**ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ**

**ΠΕΡΙΟΔΟΣ Κ΄- ΣΥΝΟΔΟΣ Α΄**

**ΔΙΑΡΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ**

**ΠΡ Α Κ Τ Ι Κ Ο**

**(Άρθρο 40 παρ. 1 Κ.τ.Β.)**

Στην Αθήνα, σήμερα, 27 Νοεμβρίου 2023, ημέρα Δευτέρα και ώρα 16.10΄, στην Αίθουσα Γερουσίας τoυ Μεγάρου της Βουλής, συνεδρίασε η Διαρκής Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων υπό την προεδρία του Αντιπροέδρου της, κ. Αθανασίου Καββαδά, με θέμα ημερήσιας διάταξης την επεξεργασία και εξέταση του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων-Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και άλλες επείγουσες διατάξεις».

Στη συνεδρίαση παρέστησαν ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, κ. Κωνσταντίνος Χατζηδάκης, καθώς και αρμόδιοι υπηρεσιακοί παράγοντες.

Ο Αντιπρόεδρος 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. Αβραμόπουλος Δημήτριος, Ακτύπης Διονύσιος, Αραμπατζή Φωτεινή, Αυγερινοπούλου Διονυσία – Θεοδώρα, Βλάχος Γεώργιος, Δερμεντζόπουλος Χρήστος, Ζεμπίλης Αθανάσιος, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καββαδάς Αθανάσιος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος (Κώστας), Καραμανλή Άννα, Καράογλου Θεόδωρος, Καρασμάνης Γεώργιος, Κρητικός Νεοκλής, Κωτσός Γεώργιος, Λεονταρίδης Θεόφιλος, Λιούτας Αθανάσιος, Μαρκόπουλος Δημήτριος, Μηταράκης Παναγιώτης (Νότης), Μπαραλιάκος Ξενοφών (Φώντας), Παπαδόπουλος Μιχαήλ (Μιχάλης), Πασχαλίδης Ιωάννης, Πέτσας Στυλιανός (Στέλιος), Σαλμάς Μάριος, Σιμόπουλος Ευστράτιος (Στράτος), Σκόνδρα Ασημίνα, Τραγάκης Ιωάννης, Τσιάρας Κωνσταντίνος, Γεροβασίλη Όλγα, Καραμέρος Γεώργιος, Μαμουλάκης Χαράλαμπος (Χάρης), Παππάς Νικόλαος, Αποστολάκη Ελένη-Μαρία (Μιλένα), Γερουλάνος Παύλος, Κατρίνης Μιχαήλ, Κουκουλόπουλος Παρασκευάς (Πάρις), Σταρακά Χριστίνα, Μανωλάκου Διαμάντω, Τσοκάνης Χρήστος, Βιλιάρδος Βασίλειος, Φωτόπουλος Στυλιανός, Κόντης Ιωάννης, Χαλκιάς Αθανάσιος, Βορύλλας Ανδρέας, Νατσιός Δημήτριος, Καζαμίας Αλέξανδρος, Καραγεωργοπούλου Ελένη και Χουρδάκης Μιχαήλ, Τσακαλώτος Ευκλείδης.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, καλησπέρα σας.

Αρχίζει η συνεδρίαση της Διαρκούς Επιτροπής Οικονομικών Υποθέσεων με θέμα ημερήσιας διάταξης την επεξεργασία και εξέταση του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων-Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και άλλες επείγουσες διατάξεις».

Στη συνεδρίαση παρίσταται ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, κ. Κωνσταντίνος Χατζηδάκης.

Πριν εισέλθουμε στη συζήτηση του σχεδίου νόμου θα ήθελα να προτείνω τον προγραμματισμό των επόμενων συνεδριάσεων. Η εισήγησή μου είναι να συνεχίσουμε αύριο, Τρίτη 28/11/2023, με δύο συνεδριάσεις. Ώρα 13:00΄, για την ακρόαση των εξωκοινοβουλευτικών προσώπων και ώρα 16:00΄, για τη συζήτηση επί των άρθρων. Η επεξεργασία του σχεδίου νόμου προτείνω να ολοκληρωθεί με την τέταρτη συνεδρίαση που θα διατεθεί για τη δεύτερη ανάγνωση, την Πέμπτη 30/11/2023 και ώρα 10.00΄.

Και οι τρεις συνεδριάσεις θα διεξαχθούν στην Αίθουσα «Προέδρου Δημητρίου Γεωργ. Παπασπύρου» (150).

Στο σημείο αυτό θα ήθελα οι Εισηγητές και οι Ειδικοί Αγορητές να προτείνουν τους φορείς που θα κληθούν αύριο και ξεκινάω με τον Εισηγητή της Πλειοψηφίας, κ. Χρήστο Δερμεντζόπουλο.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΔΕΡΜΕΝΤΖΟΠΟΥΛΟΣ (Εισηγητής της Πλειοψηφίας):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Ξεκινάμε με Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών (ΕΒΕΑ). Ελληνική Συνομοσπονδία Εμπορίου και Επιχειρηματικότητας (ΕΣΕΕ). Ένωση Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις. Εθνική Ένωση Αγροτικών Συνεταιρισμών και Ελληνική Ένωση Τραπεζών.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Τον λόγο έχει ο Εισηγητής της Μειοψηφίας, κ. Γιαννούλης.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΓΙΑΝΝΟΥΛΗΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Κύριε Πρόεδρε, για την οικονομία χρόνου, είναι γραπτοί και θα τους καταθέσουμε.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Θέλετε να τους καταθέσετε όλοι σας, για την οικονομία του χρόνου;

**ΠΟΛΛΟΙ ΒΟΥΛΕΥΤΕΣ:** Ναι.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Εισερχόμαστε, λοιπόν, στον κύκλο των τοποθετήσεων των Εισηγητών και των Ειδικών Αγορητών.

Τον λόγο έχει ο Εισηγητής της Πλειοψηφίας, κ. Χρήστος Δερμεντζόπουλος.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΔΕΡΜΕΝΤΖΟΠΟΥΛΟΣ (Εισηγητής της Πλειοψηφίας):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων-Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167».

Με το παρόν σχέδιο νόμου, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών «Επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και άλλες επείγουσες διατάξεις», είναι ο τίτλος του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών για το οποίο έχω κληθεί σήμερα ως Εισηγητής της Πλειοψηφίας.

Ένα νομοσχέδιο που η κεντρική του φιλοσοφία ή μεταξύ των σημαντικότερων ρυθμίσεων που εισάγονται, αφορούν την επέκταση του Προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ», τη διαφάνεια στη διαχείριση των οφειλών, την προστασία των ευάλωτων δανειοληπτών και την ενίσχυση του ανταγωνισμού στο τραπεζικό σύστημα.

Με άλλα λόγια, σύγχρονες και δίκαιες λύσεις για τις τράπεζες, δάνεια και ευάλωτους, όπως αναφέρει το Υπουργείο επιγραμματικά.

Το πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ» λοιπόν, επεκτείνεται με στόχο την περαιτέρω μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στα χαρτοφυλάκια των τραπεζών. Θεσπίζονται υποχρεώσεις διαφάνειας, ενημέρωσης και σεβασμού των δικαιωμάτων των οφειλετών για τους servicers. Εκσυγχρονίζεται ο εξωδικαστικός μηχανισμός και διευρύνεται η προστασία για τους πραγματικά ευάλωτους οφειλέτες. Βελτιώνεται το πλαίσιο λειτουργίας του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης ακινήτων. Εισάγονται ρυθμίσεις που ενισχύουν τον ανταγωνισμό, όπως η χορήγηση δανείων από μη τραπεζικούς φορείς. Απλοποιούνται οι διαδικασίες του Πτωχευτικού Κώδικα και επεκτείνονται οι συναλλαγές μέσω συστημάτων άμεσων πληρωμών.

Με τη σημερινή, λοιπόν, παρέμβαση στοχεύουμε στην οικονομική εξυγίανση, όπως και στην προστασία των πραγματικά ευάλωτων οφειλετών. Πιο αναλυτικά, για το σχέδιο «ΗΡΑΚΛΗΣ 3», επεκτείνοντας το πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ» συμβάλουμε θετικά και στην ευρωστία του τραπεζικού συστήματος. Το σχέδιο «ΗΡΑΚΛΗΣ» προβλέπει πως το δημόσιο θα παρέχει κρατική εγγύηση σε ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας τιτλοποιημένων δανείων έναντι προμήθειας. Από το 2019 όπου ξεκίνησε, το δημόσιο έχει προχωρήσει σε εγγυήσεις ύψους 18,7 δισ. ευρώ και με αυτό τον τρόπο συμβάλαμε στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στις τράπεζες από 40,6% το Δεκέμβριο του 2019 σε 8,6% τον Ιούνιο του 2023.

Η τρίτη φάση του προγράμματος που επετεύχθη έπειτα από συμφωνία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, θα έχει ανώτατο όριο χορήγησης εγγυήσεων έως και 2 δισ. και διάρκεια ως τις 31.12.2024, προκειμένου να εξεταστούν αιτήματα που θα υποβληθούν από ελληνικές τράπεζες, με ίδιους όρους και προϋποθέσεις με τις πρώτες φάσεις, αλλά με το γεγονός πως η ελάχιστη βαθμίδα πιστοληπτικής αξιολόγησης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, καθορίζεται σε ΒΒ+, ένα γεγονός που προήλθε φυσικά από τις πρόσφατες αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας μας.

Η επέκταση, λοιπόν, του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» θα συμβάλει στη σωρεία θετικών εξελίξεων, καθώς μειώνοντας τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια, μειώνουμε το κόστος δανεισμού για τις τράπεζες και κατ’ αυτό τον τρόπο απελευθερώνουμε κεφάλαια για δάνεια σε επιχειρήσεις και καταναλωτές. Παράλληλα, δημιουργούμε τις κατάλληλες συνθήκες βελτίωσης της πιστοληπτικής αξιολόγησης των ελληνικών τραπεζών, κάτι που θα προκαλέσει διεθνές επενδυτικό ενδιαφέρον.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, σύγχρονες και δίκαιες λύσεις όσον αφορά και τους servicers, που εισάγουμε συγκεκριμένες υποχρεώσεις, υποχρεώσεις για ενημέρωση, εξυπηρέτηση και κυρίως σεβασμό στα δικαιώματα των καταναλωτών, προστασία στα προσωπικά στοιχεία και στην ιδιωτική ζωή δανειοληπτών, όπως επίσης και απαγόρευση παρενόχλησης και αθέμιτης επιρροής κατά την επικοινωνία.

Μεταξύ άλλων, οι servicers οφείλουν να παρέχουν αναλυτική ενημέρωση προς τους οφειλέτες για το ύψος οφειλής, στοιχεία που αφορούν το ιστορικό πληρωμών, τις δόσεις και το επιτόκιο της ρύθμισης. Όλα αυτά και φυσικά, άλλα, μέσω ειδικής ψηφιακής πλατφόρμας προσωποποιημένη στον οφειλέτη. Να υπάρχει η δυνατότητα, δηλαδή ο οφειλέτης να έχει ενημέρωση ανά πάσα στιγμή μέσω αυτής της εφαρμογής και αυτή θα πρέπει να έχει τεθεί σε λειτουργία ως τις 31.3.2024. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, προβλέπονται πρόστιμα έως 500.000€ μέχρι και ανάκληση της άδειας λειτουργίας.

Σχετικά με τον εκσυγχρονισμό του εξωδικαστικού μηχανισμού που προβλέπεται μέσα από το παρόν νομοσχέδιο, στοχεύουμε στην ειδική μέριμνα για τους ευάλωτους, απλουστεύοντας και βελτιώνοντας το. Η πρόταση αναδιάρθρωσης του χρέους των ευάλωτων οφειλετών, όπως αυτή προκύπτει από τον αλγόριθμο του εξωδικαστικού, θα γίνεται αυτόματα και υποχρεωτικά αποδεκτή από το σύνολο των πιστωτών, τράπεζες και δημόσιο. Ο οφειλέτης διατηρεί το δικαίωμα να την απορρίψει, ενώ οι πιστωτές μπορούν να την προσβάλουν στα δικαστήρια, εφόσον φυσικά διαθέτουν στοιχεία ότι οι παράμετροι της αίτησης δεν είναι αληθινές.

Επίσης, βελτιώνεται ο αλγόριθμος του εξωδικαστικού για το σύνολο των οφειλετών και όχι μόνο των ευάλωτων που έχουν δάνεια με εμπράγματη εξασφάλιση. Αυτό θα έχει ως συνέπεια με υπουργική απόφαση που θα ακολουθήσει την ψήφιση του νομοσχεδίου, το ύψος της ρυθμιζόμενης οφειλής από δάνεια με εμπράγματη εξασφάλιση να μειωθεί έως 28% σε σχέση με την παρούσα κατάσταση και επιπλέον με την ίδια απόφαση το επιτόκιο των ρυθμίσεων θα ορισθεί σε 3% σταθερό για τα επόμενα 3 έτη.

Μεταξύ των ρυθμίσεων που προβλέπονται στο Κεφάλαιο Β΄ του νομοσχεδίου εισάγονται τροποποιήσεις που αποσκοπούν στην ελάφρυνση των ευάλωτων οφειλετών κατά την επαναγορά του ακινήτου τους.

Πιο συγκεκριμένα, παύει η υποχρέωση του οφειλέτη να πληρώνει μισθώματα 12 ετών σε περίπτωση που ασκήσει νωρίτερα το δικαίωμα επαναγοράς. Προβλέπεται, επίσης, φορολογική εξομοίωση του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης ακινήτων με εταιρείες που επενδύουν και διαχειρίζονται ακίνητα, όπως, επίσης, και το γεγονός πως ο φορέας θα μπορεί να αποκτά ακίνητα με έκπτωση 30% επί της εμπορικής αξίας του ακινήτου. Με τον τρόπο αυτό, θα μπορεί να επωφεληθεί και ο οφειλέτης σε μελλοντική του άσκηση του δικαιώματος επαναγοράς.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, μεταξύ άλλων μέτρων που έχει λάβει η Κυβέρνηση για την αντιμετώπιση της στεγαστικής κρίσης, με το παρόν σχέδιο νόμου έρχεται να προστεθεί η δυνατότητα στις εταιρείες παροχής πιστώσεων να προχωρούν σε χρηματοδότηση στεγαστικών δανείων σε φυσικά και νομικά πρόσωπα που αποκλείονται από το τραπεζικό σύστημα, κάτι που ήδη συμβαίνει στο εξωτερικό.

Όσον αφορά τον Πτωχευτικό Κώδικα, με το συγκεκριμένο νομοσχέδιο εισάγονται και απλοποιούνται ρυθμίσεις που στόχο έχουν την επιτάχυνση των διαδικασιών. Συγκεκριμένα, τα οικονομικά στοιχεία του κάθε οφειλέτη αναζητούνται αυτομάτως από φορείς και τράπεζες με την υποβολή της αίτησης του και δίνεται η δυνατότητα για όποια σφάλματα να διορθωθούν κατά τη συζήτηση της αίτησης, έτσι ώστε αυτή να μην κηρύσσεται απαράδεκτη.

Επιπλέον, μία ακόμα σημαντική ρύθμιση που προβλέπεται είναι η επέκταση των συναλλαγών μέσω συστημάτων άμεσων πληρωμών. Οι ελεύθεροι επαγγελματίες, οι αυτοαπασχολούμενοι, υποχρεούνται να συνδέσουν τον επαγγελματικό σου λογαριασμό με σύστημα άμεσων πληρωμών και,, επίσης να δέχονται άμεση πληρωμή από οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο τους το ζητήσει.

Τέλος, μέσα από το παρόν σχέδιο νόμου προβλέπεται αύξηση του ανώτατου ορίου προέγκρισης ανάληψης υποχρεώσεων σε βάρος του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων κατά 8% σε σχέση με το ισχύον. Εξαιτίας των έντονων φυσικών φαινομένων που έπληξαν τη χώρα η κυβέρνηση σχεδιάζει συνεχώς μέτρα που στόχο έχουν την ανακούφιση και ανασυγκρότηση των τοπικών οικονομιών. Είναι γεγονός πως ο κρατικός προϋπολογισμός του 2023 έχει ήδη επιβαρυνθεί με δαπάνες που δεν θα μπορούσαν να είχαν προβλεφθεί. Επιπρόσθετα μέτρα αναμένεται να υλοποιηθούν και το επόμενο χρονικό διάστημα με χρήση των πόρων του συμπληρωματικού προϋπολογισμού του 2023. Επιβάλλεται, λοιπόν, η εξαίρεση για το έτος 2023 η υπέρβαση του ορίου προέγκρισης ανάληψης υποχρεώσεων σε βάρος του ΠΔΕ του επόμενου έτους.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, η Κυβέρνησή μας, η Κυβέρνηση της Νέας Δημοκρατίας με το παρόν σχέδιο νόμου κάνει πράξη αυτό για το οποίο της ανανεώθηκε η εμπιστοσύνη πριν λίγους μήνες από τους Έλληνες πολίτες. Προσφέρουμε ρεαλιστικές προτάσεις με βελτιωτικές παρεμβάσεις, παρεμβάσεις προς όφελος όλων των πολιτών. Μέσα σε ένα πλαίσιο κοινωνικής δικαιοσύνης όπου η οικονομία μας αναπτύσσεται οφείλουμε όλοι να βάλουμε θεμέλια, να διατηρήσουμε ως κόρη οφθαλμού αυτή την τροχιά ανάπτυξης, ενώ, παράλληλα, να διαχειριστούμε κρίσεις. Κρίσεις είτε εισαγόμενες όπως αυτή της ακρίβειας ή κρίσεις που προέρχονται ως συνέπεια των φυσικών καταστροφών που έχουν πλήξει τη χώρα μας.

Είναι πολλά τα στοιχεία και θα μπορέσουμε να τα συζητήσουμε διεξοδικά κατά τη συζήτηση του προϋπολογισμού, την ανεργία που παραλάβαμε στο 17,5% και έφτασε στο 10%, τις αυξήσεις μετά από χρόνια σε μισθούς και συντάξεις, τις μειώσεις σε 50 φόρους, ακόμα και τις αυξήσεις σε δαπάνες για παιδεία, υγεία και ασφάλεια. Πρωτοβουλίες, όμως, όπως η σημερινή, είναι πρωτοβουλίες που πραγματικά τρέχουμε να καλύψουμε ένα διάστημα παρατεταμένης κρίσης που είχε ζήσει η χώρα μας.

Το ιδιωτικό χρέος είναι ένα αρκετά σημαντικό θέμα που απασχολεί την ελληνική πολιτεία και την ελληνική κοινωνία. Ήταν η ύφεση, η έλλειψη ρευστότητας της δεκαετίας της κρίσης που οδήγησαν σε μεγάλη αύξηση των κόκκινων δανείων και ληξιπρόθεσμων οφειλών. Στα χρόνια της διακυβέρνησής μας παρατηρείται σημαντική μείωση και στα κόκκινα δάνεια και στη μείωση του συνολικού ληξιπρόθεσμου χρέους. Μέσω του ΗΡΑΚΛΗ, οι τράπεζες κατάφεραν αξιοσημείωτη μείωση των δεικτών των μη εξυπηρετούμενων δανείων, αλλά παραμένουν προς τις τράπεζες 13,7 δισ. και στους servicers 71 δισ. Θέλουμε, λοιπόν, τις τράπεζες στο δρόμο της εξυγίανσης ώστε να στηρίξουν την παραγωγική οικονομία, αλλά είναι γεγονός πως τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια συνεχίζουν να περιορίζουν την πιστωτική επέκταση και τις επιλέξιμες, για τραπεζικό δανεισμό, επιχειρήσεις. Η ελληνική οικονομία, όμως, πάει καλά, αναπτύσσεται με υψηλούς ρυθμούς, ανοίγουν νέες δουλειές, μειώνεται η ανεργία, η αντιμετώπιση του ληξιπρόθεσμου ιδιωτικού χρέους αποτελεί στόχευση και υποχρέωση μας. Ο στόχος της οικονομικής εξυγίανσης για εμάς πάει χέρι χέρι με την κοινωνική προστασία και μέσω αυτής της νομοθετικής πρωτοβουλίας, το αποδεικνύουμε.

Σας καλώ, λοιπόν, να συνεχίσουμε μαζί σ’ αυτή τη διαδρομή κάνοντας πράξη και ψηφίζοντας το παρόν σχέδιο νόμου.

Ευχαριστώ.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής)**: Σας ευχαριστούμε, κ. Δερμεντζόπουλε.

Το λόγο έχει ο Εισηγητής της Μειοψηφίας, κ. Χρήστος Γιαννούλης.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΓΙΑΝΝΟΥΛΗΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Ευχαριστώ πολύ κύριε Πρόεδρε. Κύριε Υπουργέ, θα ήθελα να παρατηρήσω σας το είπα και πριν ξεκινήσει η Συνεδρίαση, για την πολύ αξιόλογη επιλογή που κάνατε με τον Εισηγητή τον κύριο Δερμεντζόπουλο. Έχω την εντύπωση όμως ότι δεν ήταν και τόσο πειστικός στο αφήγημα, δεν φαίνεται να πολύ πίστευε αυτά που περιέγραφε, γιατί προφανώς ανήκει στην κατηγορία των έντιμων πολιτικών, όπου με δυσκολία μπορούν να υποστηρίξουν κάτι τόσο προκλητικά ψευδές. Το λέω και με πολύ σεβασμό προς το πρόσωπό σας. Κάνετε ότι μπορείτε ως πολιτικό πρόσωπο, δεν έχει καμία προσωπική αιχμή, να δικαιώσετε τον τίτλο του πολιτικού αναδόχου, για κάθε τι που πρέπει να γκρεμιστεί ή να επιδεινωθεί στην οικονομία, στην κοινωνία, στην καθημερινότητα των πολιτών.

Ξεκινάει από μακριά αυτή η ιστορία, από την Ολυμπιακή, πέρασε στα Εργασιακά, στο Περιβάλλον, στη ΔΕΗ, τώρα καταλήγουμε στα κόκκινα δάνεια στο Φορολογικό Νομοσχέδιο που θα φέρετε πριν από τον Προϋπολογισμό. Κύριε, Δερμεντζόπουλε και κύριε Χατζηδάκη, θα σας παρακαλούσα να διαβάσετε το προοίμιο της οδηγίας, το οποίο φέρνετε προς κύρωση σήμερα στην Επιτροπή και στη συνέχεια στην Ολομέλεια. Το προοίμιο περιγράφει ακριβώς το αντίθετο από αυτό που καταλαβαίνετε και προσαρμόζεται εσείς σε αυτό το νομοθέτημα. Πρώτο και κύριο, δεν αφορά, δεν αφήνει κανένα παράθυρο, καμία προσδοκία, καμία δυνατότητα, για την προστασία της πρώτης κατοικίας των Ελλήνων πολιτών, της πρώτης κατοικίας, της κύριας κατοικίας, της μόνιμης κατοικίας.

Αλήθεια δεύτερη, παραποίηση δεύτερη. Η παρούσα οδηγία δεν προστατεύει το δανειολήπτη σε καμία περίπτωση και σε πλήρη αντίθεση με τον σκοπό της Ευρωπαϊκής Οδηγίας, που όπως σας είπα περιγράφεται στο προοίμιο, προστατεύει οτιδήποτε άλλο εκτός από τους πολίτες, ευπαθείς, ευάλωτες ομάδες ή εργαζόμενους επαγγελματίες και τα λοιπά κτλ. Βέβαια, θέλω να σας θυμίσω ότι πάντα στην πολιτική, έτσι είναι αν, έτσι νομίζετε. Δεν με εκπλήσσει αυτή η παραποίηση ή η αλλοίωση του πολιτικού περιεχομένου της Ευρωπαϊκής Οδηγίας, γιατί είστε εσείς αυτοί, που νομίζετε ότι η πώληση των Μετοχών των Ελληνικών Τραπεζών από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας είναι επωφελής για τα Δημόσια Οικονομικά.

Είστε αυτοί, που νομίζετε ότι η ακρίβεια ελέγχεται και κάνετε το μέγιστο δυνατό, για να την αντιμετωπίσετε, μεγάλη πλάνη, στο θέμα των Τραπεζών και των 40 δις περίπου αν κεφαλαιοποίησης, που πηγαίνουν στο βρόντο, είστε πεπεισμένοι κιόλας ότι αυτό βοηθάει τα Δημόσια Οικονομικά και την Ανάπτυξη. Είστε αυτοί που θεωρείτε ότι το Φορολογικό Κεφαλικό Οριζόντιο Νομοσχέδιο, συμβάλλει στην αποφόρτιση των επιβαρύνσεων που έχουν οι αυτοαπασχολούμενοι, οι εργαζόμενοι και οι ελεύθεροι επαγγελματίες. Είστε η Κυβέρνηση, που έχετε μια σειρά από πλάνες, οι οποίες εμφανίζονται με ένα επιχείρημα ότι είμαστε η Κυβέρνηση του 41%, αλλά είστε 100% απόλυτα σε μία πλάνη που είναι η επιβεβαίωση του, έτσι είναι αν, έτσι νομίζεις.

Επίσης, εξηγήστε μας ή θα μας εξηγήσετε φαντάζομαι, πως ορίζεται ο ευάλωτος δανειολήπτης, μέσα από ποια διαδικασία σε αυτό που εισάγεται για νομοθέτηση ορίζεται ο ευάλωτος, με εντελώς παρελκυστικούς περιοριστικούς όρους.

