**ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ**

**Θ΄ ΑΝΑΘΕΩΡΗΤΙΚΗ ΒΟΥΛΗ**

**ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΙΗ΄- ΣΥΝΟΔΟΣ Α΄**

**ΔΙΑΡΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ**

**ΠΡ Α Κ Τ Ι Κ Ο**

**(Άρθρο 40 παρ. 1 Κ.τ.Β.)**

Στην Αθήνα, σήμερα, 17 Ιουνίου 2020, ημέρα Τετάρτη και ώρα 11.20΄, στην Αίθουσα Γερουσίας του Μεγάρου της Βουλής, συνεδρίασε η Διαρκής Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων υπό την προεδρία του Προέδρου αυτής κ. Σταύρου Καλογιάννη, με θέμα ημερήσιας διάταξης την συνέχιση της επεξεργασίας και εξέτασης του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Οικονομικών: «Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις» (2η συνεδρίαση-ακρόαση εξωκοινοβουλευτικών προσώπων).

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

Επίσης, εξέθεσαν τις απόψεις τους σύμφωνα με το άρθρο 38 του Κ.τ.Β., μέσω τηλεδιάσκεψης (άρθρο 38§9), οι κ.κ.: Σταύρος Καφούνης, Πρόεδρος του Εμπορικού Συλλόγου Αθηνών, Αντώνιος Μέγγουλης, Διευθυντής και Νομικός Σύμβουλος της Ελληνικής Συνομοσπονδίας Εμπορίου και Επιχειρηματικότητας (Ε.Σ.Ε.Ε.), Γεώργιος Καββαθάς, Πρόεδρος της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματιών Βιοτεχνών Εμπόρων Ελλάδας (Γ.Σ.Ε.Β.Ε.Ε.), Κωνσταντίνος Κόλλιας, Πρόεδρος του Οικονομικού Επιμελητηρίου της Ελλάδας (Ο.Ε.Ε.), Σπυριδούλα Παπαγιαννίδου, Διευθύντρια της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, Νικόλαος Χατζόπουλος, Πρόεδρος του Ενιαίου Δικτύου Συνταξιούχων, Δήμος Κουμπούρης, Πρόεδρος Ομοσπονδίας Συνταξιούχων ΙΚΑ, Αναστασία Τσίλογλου, Διευθύνων Σύμβουλος της αστικής, μη κερδοσκοπικής εταιρείας Action Finance Initiative (AFI), Ιωάννης Λαγός, Εκπρόσωπος της Πανελλήνιας Συνομοσπονδίας Φορέων Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας, Νεοκλής Στάμκος, Project Manager microSTARS και Βίκτωρας Τσιαφούτης, Νομικός Σύμβουλος ΕΚΠΟΙΖΩ.

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

Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ: Βλάχος Γεώργιος, Βολουδάκης Κωνσταντίνος - Μανούσος, Δημοσχάκης Αναστάσιος, Καλογιάννης Σταύρος, Λιβανός Παναγιώτης – Σπυρίδων (Σπήλιος), Μπούγας Ιωάννης, Μπουκώρος Χρήστος, Σαλμάς Μάριος, Σπανάκης Πέτρος - Βασίλειος, Αλεξιάδης Τρύφων, Ελευθεριάδου Σουλτάνα, Μαμουλάκης Χαράλαμπος (Χάρης), Ξανθόπουλος Θεόφιλος, Συρμαλένιος Νικόλαος, Τσακαλώτος Ευκλείδης, Χαρίτσης Αλέξανδρος (Αλέξης), Χατζηγιαννάκης Μιλτιάδης, Κατρίνης Μιχαήλ, Συντυχάκης Εμμανουήλ και Αρσένης Ηλίας – Κρίτων.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Αρχίζουμε την συνεδρίαση της Επιτροπής.

Συνεχίζεται η επεξεργασία και εξέταση του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Οικονομικών με τίτλο: «Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις».

Είμαστε στη δεύτερη συνεδρίαση. Έχουμε σήμερα την ακρόαση των εξωκοινοβουλευτικών προσώπων οι οποίοι είναι μαζί μας. Τους καλωσορίζω. Καλημέρα σε όλες και όλους. Θα σας δίνω τον λόγο για τρία λεπτά. Παρακαλώ πολύ να τοποθετήστε όσο το δυνατόν πιο συγκεκριμένα επί των διατάξεων του νομοσχεδίου και βεβαίως, θα ακολουθήσει διάλογος με τους συναδέλφους Βουλευτές. Πρώτα θα έχουν το λόγο οι εκπρόσωποι των κομμάτων και στη συνέχεια όποιος συνάδελφος θέλει.

Θα πρέπει να πω ότι οι συνάδελφοι έχουν τη δυνατότητα να μας παρακολουθούν μέσω τηλεδιάσκεψης. Συνεπώς και αυτοί, εφόσον θέλουν να ρωτήσουν οτιδήποτε τους εκπροσώπους των φορέων, μπορούν να το δηλώσουν, έτσι ώστε να τους δώσουμε το λόγο. Ξεκινάμε με τον κύριο Σταύρο Καφούνη, Πρόεδρο του Εμπορικού Συλλόγου Αθηνών.

Τον λόγο έχει ο κ. Καφούνης.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΦΟΥΝΗΣ (Πρόεδρος του Εμπορικού Συλλόγου Αθηνών):**Ευχαριστώ πάρα πολύ Είμαι ευτυχής γιατί συμμετέχω σε αυτή τη συνεδρίαση σήμερα.

Το συγκεκριμένο χρηματοδοτικό πρόγραμμα, είναι ένα εργαλείο απίστευτα χρήσιμο που έχει εφαρμοστεί σε πολλές χώρες του κόσμου, σε κάποιες εκ των οποίων, όπως η Γαλλία, με εξαιρετικά θετικά αποτελέσματα.

Ζητούμε αυτήν την νομοθέτηση, εδώ και αρκετά χρόνια και νομίζω ότι τώρα είναι η στιγμή και πρέπει να τρέξουμε για να προλάβουμε την δύσκολη περίοδο που έχουμε μπροστά μας και γίνομαι σαφής και μπαίνω στο συγκεκριμένο θέμα.

Οι μικροπιστώσεις είναι ένα εργαλείο το οποίο δεν έρχεται να αντικαταστήσει το τραπεζικό σύστημα, έρχεται να λειτουργήσει συμπληρωματικά δίπλα του και γι’ αυτό θα σταθώ στις τρεις βασικές παραμέτρους που είναι θετικές, το ότι δεν προβλέπονται, δεν απαιτούνται εμπράγματες εξασφαλίσεις, ότι σωστά εξαιρούνται τα πιστωτικά ιδρύματα, σωστά απαιτείται η κοινοβουλευτική δραστηριότητα του οργανισμού στον χρηματοδοτούμενο, το λεγόμενο Coaching, γιατί έτσι φέρνει κοντά τις δύο πλευρές. Δίνει δυνατότητα για θετικά αποτελέσματα μέσα από αυτή τη χρηματοδότηση.

Υπάρχει μία παράμετρος η οποία με βάση το συγκεκριμένο σχέδιο δεν απαγορεύεται, δεν είδα, όμως, ρητά να προβλέπεται και θα ήθελα να το θέσω, γιατί είναι ένα από τα πλέον σημαντικά στοιχεία αυτού του προγράμματος για να έχει επιτυχία. Είναι η συμμετοχή στις εγγυήσεις των επιδοτούμενων ευρωπαϊκών προγραμμάτων, των ΕΣΠΑ, επίσης και της συμμετοχής των διαφόρων αναπτυξιακών τραπεζών από όπου και αν προέρχονται από οποιοδήποτε σημείο του πλανήτη και αν προέρχονται . Ο λόγος είναι απλός. Θα μπορέσουμε έτσι να βοηθήσουμε τα διαθέσιμα κονδύλια, θα μπορέσουμε να βοηθήσουμε περισσότερες μικρές επιχειρήσεις, μικρές ιδέες. Το σημείο το οποίο θέλει ιδιαίτερη προσοχή είναι η συμμετοχή της Τράπεζας της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδος, σαφώς και θα μπορέσει και πρέπει να έχει έναν συγκεκριμένο ρόλο για να ελέγχει τη διαφάνεια, το κόστος αυτής της χρηματοδότησης και να αποφεύγουμε παράνομες πρακτικές ξεπλύματος και οτιδήποτε άλλες, είναι, όμως, πολύ σημαντικό να προσέξουμε η Τράπεζα της Ελλάδος να μην εφαρμόσει, να μην επιτρέψει να εφαρμοστούν τα ίδια πιστοληπτικά κριτήρια που εφαρμόζουν σήμερα οι τράπεζες για να μη δημιουργηθούν τα συγκεκριμένα προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι μικρές επιχειρήσεις στην καθημερινή τους συναλλαγή στην αναζήτηση χρηματοδοτήσεων.

Τα κονδύλια που χρησιμοποιούνται για τις μικρό πιστώσεις, μέσα από το συγκεκριμένο νομοσχέδιο και μέσα από την ίδρυση των συγκεκριμένων οργανισμών, δεν πρέπει να έχουν τα ίδια πιστοληπτικά κριτήρια, δεν είναι χρήματα τα οποία προέρχονται από καταθέσεις και δεν έχουν το ίδιο κοινωνικό ρίσκο.

Οι μικροπιστώσεις, είναι ένα σύγχρονο εργαλείο, έτσι πρέπει να το δούμε, πρέπει να ξεκαθαρίσουμε ότι δεν αντικαθιστά – επαναλαμβάνω - τις τραπεζικές χρηματοδοτήσεις και γι' αυτό πρέπει να προβλέψουμε ρητά, ότι δεν θα πέσουμε στην παγίδα να εφαρμόσουμε άλλο ένα χρηματοδοτικό προϊόν, που θα χρησιμοποιεί τα τραπεζικά κριτήρια, γιατί τότε δεν θα πετύχει τον στόχο του.

Ο στόχος του είναι, να υπάρχει ευελιξία, να υπάρχει συνεργασία της πραγματικής οικονομίας - την οποία και εκπροσωπώ, κυρίως πολύ μικρών επιχειρήσεων - ώστε μικρές επιχειρήσεις, μικρές οντότητες, νέες ιδέες, να μπορέσουν να βρουν το οξυγόνο που χρειάζεται για να αναπτυχθούν.

Είναι ένα χρήσιμο εργαλείο το οποίο θα δώσει ανάσα στην ελληνική οικονομία και προοπτική. Ειδικά Στη συγκεκριμένη δύσκολη και κρίσιμη κατάσταση, την οποία αντιμετωπίζουμε.

Άρα, κλείνοντας, η Τράπεζα της Ελλάδος πρέπει να είναι κοντά και επιβλέπουσα αρχή αυτού του προγράμματος. Προσοχή και πρέπει ρητά να προβλέψουμε να μην πέσουμε στην παγίδα και δημιουργήσουμε άλλο ένα χρηματοδοτικό εργαλείο σαν αυτά που υπάρχουν σήμερα. Σας ευχαριστώ πολύ και περιμένω να ακούσω με ενδιαφέρον και τις υπόλοιπες τοποθετήσεις.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κι εμείς ευχαριστούμε πολύ τον του Πρόεδρο του Εμπορικού Συλλόγου Αθηνών. Τον λόγο έχει ο κύριος Μέγγουλης.

**ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΜΕΓΓΟΥΛΗΣ (Διευθυντής και Νομικός Σύμβουλος της Ελληνικής Συνομοσπονδίας Εμπορίου και Επιχειρηματικότητας (Ε.Σ.Ε.Ε.)):** Καλημέρα σε όλους. Αντικαθιστώ τον πρόεδρο της Ε.Σ.Ε.Ε.Ε, τον κύριο Καρανίκα, ο οποίος λόγω ανειλημμένων υποχρεώσεων δεν μπορούσε να παρασταθεί.

Γενικά το πρόβλημα της χρηματοδότησης στην Ελλάδα είναι γνωστό. Το κόστος είναι πολύ υψηλό. Το κόστος χρηματοδότησης έχει μετρηθεί έως δυόμισι φορές παραπάνω από την ευρωζώνη. Η πιστοληπτική αξιολόγηση είναι υπερβολική και η εκτίμηση των επιχειρηματικών σχεδίων πολύ αδύναμη.

Ήδη από το 2012, είχαμε θέσει το θέμα των μικροπιστώσεων ως η ελληνική συνομοσπονδία εμπορίου και επιχειρηματικότητας. Κατά καιρούς αξιολογήσαμε τα διάφορα ισχύοντα καθεστώτα και στη Γαλλία και στην Ισπανία. Και τα δύο κρίθηκαν ως εξαιρετικά θετικά. Βοήθησαν τις τοπικές οικονομίες και προσπαθήσαμε να φέρουμε, να μεταλαμπαδεύσουμε όλη αυτή την εμπειρία και στην Ελλάδα. Δυστυχώς μέχρι σήμερα, δεν κατέστη δυνατό, παρά το γεγονός ότι τα δάνεια, τα μικροδάνεια από 5.000 έως 15.000 ευρώ με ένα χαμηλό επιτόκιο, θα αποτελούσαν λύση για τις επιχειρήσεις, ειδικά σήμερα σ’ αυτό το έκτακτο περιβάλλον που βιώνουν ήδη πληγωμένες από την δεκαετή κρίση έχουν παντελή έλλειψη ρευστότητας.

Επί του νομοσχεδίου, σαφώς πρόκειται για ένα σχέδιο νόμου το οποίο είναι θετικό. Μας προκαλεί κάποια ερωτήματα η απαλοιφή σε σχέση με το προηγούμενο σχέδιο στο άρθρο 2 της διατύπωσης ότι η μικροχρηματοδότηση δεν συνιστά τραπεζικό δανεισμό. Αυτό αφήνει, κατά την γνώμη μας, το παράθυρο ανοιχτό για την εμπλοκή των τραπεζών. Δεν είμαστε σίγουροι ότι τις θέλουμε, όχι για κάποιο άλλο λόγο αλλά γιατί οι ίδιες αρνήθηκαν στο παρελθόν, με κάθε τρόπο, εμφατικά να προωθήσουν το προϊόν. Παράλληλα στο άρθρο 2 υπάρχουν ορισμοί οι οποίοι δεν αναλύονται κατά τη γνώμη μας με σαφήνεια. Το τι θα πει δηλαδή προσωπικά προϊόντα μικροχρηματοδοτήσεων;

Ποιο είναι το περιεχόμενο των συμβουλευτικών υπηρεσιών και τι σημαίνει η ειδική συμμετοχή που παραπέμπει στη διάταξη του νόμου 575/13;

Θεωρούμε ότι ήδη από την αρχή θα πρέπει να τοποθετείται ξεκάθαρα το πλαίσιο, άρα θα πρέπει να συμπεριληφθεί ένα συγκεκριμένο άρθρο το οποίο αναλύει αυτές τις ουσιώδεις έννοιες ώστε να είναι σαφές το περιεχόμενό τους και μη δεκτικό αμφισβήτησης.

Στο άρθρο 7 προβλέπεται ότι το κεφάλαιο των νομικών προσώπων που θα ασχοληθούν με την παροχή χρηματοδοτήσεων ανέρχεται σε 400 χιλιάδες σε σχέση με τις 200.000 που προέβλεπε το σχέδιο του 2019. Αυτό σε πρακτικούς όρους θα αυξήσει το κόστος ίδρυσης και λειτουργίας των σχετικών νομικών προσώπων οπότε είναι πιθανή η μετακύλιση του κόστους αυτού στους δανειολήπτες. Εδώ θέλω να σταθώ γενικότερα στο θέμα της επιτοκιακής επιβάρυνσης των μικροπιστώσεων. Η αύξηση του κεφαλαίου για τα νομικά πρόσωπα, η έλλειψη των εμφραγμάτων εξασφαλίσεων που είναι συστατικό στοιχείο του θεσμού -με αυτές μιλάμε για τραπεζική χρηματοδότηση και δεν μιλάμε για παροχή πιστώσεων- και η δωρεάν παροχή συμβουλευτικής είναι τρεις παράγοντες οι οποίοι μπορεί να ανεβάσουν το ύψος του επιτοκίου ψηλά. Αυτό πρέπει να ελεγχθεί. Αν το επιτόκιο δεν παραμείνει λογικό αντίστοιχα δεν θα επιτύχει ως θεσμός.

