

Proyecto de ley

El Senado y Cámara de Diputados de la Nación Argentina, etc.

RÉGIMEN ESPECIAL PARA LOS DEUDORES HIPOTECARIOS

CAPITULO I

Del Sistema de Refinanciación Hipotecaria.

ARTICULO 1º.- Creación. Créase el SISTEMA DE REFINANCIACION HIPOTECARIA el que tendrá por objeto la implementación de los mecanismos de refinanciación previstos en la presente ley y su reglamentación.

ARTICULO 2º.- Obligaciones elegibles. A los fines de la presente ley, se entenderá como obligación elegible todas aquellas que se encuentren garantizadas con derecho real de hipoteca que cumplan con la totalidad de los requisitos siguientes:

- a) que el deudor sea una persona física o sucesión indivisa
- b) que dicha vivienda sea única, familiar y de ocupación permanente

La naturaleza del acreedor, no constituye requisito de elegibilidad.

ARTICULO 3º.- Época de la Mora. La parte deudora de una obligación con garantía hipotecaria, deberá haber incurrido en mora entre el 1º de enero de 2001 y 11 de septiembre de 2003 y mantenerse en ese estado desde entonces hasta la fecha de entrada en vigencia de la presente ley.

ARTICULO 4º.- Naturaleza de la Mora. A los fines de la presente ley, se entenderá por mora aquel incumplimiento que habilite al acreedor a intentar la vía ejecutiva o en su caso, los procedimientos previstos en el régimen especial de ejecuciones extrajudiciales habilitados por el Título V de la Ley N° 24.441 y sus modificatorias.



ARTICULO 5º.- Monto tope. El importe en origen de la obligación elegible no podrá ser superior a PESOS CIEN MIL (\$ 100.000), sin perjuicio de lo dispuesto en el último párrafo del Artículo 16 de la presente ley.

ARTICULO 6º.- Carácter Optativo del Sistema. El ingreso al Sistema de Refinanciación Hipotecaria tendrá el carácter de optativo.

La opción podrá ser ejercida tanto por el acreedor como por el deudor hipotecario

Con independencia de la naturaleza del acreedor, el plazo para ejercer la referida opción será de hasta SESENTA (60) días hábiles de la entrada en vigencia de la reglamentación de la presente ley.

ARTICULO 7º.- Condiciones de admisibilidad. La parte acreedora que ingrese al Sistema de Refinanciación creado por la presente ley y no se encuentre sometida al régimen de la Ley N° 21.526 y sus modificatorias, deberá presentar la siguiente documentación:

- a) Un certificado de cumplimiento fiscal que acredite que los fondos garantizados con hipoteca han sido debidamente declarados y el impuesto correspondiente debidamente ingresado, en su caso; todo ello en los términos del Artículo 104 de la Ley N° 11.683 y sus modificatorias.

En aquellos casos en que la opción sea ejercida por el deudor, no será necesario que acredite la presente condición. El fiduciario queda facultado para arbitrar los medios necesarios tendientes a determinar el cumplimiento fiscal aludido y, en su caso, a retener de los pagos a efectuar al acreedor las sumas que la autoridad fiscal determine, de así corresponder.

- b) Una declaración jurada otorgada por abogado y/o escribano; con firma certificada por los colegios respectivos, que acredite la legitimidad, subsistencia y plenos efectos legales de la obligación hipotecaria.



H. Cámara de Diputados de la Nación



Las Islas Malvinas, Georgias del Sur
y Sandwich del Sur son Argentinas

Invítase a las Provincias a arbitrar los medios necesarios a fin de que la declaración jurada a la que refiere el presente inciso, pueda ser suplida por constancia emitida en forma gratuita por el REGISTRO DE LA PROPIEDAD INMUEBLE respectivo.

- c) Una declaración jurada otorgada por contador público nacional, con firma certificada por los consejos profesionales respectivos, que acredite el monto definitivo del crédito.

