

Αριθμ. Πρωτ. ΕΡΩΤΗΣΕΩΝ: 4412
Ημερομ. Κατάθεσης: 1/4/2025



ΕΡΩΤΗΣΗ

Αθήνα, 1/4/2025

Του: Φωτόπουλου Στυλιανού, Βουλευτή Α΄ Ανατολικής Αττικής

ΠΡΟΣ: Τον κ. Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
Τον κ. Υπουργό Δικαιοσύνης

ΘΕΜΑ: «Δράση των Εταιρειών Διαχείρισης Χρέους χωρίς ΑΦΜ και επαρκή νομιμοποιητικά έγγραφα»

Κύριοι Υπουργοί,

Ποικίλες είναι οι αναφορές πολιτών, που σχετίζονται με την αμφιλεγόμενη δράση Εταιρειών Διαχείρισης Χρέους (Funds) και αναλαμβάνουν τα χαρακτηριζόμενα ως «κόκκινα δάνεια», από πιστωτικά ιδρύματα. Συγκεκριμένα, οι καταγγελίες αφορούν στη δράση εταιρειών διαχείρισης χρέους με έδρα την Ιρλανδία, οι οποίες εμφανίζονται να δραστηριοποιούνται στη χώρα μας, χωρίς να διαθέτουν καν ΑΦΜ, ενώ, παράλληλα, διαθέτουν εντός της χώρας μας τραπεζικούς λογαριασμούς. Χαρακτηριστικό παράδειγμα αποτελεί περίπτωση η οποία υπέπεσε στην αντίληψή μας, όπου, μετά από επίμονη προσπάθεια ενός εμπλεκόμενου σε σχετική διαχείριση οφειλέτη και του συνηγόρου του, προέκυψε ότι η δραστηριοποιούμενη στη χώρα μας Εταιρεία Διαχείρισης Χρέους που χειριζόταν το ληξιπρόθεσμο δάνειό του, του απέστειλε αριθμό λογαριασμού τραπεζής, χωρίς να διαθέτει ΑΦΜ.

Εξ' αυτού του γεγονότος προκύπτουν ποικίλα ζητήματα, που αφορούν στο καθεστώς νομιμοποίησης της λειτουργίας των ανωτέρω Εταιρειών Διαχείρισης Χρέους στην Ελλάδα, καθώς, φαίνεται ότι ο απαιτούμενος αριθμός νομιμοποιητικών εγγράφων για τις τελευταίες είναι μικρότερος από εκείνον που ισχύει για τους πολίτες και για τις ελληνικές επιχειρήσεις. Συγκεκριμένα, τίθενται εύλογα ερωτήματα που έχουν κάνουν με την ανάγκη ελέγχου: **α)** περί των πραγματικών δικαιούχων των «Funds», **β)** περί της υπάρξεως ή μη νόμιμα ανοιγμένων τραπεζικών λογαριασμών των «Funds» σε ελληνικά τραπεζικά ιδρύματα, **γ)** περί της κατοχής ΑΦΜ ή όχι των ως άνω εταιρειών, **δ)** περί της νόμιμης πραγματοποίησης συναλλαγών και εμβασμάτων των ανωτέρω εταιρειών, **ε)** περί της τυχόν υπάρξεως στη χώρα μας ακίνητης περιουσίας των ανωτέρω εταιρειών και **στ)** περί της νομιμοποίησής τους, ως αναδόχων, στις δανειακές συμβάσεις που χιλιάδες οφειλέτες έχουν συνάψει με τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα.

Βάσει των ανωτέρω:

Ερωτώνται οι κ. κ. Υπουργοί:

- 1)** Ποιος είναι ο ακριβής αριθμός των Εταιρειών Διαχείρισης Χρέους που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και έχουν λάβει σχετική άδεια από τις αρμόδιες Αρχές;
- 2)** Πόσες Εταιρείες Διαχείρισης Χρέους έχουν ελεγχθεί από τις ελληνικές αρμόδιες Αρχές, προκειμένου να εξακριβωθεί το αν τηρούν τις προϋποθέσεις που θέτει η κείμενη νομοθεσία για την εντός της χώρας μας δραστηριοποίησή τους;
- 3)** Σε πόσες εκ των ανωτέρω εταιρειών έχει αποδειχθεί ως παράνομη η δράση τους και ποιες κυρώσεις έχουν επιβληθεί σχετικά σε κάθε ως άνω παραβάτη;
- 4)** Σε ποιες ενέργειες θα προβείτε, προκειμένου να δρομολογηθούν αρμόδια όλοι οι ανωτέρω αναφερόμενοι έλεγχοι, με σήμανση από “α” ως “στ”, έτσι ώστε να προστατευθούν χιλιάδες οφειλέτες από ενδεχόμενη καταχρηστική και άνομη συμπεριφορά των δεκάδων εντός της χώρας μας λειτουργούντων Εταιρειών Διαχείρισης Χρέους;

Ο ερωτών Βουλευτής

ΦΩΤΟΠΟΥΛΟΣ ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