



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤ. & ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ
Τμήμα Α'
Τμήμα Α'
Ταχ. Δ/ση: Νίκης 5-7, Πλατ. Συντάγματος
ΤΚ:10180
Πληρ.: Ε. Αγγελή
Τηλ.: 210-3332512

Αθήνα 14 . 6. 2013
Α.Π: /B1341

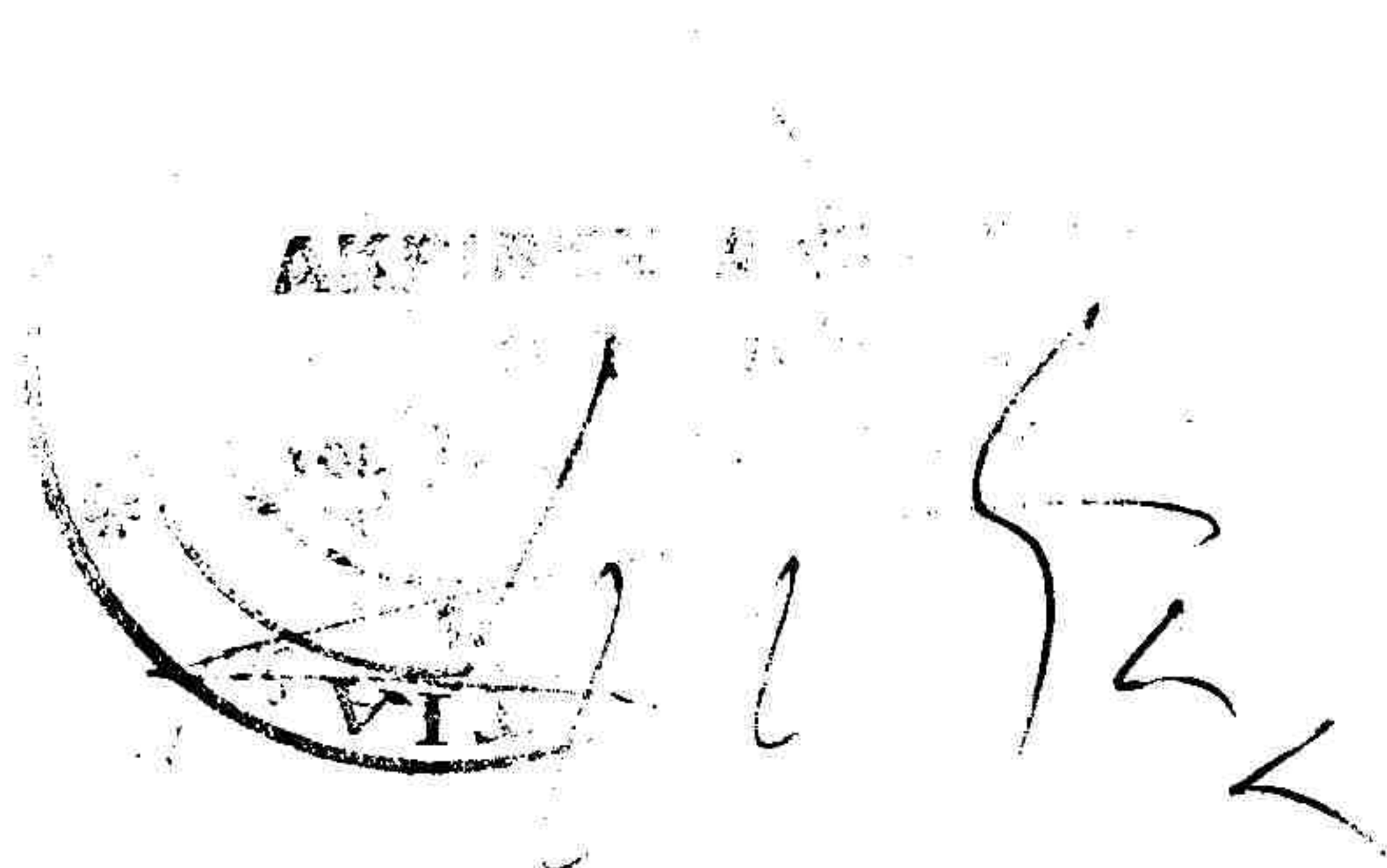
17 Ιουν. 2013

ΠΡΟΣ: 1) Βουλή των Ελλήνων
Δ/ση Κοινοβ/κού Ελέγχου
Τμήμα Ερωτήσεων

2) Βουλευτή κ. Β. Καπερνάρο

ΘΕΜΑ: «Ερώτηση με αριθ. Πρωτ.10795/20-5-13 της Βουλής των Ελλήνων»

Σχετικά με την ανωτέρω ερώτηση σας διαβιβάζουμε το υπ'αρ.5460/4-6-2013 έγγραφο της Τραπέζης Ελλάδος που αναφέρεται στα θέματα που θέτει ο ερωτών Βουλευτής.

