13.07.2026 12:43:54
ΨΗΦΙΑΚΑ
ΥΠΟΓΕΓΡΑΜΜΕΝΟ
ΑΠΟ
VARVARA ZACHARAKI

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

10 Ιουλίου 2026 | ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ | Αρ. Φύλλου **108**

ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘΜ. 5317

Ενδυνάμωση της προστασίας των καταναλωτών στους τομείς των συμβάσεων πιστώσεων, των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των συμβάσεων που συνάπτονται εξ αποστάσεως, εκτός καταστήματος και ηλεκτρονικά - Ενσωμάτωση των Οδηγιών (ΕΕ) 2017/828, 2023/2225, 2023/2673, 2024/825, 2024/1799 και 2026/74 και λοιπές διατάξεις.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Εκδίδομε τον ακόλουθο νόμο που ψήφισε η Βουλή:

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΜΕΡΟΣ Α'
ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2023/2225 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 18ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2023 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΓΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2008/48/ΕΚ
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ
Άρθρο 1 Σκοπός
Άρθρο 2 Αντικείμενο (άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'
ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ, ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
Άρθρο 3 Πεδίο εφαρμογής (άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 4 Ορισμοί (άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 5 Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δωρεάν στους καταναλωτές (άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 6 Απαγόρευση των διακρίσεων (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ
Άρθρο 7 Διαφήμιση και πρακτικές προώθησης συμβάσεων πίστωσης (άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 8 Τυποποιημένες πληροφορίες που περιλαμβάνονται στη διαφήμιση των συμβάσεων πίστωσης (άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 9 Γενικές πληροφορίες (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 10 Προσυμβατικές πληροφορίες (παρ. 1 έως 9 άρθρου 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 11 Προσυμβατικές πληροφορίες στις συμβάσεις πίστωσης μετατροπής χρεών της παρ. 6 του άρθρου 3 (παρ. 1 έως 7 άρθρου 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 12 Εξαιρέσεις από την υποχρέωση χορήγησης προσυμβατικών πληροφοριών (παρ. 10 άρθρου 10 και παρ. 8 άρθρου 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 13 Επαρκείς εξηγήσεις (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 14 Εξατομικευμένες προσφορές βάσει αυτοματοποιημένης επεξεργασίας (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ'
ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ, ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΟΜΑΔΟΠΟΙΗΣΗΣ, ΔΗΛΩΣΗ ΒΟΥΛΗΣΗΣ, ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΑΥΤΟΚΛΗΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 15 Πρακτικές δέσμευσης και ομαδοποίησης (παρ. 1 και 2 άρθρου 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 16 Ασφαλιστική σύμβαση που σχετίζεται με σύμβαση πίστωσης (παρ. 3, 4 και 5 άρθρου 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 17 Δήλωση βούλησης για τη σύναψη σύμβασης πίστωσης ή την αγορά συμπληρωματικών υπηρεσιών (άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 18 Συμβουλευτικές υπηρεσίες (παρ. 1, 4 και 6 άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 19 Υποχρεώσεις ενημέρωσης σε περίπτωση παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών (παρ. 2 άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 20 Λοιπές υποχρεώσεις σε περίπτωση παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών (παρ. 3 και 5 άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 21 Απαγόρευση της αυτόκλητης χορήγησης πιστώσεων (άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε’
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΒΑΣΕΙΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ
Άρθρο 22 Υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή
(παρ. 1, 2, 4, 5, 6 και 11 άρθρου 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 23 Πληροφορίες για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή (παρ. 3 και 4 άρθρου 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 24 Πρόσθετες υποχρεώσεις ως προς την εξέταση της πιστοληπτικής ικανότητας (παρ. 7, 8, 9 και 10 άρθρου 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 25 Πρόσβαση σε βάσεις δεδομένων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας (παρ. 1, 2, 3, 4 και 5 άρθρου 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 26 Ενημέρωση και δικαιώματα καταναλωτών για καταχωρίσεις σε βάσεις δεδομένων (παρ. 6, 7 και 8 άρθρου 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 27 Παράβαση της υποχρέωσης εξέτασης πιστοληπτικής ικανότητας (παρ. 1 άρθρου 44 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ’
ΜΟΡΦΗ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ
Άρθρο 28 Μορφή της σύμβασης πίστωσης (άρθρο 20 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 29 Πληροφορίες που περιλαμβάνονται στη σύμβαση πίστωσης (άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ’
ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΤΟΥ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ
Άρθρο 30 Πληροφορίες σχετικά με την τροποποίηση της σύμβασης πίστωσης (άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 31 Μεταβολές του χρεωστικού επιτοκίου (άρθρο 23 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η’
ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΥΠΕΡΒΑΣΗ
Άρθρο 32 Σύμβαση πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης (άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 33 Υπέρβαση (άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ’
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΓΙΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗ, ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗ ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΑΓΑΘΟΥ - ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ
Άρθρο 34 Δικαίωμα υπαναχώρησης από σύμβαση πίστωσης και από συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης για την αγορά αγαθού - Δυνατότητες καταναλωτή σε περίπτωση άσκησης δικαιώματος υπαναχώρησης (παρ. 1 έως 3, 5 έως 7 και 9 άρθρου 26 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 35 Παύση δέσμευσης καταναλωτή από συνδεδεμένες συμβάσεις πίστωσης σε περίπτωση άσκησης δικαιώματος υπαναχώρησης - Προϋποθέσεις άσκησης δικαιώματος καταναλωτή να στραφεί κατά πιστωτικού φορέα (παρ. 1 και 2 άρθρου 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 36 Δικαιώματα καταναλωτή και πιστωτικού φορέα για καταγγελία συμβάσεων πίστωσης αόριστης διάρκειας - Προϋποθέσεις παύσης δικαιώματος καταναλωτή για πραγματοποίηση αναλήψεων πιστώσεων από σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας (άρθρο 28 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Άρθρο 37 Δικαίωμα καταναλωτή για πρόωρη εξόφληση και μείωση του συνολικού κόστους της πίστωσης για το εναπομένον χρονικό διάστημα της σύμβασης (παρ. 1 άρθρου 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Άρθρο 38 Προϋποθέσεις εύλογης και αντικειμενικά δικαιολογημένης αποζημίωσης πιστωτικού φορέα σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης - Περιπτώσεις μη χορήγησης δυνατότητας αποζημίωσης πιστωτικού φορέα - Χρηματικά όρια αποζημίωσης (παρ. 2, 3, περ. α) παρ. 4 και παρ. 5 άρθρου 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι’

