

ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ

Ο ΠΕΡΙ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΓΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΝΟΜΟΣ 2025

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΡΘΡΩΝ

ΜΕΡΟΣ I: ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Άρθρο 1. Συνοπτικός τίτλος.
- Άρθρο 2. Πεδίο Εφαρμογής.
- Άρθρο 3. Ερμηνεία.
- Άρθρο 4. Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δωρεάν στους καταναλωτές
- Άρθρο 5. Απαγόρευση των διακρίσεων

ΜΕΡΟΣ II:

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΑΡΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

- Άρθρο 6. Διαφήμιση και εμπορία συμβάσεων πίστωσης
- Άρθρο 7. Τυποποιημένες πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στη διαφήμιση των συμβάσεων πίστωσης
- Άρθρο 8. Γενικές πληροφορίες
- Άρθρο 9. Προσυμβατικές Πληροφορίες
- Άρθρο 10. Προσυμβατικές πληροφορίες σε σχέση με τις συμβάσεις πίστωσης που αναφέρονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 2
- Άρθρο 11. Επαρκείς εξηγήσεις
- Άρθρο 12. Εξατομικευμένες προσφορές βάσει αυτοματοποιημένης επεξεργασίας

ΜΕΡΟΣ III:

ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΟΠΟΙΗΣΗΣ, ΣΥΝΑΓΟΜΕΝΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ, ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΑΥΤΟΚΛΗΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

- Άρθρο 13. Πρακτικές δέσμευσης και ομαδοποίησης
- Άρθρο 14. Συναγόμενη συμφωνία για τη σύναψη οποιασδήποτε σύμβασης πίστωσης ή την αγορά συμπληρωματικών υπηρεσιών
- Άρθρο 15. Συμβουλευτικές υπηρεσίες
- Άρθρο 16. Απαγόρευση της αυτόκλητης χορήγησης πιστώσεων

ΜΕΡΟΣ IV:

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΒΑΣΕΙΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

- Άρθρο 17. Υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή
- Άρθρο 18. Βάσεις δεδομένων

ΜΕΡΟΣ V:

ΜΟΡΦΗ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

- Άρθρο 19. Μορφή της σύμβασης πίστωσης
- Άρθρο 20. Πληροφορίες που πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στη σύμβαση πίστωσης

ΜΕΡΟΣ VI:

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΤΟΥ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

- Άρθρο 21. Πληροφορίες σχετικά με την τροποποίηση της σύμβασης πίστωσης
- Άρθρο 22. Μεταβολές του χρεωστικού επιτοκίου

ΜΕΡΟΣ VII:

ΟΡΙΟ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΥΠΕΡΒΑΣΗ

Άρθρο 23. Όριο υπερανάληψης

Άρθρο 24. Υπέρβαση

ΜΕΡΟΣ VIII:

ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗ, ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ

Άρθρο 25. Δικαίωμα υπαναχώρησης

Άρθρο 26. Συνδεδεμένες συμβάσεις πίστωσης

Άρθρο 27. Συμβάσεις πίστωσης αόριστης διάρκειας

Άρθρο 28. Πρόωρη εξόφληση

ΜΕΡΟΣ IX:

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΤΗΣΙΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΑΙ ΜΕΤΡΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ

Άρθρο 29. Υπολογισμός του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου

Άρθρο 30. Μέτρα για τον περιορισμό των χρεωστικών επιτοκίων, των συνολικών ετήσιων πραγματικών επιτοκίων ή του συνολικού κόστους της πίστωσης για τον καταναλωτή

ΜΕΡΟΣ X:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

- Άρθρο 31. Υποχρεώσεις επαγγελματικής δεοντολογίας κατά την παροχή πίστωσης σε καταναλωτές
- Άρθρο 32. Απαιτήσεις γνώσεων και ικανοτήτων του προσωπικού

ΜΕΡΟΣ XI:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΣΤΗΡΙΞΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΥΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΚΟΛΙΕΣ

- Άρθρο 33. Χρηματοοικονομική εκπαίδευση
- Άρθρο 34. Υπερημερία και μέτρα ανοχής
- Άρθρο 35. Συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη

ΜΕΡΟΣ XII:

ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΚΑΙ ΜΕΣΙΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

- Άρθρο 36. Αδειοδότηση, εγγραφή σε μητρώο και εποπτεία ιδρυμάτων άλλων από πιστωτικά ιδρύματα και άλλων από ιδρύματα πληρωμών
- Άρθρο 37. Άδεια λειτουργίας μεσίτη πιστώσεων
- Άρθρο 38. Ανάκληση της άδειας λειτουργίας μεσίτη πιστώσεων
- Άρθρο 39. Άδεια λειτουργίας πιστωτή
- Άρθρο 40. Ειδικές υποχρεώσεις για τους μεσίτες πιστώσεων

ΜΕΡΟΣ XIII:

ΕΚΧΩΡΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

- Άρθρο 41. Εκχώρηση δικαιωμάτων
- Άρθρο 42. Εξωδικαστική επίλυση διαφορών

ΜΕΡΟΣ XIV

ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ

Άρθρο 43. Αρμόδιες αρχές

ΜΕΡΟΣ XV:

ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ, ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΚΑΙ ΙΕΡΑΡΧΙΚΗ ΠΡΟΣΦΥΓΗ

Άρθρο 44. Καθήκοντα αρμόδιων αρχών

Άρθρο 45. Εξέταση παραβάσεων από την Υπηρεσία

Άρθρο 46. Εξουσίες των αρμόδιων αρχών σε σχέση με έρευνες και ελέγχους

Άρθρο 47. Εξουσίες των αρμόδιων αρχών σε περίπτωση διαπίστωσης παράβασης

Άρθρο 48. Διοικητικό Πρόστιμο

Άρθρο 49. Ανάληψη δεσμεύσεων

Άρθρο 50. Προσφυγή εναντίον αποφάσεων της Υπηρεσίας

Άρθρο 51. Είσπραξη διοικητικών προστίμων από την Υπηρεσία

Άρθρο 52. Είσπραξη διοικητικών προστίμων από την Κεντρική Τράπεζα

Άρθρο 53. Προσφυγή εναντίον αποφάσεων της Κεντρικής Τράπεζας

ΜΕΡΟΣ XVI:

ΕΚΔΟΣΗ ΔΙΑΤΑΓΜΑΤΩΝ/ΘΕΡΑΠΕΙΕΣ

Άρθρο 54. Έκδοση διαταγμάτων από δικαστήριο

Άρθρο 55. Θεραπείες

ΜΕΡΟΣ XVII:

ΠΟΙΝΙΚΑ ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ

- Άρθρο 56. Παράλειψη συμμόρφωσης, παρακώληση αρμόδιων αρχών και παροχή ψευδών στοιχείων
- Άρθρο 57. Ευθύνη φυσικών προσώπων για παραβάσεις νομικών προσώπων

ΜΕΡΟΣ XVIII:
ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Άρθρο 58. Μη αποποίηση δικαιωμάτων καταναλωτή
- Άρθρο 59. Εξουσία της Υπηρεσίας για έκδοση οδηγιών αναφορικά με ανακοινώσεις και αγγελίες
- Άρθρο 60. Κατάργηση αντίθετων διατάξεων
- Άρθρο 61. Ευθύνη Αρμόδιων Αρχών
- Άρθρο 62. Πόροι για εκτέλεση καθηκόντων
- Άρθρο 63. Εξουσία της Κεντρικής Τράπεζας και της Υπηρεσίας για έκδοση οδηγιών
- Άρθρο 64. Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.
- Άρθρο 65. Κατάργηση και μεταβατικές διατάξεις
- Άρθρο 66 . Έναρξη ισχύος

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Προοίμιο Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.:
L
30.10.2023.

Για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο Οδηγία (ΕΕ) 2023/2225 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Οκτωβρίου 2023 σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές και την κατάργηση της οδηγίας 2008/48/ΕΚ,

η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

ΜΕΡΟΣ Ι: ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί των Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές Νόμος του 2025.

Πεδίο εφαρμογής.

2. (1) Ο παρών Νόμος εφαρμόζεται στις συμβάσεις πίστωσης, εκτός από:

α) τις συμβάσεις πίστωσης που εξασφαλίζονται είτε με υποθήκη είτε με άλλη παρόμοια εξασφάλιση που επιβαρύνει ακίνητα περιουσιακά στοιχεία, είτε με δικαίωμα σχετιζόμενο με ακίνητα·

β) τις συμβάσεις πίστωσης σκοπός των οποίων είναι η απόκτηση ή η διατήρηση δικαιωμάτων κυριότητας επί εγγείου ιδιοκτησίας ή επί υπάρχοντος ή υπό κατασκευή κτιρίου, συμπεριλαμβανομένων των εγκαταστάσεων για εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική χρήση·

γ) τις συμβάσεις πίστωσης που αφορούν συνολικό ποσό πίστωσης μεγαλύτερο των €100.000·

δ) τις συμβάσεις πίστωσης που χορηγούνται από εργοδότες στους εργαζομένους τους ως δευτερεύουσα δραστηριότητα είτε άτοκα είτε με συνολικά ετήσια ποσοστά επιβάρυνσης τα οποία είναι χαμηλότερα από εκείνα που επικρατούν στην αγορά και τα οποία δεν προσφέρονται στο ευρύ κοινό·

87(I) του 2017
44(I) του 2020
78(I) του 2021
91(I) του 2021
159(I) του 2021
9(I) του 2022
18(I) του 2023
96(I) του 2024
12(I) του 2025

Εφημερίδα της ΕΕ:
L176, 27.06.2013, σ.1.

ε) τις συμβάσεις πίστωσης οι οποίες συνάπτονται με Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή ΕΠΕΥ κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ή με πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 4 παράγραφος (1) σημείο (1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με σκοπό την παροχή της δυνατότητας σε επενδυτή να διενεργήσει συναλλαγή όσον αφορά ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στο Μέρος ΙΙΙ του πρώτου παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, όταν η επιχείρηση επενδύσεων ή το πιστωτικό ίδρυμα που χορηγεί την πίστωση συμμετέχει στην εν λόγω συναλλαγή·

στ) τις συμβάσεις πίστωσης που απορρέουν από διακανονισμό που επιτεύχθηκε ενώπιον δικαστηρίου ή άλλης δημόσιας αρχής·

ζ) συμβάσεις μίσθωσης ή χρηματοδοτικής μίσθωσης στις οποίες ούτε η ίδια η σύμβαση ούτε τυχόν άλλη αυτοτελής σύμβαση ορίζουν υποχρέωση ή δικαίωμα αγοράς του αντικειμένου της σύμβασης·

η) τις προθεσμιακές πληρωμές στις οποίες·

- i) ο προμηθευτής αγαθών ή ο πάροχος υπηρεσιών, χωρίς προσφορά πίστωσης από τρίτους, παρέχει στον καταναλωτή χρόνο για να πληρώσει για τα αγαθά ή τις υπηρεσίες που παρείχε ο εν λόγω προμηθευτής ή πάροχος·
- ii) το τίμημα αγοράς πρέπει να πληρωθεί άτοκα και χωρίς άλλες επιβαρύνσεις και με περιορισμένες μόνο επιβαρύνσεις για τον καταναλωτή για καθυστερήσεις πληρωμών σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο· και
- iii) η πληρωμή πρέπει να εκτελεστεί εξ ολοκλήρου εντός 50 ημερών από την παράδοση του αγαθού ή την παροχή της υπηρεσίας.

Εφημερίδα της ΕΕ: L
124, 20/05/2003 σ. 36

72(I) του 2003
174(I) του 2004

112(I) του 2021
46(I) του 2022
166(I) του 2022

Στην περίπτωση προθεσμιακών πληρωμών που προσφέρονται από προμηθευτές αγαθών ή παρόχους υπηρεσιών που δεν είναι πολύ μικρές, μικρές ή μεσαίες επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στη σύσταση 2003/361/ΕΚ, όταν οι εν λόγω προμηθευτές ή πάροχοι προσφέρουν υπηρεσίες της κοινωνίας των πληροφοριών κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί της Διαδικασίας Πληροφόρησης Ορισμένων Τεχνικών Κανόνων Νόμου, οι οποίες συνίστανται στη σύναψη εξ αποστάσεως συμβάσεων με καταναλωτές για την πώληση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών κατά την έννοια του άρθρου 15 του περί Προστασίας του Καταναλωτή Νόμου, η παρούσα εξαίρεση από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος Νόμου εφαρμόζεται μόνον όταν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- i) δεν προσφέρεται ούτε αγοράζεται πίστωση από τρίτο·

- ii) η πληρωμή πρέπει να εκτελεστεί εξ ολοκλήρου εντός 14 ημερών από την παράδοση των αγαθών ή την παροχή των υπηρεσιών· και
- iii) το τίμημα αγοράς πρέπει να πληρωθεί άτοκα και χωρίς άλλες επιβαρύνσεις και με περιορισμένες μόνο επιβαρύνσεις για τον καταναλωτή για καθυστερήσεις πληρωμών σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο·

θ) τις συμβάσεις πίστωσης που αφορούν την προθεσμιακή πληρωμή υπάρχουσας οφειλής χωρίς επιβαρύνσεις·

ι) τις συμβάσεις πίστωσης στις οποίες ο καταναλωτής καλείται να καταθέσει πράγμα στον πιστωτή ως εξασφάλιση και στις οποίες η ευθύνη του καταναλωτή περιορίζεται αυστηρά στο εν λόγω κατατεθέν πράγμα·

ια) τις συμβάσεις πίστωσης που σχετίζονται με δάνεια χορηγούμενα σε περιορισμένο κοινό δυνάμει νομικής διάταξης για σκοπούς κοινής ωφελείας, με χρεωστικό επιτόκιο χαμηλότερο από αυτό που επικρατεί στην αγορά ή άτοκα ή με άλλους όρους οι οποίοι είναι πιο ευνοϊκοί για τον καταναλωτή από αυτούς που επικρατούν στην αγορά·

ιβ) τις συμβάσεις πίστωσης που είναι σε ισχύ την 20ή Νοεμβρίου 2026·

Νοείται ότι τα άρθρα 22 και 23, η παράγραφος (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 24, το εδάφιο (2) του άρθρου 24 και τα άρθρα 27 και 41 εφαρμόζονται σε όλες τις συμβάσεις πίστωσης αόριστης διάρκειας που είναι σε ισχύ την 20ή Νοεμβρίου 2026.

ιγ) τις συμβάσεις πίστωσης υπό μορφή καρτών προθεσμιακής χρέωσης:

α) οι οποίες παρέχονται από πιστωτικό ίδρυμα ή ίδρυμα πληρωμών·

β) βάσει των οποίων η πίστωση πρέπει να εξοφληθεί εντός 40 ημερών· και

γ) οι οποίες είναι άτοκες και με περιορισμένες μόνο επιβαρύνσεις για την παροχή της υπηρεσίας πληρωμών.

(2) Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1), ο παρών Νόμος εφαρμόζεται στις συμβάσεις πίστωσης που αφορούν συνολικό ποσό πίστωσης μεγαλύτερο των €100.000, οι οποίες δεν εξασφαλίζονται ούτε με υποθήκη, ή με άλλη παρεμφερή ασφάλεια που επιβαρύνει ακίνητα περιουσιακά στοιχεία, ούτε βάσει δικαιώματος σχετιζόμενου με ακίνητα, όταν σκοπός των εν λόγω συμβάσεων πίστωσης είναι η ανακαίνιση ακινήτου που προορίζεται για κατοικία.

(3) Στην περίπτωση των συμβάσεων πίστωσης υπό μορφή υπέρβασης, εφαρμόζονται μόνο τα άρθρα 1, 2, 3, 16, 17, 18, 24, 30, 34, 35 και 41 έως 66.

(4) Στην περίπτωση των συμβάσεων πίστωσης που προβλέπουν ρυθμίσεις μεταξύ του πιστωτή και του καταναλωτή όσον αφορά την προθεσμιακή πληρωμή ή τις μεθόδους εξόφλησης, εάν ο καταναλωτής βρίσκεται ήδη ή είναι πιθανόν να περιέλθει σε αθέτηση υποχρεώσεων ως προς την αρχική σύμβαση πίστωσης, και:

(i) οι ρυθμίσεις είναι πιθανόν να αποτρέψουν την ενδεχόμενη κίνηση νομικών διαδικασιών όσον αφορά την αθέτηση του καταναλωτή· και

(ii) ο καταναλωτής δεν θα υπόκειται, με τη σύναψη των ρυθμίσεων, σε λιγότερο ευνοϊκούς όρους από τους προβλεπόμενους στην αρχική σύμβαση πίστωσης,

εφαρμόζονται μόνο οι διατάξεις των άρθρων 1, 2, 3, 6, 7, 10, 18 και 19, οι παράγραφοι (α) έως (η), (ιβ) και (ιη) του εδαφίου (1) του άρθρου 20, το εδάφιο (5) του άρθρου 20 και τα άρθρα 22, 24, 27 έως 40 και 42 έως 66.

Νοείται ότι, τα προβλεπόμενα στο παρόν εδάφιο δεν εμποδίζουν τους καταναλωτές που αντιμετωπίζουν δυσκολίες πληρωμής να συνάψουν νέα σύμβαση πίστωσης για σκοπούς ευκολότερης εξόφλησης της αρχικής τους πίστωσης.

(5) Στις συμβάσεις πίστωσης:

α) που αφορούν συνολικό ποσό πίστωσης μικρότερο των €200·

β) στις οποίες η πίστωση χορηγείται άτοκα και χωρίς άλλες επιβαρύνσεις·

γ) βάσει των οποίων η πίστωση πρέπει να εξοφληθεί εντός τριών μηνών και για τις οποίες η καταβλητέα επιβάρυνση είναι αμελητέα,

οι παράγραφοι (δ), (ε) και (στ) του εδαφίου (3) του άρθρου 7, το εδάφιο (7) του άρθρου 9, το εδάφιο (7) του άρθρου 10 και το εδάφιο (5) του άρθρου 20 δεν εφαρμόζονται.

Ερμηνεία.

3. (1) Για σκοπούς του παρόντος Νόμου, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια:

«αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας» σημαίνει την αξιολόγηση της προοπτικής να εξοφληθούν οι δανειακές υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση πίστωσης·

«αρμόδια αρχή» σημαίνει την αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας όπως ορίζεται από τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 43·

38(I) του 2016
88(I) του 2017
155(I) του 2018
38(I) του 2019
136(I) του 2019
19(I) του 2020
123(I) του 2020
30(I) του 2021
66(I) του 2021
170(I) του 2021
79(I) του 2022
80(I) του 2022
61(I) του 2023
124(I) του 2023
5(I) του 2024
54(I) του 2024
17(I) του 2025

«ασφαλιστική σύμβαση» σημαίνει την ασφαλιστική σύμβαση όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου·

«Δημοκρατία» σημαίνει την Κυπριακή Δημοκρατία·

«διαφήμιση» σημαίνει κάθε ανακοίνωση που γίνεται στα πλαίσια εμπορικής, βιομηχανικής, βιοτεχνικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας με στόχο την προώθηση της προμήθειας αγαθών ή υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της μεταβίβασης ή άλλης διάθεσης ακινήτων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων·

«δικαστήριο» σημαίνει δικαστήριο αρμόδιας δικαιοδοσίας·

«Έντυπο τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης» σημαίνει το τυποποιημένο δελτίο πληροφοριών που παρατίθεται στο Παράρτημα Ι"

«Έντυπο τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης προσφερόμενης από ορισμένους πιστωτικούς οργανισμούς» σημαίνει το τυποποιημένο δελτίο πληροφοριών που παρατίθεται στο Παράρτημα ΙΙ"

«επιγραμμική διεπαφή» σημαίνει κάθε λογισμικό, περιλαμβανομένου του δικτυακού τόπου, μέρους αυτού ή μιας εφαρμογής, το οποίο διαχειρίζεται πιστωτής ή μεσίτης πιστώσεων ή άλλος εξ ονόματος αυτών και χρησιμεύει για να δοθεί στους καταναλωτές πρόσβαση στα αγαθά ή τις υπηρεσίες τους·

«επιτόκιο υπερημερίας» σημαίνει το επιτόκιο που λογίζεται στο ποσό των δόσεων δανείου που είναι καθυστερημένες ή στο ποσό της υπέρβασης λογαριασμού υπεραναλήψεως ή στο ποσό υπέρβασης του ορίου της πιστωτικής κάρτας ή σε οποιοδήποτε ποσό καθυστέρησης ή υπέρβασης ορίου οποιασδήποτε άλλης μορφής σύμβασης πιστωτικής διευκόλυνσης ή στο καθυστερημένο οφειλόμενο ποσό πληρωμής της πιστωτικής κάρτας·

«Επιτροπή» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή·

73(Ι) του 2009
5(Ι) του 2012
65(Ι) του 2014
135(Ι) του 2015
109(Ι) του 2016

«Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» σημαίνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου που διέπεται από τον περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμο·

137(I) του 2018
56(I) του 2019
152(I) του 2020
45(I) του 2022

31(I) του 2018
32(I) του 2019
16(I) του 2022
36(I) του 2023
16(I) του 2025

«Ίδρυμα πληρωμών» σημαίνει το ίδρυμα πληρωμών όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου·

Εφημερίδα της ΕΕ:
L119, 04.05.2016, σ.1

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2016/679» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/EK (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων)»·

Εφημερίδα της ΕΕ:
L176, 27.06.2013, σ.1.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012»·

Εφημερίδα της ΕΕ:
L171, 29.06.2016, σ.1.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2016/1011» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2016 σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή για τη μέτρηση της απόδοσης επενδυτικών κεφαλαίων, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/EK και 2014/17/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014»·

Εφημερίδα της ΕΕ:
L345, 27.12.2017, σ.1.
«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2017/2394» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2394 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ των εθνικών αρχών που είναι αρμόδιες για την επιβολή της νομοθεσίας για την προστασία των καταναλωτών και με την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2006/2004»·

Εφημερίδα της ΕΕ:
L347, 20.10.2020, σ.1
«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2020/1503» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937»·

«καταναλωτής» σημαίνει κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο ενεργεί για σκοπούς που δεν εμπίπτουν στο πλαίσιο της εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητάς του:

Νοείται ότι, σε περιπτώσεις συμβάσεων διττού σκοπού, όπου η σύμβαση συνάπτεται για σκοπούς κείμενους εν μέρει εντός και εν μέρει εκτός των εμπορικών δραστηριοτήτων, της επιχειρηματικής δραστηριότητας ή του επαγγέλματος του προσώπου και η δε εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική σκοπιμότητα είναι τόσο περιορισμένη, ώστε να μην έχει εξέχουσα θέση στο γενικό πλαίσιο της σύμβασης, το εν λόγω πρόσωπο θεωρείται καταναλωτής.

Εφημερίδα της ΕΕ:
L119, 04.05.2016, σ.1
«κατάρτιση προφίλ» σημαίνει κατάρτιση προφίλ όπως ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679·

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
3.4.2015,
Αρ. 4862
Κ.Δ.Π. 107/2015
31.7.2020
Αρ. 5329
Κ.Δ.Π. 339/2020
25.11.2022
Αρ. 5756
Κ.Δ.Π. 451/2022.

«Κράτος μέλος» σημαίνει κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συμβαλλόμενο μέρος της Συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο·

«Κώδικας συμπεριφοράς» σημαίνει τον Κώδικα Συμπεριφοράς για το Χειρισμό Δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν Οικονομικές Δυσκολίες ο οποίος περιλαμβάνεται στο Παράρτημα 2 της περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου·

«μεσίτης πιστώσεων» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο δεν ενεργεί ως πιστωτής ή συμβολαιογράφος και δεν συστήνει απλώς, άμεσα ή έμμεσα, έναν καταναλωτή σε έναν πιστωτή και το οποίο, στο πλαίσιο της εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής του δραστηριότητας, έναντι αμοιβής, η οποία μπορεί να είναι χρηματική ή να έχει οποιαδήποτε άλλη συμφωνημένη μορφή οικονομικού ανταλλάγματος:

α) προτείνει ή προσφέρει συμβάσεις πίστωσης σε καταναλωτές·

β) βοηθά τους καταναλωτές αναλαμβάνοντας προπαρασκευαστικές εργασίες ή άλλες προσυμβατικές διοικητικές διαδικασίες για τη σύναψη συμβάσεων πίστωσης πέραν των αναφερόμενων στην παράγραφο (α)· ή

γ) συνάπτει συμβάσεις πίστωσης με καταναλωτές για λογαριασμό του πιστωτή·

«μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS» σημαίνει το σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων, που ανήκει στην ARTEMIS και τυγχάνει χειρισμού από αυτή·

Εφημερίδα της ΕΕ:
L267, 10.10.2009, σ.7

«Οδηγία 2009/110/EK» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2009/110/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/EK και 2006/48/EK και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/EK»·

Εφημερίδα της ΕΕ:
L337, 23.12.2015, σ.35

«Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 25ης Νοεμβρίου 2015 σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/EK, 2009/110/EK και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/EK»·

Εφημερίδα της ΕΕ: L,
30.10.2023

«Οδηγία (ΕΕ) 2023/2225» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2023/2225 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Οκτωβρίου 2023 σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές και την κατάργηση της οδηγίας 2008/48/EK»·

«όριο υπερανάληψης» σημαίνει ρητή σύμβαση πίστωσης με την οποία πιστωτής καθιστά διαθέσιμα σε καταναλωτή κεφάλαια που υπερβαίνουν το τρέχον υπόλοιπο του τρέχοντος λογαριασμού του καταναλωτή·

«παράπονο» σημαίνει δήλωση, η οποία υποστηρίζεται από εύλογα αποδεικτικά στοιχεία, ότι πιστωτής ή/και μεσίτης πιστώσεων διέπραξε, διαπράττει ή ενδέχεται να διαπράξει παράβαση των διατάξεων του παρόντος Νόμου·

«πιστωτής» σημαίνει κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που χορηγεί ή υπόσχεται να χορηγήσει πίστωση στο πλαίσιο της εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητάς του·

Εφημερίδα της ΕΕ:
L176, 27.06.2013, σ.1.

