

**ΓΝΩΜΗ ΤΗΣ Ο.Κ.Ε. ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ**  
**«ΝΟΜΙΚΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ ΓΙΑ**  
**ΛΗΞΙΠΡΟΘΕΣΜΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ»**

**ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ**

Στις 23 Φεβρουαρίου 2009, ο Υπουργός Ανάπτυξης κ. **Κωστής Χατζηδάκης**, απέστειλε προς γνωμοδότηση στην Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή (Ο.Κ.Ε.), το Σχέδιο Νόμου με θέμα **«Νομικό Καθεστώς Λειτουργίας Εταιριών Ενημέρωσης Οφειλετών για Ληξιπρόθεσμες Απαιτήσεις»**.

Η Εκτελεστική Επιτροπή της Ο.Κ.Ε. συνέστησε Επιτροπή Εργασίας αποτελούμενη από την **κα Σοφία Δροσοπούλου** και τους **κ.κ. Νικόλαο Σκορίνη, Γεώργιο Τσατήρη, Αναστάσιο Αποστολόπουλο, Φίλιππο Ταυρή,** και **Νικόλαο Λιόλιο.**

Ως Πρόεδρος της Επιτροπής Εργασίας ορίστηκε ο κ. **Ν. Σκορίνης**. Στις εργασίες της Επιτροπής Εργασίας μετείχαν ως εμπειρογνώμονες η **κα Αθηνά Μανίκα** και οι **κ.κ. Σταύρος Αυγερινόπουλος** και **Σταμάτης Βαρδαρός**. Από πλευράς Ο.Κ.Ε. μετείχαν οι επιστημονικές συνεργάτιδες **Δρ. Αφροδίτη Μακρυγιάννη** και **Δρ. Όλγα Αγγελοπούλου**, η οποία είχε και τον επιστημονικό συντονισμό της Επιτροπής. Ερευνητική στήριξη παρείχε η **κα Βαρβάρα Γεωργοπούλου**, υπεύθυνη Αρχείου και Βιβλιοθήκης της Ο.Κ.Ε.

Η Επιτροπή Εργασίας ολοκλήρωσε τις εργασίες της σε τρεις (3) συνεδριάσεις, ενώ η Εκτελεστική Επιτροπή διαμόρφωσε την εισήγησή της προς την Ολομέλεια στη συνεδρίαση της 9/3/2009.

Η Ολομέλεια της Ο.Κ.Ε. που συνεδρίασε στις **16/3/2009**, μετά από σχετική συζήτηση στην οποία εισηγητής ήταν ο κ. **Ν. Σκορίνης**, υιοθέτησε το ακόλουθο κείμενο που αποτελεί την υπ' αριθ. **215** Γνώμη της Ο.Κ.Ε.

## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Η παρούσα Γνώμη διαρθρώνεται σε τρία (3) κεφάλαια.

Το **Κεφάλαιο Α'** παρουσιάζει συνοπτικά το περιεχόμενο του Σχεδίου Νόμου, που έχει ως βασικό σκοπό τη θέσπιση ειδικού κανονιστικού πλαισίου στις εταιρίες ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις, ώστε να εξασφαλιστεί η διαφάνεια και η τήρηση καλών πρακτικών στις συναλλαγές τους με τους οφειλέτες.

Στο **Κεφάλαιο Β'** διατυπώνεται η γενική αξιολόγηση της Ο.Κ.Ε. επί του Σχεδίου Νόμου. Δεδομένου ότι η μέχρι τώρα επιχειρηματική δραστηριότητα των εισπρακτικών εταιριών εκδήλωσε εκτεταμένες παραβατικές συμπεριφορές και προσέβαλε βασικές αρχές του νόμου καθώς και την αξιοπρέπεια και την προσωπικότητα των οφειλετών, η Ο.Κ.Ε. αναγνωρίζει την ύπαρξη της ανάγκης για ρύθμιση τέτοιων φαινομένων.

