



ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ
ΛΕΥΤΕΡΗΣ ΑΥΓΕΝΑΚΗΣ

Βουλευτής Ν. Ηρακλείου - ΝΕΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Προς τους:

- Υπουργό Οικονομικών
κ. Ευκλείδη Τσακαλώτο
- Υπουργό Οικονομίας, Ανάπτυξης και Τουρισμού
κ. Γιώργο Σταθάκη

ΕΡΩΤΗΣΗ

Αθήνα, 08-10-2015

**ΘΕΜΑ: Εύρεση λύσης για τους δανειολήπτες που έλαβαν στεγαστικά δάνεια με
ισοτιμία ελβετικού φράγκου**

Εγκλωβισμένοι στην κλειδωμένη ισοτιμία του ελβετικού φράγκου βρίσκονται περίπου 70.000 δανειολήπτες, που πήραν στεγαστικό δάνειο σε ξένο νόμισμα, ποντάροντας κυρίως στο χαμηλό επιτόκιο που είχε σε σχέση με το ευρώ.

Υπενθυμίζεται ότι τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο είχαν κάνει την εμφάνισή τους το 2006 και διαφημίστηκαν έντονα τόσο το 2007 όσο και το 2008, λόγω του χαμηλού επιτοκίου libor της περιόδου στο 2% - 2,5%, όταν το ευρωπαϊκό επιτόκιο κυμαίνονταν αντίστοιχα στο 3,6% - 5%. Την ίδια περίοδο (αρχές 2007) η ισοτιμία ελβετικού φράγκου σε σχέση με το ευρώ ήταν στο 1,610 και κάποιος που έπαιρνε δάνειο σε ξένο νόμισμα ωφελούνταν, τόσο από το χαμηλό επιτόκιο, όσο και από το αδύναμο ελβετικό φράγκο σε σχέση με ό,τι ισχύει σήμερα.

Όμως, η αλλαγή της ισοτιμίας του ελβετικού φράγκου σε σχέση με το ευρώ έχει επιβαρύνει σημαντικά τους δανειολήπτες, που καλούνται να πληρώσουν πολύ μεγαλύτερα ποσά, τα οποία πολλαπλασιάζουν το κόστος δανεισμού, καθώς και την πραγματική αξία του ποσού που δανείστηκαν, αφού ο υπολογισμός του δανείου γίνεται βάση της τρέχουσας ισοτιμίας και όχι βάση της ισοτιμίας εκταμίευσης του δανείου. Ο σύλλογος δανειοληπτών στεγαστικού δανείου σε ελβετικό φράγκο έχει καταθέσει αγωγές προς τις τράπεζες που χορήγησαν τα δάνεια διεκδικώντας τον επανυπολογισμό των δανείων με κριτήριο την ισοτιμία εκταμίευσης.

Σε ερώτηση, την υπ' αριθ. 2401/09-09-2014, που είχα καταθέσει παλιότερα για το ζήτημα αυτό, το Υπουργείο Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας απάντησε μεταξύ άλλων ότι «... η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή διερεύνησε την πιθανότητα εφαρμογής των διατάξεων περί αθέμιτων εμπορικών πρακτικών για την προστασία των καταναλωτών, αλλά πιθανολογήθηκε ότι, η στοιχειοθέτηση αθέμιτης εμπορικής πρακτικής υπό την έννοια ότι η Τράπεζα χορήγησε σε δανειολήπτη το δάνειο το οποίο αποτελούσε επενδυτικό προϊόν οδηγώντας τον, κατά συνέπεια, να αναλάβει έναν συναλλαγματικό κίνδυνο τον οποίο διαφορετικά δεν θα αναλάμβανε δεν μπορεί να θεμελιωθεί, δεδομένου ότι τέτοια αναγωγή οδηγεί σε πιθανή παράβαση διατάξεων περί των υποχρεώσεων προσυμβατικής ενημέρωσης των συναλλασσομένων της, οι οποίες εκφεύγουν της αρμοδιότητας της Γ.Γ.Κ.»

Σε υπόθεση που έφθασε στο Πολυμελές Πρωτοδικείο Ξάνθης, κρίθηκε, με την υπ' αριθ. 23/2014 απόφασή του, ασαφής και αόριστος, και κατ' επέκταση καταχρηστικός



ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ
ΔΕΥΤΕΡΗΣ ΑΥΓΕΝΑΚΗΣ
Βουλευτής Ν. Ηρακλείου - ΝΕΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ο όρος της δανειακής σύμβασης, σύμφωνα με τον οποίο «...εφόσον το δάνειο ή οποιοδήποτε τμήμα αυτού έχει χορηγηθεί σε συνάλλαγμα, ο οφειλέτης υποχρεούται να εκπληρώσει τις εντεύθεν υποχρεώσεις του προς την τράπεζα είτε στο νόμισμα της χορήγησης είτε σε ευρώ, με βάση την τρέχουσα τιμή πώλησης του νομίσματος χορήγησης την ημέρα της καταβολής». Το Δικαστήριο έκρινε πως η οφειλή του δανειολήπτη πρέπει να υπολογιστεί βάσει της ισοτιμίας των δύο νομισμάτων την περίοδο που εκταμιεύτηκαν τα χρήματα του δανείου.

