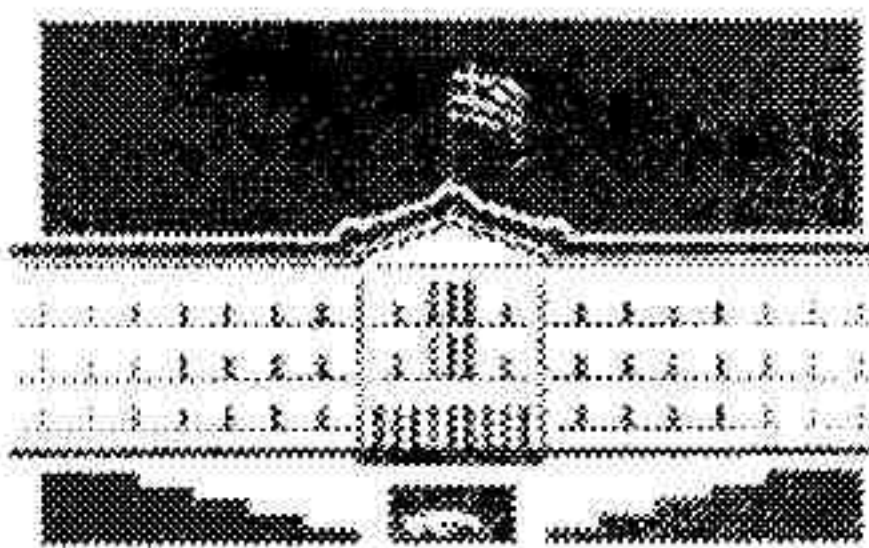




ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ Δ. ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΙΔΗΣ
ΒΟΥΛΕΥΤΗΣ Ν. ΧΙΟΥ – ΠΑ.ΣΟ.Κ

ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	
Αριθμ. Πρωτ. ΕΡΩΤΗΣΕΩΝ	2403
Καταθέσται	3.9.14

Ερώτηση

Προς

τους Υπουργούς

Οικονομικών

και

Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας

ΘΕΜΑ: Νομιμότητα στεγαστικών δανείων σε ελβετικά φράγκα

Την περίοδο 2006-2009 τα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας μας προώθησαν με «εύγλωττο» διαφημιστικό υλικό στο ευρύ καταναλωτικό κοινό στεγαστικά δάνεια σε ελβετικά φράγκα, χωρίς, ωστόσο, απ' ότι φαίνεται, να έχει ελεγχθεί η καταλληλότητα του προτεινόμενου τραπεζικού προϊόντος και το κατά πόσο οι συγκεκριμένοι δανειολήπτες διέθεταν εισόδημα σε συνάλλαγμα.

Οι συγκεκριμένοι δανειολήπτες υποστηρίζουν ότι δεν ενημερώθηκαν για τους κινδύνους που διέτρεχαν και για το τι θα σήμαινε μια απότομη μεταβολή της συναλλαγματικής ισοτιμίας μεταξύ ευρώ και ελβετικού φράγκου και δεν τους προτάθηκε η αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου που εν αγνοία τους αναλάμβαναν.

Η σοβαρή υποτίμηση που υπέστη το ευρώ έναντι του ελβετικού φράγκου με την ισοτιμία να κατρακυλά από το 1,60 στο 1,20, όπου και μπήκε ένα «φρένο» από την Ελβετική Τράπεζα, είχε ως αποτέλεσμα να καλούνται οι δανειολήπτες να αποπληρώσουν συνολικό ποσό δανείων έως 25% μεγαλύτερο από αυτό που πραγματικά δανείστηκαν, χωρίς το ποσοστό του επιτοκίου δανεισμού.

Οι τράπεζες από την πλευρά τους είχαν, βεβαίως, φροντίσει να ασφαλίσουν τον δικό τους συναλλαγματικό κίνδυνο και τα ερωτηματικά που εγείρονται σχετικά με την τήρηση των αρχών της καλής πίστης και των συναλλακτικών ηθών (281 και 288ΑΚ) και τις υποχρεώσεις πρόνοιας και ασφάλειας που έχουν οι τράπεζες έναντι των καταναλωτών.

Υπενθυμίζουμε την οδηγία 2008/48/ΕΚ, στην οποία βασίζεται και το άρθρο 8 της ΚΥΑ Ζ1-699/2010 των Υπουργών Οικονομικών-Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, βάση της οποίας τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν την υποχρέωση να προβαίνουν σε «υπεύθυνο δανεισμό» και να εξετάζουν την πιστοληπτική ικανότητα των υποψήφιων δανειοληπτών να ανταπεξέλθουν στις συμβατικές υποχρεώσεις που πρόκειται να αναλάβουν.

