



03 Ιουλ. 2013

**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ
ΤΜΗΜΑ Γ'**

Ταχ. Δ/ση: Νίκης 5-7 Πλ. Συντάγματος
Ταχ. Κώδικας: 101 80
Πληροφορίες: Μ. Θεοφιλάκου
Τηλ: 210 3332747
Fax: 210 3332810

Αθήνα, 02-07-2013
Α.Π.: /Β.1429

ΠΡΟΣ: ✓ Τη Βουλή των Ελλήνων
Δ/ση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Τμήμα Ερωτήσεων

ΚΟΙΝ.: Βουλευτή κ. Η. Παναγιώταρο

ΘΕΜΑ: Η υπ' αριθμ. 11220/30-5-2013 Ερώτηση της Βουλής των Ελλήνων

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης, και όσον αφορά τα θέματα αρμοδιότητάς μας, σας εκθέτουμε τα ακόλουθα:

Η ανακεφαλαιοποίηση των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων και η αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα στοχεύουν στη διασφάλιση της υγιούς λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η επιτυχής ολοκλήρωση των ανωτέρω διαδικασιών αποτελεί, συνεπώς, κρίσιμο παράγοντα για την ενίσχυση της επιχειρηματικής δραστηριότητας και, κατά συνέπεια, της πραγματικής οικονομίας εν συνόλω. Επιπλέον, η με τον ανωτέρω τρόπο σταθεροποίηση του τραπεζικού κλάδου της οικονομίας αναμένεται να υποβοηθήσει τα πιστωτικά ιδρύματα να ανταπεξέλθουν στον τρέχοντα βαθμό μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Όσον αφορά το νομικό πλαίσιο ρύθμισης οφειλών των υπό οικονομική δυσχέρεια δανειοληπτών προς τα πιστωτικά ιδρύματα, αφενός βρίσκεται σε ισχύ από την 31^η Ιουλίου 2010, κι έχει παραταθεί έως την 31^η Δεκεμβρίου 2013, το καθεστώς αναστολής των πλειστηριασμών που επισπεύδονται από πιστωτικά ιδρύματα, εταιρίες παροχής πιστώσεων και εκδοχείς των απαιτήσεων αυτών, για την ικανοποίηση χρηματικών απαιτήσεων που δεν υπερβαίνουν το ποσό των 200.000 ευρώ (Ν. 3869/2010, όπως τροποποιήθηκε με το άρθρο 46 παρ. 1 Ν. 3986/2011 και εν συνέχεια με το άρθρο 5 της από 18.12.2012 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου, κυρωθείσας με το άρθρο 1 Ν. 4128/2013), αφετέρου, με νομοθετική πρωτοβουλία του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων, πρόσφατα ψηφίστηκε από τη Βουλή των Ελλήνων ο Ν. 4161/2013 (ΦΕΚ Α 143/14-6-2013), «Πρόγραμμα διευκόλυνσης για ενήμερους δανειολήπτες και τροποποιήσεις στο ν.3869/2010», με τον οποίο εισάγονται νέες ρυθμίσεις για την ευνοϊκή μεταχείριση φυσικών προσώπων στην αποπληρωμή ενήμερων οφειλών από δάνεια.

Πέραν των ανωτέρω, και όσον αφορά οφειλές προς πιστωτικά ιδρύματα που τελούν υπό ειδική εκκαθάριση, έχουν εκδοθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος οι 77/1/30.5.2013 και 77/2/30-5-2013 αποφάσεις της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, με τις οποίες καθορίζονται οι όροι και προϋποθέσεις για την παροχή στον ειδικό εκκαθαριστή της ευχέρειας συνομολόγησης ρυθμίσεων επί των ανωτέρω οφειλών, και προβλέπονται οι διαδικασίες εκποίησης περιουσιακών στοιχείων που βρίσκονται στο χαρτοφυλάκιο των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό ειδική εκκαθάριση, αντιστοίχως.

Σε συνάρτηση με τα παραπάνω, σας διαβιβάζουμε το υπ' αριθμ. 5483/18-6-2013 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο η Εποπτική Αρχή απαντά στα θέματα της ανωτέρω ερώτησης.

