



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ &
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ
ΤΟΜΕΑ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ Γ**

Ταχ. Δ/ση : Λέκκα 23-25, 105 62, Αθήνα
Πληροφορίες : Ε.Μπαμπλέκη
Τηλέφωνο : 210 3258161
Ηλ. Ταχ. : e.bampleki@minfin.gr

**Προς: Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων**
Χαρ. Τρικούπη 6-10, 106 79, Αθήνα
E-mail: yp.synt.grammateia@minfin.gr

ΘΕΜΑ: «Απάντηση στην με α.π. 5524/22.05.2026 ερώτηση κοινοβουλευτικού ελέγχου»

Σχετ. : το με α.π. 82091ΕΞ2026/25.05.2026 έγγραφό σας.

Σε απάντηση της εν θέματι ερώτησης του Βουλευτή κ. Ζαμπάρα Μιλτιάδη με θέμα «*Πνίγονται στα χρέη πολίτες και επιχειρηματίες την ίδια στιγμή που τα funds αισχροκερδούν*», για τα ζητήματα που τίθενται σε αυτή στο μέτρο που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

Με τον ν. 5072/2023 (Α' 198) καθορίζεται το πλαίσιο για την αδειοδότηση, τη λειτουργία και την εποπτεία των διαχειριστών πιστώσεων και των αγοραστών πιστώσεων. Παράλληλα, ρυθμίζονται ζητήματα που αφορούν τις σχέσεις μεταξύ των διαχειριστών πιστώσεων και των αγοραστών πιστώσεων, καθώς και τις σχέσεις τους με τους δανειολήπτες.

Σκοπός του θεσμικού πλαισίου είναι η δημιουργία ενός ανοικτού και ανταγωνιστικού περιβάλλοντος στη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων απαιτήσεων, όχι μόνο σε εθνικό αλλά και σε ευρωπαϊκό επίπεδο, μέσω της δυνατότητας δραστηριοποίησης περισσότερων φορέων στην αγορά. Η ενίσχυση του ανταγωνισμού μεταξύ των διαχειριστών πιστώσεων λειτουργεί ως παράγοντας βελτίωσης της αποτελεσματικότητας της αγοράς, καθώς δημιουργεί κίνητρα για την παροχή ανταγωνιστικότερων όρων, την αποτελεσματικότερη διαχείριση των απαιτήσεων και τη διαμόρφωση πιο αποδοτικών τιμών κατά τις συναλλαγές μεταβίβασης και διαχείρισης των πιστώσεων. Το ανωτέρω πλαίσιο προβλέπει μια σειρά ειδικών μέτρων προστασίας των οφειλετών σε σχέση με τα δάνεια, τις απαιτήσεις από τα οποία διαχειρίζονται οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. Αναφέρουμε δε ότι οι μεταβιβάσεις απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις διέπονται από τις σχετικές διατάξεις του άνω Ν. 5072/2023, καθώς και από τις

διατάξεις του Ν. 4354/2015 (Α'176) για πράξεις πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων, οι οποίες έλαβαν χώρα μέχρι την 30ή Δεκεμβρίου 2023.

Α. Επί του πρώτου ζητήματος στο οποίο ερωτάται έναντι ποιου ποσού αγοράζονται τα ιδιωτικά δάνεια από τα funds:

Ως προς το ερώτημα έναντι ποιου ποσού αγοράζονται τα ιδιωτικά δάνεια από εταιρείες απόκτησης απαιτήσεων ή επενδυτικά σχήματα, επισημαίνεται ότι οι μεταβιβάσεις απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις πραγματοποιούνται, σε επίπεδο χαρτοφυλακίων και όχι μεμονωμένα ανά δάνειο.

