

Αριθμός Αποφάσεως

192 /2015

ΤΟ ΜΟΝΟΜΕΛΕΣ ΠΡΩΤΟΔΙΚΕΙΟ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ

(Διαδικασία Ασφαλιστικών Μέτρων)

Αποτελούμενο από τη Δικαστή [redacted] Πρόεδρο
Πρωτοδικών, που ορίστηκε με κλήρωση σύμφωνα με το νόμο.

Συνεδρίασε δημόσια στο ακροατήριό του στις 20 Μαρτίου 2015,
χωρίς τη σύμπραξη Γραμματέα, για να δικάσει την υπόθεση, μεταξύ :

ΤΩΝ ΑΙΤΟΥΝΤΩΝ : 1) [redacted] και 2)

[redacted] κατοίκων Ιωαννίνων, εκ των
οποίων ο πρώτος παραστάθηκε μετά και η δεύτερη δια του πληρεξουσίου
τους δικηγόρου [redacted] του ΔΣΑ, που κατέθεσε σημείωμα.

ΤΗΣ ΚΑΘ' ΗΣ Η ΑΙΤΗΣΗ : Ανώνυμης Τραπεζικής Εταιρίας με την
επωνυμία «ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε» που εδρεύει στην Αθήνα, οδός
Αμερικής αριθμ. 4 και εκπροσωπείται νόμιμα, ως διαδόχου της Ανώνυμης
Τραπεζικής Εταιρείας με την επωνυμία « ΤΡΑΠΕΖΑ .MILLENNIUM BANK
Ανώνυμη Εταιρεία» και τον διακριτικό τίτλο «Millenium bank», που
παραστάθηκε στο δικαστήριο δια του πληρεξουσίου της δικηγόρου, [redacted]
[redacted] που κατέθεσε σημείωμα.

Οι αιτούντες ζητούν να γίνει δεκτή η από 24-2-2015 αίτησή τους
με αντικείμενο την προσωρινή ρύθμιση κατάστασης, που κατατέθηκε στη

γραμματεία του δικαστηρίου με αριθμό έκθεσης κατάθεσης [redacted] και
προσδιορίστηκε για συζήτηση, κατά την παραπάνω αναγραφόμενη δικάσιμο
και γράφτηκε στο έκθεμα.

ΑΦΟΥ ΜΕΛΕΤΗΣΕ ΤΗ ΔΙΚΟΓΡΑΦΙΑ

ΣΚΕΦΤΗΚΕ ΚΑΤΑ ΤΟ ΝΟΜΟ



15

Με την υπό κρίση αίτηση, οι αιτούντες εκθέτουν ότι για την κάλυψη των στεγαστικών αναγκών της οικογένειάς τους, την 10-10-2007 σύναψαν, σε υποκατάστημα της καθ'ης η αίτηση τραπεζικής εταιρίας στα Ιωάννινα, σύμβαση στεγαστικού δανείου, ύψους 463.177,66 ευρώ αντίστοιχα των 780.037,50 ελβετικών φράγκων, η οποία (σύμβαση) ήταν προδιατυπωμένη, η δε χορήγηση του δανείου συμφωνήθηκε σε ελβετικά φράγκα με τους όρους, όπως ειδικότερα περιγράφονται στην αίτηση, το δε ως άνω ποσό του δανείου εκταμιεύθηκε στις 23-10-2007 με ισοτιμία 1€ προς 1,6841 CHF. Ότι αποφάσισαν να προβούν στη σύναψη της εν λόγω σύμβασης μετά από ενημέρωση των υπαλλήλων της καθ'ης ότι πρόκειται για την πλέον συμφέρουσα επιλογή λόγω του χαμηλού επιτοκίου χωρίς κίνδυνο, καθώς δεν είχαν λόγο να συμβληθούν σε ελβετικά φράγκα, αφού δεν διέθεταν εισοδήματα σε ελβετικά φράγκα, γεγονός που γνώριζε η καθ'ης. Ότι κατά τη διάρκεια λειτουργίας της σύμβασης, η ανωτέρω ισοτιμία μεταβλήθηκε αλλεπάλληλα και εξακολουθεί να μεταβάλλεται, σε βάρος τους, καθότι, ο συναλλαγματικός κίνδυνος δεν ήταν δυνατό να γίνει αντιληπτός από αυτούς, αφού η καθ'ης δια των αρμοδίων υπαλλήλων της, ουδέποτε τους ενημέρωσε για τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών και το πως θα διαμορφωνόταν η οφειλή τους κάθε φορά, ο δε σχετικός αναφερόμενος προς



Το φύλλο της με αριθμ.....192...../2015 απόφασης του Μονομελούς Πρωτοδικείου
Ιωαννίνων (διαδικασία ασφαλιστικών μέτρων)

τούτο όρος είναι καταχρηστικός, με αποτέλεσμα, όπως λεπτομερώς αναφέρουν, ενώ, έλαβαν το έτος 2007 ως δάνειο το ποσό των 463.177,66 ευρώ, κατά το μήνα Σεπτέμβριο του έτους 2014, μετά την καταβολή εκ μέρους τους 83 μηνιαίων δόσεων, να προκύπτει ότι της οφείλουν το ποσό των 56.108,28 ευρώ επιπλέον, ήτοι, ενώ πίστευαν ότι μειώνεται με τις μηνιαίες καταβολές το άληκτο κεφάλαιο του δανείου, όπως αντιλήφθηκαν εκ των υστέρων, τούτο αυξανόταν. Ότι για τους ανωτέρω λόγους, άσκησαν ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Ιωαννίνων, την από 24-2-2015 αγωγή τους σε βάρος της καθ'ης η αίτηση, με την οποία ζητούν να αναγνωριστεί η καταχρηστικότητα και ακυρότητα του αναφερόμενου όρου της δανειακής σύμβασης ως αντικείμενου στις αναφερόμενες απαγορευτικές διατάξεις νόμων καθώς και σε εκείνες του Ν. 2251/1994 για την προστασία του καταναλωτή. Με βάση το ιστορικό αυτό και επικαλούμενοι, επείγουσα περίπτωση και επικείμενο κίνδυνο, ζητούν, κατά εκτίμηση του αιτήματός τους, να υποχρεωθεί η καθ'ης να αποδέχεται προσωρινά την καταβολή των μηνιαίων δόσεων με την ως άνω αρχική ισοτιμία, με την οποία έγινε η εκταμίευση του ποσού της επιδίκης δανειακής σύμβασης και να απαγορευθεί προσωρινά στην καθ'ης να καταγγείλει την μεταξύ τους σύμβαση, μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης επί της ανωτέρω αγωγής τους. Τέλος, ζητούν να καταδικασθεί η καθ'ης στα δικαστικά τους έξοδα.

Με αυτό το περιεχόμενο και αιτήματα η αίτηση, αρμόδια καθ'ύλην και κατά τόπο φέρεται ενώπιον αυτού του Δικαστηρίου με την προκείμενη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων (άρθρο 683 παρ 1 ΚΠολΔ). Είναι νόμιμη,

στηριζόμενη στις διατάξεις που αναφέρονται στη μείζονα σκέψη της παρούσας, καθώς και σε εκείνες των άρθρων 176, 731 και 732 ΚΠολΔ, πλην του αιτήματός της, να υποχρεωθεί η καθ'ης να μην προβεί στην καταγγελία της μεταξύ τους σύμβασης, διότι, δεν υπάρχει νομική δυνατότητα να εξαναγκαστεί η καθ'ης με απόφαση ασφαλιστικών μέτρων, να μην καταγγείλει τη σύμβαση δανείου, που έχει συνάψει με τους αιτούντες, καθώς, θα πρόκειται για προσωρινή καταδίκη σε μη δήλωση της βουλήσεως, ενόψει του ότι η καταγγελία, ως μονομερής δικαιοπραξία είναι δήλωση της βουλήσεως. Όμως δεν υπάρχει στο νόμο διάταξη που να καθιερώνει αυτού του είδους την παροχή (βλ και ΜονΠρωτ Θεσ 11025/2014, ΜΠρΚεφ138/2013, Μον Πρωτ Ζακ 622/2010 δημοσιευμένες στη ΝΟΜΟΣ). Εξάλλου, η δήλωση ή μη δήλωση της βουλήσεως του ατόμου αποτελεί φυσική ευχέρεια του, δηλ. εκδήλωση της προσωπικότητας του, η οποία προστατεύεται συνταγματικά (άρθρο 5 παρ. 1 του Συντάγματος) Πρέπει, επομένως, κατά το μέρος που κρίθηκε νόμιμη, να ερευνηθεί περαιτέρω ως προς την ουσιαστική της βασιμότητα.