Εσωτερική Διανομή

1. Γραφείο κ. Υπουργού
2. Γραφείο κ. Γενικού Γραμματέα
3. Γεν. Δ/ση Οικον. Πολιτικής
4. Δ/ση Πιστωτικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων
5. Τμήμα Γ'
6. Γραφείο Κοινοβουλευτικού Ελέγχου

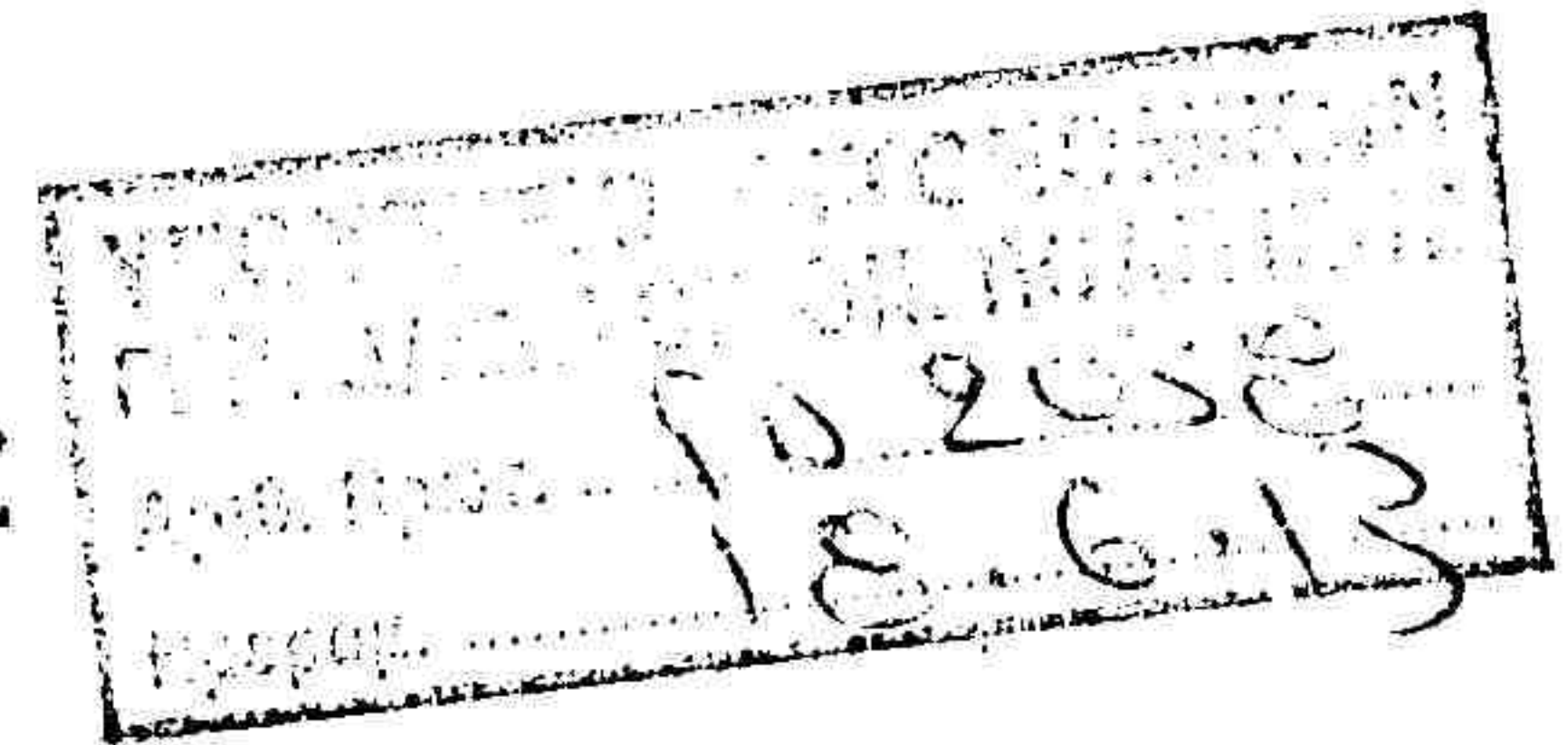
Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

