



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
Διεύθυνση Σχεδιασμού και Υποστήριξης
Τμήμα Νομικής Υποστήριξης και Συμβουλών

Ταχ. Δ/ση : Λ. Θηβών 196-198, Αγ. Ι. Ρέντης
Ταχ. Κώδικας : 18233
Πληροφορίες : Σταυρούλα Μανωλάκου
Τηλέφωνο : 213-2125648
Email : s.manolakou@keyd.gov.gr

ΠΡΟΣ : Υπηρεσία Συντονισμού του
Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και
Οικονομικών
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων
Χ.Τρικούπη 6-10
10679 ΑΘΗΝΑ

ΘΕΜΑ: «Απάντηση στην υπ' αριθμ. πρωτ. 1511/2.11.2023 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου».

ΣΧΕΤΙΚΑ: Το υπ' αρ. 162490ΕΞ/3.11.2023 έγγραφό σας.

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης των Βουλευτών της Κοινοβουλευτικής Ομάδας του ΣΥΡΙΖΑ Προοδευτική Συμμαχία, απευθυνόμενη προς τον κ. Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με θέμα «Τραγικές οι συνέπειες του πτωχευτικού της Νέας Δημοκρατίας», για τα ζητήματα που τίθενται σε αυτήν στο μέτρο που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους και αφορούν το θέμα της προστασίας της πρώτης κατοικίας εν γένει, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

1. Επί του ιστορικού που αναφέρεται και του πρώτου ερωτήματός σας, η εν θέματι Ερώτησή σας διαβιβάστηκε στον εκεί αναφερόμενο πιστωτή και με βάση την πληροφόρηση που προωθήθηκε, προκύπτουν τα εξής:

Κατ' αρχάς, επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με την πληροφόρηση που λάβαμε: «Ι. το συνολικό ύψος της οφειλής ανέρχεται στο ποσό των 659.313 ευρώ, και όχι 24.000 ευρώ. Εξάλλου, η σχετική διαταγή πληρωμής έχει εκδοθεί το 2014, καθώς το σχετικό δάνειο δεν εξυπηρετείται τα τελευταία δέκα έτη. Περαιτέρω, από το Φεβρουάριο του 2022 έγιναν δύο καταβολές, συνολικού ύψους 4.383 ευρώ.

Όπως άλλωστε γίνεται κατά συνήθη πρακτική, η κατάσχεση δεν επιβλήθηκε για το σύνολο της οφειλής, αλλά για μέρος αυτής ποσού 28.975,95 ευρώ έναντι της συνολικής οφειλής. Ο πλειστηριασμός όμως, που διενεργήθηκε, αφορούσε το σύνολο της οφειλής, δηλαδή ποσό 659.313 ευρώ.

Επιπροσθέτως, η συγκεκριμένη οφειλή έχει προκύψει από επαγγελματικό δάνειο, στο οποίο η ιδιοκτήτρια του ακινήτου ήταν εγγυήτρια και σε κανένα στάδιο της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης δεν

προέκυψε κάποιο στοιχείο ότι η οφειλέτρια πληροί τις προϋποθέσεις του ευάλωτου οφειλέτη, ως αυτές προβλέπονται στο νόμο. Συγκεκριμένα:

α. Ο δικαστικός επιμελητής κατά την επιβολή της κατάσχεσης δεν διαπίστωσε ότι η οφειλέτρια εμπίπτει στην κατηγορία των ευαλώτων.

β. Η οφειλέτρια/εγγυήτρια δεν άσκησε ανακοπή, ούτε κάποιο άλλο ένδικο μέσο, κατά του πλειστηριασμού.

γ. Η οφειλέτρια/εγγυήτρια δεν υπέβαλε αίτηση υπαγωγής στο ενδιάμεσο πρόγραμμα του ν. 4916/2022, ενώ η κατάσχεση επιβλήθηκε στις 24/2/2023 και η προθεσμία για την ένταξη σε αυτό ήταν έως το τέλος Απριλίου 2023.

δ. Δεν έγινε καμμία προσπάθεια από την οφειλέτρια/εγγυήτρια για διμερή ρύθμιση της οφειλής.

ε. Η επικοινωνία με την οφειλέτρια/εγγυήτρια προ της διενέργειας του πλειστηριασμού ήταν αδύνατη.

στ. Δεν έγινε από την οφειλέτρια/εγγυήτρια καμία προσπάθεια ρύθμισης των οφειλών μέσω της διαδικασίας του εξωδικαστικού συμβιβασμού του ν. 4738/2020.

II. Εξάλλου, επισημαίνεται ότι η κατάσχεση που επιβλήθηκε είναι απολύτως έγκυρη, διότι ο δικαστικός επιμελητής την ενέγραψε και στο Υποθηκοφυλακείο και στο Κτηματολόγιο (υπό κτηματογράφηση κατά το χρόνο της κατάσχεσης) με την προβλεπόμενη νόμιμη διαδικασία.

III. Σημειώνεται ότι ο κλάδος των εταιριών διαχείρισης δανείων έχει ολοκληρώσει ρυθμίσεις άνω των 35 δις ευρώ, που αφορούν περισσότερους από 700 χιλιάδες οφειλέτες. Έχει δε δηλώσει επανειλημμένα και δημόσια μέσω των θεσμικών του οργάνων ότι ο πλειστηριασμός είναι ένα έσχατο μέσο, μόνο όταν έχει εξαντληθεί κάθε άλλη εναλλακτική.