El PODER EJECUTIVO NACIONAL deberá arbitrar los medios necesarios a fin de que la declaración jurada a la que refiere el presente inciso, pueda ser suplida por constancia emitida en forma gratuita por la SINDICATURA GENERAL DE LA NACION (SIGEN).

- d) Una declaración jurada otorgada por profesional habilitado al efecto por la normativa de la ciencia, arte o profesión, con firma certificada por la entidad de colegiación respectiva, que acredite la valuación actual del inmueble.

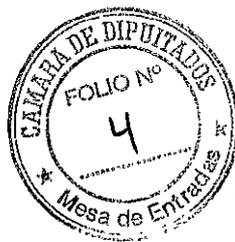
En el caso que la parte acreedora esté sometida al régimen de la Ley N° 21.526 y sus modificatorias deberá informar sobre los incisos b); c) y d) precedentes a la SUPERINTENDENCIA DE ENTIDADES FINANCIERAS Y CAMBIARIAS del BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA, supliendo el requisito de la firma profesional por la debida intervención del auditor externo.

La SUPERINTENDENCIA DE ENTIDADES FINANCIERAS Y CAMBIARIAS deberá informar oportunamente en los términos que establezca la reglamentación.

ARTICULO 8°.- Ingresos del grupo familiar. La parte deudora de la obligación principal deberá acompañar una declaración jurada que acredite los ingresos del grupo familiar.



S. Cámara de Diputados de la Nación



Las Islas Malvinas, Georgias del Sur
y Sandwich del Sur son Argentinas

ARTICULO 9°.- Facultad de contralor. En todos los casos de los Artículos 7° y 8° de la presente ley, el PODER EJECUTIVO NACIONAL, a través de los organismos que determine la reglamentación, podrá realizar toda clase de auditorías a los fines de comprobar la veracidad y consistencia de los datos consignados en las respectivas declaraciones.

ARTICULO 10.- Sanciones. El falseamiento u ocultación de cualquier dato consignado en la documentación establecida en los Artículos 7° y 8° precedentes hará caducar de pleno derecho la refinanciación prevista por la presente ley, sin perjuicio de las acciones penales u otras sanciones, previstas en regímenes especiales de aplicación; que pudieran corresponder.

Asimismo y respecto de los profesionales intervinientes, se comunicará la conducta a la entidad de colegiación respectiva.

ARTICULO 11.- Instrumentos a suscribir. El PODER EJECUTIVO NACIONAL en ocasión de reglamentar la presente ley, determinará los instrumentos que los deudores habrán de suscribir, así como el procedimiento para la instrumentación del Sistema establecido por la presente ley.

CAPITULO II

Del Fideicomiso.

ARTICULO 12.- Creación. Créase el FIDEICOMISO PARA LA REFINANCIACION HIPOTECARIA, que se regirá por la presente ley y su reglamentación; resultando de aplicación subsidiaria lo dispuesto en la Ley N° 24.441 y sus modificatorias.

ARTICULO 13.- Objeto. El Fideicomiso tendrá por objeto implementar el Sistema de Refinanciación instrumentado por la presente ley y su reglamentación.



ARTICULO 14.- Organización. El PODER EJECUTIVO NACIONAL designará el agente fiduciario en un todo de acuerdo con las prescripciones de la Ley N° 24.441 y modificatorias, quedando facultado para determinar la integración del patrimonio del fideicomiso.

ARTICULO 15.- Delegación. Autorízase al PODER EJECUTIVO NACIONAL a establecer la participación en el presente Sistema del FONDO FIDUCIARIO PARA LA RECONSTRUCCION DE EMPRESAS, creado por el Decreto N° 342 del 18 de abril de 2000 y modificatorios.

CAPITULO III

De la Instrumentación del Sistema.

