



Αθήνα, 13/07/2010

Αριθ. Πρωτ.: Β13-602

Ταχ. Δ/ση : Πλ. Κάνιγγος
Ταχ. Κώδικας : 101 81
Πληροφορίες : Κων/να Παπακώστα
ΤΗΛ. : 210 3837150
Email: gemporiou@gge.gr
FAX : 210 3837843

ΠΡΟΣ :
Τη Βουλή των Ελλήνων
Διεύθυνση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Τμήμα: Ερωτήσεων (3)

ΚΟΙΝ.:
-Βουλευτές κ.κ.
1. Κ. Αϊβαλιώτη.
2. Β. Αποστολάτο.

ΘΕΜΑ: Απάντηση στην Ερώτηση των Βουλευτών κ.κ. Κ. Αϊβαλιώτη και Β. Αποστολάτου.

Σχετ.: Ερώτηση 11183/08-06-2010.

Απαντώντας στην παραπάνω ερώτηση, που κατέθεσαν στη Βουλή των Ελλήνων οι Βουλευτές κ.κ. Κ. Αϊβαλιώτης και Β. Αποστολάτος, με θέμα : **«Επιβολή χρηματικού προστίμου σε ενδεχόμενη μερική αποπληρωμή δανείου»**, σας γνωστοποιούμε τα ακόλουθα:

1. Όσον αφορά στα στεγαστικά δάνεια :

Η είσπραξη από τα πιστωτικά ιδρύματα αποζημίωσης λόγω πρόωρης εξόφλησης των **στεγαστικών δανειακών συμβάσεων κυμαινόμενου επιτοκίου** εκ μέρους των δανειοληπτών έχει κριθεί από τα αρμόδια δικαστήρια παράνομη και καταχρηστική πρακτική σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 6 και 7 ν. 2251/94 «προστασία των καταναλωτών», και ιδίως από την με αριθμό 430/2005 απόφαση του Αρείου Πάγου. Σε επίρρωση αυτής έχει εκδοθεί κατ' εφαρμογή του άρθρου 2 του ν. 2251/94 η ΥΑ Ζ1-798/25.6.2008 (ΦΕΚ 1353/Β/11.7.2008).

Όσον αφορά **στα δάνεια σταθερού επιτοκίου**, η νομιμότητα ή μη της σχετικής χρέωσης κρίνεται κατά περίπτωση, ώστε να διερευνηθεί η πρόκληση ζημίας στο πιστωτικό ίδρυμα, λόγω της πρόωρης αποπληρωμής. Αυτό που κυρίως πρέπει να εξετάζεται σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση, ώστε να προκύπτει αν ζημιώνεται το πιστωτικό ίδρυμα και σε ποιο ύψος ανέρχεται η ζημία του, είναι η διαφορά του επιτοκίου με το οποίο έχει χορηγηθεί το δάνειο με το επιτόκιο που θα λάβει το πιστωτικό ίδρυμα με την επανατοποθέτηση του κεφαλαίου κατά το χρόνο της πρόωρης αποπληρωμής. Αν το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει τη δυνατότητα να επανατοποθετήσει τη δεδομένη χρονική στιγμή το κεφάλαιο με επιτόκιο ίσο τουλάχιστον με το επιτόκιο του δανείου, τότε δικαιολογείται η είσπραξη σχετικής αποζημίωσης. Σε διαφορετική περίπτωση, όταν δηλαδή το επιτόκιο χορηγήσεων του πιστωτικού ιδρύματος κατά το χρόνο της πρόωρης εξόφλησης είναι ίδιο ή μεγαλύτερο του επιτοκίου του δανείου, τότε το πιστωτικό ίδρυμα δεν υφίσταται καμία απολύτως ζημία και είναι παράνομη η είσπραξη αποζημίωσης για την αιτία αυτή.

Με βάση τα παραπάνω το Υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, και ειδικότερα η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή δέχεται και ελέγχει στο πλαίσιο της εποπτείας που ασκεί με βάση το άρθρο 13^ο παρ. 2 ν. 2251/94 τις καταγγελίες για αδικαιολόγητες επιβαρύνσεις λόγω πρόωρης εξόφλησης του δανείου με σταθερό επιτόκιο, επιβάλλοντας σε περίπτωση που διαπιστώνεται ότι η εν λόγω επιβάρυνση στηρίζεται σε χρήση καταχρηστικού όρου και τις προβλεπόμενες κυρώσεις.

