

11 9 ΙΟΥΛ. 2011 ✓



ΕΞ. ΕΠΕΙΓΟΝ

**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ
ΤΜΗΜΑ Γ'**

Πληροφορίες: Σ. Νικολάου
Τηλέφωνο : 210 3332756
Fax : 210 3332716

Αθήνα, 19 Ιουλίου 2011

Α. Π. /Β.1269

✓ **Προς: Τη Βουλή των Ελλήνων
Δ/ση Κοιν/κού Ελέγχου
Τμήμα Ερωτήσεων**

**Κοιν. : Βουλευτή κ. Ν. Νικολόπουλο
Βουλευτή κ. Θ. Καράογλου
Βουλευτή κ. Α. Καριπίδη**

**Κοιν. : Υπ. Εργασίας & Κοιν/κης
Ασφάλισης**

**ΘΕΜΑ: Ερώτηση υπ' αριθμ. 17551/7-6-2011 των Βουλευτών κ. κ. Ν. Νικολόπουλο,
Θ. Καράογλου και Α. Καριπίδη.**

Σε απάντηση της 17551/7-6-2011 ερώτηση των Βουλευτών κ.κ. Ν. Νικολόπουλου, Θ. Καράογλου και ΑΝ. Καριπίδη, σας γνωρίζουμε ότι:

Για τις ελληνικές τράπεζες και την αναγκαιότητα διατήρησης της ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος, ισχύουν όσα ανέφερα στη Βουλή κατά την παροχή ψήφου εμπιστοσύνης στην κυβέρνηση, καθώς και στις δημόσιες παρεμβάσεις και δηλώσεις μου.

Πέραν των ανωτέρω, σας διαβιβάζουμε το υπ' αριθμ. 1515/27-6-2011 έγγραφο της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, στο οποίο περιλαμβάνονται οι απόψεις της αναφορικά με το εν λόγω θέμα.

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΒΕΝΙΖΕΛΟΣ



Εσωτερική διανομή:

- Γραφείο κ. Υπουργού
- Γραφείο κ. Γεν. Γραμματέα
- Γενική Δ/ση Οικονομικής Πολιτικής
 - Γραφείο κ. Γεν. Δ/ντή
 - Δ/ση Πιστωτ. & Δημοσ. Υποθέσεων
 - Τμήμα Γ
- Γραφείο Κοιν/κού Ελέγχου



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Ο Γενικός Γραμματέας

Α. Π.: 1515

Αθήνα, 27 Ιουνίου 2011

Προς το

Υπουργείο Οικονομικών

Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής

Διεύθυνση Πιστωτικών & Δημοσιονομικών Υποθέσεων

Τμήμα Γ

FAX: 210-3332810 – 210-3332716

Κυρίες, Κύριοι,

Σε απάντηση του υπ' αριθμ. Α.Π. 26883/Β.1269/17-6-2011 εγγράφου σας, σχετικά με την υπ' αριθμ. 17551/7-6-2011 ερώτηση των βουλευτών κ. κ. Ν. Νικολόπουλου, Θ. Καράογλου και Α. Καρυτίδη, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

Από τα στοιχεία που δημοσιεύονται στην έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το έτος 2010¹ (σελ. 158 και επόμενες) προκύπτει ότι ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης προς τον εγχώριο ιδιωτικό τομέα ήταν για πρώτη φορά μηδενικός το Δεκέμβριο του 2010 και διαμορφώθηκε σε αρνητικό επίπεδο, -0,2%, για πρώτη φορά τον Ιανουάριο του 2011 και το Φεβρουάριο του 2011 σε -0,3%. Το δε Μάρτιο του 2011, ο ετήσιος ρυθμός ανόδου της συνολικής χρηματοδότησης του εγχώριου ιδιωτικού τομέα σημείωσε μικρή περαιτέρω επιβράδυνση και διαμορφώθηκε σε -0,4% και τον Απρίλιο περαιτέρω επιβράδυνση -0,5%, όπως προκύπτει από το σχετικό δελτίο τύπου της Τράπεζας της Ελλάδος της 31-5-2011.²

¹ <http://www.bankofgreece.gr/BogEkdoseis/ekthdktth2010.pdf>

² <http://www.bankofgreece.gr/Pages/el/Bank/News/PressReleases/default.aspx>



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Ο Γενικός Γραμματέας

Συνεπώς, παρά τη δυσμενή οικονομική συγκυρία, είναι εμφανές ότι οι τράπεζες εξακολουθούν να χορηγούν δάνεια και σε καμία περίπτωση δεν θα μπορούσε να γίνει λόγος για πάγια και συνεχιζόμενη τακτική των τελευταίων να απορρίπτουν καθολικά αιτήσεις για χορήγηση δανείων.

Η δε μικρή, σχετικά, υποχώρηση της πιστωτικής επέκτασης οφείλεται τόσο στη μειωμένη ζήτηση, όσο και στα προβλήματα ρευστότητας που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες λόγω της κρίσης, κρίση για την οποία δεν είναι υπεύθυνο το τραπεζικό σύστημα, καθώς αποτελεί άμεση συνέπεια της δημοσιονομικής κρίσης.

