

Στη σημερινή τηλεδιάσκεψη, τέθηκαν τα ακόλουθα ζητήματα και ακολούθως αποτυπώνονται και οι σχετικές απαντήσεις του Ειδικού Γραμματέα Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (ΕΓΔΙΧ):

Α/Α	ΘΕΜΑ ΠΟΥ ΤΕΘΗΚΕ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΑ	ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΑΠΟ ΕΓΔΙΧ
1.	Οι τράπεζες δεν ρυθμίζουν τα εγγυημένα δάνεια και μάλιστα το δηλώνουν και δημοσίως / επισήμως. Επίσης λένε ότι περιμένουν πότε το Κράτος θα ξεπληρώσει προς τις τράπεζες όλα τα δάνεια για τα οποία εγγυήθηκε	<p>Ο νέος Νόμος 4738/2020 για τη 2<sup>η</sup> ευκαιρία προβλέπει ρητά ότι ρυθμίζονται και αυτά τα δάνεια σε έως 240 δόσεις και με ενδεχόμενο «κούρεμα» οφειλής (υπό προϋποθέσεις). Θα πρέπει όλοι οι οφειλέτες να υποβάλλουν αίτηση στη σχετική ηλεκτρονική πλατφόρμα που ενεργοποιείται στις 1/6/2021.</p> <p>Μέχρι σήμερα (που δεν υπήρχε ο ανωτέρω Νόμος) οι τράπεζες δεν ρύθμιζαν τα δάνεια για τα οποία έχει γίνει αίτηση κατάπτωσης εγγύησης προς το Κράτος, διότι αναμένουν ότι θα πληρωθούν από το Κράτος και δεν επιθυμούν να χάσουν την Κρατική εγγύηση.</p> <p>Το Κράτος ελέγχει τα εν λόγω αιτήματα, ωστόσο η διαδικασία είναι χρονοβόρα. Ο έλεγχος μπορεί να είναι θετικός (δηλ. το Κράτος πληρώνει την τράπεζα) ή αρνητικός (δηλ. το Κράτος δεν πληρώνει την τράπεζα).</p> <p>Εάν ο έλεγχος αποβεί αρνητικός, τότε η τράπεζα κινείται δικαστικώς, αφού δεν αποδέχεται την απόφαση του Κράτους για μη πληρωμή της εγγύησης. Μέχρι σήμερα, δεν έχει ακόμη εκδοθεί ούτε μια τελεσίδικη απόφαση (δηλ. από Άρειο Πάγο) επί του θέματος, οπότε δεν έχει καταλήξει οριστικά για το ποιος έχει δίκιο.</p> <p>Εάν η Απόφαση Αρείου Πάγου δικαιώσει το Κράτος και ορίσει ότι δεν ευθύνεται, τότε τα δάνεια θα γυρίσουν στις τράπεζες ως μη εγγυημένα και θα πρέπει να ρυθμιστούν με αίτηση του οφειλέτη προς την τράπεζα. Αν η Απόφαση Αρείου Πάγου δικαιώσει τις τράπεζες και ορίσει ότι το Κράτος ευθύνεται, τότε το Κράτος θα πληρώσει τις τράπεζες και ακολούθως το ποσό αυτό βεβαιώνεται στη ΔΟΥ / ΑΑΔΕ, η οποία εισπράττει το ποσό από τον οφειλέτη. Ο οφειλέτης δύναται να το ρυθμίσει αυτό το χρέος μέσω της ΔΟΥ / ΑΑΔΕ (αν έχει χρέη μόνο προς τη ΔΟΥ και σε κανέναν άλλον πιστωτή) ή μέσω του νέου Νόμου για τη 2<sup>η</sup> ευκαιρία (αν έχει χρέη σε πολλαπλούς πιστωτές).</p>
2.	Οι ενδιαφερόμενοι οφειλέτες δεν γνωρίζουν για το νέο Νόμο και τις δυνατότητες που παρέχει για ρύθμιση δανείων	Θα διοργανωθούν ημερίδες με κάθε Επιμελητήριο, το οποίο θα προσκαλέσει τους τοπικούς φορείς και οφειλέτες για να ενημερωθούν από ΕΓΔΙΧ
3.	Γιατί τα εγγυημένα δάνεια δεν εντάσσονται σε κανένα πρόγραμμα στήριξης / επιδότησης / ενίσχυσης του Κράτους	Τα εγγυημένα δάνεια εμπίπτουν στον Ευρωπαϊκό Κανονισμό κρατικών ενισχύσεων και συνεπώς απαγορεύεται από το Ευρωπαϊκό θεσμικό πλαίσιο η διπλή κρατική ενίσχυση. Άρα δεν μπορούν να διπλό-επιδοτηθούν από 2 διαφορετικά προγράμματα. Λόγω πανδημίας Κορωνοϊού η Ε.Ε. έχει εκδώσει ειδική Ευρωπαϊκή Ανακοίνωση (με τίτλο «προσωρινό πλαίσιο») μέσω του οποίου έδωσε συγκεκριμένες εξαιρέσεις σε κάποιες Ευρωπαϊκές Οδηγίες (π.χ. περί demonises κλπ), έτσι ώστε να