Ειδικά η εταιρεία doValue έχει βοηθήσει (από το 2020 που ιδρύθηκε) 23.000 οφειλέτες να ρυθμίσουν στεγαστικές και επιχειρηματικές οφειλές με άφεση μέρους του χρέους τους. Η μέση άφεση χρέους στις περιπτώσεις αυτές είναι 57% της οφειλής, και το μέσο ποσό άφεσης 47.000 ευρώ. Αντίστοιχα, έχουν διενεργηθεί 2.200 πλειστηριασμοί - το ένα δέκατο του αριθμού των οφειλετών που προχώρησαν σε ρύθμιση με άφεση μέρους του χρέους (haircut) – και αυτό χωρίς να συνυπολογίζονται οι ρυθμίσεις που διευκόλυναν την καταβολή της πλήρους οφειλής.

Ο κλάδος των servicers είναι από τους πλέον αυστηρά ρυθμιζόμενους και εποπτευόμενους κλάδους της οικονομίας. Οι εταιρίες διαχείρισης δανείων έχουν ειδικό σκοπό, δεν μπορούν να ασκούν παράπλευρες δραστηριότητες και υπάγονται στο διαρκή και αυστηρό έλεγχο και εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, τόσο ως προς την επίτευξη των στόχων που τους έχουν τεθεί, όσο και ως προς τις διαδικασίες που ακολουθούν κατά τη λειτουργία τους. Ένα αποτέλεσμα της λειτουργίας του κλάδου και της εποπτείας του είναι και το γεγονός ότι σε καμμία περίπτωση -και σε ισχυρή αντίθεση με ό,τι συνέβαινε στο παρελθόν- δεν έχει τεθεί ζήτημα διαφάνειας κατά την εφαρμογή των μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης και ειδικά των πλειστηριασμών.»

Με βάση λοιπόν την ανωτέρω πληροφόρηση που παρείχε ο πιστωτής, προκύπτει ότι τα πραγματικά περιστατικά της υπόθεσης που αναφέρονται στην εν θέματι Ερώτηση δεν είναι ακριβή.

2. Επί του δεύτερου ερωτήματός σας που αφορά τη θέσπιση κανόνων στη λειτουργία funds, servicers και τραπεζών για να προστατεύονται οι πολίτες και να μπορούν να ρυθμίσουν τα χρέη τους, σημειώνεται ότι

για απαιτήσεις δανείων που έχουν μεταβιβαστεί από Πιστωτικά Ιδρύματα και διαχειρίζονται Εταιρείες Διαχείρισης απαιτήσεων και πιστώσεων (ΕΔΑΔΠ), έχει εκδοθεί ο νόμος 4354/2015 (Α' 176), όπως ισχύει, ο οποίος θεσπίζει ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο για τη διαχείριση και απόκτηση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, σύμφωνα δε με το πρώτο εδάφιο της παρ. 7 του άρθρου 3 του Νόμου «Στις περιπτώσεις πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων του παρόντος νόμου, καθώς και σε περιπτώσεις ανάθεσης διαχείρισης, δεν χειροτερεύει η ουσιαστική και δικονομική θέση του οφειλέτη και του εγγυητή και δεν επιτρέπεται η μονομερής τροποποίηση όρου σύμβασης, καθώς και του επιτοκίου».

Σημειώνουμε επίσης ότι σύμφωνα με την παρ. 22 του άρθρου 1 του ανωτέρω νόμου οι εταιρείες διαχείρισης « θεωρούνται δανειστές και προμηθεύτριες κατά την έννοια του ν. 2251/1994 (Α'191) και υποχρεούνται να συμμορφώνονται με την κείμενη νομοθεσία περί Προστασίας Καταναλωτή, όπως αυτή κάθε φορά εφαρμόζεται και ισχύει, με τον Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών (Β'2289/2014), με τους κανόνες που διέπουν τη χορήγηση δανείων και πιστώσεων που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα... και να λαμβάνουν ειδική μέριμνα για κοινωνικά ευπαθείς ομάδες.»

Επιπλέον, έχει εκδοθεί η Οδηγία (ΕΕ) 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021, η οποία διαμορφώνει κοινό πλαίσιο και απαιτήσεις για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων μη εξυπηρετούμενων συμβάσεων πίστωσης στην ΕΕ, και αναμένεται να ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο εντός της προθεσμίας που θέτει η Οδηγία, ήτοι μέχρι την 29η Δεκεμβρίου 2023. Επισημαίνεται, ότι το νέο σχέδιο νόμου διατηρεί τις υπάρχουσες πρόνοιες καθώς και την γενική πρόβλεψη με την οποία διασφαλίζεται ότι, δεν χειροτερεύει η ουσιαστική και δικονομική θέση του οφειλέτη και του εγγυητή και δεν επιτρέπεται η μονομερής τροποποίηση όρου σύμβασης, καθώς και του επιτοκίου.

Επιπροσθέτως με την ενσωμάτωση της Οδηγίας προβλέπονται ειδικώς τα ακόλουθα:

- Οι ΕΔΑΔΠ προκειμένου να αδειοδοτηθούν θα πρέπει να διαθέτουν κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που, μεταξύ άλλων, διασφαλίζουν τον σεβασμό των δικαιωμάτων των δανειοληπτών και τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία που διέπει τα δικαιώματα πιστωτή, να εφαρμόζουν κατάλληλη πολιτική που διασφαλίζει συμμόρφωση με τους κανόνες για την προστασία των δανειοληπτών και την αντιμετώπισή τους με δίκαιο και επιμελή τρόπο, μεταξύ άλλων, με το να λαμβάνεται υπόψη η οικονομική κατάστασή τους, ειδικές εσωτερικές διαδικασίες που διασφαλίζουν την καταγραφή και τη διεκπεραίωση των παραπόνων των δανειοληπτών,
- Οι ΕΔΑΔΠ παραδίδουν απόδειξη παραλαβής ή επιστολή απαλλαγής στον δανειολήπτη, σε χαρτί ή άλλο σταθερό μέσο, κάθε φορά που αυτά τα πρόσωπα εισπράττουν χρηματικά ποσά από τον δανειολήπτη, βεβαιώνοντας τα εισπραχθέντα ποσά.

