



18 ΑΠΡ. 2013

**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ  
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤ/ΚΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ**

Αθήνα, 18-04-2013

Α.Π.: /B. 668

**ΤΜΗΜΑ Γ'**

Ταχ. Δ/ση: Νίκης 5-7 Πλ. Συντάγματος

Ταχ. Κώδικας: 101 80

Πληροφορίες: Μαρία Θεοφιλάκου

Τηλ: 210 3332747

Fax: 210 3332810

**ΠΡΟΣ:** ✓ Τη Βουλή των Ελλήνων  
Δ/ση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου  
Τμήμα Ερωτήσεων

**ΚΟΙΝ.:** 1. Υπουργείο Ανάπτυξης, Ανταγων/τας,  
Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων  
Γενική Γραμματεία Καταναλωτή

2. Βουλευτή κ. Α. Αυγενάκη

**ΘΕΜΑ: Η υπ' αριθμ. 8401/13-3-2013 ερώτηση της Βουλής των Ελλήνων**

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης, και όσον αφορά τα θέματα αρμοδιότητάς μας, επισημαίνουμε ότι το ύψος των τραπεζικών επιτοκίων χορηγήσεων υπαγορεύεται από την αρχή της οικονομίας της ελεύθερης αγοράς, όπως έχει θεσμοθετηθεί με την υπ' αριθμ. 1087/1987 Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος όπως αυτή ισχύει, καθώς και με το καταστατικό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών.

Δεδομένης της ελεύθερης διαμόρφωσης των επιτοκίων, το ύψος αυτών προσδιορίζεται από το κάθε πιστωτικό ίδρυμα με όρους ιδιωτικών κριτηρίων, έπειτα από τη στάθμιση επιπρόσθετων παραγόντων πέραν του επιτοκίου της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, όπως ο αξιολογούμενος πιστωτικός κίνδυνος που το πιστωτικό ίδρυμα αναλαμβάνει, η πιστοληπτική ικανότητα του αντισυμβαλλόμενου μέρους (επιχείρησης ή ιδιώτη), και η αναλογική ως προς τη φάση του οικονομικού κύκλου αντιστάθμιση κινδύνων.

Εντός των ανωτέρω ορίων, το διαμορφούμενο θεσμικό πλαίσιο σύμφωνα με τον Ν. 3601/2007 (τροποποιημένο κατά τους Ν. 3693/2008, 3746/2009, 3862/2010, 4002/2011 και 4021/2011), ήδη καθορίζει ενισχυμένα μέτρα εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος, με στόχο την ορθολογική διαχείριση των χρηματοπιστωτικών κινδύνων από τα τελευταία, τη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και τη διαφάνεια των διαδικασιών και όρων συναλλαγής εν προκειμένω των επιχειρήσεων με τα πιστωτικά ιδρύματα.

Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια να διενεργεί τακτικούς και επιτόπιους ελέγχους στα πιστωτικά ιδρύματα, για τον εντοπισμό τυχόν παραβάσεων των όρων λειτουργίας τους. Επιπλέον, η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων είναι αρμόδια να εξετάζει υποθέσεις τυχόν καταχρηστικών πρακτικών επί των όρων των τραπεζικών συναλλαγών.

Σε συνάρτηση με τα παραπάνω, σας διαβιβάζουμε τα υπ' αριθμ. 5215/26-3-2013 και 299/6-2-2013 έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος, τα οποία εκθέτουν τις σχετικές απόψεις της εποπτεύουσας αρχής.

Ο Προϊστάμενος  
του Τμήματος Γραμματείας

**Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ**

**Ι. ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ**

**Εσωτερική Διανομή**

1. Γραφείο κ. Υπουργού
2. Γραφείο κ. Γενικού Γραμματέα
3. Γεν. Δ/ση Οικον. Πολιτικής
4. Δ/ση Πιστ. και Δημ. Υποθέσεων
5. Τμήμα Γ'
6. Γραφείο Κοινοβουλευτικού Ελέγχου

3254

Ατν



ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ  
ΛΕΥΤΕΡΗΣ ΑΥΓΕΝΑΚΗΣ

Βουλευτής Ν. Ηρακλείου - ΝΕΑ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΕΠΙΣΤΑΣΙΑ	8401
ΑΡΙΘΜ. ΠΡΩΤ. ΠΡΩΤ.	13.3.13

Προς τον Υπουργό Οικονομικών  
κ. Ιωάννη Στουρνάρα

**ΕΡΩΤΗΣΗ**

Του Βουλευτή Ηρακλείου Λευτέρη Αυγενάκη

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	14 MAR. 2013
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 10466ΕΤ
Δ/ΝΣΗ	ΚΕ

Αθήνα, 13-03-2013

**ΘΕΜΑ: Σχεδιασμός Νομοθετικής πρωτοβουλίας για την αντιμετώπιση της καταχρηστικής αύξησης του περιθωρίου κέρδους spread από τα πιστωτικά ιδρύματα.**

Σημείωση: Σας κατέθεσα την εν λόγω Ερώτηση με ΑΠ: 6470/29-01-2013 στην οποία όμως απαντήσατε μόνο σε ότι αφορά μισθωτούς, συνταξιούχους, άνεργους, από βαριές ασθένειες πάσχοντες και αναπήρους. Επανέρχομαι και σας ζητώ να μου απαντήσετε σε ότι αφορά και τις επιχειρήσεις, όπως ζητούσα και στο προηγούμενο ερώτημά μου.

Ο επιχειρηματικός κόσμος και ιδιαίτερα η μικρομεσαία επιχείρηση που αποτελεί και την ραχοκοκαλιά της Ελληνικής οικονομίας έχει φθάσει στα όρια του, από την έλλειψη νομοθετικής προστασίας και την εκμετάλλευση της έλλειψης αυτής από τις Τράπεζες.

Κατά το χρονικό διάστημα της κρίσης, οι Τράπεζες με απολύτως εκβιαστικό τρόπο, υπό την απειλή του αιφνιδίου και αναίτιου κλεισίματος ενήμερων δανείων, καλούσαν τις επιχειρήσεις και τις εξανάγκαζαν σε ακούσια, δήθεν συμβατική αύξηση του περιθωρίου του κέρδους τους (spread) παρά το γεγονός ότι είχαν συμφωνήσει να είναι σταθερό.

Στις περισσότερες περιπτώσεις οι αυξήσεις αυτές του spread αντιστάθμιζαν την μείωση του Ευρίβοι, με την οποία η ΕΚΤ προσπαθούσε να μετριάσει την ύφεση και σε κάποιες περιπτώσεις υπερέβησαν κατά πολύ την μείωση αυτή.

Αποτέλεσμα ήταν μέσα στην κρίση, και ενώ οι επιχειρήσεις και οι επιχειρηματίες μέσα σε κλίμα ελεύθερης πτώσης της αγοράς και του τζίρου τους, αλλά και εξάλειψης της κερδοφορίας τους, αγωνίζονταν να διασώσουν τα καταστήματα, τις βιοτεχνίες και βιομηχανίες ή τα ξενοδοχεία τους, αλλά και πολύτιμες θέσεις εργασίας, οι Τράπεζες σε αντιδιαστολή να αυξάνουν το περιθώριο του κέρδους τους (spread) επί παλαιών συμβάσεων μέχρι και σε ποσοστό 600%!

Μέχρι σήμερα δεν έχει ρυθμιστεί η αθέμιτη αυτή πρακτική που αποτελεί και παράβαση του ελεύθερου ανταγωνισμού, αφού οι Τράπεζες χωρίς κανένα προηγούμενο άρχισαν να ενεργούν ενάντια στον έως τότε ανταγωνισμό, στρεφόμενες όλες κατά των πελατών τους.

Ο επιχειρηματικός κόσμος έχει υπομείνει μέχρι σήμερα την σφοδρή οικονομική κρίση, ωστόσο μια ενδεχόμενη κατάρρευσή του, θα σημάνει και κατάρρευση της χώρας. Για τον λόγο αυτό η Κυβέρνηση θα πρέπει να ρυθμίσει την κατάσταση αυτή με λογικό και δίκαιο τρόπο.

Αν αυτό δεν γίνει άμεσα είναι βέβαιο ότι σύντομα θα ακολουθήσουν αλυσιδωτές πτώχευσεις που θα πυροδοτήσουν κύμα αγωγών σε όλη τη Χώρα κατά των τραπεζών. Το κύμα των αγωγών ενδέχεται να δημιουργήσει νέο ζήτημα αποσταθεροποίησης του Τραπεζικού συστήματος καθώς υπάρχει μεγάλη πιθανότητα ευδοκίμησης τους, διότι οι περιπτώσεις αυτές είναι καταφανείς υποθέσεις εκμετάλλευσης.

Όπως γίνεται αντιληπτό, οι τράπεζες έχουν επωμιστεί μια τεράστια ζημιά, λόγω PSI αλλά και λόγω της αλόγιστης χορήγησης δανείων στην οποία είχαν επιδοθεί.

Ωστόσο, προκειμένου να εισπράξουν τις οφειλές από τους πολίτες που σε πολλές περιπτώσεις μονομερώς ή εκβιαστικά κινούμενες έχουν υπερχρεώσει όλα αυτά τα χρόνια τις επιχειρήσεις, έχουν πλέον επιδοθεί σε παράνομες μεθόδους είσπραξης όπως οι τηλεφωνικές εταιρείες και όχι μόνο. Ο τρόπος λειτουργίας των τραπεζών στην διαχείριση των δανειοληπτών, των οφειλετών αλλά και στο σύνολό τους δείχνει την ασυδοσία με την οποία λειτουργούν.

Τελειώνοντας, πρέπει να επισημανθεί ότι δεν μπορεί να υπάρξει περαιτέρω ολιγορία αφήνοντας τις τράπεζες ελεύθερες, με αθέμιτες και παράνομες πρακτικές να εξισορροπήσουν την ζημιά αυτή, αδιαφορώντας για την καταστροφή που έχουν υποστεί εξ αυτού του λόγου οι επιχειρήσεις.

Κατόπιν των ανωτέρω

### ΕΡΩΤΩΝΤΑΙ ΟΙ ΑΡΜΟΔΙΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

1. Σκοπεύετε να προβείτε και με τι χρονοδιάγραμμα σε ένα ολοκληρωμένο και κυρίως αυστηρό θεσμικό πλαίσιο που να διέπει την λειτουργία των τραπεζικών ιδρυμάτων, προασπίζοντας τις επιχειρήσεις αλλά και ιδιαίτερα τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις που έχουν πληγεί;

2. Ποιος είναι ο σχεδιασμός από πλευράς της Κυβέρνησης για νομοθετική ρύθμιση των δανειακών υποχρεώσεων προς τα τραπεζικά ιδρύματα, των επιχειρηματικών δανείων;

Ο ερωτών Βουλευτής

Λευτέρης Κ. Αυγενάκης  
Βουλευτής ΝΔ Ηρακλείου

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΗ





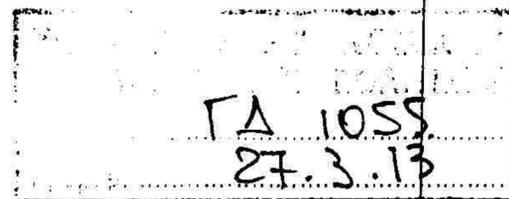
**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ  
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα 26/3/2013  
ΑΠ. 5215

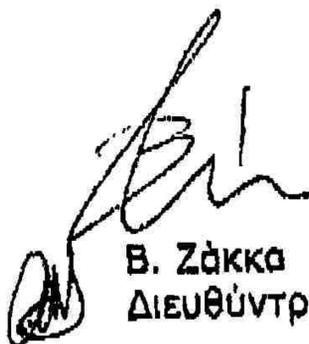
ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ

Προς  
κ. Ε. Παναγιωτοπούλου  
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής  
Διεύθυνση Πιστ. και Δημ/κών Υποθέσεων  
Τμήμα Γ'  
Υπουργείο Οικονομικών  
Νίκης 5-7, 101 80 Αθήνα



**Θέμα: Ερώτηση υπ' αριθμ. 8401/13.03.2013 του βουλευτή κ. Α. Αυγενάκη, σχετικά με το σχεδιασμό νομοθετικής πρωτοβουλίας για την αντιμετώπιση της αύξησης του περιθωρίου κέρδους από τα πιστωτικά ιδρύματα**

Σε απάντηση του με αρ. πρωτοκ. Β.683/20.03.2013 εγγράφου σας, με το οποίο μας διαβιβάσατε την ανωτέρω ερώτηση, παραπέμπουμε στην επί του ίδιου θέματος απάντησή μας με ΑΠ 299/06.02.2013, την οποία και επισυνάπτουμε.

  
Β. Ζάκκα  
Διευθύντρια



*ε. Καλίνης*

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ  
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 6 ΦΕΒ. 2013  
ΑΠ. 200  
ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ

Προς  
κ. Α. Παρρή  
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής  
Διεύθυνση Πιστ. και Δημ/κών Υποθέσεων  
Τμήμα Γ'  
Υπουργείο Οικονομικών  
Νίκης 5-7, 101 80 Αθήνα

**Θέμα:** Επίκαιρη ερώτηση υπ' αριθμ. 933/04.02.2013 του βουλευτή κ. Λ. Αυγενάκη σχετικά με το σχεδιασμό νομοθετικής πρωτοβουλίας για την αντιμετώπιση της αύξησης του περιθωρίου κέρδους από τα πιστωτικά ιδρύματα

Σε απάντηση του με αρ. πρωτοκ. Β.225/05.02.2013 εγγράφου σας, με το οποίο μας διαβιβάσατε την ανωτέρω ερώτηση, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα, οι όροι καθώς και τυχόν ρυθμίσεις των σχετικών οφειλών, διενεργούνται με τραπεζικά κριτήρια στο πλαίσιο του ελεύθερου ανταγωνισμού και της πιστοδοτικής πολιτικής που ασκείται από κάθε πιστωτικό ίδρυμα. Ειδικότερα για τα τραπεζικά επιτόκια, η Τραπεζα της Ελλάδος (ΤΤΕ) δεν έχει τη δυνατότητα θέσπισης ορίων καθώς αυτά διαμορφώνονται ελεύθερα βάσει των εκάστοτε συνθηκών των χρηματαγορών.

Σημειώνεται επίσης ότι οι εποπτικές αρμοδιότητες της ΤΤΕ καθορίζονται ρητά στην ισχύουσα νομοθεσία (Ν. 3601/2007) και το Καταστατικό της και έχουν ως αντικείμενο την εύρυθμη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδιαίτερα σε σχέση με τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν, τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, καθώς επίσης και τη διαφάνεια των διαδικασιών και των όρων των τραπεζικών συναλλαγών. Στο πλαίσιο αυτό η ΤΤΕ διενεργεί ελέγχους, λαμβάνοντας μέτρα και επιβάλλοντας κυρώσεις στις περιπτώσεις που διαπιστώνονται παραβάσεις.

*B. Zákka*  
B. Ζάκκα  
Διευθύντρια