



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. 3649/6.3.2024 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου».

ΣΧΕΤΙΚΑ: Το υπ' αρ. 35959ΕΞ/7.3.2024 έγγραφό σας.

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης του Βουλευτή Β1' Βορείου Τομέα Αθηνών της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΛΥΣΗΣ, κ. Βιλιάρδου Βασιλείου, με θέμα «Προτάσεις της Εθνικής Ομοσπονδίας Ενώσεων Προστασίας Πολιτών Καταναλωτών Δανειοληπτών για την αποφυγή των δυσμενών συνεπειών της επερχόμενης στεγαστικής κρίσης», για τα ζητήματα που τίθενται σε αυτήν στο μέτρο που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

Το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών λαμβάνει υπόψη του ότι οι οικονομικές δυνατότητες των πολιτών και των επιχειρήσεων, που δραστηριοποιούνται σε όλο το εύρος της οικονομίας, δεν είναι οι ίδιες και ότι η λήψη μέτρων οικονομικής ενίσχυσης και η παροχή οικονομικών διευκολύνσεων για την περαιτέρω στήριξή τους είναι καταλυτικής σημασίας για τη κοινωνική συνοχή και την αντιμετώπιση των απρόσμενων εξελίξεων των τελευταίων ετών, ενώ αναδεικνύει την κρατική ευθύνη.

Το πρόβλημα της υπερχρέωσης καλούνται να αντιμετωπίσουν νοικοκυριά και επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως της ιδιότητας αυτών ως πρωτοφειλετών, συνοφειλετών ή εγγυητών, τόσο εξαιτίας της πολυετούς οικονομικής κρίσης, όσο και στο πλαίσιο 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.

Πιο συγκεκριμένα, παρακαλούμε όπως λάβετε υπόψη τα εξής::

1. Ως προς το θέμα Α και συγκεκριμένα το σημείο που αφορά στο μετοχικό κεφάλαιο των Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.):

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παρ. 1 και 3 του άρθρου 10 του ν.5072/2023 (Α' 198) οι εν λόγω εταιρείες, κατά την υποβολή αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, πρέπει να έχουν καταβάλει ολοσχερώς σε μετρητά αρχικό κεφάλαιο ύψους τουλάχιστον εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ. Επιπροσθέτως τα ίδια κεφάλαια μίας Ε.Δ.Α.Δ.Π. κατά τη λειτουργία της ως διαχειρίστριας πιστώσεων, δεν υπολείπονται του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται για την αδειοδότηση της. Εάν μειωθούν κάτω από το ποσό αυτό, η Τράπεζα της Ελλάδος τάσσει προς την Ε.Δ.Α.Δ.Π. εύλογη προθεσμία για την αποκατάστασή τους στο ελάχιστο απαιτούμενο ποσό.

2. Ως προς την πρόταση Α, που αφορά την καθιέρωση Πιστοποιητικού Νομιμότητας των χρημάτων που θα κατατίθενται στους πλειστηριασμούς, εκδιδόμενο από τις εγχώριες τράπεζες:

Παραθέτουμε κατωτέρω την σχετική απάντηση της Τράπεζας της Ελλάδος: *«Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν νομιμοποιούνται να εκδίδουν πιστοποιητικό νομιμότητας για τα χρήματα που κατατίθενται στους πλειστηριασμούς. Βάσει του θεσμικού πλαισίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν την υποχρέωση, στο πλαίσιο άσκησης των μέτρων δέουσας επιμέλειας που προβλέπονται στο ν. 4557/2018 και στην Απόφαση Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/17.3.2009, να προβαίνουν στη συλλογή πληροφοριών για το σκοπό και τη σκοπούμενη φύση της επιχειρηματικής σχέσης που συνάπτουν με τους πελάτες τους, στη δημιουργία του οικονομικού/συναλλακτικού τους προφίλ και στην άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά στην επιχειρηματική σχέση, με ενδελεχή εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής, για να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές ή δραστηριότητες συνάδουν με τις γνώσεις που έχουν για αυτούς, τις επαγγελματικές δραστηριότητες και το προφίλ κινδύνου τους, καθώς και την προέλευση των κεφαλαίων. Σε περιπτώσεις συναλλαγών που, μετά την εν λόγω εξέταση, χαρακτηρίζονται ως ασυνήθεις ή ύποπτες, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να υποβάλλουν σχετική αναφορά προς την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες.»*

3. Ως προς την πρόταση Β, που αφορά στη δημιουργία εθνικού μητρώου με πληροφορίες σχετικά με τις Ε.Δ.Α.Δ.Π. που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα:

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 12 του Ν. 5072/2023 (Α' 198), καταρτίζεται και τηρείται δημόσιο μητρώο από την Τράπεζα της Ελλάδος στο οποίο εγγράφονται οι διαχειριστές πιστώσεων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και έχουν έδρα σε άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης καθώς και οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις οι οποίες κατέχουν άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων. Σημειώνεται ότι μέσω της ιστοσελίδας του ΓΕΜΗ παρέχονται

πληροφορίες για την εκάστοτε Ε.Δ.Α.Δ.Π. μεταξύ των οποίων τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και ο Διευθύνοντας Σύμβουλος.

Επιπροσθέτως, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 13 του Ν. 5072/2023, όταν πραγματοποιείται μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή σε αγοραστή πιστώσεων ή έπειτα από αίτημα του δανειολήπτη, γνωστοποιούνται σε αυτόν τα στοιχεία ταυτότητας και επικοινωνίας του αγοραστή και του διαχειριστή πιστώσεων καθώς και όλα τα στοιχεία της μεταβίβασης.

4. Ως προς την πρόταση Ζ, που αφορά τα κριτήρια χορηγήσεως στεγαστικών δανείων:

Παραθέτουμε κατωτέρω την σχετική απάντηση της Τράπεζας της Ελλάδος: *«Τα Σημαντικά Πιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν να συμμορφώνονται με τις Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων (EBA/GL/2020/06). Σύμφωνα με αυτές καθορίζουν τις ρυθμίσεις, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς εσωτερικής διακυβέρνησης, όπως ορίζονται στο άρθρο 74 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (Ν 4261/2014 άρθρο 66), τις απαιτήσεις σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως ορίζονται στο άρθρο 79 της εν λόγω οδηγίας (Ν. 4261/2014 άρθρο 71), και τις απαιτήσεις σε σχέση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή, όπως ορίζεται στο κεφάλαιο 6 της οδηγίας 2014/17/ ΕΕ και στο άρθρο 8 της οδηγίας 2008/48/ΕΚ. Ειδικότερα οι κατευθυντήριες γραμμές θέτουν το πλαίσιο για τη ρύθμιση και τις διαδικασίες εσωτερικής διακυβέρνησης των ιδρυμάτων σε σχέση με τις διαδικασίες χορήγησης πιστώσεων και καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής των συμβάσεων παροχής πίστωσης. οι εποπτικές αρχές παρακολουθούν και εξετάζουν τη συμμόρφωση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τις εν λόγω Κατευθυντήριες γραμμές και μπορούν να παίρνουν εποπτικά μέτρα στις περιπτώσεις μη συμμόρφωσης.»*

Υπογραμμίζεται 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.

Εν κατακλείδι, θα πρέπει να υπογραμμιστεί ότι η 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 Εθνικής Οικονομίας και 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