Στο άρθρο 8 προβλέπεται κάτι άλλο παράλληλο με το τραπεζικό καθεστώς, δηλαδή ότι τα στοιχεία μέσω των οποίων θα αποδεικνύεται η πιστωτική ικανότητα θα αντλούνται από τον Τειρεσία. Επαναλαμβάνουμε και πάλι ότι η όλη γραφειοκρατία του τραπεζικού συστήματος δεν πρέπει να εφαρμοστεί στην υλοποίηση αυτού του σχεδίου νόμου. Αν εφαρμοστεί, φοβόμαστε ότι θα το ακυρώσει στην πράξη.

Στο άρθρο 17 προβλέπονται οι βασικοί κανόνες, οι βασικοί πυλώνες της παροχής μικροχρηματοδοτήσεων, δεν παρέχεται εμπράγματη ασφάλεια, το ίδρυμα μικροπιστώσεων μπορεί να απαιτεί εγγύηση -κάτι με το οποίο εμείς έχουμε συμφωνήσει στο παρελθόν, είναι μεταφορά του Ισπανικού μοντέλου- και η διάρκεια αποπληρωμής της μικροχρηματοδότησης δεν μπορεί να είναι μικρότερη από ένα έτος και δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 10 έτη.

Σε ό,τι αφορά την εγγύηση, θέλουμε να είμαστε σαφείς. Η εγγύηση, η οποία θα παρέχεται θα πρέπει να είναι η γνωστή εγγύηση του εγγυητή του Αστικού Κώδικα και δεν μπορεί να εγχρήματη εγγύηση προκαταβεβλημένη μάλιστα, το λεγόμενο cash collateral, που ζούμε αυτές τις μέρες με την τραπεζική χρηματοδότηση, λόγω κορωνοϊού, κάτι στο οποίο αντιτιθέμεθα ρητά

Στο άρθρο 19 προβλέπεται ότι οι μικροπιστώσεις απαλλάσσονται από τα τέλη χαρτοσήμου, κάτι το οποίο είναι θετικό και τέλος, στο άρθρο 22 προβλέπεται η συμμετοχή των νομικών προσώπων στο Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων. Κάτι λειτουργικό θέλω να επισημάνω, τελειώνοντας. Έτσι όπως είναι διατυπωμένο το άρθρο υπάρχει περίπτωση ένα ίδρυμα με ένα νομικό πρόσωπο να έχει πάρει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, αλλά ταυτόχρονα σε βάθος χρόνου να μην πάρει την ευρωπαϊκή πιστοποίηση και αναρωτιόμαστε τι θα γίνει τότε. Νομίζω ότι πρέπει να προβλεφθεί η ύπαρξη έκδοσης υπουργικής απόφασης, ώστε να λυθούν όλα αυτά τα προβλήματα που θα προκύψουν στην πράξη από την εφαρμογή του σχεδίου νόμου. Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε πολύ. Το λόγο έχει ο κύριος Καββαθάς Γεώργιος, Πρόεδρος της ΓΣΕΒΕΕ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΒΒΑΘΑΣ (Πρόεδρος της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματιών Βιοτεχνών Εμπόρων Ελλάδας (ΓΣΕΒΕΕ):** Κατ’ αρχές, κύριε Πρόεδρε, σας ευχαριστώ πολύ και, επίσης, θέλω να χαιρετίσω την παρουσία του κ. Υπουργού. Εδώ και πάρα πολύ καιρό, από τα τέλη της δεκαετίας του 2000 η ΓΣΕΒΕΕ έχει καταθέσει ότι η χώρα χρειάζεται διεύρυνση των χρηματοοικονομικών της υποδομών. Δεν μπορούμε να περιμένουμε ότι μόνο τα τέσσερα συστημικά χρηματοδοτικά ιδρύματα μπορούν να καλύψουν ολόκληρο το εύρος των αναγκών χρηματοδότησης της χώρας.

Στο πλαίσιο αυτό, το σχέδιο νόμου για τις μικροχρηματοδοτήσεις κινείται στη σωστή κατεύθυνση, καθώς αφενός δημιουργεί ένα εργαλείο αποκλειστικά για τις πολύ μικρές επιχειρήσεις και αφετέρου ανοίγει τη διαχείριση του και σε τρίτους χρηματοπιστωτικούς διαμεσολαβητές. Ωστόσο, θα πρέπει να τονιστεί ιδιαίτερα ο σημαντικός ρόλος των ρυθμιστικών και εποπτικών αρχών, ειδικά στα πρώτα βήματα της πρωτοβουλίας αυτής. Οτιδήποτε νέο στον χρηματοπιστωτικό κλάδο θα πρέπει να κερδίσει την εμπιστοσύνη της αγοράς και εδώ οι ρυθμιστικές αρχές έχουν να παίξουν ένα πολύ σημαντικό ρόλο.

Να πάμε επί των άρθρων. Στο άρθρο 7 το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο ορίζεται στις 400.000. Το κεφάλαιο αυτό κρίνεται σχετικά υψηλό σε σύγκριση με τις άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Προτείνουμε λοιπόν το κεφάλαιο να διαμορφωθεί σε χαμηλότερα ύψη, για παράδειγμα στα 250.000 ευρώ, όπως ισχύει στην Ιταλία.

Στο άρθρο 14 συμφωνούμε σχετικά με τη διευρυμένη βάση των χρηματοδοτήσεων όπως αυτές περιγράφονται στα σημεία α΄ και δ΄ του άρθρου 14 παράγραφος 1, προτείνουμε όμως το όριο για τις χρηματοδοτικές μισθώσεις που είναι μέχρι 25.000 για την απόκτηση εξοπλισμού, να αυξηθεί στις 50.000, ακριβώς επειδή αναφέρεται αποκλειστικά στην χρήση απόκτησης εξοπλισμού.

Αντιστοίχως, να εφαρμοστεί για το άρθρο 17, παράγραφος 2.

Στο άρθρο 16, επικροτούμε τη λεπτομερή αναφορά στις συμβουλευτικές υπηρεσίες, όπως αυτές περιγράφονται στο άρθρα 16, τις οποίες, τα ιδρύματα χρηματοδοτήσεων οφείλουν να παρέχουν. Η ΓΣΕΒΕΕ έχει τονίζει την αναγκαιότητα της ύπαρξης συμβουλευτικών υπηρεσιών, οι οποίες, να συνοδεύουν τις χρηματοδοτήσεις, ιδιαίτερα για τις μικρές επιχειρήσεις. Άλλωστε, η ΓΣΕΒΕΕ έχει μια μεγάλη εμπειρία και από το πρόγραμμα Early Warning Europe, το σύστημα έγκαιρης προειδοποίησης, που εκεί οι συμβουλευτικές υπηρεσίες έδωσαν ένα άλλο πνεύμα για την πρακτικότητα στις επιχειρήσεις. Εδώ, όμως, πρέπει να τονίσω ότι θα πρέπει να δούμε πόσο θα είναι αυτό το κόστος των συμβουλευτικών υπηρεσιών, σε σχέση με τις πιστώσεις που θα παίρνουν οι επιχειρήσεις.

Στο άρθρο 17, προτείνουμε να προστεθεί ένας όρος μέγιστου επιτοκίου δανειοδοτήσεων, όπως αυτό περιγράφεται και στα αντίστοιχα θεσμικά πλαίσια, τόσο της Ιταλίας, αλλά και στην περίπτωση της Γαλλίας, με στόχο την νομική διασφάλιση και την αποφυγή τυχόν περιπτώσεων τοκογλυφίας ή για τον υπολογισμό του να έχουμε βάση αναφοράς το επιτόκιο της ΕΚΤ, το οποίο, θα προσαυξάνεται με ένα λογικό σπρεντ, πρακτική που συναντάμε και σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες, όπου λειτουργούν παρόμοια εργαλεία. Σε κάθε περίπτωση, θα πρέπει να διασφαλιστεί ότι το τελικό κόστος για τις επιχειρήσεις δεν μπορεί να ξεπερνά το 40% του κεφαλαίου, το οποίο, έχουμε λάβει.

Ένα σημείο όπου πρέπει να αναφέρω είναι ότι δεν υπάρχει καμία εμπλοκή των οργανωμένων φορέων της επιχειρηματικότητας και ιδιαίτερα, των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, στη ρύθμιση της αγοράς των μικροπιστώσεων και καμία συσχέτιση με τα Επιμελητήρια της χώρας. Βέβαια, απουσιάζει ο ρόλος του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης. Όλα έχουν εκχωρηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος και το φυσικό αντικείμενο στις τράπεζες και θεωρούμε ότι αυτή η παράλειψη μπορεί να λειτουργήσει αρνητικά στη λειτουργία όλου του πλαισίου χρηματοπιστώσεων για τις μικρές επιχειρήσεις. Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει ο κ. Κόλλιας.

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΚΟΛΛΙΑΣ (Πρόεδρος του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος (ΟΕΕ)):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε. Το Οικονομικό Επιμελητήριο της Ελλάδας σχετικά με το υπό συζήτηση νομοσχέδιο εκφράζει τη δική του άποψη, καθώς με το νέο προτεινόμενο με το πλαίσιο θα μπορούν πλέον να λάβουν χρηματοδότηση και όσοι λόγω των συνθηκών ήταν ουσιαστικά αποκλεισμένοι από τραπεζική χρηματοδότηση, όπως οι πολύ μικρές επιχειρήσεις, οι νέοι επιχειρηματίες, οι ελεύθεροι επαγγελματίες και άλλα φυσικά πρόσωπα.

Οι μικροχρηματοδοτήσεις, επιχειρηματικές ή προσωπικές, που θα χορηγούνται από χώρες εκτός του τραπεζικού τομέα, πρέπει και πολύ σωστά, να τηρούν το προβλεπόμενο νομοθετικό πλαίσιο και να αδειοδοτούνται και να εποπτεύονται από ε την Τράπεζα Της Ελλάδος. Αυτό είναι πολύ σημαντικό, γιατί, πρέπει να υπάρχει αυστηρή εποπτεία και έλεγχος και στην αδειοδότηση και στη λειτουργία τους. Είναι βέβαιο, ότι θα συμβάλλουν στη βιωσιμότητα χιλιάδων μικρών επιχειρήσεων με δάνεια έως του ποσού των 25.000 ευρώ, χωρίς εμπράγματες εξασφαλίσεις, δηλαδή, προσημειώσεις ακινήτων.

Σημαντική, θεωρούμε, ότι είναι η χρηματοδότηση σε φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη δαπανών σχετίζονται άμεσα ή έμμεσα με την εκπαίδευση, μετεκπαίδευση ή σχέσεις μαθητείας, δηλαδή.

Σύμφωνα με το άρθρο 22, του σχεδίου νόμου, με απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης, και του κατά περίπτωση αρμόδιου Υπουργού, δύναται να δημιουργούνται προγράμματα χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων με συνεπένδυση όλων των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων και του εθνικού ή συγχρηματοδοτούμενου σκέλους του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων.

Όπως γνωρίζετε, το Οικονομικό Επιμελητήριο της Ελλάδος, είναι ο φορέας των Οικονομολόγων και των Λογιστών -Φοροτεχνικών με πάνω από 120.000 εγγεγραμμένα μέλη, στο πλαίσιο των σκοπών του και της αναβάθμισης της δομής και των λειτουργιών του για την βελτίωση του χρηματικού περιβάλλοντος, προτείνουμε να εξετάσετε την δυνατότητα επιχορήγησης του από το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων, ώστε να συμπεριληφθεί ως φορέας χρηματοδότησης για τα μέλη του, τους Οικονομολόγους, δηλαδή, και τους Λογιστές Φοροτεχνικούς και συγκεκριμένα, για επιχειρηματικές χρηματοδοτήσεις, για τη σύσταση πολύ μικρών οντοτήτων και για τους ελεύθερους επαγγελματίες ή αυτοαπασχολούμενους, και για προσωπικές χρηματοδοτήσεις για την κάλυψη, δηλαδή, δαπανών σχετιζόμενων άμεσα ή έμμεσα με την εκπαίδευση ή μετεκπαίδευσή τους και για τις ευάλωτες κοινωνικά ομάδες.

Σχετικά με το άρθρο 21, όπου περιγράφονται οι όροι δανειοδότησης, προτείνουμε να καθορισθεί, όπως ακούστηκε και πριν, ένα ανώτατο εύλογο όριο επιτοκίου, αφού οι χρηματοδοτήσεις απευθύνονται σε επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες που δεν έχουν πρόσβαση στα πιστωτικά ιδρύματα. Ειδικά για τις ευάλωτες ομάδες και τους ελεύθερους επαγγελματίες που το εισόδημα τους βρίσκεται κάτω του εθνικού διαθέσιμου ισοδύναμου εισοδήματος, σύμφωνα με τα πλέον πρόσφατα κάθε φορά δημοσιευμένα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, πρέπει να εξεταστεί περαιτέρω το ύψος του επιτοκίου, ώστε να είναι εφικτή η καταβολή των μηνιαίων δόσεων τους.

Με την προτεινόμενη ρύθμιση, του άρθρου 32, είναι θετικό ότι δίνετε κίνητρο στους ιδιοκτήτες των οχημάτων που είναι σε ακινησία και αδυνατούν να καταβάλουν τα ετήσια τέλη κυκλοφορίας, να προβούν σε άρση αυτής για χρονικό διάστημα που επιθυμούν καταβάλλοντας τα αναλογούντα τέλη κυκλοφορίας χωρίς καμία περαιτέρω προσαύξηση.

Η επέκταση, με το άρθρο 35, για το έτος 2020 της απαλλαγή των αγροτεμαχίων των φυσικών προσώπων από συμπληρωματικό ΕΝΦΙΑ, είναι σημαντική για τη φορολογική ελάφρυνση των φορολογουμένων, όπως πολύ σημαντική για τη στήριξη των επιχειρήσεων και των φυσικών προσώπων που πλήττονται από την πανδημία, είναι και η επέκταση του ευεργετήματος της έκπτωσης ποσοστού 25% σε εμπρόθεσμα καταβαλλόμενες δόσεις βεβαιωμένων οφειλών για το μήνα Ιούλιο 2020.

Με τα άρθρα 37 και 38, τέλος, όπου ρυθμίζονται θέματα της εφαρμογής του λογιστικού πλαισίου στην κεντρική διοίκηση. Όπως προβλέπεται από το προεδρικό διάταγμα 74/2018, είναι πολύ σημαντικό να τονίσουμε τη σημασία και τα οφέλη της επέκτασης της λογιστικής τυποποίησης στη κεντρική διοίκηση, δηλαδή, στα Υπουργεία, όπως μέτρο καταπολέμησης της διαφθοράς του δημόσιου, της κατασπατάλησης του δημοσίου χρήματος, του πλήρη ελέγχου των διαθεσίμων του. Είναι βέβαιο ότι θα οδηγήσει στο αντικειμενικότερο προσδιορισμό των μεγεθών που διαμόρφωσαν το αποτέλεσμα, δηλαδή, τη φορολογητέα ύλη και συνεπώς, στη δικαιότερη κατανομή τον φορολογικών βαρών.

Με την εφαρμογή της λογιστικής τυποποίησης στην κεντρική διοίκηση θα επιτευχθεί: Συγκέντρωση στοιχείων για εξαγωγή μεγάλης σημασίας κλαδικών δεικτών, χρήσιμων για τη λήψη μέτρων οικονομικής πολιτικής αλλά και άσκησης σωστών και αποτελεσματικών ελέγχων.

Σας ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε.

Το λόγο έχει η κυρία Παπαγιαννίδου.