Να μην πούμε επίσης, πόσο αναχρονιστικό είναι το επίπεδο των εύλογων δαπανών διαβίωσης για έναν πολίτη. Συν τοις άλλοις, δεν υπάρχει πουθενά μα πουθενά, επαρκής θεσμοθέτηση με κυρώσεις ή με προβλεπόμενες διαδικασίες για την ενημέρωση του δανειολήπτη. Οι Έλληνες δανειολήπτες, είναι σε απόλυτο κενό ενημέρωσης.

Είναι, στην ουσία όμηροι, είτε το είτε των servicers, είτε των funds, είτε δικηγορικών γραφείων, όπου μπορούν να εμφανίσουνε, με αυστηρό, αυταρχικό επίμονο, σχεδόν στατιστικό τρόπο, με την ανοχή βέβαια μιας πολιτείας που, δεν προέβλεψε να προστατεύσει τα στοιχειώδη ιδιωτικά δικαιώματα των Ελλήνων Πολιτών. Είναι, λοιπόν όμηροι ενός συνεχούς εκβιασμού, μιας συνεχούς πίεσης ακόμη και για το αδιανόητο.

Θέλω, να σας ενημερώσω. Είμαι, σίγουρος ότι το ξέρετε ότι υπάρχουν περιπτώσεις όπου οι απαιτήσεις των διαχειριστών, των τελικών διαχειριστών, των ληξιπρόθεσμων δανείων ή και ενήμερων δανείων, που μεταφέρθηκαν από τις τράπεζες, έχουν φτάσει σε σημείο απαράδεκτα χυδαίων και κυνικών προτάσεων και ρυθμίσεων, οδηγώντας σε απόγνωση χιλιάδες δανειολήπτες, βάζοντάς τους τελεσίγραφα, του στυλ που φαντάζομαι δεν αντέχει στη λογική, σε καμία πολιτική λογική, σε καμία ιδεολογική προσέγγιση των πραγμάτων. Μόνο παράλογο μπορείς, να το θεωρήσεις ότι σε δύο ημέρες φρόντισε να εξασφαλίσεις 10.000 ευρώ σε μετρητά, για να αρχίσει η διαδικασία διακανονισμού ενός δανείου, για το οποίο έχει αποπληρώσει ένα ικανό ποσό και πρέπει, να ξαναμπείς σε διαδικασία ρύθμισης χωρίς, να έχεις πλέον σαφή και πλήρη εικόνα πώς εξελίχθηκε η συγκεκριμένη δανειακή σύμβαση.

Πριν συνεχίσω, θέλω να σας πω ότι είναι σαφές ότι ο ΣΥΡΙΖΑ- Προοδευτική Συμμαχία, θα επαναφέρει την πρόταση, την έντιμη πρόταση, την καθαρή πρόταση που κατατέθηκε πριν από τις εκλογές του Μαΐου και του Ιουνίου. Εμείς, αποφεύγουμε τις κουτοπονηριές και τις λαϊκίστικες πρακτικές, να κρύβουμε από τους πολίτες, τι πρόκειται να νομοθετήσουμε αφού, εξασφαλίσουμε επιεικείς όρους την ψήφο των πολιτών και έτσι προκύπτουν τα 41%. Εμείς, δεν προσπαθούμε, να σφετεριστούμε καμία ψήφο, κρύβοντας είτε κάτω από το χαλί, είτε κάτω από το τραπέζι τις πολιτικές μας προθέσεις.

Σε ό,τι αφορά το φορολογικό, σας το λένε όλοι πλέον εκτός αν, έχετε την εντύπωση ότι όλοι οι επαγγελματίες, οι κοινωνικοί φορείς, οι παραγωγικές τάξεις είναι, χειραγωγούμενοι ή υποκινούμενοι από τον ΣΥΡΙΖΑ. Κύριε Υπουργέ, 235 δισεκατομμύρια το ιδιωτικό χρέος στην Ελλάδα, 222 χιλιάδες δάνεια στα χέρια συγκεκριμένων επιχειρήσεων βρίσκονται, τα 87 δισεκατομμύρια ευρώ. Είναι, δύο παράλληλες πραγματικότητες είναι, τα χρεωμένων νοικοκυριά και επιχειρήσεις. Από την άλλη, οι επενδυτικές ευκαιρίες. Οι επενδυτικές ευκαιρίες των κόκκινων δανείων.

Δραστηριοποιούνται, περίπου 20 funds και η διαχείριση των δανείων για λογαριασμό τους, γίνεται από τους servicers, 23 εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων. Το τι κάνουν σας το περιέγραψα. Το τι κάνετε εσείς με αυτήν τη νομοθετική ρύθμιση που καταθέσατε και φαντάζομαι με την ίδια κομματική σπουδή που περιβάλλετε και όλα τα άλλα νομοσχέδια, θα φέρετε στην Ολομέλεια προς ψήφιση.

Βέβαια, οι συνάδελφοι της πλειοψηφίας που κάποια στιγμή, θα το πω και εδώ, το έχουμε πει και σε άλλες συζητήσεις. Κάποια στιγμή οι συνάδελφοι της πλειοψηφίας, θα πρέπει να ξέρουν ότι η ευθύνη δεν αποτελεί προνόμιο ή χρεώνεται μόνο στον επισπεύδονται Υπουργό. Πρέπει, να ξέρουμε πλέον ότι με αυτές τις κοινωνικές και οικονομικές συνθήκες που βρίσκονται στην πραγματική Ελλάδα, στην καθημερινότητα, στην πραγματικότητα, ευθύνη έχουν και όλοι όσοι διά της ψήφου που προέρχεται από την δεξαμενή της συνείδησής τους έχουν ευθύνη. Όταν, εκεί έξω υπάρχουν άνθρωποι οι οποίοι προσπαθούν μέσα σε κλίμα ακρίβειας, μέσα σε κλίμα ενεργειακής κρίσης με την επέλαση της αισχροκέρδειας απέναντι σε μία πολιτεία και μία Κυβέρνηση που προκλητικά κάνει τα στραβά μάτια. Εάν προστεθεί και ο τρόπος με τον οποίο γίνονται απαιτητά τα ληξιπρόθεσμα δάνεια, καταλαβαίνετε ότι αυτό είναι και μια διαρκής αναμέτρηση με την κοινωνική και πολιτική σας ευαισθησία. Δεν απαλλάσσεται επειδή την ευθύνη της υπογραφής τη φέρνει ο Υπουργός, Κωστής Χατζηδάκης. Έχετε, ισότιμη ευθύνη σε αυτό που παράγεται.

Οι επενδυτές που έχουν αγοράσει το χρέος των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων έχουν τη δυνατότητα μέσω των servicers να προχωρήσουν σε ρύθμιση ακόμα και κούρεμα του δανείου, ώστε να γίνει βιώσιμο και να μπορεί να το εξυπηρετήσει ο οφειλέτης. Αυτό στη θεωρία. Στην πράξη γίνεται ακριβώς το αντίθετο. Στην πράξη, δυστυχώς, όλες οι ενέργειες και οι διαδικασίες ως συγκοινωνούντα δοχεία ξεκινώντας από την πολιτική ανοχή της Κυβέρνησης επεκτεινόμενη στις τράπεζες, στα funds και στους servicers καταλήγουν σε μία μονομερή, όπως είπα και νωρίτερα, σχεδόν σαδιστική αντιμετώπιση των δανειοληπτών οι οποίοι βρίσκονται σε απόγνωση. Όχι σε τεχνητή ή επιτηδευμένη απόγνωση σε πραγματική απόγνωση.

Υπάρχουν παραδείγματα τα οποία θα έπρεπε να βαραίνουν όχι μόνο την πολιτική μας συνείδηση αλλά και την ανθρώπινη, την κοινωνική μας συνείδηση. Ένα παράδειγμα επιθετικής πολιτικής: κύρια κατοικία 48 τετραγωνικών στα Τρίκαλα, γλίτωσε στο παρά ένα τον πλειστηριασμό για χρέος 10.773 ευρώ με τη δήλωσή του ευάλωτου οφειλέτη που εξέδωσε. Ο ιδιοκτήτης δεν ήταν ενημερωμένος για το προσωρινό καθεστώς προστασίας που παρέχει πολιτεία, και βέβαια, ούτε η εταιρεία που διαχειρίζεται το δάνειο για λογαριασμό fund που εδρεύει στο Δουβλίνο τον είχε ενημερώσει. Μία ιστορία από τις πολλές που καταδεικνύουν ότι η αυθαιρεσία ακόμα και η παραβλέψη του νόμο,υ περιέχεται μέσα στην πολιτική σας πρακτική. Δώσατε θάρρος και αέρα στις τράπεζες συνειδητά, έτσι ώστε να παραβλέπουν και να παρακάμπτουν ακόμη και ψηφισμένους νόμους της Κυβέρνησης σας.

Ανοίγω μια παρένθεση επικαλούμενος την Κρητική σας καταγωγή, κύριε Χατζηδάκη. Θα ξέρετε τη χαρακτηριστική περίπτωση στη σεισμόπληκτη περιοχή του Αρκαλοχωρίου στην Κρήτη- Δήμαρχος, αν δεν κάνω λάθος εξελέγη στο δήμο Μίνωα ο παλιός συνάδελφος από το ΠΑΣΟΚ- εκεί είχατε ψηφίσει ότι μέχρι να κατατεθεί η κρατική αρωγή υπάρχει άρση και περιορισμός πλειστηριασμών κατοικιών και επιχειρήσεων.

Η κρατική αρωγή με δικαιούχους περίπου 4.000 συμπολίτες μας, πρέπει να σας ενημερώσω, ότι έχει καταστεί πραγματικότητα για περίπου 30 με 40. Όλοι οι υπόλοιποι βρίσκονται υπό τη διαρκή πίεση των πλειστηριασμών που έχουν ξεκινήσει, γιατί; Γιατί μέσα στο νόμο που είχατε προβλέψει και ψηφίσει υποχρεώνατε τις τράπεζες- τους αγαπημένους σας συνομιλητές, εκτός από κάτι μπινελίκια που είχε ρίξει ο κ . Σταϊκούρας ένα διάστημα για να μειωθούν οι υποχρεώσεις των πολιτών- είχατε θεσμοθετήσει την υποχρέωση να καταβληθεί το 20% σε χρηματοδότηση για την επισκευή των περιουσιών, των σπιτιών και των καταστημάτων, ως υποχρέωση και όχι ως εναλλακτική επιλογή των τραπεζών. Σας βεβαιώνω ότι οι άνθρωποι αυτοί στερούμενοι της κρατικής αρωγής, στερούμενοι της εφαρμογής του νόμου από τις τράπεζες με εσάς να «κοιτάτε και να σφυρίζετε αδιάφορα» έχουν φτάσει σε αδιέξοδο και είναι πλέον αντιμέτωποι με τους κλητήρες και τις κατασχέσεις σε αριθμό που ξεπερνά τους 40 συμπολίτες μας.

Θα έχουμε τη δυνατότητα και τις επόμενες ημέρες στις συζητήσεις της Επιτροπής να πούμε και άλλα επί του συγκεκριμένου. Τι κρίμα να ευτελίζετε το μυθικό όνομα του Ηρακλή με αυτό το νομοθετικό σώμα που υποτίθεται έρχεται να συμβάλλει στην αποκλιμάκωση και στη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους και του χώρου της αγοράς. Πραγματικά, είναι ένα κεφάλαιο που πιστεύω θα χρειαστεί να μας απασχολήσει, τουλάχιστον, σε μία από τις τοποθετήσεις μας, για κάτι που είμαι σίγουρος κάποια στιγμή θα ακούσω επαναλαμβανόμενα ότι και για όλα αυτά που συζητάμε φταίει πριν πεντέμισι χρόνια ο ΣΥΡΙΖΑ.

Γιατί τα τελευταία 5,5 χρόνια κυβερνά αυτή τη χώρα ο άγνωστος x, όπου δεν έχει ούτε ονοματεπώνυμο, δεν έχει ούτε πολιτική διάρθρωση, όλα ξεκίνησαν στην Ελλάδα το 2015, σταμάτησαν το 2019 και από το 2019 και μετά ζούμε στη γη και τη χώρα της ευημερίας και της προκοπής και της ανάπτυξης. Είναι το τελευταίο ψέμα με το οποίο προερχόμουν από τη δεξαμενή των επιχειρημάτων της Ν.Δ., θα ολοκληρώσω εδώ.

Πάντως, κλείνοντας, θέλω να σας πω, ότι δεν συζητάμε ένα θέμα αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών, δεν συζητάμε ένα θέμα που τελειώνει, ξεκινάει και τελειώνει στις συνεδριάσεις μιας Επιτροπής και στη συνεδρίαση μιας Ολομέλειας, είναι ένα από τα θέματα που έχουν πάρει εθνική διάσταση, μαζί με την ακρίβεια. Και για όσους πάρουν το λάθος μέρος της ιστορίας, θα αποτελεί και ένα στίγμα. Εμείς δεν προτιθέμεθα να κάνουμε αυτό το λάθος.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει ο κ. Γερουλάνος.

**ΠΑΥΛΟΣ ΓΕΡΟΥΛΑΝΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. ΠΑΣΟΚ-ΚΙΝΗΜΑ ΑΛΛΑΓΗΣ):** Κύριε Πρόεδρε, δώστε μου σας παρακαλώ δύο λεπτά παραπάνω, να σας διηγηθώ μια ιστορία, την ιστορία της κυρίας Ειρήνης. Πιστεύω ότι ενδιαφέρει, διότι συνδέει τις ανάγκες της κοινωνίας με το νομοσχέδιο για τα κόκκινα δάνεια, που εσείς ονομάζεται διαφάνεια, ανταγωνισμός και προστασία των ευάλωτων.

Η κυρία Ειρήνη, μητέρα μονογονεϊκής οικογένειας, σκλήρυνση κατά πλάκας, 70% αναπηρία, εισόδημα 550 ευρώ από επίδομα. Δεν ανήκει στους ευάλωτους, γιατί μέχρι πρόσφατα δούλευε για να συμπληρώσει το εισόδημά της. Το 2006 είχε μπει εγγυήτρια σε ένα δάνειο που είχε πάρει ένας γείτονάς της από το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο. Το 2013 της ήρθε ειδοποίηση να αποπληρώσει 40.000 ευρώ στην EUROBANK. Γιατί στη EUROBANK το δάνειο είχε πέσει και οι δύο τράπεζες είχαν συγχωνευτεί. Ακόμη δεν ξέρει πώς έφτασε να χρωστάει 40.000 ευρώ. Τι είναι το κεφάλαιο, τι είναι οι τόκοι, ή τι είναι οι υπερημερίες, ούτε σε ποιον μπορούσε να μιλήσει για να μάθει, ούτε καν τι δικαιώματα έχει. Αυτό που της είπαν ευθύς αμέσως είναι ποιες οι υποχρεώσεις της. Από εδώ και πέρα θα είναι στον Τειρεσία, κάτι σαν ένα οικονομικό βραχιολάκι φυλακής, μια στραβή και ξαναμπαίνεις μέσα. Έκανε διακανονισμό 216 ευρώ το μήνα, 40 ευρώ για το κεφάλαιο, 40 ευρώ για τους τόκους το μήνα στη EUROBANK, το μισό δηλαδή περίπου επίδομά της. Για 9 συναπτά χρόνια πλήρωνε επιμελέστατα, με τεράστιες θυσίες δικές της και της μάνας της, πλήρωσε κοντά στα 20.000 ευρώ.

Όμως, ακούστε, το 2022 ενημερώθηκε, ότι από αυτό το ποσό που κατέβαλε τόσο καιρό στη EUROBANK, 13.000 ευρώ αντί να πάνε στην PQH πήγαν στηνdoValue. Ούτε την PQH ήξερε, ούτε την doValue, ούτε γιατί πλήρωνε αυτές αντί για τη EUROBANK. Το δάνειό της είχε αλλάξει πάλι χέρια χωρίς να το μάθει και τώρα έπρεπε να διεκδικήσει 13.000 ευρώ δικά της χρήματα από την doValue για να τα πάει στην PQH. Ξεκίνησε με δικηγόρο 1.000 ευρώ, πέντε δόσεις δάνεια, τελικά πήρε ένα ποσό από την doValue, όχι, όμως, το σύνολο, πήρε 5.000 ευρώ και αυτά δεσμευμένα στο λογαριασμό της. Γιατί μόνο 5.000 ευρώ; Διότι της είπαν, τις πρώτες 8.000 ευρώ τις είχε δώσει στη EUROBANK, η EUROBANK με τη σειρά της ότι τα έδωσε στην doValue, η doValue λέει ότι εγώ δεν τα έχω. Ζήτησε δασολόγιο. Η EUROBANK δεν το έδωσε ποτέ, η doValue μόνο από το 2022 και πέρα, ενώ οι τόκοι τρέχουν κανονικά στο σύνολο του ποσού, όχι αυτό το υπόλοιπο το οποίο έχει η ίδια, αλλά το υπόλοιπο το οποίο βλέπει η PQH. Συγνώμη, αντιλαμβάνεστε τη παραφροσύνη;

Της είπαν ότι πρέπει να πάει πάλι δικαστικά, διότι, αλλιώς η PQH θα της πάρει το σπίτι. Με απλούς υπολογισμούς αυτό θα πάρει ακόμη έναν χρόνο, παραπάνω ίσως και νέα αμοιβή στη δικηγορική εταιρεία.

Με αυτά και με αυτά μια προσαύξηση τουλάχιστον 10% του δανείου της χωρίς να φταίει σε τίποτα. 20 ακόμα δόσεις δανείου, ενάμιση ακόμα χρόνο αποπληρωμής, αν όλα πάνε καλά για εκείνη. Η αλήθεια είναι ότι οι τράπεζες δεν ξέρουν ποια είναι η κυρία Ειρήνη, ούτε τους ενδιαφέρει, ούτε οφείλουν να την ενημερώσουν πως έφτασε να χρωστάει και σε ποιον. Ούτε καν να της δώσουν αληθινές επιλογές για να επιβιώσει. Για τις τράπεζες, η κυρία Ειρήνη είναι ανώνυμη και είναι ανώνυμη επειδή πληρώνει στην ώρα της. Ένας αριθμός απλά χαμένος μεταξύ μηχανημάτων, με δικούς σας νόμους και νόμους του ΣΥΡΙΖΑ.

Σας παρακαλώ, λοιπόν, κυρίες και κύριοι της κυβέρνησης, όσο θα συζητούμε αυτό το νομοσχέδιο, το νομοσχέδιο για τα «κόκκινα δάνεια» που εσείς ονομάσατε «Διαφάνεια, Ανταγωνισμός και Προστασία Ευάλωτων» προσπαθήστε να μην κάνετε το ίδιο λάθος με τις τράπεζες. Δεν μιλούμε για αριθμούς, μιλάμε για ανθρώπους.

Αγαπητοί συνάδελφοι, έχετε ζήσει ποτέ πτώχευση ή την εμπειρία ενός δανειολήπτη που οδεύει προς την πτώχευση; Δεν ρωτάω με καμία διάθεση ειρωνείας ή δραματοποίησης. Ρωτάω, διότι, για έναν άνθρωπο που δεν την έχει ζήσει είναι δύσκολο να ταυτιστεί με τα συναισθήματα που συνοδεύουν αυτή τη διαδικασία. Τα κυριότερα είναι τρία. Πρώτον, φόβος. Φόβος ότι αύριο θα έρθει ο δικαστικός κλητήρας και θα σου παραδώσει ένα χαρτί που λέει ότι κάπου εδώ όλα τελειώνουν.

Φόβος που σε παγώνει όταν χτυπάει το τηλέφωνο και δε φαίνεται ποιος σε καλεί. Που σε κάνει να μη θέλεις να σηκωθείς από το κρεβάτι. Δουλεύεις σαν σκυλί, αλλά δε χτίζεις τίποτα ούτε για σένα, ούτε για την οικογένειά σου. Μια στραβή, μια ασθένεια, ένας κορονοϊος, μια πλημμύρα και τέλος όλα.

Το δεύτερο συναίσθημα - πιο ενδιαφέρον, αν θέλετε - είναι χειρότερο. Νιώθεις ντροπή. Ντροπή ότι έπαιξες και έχασες. Νιώθεις ντροπή ότι σε εμπιστεύτηκαν άνθρωποι και εσύ τους κρέμασες ή ότι εμπιστεύτηκες εσύ τους λάθος ανθρώπους και σε κρέμασαν. Ότι ανοίχτηκες και δεν υποθήκευσες μόνο το δικό σου μέλλον, αλλά και το μέλλον των παιδιών σου. Ντρέπεσαι να κοιτάξεις τη σύντροφο ή τον σύντροφό σου στα μάτια. Όλα όσα χτίσατε μαζί τόσα χρόνια είναι τώρα στον αέρα.

Το τρίτο συναίσθημα είναι ότι νοιώθεις χαμένος. Το περιέγραψε πολύ καλά ένας φίλος. Είναι σαν να έχεις χάσει το διαβατήριο και το πορτοφόλι σου σε μια χώρα που κανένας δε μιλάει τη γλώσσα σου. Δεν ξέρεις τι να κάνεις και σε ποιον να αποταθείς. Τα τρία συναισθήματα λειτουργούν μαζί και συσωρευτικά. Οδηγούν στην απόγνωση, συχνά στην κατάθλιψη. Πολλές φορές στη διάθεση να τερματίσεις την ίδια σου τη ζωή. Δεν είναι δικά μου λόγια. Ψυχολόγων.

Δεν θες να ζεις άλλο με το βάρος που επωμίστηκες, αλλά δεν θέλεις κιόλας να το περάσεις στην οικογένειά σου. Μπρος γκρεμός και πίσω ρέμα. Δεν υπάρχει άλλος τρόπος να το πω. Το κοκκίνισμα ενός δανείου είναι καταδίκη. Έτσι νοιώθει η κυρία Ειρήνη που δεν πήρε καν δάνειο. Αυτή τη στιγμή στην Ελλάδα υπάρχουν 1.000.000 συμπολίτες μας που βιώνουν την ίδια εμπειρία, αλλά η κυρία Ειρήνη νιώθει μόνη. Σαν να έχει χάσει το πορτοφόλι και το διαβατήριό της σε μια χώρα που κανένας δεν μιλάει τη γλώσσα της.

Φανταστείτε, λοιπόν, τη χαρά της όταν άκουσε ότι αυτή η κυβέρνηση με μεγάλες τυμπανοκρουσίες ήταν έτοιμη να προσφέρει λύση στο πρόβλημα της. Ότι θα περάσει νομοσχέδιο που αφορά τα «κόκκινα δάνεια» που θα ανακουφίσει χιλιάδες νοικοκυριά, που θα κουρέψει μέχρι και 68% και ότι θα προστατεύσει τους ευάλωτους. Αυτά δεν λέτε στον κόσμο;

Αυτό που δε φαντάστηκε ποτέ είναι ότι το νομοσχέδιο που συζητούμε σήμερα δεν κάνει τίποτα από όλα αυτά, ούτε για εκείνη, ούτε για χιλιάδες νοικοκυριά. Αφορά μήπως μια ευρεία αντιμετώπιση του ιδιωτικού χρέους; Όχι. Αφορά μια νέα προσπάθεια διάσωσης της πρώτης κατοικίας; Ούτε. Αφορά μήπως τους αγρότες που έχουν υποθηκεύσει το χωράφι, από το οποίο βγάζουν το εισόδημά τους; Ούτε αυτό.

Μήπως αφορά δανειολήπτες που παρότρυναν οι τράπεζες να πάρουν δάνεια με ελβετικό φράγκο; Όχι. Μήπως τουλάχιστον βοηθά τον συμψηφισμό οφειλών προς το δημόσιο; Όχι. Ή μήπως τη δυνατότητα ενός δανειολήπτη να αγοράσει το δάνειό του πριν μεταβιβαστεί, όπως είχαμε προτείνει εμείς στο ΠΑΣΟΚ, σε τιμή μικρότερη της ονομαστικής του αξίας; Προφανώς, όχι. Αφορά μήπως τη σύνδεση του κώδικα δεοντολογίας που επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδας στις τράπεζες με κανόνες που προστατεύουν τον δανειολήπτη; Ούτε αυτό.

Διευρύνει μήπως τα κριτήρια για να ονομαστεί ένας δανειολήπτης «ευάλωτος»; Όχι. Ή μήπως είναι ένας νόμος που θα προστατεύσει κάποια από τα δικαιώματα των εγγυητών που οι τράπεζες τους επιβάλλουν να αποποιηθούν; Όχι.

Θα δώσει κίνητρα σε καλοπληρωτές;

Όχι.

Μήπως, τουλάχιστον, προσφέρει τη δυνατότητα στους δανειολήπτες των τιτλοποιημένων δανείων, που αφορούν τη μεγάλη πλειοψηφία των δανειοληπτών, να έχουν κάποια δικαιώματα, όπως αυτά των δανειοληπτών των οποίων τα δάνεια πουλήθηκαν;

Όχι, τίποτα από όλα αυτά.

Αυτό που κάνει το νομοσχέδιο είναι τρία πράγματα. Πρώτον, ενσωματώνει την Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Μη λέτε ότι είναι δικό σας νομοσχέδιο αυτό. Ακόμη και από αυτήν έχετε παραλείψει να αξιοποιήσετε το ένα κομμάτι που αφορά τους δανειολήπτες και τη δυνατότητά τους να προσφεύγουν αν η προσφορά της τράπεζας για διακανονισμό δε συνάδει με τις αξίες και τα εργαλεία που προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας.

Δεύτερον, αλλάζετε τους κανόνες λειτουργίας του εξωδικαστικού μηχανισμού ελάχιστα. Δίνει το δικαίωμα στους δανειολήπτες να γνωρίζουν, προσέξτε, το κεφάλαιο, το επιτόκιο, τις προμήθειες και τα έξοδα που πληρώνουν. Για τα αυτονόητα, δηλαδή, συζητάμε.

