

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΝΟΜΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΝΟΜΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ
ΙΚΑ-ΕΤΑΜ

Αθήνα 30-12-13
Αριθμ. Πρωτ. 5838/13
Αριθμ. Ερωτ 49/13

ΑΤΟΜΙΚΗ ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ : 463/2013

Αριθμός Ερωτήματος: Γ 31/ 11/2013 της Γενικής Διεύθυνσης Πληροφορικής,
Διεύθυνση Εκμετάλλευσης, Τμήμα Εισαγωγής, Επεξεργασίας
και Ελέγχου Στοιχείων, του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ.

Περίληψη Ερωτήματος: Ερωτάται, αν κατόπιν ανακλήσεως υπό υπαλλήλου της
συναιδέσεως και εκχωρήσεως του δυνάμει των οποίων παρακρατείται από τον μηνιαίο
μισθό του ποσό προς εξυπηρέτηση δανείου χορηγηθέντος από το Ταχ. Ταμ. και
λαμβανομένης υπ' όψιν της σχετικής αρνήσεως του τ.χ., υποχρεούται το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ να
διακόψει την παρακράτηση.

Α. Εις το άρθρο 19 του Ν. 2322/1995 (Α' 143) ορίζεται ότι:

«1. Οι ρυθμίσεις του άρθρου 62 του Ν. 2214/1994 «Αντικειμενικό σύστημα
φορολογίας εισοδήματος και άλλες διατάξεις, ισχύουν και στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

2. Οπου στην παραπάνω διάταξη αναφέρεται ο Υπουργός Οικονομικών, για το
Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο νοείται ο Υπουργός Μεταφορών και Επικοινωνιών».

Εξ άλλου, στο υπό τον τίτλο «Ρύθμιση θεμάτων χορήγησης στεγαστικών δανείων
από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων» άρθρο 62 του Ν. 2214/1994 ορίζεται ότι:

« 1. Για την εξυπηρέτηση και ασφάλεια των χορηγουμένων από το Ταμείο
Παρακαταθηκών και Δανείων τοκοχρεωλυτικών δανείων για την απόκτηση πρώτης
κατοικίας, προς τους δημοσίους υπαλλήλους, τους συνταξιούχους και τους λοιπούς
δικαιουμένους, κατά την κείμενη νομοθεσία, κάθε δανειζόμενος υποχρεούται να εκχωρεί
υπέρ του δανειστού.

α) Μέχρι τα 6/10 όλων γενικά των τακτικών μηνιαίων απολαβών του.....β).....γ)

2. Οι πιο πάνω εκχωρήσεις είναι ισχυρές καταργουμένης κάθε αντιθέτου γενικής ή ειδικής διατάξεως.

«Για την αναγγελία των εκχωρήσεων αυτών αρκεί η τήρηση των κοινών διατάξεων κατά παρέκκλιση τυχόν ειδικών ρυθμίσεων, όπως του άρθρου 95 του ν. 2362/1995 και του άρθρου 53 του ν.δ. 496/1974. Εκχωρήσεις που έχουν γίνει οποτεδήποτε πριν από την εφαρμογή του παρόντος χωρίς την εφαρμογή των αναφερόμενων στο προηγούμενο εδάφιο ειδικών ρυθμίσεων θεωρούνται εξ υπαρχής έγκυρες, εφόσον τηρήθηκαν οι κοινές διατάξεις» (ως τα εντός «.....» προσετέθησαν με το άρθρο 9 παρ. 1 Ν. 3453/2006, Α'74).

4. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μπορεί να αυξομειώνονται τα πιο πάνω ποσοστά εκχωρήσεως των μισθών, συντάξεων κλπ.

Η απόφαση αυτή μπορεί να καταλαμβάνει και τα δάνεια που έχουν συνολογηθεί πριν την έκδοση αυτή (ως το δεύτερο εδάφιο προσετέθη με το άρθρο 30 παρ. 1 Ν. 4038/2012, Α'14).