Το τίμημα κάθε συναλλαγής αποτελεί αντικείμενο εμπορικής συμφωνίας μεταξύ του μεταβιβάζοντος πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος και του αποκτώντος. Δεν είναι ενιαίο ούτε προκαθορισμένο, αλλά διαμορφώνεται κατά περίπτωση, βάσει παραγόντων όπως η σύνθεση του χαρτοφυλακίου, το είδος των απαιτήσεων, ο βαθμός καθυστέρησης, η ύπαρξη και αξία εξασφαλίσεων, η εκτιμώμενη ανακτησιμότητα, οι προβλέψεις που έχουν σχηματιστεί, το κόστος διαχείρισης και οι συνθήκες της αγοράς κατά τον χρόνο της μεταβίβασης.

Οι μεταβιβάσεις απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις διέπονται σήμερα από τις διατάξεις του ν. 5072/2023, ενώ για πράξεις πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων που έλαβαν χώρα μέχρι την 30ή Δεκεμβρίου 2023 εφαρμόζονται και οι διατάξεις του ν. 4354/2015. Οι σχετικές συμβάσεις καταχωρίζονται, κατά τα βασικά τους στοιχεία, στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000, για λόγους δημοσιότητας και διαφάνειας.

Ωστόσο, το ισχύον πλαίσιο δημοσιότητας δεν απαιτεί την αναγραφή συγκεκριμένου ποσού τιμήματος αγοράς για κάθε μεταβιβαζόμενη απαίτηση ή χαρτοφυλάκιο. Ειδικότερα, σύμφωνα με την παρ. 1 της υπ' αριθμ. 20783/2020 απόφασης του Υπουργού Δικαιοσύνης, το σχετικό έντυπο δημοσίευσης που καταχωρίζεται στο Ενεχυροφυλακείο δεν απαιτείται να περιλαμβάνει ορισμένο ποσό τιμήματος αγοράς των τιτλοποιημένων απαιτήσεων που περιλαμβάνονται στο μεταβιβαζόμενο χαρτοφυλάκιο, αλλά αρκεί να αναφέρεται ο τρόπος υπολογισμού του. Συνεπώς, η αναγραφή συγκεκριμένου ποσού τιμήματος δεν ανάγεται από τον νόμο σε υποχρεωτικό στοιχείο δημοσιότητας.

Στο ίδιο πλαίσιο, και η υπ' αριθμ. 19169/2024 υπουργική απόφαση, με την οποία καθορίζονται τα έντυπα δημοσίευσης των άρθρων 14 και 21 του ν. 5072/2023, δεν υποχρεώνει τα συμβαλλόμενα μέρη στην αναγραφή ορισμένου ποσού τιμήματος αγοράς, αλλά αρκείται στην αναφορά του τρόπου υπολογισμού αυτού.

Η ρύθμιση αυτή συνδέεται με τη φύση των σχετικών συναλλαγών. Οι αποκτώντες απαιτήσεις δεν προσφέρουν, ξεχωριστό τίμημα για κάθε μεμονωμένο δάνειο. Αντιθέτως, καταβάλλεται συνολικό τίμημα για χαρτοφυλάκιο μεγάλου αριθμού απαιτήσεων, το οποίο έχει διαμορφωθεί εκ των προτέρων από το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα και μπορεί να περιλαμβάνει απαιτήσεις διαφορετικών χαρακτηριστικών, συμπεριλαμβανομένων

εξυπηρετούμενων και μη εξυπηρετούμενων δανείων, με διαφορετικό βαθμό καθυστέρησης, εξασφαλίσεων και εκτιμώμενης ανακτησιμότητας. Συνεπώς, η αναγωγή του συνολικού τιμήματος σε συγκεκριμένη αξία ανά δάνειο δεν είναι πάντοτε συναλλακτικά ακριβής ή οικονομικά αντιπροσωπευτική.

Περαιτέρω, η κοινολόγηση του συνολικού τιμήματος ενός χαρτοφυλακίου θα μπορούσε να αφορά εμπιστευτικές εμπορικές πληροφορίες των συμβαλλομένων, ενώ ο μεμονωμένος δανειολήπτης έχει έννομο συμφέρον να γνωρίζει τα στοιχεία που εξατομικεύουν τη δική του απαίτηση, όπως το είδος της απαίτησης, την ημερομηνία μεταβίβασης, τα πρόσωπα του εκχωρητή, του εκδοχέα και του οφειλέτη, καθώς και την ταυτότητα του διαχειριστή στον οποίο έχει ανατεθεί η διαχείριση.