Ι. ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αγγελος Α. Τζανέλλης
ΔΕΙΑ ΕΦΟΡΙΑΚΩΝ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα

18/6/13

ΑΠ. 5483

ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ

Προς

κ. Ε. Παναγιωτοπούλου

Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής

Διεύθυνση Πιστ. και Δημ/κών Υποθέσεων

Τμήμα Γ'

Υπουργείο Οικονομικών

Νίκης 5-7, 101 80 Αθήνα

*Out**Προβλεπόμεν*

Θέμα: Ερώτηση υπ' αριθμ. 11220/30-5-2013 του βουλευτή κου Η. Παναγιώταρου, σχετικά με την πώληση κόκκινων δανείων από τις ελληνικές τράπεζες σε ξένα funds

Σε απάντηση του με αρ. πρωτοκ. Β.1460/06-06-2013 εγγράφου σας (ΑΠ ΔΕΠΣ 4790/10.6.2013), με το οποίο μας διαβιβάσατε την ανωτέρω ερώτηση, σας γνωρίζουμε, λαμβάνοντας υπόψη τις υποχρεώσεις και δεσμεύσεις που απορρέουν από το αναθεωρημένο Μνημόνιο Οικονομικής και Χρηματοπιστωτικής Πολιτικής και το αναθεωρημένο Μνημόνιο Συνεννόησης στις Συγκεκριμένες Προϋποθέσεις Οικονομικής Πολιτικής, τα εξής, εν αναφορά προς τις αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος:

- Σε ό,τι αφορά τη διαχείριση των δανειακών χαρτοφυλακίων των τραπεζών, στα οποία έχει παρασχεθεί κεφαλαιακή ενίσχυση, η Τράπεζα της Ελλάδος σε συνεργασία με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας :
 - (α) θα αξιολογήσει, με την τεχνική υποστήριξη ανεξάρτητου τρίτου μέρους και σε συνεννόηση με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την ΕΚΤ και το ΔΝΤ, την αποτελεσματικότητα των συστημάτων και πολιτικών διαχείρισης των «προβληματικών» στοιχείων ενεργητικού,

(β) θα διαμορφώσει βασικούς δείκτες επιδόσεων (Key Performance Indicators) για:

(i) τα χαρτοφυλάκια, στα οποία συμπεριλαμβάνονται τα «προβληματικά» στοιχεία ενεργητικού, και

(ii) τις ενέργειες, στις οποίες προβαίνουν τα πιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να διαχειριστούν και να εξυγιάνουν τα χαρτοφυλάκια αυτά, και

(γ) θα παρακολουθεί στενά τη στρατηγική, την πολιτική υλοποίησης αυτής και τους λειτουργικούς στόχους των πιστωτικών ιδρυμάτων σε σχέση με τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPLs) και θα παρεμβαίνει, όπου κρίνεται απαραίτητο, προκειμένου να διασφαλισθεί ότι στους δανειολήπτες που βρίσκονται σε δυσκολία εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους παρέχονται εγκαίρως βιώσιμα και μακροπρόθεσμα εναλλακτικά σχέδια εξυπηρέτησης των δανείων.

- Το πλαίσιο που αφορά σε μέτρα διευκόλυνσης των υπερχρεωμένων νοικοκυριών και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, όπως είναι γνωστό, αποτελέσει ήδη αντικείμενο νομοθετικής ρύθμισης, λαμβάνοντας υπόψη τη δέσμευση για τη διατήρηση της τραπεζικής φερεγγυότητας και της πιστωτικής πειθαρχίας ώστε να μη θιγεί το πρόγραμμα ανακεφαλαιοποίησης των τραπεζών. Στο σχετικό νόμο προβλέπεται η μηνιαία υποβολή στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα στην ΤτΕ ώστε να αξιολογηθεί η αποτελεσματικότητα του εν λόγω προγράμματος διευκόλυνσης των δανειοληπτών μετά το πρώτο εξάμηνο από την έναρξη εφαρμογής του.

- Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το σύστημα παραμένει επαρκώς κεφαλαιοποιημένο, η Τράπεζα της Ελλάδος θα διεξαγάγει έως το τέλος του έτους νέα άσκηση αντοχής σε ακραίες συνθήκες της οικονομίας (stress test) ανά τράπεζα, σύμφωνα με νέα μεθοδολογία, η οποία θα διαμορφωθεί σε συνεννόηση με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την ΕΚΤ και το ΔΝΤ.