Δεδομένου ότι το ΣχΝ απαγορεύει στις εταιρίες αυτές να λειτουργούν ως εισπρακτικές και πλέον μπορούν να λειτουργούν μόνον ως εταιρίες «ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις», η ΟΚΕ ζητά - για αποφυγή παρερμηνειών - η απαγόρευση αυτή να τεθεί γενικά για κάθε νομικό πρόσωπο που δεν είναι ο δανειστής της απαίτησης, και όχι μόνον για τις εταιρίες ενημέρωσης οφειλετών.

Παράλληλα, η Ο.Κ.Ε. θεωρεί ανησυχητικό το φαινόμενο της ανάγκης για θέσπιση ρυθμίσεων που είναι αυτονόητες για κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα σε κάθε ευνομούμενη κοινωνία και, μάλιστα, ξεχωριστά για μία συγκεκριμένη κατηγορία επιχειρηματικής δράσης ανθρώπινων συμπεριφορών.

Το **Κεφάλαιο Γ'** παρουσιάζει την αξιολόγηση κατ' άρθρον. Η Ο.Κ.Ε., μεταξύ άλλων:

- ο Θεωρεί ότι πρέπει να γίνει επαναδιατύπωση του άρθρου 4 σχετικά με (α) την ενημέρωση του οφειλέτη για την ανάθεση της υπόθεσής του στην εταιρία, (β) το ζήτημα των επισκέψεων, (γ) την επέκταση της απαγόρευσης της ανάθεσης υποθέσεων σε εταιρίες για οφειλές για τις οποίες υπάρχει αντιδικία
- ο Θεωρεί ότι η εταιρία δεν πρέπει να επιβάλει καμία δαπάνη στον οφειλέτη
- ο Προτείνει προσθήκες στα άρθρα 6 σχετικά με τα ίδια κεφάλαια της εταιρίας και τις ειδικές υποχρεώσεις της να ενημερώνει τον οφειλέτη
- ο Προτείνει να ληφθεί μέριμνα για να εξυπηρετούνται οι εκτός Αθηνών οφειλέτες που θέλουν να κάνουν καταγγελίες,
- ο Προτείνει τη διεύρυνση της καταγραφής των τηλεφωνικών συνομιλιών και στις περιπτώσεις που δεν γίνεται ρύθμιση ή διακανονισμός,
- ο Θεωρεί αναγκαία τη ρύθμιση ορισμένης διαβάθμισης του ύψους των προστίμων (από 5000 έως 500.000 ευρώ) ανάλογα με τη βαρύτητα κάθε παράβασης.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

### ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ

Το Σχέδιο Νόμου (Σχ/Ν) με θέμα «**Νομικό καθεστώς λειτουργίας εταιριών ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις**» του Υπουργείου Ανάπτυξης περιλαμβάνει συνολικά 14 άρθρα.

Το **άρθρο 1** καθορίζει ως σκοπό του προτεινόμενου Νόμου τη θέσπιση ειδικού κανονιστικού πλαισίου, το οποίο θα θέτει σαφείς και διαφανείς όρους δράσης και λειτουργίας των Εταιριών ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις.

Στο **άρθρο 2** περιγράφεται το πεδίο εφαρμογής των διατάξεων του νόμου, ο οποίος καθορίζει τις βασικές υποχρεώσεις των Εταιριών αυτών συμπληρώνοντας την κοινή νομοθεσία.

Το **άρθρο 3** δίνει τους ορισμούς των βασικών εννοιών του Σχ/Ν. Συγκεκριμένα ορίζει τις εξής έννοιες: οφειλέτης, δανειστής, εταιρία ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις, ληξιπρόθεσμη οφειλή, ενημέρωση οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις, σταθερό μέσο.

Το **άρθρο 4** οριοθετεί τις αρχές που διέπουν την ενημέρωση των οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις. Μεταξύ άλλων, απαγορεύεται η με οποιονδήποτε τρόπο είσπραξη ληξιπρόθεσμων οφειλών, καθιερώνεται ο έγγραφος τύπος ως αποκλειστικό μέσο ενημέρωσης του οφειλέτη και απαγορεύεται η επιβάρυνση του οφειλέτη με δαπάνες που αφορούν τη σχέση του δανειστή με την Εταιρία.

