



Αθήνα, 31 Ιανουαρίου 2019

Αρ.Πρ. 2/10018/0025

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΘΗΣΑΥΡΟΦΥΛΑΚΙΟΥ
ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ
& ΚΙΝΗΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΤΜΗΜΑ : Α'-Παροχής Εγγυήσεων

Ταχ. Δ/ση : Πανεπιστημίου 37
101 65 Αθήνα
Πληροφορίες : Αικ. Αμαρτωλού
Φ. Κατσαούνης
Τηλέφωνο : 210 33 38 902
210 33 38 970
Fax : 210 33 38 959
E-mail : k. amartolou@gk.gr
f.katsaounis@gk.gr

ΠΡΟΣ: ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ
Υπόψη κ.κ. Διευθυντών Καμπουράκη Γ.
Παναγιωτίδη Β.
Αμερικής 21^Α
106 72 Αθήνα

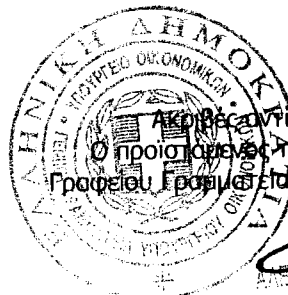
ΘΕΜΑ: Απαντήσεις επί ερωτημάτων (υ.α 2/94253/0025/21.12.2018, άρθρο 103, v.4549/2018)

ΣΧΕΤ.: Η με αρ.πρ. 165/28.01.2019 επιστολή σας

Σε απάντηση της ανωτέρω σχετικής επιστολής σας, αναφορικά με υποβληθείσες ερωτήσεις, οι οποίες ανάγονται στην εφαρμογή της εν θέματι Υπουργικής Απόφασης του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών κ. Γ. Χουλιαράκη (ΦΕΚ 5960/τ.Β/31.12.2018, ΑΔΑ Ω3ΚΠΗ-Κ5Π), σας διαβιβάζουμε, συνημμένα, τις απαντήσεις της Υπηρεσίας μας.

Συνημμένα: σελ. (6)

**Η Προϊσταμένη της Γενικής Διεύθυνσης
Θησαυροφυλακίου και Δημοσιονομικών
Κανόνων
Σταυρούλα Μηλιάκου**



Αξιότιμοι Κύριοι,
Ο Προϊστάμενος του Αυτοτελούς
Γραφείου Γραμματείας και Αρχείου κ.α.α

ΕΛΕΑΝΑΡΟΣ ΚΑΛΛΙΓΑΣ

Εσωτερική διανομή

1. Γραφείο Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών κ. Γ. Χουλιαράκη (1)
2. Γραφείο Γενικού Γραμματέα Δημοσιονομικής Πολιτικής κ. Κ. Σηλιωτόπουλου (1)
3. Γραφείο Γενικής Δ/ντριας Θησ/κίου & Δημ/κών Κανόνων κ. Στ. Μηλιάκου (1)
4. ΔΚΕΚΚ (3)



Συνημμένο στο με αρ.πρ. 2/10018/0025/31.01.2019 έγγραφο.

Υπουργική Απόφαση 2/94253/0025/21.12.2018, άρθρο 103, ν.4549/2018.

«Όροι και προϋποθέσεις διατήρησης της ισχύος της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σε περιπτώσεις ρυθμίσεων δανείων».

Ερωτήματα Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών

Απαντήσεις Υπ. Οικονομικών, ΓΛΚ, Διεύθυνση Κρατικών Εγγυήσεων και Κίνησης Κεφαλαίων.

1. Κατά την αντίληψή μας, πρόθεση του Υπουργείου Οικονομικών είναι η εφαρμογή της ΥΑ από 31/1/2019, παρόλο που το σχετικό ΦΕΚ δημοσιεύθηκε στις 8/1/2019.

Η ΥΑ εφαρμόζεται από 8.2.2019.