«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει το πιστωτικό ίδρυμα ως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος (1) σημείο (1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«πρακτική δέσμευσης» σημαίνει την προσφορά ή την πώληση σύμβασης πίστωσης σε δέσμη με άλλα ξεχωριστά χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή υπηρεσίες, όταν η σύμβαση πίστωσης δεν διατίθεται χωριστά στον καταναλωτή·

«πρακτική ομαδοποίησης» σημαίνει την προσφορά ή την πώληση σύμβασης πίστωσης σε δέσμη με άλλα ξεχωριστά χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή υπηρεσίες, όταν η σύμβαση πίστωσης διατίθεται και χωριστά στον καταναλωτή, αλλά όχι κατ' ανάγκη με τους ίδιους όρους ή προϋποθέσεις όπως όταν προσφέρεται ομαδοποιημένη με τα εν λόγω άλλα προϊόντα ή υπηρεσίες·

«προσυμβατικές πληροφορίες» σημαίνει τις πληροφορίες που παρέχονται πριν ο καταναλωτής δεσμευθεί από σύμβαση ή προσφορά πίστωσης ή, κατά περίπτωση, από την υποβολή δεσμευτικής προσφοράς και τις οποίες χρειάζεται ο καταναλωτής προκειμένου να είναι σε θέση να συγκρίνει διαφορετικές προσφορές

πίστωσης και να λάβει τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με το αν θα συνάψει τη σύμβαση πίστωσης·

«πρόωρη εξόφληση» σημαίνει την πλήρη ή μερική εκπλήρωση των υποχρεώσεων του καταναλωτή που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης, πριν από την ημερομηνία που έχει συμφωνηθεί στη σύμβαση πίστωσης·

«σταθερό μέσο» σημαίνει κάθε μέσο που επιτρέπει στον καταναλωτή να αποθηκεύει πληροφορίες απευθυνόμενες προσωπικά σε αυτόν, κατά τρόπο προσπελάσιμο για μελλοντική αναδρομή επί χρονικό διάστημα επαρκές για τους σκοπούς που εξυπηρετούν οι πληροφορίες, και το οποίο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών·

«σταθερό χρεωστικό επιτόκιο» σημαίνει το χρεωστικό επιτόκιο το οποίο ο πιστωτής και ο καταναλωτής συμφωνούν στη σύμβαση πίστωσης για ολόκληρη τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, ή τα διάφορα χρεωστικά επιτόκια τα οποία ο πιστωτής και ο καταναλωτής συμφωνούν στη σύμβαση πίστωσης για τμηματικές περιόδους για τις οποίες τα χρεωστικά επιτόκια καθορίζονται αποκλειστικά από συγκεκριμένο σταθερό ποσοστό· εάν η σύμβαση πίστωσης δεν ορίζει όλα τα χρεωστικά επιτόκια, το χρεωστικό επιτόκιο θεωρείται σταθερό μόνο για τις τμηματικές περιόδους για τις οποίες τα χρεωστικά επιτόκια καθορίζονται αποκλειστικά από συγκεκριμένο σταθερό ποσοστό που συμφωνήθηκε κατά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης·

«σύμβαση πίστωσης» σημαίνει σύμβαση δυνάμει της οποίας πιστωτής χορηγεί ή υπόσχεται να χορηγήσει σε καταναλωτή πίστωση υπό μορφή προθεσμιακής πληρωμής, δανείου ή οποιασδήποτε άλλης παρόμοιας χρηματοδοτικής διευκόλυνσης, με εξαίρεση τις συμβάσεις που συνάπτονται για την παροχή υπηρεσιών σε συνεχή βάση ή για

την προμήθεια αγαθών του ίδιου είδους, σύμφωνα με τις οποίες ο καταναλωτής καταβάλλει με δόσεις το τίμημα για τις εν λόγω υπηρεσίες ή αγαθά κατά τη διάρκεια της παροχής τους·

«συμβουλευτικές υπηρεσίες» σημαίνει προσωπικές συστάσεις προς καταναλωτή σε σχέση με μία ή περισσότερες συναλλαγές που σχετίζονται με συμβάσεις πίστωσης και που συνιστούν χωριστή δραστηριότητα από τη χορήγηση της πίστωσης και από τις δραστηριότητες μεσιτείας πιστώσεων, όπως ορίζονται στον ορισμό του «μεσίτη πιστώσεων» πιο πάνω·

169(I) του 2015
86(I) του 2018
129(I) του 2022
ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι),
Αρ. 4911, 06.10.2022
121(I) του 2024

122(I) του 2024
70(I) του 2025

«συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη» σημαίνει εξατομικευμένη βοήθεια τεχνικής, νομικής ή ψυχολογικής φύσης που παρέχεται από ανεξάρτητους επαγγελματίες οι οποίοι δεν είναι, ιδίως, πιστωτές ή μεσίτες πιστώσεων, όπως ορίζονται στον παρόντα Νόμο, ή εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων ή διαχειριστές πιστωτικών διευκολύνσεων, κατά την έννοια που αποδίδει τους όρους αυτούς το άρθρο 2 του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου, ή αγοραστές πιστώσεων ή διαχειριστές πιστώσεων, κατά την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς από το άρθρο 2 του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου, προς όφελος καταναλωτών που αντιμετωπίζουν ή ενδέχεται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εκπλήρωση των οικονομικών τους υποχρεώσεων·

«συμπληρωματική υπηρεσία» σημαίνει υπηρεσία που προσφέρεται στον καταναλωτή σε συνδυασμό με τη σύμβαση πίστωσης·

«συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης» σημαίνει σύμβαση πίστωσης στην οποία:

α) η οικεία πίστωση ή οι οικείες υπηρεσίες εξυπηρετούν αποκλειστικά τη χρηματοδότηση σύμβασης που αφορά την προμήθεια συγκεκριμένων αγαθών ή την παροχή συγκεκριμένης υπηρεσίας· και

β) οι δύο αυτές συμβάσεις συνιστούν αντικειμενικά μία οικονομική ενότητα· θεωρείται ότι υπάρχει οικονομική ενότητα όταν ο προμηθευτής αγαθών ή ο πάροχος υπηρεσιών χρηματοδοτεί ο ίδιος την πίστωση του καταναλωτή, ή, αν η πίστωση χρηματοδοτείται από τρίτον, όταν ο πιστωτής χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες του προμηθευτή αγαθών ή του παρόχου υπηρεσιών για την εμπορία, τη σύναψη ή την προετοιμασία της σύμβασης πίστωσης, ή όταν τα συγκεκριμένα αγαθά ή η παροχή συγκεκριμένης υπηρεσίας καθορίζονται ρητώς στη σύμβαση πίστωσης·

«συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο» ή «ΣΕΠΕ» σημαίνει το συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, εκφραζόμενο ως ετήσιο ποσοστό του συνολικού ποσού της πίστωσης και υπολογιζόμενο όπως ορίζεται στο άρθρο 29·

«συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή» σημαίνει το σύνολο των εξόδων, συμπεριλαμβανομένων των τόκων, των προμηθειών, των φόρων και των κάθε άλλου είδους αμοιβών, που καλείται να πληρώσει ο καταναλωτής σε σχέση με τη σύμβαση πίστωσης και τις οποίες γνωρίζει ο πιστωτής, πλην των συμβολαιογραφικών εξόδων· τα έξοδα που σχετίζονται με συμπληρωματικές υπηρεσίες σχετικές με τη σύμβαση πίστωσης, ιδίως τα ασφάλιστρα, περιλαμβάνονται επίσης στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή όταν, επιπροσθέτως, η σύναψη σύμβασης για τις εν λόγω συμπληρωματικές υπηρεσίες είναι υποχρεωτική προκειμένου η πίστωση να εγκριθεί ή να χορηγηθεί υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που διαφημίζονται·

«συνολικό πληρωτέο από τον καταναλωτή ποσό» σημαίνει το άθροισμα του συνολικού ποσού της πίστωσης και του συνολικού κόστους της πίστωσης για τον καταναλωτή·

«συνολικό ποσό της πίστωσης» σημαίνει το ανώτατο όριο ή το σύνολο των ποσών που καθίστανται διαθέσιμα βάσει σύμβασης πίστωσης·

Εφημερίδα της ΕΕ: L
124, 20/05/2003, σ. 36.

«Σύσταση 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής» σημαίνει τη Σύσταση της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων·

66(Ι) του 1997
ΔΙΟΡΘ/Ι(Ι)/317/22.8.97

74(Ι) του 1999

94(Ι) του 2000

119(Ι) του 2003

4(Ι) του 2004

151(Ι) του 2004

231(Ι) του 2004

235(Ι) του 2004

20(Ι) του 2005

80(Ι) του 2008

100(Ι) του 2009

123(Ι) του 2009

27(Ι) του 2011

104(Ι) του 2011

107(Ι) του 2012

14(Ι) του 2013

87(Ι) του 2013

102(Ι) του 2013

141(Ι) του 2013

5(Ι) του 2015

26(Ι) του 2015

35(Ι) του 2015

71(Ι) του 2015

«σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου στον οποίο έχουν πρόσβαση για τους σκοπούς του εδαφίου (11) του άρθρου 17 και του άρθρου 18 του παρόντος νόμου, οι πιστωτές·

93(I) του 2015
109(I) του 2015
152(I) του 2015
168(I) του 2015
21(I) του 2016
5(I) του 2017
38(I) του 2017
169(I) του 2017
28(I) του 2018
89(I) του 2018
153(I) του 2018
80(I) του 2019
ΔΙΟΡΘΩΣΗ Ε.Ε. Αρ.
4710, 10.6.2019
149(I) του 2019
21(I) του 2020
73(I) του 2020
28(I) του 2021
94(I) του 2021
95(I) του 2021
162(I) του 2021
163(I) του 2021
61(I) του 2022
62(I) του 2022
162(I) του 2022
17(I) του 2023
59(I) του 2024
158(I) του 2024
14(I) του 2025

«υπέρβαση» σημαίνει σιωπηρά αποδεκτή υπερανάλληψη στο πλαίσιο της οποίας πιστωτής καθιστά διαθέσιμα σε καταναλωτή κεφάλαια που υπερβαίνουν το τρέχον υπόλοιπο του τρέχοντος λογαριασμού του καταναλωτή ή το συμφωνημένο όριο υπερανάλληψης·

«Υπηρεσία» σημαίνει την Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου και Βιομηχανίας, η οποία ενεργεί διά

του Διευθυντή της και οποιουδήποτε λειτουργού γραπτώς εξουσιοδοτημένου από το Διευθυντή για να ενεργεί εκ μέρους αυτού·

«Υπουργός» σημαίνει τον Υπουργό Ενέργειας, Εμπορίου και Βιομηχανίας·

«χρεωστικό επιτόκιο» σημαίνει το επιτόκιο, εκφραζόμενο ως σταθερό ή κυμαινόμενο ποσοστό, το οποίο εφαρμόζεται σε ετήσια βάση στο ποσό της πίστωσης που έχει αναληφθεί·

(2) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, οποιαδήποτε αναφορά σε νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως Οδηγία, Κανονισμό ή Απόφαση, σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο του παρόντος Νόμου ή από τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες προκύπτει διαφορετική έννοια.

(3) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή την εν λόγω κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο του παρόντος Νόμου ή από τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες προκύπτει διαφορετική έννοια.

Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δωρεάν στους καταναλωτές.

4. Όταν παρέχονται πληροφορίες στους καταναλωτές σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο, οι εν λόγω πληροφορίες παρέχονται δωρεάν για τον καταναλωτή, ανεξάρτητα από τα μέσα που χρησιμοποιούνται για την παροχή τους.

Απαγόρευση των
διακρίσεων.

Εφημερίδα της ΕΕ:
C 202/389, 7.6.2016,
σ.1.

5. (1) Οι προϋποθέσεις που πληρούνται για τη χορήγηση πίστωσης δεν εισάγουν διακρίσεις σε βάρος καταναλωτών που διαμένουν νόμιμα σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης λόγω της ιθαγένειας ή του τόπου διαμονής τους ή για οποιοδήποτε από τους λόγους που αναφέρονται στο άρθρο 21 του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όταν οι εν λόγω καταναλωτές ζητούν, συνάπτουν ή διατηρούν σύμβαση πίστωσης στη Δημοκρατία.

(2) Το εδάφιο (1) δεν θίγει τη δυνατότητα να προσφέρονται διαφορετικοί όροι πρόσβασης σε πίστωση, όταν οι διαφορετικοί αυτοί όροι δικαιολογούνται δεόντως από αντικειμενικά κριτήρια.

ΜΕΡΟΣ II:

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΑΡΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Διαφήμιση και εμπορία
συμβάσεων πίστωσης.

112(I) του 2021
46(I) του 2022
166(I) του 2022

6. (1) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του Μέρους II του περί Προστασίας του Καταναλωτή Νόμου, κάθε διαφήμιση που αφορά σύμβαση πίστωσης πρέπει να είναι θεμιτή, σαφής και μη παραπλανητική.

(2) Οποιαδήποτε διατύπωση στις αναφερόμενες στο εδάφιο (1) διαφημίσεις, η οποία ενδέχεται να δημιουργήσει ψευδείς προσδοκίες σε καταναλωτή όσον αφορά τη διαθεσιμότητα ή το κόστος της πίστωσης ή το συνολικό πληρωτέο από τον καταναλωτή ποσό, απαγορεύεται.

(3) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο όπως εν γνώσει του αποστέλλει σε πρόσωπο ηλικίας κάτω των δεκαοκτώ (18) ετών, οποιοδήποτε έγγραφο με το οποίο προσφέρεται πίστωση ή πληροφορίες ή συμβουλές για παροχή πίστωσης.

Τυποποιημένες πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στη διαφήμιση των συμβάσεων πίστωσης.

7. (1) Κάθε διαφήμιση για σύμβαση πίστωσης, περιλαμβάνει σαφή και ευδιάκριτη προειδοποίηση η οποία ενημερώνει τους καταναλωτές ότι ο δανεισμός κοστίζει χρήματα, χρησιμοποιώντας τη διατύπωση «Προσοχή! Ο δανεισμός χρημάτων κοστίζει χρήματα» ή ισοδύναμη.

(2) Κάθε διαφήμιση για σύμβαση πίστωσης η οποία αναφέρει επιτόκιο ή οποιαδήποτε αριθμητικά στοιχεία που αφορούν οποιοδήποτε κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, περιλαμβάνει τις τυποποιημένες πληροφορίες που παρατίθενται στο εδάφιο (3).

(3) Οι αναφερόμενες στο εδάφιο (2) τυποποιημένες πληροφορίες είναι ευανάγνωστες ή μπορούν να ακουστούν ευκρινώς, κατά περίπτωση, και είναι προσαρμοσμένες στους τεχνικούς περιορισμούς του μέσου που χρησιμοποιείται για τη διαφήμιση και προσδιορίζουν με σαφή, ευσύνοπτο και ευδιάκριτο τρόπο όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

(α) το χρεωστικό επιτόκιο, σταθερό ή κυμαινόμενο ή και τα δύο, μαζί με πληροφορίες για ενδεχόμενες επιβαρύνσεις που περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή·

(β) το συνολικό ποσό της πίστωσης·

(γ) το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο·

(δ) κατά περίπτωση, τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης·

(ε) στην περίπτωση πίστωσης υπό μορφή προθεσμιακής πληρωμής για συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες, την τιμή τοις μετρητοίς και το ποσό της ενδεχόμενης προκαταβολής·

(στ) κατά περίπτωση, το συνολικό πληρωτέο από τον καταναλωτή ποσό και το ποσό των δόσεων.

(4) Σε ειδικές και δικαιολογημένες περιπτώσεις στις οποίες το μέσο που χρησιμοποιείται για την κοινοποίηση των τυποποιημένων πληροφοριών που αναφέρονται στο εδάφιο (3) δεν παρέχει τη δυνατότητα οπτικής απεικόνισης των πληροφοριών, οι παράγραφοι (ε) και (στ), του εν λόγω εδαφίου δεν εφαρμόζονται.

(5) (α) Οι τυποποιημένες πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (3) προσδιορίζονται μέσω αντιπροσωπευτικού παραδείγματος.

(β) Η Υπηρεσία κατόπιν διαβούλευσης με την Κεντρική Τράπεζα, εκδίδει σχετική οδηγία για τα κριτήρια που χρησιμοποιούν οι πιστωτές για τον καθορισμό αντιπροσωπευτικού παραδείγματος.

(6) Στις περιπτώσεις όπου για την έγκριση της πίστωσης ή για τη χορήγησή της υπό τους όρους και προϋποθέσεις που διαφημίζεται, η σύναψη σύμβασης που αφορά συμπληρωματική υπηρεσία σχετική με τη σύμβαση πίστωσης είναι υποχρεωτική, και το κόστος της εν λόγω υπηρεσίας δεν μπορεί να καθοριστεί εκ των προτέρων, οι τυποποιημένες πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (3), διευκρινίζουν με σαφή, ευσύνοπτο και ευδιάκριτο τρόπο την υποχρέωση σύναψης αυτής της σύμβασης.

112(I) του 2021

46(I) του 2022

166(I) του 2022

(7) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του Μέρους II του περί Προστασίας του Καταναλωτή Νόμου, σε ειδικές και δικαιολογημένες περιπτώσεις στις οποίες το ηλεκτρονικό μέσο που χρησιμοποιείται για την κοινοποίηση των τυποποιημένων πληροφοριών που αναφέρονται στο εδάφιο (3), δεν παρέχει τη δυνατότητα οπτικής απεικόνισης των πληροφοριών με ευδιάκριτο και σαφή τρόπο, ο καταναλωτής μπορεί να έχει πρόσβαση στις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους (ε) και (στ) του εν λόγω εδαφίου με επιλογή (κλικ), κύλιση ή σάρωση.

(8) Απαγορεύεται διαφήμιση πιστωτικών προϊόντων η οποία:

α) παροτρύνει τους καταναλωτές να ζητήσουν πίστωση υποδηλώνοντας ότι η πίστωση θα βελτιώσει την οικονομική τους κατάσταση·

β) διευκρινίζει ότι οι εκκρεμείς συμβάσεις πίστωσης ή οι καταχωρισμένες πιστώσεις σε βάσεις δεδομένων επηρεάζουν ελάχιστα ή καθόλου την αξιολόγηση μιας αίτησης πίστωσης·

γ) υποδηλώνει ψευδώς ότι η πίστωση οδηγεί σε αύξηση των οικονομικών πόρων, αποτελεί υποκατάστατο της αποταμίευσης ή μπορεί να βελτιώσει το βιοτικό επίπεδο του καταναλωτή.

(9) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (8), η Υπηρεσία δύναται επίσης, στις περιπτώσεις όπου κρίνει ότι θίγονται ή ενδέχεται να θιγούν τα οικονομικά συμφέροντα των καταναλωτών, να απαγορεύει τη διαφήμιση πιστωτικών προϊόντων η οποία:

α) τονίζει την ευκολία ή την ταχύτητα με την οποία μπορεί να ληφθεί πίστωση·

β) αναφέρει ότι η έκπτωση εξαρτάται από τη λήψη πίστωσης·

γ) προσφέρει «περιόδους χάριτος» άνω των 3 μηνών για την εξόφληση των δόσεων της πίστωσης.

Γενικές πληροφορίες

8. (1) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 10, ανά πάσα στιγμή, διατίθενται στους καταναλωτές σαφείς και κατανοητές γενικές πληροφορίες για τις συμβάσεις πίστωσης, από τους πιστωτές ή, κατά

περίπτωση, από τους μεσίτες πιστώσεων εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που επιλέγει ο καταναλωτής.

Νοείται ότι οι γενικές πληροφορίες για τις συμβάσεις πίστωσης που διατίθενται από τους πιστωτές ή, κατά περίπτωση, από τους μεσίτες πιστώσεων στις εγκαταστάσεις τους διατίθενται στους καταναλωτές τουλάχιστον εγγράφως.

(2) Οι γενικές πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) τα στοιχεία ταυτότητας, τη γεωγραφική διεύθυνση, τον αριθμό τηλεφώνου και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του φορέα που παρέχει τις πληροφορίες·

β) τους σκοπούς για τους οποίους μπορεί να χρησιμοποιηθεί η πίστωση·

γ) την πιθανή διάρκεια της σύμβασης πίστωσης·

δ) τα είδη του διαθέσιμου χρεωστικού επιτοκίου, με αναφορά του αν είναι σταθερό ή κυμαινόμενο ή και τα δύο, με σύντομη περιγραφή των χαρακτηριστικών του σταθερού και του κυμαινόμενου επιτοκίου, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών επιπτώσεων για τον καταναλωτή·

ε) αντιπροσωπευτικό παράδειγμα του συνολικού ποσού της πίστωσης, του συνολικού κόστους της πίστωσης για τον καταναλωτή, του συνολικού πληρωτέου από τον καταναλωτή ποσού και του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου·

στ) αναφορά των πιθανών επιπλέον εξόδων που δεν περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή και τα οποία συνδέονται με τη σύμβαση πίστωσης ·

ζ) το εύρος των διαφορετικών διαθέσιμων εναλλακτικών για την αποπληρωμή της πίστωσης στον πιστωτή, συμπεριλαμβανομένων του αριθμού, της περιοδικότητας και του ποσού των τακτικών δόσεων αποπληρωμής·

η) περιγραφή των όρων που σχετίζονται άμεσα με την πρόωρη εξόφληση·

θ) περιγραφή του δικαιώματος υπαναχώρησης·

ι) αναφορά των συμπληρωματικών υπηρεσιών που υποχρεούται να αγοράσει ο καταναλωτής προκειμένου να εγκριθεί η πίστωση ή να του χορηγηθεί υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που διαφημίζονται και, κατά περίπτωση, διευκρίνιση ότι οι συμπληρωματικές υπηρεσίες μπορούν να αγοραστούν από πάροχο διαφορετικό από τον πιστωτή· και

ια) γενική προειδοποίηση σχετικά με τις πιθανές συνέπειες της μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που συνδέονται με τη σύμβαση πίστωσης.

Προσυμβατικές
πληροφορίες.

9. (1) Ο πιστωτής και, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων παρέχουν στον καταναλωτή σαφείς και κατανοητές προσυμβατικές πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τη σύγκριση των διαφορετικών προσφορών, ώστε ο καταναλωτής να μπορεί να λάβει τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με το αν θα συνάψει σύμβαση πίστωσης βάσει των πιστωτικών όρων και προϋποθέσεων που προσφέρει ο πιστωτής και,

κατά περίπτωση, των προτιμήσεων που έχει εκφράσει και των πληροφοριών που έχει παράσχει ο καταναλωτής.

242(I) του 2004
94(I) του 2007
127(I) του 2009
29(I) του 2018

(2) Οι αναφερόμενες στο εδάφιο (1) προσυμβατικές πληροφορίες παρέχονται στον καταναλωτή εγκαίρως, πριν ο καταναλωτής δεσμευθεί από οποιαδήποτε σύμβαση ή προσφορά πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες χρησιμοποιούνται μέσα επικοινωνίας εξ αποστάσεως, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του περί της εξ Αποστάσεως Εμπορίας Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών προς τους Καταναλωτές Νόμου.

(3) Στην περίπτωση που οι προσυμβατικές πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) παρέχονται λιγότερο από μία ημέρα πριν ο καταναλωτής δεσμευθεί από τη σύμβαση ή την προσφορά πίστωσης, ο πιστωτής και, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων υπενθυμίζουν στον καταναλωτή τη δυνατότητα υπαναχώρησης από τη σύμβαση πίστωσης και τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθηθεί για την υπαναχώρηση, σύμφωνα με το άρθρο 25. Η υπενθύμιση παρέχεται στον καταναλωτή εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που επιλέγει ο καταναλωτής και προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, εντός μίας έως επτά ημερών από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης ή, κατά περίπτωση, την υποβολή από τον καταναλωτή της δεσμευτικής προσφοράς πίστωσης.

(4) (α) Οι προσυμβατικές πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) παρέχονται εγγράφως ή επί οποιουδήποτε άλλου σταθερού μέσου που επιλέγει ο καταναλωτής μέσω του εντύπου τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης που παρατίθεται στο Παράρτημα Ι. Όλες οι πληροφορίες που παρέχονται στο έντυπο είναι εξίσου ευδιάκριτες.

242(I) του 2004
94(I) του 2007
127(I) του 2009
29(I) του 2018

(β) Ο πιστωτής θεωρείται ότι έχει εκπληρώσει τις υποχρεώσεις παροχής πληροφοριών που προβλέπονται στο παρόν εδάφιο και στα άρθρα 4 και 5 του περί της εξ Αποστάσεως Εμπορίας Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών προς τους Καταναλωτές Νόμου, εφόσον έχει παράσχει το έντυπο αυτό.

(5) Οι προσυμβατικές πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στο εδάφιο (1) περιλαμβάνουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία με ευδιάκριτο τρόπο στο πρώτο μέρος του εντύπου τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης:

α) τα στοιχεία ταυτότητας του πιστωτή και, κατά περίπτωση, του διαμεσολαβούντος μεσίτη πιστώσεων·

β) το συνολικό ποσό της πίστωσης·

γ) τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης·

δ) το χρεωστικό επιτόκιο ή όλα τα χρεωστικά επιτόκια αν ισχύουν διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια σε διαφορετικές περιστάσεις·

ε) το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο και το συνολικό πληρωτέο από τον καταναλωτή ποσό·

στ) στην περίπτωση πίστωσης υπό μορφή προθεσμιακής πληρωμής για συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες και στην περίπτωση συνδεδεμένων συμβάσεων πίστωσης, τα συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες και την τιμή τους τοις μετρητοίς·

ζ) τα έξοδα σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμών, ήτοι το εφαρμοστέο επιτόκιο υπερημερίας και τις ρυθμίσεις για την

προσαρμογή του, και, κατά περίπτωση, ενδεχόμενες καταβλητέες επιβαρύνσεις λόγω αθέτησης υποχρέωσης·

η) το ποσό, τον αριθμό και την περιοδικότητα των καταβολών που πρέπει να πραγματοποιηθούν από τον καταναλωτή και, κατά περίπτωση, τη σειρά με την οποία θα κατανεμηθούν οι καταβολές στα διάφορα ανεξόφλητα υπόλοιπα στα οποία εφαρμόζονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια για τους σκοπούς της εξόφλησης·

θ) προειδοποίηση για τις συνέπειες της παράλειψης ή της καθυστέρησης πληρωμών·

ι) την ύπαρξη ή όχι δικαιώματος υπαναχώρησης και, κατά περίπτωση, την προθεσμία υπαναχώρησης·

ια) την ύπαρξη δικαιώματος πρόωρης εξόφλησης και, κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με το δικαίωμα αποζημίωσης του πιστωτή·

ιβ) τη γεωγραφική διεύθυνση, τον αριθμό τηλεφώνου και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του πιστωτή, καθώς και, κατά περίπτωση, τη γεωγραφική διεύθυνση, τον αριθμό τηλεφώνου και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του διαμεσολαβούντος μεσίτη πιστώσεων.

(6) Σε περίπτωση που όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στο εδάφιο (5) δεν μπορούν να εμφανιστούν με ευδιάκριτο τρόπο σε μία σελίδα, εμφανίζονται στο πρώτο μέρος του εντύπου τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης σε δύο σελίδες το πολύ. Στην περίπτωση αυτή, οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (ζ) του εν λόγω εδαφίου εμφανίζονται στην πρώτη σελίδα του εντύπου.

(7) Οι προσυμβατικές πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στο εδάφιο (1) περιλαμβάνουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία, τα οποία εμφανίζονται μετά και εμφανώς διαχωρισμένα από τα στοιχεία που απαριθμούνται στο εδάφιο (5):

α) το είδος της πίστωσης·

β) τους όρους που διέπουν τις αναλήψεις·

γ) όταν εφαρμόζονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια σε διαφορετικές περιστάσεις, τους όρους που διέπουν την εφαρμογή κάθε χρεωστικού επιτοκίου και, αν είναι διαθέσιμα, κάθε δείκτη ή επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται σε κάθε αρχικό χρεωστικό επιτόκιο, καθώς και τις περιόδους, τους όρους και τις διαδικασίες για την τροποποίηση κάθε χρεωστικού επιτοκίου·

δ) όταν η σύμβαση πίστωσης προβλέπει διαφορετικούς τρόπους ανάληψης με διαφορετικές επιβαρύνσεις ή χρεωστικά επιτόκια και ο πιστωτής χρησιμοποιεί την παραδοχή της παραγράφου (β) του μέρους II του Παραρτήματος III, αναφορά ότι άλλοι μηχανισμοί ανάληψης για το εν λόγω είδος σύμβασης πίστωσης μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα υψηλότερα συνολικά ετήσια πραγματικά επιτόκια·

ε) κατά περίπτωση, τις επιβαρύνσεις για την τήρηση ενός ή περισσότερων υποχρεωτικών λογαριασμών για την καταγραφή τόσο των καταβολών όσο και των αναλήψεων, τις επιβαρύνσεις για τη χρήση μέσου πληρωμής τόσο για τις καταβολές όσο και για τις αναλήψεις, καθώς και κάθε άλλη επιβάρυνση που προκύπτει από τη σύμβαση πίστωσης και τους όρους υπό τους οποίους μπορούν να τροποποιηθούν οποιεσδήποτε από τις επιβαρύνσεις αυτές·

στ) αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που απεικονίζει το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο και το συνολικό πληρωτέο από τον καταναλωτή ποσό, αναφέροντας όλες τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του εν λόγω επιτοκίου.

