

ΑΠΟΣΠΑΣΜΑ**Από το αριθμ. 8/ 11-11-2016 Πρακτικό Συνεδρίασης**

του **Περιφερειακού Συμβουλίου Ηπείρου** (άρθρο 113 Ν.3852/2010 και αριθμ. 137/2014 ανακήρυξη του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Ιωαννίνων και το από 30/8/2014 Πρωτόκολλο Ορκωμοσίας), το οποίο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρ. 167 του Ν. 3852/2010 -ΦΕΚ 87/7-6-2010 τ.Α', συνήλθε σε συνεδρίαση, στα Ιωάννινα και στην αίθουσα συνεδριάσεων Π.Σ. (Διοικητήριο β' όροφος), **στις έντεκα (11) του μηνός Νοεμβρίου του έτους 2016**, ημέρα Παρασκευή και ώρα 15.00, κατόπιν της με αριθμ. πρωτ.: **οικ.101242/4266/4-11-2016 Πρόσκλησης του Προέδρου του**

Στη συνεδρίαση παραβρέθηκαν οι :

Α. Αλέξανδρος Καχριμάνης, Περιφερειάρχης Ηπείρου.

Β. 1. Σταύρος Παργανάς, Πρόεδρος του Περιφερειακού Συμβουλίου
2. Πολυξένη (Τζένη) Ταπραντζή – Κοίλια, Αντιπρόεδρος του Περιφερειακού Συμβουλίου
3. Δημήτριος Χαμπίμης, Γραμματέας του Περιφερειακού Συμβουλίου

Γ. 1. Βασίλειος Ψαθάς, Αντιπεριφερειάρχης Π.Ε. Άρτας

Δ. 1. Ιωάννης Κατέρης, Θεματικός Αντιπεριφερειάρχης Ηπείρου
2. Οδυσσεύς Πότσης, Θεματικός Αντιπεριφερειάρχης Ηπείρου
3. Περικλής Βασιλάκης, Θεματικός Αντιπεριφερειάρχης Ηπείρου
4. Ιωάννης Καραμπίνας, Θεματικός Αντιπεριφερειάρχης Ηπείρου
5. Νικόλαος Κάτσιος, Θεματικός Αντιπεριφερειάρχης Ηπείρου

Ε. Περιφερειακοί Σύμβουλοι:

1.Παπαδημητρίου Κωνσταντίνος (Ντίνος) 2.Βαρέλης Δημήτριος 3.Σίμου – Τάσιου Αναστασία 4.Δημάκος Δημήτριος 5.Σπανοπούλου – Σάρρα Ηλιάνα 6.Φίλη – Πασχάλη Αντιγόνη- Βασιλική 7. Λάμπρου Αλκιβιάδης 8.Τσιάρα Σταυρούλα 9.Τύρου – Ούζα Αναστασία(Νατάσσα) 10.Μητροκόστα Παναγιώτα (Γιούλα) 11.Καττής Νικόλαος 12.Ντέτσικας Κωνσταντίνος 13.Γοργόλης Βασίλειος 14.Παπαγρηγορίου Νικόλαος 15.Μπάγιας Μιχαήλ 16.Λάζος Ιωάννης 17.Καραμάνη Καλλιόπη (Κέλλυ) 18.Σπυρέλης Μιχαήλ 19.Γούσης Χρήστος 20.Γιολλάσης Βασίλειος του Βησσαρίωνα 21.Πάντος Παναγιώτης 22.Μπασιούκας Κωνσταντίνος 23.Πάικας Σπυρίδων 24.Κωνής Δημήτριος 25.Ζάπας Γεώργιος 26.Χατζηεφραιμίδης Πρόδρομος (Μάκης) 27.Ζάκας Γεώργιος 28.Ζιώβας Βασίλειος 29.Κωτσαντής Κωνσταντίνος 30.ΑναγνώστουΚωνσταντίνος 31.Μπαρτζώκας Σπυρίδων 32.Ζήκος Νικόλαος 33.Γιολλάσης Βασίλειος του Θεοδώρου 34.Γκούντας Κωνσταντίνος 35.Πάνης Χαράλαμπος (Μπάμπης)

Στη συνεδρίαση δεν παραβρέθηκαν οι κ.κ.