2. Να εξειδικευτεί η διαδικασία κατάπτωσης μετά από τυχόν αθέτηση της ρύθμισης, ως προς την κατανομή ρόλων/ενεργειών κάθε Διεύθυνσης, τα προϊόντα, ληξιάρια, σηματοδότηση, παρακολούθηση.

Μετά την τυχόν αθέτηση της συμφωνίας ρύθμισης, ακολουθείται η διαδικασία νέου αιτήματος κατάπτωσης με βάση το δάνειο που είχε προκύψει από την ρύθμιση, με νέα χρονικά όρια παραγραφής, αφού το δάνειο που θα προκύψει από τη ρύθμιση είναι νέο γεγονός, που γεννά νέα αξίωση από την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

3. Οι εν λόγω ρυθμίσεις θα εντάσσονται στο πλαίσιο της Πελατοκεντρικής Διαχείρισης, και ειδικότερα εκείνων που εμπίπτουν στο πτωχευτικό νόμο (επιχειρήσεις /ιδιώτες). Θα ανακαλούνται τυχόν ενέργειες αναγκαστικής εκτέλεσης ή άσκησης αγωγών για την διακοπή της παραγραφής;

Τυχόν ενέργειες αναγκαστικής εκτέλεσης ανακαλούνται εν γένει, ομοίως και οι ασκηθείσες αγωγές κατά επιχειρήσεων ή ιδιωτών που ρυθμίζουν το δάνειο τους με βάση την αρ. 2/94253/0025/2018 Υ.Α. Όμως, ειδικά για αυτούς που εμπίπτουν στον πτωχευτικό νόμο ακολουθούνται οι διαδικασίες του πτωχευτικού κώδικα, ενώ ρύθμιση μπορεί να γίνει μέσω σχεδίου εξυγίανσης κατά τις διατάξεις του εν λόγω κώδικα.

4. Θα υπερισχύει οριζοντίως ότι για την κατάπτωση μετά από αθέτηση της ρύθμισης, αρκεί η καθυστέρηση τριών συνεχόμενων δόσεων, ανεξαρτήτως από το κύριο ΦΕΚ που διέπεται εκάστη χορήγηση;

Η απάντηση είναι καταφατική, διότι το δάνειο που θα προκύψει από τη ρύθμιση αποτελεί νέο δάνειο.

5. Το εφαρμοζόμενο επιτόκιο για τον υπολογισμό της εκ νέου κατάπτωσης θα είναι το επιτόκιο της ρυθμίσεως ή το αρχικό;

Το ρυθμιζόμενο δάνειο αποτελεί νέο δάνειο που το επιτόκιο ορίζεται από τη συμφωνία δανειστή – οφειλέτη. Σε περίπτωση κατάπτωσης του νέου δανείου, ο εγγυητής Ελληνικό Δημόσιο ευθύνεται μόνο για την καταβολή του εγγυημένου ποσού του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

6. Κατά τη ρύθμιση θα πρέπει να έχουν εξοφληθεί τυχόν ληξιπρόθεσμες οφειλές (όπως σε αντίστοιχες προηγούμενες); Δηλαδή ποιο μέρος της απαίτησης ρυθμίζεται (το σύνολο πλέον ληξιπρόθεσμων που δεν θα υπερβαίνει το αρχικό εγγυημένο κεφάλαιο; Θα πρέπει να διευκρινιστεί στην Υ.Α.

Δεν είναι προαπαιτούμενο η εξόφληση των ληξιπρόθεσμων οφειλών. Στην ρύθμιση δύνανται να περιλαμβάνονται οι ληξιπρόθεσμες οφειλές, τα ληξιπρόθεσμα χρεολύσια καθώς και οι τόκοι των δόσεων που είναι εγγυημένοι, βάσει της εκάστοτε ισχύουσας ΥΑ παροχής εγγύησης.