- Η διαχείριση των προβληματικών περιουσιακών στοιχείων των υπό εξυγίανση τραπεζών θα πρέπει να διασφαλιστεί ότι είναι σύμφωνη με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Για το λόγο αυτό, η ΤτΕ, δημοσίευσε στις 28.02.2013 έκθεση που εκπόνησε διεθνής συμβουλευτικός οίκος (Bain & Company) με θέμα: «Πολιτικές και Διαδικασίες για τη Διασφάλιση της Αποτελεσματικής Διαχείρισης και Ανάκτησης των Στοιχείων Ενεργητικού που έχουν περιέλθει στους Εκκαθαριστές των υπό εκκαθάριση Πιστωτικών Ιδρυμάτων». Στα συμπεράσματα της έκθεσης περιλαμβάνονται προτάσεις για τον εκσυγχρονισμό του νομοθετικού και θεσμικού πλαισίου που διέπει την ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων. Προς

τούτο, η Τράπεζα της Ελλάδος εξέδωσε, ενεργώντας εντός του πεδίου αρμοδιοτήτων της, την απόφαση ΕΠΑΘ 77/1/30.5.2013 με την οποία καθορίζονται όροι και προϋποθέσεις για τη ρύθμιση οφειλών προς πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση και την απόφαση ΕΠΑΘ 77/2/30.5.2013 με την οποία, μεταξύ άλλων, προβλέπονται διαδικασίες εκποίησης περιουσιακών στοιχείων που έχουν περιέλθει σε πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση.



Ε. Ζάκκα

Διευθύντρια



ΛΑΪΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΧΡΥΣΗ ΑΥΓΗ

ΕΡΩΤΗΣΗ

ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
Αριθ. Πρωτ. ΕΡΩΤΗΣΕΩΝ 11.270
Ημερ. Κατάθεσης: 30.5.13

ΗΛΙΑΣ ΠΑΝΑΠΩΤΑΡΟΣ
Βουλευτής Β' ΑΘΗΝΩΝ

Πολιτικό Γραφείο: ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ
Τηλ. Επικοινωνίας: 2103707960, 7963

ΠΡΟΣ:

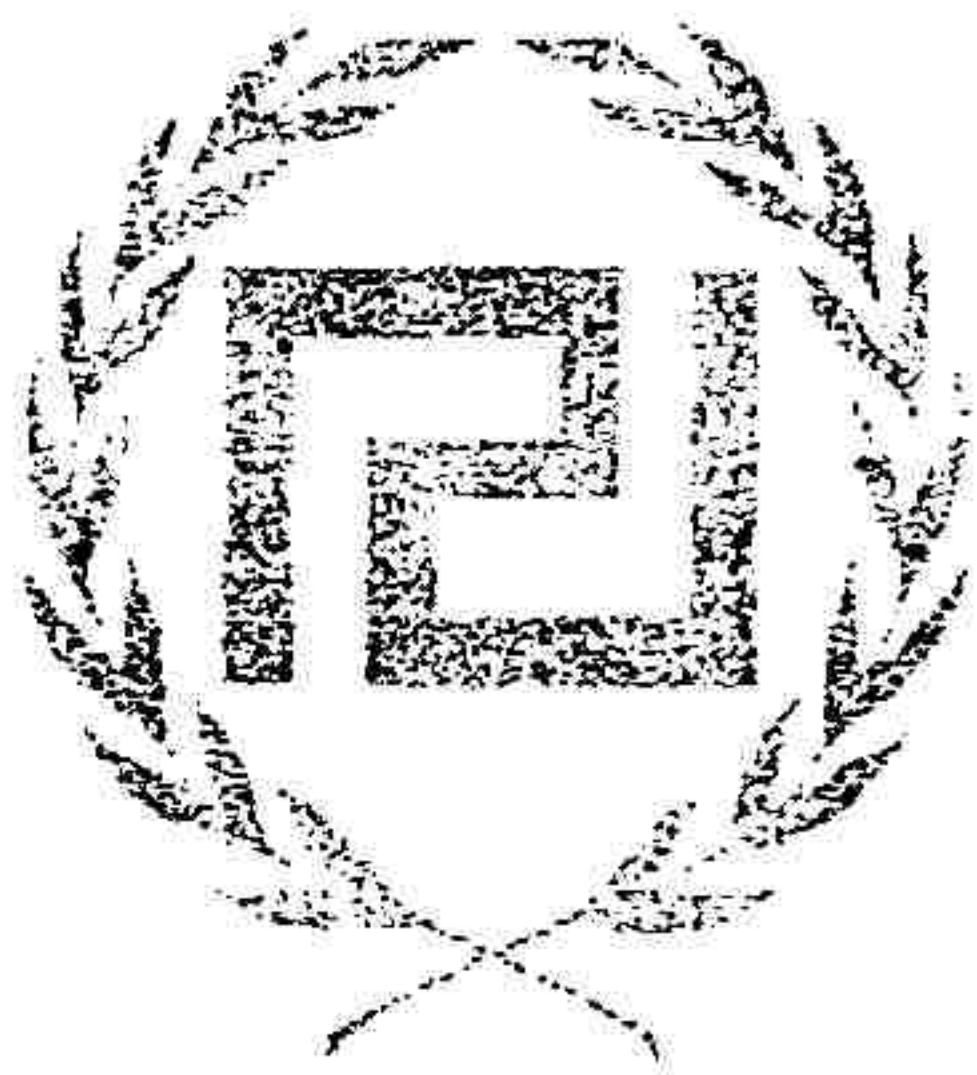
- 1) ΥΠΟΥΡΓΟ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ,
ΥΠΟΔΟΜΩΝ, ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΤΥΩΝ
- 2) ΥΠΟΥΡΓΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΘΕΜΑ: «Ανυπεράσπιστοι οι Έλληνες δανειολήπτες απέναντι στα
distress funds»

