**ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ**

**Θ΄ ΑΝΑΘΕΩΡΗΤΙΚΗ ΒΟΥΛΗ**

**ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΙΗ΄- ΣΥΝΟΔΟΣ Α΄**

**ΔΙΑΡΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ**

**ΔΙΑΡΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΑΡΑΓΩΓΗΣ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΟΥ**

**ΠΡ Α Κ Τ Ι Κ Ο**

**(Άρθρο 40 παρ. 1 Κ.τ.Β.)**

Στην Αθήνα, σήμερα, 5 Φεβρουαρίου 2020, ημέρα Τετάρτη και ώρα 11.20΄, στην Αίθουσα **Γερουσίας τ**oυ Μεγάρου της Βουλής, συνεδρίασαν η Διαρκής Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων και η Διαρκής Επιτροπή Παραγωγής και Εμπορίου υπό την προεδρία του Προέδρου κ. Γεωργίου Βλάχου, με θέμα ημερήσιας διάταξης: Ενημέρωση των μελών των Επιτροπών, από τον Υφυπουργό Οικονομικών, κ. Γεώργιο Ζαββό, σύμφωνα με το άρθρο 36 παρ.5 του Κανονισμού της Βουλής, σχετικά με την πορεία και την εφαρμογή του νέου θεσμικού πλαισίου για το «Πρόγραμμα παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων».

Στη συνεδρίαση παρέστησαν ο Υφυπουργός Οικονομικών, κ. Γεώργιος Ζαββός, καθώς και αρμόδιοι υπηρεσιακοί παράγοντες.

Επίσης στην συνεδρίαση παρέστησαν, ο κ.Γεώργιος Καββαθάς, Πρόεδρος του Δ.Σ. της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματιών Βιοτεχνών Εμπόρων Ελλάδος (ΓΣΕΒΕΕ) συνοδευόμενος από τα επιστημονικά στελέχη του Ινστιτούτου Μικρών Επιχειρήσεων της ΓΣΕΒΕΕ κ.κ. Νικόλαο Δασκαλάκη,Δημήτριο Μπίμπα καιΛεωνίδας Βατικιώτη,ο κ.Χαράλαμπος Μωραΐτης, Γενικός Γραμματέας του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών (ΕΒΕΑ) ως εκπρόσωπος της Κεντρικής Ένωσης Επιμελητηρίων Ελλάδος (ΚΕΕΕ), ο κ. Σπυρίδων Παντελιάς, Διευθυντής Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ), η κυρία Χαρίκλεια Απαλαγάκη, Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΛΕΤ) και ο κ. Αναστάσιος Πανούσης, Πρόεδρος του ΔΣ της Ένωσης Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος της EUROBANK FPS, συνοδευόμενος από τους κ.κ. Περικλή Κιτριλάκη,Αντιπρόεδρο και Σπυρίδωνα Ανδρίτσο,νομικός σύμβουλος της Ένωσης Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ).

Ο Προεδρεύων των Επιτροπών, αφού διαπίστωσε την ύπαρξη απαρτίας, κήρυξε την έναρξη της συνεδρίασης και έκανε την α΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών των Επιτροπών.

Από τη Διαρκή Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ.: Γεώργιος Αμανατίδης, Γεώργιος Αμυράς, Σάββας Αναστασιάδης, Ασημίνα Σκόνδρα, Χρήστος Τσιλιγγίρης, Σοφία Βούλτεψη, Αναστάσιος Δημοσχάκης, Τσαμπίκα (Μίκα) Ιατρίδη, Αθανάσιος Καββαδάς, Σταύρος Καλαφάτης, Σταύρος Καλογιάννης, Κωνσταντίνος Καραγκούνης, Μαρία Κεφάλα, Κωνσταντίνος Κατσαφάδος, Συμεών (Σίμος) Κεδίκογλου, Σταύρος Κελέτσης, Κωνσταντίνος Κοντογεώργος, Σπυρίδων – Παναγιώτης (Σπήλιος) Λιβανός, Ζωή (Ζέττα) Μακρή, Ιωάννης Μπούγας, Διονύσιος Ακτύπης, Χαράλαμπος (Μπάμπης) Παπαδημητρίου, Θεόδωρος Ρουσόπουλος, Μάριος Σαλμάς, Βασίλειος – Πέτρος Σπανάκης, Γεώργιος Στύλιος, Χρήστος Τραντίλης, Λάζαρος Τσαβδαρίδης, Νίνα Κασιμάτη, Ιωάννης Γκιόλας, Σουλτάνα Ελευθεριάδου, Χαράλαμπος (Χάρης) Μαμουλάκης, Μάριος Κάτσης, Θεόφιλος Ξανθόπουλος, Αθανάσιος Παπαδόπουλος, Διονύσιος Καλαματιανός, Αθανάσιος (Θανάσης) Παπαχριστόπουλος, Νικόλαος Συρμαλένιος, Θεοδώρα Τζάκρη, Ευκλείδης Τσακαλώτος, Αλέξανδρος Φλαμπουράρης, Αλέξανδρος (Αλέξης) Χαρίτσης, Μιλτιάδης Χατζηγιαννάκης, Γεώργιος Αρβανιτίδης, Ανδρέας Πούλος, Ανδρέας Λοβέρδος, Κωνσταντίνος Σκανδαλίδης, Νικόλαος Καραθανασόπουλος, Νικόλαος Παπαναστάσης Εμμανουήλ Συντυχάκης, Βασίλειος Βιλιάρδος, Κωνσταντίνος Χήτας, Κρίτων – Ηλίας Αρσένης και Γεώργιος Λογιάδης.

Από τη Διαρκή Επιτροπή Παραγωγής και Εμπορίου παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ.: Aνδριανός Ιωάννης, Αντωνιάδης Ιωάννης, Βλάχος Γεώργιος, Βολουδάκης Μανούσος-Κωνσταντίνος, Γιόγιακας Βασίλειος, Καιρίδης Δημήτριος, Καραμανλή Άννα, Καρασμάνης Γεώργιος, Κατσανιώτης Ανδρέας, Κέλλας Χρήστος, Κεφαλογιάννη Όλγα, Λεονταρίδης Θεόφιλος, Μπακογιάννη Θεοδώρα (Ντόρα), Μπουκώρος Χρήστος, Μπουτσικάκης Χριστόφορος – Εμμανουήλ, Οικονόμου Ιωάννης, Παπαδόπουλος Μιχαήλ, Πιπιλή Φωτεινή, Σενετάκης Μάξιμος, Σιμόπουλος Ευστράτιος (Στράτος), Σούκουλη-Βιλιάλη Μαρία-Ελένη (Μαριλένα), Σταμενίτης Διονύσιος, Ταγαράς Νικόλαος, Τραγάκης Ιωάννης, Φόρτωμας Φίλιππος, Χαρακόπουλος Μάξιμος, Αποστόλου Ευάγγελος, Αραχωβίτης Σταύρος, Εμμανουήλ Θραψανιώτης, Αλέξανδρος Τριανταφυλλίδης, Ζαχαριάδης Κωνσταντίνος, Καφαντάρη Χαρά, Κόκκαλης Βασίλειος, Νοτοπούλου Αικατερίνη (Κατερίνα), Παππάς Νικόλαος, Πέρκα Θεοπίστη (Πέτη) Ιωάννης Μπουρνούς, Τσίπρας Γεώργιος, Γεώργιος Ψυχογιός, Γεώργιος Φραγγίδης, Γκόκας Χρήστος, Κατρίνης Μιχαήλ, Πανάς Απόστολος, Χρήστος Κατσώτης, Γεώργιος Λαμπρούλης, Αθανάσιος Παφίλης, και Αβδελάς Απόστολος,

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι , καλημέρα σας. Σήμερα έχουμε την ενημέρωση των Επιτροπών Παραγωγής και Εμπορίου και Οικονομικών Υποθέσεων από τον Υφυπουργό Οικονομικών κ. Γεώργιο Ζαββό, σύμφωνα με το άρθρο 36 παρ.5 του Κανονισμού της Βουλής, σχετικά με την πορεία και την εφαρμογή του νέου θεσμικού πλαισίου για το «Πρόγραμμα παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων».

Φυσικά είναι μαζί μας ο Υφυπουργός Οικονομικών ο κύριος Ζαββός, τον οποίο θα ήθελα να ευχαριστήσω , γιατί απεδέχθη από την πρώτη στιγμή το αίτημα των Επιτροπών μας να είναι σήμερα εδώ για να μας ενημερώσει για αυτό το σοβαρό ζήτημα.

Πριν ξεκινήσουμε να ενημερώσω ότι η διαδικασία που θα ακολουθήσουμε θα είναι η εξής: Θα δώσουμε το λόγο στον κύριο Υπουργό για μια αρχική εισήγηση, στη συνέχεια θα δώσουμε το λόγο στους εκπροσώπους της ΓΣΕΒΕΕ και των επιμελητηρίων και μετά το λόγο θα πάρουν οι συνάδελφοι Βουλευτές.

Αφού ολοκληρωθούν οι τοποθετήσεις-ερωτήματα των συναδέλφων, θα δώσουμε τον λόγο στους εκπροσώπους των φορέων που παρευρίσκονται να απαντήσουν και τη συζήτησή μας θα κλείσει ο κύριος Υπουργός.

 Το λόγο έχει ο Υφυπουργός Οικονομικών, ο κ. Ζαββός.

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΖΑΒΒΟΣ (Υφυπουργός Οικονομικών) :** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε. Κυρίες και κύριοι βουλευτές, καταρχάς, θα ήθελα να σας ευχαριστήσω για την πρόσκληση, γιατί πιστεύω ότι μας δίνει μια σημαντική ευκαιρία, να συζητήσουμε με μεγαλύτερη ευχέρεια χρόνου, θέματα σημαντικής επικαιρότητας και παρουσία όλων των εμπλεκομένων φορέων, για ένα τόσο σημαντικό θέμα, που είναι η εφαρμογή του νόμου «Ηρακλής».

 Θα ήθελα να πω, ότι ο «Ηρακλής» είναι ένα σχέδιο, που ετοίμασε, διαπραγματεύτηκε και νομοθέτησε η Κυβέρνηση μέσα σε ένα χρόνο ρεκόρ. Ο «Ηρακλής» αγκαλιάστηκε και δόθηκε ψήφος εμπιστοσύνης από όλους τους ευρωπαϊκούς θεσμούς, όλα τα ευρωπαϊκά όργανα, από τους μεγαλύτερους επενδυτικούς οίκους. Σήμερα, σύμφωνα με τις ανακοινώσεις τους, όλες οι τέσσερις συστημικές τράπεζες, έχουν δηλώσει ότι θα συμμετάσχουν με σχήματα που υπερβαίνουν τα 30 δισ. ευρώ, για τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Σας έχουμε μοιράσει ένα μικρό πληροφοριακό, ενημερωτικό υλικό, σχετικά με τη λειτουργία του «Ηρακλή», το οποίο, πιστεύουμε, ότι θα μπορούσε να συμβάλει σε μια εποικοδομητική συζήτηση. Και όταν λέω εποικοδομητική, εννοώ μια συζήτηση οριοθετημένη, η οποία να εστιάζεται, ακριβώς, στα θέματα της εφαρμογής του «Ηρακλή». Η υπόθεση του «Ηρακλή», είναι υπόθεση διαφάνειας. Διαφάνειας όλων των διαδικασιών, όλων των φορέων και όλης της εφαρμογής του.

Είναι δύο θέματα, τα οποία, νομίζω, ότι είναι κρίσιμης, καίριας σημασίας για τη σημερινή συζήτηση. Το πρώτο είναι, τι κάνει το Ελληνικό Δημόσιο, για την εφαρμογή του «Ηρακλή» και το δεύτερο είναι, πώς ακριβώς θα λειτουργήσει, ας την πούμε, αυτή η νεόδμητη αγορά των διαχειριστών δανείων. Αυτά είναι τα δύο βασικά θέματα, για τα οποία θα ήθελα να σας μιλήσω στην εισαγωγή μου, και στο τέλος, να απαντήσω εν συντομία και στις ερωτήσεις τις οποίες έχει θέσει η ΓΣΕΒΕΕ.

 Το Ελληνικό Δημόσιο είναι υποχρεωμένο και συγκροτεί Επιτροπή Παρακολούθησης, η οποία θα επιβλέπει σε συνεχή βάση την εξέλιξη των τιτλοποιήσεων, από την πρώτη στιγμή που θα υποβληθεί η αίτηση, αλλά και σε όλη τη διαδικασία και εξέλιξη της τιτλοποίησης. Πρόκειται για μια αναγκαία, ενδελεχή παρακολούθηση, ένα ουσιαστικό monitoring, το οποίο θα υπάρχει με Υπηρεσία Παρακολούθησης μέσα στο Υπουργείο Οικονομικών. Σε αυτήν συμμετέχουν ο ΟΔΔΗΧ, η Τράπεζα της Ελλάδος, μέσω των αρμοδίων διευθύνσεων που εποπτεύουν και έχουμε εδώ τους αντιπροσώπους της. Θα είναι, επίσης, οι αρμόδιες διευθύνσεις του Υπουργείου Οικονομικών, Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής και Διεύθυνση Εγγυήσεων, αλλά και το Ελεγκτικό Συνέδριο.

 Σε αυτήν την Υπηρεσία, το Δημόσιο θα παίρνει όλα τα δεδομένα και πληροφορίες απ' όλους τους εμπλεκόμενους στη λειτουργία αυτής της αγοράς. Και για κάθε συναλλαγή, δηλαδή, από τους διαχειριστές, από το λεγόμενο όχημα ειδικού σκοπού της τιτλοποίησης, από τους διαχειριστές πληρωμών, από τους πληρεξούσιους καταβολών, θα παρακολουθεί βήμα- βήμα την εξέλιξη των τιτλοποιήσεων και επιπλέον, θα έχει διακριτική ευχέρεια να προβεί σε προτάσεις, σε συστάσεις για οποιαδήποτε ενέργεια κρίνει αναγκαία, ώστε να μην υπάρξει κάποια παρέκβαση, κάποια κακοδιαχείριση στην τιτλοποίηση.

 Αυτή η Υπηρεσία θα είναι στελεχωμένη επίσης, ενισχυμένη, με υλικοτεχνικές δομές, για συνεχή τροφοδότηση των πληροφοριών, των date, αλλά και ανάλυση των δεδομένων των τιτλοποιήσεων και γι' αυτό, θα υπάρξουν ειδικοί δείκτες απόδοσης και δημιουργείται, επίσης, και ένα σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης. Με άλλα λόγια, το Δημόσιο πρέπει να ξέρει τι γίνεται, γιατί το Δημόσιο είναι εκείνο, το οποίο έχει δώσει την εγγύηση του.

Επιπλέον, θα υπάρχει η επιλογή ανεξάρτητου επόπτη, του λεγόμενου monitor industry, το οποίο θα παρεμβαίνει με συστηματικό έλεγχο για τη συμμόρφωση, ιδιαίτερα τη συμμόρφωση που αφορά τη διαδικασία πιστοληπτικής αξιολόγησης των τίτλων. Όλα αυτά αναφέρονται στο νόμο, τον οποίο ψήφισε το Ελληνικό Κοινοβούλιο.

Το δεύτερο και κρίσιμο θέμα της εφαρμογής του ΗΡΑΚΛΗ, είναι η νέα αγορά η οποία δημιουργείται με τους διαχειριστές. Πρέπει να έχουμε υπόψη μας ότι, η τιτλοποίηση μετατοπίζει τα κόκκινα δάνεια, τα λεγόμενα, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, από τις τράπεζες σε ένα όχημα ειδικού σκοπού και η διαχείριση ανατίθεται στους διαχειριστές, οι οποίοι βρίσκονται εδώ και οι οποίοι, όπως γνωρίζετε, υπόκεινται σε αδειοδότηση και εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, με νόμο που ήδη υπάρχει εδώ και πέντε χρόνια και τον οποίο έχετε ψηφίσει.

Το σημαντικό και κρίσιμο θέμα, το οποίο πρέπει να γίνει κατανοητό και θα εξηγηθεί και από εμένα - αλλά ελπίζω και με τις ερωτήσεις σας και από όλους- είναι αν και πώς, αυτοί οι διαχειριστές θα έχουν τη δυνατότητα ευχερέστερων ρυθμίσεων, σε σχέση με τα κόκκινα δάνεια. Γιατί, έχουμε όλοι υπόψη, ότι υπήρξαν στο παρελθόν σημαντικές δυστοκίες, από τις ίδιες τις τράπεζες να ρυθμίσουν δάνεια, να κάνουν αναδιάρθρωση, ακόμα και σε εκείνες τις περιπτώσεις οι οποίες κρίνονταν αναγκαίες και απαραίτητες. Πολύ απλά, για δύο λόγους που θα αντιληφθείτε.

Ο ένας είναι ο φόβος, ο δισταγμός των τραπεζικών υπαλλήλων, να υπογράψουν λόγω των τότε υπαρχόντων νόμων, οι οποίοι όμως τώρα έχουν αλλάξει. Δεύτερον, γιατί η τράπεζα δεν έχει αυτή την ευχέρεια, εφόσον οσάκις γράψει κάποια ζημιά, αυτό, όπως λέμε, χτυπάει στο κεφάλαιο. Αυτούς τους περιορισμούς, δεν τους έχουν αυτή τη στιγμή οι servicers. Συνεπώς, ο διαχειριστής δεν υπόκειται στους περιορισμούς που υπόκειται η κάθε τράπεζα και διαθέτει ευελιξία λύσεων.

Αυτό σημαίνει, ότι έχει τη δυνατότητα να ανά διαπραγματευτεί και να κάνει ρυθμίσεις με βάση την πραγματική οικονομική δυνατότητα του δανειολήπτη, για την ανάκτηση της αξίας του δανείου. Ο διαχειριστής, έχει επίσης ίδιον όφελος να πραγματοποιήσει εισπράξεις και να βρει ρυθμίσεις, γιατί μια ρευστοποίηση είναι χρονοβόρα και κοστοβόρα. Έχει πολύ μεγαλύτερη ευχέρεια, κάτι το οποίο μπορεί να το στείλει σε ρευστοποίηση για 100, να βρει μια λύση στα 110 με τον οφειλέτη, γιατί αυτό είναι προς συμφέρον όλων και έχει τη δυνατότητα να το κάνει αυτό.

Επομένως, δεν έχει λόγο να εκβιάσει λύσεις ή όπως ορισμένοι λένε να τρομοκρατήσει, αλλά έχει κάθε συμφέρον να βρει συναινετική λύση και να προσεγγίσει τον δανειολήπτη, με μια διάθεση ρύθμισης και να προσπαθήσει να βρει βιώσιμη συναίνεση και λύση. Η δυνατότητα αυτών των λύσεων υπάρχει τώρα, γιατί οι διαχειριστές έχουν ακριβώς αυτήν την εξειδίκευση, την οποία δεν έχουν άλλοι, διαθέτουν το χρόνο, τους πόρους που απαιτούνται. Είναι ακριβώς, αυτά ενδεχομένως τα θέματα, τα οποία δεν είχαν στη διάθεσή τους οι τράπεζες, γιατί αν τα είχαν, θα το είχαν κάνει ήδη.

 Ο διαχειριστής, επίσης, είναι ανεξάρτητος από τις τράπεζες. Έχει ένα σημαντικό πλεονέκτημα, που δεν θα πρέπει να μας διαφύγει. Έχει τη δυνατότητα να εντοπίσει το συστημικό κακοπληρωτή, τον μπαταξή.

 Αυτόν μπορεί να τον εντοπίσει και μπορεί να λάβει τα αναγκαία μέτρα, τα οποία μπορεί να οδηγήσουν σε ρευστοποίηση στοιχείων του κάθε στρατηγικού κακοπληρωτή. Μπορεί, δηλαδή, να διακρίνει ανάμεσα στον κακοπληρωτή και σ' αυτόν ο οποίος είναι βιώσιμος, ώστε να έχουμε τη δυνατότητα να δοθούν λύσεις, για τους ευσυνείδητους δανειολήπτες, οι οποίοι επιθυμούν και οι ίδιοι το ίδιο αποτέλεσμα.

 Εδώ θέλω να πω ότι είναι ένα πολύ σημαντικό θέμα για την κυβέρνηση, ότι μέσα απ’ αυτή τη διαδικασία που πολύ άκριτα, εάν θέλετε, λένε ότι ο «Ηρακλής» θα ξεσπιτώσει, είναι ακριβώς το αντίθετο αυτό που θα γίνει. Με τη διαδικασία των διαχειριστών, με μια ευέλικτη προσπάθεια, θα μπορέσουν να σωθούν πολλές βιώσιμες επιχειρήσεις, ώστε να μην πεταχτεί αυτός ο αναγκαίος οικονομικός και κοινωνικός ιστός επιχειρήσεων, οι οποίες θέλουμε να συνεχίσουν να είναι βιώσιμες, για την ελληνική οικονομία και για την ελληνική κοινωνία και ο διαχειριστής έχει ακριβώς δυνατότητα αυτών των ρυθμίσεων.

 Εδώ, βέβαια, θα ήθελα να πω ότι έρχεται η ώρα, αφού η κυβέρνηση κάνει αυτή την τεράστια προσπάθεια για να βοηθήσει τον τραπεζικό τομέα και την οικονομία να μειώσουν τα κόκκινα δάνεια, απελευθερώνει ρευστότητα από το τραπεζικό σύστημα και έρχεται η ώρα και για τις τράπεζες σύντομα να παίξουν ακριβώς εκείνον το ρόλο, που χρειάζεται στην ελληνική οικονομία βοηθώντας, και σ' αυτές τις περιπτώσεις, τους δανειολήπτες για τους οποίους υπάρχουν υγιή στοιχεία και όλα εκείνα τα στοιχεία βιωσιμότητας. Με άλλα λόγια, είναι μια κρίσιμη συγκυρία, στην οποία όλοι οι παράγοντες εκείνοι που για οποιουσδήποτε λόγους μέχρι σήμερα είχαν δυσκολίες, ήταν δεσμευμένοι, έβρισκαν εμπόδια, να παίξουν το ρόλο εκείνον τον οποίο επιβάλλει η πορεία ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας.

Το τελευταίο θέμα, κύριε Πρόεδρε, που θα ήθελα να θίξω σ’ αυτή τη σύντομη παρουσίαση, είναι οι ερωτήσεις οι οποίες έθεσε η ΓΣΕΒΕΕ και συνοψίζω σε δύο:

Είπε ποιες είναι οι διαβεβαιώσεις που παρέχουν οι τράπεζες ότι δεν θα μεταβιβάζουν και τα εξυπηρετούμενα δάνεια, προκειμένου να επιτύχουν την επιθυμητή αξιολόγηση. Εδώ θα ήθελα να πω ότι ο νόμος για τον «Ηρακλή» αποβλέπει σε μια συστημική λύση, όπως είπα, των κόκκινων δανείων. Αντικείμενο της τιτλοποίησης είναι κυρίως τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, διαφορετικά το όλο εγχείρημα, δεν έχει νόημα, ούτε για τον φορολογούμενο, ούτε για την ελληνική οικονομία και νομίζω στην πράξη και η Ένωση Ελληνικών τραπεζών, που παρίσταται, και η Ένωση των Διαχειριστών θα μπορέσουν να επιβεβαιώσουν, εάν τους ερωτηθεί, ότι για την καλύτερη διαχείριση, είθισται να τιτλοποιούνται κάποτε δάνεια και του ίδιου οφειλέτη, τα οποία μπορεί να είναι εξυπηρετούμενα και μη εξυπηρετούμενα. Βέβαια, η σύνθεση του χαρτοφυλακίου της τιτλοποίησης εναπόκειται στις ίδιες τις τράπεζες. Ο νόμος ορίζει και αυτό που μας νοιάζει ως δημόσιο είναι τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας να είναι έγκυρα, γιατί αυτά εγγυάται το ελληνικό δημόσιο και αυτά θα πρέπει να αξιολογούνται τουλάχιστον με το λεγόμενο «BB». Με άλλα λόγια, ο «Ηρακλής», δεν απαγορεύει στις τράπεζες να μεταβιβάσουν, εάν χρειάζεται, και εξυπηρετούμενα δάνεια. Παρόλα αυτά, είναι λογικό να μην αναμένεται μια τέτοια μεταβίβαση, εκτός από ορισμένες, ενδεχομένως, μεμονωμένες περιπτώσεις, όπως είπα του ιδίου οφειλέτη.

Η δεύτερη ερώτηση της ΓΣΕΒΕΕ επισημαίνει ότι υπάρχει κίνδυνος, για τους δανειολήπτες να μάθουν εκ των υστέρων ότι το δάνειό τους έχει εκχωρηθεί από την τράπεζα σε τρίτους και, στη συνέχεια, να εκτεθούν σε αδικαιολόγητους κινδύνους και πιέσεις.

Και εδώ, θα ήθελα να πω, κύριε Πρόεδρε, ότι, η εφαρμογή του «Ηρακλή» δεν επηρεάζει, επ΄ ουδενί, τη νομική κατάσταση των δανειοληπτών και αυτό, πρέπει να γίνει σαφές. Ο δανειολήπτης έχει την ίδια νομική κατάσταση πριν και έπειτα από τον «Ηρακλή». Πενήντα χρώσταγε πριν, πενήντα χρωστά μετά. Δεν επιβαρύνεται, όπως προσπαθούν να πουν μερικοί, λόγω του «Ηρακλή» η κατάσταση του δανειολήπτη. Οι εταιρείες που αναλαμβάνουν τη διαχείριση και εδώ δεν θα πρέπει να συγχέονται με τις λεγόμενες εισπρακτικές εταιρείες, θα είναι ανεξάρτητες από τις τράπεζες, έχουν, όπως είπα, την ειδική τεχνογνωσία, διέπονται από διατάξεις τις οποίες έχει ψηφίσει το Ελληνικό Κοινοβούλιο από το 2015, αδειοδοτούνται, εποπτεύονται, υπόκεινται σε Κώδικα Δεοντολογίας.

Σημαντικό σημείο, η ανάθεση της διαχείρισης στους συγκεκριμένους διαχειριστές, δεν επηρεάζει την δικονομική θέση των δανειοληπτών. Υπάγεται στις υποχρεώσεις του Κώδικα και στις Διατάξεις περί Προστασίας Καταναλωτή.

Κλείνοντας, θέλω να πω ότι οι διαχειριστές είναι υποχρεωμένοι να επιδιώξουν περισσότερο βιώσιμες και εξατομικευμένες ρυθμίσεις με τους δανειολήπτες, δεδομένου, όπως είπα, δεν έχουν τις εποπτικές δεσμεύσεις των τραπεζών. Έχουν την ευελιξία και έχουν την τεχνογνωσία και τους πόρους. Για αυτό, θα πρέπει να προσέξουμε, ότι οι άκριτα διακινούμενες φημολογίες, ότι ο «Ηρακλής» ξεσπιτώνει, όχι μόνο είναι ανερμάτιστες και αντίθετες σε οποιαδήποτε πραγματικότητα λειτουργίας μιας νέας σημαντικής αγοράς, ενός νέου σημαντικού σχήματος, το οποίο έχει, ως σκοπό, όπως είπα, την ανάκαμψη του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και κυρίως, ο «Ηρακλής» ευνοεί τον Έλληνα φορολογούμενο. Αυτός που υπέφερε επί μία δεκαετία, αυτός που δεν μπόρεσε να βρει τη στοιχειώδη ρευστότητα την οποία χρειάζεται για το νοικοκυριό του, είτε για την επιχείρηση του, είναι αυτός που ανοίγει το δρόμο, ξεφορτώνοντας, βάζοντας από τον ισολογισμό των τραπεζών τα κόκκινα δάνεια και δίνει τώρα δυνατότητες για βιώσιμες λύσεις για την αποπληρωμή των οφειλετών και κυρίως, τη δυνατότητα, η ρευστότητα, σε άμεσο χρονικό διάστημα, να μπει και πάλι μέσα στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, ώστε και οι τράπεζες και κυρίως οι τράπεζες, να διαδραματίσουν το ρόλο αυτόν, για τον οποίον είναι προορισμένες. Δηλαδή, παροχή ρευστότητας, φτηνής, στην ελληνική πραγματική οικονομία.

Ευχαριστώ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Ευχαριστούμε τον Υφυπουργό Οικονομικών. κ. Ζαβό για την τοποθέτηση του. Πριν δώσω το λόγο στο κύριο Καββαθά, σας ενημερώνω για το πρώτο κύκλο ομιλητών. Από τη Ν.Δ. ο κ. Παπαδημητρίου. Από το ΣΥΡΙΖΑ, ο κ. Παππάς. Από το Κίνημα Αλλαγής ο κ. Κατρίνης. Από το ΚΚΕ ο κ. Καραθανασόπουλος. Από την Ελληνική Λύση ο κ. Βιλιάρδος. Από τη ΜέΡΑ25 ο κ. Αρσένης.

Το λόγο έχει ο κ. Γεώργιος Καββαθάς, Πρόεδρος του Δ.Σ. της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματιών Βιοτεχνών Εμπόρων Ελλάδος (ΓΣΕΒΕΕ).

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΒΒΑΘΑΣ(Πρόεδρος του Δ.Σ. της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματιών Βιοτεχνών Εμπόρων Ελλάδας(ΓΣΕΕΒΕ)):** Καταρχάς, θα ήθελα να ευχαριστήσω το προεδρείο της Βουλής και το προεδρείο των δυο Επιτροπών, Οικονομικών Υποθέσεων και Παραγωγής και Εμπορίου και τον παριστάμενο Υπουργό, διότι πολύ σύντομα συγκλήθηκαν οι δύο Επιτροπές στο αίτημα που έθεσε η Γενική Συνομοσπονδία Επαγγελματιών Βιοτεχνών Εμπόρων Ελλάδας. Τα τελευταία χρόνια το ζήτημα των κόκκινων δανείων, των μη εξυπηρετούμενων δανείων αποτελεί καίριο συστημικό πρόβλημα για την ελληνική οικονομία, τις επιχειρήσεις, την προσέλκυση επενδύσεων, αλλά και για τις ίδιες τις τράπεζες και ως τέτοιο οφείλουμε να το αντιμετωπίσουμε. Η ελληνική πολιτεία και το τραπεζικό σύστημα από τη μεριά τους πρέπει πλέον να εντατικοποιήσουν τις προσπάθειες για την εξεύρεση μιας λύσης, που θα αντιμετωπίζει το πρόβλημα του συσσωρευμένου όγκου κόκκινων δανείων, όμως σε συνδυασμό με τη διασφάλιση και της κοινωνικής συνοχής και της κοινωνικής ειρήνης.

 Η πραγματική οικονομία υπέστη την περίοδο της κρίσης μια από τις μεγαλύτερες διεθνώς αρνητικές προσαρμογές έχοντας απωλέσει το 25% του ακαθάριστου προϊόντος με σοβαρές συνέπειες τόσο στην παραγωγή, την προστιθέμενη αξία και την απασχόληση. Τα πρώτα θύματα αυτής της κρίσης, η οποία ξεκίνησε ως δημοσιονομική συμπαρέσυρε μέσα και από ατυχείς χειρισμούς το χρηματοπιστωτικό οικοδόμημα, υπήρξαν όμως αυτοί που πλήρωσαν το μάρμαρο, να είναι οι μισθωτοί και ιδιαίτερα οι μικρομεσαίες, μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις. Αυτές οι κοινωνικές ομάδες σημείωσαν απώλειες από 40% έως 100%, καθιστώντας σε πολλές περιπτώσεις αδύνατη την εξυπηρέτηση μέρους κάθε παλιάς ή τρέχουσας οφειλής. Για να μιλήσω και με νούμερα, στα χρόνια της κρίσης έκλεισαν οριστικά σύμφωνα με τα στοιχεία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 250.000 επιχειρήσεις στη χώρα και χάθηκαν περισσότερες από 800.000 θέσεις εργασίας.

 Από την άλλη, προκειμένου να διασφαλισθεί η συστημική ευστάθεια του χρηματοπιστωτικού συστήματος παρασχέθηκε στις τράπεζες σημαντική χρηματοδοτική στήριξη σε διάφορες φάσεις της κρίσης, χωρίς όμως να αποφευχθούν οι στρεβλές πρακτικές διαχείρισης των κεφαλαίων, που αντλήθηκαν από τους φορολογούμενους. Η ανά κεφαλαιοποίηση του τραπεζικού συστήματος δεν παρήγαγε ωφέλειες, όπως θα έπρεπε, για τη μεγάλη πλειονότητα των πολιτών και των οικονομικών δρώντων, φαλκιδεύοντας την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης στην πραγματική οικονομία. Προς επίρρωση των παραπάνω σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, της Κεντρικής Τράπεζας, η τραπεζική χρηματοδότηση της ελληνικής οικονομίας από 215 δισ. το Δεκέμβριο του 2017, μειώθηκε στα 200 δισ. το Δεκέμβριο του 2018 και στα 185 δισ. το Δεκέμβριο το 2019. Μάλιστα, η συρρίκνωση του τραπεζικού δανεισμού, παρατηρήθηκε σε μια περίοδο μεγέθυνσης της ελληνικής οικονομίας. Την ίδια περίοδο τα δάνεια προς τις ατομικές επιχειρήσεις και τους ελεύθερους επαγγελματίες ανέρχονταν από 5,5% έως το 6%, του συνόλου των δανείων που χορηγήθηκαν.

 Αποδεικνύεται, λοιπόν, μια απροθυμία από τις τράπεζες να χρηματοδοτήσουν την ελληνική οικονομία και πιο ανεξήγητη είναι η πορεία των επιτοκίων με βάση της ανακοίνωσης της Τράπεζας της Ελλάδας, με ημερομηνία 4 Φεβρουαρίου 2020, το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων το Δεκέμβριο του 2019, μειώθηκε παραπέρα φθάνοντας το 0,18% ενώ το επιτόκιο των δανείων αυξήθηκε παραπέρα φθάνοντας το 4,34%.

 Ως αποτέλεσμα, έχουμε ένα περιθώριο επιτοκίου συνεχώς αυξανόμενο που φτάνει το 4,16%. Κανένα άλλο τραπεζικό σύστημα στην ευρωζώνη, δεν απολαμβάνει τέτοιο περιθώριο κέρδους και κανένα άλλο τραπεζικό σύστημα στην ευρωζώνη, δεν είναι τόσο φειδωλό στην παροχή νέων δανείων.

Νομίζω, πως δεν μπορεί να παρουσιαστεί πιο παραστατικά η αρνητική συμβολή του τραπεζικού συστήματος, στη τιτάνια προσπάθεια που καταλαμβάνει η Ελληνική επιχειρηματική κοινότητα, για να αφήσει πίσω της οριστικά και αμετάκλητα την κρίση. Να τονίσω μάλιστα, ότι ο αποκλεισμός των μικρομεσαίων, μικρών και πολύ μικρών επιχειρήσεων από τις τράπεζες, σημαίνει ταυτόχρονα και εξοστρακισμό τους από το πλήθος άλλων προγραμμάτων, τα οποία προϋποθέτουν συμμετοχή δανειακών κεφαλαίων.

Σε αυτό το περιβάλλον που αναζητούμε όλοι υπαίτιους, δεν πρέπει να λησμονούμε, ότι η τράπεζα της Ελλάδος με τον πιο επίσημο τρόπο έχει οριοθετήσει το ποσοστό των στρατηγικών κακοπληρωτών στο 15% έως 20%. Παραδεχόμενη, ότι η πλειονότητα των πολιτών και των επιχειρήσεων, παλεύει καθημερινά, για να καλύψει τις υποχρεώσεις τους. Έχουν γίνει και προηγουμένως θεσμικές και νομοθετικές παρεμβάσεις και από τις προηγούμενες κυβερνήσεις, οι οποίες όμως απέτυχαν να περιορίσουν το πρόβλημα των κόκκινων αδειών, να οδηγήσουν σε ισορροπημένες λύσεις προς όφελος των δανειοληπτών και των τραπεζικών ιδρυμάτων.

Τόσο ο κώδικας δεοντολογίας, όσο και ο εξωδικαστικός μηχανισμός, αλλά και η πρόσφατη διάθεση της πλατφόρμας για ρύθμιση οφειλών έως 130.000 €, αποδείχθηκε ανεπαρκή και μη λειτουργικά εργαλεία, λόγω της γραφειοκρατικής τους διάρθρωσης και επίσης, λόγω της ποιότητας και της διάρκειας των λύσεων που προέκριναν. Με άλλα λόγια, οι παρεμβάσεις αυτές σαν πολύ αδύνατες και εφαρμόστηκαν υπερβολικά καθυστερημένα καθ’ ομολογία, σε πολλές περιπτώσεις ακόμα και των εταίρων δανειστών μας.

Το σχέδιο «Ηρακλής» που ψηφίστηκε πρόσφατα από το Ελληνικό κοινοβούλιο, παρουσιάζει σημαντικά κενά μεταξύ του επιδιωκόμενου στόχου από τη μια και των μέσων και εργαλείων που χρησιμοποιεί από την άλλη για να το επιτύχει. Και ενώ φιλοδοξεί να αντιμετωπίσει οργανωμένα και έγκαιρα, με δεδομένες τις καθυστερήσεις και τις αναποτελεσματικότητες των προηγούμενων μηχανισμών ρύθμισης οφειλών, όλα αυτά τα ζητήματα που αναφέρθηκαν, εκτιμάται, ότι θα λειτουργήσει μονομερώς, κυρίως προς το άνοιγμα αγοράς δανείων σε νέα επιχειρηματικά σχήματα, αμφίβολης επιχειρηματικής στοιχειοθεσίας.

 Η διεθνής εμπειρία, έχει καταδείξει άλλωστε, ότι η εμπλοκή περισσότερων πολύπλοκων εργαλείων και η δημιουργία σύνθετων χρηματοοικονομικών εργαλείων σε πολλές χώρες, έχει αποκρύψει το πρόβλημα, παρά το έχει θεραπεύσει.

Η ΓΕΣΕΒΕ συναισθανόμενη την ευθύνη που έχει ως κοινωνικός εταίρος έναντι των επιχειρήσεων που εκπροσωπούμε, αλλά και των πολιτών που μας παρακολουθούν, θεωρούμε, ότι η κυβέρνηση και η πολιτεία εν γένει, οφείλει να λάβει υπόψη μια σειρά από παρατηρήσεις και ερωτήματα που ανέκυψαν μέσα από τη μελέτη του νομοθετήματος και πιθανές επιδράσεις, που θα έχει στην Ελληνική κοινωνία.

 Δοθέντων των παραπάνω, καταθέτω εννέα ερωτήματα που χρήζουν κατά την άποψή μας, σαφών απαντήσεων.

