

Δράμα 1 Ιουνίου 2017

Αρ. Πρωτ. 1961

Προς τον  
Ειδικό Γραμματέα Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους  
κύριο Φώτη Κουρμούση

κοινοποίηση :

- ✓ Υπουργό Οικονομίας & Ανάπτυξης κ. Δημήτρη Παπαδημητρίου
- ✓ Βουλευτές Δράμας
- ✓ Κεντρική Ένωση Επιμελητηρίων Ελλάδος

Σε συνέχεια της ενημερωτικής συνάντησης στην Δράμα, σχετικά με τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών σας καταθέτω και γραπτώς τα παρακάτω ερωτήματα όπως τέθηκαν. Επίσης σας καταθέτω και προτάσεις επισημάνσεις οι οποίες είναι κατά την άποψη μας χρήσιμες για την επίλυση ζητημάτων που θα προκύψουν κατά την εφαρμογή της διαδικασίας ρύθμισης.

**1°**

Μέχρι την λειτουργία της ειδικής ηλεκτρονικής πλατφόρμας, η υποβολή αίτησης για την υπαγωγή στην εξωδικαστική διαδικασία γίνεται σε έντυπη και ψηφιακή μορφή. Ρωτήσαμε αν έχουν εκδοθεί τα σχετικά έντυπα, από πού μπορούμε να τα προμηθευθούμε και από πότε μπορούμε να τα υποβάλουμε. Το ερώτημα ήταν κομβικής σημασίας, διότι οι επιχειρήσεις δεν προστατεύονται μέχρι την έναρξη της διαδικασίας από ενέργειες τραπεζών, παρά την δηλωμένη πρόθεση τους να ενταχθούν στον νόμο, ενώ δεν έχουν την δυνατότητα τεχνικά να το πράξουν μέχρι τουλάχιστον τον Αύγουστο.

Η απάντηση που δόθηκε στην συνέλευση είναι ότι η διάταξη του νόμου για δυνατότητα έντυπης υποβολής δεν θα εφαρμοσθεί λόγω ετοιμότητας της ηλεκτρονικής υποβολής. Υποβάλλουμε το ερώτημα, πότε θα τεθεί η πλατφόρμα ηλεκτρονικής υποβολής σε λειτουργία;

**2°**

Υποβάλαμε το ερώτημα αν μπορεί από τη διαδικασία να εξαιρεθούν κάποιες κατηγορίες πιστωτών όπως προμηθευτές, το Δημόσιο και οι ασφαλιστικοί οργανισμοί και η αναδιάρθρωση να αφορά μόνον τις τράπεζες.

Η απάντηση που δόθηκε είναι ότι αφορά το σύνολο των πιστωτών οι οποίοι αναγκαστικά συμμετέχουν. Η άποψη μας είναι ότι πρέπει να εξεταστεί από νομικής πλευράς το θέμα. Οι αναδιρθρώσεις μπορούν να αφορούν μόνον τις τράπεζες ή και

ορισμένες μόνον τράπεζες ώστε να υπάρξει ευελιξία. Χαρακτηριστικό παράδειγμα είναι το κάτωθι: Μια επιχείρηση οφείλει σε δύο Τράπεζες και στο δημόσιο. Έχει ρυθμίσει την οφειλή της στο δημόσιο. Έχει συμφωνήσει με την μία Τράπεζα που έχει την μικρότερη της οφειλή σε ευνοϊκούς όρους ρύθμισης, ενώ η άλλη Τράπεζα με την μεγαλύτερη οφειλή δεν συμφωνεί με τους όρους αυτούς και βάζει δυσμενέστερους. Ποιος ο λόγος να συμπαρασύρει η Τράπεζα αυτή σε δυσμενέστερη συμφωνία και τους άλλους πιστωτές, από την στιγμή που έχουν συμφωνήσει;

### 3<sup>ο</sup>

Στην περιοχή μας όπως και σε άλλους 23 νομούς της χώρας, ένα αρκετά μεγάλο μέρος των επιχειρηματικών δανείων έχουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου. Οι τράπεζες στα χρόνια προ κρίσης, μοίραζαν δάνεια με μόνο κριτήριο τη λήψη της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου. Σήμερα το σύνολο των επιχειρήσεων ευρίσκονται φορτωμένες με δάνεια εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο, τα οποία δεν μπορούν να επιμηκύνουν. Για να επιτευχθεί η επιμήκυνση-ρύθμιση, σύμφωνα με τις θέσεις της 25<sup>ης</sup> Διεύθυνσης του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους, αυτή μπορεί να γίνει μέσω του Νόμου 3588/2007 (πτωχευτικός νόμος), του 4307/2014 ο οποίος έπαυσε να ισχύει και μέσω του νόμου 4469/2017 (εξωδικαστικός συμβιβασμός).

