



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
Γενική Διεύθυνση Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
Διεύθυνση Σχεδιασμού και Υποστήριξης
Τμήμα Νομικής Υποστήριξης και Συμβουλών

Ταχ. Δ/νση : Λ. Θηβών 196-198, Αγ. Ι. Ρέντης
Ταχ. Κώδικας : 18233
Πληροφορίες : Ν. Βάρδας
Τηλέφωνο : 213-2125721
Email : n.vardas@keyd.gov.gr

ΠΡΟΣ : Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και
Οικονομικών
Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών Θεμάτων
Χαρ. Τρικούπη 6-10
10679 Αθήνα,
Υπ' όψιν κας Ε. Νικολάου
yp.synt.grammateia@minfin.gr

ΘΕΜΑ: «Απάντηση στην υπ' αριθμ. πρωτ. 4300/28.03.2025 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου».

ΣΧΕΤΙΚΟ: Το υπ' αρ. 55300ΕΞ2025/31.3.2025 έγγραφο σας.

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης της βουλευτού του «ΠΑΣΟΚ-ΚΙΝΗΜΑΤΟΣ ΑΛΛΑΓΗΣ» (Νοτίου Τομέα Β' Αθήνας) κ. Παύλου Χρηστίδη με θέμα **«Απαραίτητη η θέσπιση νομοθετικής ρύθμισης για τους δανειολήπτες δανείων σε ελβετικό φράγκο»** για τα ζητήματα που τίθενται σε αυτές, στο μέτρο που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

Ι. Σχετικά με την αντιμετώπιση του ζητήματος ρύθμισης των δανείων σε ελβετικό φράγκο, και εν γένει ως προς τους οφειλέτες, οι οποίοι έλαβαν δάνεια σε ελβετικό φράγκο, σημειώνεται ότι με την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ στην εθνική νομοθεσία με τον Νόμο 4438/2016 (Α' 220), προστατεύονται οι νέες συμβάσεις που συνάπτονται σε ξένο νόμισμα, ανάμεσα στις οποίες και οι νέες συμβάσεις δανείων σε ελβετικό φράγκο. Συγκεκριμένα, με την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ δια του νόμου 4438/2016, προβλέφθηκε ρητά ότι οι χρηματοδοτικοί φορείς υποχρεούνται να ενεργούν υπό το πρίσμα των αρχών του «υπεύθυνου δανεισμού», δηλαδή με εντιμότητα, δικαιοσύνη, διαφάνεια και επαγγελματισμό, λαμβάνοντας υπόψη τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών, παρέχοντας σε αυτούς επαρκή πληροφόρηση για τις ιδιαίτερες συνθήκες και τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν από την υπογραφή της προτεινόμενης σύμβασης στεγαστικού δανείου σε ξένο νόμισμα, εφιστώντας τους ιδιαίτερα την προσοχή στον κίνδυνο ότι

πιθανές διακυμάνσεις της συναλλαγματικής ισοτιμίας θα μπορούσαν να επηρεάσουν το ποσό που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής (άρθρο 10§1ζ ν. 4438/2016). Ο δε δανειολήπτης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο νόμο, μεταξύ άλλων, δεν θα μπορεί να επιβαρυνθεί κατά νόμο όταν η διακύμανση της συναλλαγματικής ισοτιμίας υπερβαίνει το 20% σε σχέση με αυτή που ίσχυε κατά το χρόνο σύναψης της σύμβασης ή εναλλακτικά θα πρέπει να μπει σε ένα πρόγραμμα αντιστάθμισης κινδύνου (άρθρο 22 ν. 4438/2016).

Υπογραμμίζεται όμως, ότι οι ανωτέρω προβλέψεις, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο α. 23 της ανωτέρω Οδηγίας, το οποίο ορίζει ότι τα κράτη μέλη δύνανται να θεσπίζουν περαιτέρω ρυθμίσεις όσον αφορά τα δάνεια σε ξένο νόμισμα στο εξής, με την προϋπόθεση, όμως, ότι αυτές οι ρυθμίσεις δεν έχουν αναδρομική ισχύ, δεν αφορούν ήδη συναφθείσες (προϋφιστάμενες) συμβάσεις. Συνεπώς, στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας και του ν. 4438/2016 δεν υπάγονται προγενέστερες (πριν την σχετική έναρξη ισχύος) συναφθείσες συμβάσεις σε ξένο νόμισμα και εν προκειμένω παλαιές συμβάσεις σε ελβετικό φράγκο.