 Πρώτον. Είναι γνωστό, ότι έχουν εφαρμοσθεί παρόμοια σχήματα σε άλλες χώρες της Ε.Ε. των 27, όπως το Gags της Ιταλίας. Πρόσφατα δημοσιεύματα, μάλιστα, π.χ. του Reuters, αναφέρουν, ότι η τράπεζα της Ιταλίας, διερευνά την πορεία των σχημάτων Gags, καθώς υπάρχουν ανησυχίες, για πιθανές απώλειες από τις συμφωνίες αυτές. Μάλιστα, στο ίδιο δημοσίευμα αναφέρεται, ότι ο οίκος αξιολόγησης Moody’s, υποβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα σε 9 από τα 14 προγράμματα Gags.

 Μπορείτε να μας ενημερώσετε για τις βασικές διαφοροποιήσεις του Ελληνικού Σχεδίου με τα αντίστοιχα Ευρωπαϊκά; Τι μέτρα θα λάβετε, ώστε να μη βρεθούμε και στην Ελλάδα προ εκείνων των απρόοπτων που βρέθηκαν οι Ιταλικές Εποπτικές Αρχές; Επίσης, έχει ληφθεί υπόψιν η εμπειρία από την πορεία αντίστοιχων προγραμμάτων σε πολλά κράτη της Ε.Ε. των 27; Και αν ναι, πώς σκοπεύει η Κυβέρνηση να αντιμετωπίσει μια ενδεχόμενη αρνητική πορεία του προγράμματος;

 Δεύτερο ερώτημα. Σε επιστημονικές δημοσιεύσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, που περιγράφουν με λεπτομέρεια τον σχεδιασμό παρόμοιων προγραμμάτων, αναφέρεται ρητά, ότι τα εργαλεία αυτά έχουν ως στόχο να ενισχύσουν τα πρώτα βήματα της αγοράς μη εξυπηρετούμενων δανείων και θα πρέπει να έχουν ένα ξεκάθαρο χρονικό πλαίσιο, το οποίο θα δείχνει ένα περιορισμένο παράθυρο ευκαιρίας.

Τούτων δοθέντων, υπάρχει κάποιος συγκεκριμένος λόγος που ο νόμος επιτρέπει αυτό το παράθυρο ευκαιρίας να παραμένει ανοικτό για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα, σύμφωνα με την παράγραφο 1 και 3 του άρθρου 6, ενώ η ίδια η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, προτείνει το αντίθετο;

Τρίτον, θα συμφωνούσατε χάριν διαφάνειας με μία πρόταση δημοσιοποίησης της σύνθεσης των τίτλοποιημένων ομολογιών, σε μία τριμηνιαία ή εξαμηνιαία βάση;

Η ανάλυση, δεν μπορεί και δεν πρέπει να είναι εξατομικευμένη, για να διασφαλίζονται τα προσωπικά δεδομένα. Θα μπορούσε, ωστόσο, να αναλύεται σε πολλά διαφορετικά επίπεδα, π.χ. με βάση το χρόνο υπερημερίας, το είδος των δανείων, όπως στεγαστικά, καταναλωτικά, επιχειρηματικά και ούτω καθεξής, τη γεωγραφική περιοχή και τα λοιπά.

Τέταρτο, δοθείσης της μέχρι σήμερα αρνητικής εμπειρίας, μπορούν οι τράπεζες να μας πουν για κάθε δισεκατομμύριο ευρώ κόκκινων δανείων που θα διώχνουν από τους ισολογισμούς τους, πόσο θα αυξάνουν τις χρηματοδοτήσεις στην οικονομία και ιδιαίτερα στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις;

Πέμπτο, σε πλήθος άρθρων, δίνεται η δυνατότητα στον αρμόδιο Υπουργό να αναιρέσει ουσιαστικούς όρους του νόμου, όπως ενδεικτικά η αύξηση του ανώτατου συνολικού ποσού εγγύησης του ελληνικού δημοσίου από τα 12 δις ευρώ, η παράταση της περιόδου παροχής εγγύησης πέρα των 18 μηνών, όπως η τροποποίηση των όρων παροχής της εγγύησης. Με ποιον τρόπο θα διασφαλιστεί η απαραίτητη διαφάνεια, ώστε τέτοιου είδους αλλαγές, να τύχουν της δέουσας δημοσιότητας;

Έκτο, η ανάπτυξη της δευτερογενούς αγοράς δανείων, θέτει σε μία εξαιρετικά ευάλωτη θέση τους δανειολήπτες. Ποια μέτρα θα ληφθούν ώστε να είναι ενήμεροι για τον κάτοχο των δανείων τους;

Επίσης, ποια μέτρα θα ληφθούν για να μην ξαναγίνουν μάρτυρες προσβλητικών πρακτικών, που οδηγούν στα άκρα ανθρώπους ήδη ευάλωτους;

Έβδομων, η ΓΣΕΒΕΕ στο πλαίσιο της διαβούλευσης που προηγήθηκε της ψήφισης του νόμου, είχε προτείνει να κατοχυρωθεί το προτιμησιακό δικαίωμα του δανειολήπτη σε κάθε περίπτωση μεταβίβασης του δανείου του, ώστε να μπορεί να το αποπληρώνει πάντα με όρους αγοράς. Η Κυβέρνηση, ξανά-σκέφτεται τη θέσπιση αυτού του δικαιώματος, ώστε να διαφυλαχθεί η κοινωνική συνοχή και η σταθερότητα;

Όγδοο, τι διασφαλίζει την αποτελεσματική λειτουργία των εταιριών διαχείρισης, όταν πλήθος άρθρων του νόμου, αφήνει ανοικτό τον τρόπο τιμολόγησης, το ύψος των προμηθειών κ.λπ.;

Τι διασφαλίζει ότι αυτά τα οχήματα ειδικού σκοπού, θα έχουν χρηστή διακυβέρνηση, αξιοπιστία και ότι οι διοικήσεις τους, δεν συνδέονται έμμεσα ή άμεσα με το τραπεζικό σύστημα;

Υπάρχουν ρήτρες για την συγκρότηση των διοικητικών συμβουλίων των εταιρειών αυτών;

Το ένατο και σημαντικότερο, είναι το ερώτημα με αφορμή το οποίο ζητήσαμε την κοινή συνεδρίαση των δύο Επιτροπών. Τι εγγυήσεις υπάρχουν ώστε τα τίτλοποιημένα ομόλογα, να μη συμπεριληφθούν και εξυπηρετούμενα δάνεια;

Κατά την εκτίμησή μας, ο ορισμός που δίνεται στο άρθρο 2 επιτρέπει την τιτλοποίηση και εκχώρηση σε Funds με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου, ακόμη και εξυπηρετούμενων δανείων. Να περιμένουμε, λοιπόν, ότι θα συμπεριληφθούν ακόμη και πράσινα δάνεια, ώστε οι ομολογίες να είναι υψηλής προεξοφλητικής προτεραιότητας;

Αναμφίβολα το πρόβλημα των μη εξυπηρετούμενων δανείων ταλαιπωρεί τη χώρα, εδώ και μία δεκαετία, έχει καλλιεργήσει στρεβλές στρατηγικές συμπεριφορές και έχει ουσιαστικά παραλύσει το τραπεζικό σύστημα και την μικρομεσαία επιχειρηματικότητα. Οι λύσεις που απαιτεί η ελληνική οικονομία, σήμερα δεν μπορεί να περιορίζονται, στην επικέντρωση και μόνο της μίας διαστάσεις του προβλήματος που είναι οι τράπεζες, αδιαφορώντας για τις κοινωνικές και οικονομικές συνέπειες, που θα μετατεθούν προς το μέλλον.

Το σχέδιο «Ηρακλής», μπορεί και πρέπει να γίνει πιο γενναίο, αλλά και κοινωνικά δίκαιο, υιοθετώντας έστω και τώρα δικλίδες ασφαλείας, κύριε Υπουργέ, που θα αποτρέψουν την εμφανίσει αρνητικών φαινομένων. Και θα ήθελα να ξεκαθαρίσω από αυτό το βήμα, ότι δεν είμαστε σε καμία περίπτωση εδώ, για να υπερασπιστούμε στρατηγικούς κακοπληρωτές.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Σας ευχαριστούμε πολύ.

Το λόγο έχει ο κύριος Μωραΐτης, Γενικός Γραμματέας του ΕΒΕΑ .

**ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΜΩΡΑΪΤΗΣ (Γενικός Γραμματέας του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών (ΕΒΕΑ) - Εκπρόσωπος της Κεντρικής Ένωσης Επιμελητηρίων Ελλάδος (ΚΕΕΕ)):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε. Κυρίες και κύριοι Βουλευτές, σας ευχαριστούμε για την πρόσκληση και τη δυνατότητα να καταθέσουμε τις σκέψεις και τις προτάσεις μας. Η ανάπτυξη και η χρηματοδότηση, αποτελούν έννοιες και διαδικασίες αλληλένδετες. Η ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας και η οριστική έξοδος από την κρίση, προϋποθέτει επαρκή χρηματοδότηση για να εξασφαλιστεί κεφάλαιο κίνησης για τις επιχειρήσεις, για να ξεκινήσουν νέες επενδυτικές πρωτοβουλίες, για να κινηθεί η αγορά και να αυξηθεί η οικονομική δραστηριότητα.

Δυστυχώς, όπως όλοι γνωρίζουμε, εδώ και αρκετά χρόνια, το χρηματοδοτικό περιβάλλον για τις ελληνικές επιχειρήσεις είναι εξαιρετικά δυσμενές, ιδιαίτερα μάλιστα, για τις μικρομεσαίες, οι οποίες, παραδοσιακά εξαρτώνται από τον τραπεζικό δανεισμό. Είναι αλήθεια ότι το τελευταίο διάστημα υπάρχουν κάποια θετικά μηνύματα. Οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα εξακολουθούν να αυξάνονται σταθερά σε ετήσια βάση. Η πρόσβαση των ελληνικών τραπεζών σε χρηματοδότηση από τη διατραπεζική αγορά έχει βελτιωθεί σημαντικά. Η εξάρτηση από το μηχανισμό έκτακτης χρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας έχει μηδενιστεί. Ο ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης προς τις επιχειρήσεις κινείται πλέον θετικά στα επίπεδα του 1,5% με 2%. Ωστόσο, παραμένει το μεγάλο αγκάθι που εμποδίζει την εξομάλυνση του χρηματοδοτικού περιβάλλοντος. Το μέγεθος των μη εξυπηρετούμενων δανείων, αποτελεί το σημαντικότερο ίσως βαρίδι στα πόδια του τραπεζικού συστήματος, αλλά και της ελληνικής οικονομίας συνολικά.

Η αντιμετώπισή του αποτελεί κρίσιμη προϋπόθεση, ώστε οι τράπεζες να επιστρέψουν στην κανονικότητα και να εστιάσουν ξανά στη χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Ως επιμελητηριακή κοινότητα, έχουμε ζητήσει επανειλημμένα να υπάρξουν συστημικές κινήσεις, οι οποίες, θα συμβάλουν στην επιτάχυνση της μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων και της εξυγίανσης των τραπεζικών ισολογισμών. Σε αυτό το πλαίσιο, θεωρούμε ότι αποτελεί θετική εξέλιξη η εφαρμογή του προγράμματος παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων. Λειτουργώντας συμπληρωματικά στη στρατηγική της κάθε τράπεζας, θεωρούμε ότι το σχέδιο μπορεί να επιταχύνει σημαντικά την προσπάθεια επιστροφής στην κανονικότητα. Όμως, πρέπει να επισημάνουμε ότι ζητούμενο δεν είναι μια απλή μείωση του δείκτη, αλλά η συνολική απαλλαγή της πραγματικής οικονομίας από το βάρος των κόκκινων δανείων.

Η αριθμητική μείωση είναι το πρώτο βήμα και είναι απαραίτητη για να αποδεσμευτούν κεφάλαια που θα διοχετευθούν στην αγορά. Ωστόσο, το πρόβλημα των δανειοληπτών παραμένει. Πίσω από κάθε μη εξυπηρετούμενο δάνειο, βρίσκονται άνθρωποι, νοικοκυριά, επιχειρήσεις και εργαζόμενοι και είναι σημαντικό να δοθεί σε όλους αυτούς η ευκαιρία να συνεχίσουν τη ζωή και τη δραστηριότητά τους.

Ενόψει της διαμόρφωσης λοιπόν, του θεσμικού πλαισίου για την εφαρμογή του προγράμματος, θα θέλαμε, κύριε Υπουργέ, να επισημάνουμε ορισμένα ζητήματα. Οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, τα μη τραπεζικά ιδρύματα με Funds, έχουν ήδη υπό τη διαχείρισή τους 20 δισ. δανείων, εκ των οποίων, 5,4 δισ. είναι επιχειρηματικά, εκ των οποίων, τα 3,4 δισ. είναι μικρομεσαίων επιχειρήσεων, 10,1 δισ. είναι καταναλωτικά, 2,3 δισ. είναι στεγαστικά και 2,2 δισ. ελεύθερων επαγγελματιών και πρόκειται να αποκτήσουν άλλα 36 δισ. δανείων με το σχέδιο «Ηρακλής».

Σας θυμίζω εδώ, ότι τα μη εξυπηρετούμενα επιχειρηματικά δάνεια ανέρχονταν τον Σεπτέμβριο του 2019 κοντά στα 40 δισ. ή περίπου το 40,4 επί του συνόλου των επιχειρηματικών, από τα οποία, το 73% ήταν των small business, 14 δισ. από αυτά έχουν ως ενέχυρο την πρώτη κατοικία των επιχειρηματιών και το 84% των SME’s σε σύνολο 20 δισ. έχουν ενέχυρο κάποιο ακίνητο. Δεδομένης της άρσης της προστασίας της πρώτης κατοικίας μετά την 30/4/2020, ενώ υπάρχουν τουλάχιστον 50.000 εκκρεμότητες και ξέρουμε ότι απορρίπτεται πλέον το 40% των αιτήσεων του νόμου Κατσέλη - Σταθάκη, έχουμε ένα θέμα και πρέπει να το δούμε. Διότι, έχουμε ήδη δει σε ενημερώσεις μετόχων αρκετά πιστωτικά ιδρύματα να δηλώνουν ότι θα προχωρήσουν σε επιθετικές ρευστοποιήσεις και αφετέρου, έχουν ήδη αναρτηθεί στο site των ηλεκτρονικών πλειστηριασμών έως τις 9/9/2020, 56.965 πλειστηριασμοί Βομβών της που πρόκειται ως το τέλος του 2020 να αναρτηθούν και να προστεθούν σε αυτά άλλες 25.000.

 Προκύπτουν, λοιπόν, κατά συνέπεια, κάποια ερωτήματα, τα οποία, πρέπει να διευκρινιστούν. Κατά την αδειοδότηση των services, τι είδους επιχειρηματικά πλάνα έχουν καταθέσει και ποιες στρατηγικές και μεθόδους, για την αναδιάρθρωση των δανείων δήλωσαν εγγράφως ότι σκοπεύουν να ακολουθήσουν και κατά πόσον έχουν ως στόχο τη ρύθμιση δανείων ή αντιθέτως έχουν τη ρευστοποίηση υπερούσιων, νοικοκυριών και επιχειρήσεων;

Συμβαδίζουν τα επιχειρηματικά πλάνα των services με την αναπτυξιακή στρατηγική της χώρας, δίνοντας βαρύτητα στους κλάδους των επιχειρήσεων που έχουν πληγεί περισσότερο από την οικονομική κρίση;

Η ανωτέρα Έκθεση που κατέθεσαν κατά την αδειοδότηση τους παρουσιάζει μεθόδους αναδιάρθρωσης οφειλών εναλλακτικές της αναγκαστικής εκτέλεσης, όπως προβλέπει ο ν.4354/2015, ρητά και βάσει του άρθρου 28 της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/17/ΕΕ.

Οι Εταιρείες Διαχείρισης, οι services, έχουν χορηγήσει - αυτό πρέπει να το δούμε - νέα δάνεια και πιστώσεις σε μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες, των οποίων τα δάνεια ή οι πιστώσεις διαχειρίζονται με αποκλειστικό σκοπό την ανά χρηματοδότηση των δανείων, όπως τους δίνει τη δυνατότητα ο ν.4354/2015;

Τέλος, σε ποιο βαθμό διαμέσου των services υπάρχουν βιώσιμες ρυθμίσεις, που εξυπηρετούνται με τρόπο που καθιστά βιώσιμες τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά εντός του πλαισίου των εύλογων δαπανών διαβίωσης, όπως έχει καθοριστεί από την ΕΛ.ΣΤΑΤ.;

Με το σχέδιο «Ηρακλής» η Ελληνική Κυβέρνηση, δίνει εγγυήσεις 12 δισ. για να καθαρίσουν οι τράπεζες από τους ισολογισμούς τους κόκκινα δάνεια αξίας 36 δισ. και υπάρχουν και μία πρόβλεψη να αυξηθούν περαιτέρω οι εγγυήσεις.

Στόχος, όμως, σε καμία περίπτωση, δεν είναι μόνο η βελτίωση των οικονομικών στοιχείων των τραπεζών, θα πρέπει ταυτόχρονα να δίνεται η δυνατότητα σε επιχειρήσεις μιας ευνοϊκότερης ρύθμισης, προτού πουληθεί το δάνειό τους κάπου άλλου και χάσουν μαζί με την επιχείρησή τους τα ακίνητά τους, που πολλές φορές είναι η πρώτη και μοναδική τους κατοικία.

Ως Επιμελητήρια, λοιπόν, επισημαίνουμε: Πρώτον, την ανάγκη να στηριχτούν οι αδύναμοι οικονομικά δανειολήπτες με γενναία απομείωση της αξίας των δανείων τους, εφαρμόζοντας αυστηρά εισοδηματικά και κοινωνικά κριτήρια, θα πρέπει η πολιτεία να δώσει αυτή τη δυνατότητα σε αυτούς που πραγματικά το έχουν ανάγκη.

Δεύτερον, όσον αφορά τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια επιχειρήσεων, σήμερα υπάρχουν χιλιάδες επιχειρήσεις, που βρίσκονται σε οικονομική δυσχέρεια, αλλά είναι βιώσιμες. Όλες αυτές οι επιχειρήσεις, αξίζουν μία ευκαιρία επιβίωσης.

Ζητούμε, λοιπόν, να υπάρξει αντιμετώπιση, κατά περίπτωση, και να δοθεί η δυνατότητα στις επιχειρήσεις, που μπορούν να εφαρμόσουν σχέδια αναδιάρθρωσης, ακόμα και με όρο τη μη συμμετοχή των παλαιών μετόχων.

Στόχος για εμάς, ήταν και παραμένει, να μπορέσουν οι βιώσιμες επιχειρήσεις να παραμείνουν στη ζωή, να ρυθμίσουν τις υποχρεώσεις τους, να αναδιαρθρώσουν τη λειτουργία τους, να συνεχίσουν να παρέχουν θέσεις εργασίας και να στηρίζουν τις τοπικές οικονομίες. Στην ίδια λογική θεωρούμε εξίσου απαραίτητη και την ομαλή επανένταξη στο τραπεζικό σύστημα των επιχειρήσεων που καταφεύγουν να εξυγιανθούν.

Ένα άλλο θέμα που μας αφορά άμεσα και θα θέλαμε να το θέσουμε εδώ με αφορμή την παρουσία μας, είναι η ύπαρξη και κυρίως η αποτελεσματική αξιοποίηση επαρκών χρηματοδοτικών εργαλείων για τις επιχειρήσεις.

Ζητούμενο, λοιπόν, είναι η προσαρμογή των χρηματοδοτικών εργαλείων που παρέχονται στα μεγέθη, στα δεδομένα και στις ιδιαίτερες ανάγκες της μικρομεσαίας επιχειρηματικότητας στην Ελλάδα. Ζητούμενο είναι η ανάπτυξη εναλλακτικών μηχανισμών χρηματοδότησης, με συγκεκριμένη στόχευση στις μικρές και μεσαίες επενδύσεις, στην ανάπτυξη της εξωστρέφειας και της καινοτομίας, στη στήριξη της νεοφυούς επιχειρηματικότητας. Θα πρέπει οι τράπεζες να αντιληφθούν ότι, αν θέλουν να επιβιώσουν και να αναπτυχθούν, θα πρέπει να προσαρμόσουν τη στρατηγική τους στις ανάγκες και στις ευκαιρίες της εποχής. Σήμερα ο τραπεζικός κλάδος έχει κάθε λόγο να στηρίξει με έξυπνες επιλογές και κινήσεις την ενδυνάμωση των επιχειρήσεων, γιατί η πραγματοποίηση νέων επενδύσεων, η δημιουργία νέων θέσεων εργασίας και η επιτάχυνση της ανάπτυξης θα οδηγήσουν στην αύξηση της κατανάλωσης, των καταθέσεων, αλλά και της αξίας των δανείων.

Θα κλείσω, λοιπόν, τονίζοντας για άλλη μια φορά, δεν μπορεί να υπάρξει βιώσιμη ανάπτυξη της οικονομίας, χωρίς υγιείς και ισχυρές μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Δεν μπορεί να υπάρξει ανάπτυξη χωρίς χρηματοδότηση, χωρίς υγιές ενεργό και αποτελεσματικό τραπεζικό σύστημα.

Πριν σας ευχαριστήσω, κύριε Υπουργέ και αγαπητά μέλη της Επιτροπής, θα ήθελα να σας πω ότι μέχρι σήμερα, μετά από 10 χρόνια κρίσης, δεν έχουμε, πλέον, καμία δικαιολογία, για να έχουμε αστοχίες σε ό,τι καινούργιο φέρνετε μέσα στη Βουλή ως νομοθέτημα. Πρέπει να το προσέξουμε πολύ και πρέπει όλα αυτά τα λάθη, που αυτή τη δεκαετία οδηγήσαν πολλούς συναδέλφους μας πραγματικά στον όλεθρο, να τα αντιμετωπίσετε με επάρκεια και να προβλέψετε και για το μέλλον να μην ξαναζήσουμε τόσο δύσκολες εποχές, για το ελληνικό επιχειρείν.

Θέλω να σας ευχαριστήσω πολύ που με ακούσατε.

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Τον λόγο έχει ο κ. Σιμοπούλος.

**ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΣ (ΣΤΡΑΤΟΣ) ΣΙΜΟΠΟΥΛΟΣ**: Θα παρακαλούσα τους εκπροσώπους των διαχειριστών και των τραπεζών όταν έρθουν στο βήμα να είναι αρκετά συγκεκριμένοι, δηλαδή, το να μιλάμε γενικά τι είναι ο «ΗΡΑΚΛΗΣ» δεν θα διευκολύνει. Έξω οι επιχειρηματίες ενδιαφέρονται π.χ. εάν όποιοι είναι στις εταιρείες διαχείρισης θα έχουν όρια ή όχι.

Θα πρέπει, δηλαδή, να είμαστε συγκεκριμένοι.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Κατανοητό. Αυτό που είπατε εσείς θα μπορούσε να το πει ο κάθε συνάδελφος.

Λέω, ότι τους εκπροσώπους των τραπεζών και των διαχειριστών τους καλέσαμε προφανώς για να απαντήσουν σε ουσιαστικά ερωτήματα. Τα ουσιαστικά ερωτήματα, ήδη, τα έχει θέσει η ΓΣΕΒΕΕ, η Κεντρική Ένωση Επιμελητηρίων, θα τα θέσουν όλοι οι συνάδελφοι που θα πάρουν το λόγο και προφανώς θα κληθούν να απαντήσουν σε αυτά. Είναι αυτονόητο, δηλαδή. Χτυπά την πόρτα ανοιχτή. Εδώ πολιτική κάνουμε, τα ερωτήματα θα τεθούν. Εάν κάποιος δεν θέλει να απαντήσει σε κάτι δεν μπορούμε να τον πιέσουμε.

Το λόγο έχει ο κ. Παπαδημητρίου.

**ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ (ΜΠΑΜΠΗΣ) ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΙΟΥ**: **(Εισηγητής της Νέας Δημοκρατίας):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Ευχαριστούμε και τους κυρίους και τις κυρίες που είναι εδώ για να συζητήσουμε και να μας ενημερώσουν. Θα μου επιτρέψετε να κάνω δύο παρατηρήσεις που ελπίζω ότι θα διευκολύνουν τη συζήτησή μας.

Η πρώτη είναι ότι το μόνο πραγματικό ερώτημα που θα μπορούσε να έχει η Βουλή η οποία νομοθετεί και νομοθέτησε την εισήγησή σας, κύριε Υφυπουργέ και της Kυβερνήσεως είναι, γιατί δεν έχει εφαρμοστεί ακόμα το σχέδιο «ΗΡΑΚΛΗΣ».

Δεν αντιλαμβάνομαι συζητήσεις οι οποίες πάνε πίσω τώρα την υπόθεσή μας και ξαναρχίζουμε από την αρχή να συζητάμε τη σκοπιμότητα. Το συζητήσαμε, συμφωνήσαμε και διαφωνήσαμε, αλλά δυστυχώς, αυτοί που έπρεπε να το έχουν εισηγηθεί πριν από ένα χρόνο και βάλε το καταψήφισαν και τώρα το ζήτημα είναι να προχωρήσουμε μπροστά και γρήγορα.

Είναι εξίσου, βεβαίως, προφανές, ότι κατά την εφαρμογή του νόμου, ειδικά όσοι έχουν τα ζητήματα και είναι εδώ οι εκπρόσωποί τους για να μας τα επισημάνουν, θα χρειαστεί να υπάρξει παρακολούθηση, να δούμε στη λεπτομέρεια, εάν κάτι χρειάζεται να διορθωθεί ή να τροποποιηθεί, κατά τρόπο, ώστε να γίνει αποτελεσματικό.

Άρα, αυτό που ενδιαφέρει σήμερα τη Βουλή είναι να δει το νομοθέτημα που ενέκρινε να προχωράει γρήγορα, διότι φαίνεται ότι ήταν ο λόγος, για τον οποίο το είχε αποκαλύψει ο κ. Σταϊκούρας. θα σας θυμίσω στη συζήτηση που είχε γίνει κατά την ψήφιση του νόμου και δεν το προχώρησε η προηγούμενη Κυβέρνηση. Το σχέδιο αυτό που δεν είναι ακριβώς το ίδιο, αλλά η γενική ιδέα υπήρχε, ήδη, από τότε, όπως υπήρχε άλλωστε και ειδική εισήγηση, για να προχωρήσει. Ήταν ότι κυριολεκτικά και φαντάζομαι, ότι γι' αυτό το λόγο, κύριε Υφυπουργέ, επιλέξατε και το όνομα «ΗΡΑΚΛΗΣ» στο όλο αυτό σχέδιο, σκεφτόταν, όπως ο Αυγείας, πώς θα εξαπατήσει τον Ηρακλή παρόλο, ότι του είχε κάνει τη δουλειά και ο λόγος παραμένει ο ίδιος.

Βλέπω, ότι ακόμη υπάρχει ένα πολιτικό παιχνίδι γύρω από το τεράστιο πρόβλημα των δανείων που δεν εξυπηρετούνται, δηλαδή, των κακών δανείων ή των προβληματικών δανείων, όπως λέγαμε πριν από πολλά χρόνια.

Η σκοπιμότητα είναι πολιτική, τίποτα άλλο, διότι το μόνο συμφέρον που έχει αυτή τη στιγμή η χώρα, που έχουν οι επιχειρηματίες οι μικρότεροι και οι μεσαίοι, διότι οι μεγαλύτεροι, δεν έχουν τόσα πολλά προβλήματα και στους μεγαλύτερους όποιοι έχουν πολλά προβλήματα έχουν τελειώσει, οι επιχειρήσεις έχουν αλλάξει χέρια ή θα αλλάξουν συντόμως και, εν πάση περιπτώσει, είναι και στα χέρια της εφορίας, το μόνο ζήτημα που έχουμε αυτή τη στιγμή είναι να πάμε γρήγορα μπροστά και αυτό είναι που ζητείται από την Κυβέρνηση. Δυστυχώς, ο μόνος πολιτικός λόγος είναι να υπάρξει αντάρα, να υπάρξει βοή, να πούμε δύο κουβέντες συμπαθητικές και να επαναλάβουμε το λάθος που είχε γίνει πριν από πέντε χρόνια, όταν αγαπητοί συνάδελφοι, εδώ παρόντες έλεγαν στους ανθρώπους «μην πληρώνετε, μην ανησυχείτε, θα έρθουμε εμείς, ψηφίστε μας» - τους ψήφισαν προφανώς – « και θα σας σβήσουμε τα δάνεια».

Το ίδιο ακριβώς κάνει και εκλεκτός συνάδελφος, ο οποίος καλούσε τις προάλλες από το διαδίκτυο σε μια εξέγερση, σε ένα λαϊκό κίνημα, για την προστασία δήθεν της πρώτης κατοικίας.

Είμαστε ακόμη, δυστυχώς, «βαθιά νυχτωμένοι» και έχετε απόλυτο δίκιο κύριε Καββαθά, όταν λέτε ότι τη στιγμή που οι άλλοι τρέχουν - εδώ και μερικά χρόνια τρέχουν, ήδη από το 2015 που εμείς βάλαμε το κεφάλι μας στο λάκκο πάλι - εμείς πηγαίνουμε με τον αραμπά. Έχετε δίκιο, όταν λέτε ότι τα επιτόκια είναι πολύ υψηλά, το συζητήσαμε και χθες, που ο κ. Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος παρουσίασε την Ενδιάμεση Έκθεση, ως έχει την υποχρέωση. Είναι απόλυτα πρόβλημα, αλλά ο κύριος λόγος, για τον οποίο έχουμε υψηλά επιτόκια, είναι ότι ακόμη έχουμε πάρα πολλά μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

Άρα, ένας τρόπος για να μειωθούν τα επιτόκια είναι να τρέξει ο ΗΡΑΚΛΗΣ, δηλαδή είναι να πάρει ο ΗΡΑΚΛΗΣ στους ώμους του τα κακά δάνεια και να δει τι θα κάνει από κει και πέρα. Η λύση αυτή, έτσι, την εφάρμοσαν και στην Ιταλία και δεν αντιλαμβάνομαι, γιατί η Ιταλία, αφού κόντεψε να πέσει έξω ολόκληρη η Ευρώπη, το έκανε, γλίτωσε τις μιάμιση - δύο τράπεζες που έπρεπε να γλιτώσει, είναι πλέον πέραν αυτού και τσακώνονται ελευθέρως για ό,τι άλλο θέλουν, αλλά όχι γι' αυτό.

Εδώ πρέπει να τελειώνουμε με τα κόκκινα δάνεια, κύριε Υφυπουργέ, πρέπει να τελειώσουμε, πρέπει ο ΗΡΑΚΛΗΣ να εφαρμοστεί αύριο το πρωί. Αυτό θα ήθελα περισσότερο να σας ακούσω να λέτε, διότι επαναλάβατε σε μεγάλο βαθμό όσα υπάρχουν στο νόμο και τα οποία είχαμε ακούσει και κατά την ψήφισή του.

Εδώ είναι το ζητούμενο πλέον και για τον επιχειρηματικό κόσμο να αναλάβει τις ευθύνες του, διότι όσοι μπορούν να προτείνουν και να πάμε σε συμβιβασμούς στις τράπεζες, οι οποίες προσπαθούν να βρουν κάποιους συμβιβασμούς, να το κάνουν και να πάμε παρακάτω. Διότι, υπάρχουν καλές επιχειρήσεις, οι οποίες πρέπει να βγουν από αυτό, πρέπει κάποιος να κόψει το σχοινί με το οποίο απειλούνται να κρεμαστούν τελικώς, ενώ έχουν καταφέρει βασικά να βγουν από την κρίση και ενώ έχουν καταφέρει να βάλουν σε ρύθμιση τα φορολογικά τους, δεν έχουν βάλει ακόμη τα τραπεζικά τους και όσο δεν τα βάζουν δεν μπορούν να πάρουν ένα καινούργιο δάνειο, ούτε καν ακόμη τα κεφάλαια κίνησης.

Επομένως, το βασικό ζήτημα που προκύπτει τώρα από τη συζήτηση, κύριε Πρόεδρε, είναι το πολιτικό ζήτημα. Είναι ότι, ενώ η προηγούμενη Κυβέρνηση ή τουλάχιστον ο Υπουργός των Οικονομικών, είχε προετοιμάσει το έδαφος και αυτή τη στιγμή θα μπορούσαμε να το έχουμε πάει ακόμα πιο γρήγορα, δίστασαν. Αυτό είναι το ένα ερωτηματικό, το άλλο, ελπίζω κ. Παππάς, ο οποίος θα μιλήσει μετά να μου το απαντήσει, είναι ότι το έκαναν επίτηδες, το άφησαν να είναι ένα πρόβλημα, το οποίο θα εξακολουθήσει να τρέχει αυτούς τους μήνες, που έχει υπάρξει η πολιτική αλλαγή, για να υπάρχουν πάντα άνθρωποι, οι οποίοι θα είναι δυστυχώς δεσμευμένοι από τα κακά δάνεια.

Όσον αφορά στον ΗΡΑΚΛΗ, έστω το καταψήφισε η Αντιπολίτευση, έχει σκοπό να συνεχίσει αυτό το αντάρτικο δανείων, με σκοπό τελικώς να μην μπορέσει να εφαρμοστεί; Αυτό είναι που μας ενδιαφέρει, διότι από τον ΗΡΑΚΛΗ « πήραν αέρα τα πανιά» της χώρας και το είδαμε αυτό στα επιτόκια, που πετύχαμε στα ομόλογα. Η ψήφιση του ΗΡΑΚΛΗ ευνόησε αμέσως και έδειξε με εντελώς διαφορετικό τρόπο τις προοπτικές της χώρας. Οι τράπεζες, όμως, όπως είπαμε και στην χθεσινή συζήτηση, δεν έχουν ακόμη «το κεφάλι πάνω από το νερό», ακόμη αναπνέουν με τεχνητή αναπνοή και με δυσκολία. Είπαμε, επίσης, με πόσους πολλούς τρόπους ο λαός έχει στηρίξει τις τράπεζες και ότι αυτό δεν μπορεί φυσικά να ξανασυμβεί.

Κύριε Πρόεδρε, πρέπει να σας πω ότι δεν πείστηκα πρέπει να σας πω ότι οι ενδιαφερόμενοι έχουν αντιληφθεί, ότι αυτά που θα κάνει ο ΗΡΑΚΛΗΣ, δεν έχουν να κάνουν με τους ίδιους, θα συνεχίσουν να έχουν τις δουλειές τους, ξέρω τις δυσκολίες, θα συνεχίσουν να συναλλάσσονται με τις τράπεζες.

Ο ΗΡΑΚΛΗΣ είναι ένα σχέδιο, που απελευθερώνει το τραπεζικό σύστημα, μήπως και οι τραπεζικοί, που σας έδιναν τα δάνεια – κακώς σε κάποιες περιπτώσεις, και δυστυχώς όχι λίγες - θα έχουν τη δυνατότητα πλέον να συζητήσουν μαζί σας και να σας δώσουν λύσεις. Δηλαδή, είναι ένα βάρος, που παίρνει από την τράπεζα και τον τραπεζικό υπάλληλο ο ΗΡΑΚΛΗΣ, για να μπορέσετε να κάνετε αύριο καλύτερα τις τραπεζικές δουλειές, όπως και επιβάλλεται και δεν είναι το μόνο. Θυμηθείτε ότι εδώ έχουμε περάσει διάταξη, πάλι χωρίς τη βοήθεια των συναδέλφων, που δημιούργησαν το πρόβλημα, η οποία δίνει τη δυνατότητα στα τραπεζικά στελέχη να κάνουν αυτές τις ρυθμίσεις, που πρέπει να γίνουν, χωρίς να τους βάζουν από έναν εισαγγελέα δίπλα.

 Το ξέρετε ότι τα τραπεζικά στελέχη, μου διηγείται ένας, ότι αν έχει περάσει τις ώρες που χρειάστηκε να πάει στον εισαγγελέα, στον ανακριτή, να προετοιμαστεί με τους δικηγόρους, αν έχει περάσει αυτές τις ίδιες ώρες, για να επιλύει ζητήματα δανείων «κολλημένων», προβληματικών και τα λοιπά, θα ήταν πολύ χρησιμότερος στην κοινωνία.

 Άρα προχωρήστε, κύριε Υφυπουργέ, ζητήστε κ. Καββαθά ό,τι χρειάζεστε από τις τράπεζες, αλλά κυρίως υποστηρίξετε ζητήματα σαν και αυτό. Χθες ο κ. Στουρνάρας μας είπε ότι: «Ο «Ηρακλής» είναι ένα πολύ καλό βήμα που πρέπει να προχωρήσει, ότι υπάρχουν ζητήματα ακόμη που πρέπει να επιλυθούν και η Κεντρική Τράπεζα το υποστηρίζει», όπως πρέπει και όπως οφείλει να κάνει, προφανώς, αλλά αυτά είναι τα 30 δισεκατομμύρια ευρώ. Έχουμε άλλα 40 δισεκατομμύρια ευρώ να «βγάλουμε» άκρη και γι' αυτό χρειάζεται να τρέξουμε ακόμη ταχύτερα. Κ. Πρόεδρε, σας ευχαριστώ.

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Ευχαριστούμε. Το λόγο έχει ο κ. Παππάς, για δέκα λεπτά.

 **ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΠΑΣ: (Εισηγητής του ΣΥΡΙΖΑ):** Ευχαριστώ. Κύριε Πρόεδρε, ξεκινώντας θα ήθελα να πω ότι είναι θετική και η δική σας συμβολή και θετική η άμεση απόκριση του Υπουργού, στο να γίνει αυτή η ειδική συνεδρίαση. Το υπογραμμίζω αυτό, διότι θέλω να υπενθυμίσω στο σώμα ότι η συγκεκριμένη συνεδρίαση γίνεται κατόπιν αιτήματος της οργανωμένης επιχειρηματικότητας της χώρας. Άρα θα έπρεπε να περάσουν σε δεύτερη μοίρα ή, να πω, να μην ακούγονται καθόλου εκατέρωθεν βολές, μεταξύ των κομμάτων περί πολιτικών σκοπιμοτήτων. Εμείς θεωρούμε ότι μάλλον έχουν αντίληψη των δυνατοτήτων και των συμφερόντων τους οι άνθρωποι οι οποίοι από αυτό το βήμα, πριν από λίγο, εκπροσώπησαν την οργανωμένη επιχειρηματικότητα και θα περιμέναμε και μία επί της ουσίας τοποθέτηση στα σοβαρά ζητήματα τα οποία εγείρουν.

 Έρχομαι, δε, να πω ότι η συγκεκριμένη συνεδρίαση έρχεται, εν μέρει, να καλύψει το τεράστιο κενό συζήτησης που υπήρξε κατά τη διαδικασία νομοθέτησης του «Ηρακλή». Θυμίζω, κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, κυρίες και κύριοι βουλευτές, ότι σε 30 ώρες μέσα, με τη διαδικασία του κατεπείγοντος, πέρασε από την Ελληνική Βουλή ένα σχέδιο, το οποίο δίνει 12 δισ. € εγγυήσεων στις τράπεζες. Δεν ξέρω αν επιμένετε ότι ήταν επαρκής αυτή η συζήτηση, αλλά θεωρώ ότι η αποδοχή της πρότασης συζήτησης από τον Υπουργό, η άμεση ανταπόκριση από τον Πρόεδρο της Επιτροπής μάλλον αποτελεί και μια παραδοχή, μεταξύ μας, ότι η συζήτηση δεν ήταν επαρκής.