Νοείται ότι όταν ο καταναλωτής έχει πληροφορήσει τον πιστωτή για ένα ή περισσότερα συστατικά στοιχεία της πίστωσης που προτιμά, όπως η διάρκεια της σύμβασης πίστωσης και το συνολικό ποσό της πίστωσης, ο πιστωτής λαμβάνει υπόψη τα στοιχεία αυτά·

ζ) κατά περίπτωση, τυχόν έξοδα που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής σε συμβολαιογράφο κατά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης·

η) την ενδεχόμενη υποχρέωση σύναψης σύμβασης συμπληρωματικής υπηρεσίας σχετικής με τη σύμβαση πίστωσης, όταν η σύναψη τέτοιας σύμβασης είναι υποχρεωτική για την έγκριση της πίστωσης ή για τη χορήγησή της υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που διαφημίζονται·

θ) κατά περίπτωση, τις απαιτούμενες εγγυήσεις·

ι) κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο καθορισμού της αποζημίωσης του πιστωτή σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης·

ια) το δικαίωμα του καταναλωτή να λάβει άμεση και δωρεάν ενημέρωση για το αποτέλεσμα έρευνας σε βάση δεδομένων για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής του ικανότητας, σύμφωνα με το εδάφιο (5) του άρθρου 18·

ιβ) το δικαίωμα του καταναλωτή, όπως ορίζεται στο εδάφιο (10) του παρόντος άρθρου, να λάβει, κατόπιν αιτήματός του εγγράφως ή επί

άλλου σταθερού μέσου και δωρεάν, αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης πίστωσης, υπό την προϋπόθεση ότι ο πιστωτής, κατά τον χρόνο του αιτήματος, είναι πρόθυμος να προβεί στη σύναψη της σύμβασης πίστωσης·

ιγ) κατά περίπτωση, αναφορά ότι η τιμή εξατομικεύτηκε βάσει αυτοματοποιημένης επεξεργασίας, συμπεριλαμβανομένης της κατάρτισης προφίλ·

ιδ) κατά περίπτωση, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο ο πιστωτής δεσμεύεται από τις προσυμβατικές πληροφορίες τις οποίες έχει παράσχει σύμφωνα με το παρόν άρθρο·

ιε) τη δυνατότητα του καταναλωτή να προσφύγει σε εξωδικαστικό μηχανισμό προσφυγής και έννομης προστασίας και τις μεθόδους πρόσβασης σε αυτόν·

ιστ) προειδοποίηση και επεξήγηση σχετικά με τις νομικές και οικονομικές συνέπειες της μη συμμόρφωσης με τις άλλες υποχρεώσεις που συνδέονται με τη συγκεκριμένη σύμβαση πίστωσης·

ιζ) χρονοδιάγραμμα εξόφλησης που περιλαμβάνει όλες τις πληρωμές και τις εξοφλήσεις κατά τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών και των εξοφλήσεων για οποιεσδήποτε συμπληρωματικές υπηρεσίες σχετίζονται με τη σύμβαση πίστωσης και πωλούνται ταυτόχρονα, και όπου οι πληρωμές και οι εξοφλήσεις, σε περίπτωση που ισχύουν διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια σε διαφορετικές περιστάσεις, βασίζονται σε εύλογες προς τα άνω μεταβολές του χρεωστικού επιτοκίου.

Όταν η σύμβαση πίστωσης αναφέρεται σε δείκτη αναφοράς όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος (1) σημείο (3) του κανονισμού (ΕΕ)

Εφημερίδα της ΕΕ:
L171, 29.06.2016, σ.1.

2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, το όνομα του εν λόγω δείκτη αναφοράς και του διαχειριστή του και οι δυνητικές επιπτώσεις του εν λόγω δείκτη αναφοράς για τον καταναλωτή προσδιορίζονται σε χωριστό έγγραφο το οποίο μπορεί να επισυνάπτεται στο έντυπο τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης.

(8) (α) Οι πληροφορίες που εμφανίζονται στο έντυπο τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης:

(i) συνάδουν μεταξύ τους.

(ii) είναι ευανάγνωστες και προσαρμοσμένες στους τεχνικούς περιορισμούς του μέσου στο οποίο εμφανίζονται.

(iii) εμφανίζονται με επαρκή και κατάλληλο τρόπο στους διάφορους διαύλους, λαμβανομένης υπόψη της δυαλειτουργικότητας.

(β) Κάθε πρόσθετη πληροφορία που ενδεχομένως παρέχει στον καταναλωτή ο πιστωτής, παρέχεται σαφώς και ευανάγνωστα σε χωριστό έγγραφο που μπορεί να επισυνάπτεται στο έντυπο τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης.

242(I) του 2004
94(I) του 2007
127(I) του 2009
29(I) του 2018

(9) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του εδαφίου (7), στις περιπτώσεις επικοινωνιών με φωνητική τηλεφωνία κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 6 του περί της εξ Αποστάσεως Εμπορίας Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών προς τους Καταναλωτές Νόμου, η περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών της χρηματοοικονομικής υπηρεσίας που πρέπει να παρέχεται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 6 του εν λόγω Νόμου περιλαμβάνει τουλάχιστον τα στοιχεία που αναφέρονται στο εδάφιο (5) του παρόντος άρθρου. Στην περίπτωση αυτή, ο πιστωτής και, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων παρέχουν στον καταναλωτή το έντυπο τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής

πίστης επί σταθερού μέσου αμέσως μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης.

(10) Κατόπιν αιτήματος του καταναλωτή, ο πιστωτής και, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων, επιπλέον του εντύπου τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης, παρέχουν στον καταναλωτή δωρεάν αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης πίστωσης, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου, υπό την προϋπόθεση ότι ο πιστωτής, κατά τον χρόνο του αιτήματος, είναι πρόθυμος να προβεί στη σύναψη της σύμβασης πίστωσης με τον καταναλωτή.

(11) Στην περίπτωση σύμβασης πίστωσης στο πλαίσιο της οποίας τα ποσά που καταβάλλει ο καταναλωτής δεν οδηγούν σε άμεση αντίστοιχη απόσβεση του συνολικού ποσού της πίστωσης, αλλά χρησιμοποιούνται για την ανασύσταση του κεφαλαίου κατά τις περιόδους και υπό τους όρους που προβλέπονται στη σύμβαση πίστωσης ή σε συμπληρωματική σύμβαση, ο πιστωτής και, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων, περιλαμβάνουν στις προσυμβατικές πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στο εδάφιο (1), σαφή και ευσύνοπτη δήλωση ότι οι εν λόγω συμβάσεις πίστωσης δεν προβλέπουν εγγύηση εξόφλησης του συνολικού ποσού της πίστωσης που αναλαμβάνεται βάσει της σύμβασης πίστωσης, εκτός αν δίνεται ρητώς τέτοια εγγύηση.

(12) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (13), το παρόν άρθρο δεν εφαρμόζεται στους προμηθευτές αγαθών ή τους παρόχους υπηρεσιών που ενεργούν ως μεσίτες πιστώσεων στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας.

(13) Ο πιστωτής ή, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων διασφαλίζει την παροχή στον καταναλωτή των προσυμβατικών πληροφοριών που αναφέρονται στο παρόν άρθρο.

Προσυμβατικές πληροφορίες σε σχέση με τις συμβάσεις πίστωσης που αναφέρονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 2.

10. (1) Για τις συμβάσεις πίστωσης που αναφέρονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 2, οι προσυμβατικές πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 9, κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (4) του άρθρου 9, παρέχονται εγγράφως ή επί οποιουδήποτε άλλου σταθερού μέσου επιλέγει ο καταναλωτής, μέσω του εντύπου ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης προσφερόμενης από ορισμένους πιστωτικούς οργανισμούς, που παρατίθεται στο Παράρτημα II.

(2) Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) είναι σαφείς και κατανοητές.

(3) Όλες οι πληροφορίες που παρέχονται μέσω του εντύπου που αναφέρεται στο εδάφιο (1) είναι εξίσου ευδιάκριτες.

(4) Ο πιστωτής θεωρείται ότι έχει εκπληρώσει τις υποχρεώσεις παροχής πληροφοριών που προβλέπονται στο παρόν εδάφιο και στα άρθρα 4 και 5 του περί της εξ Αποστάσεως Εμπορίας Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών προς τους Καταναλωτές Νόμου εφόσον έχει παράσχει το έντυπο αυτό.

242(I) του 2004
94(I) του 2007
127(I) του 2009
29(I) του 2018

(5) Για τις συμβάσεις πίστωσης που αναφέρονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 2, οι προσυμβατικές πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 9, κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (5) του άρθρου 9, περιλαμβάνουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία, με ευδιάκριτο τρόπο στο πρώτο μέρος του εντύπου ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης προσφερόμενης από ορισμένους πιστωτικούς οργανισμούς σε μία σελίδα:

α) τα στοιχεία ταυτότητας του πιστωτή και, κατά περίπτωση, του διαμεσολαβούντος μεσίτη πιστώσεων·

β) το συνολικό ποσό της πίστωσης·

γ) τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης·

δ) το χρεωστικό επιτόκιο ή όλα τα χρεωστικά επιτόκια αν ισχύουν διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια σε διαφορετικές περιστάσεις·

ε) το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο και το συνολικό πληρωτέο από τον καταναλωτή ποσό·

στ) στην περίπτωση πίστωσης υπό μορφή προθεσμιακής πληρωμής για συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες και στην περίπτωση συνδεδεμένων συμβάσεων πίστωσης, τα συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες και την τιμή τους τοις μετρητοίς·

ζ) τα έξοδα σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμών, ήτοι το εφαρμοστέο επιτόκιο υπερημερίας και τις ρυθμίσεις για την προσαρμογή του, και, κατά περίπτωση, ενδεχόμενες καταβλητέες επιβαρύνσεις λόγω αθέτησης υποχρέωσης·

η) το ποσό, τον αριθμό και την περιοδικότητα των καταβολών που πρέπει να πραγματοποιηθούν από τον καταναλωτή και, κατά περίπτωση, τη σειρά με την οποία θα κατανεμηθούν οι καταβολές στα διάφορα ανεξόφλητα υπόλοιπα στα οποία εφαρμόζονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια για τους σκοπούς της εξόφλησης·

θ) προειδοποίηση για τις συνέπειες της παράλειψης ή της καθυστέρησης πληρωμών·

ι) την ύπαρξη ή την ανυπαρξία δικαιώματος υπαναχώρησης·

ια) την ύπαρξη δικαιώματος πρόωρης εξόφλησης και, κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με το δικαίωμα αποζημίωσης του πιστωτή·

ιβ) τη γεωγραφική διεύθυνση, τον αριθμό τηλεφώνου και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του πιστωτή, καθώς και, κατά περίπτωση, τη γεωγραφική διεύθυνση, τον αριθμό τηλεφώνου και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του διαμεσολαβούντος μεσίτη πιστώσεων.

(6) Σε περίπτωση που όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στο εδάφιο (5) δεν μπορούν να εμφανιστούν με ευδιάκριτο τρόπο σε μία σελίδα, εμφανίζονται στο πρώτο μέρος του εντύπου ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης προσφερόμενης από ορισμένους πιστωτικούς οργανισμούς, σε δύο σελίδες το πολύ. Στην περίπτωση αυτή, οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (ζ) του εν λόγω εδαφίου εμφανίζονται στην πρώτη σελίδα του εντύπου.

(7) Οι προσυμβατικές πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στο εδάφιο (1) περιλαμβάνουν όλα τα ακόλουθα στοιχεία, τα οποία εμφανίζονται μετά και εμφανώς διαχωρισμένα από τα στοιχεία που απαριθμούνται στο εδάφιο (5):

α) το είδος της πίστωσης·

β) όταν εφαρμόζονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια σε διαφορετικές περιστάσεις, τους όρους που διέπουν την εφαρμογή κάθε χρεωστικού επιτοκίου, κάθε δείκτη ή επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται στο

αρχικό χρεωστικό επιτόκιο, τις επιβαρύνσεις που εφαρμόζονται από τη στιγμή της σύναψης της σύμβασης πίστωσης και, κατά περίπτωση, τους όρους υπό τους οποίους μπορούν να μεταβληθούν οι επιβαρύνσεις αυτές·

γ) αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που απεικονίζει το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο και το συνολικό πληρωτέο από τον καταναλωτή ποσό, αναφέροντας όλες τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του εν λόγω επιτοκίου·

δ) τους όρους και τη διαδικασία καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης·

ε) κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο καθορισμού της αποζημίωσης του πιστωτή σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης·

στ) κατά περίπτωση, αναφορά ότι ο καταναλωτής μπορεί να κληθεί να εξοφλήσει στο ακέραιο το ποσό της πίστωσης ανά πάσα στιγμή·

ζ) αναφορά στο δικαίωμα του καταναλωτή να λάβει άμεση και δωρεάν ενημέρωση για το αποτέλεσμα έρευνας σε βάση δεδομένων για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής του ικανότητας, σύμφωνα με το εδάφιο (5) του άρθρου 18 ·

η) κατά περίπτωση, αναφορά ότι η τιμή εξατομικεύτηκε βάσει αυτοματοποιημένης επεξεργασίας, συμπεριλαμβανομένης της κατάρτισης προφίλ·

θ) κατά περίπτωση, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο ο πιστωτής δεσμεύεται από τις προσυμβατικές πληροφορίες τις οποίες έχει παράσχει σύμφωνα με το παρόν άρθρο·

ι) αναφορά στη δυνατότητα του καταναλωτή να προσφύγει σε εξωδικαστικό μηχανισμό προσφυγής και έννομης προστασίας και τις μεθόδους πρόσβασης σε αυτόν·

ια) προειδοποίηση και επεξήγηση σχετικά με τις νομικές και οικονομικές συνέπειες της μη συμμόρφωσης με τις άλλες υποχρεώσεις που συνδέονται με τη συγκεκριμένη σύμβαση πίστωσης·

ιβ) χρονοδιάγραμμα εξόφλησης που περιλαμβάνει όλες τις πληρωμές και τις εξοφλήσεις κατά τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών και των εξοφλήσεων για οποιεσδήποτε συμπληρωματικές υπηρεσίες σχετίζονται με τη σύμβαση πίστωσης και πωλούνται ταυτόχρονα, και όπου οι πληρωμές και οι εξοφλήσεις, σε περίπτωση που ισχύουν διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια σε διαφορετικές περιστάσεις, βασίζονται σε εύλογες προς τα άνω μεταβολές του χρεωστικού επιτοκίου.

(8) Οι πληροφορίες που εμφανίζονται στο έντυπο ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης:

(α) συνάδουν μεταξύ τους,

(β) είναι ευανάγνωστες και προσαρμοσμένες στους τεχνικούς περιορισμούς του μέσου στο οποίο εμφανίζονται, και

(γ) εμφανίζονται με επαρκή και κατάλληλο τρόπο στους διάφορους διαύλους, λαμβανομένης υπόψη της διαλειτουργικότητας.

(9) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (7) του παρόντος άρθρου, στις περιπτώσεις επικοινωνιών με φωνητική τηλεφωνία κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 6 του περί της εξ Αποστάσεως Εμπορίας Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών προς τους Καταναλωτές Νόμου, η

242(I) του 2004
94(I) του 2007
127(I) του 2009

περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών της χρηματοοικονομικής υπηρεσίας που πρέπει να παρέχεται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 6 του εν λόγω Νόμου περιλαμβάνει τουλάχιστον τα στοιχεία που αναφέρονται στο εδάφιο (5) του παρόντος άρθρου. Στην περίπτωση αυτή, ο πιστωτής και, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων παρέχουν στον καταναλωτή το έντυπο ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης επί σταθερού μέσου αμέσως μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης.

(10) Κατόπιν αιτήματος του καταναλωτή, ο πιστωτής και, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων, επιπλέον του εντύπου ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης προσφερόμενης από ορισμένους πιστωτικούς οργανισμούς, παρέχουν στον καταναλωτή δωρεάν αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης πίστωσης, υπό την προϋπόθεση ότι ο πιστωτής, κατά τον χρόνο του αιτήματος, είναι πρόθυμος να προβεί στη σύναψη της σύμβασης πίστωσης με τον καταναλωτή.

(11) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (12), το παρόν άρθρο δεν εφαρμόζεται στους προμηθευτές αγαθών ή τους παρόχους υπηρεσιών που ενεργούν ως μεσίτες πιστώσεων στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας.

(12) Ο πιστωτής ή, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων διασφαλίζει την παροχή στον καταναλωτή των προσυμβατικών πληροφοριών που αναφέρονται στο παρόν άρθρο.

Επαρκείς εξηγήσεις.

11. (1) Οι πιστωτές και, κατά περίπτωση, οι μεσίτες πιστώσεων παρέχουν επαρκείς εξηγήσεις στον καταναλωτή σχετικά με τις προτεινόμενες συμβάσεις πίστωσης και τις ενδεχόμενες

συμπληρωματικές υπηρεσίες, ώστε ο καταναλωτής να είναι σε θέση να αξιολογήσει αν οι προτεινόμενες συμβάσεις πίστωσης και οι προτεινόμενες συμπληρωματικές υπηρεσίες προσαρμόζονται στις ανάγκες και στην οικονομική του κατάσταση.

(2) Οι εξηγήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) παρέχονται δωρεάν και πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης και περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 9, 10 και 40·

β) τα βασικά χαρακτηριστικά της προτεινόμενης σύμβασης πίστωσης ή των προτεινόμενων συμπληρωματικών υπηρεσιών·

γ) τις συγκεκριμένες επιπτώσεις που μπορεί να έχουν για τον καταναλωτή η προτεινόμενη σύμβαση πίστωσης ή οι προτεινόμενες συμπληρωματικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων της αθέτησης ή της καθυστέρησης πληρωμών εκ μέρους του καταναλωτή·

δ) όταν οι συμπληρωματικές υπηρεσίες προσφέρονται ομαδοποιημένες με σύμβαση πίστωσης, αν κάθε επιμέρους συστατικό στοιχείο μπορεί να καταγγελθεί χωριστά και τις συνέπειες της εν λόγω καταγγελίας για τον καταναλωτή.

(3) (α) Ο πιστωτής και, ανάλογα με την περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων παρέχουν στον καταναλωτή βοήθεια όσον αφορά τα πιστωτικά προϊόντα που προσφέρουν, εξηγώντας στον καταναλωτή με εξατομικευμένο τρόπο τις σχετικές πληροφορίες, ώστε ο καταναλωτής να αντιλαμβάνεται τις ενδεχόμενες συνέπειες στην οικονομική του κατάσταση.

(β) Ο πιστωτής και, ανάλογα με την περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων, προσαρμόζουν τον τρόπο με τον οποίο δίνονται οι επεξηγήσεις που

αναφέρονται στην παράγραφο (α), στις συνθήκες υπό τις οποίες προσφέρεται η πίστωση και στην ανάγκη του καταναλωτή για βοήθεια, λαμβάνοντας υπόψη τις γνώσεις και την εμπειρία που έχει ο καταναλωτής σχετικά με πιστώσεις, καθώς και τη φύση των επιμέρους πιστωτικών προϊόντων.

Νοείται ότι, τέτοιες επεξηγήσεις δεν συνιστούν από μόνες τους, προσωπική σύσταση.

Εξατομικευμένες
προσφορές βάσει
αυτοματοποιημένης
επεξεργασίας.
Εφημερίδα της ΕΕ:
L119, 04.05.2016, σ.1

12. (1) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, όταν προσφέρεται στους καταναλωτές εξατομικευμένη προσφορά που βασίζεται σε αυτοματοποιημένη επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, οι πιστωτές και οι μεσίτες πιστώσεων ενημερώνουν τους καταναλωτές με τρόπο σαφή και κατανοητό:

(α) για το γεγονός ότι η εξατομικευμένη προσφορά που τους δόθηκε βασίζεται σε αυτοματοποιημένη επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, και

(β) για τις πηγές των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την εξατομίκευση της προσφοράς.

ΜΕΡΟΣ III:

ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΟΜΑΔΟΠΟΙΗΣΗΣ, ΣΥΝΑΓΟΜΕΝΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ, ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΑΥΤΟΚΛΗΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Πρακτικές δέσμευσης
και ομαδοποίησης.

13. (1) Οι πρακτικές ομαδοποίησης επιτρέπονται αλλά οι πρακτικές δέσμευσης απαγορεύονται.

13(I) του 2022
169(I) του 2022

(2) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1) και με την επιφύλαξη της εφαρμογής του δικαίου περί ανταγωνισμού περιλαμβανομένου του περί της Προστασίας του Ανταγωνισμού Νόμου, οι πιστωτές δύναται να ζητούν από τον καταναλωτή να ανοίξει ή να τηρεί λογαριασμό πληρωμών ή ταμειευτηρίου, όταν μοναδικός σκοπός του εν λόγω λογαριασμού είναι ένας από τους ακόλουθους:

- α) η σώρευση κεφαλαίου για την αποπληρωμή της πίστωσης·
- β) η εξυπηρέτηση της πίστωσης·
- γ) η συγκέντρωση πόρων για τη λήψη της πίστωσης·
- δ) η παροχή πρόσθετης ασφάλειας στον πιστωτή για την περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης.

64(I) του 2017
124(I) του 2020
76(I) του 2021

Νοείται ότι, ο λογαριασμός πληρωμών είναι, λογαριασμός πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά εφόσον αυτό καθίσταται δυνατό σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί της Συγκρισιμότητας των Τελών, της Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών και της Πρόσβασης σε Λογαριασμούς Πληρωμών Νόμου.

(3) (α) Οι πιστωτές δύναται να ζητούν από τον καταναλωτή να διατηρεί ασφαλιστική σύμβαση σε σχέση με τη σύμβαση πίστωσης, λαμβανομένων υπόψη των ζητημάτων αναλογικότητας.

(β) Οι πιστωτές υποχρεούνται να κάνουν δεκτή ασφαλιστική σύμβαση από πάροχο διαφορετικό από εκείνον που προτιμούν, όταν το επίπεδο εγγύησης της εν λόγω ασφαλιστικής σύμβασης είναι ισοδύναμο με εκείνο που πρότεινε ο πιστωτής, χωρίς να τροποποιούνται οι όροι της προσφερθείσας πίστωσης στον καταναλωτή.

(4) Δεδομένα Προσωπικού Χαρακτήρα που αφορούν τη διάγνωση ογκολογικών ασθενειών καταναλωτών για τους σκοπούς ασφαλιστικής σύμβασης που σχετίζεται με σύμβαση πίστωσης

38(I) του 2016
88(I) του 2017
155(I) του 2018
38(I) του 2019
136(I) του 2019
19(I) του 2020
123(I) του 2020
30(I) του 2021
66(I) του 2021
170(I) του 2021
79(I) του 2022
80(I) του 2022
61(I) του 2023
124(I) του 2023
5(I) του 2024
54(I) του 2024
17(I) του 2025

τυγχάνουν επεξεργασίας τηρουμένων των διατάξεων του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου.

(5) (α) Προκειμένου οι καταναλωτές να έχουν πρόσθετο χρόνο για να συγκρίνουν τις ασφαλιστικές προσφορές που αφορούν τις συμβάσεις πίστωσης πριν από την αγορά ασφαλιστικής σύμβασης, όπως αναφέρεται στο εδάφιο (3), οι πιστωτές παρέχουν στους καταναλωτές τουλάχιστον τρεις ημέρες για να συγκρίνουν τις ασφαλιστικές προσφορές που αφορούν τις συμβάσεις πίστωσης χωρίς να αλλάζουν οι εν λόγω προσφορές, οι δε καταναλωτές ενημερώνονται σχετικά.

(β) Οι καταναλωτές δύναται να συνάψουν ασφαλιστική σύμβαση πριν από τη λήξη της προθεσμίας των τριών ημερών, εάν το ζητήσουν ρητώς.

Συναγόμενη συμφωνία
για τη σύναψη
οποιασδήποτε
σύμβασης πίστωσης ή
την αγορά
συμπληρωματικών
υπηρεσιών

14. (1) Οι πιστωτές και οι μεσίτες πιστώσεων δεν συνάγουν τη συμφωνία του καταναλωτή για τη σύναψη οποιασδήποτε σύμβασης πίστωσης ή για την αγορά συμπληρωματικών υπηρεσιών που παρουσιάζονται μέσω προκαθορισμένων επιλογών. Οι προκαθορισμένες επιλογές περιλαμβάνουν τα προεπιλεγμένα τετραγωνίδια.

(2) Η συμφωνία του καταναλωτή για τη σύναψη οποιασδήποτε σύμβασης πίστωσης ή την αγορά συμπληρωματικών υπηρεσιών που παρουσιάζονται μέσω τετραγωνιδίων, παρέχεται με αναμφισβήτητη και σαφή καταφατική πράξη η οποία συνιστά ελεύθερη, συγκεκριμένη, αναμφίσημη και εν πλήρει επίγνωση ένδειξη ότι ο καταναλωτής αποδέχεται το περιεχόμενο και την ουσία που συνδέονται με τα τετραγωνίδια.

15. (1) Ο πιστωτής και, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων ενημερώνουν ρητώς τον καταναλωτή, στο πλαίσιο συγκεκριμένης συναλλαγής, για το αν παρέχονται ή μπορούν να παρασχεθούν συμβουλευτικές υπηρεσίες στον καταναλωτή.

(2) Ο πιστωτής και, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων, πριν από την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών ή τη σύναψη σύμβασης για την παροχή τέτοιων υπηρεσιών, παρέχουν στον καταναλωτή τις ακόλουθες πληροφορίες εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που επιλέγει ο καταναλωτής:

(α) αναφορά του αν η σύσταση θα βασίζεται μόνο στο δικό τους φάσμα προϊόντων ή σε ευρύ φάσμα προϊόντων από ολόκληρη την αγορά σύμφωνα με την παράγραφο (γ) του εδαφίου (3)·

(β) κατά περίπτωση, αναφορά του ποσού της αμοιβής που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής για τις συμβουλευτικές υπηρεσίες ή, αν το ποσό της εν λόγω αμοιβής δεν μπορεί να καθοριστεί κατά τον χρόνο της παροχής των πληροφοριών, αναφορά του τρόπου υπολογισμού του.

Νοείται ότι οι πληροφορίες μπορούν να παρέχονται στον καταναλωτή με τη μορφή πρόσθετων προσυμβατικών πληροφοριών, σύμφωνα με την παράγραφο (β) του εδαφίου (8) του άρθρου 9.

(3) Όταν παρέχονται συμβουλευτικές υπηρεσίες σε καταναλωτές, οι πιστωτές και, κατά περίπτωση, οι μεσίτες πιστώσεων οφείλουν:

(α) να λαμβάνουν τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με την οικονομική κατάσταση, τις προτιμήσεις και τους στόχους του καταναλωτή που σχετίζονται με τη σύμβαση πίστωσης, προκειμένου ο πιστωτής ή ο μεσίτης πιστώσεων να προτείνει συμβάσεις πίστωσης κατάλληλες για τον καταναλωτή·

(β) να αξιολογούν την οικονομική κατάσταση και τις ανάγκες του καταναλωτή με βάση τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο (α), οι οποίες είναι επίκαιρες κατά τον χρόνο της αξιολόγησης, λαμβάνοντας υπόψη εύλογες παραδοχές όσον αφορά τους κινδύνους για την οικονομική κατάσταση του καταναλωτή κατά τη διάρκεια της προτεινόμενης σύμβασης πίστωσης·

(γ) να λαμβάνουν υπόψη επαρκώς μεγάλο αριθμό συμβάσεων πίστωσης στο φάσμα προϊόντων τους και, στη βάση αυτή, να προτείνουν μία ή περισσότερες συμβάσεις πίστωσης από το εν λόγω φάσμα προϊόντων που να είναι κατάλληλες για τις ανάγκες, την οικονομική και την προσωπική κατάσταση του καταναλωτή·

(δ) να ενεργούν προς το συμφέρον του καταναλωτή· και

(ε) να παρέχουν στον καταναλωτή αρχείο με καταγεγραμμένες τις προτάσεις που του υπέβαλαν, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που επιλέγει ο καταναλωτής και προσδιορίζεται στη σύμβαση σχετικά με την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών.

4. Απαγορεύεται η χρήση των όρων «ανεξάρτητες συμβουλές» ή «ανεξάρτητος σύμβουλος» από πιστωτή και μεσίτη πιστώσεων που παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες, εκτός σε περίπτωση που:

(α) ο πιστωτής και, κατά περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων λαμβάνει υπόψη επαρκώς μεγάλο αριθμό συμβάσεων πίστωσης που διατίθενται στην αγορά, και

(β) ο μεσίτης πιστώσεων δεν αμείβεται για τις εν λόγω συμβουλευτικές υπηρεσίες από έναν ή περισσότερους πιστωτές:

Νοείται ότι, οι διατάξεις της παραγράφου (β) εφαρμόζονται μόνο όταν ο αριθμός των πιστωτών που έχουν ληφθεί υπόψη είναι μικρότερος από την πλειονότητα της αγοράς.