Περαιτέρω, οι τράπεζες, παρακολουθώντας τις οικονομικές και κοινωνικές εξελίξεις και ανταποκρινόμενες στη δυσμενή οικονομική συγκυρία, προέβησαν σε πάρα πολύ μεγάλο αριθμό ρυθμίσεων, με οφειλέτες που αντιμετωπίζουν δυσχέρειες κατά την εξυπηρέτηση των δανείων τους, με ιδιαίτερα ευνοϊκές ρυθμίσεις και κοινωνική ευαισθησία. Μάλιστα δε, πρωτόβουλα, το σύνολο των τραπεζών έχει θεσπίσει και εφαρμόσει ειδικά προγράμματα για συγκεκριμένες κατηγορίες οφειλετών, όπως τους δημοσίους υπαλλήλους (λόγω της περικοπής των αποδοχών τους) και τους άνεργους, στους οποίους προσφέρθηκε επιμήκυνση της διάρκειας των δανείων τους, υποδιπλασιασμός των δόσεων, ή ακόμα και άτοκη εξυπηρέτηση του δανείου. Επισημαίνεται, σχετικά, ότι οι εν λόγω ρυθμίσεις αφορούν περισσότερους από 250.000 δανειολήπτες, των οποίων το ύψος σε οφειλές υπερβαίνει τα 4 δις ευρώ στο σύνολο του τραπεζικού συστήματος.

Όσον αφορά το ζήτημα των εγγυήσεων, που δίδονται από το Δημόσιο για την ενίσχυση της ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος, δίδονται έναντι προμήθειας και όχι δωρεάν. Οι εγγυήσεις αυτές δεν επιβαρύνουν τον κρατικό προϋπολογισμό και συνεπώς δεν επιβαρύνουν το φορολογούμενο και δεν καταγράφονται στο δημόσιο χρέος. Δυνάμει των εγγυήσεων αυτών οι ελληνικές τράπεζες εκδίδουν ομόλογα, τα οποία δίδονται προς εξασφάλιση στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και η οποία χρηματοδοτεί τις τράπεζες με ποσά ίσα με το 80%, περίπου, της ονομαστικής αξίας των ομολόγων αυτών. Οι εγγυήσεις αυτές θα επιβαρύνουν τον προϋπολογισμό μόνο εφόσον καταπέσουν.



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Ο Γενικός Γραμματέας

Και για το λόγο αυτό, πρέπει να επισημανθεί ότι, κατά τη χορήγηση δανείων, οι τράπεζες οφείλουν να εκτιμούν και να λαμβάνουν υπόψη τους τον πιστωτικό κίνδυνο, ήτοι τον κίνδυνο που αφορά στην ενδεχόμενη αδυναμία του πελάτη-δανειολήπτη να ανταποκριθεί στις εκ του δανείου απορρέουσες υποχρεώσεις του. Επομένως, η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου θα πρέπει να αξιολογείται από τις τράπεζες συνδυαστικά με το γεγονός ότι τα κεφάλαια που δανείζουν δεν είναι, στην πλειοψηφία τους, δικά τους, αλλά προέρχονται από τις χρηματοπιστωτικές αγορές και ανήκουν σε άλλους καταθέτες και επενδυτές, αλλά και στο Δημόσιο, όπως ανωτέρω, και ως εκ τούτου, η «διαχείρισή» τους από τις τράπεζες θα πρέπει να είναι σύμφωνη με συγκεκριμένους όρους και προϋποθέσεις για την προστασία του ευρύτερου καταθετικού και επενδυτικού κοινού, στο οποίο μετακυλύεται, εν τέλει, ο πιστωτικός κίνδυνος των αφερέγγυων δανειοληπτών.

Τέλος, όσον αφορά τα υποστηριζόμενα στην ερώτηση ότι οι τράπεζες εισπράττουν έξοδα φακέλου και μετά την απόρριψη του αιτήματος αρνούνται την επιστροφή των εξόδων, πέραν του γεγονότος ότι οι περιπτώσεις αυτές και τα σχετικά παράπονα είναι ελάχιστα, πρέπει να επισημάνουμε ότι η τυχόν χρέωση για εξέταση αιτήματος είναι νόμιμη και εύλογη, ιδίως όταν έχουμε περίπτωση πραγματοποιηθέντων εξόδων. Πάντως, κάθε σχετική περίπτωση τυχόν παραπόνου θα πρέπει να εξετάζεται χωριστά και σε σχέση με την προσυμβατική ενημέρωση της τράπεζας προς τον πελάτη. Υπενθυμίζουμε δε ότι, εφόσον υπάρχει συγκεκριμένο παράπονο, ο συναλλασσόμενος με τις τράπεζες έχει πάντοτε τη δυνατότητα, ανέξοδα, να το υποβάλει στο Μεσολαβητή Τραπεζικών & Επενδυτικών Υπηρεσιών (Μασσαλίας 1, 106 80 ΑΘΗΝΑ, τηλ. 210-3376700, Fax 210-3238821, Email: contact@bank-invest-omb.gr, <http://www.bank-omb.gr>), όπου θα εξετασθεί με διαφάνεια και αμεροληψία.

Στη διάθεσή σας για κάθε περαιτέρω διευκρίνιση.

Με εκτίμηση

Χρήστος Βλ. Γκόρτσος