

ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

ΜΑΡΙΑ ΑΝΤΩΝΙΟΥ
ΒΟΥΛΕΥΤΗΣ ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ – ΝΕΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

21 Νοε. 2016

Αθήνα, 15 Νοεμβρίου 2016

ΑΝΑΦΟΡΑ

Προς: Τον Υπουργό Οικονομικών, κ. Ευκλείδη Τσακαλώτο

Θέμα: Επιτακτική ανάγκη για άμεση, ουσιαστική, γενναία και δίκαιη αναπροσαρμογή του επιτοκίου στα δάνεια Στεγαστικής Πίστης Ιδιωτών Ειδικών Κατηγοριών του Νέου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου

Κύριε Υπουργέ,

Σας επισυνάπτω το από 9 Νοεμβρίου 2016 υπόμνημα του Προέδρου του Νομαρχιακού Τμήματος Καστοριάς προς την Τράπεζα EFG EUROBANK ERGASIAS A.E., ως καθολική διάδοχο του Νέου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Α.Τ.Ε., κοινοποιούμενο μεταξύ άλλων και σε μένα, με το οποίο ζητά από την εν λόγω Τράπεζα την άμεση, ουσιαστική, γενναία και δίκαιη αναπροσαρμογή του επιτοκίου στα δάνεια Στεγαστικής Πίστης Ιδιωτών Ειδικών Κατηγοριών του Νέου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε ποσοστό κάτω του 2%, με αντίστοιχο ορθολογικό περιορισμό του spread στο 1,40% αντί του καταχρηστικού 4,50% που ισχύει τα τελευταία έτη, την αναδρομική επιστροφή ή συμψηφισμό με μελλοντικές δόσεις της διαφοράς που θα προκύψει από την αναπροσαρμογή του spread και την εν γένει παροχή ουσιαστικών διευκολύνσεων στους δανειολήπτες, ούτως ώστε να μπορούν να ανταπεξέρχονται στις απαιτήσεις της Τράπεζας με συνέπεια και αξιοπρέπεια. Παρακαλώ όπως επιληφθείτε του ζητήματος και προβείτε στις δέουσες ενέργειες.

Με εκτίμηση,

Μαρία Β. Αντωνίου

ΝΟΜΑΡΧΙΑΚΟ ΤΜΗΜΑ
ΑΔΕΔΥ ΚΑΣΤΟΡΙΑΣ

Καστοριά 9 Νοεμβρίου 2016
Αρ. πρωτ. 23

Δ/νση : Διοικητήριο Π.Ε. Καστοριάς
Τ.Κ. : 52100 Καστοριά
Πληροφορίες : κα. Μαμιάκα Κλεοπ.
Τηλέφωνο : 24673.50276
email : kmamiaka@gmail.com

Προς : την «ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΦΓ EUROBANK ERGASIAS A.E.» ως
καθολικής διαδόχου της Τράπεζας «ΝΕΟ
ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΟ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Τ.Ε.»
Λεωφόρος Αμαλίας 20
Τ.Κ. 105 57 Αθήνα

Κοιν. : 1. Υπουργό Οικονομικών κ. Ευκλείδη Τσακαλώτο
Κ. Σερβίας 10

Τ.Κ. 10562 Αθήνα

2. Εθνική Συνομοσπονδία Ατόμων με Αναπηρία

Ελευθερίου Βενιζέλου 236

Τ.Κ. 16341 Ηλιούπολη Αθήνα

3. Ανώτατη Συνομοσπονδία Πολυτέκνων Ελλάδος ΑΣΠΕ

Πλατεία Ελευθερίας 22

Τ.Κ. 10553 Αθήνα

4. Πανελλήνια Ομοσπονδία Αστυνομικών (Π.Ο.Α.Σ.Υ.)

