**ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ**

**ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΙΗ΄- ΣΥΝΟΔΟΣ Δ΄**

**ΔΙΑΡΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ**

**Π Ρ Α Κ Τ Ι Κ Ο**

**(Άρθρο 40 παρ. 1 Κ.τ.Β.)**

Στην Αθήνα, σήμερα, 20 Οκτωβρίου 2022, ημέρα Πέμπτη και ώρα 16.05΄, στην Αίθουσα Γερουσίας τoυ Μεγάρου της Βουλής, συνεδρίασε η Διαρκής Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων, υπό την προεδρία του Προέδρου της, κ. Σταύρου Καλογιάννη, με θέμα ημερήσιας διάταξης την ενημέρωση των μελών της Επιτροπής από τον Υπουργό Οικονομικών, κ. Χρήστο Σταϊκούρα, σύμφωνα με το άρθρο 36 παρ. 5 του Κανονισμού της Βουλής, συζήτηση και κατάθεση απόψεων και θέσεων επί της πορείας υλοποίησης του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών του ν.4738/2020 στο πλαίσιο διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους.

Στη συνεδρίαση παρέστησαν o Υπουργός Οικονομικών, κ. Χρήστος Σταϊκούρας, ο Υφυπουργός Οικονομικών, κ. Απόστολος Βεσυρόπουλος, ο κ. Σπυρίδων Παντελιάς, Γενικός Διευθυντής Προληπτικής Εποπτείας και Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος, ο κ. Βασίλειος Ράπανος, Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και Πρόεδρος Δ.Σ. της Alpha Bank, η κυρία Φωτεινή Ιωάννου, Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Απαιτήσεων Εταιρικής και Λιανικής Τραπεζικής της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., η κυρία Χαρίκλεια Απαλαγάκη, Acting Γενική Διευθύντρια της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, ο κ. Αναστάσιος Πανούσης, Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ένωσης Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και Διευθύνων Σύμβουλος της doValue Greece, ο κ. Γεώργιος Πιτσιλής, Διοικητής Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, ο κ. Παναγιώτης Δουφεξής, Διοικητής του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ), ο κ. Θεόδωρος Αθανασόπουλος, Διευθύνων Σύμβουλος της Cepal Hellas, η κυρία Αλεξάνδρα Φατσέα, Γενική Διευθύντρια της Intrum Hellas, καθώς και αρμόδιοι υπηρεσιακοί παράγοντες.

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. Αμανατίδης Γεώργιος, Αναστασιάδης Σάββας, Βλάχος Γεώργιος, Βολουδάκης Μανούσος – Κωνσταντίνος, Βρούτσης Ιωάννης, Δημοσχάκης Αναστάσιος, Καββαδάς Αθανάσιος, Καλογιάννης Σταύρος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος, Καράογλου Θεόδωρος, Καρασμάνης Γεώργιος, Κεφαλογιάννης Ιωάννης, Κοντογεώργος Κωνσταντίνος, Λεονταρίδης Θεόφιλος, Μάνη – Παπαδημητρίου Άννα, Μπούγας Ιωάννης, Μπουκώρος Χρήστος, Παπαδημητρίου Χαράλαμπος (Μπάμπης), Πασχαλίδης Ιωάννης, Ρουσόπουλος Θεόδωρος (Θόδωρος), Σαλμάς Μάριος, Σπανάκης Βασίλειος – Πέτρος, Σταμενίτης Διονύσιος, Τραγάκης Ιωάννης, Τσαβδαρίδης Λάζαρος, Υψηλάντης Βασίλειος – Νικόλαος, Φωτήλας Ιάσων, Αλεξιάδης Τρύφων, Αχτσιόγλου Ευτυχία, Γεροβασίλη Όλγα, Γκιόλας Ιωάννης, Δραγασάκης Ιωάννης,Ελευθεριάδου Σουλτάνα, Κόκκαλης Βασίλειος, Κουρουμπλής Παναγιώτης, Μπάρκας Κωνσταντίνος, Παπαδόπουλος Αθανάσιος (Σάκης), Παπανάτσιου Αικατερίνη,Σαρακιώτης Ιωάννης, Συρμαλένιος Νικόλαος, Τζανακόπουλος Δημήτριος, Τσακαλώτος Ευκλείδης, Φλαμπουράρης Αλέξανδρος, Αντωνίου Αντωνία (Τόνια), Αρβανιτίδης Γεώργιος, Κατρίνης Μιχαήλ, Σκανδαλίδης Κωνσταντίνος, Καραθανασόπουλος Νικόλαος, Συντυχάκης Εμμανουήλ, Βιλιάρδος Βασίλειος, Χήτας Κωνσταντίνος και Λογιάδης Γεώργιος.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κύριε Υπουργέ, αγαπητοί προσκεκλημένοι, αρχίζει η συνεδρίαση της Επιτροπής Οικονομικών, με θέμα ημερήσιας διάταξης την ενημέρωση των μελών της Επιτροπής από τον Υπουργό Οικονομικών, κ. Χρήστο Σταϊκούρα, σύμφωνα με το άρθρο 36, παρ.5 του Κανονισμού της Βουλής, συζήτηση και κατάθεση απόψεων και θέσεων, επί της πορείας υλοποίησης του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών του ν.4738/2020, στο πλαίσιο διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους. Η διαδικασία που θα ακολουθήσουμε είναι η εξής. Θα δώσω τον λόγο πρώτα στον Υπουργό να κάνει μία εισαγωγική τοποθέτηση και στη συνέχεια, θα τοποθετηθούν οι προσκεκλημένοι για σύντομες παρεμβάσεις παρακαλώ. Ακολούθως, θα πάρουν τον λόγο οι συνάδελφοι Βουλευτές, οι οποίοι θα απευθύνουν ερωτήσεις προς τους προσκεκλημένους και προς τον Υπουργό εννοείται και θα ακολουθήσει συζήτηση, επί των θεμάτων που θα θέσουν.

Συμφωνούμε με τη διαδικασία;

Ορίστε, κυρία Αχτσιόγλου, επί της διαδικασίας.

**ΕΥΤΥΧΙΑ (ΕΦΗ) ΑΧΤΣΙΟΓΛΟΥ:** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Το πρώτο ζήτημα που θέλω να πω, σχετικά με τη διαδικασία είναι το εξής. Συγκαλείται η Επιτροπή Οικονομικών, για να συζητήσει το ζήτημα της διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους και δεν έχουν κληθεί κρίσιμοι φορείς, οι οποίοι αποτελούν και τον «πυρήνα» αυτών που βιώνουν, σε σχέση με τη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους. Δηλαδή, έχουμε εκπροσώπους των τραπεζών, έχουμε την εκπροσώπηση της ΑΑΔΕ, αλλά δεν έχουμε εκπροσώπους των δανειοληπτών, δεν έχουμε τον Δικηγορικό Σύλλογο, ο οποίος καλείται να υλοποιήσει όλο το πλαίσιο του πτωχευτικού νόμου και τον εξωδικαστικό μηχανισμό, δεν υπάρχουν εκπρόσωποι των παραγωγικών φορέων. Αυτή είναι μία εξαιρετικά μονόπλευρη ενημέρωση-συζήτηση για το ζήτημα του ιδιωτικού χρέους.

Επομένως, θεωρώ ότι αν θα πρέπει να διορθώσει αυτό το ατόπημά της η Κυβέρνηση θα πρέπει να γίνει μία νέα συνεδρίαση της Επιτροπής, να συγκληθεί, εκ νέου, σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα, γιατί τα ζητήματα είναι «φλέγοντα», όπου να έχουμε και εκπροσώπηση των δανειοληπτών, του Δικηγορικού Συλλόγου, των παραγωγικών φορέων, δηλαδή, αυτών οι οποίοι βιώνουν από την άλλη πλευρά το ζήτημα.

Το δεύτερο θέμα, επειδή είναι οι προσκεκλημένοι αρκετοί, φαντάζομαι ότι θα φροντίσετε να ολοκληρωθούν οι παρεμβάσεις τους σύντομα, γιατί στην προηγούμενη αντίστοιχη συνεδρίαση που κάναμε, επί δύο ώρες, ακούγαμε τοποθετήσεις από την πλευρά του Υπουργείου και των τραπεζών και δεν υπήρχε χρόνος για τους Βουλευτές να μιλήσουν. Θεωρώ, λοιπόν, ότι θα φροντίσετε να υπάρχει χρόνος για τους Βουλευτές και ότι δεν εννοούσατε ότι περιοριζόμαστε μόνο στην υποβολή ερωτήσεων.

Προφανώς, το δικαίωμα της τοποθέτησης του Βουλευτή είναι να κάνει μία τοποθέτηση για το ζήτημα. Ότι εκτιμά ο κάθε Βουλευτής ότι πρέπει να πει, θα το πει.

Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής)**: Κυρία Αχτσιόγλου, είπατε στην παρέμβασή σας, ότι, ήδη, είναι πολλοί οι προσκεκλημένοι. Ακριβώς. Πρόκειται για μία πρωτοβουλία του Υπουργού Οικονομικών, του κ. Σταϊκούρα, να ενημερωθούν τα μέλη της Επιτροπής μας για την πορεία υλοποίησης του εξωδικαστικού μηχανισμού, ένα θέμα «φλέγον», πραγματικά, για πάρα πολλούς συμπολίτες.

Είναι εδώ οι συνάδελφοι Βουλευτές, οι οποίοι θα τοποθετηθούν, έχοντας, προφανώς, πλήρη εικόνα για το τι συμβαίνει με τους δανειολήπτες, κ.λπ.. Νομίζω ότι η συζήτηση θα είναι ενδιαφέρουσα. Προφανώς, οι Βουλευτές θα έχουν τον αναγκαίο χρόνο, στο πλαίσιο που δίνει ο Κανονισμός της Βουλής για να τοποθετηθούν. Η δική μου παράκληση είναι να απευθύνουν ερωτήσεις, προκειμένου να γίνει ένας ενδιαφέρων διάλογος.

Συνεπώς, να ξεκινήσουμε τη διαδικασία. Ευχαριστώ για την παρέμβασή σας.

Κύριε Υπουργέ, έχετε τον λόγο, παρακαλώ.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ (Υπουργός Οικονομικών)**: Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, θέμα της σημερινής συνεδρίασης, όπως προκλήθηκε με πρωτοβουλία της πολιτικής ηγεσίας του Υπουργείου Οικονομικών -δεν βλέπω κανένα ατόπημα, ίσα - ίσα για πλήρη διαφάνεια την έχω την εικόνα- είναι η πορεία υλοποίησης του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών, όχι του ιδιωτικού χρέους, για να ξέρουμε, γιατί μιλάμε σήμερα. Σήμερα είναι σαφής η πρόσκληση και αφορά στην πορεία υλοποίησης του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών.

Ελπίζω να είχε διαβάσει η κυρία συνάδελφος τον τίτλο. Δεν είναι το ιδιωτικό χρέος. Είναι η πορεία υλοποίησης του εξωδικαστικού μηχανισμού. Θα ακολουθήσουν κι άλλες συνεδριάσεις και για όσες θέλετε είμαι στη διάθεσή σας. Θα υπάρξει ενημέρωση από την Τράπεζα της Ελλάδος για τη νομισματική πολιτική και θα ακολουθήσει πάλι με πρωτοβουλία του Υπουργείου Οικονομικών, όπως έχω δεσμευτεί, η ενημέρωσή σας για θέματα αποκρατικοποιήσεων από το ΤΑΙΠΕΔ και το Υπερταμείο, πολιτική ηγεσία που αποδεδειγμένα, σταθερά την τελευταία τριετία, επιλέγει την κοινοβουλευτική ενημέρωση και την κοινωνική λογοδοσία όλων μας, Κυβέρνησης, εποπτικών αρχών και φορέων της Αγοράς. Όλοι λογοδοτούμε με όρους ευθύνης και διαφάνειας.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, είναι γεγονός, ότι μία από τις προτεραιότητες της Κυβέρνησης, από την έναρξη της θητείας της, είναι η βέλτιστη δυνατή αντιμετώπιση του διαχρονικού προβλήματος του συνολικού ιδιωτικού χρέους, ένα ιδιωτικό χρέος, ήδη, υψηλό από την έναρξη της θητείας της και το οποίο σε περιόδους κρίσεων, όπως είναι αυτή που διανύουμε τα τελευταία δυόμισι χρόνια, υπάρχει ο κίνδυνος διόγκωσής του, όπως αντίστοιχος κίνδυνος υφίσταται σε παγκόσμιο επίπεδο.

Κρίσεις, όμως, που δεν πρέπει να αποτελούν «τροχοπέδη» στην πρόοδο της χώρας και την ενδυνάμωση όλων των πτυχών της οικονομίας και μέχρι σήμερα τα έχουμε καταφέρει, τουλάχιστον, ικανοποιητικά. Μέσα από ένα ευρύ πλέγμα μέτρων συνολικού ύψους, άνω των 55 δισεκατομμυρίων ευρώ, στηρίζουμε το διαθέσιμο εισόδημα νοικοκυριών και επιχειρήσεων και τη ρευστότητα της πραγματικής οικονομίας, αποτρέποντας τη διόγκωση του ιδιωτικού χρέους.

Μέτρα, όπως είναι η επιστρεπτέα προκαταβολή, τα Προγράμματα «ΓΕΦΥΡΑ Ι» και «ΓΕΦΥΡΑ ΙΙ», τα Προγράμματα Εγγυοδοσίας, οι μειώσεις φόρων και ασφαλιστικών εισφορών, η διπλή αύξηση του κατώτατου μισθού, τα μέτρα επιδότησης του ενεργειακού κόστους, οι στοχευμένες ενισχύσεις ευάλωτων νοικοκυριών και το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, ενώ θεσμοθετήσαμε, πρόσφατα, την ίδρυση του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων και την ίδρυση του Παρατηρητηρίου Πιστοληπτικής Επέκτασης, ενώ υφίσταται από το 2020 και ένα θεσμικό πλαίσιο για την ενιαία ρύθμιση οφειλών.

Ως αποτέλεσμα αυτών των πρωτοβουλιών, θέλω να σας δώσω ορισμένα στατιστικά στοιχεία. Πρώτον, το ληξιπρόθεσμο ιδιωτικό χρέος, ως ποσοστό του συνολικού ιδιωτικού χρέους, παρουσιάζει πτωτική τάση, κατά την τελευταία τριετία, περίοδος κατά την οποία, μάλιστα, οι κίνδυνοι διόγκωσής του ήταν, ιδιαίτερα, αυξημένοι. Συγκεκριμένα, όπως θα καταθέσω στα Πρακτικά, το ποσοστό του διαμορφώνεται στο 63,6% το πρώτο εξάμηνο του 2022 από 70% το 2018.

Δεύτερον, ομοίως, θα καταθέσω στα Πρακτικά, το ελληνικό ιδιωτικό χρέος, ως ποσοστό του ΑΕΠ, διαμορφώνεται στα 125,5%. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα στοιχεία βρίσκεται σημαντικά κάτω από τον μέσο ευρωπαϊκό όρο που είναι στα 162,5%. Η Ελλάδα βρίσκεται στην 16η θέση, μεταξύ των 27 κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

*(Στο σημείο αυτό κατατίθενται στα Πρακτικά οι δύο πίνακες)*

Τρίτον, τα «κόκκινα» δάνεια στα χαρτοφυλάκια των τραπεζών συρρικνώθηκαν σημαντικά, κυρίως, μέσω της υλοποίησης του Προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ», μειωμένα στο 10% του συνόλου των δανείων στο τέλος του πρώτου εξαμήνου του 2022, από 44% τον Ιούνιο του 2019.

Βέβαια, δεν πρέπει να παραβλέπουμε το γεγονός, ότι παρά την εξυγίανση που επιτυγχάνεται στους ισολογισμούς των τραπεζών, το χρέος ιδιωτών και επιχειρήσεων παραμένει εντός του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2022 τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια που διατηρούνται στις τράπεζες ανέρχονται στα 15 δισεκατομμύρια ευρώ και σε εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στα 87 δισεκατομμύρια ευρώ, γεγονός που καταδεικνύει, ότι το χρέος ιδιωτών και επιχειρήσεων δεν εξαφανίζεται, μέσω της μεταφοράς του από τους ισολογισμούς των τραπεζών σε εταιρείες διαχείρισης.

Για τον λόγο αυτό, είναι σημαντικό οι εταιρείες διαχείρισης να διαχειριστούν, όσο πιο αποτελεσματικά γίνεται, το απόθεμα των «κόκκινων» δανείων που έχουν αναλάβει. Αυτό προϋποθέτει και την πλήρη αξιοποίηση του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών που είναι και το αντικείμενο της συζήτησής μας. Ενός καινοτόμου εργαλείου, το οποίο πρωτοπορεί για τα ευρωπαϊκά δεδομένα, καθώς αντιμετωπίζει με τρόπο ενιαίο και συνεκτικό την υπερχρέωση φυσικών και νομικών προσώπων, κάτω από την «ομπρέλα» μιας σύγχρονης ηλεκτρονικής πλατφόρμας ρύθμισης οφειλών. Επίσης, παράγει αυτοματοποιημένες, δίκαιες, βιώσιμες ρυθμίσεις οφειλών, χωρίς να απαιτείται προσφυγή στα δικαστήρια για οφειλές προς το δημόσιο, φορείς κοινωνικής ασφάλισης, τράπεζες και διαχειριστές δανείων, με δυνατότητα πολλών δόσεων και διαγραφής μέρους της οφειλής τους.

Στη σημερινή συνεδρίαση έχουμε τη δυνατότητα να κάνουμε μία αποτίμηση της εφαρμογής του νέου αυτού μηχανισμού. Πρώτον, παρατηρείται αυξημένο ενδιαφέρον από τους πολίτες να ρυθμίσουν τις οφειλές τους, μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού, σε σύγκριση με όλα τα προηγούμενα κρατικά εργαλεία ρύθμισης οφειλών. Εργαλεία που είχαμε κάνει πολλές διαφορετικές κυβερνήσεις την τελευταία δεκαετία. Μέχρι στιγμής, πάνω από 60.000 οφειλέτες έχουν εισέλθει στην πλατφόρμα. Από αυτούς 32.000 οφειλέτες, δηλαδή, περισσότεροι από τους μισούς, έχουν προσκομίσει τα οικονομικά τους στοιχεία, από τα οποία και προκύπτουν συνολικές οφειλές, ύψους 19 δισεκατομμυρίων ευρώ, ποσό που δυνητικά μπορεί να ρυθμιστεί το επόμενο χρονικό διάστημα μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού. Ήδη, 9.000 οφειλέτες, με συνολικές οφειλές πέντε δισεκατομμύρια ευρώ, έχουν υποβάλει οριστικά την αίτησή τους για ρύθμιση οφειλών. Το ποσό είναι αυξημένο κατά δύο δισεκατομμύρια ευρώ τους τελευταίους τρεις μήνες.

Δεύτερον, το ποσοστό των ρυθμίσεων οφειλών, μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού, έχει αυξηθεί σημαντικά. Μέχρι στιγμής, έχουν υλοποιηθεί 1.498 ρυθμίσεις οφειλών, συνολικού ύψους 250 εκατομμυρίων ευρώ. Εξ αυτών, περίπου, το 70% πραγματοποιήθηκε το τελευταίο τρίμηνο με πολύ ευνοϊκούς όρους για τους οφειλέτες. Αποδεικνύεται, συνεπώς, ότι εντατικοποιήθηκαν οι προσπάθειες, κατά το τελευταίο διάστημα, απ’ όλους τους εμπλεκόμενους φορείς.

Από αυτές, 697 ρυθμίσεις, συνολικού ύψους 157 εκατομμυρίων ευρώ, έχουν διενεργηθεί από τράπεζες και εταιρείες διαχείρισης και 801 ρυθμίσεις, συνολικού ύψους 93 εκατομμυρίων ευρώ, έχουν διενεργηθεί από το ελληνικό δημόσιο. Σε αυτές τις ρυθμίσεις, έχει πραγματοποιηθεί διαγραφή οφειλής ποσοστού μέχρι και 50%, σε ορισμένες περιπτώσεις, ενώ η διάρκεια αυτών ανέρχεται μέχρι και τα 35 έτη.

Τρίτον, αναμένεται από τους χρηματοδοτικούς φορείς να ολοκληρώσουν άμεσα 1.093 αιτήσεις ρύθμισης οφειλών, συνολικού ύψους ενός δισεκατομμυρίου ευρώ.

Τέταρτον, παρατηρείται σημαντική αύξηση στα ποσοστά έγκρισης των προτεινόμενων ρυθμίσεων οφειλών από την πλευρά των χρηματοδοτικών φορέων. Ενδεικτικά, αναφέρουμε, ότι ο μέσος όρος έγκρισης για τους μήνες Μάιο, Ιούνιο και Ιούλιο, κυμαινόταν, δυστυχώς, κάτω από 20%, ενώ για τον μήνα Αύγουστο «εκτινάχθηκε» στο 78% και τον μήνα Σεπτέμβριο ανήλθε στο 64%.

Όμως, πέρα από τα στοιχεία σημαντικής προόδου που ανέφερα, εξακολουθούν να υφίστανται στοιχεία προβληματισμού. Πρώτον, οι πιστωτές εξακολουθούν να απορρίπτουν μεγάλο όγκο αιτημάτων ρύθμισης οφειλών. Μέχρι στιγμής, έχουν απορριφθεί αιτήματα ρύθμισης οφειλών, συνολικού ύψους 600 εκατομμυρίων ευρώ, παρά την αύξηση των εγκρίσεων στα αιτήματα ρύθμισης το τελευταίο δίμηνο.

Δεύτερον, τα ποσοστά εγκρισιμότητας των αιτημάτων ρύθμισης οφειλών εξακολουθούν να διαφέρουν σημαντικά ανά χρηματοδοτικό τομέα. Για τον λόγο αυτόν καταθέτω στα Πρακτικά, για να έχετε πλήρη εικόνα, τι κάνει ο κάθε servicer και η κάθε τράπεζα. Εξακολουθούν να κυμαίνονται από 11% σε ορισμένους, μέχρι και 84%, επί των συνολικών αιτημάτων ρύθμισης οφειλών, καταδεικνύοντας, δυστυχώς, ότι δεν υφίσταται από την πλευρά των πιστωτών κοινή στρατηγική και, κυρίως, προτεραιοποίηση στη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους, μέσω του μηχανισμού. Κάποιοι έχουν άλλες επιλογές.

Τρίτον, οι οφειλέτες συνεχίζουν να απορρίπτουν μεγάλο ποσοστό ρύθμισης οφειλών, συνολικού ύψους 340 εκατομμυρίων ευρώ, ενώ συνεχίζουν να παρουσιάζουν και καθυστερήσεις στις διαδικασίες ολοκλήρωσης των αιτήσεών τους. Συνεπώς, παρά την αξιοσημείωτη πρόοδο που έχει συντελεστεί το τελευταίο χρονικό διάστημα, υπάρχουν σημαντικά περιθώρια βελτίωσης. Τόσο, κυρίως, οι χρηματοδοτικοί φορείς, όσο, όμως, και οι ίδιοι οι δανειολήπτες, πρέπει να συμβάλουν προς αυτή την κατεύθυνση.

Η Πολιτεία από τη δική της πλευρά αναλαμβάνει, συνεχώς, δράσεις για την αναβάθμιση των υπηρεσιών που προσφέρει ο εξωδικαστικός μηχανισμός. Πιο συγκεκριμένα, πρώτον, ολοκληρώσαμε με επιτυχία, μέσω της Ειδικής Γραμματείας Ιδιωτικού Χρέους -και ευχαριστώ την Ειδική Γραμματέα και τους συνεργάτες της- καμπάνια καταγραφής και κατανόησης των λόγων απόρριψης των προτεινόμενων ρυθμίσεων από τους δανειολήπτες, ώστε να προβούμε σε βελτιωτικές δράσεις.

Δεύτερον, υλοποιούμε την ψηφιακή πλατφόρμα «my ΕΓΔΙΧ life» για την παροχή ταχύτερης, αμεσότερης και αποτελεσματικότερης ψηφιακής υποστήριξης και εξυπηρέτησης των πολιτών, αναφορικά με τη διαδικασία υποβολής αίτησης στον εξωδικαστικό μηχανισμό.

Τρίτον, προχωράμε άμεσα στη μείωση των περιθωρίων, μεταξύ των επιτοκίων ρύθμισης οφειλών χρηματοδοτικών φορέων και επιτοκίων αναφοράς, κατά 75 μονάδες βάσης, από το 3,25% στο 2,5% για τα δάνεια με εξασφάλιση και κατά 150 μονάδες βάσης, από το 4,5% στο 3%, για τα δάνεια χωρίς εξασφάλιση, αντίστοιχα.

Τέταρτον, έχουμε συστήσει ομάδα εργασίας νομικών για την ανάληψη στοχευμένων δράσεων αναφορικά με τη βελτιστοποίηση των διαδικασιών του εξωδικαστικού μηχανισμού.

Διαβάζω από χθες διάφορες αναφορές, σχετικά με ένα ζήτημα που έχει προκύψει με τον Άρειο Πάγο. Αναφορές με τίτλους, όπως «η Κυβέρνηση παίρνει πίσω την τροπολογία για τους πλειστηριασμούς», «υπαναχωρεί η Κυβέρνηση στην τροπολογία», «υπαναχωρεί το Υπουργείο Οικονομικών από την αρχική του πρόθεση να επιλύσει το θέμα νομοθετικά». Ξεκάθαρες απαντήσεις. Πρώτον, για να πάρει πίσω η Κυβέρνηση μία τροπολογία, αυτή θα πρέπει να έχει κατατεθεί. Τέτοια τροπολογία δεν υπάρχει.

Δεύτερον, πράγματι, προτάθηκε προς το Υπουργείο Οικονομικών από εκπροσώπους χρηματοδοτικών φορέων η ανάληψη νομοθετικής πρωτοβουλίας. Η οδός αυτή δεν γίνεται αποδεκτή από την ηγεσία του Υπουργείου Οικονομικών. Σε κάθε περίπτωση, όμως, δεδομένων και των νέων προκλήσεων που αναδύονται για όλους μας, όλοι οι χρηματοδοτικοί φορείς οφείλουν να ευθυγραμμιστούν με την Πολιτεία για την αποτελεσματική και βιώσιμη διαχείριση του προβλήματος ιδιωτικού χρέους.

Μέχρι σήμερα, παρά την πρόοδο, οι χρηματοδοτικοί φορείς υστερούν σημαντικά. Στο συγκεκριμένο ζήτημα του εξωδικαστικού μηχανισμού δεν έχουν σταθεί στο ύψος των περιστάσεων, ούτε οι τράπεζες, ούτε οι διαχειριστές απαιτήσεων με ορισμένες «φωτεινές» εξαιρέσεις. Προσδοκούμε και πιέζουμε τράπεζες και εταιρείες διαχείρισης να εντατικοποιήσουν τις προσπάθειές τους για την ταχεία υλοποίηση ρυθμίσεων και έχουν ευθύνη γι’ αυτό, πρωτίστως, απέναντι στην ελληνική κοινωνία, γιατί η επιτυχία υλοποίησης του νέου νόμου θα λειτουργήσει προς όφελος της κοινωνίας και της οικονομίας.

Σας ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

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

Τον λόγο έχει ο κ. Παντελιάς.

**ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΠΑΝΤΕΛΙΑΣ (Γενικός Διευθυντής Προληπτικής Εποπτείας και Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος):** Καλησπέρα σας.

Αξιότιμε κύριε Υπουργέ Οικονομικών, κυρίες και κύριοι Βουλευτές, πρώτα απ’ όλα, θα ήθελα να ευχαριστήσω ειλικρινά για την τιμή και την ευκαιρία να τοποθετηθώ, εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος στη σημερινή συνεδρίαση της Επιτροπής. Από την πλευρά μου, πολύ λίγα έχω να προσθέσω, σε σχέση με αυτά που ανέφερε ο Υπουργός.

Θα ήθελα ειλικρινά να αναφέρω, ότι σε ότι αφορά στο ζήτημα του εξωδικαστικού μηχανισμού, είναι ένα εργαλείο, στο οποίο οι ελληνικές αρχές και, κυρίως, το Υπουργείο, έχουν επενδύσει, εδώ και χρόνια, ένα σημαντικό κομμάτι χρόνου και αποτελεί μία, ιδιαίτερα, σημαντική διέξοδο, σε ότι αφορά στη ρύθμιση χρέους για μία σειρά από δανειολήπτες, οι οποίοι έχουν σημαντικά περιθώρια αναδιάρθρωσης των χρεών τους και σημαντικά περιθώρια, έτσι ώστε να επανέλθουν σε μία ομαλή οικονομική κατάσταση και να συνεισφέρουν στις αναπτυξιακές προσπάθειες του τόπου.

Θα τονίσω, επίσης, κάτι που ανέφερε, ήδη, ο κ. Υπουργός, το γεγονός ότι, όταν τα «κόκκινα» δάνεια απομακρύνονται από τους ισολογισμούς των τραπεζών, δεν παύουν να αποτελούν μέρος του ιδιωτικού χρέους, ενώ αποτελούν και ένα σημαντικό κομμάτι της ελληνικής οικονομίας, η κινητοποίηση του οποίου θα μπορούσε να συμβάλει, ιδιαίτερα σημαντικά, στις προσπάθειες μεγέθυνσης και στις προσπάθειες διεύρυνσης της οικονομικής δραστηριότητας.

Εκτιμούμε ότι τα πρώτα βήματα δίνουν σημαντική ελπίδα, σε ότι αφορά στην πρόοδο στον συγκεκριμένο μηχανισμό, στην παροχή μιας δεύτερης ευκαιρίας, στο σύνολο των μονάδων που αφορά το συγκεκριμένο εργαλείο και είναι κάτι στο οποίο η επένδυση πρέπει να συνεχίσει. Βεβαίως, εάν υπάρχουν οποιεσδήποτε προτάσεις βελτίωσης ή διόρθωσης, είναι κάτι που αναπόφευκτα όλοι οι εμπλεκόμενοι φορείς πρέπει να δουν.

Με την ευκαιρία της συζήτησης για τον εξωδικαστικό μηχανισμό, επίσης, να αναφέρω, ότι όλες αυτές οι προσπάθειες που έχουν γίνει για την αναμόρφωση και τη ρύθμιση θεμάτων ιδιωτικού χρέους, έχουν αδιαμφισβήτητα αποτελέσματα πάνω στο ζήτημα, το οποίο εμάς, ως εποπτική αρχή, απασχολεί, κατά κύριο λόγο, δηλαδή, την ευρωστία και την ευστάθεια του χρηματοπιστωτικού κλάδου.

Αν κάναμε αυτή τη συζήτηση, πριν από λίγα χρόνια, θα βλέπαμε ότι είχαμε τράπεζες με «κόκκινα» δάνεια, πάνω από 45% ή 46%. Σήμερα, είμαστε στο β΄ εξάμηνο του 2022 και μιλάμε, επί της ουσίας, ότι έχουμε μειώσει τον όγκο των «κόκκινων» δανείων, κατά 86%, περίπου, και έχουμε ένα σύστημα, το οποίο, επί της ουσίας, είναι σε μονοψήφιο ποσοστό δανείων σε καθυστέρηση. Δεν λέμε ότι έχουμε φτάσει στο τέλος του δρόμου, ούτε ότι δεν εξακολουθούμε να απέχουμε σημαντικά από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο, αλλά η απόσταση που έχουμε διανύσει, είναι, ιδιαίτερα, σημαντική και δείχνει, πολύ περισσότερο, τις δυνατότητες που υπάρχουν για τη χρήση αυτών των εργαλείων με έναν τρόπο, ο οποίος θα είναι επωφελής, όχι μόνο για τους δανειστές, αλλά πολύ περισσότερο για τους δανειζόμενους. Να τους δοθεί, δηλαδή, μία δυνατότητα να αναδιαρθρώσουν τον δανεισμό τους και να κάνουν ένα καινούργιο ξεκίνημα, όπου και όποτε αυτό είναι δυνατόν.

Δεν θα ήθελα να πάρω περισσότερο από τον χρόνο σας. Θα ήθελα και πάλι να σας ευχαριστήσω και είμαι στη διάθεσή σας για οποιοδήποτε θέμα θέλετε να θέσετε υπόψη της Κεντρικής Τράπεζας.

Και πάλι ευχαριστώ.

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

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΡΑΠΑΝΟΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και Πρόεδρος του Δ.Σ. της ALPHA BANK):** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Υπουργέ, κυρίες και κύριοι Βουλευτές, θα μιλήσω λίγο παραπάνω απ’ ότι ο κ. Παντελιάς, γιατί, όπως ακούσατε, οι τράπεζες έχουν την ευθύνη για όλα τα «κακά» σε αυτόν τον τόπο.

Θέλω κι εγώ να σας ευχαριστήσω για την πρόσκληση να παρευρεθούμε σήμερα στη συνεδρίαση της Διαρκούς Επιτροπής Οικονομικών Υποθέσεων και να σας ενημερώσουμε για τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης των οφειλών του ν.4738/2020. Πιστεύω και πιστεύουμε, ότι οι συναντήσεις αυτές είναι εποικοδομητικές, διότι μας δίνεται η δυνατότητα να σας ενημερώσουμε για τη δραστηριότητά μας, αλλά και να ακούσουμε τον προβληματισμό και τις απόψεις σας.