Από την ένορκη κατάθεση της μάρτυρα της καθ'ης [redacted] και τη χωρίς όρκο εξέταση του πρώτου αιτούντος, που εξετάστηκαν στο ακροατήριο κατά τη συζήτηση, των εγγράφων που νόμιμα προσκομίζουν και επικαλούνται οι διάδικοι, από όσα ανέπτυξαν προσφορικώς στο ακροατήριο και με τα σημειώματά τους οι πληρεξούσιοι δικηγόροι τους, σε συνδυασμό και με όλη γενικά τη διαδικασία, πιθανολογήθηκαν τα ακόλουθα : Δυνάμει της με αριθμό [redacted] σύμβασης στεγαστικού τοκοχρεωλυτικού δανείου σε ελβετικό-φράγκο, που καταρτίστηκε στα Ιωάννινα, αφενός μεν μεταξύ των αιτούντων, αφετέρου δε, της καθ'ης ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας ως πιστούχου, η δεύτερη χορήγησε στους πρώτους τοκοχρεωλυτικό



8ο φύλλο της με αριθμ.....192./2015 απόφασης του Μονομελούς Πρωτοδικείου
Ιωαννίνων (διαδικασία ασφαλιστικών μέτρων)

στεγαστικό δάνειο συναλλάγματος σε ελβετικό φράγκο, ποσού 780.037,50 /CHF , για την εκ μέρους των αιτούντων αγορά και αποπεράτωση/ βελτίωση ακινήτου. Η εκταμίευση του εν λόγω δανείου πραγματοποιήθηκε στις 23-10-2007, πλην όμως όχι σε ελβετικά φράγκα, αλλά σε ευρώ, με την ισοτιμία ευρώ-ελβετικού φράγκου να ανέρχεται, κατά την ημέρα της εκταμίευσης, στο 1,00 ευρώ προς 1,6841 ελβετικά φράγκα, δηλαδή εκταμιεύτηκε κατά την ανωτέρω ημερομηνία, το ποσό των 463.177,66 ευρώ, η δε καταβολή των δόσεων, που ορίστηκαν στις 300 μηνιαίες, άρχισε τον μήνα Νοέμβριο του έτους 2007. Για την παρακολούθηση του επίδικου δανείου και της καταβολής των τοκοχρεωλυτικών δόσεων, τηρήθηκε από την καθ' ης ο υπ' αριθμ. [redacted]

[redacted] λογαριασμός, ενώ προς εξασφάλιση της απαιτήσεώς της, η τελευταία ενέγραψε προσημείωση υποθήκης, επί ακινήτων των αιτούντων.

Σύμφωνα με τους ειδικότερους όρους της σύμβασης, το επιτόκιο συμφωνήθηκε ως εξής : α) σταθερό, ανερχόμενο σε 2,40 ποσοστιαίες μονάδες, πλέον της εισφοράς 0,12 % του Ν. 128/75, ήτοι, 2,52% για το χρονικό διάστημα από την ημερομηνία εκταμίευσης του δανείου και για τους επόμενους 12 μήνες, β) μετά τη λήξη της ανωτέρω περιόδου και για τους επόμενους 36 μήνες σταθερό, ανερχόμενο σε 3,70% πλέον της εισφοράς 0,12 % του Ν. 128/75, ήτοι, 3,82% και γ) μετά τη λήξη της ανωτέρω περιόδου, κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο Libor μηνός, όπως αυτό ορίζεται δύο εργάσιμες ημέρες πριν τη λήξη του προηγούμενου μήνα, σύμφωνα με τα άρθρα 4.01 και 4.02 της σύμβασης πλέον περιθωρίου 1,10% και της εισφοράς 0,12% του Ν. 128/1975. Ακόμη σύμφωνα με τον όρο 2.03 περι β