Δεν έχει καμία πρόβλεψη, από αυτά που είδαμε εμείς, άκουσα τον Εισηγητή σας και πήρε διαφορετική θέση, για το ιστορικό, το πως φτάσαμε εκεί.

Δείξτε μου που είναι. Μακάρι να υπάρχει αλλά δεν το βρήκα. Όλα αυτά για έναν μηχανισμό που, κατά γενική ομολογία, έχει αποτύχει να λειτουργήσει.

Τρίτον, αφορά τα ζητήματα που αφορούν την επέκταση του «ΗΡΑΚΛΗ», για να μπουν όλες οι τράπεζες και οι περιφερειακές στον «ΗΡΑΚΛΗ», για να δημιουργηθεί ο πολυπόθητος για εσάς 5ος Πυλώνας. Αυτό αφορά την κ. Ειρήνη πως;

Ξέρω τι θα πείτε, διότι αυτά λέτε και στον τύπο, «με τον εξωδικαστικό διευκολύνουμε δανειολήπτες να κάνουν διακανονισμό».

Ωραία, πόσους;

Το ιδιωτικό χρέος είναι 270 δις, τα 90 δις κόκκινα δάνεια στα funds και 10 στις τράπεζες, δηλαδή 100 δις.

Και πόσα έχουν ρυθμιστεί εξωδικαστικά μέχρι σήμερα;

Το 3,5%, δηλαδή 3,5 δισεκατομμύρια. Από αυτά, ένα στα τρία δάνεια ξανακοκκινίζουν μέσα στο εξάμηνο.

Και θα τα φτάσετε πόσο;

7%, 8%, ούτε 10%.

Ας πάμε στους ευάλωτους. Θα πείτε, διότι αυτό λέτε, «διορθώνουμε πρακτικά ζητήματα του φορέα επαναπόκτησης κατοικίας».

Για ποιον, για τους δανειολήπτες;

Όχι, για τα funds.

Και πόσοι από το ένα εκατομμύριο συμπολίτες μας που έχουν κόκκινα δάνεια αφορά αυτό το μέτρο και που έχουν εμπιστευτεί μέχρι σήμερα τον φορέα;

Διακόσιες χιλιάδες, 50.000, 10.000;

Όχι, 130 άτομα.

Αυτό είναι λύση;

Η διόρθωση ενός μηχανισμού που σήμερα αφορά το 0,00013% του προβλήματος;

Επίσης, όλες τις ουσιαστικές αποφάσεις, όπως είπε ο Εισηγητής σας, τις παραπέμπει σε υπουργική απόφαση.

Γιατί;

Διότι σας ενδιαφέρει να διαπραγματευτείτε με τα funds. Αν σας ενδιέφεραν οι δανειολήπτες, δε χρειάζεται να τα παραπέμψετε.

Θα πείτε, επίσης, ότι «αυξάνουμε τον ανταγωνισμό των τραπεζών», διότι αυτό λέτε.

Σωστά. Βάζετε τα funds να δίνουν δάνεια, δίκοπο μαχαίρι και το ξέρετε. Αυξάνει τον ανταγωνισμό, ναι, αλλά αυξάνει και το κίνητρο ανθρώπων σε απόγνωση να πάρουν δάνεια με χειρότερους όρους, ελπίζοντας σε λίγο παραπάνω χρόνο.

Και πού βρίσκονται σήμερα οι δανειολήπτες σε απόγνωση;

Στα funds, που σήμερα αποκτούν το δικαίωμα να δώσουν δάνεια. Είναι σαν να δίνεις σε καζίνο το δικαίωμα ψυχολογικής υποστήριξης σε άνθρωπο που έχει εθιστεί στο τζόγο. Το κίνητρο δεν είναι να σώσουνε τον άνθρωπο τα καζίνο αλλά να τον βάλουν μέσα πιο βαθιά, για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα.

Η αλήθεια είναι μία, ότι για ακόμα μία φορά περνάτε ένα νομοσχέδιο που αφορά τις τράπεζες και τα funds και όχι τους δανειολήπτες. Μα, θα μου πείτε «it’s the economy, stupid». Και οι τράπεζες είναι οικονομία και εκεί ακριβώς είναι η διαφορά μας.

Για μας, κύριε Υπουργέ, η κ. Ειρήνη «is the economy, stupid». Εσείς πιστεύετε ότι για να σώσουμε τους δανειολήπτες πρέπει να έχουμε ισχυρές τράπεζες, εμείς πιστεύουμε ότι για να σώσουμε τις τράπεζες πρέπει να έχουν ισχυρούς δανειολήπτες. Από αυτή τη θεμελιώδη διαφορά πηγάζει και η διαφορετική μας νοοτροπία, διότι σήμερα και την κοινωνία και την οικονομία τις κρατάτε καθηλωμένες. Εσείς συνεχίζετε να σκοτώνετε τη χήνα.

Γιατί τη λέω έτσι;

Διότι, η κυρία Ειρήνη είναι ζωντανή και θέλει να παλέψει. Θέλει να ζήσει μια ζωή με το κεφάλι ψηλά. Να αποπληρώσει την υποχρέωση της που άλλοι της φόρτωσαν, αλλά μα αφήσει και κάτι στο παιδί της για να ζήσει, να σπουδάσει, να γίνει κομμάτι της κοινωνίας. Τουλάχιστον το σπίτι που της άφησαν οι γονείς της. Και εσείς την τρέχετε από τον Άννα στον Καϊάφα, χρεώνοντάς την όλο και περισσότερα, χωρίς να ξέρει τι χρωστάει, σε ποιόν, γιατί και από που να πιαστεί. Έχει ελάχιστα δικαιώματα και αυτά που έχει της τα περνάτε κόσκινο, μπας και χάσουν οι τράπεζες από αυτά που πρέπει να εισπράξουν. Μα θα μου πείτε πάλι· και αν η κυρία Ειρήνη είναι πονηρούλα; - όπως αρέσκεστε να λέτε για τους κακοπληρωτές- Παρεμπιπτόντως, ωραία επιλογή φράσης κύριε Υπουργέ. Τους μόνους δανειολήπτες που εξανθρωπίσατε, είναι τους ανθρώπους που δεν πληρώνουν τα δάνειά τους. Αλλά αλήθεια, μετά από 12 χρόνια και 3 απανωτές κρίσεις, οικονομική 10 δέκα χρόνια, υγειονομική 3 χρόνια, κλιματική τα τελευταία 2 τουλάχιστον, πόσοι από τους μικρούς μας δανειολήπτες πιστεύετε ότι είναι κακοπληρωτές; Πόσοι από τους θεσσαλούς που ρυθμίζουν φέτος τα δάνειά τους θα αποκαλέσετε αύριο πονηρούληδες κύριε Υπουργέ; Αφού ξέρετε πολύ καλά μπαταχτσήδες, πονηρούληδες, κακοπληρωτές, είναι όσοι νιώθουν πολύ μεγάλοι για να πτωχεύσουν. Η κυρία Ειρήνη δεν νιώθει τόσο μεγάλη και φοβάται και πληρώνει καλά. Όπως η μεγάλη πλειοψηφία των δανειοληπτών, αν μπορούν πληρώνουν. Μήπως λοιπόν αυτό τον μύθο σχεδιάζετε γύρω γύρω από το πρόβλημα και δεν μπαίνετε στην ουσία; Μήπως με τον φόβο μήπως χάσει μία τράπεζα ένα ευρώ, εσείς έχετε χάσει την επαφή σας με την πραγματικότητα των κόκκινων δανείων; Γι’ αυτό το ΠΑΣΟΚ, δεν έφερε μόνο μία πρόταση για τα δάνεια και το ιδιωτικό χρέος, έφερε 7. Και το νόμο Κατσέλη εμείς τον φέραμε. Και για την προστασία της παραγωγικής αγροτικής γης. Και για τη δυνατότητα εξαγοράς του δανείου πριν μεταβιβαστεί. Και για τον συμψηφισμό οι οφειλές προς το δημόσιο και τις δόσεις αποπληρωμής. Και γι’ αυτούς που είχαν δανειστεί με ελβετικό φράγκο. Και για τους εγγυητές. Και για τους κανόνες δεοντολογίας στα funds.

Βλέπετε κάτι κοινό στις προτάσεις μας; Αφορούν ανθρώπους, όχι τράπεζες. Αφορούν ανθρώπους που αν νιώσουν πιο δυνατοί θα κάνουν και τις τράπεζες πιο δυνατές, διότι θα μπουν στην παραγωγική διαδικασία. Αφορούν χιλιάδες νοικοκυριά που σήμερα είναι στην οικονομική αδράνεια, διότι έκαναν ένα λάθος μέσα σε τρεις απανωτές κρίσεις.

Κύριε Υπουργέ, αν δεν μπορείτε να δείτε τον άνθρωπο πίσω από το δάνειο, τουλάχιστον δείτε, ότι οι άνθρωποι μπορεί να απογειώσουν την οικονομία με τη δουλειά, την κατανάλωση και τις επενδύσεις τους. Σήμερα με τα χέρια δεμένα. Κι αυτό το νομοσχέδιο δεν τα λύνει. Γι’ αυτό δεν μπορούμε να ψηφίσουμε το νομοσχέδιο στη σημερινή μορφή και θα το καταψηφίσουμε επί αρχής.

Ένα νομοσχέδιο που λέει ότι λύνει το πρόβλημα, ενώ στην πραγματικότητα αγοράζει χρόνο για εσάς, για τις τράπεζες και για τα funds, δεν είναι νομοσχέδιο που χρειάζεται ελληνική κοινωνία.

Προφανώς θα ψηφίσουμε την ευρωπαϊκή οδηγία όπως κάνουμε πάντα, αλλά το δικό σας κομμάτι υπολείπεται και των αναγκών της κοινωνίας και των δυνατοτήτων της οικονομίας και κυρίως της επικοινωνιακής τακτικής. Οπότε για το όνομα του Θεού κύριε Υπουργέ, σταματήστε να πουλάτε στην κυρία Ειρήνη, ότι φέρατε λύση για το δράμα που ζει, ότι φέρατε ένα νομοσχέδιο που αφορά τη διαφάνεια, τον ανταγωνισμό και την προστασία των ευάλωτων, διότι δεν κάνει τίποτα από όλα αυτά. Το μόνο που καταφέρνετε έτσι είναι να προσβάλλεται την νοημοσύνη και την απόγνωσή της. Κι αυτό κάνει κακό σε εσάς, αλλά κάνει κακό και σε όλους μας στο Κοινοβούλιο. Ευχαριστώ πολύ.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΑΔΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε τον κ. Γερουλάνο. Το λόγο τώρα έχει η Ειδική Αγορήτρια της Κ.Ο. του Κ.Κ.Ε., κυρία Διαμάντω Μανωλάκου για 15 λεπτά.

**ΔΙΑΜΑΝΤΩ ΜΑΝΩΛΑΚΟΥ (Ειδική Αγορήτρια της Κ.Ο. «Κ.Κ.Ε.»):** Μπροστά στη διαφαινόμενη οικονομική κρίση που όλοι εκτιμούν, τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά θα αυξάνονται, αφού όχι μόνο η ακρίβεια αυξάνεται, αλλά και το διαθέσιμο λαϊκό εισόδημα δεν επαρκεί για να καλύψει τις επιπλέον δόσεις από την αύξηση των επιτοκίων. Παίρνετε λοιπόν επιπλέον μέτρα η κυβέρνηση και Ευρωπαϊκή Ένωση συνολικά. Μέτρα για να θωρακίσετε ακόμα πιο πολύ τα συμφέροντα των ομίλων, τράπεζες, funds, χρηματοπιστωτικό σύστημα συνολικά, με κρατικές εγγυήσεις, φοροαπαλλαγές και άλλα σε βάρος των χρεωμένων νοικοκυριών και του λαού συνολικότερα.

Τη νέα οικονομική κρίση επιλέγετε να πληρώσει πάλι ο λαός, όπως και στην περίοδο των μνημονίων, που θα επωμιστεί το κόστος διάσωσης των ομίλων. Αυτή είναι η ταξική πολιτική σας. Με τέτοια νομοθετήματα, αντί να πληρώσουν οι μεγαλομέτοχοι, την πληρώνει ο λαός και οι ευάλωτοι.

Γι’ αυτό, εξάλλου, το νομοσχέδιο αυτό συμπεριλαμβάνεται στα προαπαιτούμενα του Ταμείου Ανάκαμψης, που ειδικά μετά την αναθεώρησή του, δεσμευτήκατε με ανταλλάγματα. Εβδομήντα έξι ακόμα αντιλαϊκές μεταρρυθμίσεις, προαπαιτούμενα. Ανάμεσά τους, το φορολογικό νομοσχέδιο της άγριας φοροληστείας, το Κτηματολόγιο και οι αλλαγές στον εξωδικαστικό μηχανισμό, για την επιτάχυνση των πλειστηριασμών και το βίαιο καθάρισμα των κόκκινων δανείων.

Βέβαια και το ΔΝΤ στην έκθεσή του για την οικονομία της Ελλάδας, ζητάει για τη διαχείριση των κόκκινων δανείων και συνολικά για τις τράπεζες, να περιοριστούν τα τρωτά σημεία στο τραπεζικό σύστημα, έναντι της πιθανής έκρηξης της στεγαστικής πίστης, με πογκρόμ πλειστηριασμών και εκβιασμού σε λαϊκά νοικοκυριά και επαγγελματίες.

Όπως λέει το ΔΝΤ, χρειάζεται ενίσχυση των μεταρρυθμίσεων του δικαστικού συστήματος και των εξωδικαστικών διαδικασιών, περαιτέρω πρόοδος για την επιτάχυνση της επίλυσης χρεών μέσω αναδιαρθρώσεων στο πλαίσιο της εξωδικαστικής πλατφόρμας και μέσω των επίσημων διαδικασιών, βάσει του νέου κώδικα φερεγγυότητας, που συμβάλλει στη βελτίωση του δυναμισμού των επιχειρήσεων. Και όπως θεωρεί στην έκθεσή του, δεν πρέπει να αυξηθούν οι μισθοί και οι συντάξεις του δημόσιου τομέα, προκειμένου να εξοικονομηθούν πόροι για τις επενδυτικές ανάγκες των επιχειρηματικών ομίλων. Άρα αυτά υλοποιείτε.

Την ίδια στιγμή, σπάνε το ένα μετά το άλλο τα ρεκόρ της κερδοφορίας των τεσσάρων συστημικών τραπεζών. Είχαν καθαρά κέρδη στο 9μηνο, 2,9 δισεκατομμύρια. Κινητήρια δύναμη; Η εκτίναξη των επιτοκίων, με τον λαό να πληρώνει τρεις και τέσσερις παραπάνω δόσεις το χρόνο, σε στεγαστικά και άλλα δάνεια και τις τράπεζες να μαζεύουν μόνο από τους τόκους, 6 δισεκατομμύρια στο 9μηνο. Γι’ αυτό οι πλειστηριασμοί πάνε σύννεφο και, κατά χιλιάδες, άνθρωποι πετιούνται έξω από τα σπίτια τους, ακόμα και για οφειλές των 800 ευρώ, ενώ το νέο κύμα πλειστηριασμών, τουλάχιστον 11.000, υπολογίζεται ότι θα γίνουν μέχρι το τέλος του 2023.

Το νομικό πλαίσιο, εξασφαλισμένο, το έχουν διαμορφώσει η Κυβέρνηση του ΣΥΡΙΖΑ, που παρέδωσε τα κόκκινα δάνεια στα funds και η Κυβέρνηση της Νέας Δημοκρατίας, η οποία συνέχισε με την αλλαγή στον Πτωχευτικό Κώδικα υπέρ των τραπεζών και των κορακιών των funds, που αρπάζουν κοψοχρονιά τα λαϊκά σπίτια, εφαρμόζοντας πιστά τις εντολές της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του κεφαλαίου.

Αυτό το νομικό πλαίσιο χειροτερεύει ακόμα περισσότερο με το παρόν νομοσχέδιο, το οποίο ενσωματώνει μία Ευρω Οδηγία και ένα τροποποιημένο Ευρω Κανονισμό, που τα ψηφίσατε στην Ευρωβουλή όλοι σας, Νέα Δημοκρατία, ΠΑΣΟΚ και με «παρών» ο ΣΥ.ΡΙΖ.Α.- τώρα, χύνετε, βέβαια, μαύρο δάκρυ – και, επίσης, επανεισάγετε το Πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ».

Πιο ειδικά, ο βασικός πυρήνας της Οδηγίας 2167/2021, είναι να νομιμοποιήσει και να θεσμοθετήσει, σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, τους κανόνες για την αγορά και τους αγοραστές των κόκκινων δανείων από τράπεζες των κρατών - μελών και μάλιστα, με διασυνοριακό χαρακτήρα, δηλαδή, ανεξάρτητα από την έδρα των κορακιών- αγοραστών και των τραπεζικών ομίλων.

Στόχος είναι να νομιμοποιήσει και να διευκολύνει την αγοραπωλησία των μη εξυπηρετούμενων δανείων και τη δημιουργία μιας δευτερογενούς αγοράς, με περαιτέρω αγοραπωλησίες, μεταξύ τέτοιων αγοραστών πιστώσεων, με ενιαίο τρόπο.

Θεσμοθετείτε την πώληση των κόκκινων δανείων σε funds και εταιρείες διαχείρισης, που έχουν έδρα σε διαφορετικά κράτη – μέλη, ενώ θέτουν κάποιους περιορισμούς σε εταιρείες προερχόμενες από τρίτες χώρες.

Κατά συνέπεια, οι αγοραστές πιστώσεων δραστηριοποιούνται σε περιορισμένο αριθμό κρατών – μελών, με αποτέλεσμα, ο ανταγωνισμός στην εσωτερική αγορά να είναι περιορισμένος, καθώς ο αριθμός των ενδιαφερομένων αγοραστών πιστώσεων, παραμένει χαμηλός.

Το αποτέλεσμα, όπως εκτιμούν, είναι η δευτερογενής αγορά για τα κόκκινα δάνεια να μη λειτουργεί αποτελεσματικά. Διαμορφώνεται, λοιπόν, ένα ενιαίο πλαίσιο κανόνων που ρυθμίζει τις σχέσεις χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων με τις εταιρείες διαχείρισης και τους αγοραστές δανείων. Βασικό κριτήριο πάντα είναι η εξασφάλιση της προστασίας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, αλλά και η δημιουργία μιας νέας αγοράς των ομίλων αγοραστών δανείων και πιστώσεων. Σε κάθε περίπτωση, είναι φανερή η αγωνία και η ανησυχία των επιτελείων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όχι μόνο για το υψηλό μέγεθος των κόκκινων δανείων, αλλά και για αύξησή τους στο μέλλον.

Η Οδηγία, σε συνδυασμό με άλλα μέτρα που προτείνει η Επιτροπή, θα δημιουργήσει το κατάλληλο περιβάλλον για την αντιμετώπιση από τα πιστωτικά ιδρύματα των κόκκινων δανείων, που περιλαμβάνονται στους ισολογισμούς τους και θα μειώσει τον κίνδυνο συσσώρευσης τους στο μέλλον.

Ως προς τους δανειολήπτες αρκείται σε κάποιες τυπικές διαδικασίες ενημέρωσης και μη δεσμευτικές κατευθύνσεις προς τα πιστωτικά ιδρύματα να εξαντλούν όλα τα περιθώρια για ρύθμιση δανείων. Οι κατευθύνσεις αυτές δίνονται από τη σκοπιά εξασφάλισης των τραπεζών και όχι των υπερχρεωμένων λαϊκών οικογενειών, δηλαδή των ευάλωτων. Από αυτή τη σκοπιά δίνονται και οι κατευθύνσεις στους χρηματοπιστωτικούς ομίλους να προβαίνουν σε διενέργεια αναγκαστικών εκτελέσεων και πλειστηριασμών για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Δεύτερον, σε ό,τι αφορά τις τροπολογίες του Κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, η πρόταση της Κομισιόν που ενσωματώνεται στο παρόν νομοσχέδιο είναι μέρος της πρότασης της Τραπεζικής Ένωσης, δηλαδή αυτοί που είναι ευνοούμενοι, αυτοί προτείνουν, αυτά μας φέρνουν να ψηφίσουμε. Στόχος, η παροχή εγγυήσεων και εφαρμογής διαδικασιών ελεγχόμενης χρεοκοπίας διάσωσης τραπεζικών ομίλων με χρήματα των εργαζομένων από τους εθνικούς και τον ευρωενωσιακό προϋπολογισμό. Προσαρμόζει την ευρωενωσιακή νομοθεσία σε διεθνή πρότυπα που συμφωνήθηκαν με τους ιμπεριαλιστικούς συμμάχους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ιδίως την Επιτροπή της Βασιλείας, για τραπεζική εποπτεία, για τη θωράκιση και στήριξη του χρηματιστικού κεφαλαίου και αντιμετώπισης της κατάρρευσης, πραγματοποιημένες οι επικείμενες χρηματοπιστωτικών ομίλων, παίρνοντας πάντα υπόψη την εκδήλωση οικονομικής κρίσης, την αβεβαιότητα για την κερδοφορία τους σε συνθήκες πολύ οξυμένων ιμπεριαλιστικών ανταγωνισμών και τριγμών που δημιούργησε ο πόλεμος στην Ουκρανία, οι κυρώσεις στη Ρωσία, η όξυνση των ενδοϊμπεριαλιστικών ανταγωνισμών με Κίνα, ο πόλεμος στη Μέση Ανατολή και η ρευστή κατάσταση, με πρωταγωνιστή το «κράτος δολοφόνο» του Ισραήλ.

Επιχειρούνται με την εφαρμογή διαφόρων εξαιρετικά πολύπλοκων τεχνικών κανόνων που προβλέπει ο Κανονισμός, η ουσία όμως παραμένει. Προστασία και διάσωση μεγάλων στρατηγικής σημασίας χρηματοπιστωτικών μονάδων, ώστε να διαφυλαχθεί η καπιταλιστική λειτουργία του χρηματιστικού κεφαλαίου και της καπιταλιστικής οικονομίας στο σύνολό τους από τον κλονισμό της, λόγω κατάρρευσης μεγάλων χρηματιστικών ιδρυμάτων, πάντοτε, όμως, με χρήματα των εργαζομένων.

Στο πλαίσιο προστασίας και εξυγίανσης των ομίλων εντάσσονται και οι θυγατρικές των ομίλων σε τρίτες χώρες. Βασική λογική, η εξυγίανση διάσωση μεγάλων χρηματιστικών μονάδων με κρατικό χρήμα, δηλαδή χρήματα του λαού, χωρίς να υπονομεύεται η δυνατότητα εξυγίανσης, διάσωσης άλλων οντοτήτων και ομάδων στον ίδιο ενοποιημένο τραπεζικό όμιλο.

Πρόκειται για μηχανισμό ελεγχόμενης απαξίωσης κεφαλαίων, εξασφαλίζοντας όσο το δυνατόν λιγότερες ζημιές στους μετόχους των ομίλων και διασφαλίζοντας προστασία των επενδεδυμένων κεφαλαίων. Στην πράξη δίνεται το δικαίωμα στους ομίλους να κάνουν εκκαθάριση, φορτώνοντας τα χρέη και τις ζημιές σε μια θυγατρική ή σε άλλη εταιρεία του ομίλου, αφήνοντας το πεδίο καθαρό για τον υπόλοιπο όμιλο. Είναι κάτι σαν δυνατότητα δημιουργίας μιας κακής τράπεζας στα πλαίσια των ομίλων. Ζωντανό παράδειγμα τέτοιας διαδικασίας είναι το παράδειγμα της Alpha bank που έσπασε στα 2, έκανε κεφαλαιοποίηση με αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, δίνοντας το περιθώριο σε διεθνή επενδυτικά funds να αγοράσουν ξανά φθηνά, πάμφθηνα μετοχές στην ανακεφαλαιοποιημένη και εκκαθαρισμένη τράπεζα από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητος. Έτσι βγαίνουν κερδισμένα τα μεγάλα επενδυτικά funds. Δηλαδή, σε έναν όμιλο που διασώθηκε και ενισχύθηκε από το Κράτος.

Πρόκειται βαθιά αντιδραστικό κανονισμό που κατάστρωνει τρόπους και μεθόδους στήριξης του χρηματοπιστωτικού κεφαλαίου με χρήματα από τη φοροληστεία των εργαζομένων, ώστε να εξακολουθεί η υποστήριξη της κερδοφορίας των ομίλων, σε βάρος πάντα της εργατικής τάξης και των καταπιεζόμενων στρωμάτων. Χαμένοι βγαίνουν εργαζόμενοι και πιθανά και μικρομέτοχοι, αφού αυτοί θα επωμίζονται τα βάρη από την απαξίωση του κεφαλαίου που θα φέρουν η εκκαθάριση με μειώσεις μισθών, μερισμάτων, κατάργηση δικαιωμάτων και απολύσεις.

Σε ό,τι αφορά τις τροποποιήσεις στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών και στην πτωχευτική διαδικασία, με την τροποποίηση των άρθρων του νόμου 4738/2020 δεν αντιμετωπίζεται το πρόβλημα της υπερχρέωσης χιλιάδων εργαζομένων που έχουν οφειλές σε τράπεζες, δημόσιο και ασφαλιστικά ταμεία ούτε φυσικά παρέχεται δικαστική προστασία σε χιλιάδες εργαζομένους που κινδυνεύουν να χάσουν την κύρια κατοικία τους.