Πάρα πολλές επιχειρήσεις ευρίσκονται σε πολύ καλύτερη κατάσταση και μπορούν να καταστούν βιώσιμες με πολύ απλούστερες διαδικασίες από αυτές του πτωχευτικού νόμου και του εξωδικαστικού συμβιβασμού, αρκεί ο Κώδικας Δεοντολογίας της Τραπεζικής της Ελλάδος να πάρει τη μορφή νόμου.

Αν επιτευχθεί μέσω του Κώδικα Δεοντολογίας η επιμήκυνση των εγγυημένων δανείων με ενδεχόμενο κούρεμα των υψηλών τόκων με τα οποία επιβαρύνονται τα δάνεια της μορφής αυτής, οι επιχειρήσεις καθίστανται βιώσιμες και δεν έχουν ανάγκη το κούρεμα των υποχρεώσεών τους στο Δημόσιο, τους Ασφαλιστικούς Οργανισμούς και στους προμηθευτές που δημιουργούν πολλαπλασιαστικές δυσμενείς επιδράσεις.

Το ερώτημά μας είναι αν υπάρχει κάποια σκέψη για την επίλυση του ανωτέρω προβλήματος, ώστε να τεθεί επιτέλους σε εφαρμογή ο Κώδικας Δεοντολογίας παίρνοντας την μορφή νόμου;

Η απάντηση που δόθηκε είναι ότι ο Κώδικας δεοντολογίας είναι Νόμος. Όμως αυτό που ισχύει και αυτό που αποδέχεται το ΓΛΚ και η Δ25, είναι ότι ο Κώδικας Δεοντολογίας είναι απόφαση της Τραπεζικής της Ελλάδος που δημοσιεύθηκε σε ΦΕΚ και όχι νόμος. Κατά την άποψη μας η διαδικασία του εξωδικαστικού μηχανισμού δεν είναι απλούστερη από αυτήν του Κώδικα Δεοντολογίας, εφόσον αυτός καταστεί νόμος.

### 4<sup>ο</sup>

Ποια η χρονική διάρκεια της διαδικασίας; Είναι 83 ημέρες όπως ειπώθηκε ή 188 ημέρες και μάλιστα χωρίς τη χρονική διάρκεια που μπορεί να δώσει παρατάσεις ο Γενικός Γραμματέας;

5<sup>ο</sup>

Ειπώθηκε και προβλέπεται, ότι το σχέδιο αναδιάρθρωσης απαιτεί συμφωνία του οφειλέτη. Δεν διευκρινίστηκε όμως, ότι σε περίπτωση μη συμφωνίας, ο οφειλέτης οδηγείται μεν στον κώδικα δεοντολογίας, όπου δυστυχώς μέχρι σήμερα αυτό που ισχύει είναι ότι οι τράπεζες δεν πρόκειται να τροποποιήσουν τις θέσεις των, οδηγώντας τον οφειλέτη στον πτωχευτικό κώδικα.

6<sup>ο</sup>

Ο νόμος του εξωδικαστικού συμβιβασμού δεν συμπεριλαμβάνει διατάξεις με τα κριτήρια αξιολόγησης της βιωσιμότητας για τον προσδιορισμό του ενδεχόμενου ύψους κουρέματος του χρέους, αλλά και αν αυτό θα είναι υποχρεωτικό ή όχι. Καταλαβαίνεται ότι η μη ύπαρξη κριτηρίων αλλά και όσα διαρρέουν για τη συνάρτηση του κουρέματος από το ύψος της αξίας των εξασφαλίσεων θα οδηγήσει σε προβλήματα.

Το ερώτημά είναι αν θα εκδοθεί κάποια Υπουργική Απόφαση με τα κριτήρια αξιολόγησης και του ποσοστού απομείωσης, ώστε να υποχρεωθούν οι τράπεζες να προχωρήσουν σε υποχρεωτικές μειώσεις δανείων.

7<sup>ο</sup>

Τα εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο δάνεια, τα οποία ρυθμίσθηκαν με την ΚΥΑ του 2010, ως επί το πλείστον σήμερα έχουν φθάσει να είναι τουλάχιστον διπλάσια από την αρχική οφειλή, λόγω των υψηλών επιτοκίων με τα οποία επιβαρύνθηκαν, αλλά και δεδομένου ότι οι τράπεζες σχεδόν στο σύνολο δεν αποδέχθηκαν τα αιτήματα των επιχειρήσεων που υποβλήθηκαν δυνάμει της σχετικής Υπουργικής απόφασης, για αποδέσμευση του επιτοκίου από το επιτόκιο των εντόκων γραμματίων του δημοσίου.

