

Αθήνα, 25 Ιουνίου 2026

**ΕΡΩΤΗΣΗ και ΑΚΕ**

**Προς τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών**

**Θέμα: «11,5 δισ. αύξηση στα κόκκινα δάνεια και 26 δισ. στα ληξιπρόθεσμα χρέη προς ΑΑΔΕ και ΚΕΑΟ την επταετία της Ν.Δ. - Εσωτερική χρεοκοπία για νοικοκυριά και ΜμΕ, υπερκέρδη για funds και τράπεζες».**

Σύμφωνα με πρωτοσέλιδο δημοσίευμα της Εφημερίδας των Συντακτών με τίτλο «7+1 σημάδια Εσωτερικής Χρεοκοπίας»<sup>1</sup>, από τις σελίδες 78-79 της τελευταίας Έκθεσης της Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος εξάγεται για το Α Εξάμηνο 2025 ότι:

- Τα δάνεια στους servicers (Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις - ΕΔΑΔΠ) από funds (Εταιρείες Απόκτησης Απαιτήσεων Δανείων και Πιστώσεων ΕΑΑΔΠ) είναι 81,6 δισ. ευρώ, εκ των οποίων μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (ΜΕΑ) ήταν το 89,6%, δηλαδή στα 73 δισ. ευρώ.
- Τα δάνεια στους servicers από τράπεζες ήταν 12,6 δισ. ευρώ, εκ των οποίων τα ΜΕΑ ήταν 5,04 δισ. ευρώ.

Συνάγεται ότι το Σύνολο των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων - Κόκκινων Δανείων του Α Εξαμήνου 2025 είναι 78,15 δισ. χωρίς απαιτήσεις Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από μη λογιστικοποιημένους τόκους.

Από μια επισταμένη έρευνα σε όλες τις παλαιότερες εκθέσεις Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος, ως τον Μάιο του 2022 (σ.σ. έκτοτε η Τράπεζα της Ελλάδος με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 206/1/3.6.2022 αποφάσισε να μην τα ενημερώνει) έχει προκύψει ένα ποσό απαίτησης 29,8 δισ., το οποίο αποτελεί τους Μη Λογιστικοποιημένους Τόκους, ήτοι τα «πανωτόκια», εκ των οποίων τα 23,6 δισ. είναι μη εξυπηρετούμενα και ταλαιπωρούν καθημερινά χιλιάδες πολίτες.

[Συγκεκριμένα στη σελ. 100 της Έκθεσης Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος του Μαΐου 2022, αναφέρεται οι ΕΔΑΔΠ «διαχειρίζονται 12 δισ. ευρώ που αντιστοιχούν σε μη λογιστικοποιημένους τόκους και το 60% αυτών αφορά Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα», άρα **προκύπτουν 7,3 δισ. επιπλέον ΜΕΑ**. Ομοίως μετά την παραπάνω απόφαση της ΤτΕ εντοπίζεται διαφορά 17,8 δισ. (με 90,4% εξ αυτών ΜΕΑ, **δηλαδή επιπλέον ΜΕΑ 16,1 δισ. ευρώ**)

<sup>1</sup> <https://www.efsyn.gr/oikonomia/1410548/oi-deiktes-eyimeroy-n-alla-i-ftoheia-kalpazei/>

μεταξύ Β & Γ Τριμήνου 2022 μεταξύ της συνολικής αξίας υπολοίπου δανείων που διαχειρίζονταν οι ΕΔΑΔΠ εκ μέρους των ΕΑΑΔΠ της τάξης των (85,6 δισ. στο Β Τρίμηνο 2022 και 67,8 δισ.<sup>2</sup> στο Γ Τρίμηνο 2022<sup>3</sup>)

**Συνεπώς, με τα παραπάνω δεδομένα το σύνολο των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων, περιλαμβανομένων αυτών των μη λογιστικοποιημένων τόκων (που σταμάτησαν να ενημερώνονται τον Ιούνιο του 2022) στο Β Εξάμηνο του 2025 είναι 101,75 δισ. ευρώ (78,15 + 23,6 δισ. ευρώ).**

Το δημοσίευμα επικαλείται, επίσης, εκτεταμένη έρευνα σε δημοσιοποιημένες συναλλαγές και υποστηρίζει ότι, από 22 πράξεις απόκτησης δανείων από funds (ΕΑΑΔΠ), στο πλαίσιο της ένταξης των χαμηλής και μεσαίας προεξοφλητικής δανείων (Junior & Mezzanine) στο πρόγραμμα «Ηρακλής», προκύπτει ότι δάνεια αυτούς του είδους αξίας 36 δισ. ευρώ αποκτήθηκαν με 1,5 δισ., δηλαδή περίπου στο 4% της αξίας υπολοίπου τους.

