****



Δράμα 10 Νοεμβρίου 2014

**ΔΕΛΤΙΟ ΤΥΠΟΥ**

Το Επιμελητήριο Δράμας ενημερώνει τα μέλη του ότι απέστειλε κοινή επιστολή με τα Επιμελητήρια της ΑΜ-Θ, στον Υπουργό Ανάπτυξης κ. Κωνσταντίνο Σκρέκα, με προτάσεις για τροποποιήσεις στις διατάξεις του σχεδίου νόμου Ρυθμίσεις Οφειλών Επιχειρήσεων στις Τράπεζες –Κόκκινα Δάνεια. Επίσης τις προτάσεις αυτές τις κοινοποίησε και στο Γραφείο πρωθυπουργού.

**ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΚΟΚΚΙΝΑ ΔΑΝΕΙΑ.**

Με το νομοσχέδιο που κατατέθηκε για ψήφιση ρυθμίζονται οι οφειλές στις τράπεζες **βιώσιμων** μικρών επιχειρήσεων και επαγγελματιών με **τζίρο έως 2.500.000 ευρώ από 1.1.2013 έως 31.12.2013.**

Υποτίθεται ότι :

Με το νομοσχέδιο θεσπίζονται:

Η ελάφρυνση και ο διακανονισμός των ανωτέρω οφειλών

Η έκτακτη διαδικασία ρύθμισης οφειλών με δεσμευτική δύναμη για το σύνολο των πιστωτών και

Η έκτακτη διαδικασία ειδικής διαχείρισης

**Δυστυχώς όμως το νομοσχέδιο είναι προβληματικό και δεν εξυπηρετεί με τον τρόπο που καταρτίσθηκε τις επιχειρήσεις αλλά αντιθέτως διευκολύνει κυρίως τις Τράπεζες και μικρό αριθμό επιχειρήσεων.**

Στις 27 Αυγούστου 2014 δημοσιεύτηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως η απόφαση του διοικητή της Τραπέζης της Ελλάδος κ. Στουρνάρα για την θέσπιση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013.

Είναι ένα υποδειγματικά δομημένο κείμενο που ορίζει τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να οργανωθούν οι Τράπεζες, καθώς και η διαδικασία που οφείλουν να ακολουθήσουν ώστε να αντιμετωπίσουν όλες τις περιπτώσεις των δανείων που βρίσκονται σε καθυστέρηση. Ορίζει με σαφήνεια τις έννοιες και καθορίζει τα βήματα που πρέπει να γίνουν από την πλευρά των Τραπεζών για την ενημέρωση των δανειοληπτών, την επικοινωνία μαζί τους, την παροχή όλων των αναγκαίων στοιχείων και τελικά την διαπραγμάτευση και την συμφωνία, όπου είναι δυνατή για την ρύθμιση ή την οριστική διευθέτηση των δανείων. Ορίζει ακόμη και τον τρόπο που πρέπει να οργανωθούν εσωτερικά οι Τράπεζες για την ρύθμιση με την σύσταση επιτροπών. Παρέχονται μάλιστα και αναλυτικά υποδείγματα.

**Οι Τράπεζες ήταν υποχρεωμένες να δηλώσουν μέχρι την 30η Σεπτεμβρίου 2014 αν συμφωνούν με τον κώδικα και αν τον υιοθετούν ενώ έπρεπε να ιδρύσουν και τις επιτροπές, πράγματα τα οποία έχουν κάνει ήδη.**

**Επομένως τα 22 σημεία του Κώδικα Δεοντολογίας και ότι προβλέπει η απόφαση της Τραπέζης της Ελλάδος έγιναν αποδεκτά από τις Τράπεζες.**

Ενώ λοιπόν η χώρα διαθέτει αυτό το άρτια διαμορφωμένο κανονιστικό πλαίσιο το Υπουργείο Ανάπτυξης κατέθεσε ένα νομοσχέδιο το οποίο ενώ αναφέρει στο **Άρθρο 1 *«Η εφαρμογή των θεσπιζόμενων μέτρων από τα πιστωτικά ιδρύματα γίνεται, τέλος, ενόψει των διατάξεων του Κώδικα Δεοντολογίας που θέσπισε η Τράπεζα της Ελλάδος για την ρύθμιση χρεών ιδιωτών και επιχειρήσεων σύμφωνα με τις σχετικές προβλέψεις του ν. 4224/2013»*** και αφού περιγράφει περιπτώσεις –αλλά κυρίως εξαιρέσεις και αποκλεισμούς- από την ρύθμιση, **όλη η ουσία βρίσκεται στην διατύπωση της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του σχεδίου η οποία αναφέρει :**