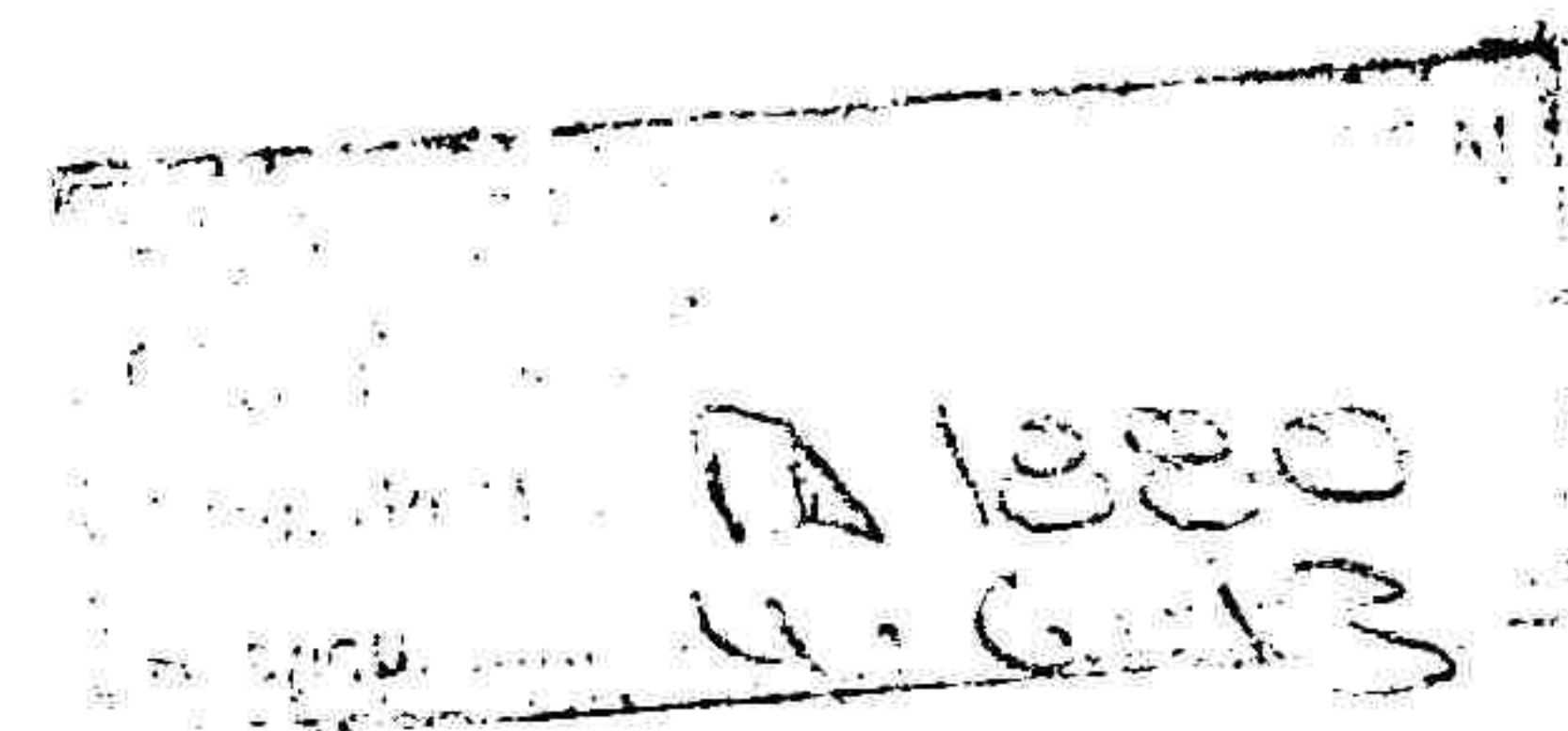


Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

Γ. Στουρνάρας

Εσωτερική Διανομή

- Γραφ. Υπουργού
- Γραφ. Γεν. Γραμματέως
- Γραφ. Γεν. Δ/ντή Οικονομικής Πολιτικής
- Δ/ση Πιστωτ. & Δημοσ. Υποθέσεων Τμήμα Α
- Γραφ. Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
(Λεωχάρους 2, 10562 ΑΘΗΝΑ)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 04.06.2013
Α.Π.: 5460
ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ

Προς το
Υπουργείο Οικονομικών
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Πιστωτικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων
Τμήμα Α'

1435
4.6.13

Θέμα: Ερωτήσεις υπ' αριθμ. 10671/16.05.2013 και 10795/20.05.2013 των Βουλευτών κ. Ε. Μαριά και Β. Καπερνάρου

Σε απάντηση των Β. 1338/29.05.2013 και Β. 1341/29.05.2013 εγγράφων σας, με τα οποία μας διαβιβάστηκαν οι ερωτήσεις των Βουλευτών κ. Ε. Μαριά και Β. Καπερνάρου, αντίστοιχα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