Στο **άρθρο 5** καταγράφεται μία σειρά απαγορευμένων αθέμιτων και παραπλανητικών πρακτικών προς τους οφειλέτες (άσκηση σωματική βίας, ψυχολογικής πίεσης, επισκέψεις στην οικία ή στο χώρο εργασίας του οφειλέτη κ.α.).

Με το **άρθρο 6** θεσμοθετούνται ειδικές υποχρεώσεις των Εταιριών αυτών σε ότι αφορά την κτιριακή, διοικητική και τεχνολογική υποδομή τους, καθώς και το μορφωτικό επίπεδο του υπαλληλικού προσωπικού τους. Επίσης, οι Εταιρίες υποχρεούνται να ενημερώνουν τον οφειλέτη για τα στοιχεία της ταυτότητας του κατά περίπτωση υπαλλήλου τους αλλά και της δικής τους. Επιπλέον, απαγορεύεται να κάνουν πράξεις που κατά το νόμο ανήκουν σε άλλα αρμόδια πρόσωπα όπως είναι δικηγόροι, δικαστικοί επιμελητές κ.λπ.

Το **άρθρο 7** θεσμοθετεί ειδικό Μητρώο Εταιριών Ενημέρωση Οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις, που θα τηρείται ηλεκτρονικά στο Υπουργείο Ανάπτυξης. Οι Εταιρίες είναι υποχρεωμένες να εγγραφούν στο μητρώο αυτό.

Στο **άρθρο 8** καθιερώνεται η υποχρέωση των Εταιριών να προστατεύουν το επιχειρηματικό και προσωπικό απόρρητο των οφειλετών.

Το **άρθρο 9** αφορά στις σχέσεις των Εταιριών με τους δανειστές.

Το **άρθρο 10** περιλαμβάνει διοικητικές κυρώσεις για την παραβίαση των διατάξεων του νόμου αυτού, οι οποίες επιβάλλονται παράλληλα προς τις κυρώσεις της λοιπής νομοθεσίας.

Στο **άρθρο 11** προβλέπεται η σύσταση, η στελέχωση και οι αρμοδιότητες Τμήματος Τήρησης Μητρώου – Χορήγησης βεβαίωσης εγγραφής και επιβολής Κυρώσεων, το οποίο θα υπάγεται στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Το **άρθρο 12** περιέχει μεταβατικές διατάξεις.

Το **άρθρο 13** προβλέπει τροποποίηση του στοιχείου γ' της παραγράφου 6 του άρθρου 4<sup>α</sup> του Ν. 2251/1994 για την Προστασία των Καταναλωτών, προκειμένου να προσαρμοστεί η διάταξη σε αντίστοιχη κοινοτική διάταξη.

Με το **άρθρο 14** ορίζεται η ημερομηνία έναρξης ισχύος του νόμου.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

### ΓΕΝΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

Επί του ιδιαίτερα σημαντικού κοινωνικού ζητήματος της υπερχρέωσης η Ο.Κ.Ε. είχε την ευκαιρία και στο παρελθόν να διατυπώσει τις απόψεις της και να τονίσει τόσο την ύπαρξη στη χώρα μας αναλογικά περισσότερων υπερχρεωμένων καταναλωτών από ό,τι στις άλλες χώρες της Ε.Ε.<sup>1</sup>, όσο και την σχεδόν βέβαιη προοπτική αύξησης των επιπτώσεων του δανεισμών στα νοικοκυριά εξαιτίας της διεθνούς οικονομικής κρίσης, η οποία καθιστά ακόμα πιο αναγκαία τη λήψη μέτρων για την προστασία τους<sup>2</sup>.

Σε ό,τι αφορά στο ειδικότερο ζήτημα των λεγόμενων «εισπρακτικών εταιριών», πρόκειται για μία επιχειρηματική δραστηριότητα η οποία - όπως έδειξε η μέχρι σήμερα λειτουργία τους στην πράξη - όχι μόνον δεν συνέβαλε στην αντιμετώπιση του ως άνω προβλήματος, αλλά απεναντίας το επέτεινε αφού προκάλεσε μία νέες απαράδεκτες επιβαρύνσεις για τους οφειλέτες.