Α/Α	ΘΕΜΑ ΠΟΥ ΤΕΘΗΚΕ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΑ	ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΑΠΟ ΕΓΔΙΧ
		είναι εφικτά κάποια πράγματα που προηγουμένως απαγορεύονταν. Ωστόσο η Ε.Ε. δεν έχει δώσει εξαίρεση στους συγκριμένους Ευρωπαϊκούς Κανονισμούς (π.χ. 1589/2015 και τις τροποποιήσεις του) που αφορούν σε κρατικές ενισχύσεις και έτσι δεν έχει ανασταλεί λόγω πανδημίας ο συγκεκριμένος ορος περί διπλής κρατικής ενίσχυσης του Ευρωπαϊκού θεσμικού πλαισίου
4.	<p>Οι υπάλληλοι των τραπεζών στο τοπικό επίπεδο λένε ότι δεν έχουν λάβει εγκύκλιο από τα κεντρικά τους και έτσι δεν γνωρίζουν τα θέματα / νομοθεσία περί ρύθμισης οφειλών. Ως εκ τούτου δεν συνεργάζονται.</p> <p>Τα funds δεν έχουν καν τοπικά υποκαταστήματα και λειτουργούν μόνο στην Αθήνα και καλείς στο τηλέφωνο και δεν το σηκώνουν ποτέ, ενώ στέλνεις email και δεν απαντούν ποτέ.</p> <p>Άρα υπάρχει αδυναμία πρόσβασης σε τοπικό επίπεδο για να συζητήσεις και ρυθμίσεις το δάνειο σου.</p>	Στις 1/6/2021 ενεργοποιείται ειδική ηλεκτρονική πλατφόρμα του Κράτους (δηλ. στην ΕΓΔΙΧ), όπου ο πολίτης υποβάλλει αίτηση και μετά η πλατφόρμα αυτομάτως βρίσκει όλους τους πιστωτές (τράπεζες, funds, δημόσιο) και ρυθμίζει τα χρέη.
5.	<p>Κάποιους πολίτες τους καλούν οι τράπεζες και τα funds και η τακτική που ακολούθου είναι εξοντωτική και δεν δέχονται καν συζήτηση, δηλ. τους προτείνουν κάτι και τους λένε «take-it-or-leave-it». Δεν γίνεται καμία διαπραγμάτευση. Επιπρόσθετα όταν υπάρχει ακίνητη περιουσία, τότε δεν συζητούν καθόλου, ούτε καν απαντούν σε αιτήματα του πολίτη και το μόνο που κάνουν είναι να ξεκινούν πλειστηριασμούς, στους οποίους δεν προσέρχεται κανένας αγοραστής και τελικά το αγοράζει η ίδια η τράπεζα και το αφήνει να μένει «κουφάρι». Όλη αυτή η διαδικασία, είναι επιζήμια για την τράπεζα και χωρίς κανένα</p>	Σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό θεσμικό πλαίσιο (που έχει ενσωματωθεί στο νέο Νόμο για τη 2 <sup>η</sup> ευκαιρία) η δόση που πρέπει να πληρώνει ο οφειλέτης σε περίπτωση ρύθμισης οφειλής υπολογίζεται όχι μόνο από την ικανότητα αποπληρωμής (δηλ. βάσει του περισσεύματος από τα εισοδήματα και τα έξοδα), αλλά πρωτίστως από την εμπορική αξία των ακινήτων (δηλ. ισχύει η αρχή μη χειροτέρευσης πιστωτή σε περίπτωση ρευστοποίησης). Συνεπώς αν κάποιος έχει ακίνητα αξίας μεγαλύτερης από το χρέος, τότε οι δόσεις υπολογίζονται επί της αξίας των ακινήτων και έτσι ενδέχεται να είναι μεγαλύτερες από τη δυνατότητα του οφειλέτη να πληρώσει (βάσει εισοδημάτων και εξόδων). Ως εκ τούτου η πώληση ακινήτων (συναινετικός από τον ίδιο ή μη, δηλ. μέσω πλειστηριασμού) είναι μονόδρομος από την Ευρωπαϊκή νομοθεσία.

