



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
Διεύθυνση Σχεδιασμού και Υποστήριξης
Τμήμα Νομικής Υποστήριξης και Συμβουλών

Ταχ. Δ/ση : Λ. Θηβών 196-198, Αγ. Ι. Ρέντης
Ταχ. Κώδικας : 18233
Πληροφορίες : Μαρία Βαμβακά
Τηλέφωνο : 213-2125718
Email : m.vamvaka1@keyd.gov.gr

ΠΡΟΣ : Υπηρεσία Συντονισμού του
Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και
Οικονομικών
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων
Χ. Τρικούπη 6-10
10679 ΑΘΗΝΑ

ΘΕΜΑ: «Απάντηση στην υπ' αριθμ. πρωτ. 3158/12.2.2024 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου».

ΣΧΕΤΙΚΑ: 1. Το υπ' αρ. 24063ΕΞ/14.2.2024 έγγραφό σας.

2. Το δημοσιευθέν στον επίσημο ιστότοπο της ΤτΕ αρχείο με τίτλο “Ανάλυση Δανείων υπό διαχείριση από τις Εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΕΔΑΔΠ)”.

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης του βουλευτή της «Ελληνικής Λύσης», κ. Βασιλείου Βιλιάρδου, απευθυνόμενη προς τον κ. Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με θέμα «Υπόλοιπα “κόκκινων” δανείων υπό διαχείριση στις Εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΕΔΑΔΠ) και ύψος απαιτήσεων από δανειολήπτες», θα θέλαμε στο βαθμό που τίθενται ζητήματα αρμοδιότητάς μας, να θέσουμε υπόψη σας τα κάτωθι:

Ι. Ως προς το πρώτο τεθέν υπόερώτημα της Ερώτησης, θα θέλαμε να σημειώσουμε ότι η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους δεν δύναται να τοποθετηθεί επί αριθμητικών και στατιστικών δεδομένων που παρουσιάζονται σε δημοσιεύματα, τα οποία δεν αναφέρουν την πηγή άντλησης των δεδομένων αυτών. Η εγκυρότητα και ακρίβεια των δεδομένων, τα οποία λαμβάνει υπόψη η υπηρεσία στο πλαίσιο της αρμοδιότητάς της, κρίνονται σύμφωνα με την προέλευσή τους από έγκυρες και επίσημες πηγές, όπως εν προκειμένω η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ), η οποία τελεί αρμόδια εποπτική αρχή των συγκεκριμένων χρηματοδοτικών φορέων, δηλαδή των Εταιριών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις. Πράγματι, σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στατιστικά της ΤτΕ (πρβλ. Σχετικό 2), το ύψος των υπό διαχείριση δανείων των Εταιριών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, το Σεπτέμβριο του 2023, υπολογίζεται στο ποσό των 71,186 δις €, ως δηλαδή αναφέρεται στην ερώτηση. Στον πίνακα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της ΤτΕ δε, επισημαίνεται ότι από το δ' τρίμηνο του 2022 στην ονομαστική αξία των δανείων δεν περιλαμβάνονται οι εξωλογιστικοί τόκοι και οι διαγραφές που είχε διενεργήσει το πιστωτικό ίδρυμα που μεταβίβασε το χαρτοφυλάκιο των δανείων.

II. Ως προς το δεύτερο υποερώτημα, θα θέλαμε να σημειώσουμε ότι το ποσό της δανειακής οφειλής εκάστου οφειλέτη, η οποία υπό τις προϋποθέσεις του νόμου δύναται να μεταβιβαστεί και να ανατεθεί η διαχείρισή του σε ΕΔΑΔΠ, προκύπτει με βάση τα προβλεπόμενα από την εκάστοτε συναφθείσα δανειακή σύμβαση. Το σύνολο των οφειλών προκύπτει από το άθροισμα του κεφαλαίου, των τόκων επ' αυτού (δυνάμει του επιτοκίου που έχει συμφωνηθεί), των τόκων υπερημερίας, καθώς και άλλων εξόδων ή νόμιμων επιβαρύνσεων.