Είναι γνωστό ότι οι μέθοδοι, οι τρόποι και οι διαδικασίες που ακολουθούν πολλές από τις έως τώρα εισπρακτικές εταιρίες για να εισπράξουν δόσεις δανείων, πιστωτικών καρτών και εν γένει οφειλών, παραβιάζουν βασικές αρχές που θεσπίζει ο νόμος και προσβάλλουν την αξιοπρέπεια και την προσωπικότητα των οφειλετών. Έτσι λ.χ. εμφανιζόταν το φαινόμενο πρόσωπα από τις εταιρίες αυτές να ενοχλούν τον οφειλέτη στην οικία του ή στον επαγγελματικό του χώρο, να τον απειλούν και να του ασκούν ψυχολογική πίεση με απαράδεκτες λεκτικές εκφράσεις, προκειμένου να εισπράξουν τις εκάστοτε οφειλές.

Προέκυψε, επομένως, μία επιτακτική πραγματική ανάγκη για τη ρύθμιση των φαινομένων αυτών με γνώμονα την προστασία των οφειλετών από παρόμοιες πρακτικές. Υπό αυτά τα δεδομένα, το προτεινόμενο ΣχΝ επιχειρεί παρεμβάσεις για την αντιμετώπιση των προβλημάτων που δημιουργήθηκαν.

Καταρχάς το προτεινόμενο ΣχΝ απαγορεύει ρητά στις εταιρίες την με οποιονδήποτε τρόπο είσπραξη ληξιπρόθεσμων οφειλών (άρθρο 4 παρ. 3). Οι εταιρίες μπορούν να λειτουργούν ως «εταιρίες ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις» και, άρα, δεν μπορούν να ενεργούν πλέον ως «εισπρακτικές».

Ως προς την κεντρική αυτή ρύθμιση του ΣχΝ η ΟΚΕ έχει την άποψη, ότι **η απαγόρευση της είσπραξης ληξιπρόθεσμων οφειλών πρέπει να τεθεί γενικά για κάθε νομικό πρόσωπο που δεν είναι ο δανειστής της απαίτησης, και όχι μόνον για τις εταιρίες ενημέρωσης οφειλετών, προς αποφυγή παρερμηνειών.**

Εν συνεχεία το προτεινόμενο ΣχΝ θέτει μία σειρά περιορισμών στη λειτουργία των εταιριών ενημέρωσης. Οι περιορισμοί αυτοί (απαγόρευση επισκέψεων κατ' οίκον ή στην εργασία, εμφάνιση υπαλλήλων των εταιριών υπό ιδιότητες που δεν διαθέτουν π.χ. δικηγόρων κ.α.) είναι ενδεικτικοί των

<sup>1</sup> Γνώμη 169 «Για την προστασία των καταναλωτών στις τραπεζικές δανειακές συμβάσεις, την αποζημιωτική συλλογική αγωγή και τις αρχές λειτουργίας των οργάνων για την επίλυση των καταναλωτικών διαφορών», Φεβρουάριος 2007.

<sup>2</sup> Γνώμη 205, «Προστασία των δανειοληπτών και άλλες διατάξεις», Οκτώβριος 2008.

προβλημάτων που έχουν προκληθεί στην πράξη από μία επιχειρηματική δραστηριότητα, στο πλαίσιο της οποίας εκδηλώθηκαν εκτεταμένες παραβατικές συμπεριφορές με οξύτερες κοινωνικές παρενέργειες.

Η εξάπλωση τέτοιων φαινομένων αναγκάζει το νομοθέτη να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αυτονόητες για κάθε επιχειρηματική δραστηριότητα σε κάθε ευνομούμενη κοινωνία και, μάλιστα, ξεχωριστά για μία συγκεκριμένη κατηγορία επιχειρηματικής δράσης.

