



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΑΥΤΟΤΕΛΕΣ ΤΜΗΜΑ
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

Ταχ.Δ/νση : Λεωχάρους 2
Ταχ.Κώδικας : 105 62 ΑΘΗΝΑ
Πληροφορίες : Μ.Λυμπέρη
Τηλέφωνο : 210 3375247
FAX : 210 3235135
e-mail : mlyb@1988.syzefxis.gov.gr

ΠΡΟΣ: Τη Βουλή των Ελλήνων
Διεύθυνση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Τμήμα Αναφορών

ΚΟΙΝ: Βουλευτή κ.Β.Κεγκέρογλου
(Δια της Βουλής των Ελλήνων)

ΘΕΜΑ: Σχετικά με την υπ' αριθμ. πρωτ.91/26.9.2019 Αναφορά

Σε απάντηση της με αριθμ. πρωτ.91/26.9.2019 Αναφοράς, που κατατέθηκε στη Βουλή των Ελλήνων από τον ανωτέρω Βουλευτή, σας γνωρίζουμε τα εξής:

Α. Οι αρμόδιες υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών παρακολουθούν την αποτελεσματική εφαρμογή της φορολογικής και εισπρακτικής πολιτικής. Στο πλαίσιο αυτό εξετάζονται όλες οι προτάσεις που υποβάλλονται για βελτιώσεις και εφόσον κριθεί αναγκαίο προωθούνται οι ανάλογες νομοθετικές ρυθμίσεις με γνώμονα την κοινωνική δικαιοσύνη, την παραγωγική ανασυγκρότηση και τη βιώσιμη ανάπτυξη, την αποτελεσματικότητα, λαμβάνοντας ωστόσο πάντα υπόψη τις υφιστάμενες δημοσιονομικές συνθήκες και υποχρεώσεις της χώρας.

Επίσης, αναφορικά με τους μειωμένους συντελεστές ΦΠΑ, σας αποστέλλουμε συνημμένα το με αριθμ.πρωτ.ΔΕΕΦ Α 1135496 /3.10.19 έγγραφο της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

Β. Όσον αφορά στην ενότητα Γ.υποερώτημα 4 σχετικά με την προστασία της πρώτης κατοικίας και της επαγγελματικής στέγης, με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο παρέχονται ευνοϊκές λύσεις διευθέτησης των χρεών των πολιτών και επιχειρήσεων, με ταυτόχρονη διασφάλιση των εισοδημάτων τους, λαμβανομένων υπόψη των ευλόγων δαπανών διαβίωσης των οφειλετών και των οικογενειών τους, καθώς και των λειτουργικών δαπανών των επιχειρήσεων. Παράλληλα, προστατεύονται οι οφειλότες από μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος της κινητής και ακίνητης περιουσίας τους, δηλαδή προστατεύονται οι τραπεζικοί λογαριασμοί από κατασχέσεις και τα ακίνητα από πλειστηριασμούς. Ειδικότερα:

Τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα με πτωχευτική ικανότητα, στο πλαίσιο του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών Επιχειρήσεων (ν. 4469/2017), μπορούν να ρυθμίσουν τις οφειλές τους συναινετικά με τους πιστωτές τους ή έστω με την πλειοψηφία αυτών και έτσι να αποφύγουν τα μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος της κινητής και ακίνητης περιουσίας τους, εφόσον αποδείξουν ότι έχουν οικονομική αδυναμία, αλλά έχουν βιωσιμότητα και μπορούν να εξυπηρετήσουν ένα μακροχρόνιο πλάνο αποπληρωμής των χρεών τους. Τα νοικοκυριά, κατηγορία στην οποία συμπεριλαμβάνονται άνεργοι, μισθωτοί, συνταξιούχοι, ελεύθεροι επαγγελματίες, μικρέμποροι και μικροεπιχειρηματίες, ρητά προβλεπόταν η προστασία της πρώτης κατοικίας από μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης για τους δανειολήπτες που υπέβαλαν αίτηση για ένταξή τους στο ν. 3869/2010 μέχρι 28/02/2019, εφόσον αποδεικνυόταν πραγματική αδυναμία εξόφλησης των οφειλών τους, η οποία δεν οφειλόταν σε δόλο. Συγκεκριμένα, με τη διαδικασία αυτή, από την κατάθεση της αίτησης ετύγχαναν προστασίας οι δανειολήπτες από κάθε πράξη αναγκαστικής εκτέλεσης εις βάρος της κινητής και ακίνητης περιουσίας τους και επομένως και της πρώτης κατοικίας τους, ενώ επιπρόσθετα για τους μικροεμπόρους (που δεν διαθέτουν πτωχευτική ικανότητα) προστατευόταν και η επαγγελματική στέγη, μέχρι την έκδοση της οριστικής δικαστικής απόφασης.