Με βάση το νομικό πλαίσιο που έχει διαμορφωθεί, οι οφειλέτες καλούνται πρώτον, να χειριστούν ηλεκτρονικές πλατφόρμες με υπολογιστικά συστήματα που έχουν διαμορφωθεί από τους πιστωτές. Δεύτερον, να προσκομίσουν μια πληθώρα δικαιολογητικών εγγράφων σε ασφυκτικές προθεσμίες. Τρίτον, να αποδεχτούν ότι κατά τη διαδικασία αυτή αίρεται κάθε απόρρητο και τέταρτο, διατρέχουν τον κίνδυνο να ρευστοποιηθεί το σύνολο της περιουσίας τους και η πρώτη κατοικία τους.

Με τις προτεινόμενες αλλαγές στον πτωχευτικό νόμο, τα στοιχεία οφειλών του οφειλέτη θα επικαιροποιούνται όσο διάστημα διαρκεί η διαδικασία αναδιάρθρωσης, οι βεβαιώσεις οφειλών και λοιπών στοιχείων του οφειλέτη θα γίνεται αυτόματα με άντληση στοιχείων από τις βάσεις δεδομένων του δημόσιου τομέα και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, χωρίς αυτά να μπορούν να αμφισβητηθούν από τον οφειλέτη. Έτσι ενισχύονται οι πιστωτές.

Παράλληλα, ετοιμάζεται το έδαφος για τη λειτουργία του φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης που θα συγκεντρώσει στην ιδιοκτησία του πληθώρα ακινήτων με φοροαπαλλαγές, αλλά και μετάθεση της ευθύνης στον οφειλέτη κατά τη διαδικασία μεταβίβασης της κύριας κατοικίας στο φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης. Αλλά και η επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» για τρίτη φορά μέχρι τέλη Δεκέμβρη του 2024, αναδεικνύει τη χρησιμότητα και αποτελεσματικότητα του στην απαλλαγή των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων από τα κόκκινα δάνεια. Μέσα από τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων θα αυξηθεί η ρευστότητα στην αγορά, θα χρηματοδοτηθούν επενδύσεις, θα υπάρξει παροχή νέων δανείων. Αυτή είναι η καπιταλιστική σας ανάπτυξη με κερδισμένους τις τράπεζες και χαμένους μέσα από το θάνατο τους, των υπερχρεωμένων λαϊκών νοικοκυριών.

Tο ύψος των κρατικών εγγυήσεων που θα δοθούν θα είναι περίπου 2 δισ. ευρώ και αν εκπέσουν θα επιβαρύνουν το χρέος, δηλαδή, τον λαό και από ό,τι φαίνεται, έτσι, έχετε αποφασίσει να προχωρήσετε.

Τα δύο προηγούμενα προγράμματα «ΗΡΑΚΛΗΣ Ι και ΙΙ», το ύψος των κρατικών εγγυήσεων ανήλθαν στα 18,7 δισ. ευρώ για συνολικές τιτλοποίησεις 8 δισ.

Το εργαλείο, όμως, εξυγίανσης των τραπεζών, με τιτλοποίηση των κόκκινων δανείων και με κρατική εγγύηση, δεν είναι καινούργιο. Βασίζεται στη σταδιακή άρση προστασίας της πρώτης κατοικίας, το σταδιακό ξήλωμα του νόμου «Κατσέλη», περιορισμένης προστασίας στην πρώτη κατοικία, ξηλώθηκε επί κυβέρνησης ΣΥΡΙΖΑ και ήταν όλοι μαζί και αυτοί που έχουν μείνει και αυτοί που έφυγαν και αδειοδότησε τα διάφορα Funds, τα «κοράκια», για να μπορούν να διαχειριστούν τα κόκκινα δάνεια και, μάλιστα, με ηλεκτρονικό τρόπο και ποινικοποίηση των λαϊκών διαμαρτυριών.

Το πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ ΙΙΙ», λοιπόν, είναι μια από τις σημαντικές διατάξεις του νομοσχεδίου, που επιτρέπει στις συστημικές τράπεζες να ολοκληρώσουν το πρόγραμμα τιτλοποίησης των κόκκινων δανείων, που έχουν ετοιμάσει εδώ και ένα χρόνο, ενώ θα βοηθήσει και τη μείωση των κόκκινων δανείων στην Attika Bank και την Pancreta Bank, για να γίνει εφικτή μεταξύ τους συγχώνευση και δημιουργία του 5ου τραπεζικού πόλου, όπως λένε. Έτσι, ετοιμάζεστε να εξοπλίζεστε για το τσουνάμι των δεκάδων χιλιάδων πλειστηριασμών και κατασχέσεων λαϊκών νοικοκυριών μέχρι το τέλος της χρονιάς και συνεχίζεται.

Συνολικά, είναι ένα αντιδραστικό νομοσχέδιο, που δίνει απλόχερη στήριξη στις τράπεζες, για να εξοντωθούν τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά. Γι’ αυτό το Κομμουνιστικό Κόμμα Ελλάδας (Κ.Κ.Ε.) το καταψηφίζει.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε την κυριά Μανωλάκου.

Το λόγο έχει ο Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΛΥΣΗ – ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΒΕΛΟΠΟΥΛΟΣ», κ. Βασίλης Βιλιάρδος.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΒΙΛΙΑΡΔΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΛΥΣΗ – ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΒΕΛΟΠΟΥΛΟΣ»):** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Εισαγωγικά, η Κυβέρνηση συνεχίζει την πολιτική της προηγούμενης τετραετίας, δηλαδή, καταθέτει ένα νομοσχέδιο που συνδυάζει διάφορα θέματα, με έναν τίτλο που ακούγεται θετικά, όπως το σημερινό, «Η προστασία των ευάλωτων». Στην ουσία ο τίτλος είναι λαϊκίστικος, παραπλανητικός και χωρίς περιεχόμενο, αφού ακολουθεί τη λογική του απαράδεκτου νέου Πτωχευτικού Νόμου 4738/2020, με κάποιες επιμέρους διαδικαστικές διαφοροποιήσεις. Το γεγονός, δε, ότι η Κυβέρνηση καταθέτει διατάξεις για τους ευάλωτους, όπως επίσης άλλες επιμέρους διαφοροποιήσεις, τρία χρόνια μετά την ψήφιση του νέου Πτωχευτικού Νόμου, επιβεβαιώνει τις τότε επιφυλάξεις και αντιρρήσεις μας.

Όσον αφορά τον τίτλο του νέου Πτωχευτικού περί «παροχής δεύτερης ευκαιρίας». Προφανώς, εννοεί ευκαιρίες που προσφέρουν στα «κοράκια», ενώ προβάλλεται ως επιτυχία από την Κυβέρνηση η φτωχοποίηση των Ελλήνων, με την υπερφορολόγηση, με την ακρίβεια με την αισχροκέρδεια των καρτέλ, με τις ληστρικές προμήθειες των τραπεζών κ.ο.κ.. Σε σχέση τώρα με την υιοθέτηση των κοινοτικών Οδηγιών εντάσσονται στην ομογενοποίηση των χρηματοοικονομικών αγορών στην Ευρωπαϊκή Ένωση, με απώτερη προοπτική την τραπεζική ένωση που είναι, μεν, θεμελιώδους σημασίας, αλλά αρκετά αβέβαιο ότι θα συμβεί, εάν συμβεί ποτέ.

Συγκεκριμένα, πρόκειται για την Οδηγία (ΕΕ) 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021, για τους διαχειριστές πιστώσεων, για τους servisers οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, καθώς επίσης για τους αγοραστές πιστώσεων. Δηλαδή, για τα «κοράκια» που στηρίζονται από το Δημόσιο, με τις εγγυήσεις του «ΗΡΑΚΛΗΣ», ενώ οι προσθήκες προωθούν τη διακοινοτική λειτουργία τους.

Πρόκειται, επιπλέον, για την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2039 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Οκτωβρίου 2022, σχετικά με τις διασώσεις πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων σε περιπτώσεις αδυναμίας, σε συνδυασμό με την Οδηγία (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, αφορά την απορρόφηση των ζημιών και τις ανακεφαλαιοποιήσεις.

Οι ρυθμίσεις αυτές έχουν στόχο την επέκταση των συνεπειών bail in εντός των τραπεζικών ομίλων, ενώ είναι ένα αντικείμενο αρκετά δυσνόητο ως προς τις οδηγίες, αλλά εξαιρετικά κρίσιμο.

Τέλος, με το νομοσχέδιο συνεχίζεται το απαράδεκτο σχέδιο «ΗΡΑΚΛΗΣ» με ένα τρίτο τμήμα πώλησης δανείων έως δύο δισεκατομμύρια, δηλαδή, την παροχή εγγυήσεων στις κερδοφόρες τράπεζες που δεν έχουν αποπληρώσει τις ανακεφαλαιοποιήσεις και στους κερδοσκόπους που αγοράζουν τα «κόκκινα» δάνεια. Σε αυτούς εγγυάται η Κυβέρνηση.

Εκτός αυτού παρέχεται αφορολόγητο για την υπεραξία των ακινήτων που θα αποκτήσουν τα κοράκια του ν. 5000/2022 και του άρθρο 14 στηρίζοντας στην ουσία ξανά τις τράπεζες, εκείνες τις τράπεζες που λειτουργούν με τα 38 δις των ανακεφαλαιοποιήσεων που χάθηκαν από το Δημόσιο με κριτήριο τον ισολογισμό του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας συν τους τόκους που μας κόστισαν τα 42 δις περίπου κεφάλαια του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας που δανειστήκαμε από τους μηχανισμούς της Ευρώπης KCM άνω των 10 δισεκατομμυρίων τόκους συν τα 20 δις στις 31.12.2022 του αναβαλλόμενου φόρου, όπως θα καταθέσουμε στα πρακτικά, τον οποίο θα κληθούν να πληρώσουν οι πολίτες με τους δικούς τους φόρους, γιατί όταν αφαιρείτε από κάποιους φόρους, κάποιοι άλλοι θα τους πληρώσουν.

Επομένως, οι τράπεζες κόστισαν στους Έλληνες περί τα 70 δις, χωρίς καν τα 20 δις του «ΗΡΑΚΛΗ», εδώ εννοούμε 18,67 από τα προηγούμενα προγράμματα με ανεξόφλητο υπόλοιπο στις 17.10.2023 17 δις σύμφωνα με τον Προϋπολογισμό του 2024 και 2 δις ακόμη με το παρόν συν τις υπόλοιπες εγγυήσεις.

Είναι λαϊκισμός η αιτιολογία σύμφωνα με την οποία η ζημιά ισοσταθμίστηκε από τη μη απώλεια των καταθέσεων, αυτό που ακούμε, αφού υπήρχε η λύση του διαχωρισμού σε καλές και κακές τράπεζες με την μεταφορά των καταθέσεων στις καλές τράπεζες.

Ακόμη χειρότερα αυτά τα 70 δις χαρίστηκαν στις τράπεζες χωρίς καν να δοθούν ως αντάλλαγμα τα αντίστοιχα «κόκκινα» δάνεια, ούτε το ελάχιστο δεν έχουν κάνει οι κυβερνήσεις, ενώ το Δημόσιο δεν είχε καν λόγο στις διοικήσεις των τραπεζών, παρά το ότι ήταν αρχικά ο μακράν μεγαλύτερος μέτοχός τους. Ήταν ο μεγαλύτερος μέτοχός τους και δεν είχε κανένα δικαίωμα να πει απολύτως τίποτα.

Εάν εδώ προσθέσουμε τη σκανδαλώδη κερδοφορία των τραπεζών με τις ληστρικές, κυριολεκτικά, προμήθειες που χρέωναν, με τη διαφορά μεταξύ επιτοκίων καταθέσεων και χορηγήσεων, με τις ηλεκτρονικές συναλλαγές που επιβάλλονται από το κράτος και ωφελούνται, βέβαια, οι τράπεζες, με την πληθωριστική απαξίωση των καταθέσεων που είναι στην ουσία δάνεια προς τις τράπεζες, με τη μείωση του δικτύου τους, με την υποβάθμιση των υπηρεσιών τους και ούτω καθεξής, θα κατανοήσουμε το μέγεθος του εγκλήματος για το οποίο είναι υπεύθυνες οι κυβερνήσεις.

Είναι αδιανόητο δε να υπάρχουν Υπουργοί που ισχυρίζονται ότι είμαστε κερδισμένοι από τις τράπεζες, επειδή έχασαν περί τα 27 δις - και όχι 35 - από το PSI και το PSI+ το 2012 και το 20,13 από το έγκλημα, δηλαδή, που διαπράχθηκε εις βάρος των Ελλήνων, απλά και μόνον για να διασωθούν οι γαλλικές και οι γερμανικές τράπεζες. Αυτά τα 36 δις που αναφέρονται οφείλονται στα κεφάλαια του αναβαλλόμενου φόρου στα οποία συμπεριλήφθηκαν οι ζημίες των τραπεζών έως και το τρίτο τρίμηνο του 2015 , επιπλέον αυτά τα κεφάλαια.

Συνεχίζοντας, μόνο τα πρώτα τέσσερα μέρη του νομοσχεδίου τοποθετήθηκαν σε διαβούλευση, δηλαδή, οι Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ο εξωδικαστικός για τους ευάλωτους, αλλά όχι το «ΗΡΑΚΛΗΣ» που δεν τοποθετήθηκε στη διαβούλευση. Το σύνολο δε του σχεδίου νόμου που κατατέθηκε αμέσως μετά το τέλος της διαβούλευσης είχε μόνο 86 σχόλια, γεγονός που μας δημιουργεί εύλογα υποψίες.

Στο δεύτερο μέρος τώρα, αφού το πρώτο είναι εισαγωγικό, στους διαχειριστές πιστώσεων ΕΔΑ, η Οδηγία Ε.Ε. 2021/ 2167 έχει υιοθετηθεί ως σήμερα μόνο από τη Γαλλία, από καμία άλλη χώρα της Ευρώπης, όπως θα καταθέσουμε στα πρακτικά για να είναι τεκμηριωμένο.

Γιατί αλήθεια δεν έχει υιοθετηθεί από καμία άλλη χώρα; Δεν είναι περίεργο;

Υιοθετείται από την Ελλάδα που έχει μεγάλο όγκο «κόκκινων» δανείων, έτσι ώστε να παρέχονται η δυνατότητες σε διαχειριστές εκτός Ελλάδας;

Περιμένουμε εδώ την απάντησή σας, κύριε Υπουργέ, για να γνωρίζουμε.

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ (Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών):** Ποιος την ψήφισε αυτή την οδηγία;

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΒΙΛΙΑΡΔΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΛΥΣΗ – ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΒΕΛΟΠΟΥΛΟΣ»):** Εμείς όχι, πάντως.

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ (Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών):** Όχι, θέλω να πω πως τα κράτη-μέλη την ψήφισαν.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΒΙΛΙΑΡΔΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΛΥΣΗ – ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΒΕΛΟΠΟΥΛΟΣ»):** Έχει υιοθετηθεί, όμως, μόνο από τη Γαλλία.

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ (Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών):** Τι διερωτάσθε;

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΒΙΛΙΑΡΔΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΛΥΣΗ – ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΒΕΛΟΠΟΥΛΟΣ»):** Γιατί έχει υιοθετηθεί μόνο από τη Γαλλία. Μπορώ να σας το δείξω. Το έχω εδώ. Έχει υιοθετηθεί μόνο από τη Γαλλία. Θα το δείτε.

Λοιπόν, η ενιαία αγορά, πάντως, που αναφέρεται στην εισηγητική της οδηγίας στο σκοπό και στους στόχους της δεν υπάρχει. Λόγω των αποκλινόντων εθνικών ρυθμιστικών πλαισίων και του εποπτικού καθεστώτος δεν υπάρχει η ενιαία αγορά. Είναι μόνο θεωρία. Σε σχέση δε με το ότι η ύπαρξή της θα καταστήσει την αγορά των Μη Εισπρακτικών Δανείων, των Μ.Ε.Δ., πιο αποτελεσματική αυξάνοντας τη ζήτηση και τον ανταγωνισμό, καθώς, επίσης, βελτιώνοντας τις τιμές στην παράγραφο 11, θυμίζουν αυτά που έλεγε ο κ. Χατζηδάκης, ο κ. Υπουργός, όταν δρομολογούσε το Χρηματιστήριο Ενέργειας με τα γνωστά καταστροφικά αποτελέσματά του. Θυμίζω εδώ ότι λέγατε τότε ότι «οι τιμές θα φθηνύνουν, θα πέσουν κ.λπ.», αλλά τα αποτελέσματα τα είδαμε αργότερα.

Σε κάθε περίπτωση ο στόχος είναι αρκετά φιλόδοξος, πόσο μάλλον αφού δε γνωρίζουμε πώς και πότε θα εφαρμοστεί από τις άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Με μία γρήγορη ανάγνωση, πάντως, φαίνεται ότι δεν έχει γίνει κατά λέξη η μεταφορά της οδηγίας, αν και - για να είμαστε σωστοί - είναι γεγονός ότι επιτρέπει κάποια ευελιξία στην προσαρμογή στην εθνική νομοθεσία. Προς τα χρηματοπιστωτικά πλαίσια είναι αρκετά πολύπλοκη και ευαίσθητη. Πόσο μάλλον όταν όλα αυτά έχουν και κοινωνική διάσταση, κάτι που έχουν βιώσει με τα κόκκινα δάνεια, τόσο η Ισπανία όσο και η Ιταλία. Για παράδειγμα, στον παρόντα νόμο επιτρέπεται η χορήγηση δανείου από τους διαχειριστές πιστώσεων για την αναχρηματοδότηση πιστώσεων ή για την αναδιάρθρωση δανεισμού - το άρθρο 5 -, κάτι που μπορεί να μην ισχύσει για άλλα κράτη ή να απαιτήσει τραπεζική άδεια που αποτελεί μια πιο περίπλοκη διαδικασία. Εκτός αυτού επιτρέπεται η εξ αποστάσεως εξυπηρέτηση πιστώσεων με το άρθρο 17, δηλαδή από άλλη χώρα, όπως συμβαίνει, γενικότερα, με τις αγορές πιστώσεων.

Εν προκειμένω, είμαστε επιφυλακτικοί ως προς το κατά πόσον οι ξένοι θα έχουν επαφή με τα δεδομένα της αγοράς και θα είναι υπόλογοι στις κοινωνίες, καθώς επίσης, στους εγχώριους θεσμούς, κάτι που στην Ελλάδα, βέβαια, με τους ηλεκτρονικούς πλειστηριασμούς και με τις οφσόρ θυγατρικές ομίλων έχει ξεφύγει εντελώς. Ό,τι θέλουν κάνουν.

Ένα επιπλέον ερωτηματικό είναι το «πώς θα διαμορφωθεί το κοινωνικό τοπίο και τι κενά ή προβλήματα θα εμφανιστούν ενδοκοινοτικά», κάτι που συνήθως εκμεταλλεύεται η αγορά γρήγορα. Αυτή είναι η δουλειά. Έτσι ενεργεί η αγορά, φυσικά, προς όφελός της.

Συνεχίζοντας με το τρίτο μέρος, με την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων στο κεφάλαιο Α` ενημερώνεται το κανονιστικό πλαίσιο του ν. 4261/2014 για τις εταιρείες παροχής πιστώσεων, όπου προστίθεται η παροχή πιστώσεων για αναχρηματοδότηση υφισταμένου δανείου, η υποχρέωση ηλεκτρονικών συναλλαγών για ελεύθερους επαγγελματίες και η ίδρυση του Μητρώου Παρακολούθηση Ιδιωτικού Χρέους για πληροφοριακούς σκοπούς.

Το θέμα είναι, βέβαια, τι μέτρα οφείλουν να ληφθούν σε σχέση με το ιδιωτικό χρέος και όχι η παρακολούθησή του. Το ζήτημα, πάντως, που προκύπτει εδώ είναι «ποιο όφελος θα έχει το Ονομαστικό Μητρώο», αφού η παρακολούθησή του σε συνολικά νούμερα είναι πάρα πολύ απλή, γιατί πρέπει να γνωρίζουμε το όφελός του, για να γνωρίζουμε κι αν πρέπει να πληρώσουμε το κόστος του.

Οφείλει δε να εξεταστεί, τι καλύπτει το ιδιωτικό χρέος κι αν θα πρέπει να διατηρηθεί ως έχει ή να διαγραφεί μέρος του, όπως γίνεται με τις απαιτήσεις προς την ΑΑΔΕ ύψους άνω των 108 δισ. στα τέλη του 2021, με πολύ αργή είσπραξη και χωρίς να γνωρίζουμε αν θα εισπραχθεί κάτι, τελικά.

Εμείς, προτείνουμε τη διαγραφή όλων των προστίμων, των τόκων και των προσαυξήσεων που έχουν επιβληθεί από το Δημόσιο στους πολίτες. Πολύ περισσότερο αφού έχουν ήδη διαγραφεί στον Ισολογισμό του Κράτους, όπως τα είδαμε την τελευταία φορά.

Στο κεφάλαιο Β` του ίδιου, τρίτου μέρους, ενσωματώνεται η οδηγία 2022/2036 της 19ης Οκτωβρίου του 2022. Για την προληπτική αντιμετώπιση παγκοσμίως συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων, εν προκειμένω, με στρατηγική εξυγίανσης με ελάχιστα κεφάλαια και με επιλέξιμες υποχρεώσεις, όπου επεκτείνεται η δυνατότητα πρόσβασης σε στοιχεία θυγατρικών συνδεδεμένων χωρών, καθώς, επίσης, σε άλλες χώρες. Όπως αναφέρεται δε στο προοίμιο της οδηγίας, σκοπός της είναι το ότι κατά την εξυγίανση των τραπεζών θα πρέπει να διασφαλίζεται καλύτερα πως η απορρόφηση των ζημιών και η ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών πραγματοποιείται με ιδιωτικά μέσα, όταν οι εν λόγω τράπεζες καθίστανται οικονομικά μη βιώσιμες και στη συνέχεια τίθενται υπό καθεστώς εξυγίανσης.

Ενσωματώνεται επιπλέον η Οδηγία (ΕΕ) 2019/879 της 20ης Μαΐου του 2019 για την απορρόφηση των ζημιών, καθώς επίσης για τις ανακεφαλαιοποιήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων. Σε περιπτώσεις αναδιαρθρώσεων παθητικού.

Η Οδηγία αυτή, σε αντίθεση με την πρώτη φαίνεται να έχει εφαρμοστεί ήδη από όλες τις χώρες. Επίσης από την Ελλάδα με το ν. 4799/2021. Συνδυαστικά όλα τα παραπάνω ακούγονται ως μία επέκταση του καθεστώτος "Bail-in" εις βάρος των καταθετών, κάτι που έχει ήδη δρομολογηθεί με το ν. 4261/2014 και με το ν. 4335/2015. Εάν υποθέσαμε σωστά, εδώ πρέπει να μας πείτε, με βάση την αναφορά στο άρθρο 58, 9ο εδάφιο, παράγραφος 2, εάν ισχύει δηλαδή αυτοτελής, υποθέσαμε.

Βέβαια, κάτω από αυτές τις συνθήκες, δεν μπορεί να υπάρξει βεβαιότητα στον τραπεζικό χώρο ούτε τραπεζική ένωση, ενώ η εξασφάλιση των καταθέσεων δεν μπορεί να γίνεται με αστερίσκους και με άγνωστες μεταβλητές, ανάλογα, με αόριστες συνέπειες που θα έχουν κάποιοι πιστωτές της τράπεζας.

Συνεχίζοντας με το τέταρτο μέρος, με τα θέματα των «ευάλωτων», στο κεφάλαιο Α΄ περιλαμβάνονται διατάξεις για τον «Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών», όπου προστίθενται οι οφειλές προς τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης. Πέρα από τις οφειλές προς το Δημόσιο. Οι οφειλές αυτές μπορούν να ρυθμιστούν με αίτηση τρίτου προσώπου, ενώ υπάρχουν κάποια διαδικαστικά και η τεκμαιρόμενη συναίνεση σε πρόταση αναδιάρθρωσης οφειλών, ευάλωτων οφειλετών. Στο άρθρο 66, για την οποία έχουμε επιφυλάξεις.

Στο κεφάλαιο Β΄ προστίθενται ρυθμίσεις στον νέο «Πτωχευτικό» για την πτωχευτική διαδικασία των ευάλωτων οφειλετών, ενώ επί της ουσίας δεν αλλάζει καθόλου η λογική του.

Δημιουργείται τελικά ένα ακόμη πιο ασφυκτικό πλαίσιο προς όφελος των εισπρακτικών, όπως ενδεικτικά στην «υπό προϋποθέσεις απαλλαγή του οφειλέτη, φυσικού προσώπου, από κάθε οφειλή προς τους πιστωτές της πτώχευσης». Με το άρθρο 86 όπου προστίθεται ένα ακόμη στάδιο στη νομική διαδικασία του άρθρου 192 του νέου «Πτωχευτικού».

Όσον αφορά δε το φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης των μισθίων των σπιτιών που συνεχίζει να μην υπάρχει, διενεργείται μία ευνοϊκή ρύθμιση μήπως και υπάρξει, υποθέτω, όπου η αξία του σπιτιού μειώνεται στο 70% της εμπορικής αξίας, με το άρθρο 89, από 100%, χωρίς την καταβολή των εναπομεινάντων μισθωμάτων. Η ρύθμιση αυτή στην πράξη θα έχει μάλλον περιορισμένη ισχύ για «ευάλωτους», σε μία αγορά ακινήτων όπως η Ελληνική που ανατιμάται συνεχώς, κάτι που θα φανεί στην πορεία. Η λύση εδώ θα ήταν η αγορά των δανείων από έναν κρατικό φορέα, κατά το μοντέλο της Κύπρου, το πρόσφατο ή των Ηνωμένων Πολιτειών του παρελθόντος. Όπως έχουμε προτείνει με το πρόγραμμά μας, ή η δυνατότητα αγοράς του δανείου, πριν από τα funds, σε λογιστικές αξίες.