Στη συνεδρίαση της Ολομέλειας της Βουλής, στις 20/2/26<sup>4</sup>, στο πλαίσιο συζήτησης επίκαιρης ερώτησής μας, ο αναπληρωτής υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Θάνος Πετραλιάς ανέφερε: «Έχουν δοθεί αρχικές εγγυήσεις περίπου 21,5 δισ. ευρώ. Το υπόλοιπο του senior bond, του κομματιού που έχουμε εγγυηθεί, που είναι το πάνω κομμάτι, της καλύτερης κεφαλαιοποίησης, αυτή τη στιγμή είναι 17 δισ. [...] Αυτό τι σημαίνει, όμως, για να έχουμε μια εικόνα; **Αν είναι μέσα στα επόμενα 30-40 χρόνια να εισπράξουμε σε cash flows αυτό το σχήμα του “Ηρακλή” περίπου 30-35 δισεκατομμύρια** -περίπου τόσα είναι να εισπραχθούν μέσα στα επόμενα 40 χρόνια, γιατί πέρα από τα 17 δισεκατομμύρια υπάρχουν guarantee ποσά που εισπράτουμε, ως τόκοι κλπ.- περίπου ένα ποσό 500 εκατομμύρια, 1 δισεκατομμύριο -όσο είναι, αυτό θα το δείξει η ανάλυση- από τα 35 δισεκατομμύρια μπορεί να μην εισπραχθεί εξαιτίας αυτής της απόφασης. Περιμένουμε να δούμε, όμως, την αποτίμηση γι' αυτό το ποσό ακριβώς». Εξ αυτού συνάγεται ότι αναμένονται από τα funds, στο πλαίσιο του «Ηρακλή», εισπράξεις περίπου δεκαπλάσιες από το 1,5 δισ. που επένδυσαν για την απόκτηση αυτών των δανείων.

Όπως αναλύει η εφημερίδα στην -από 21/3/26- έκθεση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (στο ECB Blog<sup>5</sup>) αναφέρεται ότι το 1/3 του ΑΕΠ είναι μη εξυπηρετούμενα δάνεια, που έχουν περάσει εκτός τραπεζικού συστήματος **και η εξυγίανση του ιδιωτικού χρέους είναι βραδεία για τη χώρα**. Συγκεκριμένα καταγράφονται τα εξής:

---

2 Σελίδα 97 Έκθεση ΧΠ Σταθερότητας Μαΐου 2022, Τράπεζα της Ελλάδος [https://www.bankofgreece.gr/Publications/FINANCIAL\\_STABILITY\\_REVIEW\\_MAY\\_2022\\_EL.pdf](https://www.bankofgreece.gr/Publications/FINANCIAL_STABILITY_REVIEW_MAY_2022_EL.pdf)

3 Σελίδα 101 Έκθεση ΧΠ Σταθερότητας Νοεμβρίου 2022, Τράπεζα της Ελλάδος [https://www.bankofgreece.gr/Publications/FINANCIAL\\_STABILITY\\_REVIEW\\_NOVEMBER\\_2022\\_EL.pdf](https://www.bankofgreece.gr/Publications/FINANCIAL_STABILITY_REVIEW_NOVEMBER_2022_EL.pdf)

4 [https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.hellenicparliament.gr/UserFiles/a08fc2dd-61a9-4a83-b09a-09f4c564609d/20260220001929\\_1.docx&ved=2ahUKEwjOg7SIybiTAXUTSfEDHdHKNLIQFnoECCQQAQ&usq=AOvVaw1qqqu64WLLPAAiUSR9nm2G](https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.hellenicparliament.gr/UserFiles/a08fc2dd-61a9-4a83-b09a-09f4c564609d/20260220001929_1.docx&ved=2ahUKEwjOg7SIybiTAXUTSfEDHdHKNLIQFnoECCQQAQ&usq=AOvVaw1qqqu64WLLPAAiUSR9nm2G)

5 ECB From Grexit to Grecovery: Greece's path out of the woods – and what still needs to be done <https://www.ecb.europa.eu/press/blog/date/2026/html/ecb.blog20260321~0df0ef78e7.en.html>

