

ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΕΞΩΔΙΚΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ
Γραφείο Χρηματοοικονομικού Επιτρόπου

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΠΡΟΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

Παύλος Θ. Ιωάννου,
Χρηματοοικονομικός Επίτροπος
(31 Μαρτίου, 2017)

ΠΑΡΑΝΟΜΟΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΧΡΗΣΤΙΚΟΣ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟΣ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΑΠΟ
ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

Το παρόν ενημερωτικό σημείωμα εκδίδεται σε συνέχεια δυο πρόσφατων σημειωμάτων¹ μου σχετικά με συναφή θέματα, προκειμένου να ενημερώσω δανειολήπτες – καταναλωτές για τη χρησιμοποίηση σε δανειακές συμβάσεις, παραχωρηθείσες σε δανειολήπτες, στις οποίες υπάρχει παράνομη και καταχρηστική διατύπωση του Βασικού Επιτοκίου στη βάση ανύπαρκτου επιτοκιακού δείκτη. Αυτό καθιστά την εν λόγω διατύπωση άκρως παραπλανητική για τον ίδιο το δανειολήπτη, ανεξάρτητα από το αίτιο του «λάθους» στη σύνταξη της σύμβασης.

2. Συγκεκριμένα, κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξέτασης παραπόνων στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων μου, όπως καθορίζονται από το Νόμο², τέθηκε ενώπιόν μου δανειακή σύμβαση μεταξύ πολίτη της Δημοκρατίας και Συνεργατικού Πιστωτικού Ιδρύματος, η οποία καταρτίστηκε το Δεκέμβριο του 2010, στην οποία το Βασικό Επιτόκιο καθορίστηκε όπως πιο κάτω:

«Ως Βασικό Επιτόκιο της Συνεργατικής ορίζεται το εκάστοτε ελάχιστο επιτόκιο προσφοράς των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης του Συνεργατικού Ταμιευτηρίου ΜαραθάσαςΛτδ που σήμερα είναι 4,5% ετησίως.»

Το ελάχιστο επιτόκιο προσφοράς των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης

3. Προκειμένου να κατανοηθεί ο λόγος για τον οποίο **ΔΕΝ** δικαιούται το πιο πάνω Συνεργατικό Πιστωτικό Ίδρυμα να χρησιμοποιεί την υπό εξέταση διατύπωση και γιατί, στην

¹α) «ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΤΗΣ ΕΚΤ, Παύλος Θ. Ιωάννου, Χρηματοοικονομικός Επίτροπος (8 Φεβρουαρίου 2017)», β) «ΔΑΝΕΙΑΚΕΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΟΥ ΠΡΟΝΟΟΥΝ ΚΑΘΟΡΙΣΜΟ ΤΟΥ EURIBOR ΩΣ ΒΑΣΙΚΟΥ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΤΟΥ ΕΥΡΩ, Παύλος Θ. Ιωάννου, Χρηματοοικονομικός Επίτροπος (17 Μαρτίου 2017)».

²Ο Περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμος του 2010 (84(Ι)/2010), ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

πραγματικότητα, **ΔΕΝ** υφίσταται ο δείκτης επιτοκίου που χρησιμοποιήθηκε στην ίδια διατύπωση, είναι χρήσιμο να επεξηγηθεί συνοπτικά η έννοια του «ελάχιστου επιτοκίου προσφοράς των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης». Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), το επιτόκιο αυτό καθορίζεται από την ίδια και καθορίζει «το κόστος με το οποίο οι Τράπεζες μπορούν να δανείζονται κεφάλαια από την Κεντρική Τράπεζα για χρονικό διάστημα μιας εβδομάδας» (Βλέπε Παράρτημα 1). Κατά συνέπεια:

- Μόνο η ΕΚΤ έχει δικαίωμα να καθορίζει τέτοιο επιτόκιο, εντός της Ευρωζώνης
- Το συγκεκριμένο Συνεργατικό Πιστωτικό Ίδρυμα **ΔΕΝ** διαθέτει δικαίωμα καθορισμού επιτοκίου της πιο πάνω μορφής και κατά συνέπεια δεν έχει δικαίωμα να χρησιμοποιεί τον τεχνικό αυτό όρο, με τη συντακτική δομή της διατύπωσης όπως εμφανίστηκε στην υπό εξέταση δανειακή σύμβαση. **ΔΕΝ** υπάρχει «ελάχιστο επιτόκιο προσφοράς των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης του Συνεργατικού Ταμειυτηρίου Μαραθάσας Λτδ».