7. Στο άρθρο 93 του Ν.4549/2018, ο οποίος αφορά αποκλειστικά επιχειρήσεις, αναφέρεται ότι η προμήθεια ασφαλείας θα καταβάλλεται στην αρχή κάθε εκτοκιστικής περιόδου. Δηλαδή εφόσον υπάρχουν τέσσερις ή δύο εκτοκιστικές περίοδοι κατά το έτος, τότε θα λαμβάνεται το $\frac{1}{4}$ ή το $\frac{1}{2}$ αυτής? Εάν ναι, αυτό δεν είναι ορθό διότι το εκάστοτε ανεξόφλητο εγγυημένο είναι διαφορετικό κατά την έναρξη εκάστης εκτοκιστικής. Η προμήθεια ασφαλείας, εφόσον δεν αναφέρεται ρητά στην απόφαση εγγύησης, πρέπει στην παρούσα ΥΑ να καθοριστεί (ποσοστό). Περαιτέρω, θα πρέπει να προσδιοριστεί με σαφήνεια το ύψος και ο τρόπος υπολογισμού και καταβολής και για τις ρυθμίσεις δανείων ιδιωτών.

Αν υπάρχουν περισσότερες από μία εκτοκιστικές περίοδοι η προμήθεια θα καταβάλλεται ανάλογα – ισομερώς για κάθε μία από αυτές, με βάση το ανεξόφλητο εγγυημένο κεφάλαιο στην αρχή της περιόδου. Κατά λοιπά ισχύουν οι διατάξεις του άρθρου 93 του ν. 4549/2018.

8. Στην παράγραφο Β(δ) αναφέρεται ότι το ρυθμιζόμενο ποσό εγγυήσεως του Ελληνικού Δημοσίου δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσό του αρχικού εγγυημένου κεφαλαίου, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί κατά την ημερομηνία υπογραφής της συμφωνίας ρύθμισης. Κατά την ανάγνωσή μας, στο κεφάλαιο της ρύθμισης περιλαμβάνεται τόσο το αρχικό εγγυημένο από το Ελληνικό Δημόσιο κεφάλαιο, όσο και οι τόκοι, οι οποίοι κεφαλαιοποιήθηκαν με μεταγενέστερες και μέχρι τώρα εκδοθείσες ΥΑ ρύθμισης, οι οποίες προέβλεπαν και κεφαλαιοποίηση των τόκων. Περαιτέρω, αντιλαμβανόμαστε ότι περιορίζεται η εγγυοδοτική ευθύνη του Ελληνικού Δημοσίου στο κεφάλαιο (της παρούσας ρύθμισης) και μόνον, ενώ, βάσει των σχετικών ΦΕΚ, έως σήμερα η εγγύηση καλύπτει και μέρος των τόκων υπερημερίας (από 3 έως 6 μήνες). Τέλος, θα πρέπει να διευκρινιστούν οι όροι «κεφάλαιο» και «αρχικό κεφάλαιο», ιδιαίτερα στις περιπτώσεις έκδοσης νεότερων ΚΥΑ, με βάση τις οποίες αρχικά δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ρυθμίστηκαν και οι τόκοι αυτών κεφαλαιοποιήθηκαν.

Στο αναφερόμενο υπό ρύθμιση κεφάλαιο, στο στοιχείο (Β) περίπτωση (δ) του διατακτικού της ανωτέρω Υ.Α. ενσωματώνονται ληξιπρόθεσμα και μη χρεολύσια, καθώς και οι τόκοι των δόσεων που είναι εγγυημένοι, βάσει της εκάστοτε ισχύουσας ΥΑ παροχής εγγύησης. Στο ρυθμιζόμενο με την παρούσα ΥΑ δάνειο, το Ελληνικό Δημόσιο ευθύνεται μόνο για το εγγυημένο ποσό του ανεξόφλητου κεφαλαίου του νέου δανείου. Το αρχικό κεφάλαιο είναι το καταρχάς ποσό της δανειακής σύμβασης για την οποία εγγυήθηκε το Ε.Δ. Το κεφάλαιο της περίπτωσης Β(δ) είναι το νέο δάνειο της ρύθμισης, η οποία γίνεται με βάση την παρούσα υπουργική απόφαση. Δηλαδή, το κεφάλαιο που καθορίζεται με τη συμφωνία ρύθμισης δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο του αρχικού κεφαλαίου, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί από τους τόκους και τυχόν άλλες ρυθμίσεις (π.χ. ΥΑ αναστολής δόσεων κλπ).

