



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
ΕΙΔΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ
ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ**

Γραφείο Ειδικού Τομεακού Γραμματέα
Ταχ. Δ/ση: Θηβών 196 -198
ΤΚ 182 33 Αγ. Ιωάννης Ρέντη
Πληροφορίες: Ειρήνη Κουγιουμτζέλη
Τηλ. :2132125601 & 642

ΟΡΘΗ ΕΠΑΝΑΛΗΨΗ

Αθήνα 20.10.2017

Αριθμ. Πρωτ.: 114969/23-10-2017

Προς:

Υπουργείο Οικονομίας και Ανάπτυξης
Αυτοτελές Τμήμα Κοινοβουλευτικού
Ελέγχου

Θέμα: «Απάντηση στην υπ'αριθμ. πρωτ.: 280/10-10-2017 ερώτηση που κατατέθηκε από τον Βουλευτή κ. Αριστείδη Φωκά»

Προς απάντηση της ερώτησης 280/10-10-2017, σας ενημερώνουμε για τα εξής:

1. Όσον αφορά **το πρώτο σκέλος της ερώτησής σας**, θα ήθελα καταρχήν να αποσαφηνίσω ότι η διαδικασία του εξωδικαστικού μηχανισμού δεν επηρεάζεται από την ταυτότητα των πιστωτών, δηλαδή αν πρόκειται για πιστωτικό ίδρυμα ή μη. Κατά συνέπεια είναι μια διαδικασία άσχετη με την μεταβίβαση δανείων σε funds.
2. Σε κάθε περίπτωση και ανεξάρτητα του εξωδικαστικού μηχανισμού, τα δάνεια που μεταβιβάζονται σε funds δεν είναι δυνατόν προηγουμένως να προσφέρονται προς εξόφληση στον οφειλέτη στην τιμή απόκτησης από τα funds. Αυτή η δυνατότητα θα προκαλούσε τον ηθικό και συστημικό κίνδυνο (moral hazard και systemic risk) της γενικής παύσης πληρωμών και την διόγκωση του φαινομένου των στρατηγικών κακοπληρωτών, αφού οι οφειλέτες θα γνώριζαν εκ των προτέρων ότι έχουν τη δυνατότητα να εξοφλήσουν το δάνειο με την καταβολή ποσού μικρότερου από το ύψος του δανείου.
3. Ειδικά για τα δάνεια που μεταβιβάζονται σε Εταιρείες Απόκτησης ή Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (funds), το πλαίσιο που διαμόρφωσε η κυβέρνηση (4389/2016) περιλαμβάνει πρόνοιες και δικλείδες ασφαλείας, που επιβάλλονται σε μη τραπεζικά ιδρύματα προκειμένου αυτά να μην αναπτύξουν επιθετική στρατηγική στην Ελλάδα. Επιπλέον προστατεύει τους δανειολήπτες και τους δίνει ευκαιρίες εξεύρεσης λύσης ρύθμισης με τους πιστωτές τους. Το γεγονός της μεταβίβασης, μπορεί να δώσει μια πρόσθετη ευκαιρία εξεύρεσης λύσης, αφού το fund μπορεί να προβεί σε ρύθμιση την οποία η τράπεζα δεν θα μπορούσε να κάνει.

Μεταξύ άλλων:

- Προστατεύει από την πώλησή σε funds των στεγαστικών κόκκινων δανείων πρώτης κατοικίας με αντικειμενική αξία έως 140.000 ευρώ. Η εξαίρεση από την πώληση σε funds ισχύει για μεταβατική περίοδο 18 μηνών (μέχρι 31/12/2017), αφορά και δάνεια που συνδέονται με την πρώτη κατοικία ανεξαρτήτως κατηγορίας, δηλαδή προστατεύονται τόσο τα στεγαστικά δάνεια όσο και τα καταναλωτικά, τα επισκευαστικά δάνεια, καθώς και τα δάνεια ελεύθερων επαγγελματιών και μικρομεσαίων επιχειρήσεων.
- Σε ότι αφορά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια που δεν εμπίπτουν στην προηγούμενη κατηγορία, οι τράπεζες πρέπει –ως αναγκαία προϋπόθεση – πριν τη μεταβίβαση τους να έχουν κάνει πρόσφατη (12 μήνες πριν τη μεταβίβαση) εμπεριστατωμένη και ουσιαστική πρόταση ρύθμισης στους δανειολήπτες, να διακανονίσει τις οφειλές του βάσει γραπτής πρότασης κατάλληλης ρύθμισης με συγκεκριμένους όρους αποπληρωμής σύμφωνα και με τις διατάξεις του ΚΔΤ, στην οποία ο δανειολήπτης δικαιούται να καταθέσει αντιπρόταση ρύθμισης με βάση την ικανότητα αποπληρωμής του.
- Η υποχρέωση ιδιαίτερης μεταχείρισης των ευπαθών ομάδων από τις τράπεζες περιλαμβάνεται στον Κώδικα Δεοντολογίας. Ο ν. 4354/2015: α) υποχρεώνει τις εταιρίες διαχείρισης (μέσω των οποίων και μόνο μπορούν να δραστηριοποιούνται τα funds) να συνεχίζουν την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας, β) υποχρεώνει τις ίδιες εταιρίες να παρουσιάσουν στην ΤτΕ μεθόδους αναδιάρθρωσης, που θα επιφυλάσσουν ιδιαίτερη μεταχείριση για τις ευπαθείς ομάδες.
- Αν το δάνειο το οποίο δεν έχει εξασφάλιση πρώτης κατοικίας με τις ανωτέρω προϋποθέσεις εν τέλει πουληθεί σε ένα fund, τότε θα διασφαλίζεται η μη χειροτέρευση της ουσιαστικής θέσης του δανειολήπτη με την παράλληλη υποχρέωση του μη τραπεζικού ιδρύματος να συνεχίζει τη διαδικασία του ΚΔΤ από το στάδιο στο οποίο την παρέλαβε, με τις πρόνοιες που αυτή έχει (δηλ. ειδοποίηση του δανειολήπτη, πρόταση ρύθμισης, αντιπρόταση κλπ, τροποποίηση πρότασης με βάση τις ρυθμίσεις του ΚΔΤ: μειωμένη δόση και επιμήκυνση, περίοδος χάριτος, καταβολή μόνο τόκων, μείωση επιτοκίου, μερική διαγραφή οφειλής).
- Το πλαίσιο προστασίας για τα δάνεια που θα πωληθούν σε fund είναι το ίδιο με αυτό που ισχύει για τις τράπεζες. Υπάρχει ειδική πρόνοια για τις τραπεζικές συμβάσεις με κυμαινόμενο επιτόκιο στα πράσινα δάνεια, καθώς ο νέος ιδιοκτήτης δεν θα μπορεί να αυξήσει το περιθώριο επιτοκίου (spread) πάνω από το επίπεδο που ήταν στην ημερομηνία της μεταβίβασης. Μόνη εξαίρεση αποτελούν περιπτώσεις όπου η αρχική σύμβαση περιέχει πρόβλεψη εξέλιξης του spread, με συγκεκριμένο τρόπο που μπορεί να ποσοτικοποιηθεί (με ακρίβεια και με συγκεκριμένα αντικειμενικά κριτήρια. Κάτι που ισχύει κυρίως περιπτώσεις επιχειρηματικών δανείων, όπου συνδέεται το spread με την μελλοντική κερδοφορία. Σε αυτές τις περιπτώσεις, που ούτως ή άλλως σπανίζουν, η μεταβολή του επιτοκίου δεν εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια των δανειστών.
- Τα funds που θα διαχειρίζονται δάνεια θα λειτουργούν εντός αυστηρού ρυθμιστικού πλαισίου. Υποχρεώνονται να χρησιμοποιούν εταιρίες διαχείρισης απαιτήσεων, με έδρα / υποκατάστημα την Ελλάδα που αδειοδοτούνται και εποπτεύονται από την ΤτΕ.