1. Θωμάς Πιτούλης, Αντιπεριφερειάρχης Π.Ε. Θεσπρωτίας
2. Θεοδώρα (Τατιάνα) Καλογιάννη Αντιπεριφερειάρχης Π.Ε. Ιωαννίνων
3. Ευστράτιος Ιωάννου, Αντιπεριφερειάρχης Π.Ε. Πρέβεζας
4. Κωνσταντίνος Σιαράβας, Θεματικός Αντιπεριφερειάρχης Ηπείρου
5. Χουλιάρας Βασίλειος 6. Βαγγελής Απόστολος 7.Παπαχρήστου Βασίλειος 8. Μπούμπα Βασιλική (δικαιολογημένα δυνάμει της υπ αριθμ. 4/24/3-6-2016 απόφασης του Π.Σ.) 9.Γεροβασίλη Όλγα 10.Τσίκαρης Βασίλειος και 11.Τσουμάνη Όλγα (Όλυ) τακτικά μέλη του Περιφερειακού Συμβουλίου, αν και νόμιμα κλήθηκαν

ΣΤ. Για τη Γραμματειακή υποστήριξη παραβρέθηκαν στη συνεδρίαση οι υπάλληλοι της Περιφέρειας Ηπείρου Θεοδώρα Μήτσιου και Αργυρώ Παππά

Στη συνεδρίαση παραβρέθηκαν επίσης, ο Εκτελεστικός Γραμματέας Περιφέρειας Ηπείρου κ. Δημ. Σιώλος, ο Πρόεδρος του ΣΥ.ΔΑΝ.Ε.Φ. κ. Αντωνιάδης, υπηρεσιακοί παράγοντες και ενδιαφερόμενοι για τα θέματα.

Το Περιφερειακό Συμβούλιο Ηπείρου, ευρισκόμενο σε απαρτία, συζήτησε και αποφάσισε για το παρακάτω, Ημερήσιας Διάταξης, θέμα:

Θέμα 9^ο
=====

Έκδοση ψηφίσματος στήριξης των δανειοληπτών Ελβετικού Φράγκου, ύστερα από σχετικό αίτημα του ΣΥ.ΔΑΝ.Ε.Φ.

Το Περιφερειακό Συμβούλιο Ηπείρου, έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις του Νόμου 3852/2010 (ΦΕΚ 87/7-6-2010 τ. Α') «Νέα Αρχιτεκτονική της Αυτοδιοίκησης και της Αποκεντρωμένης Διοίκησης – Πρόγραμμα Καλλικράτης», όπως τροποποιήθηκε και ισχύει
2. Τον Οργανισμό της Περιφέρειας Ηπείρου (Π.Δ. 140/2010 ΦΕΚ 233/27-12-2010 τ. Α')
3. Τον αριθμ. 16853/6-4-2011 πρότυπο κανονισμό λειτουργίας του Περιφερειακού Συμβουλίου, που εξέδωσε ο Υπουργός Εσωτερικών, Αποκέντρωσης και Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης και δημοσιεύθηκε στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ 661/20-4-2011 – τ. Β')
4. Την από 5-9-2016 επιστολή του Προέδρου του Συλλόγου Δανειοληπτών Ελβετικού Φράγκου (ΣΥ.ΔΑΝ.Ε.Φ.) και Αντωνιάδη, όπως κατατέθηκε στο Συμβούλιο (Α.Π./Π.Σ.: 75942/3308/23-8-2016) (συνημμένα με α/α: 100 στο φάκελο 2/2016 συνημμένων εισηγήσεων κ.λπ. στα θέματα του Π.Σ.), με το οποίο ζητείται η έκδοση ψηφίσματος στήριξης στήριξη του αιτήματος για άμεση Νομοθέτηση της απόφασης 334/2016 Π.Π.Α. και όπως την ανέπτυξε ο ίδιος κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης.

