

ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ



19/06/2017

ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΞΕΝΟ ΝΟΜΙΣΜΑ – ΙΔΙΩΤΙΚΕΣ ΕΚΠΟΙΗΣΕΙΣ

A. Αναφορικά με τα δάνεια σε ξένο νόμισμα

Εξαιρετικά σημαντικές με **ιδιαίτερη σημασία** για τους δανειολήπτες που κατέχουν δάνειο σε ξένο νόμισμα είναι πρόσφατες αποφάσεις που εκδόθηκαν από Εφετεία στην Ελλάδα, που ανατρέπουν αποφάσεις Πρωτοδικείων με τις οποίες είχε διαταχθεί η πληρωμή του ποσού του δανείου των δανειοληπτών σε ελβετικά φράγκα με την επίσημη ισοτιμία ελβετικού φράγκου – ευρώ κατά την ημερομηνία πληρωμής. Σύμφωνα με τις αποφάσεις των Εφετείων:

1. Η απαίτηση **περί διαφάνειας**, δεν αφορά μόνο τον κατανοητό χαρακτήρα των όρων από τυπική και γραμματική άποψη, ΑΛΛΑ αναφέρεται και στην λειτουργία τους, ούτως ώστε ο καταναλωτής να μπορεί να εκτιμήσει, **βάσει σαφών και κατανοητών κριτηρίων**, τις οικονομικές συνέπειες και μεταβολές που ο κάθε όρος συνεπάγεται γι' αυτόν.
2. Η ενημέρωση του δανειολήπτη σε σχέση με τα δάνεια σε ξένο νόμισμα, πρέπει να γίνεται από κατάλληλα εκπαιδευμένο προσωπικό που να διαθέτει ανάλογο πιστοποιητικό καταλληλότητας. Η έλλειψη ή η ελλιπής ενημέρωση του δανειολήπτη κατά το προσυμβατικό στάδιο αναφορικά με την διάρκεια και το εύρος της προστασίας των δόσεων, προσδίδει στην τράπεζα απατηλής φύσεως υπαιτιότητα και καταχρηστική συμπεριφορά.



3. Τα δάνεια που χορηγήθηκαν σε ελβετικό φράγκο, δεν είναι απλά δάνεια, αλλά προϊόντα επενδυτικού χαρτοφυλακίου συνδεδεμένα ευθέως με την αγορά συναλλάγματος.
4. Πρέπει να παρουσιάζονται κατά τρόπο σαφή και ορισμένο τα δικαιώματα και υποχρεώσεις των συμβαλλομένων και ειδικότερα να διατυπώνεται ευκρινώς ο τρόπος λειτουργίας της συναλλαγματικής ισοτιμίας, η μέθοδος και οι ιδιαιτερότητες του μηχανισμού μετατροπής του εγχώριου νομίσματος σε ξένο, η σχέση μεταξύ του μηχανισμού αυτού και τυχόν άλλων, ούτως ώστε ο καταναλωτής να μπορεί να εκτιμήσει τις οικονομικές συνέπειες που θα μπορούσε να έχει για αυτόν ο εν λόγω όρος και να διαγνώσει εκ των προτέρων τόσο το ύψος των μηνιαίων τοκοχρεωλυτικών δόσεων όσο και το ύψος του ανεξόφλητου κεφαλαίου σε περίπτωση που η ισοτιμία μεταξύ ευρώ και ξένου νομίσματος, διαφοροποιείται σε βάρος του πρώτου.
5. Η τράπεζα δεν έλεγξε εάν οι δανειολήπτες λάμβαναν εισοδήματα σε ελβετικά φράγκα ούτε και ζήτησε την συμπλήρωση ερωτηματολογίου προκειμένου οι δανειολήπτες να λάβουν την αναγκαία πληροφόρηση αναφορικά με την αγορά συναλλάγματος, λαμβάνοντας υπόψη την αντιληπτική τους ικανότητα, την μόρφωση, το επίπεδο γνώσης τους, την ηλικία, το επάγγελμα τους και την οικογενειακή, οικονομική, περιουσιακή τους κατάσταση.
6. Η καταγγελία της σύμβασης από την τράπεζα ενώ βρίσκονταν σε συζητήσεις με τον δανειολήπτη για εξεύρεση λύσης ήταν αδικαιολόγητη και καταχρηστική αφού εύλογα είχε δημιουργηθεί στον δανειολήπτη η πεποίθηση ότι η τράπεζα θα εξαντλούσε κάθε είδους εξώδικη δυνατότητα προς επίλυση της διαφοράς σε συνδυασμό με το ότι υφίστατο ανυπαρξία κινδύνου για τα συμφέροντα της δεδομένου ότι καλυπτόταν με εμπράγματες εξασφαλίσεις,
7. Τα οικονομικά προβλήματα που παρουσίασε ο δανειολήπτης ήταν απόρροια της μη ενημέρωσης του από την τράπεζα για ανανέωση του αδιαφανούς όρου της σύμβασης για προστασία της δόσης από τις διακυμάνσεις του ελβετικού φράγκου έναντι του ευρώ.