 Η αξίωση για διαφάνεια στο συγκεκριμένο σχέδιο είναι απολύτως αυτονόητη και για να συνεννοηθούμε, όλοι οι εμπλεκόμενοι, εδώ πέρα γίνεται μια δουλειά με τις «πλάτες» του δημόσιου. Η δημοκρατική πολιτεία, λοιπόν, έχει δικαίωμα και υποχρέωση, διά των οργάνων της, να αξιώνει απόλυτη διαφάνεια. Με αυτή την έννοια είναι και πάρα πολύ θετική, θα σας έλεγα, η αξίωση εκ μέρους της οργανωμένης επιχειρηματικότητας, για συνεδρίαση της Επιτροπής μας, η οποία δεν πρέπει να είναι και η μοναδική. Διότι το σχέδιο «Ηρακλής» είναι ένα σχέδιο το οποίο θα εξελίσσεται, θα παράγει αποτελέσματα στην πραγματική οικονομία και αλλοίμονο εάν ο ρόλος της πολιτείας εξαντλείται μόνο στο να διαπιστώνει, εκ των υστέρων, εάν οι χρηματοροές, τις οποίες εγγυήθηκαν και υποσχέθηκαν οι εξυπηρετητές δανείων, είναι ομαλές και συνεχίζονται. Δεν είναι αυτός ο ρόλος της Ελληνικής Βουλής, δεν είναι αυτός ο ρόλος της ελληνικής επιχειρηματικότητας, δεν πρέπει να είναι μόνο αυτός ο ρόλος της Ελληνικής Κυβέρνησης και εδώ έρχομαι να σας κάνω και μια κριτική, κύριε Υπουργέ.

Ο «Ηρακλής» δεν είναι ένα σχήμα για τις τράπεζες. Ο «Ηρακλής» έπρεπε να είναι ένα σχήμα για την ελληνική οικονομία. Δεν είναι τελικός στόχος και απόλυτος και μόνος να βελτιώσουν τα βιβλία τους οι τράπεζες. Ούτε στην πορεία της εκκαθάρισης των βιβλίων των τραπεζών, μπορεί να παίρνονται πρωτοβουλίες οι οποίες, ενδεχομένως, να έχουν θεμελιακά αρνητικά αποτελέσματα, για την ελληνική οικονομία και με αυτήν την έννοια είναι καίρια τα ερωτήματα που μπήκαν και από τον εκπρόσωπο της ΓΣΕΒΕΕ, τον κ. Καββαθά και από τον εκπρόσωπο των επιμελητηρίων, τον κ. Μωραΐτη.

Αναδεικνύεται όμως εδώ και ένα μεγάλο κενό και αυτή θα πρέπει, να είναι η επόμενη συνεδρίαση μας.

Κατ' ανάγκην και με την οργανωμένη επιχειρηματικότητα παρούσα, πρέπει να συζητήσουμε την επιχειρησιακή στρατηγική, την οποία την έχετε υποσχεθεί στους εταίρους, δεν την έχετε φέρει, δεν έχετε φέρει προς συζήτηση στην Ελληνική Βουλή και έχετε νομοθετήσει και Αναπτυξιακό νόμο και το σχέδιο «Ηρακλής» ερήμην της αναπτυξιακής στρατηγικής.

Βεβαίως, ακούσαμε, να μας αναλύετε, τι θα κάνει η Επιτροπή Εποπτείας του σχεδίου «Ηρακλής», αλλά αυτό έχει να κάνει με την εσωτερική λειτουργία του σχήματος, όχι με τα αποτελέσματα που θα έχουν οι επιλογές των εξυπηρετητών στην πραγματική οικονομία και το μείζον ζήτημα, για την Επιτροπή μας είναι αυτό. Δεν μπορούμε να παρακάμπτουμε.

Δεν υπάρχει οικονομία για να εξυπηρετεί τις τράπεζες. Οι τράπεζες υπάρχουν για να εξυπηρετούν την οικονομία. Δεν θα αφήσουμε στη διαδικασία εκκαθάρισης των βιβλίων των τραπεζών να «γονατίσουμε» την οικονομία. Πρέπει να λάβουμε μέτρα. Και για να λάβουμε μέτρα πρέπει, να έχουμε στο τραπέζι μια εθνική αναπτυξιακή στρατηγική, την οποία οφείλετε, να φέρετε στην Επιτροπή μας και να τη συζητήσουμε. Θέλουμε να υπογραμμίσουμε και το εξής.

Η ελληνική οικονομία είναι μια οικονομία, η οποία είναι ακόμα σε κρίση. Μια οικονομία με 17% ανεργία δεν μπορεί να αντιμετωπίζεται με προσεγγίσεις περί στρατηγικών κακοπληρωτών. Βγήκε μια έκθεση του δικτύου καταπολέμησης της φτώχειας –χθες- 40% των νοικοκυριών αδυνατούν, να εξυπηρετήσουν τις δαπάνες κατοικίας. Τι θα γίνει με αυτά τα νοικοκυριά; Είναι εδώ ο εκπρόσωπος του εξυπηρετητών. Θέλουμε μια σαφή απάντηση. Πόσα δάνεια με υποθήκη πρώτη κατοικία έχουν περάσει στους εξυπηρετητές και πόσοι πλειστηριασμοί προβλέπονται για το τρέχον έτος.

Είναι απλή ερώτηση, είναι καθαρή. Θέλουμε απάντηση αν δεν την έχετε έτοιμη θα πρέπει, να επανέλθετε στην Επιτροπή μας και να απαντήσετε. Και θα βοηθήσετε -θα σας έλεγα- και τον πολιτικό διάλογο, να γίνεται επί τη βάσει πραγματικών δεδομένων.

Διότι, δεν μπορεί η Ελληνική Πολιτεία, να υιοθετήσει απόψεις που λένε, ότι είναι κακό για την οικονομία να υπάρχει προστασία της πρώτης κατοικίας. Δεν ταιριάζει νομίζω. Και δεν ταιριάζει μάλιστα σε μια κοινωνία και μια οικονομία η οποία παλεύει, να βγει από την κρίση.

Υπάρχει μείζον ζήτημα. Μπήκε και από τους εκπροσώπους. Από το μνημόνιο βγήκαμε και εξήγησα. Εγείρεται, λοιπόν, μείζον ζήτημα με το δικαίωμα αποτίμησης. Είναι κάτι το οποίο θα μπει στη συζήτηση ή θεωρείται, ότι «ψεκάστε, σκουπίστε, τελειώσαμε» έκλεισε η συζήτηση γύρω από αυτό το ζήτημα στις 30 ώρες του κατεπείγοντος. Μπαίνει εκ νέου. Θέλουμε μια απάντηση. Χθες είχαμε το Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, εδώ νομίζω, ότι ξεκινήσατε να μας κάνετε και σοφότερους.

Προφανώς, δεν φτάνουν τα 12 δις. Αυτό καταλάβαμε και αυτό καταλάβαμε και από την τοποθέτηση του Εισηγητή, του προλαλήσαντος Βουλευτή της Ν.Δ. του κ. Παπαδημητρίου. Γι' αυτό μας προϊδέασε, ο κ. Στουρνάρας, χθες περιμένουμε και τη δική σας τοποθέτηση, κύριε Υπουργέ, νομίζω, ότι προδιαγράφεται μια απάντηση.

Ερώτηση δεύτερη και θέλω να την απευθύνω και στην Ένωση των Τραπεζών και στον εκπρόσωπο των εξυπηρετητών, υπογραμμίζοντας ότι όποια απάντηση δώσουν, πρέπει να τη δώσουνε με απόλυτη συνείδηση ότι μιλάνε σε Επιτροπή της Εθνικής Αντιπροσωπείας. Είχαν γνώση του σχήματος, πριν αυτό έρθει στη Βουλή; Πόσο καιρό πριν; Ναι ή όχι; Επαναλαμβάνω, υπήρχε γνώση του σχεδιαζόμενου νομοθετήματος, πριν αυτό έρθει στην Ελληνική Βουλή; Περιμένουμε απάντηση. Υπήρχε συμβολή στη διαμόρφωσή του;

Άλλο ζήτημα: Τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Σημειώθηκε πριν ότι είχαμε υποβάθμιση των αντίστοιχων ιταλικών οικονομολόγων. Έχουμε πάρει διασφάλιση ότι θα είναι μηδενικού ρίσκου ή ακόμα αυτό επικρέμεται, όπως διαβάζουμε στα σχετικά δημοσιεύματα;

Άλλο ζήτημα, για το οποίο θέλουμε καθαρή απάντηση από τον εκπρόσωπο της Ένωσης των Τραπεζών. Υπήρξε ένα ζήτημα στην ελληνική δημόσια ζωή και μάλιστα έγινε και συνάντηση σχετική του κυρίου Μητσοτάκη με την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών για τις χρεώσεις στα ATM, τις προμήθειες για τις συναλλαγές. Επαναλαμβάνω, τι σκοπεύετε να κάνετε με αυτό; Θα απαντήσετε, επίσης, υπογραμμίζω, με πλήρη συναίσθηση ότι είστε στην Επιτροπή της Βουλής και χρειάζονται καθαρές κουβέντες και προς τους πολίτες και προς την Εθνική Αντιπροσωπεία.

Θα θέλαμε να έχουμε και μία εικόνα για το τι πρόθεση έχετε σε σχέση με τη διανομή μερισμάτων, διότι εδώ πέρα το Ελληνικό Δημόσιο βάζει πλάτη με τον αναβαλλόμενο φόρο για καιρό και θα είχε ενδιαφέρον πραγματικά να μας πείτε και σε σχέση με αυτό ποιες είναι οι προθέσεις.

Μείζον ζήτημα και κλείνω με αυτό: Δεν υπάρχει μελέτη επιπτώσεων του σχεδίου «Ηρακλής» στην πραγματική οικονομία και θα πρέπει η Επιτροπή μας να πρωταγωνιστήσει, ούτως ώστε με άρτιο τρόπο να μελετηθούν οι δυνητικές επιπτώσεις από την εφαρμογή του σχεδίου. Δεν είναι λογική αυτή που λέει «άντε, απλώς τρέξτε και εφαρμόστε», για να έρθουμε τι; Μετά από τρεις μήνες, όταν θα καταθέσουν οι τράπεζες τον απολογισμό τους, να καταλάβουμε ότι έχουμε πληγώσει την ελληνική οικονομία και πάρα πολύ συγκεκριμένες τοπικές αγορές, ενδεχομένως, να έχουν πρόβλημα; Πότε θα το διαπιστώσουμε αυτό; Εκ των υστέρων; Πρέπει, λοιπόν, κατά τη γνώμη μας, να συγκροτηθεί μία επιστημονική επιτροπή, στην οποία να συμμετέχουν επιστήμονες που θα προτείνουν και τα μέρη της οργανωμένης επιχειρηματικότητας και τα επιμελητήρια και οι ενώσεις των εμπόρων και τα πολιτικά κόμματα και η Επιτροπή μας και, ενδεχομένως, η Επιτροπή Προϋπολογισμού της Βουλής, η οποία θα συγκροτήσει μία μελέτη για τις πραγματικές επιπτώσεις εφαρμογής του σχεδίου «Ηρακλής» και με βάση αυτή τη μελέτη, σε τρεις μήνες, να έρθουμε εδώ και να συζητήσουμε -ελπίζουμε εμείς- έχοντας στα χέρια μας και την αναπτυξιακή στρατηγική, εκ μέρους της Κυβέρνησης.

Ολοκληρώνω λέγοντας το εξής. Δεν υπάρχει οικονομία χωρίς την πραγματική επιχείρηση, δεν υπάρχει οικονομία, χωρίς τους ανθρώπους και τις ανάγκες τους. Δεν μπορεί να υπάρξει τέτοιος ορισμός και οποιοσδήποτε σχεδιασμός δημόσιας πολιτικής πρέπει να έχει ως καταληκτικό, ως τελικό στόχο, την εξυπηρέτηση των αναγκών της πραγματικής οικονομίας και την αξιοπρέπεια των ανθρώπων και των πολιτών και των ανθρώπων των επιχειρήσεων.

Ευχαριστώ πάρα πολύ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Και εμείς ευχαριστούμε. Η αγωνία βέβαια φαντάζομαι της ΓΣΕΒΕ και όλων των κοινωνικών φορέων είναι να πάρει μπροστά η οικονομία, θα έλεγα κι αν μου επιτρέπετε και όχι ξανά επιτροπές επί επιτροπών και ακόμα το συζητήσουμε. Το πρόβλημα είναι γνωστό. Το θέμα είναι τι κάνουμε. Στο «δια ταύτα» είμαστε και για αυτό συζητάμε σήμερα επειδή όντως την προηγούμενη φορά δεν είχαμε τον απαιτούμενο χρόνο και πρώτος ο Υπουργός το αναγνώρισε και είναι προς τιμήν του και σήμερα δέχτηκε να έρθω αναλυτικά να δώσουμε διευκρινίσεις στους Βουλευτές και δια μέσω των Βουλευτών, στην κοινωνία, για ένα σχέδιο, στο οποίο έχουμε επενδύσει όλοι.

Το λόγο έχει ο κ. Κατρίνης.

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ: ( Εισηγητή του Κινήματος Αλλαγής (ΚΙΝΑΛ)):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Πρόεδρε, καταρχάς, θέλω να πω ότι είναι πολύ σημαντικό ότι γίνεται η Επιτροπή σήμερα, μετά από αίτημα της ΓΕΣΕΒΕΕ και η υιοθέτηση αυτού του αιτήματος και από τα πολιτικά κόμματα και από την Επιτροπή. Βεβαίως, δεν είναι μια συζήτηση τεχνική για το θέμα του «Ηρακλή» που ειρήσθω εν παρόδω , ο ίδιος ο Υπουργός, και προς τιμήν του γιατί πρέπει να είμαστε δίκαιοι στην δημόσια συζήτηση, είχε ζητήσει να υπάρχει μια τακτική παρακολούθηση από την Βουλή της πορείας του σχεδίου «Ηρακλής».

Γιατί είναι μια συζήτηση που διεξάγεται σε ένα ευρύτερο περιβάλλον, όπου το θέμα της διαχείρισης των λεγόμενων «κόκκινων δανείων» απασχολεί πάρα πολύ τη δημόσια συζήτηση και βεβαίως, είναι ένα ζήτημα το οποίο πρέπει να δούμε τις επιπτώσεις στην οικονομία, στην πολιτική και στην κοινωνία, γιατί αυτός είναι και ο ρόλος μας. Εδώ, λοιπόν, βλέπουμε ότι έχουμε έρθει να κάνουμε μια τεχνική συζήτηση, πρέπει όμως να δούμε το περιβάλλον μέσα στο οποίο και οδηγηθήκαμε στην κατάσταση και πού θα οδηγηθούμε το αμέσως επόμενο διάστημα με όποιες πολιτικές πρωτοβουλίες αναληφθούν.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, το σχέδιο «Ηρακλής» αποτελεί το αποκορύφωμα μιας διαδικασίας που ξεκίνησε το 2015, με σταδιακή αφαίρεση όλων των νομοθετικών διατάξεων προστασίας της πρώτης κατοικίας του Ν3869/2010 του ΠΑ.ΣΟ.Κ., για να φτάσει σήμερα στην μεταβίβαση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και πάνω από ό,τι εκτιμάται από 250.000 ακίνητα στα Funds και σε μαζικούς πλειστηριασμούς- το είπε εξάλλου και ο εκπρόσωπος του ΕΒΕΑ- που επίσης εκτιμάται ότι θα ενταχθούν από την 1η Μαΐου του 2020.

Ζητήσαμε υιοθετώντας το αίτημα, το σωστό αίτημα της ΓΕΣΕΒΕΕ, την «κραυγή αγωνίας» όπως είδαμε σήμερα με πάρα πολλά ερωτήματα, όχι αμείλικτα αλλά πραγματικά, που απηχούν στην αγωνία του μικρομεσαίου επαγγελματία σήμερα στη χώρα, να έρθουν στην Βουλή, μαζί με τους εκπροσώπους της επιχειρηματικότητας και οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων, βεβαίως, και εκπρόσωποι των τραπεζών, στις οποίες εταιρείες διαχείρισης οι τράπεζες μεταβιβάζουν το «κόκκινα δάνεια» εντός και εκτός «Ηρακλή», προκειμένου να ενημερωθούμε για την στρατηγική, για τη μεθοδολογία και βεβαίως, για τα έως τώρα αποτελέσματα από τη διαχείριση αυτή.

Αυτό για το οποίο αναρωτιόμαστε είναι, αν θα συνεχίσουν και εάν θα εντείνουν τις ανεύθυνες, κατά την άποψή μας, και εν πολλοίς, καταχρηστικές πρακτικές των τραπεζών που διόγκωσαν το πρόβλημα και έφεραν σε αδιέξοδο εκατοντάδες χιλιάδες νοικοκυριά και επιχειρήσεις, γιατί ως γνωστόν, οι τράπεζες προ της κρίσης επιδόθηκαν σε μία αλόγιστη και χωρίς όρους πιστωτική επέκταση.

Και στα πρώτα χρόνια της κρίσης, αντί να δίνουν λύσεις παρακολουθούσαν το πρόβλημα και το έβλεπαν απλώς να μεγαλώνει. Αντί να επιλέξουν μέθοδο δραστική ρύθμισης των δανείων με προοπτική βιωσιμότητας, αύξαναν το συνολικό χρέος των οφειλετών και βεβαίως, ενέτειναν την αδυναμία πληρωμής. Μέσω ρυθμίσεων με υπερβολικά υψηλά επιτόκια, με βραχυπρόθεσμο ορίζοντα- δεν το λέμε εμείς αυτό, το λέει η Ενδιάμεση Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδας, που εξάρει τη σημερινή πρακτική που κάνει ακριβώς το αντίθετο τραπεζικό σύστημα- και βεβαίως, μέσω λύσεων με κεφαλαιοποίηση των τόκων ρύθμισης.

Στη συνέχεια, έκαναν μη βιώσιμες και αναιτιολόγητες προτάσεις ρύθμισης δανειολήπτες, δεν εφάρμοζαν ως όφειλαν τον Κώδικα Δεοντολογίας και δεν παρείχαν όλο το πλήθος των προϊόντων που προβλέπει ο Κώδικας εξωθώντας τα πράγματα στους πλειστηριασμούς.

Στο πλαίσιο της πρόσφατης διαδικασίας ηλεκτρονικής πλατφόρμας, έδειξαν, αυτό δείχνουν τα αποτελέσματα, να περιφρονούν τη συντριπτική πλειοψηφία των αιτήσεων που υποβάλλονται, να μην απαντούν, να μην προβάλλουν δεύτερη εναλλακτική πρόταση και βεβαίως, να οδηγούν σκόπιμα τη διαδικασία σε τερματισμό.

Ο Ν.4605/2019 που ψήφισε και ο ΣΥΡΙΖΑ ότι η Ν.Δ., παρά τις όποιες διορθώσεις απέτυχε παταγωδώς. Στην πλατφόρμα, αναφέρθηκε πριν από τους εκπροσώπους της επιχειρηματικότητας, έχουν εισέλθει 42.000 χρήστες και έχουν γίνει προτάσεις από τις τράπεζες για το 1,62% των περιπτώσεων, ενώ έχουν ρυθμιστεί μέχρι σήμερα το 0,64% των περιπτώσεων που έχουν μπει μέσα στην πλατφόρμα και βεβαίως, για τις μισές τουλάχιστον αιτήσεις δεν υπάρχει καμία απάντηση από τις τράπεζες.

Βεβαίως, για τους χιλιάδες δανειολήπτες, θα πρέπει, κύριε Υπουργέ, να μας απαντήσετε, αν η κυβέρνηση υιοθετεί το εύκολο επιχείρημα, ότι η αδεξιότητα διαχείρισης της πιστοληπτικής ικανότητας εκ μέρους τους, συνιστά δόλο, γιατί γνωρίζετε, ότι σε έρευνα που γίνεται κάθε χρόνο στη Γερμανία, η κακή διαχείριση πιστοληπτικής ικανότητας εμφανίζεται ως ο τέταρτος παράγοντας ένταξης των υπερχρεωμένων δανειοληπτών στον Πτωχευτικό Κώδικα. Με το ισχύον πλαίσιο, ο δανειολήπτης, δεν μπορεί να προσφύγει δικαστικά σε περίπτωση μη ικανοποιητικής πρότασης από τις τράπεζες, ενώ ούτε προβλέπεται διαδικασία τραπεζικού διαμεσολαβητή, όπως σε άλλες χώρες, για παράδειγμα, στη Γαλλία, αυτό το ρόλο τον παίζει η κεντρική τράπεζα. Ο Συνήγορος του Καταναλωτή, αν βεβαίως διέθετε ανάλογο προσωπικό, θα μπορούσε να παίξει αυτό το ρόλο, να καταφύγει ο δανειολήπτης, σε περίπτωση που θεωρεί ότι η πρόταση της τράπεζας, δεν είναι εντός του Κώδικα.

Μετά την 1η Μαΐου, δεν θα υπάρχει κανένα εργαλείο προστασίας και απλά θα εφαρμόζεται ο Κώδικας Πολιτικής Δικονομίας, ο οποίος, ως γνωστόν, διευκολύνει τους πλειστηριασμούς. Συζητιέται, βεβαίως, στους κόλπους της Κυβέρνησης, η ενσωμάτωση της Κοινοτικής Οδηγίας 1023/2019, για την αναδιάρθρωση και την αφερεγγυότητα, η οποία ορίζει το πτωχευτικό πλαίσιο και για τα φυσικά και για τα νομικά πρόσωπα. Και βεβαίως, το ζήτημα είναι αν η προστασία θα είναι γενική ή στοχευμένη, ή αν η προστασία που θα παρέχεται θα είναι πολύ μικρή, δηλαδή, για τρεις μήνες, ή απλά μικρή για δώδεκα μήνες.

 Ο «ΗΡΑΚΛΗΣ», δίνει κίνητρο στους διαχειριστές να έχουν υψηλούς εισπρακτικούς στόχους, ακολουθώντας επιθετική πολιτική στη διαχείριση, που δεν επιτρέπει απόκλιση μεγαλύτερη του 20% ετησίως στις καθαρές εισπράξεις του δανειακού χαρτοφυλακίου. Αυτό σημαίνει γρήγορη ρευστοποίηση για απόσβεση στη πενταετία και βεβαίως, περισσότερους πλειστηριασμούς ως απειλή και να λάβουμε υπ' όψη, ότι η μέση εμπορική αξία των ακινήτων που εκ πλειστηριάζονται, ενώ τον 11ο του 2017 ήταν 240.000 €, τον 11ο του 2019 έχει πέσει στις 90.000 €. Το γεγονός, ότι η Ελλάδα, δεν πιστοποιείται με επενδυτική βαθμίδα, καθυστερεί τον οριστικό υπολογισμό καλύψεων, που θα λάβει κάθε μια από τις συστημικές τράπεζες.

Ακούγεται, ότι εκφράζονται επιφυλάξεις σχετικά με την εισπραξιμότητα, αλλά και την επάρκεια των καθαρών λειτουργικών κεφαλαίων. Και επειδή αναφέρθηκε, κύριε Υπουργέ και από τον κ. Παπαδημητρίου, η διαδικασία αυτή ως πότε θα έχει ολοκληρωθεί; Θα έχει ολοκληρωθεί ως τον Απρίλιο, ή επειδή δεν έχει τελειώσει το θέμα του μηδενικού ρίσκου της εγγύησης του ελληνικού δημοσίου, θα καθυστερήσει ακόμα περισσότερο; Μάλιστα, λέγεται, ότι η ευρωπαϊκή αρχή τραπεζών, ζητά, το ελληνικό δημόσιο, για τις παρεχόμενες εγγυήσεις στις τράπεζες και τα κύρια ομόλογα που θα εκδώσουν, να εισφέρει πρόσθετες εγγυήσεις σε μετρητά από το κεφαλαιακό μαξιλάρι των 24 δισ. €. Ισχύει αυτό, κύριε Υπουργέ; Επίσης, συζητείται, ότι αναζητείται ήδη επόμενο σχέδιο, που θα συμπληρώσει και θα διευρύνει την εκκαθάριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων με άλλα 30 δις ευρώ να μπαίνουν σε αυτό το σχέδιο. Υπάρχει τέτοιο σχέδιο και τέτοιο πλάνο στο προγραμματισμό σας, κύριε Υπουργέ; Σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγύησης του ελληνικού δημοσίου, πως θα καταβληθούν τα ποσά εντός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής της επιστολής για την κατάπτωση, όταν ξέρουμε, ότι σε ανάλογες περιπτώσεις, όπως είναι τα πυρόπληκτα και σεισμόπληκτα δάνεια που δόθηκαν με εγγύηση του ελληνικού δημοσίου, δεν έχει συμβεί αυτό ακόμα;

Όσον αφορά τους εκπροσώπους των εταιριών διαχείρισης απαιτήσεων, θέλω να ρωτήσω τα εξής: Θα εφαρμόσουν τον κώδικα δεοντολογίας, προσφέροντας εναλλακτικά προϊόντα που προβλέπει και επιδιώκοντας μακροπρόθεσμες ρυθμίσεις, ή θα προχωρήσουν σε επιθετικές βραχυχρόνιες ρυθμίσεις, προφανώς, με την απειλή των πλειστηριασμών, θεωρώντας, ότι έτσι θα κερδίσουν πιο γρήγορα και δεδομένου, ότι δεν υπάρχει κανονιστικό πλαίσιο με προτεραιότητες κοινωνικής αναλογικότητας, όπως ισχύει για τις τράπεζες; Οι θέσεις εργασίας των επιχειρήσεων, που πιθανόν θα χαθούν σε μια βίαιη αναδιάρθρωση ή ρευστοποίηση, αποτελούν σημαντικό παράγοντα και κύριο κριτήριο στη στρατηγική και πολιτική τους;

Δεύτερον, τους απασχολεί το γεγονός ότι το 95% των δανειοληπτών, που φαίνεται τελικά ότι δεν θα προχωρήσουν σε ρύθμιση μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας, σίγουρα δεν είναι όλοι στρατηγικοί κακοπληρωτές, αλλά στη μεγάλη τους πλειοψηφία είναι αδύναμοι δανειολήπτες; Σκοπεύουν ή όχι να διαφοροποιήσουν τη στάση τους απέναντι σε αυτούς, προσφέροντας δίκαιες και ρεαλιστικές λύσεις, μέσω διαγραφής οφειλών και άλλων ρυθμίσεων, που δεν θα οδηγούν ως απειλή στον πλειστηριασμό πρώτης κατοικίας; Ποιος είναι αυτός ο χρονικός ορίζοντας των ρυθμίσεων; Βεβαίως, αυτό έχει σχέση και με το ποιος είναι ο χρονικός ορίζοντας δραστηριοποίησής τους στη χώρα πάνω σε αυτό το αντικείμενο.

Ένα ερώτημα προς την Ένωση Τραπεζών. Για ποιο λόγο δεν επιλέγετε να πουλήσετε τα δάνεια στους δανειολήπτες, πριν τα μεταβιβάσετε στα funds με τίμημα μάλιστα μεγαλύτερο από αυτό, ώστε να γράψετε μικρότερη ζημία, με δεδομένο ότι τα τελευταία χρόνια κάνατε προσπάθειες κουρέματος δανείων, δειλές αλλά τις κάνατε; Ειδικά τώρα που δίδεται βάσει νομοθετικού πλαισίου αυτή η δυνατότητα με γενναίες ρυθμίσεις προς όφελος και των δύο πλευρών. Ξέρετε ότι έχουμε καταθέσει σχετική τροπολογία ως Κίνημα Αλλαγής, που όντως διασφαλίζει το όφελος και των δύο πλευρών. Δεν φοβάστε ότι κλονίζεται ανεπανόρθωτα η σχέση εμπιστοσύνης μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και ιδιαίτερα των επιχειρηματιών και αυτό ενόψει επικείμενης και μελλοντικής αίτησής τους, για δανεισμό για νέα επένδυση;

Επίσης, σκοπεύετε να χορηγήσετε δάνεια σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις και όχι μόνο στις μεγάλες επιχειρήσεις; Το αναφέρω γιατί και η ενδιάμεση έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος δείχνει ότι το 2019 το κύριο βάρος, χορηγήσεων αφορούσε τις πολύ μεγάλες επιχειρήσεις και όχι τις επιχειρήσεις μικρού ή μεσαίου μεγέθους.

Δεν θα αναφερθώ στις χρεώσεις, που είπε ο κ. Παππάς. Εξάλλου επί ΣΥΡΙΖΑ, από 1η Ιουλίου του 2019, κ. Παππά, αν δεν θυμάστε καλά, εφαρμόστηκαν αυτές οι χρεώσεις. Επί δικής σας κυβέρνησης είχαν συζητηθεί και συμφωνηθεί. Ξέρετε το θέμα το έχουμε αναδείξει και μας ενδιαφέρει δεν είναι, όμως, αντικείμενο της σημερινής συνεδρίασης.

Ένα τελευταίο ερώτημα για τις τράπεζες και σε σχέση με αυτό που είπε ο κ. Υπουργός, ότι θα μεταφέρουν και ενήμερα δάνεια σε εταιρείες διαχείρισης. Ξέρουμε ότι ο Ηρακλής νομοθετήθηκε για τιτλοποίηση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, έτσι τουλάχιστον ήταν και το εμβληματικό σύνθημα της κυβέρνησης όταν το συζητούσαμε και όχι βεβαίως για τιτλοποίηση των ενήμερων δανείων. Βεβαίως, θα πρέπει να γνωρίζουμε σε τι ποσοστό προτίθεστε να μεταφέρετε ενήμερα δάνεια στα χαρτοφυλάκια που θα τιτλοποιηθούν στο μοντέλο του «Ηρακλή». Ποιος είναι ο λόγος το ελληνικό δημόσιο, κ. Υπουργέ, να εγγυηθεί σε ένα σχέδιο διάσωσης τραπεζών από κόκκινα δάνεια ένα ποσοστό ενήμερων δανείων; Γιατί είπατε και το συγκράτησα αυτό ότι δεν έχει νόημα για την ελληνική οικονομία, αν δεν γίνει αυτό. Θέλουμε, λοιπόν, να μας πείτε για ποιο λόγο, δεν έχει νόημα για την ελληνική οικονομία, αν δεν μεταφερθούν και εξυπηρετούμενα δάνεια.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΖΑΒΒΟΣ (Υφυπουργός Οικονομικών):** Δεν είπα αυτό.

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ :** Αυτό είπατε. Είπατε ότι δεν έχει αλλιώς νόημα αν δεν μεταφερθεί και ένα ποσοστό εξυπηρετούμενων δανείων και βεβαίως να μας απαντήσουν οι τράπεζες σε τι ποσοστό προτίθενται να μεταφέρουν εξυπηρετούμενα δάνεια στα χαρτοφυλάκιά τους. Ευχαριστώ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):**  Το λόγο έχει ο κ. Βιλιάρδος.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΒΙΛΙΑΡΔΟΣ : (Εισηγητής από την Ελληνική Λύση):** Καταρχάς, εάν δεν κάνουμε λάθος, οι τράπεζες μετά την ψήφιση του νομοσχεδίου, όχι μόνο προχωρούν σε τιτλοποίηση μέσω του Ηρακλής, αλλά και σε εταιρικούς μετασχηματισμούς Ηive - down. Κατά έναν ορισμό στο διαδίκτυο το Ηive - down σημαίνει μεταφορά του πιο σημαντικού, πολύτιμου, μέρους μιας εταιρείας σε μία θυγατρική της, η οποία μετά μπορεί να πουληθεί. Λογικά η μητρική στη συγκεκριμένη περίπτωση μένει ως κέλυφος. Επομένως, ο αναβαλλόμενος φόρος χάνεται, δηλαδή, χάνεται η τελευταία υποψία συμμετοχής του δημοσίου ή ελπίδας ανάκτησης του θηριώδους ποσού των ανά κεφαλαιοποιήσεων, γύρω στα 44 δισ. €.

Ήδη έχουν χαθεί, έχουν πάει στο Τ.Χ.Σ. και τώρα θα χαθούν και τα υπόλοιπα 17 δισ. ευρώ του αναβαλλόμενου φόρου. Οι εταιρικοί μετασχηματισμοί, σύμφωνα με τα σχέδια, hive down εφόσον ισχύουν, είναι οι εξής. Eurobank, διαχωρισμός της τράπεζας από τη μητρική, που μετατρέπεται σε εταιρεία συμμετοχών. Κάτω από την ομπρέλα της Holding, μπαίνει η τράπεζα αλλά και τα οχήματα ειδικής, τα SPV, στα οποία θα μεταβιβαστούν τα δάνεια προς τιτλοποίηση, από τα οποία θα πωληθούν οι δύο τίτλοι χαμηλότερης διαβάθμισης. Τιτλοποιούνται 7,5 δισ. ευρώ χαρτοφυλακίου Κάιρο και μαζί πωλείται και το 80% της θυγατρικής διαχείρισης κόκκινων δανείων της FPS. Τα κόκκινα δάνεια και η FPS αγοράζονται από την doValue του ομίλου Fortness. Alpha bank, τιτλοποίηση 12 δισεκατομμυρίων ευρώ, του πακέτου Galaxy, που ενώ στον ίδιο στρατηγικό επενδυτή θα πουληθεί 80% της νέας εταιρίας, που θα κάνει τη διαχείριση των δανείων. Πειραιώς, δημιουργία νέας εταιρίας Holding, στην οποία θα περάσει το καλό κομμάτι της τράπεζας Πειραιώς. Σημειώνεται, ότι ήδη έχει μεταβιβαστεί στην Intrum το σύνολο των κόκκινων δανείων της τράπεζας, μαζί με ακίνητα και προσωπικό, ενώ η τράπεζα είχε το 20% στην εταιρία. Τέλος, η Εθνική, η μοναδική η οποία δεν θα κάνει το hive down απ' ό,τι φαίνεται, θα αποσβέσει τις ζημίες από την κερδοφορία της και μάλιστα, λόγω αυτού του γεγονότος, ίσως να καθυστερήσει ή να περιοριστεί το ποσοστό πώλησης της Εθνικής Ασφαλιστικής, που σε αυτή την περίπτωση θα υπάρξει ζημιά.

Όσον αφορά τώρα τα ποσά των τιτλοποιήσεων ή μάλλον το είδος των τιτλοποιήσεων δανείων, το πακέτο της Alpha, το Galaxy 12 δισεκατομμυρίων, το 75% είναι δάνεια σε καθυστέρηση άνω των 90 ημερών και καταγγελμένα, ενώ το 25% είναι σε καθυστέρηση κάτω των 90 ημερών. Όπως προκύπτει από την ανάλυση του χαρτοφυλακίου της, το 46% είναι δάνεια ιδιωτών και το 54% επιχειρηματικά δάνεια, το 39% είναι στεγαστικά δάνεια με εξασφαλίσεις, το 18% δάνεια μικρών επιχειρήσεων, το 16% δάνεια μικρομεσαίων επιχειρήσεων, το 15% καταναλωτικά δάνεια, το 10% δάνεια μεγάλων επιχειρήσεων και μόλις το 2% ναυτιλιακά δάνεια.

Τα πακέτα της Eurobank. Το χαρτοφυλάκιο Pillar της Eurobank, περιλαμβάνει στεγαστικά δάνεια με εξασφαλίσεις 36.000 ακίνητα και το Κάιρο περιλαμβάνει στεγαστικά και επιχειρηματικά δάνεια, που συνδέονται με 73.000 ακίνητα. Η doValue εξειδικεύεται στη διαχείριση ακινήτων, μετά την εξαγορά στα μέσα του 2019 της ισπανικής Altamira Asset, με συνολικό υπό διαχείριση χαρτοφυλάκιο 55 δισ. ευρώ και παρουσία στην Ιβηρική χερσόνησο, στην Κύπρο και στην Ελλάδα. Η Altamira, χρησιμοποιεί προηγμένες πλατφόρμες για την διάθεση στην αγορά, των ακινήτων και η ανοδική τάση που παρουσιάζει ο τομέας του real estate στη χώρα μας, αποτέλεσε ένα βασικό στοιχείο της συμφωνίας μεταξύ Eurobank και doValue.

Πακέτα της Πειραιώς. Έχουμε το Phoenix, που περιλαμβάνει στεγαστικά δάνεια 2 δισ. ευρώ και το δεύτερο, με την επωνυμία Vega που περιλαμβάνει στεγαστικά και επιχειρηματικά δάνεια, ύψους 5 δισεκατομμυρίων ευρώ.

Τέλος, τα πακέτα της Εθνικής. Τουλάχιστον 5 δισ. ευρώ από τα προς τιτλοποίηση δάνεια, θα είναι μη εξυπηρετούμενα στεγαστικά από το απόθεμα των περίπου 7 δισ. ευρώ, που διαθέτει η τράπεζα.

Τα σχόλια μας εδώ είναι τα εξής. Πρώτον, χάνεται ο αναβαλλόμενος φόρος, άρα οποιαδήποτε ελπίδα του δημόσιου να ανακτήσει μέρος της επένδυσης του, τουλάχιστον σε περίπτωση που οι τράπεζες έχουν ζημίες και επιστρέψουν για ανά κεφαλαιοποίηση στο μέλλον. Δεύτερον, με δεδομένο τις ζημίες από τις μεταβιβάσεις των δανείων, εκτιμώνται σε 3 - 4 δισ. ευρώ, σημαίνει ότι μέσω του αναβαλλόμενου φόρου, το δημόσιο θα μπορούσε να ανακτήσει τον έλεγχο τους ή ένα σημαντικό μερίδιο, που θα μπορούσε να ανατιμηθεί, μέσω των μελλοντικών κερδών και να εξοφλήσει μέρος των ζημιών των ανά κεφαλαιοποιήσεων. Τρίτον, μελλοντικά οι νέες καλές εταιρείες δεν θα αποσβένουν αναβαλλόμενο φόρο, αλλά θα πληρώνουν φόρους στα κέρδη. Τέταρτον, εάν υπάρξει κατάπτωση των δανείων, τότε το κράτος πληρώνει τις υποχρεώσεις μέσω των εγγυήσεων, αλλά τα ακίνητα παραμένουν στις τράπεζες και στα ειδικά οχήματα, για να συνεχίσουν τους πλειστηριασμούς και την κερδοσκοπία τους.

