη της ανυπαρξίας δόλου . Συνήθως αποδεικνύεται εύκολα όταν από τον δανεισμό έως σήμερα έχει μεταβληθεί , προς το χειρότερο, η οικονομική κατάσταση του οφειλέτη.

## 2. Πεδίο εφαρμογής του νόμου

Στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου εμπίπτει:

1. Το σύνολο των οφειλών προς τους ιδιώτες , φυσικά ή νομικά πρόσωπα και πιστωτικά ιδρύματα.
2. Οι βεβαιωμένες οφειλές στην Φορολογική Διοίκηση σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (Κ.Φ.Δ.), τον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (Κ.Ε.Δ.Ε.) και τον Τελωνειακό Κώδικα ( όπως έχουν διαμορφωθεί με βάση τις προσαυξήσεις και τους τόκους εκπρόθεσμης καταβολής που τις επιβαρύνουν)
3. Οι βεβαιωμένες οφειλές προς τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Ο.Τ. Α.) α' και β' βαθμού και τα νομικά πρόσωπα αυτών ( όπως έχουν διαμορφωθεί με βάση τις προσαυξήσεις και τους τόκους εκπρόθεσμης καταβολής, συμπεριλαμβανομένων των οφειλών που προκύπτουν από εισφορά σε χρήμα ή την μετατροπή εισφοράς γης σε χρήμα των προς ένταξη ή και των ήδη ενταγμένων ιδιοκτησιών, σύμφωνα με το ν. 1337/1983 από φόρους και τέλη προς το Δημόσιο και τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης)
4. Οι ασφαλιστικές οφειλές προς τους Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης (όπως έχουν διαμορφωθεί με βάση τις προσαυξήσεις και τους τόκους εκπρόθεσμης καταβολής)

## 3. Προδικασία

1) Υποβολή αίτησης προς τα πιστωτικά ιδρύματα , για την παράδοση αναλυτικής κατάστασης του συνόλου των οφειλών , κατά κεφάλαιο, τόκους και έξοδα, το επιτόκιο με το οποίο εκτοκίζεται η κάθε οφειλή, καθώς και το ποσό που αντιστοιχεί στο 10% της τελευταίας ενήμερης δόσης. ( Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται μέσα σε

δέκα εργάσιμες ημέρες από την υποβολή του σχετικού αιτήματος να παραδώσουν την αναλυτική κατάσταση, χωρίς καμία επιβάρυνση)

2) Υποβολή αίτησης προς το Δημόσιο, τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης α' και β' βαθμού (Ο.Τ.Α.), τα νομικά πρόσωπα αυτών και τους Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης για την παράδοση αναλυτικής κατάστασης α) των βεβαιωμένων οφειλών στην Φορολογική Διοίκηση σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ΚΦ.Δ.) και τον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (Κ.Ε.Δ.Ε.), αναλυόμενες σε κεφάλαιο, προσαυξήσεις και τόκους εκπρόθεσμης καταβολής, αναφέροντας και το επιτόκιο εκπρόθεσμης καταβολής, β) των βεβαιωμένων οφειλών προς τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης (Ο.Τ.Α.) α' και β' βαθμού και τα νομικά πρόσωπα αυτών, όπως περιγράφονται στην παρ. 2 εδάφιο β' στοιχείο β' του άρθρου 1 του παρόντος νόμου, αναλυόμενες σε κεφάλαιο, προσαυξήσεις και τόκους εκπρόθεσμης καταβολής, γ) των βεβαιωμένων ασφαλιστικών οφειλών προς τους Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης ( το δημόσιο και οι ανωτέρω λοιποί οργανισμοί υποχρεούνται μέσα σε δέκα εργάσιμες ημέρες από την υποβολή του σχετικού αιτήματος να παραδώσουν την αναλυτική κατάσταση, χωρίς καμία επιβάρυνση)