Επιπλέον, με τη θέσπιση του νόμου 4605/2019 προβλέπεται η ρύθμιση οφειλών φυσικών προσώπων, συμπεριλαμβανομένων και των επιχειρηματιών, από στεγαστικά και επιχειρηματικά δάνεια, για την προστασία της κύριας κατοικίας τους από την αναγκαστική ρευστοποίηση.

Ειδικότερα κάθε φυσικό πρόσωπο, ανεξαρτήτως της ύπαρξης ή μη στο πρόσωπό του της πτωχευτικής ικανότητας (έμπορος ή μη) που έχει εμπράγματο δικαίωμα, αποκλειστικής ή κατ' ιδανικό μερίδιο, κυριότητας, πλήρους ή ψιλής, ή επικαρπίας σε ακίνητο, το οποίο αποτελεί την κύρια κατοικία του και βρίσκεται στην Ελλάδα, μπορεί να υποβάλει την αίτηση για ρύθμιση οφειλών του από οποιαδήποτε αιτία προς πιστωτικά ιδρύματα (δηλαδή στεγαστικό, καταναλωτικό ή επιχειρηματικό δάνειο) ή από στεγαστικό δάνειο προς το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, εφόσον για τις οφειλές αυτές έχει παραχωρηθεί υποθήκη ή προσημείωση υποθήκης στη δική του κύρια κατοικία και οι οφειλές αυτές βρίσκονταν σε καθυστέρηση τουλάχιστον ενενήντα ημερών κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2018.

Η ευνοϊκή ρύθμιση οφειλών περιλαμβάνει διαγραφή χρέους εφόσον το υπόλοιπο του δανείου ξεπερνά το 120% της εμπορικής αξίας της προστατευόμενης κύριας κατοικίας, εξόφληση σε έως 25 έτη με ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο με βάση το euribor τριμήνου +2% και επιδότηση από το Κράτος έως 50% της μηνιαίας δόσης. Η συνεισφορά του δημοσίου στις καταβαλλόμενες δόσεις εκτιμάται ότι αφενός θα διασφαλίσει την προστασία της κύριας κατοικίας ακόμα και στους πλέον ευάλωτους οφειλότες, αφετέρου θα ενθαρρύνει τα πιστωτικά ιδρύματα στην πρόταση ρυθμίσεων, αφού μειώνεται σημαντικά ο κίνδυνος αθέτησης. Επίσης με τον αναθεωρημένο Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών μπορούν οι δανειολήπτες, δηλαδή μισθωτοί, συνταξιούχοι, άνεργοι, ελεύθεροι επαγγελματίες, αγρότες και μικρές επιχειρήσεις να επιτύχουν βιώσιμες λύσεις διευθέτησης των οφειλών τους με τα πιστωτικά ιδρύματα, λαμβανομένων υπόψη των πραγματικών τους οικονομικών δεδομένων και συνυπολογιζομένων των ευλόγων δαπανών τους, σε συνδυασμό με την ικανότητα αποπληρωμής τους. Εφόσον τηρούν το συμφωνημένο πλάνο ρύθμισης, μπορούν να προστατεύσουν την πρώτη κατοικία και την επαγγελματική τους στέγη.