 Συνολικά εκτιμάται ότι 250.000 ακίνητα θα αλλάξουν χέρια πολύ γρήγορα. Τα ακίνητα αυτά εάν πουληθούν μαζί με χαμηλές τιμές, τότε τη ζημιά θα την έχουν οι καλές τράπεζες. Άρα, δεν θα υπάρχει είσπραξη φόρων για το δημόσιο. Επίσης, θα υποτιμηθεί η αγορά, οπότε ακόμα περισσότερα δάνεια, μπορούν να γίνουν κόκκινα και τις όποιες ζημίες τις καλύπτει εν μέρει το δημόσιο με τις εγγυήσεις από το πρόγραμμα «Ηρακλής». Επομένως, αναμένεται θύελλα πλειστηριασμών. Διαφορετικά, δεν θα μπορούσε να προχωρήσει καθόλου το πρόγραμμα «Ηρακλής».

 Τέλος, σημειώνουμε ότι από το νόμο Κατσέλη καλύπτονταν 160.000 δανειολήπτες. Στη νέα πλατφόρμα που έχει δημιουργήσει η Κυβέρνηση, έχουν γίνει 60.000 αιτήσεις και μόνο 250 με 300 εκκαθαρίσεις. Όταν ανέλαβε την εξουσία η παρούσα Κυβέρνηση, ήταν μηδενικές. Έως τον Οκτώβριο έφτασαν στις 9 και μέχρι σήμερα είναι μόλις 250. Ακόμα όμως κι έτσι, 100.000 μένουν ακάλυπτοι. Συνεπώς, δεν υπάρχει ενδιαφέρον ή δεν πληρούνται οι προδιαγραφές αφού μεταβλήθηκαν τα όρια. Οι προτροπές για να κάνουν αιτήσεις είναι προσχηματικές, αφού δεν θα καλυφθούν. Εξάλλου, αυτό που διαβάσαμε στην τελευταία Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος είναι τα εξής: ανησυχητικά υψηλά, ωστόσο, παραμένει το ποσοστό των δανείων που είχαν τεθεί σε καθεστώς ρύθμισης, αλλά εμφάνισαν και πάλι καθυστέρηση μετά τη συνομολόγηση της ρύθμισης. Μάλιστα στο 27,3% των μακροχρόνιων ρυθμίσεων και το 61,9% των βραχυπρόθεσμων ρυθμίσεων, η καθυστέρηση εμφανίζεται μόλις ένα τρίμηνο από την εφαρμογή της ρύθμισης. Τα εν λόγω ποσοστά αυξάνονται σε 40,4% και 83,2%, αντίστοιχα, σε χρονικό ορίζοντα ενός έτους από την εφαρμογή της ρύθμισης. Επίσης, ανησυχητικό είναι το γεγονός ότι παρά τις βελτιώσεις στο οικονομικό και θεσμικό περιβάλλον, οι εισπράξεις μέσω ενεργητικής διαχείρισης παραμένουν πολύ περιορισμένες».

 Είναι λοιπόν λογικό ότι όποια βελτίωση έχει επιτευχθεί στην ελληνική οικονομία – κατά την άποψή μας δεν έχει επιτευχθεί καμία βελτίωση – δεν έχει προσφέρει τίποτα. Σε κάθε περίπτωση δεν μας έχει οδηγήσει στα επίπεδα προ της κρίσεως ούτε πρόκειται να οδηγηθούμε, εάν δεν περάσουν πάρα πολλά χρόνια. Το πρόγραμμα των τραπεζών δεν είναι πιστωτικό, όπως δεν είναι και των δανειοληπτών, αλλά μακροοικονομικό. Επομένως, θα πρέπει να βρεθούν μακροοικονομικές λύσεις.

 Κλείνοντας, ήθελα να κάνω κάποιες ερωτήσεις. Πόσο είναι τα έσοδα προμηθειών για τις εγγυήσεις για το δημόσιο; Είναι 200.000.000 ή 100.000.000 ετήσια; Δεύτερον, πόσοι έχουν αγοράσει ως τώρα; Τρίτον, τα κερδοσκοπικά κεφάλαια έχουν σκοπό να αγοράσουν δάνεια ή να οδηγήσουν σε πλειστηριασμούς, για να πάρουν τα σπίτια των Ελλήνων; Τέταρτον, τι θα γίνει με την πρώτη κατοικία; Πέμπτο, ποια η θέση σας για την πρακτική των τραπεζών να χτυπούν στους πλειστηριασμούς ακίνητα σε υψηλές τιμές; Να αγοράζουν τα ακίνητα και ουσιαστικά να μεταβιβάζουν πάγια και όχι δάνεια στα κερδοσκοπικά κεφάλαια;

 Προηγουμένως ακούσαμε ερώτηση από το ΚΙΝΑΛ για να ενημερώνονται οι δανειολήπτες για την τιμή που αγόρασαν τα δάνειά τους οι εισπρακτικές. Τη θεωρούμε πολύ σωστή, την τονίζουμε συνεχώς και θα θέλαμε να γνωρίζουμε κι εσείς τι πιστεύετε.

Τι νομίζετε για την αγορά δανείων από δανειολήπτες κατά το πρότυπο της Κύπρου; Ήταν μια καλή λύση και νομίζουμε ότι θα έπρεπε να εξεταστεί.

Κλείνοντας, ακόμα κι αν έχει επιτυχία το πρόγραμμα «Ηρακλής», οι τράπεζες θα μείνουν με 20% κόκκινα δάνεια, έναντι 3% κατά μέσο όρο των ευρωπαϊκών. Ενώ τα κόκκινα δάνεια συνεχίζουν να αυξάνονται, όπως φάνηκε και από την Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος. Επομένως, ξανά δεν είναι εδώ το πρόβλημα. Εσείς, λοιπόν, τι προτείνετε για τη ριζική επίλυση του προβλήματος; Όπως είπαμε στην αρχή, επειδή το πρόβλημα δεν είναι μικροοικονομικό, ούτε πιστωτικό, αλλά μακροοικονομικό, το σωστό είναι να βρεθεί μια μακροοικονομική λύση, η οποία να έχει διάρκεια και όχι να κάνουμε συνεχώς τα ίδια. Ευχαριστώ πολύ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Το λόγο έχει ο κ. Αρσένης.

**ΚΡΙΤΩΝ – ΗΛΙΑΣ ΑΡΣΕΝΗΣ:** **(Εισηγητής από το ΜεΡΑ25):** Ευχαριστώ πολύ κύριε Πρόεδρε. Το πρόβλημα των κόκκινων δανείων είναι τριπλό πρόβλημα. Από τη μια είναι κοινωνικό και αφορά την πρόσβαση στη στέγη, για τεράστιο κομμάτι των ελληνικών νοικοκυριών και από την άλλη είναι οικονομικό με δύο πτυχές. Το ένα είναι, τι γίνεται με τις τράπεζες όσον αφορά τη βιωσιμότητα τους, καθώς, όταν τα κεφάλια που στηρίζονται στα δάνεια και στα ακίνητα τα οποία είναι υποθηκευμένα, όταν αυτά πέφτουν κάτω από μια συγκεκριμένη αξία και μπαίνουν στο κόκκινο από την Κεντρική Ευρωπαϊκή Τράπεζα και στην ουσία τι κάνουν; Κρατάνε οποιοδήποτε πόρο έχουν και έτσι μειώνονται οι ρευστότητες στην αγορά. Οπότε έχουμε πτωχευμένες τράπεζες, χωρίς ρευστότητα, η ελληνική αγορά και οι επιχειρήσεις και ένα πρόβλημα, για τη πρόσβαση των νοικοκυριών στη στέγη και να χάσουν οι οικογένειες τη στέγης τους.

Η λύση του «ΗΡΑΚΛΗ», δυστυχώς, επιδεινώνει και τα τρία θέματα. Είναι προφανές, ότι τα Funds που αγοράζουν σε πολύ μικρή αξία στα δάνεια, σε όποια τιμή και να τα πουλήσουν είναι κερδισμένοι, οπότε το ενδιαφέρον τους είναι να τα πουλήσουν έστω και σε χαμηλή τιμή, με εξώσεις και με όλα αυτά που βλέπουμε και θα δούμε το επόμενο διάστημα και αυτό γίνεται ένα ιδιαίτερα τεράστιο κοινωνικό πρόβλημα. Την ίδια στιγμή όμως, επειδή ακριβώς, ακόμη και σε χαμηλή τιμή να βγουν όλα αυτά τα πάρα πολλά ακίνητα στην αγορά, τα Funds θα κερδίσουν και η τιμή των ακινήτων στην αγορά θα πέσει. Αυτό το πλήγμα, θα είναι ένα πλήγμα για τις τράπεζες, γιατί η κεφαλαιοποίηση τους πάλι, η αξία των ακινήτων που θα έχουν στο χαρτοφυλάκιό τους, που δεν ήταν τα κόκκινα δάνεια θα πέσει. Άρα, πάλι μπαίνουμε σε μια διαδικασία επανα χρεωκοπίας.

Αυτό σημαίνει, βέβαια, ότι δεν θα έχει ρευστότητα η αγορά, οπότε το σχέδιο «ΗΡΑΚΛΗΣ», χτυπάει και τα 3 ζητήματα που θα έπρεπε να λύνει και το κοινωνικό πρόβλημα με τις εξώσεις και τη στέρηση της πρώτης κατοικίας από χιλιάδες οικογένειες και το κομμάτι της βιωσιμότητας των τραπεζών με τη χρεοκοπία πάλι των τραπεζών, μέσω της ραγδαίας πτώσης της τιμής των ακινήτων, αλλά και το κομμάτι της ρευστότητας δώσει ως συνεπαγωγή του δεύτερου, συν ότι έχουμε μια τρύπα 12 δισεκατομμυρίων.

Αυτό που προτείνει το ΜεΡΑ 25, είναι στην ουσία μια δημόσια εταιρία αναδιάρθρωσης, η διαχείριση ιδιωτικών χρεών, μια κακή τράπεζα όπου μεταφέρονται εκεί πέρα τα πιο κόκκινα των δανείων. Έχουμε μια σταδιακή μεταφορά και αυτή η τράπεζα δίνει μετά υποσχετικές, όπως κάνει το Υπουργείο προς τις τράπεζες κάθε μήνα αντικαθιστούν, οπότε στα βιβλία των τραπεζών, αντικαθιστούν τα κόκκινα δάνεια με αυτές τις υποσχετικές, που πληρώνονται από την κακή τράπεζα, όταν αλλάξει πορεία της οικονομίας και επανέλθει η αξία του ακινήτου. Προτείνουμε ταυτόχρονα μορατόριουμ στους πλειστηριασμούς, τόσο της πρώτης κατοικίας όσο και των καταστημάτων μέχρι μιας αντικειμενικής αξίας και δικαίωμα στην επαναγορά. Συμφωνώ με την πρόταση του ΚΙΝΑΛ, αλλά, δικαιούμαστε την αγορά των δανείων, που πουλήθηκαν ήδη και στην αξία που είχαν πουληθεί.

Επίσης, καθ’ όλο το διάστημα, μέχρι να ανέβει η αξία των ακινήτων, οι ιδιοκτήτες θα πληρώνουν ένα ενοίκιο προς τη δημόσια εταιρεία διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους, ανάλογα με τα εισοδήματά τους. Όταν επανέλθει πλέον η αγορά των ακινήτων, οι οφειλέτες, μπορούν είτε να αγοράσουν το παλαιό τους δάνειο εφάπαξ, είτε με δόσεις χωρίς τόκους και πρόστιμα. Έτσι πετυχαίνουμε την προστασία της πρώτης κατοικίας, την αποτροπή ύφεσης στην αγορά ακίνητων και την επιστροφή στην κανονικότητα, με την παροχή ρευστότητας στην οικονομία από το τραπεζικό σύστημα. Είναι μια πρόταση δοκιμασμένη στο εξωτερικό, δεν είναι ότι την εφευρίσκουμε και σε συνέντευξη τύπου στην ΕΣΗΕΑ θα την παρουσιάσει ο Γραμματέας του ΜέΡΑ 25 και θα απαντήσει σε κάθε ερώτηση που θα τεθεί από δημοσιογράφους και πολίτες. Ευχαριστώ πολύ.

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Το λόγο έχει ο κ. Καραθανασόπουλος.

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΑΡΑΘΑΝΑΣΟΠΟΥΛΟΣ:(Εισηγητής του Κ.Κ.Ε):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε. Αναρωτιέμαι ποια εικόνα πρέπει να πιστέψουμε, την σημερινή εικόνα ή τη χθεσινή με τον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος στην ίδια αίθουσα για το ζήτημα που μας απασχολεί; Γιατί κι εχθές ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδας ήταν πολύ πιο συγκρατημένος στις εκτιμήσεις του, για τη διαχείριση των «κόκκινων» δανείων, τονίζοντας ότι το σχέδιο «Ηρακλής» πρέπει να συμπληρωθεί με άμεσα μέτρα - θα πω ποια είπε - και δεύτερον, ότι βεβαίως δεν φτάνει το σχέδιο «Ηρακλής» στην πλήρη ανάπτυξή του, γιατί θα διαχειριστεί μόνο 30 δισεκατομμύρια και μένουν και άλλα 40. Ενώ αντίθετα, σήμερα ήταν εμφανής η αγωνία του Υπουργού να προσπαθήσει να πείσει. Ήταν μια φλύαρη προσπάθεια ωραιοποίησης της κατάστασης και βεβαίως, γενικόλογα τοποθετήθηκε, χωρίς να απαντήσει στα συγκεκριμένα ερωτήματα τα οποία θέτουν οι φορείς.

Βεβαίως, η σημερινή εικόνα δεν είναι πρωτόγνωρη. Την έχουμε ξαναδεί πάρα πολλές φορές και κάθε φορά διαψευδόταν πολύ σύντομα και μάλιστα με τραγικό τρόπο. Να θυμίσω την εικόνα αντίστοιχων Υπουργών που παρουσίαζαν το πρώτο σχέδιο ανά κεφαλαιοποίησης των τραπεζών. Πόσο όμορφα μιλούσαν ότι θα σωθούν οι τράπεζες, ότι δεν θα υπάρχουν προβλήματα. Το αποτέλεσμα ποιο ήταν; Και πρώτη, και δεύτερη ανά κεφαλαιοποίηση και τρίτη ανά κεφαλαιοποίηση. Να θυμίσω τις δεσμεύσεις τους, ότι το ελληνικό δημόσιο και ο φορολογούμενος, δεν θα βγουν χαμένοι από την ανά κεφαλαιοποίηση των τραπεζών. Το αποτέλεσμα ποιο ήταν; 45 δισεκατομμύρια στον «κουβά». «Φορτώθηκαν» οι Έλληνες φορολογούμενοι 45 δισεκατομμύρια, για τις δύο πρώτες ανά κεφαλαιοποιήσεις των τραπεζών τα οποία «χάθηκαν», όμως, ως κρατικό χρέος, παραμένουν και πρέπει να το αποπληρώσουν οι φορολογούμενοι με «αιματηρό», μάλιστα, τρόπο.

Από αυτή την άποψη, κανείς δεν μπορεί να αποκλείσει ούτε πιστεύω και ο ίδιος ο σημερινός ο Υπουργός που παρευρίσκεται εδώ ότι τα 12 δις μπορεί και να χαθούν. Λέει ότι διασφαλίζονται γενικά, αλλά το να αποκλείσει το ενδεχόμενο, δεν μπορεί, γι' αυτό και δεν είναι τυχαίο ότι στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους, μιλάει για ενδεχόμενη απώλεια των 12 δισεκατομμυρίων ευρώ, όταν συζητάγαμε το νομοσχέδιο για τον «Ηρακλή». Ένα, το κρατούμενο, λοιπόν, είναι αυτό.

Εδώ μπαίνει ένα δεύτερο ερώτημα. Είναι δυνατόν στην κοινωνία που ζούμε, στην οικονομία που ζούμε, κανείς να μη χάνει και όλοι να κερδίζουμε, όπως παρουσίασε ο κ. Υπουργός; Πώς γίνεται αυτό; Δηλαδή ο μάγος ο Χουντίνι δεν θα μπορούσε να το ισχυριστεί ότι όλοι θα κερδίσουν και ο Υπουργός έχει βρει το «μαγικό» τρόπο να βγουν κερδισμένες και οι τράπεζες και οι δανειολήπτες και η ελληνική οικονομία στο σύνολό τους, όλοι μαζί και ο Έλληνας φορολογούμενος με ένα νομοσχέδιο; Πραγματικά, αυτό μας ξεπερνάει, στην κυριολεξία, όταν γνωρίζουμε πολύ καλά ότι η ίδια η πραγματικότητα διαψεύδει αυτούς τους ισχυρισμούς. Γιατί; Γιατί εχθές ο κ. Στουρνάρας τόνισε ότι άμεσα πρέπει να συμπληρωθεί και το επιβεβαίωσε και ο παρευρισκόμενος Υπουργός Οικονομικών, ο προϊστάμενος του κ. Ζαββού ότι θα πρέπει άμεσα να προχωρήσουμε στις τροποποιήσεις για τον Πτωχευτικό Κώδικα και στη διευκόλυνση διενέργειας πλειστηριασμών για την πρώτη κατοικία, αλλάζοντας το «κουτσουρεμένο» αυτό νομοθετικό πλαίσιο που είχε δημιουργήσει η Κυβέρνηση του ΣΥΡΙΖΑ. Άρα, τι σημαίνει αυτό; Για να είναι αποτελεσματικό, πρέπει να γίνουν γρήγορα πολλοί πλειστηριασμοί, άρα να «σφίξει περισσότερο η θηλιά» στα υπερχρεωμένα νοικοκυριά. Να «εκβιαστούν ακόμη πιο ωμά», για να προσπαθήσουν να αποπληρώσουν με όποιον τρόπο μπορούν τα δάνειά τους, για να μη χάσουν την πρώτη τους κατοικία και να μην βγει στον πλειστηριασμό που βεβαίως, και ο ΣΥΡΙΖΑ, ως Κυβέρνηση, είχε φροντίσει να γίνουν ηλεκτρονικοί πλειστηριασμοί, να γίνει διώνυμο η παρεμπόδιση των πλειστηριασμών και μια σειρά άλλα τέτοια θεάρεστα μέτρα.

Εμείς το λέμε καθαρά. Υπάρχουν αντιθέσεις και ανταγωνιστικά συμφέροντα.

 Οι τράπεζες δεν είναι φιλανθρωπικά ιδρύματα. Είναι κεφαλαιοκρατικά ιδρύματα και αποσκοπούν στο κέρδος, όπως όλοι οι μεγάλοι επιχειρηματικοί όμιλοι και οι τράπεζες είναι μεγάλοι επιχειρηματικοί όμιλοι. Βεβαίως, δεν ανακαλύψαμε την Αμερική, αν πούμε για τις πολυμετοχικές και πολυκλαδικές επιχειρηματικούς ομίλους, που έχουν συμμετοχές τραπεζών, ναυτιλιακών εταιρειών, βιομηχανιών και μια σειρά άλλων κλάδων της οικονομίας. Οι τράπεζες, επί της ουσίας, εκμεταλλεύονται τις ανάγκες με σκοπό το κέρδος, όπως την ανάγκη παροχή ρευστότητας, για τις ατομικού χαρακτήρα επιχειρήσεις, τους επαγγελματίες, τους αγρότες ή τις στεγαστικές ανάγκες μιας λαϊκής οικογένειας.

Τις λαϊκές ανάγκες εκμεταλλεύονται για να κερδίσουν. Δεν είναι λοιπόν φιλανθρωπικά ιδρύματα. Από αυτήν την άποψη, το βασικό ερώτημα είναι ποιος θα χάσει και ποιος θα κερδίσει. Εμείς λέμε, λοιπόν, ότι από το σχέδιο «Ηρακλής» κερδισμένες θα βγουν οι τράπεζες και θα χάσουν και τα υπερχρεωμένο λαϊκά νοικοκυριά και οι ατομικού χαρακτήρα επιχειρήσεις, τα επαγγελματικά λεγόμενα δάνεια, σε επαγγελματίες, αγροτο κτηνοτρόφους και λοιπούς, που θα δουν τα περιουσιακά τους στοιχεία να βγαίνουν στον εκπλειστηριασμό.

Εμείς είμαστε στην αντίθετη ακριβώς μεριά και με την πρόταση νόμου που είχαμε καταθέσει και είχε απορριφθεί από μια σειρά διαδοχικές κυβερνήσεις, λέμε ότι πρέπει να χάσουν οι τράπεζες. Αρκετά πλήρωσε ο φορολογούμενος για τη σωτηρία των τραπεζών. Πρέπει πολύ βαθιά να βάλουν το χέρι οι μέτοχοι των τραπεζών, γιατί γνώριζαν τι αγόραζαν στην τρίτη ανά κεφαλαιοποίηση. Γνώριζαν ότι αγόραζαν τράπεζες οι οποίες είχαν «σκελετούς στα ντουβάρια» τους με τα κόκκινα δάνεια. Άρα, λοιπόν, εφόσον το γνώριζαν, πρέπει να υποστούν και τις συνέπειες της απομείωσης και των τόκων, αλλά και των κεφαλαίων για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά και τους επαγγελματίες.

Αυτή είναι η διέξοδος, για να μπορέσουν να ανακουφιστούν οι επαγγελματίες, οι αγρότες, τα υπερχρεωμένα λαϊκά νοικοκυριά. Να πληρώσουν, λοιπόν, οι μεγαλομέτοχοι των τραπεζικών επιχειρήσεων και όχι πάλι ο λαός, είτε με τον εκβιασμό τους να περιορίσει οποιεσδήποτε άλλες δαπάνες, μόνο και μόνο για να αποπληρώσει τα δάνεια, είτε με την εκποίηση περιουσιακών στοιχείων των υπερχρεωμένων νοικοκυριών και επαγγελματιών. Ευχαριστώ πολύ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Το λόγο έχει ο κύριος Βολουδάκης.

**ΜΑΝΟΥΣΟΣ - ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΒΟΛΟΥΔΑΚΗΣ**: Κύριε Υπουργέ και προσκεκλημένοι, ευχαριστούμε για την ενημέρωση και τις τοποθετήσεις σας. Πιστεύω ότι το σχέδιο «Ηρακλής» ήταν αναγκαίο, για αυτό και άρχισε η επεξεργασία του επί των ημερών της προηγούμενης Κυβέρνησης. Αυτοί οι οποίοι κόπτονται για τις ενδεχόμενες συνέπειες στους παλαιούς δανειολήπτες, ακούσαμε τον Υπουργό να λέει ότι δεν αλλάζουν τα δικαιώματά τους και είναι γεγονός, όμως γενικά η διάθεση της υποστήριξης των παλαιών δανειοληπτών, που είναι βεβαίως θεμιτή ιδίως όσον αφορά την πρώτη κατοικία, χωρίς αμφιβολία, θα πρέπει να μη μας οδηγεί στο να ξεχνάμε και μια άλλη κατηγορία Ελλήνων πολιτών και ελληνικών επιχειρήσεων, οι οποίοι δεν μπορούν μέχρι σήμερα να πάρουν δάνεια, επειδή οι τράπεζες, φορτωμένες με τα κόκκινα δάνεια, έχουν πολύ μεγάλο περιορισμό στις νέες χορηγήσεις.

Είναι, λοιπόν και αυτό ένα στοιχείο δικαιοσύνης και οφείλουμε να είμαστε δίκαιοι και να παρέχουμε τη δυνατότητα της χρηματοδότησης και προς τους δανειολήπτες που σήμερα ξεκινούν τη δραστηριότητά τους. Ένα νέο ζευγάρι σήμερα, που δεν μπορεί να πάρει στεγαστικό δάνειο, δεν χρωστά τίποτα να πληρώνει συνέπειες αμαρτιών του παρελθόντος. Η Πολιτεία έρχεται με το σχέδιο «Ηρακλής» και δίνει μια αναγκαία λύση στο πρόβλημα των τραπεζών, με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, άρα του Έλληνα φορολογούμενου, την ίδια στιγμή που στο τραπεζικό σύστημα παρατηρούνται ανησυχητικά σημάδια ως προς τη λειτουργία του και τη δυνατότητά του να μεταφέρει προς την πραγματική οικονομία τη βελτίωση των συνθηκών, τόσο των μακροοικονομικών, όσο και των χρηματοπιστωτικών.

Στο 9μηνο του 2019 είχαμε αύξηση των καταθέσεων κατά 5,4 δισεκατομμύρια, είχαμε μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων κατά 10,6 δισεκατομμύρια, είχαμε βελτίωση των κεφαλαιακών δεδομένων των τραπεζών με αύξηση των εποπτικών τους ιδίων κεφαλαίων κατά 8,6%. Είχαμε τις ευρύτερες θετικές συνέπειες από τη βελτίωση της μακροοικονομικής εικόνας με τη μείωση του επιτοκίου του ομολόγου- 15ετές πια ομόλογο- που προφανώς πιέζει προς τα κάτω το χρηματοοικονομικό κόστος γενικά. Και παρόλα αυτά, βλέπουμε να μην αυξάνουν οι χρηματοδοτήσεις, βλέπουμε ακόμη και μειώσεις χρηματοδοτήσεων προς τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά. Και αυτό που είναι αδιανόητο με αυτές τις συνθήκες είναι η αύξηση των επιτοκίων.

Για εμένα κύριε Υπουργέ, τον ανεξάρτητο παρατηρητή τίθενται θέμα ανταγωνισμού και πρέπει οι τράπεζες να ελεγχθούν και γι’ αυτό όχι μόνο στο ζήτημα των χρεώσεων που ελέγχονται ήδη αλλά και για το ζήτημα της κύριας δουλειάς τους της παροχής δανείων. Δεν είναι δυνατόν με τις συνθήκες που σας περιέγραψα το επιτόκιο στα δάνεια των νοικοκυριών να αυξάνεται μέσα στο 2019 από 4,3% σε 4,7% ο μέσος όρος- στοιχεία από την ενδιάμεση έκθεση της Νομισματικής Πολιτικής- να αυξάνεται ακόμα και στα στεγαστικά δάνεια.

Στις επιχειρήσεις να έχουμε αύξηση στο μέσο επιτόκιο έστω και μικρή από 3,3% σε 3,5% όταν όλα τα δεδομένα δείχνουν ότι θα έπρεπε να μειωθεί. Εδώ θα σημειώσω και κάτι που δείχνει ότι και κάτι άλλο ίσως που πηγαίνει λάθος με τις τράπεζες, ότι η όποια αύξηση των πιστώσεων προς την πραγματική οικονομία προς της μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, προέρχεται κατά κύριο λόγο από χρηματοδοτήσεις προς μεγάλες επιχειρήσεις και από αναδιαρθρώσεις παλιών δανείων. Δεν προέρχεται από νέα δάνεια αντιθέτως εκεί υπάρχει και φέτος μείωση. Κάτι λοιπόν πηγαίνει λάθος με τις τράπεζες. Η πολιτεία έρχεται και πάλι να τις στηρίξει και πρέπει να τις στηρίξει, αλλά πρέπει να επιβάλει και όρους ανταγωνισμού, γιατί δεν είναι δυνατόν ο πολίτης να υφίσταται αυτές τις θυσίες που υφίσταται αυτά τα χρόνια χωρίς να έχει τελικά στην Ελλάδα ένα σύστημα χρηματοδότησης για τις ανάγκες του, ένα σύστημα που θα μεταφέρει τα καλά μακροοικονομικά δεδομένα στην πραγματική οικονομία, για να αυξηθεί η ευημερία των Ελλήνων πολιτών.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Το λόγο έχει ο κύριος Τσίπρας.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΙΠΡΑΣ:** Να ευχαριστήσω τον κύριο Βλάχο για την άμεση ανταπόκριση στο αίτημα, για τη συνεδρίαση αυτής της Επιτροπής, σημειώνοντας παράλληλα ότι πέρα από το ενδεχόμενη δεύτερη συνεδρίασης θα χρειαστεί να ξανά συνεδριάσει σε κάποιο τακτό χρονικό διάστημα 3μηνου ή 6μηνου. Εισαγωγικά θα πω ότι έχει για δύο λόγους μεγάλη σημασία η σημερινή συζήτηση. Ο ένας λόγος είναι ότι μέσω του σχεδίου «ΗΡΑΚΛΗ» θα υπάρξει μια μεγάλη μεταβίβαση πλούτου. Είναι η μεγαλύτερη μετά τα χρόνια 1998-1999 που είχαμε τη λεγόμενη ληστεία του χρηματιστηρίου. Μένω στο ότι και τότε είχαμε μια μεγάλη μεταβίβαση πλούτου.

Ο δεύτερος λόγος ίσως ο πιο σημαντικός είναι το γεγονός ότι για να λειτουργήσει το σχέδιο «ΗΡΑΚΛΗ» δια του νόμου, το Ελληνικό δημόσιο εγγυάται με 12 δις. Άρα λοιπόν είναι αυξημένο το ζήτημα η ανάγκη διαφάνειας, κυρίως για το Ελληνικό Κοινοβούλιο και για τους Έλληνες πολίτες, που είναι στην ουσία αυτοί, που βάζουν την εγγύηση ως φορολογούμενοι.

Τα ερωτήματα που θα θέσω αφορούν και τον Υπουργό και την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών και το servicers και τις Τράπεζες διαφορετικά τον καθένα. Το πρώτο ερώτημα αφορά την ερώτηση που είχε γίνει στην Επιτροπή, πριν την ψήφιση του νομοσχεδίου- προς τον κύριο Υπουργό απευθύνεται αυτό-για το ενδεχόμενο αντί-εγγυήσεων, γιατί αυτό δεν αναγραφόταν ρητά στο νομοσχέδιο αλλά προ έκυπτε μέσα από παραπομπή του νομοσχεδίου. Η απάντηση του κυρίου Ζαββού ήταν.

 Τότε δεν υπήρχε τέτοιο ζήτημα ότι οι ελεγκτές που θα οριστούν σε επίπεδο Ε.Ε. θα αξιολογήσουν θετικά και δεν υπάρχει αντί εγγυήσεων. Δεν πέρασαν δύο μέρες από την ψήφιση και υπήρξαν δημοσιεύματα από εφημερίδες έγκριτες οι οποίες ανέφεραν ότι όχι απλώς υπάρχει θέμα αντί εγγυήσεων αλλά και αυξημένων δηλαδή, υπέρ εγγυήσεων μέχρι και του ύψους 120% των εγγυήσεων. Το ερώτημα είναι αν καταρχήν υπάρχει τέτοιο ζήτημα όντως σε σχέση με την πρώτη σας απάντηση εννοώ. Και δεύτερον, αν σκοπεύετε στην περίπτωση αυτή να το επιλύσετε το ζήτημα είτε με χρησιμοποίηση του μαξιλαριού είτε με έκδοση ομολόγου ειδικού σκοπού. Γιατί έχουν αναφερθεί δημοσιευθεί και οι δύο πιθανότητες.

Η δεύτερη, εισαγωγική ερώτηση είναι αν με βάση δημοσιεύματα πάντα υπάρχει ο κίνδυνος να μην αποδοθεί με τον ελληνικό ρίσκο στα seniors και εάν υπάρχει τι θα γίνει στην περίπτωση αυτή.

Το πρώτο ζήτημα είχαν γίνει και προτάσεις και σχετική συζήτηση στη Bουλή, αφορά το θέμα της διαφάνειας. Υπάρχει εξέλιξη αυτή τη στιγμή σε επίπεδο Ε.Ε. συζήτηση για την έκδοση νέας Ευρωπαϊκής Οδηγίας, που θα αφορά ακριβώς τους servicers η οδηγία αυτή δεν έχει καταλήξει ακόμα, θα είναι δεσμευτική όταν καταλήξει. Τα κείμενα όμως της συζήτησης, τα οποία συγκλίνουν ως επί τω πλείστων ήδη έχουν καταλήξει σε ορισμένα συμπεράσματα. Όπως για παράδειγμα ότι τα κράτη-μέλη διασφαλίζουν ότι ο διαχειριστής πιστώσεων, καταρτίζει και τηρεί τα ακόλουθα αρχεία για τουλάχιστον δέκα έτη από την ημερομηνία της σύμβασης, που αναφέρεται στην παράγραφο 1. Δηλαδή, το σύνολο της αλληλογραφίας τόσο με τον πιστωτή όσο και με τον δανειολήπτη το σύνολο των εντολών, που λαμβάνει από τον πιστωτή για κάθε σύμβαση πίστωσης την οποία διαχειρίζεται και εκτελεί για λογαριασμό του εν λόγω πιστωτή. Τα κράτη-μέλη διασφαλίζουν ότι ο διαχείρισης πιστώσεων θέτει τα αρχεία, που αναφέρονται στην παράγραφο 3 στη διάθεση των αρμοδίων αρχών, κατόπιν σχετικού αιτήματος.

 Διάβασα απλώς ένα παράδειγμα που μάλλον θα αποτελεί και μέρος της Οδηγίας, κρίνοντας από την συζήτηση αυτή που είναι επίσημα κείμενα και θα καταλήξουν κάποια στιγμή σε Οδηγία. Η παρατήρηση, η οποία είχα να κάνω και η οποία απευθύνεται κατά αρχήν στον Υπουργό είναι ότι από τον νόμο του σχεδίου Ηρακλή, απουσιάζουν παντελώς στοιχεία ελέγχου και διαφάνειας στο πνεύμα και στο γράμμα της συζήτησης που διεξάγεται, ήδη ενόψει της έκδοσης Ευρωπαϊκής Οδηγίας.

Παραμένοντας, στο θέμα των οδηγιών της Ε.Ε. επειδή πρόσφατα ο κύριος Σταικούρας, επικαλέστηκε την οδηγία 1023 / 2019 για να υποστηρίξει το ακριβώς αντίθετο σε σχέση με την άρση προστασίας της πρώτης κατοικίας, καταρχήν να επισημάνω ότι ο 1023/2019, δεν αφορά φυσικά πρόσωπα που δεν ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα. Αφορά φυσικά πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα και με βάση την Οδηγία αυτή κάνει το ακριβώς αντίθετο. Όχι αίρει την προστασία, αλλά προστατεύει ειδικά τις κατοικίες επιχειρηματιών και τις αφερέγγυες επιχειρήσεις με σκοπό να συνεχίσουν να λειτουργούν. Το ερώτημά μου, είναι γιατί δεν έχει ενσωματωθεί ακόμα η Οδηγία αυτή στην ελληνική νομοθεσία και αν σκοπεύετε να το κάνετε σύντομα, γιατί σχετίζεται και με το σχέδιο Ηρακλής και με το νέο πτωχευτικό κλπ.

Τρίτη, ερώτηση αν υπάρχει σχεδιασμός, για δέσμευση των τραπεζών για χρηματοδότηση της ελληνικής οικονομίας και ιδιαίτερα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων με βάση το γεγονός ότι από την εγγύηση, που θα παρέχει το δημόσιο εκτός ίσως και αντί εγγυήσεων ο στόχος είναι να απελευθερωθούν από τα κόκκινα δάνεια ώστε να επιτελέσουν το βασικό ρόλο μιας τράπεζας που είναι χρηματοδότηση της ελληνικής οικονομίας. Δεν θα πρόκειται για κάποια ελληνική ιδιαιτερότητα είναι μια πρακτική που έχει ακολουθηθεί και διεθνώς και μπορούν να αναφερθούν παραδείγματα.

 Παραπέρα, θέλω να ρωτήσω εάν υπάρχει στη σκέψη του Υπουργείου το δικαίωμα της προαίρεσης δηλαδή, το δικαίωμα να είναι πρώτος ο δανειολήπτης που θα μπορεί να αγοράζει το δάνειό του σε μια τιμή ίσως ψηλότερη, αλλά με κάποιο καπέλο από τη τιμή που μεταφέρθηκε στο spv. Πολύ μικρότερη της ονομαστικής αξίας του δάνειου και παραπίπτουσα ερώτηση, για να γίνει αυτό απαραίτητη προϋπόθεση είναι βέβαια να γνωρίζουμε σε τι τιμή μεταφέρθηκε το δάνειο στο spv. Αυτή είναι και η βασική ερώτηση.

 Προηγουμένως, αναφέρθηκε και ο συνάδελφός ο κύριος Παππάς, στο ζήτημα αν υπάρχει impacts assessments - και δεν υπάρχει μέχρι τώρα - δηλαδή στην ομιλία σας αναφερθήκατε στα ζητήματα τα εσωτερικά του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Του προβλήματος των κόκκινων δανείων.

 Με βάση όλη τη διεργασία η οποία θα γίνει, που υποτίθεται ότι δεν μπορούσαν να κάνουν οι τράπεζες μέχρι τώρα, θα υπάρξουν πολύ μεγάλες μεταβολές και σε ό,τι αφορά τον επιχειρηματικό κόσμο, τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, υπολογίζονται περί τις 50.000 αν και αγνοούμε τι ποσοστό απ’ αυτές θα συμπεριλαμβάνεται μέσα στα 36 δισ. ή 34 δισ.. Υπάρχει ανάγκη για impact assessment. Και στο επίπεδο των επιχειρήσεων και στο επίπεδο της πρώτης κατοικίας. Έγινε πρόταση να υπάρξει επιστημονική επιτροπή για να μελετήσει ακριβώς αυτό. Το ερώτημά μου είναι, αν υπάρχει και από πλευράς Υπουργείου στη λειτουργία της Επιτροπής στην οποία εσείς αναφερθήκατε - Επιτροπή Παρακολούθησης - Αναπτυξιακός και κοινωνικός χαρακτήρας σε ό,τι αφορά αυτά τα οποία παρακολουθεί.

 Είναι γνωστό και στις τράπεζες και σε εσάς τι ποσοστό του όποιου ποσού τελικά μεταφερθεί στο SPV είναι επιχειρηματικά δάνεια, τι ποσοστό από αυτά αφορούν πρώτη κατοικία και τι ποσοστό αφορά σε καταναλωτικά δάνεια.

 Η τελευταία ερώτηση - και ευχαριστώ για το χρόνο κύριε πρόεδρε - αφορά τα mezzanine. Για να ενεργοποιηθούν οι εγγυήσεις, θα πρέπει να έχει πουληθεί το 50% των junks εν πάση περιπτώσει. Για τα mezzanine είναι από τον νόμο εντελώς απροσδιόριστο το ποσοστό. Αναφέρεστε σε ένα ικανοποιητικό ποσοστό. Δεν θα πρέπει να καταλήξουμε να ξέρουν και οι services, να ξέρει και ο ελληνικός λαός, να ξέρει και το κοινοβούλιο τι ποσοστό είναι αυτό. Ικανοποιητικό ποσοστό, μπορεί να θεωρεί κανείς το 20%, 35%, 75%, το 1%.

 Ευχαριστώ πολύ.

Στο σημείο αυτό έγινε η β΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών των Επιτροπών.

