



**Ε Ε Δ Α Δ Π**

ΕΝΩΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ  
ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ & ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

Λαγουμιτζή 24 Καλλιθέα ΤΚ 17671 Αθήνα, Ελλάδα • [www.eedadp.com](http://www.eedadp.com) • [info@eedadp.com](mailto:info@eedadp.com) • 0030.211.109.7286

**5 Φεβρουαρίου 2020**

## **Ομιλία του κ. Α. Πανούση, προέδρου ΕΕΔΑΔΠ στην οικονομική επιτροπή της Βουλής**

Κύριοι βουλευτές,

Σας ευχαριστώ κατ' αρχάς για την πρόσκληση που απευθύνετε στην Ένωση Εταιριών Διαχείρισης Απαιτήσεων Δανείων, στην οποία έχω την τιμή να είμαι πρόεδρος, για να σας παρουσιάσουμε τις θέσεις και το ρόλο μας. Πρόκειται για ένα νέο χρηματοπιστωτικό κλάδο, η σημασία και η λειτουργία του οποίου δεν έχουν ακόμη γίνει σαφείς στην κοινή γνώμη, αλλά και σε όλους τους εμπλεκόμενους. Είναι πράγματι σημαντική συμβολή στην κατεύθυνση αυτή η παρουσία μας σήμερα στην Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων της Βουλής.

Η ύπαρξη ενός ξεχωριστού και διακριτού κλάδου διαχείρισης απαιτήσεων προέκυψε ως ανάγκη, τόσο στην Ελλάδα όσο και στις άλλες ευρωπαϊκές χώρες που προηγήθηκαν. Σε όλες τις περιπτώσεις προηγήθηκε η συσσώρευση ενός σημαντικού αποθέματος μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία επιβάρυναν το τραπεζικό σύστημα και αποτέλεσαν τροχοπέδη στην ανάπτυξη της οικονομίας και ακολούθησε η ανάδειξη εξειδικευμένων εταιριών για τη διαχείρισή τους. Υπήρξαν, δηλαδή, ένα επακόλουθο και εργαλείο επίλυσης μιας σοβαρής οικονομικής ή/και χρηματοπιστωτικής κρίσης. Δεν είναι τυχαίο ότι ο κλάδος της Διαχείρισης Απαιτήσεων αναδείχθηκε για πρώτη φορά αυτοτελώς στις Σκανδιναβικές χώρες, που βίωσαν μια ισχυρή τραπεζική κρίση στα τέλη της δεκαετίας του 1990. Αντίστοιχα, το ίδιο συνέβη πιο πρόσφατα, στον απόηχο της διεθνούς κρίσης του 2008 στις χώρες του Ευρωπαϊκού νότου, την Ιταλία, την Ισπανία, την Πορτογαλία και την Κύπρο.



**Ε Ε Δ Α Δ Π**

ΕΝΩΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ  
ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ & ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

Λαγουμιτζή 24 Καλλιθέα ΤΚ 17671 Αθήνα, Ελλάδα • [www.eedadp.com](http://www.eedadp.com) • [info@eedadp.com](mailto:info@eedadp.com) • 0030.211.109.7286

Στην Ελλάδα, όπως ξέρουμε, η οικονομική κρίση έπληξε δευτερογενώς τον τραπεζικό τομέα, ο οποίος υπέστη τον αντίκτυπο και το κόστος από την κρίση δημοσίου χρέους. Το τελικό αποτέλεσμα όμως, είχε ανάλογα με τις προαναφερθείσες χώρες χαρακτηριστικά, αλλά τα σχετικά μεγέθη ήταν πολύ μεγαλύτερα λόγω της πρωτοφανούς έντασης και διάρκειας της κρίσης και της απώλειας σωρευτικά του ενός τετάρτου του ΑΕΠ. Το συνολικό ύψος των αθετημένων δανειακών υποχρεώσεων έφτασε μέχρι και το 47% των συνολικών δανείων στους τραπεζικούς ισολογισμούς τη χρονιά κορύφωσής του, το 2016. Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια αθροίζονταν έτσι σε €108 δις επί συνόλου ενεργητικού της τάξης των 230 δις για όλες τις ελληνικές τράπεζες.