Σε κάθε περίπτωση, πρέπει να διακριθεί το τίμημα μεταβίβασης της απαίτησης ή του χαρτοφυλακίου από το ύψος της οφειλής του δανειολήπτη. Η μεταβίβαση της απαίτησης σε τρίτο δεν συνεπάγεται αυτοδικαίως μείωση της οφειλής στο ύψος του τιμήματος μεταβίβασης ούτε μεταβάλλει, από μόνη της, τους όρους της δανειακής σύμβασης.

Τέλος, σημειώνεται ότι το άρθρο 21 παρ. 11 του ν. 5072/2023 προβλέπει ρητά ότι, σε περίπτωση πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων ή ανάθεσης διαχείρισης, δεν χειροτερεύει η ουσιαστική και δικονομική θέση του οφειλέτη και του εγγυητή και δεν επιτρέπεται η μονομερής τροποποίηση όρου της σύμβασης ή του επιτοκίου σε βάρος τους.

B. Επί του δεύτερου ζητήματος στο οποίο ερωτάται για ποιο λόγο δεν επιτρέπεται σε ιδιώτες να αγοράζουν τα δάνειά τους κοντά στην τιμή που τα αγοράζουν οι αγοραστές πιστώσεων (funds):

Η Πολιτεία, αναγνωρίζοντας τις επιπτώσεις που δημιουργήσε η πολυετής οικονομική κρίση στο ιδιωτικό χρέος, έχει ήδη θεσπίσει ένα ολοκληρωμένο και σύγχρονο θεσμικό πλαίσιο για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων οφειλών. Μέσω του εν λόγω πλαισίου παρέχεται στους οφειλέτες η δυνατότητα να ρυθμίσουν τις οφειλές τους πριν από τυχόν μεταβίβαση απαιτήσεων από μη εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης σε αγοραστές πιστώσεων, αξιοποιώντας τα διαθέσιμα εργαλεία αναδιάρθρωσης και ρύθμισης του χρέους τους. Κεντρικό εργαλείο του πλαισίου αυτού αποτελεί ο εξωδικαστικός μηχανισμός ρύθμισης οφειλών, ο οποίος θεσπίστηκε με τον ν. 4738/2020 και λειτουργεί ως μόνιμος μηχανισμός εξεύρεσης βιώσιμων λύσεων μεταξύ οφειλετών και πιστωτών.

Μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού παρέχεται σε φυσικά και νομικά πρόσωπα η δυνατότητα να επιτύχουν ρύθμιση των οφειλών τους προς χρηματοδοτικούς φορείς και το Δημόσιο, κατόπιν αντικειμενικής και αυτοματοποιημένης αξιολόγησης της οικονομικής τους κατάστασης.

Στο πλαίσιο αυτό, οι οφειλέτες, έως το στάδιο της μεταβίβασης των απαιτήσεων μη εξυπηρετούμενων συμβάσεων πίστωσης, σε αγοραστές πιστώσεων έχουν ποικίλες δυνατότητες για την αναδιάρθρωση και τη ρύθμιση των οφειλών τους και προβλέπονται

σημαντικές διευκολύνσεις, όπως επιμήκυνση της διάρκειας αποπληρωμής, αναπροσαρμογή επιτοκίων και, όπου αυτό τεκμηριώνεται από την οικονομική κατάσταση του οφειλέτη, περιορισμός της οφειλής.

Το θεσμικό αυτό πλαίσιο εντάσσεται στη συνολική ευρωπαϊκή στρατηγική για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και την ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Η Ευρωπαϊκή Ένωση, μέσω σειράς κανονιστικών παρεμβάσεων και οδηγιών, έχει θέσει ως βασικό στόχο τη συστηματική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και τη διασφάλιση της ορθής λειτουργίας των δευτερογενών αγορών πιστώσεων. Η λειτουργία εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων και η μεταβίβαση χαρτοφυλακίων δανείων αποτελούν εργαλεία που προβλέπονται και ρυθμίζονται σε ευρωπαϊκό επίπεδο, με σκοπό την ενίσχυση της σταθερότητας του τραπεζικού συστήματος και τη διασφάλιση της χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας.