**ΣΠΥΡΙΔΟΥΛΑ ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΙΔΟΥ:** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Θα ήθελα να τοποθετηθώ πάνω σε κάτι που ειπώθηκε από όσους μίλησαν προηγουμένως. Είναι εξαιρετικά σημαντικός ο θεσμός των μικροχρηματοδοτήσεων, έχει εφαρμοστεί με επιτυχία σε πολλές χώρες στην Ευρώπη με ποικίλα πλαίσια, και κατά κανόνα, χωρίς κανόνες προληπτικής εποπτείας, πράγμα το οποίο συνδέεται με τραπεζικά κριτήρια- δεν είναι τυχαίο ότι όλες οι χώρες του βορρά με εξαιρετικά αυστηρό πλαίσιο τραπεζικής εποπτείας- δεν εφαρμόζουν κανόνες προληπτικής εποπτείας στις μικροχρηματοδοτήσεις.

Αυτό δείχνει πόσο σημαντικό είναι να είμαστε ευέλικτοι για το συγκεκριμένο θεσμό. Η πολιτική βούληση για το συγκεκριμένο νομοσχέδιο ήταν να μπουν κάποιοι κανόνες προληπτικής εποπτείας εμείς τους σεβόμαστε απόλυτα και θα υλοποιήσουμε αυτό το οποίο επιδιώκει ο νομοθέτης εν προκειμένω. Θα θέλαμε όμως να επισημάνουμε εφόσον μπαίνει σε ένα πλαίσιο προληπτικής εποπτείας το οποίο θα προσπαθήσουμε και εμείς να εφαρμόσουμε ευέλικτα έτσι ώστε να μην πνιγεί ο θεσμός και να ευνοηθεί η καινοτομία, η νεανική επιχειρηματικότητα και η στήριξη των κοινωνικά ευπαθών ομάδων και των αποκλεισμένων από το τραπεζικό σύστημα- έτσι λειτουργεί αυτός ο θεσμός-θα πρέπει ωστόσο, για να μπορέσει να γίνει προληπτική εποπτεία από την Τράπεζα της Ελλάδος, απαραίτητη προϋπόθεση είναι να υπάρχει έλεγχος και αξιολόγηση ακινήτων που θα είναι μέτοχοι οι ιδιοκτήτες αυτών των εταιρειών, οι οποίοι θα μπουν μέσα στην αγορά. Είναι απόλυτα απαραίτητο και λείπει από το νομοσχέδιο αυτή τη στιγμή.

Εάν δεν υπάρχει η δυνατότητα από εμάς ελέγχου ακεραιότητας των μετόχων με τις μεθόδους που εφαρμόζουμε και σε άλλα ιδρύματα, δεν είναι δυνατόν να λειτουργήσει σωστά και με υγιή τρόπο ο θεσμός. Θα πρέπει αυτά τα άτομα είτε φυσικά πρόσωπα είτε εταιρείες θα πρέπει να εξετάζονται στην αρχή, έχει τεράστια σημασία για να ξεκινήσει σωστά ο θεσμός, να έχουμε τη δυνατότητα να αποκλείσουμε εκείνους οι οποίοι πραγματικά αποδεδειγμένα πάνε με την πρόθεση να κάνουν ξέπλυμα χρήματος υποκρύπτοντας εγκληματικά στοιχεία και τα λοιπά, αυτό δεν προβλέπεται αυτή τη στιγμή μέσα στο σχέδιο. Νομίζουν ότι ίσως να ήταν το μόνο που χρειαζόταν να προβλέπεται στο συγκεκριμένο σχέδιο και ίσως όχι τόσο να δοθεί βάρος στο θέμα της κλασικής προληπτικής εποπτείας για παράδειγμα, να εφαρμόζεται ένα πλαίσιο κινδύνων, εσωτερικών διαδικασιών και τα λοιπά. Αυτό περιλαμβάνεται βέβαια στις διατάξεις, εμείς θα προσπαθήσουμε να το εφαρμόσουμε.

Εντούτοις, υπάρχει πάντα το ζήτημα που αναφέρθηκε και από προηγουμένως ομιλητές, του πώς θα συνδυάσεις τον κοινωνικό χαρακτήρα αυτού του θεσμού με τα τραπεζικά κριτήρια και τον έλεγχο των πιστωτικών κινδύνων. Είναι μία ισορροπία αρκετά δύσκολη. Εμείς θα προσπαθήσουμε να την εφαρμόσουμε αλλά το κομμάτι της εισόδου ύποπτων στοιχείων θα πρέπει οπωσδήποτε να το δούμε και να μπουν οι ανάλογες διατάξεις. Αυτό ήθελα να τονίσω.

Συγχρόνως, να σημειώσω κάτι που αναφέρθηκε και από προηγούμενο ομιλητή, το κομμάτι της διαφάνειας, της προστασίας του καταναλωτή και όλα τα σχετικά θέματα, θα πρέπει να εξακολουθήσει σε συνέχεια και της λοιπής νομοθεσίας για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, να είναι υπό την αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης. Πράγματι, δεν ξέρω αν ξεχάστηκε ίσως πρέπει να συμπληρωθεί στα σημεία που λείπει έτσι ώστε να έχουμε και τη συνέχεια στη νομοθεσία. Υπάρχει μία περίπτωση ή θα μπορούσε να συμπληρωθεί εκεί.

Επίσης, υπάρχει μια μεταβατική διάταξη η οποία μας προκαλεί ένα ερωτηματικό για Ιδρύματα τα οποία έχουν πιστοποιηθεί και λειτουργούν ήδη οι εταιρείες μικροχρηματοδοτήσεων οι οποίες θα μπορούν να εξακολουθήσουν να λειτουργούν παρότι οι άλλες θα χρειαστεί να αδειοδοτηθούν για δύο χρόνια και τι θα γίνει αν μετά από αυτά τα δύο χρόνια έρθουν προς αδειοδότηση και απορριφθούν θα έχουν ήδη δραστηριοποιηθεί στην αγορά. Εκεί είναι ένα ζήτημα θα πρέπει να υπάρχει ομοιόμορφη αντιμετώπιση σήμερα η μικροχρηματοδότηση με την μορφή που αναφέρετε δεν επιτρέπεται να παρέχονται εκτός των ήδη αδειοδοτημένων Ιδρυμάτων.

Αυτή ήδη την παρέχουν; Και γιατί να πώς ακριβώς γίνεται, παράνομα; Εκεί έχουμε ένα ερωτηματικό.

Ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε πολύ κυρία Παπαγιαννίδου. Το λόγο έχει ο κ. Νικόλαος Χατζόπουλος, πρόεδρος του Ενιαίου Δικτύου Συνταξιούχων.

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΧΑΤΖΟΠΟΥΛΟΣ (Πρόεδρος του Ενιαίου Δικτύου Συνταξιούχων):** Ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε, να είμαστε καλά και να έχουμε την υγειά μας.

Να ξεκινήσουμε λίγο διαφορετικά εμείς και εμείς θα αναφερθούμε στο άρθρο 30. Παράνομα και άδικα τα ραβασάκια της εφορίας για 71.000 συνταξιούχους τον 12ο του 2019. Γιατί είναι άδικα; Άδικα λέμε, γιατί δεν φτάνει που καθυστερήσαμε τρία χρόνια να πάρουμε τη σύνταξή μας, καθυστέρησαν να μας δώσουν και τα αναδρομικά τρία χρόνια, με αποτέλεσμα χωρίς να έχουμε ειδοποιηθεί από την Εφορία, αλλά και ούτε να ενημερωθούμε από το Taxis, έστειλαν τα ραβασάκια και τα πρόστιμα με προσαυξήσεις και επιπλέον φόρους σε ένα εκκαθαριστικό. Η αντίδραση του Ενιαίου Δικτύου ήταν άμεση. Καταθέτουμε στα πρακτικά σας τα έγγραφα- είναι 11 έγγραφα και δελτία τύπου- που ενημερώσαμε τον κύριο Πρωθυπουργό της χώρας, τους αρχηγούς των Κομμάτων και όλους τους Βουλευτές, τον κύριο Πιτσιλή της ΑΑΔΕ, από τον οποίον έχουμε και απάντηση. Κάναμε συγκεντρώσεις έξω από το Υπουργείο Οικονομικών στην οδό Νίκης και συναντηθήκαμε με τον αρμόδιο Υφυπουργό τον κύριο Βεσυρόπουλο, τον διευθυντή του Σταϊκούρα, τον κ.Καραπλή, που εκεί συμφωνήσαμε, ότι έχουμε απόλυτο δίκιο και ότι άμεσα θα νομοθετηθεί όλη αυτή η αδικία για τους συνταξιούχους.

Ερχόμαστε στο σήμερα. Η διάταξη που έχει κατατεθεί, κατά την άποψή μας, είναι ελλιπής. Θα προτείνω τρία βασικά ζητήματα που πρέπει να λυθούν άμεσα. Γνωρίζετε όλοι πλέον, ότι τα έτη 2010, 2011 και 2012 έχουν παραγραφεί, άρα δεν χρειάζεται κάτι από πλευρά δική μας να νομοθετήσετε. Εσείς οι ίδιοι που στείλατε τα ραβασάκια και έχετε όλα τα στοιχεία των 71.000 συνταξιούχων και να πάμε στο έτος 2013 να υπολογίσουμε το φόρο που αναλογεί ή πιθανό ποσό που θα επιστραφεί. Ζητάμε νέα εκκαθάριση.

Δεύτερον, να καταργηθεί το 20% που αναφέρεται στη διάταξη.

Τρίτον, να νομοθετήσετε για αυτούς που πλήρωσαν όλο το ποσό εφάπαξ και μετά για αυτούς που έκαναν ρύθμιση και πληρώνουν κάθε μήνα.

Αυτά είναι, κατά τη γνώμη μας, τα 3 ζητήματα που μπορούν να λύσουν το θέμα μας, γιατί γνωρίζετε πολύ καλά, ότι ήταν και άδικο και παράνομο και πρέπει να σας πω, για να είμαστε ειλικρινείς, ότι η συνάντηση που είχαμε με τον κ. Βεσυρόπουλο ήταν στη σωστή κατεύθυνση. Πρέπει να πούμε ότι άκουσε τα ζητήματα, έβαλε το θέμα, απλώς κύριε Βεσυρόπουλε αν μας ακούτε, να ολοκληρώσετε το «παζλ», αυτό που είχαμε συμφωνήσει άλλωστε, ώστε να μην έχει κανένα πρόβλημα από πλευράς συνταξιούχων.

Κλείνοντας, θέλω να σας πω ότι, είναι αδύνατον να πάμε στη λογική να καταθέσουμε συμπληρωματικές αιτήσεις εμείς οι συνταξιούχοι, την στιγμή που γνωρίζετε πολύ καλά, ότι από το 2012 μέχρι και σήμερα έχουμε περικοπές στις συντάξεις μας και είναι αδύνατο να πληρώσουμε αυτή τη διαδικασία, τη στιγμή που με την προτεινόμενη διάταξη την δική μας, λύνει όλο το πρόβλημα.

Σας ευχαριστώ πάρα πολύ κύριε Πρόεδρε που μας δόθηκε η ευκαιρία να σας ενημερώσουμε και να ενημερωθούν και όλοι οι συνταξιούχοι, που γνωρίζουμε πολύ καλά ότι μας παρακολουθούν και πρέπει άμεσα να λύσουμε το θέμα.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Τον λόγο έχει ο κ. Κουμπούρης.

**ΔΗΜΟΣ ΚΟΥΜΠΟΥΡΗΣ (Πρόεδρος Ομοσπονδίας Συνταξιούχων ΙΚΑ):** Ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε, θα ήθελα να πω τα εξής, πάνω στο άρθρο 30 του συγκεκριμένου νομοσχέδιου. Οι θέσεις του συνταξιοδοτικού κινήματος για τα αναδρομικά, αυτά που προηγήθηκαν τις κύριες και επικουρικές συντάξεις είναι οι εξής. Πρώτα απ’ όλα για την καθυστέρηση στις συντάξεις, που γίνεται και σήμερα, μπορούμε να πούμε ότι σε ορισμένες περιπτώσεις φτάνουν και τα πέντε χρόνια στις κύριες και στις επικουρικές, τη μεγάλη ευθύνη την έχουν οι κυβερνήσεις που δεν αποδίδονται οι συντάξεις. Είναι άνθρωποι, που σήμερα δεν παίρνουν την σύνταξη τους αν και έχουν δουλέψει 30 και 40 χρόνια. Δεν μπορούν να τιμωρούνται και γι’ αυτό το λόγο. Η Κυβέρνηση, οι προηγούμενες κυβερνήσεις και η εφορία τους τιμώρησε με έναν πολύ συγκεκριμένο τρόπο. Η τροπολογία αυτή βελτιώνει την κατάσταση που κατατίθεται, αλλά πρέπει να ολοκληρωθεί με πάρα πολύ συγκεκριμένες προτάσεις που θα τις πω πολύ σύντομα.

Πρώτα απ’ όλα, να παραγραφεί το χρέος σε όλους τους συνταξιούχους, τα χρήματα που έχουν παρακρατηθεί από την εφορία και αφορά τα χρόνια που προβλέπει η νομοθεσία που είναι πριν από πέντε χρόνια από την καταβολή. Δεύτερον, η φορολογία από τα εισπραχθέντα ποσά, που έγιναν τα χρόνια που πήραν τα αναδρομικά τους, αυτή να αναλογεί κάθε χρόνο, σε κάθε χρόνο και όχι στο σύνολο των χρόνων που δόθηκε και μπήκε ένα μεγάλο χαράτσι. Και φυσικά, να φορολογείται, με την φορολογική κλίμακα που ίσχυε σε κάθε χρονιά, διότι, έχουν αλλάξει και οι φορολογικές κλίμακες. Καθώς επίσης, να μην μπει κανένα πρόστιμο σε κανέναν από τους συνταξιούχους αυτούς, καθώς επίσης και όσοι έχουν καταβάλει τα εφάπαξ αυτά, να τους αφαιρεθούν όλα εκείνα που παράνομα έχουν παρακρατηθεί από την εφορία και παράτυπα θα έλεγα. Να δοθεί περισσότερος χρόνος για την υποβολή συμπληρωματικών δηλώσεων. Αν είναι δυνατό αυτό, να γίνει μέσα από την εφορία χωρίς να τρέχουν οι άνθρωποι για να κάνουν την διόρθωση, αφού ψηφίζεται αυτή η νομοθεσία.

Επίσης, να μπορεί να γίνεται η ειδοποίηση, αυτών των ανθρώπων μέσα από το taxis net και στο τελικό ποσό που θα προκύψει από την καταβολή που θα ρυθμιστεί, να γίνουν αρκετές δόσεις μεγαλύτερες από ότι προβλέπεται φέτος για την αποπληρωμή των χρεών στην εφορία, σε αυτούς τους ανθρώπους, ώστε να μπορούν να αποπληρώσουν. Έτσι, πραγματικά θα αποτελέσει μια θετική διάταξη σε μια αδικία που δεν φταίνε οι συνταξιούχοι για όλη αυτή την κατάσταση που επικρατεί. Σας ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Τον λόγο έχει η κυρία Τσίλογλου.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ ΤΣΙΛΟΓΛΟΥ (Διευθύνων Σύμβουλος της αστικής μη κερδοσκοπικής εταιρείας AFI):** Καλημέρα σας, εκπροσωπώ με την κυρία Γκλαβάνη, τον Οργανισμό AFI, είναι ο πρώτος Οργανισμός μικροχρηματοδοτήσεων στην Ελλάδα, μη τραπεζικός. Έχουμε ήδη 6 χρόνια εμπειρία στο πεδίο μικροχρηματοδοτήσεων στην Ελλάδα, έχουμε γνώση ακριβώς το τι σημαίνει και τι μπορεί να προσφέρει το εργαλείο αυτό στην ελληνική οικονομία και κοινωνία. Θα συμφωνήσω, ότι γενικά περιμέναμε κι εμείς αυτό το νομοσχέδιο και με πολλή χαρά το υποδεχόμαστε και πιστεύουμε ότι είναι προς τη σωστή κατεύθυνση. Υπάρχουν κάποια σημεία, που θέλουμε να αγγίξουμε και να συζητήσουμε, μαζί σας.