Μεσογείων 96

Τ.Κ. 11527 Αθήνα

5. Ανώτατη Διοικητική Ένωση Δημοσίων Υπαλλήλων

(ΑΔΕΔΥ) Ψύλλα 2 & Φιλαλλήνων

Τ.Κ. 105 57, Αθήνα

6. Βουλευτή ΣΥΡΙΖΑ Νομού Καστοριάς

κα Τεληγιωρίδου Ολυμπία

Μεγ. Αλεξάνδρου 33

Τ.Κ. 52100 Καστοριά

7. Βουλευτή Νέας Δημοκρατίας Νομού Καστοριάς

κα Αντωνίου Μαρία

Αθανασίου Διάκου 8

Τ.Κ. 52100 Καστοριά

ΥΠΟΜΝΗΜΑ

Οι ακραίες δημοσιονομικές προσαρμογές στις οποίες υπόκειται η χώρα μας τα τελευταία 9 και πλέον έτη, προκαλούν καθημερινά όξυνση της οικονομικής ασφυξίας στο σύνολο των Ελλήνων πολιτών. Αντίστοιχα η κατ' ουσίαν κατάργηση του κοινωνικού κράτους, έρχεται να προσθέσει ένα ακόμη δυσβάσταχτο βάρος στο υπερχρεωμένο ελληνικό νοικοκυριό. Οι πολίτες όχι μόνο καλούνται να αντιμετωπίσουν την κάλυψη των βασικών αναγκών επιβίωσής τους, αλλά ταυτόχρονα θα πρέπει να είναι συνεπείς στην πληρωμή των υποχρεώσεών τους απέναντι στο κράτος (φόρος εισοδήματος, ΕΝΦΙΑ, τέλη κυκλοφορίας, ασφαλιστικά ταμεία κλπ) αλλά και στα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (στεγαστικά και καταναλωτικά δάνεια).

Κατά τα προηγούμενα έτη, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος βρισκόμενο υπό δημόσιο μετοχικό έλεγχο παρέχε στεγαστικά δάνεια ειδικών κατηγοριών (παραμεθόριων περιοχών, πολυτέκνων, ατόμων με αναπηρία κλπ) με "προνομιακούς όρους", με σκοπό την ενθάρρυνση των κατοίκων των παραμεθόριων περιοχών να παραμείνουν στον τόπο τους και να

αποκτήσουν μια κατοικία με φιλικούς όρους και συνθήκες, κάτι που αντίστοιχα έγινε για τους πολυτέκνους και τα άτομα με αναπηρία. Ακολούθως, κατά τα τελευταία έτη, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος Α.Ε., έχει προχωρήσει στην διακοπή χορηγήσεων στεγαστικών δανείων ειδικών κατηγοριών.

Το επιτόκιο στη συγκεκριμένη κατηγορία δανείων είναι κυμαινόμενο, όπως ρητά αναφέρεται στα σχετικά παράρτημα των δανειακών συμβάσεων, δεν ακολουθεί τις διακυμάνσεις του Παρεμβατικού Επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) ή του Euribor, αλλά καθορίζεται Διοικητικά, ενώ ο τρόπος καθορισμού και μεταβολής του συμβατικού επιτοκίου αναφέρεται στις συμβάσεις που υπογράφονται μεταξύ του πελάτη και της Τράπεζας.

Ενδεικτικά το επιτόκιο δανεισμού στην εν λόγω κατηγορία δανείων το έτος 2006 ήταν 4,00% (συμπεριλαμβανομένης και της εισφοράς 0,12% ν.187/75), με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας να βρίσκεται στο 2,50%, γεγονός που μεταφράζεται στο ότι το περιθώριο κέρδους της Τράπεζας ήταν 1,33%. Αντίστοιχα ανατρέχοντας σε μια τυποποιημένη σύμβαση ενός στεγαστικού δανείου ειδικών κατηγοριών του τότε Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Α.Ε. και συγκεκριμένα στο άρθρο 3.2, θα διαπιστώσουμε ότι αναφέρει "Το περιθώριο, με επιφύλαξη των οριζόμενων κατωτέρω υπό 4.1 και 10, θα παραμείνει σταθερό σε όλη τη διάρκεια του δανείου", ενώ στο άρθρο 4.1 αναφέρεται η περίπτωση "Καθυστέρησης Πληρωμής και Τόκοι Υπερήμερίας, ενώ στο άρθρο 10 γίνεται αναφορά για "Πρόωρη Εξόφληση – Επιβάρυνση".

