

ΕΝΩΠΙΟΝ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ, ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ

ΕΛΛΑΔΑΣ

κ. ΓΙΩΡΓΟ ΣΤΑΘΑΚΗ

ΥΠΟΜΝΗΜΑ – ΑΝΑΦΟΡΑ – ΑΙΤΗΣΗ ΕΝΕΡΓΕΙΩΝ

1. Του Πρωτοβάθμιου Σωματείου Ένωση Καταναλωτών με την επωνυμία **ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΚΡΗΤΗΣ (ΙΝΚΑ ΚΡΗΤΗΣ)** που εδρεύει στα Χανιά οδός Γιαννουδοβαρδή 19 Κίσσαμος και εκπροσωπείται νόμιμα.
2. Του Δευτεροβάθμιου Σωματείου Ενώσεις Καταναλωτών με την επωνυμία **ΙΝΚΑ/ΓΟΚΕ ΓΕΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ** που εδρεύει στην Αθήνα οδός Γ Σεπτεμβρίου 13 και εκπροσωπείται νόμιμα.
3. Του μη κερδοσκοπικού Σωματείου μέλους του **ΙΝΚΑ/ΓΟΚΕ ΓΕΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΕΛΛΑΔΑΣ**, με την επωνυμία «**ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ ΣΕ ΕΛΒΕΤΙΚΟ ΦΡΑΓΚΟ**» που εδρεύει στην Καλλιθέα Αττικής, Σόλωνος 21, όπως εκπροσωπείται νόμιμα.

ΚΟΙΝΟΠΟΙΟΥΜΕΝΟ

1. **στο γραφείο του κ. ΠΡΩΘΥΠΟΥΡΓΟΥ κo Αλέξιο Τσίπρα**
2. **στην ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**
3. **στην ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ**
4. **στον ΣΥΝΗΓΟΡΟ ΤΟΥ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ κo Λευτέρη Ζαγορίτη**

Αθήνα, 01/03/2016

Οι Ενώσεις Καταναλωτών του Ν 2251/94 έχουμε αντικειμενική υποχρέωση την προστασία του εισοδήματος και της ζωής των μελλών μας, σε κάθε είδους συναλλαγή, εμφατικά δε στην αποτελεσματική απόκρουση καταχρηστικών όρων συναλλαγών.

Ο Σύλλογος μας που αποτελεί μη κερδοσκοπικό σωματείο, ιδρύθηκε το έτος 2014 και στους νόμιμους καταστατικούς σκοπούς του περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, και η προάσπιση των συμφερόντων των μελών μας και η προστασία τους καθώς και η εξώδικη και δικαστική επιδίωξη αξιώσεων που προκύπτουν από την σύμβαση δανείου σε *ελβετικό φράγκο*.

Σε πρόσφατη τηλεοπτική σας συνέντευξη και ειδικότερα την 12 Φεβρουαρίου 2016 στην τηλεοπτική εκπομπή του ΣΚΑΙ «ΠΡΩΤΗ ΓΡΑΜΜΗ» σε σχετική ερώτηση του δημοσιογράφου κ. Οικονόμου, τι μέλλει γενέσθαι με τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο απαντήσατε, ότι ετοιμάζετε λύση και ότι βρίσκεστε σε προχωρημένες συζητήσεις με την Ελληνική Ένωση Τραπεζών. Την ίδια απάντηση δώσατε και σε σχετική πρόσφατη ερώτηση στην Βουλή του βουλευτή των ΑΝΕΛ κ. Βασίλη Κόκκαλη.

Ειδικότερα, κατά την ανωτέρω τηλεοπτική συνέντευξη σας απαντήσατε επί λέξει ότι **«Προφανώς το κόστος του συναλλαγματικού κινδύνου δεν μπορούν να το πληρώνουν οι δανειολήπτες. Ταυτόχρονα, αυτή η κατηγορία δανειοληπτών είχαν μια ευνοϊκή αντιμετώπιση στο θέμα του επιτοκίου. Η λύση είναι ενδιάμεσα, να σταθεροποιηθεί η ισοτιμία σε ένα επίπεδο και ταυτόχρονα το επιτόκιο να έρθει στα επίπεδα των άλλων δανειοληπτών. Αυτή είναι η σωστή λύση»**.

Εξ αφορμής των ανωτέρω διμερών τοποθετήσεων σας, μετά από συνολική αξιολόγηση του θέματος, παραθέτουμε με το παρόν τις ακόλουθες επισημάνσεις, οι οποίες πρέπει να ληφθούν σοβαρότατα υπόψιν Σας, έτσι ώστε, να μην προβείτε σε πιθανή νομοθέτηση, μονομερώς ενημερωμένος από τους καθ' ομολογίαν Σας μοναδικούς συνομιλητές σας, την Ελληνική Ένωση Τραπεζών, αφού μέχρι σήμερα τουλάχιστον επιλέξατε για την όποια σκέψη να έχετε συνομιλήσει μόνο με την μία πλευρά, μιας και ούτε με τις Ενώσεις Καταναλωτών τους δικηγόρους μας, η με τον ΣΥΔΑΝΕΦ, είχατε επαφή και το θεωρούμε και είναι άδικο αυτό, η οποία ΕΕΤ τυγχάνει παρεμπιπτόντως και η ισχυρότερη με την έννοια της δεσπόζουσας θέσης των συμβαλλόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων.

Καταρχήν, οφείλουμε ν ομολογήσουμε, ότι η τοποθέτηση σας **ν' αναγνωρίζετε την καταστροφή που έχουν υποστεί 67.000 συμπολίτες μας σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΚΠΟΙΖΩ ενώ κατά δήλωση του βουλευτή κ. Βασίλη Κόκκαλη ο αριθμός ανέρχεται σε 82.000**, δημιούργησε ελπιδοφόρα συναισθήματα, διότι, ως αρμόδιος Υπουργός αντιληφθήκατε το **σοβαρότατο κοινωνικό πλέον πρόβλημα** που δημιούργησαν τα δανειακά αυτά προϊόντα σε χιλιάδες δανειολήπτες, τα οποία σε πολυτελή συσκευασία «δώρου» προσφέρονταν μαζικά και αθρόα από τα πιστωτικά ιδρύματα κατά τα έτη 2006 έως και 2009, σημ. στην δε φράση σας **ευνοϊκή αντιμετώπιση δεν προβάλλατε ότι, αυτό, είναι για τα δύο συμβαλλόμενα μέρη.**

Αναλύοντας την τοποθέτηση σας για την λύση που εικάζουμε ότι δρομολογείτε, διαπιστώνονται δύο επιμέρους σκέλη αυτής :

1. Σταθεροποίηση της ισοτιμίας.
2. Τροποποίηση του επιτοκίου.

A. ΣΤΑΘΕΡΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΙΣΟΤΙΜΙΑΣ

Εκκινώντας από τις εκδοθείσες δικαστικές αποφάσεις στο πλαίσιο που έκριναν θετικά ατομικές αγωγές δανειοληπτών *ελβετικού φράγκου*, ως δίκαιη εφαρμοσθείσα ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου, η δικαστική κρίση, αναγνώρισε την ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου κατά την ημεροχρονολογία εκταμίευσης του δανείου, εφαρμόζοντας τις θεμελιώδεις αρχές της καλής πίστης και των συναλλακτικών χρηστών ηθών. Ενδεικτικά σας παραθέτουμε τις 42 έως σήμερα εκδοθείσες δικαστικές αποφάσεις, ΠΠρΑλεξ. 38/2015, ΠΠρΞανθ 23/2014, ΠΠρΚοζανης 38/2015, ΠΠρΑλεξ 26/2015, ΠΠρΞανθ 13/2015, ΠΠρΡοδ 35/2015, ΠΠρΞανθ 41/2015, ΠΠρΘεσ 3351/2015, ΠΠρΙωαν.. 161/2015, ΠΠρΑθηνων 3789/2015, ΠΠρΤρικ. 2/2016, ΠΠρΠειραιά 619/2016, ΜΠρΑθηνων 7501/2015, ΜΠρΑθηνων 7209/2015, ΜΠρΑθηνων 5712/2015, ΜΠρΑθηνων 8463/2015, ΜΠρΑθηνων 3399/2015, ΜΠρΑθηνων 4481/2015, ΜΠρΘεσ. 13248/2015, ΜΠρΡόδου 458/2015, ΜΠρΚοζ 342/2014, ΜΠρΛαμ 134/2015, ΜΠρΛαμ 135/2015, ΜΠρΡοδ 58/2015, ΜΠρΒόλου 458/2015, ΜΠρΛαμ 178/2015, ΜΠρΡόδου 371/2015, ΜΠρΛαμ 163/2015, ΜΠρΘεσ 3965/2015, ΜΠρΡοδ 555/2015, ΜΠρΘεσ. 3320/2015, ΜΠρΛαμ 320/2015, ΜΠρΒόλου 574/2015, ΜΠρΝαυπλίου 128/2015, ΜΠρΙωαννινων 192/2015, ΜΠρΡοδ 248/2015, ΜΠρΡοδ 297/2015, ΜΠρΡεθυμνης 192/2014, ΜΠρΧίου 110/2015, ΜΠρΑγρινίου 261/2015, ΜΠρΙωαννινων 395/2015, ΜΠρΘεσ. 13247/2015, ΜΠρΧανίων 365/2015, που έκριναν, ως νόμιμη εφαρμοσθείσα ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου την ισοτιμία εκταμίευσης και όχι διάφορη αυτής. Σημειωτέον ότι, οι ανωτέρω αποφάσεις ακύρωσαν τον όρο που προβλέπει την ισοτιμία ελβετικού φράγκου/ευρώ για την αποπληρωμή των δανείων, λόγω παραβίασης της αρχής της διαφάνειας, επικαλούμενες την **από 30-4-2014 απόφαση** του **Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης** (Λουξεμβούργο, 30 Απριλίου 2014), στην υπόθεση C-26/13 *Árpád Kásler και Hanjanlka Káslerné Rábai κατά OTP Jelzálogbank Zrt*, που αφορούσε (Ούγγρους) δανειολήπτες *ελβετικού φράγκου*.

Τα κριτήρια δε, που λήφθηκαν υπόψη για την ανωτέρω επαναληπτικά όμοια δικαστική κρίση ήταν τα ακόλουθα:

α) Οι αρχές της συναλλακτικής ευθύτητας, τις οποίες οφείλει να τηρεί κάθε χρηστός και γνωστικός συναλλασσόμενος, καθώς και τις σύμφωνες με αυτές συνήθειες των

συναλλαγών.

β) Το είδος, η φύση και ο σκοπός της δανειακής σύμβασης, και, συγκεκριμένα, το γεγονός πως επρόκειτο για καταρτισθείσα στην Ελλάδα, δανειακή σύμβαση, μέσω της οποίας ο δανειολήπτης θα αποπλήρωνε (σε ευρώ) το τίμημα της αγοράς σε ευρώ ενός ακινήτου.

γ) Τα **συμφέροντα** αμφοτέρων των συμβαλλόμενων μερών, εκ των οποίων εκείνα **της τράπεζας δεν εξαρτώνται, από τη συναλλαγματική ισοτιμία των δύο νομισμάτων,** αλλά εξυπηρετούνται μέσω του συμφωνηθέντος επιτοκίου, με το οποίο θα αποπληρωθεί το δάνειο.

δ) Τις συνθήκες, που επικρατούσαν στις χρηματαγορές μέχρι το έτος που συνήφθησαν οι δανειακές συμβάσεις και οι οποίες χαρακτηρίζονταν από τη σταθερότητα της ισοτιμίας μεταξύ ευρώ και ελβετικού φράγκου.

ε) Το γεγονός πως οι δανειολήπτες, ως υπήκοοι Ελλάδας, οι οποίοι ζουν και δραστηριοποιούνται στην ελληνική επικράτεια, δεν μπορούν παρά να χρησιμοποιούν το εγχώριο νόμισμα, και δη το ευρώ, στις συναλλαγές τους.

στ) Το γεγονός πως τα πιστωτικά ιδρύματα γνώριζαν πως οι δανειολήπτες αδυνατούσαν να έχουν στην κατοχή τους ελβετικά φράγκα, με συνέπεια να εξοφλούν, όπως και πράγματι πράττουν, ουσιαστικά σε ευρώ τα δάνειό τους.

ζ) Το γεγονός πως το χρηματικό ποσό, που χορηγήθηκε, ως δάνειο, στους δανειολήπτες δυνάμει των δανειακών συμβάσεων, ναι μεν **εκταμιεύθηκε διπλογραφικά** σε ελβετικά φράγκα, πλην, όμως, **αμέσως αυτομάτως μετά την συμπλήρωση του κειμένου της εγγραφής εκταμίευσής του με δεύτερη εγγραφή μετατράπηκε από τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα σε ευρώ** και, μάλιστα, **με βάση τη μεταξύ των δύο νομισμάτων ισοτιμία κατά την ημέρα της εκταμίευσής του.**

η) Το γεγονός πως από δικά τους οι τράπεζες διέθεσαν ουσιαστικά στους δανειολήπτες το χρηματικό ποσό σε ευρώ, και όχι σε ελβετικά φράγκα.

θ) Το γεγονός πως οι τράπεζες, στο πλαίσιο των δανειακών συμβάσεων, δεν παρείχαν ουσιαστικά στους δανειολήπτες κάποια **χρηματοοικονομική υπηρεσία** σχετική με την αγορά ή την πώληση ξένων νομισμάτων, και

ι) Την διάταξη του άρθ. 806 ΑΚ, η οποία ορίζει πως "με τη σύμβαση του δανείου ο ένας από τους συμβαλλομένους μεταβιβάζει στον άλλον κατά κυριότητα χρήματα ή άλλα αντικαταστατά πράγματα, και αυτός έχει υποχρέωση να αποδώσει άλλα πράγματα της ίδιας ποσότητας και ποιότητας".

Στο σημείο αυτό, σας γνωστοποιούμε, ότι **κορυφαίοι πανεπιστημιακοί καθηγητές** και συγκεκριμένα οι καθηγητές κ. κ. **Καράκωστας, Δέλλιος, Ψυχομάνης,**

Βαλτούδης, Βενιέρης συντάσσονται με την νομική προσέγγιση των ως άνω δικαστικών αποφάσεων, αναφορικά με την ακυρότητα, λόγω καταχρηστικότητας, του όρου που προβλέπει την κάθε ημερήσια ισοτιμία μετατροπής σε ελβετικό φράγκο, του καταβαλλόμενου ποσού σε ευρώ για την αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεων των δανειοληπτών, εξαιτίας της παραβίασης της θεμελιώδους αρχής της διαφάνειας, νομική βάση και στις έγγραφες γνωμοδοτήσεις τους, προκρίνουν την εφαρμογή της ισοτιμίας εκταμίευσης του δανείου, ως μόνης νόμιμης εφαρμοσθείσας ισοτιμίας αποπληρωμής των εν λόγω δανείων.

Στο παρόν σημείο είναι αναγκαίο να σας παραθέσουμε τις ακόλουθες επισημάνσεις, σε περίπτωση που η νομοθετική παρέμβαση που επεξεργάζεστε ερήμην μάλιστα των Ενώσεων Καταναλωτών και του ΣΥΔΑΝΕΦ - δανειοληπτών και μπορεί να δρομολογήτε, προκρίνει έτερη ισοτιμία, διαφορετική της ισοτιμίας εκταμίευσης εκάστου δανείου.

Καταρχήν θα πρέπει επαρκώς και τεκμηριωμένα να αιτιολογηθεί η τυχόν πρόκριση άλλης από της εκταμίευσης ισοτιμίας, αναφορικά με τους λόγους που μπορεί να την στηρίζουν και τα ειδικά κριτήρια για την δικαιοσύνη αυτής, μιας και αναφέρατε στην τηλεοπτική σας συνέντευξη πως θα πρέπει η λύση που θα δοθεί να είναι δίκαιη εκατέρωθεν, έχοντας όμως ήδη, και την ειδική και αρμόδια σκέψη και τις αποφάσεις των Δικαστών.

Περαιτέρω, σας ενημερώνουμε, ότι στην περίπτωση που θεσμοθετηθεί έτερη ισοτιμία αποπληρωμής του δανείου από αυτή της ισοτιμίας εκταμίευσης παράγεται **εξόφθαλμα ζημία μας και κέρδος για τα πιστωτικά ιδρύματα, το οποίο σαφώς δεν μπορεί νόμιμα να εισπράττεται από αυτά.**

Ο λόγος είναι ότι, τα τραπεζικά ιδρύματα δεν έχουν συναλλαγματικό κίνδυνο και τούτο διότι : Τα πιστωτικά ιδρύματα δεν δανειοδοτήθηκαν σε *ελβετικό φράγκο* για να δανειοδοτήσουν τους δανειολήπτες κατά την συντριπτική πλειοψηφία αυτών. Όπως αναφέρεται στην Έκθεση της Ελβετικής Κεντρικής Τράπεζας την οποία συνέταξαν οι Martin Brown, Marcel Peter, and Simon Wehrmüller και συγκεκριμένα στη σελίδα 11 αυτής αναφέρεται ότι, η συνολική αναχρηματοδότηση των ελληνικών τραπεζών από την κατεξοχήν πηγή ελβετικών φράγκων, δηλαδή από την Ελβετία, την Κεντρική της τράπεζα και εν γένει τις εμπορικές ελβετικές τράπεζες ανήλθε σε **μόλις...100 εκατομμύρια ελβετικά φράγκα. Από αυτά τα 100**

εκατομμύρια ελβετικά φράγκα είναι φύσει αδύνατο να προέκυψε δανεισμός που αγγίζει τα 10 δις ευρώ συνολικού ύψους όλων των Ελληνικών Τραπεζών όπως αποτιμάται στην

έκθεση. Το γεγονός της μη δανειοδότησης των τραπεζικών ιδρυμάτων σε ελβετικό φράγκο κάνει δεκτό και η υπ' αριθμόν **8463/2015** απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου **Αθηνών**. Επομένως, ουδόλως πρέπει να φοβάστε ότι τα τραπεζικά ιδρύματα φέρουν συναλλαγματικό κίνδυνο στην συντριπτική πλειοψηφία των χορηγήσεων σε *ελβετικό φράγκο*.

Σημειωτέον δε, ότι τα πιστωτικά ιδρύματα **ουδέποτε παρέδωσαν έστω επέδειξαν σε σχετικές αιτήσεις των δανειοληπτών τις βεβαιώσεις αγοράς συναλλάγματος, ούτε προσκόμισαν σχετικά έγγραφα κατά την εκδίκαση σχετικών υποθέσεων στα αρμόδια Δικαστήρια,** ανεξάρτητα από το γεγονός, εάν η ύπαρξη ΒΑΣ επηρεάζει ή όχι την νομιμότητα των χορηγηθέντων δανείων .

Ως εκ τούτων μόνο ένα μικρό μέρος των χορηγηθέντων δανείων σε *ελβετικό φράγκο* προήλθε από **πραγματική δανειοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ελβετικό φράγκο που να το δανείστηκαν τότε και να το χρωστούν ακόμα.** Ακόμη όμως και σ' αυτή την περίπτωση τα τραπεζικά ιδρύματα έχουν αποτελεσματικά αντισταθμίσει τον συναλλαγματικό τους κίνδυνο με χρηματοπιστωτικά παράγωγα. Αυτό **ομολογείται** στις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις τους. **ΤΟ ΓΕΓΟΝΟΣ ΑΥΤΟ ΕΧΕΙ ΟΜΟΛΟΓΗΣΕΙ ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΑ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ** την 15-1-2015 ο τότε Υπουργός **Οικονομικών κ. Γιάννης ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ** στον τέως Πρωθυπουργό **κ. Αντώνη Σαμαρά,** αναφέροντας ότι, **δεν υπάρχει κάποιο πρόβλημα με το εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα καθώς οι τράπεζες έχουν κάνει αντιστάθμιση του κινδύνου (hending) για τα δάνεια που έχουν χορηγήσει σε ελβετικό φράγκο.**

Μάλιστα η Eurobank που έχει και την σε μεγαλύτερο ποσοστό χορηγήσεων σε ελβετικό φράγκο **ΕΧΕΙ ΟΜΟΛΟΓΗΣΕΙ ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΑ ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ** την **16 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 2015** με αφορμή την προσφυγή της στον ΕΛΑ ότι: **"Όσον αφορά τις χρηματοδοτήσεις της τράπεζας σε ελβετικό φράγκο είναι ύψους 3 δις. και είναι καλυμμένες (hedge) από θέσεις τέτοιες για να αποδεχθούν επιπτώσεις όπως συνέβη κατά τη χθεσινή υποτίμηση του ευρώ.**

Η υποχρέωση εξάλλου των τραπεζικών ιδρυμάτων για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού τους κινδύνου είναι υποχρέωση που επιβάλλεται από την

νομοθεσία, (νόμος 3601/2007 (άρθρα 26,27 και 28)), βάση της οποίας υποχρεούνται ν' ασφαλίζουν αποτελεσματικά όλους τους κινδύνους και σαφώς και τον συναλλαγματικό **ΔΙΟΤΙ ΣΕ ΔΙΑΦΟΡΕΤΙΚΗ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΠΙΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΣΟΒΑΡΟΤΑΤΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΤΟΥΣ ΦΟΡΕΑ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ,** όπως σαφέστατα αναφέρεται στην υπ' αριθμ. 5460/2013 απάντηση της Τράπεζας της Ελλάδος στην Βουλή των Ελλήνων σε σχετική ερώτηση βουλευτών για τα δάνεια σε *ελβετικό φράγκο*, όπου αναφέρεται επί λέξει ότι : «τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν κατ' απαίτηση αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος που ενσωματώνουν ενωσιακό δίκαιο να εφαρμόζουν εποπτικές μεθόδους και διαδικασίες αναγνώρισης και διαχείρισης των σχετικών κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται διαρκώς η κάλυψη των σχετικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, ως ο νόμος 3601/2007 (άρθρα 26,27 και 28)» . Καθ' όσον δε είμαστε σε θέση να γνωρίζουμε, η Τράπεζα της Ελλάδος, **ουδέποτε** επέβαλε σχετικές κυρώσεις, προφανέστατα, διότι τα πιστωτικά ιδρύματα, έχουν αποτελεσματικά αντισταθμίσει τον συναλλαγματικό τους κίνδυνο.

Εξάλλου, ουδέποτε δημοσιοποίησαν στο επενδυτικό τους κοινό ή στους μετόχους τους οιαδήποτε κύρωση εκ του λόγου τούτου. Εάν έχετε εσείς έτερη ενημέρωση περί παραβάσεως της νομοθεσίας εκ μέρους των τραπεζών και στοιχεία περί μη καλυμμένης εκθέσεως τους σε κίνδυνο, έχετε πρωτίστως υποχρέωση να τα δημοσιοποιήσετε και σαφώς να ενημερώσετε τον εποπτικό φορέα τους την Τράπεζα της Ελλάδος για τις ενέργειές της.

Είναι επίσης εξάλλου, γνωστό και σ' εσάς ακόμη περισσότερο, λόγω της ιδιότητάς σας, ως καθηγητή Οικονομικών, ότι τα πιστωτικά ιδρύματα συναλλάσσονται καθημερινά στη διατραπεζική αγορά και στην αγορά συναλλάγματος και με αξιοποίηση όλων των συμβατικών μέσων, που μόνο μια ΤΡΑΠΕΖΑ διαθέτει (και όχι ασφαλώς ο καταναλωτής) **εκμηδενίζουν τον συναλλαγματικό κίνδυνο** που συνδέεται με τον δανεισμό ξένου νομίσματος, π.χ. με τη σύναψη συμφωνιών αντιστάθμισης συναλλαγματικού κινδύνου (swaps), με την «πώληση» δανείων του ξένου νομίσματος σε άλλη τράπεζα ή άλλο οικονομικό οργανισμό έναντι έκδοσης ομολογιακών τίτλων, με την εξασφαλιστική εκχώρηση των αξιώσεών τους κατά των δανειοληπτών σε τρίτους Κ.Ο.Κ.

Είναι καταφανές λοιπόν, ότι, σε περίπτωση θεσμοθέτησης έτερης ισοτιμίας από αυτήν της ισοτιμίας εκταμίευσης θα επισυμβούν τα ακόλουθα:

A. Οι δανειολήπτες θα κληθούν ν' αποπληρώσουν ένα δανεισθέν κεφάλαιο εκπεφρασμένο σε ευρώ, **το οποίο ουδέποτε έλαβαν**. Ειδικότερα, λόγω του ότι η ισοτιμία δεν επιδρά μόνο στην μηνιαία δόση αλλά και στο ίδιο το αρχικό δανεισθέν κεφάλαιο, το οποίο καθίσταται εκ του λόγου τούτου σε μεταβαλλόμενο και κυμαινόμενο, ο δανειολήπτης θα κληθεί όχι μόνο να καταβάλει το κεφάλαιο που δανείστηκε αλλά και επιπλέον κεφάλαιο, που θα προκύψει εξαιτίας της διαφορά της ισοτιμίας που πιθανόν θα θεσμοθετηθεί, από την αρχική ισοτιμία εκταμίευσης και που ουδέποτε δανείστηκε ελβετικά φράγκα. Εάν τοποθετηθούμε με μορφή παραδείγματος, προκειμένου να γίνει αντιληπτή η διαφορά, ένας δανειολήπτης που φέρεται, ότι του χορηγήθηκε ένα δανεισθέν κεφάλαιο λ.χ. 160.000 ελβετικά φράγκα και με ισοτιμία εκταμίευσης έλαβε στην πραγματικότητα 100.000 ευρώ, εάν κληθεί ν' αποπληρώσει με ισοτιμία λ.χ. 1ευρώ/ 1,4 ελβετικά φράγκα, θα καταβάλει για αποπληρωμή κεφαλαίου χρηματικό ποσό 114.255,71 ευρώ, ήτοι θα αποπληρώσει 14.285,71 ευρώ για κεφάλαιο **που ουδέποτε δανείστηκε**. **Και η άδικη επιβάρυνση του δεν σταματά στο επίπεδο αυτό**, διότι η ισοτιμία επηρεάζει και το ποσό των ευρώ που καταβάλλεται για την αποπληρωμή των τόκων. Έτσι, αν από μια δόση των 1.000 ελβετικών φράγκων, το ποσό των 700 ελβετικών φράγκων αφορά αποπληρωμή κεφαλαίου και το ποσό των 300 ελβετικών φράγκων αφορά το ποσό των τόκων, τότε το ποσό των 300 ελβετικών φράγκων με ισοτιμία 1,6 απαιτεί καταβολή ποσού 187,5 ευρώ, ενώ με ισοτιμία λ.χ 1,4 απαιτεί καταβολή ποσού 214,28 ευρώ και σαφώς αυτό αφορά όλες τις μηνιαίες δόσεις καθ όλη την μακρά διάρκεια του δανείου.

B. Τα πιστωτικά ιδρύματα ουδόλως θα επωμιστούν οιοδήποτε βάρος με την αρχική ισοτιμία, ούτε θα υποστούν κάποια ζημία, διότι δεν θα απαιτηθεί να καλύψουν πραγματικά την διαφορά από την θεσμοθετημένη συναλλαγματική ισοτιμία, υποθετικά αναφερόμενη, 1€/1,40 CHF, (όπως και η πρόσφατη πρόταση, χωρίς να μας συννενοηθεί, του Συνηγόρου του Καταναλωτή, για την οποία σαφώς και αποστείλαμε σχετική εξώδικη διαμαρτυρία), στην σημερινή συναλλαγματική ισοτιμία που κυμαίνεται στο 1€/1,09 CHF και στο μέλλον στην εκάστοτε συναλλαγματική ισοτιμία των δύο νομισμάτων. Εξάλλου, όπως φαίνεται στον παρακάτω ενδεικτικό πίνακα για ένα δάνειο 150.000€ με 30 έτη διάρκεια και spread 1%, τυχόν υιοθέτηση της πρότασης του ΣτΚ θα επιφέρει μεν μια μείωση στη δόση του δανειολήπτη, αλλά από την άλλη μεριά θα εκμηδενίσει σχεδόν τις μέχρι σήμερα καταβολές.

	δανειο ελβετικό	Ελβετικό με επαναφορά στην αρχική ισοτιμία και ΑΝΑΔΡΟΜΙΚΟ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ	Πρόταση ΣΤΚ (1,4)
Επιτόκιο	libor 1M + 1 + 0,12		
Διάρκεια	30 χρόνια ή 360 μήνες		
αρχικό κεφάλαιο	255.000,00 CHF		
Δόση Ιούνιο 2007	712,00 €	712,00 €	712,00 €
Δόση Οκτώβριο 2015	774,00 €	461,00 €	579,00 €
Σύνολο πληρωμή ως σήμερα	67.713,00 €	67.713,00 €	
Σύνολο τόκοι ως σήμερα	28.116,00 €		
Σύνολο κεφάλαιο ως σήμερα	54.552,00 €		
Άληκτο σήμερα	182.000,00 €	108.000,00 €	136.000,00 €

Συγκεκριμένα, ενώ ο δανειολήπτης έχει πληρώσει ως σήμερα για πληρωμή κεφαλαίου περίπου 50.000€, η εφαρμογή της πρότασης του ΣΤΚ καταλήγει να χρωστάει άληκτο 136.000€ και όχι 105.000€ που θα έπρεπε (από τη στιγμή που δανείστηκε 150.000). Συνεπώς, έχει πραγματική ζημιά 30.000 και πλέον χιλιάδων ευρώ το οποίο αντιστοιχεί σε καθαρό και αδικαιολόγητο κέρδος πλουτισμού της τράπεζας.

Είναι καταφανές ότι με την όποια έτερη ισοτιμία αποπληρωμής του δανείου εκτός την ισοτιμία εκταμίευσης σκέπτεστε να θεσμοθετήσετε θα **δημιουργηθεί** εις βάρος και με ζημιά των δανειοληπτών, **κέρδος πλουτισμός** για τα τραπεζικά ιδρύματα που συγκεκριμενοποιείται στην διαφορά της ισοτιμίας εκταμίευσης και της έτερης συναλλαγματικής ισοτιμίας που μπορεί να συζητηθεί, ζημιά αφ ενός και αφ ετέρου κέρδος δυσθεώρητα, αν λάβει κανείς υπόψη, **ότι χορηγήθηκαν περί 10 δις δάνεια σε ελβετικό φράγκο.**

Σε κάθε περίπτωση πριν την αξιολόγηση υιοθέτησης οιασδήποτε ισοτιμίας διάφορης της ισοτιμίας εκταμίευσης, για τους ανωτέρω λόγους θα πρέπει να ελεγχθούν εκ μέρους σας ενδελεχώς.

1.Εαν τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν έκθεση σε οιοδήποτε συναλλαγματικό κίνδυνο και εάν για την έκθεση αυτή έχει γνωστοποιηθεί ήδη στην Τράπεζα της Ελλάδος, λόγω της απαγόρευσης παραβίασεως της ανωτέρω νομοθεσίας.

2. Ποια ήταν τα συναλλαγματικά διαθέσιμα των τραπεζών και σε ποια ισοτιμία αγοράστηκαν αυτά, προκειμένου να χορηγηθούν τα δάνεια σε *ελβετικό φράγκο*.

3. Τον τρόπο με τον οποίο τα πιστωτικά ιδρύματα προμηθεύτηκαν τα ποσά που δάνεισαν.

Είναι προφανές, ότι, μόνο μετά από τον έλεγχο των στοιχείων αυτών θα υπάρξει μια εμπειριστατωμένη άποψη που θα κρίνει και την ισοτιμία ευρώ/ελβετικού φράγκου την οποία σκέφτεστε να θεσμοθετήσετε .

B. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Όπως αναφέρατε στην ανωτέρω τηλεοπτική σας συνέντευξη, μια δίκαιη λύση θα περιλαμβάνει και την τροποποίηση του επιτόκιου, ώστε να εξομοιωθεί με το επιτόκιο των άλλων δανείων, εννοώντας σαφώς τα συνήθη δάνεια στο νόμισμα του ευρώ. Κατ'αυτόν τον τρόπο όμως θα **“χαρίσετε” ΜΗ ΝΟΜΙΜΟ ΕΠΙΠΡΟΣΘΕΤΟ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ ΚΕΡΔΟΣ στα πιστωτικά ιδρύματα εις βάρος και με ζημία των δανειοληπτών του *ελβετικού φράγκου*.**

Ο ακατανόητος αυτός ακροβατισμός που στηρίζεται στην σύνδεση και σύγκριση δύο παντελώς ανόμοιων δανειακών προϊόντων, των δανείων σε *ελβετικό φράγκο* με τα δάνεια σε ευρώ, εξυπηρετεί αποκλειστικά τα συμφέροντα των τραπεζικών ιδρυμάτων, διότι προσφέρει **επιπρόσθετο επιτοκιακό κέρδος στα τραπεζικά ιδρύματα**. Ο λόγος είναι ο ακόλουθος και είναι απλός. **Τα τραπεζικά ιδρύματα έχουν δανεισθεί με εξαιρετικά μικρό επιτόκιο της τάξεως του 0,2% - 0,5%, προκειμένου να χορηγήσουν ένα δάνειο σε *ελβετικό φράγκο*** (σ'όσες περιπτώσεις φυσικά δανειοδοτήθηκαν πραγματικά, όπως ειδικότερα αναφέρεται στην έκθεση της Εθνικής Τράπεζας της Ελβετίας). **Εφόσον εφαρμοστεί αναδρομικά το επιτόκιο των δανείων σε ευρώ, που εκείνη την χρονική περίοδο ήταν υψηλότερο από το επιτόκιο Libor, Η ΔΙΑΦΟΡΑ ΑΥΤΗ, θα αποτελεί σαφώς ΚΕΡΔΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟ για την τράπεζα που χορήγησε το δάνειο.** Το κέρδος αυτό δε, **δεν έχει οιοδήποτε νόμιμο έρεισμα**. Οι νομικοί σας ειδικοί σύμβουλοι, είναι γνώστες τόσο της σχετικής νομοθεσίας, όσο και πάγιας νομολογίας, αναφορικά με τις περιπτώσεις **μη νόμιμου τοκισμού από τα τραπεζικά ιδρύματα** και οι οποίοι μπορούν να σας επιβεβαιώσουν την ουσιαστική βασιμότητα των ανωτέρω ισχυρισμών μας.

Είναι πασίδηλο, ότι μια τέτοια προοπτική οδηγεί σε όφελος πλουτισμού των τραπεζών και σε νέα επιβάρυνση των δανειοληπτών, η οποία **δεν μπορεί να τύχει οιασδήποτε νομιμότητας**.

Περαιτέρω, η ανωτέρω συλλογιστική, η οποία αποτελεί και μόνιμο ισχυρισμό των τραπεζικών ιδρυμάτων κατά την διαδικασία εκδίκασεως υποθέσεων ελβετικού φράγκου είναι άκρως διχαστική μεταξύ των δύο κατηγοριών δανειοληπτών, αλλά και πλήρως ατυχής, διότι οι δανειολήπτες του ελβετικού φράγκου, ουδόλως έχουν κάποιο επιτοκιακό όφελος εις βάρος των δανειοληπτών του ευρώ και σαφώς ουδένα επιτοκιακό όφελος εις βάρος των τραπεζικών ιδρυμάτων, τα οποία στις χορηγήσεις σε ελβετικό φράγκο έχουν μεγαλύτερο επιτοκιακό κέρδος. Εξάλλου, και μόνο η αθρόα χορήγηση των δανείων αυτών από τα τραπεζικά ιδρύματα συνηγορεί, στο ότι είχαν μεγαλύτερο όφελος από ότι στα δάνεια σε ευρώ, ειδάλως προς τι, η μανιώδης προώθησή τους. Σε κάθε περίπτωση πριν την υιοθέτηση οιασδήποτε μετατροπής του επιτοκίου θα πρέπει απαραίτητως για πρόληψη μακροχρόνιων δικαστικών διενέξεων, να ελεγχθεί αφενός η νομιμότητα της και αφετέρου η σκοπιμότητα της.

ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ

Είναι αξιοσημείωτες οι ακόλουθες επισημάνσεις :

Βάση της ΠΔΤΕ 2501/2002 «τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα οφείλουν ... να ενημερώνουν κατάλληλα τους συναλλασσομένους για τη φύση και τα χαρακτηριστικά των προσφερομένων προϊόντων και υπηρεσιών». Ειδικά δε ως προς τις χορηγήσεις η ελάχιστη ενημέρωση κρίθηκε ότι αφορά, «σε περιπτώσεις δανεισμών με κυμαινόμενο επιτόκιο ... πληροφόρηση σχετικά με βασικούς παράγοντες, η ενδεχόμενη μεταβολή των οποίων θα επηρεάσει το συνολικό κόστος του αντίστοιχου δανείου» (άρθρ. Β 2 περίπτ. iv), «ενημέρωση σχετικά με τον κίνδυνο από ενδεχόμενη διακύμανση της συναλλαγματικής ισοτιμίας στην περίπτωση δανείων σε συνάλλαγμα ή με ρήτρα συναλλάγματος» (άρθρ. Β 2 περίπτ. x). Αυτές δε οι υποχρεώσεις εξειδικεύτηκαν περαιτέρω τόσο από τη Σύσταση της ΤτΕ με αριθμό 484/19.3.2007 (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) όσο και από την Εγκύκλιο της ΤτΕ 457/23.4.2013 (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος), σύμφωνα με τις οποίες «στις περιπτώσεις δανειακών συμβάσεων σε ξένο νόμισμα ... για τη διευκόλυνση ... της κατανόησης των επιπτώσεων στις δόσεις του δανείου από ενδεχόμενη μεταβολή της συναλλαγματικής ισοτιμίας ή του επιτοκίου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να δίνουν παραδείγματα στα οποία, για τον υπολογισμό της δόσης αποπληρωμής του δανείου (κεφάλαιο και τόκοι), θα λαμβάνει: α) ως ισοτιμία, η μέγιστη τιμή της αρνητικής διακύμανσης κατά την τελευταία τριετία μεταξύ

των νομισμάτων που προσδιορίζουν την οφειλή του δανειολήπτη, β) ως επιτόκιο αναφοράς, το υψηλότερο επιτόκιο της τελευταίας τριετίας». Στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος, στο λήμμα με τίτλο “διευκρινήσεις για την χορήγηση δανείων σε συνάλλαγμα”, είναι αναρτημένο έγγραφο (στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.bankofgreece.gr/BoGDocuments/150224_Δάνεια%20για%20site_1.pdf) με τις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά την εποχή χορηγήσεως των εν λόγω δανείων, προς τα τραπεζικά ιδρύματα, ότι το αριθμητικό αυτό παράδειγμα θα πρέπει να τίθεται στο περιεχόμενο της δανειακής σύμβασης. Οι συμβάσεις των χιλιάδων δανειοληπτών μελών μας, ουδόλως φέρουν αυτό το κρίσιμο αριθμητικό παράδειγμα στο κείμενο τους και σαφώς ουδέν τέτοιο παράδειγμα τους παρατέθηκε.

Επιπρόσθετα, τα τραπεζικά ιδρύματα παραβίασαν την υποχρέωση αναφορικά με την ενημέρωση των δανειοληπτών για την δυνατότητα και το κόστος τεχνικών κάλυψης του κινδύνου και σαφώς δεν διέθεταν προγράμματα προστασίας στους δανειολήπτες, αφήνοντας τους, αντίθετα από τις ίδιες, απροστάτευτους και εκτεθειμένους στον σοβαρότατο συναλλαγματικό κίνδυνο, τον οποίο αρχικά πιθανολογούσαν οι ίδιες τράπεζες, ότι θα επέλθει κατά ποσοστό 30% βάση των υποδείξεων του ΔΝΤ, αλλά μετά την κατάρρευση της Lehman Brothers το 2007 και την υποτίμηση του δολαρίου, υπήρχε βεβαιότητα πλέον, ότι το ελβετικό φράγκο θα ισχυροποιούνταν, διότι ήταν ένα ασφαλές νόμισμα και ως εκ τούτου είχαν πλέον την βεβαιότητα ότι θα επέλθει ανατίμηση του ελβετικού φράγκου. Το 2008 δε, με έκθεση του, ο οίκος αξιολόγησης Fitch Ratings επισημαίνει ειδικά τον κίνδυνο για την Ελλάδα. Ούτε και την ύστατη αυτή στιγμή κάλεσαν, αφενός τους δανειολήπτες που είχαν ήδη συνάψει δανειακές συμβάσεις σε *ελβετικό φράγκο* που θα μπορούσαν να τις μετατρέψουν, αφετέρου δεν απέσυραν το δανειακό αυτό προϊόν, το οποίο χορηγούσαν αθρόα μέχρι και τις αρχές του έτους 2010. **Οι ευθύνες των πιστωτικών ιδρυμάτων, αντίθετα με τον εαυτό τους, για πλημμελή ενημέρωση** διαπιστώθηκαν και από τον Συνήγορο του Καταναλωτή, ο οποίος όπως αναφέρει στο υπ’ αριθμ. πρωτ. 25951/2015 έγγραφο του, απέστειλε στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφορά για *την διαπιστούμενη παραβίαση της υποχρέωσης εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς την ενημέρωση των δανειοληπτών τόσο ως προς τον συναλλαγματικό κίνδυνο όσο και προς τις τεχνικές κάλυψης του κινδύνου, προκειμένου ν’ ασκήσει τον εποπτικό της ρόλο αυτή.*

Επομένως, όπως αντιλαμβάνεστε, εάν νομοθετήσετε διάφορη ισοτιμία αποπληρωμής των δανείων ελβετικού φράγκου, από την ισοτιμία εκταμίευσης, θα

εκκινήσει νέος κύκλος αγωγών αποζημιωτικού αυτή την φορά χαρακτήρα, ενώ καθίσταται έωλο το κατά πόσο το πλήθος των ήδη ασκηθέντων αγωγών, βάση των οποίων διεκδικείται η αναγνώριση της ισοτιμίας εκταμίευσης, ως της μόνης νόμιμης για την αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεων των δανειοληπτών θα αποσυρθεί, διότι σαφώς ουδόλως μπορεί να επιβληθεί βάση των κορυφαίων συνταγματικών και κοινοτικών αρχών. Ελλοχεύει δε και μέγα κίνδυνος, όπως δημιουργηθεί **νέα γενιά «κόκκινων δανείων»**, που θα λάβει ανεξέλεγκτες διαστάσεις, διότι όπως γνωρίζετε η πλειοψηφία των δανείων σε *ελβετικό φράγκο* είναι δάνεια ενήμερα, όμως η συντριπτική πλειοψηφία αυτών εξυπηρετείται με ρυθμίσεις, ειδικά μετά την κατάργηση του ορίου της ισοτιμίας 1€/1,20 CHF από την Ελβετική Κεντρική Τράπεζα την 15-1-2015. Με δεδομένο, ότι σήμερα 1 στα 2 δάνεια είναι «κόκκινο» και τα δάνεια σε *ελβετικό φράγκο* κατά την συντριπτική τους πλειοψηφία βρίσκονται στην κατηγορία του ποσοστού 50% των εξυπηρετούμενων δανείων, η όποια λύση διάφορη από αυτή των δικαστικών αποφάσεων που θα επιφέρει επιπρόσθετες επιβαρύνσεις στους δανειολήπτες, οδηγεί με μαθηματική ακρίβεια στην γένεση νέων «κόκκινων δανείων». Αυτή η σοβαρότατη παράμετρος θα πρέπει να ληφθεί σοβαρότατα υπόψιν Σας, διότι θα έχει σοβαρότατο αντίκτυπο, ως πιθανολογούμενο μετά βεβαιότητας γεγονός.

Τέλος, οφείλουμε να ομολογήσουμε, ότι μας προκάλεσε εντύπωση η αιφνίδια μεταστροφή σας στην αντιμετώπιση του προβλήματος που δημιούργησαν τα χορηγηθέντα δάνεια σε *ελβετικό φράγκο*, διότι σε πλήθος προγενέστερων δημοσίων τοποθετήσεων σας, εντός και εκτός Βουλής, τις οποίες παρακολουθούμε με ιδιαίτερο ενδιαφέρον, αναφέρατε, ότι **θα αναμένετε τις αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις**, ώστε να νομοθετήσετε βάση του διατακτικού τους, την στιγμή μάλιστα που ήδη υφίσταται η ΠΡΩΤΗ ΑΜΕΤΑΚΛΗΤΗ ΑΠΟΦΑΣΗ που δικαίωσε δανειολήπτη σε *ελβετικό φράγκο* και πιστεύουμε ότι είναι εις γνώση σας. Στην απίθανη περίπτωση που σας διαφεύγει πρόκειται για την υπ' αριθμόν 35/2015 απόφαση του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Ρόδου, η οποία αναιρεσιβλήθηκε από το πιστωτικό ίδρυμα και ενώ αναμενόταν η εκδίκαση της υπόθεσης την 22-2-2016, το πιστωτικό ίδρυμα παραιτήθηκε και η απόφαση κατέστη αμετάκλητη.

Κατόπιν τούτων, ευελπιστώντας και με ειλικρινή πίστη ότι θα μελετήσετε όλα τα ανωτέρω, σας δηλώνουμε ότι επιθυμούμε να λάβουμε μέρος στον διάλογο που εξελίσσεται μέχρι τώρα μονομερώς με τα πιστωτικά ιδρύματα, έτσι ώστε να εξευρεθεί τρόπος υιοθέτησης της λύσης της επαναφοράς της ισοτιμίας εκταμίευσης στην

αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεων και ν'αποφευχθεί η δικαστική προσβολή της όποιας πιθανής νομοθετικής παρέμβασης εκ μέρους Σας και το άνοιγμα ενός νέου κύκλου δικαστικών διενέξεων που θα μεγιστοποιήσει, την επιβάρυνση των δανειοληπτών – καταναλωτών, την αβεβαιότητα και την ανασφάλεια τους και θα εντείνει το ήδη δημιουργηθέν κοινωνικό πρόβλημα που προκάλεσε η χορήγηση των δανείων σε ελβετικό φράγκο, στο γενικό βαρύ περιβάλλον σήμερα.

Αναμένουμε τις σχετικές ενέργειες Σας.

ΜΕ ΤΙΜΗ

Για τις Ενώσεις Καταναλωτών

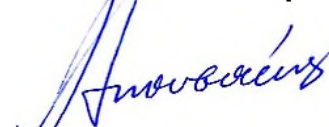
ΙΝΚΑ/ΓΟΚΕ ο πρόεδρος του Δ.Σ.



Γιώργος Λεχουρίτης

INKA
ΓΕΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ
Γ' ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 13 - Τ.Χ. 104 32 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ. 210 3632443 - FAX: 210 3633976
ΑΦΜ. 090261398 - ΔΟΥ: Α' ΑΘΗΝΩΝ

ΙΝΚΑ ΚΡΗΤΗΣ ο πρόεδρος του Δ.Σ.



Γιάννης Αννουσάκης

INKA ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΚΡΗΤΗΣ
CONSUMERS' INSTITUTE of CRETA
ΧΑΝΙΑ - ΡΕΘΥΜΝΟ - ΗΡΑΚΛΕΙΟ - ΛΑΣΙΘΙ - ΑΘΗΝΑ - ΛΟΙΠΗ ΕΛΛΑΔΑ - Ε.Ε.
Μέλος του ΙΝΚΑ/ΓΟΚΕ ΓΕΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ
Γιαννουσοβαρδή 19 - Κίσαμος Χανιά 73400
Τηλ: 28220 22642 - Fax: 28220 22652
Γραμματεία: Διοσέμου 45 - Πειραιάς 18533
Τηλ. 211 11 02 400 - Fax: 210 41 18 849
www.inkakritis.gr, e-mail: inkakritis@inkakritis.gr

ΣΥ.ΔΑΝ.Ε.Φ. ο πρόεδρος του Δ.Σ.



Νικήτας Καλφόπουλος

ΣΥ.ΔΑΝ.Ε.Φ.

www.daneia-chf.gr

Τηλέφωνα επικοινωνίας:

ΙΝΚΑ/ΓΟΚΕ 210 3632443 Fax. 210 3633976 email: inka@inka.gr

ΙΝΚΑ ΚΡΗΤΗΣ 28220 22642,1 Fax. 28220 22652 email: inkakritis@gmail.com

ΣΥ.ΔΑΝ.ΕΦ. 211 4072 755 Fax. 211 4072 755, 6938 119959 email: info@daneia-chf.gr