Θα συμφωνήσω, πάρα πολύ με το γεγονός, ότι πρόκειται για ένα εγχείρημα το οποίο έχει και οικονομικά και κοινωνικά στοιχεία μαζί. Πρέπει να βρεθεί, ακριβώς, αυτή η κατάλληλη ισορροπία, το είδαμε κι εμείς στην πορεία μας. Υπάρχουν δύο όψεις του νομίσματος και η αγορά και τα κριτήρια επιλεξιμότητας, το είπαν αρκετοί προηγουμένως, που πράγματι δεν μπορούν να ταυτίζονται με τα τραπεζικά κριτήρια.

Για παράδειγμα 5% των ανθρώπων που έχουν ενδιαφερθεί για μικροδάνειο με βάσει τα βασικά κριτήρια δεν μπορεί να είναι επιλέξιμοι μέχρι στιγμής αυτά τα 6 χρόνια. Τα κρίσιμα σημεία είναι σίγουρα οι συνδετικές υπηρεσίες

Πράγματι όπως αναφέρθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος πρέπει να υπάρχει πάρα πολύ μεγάλη ευελιξία για το εργαλείο αυτό. Συγκεκριμένα τώρα, επειδή αναφέρθηκαν κάποια πράγματα να πούμε και τη δικιά μας θέση, όσον αφορά το ύψος του επιτοκίου, θα μπορούσε να μπει ίσως ένα cap range στο συγκεκριμένο, απλά θα πρέπει να είναι πάρα πολύ ξεκάθαρο μέσα στο νομοσχέδιο. Πρόκειται για το ονομαστικό επιτόκιο όπως αναφέρεται στον Κώδικα καλής πρακτικής για να ξέρει το ίδρυμα ακριβώς πώς θα μπορέσει να προσδιορίσει την νομισματική πολιτική. Από κει και πέρα πρέπει να υπάρχει ευελιξία στα ιδρύματα να καθορίζουν κάποιες μικροπιστώσεις.

Οι μικροπιστώσεις δεν είναι ένα εργαλείο, το οποίο θέλουμε να έχουμε 100% ή 200% όπως έχει γίνει και στο παρελθόν, αλλά, πρέπει να υπάρχει έστω αυτή η ηθική δέσμευση του δανειολήπτη, ότι θα είναι καλά στην υποχρέωσή του να αποπληρώσει το δάνειο και αυτό γίνεται με πολλούς τρόπους που μπορεί να υπάρξει χρηματική εγγύηση σε διαφορετικά επίπεδα από το 100%. Δεν είναι ανάγκη να πάμε στο άλλο άκρο.

Από κει και πέρα σχετικά με το επιτόκιο μπορεί να μπει ξανά αυτό το cape rate, ωστόσο θα πρέπει να ληφθεί όψιν και η πλευρά των ιδρυμάτων, ότι για να πάρουν τη ρευστότητα προκειμένου να δοθούν τα μικροδάνεια, θα αναγκαστούν εκ των πραγμάτων και καλά θα κάνουν, να δανειστούν τα ιδρύματα από τράπεζες. Επομένως πρέπει να δούμε κατά πόσο τα ιδρύματα αυτά θα μπορούν να πάρουν δάνεια μεγάλα από τις συστημικές τράπεζες και κατά δεύτερο σε τι τιμή, προκειμένου και με το spread αυτών των ιδρυμάτων να μπορούν να είναι βιώσιμες. Δεν πρόκειται να είναι κερδοφόρα αυτά τα ιδρύματα. Επομένως, αν είναι να δεχτεί το ίδρυμα χρήματα, δεν μπορεί το cape rate να είναι στο 5% - 6%.

Έχω μια μικρή παρατήρηση στο άρθρο για τις οντότητες. Υπάρχει συγκεκριμένος ευρωπαϊκός ορισμός για πάρα πολύ μικρές οντότητες και δεν μας είναι ξεκάθαρο γιατί δεν έχει ακολουθηθεί αυτός ο ορισμός, ο οποίος θα συζητηθεί και από τον Κώδικα περί εισπρακτικής και μετά για τις εγγυήσεις που πιθανώς ένα ίδρυμα να θέλει να αιτηθεί.

Να πιάσω τώρα το μεγάλο κομμάτι της εποπτείας και εκεί θα πρέπει να υπάρχουν οικονομικά κριτήρια και κοινωνικά κριτήρια προς τα ιδρύματα και όχι προς τους δανειολήπτες που έχουν μείωση, η οποία έχει προσδιοριστεί μέσα στο νόμο σχετικά με τις ανώνυμες εταιρείες. Πρέπει να καταλάβουμε λιγάκι τι είναι αυτό που μας ενδιαφέρει περισσότερο και θα συμφωνήσω και με την ανάγκη να υπάρχει έλεγχος στους μετόχους αλλά γιατί να υπάρχει τελικά κάποιος αποκλεισμός μετόχων σε μία Α.Ε., για τις οποίες θα μπορούσε να σηκώσει χρήματα με μηδενικό κόστος και δεν θα μπορούσε να το κάνει. Στο μετοχικό κεφάλαιο των Ανωνύμων Εταιριών θα πρέπει να υπάρχει ένα άμεσο αμάλγαμα κοινωνικών εταίρων.

Θέλουμε μέσα σε ένα μετοχικό συμβούλιο να υπάρχουν εκπρόσωποι από εθνικά και ευρωπαϊκά δίκαια. Βεβαίως κάτι τέτοιο αυξάνει το κόστος ίδρυσης και λειτουργίας.

Και κάτι τελευταίο. Στο άρθρο 17, παράγραφος 6, αναφέρετε και αποδεικτικά έγγραφα, που θα πρέπει να έχει ο ενδιαφερόμενος δανειολήπτης για να προσφύγει στο Ίδρυμα Μικροπιστώσεων. Αυτό θα πρέπει να είναι λιγάκι ξεκάθαρο ως προς το τι ακριβώς εννοείτέ. Είναι είναι σχετικά με το φυσικό πρόσωπο; Αν υπάρχει παλαιότερη χρηματοπιστωτική ικανότητα; Ή θα πρέπει να δίνει συγκεκριμένα αποδεικτικά έγγραφα για να αποδεικνύει όλο το ύψος του δανείου, το οποίο ζητάει; Πρόκειται για δύο τελείως διαφορετικά πράγματα.

Δεν έχω κάτι άλλο να προσθέσω.

Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε την κυρία Τσίλογλου.

Να σας αναφέρω ότι ο Πρόεδρος του Εργατικού Κέντρου Αθηνών κ. Μυλωνάς μας έχει ενημερώσει ότι θα μας στείλει υπόμνημα.

Τώρα, το λόγο έχει ο κ. Ιωάννης Λαγός, εκπρόσωπος της Πανελλήνιας Συνομοσπονδίας Φορέων Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας.

**ΙΩΑΝΝΗΣ ΛΑΓΟΣ (Εκπρόσωπος της Πανελλήνιας Συνομοσπονδίας Φορέων Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας):** Σας ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Θα σταθώ σε δύο άρθρα.

Καταρχήν, στο άρθρο 17. Θεωρώ ότι θα πρέπει να οριστεί ξεκάθαρα ότι οι τόκοι και τα έξοδα από τις μικροπιστώσεις εκπίπτουν φορολογικά. Διότι, στον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, αναφέρεται ότι αν μια επιχείρηση πάρει δάνεια από τρίτους, οι φόροι δεν εκπίπτουν φορολογικά, εφόσον δεν αφορούν τραπεζικά δάνεια, στο ποσό που υπερβαίνουν το επιτόκιο των αλληλόχρεων. Αυτό σημαίνει ότι μπορεί να υπάρχει φορολογικό θέμα για το αν θα εκπίπτουν ή όχι όλοι οι τόκοι. Καλό θα είναι αυτό να ξεκαθαρίζεται στο νομοσχέδιο, ώστε να μην συζητάμε μετά για άλλη πολιτική απόφαση. Και να οριστεί ότι οι τόκοι και τα έξοδα των μικροπιστώσεων εκπίπτουν.

Ωστόσο, το σημαντικότερο για εμάς και στο οποίο θα ήθελα να επιμείνω, είναι στο άρθρο 15. Μάς έκανε εντύπωση ότι το παλαιό άρθρο 19, που τώρα έγινε άρθρο 15, προέβλεπε καθαρά, πέρα από τις πολύ μικρές οντότητες, να είναι και οι φορείς κοινωνικής και αλληλέγγυας οικονομίας. Είναι ο ν. 4430 του 2016. Στο σχέδιο νόμου, το οποίο πάει να κατατεθεί στη Βουλή, αυτό έχει αφαιρεθεί. Δεν υπάρχουν οι φορείς κοινωνικής και αλληλέγγυας οικονομίας.

Αν πάμε στο άρθρο 15, κάνει αναφορά σε πολύ μικρές οντότητες. Αν πάμε στο άρθρο 2, που λέει ποιες είναι οι πολύ μικρές οντότητες, λέει ότι είναι αυτές που είναι στο άρθρο 2 του ν.4308 του 2014. Αν πάμε στο ν.4308 του 2014, πολύ μικρές οντότητες είναι αυτές που έχουν Ισολογισμό κάτω από 350.00 ευρώ κλπ.

Ωραία. Αλλά, ποιες είναι οι οντότητες; Αυτές είναι στο άρθρο 1 του ν. 4308. Όμως, αν πάμε στο άρθρο 1 του ν. 4308, δεν υπάρχει κοινωνική οικονομία. Υπάρχουν ΟΕ, ΕΕ, ΙΚΕ, ΕΠΕ και ΑΕ. Δεν προβλέπεται, δηλαδή.

Αν, όμως, το ελληνικό κράτος θεωρεί ότι η κοινωνική οικονομία και οι κοινωνικές επιχειρήσεις δεν είναι οντότητες, τότε ας ενημερώσει την Ε.Ε. να μην στέλνει κονδύλια για την κοινωνική οικονομία, στην Ελλάδα. Κονδύλια, που ποτέ δεν έχουν φτάσει στις κοινωνικές επιχειρήσεις και δεν έχουν συμπεριληφθεί σε κανένα - ούτε στην αποζημίωση Ειδικού Σκοπού, ούτε πουθενά.

Λοιπόν, να επαναφερθεί αυτό, το οποίο αφαιρέθηκε από το παλαιό άρθρο 19, που έγινε άρθρο 15, ότι είναι και οι φορείς κοινωνικής και αλληλέγγυας οικονομίας του ν.4430 του 2016. Γιατί, πραγματικά, αυτές δεν ανήκουν καν στις οντότητες του νόμου, ενώ αναφέρονται ως οντότητες στο νόμο του 2016.

Σας ευχαριστώ πάρα πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε και εμείς τον κύριο Λαγό.

Επίσης, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών κ. Γεώργιος Χατζηνικολάου έχει ενημερώσει ότι θα μας στείλει υπόμνημα.

Τώρα, το λόγο έχει ο κ. Νεοκλής Στάμκος, επικεφαλής της οικονομικής διεύθυνσης του κέντρου επιχειρηματικής και πολιτιστικής ανάπτυξης microSTARS .

**ΝΕΟΚΛΗΣ ΣΤΑΜΚΟΣ (Project Manager microSTARS):** Καλή σας μέρα και ευχαριστώ πολύ για την πρόσκληση.

Εμείς θέλουμε να εκφράσουμε την ικανοποίησή μας για το νομοσχέδιο. Είναι το επιστέγασμα προσπαθειών τουλάχιστον 6 ετών. Έπρεπε να το επικοινωνήσουμε όλο αυτό σε έξι διαφορετικούς Υπουργούς Ανάπτυξης, σε τρεις διαφορετικές κυβερνήσεις, τα τελευταία χρόνια. Μάς ικανοποιεί που υπάρχει ένας νόμος που συζητιέται και που ξεκίνησε από μια προηγούμενη κυβέρνηση και τελειώνει με μια άλλη. Άρα, υπάρχει μια συνέχεια. Και αυτό είναι πάρα πολύ θετικό και για το θεσμό.

Ως προς τις παρατηρήσεις μας για το νομοσχέδιο, δεν έχουμε να πούμε πολλά πράγματα. Και αυτό, διότι μας έχει ικανοποιήσει το γεγονός ότι ο Κώδικας Καλών Πρακτικών είναι αναπόσπαστο κομμάτι αυτού του νόμου. Όλες οι πρόνοιες του Κώδικα έχουν ενσωματωθεί αυτούσιες στο νόμο. Είναι πάρα πολύ καλό και πολύ θετικό.

Είναι πολύ θετικό που ο νόμος μιλάει κυρίως για επιχειρηματικά δάνεια και δεν μιλάει για καταναλωτικά δάνεια. Είναι ένα πρόβλημα που έχουν, σήμερα, φορείς μικροπιστώσεων, στο εξωτερικό. Εμείς, τώρα, θα μπούμε σε αυτόν το στίβο. Είναι ότι υπάρχουν πάρα πολλές εταιρείες ψηφιακές, που δίνουν καταναλωτικά δάνεια με πολύ υψηλά επιτόκια, τρελές προμήθειες και δημιουργούν καινούργια φαινόμενα υπερχρέωσης. Κάτι, που αυτός ο νόμος, έμμεσα, τις αποκλείει.

Μας ικανοποιεί το γεγονός ότι εμείς την έννοια της οντότητας τη διαβάζουμε ως όλες τις επιχειρήσεις, δεν κρίνουμε ότι πρέπει να υπάρχει ιδιαίτερη πρόνοια για τις κοινωνικές επιχειρήσεις, όλες οι επιχειρήσεις ……, αφού μιλάει ο νόμος για οντότητες. Οι κοινωνικές επιχειρήσεις είναι νομικά πρόσωπα. Άρα, μπορούν να χρηματοδοτηθούν κανονικότατα.

Μας ικανοποιεί το γεγονός ότι η πρόβλεψή μας για την απαλλαγή του τέλους χαρτοσήμου έχει περάσει στο νόμο.

Επίσης, μας ικανοποιεί για τις μεταβατικές διατάξεις, όπου τροποποιείται ο ν.4172 και οι τόκοι των δανείων αυτών κανονικά εκπίπτουν από τα βιβλία των επιχειρήσεων. Ήταν και αυτό μια διάσταση, που στη διαβούλευση την είχαμε βάλει και βλέπουμε ότι έχει περάσει κανονικότατα.

Αν θέλαμε να κάνουμε δύο παρατηρήσεις είναι στο κομμάτι του ύψους των ιδίων κεφαλαίων, που πρέπει να συσταθούν οι φορείς αυτοί και εμείς στο προηγούμενο σχέδιο με τις 200.000 ήμασταν ικανοποιημένοι, τα 300.000 είναι λίγο βάρος, δεν είναι ασήκωτο, αλλά είναι ένα πρόβλημα.

Να πούμε τη γνώμη μας στο κομμάτι του επιτοκίου, του «ταβανιού», που είπαν και οι προλαλήσαντες. Είναι ένα θέμα που σε άλλες χώρες έχει τοποθετηθεί στα νομικά πλαίσια, αλλά έχει ξεπεραστεί από την αγορά και τις καταστάσεις, γιατί οι εκεί φορείς χρεώνουν παραπάνω προμήθειες και διάφορες άλλες προσαυξήσεις με το παραμικρό, όταν αναγκαστικά η επιβάρυνση δε λύνεται με ένα «ταβάνι» επιτοκίου, η αγορά έχει δείξει κάτι άλλο.

Μας ενδιαφέρει στο κομμάτι της εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος να διασφαλιστεί ότι οι όποιες εγκύκλιοι, αποφάσεις και διευκρινίσεις θα βγουν γρήγορα, δηλαδή, δεν θα χρειαστεί να περιμένουν 4, 5 ή 6 μήνες για να γίνουν ότι προτείνεται εδώ πέρα.