Τέλος, με το πέμπτο μέρος παρέχονται ακόμη δύο δισεκατομμύρια στις τράπεζες ως εγγυήσεις για το απαράδεκτο σχέδιο «ΗΡΑΚΛΗΣ», με επέκταση στο ν.4649/2019. Εδώ μάλλον εξυπηρετεί κάποια συγκεκριμένη Τράπεζα, την οποία βέβαια δεν πρόκειται να μας πει καθόλου ο κ. Υπουργός.

Μας διαβεβαίωσε πάντως ο κ. Υφυπουργός την προηγούμενη φορά ότι δεν έχουν εκπέσει ακόμη οι εγγυήσεις και πως δεν έχουν υπάρξει τέτοιες απαιτήσεις από τις τράπεζες, όπως για 2 δις που ακούγεται αρκετά στην αγορά. Ελπίζουμε ότι έχει δίκιο ο κ. Υπουργός και όχι αυτό που ακούγεται στην αγορά. Αλήθεια, μια ερώτηση εδώ. Έχει αγοράσει και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας πακέτα στα δέκα και Cairo; Εάν ναι, εάν τα αγόρασε δηλαδή, πότε και γιατί; Παρεμπιπτόντως, εδώ υπάρχουν αναφορές από την «Τράπεζα Πειραιώς» για εξώθηση σε εθελούσιες αποχωρήσεις, για απολύσεις ουσιαστικά, με σκανδαλώδεις μεθόδους, ακόμη και σε υπαλλήλους ΑμΕΑ. Αν είναι δυνατόν; Το κάνει όμως η συγκεκριμένη Τράπεζα.

Είχαν ξεκινήσει με τη μεταβίβαση του κλάδου είσπραξης ακινήτων, αλλά συνεχίζονται, ενώ κανένας δεν μπορεί να τους σταματήσει, τους τραπεζίτες εννοούμε. Πόσο μάλλον όταν η ίδια η Κυβέρνηση τους εξαίρεσε από την αυτεπάγγελτη εισαγγελική έρευνα.

Κλείνοντας με το Γενικό Λογιστήριο αναφέρει μεν την ενδεχόμενη κατάπτωση από την εγγύηση έως και 2 δις του «ΗΡΑΚΛΗΣ» που όμως δεν ποσοτικοποιείται με βάση, έστω τις πιθανότητες, κάτι που θα ήταν διαφωτιστικό για την αγορά, όσον αφορά την ποιότητα του χαρτοφυλακίου που θα τιτλοποιηθεί. Εάν ξέραμε, θα γνωρίζαμε και την ποιότητα του χαρτοφυλακίου.

Δεν ποσοτικοποιούνται ούτε τα έσοδα από την Εγγύηση, όπου όμως σύμφωνα με τον «Προϋπολογισμό του 2024», για το 2023 εκτιμώνται στα 124,6 εκατομμύρια ευρώ, κάτι που είναι θετικό.

Αναγράφει επιπλέον το Γενικό Λογιστήριο πως θα υπάρξει κόστος για τη λειτουργία του Μητρώου Παρακολούθησης Ιδιωτικού Χρέους, χωρίς ούτε εδώ να προβαίνει σε ποσοτικοποίηση. Αναφέρει, επίσης, την απώλεια εσόδων από την επέκταση των φοροαπαλλαγών στα ακίνητα για τις εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία. Θα κοστίσει. Εκτός αυτού την εξαίρεση της περίπτωσης Β΄ της παραγράφου 2 του άρθρου 15 του ν. 3091/2022 ως προς τον Ειδικό Φόρο Ακινήτων στο φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης. Εάν ο φορέας θα είναι ιδιωτική εταιρεία, κάτι που πιστεύουμε ότι έτσι θα είναι εάν θελήσουν ποτέ ιδιωτικές εταιρείες, το συγκεκριμένο θα αποτελεί μία σκανδαλώδη επιδότηση, όπως στις περιπτώσεις της μεταβίβασης των παγίων του δημοσίου στο υπερταμείο των ξένων, χωρίς καμία αποτίμηση και χωρίς καθόλου φόρους μεταβίβασης.

Φυσικά θα καταψηφίσουμε το νομοσχέδιο.

Ευχαριστώ πολύ.

Στο σημείο αυτό ο Πρόεδρος της Επιτροπής έκανε τη β΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής.

Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ. Αβραμόπουλος Δημήτριος, Ακτύπης Διονύσιος, Αραμπατζή Φωτεινή, Αυγερινοπούλου Διονυσία – Θεοδώρα, Βλάχος Γεώργιος, Δερμεντζόπουλος Χρήστος, Ζεμπίλης Αθανάσιος, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καββαδάς Αθανάσιος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος (Κώστας), Καραμανλή Άννα, Καράογλου Θεόδωρος, Καρασμάνης Γεώργιος, Κρητικός Νεοκλής, Κωτσός Γεώργιος, Λεονταρίδης Θεόφιλος, Λιούτας Αθανάσιος, Μαρκόπουλος Δημήτριος, Μηταράκης Παναγιώτης (Νότης), Μπαραλιάκος Ξενοφών (Φώντας), Παπαδόπουλος Μιχαήλ (Μιχάλης), Πασχαλίδης Ιωάννης, Πέτσας Στυλιανός (Στέλιος), Σαλμάς Μάριος, Σιμόπουλος Ευστράτιος (Στράτος), Σκόνδρα Ασημίνα, Τραγάκης Ιωάννης, Τσιάρας Κωνσταντίνος, Γεροβασίλη Όλγα, Καραμέρος Γεώργιος, Μαμουλάκης Χαράλαμπος (Χάρης), Παππάς Νικόλαος, Αποστολάκη Ελένη-Μαρία (Μιλένα), Γερουλάνος Παύλος, Κατρίνης Μιχαήλ, Κουκουλόπουλος Παρασκευάς (Πάρις), Σταρακά Χριστίνα, Μανωλάκου Διαμάντω, Τσοκάνης Χρήστος, Βιλιάρδος Βασίλειος, Φωτόπουλος Στυλιανός, Κόντης Ιωάννης, Χαλκιάς Αθανάσιος, Βορύλλας Ανδρέας, Νατσιός Δημήτριος, Καζαμίας Αλέξανδρος, Καραγεωργοπούλου Ελένη και Χουρδάκης Μιχαήλ, Τσακαλώτος Ευκλείδης.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής)**: Ευχαριστούμε τον κ. Βιλιάρδο.

Το λόγο έχει ο Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «Σπαρτιάτες»), κ. Αθανάσιος Χαλκιάς.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΧΑΛΚΙΑΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «Σπαρτιάτες»)**: Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Θα είναι ενδιαφέροντα αυτά που θα πω και θα ακούσει ο κύριος Υπουργός. Καλησπέρα σας, κύριε Υπουργέ.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, ερχόμαστε σήμερα να συζητήσουμε για το νέο νομοσχέδιο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών αναφορικά με την προστασία των ευάλωτων δανειοληπτών, την επανεισαγωγή του προγράμματος ΗΡΑΚΛΗ και άλλες επείγουσες διατάξεις.

Στην ανάλυση συνεπειών ρυθμίσεις αναφέρεται ότι το παρόν νομοσχέδιο θα βοηθήσει στην επίτευξη των στόχων της αξιοπρεπούς εργασίας και οικονομικής ανάπτυξης και της δικαιοσύνης, όπως αυτοί ορίζονται από τα Ηνωμένα Έθνη και ερωτώ. Πού είναι η αξιοπρέπεια για τον Έλληνα που χάνει το σπίτι του. Πού είναι η δικαιοσύνη. Πού είναι το κράτος που μεριμνά για την προστασία των πολιτών του.

Η κατάσταση στην Ελλάδα είναι απελπιστική και ίσως είναι η μόνη παγκοσμίως όπου οι φορολογούμενοι κάτοικοι μιας χώρας εξαναγκάζονται να σώζουν τα τραπεζικά ιδρύματα ξανά και ξανά και στο τέλος να μένουν χωρίς ίχνος περιουσίας. Τα τελευταία χρόνια βλέπουμε Έλληνες να μένουν στο δρόμο μετά τις ληστρικές επιδρομές των ξένων funds που, σαν αρπακτικά, περικυκλώνουν τους πιο ευάλωτους από τους συμπολίτες μας περιμένοντας να αρπάξουν τους κόπους μιας ζωής. Με βάση τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ μόνο για το 2022 οι πλειστηριασμοί διπλασιάστηκαν σε σχέση με το 2021, ενώ για το 2023 οι προβλέψεις είναι ακόμα πιο δυσοίωνες. Γνωρίζετε άραγε ότι στους πλειστηριασμούς συμπεριλαμβάνονται και πρώτες κατοικίες, αυτές που υποτίθεται ότι έχετε προστατεύσει.

Απ’ ό, τι δείχνουν τα δεδομένα καμία πρώτη κατοικία δεν είναι ασφαλής. Καθημερινά βλέπουμε δημοσιεύματα για συμπολίτες μας που βρίσκονται στο δρόμο μέσα σε μία μέρα, χωρίς να υπάρχει στο ελάχιστο κάποια πρόβλεψη. Θα ανταπαντήσετε «ας έμπαιναν στον πτωχευτικό». Αλήθεια, αυτή είναι η λύση να χάσουν οι άνθρωποι, οι συμπολίτες μας, όχι μόνο τα σπίτια τους αλλά κάθε περιουσιακό στοιχείο; Μέχρι και τα φλιτζανάκια του ελληνικού τους βγάζουν στο σφυρί.

Φέρνετε ένα νομοσχέδιο που μιλάει για προστασία των ευάλωτων, για υποχρεώσεις των φορέων διαχείρισης πιστώσεων που θα προστατεύουν τους καταναλωτές. Μιλάτε για τα μέσα που θα έχει στη διάθεσή του για να προστατευθεί ο Έλληνας καταναλωτής. Παραβλέπετε, όμως, το γεγονός ότι τίποτα από αυτά δεν θα εφαρμοστεί στην πραγματικότητα, γιατί πολύ απλά ο Έλληνας δεν γνωρίζει πώς να ασκήσει προσφυγή. Θα πρέπει να πάει σε δικηγόρο και, παρόλο που πολλοί δικηγόροι παρέχουν αυτές τις υπηρεσίες χωρίς να βγάζουν κέρδος, το κόστος για να βρει το δίκιο του ένας Έλληνας πολίτης στα δικαστήρια είναι πολύ μεγάλο, συν ότι με το νέο νομοσχέδιο που ετοιμάζετε για τους ελεύθερους επαγγελματίες θα φέρει τέτοιες αλλαγές που ακόμα και αυτοί οι λίγοι δικηγόροι που προσφέρουν υπηρεσίες pro bono, δεν θα μπορούν πλέον να το κάνουν, καθαρά για βιοποριστικούς λόγους.

Εάν είχε τα λεφτά να πληρώσει δικηγόρο, για να μπει στο νόμο Κατσέλη, είχε και για να πληρώσει τις δόσεις του δανείου του. Μέχρι τώρα έχετε προστατεύσει τους έχοντες και έχετε εξαναγκάσει σε συνθήκες ακραίας φτώχειας, στους μη έχοντες. Αυτό έχετε καταφέρει και με αυτό το νομοσχέδιο κάνετε μια τρύπα στο νερό. Τα Funds, θα εξακολουθούν να θησαυρίζουν και ο Έλληνας να χάνει κάθε ελπίδα, για ένα καλύτερο αύριο στη χώρα του και μέσα σε όλο αυτό το χάος, ερχόμαστε να εισάγουμε ξανά το πρόγραμμα «Ηρακλής» για την ανακεφαλαιοποίηση των Τραπεζών, λες και δεν έχουν λάβει ήδη αρκετή στήριξη. Λες και δεν βγάζουν ήδη αρκετά από το παιχνίδι των πλειστηριασμών.

Θα αναφέρω το πιο γνωστό ίσως παράδειγμα, εδώ είναι το πιο σημαντικό κομμάτι της ομιλίας μου κύριε Υπουργέ. Η EUROBANK ιδρύει το 2019, την CAIRO No.2 Finance DAC της οποίας είναι ο αποκλειστικός μέτοχος και της μεταβιβάζει τις απαιτήσεις από κόκκινα δάνεια. Η CAIRO No.2 Finance DAC, με τη σειρά της αναθέτει τη διαχείριση αυτών των απαιτήσεων στην doValue. Η doValue ως διαχειριστής έχει το δικαίωμα να βγάλει ακίνητα σε πλειστηριασμό, τα οποία τα χτυπάει η CAIRO ESTATE II, κάθε φορά και η οποία είναι μία ανώνυμη εταιρεία και το 100% των μετοχών της ανήκουν στην EUROBANK.

Η CAIRO WSTATE II, έχει μετοχικό κεφάλαιο μόλις 25.000 ευρώ. Πως, λοιπόν, κατέχει κεφάλαια, για να χτυπήσει τα σπίτια; Η CAIRO ESTATE II, βρίσκει τα κεφάλαια μέσω ομολογιακού δανείου ύψους 2,5 εκατομμυρίων ευρώ, που έχει συνάψει με την CAIRO No 2 finance DAC. Κάθε φορά που η CAIRO ESTATE αιτείται το ποσό η CAIRO finance το μεταφέρει σε λογαριασμό της στην EUROBANK, ώστε η τελευταία να εκταμιεύσει στην CAIRO ESTATE.

Επειδή, μάλλον, μπερδευτήκατε και εσείς μπερδεύτηκα κι εγώ, με όλον αυτόν τον λαβύρινθο σε απλά ελληνικά. Η EUROBANK, που δεν έχει δικαίωμα να βγάλει ακίνητη περιουσία σε πλειστηριασμό, αναθέτει σε θυγατρικές της εταιρείες να το κάνουν. Το ακίνητο εκπλειστηριάζετε σε τιμή μικρότερη από αυτήν του αρχικού δανείου, με χρήματα της EUROBANK και περνάει στην ιδιοκτησία της EUROBANK μέσω άλλης θυγατρικής, η οποία παρεμπιπτόντως έχει το δικαίωμα να το πουλήσει στην ελεύθερη αγορά έναντι υψηλού αντιτίμου, αλλά και για να το ενοικιάσει μέσω μακροχρόνιας ή ακόμα και βραχυχρόνιες μίσθωσης.

Τα έσοδα από αυτή τη χρήση του ακινήτου, περνάνε και αυτά στην EUROBANK, μέσω άλλης θυγατρικής. Οπότε η EUROBANK, βγάζει τα λεφτά που έδωσε αρχικά στον δανειολήπτη και μάλιστα με το παραπάνω, αφού η οφειλή του δανειολήπτη παραμένει και μετά τον πλειστηριασμό. Αυτά μόνο στην Ελλάδα, αλλά δεν είναι μόνο η EUROBANK που το κάνει αυτό. Αντίστοιχο δίκτυο ληστρικών επιδρομών, έχουν στήσει όλες οι συστημικές τράπεζες και μας λέτε τώρα ότι πρέπει να τις αν κεφαλαιοποιήσουμε εκ νέου, για να σώσουμε τις λογιστικές τους καταστάσεις.

Οι συστημικές τράπεζες έχουν λάβει ήδη υποστήριξη δυόμισι 2,5 δισεκατομμυρίων ευρώ, από το 2013, μέχρι και σήμερα, βάσει των στοιχείων της ΕΛΣΤΑΤ και τα οποία καταθέτω στα πρακτικά και μας ζητάτε να δώσουμε άλλα 2 δισεκατομμύρια.

Η απάντηση μας είναι όχι. Απαιτούμε την πραγματική προστασία των ευάλωτων δανειοληπτών. Απαιτούμε την αξιοπρέπεια των Ελλήνων πολιτών. Απαιτούμε ένα καλύτερο αύριο για τα παιδιά μας και θα ήθελα και μια απάντηση κύριε Υπουργέ, η Κυβέρνηση της Νέας Δημοκρατίας, που είναι και η προηγούμενη Κυβέρνηση αυτό με την EUROBANK και τις άλλες συστημικές τράπεζες σε αυτή την τακτική που ακολουθούν, δεν την ξέρετε δεν τη γνωρίζετε και αν τι γνωρίζετε τι πράξατε γι’ αυτό; Σας ευχαριστώ πάρα πολύ.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε τον κύριο Χαλκιά. Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, θα διαβάσω τον κατάλογο των Φορέων που θα έρθουν αύριο στην Επιτροπή μας. Ξεκινάω Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών, η Ελληνική Συνομοσπονδία Εμπορίου και Επιχειρηματικότητας.

Ένωση Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων, από δάνεια και πιστώσεις. Εθνική Ένωση Αγροτικών Συνεταιρισμών. Ελληνική Ένωση Τραπεζών. Τράπεζα της Ελλάδας. Ένωση καταναλωτών για την ποιότητα της ζωής. Γενική Συνομοσπονδία Επαγγελματιών Βιοτεχνών Εμπόρων Ελλάδας. Βιοτεχνικό Επιμελητήριο Αθηνών. Ομοσπονδία Δανειοληπτών. Εθνική Ομοσπονδία Ενώσεων Προστασίας Δανειοληπτών Καταναλωτών Πολιτών. Πανελλήνια Ομοσπονδία Ιδιωτικών Ακινήτων. Αύριο λοιπόν, καλούνται αυτοί οι φορείς να βρίσκονται στη μία το μεσημέρι στο Δικηγορικό Σύλλογο στη 1 το μεσημέρι, στην Αίθουσα 150, εδώ στο κτίριο της βουλής.

Είναι, πάρα πολλοί φορείς κύριε Γερουλάνο. Εμείς, έχουμε το δικαίωμα μέχρι 11 φορείς, να καλέσουμε και το ένα τρίτο, να είναι από την Αντιπολίτευση. Σας διαβεβαιώ ότι πάνω από πέντε φορείς είναι, από την Αντιπολίτευση.

**ΠΑΥΛΟΣ ΓΕΡΟΥΛΑΝΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο «ΠΑΣΟΚ-ΚΙΝΗΜΑ ΑΛΛΛΑΓΗΣ»** Η εικόνα, που έχουν οι Δικηγόροι και οι Συμβολαιογράφοι είναι, αρκετά ενδεικτική για το τι λειτουργεί μέχρι σήμερα και τι όχι .

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Εσείς μιλάτε για τον Δικηγορικό Σύλλογο Αθηνών και των Συμβολαιογραφικό Συλλόγων Αθηνών .

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΓΙΑΝΝΟΥΛΗΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Επίσης, κύριε Πρόεδρε, η Καταναλωτική Οργάνωση από το Ινστιτούτο Καταναλωτών Ελλάδος, δεν υπάρχει και την έχετε παραβλέψει το ΙΝΚΑ.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Έχουμε, πάνω από 30 Φορείς.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΓΙΑΝΝΟΥΛΗΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Με συγχωρείται τώρα, η Ένωση Αγροτικών Συνεταιρισμών, πιστεύετε ότι συνάδει με το νομοσχέδιο, όσο το Ινστιτούτο Καταναλωτών Ελλάδος;

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Δεν το ζητάει ένα Κόμμα, το ζητάνε δύο κόμματα.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΓΙΑΝΝΟΥΛΗΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Να σας πω και κάτι από τηνεμπειρία μας,γιατί τώρα κλείνουμε και εμείς πεντέμισι χρόνια.

Σε μείζονος σημασίας νομοσχέδια και ο κύριος Βλάχος στην Επιτροπή Παραγωγής και Εμπορίου και ο κύριος Μπουκώρος τώρα., αυτή την υποχρεοτικότητα των 10 Φορέων, τη θεραπεύανε, με μια ανοχή όλων μας. Τώρα, γιατί σε αυτό σας έπιασε προσήλωση στον κανονισμό;

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Είμαστε, σύμφωνα με το άρθρο 38 του κανονισμού της βουλής. Επειδή, είναι, 4 σελίδες Φορείς, θα το ξαναδούμε και σε λίγο θα σας ενημερώσουμε.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΓΙΑΝΝΟΥΛΗΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Δεν σας το λέω για να σας σας αντιπολιτευτώ, αλλά συνεδρίασε Επιτροπή μπορεί, θα το θυμάται ο κύριος Υπουργός και με 20 Εκπροσώπους Φορέων και με 25 ανάλογα με τη σημασία του νομοσχεδίου. Εδώ, συζητάμε για κάτι που αφορά όλη την Ελλάδα.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Θα το ξαναδούμε, τι ανοχή υπάρχει και θα σας ενημερώσουμε.

Το λόγο έχει ο κ. Ανδρέας Βορύλλας, Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΚΟ ΠΑΤΡΙΩΤΙΚΟ ΚΙΝΗΜΑ «ΝΙΚΗ»

**ΑΝΡΕΑΣ ΒΟΡΥΛΛΑΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΚΟ ΠΑΤΡΙΩΤΙΚΟ ΚΙΝΗΜΑ «ΝΙΚΗ»:** Στο υπό συζήτηση σχέδιο νόμου, για τα κόκκινα δάνεια, τη διαφάνεια, τον ανταγωνισμό και την προστασία των ευάλωτων νοικοκυριών .

Ενσωματώνεται, στο Ελληνικό Δίκαιο η Κοινοτική Οδηγία του 2021/2167, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου με διατάξεις, για την αναμόρφωση του πλαισίου διαχείρισης των απαιτήσεων, από συμβάσεις δανείων και πιστώσεων.

 Η οικονομική κρίση στη χώρα μας και η εφαρμογή των μνημονίων μείωσε δραματικά τα εισοδήματα εκατομμυρίων πολιτών, καταρράκωσε την αξιοπρέπεια τους ενώ ταυτόχρονα εξανεμίζεται κάθε ελπίδα που είχαν για την έγκαιρη εξόφληση των τραπεζικών τους υποχρεώσεων. Οι Έλληνες δανειολήπτες δεν έγιναν ξαφνικά στρατηγικοί κακοπληρωτές. Τους οδήγησε σε οικονομική αδυναμία όλη η περίοδος της δεκαετούς κρίσης που μείωσε δραματικά το διαθέσιμο εισόδημα, ενώ ταυτόχρονα, αυξήθηκε εκρηκτικά η ανεργία που άγγιξε το 30% και οδήγησε στη διόγκωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Σε αυτή την κρίσιμη περίοδο που οι τράπεζες ζητούσαν επιτακτικά την αποπληρωμή των δανείων οι μνημονιακές κυβερνήσεις δεν στάθηκαν αρωγοί στη στήριξη των δανειοληπτών ώστε να μειώσουν ή να διακανονίζουν τα δάνειά τους. Αντίθετα, υπερασπίστηκαν σθεναρά τις τράπεζες με αποκορύφωμα τις ανακεφαλαιοποιήσεις που έγιναν με χρήματα από τα δημόσια ταμεία.

Πιστεύουμε ότι πίσω από όλα αυτά υπάρχει ένα σχέδιο εκποίησης των ακινήτων ευνοώντας μεγάλα συμφέροντα. Μετά από μικρή καθυστέρηση καταβολής των δόσεων από τον δανειολήπτη ακολουθεί η αναγκαστική κατάσχεση και πρόγραμμα πλειστηριασμού που είναι ο βασικός στόχος στο business plan των εταιρειών διαχείρισης. Στόχος είναι τα ακίνητα φιλέτα να αγοραστούν από τα ίδια funds ή τις θυγατρικές τους και από εταιρείες real estate που είναι θυγατρικές τραπεζών σε τιμές πολύ μικρότερες από την πραγματική αξία των ακινήτων και στη συνέχεια να πουληθούν πανάκριβα σε αλλοδαπούς για τη χορήγηση μόνιμης άδειας διαμονής επενδυτή που αποκτά ακίνητο στην Ελλάδα golden visa..

Στο κείμενο της Κοινοτικής Οδηγίας στην παράγραφο 52 μεταξύ άλλων αναφέρεται ότι ως γενική αρχή θα πρέπει να εξασφαλιστεί ότι οι δανειολήπτες δεν θα βρίσκονται σε χειρότερη θέση μετά τη μεταβίβαση της οικείας σύμβασης πίστωσης από πιστωτικό ίδρυμα σε αγοραστή πιστώσεων. Η παρούσα Οδηγία δεν θα πρέπει να εμποδίζει τα κράτη μέλη να εφαρμόζουν αυστηρότερες διατάξεις προκειμένου να προστατεύσουν τους δανειολήπτες. Η «ΝΙΚΗ» πιστεύει ότι το παρόν νομοσχέδιο δεν υπηρετεί σε επαρκή βαθμό την παραπάνω γενική αρχή.

Πιστεύουμε ότι αντί η Κυβέρνηση να επιτρέπει στις επενδυτικές εταιρείες να συνεχίσουν να κερδοσκοπούν σε βάρος των δανειοληπτών, ενώ οι ίδιες αγόρασαν τα «κόκκινα δάνεια» στο 1/5 της αξίας τους, θα πρέπει να θεσπίσει διατάξεις που θα επιτρέπουν στις τράπεζες πριν την τιτλοποίηση και την πώληση των «κόκκινων δανείων» να προηγείται μία ουσιαστική διαπραγμάτευση για τον καθορισμό νέων όρων αποπληρωμής, κουρέματος ή επαναγοράς των δανείων από τους δανειολήπτες. Οι τιτλοποιήσεις και πωλήσεις «κόκκινων δανείων» θα πρέπει να είναι το έσχατο μέτρο και όχι ο κανόνας για τη διευθέτηση των διαφορών. Ο κύριος όγκος των μη εξυπηρετούμενων δανείων θα πρέπει να διακανονίζεται με ένα νέο θεσμικό πλαίσιο που θα δίνει μεγαλύτερη ευελιξία στις ρυθμίσεις, θα αναγνωρίζει τις οικονομικές δυνατότητες των οφειλετών, θα θεσπίζει κούρεμα των οφειλών μέχρι σε ορισμένες περιπτώσεις και την οριστική διαγραφή αν ανεπίδεκτων είσπραξης απαιτήσεων.