5. Η Υπηρεσία, κατόπιν εισήγησης από την Κεντρική Τράπεζα, δύναται, εάν το κρίνει σκόπιμο, να επιβάλει αυστηρότερες απαιτήσεις για τη χρήση των όρων «ανεξάρτητες συμβουλές» ή «ανεξάρτητος σύμβουλος» από αυτές που προβλέπονται στο εδάφιο (4).

Νοείται ότι, η επιβολή αυστηρότερων απαιτήσεων γίνεται κατόπιν διαβούλευσης της Υπηρεσίας με την Κεντρική Τράπεζα.

6. Οι πιστωτές και, κατά περίπτωση, οι μεσίτες πιστώσεων προειδοποιούν τον καταναλωτή όταν μια σύμβαση πίστωσης ενδέχεται να προκαλέσει συγκεκριμένο κίνδυνο για τον καταναλωτή λαμβανομένης υπόψη της οικονομικής κατάστασης του καταναλωτή.

7. Οι συμβουλευτικές υπηρεσίες παρέχονται μόνο από:

(α) πιστωτή, και

(β) μεσίτη πιστώσεων.

Απαγόρευση της
αυτόκλητης χορήγησης
πιστώσεων.

16. Κάθε χορήγηση πίστωσης σε καταναλωτή χωρίς προηγούμενη αίτηση και ρητή συμφωνία του απαγορεύεται:

Νοείται ότι η απαγόρευση δεν εμποδίζει τους πιστωτές και τους μεσίτες πιστώσεων να διαφημίζουν ή να προσφέρουν πιστώσεις στο πλαίσιο εμπορικής σχέσης, σύμφωνα με τις διατάξεις της ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας για την προστασία των καταναλωτών, συμπεριλαμβανομένης της διαφήμισης και της προσφοράς πιστώσεων στο σημείο πώλησης για τη χρηματοδότηση της αγοράς αγαθού ή υπηρεσίας.

ΜΕΡΟΣ IV:

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΒΑΣΕΙΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Υποχρέωση
αξιολόγησης της
πιστοληπτικής
ικανότητας του
καταναλωτή.

17. (1) (α) Οι πιστωτές, πριν από τη σύναψη σύμβασης πίστωσης, προβαίνουν σε ενδελεχή αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή.

(β) Η αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας πραγματοποιείται προς το συμφέρον του καταναλωτή, προκειμένου να αποφευχθούν ανεύθυνες πρακτικές χορήγησης και υπερδανεισμός, και λαμβάνει δεόντως υπόψη τους παράγοντες που σχετίζονται με την επαλήθευση της προοπτικής του καταναλωτή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του βάσει της σύμβασης πίστωσης.

Εφημερίδα της ΕΕ:
L119, 04.05.2016, σ.1

(2) Οι μεσίτες πιστώσεων διαβιβάζουν με ακρίβεια στον ενδιαφερόμενο πιστωτή τις απαραίτητες πληροφορίες που λαμβάνουν από τον καταναλωτή σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 προκειμένου να καταστεί εφικτή η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας.

(3) (α) Οι πιστωτές διενεργούν αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας με βάση κατάλληλες και ακριβείς πληροφορίες για το εισόδημα και τις δαπάνες του καταναλωτή, καθώς και άλλες χρηματοπιστωτικές και οικονομικές συνθήκες, οι οποίες είναι αναγκαίες και αναλογικές προς τη φύση, τη διάρκεια και την αξία της πίστωσης καθώς και τους κινδύνους που αυτή ενέχει για τον καταναλωτή.

(β) Οι πληροφορίες για το εισόδημα και τις δαπάνες του καταναλωτή, δύναται να περιλαμβάνουν αποδεικτικά εισοδημάτων ή άλλων πηγών αποπληρωμής, πληροφορίες σχετικά με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού ή πληροφορίες σχετικά με άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Εφημερίδα της ΕΕ:
L119, 04.05.2016, σ.1

(γ) Οι πληροφορίες δεν περιλαμβάνουν τις ειδικές κατηγορίες δεδομένων που αναφέρονται στην παράγραφο (1) του άρθρου 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679.

(δ) Οι πιστωτές λαμβάνουν τις πληροφορίες από σχετικές εσωτερικές ή εξωτερικές πηγές, συμπεριλαμβανομένου του καταναλωτή και, όπου απαιτείται, βάσει έρευνας στη βάση δεδομένων που αναφέρεται στο άρθρο 18 του παρόντος Νόμου.

(ε) Οι ιστότοποι κοινωνικής δικτύωσης δεν θεωρούνται ως εξωτερική πηγή για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου. Η χρήση ιστότοπων κοινωνικής δικτύωσης για σκοπούς πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή δεν είναι επιτρεπτή.

(στ) Οι πληροφορίες που λαμβάνονται σύμφωνα με το παρόν εδάφιο επαληθεύονται κατάλληλα, μεταξύ άλλων, αν είναι αναγκαίο, μέσω παραπομπής σε δικαιολογητικά που παρέχονται από ανεξάρτητα εξακριβώσιμες πηγές.

(4) (α) Οι πιστωτές θεσπίζουν, τεκμηριώνουν και διατηρούν διαδικασίες για την αξιολόγηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου και τεκμηριώνουν και διατηρούν τις διαδικασίες αυτές.

(β) Οι πιστωτές τεκμηριώνουν και διατηρούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του παρόντος άρθρου.

(5) Εάν η αίτηση πίστωσης υποβάλλεται από κοινού από περισσότερους του ενός καταναλωτές, ο πιστωτής διενεργεί την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας με βάση την από κοινού ικανότητα αποπληρωμής των καταναλωτών.

(6) Ο πιστωτής καθιστά την πίστωση διαθέσιμη στον καταναλωτή μόνο όταν το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας δείχνει ότι οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση πίστωσης είναι πιθανόν να εκπληρωθούν με τον τρόπο που προβλέπεται από την εν λόγω σύμβαση, λαμβάνοντας υπόψη τους σχετικούς παράγοντες όπως αναφέρονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου.

(7) (α) Όταν ο πιστωτής συνάπτει σύμβαση πίστωσης με καταναλωτή, ο πιστωτής δεν ακυρώνει ούτε τροποποιεί στη συνέχεια τη σύμβαση πίστωσης εις βάρος του καταναλωτή για τον λόγο ότι η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας δεν διεξήχθη σωστά.

(β) Η παράγραφος (α) δεν εφαρμόζεται όταν αποδεικνύεται ότι ο καταναλωτής εν γνώσει του παρέλειψε ή παραποιήσε τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του παρόντος άρθρου και τις οποίες παρέσχε στον πιστωτή.

(8) (α) Όταν η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας περιλαμβάνει τη χρήση αυτοματοποιημένης επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ο καταναλωτής έχει το δικαίωμα να ζητήσει και να λάβει από τον πιστωτή ανθρώπινη παρέμβαση, η οποία συνίσταται στο δικαίωμα:

i) να ζητήσει και να λάβει από τον πιστωτή σαφή και κατανοητή εξήγηση της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας, μεταξύ άλλων όσον αφορά τη λογική και τους κινδύνους που ενέχει η αυτοματοποιημένη επεξεργασία προσωπικών δεδομένων, καθώς και τη σημασία και τις επιπτώσεις της στην απόφαση·

ii) να εκφράσει την ίδια άποψη του καταναλωτή στον πιστωτή· και

iii) να ζητήσει επανεξέταση της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας και της απόφασης σχετικά με τη χορήγηση της πίστωσης από τον πιστωτή.

(β) Ο πιστωτής ενημερώνει τον καταναλωτή κατά την αποστολή της αυτοματοποιημένης απάντησης σχετικά με το δικαίωμά του που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του παρόντος εδαφίου με γραπτό ή άλλο σταθερό μέσο.

(9) (α) Στις περιπτώσεις που απορρίπτεται η αίτηση πίστωσης, ο πιστωτής οφείλει να ενημερώσει χωρίς καθυστέρηση τον καταναλωτή για την απόρριψη και, κατά περίπτωση, να τον παραπέμψει σε εύκολα προσβάσιμες συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη.

(β) Όπου εφαρμόζεται, ο πιστωτής υποχρεούται να ενημερώνει τον καταναλωτή για το γεγονός ότι η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας βασίζεται σε αυτοματοποιημένη επεξεργασία δεδομένων καθώς και για το δικαίωμα του καταναλωτή σε αξιολόγηση από ανθρώπινο δυναμικό καθώς και για τη διαδικασία αμφισβήτησης της απόφασης.

(10) Όταν τα μέρη συμφωνούν να αλλάξουν το συνολικό ποσό της πίστωσης μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης ο πιστωτής υποχρεούται να επαναξιολογήσει την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή βάσει επικαιροποιημένων πληροφοριών πριν από την έγκριση οποιασδήποτε σημαντικής αύξησης του συνολικού ποσού της πίστωσης.

(11) Οι πιστωτές δύνανται να αξιολογούν την πιστοληπτική ικανότητα των καταναλωτών βάσει έρευνας στις βάσεις δεδομένων που χρησιμοποιούνται στη Δημοκρατία περιλαμβανομένου του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS. Ωστόσο, η αξιολόγηση

της πιστοληπτικής ικανότητας δεν βασίζεται αποκλειστικά στο πιστωτικό ιστορικό του καταναλωτή.

66(I) του 1997

ΔΙΟΡΘ/Ι(Ι)/317/22.8.97

74(I) του 1999

94(I) του 2000

119(I) του 2003

4(I) του 2004

151(I) του 2004

231(I) του 2004

235(I) του 2004

20(I) του 2005

80(I) του 2008

100(I) του 2009

123(I) του 2009

27(I) του 2011

104(I) του 2011

107(I) του 2012

14(I) του 2013

87(I) του 2013

102(I) του 2013

141(I) του 2013

5(I) του 2015

26(I) του 2015

35(I) του 2015

71(I) του 2015

93(I) του 2015

109(I) του 2015

152(I) του 2015

168(I) του 2015

21(I) του 2016

5(I) του 2017

38(I) του 2017

169(I) του 2017

28(I) του 2018

89(I) του 2018

153(I) του 2018

80(I) του 2019

(12) Οι πιστωτές έχουν δικαίωμα να λαμβάνουν, να έχουν πρόσβαση, να χρησιμοποιούν ή/και να επεξεργάζονται δεδομένα πελατών από το μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS υπό προϋποθέσεις που δύνανται να καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα σε οδηγίες που εκδίδονται δυνάμει του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, τηρουμένων σε κάθε περίπτωση, των διατάξεων αυτού καθώς και των διατάξεων, του παρόντος Νόμου, των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, και των διατάξεων του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου και της αρχής της ελαχιστοποίησης των δεδομένων.

(13) Τα άρθρα που αφορούν το σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων περιλαμβανομένων των άρθρων που αφορούν τις εξουσίες πρόσβασης, εποπτείας, ελέγχου, καθορισμού της διαδικασίας επιβολής τελών και επιβολής κυρώσεων που έχει η Κεντρική Τράπεζα, δυνάμει των διατάξεων του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, αντίστοιχα, τυγχάνουν εφαρμογής, τηρουμένων των αναλογιών, και στην περίπτωση πιστωτή.

ΔΙΟΡΘΩΣΗ Ε.Ε. Αρ.

4710, 10.6.2019

149(I) του 2019

21(I) του 2020

73(I) του 2020

28(I) του 2021

94(I) του 2021

95(I) του 2021

162(I) του 2021

163(I) του 2021

61(I) του 2022

62(I) του 2022

162(I) του 2022

17(I) του 2023

59(I) του 2024

158(I) του 2024

14(I) του 2025

125(I) του 2018

26(I) του 2022

Εφημερίδα της ΕΕ:

L119, 04.05.2016, σ.1

66(I) του 1997

ΔΙΟΡΘ/Ι(I)/317/22.8.97

74(I) του 1999

94(I) του 2000

119(I) του 2003

4(I) του 2004

151(I) του 2004

231(I) του 2004

235(I) του 2004

20(I) του 2005

80(I) του 2008

100(I) του 2009

123(I) του 2009
27(I) του 2011
104(I) του 2011
107(I) του 2012
14(I) του 2013
87(I) του 2013
102(I) του 2013
141(I) του 2013
5(I) του 2015
26(I) του 2015
35(I) του 2015
71(I) του 2015
93(I) του 2015
109(I) του 2015
152(I) του 2015
168(I) του 2015
21(I) του 2016
5(I) του 2017
38(I) του 2017
169(I) του 2017
28(I) του 2018
89(I) του 2018
153(I) του 2018
80(I) του 2019
ΔΙΟΡΘΩΣΗ Ε.Ε. Αρ.
4710, 10.6.2019
149(I) του 2019
21(I) του 2020
73(I) του 2020
28(I) του 2021
94(I) του 2021
95(I) του 2021
162(I) του 2021
163(I) του 2021
61(I) του 2022
62(I) του 2022
162(I) του 2022
17(I) του 2023

59(I) του 2024
158(I) του 2024
14(I) του 2025

Βάσεις δεδομένων.

Εφημερίδα της ΕΕ:
L119, 04.05.2016, σ.1

18. (1) (α) Στην περίπτωση διασυνοριακής πίστωσης, οι πιστωτές κράτους μέλους άλλο από τη Δημοκρατία που τελούν υπό την εποπτεία της αρμόδιας εθνικής αρχής και συμμορφώνονται πλήρως με τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679, έχουν πρόσβαση στις βάσεις δεδομένων περιλαμβανομένου του συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των καταναλωτών.

(β) Τα εδάφια (12) και (13) του άρθρου 17 τυγχάνουν εφαρμογής τηρουμένων των αναλογιών και στους αναφερόμενους στο εδάφιο (1) πιστωτές.

(γ) Οι όροι πρόσβασης στις αναφερόμενες στο εδάφιο (1) βάσεις δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ δεν εισάγουν διακρίσεις έναντι των πιστωτών που είναι εγκατεστημένοι στη Δημοκρατία.

(2) Το εδάφιο (1) εφαρμόζεται τόσο στις δημόσιες όσο και στις ιδιωτικές βάσεις δεδομένων.

Εφημερίδα της ΕΕ:
L119, 04.05.2016, σ.1

(3) Οι αναφερόμενες στο εδάφιο (1) βάσεις δεδομένων που περιέχουν πληροφορίες σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για τους καταναλωτές, περιέχουν τουλάχιστον πληροφορίες σχετικά με τις υπερήμερες οφειλές των καταναλωτών για την εξόφληση της πίστωσης, το είδος της πίστωσης και την ταυτότητα του πιστωτικού φορέα.

Εφημερίδα της ΕΕ:
L119, 04.05.2016, σ.1

(4) Οι πιστωτές και οι μεσίτες πιστώσεων δεν επεξεργάζονται ειδικές κατηγορίες δεδομένων όπως αναφέρονται στην παράγραφο (1) του άρθρου 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 ούτε δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που γίνονται αντικείμενο επεξεργασίας από ιστοτόπους κοινωνικής δικτύωσης τα οποία ενδέχεται να περιέχονται στις αναφερόμενες στο εδάφιο (1) βάσεις δεδομένων.

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο(I)
3.7.2024
Αρ. 5881
Κ.Δ.Π. 243/2024

(5) Όταν αίτηση πίστωσης απορρίπτεται βάσει έρευνας σε βάση δεδομένων του εδαφίου (1), οι πιστωτές ενημερώνουν τον καταναλωτή χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση και δωρεάν, για το αποτέλεσμα της εν λόγω έρευνας και τα στοιχεία της συγκεκριμένης βάσης δεδομένων, καθώς και για τις κατηγορίες δεδομένων που ελήφθησαν υπόψη.

(6) (α) Για τους σκοπούς των συμβάσεων πίστωσης, οι πάροχοι βάσεων δεδομένων διαθέτουν διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στις βάσεις δεδομένων τους είναι επικαιροποιημένες και ακριβείς.

(β) Οι πιστωτές ενημερώνουν τους καταναλωτές ως ακολούθως:

i) εντός 30 ημερών από την καταχώριση σε βάση δεδομένων των οποιωνδήποτε καθυστερήσεων στην αποπληρωμή της πίστωσης· και

Εφημερίδα της ΕΕ:
L119, 04.05.2016, σ.1

ii) για τα δικαιώματά τους σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679.

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο(I)
3.7.2024
Αρ. 5881

(7) Για τους σκοπούς των συμβάσεων πίστωσης, καταναλωτές οι οποίοι έχουν αντιρρήσεις σε σχέση με το περιεχόμενο στις βάσεις δεδομένων, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που μπορούν να λαμβάνονται από τρίτα μέρη μέσω της βάσης δεδομένων, δύναται να ασκούν τις διαδικασίες προσφυγής που προβλέπονται στις διατάξεις της περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή

ΜΕΡΟΣ V:**ΜΟΡΦΗ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ**

Μορφή της σύμβασης πίστωσης.	19. Οι συμβάσεις πίστωσης και οι οποιεσδήποτε τροποποιήσεις τέτοιων συμβάσεων καταρτίζονται εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου και παρέχεται σε όλα τα συμβαλλόμενα μέρη αντίγραφο της σύμβασης πίστωσης.
Πληροφορίες που πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στη σύμβαση πίστωσης.	20. (1) Η σύμβαση πίστωσης περιλαμβάνει με τρόπο σαφή και ευσύνοπτο όλα τα ακόλουθα στοιχεία: α) το είδος της πίστωσης· β) τα στοιχεία ταυτότητας, τις γεωγραφικές διευθύνσεις, τους αριθμούς τηλεφώνου και τις διευθύνσεις ηλεκτρονικού ταχυδρομείου των συμβαλλόμενων μερών, καθώς και, κατά περίπτωση, τα στοιχεία ταυτότητας και τη γεωγραφική διεύθυνση του διαμεσολαβούντος μεσίτη πιστώσεων· γ) το συνολικό ποσό της πίστωσης και τους όρους που διέπουν τις αναλήψεις· δ) τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης· ε) στην περίπτωση πίστωσης υπό μορφή προθεσμιακής πληρωμής για συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες και στην περίπτωση συνδεδεμένων συμβάσεων πίστωσης, τα συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες και την τιμή τους τοις μετρητοίς· στ) το χρεωστικό επιτόκιο ή όλα τα χρεωστικά επιτόκια αν εφαρμόζονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια σε διαφορετικές

περιστάσεις, τους όρους που διέπουν την εφαρμογή κάθε χρεωστικού επιτοκίου και, εφόσον είναι διαθέσιμα, κάθε δείκτη ή επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται σε κάθε αρχικό χρεωστικό επιτόκιο, καθώς και τις περιόδους, τους όρους και τις διαδικασίες για την τροποποίηση κάθε χρεωστικού επιτοκίου·

ζ) το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο και το συνολικό πληρωτέο από τον καταναλωτή ποσό, υπολογιζόμενο κατά τον χρόνο της σύναψης της σύμβασης πίστωσης και αναφορά όλων των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό αυτόν·

η) το ποσό, τον αριθμό και την περιοδικότητα των καταβολών που πρέπει να πραγματοποιηθούν από τον καταναλωτή και, κατά περίπτωση, τη σειρά με την οποία θα κατανεμηθούν οι καταβολές στα διάφορα ανεξόφλητα υπόλοιπα στα οποία εφαρμόζονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια για τους σκοπούς της εξόφλησης·

θ) όταν πρόκειται για την αποπληρωμή του κεφαλαίου σύμβασης πίστωσης καθορισμένης διάρκειας, αναφορά στο δικαίωμα του καταναλωτή να λαμβάνει, κατόπιν αίτησής του και δωρεάν, οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, απόσπασμα λογαριασμού με τη μορφή πίνακα χρεολυσίων·

ι) όταν υπάρχει καταβολή επιβαρύνσεων και τόκων χωρίς απόσβεση κεφαλαίου, κατάσταση που δείχνει τις περιόδους και τους όρους καταβολής των τόκων και των οποιωνδήποτε σχετικών περιοδικών και μη περιοδικών επιβαρύνσεων·

ια) κατά περίπτωση, τις επιβαρύνσεις για την τήρηση ενός ή περισσότερων υποχρεωτικών λογαριασμών για την καταγραφή τόσο των καταβολών όσο και των αναλήψεων, τις επιβαρύνσεις για τη χρήση μέσου πληρωμής τόσο για τις καταβολές όσο και για τις αναλήψεις, καθώς και κάθε άλλη επιβάρυνση που προκύπτει από τη

σύμβαση πίστωσης και τους όρους υπό τους οποίους μπορούν να τροποποιηθούν οι επιβαρύνσεις αυτές·

ιβ) το εφαρμοστέο επιτόκιο που ισχύει σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμών κατά τον χρόνο της σύναψης της σύμβασης πίστωσης και τις ρυθμίσεις για την προσαρμογή του, και, κατά περίπτωση, τις καταβλητέες επιβαρύνσεις λόγω αθέτησης υποχρέωσης·

ιγ) προειδοποίηση για τις συνέπειες της παράλειψης ή της καθυστέρησης πληρωμών·

ιδ) κατά περίπτωση, ενημέρωση σχετικά με την υποχρέωση καταβολής συμβολαιογραφικής αμοιβής·

ιε) κατά περίπτωση, τις απαιτούμενες εγγυήσεις και ασφαλίσεις·

ιστ) την ύπαρξη ή όχι δικαιώματος υπαναχώρησης, την προθεσμία εντός της οποίας μπορεί να ασκηθεί το δικαίωμα υπαναχώρησης, όπου αρμόζει, και τους άλλους όρους που διέπουν την άσκησή του, συμπεριλαμβανομένου του σταθερού μέσου που χρησιμοποιείται για την κοινοποίηση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (6) του άρθρου 25, πληροφορίες σχετικά με την υποχρέωση του καταναλωτή που ορίζεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (6) του άρθρου 25 να καταβάλει το αναληφθέν κεφάλαιο και τους τόκους, και το ποσό των καταβλητέων τόκων ανά ημέρα·

ιζ) το είδος του σταθερού μέσου στο οποίο ο καταναλωτής επιλέγει να λάβει τα ακόλουθα:

i) κατά περίπτωση, την υπενθύμιση που αναφέρεται στο εδάφιο (3) του άρθρου 9 ·

ii) τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 21·

iii) τις πληροφορίες σχετικά με τη μεταβολή του χρεωστικού επιτοκίου που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 22·

iv) κατά περίπτωση, τις πληροφορίες που αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (3) του άρθρου 23· και

v) κατά περίπτωση, τις πληροφορίες σχετικά με την καταγγελία σύμβασης πίστωσης αόριστης διάρκειας που αναφέρονται στα εδάφια (2) και (3) του άρθρου 27·

ιη) κατά περίπτωση, πληροφορίες για τα δικαιώματα που ορίζονται στο άρθρο 26 καθώς και για τους όρους άσκησης των δικαιωμάτων αυτών·

ιθ) αναφορά στο δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης που ορίζεται στο άρθρο 28, τη διαδικασία πρόωρης εξόφλησης, καθώς και, κατά περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με το δικαίωμα αποζημίωσης του πιστωτή και διαφανή και κατανοητή επεξήγηση του τρόπου υπολογισμού της αποζημίωσης που οφείλεται στον πιστωτή από τον καταναλωτή·

κ) τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθηθεί για την άσκηση του δικαιώματος καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης·

κα) τη δυνατότητα προσφυγής σε εξωδικαστικό μηχανισμό προσφυγής και έννομης προστασίας για τον καταναλωτή και τις μεθόδους πρόσβασης σε αυτόν.

κβ) κατά περίπτωση, τους άλλους συμβατικούς όρους και προϋποθέσεις·

κγ) το όνομα και τη διεύθυνση της αρμόδιας εποπτικής αρχής·

κδ) τα σχετικά στοιχεία επικοινωνίας των παρόχων συμβουλευτικών υπηρεσιών για χρέη και σύσταση προς τον καταναλωτή να

επικοινωνήσει με τους παρόχους αυτούς σε περίπτωση δυσκολιών αποπληρωμής.

(2) Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) είναι ευανάγνωστες και προσαρμοσμένες ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι τεχνικοί περιορισμοί του μέσου στο οποίο εμφανίζονται. Οι πληροφορίες εμφανίζονται με επαρκή και κατάλληλο τρόπο στους διάφορους διαύλους.

(3) Σε περίπτωση εφαρμογής των διατάξεων της παραγράφου (θ) του εδαφίου (1), ο πιστωτής διαθέτει στον καταναλωτή, δωρεάν και οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, απόσπασμα λογαριασμού με τη μορφή πίνακα χρεολυσίων.

(4) (α) Ο πίνακας χρεολυσίων που αναφέρεται στο στοιχείο (θ) της πρώτης παραγράφου, περιλαμβάνει:

(i) τις οφειλόμενες καταβολές καθώς και τις περιόδους και τους όρους για την καταβολή των σχετικών ποσών·

(ii) ανάλυση κάθε καταβολής ούτως ώστε να παρουσιάζονται η αποπληρωμή κεφαλαίου, ο τόκος που υπολογίζεται βάσει του χρεωστικού επιτοκίου και, κατά περίπτωση, τα οποιαδήποτε πρόσθετα έξοδα·

(β) Σε περίπτωση που το χρεωστικό επιτόκιο δεν είναι σταθερό ή τα πρόσθετα έξοδα είναι δυνατόν να μεταβληθούν βάσει της σύμβασης πίστωσης, επισημαίνεται με σαφή και ευσύνοπτο τρόπο στον πίνακα χρεολυσίων, ότι τα δεδομένα του πίνακα εξακολουθούν να ισχύουν μόνο έως ότου επέλθει μεταβολή του χρεωστικού επιτοκίου ή των εν λόγω εξόδων κατά τα οριζόμενα στη σύμβαση πίστωσης.

(5) Σε περίπτωση σύμβασης πίστωσης στο πλαίσιο της οποίας τα ποσά που καταβάλλει ο καταναλωτής δεν οδηγούν σε άμεση

αντίστοιχη αποπληρωμή του συνολικού ποσού της πίστωσης, αλλά χρησιμοποιούνται για τη δημιουργία κεφαλαίου κατά τις περιόδους και υπό τους όρους που προβλέπονται στη σύμβαση πίστωσης, ή σε συμπληρωματική σύμβαση, η σύμβαση πίστωσης περιλαμβάνει, επιπλέον των πληροφοριών που αναφέρονται στο εδάφιο (1), σαφή και ευσύνοπτη δήλωση ότι οι εν λόγω συμβάσεις πίστωσης δεν προβλέπουν εγγύηση εξόφλησης του συνολικού ποσού της πίστωσης που αναλαμβάνεται βάσει της σύμβασης πίστωσης, εκτός αν δίνεται ρητώς τέτοια εγγύηση.

ΜΕΡΟΣ VI:

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΤΟΥ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Πληροφορίες σχετικά με την τροποποίηση της σύμβασης πίστωσης.

21. Τηρουμένων των λοιπών υποχρεώσεων που προβλέπονται στον παρόντα νόμο, πριν από την τροποποίηση των όρων και προϋποθέσεων της σύμβασης πίστωσης, ο πιστωτής κοινοποιεί στον καταναλωτή, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) σαφή περιγραφή των προτεινόμενων τροποποιήσεων και, κατά περίπτωση, την ανάγκη συγκατάθεσης του καταναλωτή ή επεξήγηση των τροποποιήσεων που επήλθαν δυνάμει νόμου·

β) το χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή των αλλαγών που αναφέρονται στην παράγραφο (α)·

γ) τα μέσα προσφυγής που διαθέτει ο καταναλωτής όσον αφορά τις αλλαγές που αναφέρονται στην παράγραφο (α)·

δ) την προθεσμία εντός της οποίας μπορεί να υποβληθεί η εν λόγω προσφυγή·

ε) το όνομα και τη διεύθυνση της αρμόδιας αρχής στην οποία μπορεί να υποβληθεί η προσφυγή.

Μεταβολές του
χρεωστικού επιτοκίου

22. (1) (α) Στις περιπτώσεις μεταβολής του χρεωστικού επιτοκίου υφιστάμενων συμβάσεων πίστωσης, οι πιστωτές ενημερώνουν τον καταναλωτή για κάθε μεταβολή του χρεωστικού επιτοκίου εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, εγκαίρως πριν από την έναρξη ισχύος της μεταβολής.