Αυτό που δεν έχουμε εμείς στο νομοσχέδιο και ελπίζω να μην είναι δυσβάσταχτο είναι ποιο είναι το κόστος της εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος;

Δεν υπάρχει κάποια σαφή πρόνοια. Στο προηγούμενο κείμενο υπήρχαν κάποια ποσά. Καλό θα είναι να ξεκαθαρίσουμε ότι δε θα είναι κάτι ανυπέρβλητο, γιατί εμείς αυτό το κείμενο – νόμο στα αγγλικά το έχουμε στείλει, ήδη, σε ξένους, που ενδιαφέρονται να δώσουν χρήματα σε επιχειρήσεις και να μπουν σε τέτοια σχήματα.

Υπάρχει μια αρκετά μεγάλη ικανοποίηση ότι ένα πολύ σαφές, λιτό, περιεκτικό και ουσιαστικό κείμενο χωρίς πολλά - πολλά παρατράγουδα, αρκεί να μην προκληθούν στην πορεία, σε βάθος χρόνου, από διάφορες άλλες παρεμβάσεις.

Σας ευχαριστώ.

Στο σημείο αυτό γίνεται η β΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής. Παρόντες είναι οι Βουλευτές κ.κ. Βλάχος Γεώργιος, Βολουδάκης Κωνσταντίνος - Μανούσος, Δημοσχάκης Αναστάσιος, Καλογιάννης Σταύρος, Λιβανός Παναγιώτης – Σπυρίδων (Σπήλιος), Μπούγας Ιωάννης, Μπουκώρος Χρήστος, Σαλμάς Μάριος, Σπανάκης Πέτρος - Βασίλειος, Αλεξιάδης Τρύφων, Ελευθεριάδου Σουλτάνα, Μαμουλάκης Χαράλαμπος (Χάρης), Ξανθόπουλος Θεόφιλος, Συρμαλένιος Νικόλαος, Τσακαλώτος Ευκλείδης, Χαρίτσης Αλέξανδρος (Αλέξης), Χατζηγιαννάκης Μιλτιάδης, Κατρίνης Μιχαήλ, Συντυχάκης Εμμανουήλ και Αρσένης Ηλίας – Κρίτων.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Σας ευχαριστούμε και εμείς.

Το λόγο έχει ο κ. Σαλμάς.

**ΜΑΡΙΟΣ ΣΑΛΜΑΣ (Εισηγητής της Πλειοψηφίας):** Σας ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Είναι πολύ σημαντικό και είναι από τις σπάνιες φορές στα 20 χρόνια που είμαι Βουλευτής, όπου οι φορείς που καλούνται να εισφέρουν την άποψή τους επί ενός σχεδίου νόμου που συζητείται σε μία Επιτροπή, στο σύνολό τους συμφωνούν για τη χρησιμότητα και τη θετική κατεύθυνση ενός σχεδίου νόμου.

Αυτό έχει πιο μεγάλη σημασία, διότι αντανακλά και από τις χθεσινές εισηγήσεις των Εισηγητών των περισσοτέρων κομμάτων της Μειοψηφίας, όπου ήταν και οι ίδιοι στην θετική κατεύθυνση που, πιθανώς, να ψηφίσουν αυτό το σχέδιο νόμου. Γεγονός που δίνει μεγαλύτερη ευθύνη στον Υπουργό, στην ηγεσία του Υπουργείου, στην Κυβέρνηση, αλλά και από πλευράς μου εισήγηση, από την Πλειοψηφία, να προσπαθήσουμε, κύριε Υπουργέ, να κάνουμε τη μεγαλύτερη συναίνεση, ακόμη και αν χρειαστούν διορθώσεις να τις κάνουμε, ώστε αυτό το σχέδιο νόμου να μη δημιουργήσει στο μέλλον αρνητικές συνέπειες που θα τις βρούμε μπροστά μας.

Ήθελα πολύ σύντομα, να πάρω τη γνώμη από τους εκπροσώπους των φορέων αναφορικά με 3-4 θέματα, που έχομε έχω εστιάσει από την κριτική των Κομμάτων της Αντιπολίτευσης, αλλά κι από τις δικές σας εισηγήσεις.

Το βασικό θέμα είναι τα επιτόκια. Πράγματι, και με τον Υπουργό, όπως φάνηκε από την ομιλία του χθες, αλλά κι από τη δική μου εισήγηση κι από τους άλλους Εισηγητές, μας απασχολεί, αυτά τα ευρήματα να μην εξελιχθούν σε ιδρύματα, που θα κάνουν «τοκογλυφία». Άρα, θέλουμε, να βρούμε έναν τρόπο κι ο κ. Υπουργός προς τιμήν του χθες απευθυνόμενος σε όλες τις πτέρυγες της Βουλής είπε, να προτείνουμε τρόπους, πώς θα μπορούσε με ένα νομοθέτημα, να οριστεί ανώτατο επιτόκιο, που είναι παρέμβαση στην αγορά σε μια ελεύθερη οικονομία, αλλά υπάρχει πρόθεση, να γίνει. Άρα, θα ήθελα, αν έχετε προτάσεις, για το πώς θα μπορούσε, να οριοθετηθεί σε μία διάταξη το ανώτατο επιτόκιο. Αυτό είναι το ένα.

Το δεύτερο είναι αυτό, που άκουσα από την κυρία Παπαγιαννίδου, ότι «θα ήταν απαραίτητο, να ελεγχθούν όλοι οι μέτοχοι κι όχι ένας-δύο μέτοχοι». Επί αυτού θα ήθελα, πάλι, να επιμείνω και η κυρία Παπαγιαννίδου να διευκρινίσει, κατά πόσον είναι απαραίτητο, να συμβεί αυτό.

Αν συμφωνείτε όλοι με την εποπτεία, που είναι στην Τράπεζα της Ελλάδος, διότι ακούστηκε χθες και μία άποψη ότι θα μπορούσε, να είναι και Υπουργεία συνεποπτεύοντα των φορέων. Άρα, κυρία Παπαγιαννίδου, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, να κάνει την εποπτεία μόνη της και να ελέγξει όλες τις προϋποθέσεις και τους όρους, που χρειάζονται για αυτό το θέμα;

Ήθελα από την εταιρία τη Μη Κερδοσκοπική την ΑΦΗ, που ήδη λειτουργεί κι έχει, κάνει αυτή τη δραστηριότητα, να μας πει, τι εγγυήσεις έβαζε - αφού δεν είναι εμπράγματες εγγυήσεις - σε αυτούς, που ήταν δικαιούχοι των μικροπιστώσεων.

Ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε και εμείς τον κ. Σαλμά.

Το λόγο έχει ο Εισηγητής της Μειοψηφίας, ο κ. Χαράλαμπος Μαμουλάκης.

**ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΜΑΜΟΥΛΑΚΗΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Ευχαριστώ, κ. Πρόεδρε.

Καταρχάς, να ευχαριστήσουμε το σύνολο των κοινωνικών φορέων, που ανταποκρίθηκαν στην δημόσια διαβούλευση λίγο πριν, ante portas, προ των πυλών της εισήγησης στην Ολομέλεια. Θέλω, να ευχαριστήσω όμως και τον Υφυπουργό, που, πραγματικά, αφουγκράστηκε το σύνολο των εκκλήσεών μας αναφορικά με τους φορείς, οι οποίοι ζητήσαμε χθες, από την πρώτη ανάγνωση του νομοσχεδίου να κληθούν κι εκλήθησαν.

Παρακολουθήσαμε και άκουσα σιωπών τους εκπροσώπους των φορέων. Οφείλω, να πω ότι εστίασαν την προσοχή τους σε καίρια ζητήματα. Βλέπω και στην οθόνη μας εδώ εκπροσώπους από την Ε.Σ.Ε.Ε., τη Γ.Σ.Ε.Β.Ε.Ε. κ.λπ.. Θα είμαι επιγραμματικός, κ. Πρόεδρε και θα πω το εξής.

Καταρχάς, νομίζω ότι είναι εκκωφαντικά δίκαιο πλέον κι από την τοποθέτηση φορέων - κι αναφέρομαι και στον κ. Υφυπουργό - θα πρέπει, να ανοίξει λίγο «η βεντάλια» δυνατότητας, όσο το δυνατόν περισσότερων φορέων, να ενταχθούν σε αυτήν τη δυνατότητα μικροχρηματοδότησης. Δηλαδή, πλην των Νομικών Προσώπων Ανωνύμων Εταιρειών θα πρέπει, να αφουγκραστεί και το Υπουργείο την αναγκαιότητα προσθήκης των φορέων όπως κοινωνικής αλληλεγγύης οικονομίας - αναφέρθηκε προηγουμένως - ακόμα κι άλλων νομικών προσώπων πλην των Ανωνύμων Εταιρειών. Νομίζω ότι είναι πάρα πολύ σημαντικό, για την επιτυχία του εγχειρήματος αυτό το άνοιγμα στους φορείς και τη δυνατότητα που, εν τοις πράγμασι, μπορούν, να έχουν, για να ενταχθούν. Είναι, ουσιαστικά, μια κοινωνική παρέμβαση, που αποκρυσταλλώνει ένα πάγιο αίτημα των κοινωνιών.

Μάλιστα, όπως καλά γνωρίζετε, αυτό είναι ένα νομοθέτημα, όπου έχουν λάβει χώρα κάποιες ήσσονος μέχρι τώρα, από ό,τι παρακολουθούμε και βλέπουμε παρεμβάσεις, αλλά είναι νομοθέτημα της προηγούμενης Κυβέρνησης. Μάλιστα, είχε βγει και στη δημόσια διαβούλευση. Άρα, δεν είναι κάτι καινούργιο, δεν είναι κάτι καινοφανές.

Οφείλουμε, λοιπόν, να αφουγκραστούμε τις παρεμβάσεις και τις τοποθετήσεις όλων αυτών που τοποθετήθηκαν προηγουμένως και εκπροσωπούν τους ανάλογους φορείς.

Εύλογο είναι το ερώτημα, που έθεσε ο κ. Σαλμάς προηγουμένως, αναφορικά με το ύψος των επιτοκίων που θα προκύψουν. Πρέπει να υπάρχει ένα όριο, διότι, διαφορετικά, ελλοχεύει κίνδυνος να ζήσουμε φαινόμενα που σίγουρα δεν επιθυμούμε.

Έχω μπροστά μου έναν πίνακα που βλέπουμε και όλες τις άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης πώς κινούνται σε αυτή τη διαδικασία. Άλλωστε, όπως ξέρετε, το ζήτημα των μικροχρηματοδοτήσεων δεν είναι καινούργιο, δεν εισήλθε στην Ευρωπαϊκή Ένωση για πρώτη φορά τώρα. Υπάρχουν χώρες που ακολουθούν καλές πρακτικές -οφείλω να πω- και, ίσως, και ένας καλός οδικός χάρτης και για εμάς, περαιτέρω.

Σε αυτό το οποίο καταλήγω για την ώρα, είναι ότι πρέπει να καταγραφεί το σύνολο των παρεμβάσεων που ειπώθηκαν από τους φορείς και, ει δυνατόν, να ενσωματώσουμε αυτές τις παρατηρήσεις στο, υπό ανάπτυξη, σχέδιο νόμου, μέχρις ότου στην Ολομέλεια την επόμενη βδομάδα φέρουμε κάτι που νομοτεχνικά θα είναι, σαφέστατα, πιο βελτιωμένο απ' ότι τώρα, ώστε να μπορέσει να επιτευχθεί η μέγιστη δυνατή συναίνεση για κάτι το οποίο, διαχρονικά, μας απασχολεί και αποκρυσταλλώθηκε ξεκάθαρα σήμερα, ότι είναι σε θετική κατεύθυνση.

Ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Τον λόγο έχει ο κ. Κατρίνης.

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ (Ειδικός Αγορητής του Κινήματος Αλλαγής):** Κύριε Πρόεδρε, άκουσα, πραγματικά, με ιδιαίτερο ενδιαφέρον, τις παρεμβάσεις των φορέων. Νομίζω ότι το πρώτο συμπέρασμα είναι ότι υπάρχει μία πραγματική αγωνία των ανθρώπων της αγοράς για την επιτάχυνση διαδικασιών και για την ευελιξία των διαδικασιών. Δυστυχώς, έχουν όλοι μία πολύ δυσάρεστη και «πικρή γεύση» από τα «εργαλεία» ρευστότητας και πως μέχρι σήμερα έχουν εξελιχθεί, αποκλείοντας μεγάλο ποσοστό των επιχειρήσεων.

Θέλω να σημειώσω κάποιες παρατηρήσεις και να απευθύνω κάποια ερωτήματα. Εμείς, ούτως ή άλλως, ως Κίνημα Αλλαγής έχουμε τοποθετηθεί υπέρ των μικροχρηματοδοτήσεων και θεωρούμε ότι, ίσως, είναι από τα ελάχιστα «εργαλεία» που σήμερα προσφέρουν ρευστότητα στην πλειοψηφία των επιχειρήσεων που μένουν αβοήθητες σε αυτή την πολύ δύσκολη κατάσταση.

Εφόσον είναι ένα νομοσχέδιο το οποίο κινείται με όρους κοινωνικούς πλέον και δεν μπαίνει στα στενά όρια της κλασικής τραπεζικής χρηματοδότησης, αν ερμηνεύω σωστά, όλοι οι φορείς ζήτησαν να μπουν κάποια συγκεκριμένα όρια και πλαφόν, σε σχέση με τις εγγυήσεις, ακόμα και αν είναι cash collateral. Νομίζω ότι αυτό θα πρέπει να προσδιοριστεί στο σχέδιο νόμου, μέχρι ποιου ορίου και ποσοστού μπορεί να παρακρατηθεί ένα ποσό, γιατί πιθανόν να πρέπει να παρακρατηθεί.

Σε ότι αφορά στο επιτόκιο βεβαίως, να βρούμε τον τρόπο, ώστε να μην έχουμε φαινόμενα κερδοσκοπίας.

Επίσης, σε ότι αφορά και τις υπηρεσίες, που είπε ο Πρόεδρος της ΓΣΕΒΕΕ πολύ σωστά, δεν πρέπει η παροχή υπηρεσιών να υπερβαίνει ένα ποσοστό του ποσού, γιατί αυτό θα μετακυλιστεί στο κόστος και στον δανειολήπτη.

Συγκρατώ την παρατήρηση της κυρίας Παπαγιαννίδου από την Τράπεζα της Ελλάδος, ότι υπάρχει μία ισχυρή επιφύλαξη -δεν θα έλεγα τη λέξη «ένσταση»- για το κατά πόσο η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί ότι είναι δόκιμος ο τρόπος εποπτείας, χωρίς να έχει τη δυνατότητα πλήρους ελέγχου και αξιολόγησης των μετοχών.

Μάλιστα, είπε χαρακτηριστικά, ότι δεν είναι δυνατόν να λειτουργήσει ο θεσμός. Άρα, καταλαβαίνω ότι και η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία είναι και υπεύθυνη για την εξιχνίαση φαινομένων «ξεπλύματος» «μαύρου» χρήματος, συνολικά στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, δηλώνει αδυναμία να ελέγξει την όλη διαδικασία, αν δεν παρασχεθούν τα κατάλληλα εχέγγυα, δηλαδή, η δυνατότητα αξιολόγησης και πλήρους ελέγχου των μετόχων.

Πολύ σωστή ήταν η παρατήρηση του κ. Λαγού, ότι δεν είναι δυνατόν σε ένα νομοσχέδιο που έχει κοινωνική διάσταση να μην περιλαμβάνονται η ΚοινΣΕπ, η ΚΥΣΠΕ, η κοινωνική οικονομία, όπως, επίσης, και άλλα νομικά πρόσωπα και να περιορίζονται μόνο στα φυσικά πρόσωπα και τις ανώνυμες εταιρείες.

Δεν ξέρω, κ. Κόλλια, αν ο ρόλος των επιμελητηρίων και γενικά των επαγγελματικών ενώσεων είναι να λειτουργήσουν ως φορείς χρηματοδότησης των μελών τους και πώς μπορεί αυτό να ερμηνευτεί.