«με την παρούσα ο οφειλέτης χορηγεί ρητή εντολή και εξουσιοδότηση προς την τράπεζα : Να χρεώνει το λογαριασμό αυτόν με τα ποσά που εκάστοτε οφείλονται από την παρούσα και τα οποία ο οφειλέτης υποχρεούται να διατηρεί διαθέσιμα στις προβλεπόμενες ημερομηνίες. Ειδικά για τα οφειλόμενα σε ελβετικά φράγκα ποσά να χρεώνει το λογαριασμό αυτόν με το ισότιμό τους σε ευρώ εφαρμόζοντας για την μετατροπή των ελβετικών φράγκων (CHF) σε ευρώ την τιμή πώλησης ελβετικών φράγκων που ισχύει την ημερομηνία καταβολής της εκάστοτε οφειλής σύμφωνα με το ημερήσιο δελτίο συναλλάγματος της Τράπεζας». Από το μήνα Νοέμβριο του 2007 οι αιτούντες ξεκίνησαν να καταβάλουν κατά τους όρους της επίδικης σύμβασης και τακτικά τις τοκοχρεωλυτικές δόσεις του στεγαστικού τους δανείου, στις οποίες συμπεριλαμβανόταν κάθε μήνα μέρος του κεφαλαίου του δανείου των 463.177,66 ΕΥΡΩ και μέρος των τόκων επί του κεφαλαίου αυτού. Το ποσό της μηνιαίας τους δόσης ανερχόταν για τον πρώτο χρόνο, που το επιτόκιο ήταν σταθερό 2,40% πλέον εισφοράς Ν. 128/75 (2,52%), ήτοι από Νοέμβριο του 2007 έως και Οκτώβριο του 2008, στο ποσό των 3.602,39 CHF, που αντιστοιχούσε περίπου σε 2.139,06 ΕΥΡΩ. Από το Νοέμβριο του 2008 μέχρι το Νοέμβριο του 2012, που το δάνειο εκτοκίζόταν με επιτόκιο 3,70% πλέον της εισφοράς 0,12% του Ν. 128/75, ήτοι με 3,82%, η μηνιαία δόση κυμάνθηκε μεταξύ 4.124,02 (το ανώτερο) και 3.231,25 (το κατώτερο) CHF. Ακολούθως, από το Νοέμβριο του 2012 μέχρι σήμερα, που το δάνειο εκτοκίζεται με το LIBOR μηνός, προσαυξημένο κατά 1,10%, πλέον εισφοράς Ν. 128/75, η μηνιαία τους δόση κυμαίνεται γύρω στα 3.230 CHF. Όπως δε πιθανολογήθηκε, κατά την πάροδο των τελευταίων τριάντη ετών, φαίνεται ότι η δόση των αιτούντων μειώθηκε και ειδικότερα, αντί για 4.130 CHF που



9ο φύλλο της με αριθμ. 192 /2015 απόφασης του Μονομελούς Πρωτοδικείου
Ιωαννίνων (διαδικασία ασφαλιστικών μέτρων)

καταβάλανε κατά μέσο όρο από το Νοέμβριο του 2008 μέχρι και τον Οκτώβριο του 2011, σήμερα καταβάλλουν περίπου 3.230 CHF το μήνα. Πλην όμως, στην πραγματικότητα το ποσό σε ευρώ που καταβάλλουν μηνιαίως για την εξυπηρέτηση του δανείου τους αυξήθηκε, λόγω των αλλαγών της ισοτιμίας CHF/EUR, που ήταν μεγάλες. Πιο συγκεκριμένα, κατά την ημερομηνία εκταμίευσης του δανείου τους (23/10/2007), η ισοτιμία CHF/EUR που ίσχυε, όπως προειπώθηκε, ήταν 1,6841. Κατά τη διάρκεια λειτουργίας της σύμβασης, όμως, η ισοτιμία μεταβλήθηκε αλλεπάλληλα και εξακολουθεί να μεταβάλλεται. Ενδεικτικά: την 23/3/2008 ανέρχόταν σε 1,6044, την 23/12/2009 σε 1,5014, την 23/6/2010 σε 1,372, την 23/9/2011 σε 1,2378, την 23/5/2012 σε 1,2191, την 23/6/2013 σε 1,2452 και την 23/9/2014 σε 1,225.

Περαιτέρω, πιθανολογήθηκε, ότι οι αιτούντες κατά την επιλογή και υπογραφή της ανωτέρω δανειακής σύμβασης δεν ενημερώθηκαν από τους υπαλλήλους της καθ'ης τραπεζικής εταιρίας για το συναλλαγματικό κίνδυνο της ισοτιμίας ελβετικού φράγκου και ευρώ με τρόπο κατανοητό για τους ίδιους, καθόσον δεν είχαν ιδιαίτερες γνώσεις στις χρηματοοικονομικές συναλλαγές και γενικότερα ενασχόληση με τραπεζικές συναλλαγές, ούτε πιθανολογήθηκε ότι είχαν περιουσία ή εισδήματα σε ελβετικά φράγκα. Κατά δε την περίοδο σύναψης της ως άνω σύμβασης, η καθ'ης η αίτηση, όπως και άλλες τραπεζικές εταιρίες, διαφήμιζε το εν λόγω δάνειο ως δελεαστικά συμφέρον, με χαμηλό επιτόκιο, χαμηλή δόση και με την ασφάλεια του ελβετικού νομίσματος, λόγοι που οδήγησαν και τους αιτούντες στην επιλογή σύναψης του συγκεκριμένου δανείου. Όπως δε προειπώθηκε, το αρχικό ποσό του