«Μέχρι το τέλος του 2024, το μεγαλύτερο μέρος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPLs) είχε μεταβιβαστεί σε ξένα επενδυτικά κεφάλαια (funds) μέσω του προγράμματος "Ηρακλής" και τη διαχείρισή του είχαν αναλάβει εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων. Τα περιουσιακά στοιχεία που εμπλέκονται αντιστοιχούν περίπου στο ένα τρίτο του ελληνικού ΑΕΠ. Η αντιμετώπιση αυτού του τεράστιου όγκου προβληματικών δανείων εξακολουθεί να αποτελεί μία από τις δυσκολότερες προκλήσεις.

Για την αντιμετώπιση αυτού του συσσωρευμένου προβλήματος, η Ελλάδα εισήγαγε ένα νέο πλαίσιο αφερεγγυότητας και ένα ηλεκτρονικό σύστημα πλειστηριασμών. Ωστόσο, η πρόοδος υπήρξε βραδύτερη από την αναμενόμενη. Διαρθρωτικά και θεσμικά εμπόδια εξακολουθούν να δυσχεραίνουν την αποτελεσματική διαχείριση του ζητήματος».

Επιπρόσθετα, με βάση τα επίσημα στοιχεία της Eurostat (Private Sector Consolidated Debt (tips\_sprd20<sup>6</sup>) το Ιδιωτικό Χρέος σε ονομαστική αξία έχει αυξηθεί στα 239,97 δισ. το 2025 από τα 203,19 δισ το 2019. Έχει, λοιπόν, αυξηθεί κατά **36,7 δισ. την τελευταία εξαετία, ήτοι κατά 18%.**

## Private sector debt, consolidated - % of GDP

Online data code: tipspd20 | DOI: 10.2908/tipspd20 | last update: 22/05/2026 12:00 |

view: CUSTOM DATASET :

Source of data: Eurostat (nasa\_10\_f\_bs)

Show description ▾

Selection

Row

Column

Unit of measure 1/2 values displayed

Time 2/31 values displayed

Time frequency: Annual

Consolidated/Non consolidated: Consolidated

Sector: Non-financial corporations; households; non-profit institutions serving households

Financial position: Liabilities

National accounts indicator (ESA 2010): Securities other than shares, loans

Geopolitical entity (reporting): Greece

Table Line Bar

Map

Display settings Highlight

	TIME	2019	2025
UNIT			
Million units of national currency		203 194.4	239 967.2

Στα πιστωτικά ιδρύματα καταγράφονται 17 δισ. κέρδη στην 4ετία με διπλασιασμό προμηθειών από το 2018, ενώ τα ελληνικά επιτόκια νοικοκυριών και επιχειρήσεων παραμένουν στην κορυφή της Ευρωζώνης συντριβοντας την ανταγωνιστικότητα της οικονομίας.

Μέχρι σήμερα οι τράπεζες έχουν αυξήσει τα έσοδα από Προμήθειες κατά 98% από το 2018. Την ίδια στιγμή τα έσοδα από τόκους έχουν αυξηθεί μόλις κατά 45% από το 2018 (δηλαδή οι τόκοι είχαν τη μισή αύξηση των προμηθειών, οι προμήθειες είχαν διπλάσια αύξηση από τον τζίρο).

Αλλωστε μία προσεκτική έρευνα στα δεδομένα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας φανερώνει ότι:

- Τα επιτόκια των καταναλωτικών δανείων και των δανείων νέων επιχειρήσεων από το 2020 υπήρξαν υψηλότερα στην Ελλάδα από την Ευρωζώνη ακόμα και κατά 91% (9,98% το επιτόκιο

στην Ελλάδα το 2021 έναντι 5,72% στην Ευρωζώνη), σήμερα έχουν υποχωρήσει στο 45% λόγω υπερβολικής επιβάρυνσης τα προηγούμενα χρόνια.

