



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟΥ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΝΟΜΙΚΩΝ &
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ**

Ταχ.Δ/νση : Χαρ.Τρικούπη 6-10
Ταχ.Κώδικας : 106 79 Αθήνα
Πληροφορίες : Μ.Λυμπερή
Τηλέφωνο : 2131339778
e-mail : m.lymperi@minfin.gr

ΠΡΟΣ: Τη Βουλή των Ελλήνων
Διεύθυνση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Τμήμα Ερωτήσεων

ΚΟΙΝ: Βουλευτή κ.Κ.Φλώρο
Δια της Βουλής των Ελλήνων

ΘΕΜΑ: Σχετικά με την υπ' αριθμ. πρωτ.1094/10.10.2023 Ερώτηση

Σε απάντηση της υπ' αριθμ.πρωτ.1094/10.10.2023 Ερώτησης, που κατέθεσε ο ανωτέρω Βουλευτής, σας γνωρίζουμε τα εξής με βάση και τις θέσεις της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους:

Α. Σύμφωνα με την παρ. 8 του α. 10 του ν. 3156 /2003 (Α' 157) με τίτλο «Ομολογιακά δάνεια, Τιτλοποίηση απαιτήσεων και απαιτήσεων από ακίνητα και άλλες διατάξεις» η σύμβαση μεταβίβασης των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων καταχωρίζεται σε περίληψη που περιέχει τα ουσιώδη στοιχεία αυτής, και κατισχύει των συμφωνιών μεταξύ μεταβιβάζοντος και τρίτων περί ανεκχωρήτου των μεταξύ τους απαιτήσεων.

Από την άνω καταχώριση της σχετικής σύμβασης επέρχεται η μεταβίβαση των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων, εκτός αν άλλως ορίζεται στους όρους της σύμβασης, **η δε μεταβίβαση αναγγέλλεται εγγράφως από τον μεταβιβάζοντα ή την εταιρεία ειδικού σκοπού στον οφειλέτη. Με την αναγγελία πρέπει να προσδιορίζονται και οι απαιτήσεις στις οποίες αφορά η μεταβίβαση. Ως δε αναγγελία σύμφωνα με την παρ. 10 του ίδιου ως άνω άρθρου λογίζεται η καταχώριση της σύμβασης αυτής στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000.** Πριν από την αναγγελία δεν αποκτώνται έναντι τρίτων δικαιώματα που απορρέουν από τη μεταβίβαση λόγω πώλησης.

Επίσης κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 14 και 16 του ίδιου ανωτέρω άρθρου 10, ορίζεται ότι: με σύμβαση που συνάπτεται εγγράφως η είσπραξη και εν γένει διαχείριση των μεταβιβαζόμενων απαιτήσεων μπορεί να ανατίθεται σε πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που παρέχει νομίμως υπηρεσίες σύμφωνα με το σκοπό του στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, στον μεταβιβάζοντα ή και σε τρίτο, εφόσον ο τελευταίος είτε είναι εγγυητής των μεταβιβαζόμενων απαιτήσεων είτε ήταν επιφορτισμένος με τη διαχείριση ή την είσπραξη των απαιτήσεων πριν τη μεταβίβασή τους στον αποκτώντα. Αν η εταιρεία ειδικού σκοπού δεν εδρεύει στην Ελλάδα και οι μεταβιβαζόμενες απαιτήσεις είναι απαιτήσεις κατά καταναλωτών πληρωτές στην Ελλάδα, τα πρόσωπα στα οποία ανατίθεται η διαχείριση πρέπει να έχουν εγκατάσταση στην Ελλάδα. Σε περίπτωση υποκατάστασης του διαχειριστή, ο υποκατάστατος ευθύνεται αλληλεγγύως και εις ολόκληρον με τον διαχειριστή.... 16. Στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 της έδρας του μεταβιβάζοντος σημειώνεται η σύμφωνα με την παράγ. 14 ανάθεση της διαχείρισης και κάθε σχετική μεταβολή.

Β. Το δε άνω αναφερθέν άρθρο 3 του ν. [2844/2000](#) (Α' 220) ορίζει τα εξής: «1. Η δημοσίευση γίνεται, ύστερα από αίτηση οποιουδήποτε έχει έννομο συμφέρον, με κατάθεση εντύπου που περιέχει περιληπτικά τα στοιχεία του άρθρου 1 και υπογράφεται από τα μέρη και, στην περίπτωση του τρίτου εδαφίου της δεύτερης παραγράφου του άρθρου 1, από τους συγκυρίους Η κατάθεση γίνεται στο ενεχυροφυλακείο του τόπου της κατοικίας ή της έδρας του ενεχυραστή ή, αν ο ενεχυραστής δεν έχει κατοικία ή έδρα στην ελληνική επικράτεια, στο Ενεχυροφυλακείο Αθηνών. Η μορφή του εντύπου καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης. 2. Ο ενεχυροφύλακας συντάσσει και υπογράφει πάνω στο έντυπο της προηγούμενης παραγράφου πράξη κατάθεσης, που αριθμείται κατά χρονολογική σειρά.».