Όσον αφορά την πρόταση για θεσμοθέτηση δικαιώματος εξαγοράς των δανείων από τους ίδιους τους ιδιώτες σε τιμή αντίστοιχη με την τιμή αγοράς τους από επενδυτικά κεφάλαια, θα πρέπει να επισημανθεί ότι μια τέτοια ρύθμιση θα μπορούσε να δημιουργήσει σοβαρούς κινδύνους τόσο για την καλλιέργεια της κουλτούρας πληρωμών όσο και για τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Ειδικότερα, εάν παρέχονταν γενικευμένα στους δανειολήπτες η δυνατότητα εξαγοράς των δανείων τους σε σημαντικά χαμηλότερη τιμή από την ονομαστική τους αξία, θα δημιουργούνταν ισχυρά κίνητρα στρατηγικής αθέτησης υποχρεώσεων. Υπό τέτοιες συνθήκες, ακόμη και ιδιώτες με πραγματική οικονομική δυνατότητα θα μπορούσαν να παύσουν την εξυπηρέτηση των δανειακών τους υποχρεώσεων, αναμένοντας τη μεταβίβαση των δανείων τους σε χαμηλότερη τιμή προκειμένου να τα εξαγοράσουν ευνοϊκότερα. Μια τέτοια εξέλιξη θα υπονόμει βασικές αρχές της πιστωτικής λειτουργίας, όπως η αξιολόγηση της οικονομικής και περιουσιακής κατάστασης του οφειλέτη και η μη χειροτέρευση της θέσης του πιστωτή, ενώ θα δημιουργούσε σημαντικό ηθικό κίνδυνο και θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τη λειτουργία της πιστωτικής αγοράς και τη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας.

Η διαμόρφωση πολιτικών για τη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους οφείλει να λαμβάνει υπόψη όχι μόνο τις κοινωνικές και οικονομικές παραμέτρους, αλλά και το ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών. Η εμπειρία των τελευταίων ετών έχει καταδείξει ότι η διατήρηση ενός συνεκτικού και ενιαίου πλαισίου διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους αποτελεί βασική προϋπόθεση για τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα. Για τον λόγο αυτό, η κυβερνητική πολιτική εστιάζει στη συνεχή βελτίωση και ενίσχυση των υφιστάμενων εργαλείων, τα οποία εφαρμόζονται οριζόντια, διασφαλίζουν ίση μεταχείριση των οφειλετών και είναι πλήρως εναρμονισμένα με το ευρωπαϊκό κανονιστικό πλαίσιο.

Συνεπώς, υπάρχει ήδη ένα πλήρες και λειτουργικό σύστημα ρύθμισης οφειλών μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού, το οποίο παρέχει πραγματικές δυνατότητες αντιμετώπισης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και συμβάλλει, έναντι των προτεινόμενων εναλλακτικών, στην εδραίωση υγιούς κουλτούρας πληρωμών έναντι των στρατηγικών κακοπληρωτών και, στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Γ. Επί του τρίτου ζητήματος στο οποίο ερωτάται ποιοι είναι οι έλεγχοι που γίνονται όσον αφορά τις πρακτικές και την λειτουργία των αγοραστών πιστώσεων (funds) στην χώρα μας:

Σύμφωνα με το άρθρο 6 του ανωτέρω νόμου, για τη χορήγηση, εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος, της άδειας λειτουργίας διαχειριστών πιστώσεων απαιτείται να συντρέχουν σωρευτικά προϋποθέσεις, μεταξύ των οποίων να είναι Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) του άρθρου 5, να έχει την καταστατική της έδρα στην Ελλάδα και να εφαρμόζει πολιτική που διασφαλίζει συμμόρφωση με τους κανόνες για την προστασία των δανειοληπτών και την αντιμετώπισή τους με δίκαιο και επιμελή τρόπο, μεταξύ άλλων, λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική κατάστασή τους, και εφόσον συντρέχει περίπτωση, την ανάγκη των εν λόγω δανειοληπτών να αποταθούν για συμβουλευτική υποστήριξη σε εξουσιοδοτημένους κρατικούς ή άλλους φορείς, και ιδίως αυτούς που αναφέρονται στα άρθρα 3 και 4 του ν. 4738/2020 (Α'207).