Εγκαθίδρυση συνθηκών πλήρους αδιαφάνειας και αυθαιρεσίας

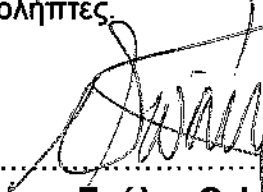
4. Η κατά τα ανωτέρω παράνομη και καταχρηστική χρήση ανύπαρκτου επιτοκίου ως Βασικού Επιτοκίου στην υπό εξέταση δανειακή σύμβαση, εκτός των άλλων νομικών προβλημάτων που συνεπάγεται (ενδεχομένως και για την ίδια την ισχύ της σύμβασης), εγκαθιδρύει συνθήκες πλήρους αδιαφάνειας για το Βασικό Επιτόκιο και τον τρόπο καθορισμού του (πώς και ποιος καθορίζει ανύπαρκτο εννοιολογικά επιτόκιο;). Κατά συνέπεια, η πλήρης αυτή συνθήκη αδιαφάνειας (αλλά και η άγνοια του απλού πολίτη για τα συναφή τεχνικά θέματα) δίδει την ευχέρεια στο Συνεργατικό Πιστωτικό Ίδρυμα για κάθε είδους αυθαιρεσία, σε βάρος προφανώς του δανειολήπτη. Ανεξάρτητα και πάλι από το αίτιο του προφανέστατου αυτού «λάθους», στη σύνταξη της σύμβασης.


Εισήγηση προς καταναλωτές

5. Ενόψει των πιο πάνω διαπιστώσεων, καλούμε τους δανειολήπτες- καταναλωτές, για άλλη μια φορά, να προασπιστούν τα συμφέροντά τους προβαίνοντας άμεσα στις εξής ενέργειες:

- i. Να ελέγξουν κατά πόσο οι συμβάσεις τους περιλαμβάνουν το όρο που αναφέρεται στην παράγραφο 2, πιο πάνω.
- ii. Αν περιλαμβάνεται ο πιο πάνω όρος, να απαιτήσουν από το συγκεκριμένο Συνεργατικό Πιστωτικό Ίδρυμα αναλυτική κατάσταση των επιτοκίων τα οποία χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό του τόκου με τον οποίο επιβαρύνεται ο δανειακός τους λογαριασμός.
- iii. Επειδή το μόνο γνωστό (και υπαρκτό) στην Ευρωζώνη «ελάχιστο επιτόκιο προσφοράς των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης» είναι αυτό που καθορίζεται από την ΕΚΤ, ο μόνος τρόπος θεραπείας του εντοπισθέντος λάθους είναι να δεχτούμε ότι η υπό εξέταση σύμβαση υπονοούσε αυτό το επιτόκιο. Κατά συνέπεια

αν κατά το (ii) πιο πάνω διαπιστωθεί οποιαδήποτε χρήση επιτοκίου άλλου από το «ελάχιστο επιτόκιο προσφοράς των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της ΕΚΤ», οι δανειολήπτες οφείλουν να απαιτήσουν επαναυπόλογοισμό των τόκων που χρεώθηκαν, στη βάση του σχετικού επιτοκίου της ΕΚΤ. Οποιαδήποτε άλλη χρέωση είναι παράνομη και επιβαρυντική για τους δανειολήπτες.


Παύλος Θ. Ιωάννου
Χρηματοοικονομικός Επίτροπος



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

Τι είναι το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων;

10 Μαρτίου 2016

Το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων είναι ένα από τα τρία επιτόκια τα οποία καθορίζονται από την ΕΚΤ κάθε έξι εβδομάδες στο πλαίσιο της άσκησης της νομισματικής πολιτικής της. Με αυτό το επιτόκιο καθορίζονται οι τόκοι που λαμβάνουν οι τράπεζες για τις καταθέσεις διάρκειας μίας ημέρας που τηρούν στην κεντρική τράπεζα. Από τον Ιούνιο του 2014 το επιτόκιο αυτό είναι αρνητικό.

Υπάρχουν δύο ακόμη βασικά επιτόκια: το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης και το επιτόκιο της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης. Με το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης καθορίζεται το κόστος με το οποίο οι τράπεζες μπορούν να δανείζονται κεφάλαια από την κεντρική τράπεζα για χρονικό διάστημα μίας εβδομάδας. Εάν οι τράπεζες χρειάζεται να αντλήσουν κεφάλαια για χρονικό διάστημα μίας ημέρας, μπορούν να κάνουν χρήση της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης με υψηλότερο επιτόκιο.

<https://www.ecb.europa.eu/explainers/tell-me/html/what-is-the-deposit-facility-rate.el.html>