

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘ. 1955/2.7.91

(Άρθρο 1 του Ν.1266/82)

ΘΕΜΑ: Κανόνες που διέπουν τη χορήγηση δανείων σε δραχμές από πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τις διατάξεις του Ν.Δ. 988/1948 "περί ελέγχου της πίστωσης",
- β) τις διατάξεις του ΑΝ 1669/1981 "περί λειτουργίας και ελέγχου των τραπεζών",
- γ) τις διατάξεις του άρθρου 1 του Ν.1266/82 "όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις",
- δ) τις διατάξεις της απόφ.ΝΕ 1909/1/14.9.68 "κανόνες διέποντες της χρηματοδοτήσεις και λοιπές τοποθετήσεις των τραπεζών", όπως ισχύουν, και
- ε) τη σκοπιμότητα απλοποίησης του συστήματος πιστωτικών κανόνων και κωδικοποίησης σε ενιαίο κείμενο των σχετικών διατάξεων,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Σ Ε

να καθορίσει ότι ο δανεισμός σε δραχμές από τα πιστωτικά ιδρύματα διέπεται από τις ακόλουθες διατάξεις:

Α. Δάνεια για κεφάλαιο κίνησης και για πάγιες εγκαταστάσεις και εξοπλισμό

1. Η χρηματοδότηση των πάσης φύσεως επιχειρήσεων, των επαγγελματιών και των νομικών προσώπων ή ενώσεων προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα για την κάλυψη αναγκών τους σε κεφάλαια κίνησης και δαπανών τους για την απόκτηση παγίων εγκαταστάσεων, εξοπλισμού και μεταφορικών μέσων διενεργείται χωρίς περιορισμούς ή ειδικούς όρους, με εξαίρεση τις περιπτώσεις που αναφέρονται στις επόμενες παραγράφους 2 και 3. Τα πιστωτικά ιδρύματα καθορίζουν τους όρους των δανείων, με την επιφύλαξη των διατάξεων περί ελαχίστων ορίων επιτοκίων που ισχύουν.

Ειδικότερα διευκρινίζεται ότι:

- α) οι χρηματοδοτήσεις επιτρέπεται να καλύπτουν και: i) την απόκτηση υφισταμένων παγίων εγκαταστάσεων, μεταχειρισμένου εξοπλισμού και μεταχειρισμένων μεταφορικών μέσων και ii) μετοχών ή εταιρικών μεριδίων, εφόσον εξασφαλίζεται ο έλεγχος της επιχείρησης στο κεφάλαιο της οποίας πραγματοποιείται η συμμετοχή.

β) επιτρέπεται η χρηματοδότηση και της αξίας οικοπέδων, εφόσον αυτά εξυπηρετούν την επιχειρηματική δραστηριότητα του δανειολήπτη ή προορίζονται για την ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων,

γ) παύει να είναι υποχρεωτική η έκδοση δίγραμμων επιταγών σε διαταγή των πωλητών αγροτικών και βιοτεχνικών προϊόντων.

2. Διατηρούνται σε ισχύ οι ειδικές διατάξεις που διέπουν:

α) τη χρηματοδότηση της ναυτιλίας,

β) τη χρηματοδότηση μικρομεσαίων μεταποιητικών επιχειρήσεων από το Ειδικό Κεφάλαιο με βάση την απόφ. ΝΕ 197/11/3.4.78, όπως ισχύει,

γ) τη χρηματοδότηση εξαγωγών με προθεσμιακό διακανονισμό σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 127/2.12.82, όπως ισχύει,

δ) τις κατηγορίες χρηματοδοτήσεων που καλύπτονται με την εγγύηση του Δημοσίου ή των οποίων το επιτόκιο επιδοτείται είτε από το λογαριασμό του Ν.128/75 είτε απευθείας από τον κρατικό προϋπολογισμό,

ε) τη χρηματοδότηση δημόσιων επιχειρήσεων και οργανισμών, των οποίων οι συνολικές δανειακές ανάγκες υπόκεινται σε όρια. Για τη χρηματοδότηση νομικών προσώπων που υπάγονται στον ΑΝ 1611/50, απαιτείται σε κάθε περίπτωση συνηγορία του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και του εποπτεύοντος Υπουργείου,

3. Δεν επιτρέπεται η χρηματοδότηση χρηματιστηριακών επιχειρήσεων, εταιριών επενδύσεων χαρτοφυλακίου και εταιριών διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων για αγορά τίτλων.

Β. Δάνεια προς ιδιώτες για την κατασκευή, επισκευή και αγορά ακινήτων στην Ελλάδα

1. Το ύψος και οι όροι των δανείων καθορίζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα, με την επιφύλαξη των διατάξεων περί ελαχίστων ορίων επιτοκίων χορηγήσεων που ισχύουν. Οι χρηματοδοτήσεις αφορούν ακίνητα που προορίζονται για ιδιόχρηση ως κατοικίες ή πάσης φύσεως ακίνητα που προορίζονται για εκμετάλλευση. Διευκρινίζεται ότι επιτρέπεται και η χρηματοδότηση της αξίας αγοράς των οικοπέδων επί των οποίων θα ανεγερθούν τα κτίρια.

2. Επιτρέπεται η χρηματοδότηση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην προηγούμενη παράγραφο, των δαπανών αγοράς και εγκατάστασης ηλιακών θερμοσιφώνων, κεντρικών συστημάτων θέρμανσης και κλιματισμού, καθώς και συστημάτων πυρανίχνευσης και πυρόσβεσης.

3. Διατηρούνται σε ισχύ οι ειδικές διατάξεις που διέπουν τη χορήγηση:

α) δανείων στεγαστικού ταμειοτηρίου,

β) στεγαστικών δανείων δημοσίων υπαλλήλων και υπαλλήλων ΝΠΔΔ και δημοσίων επιχειρήσεων από το Ταχυδρομικό Ταμειοτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων,

γ) στεγαστικών δανείων τραπεζοϋπαλλήλων,

δ) δανείων Εργατικής και Λαϊκής Κατοικίας,

ε) στεγαστικών δανείων προς διάφορες κατηγορίες πληγέντων, αγροτικών στεγαστικών δανείων και δανείων που αφορούν παραδοσιακά ή διατηρητέα κτίρια, εφόσον για τις κατηγορίες αυτές δανείων είτε χορηγείται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου είτε καταβάλλεται κρατική επιχορήγηση είτε επιδοτείται το επιτόκιο από το λογαριασμό του Ν.128/75 ή απευθείας από τον κρατικό προϋπολογισμό,

στ) δανείων που προβλέπονται από την ΠΔ/ΤΕ 716/18.3.86, όπως ισχύει.

Γ. Πώληση με πίστωση ειδών διαρκείας, καινούργιων ή μεταχειρισμένων

α) Είδη διαρκείας που πωλούνται σε φυσικά πρόσωπα και εξυπηρετούν προσωπικές καταναλωτικές ανάγκες.

Καταβάλλεται σε μετρητά κατά την αγορά το 30% τουλάχιστον του συνολικού τιμήματος. Το πιστούμενο μέρος του τιμήματος εξοφλείται εντός 18 μηνών το αργότερο και η μέση, σταθμισμένη κατά το ύψος των επιμέρους δόσεων, διάρκεια της πίστωσης δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει τους 10 μήνες.

Οι επιχειρήσεις που πωλούν με πίστωση είδη διαρκείας σε τελικούς αγοραστές καθώς και τα πιστωτικά ιδρύματα που προεξοφλούν ή δέχονται ως ενέχυρο πιστωτικούς τίτλους που αφορούν τις πωλήσεις αυτές οφείλουν να τηρούν ή να ελέγχουν την τήρηση των πιο πάνω όρων.

.../...

β) Είδη διαρκείας που πωλούνται σε τελικούς αγοραστές, φυσικά ή νομικά πρόσωπα, και εξυπηρετούν επαγγελματικές ανάγκες.

Οι όροι πώλησης των ειδών αυτών καθορίζονται μεταξύ των συμβαλλομένων. Καταργείται η υποχρέωση καταβολής σε μετρητά ελαχίστου ποσοστού του συνολικού τιμήματος.

Δ. Καταναλωτική Πίστη/Προσωπικά δάνεια

1. Επιτρέπεται η χρηματοδότηση φυσικών προσώπων μέσω της χρήσης τραπεζικών πιστωτικών δελτίων με τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις:

α) Το πιστωτικό δελτίο επιτρέπεται να χρησιμοποιείται για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών, την εξόφληση υποχρεώσεων του κατόχου και για άντληση από τον κάτοχο μετρητών μέχρι ποσού δρχ.25.000 κατά μήνα,

β) το χρεωστικό υπόλοιπο του λογαριασμού, με εξαίρεση τις χρεώσεις που αφορούν πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν κατά τον αμέσως προηγούμενο της έκδοσης του λογαριασμού μήνα, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το ποσό των δρχ.200.000. Σε περίπτωση κατά σύστημα υπέρβασης του ορίου αυτού, το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να προβαίνει σε ακύρωση του πιστωτικού δελτίου. Απαγορεύεται η έκδοση νέου πιστωτικού δελτίου τουλάχιστον προ της συμπλήρωσης διετίας από την ακύρωση,

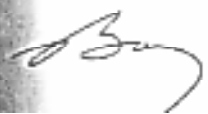
γ) σε περίπτωση που οι εκδότες καρτών πραγματοποιούν συμφωνίες με συγκεκριμένους πωλητές ειδών διαρκείας για αγορά των ειδών αυτών με χρήση καρτών, ευθύνονται και οι εκδότες των καρτών για την τήρηση των όρων πώλησης των ειδών διαρκείας, σύμφωνα με τα καθοριζόμενα στην παράγραφο Γ(α) ανωτέρω,

δ) το επιτόκιο και οι λοιποί όροι καθορίζονται από τον εκδότη του δελτίου, με την επιφύλαξη των διατάξεων περί ελαχίστων ορίων επιτοκίων χορηγήσεων που ισχύουν,

ε) η χρήση των πιστωτικών δελτίων στο εξωτερικό διέπεται από τις ισχύουσες διατάξεις.

2. Επιτρέπεται η χορήγηση δανείων σε φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη πάσης φύσεως αναγκών τους με τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις:

α) το ύψος του δανείου στο ίδιο φυσικό πρόσωπο δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά το ποσό των δρχ.200.000.



.../...

β) η ανώτατη διάρκεια των δανείων είναι 18 μήνες,

γ) το επιτόκιο και οι λοιποί όροι καθορίζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα, με την επιφύλαξη των διατάξεων περί ελαχίστων ορίων επιτοκίων χορηγήσεων που ισχύουν.

3. Επιτρέπεται η χορήγηση δανείων σε φυσικά πρόσωπα επ' ενεχέρω τίτλων εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, με τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις:

α) το ύψος του δανείου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει σε ποσοστό το 50% της τρέχουσας αξίας των τίτλων και σε απόλυτο ύψος το ποσό των δρχ.5.000.000,

β) η ανώτατη διάρκεια των δανείων είναι 18 μήνες,

γ) το επιτόκιο και οι λοιποί όροι καθορίζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα, με την επιφύλαξη των διατάξεων περί ελαχίστων ορίων επιτοκίων χορηγήσεων που ισχύουν.

Ε. Διευκρινίζεται ότι οι ρυθμίσεις οφειλών προς πιστωτικά ιδρύματα διέπονται από τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 1620/5.10.89.

ΣΤ. Διατηρούνται σε ισχύ οι διατάξεις που απαγορεύουν τη χορήγηση ορισμένων κατηγοριών δανείων από συγκεκριμένα πιστωτικά ιδρύματα ή κατηγορίες πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ζ. Καταργείται η απόφ.ΝΕ 1509/1/14.9.68, όπως ισχύει, με εξαίρεση τις διατάξεις της παραγράφου ΙΙ του πρώτου κεφαλαίου που αναφέρονται στην επιβολή ποινικής ρήτρας και τις διατάξεις του τετάρτου κεφαλαίου που διέπουν τις υποχρεωτικές τοποθετήσεις επί καταθέσεων. Επίσης καταργούνται οι διατάξεις άλλων αποφάσεων των νομισματικών αρχών που έρχονται σε αντίθεση με τις διατάξεις της παραύσας Πράξης.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α).

Ακριβές αντίγραφο

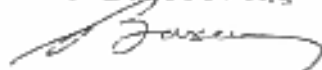
Ο Διοικητής

Αθήνα, 2.7.91

Δ/ΝΣΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Δημ. Χαλικιάς

Ο Διευθυντής


I. Βαχαβιάλος