Ειδικό άρθρο ρυθμίζει τη σχέση με τον δανειολήπτη και τις σχετικές γνωστοποιήσεις που τον αφορούν. Συγκεκριμένα οι ΕΔΑΔΠ υποχρεούνται:

- α) να ενεργούν καλόπιστα, δίκαια και επαγγελματικά,

β) να παρέχουν στους δανειολήπτες πληροφορίες που δεν είναι παραπλανητικές, ασαφείς ή ψευδείς,

γ) να σέβονται και να προστατεύουν τα προσωπικά στοιχεία και την ιδιωτική ζωή των δανειοληπτών,

δ) να επικοινωνούν με τους δανειολήπτες με τρόπο που δεν συνιστά παρενόχληση, καταναγκασμό ή αθέμιτη επιρροή και να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 4 και 5, στις παρ. 2 και 3 του άρθρου 6 και στα άρθρα 8 και 10 του ν. 3758/2009 (Α' 68).

- Επιπλέον προβλέπεται ότι πάντα πριν από την πρώτη ενέργεια για την είσπραξη οφειλών και επίσης όποτε ζητείται από τον δανειολήπτη, αποστέλλεται στον δανειολήπτη γνωστοποίηση που συντάσσεται σε γλώσσα σαφή και κατανοητή για το ευρύ κοινό, σε χαρτί ή σε άλλο σταθερό μέσο, στην οποία περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα εξής:

α) πληροφορίες για την πραγματοποιηθείσα μεταβίβαση, συμπεριλαμβανομένης της ημερομηνίας μεταβίβασης,

β) τα στοιχεία ταυτότητας και τα στοιχεία επικοινωνίας του αγοραστή απαιτήσεων,

γ) τα στοιχεία ταυτότητας και τα στοιχεία επικοινωνίας του διαχειριστή απαιτήσεων

δ) αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με την άδεια λειτουργίας διαχειριστή απαιτήσεων ,

ε) εφόσον συντρέχει περίπτωση, τα στοιχεία ταυτότητας και τα στοιχεία επικοινωνίας του παρόχου πιστωτικών υπηρεσιών

στ) παρουσιαζόμενη με διακριτό τρόπο, αναφορά σημείου επικοινωνίας με τον διαχειριστή απαιτήσεων, από τον οποίο μπορούν να λαμβάνονται πληροφορίες όταν χρειάζεται,

ζ) πληροφορίες σχετικά με τα ποσά που οφείλει ο δανειολήπτης κατά τη στιγμή της γνωστοποίησης, με αναλυτική καταγραφή των ποσών που οφείλονται ως κεφάλαιο, τόκοι, προμήθειες και άλλες επιτρεπόμενες χρεώσεις,

η) δήλωση ότι εξακολουθεί να ισχύει όλη η σχετική ενωσιακή και εθνική νομοθεσία που αφορά ιδίως την εκτέλεση των συμβάσεων, την προστασία των καταναλωτών, τα δικαιώματα του δανειολήπτη και το ποινικό δίκαιο,

θ) την ονομασία, τη διεύθυνση και τα στοιχεία επικοινωνίας των αρμόδιων αρχών, στις οποίες ο δανειολήπτης μπορεί να υποβάλει καταγγελία, κατά το λόγο της αρμοδιότητάς τους.

3. Επί του τρίτου ερωτήματος, που αφορά την προστασία της πρώτης κατοικίας των λαϊκών και μεσαίων στρωμάτων, καταρχάς θα πρέπει να επισημανθεί ότι η προστασία της πρώτης κατοικίας, η οποία θεσπίστηκε με τον ν. 3869/2010, έληξε -με τη ψήφιση του ν. 4592/2019- την 28η Φεβρουαρίου 2019. Ήδη με προηγούμενους νόμους, που επέφεραν τροποποιήσεις επί του ν.3869/2010, έγιναν πιο αυστηρά τα κριτήρια καθώς και οι διαδικασίες ένταξης σε αυτόν. Συγκεκριμένα, δυνάμει του ν.4346/2015, τέθηκαν συγκεκριμένα ποσοτικά κριτήρια για την προστασία της κύριας κατοικίας και θεσπίστηκε υπέρ των πιστωτών το ελάχιστο ποσό ανάκτησης, ενώ με τον ν. 4549/2018 επήλθαν σημαντικές αλλαγές, όπως η θέσπιση άρσης του τραπεζικού και φορολογικού απορρήτου, η διεξαγωγή ελέγχου του φακέλου από τη

γραμματεία των δικαστηρίων, η δυνατότητα λήψης καταδικαστικών μέτρων από τους πιστωτές αν έχει καταθέσει ο οφειλέτης δύο φορές αίτηση και έχει παραιτηθεί από αυτήν, η αυτοδίκαιη παύση ισχύος της προσωρινής διαταγής αν έχει καθυστερήσει ο οφειλέτης τρεις δόσεις, η δυνατότητα ανάκλησης της προσωρινής διαταγής αν καθυστερεί συστηματικά ο οφειλέτης τις δόσεις, η αυτοδίκαιη έκπτωση του οφειλέτη από τη δικαστική απόφαση αν καθυστερήσει τρεις δόσεις, καθώς και η θέσπιση τοκοφορίας στην οφειλή αναδρομικά εάν απορριφθεί η απόφαση.