#### 4) Απαιτούμενα δικαιολογητικά

- α) Αντίγραφο του Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας,
- β) Πρόσφατο πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης,
- γ) Ε1 των τελευταίων τριών (οικονομικών) ετών,
- δ) Εκκαθαριστικά σημειώματα των τελευταίων τριών (οικονομικών) ετών,
- ε) Πρόσφατο Ε9,
- στ) Τυχόν καταστάσεις μισθοδοσίας ή εκκαθαριστικούς λογαριασμούς συντάξεων ή βεβαίωση ανεργίας του ΟΑΕΔ,
- ζ) Τυχόν αντίγραφα αδειών κυκλοφορίας τροχοφόρων
- η) Βεβαιώσεις οφειλών των πιστωτών ( ανωτέρω 1 κι 2),
- θ) Αντίγραφα των δανειακών συμβάσεων,
- ι) (Τυχόν) καταγγελίες των δανειακών συμβάσεων,
- ια) Τίτλους ιδιοκτησίας των ακινήτων της περιουσίας του οφειλέτη,
- ιβ) Αντίγραφο ποινικού Μητρώου γενικής χρήσης (κατ' άρθρο 575 Κ.Π.Δ.) από το οποίο να προκύπτει η μη καταδίκη του αιτούντος για οικονομικό ή φορολογικό αδίκημα σε βαθμό κακουργήματος,

- ιγ) Σε περίπτωση προηγούμενης άσκησης εμπορικής δραστηριότητας, βεβαίωση διακοπής εργασιών από την αρμόδια Δ.Ο.Υ. (προκειμένου να διαπιστώνεται η έλλειψη πτωχευτικής ικανότητας του αιτούντος),
- ιδ) Υπεύθυνη δήλωση για πληρότητα και ορθότητα καταστάσεων περιουσίας και μεταβιβάσεων ( συμπληρώνεται με τη βοήθεια του δικηγόρου) ,
- ιε) Φύλλο υπολογισμού αντικειμενικής αξίας της κυρίας κατοικίας του οφειλέτη (συμπληρώνεται με τη βοήθεια του δικηγόρου και συνεργαζόμενου συμβολαιογράφου),
- ιστ) Λοιπά έγγραφα κατά την κρίση του οφειλέτη,

## 5. Κατάθεση αίτησης

1. Η αίτηση κατατίθεται στο ειρηνοδικείο του τόπου της κατοικίας του αιτούντος.
2. Η αίτηση για να είναι πλήρης πρέπει να περιέχει :
  - α) την περιουσιακή κατάσταση του αιτούντος και του/ της συζύγου και τα πάσης φύσεως εισοδήματά τους,
  - β) τους πιστωτές και τις απαιτήσεις τους, αναλυόμενες σύμφωνα τις βεβαιώσεις που θα έχουν χορηγηθεί κατά τα αναφερόμενα στην προδικασία.
  - γ) τυχόν μεταβιβάσεις εμπραγμάτων δικαιωμάτων επί ακινήτων, στις οποίες ο οφειλέτης προέβη την τελευταία τριετία πριν από την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης,
  - δ) Σχέδιο διευθέτησης των οφειλών ή αίτημα για διαγραφή των χρεών του αιτούντος , ανάλογα με την περιουσία, τα εισοδήματα και τις δαπάνες διαβίωσης του οφειλέτη και της οικογενείας του , **καθώς και αίτημα προστασία της κύριας κατοικίας του και εξαίρεση αυτής από αναγκαστική εκποίηση.**
  - ε) Την κατάθεση της αίτησης ακολουθεί ο προσδιορισμός της δικασίμου και αντίγραφο της αίτησης επιδίδεται στους πιστωτές και στους τυχόν υφιστάμενους εγγυητές των δανείων. Κατά το νόμο η δικάσιμος αυτή ορίζεται εντός έξι (6) μηνών. Στην πράξη- ανάλογα το Ειρηνοδικείο- αργεί αρκετά περισσότερο. Εκτός από τον προσδιορισμό δικασίμου κατά τα ανωτέρω , με την ίδια πράξη ορίζεται και ημέρα επικύρωσης, κατά την οποία είτε επικυρώνεται ο ενδεχόμενος προδικαστικός συμβιβασμός από τον Ειρηνοδίκη ( εάν έχει υπάρξει συμφωνία ανάμεσα στον οφειλέτη και τους πιστωτές επικυρώνεται και ισχύει ως δικαστική απόφαση ο συμβιβασμός αυτός) είτε εξετάζεται από τον Ειρηνοδίκη αίτημα χορήγησης

προσωρινής διαταγής ( με την προσωρινή διαταγή συνήθως διατάσσεται η μη μεταβολή της πραγματικής και νομικής κατάστασης της περιουσίας του οφειλέτη , μέχρι την έκδοση της απόφασης).

**στ)** Από την κατάθεση της αίτησης ο οφειλέτης υποχρεούται να καταβάλει, κάθε μήνα , στους πιστωτές του, το 10% της τελευταίας ενήμερης δόσης (όπως το ποσό αυτό ορίζεται στις χορηγηθείσες σχετικές βεβαιώσεις των τραπεζών) . Το ποσό αυτό αφαιρείται από το τελικό , συνολικό ποσό των καταβολών.