Γ. Ακολούθως σύμφωνα με την υπ' αρ. 20783 Απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης (Β' 4944/09.11.2020) με τίτλο «Καθορισμός εντύπου σύμβασης πώλησης και μεταβίβασης επιχειρηματικών απαιτήσεων (παρ. 14 και 16 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003), η οποία καταργεί την αναφερόμενη στην υπό εξέταση ερώτηση υπ' αρ. 161338/30-10-2003 (Β' 1688) ΥΑ, ορίζεται: «Οι προβλεπόμενες από την παρ. 8 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 συμβάσεις καταχωρίζονται με υποβολή εντύπου, το οποίο εκτυπώνεται σε λευκό χαρτί γραφής 100 γραμμαρίων και αποτελείται από ένα φύλλο Στην πρώτη σελίδα του εντύπου αναγράφονται: 1) τα στοιχεία των συμβαλλομένων, **2) οι όροι της σύμβασης (το νόμισμα και το ποσό ή ο τρόπος υπολογισμού του τιμήματος αγοράς, ημερομηνία υπογραφής της σύμβασης πώλησης, εφαρμοστέο δίκαιο και δικαιοδοσία και λοιποί ουσιώδεις όροι),** 3) ο τύπος των μεταβιβαζόμενων επιχειρηματικών απαιτήσεων (γενική περιγραφή της επιχειρηματικής απαίτησης και νόμισμα). Στη δεύτερη σελίδα του εντύπου αναγράφονται τα στοιχεία που εξαιρούνται, κατά την κρίση των συμβαλλομένων, τις τιτλοποιούμενες απαιτήσεις (ενδεικτικά: ονοματεπώνυμο ή επωνυμία οφειλετών και εγγυητών, τυχόν μοναδικοί αριθμοί καταχώρισης των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων στα βιβλία του μεταβιβάζοντος) και τις παρεπόμενες εμπράγματα και ενοχικές εξασφαλίσεις αυτών (για τις οποίες αρκεί και απλή αναφορά ότι υφίστανται). Στην ίδια σελίδα τίθενται επίσης η ημερομηνία και οι υπογραφές των συμβαλλομένων και η θεώρηση αυτών, καθώς και ημερομηνία δημοσίευσης καταχώρισης στο ενεχυροφυλακείο. Στην τρίτη σελίδα του εντύπου καταχωρίζονται οι τυχόν μεταβολές των συμβάσεων αυτών. Το αναλυτικό περιεχόμενο κάθε σελίδας με τις οικείες υποσημειώσεις εμφανίζεται στο προσαρτημένο στο παράρτημα της παρούσας απόφαση υπόδειγμα.....».

Δ. Με βάση τα ανωτέρω πλήρως προκύπτει ότι ο τρόπος αναγγελίας προς τον οφειλέτη, οι απαιτήσεις κατά του οποίου μεταβιβάζονται στο πλαίσιο του ανωτέρω θεσμικού πλαισίου, πλήρως περιγράφεται στο νομικό κείμενο, ενώ στο δημόσιο βιβλίο που τηρείται για τη δημοσιότητα της διαδικασίας είναι υποχρεωτικό όπως καταχωρείται -μεταξύ των άλλων- το ποσό ή ο τρόπος υπολογισμού του τιμήματος αγοράς.

Ε. Περαιτέρω, με βάση την παράγραφο 1 της υπ' αριθμ. 20783/2020 Απόφασης του Υπουργού Δικαιοσύνης, στο σχετικό έντυπο δημοσίευσης που καταχωρείται στο Ενεχυροφυλακείο αρκεί να αναφέρεται ο «τρόπος υπολογισμού» του τιμήματος αγοράς των τιτλοποιημένων απαιτήσεων που περιλαμβάνονται στο μεταβιβαζόμενο χαρτοφυλάκιο. Το καταβληθέν τίμημα, άλλωστε, **αφορά το σύνολο του μεταβιβαζόμενου χαρτοφυλακίου που περιλαμβάνει εκατοντάδες/ χιλιάδες απαιτήσεις και έχει διαμορφωθεί με βάση και αυτό το κριτήριο.** Οι δε πληροφορίες σχετικώς με το συνολικό τίμημα, εμπίπτουν στο επιχειρησιακό απόρρητο των συμβαλλομένων. Αυτό, βεβαίως, **δεν επηρεάζει κανένα δικαίωμα άμυνας ή ενημέρωσης του δανειολήπτη,** ο οποίος ενημερώνεται για όλα τα κρίσιμα στοιχεία της μεταβιβαζόμενης απαίτησης όπως π.χ. η ημερομηνία μεταβίβασης και η ταυτότητα του εκδοχέα και του διαχειριστή.

Σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα επαναγοράς δανείων από τον ίδιο τον δανειολήπτη, αυτή θα οδηγούσε σε πολύ υψηλά επίπεδα ηθικού κινδύνου (moral hazard). Διότι σε αυτήν την περίπτωση, **θα υπήρχε ένα ισχυρότατο κίνητρο ώστε να μην εξυπηρετούνται τα σχετικά δάνεια,** προκειμένου να επαναγορασθούν κατόπιν, σε χαμηλότερο τίμημα. Κάτι τέτοιο θα δημιουργούσε τεράστια προβλήματα ως προς το Πρόγραμμα «Ηρακλής» (κατάπτωση εγγύησεων Ελληνικού Δημοσίου), ενώ θα ναρκοθετούσε το σύνολο του τραπεζικού συστήματος, με δριμύτατες συνέπειες για τα δημόσια οικονομικά, την ελληνική οικονομία και την κοινωνία.

Στ. Έτι περαιτέρω σημειώνεται ότι σύμφωνα με τον ν. 4354/2015 (Α'176) όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει και συγκεκριμένα τη παράγραφο 1 του άρθρου 3, η σύμβαση πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων από συμβάσεις δανείων και πιστώσεων, που έχουν χορηγηθεί από πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα πλην περίπτωσης δ' της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 4261/2014, υπόκειται σε συστατικό έγγραφο τύπου και αντικείμενό της μπορεί να είναι μεμονωμένες απαιτήσεις ή ομάδες απαιτήσεων κατά οποιουδήποτε δανειολήπτη. Σύμφωνα με την παράγραφο 2 του ίδιου άρθρου, εφόσον ο δανειολήπτης είναι καταναλωτής αναγκαία προϋπόθεση για να προσφερθούν προς πώληση οι απαιτήσεις των πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων από μη εξυπηρετούμενα δάνεια, είναι να έχει προσκληθεί με εξώδικη πρόσκληση ο δανειολήπτης και ο εγγυητής μέσα σε δώδεκα (12) μήνες πριν από την προσφορά, να διακανονίσει τις οφειλές του βάσει γραπτής πρότασης κατάλληλης ρύθμισης με συγκεκριμένους όρους αποπληρωμής σύμφωνα και με τις διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας (ν. 4224/2013). Εξαιρούνται από την ως άνω προϋπόθεση απαιτήσεις επίδικες ή επιδικασθείσες και απαιτήσεις κατά οφειλετών μη συνεργάσιμων κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013, όπως αυτή ισχύει. Η παρ.3 προβλέπει ότι η σύμβαση πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων καταχωρίζεται στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 (Α' 220). Η αναγγελία της καταχώρισης γίνεται ατύπως προς τους οφειλότες και τους εγγυητές με κάθε πρόσφορο μέσο, συμπεριλαμβανομένων και των μέσων ηλεκτρονικής επικοινωνίας σύμφωνα με την παράγραφο 4 του ίδιου άρθρου. Επισημαίνεται ωστόσο ότι σύμφωνα με τη περίπτωση δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 οι διατάξεις του ν.4354/2015 δεν επηρεάζουν την εφαρμογή του νόμου 3156/2003 (Α' 157).

Ζ. Εν κατακλείδι υπογραμμίζουμε ότι το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών βρίσκεται σε άμεση συνεργασία με τις θεσμικές αρχές εποπτείας και συμμόρφωσης των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων καθώς και τους ευρωπαϊκούς φορείς του τραπεζικού και χρηματοπιστωτικού συστήματος, και, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του, λαμβάνει αποφάσεις, προβαίνει σε συστάσεις ή διευκρινήσεις, εισηγείται και τροποποιεί το νομοθετικό πλαίσιο του χρηματοπιστωτικού τομέα λαμβάνοντας υπόψη ότι η οικονομική πολιτική, στην κατεύθυνση της ανάπτυξης, πρέπει να δώσει την απαραίτητη στήριξη στις ευάλωτες κοινωνικές ομάδες ανάλογα με το διαθέσιμο δημοσιονομικό χώρο και με γνώμονα την ομαλή λειτουργία της αγοράς.

**Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