Πέραν των ανωτέρω, θα πρέπει να σημειωθεί ότι μέχρι σήμερα παραμένουν δεκάδες χιλιάδες υποθέσεις σε εκκρεμότητα, εξαιτίας της συσσώρευσης στα Ειρηνοδικεία. Μεγάλος αριθμός υποθέσεων απορρίπτεται όταν φτάσει στο δικαστήριο, είτε διότι ο πολίτης δεν είναι επιλέξιμος ή γιατί διαπιστώνεται ότι δεν έχει οικονομική αδυναμία. Η προστασία λοιπόν που παρείχε ο νόμος 3869/2010 ήταν προσωρινή και μετέθετε το πρόβλημα σε μεταγενέστερο χρόνο, δηλ. στην έκδοση της απόφασης του δικαστηρίου. Ως εκ τούτου, πολλοί εκμεταλλεύτηκαν το πλαίσιο αυτό, δηλαδή και άνθρωποι που ενώ είχαν την οικονομική δυνατότητα να καλύψουν τις οφειλές τους εντούτοις δεν το έκαναν για να κερδίζουν χρόνο χωρίς να πληρώνουν, εξαιτίας των καθυστερήσεων στα δικαστήρια. Εξάλλου, ο ν. 3869/2010 ουσιαστικά έδινε την δυνατότητα ρύθμισης του δανείου, δηλαδή ο οφειλέτης έπρεπε να καταβάλλει τις δόσεις που ορίζει το δικαστήριο στην τράπεζα για να προστατέψει την κύρια κατοικία του.

Περαιτέρω, σημειώνεται ότι τον Απρίλιο 2019 ψηφίστηκε νέος νόμος για την προστασία της κύριας κατοικίας, αλλά αφορούσε μόνο μία συγκεκριμένη περίμετρο οφειλετών, δηλαδή όσους είχαν δάνειο που ήταν μη εξυπηρετούμενο κατά τις 31/12/2018 και πληρούσαν μία σειρά εισοδηματικών και περιουσιακών κριτηρίων. Επιπλέον, ο νόμος αυτός επίσης έδινε την δυνατότητα ρύθμισης του δανείου, δηλαδή ο πολίτης έπρεπε να καταβάλλει την αξία της πρώτης κατοικίας του στην τράπεζα για να μπορέσει να την προστατέψει.

Ο ως άνω νόμος είχε αρχικά εξάμηνη διάρκεια και λόγω διαφόρων προβλημάτων, είχε πολύ μικρή συμμετοχή. Με σχετική νομοθετική πρωτοβουλία, επιλύθηκαν και παρατάθηκε η διάρκεια για επτά επιπλέον μήνες. Παρ' όλα αυτά, η συμμετοχή παρέμεινε μικρή, αφού έχουν υποβληθεί μόλις 5.064 αιτήσεις.

Συνεπώς, η προστασία της πρώτης κατοικίας, η οποία έληξε ήδη από τον Φεβρουάριο του 2019, ουσιαστικά δεν έδινε οριστική προστασία σε όλους, αλλά αντίθετα, όσοι απορρίφθηκαν ήρθαν αντιμέτωποι με συσσωρευμένες οφειλές. Διαδέχθηκε την κατάσταση αυτή, ένα προσωρινό πλαίσιο προστασίας που δεν ήταν για όλους, αλλά για μία μόνον μικρή περίμετρο δανειοληπτών.

Με βάση τα ανωτέρω, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του έχει ήδη προβεί σε στοχευμένες ενέργειες και πλήθος μέτρων ανακούφισης και διευκόλυνσης των δανειοληπτών, με σκοπό την αντιμετώπιση του προβλήματος του ιδιωτικού χρέους. Το πρόβλημα της υπερχρέωσης καλούνται να αντιμετωπίσουν νοικοκυριά και επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως της ιδιότητας αυτών ως πρωτοφειλετών, συνοφειλετών ή εγγυητών, τόσο στο πλαίσιο των έκτακτων προβλημάτων που

ανέκυψαν τα τελευταία χρόνια, όπως αυτό της πανδημίας του κορωνοϊού ή άλλων έκτακτων καταστροφών όσο και σε γενικότερη βάση, εξαιτίας της πολυετούς οικονομικής κρίσης.

Έτσι, προκειμένου να αντιμετωπισθεί το μείζονος σημασίας ζήτημα της αστικής και εμπορικής αφερεγγυότητας, το οποίο καλούνται να αντιμετωπίσουν και να διαχειριστούν όλοι οι Έλληνες πολίτες τα τελευταία χρόνια, η Πολιτεία ανέλαβε και συνεχίζει να αναλαμβάνει σημαντικές νομοθετικές πρωτοβουλίες, θεσπίζοντας, αφενός μόνιμα εργαλεία διευθέτησης του ιδιωτικού χρέους εναρμονισμένα με την ευρωπαϊκή νομοθεσία, όπως το Ν. 4738/2020 «Νέο Θεσμικό Πλαίσιο Ρύθμισης Χρεών, Πτώχευσης και Απαλλαγής Φυσικών και Νομικών Προσώπων από τα Χρέη– 2η Ευκαιρία, τον Κώδικα Δεοντολογίας Ν. 4224/2013, αφετέρου Προγράμματα ενίσχυσης και υποστήριξης πληττόμενων δανειοληπτών ή πολιτών, οι οποίοι έχουν περιέλθει σε συνθήκες ευάλωτοτητας (λ.χ. Νόμος 4916/2022 άρθρα 13 επ. «Ενδιάμεσο Πρόγραμμα Κρατικής Στήριξης Πρώτης Κατοικίας Ευάλωτων Νοικοκυριών»), τα οποία ειδικώς αναλύουμε παρακάτω:

Εκ προοιμίου επισημαίνεται ότι όλοι οι οφειλέτες έχουν τη δυνατότητα να διευθετήσουν τα χρέη τους, μέσω ειδικού θεσμικού πλαισίου, που αφορά το ζήτημα των οφειλών και της υπερχρέωσης.