Επιπλέον πρακτικές που θα έπρεπε ούτως ή άλλως να κινούνται εντός των ορίων της ευπρέπειας και της αξιοπρέπειας χρειάζεται να τύχουν νομοθετικής ρύθμισης. Οι περισσότερες λ.χ. αθέμιτες και παραπλανητικές πρακτικές εταιριών προς οφειλέτες, οι οποίες απαριθμούνται στο άρθρο 5 του ΣχΝ απαγορεύονται ρητώς από άλλες νομοθετικές ρυθμίσεις, με χαρακτηριστικό παράδειγμα την «άσκηση σωματικής βίας». Η δε ανάγκη παρέμβασης στα υπάρχοντα φαινόμενα οδηγεί στην χρήση από το νομοθέτη αόριστων εννοιών όπως «ο δίκαιος και έντιμος τρόπος» με τον οποίο πρέπει να γίνεται (σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 4) η επικοινωνία μεταξύ εταιρίας και οφειλέτη. Ο όρος αυτός δεν είναι εύκολο να προσδιορίζεται κάθε φορά που θα πρέπει να εφαρμοστεί η συγκεκριμένη ρύθμιση. Η Ο.Κ.Ε. θεωρεί το γενικότερο αυτό φαινόμενο - της ανάγκης για ρύθμιση ανθρώπινων συμπεριφορών - ανησυχητικό.

Παράλληλα, η ΟΚΕ αναγνωρίζει ότι τα προβλήματα που δημιουργήθηκαν από τη δραστηριότητα των εν λόγω εταιριών είναι υπαρκτά και ότι έπρεπε να ρυθμιστεί η συγκεκριμένη επιχειρηματική δραστηριότητα, η οποία μεσολαβεί στη σχέση δανειστή - οφειλέτη. Εξάλλου, η ρητή νομοθετική απαγόρευση αθέμιτων πρακτικών και συμπεριφορών σε ένα ΣχΝ όπως το παρόν, προσθέτει στις έως σήμερα υπάρχουσες κυρώσεις για την κάθε αθέμιτη πρακτική και νέες διοικητικές, όπως αυτές που προβλέπει το άρθρο 10 (πρόστιμα έως προσωρινή διακοπή λειτουργίας της εταιρείας).

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

### ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΤ' ΑΡΘΡΟΝ

#### Άρθρο 4

##### Παρ. 3

Ισχύουν οι παρατηρήσεις της γενικής αξιολόγησης.

##### Παρ. 4

Με το άρθρο 4 θεσπίζονται αρχές που πρέπει να διέπουν την ενημέρωση για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις. Στην παρ. 4 προβλέπεται ότι πριν από κάθε ενέργεια ενημέρωσης (από την εταιρεία προς τον οφειλέτη) απαιτείται η από το δανειστή επιβεβαίωση των οφειλών με κάθε διαθέσιμο τρόπο και η ταυτοποίηση του οφειλέτη καθώς και η ενημέρωσή του για τη διαβίβαση των δεδομένων του στην Εταιρία.

Εν συνεχεία η παρ. αυτή προβλέπει ότι «η επικοινωνία με τον οφειλέτη πρέπει να γίνεται με δίκαιο και έντιμο τρόπο, εντός εύλογου χρόνου και με συχνότητα οχλήσεων όχι πλέον της μίας ανά δεύτερη ημέρα. Σε κάθε περίπτωση, δεν επιτρέπονται οι κατ' οίκον ή στο χώρο εργασίας επισκέψεις...».

Η Ο.Κ.Ε. επισημαίνει τα εξής:

(α) Η ενημέρωση του οφειλέτη για την ανάθεση της υπόθεσής του στην εταιρία πρέπει να γίνεται εγγράφως.

(β) Δεν είναι σαφής η αναφορά στον «εύλογο χρόνο».

(γ) Η χρήση του όρου «όχληση» θα πρέπει να επανεξεταστεί, διότι στην καθομιλουμένη υποδηλώνει ενόχληση, ενώ ως νομικός όρος σχετίζεται με το ληξιπρόθεσμο της απαίτησης και ενδέχεται να οδηγήσει σε ερμηνευτικά προβλήματα. Προτείνεται η αντικατάσταση του όρου αυτού με τον όρο «επικοινωνία» ή «ενημέρωση», ανάλογα με την περίπτωση.

(δ) Η ΟΚΕ έχει την άποψη ότι το ελάχιστο όριο της μίας επικοινωνίας ανά δεύτερη ημέρα είναι ιδιαίτερα περιορισμένο, καθώς και ότι θα πρέπει να ρυθμιστεί και το ζήτημα των ωρών επικοινωνίας.