(β) Η ενημέρωση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) περιλαμβάνει το ποσό των πληρωμών που θα γίνουν μετά την έναρξη ισχύος του νέου χρεωστικού επιτοκίου, και, αν υπάρχει μεταβολή του αριθμού ή της περιοδικότητας των δόσεων, τις πληροφορίες σχετικά με τη μεταβολή αυτή.

(2) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), οι πιστωτές δύναται να παρέχουν την ενημέρωση που αναφέρεται στο εν λόγω εδάφιο περιοδικά στον καταναλωτή, αν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τα μέρη έχουν συμφωνήσει για την εν λόγω περιοδική ενημέρωση στη σύμβαση πίστωσης·

β) η μεταβολή του χρεωστικού επιτοκίου οφείλεται σε μεταβολή επιτοκίου αναφοράς·

γ) το νέο επιτόκιο αναφοράς δημοσιοποιείται εγκαίρως με κατάλληλα μέσα·

δ) οι πληροφορίες σχετικά με το νέο επιτόκιο αναφοράς είναι επίσης διαθέσιμες:

i) στις εγκαταστάσεις του πιστωτή·

ii) όταν ο πιστωτής διαθέτει ιστότοπο, στον συγκεκριμένο ιστότοπο· και

iii) όταν ο πιστωτής διαθέτει εφαρμογή για κινητά, μέσω της συγκεκριμένης εφαρμογής για κινητά.

ΜΕΡΟΣ VII:

ΟΡΙΟ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΥΠΕΡΒΑΣΗ

Όριο υπερανάληψης.

23. (1) Όταν έχει χορηγηθεί πίστωση με τη μορφή ορίου υπερανάληψης, ο πιστωτής, καθ' όλη τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, ενημερώνει τακτικά, τουλάχιστον άπαξ μηνιαίως, τον καταναλωτή μέσω καταστάσεων λογαριασμού, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, για τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) την ακριβή περίοδο την οποία αφορά η κατάσταση λογαριασμού·

β) τα αναληφθέντα ποσά και τις ημερομηνίες των αναλήψεων·

γ) το υπόλοιπο από την προηγούμενη κατάσταση λογαριασμού και την ημερομηνία του υπολοίπου·

δ) το νέο υπόλοιπο·

ε) τις ημερομηνίες και τα ποσά των πληρωμών που έκανε ο καταναλωτής·

στ) το ισχύον χρεωστικό επιτόκιο·

ζ) οποιεσδήποτε επιβληθείσες επιβαρύνσεις·

η) κατά περίπτωση, το ελάχιστο καταβλητέο από τον καταναλωτή ποσό.

(2) Όταν έχει χορηγηθεί πίστωση με τη μορφή ορίου υπερανάληψης, ο πιστωτής οφείλει να ενημερώνει τον καταναλωτή, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, για τις αυξήσεις του χρεωστικού επιτοκίου ή οποιωνδήποτε καταβλητέων επιβαρύνσεων, εγκαίρως πριν από την έναρξη ισχύος της εν λόγω μεταβολής.

(3) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (2), ο πιστωτής δύναται να παρέχει την ενημέρωση που αναφέρεται στο εν λόγω εδάφιο περιοδικά στον καταναλωτή, με τον τρόπο που προβλέπεται στο εδάφιο (1), όταν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τα μέρη έχουν συμφωνήσει για την εν λόγω περιοδική ενημέρωση στη σύμβαση πίστωσης·

β) η μεταβολή του χρεωστικού επιτοκίου οφείλεται σε μεταβολή επιτοκίου αναφοράς·

γ) το νέο επιτόκιο αναφοράς δημοσιοποιείται καταλλήλως·

δ) οι πληροφορίες σχετικά με το νέο επιτόκιο αναφοράς είναι επίσης διαθέσιμες·

i) στις εγκαταστάσεις του πιστωτή ·

ii) όταν ο πιστωτής διαθέτει ιστότοπο, στον συγκεκριμένο ιστότοπο· και

iii) όταν ο πιστωτής διαθέτει εφαρμογή για φορητές συσκευές, μέσω της συγκεκριμένης εφαρμογής για φορητές συσκευές.

(4) Ο πιστωτής οφείλει να γνωστοποιεί στον καταναλωτή, με τον τρόπο που συμφωνήθηκε, κάθε μείωση ή ακύρωση του ορίου υπερανάληψης τουλάχιστον 30 ημέρες πριν από την ημέρα κατά την οποία αρχίζει να ισχύει η πραγματική μείωση ή ακύρωση του ορίου υπερανάληψης.

(5) Όταν οι πιστωτές προβαίνουν σε μείωση ή ακύρωση του ορίου υπερανάληψης, παρέχουν στον καταναλωτή, πριν από την κίνηση διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης και χωρίς πρόσθετα έξοδα, τη δυνατότητα να αποπληρώσει το τρέχον υπόλοιπο του λογαριασμού έως το ποσό της εν λόγω μείωσης ή ακύρωσης.

Νοείται ότι η εν λόγω αποπληρωμή γίνεται σε 12 ισόποσες μηνιαίες δόσεις, εκτός αν ο καταναλωτής επιλέξει να προβεί σε πρόωρη εξόφληση, με το χρεωστικό επιτόκιο που ισχύει για τη δυνατότητα υπερανάληψης.

(6) Όταν οι πιστωτές διαπιστώσουν ότι υπάρχει σημαντικός κίνδυνος ο καταναλωτής να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσκολίες και να παρουσιάσει καθυστερήσεις με το πρόγραμμα αποπληρωμής που αναφέρεται στο εδάφιο (5), ο πιστωτής επικοινωνεί με τον καταναλωτή και παρέχει στον καταναλωτή βιώσιμο πρόγραμμα αποπληρωμής.

Νοείται ότι κατά την επικοινωνία και τις ενέργειες στα στάδια προκαθυστερήσεων και καθυστερήσεων, θα πρέπει οι πιστωτές να συμμορφώνονται με Οδηγίες που δύνανται να εκδίδουν οι αρμόδιες αρχές.

Υπέρβαση.

24. (1) (α) Στην περίπτωση σύμβασης ανοίγματος τρεχούμενου λογαριασμού, όπου υπάρχει η δυνατότητα να επιτραπεί στον καταναλωτή υπέρβαση, ο πιστωτής οφείλει να περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με αυτή τη δυνατότητα στη σύμβαση ανοίγματος τρεχούμενου λογαριασμού, καθώς και πληροφορίες σχετικά με το χρεωστικό επιτόκιο, τους όρους που διέπουν την εφαρμογή αυτού του επιτοκίου, κάθε δείκτη ή επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται στο αρχικό χρεωστικό επιτόκιο, τις επιβαρύνσεις που εφαρμόζονται από τη στιγμή της σύναψης της σύμβασης πίστωσης και, όπου εφαρμόζεται, τους όρους υπό τους οποίους δύναται να μεταβάλλονται οι επιβαρύνσεις αυτές.

(β) Ο πιστωτής σε κάθε περίπτωση παρέχει στον καταναλωτή τις πληροφορίες που προβλέπονται στην παράγραφο (α) εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που έχει επιλέξει ο καταναλωτής και το οποίο προσδιορίζεται στη σύμβαση ανοίγματος τρεχούμενου λογαριασμού, σε τακτική βάση.

(2) (α) Στην περίπτωση σημαντικής υπέρβασης η οποία διαρκεί περισσότερο από έναν μήνα, ο πιστωτής ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τον καταναλωτή, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που επέλεξε ο καταναλωτής και το οποίο προσδιορίζεται στη σύμβαση ανοίγματος τρεχούμενου λογαριασμού, για όλα τα ακόλουθα:

- (i) το γεγονός της υπέρβασης·
- (ii) το σχετικό ποσό·

- (iii) το χρεωστικό επιτόκιο·
- (iv) επιβαρύνσεις ή τόκοι υπερημερίας·
- (v) την ημερομηνία εξόφλησης.

(β) Ο πιστωτής, σε περίπτωση τακτικών υπερβάσεων, προσφέρει στον καταναλωτή συμβουλευτικές υπηρεσίες, όταν είναι διαθέσιμες, και ανακατευθύνει τον καταναλωτή χωρίς επιβάρυνση προς συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη.

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
3.4.2015,
Αρ. 4862
Κ.Δ.Π. 107/2015
31.7.2020
Αρ. 5329
Κ.Δ.Π. 339/2020
25.11.2022
Αρ. 5756
Κ.Δ.Π. 451/2022.

(3) Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται με την επιφύλαξη των απαιτήσεων του Κώδικα Συμπεριφοράς που επιβάλλουν την υποχρέωση στον πιστωτή να προσφέρει επιλογές αναδιάρθρωσης στον καταναλωτή όταν αντιμετωπίζει οικονομικές δυσκολίες όπως όταν η διάρκεια της υπέρβασης είναι σημαντική.

(4) Ο πιστωτής ενημερώνει τον καταναλωτή, με τον συμφωνημένο τρόπο, ότι δεν επιτρέπεται πλέον η υπέρβαση ή ότι μειώνεται το όριο της υπέρβασης τουλάχιστον 30 ημέρες πριν από την ημέρα κατά την οποία αρχίζει να ισχύει η πραγματική ακύρωση ή μείωση της υπέρβασης.

(5) Σε περίπτωση που ο πιστωτής προβαίνει σε μείωση ή ακύρωση του ορίου υπερανάληψης, ο πιστωτής, πριν κινήσει διαδικασίες αναγκαστικής εκτέλεσης και χωρίς πρόσθετα έξοδα, προσφέρει στον καταναλωτή, τη δυνατότητα να αποπληρώσει το τρέχον υπόλοιπο του λογαριασμού έως το ποσό της εν λόγω μείωσης ή ακύρωσης.

Νοείται ότι η εν λόγω αποπληρωμή γίνεται σε 12 ισόποσες μηνιαίες δόσεις, εκτός αν ο καταναλωτής επιλέξει να προβεί σε πρόωρη εξόφληση, με το χρεωστικό επιτόκιο που ισχύει για την υπέρβαση.

(6) Όταν οι πιστωτές διαπιστώσουν ότι υπάρχει σημαντικός κίνδυνος ο καταναλωτής να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσκολίες και να παρουσιάσει καθυστερήσεις με το πρόγραμμα αποπληρωμής που αναφέρεται στο εδάφιο (5), ο πιστωτής επικοινωνεί με τον καταναλωτή και παρέχει στον καταναλωτή βιώσιμο πρόγραμμα αποπληρωμής.

Νοείται ότι κατά την επικοινωνία και τις ενέργειες στα στάδια προκαθυστερήσεων και καθυστερήσεων, θα πρέπει οι πιστωτές να συμμορφώνονται με Οδηγίες που δύνανται να εκδίδουν οι αρμόδιες αρχές.

ΜΕΡΟΣ VIII: ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗ, ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ

Δικαίωμα
υπαναχώρησης.

25. (1) Ο καταναλωτής δύναται να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση πίστωσης χωρίς υποχρέωση να παρέχει αιτιολογία εντός προθεσμίας 14 ημερολογιακών ημερών.

(2) Η προθεσμία υπαναχώρησης που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο αρχίζει:

α) από την ημέρα σύναψης της σύμβασης πίστωσης· ή

β) από την ημέρα κατά την οποία ο καταναλωτής παραλαμβάνει τους όρους και τις προϋποθέσεις της σύμβασης και τις πληροφορίες κατά τα άρθρα 19 και 20, σε περίπτωση που η ημέρα αυτή είναι μεταγενέστερη από την ημερομηνία στην οποία αναφέρεται η παράγραφος (α) του παρόντος εδαφίου:

Νοείται ότι η προθεσμία θεωρείται ότι έχει τηρηθεί εάν η κοινοποίηση της παραγράφου (α) του εδαφίου (6) αποσταλεί από τον καταναλωτή στον πιστωτή πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας.

(3) Σε περίπτωση που ο καταναλωτής δεν έχει παραλάβει τους όρους και τις προϋποθέσεις της σύμβασης και τις πληροφορίες σύμφωνα με τα άρθρα 19 και 20, η προθεσμία υπαναχώρησης λήγει, σε κάθε περίπτωση, 12 μήνες και 14 ημέρες μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης.

Νοείται ότι οι διατάξεις του εδαφίου (3) δεν εφαρμόζονται σε περίπτωση που ο καταναλωτής δεν έχει λάβει ενημέρωση σχετικά με το δικαίωμα υπαναχώρησής του σύμφωνα με την παράγραφο (ιστ) του εδαφίου (1) του άρθρου 20.

(4) Στην περίπτωση συνδεδεμένης σύμβασης πίστωσης για την αγορά αγαθού με πολιτική επιστροφής που εξασφαλίζει πλήρη επιστροφή χρημάτων για ορισμένο χρονικό διάστημα που υπερβαίνει τις 14 ημερολογιακές ημέρες, το δικαίωμα υπαναχώρησης παρατείνεται ώστε να αντιστοιχεί στη διάρκεια που προβλέπει η εν λόγω πολιτική επιστροφής.

(5) Στην περίπτωση συνδεδεμένης σύμβασης πίστωσης και εφόσον προβλέπεται στο εθνικό δίκαιο που ισχύει κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος Νόμου, ότι δεν μπορούν να διατεθούν στον καταναλωτή κεφάλαια πριν από την παρέλευση συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, η προθεσμία που αναφέρεται στα εδάφια (1) και (2) μπορεί να μειωθεί στο συγκεκριμένο αυτό χρονικό διάστημα με ρητή αίτηση του καταναλωτή, κατά παρέκκλιση από τα εν λόγω εδάφια.

(6) Σε περίπτωση που ο καταναλωτής ασκήσει το δικαίωμα υπαναχώρησης, προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:

α) ενημερώνει τον πιστωτή, σύμφωνα με τις πληροφορίες που παρέσχε ο πιστωτής βάσει της παραγράφου (ιστ) του εδαφίου (1) του άρθρου 20, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου, επιλογής του καταναλωτή, που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, εντός της προθεσμίας που ορίζεται στα εδάφια (1) και (2) του παρόντος άρθρου·

β) καταβάλλει στον πιστωτή το κεφάλαιο και τους δεδουλευμένους τόκους επί του κεφαλαίου αυτού από την ημερομηνία ανάληψης της πίστωσης έως την ημερομηνία εξόφλησης του κεφαλαίου, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση και σε κάθε περίπτωση το αργότερο εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την αποστολή της κοινοποίησης της παραγράφου (α).

(7) Οι τόκοι που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (6) υπολογίζονται με βάση το συμφωνηθέν χρεωστικό επιτόκιο.

(8) Στην περίπτωση υπαναχώρησης, ο πιστωτής δεν δικαιούται άλλη αποζημίωση από τον καταναλωτή, εκτός από αποζημίωση για τα μη επιστρεφόμενα τέλη που ενδεχομένως κατέβαλε ο πιστωτής σε οποιαδήποτε δημόσια διοικητική υπηρεσία.

(9) Όταν ο πιστωτής ή τρίτος βάσει συμφωνίας μεταξύ του εν λόγω τρίτου και του πιστωτή παρέχει συμπληρωματική υπηρεσία σχετική με τη σύμβαση πίστωσης, ο καταναλωτής δεν δεσμεύεται πλέον ως προς τη σύμβαση συμπληρωματικής υπηρεσίας αν ασκήσει το δικαίωμα υπαναχώρησης από τη σύμβαση πίστωσης σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.

242(I) του 2004
94(I) του 2007
127(I) του 2009
29(I) του 2018

(10) Αν ο καταναλωτής έχει δικαίωμα υπαναχώρησης βάσει των εδαφίων (1), (2) και (6) έως (9) του παρόντος άρθρου, τα άρθρα 10 έως 15 του περί της εξ Αποστάσεως Εμπορίας Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών προς τους Καταναλωτές Νόμου δεν εφαρμόζονται.

(11) Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται χωρίς επηρεασμό των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου σε ισχύ νόμου που ορίζει προθεσμία κατά τη διάρκεια της οποίας δεν μπορεί να αρχίσει η εκτέλεση της σύμβασης.

Συνδεδεμένες
συμβάσεις πίστωσης.

26. (1) Καταναλωτής ο οποίος έχει ασκήσει το δικαίωμα υπαναχώρησης από σύμβαση προμήθειας αγαθών ή παροχής υπηρεσιών, βάσει νομοθεσίας που ενσωματώνει κοινοτικές νομικές πράξεις, δεν δεσμεύεται πλέον από συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης.

(2) Σε περίπτωση που τα αγαθά ή οι υπηρεσίες που καλύπτονται από συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης δεν παρασχεθούν ή παρασχεθούν μόνο εν μέρει, ή δεν πληρούν τους όρους της σύμβασης παροχής τους, ο καταναλωτής δύναται να στραφεί κατά του πιστωτή, εφόσον έχει ήδη στραφεί κατά του προμηθευτή ή του παρόχου, αλλά έχει αποτύχει να λάβει την ικανοποίηση την οποία δικαιούται δυνάμει του νόμου ή της σύμβασης για την προμήθεια των συγκεκριμένων αγαθών ή την παροχή των συγκεκριμένων υπηρεσιών.

(3) Το δικαίωμα του καταναλωτή εναντίον του πιστωτή μπορεί να ασκηθεί αφού προηγουμένως επιδιώξει δικαστικώς ή άλλως πως ικανοποίηση της αξίωσής του από τον προμηθευτή και αποτύχει είτε ολικώς είτε μερικώς να ικανοποιηθεί από αυτόν.

(4) Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν επηρεάζουν τις διατάξεις νόμου σύμφωνα με τις οποίες ο πιστωτής είναι από κοινού και εξολοκλήρου υπεύθυνος για οποιαδήποτε αξίωση του καταναλωτή κατά του προμηθευτή, εάν η αγορά των αγαθών ή των υπηρεσιών από τον προμηθευτή έχει χρηματοδοτηθεί με σύμβαση πίστωσης.

Συμβάσεις πίστωσης
αόριστης διάρκειας

27. (1) Ο καταναλωτής δύναται να καταγγείλει σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας οποτεδήποτε και χωρίς επιβάρυνση, εκτός εάν τα

μέρη έχουν συμφωνήσει προθεσμία προειδοποίησης, η οποία δεν υπερβαίνει τον 1 μήνα.

(2) Εφόσον έχει συμφωνηθεί στη σύμβαση πίστωσης, ο πιστωτής δύναται, να καταγγείλει σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας απευθύνοντας στον καταναλωτή προειδοποίηση τουλάχιστον 2 μηνών εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης.

(3) (α) Εφόσον έχει συμφωνηθεί στη σύμβαση πίστωσης, ο πιστωτής δύναται, για αντικειμενικά δικαιολογημένους λόγους, να θέτει τέρμα στο δικαίωμα του καταναλωτή να προβαίνει σε αναλήψεις πιστώσεων από σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας.

(β) Σε περίπτωση εφαρμογής των διατάξεων της παραγράφου (α), ο πιστωτής, πριν από τον τερματισμό ή το αργότερο αμέσως μετά από αυτόν, ενημερώνει τον καταναλωτή για τον τερματισμό και τους σχετικούς λόγους, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, εκτός εάν η παροχή των πληροφοριών αυτών απαγορεύεται από νομοθεσία που ενσωματώνει κοινοτικές νομικές πράξεις ή ημεδαπή νομοθεσία ή αντιβαίνει στη δημόσια τάξη ή στη δημόσια ασφάλεια.

Πρόωρη εξόφληση

28. (1) Ο καταναλωτής δύναται οποτεδήποτε να προβεί σε πρόωρη εξόφληση.

(2) Σε περίπτωση που ασκηθεί το προβλεπόμενο στο εδάφιο (1) δικαίωμα, ο καταναλωτής δικαιούται μείωση του συνολικού κόστους της πίστωσης για το εναπομένον διάστημα της σύμβασης. Κατά τον υπολογισμό της μείωσης αυτής, λαμβάνονται υπόψη όλα τα έξοδα που επιβάλλονται στον καταναλωτή από τον πιστωτή:

Νοείται ότι τα έξοδα περιλαμβάνουν και τα έξοδα που δεν εξαρτώνται από τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων αυτών που έχουν απαντηθεί πλήρως κατά το χρόνο σύναψης της σύμβασης:

Νοείται περαιτέρω ότι, λαμβάνονται υπόψη τα τέλη που χρεώνει ο πιστωτής προς όφελος τρίτου, όχι όμως οι φόροι και τα τέλη που επιβάλλονται από τρίτους και καταβάλλονται απευθείας σε αυτούς.

(3) (α) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του εδαφίου (4), σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης, ο πιστωτής δικαιούται εύλογη και αντικειμενικά δικαιολογημένη αποζημίωση για ενδεχόμενα έξοδα που συνδέονται άμεσα με την πρόωρη εξόφληση της πίστωσης, νοουμένου ότι η πρόωρη εξόφληση επέρχεται εντός χρονικού διαστήματος για το οποίο το χρεωστικό επιτόκιο είναι σταθερό.

(β) Σε περίπτωση που το χρονικό διάστημα μεταξύ της πρόωρης εξόφλησης και της συμφωνημένης ημερομηνίας κατά την οποία λήγει η σύμβαση πίστωσης υπερβαίνει το 1 έτος, η αποζημίωση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) δεν υπερβαίνει το 1% του ποσού της πίστωσης που υπόκειται σε πρόωρη εξόφληση.

(γ) Σε περίπτωση που το χρονικό διάστημα μεταξύ της πρόωρης εξόφλησης και της συμφωνημένης ημερομηνίας κατά την οποία λήγει η σύμβαση πίστωσης δεν υπερβαίνει το ένα έτος, η αποζημίωση του πιστωτή δεν υπερβαίνει το 0,5% του ποσού της πίστωσης που υπόκειται σε πρόωρη εξόφληση.

(4) Ο πιστωτής δεν δικαιούται την αποζημίωση του εδαφίου (3), όταν πληρείται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η εξόφληση έχει πραγματοποιηθεί βάσει ασφαλιστικής σύμβασης προοριζόμενου να παρέχει εγγύηση εξόφλησης της πίστωσης·

β) η πίστωση χορηγείται με τη μορφή ορίου υπερανάληψης·

γ) η εξόφληση επέρχεται εντός χρονικού διαστήματος για το οποίο το χρεωστικό επιτόκιο δεν είναι σταθερό.

(5) (α) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του εδαφίου (3), ο πιστωτής δύναται:

(i) να αξιώνει αποζημίωση μόνο όταν το ποσό της πρόωρης εξόφλησης δεν υπερβαίνει τις €10.000 εντός οποιασδήποτε περιόδου 12 μηνών·

(ii) να αξιώνει, κατ' εξαίρεση, μεγαλύτερη αποζημίωση, εάν μπορεί να αποδείξει ότι η ζημία που υπέστη από την πρόωρη εξόφληση υπερβαίνει το ποσό που καθορίζεται στο εδάφιο (3).

(β) Σε περίπτωση που η αποζημίωση που αξιώνει ο πιστωτής υπερβαίνει τη ζημία που πράγματι υπέστη λόγω της πρόωρης εξόφλησης, ο καταναλωτής δικαιούται αντίστοιχη μείωση.

(γ) Για σκοπούς της παραγράφου (β), η ζημία συνίσταται στη διαφορά μεταξύ του αρχικά συμφωνηθέντος χρεωστικού επιτοκίου και του επιτοκίου με το οποίο ο πιστωτής μπορεί να δανείσει στην αγορά το ποσό που υπόκειται σε πρόωρη εξόφληση κατά τον χρόνο της εν λόγω εξόφλησης, λαμβάνεται δε συναφώς υπόψη ο αντίκτυπος της πρόωρης εξόφλησης στα διοικητικά έξοδα.

(6) Η αποζημίωση που αναφέρεται στο εδάφιο (3) και στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) δεν υπερβαίνει σε καμία περίπτωση το ποσό των τόκων που θα είχε καταβάλει ο καταναλωτής κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της πρόωρης εξόφλησης και της συμφωνημένης ημερομηνίας λήξης της πιστωτικής σύμβασης.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ:

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΤΗΣΙΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΑΙ ΜΕΤΡΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ

Υπολογισμός του
συνολικού ετήσιου
πραγματικού επιτοκίου.

29. (1) (α) Οι πιστωτές υπολογίζουν το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο σύμφωνα με τον μαθηματικό τύπο που παρατίθεται στο Μέρος Ι του Παραρτήματος ΙΙΙ.

(β) Το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο ισούται, σε ετήσια βάση, με την παρούσα αξία όλων των μελλοντικών ή τρεχουσών υποχρεώσεων (αναλήψεων, αποπληρωμών και επιβαρύνσεων) που συμφώνησαν ο πιστωτής και ο καταναλωτής.

(2) (α) Για σκοπούς υπολογισμού του συνολικού ετησίου πραγματικού επιτοκίου, προσδιορίζεται το συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, χωρίς να συνυπολογίζονται οι καταβλητέες από τον καταναλωτή επιβαρύνσεις λόγω μη συμμόρφωσης με οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις του βάσει της σύμβασης πίστωσης και χωρίς να συνυπολογίζονται τα επιπλέον της τιμής αγοράς έξοδα που οφείλει να καταβάλει κατά την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών, είτε αγοράζει με πίστωση είτε τοις μετρητοίς.

(β) Οι πιστωτές συμπεριλαμβάνουν στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, (i) τα έξοδα για την τήρηση λογαριασμού που καταγράφει τόσο τις καταβολές όσο και τις

αναλήψεις, (ii) τα έξοδα για τη χρήση μέσου πληρωμής τόσο για τις καταβολές όσο και για τις αναλήψεις, καθώς και (iii) τα λοιπά έξοδα που σχετίζονται με τις καταβολές, εκτός αν το άνοιγμα του λογαριασμού είναι προαιρετικό και τα έξοδα του λογαριασμού έχουν προσδιοριστεί σαφώς και αυτοτελώς στη σύμβαση πίστωσης ή σε οποιαδήποτε άλλη σύμβαση που έχει συναφθεί με τον καταναλωτή.

(3) Οι πιστωτές υπολογίζουν το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο βάσει της παραδοχής ότι η σύμβαση πίστωσης θα παραμείνει σε ισχύ για ολόκληρη τη συμφωνημένη διάρκειά της και ότι ο πιστωτής και ο καταναλωτής θα εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους σύμφωνα με τους όρους και κατά τις ημερομηνίες που έχουν καθοριστεί στη σύμβαση πίστωσης.

(4) Στην περίπτωση συμβάσεων πίστωσης που περιέχουν ρήτρες οι οποίες επιτρέπουν διακυμάνσεις του χρεωστικού επιτοκίου ή διακυμάνσεις ορισμένων επιβαρύνσεων που περιλαμβάνονται στο συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο το ύψος των οποίων δεν μπορεί να προσδιοριστεί επακριβώς κατά τον χρόνο του υπολογισμού, οι πιστωτές υπολογίζουν το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο βάσει της παραδοχής ότι το επιτόκιο και οι λοιπές επιβαρύνσεις θα παραμείνουν σταθερά σε σχέση με το αρχικό τους επίπεδο και θα παραμείνουν εφαρμοστέα έως τη λήξη της σύμβασης πίστωσης.

(5) Όταν είναι αναγκαίο, οι πιστωτές χρησιμοποιούν για τον υπολογισμό του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου τις πρόσθετες παραδοχές που καθορίζονται στο Μέρος II του Παραρτήματος III.

Μέτρα για τον
περιορισμό των
χρεωστικών επιτοκίων,
των συνολικών

30. (1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται με τεκμηριωμένη εισήγηση να προτείνει στο Υπουργείο Οικονομικών τη θέσπιση μέτρων, όπως ανώτατα όρια, ώστε να αποτρέπεται αποτελεσματικά η κατάχρηση και

ετήσιων πραγματικών
επιτοκίων ή του
συνολικού
κόστους της πίστωσης
για τον καταναλωτή.

να διασφαλίζεται ότι οι καταναλωτές δεν χρεώνονται με υπερβολικά
υψηλά επιτόκια, συνολικά ετήσια πραγματικά επιτόκια ή συνολικό
κόστος πίστωσης για τον καταναλωτή.