Σημειώνουμε δε ότι έχουν ήδη τεθεί σε εφαρμογή και Προγράμματα Στήριξης Δανειοληπτών, λόγω της αύξησης των επιτοκίων με συγκεκριμένα χρονοδιαγράμματα, κάποια εκ των οποίων έχουν ήδη ολοκληρωθεί (βλ. κατωτέρω υπό ΙΑ) και άλλα τα οποία βρίσκονται ακόμη σε εξέλιξη (βλ. κατωτέρω υπό ΙΒ). Ειδικώς:

Ι) ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΛΟΓΩ ΑΥΞΗΣΗΣ ΤΩΝ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

Όπως είναι γνωστό, τα τραπεζικά επιτόκια διαμορφώνονται ελεύθερα, σύμφωνα με τις αρχές που διέπουν τη νομισματική πολιτική του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, όπως αυτή έχει διαμορφωθεί εντός του πλαισίου της οικονομίας της ανοικτής αγοράς με ελεύθερο ανταγωνισμό, βάσει των άρθρων 2, 4 και 105.1 της Συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας και του Καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Α) ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΔΟΣΕΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΕΥΑΛΩΤΩΝ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ (ΓΕΦΥΡΑ ΙΙΙ)

Προς αντιμετώπιση του σημαντικού ζητήματος της αύξησης των επιτοκίων δανεισμού, τέθηκε σε εφαρμογή το πρόγραμμα επιδότησης του επιτοκίου της δόσης στεγαστικών δανείων ή και δανείων μικρών επιχειρήσεων ενήμερων ευάλωτων δανειοληπτών, με εμπράγματη ασφάλεια στην πρώτη κατοικία, το οποίο εκκίνησε την 1/2/2023 και η υποβολή των σχετικών αιτήσεων ολοκληρώθηκε στις 31/7/2023. Το πρόγραμμα αυτό υλοποιήθηκε αποκλειστικά από τις Τράπεζες, οι οποίες και το διαχειρίστηκαν. Σημειώνεται ότι το σύνολο της δαπάνης για την υποστήριξη των ευάλωτων δανειοληπτών στο πλαίσιο αυτού του προγράμματος καλύφθηκε, στο πλαίσιο των διακριτών δράσεων εταιρικής

κοινωνικής υπευθυνότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, με ισόποσες εισφορές των τεσσάρων (4) συστημικών τραπεζών.

Το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών συνέβαλλε ενεργά στην υλοποίηση του σχεδίου στήριξης από το χρηματοπιστωτικό σύστημα ενήμερων ευάλωτων δανειοληπτών για την επιδότηση της δόσης στεγαστικών δανείων ή/και δανείων μικρών επιχειρήσεων. Η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (τ. ΕΓΔΙΧ) συνέδραμε στην υλοποίηση του προγράμματος μόνο ως προς το πρώτο βήμα αυτού, που είναι η έκδοση της σχετικής βεβαίωσης ευάλωτου δανειολήπτη.

Ειδικότερα, για το χρονικό διάστημα από την 23/01/23, οπότε οι ελληνικές τράπεζες ανακοίνωσαν το σχέδιο στήριξης για την επιδότηση επιτοκίου για τους ευάλωτους οφειλέτες, παρατηρήθηκε αρχικώς μεγάλη αύξηση στον αριθμό των αιτήσεων της πλατφόρμας των ευάλωτων οφειλετών. Έως 31 Αυγούστου κατεγράφησαν 76.000 περισσότερες αιτήσεις σε σύγκριση με την περίοδο πριν από την εισαγωγή του συστήματος (τέλη-Ιαν. 2023). Υπογραμμίζεται δε, ότι στις 21/04/2023 τα κριτήρια επιλεξιμότητας για εισόδημα και περιουσία παρατάθηκαν κατά 30%, με σκοπό να ωφεληθεί ακόμα μεγαλύτερος αριθμός δανειοληπτών. Ωστόσο αναλύοντας περαιτέρω τα στοιχεία στην πλατφόρμα του ευάλωτου οφειλέτη καταγράφονται έως 30 Σεπτεμβρίου 2023:

89316 αιτήσεις έχουν δημιουργηθεί εκ των οποίων:

- **37.465 είναι ολοκληρωμένες αιτήσεις εκ των οποίων:**

- 26.047 είναι ακυρωμένες

- 7.780 είναι επιλέξιμες (5.151 αιτήσεις αφορούν το Πρόγραμμα Επιδότησης Δόσης)

- 3.638 είναι μη επιλέξιμες

- **51.851 μη-ολοκληρωμένες όπου απαιτούνται ενέργειες από πλευράς αιτούντος, οι οποίες και δεν πραγματοποιήθηκαν ποτέ, δηλ. η αίτηση δεν προχώρησε σε επόμενο στάδιο ώστε να διαπιστωθεί η πλήρωση των κριτηρίων.**

Συμπερασματικά, το 70% των ολοκληρωμένων αιτήσεων έχει ακυρωθεί από τους ίδιους τους αιτούντες, δηλ. οι ίδιοι δήλωσαν την επιθυμία τους να μην προχωρήσουν με τη διαδικασία. Βασικό βήμα της διαδικασίας έκδοσης πιστοποιητικού, όπως και σε κάθε εργαλείο - πλατφόρμα του Ν.4738/2020, είναι η άρση τραπεζικού και φορολογικού απορρήτου, στην οποία πρέπει να προβεί ο πολίτης για να μπορέσει να οριστικοποιήσει την αίτησή του.