9. Πρέπει να διευκρινισθεί ποια δάνεια αφορά. Επιπλέον να διευκρινισθεί εάν η δυνατότητα ρύθμισης ισχύει και για τα ενήμερα δάνεια (χωρίς ληξιπρόθεσμες οφειλές).

Ισχύει για όλα τα δάνεια με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου και για τα ενήμερα και για τα μη ενήμερα δάνεια (όχι όμως αυτά που εντάσσονται στις διατάξεις του πτωχευτικού, π.χ. σχέδια εξυγίανσης).

- 10. Το Ελληνικό Δημόσιο δέχεται την επιμήκυνση της διάρκειας της εγγυοδοτικής του ευθύνης, όταν από τη ρύθμιση προκύπτει επιμήκυνση του χρόνου αποπληρωμής των δανείων;**

Το Ελληνικό Δημόσιο δέχεται την επιμήκυνση της διάρκειας της εγγυητικής του ευθύνης, τηρουμένων των όρων και προϋποθέσεων της εν λόγω Υ.Α.

- 11. Θα πρέπει να επιβεβαιωθεί αν η εφαρμογή της ανωτέρω ΥΑ είναι υποχρεωτική ή όχι. Στην παράγραφο Α της ΥΑ γίνεται λόγος για δυνατότητα, πλην όμως σε παλαιότερες αντίστοιχες περιπτώσεις (σεισμοπλήκτων) όπου πάλι προβλεπόταν δυνατότητα ρύθμισης, το Ελληνικό Δημόσιο ζήτησε κατά το χρόνο της κατάπτωσης να αποδειχθεί ότι οι οφειλέτες είχαν λάβει γνώση της δυνατότητας ρύθμισης.**

Η εφαρμογή της εν λόγω ΥΑ είναι δυναμική και όχι υποχρεωτική.

- 12. Θα πρέπει να ληφθεί απόφαση ως προς το αν θα πρέπει να ενημερώσουν οι τράπεζες τους οφειλέτες. Αν θα τους αποσταλούν επιστολές εντός ή εκτός Κώδικα Δεοντολογίας για τη δυνατότητα ρύθμισης, αν θα σταλούν σε όλους τους οφειλέτες ανεξαιρέτως ή θα γίνει ένας πρωτογενής έλεγχος κριτηρίων ένταξης προ της τυχόν ενημέρωσης των οφειλετών.**

Η επιλογή διαδικασίας είναι πρωτίστως θέμα των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία θα πρέπει να αντιμετωπίζουν τα σχετικά δάνεια με τον ίδιο τρόπο που αντιμετωπίζουν δάνεια που δεν είναι εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο. Θεωρούμε, όμως, ότι θα πρέπει να δοθεί δημοσιότητα σε αυτή τη δυνατότητα ρύθμισης.

- 13. Θα πρέπει ήδη από τώρα να διευκρινισθεί ποια συγκεκριμένα έγγραφα θα συνοδεύουν το αίτημα κατάπτωσης, τα οποία πρέπει να εξασφαλίζουν οι τράπεζες ήδη από το χρόνο υπογραφής της ρύθμισης, ώστε να μην υπάρχουν ελλείψεις κατά το χρόνο υποβολής των αιτημάτων κατάπτωσης δεδομένου ότι τότε οι δανειολήπτες δεν έχουν κανένα απολύτως λόγο να συνεργαστούν αλλά απεναντίας ισχυρό κίνητρο και συμφέρον να αρνηθούν κάθε συνεργασία και σύμπραξη.**

Τα έγγραφα που συνοδεύουν το αίτημα κατάπτωσης καθορίζονται από την κάθε φορά ισχύουσα ΥΑ για τη Διαδικασία Βεβαίωσης και Διαγραφής Οφειλών Εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο (τη στιγμή αυτή η 2/478/0025/2006), σε συνδυασμό με τα πρόσθετα δικαιολογητικά που προβλέπονται από την παρούσα ΥΑ (σημείο στ).