Από την Διαρκή Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ Γεώργιος Αμανατίδης, Γεώργιος Αμυράς, Σάββας Αναστασιάδης, Ασημίνα Σκόνδρα, Χρήστος Τσιλιγγίρης, Σοφία Βούλτεψη, Αναστάσιος Δημοσχάκης, Τσαμπίκα (Μίκα) Ιατρίδη, Αθανάσιος Καββαδάς, Σταύρος Καλαφάτης, Μαρία Κεφάλα, Κωνσταντίνος Κατσαφάδος, Συμεών (Σίμος) Κεδίκογλου, Σταύρος Κελέτσης, Κωνσταντίνος Κοντογεώργος, Σπυρίδων – Παναγιώτης (Σπήλιος) Λιβανός, Ζωή (Ζέττα) Μακρή, Ιωάννης Μπούγας, Διονύσιος Ακτύπης, Χαράλαμπος (Μπάμπης) Παπαδημητρίου, Θεόδωρος Ρουσόπουλος, Μάριος Σαλμάς, Βασίλειος – Πέτρος Σπανάκης, Γεώργιος Στύλιος, Λάζαρος Τσαβδαρίδης, Ιωάννης Γκιόλας, Σουλτάνα Ελευθεριάδου, Χαράλαμπος (Χάρης) Μαμουλάκης, Μάριος Κάτσης, Θεόφιλος Ξανθόπουλος, Αθανάσιος Παπαδόπουλος, Διονύσιος Καλαματιανός, Αθανάσιος (Θανάσης) Παπαχριστόπουλος, Νικόλαος Συρμαλένιος, Θεοδώρα Τζάκρη, Αλέξανδρος Φλαμπουράρης, Μιλτιάδης Χατζηγιαννάκης, Γεώργιος Αρβανιτίδης, Ανδρέας Πούλος, Κωνσταντίνος Σκανδαλίδης, Νικόλαος Καραθανασόπουλος, Νικόλαος Παπαναστάσης Εμμανουήλ Συντυχάκης, Βασίλειος Βιλιάρδος, Κωνσταντίνος Χήτας, Κρίτων – Ηλίας Αρσένης και Γεώργιος Λογιάδης.

Από την Διαρκή Επιτροπή Παραγωγής και Εμπορίου παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ Ανδριανός Ιωάννης, Αντωνιάδης Ιωάννης, Βλάχος Γεώργιος, Βολουδάκης Μανούσος-Κωνσταντίνος, Γιόγιακας Βασίλειος, Καιρίδης Δημήτριος, Καραμανλή Άννα, Καρασμάνης Γεώργιος, Κατσανιώτης Ανδρέας, Κέλλας Χρήστος, Κεφαλογιάννη Όλγα, Λεονταρίδης Θεόφιλος, Μπακογιάννη Θεοδώρα (Ντόρα), Μπουκώρος Χρήστος, Μπουτσικάκης Χριστόφορος – Εμμανουήλ, Οικονόμου Ιωάννης, Παπαδόπουλος Μιχαήλ, Πιπιλή Φωτεινή, Σενετάκης Μάξιμος, Σιμόπουλος Ευστράτιος (Στράτος), Σούκουλη-Βιλιάλη Μαρία-Ελένη (Μαριλένα), Σταμενίτης Διονύσιος, Ταγαράς Νικόλαος, Τραγάκης Ιωάννης, Φόρτωμας Φίλιππος, Χαρακόπουλος Μάξιμος, Αποστόλου Ευάγγελος, Αραχωβίτης Σταύρος, Εμμανουήλ Θραψανιώτης, Αλέξανδρος Τριανταφυλλίδης, Ζαχαριάδης Κωνσταντίνος, Καφαντάρη Χαρά, Κόκκαλης Βασίλειος, Νοτοπούλου Αικατερίνη (Κατερίνα), Παππάς Νικόλαος, Πέρκα Θεοπίστη (Πέτη) Ιωάννης Μπουρνούς, Τσίπρας Γεώργιος, Γεώργιος Ψυχογιός, Γεώργιος Φραγγίδης, Γκόκας Χρήστος, Κατρίνης Μιχαήλ, Πανάς Απόστολος, Χρήστος Κατσώτης, Γεώργιος Λαμπρούλης, Αθανάσιος Παφίλης, και Αβδελάς Απόστολος,

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ(Πρόεδρος των Επιτροπών):** Τον λόγο έχει ο κύριος Σιμόπουλος.

**ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΣ (ΣΤΡΑΤΟΣ) ΣΙΜΟΠΟΥΛΟΣ:** Κύριε πρόεδρε, αγαπητοί συνάδελφοι, ο «Ηρακλής» ως πλαίσιο είναι ένα θετικό μέτρο για την οικονομία γενικότερα.

 Σίγουρα για τους επαγγελματίες και τους επιχειρηματίες και τους ιδιώτες που είναι «πράσινοι» και εκείνο το οποίο πρέπει να δούμε και είναι απαίτηση και πολλών πολιτών, αλλά και υποχρέωση θεωρώ της Βουλής, είναι να δούμε, πώς θα συνδυάσουμε τη δυνατότητα, την επιθυμία να αποχωριστούν από τα κόκκινα δάνεια οι τράπεζες και ταυτόχρονα να μη δημιουργήσουμε πολύ μεγάλο επιχειρηματικό και κοινωνικό πρόβλημα. Ως προς αυτό, με καλύπτει πλήρως το τελευταίο μέρος της εισήγησης του εκπροσώπου του ΕΒΕΑ, ο οποίος έθεσε πολύ καίρια ερωτήματα.

 Προσωπικά, θα ήθελα να ξέρω ποια είναι η διαφορά από μια διεύθυνση μιας τράπεζας που χειρίζεται τα κόκκινα δάνεια και του διαχειριστή π.χ.. Γιατί ένα δάνειο το οποίο θα πάει στον διαχειριστή, θα μπορέσει από την πλευρά του δανειολήπτη να εξυπηρετηθεί καλύτερα ή να έχει πραγματικά μεγαλύτερα οφέλη. Επίσης, υπάρχουν δάνεια που είναι στις διευθύνσεις των κόκκινων δανείων, π.χ. των τραπεζών, τα οποία έχουν όρια. Βραχυπρόθεσμα όρια. Οι εταιρείες της διαχείρισης θα έχουν τη δυνατότητα να δίνουν σε αυτές τις επιχειρήσεις, που μπορεί να είναι βιώσιμες ή στο όριο της βιωσιμότητας, κεφάλαια κίνησης; Είναι δυνατόν αυτό; Δεν ξέρω. Υπάρχει εποπτεία, ώστε να γνωρίζουμε πολύ καλά, ότι οι διαχειριστές χειρίζονται με τον κατάλληλο τρόπο, με τον συμφωνημένο τρόπο, αυτά τα δάνεια;

 Τέλος, συμφωνώ απόλυτα με τον κύριο Παππά - δεν ξέρω, μπορεί να είμαι και άρρωστος - ότι θα πρέπει αυτή η διαδικασία να επαναξιολογείται συνέχεια. Αφορά το σύνολο της ελληνικής κοινωνίας και οικονομίας.

 Δεν ξέρω με ποιον τρόπο θα γίνει αυτό. Δεν ξέρω αν οι τιτλοποιήσεις και οι πωλήσεις των τίτλων ακολουθούνται από μια συγκεκριμένη σύμβαση και ένα πλαίσιο που δεν μπορεί να αλλάξει ή είναι κάτι το οποίο μπορεί να αλλάξει στην πορεία. Γιατί μπορεί στην πορεία να δούμε, ότι τόσο οι τράπεζες, όσο και οι διαχειριστές, δεν εκπληρώνουν τον στόχο για τον οποίο έχει δημιουργηθεί - και πολύ σωστά έχει δημιουργηθεί- το σχέδιο «Ηρακλής» Ευχαριστώ πάρα πολύ.

 **ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών) :** Και εμείς ευχαριστούμε κύριε Σιμόπουλε.

 Το λόγο έχει ο κ. Αραχωβίτης.

 **ΣΤΑΥΡΟΣ ΑΡΑΧΩΒΙΤΗΣ :** Σας ευχαριστώ πολύ κύριε Πρόεδρε. Δύο κατηγορίες ακόμα δανείων που πρέπει να δούμε και να μελετήσουμε με ιδιαίτερη προσοχή, είναι η κατηγορία των δανείων σε συνεταιρισμούς και η κατηγορία των δανείων σε αγρότες, κτηνοτρόφους και αλιείς. Αυτές οι δύο κατηγορίες χωρίζονται κάθε μία σε δύο υποκατηγορίες. Η μία είναι, τα κοινά δάνεια, αυτά που δόθηκαν κανονικά, όπως όλα τα άλλα, με τις εγγυήσεις σε γεωργική γη, σε παραγωγικό εξοπλισμό - όταν μιλάμε για συνεταιρισμούς – ή με εγγύηση και πρώτη κατοικία ακόμα, και στα εγγυημένα του Ελληνικού Δημοσίου.

Ειδικά τα κτηνοτροφικά δάνεια, είναι μια πολύ μεγάλη κατηγορία, που αφορά δάνεια εγγυημένα του Ελληνικού Δημοσίου και τα οποία, ακριβώς, λόγω της οικονομικής κρίσης και, ακριβώς, λόγω της μείωσης των τιμών των προϊόντων, αυτά βρέθηκαν σε αδυναμία εξυπηρέτησης. Όταν μιλάμε για αγρότες, προφανώς, καταλαβαίνουμε όλοι, ότι δεν μιλάμε για ανθρώπους, οι οποίοι μπορεί να χαρακτηριστούν μπαταχτσήδες, σε καμία περίπτωση, αλλά για ανθρώπους, που δεν μπόρεσαν, ακριβώς, λόγω είτε φυσικών καταστροφών είτε μείωσης των τιμών των προϊόντων τους, να εξυπηρετήσουν αυτά τα δάνεια.

 Το σχέδιο «Ηρακλής» εδώ, δεν φαίνεται να λαμβάνει κάποια ιδιαίτερη μέριμνα για αυτές τις περιπτώσεις δανείων, τόσο για τους συνεταιρισμούς, όπου το θέμα της περιουσίας είναι ένα ιδιαίτερο ζήτημα και έχει να κάνει με μια από τις επτά συνεταιριστικές αρχές - ότι η περιουσία τους ανήκει στις γενιές και δεν είναι αντικείμενο πώλησης ή υποθήκης, όπως περιουσίες άλλες, μεταποιητικές μονάδες – όσο και για τους αγρότες από την άλλη, όπου μιλάμε για παραγωγική γη και μπαίνουν ζητήματα και διατροφικής ασφάλειας ακόμη της χώρας. Θα πρέπει λοιπόν αυτά, να τα δούμε με μια διαφορετική τη λογική.

Όσον αφορά τα εγγυημένα δάνεια, τα οποία χορηγήθηκαν για να αντιμετωπίσουν έκτακτες καταστάσεις, οι οποίες μόνο με αυτήν την ενέργεια, μόνο με τη χορήγηση δανείου, δεν μπόρεσαν να αντιμετωπιστούν - και μιλάω, ιδιαίτερα, για τα κτηνοτροφικά δάνεια σε χοιροτροφεία και πτηνοτροφεία- βρέθηκαν να είναι μη εξυπηρετούμενα. Έχουμε φτάσει στο σημείο τώρα, να υπάρχει μια μεγάλη εμπλοκή με την εγγύηση του Δημοσίου, με τη δυνατότητα των ανθρώπων να συνάψουν άλλου τύπου δάνεια ή να αποπληρώσουν αυτά. Υπάρχει εκεί ένα αδιέξοδο.

Το σχέδιο «Ηρακλής» και αυτά- εκτός από τα κοινά- δεν φαίνεται να τα αντιμετωπίζει. Θέλει, ενδεχομένως, να δούμε και μια άλλη νομοθετική ρύθμιση, έτσι ώστε να μπορέσουν να ξαναμπούν σε παραγωγική λειτουργία, τόσο παραγωγικές εγκαταστάσεις- που όσο μένουν εκτός λειτουργίας απαξιώνονται - όσο και αγρότες, παραγωγοί και κτηνοτρόφοι να μπορέσουν να ξανά παράξουν και να ξανά καλλιεργήσουν τη γη τους.

Όπως ξέρετε, μετά το κενό που άφησε η Αγροτική Τράπεζα στη χρηματοδότηση του πρωτογενούς τομέα, ιδιαίτερα για αυτές τις κατηγορίες που συζητάμε, η πρόσβαση στο τραπεζικό σύστημα είναι ακόμα δυσχερέστερη. Άρα, μιλάμε για ένα μεγάλο πρόβλημα που απασχολεί τον παραγωγικό ιστό και όλο τον πληθυσμό, στην πραγματικότητα, εκτός των δύο-τριών μεγάλων αστικών κέντρων. Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Το λόγο έχει η κυρία Τζάκρη.

**ΘΟΕΔΩΡΑ ΤΖΑΚΡΗ:** Ευχαριστώ πολύ κύριε Πρόεδρε. Κύριε Υπουργέ, μέχρι σήμερα υπήρχε ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο προστασίας του οφειλέτη, είτε επρόκειτο για φυσικό πρόσωπο, δηλαδή για τον πολίτη, είτε επρόκειτο για νομικό πρόσωπο, δηλαδή για επιχείρηση – εταιρεία. Υπήρχε ο νόμος Κατσέλη, ο οποίος προστάτευε την πρώτη κατοικία αποτελεσματικά και έδινε την ευκαιρία στον πολίτη να πληρώσει στην εμπορική αξία της πρώτης κατοικίας. Για παράδειγμα, αν η εμπορική της αξία ήταν 50.000 ευρώ και αυτός είχε λάβει ένα δάνειο των 200.000 ευρώ, ο δικαστής διαγραφή τις 150.000 ευρώ και μάλιστα, από τις 50 χιλιάδες ευρώ, που ήταν η εμπορική αξία της κατοικίας του, ο οφειλέτης στο τέλος δεν έδινε ολόκληρο το ποσόν, αφαιρούνταν από αυτό οι εύλογες δαπάνες και από το περίσσευμα του, μπορούσε να δώσει και μια δόση της τάξεως των 40 ευρώ ακόμη το χρόνο. Να πω, καταρχήν, ότι υπήρξε το πιο αποτελεσματικό νομικό πλαίσιο, που υπήρξε ποτέ κατά την περίοδο της κρίσης.

Στη συνέχεια ήρθε ο νόμος, η πλατφόρμα για την προστασία της πρώτης κατοικίας, με τις προϋποθέσεις που γνωρίζουμε, δηλαδή σπίτι αντικειμενικής αξίας ως 250.000 ευρώ, εισόδημα οικογενειακό ως 36.000 ευρώ και υπόλοιπο δανείου ως 130.000 ευρώ. Έδωσε την δυνατότητα σε ανθρώπους, που δεν είναι μόνο φυσικά πρόσωπα, ακόμα και επιχειρηματίες και νομικά πρόσωπα, που είχαν όμως υποθήκη την πρώτη κατοικία τους, να ρυθμίσουν τα δάνειά τους και να πάρουν την προστασία και για την πρώτη κατοικία. Βεβαίως, υπήρχε ο εξωδικαστικός μηχανισμός, βάσει του οποίου έχεις τη δυνατότητα να ρυθμίσεις όλα τα χρέη ως προς όλους. Και ως προς τις τράπεζες και ως προς την εφορία και ως προς τα ασφαλιστικά ταμεία. Εφόσον τα ρύθμιζες, έσωζες και την προσωπική και την επιχειρηματική σου περιουσία, κατ' αυτήν την έννοια.

Όλα αυτά λήγουν 30.4.2020. Καταρχήν, δεν ξέρω γιατί λήγουν στις 30.4.2020. Η Κοινοτική Οδηγία που επικαλούμαστε όλοι, έδινε τη δυνατότητα να την ενσωματώσουμε, καταρχήν μέχρι τον Ιούνιο του 2021 και μάλιστα να πάρουμε και μια περίοδο ακόμη, ένα χρόνο plus, περίοδο προσαρμογής. Από κει και πέρα. Υπήρχαν προβλήματα σε όλα αυτά; Ναι υπήρχαν προβλήματα. Με το νόμο Κατσέλη υπήρχε πολύ μεγάλη δικαστική καθυστέρηση. Με τις πλατφόρμες που μπήκαν στη λειτουργία υπήρχαν γραφειοκρατικές διατυπώσεις. Υπήρχαν κωλύματα, χιλιάδες δυσκολίες. Από κει και πέρα όμως μπήκαν για πρώτη φορά και κάποιοι μηχανισμοί, για να αποκλείεται ο στρατηγικός κακοπληρωτής. Ψηφίστηκαν ρυθμίσεις και ήρθε και το φορολογικό απόρρητο και το τραπεζικό απόρρητο. Πρώτη φορά και στο νομό Κατσέλη και στον εξωδικαστικό μηχανισμό, για να αποκλείονται ακριβώς οι στρατηγικοί κακοπληρωτές. Ακούω τώρα ότι η προστασία προστατεύεται, δεν είναι απόλυτη. Μα αυτό έχει ήδη ψηφιστεί, έχει θεσμοθετηθεί.

Τώρα έρχεται να πλαίσιο, το οποίο έχει στο επίκεντρό του τον πιστωτή. Τι εννοώ. Αυτό που ακούμε για το Πτωχευτικό Δίκαιο. Είτε είσαι φυσικό πρόσωπο είτε είσαι επιχείρηση, ή πληρώνεις ή πτωχεύεις και δεν διασώζεις καμία περιουσία, ούτε την προσωπική ούτε την επιχειρηματική. Άρα, αυτό είναι πλαίσιο, ξεκάθαρα, υπέρ του πιστωτή. Επειδή δεν έχουμε φτάσει ακόμα στο σημείο, όπως ειπώθηκε από τους αδελφούς, να μπορεί κάποιος να πληρώσει όλα του τα χρέη, στην πράξη θα πτωχεύει χιλιάδες κόσμος και νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Θα χάνει και το σπίτι του κ. Υπουργέ και την επιχείρηση του. Αυτό είναι το νέο πλαίσιο.

Πρέπει η Κυβέρνηση να φροντίσει, καταρχήν, θεωρώ εγώ, την παράταση των υφιστάμενων ρυθμίσεων και μάλιστα να κάνει και εδώ βελτιωτικές προσαρμογές. Όταν έφερε το Υπουργείο Οικονομικών τη βελτίωση των όρων και την πλατφόρμα της πρώτης κατοικίας, υπήρχαν πραγματικά κάποιες γραφειοκρατικές διατυπώσεις, που εμπόδιζαν του πολύ κόσμου να μπει στη πλατφόρμα. Σας είχα πει, ότι αυτό που πρέπει να φέρετε, είναι το ουσιαστικό, δηλαδή να κάνετε την πλατφόρμα της πρώτης κατοικίας, πιο ανταγωνιστική από τις ρυθμίσεις που δίνουν οι τράπεζες. Οι όροι, δηλαδή, οι προϋποθέσεις ένταξης σε αυτό. Γιατί και ο εξωδικαστικός μηχανισμός και η πλατφόρμα της πρώτης κατοικίας, έπεσε έξω, όπως ειπώθηκε και από το συνάδελφό κ. Κατρίνη, επειδή οι τράπεζες είτε αρνούνταν να συνεργαστούν είτε, αν θέλετε, στο περιθώριο αυτών, επειδή δεν έλεγχαν τη διαδικασία οι ίδιες, έκαναν τελικά στους δανειολήπτες καλύτερους όρους από αυτούς της διαδικασίας των ηλεκτρονικών πλατό φορμών.

 Από εκεί και πέρα, το σχέδιο «Ηρακλής» δεν είναι τίποτα περισσότερο, απλά μεταβιβάζει τα κόκκινα δάνεια στους διαχειριστές, στα funds. Τίποτα περισσότερο και τίποτα λιγότερο. Καθίστανται, δηλαδή, ουσιαστικά τα funds οι καθολικοί διάδοχοι των απαιτήσεων, όπως ακριβώς υπήρχαν στα χέρια των τραπεζών. Ισχύει ακόμη και ο Κώδικας Δεοντολογίας.

Κοιτάξτε να δείτε. Το δημόσιο εγγυάται δίνοντας τα 12 δισ. €, τις εγγυήσεις, όπως ξέρουμε ήδη, από την έγκριση του σχεδίου «Ηρακλής» και, μάλιστα, μας είπε εχθές ο κ. Στουρνάρας ότι αυτό δεν αρκεί και, άρα, αφού εγγυάται τα ομόλογα, θα πιέζει το fund να εξοφληθεί το ομόλογο, δηλαδή με τη σειρά του το fund θα πιέζει τον οφειλέτη γιατί θα του λέει με πιέζει το ομόλογο, ώστε να πληρωθεί αυτό, σ’ αυτόν που έχει στα χέρια του το ομόλογο, που θα μπορεί στο τέλος να είναι όποιος θέλει και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ακόμη εάν αγοράσει τα ομόλογα της εταιρίας του ειδικού σκοπού.

Ακούστε να δείτε τώρα τι ισχύει. Είπατε κι από μόνος σας ότι υπάρχει ένα νομικό πλαίσιο, για τους διαχειριστές των funds που αφορά, όμως, κύριε Υπουργέ, μόνο την αδειοδότησή τους και την εποπτεία τους. Το θεσμικό αυτό πλαίσιο είναι ιδιαιτέρως ελλειμματικό. Θα πρέπει να υπάρξει η συμπλήρωση του θεσμικού πλαισίου προς την εξής κατεύθυνση. Θα πρέπει να ρυθμιστεί και το πώς ωχλείται πλέον ο οφειλέτης από το fund, όπου δεν αρκεί ο Κώδικας Δεοντολογίας, γιατί εδώ έχουμε μεταβίβαση και θα πρέπει να υπάρξουν ειδικότεροι όροι και, εν πάση περιπτώσει, αυτό που θέλω να σας ρωτήσω, κύριε Υπουργέ, είναι εάν προτίθεστε, εσείς, το Υπουργείο Οικονομικών, να φέρετε στην εγχώρια έννομη τάξη τη ρύθμιση που ισχύει στην Ισπανία που λέει: Εφόσον ξέρετε πολύ καλά ότι το fund αποκτά την αξία του δανείου σε πολύ χαμηλότερους φόρους απ' αυτούς που υπήρχαν στην τράπεζα, θα δώσετε τη δυνατότητα στον οφειλέτη να εξοφλήσει το δάνειο του στην αξία που το απέκτησε το fund συν, εάν θέλετε, κάποια κέρδη που δικαιολογούνται γιατί πρόκειται για εταιρεία, για το fund, λελογισμένα όμως συν τους τόκους;

 Δύο πράγματα ακόμη θέλω να ρωτήσω, κύριε Πρόεδρε. Το δεύτερο που θέλω να σας ρωτήσω είναι να δείτε την παράταση των ρυθμίσεων που ισχύουν ήδη, γιατί πραγματικά νομίζω ότι το θεσμικό πλαίσιο σας δίνει τη δυνατότητα να προστατεύσετε την πρώτη κατοικία γι’ αυτούς που το επιθυμούν και μετά τον Απρίλιο του 2020 φέτος, να πάτε στο 2021 και στο 2022 εάν το θελήσετε.

 Το τρίτο που θέλω να σας ρωτήσω, γιατί παίρνω αφορμή από αυτά που είπε ο εκπρόσωπος του ΕΒΕΠ, πρέπει να υπάρξει, κύριε Υπουργέ, ένα θεσμικό πλαίσιο για τα επιχειρηματικά δάνεια και, κυρίως, για τις επιχειρήσεις οι οποίες κρίνονται βιώσιμες εάν αναδιαρθρώσουν τα δάνειά τους προς τις τράπεζες. Αυτό πρέπει να το δείτε με προσοχή. Πρέπει να υπάρξει ένα πλαίσιο ταχύτατης αναδιάρθρωσης αυτών των επιχειρήσεων, γιατί εάν χάσαμε 250 επιχειρήσεις κατά τη διάρκεια της κρίσης, θα χάσουμε άλλες τόσες τώρα που βγήκαμε απ’ αυτή.

Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Να είστε καλά.

Το λόγο έχει ο κ. Μπουρνούς.

 **ΙΩΑΝΝΗΣ ΜΠΟΥΡΝΟΥΣ**: Δύο πάρα πολύ γρήγορα σημεία υπό τη μορφή ερωτήματος.

Το πρώτο έχει να κάνει με το εάν τελικά υπάρχει εικόνα για το πόσοι θα είναι η πλειστηριασμοί της πρώτης κατοικίας.

Το δεύτερο αφορά την ιδιότητά μου ως Βουλευτή του νομού Λέσβου. Θα ήθελα να έχω εικόνα πόσα κόκκινα επιχειρηματικά δάνεια πρόκειται να διαχειριστείτε, λαμβάνοντας, μάλιστα, υπόψη την ειδική συνθήκη της αγοράς και των επιχειρήσεων στη Λέσβο ελέω της συνεχιζόμενης, δυστυχώς, και κλιμακούμενης προσφυγικής και μεταναστευτικής κρίσης με τις επιπτώσεις που έχει στην ήδη πληγείσα, από την οικονομική κρίση, τοπική αγορά, αλλά και στο έτερο μεγάλο νησί του νομού, τη Λήμνο, όπου έχουμε ένα μικρό πληθυσμό, μιλάμε, για πολύ μικρές επιχειρήσεις που συντελέστηκαν και αυτές την περίοδο της κρίσης και περιμένουν, γιατί η Λήμνος δεν έχει μεταναστευτικό, μόνο την τουριστική σεζόν για να τζιράρουν κάπως και να ισοφαρίσουν τις ζημιές. Άρα, λοιπόν, έχω πολλές αφορμές να διερωτώμαι πώς θα επηρεάσει αυτές τις μικρές, πολύ μικρές και κάποιες μικρομεσαίες επιχειρήσεις του νομού μου αυτή η διαχείριση που πρόκειται να γίνει.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Σας ευχαριστούμε πολύ.

Το λόγο έχει ο κ. Ξανθόπουλος.

 **ΘΕΟΦΙΛΟΣ ΞΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ:** Ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε. Κύριε Υπουργέ, απευθύνομαι σε εσάς θεσμικά. Θέλω να επισημάνω αρχικά, ότι σήμερα συγκληθήκαμε, μετά από αίτημα της ΓΣΕΒΕΕ και αυτό είναι εξαιρετικά παρήγορο, γιατί σημαίνει, ότι η θεσμική επιχειρηματικότητα μπαίνει μπροστά, αναλαμβάνει ένα ρόλο, στον οποίο ανταποκρίνεται και η Βουλή και οι δύο Επιτροπές, οι οποίες σήμερα συνεδριάζουν από κοινού.

 Μου έκανε εντύπωση η τοποθέτηση του κ. Μωραΐτη και πραγματικά, η προσέγγιση του Επιμελητηρίου έχει πολύ θετικά στοιχεία. Θέλω να αναφέρω λοιπόν, εδραζόμενος σε αυτή την προσέγγιση, για το νομό μου. Εγώ είμαι βουλευτής του νομού Δράμας, κ. Υπουργέ. Ο νομός μου έχει τις εξής ιδιαιτερότητες. Συμπιέζεται μεταξύ της Θράκης, η οποία, λογικά και δικαιολογημένα, έχει τα ακίνητα Θράκης και της Βουλγαρίας, η οποία έχει ένα διαφορετικό οικονομικό σύστημα, εννοώ από πλευράς τιμών, φορολογίας και τα λοιπά.

 Το Σαββατοκύριακο που μας πέρασε, είχαμε μια θεσμική συνεργασία με την ΓΣΕΒΕΕ, με το παράρτημα δηλαδή της ΓΣΕΒΕΕ στην Δράμα, τον Εμπορικό Σύλλογο Δράμας, το Επιμελητήριο Δράμας και πραγματικά, μας μετέφεραν την αγωνία της επιχειρηματικότητας. Ήταν ο χειρότερος Δεκέμβριος των τελευταίων δέκα ετών. Πτώση του τζίρου πάρα πολύ σημαντική το τελευταίο τετράμηνο και η αγορά στενάζει. Δεδομένου ότι τα 12 δις, ουσιαστικά, είναι ένα πλεόνασμα της κοινωνίας, το οποίο πλεόνασμα δίνεται στις Τράπεζες, για να ελαφρώσουν τα κόκκινα δάνεια, να απαλλαγούν από τμήμα των κόκκινων δανείων της, θεωρώ ότι πολιτικά και δημοκρατικά, η κοινωνία πρέπει να έχει λόγο για το πώς θα διατεθούν αυτά τα 12 δις.

 Έχω λοιπόν δύο ερωτήσεις. Καταρχάς, προς την Ένωση των Ελληνικών Τραπεζών. Αυτό που λέει στο υπόμνημα της η ΓΣΕΒΕΕ, για ένα εκατομμύριο ελάφρυνση, πόσο θα δανειοδοτείτε την πραγματική οικονομία; Είναι όντως τις προθέσεις σας; Το έχετε ως προσέγγιση, ή έχετε κάτι άλλο να απαντήσετε στο ερώτημα αυτό, το οποίο το υποβάλλω και εγώ.

 Δεύτερον, προς εσάς κύριε Υπουργέ. Ας πούμε, για το Νομό της Δράμας, υπάρχει συγκεκριμένο σχέδιο; Εάν ναι, μπορείτε να μας το περιγράψετε αδρομερώς; Εάν όχι, πώς θα εξελιχθεί το σχέδιο «Ηρακλής»; Δηλαδή, ανεξαρτήτως από τις ιδιαιτερότητες του κάθε Νομού, θα πηγαίνει ο αρμόδιος διαχειριστής και θα διαχειρίζεται κατά το δοκούν τη χρηματοδότηση; Ενημερώστε το Σώμα σχετικά με αυτό το ερώτημα.

 Ευχαριστώ πολύ.

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Ευχαριστούμε τον κ. Ξανθόπουλο. Το λόγο έχει ο κ. Σενετάκης.

 **ΜΑΞΙΜΟΣ ΣΕΝΕΤΑΚΗΣ:** Ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε. Δύο επισημάνσεις, κύριε Πρόεδρε. Κληθήκαμε σήμερα στην Επιτροπή, για να δούμε την πορεία υλοποίησης του σχεδίου «Ηρακλής». Διαπιστώνουμε όλοι, ότι από την ψήφιση μέχρι τώρα, δεν έχουμε πολλά να πούμε για την πορεία, ή τέλος πάντων, τι προεργασία έχει γίνει, προκειμένου να εφαρμοστεί ο νόμος. Είπαμε ότι τρέξαμε και έγινε όντως σε χρόνο ρεκόρ η ψήφιση του νόμου. Από κει και πέρα, δεν βλέπω να επιτυγχάνουμε άλλα ρεκόρ, ή τουλάχιστον, αν εγώ κατάλαβα λάθος να με διαψεύσετε σε αυτό.

 Οπότε, ήθελα από την ενημέρωση να έχω ένα χρονοδιάγραμμα. Είπαμε ότι θα δημιουργηθεί μια Επιτροπή, η οποία θα ελέγχει. Απ' ό,τι κατάλαβα ούτε αυτή έχει συσταθεί. Ξέρετε, επειδή είναι πολλοί οι φορείς μέσα, το να στείλει ο κάθε φορέας τον εκπρόσωπο του και να συσταθεί αυτή η Επιτροπή, απαιτεί χρόνο.

 Ειπώθηκε, «πως γίνεται στο σχέδιο Ηρακλής να κερδίζουν όλοι»; Εγώ απαντώ με τη δική μου γνώμη, ότι, ναι, γίνεται να κερδίζουν όλοι, διότι μέχρι τώρα είχαμε μια απραξία. Είχαμε το χρέος να μεγαλώνει στους ιδιώτες, οι Τράπεζες να μην μπορούν να εκμεταλλευτούν, να μην μπορούν να κινηθούν, άρα, έχαναν όλοι. Επομένως, ναι, πιστεύω, ότι όταν ξεκινήσει αυτό να λειτουργεί, θα έχουμε πολλαπλά οφέλη.

 Κύριε Υπουργέ, μια άλλη συζήτηση που είχε γίνει όταν ψηφίζαμε και τον νόμο, είχε υπάρξει η κατηγορία τα 12 δις των εγγυήσεων, αν αυτά επιβαρύνουν το χρέος και πώς λειτουργούν στο χρέος. Έχετε απαντήσει απλώς, επειδή υπάρχουν τα ερωτήματα να ειπωθεί ξανά, ώστε αυτό να είναι κατανοητό για τους πολίτες που μας ακούν.

 Τέλος, επειδή μίλησε και ο συνάδελφός, ο κ. Σιμόπουλος, ποια είναι η διαφορά του σχεδίου «ΗΡΑΚΛΗ», με αυτό που συνέβαινε, ούτως ή άλλως, τώρα με τους διαχειριστές; Διορθώστε με σε αυτό, αλλά εγώ πιστεύω ότι απλώς κερδίζουμε χρόνο, δημιουργώντας αυτό το μεγάλο BUFFER, ώστε να γίνεται άμεσα η μεταφορά των κόκκινων δανείων και μια, ας το πούμε, κακή τράπεζα και από εκεί και πέρα να μπορεί με μεθόδους, όπως η κάθε τράπεζα μπορούσε, μικρά «μπουκέτα» πεντακοσίων, ενός δις χρέους να τα διαπραγματευτεί με τον εκάστοτε ιδιώτη ή επιχειρηματία. Εάν υπάρχει κάτι άλλο, το οποίο δεν μπορούμε να καταλάβουμε, κάλο είναι να το εξηγήσουμε στους πολίτες. Σας ευχαριστώ.

 **ΓΕΩΡΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ(Προεδρεύων των Επιτροπών ):**Το λόγο έχει ο κ. Αποστόλου.

 **ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ:** Κύριε Υπουργέ, θα αναφερθώ σε συγκεκριμένα δάνεια που δεν βάλατε στη «φαρέτρα του «ΗΡΑΚΛΗ»» και αφορούν σε μονάδες που σήμερα λειτουργούν. Όταν έγινε η διάσπαση της Αγροτικής Τράπεζας σε καλή και κακή το 2012, σε αυτή την αίθουσα μάλιστα, όπου συμμετείχαμε πολλοί και είχε γίνει μεγάλη συζήτηση, οι ληξιπρόθεσμες οφειλές επάνω από 90 ημέρες, γενικά του αγροτικού χώρου, πήγαν στη διαδικασία της εκκαθάρισης. Δηλαδή, σήμερα η BQA, έχει 35.000 αγρότες φυσικά πρόσωπα, που αφορούν 80.000 λογαριασμούς και 650 συνεταιρισμούς δεμένους με οφειλές, οι οποίες 31/12 του 2017 ήταν 1,5 δις, με τους εκτοκισμούς και ιδιαίτερα με όλα τα επιτόκια που υπήρχαν, υπολογίζουμε ότι θα είναι κοντά στα 3 δις.

 Αυτά, λοιπόν, τα 3 δις, έχουν αιχμαλωτίσει έναν χώρο, δεν έχετε ασχοληθεί, η πρώτη προσπάθεια που έγινε ήταν το 2014, με μια τροπολογία που ήρθε ιδιαίτερα σε περίοδο κινητοποιήσεων, γιατί είχε αναδειχθεί το συγκεκριμένο θέμα, μια τροπολογία, η οποία είχε την τύχη, έτσι όπως την είχε φέρει τότε η Κυβέρνηση να μην βρει εφαρμογή ούτε σε μια περίπτωση. Όντως και εμείς το 2018 ως Κυβέρνηση, ασχοληθήκαμε με τις συγκεκριμένες οφειλές, θεσμοθετώντας τη δυνατότητα μέσα από τον εξωδικαστικό συμβιβασμό να υποβληθούν αντίστοιχα αιτήματα. Αγαπητοί συνάδελφοι, υπήρξαν μόνο 50 αιτήματα στη συγκεκριμένη πλατφόρμα. Άρα, λοιπόν, υπάρχει ένα τεράστιο ζήτημα που πρέπει να αντιμετωπισθεί, δεν προβλέπεται στη διαδικασία του «ΗΡΑΚΛΗ».

 Κύριε Υπουργέ, ξέρετε ποιο είναι το χειρότερο; Αυτές οι οφειλές έχουν γίνει σε χρόνους, όπου είχαμε τα επιτόκια του 26% και 30%, ιδιαίτερα σε μια περίοδο που θέλαμε να αποροφηθούν χρήματα από τα Μεσογειακά Ολοκληρωμένα Προγράμματα, αλλά δεν υπήρχε δυνατότητα συμμετοχής και κατέφευγαν οι αγρότες σε δάνεια έναντι επιχορήγησης και οι επιχορηγήσεις έρχονταν μετά από 3-4 χρόνια. Καταλαβαίνετε, ότι δεν μπορούσαν να αντιμετωπισθούν, όμως επειδή η Αγροτική Τράπεζα είχε από τον ιδρυτικό της νόμο τη δυνατότητα να εγγράφει υποθήκες εκ των υστέρων, έχει δημιουργηθεί ένα τεράστιο πρόβλημα σε όλη την Ελλάδα, όπου κινδυνεύουν πάρα πολλοί να χάσουν και τα σπίτια τους, διότι ήδη η BQA έχει πάρει μια ταχύτητα τέτοια που δημιουργεί μεγάλο πρόβλημα. Παρότι, υπάρχει η 24 Απόφαση του 2006 της Ολομέλειας του Αρείου Πάγου, που έχει κρίνει ότι αυτές οι εγγραφές υποθηκών εκ των υστέρων είναι παράνομες.

 Μάλιστα, αν παρακολουθήσετε και τελευταία υπάρχει κάποια απόφαση σε συγκεκριμένη προσφυγή αγρότη, που δικαστήριο υποχρεώνει την πρώην ΑΤΕ, στην προκειμένη περίπτωση την BQA να ακυρώσει τις συγκεκριμένες υποθήκες.

Άρα, υπάρχει ένα τεράστιο πρόβλημα και ιδιαίτερα υπάρχει σε έναν κλάδο, όπως είναι αυτός της ζωικής παραγωγής, τον οποίο τον χρειαζόμαστε, γιατί πρέπει να συμβάλει στην παραγωγική ανασυγκρότηση της χώρας.

Θα ήθελα να σας αναφέρω μία τυχαία περίπτωση κάποιου χοιροτρόφου, ο οποίος έχει μία μονάδα σήμερα και είχε δανειστεί 197.000 €. Πλήρωσε κατά καιρούς 180.000 €. Η πρώην ΑΤΕ πήρε μέσα από το λογαριασμό του βάσει του ν.128/75, 799.000 € και καλείται σήμερα ο συγκεκριμένος χοιροτρόφος με την απειλή του πλειστηριασμού και των διαδικασιών που ήδη τα ξένα funds έχουν μπει και σ’ αυτό το χώρο, να πληρώσει άλλα 234.000 ευρώ.

Ξέρετε πόσα χρήματα θα πάρει μέσα από αυτή τη διαδικασία, αν προχωρήσει, η πρώην ΑΤΕ;

Θα πάρει 1.213.000 για ένα δάνειο ύψους 197.000 €.

Επιτέλους, όταν ξέρετε όλοι και ιδιαίτερα όταν ξέρετε το αντικείμενο το δικό σας, πρέπει οπωσδήποτε όλα αυτά να αντιμετωπιστούν και ιδιαίτερα σ’ έναν χώρο που όλοι μας θέλουμε να το κρατήσουμε όρθιο.