Έκτοτε, η προσπάθεια απαλλαγής από αυτή τη βαριά κληρονομιά της κρίσης απορροφά το μέγιστο μέρος των δυνάμεων των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Τόσο οι ίδιες οι τράπεζες, αλλά ακόμη περισσότερο οι εποπτικές αρχές, που είναι πλέον ευρωπαϊκές, έχουν αναγνωρίσει πως η εξυγίανση των ισολογισμών αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την επιστροφή του τραπεζικού συστήματος στην κανονικότητα, δηλαδή στην ομαλή χρηματοδότηση της πραγματικής οικονομίας. Πράγματι, έχει σημειωθεί σημαντική πρόοδος. Το απόθεμα των λεγόμενων «κόκκινων δανείων» έχει περιοριστεί περίπου στο 40% και αριθμητικά στα 72 δις ευρώ. Αλλά για να έχουμε ένα μέτρο σύγκρισης πρέπει να θυμόμαστε ότι ο ευρωπαϊκός μέσος όρος είναι 3-4%. Η απόσταση παραμένει μεγάλη.

Ταυτόχρονα, η Ευρώπη επιταχύνει τις διαδικασίες εμβάθυνσης της συνεργασίας μεταξύ των μελών της. Η περαιτέρω ενοποίηση του τραπεζικού συστήματος έχει επιλεγεί ως προτεραιότητα, με εφελτήριο την τραπεζική ένωση. Για να προχωρήσει όμως η τραπεζική ένωση (που περιλαμβάνει κρίσιμα ορόσημα, όπως η κοινή εγγύηση των καταθέσεων) έχει τεθεί ως όρος ο συγχρονισμός των ευρωπαϊκών τραπεζικών ιδρυμάτων σε κάποια θεμελιώδη κριτήρια. Ο τομέας των μη εξυπηρετούμενων δανείων υποδεικνύεται ως κεντρικός μεταξύ



**Ε Ε Δ Α Δ Π**

ΕΝΩΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ  
ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ & ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

Λαγουμιτζή 24 Καλλιθέα ΤΚ 17671 Αθήνα, Ελλάδα • [www.eedadp.com](http://www.eedadp.com) • [info@eedadp.com](mailto:info@eedadp.com) • 0030.211.109.7286

αυτών των κριτηρίων. Επομένως, είναι αδήριτη ανάγκη η προσαρμογή το ταχύτερο στο ευρωπαϊκό πλαίσιο, το οποίο μάλιστα αυστηροποιείται.

Σε αυτό το πλαίσιο, οι ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές απαιτούν την ταχύτερη μεταφορά μη εξυπηρετούμενων χαρτοφυλακίων εκτός των τραπεζικών ισολογισμών. Αλλά η απαλλαγή των ισολογισμών από αυτό το βάρος δεν σημαίνει αυτόματα και την εξαφάνιση των απαιτήσεων. Αν αυτές δεν βαραίνουν τις τράπεζες, εξακολουθούν να βαραίνουν την οικονομία. Εδώ αναδεικνύεται ο κρίσιμος ρόλος των Εταιρειών Διαχείρισης τις οποίες εκπροσωπώ ενώπιόν σας. Εύλογα προκύπτει το ερώτημα γιατί προτιμώνται οι διαχειριστές, που συχνά αναφέρονται με τον αγγλικό όρο *servicers*, και όχι οι ίδιες οι τράπεζες. Οι λόγοι είναι πολλοί – θα αναφερθώ επιγραμματικά στους κυριότερους.

Οι επόπτες γνωρίζουν ότι οι διαχειριστές μπορούν να επιτελέσουν το ίδιο έργο με πολύ μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα. Αυτό είναι κάτι που έχει αποδειχθεί από τα συγκριτικά στοιχεία σε πολλές χώρες. Υπάρχουν συγκεκριμένοι λόγοι για την αυξημένη αποτελεσματικότητα των διαχειριστών:

- διαθέτουν συσσωρευμένη τεχνογνωσία και εμπειρία σε όλες τις πλευρές του έργου τους,
- απασχολούν εξειδικευμένα στελέχη,
- έχουν αναπτύξει τεχνολογικές υποδομές που απαιτήσαν χρόνο και επενδύσεις σημαντικών κεφαλαίων.

Και κάτι εξίσου σημαντικό. Έχουν πολύ μεγαλύτερη ευελιξία στην εξεύρεση λύσεων που δεν είναι εύκολο να υλοποιηθούν μέσα στο αυστηρό τραπεζικό πλαίσιο. Οι τράπεζες υπόκεινται στις αρχές λειτουργίας της ΕΒΑ, οι οποίες διασφαλίζουν τη διαφάνεια αλλά περιορίζουν την ευελιξία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι διαχειριστές μπορούν να δώσουν σε ιδιώτες και επιχειρήσεις που έχουν βρεθεί να βαρύνονται με δάνεια που αδυνατούν να εξυπηρετήσουν,



**Ε Ε Δ Α Δ Π**

ΕΝΩΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ  
ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ & ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

Λαγουμιτζή 24 Καλλιθέα ΤΚ 17671 Αθήνα, Ελλάδα • [www.eedadp.com](http://www.eedadp.com) • [info@eedadp.com](mailto:info@eedadp.com) • 0030.211.109.7286

λύσεις πιο ευέλικτες, πιο αποφασιστικές, με σημαντικά ταχύτερα χρονοδιαγράμματα, με βασικό κριτήριο την αποτελεσματικότητα και τα δεδομένα όπως έχουν σήμερα διαμορφωθεί.