5. Τις επί του θέματος απόψεις – πρόταση του Περιφερειακού Συμβούλου κου Βασιλείου Γοργόλη, όπως κατατέθηκε στο Συμβούλιο (Α.Π./Π.Σ.: 79722/3473/5-9-2016) (συνημμένα με α/α: 101 στο φάκελο 2/2016 συννημμένων εισηγήσεων κ.λπ. στα θέματα του Π.Σ.) και στην οποία διαλαμβάνονται τα κάτωθι:

«Κύριε Πρόεδρε

Επί του εγγράφου του ΣΥ.ΔΑΝ.Ε.Φ. που μας κοινοποιήσατε, σας κάνω γνωστές τις παρακάτω απόψεις μου και υποβάλω μια πρόταση.

Από τους Νόμους που διέπουν την σχέση καταναλωτή και εμπόρου (ιδιαίτερα των πιστωτικών ιδρυμάτων), προκύπτει ότι προαπαιτούμενο της εγκυρότητας μίας σύμβασης είναι η ενημέρωση του καταναλωτή για τους όρους της συμβάσεως την οποία πρόκειται να υπογράψει.

Κύριο χαρακτηριστικό δε των δανειακών συμβάσεων, αλληλόχρεων λογαριασμών κ.λπ. είναι η επιβάρυνση του καταναλωτή η οποία εμφανίζεται με την καταβολή τόκων (οι οποίοι αποτελούν και την αμοιβή του πιστωτικού ιδρύματος). Στην περίπτωση δε των δανειοληπτών σε ελβετικό φράγκο, προέχει η ενημέρωση για τον τρόπο αποπληρωμής του συνόλου του δανείου.

Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών (Ε.Ε.Τ.) είναι ο φορέας εκπροσώπησης των Ελληνικών και ξένων πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα. Ιδρύθηκε το 1928 και είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα. Μέλη του ανωτέρω Ν.Π.Ι.Δ. είναι όλα τα νόμιμα λειτουργούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα στην Ελλάδα, με αποτέλεσμα να δεσμεύονται από τις ανακοινώσεις και τις πράξεις της τελευταίας.

Έχει μάλιστα εκδώσει ένα έγγραφο με την επωνυμία **ΚΩΔΙΚΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ**, εκδοθέν το 1997 [12/3], το οποίο και κοινοποίησε στα καταστήματα των μελών του. Στην παράγραφο 35 του ανωτέρω εγγράφου ορίζεται επί λέξει: «οι πληροφορίες που παρέχονται στους συναλλασσόμενους ή τίθενται στη διάθεσή τους σχετικά με τις χορηγούμενες από τις τράπεζες πιστοδοτήσεις, θα πρέπει να είναι σαφείς, ώστε να μη δημιουργούνται εσφαλμένες εντυπώσεις για τις προϋποθέσεις και τους όρους χορήγησης και αποπληρωμής τους. Οι πληροφορίες θα πρέπει να περιέχουν τουλάχιστον τα εξής στοιχεία: α) το εκάστοτε ύψος του επιτοκίου κατά μορφή πιστοδότησης...». Το ανωτέρω έγγραφο, μολοντί δεν αποτελεί πράξη του Κράτους, παρόλα αυτά ισχύει και αποδεικνύει κατά της καθ' ης, διότι αποτελεί οικειοθελή αυτοδέσμευση αυτής.

Είναι γνωστό ότι [κυρίως] κατά τα έτη 2006 έως 2009, τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα στην Ελλάδα χορήγησαν πληθώρα έντοκων δανείων καταναλωτικής πίστης σε ελβετικό φράγκο είτε για την απόκτηση οικογενειακής στέγης στην Ελλάδα (στεγαστικά δάνεια) είτε για την αναχρηματοδότηση δανείων ταυτόσημου χαρακτήρα, που είχαν ήδη στο παρελθόν, χορηγηθεί, καθώς και για την απόκτηση επαγγελματικής στέγης ή άλλους επαγγελματικούς ή εμπορικούς σκοπούς του δανειολήπτη (επαγγελματικά δάνεια).