Α/Α	ΘΕΜΑ ΠΟΥ ΤΕΘΗΚΕ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΑ	ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΑΠΟ ΕΓΔΙΧ
	αποτέλεσμα / όφελος, αφού τα ακίνητα μένουν αναξιποίητα και καταλήγουν να γίνονται «περιστερώνες». Ποια η λογική αυτής της διαδικασίας;	
6.	Κάποιοι επιχειρηματίες έκλεισαν την επιχείρησή τους και έχουν χρέη από αυτήν. Τι κάνουν;	Μπορούν να τα ρυθμίσουν μέσω της πλατφόρμας του νέου Νόμου για τη 2 <sup>η</sup> ευκαιρία, ως χρέη φυσικού προσώπου (ανεξαρτήτως από που προήλθαν).
7.	Το κριτήριο πληττόμενης επιχείρησης δηλ. να έχει 20% μείωση τζίρου είναι πολύ υψηλό και πρέπει να μειωθεί ή εξαλειφθεί.	Το κριτήριο είναι πανευρωπαϊκό και αποδεικνύει ότι κάποιος όντως έχει πληγεί σημαντικά οικονομικά από τον κορωνοϊό.
8.	Εγγυητές (ΦΠ) πυρόπληκτων δανείων: το ΓΛΚ έβαλε εγγύηση για το 80%, ενώ η τράπεζα ζήτησε εγγυητή ΦΠ για το 100% (και όχι το υπόλοιπο 20%). Αυτό είναι παράνομο / παράτυπο και φταίει το Κράτος και άρα πρέπει να το αποκαταστήσει. Πότε / πως θα αποδεσμευτούν αυτοί οι εγγυητές;	<p>Το Νομικό Συμβούλιο του Κράτους (ΝΣΚ) με ειδική γνωμοδότηση κατέληξε ότι εφόσον η τράπεζα πήρε εγγύηση από άλλον εγγυητή (πέραν του Κράτους), τότε χάνεται η κρατική εγγύηση. Αυτό σημαίνει ότι κατά την άποψη του Κράτους, το δάνειο δεν είναι πλέον εγγυημένο και θα πρέπει να το ρυθμίσει η τράπεζα.</p> <p>Οι τράπεζες διαφωνούν με την άποψη του Κράτους και ως εκ τούτου έχουν προσφύγει δικαστικώς. Μέχρι σήμερα δεν έχει εκδοθεί μια τελεσίδικη απόφαση από τον Άρειο Πάγο.</p> <p>Εφόσον ο Άρειος Πάγος συμφωνήσει με το ΝΣΚ, τότε το Κράτος δεν θα πληρώσει τις τράπεζες και τα δάνεια θα επιστραφούν σε αυτές ως μη εγγυημένα, με σκοπό να ρυθμιστούν. Αντιστρόφως, αν ο Άρειος Πάγος διαφωνήσει με το ΝΣΚ, τότε το Κράτος θα πληρώσει τα δάνεια στις τράπεζες και μετά θα σταλεί το ποσό στις ΔΟΥ / ΑΑΔΕ προς είσπραξη από τους οφειλέτες.</p> <p>Σε κάθε περίπτωση, η ευθύνη για την εν λόγω στάση των τραπεζών δεν είναι του Κράτους και συνεπώς δεν έχει κάτι να αποκαταστήσει.</p> <p>Οι εγγυητές μπορούν να αξιοποιήσουν το νέο Νόμο για τη 2<sup>η</sup> ευκαιρία, με σκοπό να ρυθμίσουν και αυτά τα χρέη (δηλ. αυτά που προήρθαν από τους πρωτοφειλέτες).</p>
9.	Γιατί δεν γίνεται ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων των οφειλετών από τις τράπεζες και να τελειώνουμε;	Οι τράπεζες θεωρούν πως θα πληρωθούν από το Κράτος, επειδή εγγυήθηκε για τα εν λόγω δάνεια, οπότε δεν πρόκειται να προχωρήσουν σε πλειστηριασμό ακινήτων για εξόφληση εγγυημένων δανείων. Εφόσον ο Άρειος Πάγος δικαιώσει το Κράτος (δηλ. ορίσει ότι δεν πρέπει να πληρώσει αυτά τα δάνεια και άρα θα επιστραφούν στις τράπεζες προς ρύθμιση), τότε ο οφειλέτης και η τράπεζα μπορούν να τα ρυθμίσουν και μια εκ των λύσεων ρύθμισης οφειλής αποτελεί και η παράδοση / πώληση / εκποίηση ακινήτων.