Με βάση τις εκτιμήσεις των χρηματοδοτικών φορέων, η αναμενόμενη συμμετοχή στο πρόγραμμα επιδότησης δόσης δανείου ήταν 40.000 δανειολήπτες. Ωστόσο, η συμμετοχή κυμάνθηκε σε ιδιαίτερα χαμηλά επίπεδα, παρά τη διεύρυνση των κριτηρίων πέρα από τα όρια του ευάλωτου, και έως τέλος Σεπτεμβρίου έχουν ενταχθεί 2.904 δάνεια αξίας 131 εκ. ευρώ. Σημειωτέον ότι επρόκειτο καθαρά για ένα πρόγραμμα επιδότησης, στο οποίο θα ωφελούνταν οι δανειολήπτες και μπορούσε να συνδυαστεί και με

το πρόγραμμα παγώματος επιτοκίου, και εντούτοις οι ίδιοι οι δανειολήπτες επέλεξαν την μη ένταξή τους σε αυτό.

Επίσης θα πρέπει να αναφερθεί ότι και η διαδικασία έκδοσης της βεβαίωσης τυγχάνει τεχνικής υποστήριξης καθότι υφίσταται υπηρεσία «MyEGDIXlive» από την ΓΓ Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (τ. ΕΓΔΙΧ) όπου οι πολίτες μπορούσαν να καθοδηγηθούν βήμα-βήμα στην ολοκλήρωση της αίτησης.

Β) ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΠΡΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΜΕ «ΠΑΓΩΜΑ» ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ

Η σημαντική αύξηση των επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας έχει επιβαρύνει το κόστος του δανεισμού και επηρέασε, μεταξύ άλλων, την εύρυθμη εξυπηρέτηση από τους δανειολήπτες των δανείων τους που συνδέονται με τα βασικά επιτόκια του ευρώ. Στο πλαίσιο αυτό, οι τράπεζες και οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις προέβησαν στην υλοποίηση του προγράμματος «παγώματος» επιτοκίων σε ενήμερα στεγαστικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο, θωρακίζοντας έτσι τους δανειολήπτες που ενδεχομένως αντιμετωπίζουν δυσκολίες αποπληρωμής των οφειλών τους. Κάθε δανειολήπτης δύναται να απευθύνεται στο συνεργαζόμενο μ' αυτόν φορέα προκειμένου να λάβει στοιχεία και πληροφορίες για τη λειτουργία του προγράμματος.

Η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (τ. ΕΓΔΙΧ) παρακολουθεί με συνέπεια την υλοποίηση του προγράμματος ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΠΡΟΣ ΕΝΗΜΕΡΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΜΕ «ΠΑΓΩΜΑ» ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ και συλλέγει στατιστικά στοιχεία από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις ως προς την εφαρμογή και εξέλιξη του.

Με βάση τα ανωτέρω στοιχεία, στο πρόγραμμα για το «πάγωμα» των επιτοκίων έχουν ενταχθεί και επωφεληθεί περίπου 500.000 δάνεια συνολικής αξίας άνω των 20,5 δις ευρώ. Το μέτρο τέθηκε σε ισχύ τον Μάιο 2023 και θα έχει διάρκεια 12 μηνών.

II) ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΣΤΗΡΙΞΗΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΒΑΣΕΙ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ

Πέραν των ανωτέρω, σχετικά με την προστασία των δανειοληπτών και τις μόνιμες λύσεις για τα ευάλωτα νοικοκυριά με στεγαστικά δάνεια, σας γνωρίζουμε ότι προκειμένου να αντιμετωπισθεί το μείζονος σημασίας ζήτημα της αστικής και εμπορικής αφερεγγυότητας, το οποίο καλούνται να αντιμετωπίσουν και να διαχειριστούν όλοι οι Έλληνες πολίτες τα τελευταία χρόνια, η Πολιτεία ανέλαβε και συνεχίζει να αναλαμβάνει σημαντικές νομοθετικές πρωτοβουλίες, θεσπίζοντας, αφενός μόνιμα εργαλεία διευθέτησης του ιδιωτικού χρέους εναρμονισμένα με την ευρωπαϊκή νομοθεσία, όπως το Ν. 4738/2020 «Νέο Θεσμικό Πλαίσιο Ρύθμισης Χρεών, Πτώχευσης και Απαλλαγής Φυσικών και Νομικών Προσώπων από τα Χρέη– 2η Ευκαιρία, τον Κώδικα Δεοντολογίας Ν. 4224/2013, αφετέρου Προγράμματα ενίσχυσης και υποστήριξης

πληττόμενων δανειοληπτών ή πολιτών, οι οποίοι έχουν περιέλθει σε συνθήκες ευαλωτότητας (λ.χ. Νόμος 4916/2022 άρθρα 13 επ. «Ενδιάμεσο Πρόγραμμα Κρατικής Στήριξης Πρώτης Κατοικίας Ευάλωτων Νοικοκυριών»).

A. Με τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών, μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας, οι οφειλέτες (φυσικά και νομικά πρόσωπα) μπορούν με μια ενιαία αίτηση να ρυθμίσουν συνολικά, χωρίς προσφυγή στο δικαστήριο, τις οφειλές τους:

- προς το Δημόσιο (ΑΑΔΕ / ΔΟΥ) και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης (ΕΦΚΑ / ΚΕΑΟ) σε έως 240 δόσεις
- προς τράπεζες και διαχειριστές δανείων σε έως 420 δόσεις.

Βασικό κομμάτι της ρύθμισης οφειλών αποτελεί και η μερική διαγραφή χρέους, αφού ο οφειλέτης που εντάσσεται στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών δύναται να λάβει διαγραφή χρέους:

→ προς το Δημόσιο έως 75% επί της βασικής οφειλής, καθώς και έως 95% επί των προσαυξήσεων.

→ προς τις τράπεζες και διαχειριστές δανείων έως 80% επί της βασικής οφειλής, καθώς και έως 100% επί των τόκων.