Τα δάνεια χορηγούνταν κατά το μεγαλύτερο μέρος τους, δίχως πρότερη ενδελεχή εξέταση της πιστοληπτικής ικανότητας των δανειοληπτών, δελεάζοντάς τους με τις διαφημιζόμενες **"συνοπτικές διαδικασίες απόκτησης του δανείου"**.

Στις έντυπες αυτές συμβάσεις περιλαμβάνονταν όροι, **σε προδιατυπωμένη μορφή**, όπως: α) για το δάνειο που έχει χορηγηθεί σε συνάλλαγμα [ή και μέρος αυτού], ο/οι οφειλέτης/ες υποχρεούται/νται να εκπληρώσει/ουν τις εντεύθεν υποχρεώσεις του/τους προς την τράπεζα είτε στο νόμισμα της χορήγησης είτε σε ευρώ με βάση την τρέχουσα τιμή πώλησης του νομίσματος την ημέρα της καταβολής, β) σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης η τράπεζα δικαιούται να μετατρέψει το σύνολο της απαίτησης σε ισότιμη οφειλή Ευρώ με βάση την τιμή πώλησης, που ισχύει κατά την ημέρα της καταγγελίας κ.λπ.

Οι περισσότερες συμβάσεις χαρακτηρίζονταν από το ιδιαίτερα μεγάλο χρονικό διάστημα της διάρκειας αποπληρωμής του δανείου, από 10 έτη κατ' ελάχιστο, συνήθως άνω των 20 μέχρι συχνά και τα σαράντα 40 έτη.

Στην λειτουργία των συμβάσεων αυτών σημειώθηκε μεγάλη ανατροπή, εξαιτίας της υποτίμησης του ευρώ την τελευταία δεκαετία στην διεθνή αγορά. Οι συμβάσεις αυτές δεν περιείχαν στους όρους τους καμία αναφορά **για τη βαρύτητα του συναλλαγματικού κινδύνου**, που αναλάμβανε αποκλειστικά και μόνο ο δανειολήπτης

Παρότι οι όροι που περιλαμβάνονταν στις δανειακές συμβάσεις ήταν κατανοητοί **από άποψη γραμματικής διατύπωσης**, στην πραγματικότητα δεν αποκάλυπταν στον δανειολήπτη τον ακριβή τρόπο λειτουργίας του μηχανισμού συναλλαγματικής ισοτιμίας, τις ιδιαιτερότητες του μηχανισμού μετατροπής του ξένου νομίσματος, καθώς και της σχέσης μεταξύ του μηχανισμού αυτού και του μηχανισμού που προβλέπουν άλλες συμβατικές ρήτρες, ώστε ο δανειολήπτης να μπορεί να προβλέψει βάσει ευδιάκριτων κριτηρίων τη βαρύτητα του συναλλαγματικού - οικονομικού κινδύνου, που συνοδεύει τα επίμαχα δάνεια, ιδίως για συμβάσεις μεγάλης χρονικής διάρκειας.