- 14. Οι διατάξεις της Υπουργικής Απόφασης ισχύουν για τις ρυθμίσεις που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο του Ν. 4469/2017 (εξωδικαστικός μηχανισμός);**

Εφόσον έχει γίνει ρύθμιση στο πλαίσιο του νόμου 4469/2017 (ή στο πλαίσιο άλλου νόμου, στον οποίον εντάσσονται και οι εγγυημένες από το Ελληνικό Δημόσιο οφειλές), δεν δύναται να υποβληθεί αίτηση για υπαγωγή σε ρύθμιση βάσει της παρούσας Υ.Α.

15. Το μείζον θέμα που παραμένει σε εκκρεμότητα με τη νέα ΥΑ είναι το θέμα της παραγραφής των αξιώσεων των τραπεζών έναντι του Δημοσίου. Δηλαδή, στις περιπτώσεις που έχει γεννηθεί η αξίωσή μας κατά το παρελθόν, λόγω πλήρωσης των προϋποθέσεων που όριζαν οι κατά περίπτωση ΥΑ, ανεξάρτητα από το αν έχουν ή δεν έχουν υποβάλει οι τράπεζες ακόμη αίτημα κατάπτωσης (το οποίο δε τις εμποδίζει σύμφωνα με την ΥΑ από το να προβούν σε ρύθμιση), και ρυθμίσουν, θα διακοπεί η σύντομη πενταετής παραγραφή; Πρέπει να προβλεφθεί με σαφήνεια η αναστολή της παραγραφής και μέχρι ποιού χρονικού σημείου, δεδομένου ότι θα μπορούσε να προβληθεί από το Ελληνικό Δημόσιο ως λόγος ελευθέρωσης από την ευθύνη του. Επιπλέον, κρίνεται επιβεβλημένο να υπάρξει ρητή αναφορά ότι η ρύθμιση διακόπτει την παραγραφή.

Η νέα ρύθμιση δεν καταλαμβάνει απαιτήσεις που έχουν ήδη παραγραφεί. Όταν ρυθμισθεί δάνειο υπό το πλαίσιο της παρούσης ΥΑ, η προηγούμενη αξίωση εκ της προγενέστερης δανειακής σύμβασης, παύει να υφίσταται. Κατά συνέπεια δεν ισχύουν οι χρόνοι παραγραφής της προηγούμενης αξίωσης (αφού δεν υφίσταται πλέον). Η τυχόν νέα αξίωση των πιστωτικών ιδρυμάτων ακολουθεί εκ νέου τον χρόνο παραγραφής που προβλέπεται στα άρθρα 140 – 143 του Δημοσίου Λογιστικού (ν.4270/2014).

16. Όσον αφορά την παράγραφο Β, επισημαίνεται ότι, κάθε περίπτωση δανείου εξετάζεται σύμφωνα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του (ενδεικτικά: ύπαρξη εξασφαλίσεων) και οι όροι τυχόν ρύθμισης προσαρμόζονται ανάλογα.

Οι ειδικοί όροι της ρύθμισης (πέρα των γενικών όρων δηλαδή που αναφέρονται στην παρούσα ΥΑ, όπως το μέγιστο δυνατό ύψος του κεφαλαίου που καθορίζεται με τη συμφωνία ρύθμισης) είναι αντικείμενο της διαπραγμάτευσης δανειστή – δανειολήπτη. Τυχόν πρόσθετες εξασφαλίσεις, σε περίπτωση ρευστοποίησης, θα ικανοποιούν ανάλογα το εγγυημένο και το ανεγγύητο μέρος του δανείου.