- Τα επιτόκια των επιχειρηματικών δανείων (ως 250 χιλ. ευρώ με κυμαινόμενο επιτόκιο) από το 2020 έχουν υπάρξει υψηλότερα στην Ελλάδα σε σχέση με την Ευρωζώνη ακόμα και 145% (το 2020 το επιτόκιο στην Ελλάδα ήταν στο 4,74% και στην Ευρωζώνη στο 1,93%) ή υψηλότερα στην Ελλάδα κατά 136% το 2021 και 118% το 2022. Μετά την αύξηση των επιτοκίων αναφοράς της ECB και μη έχοντας άλλο ταβάνι να χρεώσουν οι εγχώριες τράπεζες, τα επιτόκια υποχώρησαν το 2023 και το 2024. Όμως το 2025 αυξήθηκε εκ νέου η διαφορά στα επιτόκια επιχειρήσεων με την Ευρωζώνη στο 26%.

Οι ελληνικές τράπεζες:

- Τον Φεβρουάριο του 2026 είχαν το τρίτο μεγαλύτερο μέσο επιτόκιο χορηγήσεων καταναλωτικών δανείων στην Ευρωζώνη (10,33%) με διαφορά που προσεγγίζει τις τρεις ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με τον ευρωζωνικό μέσο όρο (7,51%), ήτοι περί το 40% υψηλότερο επιτόκιο καταναλωτικών δανείων σε σχέση με την Ευρωζώνη.
- Τον Φεβρουάριο του 2026 είχαν το έκτο μεγαλύτερο μέσο επιτόκιο χορηγήσεων ανοικτών επιχειρηματικών δανείων (4,14%). 18% υψηλότερο από τον μέσο όρο της Ευρωζωνής.
- Και τέλος, τον Φεβρουάριο του 2026 είχαν το έκτο μεγαλύτερο μέσο επιτόκιο χορηγήσεων κάθε είδους στεγαστικών δανείων σημαντικά υψηλότερο από τον μέσο όρο της Ευρωζωνής (3,37%).

**Επειδή** είναι πλέον δεδομένο ότι οι ελληνικές τράπεζες ουδόλως έχουν χαρακτηριστικά υγιών τραπεζών της Ευρωζωνής, καθώς τα Πιστωτικά Ιδρύματα στην Ελλάδα είναι τελευταία στην Ευρωζώνη στον λόγο δανείων / καταθέσεων στο Q1 2026 με 62%, ενώ ο μέσος όρος της Ευρωζωνής είναι 93,4%. Επιπλέον, οι ελληνικές τράπεζες έχουν την υψηλότερη διαφορά επιτοκίων μεταξύ καταθέσεων και δανείων στην Ευρωζώνη με 2,7% έναντι 1,5% της Ευρωζωνής,

**Επειδή** σύμφωνα με τις καθαρές ροές νέων επιχειρηματικών δανείων της Τράπεζας της Ελλάδος, η πιστωτική επέκταση των 30 δισ. από το 2021 ως το 2025 αφορά κατά 88% (26,8 δισ.) τις μεγάλες επιχειρήσεις και μόνο κατά 12% (3,8 δισ.) τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, έχοντας σε χρηματοδοτικό αποκλεισμό 700.000 μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις,

**Επειδή** τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) των τραπεζών της Ευρωζωνής είναι το 56% του συνόλου των εσόδων τους ενώ στην Ελλάδα είναι στο 75%,

**Επειδή** και τα ληξιπρόθεσμα χρέη των πολιτών σε ΑΑΔΕ και ΚΕΑΟ σήμερα έχουν ανάλογη πορεία, καθώς εμφανίζονται αυξημένα κατά 26,7 δισ. ή κατά 19,1% σε σχέση με τον Ιούνιο του 2019, έχοντας αγγίξει τα 166,3 δισ. σε σχέση με τα 139,6 δισ. που καταγράφονταν στα τέλη Ιουνίου του 2019,

**Επειδή**, όπως αναφέρει και το δημοσίευμα της Εφημερίδα των Συντακτών, βάσει της Eurostat (Arrears mortgage, rental or utility bills from 2003 onwards ilc\_mdcs05<sup>7</sup>) τα παραπάνω ζητήματα αφορούν την καθημερινότητα των πολιτών, καθώς το 42,6% του πληθυσμού στην Ελλάδα το 2024 (τελευταία στοιχεία) έχει ληξιπρόθεσμα σε στεγαστικά, ενοίκια και λογαριασμούς ΚΩ (ΜΟ ΕΕ 9,2%)

**Επειδή** το παραπάνω ποσοστό του πληθυσμού με ληξιπρόθεσμες οφειλές είναι πέντε περίπου φορές μεγαλύτερο ποσοστό πληθυσμού στην Ελλάδα από τον μ.ό. της Ε.Ε., ενώ αντίστοιχο ποσοστό του 2019 ήταν μικρότερο (41,4%),