Σχεδόν κανένας από τους 65.000-70.000 Έλληνες δανειολήπτες, που είχαν λάβει δάνεια σε ελβετικό φράγκο, δεν είχε τις απαιτούμενες γνώσεις [μικρο και μακρο οικονομίας] για να καταλάβει ότι φέρει το βάρος τυχόν ανατίμησης ή υποτίμησης του ευρώ σε σχέση με το ελβετικό φράγκο, εφόσον η μηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση, αλλά και το συνολικό κεφάλαιο του δανείου του εξαρτώνται όχι από μία αλλά από δύο συναλλαγματικές ισοτιμίες (τιμή αγοράς και τιμή πώλησης) και όχι ενός αλλά δύο νομισμάτων, που με τη σειρά τους συναρτώνται άμεσα με αστάθμητους οικονομικούς παράγοντες, όπως η πορεία της οικονομίας τόσο του κράτους έκδοσης του φράγκου (Ελβετία) όσο και της οικονομίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αλλά και της παγκόσμιας οικονομίας, όπου απρόβλεπτα περιστατικά (όπως ο όγκος των εξαγωγών, των επενδύσεων, των πολιτικών αναταραχών, των πολέμων κ.α.) ασκούν στα ανωτέρω οικονομικά μεγέθη αποφασιστική επιρροή, ώστε να είναι εμφανές ότι ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι σαφώς βαρύτερος για τον δανειολήπτη.

Τα ανωτέρω ήταν γνωστά μόνο στα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.

Οι δανειολήπτες ήταν αδύνατο να αντιληφθούν ότι οι δύο κυμαινόμενοι παράγοντες, δηλαδή αυτός της αναπροσαρμογής του επιτοκίου και αυτός της αναπροσαρμογής της συναλλαγματικής ισοτιμίας θα επηρεάσουν όχι μόνο τη δόση και τους τόκους, αλλά και το κεφάλαιο τα οποία με τον τρόπο αυτό παραμένουν αόριστα.

Χαρακτηριστικό είναι παράδειγμα στα Ιωάννινα όπου συμπολίτες μας, έλαβαν δάνειο το 2007, πλήρωσαν σε διάστημα 3 ετών και 2 μηνών περίπου το 1/5 του κεφαλαίου και το έτος 2010 πληροφορήθηκαν ότι οφείλουν σχεδόν όλο το ποσό του αρχικά χορηγηθέντος κεφαλαίου.

Για τους ανωτέρω όρους, επίσης, δεν υπήρξαν ποτέ διαπραγματεύσεις, αφού οι συγκεκριμένοι όροι ήταν προδιατυπωμένοι στην λογική ...ή το υπογράφετε ή δεν παίρνετε δάνειο, ανατρέποντας έτσι τη συμβατική ισορροπία των συμβαλλομένων.

Επομένως κατά το χρόνο της χορήγησης των ως άνω δανείων οι τράπεζες δεν παρείχαν στους δανειολήπτες αναλυτική πληροφόρηση σχετικά με τη λειτουργία του δανείου, για τους κινδύνους αύξησης των δόσεων και του άληκτου κεφαλαίου από μία σοβαρή υποτίμηση του ευρώ ή αντίθετα από μια ανατίμηση του ελβετικού φράγκου όσο και για τα διαθέσιμα αντιστάθμισμα του σχετικού συναλλαγματικού κινδύνου. Οι δανειακές αυτές συμβάσεις συνιστούσαν ιδιότυπες συμβάσεις προσχώρησης χωρίς δυνατότητα διαπραγμάτευσης των όρων τους, του τρόπου υπολογισμού της οφειλόμενης δόσης σε ευρώ ή ελβετικό φράγκο. Στις συμβάσεις αυτές είχαν τεθεί αδιαφανείς όροι, δυνάμει των οποίων η αποπληρωμή των τοκοχρεωλυτικών δόσεων των χορηγούμενων δανείων θα γινόταν με βάση την κυμαινόμενη νομισματική ισοτιμία ευρώ και ελβετικού φράγκου κατά τον χρόνο πληρωμής των δόσεων.

**ΓΙΑ ΤΟΥ ΛΟΓΟΥΣ ΑΥΤΟΥΣ
ΠΡΟΤΕΙΝΩ**

Να συζητηθεί το έγγραφο - αίτημα του ΣΥ.ΔΑΝ.Ε.Φ. ως θέμα της ημερησίας διάταξης σε προσεχές Περιφερειακό Συμβούλιο.