*« Το χρηματοδοτικό ίδρυμα παρέχει την αιτούμενη διαγραφή και ρύθμιση κατά* ***την διακριτική του ευχέρεια****, σύμφωνα με κριτήρια τα οποία επιλέγει για την αξιολόγηση της ικανότητας του αιτούμενου τη διαγραφή να ανταπεξέλθει στις ρυθμισθείσες υποχρεώσεις. Σε άσκηση της διακριτικής του ευχέρειας, το χρηματοδοτικό ίδρυμα μπορεί να παράσχει διαγραφή ή και /ρύθμιση υπό διαφορετικούς όρους από τους περιλαμβανομένους στην αίτηση* ***ή και να αρνηθεί συνολικά την διαγραφή ή /και ρύθμιση.»***

**Επομένως το σχέδιο νόμου ουσιαστικά αυτοκαταργείται με την παραπάνω παράγραφο 5 του άρθρου 2** εφόσον είναι στην αποκλειστική ευχέρεια των Τραπεζών να αποφασίζουν χωρίς δεσμεύσεις**. Καταργείται ουσιαστικά και ο ΚΩΔΙΚΑΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ** –τον οποίο όμως αποδέχθηκαν- και οδηγούμαστε σε επιλεκτική από μέρους των Τραπεζών αντιμετώπιση των επιχειρήσεων δημιουργώντας συνθήκες οι οποίες δικαίως θα χαρακτηρισθούν πελατειακές.

**Ταυτόχρονα διαλύεται σχεδόν ολόκληρος Κώδικας Δεοντολογίας παρά την αναφορά του στο νομοσχέδιο , διότι δεν γίνεται καμία αναφορά σαφή στα 22 σημεία που προβλέπει.**

**Ο συντάκτης ή οι συντάκτες του νομοσχεδίου ή στερούνται γνώσης της κατάστασης της αγοράς ή δεν έλαβαν εσκεμμένα υπόψη τους το καλύτερο εργαλείο που είναι ο Κώδικας Δεοντολογίας. Αν θέλουμε να μιλάμε για πραγματική λύση θα έπρεπε να μην κάνουν τίποτε άλλο από το να εξειδικεύσουν απλά των Κώδικα των 22 σημείων, χωρίς όρια και εξαιρέσεις, και να υποχρεώσουν τις Τράπεζες να τον εφαρμόσουν εφόσον ήδη τον έχουν αποδεχτεί.**

**Επομένως πρωταρχική τροποποίηση του Σχεδίου Νόμου είναι:**

**κατάργηση της παραγράφου 5 του Άρθρου 2 και η δέσμευση των Τραπεζών για εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας της απόφασης της Τραπέζης της Ελλάδος.**

**Αν δεν καταργηθεί αυτή η διάταξη και δεν δεσμευτούν οι Τράπεζες-οι οποίες στηρίχθηκαν σε βάρος όλων μας, τόσο μέσα στην κρίση όσο και πολύ πριν - να εφαρμόσουν τον νόμο, τότε δυστυχώς δεν υπάρχει περίπτωση να υπάρξει επίλυση του προβλήματος.**

**Τροποποιήσεις οι οποίες κρίνονται εξόχως κρίσιμες:**

**2. Για τις μικρές επιχειρήσεις καθορίζει όριο κύκλου εργασιών (τζίρο) 2.500.000 (από 1/1/2013-31/12/2013) και ανώτατο δανεισμό 500.000 ευρώ. Για μεγαλύτερο δανεισμό ή μεγαλύτερα ακαθάριστα έσοδα τις παραπέμπει για εξέταση από τις Τράπεζες χωρίς σαφή κριτήρια.**