Μια και μιλήσαμε γι’ αυτούς που έχουν λαμβάνει, να μιλήσουμε και γι’ αυτούς που πρέπει να πληρώσουν, που είναι οι συνταξιούχοι. Θέλω να ρωτήσω τον κύριο Χατζόπουλο από το Ενιαίο Δίκτυο Συνταξιούχων και βεβαίως αυτό αφορά και τον κύριο Κουμπούρη , αν πιστεύουν ότι πρέπει αυτά που τους έχουν καταλογιστεί να παραγραφούν γιατί ανάγονται σε έτη οικονομικά τα οποία είναι προ του 2013 ασχέτως το πότε επελέγη να χρεωθούν την καταβολή των αναδρομικών και να φορολογηθούν ανάλογα και να μας πει ο κύριος Χατζόπουλος μια και του απάντησε ο κύριος Πιτσιλής, ποια ήταν η επίσημη θέση της ΑΑΔΕ όσον αφορά το θέμα της φορολόγησης των αναδρομικών; Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Προέδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστώ πολύ τον κύριο Κατρίνη. Τον λόγο έχει ο κ. Βιλιάρδος

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΒΙΛΙΑΡΔΟΣ (Ειδικός Αγορητής της ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΛΥΣΗΣ-ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΒΕΛΟΠΟΥΛΟΣ):**Ευχαριστώ κ. Πρόεδρε. Δυστυχώς ήμουν στην Προανακριτική, είμαι και αλλού οπότε δεν μπόρεσα να παρακολουθήσω τη σύσκεψη των φορέων, θα διαβάσω μετά στα πρακτικά αυτά που ειπώθηκαν για να μπορέσω να δημιουργήσω μία άποψη. Γενικώς είμαστε φυσικά και εμείς υπέρ των μικρό πιστώσεων όσον αφορά βέβαια την κεντρική τους ιδέα αλλά στο νομοσχέδιο έχουμε δει μια σειρά από λάθη πάρα πολλά λάθη, πολλές παραλείψεις στα οποία βέβαια αναφερόμαστε στην Επιτροπή όταν τα αναλύουμε ένα προς ένα όποτε δεν χρειάζεται εδώ, θα φανεί αργότερα. Θα τα πούμε μετά στην Επιτροπή και στην επόμενη γιατί πραγματικά υπάρχουν πάρα πολλά προβλήματα και δεν είναι έτσι ακριβώς όπως έχει υιοθετηθεί στο εξωτερικό για το οποίο είναι κάτι που είχε συμβεί πριν πολλά χρόνια, είχε ξεκινήσει το 1990 στο εξωτερικό, είναι πολύ αργά για την Ελλάδα μετά από 30- 40 χρόνια . Λογικά πρέπει να υιοθετηθεί με τις καλύτερες εμπειρίες από αυτές που έχουν προκύψει στο εξωτερικό και γι’ αυτό τον λόγο αναφερόμαστε στην Επιτροπή, αναλύουμε όλες τις απόψεις και όλες τις σκέψεις που κάνουμε σχετικά με το νομοσχέδιο ελπίζοντας ότι θα υιοθετηθούν και ότι θα γίνει καλύτερος στη συνέχεια.

Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Προέδρος της Επιτροπής):**Και εμείς ευχαριστούμε.

Το λόγο έχει ο κύριος Αρσένης.

**ΚΡΙΤΩΝ-ΗΛΙΑΣ ΑΡΣΕΝΗΣ (Ειδικός Αγορητής του ΜΕρΑ25):**Ευχαριστώ πολύ κύριε Πρόεδρε. Εμάς η θέση μας γενικά είναι ότι άλλες ήταν οι ανάγκες που κλήθηκε να λύσει

η χρηματοδότηση.. στο εξωτερικό. Εδώ καλούμαστε να αντιμετωπίσουμε βασικά προβλήματα δυσλειτουργίας του κράτους, οι οποίες δεν μπορούν να αντιμετωπιστούν με αυτό το εργαλείο. Θα ήθελα να πάω λίγο στην ουσία γιατί η μεγάλη σκιά που κρύβεται κάτω από αυτό το νομοσχέδιο είναι προφανώς της τοκογλυφίας. Θα ήθελα να ρωτήσω τόσο τον κύριο Μαρκούλο όσο και τον κύριο Καββαθά, ότι ο κύριος Στάμκος είπε ότι ακόμα και το επιτόκιο ταβάνι δεν μας προστατεύει επαρκώς γιατί βλέπουμε κάτι που έχουμε δει και στις ελληνικές τράπεζες να το κάνουν, να μπαίνουν προμήθειες και καπέλα πάνω σε αυτές τις αποπληρωμές δάνειων που ξεπερνάνε ακόμα και αυτό τον ελάχιστο διοικητικό έλεγχο που είναι το επιτόκιο ταβάνι , οπότε θα ήθελα την τοποθέτηση σας γι’ αυτό αν πιστεύετε ότι λύνεται, όπως και για τον κύριο Στάμκο, αν πιστεύει ότι υπάρχει κάποια λύση Επίσης για την κυριά Παπαγιαννίδη που σωστά ζητάτε να ελεγχθούν όλοι οι μέτοχοι αλλά επειδή υπάρχει μια εν δύναμί σκιά και για ξέπλυμα μαύρου χρήματος μέσα από αυτή την διαδικασία. θα ήθελα να μας πείτε αν με βάση την δική σας εμπειρία, αν σας απασχολεί αυτό το ζήτημα και τι πιστεύετε ότι μπορεί να μας εξασφαλίσει ότι δεν θα χρησιμοποιηθεί αυτό το εργαλείο για ξέπλυμα χρήματος; Θα παρακολουθήσω τις απαντήσεις και προφανώς θα τοποθετηθούμε στην Επιτροπή στην κατά άρθρων συζήτηση. Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Προέδρος της Επιτροπής):** Τον λόγο έχει ο κ. Τσιαφούτης

**ΒΙΚΤΩΡΑΣ ΤΣΙΑΦΟΥΤΗΣ (Νομικός Σύμβουλος ΕΚΠΟΙΖΩ):** Σας ευχαριστώ για την πρόσκληση και θα ήθελα να με συγχωρήσετε γιατί ενημερωθήκαμε αργά και δεν έχω παρακολουθήσει τις τοποθετήσεις όλων των εκπροσώπων των φορέων.

Σε γενικές γραμμές θεωρούμε και εμείς ότι είναι προς τη σωστή κατεύθυνση να δοθεί η δυνατότητα παροχής μικροπιστώσεων, ωστόσο σε ό,τι αφορά στους καταναλωτές, γιατί σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής του νομοσχεδίου στην ουσία ανοίγει ο δρόμος σε παροχή καταναλωτικών δανείων, τουλάχιστον, εμείς έτσι αντιλαμβανόμαστε το πεδίο εφαρμογής όσων αφορά, ιδίως στην περίπτωση δ’, δηλαδή στα φυσικά πρόσωπα, υπάρχουν αρκετά ζητήματα. Καταρχάς, η εμπειρία έχει δείξει από τα ευρωπαϊκά κράτη μέλη της Ε.Ε, ότι το σύστημα των μικροπιστώσεων, όχι από πιστωτικά ιδρύματα, αλλά από τέτοιου είδους ανώνυμες εταιρείες, έχει οδηγήσει σε φαινόμενα υπερχρέωσης.

Στις περισσότερες μελέτες, σχετικά με το φαινόμενο της υπερχρέωσης, έχει διαπιστωθεί ότι αυτού του είδους οι μικροπιστώσεις και τα δάνεια της «μίας μέρας», όπως λέγονται, δεν αφορά βέβαια το συγκεκριμένο νομοσχέδιο σε δάνεια μιας μέρας, εννοείται, αλλά είναι μια κατηγορία εύκολης πίστωσης, αποτελούν μία από τις σημαντικότερες αιτίες πρόκλησης υπερχρέωσης.

Το πρόβλημα είναι ότι δεν φαίνεται επαρκές το πλαίσιο κανόνων για τη διαφάνεια και την προστασία των καταναλωτών. Για αυτό το λόγο αναρωτιόμαστε για ποιο λόγο δεν εφαρμόζεται και στην περίπτωση των μικροπιστώσεων του νομοσχεδίου η Οδηγία για την καταναλωτική πίστη, τουλάχιστον σε ότι αφορά στους καταναλωτές, τα δάνεια που παρέχονται σε καταναλωτές. Είναι η Οδηγία που μεταφέρθηκε με Υπουργική Απόφαση Ζ1-699/2010. Ένα ζήτημα, για παράδειγμα, που προκύπτει από το νομοσχέδιο είναι ότι δεν τίθενται κανόνες σχετικά με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των νοικοκυριών. Αντιλαμβάνομαι, διαβάζοντας το πεδίο εφαρμογής, ότι θα δίνονται δάνεια σε άτομα τα οποία μάλλον θα δυσκολευτούν κάποια στιγμή να επιστρέψουν το κεφάλαιο, γιατί εδώ δεν είναι το ζήτημα ότι εντάξει δίνεται μια βοήθεια, πολύ σωστά δίνεται βοήθεια, το ζήτημα είναι ότι όλοι αυτοί μέσα σε ένα έως δέκα χρόνια, όλοι αυτοί οι δικαιούχοι είναι δανειολήπτες και θα πρέπει να επιστρέψουν όχι μόνο το κεφάλαιο, αλλά θα πρέπει να επιστρέψουν και τους τόκους. Και εδώ τίθεται το ζήτημα, που από ότι κατάλαβα έχει συζητηθεί ήδη σε μεγάλη έκταση από όλους τους συμπαριστάμενους, το ζήτημα των επιτοκίων. Θα περίμενε κανείς τουλάχιστον, σε ότι αφορά σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις ή σε καταναλωτές να υπάρχει μια επιδότηση του επιτοκίου, να μην επιβαρύνεται δηλαδή ο οφειλέτης με επιτόκια. Ξέρετε η εμπειρία από άλλες ευρωπαϊκές χώρες έχει δείξει ότι σε τέτοιου είδους μικροπιστώσεις τα επιτόκια είναι πάρα πολύ υψηλά.

Άρα, συνοψίζοντας θα λέγαμε ότι το πρώτο είναι το ζήτημα των επιτοκίων, που αντιλαμβάνομαι ότι ως Επιτροπή πρόκειται να το δείτε και το επικροτώ. Είναι απόλυτα αναγκαίο να δει η Επιτροπή το ζήτημα των επιτοκίων, από κει και πέρα όμως, θεωρούμε ότι τουλάχιστον, σε ότι αφορά στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και κυρίως τους καταναλωτές, και μιλώντας ως νομικός σύμβουλος της Ένωσης Καταναλωτών, θεωρούμε ότι είναι τελείως ανεπαρκές το πλαίσιο προστασίας. Θεωρούμε ότι θα πρέπει να υιοθετηθούν μέτρα, τα οποία έχουν υιοθετηθεί ήδη, στην Υπουργική Απόφαση που ενσωμάτωσε την Οδηγία για την καταναλωτική πίστη. Θα πρέπει να υπάρχει ποινή στις εταιρείες αυτές σε περίπτωση που παρά το γεγονός ότι δεν έχει πιστοληπτική ικανότητα ο δικαιούχος θα προχωρήσουν σε δάνειο, συνεισφέροντας έτσι στην υποχρέωση του συγκεκριμένου ατόμου. Ουσιαστικά αυτό τον προβληματισμό εκφράζουμε κυρίως σε ότι αφορά τους καταναλωτές.

Σας ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):**Ευχαριστούμε και εμείς τον εκπρόσωπο του ΕΚΠΟΙΖΩ.

Το λόγο έχει ο κ. Ζαββός.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΖΑΒΒΟΣ (Υφυπουργός Οικονομικών):** Κύριε Πρόεδρε, θα ήθελα να ευχαριστήσω ιδιαιτέρως τους κοινωνικούς φορείς για τη συμβολή τους. Όπως έχουν όλοι επιβεβαιώσει η Κυβέρνηση έφερε ένα νομοσχέδιο, το οποίο αποτελούσε και αποτελεί ένα ανανεωμένο αίτημα και άκουσα για δεκαετίες τώρα.

Άρα, μας δίνεται μια μοναδική ευκαιρία και για αυτό χαιρετίζουμε τη συμβολή σας και λαμβάνουμε σοβαρά υπόψιν αυτά τα οποία μας έχετε πει. Θα ήθελα να κάνω μόνο μερικές σύντομες παρατηρήσεις γιατί θα έχουμε και τη δυνατότητα στη συνεδρίαση που ακολουθεί το απόγευμα να μεταφέρουμε και τις γνώμες τις οποίες εκφέρατε.

Διαπιστώνουμε σε αυτή τη φάση μια σημαντική σύγκλιση, θα έλεγα μια συναίνεση, που όπως είπαν εδώ οι παλαιότεροι, πρωτοφανή και νομίζουμε ότι είναι ένα πολύ καλό σημάδι αυτού του καιρού.

Το πρώτο θέμα αφορά την εποπτεία που, όπως είπαμε και χτες και λέμε και πάλι σήμερα, ανατέθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος, διότι η Κυβέρνηση έκρινε στην πρότασή της ότι η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την αναγκαία υποδομή, την αναγκαία τεχνογνωσία, τα αναγκαία εργαλεία, για να επιτελέσει αυτό το ρόλο, μολονότι δεν πρόκειται για εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, όπου όπως όλοι ξέρουμε, εφαρμόζονται αμιγώς κανόνες επάρκειας κεφαλαίων, ρευστότητας, ελέγχου και τα λοιπά.

Άρα, επιδιώξαμε, σε συνεχή επαφή με ορισμένους από εσάς που στο παρελθόν εκφράσατε απόψεις, να ελαφρύνουμε αυτό το πλαίσιο και να γίνει συμβατό και με τη φιλοσοφία και τη στοχοθέτηση του νομοθετήματος, που όπως γνωρίζουμε έχει μία σημαντική κοινωνική διάσταση. Προσπαθούμε να επιτύχουμε εκείνον τον συγκερασμό μεταξύ αυτής της κοινωνικής διάστασης και της δυνατότητας των χρηματοδοτήσεων, που θυμίζει τράπεζες.

Γι’ αυτό το λόγο, το πλαίσιο προβλέπει, αν θέλετε, έναν έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος μόνο για τα δύο άτομα που θα ασχοληθούν με τη χορήγηση των μικρό-πιστώσεων. Αλλά, νομίζουμε ότι παράλληλα διασφαλίζει τη δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να επιτελέσει το ρόλο της και σε θέματα που αφορούν τον έλεγχο άλλων συμμετοχών, ιδιαίτερα για το θέμα του ξεπλύματος χρήματος. Γιατί; Γιατί, η Τράπεζα της Ελλάδος ακριβώς είναι υπεύθυνη για τον έλεγχο του ξεπλύματος χρήματος και σε αυτή την περίπτωση. Άρα η Τράπεζα θα μπορεί κάλλιστα να επιτελεί αυτό το ρόλο.

Υπάρχει επίσης τώρα πια, η ύπαρξη του κεντρικού μητρώου πραγματικών δικαιούχων το οποίο σταδιακά λειτουργεί και δίνει τη δυνατότητα γνώσης των μετόχων και όσων ασκούν έλεγχο σε κάθε οντότητα που λειτουργεί στην Ελλάδα, δηλαδή και στα ιδρύματα μικρό-πιστώσεων. Δύσκολα καταλαβαίνουμε γιατί να υπάρχει ο οποιοσδήποτε ενδοιασμός.

Άρα, νομίζουμε ότι η πρόταση της Κυβέρνησης επιτελεί λειτουργικά αυτό το στόχο, δίνοντας παράλληλα τη δυνατότητα στην Τράπεζα της Ελλάδος να διασφαλίσει ότι δεν θα υπάρξουν οποιοσδήποτε περιπτώσεις ξεπλύματος χρήματος.

Κύριε Πρόεδρε, ελέχθη νομίζω από τον κ. Καββαδά, ότι θα πρέπει ενδεχομένως το όριο μικρό-πιστώσεων να πάει πάνω από 25.000. Θα λέγαμε ότι αυτό ξεφεύγει πλήρως από τη στοχοθέτηση του νομοθετήματος, αλλά και τη γενική φιλοσοφία της Ε.Ε και όλων των κρατών να «πλαφονάρουν» το όριο αυτό στα 25 χιλιάδες ευρώ.