Η Τράπεζα παρακολουθώντας την ανοδική εξέλιξη του επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, αποφάσισε σταδιακά την αύξηση του επιτοκίου της εν λόγω κατηγορίας στεγαστικών δανείων, το οποίο έφτασε στις αρχές του έτους 2008 σε ποσοστό 5,32% (συμπεριλαμβανομένης και της εισφοράς 0,12% ν.187/75), με το επιτόκιο της ΕΚΤ να κυμαίνεται σε ποσοστό 3,75%, δηλαδή το περιθώριο της Τράπεζας έφτασε σε 1,45%. Παρόλο που στη συνέχεια του έτους 2008, η εξέλιξη της πορείας του επιτοκίου της ΕΚΤ ήταν καθοδική (ποσοστό 2,00%), η Τράπεζα δεν προχώρησε σε μειωτική αναπροσαρμογή με αποτέλεσμα να υπάρξουν πολλά αιτήματα διαμαρτυρίας δανειοληπτών. Η Τράπεζα τον Απρίλιο του 2009 αντιλαμβανόμενη καλόπιστα την αδικία, προχώρησε σε μια γενναία μείωση του επιτοκίου κατά 0,95% και το προσάρμοσε σε ποσοστό 4,25%.

Σήμερα και ύστερα από την συγχώνευση του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με την Τράπεζα Eurobank και ενώ το επιτόκιο της ΕΚΤ είναι μηδενικό (0,00%), το επιτόκιο των στεγαστικών δανείων ειδικών κατηγοριών είναι "παγιωμένο" κατά τα τελευταία 3 σχεδόν έτη σε ποσοστό 4,62% (συμπεριλαμβανομένης και της εισφοράς 0,12% ν.187/75), που σημαίνει ότι το περιθώριο κέρδους της Τράπεζας σήμερα ανέρχεται σε 4,50%.

Παρόλο που στη συνέχεια βιώσαμε μια καταστροφική περίοδο, η οποία εξακολουθεί να ισχύει και να οξύνεται περαιτέρω ακόμη και σήμερα, το παλαιό Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και η σημερινή Τράπεζα Eurobank, δεν προχώρησαν στην αναγκαία αναπροσαρμογή των δανείων αυτών τηρώντας τον κανόνα που η ίδια όρισε στις τυποποιημένες συμβάσεις της, δηλαδή να κρατήσει το περιθώριο στο ίδιο ποσοστό ήτοι 1,33%. Είναι προφανές ότι η εν λόγω Τράπεζα δεν τηρεί τους κανόνες δικαίου αλλά και τη νομιμότητα των δικών της συμβάσεων, ενώ παράλληλα είναι ξεκάθαρο ότι εκμεταλλεύεται την κοινωνική και πολιτική κατάσταση της χώρας και, αποποιούμενη τις ευθύνες που απορρέουν από το δικό της επιχειρηματικό ρίσκο, με το μονομερή υπερτριπλασιασμό του περιθωρίου κέρδους της, επιμερίζει το βάρος στο σύνολο των δανειοληπτών και ιδιαίτερα στους «συνεπείς».