**Αιτιολογώ την λανθασμένη επιβολή ανωτάτου πλαφόν σε δανεισμό και κύκλο εργασιών ως εξής:**

**α) Η φιλοσοφία καθορισμού πλαφόν δεν ακολουθεί την φιλοσοφία με την οποία οι τράπεζες είχαν δώσει τα δάνεια στο παρελθόν με την κάλυψη της Τραπέζης της Ελλάδος και των κυβερνήσεων. Όλα τα προηγούμενα χρόνια οι Τράπεζες για να αυξήσουν τα μερίδιά τους δάνειζαν τις επιχειρήσεις σε ποσοστό από 70-150% του τζίρου τους λαμβάνοντας είτε εμπράγματες εξασφαλίσεις είτε βασιζόμενες στην εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου που με ΚΥΑ εκ των υστέρων ελάμβαναν. Πως είναι δυνατόν να θέτουμε πλαφόν ανώτατο σε δανεισμό τις 500.000 ευρώ με πλαφόν κύκλου εργασιών τα 2.500.000 ευρώ (δηλαδή 20%). Αν έμπαινε πλαφόν, θα έπρεπε το όριο δανεισμού που τίθεται στο νομοσχέδιο να ανέλθει για τις επιχειρήσεις έως 2,5 εκ κύκλου εργασιών, σε ποσοστό τουλάχιστον 80-100% αυτού. Αυτή ήταν η φιλοσοφία των Τραπεζών και αυτά ήταν τα όρια που βάζανε οι ίδιες για την χορήγηση δανείων.**

**β) Ο καθορισμός πλαφόν μέχρι 2,5 εκ για το 2013 αποτελεί**

**προβληματικό όριο, διότι οι περισσότερες επιχειρήσεις όταν είχαν λάβει δανεισμό τα προηγούμενα χρόνια και κυρίως πριν το 2010, είχαν πολύ μεγαλύτερους τζίρους, τουλάχιστον στο διπλάσιο, και επομένως λάμβαναν και μεγαλύτερο δανεισμό ενώ σήμερα, έχει συρρικνωθεί ο τζίρος τους με αποτέλεσμα ο δανεισμός τους να είναι πολλαπλάσιος. Επιπρόσθετα ο δανεισμός των έχει αυξηθεί κατά την περίοδο της κρίσης τουλάχιστον κατά 40% από τους τόκους της περιόδου (πάνω από 10% ετησίως) που σχεδόν στο σύνολό τους δεν μπόρεσαν να εξυπηρετήσουν οι επιχειρήσεις.**

**Για όσες επιχειρήσεις δεν καλύπτουν το πλαφόν που τέθηκε θα αναγκαστούν να μπουν σε μια διαδικασία χωρίς σαφές πλαίσιο με τις Τράπεζες, με πιθανότερη κατάληξη την άρνηση εκ μέρους των Τραπεζών να εφαρμόσουν τόσο τον κώδικα δεοντολογίας των 22 σημείων**, οδηγώντας τις επιχειρήσεις σε δικαστικές διαδικασίες τελικής επίλυσης που για τις περισσότερες σημαίνει λουκέτο.

**Γενικότερα η θέσπιση ορίων προκαλεί σοβαρότατα ζητήματα τα οποία λύνονται ουσιαστικά μόνο αν:**

**ΔΕΝ ΥΠΑΡΞΕΙ ΠΛΑΦΟΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΥΨΟΣ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΕΚΤΟΣ ΚΑΙ ΑΝ ΤΟ ΔΑΝΕΙΟ ΤΟ ΕΧΟΥΝ ΛΑΒΕΙ ΜΕΤΑ ΤΗΝ 1.1.2010**

**και ΝΑ ΜΗΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΠΛΑΦΟΝ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΥΚΛΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ.**

3. Η Διαγραφή να είναι υποχρεωτική ως προς τις επιχειρήσεις για τις οποίες έχουν σχηματίσει οι Τράπεζες Προβλέψεις και σε ύψος **ΑΝΑΛΟΓΟ ΤΩΝ ΠΡΟΒΛΕΨΕΩΝ.**

4. Η συνολική Επιβάρυνση του επιτοκίου δανεισμού όλων των ΡΥΘΜΙΖΟΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ δεν πρέπει να ξεπερνά το 4-5% ώστε οι επιχειρήσεις να έχουν δυνατότητες ανάπτυξης και βελτίωσης της ανταγωνιστικότητας τους.

5. Στις περιπτώσεις έκτακτης διαδικασίας ρύθμισης το Επιχειρηματικό Σχέδιο θα πρέπει να υποβάλλεται στις Τράπεζες, οι οποίες εγγράφως να γνωμοδοτούν με ποιες προϋποθέσεις του Κώδικα Δεοντολογίας η επιχείρηση καθίσταται βιώσιμη, ώστε το δικαστήριο να λαμβάνει την σχετική απόφαση.