5. Η διάρκεια εξόφλησης των δανείων που χορηγεί το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων καθορίζεται μετά από αίτηση του δικαιούχου και απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου μέχρι σαράντα έτη. Στην παρούσα ρύθμιση εμπίπτουν και τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί και δεν έχουν εξοφληθεί. Για τα χορηγηθέντα δάνεια, η διάρκεια των σαράντα, ετών αρχίζει από το χρόνο της αρχικής σύμβασης (ως το εδάφιο αυτό αντικατεστάθη με τη παρ. 1 του άρθρου 25 Ν. 3867/2010, Α. 128)....

Με αποφάσεις του Δ.Σ του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων ρυθμίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για τη διαδικασία και τον τρόπο εφαρμογής των προηγούμενου εδαφίου.

6. Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων δικαιούται οποτεδήποτε να εγγράψει με φροντίδα και δαπάνη του δανειολήπτη υποθήκη ή προσημείωση υποθήκης επί ακινήτων των δανειζομένων προς ασφάλεια των πάσης φύσεως απαιτήσεων του εκ των χορηγούμενων υπό τούτου στεγαστικών δανείων δυνάμει των δανειστικών ή γενικά των αποδεικτικών των απαιτήσεων του εγγράφων. Η υποθήκη ή προσημείωση αυτή απαλλάσσεται από κάθε τέλος και δικαίωμα (ως η παρ. αυτή αντικατεστάθη με την παρ. 2 του άρθρου 25 Ν. 3867/2010, Α. 128).

7...8 Οι πάσης φύσεως εξασφαλίσεις υπέρ του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων και οι λοιποί ειδικοί όροι χορήγησης στεγαστικών δανείων από αυτό σε δικαιούχους, που προβλέπονται από το παρόν και τις λοιπές διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας, ισχύουν για όλα τα τοκοχρεολυτικά δάνεια του στεγαστικού τομέα με σκοπό ιδίως την απόκτηση, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση και επισκευή κατοικίας, που χορηγούνται ή έχουν ήδη χορηγηθεί πριν από την εφαρμογή του παρόντος (η παρ. 8 προσετέθη με την παρ. 2 του άρθρου 9 Ν. 3453/2006, Α'74, οι δε οι λέξεις «για όλα τα τοκοχρεολυτικά δάνεια... κατοικίας» ετέθησαν αντί των λέξεων «ανεξάρτητα από το

σκοπό των στεγαστικών δανείων» με την παράγραφο 1 άρθρου 15 Ν. 4002/2011, Α'180).

9. Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων δύναται να χορηγεί δάνεια προς το σκοπό αποπληρωμής στεγαστικών δανείων α' κατοικίας που έχουν χορηγήσει άλλα πιστωτικά ιδρύματα σε ενήμερους στα δάνεια αυτά δανειολήπτες δημόσιους υπαλλήλους και σε όσους δικαιούνται να λάβουν δάνεια από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και με τους όρους και εξασφαλίσεις που χορηγεί το ίδιο τα δάνεια του» (η παραγρ. αυτή προσετέθη με την παρ. 3 του άρθρου 25 Ν. 3867/2010, Α'128).

Β. Εχουν γίνει δεκτά (Γν. ΝΣΚ 76/2013), καθ'ερμηνεία των ανωτέρω και εν γένει των διεπαιρών την χορήγηση δανείων παρά του Τ.Π.Δ και Τ.Τ, αναφερομένων δε εις αυτήν, τα ακόλουθα:

Εκ των ως άνω διατάξεων συνάγεται ότι καθιερώθηκε με αυτές και μετά από τις κατά καιρούς τροποποιήσεις και προσαρμογές στις εκάστοτε συνθήκες, ειδικό καθεστώς χορηγήσεως δανείων από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και τρόπος εξυπηρέτησεως και ασφάλειας των από το ταμείο αυτό χορηγηθέντων και χορηγουμένων δανείων προς τους δικαιουμένους δανειοδοτήσεως υπαλλήλους.