Το εκρηκτικό μείγμα της έλλειψης ρευστότητας, της τρομακτικής αύξησης της ανεργίας αλλά και των ληξιπρόθεσμων οφειλών του δημοσίου προς τους ιδιώτες, «συντηρεί» την τάση αύξησης των «κόκκινων» δανείων. Γεγονός που αποτελεί έναν επιπλέον εφιάλτη για τα πιστωτικά ιδρύματα διότι εάν συνεχιστεί με την ίδια ένταση θα οδηγηθούμε σε νέες κεφαλαιακές ανάγκες σε βαθμό που θα θέσουν σε κίνδυνο τις ανακεφαλαιώσεις που πραγματοποιήθηκαν ή που επρόκειτο να πραγματοποιηθούν.

Για το λόγο αυτό, οι τράπεζες αναμένεται να προχωρήσουν σε πωλήσεις πακέτων δανείων το επόμενο διάστημα, επιχειρώντας να καθαρίσουν τους ισολογισμούς τους και να περιορίσουν το ενεργητικό

Γραμματεία : Τηλ. 210 3707960 - 210 3707962, Φαξ : 210 3707958



ΛΑΪΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΧΡΥΣΗ ΑΥΓΗ

τους. Η άνοδος των μη εξυπηρετούμενων δανείων, σε άνω του 25% του συνολικού χαρτοφυλακίου του συστήματος, προβληματίζει έντονα τις διοικήσεις των τραπεζών και τις εποπτικές αρχές και θεωρείται θέμα χρόνου να πραγματοποιηθούν συναλλαγές αυτού του είδους.

Η οικονομική κρίση σε αρκετές χώρες της Ευρωζώνης, σε συνδυασμό με τα προβλήματα που αντιμετωπίζει το ευρωπαϊκό τραπεζικό σύστημα, δημιουργούν επενδυτικές ευκαιρίες για τα distressed funds, τα επονομαζόμενα αντισταθμιστικά ταμεία έκτακτης ανάγκης, καθώς επενδύουν σε προβληματικό μειωμένης αξίας ενεργητικό.