17. Στην παράγραφο Γ θα πρέπει να διευκρινισθεί ο όρος: «κέρια οφειλή» και ειδικότερα αν στην κύρια οφειλή περιλαμβάνονται και τόκοι. Αν ναι, ποιοι τόκοι συνυπολογίζονται στο υπόλοιπο της κύριας οφειλής. Σημειώνεται ότι, συνήθως σε δάνεια δυνάμει ΚΥΑ, στην εγγυητική ευθύνη του Δημοσίου προβλέπεται και η καταβολή τμήματος των τόκων (ενδεικτικά τόκοι 2,5 εξαμήνων). Περαιτέρω, ο περιορισμός ή η εξάλειψη της κύριας οφειλής προέρχεται αποκλειστικά από καταβολές που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο της ρύθμισης ή δύναται να οφείλονται και σε διαγραφή στο πλαίσιο της ρύθμισης; Τέλος, πώς διαμορφώνεται η εγγυητική ευθύνη του Δημοσίου στην περίπτωση κατά την οποία συμφωνηθεί ρύθμιση η οποία προβλέπει την διαγραφή τόκων στη λήξη και ο οφειλέτης δεν τηρήσει τους όρους της ρύθμισης έως τη λήξη;

Η κύρια οφειλή αφορά στο μέγιστο ύψος που μπορεί να φθάσει το κεφάλαιο που ρυθμίζεται, δηλαδή είναι το αρχικό κεφάλαιο, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί (βλ. ερωτ. 8). Η εγγύηση του ΕΔ, ακολουθεί (αρχή παρεπομένου) τυχόν μείωση της κύριας οφειλής. Στη συνέχεια επί αυτής της οφειλής και κατόπιν ρύθμισης της, το Ε.Δ. ευθύνεται σε περίπτωση μη πληρωμής του νέου δανείου μόνο για το ανεξόφλητο εγγυημένο κεφάλαιο, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας ΥΑ. Η μείωση του ύψους της υποχρέωσης του δανειολήπτη προς το πιστωτικό ίδρυμα, μπορεί να γίνει με οποιοδήποτε τρόπο (καταβολές ή «κούρεμα»).

- 18 Στην παράγραφο Γ θα πρέπει να διευκρινισθεί η έννοια: «αντίστοιχα» αναφορικά με τον περιορισμό ή την εξάλειψη της εγγυητικής ευθύνης του Δημοσίου. Επιπλέον, ο περιορισμός ή η εξάλειψη της κύριας οφειλής περιορίζει την εγγυητική ευθύνη τυχόν τρίτων; Αν ναι, με ποιο τρόπο;

Εφόσον με την ρύθμιση περιοριστεί η οφειλή, περιορίζεται και η εγγυητική ευθύνη του Ελληνικού Δημοσίου αντίστοιχα. Εάν εξαλειφθεί η οφειλή, εξαλείφεται και η εγγυητική ευθύνη Ελληνικού Δημοσίου. Το ίδιο ισχύει και για τους τρίτους εγγυητές (2^η παράγραφος στοιχείου Γ).

- 19 Στην παράγραφο ΣΤ, θα πρέπει να διευκρινισθεί ο όρος «πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη», πώς θα τεκμηριώνεται με κοινό τρόπο από τα πιστωτικά ιδρύματα και σε ποιες περιπτώσεις απαιτείται.**

Κατά τον ίδιο τρόπο που τεκμηριώνεται και στα δάνεια χωρίς την εγγύηση του Ε.Δ, με τη συνήθη τραπεζική πρακτική και τα συνήθη τραπεζικά κριτήρια, καθώς και σύμφωνα με τις οδηγίες που παρέχονται από την ΤτΕ (όπως η αρ.42/2014 Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ). Απαιτείται σε όλες τις περιπτώσεις των επιχειρήσεων (όχι για φυσικά πρόσωπα).