(2) Το Υπουργείο Οικονομικών, κατόπιν τεκμηριωμένης εισήγησης
από την Κεντρική Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1)
δύναται να θεσπίζει μέτρα, ώστε να αποτρέπεται αποτελεσματικά η
κατάχρηση και να διασφαλίζεται ότι οι καταναλωτές δεν χρεώνονται με
υπερβολικά υψηλά επιτόκια, συνολικά ετήσια πραγματικά επιτόκια ή
συνολικό κόστος πίστωσης για τον καταναλωτή.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται με τεκμηριωμένη εισήγηση να
προτείνει στο Υπουργείο Οικονομικών τη θέσπιση απαγορεύσεων ή
περιορισμών όσον αφορά ειδικές επιβαρύνσεις ή τέλη που επιβάλλουν
οι πιστωτές.

(4) Το Υπουργείο Οικονομικών, κατόπιν τεκμηριωμένης εισήγησης
από την Κεντρική Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (3),
δύναται να θεσπίζει απαγορεύσεις ή περιορισμούς όσον αφορά ειδικές
επιβαρύνσεις ή τέλη που επιβάλλουν οι πιστωτές.

(5) Το Υπουργείο Οικονομικών υποβάλλει έκθεση στην Επιτροπή
σχετικά με τα μέτρα που προβλέπονται στο εδάφιο (1) έως την 20ή
Νοεμβρίου 2026.

ΜΕΡΟΣ Χ:

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ

Υποχρεώσεις
επαγγελματικής
δεοντολογίας κατά την

31. (1) (α) Ο πιστωτής και ο μεσίτης πιστώσεων ενεργούν με έντιμο,
δίκαιο, διαφανή και επαγγελματικό τρόπο και λαμβάνουν υπόψη τα

παροχή πίστωσης σε δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών όταν ασκούν καταναλωτές. οποιασδήποτε από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

- (i) εκπονούν πιστωτικά προϊόντα·
- (ii) διαφημίζουν πιστωτικά προϊόντα σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 7·
- (iii) χορηγούν, διαμεσολαβούν ή διευκολύνουν τη χορήγηση πιστώσεων·
- (iv) παρέχουν συμβουλευτικές υπηρεσίες·
- (v) παρέχουν συμπληρωματικές υπηρεσίες σε καταναλωτές·
- (vi) εκτελούν σύμβασης πίστωσης.

(β) Οι δραστηριότητες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (iii) και (iv) της παραγράφου (α) βασίζονται σε:

- (i) πληροφορίες σχετικά με τις συνθήκες του καταναλωτή,
- (ii) οποιεσδήποτε ειδικές απαιτήσεις έχει γνωστοποιήσει ο καταναλωτής, και
- (iii) σε εύλογες παραδοχές σχετικά με τους κινδύνους για την κατάσταση του καταναλωτή καθ' όλη τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης.

(γ) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (β), οι δραστηριότητες που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (iv) της παραγράφου (α) βασίζονται επίσης στις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει της παραγράφου (α) του εδαφίου (3) του άρθρου 15.

(2) Ο τρόπος με τον οποίο οι πιστωτές αμείβουν το προσωπικό τους και τους μεσίτες πιστώσεων, καθώς και ο τρόπος με τον οποίο οι

μεσίτες πιστώσεων αμείβουν το προσωπικό τους, δεν επηρεάζει τη συμμόρφωση με την υποχρέωση που καθορίζεται στο εδάφιο (1).

(3) Σε περίπτωση που οι πιστωτές θεσπίζουν και εφαρμόζουν πολιτικές αμοιβών για το προσωπικό που είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας, συμμορφώνονται με τις ακόλουθες αρχές κατά τρόπο και στο βαθμό που αρμόζει στο μέγεθός τους, την εσωτερική τους οργάνωση και τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους:

(α) η πολιτική αμοιβών συνάδει και προάγει την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη κινδύνων που υπερβαίνουν το επίπεδο του αποδεκτού από τον πιστωτή κινδύνου·

β) η πολιτική αμοιβών συνάδει με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του πιστωτή και ενσωματώνει μέτρα για την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων, προβλέποντας ιδίως ότι η αμοιβή δεν συναρτάται με τον αριθμό ή το ποσοστό των εγκεκριμένων αιτήσεων για τη χορήγηση πίστωσης.

(4) Σε περίπτωση που ο πιστωτής ή ο μεσίτης πιστώσεων παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες, η διάρθρωση των αμοιβών του συμμετέχοντος προσωπικού δεν θίγει την ικανότητά του να ενεργεί προς το συμφέρον του καταναλωτή και δεν συναρτάται με στόχους πωλήσεων:

Νοείται ότι, απαγορεύεται η εκ μέρους του πιστωτή καταβολή οποιασδήποτε προμήθειας στο μεσίτη πιστώσεων.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται με οδηγία της να θεσπίζει κανόνες, οι οποίοι αποσκοπούν στην εξειδίκευση των διατάξεων του παρόντος

άρθρου, περιλαμβανομένης της δυνατότητας απαγόρευσης συγκεκριμένου τύπου διάρθρωσης αμοιβών ή μορφών οικονομικού ανταλλάγματος.

(6) Απαγορεύεται η καταβολή πληρωμών από καταναλωτή προς πιστωτή ή μεσίτη πιστώσεων πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης.

(7) (α) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του εδαφίου (6), ο πιστωτής ή ο μεσίτης πιστώσεων δύναται να απαιτήσει από τον καταναλωτή την καταβολή πληρωμής πριν από τη σύναψη σύμβασης πίστωσης για την κάλυψη μόνο των πραγματικών του εξόδων έναντι τρίτων.

(β) Στην περίπτωση κατά την οποία ο πιστωτής ή ο μεσίτης πιστώσεων απαιτεί από τον καταναλωτή την καταβολή πληρωμής δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (α) και πριν τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης, ο πιστωτής ή μεσίτης πιστώσεων:

- i. ενημερώνει τον καταναλωτή, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου, για το ποσό της χρέωσης,
- ii. επεξηγεί για τη φύση των εξόδων που καλύπτει, και
- iii. λαμβάνει τη γραπτή συγκατάθεση του καταναλωτή πριν τη δέσμευση έναντι τρίτου για την εν λόγω χρέωση.

Απαιτήσεις γνώσεων και ικανοτήτων του προσωπικού.

32. (1) (α) Οι πιστωτές και οι μεσίτες πιστώσεων διασφαλίζουν ότι το προσωπικό τους διαθέτει και επικαιροποιεί κατάλληλο επίπεδο γνώσεων και ικανοτήτων, σύμφωνα με το Παράρτημα IV, για την εκπόνηση, την προσφορά και τη χορήγηση συμβάσεων πίστωσης, την άσκηση δραστηριοτήτων μεσιτείας πιστώσεων και την παροχή

συμβουλευτικών υπηρεσιών, καθώς και σε σχέση με τα δικαιώματα των καταναλωτών στον εμπορικό τομέα τους.

(β) Όταν η σύναψη σύμβασης πίστωσης περιλαμβάνει συμπληρωματικές υπηρεσίες, οι πιστωτές διασφαλίζουν ότι το προσωπικό κατέχει κατάλληλες γνώσεις και ικανότητες σχετικά με τις εν λόγω συμπληρωματικές υπηρεσίες.

(2) Οι πιστωτές και οι μεσίτες πιστώσεων θεσπίζουν ελάχιστες απαιτήσεις γνώσεων και επάρκειας για το προσωπικό τους.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα εποπτεύει τη συμμόρφωση των πιστωτών και των μεσιτών πιστώσεων με τις πρόνοιες του εδαφίου (1) και έχει εξουσία να απαιτεί από αυτούς την παροχή αποδεικτικών στοιχείων που η ίδια κρίνει απαραίτητα για την εκτέλεση των εποπτικών της καθηκόντων.

ΜΕΡΟΣ XI:

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΣΤΗΡΙΞΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΥΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΚΟΛΙΕΣ

Χρηματοοικονομική
εκπαίδευση.

33. (1) (α) Η Υπηρεσία προωθεί μέτρα που στηρίζουν την εκπαίδευση των καταναλωτών όσον αφορά τον υπεύθυνο δανεισμό και τη διαχείριση χρεών, κυρίως σε σχέση με τις συμβάσεις πίστωσης.

(β) Η Υπηρεσία παρέχει στους καταναλωτές σαφείς και γενικές πληροφορίες σχετικά με την καθοδήγησή τους για τη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων, ιδίως εκείνων που λαμβάνουν καταναλωτική πίστωση για πρώτη φορά και δη μέσω ψηφιακών εργαλείων.

Νοείται ότι για την υλοποίηση και την προώθηση των μέτρων που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β), η Υπηρεσία διαβουλεύεται με τη Κεντρική Τράπεζα και τις οργανώσεις καταναλωτών.

(γ) Η Υπηρεσία προνοεί για την πληροφόρηση των καταναλωτών σε σχέση με την καθοδήγηση που μπορούν να τους παράσχουν οι οργανώσεις καταναλωτών.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες προκειμένου οι πιστωτές και οι μεσίτες πιστώσεων να παρέχουν σαφείς και γενικές πληροφορίες για τη διαδικασία χορήγησης πίστωσης οι οποίες είναι απαραίτητες για την καθοδήγηση των καταναλωτών, κυρίως όσων λαμβάνουν καταναλωτική πίστωση για πρώτη φορά και δη μέσω ψηφιακών εργαλείων.

Υπερημερία και μέτρα
ανοχής.

34. (1) (α) Οι πιστωτές εφαρμόζουν εύλογα μέτρα ανοχής πριν από την κίνηση διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης.

(β) Οι πιστωτές, στο πλαίσιο των μέτρων ανοχής λαμβάνουν υπόψη, μεταξύ άλλων στοιχείων, τις ατομικές συνθήκες του καταναλωτή.

(γ) Οι πιστωτές δεν υποχρεούνται να προσφέρουν στους καταναλωτές κατ' επανάληψη μέτρα ανοχής, πλην δικαιολογούμενων περιπτώσεων.

(δ) Οι πιστωτές δεν υποχρεούνται να διενεργούν αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας σύμφωνα με το άρθρο 17 κατά την τροποποίηση των υφιστάμενων όρων και προϋποθέσεων μιας σύμβασης πίστωσης σύμφωνα με την παράγραφο (β) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου, υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ποσό που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής δεν αυξάνεται σημαντικά με την τροποποίηση της σύμβασης πίστωσης.

(2) Τα μέτρα ανοχής του εδαφίου (1):

α) δύναται να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων δυνατοτήτων, ολική ή μερική αναχρηματοδότηση σύμβασης πίστωσης·

β) πρέπει να περιλαμβάνουν τροποποίηση των υφιστάμενων όρων και προϋποθέσεων σύμβασης πίστωσης, η οποία δύναται να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων δυνατοτήτων:

i) παράταση της διάρκειας της σύμβασης πίστωσης·

ii) αλλαγή του είδους της σύμβασης πίστωσης·

iii) αναβολή της καταβολής του συνόλου ή μέρους των δόσεων αποπληρωμής για ορισμένο χρονικό διάστημα·

iv) μείωση του χρεωστικού επιτοκίου·

v) παροχή αναστολής καταβολής δόσεων·

vi) μερική αποπληρωμή δόσεων·

vii) μετατροπές νομίσματος·

viii) μερική άφεση (διαγραφή) και ενοποίηση του χρέους.

(3) Η επίδειξη μέτρων ανοχής που προβλέπονται στο εδάφιο (2) δεν επηρεάζει οποιαδήποτε υποχρέωση προκύπτει από οποιαδήποτε νομοθεσία επιβάλλει σε πιστωτή να εφαρμόζει μέτρα ανοχής πριν από την κίνηση νομικών διαδικασιών ή μέτρων.

(4) Οι πιστωτές δύναται να καθορίσουν και να επιβάλουν επιβαρύνσεις στον καταναλωτή λόγω αθέτησης υποχρέωσης, υπό τη μορφή επιτοκίου υπερημερίας, οι οποίες να μην είναι μεγαλύτερες από το αναγκαίο για την αποζημίωση του πιστωτή για τα έξοδα στα οποία υποβλήθηκε λόγω της αθέτησης της υποχρέωσης.

(5) Το επιτόκιο υπερημερίας δεν δύναται να υπερβαίνει τις δύο εκατοστιαίες μονάδες (2%) επί του ποσού και της περιόδου της καθυστέρησης ή της υπέρβασης ορίου της πιστωτικής διευκόλυνσης.

(6) Τα μέρη της σύμβασης πίστωσης δύνανται να συμφωνήσουν ρητώς ότι η επιστροφή ή η μεταβίβαση στον πιστωτή των αγαθών που καλύπτονται από συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης ή των εσόδων από την πώληση τέτοιων αγαθών επαρκεί για την εξόφληση της πίστωσης.

Συμβουλευτικές
υπηρεσίες για χρέη.

35. (1) (α) Η Υπηρεσία, λαμβάνει μέτρα για τη διασφάλιση της διαθεσιμότητας στους καταναλωτές που αντιμετωπίζουν ή ενδέχεται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εκπλήρωση των οικονομικών τους υποχρεώσεων, ανεξάρτητων συμβουλευτικών υπηρεσιών για χρέη με την καταβολή περιορισμένων μόνο επιβαρύνσεων για τις υπηρεσίες αυτές:

Νοείται ότι οι επιβαρύνσεις καλύπτουν μόνο τα λειτουργικά έξοδα και δεν επιβαρύνουν αδικαιολόγητα τους καταναλωτές που αντιμετωπίζουν ή ενδέχεται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εκπλήρωση των οικονομικών τους υποχρεώσεων.

(β) Η Υπηρεσία εκδίδει οδηγίες για τη θέσπιση ειδικών απαιτήσεων για τις συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη.

(γ) Για τη διαθεσιμότητα των ανεξάρτητων συμβουλευτικών υπηρεσιών για χρέη που αναφέρονται στην παράγραφο (α), η Υπηρεσία διατηρεί μητρώο με τους ανεξάρτητους επαγγελματίες που παρέχουν τέτοιες υπηρεσίες με περιορισμένες επιβαρύνσεις, οι οποίοι υποχρεούνται να εγγραφούν σε αυτό.

(2) Οι πιστωτές διαθέτουν διαδικασίες και πολιτικές για τον έγκαιρο εντοπισμό των καταναλωτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες.

(3) Οι πιστωτές παραπέμπουν τους καταναλωτές που αντιμετωπίζουν δυσκολίες στην εκπλήρωση των οικονομικών τους υποχρεώσεων σε συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη στις οποίες έχει εύκολη πρόσβαση ο καταναλωτής:

Νοείται ότι, όταν είναι δυνατόν, οι καταναλωτές που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες παραπέμπονται σε συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη πριν από την κίνηση διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης.

(4) Η Υπηρεσία υποβάλλει, έως την 20ή Νοεμβρίου 2026 και στη συνέχεια ετησίως, έκθεση προς την Επιτροπή σχετικά με τις διαθέσιμες συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη.

ΜΕΡΟΣ XII:

ΠΙΣΤΩΤΕΣ ΚΑΙ ΜΕΣΙΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Αδειοδότηση, εγγραφή σε μητρώο και εποπτεία ιδρυμάτων άλλων από πιστωτικά ιδρύματα και άλλων από ιδρύματα πληρωμών.

123(I) του 2024

Εφημερίδα της ΕΕ:
L176, 27.06.2013, σ.1.

36. (1) Τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 37 και 39 του παρόντος Νόμου, οι πιστωτές και οι μεσίτες πιστώσεων υπόκεινται σε κατάλληλη διαδικασία αδειοδότησης, σε εγγραφή σε μητρώο και σε ρυθμίσεις για την εποπτεία τους από την Κεντρική Τράπεζα.

Νοείται ότι, πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος (1) σημείο (ε) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2020/1503, συμμορφώνεται με τις διαδικασίες του εδαφίου (1), τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 4 του περί Παροχής Υπηρεσιών Συμμετοχικής Χρηματοδότησης για Επιχειρήσεις Νόμου του 2024.

66(I) του 1997
ΔΙΟΡΘ/Ι(Ι)/317/22.8.97
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005
80(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009
27(I) του 2011
104(I) του 2011
107(I) του 2012
14(I) του 2013
87(I) του 2013
102(I) του 2013
141(I) του 2013
5(I) του 2015
26(I) του 2015
35(I) του 2015
71(I) του 2015
93(I) του 2015
109(I) του 2015
152(I) του 2015
168(I) του 2015
21(I) του 2016
5(I) του 2017
38(I) του 2017
169(I) του 2017
28(I) του 2018
89(I) του 2018
153(I) του 2018
80(I) του 2019
ΔΙΟΡΘΩΣΗ Ε.Ε. Αρ.
4710, 10.6.2019

(2) Η απαίτηση κατάλληλης διαδικασίας αδειοδότησης και εγγραφής σε μητρώο δεν ισχύει για τους πιστωτές που είναι:

(α) πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος (1) σημείο (1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τα οποία λειτουργούν στην Κυπριακή Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου,

149(I) του 2019
21(I) του 2020
73(I) του 2020
28(I) του 2021
94(I) του 2021
95(I) του 2021
162(I) του 2021
163(I) του 2021
61(I) του 2022
62(I) του 2022
162(I) του 2022
17(I) του 2023
59(I) του 2024
158(I) του 2024.

31(I) του 2018
32(I) του 2019
16(I) του 2022
36(I) του 2023
16(I) του 2025
100(I) του 2025

(β) ιδρύματα πληρωμών όπως ορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου, για τις υπηρεσίες που αναφέρονται στην παράγραφο (4) του Παραρτήματος Ι του εν λόγω νόμου, ή

81(I) του 2012
30(I) του 2018

(γ) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, για τη χορήγηση πιστώσεων που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 15 του εν λόγω νόμου.

(3) Οι απαιτήσεις αδειοδότησης και εγγραφής σε μητρώο δεν εφαρμόζονται σε προμηθευτές αγαθών ή παρόχους υπηρεσιών που χαρακτηρίζονται ως πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στη σύσταση 2003/361/ΕΚ, και ενεργούν ως:

(α) μεσίτες πιστώσεων στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας· ή

(β) πιστωτές στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας, οι οποίοι χορηγούν πιστώσεις υπό τη μορφή προθεσμιακής πληρωμής για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών που προσφέρουν οι ίδιοι, εάν η πίστωση παρέχεται άτοκα και με μόνο περιορισμένες επιβαρύνσεις που οφείλει ο καταναλωτής για καθυστερήσεις πληρωμών σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.

Άδεια λειτουργίας
μεσίτη πιστώσεων

37.-(1) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο να ασκεί στη Δημοκρατία όλες ή μερικές από τις δραστηριότητες του μεσίτη πιστώσεων όπως αυτές ορίζονται στον όρο «μεσίτης πιστώσεων» ή να παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες στο πλαίσιο του παρόντος Νόμου εκτός εάν έχει λάβει άδεια για το σκοπό αυτό από την Κεντρική Τράπεζα.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι η άδεια λειτουργίας του μεσίτη πιστώσεων εξαρτάται από την πλήρωση επαγγελματικών απαιτήσεων, επιπροσθέτως των απαιτήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 32, ως ακολούθως:

(α) Ο μεσίτης πιστώσεων διαθέτει ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ή άλλη ανάλογη εγγύηση έναντι ευθύνης που προκύπτει από επαγγελματική αμέλεια:

Νοείται ότι, η ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης καλύπτει το προσωπικό του μεσίτη πιστώσεων.

(β) Ο μεσίτης πιστώσεων που είναι φυσικό πρόσωπο, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου μεσίτη πιστώσεων που αποτελεί νομικό πρόσωπο, το προσωπικό του μεσίτη πιστώσεων και τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν ισοδύναμα καθήκοντα σε μεσίτη πιστώσεων που αποτελεί νομικό πρόσωπο, αλλά δεν διαθέτει διοικητικό συμβούλιο, διαθέτουν τα ακόλουθα εχέγγυα εντιμότητας-

(i) Λευκό ποινικό μητρώο,

(ii) δεν έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση στο παρελθόν, εκτός σε περίπτωση που έχει αποκατασταθεί σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία, και

(iii) πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας που προβλέπονται στο Παράρτημα IV .

(γ) Φυσικό πρόσωπο που ενεργεί ως μεσίτης πιστώσεων, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου μεσίτη πιστώσεων που έχει συσταθεί ως νομικό πρόσωπο, το προσωπικό του μεσίτη πιστώσεων και τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν ισοδύναμα καθήκοντα μεσίτη πιστώσεων που αποτελεί νομικό πρόσωπο, αλλά δεν διαθέτει διοικητικό συμβούλιο, διαθέτουν κατάλληλο επίπεδο γνώσεων και επάρκειας όσον αφορά τις συμβάσεις πίστωσης, το οποίο καθορίζεται σύμφωνα με τις αρχές που παρατίθενται στο Παράρτημα IV του παρόντος Νόμου.

(3) (α) Η Κεντρική Τράπεζα, διατηρεί μητρώο με όλους τους μεσίτες πιστώσεων στους οποίους έχει χορηγήσει άδεια δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα επικαιροποιεί τακτικά και αναρτά στην ιστοσελίδα της το μητρώο των μεσιτών πιστώσεων.

(γ) Το μητρώο μεσιτών πιστώσεων που διατηρεί η Κεντρική Τράπεζα περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες-

(i) Τα ονόματα των μελών της διοίκησης που έχουν την ευθύνη για τις δραστηριότητες μεσίτη πιστώσεων,

(ii) τα ονόματα του προσωπικού που πληρούν τις απαιτήσεις για κατάλληλο επίπεδο γνώσεων και ικανοτήτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32, προκειμένου να εκτελούν καθήκοντα συναλλαγής με τους πελάτες σε επιχείρηση που ασκεί δραστηριότητες μεσίτη πιστώσεων,

(iii) οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες που δύναται να καθορίσει η Κεντρική Τράπεζα σχετικά με το μεσίτη πιστώσεων και τις δραστηριότητες του, δυνάμει οδηγιών που εκδίδει για τον σκοπό αυτό.

76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
46(I) του 1992
96(I) του 1992
41(I) του 1994
15(I) του 1995
21(I) του 1997
ΑΝΑΚ.2331
82(I) του 1999
149(I) του 1999
2(I) του 2000
135(I) του 2000
151(I) του 2000
76(I) του 2001
70(I) του 2003
167(I) του 2003
92(I) του 2004
24(I) του 2005
129(I) του 2005
130(I) του 2005
98(I) του 2006
124(I) του 2006
70(I) του 2007
71(I) του 2007
131(I) του 2007
186(I) του 2007
87(I) του 2008
41(I) του 2009
49(I) του 2009
99(I) του 2009
42(I) του 2010
60(I) του 2010
88(I) του 2010
53(I) του 2011
117(I) του 2011

(4) (α) Ο μεσίτης πιστώσεων που αποτελεί νομικό πρόσωπο εγγεγραμμένο ως εταιρεία δυνάμει των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου, έχει τα κεντρικά του γραφεία στη Δημοκρατία.

(β) Ο μεσίτης πιστώσεων που δεν αποτελεί νομικό πρόσωπο ή αποτελεί νομικό πρόσωπο που δεν είναι εγγεγραμμένο ως εταιρεία δυνάμει των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου, και ασκεί τις κύριες επιχειρηματικές του δραστηριότητες στη Δημοκρατία, έχει τα κεντρικά του γραφεία στη Δημοκρατία.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα δημιουργεί ένα ενιαίο σημείο πληροφόρησης για τη διασφάλιση της ταχείας και εύκολης πρόσβασης του κοινού στις πληροφορίες του μητρώου που προβλέπεται στο εδάφιο (3), οι οποίες συγκεντρώνονται ηλεκτρονικά και επικαιροποιούνται συνεχώς.

(6) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι ο μεσίτης πιστώσεων που έχει λάβει άδεια λειτουργίας δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (2) σε συνεχή βάση.

(7) Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν εφαρμόζονται σε πρόσωπα που ασκούν τις δραστηριότητες μεσίτη πιστώσεων που προβλέπονται στις παραγράφους (α) και (β) του όρου «μεσίτη πιστώσεων» όπως ορίζεται στο άρθρο 3, σε περίπτωση που οι εν λόγω δραστηριότητες ασκούνται παρεμπιπτόντως, στο πλαίσιο επαγγελματικής δραστηριότητάς τους και νοουμένου ότι οι εν λόγω δραστηριότητες ρυθμίζονται με νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις ή επαγγελματικό κώδικα δεοντολογίας που δεν απαγορεύουν την άσκηση των εν λόγω δραστηριοτήτων.

145(Ι) του 2011
157(Ι) του 2011
198(Ι) του 2011
64(Ι) του 2012
98(Ι) του 2012
190(Ι) του 2012
203(Ι) του 2012
6(Ι) του 2013
90(Ι) του 2013
74(Ι) του 2014
75(Ι) του 2014
18(Ι) του 2015
62(Ι) του 2015
63(Ι) του 2015
89(Ι) του 2015
120(Ι) του 2015
40(Ι) του 2016
90(Ι) του 2016
97(Ι) του 2016
17(Ι) του 2017
33(Ι) του 2017
51(Ι) του 2017
37(Ι) του 2018
83(Ι) του 2018
149(Ι) του 2018
163(Ι) του 2019
38(Ι) του 2020
43(Ι) του 2020
191(Ι) του 2020
192(Ι) του 2020
32 του 2021
43(Ι) του 2021
117(Ι) του 2021
150(Ι) του 2021
151(Ι) του 2021
87(Ι) του 2022
88(Ι) του 2022
96(Ι) του 2022

213(I) του 2022
80(I) του 2023
151(I) του 2023
18(I) του 2024
25(I) του 2024
26(I) του 2024
101(I) του 2024
138(I) του 2024
28(I) του 2025
155(I) του 2025

Ανάκληση της άδειας
λειτουργίας μεσίτη
πιστώσεων

38.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλεί άδεια λειτουργίας που χορήγησε σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 σε μεσίτη πιστώσεων σε περίπτωση που ο εν λόγω μεσίτης πιστώσεων-

- (α) Παραιτήθηκε ρητώς από την άδεια λειτουργίας ή δεν άσκησε τις δραστηριότητες μεσίτη πιστώσεων ούτε παρείχε συμβουλευτικές υπηρεσίες κατά τους προηγούμενους έξι (6) μήνες, εκτός σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα έχει θέσει ως προϋπόθεση στην άδεια λειτουργίας του ότι στις περιπτώσεις αυτές η άδεια λειτουργίας παύει να ισχύει αυτόματα,
- (β) έλαβε την άδεια λειτουργίας βάσει ψευδών ή παραπλανητικών δηλώσεων ή άλλου παράτυπου μέσου,
- (γ) δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις σύμφωνα με τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας,
- (δ) εμπίπτει σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση ανάκλησης άδειας λειτουργίας που προβλέπεται στην νομοθεσία της Δημοκρατίας, σε σχέση με θέματα εκτός του πεδίου εφαρμογής του παρόντος Νόμου,
- (ε) έχει υποπέσει σε σοβαρές ή επανειλημμένες παραβάσεις των διατάξεων που θεσπίζονται με τον παρόντα Νόμο και που διέπουν τη λειτουργία των μεσιτών πιστώσεων.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα διαγράφει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση από το μητρώο που διατηρεί το μεσίτη πιστώσεων του οποίου έχει ανακληθεί η άδεια λειτουργίας.

Άδεια λειτουργίας
πιστωτή.

39.- (1) Πιστωτής ο οποίος προτίθεται να παρέχει σύμβαση πίστωσης που διέπεται από τον παρόντα Νόμο, οφείλει να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα σχετική αίτηση για άδεια λειτουργίας, για την άσκηση της δραστηριότητας της παροχής πίστωσης δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα σε περίπτωση που δεν έχει πεισθεί πλήρως ότι η εταιρεία η οποία συστάθηκε στη Δημοκρατία και αιτείται άδειας λειτουργίας ως πιστωτής, η οποία στο παρόν Μέρος θα αναφέρεται ως «αιτήτρια εταιρεία» πληροί όλες τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, δεν χορηγεί την αιτούμενη άδεια λειτουργίας.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγία αναφορικά με τη διαδικασία αδειοδότησης, τη διαδικασία απόκτησης ειδικής συμμετοχής, τη διαδικασία αναστολής και τη διαδικασία ανάκλησης άδειας λειτουργίας, καθώς και εποπτείας του πιστωτή που αναφέρεται στο εδάφιο (1).

