



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

Αθήνα, **14/09/2018**

Αριθ. Πρωτ. : **95593 - 14/09/2018**

Ταχ. Δ/ση : Λ. Θηβών 196-198, Αγ. Ι. Ρέντης
Ταχ. Κώδικας : 18233
Πληροφορίες : Λεωνίδας Τυροβολάς
Τηλέφωνο : 2132125632
Email : l.tyrovolas@keyd.gov.gr

ΠΡΟΣ : Υπουργείο Οικονομίας και
Ανάπτυξης,
Αυτοτελές Τμήμα
Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Υπόψη: Γ.Σταθούλη

ΘΕΜΑ: «Απάντηση στην υπ'αρίθμ. πρωτ.: 158/30-8-2018 Αναφορά που κατατέθηκε από τον Βουλευτή κ. Νικόλαο Νικολόπουλο»

Όσον αφορά στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων μας σημειώνουμε ότι ο αναθεωρημένος Κώδικας Δεοντολογίας Τραπεζών (ΦΕΚ Β' 2376/2-8-16) αποτελεί ένα δομημένο πλαίσιο εξωδικαστικής διαπραγμάτευσης με τις τράπεζες, που καθιερώνει γενικές αρχές συμπεριφοράς και υιοθετεί βέλτιστες πρακτικές, τόσο για τα πιστωτικά ιδρύματα όσο και για τους δανειολήπτες, με στόχο την εξεύρεση λύσεων ρύθμισης ή οριστικού διακανονισμού οφειλών σε καθυστέρηση, λαμβάνοντας υπόψη τις δυνατότητες και ιδιαιτερότητες κάθε δανειολήπτη. Ο εν λόγω Κώδικας περιέχει σειρά από εναλλακτικές λύσεις, μεταξύ άλλων και μακροχρόνια αποπληρωμή σε δόσεις καθώς και διαγραφή («κούρεμα») οφειλής, ωστόσο οι λύσεις παρέχονται από τις τράπεζες κατόπιν αξιολόγησης της οικονομικής δυνατότητας αποπληρωμής και της διαθέσιμης περιουσίας του οφειλέτη, των συνοφειλετών και των εγγυητών του. Στο πλαίσιο αυτό, εάν διαπιστωθεί ότι ο οφειλέτης, οι συνοφειλέτες και οι εγγυητές του έχουν οικονομική αδυναμία, τότε θα προκύψει διαγραφή οφειλής, ενώ δεν θα προκύψει στην αντίθετη περίπτωση όπου βρεθεί ότι οι ανωτέρω οφειλέτες διαθέτουν την οικονομική δυνατότητα για να εξοφλήσουν τις οφειλές τους. Με τον τρόπο αυτό αποφεύγονται οι στρατηγικοί κακοπληρωτές, δηλαδή αυτοί που μπορούν να αποπληρώσουν τις οφειλές τους, ωστόσο προσπαθούν να το αποφύγουν με δόλια μέσα. Συνεπώς δεν παρέχονται οριζόντιες λύσεις για όλους, ανεξαρτήτως των οικονομικών τους δεδομένων, αλλά αντιθέτως εξετάζεται η κάθε περίπτωση ξεχωριστά και παρέχονται λύσεις που ταιριάζουν στις δυνατότητες του κάθε οφειλέτη, λαμβάνοντας υπόψη και τις δυνατότητες των συνοφειλετών και των εγγυητών του, οι οποίοι είναι υπόχρεοι να καλύψουν την οφειλή, σε περίπτωση αδυναμίας του πρωτο-οφειλέτη.

Ειδικότερα:

- Στον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας, μεταξύ άλλων, αποσαφηνίζεται σειρά διαδικασιών επικοινωνίας με τους δανειολήπτες και λαμβάνεται ειδική μέριμνα για τις πολύ μικρές επιχειρήσεις, για κοινωνικά ευπαθείς ομάδες και για περιπτώσεις δανείων με πολλαπλούς πιστωτές.
- Οι τράπεζες καλούνται να αναζητούν την εξεύρεση ουσιαστικής λύσης με τους δανειολήπτες στην περίπτωση καθυστέρησης εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους και σε κάθε περίπτωση υποχρεούνται να εντάσσουν στο στάδιο της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων τους δανειολήπτες που αυτοβούλως προσέρχονται και υποβάλουν την απαιτούμενη, κατά τον Κώδικα, πληροφόρηση για την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής των οφειλών τους. Η τράπεζα στο στάδιο αυτό καλείται από τον Κώδικα να απαντήσει δικαιολογημένα στην πρόταση διευθέτησης του δανειολήπτη και να επαναδιαπραγματευθεί μια ρεαλιστική ρύθμιση των οφειλών του, λαμβάνοντας υπόψη ειδικές πρόνοιες υπέρ του δανειολήπτη, όπως η τήρηση της αρχής περί ικανότητας αποπληρωμής και σεβασμού των ευλόγων δαπανών διαβίωσης.
- Η συμφωνία αναδιάρθρωσης των χρεών μπορεί κάλλιστα να περιέχει ριζικές λύσεις διευθέτησης, όπως καταβολή μειωμένης δόσης και επιμήκυνση αποπληρωμής με περίοδο χάριτος ή συμφωνία καταβολής μόνο τόκων είτε μείωση επιτοκίου είτε μερική διαγραφή οφειλής.
- Σημειωτέον, ότι το προστατευτικό πλαίσιο του αναθεωρημένου Κώδικα Δεοντολογίας των Τραπεζών ισχύει και έναντι των Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και των Εταιρειών Απόκτησης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, καθώς και έναντι των Εταιρειών Ενημέρωσης Οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις.
- Η ένταξη στην διαδικασία του ΚΔΤ μπορεί να γίνει αυτόνομα από τον οφειλέτη ή με τη συνδρομή των φορέων διαμεσολάβησης, όπως Συνήγορος του Καταναλωτή, Επιτροπή Φιλικού Διακανονισμού του αντίστοιχου Δήμου, Ένωση Καταναλωτών εγγεγραμμένη στο Μητρώο του ΥΠ.ΟΙ.ΑΝ., Μεσολαβητής Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών, πιστοποιημένος διαμεσολαβητής ή δικηγόρος.

Τέλος, πρέπει να διευκρινίσουμε ότι για την εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών τα πιστωτικά ιδρύματα εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Περαιτέρω, πρέπει να επισημάνουμε ότι οι δανειολήπτες έχουν δικαίωμα να καταγγείλουν τις ενδεχόμενες πρακτικές μη συμμόρφωσης με τον Κώδικα Δεοντολογίας των τραπεζών, τόσο στην

Ανεξάρτητη Αρχή «Συνήγορος του Καταναλωτή» όσο και στη Γενική Γραμματεία
Καταναλωτή «Γραμμή Καταναλωτή: 1520».

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

**Ο προϊστάμενος του τμήματος Διοικητικής
Υποστήριξης, Οργάνωσης & Τεχνικών
Υπηρεσιών Τομέα Ανάπτυξης**

**Κ.Α.Α.
ΜΠΙΛΗ ΕΥΣΤΑΘΙΑ**

Ο Ειδικός Τομεακός Γραμματέας

Φώτης Κουρμούσης