Αναφορικά με το υπό ψήφιση νομοσχέδιο προτείνουμε ορισμένες βελτιώσεις τα εξής. Είναι επιτακτικό στο άρθρο 5 του νομοσχεδίου, να προβλεφθεί ότι οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις των εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων και των αγοραστών πιστώσεων να ελέγχονται υποχρεωτικά από ορκωτούς ελεγκτές λογιστές που είναι εγγεγραμμένοι στο Δημόσιο Μητρώο Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων.

Κρίνεται σκόπιμο να προστεθεί στο άρθρο 6 του νομοσχεδίου σχετική παράγραφος που προβλέπει ότι τα πολιτικά πρόσωπα, δηλαδή, τα μέλη της κυβέρνησης, οι βουλευτές και άλλοι, όπως ορίζονται από τον ν. 4557/2018, να μην έχουν το δικαίωμα κατοχής μετοχών σε εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων και εταιρείες αγοράς πιστώσεων. Δεν μπορούν οι βουλευτές που ενεργούν αποκλειστικά υπέρ του δημοσίου συμφέροντος και εκτελούν τα καθήκοντά τους με ανιδιοτέλεια, διαφάνεια και τιμιότητα να προσδοκούν οφέλη από εταιρείες που ουσιαστικά διαχειρίζονται τον πόνο και τις αγωνίες ευάλωτων νοικοκυριών και επιχειρήσεων.

Για την χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων και αγοραστή πιστώσεων, σύμφωνα με το άρθρο 8 του νομοσχεδίου, να γνωστοποιούνται τα πλήρη στοιχεία όχι μόνο των φυσικών προσώπων μελών του διοικητικού συμβουλίου αλλά και των μετόχων ιδιοκτητών των εμπλεκόμενων εταιρειών.

Η πρόβλεψη για αρχικό κεφάλαιο 100.000 ευρώ κατά την υποβολή της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας με αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση πιστώσεων και 4,5 εκατ. ευρώ για τον διαχειριστή πιστώσεων που θα έχει τη δυνατότητα να χορηγεί νέες πιστώσεις σε δανειολήπτες, σύμφωνα με το άρθρο 10 του νομοσχεδίου, δεν μας βρίσκει σύμφωνους.

Τα παραπάνω όρια είναι υπερβολικά χαμηλά, διότι εταιρείες με μικρό αρχικό κεφάλαιο, που έχουν οικονομικά, οργανωτικά και δομικά προβλήματα, είναι πιθανόν να αναπτύξουν κερδοσκοπικές συμπεριφορές σε βάρος των δανειοληπτών. Λαμβάνοντας υπόψη το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο για την ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα, που είναι στα 18 εκατομμύρια, προτείνουμε την αύξηση των ελαχίστων ορίων από 100.000 ευρώ στα 3 εκατομμύρια και από 4,5 εκατομμύρια ευρώ στα 6 εκατομμύρια. Προς τούτο, πρέπει να τροποποιηθεί και το άρθρο 12 του νομοσχεδίου, ώστε στο δημόσιο μητρώο της Τράπεζας της Ελλάδος να περιέχεται και η κατάσταση των φυσικών προσώπων που μετέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο των εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων. Θα ήταν μάλιστα ιδανικότερο, το μητρώο αυτό να διασυνδεθεί με το κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων του νόμου 4557 του 2018.

Να συμπεριληφθεί στο άρθρο 13 του νομοσχεδίου η ρητή δυνατότητα του δανειολήπτη να ενημερώνεται για το ακριβώς τίμημα που κατέβαλε ο αγοραστής πιστώσεων για την απόκτηση του δανείου του από τη τράπεζα. Η γνωστοποίηση του ύψους αγοράς θα βοηθήσει τον δανειολήπτη κατά τη διαπραγμάτευση ρύθμιση του δανείου του, ώστε να πετύχει καλύτερους δυνατούς όρους. Η δυνατότητα αυτή πρέπει να συνδυάζεται με την υποχρέωση του αγοραστή ή του διαχειριστή πιστώσεων να παραδώσει, εφόσον εγγράφως ζητηθεί, στον οφειλέτη του δανείου τη καρτέλα με τις κινήσεις του δανείου. Είναι αναφαίρετο δικαίωμα του οφειλέτη να λαμβάνεται η καρτέλα κίνησης του λογαριασμού, προκειμένου να έχει τη δυνατότητα σωστής διαπραγμάτευσης, υπερασπιζόμενος τόσο τα ατομικά του δικαιώματα, όσο και της οικογένειάς του. Στόχος της ρύθμισης αυτής θα είναι το κούρεμα του χρέους να είναι ανάλογο με το ύψος αγοράς του δανείου από τον αγοραστή. Αυτό πρέπει να εξασφαλιστεί από την πολιτεία, ώστε να αποφευχθούν τα φαινόμενα ανεξέλεγκτης κερδοσκοπίας σε βάρος των δανειοληπτών.

Για τους παραπάνω λόγους και εφόσον δεν περιληφθούν οι βελτιώσεις, δεν θα ψηφίσουμε επί της αρχής το παρόν νομοσχέδιο, γιατί πιστεύουμε, ότι μία ευνομούμενη πολιτεία, είχε την υποχρέωση να εφαρμόσει μια κοινωνική πολιτική που θα επιτρέπει στους δανειολήπτες να διακανονίσουν τα δάνειά τους, από τη λήψη τους μέχρι την αποπληρωμή τους, ανάλογα με την οικονομική τους δυνατότητα.

Σας ευχαριστώ πάρα πολύ.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει η κυρία Καραγεωργοπούλου.

**ΕΛΕΝΗ ΚΑΡΑΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΥ (Ειδική Αγορήτρια της Κ.Ο. ΠΛΕΥΣΗ ΕΛΕΥΘΕΡΙΑΣ - ΖΩΗ ΚΩΝΣΤΑΝΤΟΠΟΥΛΟΥ):** Σας ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε. Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, η διαγραφή και αποκήρυξη του επονείδιστου μη βιώσιμου χρέους της χώρας μας είναι μέρος της διακήρυξης μας, ομοίως η διεκδίκηση γερμανικών αποζημιώσεων, αλλά και η διαγραφή ιδιωτικών χρεών, καθώς αυτά χρησιμεύουν ως εργαλεία υποταγής του λαού και της κοινωνίας. Δημιουργήθηκαν στη διάρκεια των κρίσεων και με αλματώδη ρυθμό, θα συνεχίσουν να δημιουργούνται, εξαιτίας της δικής σας πολιτικής, που ευνοεί τα κεφάλαια των λίγων, συνεργάζεται με τις τράπεζες, υιοθετώντας τις ληστρικές τους πρακτικές αντί κατ’ ελάχιστον να επιβάλλει φόρους στα παράνομα υπερκέρδη τους. Παράνομες τοκογλυφικές απαιτήσεις των τραπεζών, που βρίσκουν συμμάχους επίορκους συμβολαιογράφους που εκτελούν παράνομους ηλεκτρονικούς πλειστηριασμούς, σε συνεργασία με επίορκους δικαστικούς επιμελητές και δικηγόρους.

Πλούσια νομολογία έχει δημιουργήθεί όλα τα χρόνια, πλην, όμως, η τυφλή δικαιοσύνη δικαιώνει τους τραπεζίτες για τις παράνομες χρεώσεις τους, με αδιαφανείς, αόριστες και καταφανώς αντισυνταγματικές πρακτικές, για τις οποίες ουδόλως έχει προβλεφθεί, ούτε στο παρελθόν ούτε και σήμερα με το παρόν νομοσχέδιο, οποιαδήποτε αποζημίωση σε βάρος πιστωτικού ιδρύματος, ή fund ή διαχειριστή απαίτησης και υπέρ του δανειολήπτη. Γιατί υπάρχει συνενοχή και στην υπαιτιότητα κυβερνητική για όλο αυτό που βιώνουν οι δανειολήπτες σε βάρος της περιουσίας και της υγείας τους και της ζωής τους. Υποθάλπετε τους αυτουργούς ενός διαρκούς και αδιάλειπτου επί πολλά έτη εγκλήματος, με τη σύμπραξη και συνενοχή της Ε.Ε., στην υπηρεσία της Παγκόσμιας Τράπεζας και του ευρύτερου κονκλαβίου της εγχώριας και ευρωπαϊκής διαφθοράς που την ακολουθεί.

Η λογική της συναίνεσης σε όσα η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα επιβάλλει σε συστοιχία με τις ελληνικές τράπεζες, έχει οδηγήσει και συνεχίζει να οδηγεί στην επιχειρηματική καταστροφή πλήθος δανειοληπτών. Η οικονομική πολιτική της ακραίας λιτότητας, κατακρεουργεί, εξαϋλώνει τα εισοδήματα των Ελλήνων και αυτό που επιχειρείται με το παρόν νομοσχέδιο είναι μια προσπάθεια να βάλετε ένα πλαίσιο με κανόνες στη λειτουργία είτε των εταιρειών διαχείρισης, είτε των αγοραστών απαιτήσεων, ώστε να επικουρήσετε τις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επενδυτών, ξένων κυρίως, νομικές σχέσεις και αιτιάσεις, χωρίς στη πραγματικότητα να αγγίζετε τα ακανθώδη διαχρονικά προβλήματα των δανειοληπτών.

Μιλάτε για κώδικα δεοντολογίας και πραγματικά, είναι να απορεί κανείς. Πότε εφαρμόστηκε ο κώδικας δεοντολογίας; Όταν ο δανειολήπτης έχει ρυθμίσει την οφειλή του και τα Funds ή οι Servicers προτείνουν λύσεις, τις οποίες αργότερα σε ανύποπτο χρόνο αναιρούν και προβαίνουν σε αξιώσεις σχεδόν του συνόλου της οφειλής για να προχωρήσουν απλά και μόνο σε διαπραγμάτευση, παραγνωρίζοντας τις ειδικές συνθήκες του οφειλέτη, το πραγματικό του εισόδημα, υποβάλλοντας τον σε ένα διαρκές βασανιστήριο.

Ποιου είδους δικαιοσύνη απονέμεται, όταν δεν υπάρχει φραγμός και περιορισμός στις απαιτήσεις των τραπεζών που αξιώνουν πρόσθετες καλύψεις επί περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν από κληρονομιά η γονική παροχή μετά τη λήψη του δανείου; Πώς φαντάζεστε ότι απονέμεται δίκαιο, όταν οι πλειστηριασμοί του ενός κλικ χωρίς διαφάνεια και λογοδοσία επί της διαδικασίας αφορούν σε κατακυρώσεις ακινήτων με τιμή πρώτης προσφοράς πολύ μικρότερης της αξίας του ακινήτου και απαίτηση περιορισμένης σε χαμηλό ύψος, ώστε για το υπόλοιπο της απαίτησης επιτρέπει το όλο σύστημα των τραπεζικών καρτέλ να παραμένει ενεργό και να ζητείται η είσπραξή του με νέους πλειστηριασμούς επί της υπόλοιπης ακίνητης περιουσίας των οφειλετών.

Υπάρχει πλήθος δανειοληπτών που δεν κατάφεραν ποτέ να λάβουν ενημερωτικό σημείωμα για το υπόλοιπο της οφειλής τους. Ποιοι τιμωρήθηκαν γι’ αυτό; Υπάρχουν τράπεζες που συγχωνεύτηκαν και το παθητικό μεταφέρθηκε στα νέα μορφής πιστωτικά ιδρύματα. Ουδείς δηλώνει υπεύθυνος ενημέρωσης των δανειοληπτών που παραμένουν στον Τειρεσία, αλλά χωρίς αποδεικτικό υλικό για το είδος και τον τρόπο αύξησης του χρέους τους.

Η σύνδεση μάλιστα με τον Τειρεσία των δανειοληπτών, ακόμη και για μικρά ποσά λειτουργεί απαγορευτικά στα να λάβουν οποιαδήποτε πιστωτική κάρτα. Ποιος φέρει την ευθύνη για την πολυετή ταλαιπωρία των δανειοληπτών της προηγούμενης δεκαετίας και ποιος εγγυάται ότι ο πολλαπλασιασμός της νέας γενιάς οφειλετών που δημιουργεί υπέρογκη αύξηση επιτοκίου δε θα επιφέρει σύγχυση και αδυναμία ανταπόκρισης των τεχνοκρατικών παραγόντων που επιστρατεύετε στο όλο εγχείρημα;

Γιατί δεν αποσαφηνίζονται τα υπολογιστικά εργαλεία - αλγόριθμοι για την ένταξη και των μη ευάλωτων πολιτών στον εξωδικαστικό μηχανισμό. Γιατί δεν αναπροσαρμόζονται τα κριτήρια ένταξης των οφειλετών στην κατηγορία ευάλωτου δανειολήπτη; Η αύξηση του κόστους ζωής, η άνοδος των ενοικίων, η αύξηση φόρων, η εκτίμηση περαιτέρω αύξησης της εμπορικής αξίας των ακινήτων, με την υποσημείωση φυσικά ότι καταργείται το σύστημα του αντικειμενικού προσδιορισμού και πλέον η εκτίμηση θα εξαρτάται από ένα μητρώο εκτιμητών, οι οποίοι, κάθε μέρα μπορεί να αλλάζουν την αξία του ακινήτου και φυσικά προς τα πάνω.

Η εκτίμηση, λοιπόν, περαιτέρω αύξησης της εμπορικής αξίας των ακινήτων απαιτεί τουλάχιστον την επικαιροποίηση όρων και προϋποθέσεων ένταξης στην κατηγορία ευάλωτου οφειλέτη. Που υπάρχει το θέμα κυρώσεων ποινικών ρητρών, έννομων συνεπειών με άμεσο και κατανοητό τρόπο ως προς συνέπειες αθέτησης του τρόπου λειτουργίας των εταιρειών διαχείρισης; Πώς επιτυγχάνεται η προστασία προσωπικών δεδομένων; Ποιος ο ρόλος της Ειδικής Γραμματείας Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, που κάνει διάλογο με ξένους επενδυτές που πιέζουν να αναλάβουν τον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης ακινήτων που θα συσταθεί το δεύτερο εξάμηνο του 2024, ενώ έχει θεσπιστεί η λειτουργία του από το έτος 2020;

Σε βάρος των υπερήμερων οφειλετών που έχετε εξοντώσει οικονομικά, βλέπουμε πως ανοίγετε την πόρτα σε περισσότερους εισπρακτικούς και όχι, μόνο, μηχανισμούς που με ανάλγητο τρόπο θα επιβάλλουν τους όρους τους, όπως την αγορά των απαιτήσεων και ένταξης των δανειοληπτών στο φορέα, αρκεί ο αγοραστής απαίτησης να αποκτήσει προνόμια, όπως απαλλαγή από ΕΝΦΙΑ, από κόστος νομιμοποίησης αυθαιρέτων, ειδικές εκπτώσεις στην αγορά ακινήτων από πλειστηριασμό.

Είναι πληροφορίες που προκύπτουν από τη δεύτερη έκθεση μεταπρογραμματικής εποπτείας για την Ελλάδα, ενώ από τα στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής οι πλειστηριασμοί και οι κατασχέσεις υπερδιπλασιάζονται κάθε έτος σχετικά με το προηγούμενο. Αυτό που πραγματικά επιχειρείτε είναι να δώσετε τέτοιες εξουσίες στις εταιρείες διαχείρισης δανείων και στους αγοραστές πιστώσεων, ώστε δημιουργείται μια νέα κατηγορία επικαιροποιημένων αναγνωρισμένων επιθετικών αρπακτικών, των οποίων, ο κύκλος θα μπορεί να διευρύνεται ανεξέλεγκτα με μόνο ανάχωμα το μητρώο και την Τράπεζα της Ελλάδας.

Σε μια χώρα κατατρεγμένων ανθρώπων που έρχονται πρώτοι στην Ευρώπη μετά την Γροιλανδία στην κατάθλιψη, που περισσότερο από το 50% του πληθυσμού, είτε λόγω οικονομικής αδυναμίας, είτε λόγω έλλειψης ψηφιακής παιδείας, αποκλείονται από τις διαδικασίες που προβλέπεται. Ανάμεσα, μάλιστα, στις υπερεξουσίες που δίδετε στους διαχειριστές πιστώσεων είναι το ηλεκτρονικό σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης με το οποίο οι δανειολήπτες ταυτοποιούνται ηλεκτρονικά με προσωπικούς κωδικούς. Πάλι η ανθρώπινη επικοινωνία - επαφή υποκαθίσταται από την τεχνολογία και τους αλγόριθμους, ενώ ο δανειολήπτης έρμαιο των αποφάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων δεν θα μαθαίνει παρά εκ των υστέρων ότι το δάνειο του έχει πωληθεί από τράπεζα σε αγοραστή πιστώσεων ή σε διαχειριστή, καθώς δημοσίευση τέτοιας μεταβίβασης απαίτησης με ανάθεση δεν απαιτείται.

Προβλέπεται, όπως ειπώθηκε και από τον κ. Υπουργό, από εσάς, ότι με τις εταιρείες παροχής πιστώσεων θα αυξηθεί ο ανταγωνισμός στον τομέα των χορηγήσεων, θα προσφέρονται περισσότερες επιλογές σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις για τη χρηματοδότηση κατανάλωσης και επενδύσεων, θα διευκολύνεται η αναχρηματοδότηση και η αντιμετώπιση του προβλήματος των κόκκινων δανείων, θα καταστεί δυνατή η πρόσβαση σε χρηματοδότηση φυσικών και νομικών προσώπων τα οποία σήμερα αποκλείονται από το τραπεζικό σύστημα, θα έχουμε μετά την παροχή της σχετικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδας ένα πλαίσιο λειτουργίας, θεσμοθετημένης, δηλαδή, τοκογλυφίας, για να προσελκύσουμε τοκογλυφικές εταιρείες που ήδη δραστηριοποιούνται στην ευρωπαϊκή αγορά.

Όλα τα κατευθυνόμενα ΜΜΕ μιλούν για δήθεν κουρέματα οφειλών και βελτίωση του πλαισίου για τους δανειολήπτες.

Πού έγκειται η βελτίωση και υπέρ ποιου δανειολήπτη;

Το οριζόμενου ως ευάλωτου ως τέτοιου οριζομένου του αποκτώντος ετήσιο εισόδημα έως 9.600 ευρώ, ενώ τα funds δικαιούνται να αμφισβητήσουν ακόμη και αυτή την ιδιότητα του ευάλωτου, προσβάλλοντας στα δικαστήρια την αίτησή του;

Αυτός, λοιπόν, ο δανειολήπτης, ο ευάλωτος, θα οφείλει να αναγνωρίσει το σύνολο της ονομαστικής αξίας της οφειλής του προς το fund, ασχέτως των ποσών αποπληρωμής και ασχέτως του πραγματικού ποσού με το οποίο το fund απέκτησε το κόκκινο δάνειο. Ένα μη εξυπηρετούμενο στεγαστικό δάνειο 100.000 ευρώ που αγοράστηκε από το fund, ακόμα και 60% κούρεμα να γίνει επί της ονομαστικής αξίας, η οφειλή θα είναι 40.000 ευρώ και το fund θα έχει 800% κέρδος.

Καμία πρόβλεψη δεν κάνετε για τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο. Μεθαύριο, 1/12/2023, σε λίγες μέρες, είναι η δικάσιμος στον Άρειο Πάγο για το θέμα των δανειοληπτών σε ελβετικό φράγκο, για το οποίο μίλησα σε προηγούμενη ομιλία μου για τον Προϋπολογισμό.

Πού θα φορολογούνται οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις;

Η Τράπεζα της Ελλάδας ενημερώνεται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους για τις λειτουργούσες εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις. Με τα νέα μορφώματα οι υποκατάστατοι τραπεζών, που αποκαλούνται αγοραστές πιστώσεων, αναλαμβάνουν μάλιστα χαρτοφυλάκιο με συστατικό έγγραφο τύπο. Προφανώς έχει ψηφιακό για ευνόητους λόγους ασφαλείας, κάτω από προϋποθέσεις από τις οποίες εξαιρούνται κατά το περιεχόμενο του υπό κρίση νομοσχεδίου οι μη συνεργάσιμοι δανειολήπτες.

Ποιοι είναι οι μη συνεργάσιμοι και ποιος ο ορισμός;

Αυτοί που δεν έχουν πρόσβαση στο διαδίκτυο, που δεν έχουν ψηφιακά εργαλεία, που δεν δύνανται για λόγους υγείας να μπουν σε διαπραγμάτευση;

Έχουν γίνει κατασχέσεις και πλειστηριασμοί ακινήτων σε βάρος ανθρώπων που νοσηλεύονταν, που έπασχαν από ανίατες ασθένειες, που δεν έμαθαν μέχρι που συνέβη, ούτε την ημέρα του πλειστηριασμού του ακινήτου τους, που βρέθηκαν να χάνουν το μοναδικό τους σπίτι για μικρές οφειλές κοινοχρήστων.

Έχετε διαχύσει στους ανθρώπους την κακία, τη σκληρότητα και την αναλγησία. Έχετε παγιδεύσει και συνεχίζετε να το πράττετε με αμείωτο ρυθμό εισάγοντας βοηθούς και συνεργάτες όλον τον ελληνικό λαό, μεθοδεύοντας την εξόντωση του, την αρπαγή της περιουσίας, την εξαφάνισή του ει δυνατόν.

Για τις ρυθμίσεις στον εξωδικαστικό μηχανισμό, εισάγετε τη δυνατότητα ένταξης και για οφειλές στους φορείς κοινωνικής ασφάλισης που έχουν βεβαιωθεί σε βάρος νομικού προσώπου.

Μα, είναι δυνατόν να πιστεύει κανείς ότι μια επιχείρηση μπορεί να σωθεί από τον εξωδικαστικό μηχανισμό, όταν πλέον δεν είναι βιώσιμη;

Και δε θα είναι βιώσιμη, όχι μόνο λόγω της ακρίβειας και της αισχροκέρδειας που επιτρέπετε, όχι μόνο λόγω της αύξησης του πληθωρισμού του κόστους ζωής, της έλλειψης αγοραστικής δύναμης των πολιτών, αλλά λόγω της πολύ άδικης και άνισης φορολογικής αντιμετώπισης που έχετε σχεδιάσει και επιφυλάξει σε όλους τους ελεύθερους επαγγελματίες, με το σκανδαλώδες νέο νομοσχέδιο που έχει τεθεί σε διαβούλευση και έχει δικαιολογημένα ξεσηκώσει θύελλα αντιδράσεων για τα νέα λουκέτα που φαίνονται στον ορίζοντα.

Για τη μεταβίβαση κύριας κατοικίας στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης ακινήτων, με το ν. 4738/2020 και ειδικότερα με τα άρθρα 217 επόμενα, ρυθμίζονται ζητήματα σχετικά με την έκδοση βεβαίωσης ευάλωτου οφειλέτη και την επίσπευση αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος της κύριας κατοικίας ατόμου που έχει πιστοποιηθεί νόμιμα ως ευάλωτος οφειλέτης.

Ειδικότερα, με το άρθρο 217, μεταξύ άλλων, ορίζεται η διαδικασία έκδοσης της βεβαίωσης ευάλωτου οφειλέτη και η διαδικασία παραχώρησης από το δημόσιο στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, ήτοι τον φορέα στον οποίο το δημόσιο θα παραχωρήσει την άσκηση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων που προβλέπονται στο κεφάλαιο β άρθρα 218 επόμενα του ιδίου νόμου.

Ήτοι, ως ευάλωτος οφειλέτης νοείται ο οφειλέτης στο πρόσωπο του οποίου πληρούνται σωρευτικά τα εισοδηματικά και περιουσιακά και λοιπά κριτήρια που ισχύουν. Ως βεβαίωση ευάλωτου νοείται αυτή που βεβαιώνει ότι ο οφειλέτης είναι ευάλωτος, σύμφωνα με την περίπτωση α και ότι το ακίνητό του, το οποίο προσδιορίζεται στη βεβαίωση της παρούσας, συνιστά την κύρια κατοικία του, σύμφωνα με την περίπτωση ε.

Η βεβαίωση του παρόντος παρέχεται έπειτα από αίτημα φυσικού προσώπου, το οποίο δηλώνει ότι έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή ότι ο ενυπόθηκος ή ο προσημειούχος πιστωτής, σύμφωνα με την περίπτωση γ, έχει κατάσχει το ακίνητό του ή ότι έχει καταρτιστεί η σύμβαση αναδιάρθρωσης του κεφαλαίου α του δεύτερου μέρους του πρώτου βιβλίου.