(ε) Τέλος, ότι παρά την απαγόρευση των επισκέψεων, το άρθρο 5 απαγορεύει τις «επισκέψεις σε ακατάλληλους χώρους», δημιουργώντας την εντύπωση ότι υφίστανται κατάλληλοι χώροι για τέτοιες επισκέψεις.

Ενόψει τούτων, προτείνεται η εξής επαναδιατύπωση της παρ. 4 ως εξής:

«Πριν από κάθε ενέργεια ενημέρωσης απαιτείται η από το δανειστή επιβεβαίωση των οφειλών με κάθε διαθέσιμο τρόπο και η ταυτοποίηση του οφειλέτη καθώς και η έγγραφη ενημέρωσή του για τη διαβίβαση των δεδομένων του στην Εταιρία. Η επικοινωνία μεταξύ εταιρίας και οφειλέτη πρέπει να γίνεται εντός εύλογου χρόνου από τη διαβίβαση των δεδομένων του από το δανειστή στην εταιρία. Η

συχνότητα της επικοινωνίας δεν πρέπει να υπερβαίνει την μία ανά πέμπτη εργάσιμη ημέρα και πρέπει να γίνεται όχι πριν της 8<sup>ης</sup> πρωϊνής και όχι μετά την 8<sup>η</sup> βραδυνή».

Η αναφορά στις επισκέψεις πρέπει να διαγραφεί από την παράγραφο αυτή και να γίνει σχετική επαναδιατύπωση στο άρθρο 5.

## **Παρ. 6**

Με την παρ. 6 του ΣχΝ καθορίζονται οι απαιτήσεις για τις οποίες δεν επιτρέπεται να γίνεται ανάθεση εντολής από το δανειστή προς την εταιρία (π.χ. μη ληξιπρόθεσμες, υποβληθείσες σε διακανονισμό κ.α.). Σε αυτές θα πρέπει να προστεθούν και οι ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις για τις οποίες υπάρχει αντιδικία και δεν έχουν εκδοθεί τελεσίδικες αποφάσεις των δικαστηρίων.

Αντίστοιχη τροποποίηση πρέπει να γίνει και στο άρθρο 5 παρ. 13.

## **Παρ. 7**

Η παρ. 7 του άρθρου 4 ορίζει ότι ο οφειλέτης δεν επιβαρύνεται σε καμία περίπτωση με δαπάνες για την ανάθεση της ενημέρωσης από το δανειστή προς την εταιρία.

Θα πρέπει να γίνει ρητή διευκρίνιση ότι η εταιρία δεν δικαιούται να επιβάλλει στον οφειλέτη καμία δαπάνη που σχετίζεται με την εκ μέρους της ενημέρωση για την οφειλή του.

## **Άρθρο 5**

Η παρ. 10 σε σχέση με την απαγόρευση επισκέψεων σε ακατάλληλους χώρους πρέπει να αντικατασταθεί από ρύθμιση που θα επιτρέπει τις επισκέψεις μόνον μετά από έγκριση του οφειλέτη, καθώς μόνον με τον τρόπο αυτό μπορούν να αποφευχθεί η αιφνίδια εμφάνιση του προσώπου αυτού ενώπιον του τελευταίου.

Επιπλέον, θα πρέπει να γίνει ρητή πρόβλεψη ότι η αναφορά των αθέμιτων και παραπλανητικών πρακτικών εταιριών προς οφειλέτες είναι ενδεικτική, και ότι η απαγόρευση ισχύει για κάθε τέτοια αθέμιτη και παραπλανητική πρακτική.

## **Άρθρο 6**

### **Παρ. 1**

Στις ειδικές υποχρεώσεις των εταιριών θα πρέπει να προστεθεί η υποχρέωση των εταιριών όχι μόνον «να έχουν» αλλά και «να διατηρούν» ελάχιστα ίδια κεφάλαια ύψους 500.000 ευρώ.

### **Παρ. 2**



Θα πρέπει να προστεθεί στις υποχρεώσεις των εταιριών που προβλέπει η παρ. αυτή, και η υποχρέωσή τους να παρέχουν στον οφειλέτη σε κάθε προφορική τους επικοινωνία σαφή στοιχεία για την οφειλή του καθώς και για το πού πρέπει να απευθυνθεί για να τακτοποιήσει την οφειλή του.