Υπενθυμίζουμε ότι υπάρχουν ήδη παρόμοιες αποφάσεις και στην Κύπρο που εκδόθηκαν μετά από έρευνα του Διευθυντή της Υπηρεσίας Προστασίας Καταναλωτή του Υπ. Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού.

Επομένως, καλούμε τους δανειολήπτες να διεκδικούν τα δικαιώματα τους και να μη υποκύπτουν εάν δεν ικανοποιούνται πλήρως.

Αναμένουμε τέλος την νομοθετική ρύθμιση του ζητήματος έτσι ώστε να λήξει ένα θέμα που βασανίζει εδώ και καιρό αρκετούς συμπολίτες μας.

B. Αναφορικά με τις εκποιήσεις βάσει του μέρους VIA του Νόμου

Το τελευταίο διάστημα παρατηρείται ότι οι τράπεζες αποστέλλουν πιο μαζικά, επιστολές – ειδοποίησεις **τύπου Θ** συνοδευόμενες με ειδοποίησεις **τύπου Ι**, που αποτελούν το προκαταρκτικό στάδιο της διαδικασίας πλειστηριασμού των υποθηκευμένων ακινήτων. Μετά από αυτές, **ακολουθεί η ειδοποίηση τύπου ΙΑ**, που για τον παραμερισμό της πρέπει ο δανειολήπτης να καταχωρήσει στο δικαστήριο αίτηση – έφεση **εντός 30 ημερών από την επίδοση**.

Εάν δεν υπάρχει εικρεμούσα δικαστική διαδικασία με την τράπεζα και οι δανειολήπτες έχουν λάβει ειδοποίηση τύπου Ι μπορούν, για να εμποδίσουν την εκποίηση της υποθήκης, να κινηθούν δικαστικά εναντίον της τράπεζας αμέσως μόλις παραλάβουν επιστολή τύπου Θ ή τύπου Ι.

Αναφορικά με το θέμα των εκποιήσεων, μας έχει καταγγελθεί ότι διάφορες τράπεζες περιλαμβανομένων και πιστωτικών ιδρυμάτων, επικοινωνούν τηλεφωνικά με τους δανειολήπτες, αναφέροντας τους ότι εάν δεν αποδεχτούν το οφειλόμενο που θεωρούν ότι τους οφείλεται, θα προχωρήσουν με εκποιήσεις.



Τα δικαιώματα των δανειοληπτών είναι όπως τα περιγράφουμε πιο πάνω και τους συμβουλεύουμε να μην παρασύρονται από τις απειλές των τραπεζών και να λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα για την προστασία της περιουσίας τους.



Κώστας Μελάς
Πρόεδρος ΣΥ. ΕΠΡΟ. ΔΑ. Τ