

Εν όψη της εκδίκασης των υπολοίπων 3 συλλογικών δικογράφων στον Άρειο Πάγο στις 5/12/2025 εκπονήθηκε οικονομοτεχνική μελέτη, πιστοποιημένης εμπειρογνώμονα, από τον ΣΥΔΑΝΕΦ, η οποία κατατέθηκε προς τους Υπουργούς Οικονομικών και Δικαιοσύνης καθώς και στον Άρειο Πάγο. Η μελέτη επισφραγίζει και ενισχύει με επιστημονικά δεδομένα και τρόπο αυτό που γνωρίζουν και διατείνονται για πάνω από 10 χρόνια ο ΣΥΔΑΝΕΦ και τα μέλη του και όπως αυτά έχουν τεκμηριωθεί και στα συλλογικά δικόγραφα.

ΠΙΝ	ΔΑΝΕΙΑ	ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΕΚΤΑΜΙΕΥ ΣΗ (CHF)	ΧΡΕΩΘΕΝΤ ΕΣ ΤΟΚΟΙ	ΧΡΕΩΘΕΝΤ ΕΣ ΤΟΚΟΙ	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΠΛΗΡΩΘ ΕΝΤΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (€)	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΠΛΗΡ ΩΘΕΝΤΩΝ ΤΟΚΩΝ(€)	ΣΥΝΟΛΟ ΑΠΟΠΛΗΡΩΘ ΕΝΤΟΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΚΩΝ(€)	ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΔΑΝΕΙΟ ΤΩΝ 100.000,0	ΠΡΟΚΥ ΠΤΟΝ ΜΕΣΟΣ ΤΑΘΜΙ ΚΟ ΕΠΙΤΟ
		ΕΥΡΩ	CHF	ΕΥΡΩ	CHF	ΕΥΡΩ	ΕΥΡΩ	ΕΥΡΩ	ΕΥΡΩ	
1	Δάνειο σε ευρώ	100.000,00		39.359,50		100.000,00	39.359,50	139.359,50	39.359,50	1,94%
2	Δάνειο σε ευρώ με ρήτρα CHF κυμαινόμενη ισοτιμία	100.000,00	156.000,00		43.017,85	139.838,85	32.404,74	172.243,59	72.243,59	3,56%
3	Δάνειο σε ευρώ με ρήτρα CHF με σταθερή ισοτιμία	100.000,00	156.000,00		43.017,85	100.000,00	27.469,89	127.469,89	27.469,89	1,35%

ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΤΗΣ ΜΕΛΕΤΗΣ

- Το δάνειο σε ευρώ ανέρχεται σε 100.000,00 ευρώ.
- Το δάνειο με ρήτρα αποπληρωμής ελβετικού φράγκου CHF ανέρχεται σε **156.000,00 CHF** (ισοδύναμου σε **100.000,00 ευρώ** - ισοτιμία Τραπέζης Ελλάδος - τιμή αγοράς **1,5660 CHF/EURO**- κυμαινόμενη ισοτιμία).
- Το δάνειο με ρήτρα αποπληρωμής ελβετικού φράγκου CHF ανέρχεται σε **156.000,00 CHF** (ισοδύναμου σε **100.000,00 ευρώ** - ισοτιμία Τραπέζης Ελλάδος - τιμή αγοράς **1,5660 CHF/EURO**- σταθερή ισοτιμία).
- Οι εκταμιεύσεις των δανείων έγιναν την **01.01.2006** και η αποπληρωμή τους την **31.12.2025** (αποπληρωμή στην εικοσαετία- **ενήμερα**).
- Ισοτιμία εκταμιεύσης 1 CHF/1,56 € και ισοτιμία αποπληρωμής 1 CHF/0,92 €
- Το επιτόκιο για το δάνειο σε ευρώ ορίσθηκε κυμαινόμενο, με επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ΕΚΤ ώστε να ανταποκρίνεται στο μεγαλύτερο ποσοστό των δοθέντων δανείων σε ευρώ. Επιπλέον περιθώριο 2,00% και εισφορά Ν.128/75 ποσοστού 0,12%.
- Το επιτόκιο για το δάνειο με ρήτρα αξίας CHF (ελβετικών φράγκων) είναι κυμαινόμενο με επιτόκιο **LIBOR CHF** μηνιαίας διάρκειας έως 31.12.2021. Μετά την 31.12.2021 παύει να ισχύει το επιτόκιο LIBOR CHF και αντικαθίσταται από

το επιτόκιο **SARON**. Συνεπώς από 01.01.2022 το επιτόκιο για το δάνειο των CHF είναι κυμαινόμενο με επιτόκιο SARON μηνιαίας διάρκειας. Επιπλέον περιθώριο 2,00% και εισφορά N.128/75 ποσοστού 0,12%. Το συγκεκριμένο κόστος ανταποκρίνεται στο μεγαλύτερο ποσοστό των δοθέντων δανείων με ρήτρα αποπληρωμής ελβετικού φράγκου.