Για τον προσδιορισμό της πλήρωσης των κριτηρίων της περίπτωσης α’, ως αξία της κύριας κατοικίας λαμβάνεται η αντικειμενικά προσδιορισμένη φορολογική της αξία. Όπως είπαμε η αντικειμενική πλέον αξία δεν θα υφίσταται, διότι καθημερινά θα αλλάζουν οι αξίες των ακινήτων. Ως δε φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης νοείται ο φορέας στον οποίο παραχωρείται από το δημόσιο η άσκηση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων που προβλέπονται στο κεφάλαιο β’ του παρόντος. Το δημόσιο παραχωρεί τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες του φορέα απόκτησης και απαναμίσθωσης σε νομικό πρόσωπο του ιδιωτικού τομέα βάσει σύμβασης παραχώρησης με την οποία ο παραχωρησιούχος αναλαμβάνει την εκπλήρωση των σχετικών καθηκόντων και αρμοδιοτήτων. Ως άνω φορέας δεν έχει ακόμη επιλεγεί από το δημόσιο, δεν υφίσταται. Η επίσημη λειτουργία του έχει μετατεθεί για το δεύτερο εξάμηνο του 2024. Περαιτέρω, ορίζεται, ότι για τη μεταβίβαση του ιδιοκτησιακού δικαιώματος επί της κύριας κατοικίας, ο ευάλωτος υποβάλλει στον φορέα τα στοιχεία ταυτότητάς του, το κατασχετήριο, τα στοιχεία της απόφασης που κηρύσσει την πτώχευση του, τους τίτλους ιδιοκτησίας που κατέχει και τη βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη. Αιτήσεις όμως δεν γίνονται δεκτές εφόσον απέχουν περισσότερο από 60 ημερολογιακές ημέρες από την ημερομηνία του κατασχετηρίου εγγράφου. Συνεπώς, τι μας λέτε; Οι κατασχέσεις έχουν συμβεί πριν από πολύ - πολύ καιρό. 60 ημέρες έχουν παρέλθει. Ο φορέας δεν υφίσταται. Βεβαιώσεις κάποιος μπορεί να παίρνει, αλλά δεν μπορεί εμπρόθεσμα να τις καταθέτει.

Με τις τροποποιήσεις που εισάγει επομένως το σχέδιο νόμου, στην πραγματικότητα εξαιρείτε και πάλι περιπτώσεις που η περιουσία απειλείται από πλειστηριασμό ο οποίος προσδιορίστηκε πολύ μετά την ισχύ του νόμου 4738/20, πλην όμως ο ευάλωτος οφειλέτης που έχει στην κατοχή του τη σχετική βεβαίωση δεν μπόρεσε να υπαχθεί στις ας πούμε ευεργετικές διατάξεις, σε αποφυγή του πλειστηριασμού, διότι πολύ απλά ο φορέας δεν είχε συσταθεί. Ενώ το γνωρίζετε, η πολιτεία και πάλι προσπερνάει το πρόβλημα και καταδικάζει μια σημαντική μερίδα ευάλωτων οφειλετών για λόγους που οφείλονται στην ασυνέπεια του κράτους.

Το πνεύμα των ως άνω διατάξεων και των ρυθμίσεων που θεσπίζονται με αυτές είναι αναμφίβολα η παροχή της δυνατότητας στον ευάλωτο οφειλέτη να αποφύγει την προστασία της κύριας κατοικίας υπαγόμενος στη διαδικασία του φορέα. Σημειωτέων μάλιστα, ότι η υπαγωγή στην ως άνω διαδικασία, παρέχει στον οφειλέτη δύο σημαντικές επιλογές· να παραμείνει στην κατοικία του επί 12 έτη καταβάλλοντας μίσθωμα που θα οριστεί. Μίσθωμα όμως που θα οριστεί όχι με βάση τον αντικειμενικό προσδιορισμό, αλλά με βάση την καθημερινή νέα εκτίμηση από το καινούργιο μητρώο που επιφυλάσσεται στους Έλληνες πολίτες και για το οποίο δεν έχει μιλήσει καθόλου. Το μίσθωμα θα είναι ένα αναπροσαρμοσμένο σε μία τιμή εξωφρενική για την οποία δεν υπάρχει περίπτωση αυτή η διάταξη όπως θα τη θεσπίσετε να βρει έρεισμα στην πραγματικότητα και το γνωρίζετε πολύ καλά, γιατί αυτό το μέτρο θα εφαρμοστεί. Δεν έχει ακόμη εφαρμοστεί.

Έχω περισσότερα να πω, αλλά δεν θέλω να καταχραστώ το χρόνο σας. Ευχαριστώ πολύ και επιφυλάσσομαι για την επόμενη συζήτηση να συμπληρώσω άλλα θέματα. Ευχαριστώ.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε την κυρία Καραγεωργοπούλου. Αγαπητοί συνάδελφοι, ολοκληρώθηκαν οι τοποθετήσεις των Εισηγητών και των Ειδικών Αγορητών. Ζήτησε το λόγο, ο Βουλευτής του ΠΑΣΟΚ, ο κ. Κουκουλόπουλος. Έχετε το λόγο για 7 λεπτά.

**ΠΑΡΑΣΚΕΥΑΣ (ΠΑΡΙΣ) ΚΟΥΚΟΥΛΟΠΟΥΛΟΣ:** Κύριε Πρόεδρε, κυρίες και κύριοι συνάδελφοι. Το παρόν νομοσχέδιο για τον «Ηρακλή», πέρα από ενσωμάτωση και οδηγίες, περιλαμβάνει και κάποιες διατάξεις οι οποίες στην πράξη δεν αγγίζουν τα δύο μεγάλα προβλήματα, τον προσδιορισμό των ευάλωτων και τον εξωδικαστικό μηχανισμό που είναι ο πυρήνας του προβλήματος. Τα ανέπτυξε με ενάργεια και πληρότητα ο Εισηγητής μας, δεν ζήτησα να πάρω το λόγο για αυτό.

Η θέση μας έχει αναπτυχθεί νομίζω πληρέστατα. Εγώ, κύριε Υπουργέ, ζήτησα να πάρω τον λόγο για να θέσω με σαφήνεια την αντίστιξη και να επισημάνω έναν πολιτικό κίνδυνο για τον οποίο μίλησε και πριν λίγο στο κλείσιμο της συζήτησης για τον Προϋπολογισμό. Εμείς μιλάμε από την πλευρά μας για το ιδιωτικό χρέος συνολικά και εσείς φυσικά, δεν είναι προνόμιο μας, όχι μόνο για τα κόκκινα δάνεια, αλλά και για το ζήτημα των χρεών σε εφορία και ΕΦΚΑ.

Τα νούμερα, ως γνωστόν, σοκάρουν. Αγγίζουν τα τέσσερα εκατομμύρια τα ΑΦΜ που έχουν χρέη στην εφορία και ξεπερνούν τα δύο εκατομμύρια οι αριθμοί μητρώου που έχουν οφειλές στον ΕΦΚΑ και κοντά σε αυτούς, εκατοντάδες χιλιάδες που έχουν τα κόκκινα δάνεια.

Η αντίστιξη, λοιπόν, ποια είναι; Σας είχα πει και στον προϋπολογισμό, στην εναρκτήρια συζήτηση, ότι η Κυβέρνηση ειδικότερα και όλοι μας, ως Πολιτεία γενικότερα, πρέπει να εκπέμψουμε ένα μήνυμα. Δεν μπορεί να είμαστε στενόκαρδοι σε όλον αυτό τον κόσμο και από την άλλη, γαλαντόμοι σε συγκεκριμένες ομάδες, τις οποίες προκλητικά και διαρκώς, ευνοούμε ή ευνοείτε, αν θέλετε, για να είμαι ακριβέστερος.

Μιλάμε για δάνεια. Μιλάμε για τράπεζες. Μιλάμε για κόκκινα δάνεια. Η ιστορία των κόκκινων δανείων, καταρχάς - το ξέρετε, γιατί είστε έμπειρος πολιτικός, κύριε Υπουργέ, όπως το γνωρίζω κι εγώ και αρκετοί σε αυτήν την αίθουσα - έχει ημερομηνία έναρξης, πρακτικά, την πρώτη δεκαετία του 21ου αιώνα, όταν κοκκίνησαν περίπου 40 δις δάνεια της ολιγαρχίας της χώρας, για το οποίο γινόταν ένα γύρισμα 10 δισεκατομμυρίων ευρώ, κάθε χρόνο και στέγνωσε η ρευστότητα στο μηδέν, για τους υπόλοιπους. Αυτή ήταν η πρώτη γενιά κόκκινων δανείων. Για κανέναν από αυτούς δεν έχει γίνει ποτέ, κανένας πλειστηριασμός, δεν έχει γίνει τίποτα. Ανακεφαλαιοποιήσεις έγιναν για όλους αυτούς.

Αντίθετα, όλοι οι άλλοι που ήταν θύματα της κρίσης, αντιμετώπισαν απίστευτη σκληρότητα και σήμερα, αναρωτιούνται, ποια είναι η κανονικότητα, στην οποία όλοι διακαώς, πραγματικά, θέλουμε να επιστρέψουμε. Τι σημαίνει επενδυτική βαθμίδα για όλους αυτούς; Αυτή είναι η μεγάλη αντίστιξη.

Κάνατε, κύριε Υπουργέ, κάποιους λογαριασμούς προχθές στην παρέμβασή σας για τον Προϋπολογισμό. Πραγματικά, δεν μου αρέσουν οι χαρακτηρισμοί και δεν θέλω να χαρακτηρίσω καν την τοποθέτησή σας. Δεν στέκεται πάντως - επειδή επικαλεστήκατε και το πέρασμά σας από το λύκειο - ούτε καν σε πρωτοβάθμια εκπαίδευση, αυτός ο λογαριασμός, ότι είναι κερδισμένο κιόλας το κράτος. Έχει βάλει 57 δις, συνολικά, μέχρι τώρα στις τράπεζες και δεν μπορεί να αιωρείται μια τέτοια διαφορά, όπου υπάρχει μια πλευρά που λέει, ότι το κράτος χάνει 45 δις και η άλλη, ότι κερδίζει 5. Αυτού του τύπου οι διαφορές δημιουργούν ένα ολισθηρό έδαφος μέσα στην κοινωνία και αυτός είναι ο πολιτικός κίνδυνος που υπογραμμίζω και επισημαίνω.

Πρέπει να γίνει μια σοβαρή συζήτηση για όλο αυτό το θέμα, όπως πρέπει να γίνει μια πολύ σοβαρή συζήτηση για το πού πηγαίνουν τα δάνεια τα χαμηλότοκα του Ταμείου Ανάκαμψης. Σας είπα προχθές για τη ΔΕΗ. Κοιτάζοντας τη λίστα των δανείων που είναι αναρτημένα, έχει δανειστεί ο Οργανισμός Τηλεπικοινωνιών, όταν οι τηλεπικοινωνίες είναι 67% ακριβότερες από τον μέσο ευρωπαϊκό όρο. Έχει καμία δέσμευση ότι θα κάνει καλύτερες υπηρεσίες και φθηνότερες με αυτό το δάνειο; Δεν έχω υπόψη μου κάτι τέτοιο. Άλλες δύο, τουλάχιστον, μεγάλες αλυσίδες σούπερ μάρκετ. Αυτό τι σημαίνει; Ότι δεν έχουν καμία συμμετοχή σε όλο αυτό που γίνεται με την ακρίβεια της απληστίας, όπως έχει ονομαστεί πανευρωπαϊκά; Αυτή είναι η μεγάλη αντίστιξη, κύριε Υπουργέ και για την οποία πρέπει να μας δώσετε κάποιες απαντήσεις.

Τρεις φορές έθεσα το ζήτημα της AEGEAN, δεν απαντάτε. Απάντησε, όμως, προχθές η ίδια η εταιρεία, η οποία λέει : μετά την εξέλιξη με τα Warrants, που δέχθηκε ασμένως να τα επαναγοράσει, σε συνέλευση που θα κάνει αρχές Δεκεμβρίου, θα μοιράσει πρώτη φορά μέρισμα, το 2024. Είναι το κέρδος από την βεβιασμένη ενέργεια που κάνετε για την επιστροφή.

Το ζήτημα, λοιπόν, κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, που από την πλευρά μου θέλω να υπογραμμίσω, είναι ότι αυτές οι πρακτικές πρέπει να λάβουν τέλος, γιατί για εμάς – το έχω ξαναθέσει και στην Ολομέλεια και στην Επιτροπή Οικονομικών, ουκ ολίγες φορές στην παρούσα Βουλή - ένα πράγμα είναι καθαρό. Για εμάς έξοδος από την κρίση και επενδυτική βαθμίδα, της οποίας μεγάλο μερίδιο διεκδικούμε, σημαίνει πρώτα απ’ όλα ένα πράγμα. Ότι δίλημμα ανάμεσα στην κοινωνία και την οικονομία δεν υφίσταται.

Η λογική, δηλαδή, αφήστε να λειτουργήσει η οικονομία και η ανάπτυξη για να υπάρξει μετά διανομή μερισμάτων, είναι ένα δίλημμα, το οποίο είχε ακροατήριο, μπορεί να είχε και έναν κυνικό ρεαλισμό αν θέλετε στα χρόνια της κρίσης, σήμερα όμως δεν υφίσταται. Σήμερα, η χώρα για να πάει μπροστά χρειάζεται όλες τις δυνάμεις της και αυτό ξεκινά εκπέμποντας μηνύματα στο σύνολο της κοινωνίας και δίνοντας ευκαιρίες σε όλους όσοι πραγματικά μπορούν να τις αξιοποιήσουν.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Αγαπητοί συνάδελφοι, όλοι οι φορείς είναι αξιόλογοι, και απαντάω στους δύο συναδέλφους, και μπορούν να προσφέρουν σε αυτή τη συζήτηση. Προσπαθήσαμε να επιλέξουμε τους φορείς που ζητήθηκαν από περισσότερα κόμματα, οπότε καταλήξαμε να καλέσουμε και το Ινστιτούτο Καταναλωτών Αθήνας, ΙΝΚΑ Αθήνας. Όσοι από τους φορείς δεν μπορούν να παρευρεθούν αύριο, θα μπορούν μέσω WEBEX να συνδεθούν με την Επιτροπή μας.

Το λόγο έχει ο κ. Υπουργός.

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ (Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών):**

Κύριε Πρόεδρε, κύριοι συνάδελφοι, την περασμένη δεκαετία η Ελλάδα βρέθηκε στο επίκεντρο μιας πάρα πολύ μεγάλης άνευ προηγουμένου οικονομικής καταιγίδας. Η οικονομική καταιγίδα αυτή έπληξε καίρια και το τραπεζικό σύστημα της χώρας, οδηγώντας σε ένα πολύ μεγάλο ποσοστό κόκκινων δανείων. Παγκόσμιο ρεκόρ ουσιαστικά κόκκινων δανείων και θα έπρεπε παράλληλα να διαχειριστεί κανείς την ευστάθεια του τραπεζικού συστήματος, δηλαδή την προστασία των καταθέσεων των Ελλήνων καταθετών, την ευστάθεια συνολικότερα της ελληνικής οικονομίας, γιατί η κατάρρευση του τραπεζικού συστήματος θα σήμαινε κατάρρευση της οικονομίας, αλλά και την προστασία των δανειοληπτών, ιδιαίτερα των ευάλωτων. Η άσκηση ήταν χωρίς καμία αμφιβολία πάρα πολύ δύσκολη, την ώρα που υπήρχαν μάγοι και ταχυδακτυλουργοί, οι οποίοι πρότειναν πάρα πολύ απλές στην εφαρμογή τους λύσεις.

Εν πάση περιπτώσει, μια συνέπεια αυτών των ταχυδακτυλουργικών λύσεων, μετά το «αγάπη μου έκλεισα τις τράπεζες», ήταν και τα αχρείαστη τότε καινούργια ανακεφαλαιοποίηση των τραπεζών, η οποία κόστισε στους Έλληνες φορολογούμενους, αυτούς που μας βλέπουν τώρα που το κανάλι της Βουλής, επιπλέον 5 δισ. ευρώ, αφού προηγουμένως είχε απομειωθεί η αξία των μετόχων των τραπεζών από 20 περίπου δισ. σε 675 εκατ. ευρώ.

Εν πάση περιπτώσει, προσπαθούμε από το 2019 να κάνουμε μια υπεύθυνη διαχείριση αυτού του δύσκολου προβλήματος. Δεν σημαίνει ότι αυτήν την ώρα δεν υφίστανται πτυχές του προβλήματος αυτού που δεν χρειάζονται διαχείριση και αυτό είναι το οποίο επιδιώκουμε μαζί με την ενσωμάτωση της Κοινοτικής Οδηγίας, η οποία αφορά στα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και στους φορείς που τα διαχειρίζονται. Και εμείς στην κοινωνία ζούμε και αντιλαμβανόμαστε ότι υπάρχει ένα σοβαρό κενό, ένα σοβαρό πρόβλημα στη λογική και στη συμπεριφορά των servicers, που λειτουργούν για λογαριασμό των funds απέναντι σε Έλληνες δανειολήπτες.

Kαι εμείς τα ακούμε, και οι βουλευτές της Νέας Δημοκρατίας τα ακούν στις επαφές τους, και εμείς στο Υπουργείο έχουμε συχνά παράπονα, και εγώ ο ίδιος προσωπικά. Έχουμε, επίσης, διαμαρτυρίες για την απόρριψη του αποτελέσματος του εξωδικαστικού μηχανισμού από την πλευρά των servicers, αυτό συμβαίνει στο 50% των περιπτώσεων σε σχέση με τους ευάλωτους.

Ακούμε και εμείς, ελπίζω και εσείς, παράπονα και προτάσεις από την πλευρά των τραπεζών για περαιτέρω μείωση του αριθμού του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων από την πλευρά του τραπεζικού συστήματος. Είναι προς όφελος της εθνικής οικονομίας αυτό το ζήτημα να αντιμετωπιστεί, δεν είναι προς όφελος κανενός να έχουμε τράπεζες φορτωμένες με κόκκινα δάνεια. Ελπίζω να συμφωνούν όλες οι πτέρυγες της Βουλής, πάνω σε αυτό. Θέλω να πω ότι δεν έμεινα με αυτή την εντύπωση, προηγουμένως, ακούγοντας την τοποθέτηση ορισμένων. Βεβαίως, ακούμε και είμαι βέβαιος ότι και εσείς θα ακούτε, δανειολήπτες, οι οποίοι θέλουν περισσότερες δυνατότητες για δάνεια και με καλύτερους όρους. Αυτά ακούμε και νομίζω ότι και εσείς για παρόμοια πράγματα έχετε καθημερινές παραστάσεις.

Να σας πω, λοιπόν, τι κάνουμε με αυτό εδώ το νομοσχέδιο. Πρώτα απ’ όλα, ερχόμαστε με το πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ», να δώσουμε περαιτέρω κρατικές εγγυήσεις σε ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, όπως λέγονται «Τιτλοποιημένων δανείων έναντι προμήθειας». Από την έναρξη του προγράμματος το 2019, το Δημόσιο έχει χορηγήσει εγγυήσεις συνολικού ύψους 18,7 δισ. ευρώ, γεγονός που συνέβαλε αποφασιστικά στη μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων στις τράπεζες από 40,6% τον Δεκέμβριο του 2019, σε 8,6% τον Ιούνιο του 2023.

Ερωτήματα. Το όραμα της Αντιπολίτευσης είναι να ξαναγυρίσουμε στο 40%; Το όραμα της Αντιπολίτευσης είναι να έχουμε παγκόσμιο ρεκόρ στα κόκκινα δάνεια; Το όραμα της Αντιπολίτευσης είναι να μη δούμε τις ουρές; Έχουν μείνει και δεν είναι μυστικό, έχουν μείνει ουρές στην Εθνική, στην Πειραιώς και έχουν μείνει ουρές στο λεγόμενο «πέμπτο πυλώνα του τραπεζικού συστήματος». Να αφήσουμε το πρόβλημα να υπάρχει την ώρα που έχουμε εξασφαλίσει ήδη μια ακόμα συμφωνία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στο πλαίσιο των κανόνων του ευρωπαϊκού ανταγωνισμού; Ποια είναι η αντιπρόταση; Διότι άκουσα, προηγουμένως, ότι το πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ» είναι μια εξωεμβληματική λύση. Μάλιστα. Τι αντιπροτείνετε; Ένα εξάμβλωμα, κύριε Γερουλάνο, έτσι, ειπώθηκε. Ποια είναι η αντιπρόταση; Να την ακούσουμε, γιατί μπορεί να κάνουμε λάθος. Μπορεί εμείς και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και όλος ο κόσμος που ασχολείται με αυτά τα πράγματα να έχουμε πέσει σε μεγάλο σφάλμα και να ακούσουμε ποια είναι η λύση και πώς εσείς προτείνετε να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο του τραπεζικού συστήματος το ζήτημα των μη εξυπηρετούμενων δανείων; Θα έχουμε όλο τον καιρό και στην κατ’ άρθρον συζήτηση και στη δεύτερη ανάγνωση και στην Ολομέλεια να ακούσουμε την αντιπρόταση.

Πάμε στο θέμα των servisers. Εδώ εισάγεται σειρά συγκεκριμένων υποχρεώσεων προς τους servisers για την ενημέρωση, εξυπηρέτηση και σεβασμό των δικαιωμάτων των καταναλωτών, με βάση τις προβλέψεις της Κοινοτικής Οδηγίας 2021/2167, την οποία σήμερα ενσωματώσουμε, αλλά πάμε και πέρα από αυτές. Τι προβλέπουμε στο συγκεκριμένο; Προβλέπουμε ότι θα πρέπει να υπάρχει, το λέμε στο άρθρο 13, ενημέρωση από την πλευρά των servisers, που σήμερα δεν υπάρχει, κυρίες και κύριοι, το ξέρετε και είναι σοβαρό πρόβλημα ότι δεν υπάρχει σε σχέση με τους τόκους, τις προμήθειας, άλλες χρεώσεις, το ισχύον επιτόκιο, η περιοδικότητα των δόσεων, το ύψος των δόσεων, η ημερομηνία της πληρωμής, το τρέχον υπόλοιπο. Δηλαδή, μια σειρά από πληροφορίες σε σχέση με το δάνειο, με την οφειλή, με το που βρίσκεται η κατάσταση, είναι μια ακτινογραφία, όπως γίνεται και με την περίπτωση σήμερα των τραπεζών.

Ερώτημα. Δεν σας αρέσει; Δεν σας φτάνει; Μάλιστα. Τι αντιπροτείνετε; Τι παραπάνω να βάλουμε; Εδώ είμαστε να το ακούσουμε. Αυτός δεν είναι λόγος να διαρρηγνύετε τα ιμάτιά σας, «αίσχος, ντροπή, τι ρύθμιση αυτή»; Όπως και να το μετρήσετε είναι καλύτερη από τη σημερινή ρύθμιση.

Θα ήμουν πολύ περίεργος να ακούσω κάποιον ή κάποια που να βγει και να πει ότι προτιμά το σημερινό καθεστώς, αφού τόσο πολύ ενοχλείστε. Το βέβαιο είναι ότι, αν ενοχλείστε, να ξέρετε ότι ενοχλούνται και οι servicers οι οποίοι δεν είναι πάρα πολύ ικανοποιημένοι με αυτή τη ρύθμιση, πολύ περισσότερο με τη σφιχτή προθεσμία που έχουμε βάλει για προσαρμογή μέχρι το τέλος Μαρτίου. Επίσης, φαντάζομαι ότι δεν είναι πολύ ευχαριστημένοι ούτε με τα μεγάλα πρόστιμα που βάζουμε σε περίπτωση παραβίασης αυτών των υποχρεώσεων μέχρι 500.000 ευρώ ούτε επίσης με το ότι μπορούμε να φτάσουμε μέχρι και στο κλείσιμο, τελείως, της δραστηριότητάς τους, αν παραβιάζουν όλες αυτές τις δραστηριότητες.

Πείτε, λοιπόν, στους Έλληνες πολίτες ότι δεν σας αρέσει αυτή η ρύθμιση και προτιμάτε τη σημερινή κατάσταση.

Προχωρώ παραπέρα - σας είπα για τον «ΗΡΑΚΛΗ», σας είπα για τους servicers - στο θέμα του εξωδικαστικού μηχανισμού. Ο εξωδικαστικός μηχανισμός είναι ένας μηχανισμός ο οποίος έχει εφαρμοστεί εδώ και πολλά χρόνια και πάντως και από την κυβέρνηση του ΣΥΡΙΖΑ και εκείνο το οποίο ερχόμαστε και κάνουμε είναι ότι επιδιώκουμε να τον βελτιώσουμε.

Πώς επιδιώκουμε να τον βελτιώσουμε;

Το επιτόκιο των ρυθμίσεων θα οριστεί σε 3% σταθερό σε τρία έτη, είναι χαμηλότερο από αυτό το οποίο ισχύει σήμερα και επίσης το ύψος της ρυθμιζόμενης οφειλής από δάνεια με εμπράγματη εξασφάλιση θα μειωθεί, επιπλέον, από τη μείωση που γίνεται μέχρι σήμερα έως και 28% και ακόμα οι ρυθμίσεις του εξωδικαστικού μηχανισμού θα είναι ουσιαστικά υποχρεωτικές πια για τους servicers. Εάν θέλει ο δανειολήπτης απορρίπτει το αποτέλεσμα του εξωδικαστικού μηχανισμού, αλλά οι servicers είναι υποχρεωμένοι να το δεχτούν, εκτός και αν πάνε στα δικαστήρια.

**ΠΑΥΛΟΣ ΓΕΡΟΥΛΑΝΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Κ.Ο. «ΠΑΣΟΚ – ΚΙΝΗΜΑ ΑΛΛΑΓΗΣ»)**: Για όλους;

**ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ (Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών**): Για τους ευάλωτους.

Αν πάνε, λοιπόν, στα δικαστήρια και πληρώσουν τα δικαστικά έξοδα και μπουν σε δίκες και σε όλες τις περιπέτειες που έχει αυτή η ιστορία, βεβαίως, εκεί είναι μια άλλη υπόθεση, αλλά μέχρι σήμερα μπορούσαν με το απλό «όχι» ενός υπαλλήλου να αποκλείσουν το αποτέλεσμα του εξωδικαστικού μηχανισμού για τους ευάλωτους.