**Ερωτάται ο αρμόδιος Υπουργός:**

- 1) Που οφείλεται η κατά 18% αύξηση του ιδιωτικού χρέους (239,9 δισ. στο τέλος του 2025 από 203,2 δισ. το 2019) στην πενταετία, αύξηση που φανερώνει την καθολική αποτυχία της κυβέρνησης να λάβει μέτρα για την αποκλιμάκωση του χρέους των Ελλήνων;**
- 2) Που οφείλεται η αύξηση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων δανείων κατά 11% από το 2019 (101,7 δισ. στο Β' Εξάμηνο του 2025 από 91,6 δισ. τον Ιούνιο του 2019); Τι προέβλεπε η εθνική στρατηγική διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους ως στόχο για την πενταετή εξέλιξη του ιδιωτικού χρέους;**
- 3) Οι συνθήκες αύξησης του ιδιωτικού χρέους κατά 18% και των κόκκινων δανείων κατά 11% στην πενταετία, επιβάλλουν την ανάλυση της Εθνικής Στρατηγικής Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους και της προόδου των στόχων που θέτει στην πάροδο των ετών που μεσολάβησαν. Με βάση το Άρθρο 79, παρ. 2 του Νόμου 4389/16, η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους έχει υποχρέωση να υποβάλλει στη Βουλή επικαιροποιημένο κείμενο της Εθνικής Στρατηγικής για τη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους, συνοπτικές τριμηνιαίες αναφορές για την πρόοδο της διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους και αναλυτικές ετήσιες εκθέσεις για την πρόοδο της διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους. Έχει υποβάλει τις ετήσιες εκθέσεις, τις τριμηνιαίες αναφορές και την επικαιροποιημένη Εθνική Στρατηγική Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους στην Διαρκή Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων του Κοινοβουλίου της Βουλής;**
- 4) Αληθεύει ότι τα δάνεια χαμηλής και μεσαίας Εξοφλητικής Προτεραιότητας, που εντάχθηκαν στον «Ηρακλή» αποκτήθηκαν από Εταιρείες Απόκτησης Απαιτήσεων Δανείων και Πιστώσεων (funds) στο 4% της αξίας τους; Αληθεύει ότι τα funds αποσκοπούν σε εισπράξεις 14 δισ. από αυτά τα δάνεια τη στιγμή που επένδυσαν μόλις 1,5 δισ.; Αποτυπώνεται αυτό στα επιχειρηματικά πλάνα που κατέθεσαν στο πλαίσιο του Νόμου 4649/2019; Σκοπεύει η κυβέρνηση να παρέμβει σε αυτό το θέμα, αλλάζοντας τους στόχους τους προς όφελος των πολιτών; Με ποιους ελεγκτικούς μηχανισμούς θα αποτρέψει το κράτος τη βίαιη ρευστοποίηση περιουσιών και πρώτης κατοικίας, που ενδέχεται να χρησιμοποιηθεί ως μέσο για να επιτευχθούν αυτές οι δυσθεώρητες υπεραποδόσεις των funds;**
- 5) Όπως προκύπτει από τις αναφερόμενες εκθέσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, στα μέσα του 2022 το σύνολο των απαιτήσεων από μη λογιστικοποιημένους τόκους ήταν 29,8 δισ. και τα Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματά τους -εκ συναγωγής- 23,6 δισ. ευρώ. Το κρίσιμο αυτό -για την πρόοδο των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων- δεδομένο έχει σταματήσει να ενημερώνεται από τον Ιούνιο του 2022 με την ΠΕΠ 206/1 της Τράπεζας της Ελλάδος. Πόσες είναι οι απαιτήσεις από μη λογιστικοποιημένους τόκους σήμερα; Πόσες εξ αυτών των απαιτήσεων είναι μη Εξυπηρετούμενες; Γιατί, εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος έπαψε να ενημερώνει για το ύψος αυτών των οφειλών, δεν ανέλαβε κυβερνητικός φορέας να τους εντάξει στις τριμηνιαίες αναφορές διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, που έχει υποχρέωση να Συντάσσει η αρμόδια Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης του Ιδιωτικού Χρέους ;**

