



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



Αρμόδια: Δρ. Βασιλική Μπώλου
Βοηθός Συνήγορος Καταναλωτή

Εισηγητές - Ειδικοί Επιστήμονες:
Διονύσιος Ραυτόπουλος, Οικονομολόγος
Θεοδώρα Ρούμπου, Νομικός

Αθήνα 11 Ιανουαρίου 2017
Αριθ. Πρωτ. :806

ΠΡΟΣ:

1. ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Τομέας Εξυπηρέτησης Πελατείας
Ομήρου 30
106 72 Αθήνα

2. Πίνακα Αποδεκτών

ΚΟΙΝ:

1. Υπουργό Οικονομίας και Ανάπτυξης
κ. Δημήτρη Παπαδημητρίου
Νίκης 5-7
101 80 Αθήνα

2. ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
κ. Γιάννη Στουρνάρα
Διοικητή
Ελευθερίου Βενιζέλου 21
102 50 Αθήνα

3. Γενικό Γραμματέα Εμπορίου & Προστασίας Καταναλωτή
κ. Αντώνιο Παπαδεράκη
Πλατεία Κάνιγγος
101 81 Αθήνα
Γενική Γραμματεία Εμπορίου

4. Ελληνική Ένωση Τραπεζών
κ. Χρήστο Γκόρτσο
Γενικό Γραμματέα
Αμερικής 21Α
106 72 Αθήνα

ΘΕΜΑ : Έγγραφη Σύσταση – Πόρισμα.

ΣΧΕΤ.: Υπ' αριθ. πρωτ. 22325/17.09.2015, 4292/12.02.2016 και 4293/12.02.2016 έγγραφά μας.

Όπως γνωρίζετε, ο Συνήγορος του Καταναλωτή, έχοντας γίνει αποδέκτης αναφορών καταναλωτών-ληπτών στεγαστικών δανείων σε ελβετικό φράγκο, οι οποίοι προχώρησαν στη σύναψη των επίμαχων συμβάσεων δίχως την εκ του νόμου και της υπ' αριθ. 2501/2002 Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος προβλεπόμενη ενημέρωση, προέβη στη διατύπωση έγγραφης πρότασης (υπ' αριθ. πρωτ. 22235/17.09.2015) με σκοπό τη συμβιβαστική επίλυση των εν λόγω διαφορών αλλά και τη συνολικότερη διαχείριση των συναφών εκκρεμών υποθέσεων από τους εμπλεκόμενους φορείς κατά τον λόγο της αρμοδιότητάς τους. Την πρόταση αυτή σάς κοινοποιήσαμε με τις από 12.02.2016 ως άνω σχετικές επιστολές μας, στο πλαίσιο διερεύνησης αναφορών που υποβλήθηκαν στην υπηρεσία μας.

Κατόπιν ενδελεχούς ελέγχου των στοιχείων των φακέλων των υποθέσεων που χειρίστηκε η Αρχή, σε συνέχεια της υποβολής αναφορών δανειοληπτών σχετικά με την πλημμελή ενημέρωση που έλαβαν κατά τη σύναψη των επίμαχων συμβάσεων στεγαστικών δανείων, και λαμβάνοντας ιδιαιτέρως υπόψη:

1. Την από 15.04.2016 απαντητική επιστολή της τράπεζας προς την Αρχή, στην οποία υποστηρίζεται ότι προηγήθηκε εκτενής ενημέρωση των πελατών για όλα τα χαρακτηριστικά της προς κατάρτιση σύμβασης, και ιδίως για τον κίνδυνο οικονομικής ζημίας από ενδεχόμενες μεταβολές της σχετικής συναλλαγματικής ισοτιμίας.

2. Το γεγονός ότι από τα έγγραφα που προσκομίστηκαν, δεν αποδείχθηκε η εκ μέρους της τράπεζας εκπλήρωση της νόμιμης υποχρέωσής της για παροχή πλήρους και εμπεριστατωμένης πληροφόρησης σχετικά με τις πτυχές εκείνες της σύμβασης που άπτονται των συναλλαγματικών κινδύνων και των μεθόδων προστασίας έναντι αυτών, με αποτέλεσμα οι δανειολήπτες να έχουν προχωρήσει στη σύναψη συμβάσεων, για τις παραμέτρους των οποίων δεν είχαν δεχθεί την προβλεπόμενη νόμιμη ενημέρωση, προκειμένου να λάβουν τεκμηριωμένη απόφαση συναλλαγής, και μάλιστα ιδιαίτερα σημαντικής, δεδομένης της χρονικής διάρκειας της δέσμευσης και της σπουδαιότητας του σκοπού της (κάλυψη στεγαστικών αναγκών). Ενδεχομένως, εάν είχαν εγκαίρως λάβει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη λειτουργία των εν λόγω δανείων, να είχαν οδηγηθεί σε διαφορετική απόφαση σε σχέση με το είδος του δανείου που θα ελάμβαναν, καθώς πέραν της δελεαστικής – ιδίως κατά το διάστημα σύναψης των περισσότερων συμβάσεων αυτού του είδους – συναλλαγματικής ισοτιμίας και του δελεαστικού επιτοκίου, θα είχαν συνεκτιμήσει τους κινδύνους που συνεπάγεται η έκθεσή τους σε μεταβλητούς και εκτός της σφαίρας επιρροής τους παράγοντες της αγοράς συναλλάγματος ή θα είχαν ασφαλίσει τον σχετικό κίνδυνο τους. Η παράλειψη σχετικής πληροφόρησης συνιστά παραβίαση υποχρέωσης και γεννά, ευθύνη της Τράπεζας έναντι των οφειλετών της.