## 6. Δικαστική απόφαση

**1.** Το Δικαστήριο, όταν τα περιουσιακά στοιχεία του οφειλέτη δεν είναι επαρκή για την εξόφληση του συνόλου των οφειλών του , αφαιρεί, από τα μηνιαία εισοδήματα του οφειλέτη , το ποσό που καλύπτει τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης αυτού και των προστατευόμενων μελών της οικογένειάς του και διατάσσει την καταβολή μηνιαίως, **για χρονικό διάστημα τριών (3) ετών**, του ποσού που απομένει ( με βάση τα περιουσιακά στοιχεία και τα πάσης φύσεως εισοδήματά του) προς τους πιστωτές του , **με σύμμετρες καταβολές.**

\* Σε περιπτώσεις αποδεδειγμένα εξαιρετικών περιστάσεων ( 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) μπορεί το Δικαστήριο να προσδιορίσει μηνιαίες καταβολές μικρού ύψους ή και μηδενικές και επανεξέταση της αίτησης σε μεταγενέστερη δικάσιμο.

## 7. Περιουσία του οφειλέτη

Εφόσον ο διαθέτης διαθέτει περιουσία , η οποία μπορεί να ρευστοποιηθεί , ώστε να ικανοποιηθούν οι απαιτήσεις των πιστωτών , διατάσσεται από την απόφαση η εκποίηση της , με ταυτόχρονο διορισμό εκκαθαριστή. **Ο οφειλέτης έχει το δικαίωμα να ζητήσει να εξαιρεθεί από την εκποίηση το ακίνητο που χρησιμεύει ως κύρια κατοικία του ( σε περίπτωση περισσότερων του ενός ακινήτων , ο οφειλέτης αποφασίζει ποιο θα διαφυλάξει δηλώνοντας το ως πρώτη κατοικία) .**  
**Για τις αιτήσεις που θα κατατεθούν έως την 31/12/2015 ως κριτήριο προστασίας(**

πλέον των λοιπών προϋποθέσεων του νόμου κατά τα ανωτέρω ) τίθεται η αντικειμενική αξία του ακινήτου η οποία δεν πρέπει να ξεπερνά το αφορολόγητο όριο απόκτησης πρώτης κατοικίας, προσαυξημένο κατά 50% (ήτοι για άγαμο το ποσό των 300.000€, β) για έγγαμο χωρίς τέκνα το ποσό των 375.000€, γ) για έγγαμο με ένα τέκνο το ποσό των 412.500€, δ) για έγγαμο με δύο τέκνα το ποσό των 450.000€ και για έγγαμο με τρία τέκνα το ποσό των 495.000€). Ο οφειλέτης , οφείλει να αποπληρώσει, με την καταβολή έντοκων δόσεων, συνήθως εντός 20ετίας , ποσό οφειλών που αντιστοιχεί στο 80% της αντικειμενικής αξίας του ακινήτου που θέλει να διαφυλάξει από την αναγκαστική εκποίηση , δηλώνοντας το ως πρώτη κατοικία.

#### 8. Απαλλαγή από το υπόλοιπο των χρεών.

Η τήρηση από των οφειλέτη των υποχρεώσεων του νόμου, όπως ειδικότερα προσδιορίζονται με τις δικαστική απόφαση επιφέρει την οριστική διαγραφή του υπολοίπου των χρεών του.

#### Π. Τροποποιήσεις ως προς την προστασία της πρώτης κατοικίας από την 1/1/2016

Από την 1/1/2016 η προστασία της κατοικίας διαχωρίζεται, ανάλογα με τα εισοδηματικά κριτήρια του οφειλέτη , σε δύο κατηγορίες .

Στην πρώτη κατηγορία εντάσσονται τα πολύ χαμηλά οικογενειακά εισοδήματα. Στην κατηγορία αυτή, αν συντρέχουν οι λοιπές προϋποθέσεις του νόμου, υπάρχει πλήρης προστασία ως προς τη διαφύλαξη της πρώτης κατοικίας, ακόμη και με χρηματοδότηση από τον κρατικό προϋπολογισμό.

Στην δεύτερη κατηγορία υπάρχει προστασία, με την τήρηση συγκεκριμένων προϋποθέσεων.