1. Η χορήγηση από τα πιστωτικά ιδρύματα δανείων και πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένων των εκφρασμένων σε συνάλλαγμα, αποτελεί τραπεζική εργασία που μπορεί να ασκεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα με άδεια στην Ελλάδα, βάσει του άρθρου 11 του ν. 3601/2007, διενεργείται δε με τραπεζικά κριτήρια στο πλαίσιο του ελεύθερου ανταγωνισμού, σύμφωνα με την πιστοδοτική πολιτική κάθε πιστωτικού ιδρύματος.
2. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν, κατ' απαίτηση αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος που ενσωματώνουν ενωσιακό δίκαιο να εφαρμόζουν εποπτικές μεθόδους και διαδικασίες αναγνώρισης και διαχείρισης των σχετικών κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται διαρκώς η κάλυψη των σχετικών κεφαλαιακών απαιτήσεων ως ο νόμος 3601/2007 (άρθρα 26, 27 και 28) ορίζει. Ειδικότερα, η ΤτΕ μπορεί, για εποπτικούς σκοπούς, να ζητεί τον υπολογισμό των σχετικών κεφαλαιακών απαιτήσεων με πιο συντηρητικό τρόπο από τον εφαρμοζόμενο με βάση τα λογιστικά πρότυπα. Δηλαδή, με βάση πιο αυστηρές παραδοχές για την πιθανή εξέλιξη των κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε κατευθυντήριες γραμμές της ευρωπαϊκής αρχής τραπεζικής εποπτείας, την τρέχουσα οικονομική συγκυρία και τις υποχρεώσεις της χώρας, βάσει του ν. 4046/2012.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί τα παραπάνω, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 25 του ανωτέρω νόμου και σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, μπορεί να λαμβάνει τα εποπτικά μέτρα του άρθρου 62 αυτού ή και να επιβάλλει κυρώσεις, κατά τα προβλεπόμενα στον ίδιο νόμο. Η προαναφερόμενη εποπτική πληροφόρηση καλύπτεται από το τραπεζικό απόρρητο του άρθρου 60 του ν. 3601/2007, το οποίο έχει ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία για σκοπούς εναρμόνισης με την Οδηγία 2006/48/ΕΚ.
4. Αναφορικά με την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, καθεαυτήν, σημειώνεται ότι σύμφωνα με το άρθρο 25 του ν. 3693/2008 «ο νόμιμος ελεγκτής ή το ελεγκτικό γραφείο που έχει αναλάβει τον υποχρεωτικό έλεγχο ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, φέρει την πλήρη και αποκλειστική ευθύνη όσον αφορά όλα τα οικονομικά δεδομένα και τις πληροφορίες που περιέχονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και κατά συνέπεια είναι πλήρως και αποκλειστικός υπεύθυνος για την Έκθεση Ελέγχου, στην οποία διατυπώνεται η επαγγελματική του γνώμη για τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις».