Επίσης, ορίζεται στο άρθρο 12 του ν. 5072/2023 ότι η Τράπεζα της Ελλάδος καταρτίζει και τηρεί δημόσιο μητρώο, στο οποίο εγγράφονται οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) με άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων και οι διαχειριστές πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης που παρέχουν δραστηριότητες στην Ελλάδα, ασκώντας είτε το δικαίωμα ελεύθερης εγκατάστασης είτε το δικαίωμα ελεύθερης παροχής υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 13 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ (L 438) και το άρθρο 17 του παρόντος. Το μητρώο είναι διαθέσιμο στο κοινό, προσβάσιμο ηλεκτρονικά στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος και ενημερώνεται σε τακτική βάση. Σε περίπτωση ανάκλησης μίας άδειας λειτουργίας, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει το δημόσιο μητρώο χωρίς υπαίτια καθυστέρηση.

Ακόμη, στην παρ. 1 του άρθρου 17 του ν. 5072/2023 προβλέπεται ότι Διαχειριστής πιστώσεων με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο εν λόγω κράτος μέλος σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, μπορεί να παρέχει στην ημεδαπή τις υπηρεσίες που καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του, αποκλειστικά για τις απαιτήσεις από μη εξυπηρετούμενες πιστώσεις, μετά την κοινοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος, από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, των πληροφοριών της παρ. 2 του άρθρου 13 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ.

Περαιτέρω, στο άρθρο 21 του ν. 5072/2023 ορίζονται οι υποχρεώσεις των αγοραστών πιστώσεων, ενώ στο άρθρο 23 διευκρινίζεται ότι εάν πραγματοποιηθεί μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης, ο αγοραστής πιστώσεων που δεν έχει την κατοικία του ή την καταστατική του έδρα στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.) ή, αν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα ή τα κεντρικά του γραφεία στην Ε.Ε., ορίζει εγγράφως αντιπρόσωπο που έχει την κατοικία του ή την καταστατική του έδρα στην Ε.Ε. ή, αν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, έχει τα κεντρικά του γραφεία στην Ε.Ε.

Επιπρόσθετα, στο ν. 5072/2023 (πρβλ. α. 25 επ.), ορίζεται ότι «Η Τράπεζα της Ελλάδος, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους σύμφωνα με τις παρ. 1 έως 4, ζητούν στοιχεία και πληροφορίες από τους αγοραστές πιστώσεων ή τους αντιπροσώπους που έχουν οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 23, τους διαχειριστές πιστώσεων, τους παρόχους πιστωτικών υπηρεσιών στους οποίους οι διαχειριστές πιστώσεων έχουν αναθέσει εξωτερικά δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων, τους δανειολήπτες και κάθε άλλο πρόσωπο ή δημόσια αρχή, που είναι αναγκαία για τους εξής σκοπούς: α) την αξιολόγηση της συνεχούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους, των κατ' εξουσιοδότηση αυτού αποφάσεων και των κατ' εξουσιοδότηση κανονισμών της Οδηγίας 2021/2167 (ΕΕ) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ (L 438), β) τη διερεύνηση πιθανών παραβάσεων των εν λόγω απαιτήσεων, και γ) την επιβολή διοικητικών ποινών και διορθωτικών μέτρων, σύμφωνα με τα άρθρα 27 και 28».

Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή, μπορεί να ασκεί όλες τις εποπτικές εξουσίες, να διενεργεί ελέγχους, να προβαίνει στις αναγκαίες έρευνες και να επιβάλλει πρόστιμα, κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα που είναι αναγκαία για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της. Στις περιπτώσεις παραβάσεων του Νόμου, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει, με απόφασή της, διαζευκτικά ή σωρευτικά, διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα που είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά, και περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής: α) ανάκληση άδειας λειτουργίας Ε.Δ.Α.Δ.Π., β) εντολή ή σύσταση συμμόρφωσης προς το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο ή τον διαχειριστή πιστώσεων ή τον αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, τον αντιπρόσωπο που έχει οριστεί για διόρθωση ή και παύση της παράβασης, καθώς και παράλειψή της στο μέλλον, ή, αν το εν λόγω φυσικό ή νομικό πρόσωπο έχει ήδη συμμορφωθεί πριν από τη σύσταση, σύσταση παράλειψης της προσβολής στο μέλλον, γ) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα σε διαχειριστή πιστώσεων ή σε αγοραστή πιστώσεων, ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σε αντιπρόσωπο που έχει οριστεί, μέγιστου ύψους έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, δ) δημόσια ανακοίνωση, στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό ή

νομικό πρόσωπο και η φύση της παράβασης, ε) προσωρινή απαγόρευση ή οριστική απομάκρυνση των φυσικών προσώπων να ασκούν καθήκοντα σε Ε.Δ.Α.Δ.Π. ή σε αγοραστή πιστώσεων που έχει έδρα στην Ελλάδα ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σε αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί. Επιπλέον, σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης σεβασμού και προστασίας των προσωπικών στοιχείων και της ιδιωτικής ζωής των δανειοληπτών, η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα μπορεί επιβάλλει σε διαχειριστή πιστώσεων, αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί, α) εντολή ή σύσταση συμμόρφωσης προς το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο ή τον διαχειριστή πιστώσεων ή τον αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, τον αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί για διόρθωση ή και παύση της παράβασης, καθώς και παράλειψή της στο μέλλον, ή, αν το εν λόγω φυσικό ή νομικό πρόσωπο έχει ήδη συμμορφωθεί πριν από τη σύσταση, σύσταση παράλειψης της προσβολής στο μέλλον, β) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα σε διαχειριστή πιστώσεων ή σε αγοραστή πιστώσεων, ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σε αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί, μέγιστου ύψους έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, γ) δημόσια ανακοίνωση, στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο και η φύση της παράβασης. Η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα έχει όλες τις εποπτικές εξουσίες του άρθρου 58 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του άρθρου 15 του ν. 4624/2019 (Α' 137), εφαρμόζονται δε για την επιβολή κυρώσεων και οι παρ. 3 και 4 του άρθρου 27 του ν. 5072/2023

Σε ειδικώς αναφερόμενες στο α. 28 του νόμου 5072/2023 περιπτώσεις παράβασης, το αρμόδιο όργανο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών δύναται να επιβάλλει κυρώσεις και δη α) εντολή ή σύσταση συμμόρφωσης προς το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο ή τον διαχειριστή πιστώσεων ή τον αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, τον αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί για διόρθωση ή και παύση της παράβασης, καθώς και παράλειψή της στο μέλλον, ή, αν το εν λόγω φυσικό ή νομικό πρόσωπο έχει ήδη συμμορφωθεί πριν από τη σύσταση, σύσταση παράλειψης της προσβολής στο μέλλον, β) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα σε διαχειριστή πιστώσεων ή σε αγοραστή πιστώσεων, ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σε αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί, μέγιστου ύψους έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, γ) δημόσια ανακοίνωση, στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο και η φύση της παράβασης, δ) προσωρινή απαγόρευση ή οριστική απομάκρυνση των φυσικών προσώπων να ασκούν καθήκοντα σε Ε.Δ.Α.Δ.Π. ή σε αγοραστή πιστώσεων που έχει έδρα στην Ελλάδα ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σε αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί. Οι εποπτικές αρμοδιότητες του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών ασκούνται από τη Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους. Οι καταγγελίες υποβάλλονται στην ηλεκτρονική διεύθυνση <http://www.keyd.gov.gr/kataggelia/>

