



Χρήστος Βλ. Γκόρτσος
Γενικός Γραμματέας ΕΕΤ

Από τη συμβολή της ΕΕΤ στις εξελίξεις του πρώτου τριμήνου του 2007 μπορεί να ξεχωρίσει κανείς τρία θέματα, από τα οποία το ένα έλαβε εκτενή δημοσιότητα. Πρόκειται για τη συνεδρίαση της Επιτροπής Οικονομικών Υποθέσεων του Ελληνικού Κοινοβουλίου, όπου συζητήθηκε πρόταση νόμου για την επιβολή, μεταξύ άλλων, ανώτατου ορίου στα επιτόκια χορηγήσεων. Στο πλαίσιο αυτό, κληθείς από την Επιτροπή ως εκπρόσωπος της ΕΕΤ, μου δόθηκε η ευκαιρία να διευκρινίσω ζητήματα όπου κυριαρχούν συγκεκριμένες απόψεις, τα οποία αφορούν την προστασία του καταναλωτή, τη λειτουργία του τραπεζικού συστήματος, καθώς και τη θετική συμβολή του στην πορεία της ελληνικής οικονομίας.

Πιο συγκεκριμένα, επισημάνθηκε το γεγονός ότι η καθιέρωση ανώτατου ορίου στα επιτόκια χορηγήσεων δεν συμβαδίζει με το ισχύον ευρωπαϊκό δίκαιο. Επισημάνθηκε επίσης ότι, σε αντίθεση με μια κυρίαρχη περί του αντιθέτου επιχειρηματολογία, ένα περιορισμένο μόνο μέρος της κερδοφορίας των τραπεζών οφείλεται στην καταναλωτική πίστη, καθώς η στεγαστική πίστη και τα δάνεια προς επιχειρήσεις συνεχίζουν να αποτελούν σημαντική πηγή της τραπεζικής κερδοφορίας, ενώ ταυτόχρονα ένα αξιόλογο ποσοστό των κερδών προέρχεται από επενδυτικές υπηρεσίες και άλλες μη επαναλαμβανόμενες πηγές. Υπογραμμίστηκε, τέλος, ότι οι τράπεζες θα μπορούσαν – και επιθυμούν – να διαφοροποιήσουν τα επιτόκια για τους συνεπείς και τους ασυνεπείς δανειολήπτες, δυνατότητα η οποία προς το παρόν δεν είναι απόλυτα εφικτή λόγω οδηγιών της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων.

Όσον αφορά την προστασία του καταναλωτή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, ιδιαίτερη μνεία έγινε στις επιτυχημένες πρωτοβουλίες αυτορρύθμισης του κλάδου, την ίδρυση δηλαδή του Τραπεζικού Μεσολαβητή (νυν Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών) και την έκδοση του νέου κώδικα περί διαφημιστικής προβολής χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών (*βλέπε* επόμενες σελίδες), ενώ τονίστηκε ότι το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο για την προστασία του καταναλωτή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της χώρας μας, όχι απλώς είναι επαρκές, αλλά προστατεύει ακόμη και νομικά πρόσωπα. Είναι προφανές λοιπόν ότι η προσοχή θα πρέπει να στραφεί αφενός μεν στην έλλειψη καταναλωτικής παιδείας των συναλλασσομένων, αφετέρου δε στην ανάγκη ευαισθητοποίησής τους ώστε να αξιοποιούν κατάλληλα την παρεχόμενη σε αυτούς πληροφόρηση.



Οι εξελίξεις στο ρυθμιστικό επίπεδο ήταν επίσης ενδιαφέρουσες την περίοδο αυτή:

- η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσίευσε προς διαβούλευση Σχέδια Πράξεων Διοικητή για την ενσωμάτωση των τεχνικού χαρακτήρα διατάξεων του νέου κοινοτικού πλαισίου για την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- το Υπουργείο Ανάπτυξης έθεσε σε διαβούλευση αναθεωρημένο σχέδιο νόμου για την τροποποίηση του ν. 2251/1994 αναφορικά με την προστασία του καταναλωτή, ενώ και
- ο Συνήγορος του Καταναλωτή έθεσε σε διαβούλευση σχέδιο Κώδικα Καταναλωτικής Δεοντολογίας.

Η ΕΕΤ συμμετείχε σε όλες τις παραπάνω διαδικασίες με την υποβολή διεξοδικών παρατηρήσεων, που παρουσιάζονται στην αντίστοιχη ενότητα του παρόντος τεύχους, στο οποίο θα βρείτε επίσης:

- ένα ιδιαίτερα επίκαιρο κείμενο αναφορικά με τον ορισμό των δομημένων χρηματοπιστωτικών μέσων στο σύγχρονο χρηματοπιστωτικό σύστημα,
- τη γνωμοδότηση του καθηγητή Ι. Ρόκα για την παραγραφή των αξιώσεων χρηματιστή κατά του παραγγελέα του προς απόδοση του τιμήματος αγοράς μετοχών,
- τις εξελίξεις στο πεδίο του ενιαίου χώρου πληρωμών σε ευρώ,
- απόψεις για την επιχειρηματική αξιοποίηση της τεχνολογίας αλλά και της διατραπεζικής συνεργασίας που στοχεύει στη βελτίωση της εξυπηρέτησης του καταναλωτή,
- μια συγκεντρωτική καταγραφή των καταθετικών-επενδυτικών προϊόντων που προσφέρουν οι τράπεζες, καθώς και
- μια χρήσιμη παρουσίαση των βιβλιοθηκών των ελληνικών τραπεζών.