Θα περιμένω τις απαντήσεις και πιστεύω ότι δεν είναι δύσκολο να μου απαντήσετε τώρα, αλλά θα πρέπει να το έχετε και αυτό υπόψη σας. Το αναφέρω αυτό, γιατί μία τεράστια αγροτική περιουσία σήμερα που μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την αγροτική δραστηριότητα, ενδέχεται να χαθεί και να χαθεί με τιμές, οι οποίες πραγματικά φτάνουν στα όρια -θα σας έλεγα- του ευτελισμού, της λεηλασίας. Κάτι τέτοιο, δυστυχώς, ετοιμάζεται να γίνει.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Σας ευχαριστώ πολύ, κύριε Αποστόλου. Θα ήθελα να ενημερώσω το σώμα ότι έχουμε έναν ακόμη ομιλητή, στη συνέχεια θα δοθεί ο λόγος στον εκπρόσωπο της Τράπεζας της Ελλάδος, στους εκπροσώπους των τραπεζών και τους διαχειριστές και ολοκληρώνουμε την διαδικασία, κλείνοντας, με τον Υπουργό.

Το λόγο έχει ο κύριος Παπαδόπουλος.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ:** Κύριε Πρόεδρε, ήταν αρκετά χρήσιμη η σημερινή συνεδρίαση.

Οι εισηγήσεις της ΓΣΕΒΕΕ και του ΕΒΕΑ, έβαλαν το ζήτημα της διαχείρισης των κόκκινων δανείων από τη σκοπιά της υγιούς επιχειρηματικότητας, των βιώσιμων επιχειρήσεων, των δανειοληπτών που δεν έχουν ευθύνη, για το κοσκίνισμα των δανείων τους, αλλά μας έθεσαν και μία άλλη σκοπιά,-την οποία πρέπει να τη δούμε στην προοπτική των συμπερασμάτων που βγάζουμε από τη σημερινή συνεδρίαση, για την πορεία και την προοπτική της ελληνικής οικονομίας στα ευρωπαϊκά δεδομένα.

Μην ξεχνιόμαστε ότι ο αλόγιστος δανεισμός, έφερνε την ευθύνη τραπεζιτών, οι οποίοι είχαν πάρα πολύ σημαντική συμμετοχή στον τρόπο που γίνονταν η κατάσταση των κόκκινων δανείων για πάρα πολλές επιχειρήσεις, που θα μπορούσαν να έχουν άλλη προοπτική.

Επίσης, δεν πρέπει να ξεχνάμε και το εξής, ότι ο ίδιος ο πρώην πρόεδρος του Euro group, είχε δηλώσει, ότι η συνολική παρέμβαση την οποία έκανε η ενωμένη Ευρώπη, ήταν για να σώσει τις τράπεζες και όχι τα κράτη.

Το ζήτημα που υπάρχει για την Κυβέρνηση, είναι, αν η παρέμβαση η οποία γίνεται, γίνεται από τη σκοπιά του να σώσουμε υγιείς επιχειρήσεις, να επιτρέψουμε να μη γίνουν πλειστηριασμοί οι οποίοι θα επιβαρύνουν ένα κλίμα το οποίο υπάρχει μέσα στην κοινωνία, περί λεηλασίας, στο διάστημα των μνημονίων και να μπορέσουμε να δούμε τα ζητήματα αυτά από τη σκοπιά αυτή που θα ωφελήσει συνολικά την οικονομία.

Δεν ξέρω εάν οι εταιρείες διαχείρισης των κόκκινων δανείων, έχουν κάποια συνεργασία με την Γενική Γραμματεία Διαχείρισης του Ιδιωτικού Χρέους, σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο να αντιμετωπίζουν ζητήματα, τα οποία να βοηθούν τις επιχειρήσεις που χρειάζεται και τους δανειολήπτες, που θέλουμε να σώσουμε.

Γιατί οι συμπεριφορές που είχαν αρκετές τράπεζες μέχρι τώρα, ήταν να αγνοούν, το τι θα μπορούσε να είναι όφελος, για εκείνους τους δανειολήπτες που θα -μπορούσαν, έναντι, όπως έγινε και πρόταση στη Βουλή και δεν την δεχθήκατε, αγαπητέ Υπουργέ, έγινε πρόταση, ώστε οι δανειολήπτες να- μπορούν να έχουν τη δυνατότητα εξυπηρέτησης των δανείων τους, με όρους καλύτερους από αυτούς που παίρνουν τα funds. Έχετε σήμερα τη διάθεση να τα δείτε αυτά, από τη σκοπιά, με την οποία έγινε η σημερινή παρέμβαση;

Επειδή μπήκαν και ζητήματα που αφορούν και την πορεία για τους Συνεταιρισμούς και την αντιμετώπιση για ζητήματα αγροτών που έχουν τη δυνατότητα να δουν το όφελός τους από τη συνολική παρέμβαση που γίνεται και τα κόκκινα δάνεια, μπορούμε να τα δούμε όλα αυτά συνολικά από τη σκοπιά του τι βοηθάει την ανάκαμψη της οικονομίας μας; Ευχαριστώ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Το λόγο έχει ο κ. Ζαχαριάδης.

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΖΑΧΑΡΙΑΔΗΣ:** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε. Σήμερα, συζητάμε επί της ουσίας τα επίχειρα της χρεοκοπίας, πριν από δέκα χρόνια, που ποτέ δεν συζητήσαμε με σοβαρότητα πως φτάσαμε εκεί και πώς θα διαχειριστούμε αυτές τις συνέπειες. Είναι τελείως διαφορετικό να είναι κάποιος ρεαλιστής από το να είναι κυνικός και δυστυχώς, αυτοί που το 2013 - 2014 έλεγαν ότι όποιος δεν μπορεί να πληρώσει ένα δάνειο επειδή βυθίστηκε στην κρίση να πάει, για παράδειγμα, σε ένα πιο μικρό σπίτι σε μια πιο φτωχή περιοχή ή να πάει στο ενοίκιο, λένε, σήμερα, ότι η προστασία της πρώτης κατοικίας είναι ζημιογόνα για την οικονομία. Συγγνώμη, αλλά εκτιμώ ότι ζημιογόνο για την οικονομία και για την κοινωνία είναι αυτό που θα ακολουθήσει μετά από την 1/5, εάν δεν πάμε σε μια σοβαρή νομοθετική παρέμβαση.

Θεωρούσαμε και θεωρούμε ότι η πρώτη κατοικία είναι ιερή για τους φτωχούς ανθρώπους, για τη μεσαία τάξη και ως τέτοια, θα πρέπει να την προστατεύσουμε και νομοθετικά. Το λέω αυτό, γιατί έχουμε μια κυνική υπερβολή τις τελευταίες μέρες από αρμόδιους Υπουργούς με τέτοιες δηλώσεις. Επί της ουσίας, γίνεται μια προσπάθεια η συντριπτική πλειοψηφία των ανθρώπων που κινδυνεύουν να χάσουν το σπίτι τους, που μπορεί να είναι μεσαίοι, με οικονομικές δυσκολίες, να μη τα βγάζουν πέρα, να ταυτιστούν με στρατηγικούς κακοπληρωτές και επαναλαμβάνω και εγώ, τα ερωτήματα που τέθηκαν προηγουμένως. Πόσα είναι τα κόκκινα δάνεια και πόσοι πλειστηριασμοί προγραμματίζονται με βάση αυτά που ισχύουν;

Διότι, αν θέλει κάποιος την Ελλάδα το 2020 που παρουσιάστηκε ως επιτυχία προχθές και είναι επιτυχία, να δανείζεται η χώρα 15ετές ομόλογο με κάτω από 2%, να την κάνουμε Ισπανία του Ραχόι του 2013, που οι άνθρωποι δεν θα μπορούν να αποπληρώσουν τα σπίτια τους και θα τους πετάνε έξω με μεγάλες κοινωνικές και οικονομικές αδικίες και μεγάλες κοινωνικές εντάσεις, εμείς, τουλάχιστον, θεωρούμε ότι κάτι τέτοιο πρέπει να αποτραπεί με νομοθετική παρέμβαση.

Επομένως, κατά τη γνώμη μας, αυτό είναι το σχέδιο. Οι πολίτες που αντιμετωπίζουν δυσκολίες δεν είναι αναξιόπιστοι. Επιτέλους, να δούμε ποιοι είναι οι στρατηγικοί κακοπληρωτές και να δούμε ποιοι είναι αυτοί που δεν μπορούν, δεν έχουν, δεν αντέχουν και πώς θα τους βοηθήσουμε με σχέδιο. Ακούστηκε και προηγουμένως, αν έχουμε βγει από την κρίση, τα μνημόνια και τα λοιπά. Μετά από εφτά μήνες στην διακυβέρνηση, πίστευα ότι θα υπήρχε μεγαλύτερη ωριμότητα. Η χώρα έχει βγει από τα μνημόνια από τον Αύγουστο του 2018. Ένα τεράστιο τμήμα του ελληνικού λαού βρίσκεται ακόμα μέσα σε κρίση, λόγω της χρεοκοπίας και της διαχείρισης της χρεοκοπίας τα τελευταία δέκα χρόνια. Τόσο δύσκολο είναι αυτό να το καταλάβουν κάποιοι;

Επειδή επιχειρείται μια σύγχυση που δεν είναι τυχαία στο δημόσιο λόγο, για το εάν η σημερινή πολιτική είναι συνέχεια της προηγούμενης διακυβέρνησης ή αν είναι τομή. Κατά τη γνώμη μου, είναι τομή, δεν είναι συνέχεια. Είναι τομή αυτό που είχε κάνει η κυβέρνηση Σαμαρά - Βενιζέλου στο τέλος του 2014, όταν άφησε, χωρίς προστασία την πρώτη κατοικία για να έρθει η κυβέρνηση του Τσίπρα το 2016 να επεκτείνει το προηγούμενο πλαίσιο με το νόμο Σταθάκη – Κατσέλη και είναι τομή σε σχέση με τις πραγματικές δυνατότητες που υπάρχουν.

Κατά τη γνώμη μου, είναι μια διαφορετική πολιτική, είναι μια αντικοινωνική πολιτική. Θα πρέπει οι προοδευτικές δυνάμεις και κοινωνικά και κοινοβουλευτικά να έχουν σχέδιο για το πώς θα προστατευθεί η πρώτη κατοικία και πώς θα μπορέσουμε να συζητήσουμε με τις υγιείς δυνάμεις της αγοράς, όχι μόνο να είναι ισορροπημένα τα λογιστικά φύλλα των Excel, αλλά να υπάρχει και μια κοινωνική ισορροπία, που να δείχνει ότι βγαίνουν όλο και μεγαλύτερα τμήματα της κοινωνίας από την κρίση. Ευχαριστώ.

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Τον λόγο έχει ο κ. Παντελιάς.

**ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΠΑΝΤΕΛΙΑΣ (Διευθυντής Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ)):** Ευχαριστώ θερμά, κύριε Πρόεδρε, δεν θα κάνω κατάχρηση της φιλοξενίας ούτε του χρόνου. Ήθελα απλώς να κάνω ορισμένες γενικές διαπιστώσεις σε μία σειρά από θέματα, τα οποία τέθηκαν από τους προλαλήσαντες.

Πρώτα-πρώτα, έχω την αίσθηση ότι όλοι μας από όπου και αν προερχόμαστε συμφωνούμε σε ορισμένους βασικούς αντικειμενικούς σκοπούς, να έχουμε τράπεζες, οι οποίες να μπορούν να συμβάλλουν μέσω πιστωτικής επέκτασης, με καλύτερους όρους χορήγησης και χαμηλότερα περιθώρια επιτοκίων, όσον αφορά τις χορηγήσεις αυτές, με βελτιωμένη και διαφοροποιημένη καταθετική βάση, με εσωτερική δυνατότητα δημιουργίας κεφαλαίου, δηλαδή, να είναι πιο αποδοτικές και εν κατακλείδι, να συνεισφέρουν θετικά σε αυτό, το οποίο λέμε «αναπτυξιακές προσπάθειες του τόπου», είτε μιλάμε για επιχειρηματικά σχέδια, τα οποία είναι υπό διαμόρφωση, είτε μιλάμε για αξιοποίηση των παραγωγικών δομών, οι οποίες αυτή τη στιγμή είναι εγκλωβισμένες μέσω κόκκινων δανείων ή γενικά χορηγήσεων, οι οποίες δεν εξυπηρετούνται.

Εκτίμησή μας είναι ότι κανείς από τους αντικειμενικούς σκοπούς δεν μπορεί να επιτευχθεί από έναν τραπεζικό τομέα, που έχει δείκτη κόκκινων δανείων 40% ή περισσότερο. Αυτό είναι ένα βασικό πρόβλημα ανισορροπίας που υπάρχει, όχι μόνο το τραπεζικό σύστημα, αλλά στην ελληνική οικονομία γενικότερα, το οποίο, πρέπει να διορθωθεί.

Εννοείται ότι υποστηρίζουμε και καλωσορίζουμε μία πρόταση σαν αυτή που έχει, ήδη, αποφασίσει το Ελληνικό Κοινοβούλιο, για ένα πλαίσιο παροχής κρατικών εγγυήσεων σε μελλοντικές τιτλοποιήσεις ελληνικών τραπεζών.

Είναι μία λύση, η οποία, κατά τη γνώμη μας, είναι ευμεγέθεις, είναι συμβατή με τη διεθνή πρακτική και δοκιμασμένη, ήδη, τηρεί κατ’ ελάχιστον βασικούς κανόνες διαφάνειας και πολύ περισσότερο προσφέρει ένα σημαντικό εργαλείο στις τράπεζες, για να κάνουν ένα σημαντικό βήμα επανεκκίνησης και σταδιακής επαναφοράς σε συνθήκες κανονικότητας.

Αυτή η συγκεκριμένη λύση την οποία - επαναλαμβάνω - είναι κάτι, το οποίο έχουμε στηρίξει με όλες μας τις δυνάμεις μέχρι τώρα, αποτελεί βασικό προαπαιτούμενο, για να φτάσουμε σε ένα σημείο, το οποίο θα διαμορφώσει συνθήκες εξυγίανσης του ιδιωτικού χρέους. Είναι η λύση αυτή μέρος αυτής της διαδικασίας εξυγίανσης;

Όχι δεν είναι. Νομίζω προσωπικά ότι εξηγήθηκε πλήρως αυτό και από τον Υπουργό χθες και από τον Διοικητού της Τράπεζας Ελλάδος, αλλά προσφέρει ένα σημαντικό εργαλείο, έτσι ώστε να διευρυνθούν ποσοτικά και ποιοτικά οι πόροι που είναι διαθέσιμοι σε μια οικονομία, προκειμένου να εξυγιανθεί το ιδιωτικό χρέος.

Με τους τρόπους αυτούς και χωρίς να προσφέρουμε κανένα απολύτως παράθυρο, είτε σε εποπτείας, είτε σε επίπεδο επιθεώρησης, είτε σε επίπεδο αδειοδότησής σε εταιρείες και σχήματα, τα οποία μπορούν να προσφέρουν πρόσθετους πόρους σε αυτή τη διαδικασία, απελευθερώνουμε τις τράπεζες, ώστε να μπορούν να συμβάλουν σε αυτό, το οποίο έχουμε δει στη χώρα αυτή και σε άλλες χώρες του κόσμου ως προς την πραγματική συνεισφορά στη διεύρυνση της πραγματικής οικονομίας.

Κανένα άλλο σχόλιο από την πλευρά μας και πάλι ευχαριστώ για την ευκαιρία που μας δώσατε να είμαστε εδώ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Σας ευχαριστούμε, κύριε Παντελιά.

Τον λόγο έχει η κυρία Απαλαγάκη.

 **ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Σας ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Υπουργέ, κυρίες και κύριοι Βουλευτές, άκουσα με ιδιαίτερη προσοχή τις επιμέρους τοποθετήσεις. Η δική μου απάντηση θα κινηθεί σε τρεις άξονες. Πρώτον, σε όσα κατάλαβα, ότι όλοι συμφωνούμε.

Δεύτερον, σε αυτό καθ’ αυτό τον, ήδη, ψηφισθέντα ν.4649/2019 για τον «ΗΡΑΚΛΗ» και τρίτον, απάντηση στις σημαντικότερες ερωτήσεις κάποιες από τις οποίες ήταν κοινές. Εάν κάτι παραλείψω παρακαλώ να με διακόψετε, ώστε να το απαντήσω.

Ακούγοντας την ωραία συζήτηση - και θα κινηθώ στο ίδιο πνεύμα με τον κ. Παντελιά - θεωρώ, ότι τα σημεία στα οποία όλοι συμφωνούμε και μέσα σε αυτή την αίθουσα, αλλά και ως κοινωνία και εταίροι αυτής της κοινωνίας, είμαστε όλοι, είναι περισσότερα από αυτά στα οποία διαφωνούμε.

Δεν έχω ακούσει ποτέ διαχρονικά να είναι οποιοσδήποτε χαρούμενος (τράπεζες, επιχειρήσεις, πολιτεία) για τη θλιβερή πρωτιά που έχουμε στα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, όπου με αγωνία κάθε χρόνο παρακολουθούμε εάν στην Έκθεση της Επιτροπής θα υποχωρήσουμε και θα πέσουμε από το 40 στο 39,5 που, περίπου, βρισκόμαστε σήμερα. Θεωρώ, ότι κανένας μας σε αυτή την Αίθουσα ή εκτός αυτής της Αίθουσας δεν χαίρεται με μια τέτοια κατάταξη. Γιατί μας δυσαρεστεί; Γιατί ξέρουμε ότι όσο υπάρχει το πρόβλημα των μη εξυπηρετούμενων δανείων, δεν μπορούμε σοβαρά να κάνουμε λόγο για μέλλον της εθνικής οικονομίας και για ανάπτυξη.

Επίσης, ξέρουμε ότι η δραστική μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων αποτελεί μια προϋπόθεση, ώστε να δημιουργηθεί το Ευρωπαϊκό Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων που όλοι μπορούμε να καταλάβουμε πόσο θα συμβάλει στην χρηματοπιστωτική ευστάθεια.

Συμφωνούμε όλοι, ότι τα τελευταία χρόνια, αρχής γενομένης από το τέλος του 2014 αρχές του 2015, προσπαθήσαμε με μια σειρά νομοθετημάτων να αντιμετωπίσουμε με έναν ισορροπημένο τρόπο το πρόβλημα των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Από την άποψη αυτή ψηφίστηκε το 2017 ο νόμος για τον εξωδικαστικό, στη συνέχεια παρατάθηκε, μέχρι το Φεβρουάριο του 2018 η προστασία της πρώτης κατοικίας, ακολούθησε ο ν. 4605 που ψηφίστηκε και τότε είχε βοηθήσει πάρα πολύ ο κ. Φλαμπουράρης, παρατάθηκε μέχρι 30 Απριλίου. Τι σημαίνει αυτό; Αυτό σημαίνει ότι είχαμε μια διαρκή κινητικότητα. Το 2015 χάρη και στη μεγάλη τεχνική βοήθεια που έδωσε η Τράπεζα της Ελλάδος ψηφίστηκε ο ν. 4354 για τη διαχείριση απαιτήσεων.

Θέλω να σας πω με μια εθνική - θα έλεγα - ικανοποίηση, ότι ψηφίζοντας τον παραπάνω νόμο το 2015 κάναμε πάρα πολλά βήματα προς αυτό που λέμε «δευτερογενή αγορά δανείων», πολλά από τα οποία δεν έχουν γίνει σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες, προφανώς, γιατί εμείς είχαμε και μεγαλύτερο πρόβλημα.

Σε αυτό, λοιπόν, που ανέφερε ο κ. Τσίπρας και για το πώς πρέπει να είναι ο νόμος για τη διαχείριση θα μου επιτρέψετε να σας πω, ότι εμείς έχουμε ένα νομοθέτημα άρτιο που έχει απαντήσει σε πολλά από αυτά τα ερωτήματα.

Οι εταιρείες διαχείρισης που θα μιλήσουν μόνες για να στηθούν - θα αναφερθώ μόνο σε ό,τι αφορά τη σχέση τους με τον τραπεζικό τομέα - τελούν υπό πολύ αυστηρές προϋποθέσεις, αδειοδοτούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος και 21 από αυτές είχαν λάβει άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος πολύ πριν καν αρχίσει να συζητείται το σχέδιο «ΗΡΑΚΛΗΣ».

 Ήταν επομένως ένας θεσμός γνωστός και, βεβαίως, κανείς επίσης δεν μπορεί να διαφωνήσει στο ότι κατά τη διαχείριση των κόκκινων δανείων αποτελεί υποχρέωση της τράπεζας και της πολιτείας να λαμβάνει υπόψη τη θέση των, πλέον, ευπαθών ομάδων. Τι κάνει ο «ΗΡΑΚΛΗΣ» για να αναφερθώ σε αυτόν.

 Στην πραγματικότητα μας δίνει μια συστημική λύση. Γιατί λέμε, ότι ο «ΗΡΑΚΛΗΣ» είναι μία συστημική λύση; Ακριβώς, επειδή συνδυάζει γνωστά, ήδη, πράγματα σε ένα κοινό σχήμα έχοντας, κατά την προσωπική μου εκτίμηση, συγκεράσει όλες τις - κάποιες φορές - αντικρουόμενες θέσεις των εμπλεκομένων. Μας το λέει μόνο ο Υπουργός και ο νόμος; Όχι.

Μας το λέει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα που το χαιρέτισε ως ένα σημαντικό βήμα προς την κατεύθυνση της δευτερογενούς αγοράς, μας το είπε, κυρίως, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, δίνοντας την έγκρισή της στις 10 Οκτωβρίου του 2019.

Εδώ θα ανοίξω μια παρένθεση, για να απαντήσω στον κ. Παππά και να πω « όχι, η Ένωση και οι τράπεζες γνώριζαν βέβαια» και το γνώριζαν από το τέλος του 2018 που αρχίσαμε να συζητάμε για ένα σχήμα το οποίο θα μας δώσει λύση, «ότι επιδιώκει η Κυβέρνηση την έγκριση».

Ωστόσο η Κυβέρνηση, ορθά κατά την άποψή μου, τήρησε, ως όφειλε, την πλήρη υποχρέωση εχεμύθειας προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, αυτό έπρεπε να κάνει. Όταν το σχέδιο ολοκληρώθηκε και εγκρίθηκε, βεβαίως λάβαμε γνώση και από κει και πέρα, μην ξεχνάτε, ότι ήταν ένα σχήμα, το οποίο έπρεπε να εγκριθεί. Στο στάδιο αυτό, λοιπόν, θεωρώ ότι η Κυβέρνηση, η όποια κυβέρνηση, έπρεπε να τηρήσει την υποχρέωση εχεμύθειας προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, διότι διαφορετικά δεν θα έπαιρνε άδεια.

Ποιοι εμπλέκονται στον ΗΡΑΚΛΗ; Οι πρωταγωνιστές είναι τέσσερις: το δημόσιο, οι δανειολήπτες - θα τους ιεραρχήσω με τη σειρά, που νομίζω ότι πρέπει να τους ιεραρχήσει κανείς - οι τράπεζες, που θα μεταβιβάσουν και τέλος οι διαχειριστές.

Οπωσδήποτε το δημόσιο, και σωστά, έχει προβλέψει μια σειρά δικλείδων ασφαλείας, τόσο πριν την χορήγηση της εγγύησης, όσο και στη συνέχεια, μετά τη χορήγησή της και βεβαίως στο πιο κρίσιμο στάδιο, στην κατάπτωση. Να είστε σίγουροι, ότι κανείς από τους εμπλεκόμενους δεν θέλει να φτάσει στην ημέρα της κατάπτωσης της εγγύησης και δεν θέλει να φτάσει, για να μην επιβαρυνθεί ο Κρατικός Προϋπολογισμός, για να μην υπάρξει αμφιβολία για την πιστοληπτική ικανότητα των τραπεζών και του δημόσιου.

Θεωρώ, λοιπόν, ότι η δομή που έχει το δημόσιο, με κυριότερη την Επιτροπή Παρακολούθησης, που περιλαμβάνει θεσμικούς φορείς, την Τράπεζα της Ελλάδος, το Ελεγκτικό Συνέδριο, είναι εκείνη, η οποία καθιστά το σύστημα παροχής εγγύησης, ασφαλές και συμπαγές.

Όσον αφορά στη δεύτερη κατηγορία, των δανειοληπτών. Πώς θα μεταβιβαστούν τα δάνεια; Μέσω του μηχανισμού της τιτλοποίησης. Μα, δεν αποκτήσαμε την τιτλοποίηση το 2019, ο νόμος για την τιτλοποίηση υπάρχει από το 2003, ήταν ο ν.3156/2003. Και τότε, και τώρα πάντα αντικείμενο τιτλοποίησης μπορούσαν να είναι το σύνολο των δανείων.

Το 2003, σε εποχή ανάπτυξης, οι τράπεζες χρησιμοποιούσαν την τιτλοποίηση για να αντλούν ρευστότητα, σήμερα, που τα πράγματα έχουν αλλάξει και χαιρόμαστε που και ο ίδιος ο επόπτης θεωρεί ότι η τιτλοποίηση είναι ο πρόσφορος τρόπος μεταβίβασης των δανείων, θα χρησιμοποιήσουμε την τιτλοποίηση για να διαχειριστούμε τα κόκκινα δάνεια. Δεν συμφωνώ, ότι το κάνουμε για να απαλλάξουμε τους ισολογισμούς των τραπεζών.

Για να υποστηρίξω και λίγο τις τράπεζες, όπως νομίζω προκύπτει από τους αριθμούς, οι τράπεζες από το 2015, το Σεπτέμβριο, που είχαμε το pick των μη εξυπηρετούμενων 106 δις, μέχρι να ψηφιστεί ο ΗΡΑΚΛΗΣ μείωσαν τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια κατά 30 δις. Αυτό σημαίνει, ότι και αυτές κάτι έκαναν και το έκαναν με συνθήκες, επίσης δύσκολες.

 Ότι θέλαμε, όμως, μια συστημική λύση και δεν θέλαμε το κάθε πιστωτικό ίδρυμα να κάνει το Α, το άλλο να κάνει το Β και κυρίως να βρούμε και μια επενδυτική ευκαιρία, θεωρώ ότι είναι ένας στόχος πάρα πολύ θεμιτός και καλώς έχουμε σήμερα τον «ΗΡΑΚΛΗ».

Στους δανειολήπτες, λοιπόν, και την τιτλοποίηση, τόσο ο νόμος για τις εταιρείες διαχείρισης, όσο και ο νόμος για την τιτλοποίηση ορίζει ρητά, ότι όποια δικαιώματα είχε ο δανειολήπτης, όταν το δάνειο ήταν στο χαρτοφυλάκιο της τράπεζας, τα ίδια ακριβώς δικαιώματα έχει ο δανειολήπτης και όταν το χαρτοφυλάκιο αλλάζει χέρι. Αυτό δεν συμβαίνει μόνο με τους δανειολήπτες, αυτό είναι γενική αρχή στο δίκαιο, ότι δεν μπορεί ένας οφειλέτης να περιάγεται, όπως λέμε, σε δυσχερέστερη θέση, σε σχέση με αυτή που ήταν στο προηγούμενο δανειστή του. Από το ρωμαϊκό δίκαιο ισχύει αυτό, δεν ανακαλύψαμε την πυρίτιδα, όπως ίσχυε, έτσι και σήμερα το ίδιο ισχύει.

Άρα, ο δανειολήπτης θα μπει στη διαχείριση, έχοντας όλη την ομπρέλα προστασίας, που θα είχε και απέναντι στην τράπεζα. Για να αναφερθώ και πολύ συγκεκριμένα, αυτό προβλέπεται στο άρθρο 3 του ν.4354.

Εδώ, λοιπόν, ακούω - και δεν το ακούω μόνο από εσάς, το έχουν ζητήσει και πολλά επιμελητήρια και οι δικηγορικοί σύλλογοι – μα, γιατί να πουλήσει η τράπεζα το δάνειό της στο διαχειριστή με 30 σεντς και να μην το πουλήσει στον ίδιο τον οφειλέτη; Μα, γιατί απαγορεύεται και απαγορεύεται για δύο λόγους. Ο πρώτος λόγος είναι, ότι όλοι οι νόμοι για τη διαχείριση και τιτλοποίηση επιτρέπουν τη μεταβίβαση χαρτοφυλακίων μόνο σε νομικά πρόσωπα. Ο νόμος δεν επιτρέπει να μεταβιβάσεις δάνειο σε φυσικό πρόσωπο.

 Δεύτερον, διότι αντιλαμβάνεστε ότι αν ο καθένας από μας είχε τη δυνατότητα, ενώ χρωστούσε 20.000 €, να πάει στην τράπεζα και να πει: «10.000 € θα το πουλήσεις, δώσε το σε εμένα 12.000 €», τότε δεν θα χορηγήσουμε κανένα δάνειο στο μέλλον. Η δευτερογενής αγορά, εποπτικά, απαγορεύεται να είναι στον ίδιο τον οφειλέτη. Τι μου λέτε, δηλαδή;: «Να τα πάρω σε τιμή ευκαιρίας». Δεν γίνεται εκποίηση χαρτοφυλακίων στις τράπεζες. Ο οφειλέτης έχει μια θεμελιώδη υποχρέωση.

 **ΘΕΟΦΙΛΟΣ ΞΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ:** *(Ομιλεί εκτός μικροφώνου)*

 **ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Αν φέρετε εγγυητή, τότε η τράπεζα θα πει: «Μάλιστα, μου μειώνεις το πιστωτικό μου κίνδυνο, γιατί μου φέρνεις ένα εγγυητή που έχει πολύ καλή περιουσία. Το δικό σου το δάνειο δεν θα το μεταβιβάσω, θα το ρυθμίσω». Το μόνο πράγμα που μπορεί να κάνει ένας οφειλέτης, με την τράπεζα του, είναι να της ζητήσει ρύθμιση. Η τράπεζα, η οποία θα μεταβιβάσει στον οφειλέτη της το δάνειο που χρωστάει, θα έχει διαπράξει ποινικό αδίκημα και εποπτικό αδίκημα.

 Εάν όμως εγώ ξέρω ότι δεν θέλω να μιλήσω με τον κ. Πανούση, αλλά προτιμώ να μιλάω με την Euro bank, τότε θα πάω στην τράπεζα και θα πω: «Μάλιστα, έχω μια δυσκολία. Θέλω να σου αυξήσω τις εγγυήσεις και θέλω να ρυθμίσω». Με συγχωρείτε. Και μάλιστα ο ν.4354, μέχρι το τέλος του 2017, απαγόρευε να μεταβιβαστούν δάνεια.

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Μην διακόπτεται. Να ολοκληρώσει τη σκέψη της.

 **ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Συγνώμη, εγώ σας λέω τι ίσχυε. Απαγόρευε να μεταβιβαστούν δάνεια, τα οποία είχαν ως εξασφάλιση, υποθήκη ή προσημείωση την πρώτη κατοικία, μέχρι 140.000 ευρώ. Επίσης, ο νόμος προβλέπει ότι πριν μεταβιβάσεις το δάνειο, οφείλεις να καλέσεις τον οφειλέτη, να κάνει τι; Να ρυθμίσει. Αυτό έχει το πρόγραμμα «Εστία».

 **ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΠΑΣ:** *(Ομιλεί εκτός μικροφώνου)*

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Όχι. Μα δεν θα προτείνεις τιμή, γιατί σας είπα ότι απαγορεύεται να πουλήσεις στον πρώτο οφειλέτη το δάνειο του.

 **ΘΕΟΦΙΛΟΣ ΞΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ:** Κυρία Απαλαγάκη, συμφωνούμε σε αυτό.

 **ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ:** *(Ομιλεί εκτός μικροφώνου)*

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Μη ρωτάτε, κ. Κατρίνη. Είναι πολύ ενδιαφέροντα αυτά. Μισό λεπτό, κυρία Απαλαγάκη. Είναι πολύ ενδιαφέροντα αυτά που μας απαντούν. Κ. Κατρίνη, δεν γίνεται να την διακόπτουμε 4 - 5 και συγχρόνως πρέπει να απαντάει. Ας ολοκληρώσει τη σκέψη της. Καταλαβαίνω ότι γίνεται πιο ζωντανή κουβέντα. Ας ολοκληρώσει η κυρία Απαλαγάκη τις απαντήσεις της και αν υπάρχουν επιμέρους απορίες να απαντηθούν.

 **ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Κύριε Πρόεδρε, εγώ δεν έχω πρόβλημα να διακόπτομαι. Δεν χάνω τον ειρμό μου. Θα απαντήσω στον κ. Κατρίνη. Το τι θα κάνει σε επίπεδο ρύθμισης, η τράπεζα, αποτελεί συνάρτηση δύο παραγόντων.

 Ο ένας παράγων και αυτό που προβλέπεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας και να σας πω ότι βεβαίως τηρείται ο Κώδικας Δεοντολογίας σε όλα τα δάνεια και μόνο ένα 30% ρυθμίζει, αν θέλετε να σας απαντήσω και σε αυτό, εξαρτάται πρώτον, από το οικονομικό προφίλ. Αυτό λέει ο Κώδικας Δεοντολογίας. Να καλέσεις τον οφειλέτη σου να δεις τι μπορεί να δώσει και δεύτερον, από την εξασφάλιση. Αυτό το οποίο λένε ορισμένοι δανειολήπτες, ότι: «Σου έχω δώσει προσημείωση 200.000 και σου χρωστάω 100.000, αλλά είμαι καλό παιδί, να μη σου δώσω 100.000, να σου δώσω 60.000», δεν γίνεται, διότι η εξασφάλιση της τράπεζας είναι πολύ υψηλότερη από την οφειλή. Εάν όμως ο δανειολήπτης οφείλει στην πιστωτική του κάρτα 10.000 € και είναι ανεξασφάλιστο, είναι προφανές ότι η τράπεζα θα του το ρυθμίσει. Είναι θέμα συγκεκριμένο.

 **ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ:** *(Ομιλεί εκτός μικροφώνου)*

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Συγνώμη, γιατί να μεταβιβάσει ένα δάνειο το οποίο είναι τόσο εξασφαλισμένο; Θα φτάσω και σε αυτό. Άρα, μην μου λέτε ότι θα αποκτήσει το δάνειο.

 **ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΠΑΣ:** *(Ομιλεί εκτός μικροφώνου)*

 **ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ:** *(Ομιλεί εκτός μικροφώνου)*

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Δεν ακούγεται τι ρωτάτε. Τουλάχιστον, όποιος διακόπτει, ας ανοίξει το μικρόφωνο να πει. Ένας να κάνει μια διακοπή. Να γίνει πιο ζωντανή η συζήτηση, καμία αντίρρηση.

 **ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Κύριε Πρόεδρε, εγώ έχω συνηθίσει στα αμφιθέατρα. Αντέχω. Δεν έχω πρόβλημα.

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Και εγώ στο ίδιο μοτίβο είμαι. Δεν έχουμε πρόβλημα, αλλά όποιος διακόπτει από το μικρόφωνο και να είναι ένας. Να καταλαβαίνουμε τι ρωτάει και τι απαντάμε.

 **ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Να το δούμε σε ένα ζωηρό διάλογο.

 Δεν επιτρέπεται ο δανειολήπτης να αγοράσει το δάνειο του. Επιτρέπεται να το ρυθμίσει, ο τρόπος ρύθμισης και ο τρόπος διαγραφής εξαρτάται από τις οικονομικές του δυνατότητες και τις εξασφαλίσεις που έχει δώσει. Να ξέρετε καλά, ότι δάνειο εξασφαλισμένο με μεγαλύτερη αξία, δεν κουρεύεται. Τρίτο. Ποιος είναι; Η τράπεζα. Όλες οι τράπεζες είχαν τιτλοποιήσει και πριν τον «Ηρακλή», απλώς, βεβαίως, ο «Ηρακλής» είναι ένα συστημικό εργαλείο και όλοι τον έχουν καλωσορίσει.

Ο κ. Παπαδημητρίου, θα έχει δει, ενδεχομένως, ότι η μία τράπεζα μετά την άλλη βγαίνουν με δηλώσεις τους φυσικά, όπως όλοι ξέρουμε, η επιτυχία κρύβεται στη λεπτομέρεια. Κανένα πιστωτικό ίδρυμα δεν επιτρέπεται υλοποιώντας και αξιοποιώντας το πρόγραμμα «Ηρακλή», να μη λάβει υπόψη του όλες τις παραμέτρους, όπως ψηφίστηκε στις 6 Δεκεμβρίου και θα ισχύει μέχρι τον Απρίλιο του 2021.

Σας διαβεβαιώνω, λοιπόν, με βάση και τις δηλώσεις όλων των τραπεζών, ότι όλες οι τράπεζες να κάνουν χρήση ακριβώς εκτιμώντας αυτό.

Οι Servicers θα μιλήσουν καλύτερα οι ίδιοι για τον εαυτό τους, εγώ όμως εκπροσωπώντας το πιστωτικό σύστημα -δεν είμαστε και πάντα αγαπημένοι- θέλω να σας πω, ότι έχουν εποπτεία, δομές και εμπειρία, που εγγυώνται μια απόλυτα επιτυχημένη διαχείριση των μη εξυπηρετούμε δανείων.

Κάποιος αναρωτήθηκε, γιατί να φύγω από το γκισέ της τράπεζας, και να πάω σ' ένα servicer, γιατί είτε μας αρέσει, είτε δεν μας αρέσει οι τράπεζες είναι για να δημιουργούν ανάπτυξη. Οι τράπεζες δεν είναι για να διαχειρίζονται κρίσεις, άλλα πράγματα βλέπουν.

Θεωρώ, λοιπόν, ότι είναι απόλυτα φυσιολογικό, άλλωστε για πρώτη φορά το 2012 εδώ είναι ο κ. Παντελιάς, η Τράπεζα της Ελλάδος, υποχρέωσε τις τράπεζες με την ΠΕΕ 42, να ιδρύσουν χωριστές μονάδες διαχείρισης των μη εξυπηρετούμε δανείων.

Είναι δύο τελείως διαφορετικά πράγματα. Είναι παθογένεια τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και πρέπει από αυτή την παθογένεια, να απαλλαγούμε.

Εξυπηρετούμενα μεταβιβάζονται; Το άρθρο 2, λέει ρητά. Μεταβιβάζονται απαιτήσεις και δάνεια σε οριστική ή προσωρινή καθυστέρηση. Ο νόμος με αφήνει να καταλάβω, ότι θα μεταβιβάσω και εξυπηρετούμενο; Όχι. Θα μεταβιβαστεί το εξυπηρετούμενο μόνο, εάν είναι συνδεδεμένο και ουρά σε ένα μη εξυπηρετούμενο. Παράδειγμα. Ο έμπορος οφείλει το επιχειρηματικό του δάνειο. Έχει και ένα στεγαστικό από την ίδια τράπεζα πληρώνει το στεγαστικό του. Μα ισχύει.

**ΘΕΟΦΙΛΟΣ ΞΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ:** Ο νόμος το λέει, αλλά δεν το τηρούν οι τράπεζες, κυρία συνάδελφε, ως συνήθως γίνεται.