Παρόλα αυτά και μέσα σε αυτή την οικονομική καταστροφή που θυμίζει πεδίο πολέμου, καλούμαστε να είμαστε συνεπείς στις δανειακές μας υποχρεώσεις, κάτι που επιτυγχάνεται μέχρι σήμερα με "τιτάνια" προσπάθεια και αιματηρή οικονομία. Οι καθημερινές εξελίξεις όμως μας προλαβαίνουν και η όξυνση της κατάστασης μας έχει φτάσει πλέον στην πόρτα του διλλήματος των δύο επιλογών :

A. Να είναι κανείς συνεπής στην αποπληρωμή του δανείου του και να αφήσει την οικογένειά του να πεινάσει;

ή

B. Να παρέχει κάποιος στην οικογένειά του τα απαραίτητα εφόδια για την επιβίωσή της και να αφήσει κάποιες ή ακόμη και όλες τις δόσεις του στεγαστικού δανείου του απλήρωτες;

Η απάντηση είναι προφανής, και οποιoσδήποτε αξιοπρεπής και νοήμων άνθρωπος δεν θα επέλεγε να αφήσει την οικογένειά του να πεινάσει.

Σήμερα λοιπόν, και ενώ από την μία μεριά το επιτόκιο της ΕΚΤ έχει μηδενικό ποσοστό 0,00%, το οποίο μάλιστα θα διατηρηθεί με απόφαση της ΕΚΤ έως και το τέλος του έτους 2016, από την άλλη το επιτόκιο Στεγαστικής Πίστης Ιδιωτών Ειδικών Κατηγοριών του Νέου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, το οποίο το ελληνικό δημόσιο παραχώρησε μετοχικά στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας αφού προηγουμένως προχώρησε σε συγχώνευσή του με την Τράπεζα Eurobank, βρίσκεται στο 4,62%, ποσοστό που διατηρεί σταθερά κατά τα τελευταία έτη.

Επειδή :

1. τα δάνεια Στεγαστικής Πίστης Ιδιωτών Ειδικών Κατηγοριών είναι δάνεια ειδικού σκοπού και εξυπηρετούν πολίτες ειδικών και ευαίσθητων κατηγοριών,
2. όπως αναφέρεται και στις τυποποιημένες δανειακές συμβάσεις της Τράπεζας, άρθρο 3.2, το περιθώριο κέρδους της Τράπεζας θα πρέπει να είναι σταθερό καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου (περίπου 1,40%) ,
3. ενώ έχει γίνει εδώ και πολλά χρόνια μεγάλη αποκλιμάκωση των επιτοκίων της ΕΚΤ με σχεδόν μηδενικά επιτόκια, η Τράπεζα δεν έχει προχωρήσει μέχρι σήμερα στη δέουσα αναπροσαρμογή του επιτοκίου χορήγησης,
4. βιώνουμε βίαιες οικονομικές συγκυρίες εδώ και σχεδόν μια δεκαετία, οι οποίες προκαλούν ανέχεια και καταστροφή,
5. με μια έρευνα αγοράς διαπιστώσαμε ότι τα κοινά κυμαινόμενα επιτόκια των στεγαστικών δανείων σε όλες τις τράπεζες ξεκινούν από ποσοστά 2,75%, ποσοστό πολύ υψηλότερο από το 4,62% (χαρακτηρισμένο ως προνομιακό επιτόκιο),
6. η πολιτική των τραπεζών στην τιμολόγηση των κοινών στεγαστικών δανείων συνήθως ακολουθούσε τον κανόνα [επιτόκιο ΕΚΤ ή Euribor σὺν ἑνῷ περιθώριῳ κέρδους(spread) περίπου 2% πλέον της ειδικῆς εισφοράς του ν.128/75 με 0,12%], γεγονός που δικαιολογεί επιτόκια τιμολογημένα σε ποσοστό κάτω του 3%,