Τα αντισταθμιστικά ταμεία (hedge funds) εν μέσω της διαρκούς αναζήτησης υψηλότερων αποδόσεων, έχουν στρέψει την προσοχή τους σε επενδυτικές ευκαιρίες, στην Ευρώπη και εν προκειμένου στην Ελλάδα, που αποτελούν προβληματικά περιουσιακά στοιχεία. Ένα ενεργητικό θεωρείται προβληματικό (distressed) όταν η αξία του μειώνεται κυρίως εξαιτίας μεμονωμένων προβλημάτων και όχι των γενικότερων συνθηκών που επικρατούν στις αγορές. Η πιο συνηθισμένη περίπτωση αφορά εταιρικό δάνειο, στο οποίο ο εκδότης έχει κηρύξει στάση πληρωμών στις καταβολές τόκων ή κεφαλαίου.

Η αγορά αντιμένει ότι θα πραγματοποιηθούν στην Ελλάδα, πωλήσεις δανειακών χαρτοφυλακίων, ακόμη και «καλών» δανείων στο πλαίσιο της μείωσης του ενεργητικού, κάτι που το προηγούμενο διάστημα δεν ήταν εφικτό αφού οι τιμές που προσέφεραν τα distress funds ήταν ιδιαιτέρως χαμηλές, ενώ ειδικά για τα στεγαστικά δάνεια, εμπόδιο αποτελούσε και το μεγάλο εύρος των τιτλοποιημένων δανείων. Η αποκατάσταση της δημοσιονομικής ομαλότητας εκτιμάται ότι θα



ΛΑΪΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΧΡΥΣΗ ΑΥΓΗ

ενισχύσει το ενδιαφέρον των funds, ενώ και οι τράπεζες θα προχωρήσουν σε πώληση πακέτων δανείων που έχουν περάσει οριστικά στο «κόκκινο» και είναι μικρό το ποσοστό ανακτησιμότητας, ελαφρύνοντας τον ισολογισμό τους.

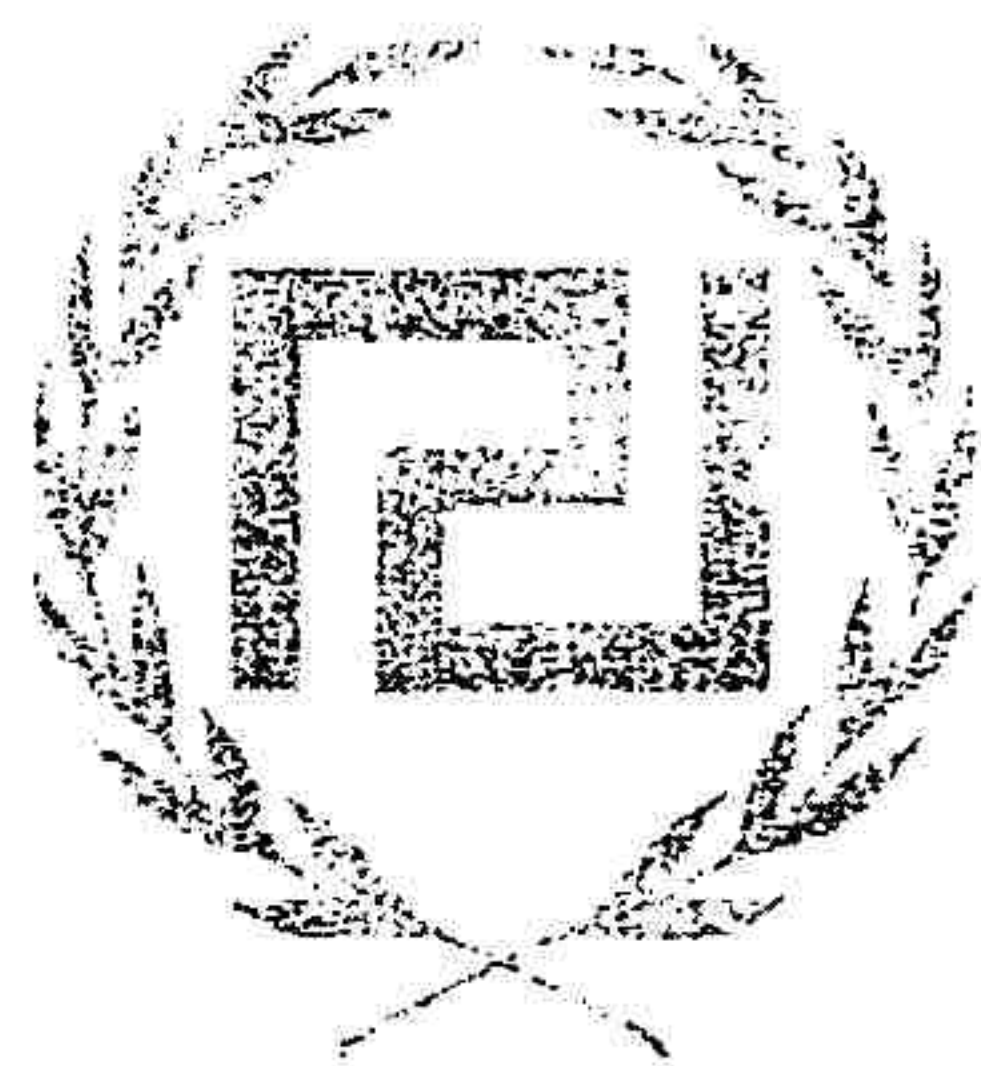
Είναι προφανές ότι τα distress funds εκμεταλλεύονται την μεγάλη ανάγκη των ελληνικών τραπεζών για εξεύρεση ρευστότητας, εν όψει της επικείμενης διαδικασίας ανακεφαλαιοποίησής τους, που απαιτεί την άμεση καταβολή μετρητών. Περαιτέρω τα ξένα επενδυτικά κεφάλαια εκμεταλλεύονται την υποχρέωση που ανέλαβαν οι ελληνικές τράπεζες απέναντι στην τρόικα να εξυγιάνουν τα χαρτοφυλάκιά τους μειώνοντας τις δανειακές τους χορηγήσεις, προκειμένου να εξισορροπηθεί ο δείκτης δανείων/καταθέσεων, ο οποίος σήμερα ξεπερνά το 122%, εξαιτίας της μαζικής εκροής καταθέσεων ύψους σχεδόν 80 δις ευρώ κατά τη διάρκεια της κρίσης.