ARTICULO 16.- Instrumentación del Sistema. A los fines de la implementación del Sistema creado por la presente ley, se seguirá el siguiente mecanismo:

- a) El fiduciario procederá a poner al día las obligaciones elegibles elegibles, a cuyos efectos:
 - I. Cancelará al acreedor las cuotas de capital pendientes de pago desde la mora hasta la fecha de dicho pago, pudiendo emitir instrumentos financieros según la normativa aplicable;
 - II. No se reconocerán intereses compensatorios, punitivos, gastos ni honorarios.
- b) El fiduciario, en adelante, observará las condiciones originales de la obligación, sin perjuicio de la normativa aplicable en materia de coeficiente de actualización y tasa de interés;
- c) El fiduciario reestructurará las acreencias conforme los términos establecidos en el Artículo 17 de la presente ley;



H. Cámara de Diputados de la Nación



Las Islas Malvinas, Georgias del Sur
y Sandwich del Sur son Argentinas

- d) Los pagos que el fiduciario efectúe al acreedor, tendrán todos los efectos de la subrogación legal, traspasándole todos los derechos, acciones y garantías del acreedor al fiduciario, tanto contra el deudor principal como sus codeudores. Serán de aplicación supletoria las disposiciones del Código Civil respecto de la subrogación;
- e) La parte acreedora mantendrá como garantía el derecho real de hipoteca por la porción aún no subrogada por el fiduciario conforme lo dispuesto en el presente artículo;
- f) La parte deudora procederá a cancelar su obligación mediante el pago al fiduciario conforme las previsiones establecidas en el inciso c) del presente artículo.

Los únicos pagos liberatorios del deudor serán los que éste efectúe al fiduciario por lo que el derecho real de hipoteca subsistirá hasta la íntegra satisfacción del monto adeudado.

En ningún caso los pagos que efectúe el fiduciario al acreedor podrán superar el valor actual de mercado del bien objeto de la garantía real de hipoteca, conforme a lo informado en cumplimiento del inciso d) del Artículo 7º de la presente ley.

ARTICULO 17.- Refinanciación. El PODER EJECUTIVO NACIONAL establecerá las condiciones de cancelación de las obligaciones elegibles por los deudores al fiduciario, conforme las siguientes pautas generales:

- a) En todos los casos, se otorgará al deudor un período de gracia de UN (1) año, prorrogable, a partir de la vigencia de la reglamentación de la presente ley.



H. Cámara de Diputados de la Nación



Las Islas Malvinas, Georgias del Sur
Sandwich del Sur son Argentinas

Sin perjuicio de lo expuesto, si la gravedad de la situación socio-económica del deudor así lo determinara, se podrá otorgar con carácter de excepción plazos adicionales.

Vencido que fuere el período de gracia o, en su caso, los plazos adicionales, el deudor deberá comenzar, sin excepción, a cancelar la deuda con el fiduciario.

- b) Cuota fija mensual, igual y consecutiva;
- c) Valor mínimo de la cuota equivalente a un porcentaje de la obligación elegible;
- d) Cuota compatible con los ingresos del grupo familiar y con el valor actualizado del inmueble según lo informado en cumplimiento del inciso d) del Artículo 7° de la presente ley;
- e) Tasa de interés y coeficiente de actualización aplicables según la normativa vigente.

CAPITULO IV

Efectos.

ARTICULO 18.- *Carácter personalísimo de la refinanciación.* Previo a la transmisión del inmueble asiento del derecho real de hipoteca se deberá cancelar al fiduciario el saldo remanente de la refinanciación correspondiente.

ARTICULO 19.- *Nulidad absoluta.* Es de nulidad absoluta cualquier convención entre acreedor y deudor que amplíe o genere nuevas obligaciones a este último con relación a la obligación elegible objeto de refinanciación.