6. Οι Τράπεζες πρέπει να αιτιολογούν γιατί δεν αποδέχονται ένα επιχειρηματικό σχέδιο εξυγίανσης.

7. Στην έκτακτη ειδική διαδικασία πρέπει να οδηγηθούν μόνον όσες εταιρείες δεν λειτουργούν ή αποδεδειγμένα εξαντλώντας όλες τις δυνατότητες του Κώδικα Δεοντολογίας, δεν κρίνονται βιώσιμες.

8. Το προβλεπόμενο χρονικό διάστημα εκκαθάρισης των μη βιώσιμων επιχειρήσεων σε πολλές περιπτώσεις είναι μικρό και τουλάχιστον πρέπει να διπλασιασθεί.

**Ειδικότερα επιπλέον για τα Δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου**

**Θα πρέπει να αναφερθεί ξεκάθαρα ότι: εντάσσονται στο νομοσχέδιο όλα τα δάνεια που έχουν λάβει την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου διότι έγιναν ήδη οι εξαγγελίες από τον Πρωθυπουργό.**

Όπως συμφωνήθηκε ήδη με την εξαγγελία:

«Η διαγραφή ή / και ρύθμιση υπολοίπου δανείου, το οποίο τελεί υπό την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου, που συντελείται εντός του πλαισίου του παρόντος νόμου **δεν νοείται ως μεταβολή των όρων της δανειακής συμφωνίας και δεν επηρεάζει την ισχύ της παρασχεθείσας εγγύησης από το ελληνικό δημόσιο.»**

**Τα δάνεια αυτά αφορούν κυρίως μεταποιητικές και τουριστικές επιχειρήσεις.**

**Δεν πρέπει να υπάρξει πλαφόν στον κύκλο εργασιών καθώς επίσης και στο ύψος δανείου. Στο παρελθόν βασικό κριτήριο των χορηγήσεων από τις Τράπεζες ήταν η μελλοντική λήψη της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου.**

**Το δημόσιο ωφελείτε από την αντιμετώπιση του προβλήματος διότι είναι εγγυητής και σε κάθε περίπτωση με την επανεκκίνηση της οικονομίας οι επισφάλειες θα περιοριστούν και σε περιπτώσεις κατάπτωσης θα καταβάλει μικρότερο ύψος εγγυήσεων .**

**Θα πρέπει να υπάρξει σαφής τρόπος αντιμετώπισης όσον αφορά το ύψος επιτοκίου. Θα πρέπει να υπάρξει σύνδεση του επιτοκίου με το euribor +2, διότι τα περισσότερα από αυτά τα δάνεια έχουν καταστεί προβληματικά λόγω σύνδεσης τους με το ΕΓΕΔ και σήμερα συνολικά τα επιτόκια ξεπερνούν το 9% και λόγω υπερημερίας το 11,5% και καθιστούν μη βιώσιμο το χρέος των επιχειρήσεων.**

**Για όσες επιχειρήσεις, οι Τράπεζες έχουν προβεί σε καταπτώσεις της εγγύησης του δημοσίου, είτε έχουν βεβαιωθεί είτε όχι από το δημόσιο, θα πρέπει να υπάρξει νομοθετική μέριμνα να επιστρέψουν οι οφειλές αυτές στις Τράπεζες, και να ενταχθούν στις ρυθμίσεις σύμφωνα με την διαδικασία. Να ληφθεί υπόψη ότι οι Τράπεζες έχουν παραβιάσει ουσιώδεις όρους των συμβάσεων και προχώρησαν σε καταπτώσεις ιδιαίτερα μέσα στην περίοδο της κρίσης ακριβώς διότι είχαν σίγουρη την εγγύηση του δημοσίου.**

**Να δεσμευθούν οι τράπεζες να εφαρμόσουν πλήρως τον κώδικα δεοντολογίας των 22 σημείων όπως αυτός ψηφίσθηκε πρόσφατα.**

Επιπρόσθετα καταθέτουμε ότι : Ενόψει της κατάθεσης - συζήτησης και ψήφισης, του νομοσχεδίου για τα ***"κόκκινα δάνεια"***. είναι χρήσιμο να επιμείνουμε στην επαναδιατύπωση της διάταξης για τα εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο ***"κόκκινα δάνεια"***.