Είναι προφανές ότι η ανωτέρω αισχροκερδής πρακτική των εν λόγω funds, που προέρχονται κυρίως από την Αμερική και τη Γερμανία, αγνοεί προκλητικά τις βασικές αιτίες αδυναμίας πληρωμής των δανειακών δόσεων, που δεν είναι άλλες από την εφιαλτική άνοδο της ανεργίας στη χώρα μας και τις δραματικές περικοπές του εισοδήματος των ελληνικών νοικοκυριών, προκαλώντας εύλογα τον έντονο προβληματισμό των Ελλήνων δανειοληπτών

Ερωτώνται οι κ. κ. Υπουργοί:

- 1) Με ποιο τρόπο θα αντιμετωπίσετε την αύξηση των «κόκκινων» δανείων που το ποσοστό τους ανέρχεται σε 24.6% στο τέλος του 2012 και αναμένεται να φτάσει στο τέλος του 2013 στο ποσοστό

Γραμματεία : Τηλ. 210 3707960 - 210 3707962, Φαξ : 210 3707958



ΛΑΪΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΧΡΥΣΗ ΑΥΓΗ

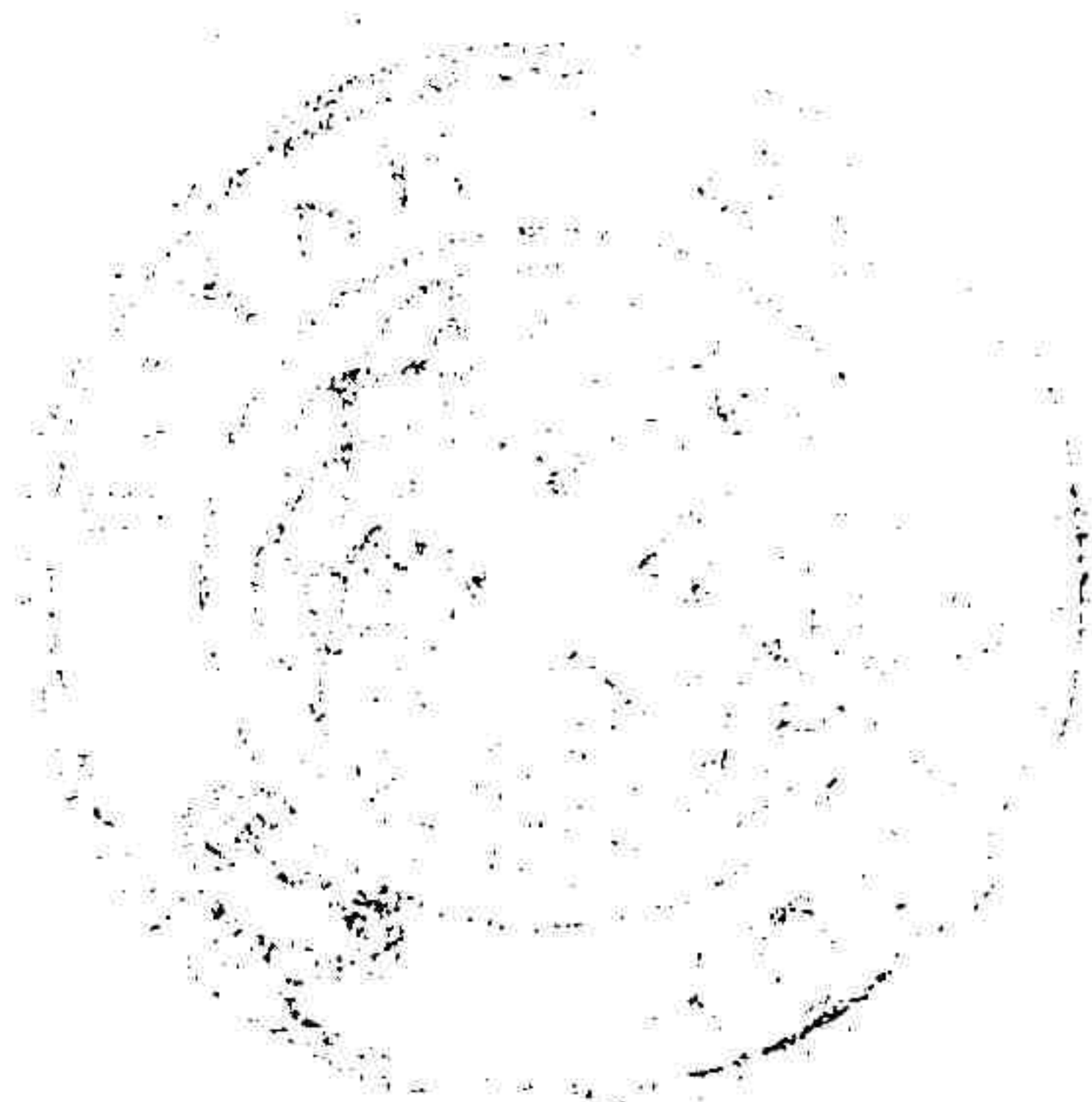
των 36.4% σύμφωνα με τις οικονομικές μελέτες, ενώ πριν τα χρόνια της ύφεσης το ποσοστό ήταν κάτω από το 10%;

- 2) Κατά πόσο θα επηρεάσει τις επικείμενες ανακεφαλαιώσεις;
- 3) Με τα σημερινά ωστόσο δεδομένα, πως μπορεί να αναχαιτιστεί το φαινόμενο των μη εξυπηρετούμενων δανείων και μέχρι που μπορεί να φτάσει;
- 4) Γιατί καταφεύγουμε σε εφήμερες λύσεις σχετικά με την καταπολέμηση της ύφεσης με αποτέλεσμα να διογκώνεται μακροπρόθεσμα το πρόβλημα της;
- 5) Ποια είναι τα μέτρα που θα λάβει η κυβέρνηση προκειμένου να προστατεύσει τους Έλληνες δανειολήπτες από τα distressed funds, τα οποία αγοράζουν χαρτοφυλάκια δανείων και πιέζουν για την αποπληρωμή των οφειλών αυτών;

Αθήνα, 30/05/2013

Ο Ερωτών Βουλευτής

Ηλίας Παναγιώταρος



Βουλευτής Β' Αθηνών

ΛΑΪΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ - ΧΡΥΣΗ ΑΥΓΗ