



ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ-ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΑΡΡΑΣ

ΒΟΥΛΕΥΤΗΣ Β' ΑΘΗΝΩΝ

ΕΠΙΚΑΙΡΗ ΕΡΩΤΗΣΗ

454
Αθήνα, 06/02/2017
7/2/17
9-50

Προς τον Υπουργό Οικονομίας και Ανάπτυξης

Θέμα: Επείγουσα ανάγκη νομοθετικής ρύθμισης των στεγαστικών δανείων σε ελβετικό φράγκο

Κύριε Υπουργέ,

Κατά την περίοδο 2006-2009 με την προτροπή των τραπεζών χορηγήθηκαν 70.000 περίπου δάνεια σε ελβετικό φράγκο για την κάλυψη στεγαστικών κυρίως αναγκών, λόγω χαμηλού επιτοκίου και δελεαστικής σχέσεως ισοτιμίας με το Ευρώ. Οι τράπεζες αποκέρδαιναν από την μετατροπή των νομισμάτων σε Ευρώ, τόσο κατά την εκταμίευση των δανείων, όσο και κατά την καταβολή των δόσεων. Η σχέση ισοτιμίας ήταν κατά μέσο όρο 1,6 CHF/EUR και σήμερα έχει διαμορφωθεί σε 1,07.

Αποτέλεσμα, λόγω του «συναλλαγματικού κινδύνου», είναι η κατακόρυφη αύξηση της μηνιαίας δόσης του δανείου και η αντίστοιχη αύξηση του άληκτου κεφαλαίου, ενώ οι δανειολήπτες με συμβάσεις πίστωσης σε CHF έχουν περιέλθει σε απόγνωση, δεδομένων και των άκρως δυσμενών οικονομικών συνθηκών της χώρας.

Αρκετές ατομικές αγωγές δανειοληπτών έχουν κρίνει άκυρους τους επαχθείς αυτούς όρους των συμβάσεων, λόγω μη επαρκούς ενημερώσεως, και τα δικαστήρια δεν μπορούν να επιλύσουν το ζήτημα αντικειμενικά, λόγω μη επεκτάσεως του δεδικασμένου, όπως επίσης και συλλογικές αγωγές καταναλωτών δεν μπορούν να οδηγήσουν σε έκδοση δεσμευτικής υπουργικής αποφάσεως, κατά το ν.2251/1994, λόγω ελλείψεως ομοφωνίας, αν τα δάνεια σε CHF για κάλυψη στεγαστικών αναγκών συνιστούν επενδυτικό προϊόν.

Αντιλαμβανόμενη η Ευρωπαϊκή Ένωση την ανεύθυνη συμπεριφορά της αγοράς, η οποία δημιούργησε προβλήματα στους οφειλέτες από πιστώσεις εκπεφρασμένες σε ξένο νόμισμα, με την Οδηγία 2014/17, η Ε.Ε. επιχείρησε μια περιορισμένης εμβέλειας ρύθμιση, η οποία, εξαιτίας μη αναδρομής, δεν καταλαμβάνει δανειολήπτες της περιόδου προ της 21/3/2016, οι οποίοι στερούνται οποιασδήποτε κρατικής μέριμνας και προστασίας (βλ. και πρόσφατο ν. 4438/2016).

Η Υφυπουργός Οικονομικών, όταν έφερε το ζήτημα της μη αναδρομής της ρυθμίσεως, στις 23-11-2016, στην Ολομέλεια της Βουλής, περιορίστηκε να πει ότι «θα εξεταστεί, ώστε να επιλυθεί σε κάποιο μελλοντικό νομοσχέδιο». Η Κυβέρνηση με τον ν.4346/2015, κατά την τροποποίηση του νόμου 3869/2010 για τα υπερχρεωμένα νοικοκυριά, παρέχει μεν την δυνατότητα δικαστικής προστασίας, η οποία, όμως, είναι εξαιρετικά ανεπικερής για τον οφειλέτη δανείου σε CHF, διότι δεν μπορεί να περιλάβει αίτημα ακυρώσεως του επαχθούς όρου, που αφορά το CHF, αναμένεται δε η ενεργοποίηση του ν.4356/2015 που επιτρέπει την μεταβίβαση και στεγαστικών δανείων σε εταιρείες διαχείρισης και μεταβίβασης απαιτήσεων από μη εξυπηρετούμενα δάνεια, οι συνέπειες των οποίων θα είναι το επικείμενο «ξεσπίτωμα» μεγάλου αριθμού οικογενειών οφειλετών δανείων σε CHF.

Δεδομένου ότι,

- μέχρι σήμερα οι δανειολήπτες στεγαστικών δανείων της κατηγορίας αυτής δεν προστατεύονται από την ραγδαία μεταβολή της ισοτιμίας CHF/EUR και έχουν υπερχρεωθεί, ενώ τυχόν αίτηση δικαστικής προστασίας τους δεν παρέχει βεβαιότητα ουσιαστικής επιλύσεως,
- οι δανείστριες τράπεζες κατά την συνολόγηση των δανείων, δεν προκύπτει ότι ενημέρωναν επαρκώς τους δανειολήπτες ή λάμβαναν μέτρα αντιστάθμισης του συναλλαγματικού κινδύνου, ούτε περιελάμβαναν συμβατική ρήτρα περί δικαιώματος επιλογής του νομίσματος από τον δανειολήπτη, και μετά την υπογραφή της συμβάσεως,
- οι δανείστριες τράπεζες, λόγω των συνεχών μετατροπών των νομισμάτων, τόσο κατά την εκταμίευση, όσο και τις εκάστοτε δόσεις του δανείου, αποκόμισαν πολλαπλάσια κέρδη έναντι των συνήθων συμβάσεων σε ΕΥΡΩ, και δεν απειλούνται από ζημίες από την νομοθετική αντιμετώπιση του ζητήματος. Αφού, άλλωστε, η κατηγορία αυτή μπορεί να ενταχθεί στην αναμενόμενη γενικότερη ρύθμιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, για τα οποία στις τράπεζες θα παρασχεθεί δικαίωμα μακροχρονίων αποσβέσεων ή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση για τυχόν ζημίες από αυτά.

Κατόπιν αυτών ερωτάται ο κ. Υπουργός:

1. Θα καταθέσει εν τέλει η Κυβέρνηση νομοθετική διάταξη για την ρύθμιση των στεγαστικών δανείων σε ελβετικό φράγκο και μπορεί να δεσμευτεί προς τούτο χρονικά;
2. Προτίθεται να καθορίσει νομοθετικά ως δεσμευτική συναλλαγματική ισοτιμία CHF/EUR εκείνη που ίσχυε κατά την ημέρα εκταμίευσης των δανείων, ώστε με βάση αυτήν να υπολογίζονται από την δανείστρια τράπεζα, τόσο οι καταβολές του οφειλέτη που έχουν γίνει έναντι της αποπληρωμής του δανείου, όσο και εκείνες που θα γίνουν στο μέλλον και μέχρις εξοφλήσεως, ή διαφορετικά, προτίθεται να καθορίσει σταθερή και επιεική για τον οφειλέτη συναλλαγματική ισοτιμία, και για ολόκληρη τη διάρκεια της συμβάσεως, ώστε αφενός να μπορεί να ανταποκριθεί και αφετέρου να μην εκτίθεται σε βίαιες ανατροπές των όρων διαβιώσεώς του.

Ο ερωτών βουλευτής

Γεώργιος-Δημήτριος Καρράς

Τηλ: 210-3221621, fax: 210-6773697, email: g.karras@parliament.gr, Αιτωλίας 7, 15231 Χαλάνδρι