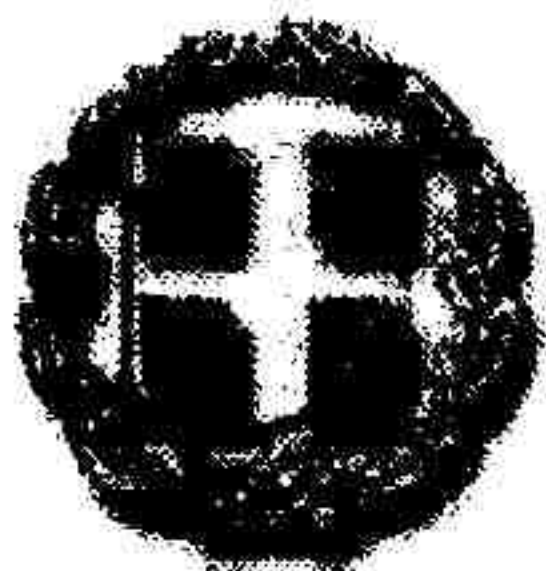




13 ΑΥΓ. 2014

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

Ταχ. Δ/ση: Νίκης 5-7, Πλ. Συντάγματος
Πληροφορίες: Λ. Δέδες
Τηλ: 210 3332795
Fax: 210 3332810

Αθήνα, 18/08/2014

Α.Π.: Γ.Δ.Ο.Π. 0001089 ΕΞ 2014/Β.1166

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

ΘΕΜΑ: Η υπ' αριθμ. 542/27.06.2014 Ερώτηση της Βουλής των Ελλήνων

Σε απάντηση της παραπάνω Ερωτήσεως και όσον αφορά τα θέματα αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών λόγω της συμμετοχής του Υπουργού Οικονομικών στο Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας αναφέρουμε τα κάτωθι.

Με την Πράξη Υπουργικού Συμβουλίου 6/17.02.2014 (ΦΕΚ 39Α'/17.02.2014) συστάθηκε το προβλεπόμενο από το άρθρο 1 του ν.4224/2012 (ΦΕΚ Α'288/31.12.2013) Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, το οποίο αποτελείται από τους Υπουργούς Οικονομικών, Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας, Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων. Κυριότερος στόχος του Συμβουλίου είναι η διαμόρφωση της στρατηγικής και των πολιτικών για την οργάνωση ενός ολοκληρωμένου μηχανισμού αποτελεσματικής διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών δανείων και η κατάρτιση σχεδίων δράσης με δεσμευτικά χρονοδιαγράμματα για την υλοποίηση της στρατηγικής αυτής. Η εντολή που έχει λάβει το Συμβούλιο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τον ορισμό του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» και την ετήσια εκτίμηση των «ευλόγων δαπανών διαβίωσης», με βάση τα ετήσια στοιχεία που δημοσιεύει η ΕΛ.ΣΤΑΤ. Οι έννοιες αυτές έχουν ήδη οριστεί και είναι αναρτημένες στην ιστοσελίδα της Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή (www.efpolis.gr). Οι προσδιορισμοί αυτοί θα ενσωματωθούν στον προβλεπόμενο από την παρ. 2 του αρ.1 του ν.4224/2013 Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών, ο οποίος θα πρέπει να τεθεί σε εφαρμογή το αργότερο στις 31.12.2014, προκειμένου να αξιοποιηθούν στις διαδικασίες εξωδικαστικού συμβιβασμού και ενώπιον των δικαστηρίων.

Σκοπός είναι να τεθούν οι βάσεις για την δημιουργία ενός μοντέλου διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων οφειλών, προσαρμοσμένο στην ελληνική πραγματικότητα και τις συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί στα εισοδήματα και την αγορά αλλά και συμβατό με διεθνείς πρακτικές που ακολουθούνται σε χώρες με αντίστοιχα προβλήματα, με την ανάπτυξη ενός σύγχρονου και ευέλικτου κανονιστικού πλαισίου.

Σε συνάρτηση με τα παραπάνω, σας επισυνάπτουμε και το από 21.07.2014 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ακριβές Αντίγραφο
Η Προϊσταμένη της Δεκεπεραίωσης



Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΓΚΙΚΑΣ ΧΑΡΔΟΥΒΕΛΗΣ

Συνημμένα

Έγγραφο της ΤτΕ

Κοινοποίηση (Βουλευτές ΣΥ.ΡΙ.ΖΑ)

1. Φωτεινή Κούβελα
2. Λίτσα Αμανατίδου Πασχαλίδου
3. Γιώργος Βαρεμένος
4. Τζένη Βαμβακά
5. Όλγα Γεροβασίλη
6. Έφη Γεωργοπούλου Σαλτάρη
7. Κώστας Δερμιτζάκης
8. Βαγγέλης Διαμαντοπουλος
9. Κώστας Ζαχαριάς
10. Χουσεΐν Ζεϊμπέκ
11. Κατερίνα Ιγγλέζη
12. Χαρά Καφαντάρη
13. Σταύρος Κοντονής
14. Παναγιώτης Κουρουμπλής
15. Μιχάλης Κριτωτιάκης
16. Βασίλης Κυριακάκης
17. Νίκος Μιχαλάκης
18. Ιωάννης Μιχελογιαννάκης
19. Ανδρέας Ξάνθος
20. Θανάσης Πετράκος
21. Νίκος Συρμαλένιος
22. Γιάννης Σταθάς
23. Μαρία Τριανταφύλλου
24. Θεανώ Φωτίου