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Συγνώμη. Να σας απαντήσω; Μα δεν έχει η τράπεζα. Το εξυπηρετούμενο δάνειο, πρώτον, σημαίνει, ότι δεν έχει πάρει προβλέψεις. Να μιλάμε «πατώντας» και στην τραπεζική πραγματικότητα.

Καμία τράπεζα δεν είναι χαζή, να πάρει προβλέψεις, δηλαδή, να τρώει από τα κεφάλαια και τις «σάρκες της» για ένα εξυπηρετούμενο δάνειο. Γιατί, λοιπόν, το εξυπηρετούμενο δάνειο, να το δώσει στο servicer με discount;

**ΘΕΟΦΙΛΟΣ ΞΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ:** Γιατί το Fund θέλει, να πάρει μαζί με τα «σαπάκια» να πάρει και λίγο «ψαχνό». Είναι κίνητρο.

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):**Οι τράπεζες δεν είναι μανάβικο, να σου λέει πάρε.

**ΘΕΟΦΙΛΟΣ ΞΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ:** Χειρότερη είναι, κυρία συνάδελφε.

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Διαφωνώ σε αυτό.

**ΘΕΟΦΙΛΟΣ ΞΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ:** Μιλάτε με συνάδελφό-δικηγόρο, που ήμουν Νομικός Σύμβουλος σε Τράπεζα, που έχω διαχειριστεί. Τα ξέρω. Μη τα καθαγιάζουμε. Είναι χειρότεροι από μανάβηδες, εάν δουν χρήματα.

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Να σας απαντήσω.

Θα σας απαντήσω και με ένα προηγούμενο, για να δείτε, ότι δεν τα λέτε καλά.Το ίδιο πρόβλημα έχει ανακύψει στο νόμο για το εξωδικαστικό στο ν.4469/2017. Και εκεί, λοιπόν, ανέκυψε το ζήτημα. Θα βάλω και θα ρυθμίσω στην επιχείρηση που έκανε αίτηση στον εξωδικαστικό και το εξυπηρετούμενο δάνειο;

Η απάντηση ήταν ένα μεγάλο «όχι». Αυτό, το οποίο συνεκτιμούμε σε ένα εξυπηρετούμενο δάνειο είναι εάν είναι το κυρίαρχο ή το έλασσον, σε σχέση με το μη εξυπηρετούμενο, αν δηλαδή το εξυπηρετούμενο είναι σαφώς χαμηλότερο από το μη εξυπηρετούμενο, τότε θα πεις «μα βεβαίως δεν με συμφέρει να έχω αυτό το ασήμαντο εξυπηρετούμενο, που μου δίνει την πιστωτική του κάρτα» και θα πάει συνδεδεμένα. Είναι θέμα, όμως, συγκεκριμένης αξιοποίησης. Να ξέρετε ότι καμία τράπεζα δεν χάνει τον τρόπο της. Αυτό ήταν το δεύτερο, το οποίο ήθελα να πω.

Επομένως, για όλους αυτούς τους λόγους, θεωρώ ότι πρέπει για να βγάλουμε και αυτή την εικόνα ότι κάνουμε βήματα προς τα μπρος όλοι μας, γιατί ό,τι λέμε στο Κοινοβούλιο βγαίνει και εκτός τειχών και πρέπει να είμαστε πιο προσεκτικοί στο πώς αξιοποιούμε όλα όσα έχουμε κάνει, πρέπει να χαιρετίσουμε τον καινούργιο νόμο, ως μία συστημική λύση, που θεωρώ ότι με πάρα πολύ κόπο την καταφέραμε. Να θυμίσω ότι η χώρα δεν είναι σε επενδυτική βαθμίδα ακόμα και αυτό έχει τις δυσκολίες του, ενώ η Ιταλία ήταν σε επενδυτική βαθμίδα και αυτό έκανε μία μεγάλη διαφορά. Άρα, πρέπει να χαιρόμαστε που έχουμε μία συστημική λύση και από κει και πέρα, να αφήσουμε να λειτουργήσει στην πράξη.

Σε ό,τι δε αφορά το πώς θα κινηθούμε μελλοντικά στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων οφειλών και, επομένως και των δανειοληπτών, να θυμίσω ότι μέχρι τον Ιούλιο του 2021 πρέπει να εφαρμόσουμε την Οδηγία για τη δεύτερη ευκαιρία. Κύριε Τσίπρα έχει δοθεί στα κράτη-μέλη δυνατότητα, στο πλαίσιο της Οδηγίας, να προστατεύεις και να δίνει δεύτερη ευκαιρία, όχι μόνο σε επιχειρήσεις, αλλά και σε φυσικά πρόσωπα. Αυτό η Οδηγία το αφήνει στην κρίση των κρατών-μελών.

Κύριε Πρόεδρε, αν κάτι παρέλειψα να πω, είμαι ευχαρίστως στη διάθεσή του Σώματος. Ευχαριστώ πολύ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, υπάρχει κάποια απορία σε αυτά που είπε η κυρία Απαλαγάκη, που νομίζω ότι ήταν σαφέστατη και πάρα πολύ καλή;

Ο κ. Τσίπρας έχει το λόγο.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΙΠΡΑΣ:** Κύριε Πρόεδρε, θα ήθελα να ρωτήσω αν υπάρχει σχέδιο αντιστάθμισης του κινδύνου, σε περίπτωση που ανέβουν τα spreads και αναγκαστούν οι τράπεζες να πληρώσουν παραπάνω προμήθειες μελλοντικά. Δηλαδή, αν αλλάξει πολύ το διεθνές κλίμα και έχει επιπτώσεις εδώ πέρα. Αυτή είναι η ερώτηση.

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Το παράρτημα που περιλαμβάνει ο νόμος σε ό,τι αφορά τον υπολογισμό της προμήθειας, έχει απαντήσεις σε όλα αυτά. Η προμήθεια ξέρουμε ότι θα είναι γύρω στο 2%, αν δεν κάνω λάθος τουλάχιστον και βεβαίως το πώς θα καθορίζεται, γιατί θα είναι για όλη τη διάρκεια της ζωής και της μεταβίβασης, είναι ένα θέμα, το οποίο έχει ήδη αποτυπωθεί στο πρώτο παράρτημα του ν.4649.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Ο κ. Παπαδόπουλος έχει το λόγο.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ (ΣΑΚΗΣ) ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ:** Κύριε Πρόεδρε, μία απλή ερώτηση θέλω να κάνω. Αν εμφανιστούν όργανα αυτοδιοίκησης, τα οποία να είναι εγγυητές των «κόκκινων δανείων» των δημοτών τους, μπορεί να γίνει αυτός ο τρόπος παρέμβασης;

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Κατ’ αρχάς, αν δεν κάνω λάθος, οι δήμοι δεν δικαιούνται να παρέχουν εγγυήσεις, γιατί είναι εκτός του σκοπού τους, ο οποίος καθορίζεται από το ίδιο το Σύνταγμα του τι κάνουν οι οργανισμοί τοπικής αυτοδιοίκησης. Μόνο το δημόσιο μπορεί να εγγυάται δάνεια και ο νόμος για τον Ηρακλή αναφέρει ρητά και πολύ σωστά ότι τα εγγυημένα, με οποιοδήποτε τρόπο, από το δημόσιο, δάνεια, δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του, γιατί καταλαβαίνεται θα είχαμε διπλή εγγύηση. Δεν γίνεται αυτό το πράγμα.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ (ΣΑΚΗΣ) ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ:** Αν κάνουν νομικό πρόσωπο;

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Τι να κάνουν νομικό πρόσωπο; Τι να σας πω; Ας το κάνει ο δήμος, αν πάει στην Τράπεζα της Ελλάδος και ο κ. Παντελιάς του δώσει άδεια να αγοράσει δάνεια, τι να σας πω; Αυτό είναι στην φαντασία των ενδιαφερομένων. Δεν μπορώ να απαντήσω. Θα το απαντήσει η Τράπεζα της Ελλάδος.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Είναι λίγο δύσκολο. Πολύ ωραίο για να είναι και εφικτό.

Ο κ. Παππάς έχει το λόγο.

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΠΑΣ:** Κύριε Πρόεδρε, θέλω να θέσω δύο ζητήματα. Ένα που δεν αφορά τον «Ηρακλή» και τις διαδικασίες, σε σχέση με τις χρεώσεις, όπου έκανα μια ερώτηση. Επίσης, εάν εσείς έχετε εικόνα πόσοι πλειστηριασμοί θα γίνουν με δεδομένο ότι θα υπάρξει και η άρση προστασίας της πρώτης κατοικίας.

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Σε ό,τι αφορά το θέμα των χρεώσεων, εμείς, είχαμε δηλώσει στον κ. Πρωθυπουργό και παλιότερα τότε αρχηγό της Αξιωματικής Αντιπολίτευσης, ότι δεν μπορούμε να γενικεύσουμε μέτρα για τους συνεπείς δανειολήπτες. Στο θέμα των χρεώσεων, πραγματικά, αφορά τη καθεμία τράπεζα χωριστά. Αυτό που έχει βγει προς τα έξω, ότι λειτουργούμε συντονισμένα, είναι μεγάλο λάθος. Εγώ, μπορώ να σας διαβεβαιώσω, ότι οι τράπεζες, στο θέμα των χρεώσεων, έχουν έναν μεγάλο ανταγωνισμό. Τώρα, τον Ιούλιο, μια τράπεζα βγήκε και είπε, ότι θα χρεώνω κάποιες υπηρεσίες, όταν θα χάσεις την κάρτα σου, όταν θα χάνεις το PIN σου κ.λπ. και αυτό ξεκίνησε μια σειρά. Όμως, κ. Παππά, θα σας παραπέμψω στην απάντηση που έδωσε η ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα, λέγοντας, ότι οι χρεώσεις των ελληνικών τραπεζών, στον κ. Παπαδημούλη απάντησε, είναι σημαντικά χαμηλότερες στην ευρωζώνη, σε σχέση με τις χρεώσεις σε όλη την υπόλοιπη Ευρώπη και γι' αυτό συμβάλλουν πολύ λίγο στη κερδοφορία τους. Όπως θα ξέρετε όλοι, το θέμα εκκρεμεί στην επιτροπή ανταγωνισμού, όπου καλείται η κάθε τράπεζα, η ένωση τραπεζών δεν έχει κληθεί στην επιτροπή ανταγωνισμού, ό,τι υπάρχει θα δημοσιοποιηθεί.

Δεύτερον, όσον αφορά στους πλειστηριασμούς, έχω πολύ πρόσφατα στοιχεία να σας δώσω, γιατί μας τα ζήτησαν. Τον Δεκέμβριο του 2019, το τελευταίο τρίμηνο του 2019, οι πλειστηριασμοί που είχαν οριστεί να γίνουν, ήταν πολύ περισσότεροι από τους πλειστηριασμούς που έχουν προσδιοριστεί να γίνουν το πρώτο τρίμηνο του 2020. Αυτό μπορεί να έχει πολλούς λόγους. Ένας λόγος είναι, ότι έγιναν ρυθμίσεις, ένας δεύτερος λόγος είναι, ότι γίνεται αξιολόγηση των χαρτοφυλακίων, ένας τρίτος λόγος είναι, ότι προστρέχει κανείς στα συνήθη μέτρα προστασίας που έχει. Πάντως, το πρώτο τρίμηνο του 2020, ο αριθμός των πλειστηριασμών που έχουν προγραμματισθεί είναι γύρω στις 2.700, είναι μικρότερος από εκείνον του τελευταίου τριμήνου του 2019. Πάντως, αν θέλετε, εγώ, μπορώ να τα στείλω και στο Σώμα, έχουμε στατιστικά στοιχεία απολύτως γι' αυτό.

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΠΑΣ:** Για όλη τη χρονιά;

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Κοιτάξτε, για όλη τη χρονιά είναι λίγο δύσκολο, γιατί ανάμεσα στη κατάσχεση και τον πλειστηριασμό μεσολαβεί ένα επτάμηνο και συνήθως έχουμε επικαιροποιημένα στοιχεία κάθε τέσσερις μήνες. Δηλαδή, δεν μπορούμε να ξέρουμε τι θα γίνει. Πάντως, κατά μέσο όρο, όμως, οι αριθμοί δεν έχουν σημαντικές αποκλίσεις. Από το 2018 που ξεκίνησαν οι ηλεκτρονικοί πλειστηριασμοί, τον Φεβρουάριο, μέχρι και τώρα, ο αριθμός είναι λίγο-πολύ ο ίδιος. Σε καμία περίπτωση δεν μπορούμε να μιλήσουμε ούτε για μια τεράστια συρρίκνωση, ούτε, όμως, για μια ανησυχητική αύξηση. Ξέρετε, ο αριθμός 500 και 800, δεν είναι σημαντικός, δεν καθορίζει, δεν έχουμε, όμως, ένα κύμα πλειστηριασμών 80.000 πλειστηριασμοί, σε καμία περίπτωση.

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΠΑΣ:** Έχετε εικόνα πόσα δάνεια με πρώτη κατοικία εγγύηση έχουν μεταβιβασθεί και πόσα από αυτά θα βρεθούν στη φάση του πλειστηριασμού;

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Εγώ, με βεβαιότητα, ως ένωση, δεν είμαι σε θέση να σας το πω, είναι θέμα κάθε τράπεζας χωριστά. Δηλαδή, η τράπεζα, η κάθε μία, δίνει το κοκτέιλ, άλλες τράπεζες έχουν δανείσει περισσότερο μικρές επιχειρήσεις, άρα, έχουν περισσότερα κόκκινα εκεί. Είναι θέμα κάθε επιχειρηματικής απόφασης της τράπεζας.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ ( Προεδρεύων των επιτροπών):** Το λόγο έχει ο κ. Κατρίνης.

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ:** Για το θέμα των χρήσεων τραπεζών, ας αφήσουμε την επιτροπή ανταγωνισμού, να δει αν όντως υπήρχε εναρμονισμένη πρακτική. Σεβαστή η άποψή σας, αλλά υπάρχει μια υπόθεση που διερευνάται.

Σας άκουσα με πολύ ενδιαφέρον και συγκρατώ μια από τις τελευταίες εκφράσεις σας, που είπατε, ότι δεν είναι ο ρόλος των τραπεζών να κάνουν διαχείριση των δανείων και ρυθμίσεις των οφειλών και γι' αυτό επιλέγουμε να τις μεταβιβάσουμε. Τι θέλω να πω. Αυτό, βεβαίως, ταυτόχρονα, θα πρέπει να συνδυάζεται και με μια αυτοκριτική, για τον τρόπο με τον οποίο οι τράπεζες, τα προηγούμενα χρόνια, έκαναν, ή στην πράξη δεν έκαναν, διαδικασία ρύθμισης των δανείων και πώς οδηγήθηκε εκεί η κατάσταση. Εμείς, όταν λέμε για τη δυνατότητα προαίρεσης του δανειολήπτη, δεν μιλάμε να πουληθεί το δάνειο, όπως είπατε εσείς, αλλά όπως μεταβιβάζεται με μια ζημία που γράφεται, φαντάζομαι, στο πιστωτικό ίδρυμα, συνολική από την αρχική εκτίμηση, να γίνει μια ρύθμιση με ένα γενναίο κούρεμα, το οποίο θα είναι σε συνολικό ποσό μεγαλύτερο και λιγότερο επιζήμιο για την τράπεζα, ενώ το ποσό το οποίο συνολικά θα πάρει η τράπεζα από αυτό που μεταβιβάζεται. Αυτό ζητήσαμε να γίνεται.

Ένα τελευταίο. Τώρα που θα γίνει με τον Ηρακλή όλο αυτό και θα προχωρήσει και ευχόμαστε όντως να είναι τόσο επωφελές για την οικονομία, για το πιστωτικό σύστημα, γιατί όντως χρειάζεται να είναι υγιές το τραπεζικό σύστημα, προτίθεστε να αυξήσετε την χρηματοδότηση στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και όχι στις πολύ μεγάλες; Σας το είπα και στην ομιλία μου, το λέει και η Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, ότι είναι μια αδυναμία και πιθανόν και αστοχία του τρόπου με τον οποίο κινείται το πιστωτικό σύστημα. Έχετε τέτοια διάθεση και πρόθεση να αυξήσετε την χρηματοδότηση στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις; Το λέω, γιατί εδώ έχουμε εκπροσώπους και της ΓΣΕΒΕ και του Επιμελητηρίου και φαντάζομαι ότι τους αφορά πάρα πολύ αυτό το ερώτημα και εάν όντως έχετε αποφασίσει, συνδυάζοντας την υλοποίηση του Ηρακλή, να αλλάξετε και την αναλογία και το μοντέλο χρηματοδότησης στην επιχειρηματικότητα και να στηρίξετε τις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Το λόγο έχει η κυρία Απαλαγάκη.

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις είναι ο αντιπροσωπευτικός αριθμός επιχειρηματικότητας, όχι μόνο στην Ελλάδα αλλά και στην Ευρώπη. Υπολογίστε ότι είναι περίπου 80%.

Σε ό,τι αφορά τη χρηματοδότηση να σας θυμίσω ότι έχουμε μπει στο στόχο 20 -30, που δεν μιλάμε πια για χρηματοδότηση, αλλά για χρηματοδότηση βιώσιμης ανάπτυξης. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή τελείωσε τους δέκα στόχους που είχε βάλει. Οι τράπεζες το έχουν περιλάβει. Θα πω, λοιπόν, στις επιχειρήσεις ότι πλέον η χρηματοδότηση θα είναι προσανατολισμένη σε αυτό το νέο μοντέλο.

Ναι, όλες βγήκα και μάλιστα μια τράπεζα βγήκε και είπε ότι εγώ προτίθεμαι να δώσω τώρα 5 δις, αλλά πρέπει να ξέρουμε αν υπάρχει και ζήτηση. Δεν νομίζω ότι η προσφορά αυτή τη στιγμή νέας ρευστότητας σε επιχειρήσεις που μπορούν να χρηματοδοτηθούν από το τραπεζικό σύστημα είναι σημαντικά υψηλότερη από τη ζήτηση που υπάρχει. Όπως ξέρετε πρόβλημα ρευστότητας δεν υπάρχει κανένα. Υπάρχει και πλεονάζουσα θα έλεγα πλέον στο σύστημα. Άρα στο μέτρο που θα πληρούνται όλες αυτές οι προϋποθέσεις, ναι, αλλά να χρηματοδοτούμε για να πληρώσεις τους τόκους που οφείλεις κ.λπ., θα είμαστε ντεμοντέ χρηματοδοτικά. Δεν μπορούμε πλέον να το κάνουμε αυτό. Πρέπει να πούμε -το είπε κάποιος εδώ μέσα- ότι οι άλλοι έτρεχαν όσο εμείς προσπαθούσαμε να σηκωθούμε όρθιοι. Τώρα πρέπει να κάνουμε πολύ μεγάλα βήματα για να τους φτάσουμε.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Το λόγο έχει ο κ. Μωραϊτης.

**ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΜΩΡΑΪΤΗΣ (Γενικός Γραμματέας του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου, ΕΒΕΑ – εκπρόσωπος της Κεντρικής Ένωσης Επιμελητηρίων Ελλάδος, ΚΕΕΕ):** Απλά μια διευκρίνιση, επειδή είπε πολύ σωστά η κυρία Απαλαγάκη, ότι στο στόχαστρο της ανάπτυξης είναι οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις στην Ευρώπη**,** θέλω να τονίσω κάτι. Μικρομεσαίες επιχειρήσεις με την ευρωπαϊκή έννοια του όρου δεν υπάρχουν στην Ελλάδα. Αυτό που λέμε μικρομεσαίες επιχειρήσεις είναι οι μεγάλες επιχειρήσεις. Στην Ελλάδα έχουμε μικρές επιχειρήσεις. Ζητάμε από την Ένωση Τραπεζών να τις κοιτάξει. Εδώ, κύριε Πρόεδρε, συμβαίνει το εξής παράδοξο. Ανάλογα τον κλάδο της οικονομίας που δραστηριοποιείται ένας επιχειρηματίας έχει διαφορετική αντιμετώπιση από τις τράπεζες. Εμείς, λοιπόν, που εκπροσωπούμε κατά κύριο λόγο τις μικρές, δεν ζητάμε πότε να έχουμε την αντιμετώπιση που έχουν οι ναυτιλιακές εταιρείες, που οι τράπεζες έχουν για αυτές και τη λεγόμενη «γομολάστιχα», δηλαδή, σβήνουν πολύ εύκολα μεγάλο κομμάτι των δανείων.

Ζητάμε οι υγιείς μικρές επιχειρήσεις να μπορέσουν να βρουν και να ξεδιψάσουν λίγο στη ρευστότητα, τίποτε άλλο, από τις τράπεζες λίγο ενδιαφέρον.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Το λόγο έχει ο κ. Τσίπρας.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΙΠΡΑΣ:** Η ερώτηση που αφορούσε ενδεχόμενες δεσμεύσεις των τραπεζών για χρηματοδότηση της οικονομίας απευθυνόταν και σε εσάς, όχι μόνο στον κ. Υπουργό. Η ερώτηση είναι, πώς αντιμετωπίζετε να αναλάβετε δεσμεύσεις, αφού για παράδειγμα θα δώσετε δάνεια, έστω και υψηλής εξασφάλισης και θα λάβετε και πίσω εξασφαλισμένα, εγγυημένα από το ελληνικό δημόσιο ομόλογα, να αναλάβετε δεσμεύσεις ως ΚΛΑΣΜΕ έστω, χρηματοδότησης μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Για παράδειγμα, ξέρω εγώ, 2 δις τα επόμενα δύο χρόνια.

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Αυτό θεωρώ ότι μπορεί να το δει και η πολιτεία, αλλά και τα επιμέρους κόμματα με τις τράπεζες. Είναι θέμα επιχειρηματικού σχεδιασμού της κάθε μίας, γιατί η καθεμιά δραστηριοποιείται σε διαφορετικό χώρο, αλλά κατά τη συνήθη πορεία των πραγμάτων ένα τραπεζικό σύστημα, το οποίο κατάφερε να μειώσει την εξάρτηση από το ευρωσύστημα, από τα 87 δις που ήταν κάποια στιγμή το Σεπτέμβριο του 2017 στο να τα έχει μηδενίσει και τα έχουν μηδενίσει όλα και δεν έχουν καμία υποχρέωση ούτε από το παλαιότερο νόμο Αλογοσκούφη, ούτε από εγγυήσεις σημαίνει ότι έχει σταθεί στα πόδια του.

Με δεδομένο, ότι τον πιέζουν όλοι και ο ανταγωνισμός, να έχει κερδοφορία, θεωρώ ότι αυτό περιμένουν, να βγουν στην αγορά.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ(Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Το λόγο έχει ο κ. Πανούσης.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ένωσης Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος της EUROBANK FPS)**: Είναι πολύ σημαντικό που μας δίνεται αυτή η ευκαιρία, να παρουσιάσουμε και εμείς τις θέσεις και το ρόλο της ένωσης διαχειριστών δανείων, στην Επιτροπή. Ο χώρος των διαχειριστών, δεν είναι κάτι νέο στο ευρωπαϊκό πλαίσιο. Πρέπει να ανατρέξουμε λίγο πίσω, στην δεκαετία του ’90, που οι σκανδιναβικές χώρες είχαν μια πολύ σοβαρή τραπεζική κρίση και ουσιαστικά, οι διαχειριστές των δανείων, προέκυψαν από κει. Το ίδιο ακριβώς συνέβη και στο τέλος της δεκαετίας του 2000, γύρω στο 2008, 2009, με την οικονομική κρίση που προέκυψε στις χώρες της νότιας Ευρώπης, που στην Ιταλία, στην Ισπανία, στην Πορτογαλία, αλλά και στην Κύπρο, δημιουργήθηκε ένας πολύ μεγάλος όγκος κόκκινων δανείων. Είναι οι ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές, οι οποίες πιέζουν τις τράπεζες να βγάλουν τον τεράστιο αυτό όγκο των κόκκινων δανείων από τα βιβλία τους και αυτό πρακτικά σημαίνει, ότι ο πιο αποτελεσματικός τρόπος για να γίνει αυτό πανευρωπαϊκός και διεθνώς, είναι μέσα από διαχειριστές δανείων.

Ουσιαστικά λοιπόν, έχει ήδη δημιουργηθεί στην Ελλάδα ένας τρίτος πόλος στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Υπάρχουν οι τράπεζες, οι ασφαλιστικές εταιρείες και οι διαχειριστές, οι οποίοι θα αναλάβουν να διαχειριστούν τα δάνεια που θα φύγουν από το τραπεζικό σύστημα. Τα δάνεια δεν εξατμίζονται, δεν εξαφανίζονται, απλώς μεταφέρονται σε μια δευτερογενή αγορά και πρέπει όλα αυτά τα δάνεια να διαχειριστούν προς όφελος των δανειοληπτών, αλλά και της ελληνικής οικονομίας συνολικά.

Μια από τις ερωτήσεις σας ήταν, γιατί οι διαχειριστές να επιτελέσουν το έργο τους καλύτερα απ’ ότι οι τράπεζες και γιατί δεν το έκαναν τόσα χρόνια οι τράπεζες. Ο ρόλος του τραπεζικού συστήματος, είναι να παίρνει καταθέσεις, ρευστότητα και να χρηματοδοτεί την οικονομία. Πουθενά, σε ένα υγιές τραπεζικό σύστημα, δεν είναι ο ρόλος του τραπεζικού συστήματος να κυνηγούν κόκκινα δάνεια. Ο ρόλος αυτός, ανήκει στους διαχειριστές. Άρα, αν έβαζα έναν τίτλο, θα έλεγα ότι οι τράπεζες είναι για να χρηματοδοτούν την πραγματική οικονομία και οι διαχειριστές είναι για να την «εξυγιαίνουν». Θα αναφερθώ πιο αναλυτικά, παρακάτω. Γιατί λοιπόν, θα είναι πιο αποτελεσματικοί;

 Πρώτον, διαθέτουν συσσωρευμένη τεχνογνωσία και εμπειρία τόσο ευρωπαϊκή όσο και διεθνή, γιατί απασχολούν τα εξειδικευμένα στελέχη που κάνουν τη δουλειά αυτή και παράλληλα, έχουν αναπτύξει τεχνολογικές υποδομές, που απαίτησαν πολύ σημαντικό χρόνο και αρκετά εκατομμύρια ευρώ, επενδύσεις, δηλαδή, σημαντικών κεφαλαίων για να αναπτυχθούν. Επίσης, πολύ σημαντικό, έχουν πολύ μεγαλύτερη ευελιξία απ' ό,τι έχουν οι τράπεζες. Πρέπει να έχετε στο μυαλό σας, ότι οι τράπεζες λειτουργούν κάτω από πάρα πολύ αυστηρή εποπτεία, των EPA Rules, της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και των κανόνων της. Αυτό σημαίνει, ότι έχουν τα χέρια τους δεμένα, για να μπορέσουν να προχωρήσουν σε τόσο βιώσιμες και δραστικές ρυθμίσεις. Αντίθετα, οι διαχειριστές, μπορούν να προσφέρουν λύσεις πολύ πιο ευέλικτες, πολύ πιο βιώσιμες και αποφασιστικές, με πολύ ταχύτερα χρονοδιαγράμματα.

 Εδώ πρέπει να τονίσουμε ότι η ευελιξία δεν σημαίνει αυθαιρεσία. Θα εξηγήσω πιο κάτω γιατί το λέω αυτό.

 Πάω σε μία ερώτηση η οποία τέθηκε αναφορικά τι θα γίνει σε περίπτωση πώλησης ή τιτλοποίησης. Εάν χειροτερεύει η θέση των δανειοληπτών. Πρέπει να πούμε ότι δεν χειροτερεύει σε τίποτα η θέση του οφειλέτη ή και του εγγυητή. Ο ίδιος Κώδικας Δεοντολογίας της Τράπεζας της Ελλάδας εφαρμόζεται. Οι ίδιοι κανόνες προστασίας καταναλωτή εφαρμόζονται. Οι ίδιες διατάξεις προστασίας της πρώτης κατοικίας είτε αυτός είναι 3869, είτε είναι 4605. Τέλος, πρέπει να πούμε ότι οι εταιρείες διαχείρισης λειτουργούν από ένα αυστηρό εποπτικό πλαίσιο. Και αδειοδοτούνται, αλλά και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

 Στο θέμα των πλειστηριασμών. Πρέπει να πούμε ότι η προσφυγή σε μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης είναι το έσχατο μέσο το οποίο πρέπει να χρησιμοποιήσουμε και πρέπει να χρησιμοποιούμε. Το πιο βασικό που πρέπει να έχετε στο μυαλό σας είναι ότι οι οποιεσδήποτε δικαστικές και νομικές ενέργειες συνεπάγονται ένα πολύ μεγάλο κόστος και μια πολύ μεγάλη χρονική υστέρηση. Άρα, οι διαχειριστές και οι επενδυτές από την πλευρά τους, θέλουν να δώσουν βιώσιμες λύσεις στα μη ενήμερα δάνεια και να αρχίσουν να παράγουν cast lows, δηλαδή να παράγουν πληρωμές, για να μπορούν να πάρουν και ίδιοι πίσω την επένδυσή τους. Αν μπουν σε αέναες δικαστικές διαμάχες, δεν πρόκειται ποτέ να το κάνουν.

 **ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΠΑΣ**: Αλλάζει το πτωχευτικό δίκαιο και αυτά που διαβάζουμε είναι ότι ο δανειολήπτης θα έχει μία και μόνη ευκαιρία από αυτό που θα του δίνει ο εξυπηρετητής. Άρα, το να μας λέτε στην Επιτροπή ότι είναι πολύ χρονοβόρα η διαδικασία της αναγκαστικής εκτέλεσης, δεν θα ισχύει πλέον. Γι’ αυτό υπάρχει εκτεταμένη ανησυχία. Άρα, κάτι αλλάζει. Εάν δεν άλλαζε κάτι, δεν θα χρειαζόμασταν ούτε τους διαχειριστές, ούτε την αλλαγή του πτωχευτικού δικαίου.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ένωσης Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος Eurobank FPS**): Εγώ μπορώ να κάνω σχόλια σε αυτά που υπάρχουν σαν νόμοι. Αν ψηφιστούν στο Ελληνικό Κοινοβούλιο κάποιοι άλλοι νόμοι, θα σας μιλήσω για τους άλλους νόμους. Σας λέω με βάση τα δεδομένα. Αυτά που λέτε εσείς είναι με βάση εικασίες, αλλά από την άλλη εγώ σας λέω με βάση τα δεδομένα.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Εμείς ζητάμε τι ισχύει σήμερα και τι περιμένει ο κόσμος. Τώρα τι θα γίνει και εάν θα γίνει, η ευθύνη είναι εδώ, όπως το είπατε.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ένωσης Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος Eurobank FPS**): Να πάμε λοιπόν στην ουσία. Ο στόχος ο δικός μας είναι να δώσουμε βιώσιμες μακροπρόθεσμες λύσεις στους δανειολήπτες, είτε είναι νοικοκυριά είτε είναι επιχειρήσεις και παράλληλα να προχωρήσουμε, όπου μπορούμε, και σε φιλικούς διακανονισμούς. Αλλά υπάρχουν ακόμα και εναλλακτικές λύσεις που μπορούν να χρησιμοποιηθούν, εθελοντικές παραδόσεις ακινήτων. Υπάρχει διεθνής εμπειρία σε αυτό που δεν χρειάζεται στην Ελλάδα να ανακαλύψουμε τον τροχό, να δούμε τις καλύτερες πρακτικές που έχουν εφαρμοστεί με στόχο να κοιτάξουμε να βρούμε λύσεις που θα εξυπηρετούν και τους δανειολήπτες που θέλουν να εξυπηρετηθούν. Γιατί, υπάρχει και μία άλλη κατηγορία δανειοληπτών, τους στρατηγικούς κακοπληρωτές, τους οποίους αφήνω για το τέλος.

Θέλω να πω επίσης για την προστασία της πρώτης κατοικίας. Σήμερα υπάρχει ένας νόμος ο 4605, ο οποίος είναι πάρα πολύ σημαντικός και πρέπει να πούμε ότι οφείλεται και στην προηγούμενη Κυβέρνηση η ψήφιση αυτού του νόμου, αλλά και στην υπάρχουσα που έκανε κάποιες βελτιώσεις, και ο νόμος αυτός πρακτικά προστατεύει μία περίμετρο της τάξης των 10 δισ.. Η περίμετρος που πληροί τα κριτήρια, τα οποία έχει ο 4605 είναι 10 δισ.. Είναι μία αρκετά ικανοποιητική περίμετρος. Ξέρετε πόσοι έχουν κάνει αίτημα, το οποίο είναι εγκεκριμένο; Μόνο περίπου 2000. Δηλαδή, μιλάμε για περίπου 150.000.000 – 200.000.000.

Άρα, έχουμε ακόμη πάρα πολύ ψωμί, για να φτάσουμε το επίπεδο των 10 δισεκατομμυρίων;

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ:** Οι υπόλοιποι είναι κακοπληρωτές πιστεύετε;

 **ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ένωσης Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank FPS):** Θα σας καλύψω. Θα αναφερθώ αναλυτικά στους κακοπληρωτές. Έλεγα, λοιπόν, ότι ο ν. 4605, δίνει μια πάρα πολύ σημαντική ευκαιρία, δίνει κούρεμα στους δανειολήπτες, δίνει ένα πάρα πολύ χαμηλό επιτόκιο με μια μεγάλη διάρκεια. Επιχορηγεί μέχρι και το 50% της δόσης. Δεν υπάρχει καμία δικαιολογία, όλοι αυτοί οι δανειολήπτες, τα 10 δισ. να μην έχουν μπει στο νόμο.

Από την πλευρά μου, λοιπόν, και από αυτό το βήμα θέλω να κάνω μια έκκληση στους δανειολήπτες, να μπουν στο νόμο, να προστατευτούν και να πάρουν τα οφέλη, τα οποία μπορούν να πάρουν.

Θα πω δύο λόγια για τους στρατηγικούς κακοπληρωτές.

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΠΑΣ:** Ρωτήθηκε η κυρία Απαλαγάκη, για το πόσα δάνεια υπάρχουν πρώτης κατοικίας τα οποία έχουν μεταφερθεί στους εξυπηρετητές και αν έχετε κάποια πρόβλεψη για το πόσοι πλειστηριασμοί θα αφορούν την πρώτη κατοικία.

 **ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ένωσης Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank FPS):** Δυστυχώς, δεν έχω μαζί μου αυτά τα στοιχεία τα οποία με ρωτάτε. Δεύτερον, για το θέμα του πλειστηριασμού είναι αρκετά πιο σύνθετο υπό την εξής έννοια. Έχουμε παρατηρήσει το τελευταίο διάστημα με το που γίνονται πλειστηριασμοί..

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΑΣ:** Σας παρακαλώ, αν δεν τα έχετε μαζί, να τα στείλετε γραπτώς στην Επιτροπή.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Ας αφήσουμε να ολοκληρώσει.Επιμένετε σε ένα στατιστικό στοιχείο. Προσωπικά, δεν καταλαβαίνω τι αξία έχει, τον καθένα τον καίει το δικό του δάνειο, τώρα, αν είναι άλλοι 10 ή άλλοι 100 μαζί του μικρή αξία έχει. Ας τον αφήσουμε να ολοκληρώσει τη σκέψη του και να μας δώσει μια εικόνα, πώς θα λειτουργήσει αυτός ο φορέας.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ένωσης Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank FPS):** Για να μη φανεί ότι υπεκφεύγω στην ερώτηση των πλειστηριασμών, ο ακριβής αριθμός των πλειστηριασμών που θα γίνουν, είναι αρκετά δύσκολο να εκτιμηθεί υπό την εξής έννοια. Έχει παρατηρηθεί ότι το τελευταίο διάστημα, υπάρχει ένας μεγάλος όγκος δανειοληπτών, ο οποίος έρχεται τελευταία στιγμή, πριν τον πλειστηριασμό και κάνει ουσιαστική ρύθμιση. Δίνει κάποια προκαταβολή, γιατί οι τράπεζες και οι διαχειριστές, όπως είπαμε, δεν έχουμε στόχο να πάρουμε τα σπίτια των ανθρώπων. Δεν είμαστε Real Estate εταιρείες.

Ο στόχος, λοιπόν, είναι να μπορέσουμε έστω και την τελευταία στιγμή να βρούμε μια λύση, έστω και αν έχει φτάσει η υπόθεση του σε επίπεδο πλειστηριασμού. Άρα, είναι δύσκολο να εκτιμηθεί η τελική επιτυχία ή όχι του πλειστηριασμού.

Τέθηκαν διάφορα ερωτήματα αναφορικά με τους στρατηγικούς κακοπληρωτές. Η απάντησή μου είναι, όχι βέβαια, δεν σημαίνει ότι όσοι δεν έχουν μπει στο ν. 4605 είναι κακοπληρωτές, αλλά, νομίζω ότι θα συμφωνήσετε. Αυτοί που ουσιαστικά πληρούν τα κριτήρια είναι 2000 και οι 42 έχουν ξεκινήσει την αίτηση, αλλά, δεν έχει επιλεχθεί τελικά με βάση τα κριτήρια που έχει θέσει ο νόμος.

Η εκτίμηση τόσο δική μας με βάση τη διαχείριση αυτών των δανείων, όσο και της Τράπεζας της Ελλάδος, είναι ότι περίπου το 25% των μη εξυπηρετούμενων δανείων είναι στρατηγικοί κακοπληρωτές. Στους στρατηγικούς κακοπληρωτές, δόξα τω Θεώ, το τελευταίο διάστημα και η προηγούμενη Κυβέρνηση, αλλά και αυτή η Κυβέρνηση, έχουν δώσει εργαλεία και αναφέρομαι σε φορολογικό, τραπεζικό απόρρητο κ.λπ. μέσα από τους νόμους 4605 και 3869, που δίνουν πλέον τη δυνατότητα, να προσπαθήσουμε να ανιχνεύσουμε τους στρατηγικούς κακοπληρωτές και να κινήσουμε τις διαδικασίες να πληρώσουν και αυτοί. Νομίζω, ότι συμφωνείτε μαζί μου, ότι είναι κοινωνικά άδικο να υπάρχουν κάποιοι οι οποίοι είναι έξυπνοι και δεν πληρώνουν και κάποιοι άλλοι να είναι μονίμως τα θύματα και να πληρώνουν.

Αυτά ήθελα να πω για το κομμάτι των στρατηγικών κακοπληρωτών. Για να κλείσω θέλω να πω το εξής, ότι σαν Ένωση Διαχείρισης Δανείων πρέπει να πούμε ότι ο «Ηρακλής» είναι μια πρωτοβουλία που θα ωφελήσει συνολικά την οικονομία και θα βοηθήσει την εμπροσθοβαρή μείωση των «κόκκινων» δανείων και νομίζω ότι επειδή είμαστε συστημικός «παίχτης» σε αυτή την προσπάθεια θα κάνουμε από την πλευρά μας ότι χρειάζεται για να μπορέσουμε να είναι επιτυχημένο το πρόγραμμα και ο ρόλος μας.