Επίσης, τόσο ο νόμος 3606 του 2007 όσο και ο Κώδικας Δεοντολογίας των Εταιρειών που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, αλλά και η οδηγία 2004/39/ΕΚ, θέτουν το πλαίσιο των κανόνων για την προστασία των συμφερόντων των καταναλωτών, υποχρεώνοντας τα πιστωτικά ιδρύματα να παρέχουν ακριβείς, σαφείς και μη

παραπλανητικές πληροφορίες, σε κατανοητή μορφή, ώστε οι καταναλωτές να είναι ευλόγως σε θέση να κατανοούν τη φύση και τους κινδύνους της προσφερόμενης επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας και της συγκεκριμένης κατηγορίας του προτεινόμενου χρηματοπιστωτικού μέσου και ως εκ τούτου να λαμβάνουν επενδυτικές αποφάσεις επί τη βάσει αντικειμενικής πληροφόρησης.

Τέλος, ο νόμος για την προστασία των καταναλωτών (ν. 2251/94) ορίζει ως καταχρηστικούς όρους αυτούς που χωρίς σπουδαίο λόγο αφήνουν το τίμημα αόριστο και δεν επιτρέπουν τον προσδιορισμό του με κριτήρια ειδικά καθορισμένα στη σύμβαση και εύλογα για τον καταναλωτή.

Πρόσφατα, το Πολυμελές Πρωτοδικείο Ξάνθης, λαμβάνοντας υπόψη του και σχετική απόφαση επί προδικαστικού ερωτήματος του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης έκρινε ότι καταχρηστικό και άκυρο τον όρο της σύμβασης δανείου σε ελβετικά φράγκα, με τον οποίο ο οφειλέτης υποχρεούται να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του προς την τράπεζα σε ευρώ, με βάση την τρέχουσα τιμή πώλησης του νομίσματος χορήγησης την ημέρα καταβολής. Σύμφωνα με την απόφαση για την εξόφληση της οφειλής θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η συναλλαγματική ισοτιμία που ίσχυε κατά την ημέρα εκταμίευσης του δανείου. Πρόκειται περί μίας θετικής εξέλιξης, που, ωστόσο, δεν έχει ολοκληρώσει ακόμα τον δικονομικό της κύκλο.

Στο πλαίσιο αυτό ένας μεγάλος αριθμός δανειοληπτών, υπολογίζεται περί τις 65 με 70 χιλιάδες, και οι οικογένειές τους βρίσκονται στη μέση ενός οικονομικού τυφώνα, με κίνδυνο όχι μόνο να χάσουν το σπίτι τους, αλλά και το σύνολο της περιουσίας τους και εναποθέτοντας τις ελπίδες τους στη μακροχρόνια και πολυέξοδη δικαστική οδό.

Η πρόσφατη οδηγία 2014/17/ΕΕ προβλέπει ότι τα κράτη μέλη θα πρέπει - από τις 21 Μαρτίου του 2016 - να μεριμνούν για την ύπαρξη κατάλληλου κανονιστικού πλαισίου κατά τη σύναψη σύμβαση πίστωσης δανείου σε ξένο νόμισμα, με το οποίο θα περιορίζεται ο απορρέων συναλλαγματικός κίνδυνος.

Με βάση τα ανωτέρω

Ερωτώνται οι κκ. Υπουργοί

1. Έχει ελεγχθεί η καταχρηστικότητα των όρων των συγκεκριμένων δανείων και η σκόπιμη ή μη αποσιώπηση των κινδύνων από πλευράς των πιστωτικών ιδρυμάτων;
2. Σε ποιες ενέργειες προτίθεστε να προβείτε προκειμένου να ρυθμιστεί το ζήτημα των δανείων των πολιτών που βασίστηκαν στην καλή συναλλακτική πίστη;
3. Υπάρχει σχεδιασμός προκειμένου να αντιμετωπισθεί το θέμα και νομοθετικά και να θωρακισθεί η χώρα μας έναντι τέτοιων φαινομένων;

Αθήνα, 9 Σεπτεμβρίου 2014
Ο ερωτών Βουλευτής

Κώστας Δ. Τριαντάφυλλος

Υ' αντιπρόεδρος της Βουλής
Αντιπρόεδρος της Επιτροπής
Πρόεδρος της Επιτροπής