Εσωτερική Διανομή

1. Γραφείο κ. Υπουργού
2. Γραφείο κ. Γενικού Γραμματέα
3. Γεν. Δ/νση Οικον. Πολιτικής
4. Δ/νση Πιστ. και Δημ. Υποθέσεων
5. Γμήμα Γ'
6. Γραφείο Κοινοβουλευτικού Ελέγχου

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝ. ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Αριθ. Πρωτ. ΓΑ 1263
Ημερομ. 21-7-14



Υπόψη
κ. Π. ΔΕΔΕ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αρμόδια: Δ. Πρασά

Τηλέφωνο: 210 3205185

Αθήνα, 21/7/2014
ΑΠ: 1338

Προς το
Υπουργείο Οικονομικών
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Πιστωτικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων
Υπ' όψιν Δ/ντού κ. Γ. Καλλία

Νίκης 5-7, Πλ. Συντάγματος
10180 ΑΘΗΝΑ

Θέμα: Ερώτηση 542/27-06-2014 βουλευτών ΣΥΡΙΖΑ με θέμα «Επωφελές μόνο για τις τράπεζες το ρυθμιστικό πλαίσιο που προωθούν Κυβέρνηση και ΤτΕ σχετικά με τα μη εξυπηρετούμενα (κόκκινα) δάνεια»

Αναφορικά με το υπ' αριθμ. Γ.Δ.Ο.Π. ΕΞ 2014/Β.1170/02-07-2014 έγγραφό σας (ΑΠ ΔΕΠΣ 3907/3.7.2014), με το οποίο μας διαβιβάσατε την εν θέματι Ερώτηση, σας γνωρίζουμε τα εξής:

Οι έννοιες του «συνεργάσιμου δανειολήπτη» και των «ευλόγων δαπανών διαβίωσης» ορίζονται με απόφασή του Κυβερνητικού Συμβουλίου για τη Διαχείριση του Ιδιωτικού Χρέους, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 1 του Ν. 4224/201.

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 2 του ίδιου άρθρου, οι διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας που θα εκδώσει η ΤτΕ θα περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, διαδικασίες αξιολόγησης κινδύνου και διαδικασίες αξιολόγησης της δυνατότητας αποπληρωμής του δανειολήπτη αξιοποιώντας τους πιο πάνω ορισμούς. Στο πλαίσιο αυτό, στο σχέδιο Κώδικα Δεοντολογίας που η ΤτΕ έθεσε σε διαβούλευση με τους φορείς προβλέπεται ότι:

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

(α) Κάθε τράπεζα προτείνει στον «συνεργάσιμο δανειολήπτη» μία ή περισσότερες εναλλακτικές λύσεις ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης μετά την αξιολόγηση των οικονομικών στοιχείων του.

(β) Η ανωτέρω αξιολόγηση πρέπει να βασίζεται σε καθορισμένα και διαφανή κριτήρια και διαδικασίες, τις οποίες το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να καθιερώσει με βάση τη νέα Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της ΤτΕ 42/30.5.2014.

Η ΤτΕ έχει παράσχει με την εν λόγω Πράξη κατευθυντήριες γραμμές για το σχεδιασμό και αξιολόγηση βιώσιμων τύπων ρύθμισης, σύμφωνα με τις οποίες η τράπεζα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την τρέχουσα και την, επί τη βάση συντηρητικών και αξιόπιστων παραδοχών, εκτιμώμενη μελλοντική ικανότητα αποπληρωμής κάθε δανειολήπτη μέχρι το πέρας του νέου προγράμματος αποπληρωμής, ώστε η ρύθμιση να μη χρησιμοποιείται για να συγκαλύψει απλώς τα πραγματικά επίπεδα κινδύνων των συγκεκριμένων ανοιγμάτων, οδηγώντας έτσι σε μεγαλύτερη υπερχρέωση του δανειολήπτη και αυξάνοντας τις πιθανές ζημιές για την τράπεζα. Για το λόγο αυτό, ως κατάλληλη λύση, για τους σκοπούς του Κώδικα, θεωρείται εκείνη που διασφαλίζει τη συμμόρφωση της τράπεζας με τις εποπτικές της υποχρεώσεις, λαμβάνοντας όμως, παράλληλα υπόψη το επίπεδο «εύλογων δαπανών διαβίωσης» του δανειολήπτη. Εάν αμφότερες οι συνθήκες τηρούνται, αλλά παρά ταύτα, τα δυο μέρη δεν συμφωνήσουν τελικώς σε κοινά αποδεκτή λύση, τότε, η διαφωνία τους, ως ιδιωτική διαφορά, πλέον, μπορεί να επιλύεται εξωδικαστικά μέσω του Συνηγόρου του Καταναλωτή ή άλλων φορέων με αντικείμενο τη διαμεσολάβηση ή από τα αρμόδια δικαστήρια.

Το θέμα εξάλλου της επέκτασης του πεδίου εφαρμογής του Κώδικα και σε ιδρύματα, στα οποία μεταβιβάζονται από τις τράπεζες οι σχετικές οφειλές σε καθυστέρηση, θα απαιτούσε τροποποίηση του ν. 4224/2013.

Αγγελική Ζέρβα
Υποδιευθύντρια