

Διευκρινήσεις για τη χορήγηση δανείων σε συνάλλαγμα ή με ρήτρα συναλλάγματος

1. Ποια ενημέρωση οφείλουν να παρέχουν οι τράπεζες στους δανειολήπτες πριν από τη σύναψη δανείων σε συνάλλαγμα;

Με την [ΠΔ/ΤΕ 2501/2002](#) η Τράπεζα της Ελλάδος έχει θεσπίσει την προσυμβατική ενημέρωση του δανειολήπτη για τον κίνδυνο διακύμανσης της συναλλαγματικής ισοτιμίας και για τη δυνατότητα και το κόστος χρησιμοποίησης τεχνικών κάλυψης του σχετικού κινδύνου.

Επιπροσθέτως με το υπ' αριθμ. [484/19.3.2007](#) έγγραφο της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της ΤτΕ παρασχέθηκαν συμπληρωματικές οδηγίες στα πιστωτικά ιδρύματα, ώστε να κατανοούν επακριβώς οι συναλλασσόμενοι τους κινδύνους που πρόκειται να αναλάβουν. Για το σκοπό αυτό υποδείχθηκε στα πιστωτικά ιδρύματα να συμπεριλαμβάνουν στη σύμβαση και παράδειγμα υπολογισμού της δόσης αποπληρωμής του δανείου (κεφάλαιο και τόκοι), με βάση τη δυσμενέστερη ισοτιμία των υποκείμενων νομισμάτων, που σημειώθηκε κατά την τελευταία τριετία.

Το ζήτημα της ανάγκης ενημέρωσης των δανειοληπτών για το συναλλαγματικό κίνδυνο διαγνώστηκε και από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), το οποίο, ελλείψει εναρμονισμένου κοινοτικού πλαισίου για το ζήτημα αυτό, απηύθυνε το 2011 σχετική Σύσταση προς τα κράτη- μέλη για τη θέσπιση σχετικών απαιτήσεων προσυμβατικής ενημέρωσης (ΕΣΣΚ 2011/C 342/01).

Όσον αφορά τη χώρα μας, επειδή οι σχετικές υποχρεώσεις είχαν ήδη θεσπιστεί, δεν απαιτήθηκε παρά μόνο συμπλήρωση αναφορικά με τη μεθοδολογία διαμόρφωσης του πιο πάνω παραδείγματος, η οποία παρασχέθηκε με την υπ' αριθμ. [457/23.4.2013 Εγκύκλιο](#) της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος.

Το ΕΣΣΚ έχει ήδη προβεί σε αξιολόγηση της συμμόρφωσης των αρμοδίων αρχών και των κρατών – μελών προς την ως άνω Σύσταση και έχει αποφανθεί για την πλήρη ευθυγράμμιση της Ελλάδος με αυτήν.

2. Θα τύχουν ρύθμισης οι οφειλές σε καθυστέρηση από δάνεια σε συνάλλαγμα;

Στο πλαίσιο της επιδίωξης λύσεων αποτελεσματικής επίλυσης του ιδιωτικού χρέους, κατά τα προβλεπόμενα στο [Ν. 4224/2013](#), τόσο η [Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 42/30.5.2014](#), όσο και ο υπό έκδοση Κώδικας Δεοντολογίας, προσεγγίζουν το ζήτημα των δανείων σε καθυστέρηση συνολικά, χωρίς να εξαιρούν τα δάνεια που είχαν συναφθεί σε ξένο νόμισμα.

3. Χορηγείται Βεβαίωση Αγοράς Συναλλάγματος (Β.Α.Σ.) σε περίπτωση σύναψης δανείων σε συνάλλαγμα;

Η υποχρέωση τήρησης στο φάκελο του δανείου του σχετικού αποδεικτικού που προβλεπόταν στην ΠΔ/ΤΕ 2325/1994 αφορούσε τις διαδικασίες χορήγησης δανείων σε συνάλλαγμα. Ήδη, από την πλήρη απελευθέρωση των κινήσεων κεφαλαίων δια του Προεδρικού Διατάγματος 104/14.5.1994, δεν χρειαζόταν η επίδειξη Β.Α.Σ. για τη χορήγηση και εξαγωγή συναλλάγματος. Επομένως, μετά και την υιοθέτηση του ευρώ ως εθνικού νομίσματος με το Ν.2842/2000, η δυνατότητα δανεισμού σε συνάλλαγμα και οι επιμέρους κανόνες, που προβλέπονταν με την ανωτέρω πράξη, κατέστησαν άνευ αντικειμένου στο σύνολό τους.