(4) Η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί άδεια λειτουργίας, εφόσον ικανοποιηθεί ότι η αιτήτρια εταιρεία πληροί σωρευτικά τα ακόλουθα-

(α) Είναι σε θέση να συμμορφωθεί πλήρως προς τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και τις εκδιδόμενες δυνάμει αυτού οδηγίες·

(β) οι μέτοχοι αυτής, οι οποίοι κατέχουν ειδική συμμετοχή, χαίρουν καλής φήμης και ικανοποιούν τα απαιτούμενα εχέγγυα εντιμότητας και

καταλληλότητας, όπως αυτά καθορίζονται σε οδηγία που εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα·

(γ) τα μέλη του διοικητικού οργάνου αυτής έχουν καλή φήμη, επαρκή γνώση, ικανότητες και εμπειρία για να ασκούν τις αρμοδιότητές τους και πληρούν τα κριτήρια της ικανότητας και καταλληλότητας, όπως αυτά καθορίζονται σε οδηγία που εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα·

(δ) διαθέτει οργανωτική δομή που της επιτρέπει να παρέχει υπηρεσίες σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου·

(ε) δεν έχει στενούς δεσμούς με οποιαδήποτε άλλα πρόσωπα που κατά την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας δύνανται να αποτρέψουν την αποτελεσματική διεξαγωγή της εποπτείας.

(5) Η αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας πρέπει να συνοδεύεται από τα ακόλουθα έγγραφα:

(α) Το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό της αιτήτριας εταιρείας·

(β) την ταυτότητα των άμεσων ή/και έμμεσων μετόχων οι οποίοι κατέχουν ειδική συμμετοχή και το ποσό της συμμετοχής αυτής ή σε περίπτωση που δεν κατέχονται ειδικές συμμετοχές, την ταυτότητα μέχρι των είκοσι (20) μεγαλύτερων μετόχων με συμμετοχή πέντε τοις εκατόν (5%) ή περισσότερη εκάστου·

(γ) την ταυτότητα των μελών του διοικητικού οργάνου·

(δ) την οργανωτική δομή της αιτήτριας εταιρείας·

(ε) το πρόγραμμα λειτουργιών της αιτήτριας εταιρείας για τα πρώτα τρία (3) χρόνια λειτουργίας της·

(στ) οποιαδήποτε πρόσθετη πληροφορία ή/και αρχεία ή/και έγγραφα, τα οποία η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί σημαντικά για την αξιολόγηση της αίτησης και τα οποία καθορίζονται σε οδηγία που εκδίδεται σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (3).

(6) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα δεν ικανοποιηθεί ότι η αιτήτρια εταιρεία πληροί τα κριτήρια που καθορίζονται σε οδηγία που εκδίδεται δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (3) ή/και τα κριτήρια που καθορίζονται στο εδάφιο (4) ή/και δεν έχει υποβάλει τα έγγραφα και τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (5), αρνείται τη χορήγηση της αιτούμενης άδειας λειτουργίας του, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και ενημερώνει προς τούτο την αιτήτρια εταιρεία με αιτιολογημένη απόφασή της.

(7) Τα μέλη του διοικητικού οργάνου του πιστωτή που αποτελεί νομικό πρόσωπο, καθώς και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη αυτού και το προσωπικό που είναι υπεύθυνο για τη χορήγηση πιστώσεων δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, οφείλουν να πληρούν εχέγγυα ήθους και εντιμότητας και να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, σύμφωνα με το Παράρτημα IV, ικανότητες και εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

(8) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απορρίψει την αίτηση για χορήγηση άδειας, σε περίπτωση που δεν έχει πεισθεί-

(i) Για την εντιμότητα και τις γνώσεις των προσώπων που πραγματικά διευθύνουν την αιτήτρια εταιρεία ή του προσωπικού της που παρέχει συμβάσεις πιστώσεων, και

(ii) ότι η συμμετοχή των προσώπων αυτών στη διοίκησή της αιτήτριας εταιρείας δεν αποτελεί απειλή για την ορθή και συνετή διαχείριση της.

(9) Η απόφαση για χορήγηση ή άρνηση χορήγησης της απαιτούμενης, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου άδειας λειτουργίας, γνωστοποιείται στην αιτήτρια εταιρεία εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία λήψης της πλήρως συμπληρωμένης αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας.

(10) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χορηγεί άδεια λειτουργίας σε πιστωτή με ή χωρίς όρους, να τροποποιεί ή ανακαλεί, είτε μόνιμα είτε προσωρινά οποιουσδήποτε όρους έχουν επιβληθεί σε χορηγηθείσα άδεια λειτουργίας ή να επιβάλλει οποιουσδήποτε νέους όρους σε αυτή, ως η ίδια ήθελε κρίνει σκόπιμο.

(11) Η Κεντρική Τράπεζα διατηρεί μητρώο και δημοσιεύει στην ιστοσελίδα της κατάλογο με όλους τους πιστωτές στους οποίους έχει χορηγήσει άδεια λειτουργίας δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

Ειδικές υποχρεώσεις
για τους μεσίτες
πιστώσεων.

40. Οι μεσίτες πιστώσεων οφείλουν:

(α) να αναφέρουν, στις διαφημίσεις και τα έγγραφα που προορίζονται για τους καταναλωτές, την έκταση των εξουσιών τους και αν συνεργάζονται αποκλειστικά με έναν ή περισσότερους πιστωτές ή αν εργάζονται ως ανεξάρτητοι μεσίτες,

(β) να γνωστοποιούν στον καταναλωτή κάθε αμοιβή που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής στον μεσίτη πιστώσεων για τις υπηρεσίες που πρόκειται να παρασχεθούν,

(γ) να καταλήγουν σε συμφωνία με τον καταναλωτή για κάθε αμοιβή της παραγράφου (β) εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης,

(δ) να γνωστοποιούν οιαδήποτε αμοιβή αναφέρεται στο σημείο β) στον πιστωτή, για σκοπούς υπολογισμού του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου.

ΜΕΡΟΣ XIII:

ΕΚΧΩΡΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Εκχώρηση
δικαιωμάτων.

41. (1) Σε περίπτωση που τα δικαιώματα του πιστωτή τα οποία απορρέουν από σύμβαση πίστωσης ή η ίδια η σύμβαση πίστωσης εκχωρηθούν σε τρίτο, ο καταναλωτής δικαιούται να αντιτάσσει κατά του εκδοχέα τα ίδια μέσα άμυνας που είχε κατά του αρχικού πιστωτή, συμπεριλαμβανομένου του συμψηφισμού.

(2) Ο αρχικός πιστωτής ενημερώνει τον καταναλωτή για την προβλεπόμενη στο εδάφιο (1) εκχώρηση, εκτός εάν, ο αρχικός πιστωτής, σε συμφωνία με τον εκδοχέα, εξακολουθεί να εξυπηρετεί την πίστωση έναντι του καταναλωτή.

Εξωδικαστική επίλυση
διαφορών.

85(Ι) του 2017

42. (1) Οι φορείς εναλλακτικής επίλυσης διαφορών που πληρούν τις ποιοτικές απαιτήσεις του περί της Εναλλακτικής Επίλυσης Καταναλωτικών Διαφορών Νόμου, επιλαμβάνονται την εξωδικαστική επίλυση διαφορών μεταξύ καταναλωτών και πιστωτών ή μεσιτών πιστώσεων που αφορούν δικαιώματα και υποχρεώσεις τα οποία σχετίζονται με συμβάσεις πίστωσης που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος Νόμου.

(2) Οι φορείς που αναφέρονται στο εδάφιο (1) συνεργάζονται μεταξύ τους για την επίλυση διασυννοριακών διαφορών που αφορούν συμβάσεις πίστωσης.

ΜΕΡΟΣ XIV

ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ

Αρμόδιες αρχές.

43. (1) (α) Η Κεντρική Τράπεζα ορίζεται αρμόδια αρχή για την εξασφάλιση της εφαρμογής και επιβολής των διατάξεων των εδαφίων (1) έως (3) και (5) του άρθρου 13, των εδαφίων (1) έως (7) και (10) έως (13) του άρθρου 17, του άρθρου 18, του άρθρου 22, των εδαφίων (2), (3), (5) και (6) του άρθρου 23, των εδαφίων (3), (5) και (6) του άρθρου 24, του άρθρου 29, του άρθρου 30, του άρθρου 31, του άρθρου 32, του εδαφίου (2) του άρθρου 33, του άρθρου 34, του άρθρου 36, του άρθρου 37, του άρθρου 38 και του άρθρου 39 του παρόντος Νόμου.

(β) Αρμόδια αρχή για την εξασφάλιση της εφαρμογής και επιβολής των διατάξεων του παρόντος Νόμου, οι οποίες δεν αναφέρονται στην παραγράφου (α) ορίζεται η Υπηρεσία.

(2) Οι αρμόδιες αρχές, καθώς και όλα τα πρόσωπα που εργάζονται ή έχουν εργαστεί για αυτές, καθώς και οι εντεταλμένοι από τις αρμόδιες αρχές ελεγκτές και εμπειρογνώμονες-

(α) Δεσμεύονται από το επαγγελματικό απόρρητο,

(β) δεν γνωστοποιούν σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή αρχή, παρά μόνο υπό συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή και υπό την επιφύλαξη των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό δίκαιο ή στον παρόντα Νόμο ή κατόπιν διατάγματος Δικαστηρίου με αρμόδια δικαιοδοσία, εμπιστευτικές πληροφορίες που περιέρχονται εις γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους:

Νοείται ότι, οι διατάξεις των παραγράφων (α) και (β) δεν εμποδίζουν τις αρμόδιες αρχές να ανταλλάσσουν ή να διαβιβάζουν εμπιστευτικές πληροφορίες σύμφωνα με το κυπριακό και ευρωπαϊκό δίκαιο.

(3) Η Υπηρεσία ενημερώνει την Επιτροπή σχετικά με τον αρχικό καθορισμό των αρμόδιων αρχών καθώς και με κάθε σχετική μεταβολή, αναφέροντας τον καταμερισμό των αρμοδιοτήτων μεταξύ των αρμόδιων αρχών.

(4) Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου (β) του εδαφίου (2), οι αρμόδιες αρχές ασκούν τις εξουσίες τους-

(α) Απευθείας ή

(β) υποβάλλοντας αίτηση σε Δικαστήριο αρμόδιο προς έκδοση των αναγκαίων αποφάσεων, περιλαμβανομένων, εφόσον ενδείκνυται, προσφυγών, με εξαίρεση τις περιπτώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 32, 36, 37, 38 και 39.

(5) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων της παραγράφου (β) του εδαφίου (2), η Υπηρεσία συνεργάζεται στενά με την Κεντρική Τράπεζα, όπως προβλέπεται στον παρόντα Νόμο, προκειμένου αμφότερες να εκπληρώνουν αποτελεσματικά τα αντίστοιχα καθήκοντά τους.

Νοείται ότι σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα ή η Υπηρεσία κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους εντοπίσουν ή λάβουν οποιαδήποτε στοιχεία που ενδέχεται να βοηθήσουν την εκτέλεση των καθηκόντων της άλλης αρμόδια αρχής, μεριμνούν ώστε να τα διαβιβάζουν σε αμφότερη αρμόδια αρχή. Η Κεντρική Τράπεζα και Υπηρεσία δύνανται να συνάψουν Μνημόνιο Συνεργασίας.

(6) Οι αρμόδιες αρχές συνεργάζονται με τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών, οι οποίες έχουν οριστεί ως τέτοιες σύμφωνα με τις διατάξεις της οικείας εναρμονιστικής νομοθεσίας που μεταφέρει τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225, όποτε αυτό είναι αναγκαίο, για

την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων τους ή την άσκηση των εξουσιών τους, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου καθώς και της οικείας εναρμονιστικής νομοθεσίας που μεταφέρει τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225.

(7) (α) Η Κεντρική Τράπεζα, κατόπιν διαβούλευσης με την Υπηρεσία, δύναται, σε δικαιολογημένες περιπτώσεις, να παρεμβαίνει σε καταναλωτικά πιστωτικά προϊόντα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος Νόμου, όταν τα προϊόντα αυτά είναι επιζήμια για τους καταναλωτές και πρέπει να αποσυρθούν.

(β) Για σκοπούς εφαρμογής της παραγράφου (α) η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει τα δεδομένα σχετικά με τα μηνιαία ποσοστά αθέτησης που συνδέονται με διάφορα είδη καταναλωτικών πιστωτικών προϊόντων.

(γ) Τηρουμένης της διάταξης της παραγράφου (β), η Κεντρική Τράπεζα σε συνεργασία με την Υπηρεσία, δύναται να εκδίδει οδηγίες με τα κριτήρια που θα λαμβάνονται υπόψη για την αξιολόγηση κατά πόσο ένα πιστωτικό προϊόν είναι επιζήμιο για τους καταναλωτές.

ΜΕΡΟΣ ΧV:

ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ, ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΚΑΙ ΙΕΡΑΡΧΙΚΗ ΠΡΟΣΦΥΓΗ

Καθήκοντα αρμοδίων αρχών.

44. Οι αρμόδιες αρχές, εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων τους δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 43:

(α) διασφαλίζουν την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Νόμου από τους πιστωτές και τους μεσίτες πιστώσεων·

(β) διεξάγουν έρευνες για σκοπούς διαπίστωσης ενδεχόμενης παράβασης των διατάξεων του παρόντος Νόμου·

(γ) στην περίπτωση της Υπηρεσίας, λαμβάνει όλα ή οποιαδήποτε από τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 45, του παρόντος Νόμου·

(δ) λαμβάνουν όλα ή οποιαδήποτε από τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 47, σε περίπτωση κατά την οποία πιστωτής ή μεσίτης πιστώσεων, παραβιάζει οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου.

Εξέταση παραβάσεων
από την Υπηρεσία

45. (1) Υπηρεσία εξετάζει, κατόπιν υποβολής παραπόνου και/ή αυτεπάγγελτα, παραβάσεις οποιασδήποτε διάταξης του παρόντος Νόμου η οποία εμπίπτει εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων της δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 43:

Νοείται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία τα υποβαλλόμενα παράπονα αφορούν ζητήματα τα οποία εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Υπηρεσίας, με βάση τις διατάξεις του άρθρου 43, η Υπηρεσία προβαίνει σε περαιτέρω αξιολόγηση της αναγκαιότητας διερεύνησής τους, λαμβάνοντας υπόψη ιδίως-

(i) το δημόσιο συμφέρον·

(ii) τις επιπτώσεις ή πιθανές επιπτώσεις στο καταναλωτικό κοινό·

(iii) τις επιπτώσεις ή πιθανές επιπτώσεις σε ευαίσθητες ομάδες του πληθυσμού·

(iv) την προστασία των καταναλωτών· και

(v) το αποτέλεσμα που προσδοκάται από την παρέμβασή της σε συγκεκριμένη υπόθεση:

Νοείται περαιτέρω ότι, η Υπηρεσία, αν κρίνει μη αναγκαία τη διερεύνηση παραπόνου βάσει των ανωτέρω, ενημερώνει σχετικά τον παραπονούμενο.

(2) Η Υπηρεσία παρέχει στους καταναλωτές, όπου είναι δυνατό, πληροφορίες αναφορικά με τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα που τους παρέχονται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

Εξουσίες των αρμόδιων αρχών σε σχέση με έρευνες και ελέγχους.

46. (1) Για σκοπούς εκτέλεσης των καθηκόντων της δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 43, κάθε αρμόδια αρχή, εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων, δύναται να προβαίνει στα ακόλουθα:

(α) τη διενέργεια επιτόπιων επιθεωρήσεων και ερευνών, ώστε να εξετάζει, να κατάσχει, να λαμβάνει ή να αποκτά αντίγραφα στοιχείων, δεδομένων ή εγγράφων, ανεξαρτήτως του μέσου αποθήκευσής τους ή να υποβάλλει αίτημα λήψης συνδρομής σχετικά με τις ενέργειες αυτές από άλλες αρχές του δημόσιου τομέα, οι οποίες θα ενεργούν στο πλαίσιο ενάσκησης των δικών τους αρμοδιοτήτων, εφόσον η αρμόδια αρχή κρίνει τέτοια συνδρομή εύλογη και αναγκαία για τη διερεύνηση ενδεχόμενων παραβάσεων του παρόντος Νόμου.

(β) την κατάσχεση κάθε πληροφορίας, δεδομένου ή εγγράφου για το χρονικό διάστημα και στο βαθμό που απαιτείται για την έρευνα.

(γ) να απαιτεί από κάθε πρόσωπο το οποίο αφορά η έρευνα να παρέχει εξηγήσεις όσον αφορά τα πραγματικά περιστατικά, τις πληροφορίες, τα δεδομένα ή τα έγγραφα που σχετίζονται με το αντικείμενο της έρευνας και να καταγράφει τις απαντήσεις.

(δ) να ζητεί και να λαμβάνει οποιαδήποτε στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων συμβάσεων, δεδομένων, πληροφοριών και/ή

άλλων συναφών στοιχείων, καταχωρημένα σε μηχανικό, ηλεκτρικό ή ηλεκτρονικό σύστημα δεδομένων, και οποιαδήποτε βιβλία και έγγραφα και να παίρνει αντίγραφα, σε οποιαδήποτε μορφή, φωτοτυπίες και αποσπάσματα τους, ανεξαρτήτως του μέσου ή του τόπου αποθήκευσής τους·

(ε) να ζητεί από τον πιστωτή και το μεσίτη πιστώσεων να προσκομίσει σε τακτή προθεσμία αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με την ακρίβεια των πραγματικών ισχυρισμών του αναφορικά με υπό διερεύνηση ενδεχόμενη παράβαση του παρόντος Νόμου, στη βάση των δεδομένων της συγκεκριμένης υπόθεσης και λαμβάνοντας υπόψη τα έννομα συμφέροντα του πιστωτή, του μεσίτη πιστώσεων και των λοιπών επηρεαζόμενων:

Νοείται ότι, εφόσον τα αποδεικτικά στοιχεία που ζητούνται δεν προσκομιστούν έγκαιρα ή θεωρηθούν ανεπαρκή από την αρμόδια αρχή, οι πραγματικοί ισχυρισμοί του πιστωτή και του μεσίτη πιστώσεων μπορεί να θεωρηθούν ανακριβείς·

(στ) να λαμβάνει φωτογραφίες και/ή μαγνητοσκοπημένα αρχεία των διαφημίσεων και/ή των μεταδιδόμενων εκπομπών του πιστωτή, ανεξαρτήτως του χρησιμοποιούμενου μέσου μετάδοσης αυτών·

(ζ) να ζητεί από κάθε αρχή του δημόσιου τομέα ή φορέα ή οργανισμό, ή κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, την παροχή κάθε σχετικής πληροφορίας, δεδομένων ή εγγράφων, υπό οποιανδήποτε μορφή ή μορφότυπο και ανεξαρτήτως του μέσου ή του τόπου αποθήκευσής τους, με σκοπό την εξέταση του κατά πόσον έχει επέλθει ή επέρχεται παράβαση του παρόντος Νόμου και τον καθορισμό των στοιχείων της εν λόγω παράβασης:

Νοείται ότι, τα στοιχεία αυτά περιλαμβάνουν τον εντοπισμό των χρηματοοικονομικών ροών και/ή των ροών δεδομένων και/ή τη διαπίστωση της ταυτότητας των προσώπων που συμμετέχουν σε χρηματοοικονομικές ροές και/ή ροές δεδομένων, και τη διαπίστωση των στοιχείων τραπεζικού λογαριασμού.

Νοείται περαιτέρω ότι, οι αρχές δημόσιου τομέα δύνανται να αρνηθούν την παροχή των αιτούμενων πληροφοριών σε περίπτωση που η παροχή προσκρούει σε διάταξη του ενωσιακού δικαίου ή Νόμου ή δευτερογενούς νομοθεσίας, που αποσκοπεί στην εναρμόνιση με το ενωσιακό δίκαιο.

(η) να προβαίνει σε αγορά υπηρεσιών ως δοκιμαστικές αγορές, κατά περίπτωση, ακόμη και με καλυμμένη ταυτότητα, ώστε να συγκεντρώνει αποδεικτικά στοιχεία και να εντοπίζει τυχόν παραβάσεις του παρόντος Νόμου.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1), δεν επιτρέπεται η είσοδος σε κατοικία ή η άσκηση σε κατοικία οποιασδήποτε εξουσίας, εκτός κατόπιν δικαστικού διατάγματος.

(3) Οποιοδήποτε πρόσωπο απασχολείται ή/και ο υπεύθυνος οποιουδήποτε χώρου, φυσικού ή διαδικτυακού, ή/και αυτός που προσφέρει ή παρέχει σχετική με την υπό διερεύνηση παράβαση υπηρεσία, έχουν έκαστος υποχρέωση να παρέχουν στο μέλος της αρμόδιας αρχής οποιαδήποτε πληροφορία κατέχουν και κάθε διευκόλυνση την οποία εύλογα το μέλος ζητεί, το δε μέλος έχει εξουσία να ζητεί και να λαμβάνει οποιαδήποτε τέτοια πληροφορία και διευκόλυνση.

(4) Κάθε μέλος της αρμόδιας αρχής έχει υποχρέωση να επιδεικνύει, εφόσον του ζητηθεί, πριν και κατά την άσκηση οποιασδήποτε από τις

εξουσίες που του χορηγούνται δυνάμει του παρόντος άρθρου, αποδεικτικό έγγραφο της ιδιότητάς του:

Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα και η Υπηρεσία δύνανται να ανταλλάζουν δεδομένα που αντλούν κατά τη διεξαγωγή ερευνών και ελέγχων.

Εφημερίδα της ΕΕ:
L119, 04.05.2016, σ.1

125(I) του 2018
26(I) του 2022

Νοείται περαιτέρω ότι, η συλλογή και επεξεργασία πληροφοριών, που εμπίπτουν στον όρο «δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα», σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 και τον περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου, κατά την ενάσκηση των πιο πάνω εξουσιών και αρμοδιοτήτων των αρμόδιων αρχών, πραγματοποιείται τηρουμένων των διατάξεων του σχετικού Κανονισμού και Νόμου.

Εξουσίες των
αρμόδιων αρχών σε
περίπτωση
διαπίστωσης
παράβασης.

47. (1) Σε περίπτωση που αρμόδια αρχή διαπιστώσει παράβαση ή επικείμενη παράβαση του παρόντος Νόμου εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων της δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 43, έστω και εάν δεν αποδεικνύεται πραγματική ζημιά και/ή βλάβη, και/ή δόλος, και/ή αμέλεια εκ μέρους του πιστωτή και του μεσίτη πιστώσεων, έχει εξουσία να προβαίνει στις πιο κάτω ενέργειες:

(α) Να διατάσσει ή να συστήνει στον φερόμενο ως παραβάτη ή οποιοδήποτε πρόσωπο, το οποίο κατά την κρίση της, ενέχεται ή ευθύνεται για την παράβαση αυτή, ή ακόμα και οποιοδήποτε πρόσωπο για το οποίο κατά την κρίση της εύλογα επίκειται η παράβαση των διατάξεων του παρόντος Νόμου, όπως, άμεσα ή εντός τακτής προθεσμίας, τερματίσει την παράβαση και/ή δεν προβεί στην παράβαση και αποφύγει επανάληψή της στο μέλλον· και/ή

(β) να απαιτεί από τον παραβάτη τη δημοσίευση μέσα σε τακτή προθεσμία, επανορθωτικής δήλωσης με τη μορφή και/ή τον τρόπο και/ή τον τύπο που κρίνει υπό τις περιστάσεις κατάλληλο· και/ή

(γ) να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48· και/ή

(δ) να προβαίνει στη λήψη μέτρων για έκδοση απαγορευτικού και/ή προστακτικού διατάγματος, συμπεριλαμβανομένου προσωρινού διατάγματος, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 54 και/ή

(ε) να επιδιώκει την απόκτηση ή αποδοχή δεσμεύσεων από τον παραβάτη προς την ίδια με σκοπό την παύση της παράβασης ή της εικαζόμενης παράβασης, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 49· και/ή

(στ) να λαμβάνει από τον παραβάτη, με πρωτοβουλία του τελευταίου, επιπρόσθετες διορθωτικές δεσμεύσεις προς όφελος των καταναλωτών που έχουν θιγεί από την παράβαση ή την εικαζόμενη παράβαση, ή ανάλογα με την περίπτωση, να επιδιώκει την απόκτηση δέσμευσης από τον παραβάτη για προσφορά ικανοποιητικών μέσων θεραπείας προς τους καταναλωτές που έχουν θιγεί από την εν λόγω παράβαση δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 49· και/ή

(ζ) να διατάσσει, κατά περίπτωση, τον πιστωτή ή/και το μεσίτη πιστώσεων να αφαιρεί περιεχόμενο ή να περιορίζει την πρόσβαση σε επιγραμμική διεπαφή ή να προβεί σε ρητή αναγραφή προειδοποίησης προς τους καταναλωτές κατά την πρόσβαση τους σε επιγραμμική διεπαφή· και/ή

(2) Κατά την επιβολή κυρώσεων δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1), λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα μη εξαντλητικά και ενδεικτικά κριτήρια, κατά περίπτωση, όπως:

(α) η φύση, η βαρύτητα, η έκταση και η διάρκεια της παράβασης· και/ή,

(β) τυχόν ενέργειες του πιστωτή ή/και μεσίτη πιστώσεων με σκοπό τον μετριασμό ή την επανόρθωση της ζημίας που υπέστησαν οι καταναλωτές· και/ή,

(γ) τυχόν προηγούμενες παραβάσεις του πιστωτή ή/και μεσίτη πιστώσεων· και/ή,

Εφημερίδα της ΕΕ:
L345, 27.12.2017, σ.1.

(δ) τα οικονομικά οφέλη που αποκόμισε ή τις ζημίες που απέφυγε ο πιστωτής ή/και ο μεσίτης πιστώσεων λόγω της παράβασης, εφόσον είναι διαθέσιμα τα σχετικά στοιχεία· και/ή,

(ε) οι κυρώσεις που επιβλήθηκαν στον πιστωτή ή/και μεσίτη πιστώσεων για την ίδια παράβαση σε άλλα κράτη μέλη σε διασυνοριακές υποθέσεις, όπου οι πληροφορίες σχετικά με τις εν λόγω κυρώσεις είναι διαθέσιμες μέσω του μηχανισμού που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2394· και/ή,

(στ) κάθε άλλο επιβαρυντικό ή ελαφρυντικό στοιχείο που προκύπτει από τις περιστάσεις της υπόθεσης.

(3) Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να δημοσιοποιούν οποιαδήποτε κύρωση που επιβλήθηκε δυνάμει του εδαφίου (1) στο σύνολο της ή εν μέρει με τη μορφή και τον τρόπο που κρίνει κατάλληλο, εκτός εάν η εν λόγω δημοσίευση ενδέχεται να διαταράξει σοβαρά τις χρηματοπιστωτικές αγορές ή να προκαλέσει δυσανάλογη ζημιά στα εμπλεκόμενα μέρη.

Διοικητικό Πρόστιμο

48. (1) Σε περίπτωση παράβασης διατάξεων του παρόντος Νόμου η κάθε αρμόδια αρχή, εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων της δυνάμει

των διατάξεων του άρθρου 43, δύναται, με αιτιολογημένη απόφαση και αφού ακούσει ή δώσει την ευκαιρία στον ενδιαφερόμενο παραβάτη ή εκπρόσωπο του να ακουστεί, να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ύψους μέχρι και το πέντε τοις εκατόν (5%) του κύκλου εργασιών του παραβάτη, το οποίο σε καμία περίπτωση, δεν υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500.000), κατά το έτος στο οποίο συντελέστηκε η παράβαση ή κατά το αμέσως προηγούμενο της παράβασης έτος, και σε περίπτωση επανάληψης ή συνέχισης της παράβασης, να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο μέχρι και πέντε χιλιάδες ευρώ (€5.000) για κάθε μέρα συνέχισης της παράβασης. ·

(2) Σε περίπτωση που από τον έλεγχο ή την έρευνα προκύπτουν διοικητικές ή ενδεχόμενες ποινικές παραβάσεις, η κάθε αρμόδια αρχή, εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων της δύναται να διατάσσει τον παραβάτη να καταβάλει στην αρμόδια αρχή οποιαδήποτε διοικητική επιβάρυνση, η οποία περιλαμβάνει τα έξοδα που αυτή έχει υποστεί για την εξέταση υπηρεσίας ή/και τον έλεγχο εγγράφων, ανεξάρτητα από το αποτέλεσμά τους, που δεν υπερβαίνει τις τρεις χιλιάδες ευρώ (€3.000) και, σε περίπτωση υποβολής παρόμοιου αιτήματος κατά το παρελθόν, σε διοικητική επιβάρυνση που δεν υπερβαίνει τις έξι χιλιάδες ευρώ (€6.000).