Και στις δύο περιπτώσεις πρέπει

- α) το συγκεκριμένο ακίνητο να χρησιμεύει ως πρώτη κατοικία.
- β) Η αίτηση να υποβληθεί στο αρμόδιο ειρηνοδικείο έως την 31/12/2018
- γ) Απαιτείται ο οφειλέτης να είναι συνεργάσιμος δανειολήπτης, βάσει του Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών, όπου αυτός εφαρμόζεται. Το σχέδιο διευθέτησης οφειλών οφείλει να προβλέπει ότι ο οφειλέτης θα καταβάλλει το μέγιστο της δυνατότητας αποπληρωμής του και ότι καταβάλλει ποσό τέτοιο ώστε οι πιστωτές του δεν θα βρεθούν, χωρίς τη συναίνεσή τους, σε χειρότερη οικονομική θέση από αυτήν στην οποία θα βρίσκονταν σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης. ( Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος η οποία αναμένεται να εκδοθεί, θα ορίζονται η διαδικασία και τα κριτήρια που λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό της μέγιστης ικανότητας αποπληρωμής του οφειλέτη και τον προσδιορισμό του ποσού το οποίο θα ελάμβαναν οι πιστωτές σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης, καθώς και για τον προσδιορισμό της ενδεχόμενης ζημίας των πιστωτών) .

### **Αναλυτικότερα:**

#### **1. 1<sup>η</sup> κατηγορία**

Μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2018 ο οφειλέτης πρέπει να υποβάλει στο αρμόδιο κατά τόπο ειρηνοδικείο πρόταση εκκαθάρισης και σχέδιο διευθέτησης των οφειλών του, ζητώντας να εξαιρεθεί από την εκποίηση βεβαρημένο ή μη με εμπράγματα ασφάλεια ακίνητο, εφόσον, στο πρόσωπο του οφειλέτη, πληρούνται σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις:

- α) το συγκεκριμένο ακίνητο χρησιμεύει ως πρώτη κατοικία.**

### **β) Εισοδηματικά κριτήρια**

Το ετήσιο εισόδημα του αιτούντος και των προστατευόμενων μελών της οικογένειάς του πρέπει να είναι ίσο ή να υπολείπεται των ευλόγων δαπανών διαβίωση, όπως αυτές εκάστοτε προσδιορίζονται με απόφαση του Κυβερνητικού Συμβουλίου Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους δυνάμει του ν. 4224/2013 και έως την έκδοση της ανωτέρω απόφασης από την Έρευνα Οικονομικών Προϋπολογισμών (Ε.Ο.Π.) που διενεργεί κάθε χρόνο η Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία

**\*για το 2014 αντιστοιχούσε σε ετήσιο εισόδημα έως 8.180 ευρώ για άγαμο, έως 13.917 ευρώ σε οικογένεια δύο ατόμων, έως 17.278 ευρώ για τριμελή οικογένεια και έως 20.639 ευρώ για τετραμελή οικογένεια**

### **β) Αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας**

Η Αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας θα πρέπει να είναι έως 120.000 ευρώ για τον άγαμο, έως 160.000 ευρώ για τον έγγαμο, η οποία προσανξάνεται κατά 20.000 ευρώ ανά τέκνο και μέχρι τρία τέκνα.

γ) Για την διαφύλαξη της πρώτης κατοικίας ο οφειλέτης υποχρεούται να καταβάλει συνολικά στους πιστωτές του , επί 20 χρόνια, με έντοκες δόσεις , συνολικό ποσό έως την εμπορική αξία του ακινήτου , όπως αυτή θα καθοριζόταν αν γινόταν η αναγκαστική εκποίηση αυτού ( με πλειστηριασμό) . Εάν το εισόδημα του δανειολήπτη δεν επαρκεί- για να υπάρξει πλήρης προστασία της κατηγορίας αυτής- ορίστηκε ότι θα συμμετάσχει το Δημόσιο, το οποίο θα αναλάβει την αποπληρωμή της δόσης , βλ. κατωτέρω ( λογικά θα ακολουθήσει εγκύκλιος που θα διευκρινίζει τον τρόπο συμμετοχής του δημοσίου) . Ως προς την εμπορική αξία του ακινήτου , αν δεν υπάρξει και για το θέμα αυτό διευκρινιστική εγκύκλιος, θεωρώ ότι **αρμόδιο** να ορίσει το ύψος της θα είναι το Ειρηνοδικείο που θα κρίνει και την βασιμότητα της αίτησης.