### **Παρ. 3**

Με την παρ. 3 του άρθρου 6 οι εταιρίες υποχρεώνονται να ενημερώνουν εγγράφως τον οφειλέτη με πλήρη και διαφανή αναλυτικά στοιχεία για την οφειλή του, εντός 10 ημερών από τότε που θα ζητηθεί από αυτόν.

Θα πρέπει να προστεθεί και η υποχρέωση της εταιρίας να περιλαμβάνει στην έγγραφη αυτή ενημέρωση προς τον οφειλέτη και στοιχεία σχετικά με το που θα πρέπει να απευθυνθεί για να τακτοποιήσει την οφειλή του.

Επιπλέον, πρέπει να υπάρχει άπαξ και εγγράφως ενημέρωση του οφειλέτη για τις έννομες συνέπειες της μη εξόφλησης της οφειλής του.

Τέλος, στις υποχρεώσεις της εταιρίας θα πρέπει να προστεθεί και η υποχρέωσή της να ενημερώνει τον οφειλέτη ότι έχει το δικαίωμα να ζητήσει εγγράφως την παραπάνω πληροφόρηση.

### **Άρθρα 7, 10 και 11**

Θα πρέπει να ληφθεί μέριμνα για όσους οφειλέτες δεν διαμένουν στην Αθήνα, προκειμένου να μπορούν να εξετάζονται έγκαιρα και αποτελεσματικά και οι δικές τους καταγγελίες. Προτείνεται η λειτουργία τοπικών υπηρεσιών του αρμόδιου Τμήματος του Υπουργείου Ανάπτυξης σε κάθε περιφέρεια της χώρας. Η σχετική πρόβλεψη θα μπορούσε να περιληφθεί στην εκδοθησόμενη κατά το άρθρο 11 υπουργική απόφαση.

### **Άρθρο 8 παρ. 3**

Με την παρ. 3 του άρθρου 8 ορίζεται ότι η καταγραφή των τηλεφωνικών συνομιλιών μεταξύ εταιρίας και οφειλέτη επιτρέπεται να καταγράφεται, μόνον εφόσον οι εταιρίες προβαίνουν σε ρύθμιση ή διακανονισμό οφειλής.

Η καταγραφή των συνομιλιών θα πρέπει να γίνεται σε κάθε περίπτωση ενημέρωσης - και όχι μόνον σε περίπτωση ρύθμιση ή διακανονισμού - για την προστασία του οφειλέτη, ο οποίος θα πρέπει ακόμα να ενημερώνεται πριν ξεκινήσει η συνομιλία ότι αυτή καταγράφεται.

### **Άρθρο 10**

Με το άρθρο αυτό προβλέπεται ότι σε βάρος των εταιριών που παραβαίνουν τις διατάξεις του ΣχΝ επιβάλλονται πρόστιμα από 5.000 έως 500.000 ευρώ. Η ΟΚΕ θεωρεί ότι θα πρέπει να υπάρχει ορισμένη διαβάθμιση του ύψους του προστίμου ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης - με κατώτατα

και ανώτατα όρια ενδεχομένως - και με παράλληλη εξασφάλιση της δραστηκότητάς του, ότι δηλαδή πραγματικά αποτρέπει την παράνομη συμπεριφορά.

Τέλος, θα πρέπει να προστεθεί ότι σε περίπτωση παραβίασης των διατάξεων του ΣχΝ θα υφίσταται χρηματική ικανοποίηση του οφειλέτη λόγω ηθικής βλάβης.

## **Άρθρο 12**

Θα πρέπει να προστεθεί μεταβατική διάταξη περί υποχρεωτικής απάλειψης εντός 1,5 μηνός από όλες τις μέχρι σήμερα λειτουργούσες εταιρίες του τυχόν σκοπού είσπραξης απαιτήσεων. Η προθεσμία αυτή πρέπει να είναι σύντομη - γι' αυτό και προτείνεται ο 1,5 μήνας - προκειμένου να μην γίνει προσπάθεια είσπραξης όλων των εκκρεμών οφειλών εντός αυτής.