Από τα ανωτέρω προκύπτει ότι υπήρχαν και υπάρχουν πλήθος εργαλείων ρύθμισης οφειλών που αποσκοπούν στην προστασία της κύριας κατοικίας και της επαγγελματικής στέγης, των οποίων οι πολίτες και οι επιχειρήσεις μπορούν να κάνουν χρήση συνδυαστικά, για να ρυθμίσουν όλες τις οφειλές τους και να προστατεύσουν την κινητή και ακίνητη περιουσία τους από μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης, ανάλογα με τα δεδομένα που τους δίδουν. Είναι σημαντικό να επισημανθεί ότι η προστασία της κύριας κατοικίας που πρωτοθεσπίστηκε το 2010 υφίσταται μέχρι και σήμερα. Πιο συγκεκριμένα, μπορεί ένας οφειλέτης, εφόσον πληροί τα κριτήρια επιλεξιμότητας να λάβει ρύθμιση και προστασία της κύριας κατοικίας του μέσω της υπαγωγής στο ν. 4605/2019 και στη συνέχεια να κάνει αίτηση στο ν. 3869/2010 για τις λοιπές οφειλές (εάν είναι φυσικό πρόσωπο χωρίς πτωχευτική ικανότητα) ή αίτηση στα υπόλοιπα εργαλεία ανάλογα με την ιδιότητά του.

Σημειώνεται ότι η συνεχής παρακολούθηση και η περιοδική αξιολόγηση και βελτίωση των εργαλείων αποτελεί πάγια επιδίωξη της ΕΓΔΙΧ και στο πλαίσιο αυτό πραγματοποιούνται τεκμηριωμένες εισηγήσεις για αλλαγές και βελτιώσεις, όπου απαιτούνται, σε συνεργασία με όλους τους εμπλεκόμενους φορείς, όπως τα Επιμελητήρια και οι καταναλωτικές οργανώσεις. Πρέπει να σημειωθεί ότι η ΕΓΔΙΧ εισηγείται τις απαραίτητες πρόσθετες βελτιώσεις στο θεσμικό πλαίσιο, λαμβάνοντας υπόψη τις διεθνείς δεσμεύσεις της χώρας και τους περιορισμούς των οδηγιών και κανονισμών της Ε.Ε. και της Ε.Κ.Τ.

Όσον αφορά στα ζητήματα έλλειψης ενημέρωσης που προκύπτουν, επισημαίνουμε ότι οι οφειλότες μπορούν να απευθύνονται σε ένα από τα 39 Κέντρα – Γραφεία Ενημέρωσης και Υποστήριξης Δανειοληπτών που λειτουργούν ανά την επικράτεια κατόπιν ραντεβού στο τηλ.213.212.57.30.

Γ. Αναφορικά με τα κόκκινα δάνεια και τα σημεία 1-3 της αναφοράς, στο επίκεντρο της πολιτικής της Κυβέρνησης βρίσκεται η συντονισμένη και συστηματική αναβάθμιση του ρόλου του τραπεζικού συστήματος στην αναπτυξιακή πορεία της χώρας για την δημιουργία καλά αμειβόμενων θέσεων εργασίας. Η ενίσχυση της αξιοπιστίας και της ρευστότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση προκειμένου οι τράπεζες να ανακτήσουν τον ρόλο τους στη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας, τους πολίτες και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, και στην ώθηση της ανάπτυξης.

Ο στρατηγικός σχεδιασμός της Κυβέρνησης περιλαμβάνει, σε πρώτη φάση, την άμεση εφαρμογή ενός σχήματος παροχής εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου σε τιτλοποιημένα περιουσιακά στοιχεία, το οποίο ονομάζεται ΣΧΕΔΙΟ «ΗΡΑΚΛΗΣ» και έχει ως βάση το ιταλικό μοντέλο (GACS) και το οποίο ψηφίστηκε στις 12/12/2019.