Λαμβάνουμε σοβαρά υπόψη όλες τις προτάσεις, νομίζουμε είναι πολύ εποικοδομητικές από όλες τις πλευρές, από όλους τους κοινωνικούς φορείς, αλλά και των εδώ αντιπροσώπων των διαφόρων κομμάτων, για τα θέματα που αφορούν κάποιον προσδιορισμό του επιτοκίου, γιατί είναι προφανώς ένα πολύ κρίσιμο θέμα. Επίσης, αν χρειαστεί θα διευκρινίσουμε ακόμα περισσότερο τα θέματα των εγγυήσεων, αλλά νομίζουμε το νομοθέτημα δίνει ήδη μια αρκετή διάσταση στο ότι δεν χρειάζονται αυτή τη στιγμή εμπράγματες διασφαλίσεις.

Θα ήθελα να διαβεβαιώσω επίσης, ιδιαίτερα τους καταναλωτές, ότι στο νομοσχέδιο αυτό εφαρμόζονται πλήρως οι κανόνες περί καταναλωτών, ιδιαίτερα στους φορείς και στα ιδρύματα μικρό-πιστώσεων. Δηλαδή, όπου χρειαστεί, η αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Ανάπτυξης θα λειτουργήσει. Δεν το βάλαμε μέσα, γιατί είναι ακριβώς αυτονόητο ότι λειτουργούν πλήρως και εφαρμόζονται αυτοί οι κανόνες.

Κύριε Πρόεδρε, θα σταματήσω εδώ, εκτός και αν έχει κανείς κάποια πιο συγκεκριμένη ερώτηση.

Σας ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής) :** Ευχαριστούμε πολύ και εμείς, κύριε Υπουργέ.

Πριν περάσω στους καλεσμένους μας, ο συνάδελφος, ο κ. Τρύφων Αλεξιάδης, θα ήθελε να κάνει μια τοποθέτηση, μια ερώτηση.

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ :** Μία ερώτηση κύριε Πρόεδρε. Το έθεσα και χθες στην ομιλία μου. Με έκπληξη είδα ότι δεν υπάρχει ακόμα απάντηση, διότι το έθεσαν και οι φορείς. Είναι το θέμα που ταλαιπωρεί χιλιάδες συνταξιούχους σε όλη την Ελλάδα. Πρέπει να υπάρχει μία απάντηση από την πλευρά του Υπουργείου Οικονομικών. Υπάρχει παραγραφή, ναι ή όχι;

Δεύτερον, θα ταλαιπωρήσουμε στην εποχή του ψηφιακού επιτελικού κράτους, τον κόσμο, να ξαναπηγαίνει στις εφορίες, να κάνει συμπληρωματικές δηλώσεις ή με αυτόματο τρόπο θα λυθεί αυτό το ζήτημα; Δώστε μια απάντηση. Νομίζω το έθεσαν και οι φορείς.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής) :** Παρακαλώ κύριε Υπουργέ.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΖΑΒΒΟΣ (Υφυπουργός Οικονομικών) :** Είναι εύλογο το ερώτημα του κ. Αλεξιάδη. Θέλω να πω, ότι σήμερα το απόγευμα, στην κατ’ άρθρον συζήτηση, θα έρθει ο αγαπητός συνάδελφος, ο κ. Βεσυρόπουλος και θα έχει τη δυνατότητα να σας δώσει απαντήσεις. Αντιλαμβάνεστε, ότι είναι τα φορολογικά, που τα ξέρετε εσείς οι δυο πολύ καλύτερα και θα σας δώσει, νομίζω, επαρκείς απαντήσεις. Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής) :** Κι εμείς ευχαριστούμε κύριε Υπουργέ.

Το λόγο έχει η κυρία Παπαγιαννίδου, για να απαντήσει στα ερωτήματα των συναδέλφων.

**ΣΠΥΡΙΔΟΥΛΑ ΠΑΠΑΓΙΑΝΝΙΔΟΥ (Διευθύντρια της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος) :** Ευχαριστώ πολύ κύριε Πρόεδρε.

Υπάρχουν ερωτήματα για το ίδιο θέμα, κυρίως γι’ αυτό, από τον κ. Σαλμά αρχικώς και από άλλους ερωτώντες. Ο κ. Σαλμάς ρωτάει, αν αρκεί ο έλεγχος δύο μετόχων αντί όλων των μετόχων. Το παρόν σχέδιο δεν παρέχει τη δυνατότητα οποιασδήποτε αξιολόγησης καταλληλόλητας, αξιολόγησης κανενός μετόχου. Τα δύο υπεύθυνα πρόσωπα τα οποία αναφέρονται, θα μπορούσε να είναι οποιαδήποτε πρόσωπα. Η αξιολόγηση που μπορεί να γίνει από την Τράπεζα της Ελλάδας, είναι μόνο ως προς την εμπειρία και ως προς τη φήμη. Δεν μπορούμε ούτε να ζητήσουμε ποινικά μητρώα, ούτε απολύτως τίποτα. Για δε τους μετόχους, δεν μπορούμε να ζητήσουμε απολύτως τίποτα. Επομένως, δεν τίθεται θέμα δύο ή περισσοτέρων. Αυτή τη στιγμή το σχέδιο, δεν προβλέπει για κανένα μέτοχο.

Θεωρούμε ότι το θέμα των μετόχων είναι πάρα πολύ σημαντικό, γιατί λειτουργεί, απολύτως συμπληρωματικά και με τη νομοθεσία και τις αρμοδιότητες που έχει η Τράπεζα της Ελλάδος για το ξέπλυμα. Η αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος για το ξέπλυμα, για όλα τα άλλα ιδρύματα - και αναγκαστικά πρέπει να εφαρμοστεί και εδώ - έχει προσαρμοστεί έτσι ώστε, να επαφίεται σε αυτόν τον έλεγχο που γίνεται για τους μετόχους, από πλευράς της εποπτικής δουλειάς. Έτσι έχει διαρθρωθεί. Σήμερα, έτσι προβλέπεται. Το να μην έχουμε καμία εικόνα, από πού προέρχονται τα χρήματα, ποιοι κρύβονται από πίσω και για να το πούμε με απλά λόγια, τα δύο υπεύθυνα πρόσωπα, μπορεί πολύ εύκολα, να είναι δύο αχυράνθρωποι, για τους οποίους και πάλι δεν μπορούμε να ζητήσουμε κανένα στοιχείο ακεραιότητας, το οποίο σημαίνει ακεραιότητα στην πράξη, ποινικά μητρώα κ.λπ.. Εμείς ζητάμε κάποια ερωτηματολόγια, όπου δίνονται αρκετές λεπτομέρειες για κάθε πρόσωπο.

Όσον δε αφορά τους μετόχους, αν δεν πάμε μέχρι τον τελικό δικαιούχο, μπορεί να χάνουμε πάρα πολύ σημαντική πληροφόρηση. Μπορώ να σας πω, ότι έναντι άλλων διατάξεων, που έχουν σχέση με την προληπτική εποπτεία και οι οποίες όπως παρατηρήθηκε από πολλούς ομιλούντες, ακόμα και από βουλευτές νομίζω, έρχονται κάποιες φορές σε σύγκρουση με τον κοινωνικό χαρακτήρα των ιδρυμάτων και των μικροχρηματοδοτήσεων ως προϊόντος. Το κομμάτι, όμως, του ελέγχου των μετόχων, είναι πάρα πολύ σημαντικό και έχει σχέση και με το ξέπλυμα και με το ποιόν των ανθρώπων που θα μπουν στην αγορά αυτή. Χρειαζόμαστε ακέραιους ανθρώπους και όχι ανθρώπους εμπλεκόμενους με περίεργα κυκλώματα. Υπάρχουν καταδίκες έτσι ώστε να προχωρήσει σωστά ο θεσμός.

Ένα ερώτημα από τον κ. Αρσένη, είναι πώς διασφαλίζεται ότι δεν θα έχουμε φαινόμενα ξεπλύματος.

Σήμερα υπάρχει μια πολύ ανεπτυγμένη για το ξέπλυμα, όμως, όπως εξήγησα, συνδέεται άρρηκτα και με το κομμάτι αυτό που ανέφερα. 100% διασφάλιση, βεβαίως, δεν μπορεί να υπάρχει ποτέ, αλλά υπάρχει ένα πολύ μεγάλο ποσοστό διασφάλισης, αν εφαρμόσουμε αυτές τις διατάξεις.

Εμείς προτιμάμε να υπάρχει ο έλεγχος των μετόχων και να μην υπάρχουν ενδεχομένως, αναφορές ίσως σε τραπεζικά κριτήρια τα οποία πραγματικά δημιουργούν ερωτηματικά όσον αφορά τη σύγκρουση τους με το κοινωνικό χαρακτήρα του προϊόντος. Εντούτοις, θα ήθελα να παρατηρήσω τα εξής. Και να υπάρχουν οι διατάξεις αυτές που αφορούν τη λειτουργία και την εποπτεία κατά τη λειτουργία, αν κριθούν ενδεχομένως επιβαρυντικές και επαχθείς στην πορεία του θεσμού, θα μπορούσαν και να φύγουν από το πλαίσιο σε κάποια αναθεώρηση. Γιατί πραγματικά, ένας καινούργιος θεσμός, αν δούμε, ότι δεν λειτουργεί, μπορεί να απλοποιηθεί. Το κομμάτι της εισόδου υπόπτων στοιχείων μέσα στην αγορά, δεν μπορούμε να το ξεφορτωθούμε τόσο εύκολα αν ξεκινήσει και παγιωθεί. Εκεί είναι πολύ δύσκολο να κάνουμε πίσω αν το έχουμε ξεκινήσει λάθος. Εκεί είναι η μεγάλη ειδοποιός διαφορά. Επομένως, δίνουμε πολύ μεγαλύτερη βαρύτητα εκεί, παρά στο κομμάτι των όποιον εποπτικών κανόνων που σωστά είναι απλοποιημένοι. Θα μπορούσαν να είναι ακόμα πιο απλοποιημένοι. Διότι, εκεί μπορούμε να παρέμβουμε στην πορεία και να το διορθώσουμε αν δούμε, ότι δεν λειτουργεί ο θεσμός. Ο λόγος που επιμένουμε, είναι αυτός. Είχα ερώτημα και από άλλον βουλευτή σε σχέση με το ίδιο θέμα, δεν ξέρω αν απάντησα τα ερωτήματά του, αλλά αφορούσε ακριβώς αυτό, τον έλεγχο του ξεπλύματος, ο έλεγχος αξιολόγησης μετόχων. Νομίζω ήμουν σαφής.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε πολύ για τις απαντήσεις σας. Η κυρία Τσίλογλου για 3 λεπτά, παρακαλώ.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ ΤΣΙΛΟΓΛΟΥ (Διευθύνων Σύμβουλος της αστικής, μη κερδοσκοπικής εταιρίας ΑΦΗ):** Γεια σας και πάλι. Υπήρξε τοποθέτηση, μια ερώτηση, σχετικά τη λειτουργία της ΑΦΗ, σχετικά με τις εγγυήσεις. Πράγματι, δεν ζητάμε εμπράγματες εγγυήσεις όπως κατατέθηκε στο νομοσχέδιο. Μέχρι στιγμής, αυτό που ζητούσαμε ήταν την ύπαρξη ενός εγγυητή για το 1/4 του ποσού που ζητάει ο δανειολήπτης και υπάρχει εκεί ένα πλαφόν μέχρι τις 3.000 €, που λειτουργεί μονάχα σε περίπτωση αδυναμίας αποπληρωμής του ίδιου του δανειολήπτη και από εκεί έχει αποδειχτεί, τουλάχιστον μέχρι τώρα στα έξι χρόνια, λειτουργεί και πολύ καλά, γιατί αποτελεί και μια έμμεση ψυχολογική πίεση στον ίδιο τον δανειολήπτη να τιμάει τις υποχρεώσεις του και να αποπληρώνει το δάνειο.

Μέχρι στιγμής στα 6 χρόνια, καταλάβαμε και εμείς, γιατί και για εμάς ήταν ένα μάθημα, θα σας εκπλήξει η αγορά. Αυτή τη στιγμή (…) είναι στο 3%, για περίπου 3 ή 4 εκατομμύρια που έχουν δοθεί ήδη στην αγορά (..). Επομένως, εμείς θα θέλαμε πάρα πολύ να κρατήσουμε κάποια μορφή εγγυήσεων, είτε με τον τριτεγγυητή, είτε με μια ενχρήματη εγγύηση, αλλά είναι πάρα - πάρα πολύ μικρή, που είναι καθαρά για ηθική πίεση στον άνθρωπο που θα δανειστεί και λειτουργεί και πάρα πολύ καλά.

Από κει και πέρα, στην τοποθέτηση σχετικά με το επιτόκιο, θα συμφωνήσω με τον κ. Στάμκο, στις περισσότερες χώρες δεν υπάρχει κάποιο πλαφόν. Η ίδια η αγορά αυτή, αυτορυθμίζεται. Καταλαβαίνω την αγωνία σας. Ωστόσο, για να είναι και βιώσιμο το ίδρυμα θα πρέπει να υπάρχουν κάποιες έξτρα προμήθειες. Αυτό είναι ανάλογα το business model του κάθε ιδρύματος. Μπορεί να χρεώσει για (..) υπηρεσίες, μπορεί να χρεώσει για κάτι άλλο. Αν θα είναι ένα όριο στο nominal επιτόκιο, στο ονομαστικό, είναι κάτι διαφορετικό ωστόσο, απ’ ότι στο πραγματικό επιτόκιο που θα κληθεί, να ξέρει, με βάση το transference του ευρωπαϊκού κώδικα ο καταναλωτής. Ένα nominal επιτόκιο 7%, μπορεί με τα άλλα φις και προμήθειες να φτάσανε και το 10% και το 12%. Επομένως, εκεί, λιγάκι προσοχή. Αν τοποθετηθεί κάποιο πλαφόν, σε ποιο απ’ τα δύο θα οριστεί. Αν και σας λέω ξανά, ότι στις περισσότερες χώρες δεν θα υπάρχει αυτό.

Τώρα, σχετικά με την εποπτεία. Ξανά πρέπει να τοποθετηθώ με τις νομικές μορφές. Τα μεγαλύτερα ιδρύματα στην Ευρώπη, αυτή τη στιγμή, δεν είναι ούτε κερδοσκοπικού χαρακτήρα, ούτε νόμιμες εταιρείες. Αυτά που έχουν το (…) να μεγαλώσουν για την (..), μιλάμε για την αρχή. Μετά από πέντε χρόνια, μπορεί ένα ίδρυμα να διαχειρίζεται ένα (..) 100 - 200 και παραπάνω εκατομμύρια. Για το λόγο αυτό πρέπει να μείνουμε στις Α.Ε. Το ερώτημα μου είναι, πώς θα μπορούσαμε να ξεπεράσουμε την δυσκολία, του να δέχεται ένα ίδρυμα δωρεές. Υπάρχουν άνθρωποι, οι οποίοι θέλουν να φέρουν κεφάλαια στην Ελλάδα για τα οποία μπορούν να ελεγχθούν το προφίλ τους για ξέπλυμα, οι οποίοι δεν θέλουνε κανένα (..). Το δίνουνε το χρήμα αυτό, τζάμπα. Πάρα πολλά ιδρύματα τα οποία επικεντρώνονται ακριβώς στον τομέα των μικρό πιστώσεων. Δίνουν λεφτά σαν μικροπιστώσεις. Δεν θέλουν κάποιο return. Η λογική του Α.Ε. είναι πως μπορεί να εξυπηρετηθεί αυτό το πρόβλημα.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει ο κ. Μέγγουλης.