Η διαδικασία αδειοδότησης αυτών των εταιρειών να υπηρετεί την αρχή της διαφάνειας στην ταυτότητα των μετόχων, με κριτήρια διαπιστευτήρια της καλής τους φήμης, της εμπειρίας και της ικανότητας. Θα κρίνονται επίσης οι αναλυτικές δράσεις της στρατηγικής των εταιριών, του επιχειρησιακού πλάνου και της μεθοδολογίας διεκδίκησης των δανείων, με έμφαση στην αναδιάρθρωση / ρύθμιση και όχι στους πλειστηριασμούς. Το μητρώο των αδειοδοτούμενων θα δημοσιεύεται στο site της ΤτΕ. Σε περίπτωση παραβίασης των αυστηρών όρων που τίθενται η ΤτΕ δύναται να αφαιρεί την άδεια από τις εν λόγω εταιρείες. Οι παραπάνω εταιρείες διαχείρισης δεν είναι «εισπρακτικές εταιρείες» (έχουν όμως τις υποχρεώσεις των εισπρακτικών εταιριών που προβλέπει ο Ν. 3758/09), αλλά εταιρείες που αναλαμβάνουν διαχειριστικό βάρος, όμοιο με των τραπεζών, οι οποίες αδειοδοτούνται υπό αυστηρούς όρους και εποπτεύονται από την ΤτΕ).

- Για την εξυπηρέτηση της ανάκτησης της βιωσιμότητας των βεβαρημένων εταιρειών προβλέπεται ότι οι εταιρείες διαχείρισης θα έχουν τη δυνατότητα χορήγησης νέων δανείων, με αποκλειστικό σκοπό την αναχρηματοδότηση των δανείων τους ή την αναδιάρθρωση της δανειολήτριας επιχείρησης δυνάμει ενός συγκεκριμένου, αμοιβαία αποδεκτού σχεδίου αναδιάρθρωσης.
- Όλοι οι κανόνες προστασίας καταναλωτή, ο Κώδικας Δεοντολογίας των τραπεζών, οι εύλογες δαπάνες διαβίωσης για τον καθορισμό των δόσεων με βάση την πραγματική δυνατότητα αποπληρωμής, ο αναμορφωμένος νόμος για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά (νόμος Κατσέλη) κ.λπ. οι οποίοι ισχύουν για τις τράπεζες, θα ισχύουν και για τα funds.
- Τα μη πιστωτικά ιδρύματα που θα αποκτήσουν δάνεια θα είναι ΑΕ που θα εδρεύουν στην Ελλάδα ή που θα έχουν έδρα στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο. Όσον αφορά τους αποκτώντες δάνεια από τρίτες χώρες, έχουν τη διακριτική ευχέρεια να εγκατασταθούν στην Ελλάδα ή να έχουν ορίσει εταιρεία διαχείρισης εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή στην ΕΟΧ με υποκατάστημα, υπό την επιφύλαξη εφαρμογής των ενωσιακών διατάξεων και δεν πρέπει να έχουν έδρα:
 - ο σε κράτος που έχει προνομιακό φορολογικό καθεστώς
 - ο σε μη συνεργάσιμο κράτος

Με το κατάλληλο θεσμικό πλαίσιο που διαμόρφωσε η κυβέρνηση, τα επόμενα χρόνια θα αντιμετωπιστεί ουσιαστικά το πρόβλημα των «κόκκινων δανείων», διαμορφώνοντας σταθερές συνθήκες για την αναπτυξιακή πορεία της οικονομίας, προστατεύοντας παράλληλα τους δανειολήπτες.

4. Όσον αφορά το **δεύτερο σκέλος της ερώτησής σας**, θα πρέπει πρώτα να σημειωθεί ότι η δικαστική επικύρωση της σύμβασης αναδιάρθρωσης οφειλών είναι προαιρετική και έχει σκοπό να επιφέρει τη νομική δέσμευση των μη συμβαλλόμενων πιστωτών. Ανεξαρτήτως της δικαστικής επικύρωσής της, η σύμβαση αναδιάρθρωσης οφειλών ισχύει από την κατάρτισή της και ο οφειλέτης καταβάλλει ποσά και άλλα ανταλλάγματα σε μη συμβαλλόμενους πιστωτές σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης αναδιάρθρωσης οφειλών.