[REDACTED]

[REDACTED] πιθανολογεί, πως η καθ'ης , όσον αφορά την απόδοση του εν λόγω δανείου, δεν μπορεί να εφαρμόζει συναλλαγματική ισοτιμία διαφορετική από εκείνη, που ίσχυε κατά την αποδέσμευση του κεφαλαίου αυτού (δανείου) την 23 Οκτωβρίου 2007. Ο ισχυρισμός της καθ'ης ότι οι αιτούντες ασκούν καταχρηστικά το δικαίωμά τους διότι είχαν την δυνατότητα μετατροπής του υπόλοιπου του δανείου της σε οποιοδήποτε άλλο νόμισμα χωρίς επιβάρυνσή τους, και δεν έκαναν χρήση του όρου αυτού, και ότι σε κάθε περίπτωση κανείς δεν μπορεί να αποκλείσει ότι στο άμεσο μέλλον μπορεί να υποτιμηθεί το ελβετικό φράγκο έναντι του ευρώ και αυτό να οδηγήσει στην μείωση του οφειλόμενου κεφαλαίου, είναι μη νόμιμος καθόσον τα επικαλούμενα πραγματικά περιστατικά δεν καθιστούν μη ανεκτή την άσκηση του δικαιώματός τους και συνακόλουθα καταχρηστική την άσκηση του δικαιώματος αυτών.

Επομένως, και εφόσον πιθανολογείται ότι θα ευδοκιμήσει η ως άνω αγωγή, με βάση τα προαναφερόμενα και ότι επιπροσθέτως υπάρχει επείγουσα περίπτωση για την προσωρινή ρύθμιση της κατάστασης που συνίσταται στην επιβίωση των αιτούντων, πρέπει να γίνει δεκτή ως ουσιαστικά βάσιμη η κρινόμενη αίτηση και να διαταχθεί το ασφαλιστικό μέτρο, που αναφέρεται στο διατακτικό. Τέλος, τα δικαστικά έξοδα των διαδικιών πρέπει να συμψηφιστούν στο σύνολό τους ενόψει της δυσχέρειας ερμηνείας των κανόνων δικαίου που εφαρμόστηκαν (άρθρο 179 ΚΠολΔ).

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΛΟΓΟΥΣ ΑΥΤΟΥΣ

ΔΙΚΑΖΕΙ αντιμωλία των διαδικιών.



¹²⁰ φύλλο της με αριθμ.....172/2015 απόφασης του Μονομελούς Πρωτοδικείου
Ιωαννίνων (διαδικασία ασφαλιστικών μέτρων)

ΔΕΧΕΤΑΙ την αίτηση.

ΥΠΟΧΡΕΩΝΕΙ την καθ'ης η αίτηση να αποδέχεται προσωρινά, και μέχρι την έκδοση οριστικής απόφασης επί της από 24-2-2015 αγωγής των αιτούντων που εκκρεμεί ενώπιον του Πολυμελούς Πρωτοδικείου Ιωαννίνων, την καταβολή από τους τελευταίους των μηνιαίων δόσεων της με αριθμ. [redacted] σύμβασης στεγαστικού δανείου με την ισοτιμία ελβετικού φράγκου με ευρώ, όπως αυτή καθορίστηκε κατά την υλοποίηση στις 23-10-2007 της εκταμίευσης του ποσού του δανείου, και προσδιορίζεται σε 1,6841 ελβετικά φράγκα ανά ένα (1) ευρώ.

ΣΥΜΨΗΦΙΖΕΙ μεταξύ των διαδίκων τα δικαστικά έξοδα.

ΚΡΙΘΗΚΕ, αποφασίσθηκε και δημοσιεύθηκε, σε έκτακτη, δημόσια συνεδρίαση, στο ακροατήριο του, στα Ιωάννινα, στις 20 Απριλίου 2015.

Η ΔΙΚΑΣΤΗΣ



Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

(Για τη δημοσίευση)