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΤΗΣΙΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΑΙ ΜΕΤΡΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ

Άρθρο 39 Υπολογισμός του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου (άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Άρθρο 40 Καθορισμός ανώτατου ορίου συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου και συνολικού ποσού πίστωσης, χρεωστικών τόκων, επιβαρύνσεων και εξόδων πάσης φύσης για συμβάσεις πίστωσης - Δυνατότητα επιβολής πραγματικών εξόδων του πιστωτικού φορέα (παρ. 1 και 2 άρθρου 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΑ’

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΚΑΙ ΓΝΩΣΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΜΕΣΙΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 41 Υποχρεώσεις επαγγελματικής δεοντολογίας κατά την παροχή πίστωσης σε καταναλωτές (άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Άρθρο 42 Διασφάλιση απαιτήσεων γνώσεων και επάρκειας του προσωπικού πιστωτικών φορέων και μεσιτών πιστώσεων (παρ. 1 άρθρου 33 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΒ’

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΥΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΚΟΛΙΕΣ - ΜΕΤΡΑ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΑΝΑΓΚΑΣΤΙΚΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ - ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΓΙΑ ΧΡΕΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ

Άρθρο 43 Λήψη μέτρων χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης και καθοδήγησης των καταναλωτών σχετικά με τις συμβάσεις πιστώσεων - Διαβούλευση με ενδιαφερόμενα μέρη για τη λήψη μέτρων (παρ. 1 άρθρου 34 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Άρθρο 44 Μέτρα ρύθμισης εκ μέρους των πιστωτικών φορέων πριν από την έναρξη διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης σε περίπτωση υπερημερίας καταναλωτή (παρ. 1, 3, 4 και 5 άρθρου 35 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Άρθρο 45 Διασφάλιση ανεξάρτητων συμβουλευτικών υπηρεσιών προς τους καταναλωτές για χρέη και υποχρεώσεις πιστωτικών φορέων - Αρμόδιοι φορείς παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών για χρέη - Χρηματοδότηση δαπανών παροχής δωρεάν συμβουλευτικών υπηρεσιών για χρέη (παρ. 1, 2 και 3 άρθρου 36 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΓ’

ΜΕΣΙΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΣΕ ΕΝΙΑΙΟ ΜΗΤΡΩΟ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ - ΥΠΟΜΗΤΡΩΟ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ - ΕΙΔΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 46 Αδειοδότηση μεσιτών πιστώσεων - Αρμόδια αρχή αδειοδότησης και άσκησης εποπτείας στις δραστηριότητες μεσιτών πιστώσεων - Ελάχιστες απαιτήσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας - Εξαιρέσεις υποχρέωσης λήψης άδειας άσκησης δραστηριότητας πιστωτικής διαμεσολάβησης (παρ. 1 και περ. α) παρ. 3 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Άρθρο 47 Τήρηση ενιαίου μητρώου μεσιτών πιστώσεων στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης στην Τράπεζα της Ελλάδος (παρ. 1 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Άρθρο 48 Σύσταση και ενημέρωση μητρώου μεσιτών πιστώσεων καταναλωτικής πίστης - Ενιαίο σημείο πληροφόρησης για την ευχερή πρόσβαση του κοινού στο μητρώο μεσιτών πιστώσεων καταναλωτικής πίστης (παρ. 1 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Άρθρο 49 Ειδικές υποχρεώσεις για τους μεσίτες πιστώσεων και τους μεσίτες πιστώσεων που παρέχουν συγχρόνως και συμβουλευτικές υπηρεσίες (άρθρο 38 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔ’

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ - ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ - ΤΗΡΗΣΗ ΜΗΤΡΩΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ

Άρθρο 50 Αδειοδότηση πιστωτικών φορέων - Υπόχρεοι φορείς - Εξαιρέσεις από την υποχρέωση λήψης άδειας άσκησης δραστηριότητας πιστωτικού φορέα (παρ. 1, 2 και περ. β) παρ. 3 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Άρθρο 51 Μητρώο πιστωτικών φορέων - Τήρηση και ενημέρωση του μητρώου από την Τράπεζα της Ελλάδος - Ελάχιστο περιεχόμενο μητρώου (παρ. 1 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 52 Περιπτώσεις που εξαιρούνται της απαγόρευσης χορήγησης δανείων ή λοιπών πιστώσεων - Τροποποίηση άρθρου 9 ν. 4261/2014 (παρ. 1 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΕ’
ΕΚΧΩΡΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ
Άρθρο 53 Εκχώρηση δικαιωμάτων πιστωτικού φορέα που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης σε τρίτο - Δικαιώματα καταναλωτή (άρθρο 39 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 54 Εναλλακτική επίλυση διαφορών μεταξύ καταναλωτών και πιστωτικών φορέων και μεσιτών πιστώσεων - Παροχή διαδικασιών εναλλακτικής επίλυσης διαφορών από φορείς που είναι εγγεγραμμένοι σε ειδικό μητρώο - Επίλυση διασυνοριακών διαφορών (άρθρο 40 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΣΤ’
ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΤΗΡΗΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΡΧΩΝ - ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΠΑΡΑΙΤΗΣΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΑΠΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ - ΕΝΝΟΜΕΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΒΑΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ - ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ
Άρθρο 55 Αρμόδιες αρχές άσκησης εποπτείας και υποχρέωση συνεργασίας αυτών - Δυνατότητα λήψης μέτρων παρέμβασης από την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με τη διάθεση συγκεκριμένων πιστωτικών προϊόντων (παρ. 1, 7 και 9 άρθρου 41 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 56 Υποχρέωση τήρησης επαγγελματικού απορρήτου από τους εργαζομένους στις αρμόδιες αρχές και τους εντεταλμένους ελεγκτές και εμπειρογνώμονες - Εξαιρέσεις από την τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου (παρ. 2 άρθρου 41 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 57 Υποχρεώσεις των αρμοδίων αρχών προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (παρ. 3 άρθρου 31, παρ. 2 άρθρου 34, παρ. 4 άρθρου 36, παρ. 5 άρθρου 41 και άρθρο 42 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 58 Απαγόρευση παραίτησης καταναλωτή από δικαιώματα - Εφαρμοστέο δίκαιο σε συμβάσεις πίστωσης που διέπονται από το δίκαιο χώρας εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης (άρθρο 43 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 59 Έννομες συνέπειες ιδιωτικού δικαίου σε περίπτωση παραβάσεων των υποχρεώσεων των πιστωτικών φορέων (παρ. 1 άρθρου 44 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 60 Διοικητικές κυρώσεις σε περίπτωση παραβάσεων (άρθρο 44 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 61 Παραρτήματα Μέρους Α’ (Παραρτήματα I, II, III και IV της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΖ’
ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ, ΤΕΛΙΚΕΣ, ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Α’
Άρθρο 62 Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Α’ (παρ. 2 άρθρου 33 και παρ. 1 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 63 Τελικές διατάξεις Μέρους Α’ (τέταρτο εδάφιο άρθρου 47 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 64 Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Α’ (άρθρο 47 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
Άρθρο 65 Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Α’ (άρθρο 47 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)
ΜΕΡΟΣ Β’
ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΣΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΠΟ ΑΠΟΣΤΑΣΗ, ΣΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΑΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΑΠΟΣΤΑΣΗ Ή ΕΚΤΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ Ή ΜΕΣΩ ΕΠΙΓΡΑΜΜΙΚΗΣ ΔΙΕΠΑΦΗΣ - ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2023/2673 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 22ΑΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2023 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2011/83/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΣΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΑΠΤΟΝΤΑΙ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2002/65/ΕΚ
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α’
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ
Άρθρο 66 Σκοπός
Άρθρο 67 Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β’
ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗΣ ΤΟΥ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΣΕ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΠΟ ΑΠΟΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΣΕ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΑΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΑΠΟΣΤΑΣΗ Ή ΕΚΤΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ Ή ΜΕ ΟΠΟΙΑΔΗΠΟΤΕ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΗ ΠΡΟΣΦΟΡΑ Ή ΜΕ ΧΡΗΣΗ ΕΠΙΓΡΑΜΜΙΚΩΝ ΔΙΕΠΑΦΩΝ