Α/Α	ΘΕΜΑ ΠΟΥ ΤΕΘΗΚΕ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΑ	ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΑΠΟ ΕΓΔΙΧ
10.	<p>Γιατί δεν βγαίνει ένας Νόμος που να υποχρεώσει τις τράπεζες στο τι θα κάνουν με τα χρέη των πολιτών;</p>	<p>Σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό θεσμικό πλαίσιο, τα Κράτη Μέλη δεν μπορούν να υποχρεώσουν τις τράπεζες, με Νόμο, για το τι θα κάνουν, σχετικά με τη ρύθμιση οφειλών. Η τράπεζα διατηρεί το νόμιμο δικαίωμα να διαχειριστεί το κάθε χρέος, με τον τρόπο που επιλέγει ως βέλτιστο / συμφέρον (δηλ. είτε μακροχρόνια αποπληρωμή σε δόσεις, είτε εκποίηση ακινήτων ή κούρεμα).</p> <p>Ωστόσο ο νέος Νόμος θέτει συγκεκριμένους κανόνες που πρέπει να ακολουθούν όλοι οι πιστωτές, συμπεριλαμβανόμενων των τραπεζών, όπως αυτοί προκύπτουν από το Ευρωπαϊκό θεσμικό πλαίσιο (δηλ. κανόνες και προϋποθέσεις που καθορίζουν τον αριθμό δόσεων αποπληρωμής, το ενδεχόμενο και το ύψος του κουρέματος κλπ)</p>
11.	<p>Συνεταιριστικές τράπεζες (π.χ. παλαιή Αχαϊκή): τους υποχρέωσε να πάρουν δάνειο και να αγοράσουν μετοχές της τράπεζας (για να μην κλείσει) και τελικά έκλεισε, οπότε αυτοί έχασαν όλες τις μετοχές που αγόρασαν και τώρα χρωστούν στην ΡQH και αυτή τους κυνηγάει. Δηλ. δόθηκαν δάνεια και τα χρήματα δεν πήγαν στις επιχειρήσεις, αλλά πήγαν στην τράπεζα, η οποία έκλεισε. Γιατί να ευθύνεται ο πολίτης για την κακή πρακτική της παλαιάς τράπεζας; Επίσης η ΡQH ρυθμίζει σε μέγιστο 10 έτη, οπότε οι δόσεις βγαίνουν πολύ υψηλές, που είναι αδύνατο να πληρωθούν. Γιατί δεν κάνει 20-ετη ρύθμιση όπως οι τράπεζες; Συνεπώς όλα αυτά τα ακίνητα θα καταλήξουν σε πλειστηριασμό, όπου η ΡQH θα αγοράσει όλα τα ακίνητα των πολιτών. Και η ΡQH λειτουργεί για λογαριασμό του Κράτους, άρα το Κράτος θα αποκτήσει όλα τα ακίνητα των πολιτών.</p>	<p>Η μόνη λύση είναι η ρύθμιση οφειλών, σύμφωνα με το νέο Νόμο για τη 2<sup>η</sup> ευκαιρία, όπου συμμετέχει και η ΡQH.</p>
12.	<p>Όταν δόθηκαν τα πυρόπληκτα δάνεια, τότε οι τράπεζες έκλεισαν όλα τα υπόλοιπα δάνεια που</p>	<p>Το εν λόγω ζήτημα αποτελεί ένα εξ αυτών για τα οποία υπάρχει διαφωνία μεταξύ τραπεζών και Κράτους και ως εκ τούτου θα κριθεί δικαστικώς τελεσίδικα από τον Άρειο Πάγο. Δεν έχει ακόμη εκδοθεί κάποια σχετική</p>