Για τις εξασφαλίσεις των δανείων τα οποία είναι υπό τη διαχείριση ΕΔΑΔΠ, η υπηρεσία μας δεν διαθέτει επεξεργασμένα δεδομένα που να απαντούν ειδικότερα στην ερώτηση, καθώς τα στοιχεία αυτά δεν είναι διαθέσιμα σε κάποια επίσημη πηγή δεδομένων. Εντούτοις, σχετικώς -και σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της ΤτΕ- μπορούμε να παραθέσουμε τα κάτωθι σχετικά στοιχεία που αφορούν Ιδιώτες και Ιδιωτικά-Μη κερδοσκοπικά Ιδρύματα:

- α) Το ύψος των καταναλωτικών υπό διαχείριση δανείων υπολογίζεται στο ποσό των 15,813 δις ευρώ,
- β) Το ύψος των στεγαστικών υπό διαχείριση δανείων υπολογίζεται στο ποσό των 21,528 δις ευρώ,
- γ) Το ύψος των λοιπών υπό διαχείριση δανείων υπολογίζεται στο ποσό των 299 εκ. €.

III. Σε σχέση με το ζήτημα της κυριότητας των δανείων, τις απαιτήσεις από τα οποία διαχειρίζονται οι ΕΔΑΔΠ, θα θέλαμε να αναφέρουμε ότι οι μεταβιβάσεις απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις διέπονται από τις σχετικές διατάξεις του Ν. 5072/2023 (Α' 198) «*Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και άλλες επείγουσες διατάξεις*», καθώς και από τις διατάξεις του Ν. 4354/2015 (Α' 176) για πράξεις πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων, οι οποίες έλαβαν χώρα μέχρι την 30ή Δεκεμβρίου 2023.

Οι συμβάσεις αυτές, δημοσιοποιούνται και καταχωρίζονται στο δημόσιο βιβλίο του άρθρου 3 του ν. 2844/2000 (Α' 220) κατά τα βασικά στοιχεία τους (περιλαμβανομένων των στοιχείων των συμβαλλομένων) για λόγους διαφάνειας, ενώ έκαστος δανειολήπτης έχει έννομο συμφέρον να γνωρίζει τα στοιχεία που εξατομικεύουν την ταυτότητα της μεταβιβαζόμενης απαίτησης (είδος απαίτησης, ημερομηνία μεταβίβασης, πρόσωπα εκχωρητή, εκδοχέα & οφειλέτη), καθώς και την ταυτότητα του διαχειριστή στον οποίο έχει ανατεθεί η διαχείριση-στοιχεία που σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο πρέπει να του κοινοποιούνται.

Περαιτέρω, αναφορικά με την ύπαρξη (ή μη) επιβάρυνσης του δανειολήπτη από την παρεμβολή μιας ακόμα νομικής οντότητας στην νομή των απαιτήσεων αυτών, υπογραμμίζεται ότι στα ανωτέρω νομοθετήματα [Ν. 5072/2023 (α. 21 παρ. 11) και Ν. 4354/2015 (α. 3 παρ. 7)] υπάρχουν ρητές διατάξεις, οι οποίες ορίζουν ότι σε περιπτώσεις πώλησης και μεταβίβασης απαιτήσεων, καθώς και σε περιπτώσεις ανάθεσης διαχείρισης, δεν χειροτερεύει η ουσιαστική και δικονομική θέση του οφειλέτη και του εγγυητή και δεν επιτρέπεται η μονομερής τροποποίηση όρου σύμβασης, καθώς και του επιτοκίου σε βάρος αυτού.

Τέλος, ως προς το ζήτημα, κατά πόσον οι ΕΔΑΔΠ έχουν ελεγχθεί για τυχόν μεταφορά κερδών και αποφυγή φορολογίας, θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε ότι η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, δεν δύναται να απαντήσει λόγω έλλειψης σχετικής αρμοδιότητας.

IV. Εν κατακλείδι, θα πρέπει να υπογραμμιστεί ότι η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους με αίσθημα ευθύνης, ορθολογισμού και αλληλεγγύης μετέχει των κρίσιμων εξελίξεων και συμβάλλει με συνέπεια στο έργο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, αξιοποιώντας ιδίως την εμπειρία της στη λειτουργία των νομοθετικών εργαλείων ρύθμισης οφειλών,

καταθέτοντας τη γνώση της για θεσμική ευελιξία και αντικειμενική αναγνώριση της οικονομικής αδυναμίας των πολιτών στο πλαίσιο των ρυθμίσεων οφειλών, λαμβάνοντας υπόψη τις διεθνείς δεσμεύσεις της χώρας και τους περιορισμούς των οδηγιών και κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Η Γενική Γραμματέας

Θεώνη Αλαμπάση