δ) Ο οφειλέτης , σε περίπτωση αδυναμίας , δύναται να υποβάλει αίτηση στο Ελληνικό Δημόσιο για τη μερική κάλυψη του ποσού της μηνιαίας καταβολής του σχεδίου διευθέτησης οφειλών του , κατά τα ανωτέρω, όπως θα οριστεί από τη δικαστική απόφαση. Ο οφειλέτης υποχρεούται να καταβάλει το μέγιστο της δυνατότητας αποπληρωμής του και σε κάθε περίπτωση υποχρεούται στην καταβολή ελάχιστης συνεισφοράς. Η συνεισφορά του Ελληνικού Δημοσίου στο

παραπάνω σχέδιο διευθέτησης οφειλών δεν μπορεί να υπερβαίνει σε διάρκεια τα τρία (3) έτη, και καταβάλλεται στους πιστωτές, υπό την προϋπόθεση ότι ο οφειλέτης παραμένει συνεπής στην καταβολή της ελάχιστης συνεισφοράς.

## **2<sup>η</sup> κατηγορία**

**α) το συγκεκριμένο ακίνητο χρησιμεύει ως πρώτη κατοικία.**

### **β) Εισοδηματικά κριτήρια**

Το ετήσιο εισόδημα του αιτούντος και των προστατευόμενων μελών της οικογένειάς του πρέπει να είναι ίσο ή να υπολείπεται των ευλόγων δαπανών διαβίωση, όπως αυτές εκάστοτε προσδιορίζονται με απόφαση του Κυβερνητικού Συμβουλίου Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους δυνάμει του ν. 4224/2013 και έως την έκδοση της ανωτέρω απόφασης από την Έρευνα Οικονομικών Προϋπολογισμών (Ε.Ο.Π.) που διενεργεί κάθε χρόνο η Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία, προσαυξημένες κατά εβδομήντα τοις εκατό (70%)

**\*για το 2014 αντιστοιχούσε σε ετήσιο εισόδημα έως 13.906 ευρώ για άγαμο, έως 23659 ευρώ σε οικογένεια δύο ατόμων, προσαυξημένο κατά 5.714 ευρώ ανά παιδί και έως τρία παιδιά .**

### **γ) Αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας**

Η Αντικειμενική αξία της κύριας κατοικίας θα πρέπει να είναι έως 180.000 ευρώ εάν ο οφειλέτης είναι άγαμος, 220.000 ευρώ εάν είναι έγγαμος και το ποσό αυτό προσαυξάνεται κατά 20.000 ευρώ ανά τέκνο και μέχρι τρία τέκνα.

**δ)** Για την διαφύλαξη της πρώτης κατοικίας ο οφειλέτης υποχρεούται να καταβάλει συνολικά στους πιστωτές του , επί 20 χρόνια, με έντοκες δόσεις , συνολικό ποσό έως την εμπορική αξία του ακινήτου , όπως αυτή θα καθοριζόταν αν γινόταν η αναγκαστική εκποίηση αυτού ( με πλειστηριασμό) .

### **III. Μικροοφειλέτες.**

Στην περίπτωση οφειλετών που αφενός :

**α) δεν διαθέτουν ακίνητη περιουσία** (ούτε διέθεταν και μεταβίβασαν αυτή την τελευταία τριετία από την κατάθεση της αίτησης),

**β) οι καταθέσεις τους σε πιστωτικά ιδρύματα δεν ξεπερνούν τα χίλια (1000,00) ευρώ και αφετέρου:**

**α) το ύψος των οφειλών τους δεν υπερβαίνει τις είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ,** συμπεριλαμβανομένων τόκων, εξόδων και πάσης φύσεως προσαυξήσεων

**β) τα πάσης φύσεως εισοδήματά τους** , καθ' όλη τη διάρκεια του τελευταίου έτους πριν από την ημέρα της επικύρωσης, είναι μηδενικά και

**γ) είναι συνεργάσιμοι σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας που θεσπίστηκε με Απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, δύνανται να ζητήσουν τη προσωρινή απαλλαγή από τα χρέη τους. Η προσωρινή απαλλαγή χορηγείται αρχικά για διάστημα δεκαοκτώ (18) μηνών. Μετά την πάροδο των 18 μηνών , εάν δεν έχει μεταβληθεί η περιουσιακή τους κατάσταση , ο οφειλέτης απαλλάσσεται από το υπόλοιπο των χρεών του με δικαστική απόφαση.**