ARTICULO 20.- *Inexistencia de novación.* Las alteraciones respecto del tiempo, lugar o modo de cumplimiento que sufra la obligación primitiva a consecuencia de la aplicación de las previsiones contenidas en la presente ley,



H. Cámara de Diputados de la Nación



Las Islas Malvinas, Georgias del Sur
y Sandwich del Sur son Argentinas

serán consideradas como que sólo modifican la obligación, pero no que la extinguen ni constituyen novación alguna.

ARTICULO 21.- *Efectos del incumplimiento.* El sólo incumplimiento de la parte deudora de TRES (3) cuotas consecutivas o CINCO (5) cuotas alternadas emergentes del presente Sistema de Refinanciación dará derecho a la ejecución de la hipoteca.

ARTICULO 22.- *Privilegio Especial.* El fiduciario tendrá privilegio especial por hasta la concurrencia de las sumas que hubiera pagado en subrogación al acreedor original.

CAPITULO V

De las Obligaciones Hipotecarias contraídas con anterioridad a la vigencia de la Ley de Convertibilidad.

ARTICULO 23.- *Unidad de Reestructuración.* Créase una UNIDAD DE REESTRUCTURACION que tendrá por objeto el análisis de las obligaciones que resulten elegibles en los términos de la presente ley, excepto en lo que respecta a la época de la mora dispuesta en el Artículo 3º de la presente ley, y que hayan sido concertados con anterioridad a la vigencia de la convertibilidad del austral dispuesta por la Ley N° 23.928, conforme las pautas que fije la reglamentación.

La citada Unidad funcionará en el ámbito del MINISTERIO DE ECONOMIA Y PRODUCCION, y estará integrada por UN (1) representante del precitado Ministerio, UN (1) representante del MINISTERIO DE JUSTICIA, SEGURIDAD Y DERECHOS HUMANOS, UN (1) representante de la HONORABLE CAMARA DE DIPUTADOS DE LA NACION; UN (1) representante de la HONORABLE CAMARA DE SENADORES DE LA NACION, UN (1) representante del BANCO HIPOTECARIO SOCIEDAD



H. Cámara de Diputados de la Nación



Las Islas Malvinas, Georgias del Sur
y Sandwich del Sur son Argentinas

ANONIMA y UN (1) representante de las Asociaciones de Deudores del ex BANCO HIPOTECARIO NACIONAL, debiendo expedirse en el plazo de TREINTA (30) días hábiles de su conformación.

CAPITULO VI

Disposiciones complementarias.

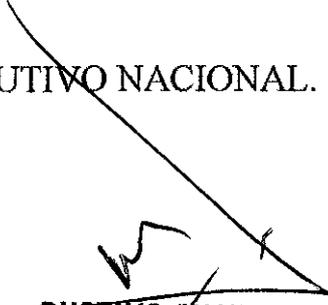
ARTICULO 24.- Lo establecido en la presente ley no obsta a las facultades otorgadas al acreedor para pactar directamente con su deudor, conforme lo dispuesto en el Artículo 11 de la Ley N° 25.561.

ARTICULO 25.- EL PODER EJECUTIVO NACIONAL, a través del MINISTERIO DE ECONOMIA Y PRODUCCION, será la Autoridad de Aplicación de la presente ley, quedando facultado para dictar normas reglamentarias, complementarias y aclaratorias.

ARTICULO 26.- Invítase a las Provincias y a la CIUDAD AUTONOMA DE BUENOS AIRES a adherir al presente Sistema, dictando a sus efectos los cuerpos normativos pertinentes para resolver de forma similar las situaciones que mantengan con sus respectivos INSTITUTOS PROVINCIALES DE VIVIENDA o la COMISION MUNICIPAL DE VIVIENDA, según corresponda.

ARTICULO 27.- La presente ley comenzará a regir a partir del día siguiente al de su publicación en el Boletín Oficial.

ARTICULO 28.- Comuníquese al PODER EJECUTIVO NACIONAL.


GUSTAVO GUSINATO
DIPUTADO DE LA NACION