Στο πλαίσιο αυτό, η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών κατά την άσκηση των

αρμοδιοτήτων της (α. 28), δέχεται και ελέγχει καταγγελίες οφειλετών/δανειοληπτών, οι οποίες κοινοποιούνται, ενώ παρεμβαίνει άμεσα αιτούμενη στοιχείων και απόψεων από τις Εταιρείες Διαχείρισης από Δάνεια και Πιστώσεις. Κατόπιν και σε περίπτωση, κατά την οποία διαπιστωθεί κάποια σχετική παράλειψη, ζητείται άμεσα η αποκατάσταση του σφάλματος και η ενημέρωση του δανειολήπτη καθώς και η αποκατάσταση των εξόδων, στα οποία ο τελευταίος υπεβλήθη.

Αξιοσημείωτο είναι ότι με το πρόσφατο ν. 5301/2026 “Διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2226 του Συμβουλίου της 17ης Οκτωβρίου 2023 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2025/872 του Συμβουλίου της 14ης Απριλίου 2025 για την τροποποίηση της οδηγίας 2011/16/ΕΕ σχετικά με τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας, συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις και λοιπές διατάξεις” του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών προβλέπεται ενίσχυση της διαδικασίας ελέγχου και επεξεργασίας καταγγελιών για ελεγχόμενα θέματα παρατυπιών Ε.Δ.Α.Δ.Π., δυνάμει της σχετικής οργανωτικής αναδιάρθρωσης της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, κατά την οποία προβλέπεται σύσταση Τμήματος (Τμήμα Διερεύνησης Καταγγελιών σε Θέματα Χρηματοοικονομικών και Ιδιωτικού Χρέους) με ειδικό αντικείμενο την επεξεργασία καταγγελιών πολιτών και νομικών προσώπων έναντι ενεργειών χρηματοδοτικών φορέων.

Έτσι, προβλέπεται η ύπαρξη οργανωμένης διαδικασίας επεξεργασίας καταγγελιών από την Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, ενώ οι διαχειριστές πιστώσεων και οι λοιποί εποπτευόμενοι φορείς, οφείλουν να ακολουθούν και να συμμορφώνονται με τους προβλεπόμενους νομικούς κανόνες, προκειμένου να μην υποστούν την επιβολή των αναφερόμενων κυρώσεων και ποινών.

Προδήλως, λοιπόν, προκύπτει ότι το νομοθετικό πλαίσιο προβλέπει ελέγχους από θεσμικούς φορείς για την άσκηση εποπτείας και ελέγχου των Ε.Δ.Α.Δ.Π., της λειτουργίας και των πρακτικών τους. Ειδικώς δε, εντός της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού τομέα στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομικών έχει θεσπισθεί στοχευμένα οργανωτικό πλαίσιο διάρθρωσης των ελέγχων των πρακτικών των Ε.Δ.Α.Δ.Π., το οποίο συνδυάζεται και ουσιαστικά με την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων της.

Σε κάθε περίπτωση, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών βρίσκεται σε άμεση συνεργασία με τις λοιπές θεσμικές αρχές εποπτείας και συμμόρφωσης των Ε.Δ.Α.Δ.Π. καθώς και τους ευρωπαϊκούς φορείς του τραπεζικού και χρηματοπιστωτικού συστήματος, και, επί των αρμοδιοτήτων του, λαμβάνει αποφάσεις, προβαίνει σε συστάσεις ή διευκρινήσεις,

εισηγείται και τροποποιεί, όπου απαιτείται, το νομοθετικό πλαίσιο του χρηματοπιστωτικού τομέα, με γνώμονα την σταθερότητα και την ομαλή λειτουργία της αγοράς.

Η Γενική Γραμματέας

Θεώνη Αλαμπάση

Κοινοποίηση

- Γραφείο Υπουργού

Εσωτερική Διανομή:

- Γραφείο Γενικής Γραμματέως
- Δ/ση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
- Τμήμα Γ