Ωστόσο, θα πρέπει να πληρούνται όλοι οι κανόνες και προϋποθέσεις, όπως καθορίζονται από το Ευρωπαϊκό θεσμικό πλαίσιο, οι σημαντικότεροι εκ των οποίων είναι:

→ να έχει πραγματική οικονομική αδυναμία, τόσο ο οφειλέτης όσο και οι συνοφειλέτες και εγγυητές του

→ η εμπορική αξία της περιουσίας του οφειλέτη, των συνοφειλετών και των εγγυητών του να είναι μικρότερη του ύψους της οφειλής. Παρατηρείται ότι στις περιπτώσεις που οικίες έχουν κριθεί ακατάλληλες και χρήζουν μεγάλων επισκευών, προφανώς και θα υφίσταται μεγάλη μείωση της εμπορικής τους αξίας.

Η ηλεκτρονική πλατφόρμα του νέου εξωδικαστικού μηχανισμού παράγει μια αυτόματη ρύθμιση οφειλών, βάσει της αξίας της περιουσίας και του διαθέσιμου εισοδήματος, μετά την κάλυψη των εύλογων και ανελαστικών δαπανών, του οφειλέτη, των συνοφειλετών και εγγυητών του. Εφόσον ο οφειλέτης επιθυμεί, δύναται να προβεί και σε μια διαπραγμάτευση με τους ιδιώτες πιστωτές, αξιοποιώντας τις υπηρεσίες ενός πιστοποιημένου διαμεσολαβητή, με σκοπό τη δημιουργία μιας προσωποποιημένης πρότασης ρύθμισης οφειλών. Μέσω της ρύθμισης των ανωτέρω οφειλών με ευνοϊκό και μακροπρόθεσμο τρόπο επιτυγχάνεται και η αναστολή των διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης, όπως διαταγές πληρωμής, κατασχέσεις τραπεζικών λογαριασμών, καθώς και δεσμεύσεις και πλειστηριασμοί στην κινητή και ακίνητη περιουσία του οφειλέτη. Επιπροσθέτως, χορηγείται για 5 έτη Κρατική επιδότηση της δόσης των δανείων με υποθήκη / προσημείωση στην 1η κατοικία των ευάλωτων νοικοκυριών, ύψους έως 210 ευρώ μηνιαίως (ανάλογα με τη σύνθεση / μέλη του νοικοκυριού).

Θα θέλαμε δε να υπογραμμίσουμε, ότι αναμένεται νέα νομοθετική πρωτοβουλία το αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα, δυνάμει της οποίας ακόμη περισσότερες βελτιώσεις θα θεσμοθετηθούν ως προς το

εργαλείο του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών προς όφελος των δανειοληπτών, συμπεριλαμβανόμενης της αλλαγής του αλγορίθμου του εξωδικαστικού με αποτέλεσμα έως και 28% υψηλότερο «κούρεμα», της αντικατάστασης των κυμαινόμενων επιτοκίων από σταθερό επιτόκιο 3% για τρία χρόνια, της επέκτασης της δυνατότητας ένταξης στον Εξωδικαστικό προσώπων που «κληρονόμησαν» οφειλές προς το Δημόσιο και τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης, που έχουν βεβαιωθεί σε βάρος επιχειρήσεων που έχουν κλείσει κ.α.

Β. Περαιτέρω, εάν κάποιος οφειλέτης αδυνατεί να εξυπηρετήσει μια μακροπρόθεσμη ρύθμιση οφειλών, τότε έχει τη δυνατότητα να προβεί σε πλήρη διαγραφή όλων των οφειλών, μέσω της διαδικασίας πτώχευσης και απαλλαγής οφειλών, με σκοπό να λάβει τη 2η ευκαιρία. Σε αυτή την περίπτωση ρευστοποιείται η περιουσία του οφειλέτη, πλην της 1ης κατοικίας των ευάλωτων νοικοκυριών, η οποία αποκτάται από τον Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης Ακινήτων. Ο ως άνω Φορέας αποτελεί ζωτικό κομμάτι της λειτουργίας του πτωχευτικού νόμου, αποτελώντας το «καταφύγιο» για τους αδύναμους οφειλέτες που οδηγούνται σε πτώχευση ή σε αναγκαστική εκτέλεση, διατηρώντας, ωστόσο, την κατοικία τους. Σύμφωνα με τα κριτήρια του νέου πτωχευτικού νόμου, ο Φορέας θα αποκτά την πρώτη κατοικία του ευάλωτου οφειλέτη, μετά από αντίστοιχο αίτημα μεταβίβασης από αυτόν, εφόσον είτε έχει κηρυχθεί σε πτώχευση είτε επισπεύδεται αναγκαστική εκτέλεση κατά της πρώτης κατοικίας του, προκειμένου να την επαναμισθώσει σε αυτόν, έτσι ώστε να αποφεύγεται η έξωσή του. Η περίοδος της επαναμίσθωσης θα φτάνει τα 12 χρόνια και στη λήξη της ή και νωρίτερα ο οφειλέτης θα μπορεί να επαναγοράσει το ακίνητο.

Μέχρι τη σύσταση του Φορέα, με τα α. 13 επ. του ν. 4916/2022 (Α' 65) εισήχθη Πρόγραμμα Συνεισφοράς του Δημοσίου με ωφελούμενους ευάλωτους οφειλέτες. Το ως άνω Πρόγραμμα έχει ήδη εκκινήσει μέσω της ειδικής ηλεκτρονικής πλατφόρμας, που έχει αναπτυχθεί από την τ. Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, όπως διαπιστώθηκε με την υπ' αριθμ. 129295 ΕΞ 2022 Απόφαση της Ειδικής Γραμματέως Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΦΕΚ Β' 4865/15-09-2022) από 15/09/2022.