3. Το νομικό πλαίσιο ευθύνης της τράπεζας, όπως αυτό αναλύεται στο ως άνω από 17.09.2015 έγγραφό μας και στο οποίο ρητώς αναφερόμαστε προς αποφυγή επαναλήψεων.

4. Το γεγονός ότι οι πλημμελώς ενημερωμένοι δανειολήπτες των εν λόγω προϊόντων βρίσκονται σήμερα σε ιδιαιτέρως δυσχερή θέση, συνεκτιμώντας αφενός την τρέχουσα κρίσιμη γενική οικονομική συγκυρία, αφετέρου τη σοβαρή υποτίμηση του € έναντι του νομίσματος χορήγησης τα τελευταία έτη και, ιδίως, την αναθεώρηση της πολιτικής σταθερότητας της ισοτιμίας που εφάρμοσε η κεντρική τράπεζα της Ελβετίας στις αρχές του 2015, με αποτέλεσμα την ενίσχυση του ελβετικού φράγκου στα επίπεδα του 1€/1,05CHF. Η εν λόγω πραγματική κατάσταση καθιστά, έτι περαιτέρω, σκόπιμη την εξεύρεση συμβιβαστικής λύσης στις υπό εξέταση διαφορές

Ο Συνήγορος του Καταναλωτή, στο πλαίσιο της αρμοδιότητάς του, όπως αυτή περιγράφεται στο ν. 3297/2004 και το π.δ. 55/2014, για την εξωδικαστική επίλυση των καταναλωτικών διαφορών

Ι) Απευθύνει Σύσταση προς την Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος να προβεί σε αναδιάρθρωση των εν λόγω δανείων ως εξής:

Για το παρελθόν, υπολογίζεται η ζημία του καταναλωτή συγκρίνοντας τις καταβολές που

έχει κάνει έναντι του δανείου σε ελβετικό φράγκο με αυτές που θα είχε κάνει αν είχε λάβει δάνειο σε Ευρώ με το αντίστοιχο επιτόκιο που είχαν τα δάνεια σε Ευρώ κατά τη σύναψη της σύμβασης. Το εκάστοτε επιτόκιο σε Ευρώ θα λαμβάνεται από τα στατιστικά δεδομένα της Τράπεζας της Ελλάδος. Για τα δάνεια που η αρχική σύμβαση ήταν σε Ευρώ και μετατράπηκαν με τροποποίηση της σύμβασης σε ελβετικό φράγκο θα λαμβάνεται υπόψη το επιτόκιο σε Ευρώ της αρχικής σύμβασης. Το ισόποσο της ζημίας σε ελβετικό φράγκο που προκύπτει, θα αφαιρείται από το δάνειο.

Το επίμαχο δάνειο θα παραμένει ως έχει, βάσει της υπάρχουσας σύμβασης σε ελβετικό φράγκο, με τη δόση και το αντίστοιχο επιτόκιο σε ελβετικό φράγκο, όμως η πληρωμή της δόσης σε Ευρώ θα διαχωρίζεται σε δυο μέρη. Ο καταναλωτής θα πληρώνει με σταθερή ισοτιμία 1€/1,40CHF και η διαφορά που προκύπτει από την πραγματική ισοτιμία θα καλύπτεται από την τράπεζα έως τη λήξη του δανείου. Η πρόταση αυτή αφορά, βεβαίως, στην περίπτωση που η πραγματική ισοτιμία δεν ξεπερνάει το 1€/1,40 CHF.

II) Καλεί τα εμπλεκόμενα μέρη να γνωστοποιήσουν στην Αρχή εγγράφως, εντός δέκα (10) ημερών, εάν αποδέχονται τα διαλαμβανόμενα στην παρούσα έγγραφη Σύσταση.

III) Αποφασίζει ότι, σε περίπτωση που κάποιο από τα εμπλεκόμενα μέρη δεν αποδεχθεί τα διαλαμβανόμενα στην παρούσα σύσταση, τότε ο Συνήγορος του Καταναλωτή δύναται να ενεργήσει σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στην παρ. 5 του αρθρ. 4 του ν. 3297/2004 (ΦΕΚ Α 259/23.12.04).

Ο Συνήγορος του Καταναλωτή

Λευτέρης Γ. Ζαγορίτης