II. Όσον αφορά τις παλαιότερα συναφθείσες συμβάσεις, το θέμα έχει αντιμετωπιστεί πολλάκις από τα Ελληνικά Δικαστήρια. Σε αυτό το πλαίσιο, εκδόθηκε η υπ' αριθμ. 4/2019 απόφαση του Αρείου Πάγου, η οποία απορρίπτει την αίτηση αναίρεσης δανειολήπτριας σε ελβετικό φράγκο, κρίνοντας, μεταξύ άλλων, **ότι ο όρος των δανειακών συμβάσεων για αποπληρωμή σε ευρώ ή ελβετικό φράγκο με βάση την τρέχουσα ισοτιμία είναι δηλωτικός όρος και ως εκ τούτου δεν υπόκειται σε έλεγχο καταχρηστικότητας.**

Περαιτέρω, με την υπ' αρ. 948/2021 απόφασή του ο Άρειος Πάγος (Α1' Πολιτικό Τμήμα), σε υπόθεση αναγνώρισης ως καταχρηστικών Γενικών Όρων Συναλλαγών, κατά το άρθρο 2, παρ. 6 και 7 του ν. 2251/1994- που ενσωμάτωσε στην ελληνική έννομη τάξη την Οδηγία 93/13/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 5ης Απριλίου 1993 σχετικά με τις καταχρηστικές ρήτρες των συμβάσεων που συνάπτονται με καταναλωτές (ΕΕ 1993, L 95, σ. 29)- **κατέληξε, ομοίως, ότι οι δηλωτικοί όροι δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 2251/1994, εξαιρούνται από το δικαστικό έλεγχο καταχρηστικότητας και, ως μη καταχρηστικοί, εξαιρούνται και του ελέγχου της διαφάνειας.**

Σημειώνεται ότι εκκρεμούν ενώπιον των Ελληνικών Δικαστηρίων αναιρέσεις των συλλογικών αγωγών κατά των τραπεζών, οι δικάσιμοι των οποίων έχουν οριστεί εντός του 2025. Περαιτέρω, ο Σύλλογος Δανειοληπτών Ελβετικού Φράγκου υπέβαλε στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή καταγγελία κατά της Ελλάδος, για παραβίαση του άρθρου 267 Συνθήκης Λειτουργίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ) από τον Άρειο Πάγο.

Συνεπώς, με βάση τα ανωτέρω, το ζήτημα έχει τεθεί ενώπιον της Ελληνικής Δικαιοσύνης.

III. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, η Κυβέρνηση, αφουγκραζόμενη τις ανησυχίες των πολιτών και κατανοώντας την δύσκολη θέση, στην οποία έχουν περιέλθει οι οφειλέτες, εξετάζει εντός της

τρέχουσας χρονιάς, σχέδιο επίλυσης του προβλήματος που έχει δημιουργηθεί, βάσει των ισχυόντων σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες. Για την διαμόρφωση της πρότασης εξετάζονται όλες οι παράμετροι, ώστε να δοθεί μία ισορροπημένη λύση στο ζήτημα.

Εντούτοις, πρέπει ιδιαίτερα να επισημανθεί ότι ένα σοβαρό ζήτημα που συνδέεται με την προβληματική για τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο είναι ότι σε περίπτωση που τροποποιηθεί η Καθαρή Παρούσα Αξία (ΚΠΑ) των δανείων αυτών σε ποσοστό άνω του 1%, χωρίς προηγούμενη συνεννόηση με τους αρμόδιους ευρωπαϊκούς εποπτικούς φορείς, αυτό ενέχει τον κίνδυνο τα δάνεια αυτά να χαρακτηριστούν στο σύνολο τους ως "μη εξυπηρετούμενα δάνεια", προσθέτοντας στο τραπεζικό σύστημα επιπλέον 3 δις ΜΕΔ (ήτοι το σύνολο των δανείων σε ελβετικό φράγκο). Αυτό είναι κάτι που μια σοβαρή διαχείριση του τραπεζικού συστήματος, δεν μπορεί να επιτρέψει ποτέ να επισυμβεί.

V. Τέλος, υπενθυμίζεται ότι η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους με αίσθημα ευθύνης, ορθολογισμού και αλληλεγγύης μετέχει των κρίσιμων εξελίξεων και συμβάλλει με συνέπεια στο έργο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, αξιοποιώντας ιδίως την εμπειρία της στη λειτουργία των νομοθετικών εργαλείων ρύθμισης οφειλών, καταθέτοντας τη γνώση της για θεσμική ευελιξία και αντικειμενική αναγνώριση της οικονομικής αδυναμίας των πολιτών στο πλαίσιο των ρυθμίσεων οφειλών, λαμβάνοντας υπόψη τις διεθνείς δεσμεύσεις της χώρας και τους περιορισμούς των οδηγιών και κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Η Γενική Γραμματέας

Θεώνη Αλαμπάση