Ωστόσο, ουδεμία σχετική απόφαση δικαστηρίου έχει καταστεί αμετάκλητη, προκειμένου να επανεκτιμηθούν οι τυπικοί και ουσιαστικοί λόγοι κρίσης του δικαστηρίου, ούτως ώστε να υπάρξει Υπουργική Απόφαση που να καθορίζει «τους όρους και τις προϋποθέσεις προσαρμογής της συναλλακτικής συμπεριφοράς των προμηθευτών στο δεδικασμένο της αμετάκλητης δικαστικής απόφασης».

Σημειώνεται επίσης, ότι στην Ευρωπαϊκή Οδηγία 2014/17/ΕΕ για την ενυπόθηκη πίστη υπάρχει ειδικό κεφάλαιο που ρυθμίζει τα δάνεια σε ξένο νόμισμα και τα δάνεια μεταβλητού επιτοκίου. Σύμφωνα με αυτήν πρέπει τα κράτη μέλη να εξασφαλίζουν ώστε όταν μία σύμβαση πίστωσης αφορά δάνειο σε ξένο νόμισμα, τη στιγμή που συνάπτεται η σύμβαση να υπάρχει το κατάλληλο κανονιστικό πλαίσιο ώστε να διασφαλίζεται τουλάχιστον ότι: α) ο καταναλωτής έχει το δικαίωμα να μετατρέψει τη σύμβαση πίστωσης σε εναλλακτικό νόμισμα υπό ορισμένες προϋποθέσεις, ή β) υπάρχουν άλλες ρυθμίσεις που περιορίζουν τον συναλλαγματικό κίνδυνο στον οποίο είναι εκτεθειμένος ο καταναλωτής βάσει της σύμβασης πίστωσης. Η οδηγία αυτή εφαρμόζεται σε συμβάσεις πίστωσης που θα συναφθούν μετά από τις 21 Μαρτίου 2016, ενώ ρητά ορίζεται σε αυτήν ότι τα κράτη μέλη μπορούν να θεσπίσουν περαιτέρω ρυθμίσεις όσον αφορά τα δάνεια σε ξένο νόμισμα, με την προϋπόθεση ότι αυτές οι ρυθμίσεις δεν έχουν αναδρομική ισχύ.

Ο Συνήγορος του Καταναλωτή, ανεξάρτητη αρχή, σε πρόσφατη πρότασή του, προτείνει ως λύση «... να υπολογίζεται, για το παρελθόν, η πιθανή 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. Εφόσον προκύπτει ζημία, το ισόποσο αυτής σε ελβετικό φράγκο 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€/1,40 CHF 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».

Όπως αναφέρει η ανεξάρτητη αρχή, η εν λόγω πρόταση «... μπορεί να αποτελέσει τη βάση για τη συμβιβαστική επίλυση των διαφορών στις υποθέσεις με το αντικείμενο αυτό



ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ
ΛΕΥΤΕΡΗΣ ΑΥΓΕΝΑΚΗΣ
Βουλευτής Ν. Ηρακλείου - ΝΕΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

αλλά και για τη συνολικότερη διαχείριση των συναφών εκκρεμών υποθέσεων από τους εμπλεκόμενους φορείς κατά το λόγο της αρμοδιότητάς τους».

Κατόπιν των ανωτέρω,

ΕΡΩΤΩΝΤΑΙ ΟΙ ΑΡΜΟΔΙΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

1. Σε ποιες ενέργειες προτίθεστε να προβείτε προκειμένου δανειολήπτες να καταβάλλουν τη νόμιμη αποπληρωμή των δανείων τους;
2. Η ανωτέρω πρόταση του Συνηγόρου του Καταναλωτή είναι δυνατόν να αποτελέσει ένα πλαίσιο για την επίλυση του προβλήματος που έχει δημιουργηθεί με τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων με ισοτιμία ελβετικού φράγκου;
3. Ποιος ο προγραμματισμός της Κυβέρνησης για την προστασία των καταναλωτών και των δανειοληπτών;

Ο ερωτών Βουλευτής

**Λευτέρης Κ. Αυγενάκης
Βουλευτής ΝΔ Ηρακλείου**