Ευελιξία δεν σημαίνει αυθαιρεσία. Οι εταιρείες διαχείρισης ελέγχονται και εποπτεύονται σε όλα τα στάδια της συγκρότησης και της λειτουργίας τους από τις ίδιες αρχές που εγγυώνται και την καλή λειτουργία των δύο άλλων πυλώνων του χρηματοπιστωτικού τομέα, των τραπεζών και των ασφαλιστικών εταιρειών. Η αδειοδότησή τους γίνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος με βάση συγκεκριμένους κανόνες και προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούν για να λάβουν την άδεια. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί και τον διαρκή εποπτικό ρόλο για τον κλάδο, ο οποίος σήμερα στην Ελλάδα περιλαμβάνει 23 εταιρείες με περισσότερους από 3500 εργαζομένους. Η ύπαρξη ενός λεπτομερούς, αναλυτικού και αυστηρού θεσμικού πλαισίου που περιγράφει ο νόμος 4354/15 και η εγγύηση της Τραπεζής της Ελλάδος σημαίνουν ότι ιδιώτες και επιχειρηματίες που θέλουν να ρυθμίσουν τα χρέη τους με τρόπο δίκαιο, βιώσιμο και αντίστοιχο με τις πραγματικές τους δυνάμεις, θα βρουν στους διαχειριστές έναν αξιόπιστο και αποτελεσματικό συνομιλητή.

Ο ρόλος των διαχειριστών είναι σημαντικός και διακριτός. Οι τράπεζες έχουν σκοπό τη χρηματοδότηση της οικονομίας, νοικοκυριών και επιχειρήσεων. Οι διαχειριστές έχουν ρόλο στην εξυγίανση της οικονομίας από το βάρος των «κόκκινων δανείων». Η επιτάχυνση της διαδικασίας εξυγίανσης θα λειτουργήσει ως καταλύτης για να φτάσει η χώρα τους υψηλούς επιθυμητούς ρυθμούς ανάπτυξης τους οποίους στοχεύει. Με αυτή ακριβώς την αντίληψη το κράτος προχώρησε στην ψήφιση του σχεδίου Ηρακλής και παρέχει την εγγύησή του στα ανώτερης διαβάθμισης ομόλογα από τις τιτλοποιήσεις δανειακών χαρτοφυλακίων των Τραπεζών. Πρόκειται για πρωτοβουλία που αναμένεται να ωφελήσει την οικονομία μέσα από την εμπροσθοβαρή εξυγίανση των τραπεζών. Άλλωστε θετική είναι η εμπειρία από το αντίστοιχο σχήμα που εφαρμόστηκε



**Ε Ε Δ Α Δ Π**

ΕΝΩΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ  
ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ & ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ

Λαγουμιτζή 24 Καλλιθέα ΤΚ 17671 Αθήνα, Ελλάδα • [www.eedadp.com](http://www.eedadp.com) • [info@edadp.com](mailto:info@edadp.com) • 0030.211.109.7286

στην Ιταλία. Είναι φανερό πως όσο αποτελεσματικότερη είναι η διαχείριση των χαρτοφυλακίων, τόσο συρρικνώνεται το θεωρητικό ενδεχόμενο ενεργοποίησης των κρατικών εγγυήσεων και επομένως η αυξημένη αποτελεσματικότητα των εξειδικευμένων εταιρειών είναι μια περαιτέρω δικλείδα υπέρ του δημοσίου συμφέροντος.

Κύριοι βουλευτές,

Σας ευχαριστώ και πάλι για την ευκαιρία που μας δώσατε να παρουσιάσουμε ένα νέο τρίτο κλάδο της χρηματοπιστωτικής δραστηριότητας, μαζί με τις τράπεζες και τις ασφαλιστικές εταιρείες, και θέλω να σας διαβεβαιώσω ότι όχι μόνον εδώ και σήμερα, αλλά πάντοτε είμαστε στη διάθεσή σας για την παροχή οποιασδήποτε πληροφόρησης χρειαστείτε για την εκτέλεση του έργου σας.