5. Οι υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με βάση το θεσμικό πλαίσιο που έχει θεσπιστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2501/2002), στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για τη διαφάνεια των τραπεζικών συναλλαγών, συνίστανται στην κατάλληλη ενημέρωση των συναλλασσομένων τόσο πριν από την υπογραφή των συμβάσεων όσο και κατά τη διάρκεια λειτουργίας τους. Ειδικότερα σε ό, τι αφορά τα δάνεια σε συνάλλαγμα, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να παρέχουν κατ' ελάχιστον προσυμβατική ενημέρωση ως προς τους κινδύνους, τη δυνατότητα και το κόστος τεχνικών κάλυψης του συναλλαγματικού κινδύνου (Κεφ. Β παρ. 2 εδάφια α' και α' χί της ως άνω Πράξης). Οι εν λόγω κανόνες είναι μάλιστα εναρμονισμένοι προς τις συστάσεις που σχετικώς πρόσφατα εξέδωσε και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου αναφορικά με την οφειλόμενη προς τους συναλλασσόμενους ενημέρωση επί δανεισμού σε ξένο νόμισμα (2011/C 342/01).
6. Η ΤτΕ αξιολογεί σχετικές καταγγελίες, με βάση συγκεκριμένα στοιχεία (όνομα καταγγέλλοντος, ταυτότητα καταγγελλόμενου πιστωτικού ιδρύματος, αντίγραφο σύμβασης κλπ) υπό το πρίσμα συμμόρφωσης προς το ως άνω πλαίσιο, χωρίς να έχει αρμοδιότητα να υπεισέλθει σε κρίση των όρων των επί μέρους συμβάσεων από απόψεως τυχόν καταχρηστικότητας. Γενικότερα θέματα προστασίας του καταναλωτή

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

όπως η καταχρηστικότητα, ρυθμίζονται από τον ν.2251/1994, όπως ισχύει. Επί αυτών των ζητημάτων, την αρμοδιότητα να επιλαμβάνεται έχει το Υπουργείο Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Μεταφορών, υποδομών και Δικτύων - Γενική Γραμματεία Καταναλωτή.

7. Σε περίπτωση, εξάλλου, που προσφερόμενο από πιστωτικό ίδρυμα προϊόν σε συνάλλαγμα, κρινόταν με βάση τα χαρακτηριστικά της οικείας σύμβασης, ότι εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ν. 3606/2007 περί παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ενσωμάτωση της Οδηγίας MiFID), οι υποχρεώσεις ενημέρωσης του επενδυτή-πελάτη θα διέπονταν από τις οικείες διατάξεις του νόμου αυτού, η τήρηση των οποίων ανήκει στην αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Α. Ζέρβα

Υποδιευθύντρια