Είναι πρόοδος σε σχέση με το σημερινό καθεστώς ή δεν είναι και αν είναι πρόοδος, γιατί ενοχλείστε;

Ενοχλείται ο ΣΥΡΙΖΑ, λοιπόν, να το απαντήσω από τώρα, είχα σκοπό να το απαντήσω πιο μετά, για το ποια είναι η περίμετρος των ευάλωτων. Αυτή που είχατε ορίσει εσείς.

Αν έχετε θέματα με τον εαυτό σας, να κοιτάξετε στον καθρέπτη.

Εάν έχετε τέτοιου είδους θέματα και απορρίπτετε πια με τον κύριο Κασσελάκη τόσο πολύ τον κύριο Τσίπρα και το κυβερνητικό σας παρελθόν, αυτό είναι δικό σας πρόβλημα, κύριε Γιαννούλη, δεν είναι δικό μας.

Πάντως εμείς κρατάμε αυτή την περίμετρο και η περίμετρος αυτή είναι πολύ γνωστή, αλλά, εν πάση περιπτώσει, αν δεν σας αρέσει ούτε αυτό, είμαστε εδώ να ακούσουμε την αντιπρόταση σας, αντί να υπάρχουν αυτοί οι αφορισμοί από τη δική σας πλευρά που στρέφονται - σας είπα - εναντίον σας.

Άρα, σας μίλησα και για τον εξωδικαστικό μηχανισμό και νομίζω απέδειξα ότι, όπως και να το μετρήσει κάποιος δεξιός, κεντρώος, αριστερός, εδώ έχουμε μία πρόοδο σε τρία διαφορετικά πεδία σε σχέση με σήμερα, την υποχρεωτικότητα της λύσης, το ύψος της ρυθμιζόμενης οφειλής, καθώς έχουμε μεγαλύτερη μείωση και το επιτόκιο το οποίο είναι καλύτερο.

Προχωρώ παραπέρα.

Τέταρτο σημείο, που είναι ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης ακινήτων. Όταν είχε προβλεφθεί ο συγκεκριμένος φορέας υπήρξαν λαϊκίστικες κραυγές, ότι θα έρθουν κοράκια με νύχια γαμψά και θα πάρουν τα σπίτια του κόσμου και τα λοιπά.

Το θέμα είναι ότι από τότε που θεσπίστηκε αυτός ο φορέας μέχρι σήμερα κανένα κοράκι δεν εμφανίστηκε, διότι προφανώς, όπως ομολόγησαν και διάφοροι ρήτορες από την πλευρά της Αντιπολίτευσης, δεν ήταν τόσο ελκυστική η λύση.

Επομένως, προσπαθούμε να δούμε πώς θα συνδυάσουμε την έκφραση ενδιαφέροντος από πλευράς ιδιωτών - επενδυτών με την προστασία των δανειοληπτών.

Λέμε, λοιπόν, ότι μπορεί κάποιος ιδιώτης, ο όποιος ενδιαφέρεται να προχωρήσει με το Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης, να αποκτήσει το δάνειο με έκπτωση 30%, αλλά και ο δανειολήπτης θα μπορεί να επωφεληθεί από αυτή την έκπτωση, δηλαδή κι αυτός να μην το αγοράσει στην πρώτη του τιμή, αλλά με 30% έκπτωση. Άρα, είναι κέρδος για τη μια πλευρά, αλλά κέρδος και για την άλλη πλευρά και μάλιστα το βλέπουμε, επίσης, να μπορεί να επαναγοράσει το ακίνητό του, όχι υποχρεωτικά μέσα σε 12 χρόνια όπως προβλεπόταν μέχρι τώρα, αλλά και πολύ νωρίτερα.

Ερώτημα: Προτιμάτε τη σημερινή ρύθμιση; Προτιμάτε, δηλαδή, ο ιδιοκτήτης να αγοράζει το ακίνητό του από το Φορέα χωρίς έκπτωση; Προτιμάτε να περιμένει 12 χρόνια για να ασκήσει το δικαίωμα της επαναγοράς; Μήπως δεν είχατε το χρόνο ίσως - δεν ξέρω τι να υποθέσω - να διαβάσετε επαρκώς τη ρύθμιση; Διότι κατακεραυνώνετε κάτι, το οποίο και πάλι είναι θετικότερο για τους δανειολήπτες. Δε νομίζω ότι υπάρχει δεύτερος τρόπος ανάγνωσης σε σχέση με αυτό που ισχύει μέχρι σήμερα.

Πέμπτο σημείο, ο Πτωχευτικός Κώδικας. Τι γίνεται εδώ με τον Πτωχευτικό Κώδικα; Όχι πολύ μεγάλες παρεμβάσεις είναι η αλήθεια, αλλά νομίζω παρεμβάσεις κοινής λογικής. Απλοποιούνται ρυθμίσεις με στόχο την επιτάχυνση των διαδικασιών. Ορίζεται μεταξύ άλλων ότι τα οικονομικά στοιχεία του οφειλέτη θα αναζητούνται αυτόματα από δημόσιους φορείς και τράπεζες με την υποβολή της αίτησης πτώχευσης, για να περιορίσουμε την γραφειοκρατία και ότι τυχόν σφάλματα σε στοιχεία κι έγγραφα μπορεί να διορθωθούν κατά τη συζήτηση της αίτησης πτώχευσης, ώστε να μην κηρύσσεται απαράδεκτη, όπως συνέβαινε μέχρι σήμερα. Ενοχλεί κι αυτό; Εάν ενοχλεί, να το ακούσω.

Δάνεια από μη τραπεζικούς φορείς, έκτη παρέμβαση. Τι κάνουμε; Αυτό που προβλέπεται ήδη από μια κοινοτική οδηγία, ευρωπαϊκή οδηγία, εδώ και πολλά χρόνια κι εφαρμόζεται στην Ελλάδα ως προς τις μικροπιστώσεις, τα καταναλωτικά δάνεια, εδώ και κάμποσα χρόνια. Δίνουμε τη δυνατότητα σε εταιρείες παροχής πιστώσεων - όπως λέγονται, εκτός από πιστώσεις σε φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη καταναλωτικών και προσωπικών αναγκών, να χορηγούν και στεγαστικά δάνεια, γιατί ξέρουμε ότι υπάρχει θέμα με τα στεγαστικά δάνεια, υποθέτω το ξέρετε κι εσείς. Γι’ αυτό έχουμε προωθήσει και το πρόγραμμα για την Κοινωνική Στέγη, είχαμε προωθήσει το υποπρόγραμμα «σπίτι μου» - όπως λεγόταν - με τα 10.000 χαμηλότοκα δάνεια που δίδονται.

Θέλουμε εδώ να ενισχύσουμε τον ανταγωνισμό κι επεκτείνουμε αυτή τη ρύθμιση και σε συγκεκριμένες κατηγορίες επιχειρηματικών δανείων με το ίδιο πνεύμα. Πιστέψτε με, δε νομίζω μέσα τους οι τράπεζες να είναι πολύ ευτυχείς με το ότι διευρύνουμε την περίμετρο εκείνων που μπορεί να δίνουν δάνεια στην Ελλάδα. Εγώ, δεν ισχυρίζομαι ότι «με αυτή τη ρύθμιση θα υπάρξει ένα θαύμα και θα αλλάξει από τη μια στιγμή στην άλλη η κατάσταση», αλλά είναι βέβαιο ότι πάμε προς την κατεύθυνση που είναι οι άλλες ευρωπαϊκές χώρες και είναι βέβαιο ότι, όπως και να το μετρήσεις πάλι, ενισχύεται ο ανταγωνισμός.

Ερώτημα: Τι θέλετε; Να μείνουμε στο σημερινό καθεστώς; Να γκρινιάζουμε για τις τράπεζες, αλλά να μην ενισχύουμε τον ανταγωνισμό; Να μην επιτρέπουμε και σε άλλους φορείς, όπως – ξαναλέω - γίνεται στην Ευρώπη με συγκεκριμένες αδειοδοτήσεις, εννοείται, από την Τράπεζα της Ελλάδας να δίνουν στεγαστικά και κάποια επιχειρηματικά δάνεια; Αυτή είναι η στάση σας;

Επίσης, εδώ ενισχύουμε περαιτέρω το σύστημα IRIS, τα συστήματα άμεσων πληρωμών. Τι είναι τα συστήματα άμεσων πληρωμών; Τα έχουν προωθήσει οι τράπεζες, είναι συστήματα συναλλαγών χωρίς προμήθειες μέχρι 500€ μέσω κινητών τηλεφώνων. Επειδή μας έχει απασχολήσει και ευλόγως το θέμα των προμηθειών. Λοιπόν, με τη ρύθμιση αυτή που φέρνουμε, οι ελεύθεροι επαγγελματίες και οι αυτοαπασχολούμενοι υποχρεούνται να συνδέσουν τον επαγγελματικό τους λογαριασμό με σύστημα άμεσων πληρωμών, όπως επίσης, να δέχονται άμεση πληρωμή από οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο τους το ζητήσει. Επομένως, εδώ ερχόμαστε και τη φοροδιαφυγή να αντιμετωπίσουμε με ένα ακόμα τρόπο, κυρίως, όμως, ερχόμαστε να εξυπηρετήσουμε τους καταναλωτές και να τους απαλλάξουμε από περιττές προμήθειες μέσω τραπεζών.

Ενοχλεί κι αυτό; Όχι. Άμα σας ενοχλεί και αυτό πρέπει να εξετάσετε πολιτικώς επιτέλους τη στάση σας, το παρόν σας, το παρελθόν σας, το μέλλον σας κυρίως, διότι όποιος ενοχλείται με όλα αυτά, νομίζω ότι αρχίζει να γεννά ερωτηματικά, σε σχέση με την πολιτική του πορεία και την ανάλυση των πραγμάτων. Τόσο αρνητική στάση εκπλήσσει.

Όπως καταλάβατε, σας είπα όλα αυτά, τόσο για να παρουσιάσω στους συναδέλφους τις βασικές πτυχές του νομοσχεδίου, όσο και για να ξανά θέσω, ακόμα μία φορά δεν έγινε αντιληπτό στην Αντιπολίτευση που απορρίπτει διαρρήδην αυτό το τρισκατάρατο νομοσχέδιο. Να ξαναθέσω το ερώτημα «Σε σχέση με τη σημερινή κατάσταση του Νοεμβρίου του 2023, το νομοσχέδιο αυτό, στις βασικές αυτές 7 πτυχές που παρουσίασα, αυτές είναι, έτσι κι αλλιώς δεν διαφωνούμε ως προς αυτό, είναι ένα βήμα μπρος ή είναι ένα βήμα πίσω ή έστω, είναι σημειωτόν;» Διότι, αν είναι ένα βήμα μπρος, τότε πρέπει να δείτε γιατί το καταψηφίζετε και προσέξτε, επειδή έχει γίνει και στο παρελθόν, θυμήθηκα κάτι που είχαμε χρησιμοποιήσει σε άλλα νομοσχέδια πριν από τις εκλογές, με αντίστοιχη στάση από την πλευρά της Αντιπολίτευσης. Υπάρχουν και ονομαστικές ψηφοφορίες ξέρετε και στις ονομαστικές ψηφοφορίες μπορούμε να ρωτήσουμε και εσάς και ο ελληνικός λαός θα καταλάβει. Είστε υπέρ της υποχρεωτικότητος του αποτελέσματος του Εξωδικαστικού Μηχανισμού ή όχι; Είστε υπέρ του να δίνουν και άλλοι δάνεια εκτός από τις σημερινές τράπεζες ή όχι; Είσαστε υπέρ παραπάνω υποχρεώσεων των servicers, σε σχέση με αυτές που έχουν σήμερα ή όχι; Και εκεί, θα απαντήσετε. Προσέξτε, δεν θα απαντήσετε μόνο στον εαυτό σας. Θα απαντήσετε και στους ψηφοφόρους σας, στους οποίους θα κληθείτε να πείτε γιατί το κομματικό σας μένος σας τυφλώνει τόσο πολύ που απορρίπτετε κάθε προφανώς θετική, για τους ίδιους, ιδιαίτερα για τους «ευάλωτους», διάταξη της Κυβέρνησης. Αυτό να το ξέρετε, γιατί δεν είστε μόνοι σας σε αυτήν εδώ την αίθουσα.

Προχωρώ περαιτέρω για να απαντήσω εν συντομία και σε κάποια άλλα ερωτήματα τα οποία ετέθησαν. Δεν υπάρχει, λέει, καμία προστασία πρώτης κατοικίας. Υπάρχουν, ξέρετε, επτά διαφορετικοί τρόποι. Τους έχουμε δημοσιοποιήσει. Δεν αναφέρομαι μόνο στις διμερείς συμβάσεις μεταξύ τραπεζών και servicers, από την μια πλευρά, με πολίτες και επιχειρήσεις, από την άλλη, γιατί υπάρχουν δεκάδες χιλιάδες. Είναι ο «Εξωδικαστικός Μηχανισμός», στον οποίον μόλις αναφερθήκαμε, είναι το «Ενδιάμεσο Πρόγραμμα Στήριξης Κατοικίας», για τα «ευάλωτα νοικοκυριά» που υφίσταται, πριν από το «Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης», είναι τα Στεγαστικά Επιδόματα του ΟΠΕΚΑ που δίνουν όλες οι κυβερνήσεις. Φυσικά, δεν είναι δικό μας προνόμιο. Σε εκατοντάδες χιλιάδες συμπολίτες μας. Είναι το Πρόγραμμα «Στέγαση και Εργασία» που είναι ένα πρόγραμμα καινοτόμο και το οποίο στηρίζει αποφασιστικά, πράγματι, «ευάλωτους» συμπολίτες μας. Είναι οι όποιες πάγιες ρυθμίσεις οφειλών σε ΑΑΔΕ και ΚΕΑΟ και φυσικά είναι και το Πρόγραμμα επιδότησης επιτοκίου για δόσεις δανείων των ευάλωτων νοικοκυριών και νοικοκυριών από τράπεζες. Ισχύει αυτό για τα στεγαστικά δάνεια. Στην «περίμετρο» της ρύθμισης είναι 50.000 συμπολίτες μας. Έχω ξαναπεί, σε ερώτηση που έγινε στη Βουλή, το λέω και εδώ. Σε αυτό το Πρόγραμμα, από τους 50.000 που είχαν δικαίωμα ,επειδή έπρεπε να γίνει διασταύρωση στοιχείων, με έλεγχο των τραπεζικών λογαριασμών. Από τους 50.000 που είχαν δικαίωμα, χρήση έκαναν μόνο οι 7.000. Οι υπόλοιποι 43.000 προτίμησαν να πληρώνουν ακριβότερο επιτόκιο, υψηλότερο επιτόκιο. Το λέω γιατί προφανώς η πρώτη μας και τελευταία έγνοια στο πλαίσιο όσων συζητάμε σήμερα πρέπει να είναι η προστασία των «ευάλωτων», αλλά των πραγματικά «ευάλωτων». Όχι αυτών που παριστάνουν ότι είναι «ευάλωτοι» και σε αυτό το πλαίσιο δεν πρέπει κανένας και καμία εδώ πέρα να ξεχνά ότι εκτός από τους «κόκκινους» δανειολήπτες, τους οποίους θα πρέπει να θέτουμε σε προτεραιότητα, υπάρχουν και οι «πράσινοι» δανειολήπτες. Υπάρχουν και αυτοί που πληρώνουν κανονικά τα δάνειά τους παρότι πιέζονται πάρα πολύ.

Άρα, μια κυβέρνηση και μια αντιπολίτευση και μια Βουλή όλοι πρέπει να έχουμε μπροστά μας τη συνολική εικόνα και να προωθούμε πραγματικά δίκαιες και όχι λαϊκίστικες λύσεις. Και αυτό είναι που θέλω ακόμα μια φορά να υπογραμμίσω.

Ειπώθηκε, επίσης, ότι δεν προστατεύονται οι δανειολήπτες διότι δεν υπάρχουν κυρώσεις για τους servicers. Τις ανέφερα μόλις τις κυρώσεις μέχρι και το κλείσιμο φτάνουμε.

Ειπώθηκε, ακόμα μια φορά έγινε συζήτηση, για τα κέρδη ή τις ζημιές από τις τράπεζες για την πλευρά του ΤΧΣ και του Δημοσίου. Εγώ και πάλι επαναλαμβάνω, το δημόσιο κατέβαλε συνολικά για ανακεφαλαιοποιήσεις των τεσσάρων συστημικών τραπεζών 30,9 δισεκατομμύρια, το χρηματικό όφελος που έχει το δημόσιο είναι 28,2 δισεκατομμύρια από τη μείωση του χρέους, 3,8 δισεκατομμύρια από εισπράξεις από τις τράπεζες και εξαγορά των μετατρέψιμων ομολογιών των Cocos, και επίσης, τα έσοδα από την αποεπένδυση που έγινε τελευταία η οποία αγγίζει το 1,5 δισεκατομμύριο ευρώ και το κέρδος είναι 33,4 δισεκατομμύρια ευρώ που υπερβαίνει το κόστος της ανακεφαλαιοποίησης: 33,4 δισεκατομμύρια ευρώ από τη μια πλευρά 30,9 δισεκατομμύρια από την άλλη.

Επειδή όμως βλέπω ότι επανέρχεστε και επανέρχεστε, είναι πάρα πολύ απλό. Μπορούμε να οργανώσουμε κάποια στιγμή μία συζήτηση εκτεταμένη, να φωνάξουμε την Τράπεζα της Ελλάδος, να φωνάξουμε το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, να παρουσιάσετε και εσείς τα έγγραφά σας για να δείτε τι ισχύει και τι δεν ισχύει. Αλλά πάντως όσα υποστηρίζονται από την πλευρά της αντιπολίτευσης, και θα το πω κομψά, είναι άνω ποταμών! Άνω ποταμών για το συγκεκριμένο θέμα.

Για το ύψος του ιδιωτικού χρέους. Επαναλαμβάνω και πάλι. Έχω εδώ στοιχεία που το βλέπουν οριζοντίως και καθέτως. Το ιδιωτικό χρέος της Ελλάδας παρά την «καταιγίδα» της περασμένης δεκαετίας παραμένει κάτω από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο. Η Ελλάδα είναι στη 17η θέση. Σε σχέση με την εξυπηρέτηση του ιδιωτικού χρέους, να θυμίσω ότι το ληξιπρόθεσμο ιδιωτικό χρέος, το «κόκκινο» ιδιωτικό χρέος ως ποσοστό του συνολικού ιδιωτικού χρέους έχει παρουσιάσει σημαντική μείωση από 68,3% το ‘19 έχει πέσει στο 61% το δεύτερο τρίμηνο του 2023. Αυτά τα επίσημα στοιχεία, ευχαρίστως να τα συζητήσουμε εν εκτάσει στις Επιτροπές ή όπου θέλετε. Δεν ισχυρίζομαι ότι έχουν γίνει θαύματα μίλησα μόνος μου για τη βαριά κληρονομιά της περασμένης δεκαετίας αλλά υπάρχει πρόοδος η οποία αποτιμάται με αυτούς τους αριθμούς.

Οι δανειολήπτες, λοιπόν, κάθε δανειολήπτης και κάθε εγγυητής μπορεί να επωφεληθεί με πολλούς και διαφορετικούς τρόπους από αυτές τις ρυθμίσεις. Σίγουρα επωφελείται από την υποχρεωτικότητα του εξωδικαστικού μηχανισμού αν είναι ευάλωτος και σίγουρα εξυπηρετείται από τις πρόσθετες πληροφορίες που έχουν υποχρέωση να δίνουν οι servicers προς την απέναντι πλευρά έχοντας και αντίστοιχες κυρώσεις. Και φυσικά, θα εξυπηρετηθεί όταν προχωρήσει ο φορέας απόκτησης και επαναμίσθωσης με όλα τα πρόσθετα οφέλη στα οποία θα οδηγήσει. Θα ήθελα επ’ αυτού να μου πείτε αν διαφωνείτε, και κυρίως θέλω να ακούσω και το λέω ειλικρινά, αντιπροτάσεις και να δούμε και πώς μπορεί περαιτέρω το νομοσχέδιο να βελτιωθεί.

Εν πάση περιπτώσει, κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, εμείς αισθανόμαστε ότι το νομοσχέδιο αυτό έρχεται σε πολλά και διαφορετικά πεδία για τις τράπεζες, για τους servicers, για τα «κόκκινα δάνεια», για τον τρόπο που χορηγούνται τα δάνεια, να δώσει κάποιες ευρωπαϊκές δίκαιες και σύγχρονες λύσεις, προστατεύοντας αυτό που σημείωσα και προηγουμένως τους πραγματικά ευάλωτους και ενισχύοντας τον ανταγωνισμό για την παροχή δανείων.

Το τραπεζικό μας σύστημα και το θέμα του ιδιωτικού χρέους, χρήζουν οπωσδήποτε και σταθερά της προσοχής μας. Οι λύσεις δεν βρίσκονται με μαγικές συνταγές ούτε με λαϊκίστικες κραυγές, απαιτούν σοβαρότητα και σύστημα. Αυτό είναι το οποίο επιδιώκουμε, έτσι έχουμε κινηθεί τα τελευταία 4,5 χρόνια συνολικά για την ελληνική οικονομία. Και η ελληνική οικονομία, με τη δική μας πολιτική, έχει ανέβει αναντίρρητα ψηλότερα. Το τραπεζικό σύστημα έχει επιλύσει μια σειρά από προβλήματά του, προχωρεί μπροστά, το ιδιωτικό χρέος περιορίζεται, όχι στο βαθμό που όλοι θα ευχόμαστε, αλλά πάντως περιορίζεται, με το νομοσχέδιο αυτό θα αντιμετωπιστούν μια σειρά από προβλήματα που αφορούν τόσο τη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος όσο και τα κόκκινα δάνεια και κυρίως τους ευάλωτους δανειολήπτες. Νομίζω στοιχειωδώς καλόπιστη στάση θα επέβαλλε στην Αντιπολίτευση, επί της αρχής ίσως, καθώς αναντίρρητα γίνεται ένα βήμα μπροστά, υπερψήφιση αυτού του νομοσχεδίου.

Σας ευχαριστούμε για τη στάση σας, κομματικά το λέω, διότι είναι μια επιδότηση προς την Ν.Δ.. Είναι ακόμα μια ευκαιρία να φανεί στους Έλληνες πολίτες, ότι από τη μια πλευρά είναι μια κυβέρνηση που εργάζεται, μπορεί και με κάποια λάθη, αλλά πάντως εργάζεται και προχωρεί μπροστά προς το δρόμο της Ευρώπης και από την άλλη πλευρά υπάρχει μια μικρόψυχη και κυρίως σε πολιτική σύγχυση Αντιπολίτευση που λέει όχι σε όλα. Εσείς προχωρήστε με το όχι σε όλα και εμείς θα προχωρήσουμε μπροστά με την προσπάθειά μας.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ (Αντιπρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε, κύριε Υπουργέ, για τα όσα αναλυτικά μας είπατε.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, στο σημείο αυτό ολοκληρώθηκε η συζήτηση επί της αρχής του σχεδίου νόμου. Υπενθυμίζω, ότι αύριο θα διεξαχθούν οι δύο συνεδριάσεις για τη συνέχιση της επεξεργασίας του σχεδίου νόμου ώρα 1 και ώρα 4, για την ακρόαση των φορέων και την κατ’ άρθρο συζήτηση αντίστοιχα, στην αίθουσα 150. Καλό σας βράδυ.

Λύεται η συνεδρίαση.

Στο σημείο αυτό γίνεται η γ΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής.

Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ.: Αβραμόπουλος Δημήτριος, Ακτύπης Διονύσιος, Αυγερινοπούλου Διονυσία – Θεοδώρα, Δερμεντζόπουλος Χρήστος, Ζεμπίλης Αθανάσιος, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καββαδάς Αθανάσιος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος (Κώστας), Καράογλου Θεόδωρος, Καρασμάνης Γεώργιος, Κρητικός Νεοκλής, Κωτσός Γεώργιος, Λεονταρίδης Θεόφιλος, Λιούτας Αθανάσιος, Μαρκόπουλος Δημήτριος, Μηταράκης Παναγιώτης (Νότης), Μπαραλιάκος Ξενοφών (Φώντας), Πασχαλίδης Ιωάννης, Πέτσας Στυλιανός (Στέλιος), Σαλμάς Μάριος, Σιμόπουλος Ευστράτιος (Στράτος), Σκόνδρα Ασημίνα, Τραγάκης Ιωάννης, Γεροβασίλη Όλγα, Καραμέρος Γεώργιος, Μαμουλάκης Χαράλαμπος (Χάρης), Γερουλάνος Παύλος, Κουκουλόπουλος Παρασκευάς (Πάρις), Τσοκάνης Χρήστος, Βιλιάρδος Βασίλειος, Φωτόπουλος Στυλιανός, Κόντης Ιωάννης, Χαλκιάς Αθανάσιος, Βορύλλας Ανδρέας, Νατσιός Δημήτριος, Καζαμίας Αλέξανδρος, Καραγεωργοπούλου Ελένη και Χουρδάκης Μιχαήλ, Τσακαλώτος Ευκλείδης.

Τέλος και περί ώρα 18.55΄π.μ., λύθηκε η συνεδρίαση.

**Ο ANTIΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ**

**ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΚΑΒΒΑΔΑΣ ΑΣΗΜΙΝΑ ΣΚΟΝΔΡΑ**