Οι δια των αυτών διατάξεων τιθέμενοι όροι απετέλεσαν και αποτελούν απαραίτητες προϋποθέσεις χορηγήσεως των δανείων άνευ συνδρομής και συνομολογήσεως των οποίων δεν θα ηδύνατο να συνομολογηθεί δάνειο, δεν θα ήτο, δηλαδή, νόμιμη η από το συγκεκριμένο ταμείο έγκριση και χορήγηση του δανείου. Ετσι εξακολουθούν να συνομολογούνται, υπό τους ανωτέρω υποχρεωτικά τηρητέους νομίμους όρους, οι δανειακές αυτές συμβάσεις.

Η συνομολόγηση των όρων αυτών υπό του ταμείου και δανειολήπτου συνιστά συμβατική υπαγωγή αυτών εις τας ειδικάς, ως άνω, προβλέψεις του νόμου, δια των οποίων συνάπτεται και εξελίσσεται η εκ δανείου ενοχή.

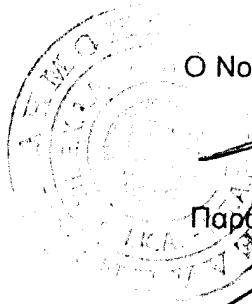
Η ενοχή αυτή και η αντίστοιχη συγκεκριμένη για κάθε δάνειο σύμβαση, στηριζόμενη στην συναίνεση εκάστου μέρους προς τους νομίμους όρους συμμετοχής του ετέρου μέρους, δεν δύναται να τροποποιηθεί με μονομερείς πράξεις οιαδήποτε μέρους. Δεν είναι νοητή, δηλαδή, η ανάκληση μονομερώς παρ'οιαδήποτε μέρους των για την σύναψη της συμβάσεως δανείου απαραίτητων δηλώσεων του και ίδια δεν είναι νοητή η ανάκληση ορισμένων μόνον δηλώσεων του, δεδομένου ότι, άνευ των ανακαλουμένων αυτών αρχικών δηλώσεων, δεν θα εχορηγείτο το δάνειο, ανεξαρτήτως της αιτίας της ανακλήσεως. Άλλως, θα έπρεπε να αναγνωρισθεί η δυνατότητα μονομερούς ανάκλησης των συμβατικών δηλώσεων και στο έτερο μέρος, με προφανές αποτέλεσμα την έλλειψη πλέον πίστεως και ασφαλείας στις συναλλαγές και πάντως κάθε μονομερής ενέργεια του δανειολήπτου θα απετέλει επαρκή λόγον ενεργοποίησεως όρων περατώσεως της συμβάσεως με εντεύθεν συνέπεια τουλάχιστον την κήρυξη του

όλου δανείου από το ταμείο ως απαιτητού, την προφανή αδυναμία του δανειολήπτη να αποδώσει αμέσως το δάνειο, την χρήση των εμπορευμάτων ασφαλειών από το ταμείο και εν γένει δυσμενείς, κυρίως οικονομικής φύσεως συνέπειες και για τα δύο συμβαλλόμενα μέρη, εξέλιξη η οποία προδήλως είναι ξένη προς τον, ως ανωτέρω, ειδικό εδώ νομοθέτη.

Μη συντρέχοντας όθεν άλλου τρόπου, μόνον δι' ομοίας συναινέσεως και των δύο μερών είναι δυνατή η τροποποίηση της δανειακής συμβάσεως, ήτοι δι' ομοίας συμβάσεως, στο πλαίσιο των ανωτέρω διατάξεων ή δυνάμει τυχόν νεωτέρων νομίμων ρυθμίσεων ή οικείων δικαστικών κρίσεων.

Ανευ τούτων δεν δικαιούται ο εκκαθαριστής αποδοχών να διακόψει εκ των αποδοχών του δανειολήπτη τα αποδοτέα στο δανειοδοτήσαν ταμείο ποσά, κρίνων και αποφασίζων μη νομίμως επί μεταξύ τρίτων ανεκκαθαρίστου διαφοράς. Ταύτα ισχύουν ενιαίως για το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και για το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο.

Γ. Κατά ακολουσίαν των ανωτέρω εις το τεθέν ερώτημα προσήκει αρνητική απάντηση.



Ο Νομικός Σύμβουλος ΝΣΚ

Παρασκευάς Βαρελάς.