Θα ήθελα να θυμίσω ότι ο νέος Κώδικας Αφερεγγυότητας έχει το θεμέλιό του, κατά βάση στην ευρωπαϊκή Οδηγία 1023/2019. Η Οδηγία αυτή επιβάλλει στα κράτη μέλη, όχι μόνο να εκσυγχρονίσουν το πτωχευτικό τους δίκαιο, ιδιαίτερα, για τις επιχειρήσεις, αλλά και να δημιουργήσουν μηχανισμούς, οι οποίοι, πρώτον, θα προειδοποιούν έγκαιρα τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά για επικείμενη επιδείνωση της δυνατότητας εξυπηρέτησης των υποχρεώσεών τους και δεύτερον, να τους παρέχουν προληπτική προστασία με τη ρύθμιση εξωδικαστικά των οφειλών τους προς το δημόσιο και προς τον ιδιωτικό τομέα.

Πράγματι, η ελληνική Πολιτεία με ταχύτητα και έπειτα από διαβούλευση με όλους τους φορείς, προχώρησε στην ψήφιση του νόμου, άρα, και στην έκδοση σημαντικού αριθμού υπουργικών αποφάσεων για την υλοποίηση του νόμου. Σε αυτό πιστεύω, ότι η Ένωση Τραπεζών συνέβαλε θετικά με τις παρατηρήσεις της και τις συμβουλές της.

Παράλληλα, θέλω να θυμίσω, ότι η υλοποίηση του Νέου Πτωχευτικού Κώδικα και ειδικά της ενότητας που αφορά στις εξωδικαστικές ρυθμίσεις, απαιτούσε δαπανηρές επενδύσεις και οι πλατφόρμες που δημιουργήθηκαν χρηματοδοτήθηκαν από τις ελληνικές τράπεζες, 2.380.651 ευρώ δώσαμε για τη δημιουργία της πλατφόρμας που δεν θα χρησιμοποιείται μόνο για το ιδιωτικό, αλλά και για το δημόσιο χρέος. Χωρίς τις πλατφόρμες αυτός ο νόμος δεν θα μπορούσε να έχει υλοποιηθεί στην πράξη. Επομένως, αυτό δείχνει τη διάθεση των τραπεζών να προχωρήσει και να υλοποιηθεί αυτός ο νόμος, όσο γίνεται πιο γρήγορα.

Σε συνεργασία με τις εταιρείες διαχείρισης, όταν διαπιστώσαμε, ότι σε αρκετές περιπτώσεις οι δανειολήπτες, είτε αντιμετώπιζαν προβλήματα στην υποβολή της αιτήσεως τους, είτε δεν έδειξαν ενδιαφέρον να προωθήσουν την αίτησή τους στον εξωδικαστικό μηχανισμό, αναθέσαμε σε τρίτη σύμβουλο εταιρεία να δημιουργήσει κέντρο παροχής υποστήριξης, το γνωστό helpdesk, ώστε να βοηθά τους δανειολήπτες στην υποβολή και επεξεργασία της αίτησής τους, καλύπτοντας και πάλι το κόστος που αυτή τη φορά ανήλθε σε 200.000 ευρώ.

Οφείλω να ομολογήσω, ότι η συνεργασία μας με το Υπουργείο Οικονομικών και την Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους είναι διαρκής και εποικοδομητική. Γίνεται και από το Υπουργείο και από τις Τράπεζες ποιοτική ανάλυση των στοιχείων που καταγράφονται και οι συμπεριφορές των δανειοληπτών. Τα αποτελέσματα αυτής της ποιοτικής ανάλυσης, τα δημοσιοποίησε η Ειδική Γραμματεία σε πρόσφατο δελτίο της, που εκδόθηκε το πρώτο δεκαπενθήμερο του Σεπτεμβρίου, σημειώνοντας και τη γεωμετρική πρόοδο που έχει γίνει. Μην ξεχνάμε, ότι ο εξωδικαστικός μηχανισμός ισχύει, κατά βάση, εδώ και έντεκα μήνες. Αν χρειαστούν αναλυτικά στοιχεία, κύριε Πρόεδρε, η κυρία Ιωάννου που είναι μαζί μας, θα μπορέσει να μας τα δώσει και να απαντήσουμε σε όποιες ερωτήσεις ή απορίες έχουν οι κ.κ. Βουλευτές.

Με βάση τα μέχρι σήμερα διαθέσιμα στοιχεία που συλλέγει η σύμβουλος εταιρεία, ενδιαφέρον για τον εξωδικαστικό μηχανισμό φαίνεται να έχουν εκδηλώσει, περίπου, 55.000 δανειολήπτες, αλλά, μόλις, 18.000 έχουν υποβάλει οριστική αίτηση. Τα 2/3, περίπου, των αιτήσεων αυτών αφορούν φυσικά πρόσωπα και όχι επιχειρήσεις. Από τις οριστικά υποβληθείσες αιτήσεις, έχουν τύχει επεξεργασίας απ’ όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα οι 5.272 αιτήσεις. Η συμμετοχή, ωστόσο, των τραπεζών στον εξωδικαστικό μηχανισμό είναι περιορισμένη, όχι για λόγους που αφορούν τις ίδιες, αλλά επειδή είναι περιορισμένος ο αριθμός αιτήσεων που υποβάλλονται και αφορούν τις τράπεζες. Το γεγονός αυτό, ότι, δηλαδή, οι τράπεζες συμμετέχουν με μικρό ποσοστό στον αριθμό των αιτήσεων του εξωδικαστικού μηχανισμού, μάλλον θα πρέπει να μας ικανοποιεί και όχι να μας προβληματίσει για έναν απλό λόγο, γιατί δείχνει ότι και οι τράπεζες και οι δανειολήπτες τους έχουν επανέλθει σε καθεστώς συναινετικής διαχείρισης των μη εξυπηρετούμενων οφειλών και αυτό οφείλεται σε μία σειρά από λόγους, τους οποίους θα αναπτύξω πολύ συνοπτικά.

Πρώτον, στη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μέσω του Προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ», στο πλαίσιο του οποίου αναφέρθηκε ο κ. Υπουργός, αλλά και ο κ. Παντελιάς, τιτλοποιήθηκαν και αποχωρίστηκαν από τους ισολογισμούς των τραπεζών, περίπου, 80 δις μη εξυπηρετούμενα δάνεια. Σήμερα οι τράπεζες δεν διαχειρίζονται παλαιά «κόκκινα» δάνεια. Στις εκτεταμένες ρυθμίσεις ενήμερων δανείων, δηλαδή, τις εννεάμηνες αναστολές, τα γνωστά moratoria, συνολικού ύψους 22 δις που χορηγήθηκαν από τις τράπεζες, όταν ξέσπασε η πανδημία το 2020, τα moratoria αυτά αφορούσαν σε ενήμερες οφειλές για 398.000 νοικοκυριά και επιχειρήσεις.

Οφείλεται, επίσης, στα προγράμματα στήριξης των δανειοληπτών, όπως το «ΓΕΦΥΡΑ Ι» και το «ΓΕΦΥΡΑ ΙΙ» και στο πλαίσιο των προγραμμάτων αυτών 95.000 οφειλέτες ενήμερων ή ρυθμισμένων οφειλών, έλαβαν εννεάμηνες επιδοτήσεις 590 εκατομμυρίων ευρώ για την επιδότηση δόσεων δανείου, ύψους 11,5 δις.

Όλα αυτά είχαν ως αποτέλεσμα, όχι μόνο να μην αυξηθούν ή ακριβέστερα να μην αυξηθούν σε ανησυχητικό βαθμό, παρά τη λήψη των moratoria και των προγραμμάτων τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στις τράπεζες, αλλά και να κερδίσουν έδαφος οι συναινετικές ρυθμίσεις, για τις οποίες μπορούμε να σας αναφέρουμε αναλυτικά στοιχεία.

Το εννεάμηνο Ιανουαρίου - Σεπτέμβριου του 2022, σε ότι αφορά στους πλειστηριασμούς προγραμματίστηκαν 2.649 πλειστηριασμοί, από τους οποίους διενεργήθηκαν τελικά μόλις 693 και ο αριθμός αυτός είναι ελάχιστος και δεν αφορά ευάλωτους δανειολήπτες. Το αμοιβαίο όφελος από την οργανική διαχείριση των οφειλών που εμφάνισαν καθυστέρηση, οι τράπεζες το διοχετεύσαν στην πραγματική οικονομία.

Όσες φορές έχω την τιμή να βρίσκομαι στο βήμα αυτό ή και αλλού, δεν παύω να τονίζω, ότι το πρωταρχικό μέλημα του τραπεζικού συστήματος είναι η χρηματοδότηση της οικονομίας και η διαφύλαξη των καταθέσεων. Αυτές είναι οι, κατ’ εξοχήν, τραπεζικές δραστηριότητες. Και στις δύο το πρόσημό μας είναι θετικό. Οι μεν χορηγήσεις φέτος, όχι μόνο θα φθάσουν τα 20 δις που είχαμε το 2020 και το 2021, αλλά θα το ξεπεράσουν, αφού όλες οι τράπεζες-μέλη μας έχουν υπερκαλύψει τους στόχους πιστωτικής επέκτασης του 2022. Εάν, λοιπόν, στους οκτώ πρώτους μήνες του 2022 φθάσαμε τα 17,5 δις χρηματοδοτήσεις, είναι σαφές, ότι μέχρι τέλους του έτους οι χρηματοδοτήσεις θα ξεπεράσουν σημαντικά το ποσό των 20 δις των δύο προηγούμενων ετών.

Αντίστοιχη είναι και η εξέλιξη των καταθέσεων. Και πάλι με στοιχεία του Αυγούστου του 2022, οι καταθέσεις ανέρχονται σε 184 δις, το υψηλότερο ποσό των τελευταίων ετών. Μάλιστα, είναι ενθαρρυντικό, ότι παρά τον υψηλό πληθωρισμό, μέχρι σήμερα δεν έχουμε παρατηρήσει σημαντική μείωση των καταθέσεων για την κάλυψη των καταναλωτικών αναγκών.

Κύριε Πρόεδρε, κύριε Υπουργέ, κυρίες και κύριοι, εκτιμώ, ότι εφόσον το επιθυμείτε θα σας παρουσιάσουμε αναλυτικά στοιχεία και θα γίνει φανερό, ότι οι τράπεζες στηρίζουμε ουσιαστικά την πραγματική υλοποίηση του εξωδικαστικού μηχανισμού και αν χρειαστεί θα αναλάβουμε και άλλες πρωτοβουλίες για να το κάνουμε.

Θέλω να τονίσω, όμως, ενώπιον της Βουλής, κάτι που κατά τη γνώμη μου είναι, ιδιαίτερα, σημαντικό. Τονίζετε, κύριε Υπουργέ, εσείς, αλλά και όλοι οι εκπρόσωποι του Έθνους, ότι πρέπει να διαχειριζόμαστε τα χρήματα των φορολογουμένων με σύνεση και καλύτερα από τα δικά μας. Αυτό κάνουμε στις τράπεζες. Τα δάνεια που δίνουμε, είναι λεφτά των καταθετών, δεν είναι των καπιταλιστών, δεν είναι των μετόχων, είναι των καταθετών μας. Μας κατηγορούσατε -και είχατε δίκιο- στο παρελθόν, ότι δίναμε εορτοδάνεια, διακοποδάνεια και άλλα δανεικά και αγύριστα. Σε μεγάλο βαθμό, είχατε δίκιο. Θέλετε να ξαναρχίσουμε αυτή τη διαδικασία; Όχι. Θέλουμε να είμαστε σαφείς και ξεκάθαροι. Αναλαμβάνουμε λελογισμένους κινδύνους, με βάση τις οδηγίες και τις κατευθύνσεις του εποπτικού μηχανισμού και με τη βασική αρχή της συνετούς και χρηστής διαχείρισης των καταθέσεων των Ελλήνων πολιτών.

Είμαι στη διάθεσή σας να απαντήσω σε ερωτήσεις και να δώσουμε διευκρινίσεις στα θέματα που θα μας θέσετε.

Σας ευχαριστώ πολύ.

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

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ένωσης Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, Διευθύνων Σύμβουλος της doValue Greece):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Πρόεδρε της Επιτροπής Οικονομικών Υποθέσεων της Βουλής, κύριε Υπουργέ, κύριοι Βουλευτές, σας ευχαριστώ, κατ’ αρχάς, για την πρόσκλησή σας και την ευκαιρία που δίνεται στην ΕΕΔΑΔΠ, την οποία έχω την τιμή να εκπροσωπώ, να εκθέσουμε τα αντικειμενικά δεδομένα και τις θέσεις μας πάνω στο σημαντικό ζήτημα της λειτουργίας του εξωδικαστικού μηχανισμού για τη ρύθμιση οφειλών επιχειρήσεων και ιδιωτών.

Επιτρέψτε μου, εισαγωγικά, να υπογραμμίσω, ότι οι εταιρείες μέλη της ΕΕΔΑΔΠ έχουν συμβάλει ουσιαστικά στα σημαντικά βήματα που έγιναν την τελευταία τριετία για την αντιμετώπιση του συσσωρευμένου ιδιωτικού χρέους που ανέφερε ο κ. Υπουργός και ο Πρόεδρος της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών. Με τη συμβολή των εταιρειών διαχείρισης, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια των τραπεζών μειώθηκαν, από τα 107 δις το 2016, σε κάτω από 10 δις, όπως εκτιμάται στο τέλος του τρέχοντος έτους.

Στη διαχείριση των δανείων αυτών, αλλά και των καθυστερούμενων δανείων, που παραμένουν στην κατοχή των τραπεζικών ιδρυμάτων, οι εταιρείες - μέλη μας έχουν ένα σαφή στόχο: την εξεύρεση μιας βιώσιμης ρύθμισης. Την απόλυτη έμφαση που αποδίδουμε στη ρύθμιση των οφειλών, σε συμφωνία με τους συνεργαζόμενους δανειολήπτες, αποδεικνύουν τα αριθμητικά στοιχεία για τη μέχρι σήμερα δραστηριότητα του κλάδου μας. Από το 2020 έως και σήμερα, έχουμε ολοκληρώσει ρυθμίσεις, ύψους άνω των 7,5 δισεκατομμυρίων για τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια των τραπεζών. Στην πλειονότητα των περιπτώσεων, η λύση που προτείναμε και έγινε αποδεκτή, περιελάμβανε και σημαντική άφεση χρέους.

Επιπλέον, το ίδιο διάστημα από το 2020 ρυθμίστηκαν πάνω από 430.000 δάνεια, ύψους άνω των 8,5 δις ευρώ, τα οποία διατηρούν οι τράπεζες στην κατοχή τους και τα οποία αναταξινομήθηκαν ως «υγιή», θωρακίζοντας τους τραπεζικούς ισολογισμούς με την αύξηση του ενεργητικού τους και την υποστήριξη της οργανικής κερδοφορίας που ενισχύει την κεφαλαιακή τους βάση.

Ο κλάδος μας αποτελεί πρόσφατη προσθήκη στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της χώρας, αλλά δεν υστερεί διόλου ως προς το θεσμικό πλαίσιο που τον διέπει. Οι εταιρείες μέλη μας έχουν αδειοδοτηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και λειτουργούν υπό την εποπτεία της, με βάση ένα, εξαιρετικά, αυστηρό κανονιστικό καθεστώς. Επιπλέον, ειδικά για τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια, επειδή έχει παρασχεθεί η εγγύηση του ελληνικού δημοσίου για μέρος των ομολογιών τους, προβλέφθηκαν συγκεκριμένα επιχειρηματικά σχέδια, business plans, στα οποία έχουμε δεσμευτεί και τα οποία οφείλουμε να εκπληρώσουμε. Αυτά τα business plans, τα οποία συμφωνήθηκαν με το ελληνικό δημόσιο, στο πλαίσιο της παροχής των κρατικών εγγυήσεων, περιλαμβάνουν αυστηρές προδιαγραφές εκτέλεσης για τις εταιρείες διαχείρισης και εξίσου αυστηρές κυρώσεις σε περίπτωση υπό απόδοσης. Ωστόσο, για την ομαλή εκτέλεσή τους, προϋπόθεση αποτελεί η εύρυθμη λειτουργία όλου του συστήματος, δηλαδή, η εφαρμογή του συνόλου των μέσων που προβλέπονταν, όταν συμφωνήθηκαν τα business plans. Είναι φανερό, ότι σε περίπτωση που κρίσιμες παράμετροι μεταβληθούν, όπως, για παράδειγμα, το σκέλος των διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης, υπάρχει σοβαρός κίνδυνος να καταστεί προβληματική η υλοποίηση των επιχειρηματικών σχεδίων.

Έρχομαι τώρα στο ζήτημα του εξωδικαστικού μηχανισμού, ο οποίος θεσπίστηκε με τον ν.4738/20, με κύριο στόχο την αποτροπή της πτώχευσης φυσικών ή νομικών προσώπων και τον προσδιορισμό λύσεων διευθέτησης του χρέους με τη μέγιστη δυνατή αντικειμενικότητα. Σας παρακαλώ, να σημειώσετε, ότι η Ένωσή μας στήριξε από την πρώτη στιγμή τη θέσπιση του μηχανισμού, όχι μόνο στις τοποθετήσεις, αλλά και έμπρακτα, επενδύοντας οικονομικά, όπως προανέφερε ο κ. Ράπανος, διαθέτοντας και την τεχνογνωσία στελεχών των εταιρειών, ώστε οι προβλέψεις του νόμου να υλοποιηθούν.

Εξετάζοντας τις πρόνοιες του εξωδικαστικού μηχανισμού, αυθόρμητα διαπιστώνει κανείς, ότι πρόκειται για ένα σύστημα σύνθετο και απαιτητικό στις προδιαγραφές του. Προϋποθέτει τη διασύνδεση των συστημάτων των τραπεζών, των εταιρειών διαχείρισης, της ΑΑΔΕ, αλλά και του ΕΦΚΑ και των ασφαλιστικών ταμείων για την ανταλλαγή στοιχείων με τρόπο, πλήρως, αυτοματοποιημένο. Ήταν εύλογο, λοιπόν, η δημιουργία της ηλεκτρονικής πλατφόρμας που αποτελεί τη βάση του εξωδικαστικού μηχανισμού, να απαιτήσει χρόνο και να επιφέρει κόστη, τα οποία δεχθήκαμε αμέσως, επειδή, ακριβώς, η πρόθεση και η προτεραιότητά μας είναι να συμβάλουμε σε κάθε δυνατή διαδρομή ενός μη εξυπηρετούμενου δανείου προς την εξεύρεση αποδεκτής και βιώσιμης ρύθμισης, ώστε να καταστεί και πάλι εξυπηρετούμενο.

Η ανάπτυξη της ηλεκτρονικής υποδομής που εξυπηρετεί την πολυμερή διαπραγμάτευση, μεταξύ πιστωτών και οφειλέτη και την ηλεκτρονική κατάρτιση σύμβασης αναδιάρθρωσης, αποτέλεσε ένα σύνθετο εγχείρημα, το οποίο υλοποίησαν με μεγάλη αποτελεσματικότητα, σε διάρκεια λίγων μηνών, το Υπουργείο Οικονομικών και η ΕΓΔΙΧ.

Το ίδιο ισχύει και για τις άλλες υπηρεσίες αναγκαίες για τη λειτουργία του εξωδικαστικού μηχανισμού, όπως για παράδειγμα το helpdesk, που προανέφερε ο κ. Ράπανος, που συγκροτήθηκε σε συνεργασία με την ΕΓΔΙΧ, και λειτουργεί σε τακτική βάση, ώστε να μπορεί ο κάθε ενδιαφερόμενος ή ο σύμβουλός του να ενημερώνεται πλήρως, υπεύθυνα και με διαφάνεια για τις δυνατότητες που παρέχει ο μηχανισμός.

Έχει διατυπωθεί μία κριτική, κυρίως σε μέσα μαζικής ενημέρωσης, την οποία επιτρέψτε μου να θεωρώ πρόωρη και βιαστική, για έλλειψη αποτελεσματικότητας του εξωδικαστικού μηχανισμού. Τα αντικειμενικά στοιχεία έχουν ως εξής: η πλατφόρμα, στην οποία εισάγονται τα στοιχεία της οφειλής και του οφειλέτη και παράγεται η αυτοματοποιημένη πρόταση ρύθμισης, άρχισε να λειτουργεί ουσιαστικά από τον περασμένο Μάρτιο. Μέχρι σήμερα, έχουν εγκριθεί από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και δημόσιο, αιτήσεις, άνω των 4.500, με αξία, περίπου, 1 δις.

Σε μία συνολική εικόνα, γιατί υπάρχουν διαφορετικές κατηγορίες και στάδια του μηχανισμού, βλέπουμε το δημόσιο να παρέχει μια σημαντική άφεση χρέους, της τάξεως του 25% και τους χρηματοδοτικούς φορείς να αποδέχονται μία περικοπή του χρέους, περίπου, κατά μέσο όρο, στο 30%, στο πλαίσιο της ρύθμισης που παράγεται αυτοματοποιημένα από τον αλγόριθμο του μηχανισμού.

Συνολικά, έχουν υλοποιηθεί έως σήμερα, πάνω από 250 εκατομμύρια, ενώ άλλα 170 εκατομμύρια είναι στη φάση τελικής υλοποίησης. Μπορούμε, λοιπόν, βάσιμα να εκτιμήσουμε, ότι στις αρχές του 2023 θα έχουμε ξεπεράσει το 1 δις ευρώ στο συνολικό ύψος των ρυθμισμένων δανείων.

Όπως είναι εύλογο, ο ρυθμός υποβολής αιτήσεων ένταξης στον εξωδικαστικό μηχανισμό ήταν αργός. Οι δανειολήπτες, ήταν αναμενόμενο αυτό, έδειχναν επιφυλακτικότητα για έναν νέο μηχανισμό, που συγκεντρώνει όλα τα οικονομικά τους στοιχεία, παράγει αλγοριθμικά τη πρόταση, χωρίς τον παραδοσιακό τρόπο της άμεσης φυσικής επαφής και διαπραγμάτευσης. Τα πράγματα, όμως, εξελίσσονται, επί το θετικότερο, καθώς η αγορά και η κοινωνία διαπιστώνει, ότι μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού γίνονται προτάσεις, που οδηγούν σε ευνοϊκές ρυθμίσεις, η εικόνα βελτιώνεται, οι ρυθμοί επιταχύνονται και πιστεύω, ότι αυτό θα συνεχιστεί και στο άμεσο μέλλον.

Ήδη, η εμπειρία που έχει συγκεντρωθεί τους μήνες αυτούς της λειτουργίας του αξιοποιείται, οι «παιδικές ασθένειες θεραπεύονται» και προχωρούμε σε διορθωτικές κινήσεις, τόσο ως προς το διαδικαστικό σκέλος, όσο και ως προς το ουσιαστικό. Λαμβάνουμε, διαρκώς, υπόψη τα στοιχεία για τις εγκρίσεις, τους χρόνους, τις καθυστερήσεις, τις επιτυχείς ρυθμίσεις και τις απορρίψεις και βελτιώνουμε καθημερινά τη λειτουργία του μηχανισμού, σε συνεννόηση με την αρμόδια Γενική Γραμματέα και την επικεφαλής, κυρία Αθανασοπούλου, με την οποία έχουμε άριστη συνεργασία.

Ειδικά για το ζήτημα της εγκρισιμότητας, έχουμε δρομολογήσει αλλαγές για τη βελτίωσή της και έχουμε υποβάλει προτάσεις άμεσα υλοποιήσιμες, τις οποίες θα συνεκτιμήσει η Πολιτεία και θα λάβει τις αποφάσεις της για το επόμενο διάστημα. Ήδη, όπως είπε και ο κ. Υπουργός, η βελτίωση της εγκρισιμότητας είναι σημαντική τους τελευταίους μήνες.

Θα πρέπει, ωστόσο, να διευκρινιστεί, ότι ο εξωδικαστικός μηχανισμός απαιτεί και προϋποθέτει μία πραγματική βούληση συνεργασίας του οφειλέτη προς την εξεύρεση κατάλληλης λύσης για τη δανειακή του υποχρέωση. Αν κάποιοι στρατηγικοί κακοπληρωτές προσέβλεπαν στον εξωδικαστικό μηχανισμό, ως «κολυμβήθρα του Σιλωάμ», για να αποφύγουν οφειλές, στις οποίες μπορούν να ανταποκριθούν, αυτοί θα απογοητευτούν. Αντίθετα, για πολλούς συνεργάσιμους δανειολήπτες, ο μηχανισμός δίνει, συνεχώς, και θα εξακολουθήσει να δίνει αποδεκτές ρυθμίσεις. Σε αυτό βοηθάει σημαντικά η πλήρως ηλεκτρονική υποβολή της αίτησης και του συνόλου των σχετικών εγγράφων, η άμεση άντληση στοιχείων από τις βάσεις δεδομένων της φορολογικής διοίκησης και των πιστωτικών ιδρυμάτων και κατ’ εξοχήν το γεγονός, ότι μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού δεν ρυθμίζεται μία επιμέρους οφειλή, αλλά επέρχεται συνολική και ταυτόχρονη ρύθμιση όλων των αθετημένων υποχρεώσεων προς το δημόσιο, ασφαλιστικούς φορείς, πιστωτικά ιδρύματα, με αποτέλεσμα να γίνεται μία πλήρης εκτίμηση της ικανότητας του οφειλέτη, να ανταποκριθεί σε βάθος χρόνου στους όρους της προτεινόμενης ρύθμισης.

Κυρίες και κύριοι Βουλευτές, ως θεσμικοί πιστωτές, οι εταιρείες διαχείρισης έχουν κάθε λόγο να επιδιώκουν την επιτυχία του εξωδικαστικού μηχανισμού. Οι εταιρείες μέλη της ΕΕΔΑΔΠ και οι 5.000 εργαζόμενοι που απασχολούνται στον κλάδο μας, στηρίξαμε και στηρίζουμε τον νέο αυτόν θεσμό. Όπως ανέφερα και νωρίτερα, η συμβιβαστική διευθέτηση οφειλών με βιώσιμο τρόπο αποτελεί το εργαλείο εκλογής για τις εταιρείες μέλη μας και υπερτερεί από πλευράς κόστους και χρόνου, έναντι όλων των άλλων δικαστικών διαδικασιών.

Πιστεύουμε ότι είναι ένα σημαντικό νέο εργαλείο, που μαζί με όλα τα υπόλοιπα από τον νόμο προβλεπόμενα, μπορεί να βοηθήσει στην ταχύτερη δυνατή μείωση του συσσωρευμένου ιδιωτικού χρέους. Καταβάλλουμε κάθε δυνατή προσπάθεια για τη μέγιστη δυνατή συμμετοχή, όσων δανειοληπτών μπορούν να αξιοποιήσουν τον εξωδικαστικό μηχανισμό, ώστε αυτός να καταστεί το «όχημα» για την οριστική διευθέτηση των οφειλών τους και την απαλλαγή τους από το βάρος υπερχρέωσης.

Σας ευχαριστώ και πάλι για την πρόσκληση και σας διαβεβαιώνω, ότι είμαστε πάντοτε στη διάθεση του Κοινοβουλίου και των μελών του για την παροχή οποιασδήποτε πληροφορίας διευκολύνει το έργο σας.

Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Θα δώσω τον λόγο για μία σύντομη παρέμβαση στην κυρία Φωτεινή Ιωάννου, για ορισμένα στοιχεία, συμπληρωματικά σε αυτά τα οποία ανέφερε προηγουμένως ο κ. Ράπανος.

**ΦΩΤΕΙΝΗ ΙΩΑΝΝΟΥ (Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Απαιτήσεων Εταιρικής και Λιανικής Τραπεζικής της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.):** Σας ευχαριστώ πολύ.

Αξιότιμε κύριε Υπουργέ, κύριε Πρόεδρε της Επιτροπής Οικονομικών Υποθέσεων, κυρίες και κύριοι βουλευτές, μετά την εισαγωγική τοποθέτηση του Προέδρου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, που τόνισε το έμπρακτο θεσμικό και ουσιαστικό παρόν των τραπεζών στην υλοποίηση και την όσο το δυνατόν ευρύτερη εφαρμογή του εξωδικαστικού μηχανισμού, και ξεκινώντας από το τέλος της ομιλίας του, θα ήθελα να προσθέσω κάποια στοιχεία.

Ο εξωδικαστικός μηχανισμός, αρχικά να πούμε, ότι μπορεί τυπικά να άρχισε να εφαρμόζεται τον Ιούνιο του 2021, αλλά πρακτικά άρχισε να εφαρμόζεται μεταγενέστερα και συγκεκριμένα, μετά το φθινόπωρο του 2021, γιατί τότε ολοκληρώθηκαν όλες οι απαραίτητες τεχνικές προσαρμογές στην πλατφόρμα, ώστε να εμφανίζονται σωστά όλα τα δεδομένα και να είναι διαθέσιμα όλα τα οικονομικά στοιχεία του δανειολήπτη. Επομένως, μιλάμε για έναν εξωδικαστικό μηχανισμό, ο οποίος είναι λειτουργικός και εφαρμόσιμος, σε λιγότερο από έναν χρόνο.

Είναι σημαντικό, εξ’ αρχής, να σημειώσουμε το πλαίσιο, μέσα στο οποίο ήρθε να λειτουργήσει ο εξωδικαστικός μηχανισμός, κυρίως, το πλαίσιο των διμερών ρυθμίσεων που προϋπήρχαν του εξωδικαστικού, που έκαναν και συνεχίζουν να κάνουν οι τράπεζες, δεδομένου ότι είναι ένα πολύ σημαντικό εργαλείο που έχουν οι τράπεζες στη διάθεσή τους για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Συγκεκριμένα και συμπληρωματικά σε αυτά που είπε ο κ. Ράπανος, σύμφωνα με τα συγκεντρωτικά στοιχεία, τα οποία παρέχουμε κάθε μήνα στην Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, οι τράπεζες το 2020 ρύθμισαν, περίπου, 9,5 δις δάνεια, εκ των οποίων 4,5 δις ήταν στεγαστικά. Το 2021 ρύθμισαν, περίπου, 6 δις δάνεια, εκ των οποίων, άνω των 2,5 δις στεγαστικά, ενώ την περίοδο που λειτουργεί και ο εξωδικαστικός μηχανισμός, έχουν ρυθμιστεί, περίπου, 4 δις δάνεια.

Είναι σημαντικό να πούμε, ότι στην τήρηση αυτών των ρυθμίσεων, για να αναφερθώ και σε κάτι που αναφέρθηκε ο Υπουργός, ιδιαίτερα των ρυθμίσεων που έγιναν από το 2021 και μετά, συνέβαλαν τα μέγιστα και τα προγράμματα στήριξης της Κυβέρνησης, το «ΓΕΦΥΡΑ Ι και ΙΙ», που, όπως είπε και ο κ. Ράπανος, αφορούσαν 11,5 δις δάνεια ρυθμισμένα και μη, με συνολική επιδότηση 590 εκατομμυρίων.

Άρα, είναι σημαντικό να καταλάβουμε, ότι αυτές οι συναινετικές διμερείς ρυθμίσεις, οι οποίες, καλώς κακώς, προϋπήρχαν του εξωδικαστικού μηχανισμού, ήταν μία επιβεβλημένη -αλλά και η διατήρησή τους σε καθεστώς ενημερότητας- επιχειρηματική ενέργεια για τις τράπεζες. Πέρα από το γεγονός, ότι έχουν παίξει έναν πάρα πολύ σημαντικό ρόλο στην αποκατάσταση της κουλτούρας πληρωμών των δανειοληπτών, έχουν δώσει και μία πάρα πολύ σημαντική δυνατότητα στους δανειολήπτες και αυτή είναι να παραμείνουν ενήμεροι, εφόσον τηρούν τη ρύθμισή τους και να συνεχίζουν να έχουν πρόσβαση στο τραπεζικό σύστημα και σε νέο δανεισμό, εφόσον αυτό είναι απαραίτητο.

Ο κ. Ράπανος, αναφέρθηκε στην τοποθέτησή του στις σημαντικές χορηγήσεις που έχουν κάνει οι τράπεζες και στην πιστωτική επέκταση των τραπεζών τα τελευταία τρία χρόνια. Μόνο ως το 2022, στο πρώτο εννεάμηνο, έχουμε φτάσει τα 17,5 δις. Όπως έχει ειπωθεί πάρα πολλές φορές, η ρευστότητα των τραπεζών υπάρχει, όπως υπάρχει και η βούληση των τραπεζών να στηρίξουν την οικονομία και να χρηματοδοτήσουν υγιείς ιδιώτες και υγιείς επιχειρήσεις.

Οι υγιείς ιδιώτες και οι υγιείς επιχειρήσεις, λοιπόν και οι bankableιδιώτες και οι bankable επιχειρήσεις, είναι και αυτές που έχουν ρυθμίσει τα δάνειά τους και τηρούν τις ρυθμίσεις τους και αυτός ο πληθυσμός μπορεί να προστίθεται στον πληθυσμό που μπορεί να πάρει χρηματοδότηση. Σε μία χώρα που είχε φτάσει στην κορύφωση της κρίσης, να έχει, περίπου, ένα στα δύο δάνεια, ως μη εξυπηρετούμενα, καταλαβαίνετε ότι η διατήρηση του bankable πληθυσμού της χώρας, είναι στρατηγική προτεραιότητα για το τραπεζικό σύστημα.