Α/Α	ΘΕΜΑ ΠΟΥ ΤΕΘΗΚΕ ΑΠΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΑ	ΑΠΑΝΤΗΣΗ ΑΠΟ ΕΓΔΙΧ
	<p>υπήρχαν και τα ένωσαν σε ένα νέο ενιαίο δάνειο που χαρακτηρίστηκε ως πυρόπληκτο, άρα εγγυημένο από το Κράτος, οπότε όλα αυτά δεν μπορούν τώρα να ρυθμιστούν και συνεπώς δεν μπορούν να ανοίξουν αλληλόχρεους λογαριασμούς κλπ. Ουσιαστικά έχουν αποκλειστεί από το τραπεζικό σύστημα, με ευθύνη της κάθε τράπεζας που ένωσε όλα τα επιμέρους δάνεια σε ένα.</p>	<p>απόφαση.</p>
13.	<p>Τα Κέντρα Εξυπηρέτησης Οφειλετών δεν μπορούν να στηρίξουν τους επιχειρηματίες που έχουν εξειδικευμένα θέματα, διότι οι υπάλληλοι εκεί δεν είναι ειδήμονες (δηλ. δικηγόροι και οικονομολόγοι). Ζητούμε να ενταχτούν σε εμάς</p>	<p>Αυτό απαγορεύεται από το ΕΣΠΑ που χρηματοδοτεί τη λειτουργία των Κέντρων.</p> <p>Ωστόσο ο νέος Νόμος για τη 2<sup>η</sup> ευκαιρία παρέχει πλέον την αρμοδιότητα στα Επιμελητήρια να δημιουργήσουν δικά τους αντίστοιχα γραφεία εξυπηρέτησης οφειλετών – επιχειρήσεων και έτσι να υποστηρίζουν τα μέλη τους που έχουν προβλήματα με χρέη.</p>
14.	<p>Πότε θα επιβραβευτούν οι συνεπείς δανειολήπτες;</p> <p>Θα υπάρξει μια φορά-απαλλαγή σε συνεπείς, επί του ποσού που πληρώνουν για τα δάνεια τους, όπως ίσχυε παλιά;</p>	<p>Ήδη επιβραβευτήκαν μέσω των προγραμμάτων ΓΕΦΥΡΑ 1 και 2, όπου το Κράτος πληρώνει έως 90% της μηνιαίας δόσης δανείων τους.</p> <p>Όσον αφορά τις φόρο-ελαφρύνσεις έχουν προγραμματιστεί συγκεκριμένες για να γίνουν από την Κυβέρνηση, με εστίαση στη μείωση φόρων (συμπεριλαμβανόμενων και των επιχειρήσεων).</p>
15.	<p>Οι τράπεζες άρχισαν πάλι να καλούν κάποιους στο τηλέφωνο και να τους λένε «ελάτε να πάρετε κάρτα / καταναλωτικό δάνειο». Όχι επιχειρηματικό δάνειο. Μα τα διακοπώ-δάνεια μας έλειπαν στη χώρα; Γιατί δεν προωθούν την επιχειρηματικότητα;</p>	<p>Το ΕΣΠΑ, το Ταμείο Ανάκαμψης και τα προϊόντα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας εστιάζουν σε στήριξη δανειοδότησης (π.χ. χαμηλό επιτόκιο, παροχή εγγύησης), με σκοπό την υλοποίηση επενδύσεων, άρα προώθηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας</p>
16.	<p>Ακατάσχετος λογαριασμός: πρέπει να γίνει επιχειρηματικός ακατάσχετος</p>	<p>Κάτι τέτοιο δεν προβλέπεται από το Ευρωπαϊκό θεσμικό πλαίσιο και ως εκ τούτου δεν υπάρχει πουθενά στην Ε.Ε. (με σκοπό την ελεύθερη διακίνηση κεφαλαίων κλπ)</p>