- Οι συναλλαγματικές ισοτιμίες ευρωπαϊκής των δόσεων δεδομένου ότι είναι διαφορετικές για κάθε τράπεζα (**τιμή πώλησης μονομερώς οριζόμενη και αόριστη στις υπογραφείσες συμβάσεις**) επιλέξαμε να χρησιμοποιήσουμε τις συναλλαγματικές τιμές από τα ημερήσια Δελτία Τιμών της Τραπέζης Ελλάδος.
- Συνεπώς τα αριθμητικά αποτελέσματα μας είναι κατ' ελάχιστον, διότι οι τράπεζες ενσωματώνουν και άγνωστο στο ύψος τους εμπορικό κέρδος/συναλλαγματική προμήθεια.

ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΑ ΑΡΙΘΜΗΤΙΚΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

- Το δάνειο των **100.000,00** ευρώ αποπληρώνεται μετά από 20 έτη ενήμερα με επιπλέον ποσό από τόκους **39.359,50** ευρώ δηλαδή σύνολο αποπληρωμής **139.359,50** ευρώ
- Το δάνειο των **156.000,00 CHF** (ισοδύναμου **100.000,00 ευρώ**), με κυμαινόμενη ισοτιμία (όπως είναι τα δάνεια σήμερα) , αποπληρώνεται μετά από 20 έτη ενήμερα με το κάτωθι κόστος: Ποσό κεφαλαίου **39.838,85** ευρώ πέραν του κεφαλαίου δανείου **100.000,00 ευρώ**, σύνολο **139.838,85 ευρώ** και ποσό τόκων **32.404,74 ευρώ**. Δηλαδή σύνολο αποπληρωμής **172.243,59 ευρώ** (κατ' ελάχιστον εφόσον χρησιμοποιήσαμε τιμή πώλησης δελτίου τραπεζής Ελλάδος και οι συστημικές τράπεζες ορίζουν μονομερώς τις συναλλαγματικές ισοτιμίες ενσωματώνοντας και εμπορικό κέρδος/προμήθεια).
- Το δάνειο των **156.000,00 CHF** (ισοδύναμου **100.000,00 ευρώ**), με σταθερή ισοτιμία (αιτητικό συλλογικών αγωγών), αποπληρώνεται μετά από 20 έτη ενήμερα με επιπλέον ποσό από τόκους **27.469,89 ευρώ**. Δηλαδή σύνολο αποπληρωμής **127.469,89 ευρώ**.

ΑΝΑΛΟΓΙΚΑ

Για ένα μέσο χορηγηθέν δάνειο των **200.000 ευρώ**:

A) δάνειο 200.000 ευρώ καλείται να επιστρέψει **278.719 ευρώ**

B) δάνειο ισοδύναμο 200.000 ευρώ (312.000 CHF) καλείται να επιστρέψει **344.487,18 ευρώ**

Τονίζουμε και πάλι, τα αριθμητικά παραδείγματα είναι κατ' ελάχιστον , διότι οι συστημικές τράπεζες στις πληρωθείσες δόσεις ενσωματώνουν και άγνωστο στο ύψος του εμπορικό κέρδος/ συναλλαγματική προμήθεια, διαφορετικό σε κάθε τράπεζα.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΙΚΑ

Ο δανειολήπτης με ρήτρα αξίας ελβετικού φράγκου, καλείται να επιστρέψει στην τράπεζα, πέραν των τόκων, παραπάνω κεφάλαιο από αυτό που δανείστηκε, λόγω της ρήτρας της ισοτιμίας – η οποία σε όλη την Ευρώπη κρίθηκε καταχρηστική και άκυρη - , δικαστικά, σε συνεργασία με το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, κατόπιν προώθησης προδικαστικών ερωτημάτων και ενσωμάτωσης της Ευρωπαϊκής νομολογίας σε εθνικό επίπεδο.

Καλείται ο Άρειος Πάγος, στις 5/12/2025, να συνεργαστεί με το ΔΕΕ και να κρίνει ένα χρονίζον νομικό ζήτημα και πρόβλημα που πρέπει να επιλυθεί και που έχει αντίκτυπο σε χιλιάδες οικογένειες δανειοληπτών με ρήτρα αξίας ελβετικού φράγκου στην Ελλάδα.

Μια απόφαση που θα κηρύξει καταχρηστική- άκυρη τη ρήτρα της ισοτιμίας, θα οδηγήσει στον επανυπολογισμό και την αποπληρωμή του δάνειου με την ισοτιμία εκταμίευσης, όπως συνέβη σε όλα τα κράτη μέλη. Μόνο με δικαστική απόφαση μπορεί να σταματήσει και να αποκατασταθεί πλήρως αυτή η διαχρονική καταχρηστικότητα.