- 20 Λαμβάνοντας υπόψη ότι στο πλαίσιο της ΥΑ περιλαμβάνονται και οφειλές από καταγγελλόμενες συμβάσεις πρέπει να παρασχεθούν αναλυτικές διευκρινίσεις. Ειδικότερα, απαιτούνται διευκρινίσεις αναφορικά με περιπτώσεις για τις οποίες η καταγγελία έχει προχωρήσει στο στάδιο της επιδίκασης και αναγκαστικής εκτέλεσης της απαίτησης. Εφόσον αυτό γίνει δεκτό, θα προκύψει σημαντικό διαχειριστικό κόστος που πρέπει να καλυφθεί και συνεπώς να περιληφθεί στο εγγυημένο σκέλος της ρύθμισης (μέσω επαύξησης του τελικού ποσού εγγύησης).**

Τα πιστωτικά ιδρύματα κρίνουν, ανά περίπτωση τη ρύθμιση οφειλών για τις ανωτέρω περιπτώσεις. Το Ελληνικό Δημόσιο ευθύνεται, σε περίπτωση συμφωνίας ρύθμισης και αθέτησης αυτής, μόνο σύμφωνα με τους όρους της παρούσας ΥΑ, συνεπώς δεν υπάρχει σε καμία περίπτωση αύξηση του ορίου της εγγυητικής του ευθύνης, πέρα των ορίων που προσδιορίζει η ως άνω ΥΑ.

- 21. Κρίνεται σκόπιμη η κατάταξη των δανείων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου- τα οποία μπορούν να ρυθμιστούν - σε ομάδες με κριτήριο κοινά χαρακτηριστικά τους, ώστε να διερευνηθούν τυχόν περαιτέρω θέματα ανά ομάδα.**

Δεν κρίνεται σκόπιμη, καθώς κάθε ρύθμιση είναι ξεχωριστή και αφορά συγκεκριμένο δανειολήπτη – οφειλή.

- 22 Θα πρέπει να διευκρινισθεί αν και με ποιο τρόπο ικανοποιείται το μη εγγυημένο τμήμα -ενός δανείου εγγυημένου από το Ελληνικό Δημόσιο- από τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων κατά την καταγγελία.**

Κατά αναλογία ποσοστού του εγγυημένου και του ανεγγύητου μέρους του δανείου, υπάρχει ικανοποίηση από ρευστοποίηση εξασφαλίσεων.

- 23 Να εξειδικευτεί η διαδικασία ανάκλησης του υποβεβλημένου αιτήματος κατάπτωσης, του άρθρου Δ (θα γίνεται μετά την υλοποίηση της ρύθμισης ή σε πιο πρώιμο στάδιο προκειμένου να ανασταλεί τυχόν βεβαίωση της οφειλής και καταδιωκτικά μέτρα επισπεύσει του ΕΔ);**

Τα πιστωτικά ιδρύματα ενημερώνουν την ΔΚΕΚΚ (τ. Δ25) για την εξέταση αιτήσεων ένταξης σε ρύθμιση δανείων και η ΔΚΕΚΚ σταματά την εξέταση των αιτημάτων κατάπτωσης. Σε περίπτωση που η αίτηση ένταξης δεν υλοποιηθεί σε ρύθμιση, τότε συνεχίζει η εξέταση του αιτήματος κατάπτωσης με βάση τον αριθμό πρωτοκόλλου του σχετικού αιτήματος. Σε περίπτωση που υπάρξει ρύθμιση δανείου, τότε επιστρέφεται το αίτημα κατάπτωσης στο πιστωτικό ίδρυμα, αφού η αιτία αυτού (ληξιπρόθεσμο δάνειο) δεν υφίσταται πλέον.

Μετά τυχόν αθέτηση της συμφωνίας ρύθμισης, ακολουθεί η διαδικασία νέου αιτήματος κατάπτωσης με βάση το δάνειο που είχε προκύψει από την ρύθμιση, με νέα χρονικά όρια παραγραφής, αφού το δάνειο ρύθμισης είναι γεγονός που γεννά νέα αξίωση από την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

24 Ειδικά ως προς τα δάνεια σε ιδιώτες, η όποια ρύθμιση θα πρέπει να αφορά υποχρεωτικώς το σύνολο του δανείου ή κάθε σκέλος ξεχωριστά, όπως:

- (i) δόσεις σε κατάπτωση στο ΓΛΚ,
- (ii) δόσεις Λξ στις τράπεζες προς βεβαίωση και
- (iii) ανεξόφλητο υπόλοιπο δανείου.