Τέλος για τις διμερείς ρυθμίσεις, πέρα από μια επιβεβλημένη επιχειρηματική ενέργεια, όπως είπα για τις τράπεζες, είναι, προφανώς, και μία εποπτική υποχρέωση, δεδομένου ότι ο Κώδικας Δεοντολογίας συνεχίζει να υφίσταται, ο οποίος προβλέπει ότι οι τράπεζες πρέπει να αναζητήσουν λύση ρύθμισης με τον οφειλέτη μετά τις τριάντα ημέρες καθυστέρησης.

Σε ότι αφορά στον εξωδικαστικό μηχανισμό, θέλω να πω το εξής, για να ενισχύσω αυτό που είπε ο κ. Ράπανος. Είναι σημαντικό να σημειώσουμε, ότι το μερίδιο συμμετοχής των τραπεζών στον εξωδικαστικό μηχανισμό, δηλαδή, των οφειλών που είναι ακόμη στον ισολογισμό των τραπεζών αυτή τη στιγμή και έχουν κάνει αίτηση για ένταξη στον εξωδικαστικό μηχανισμό, είναι αντικειμενικά μικρό. Από τις, περίπου, 7.000 αιτήσεις που έχουν υποβληθεί οριστικά, περίπου, 850 με 860 αφορούν σε οφειλές που αυτή τη στιγμή είναι σε τράπεζες και από αυτές έχουν γίνει δεκτές γύρω στις 200. Άρα, ένα ποσοστό γύρω στο 25%.

Αυτό το ποσοστό, όπως είπε και ο κ. Υπουργός, βαίνει αυξανόμενο το τελευταίο διάστημα και προσεγγίζει το ποσοστό εγκρισιμότητας,  περίπου, το 1 στα 3. Ο λόγος, όμως, που οι οφειλές των τραπεζών είναι λίγες, αυτές, δηλαδή, που εντάσσονται στον εξωδικαστικό μηχανισμό, αλλά και το σχετικά χαμηλό ποσοστό εγκρισιμότητας, στο οποίο αναφέρθηκε ο Υπουργός, είναι πάρα πολύ απλός και είναι ο ίδιος. Οι τράπεζες διαχειρίζονται, πλέον, στη συντριπτική τους πλειοψηφία ενήμερους πελάτες. Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων, όπως είπε και ο κ. Παντελιάς, θα είναι μονοψήφιος στο τέλος του 2022, με τη βοήθεια, προφανώς, και όλων των εργαλείων και κυρίως του Προγράμματος «Ηρακλής» που νομοθέτησε η Κυβέρνηση.

Αυτό σημαίνει ότι οι πελάτες των τραπεζών δεν έχουν το ίδιο κίνητρο να ενταχθούν στον εξωδικαστικό μηχανισμό, ο οποίος ναι μεν είναι μία συναινετική διαδικασία, αλλά παραμένει μια προ πτωχευτική διαδικασία. Παράλληλα, και οι τράπεζες και σε συνέχεια αυτών που είπα, περί της στρατηγικής προτεραιότητας να διατηρήσουμε και να αυξήσουμε τον bankable πληθυσμό της χώρας, όταν έχουν μία ρύθμιση που τηρείται, προτεραιοποιούν τη διατήρηση της υφιστάμενης ρύθμισης, αντί την, εκ νέου, ρύθμιση, μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού, που θα κατέτασσε, εκ νέου, τα δάνεια σε μη εξυπηρετούμενο καθεστώς, με ότι αυτό συνεπάγεται.

Έχοντας πει, λοιπόν, όλα αυτά και προσπαθώντας να σας δώσω τη θέση των τραπεζών, θέλω να σας διαβεβαιώσω, ότι με δεδομένες τις βελτιώσεις που έχουν, ήδη, γίνει στην πλατφόρμα, με δεδομένες τις δρομολογημένες, ήδη, βελτιώσεις στον αλγόριθμο, όπως η μείωση του επιτοκίου, με δεδομένο το γεγονός, ότι και εμείς προσπαθούμε να καταλάβουμε, γιατί οι δανειολήπτες, σε μεγάλο βαθμό, απορρίπτουν τις ρυθμίσεις που βγαίνουν από τον αλγόριθμο, θεωρούμε εφικτό να φθάσουμε στο νούμερο του ενός δισεκατομμυρίου σε ύψος οφειλών που θα έχουν ρυθμιστεί μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού μέχρι τις αρχές του 2023 και θα συνεχίσουμε να στηρίζουμε σε αυτή την κατεύθυνση.

Καταληκτικά να πω, ότι η στήριξή μας στον εξωδικαστικό μηχανισμό είναι δεδομένη. Θεωρούμε ότι είναι ένα πάρα πολύ σημαντικό εργαλείο, το οποίο έρχεται να προστεθεί σε όλα τα υπόλοιπα εργαλεία που έχουμε χρησιμοποιήσει μέχρι τώρα για να βρούμε την καλύτερη λύση για το δανειολήπτη.

Σας ευχαριστώ.

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

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΙΤΣΙΛΗΣ (Διοικητής της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων)**: Κύριε Πρόεδρε της Επιτροπής, κύριε Υπουργέ, κυρίες και κύριοι Βουλευτές, θα ήθελα να ευχαριστήσω για την πρόσκληση.

Το νέο πλαίσιο του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών αποτελεί μία σημαντική πρόκληση για την ΑΑΔΕ. Από την πλευρά μας, έχοντας, ήδη, στηρίξει την υλοποίηση του προηγούμενου εξωδικαστικού μηχανισμού, έχουμε αποκτήσει εμπειρία και τεχνογνωσία και έχουμε αυξήσει την ικανότητα διαχείρισης των σχετικών αιτήσεων. Μέχρι στιγμής, λοιπόν, διαχειριζόμαστε τριπλάσιο αριθμό αιτήσεων, συγκριτικά με τον παλιό εξωδικαστικό μηχανισμό. Ο κ. Υπουργός ανέφερε τα στατιστικά. Εγώ να πω από την πλευρά μας, ότι από τις ολοκληρωμένες μέχρι σήμερα αιτήσεις, το 72% αφορά σε διμερείς ρυθμίσεις, δηλαδή, για οφειλές προς ΑΑΔΕ και ΕΦΚΑ και το 28% σε πολυμερείς, δηλαδή, με συμμετοχή και τραπεζικών οφειλών.

Η εφαρμογή του νέου εξωδικαστικού μηχανισμού υπήρξε, πράγματι, μία μεγάλη πρόκληση, πρώτον, διότι μετά από τις πολύ δυσχερείς οικονομικές συνθήκες που βιώσαμε από την πανδημία και που εξακολουθούμε να βιώνουμε με την ενεργειακή κρίση, ήταν δεδομένο, ότι ο όγκος των αιτήσεων θα ήταν μεγάλος. Καλούμαστε, λοιπόν, να επεξεργαστούμε, με περιορισμένο ανθρώπινο δυναμικό, έναν μεγάλο όγκο αιτήσεων μέσα στα στενά χρονικά περιθώρια που προβλέπονται από τον νόμο.

Η διαχείριση αυτών των αιτήσεων ρύθμισης διαφέρει σημαντικά από τις αιτήσεις υπαγωγής σε ρύθμιση που διαθέτει η νομοθεσία και υποστηρίζονται από την ΑΑΔΕ, τις ρυθμίσεις, δηλαδή, οφειλών προς την ΑΑΔΕ, οι οποίες υποστηρίζονται στο σύνολό τους ψηφιακά μέσω της ψηφιακής πύλης «My AADΕ».

Ο νόμος της δεύτερης ευκαιρίας έχει διαχειριστεί δυσκολίες εφαρμογής που παρατηρήθηκαν στο πλαίσιο του προηγούμενου νόμου. Είναι σημαντικό, ότι το κομμάτι της επαφής με τον πολίτη παρέχεται, πλέον, ψηφιακά. Ωστόσο, η υλοποίηση, μέσω μιας ψηφιακής πλατφόρμας, των προϋποθέσεων και κανόνων ενός τέτοιου νόμου, όπου εμπλέκονται περισσότεροι φορείς με πολλά και διαφορετικά συστήματα, είναι μία ειδική πρόκληση που απαιτεί τη διαρκή συνεργασία και συνεχείς ελέγχους απ’ όλους τους εμπλεκόμενους φορείς.

Από την πλευρά μας, λοιπόν, έχουμε κάνει μία σειρά από βήματα, για να υποστηρίξουμε την υλοποίηση του νόμου. Πρώτα απ’ όλα, προβλέψαμε κεντρική διαχείριση των υποθέσεων του εξωδικαστικού μηχανισμού. Η διαχείριση, ακριβώς, λόγω της ιδιαιτερότητας του χειρισμού των υποθέσεων και από τον προηγούμενο νόμο, αλλά και του εκτενούς συντονισμού με εξωτερικούς φορείς, όπως η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, το Κέντρο Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών, το ΚΕΑΟ, και οι θεσμικοί πιστωτές πραγματοποιείται από εμάς κεντρικά, μέσω μιας εξειδικευμένης στο αντικείμενο υπηρεσίας μας, της επιχειρησιακής μονάδας είσπραξης Ε.Μ.ΕΙΣ..

Έχουμε, επίσης, εξασφαλίσει τον συντονισμό των αρμόδιων υπηρεσιών μας, επιχειρησιακών και υπηρεσιών πληροφορικής, ώστε να επιτευχθούν, το συντομότερο δυνατό, οι αναγκαίοι αυτοματισμοί. Έχουμε προχωρήσει στην έκδοση σχετικών εγκυκλίων και οδηγιών με τη συνεργασία και της Ειδικής Γραμματείας. Προχωράμε σε διαρκή εκπαίδευση με διαδικτυακά σεμινάρια για τους υπαλλήλους μας, υπαλλήλους της ΔΟΥ και στα Τελωνεία, προκειμένου να διασφαλιστεί η διαρκής επιμόρφωσή τους σε έναν νόμο, που έχει δυσκολίες και ιδιαιτερότητες. Επίσης, εργαζόμαστε εντατικά σε ένα πολύ απαιτητικό περιβάλλον και με πολύ πιεστικές προθεσμίες –συνολικά αναφέρομαι στο επιχειρησιακό μας σχέδιο- για την πλήρη αυτοματοποίηση του εξωδικαστικού μηχανισμού, σε ότι αφορά εμάς, δηλαδή, όλη η διαχείριση της διαδικασίας, όχι μόνο το front end που έχει επιτευχθεί, αλλά και το back end να γίνει και αυτό, πλήρως, ψηφιοποιημένο.

Να έχουμε λοιπόν, την πλήρη διασύνδεση της ρύθμισης που παρέχεται από την πλατφόρμα της ΕΓΔΙΧ με τα πληροφοριακά μας συστήματα. Πολύ φιλόδοξο έργο, πολύ απαιτητικό, το οποίο, όμως, θα μας επιτρέψει να ανταπεξέλθουμε με τον καλύτερο τρόπο στον μεγάλο αριθμό αιτήσεων που πρέπει να διαχειριστούμε και θέλουμε την ελάχιστη, κατά το δυνατό, ανθρώπινη παρέμβαση στις υποθέσεις αυτές.

Θέλω να κλείσω, διαβεβαιώνοντας ότι η συνεργασία μας με το Υπουργείο Οικονομικών, με την ΕΓΔΙΧ και τους θεσμικούς πιστωτές, έχει υπάρξει αδιάλειπτη και πολύ αποδοτική όλο αυτό το διάστημα. Εργαζόμαστε συστηματικά για την επιτυχία αυτού του νόμου και θέλω να διαβεβαιώσω για την προσήλωση μας στην επιτυχία αυτού του πλαισίου.

Σας ευχαριστώ πάρα πολύ κύριε Πρόεδρε.

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

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΔΟΥΦΕΞΗΣ (Διοικητής του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ)):** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Πρόεδρε, κύριοι Υπουργοί, κυρίες και κύριοι Βουλευτές, ο εξωδικαστικός μηχανισμός, ο οποίος, ουσιαστικά, ενσωματώνει στην ελληνική έννομη τάξη την Οδηγία 1023/2019 της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αποτελεί μία μεταρρυθμιστική τομή στην προσπάθεια άρσης των εμποδίων και διασφάλισης, ότι οι βιώσιμοι οφειλέτες που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσχέρειες, έχουν πρόσβαση σε ένα αποτελεσματικό πλαίσιο και δίκαιο προληπτικής αναδιάρθρωσης, το οποίο θα τους επιτρέψει να συνεχίσουν τη λειτουργία τους.

Ο e-ΕΦΚΑ αποτελεί έναν από τους τρεις πιστωτές, μαζί με τους χρηματοδοτικούς φορείς και το δημόσιο, που συμμετέχει στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών, εκπροσωπώντας τους φορείς της κοινωνικής ασφάλισης με το ΚΕΑΟ. Ο φορέας μας έχει εμπειρία από τη διαχείριση υποθέσεων εξωδικαστικού μηχανισμού, ήδη, με βάση τις διατάξεις του προηγούμενου εξωδικαστικού μηχανισμού του ν.4469/2017. Πρόθεση του φορέα μας είναι η τήρηση των διατάξεων του νομοθετικού πλαισίου, παράλληλα με τη βέλτιστη χρήση των πόρων του, με σκοπό την παροχή στους οφειλέτες που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσχέρειες, τη δυνατότητα να εξασφαλίσουν τη βιωσιμότητά τους και να έχουν μία δεύτερη ευκαιρία.

Επί του πρακτέου, η αρμοδιότητα για τη διαχείριση των υποθέσεων εξωδικαστικού μηχανισμού, ανήκει στις περιφερειακές υπηρεσίες ΚΕΑΟ στην κατά τόπου αρμοδιότητα των οποίων υπάγονται οι οφειλέτες. Έχουμε μία πλήρη γεωγραφική κάλυψη σε όλη τη χώρα. Πανελλαδικά, υπάρχουν 146 εκπρόσωποι, 93 διαχειριστές, 53 εγκριτές φυσικά πρόσωπα, οι οποίοι έχουν παρακολουθήσει προγράμματα τηλεκπαίδευσης που υλοποιήθηκαν κεντρικά από το ΚΕΑΟ. Παράλληλα, η κεντρική υπηρεσία του ΚΕΑΟ συντονίζει πληθώρα δράσεων καθημερινά για την υποστήριξη του μηχανισμού, όπως η έκδοση εγκυκλίων και η παροχή οδηγιών για τη διαχείριση των αιτημάτων.

Η παρακολούθηση της παραγωγικής λειτουργίας του λογισμικού και των διασυνδέσεων με την ΕΓΔΙΧ και τους λοιπούς συμμετέχοντες φορείς, η συμμετοχή στελεχών σε διυπηρεσιακές τηλεδιασκέψεις με τους εμπλεκόμενους φορείς και η αυτοματοποίηση της παρακολούθησης της έναρξης και λήξης της εκ του νόμου προβλεπόμενης αναστολής αναγκαστικών μέτρων, όλα αυτά γίνονται αυτόματα.

Σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία της υπηρεσίας μας, αυτή τη στιγμή, ο φορέας διαχειρίζεται πανελλαδικά 4.218 αιτήσεις, οι οποίες στην πλειονότητά τους αναμένεται να καταλήξουν σε σύμβαση αναδιάρθρωσης. Μέχρι τις 10/10/2022, 1.061 οφειλέτες έχουν ρυθμίσει το ΚΕΑΟ οφειλής, συνολικού ποσού 63.547.518 ευρώ, με ρυθμισμένο ποσό 71.197.636 ευρώ, ενώ, παράλληλα, 26 οφειλέτες έχουν, ήδη, απωλέσει τη ρύθμιση τους. Δεδομένου του αριθμού των υπό επεξεργασία αιτήσεων, εκτίμησή μας είναι ότι οι οφειλές που θα υπαχθούν σε ρύθμιση εξωδικαστικού μηχανισμού, θα αυξηθούν από το επόμενο χρονικό διάστημα. Ήδη, άλλες 400 υποθέσεις έχουν ολοκληρωθεί επιτυχώς και αναμένονται να ρυθμιστούν.

Η μέχρι σήμερα εμπειρία μας από τη διαχείριση υποθέσεων εξωδικαστικού μηχανισμού, καταδεικνύει ότι η διαδικασία με βάση τις διατάξεις του ν.4738/2020, απλοποιήθηκε σημαντικά, σε σχέση με τις διατάξεις που ίσχυαν με τον ν.4469/2017. Ο λόγος είναι, ότι αξιοποιούμε όλα τα ψηφιακά εργαλεία, κατά την εξέταση των αιτήσεων, καθώς, τόσο ο έλεγχος της συνδρομής των προϋποθέσεων υπαγωγής, όσο και η πρόταση αναδιάρθρωσης, προκύπτουν με χρήση υπολογιστικού εργαλείου, που βρίσκεται πάνω στην πλατφόρμα, χωρίς εμπλοκή ανθρώπινης παρέμβασης.

Επίσης, απλοποίηση ήρθε και με τη νέα κοινή υπουργική απόφαση, η οποία τροποποίησε τα υποχρεωτικά συμβαλλόμενα με την αίτηση στοιχεία δικαιολογητικά και έχουν γίνει όλα, επί της ουσίας, ψηφιακά. Άρα, έχουν απεμπλακεί και οι υπάλληλοι από οποιοσδήποτε αναστολές ή τυχόν άλλο ήθελε προκύψει. Πρόθεση του φορέα μας είναι η περαιτέρω ψηφιοποίηση των διαδικασιών. Ήδη, μετά την επιτυχή ολοκλήρωση των αιτήσεων, οι ρυθμίσεις οφειλών μηχανογραφούνται, ώστε να παρακολουθούνται από τον οφειλέτη, μέσω των ηλεκτρονικών υπηρεσιών ΚΕΑΟ και να αποπληρώνονται μέσω του διατραπεζικού συστήματος ΔΙΑΣ, με χρήση ταυτότητας οφειλής. Σημειώνεται ότι στα πλαίσια της μηχανογράφησης, δημιουργούνται εξατομικευμένοι τύποι ρύθμισης για κάθε οφειλέτη, με ενέργειες των αρμοδίων οργάνων του ΚΕΑΟ. Στο προσεχές, στο άμεσο μέλλον, αναμένεται να αυτοματοποιηθεί πλήρως και η διαδικασία της ρύθμισης. Να είναι αυτόματο όλο το σύστημα, από την ένταξη μέχρι και τη ρύθμιση έκδοση οφειλής, ώστε να παρακολουθούνται τα πάντα ψηφιακά.

Άποψη του φορέα μας είναι, ότι η πλήρης αυτοματοποίηση όλων των διαδικασιών, θα οδηγήσει στην επιτάχυνση των διαδικασιών ρύθμισης οφειλών και στην ενίσχυση της διαφάνειας στη διαχείριση των υποθέσεων, παράλληλα, με τις, εν τοις πράγμασι, απαλλαγή από την ευθύνη των υπαλλήλων, κατά τις διαπραγματεύσεις, για τη σύμβαση αναδιάρθρωσης που, τυχόν, ήθελε να προκύψει σε περίπτωση έλλειψης αυτοματοποίησης.

Σε κάθε περίπτωση, οι ανοιχτοί δίαυλοι επικοινωνίας, μεταξύ των πιστωτών, δηλαδή, του e-ΕΦΚΑ, της ΑΑΔΕ και των χρηματοδοτικών φορέων, αποτελεί αναγκαία προϋπόθεση για την επιτυχία του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών. Ο φορέας μας είναι πάντα ανοιχτός στην εποικοδομητική συνεργασία για την αντιμετώπιση των προβλημάτων που θα προκύψουν και στην υλοποίηση των βελτιωτικών ενεργειών που θα απαιτηθούν.

Σας ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Θα περάσουμε τώρα στις τοποθετήσεις των συναδέλφων Βουλευτών.

Τον λόγο έχει ο κ. Καραγκούνης.

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΚΑΡΑΓΚΟΥΝΗΣ:** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Υπουργέ, πραγματικά, είναι εξαιρετικά σημαντική η πρωτοβουλία σας σήμερα, να συγκαλέσετε αυτή τη συζήτηση. Βεβαίως, η πολύ σημαντική παρουσίαση και τα στοιχεία που μας δώσατε, συνέχεται και με ένα κορυφαίο θέμα για τους πολίτες, για την τραπεζική πίστη και για την ελληνική οικονομία, συνολικά. Σας άκουσα με προσοχή, για τα στοιχεία τα οποία παρουσιάσατε. Η αλήθεια είναι ότι παραλάβαμε το 2019 μία πολύ δύσκολη κατάσταση, όπου η διαχείριση των «κόκκινων» δανείων βρισκόταν ακόμη σε ένα «εμβρυακό» στάδιο, με αποτέλεσμα να απειλείται η αξιοπιστία της χώρας και του τραπεζικού συστήματος.

Οφείλω να το πω, κύριε Υπουργέ, ότι με δική μας πρωτοβουλία και συνολικά, βεβαίως, της Κυβέρνησης της Νέας Δημοκρατίας, ελήφθησαν αυτές οι δύο πολύ σημαντικές πρωτοβουλίες για την ταχεία εκκαθάριση των «κόκκινων» δανείων, πρωτοβουλίες, μάλιστα, που είχαν ένα έντονο κοινωνικό πρόσημο. Το πρώτο εργαλείο ήταν ο «Ηρακλής» και το δεύτερο ο ν.4738/20, για τη δεύτερη ευκαιρία που είχαμε τη δυνατότητα να τον συζητήσουμε εκτενώς.

Βασικός στόχος αυτού του νόμου ήταν να παταχθούν τα φαινόμενα των στρατηγικών κακοπληρωτών, πάντα, όμως, και οφείλω να τον καταθέσω, με προστασία των ευάλωτων. Βεβαίως, για να μπούμε και στην ουσία της σημερινής συζήτησης, με έμφαση και στην κουλτούρα της ρύθμισης, της συναίνεσης, αλλά και της αναδιάρθρωσης των οφειλών. Και οφείλω να πω, ότι εσείς προσωπικά και το επιτελείο σας, δώσατε έναν μεγάλο «αγώνα», ώστε να φτιαχτεί ένα λειτουργικό πλαίσιο εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών, τόσο στον ίδιο τον νόμο για τη δεύτερη ευκαιρία, όσο και με τη δευτερογενή νομοθεσία, όπως με υπουργικές αποφάσεις, κανονιστικές πράξεις, τις οποίες έχετε δουλέψει εντατικά το τελευταίο διάστημα και μάς παρουσιάζετε τα αντίστοιχα στοιχεία. Είναι εντυπωσιακό, ότι έχουν μειωθεί τα «κόκκινα» δάνεια, κατά 60 δισεκατομμύρια ευρώ.

Καταλαβαίνουμε ότι αυτός ο μηχανισμός έλαβε υπόψη τα σχόλια της αγοράς των φορέων που έχουμε σήμερα εδώ, αλλά και άλλων, ενώ είχε και μία ευρεία συναίνεση ως προς τη λειτουργικότητά του.

Άκουσα, κύριε Υπουργέ, με πολύ ενδιαφέρον τα στοιχεία που μας έχετε παραθέσει, για τη «σφαίρα» της σημερινής συζήτησης και την εγκρισιμότητα των αιτήσεων που υποβάλλονται στον εξωδικαστικό μηχανισμό. Διαπίστωσα, το κάνατε και εσείς, ότι, όντως, ο μέσος όρος εγκρισιμότητας, στο σύνολο των διαχειριστών είναι ακόμη χαμηλός. Με εξαίρεση, όμως, και αυτό είναι πολύ θετικό, το τελευταίο διάστημα. Όμως, όλο το προηγούμενο διάστημα, υπήρξαν σημαντικές αποκλίσεις στο ποσοστό εγκρισιμότητας, μεταξύ των διαχειριστών. Οπότε το πρώτο βασικό ερώτημα που τίθεται και βεβαίως στους παριστάμενους φορείς και ειδικότερα στους διαχειριστές είναι το εξής: που οφείλονται τα χαμηλά ποσοστά εγκρισιμότητας στις αιτήσεις του εξωδικαστικού;

Άκουσα τον εκπρόσωπο των διαχειριστών απαιτήσεων, τον κ. Πανούση, που, προφανώς, έχει μία συνολική εικόνα ως Πρόεδρος, αλλά θα ήθελα, βεβαίως, να ακούσω, αν υπάρχουν και επιμέρους απόψεις άλλων διαχειριστών. Άκουσα, επίσης, τα όσα είπε ο κ. Πανούσης περί διστακτικότητας, αρχικώς, των δανειοληπτών. Βλέπω, όμως, εδώ στους πίνακες, τους οποίους έχετε καταθέσει στα Πρακτικά, κύριε Υπουργέ, ότι, όντως, υπάρχουν σοβαρές αποκλίσεις, ανάμεσα στους διαχειριστές για την εγκρισιμότητα. Οπότε, θα ήθελα και την άποψη και του κ. Πανούση, γιατί υπάρχουν τέτοιες αποκλίσεις.

Το δεύτερο ερώτημα, όπως αξιολογώ τα στοιχεία, είναι ότι υπάρχει μία βελτίωση στην εγκρισιμότητα το τελευταίο διάστημα και αυτό είναι πολύ σημαντικό. Το είπε και ο εκπρόσωπος των διαχειριστών. Θα ήθελα να ρωτήσω, τι συνέτεινε σε αυτή την αύξηση και τι μπορεί να γίνει περαιτέρω, για να «τρέξουν» πιο γρήγορα οι διαδικασίες.

Καταλαβαίνω, επίσης, ότι υπάρχει ένα πολύ μεγάλο απόθεμα μη ολοκληρωμένων αιτήσεων από τους οφειλέτες. Το ανέφερε ο κ. Ράπανος, αν δεν κάνω λάθος. Κύριε Υπουργέ, έχετε εικόνα κι εσείς, γιατί δεν προχωράνε στην ολοκλήρωση της αίτησης; Και θέλω να απευθυνθώ και στους εκπροσώπους των τραπεζών, να μας πουν τι συμβαίνει ή τι ενέργειες μπορούν να γίνουν, ώστε να δοθεί ένα κίνητρο στους οφειλέτες να προχωρήσουν σε αιτήσεις. Άκουσα τα στοιχεία και τις πρωτοβουλίες που έχουν πάρει οι τράπεζες, αλλά παρ’ όλα αυτά παραμένει το ζήτημα. Αν άκουσα σωστά τα στοιχεία, από τις 55.000 αιτήσεις μόνο 18.000 αιτήσεις έχουν προχωρήσει. Οπότε, πρέπει να δούμε, αν πρέπει να υπάρξουν κάποιες αλλαγές προς την κατεύθυνση αυτή.

Επίσης, θα επανέλθω στους εκπροσώπους των τραπεζών και θα κάνω την ίδια ερώτηση, όπως και στους διαχειριστές. Πρώτον, πώς προχωρούν οι ρυθμίσεις και αν αντιμετωπίζετε τα ίδια προβλήματα με τους διαχειριστές απαιτήσεων. Άκουσα με τα στοιχεία, ότι και εδώ έχει μείνει ένα πολύ μικρό ποσοστό, επί των αιτήσεων εγκρισιμότητας, πλέον, για τις τράπεζες, αλλά είναι απογοητευτικό, υπό μία έννοια, ότι το ποσοστό εγκρισιμότητας δεν ξεπερνά το 25%. Οπότε, πρέπει να δούμε τι ακριβώς έχει γίνει.

Να θέσω και ακόμη μία παράμετρο. Δυστυχώς, και αυτό ακούγεται και στην αγορά σε έναν βαθμό, «πράσινοι» δανειολήπτες που θέλουν να ρυθμίσουν τις οφειλές τους, λίγο πριν καταστούν «κόκκινοι», δηλαδή, πριν καταγγελθούν τα δάνεια, εντός των ενενήντα ημερών, τελικά δεν επιτυγχάνουν μία ρύθμιση, είτε διμερώς, είτε μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού. Μήπως θα πρέπει να το δείτε -και αναφέρομαι στις τράπεζες- πιο εξειδικευμένα, ως μέτρο πρόληψης και να δίνονται λύσεις πιο έγκαιρα;

Σε ότι αφορά στην Τράπεζα της Ελλάδος, κύριε Παντελιά, να κάνετε μία αναφορά στο ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τους διαχειριστές των απαιτήσεων. Θεωρείτε ότι το ρυθμιστικό πλαίσιο χρήζει περαιτέρω βελτιώσεων για ένα θέμα, το οποίο και ο Διοικητής το γνωρίζει πολύ καλά και έχει κάνει και αρκετές παρεμβάσεις με κοινωνικό πρόσημο και που αγγίζει τον «πυρήνα» της ελληνικής κοινωνίας και οικονομίας; Θα μπορούσαν να γίνουν περαιτέρω βελτιώσεις;

Προς τους Διοικητές της ΑΑΔΕ και του ΕΦΚΑ, θα ήθελα να ρωτήσω ως δημόσιο, αν και ανέφεραν αρκετά στοιχεία, ποια είναι τα ποσοστά εγκρισιμότητας. Άκουσα ότι υπάρχει και ένα ζήτημα στελέχωσης. Είμαι σίγουρος, ότι θα το δει το Υπουργείο που πάντα έχει «ανοιχτά χαρτιά» και προχωράει σε βελτιωτικές κινήσεις.

Κύριε Υπουργέ, θέλω να θίξω ένα πολύ ευαίσθητο και κρίσιμο ζήτημα που αφορά σε χιλιάδες συμπολίτες μας και είναι το πρόβλημα που έχει προκύψει με τα δάνεια από το ελβετικό φράγκο. Θέλω να τονίσω, ότι με πρωτοβουλία του Γενικού Γραμματέα της Κοινοβουλευτικής μας Ομάδας, του κ. Μπούγα, υπήρξαν αλλεπάλληλες συναντήσεις με τους εκπροσώπους αυτών των δανειοληπτών, όπως και με τον Υπουργό Επικρατείας. Επειδή υπάρχει ένα «βουνό» χρέους, που λόγω των συναλλαγματικών ισοτιμιών, τα τελευταία χρόνια, έχει υπερδιπλασιάσει το κόστος εξυπηρέτησης αυτών των δανείων, τι πρωτοβουλίες σκέφτεστε να αναλάβετε, προκειμένου να υπάρξει, τουλάχιστον, μία «ανακούφιση» γι’ αυτούς τους δανειολήπτες; Δεν ξέρω, αν μπορεί να μας εισφέρει κάποια άποψη και η Τράπεζα της Ελλάδος, με την έννοια, αν το ρυθμιστικό πλαίσιο, εθνικό ή ενωσιακό, μπορεί να μας δώσει κάποιες λύσεις.

Σας ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

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

**ΕΥΤΥΧΙΑ (ΕΦΗ) ΑΧΤΣΙΟΓΛΟΥ:** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε, όπως και όλους τους προσκεκλημένους για τις τοποθετήσεις τους.

Θα ξεκινήσω, λέγοντας ότι ο κ. Υπουργός, μου έκανε παρατήρηση, άλλη μία φορά, ότι δεν έχω διαβάσει την ημερήσια διάταξη και ότι το θέμα είναι η συζήτηση για τον εξωδικαστικό μηχανισμό και όχι για το ιδιωτικό χρέος, αλλά, ο ίδιος τελικά μίλησε για το ιδιωτικό χρέος. Επομένως, θα μου επιτρέψετε να πω και εγώ δυο τρία πράγματα για το ιδιωτικό χρέος και τον εξωδικαστικό μηχανισμό.

Το ιδιωτικό χρέος διογκώνεται, όλη αυτή την περίοδο, και έχει δημιουργήσει συνθήκες «ασφυξίας» για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά, καθώς προστίθεται στο, ήδη, «φλέγον» πρόβλημα του πληθωρισμού και των «εκρηκτικών» τιμών που έχουν διαμορφωθεί στα καύσιμα και του κόστους ενέργειας και του κόστους διαβίωσης.

Η Κυβέρνηση έχει κάνει κάποιες επιλογές, εδώ και δύο χρόνια, σχεδόν, οι οποίες είχαν από την αρχή ένα σαφές πρόσημο, όπως και στον Πτωχευτικό Κώδικα έκανε αυτή την επιλογή: ένα πρόσημο που ήταν υπέρ των πιστωτών και με πλήρη ελευθερία κινήσεων, χωρίς καμία δεσμευτικότητα γι’ αυτούς και δη τις τράπεζες. Προφανώς, εκεί αναφέρομαι και όχι στο δημόσιο. Έκανε επιλογές απελευθέρωσης των πλειστηριασμών και έκανε και επιλογές συγκεκριμένες και για τον εξωδικαστικό μηχανισμό που, επίσης, δεν είχαν καμία δεσμευτικότητα για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Τις επιλογές αυτές τις πληρώνουμε σήμερα, τις πληρώνει και η κοινωνία σήμερα. Τα αποτελέσματα αυτών των επιλογών βιώνουμε σήμερα σε κοινωνικό επίπεδο και θα εξηγήσω συγκεκριμένα τι εννοώ.

Ο τρόπος που ο ίδιος ο Υπουργός τοποθετήθηκε, δείχνοντας την ενόχλησή του, απέναντι στον τρόπο που το χειρίζονται οι τράπεζες -όποιος έχει αυτιά ακούει μέσα σε αυτή την Αίθουσα, τι, ακριβώς, γίνεται- είναι αποτέλεσμα και των επιλογών των πολιτικών που έκανε αυτή η Κυβέρνηση να μην δεσμεύσει πουθενά τελικά τα τραπεζικά ιδρύματα σε όλη αυτή τη διαδικασία του εξωδικαστικού μηχανισμού.