Άρθρο 68 Ένταξη στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 3α του ν. 2251/1994 των συμβάσεων που συνάπτονται από απόσταση μεταξύ προμηθευτή και καταναλωτή για την παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών - Τροποποίηση άρθρου 3α ν. 2251/1994 (παρ. 1 και 5 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673)
Άρθρο 69 Άσκηση δικαιώματος υπαναχώρησης από συμβάσεις που συνάπτονται από απόσταση μέσω επιγραμμικής διεπαφής - Προσθήκη άρθρου 3ζα στον ν. 2251/1994 (παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673)
Άρθρο 70 Υποχρεώσεις ενημέρωσης για τις συμβάσεις χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από απόσταση - Προσθήκη άρθρου 3ιδ στον ν. 2251/1994 (παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673)
Άρθρο 71 Δικαίωμα υπαναχώρησης από συμβάσεις χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από απόσταση - Προσθήκη άρθρου 3ιε στον ν. 2251/1994 (παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673)
Άρθρο 72 Πληρωμή για την υπηρεσία που παρασχέθηκε πριν από την άσκηση δικαιώματος υπαναχώρησης - Προσθήκη άρθρου 3ιστ στον ν. 2251/1994 (παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673)
Άρθρο 73 Παροχή επαρκών εξηγήσεων από τον προμηθευτή στον καταναλωτή σχετικά με τις προτεινόμενες συμβάσεις χρηματοοικονομικών υπηρεσιών - Προσθήκη άρθρου 3ιζ στον ν. 2251/1994 (παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673)
Άρθρο 74 Πρόσθετη προστασία όσον αφορά τις επιγραμμικές διεπαφές - Προσθήκη άρθρου 3ιη στον ν. 2251/1994 (παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673)
Άρθρο 75 Ενίσχυση προστασίας σε περίπτωση υπαναχώρησης από σύμβαση που έχει συναφθεί ηλεκτρονικά - Τροποποίηση Παραρτήματος Ι ν. 2251/1994 (παρ. 7 άρθρου 1 και Παράρτημα Ι της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673)
Άρθρο 76 Υποχρεώσεις της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τις διακριτικές ευχέρειες της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673 που αξιοποιήθηκαν (παρ. 6 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ’
ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Β’
Άρθρο 77 Τελικές διατάξεις Μέρους Β’ (δεύτερο εδάφιο άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673)
Άρθρο 78 Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Β’ (πρώτο εδάφιο άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673)
ΜΕΡΟΣ Γ’
ΜΕΤΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/825 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 28ΗΣ ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2024 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2005/29/ΕΚ ΚΑΙ 2011/83/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΝΔΥΝΑΜΩΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΑΣΙΝΗ ΜΕΤΑΒΑΣΗ ΜΕΣΩ ΚΑΛΥΤΕΡΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΑΠΟ ΑΘΕΜΙΤΕΣ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΣΩ ΚΑΛΥΤΕΡΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α’
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ
Άρθρο 79 Σκοπός
Άρθρο 80 Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β’
ΕΝΔΥΝΑΜΩΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΑΠΟ ΠΑΡΑΠΛΑΝΗΤΙΚΕΣ ΔΗΛΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ν. 2251/1994
Άρθρο 81 Προσθήκη ορισμών για την ανθεκτικότητα των προϊόντων στο θεσμικό πλαίσιο προστασίας του καταναλωτή - Τροποποίηση άρθρου 1α ν. 2251/1994 (παρ. 1 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/825)
Άρθρο 82 Υποχρέωση προμηθευτή για παροχή πληροφοριών σχετικά με την άσκηση δικαιώματος υπαναχώρησης για συμβάσεις εξ αποστάσεως ή εκτός εμπορικού καταστήματος ή με οποιαδήποτε αντίστοιχη προσφορά - Ενίσχυση των απαιτήσεων ενημέρωσης - Τροποποίηση άρθρου 3β ν. 2251/1994 (παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673 και παρ. 3 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/825)
Άρθρο 83 Υποχρέωση προσυμβατικής ενημέρωσης σε συμβάσεις εξ αποστάσεως που συνάπτονται με ηλεκτρονικό τρόπο - Τροποποίηση άρθρου 3δ ν. 2251/1994 (παρ. 4 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/825)
Άρθρο 84 Πρόσθετες υποχρεώσεις προμηθευτών για ενημέρωση των καταναλωτών σχετικά με εγγυήσεις σε συμβάσεις που δεν συνάπτονται εξ αποστάσεως ή εκτός καταστήματος - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 2251/1994 (παρ. 2 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/825)
Άρθρο 85 Χρήση εναρμονισμένης ανακοίνωσης και εναρμονισμένου σήματος για την παροχή πληροφοριών στους καταναλωτές - Προσθήκη άρθρου 4στα στον ν. 2251/1994 (παρ. 5 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/825)
Άρθρο 86 Συμπληρωματικοί ορισμοί Μέρους Έβδομου περί αθέμιτων εμπορικών πρακτικών - Τροποποίηση άρθρου 9α ν. 2251/1994 (περ. β) παρ. 1 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/825)
Άρθρο 87 Πρόβλεψη πρόσθετων εμπορικών πρακτικών που θεωρούνται παραπλανητικές ως προς τα πε-