Οι τράπεζες σήμερα θωρακισμένες από την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, έχουν ως σκοπό να βεβαιώσουν το ποσό της εγγύησης στο Δημόσιο λαμβάνοντας σχετικά ομόλογα και εκ των υστέρων να στραφούν κατά της ακίνητης περιουσίας της εταιρείας και των εγγυητών ώστε να εισπράξουν το σύνολο της απαίτησης παρότι το 50% αυτής απαρτίζεται από μη λογιστικοποιημένους τόκους. Με τις μεθοδεύσεις τους αυτές επιβαρύνουν το σύνολο του Ελληνικού λαού με πρόσθετα μέτρα και καταστρατηγούν όλες τις σχετικές διατάξεις που προβλέπουν την κατάπτωση της εγγύησης, αφού εξαντλήσουν όλα τα ένδικα μέσα, τον νόμο 3601/2007 για την κεφαλαιοποίηση των τόκων, τον νόμο 1665/1996 για το ύψος των τόκων που μπορεί να εισπραχθεί, τον νόμο 4172/2013 όπως τροποποιήθηκε πρόσφατα για εικοσαετή απόσβεση των επισφαλειών με τους αναβαλλόμενους φόρους αλλά και όλους τους ηθικούς νόμους ενός κράτους δικαίου. Όλες αυτές οι μεθοδεύσεις είναι απαράδεκτες.

8<sup>ο</sup>

Τα περισσότερα δάνεια των μικρομεσαίων επιχειρήσεων έχουν εμπράγματα εξασφαλίσεις και κατά την άποψη μας αυτό αποτελεί και το αδύνατο τους σημείο στην διαπραγμάτευση τους με τις Τράπεζες, σε αντίθεση με όσους δεν έχουν καμία



εξασφάλιση. Η αξία αυτή των εμπράγματων εξασφαλίσεων και ειδικότερα της ακίνητης περιουσίας θα πρέπει να εκτιμάται από πιστοποιημένο εκτιμητή σύμφωνα με το μητρώο, όπως επίσης πιστεύουμε ότι θα πρέπει να γίνει και σαφή αναφορά, οι εκτιμήσεις από το Τεχνικό Επιμελητήριο να γίνονται αποδεκτές. Στο άρθρο 5 παράγραφος 5 καθορίζεται ότι ο οφειλέτης συνυποβάλλει με την αίτηση του και έκθεση εκτιμητή αξίας των ακινήτων. Όμως σε περίπτωση μη προσκόμισης έκθεση εκτιμητή λαμβάνεται υπόψη η αξία για τον υπολογισμό του ΕΝΦΙΑ. Θα υπάρξει σαφές πλαίσιο κριτηρίων για την εκτίμηση των ακινήτων;

9°

Στο άρθρο 9 (υποχρεωτικοί κανόνες) παράγραφος 2 εδάφιο β «οι πιστωτές... λαμβάνουν ποσά και άλλα τυχόν ανταλλάγματα τουλάχιστον ισάξια με τα ποσά κλπ». Τι εννοούνται άλλα τυχόν ανταλλάγματα και αν αυτό αντανακλά έμμεσα σε διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας, που έπρεπε να διευκρινισθούν και να νομοθετηθούν; Επίσης στο άρθρο 9 παράγραφος δ «με την επιφύλαξη .....από τις απαιτήσεις των πιστωτών αφαιρούνται προηγουμένως» εδάφιο αα) «το σύνολο των τόκων υπερημερίας των πιστωτών του ιδιωτικού τομέα». Πολύ ορθά προβλέπεται η αφαίρεση των τόκων υπερημερίας αλλά θα πρέπει να υπήρχε και η πλήρη αφαίρεση των μη λογιστικοποιημένων τόκων, όπως και των τόκων που κεφαλαιοποιήθηκαν μετά την πάροδο της υποχρεωτικής προθεσμίας που όφειλε η Τράπεζα να καταγγείλει την σύμβαση του δανείου.