(3) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων των εδαφίων (1) και (2), σε περίπτωση που αρμόδια αρχή διαπιστώσει παράβαση του παρόντος Νόμου ή/και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών ή/και διαταγμάτων, δύναται να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων της:

(α) Σε νομικά πρόσωπα· και

(β) σε διοικητικό σύμβουλο, διευθυντικό στέλεχος ή αξιωματούχο ή γραμματέα των νομικών προσώπων ή σε περίπτωση που ο παραβάτης νομικό πρόσωπο, και στα αρμόδια πρόσωπα του, σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι η παράβαση οφειλόταν σε δική τους υπαιτιότητα, εσκεμμένη παράλειψη ή σοβαρή αμέλεια.

(4) Κατά την επιβολή του διοικητικού προστίμου, οι αρμόδιες αρχές δύναται να λάβουν υπόψη τους οποιαδήποτε ανάληψη δέσμευσης από τον παραβάτη, ή εκ μέρους αυτού, που παρέχεται δυνάμει των διατάξεων των παραγράφων (ε) και (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 47 και του άρθρου 49 αναφορικά με τη γενόμενη παράβαση και την προοπτική άρσης ή αποκατάστασης αυτής, καθώς και να λάβει υπόψη της οποιαδήποτε άλλη κύρωση έχει επιβληθεί σε αυτόν δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1) του άρθρου 47 για την ίδια ή οποιαδήποτε άλλη παράβαση του παρόντος Νόμου.

Ανάληψη δεσμεύσεων. 49. (1) Σε περίπτωση που αρμόδια αρχή, εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων της δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 43, έχει λόγο να πιστεύει ότι ένας πιστωτής ή/και μεσίτης πιστώσεων διαπράττει ή έχει διαπράξει παράβαση ή πρόκειται να διαπράξει παράβαση, τότε, δύναται να αποδεχθεί από τον εμπορευόμενο γραπτή ανάληψη δέσμευσης, η οποία υπογράφεται από τον εμπορευόμενο στο έντυπο το οποίο περιέχεται στο Παράρτημα V, με τις ανάλογες προσθήκες ή αφαιρέσεις, με βάση το οποίο ο εμπορευόμενος αναλαμβάνει να πληροί τους όρους και προϋποθέσεις των υποχρεώσεων που ανέλαβε.

(2) Σε περίπτωση ανάληψης δέσμευσης, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να δημοσιεύουν ή να απαιτούν από τον πιστωτή ή/και το μεσίτη πιστώσεων να δημοσιεύσει την εν λόγω ανάληψη δέσμευσης με οποιαδήποτε μορφή ή τρόπο αυτή κρίνει κατάλληλο.

(3) Χωρίς περιορισμό των διατάξεων του εδαφίου (1), η ανάληψη δέσμευσης δύναται να περιλαμβάνει έναν ή περισσότερους από τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις:

(α) ότι θα συμμορφώνεται με τις διατάξεις και/ή συγκεκριμένες διατάξεις του παρόντος Νόμου·

(β) ότι θα απέχει από οποιαδήποτε πρακτική ή ενέργεια, η οποία απαγορεύεται με βάση τις διατάξεις του παρόντος Νόμου·

(γ) ότι θα παύσει οποιαδήποτε παράβαση των διατάξεων του παρόντος Νόμου·

(δ) ότι θα αποζημιώσει οποιουσδήποτε καταναλωτές ή ότι θα επιστρέψει οποιαδήποτε χρήματα ή άλλα περιουσιακά στοιχεία τα οποία κατέβαλαν καταναλωτές αναφορικά με παράβαση των διατάξεων του παρόντος Νόμου ή/και θα προβεί σε άλλες ικανοποιητικές θεραπείες προς καταναλωτές που έχουν επηρεαστεί από την παράβαση των διατάξεων του παρόντος Νόμου·

(ε) ότι θα προβεί σε δημοσίευση διορθωτικής δήλωσης αναφορικά με οποιαδήποτε παράβαση των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

(4) Σε περίπτωση ανάληψης δέσμευσης από τον πιστωτή ή/και το μεσίτη πιστώσεων, η αρμόδια αρχή δύναται να αναστείλει τη διερεύνηση της υπόθεσης ή, σε περίπτωση που κατόπιν έρευνας ήδη διαπιστώθηκε παράβαση, να αναστείλει τη λήψη οποιωνδήποτε μέτρων με βάση τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 47 εναντίον του πιστωτή ή/και του μεσίτη πιστώσεων.

(5) Σε περίπτωση που ο πιστωτής ή/και ο μεσίτης πιστώσεων παραβεί την ανάληψη δέσμευσης, τότε η αρμόδια αρχή ολοκληρώνει την

έρευνα της υπόθεσης ή σε περίπτωση που κατόπιν έρευνας ήδη διαπιστώθηκε παράβαση, η αρμόδια αρχή προβαίνει σε μία ή περισσότερες ενέργειες, από τις ενέργειες που περιγράφονται στις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 47, στις οποίες δεν είχε προηγουμένως προβεί λαμβάνοντας υπόψη την ανάληψη δέσμευσης εκ μέρους του παραβάτη.

(6) Σε περίπτωση που, πριν ή μετά την ανάληψη δέσμευσης από τον πιστωτή ή/και το μεσίτη πιστώσεων με βάση τις διατάξεις της παραγράφου (δ) του εδαφίου (3), καταναλωτής απαιτήσει αποζημιώσεις από τον εμπορευόμενο βάσει ατομικής αξίωσης, τότε αφαιρείται από τις αποζημιώσεις αυτές το ποσό που θα ανακτήσει με βάση τις διατάξεις της παραγράφου (δ) του εδαφίου (3).

Προσφυγή εναντίον
αποφάσεων της
Υπηρεσίας.

50. (1) Κατά της απόφασης της Υπηρεσίας, επιτρέπεται η άσκηση ιεραρχικής προσφυγής ενώπιον του Υπουργού, μέσα σε προθεσμία τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίηση της απόφασης στον παραβάτη.

(2) Κατά την εκδίκαση της ιεραρχικής προσφυγής, ο Υπουργός δύναται:

(α) να ζητεί από τους ενδιαφερόμενους να προσκομίσουν σε τακτή προθεσμία, αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με την ακρίβεια των πραγματικών ισχυρισμών που αναφέρονται στην ιεραρχική προσφυγή, εφόσον αυτό κρίνεται αναγκαίο, επί τη βάση των δεδομένων της συγκεκριμένης υπόθεσης λαμβάνοντας υπόψη τα έννομα συμφέροντα των επηρεαζόμενων, και

(β) να θεωρεί ανακριβείς τους πραγματικούς ισχυρισμούς, εφόσον τα αποδεικτικά στοιχεία που ζητούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της

παραγράφου (α) δεν προσκομίστούν έγκαιρα ή θεωρηθούν ανεπαρκή από τον Υπουργό.

(3) (α) Ο Υπουργός εξετάζει αμέσως κάθε προσφυγή που γίνεται σ' αυτόν, και αν σε οποιαδήποτε συγκεκριμένη περίπτωση θεωρήσει αυτό αναγκαίο ή σκόπιμο, ακούει ή με άλλο τρόπο δίνει την ευκαιρία στον προσφεύγοντα να υποστηρίξει τους λόγους στους οποίους στηρίζεται η προσφυγή.

(β) Ο Υπουργός αποφασίζει για κάθε προσφυγή το ταχύτερο και κοινοποιεί την απόφαση του στον προσφεύγοντα εντός ενενήντα (90) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία άσκησης της προσφυγής.

(4) Κατόπιν εξέτασης της προσφυγής, ο Υπουργός δύναται:

(α) να επικυρώσει την προσβαλλόμενη απόφαση· ή

(β) να ακυρώσει την προσβαλλόμενη απόφαση· ή

(γ) να τροποποιήσει την προσβαλλόμενη απόφαση:

Νοείται ότι, σε περίπτωση ακύρωσης της απόφασης, ο Υπουργός δύναται να προβεί στην έκδοση νέας απόφασης σε αντικατάσταση της προσβαλλόμενης.

(5) Πρόσωπο το οποίο δεν ικανοποιείται από την απόφαση που εκδίδεται από τον Υπουργό, δύναται να προσφύγει εντός εβδομήντα πέντε (75) ημερών στο Διοικητικό Δικαστήριο.

Είσπραξη διοικητικών
προστίμων από την
Υπηρεσία.

51. (1) Το επιβληθέν διοικητικό πρόστιμο καθίσταται άμεσα πληρωτέο και η διαδικασία είσπραξης του δεν αναστέλλεται λόγω της ενδεχόμενης άσκησης ιεραρχικής προσφυγής ενώπιον του Υπουργού, ούτε λόγω καταχώρησης προσφυγής στο Διοικητικό Δικαστήριο ή καταχώρησης έφεσης στο Ανώτατο Δικαστήριο κατά της απόφασης της Υπηρεσίας:

Νοείται ότι, σε περίπτωση τελεσίδικης επιτυχίας της ιεραρχικής προσφυγής, ή της προσφυγής ενώπιον του Διοικητικού Δικαστηρίου, ο φερόμενος ως παραβάτης δικαιούται την άμεση επιστροφή του καταβληθέντος διοικητικού προστίμου από την Υπηρεσία.

(2) Σε περίπτωση άρνησης ή παράλειψης προσώπου, στο οποίο επιβλήθηκε διοικητικό πρόστιμο δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, να καταβάλει στην Υπηρεσία πρόστιμο, η Υπηρεσία λαμβάνει δικαστικά μέτρα και εισπράττει το οφειλόμενο ποσό ως αστικό χρέος οφειλόμενο στη Δημοκρατία.

(3) Η διαδικασία είσπραξης προστίμου δεν αναστέλλεται από οποιαδήποτε παράλληλη διαδικασία η οποία εγείρεται από ή κατά της Υπηρεσίας και/ή του Υπουργού.

Είσπραξη διοικητικών
προστίμων από την
Κεντρική Τράπεζα

52. (1) Τα διοικητικά πρόστιμα που επιβάλλονται από την Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος Νόμου, αποτελούν έσοδο της Κεντρικής Τράπεζας.

(2) Σε περίπτωση άρνησης ή παράλειψης πληρωμής διοικητικού προστίμου που έχει επιβληθεί από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να λαμβάνει δικαστικά μέτρα προς είσπραξή του και εισπράττει το οφειλόμενο ποσό ως αστικό χρέος.

Προσφυγή εναντίον
αποφάσεων της
Κεντρικής Τράπεζας.

53. Κατά της απόφασης της Κεντρικής Τράπεζας για επιβολή διοικητικού προστίμου ή και των άλλων μέτρων που δυνατό να επιβάλει η Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 47, επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον του Διοικητικού Δικαστηρίου.

ΜΕΡΟΣ ΧVI:

ΕΚΔΟΣΗ ΔΙΑΤΑΓΜΑΤΩΝ/ΘΕΡΑΠΕΙΕΣ

Έκδοση διαταγμάτων
από δικαστήριο.

ΚΕΦ.6

14 του 1960

11 του 1965

161 του 1989

228 του 1989

51(I) του 1999

134(I) του 1999

58(I) του 2003

66(I) του 2004

138(I) του 2006

62(I) του 2014

101(I) του 2014

138(I) του 2014

109(I) του 2018

115(I) του 2023

9(I) του 2024

147(I) του 2024

128(I) του 2025

14 του 1960

50 του 1962

11 του 1963

54. (1) Δικαστήριο ενώπιον του οποίου εκδικάζεται οποιαδήποτε αίτηση δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 47 έχει εξουσία, τηρουμένων των διατάξεων του περί Πολιτικής Δικονομίας Νόμου, του περί Δικαστηρίων Νόμου και των περί Πολιτικής Δικονομίας Διαδικαστικών Κανονισμών, καθώς και οποιωνδήποτε άλλων νόμων ή κανονισμών που τροποποιούν ή αντικαθιστούν αυτούς, να εκδώσει απαγορευτικό ή προστακτικό διάταγμα, περιλαμβανομένου και προσωρινού διατάγματος, με το οποίο να διατάσσει:

(α) την άμεση παύση και/ή μη επανάληψη της γενόμενης παράβασης,

(β) την εντός ορισμένης προθεσμίας λήψη τέτοιων διορθωτικών κατά την κρίση του Δικαστηρίου μέτρων προς άρση της παράνομης κατάστασης που δημιουργήσε η σχετική παράβαση,

(γ) τη δημοσίευση του συνόλου ή μέρους της σχετικής απόφασης του Δικαστηρίου ή τη δημοσίευση επανορθωτικής ανακοίνωσης με σκοπό την απάλειψη των τυχόν συνεχιζόμενων επιπτώσεων της παράβασης, και/ή

8 του 1969
40 του 1970
58 του 1972
1 του 1980
35 του 1982
29 του 1983
91 του 1983
16 του 1984
51 του 1984
83 του 1984
93 του 1984
18 του 1985
71 του 1985
89 του 1985
96 του 1986
317 του 1987
49 του 1988
64 του 1990
136 του 1991
149 του 1991
232 του 1991
237 του 1991
42(I) του 1992
43(I) του 1992
102(I) του 1992
26(I) του 1993
82(I) του 1995
102(I) του 1996
4(I) του 1997
53(I) του 1997
90(I) του 1997
27(I) του 1998
53(I) του 1998
110(I) του 1998
34(I) του 1999
146(I) του 1999
41(I) του 2000
32(I) του 2001

(δ) οποιαδήποτε άλλη ενέργεια ή μέτρο ήθελε κριθεί αναγκαίο ή εύλογο υπό τις περιστάσεις της συγκεκριμένης υπόθεσης.

(2) Το διάταγμα που εκδίδεται δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1) δύναται να αφορά όχι μόνο τις συγκεκριμένες πράξεις, παραλείψεις ή τη συμπεριφορά του παραβάτη, αλλά και παρόμοιες μελλοντικές πράξεις ή παραλείψεις ή συμπεριφορά αυτού.

40(I) του 2002
80(I) του 2002
140(I) του 2002
206(I) του 2002
17(I) του 2004
165(I) του 2004
268(I) του 2004
21(I) του 2006
99(I) του 2007
170(I) του 2007
76(I) του 2008
81(I) του 2008
118(I) του 2008
119(I) του 2008
36(I) του 2009
129(I) του 2009
138(I) του 2009
19(I) του 2010
166(I) του 2011
30(I) του 2013
46(I) του 2014
191(I) του 2014
29(I) του 2017
109(I) του 2017
5(I) του 2020
102(I) του 2020
199(I) του 2020
70(I) του 2022
146(I) του 2022
168(I) του 2022
222(I) του 2022
114(I) του 2023
152(I) του 2023
71(I) του 2024
107(I) του 2024

33 του 1964
35 του 1975

72 του 1977
59 του 1981
3 του 1987
158 του 1988
109 του 1991
132(I) του 2015
145(I) του 2022
163(I) του 2022
223(I) του 2022
13 του 2023
23 του 2023
24 του 2023
4 του 2024

Θεραπείες.

55. (1) Καταναλωτής του οποίου τα οικονομικά συμφέροντα έχουν θιγεί, συνεπεία οποιασδήποτε παράβασης των διατάξεων του παρόντος Νόμου, έχει δικαίωμα καταχώρισης αγωγής ενώπιον αρμόδιου Δικαστηρίου ατομικά για καταβολή αποζημίωσης και/ή για υπαναχώρηση από τη σύμβαση και/ή για μείωση του τιμήματος της υπηρεσίας η οποία αποτελεί το αντικείμενο της σύμβασης και/ή για οποιαδήποτε άλλη εύλογη απαίτηση ως θεραπεία και/ή ως αποκατάσταση και/ή ως επανόρθωση της βλάβης που έχει υποστεί.

(2) Η αγωγή, ως ορίζεται στο εδάφιο (1), δύναται να καταχωρισθεί εναντίον οποιουδήποτε πιστωτή και/ή μεσίτη πιστώσεων παραβαίνει τις διατάξεις του παρόντος Νόμου.

ΚΕΦ.6

14 του 1960
11 του 1965
161 του 1989
228 του 1989
51(I) του 1999
134(I) του 1999

(3) Το Δικαστήριο ενώπιον του οποίου εκδικάζεται οποιαδήποτε αγωγή, όπως ορίζεται στις διατάξεις του εδαφίου (1), έχει εξουσία, τηρουμένων των διατάξεων του περί Πολιτικής Δικονομίας Νόμου, του περί Δικαστηρίων Νόμου και των περί Πολιτικής Δικονομίας Διαδικαστικών Κανονισμών, καθώς και οποιωνδήποτε άλλων νόμων ή κανονισμών που τροποποιούν ή αντικαθιστούν αυτούς, να διατάξει

58(I) του 2003
66(I) του 2004
138(I) του 2006
62(I) του 2014
101(I) του 2014
138(I) του 2014
109(I) του 2018
115(I) του 2023
9(I) του 2024
147(I) του 2024
128(I) του 2025

τον εναγόμενο όπως προβεί στις ακόλουθες ενέργειες, ως θεραπεία και/ή ως αποκατάσταση και/ή ως επανόρθωση της βλάβης και/ή ζημίας που έχει υποστεί ο ενάγων:

(α) να κηρύξει τη σύμβαση ως παράνομη· και/ή

(β) να μειώσει το τίμημα πώλησης της υπηρεσίας που αποτελεί το αντικείμενο της σύμβασης· και/ή

(γ) να καταβάλει στον ενάγοντα τέτοιο χρηματικό ποσό το οποίο ήθελε θεωρηθεί από το Δικαστήριο ως εύλογη αποζημίωση· και/ή

(δ) να προβεί σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια, η οποία ήθελε θεωρηθεί από το Δικαστήριο ως εύλογη.

14 του 1960
50 του 1962
11 του 1963
8 του 1969
40 του 1970
58 του 1972
1 του 1980
35 του 1982
29 του 1983
91 του 1983
16 του 1984
51 του 1984
83 του 1984
93 του 1984
18 του 1985
71 του 1985
89 του 1985
96 του 1986
317 του 1987
49 του 1988
64 του 1990
136 του 1991
149 του 1991
232 του 1991
237 του 1991

42(I) του 1992
43(I) του 1992
102(I) του 1992
26(I) του 1993
82(I) του 1995
102(I) του 1996
4(I) του 1997
53(I) του 1997
90(I) του 1997
27(I) του 1998
53(I) του 1998
110(I) του 1998
34(I) του 1999
146(I) του 1999
41(I) του 2000
32(I) του 2001
40(I) του 2002
80(I) του 2002
140(I) του 2002
206(I) του 2002
17(I) του 2004
165(I) του 2004
268(I) του 2004
21(I) του 2006
99(I) του 2007
170(I) του 2007
76(I) του 2008
81(I) του 2008
118(I) του 2008
119(I) του 2008
36(I) του 2009
129(I) του 2009
138(I) του 2009
19(I) του 2010
166(I) του 2011
30(I) του 2013
46(I) του 2014
191(I) του 2014

29(I) του 2017
109(I) του 2017
5(I) του 2020
102(I) του 2020
199(I) του 2020
70(I) του 2022
146(I) του 2022
168(I) του 2022
222(I) του 2022
114(I) του 2023
152(I) του 2023
71(I) του 2024
107(I) του 2024

33 του 1964
35 του 1975
72 του 1977
59 του 1981
3 του 1987
158 του 1988
109 του 1991
132(I) του 2015
145(I) του 2022
163(I) του 2022
223(I) του 2022
13 του 2023
23 του 2023
24 του 2023
4 του 2024

ΜΕΡΟΣ XVII: ΠΟΙΝΙΚΑ ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ

Παράλειψη
συμμόρφωσης,
παρακώληση
αρμόδιων αρχών και

56. (1) Πρόσωπο το οποίο-

(α) σκοπίμως παρακωλύει τις αρμόδιες αρχές κατά την ενάσκηση των εξουσιών που καθορίζονται στις διατάξεις του παρόντος Νόμου· ή

(β) παρέχει ψευδή ή παραπλανητικά ή ανακριβή στοιχεία, πληροφορίες ή έγγραφα ή έντυπα στις αρμόδιες αρχές ή εντός οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας που προβλέπεται στις διατάξεις του παρόντος Νόμου· ή

(γ) χωρίς εύλογη αιτία αρνείται ή παραλείπει να παρέχει στις αρμόδιες αρχές συνδρομή ή πληροφορίες οι οποίες εύλογα απαιτούνται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου αναφορικά με την ενάσκηση των εξουσιών του παρόντος Νόμου·

διαπράττει ποινικό αδίκημα και, σε περίπτωση καταδίκης του, τιμωρείται με ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες ή σε χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις εκατό χιλιάδες ευρώ (€100.000) ή και στις δύο αυτές ποινές.

(2) Ποινική ευθύνη για τα προβλεπόμενα στις διατάξεις του παρόντος άρθρου αδικήματα που διαπράττονται από νομικό πρόσωπο υπέχει, εκτός από το ίδιο το νομικό πρόσωπο και οποιοδήποτε από τα μέλη των διοικητικών, διευθυντικών, εποπτικών ή ελεγκτικών του οργάνων που αποδεικνύεται ότι συναίνεσε ή συνέπραξε στη διάπραξη του αδικήματος.

(3) Πρόσωπο που, κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του εδαφίου (2), υπέχει ποινική ευθύνη για τα τελούμενα από νομικό πρόσωπο αδικήματα, ευθύνεται αλληλεγγύως με το νομικό πρόσωπο ή/και κεχωρισμένως για κάθε ζημιά σε βάρος τρίτων εξαιτίας της πράξεως ή της παραλείψεως που στοιχειοθετεί το αδίκημα.

(4) Ποινική δίωξη σε σχέση με οποιοδήποτε αδίκημα δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου ασκείται μόνο από το Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας ή με τη συγκατάθεσή του.

Ευθύνη φυσικών
προσώπων για
παραβάσεις νομικών
προσώπων.

57. Όταν οποιαδήποτε παράβαση του παρόντος Νόμου διαπράττεται από νομικό πρόσωπο ή από πρόσωπο που ενεργεί εκ μέρους νομικού προσώπου και αποδεικνύεται ότι αυτή έχει διαπραχθεί με τη συγκατάθεση, συνενοχή ή έγκριση ή έχει διευκολυνθεί από την επιδειχθείσα αμέλεια συμβούλου, διευθυντή, γραμματέα ή οποιουδήποτε άλλου αξιωματούχου του νομικού προσώπου ή οποιουδήποτε άλλου φυσικού προσώπου που φαίνεται ότι ενεργεί υπό τέτοια ιδιότητα, το φυσικό αυτό πρόσωπο είναι επίσης ένοχο της προαναφερθείσας παράβασης.

ΜΕΡΟΣ XVIII: ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Μη αποποίηση
δικαιωμάτων
καταναλωτή.

58. (1) Καταναλωτής δεν δύναται να αποποιείται των δικαιωμάτων που του παρέχονται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

(2) Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου δεν καταστρατηγούνται ως αποτέλεσμα του τρόπου διατύπωσης των συμβάσεων.

Εξουσία της
Υπηρεσίας για έκδοση
οδηγιών αναφορικά με
ανακοινώσεις και
αγγελίες.

59. Τηρουμένων των διατάξεων του παρόντος Νόμου, η Υπηρεσία δύναται, με τρόπο που αυτή θεωρεί κατάλληλο, να εκδίδει οδηγίες ως προς τη μορφή, το περιεχόμενο, τη θέση και το μέγεθος οποιασδήποτε ανακοίνωσης ή αγγελίας που απαιτείται να δημοσιεύεται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

Κατάργηση αντίθετων
διατάξεων.

60. Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου θεωρούνται ειδικές διατάξεις ως προς τα θέματα που ρυθμίζουν και οποιεσδήποτε διατάξεις σε οποιοδήποτε άλλο Νόμο ή δευτερογενή νομοθεσία, οι οποίες αντίκεινται σε διάταξη του παρόντος Νόμου, δεν εφαρμόζονται με την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου.

Ευθύνη Αρμόδιων
Αρχών.

61. Οποιοσδήποτε σύμβουλος, λειτουργός ή υπάλληλος της Κεντρικής Τράπεζας ή της Υπηρεσίας, δεν υπόκεινται σε οποιαδήποτε ευθύνη σε περίπτωση αγωγής, αίτησης ή άλλης νομικής διαδικασίας για αποζημιώσεις σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη κατά την άσκηση των δυνάμει του παρόντος Νόμου καθηκόντων της, εκτός σε περίπτωση που αποδειχθεί ότι η πράξη ή παράλειψη δεν είναι καλή τη πίστει ή είναι αποτέλεσμα βαριάς αμέλειας.

Πόροι για εκτέλεση
καθηκόντων.

62. (1) Κάθε αρμόδια αρχή δύναται με εύλογο και κοστοστρεφή τρόπο:

(α) να καθορίζει όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την εκτέλεση των καθηκόντων της δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου και να απαιτεί την καταβολή τους από κάθε πιστωτή και μεσίτη πιστώσεων, και

(β) να εκδίδει οδηγίες για τον καθορισμό και την καταβολή τέτοιων εξόδων από τους πιστωτές και μεσίτες πιστώσεων.

(2) Σε περίπτωση άρνησης ή παράλειψης καταβολής των αναφερόμενων στο εδάφιο (1) εξόδων, η Κεντρική Τράπεζα και η Υπηρεσία δύνανται να λάβουν δικαστικά μέτρα με σκοπό την είσπραξη αυτών ως αστικού χρέους οφειλόμενου στη Δημοκρατία.

(3) Τα τέλη και τα έξοδα που καταβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του εδαφίου (1) αποτελούν περιουσιακό στοιχείο της αρμόδιας αρχής.

Εξουσία της Κεντρικής
Τράπεζας και της
Υπηρεσίας για έκδοση
οδηγιών.

63. Για σκοπούς επίτευξης των σκοπών του παρόντος Νόμου, καθώς και την εκτέλεση των δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου υποχρεώσεων τους, η Κεντρική Τράπεζα και η Υπηρεσία, ως αρμόδιες

αρχές, δύνανται να εκδίδουν γενικές ή ειδικές οδηγίες για την καλύτερη εφαρμογή και επιβολή των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Εφημερίδα της ΕΕ: L119, 04.05.2016, σ.1 125(I) του 2018 26(I) του 2022	64. Η συλλογή και επεξεργασία πληροφοριών για σκοπούς του παρόντος Νόμου, που εμπίπτουν στον όρο «δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα», ως αυτός ερμηνεύεται στην παράγραφο 1, του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της Οδηγίας 95/46/ΕΚ, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου, πραγματοποιείται τηρουμένων των διατάξεων του εν λόγω Κανονισμού και Νόμου.
Κατάργηση και μεταβατικές διατάξεις. 106(I) του 2010 176(I) του 2012 40(I) του 2013 50(I) του 2013 42(I) του 2017 120(I) του 2024	65. (1) Οι περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμοι του 2010 έως 2024 καταργούνται από την 20ή Νοεμβρίου 2026. (2) Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, οι περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμοι του 2010 έως 2024 εξακολουθούν να εφαρμόζονται στις συμβάσεις πίστωσης που είναι σε ισχύ την 20ή Νοεμβρίου 2026 έως τη λύση τους. (3) Ωστόσο, τα άρθρα 22 και 23, η παράγραφος (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 24, το εδάφιο (2) του άρθρου 24 και τα άρθρα 27 και 41 του παρόντος νόμου εφαρμόζονται σε όλες τις συμβάσεις πίστωσης αόριστης διάρκειας που είναι σε ισχύ την 20ή Νοεμβρίου 2026.
Έναρξη ισχύος.	66. Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 65, ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ από την 20ή Νοεμβρίου 2026.