Η εφαρμογή του σχεδίου «ΗΡΑΚΛΗΣ» είναι εφικτή στην παρούσα συγκυρία, κατά την οποία η εμπιστοσύνη των αγορών απέναντι στη χώρα μας έχει ενισχυθεί και αντίστοιχα έχει μειωθεί εντυπωσιακά το κόστος της άντλησης χρήματος και η πρόσβαση στις κεφαλαιαγορές. Η εφαρμογή του μοντέλου αυτού θα συμβάλλει στην επιτάχυνση της απομείωσης των κόκκινων δανείων από το ενεργητικό των τραπεζών. Το σχέδιο αποτελεί μια **συστημική λύση** καθώς μία σημαντική περίμετρος κόκκινων δανείων, της τάξεως των 30 δις ευρώ, θα μπορέσει να μεταφερθεί στον «ΗΡΑΚΛΗ». Τυγχάνει της πλήρους υποστήριξης όλων των εμπλεκόμενων φορέων, όπως και των επενδυτικών οίκων και των οίκων αξιολόγησης, και πρόκειται για προσαρμογή στα ελληνικά δεδομένα του μοντέλου που εφαρμόστηκε στην Ιταλία, αποτελώντας ταυτόχρονα, μια πανευρωπαϊκή καινοτομία. Είναι η πρώτη φορά που ένα τέτοιο σχέδιο υποβλήθηκε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή από ένα κράτος – μέλος –και έγινε αποδεκτό- που **δεν ανήκει σε επενδυτική βαθμίδα**.

Η τιτλοποίηση προβλέπεται να πραγματοποιηθεί με έκδοση τίτλων τριών βαθμίδων: ομολογίες υψηλής, μέσης και χαμηλής διαβάθμισης. Μόνο στις ομολογίες υψηλής διαβάθμισης (Senior notes) παρέχεται από το Ελληνικό Δημόσιο εγγύηση, η οποία υπολογίζεται στο ύψος των 9 δις ευρώ, με προμήθεια υπέρ του Δημοσίου σε όρους αγοράς. Οι δυο άλλες βαθμίδες (mezzanine και junior notes) θα ικανοποιηθούν αφού πρώτα έχουν ικανοποιηθεί πλήρως οι τίτλοι που φέρουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Δεν θα επιβαρύνει τον Έλληνα φορολογούμενο, καθώς δεν έχει δημοσιονομική επίπτωση και δεν επηρεάζει το απόθεμα ασφαλείας (buffer). Αντιθέτως, θα αποφέρει έσοδα στο κράτος ετησίως από την είσπραξη των προμηθειών για την παροχή της εγγύησης.

Σε δεύτερη φάση, η κυβέρνηση θα εξετάσει κάθε άλλη ρεαλιστική πρόταση, και είναι διατεθειμένη να υιοθετήσει κάθε εργαλείο που μπορεί να συμβάλει στην γρήγορη και αποτελεσματική αντιμετώπιση του προβλήματος των εναπομεινάντων κόκκινων δανείων αλλά και της ενίσχυσης του τραπεζικού συστήματος υπό την προϋπόθεση της συμβατότητας με το ενωσιακό νομοθετικό πλαίσιο.

Δ. Αναφορικά με τη ΔΕΗ και τη ρύθμιση των ληξιπρόθεσμων οφειλών, σας διαβιβάζουμε το με αριθμ.πρωτ.ΕΞ 1229/ 14.10.2019 έγγραφο της ΕΕΣΥΠ Α.Ε. μετά του συνημμένου του.

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ

ΣΥΝ/ΝΑ: Τέσσερις σελίδες

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

- 1.Γραφείο Υπουργού
- 2.Γραφείο Υφυπουργού Α.Βεσυρόπουλου
- 3.Γραφείο Υφυπουργού Γ.Ζαββού
- 4.Γραφείο Γεν. Γραμ. Φορ.Πολιτικής και Δημ.Περιουσίας
- 5.Γραφείο Γεν.Γραμ.Οικ.Πολιτικής