**ΑΝΤΩΝΙΟΣ ΜΕΓΓΟΥΛΗΣ (Διευθυντής και Νομικός Σύμβουλος της Ελληνικής Συνομοσπονδίας Εμπορίου και Επιχειρηματικότητας (Ε.Σ.Ε.Ε.)):** Το ερώτημα που δέχθηκα, έχει να κάνει περισσότερο με το πλαίσιο της υπερβολικής ρύθμισης, ή της πλημμελούς ρύθμισης του όλου πλαισίου. Εδώ πρέπει να βρούμε τη χρυσή τομή. Το επιτόκιο είναι ένα θέμα. Ακούγεται άσχημα το να υπάρχει πλαφόν και το πλαφόν θα μπορούσε να λειτουργήσει και αρνητικά στην περίπτωση που υπάρχει περαιτέρω ύφεση και το πλαφόν θεωρείται μεγάλο. Παρόλα αυτά, τώρα που σχεδιάζουμε τον καταστατικό χάρτη αυτής της μορφής της χρηματοδότησης, να την κάνουμε όσο πιο απλή και ταυτόχρονα όσο πιο αξιόπιστη γίνεται. Σαφώς τα εργαλεία τα οποία δίνονται με το σχέδιο νόμου μπορούν να αυξήσουν το επιτόκιο. Δεν το θέλουμε, αυτό προσπαθούμε να προλάβουμε. Θέλουμε να κρατήσουμε τα κόστη σχετικά χαμηλά, ώστε και το επιτόκιο να είναι ανάλογο.

Σε ότι αφορά την αρχιτεκτονική της εποπτείας, κατά βάση, για εμάς, τους φορείς, όσο νομίζω και τους δανειολήπτες, δεν τους ενδιαφέρει αν θα είναι η τράπεζα της Ελλάδος, αν θα είναι το δημόσιο, αυτό που τους ενδιαφέρει είναι ο μηχανισμός να μην είναι γραφειοκρατικός, να παίρνει αποφάσεις γρήγορα. Νομίζω, ότι η τράπεζα της Ελλάδος, με βάση τις πρόνοιες του σχετικού άρθρου που της αναθέτει την εποπτεία, μπορεί να ζητήσει ότι θέλει. Είναι, λοιπόν, θέμα δικό της, το να ζητήσει ότι θέλει.

Τέλος, σε σχέση με την αναφορά που έκανα προηγουμένως στον Τειρεσία, η οποία συζητήθηκε, η αναφορά μου στον Τειρεσία δεν έχει να κάνει με τη μη χρήση του εργαλείου αυτού, έχει να κάνει με την απόλυτη σύνδεσή του με ένα υπερβολικό σύστημα πιστοληπτικής χρηματοδότησης το οποίο εφαρμόστηκε μέχρι σήμερα, με έναν και μόνο στόχο, να αποκλείσει τις επιχειρήσεις, τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, από την χρηματοδότηση και από τη ρευστότητα και ως τέτοιο το αντιμετωπίζουμε με δυσπιστία.

Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει ο κ. Καββαθάς.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΒΒΑΘΑΣ (Πρόεδρος της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματιών Βιοτεχνών Εμπόρων Ελλάδας (Γ.Σ.Ε.Β.Ε.Ε.)):** Αυτό που θέλω να τονίσω, σε σχέση με αυτό που είπε ο κ. Υπουργός, για τον εξοπλισμό, αντιλαμβάνεστε, ότι οι μικρές επιχειρήσεις έχουν μια δυσκολία να πάρουν οποιοδήποτε δάνειο σε συστημικές τράπεζες. Αφού μιλάμε για χρηματοδοτικές μισθώσεις, εκεί θα μπορούσαμε να πάμε το όριο στις 50.000. Αντιλαμβάνομαι το τι σημαίνει μικροπίστωση, αντιλαμβάνομαι τι συμβαίνει και στις άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Γι' αυτό μιλάμε για την αύξηση του ορίου στις χρηματοδοτικές μισθώσεις στις 50.000 και να φύγουμε από το όριο των 25.000. Επίσης, κατά τη δική μας άποψη είναι καθοριστικό το να υπάρχει ένα όριο, έτσι ώστε να μην οδηγηθούν οι επιχειρήσεις, ιδιαίτερα οι μικρές, σε τοκογλυφία. Αυτό, είναι για μας, ένα απαραίτητο πρώτο βήμα τώρα που ξεκινάμε. Στη πορεία ενδεχόμενα τα πράγματα να είναι τελείως διαφορετικά και να λειτουργήσει και ο ανταγωνισμός, αλλά και να ισορροπήσει η αγορά από μόνη της. Αλλά, σε κάθε περίπτωση, αρχικά, θα πρέπει, κατά τη δική μας άποψη, να υπάρχει ένα όριο και κάναμε και συγκεκριμένη πρόταση.

Επίσης θα ήθελα να τονίσω και δεν το είπα στην πρωτολογία μου, ότι θα πρέπει να δημιουργήσουμε και ένα παρατηρητήριο για τις υποχρηματοδοτήσεις, έτσι ώστε να έχουμε απολογιστικά στοιχεία και να έρθουμε στη πορεία να κάνουμε και διορθωτικές παρεμβάσεις αν χρειαστεί.

Είναι ένα εργαλείο το οποίο είναι απαραίτητο, κατά τη δική μας άποψη, στο πλαίσιο της ορθής νομοθέτησης. Να μπορέσουμε να έχουμε αποτελέσματα θετικό γι’ αυτό που προσδοκούμε όλοι, γιατί αυτό που φαίνεται από τη σημερινή συζήτηση και από την τοποθέτηση των πολιτικών κομμάτων είναι ότι είμαστε όλοι στην ίδια κατεύθυνση. Άρα η αναγκαιότητα είναι αυτή που μας οδηγεί όλους στην κατεύθυνση να υπάρχουν μικροχρηματοδοτήσεις, για τις μικρές ιδιαίτερα επιχειρήσεις, αλλά πρέπει να δούμε και τη λειτουργία των χρηματοδοτήσεων.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει ο κ. Στάμκος.

**ΝΕΟΚΛΗΣ ΣΤΑΜΚΟΣ (Project Manager microSTARS):** Η ερώτηση που μου απευθύνθηκε αφορούσε πάλι το θέμα του επιτοκίου και των τόκων και πώς μπορούν οι προμήθειες που υπάρχουν και δημιουργούν προβλήματα να εξαλειφθούν.

Υπάρχει η θεωρητική προσέγγιση και η πρακτική. Η θεωρητική προσέγγιση πατάει στο γεγονός ότι και το νομοθέτημα αυτό μιλάει για κώδικα καλών πρακτικών για τις μικροπιστώσεις. Ο κώδικας έχει σαφείς πρόνοιες ελέγχου της υπερχρέωσης του δανειολήπτη με σαφείς διαδικασίες και τρόπους, με τους οποίους πρέπει ο φορέας που ζει με τα μικροδάνεια να διασφαλίσει ότι δεν θα υπερχρεώσει αυτόν που δίνει τα χρήματα και ταυτόχρονα αυτός που θα τα λάβει να καταλαβαίνει πάρα πολύ καλά, τι ακριβώς θα συμβεί.

Η πράξη, κυρίως στις βαλκανικές χώρες, γιατί αυτό ένα παράδοξο, στη γειτονιά μας είναι οι πιο ισχυροί και μεγάλοι φορείς, σε σχέση με τη δυτική Ευρώπη, με όρους κεφαλαιοποίησης κερδοφορίας, βιωσιμότητας και καταναλωτών. Αυτό που έχει αποδείξει η πράξη είναι ότι μια καλή πρακτική και μια μέθοδος είναι η έννοια του χρόνου, ότι μπορεί σήμερα να έρθει κάποιος να αξιολογηθεί, να ελεγχθεί κατά πόσο μπορεί να λάβει ένα μικρό δάνειο, να καταλήξουμε να υπογράψει μια σύμβαση για το τι θα πάρει και να μην εκταμιευθούν τα χρήματα σήμερα, αλλά σε 10 - 15 μέρες, ώστε σ’ αυτό το χρονικό διάστημα να καταλάβει πάρα πολύ καλά τι πάει να γίνει και όταν θα εκταμιευθούν να είναι οριστικό και να ξέρει τι θα συμβεί, ώστε να έχει το χρόνο να το σκεφτεί και να το ζυγίσει καλύτερα και να χωνέψει όλες τις προμήθειες και όλα τα έξοδα, τα οποία θα υπάρχουν. Οι τόκοι βέβαια τρέχουν από την ημερομηνία της εκταμίευσης, όχι από την ημερομηνία της συμβασιοποίησης.

Επίσης, μια καλύτερη πρακτική είναι στο μεσοδιάστημα των 14 ημερών να μπορείς ο δανειολήπτης να παρακολουθεί μαθήματα οικονομικού αναλφαβητισμού, να μπορούμε να διασφαλίσουμε ότι ξέρει τα βασικά για το πώς μπορεί να χειριστεί το πορτοφόλι του, τη δουλειά του, τα οικογενειακά έξοδα.

Αυτά είναι πράγματα στον τομέα των συμβουλευτικών υπηρεσιών, που προβλέπει ο νόμος, οπότε σε μεγάλο βαθμό είμαστε καλυμμένοι για το πώς μπορούμε να διασφαλίσουμε αυτό το πράγμα.

Το τρίτο είναι το κομμάτι το ψηφιακό. Όσο και αν σας φαίνεται περίεργο τα δάνεια της μια μέρας, που άκουσα νωρίτερα, είναι μια «γάγγραινα» στο εξωτερικό και σε άλλες χώρες. Μπαίνεις σε ένα site, γράφεις το ΑΦΜ σου, γράφεις ένα IBAN και μέσα στα επόμενα δευτερόλεπτα σού μπαίνει ένα ποσό στο τραπεζικό του λογαριασμό και τρέχουν τόκοι, προμήθειες και τα σχετικά.

Αν κάνουμε δυο - τρία βήματα λίγο προς τα πίσω ή διασφαλίσουμε ότι αυτές οι ψηφιακές διαδικασίες έχουν τις δικλείδες ασφαλείας, ότι καταλαβαίνει αυτός που παίρνει αυτό που παίρνει, τι παίρνει, τι προμήθειες έχει και τι άλλο κρύβεται και δεν έχει άλλα ψιλά γράμματα, τότε τα πράγματα είναι σαφώς καλύτερα.

Για μας, στο δικό μας μοντέλο, ο κύριος ρόλος και ο παράγοντας είναι ο εγγυητής. Εμείς τα τελευταία έξι χρόνια, που δραστηριοποιούμαστε σε συνεργασία με δύο συνεταιρικές τράπεζες ο κύριος παίκτης, που έπαιζε το ρόλο της διασφάλισης ότι καταλαβαίνουμε τι γίνεται, είναι ο εγγυητής που εγγυάται μέχρι το 100% του δανείου και δεν ζητάμε κάποια άλλη εμπράγματη ασφάλεια, ούτε τίποτα άλλο. Αυτός ο άνθρωπος δεν είναι μόνο κάποιος που μπορείς να διασφαλίσει, ότι αν δεν πληρωθεί το δάνειο θα τα βάλει από την τσέπη του, αλλά είναι ο άνθρωπος που θα καθοδηγήσει και θα βοηθήσει, στο μέτρο του δυνατού, το δανειολήπτη να μπορέσει η επιχείρηση να του δανείσει και να δουλέψει.

Και το τελευταίο που θέλω να πω, ότι στο θέμα των επιτοκίων μην ξεχνάμε και τις δημόσιες πολιτικές. Υπάρχουν κονδύλια του ΕΣΠΑ, τα οποία είναι για αυτό το σκοπό, είναι γραμμένα στην τρέχουσα προγραμματική περίοδο για να δοθούν ως πόροι στις μικροπιστώσεις, είτε με τη μορφή εγγυήσεων, είτε με τη μορφή κεφαλαίου, είτε με επιδότηση επιτοκίου. Υπάρχουν δυνατότητες και μηχανισμοί, που μπορούν να διασφαλίσουν αυτό και κυρίως στην Ευρώπη, αυτά τα μέσα είναι που διασφαλίζουν το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς.

Μέχρι το 2017 ο μέσος όρος επιτοκίου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ήταν κάτω από το 12% για τα δάνεια, οπότε αυτά μπορείς να κάνεις για να λύσεις αυτά τα θέματα των τόκων και όχι βάλεις ένα το οποίο, δυστυχώς, στην πράξη και στη Βουλγαρία και στη Ρουμανία από τα στοιχεία και την εικόνα που έχω δεν έχει δουλέψει αποτελεσματικά.

Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής)**: Και εμείς ευχαριστούμε πολύ.

Το λόγο έχει ο κ. Υπουργός.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΖΑΒΒΟΣ (Υφυπουργός Οικονομικών)**: Θα ήθελα να πω, ότι λαμβάνουμε και πάλι υπόψη όσα ειπώθηκαν και νομίζω ότι θα ενταχθούν αρκετές ιδέεςστο νομοσχέδιο, αλλά ένα θέμα το οποίο θα ήθελα να διευκρινίσω, γιατί το παίρνει εξαιρετικά σοβαρά η κυβέρνηση είναι το θέμα της εποπτείας και της αδειοδότησης.

Εδώ θέλω και πάλι να πω, ότι το έχουμε μελετήσει και σε σχέση με την Τράπεζα της Ελλάδος, γιατί στο νομοσχέδιο προβλέπεται ότι τα Ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων ανήκουν στα υπόχρεα πρόσωπα του νόμου 4557 του 2018 στο άρθρο 46, το οποίο σημαίνει ότι και τα Ιδρύματα αυτά ελέγχονται, υπάγονται ρητά στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία, όπως γνωρίζουμε, ελέγχει όλες τις οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπως ακριβώς αυτό ορίζεται από την 4η Οδηγία για το ξέπλυμα χρήματος που ενσωματώθηκε με το νόμο 4557 του 2018.

Επιπλέον, θέλω να πω ότι βάσει της ίδιας νομοθεσίας λειτουργεί το Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων. Επομένως, είναι εύκολος ο έλεγχος από την Τράπεζα της Ελλάδος και ο εντοπισμός οποιασδήποτε ύποπτης ενέργειας που αφορά στο ξέπλυμα.

Θα ήθελα, κύριε Πρόεδρε, εν κατακλείδι να πω, ότι ακριβώς το θέμα των υπόχρεων προσώπων ρυθμίζεται και από τις τροποποιούμενες διατάξεις στο άρθρο 46 αυτού του νομοσχεδίου.

Επομένως, δεν θα πρέπει να υπάρξει η οποιαδήποτε αμφιβολία νομίζουμε ή σκιά ως προς την επάρκεια της Τράπεζας της Ελλάδος να επιτελέσει και σε αυτό τον τομέα το έργο της.

Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής)**: Ευχαριστούμε και εμείς τον κ. Υπουργό.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι είχαν κληθεί δεκατέσσερις φορείς οι έντεκα εξ αυτών μετείχαν στην σημερινή συνεδρίαση, οι υπόλοιποι τρεις θα μας καταθέσουν υπόμνημα με τις προτάσεις τους.

Η επόμενη συνεδρίαση είναι για τις 15.00΄ μετά το μεσημέρι στην Αίθουσα της ολομέλειας με φυσική παρουσία παρακαλώ.

Στο σημείο αυτό γίνεται η γ΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής. Παρόντες είναι οι Βουλευτές κ.κ. Βλάχος Γεώργιος, Βολουδάκης Κωνσταντίνος - Μανούσος, Δημοσχάκης Αναστάσιος, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καλογιάννης Σταύρος, Λιβανός Παναγιώτης – Σπυρίδων (Σπήλιος), Μπούγας Ιωάννης, Μπουκώρος Χρήστος, Σαλμάς Μάριος, Σπανάκης Πέτρος - Βασίλειος, Μαμουλάκης Χαράλαμπος (Χάρης), Ξανθόπουλος Θεόφιλος, Κατρίνης Μιχαήλ, Βιλιάρδος Βασίλειος και Αρσένης Ηλίας – Κρίτων.

Τέλος, και περί ώρα 13.05 λύθηκε η συνεδρίαση.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ**

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΕΛ. ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ ΤΣΑΜΠΙΚΑ(ΜΙΚΑ) ΙΑΤΡΙΔΗ**