- 6) **Δεδομένου ότι τα πιστωτικά ιδρύματα κατέγραψαν κέρδη 17 δισ. ευρώ σε βάθος τετραετίας και τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) φτάνουν το 75% των εσόδων τους, έναντι 56% στην Ευρωζώνη και την ίδια στιγμή οι χρεώσεις των τραπεζών έχουν αυξηθεί κατά 98% από το 2018, σε ποιες άμεσες νομοθετικές ή ρυθμιστικές παρεμβάσεις θα προβεί η κυβέρνηση για τη συμπίεση της διαφοράς επιτοκίων καταθέσεων και χορηγήσεων, η οποία στην Ελλάδα διαμορφώνεται στο 2,7% έναντι 1,5% της Ευρωζώνης; Δεν ανησυχεί την κυβέρνηση το γεγονός ότι τα επιτόκια των καταναλωτικών δανείων και των δανείων προς νέες επιχειρήσεις στην Ελλάδα ξεπέρασαν από το 2020 τα αντίστοιχα της Ευρωζώνης ακόμα και κατά 91% (9,98% στην Ελλάδα το 2021 έναντι 5,72% στην Ευρωζώνη), ενώ στα μικρά επιχειρηματικά δάνεια (έως 250 χιλ. ευρώ) η απόκλιση άγγιξε το δυσθεώρητο 145% το 2020;**
- 7) **Δεν ανησυχεί την κυβέρνηση το γεγονός ότι η χώρα κατέγραψε το τρίτο μεγαλύτερο μέσο επιτόκιο χορηγήσεων καταναλωτικών δανείων στην Ευρωζώνη με ποσοστό 10,33%; Η απόκλιση αυτή προσεγγίζει τις τρεις ποσοστιαίες μονάδες σε σχέση με τον ευρωζωνικό μέσο όρο (7,51%), διαμορφώνοντας ένα επιτόκιο κατά 40% μεγαλύτερο έναντι της Ευρωζώνης. Γιατί δεν αξιοποιεί η κυβέρνηση την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2023/2225 για την επιβολή πλαφόν στα επιτόκια των τραπεζών (με το μέσο επιτόκιο της Ευρωζώνης) και στον περιορισμό ή την απαγόρευση συγκεκριμένων προμηθειών τραπεζών, όπως της επιτρέπει ρητά το Άρθρο 31 της Οδηγίας;**
- 8) **Δεν ανησυχεί την κυβέρνηση το γεγονός ότι (με βάση τα πιο πρόσφατα δεδομένα) η Ελλάδα κατέγραψε:**
- **Το 3ο υψηλότερο μέσο επιτόκιο χορηγήσεων καταναλωτικών δανείων στην Ευρωζώνη (10,33%), έναντι ευρωζωνικού μέσου όρου 7,51%, δηλαδή περίπου 40% υψηλότερο επιτόκιο και διαφορά σχεδόν τριών ποσοστιαίων μονάδων;**
  - **Το 6ο υψηλότερο μέσο επιτόκιο νέων επιχειρηματικών δανείων (4,14%), επίπεδο περίπου 18% υψηλότερο από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης;**
  - **Το 6ο υψηλότερο μέσο επιτόκιο νέων στεγαστικών δανείων (3,37%), σημαντικά υψηλότερο από τον αντίστοιχο μέσο όρο της Ευρωζώνης;**
- 9) **Σύμφωνα με τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η πιστωτική επέκταση των 30 δισ. ευρώ από το 2021 ως το 2025 κατευθύνθηκε κατά 88% (26,8 δισ.) στις μεγάλες επιχειρήσεις, αφήνοντας σε απόλυτο χρηματοδοτικό αποκλεισμό 700.000 μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Ποιο είναι το στρατηγικό σχέδιο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών για την αποκατάσταση της ρευστότητας και την ισότιμη πρόσβαση των ΜμΕ στον τραπεζικό δανεισμό, ώστε να ενισχυθεί η ανταγωνιστικότητα της πραγματικής οικονομίας;**

#### **ΑΪΤΗΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΗΣ ΕΓΓΡΑΦΩΝ**

Επειδή η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους (νυν Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης του Ιδιωτικού Χρέους) είναι εκ του συστατικού της Νόμου 4389/2016 αρμόδια για τη σύνταξη και την επικαιροποίηση της Εθνικής Στρατηγικής Ιδιωτικού Χρέους, όπως και για την παροχή των κάτωθι εξειδικευμένων αναφορών στη Βουλή, όπως συγκεκριμένα προβλέπεται στα Άρθρα του νόμου και ειδικά:

στο Άρθρο 79 παρ.1 όπου αναφέρεται ότι: «1. Η Ειδική Γραμματεία Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους έχει ως αποστολή: α) την υποστήριξη του έργου του ΚΥ.Σ.Δ.Ι.Χ., με τη συνδρομή στο σχεδιασμό και την υλοποίηση της εθνικής στρατηγικής για τη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους»

Στο δε Άρθρο 79 παρ.2 περ. ιστ που αναφέρεται: «2. Στο πλαίσιο αυτής της αποστολής ασκεί τις παρακάτω αρμοδιότητες:... ιστ) Συντάσσει και υποβάλλει μέσω του ΚΥ.Σ.Δ.Ι.Χ. στη Διαρκή Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων του Κοινοβουλίου: αα) επικαιροποιημένο κείμενο της Εθνικής Στρατηγικής για τη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους, ββ) συνοπτικές τριμηνιαίες αναφορές για την πρόοδο της διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους, γγ) αναλυτικές ετήσιες εκθέσεις για την πρόοδο της διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους. Η επικαιροποιημένη Εθνική Στρατηγική, οι αναφορές και οι εκθέσεις αναρτώνται και σε ιστότοπο της Κυβέρνησης, ο οποίος θα προσδιοριστεί με απόφαση του ΚΥ.Σ.Δ.Ι.Χ.»

Στο δε Άρθρο 83 παρ. 1 που προβλέπονται εξειδικεύονται οι αρμοδιότητες των Τμημάτων της εν λόγω Υπηρεσίας ως εξής: «1. Επιχειρησιακός στόχος της Διεύθυνσης Σχεδιασμού και Υποστήριξης είναι η εκπόνηση και παρακολούθηση Εθνικής Στρατηγικής για τη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους». Επιπλέον, στο Άρθρο 83 παρ. 2 περ. εε του ίδιου Νόμου αναφέρεται ότι: «Οι αρμοδιότητες των Τμημάτων της Διεύθυνσης Σχεδιασμού και Υποστήριξης είναι οι ακόλουθες:... εε. Την προετοιμασία του επικαιροποιημένου κειμένου της Εθνικής Στρατηγικής για τη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους, καθώς και των τριμηνιαίων αναφορών και της ετήσιας έκθεσης κατά την περίπτωση ιστ' της παραγράφου 2 του άρθρου 79. στ. Ο συντονισμός του έργου των κρατικών φορέων και υπηρεσιών για το σχεδιασμό και την υλοποίηση της Εθνικής Στρατηγικής για τη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους, συνδράμοντας στον διυπουργικό συντονισμό και την έγκαιρη υλοποίηση των δράσεων».

**Παρακαλούμε όπως μας προσκομίσετε τα παραπάνω κεντρικής σημασίας κείμενα της Στρατηγικής και της διαχείρισης του Ιδιωτικού Χρέους, ήτοι:**

- Το επικαιροποιημένο κείμενο της Εθνικής Στρατηγικής για τη διαχείριση του ιδιωτικού χρέους του Άρθρου 79 του Νόμου 4389/2016.
- Τις συνοπτικές τριμηνιαίες αναφορές για την πρόοδο της διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους για τα τέσσερα τρίμηνα για των ετών 2019, 2020 και 2021 του Άρθρου 79 του Νόμου 4389/2016.
- Τις αναλυτικές ετήσιες εκθέσεις για την πρόοδο της διαχείρισης του ιδιωτικού χρέους για τα έτη 2019, 2020 και 2021 του Άρθρου 79 του Νόμου 4389/2016.

**Οι ερωτώντες και αιτούντες Βουλευτές**

**Παππάς Νίκος**

**Ακρίτα Έλενα**

**Βέττα Καλλιόπη**

**Γαβρήλος Γιώργος**

**Καλαματιανός Διονύσης**

**Κασιμάτη Νίνα**

**Μαμουλάκης Χαράλαμπος**

**Μεϊκόπουλος Αλέξανδρος**

**Μπάρκας Κώστας**

**Νοτοπούλου Κατερίνα**

**Ξανθόπουλος Θεόφιλος**

**Παναγιωτόπουλος Ανδρέας**

**Παπαηλιού Γιώργος**

**Τσαπανίδου Πόπη**

**Ψυχογιός Γιώργος**