Να εκδοθεί ψήφισμα με το εξής περιεχόμενο:

Το Περιφερειακό Συμβούλιο Ηπείρου κρίνει ότι είναι βάσιμο το αίτημα του ΣΥ.ΔΑΝ.Ε.Φ.

- ✓ Τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο θα πρέπει να αποπληρώνονται με βάση την ισοτιμία ευρώ/CHF που ισχύει όταν εκταμειώθηκε το δάνειο.
- ✓ Οι τράπεζες θα πρέπει να δέχονται τόσο την εξόφληση μηνιαίων δόσεων όσο και την μερική ή ολική αποπληρωμή των δανείων, με βάση την ισοτιμία εκταμίευσης και όχι την τρέχουσα.
- ✓ Οι τράπεζες να μην προβαίνουν, σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης, σε μετατροπή του συνόλου της απαίτησης σε ισότιμη οφειλή Ευρώ με βάση την τιμή πώλησης που ισχύει κατά την ημέρα της καταγγελίας, αλλά σε ισότιμη οφειλή σε Ευρώ με βάση την τιμή της εκταμίευσης του δανείου.

6. Την τοποθέτηση του κ. Περιφερειάρχη, των επικεφαλής των παρατάξεων και μελών του Π.Σ.

& ό,τι διατυπώθηκε κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης,
(αναλυτικά στα απομαγνητοφωνημένα πρακτικά της συνεδρίασης)

Αποφασίζει ομόφωνα

(απόφαση: 8/65/11-11-2016)

Την έκδοση ψηφίσματος επί αιτήματος του Συλλόγου Δανειοληπτών Ελβετικού Φράγκου (ΣΥ.ΔΑΝ.Ε.Φ), με το εξής περιεχόμενο:

- Το Περιφερειακό Συμβούλιο Ηπείρου κρίνει ότι είναι βάσιμο το αίτημα του Συλλόγου Δανειοληπτών Ελβετικού Φράγκου (ΣΥ.ΔΑΝ.Ε.Φ)
- Εκφράζει τη συμπαράστασή του στα δίκαια αιτήματα του Συλλόγου Δανειοληπτών Ελβετικού Φράγκου και ζητά τη Νομοθετική ρύθμιση του θέματος, σύμφωνα με την απόφαση 334/2016 του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Αθήνας
- Τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο θα πρέπει να αποπληρώνονται με βάση την ισοτιμία ευρώ/chf που ισχύει όταν εκταμιεύθηκε το δάνειο.
- Οι Τράπεζες θα πρέπει να δέχονται τόσο την εξόφληση μηνιαίων δόσεων όσο και την μερική ή ολική αποπληρωμή των δανείων, με βάση την ισοτιμία εκταμίευσης και όχι την τρέχουσα.
- Οι Τράπεζες να μην προβαίνουν, σε περίπτωση καταγγελίας της σύμβασης, σε μετατροπή του συνόλου της απαίτησης σε ισότιμη οφειλή Ευρώ με βάση την τιμή πώλησης που ισχύει κατά την ημέρα της καταγγελίας, αλλά σε ισότιμη οφειλή σε Ευρώ με βάση την τιμή της εκταμίευσης του δανείου.

Σημειώνεται ότι:

Η Περιφερειακή Σύμβουλος κα Σπανοπούλου – Σάρρα Ηλιάνα , απουσίαζε από τη συνεδρίαση κατά τη διάρκεια της συζήτησης και ψηφοφορίας επί του θέματος.

.....
 Το παρόν Πρακτικό, αφού συντάχθηκε, αναγνώσθηκε και βεβαιώθηκε, υπογράφεται ως εξής:

**Ο Πρόεδρος του Π.Σ.
 Σταύρος Παργανάς**

Ακριβές Απόσπασμα

**Η Αντιπρόεδρος του Π.Σ
 Πολυξένη (Τζένη) Ταπραντζή – Κοίλια**

Η Πρακτικογράφος

**Ο Γραμματέας του Π.Σ.
 Δημήτριος Χαμπίμης**