Πιο συγκεκριμένα, 111 δις είναι τα «κόκκινα» δάνεια στην ελληνική οικονομία με στοιχεία Ιουνίου του 2022 από την Τράπεζα της Ελλάδας. Πράγματι, στους ισολογισμούς των τραπεζών είναι, ιδιαιτέρως, μειωμένα, όμως, έχει μεταβιβαστεί η συντριπτική πλειονότητα τους σε funds του εξωτερικού που τα διαχειρίζονται οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων.

Επομένως, ως όγκος, ως σύνολο, δεν έχει επουδενί μειωθεί. Αντιθέτως, έχει διογκωθεί, σε σχέση με το διάστημα της ανάληψης της διακυβέρνησης από τη Νέα Δημοκρατία και συνεχίζει να πιέζει, ιδιαίτερα, την ελληνική κοινωνία. Δεν έχουν φύγει από τους ισολογισμούς των νοικοκυριών και των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Ομοίως, τα χρέη προς το δημόσιο έχουν διογκωθεί. Στην εφορία, από 104,4 δις έχουν πάει στα 112,6 δις και στα ασφαλιστικά ταμεία από 35 δις σε 43,4 δις. Μιλάμε για μία αύξηση, περίπου, 8 δις στην εφορία και περίπου 8,3 δις στα ασφαλιστικά ταμεία. Άρα, έχουμε διόγκωση και του χρέους προς το δημόσιο.

Από την πλευρά μας, έχουμε επιμείνει, στο να υπάρξει μία ρύθμιση 120 δόσεων, με «κούρεμα» της βασικής οφειλής, ώστε να μπορέσουν να την ακολουθήσουν οι οφειλέτες σε μία τόσο δύσκολη περίοδο, όπως είναι αυτή που διανύουμε. Μία ρύθμιση, όπως αυτή που έγινε στα ασφαλιστικά ταμεία το 2019 και έδωσε ανακούφιση στους πολίτες. Η Κυβέρνηση, ωστόσο, επιμένει να μην το κάνει αυτό, ενώ, στην πραγματικότητα, δεν την εμποδίζει κανείς στο να μην γίνει μία τέτοια ρύθμιση.

Στο ζήτημα του εξωδικαστικού μηχανισμού, από τα στοιχεία που ακούσαμε και από τον κ. Ράπανο, περίπου 55.000 πολίτες έχουν ζητήσει ρύθμιση και οι ολοκληρωμένες ρυθμίσεις είναι 1.498. Αν δει κανείς τι ποσοστό τελικής ρύθμισης είναι αυτό, θα διαπιστώσει, ότι ούτε τρεις στους εκατό δεν έχουν καταφέρει να πάρουν μία ολοκληρωμένη ρύθμιση. Αυτό είναι το αποτέλεσμα του εξωδικαστικού μηχανισμού. Αν θέλει κανείς να δει τα πράγματα όπως είναι, αυτό είναι το αποτέλεσμα του εξωδικαστικού μηχανισμού. Είναι παταγώδης αποτυχία.

Η Κυβέρνηση, από την πλευρά της, τα «ρίχνει» στις τράπεζες, ότι δεν είναι, ιδιαίτερα, διαθέσιμες, οι τράπεζες τα «ρίχνουν» στην Κυβέρνηση, ότι δεν έφτιαξε αρκετά γρήγορα την πλατφόρμα, ότι την έφτιαξε πιο αργά, ή ακόμη πιο αργά, οι τράπεζες μετά τα «ξαναρίχνουν» στα funds, λέγοντας ότι δεν είμαστε εμείς αυτοί που βασικά εμπλεκόμαστε, γιατί τα funds διαχειρίζονται, πλέον, τις απαιτήσεις. Το αποτέλεσμα είναι, ότι αυτός ο μηχανισμός δεν λειτουργεί και οι πολίτες δεν ανακουφίζονται και δεν ρυθμίζουν τις οφειλές τους.

Έρχομαι τώρα σε μία εικόνα, γιατί δεν καλέσατε τους εκπροσώπους των δανειοληπτών, τους δικηγορικούς συλλόγους και αφού δεν τους καλέσατε, θα πρέπει να σας μεταφέρουμε εμείς την πραγματική εικόνα. Τα funds, αυτή τη στιγμή, που κατέχουν τη συντριπτική πλειονότητα των «κόκκινων» δανείων, έχουν μία πάρα πολύ συγκεκριμένη συμπεριφορά απέναντι στους πολίτες. Συχνά, δεν απαντούν καν στα αιτήματα των πολιτών. Τους δώσατε, κύριε Υπουργέ, αυτή τη δυνατότητα: αν θέλουν να συμμετέχουν στον εξωδικαστικό μηχανισμό, αν δεν θέλουν να μην συμμετέχουν. Αυτή την προαίρεση εσείς τους τη δώσατε. Άλλες φορές, ζητούν υπέρογκα ποσά, ως προκαταβολές, για να συζητήσουν μόνο μία ρύθμιση, χωρίς καν να δεσμεύονται από το περιεχόμενό της.

Θα σας αναφέρω ορισμένα πραγματικά παραδείγματα. Σε οφειλή 130.000 ευρώ ζήτησαν, για να ρυθμίσουν το υπόλοιπο ποσό και να σταματήσουν τη διαδικασία πλειστηριασμού, 50.000 ευρώ εφάπαξ από τον πολίτη. Σε οφειλή 35.000 ευρώ ζήτησαν εφάπαξ καταβολή 15.000 ευρώ, για να μπορέσει να ρυθμίσει ο πολίτης. Αυτές είναι τοποθετήσεις εκτός τόπου και χρόνου, γιατί η μέριμνα είναι στο πώς θα γίνουν πλειστηριασμοί. Εκεί είναι όλη μέριμνα.

Τα funds, αυτή τη στιγμή, ελέγχουν με εμπράγματες εξασφαλίσεις, περίπου, 700.000 ακίνητα της χώρας, αξίας, άνω των 40 δισεκατομμυρίων ευρώ. Αυτή είναι η πραγματικότητα. Και με βάση τα διαθέσιμα στοιχεία για το 2022 έχουν αναρτηθεί 44.000 πλειστηριασμοί. Αυτός είναι ένας αριθμός υπερτριπλασιασμού, σε σχέση με πέρσι, ένας αριθμός που μας γυρνά στα επίπεδα του 2008 και 2009. Πολλοί δε, είναι και πλειστηριασμοί πρώτης κατοικίας. Δεν υπάρχει καμία προστασία της πρώτης κατοικίας, πλέον.

Αναφορικά με τους ευάλωτους πολίτες, υπάρχει το πιστοποιητικό ευαλωτότητας, καθώς δεν είχε δημιουργηθεί ο φορέας της Κυβέρνησης. Όμως, με την αύξηση των αντικειμενικών αξιών, ένας μεγάλος αριθμός συνανθρώπων μας μένουν εκτός αυτής της προστασίας της χαμηλής, της ευαλωτότητας.

Κατά συνέπεια, έχουμε μία στάση, μία πολιτική από την πλευρά των funds, η οποία είναι εξοντωτική για τους πολίτες. Είναι, εντελώς, εκτός κοινωνικής και οικονομικής πραγματικότητας και αυτό έχει συμβεί και γιατί η Κυβέρνηση δεν έθεσε καμία νομική δέσμευση, κανένα εξαναγκαστικό στοιχείο. Κάθεται και παρακολουθεί αυτή την κατάσταση, χωρίς να βάζει κανέναν φραγμό σε αυτή την ασυδοσία. Βάζουν στο στόχαστρο ακόμη και δανειολήπτες με πολύ μικρές οφειλές, της τάξεως των 20.000 ευρώ, αν διαπιστώσουν ότι υπάρχει ακίνητη περιουσία, για να γίνει ρευστοποίηση και να ικανοποιήσουν τις απαιτήσεις τους.

Αυτή δεν μπορεί να είναι μία εικόνα επιτυχίας, την οποία να συμμερίζεται, είτε το χρηματοπιστωτικό σύστημα, είτε η Κυβέρνηση της χώρας, για τη διαχείριση ενός τόσο «φλέγοντος» οικονομικού και κοινωνικού προβλήματος.

Και θα κλείσω με το θέμα της απόφασης του Αρείου Πάγου. Ο Άρειος Πάγος είπε, ότι μεταβιβάσεις, οι οποίες έχουν γίνει με τον νόμο του 2003 δεν έχουν ενεργητική νομιμοποίηση οι servicers να κάνουν πράξεις αναγκαστικής εκτέλεσης. Δεν μπορούν, δηλαδή, να διενεργήσουν πλειστηριασμούς. Με βάση το σκεπτικό και την απόφαση του Αρείου Πάγου, ο κ. Σταϊκούρας σήμερα είπε, ότι η τροπολογία δεν θα γίνει. Όμως, οι διαρροές δεν έρχονται, συνήθως, από το πουθενά. Είπατε ότι η τροπολογία δεν θα γίνει. Αυτό σημαίνει δύο πράγματα: είτε οι servicers θα λειτουργούν με τον νόμο του 2015 με συγκεκριμένες δικλείδες και άρα, θα υποβάλουν πρόταση ρύθμισης στον δανειολήπτη και άρα, θα φορολογούνται και όλες οι πράξεις τους, γιατί με τον νόμο του 2003 δε φορολογείται καμία πράξη τους, ούτε η πώληση του δανείου, ούτε Φ.Π.Α. υπάρχει, γι’ αυτό και επιλέγουν τον νόμο του 2003, για να κάνουν πλειστηριασμούς γρήγορα και χωρίς να φορολογούνται, είτε αν θέλουν να ενεργούν πια με ενεργητική νομιμοποίηση τα ίδια τα Funds, θα πρέπει να έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα. Από τη στιγμή, που λέτε, ότι δεν θα κάνετε τροπολογία, κατανοούμε, νομικά τουλάχιστον, ότι εννοείτε αυτή την ερμηνεία, ότι αποδέχεστε ως Κυβέρνηση.

Ο κ. Ράπανος είπε, ότι επιδίωξη είναι να κερδίσουν συναινετικές ρυθμίσεις. Εννοείτε τις διμερείς; Αυτό σημαίνει, ότι δεν θέλετε μία συνολική ρύθμιση του χρέους, με βάση τον εξωδικαστικό μηχανισμό, γιατί με τον εξωδικαστικό μηχανισμό πάμε και κάνουμε συνολική ρύθμιση του χρέους ή ζητάμε να δούμε τετ α τετ τον δανειολήπτη και το ρυθμίζουμε μόνοι μας. Άρα, νομίζω ότι από μόνος σας εννοείτε ότι υπάρχει μία υπόσκαψη του εξωδικαστικού.

Δεύτερον, ζητήσατε τροπολογία από το Υπουργείο Οικονομικών, για να παρακάμψει την απόφαση του Αρείου Πάγου ή κάποιος από τους παριστάμενους μπορεί να μας πει ποιος το ζήτησε;

Ευχαριστώ πολύ.

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

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ:** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Αν κάποιος τρίτος παρακολουθούσε τη συζήτησή μας, βλέποντας την παράθεση αριθμών για χιλιάδες αιτήσεις, όπως ακούστηκε, με «γεωμετρική πρόοδο» στην πορεία του εξωδικαστικού μηχανισμού, μήνα με τον μήνα, βδομάδα με την εβδομάδα, προφανώς, θα ένιωθε ότι ζει σε άλλη χώρα, από αυτή στην οποία βιώνουν εκατομμύρια δανειολήπτες μία τραγική κατάσταση.

Θέλω να είμαι ξεκάθαρος εξαρχής, ότι όταν μιλάμε για Πτωχευτικό Κώδικα και εξωδικαστικό μηχανισμό, μιλάμε για το απόλυτο «Βατερλό» της Κυβέρνησης της Νέας Δημοκρατίας. Το χειρότερο είναι ότι η αδυναμία, η αποτυχία και η αδράνεια που αντιμετωπίσατε αυτό το πρόβλημα, έχει συνέπειες και για τους πολίτες και για την οικονομική και κοινωνική σταθερότητα. Σε λιγότερο από μία εβδομάδα συμπληρώνουμε δύο χρόνια από την ψήφιση του Πτωχευτικού Κώδικα. Για να δούμε, λοιπόν, ποια είναι η αποτίμηση του νομοσχεδίου με τον ευφάνταστο τίτλο «ρύθμιση οφειλών και παροχή δεύτερης ευκαιρίας;» Ποια είναι η κατάσταση με το ιδιωτικό χρέος, το μεγαλύτερο πρόβλημα της ελληνικής κοινωνίας και όχι μόνο της ελληνικής οικονομίας, για την οικονομική και κοινωνική σταθερότητα και με ένα ιδιωτικό χρέος που αγγίζει τα 270 δισεκατομμύρια;

Πάμε, λοιπόν, να δούμε κάποια στοιχεία, γιατί ακούσαμε για μείωση των ληξιπρόθεσμων οφειλών. Μέσα σε έναν χρόνο, στον ΕΦΚΑ αυξήθηκαν οι ληξιπρόθεσμες οφειλές κατά 5.425 δισεκατομμύρια. Στην ΑΑΔΕ αυξήθηκαν οι ληξιπρόθεσμες οφειλές κατά 3.662 δισεκατομμύρια από τον Ιούνιο του 2021 μέχρι τον Αύγουστο του 2022. Συνολικά, οι οφειλέτες με ληξιπρόθεσμες οφειλές είναι 4,2 εκατομμύρια στη χώρα.

Δύο χρόνια μετά την ψήφιση του Πτωχευτικού Κώδικα, δεν υπάρχει φορέας επαναπόκτησης και μίσθωσης ακινήτων, ο οποίος, μάλιστα, με τις καινούργιες αντικειμενικές αξίες θα έχει μία περίμετρο, περίπου, για 3.500 ευάλωτους δανειολήπτες. Δεν υπάρχει προστασία πρώτης κατοικίας. Έχουν προσδιοριστεί για το 2022, κοντά στις 50.000 πλειστηριασμοί και από τα 270 δισεκατομμύρια του ιδιωτικού χρέους έχουν ρυθμιστεί, μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού, 250 εκατομμύρια χρέους. Δηλαδή, μόλις, το 0,09% του ιδιωτικού χρέους έχει ρυθμιστεί μέσα σε δεκαέξι μήνες λειτουργίας από τον εξωδικαστικό μηχανισμό που εφαρμόζει η Κυβέρνηση της Νέας Δημοκρατίας.

Έχουν υποβληθεί οριστικά αιτήσεις κοντά στο 2% του ιδιωτικού χρέους. Θα μου πείτε, ότι δεν είναι μόνο ο εξωδικαστικός μηχανισμός, υπάρχουν και οι διμερείς συμφωνίες, μεταξύ οφειλετών, πιστωτών και διαφόρων φορέων. Όμως, στη ρύθμιση των 36-72 δόσεων για τα χρέη της πανδημίας σε ΕΦΚΑ και εφορία μπήκε, μόλις, το 6% των οφειλετών.

Από τις αρχές του 2020, εταιρείες διαχείρισης έχουν ρυθμίσει ποσά που αντιστοιχούν στο 8,3% των «κόκκινων» δανείων, που έχουν τιτλοποιηθεί ή μεταβιβαστεί και βέβαια, όλα αυτά μαζί με τις ρυθμίσεις των τραπεζών, υπό την αίρεση και τα στοιχεία, ότι ένα στα τρία δάνεια που ρυθμίζονται «ξανακοκκινίζει» εντός δώδεκα μηνών. Εξάλλου, δεν το λέει το ΠΑΣΟΚ, το λέει ο κ. Στουρνάρας, το είπε και ο κ. Endia, ότι επίκειται αύξηση των κόκκινων δανείων το επόμενο διάστημα, συστήνοντας, μάλιστα, στις τράπεζες να κάνουν καινούργιους υπολογισμούς, αφού υπάρχει και επιδείνωση του redefault rate στο δεύτερο τρίμηνο στα στεγαστικά και επιχειρηματικά δάνεια.

Ο εξωδικαστικός μηχανισμός της Κυβέρνησης έχει αποτύχει παταγωδώς, όπως απέτυχε και ο εξωδικαστικός μηχανισμός του ΣΥΡΙΖΑ. Νέα Δημοκρατία 1.400 ρυθμίσεις σε δεκαπέντε μήνες λειτουργίας, με φυσικά πρόσωπα, ΣΥΡΙΖΑ, χωρίς φυσικά πρόσωπα, 2.188 ρυθμίσεις σε είκοσι εννέα μήνες λειτουργίας. Ρωτάει, λοιπόν, κάποιος, γιατί και οι δύο εξωδικαστικοί μηχανισμοί του ΣΥΡΙΖΑ και της Νέας Δημοκρατίας καταγράφουν τις ίδιες χαμηλές επιδόσεις;

Πρώτον, γιατί ήταν σχεδιασμένοι στα μέτρα των τραπεζών και όχι των οφειλετών. Δεύτερον, γιατί δεν έχει εφαρμοστεί ο Κώδικας Δεοντολογίας των τραπεζών και στον εξωδικαστικό μηχανισμό. Τρίτον, γιατί δεν υπάρχει θεσμός που να κρίνει τη βιωσιμότητα των προτεινόμενων ή μη ρυθμίσεων. Τέταρτον, γιατί οι πιστωτές δεν είναι υποχρεωμένοι να υποβάλλουν πρόταση ρύθμισης ή να εξετάσουν αντιπρόταση που υποβάλλεται από τον οφειλέτη. Πέμπτον, γιατί υπάρχει πρόβλημα ακόμη και λειτουργίας πλατφόρμας, τόσο στη συμμετοχή των πιστωτών, όσο και στην άντληση στοιχείων από την ΑΑΔΕ.

Αναφορικά με το θεσμικό πλαίσιο, το οποίο εισηγήθηκε η Κυβέρνηση και ψήφισε η κυβερνητική παράταξη, έχει όλες αυτές τις σημαντικές παραλείψεις, που οδηγούν σε αδυναμία προφανή ρύθμισης του ιδιωτικού χρέους, σε ασυδοσία των servicers και των τραπεζών, σε κατασχέσεις και πλειστηριασμούς και θα το εξηγήσω, γιατί το λέω αυτό. Οδηγεί, λοιπόν, σε τραγικά μικρά ποσοστά ρυθμίσεων.

Βρήκα μία δήλωση του Υπουργού, πρόσφατα μέσα στον Σεπτέμβριο, που έλεγε ότι υπάρχει 67% απόρριψη των ρυθμίσεων από τις τράπεζες και 34% από τους servicers, γιατί αξιοποιούνται οι πλειστηριασμοί, ως μέσο πίεσης. Ακούστηκε και πριν και είναι αληθές, ότι 700.000 ακίνητα είναι σε ενυπόθηκα δάνεια και το 1/3 αναμένεται, μέχρι το 2025 να οδηγηθεί σε ρευστοποίηση, με τους πλειστηριασμούς να αναμένεται να επιταχυνθούν, προκειμένου οι εταιρείες να πετύχουν τους στόχους των τιτλοποιήσεων.

Εδώ, λοιπόν, επειδή μιλάτε για μείωση «κόκκινων» δανείων, επειδή στη συζήτηση που είχε γίνει στην Επιτροπή αυτή, η Κυβέρνηση έχει πει, ότι ο «Ηρακλής» πέτυχε και γι’ αυτό έγινε και ο «Ηρακλής ΙΙ», την ίδια στιγμή, είναι ορατός ο κίνδυνος, ενώ το Υπουργείο Οικονομικών κατηγορηματικά είχε διαψεύσει, ότι υπάρχει οποιοσδήποτε κίνδυνος για τον Έλληνα φορολογούμενο, να εγγραφούν 14 - 19 δις, μεταξύ 2023 και 2025 -δεν το λέμε εμείς, το λένε πηγές του ΟΔΔΗΧ- από τις καταπτώσεις εγγυήσεων. Υπάρχει αυτή η συζήτηση με τη Eurostat και το ξέρετε πολύ καλά, κύριε Υπουργέ. Αποδεικνύεται, λοιπόν, ότι ο «Ηρακλής», που η Κυβέρνηση πρότεινε και λέει μέχρι και σήμερα, ότι μείωσε τα «κόκκινα» δάνεια -στους ισολογισμούς των τραπεζών σίγουρα, αλλά όχι τα δάνεια των οφειλετών- βασιζόταν στο μεγαλύτερο μέρος του στις ρευστοποιήσεις, προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι των τιτλοποιήσεων, δηλαδή, στους πλειστηριασμούς.

Αυτή, λοιπόν, είναι η πραγματικότητα, η οποία θα επανέλθει πολύ σύντομα και μετά την τελευταία απόφαση του Αρείου Πάγου. Έχουμε, λοιπόν, μία πλήρη αποτυχία του εξωδικαστικού μηχανισμού. Πάνω από 1.200.000 «κόκκινα» δάνεια, 1.400 ρυθμίσεις εξωδικαστικού μηχανισμού. Μπορεί κανείς να μιλήσει για πρόοδο ή για επιτυχία αυτού του μοντέλου; Η πρακτική των servicers οδηγεί νομοτελειακά χιλιάδες περιουσίες σε κατασχέσεις και πλειστηριασμούς και η Κυβέρνηση, η οποία πρότεινε και εισηγήθηκε στην Αντιπροσωπεία αυτό το πλαίσιο και ψηφίστηκε με την κυβερνητική πλειοψηφία, δεν μπορεί να κρύβεται, πλέον, πίσω από την παράθεση στοιχείων ή τη μετάθεση ευθυνών.

Κύριε Υπουργέ, η Κυβέρνηση προτείνει και η Βουλή αποφασίζει, όχι οι τράπεζες και οι servicers για τους όρους και τις διαδικασίες ρύθμισης του ιδιωτικού χρέους. Αν πιστεύετε αυτό που λέτε, δηλαδή, ότι χρειάζεται βελτίωση, ώστε να μπορέσουν οι δανειολήπτες, που εν μέσω πληθωρισμού, ενεργειακής κρίσης και κρίσης ακρίβειας, αυτή τη στιγμή απειλούνται, εδώ είμαστε να ξαναφτιάξουμε το πλαίσιο, ώστε να είναι αποτελεσματικό.

Χαίρομαι που ο κ. Καραγκούνης έθεσε το ζήτημα των δανειοληπτών με ελβετικό φράγκο. Δεν ξέρω αν το πήρατε είδηση, αλλά καταθέσαμε συγκεκριμένη τροπολογία, πριν από δεκαπέντε ημέρες ως βάση συζήτησης, όπως έχουμε καταθέσει τροπολογία και για την προστασία πρώτης κατοικίας, όπως έχουμε καταθέσει τροπολογία και για το δικαίωμα προαίρεσης των δανειοληπτών στην επαναγορά των δανείων, ιδιαίτερα τώρα, που τα δάνεια θα «πρασινίσουν» και θα μεταφερθούν από τα funds και τους servicers στα τραπεζικά ιδρύματα. Έχουμε προτείνει εξάντληση της δυνατότητας των δόσεων, βεβαίως, σε 120 δόσεις. Το λέω μιας και είναι εδώ ο Διοικητής του ΕΦΚΑ και της ΑΑΔΕ για τις οφειλές σε εφορία και ασφαλιστικά ταμεία.

Θεωρούμε ότι, σε όλο αυτό το πλαίσιο, στο οποίο απειλούνται χιλιάδες περιουσίες νοικοκυριών και επιχειρήσεων, πλέον, δεν αρκεί να λέμε το τι πρέπει να γίνει. Ή το πολιτικό σύστημα θα πάρει την κατάσταση στα χέρια του και θα νομοθετήσει υπέρ των πολιτών, ή θα προσποιηθεί ότι αφήνει την κατάσταση να οδηγηθεί, εκεί που οδηγείται. Δηλαδή, στην απώλεια περιουσιών και τον αφελληνισμό της επιχειρηματικότητας στη χώρα.

Σας ευχαριστώ.

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

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΑΡΑΘΑΝΑΣΟΠΟΥΛΟΣ:** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Πραγματικά, αναρωτιέμαι για τον λόγο αυτής της συζήτησης. Γίνεται για να πούμε μπράβο στην Κυβέρνηση για τον εξωδικαστικό συμβιβασμό ή για να πούμε, παραφράζοντας ένα γνωστό τραγούδι, «σε ευχαριστώ, ω εταιρεία, ω τράπεζα ή ω servicers, γιατί είσαστε κοινωφελή ιδρύματα και σκέφτεστε νυχθημερόν πώς θα απαλλάξετε τα λαϊκά στρώματα από τα χρέη και τις ληξιπρόθεσμες οφειλές;» Αν είναι δυνατόν, αυτό το πράγμα.

Επί της ουσίας, το λέμε αυτό, διότι το ιδιωτικό και το ληξιπρόθεσμο χρέος αυξάνονται, χρόνο με τον χρόνο. Το ερώτημα είναι γιατί αυξάνεται. Αν θέλουμε να δώσουμε λύση στο πρόβλημα, πρέπει να εντοπίσουμε την αιτία. Και η αιτία είναι πολύ συγκεκριμένη. Πρώτον, γιατί οι Κυβερνήσεις του ΠΑΣΟΚ, του ΣΥΡΙΖΑ και της Νέας Δημοκρατίας «τσάκισαν» τα λαϊκά εισοδήματα.

Δεύτερον, γιατί οι ίδιες Κυβερνήσεις του ΠΑΣΟΚ, του ΣΥΡΙΖΑ και της Νέας Δημοκρατίας, στο εναπομείναν «τσακισμένο» λαϊκό εισόδημα, έβαλαν τρομακτικούς φόρους και τρίτον, γιατί με τον νόμο Κατρούγκαλου υπήρξε μία εισφοροεπιδρομή στα εισοδήματα των επαγγελματιών αυτοαπασχολούμενων, με αποτέλεσμα να διογκωθούν τα χρέη τους.

Αν δούμε τους Πίνακες, τουλάχιστον, τους Πίνακες που δημοσιεύει, στην Έκθεση Απολογισμού, η ΑΑΔΕ και ο ΕΦΚΑ, το ΚΕΑΟ *(Κέντρο Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών*), θα δούμε την πραγματική εικόνα, γιατί, δηλαδή, δημιουργήθηκαν αυτά τα χρέη. Όταν, για παράδειγμα, στη σελίδα 17 της τελευταίας έκθεσης του ΚΕΑΟ, λέει ότι από το 2010 έως τις 31/12/2021, 1.680.000 ΑΦΜ έχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές. Αυτό είναι το 70%. Το υπόλοιπο 30% ήταν πριν από το 2010. Αυτό το 30%, όμως, πόσο χρωστάει; Χρωστάει το 70%. Δηλαδή, ένα 70%, το οποίο μπήκε από το 2010 μέχρι τώρα στις ληξιπρόθεσμες οφειλές, χρωστάνε πολύ λίγα, γιατί δεν χρωστάνε, γιατί ήθελαν να κάνουν παράνομη αποταμίευση και να αυξήσουν τα περιουσιακά τους στοιχεία, όπως κάνουν οι καπιταλιστές, αλλά γιατί δεν μπορούν. Και δεν είναι τυχαίο, ότι η συντριπτική πλειοψηφία από αυτούς, το 1.900.000 από τα 2.300.000 που είναι, περίπου, οι οφειλέτες στον ΕΦΚΑ, χρωστάει μέχρι 15.000 ευρώ μαζί με τις προσαυξήσεις. Μέσος όρος κύριας οφειλής είναι 3.000 ευρώ. Αυτά, αν τα είχαν, δεν θα τα έδιναν; Γιατί να θέλουν να χρωστάνε; Γιατί δεν μπορούν να πληρώσουν.

Το ίδιο ισχύει και με την εφορία. Το 86% αυτών που χρωστά στην εφορία, σε σύνολο 4.000.000, κύριε Πιτσιλή, χρωστάνε μέχρι 5.000 ευρώ, που είναι κύριος φόρος και προσαυξήσεις. Φανταστείτε. Και πόσα χρωστάνε αυτοί στο σύνολο των ληξιπρόθεσμων οφειλών; Μόλις, το 2,8% του χρέους. Αν είναι δυνατόν. Γιατί αυτοί δεν μπορούν να πληρώσουν μέχρι 5.000; Γιατί δεν θέλουν; Γιατί θα τα κάνουν αποταμίευση; Γιατί θα αγοράσουν σπίτια, αυτοκίνητα, θα φτιάξουν off shore εταιρείες, θα πάρουν πλοία; Όχι, βέβαια. Γιατί δεν μπορούν να πληρώσουν. Γιατί δεν μπορούν; Γιατί εκεί τούς έχετε οδηγήσει με τις πολιτικές που ακολουθήσατε.

Πώς θα απαλλαγεί αυτός ο κόσμος; Με 1.200 δόσεις, για να πληρώνει, δηλαδή, μία ζωή στις τράπεζες, στην εφορία και στα ασφαλιστικά ταμεία, συν τα τρέχοντα που πρέπει να καταβάλλει; Δηλαδή, θα εργάζεται, έχοντας το κράτος και τις τράπεζες, όχι μόνο συνέταιρο, αλλά κύριο ιδιοκτήτη των πόρων που παράγει με την εργασία του; Αυτή, είναι, λοιπόν, η διέξοδος;

Πόσοι έχουν ενταχθεί σε αυτή την περιβόητη ρύθμιση; Από τα τέσσερα εκατομμύρια και παραπάνω που χρωστάνε, ας μιλήσουμε με βάση αυτό το νούμερο, μόλις, το 1,65% έχει κάνει αίτηση. Δηλαδή, 55.000 περίπου και αν πούμε, ότι έχουν καταθέσει όλα τους τα στοιχεία οι 20.000, μιλάμε, μόλις, για το 0,5%. Οι υπόλοιποι;

Να, λοιπόν, πιο είναι το σημαντικό ζητούμενο, κατά τη γνώμη μας, κύριε Υπουργέ. Βεβαίως, αυτός ο εξωδικαστικός συμβιβασμός και όλα τα μέτρα που φτιάχνουν το συνολικό πλαίσιο, θα εξελιχθεί σε ένα «κυνήγι μαγισσών», γιατί από πάνω τους θα επικρέμαται η «δαμόκλειος σπάθη» των πλειστηριασμών. Ακόμη και για μικρά χρέη προς την εφορία ή σε έναν ιδιώτη, θα μπορεί να του βγάζει το ακίνητο στο «σφυρί».

Από αυτή την άποψη, όχι μόνο δεν πρόκειται να αντιμετωπιστεί το ζήτημα, αλλά θα διογκωθεί ακόμη περισσότερο.

Είχαμε απευθύνει και μία ερώτηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος, αλλά και προς τον κ. Ράπανο, της Ένωσης Τραπεζών, την οποία θα επαναλάβουμε, για τρίτη φορά, γιατί κωφεύουν και δεν να απαντούν. Έχουμε ρωτήσει, λοιπόν, από το 2010 έως σήμερα, πόσα δάνεια έχουν διαγραφεί, τι είδους είναι αυτά, αν είναι επιχειρηματικά, αν είναι στεγαστικά, αν είναι καταναλωτικά και σε τι αναλογία; Βεβαίως, και σε ποιους κλάδους της οικονομίας έχουν διαγραφεί τα επιχειρηματικά δάνεια, απ’ όλες τις κυβερνήσεις, από το 2010 μέχρι σήμερα. Γιατί αυτά τα στοιχεία δεν τα δίνετε στη δημοσιότητα, για να φανεί, ότι, πραγματικά, σε αυτούς που διαγράφετε τα δάνεια, είναι οι μεγάλοι επιχειρηματικοί όμιλοι;

Επί της ουσίας, δηλαδή, είσαστε το ίδιο μέρος του συστήματος. Ταυτόχρονα, κύριε Ράπανε, πολύ σωστά το είπατε, καπιταλιστικό ίδρυμα είσαστε, παίρνετε τις αποταμιεύσεις των λαϊκών στρωμάτων και τις δίνετε ως δάνεια στους επιχειρηματικούς ομίλους. Επί της ουσίας, αυτό κάνετε. Βεβαίως, μέσα από αυτή τη διαδικασία, οι μεγάλοι επιχειρηματικοί όμιλοι χρωστάνε, γιατί παίρνουν τα δάνεια αυτά με «αέρα», όπως έχουν πει, χωρίς υποθήκες, ενώ, ταυτόχρονα, δεν μπορείτε να ανταπεξέλθετε στις υποχρεώσεις.

Τέλος, επειδή οι «μεγάλοι» δεν θα πληρώσουν και το γνωρίζετε πάρα πολύ καλά, γιατί έχουν υποθηκεύσει ή τα έχουν πάρει στο όνομα ανωνύμων εταιρειών, που έχουν μείνει «κουφάρια», πλέον, αυτά που χρωστάνε, γιατί αυτά τα μεγάλα ποσά των χρεών είναι έτοιμα για να διαγραφούν, είτε προς την εφορία, είτε προς τις τράπεζες, είναι φανερό, ποιους θα «κυνηγήσετε» μετά; Θα «κυνηγήσετε» τους πολύ μικρούς, αυτούς που δεν έχουν τη δυνατότητα να αξιοποιήσουν την ελευθερία κινήσεων των off shore εταιρειών και, βεβαίως, το όποιο περιουσιακό στοιχείο στο όνομά τους. Αυτούς θα κυνηγήσετε για τα χρέη, τη «λιανομαρίδα», δηλαδή, αφήνοντας στο απυρόβλητο ή και επιβραβεύοντας, επί της ουσίας, τη δράση των καπιταλιστών, όπως είπαμε, κύριε Ράπανε.

Σας ευχαριστώ πολύ.