Η υφιστάμενη διάταξη, στο άρθρο 20, παρ. 2 του σχετικού νομοσχεδίου, έχει ως εξής :

***"2. Η διαγραφή ή / και ρύθμιση υπολοίπου δανείου, το οποίο τελεί υπό την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου, που συντελείται εντός του πλαισίου της διαδικασίας των άρθρων 2 ή 3 έως και 7 του παρόντος νόμου δεν νοείται ως μεταβολή των όρων της δανειακής συμφωνίας και δεν επηρεάζει την ισχύ της παρασχεθείσας εγγύησης από το ελληνικό δημόσιο".***

Η διατύπωση αυτή, εάν και είναι ήδη καλή και απελευθερώνει εν μέρει τις διαπραγματεύσεις μεταξύ των επιχειρήσεων και των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων εντούτοις **:**

**α)** ίσως προσκρούσει σε διάφορα ερμηνευτικά προβλήματα που θα προκαλέσει ο συσχετισμός των προτεινομένων διατάξεων με το ήδη υφιστάμενο **(νομικό)** πλαίσιο, (**π.χ. Ν. 4154/2014,** απόφαση τελευταίας παράτασης υπ' αριθ. **38310/0025/14.05.2014,** διάφορες τελευταίες αποφάσεις που πήρε ο αναπληρωτής υπουργός κ. Σταϊκούρας, με εισήγηση του Συμβουλίου κλπ**)**

**β)** η παραπάνω διατύπωση, δεν απαντά στις δεσμεύσεις που έχουν αναληφθεί έναντι του μνημονίου, περί μη παράτασης του αρχικού χρόνου αποπληρωμής των δανείων, άρα πάντα ενδέχεται να δημιουργηθούν προβλήματα κατά την κατάρτιση των εκάστοτε προϋπολογισμών και

**γ)** καμία τράπεζα δεν θα δεχθεί (και δικαίως) τη μείωση - διαγραφή της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο απαίτησής της, (στο όνομα της χρηματοοικονομικής αναδιάρθρωσης και της εξυγίανσης των επιχειρήσεων) εάν δεν διασφαλίσει το ισοδύναμο όφελος - παροχή του εγγυημένου από το Ελληνικό Δημόσιο ποσού που θα διαγράψει.

Με βάση αυτές τις σκέψεις και ενδοιασμούς, προτείνω την παρακάτω επαναδιατύπωση της διάταξης για τα εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο ***"κόκκινα"*** δάνεια.

***"Η διαγραφή ή / και η χρονική ρύθμιση δανείου, το οποίο τελεί υπό την εγγύηση του ελληνικού δημοσίου που συντελούνται με βάση τις παρούσες νέες ρυθμίσεις, δεν επηρεάζουν την ισχύ της παρασχεθείσας εγγύησης από το ελληνικό δημόσιο, ακόμα και εάν διαφοροποιούνται από το πλαίσιο που θεσπίσθηκε με άλλες διατάξεις νόμου ή υπουργικές αποφάσεις ή εγκυκλίους. Τα εγγυημένα από το ελληνικό δημόσιο ποσά δανείου που διαγράφονται με σκοπό την εξυγίανση της υπαγόμενης στις παρούσες διατάξεις επιχείρησης, σε εφαρμογή της χρηματοοικονομικής της αναδιάρθρωσης, εκπίπτουν από τον φόρο του χρηματοδοτικού ιδρύματος της χρήσης στην οποία συντελείται η διαγραφή."***

Η δημοσιονομική κατά τα ως άνω προτεινόμενα προσέγγιση του θέματος των διαγραφών, εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο δανείων, με αποκλειστικό σκοπό τη διασφάλιση της βιωσιμότητας όσων επιχειρήσεων κριθούν υπό προϋποθέσεις βιώσιμες, δεν επιβαρύνει περαιτέρω το Ελληνικό Δημόσιο και επιπρόσθετα δεν ζημιώνει τα χρηματοδοτικά ιδρύματα. Στο μέτρο μάλιστα που το σύνολο των συμφωνιών - ρυθμίσεων κατά το προτεινόμενο νομοσχέδιο, μεταξύ επιχειρήσεων και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων θα έχει ολοκληρωθεί έως την **31.12.2016,** καθίσταται (με την παραπάνω διατύπωση) σε ένα μεγάλο βαθμό διαχειρίσιμο το θέμα του προϋπολογισμού των καταπτώσεων - επιβαρύνσεων του Ελληνικού Δημοσίου από τις εγγυήσεις που έχει παράσχει.

Για το Επιμελητήριο Δράμας

Ο Πρόεδρος

Στέφανος Α. Γεωργιάδης