Υπάρχει ασάφεια και μετατόπιση από την πρακτική που υπαγορεύει την κατά προτεραιότητα εξόφληση των χρονολογικά παλαιότερων οφειλών.

Απαιτήσεις των τραπεζών για τις οποίες έχει ασκηθεί αγωγή κατά του Ελληνικού Δημοσίου και δη όταν μια αγωγή περιλαμβάνει απαιτήσεις των τραπεζών από χιλιάδες επιμέρους δόσεις δανείων που κατέπεσαν, είναι αδύνατη η προσθαφαίρεση απαιτήσεων ενόσω εξελίσσεται η δίκη.

Για υποθέσεις όπου με υπαιτιότητα του Υπ. Οικ. έχει καθυστερήσει η βεβαίωση στην Δ.Ο.Υ των οφειλών και η απόδοση στις τράπεζες, (διότι τα αιτήματα λιμνάζουν στις υπηρεσίες επί σειρά ετών) και τελικώς όπου προκειμένου να αποτραπεί η παραγραφή των απαιτήσεών μας κατατέθηκαν αγωγές κατά του Ελληνικού Δημοσίου, τότε οι συγκεκριμένες οφειλές θα πρέπει να εξαιρούνται των ρυθμίσεων.

Κατ' ελάχιστο πρέπει να γίνει δεκτό ότι σε ρύθμιση θα μπορούν να υπαχθούν αιτήματα κατάπτωσης που έχουν υποβληθεί ή/και συμβάσεις που έχουν καταγγελλεί κατ' ανώτατο όριο εντός του τελευταίου 12-μηνου ή 24-μηνου, διότι πέραν αυτού του διαστήματος εύλογα θα έχει εκκινήσει η διαδικασία υποβολής αγωγής κατά της παραγραφής.

Στο αναφερόμενο υπό ρύθμιση κεφάλαιο, στο στοιχείο (B) περίπτωση (δ) του διατακτικού της ανωτέρω Υ. Α. ενσωματώνονται ληξιπρόθεσμα και μη χρεολύσια της αρχικής σύμβασης, όπως αυτά έχουν ήδη διαμορφωθεί πριν την ημερομηνία υπογραφής της συμφωνίας της νέας ρύθμισης, είτε σύμφωνα με την αρχική υπουργική απόφαση παροχής εγγύησης, είτε αν το δάνειο είχε ενταχθεί σε τροποποιητικές της αρχικής υπουργικής απόφασης, ακόμα και αν έχει υποβληθεί αίτημα κατάπτωσης. Δεν συμπεριλαμβάνονται οφειλές που έχουν ήδη βεβαιωθεί στις αρμόδιες Δ.Ο.Υ.

Δεν υπάρχει ασάφεια, ούτε μετατόπιση από την πρακτική που υπαγορεύει την κατά προτεραιότητα εξόφληση των χρονολογικά παλαιότερων οφειλών.

Είναι αποκλειστικά αρμοδιότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων για το ποια συγκεκριμένα δάνεια οφειλές θα ενταχθούν στη διαδικασία ρύθμισης της παρούσης ΥΑ.

25. Αν κρίνεται σκόπιμη η έκδοση αναλυτικής διευκρινιστικής εγκυκλίου, με σαφείς απαντήσεις, περιγραφή των απαιτούμενων ενεργειών και παραδείγματα, για τον χειρισμό κάθε περίπτωσης.

Θεωρούμε ότι η συγκεκριμένη Υ.Α. διαλαμβάνει σαφείς ρυθμίσεις. Σε κάθε περίπτωση, η Διεύθυνση Κρατικών Εγγυήσεων και Κίνησης Κεφαλαίων είναι στη διάθεση των ενδιαφερομένων για την απάντηση σε επιπρόσθετα διευκρινιστικά ερωτήματα.