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

Στο σημείο αυτό γίνεται η β΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής. Παρόντες ήταν οι βουλευτές κ.κ. Αμανατίδης Γεώργιος, Αναστασιάδης Σάββας, Βλάχος Γεώργιος, Βολουδάκης Μανούσος – Κωνσταντίνος, Βρούτσης Ιωάννης, Δημοσχάκης Αναστάσιος, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καββαδάς Αθανάσιος, Καλογιάννης Σταύρος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος, Καράογλου Θεόδωρος, Καρασμάνης Γεώργιος, Κελέτσης Σταύρος, Κεφαλογιάννης Ιωάννης, Κόνσολας Εμμανουήλ (Μάνος), Κοντογεώργος Κωνσταντίνος, Λεονταρίδης Θεόφιλος, Μάνη – Παπαδημητρίου Άννα, Μπούγας Ιωάννης, Μπουκώρος Χρήστος, Παπαδημητρίου Χαράλαμπος (Μπάμπης), Πασχαλίδης Ιωάννης, Ρουσόπουλος Θεόδωρος (Θόδωρος), Σαλμάς Μάριος, Σπανάκης Βασίλειος – Πέτρος, Σταμενίτης Διονύσιος, Τραγάκης Ιωάννης, Τσαβδαρίδης Λάζαρος, Υψηλάντης Βασίλειος – Νικόλαος, Φωτήλας Ιάσων, Αλεξιάδης Τρύφων, Αχτσιόγλου Ευτυχία, Γεροβασίλη Όλγα, Γκιόλας Ιωάννης, Δραγασάκης Ιωάννης,Ελευθεριάδου Σουλτάνα, Κόκκαλης Βασίλειος, Κουρουμπλής Παναγιώτης, Μπάρκας Κωνσταντίνος, Παπαδόπουλος Αθανάσιος (Σάκης), Παπανάτσιου Αικατερίνη,Σαρακιώτης Ιωάννης, Συρμαλένιος Νικόλαος, Τζανακόπουλος Δημήτριος, Τσακαλώτος Ευκλείδης, Φλαμπουράρης Αλέξανδρος, Αντωνίου Αντωνία (Τόνια), Αρβανιτίδης Γεώργιος, Κατρίνης Μιχαήλ, Σκανδαλίδης Κωνσταντίνος, Καραθανασόπουλος Νικόλαος, Δελής Ιωάννης, Συντυχάκης Εμμανουήλ, Βιλιάρδος Βασίλειος, Χήτας Κωνσταντίνος, Αρσένης Κρίτων – Ηλίας και Λογιάδης Γεώργιος.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΒΙΛΙΑΡΔΟΣ:** Σας ευχαριστώ πολύ.

Κύριε Πρόεδρε, για να μην επαναλαμβάνουμε αυτά που ειπώθηκαν, εμείς θεωρούμε πώς η Κυβέρνηση, υπό την πίεση της Τρόικας, οδηγήθηκε σε ένα ακόμη μεγάλο λάθος, σε αυτό της επιδοτούμενης πώλησης «κόκκινων» δανείων από τις τράπεζες στα ξένα funds, χωρίς να γνωρίζουμε, βέβαια, εάν κάποια από αυτά ανήκουν στις τράπεζες.

Επιπλέον, οι τράπεζες παραβίασαν με το hive down τη λογική του αναβαλλόμενου φόρου, απαξιώνοντάς τον, στην ουσία, σε ότι αφορά στη δυνατότητα της Πολιτείας να τις ελέγχει ή και να εισπράξει πίσω τα χρήματα που έδωσε, τα οποία, βέβαια, ανήκουν στους Έλληνες φορολογούμενους. Από την άλλη πλευρά δε, κράτησαν το όφελος του αναβαλλόμενου φόρου για το κεφάλαιό τους, έως ότου διαγραφεί, ενώ πρόκειται, ουσιαστικά, για «αέρα».

Τέλος, μεταφέρθηκαν πολλά «κόκκινα» δάνεια στους servicers με τον νόμο του 2003, που ειπώθηκε και προηγουμένως, αντί με αυτόν του 2015, σκόπιμα, όμως, για να αποφευχθεί η υποχρέωση τους να κληθούν οι οφειλέτες και οι εγγυητές, πριν πωληθούν τα δάνειά τους, έτσι ώστε να προβούν, ενδεχομένως, σε διακανονισμό. Έτσι προωθείται, αλήθεια, ο εξωδικαστικός συμβιβασμός; Με τέτοιες μεθοδεύσεις;

Ευτυχώς, όμως, τόσο ο Άρειος Πάγος, όσο και πολλά Εφετεία της χώρας μας, κατάλαβαν το τέχνασμά τους, ελπίζοντας να μην επιχειρήσει η Κυβέρνηση να παρέμβει στη Δικαιοσύνη με την τροπολογία που έχει αναφερθεί από τα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης, την οποία, βέβαια, ο Υπουργός σήμερα χαρακτήρισε ανύπαρκτη. Έτσι, βέβαια, είναι πιθανόν να «καταπέσει» ένα μεγάλο μέρος των εγγυήσεων του Προγράμματος «Ηρακλής», σε μία εποχή που η Eurostat φαίνεται να απαιτεί την εγγραφή τους στο δημόσιο χρέος. Κάτι τέτοιο φυσικά θα ήταν καταστροφικό για τη χώρα. Τα σκόπιμα λάθη, όμως, και τα ρίσκα από την πλευρά των servicers πρέπει να πληρώνονται, τόσο από την πλευρά των servicers, όσο και από την Κυβέρνηση.

Συνεχίζοντας, προφανώς, θα υπάρξουν νέες προβλέψεις για τις επισφάλειες της πανδημίας και τώρα της ενεργειακής κρίσης, σε συνδυασμό με τον πληθωρισμό προσφοράς, ενδεχομένως, επίσης, από τα ομόλογα του δημοσίου που θα απομειωθεί η αξία τους, λόγω πληθωρισμού και αυξανόμενων επιτοκίων. Με πιθανότατη δε, την «κατάρρευση» της αγοράς ακινήτων -αυτό προβλέπουμε εμείς- λόγω της ανόδου των επιτοκίων, τα προβλήματα των τραπεζών θα επιδεινωθούν, ενώ, ήδη, τα funds δεν αγοράζουν νέα πακέτα δανείων, όπως τουλάχιστον αναφέρει η Τράπεζα της Ελλάδος. Θα θέλαμε να ρωτήσουμε, εάν, πράγματι, ισχύει, ότι τα funds δεν αγοράζουν, πλέον, «κόκκινα» δάνεια των τραπεζών. Ως εκ τούτου, δεν θεωρούμε απίθανο να χρειαστεί μία ακόμη ανακεφαλαιοποίησή τους, κάτι που φυσικά θα εξόργιζε το σύνολο της ελληνικής κοινωνίας.

Το πρώτο τρίμηνο του 2022, οι τράπεζες κατέγραψαν κέρδη, ως αποτέλεσμα, βέβαια, μη επαναλαμβανόμενων εσόδων, της μείωσης των λειτουργικών εσόδων τους, της μείωσης των προβλέψεων, καθώς, επίσης, των απαράδεκτα υψηλών εσόδων τους από τις προμήθειες με την κρατική, ουσιαστικά, πριμοδότηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών. Έτσι δυσκολεύονται οι δανειζόμενοι και έτσι, βέβαια, αυξάνονται ξανά τα «κόκκινα» χρέη. Αυξήθηκαν οι τραπεζικές καταθέσεις, αλλά μειώθηκαν οι χορηγήσεις στην οικονομία, ενώ αυξήθηκαν οι αγορές, εκ μέρους τους, κρατικών ομολόγων. Εδώ θα θέλαμε να ρωτήσουμε, πόσα κρατικά ομόλογα έχουν οι τράπεζες στο χαρτοφυλάκιό τους.

Η μείωση των καθαρών εσόδων τους από τόκους αντισταθμίστηκε, σε μεγάλο βαθμό, από τη σημαντική αύξηση των καθαρών εσόδων από προμήθειες, καθώς, επίσης, από χρηματοοικονομικές πράξεις, σύμφωνα, τουλάχιστον, με την Τράπεζα της Ελλάδος. Τόσο ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών τους, όσο και ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου τους, όμως, σε ενοποιημένη βάση, υποχώρησαν τον Μάρτιο του 2022 στο 12,2% και 15%, αντίστοιχα, ενώ τα υπόλοιπα των χορηγήσεων τους είναι, μόλις, 109 δις, από 182 δις το 2018. Πώς να λειτουργήσει έτσι σωστά η πραγματική οικονομία; Είναι αδύνατο.

Στο τέλος Μαρτίου του 2022, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στις τράπεζες ανήλθαν, όπως είδαμε στη Νομισματική Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, σε 12,1 δις και στα funds, περί τα 90 δις. Ο Υπουργός, όμως, ανέφερε προηγουμένως 15 δις και 87 δις -κάποιο από τα δύο δεν ισχύει- ενώ στο τέλος Μαρτίου του 2022, περίπου 38% του συνόλου των μη εξυπηρετούμενων δανείων ή 15,3 δις συνδεόταν με ρυθμίσεις. Ένα υψηλό ποσοστό των δανείων σε καθεστώς ρύθμισης εμφανίζει πάλι καθυστέρηση, σε σχετικά σύντομο χρονικό διάστημα, ενώ, επίσης, υποχωρεί το ποσοστό των δανείων που έχουν υπαχθεί σε καθεστώς νομικής προστασίας.

Τέλος, για να μην επεκταθούμε περαιτέρω, εκκρεμεί ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης ακινήτων με τους έξι επενδυτές-σχήματα, που δήλωσαν, καταρχήν, ενδιαφέρον, αν και αποτελεί ένα ακόμη λανθασμένο μέτρο του νέου Πτωχευτικού Κώδικα, ο οποίος, στην ουσία, επιδοτεί αυτούς που αγοράζουν σε εξευτελιστικές τιμές τα σπίτια των Ελλήνων, αφού προηγουμένως τους χρεοκόπησαν οι κυβερνήσεις.

Τέλος, έχουμε μερικές ερωτήσεις και όποιος μπορεί από τις τράπεζες ή τους servicers, ας τις απαντήσει. Πρώτον, τι γίνεται εάν μετά τον διακανονισμό «ξανακοκκινίσουν» τα δάνεια; Δεύτερον, τι γίνεται, εάν χάσουν οι οφειλέτες μία καταβολή της ρύθμισης; Ακούμε πάρα πολλά πράγματα και θα θέλαμε μία υπεύθυνη απάντηση. Τα χάνουν όλα, όπως διαφαίνεται στον νέο Πτωχευτικό Κώδικα; Θα υπάρχει ευελιξία;

Τρίτον, εάν χρεοκοπήσουν οι ενυπόθηκοι δανειολήπτες, θα τους επιβαρύνουν όλα τα χρέη αυτούς και τους εγγυητές τους ή τελειώνουν με την απώλεια του σπιτιού, όπως συμβαίνει στο εξωτερικό;

Τέταρτον, πόσα, επιπλέον, υπολογίζετε ότι θα είναι τα «κόκκινα» δάνεια από την πανδημία, την ενεργειακή κρίση και τον πληθωρισμό;

Πέμπτον, θα χρειαστεί η ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών, λόγω των νέων προβλέψεων ή του αναβαλλόμενου φόρου;

Μου έκανε ιδιαίτερη εντύπωση ο χαρακτηρισμός, εκ μέρους του κ. Ράπανου, των τραπεζών, ως «διαχειριστές των δικών μας καταθέσεων». Πολύ ενδιαφέρον ήταν, πραγματικά. Θα ήθελα να ρωτήσω την κυρία Ιωάννου, την Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Απαιτήσεων Εταιρικής και Λιανικής Τραπεζικής της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε., όταν είπατε, ότι έδωσαν οι τράπεζες δάνεια στα ποσά που αναφέρατε, εννοούσατε καθαρά; Δηλαδή, αφαιρουμένων αυτών που αποπληρώθηκαν; Εάν όχι, τότε πόσα ήταν τα καθαρά;

Τέλος, εάν είναι δυνατόν να μου απαντηθεί, με τι επιτόκια θα δανείζονταν σήμερα οι τράπεζες από τις χρηματαγορές, εάν απευθύνονταν σήμερα για να δανειστούν;

Θα ήθελα μόνο να συμπληρώσω, ότι, εξ όσων είδα από τους ισολογισμούς, τα ποσοστά κέρδους των servicers είναι, πραγματικά, τεράστια. Αυτό είναι πρόβλημα και πρέπει να λυθεί. Νομίζω ότι κερδίζετε πάρα πολλά, κρίνοντας από τους ισολογισμούς πολλών servicers που είδα.

Σας ευχαριστώ πολύ.

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

**ΑΝΝΑ ΜΑΝΗ - ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΙΟΥ:** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Θα ήθελα, καταρχάς, να καλωσορίσω στη Βουλή τις κυρίες και τους κυρίους προσκεκλημένους και να διατυπώσω κι εγώ την άποψη, ότι είναι πολύ σημαντική η πρωτοβουλία του κ. Υπουργού Οικονομικών για τη σύγκληση και της σημερινής συνεδρίασης, αλλά και των επόμενων, όπως, ήδη, μάς έχει ανακοινώσει, καθώς είναι βέβαιο, ότι θα εξαχθούν χρήσιμα συμπεράσματα για τους συμπολίτες μας.

Επίσης, είναι πολύ σημαντικό, κύριε Υπουργέ, αυτό που αναφέρατε, ότι παρατηρείται, ήδη, και διαφαίνεται μια πρόοδος στην εγκρισιμότητα των υποθέσεων που υπάγονται στον εξωδικαστικό συμβιβασμό, κάτι, άλλωστε, που επιβεβαιώθηκε και από τους εκπροσώπους των τραπεζών. Μάλιστα, η κυρία Ιωάννου, ανέφερε ότι συμβάλλει, ενδεχομένως, σε αυτό και η μεταρρύθμιση στον αλγόριθμο.

Επ’ αυτού θα ήθελα να ρωτήσω, πότε ξεκίνησε να εφαρμόζεται ο νέος αλγόριθμος, όπως, επίσης, και αν θα μπορούσαν οι εκπρόσωποι των τραπεζών να υποβάλουν κάποιες, επιπλέον, προτάσεις για την περαιτέρω πρόοδο στην ένταξη των υποθέσεων στον εξωδικαστικό συμβιβασμό.

Ένα άλλο ζήτημα, το οποίο, επίσης, έχει τεθεί, αλλά θα το επαναλάβω και εγώ, διότι απασχολεί χιλιάδες συμπολίτες μας. Αναφέρομαι σε αυτές τις περιπτώσεις συμβάσεων στεγαστικού δανείου σε ελβετικά φράγκα. Θα ήθελα να απευθυνθώ στους εκπροσώπους των τραπεζών, πώς αντιμετωπίζουν αυτά τα δάνεια, τα οποία δεν μπορούν να χαρακτηριστούν, ως μη εξυπηρετούμενα, αυτά, δηλαδή, στα οποία καταβάλλονται κανονικά οι δόσεις; Σε πολλές περιπτώσεις, το άληκτο κεφάλαιο σε ευρώ, παρά τις καταβολές και παρ’ ότι τα δάνεια είναι ενήμερα, είναι πολύ μεγαλύτερο από το κεφάλαιο που εκταμιεύθηκε.

Θα ήθελα επ’ αυτών, να επισημάνω, σε ότι αφορά στην ενημέρωση των δανειοληπτών, ότι δεν ενημερώθηκαν για την υπογραφή σύμβασης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, όπως, επίσης, δεν ενημερώθηκαν ότι κάθε επένδυση σε χρηματοοικονομικά μέσα ενέχει κινδύνους, ο βαθμός των οποίων εξαρτάται από τη φύση κάθε επένδυσης. Με άλλα λόγια, αυτοί οι δανειολήπτες δεν ενημερώθηκαν για το νομικό πλαίσιο που διέπει τις συναλλαγές τους.

Σας ευχαριστώ.

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

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΚΟΚΚΑΛΗΣ**: Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Υπουργέ, κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, κυρίες και κύριοι των τραπεζών, των εταιρειών, κύριε Πιτσιλή, κύριε Τουφεξή, έργο και καθήκον της Αντιπολίτευσης είναι να ελέγχει την Κυβέρνηση, ασκώντας κριτική και υποβάλλοντας προτάσεις. Αυτό κάνουμε και εμείς σήμερα.

Κατ’ αρχήν, να θυμίσω πώς ξεκίνησε ο εξωδικαστικός συμβιβασμός. Ξεκίνησε, δημιουργώντας την πεποίθηση στην κοινωνία, ότι θα διαγραφούν χρέη, βασική οφειλή. Ξεκίνησε με την πεποίθηση, ότι θα διαγραφούν τόκοι. Ξεκίνησε με την πεποίθηση, ότι θα υπάρχουν 340 - 500 δόσεις.

Κύριε Υπουργέ, ο εξωδικαστικός μηχανισμός απέτυχε και απέτυχε για συγκεκριμένους λόγους. Πρώτον, θα σας συμπληρώσω προς το καλύτερο. Δεν είναι 1.458 οι ρυθμίσεις. Είναι 1.558, εκατό, σχεδόν, παραπάνω. Η είδηση, όμως, έρχεται σε δύο νούμερα. Πρώτον, μειώθηκαν οι αιτήσεις οι αρχικές και δεν είναι 60.000, αλλά παραμένουν στις 55.542. Αυτό τι σημαίνει; Σημαίνει ότι η κοινωνία, οι δανειολήπτες έχουν αντιληφθεί, ότι δεν «τραβάει», κύριε Υπουργέ.

Δεύτερον, είναι τα δομικά προβλήματα του εξωδικαστικού μηχανισμού, η υποχρεωτικότητα. Καταλαβαίνετε ότι, όταν μία διαδικασία δεν υποχρεώνει το ένα μέρος, κάτι δεν πάει καλά. Κάτι δεν μπορεί να πάει καλά. Είπατε πριν, ότι έχετε συστήσει μία Επιτροπή, για να το βελτιώσετε. Σας το είπα, κύριε Υπουργέ, πριν από έναν μήνα, εγώ προσωπικά, πώς να το διορθώσετε; Με τρεις λέξεις στο άρθρο του εξωδικαστικού μηχανισμού. Όταν υπάρχει άρνηση από τις εταιρείες να υπάρχει αιτιολογημένη απάντηση, να απαντούν «κύριε Σταϊκούρα, δεν συναινούμε και εξηγούμε τους λόγους, πρώτον, δεύτερον, τρίτον…». Αυτό σας το έχουμε πει εγκαίρως.

Δεύτερον, είπατε ότι από τις 1.400 αιτήσεις, που ο αριθμός είναι ελάχιστος, έχουν γίνει 800 προς ΕΦΚΑ και δημόσιο και 600 προς τράπεζες. Θέλω να ρωτήσω, σε αυτό το σημείο, τις εταιρείες πόσες ρυθμίσεις έχετε κάνει διμερώς; Είμαι σίγουρος, ότι έχετε κάνει πολύ περισσότερες από τις 600 που είναι στον εξωδικαστικό μηχανισμό. Αυτό ξέρετε τι σημαίνει; Σημαίνει ότι δεν έχετε εμπιστοσύνη στον εξωδικαστικό μηχανισμό.

Πόσες ρυθμίσεις έχουν γίνει διμερώς; Δεν θα σας πω τα τελευταία τρία χρόνια, αλλά από τότε που ξεκίνησε ο εξωδικαστικός μηχανισμός. Εάν έχουν γίνει λιγότερες από 600, σημαίνει ότι δεν βοηθάτε τους δανειολήπτες. Εάν έχουν γίνει περισσότερες -προσωπικά πιστεύω περισσότερες- σημαίνει ότι δεν έχετε εμπιστοσύνη στον μηχανισμό του εξωδικαστικού, γι’ αυτό και εμφανίζονται λάθη και ζητείται αίτημα διόρθωσης του εαυτού τους ουσιαστικά, όταν τα στοιχεία είναι λανθασμένα και όταν δεν αποστέλλονται μέσα σε δέκα ημέρες, με αποτέλεσμα να καθυστερεί η διαδικασία.

Επίσης, στο δημόσιο και στον ΕΦΚΑ προβλέπεται προσαύξηση μέχρι και 70%. Εάν ένας οφειλέτης χρωστά 100.000 ευρώ στο δημόσιο και του διαγράφονται 25.000 ευρώ, ξέρετε πόσα θα πληρώσει; Θα πληρώσει 115.000 με 120.000 ευρώ. Ξέρετε γιατί; Γιατί είναι έντοκες οι δόσεις. Άρα, ποιο είναι το όφελος του εξωδικαστικού μηχανισμού; Γι’ αυτό και μειώθηκαν οι αιτήσεις, κύριε Υπουργέ.

Έρχομαι και σε ένα άλλο θέμα. Κύριε Ράπανε, για την τροπολογία δεν ήθελα να αναφερθώ, αλλά, με την καλή έννοια, με προκαλέσατε. Η Κυβέρνηση κάνει πίσω με την τροπολογία πολιτικά και λογικά θα περιμένετε την Ολομέλεια του Αρείου Πάγου. Είπατε, κύριε Ράπανε, ότι «αναλαμβάνουν οι τράπεζες λελογισμένους κινδύνους» και κρατώ τη λέξη «κινδύνους». Είπε η κυρία Παπαδημητρίου και ο κ. Καραγκούνης για το ελβετικό φράγκο. Αυτό που είπατε, βέβαια, καλό είναι να το πείτε και στην Ολομέλεια του Αρείου Πάγου, ότι αναλαμβάνετε «κινδύνους». Προσέξτε τη διαφορά του «κινδύνου» και του «ρίσκου». Για τους δανειολήπτες του ελβετικού φράγκου απερρίφθη στον Άρειο Πάγο, με την αιτιολογία ότι ανέλαβαν το ρίσκο, δεν υπήρχε, δηλαδή, η χορήγηση αυτών των επενδυτικών συμβουλών, που είπε η κυρία Παπαδημητρίου. Αναλάβατε το ρίσκο, χάσατε.

Σε ότι αφορά στα funds, δεν ανέλαβαν κίνδυνο να επιλέξουν, μεταξύ δύο νομοθετικών εργαλείων του 2003 και του 2015; Δεν ανέλαβαν κίνδυνο; Αυτό θα σταθμίσει ο Άρειος Πάγος. Είχαν τη δυνατότητα με δύο νόμους, με δύο νομοθετικά εργαλεία, κύριε Υπουργέ, τα funds να εξοπλιστούν με την εξουσιοδότηση. Ο πρώτος ήταν του 2003 και ο δεύτερος ήταν του 2015. Επέλεξαν, όμως, του 2003, παρ’ όλο που ο νόμος του 2015 χαρακτηρίζεται ως εποπτικός νόμος για τέτοιου είδους περιπτώσεις. Όμως, ο νόμος του 2015 εξισορρόπησε, μεταξύ των μνημονιακών απαιτήσεων που είχε η χώρα μας και της προστασίας των δανειοληπτών.

Σε αυτόν τον νόμο αναφέρεται η φράση, η οποία απουσιάζει από τον νόμο του 2003 ότι, όταν γίνει μεταβίβαση της απαίτησης, δεν πρέπει να χειροτερεύσει η θέση του δανειολήπτη, ούτε πραγματικά, ούτε δικονομικά. Αυτή η φράση απουσιάζει από τον νόμο του 2003.

Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

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

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΑΡΒΑΝΙΤΙΔΗΣ:** Κύριε Υπουργέ, κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, στην αρχή της τοποθέτησής μου, θα ήθελα κι εγώ να απευθυνθώ στον κ. Ράπανο, λέγοντάς του, ότι, βεβαίως, κατανοούμε ότι δεν είστε κοινωφελείς οργανισμοί. Βεβαίως, κατανοούμε τον ρόλο που έχετε στην οικονομία και στην ανάπτυξη, αλλά κι εσείς πρέπει να κατανοήσετε, ότι εταιρείες, υπό πτώχευση, εκείνη την περίοδο, όπως ήταν οι τράπεζες με τα ρίσκα που πήραν, ανακεφαλαιοποιήθηκαν με χρήματα του ελληνικού λαού και αυτό δεν πρέπει να το ξεχνά κανένας, ενώ κανένα τραπεζικό στέλεχος δεν αντιμετώπισε ευθύνες από εκείνη την περίοδο. Αυτό είναι κάτι που είναι συναίσθηση και πεποίθηση πια στον ελληνικό λαό.

Υπό αυτό το πρίσμα, απευθύνεστε σε εμάς που είμαστε αντιπρόσωποι των πολιτών, γιατί αυτός είναι ο ρόλος μας, δεν διοικούμε. Άρα, οφείλετε να ακούτε και τις δικές μας αιτιάσεις, όπως αντιλαμβανόμαστε και όπως μεταφέρονται από τους πολίτες.

Σας εκτιμώ, ιδιαίτερα, απλώς, πρέπει να ακουστεί, ότι ο δικός μας ρόλος εδώ είναι να αντιπροσωπεύουμε τους απλούς πολίτες και η πεποίθηση των πολιτών είναι, ότι τα τραπεζικά ιδρύματα, με όλα τα προβλήματα που υπήρξαν, υπέστησαν τα λιγότερα αποτελέσματα.

Η πλατφόρμα, λοιπόν, δεν προχωρά. Δυστυχώς. Είναι πλατφόρμα, που στήθηκε με όποια αντίληψη είχε ο καθένας και όχι πάντως υπέρ των οφειλετών. Στους εκατό οφειλέτες, μόνο οι είκοσι θα πάρουν σύμβαση αναδιάρθρωσης. Από αυτούς οι επτά θα μπορέσουν να ανταποκριθούν και άλλοι δεν θα προχωρήσουν, λόγω της αδυναμίας τους να ανταποκριθούν, εξαιτίας των «λεόντειων» συμβάσεων που καταρτίζουν οι τράπεζες.

Παρ’ όλα αυτά υπάρχει ενδιαφέρον από τους οφειλέτες. Φαίνεται, λοιπόν, ότι το πλαίσιο πρέπει να είναι λειτουργικό. Σύμφωνα με τα στοιχεία που ακούστηκαν εδώ, πρέπει να μείνω σε μία παρατήρηση -δεν αναφέρω τα στοιχεία, καθώς είναι ακριβή, όσα ακούστηκαν- ότι μόνο το 74% των αιτούντων είναι φυσικά πρόσωπα, αλλά τι γίνεται με τις προσωπικές εταιρείες και την εταιρική επιχειρηματικότητα; Πώς θα αντιμετωπιστεί το θέμα αυτό και γιατί δεν συμμετέχουν;

Θέλω να θέσω μερικά εύλογα ερωτήματα. Ακούστηκαν αιτιάσεις από εσάς για το που οφείλεται ο χαμηλός βαθμός αποδοχής των αιτήσεων. Άρα, είναι κάτι που πρέπει να μας προβληματίσει, κύριε Υπουργέ. Εσείς έχετε την ευθύνη του πώς θα προχωρήσουμε, από δω και πέρα. Σε πόσες περιπτώσεις, έχει ενδιαφέρον να δούμε, οι τράπεζες και οι λοιποί χρηματοδοτικοί οργανισμοί αρνήθηκαν να συμπράξουν σε προτεινόμενες ρυθμίσεις, καθώς πρέπει να δώσετε και αυτά τα ποσοστά. Τι σκοπεύετε να κάνετε με τις τράπεζες και τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων που αρνούνται να ρυθμίσουν τις οφειλές των δανειοληπτών, σύμφωνα με το προτεινόμενο, από την πλατφόρμα, αλγόριθμο του εξωδικαστικού μηχανισμού, που έχει a priori λάβει υπόψη του τα αντικρουόμενα συμφέροντα και τη δυνατότητα αποπληρωμής του οφειλέτη; Θα υπάρχουν κυρώσεις;

Τέταρτον, μήπως πρέπει να δούμε τη δυνατότητα να θεσπιστεί η ακυρότητα της επίσπευσης της αναγκαστικής εκτέλεσης, σε περιπτώσεις που οι τράπεζες και οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων, δεν έλαβαν υπόψη τους την εύλογη πρόταση ρύθμισης των οφειλών; Καίτοι ο νόμος ορίζει, ότι για την εκτίμηση των ακινήτων, λαμβάνονται υπόψη οι τιμές του ΕΝΦΙΑ, πολλές φορές, οι τράπεζες εκτιμούν τα ακίνητα των δανειοληπτών στις τιμές εκείνες, με τις οποίες και με δική τους εκτίμηση, είχαν χορηγηθεί τα δάνεια, οι οποίες είναι υπερτιμολογημένες, κατά την άποψή μου σκόπιμα, προκειμένου να δικαιολογήσουν τη χορήγηση των δανείων, ενώ θα έπρεπε να τηρούν την αρχή της συλλογικότητας των πιστωτών, με βάση την οποία ο πιστωτής δεν μπορεί να καταστεί πτωχότερος, σε περίπτωση πτώχευσης του οφειλέτη.

Επίσης, γιατί η Γενική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους δεν παρεμβαίνει και δεν ελέγχει τα υποβαλλόμενα στοιχεία από τους πιστωτές στην πλατφόρμα, αλλά αρκείται να παρακολουθεί από μακριά, χωρίς καμία παρέμβαση, τις όποιες αυθαιρεσίες των τραπεζών;

Ακόμη, γιατί ορίζεται ως οικογενειακό εισόδημα, το άθροισμα του εισοδήματος του οφειλέτη, μετά φόρων και του εισοδήματος της συζύγου-συμβίου, μετά φόρων, οι τράπεζες, όταν αναγγέλλουν ότι στην πλατφόρμα υπολογίζουν αθροιστικά στο εισόδημα του οφειλέτη και τα εισοδήματα των εγγυητών -άλλο τεράστιο θέμα με τους εγγυητές- και επί του συνόλου αυτού, προτείνουν τις ρυθμίσεις τους; Και αυτό αφορά και τα πάγια περιουσιακά τους στοιχεία. Με τον τρόπο αυτόν, τα εισοδήματα του δανειολήπτη εμφανίζονται υψηλά και ως εκ τούτου, η τελική ρύθμιση είναι έξω από τις δυνατότητες του φυσικού προσώπου, ο οποίος είναι ο οφειλέτης.

Τέλος, αφού οι τράπεζες από τα οικονομικά στοιχεία του οφειλέτη που διατηρούν ή από τα αναγγελλόμενα στην πλατφόρμα, γνωρίζουν την οικονομική κατάσταση του οφειλέτη, γιατί στις συμβάσεις αναδιάρθρωσης προτείνουν μηνιαίες δόσεις εξόφλησης, πέραν των δυνατοτήτων του οφειλέτη, οι οποίες υπερβαίνουν κατά πολύ τις εύλογες δαπάνες διαβίωσής του;

Κλείνοντας, κύριε Υπουργέ, ο ν.4738/2020 έχει αποτύχει, κατά την άποψή μου, καθώς πρόκειται για ένα disaster story και όχι για ένα success story. Η ρύθμιση με ένα «κλικ» δεν δουλεύει και αν δεν τροποποιηθεί ο ν.4738/20 και δεν υποχρεωθούν οι τράπεζες να συμμετέχουν υποχρεωτικά στην αναγγελία απαιτήσεών τους, στις αιτήσεις που υποβάλλονται από τους οφειλέτες στην ηλεκτρονική πλατφόρμα για τη ρύθμιση των οφειλών τους, τότε, δυστυχώς, πάνω από το 90% των υπερχρεωμένων νοικοκυριών και επιχειρήσεων, θα οδηγηθεί στην πτώχευση.

Νομίζω, ότι πεδίον δόξης λαμπρό και το έχετε αντιληφθεί. Πρέπει να υπάρξουν αλλαγές στο νομοθετικό πλαίσιο.

Σας ευχαριστώ.

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

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΚΕΛΛΑΣ :** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Υπουργέ, καταρχήν, συγχαρητήρια για τη σημερινή συζήτηση. Το είχαμε συζητήσει στην τελευταία τηλεδιάσκεψη. Το είπατε και το κάνατε και γι’ αυτό οφείλω να σας συγχαρώ.

Εγώ δεν θα σταθώ στον ΣΥΡΙΖΑ, στη Νέα Δημοκρατία ή στο ΠΑΣΟΚ. Το θέμα είναι και είναι γεγονός, ότι οι δανειολήπτες είναι εκατομμύρια, φυσικά και νομικά πρόσωπα. Έφερε ο ΣΥΡΙΖΑ τον ν.4469/2017, ο οποίος δεν προχώρησε. Έκαναν μεν αιτήσεις κάποιες χιλιάδες δανειολήπτες, αλλά, ουσιαστικά, δεν προχώρησε. Ήρθαμε εμείς, φέραμε τη ρύθμιση με τον ν.4738/2020 για τον εξωδικαστικό συμβιβασμό και μας λέτε ότι 8.000 αιτήσεις έχουν ενταχθεί. Δεν νομίζω, ότι πρέπει να είμαστε περήφανοι γι’ αυτό το νούμερο, μετά από τόσο καιρό λειτουργίας.

Επίσης, άκουσα ότι τα δάνεια έχουν μειωθεί κατά 60 δις. Τι έχουν μειωθεί; Έφυγαν από τις τράπεζες και πήγαν στα funds. Αυτό εννοούμε, όταν λέμε ότι έχουν μειωθεί, γιατί αν είχαν ικανοποιηθεί 60 δις δάνεια, το Χρηματιστήριο θα είχε φτάσει τις 10.000 μονάδες.