7. η σημερινή τιμολόγηση των Στεγαστικών Δανείων Ειδικών κατηγοριών όχι μόνο δεν λαμβάνει υπόψη την ιδιαιτερότητα των όσων ανήκουν σε αυτή αλλά αντίθετα τους τιμωρεί με το υψηλότερο επιτόκιο της αγοράς συγκριτικά με τη χρονική περίοδο της σύναψης των συμβάσεων των δανείων και τη σημερινή,
8. είμαστε αξιοπρεπείς και δεν θέλουμε να αφήσουμε τις οικογένειες μας χωρίς τα στοιχειώδη εφόδια για την επιβίωσή τους.
9. αναγνωρίζουμε την υποχρέωσή μας απέναντι στην Τράπεζα και δεν θέλουμε να είμαστε ή να γίνουμε μη ενήμεροι δανειολήπτες,

Ζητούμε την:

Α) άμεση, ουσιαστική, γενναία και δίκαιη αναπροσαρμογή του επιτοκίου στα δάνεια Στεγαστικής Πίστης Ιδιωτών Ειδικών Κατηγοριών του Νέου Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου σε ποσοστό κάτω του 2%, με ορθολογικό περιορισμό του spread στα επίπεδα του 1,40% από το καταχρηστικό 4,50% που ισχύει κατά τα τελευταία έτη.

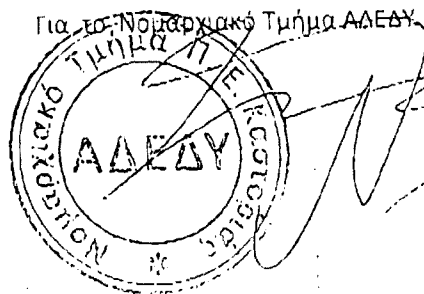
Β) την αναδρομική επιστροφή ή συμψηφισμό με μελλοντικές δόσεις, στους δανειολήπτες Δανείων Στεγαστικής Πίστης Ιδιωτών Ειδικών Κατηγοριών, της τεκμαίρουσας διαφοράς από την ορθολογική αναπροσαρμογή του spread στο επίπεδο του 1,40% σε διάρκεια προηγούμενης πενταετίας, ώστε να αποκατασταθεί «μερικώς» (η αποκλιμάκωση των επιτοκίων της ΕΚΤ ξεκίνησε στατιστικά τον Δεκέμβριο του 2008) η πρόδηλη αδικία εις βάρος τους.

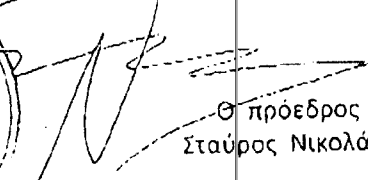
Γ) Επιπλέον ζητούμε την παροχή ουσιαστικών και όχι υποκριτικών διευκολύνσεων στους δανειολήπτες, οι οποίες δεν θα επιφέρουν επιπλέον κόστος όπως γίνεται με τις ισχύουσες διευκολύνσεις που προσφέρει η Τράπεζα σήμερα.

Δ) Να μην αντιμετωπίζονται δανειολήπτες Δανείων Στεγαστικής Πίστης Ιδιωτών Ειδικών Κατηγοριών, ως τα συνήθη υποζύγια για την κάλυψη του επιχειρηματικού ρίσκου της Τράπεζας από τα υφιστάμενα και δυνητικά προκύπτοντα κόκκινα δάνεια, για τα οποία ευθύνεται «αποκλειστικά» το ίδιο το Τραπεζικό Ίδρυμα.

Θέλουμε να ελπίζουμε ότι η σημερινή διοίκηση της Τράπεζας δεν επιδιώκει την αύξηση της ακίνητης περιουσίας της, που θα προκύψει από κατασχέσεις ήδη απαξιωμένων ακινήτων λόγω της αδυναμίας αποπληρωμής των δανείων από τους πολίτες, αλλά αντίθετα στη διευκόλυνσή τους ώστε να μπορούν να ανταπεξέρχονται στις απαιτήσεις της Τράπεζας με συνέπεια και αξιοπρέπεια.


Η Γραμματέας
Κλεοπάτρα Μαμιάκα




Ο πρόεδρος
Σταύρος Νικολάου