



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 5-10-2020

ΑΠ: 635

Προς το
Υπουργείο Οικονομικών
Γενική Γραμματεία Οικονομικής Πολιτικής
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
Τμήμα Γ' Ειδικών Χρηματοδοτήσεων
Email: s.kalliga@minfin.gr

Θέμα: Ερώτηση 9379/9.9.2020 της Βουλευτού κας Α. Αδαμοπούλου με θέμα «Παραπλάνηση των Ελλήνων πολιτών, οι οποίοι έλαβαν δάνεια σε ελβετικά φράγκα»

Αναφορικά με την από 15.9.2020 επιστολή σας (ΑΠ ΔΕΠΣ 2834/2.10.2020), με τα οποία μας διαβιβάσατε την εν θέματι Ερώτηση, σας γνωρίζουμε τα εξής:

Η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο των εκ του νόμου και του Καταστατικού της αρμοδιοτήτων, έχει θεσπίσει κανόνες ενημέρωσης των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα (ΠΔ/ΤΕ 2501/2002¹, ΦΕΚ Α' 277). Στους κανόνες αυτούς συμπεριλαμβάνονται υποχρεώσεις προσυμβατικής ενημέρωσης για τον κίνδυνο διακύμανσης της συναλλαγματικής ισοτιμίας, καθώς και για τη δυνατότητα και το κόστος χρησιμοποίησης τεχνικών κάλυψης του σχετικού κινδύνου. Για την εφαρμογή των εν λόγω υποχρεώσεων, με τα υπ' αριθμ. 484/19.3.2007² και 457/23.4.2013³ έγγραφα της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος παρασχέθηκαν στα πιστωτικά ιδρύματα συμπληρωματικές οδηγίες για συμπερίληψη ενδεικτικού παραδείγματος. Με τις διατάξεις του ν. 4438/2016⁴ (ΦΕΚ Α' 220), προς εναρμόνιση με τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ⁵ (Οδηγία για τη στεγαστική πίστη), θεσπίστηκαν, μεταξύ άλλων, ειδικότερες ρυθμίσεις ως προς τα «δάνεια σε ξένο νόμισμα» (ήτοι συμβάσεις πίστωσης, η οποία εκφράζεται σε νόμισμα διαφορετικό από το νόμισμα του κράτους - μέλους κατοικίας του καταναλωτή) και συγκεκριμένα: (α) απαιτήσεις ενημέρωσης, προκειμένου οι καταναλωτές να αποκτούν επίγνωση του κινδύνου που αναλαμβάνουν και να έχουν τη δυνατότητα να περιορίσουν την έκθεσή τους στον συναλλαγματικό κίνδυνο καθ' όλη τη διάρκεια της πίστωσης, μέσω της παροχής σε αυτούς του δικαιώματος μετατροπής του νομίσματος της πίστωσης και (β) άλλες ρυθμίσεις, όπως προειδοποιήσεις με σκοπό τον περιορισμό του συναλλαγματικού κινδύνου.

Η χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω της διατραπεζικής ή άλλης αγοράς αποτελεί αντικείμενο εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών, οι οποίες οφείλουν να είναι

1 [http://www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/ΠΔ.ΤΕ.2501-](http://www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/ΠΔ.ΤΕ.2501-31.10.2002_Ενημέρωση%20των%20συναλλασσομένων%20με%20τα%20πιστωτικά%20ιδρύματα.pdf)

31.10.2002_Ενημέρωση%20των%20συναλλασσομένων%20με%20τα%20πιστωτικά%20ιδρύματα.pdf

2 <http://www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/ΕΓΓΡΑΦΟ%20484%20-19.3.2007.pdf>

3 <http://www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/ΕΔ%20457-2013.pdf>

4 «Εναρμόνιση της νομοθεσίας με την Οδηγία 2014/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Φεβρουαρίου 2014 σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010, και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών».

5 ΕΕ L 60, 28.2.2014, π. 34-85.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

σύμφωνες προς το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τις πολιτικές και διαδικασίες ανάληψης και διαχείρισης κινδύνων και δεν υπόκειται σε διοικητικές ρυθμίσεις σε συνάφεια με την τιμολόγηση τυχόν δανειακών προϊόντων. Επιπρόσθετα, η πολιτική τιμολόγησης των δανείων (ανεξαρτήτως ύπαρξης ρήτρας συναλλάγματος) δεν υπαγορεύεται από το θεσμικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας.

Σημειώνεται ότι οι πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων των πιστωτικών ιδρυμάτων αποτελούν αντικείμενο εποπτείας στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού και της προβλεπόμενης κατανομής αρμοδιοτήτων, ήτοι η άμεση προληπτική εποπτεία των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων ασκείται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), ενώ η άμεση εποπτεία των λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην Ελλάδα ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος υπό την επίβλεψη της ΕΚΤ. Η ύπαρξη διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου και διοικητικών οργάνων που ελέγχουν την επάρκεια και την τήρηση των διαδικασιών αυτών ρυθμίζεται με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 (ΦΕΚ Α' 59), όπως ισχύει. Η αρμόδια εποπτική αρχή αξιολογεί την ύπαρξη και την επάρκεια των σχετικών διαδικασιών, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα απαιτούμενα στοιχεία με βάση το ισχύον πλαίσιο, προκειμένου οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι να καλύπτονται διαρκώς από τα απαιτούμενα κεφάλαια, σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία 2013/36/ΕΕ⁶, όπως αυτή έχει μεταφερθεί στο ελληνικό δίκαιο με το ν. 4261/2014 (ΦΕΚ Α' 107), και Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013⁷). Για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών που εντοπίζονται κατά τη διαδικασία της εν λόγω αξιολόγησης των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου η αρμόδια εποπτική αρχή προβαίνει στις σχετικές συστάσεις προκειμένου τα πιστωτικά ιδρύματα να πραγματοποιήσουν διορθωτικές ενέργειες.

Τέλος, σημειώνεται ότι τυχόν διαφωνίες και ιδιωτικές διαφορές ως προς την τήρηση των όρων δανειακής σύμβασης εμπίπτουν στη δικαιοδοσία των δικαστηρίων, ενώ για θέματα καταχρηστικότητας των όρων της σύμβασης αρμόδια είναι η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή.

[υπογραφή]
Σ. Παπαγιαννίδου
Διευθύντρια

⁶ ΕΕ L 176, 27.6.2013, σ. 338.

⁷ ΕΕ L 176, 27.6.2013, σ. 1.