Νομίζω, λοιπόν, ότι κάτι πρέπει να κάνουμε να βοηθήσουμε τον κόσμο. Κι εδώ πιστεύω, ότι λιγότερο οι τράπεζες, περισσότερο τα funds, δημιουργούν προβλήματα, δημιουργούν προσκόμματα, ώστε να μην προχωρήσει τίποτα, γιατί δεν θέλω να πιστέψω, ότι όλοι οι Έλληνες είναι στρατηγικοί κακοπληρωτές. Μπορεί να υπάρχουν και τέτοιοι, αλλά δεν είναι η μεγάλη πλειοψηφία.

Σε ότι αφορά στο ελβετικό φράγκο, μίλησε και ο συνάδελφος, ο κ. Καραγκούνης. Όμως, θέλω να θέσω ένα θέμα που είναι, τελείως, παράλογο. Έστω, ότι μία εταιρεία έχει εξασφαλίσει το 60% των πιστωτών, διορθώστε με αν κάνω λάθος, για να μπει στη διαδικασία εξυγίανσης του άρθρου 31, του ν.4738/2020, περνάει από το Διοικητικό Συμβούλιο της όποιας τράπεζας, εγκρίνεται, προχωρεί προς την Τράπεζα της Ελλάδος, περνάει από κάποια επιτροπή στην Τράπεζα της Ελλάδος, έστω ότι εγκρίνεται και από εκεί και πηγαίνει να κατατεθεί στο δικαστήριο.

Μέχρι να βγει η δικαστική απόφαση έχει χρονικό περιθώριο έξι, οκτώ, δέκα μηνών. Κι ερωτώ, είναι δυνατόν να δίνεται η δυνατότητα σε μία άλλη τράπεζα, που δεν είναι στο 60% των πιστωτών που έχουν συναινέσει, να εκδίδει διαταγή πληρωμής εις βάρος της εταιρείας; Πού είναι η λογική σε αυτό; Θα μου πείτε, ότι ο νόμος προβλέπει, ότι δεν μπορεί να εκτελεστεί. Ναι, δεν μπορεί να εκτελεστεί. Θα πει η επιχείρηση στον Τειρεσία; Θα μπει. Πως θα πάρει επιταγές η επιχείρηση; Θα αρχίσει να παρακαλεί εξαρχής;

Νομίζω ότι σε αυτό το θέμα πρέπει να υπάρξει νομοθετική ρύθμιση από πλευράς μας, ώστε, από την ώρα που προχωρά η διαδικασία εξυγίανσης μιας εταιρείας και έχει κατατεθεί ο φάκελος στα δικαστήρια, να μην δύναται καμία τράπεζα να εκδώσει διαταγή πληρωμής εις βάρος της επιχείρησης. Νομίζω ότι είναι και νόμιμο και θεμιτό και η τράπεζα δεν χάνει και τίποτα απολύτως. Αν γίνει δεκτός ο φάκελος, προχωρά η επιχείρηση, αν απορριφθεί από το δικαστήριο, η τράπεζα διεκδικεί αυτά τα οποία της οφείλονται ή το fund.

Θέλω να πω και μια κουβέντα για το Πρόγραμμα «Γέφυρα». Το Πρόγραμμα «Γέφυρα» που φέραμε, ήταν ένα πάρα πολύ επιτυχημένο. Όμως, δημιουργήθηκαν πολλά προβλήματα. Χιλιάδες επιχειρήσεις και οι επιχειρηματίες έμειναν εκτός, είτε διότι υπήρχαν προβλήματα στην πλατφόρμα, είτε διότι οι εταιρείες διαχείρισης δεν έστειλαν εγκαίρως τους φακέλους, ενώ οι επιχειρηματίες τούς είχαν καταθέσει εγκαίρως και βεβαίως έχουν μείνει εκτός. Νομίζω ότι πρέπει να το δείτε το θέμα. Κάτι πρέπει να γίνει με αυτούς επιχειρηματίες, οι οποίοι έχουν όλη την καλή διάθεση, θέλουν να είναι συνεπείς, αλλά εξαιτίας αδιαφορίας -λέω εγώ- τουλάχιστον άλλων, δεν μπορούν να ικανοποιηθούν.

Σας ευχαριστώ.

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

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ:** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Σεβόμενος τη στοιχειώδη λογική του διαλόγου, θα θέσω ερωτήματα στους φορείς που καλέσαμε σήμερα, για να μας ενημερώσουν και θα χρησιμοποιήσω τον όποιο χρόνο μείνει μετά από τις απαντήσεις, για να κάνω μία πολύ τηλεγραφική τοποθέτηση.

Τα ερωτήματά μου είναι τα παρακάτω. Επειδή ακούστηκε από τον κ. Υπουργό κάτι πολύ σοβαρό σήμερα, μία πραγματική «βόμβα», ότι προτάθηκε από κάποιους η κατάθεση συγκεκριμένης τροπολογίας. Αυτό είναι πολύ σοβαρό, δεν μπορούμε να αφήνουμε να αιωρείται για τους πάντες. Εγώ θα ήθελα από τους φορείς που θα πάρουν τον λόγο, για να απαντήσουν, να τοποθετηθούν με σαφήνεια, για το αν έχουν ζητήσει κάτι τέτοιο από τον κ. Υπουργό. Ο κ. Υπουργός δεν θέλει να μας πει ποιοι το έχουν ζητήσει. Θα πρέπει, λοιπόν, οι φορείς με σαφήνεια να μας πουν, αν υπάρχει, μεταξύ των φορέων, που είναι σήμερα εδώ, κάποιος που έχει ζητήσει κάτι τέτοιο ή όχι. Σαφέστατες κουβέντες, διότι είναι προσβολή και για τη Δικαιοσύνη και για τους πολίτες να αιωρείται μία τέτοια γενίκευση και να αφορά τους πάντες.

Η επόμενη ερώτηση είναι ποιες προτάσεις έχει κάθε φορέας για τη βελτίωση του εξωδικαστικού μηχανισμού. Ποια συγκεκριμένα προβλήματα έχουν εντοπίσει και σκοπεύουν να λύσουν; Και επειδή ακούσαμε, ότι οι τράπεζες στηρίζουν τον εξωδικαστικό μηχανισμό, αλλά από τα κυβερνητικά έδρανα ακούσαμε άλλα πράγματα, θέλουμε σαφέστατες απαντήσεις από τους φορείς. Τι ακριβώς ισχύει; Ποια είναι η συγκεκριμένη θέση τους;

Επίσης, μου προκαλεί εντύπωση το γεγονός, κύριε Πρόεδρε, δεν αφορά εσάς προσωπικά, αλλά γενικά τις διαδικασίες του Κοινοβουλίου, ότι καλούμε φορείς. Δεν καλούμε έναν πολιτιστικό σύλλογο ή ένα σύλλογο γονέων να έρθει να μας ενημερώσει. Καλούμε σοβαρούς φορείς να έρθουν στην ελληνική Βουλή και να μας ενημερώσουν. Εγώ περίμενα να έχουμε λάβει, τουλάχιστον, μέχρι χθες, στα e email μας μία αναλυτική ενημέρωση για τα θέματα που τους καλέσαμε. Δεν έχουμε λάβει τίποτα. Τουλάχιστον, μετά τη συζήτηση, ας έχουμε μία αναλυτική ενημέρωση, για όσα μας είπαν και για όσα άλλα θεωρούν ότι πρέπει να υπάρχει.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Συγνώμη, κύριε Αλεξιάδη, εννοείτε υπομνήματα των φορέων;

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ:** Με βάση την πρόσκληση.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Η πρόσκληση ήρθε εγκαίρως.

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ:** Με βάση την πρόσκληση, το έγγραφο που σας έστειλε ο κ. Υπουργός, έχουμε σήμερα συνεδρίαση και καλέσαμε φορείς, για να μας καταθέσουν σχετικές εισηγήσεις οι συγκεκριμένοι φορείς. Η στοιχειώδης λογική λέει, ότι αυτές οι εισηγήσεις έπρεπε να έχουν έρθει από χθες, προχθές, για να μπορούμε να τις μελετήσουμε.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Καλώς, στις εισηγήσεις από τους φορείς λέτε. Καλώς.

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ**: Δεν έγινε πριν. Δυσκολεύτηκε και ο κ. Υπουργός, γιατί έχει πολλά καθήκοντα και δεν πρόλαβε να φέρει την εισήγηση. Κατέθεσε στα Πρακτικά τον πίνακα. Πιστεύω ότι θα τον έχουμε σύντομα αυτόν τον πίνακα

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής)**: Δεν μπορούμε να κατηγορήσουμε τον κ. Υπουργό γι’ αυτό.

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ**: Δεν θέλω να επιμείνω για τα αυτονόητα.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ (Υπουργός Οικονομικών)**: Παρακαλώ, μπορείτε να μου βρείτε τη λέξη «εισήγηση», γιατί την ψάχνω και δεν τη βρίσκω στην πρόσκληση.

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ**: Κύριε Πρόεδρε, θα καταθέσω στα Πρακτικά αυτό που μας στάλθηκε με υπογραφή «Χρήστος Σταϊκούρας». Φαντάζομαι ότι δεν έκανε κάποιος πλαστογραφία της Επιτροπής. Λέει ότι «στη συνεδρίαση παρακαλώ να κληθούν να συμμετέχουν με σχετικές εισηγήσεις ο τάδε, ο τάδε, ο τάδε». Σχετικές εισηγήσεις, εσείς εννοούσατε αυτό που ακούσαμε προφορικά; Μα, εσείς τοποθετηθήκατε εδώ σήμερα. Δεν νιώσατε τη στοιχειώδη υποχρέωση, να στείλετε αυτόν τον πίνακα που αναφέρατε εδώ από την προηγούμενη ημέρα, για να έχουμε μία εικόνα ή να μας στείλετε ένα ενημερωτικό σημείωμα, μισή σελίδα, μία σελίδα; Καταλαβαίνουμε ότι έχετε πολλά καθήκοντα, αλλά θα μπορούσε να γίνει.

Ας πάμε, όμως, στην πιο ουσιαστική ερώτηση που θέλω να θέσω και θα τοποθετηθώ, μετά τις απαντήσεις, με κάθε σεβασμό στους καλεσμένους μας και με καλόπιστη διαδικασία διαλόγου. Θέλω να ρωτήσω εσάς, διότι τα κυβερνητικά όργανα, όσες φορές κι αν έχω ρωτήσει, σιωπούν. Κάνουν πώς δεν ακούν. Πόσες κατασχέσεις το 2021 και το 2022 έχουν γίνει από τραπεζικούς λογαριασμούς με την περίφημη διαδικασία κατάσχεσης «εις χείρας τρίτων;» Σε ποσά ΑΦΜ, ανά έτος και ποιο το ποσό, ανά έτος; Σαφέστατη η ερώτηση. Η Κυβέρνηση, αν και το ρωτάμε κάθε φορά, δεν απαντάει. Ρωτάω, όμως, και εσάς.

Καταλαβαίνω ότι δεν είστε έτοιμοι σήμερα. Ζούμε στην εποχή της πληροφορικής, μέσα σε μία βδομάδα το πολύ, περιμένω να μας στείλετε με ένα e mail τα στοιχεία αυτά. Η μη απάντηση από εσάς στο συγκεκριμένο ερώτημα, θα σημαίνει ότι δεν θέλετε να ενημερώσετε τη Βουλή, διότι η κατάσχεση σε τραπεζικούς λογαριασμούς γίνεται από συγκεκριμένο φορέα. Εμείς δεν έχουμε τα στοιχεία. Η ελληνική Βουλή τα ζητάει. Η Κυβέρνηση δεν τα δίνει. Τα ζητώ, λοιπόν, και από εσάς.

Τελείωσα τις ερωτήσεις και μόλις έχω τις απαντήσεις, από σεβασμό στη λογική του διαλόγου, θα κάνω μία τηλεγραφική τοποθέτηση.

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

**ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ ΦΛΑΜΠΟΥΡΑΡΗΣ**: Κύριε Πρόεδρε, κύριε Υπουργέ, κύριοι συνάδελφοι, έχω την αίσθηση, ότι στη σημερινή μας συζήτηση από αυτά που ακούστηκαν, έγινε φανερό και από τα κυβερνητικά χείλη, ότι ο εξωδικαστικός μηχανισμός, ο οποίος στήθηκε πριν από ενάμιση χρόνο, δεν έφερε τα αναμενόμενα αποτελέσματα. Ήταν ένας μηχανισμός, ο οποίος ήταν αποκρουστικός για τη συντριπτική πλειοψηφία όλων των δανειοληπτών, ανεξάρτητα από ποια βαθμίδα δανείου προέρχονται.

Θα αναρωτηθεί κανείς, δεν πρέπει να υπάρχει κάποιος μηχανισμός, ο οποίος θα προσπαθήσει να λύσει τα θέματα; Εγώ λέω, ναι. Πρέπει να υπάρχει, αλλά πρέπει να είναι ένας μηχανισμός, μιας και έχουν προχωρήσει πάρα πολύ οι ηλεκτρονικές δυνατότητες που υπάρχουν για πλατφόρμες, στον οποίο θα αποτυπώνεται, πρώτα απ’ όλα, η πολιτική βούληση, ότι θέλουμε να λύσουμε το θέμα.

Το δεύτερο είναι να αποτυπώνεται, ότι θέλουμε να λύσουμε το θέμα προς την κατεύθυνση -εγώ δεν λέω 100%- εξυπηρέτησης των κοινωνικών ομάδων και των κοινωνικών πλειοψηφιών δανειοληπτών.

Το τρίτο είναι ο τεχνικός τρόπος, με τον οποίο θα αντιμετωπιστεί το πρόβλημα. Με αυτή την έννοια, κάνω μία σκέψη και λέω ότι θα μπορούσε να υπάρξει μία πλατφόρμα, στην οποία, αφού μπαίνουν τα στοιχεία από τον ίδιο τον δανειολήπτη, να λειτουργεί αυτόματα, χωρίς την παρέμβαση, είτε των τραπεζών, είτε της Κυβέρνησης, είτε άλλων φορέων, και να βγαίνει η δόση, το ποσό, μετά από τα αναγκαία «κουρέματα». Να βγαίνει, δηλαδή, απευθείας, χωρίς παρέμβαση φορέων η δόση για τον κάθε δανειολήπτη και αυτή τη δόση, αν θέλει την αποδέχεται, αν δεν θέλει δεν την αποδέχεται ο δανειολήπτης. Νομίζω ότι με αυτά τα στοιχεία, θα μπορούσαμε, ίσως, να δώσουμε μία λύση στο πρόβλημα, διότι αυτά που ειπώθηκαν από τον κ. Υπουργό δεν νομίζω, ότι θα αντιμετωπίσουν ριζικά το πρόβλημα αυτό.

Ένα δεύτερο θέμα, με αφορμή αυτή τη συζήτηση και την ενημέρωση που έχουμε σήμερα, είναι ότι θέλω να πω δυο λόγια, σε σχέση με ένα θέμα -το είπε η υπεύθυνη του Κόμματός μας, η Τομεάρχης Οικονομικών, η κυρία Αχτσιόγλου, αλλά θα ήθελα να το επισημάνω και εγώ- που αφορά σε αυτό που κυκλοφορεί τελευταία, για το αν υπάρχει πρόβλημα ή υπάρχει κίνδυνος η εγγύηση που υπάρχει από τη μεριά της Κυβέρνησης των 18,7 δισεκατομμυρίων μπορεί να προστεθεί στο δημόσιο χρέος. Έτσι ακούγεται και γι’ αυτό θέλω να σας ρωτήσω, αν, πραγματικά, κύριε Υπουργέ, υπάρχει ένας τέτοιος κίνδυνος.

Τέλος, θα ήθελα να αναφερθώ στην απόφαση του Αρείου Πάγου, η οποία είναι πάρα πολύ κρίσιμη και ουσιαστική, γιατί μέσα από αυτή δεν αναδεικνύεται μόνο ο τυπικός ρόλος που έχει ευθύνη η Κυβέρνηση, κυρίως, αναδεικνύεται η συμπεριφορά των funds που έχουν αγοράσει τα δάνεια, αλλά και των servicers, διότι βλέπουμε, ότι υπάρχει μία συμπεριφορά, η οποία δεν θέλει να διευκολύνει τους δανειολήπτες και να λύσει μέσα από τη συζήτηση και τις προσφορές τη ρύθμιση του χρέους. Μάλιστα, πολλές φορές, δεν απαντούν και στο τηλέφωνο και βλέπουμε μία συμπεριφορά, που τίθεται το ερώτημα σε όλους, «μα τι έγινε, δεν ελέγχονται αυτοί και η συμπεριφορά τους, από τα αρμόδια όργανα;» Και το ερώτημα είναι, αν το όργανο που υπάρχει, με συμμετοχή του Υπουργείου Οικονομικών, της Τράπεζας της Ελλάδος και του ΟΔΔΗΧ, σε ποιον βαθμό ελέγχει, αν τα funds, που έχουν αγοράσει τα δάνεια από τις τράπεζες, εφαρμόζουν τους κανόνες, τους οποίους έχει θέσει το Υπουργείο Οικονομικών, αλλά και τους κανόνες, τους οποίους τα ίδια τα funds έχουν συμπεριλάβει μέσα στην πλατφόρμα, που έγινε η σύμβαση με την τράπεζα, για να πωληθούν τα δάνεια.

Αν υπήρχε αυτός ο έλεγχος, τότε δεν θα είχαμε το φαινόμενο να πηγαίνουν οι servicers και να κάνουν ρυθμίσεις με τον νόμο του 2003, που δεν δικαιούνταν και να μην πάνε με τον νόμο του 2015 που εμείς είχαμε βελτιώσει, όπως θυμόσαστε, ο οποίος έβαζε προϋποθέσεις, για να μπορέσει μετά από τη μη εκπλήρωση των προϋποθέσεων που έθετε, να προχωρήσουν σε μέτρα.

Αυτά είναι κάποια ερωτήματα, τα οποία, κατά τη γνώμη μου, πρέπει να απαντηθούν, αν όχι σήμερα, στην επόμενη συνάντηση, στην οποία ελπίζω και πιστεύω αυτό που είπε ο κ. Υπουργός, ότι θα συμμετέχουν και οι ενδιαφερόμενοι φορείς. Μπορεί εμείς να μιλάμε, αλλά οπωσδήποτε χρειάζεται και η συμμετοχή τους.

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

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΚΟΥΡΟΥΜΠΛΗΣ:** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Θα ήθελα να πω και εγώ από την πλευρά μου, ότι η σημερινή πρωτοβουλία πρέπει να κριθεί ότι είναι θετική. Θα ακουστούν χρήσιμες τοποθετήσεις για ένα, εξαιρετικά, κρίσιμο ζήτημα που έχει πολλές πτυχές.

Θα ξεκινήσω, λέγοντας προς επίρρωση αυτών που ακούστηκαν για το ελβετικό φράγκο. Δεν τηρήθηκαν στις συγκεκριμένες διαδικασίες τα νόμιμα και θα ήθελα την τοποθέτηση του κ. Προέδρου της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών του κ. Ράπανου, διότι, όπως μίλησε ο κ. Ράπανος, παραλίγο να πιστέψω, ότι οι τράπεζες έχουν κατέβει από «παρθενογένεση» και δεν έχουν καμία ευθύνη. Όμως, δεν κατάλαβα, γιατί ζητούσαν ειδικές προστασίες και διατάξεις ειδικές, για να έχουν ασυλία για διάφορες αποφάσεις. Κάποιος που δεν φοβάται για τις πράξεις του δεν ζητάει ασυλία.

Σε ότι αφορά στο ελβετικό φράγκο, θα ήθελα να παρακαλέσω τον κ. Υπουργό, μέσα σε αυτές τις πρωτοβουλίες των συζητήσεων στην Επιτροπή -γιατί είναι μία υπόθεση που αφορά πάνω από 250.000 ανθρώπους, δεν είναι μόνο οι 70.000, που είναι οι δανειολήπτες, είναι πολλαπλάσιοι οι εγγυητές και στη συγκεκριμένη περίπτωση έχουμε πολύ περισσότερους εγγυητές από άλλες περιπτώσεις δανείων και όλοι αυτοί οι άνθρωποι είναι σε μία κατάσταση απελπισίας- να το συζητήσουμε ήρεμα, ψύχραιμα και να δούμε με ποιον τρόπο θα βρούμε μία λύση όλοι μαζί.

Δεύτερο ζήτημα, κύριε Υπουργέ. Το 2002 είχαν δοθεί μία σειρά δανείων στους Πόντιους παλιννοστούντες και στους Ρομά. Αυτά τα δάνεια είχαν δοθεί με εγγύηση του ελληνικού δημοσίου. Τώρα, λοιπόν, αυτοί οι άνθρωποι, οι οποίοι βρίσκονται στην κατάσταση που βρίσκονται, τους «πετάνε έξω από τα σπίτια τους». Έγινε τότε μία προσπάθεια να μπουν σε σπίτια, αλλά θα τους στείλουμε πάλι στις σκηνές. Αυτό είναι ένα θέμα λεπτό, ευαίσθητο και ανθρώπινο που αφορά και τους παλιννοστούντες Ποντίους και τους Ρομά.

Σε ότι αφορά στον εξωδικαστικό μηχανισμό. Κύριε Υπουργέ, έγιναν προσπάθειες και από τον ΣΥΡΙΖΑ και από εσάς, επανειλημμένως. Φαίνεται ότι κάπου δεν έχουμε οργανώσει τις διαδικασίες με τέτοιον τρόπο, ώστε να προκληθεί πραγματικό ενδιαφέρον. Βλέπουμε ότι, ενώ αρχικά υπάρχουν αιτήσεις, μετά υπάρχουν αρνήσεις, γιατί ξέρετε πάρα πολύ καλά, ότι αυτό που προέβλεπε ο αλγόριθμος για κούρεμα 50% δεν το τήρησαν ποτέ, ούτε οι τράπεζες, ούτε τα funds.

Είναι ένα θέμα που πρέπει να το δούμε, όπως και το ζήτημα του πώς συμπεριφέρονται προς τον δανειολήπτη, ιδιαίτερα τα funds, με έναν προσβλητικό τρόπο, για να μην πω καμία πιο βαριά κουβέντα.

Ένα άλλο ζήτημα, για το οποίο ήθελα να ρωτήσω τον κ. Ράπανο, είναι το εξής. Από αυτά τα δισεκατομμύρια των καταθέσεων, πόσα πάνε στην πραγματική οικονομία; Τι ποσοστό πάει στην πραγματική οικονομία; Είναι ένα θέμα, το οποίο δικαιούμαστε να μάθουμε, γιατί παραλίγο τον Γενάρη του 2011 να διαγραφώ πάλι από το Κόμμα μου τότε, διότι αρνιόμουν να ψηφίσω μία διάταξη που έλεγε να διαγραφούν 24 δισεκατομμύρια ευρώ δανείων, χωρίς να ξέρουμε σε ποιους ανήκαν. Επιτέλους, να μάθουμε, κύριε Ράπανε, και δικαιούμαστε ως Βουλευτές του ελληνικού Κοινοβουλίου, γιατί εμείς απολογούμαστε, δεν απολογείστε εσείς. Εμείς ψηφίζουμε ανακεφαλαιοποιήσεις για να στηρίξουμε τις τράπεζες, αλλά και στον ελληνικό λαό, απολογούμαστε εμείς. Τα τελευταία δέκα με δώδεκα χρόνια, έχουν γίνει διαγραφές. Πρέπει να μάθει ο ελληνικός λαός ποιες εταιρείες ήταν αυτές, των οποίων τα δάνεια έχουν διαγραφεί.

Εγώ πιστεύω, κύριε Υπουργέ, ότι η διαδικασία του εξωδικαστικού μηχανισμού θέλει βελτίωση. Υπάρχουν δυνατότητες να μπορέσει να βελτιωθεί η όλη προσπάθεια, ώστε να γίνει πιο ελκυστικός ο νόμος, να γίνει λίγο πιο δεσμευτικός προς τα funds, να μην έχουν την ευχέρεια να λειτουργούν, όπως αυτά νομίζουν, γιατί, ακριβώς, με ένα τέτοιο καινούργιο πλαίσιο, με βάση και την ισχύουσα εμπειρία που έχει αποκτηθεί, πιστεύω ότι θα δώσουμε λύση, σε έναν μεγάλο βαθμό, στα δάνεια που, πραγματικά, πρέπει να αντιμετωπίσουμε.

Δεν πρέπει η περιουσία του ελληνικού λαού να απειλείται, κύριε Υπουργέ, ειδικά σε περιόδους, που ξέρετε πάρα πολύ καλά, ότι και η εθνική άμυνα απειλείται. Όταν, όμως, ένας νέος άνθρωπος βλέπει την οικογένειά του να «πετιέται από το σπίτι», τι θα πάει να υπερασπιστεί, τη φτώχεια του, αν χρειαστεί να υπερασπιστεί την Πατρίδα;

Είναι ζητήματα που έχουν να κάνουν με την αξία της κοινωνικής άμυνας σε αυτή τη χώρα, γιατί αυτή η χώρα, δυστυχώς, έχει και άλλα προβλήματα που δεν θα είχαμε, αν ήμασταν Ολλανδία ή αν ήμασταν Βέλγιο.

Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

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

**ΣΟΥΛΤΑΝΑ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑΔΟΥ:** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Υπουργέ, κυρίες και κύριοι εκπρόσωποι τραπεζών, servicers, ΑΑΔΕ, ΚΕΑΟ και ελληνικού δημοσίου, πρώτα απ’ όλα, να διορθώσω κάτι που ειπώθηκε, ότι ο πτωχευτικός νόμος και ο εξωδικαστικός διακανονισμός, όπως είπε ο κ. Βιλιάρδος, ήταν επιταγή της τρόικα, που αναγκάστηκε η Κυβέρνηση να πραγματοποιήσει. Ούτε στα μνημόνια είμαστε, ούτε τρόικα υπάρχει, έχουμε βγει και από την ενισχυμένη εποπτεία, όλα αυτά χάρη στη διακυβέρνηση του ΣΥΡΙΖΑ από το 2015 ως το 2019.

Επομένως, τα εύσημα, αλλά και τις ευθύνες από αυτά τα «εκτρωματικά» νομοσχέδια, θα τα έχει όλα ο κ. Μητσοτάκης και οι αρμόδιοι Υπουργοί. Φυσικά, δεν πρόκειται ούτε για «Βατερλό», όπως είπε ο κ. Κατρίνης, ούτε για αποτυχία, ούτε για αδράνεια της Κυβέρνησης. Πρόκειται για την απόλυτη επιτυχία της Κυβέρνησης να υλοποιήσει την πραγματική της βούληση.

Υπήρχε από το 2019, με το που ανέλαβε τη διακυβέρνηση της χώρας, μεθοδευμένη, με χρονολογική συνέχεια και τελική στοχοθεσία από το Υπουργείο Οικονομικών νομοθέτηση, ώστε να φτάσουμε σε αυτό το σημείο να εκποιηθεί η ακίνητη περιουσία των ευάλωτων νοικοκυριών και να πτωχεύσουν οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Αυτό θέλατε, αυτό φαίνεται στο πρόσωπό σας, κάθε φορά που μιλάμε για νούμερα, κάθε φορά που μιλάμε για κλείσιμο καταστημάτων μικρομεσαίων επιχειρήσεων, κάθε φορά που μιλάμε για εκποίηση πρώτης κατοικίας.

Κυρίες και κύριοι καλεσμένοι, το ότι η Κυβέρνηση στηρίζει το διαθέσιμο εισόδημα και τη ρευστότητα των πολιτών και ότι το ληξιπρόθεσμο ιδιωτικό χρέος παρουσιάζει πτωτική τάση, αυτά, όποιος από εσάς έχει σχέση με την καθημερινότητα, καταλαβαίνει ότι είναι μία εικονική πραγματικότητα. Αυτή τη στιγμή, ένας στους τρεις Έλληνες εργαζόμενους, αμείβεται με 330 ευρώ. Με αυτούς διαπραγματεύεστε για τα δάνειά τους. Το 45% των Ελλήνων, αμείβεται με τον κατώτατο μισθό, ο οποίος κατώτατος μισθός είναι κάτω από τον κατώτατο μισθό του 2011. Με αυτούς διαπραγματεύεστε για τα δάνειά τους. Το 50% των Ελλήνων δεν μπορεί να πληρώσει για να θερμανθεί. Με αυτούς διαπραγματεύεστε. Με αυτούς διαπραγματεύεστε.

Σε σχέση με αυτά που έχουν ειπωθεί, θέλω να επισημάνω δυο τρία πράγματα. Προς τον κ. Υπουργό, θέλω και εγώ να επισημάνω, ότι απαιτώ απάντηση -όχι εγώ ως Ελευθεριάδου- για το ότι, εφόσον ειπώθηκε δημόσια στο ελληνικό Κοινοβούλιο, ότι σας ζητήθηκε να καταθέσετε τροπολογία, η οποία, ουσιαστικά, να «αχρηστεύει» την απόφαση του Αρείου Πάγου, θα πρέπει να ξέρουμε από ποιον ζητήθηκε, γιατί ζητήθηκε, τι απαντήσατε και τι σκοπεύετε να κάνετε; Ειπώθηκε και είναι στα Πρακτικά και το ελληνικό Κοινοβούλιο δικαιούται να μάθει, ποιος είχε αυτή την απαίτηση από το Υπουργείο Οικονομικών. Δηλαδή, ποιος είχε την απαίτηση να «αχρηστευθεί» η απόφαση του Αρείου πάγου.

Είπατε ότι προσδοκάτε από τράπεζες και διαχειριστές, να προχωρήσουν σε υλοποίηση συμφωνιών. Καταλαβαίνετε κι εσείς, ότι έχει αποτύχει, παντελώς, ο εξωδικαστικός διακανονισμός, ότι είναι απόλυτη ευθύνη των servicers και των τραπεζών, κυρίως, των servicers, που δεν απαντούν καν στις προτάσεις, γιατί τους δώσετε το δικαίωμα να μην απαντήσουν και εφόσον περάσουν οι τριάντα πέντε ημέρες, που έχουν προθεσμία, είναι σαν να μην έχουνε δεχτεί την πρόταση και δεν έχουν και καμία συνέπεια. Επομένως, εσείς που αποδέχεστε ότι έχουν την απόλυτη ευθύνη η πλευρά των τραπεζών, τι θα κάνετε αν αποδειχτεί και στη συνέχεια, ότι δεν προχωράνε επίτηδες στη σύναψη συμφωνιών;

Κύριε Ράπανε, είπατε, ότι το πρόβλημα ήταν τα διακοποδάνεια και τα καταναλωτικά δάνεια που δίνατε στο παρελθόν. Και είπατε, «τι θέλετε, να ξανακάνουμε τα ίδια;» Αυτό μας ρωτήσατε. Σας λέω, λοιπόν, ότι το πρόβλημα δεν ήταν, ούτε τα διακοποδάνεια, ούτε τα καταναλωτικά των 10.000 ευρώ και των 5.000 ευρώ, άλλο αν έγιναν 100.000 ευρώ με τους τόκους και μεταβλήθηκαν οι συνθήκες από τότε που τα πήραν οι δανειολήπτες. Το πρόβλημα ήταν τα «θαλασσοδάνεια» στα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης. Το πρόβλημα ήταν τα δάνεια στα Κόμματα. Το πρόβλημα ήταν τα δάνεια στους μεγαλοεπιχειρηματίες. Γι’ αυτά τα δάνεια θέλουμε να μας πείτε, τι έγιναν και αυτά να μην επαναληφθούν.

Επίσης, είπατε, «ότι τα δάνεια που χρησιμοποιείτε είναι λεφτά των καταθετών, όχι των καπιταλιστών». Είναι λεφτά των καταθετών, αλλά τα δίνετε στους καπιταλιστές, ακόμη. Τα δίνετε τους καπιταλιστές, γιατί το 95% των μικρομεσαίων επιχειρήσεων δεν έχει καμία πρόσβαση σε τραπεζικό δανεισμό. Καμία πρόσβαση. Δεν μπορούν να περάσουν, ούτε έξω από τις τράπεζες και πρέπει αυτό να το δείτε. Δεν τα λέω εγώ αυτά, τα λένε οι έρευνες της ΓΣΕΒΕΕ, τα λένε οι εκπρόσωποι των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, τα λέει ο κόσμος όλα αυτά, αν βγείτε έξω μία βόλτα στην αγορά.

Βέβαιως, φυσικά, να κάνετε χρηστή διαχείριση των καταθέσεων των Ελλήνων πολιτών, κύριε Ράπανε, όπως είπατε. Συμφωνούμε.

Τα ερωτήματά μου προς τον κ. Πανούση. Θα ήθελα να ρωτήσω, πόσα από τα δάνεια που έχετε αγοράσει έχουν μεταπωληθεί σε άλλα funds ή servicers; Αν έχετε ζητήσει εξάμηνη παράταση από το Υπουργείο, ώστε να επιτευχθούν οι στόχοι των τιτλοποιήσεων που έχετε αναλάβει και αν θα υπάρξει μείωση της προμήθειας που εισπράττετε; Σε πόσες ρυθμίσεις μέσω εξωδικαστικού διακανονισμού έχετε συμφωνήσει; Πόσες απορρίψατε εγγράφως και σε πόσες δεν απαντήσατε;

Ερωτήματα προς την κυρία Ιωάννου. Αναρωτήθηκε, «δεν μπορώ να καταλάβω, γιατί απορρίπτουν τις ρυθμίσεις που βγαίνουν από τον εξωδικαστικό μηχανισμό οι δανειολήπτες, αυτοί που οφείλουν». Σας είπα, γιατί δεν αποδέχονται. Γιατί, πλέον, ακόμη και οι υγιείς επιχειρήσεις, αυτή τη στιγμή, που χρωστάνε ένα δάνειο και είναι από τα δάνεια που έμειναν στις τράπεζες και δεν πήγαν στους servicers, είναι αδύνατον, με βάση τα οικονομικά τους δεδομένα να δεχτούν τις ρυθμίσεις σας. Ως δικηγόρος, σας λέω, ότι γνωρίζω, ότι οι ρυθμίσεις που εσείς προτείνετε, με βάση τα οικονομικά στοιχεία τα τωρινά, είναι ανεφάρμοστες. Δεν μπορούν να πληρώσουν αυτά τα χρήματα οι περισσότεροι δανειολήπτες. Η κατάσταση εκεί έξω, στην πραγματική ζωή, στην πραγματική οικονομία, είναι τραγική. Ο κόσμος δεν έχει να φάει.