Στις προθέσεις του υπουργείου είναι η ανάληψη νομοθετικής πρωτοβουλίας που θα ρυθμίζει συνολικά το θέμα της πρόωρης εξόφλησης σε όλες τις συμβάσεις, εξαιρουμένων των συμβάσεων της καταναλωτικής πίστης της ΚΥΑ Ζ1-699/23.6.10,,θεσπίζοντας ανώτατο ύψος επιβάρυνσης ακόμα και στην περίπτωση που μπορεί να δικαιολογείται αποζημίωση της τράπεζας από την πρόωρη προεξόφληση δανείου με σταθερό επιτόκιο.

2. Όσον αφορά ειδικότερα στα καταναλωτικά δάνεια ισχύουν τα ακόλουθα:

Το άρθρο 16 της ΚΥΑ Ζ1-699/23.6.10 (ΦΕΚ 917/Β/23.6.10) «Προσαρμογή της Ελληνικής νομοθεσίας προς την οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23^{ης} Απριλίου 2008 για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης...» :

i. Ο καταναλωτής δικαιούται ανά πάσα στιγμή να εκπληρώσει το σύνολο ή μέρος των υποχρεώσεων του που απορρέουν από τη σύμβαση πίστωσης. Στις περιπτώσεις αυτές, δικαιούται μείωση του συνολικού κόστους της πίστωσης που συνίσταται στους τόκους και τις επιβαρύνσεις για το εναπομένον διάστημα της σύμβασης.

ii. Σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης της πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας δικαιούται εύλογης και αντικειμενικά αιτιολογημένης αποζημίωσης για ενδεχόμενα έξοδα που έχουν άμεση σχέση με την πρόωρη εξόφληση της πίστωσης, υπό την προϋπόθεση ότι η πρόωρη εξόφληση πραγματοποιείται εντός χρονικού διαστήματος για το οποίο έχει συμφωνηθεί **σταθερό επιτόκιο** χορηγήσεων.

Η εν λόγω αποζημίωση δεν δύναται να υπερβαίνει τα ακόλουθα ποσά:

α) το 1 % του ποσού της πίστωσης που εξοφλείται πρόωρα, εφόσον το χρονικό διάστημα μεταξύ της πρόωρης εξόφλησης και της συμφωνηθείσας λήξης της σύμβασης πίστωσης υπερβαίνει το ένα έτος. Εάν το χρονικό αυτό διάστημα δεν υπερβαίνει το ένα έτος, η αποζημίωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το 0,5 % του ποσού της πίστωσης που εξοφλείται πρόωρα,

β) το ποσό των τόκων που θα είχε καταβάλει ο καταναλωτής κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της πρόωρης εξόφλησης και της συμφωνηθείσας ημερομηνίας λήξης της σύμβασης πίστωσης.

iii. Δεν χωρεί αξίωση αποζημίωσης για πρόωρη εξόφληση:

α) εφόσον η εξόφληση πραγματοποιείται δυνάμει ασφαλιστικού συμβολαίου, το οποίο προβλέπει παροχή εγγύησης για την εξόφληση της πίστωσης,

β) σε περιπτώσεις διευκολύνσεων υπερανάληψης,

γ) εφόσον η εξόφληση πραγματοποιείται εντός χρονικού διαστήματος για το οποίο δεν έχει συμφωνηθεί σταθερό επιτόκιο χορηγήσεων, ή

δ) εφόσον οι περιλαμβανόμενες στη σύμβαση πίστωσης πληροφορίες σχετικά με τη διάρκεια της σύμβασης κατά το στοιχείο γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 10 και το στοιχείο γ) της παραγράφου 5 του άρθρου 10, το δικαίωμα καταγγελίας του καταναλωτή κατά το στοιχείο ιθ) της παραγράφου 2 του άρθρου 10 ή το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης κατά το στοιχείο ιη) της παραγράφου 2 του άρθρου 10 δεν είναι πλήρεις.

iv. Ο πιστωτικός φορέας μπορεί να αξιώνει την εν λόγω αποζημίωση μόνον ως προς το ποσό της πρόωρης εξόφλησης που υπερβαίνει το ποσό των 10.000 ευρώ σε οποιοδήποτε διάστημα 12 μηνών.

Τα παραπάνω ισχύουν για δάνεια που συνάπτονται μετά την έναρξη ισχύος της ΚΥΑ, δηλαδή από 23.06.2010.

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΜΑΡΚΟΣ ΜΠΟΛΑΡΗΣ

Ε. Δ.
Γραφείο κας Υπουργού
Υπόψη κας Όλ. Γουμπούρου



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ

ΚΩΝ/ΝΑ ΠΑΠΑΚΩΣΤΑ