10°

Σχετικά με την είσοδο επιχειρήσεων με αναστολή ή παύση λειτουργίας, όπως προβλέπεται μετά από αναβίωση τους, μπορεί να ενταχθούν στον εξωδικαστικό μηχανισμό οφειλών. Πως μπορεί να γίνει αυτό πρακτικά, εφόσον υπάρχει η προϋπόθεση για κερδοφορία έστω με ένα (1) ευρώ την τελευταία τριετία; Μια λύση είναι να γίνει αποδεκτό το μηδενικό αποτέλεσμα της τελευταίας τριετίας. Ειδικότερα για τον κατασκευαστικό –οικοδομικό κλάδο υπάρχουν πολλές επιχειρήσεις που είναι ουσιαστικά χωρίς δραστηριότητα τουλάχιστον τρία χρόνια, λόγω της κρίσης και αναμένουν να ενταχθούν στον εξωδικαστικό μηχανισμό για να ρυθμίσουν οφειλές.

11°

Στο άρθρο 4 παράγραφος 5 «Το Ελληνικό Δημόσιο..... μπορούν ως πιστωτές να κινήσουν την διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών κλπ..... Η παράλειψη του οφειλέτη να υποβάλλει αίτηση για κίνηση της διαδικασίας εντός προθεσμίας δύο (2) μηνών έχει ως συνέπεια να μην δικαιούται να κινήσει εκ νέου ο ίδιος την διαδικασία υπαγωγής». Η παράγραφος αυτή προσκρούει στο δικαίωμα του οφειλέτη να υποβάλλει μέχρι 31/12/2018 το αίτημα του. Πρέπει να απαντηθεί τι τελικά ισχύει και για ποιο λόγο οι πιστωτές να υποβάλλουν οι ίδιοι το αίτημα με προθεσμία 2 μηνών και όχι στο όριο ισχύος του νόμου.

## ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΓΓΥΗΣΕΙΣ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

1<sup>η</sup>

Επιβάλλεται η επιμήκυνση των εγγυημένων από Ελληνικό Δημόσιο δανείων να γίνεται μέσω του Κώδικα Δεοντολογίας που οι διαδικασίες είναι πιο απλοποιημένες με χαμηλότερο κόστος, για τη διάσωση πολλών επιχειρήσεων που είναι σε καλύτερη οικονομική κατάσταση και μπορούν να διασωθούν μόνον με επιμήκυνση και κούρεμα τόκων και δεν είναι ανάγκη να προσφύγουν στον νόμο του εξωδικαστικού (νόμος της τελευταίας ευκαιρίας) και να αιτούνται αναγκαστικά το κούρεμα των οφειλών στους πάντες ήτοι στις τράπεζες, στο δημόσιο, τους ασφαλιστικούς οργανισμούς και στους προμηθευτές-πιστωτές των.

2<sup>η</sup>

Η υποχρεωτική εφαρμογή με βάση κριτήρια της μείωσης των τραπεζικών δανείων από τους τόκους που έχουν συσσωρευτεί όλα αυτά τα χρόνια της τραπεζικής αδράνειας, διαφορετικά ο νόμος του εξωδικαστικού συμβιβασμού δεν θα αποφέρει ουσιαστικό αποτέλεσμα παρά μόνον σκοπευμένες μεταβιβάσεις εταιρειών.

3<sup>η</sup>

Να υπάρξει πιο γρήγορη διαδικασία ελέγχου των τραπεζικών διαδικασιών και τήρησης των όρων και υποχρεώσεων τους στα δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου. Ήδη έχουν απολεσθεί εγγυήσεις δημοσίου λόγω λαθών και ευθυνών από τις τράπεζες, οι οποίες πλειστάκις έχουν ανακεφαλαιοποιηθεί με χρήματα του Ελληνικού λαού. Ο λόγος που ζητάμε τον έλεγχο αυτών των υποθέσεων, είναι διότι οι επιχειρήσεις που θα υποβάλλουν αίτημα στον εξωδικαστικό μηχανισμό θα πρέπει να γνωρίζουν τόσο αυτές όσο και οι πιστωτές αν εξακολουθούν να ισχύουν οι εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου.

4<sup>η</sup>

Για όσες επιχειρήσεις έχουν βεβαιωθεί τα ποσά στο TAXIS, από κατάπτωση της Εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου και θέτουν αίτημα υπαγωγής στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών να υπάρξει πρόβλεψη τα ποσά αυτά να επιστρέφουν για διακανονισμό με τις Τράπεζες και να μην ακολουθούν την ρύθμιση του δημοσίου η οποία είναι 120 δόσεις εκτός και αν η πιθανή συμφωνία απομείωσης, που θα προκύψει με τους ιδιώτες πιστωτές επεκτείνεται και στο δημόσιο αποκλειστικά με τους ίδιους όρους για τα δάνεια αυτά.

Για το Επιμελητήριο Δράμας  
Ο Πρόεδρος



Στέφανος Α. Γεωργιάδης