Επίσης, θέλω να ρωτήσω τον εκπρόσωπο του ΚΕΑΟ, τον κ. Δουφεξή, αν γίνεται κάποιος έλεγχος σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις, και στον εκπρόσωπο της εφορίας τι γίνεται με τον κατάλογο των μεγαλοοφειλετών; Δηλαδή, να μας πουν πόσοι μεγαλοοφειλέτες έχουν ενταχθεί στον εξωδικαστικό διακανονισμό, γιατί τα τελευταία χρόνια δεν δημοσιοποιείτε την κατάσταση των μεγαλοοφειλετών του δημοσίου.

Να επαναλάβω αυτό που είπε ο κ. Κουρουμπλής για τους ομογενείς από τη Ρωσία, για τα δάνειά τους. Τις τελευταίες ημέρες έχουν έρθει σωρηδόν έγγραφα από τις τράπεζες. Καταγγέλλουν τα δάνεια, μεταβιβάζουν στην εφορία το χρέος κι εσείς, κύριε Σταϊκούρα, είχατε υποσχεθεί, ότι θα δοθεί λύση σε αυτό το θέμα. Είχατε υποσχεθεί ότι θα πληρωθούν αυτά τα δάνεια με την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου από το ελληνικό δημόσιο και μετά θα δοθεί στους δανειολήπτες η δυνατότητα για 120 με 140 δόσεις.

Σας ενημερώνω ότι, ήδη, αυτοί οι άνθρωποι κινδυνεύουν να χάσουν τα σπίτια τους.

Ευχαριστώ πολύ.

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

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΡΑΣΜΑΝΗΣ**: Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Κυρίες και κύριοι, θεωρώ πάρα πολύ σημαντική την πρωτοβουλία του Υπουργού, που μας δίνει τη δυνατότητα μέσα από αυτή τη συζήτηση να μεταφέρουμε προβλήματα και να καταθέσουμε προτάσεις στους προσκεκλημένους φορείς.

Στα μέσα Ιουνίου του 2022, σε ομιλία μου στην Ολομέλεια της Βουλής, με αφορμή το νομοσχέδιο για την αναμόρφωση του πλαισίου λειτουργίας του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, είχα ζητήσει, όσοι πολίτες, ενώ αρχικά ήταν ενταγμένοι στον νόμο Κατσέλη, αλλά λόγω άγνοιας δεν υπέβαλαν εμπρόθεσμα αίτηση επαναπροσδιορισμού, μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας και απεντάχτηκαν, να τους δοθεί η δυνατότητα να επανενταχθούν. Επειδή βλέπω, ότι το πρόβλημα διογκώνεται και οι διαμαρτυρίες είναι πολλές, θεωρώ ότι είναι ευκαιρία, στο πλαίσιο των δυνατοτήτων που υπάρχουν, να επαναφέρουμε το θέμα με νομοθετική ρύθμιση. Θα ήταν σωτήριο για τις οικογένειες αυτές, από τη στιγμή που βρίσκονται, κυριολεκτικά στον «αέρα», και ενοχλούνται, συνεχώς, από τις εισπρακτικές εταιρείες.

Το δεύτερο θέμα, στο οποίο θα ήθελα να επικεντρωθώ, είναι ότι, τις περισσότερες φορές, οι αντικειμενικές αξίες είναι κατά πολύ μεγαλύτερες από τις εμπορικές. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα να μην γίνεται, πραγματικά, «κούρεμα» οφειλών, αφού λαμβάνεται υπόψη η αντικειμενική αξία. Πρέπει να βρεθεί λύση, έτσι ώστε να λαμβάνονται υπόψη τα πραγματικά δεδομένα. Αυτό μπορεί να γίνει. Υπάρχουν οι πιστοποιημένοι ελεγκτές, οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι σε λίστα. Αυτοί πρέπει να κάνουν εκτίμηση της ακίνητης περιουσίας με την πραγματική εμπορική αξία. Έτσι στις περισσότερες περιπτώσεις, θα γίνεται «κούρεμα» των οφειλών, τόσο στο δημόσιο, όσο και στις τράπεζες. Αυτό θα έχει ως αποτέλεσμα να μπορούν να μπουν περισσότερες επιχειρήσεις στον εξωδικαστικό μηχανισμό και το κράτος να έχει περισσότερα έσοδα.

Ένα δεύτερο σημαντικό θέμα είναι να μειωθεί το επιτόκιο του δημοσίου και να φθάσει στο ύψος των τραπεζών. Για παράδειγμα, εάν χρωστά μία επιχείρηση στο δημόσιο 500.000 ευρώ, ρυθμισμένο σε 240 δόσεις, αυτό το χρέος θα φτάσει στις 900.000 ευρώ. Βλέποντας αυτό, ποιος επιχειρηματίας θα μπορέσει να ανταποκριθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό και να θέλει να ενταχθεί, όταν, μάλιστα, δεν βλέπει και απομείωση του χρέους; Αυτά είναι πάρα πολύ βασικά θέματα και πρέπει να τα δούμε. Πρέπει να βελτιωθούν. Γίνονται πολλές αιτήσεις, αλλά δεν υπογράφονται.

Το τρίτο θέμα έχει σχέση με τον ΕΦΚΑ. Ο κ. Δουφεξής είναι άριστος γνώστης των ασφαλιστικών εισφορών και το έχουμε κουβεντιάσει, κατ’ επανάληψη, αυτό το θέμα, αλλά το θέτω επίσημα και από το βήμα της Βουλής. Πρέπει να αυξηθεί το όριο των ασφαλιστικών εισφορών, λόγω της οικονομικής κρίσης, λόγω της υγειονομικής κρίσης, λόγω της ενεργειακής κρίσης και της κλιματικής κρίσης. Αδυνατούν οι συμπολίτες μας να ανταπεξέλθουν, να ανταποκριθούν στις υποχρεώσεις τους. Με τα λιγοστά έσοδα που έχουν, προσπαθούν να ανταπεξέλθουν στην επιβίωση των οικογενειών τους, με αποτέλεσμα να μην μπορούν να καλύψουν τις ασφαλιστικές εισφορές. Δεν είναι τυχαίο το γεγονός, ότι πολλοί λένε, κρατήστε μας τις συντάξεις μέχρι το ποσό να εξοφληθεί.

Θα έπρεπε, λοιπόν, να το δούμε αυτό το θέμα, γιατί είναι ένας σημαντικός αριθμός οφειλετών-συμπολιτών μας, που αδυνατούν να πάρουν σύνταξη.

Το τέταρτο θέμα είναι αυτό που έχει αναφερθεί από πολλούς συναδέλφους μου, σχετικά με το ελβετικό φράγκο. Υπάρχουν δεκάδες χιλιάδες συμπολίτες μας, οι οποίοι έχουν πάρει δάνεια σε ελβετικό φράγκο. Το κόστος αποπληρωμής είναι δυσβάσταχτο έως αδύνατο. Σε άλλες χώρες έχει βρεθεί λύση. Θα πρέπει να βρούμε κι εμείς λύση.

Περιμένω, λοιπόν, από τους προσκεκλημένους φορείς να πάρουν θέση πάνω σε αυτά τα μεγάλα θέματα που απασχολούν τους συμπολίτες μας

Ευχαριστώ πολύ.

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

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ (ΣΑΚΗΣ) ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ:** Ευχαριστώ πολύ.

Μετά απ’ όλη αυτή τη μίζερη εικόνα που έχουμε για την πορεία του εξωδικαστικού συμβιβασμού και της εγκρισιμότητας, το ερώτημα είναι σε ποιες σκέψεις οδηγείται το Υπουργείο Οικονομικών και οι εκπρόσωποι των τραπεζών, της ΑΑΔΕ και των servicers, για το πώς μπορεί να επιταχυνθεί όλη η διαδικασία, η οποία θα μπορούσε να οδηγήσει σε κάποιες αποφάσεις που να οδηγούν, πραγματικά, σε ρύθμιση του προβλήματος. Δηλαδή, προτείνετε κάποιες σκέψεις για την αλλαγή του Πτωχευτικού Κώδικα; Προτείνετε κάποιες σκέψεις για τις 120 δόσεις που έχουν προταθεί ή για την αλλαγή του αλγόριθμου;

Το δεύτερο ζήτημα είναι, αν όλη αυτή η εικόνα που έχουμε μέχρι τώρα, οδηγεί στο να έχουμε κατασχέσεις πρώτης κατοικίας, ξέρετε σε πόσους μη στρατηγικούς κακοπληρωτές οδηγούμαστε σε πλειστηριασμό πρώτης κατοικίας και σε κατασχέσεις; Έχουμε μία επαρκή εικόνα;

Ευχαριστώ πολύ.

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

**ΣΑΒΒΑΣ ΧΙΟΝΙΔΗΣ:** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Δεν είμαι μέλος της Επιτροπής, αλλά επειδή έχει πολύ ενδιαφέρον η συζήτηση, όφειλα, μετά το πέρας των τοποθετήσεων των συναδέλφων στην Επιτροπή να λάβω τον λόγο.

Ήθελα να θέσω πολύ συγκεκριμένα ερωτήματα. Πρώτα απ’ όλα, ένα ερώτημα στον κ. Ράπανο. Κύριε Ράπανε, σε τι ποσοστό συμμετέχουν οι ίδιες οι τράπεζες, που πουλούσαν τα δάνεια στους servicers, στο κεφάλαιο ή στην εταιρεία, που διαχειρίζεται τα συγκεκριμένα «κόκκινα» δάνεια; Μήπως, έχουν τον κύριο λόγο και πάλι;

Ένα δεύτερο προς την Εθνική Αρχή Διαφάνειας. Υπήρξε, πριν από ενάμιση χρόνο, κύριε Υπουργέ, ένας έλεγχος στις τράπεζες. Αυτός είναι σε εξέλιξη; Έχουμε κάποια αποτελέσματα; Έχει ακουστεί, κάτι, εδώ και δεκαοκτώ μήνες; Νομίζω θα έπρεπε να υπάρχει ένα συμπέρασμα.

Επίσης, προς τον κ. Ράπανο. Μήπως, έχετε υπόψιν τα 80 δισεκατομμύρια «κόκκινα» δάνεια σε τι τιμή αγοράστηκαν; Είναι, πραγματικότητα, αυτό που είπε ο κ. Βαρουφάκης, για 3%-7% της αξίας, ότι αγόρασαν τα δάνεια ή όπως είπε άλλος συνάδελφος ισχύει το 5% με 10%; Αν είναι έτσι, ρωτώ τον Πρόεδρο των servicers, πόσο επί %, σύμφωνα με το επιχειρησιακό σχέδιο, είναι το προσδοκώμενο όφελος πάνω από το 7% ή 10%. Ποιος είναι ο στρατηγικός τους στόχος; Πόσο της % να επανακάμψει ως όφελος, θα είναι 100%, 200%, επί της αγοράς;

Υπάρχει, τέλος πάντων, σκέψη, ότι θα πρέπει να υπάρχει κάποιο πλαφόν προς τα πάνω, ώστε σε κάποιους ανθρώπους που υπάρχουν τα collaterals, να τους πιέζουμε με ασφυκτικό τρόπο, ενώ σε άλλους, στους οποίους οι τράπεζες έδωσαν δάνεια με πιστωτικές κάρτες και με υψηλό επιτόκιο, λόγω της ανάληψης του ρίσκου χρηματοδότησης, να έχουν πολύ καλύτερες συνθήκες ως προς τη διαπραγμάτευση για το τελικό ποσό του χρέους προς αυτούς; Θεωρώ ότι θα πρέπει να έχουμε απαντήσεις σε αυτά.

Ένα τελευταίο, κύριε Πρόεδρε. Υπάρχει, έτσι κι αλλιώς, ετεροβαρής σχέση, μεταξύ των τραπεζών και των δανειοληπτών, όπως, επίσης, ακόμη πιο ετεροβαρής σχέση, μεταξύ των servicers και των δανειοληπτών. Εν προκειμένω, πώς μπορεί κάποιος να ελέγξει και με ποιο λογισμικό, αν υπάρχουν ανατοκισμοί, ανά τρίμηνο, στα κεφάλαια που υπήρχαν στις τράπεζες και τα οποία αγόρασαν και αυτό είναι, σύμφωνα με τον νόμο παράτυπο; Κάθε πότε γίνεται ανακεφαλαίωση των τόκων και πώς μπορεί ένας άνθρωπος να προσεγγίσει να μάθει ποια είναι η εξέλιξη του δανείου του, αν, δηλαδή, γίνεται τρίμηνος ανατοκισμός, παρατύπως, και κάθε πότε γίνεται ανακεφαλαίωση, ώστε να μπορέσει να αντιπαρατεθεί, έστω, στις δικαστικές αίθουσες ή σε μία διαπραγμάτευση.

Αυτά ήθελα να ρωτήσω. Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, έχει κλείσει ο κατάλογος των συναδέλφων που ζήτησαν να πάρουν τον λόγο, οπότε θα δοθεί ο λόγος στους προσκεκλημένους, για να απαντήσουν. Επειδή, ουσιαστικά, κλείνουμε ένα τρίωρο συνεδρίασης, θα παρακαλέσω πολύ οι απαντήσεις, συνολικά, να δοθούν μέσα σε δεκαπέντε λεπτά. Δεν είναι υποχρεωτικό να πάρετε όλοι τον λόγο.

Τον λόγο έχει ο κ. Παντελιάς.

**ΣΠΥΡΙΔΩΝ ΠΑΝΤΕΛΙΑΣ (Γενικός Διευθυντής Προληπτικής Εποπτείας και Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδας):** Κύριε Πρόεδρε, ευχαριστώ. Θα προτιμούσα να δώσω τον λόγο στους εκπροσώπους των φορέων και αν υπάρχει κάτι το οποίο δεν έχει απαντηθεί, δώστε μου ένα λεπτό να επανέλθω.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Καλώς, βεβαίως. Να περάσουμε στον κ. Ράπανο, γιατί δέχθηκε πολλές ερωτήσεις.

Κύριε Πρόεδρε, έχετε τον λόγο.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΡΑΠΑΝΟΣ (Πρόεδρος Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και Πρόεδρος Δ.Σ. της Alpha Bank):** Θα προσπαθήσω να ομαδοποιήσω τις ερωτήσεις, κύριε Πρόεδρε και να είμαι σύντομος.

Σε ότι αφορά στα δάνεια σε ελβετικό φράγκο είναι σαφής η απόφαση του Αρείου Πάγου. Δεν μπορείς να δανείζεσαι με χαμηλό επιτόκιο και όσο είναι χαμηλό το επιτόκιο να έχεις τα οφέλη και όλα να είναι μία χαρά και όταν ανατιμηθεί το νόμισμα, «δεν φταίω εγώ φταίει άλλος». Είναι απόφαση του Αρείου Πάγου, δεν είναι δική μας.

Στην κυρία Αχτσιόγλου, η οποία έθεσε δύο θέματα.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Συγνώμη, κύριε Ράπανε, που σας διακόπτω. Υπάρχουν πάρα πολλοί συνάδελφοι, οι οποίοι δεν είναι αυτή τη στιγμή στην Αίθουσα. Με έχουν ενημερώσει, εγκαίρως, ότι είχαν υποχρεώσεις ανειλημμένες και θα έπρεπε, οπωσδήποτε, να παρευρεθούν και σε άλλες παράλληλες εκδηλώσεις. Και ο κ. Αρβανιτίδης με ενημέρωσε και η κυρία Αχτσιόγλου. Με έχουν ενημερώσει και πολλοί άλλοι συνάδελφοι. Αυτό το λέω για όλους και για την τήρηση της τάξεως.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΡΑΠΑΝΟΣ (Πρόεδρος Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και Πρόεδρος Δ.Σ. της Alpha Bank):** Δύο θέματα, λοιπόν, έθεσε η κυρία Αχτσιόγλου. Το πρώτο θέμα ήταν γιατί τα δάνεια τα μεταβιβάσαμε το 2019 - 2020 και όχι νωρίτερα. Έπρεπε, με βάση τις αποφάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, να γίνει μέσω τιτλοποιήσεων και αυτά δεν μπορούσαν να γίνουν με διαφορετικό τρόπο.

Και έρχομαι να απαντήσω στην τελευταία ερώτηση, σε τι τιμές δόθηκαν τα δάνεια. Είναι, απολύτως, διαφανή. Έχουν δημοσιοποιηθεί πλήρως. Δεν υπάρχει κάτι κρυφό. Ήταν, απολύτως, σαφή και διαφανή όλα. Επομένως, μπορείτε να τα αναζητήσετε και να τα βρείτε. Αν θέλετε να τα συγκεντρώσουμε εμείς τα στοιχεία, ευχαρίστως. Όμως, κύριε Πρόεδρε, ήρθαμε για τον εξωδικαστικό μηχανισμό και έτσι δεν έχω όλα τα στοιχεία που μου ζητήθηκαν.

Το δεύτερο θέμα ήταν αν προτιμούμε τις διμερείς ρυθμίσεις. Όταν άρχισε να ισχύει ο νόμος για τον εξωδικαστικό μηχανισμό, οι τράπεζες είχαμε ρυθμίσει διμερώς, περί τα 13 δις. Τα περισσότερα από αυτά είναι εξυπηρετούμενα. Τι να πούμε στους δανειολήπτες; Πηγαίνετε να τα ρυθμίσετε με τον εξωδικαστικό μηχανισμό, κάνετέ τα «κόκκινα;»

Δεν μπορούμε να το πούμε αυτό το πράγμα. Είμαι, απολύτως, σαφής. Αλλά και σήμερα, αν έρθει ένας πελάτης μας και ζητήσει μία ρύθμιση δανείου, τι θα του πούμε; Δεν σου κάνω ρύθμιση, πήγαινε στο εξωδικαστικό μηχανισμό; Σας ανέφερα, ότι επενδύσαμε πολλά χρήματα, 2.600.000, περίπου, για την πλατφόρμα. Δώσαμε 200.000 ευρώ, για να υπάρχει ο σύμβουλος, ο οποίος αναλύει και συμβουλεύει τους δανειολήπτες πώς να κάνουν τον εξωδικαστικό μηχανισμό. Αν δεν το κάνουν, είναι άλλο θέμα, εμείς το θέλουμε. Επενδύσαμε τόσα λεφτά και θέλουμε να γίνουν ενήμερα όλα τα δάνεια.

Να τονίσω, για άλλη μία φορά, ότι οι τράπεζες δεν χρεοκόπησαν από δικά τους λάθη. Ήταν η δημοσιονομική κρίση. Οι ανακεφαλαιοποιήσεις των τραπεζών δεν προήλθαν από δικά τους λάθη. Τρεις ανακεφαλαιοποιήσεις έγιναν και γι’ αυτό πρέπει να καταλάβετε, ότι από τις ανακεφαλαιοποιήσεις δεν έχασαν οι μεγάλοι μέτοχοι μόνο. Δεκάδες χιλιάδες, για να μην πω εκατοντάδες, μικροί, συνταξιούχοι, αποταμιευτές, που είχαν επενδύσει σε τράπεζες έχασαν χρήματα. Αλλά δεν φταίνε οι Τράπεζες.

Δυστυχώς, το 2009, να το υπενθυμίσω, τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια ήταν γύρω στο 4,5% με 5%, όπως και στην υπόλοιπη Ευρώπη. Η οικονομική κρίση, η δημοσιονομική κρίση, τα «κουρέματα» των ομολόγων του δημοσίου τα είχαν και οι τράπεζες. Αυτά οδήγησαν στην ανάγκη για ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών. Δεν ευθύνονται οι Τράπεζες γι’ αυτά τα πράγματα.

Ο κ. Αλεξιάδης έθεσε το θέμα των κατασχέσεων. Δεν ζητάμε εμείς οι τράπεζες τις κατασχέσεις. Άλλοι ζητάνε να τις κάνουν και τις κάνουν και απευθείας. Έρχεται η εντολή και η Τράπεζα κατάσχει.

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ** (*Ομιλεί εκτός μικροφώνου)***:** Έχει στοιχεία η Τράπεζα γι’ αυτό;

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΡΑΠΑΝΟΣ (Προέδρος του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και Πρόεδρος του Δ.Σ. της Alpha Bank):** Η Τράπεζα έχει, αλλά δεν τα κάνει η Τράπεζα. Άλλοι μας λένε να τα κάνουμε και τα κάνουμε.

**ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Υφυπουργός Οικονομικών)** (*ομιλεί εκτός μικροφώνου)*: Κύριε συνάδελφε, θα δώσει ο Υπουργός τα στοιχεία. Θα σας δώσει τα στοιχεία ο κ. Υπουργός, για δέκατη φορά.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Παρακαλώ, κύριε Αλεξιάδη, κύριε Υφυπουργέ, τον λόγο έχει ο κ. Ράπανος.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΡΑΠΑΝΟΣ (Προέδρος του Δ.Σ. της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και Πρόεδρος του Δ.Σ. της Alpha Bank):** Το άλλο γενικότερο θέμα είναι πόσα λεφτά δίνουμε στην οικονομία. Κοιτάξτε ανέφερα νούμερα και έχουμε καθαρή πλέον πιστωτική επέκταση τα δύο-τρία τελευταία χρόνια. Η αλήθεια είναι και θέλω να είμαι ειλικρινής: προς τα στεγαστικά δάνεια και τα καταναλωτικά δεν είναι θετική η αύξηση. Είναι μία μικρή αρνητική καθαρή αύξηση. Στις επιχειρήσεις, όμως, είναι θετική η αύξηση. Δηλαδή, πέρα από τις αποπληρωμές, οι χορηγήσεις είναι περισσότερες από τις αποπληρωμές. Αυτό είναι, απολύτως, σαφές. Και θέλω να τονίσω, ότι δεν νομίζω να υπήρχε υγειές επενδυτικό σχέδιο που ήρθε στις τράπεζες και δεν το χρηματοδοτήσαμε.

Σε ότι αφορά στις μικρές επιχειρήσεις, ανέφερα και στην προηγούμενη ομιλία μου, ότι θέλουμε πελάτες. Αυτή είναι η δουλειά μας. Έχουμε ρευστότητα, θέλουμε να τη δώσουμε. Πάρα πολύ μικροί έρχονται, δεν έχουν φορολογική ενημερότητα, έχουν ληξιπρόθεσμα χρέη, δεν μας φέρνουν στοιχεία. Πρέπει να σας πω, ότι μιλήσαμε με τον Πρόεδρο της ΓΣΕΒΕΕ, κατανοούμε και σκεφτόμαστε οι τράπεζες να ξεκινήσουμε μία σειρά, από τον επόμενο χρόνο, ενημέρωσης των μικρών, για να ξέρουν τι δικαιούνται, τι δεν δικαιούνται, ώστε να μπορέσουν να χρηματοδοτηθούν. Θέλουμε να χρηματοδοτηθούν.

Από την άλλη πλευρά, επιμένω ότι είμαστε, πλέον, πάρα πολύ προσεκτικοί, διότι θεωρούμε χρέος μας να μην επαναλάβουμε υπερβολές ή και λάθη του παρελθόντος. Υπάρχει η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, πρέπει να το αναγνωρίσουμε. Πήρε μία σειρά από πρωτοβουλίες και συνεργαζόμαστε απολύτως μαζί τους, για να βοηθήσουμε τους μικρούς. Δείτε τα τελευταία στοιχεία που έβγαλε ο ΟΟΣΑ για τη χρηματοδότηση των μικρών επιχειρήσεων. Το 2020 η Ελλάδα ήταν η πρώτη σε αύξηση νέων δανείων σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις στην Ευρώπη.

Μία τελευταία παρατήρηση. Κυρία Ελευθεριάδου, έχουμε ευαισθησίες στις τράπεζες και το δείχνουμε. Οι υπάλληλοί μας, τα στελέχη μας, Έλληνες εργαζόμενοι είναι. Κατανοούμε τα προβλήματα και προσπαθούμε να βοηθήσουμε, αλλά και πέρα από αυτά οι τράπεζες έχουμε συνδράμει με κάθε τρόπο, ώστε να δείξουμε την αλληλεγγύη μας παντού. Γίνονται πλημμύρες, να κάνουμε ρυθμίσεις. Πήραμε όλα τα μικρά νησιά να τους δώσουμε χρήματα. Πήραμε τα νοσοκομεία και τι δεν δώσαμε στα νοσοκομεία στη διάρκεια της πανδημίας.

Αν έχετε εντοπίσει προβλήματα που μπορεί να μας ξεφύγουν για κάποιους δανειολήπτες, παρακαλούμε να μας το πείτε. Δεν θέλουμε να δημιουργήσουμε προβλήματα σε οικογένειες, σε φτωχούς ανθρώπους.

Ευχαριστώ.

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

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος του Δ.Σ. της Ένωσης Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και Διευθύνων Σύμβουλος της doValue Greece):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Τέθηκε το ερώτημα των χαμηλών ποσοστών εγκρισιμότητας στον OCW. Θέλω να σας δώσω κάποια στοιχεία που αφορούν μόνο στις εταιρείες διαχείρισης. Η εγκρισιμότητα η δική μας είναι σήμερα στο 55%, όμως, το τελευταίο τρίμηνο, έχει πάει στο 61% και αν λάβουμε υπόψη τις οφειλές φυσικών προσώπων, μέχρι 200.000 ευρώ, που είναι η μάζα, εκεί, πλέον, εγκρίνουμε, σήμερα που μιλάμε, δύο στις τρεις. Άρα, αυτό θα συνεχιστεί το επόμενο διάστημα και το συνολικό ποσοστό θα δείτε πως θα ανέβει τους επόμενους μήνες.

Με ρωτήσατε κάποιοι Βουλευτές για ποιον λόγο υπάρχουν οι απορρίψεις, έστω και στο 1/3. Όπως είπε και ο κ. Ράπανος, υπάρχουν ενήμερες οφειλές που κάνουν αίτηση στον εξωδικαστικό, οι οποίες δεν απαιτούν ρύθμιση, γιατί έχουν, ήδη, ρύθμιση, την οποία εξυπηρετούν κανονικά.

Υπάρχουν περιπτώσεις, επίσης, δανειοληπτών που προσπαθούν να δημιουργήσουν διάφορα εμπόδια σε πλειστηριασμούς και υπάρχουν περιπτώσεις δανειοληπτών που έχουν εξαντλήσει τις προσπάθειες ρύθμισης και προσπαθούν, μέσω του εξωδικαστικού μηχανισμού να πετύχουν την ακύρωση της αντίστοιχης ρύθμισης για να κερδίσουν χρόνο.

Υπάρχουν, επίσης, περιπτώσεις κάποιων δανειοληπτών που είναι, ήδη, στο ν.3869 και προστατεύονται. Ενώ ο νόμος λέει, ότι δε μπορεί, όταν είσαι στον νόμο Κατσέλη να μπεις στον εξωδικαστικό μηχανισμό, παρ’ όλα αυτά κάνουν αίτηση και στον εξωδικαστικό.

Τέθηκαν κάποιες ερωτήσεις από την κυρία Αχτσιόγλου, αναφορικά με τα «κουρέματα» και τις αφέσεις χρέους που έχουμε κάνει. Θέλω να σας δώσω κάποια νούμερα, που έχω μαζέψει από όλες τις εταιρείες διαχείρισης. Απ’ όλα τα δις ρυθμίσεων που έχουμε κάνει, στα στεγαστικά δάνεια η άφεση χρέους που κάνουμε, όταν κάνουμε ρυθμίσεις, φτάνει μέχρι και 40% της οφειλής, στα καταναλωτικά φτάνει μέχρι και το 60%, στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις φτάνει στο 55% και στις μεγάλες επιχειρήσεις φτάνει το 40%. Άρα, δηλαδή, όχι μόνο κάνουμε μεγάλο πλήθος ρυθμίσεων, αλλά και τα «κουρέματα» που κάνουμε είναι πάρα πολύ μεγάλα. Αυτό γίνεται διμερώς, χρόνια πριν τον εξωδικαστικό μηχανισμό. Ο εξωδικαστικός μηχανισμός είναι τους τελευταίους μήνες. Οι ρυθμίσεις που κάνουν οι τράπεζες γίνονται πολλά χρόνια και οι servicers τουλάχιστον από το 2019 και 2020.

Τέθηκε ένα θέμα, κατά πόσον έχουμε βάλει προτεραιότητα να κάνουμε πλειστηριασμούς. Λοιπόν, θέλω να το ξεκαθαρίσω. Οι πλειστηριασμοί για εμάς είναι το τελευταίο μέσο, το έσχατο μέσο, αφού έχουμε εξαντλήσει όλες τις άλλες πιθανότητες συναινετικής λύσης.

Δεύτερον, κάποιοι λένε ότι τα επιχειρηματικά πλάνα θα έρθουν μέσα από μέσα από πλειστηριασμούς. Μεγάλο λάθος. Μόνο το 20% των ανακτήσεων προέρχεται από πλειστηριασμούς. Το 80% είναι ρυθμίσεις και πληρωμές δανειοληπτών. Άρα, το επιχείρημα ότι θέλουμε να κάνουμε πλειστηριασμούς, για να πετύχουμε τα επιχειρηματικά πλάνα, είναι λάθος. Οι πλειστηριασμοί έχουν κόστος και χρόνο. Έχουν μεγάλο κόστος νομικών ενεργειών και δεύτερον, το χρονικό διάστημα, όταν θα φτάσεις στον πλειστηριασμό, είναι πολύ μεγάλο. Άρα, για εμάς η συμβιβαστική λύση της ρύθμισης είναι η πρώτη προτεραιότητα. Θέλουμε, λοιπόν, να ρυθμίζουμε δάνεια για να μπορούν να επιτυγχάνονται τα business plans.

Τέθηκε ένα άλλο ερώτημα νομιμοποίησης των servicers και εδώ πρέπει να αποκαταστήσουμε την αλήθεια. Υπάρχουν αυτή τη στιγμή έντεκα αποφάσεις του Αρείου Πάγου, οι οποίες λένε ότι νομιμοποιούνται οι εταιρείες διαχείρισης. Μία μόνο λέει, ότι δεν νομιμοποιούνται και μάλιστα, η τελευταία από τις έντεκα είναι μετά από την αρνητική. Άρα, η τελευταία που λαμβάνει υπόψη του όλες τις τελευταίες εξελίξεις είναι θετική και υπάρχει η συντριπτική πλειοψηφία των αποφάσεων σε εφετειακό επίπεδο που είναι υπέρ της νομιμοποίησης. Άρα, η κρατούσα άποψη, λοιπόν, η δική μας, είναι ότι η νομιμοποίηση είναι επαρκής.

Εμείς, λοιπόν, επειδή τέθηκε το ερώτημα, αν ήρθαμε σε επαφή με το Υπουργείο, εμείς θέλουμε να ξεκαθαρίσουμε, ότι πρέπει να βρεθεί λύση σε ένα πρόβλημα, στο θεσμικό αυτό καθεστώς, το οποίο έχει προκύψει το τελευταίο διάστημα και αυτή η λύση πρέπει να βρεθεί άμεσα, γιατί εμείς είμαστε αυτοί που πρέπει να επιτύχουμε τα επιχειρηματικά πλάνα, ούτως ώστε να μην επιβαρυνθεί στο τέλος ημέρας ο φορολογούμενος. Πρέπει, όμως, να σκεφτούμε, ότι πρέπει να υπάρχει ασφάλεια δικαίου. Χωρίς ασφάλεια δικαίου δεν πάει πουθενά αυτή η χώρα.

Τέθηκε το ερώτημα, επίσης, για τη νομιμοποίηση. Πρέπει να έχετε στο μυαλό σας, ότι ακόμη και η διαδικασία του εξωδικαστικού μηχανισμού, στην οποία συμμετέχουμε, επειδή πρόκειται για προ πτωχευτική διαδικασία αφερεγγυότητας, που συνδέεται με τις διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης και αυτή η μη νομιμοποίησή μας, θέτει, εν αμφιβόλω, τη δυνατότητά μας να προχωράμε σε εξωδικαστικό μηχανισμό. Άρα, καταλαβαίνετε, ότι αν δεν λυθεί το πρόβλημα αυτό, ακόμη και εξωδικαστικό μηχανισμό είναι παράνομο να κάνουμε.

Έγινε μία ερώτηση, αναφορικά με τη συμμετοχή τραπεζών στη μετοχική σύνθεση των servicers. Είναι στο 20%, είναι νομίζω γνωστό, μπορούν να το πληροφορηθούν όλοι. Άρα, είναι μειοψηφική η συμμετοχή των τραπεζών.

Μία άλλη ερώτηση ήταν για τις τιμές των δανείων που πωλούνται από τις τράπεζες. Εδώ πρέπει να πούμε, ότι δεν πωλούνται μεμονωμένα τα δάνεια. Τα δάνεια πωλούνται συνολικά ως χαρτοφυλάκιο, οπότε δεν υπάρχει μία τιμή στο χαρτοφυλάκιο που λέει ότι το συγκεκριμένο δάνειο αγοράστηκε τόσο, το άλλο τόσο. Είναι συνολικά σε χαρτοφυλάκιο.