5. Επιδιώκεται τόσο η ταχεία εκδίκαση της αίτησης επικύρωσης όσο και η ταχεία έκδοση απόφασης επ' αυτής, με τη θέσπιση προθεσμιών 2 μηνών από την κατάθεση για τον προσδιορισμό συζήτησης και 3 μηνών από την ημερομηνία της συζήτησης για τη δημοσίευση απόφασης.
6. Το δικαστήριο εξετάζει όλες τις ενστάσεις που υποβλήθηκαν εγγράφως κατά τη διαδικασία διαπραγμάτευσης, καθώς και κάθε άλλη ένσταση που προβάλλεται ενώπιον του. Το δικαστήριο δεν εξετάζει την ουσία της διαπραγμάτευσης αλλά μόνο το εάν έχουν τηρηθεί οι υποχρεωτικοί κανόνες που έχουν οριστεί από τον Νόμο. Εάν δεν έχουν τηρηθεί οι κανόνες αυτοί δεν θα έπρεπε εξ αρχής να είχε επιτευχθεί συμφωνία. Κατά συνέπεια, απορριπτική απόφαση εκδίδεται μόνο εφόσον συντρέχει μία από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) παραβιάστηκαν οι υποχρεωτικοί κανόνες που προβλέπονται στα άρθρα 9 και 15 του νόμου 4469/2017, ήτοι:

i) η αρχή της μη χειροτέρευσης της οικονομικής θέσης των πιστωτών σε σχέση με την αξία ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη και των τυχόν συνοφειλετών και εγγυητών

ii) η αποπληρωμή οφειλών προς το Δημόσιο σε μέγιστο αριθμό 120 μηνιαίων δόσεων ελάχιστου ύψους 50 ευρώ, χωρίς παροχή περιόδου χάριτος και με δυνατότητα καταβολής μόνο χρηματικού ποσού και όχι άλλων ανταλλαγμάτων

β) παραβιάστηκαν άλλοι κανόνες της διαδικασίας και η βλάβη που η παράβαση αυτή προκάλεσε σε συμμετέχοντα ή μη πιστωτή δεν μπορεί να αποκατασταθεί διαφορετικά

γ) δεν κλητεύθηκαν στη διαδικασία διαπραγμάτευσης πιστωτές που είναι δικαιούχοι ποσοστού επί του συνόλου των απαιτήσεων κατά του οφειλέτη ικανού να ανατρέψει τη σύναψη της σύμβασης αναδιάρθρωσης οφειλών

δ) αποδεικνύεται ότι ο οφειλέτης δεν εκπληρώνει τις χρηματικές υποχρεώσεις του, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης αναδιάρθρωσης οφειλών

ε) μη συμβαλλόμενοι πιστωτές αμφισβητούν το ποσό της απαίτησής τους, όπως αυτό προσδιορίστηκε από τον οφειλέτη, το συντονιστή ή τον εμπειρογνώμονα, προκύπτει ότι το αμφισβητούμενο μέρος της απαίτησης αντιστοιχεί σε ποσοστό επί του συνόλου των απαιτήσεων κατά του οφειλέτη ικανό να ανατρέψει τη σύναψη της σύμβασης αναδιάρθρωσης οφειλών και αποδεικνύεται ενώπιον του δικαστηρίου η βασιμότητα της αξίωσης του πιστωτή, κατά το αμφισβητούμενο μέρος.

7. Κατά της απόφασης του δικαστηρίου που επικυρώνει τη σύμβαση δεν επιτρέπεται η άσκηση οποιουδήποτε ένδικου μέσου ή τριτανακοπήs. Αντιθέτως, κατά της απόφασης που απορρίπτει την αίτηση για την επικύρωση επιτρέπεται η άσκηση έφεσης. Η παραπάνω ρύθμιση προστατεύει πολύπλευρα την επιχείρηση, καθόσον αποσκοπεί αφενός στο να μην παρατείνεται η αβεβαιότητα ως προς την ισχύ της συμφωνίας αναδιάρθρωσης, αφετέρου

παρέχει μία 2^η ευκαιρία διάσωσης της επιχείρησης, με την δυνατότητα άσκησης έφεσης μόνο κατά της απόφασης που απορρίπτει την αίτηση για την επικύρωση.

8. Στην περίπτωση που η αίτηση επικύρωσης απορριφθεί τελεσίδικα, η σύμβαση αναδιάρθρωσης παύει να ισχύει έναντι όλων και αναβιώνουν οι απαιτήσεις των πιστωτών κατά του οφειλέτη και των συνοφειλετών. Παρότι, η σύμβαση αναδιάρθρωσης δεν θα έπρεπε εξ αρχής να συναφθεί ο επιχειρηματίας – οφειλέτης δεν έχει καμία αρνητική επίπτωση και επιπρόσθετα τα ποσά που καταβλήθηκαν σε εκτέλεση της σύμβασης αναδιάρθρωσης αφαιρούνται από τις απαιτήσεις που αναβίωσαν.