Γ. Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Πρόγραμμα αυτό, το Δημόσιο συνεισφέρει στις δόσεις που είναι αναγκαίες για την αναστολή της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης που έχει εκκινήσει κατά της κύριας κατοικίας του οφειλέτη ή της διαδικασίας εκποίησης της κατοικίας αυτής στο πλαίσιο της πτώχευσης, και έχει τα κάτωθι βασικά χαρακτηριστικά:

Τα βασικά χαρακτηριστικά του προγράμματος είναι:

- Κρατική επιδότηση της δόσης του στεγαστικού δανείου των ευάλωτων οφειλετών
- Κρατική επιδότηση από 70 έως 210 ευρώ μηνιαίως
- Κρατική επιδότηση μηνιαίας δόσης δανείων για 15 μήνες
- Αναστολή μέτρων των πιστωτών (π.χ. κατασχέσεις, πλειστηριασμοί και εξώσεις)

Ήδη μέχρι σήμερα από την ειδική ηλεκτρονική πλατφόρμα αντλούνται τα εξής αριθμητικά στοιχεία:

-Σε στάδιο Δημιουργία της αίτησης βρίσκονται 411.

-Σε στάδιο Αξιολόγηση/διόρθωση της αίτησης βρίσκονται 67.

-Εντάχθηκαν στο πρόγραμμα : 130.

Δ. Το νέο θεσμικό πλαίσιο ρύθμισης χρεών βρίσκεται σε εφαρμογή, με τα νούμερα να βαίνουν αυξητικά επιβεβαιώνοντας έτσι το γεγονός ότι φυσικά και νομικά πρόσωπα βρίσκουν λύσεις. Ειδικότερα σας γνωρίζουμε τα κατωτέρω:

Σημαντική άνοδος με ιστορικό υψηλό κατά το μήνα Οκτώβριο του 2023 στον αριθμό ρυθμίσεων και στις νέες εκκινήσεις στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών, πιστοποιώντας τη δυναμική του συγκεκριμένου εργαλείου και το ενδιαφέρον των πολιτών, όπως είχαν άλλωστε αποτυπωθεί και στα στατιστικά τη χρονική περίοδο των τελευταίων έξι μηνών. Ειδικότερα, σύμφωνα με τα στοιχεία της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (τ. ΕΓΔΙΧ):

Το μήνα Οκτώβριο του 2023 πραγματοποιήθηκαν 1210 νέες επιτυχείς ρυθμίσεις οφειλών και 3821 νέες εκκινήσεις αιτήσεων. Συνολικά, μέχρι το τέλος Οκτωβρίου του 2023 έχουν πραγματοποιηθεί 10023 επιτυχείς ρυθμίσεις οφειλών οι οποίες αντιστοιχούν σε 3,7 δισ. ευρώ αρχικών οφειλών. Σημαντική είναι, επίσης, η διατήρηση του ποσοστού εγκρισιμότητας των ρυθμίσεων από τους χρηματοδοτικούς φορείς σε υψηλό επίπεδο, το οποίο κυμάνθηκε στο 77 %.

Στη μηνιαία αναφορά προόδου συμπεριλαμβάνεται και η ανάλυση της αιτιολογίας απόρριψης της προτεινόμενης ρύθμισης από πλευράς χρηματοδοτικών φορέων και οφειλετών, σε συνέχεια της σειράς βελτιώσεων για τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών με το ν.5024/2023, και συγκεκριμένα το άρ. 48 αυτού, που θέτει σε ισχύ τη διαδικασία γνωστοποίησης της αιτιολογίας μη συναίνεσης στις προτάσεις ρυθμίσεων του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών.

Ήδη, συγκριτικά με τα αποτελέσματα των προηγούμενων προσπαθειών, δηλ. του εξωδικαστικού μηχανισμού που θεσμοθέτησε η προηγούμενη Κυβέρνηση με το ν. 4469/2017, ο νέος εξωδικαστικός έχει φέρει βελτιωμένα αποτελέσματα. Παρατηρείται αυξημένο ενδιαφέρον από τους πολίτες να ρυθμίσουν τις οφειλές τους μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού, σε σύγκριση με όλα τα προηγούμενα κρατικά εργαλεία ρύθμισης οφειλών.

Το δε ενδιαφέρον για την ως άνω αναφερόμενη 2η ευκαιρία βαίνει αυξανόμενο, καθώς παρατηρείται αύξηση κατά 66% του αριθμού των αιτήσεων στο σύνολο σε σχέση με την αρχή του έτους, ενώ 2573 αιτήσεις έχουν επικυρωθεί από τα αρμόδια δικαστήρια για σύνολο οφειλών € 1,7δισ.

Συνεπώς, όλοι οι οφειλέτες, συμπεριλαμβανομένων και των εγγυητών, έχουν τη δυνατότητα να αντιμετωπίσουν όλα τα χρέη τους και να αποφύγουν κατασχέσεις και πλειστηριασμούς, μέσω της δυνατότητας ρύθμισης ή απαλλαγής από τις οφειλές τους, όπως προβλέπει ο νέος Νόμος.

4. 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. Η δε Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους με αίσθημα ευθύνης, ορθολογισμού και αλληλεγγύης μετέχει των κρίσιμων εξελίξεων και συμβάλλει με συνέπεια στο έργο του Υπουργείου Οικονομικών, αξιοποιώντας ιδίως την εμπειρία της στη λειτουργία των νομοθετικών εργαλείων ρύθμισης οφειλών, καταθέτοντας τη γνώση της για θεσμική ευελιξία και αντικειμενική αναγνώριση της οικονομικής αδυναμίας των πολιτών στο πλαίσιο των ρυθμίσεων οφειλών, λαμβάνοντας υπόψη τις διεθνείς δεσμεύσεις της χώρας και τους περιορισμούς των οδηγιών και κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Η Γενική Γραμματέας

Θεώνη Αλαμπάση