Για μία άλλη ερώτηση που τέθηκε, αναφορικά με το αν απαντάμε στα τηλέφωνα, θέλω να σας πω, από τα στοιχεία που ζήτησα από τα μέλη μας, έχουμε απαντήσει, το τελευταίο δωδεκάμηνο, σε 1,4 εκατομμύρια κλήσεις δανειοληπτών. Καταλαβαίνετε ότι οι όγκοι των δανειοληπτών, που έχουμε υπό διαχείριση, είναι τεράστιοι. Έχουμε κάνει πολύ μεγάλες επενδύσεις σε ανθρώπινο δυναμικό και σε τεχνολογικό εξοπλισμό, για να μπορούμε να απαντάμε. Έχουμε απαντήσει σε 1,4 εκατομμύρια κλήσεις και έχουμε απαντήσει σε αιτήματα πελατών που ξεπερνούν τις 300.000. Τα λέω αυτά, γιατί ζήτησα στοιχεία, πριν έρθω στη Βουλή, από τα μέλη και μου δώσανε όλοι.

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ:** (*Ομιλεί εκτός μικροφώνου*) Άρα λένε ψέματα;

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κύριε Αλεξιάδη, σας παρακαλώ. Συνεχίστε, κύριε Πανούση.

**ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΑΝΟΥΣΗΣ (Πρόεδρος της Ένωσης Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις και Διευθύνων Σύμβουλος της do Value):** Υπάρχουν προβλήματα, αλλά γίνονται πραγματικά πολύ μεγάλες προσπάθειες, μεγάλες επενδύσεις σε ανθρώπινο δυναμικό, έχουν φτιαχτεί call center, έχουν αγοραστεί συστήματα. Πιστεύω ότι η κατάσταση, το επόμενο διάστημα, θα βελτιωθεί.

Σας ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Τον λόγο ζητεί ο Διευθύνων Σύμβουλος της CEPAL, ο κ. Αθανασόπουλος.

**ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΑΘΑΝΑΣΟΠΟΥΛΟΣ (Διευθύνων Σύμβουλος της CEPAL HELLAS):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Είμαι και Αντιπρόεδρος της Ενώσεως και θα ήθελα να κάνω μία προσθήκη στην τοποθέτηση του κ. Πανούση, για το θέμα της νομιμοποίησης. Εγώ, ως μη νομικός, θα θέσω ένα λογικό ερώτημα, αν μπορούμε να ρυθμίζουμε, αλλά δεν μπορούμε να ρευστοποιούμε.

Θα ήθελα να τονίσω, ότι η μεταβίβαση των απαιτήσεων στον νόμο του «ΗΡΑΚΛΗ» προβλέπεται, σύμφωνα με το άρθρο 2, να γίνει με τον ν.3156. Και θέλω να προσθέσω, ότι η διαχείριση γίνεται, στα πλαίσια των προβλέψεων του ν.4354. Είναι πολύ σημαντικό θέμα, γιατί επηρεάζει την εκτέλεση των πλάνων του «ΗΡΑΚΛΗ» και άρα, τις εγγυήσεις του ελληνικού δημοσίου. Και αυτό που ζητείται, είναι να διευκρινιστεί αυτό το θέμα, διότι, αυτή τη στιγμή, υπάρχει κρατούσα νομική άποψη, αλλά όχι απόλυτη, από τις αποφάσεις που υπάρχουν, ότι δημιουργεί πρόβλημα.

Και αυτό που θα ήθελα να τονίσω, καθώς απασχολεί πολύ κόσμο, ξέρουμε ότι τα «παράθυρα» στο νομικό καθεστώς, συνήθως, τα χρησιμοποιούν αυτοί που έχουν τη δυνατότητα να πληρώσουν πολύ καλούς δικηγόρους.

Ευχαριστώ.

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

Και αν μου επιτρέπετε μία παρέμβαση σε αυτό που είπε ο κ. Πανούσης.

Κύριε Πανούση, έχετε πολλά στελέχη, έχετε call centers, κλπ. Η παράκληση είναι τα στελέχη σας, όταν απευθύνονται σε ανθρώπους που έχουν σοβαρότατα οικονομικά προβλήματα, να είναι, στοιχειωδώς, ευγενικά. Αυτό είναι πάρα πολύ σημαντικό, πιστέψτε με. Πιστέψτε με, δεν χρειάζεται να μου δώσετε απάντηση. Ως παρατήρηση το κάνω και είμαι βέβαιος, ότι το κατανοείτε.

Πίσω από κάθε δάνειο, κρύβεται ένα δράμα, μικρότερο ή μεγαλύτερο. Συνεπώς, όταν τα στελέχη σας τηλεφωνούν σε ανθρώπους, οι οποίοι πασχίζουν, αγωνίζονται να ξεπληρώσουν ένα δάνειο, νομίζω ότι απαιτείται μία στοιχειώδης ευγένεια, τουλάχιστον.

Συνεχίζουμε με την κυρία Φατσέα.

**ΑΛΕΞΑΝΔΡΑ ΦΑΤΣΕΑ (Γενική Διευθύντρια της INTRUM HELLAS):** Κύριε Πρόεδρε, σας ευχαριστώ πολύ.

Αξιότιμε κύριε Υπουργέ, ευχαριστούμε για την ευκαιρία σήμερα να θέσουμε τα θέματα που μας απασχολούν και να απαντήσουμε στις ερωτήσεις των Βουλευτών. Θα τοποθετηθώ, απαντώντας στα ερωτήματα ομαδοποιημένα, για να κερδίσουμε χρόνο.

Η INTRUM είναι μία από τις μεγαλύτερες εταιρείες διαχείρισης στην Ελλάδα, με 1,3 εκατομμύρια δάνεια σε διαχείριση, συνολικού ύψους 60 δισεκατομμυρίων ευρώ. Αυτά σχετίζονται με 730.000 δανειολήπτες. Τα νούμερα από μόνα τους αποδεικνύουν, ότι έχουμε πλήρη επίγνωση της ευθύνης που μας αναλογεί, απέναντι στο κοινωνικό σύνολο, απέναντι στους θεσμούς, απέναντι και στην ελληνική οικονομία.

Η στρατηγική που ακολουθούμε -και εδώ έρχομαι απαντώντας στο ερώτημα για τον εξωδικαστικό μηχανισμό- στηρίζεται, κατά κύριο λόγο, σε συναινετικές ρυθμίσεις. Αυτό αποδεικνύεται και από νούμερα. Όπως είπε ο κ. Πανούσης, το 80% των εισπράξεων μας έρχεται από συναινετικές λύσεις. Τον εξωδικαστικό μηχανισμό, στον οποίο επενδύσαμε πάρα πολύ, τον θεωρούμε, εξαιρετικά, πολύπλοκο μηχανισμό, αλλά ένα καινοτόμο εργαλείο. Η συνεργασία μας με το Υπουργείο Οικονομικών και την Ε.Γ.Δ.Ι.Χ. (*Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους*) ήταν άμεση και αποτελεσματική. Εκεί επενδύσαμε και με κόσμο και με προσπάθεια, όλο αυτό το διάστημα.

Εμείς, λοιπόν, ως INTRUM, τις υποσχέσεις μας τις έχουμε τηρήσει στο ακέραιο. Εγκρίνουμε το 90% των αιτήσεων του εξωδικαστικού μηχανισμού στις οφειλές, έως 200.000 και το 80%, γενικότερα, στο σύνολο.

Στο ερώτημα του κ. Καραγκούνη, αναφορικά με τη διστακτικότητα των οφειλετών και πώς αυτό θα μπορούσε να μειωθεί, πώς θα μπορούσε να γίνει πιο ελκυστικός ο εξωδικαστικός μηχανισμός; Είμαστε και πάλι σε συνεννόηση με τις υπόλοιπες εταιρείες, αλλά και με την Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΕΓΔΙΧ). Ήδη, κάναμε την πρώτη βελτίωση, μειώνοντας το επιτόκιο. Θεωρώ ότι αυτό είναι ένα επαρκές, αρχικό κίνητρο. Ωστόσο, έχουμε κι άλλες προτάσεις, όπως είναι, για παράδειγμα, η απλούστευση της διαδικασίας, αλλά και η μείωση της μεγάλης διάρκειας, άρα και κάποιων δόσεων, τηρώντας τον νόμο, ο οποίος είναι πάρα πολύ σαφής για το πως πρέπει να γίνονται αυτές οι ρυθμίσεις.

Ολοκληρώνοντας, το θέμα του εξωδικαστικού μηχανισμού. Νομίζω ότι ο στόχος μας είναι αυτές οι 55.000 ρυθμίσεις να υποβληθούν οριστικώς. Γι’ αυτό η δική μας πρόταση, ως Intrum, είναι να βάλουμε όλες μας τις δυνάμεις. Εμείς έχουμε 700 εργαζομένους από τους συνολικά 1.400, με ειδική κατάρτιση και με εκπαίδευση από εμάς, οι οποίοι ασχολούνται με τις ρυθμίσεις, χίλιες ώρες τον μήνα, αφιερώνονται στο να μιλάμε για τον εξωδικαστικό μηχανισμό και πως μπορούμε να βοηθήσουμε να προχωρήσουν οι αιτήσεις.

Η κυρία Αχτσιόγλου, έθεσε ένα σημαντικό θέμα και ως προς τους ευάλωτους δανειολήπτες. Νομίζω ότι όλες οι εταιρείες διαχείρισης έχουν λάβει μέτρα. Η δική μας η εταιρεία κάνει δύο βασικά πράγματα. Πρώτον, σε όλα τα συμβόλαια διαχείρισης που έχουμε αναλάβει, ανεξαιρέτως, έχουμε ειδικούς όρους που απαγορεύουν να στραφούμε κατά ευάλωτων, που μας επιτρέπουν να ρυθμίσουμε και όχι να στραφούμε κατά των οφειλετών αυτών.

Δεύτερον, κάθε φορά που πηγαίνουμε σε αναγκαστική εκτέλεση, φροντίζουμε να έχουμε γραπτώς ενημερώσει τον οφειλέτη μας, ακόμη κι αν δεν έχει ο ίδιος προβεί σε κατάθεση αίτησης για βεβαίωση ευαλώτου νοικοκυριού, ακόμα και με εξώδικο, πολλές φορές, να τον καλέσουμε να δηλώσει, αν είναι ευάλωτος. Είναι μεγάλο κέρδος για εμάς να έχουμε αυτή την επικοινωνία.

Επίσης, απαντώντας στο τελευταίο ερώτημα του κ. Αλεξιάδη, το κατά πόσο είμαστε εκεί και απαντάμε στα τηλέφωνα. Οι διαχειριστές δεν είναι funds. Είναι εταιρείες, οι οποίες δίνουν σε χιλιάδες εργαζόμενους δουλειά. Οι άνθρωποί μας είναι αξιοπρεπείς, έχουν πλήρη συνείδηση του έργου που επιτελούν, έχουν νόμους, όπως τον ν. 3758/2009, ο οποίος με τις τροποποιήσεις του ορίζει, ότι όλες οι συνομιλίες των τηλεφωνικών μας κέντρων πρέπει να καταγράφονται.

Άρα, και στον αξιότιμο Πρόεδρο, έχω να πω, ότι η ευγένεια είναι βασικότατο κριτήριο για την ανανέωση συμβάσεων, είναι κριτήριο αξιολόγησης των ανθρώπων μας. Υπάρχει, άλλωστε, ένα αυστηρότερο πλαίσιο που το επιβάλλει.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Καλώς, αλλά να έχετε υπ’ όψιν και αυτά που σας είπα.

**ΑΛΕΞΑΝΔΡΑ ΦΑΤΣΕΑ (Γενική Διευθύντρια της Intrum Hellas):** Απολύτως, τα έχουμε υπ’ όψιν.

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

**ΦΩΤΕΙΝΗ ΙΩΑΝΝΟΥ (Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων και Γενική Διευθύντρια Διαχείρισης Απαιτήσεων Εταιρικής και Λιανικής Τραπεζικής της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε.):** Να συμπληρώσω κάτι στην ερώτηση που έγινε, σε σχέση με το γιατί οι μεταβιβάσεις γίνανε με το νόμο του 2003 και όχι με βάση το νόμο του 2015.

Όπως είπε και ο κ. Αθανασόπουλος, η απάντηση είναι πάρα πολύ απλή. Ο νόμος για τον «Ηρακλή» του 2019, στηρίζεται στο ευρωπαϊκό πλαίσιο και στην Οδηγία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η έγκριση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής προέβλεπε τη μεταβίβαση μόνο μέσω τιτλοποίησης, δηλαδή, μέσω Securitization και όχι μέσω της μεταβίβασης δανείων, με βάση το εσωτερικό μας δίκαιο. Για τον λόγο αυτόν και μόνο γι’ αυτόν, εφαρμόσαμε την απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και εφαρμόσαμε το νόμο του «Ηρακλή», που παρέπεμπε στο νόμο του 2003.

Οπότε, για να είμαστε ξεκάθαροι για ποιον λόγο έγινε, δεν έγιναν για φορολογικούς λόγους ή για κάποιον άλλο λόγο.

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

**ΠΑΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΔΟΥΦΕΞΗΣ (Διοικητής του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ)):** Κύριε Πρόεδρε, θα ήθελα να δώσω μία απάντηση στην κυρία Ελευθεριάδου.

Σε ότι αφορά στους ελέγχους υπευθυνότητας από το Κέντρο Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών (ΚΕΑΟ). Προφανώς, γίνονται έλεγχοι, υπάρχουν και βασικά κριτήρια, αν έχουν την ίδια έδρα, αν χρησιμοποιούν μεταφερόμενους εργαζόμενους, αν χρησιμοποιούν τον ίδιο εξοπλισμό, αυτοκίνητα με εργαλεία κ.λπ.. Γίνεται και με αυστηρότητα.

Σε ότι αφορά στους μεγαλοοφειλέτες, το Κέντρο Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών (ΚΕΑΟ), κάθε τρίμηνο, εξάμηνο, ενιάμηνο δημοσιεύει πλήρη μελέτη, πλήρη εικόνα, με διαστρωμάτωση, ύψος κ.λπ..

Σας ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Τον λόγο έχει ο Υπουργός Οικονομικών, ο κ. Σταϊκούρας.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ (Υπουργός Οικονομικών)**: Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε. Θέλω να σας ευχαριστήσω για τον διάλογο που είχαμε σήμερα, ο οποίος είχε και λογικά επιχειρήματα, είχε και τις κλασικές υπερβολές.

Οφείλω να ομολογήσω και να αναγνωρίσω μία υπεύθυνη τοποθέτηση, σε αντιδιαστολή με την πλειοψηφία των συναδέλφων της Αξιωματικής Αντιπολίτευσης, του κ. Κουρουμπλή. Ο κ. Κουρουμπλής σήμερα τοποθετήθηκε με εξαιρετική υπευθυνότητα, μίλησε για μία σωστή πρωτοβουλία και για βελτιώσεις του νόμου, σε αντιδιαστολή με άλλους συναδέλφους της Αξιωματικής Αντιπολίτευσης που χρησιμοποίησαν εκφράσεις, όπως «αποκρουστικό νομοσχέδιο» ή «εκτρωματικό νομοσχέδιο». Άρα, νομίζω ότι αυτό και μόνο καταδεικνύει την έλλειψη ουσιωδών επιχειρημάτων στην Αξιωματική Αντιπολίτευση.

Η σημερινή συζήτηση έγινε, γιατί υπάρχει πεποίθηση της πολιτικής ηγεσίας του Υπουργείου Οικονομικών, ότι πρέπει να λογοδοτούμε και να λογοδοτούμε κι εμείς, ως πολιτική ηγεσία και οι φορείς για την υλοποίηση των νόμων. Ξέρω ότι αυτές είναι άγνωστες λέξεις για την Αξιωματική Αντιπολίτευση, γιατί δεν το έκανε ποτέ, αλλά εμείς είμαστε εδώ. Το έχω πράξει, ήδη, αρκετές φορές, με το τραπεζικό σύστημα και θα συνεχίσουμε να το πράττουμε, έτσι ώστε να υπάρχει απόλυτη διαφάνεια, μακριά από κινδυνολογίες, γιατί άκουσα και σήμερα για κινδυνολογίες, για «λουκέτα», για μαζική φυγή εργαζομένων. Τα ίδια άκουγα και πριν από τρία χρόνια και δεν δικαιώθηκε -ευτυχώς- η Αντιπολίτευση, αλλά μακριά και από μαξιμαλισμούς, με πλειοδοσία ανεύθυνων παροχών που ξέρουμε πού μπορεί να οδηγήσουν. Έχουμε πρόσφατα παραδείγματα σε κάποιες χώρες στην Ευρώπη πώς τις αντιμετώπισαν αυτές τις μαξιμαλιστικές προσδοκίες.

Να θυμίσω δε, ότι πλαίσια των 72-100-120 δόσεων που έχει η Ελλάδα, δεν έχει καμία άλλη χώρα της Ευρώπης και αυτά τα πλαίσια τα ενδυναμώσαμε, τα ενισχύσαμε, τα επεκτείναμε και μέσα στην υγειονομική κρίση.

Να έχουμε, όμως, όμως μία αίσθηση τι ζητάμε και ποιο είναι το ευρωπαϊκό πλαίσιο. Όπως, επίσης, να έχουμε και μία αίσθηση περί υποχρεωτικότητας που άκουσα. Θα έπρεπε να έχετε διαβάσει το θεσμικό πλαίσιο που υπάρχει στην Ευρώπη. Δεν υπάρχει υποχρεωτικότητα, γιατί άκουσα να νομοθετήσουμε κάτι διακριτό απ’ ότι υπάρχει στο ευρωπαϊκό πλαίσιο.

Δεύτερο βασικό ερώτημα που τέθηκε ή μάλλον διαπίστωσα από τους περισσότερους. Πέτυχε ή απέτυχε; Εξαρτάται που βάζει κανένας τον πήχη των προσδοκιών του. Εάν ο πήχης είναι τι έγινε, σε σχέση με το παρελθόν, ήδη, πέτυχε. Εάν ο πήχης είναι πού βρισκόμαστε, σε σχέση με τις προσδοκίες που είχαμε, υπάρχουν πολύ σημαντικά περιθώρια βελτίωσης. Μην ξεχνάμε ποιο είναι το πρόβλημα και πώς πήγαμε να το αντιμετωπίσουμε, τρεις διαδοχικές κυβερνήσεις, τέσσερις ουσιαστικά. Να σας θυμίσω τον ν.4152/2013, τον ν.4224/2013, τον ν.4307/2014, τον ν.4321/2015, τον ν.4354/2015, τον ν.4389/2016, τον ν.3588/2017, τον ν.4469/2017, τον ν.4605/2019, τον ν.4611/2019; Νόμοι ήταν, για να μπορέσουμε να ρυθμίσουμε ένα σοβαρό πρόβλημα που δημιουργήθηκε. Το πρόβλημα του ιδιωτικού χρέους. Πέτυχε; Με προκάλεσαν κάποιοι συνάδελφοι και θα απαντήσω.

Νόμος 3869/2010. Το 1/4 των πολιτών που μπήκαν εκεί ήταν στρατηγικοί κακοπληρωτές, αποδεδειγμένα με τα στοιχεία των τραπεζών. Δεν φρόντισε ο τότε νομοθέτης να υπάρχουν ασφαλιστικές δικλείδες, με αποτέλεσμα να επωφελούνται οι στρατηγικοί κακοπληρωτές και ο νόμος παρείχε απλόχερα προστασία ολόκληρης της περιουσίας, σε όλους ανεξαιρέτως, χωρίς κανέναν έλεγχο, χωρίς κανένα κριτήριο, ενώ παρέχει, επίσης, τη δυνατότητα ρύθμισης μόνο δανείων, για να μην ξεχνάμε το παρελθόν!

Ο ν.4469/2017, εξωδικαστικός μηχανισμός του ΣΥΡΙΖΑ. 63.400 επιχειρήσεις εισήλθαν στην πλατφόρμα, 7.300 υπέβαλαν αίτηση, 2.200 ολοκλήρωσαν επιτυχώς. Με αυτά τα κριτήρια, ήδη, έχουμε πετύχει σε έναν χρόνο, έχουμε πιάσει αυτούς τους στόχους σε έναν χρόνο. Εάν αυτός είναι ο πήχης σας, τότε πετύχαμε. Εγώ, όμως, προκάλεσα τη συζήτηση, γιατί ήθελα τον πήχη να τον βάζουμε όλοι μαζί ψηλά και να πετυχαίνουμε.

Να μην σας θυμίσω τον ν. 4605/2019, κατάργηση προστασίας πρώτης κατοικίας από τον ΣΥΡΙΖΑ, για να μην ξεχνιόμαστε τον Φεβρουάριο του 2019, διάρκεια έξι μηνών και μόνο «κόκκινοι» δανειολήπτες, που ήταν «κόκκινοι» μέχρι το τέλος του 2018. Αποτελεσματικός ή αναποτελεσματικός; Μέχρι τον Ιούλιο του 2019, δεν είχε υποβληθεί καμία αίτηση από, δυνητικά, 90.000 δανειολήπτες, που είχε πει εδώ στην Αίθουσα, ο κ. Δραγασάκης, ούτε μία αίτηση και στις 31 Δεκεμβρίου του 2019 είχαν υποβληθεί 1.368 αιτήσεις.

Συμπέρασμα, αν η σύγκρισή μας είναι το παρελθόν, πέτυχαμε και τα στοιχεία σάς τα έδωσα, αλλά ο στόχος είναι να πάμε πολύ καλύτερα και να πετύχουμε πολύ περισσότερα. Γι’ αυτόν τον λόγο και προκάλεσα τη συζήτηση, γι’ αυτόν τον λόγο και μέσα στη συζήτηση μίλησα για τέσσερις διακριτές πρωτοβουλίες της πολιτικής ηγεσίας του Υπουργείου Οικονομικών, κυρίως της Ειδικής Γραμματείας Ιδιωτικού Χρέους, έτσι ώστε να βελτιώσουμε ακόμη περισσότερο το πλαίσιο και να πετύχουμε ακόμη περισσότερες και καλύτερες ρυθμίσεις.

Πράγματι, υπάρχει βελτίωση της κατάστασης τους τελευταίους μήνες, αλλά η πολιτική ηγεσία του Υπουργείου Οικονομικών δεν είναι ικανοποιημένη και δεν είναι ικανοποιημένη, διότι, όπως έδωσα στη δημοσιότητα, υπάρχουν servicers με 80% αποδοχή και servicers με 42%. Δεν δικαιολογείται το 80% με το 42% και ουδείς το ανέδειξε, ούτε από τους servicers στην Αίθουσα σήμερα. Άρα, θα πρέπει να έχουμε όλοι εικόνα της πραγματικότητας και να την αποτυπώνουμε με διαύγεια.

Τι έκανε η Κυβέρνηση για το τραπεζικό σύστημα, επειδή ακούστηκε και αυτό. Η Κυβέρνηση βοήθησε σημαντικά τη σταθεροποίηση του τραπεζικού συστήματος, με κριτήρια τον Έλληνα φορολογούμενο και τον Έλληνα πολίτη, τόσο με την ασκούμενη δημοσιονομική πολιτική, γιατί όταν μειώνεις φόρους, προφανώς, διευκολύνεις τον πολίτη να αποπληρώσει τις οφειλές του, όσο και με πρωτοβουλίες αντιμετώπισης των «κόκκινων» δανείων. Στο πεδίο του παθητικού των τραπεζών, επειδή μιλήσαμε για το ενεργητικό, το γεγονός, ότι αυξήθηκαν και αυξάνονται οι καταθέσεις, επί τρία χρόνια, νομίζω ότι οφείλεται, εν πολλοίς, στη σταθερότητα που έχει η χώρα. Σταθερότητα, αξιοπιστία, ασφάλεια και κάναμε και σημαντικές παρεμβάσεις μέσα στην υγειονομική κρίση.

Άκουσα από τους φορείς να αναφέρονται σε κάποια εκατομμύρια, τα οποία έδωσαν, για να βοηθήσουν τη λειτουργία του μηχανισμού. Δυόμισι εκατομμύρια για την πλατφόρμα και κάποια άλλα νούμερα. Να θυμίσω, ότι δώσαμε 500 εκατομμύρια στο Πρόγραμμα «ΓΕΦΥΡΑ», για να έχουμε μία αίσθηση των μεγεθών, 500 εκατομμύρια δώσαμε μόνο στο Πρόγραμμα «ΓΕΦΥΡΑ», για να βοηθήσουμε τους πολίτες και έμμεσα τις τράπεζες, να έχουμε μία αίσθηση των μεγεθών και της βοήθειας της ελληνικής Πολιτείας. Όλοι πρέπει να σταθούμε στο ύψος των περιστάσεων, όχι μόνο η Κυβέρνηση, όλοι μας.

Και επειδή ακούστηκε και αυτό, έχω την Έκθεση Ενισχυμένης Εποπτείας του Ιουνίου του 2019. Κάτι λέει εδώ για εξωδικαστικό συμβιβασμό, για νέο νόμο, τον Ιούνιο του 2019 και ξέρετε ότι τα στελέχη της Ιδιωτικής Γραμματείας δεν τα άλλαξα, έμειναν τα ίδια. Τα κείμενα που πήραμε ήταν τα ίδια, με αυτά που ετοίμαζε η προηγούμενη Κυβέρνηση, Ιούνιος του 2019, για να μην ξεχνάμε κάποιοι και το παρελθόν.

Ρώτησε κάποιος συνάδελφος και για ένα άσχετο θέμα με το σημερινό για τον πίνακα επιδοθέντων ηλεκτρονικών κατασχετηρίων εις χείρας πιστωτικών ιδρυμάτων, ανά έτος και ανά κατηγορία προσώπου. Φυσικά πρόσωπα 2021, 73.860 και νομικά πρόσωπα, 7.022. Παρεμπιπτόντως, το 2018, 188.603 φυσικά πρόσωπα, 18.617 επιχειρήσεις. Παρεμπιπτόντως, το 2017, 292.085 κατασχέσεις φυσικών προσώπων και 33.798 νομικών προσώπων. Παρεμπιπτόντως, το 2016, 217.881 φυσικών προσώπων -και ζητάτε τα στοιχεία- και 29.866 νομικών προσώπων. Για να έχουμε μία αίσθηση των μεγεθών και το τι παραλάβαμε και το τι έκανε η προηγούμενη Κυβέρνηση, η οποία προκαλεί κιόλας.

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ:** ( ομιλεί εκτός μικροφώνου) Είναι απαράδεκτο αυτό που κάνει, ζητάμε άλλα στοιχεία και μας δίνει άλλα. Αυτό δεν είναι διάλογος, είναι μονόλογος.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ (Υπουργός Οικονομικών**): Κλείνω τις σκέψεις μου. Πρώτη φορά έχω ακούσει να περιμένω τρεις ώρες να πάρω τον λόγο και να είναι μονόλογος.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής)**: Μονόλογος δεν είναι σε καμιά περίπτωση, κύριε Υπουργέ, προφανώς.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ (Υπουργός Οικονομικών)**: Τρεις ώρες άκουσα τους πάντες και προσπαθώ να τοποθετηθώ. Και εν πάση περιπτώσει, κάνουμε αυτή τη συνάντηση σήμερα. Δεν τολμήσατε ποτέ να το κάνετε στο παρελθόν. Εμείς τολμάμε, γιατί δεν έχουμε να κρύψουμε τίποτα. Όλα στο φως ακόμη και ανά servicers και τράπεζα. Ξέρω ότι αυτό δεν έχει γίνει ποτέ στο παρελθόν, αλλά θέλω να υπάρχει πλήρης διαφάνεια και διαύγεια και ενημέρωση της ελληνικής κοινωνίας.

Θα κλείσω με το εξής. Πράγματι, υπάρχει ένα ζήτημα που αφορά και στο μέλλον. Συμφωνώ απόλυτα, ότι ο εξωδικαστικός συμβιβασμός είναι ένα εργαλείο. Δεν είναι το μοναδικό εργαλείο, αλλά είναι ένα εργαλείο που δεν έχουν άλλες χώρες. Ένα εργαλείο που η Ισπανία προσπαθεί να νομοθετήσει, επί δεκαετίες. Ένα ακόμα εργαλείο, για να βοηθήσουμε συνολικά τους πολίτες, συνολικά το ιδιωτικό τους χρέος και ασκείται, πράγματι, μεγάλη πίεση και στις τράπεζες και στους διαχειριστές να εργαστούν περισσότερο προς αυτή την κατεύθυνση και να εργαστούν πολύ πιο μεθοδικά και μπήκαν και φιλόδοξοι, κατά κάποιους, στόχοι. Για μένα δεν είναι φιλόδοξοι, γιατί θεωρώ, ότι το 1 δις δεν είναι φιλόδοξο το επόμενο διάστημα. Θα έπρεπε το 1 δις να είναι στόχος των επόμενων είκοσι ημερών. Και τα έχω πει, αυτά που λέω, κατ’ ιδίαν στους servicerς, τα λέω και δημόσια.

Έχουμε, όμως, ένα μεγάλο θέμα που είναι ο ρόλος του τραπεζικού συστήματος στο παρόν και στο μέλλον. Υπάρχουν κίνδυνοι διόγκωσης του ιδιωτικού χρέους; Υπάρχουν. Θα ήταν ανεύθυνο για την πολιτική ηγεσία του Υπουργείου Οικονομικών, εν μέσω δύο διαδοχικών εξωγενών κρίσεων, της μεγαλύτερης πανδημίας στην Ευρώπη των τελευταίων εκατό ετών, του πολέμου στην Ευρώπη με την ευρύτερη έννοια των τελευταίων εβδομήντα πέντε ετών και του υψηλότερου πληθωρισμού των τελευταίων πενήντα ετών να λέει, ότι δεν υπάρχουν κίνδυνοι διόγκωσης του ιδιωτικού χρέους.

Ευθύνη μου δεν είναι να κάνω αναγνώριση του προβλήματος, αλλά είναι να επιδιώξουμε ως πολιτική ηγεσία να περιορίσουμε τους κινδύνους. Προς αυτή την κατεύθυνση, η Κυβέρνηση λειτουργεί συνεκτικά και συλλογικά, με πλέγμα δημοσιονομικών και μη μέτρων και προς αυτή την κατεύθυνση είναι τεράστια η ευθύνη τραπεζών και διαχειριστών δανείων, να συνειδητοποιήσουν τη δύσκολη πραγματικότητα που ακούστηκε απ’ όλες τις πτέρυγες σήμερα.

Ναι, υπάρχει πιστωτική επέκταση. Πρέπει να διευρυνθεί η πιστωτική επέκταση και μεγάλο στοίχημα όλων μας, είναι οι ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις και τα φυσικά πρόσωπα να επιστρέψουν στο τραπεζικό σύστημα, ώστε να διευρύνουμε τη γκάμα των δυνητικών δικαιούχων της πιστωτικής επέκτασης, γιατί είμαστε μία τραπεζοκεντρική χώρα. Είμαστε μία bank based χώρα, όπως οι περισσότερες χώρες της Ευρώπης. Άρα, η ροή πιστώσεων από τις πλεονασματικές στις ελλειμματικές μονάδες γίνεται, κυρίως, μέσω του τραπεζικού συστήματος και πρέπει όλοι μας με υπευθυνότητα να χειριστούμε αυτή την κατάσταση.

Σας ευχαριστώ πολύ.

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

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, η σημερινή συνεδρίαση, πιστεύω ότι ήταν εξαιρετικά ενδιαφέρουσα. Ακούστηκαν, ένθεν και ένθεν, πολύ σημαντικές απόψεις και αυτό πιστώνεται στην πολιτική ηγεσία του Υπουργείου Οικονομικών. Ήταν πρωτοβουλία του Υπουργού, του κ. Σταϊκούρα να συνέλθει η Επιτροπή Οικονομικών και να συζητήσουμε αυτό το, εξόχως, ενδιαφέρον θέμα.

Ευχαριστώ πολύ όλους τους συναδέλφους, την πολιτική ηγεσία του Υπουργείου. Βεβαίως, όλους τους προσκεκλημένους για τη συνεισφορά τους, όπως και τους συνεργάτες μας.

Στο σημείο αυτό γίνεται η γ΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής. Παρόντες είναι οι Βουλευτές κ.κ. Βολουδάκης Μανούσος – Κωνσταντίνος, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καββαδάς Αθανάσιος, Καλογιάννης Σταύρος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος, Καρασμάνης Γεώργιος, Κελέτσης Σταύρος, Κόνσολας Εμμανουήλ (Μάνος), Μάνη – Παπαδημητρίου Άννα, Παπαδημητρίου Χαράλαμπος (Μπάμπης), Σπανάκης Βασίλειος – Πέτρος, Αλεξιάδης Τρύφων, Ελευθεριάδου Σουλτάνα, Κόκκαλης Βασίλειος, Κουρουμπλής Παναγιώτης, Παπαδόπουλος Αθανάσιος (Σάκης), Φλαμπουράρης Αλέξανδρος, Σκανδαλίδης Κωνσταντίνος, Καραθανασόπουλος Νικόλαος, Δελής Ιωάννης, Βιλιάρδος Βασίλειος και Αρσένης Κρίτων – Ηλίας.

Τέλος και περί ώρα 19.40΄ λύθηκε η συνεδρίαση.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ**

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