Επίσης να πω ότι θα είναι ανεξάρτητα από την σημερινή παρουσία μου. Θα είμαστε πάντα ανοιχτοί σε οποιεσδήποτε άλλες ερωτήσεις, παρατηρήσεις για να βοηθήσουμε το έργο σας.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Το λόγο έχει ο κ. Δημήτριος Μπίμπας.

**ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΜΠΙΜΠΑΣ** **(Επιστημονικό Στέλεχος του Ινστιτούτου της ΓΣΕΒΕΕ)*:***Θα αναφερθώ σε κάποια ζητήματα που παραλείφθηκαν.

Περιγράφηκε χαρακτηριστικά το σύμπλεγμα δανειολήπτης, τράπεζες, εταιρείες διαχείρισης, πολύ χαρακτηριστικά και τι ρόλο παίζει στην διαδικασία τιτλοποιήσεων και την ιστορία των τιτλοποιήσεων. Πράγματι, αυτό ισχύει και από την δεκαετία του ‘90, όμως ήταν αυτό και ένα ζήτημα το οποίο προκάλεσε κρίσεις. Έχουν ληφθεί τα κατάλληλα μέτρα, προκειμένου να αποφευχθούν τέτοιου είδους κρίσεις οι οποίες οδήγησαν και σε τοπικές οικονομίες οι οποίες προκλήθηκαν και διεθνώς και σε τοπικό επίπεδο;

Δεύτερον, δεν αναφερθήκαμε στις αποτυχίες του εξωτερικού από τα συγκεκριμένα, όπως αναφέραμε το ιταλικό παράδειγμα, αν είναι αληθές ή στο μέτρο που είναι αληθές. Δεν υπήρξαν, δηλαδή, κάποιες αναφορές σε τέτοια διεθνή ζητήματα.

Αναφέρθηκε ο εκπρόσωπος των Εταιριών Διαχείρισης, για την ευελιξία και την ταχύτητα. Αυτό, ουσιαστικά, παραπέμπει ότι θα γίνουν περισσότεροι οι πλειστηριασμοί, διότι δεν τέθηκε το ζήτημα της αποτελεσματικότητας, δηλαδή της ομαλής επανόδου στην κανονικότητα εξυπηρέτησης ενός δανείου, αλλά τέθηκε το ζήτημα της ταχύτητας και της επιτάχυνσης και της ευελιξίας το οποίο, υπό το υφιστάμενο πλαίσιο, δεν βλέπω πως είναι προς όφελος και του δανειολήπτη;

Τρίτον. Τέθηκε από την πλευρά της ΓΣΕΒΕΕ και ένα ζήτημα διαφάνειας και πρόσβασης στα δεδομένα, όχι τα στατιστικά, δηλαδή της πρόσβασης στα στοιχεία ώστε να έχει μια εικόνα η Πολιτεία, η Τράπεζα της Ελλάδος, οι φορείς, η Ένωση Τραπεζών, τα ινστιτούτα, σχετικά με την διάρθρωση των χαρτοφυλακίων και σχετικά με την εξέλιξη της διάρθρωσης των χαρτοφυλακίων. Χαρακτηριστικό παράδειγμα είναι και το ζήτημα το αγροτικό. Υπάρχουν πολλά παραδείγματα αποτυχίας ρυθμίσεων εξαιτίας του «θολού» πλαισίου, του χαλαρού πλαισίου και του μη ελέγχου.

Και τέταρτον, δεν υπήρξε απάντηση για το ύψος των προμηθειών, διαφόρων εισφορών και χρεώσεων τα οποία μπορεί να προκύψουν μέσα από τη διαδικασία είτε επανα ρύθμισης είτε σταδιακής χρέωσης του δανειολήπτη το οποίο είναι πολύ σημαντικό, διότι στο υφιστάμενο πλαίσιο βλέπουμε το ύψος της ρύθμισης να είναι μικρότερο από το ύψος της συνδρομής.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Το λόγο έχει η κυρία Χαρίκλεια Απαλαγάκη για να απαντήσει σε αυτό.

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Θα απαντήσω σε ορισμένα.

Απαντώ στο πρώτο θέμα. Άλλο η τιτλοποίηση, άλλο τα SUB-PRIME. Τα SUB-PRIME ήταν ένα επενδυτικό προϊόν διαδεδομένο στην Αμερική το οποίο ως γνωστόν, προκάλεσε την κρίση με πολύ λίγες ευρωπαϊκές τράπεζες να έχουν έκθεση σε αυτό. Τι σημαίνει; Ότι πάνω σε αυτό «έχτιζες» ένα καινούργιο προϊόν και το προσέφερες και γινόταν μια κερδοσκοπία.

Η τιτλοποίηση δεν έχει καμία σχέση. Δεν είναι επενδυτική κίνηση. Η τιτλοποίηση είναι διαχείριση.

**ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΜΠΙΜΠΑΣ (Επιστημονικό Στέλεχος του Ινστιτούτου της ΓΣΕΒΕΕ):** Εφόσον , υπάρχει μετά αγοραστής, δεύτερος, θα μπούμε στη διαδικασία….

**ΧΑΡΙΚΛΕΙΑ ΑΠΑΛΑΓΑΚΗ (Γενική Γραμματέας του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Τι να σας πω τώρα; Παίρνει το προϊόν, έτσι όπως βγήκε από τον αρχικό. Δεν χτίζει πάνω εκεί να δημιουργεί ένα άλλο. Τα SUΒ-PRIME ήταν γενετικά τροποποιημένες τιτλοποιήσεις. Δεν έχει καμία σχέση αυτό με την τιτλοποίηση.

Απαντώ στο δεύτερο το οποίο είπατε για τις χρεώσεις. Οι τράπεζες όλες έχουν αναρτήσει στην ιστοσελίδα τους ακριβή και πλήρη τιμοκατάλογο, για το τι επιβαρύνεται η κάθε μία υπηρεσία. Το ίδιο ισχύει και για τις ρυθμίσεις.

Το ίδιο ισχύει για τις ρυθμίσεις. Να είστε όμως 1.000% σίγουρος ότι η ρύθμιση στοιχίζει ούτε το ένα εκατοστό από μια διαδικασία αναγκαστικής είσπραξης, όπου ξέρετε πόσα είναι τα συμβολαιογραφικά και λοιπά έξοδα. Ως εκ τούτου, μη δείτε την τιτλοποίηση. Μου κάνει και εντύπωση ότι την τιτλοποίηση την προωθεί ο ίδιος ο επόπτης. Ο ίδιος ο επόπτης λέει ότι πρέπει να την τιτλοποιήσετε τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια. Τώρα, αν θέλει να κάνει παιχνίδι, δεν το πιστεύω.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Το λόγο έχει ο κύριος Πανούσης.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. της ΑΕΔΑΔΠ και Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank FPS)**: Όσο αφορά το θέμα των βιώσιμων ρυθμίσεων, έφερα την αντιδιαστολή μεταξύ τραπεζών και διαχειριστών υπό την εξής έννοια. Οι τράπεζες για οποιαδήποτε ρύθμιση κάνουν, έχουν πάντα το αντίστοιχο ύψος προβλέψεων που πρέπει να πάρουν και, επίσης, λειτουργούν σε ένα πάρα πολύ αυστηρό πλαίσιο. Οι διαχειριστές δεν έχουν προβλέψεις τις οποίες έχουν, γιατί δεν έχουν τα δάνεια πάνω τους. Πρέπει να διευκρινίσω ότι οι διαχειριστές δεν είναι αγοραστές των δανείων. Αυτό είναι σημαντικό. Υπάρχουν επενδυτές και στους διαχειριστές ανατίθεται η διαχείριση. Άρα, εμείς δεν έχουμε τα δάνεια επάνω μας.

Άρα, λοιπόν, με αυτή τη λογική, εμείς έχουμε κάθε όφελος να προχωρήσουμε σε λύσεις με τον πελάτη, που θα βρουν μια πραγματική λύση με βάση τα πραγματικά του εισοδήματα, βιώσιμες λύσεις οι οποίες αν χρειάζεται να γίνει και κάποιο ύψους άφεση χρέους, θα γίνει και άφεση χρέους, προκειμένου το δάνειο να μπορέσεις να το καταστήσεις ενήμερο. Αυτή είναι η βασική διαφορά μας με τις τράπεζες. Για αυτό είπα ότι θα είμαστε πολύ πιο ευέλικτοι και θα δίνουμε πιο βιώσιμες λύσεις.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Το λόγο έχει ο κύριος Σιμόπουλος.

**ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΣ (ΣΤΡΑΤΟΣ) ΣΙΜΟΠΟΥΛΟΣ**: Για τον κ. Πανούση, υπάρχει ένα κόκκινο δάνειο μιας εταιρείας η οποία, ουσιαστικά, δεν λειτουργεί και από ό,τι κατάλαβα μεταβιβάζεται το δάνειο στον «Ηρακλή» και το διαχειρίζεστε εσείς, εφόσον το δάνειο είναι μεγαλύτερο από τις εγγυήσεις. Εκεί τα πράγματα είναι εύκολα. Φαντάζομαι ότι βρίσκετε έναν τρόπο με τον δανειολήπτη, με κούρεμα, ρευστοποίηση κ.λπ.. Πάμε, λοιπόν, σε εταιρείες οι οποίες είναι βιώσιμες και μπορεί να είναι με δύο τρόπους βιώσιμες. Πρώτον, γιατί οι ειδικές εταιρείες έχουν κάνει business plan και τις έχουν βγάλει βιώσιμες, όμως και αυτές έχουν κόκκινα δάνεια ή άλλες εταιρείες οι οποίες μπορεί να μην έχουν business plan, αλλά να κατορθώνουν να καλύπτουν τις απαιτήσεις της αγοράς στους προμηθευτές και τους εργαζόμενους, αλλά όχι στις τράπεζες. Εσείς, από τη στιγμή που θα αναλάβετε τη διαχείριση αυτών των δανείων, λειτουργείτε και σαν τραπεζικό κέντρο ή υπάρχει μια συνεργασία με την τράπεζα;

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. της ΑΕΔΑΔΠ και Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank FPS)**: Από τη στιγμή που το δάνειο έχει πωληθεί ή έχει τιτλοποιηθεί, τη διαχείριση την αναλαμβάνουν οι διαχειριστές και οι διαχειριστές έχουν κάθε όφελος και σκοπό τις επιχειρήσεις οι οποίες είναι βιώσιμες να τις στηρίξουν. Το θεσμικό πλαίσιο δίνει τη δυνατότητα στους διαχειριστές να κάνουν μέχρι και χρηματοδότηση. Άρα, ο στόχος είναι οι εταιρείες που είναι βιώσιμες να στηριχθούν κα οι εταιρίες οι οποίες λειτουργούν εις βάρος άλλων εταιρειών και νοθεύουν τον ανταγωνισμό, να οδηγηθούν σε εκκαθάριση.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Το λόγο έχει ο κύριος Κατρίνης.

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ**: Κύριε Πρόεδρε, νομίζω ότι είναι ενδεικτικό ότι έχει κρατήσει σχεδόν τέσσερις ώρες η Επιτροπή, για τη σημασία της. Σας αξίζουν συγχαρητήρια για αυτό, που το δεχτήκατε αμέσως.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Το είπα και εγώ αυτό, ότι όλοι είμαστε εδώ από την αρχή.

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ**: Κύριε Πανούση, νομίζω ότι απαντήσατε στο ερώτημα για τη στρατηγική και τη μεθοδολογία.

Υπάρχει ένα ερώτημα το έθεσα εξ’ αρχής σε σχέση με τα έως τώρα αποτελέσματα ανεξάρτητα από τον «ΗΡΑΚΛΗ» η εταιρεία σας έχει διαχειριστεί αρκετά δάνεια τα οποία έχουν μεταβιβαστεί. Τι ποσοστό δανείων από αυτά που έχουν μεταφερθεί σε εσάς έχετε ρυθμίσει είναι σημαντικό αυτό και το λέω γιατί υπάρχει μα συζήτηση δημόσια διττή. Κάποιοι λένε ότι έρχονται τα fund και θα έχουμε ραγδαίες εξελίξεις και υπάρχουν και κάποιοι που λένε ότι ίσως συμφέρει να μεταφερθούν στα fund τα δάνεια γιατί κάνουν καλύτερες ρυθμίσεις.

Ρωτάω το εξής, με την μέχρι τώρα εμπειρία που έχετε και τα αποτέλεσμα, τι ποσοστό περιπτώσεων έχετε ρυθμίσει και σε αυτές τις περιπτώσεις που έχετε ρυθμίσει τι κούρεμα έχετε κάνει από την οφειλή σε σχέση με την οποία ήταν το αρχικό δάνειο από το πιστωτικό ίδρυμα για να δούμε τελικά τι έχει γίνει στην πράξη. Αυτό ενδιαφέρει τους πολίτες και εμάς.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Κύριε Πανούση έχετε το λόγο.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του ΔΣ της Ένωσης Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος της EUROBANK FPS)):** Η άφεση χρέους που προσφέρεται εξαρτάται από το είδος εξασφάλισης. Άλλο το κούρεμα στα καταναλωτικά, άλλο στα στεγαστικά και άλλο στις μικρομεσαίες. Είναι ανάλογα το τύπο του δανείου. Αυτό που πρέπει να κρατήσετε είναι το εξής, οι ρυθμίσεις που γίνονται το τελευταίο χρονικό διάστημα οι οποίες είναι πιο βιώσιμες και πιο μακροπρόθεσμες έχουν πολύ μικρότερο ποσοστό να ξανά σκάσουν. Άρα, δηλαδή, οι ρυθμίσεις έχει αποδειχθεί στην πράξη ότι όταν δίνεις στον δανειολήπτη λύση βιώσιμη, η οποία πολύ πιθανό να περιλαμβάνει και άφεση χρέους, η δυνατότητά του να το αποπληρώνει είναι μεγαλύτερη και άρα το ποσοστό του να ξανά σκάσει μειώνεται. Αυτό το βλέπουμε τα τελευταία τρίμηνα το ποσοστό αυτό σε όλες τις κατηγορίες των δανείων να μειώνεται.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Το λόγο έχει ο κ. Τσίπρας.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΙΠΡΑΣ**: Κύριε Πρόεδρε, αναγνώρισα την άμεση ανταπόκρισή σας στο αίτημα για την Επιτροπή όταν λείπατε και σας το επαναλαμβάνω.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Έμαθα για τα καλά σας λόγια, αλλά δεν το κάναμε για αυτό. Το κάναμε γιατί πράγματι η αγωνία είναι όλων των συναδέλφων όλων των πτερύγων.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΙΠΡΑΣ**: Θα κάνω δύο τρία ερωτήματα. Επί της ουσίας, είναι πως αντιμετωπίζετε το ενδεχόμενο, εφόσον η κυβέρνηση πάρει ορισμένα μέτρα, πώς σας φαίνονται εσάς; Πρώτη ερώτηση, λοιπόν, είναι η υποχρέωση σας να απευθύνεστε στον δανειολήπτη για να πάρει το δάνειο του, όποια νομική μορφή και αν πάρει αυτό, να το αγοράσει, να το κουρέψετε, κ.λπ. προφανώς με κάποιο ΚΑΠ πάνω αλλά θα έχει δικαίωμα να είναι ο πρώτος, με το επακόλουθο, βέβαια, εφόσον δεν δεχτεί, δεν έχει ή δεν βρει τα λεφτά, μετά η τιμή πώλησης να είναι μεγαλύτερη ή ίση αυτής που δόθηκε ως προσφορά στον δανειολήπτη. Είναι προφανές αυτό.

Δεύτερον, η υποχρέωση να υπάρχει διαφάνεια στην οικονομική λειτουργία των υπηρεσιών - δεν εννοώ τα οικονομικά στοιχεία της εταιρείας εννοώ στην τη διαχείριση των κόκκινων δανείων - ώστε να εξυπηρετείται το ομόλογο.

Τρίτον, σε ό,τι αφορά τις επιχειρήσεις, πώς αντιμετωπίζετε το ενδεχόμενο για τις περιπτώσεις βιώσιμων επιχειρήσεων, ανεξάρτητα του αν δεν μπορούν να εξυπηρετήσουν το δάνειο, αλλιώς γίνονται κόκκινα τα δάνεια; Σε καμία περίπτωση να μην κλείνουν, πωλούνται κ.λπ. οι βιώσιμες.

Τέλος, με βάση διεθνή εμπειρία, η οποία επίσης συγκλίνει, για τις περιπτώσεις διαχειριστών, προβλέπονται κάποιες προδιαγραφές, μια από τις οποίες είναι συγκεκριμένος αριθμός ελάχιστου προσωπικού ώστε να μπορέσει να αντιμετωπίσει αυτό για το οποίο υπάρχουν. Δηλαδή, μια από τις δικαιολογίες των τραπεζών που δεν ρυθμιστήκαν περισσότερα δάνεια προηγούμενα 9 χρόνια είναι ότι δεν είχαν αρκετό προσωπικό. Δεν υπάρχει τέτοιος περιορισμός σε εσάς την Ελλάδα. Υπάρχει σε άλλες χώρες. Πώς το αντιμετωπίζετε κάτι τέτοιο; Στο ερώτημα της διαφάνειας, που έκανα προηγουμένως, δείτε το λίγο γενικότερα. Περισσότερη διαφάνεια και δημοσιοποίηση των στοιχείων.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Το λόγο έχει ο κύριος Πανούσης.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του ΔΣ της Ένωσης Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank FPS):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Είναι 4 ερωτήσεις, τις οποίες θα προσπαθήσω να απαντήσω αναλυτικά. Καταρχήν, τη μια ερώτηση σχετικά με τις βιώσιμες λύσεις, νομίζω ότι την απάντησα πριν. Ο στόχος μας είναι να δώσουμε λύσεις και σε νοικοκυριά και σε επιχειρήσεις, για να μπορέσουν να προχωρήσουν και να ακολουθήσουν την οικονομική τους δραστηριότητα. Ο στόχος μας είναι οι εταιρείες, οι οποίες δεν έχουν τη δυνατότητα βιωσιμότητας, να οδηγηθούν σε εκκαθάριση. Και εκεί νομίζω όλοι συμφωνούμε, διότι κάνουν κακό συνολικά στην οικονομία.

Το δεύτερο που με ρωτήσετε είναι εάν καταρχήν ο αριθμός των στελεχών είναι ικανός για να μπορέσει να διαχειριστεί όλον αυτό το μεγάλο όγκο. Σήμερα, υπάρχουν 23 αδειοδοτημένες εταιρείες που κάνουν τη δουλειά αυτή. Δεν είναι όλες μεγάλες, αλλά υπάρχει ένα συνολικό προσωπικό της τάξης των 3.500 στελεχών που απασχολείται στις εταιρείες αυτές και το οποίο αναμένεται να αυξηθεί σημαντικά το επόμενο διάστημα, όταν θα προχωρήσουν όλες αυτές οι τιτλοποιήσεις που προγραμματίζονται απ' όλες τις συστημικές τράπεζες.

Το άλλο που με ρωτήσατε αναφορικά με τη δυνατότητα οι πελάτες να πάρουν ενημέρωση πριν από την πώληση ή την τιτλοποίηση, θα σας πω ότι όταν, ως EUROBANK, κάναμε την πρώτη πώληση καταναλωτικού δανείου στην Ελλάδα, στείλαμε 100.000 επιστολές, στις οποίες προσφέραμε κούρεμα από 90% έως και 95% της συνολικής οφειλής. Ξέρετε πόσοι ανταποκρίθηκαν; Μόνο το 4%. Νομίζω ότι δεν χρειάζεται άλλο σχόλιο σε αυτό. Το ίδιο ακριβώς κάνουν και οι τράπεζες πριν από οποιαδήποτε τιτλοποίηση και πώληση. Στέλνουν προσωποποιημένες επιστολές στον κάθε δανειολήπτη.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΙΠΡΑΣ:** Μα δεν μου απαντήσατε, όμως. Ήταν μετά την τιτλοποίηση.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):**Μα δεν έχει ολοκληρώσει την απάντησή του ο κ. Πανούσης.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του ΔΣ της Ένωσης Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank FPS):** Ήταν μετά την τιτλοποίηση. Ανάλογα με την οικονομική δυνατότητα του πελάτη, εάν έρθει ο πελάτης και πει «εγώ χρωστάω 50.000 ευρώ , 100.000 ευρώ και θέλω να προχωρήσω σε μια ρύθμιση», θα αξιολογηθούν τα οικονομικά του στοιχεία και αν ο πελάτης πει «εγώ θέλω να δώσω 50.000 για να εξοφλήσω», θα αξιολογηθεί η πρόταση του και μπορεί να απορριφθεί ή να εγκριθεί.

Εάν ο πελάτης έχει εισοδήματα που δικαιολογούν τη δυνατότητα να αποπληρώσει το δάνειο και την οφειλή και θέλει ένα κούρεμα 50%, είναι εντελώς διαφορετικό από το να μην έχει τη δυνατότητα αυτή και να του δώσεις τη δυνατότητα να το κουρέψεις, για να μπορέσεις να του βρεις βιώσιμη λύση. Είναι αυτό που λέγαμε πριν.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Ωραία. Δεν χάνει το δικαίωμα του ανά πάσα στιγμή να παρέμβει. Νομίζω ότι διευκρινίστηκε. Κύριε Πανούση ολοκληρώστε, παρακαλώ.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του ΔΣ της Ένωσης Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΑΕΔΑΔΠ) και Διευθύνων Σύμβουλος της Eurobank FPS):** Δεν έχω κάτι άλλο. Είμαι στη διάθεσή σας. Ευχαριστώ πολύ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών):** Και εμείς σας ευχαριστούμε. Στο σημείο αυτό, να δώσουμε το λόγο στον κύριο Υπουργό, για να κλείσουμε τη συζήτηση. Νομίζω ότι έγινε μια εποικοδομητική συζήτηση και δόθηκαν απαντήσεις στους συναδέλφους και μέσω των συναδέλφων στις επιχειρήσεις και στην κοινωνία.

Ορίστε, κύριε Υπουργέ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΖΑΒΒΟΣ (Υφυπουργός Οικονομικών):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Συμφωνώ απόλυτα με αυτό που είπατε ότι πράγματι ήταν μια πολύ ενδιαφέρουσα, γόνιμη συζήτηση, διότι διευκρινίστηκαν πολλά σημεία, τα οποία είναι ακανθώδη για ένα σύστημα που δεν μπορεί να το αντιληφθεί κάποιος από την πρώτη στιγμή.

Κυρίως όμως, όπως ακούσαμε και πριν από λίγο, έχουμε ήδη τις επισημάνσεις και τις διαπιστώσεις αυτών των παραγόντων του νέου συστήματος, βάσει των οποίων είναι εμφανές ότι διαλύεται, ότι καταρρέει η πρόσφατη διακινούμενη φημολογία περί πληθώρας πλειστηριασμών.

 Όπως είδαμε και το ακούσατε μόλις πριν από δύο λεπτά, μέσω του ΗΡΑΚΛΗ δίνεται η δυνατότητα και στους διαχειριστές να βρουν τις λύσεις εκείνες, οι οποίες χρειάζονται, ώστε να σωθούν οι βιώσιμες επιχειρήσεις και οι ευσυνείδητοι δανειολήπτες.

Και έχουν πολύ μεγαλύτερη δυνατότητα τώρα, από ό,τι είχαν πριν, με τις τράπεζες, ώστε να βρουν λύσεις, με άφεση χρέους, με κουρέματα, αλλά ακόμα και με δυνατότητα νέων χρηματοδοτήσεων. Και τους λέμε πάλι εδώ ότι θα πρέπει να παίξουν ρόλο οι ελληνικές τράπεζες, οι οποίες απαλλαγμένες από ένα μεγάλο βάρος των «κόκκινων» δανείων, θα μπορούν και πάλι να κάνουν αυτό που ξέρουν καλύτερα. Δηλαδή, να χρηματοδοτήσουν την οικονομία.

 Κύριε Πρόεδρε, είπαν μερικοί ότι ο «Ηρακλής» είναι ο γενικός θαυματοποιός. Θέλω να πω, ότι είναι μια σαφής, ρεαλιστική, συστημική λύση, μετά από μια μακροχρόνια περίοδο αποτελμάτωσης της ελληνικής οικονομίας και της ελληνικής κοινωνίας, όπου είδαμε να γονατίζει ο Έλληνας μικρομεσαίος. Να μην μπορεί να βρει ούτε 10.000 - 15.000 ευρώ ο ξενοδόχος στο Αιγαίο ή οποιοσδήποτε άλλος, για να μπορέσει να κάνει τη δουλειά του.

Αυτή η σελίδα αλλάζει. Θα ήθελα, όμως, και πάλι να πω, ότι ο «Ηρακλής», είναι μια λύση συστημική, τουλάχιστον για το μισό του όγκου των κόκκινων δανείων. Δεν λέμε ότι λύνονται όλα τα προβλήματα με το μαγικό ραβδί του «Ηρακλή». Αυτό, όμως, που κάνει, είναι ότι δίνει τη δυνατότητα, ανοίγει εκείνες τις πόρτες, ώστε να μπορέσουν οι τράπεζες να παίξουν το πραγματικό τους ρόλο, να δοθεί ρευστότητα στην πραγματική οικονομία, οπότε να μπορέσουν νοικοκυριά και κυρίως, μικρομεσαίες επιχειρήσεις, να επωφεληθούν από τη νέα αυτή κατάσταση.

 Είναι σημαντικό, ότι ο «Ηρακλής» δεν επιβαρύνει τον Έλληνα φορολογούμενο. Βασίζεται στον επενδυτή και αυτό είναι πάρα πολύ σημαντικό. Αυτό ήταν μια από τις χειρότερες έγνοιες της Κυβέρνησης. Δεν επιβαρύνει το buffer που είπε ο κ. Τσίπρας ή κάποιος άλλος. Είναι μια λύση, η οποία στέκεται, κυρίως, στους επενδυτές. Γιατί; Γιατί είναι μια λύση, προφανώς, που την είχε σκεφθεί και η προηγούμενη κυβέρνηση, αλλά δεν μπόρεσε ποτέ να την υλοποιήσει. Ο λόγος; Γιατί δεν γινόταν ποτέ χωρίς αυτή την κυβερνητική αλλαγή, η οποία έδωσε τη δυνατότητα δραματικής μείωσης του κόστους χρηματοδότησης της ελληνικής οικονομίας, άραγε, έκανε δυνατή την ανάπτυξη του σχεδίου «Ηρακλής». Και παράλληλα, το κάνει αυτό σε μια κρίσιμη συγκυρία, όπου το ομόλογο του «Ηρακλή», βγαίνει στις αγορές πολύ θελκτικό για τους επενδυτές, οι οποίοι έχουν, αυτήν την στιγμή, αρνητικά επιτόκια, ενώ υπάρχει τρομακτική ανάπτυξη και ζήτηση στις αγορές ομολόγων.

 Κύριε πρόεδρε, μια διευκρίνιση. Η εγγύηση του «Ηρακλή», δεν είναι πεταμένα λεφτά, όπως είπε κάποιος, ότι είναι μια τρύπα. Δεν είναι καμία τρύπα. Γιατί η εγγύηση του «Ηρακλή» πληρώνεται με τις προμήθειες των τραπεζών. Είναι από τις ισχυρότερες εγγυήσεις που έχει δώσει ποτέ το Ελληνικό Δημόσιο και αυτό, για τρεις πολύ βασικούς λόγους. Πρώτον, γιατί εγγυάται και μόνο το τμήμα εκείνο, το ασφαλέστερο τμήμα της τιτλοποίησης, το πιο ψηλά διαβαθμισμένο με το λεγόμενο ΒΒ minus, το οποίο θα βαθμολογείται, θα αξιολογείται από τους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης. Αυτό είναι το ένα.

 Το δεύτερο είναι, ότι πριν δοθεί αυτή η εγγύηση, πρέπει να πουληθεί το 50 συν ένα του MEZZANINO και του JUNIOR. Δηλαδή, είναι απόδειξη ότι υπάρχει λειτουργία της αγοράς.

 Το τρίτο πιο σημαντικό τμήμα, είναι ότι και οποιαδήποτε ή ενδεχόμενη, απειροελάχιστη δυνατότητα κατάπτωσης εγγύησης, είναι ήδη κοστολογημένη μέσα στην προμήθεια. Άραγε, έχετε μια από τις ασφαλέστερες εγγυήσεις, η οποία έχει δοθεί ποτέ από το Ελληνικό Δημόσιο. Κυρίως, δεν έχει να κάνει τίποτα με τις άλλες εγγυήσεις, στις οποίες αναφέρθηκαν διάφοροι από τους κύριους βουλευτές.

 Εδώ θα ήθελα να πω, απαντώντας και στον πρόεδρο της ΓΣΕΒΕΕ, ότι το προηγούμενο της Ιταλίας, μέχρι σήμερα, είναι ένα πολύ πετυχημένο προηγούμενο.

Πρώτον, γιατί δεν υπήρξε ποτέ, μέχρι σήμερα τουλάχιστον, κατάπτωση κάποιας εγγύησης.

Δεύτερον, γιατί η Ιταλία καθάρισε, μείωσε πάνω από 60- 63- 65 δις ευρώ κόκκινων δανείων.

Τρίτον, γιατί υπάρχει στην Ελλάδα, ένα πολύ καλύτερο σύστημα, το οποίο είναι ακριβώς το σύστημα που δημιουργήθηκε το 2015 για τη ρύθμιση των διαχειριστών.

 Τέταρτον, γιατί οι Ιταλοί δεν έχουν κάνει ακόμα σήμερα, αυτό που σκοπεύουμε να κάνουμε αυτή τη στιγμή με την εφαρμογή της Επιτροπής Παρακολούθησης, όπου θα είναι όλοι εκείνοι οι ενδελεχείς μηχανισμοί του monitoring που χρειάζονται, ώστε να διασφαλιστούν τα συμφέροντα του Ελληνικού Δημοσίου. Και εδώ θα ήθελα να πω, ότι αυτό είναι κάτι, το οποίο το φροντίζει το Υπουργείο και είναι πανέτοιμο.

Στο σημείο αυτό, θα ήθελα να απαντήσω στον κ. Παπαδημητρίου και σε κάποιον άλλον συνάδελφό του, σχετικά με το γιατί δεν έχει εφαρμοστεί ακόμα ο «Ηρακλής». Μα, ο Ηρακλής είναι εφαρμόσιμος από την ημέρα που τον ψηφίσατε κύριοι βουλευτές, αλλά είμαστε εν αναμονή των τραπεζών και των servicers να έρθουν με τα σχέδιά τους.

Έχουμε ανοίξει για δουλειές, περιμένουμε. Τι σημαίνει; Σημαίνει ότι θα πρέπει να πληρούν όλες αυτές τις αναγκαίες διαδικασίες, οι οποίες είναι πολύ συστηματικές και συμβάλλουν. Από τη στιγμή που θα έρθουν πλήρεις οι φάκελοι αυτοί με τις πληρούμενες προϋποθέσεις που ζητάει ο νόμος, κάλλιστα το δημόσιο θα επιληφθεί. Άρα, δεν είναι ότι ο ΗΡΑΚΛΗΣ δεν λειτουργεί. Ο ΗΡΑΚΛΗΣ ήδη λειτουργεί από το Δεκέμβριο και περιμένει να αρχίσει αυτή η αναγκαία διαδικασία.

Όσο για τις ερωτήσεις του κ. Παππά, θα ήθελα να πω ότι, κορυφαία προτεραιότητά μας, είναι η διαφάνεια. Η διαφάνεια, όπως είπα, στις διαδικασίες, διαφάνεια στους παίκτες, κυρίως διαφάνεια στα θέματα τα οποία αφορούν το ομόλογο, γιατί με αυτό σηματοδοτούμε και τη διαφάνεια προς τους διεθνείς επενδυτές, τις διεθνείς κεφαλαιαγορές, από τις οποίες έχουμε ανάγκη να μπουν, να επενδύσουν στον ΗΡΑΚΛΗ.

Στόχος μας, δεν είναι οι τράπεζες. Στόχος μας, είναι ο Έλληνας πολίτης, αυτός που υπέφερε αυτή τη δεκαετία, τα τελευταία χρόνια, με τη μεγάλη αδυναμία προσφυγής και άντλησης χρηματοδότησης. Αυτό ακριβώς προσπαθεί να λύσει ο ΗΡΑΚΛΗΣ, βοηθώντας και το διαχωρισμό, όπως είπαν όλοι οι προλαλήσαντες, μεταξύ κακοπληρωτών και ευσυνείδητων, βιώσιμων δανειοληπτών.

Θα ήθελα να πω ότι, η έγνοια της κυβέρνησης για τον Έλληνα πολίτη δεν εξαντλείται μόνο στον ΗΡΑΚΛΗ. Σε σύντομο χρονικό διάστημα θα φέρουμε, κύριοι βουλευτές, στην Ελληνική Βουλή, το νομοθέτημα για τις χρηματοδοτήσεις. Δεν μας ενδιαφέρει μόνο ο Έλλην οφειλέτης, εκείνος ο οποίος έχει σχέση με τις τράπεζες, μας ενδιαφέρει, κυρίως, εκείνος ο οποίος, δεν έχει δυνατότητα πρόσβασης στο τραπεζικό σύστημα. Αυτόν που έχει ταλανίσει αυτή τη στιγμή, αυτή η αδυναμία και η τοκογλυφία. Γι' αυτό θα φέρουμε κι αυτό το νομοθέτημα, σημαντικό αν θέλετε, δείγμα της κοινωνικής ευαισθησίας της Κυβέρνησης.

Για τον κ. Κατρίνη, ήθελα να πω, ότι η προτεραιότητα είναι σε ρυθμίσεις και όχι σε ρευστοποιήσεις. Δεν θα ήθελα να μπω σε πιο συγκεκριμένες αναλύσεις, που αφορούν θέματα κυρίως εποπτικά.

Κύριε Πρόεδρε, θα τελειώσω με δύο επισημάνσεις. Με τον ΗΡΑΚΛΗ επανα κινεί το ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Σε σύντομο καιρό από τώρα, οι τράπεζες, θα πρέπει να διαδραματίσουν το ρόλο τους. Με τον ΗΡΑΚΛΗ, μπαίνει πολύ περισσότερος ανταγωνισμός στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα και αυτό στο τέλος θα είναι προς όφελος, κυριολεκτικά, του Έλληνα πολίτη. Ωστόσο, δείξαμε ότι έχουμε σχέδιο, ότι υπάρχει αποφασιστικότητα, ότι υπάρχει αλληλουχία δράσεων, για μια συγκεκριμένη στρατηγική, που δεν είναι καμία άλλη από την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας, η οποία και τα κόκκινα δάνεια θα βοηθήσει να λυθούν, αλλά και δυνατότητες για δημιουργία νέων θέσεων εργασίας θα υπάρξουν. Σας ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΠΑΠΠΑΣ: Κ**άναμε πάρα πολλές ερωτήσεις και θεωρώ ότι κάποιες από αυτές είναι εξαιρετικά σημαντικές. Κύριε Υπουργέ, σας ρώτησα εάν έχουμε εξασφαλίσει, ότι τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τα λεγόμενα senior, θα είναι μηδενικού ρίσκου.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ(Προεδρεύων των Επιτροπών):** Τον Υπουργό μπορούμε και σε επόμενη συνεδρίαση να τον έχουμε κοντά μας. Σήμερα, είπαμε να αξιοποιήσουμε την παρουσία φορέων, για απαντήσεις πιο εξειδικευμένες. Ο Υπουργός θεωρώ ότι απάντησε. Θέλετε να προσθέσετε κάτι κύριε Υπουργέ;

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΖΑΒΒΟΣ (Υφυπουργός Οικονομικών)**: Κύριε Παππά, η ερώτησή σας είναι ερώτηση που μπορεί να την απαντήσει ο Ευρωπαίος Επόπτης, γιατί, όπως ξέρετε, είναι μια ακραιφνώς εποπτική διαδικασία, την οποία κάνει ο Επόπτης αφού και μόνον υποβληθούν σε αυτόν τα συγκεκριμένα σχέδια τιτλοποιήσεων των τραπεζών. Αυτό έχω να σας πω.

 **ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ (Προεδρεύων των Επιτροπών)**: Καλώς, κύριε Υπουργέ.

Στο σημείο αυτό, κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, ολοκληρώθηκε η πολύωρη συνεδρίαση των Επιτροπών Παραγωγής και Εμπορίου και Οικονομικών Υποθέσεων, σύμφωνα με το άρθρο 36 παρ.5 του Κανονισμού της Βουλής, όπου δόθηκε η δυνατότητα στον Υφυπουργό Οικονομικών κ. Γεώργιο Ζαββό εκ μέρους της κυβέρνησης, στον κ. Σπυρίδωνα Παντελιά εκ μέρους της Τραπέζης της Ελλάδος, στην κυρία Χαρίκλεια Απαλαγάκη εκ μέρους της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, στον κ. Αναστάσιο Πανούση εκ μέρους της Ένωσης Ανωνύμων Εταιριών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, να δώσουν απαντήσεις στα ερωτήματα που ετέθησαν από την ΓΣΕΒΕΕ και τους εκπροσώπους της, από την Ένωση Επιμελητηρίων Ελλάδος, καθώς και από πλειάδα συναδέλφων και, δια μέσων αυτών, να ενημερώσουμε την κοινή γνώμη, σχετικά με την εφαρμογή του νέου θεσμικού πλαισίου για το «Πρόγραμμα παροχής εγγύησης σε τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων».

 Καλή συνέχεια σε όλους και ευχαριστώ για τη συμμετοχή σας.

Στο σημείο αυτό έγινε η γ΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών των Επιτροπών.

Από την Διαρκή Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ. Σταύρος Καλογιάννης, Χαράλαμπος (Μπάμπης) Παπαδημητρίου, Θεόδωρος Ρουσόπουλος, Γεώργιος Στύλιος, Χρήστος Τραντίλης, Σουλτάνα Ελευθεριάδου, Χαράλαμπος (Χάρης) Μαμουλάκης, Μάριος Κάτσης, Θεόφιλος Ξανθόπουλος, Αθανάσιος Παπαδόπουλος, Νικόλαος Συρμαλένιος, Θεοδώρα Τζάκρη, Βασίλειος Βιλιάρδος, και Κωνσταντίνος Χήτας,

Από την Διαρκή Επιτροπή Παραγωγής και Εμπορίου παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ., Βλάχος Γεώργιος, Οικονόμου Βασίλειος, Σενετάκης Μάξιμος, Σιμόπουλος Ευστράτιος (Στράτος), Σούκουλη-Βιλιάλη Μαρία-Ελένη (Μαριλένα), Αποστόλου Ευάγγελος, Ζαχαριάδης Κωνσταντίνος, Παππάς Νικόλαος,) Ιωάννης Μπουρνούς, Τσίπρας Γεώργιος, και Κατρίνης Μιχαήλ,

 Τέλος και περί ώρα 15.30΄ λύθηκε η συνεδρίαση.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΕΥΩΝ ΤΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ**

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ**