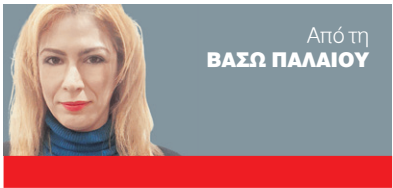


# Κοινωνία

## Ανατροπή για τους τόκους δανείων

Το Μονομελές Πρωτοδικείο της Αθήνας δημιουργεί νομικό προηγούμενο για χιλιάδες δανειολήπτες, καθώς κρίνει άκυρο και καταχρηστικό τον όρο υπολογισμού του τόκου με βάση τις 360 και όχι τις 365 μέρες του χρόνου



Από τη  
ΒΑΣΩ ΠΑΛΑΙΟΥ

**ΑΠΟΦΑΣΗ-ΣΤΑΘΜΟΣ** του Μονομελούς Πρωτοδικείου της Αθήνας, την οποία αποκαλύπτει η «Κυριακάτικη ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ», δημιουργεί νομικό προηγούμενο για χιλιάδες (σύμφωνα με νομικούς κύκλους) δανειολήπτες, καθώς κρίνει άκυρο και καταχρηστικό τον όρο υπολογισμού του τόκου με βάση 360 και όχι τις 365 μέρες του χρόνου! Πέρα από το γεγονός πως το δικαστήριο δέχθηκε πως τόσο ανώνυμη εταιρεία όσο και εγγυητής δανειακής σύμβασης εμπίπτουν στην έννοια του «καταναλωτή», το Μονομελές Πρωτοδικείο έκρινε άκυρο ως καταχρηστικό τον όρο της σύμβασης παροχής πιστώσεως (δανείου) με τον οποίο οι τόκοι υπολογίζονται με βάση τις 360 μέρες, καταλήγοντας ότι η τράπεζα με αυτόν τον τρόπο δημιουργεί μια πρόσθετη επιβάρυνση στον δανει-

ολήπτη. Λόγω της εφαρμογής αυτής της παράνομης τακτικής υπολογισμού του επιτοκίου εκ μέρους του πιστωτικού ιδρύματος, όπως επισημαίνεται στην απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου, προκαλείται «ανεπανόρθωτη βλάβη» στους δανειολήπτες, με το σκεπτικό ότι «θα καταστεί ανέφικτος ο τραπεζικός δανεισμός τους και αναπόφευκτα θα τεθεί σε κίνδυνο η συνέχιση της εμπορικής τους δραστηριότητας».

### Το σκεπτικό

Η απόφαση του δικαστηρίου «στηρίχθηκε» στην καταχρηστικότητα του επίμαχου όρου, ο οποίος κρίθηκε άκυρος με ένα σκεπτικό-καταπέλτη.

Συγκεκριμένα, αναφέρεται:

Ο δικηγόρος Ιωάννης Κυριακόπουλος τονίζει ότι πρόκειται για σημαντικές αποφάσεις, γιατί «σπανιότατα δέχονται τέτοιο επιχείρημα τα δικαστήρια, ότι δηλαδή είναι έγκυρη η αντιπρόταση του δανειολήπτη

«Σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 6 του ν. 2251/1995, ο υπολογισμός του τόκου με βάση το έτος 360 ημερών προσκρούει στην αρχή της διαφάνειας, που επιτάσσει η διάταξη αυτή, διότι οι Γενικοί Όροι Συναλλαγών (ΓΟΣ) των συμβάσεων αυτών πρέπει να είναι διατυπωμένοι κατά τρόπο ορισμένο, ορθό και σαφή, ώστε ο απρόσεκτος προς την ενημέρωσή του αλλά διαθέτοντας τη μέση αντίληψη, κατά τον σχηματισμό της δικαιοπρακτικής του απόφασης καταναλωτής να γνωρίζει τις συμβατικές δεσμεύσεις που αναλαμβάνει, ιδίως όσον αφορά τη σχέση παροχής και αντιπαροχής. Με το να υπολογίζεται το επιτόκιο σε 360 ημέρες ο καταναλωτής δεν πληροφορείται το πραγματικό ετήσιο επιτόκιο, όπως αυτό θα έπρεπε να προσδιορίζεται, σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 243 παρ. 3 ΑΚ. Όταν η τράπεζα διασπά εντελώς τεχνητά και κατ' αποκλεισμό των δικαιολογημένων προσδοκιών του καταναλωτή το χρονικό διάστημα (έτος) στο οποίο όφειλε να αναφέρεται το επιτόκιο, δημιουργεί μια πρόσθετη επιβάρυνση του κατα-

ναλωτή-δανειολήπτη, ο οποίος πλέον (όταν το επιτόκιο μιας ημέρας προσδιορίζεται με βάση το έτος 360 ημερών) για κάθε ημέρα επιβαρύνεται με κατά 1,3889% περισσότερους τόκους.

Αλλωστε, το έτος των 365 ημερών ισχύει και εφαρμόζεται σήμερα κατ' επιταγή της κοινοτικής οδηγίας 98/7/ΕΚ, που ενσωματώθηκε στο εθνικό μας δίκαιο με την ΚΥΑ 21-178/13-2-2001 (ΦΕΚ Β' 255/08-03-2001) στην καταναλωτική πίστη, με τη στενή έννοια, ρύθμιση που δείχνει τη σημασία που απονέμει και ο κοινοτικός νομοθέτης για τον κατ' αυτόν τον τρόπο, ακριβή προσδιορισμό του επιτοκίου».

### Οι επιχειρηματίες

Ταυτόχρονα, το δικαστήριο με την απόφαση, που φέρνει ανατροπή στους όρους των δανείων, δέχεται πως και οι επιχειρηματίες-δανειολήπτες καλύπτονται από τις ευεργετικές διατάξεις της Νομοθεσίας Προστασίας του Καταναλωτή. Στην απόφαση του Μονομελούς Πρωτοδικείου σημειώνεται πως ο «δανειολήπτης επαγγελματίου ή επιχειρηματικού δανείου θεωρείται τελικός αποδέκτης των πιστωτικών υπηρεσιών της τράπεζας και συνεπώς και καταναλωτής υπό την έννοια του άρθρου 1 παρ. 4 περ. α. του ν. 2251/1994». Πρόκειται για ένα σκεπτικό που αποτελεί πρόκριμα για χιλιάδες άλλους δανειολήπτες επιχειρηματικών δανείων.

Ειδικότερα, με την ιδιαίτερα σημαντική αυτή απόφαση που εκδόθηκε από το δικηγορικό γραφείο του Ιωάννη Κυριακόπουλου και των συνεργατών του, έγινε δεκτή αίτηση αναστολής εκτέλεσης διαταγής πληρωμής που άσκησε δανειολήπτρια, ανώνυμη εταιρεία εμπορίας ιατρικών ειδών, καθώς και ο εγγυητής της δανειακής σύμβασης.



Ο δικηγόρος Ιωάννης Κυριακόπουλος εξηγεί στην «Κυριακάτικη ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ» ότι πρόκειται για σημαντικές αποφάσεις, γιατί «σπανιότατα δέχονται τέτοιο επιχείρημα τα δικαστήρια, ότι δηλαδή είναι έγκυρη η αντιπρόταση του δανειολήπτη -εάν δεν έχει αιτιολογημένα απορριφθεί από την τράπεζα στο μεταξύ- και ότι έτσι στην πραγματικότητα μέσω της δικαστικής απόφασης θεωρείται ότι διά της κατασχέσεως του ποσού του δανειολήπτη ως αναγκαστικού μέτρου, η τράπεζα έχει προβεί σε μερική απόσβεση χρέους (κατά τον ΑΚ 454)».



### ΔΙΚΑΣΤΙΚΗ ΔΙΚΑΙΩΣΗ ΓΙΑ ΔΥΟ

## Ακύρωσε τη διαταγή πληρωμής για το σύνολο της οφειλής

Δύο σημαντικές και συναφείς αποφάσεις εξέδωσε το Μονομελές Πρωτοδικείο της Αθήνας (υπ' αριθμόν 71/2017 και 1757/2017) για δανειολήπτη που γλίτωσε οφειλή άνω των 60.000 ευρώ, καθώς η τράπεζα κατέσχεσε -με το «έτσι θέλω»!- μέρος του χρέους του. Το δικαστήριο ακύρωσε τη

διαταγή πληρωμής για το σύνολο της οφειλής του δανειολήπτη, με το σκεπτικό ότι με την κατάσχεση από τον τραπεζικό λογαριασμό προέβη σε «μερική απόσβεση χρέους».

Να σημειωθεί πως το δικαστήριο συνυπολόγισε το γεγονός ότι στην προκειμένη περίπτωση

ο δανειολήπτης ενημερώθηκε για τη δέσμευση-κατάσχεση του υπολοίπου του επαγγελματικού του λογαριασμού ύψους το μεσημέρι της Μεγάλης Παρασκευής και το πρωί της Δευτέρας του Πάσχα έγινε κατάσχεση! Και μάλιστα ενώ ήταν εν γνώσει της τράπεζας ότι από τον επίμαχο λογαριασμό

πιστώνονταν χρήματα των πελατών του δανειολήπτη (λογιστή)!

Ειδικότερα, το Μονομελές Πρωτοδικείο δέχθηκε ότι το πιστωτικό ίδρυμα προέβη σε «μερική απόσβεση χρέους», καθώς από το σύνολο της αρχικής οφειλής ύψους 100.000 ευρώ (συν τους τόκους) κι ενώ ο δανειολή-

πτης είχε υποβάλει συμβιβαστική πρόταση για καταβολή 68.000, κατασχέθηκαν τα 39.000 ευρώ. Με την απόφαση ακυρώνεται η διαταγή πληρωμής για το υπερβάλλον ποσό των 39.000 έως του αρχικού των 100.000 + τόκοι (περίπου 130.000) και πλέον η οφειλή που έχει είναι μόνο... 29.000 ευρώ!