ριβαλλοντικά χαρακτηριστικά και την ανθεκτικότητα των προϊόντων - Τροποποίηση άρθρου 9δ ν. 2251/1994 (παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/825)

Άρθρο 88 Προσθήκη περιπτώσεων παραπλανητικών παραλείψεων ουσιώδους ενημέρωσης καταναλωτών για πληροφορίες σχετικά με περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή πτυχές κυκλικότητας - Τροποποίηση άρθρου 9ε ν. 2251/1994 (παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/825)

Άρθρο 89 Επέκταση των απαγορεύσεων παραπλανητικών εμπορικών πρακτικών - Τροποποίηση άρθρου 9στ ν. 2251/1994 (παρ. 4 άρθρου 1 και Παράρτημα της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/825)

Άρθρο 90 Ενίσχυση της διαφάνειας στην αγορά - Συμπερίληψη του κωδικού και της εμπορικής ονομασίας του προϊόντος στην περίληψη απόφασης περί επιβολής διοικητικού προστίμου - Τροποποίηση παρ. 5 άρθρου 13α ν. 2251/1994

ΜΕΡΟΣ Δ’

ΜΕΤΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/1799 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 13ΗΣ ΙΟΥΝΙΟΥ 2024, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΚΟΙΝΟΥΣ ΚΑΝΟΝΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΩΘΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/2394 ΚΑΙ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ (ΕΕ) 2019/771 ΚΑΙ (ΕΕ) 2020/1828

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α’

ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 91 Σκοπός

Άρθρο 92 Αντικείμενο (παρ. 1 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β’

ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΣΤΗΝ ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ - ΠΡΟΣΘΗΚΕΣ ΣΤΟΝ ν. 2251/1994

Άρθρο 93 Δικαίωμα στην επισκευή - Αντικατάσταση τίτλου Μέρους Τέταρτου ν. 2251/1994 (παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 94 Επισκευή αγαθών - Ορισμοί - Προσθήκη άρθρου 5γ στον ν. 2251/1994 (άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 95 Επισκευή αγαθών - Πεδίο εφαρμογής - Προσθήκη άρθρου 5δ στον ν. 2251/1994 (παρ. 2 έως 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 96 Ευρωπαϊκό έντυπο πληροφοριών επισκευής - Προσθήκη άρθρου 5ε στον ν. 2251/1994 (άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 97 Υποχρέωση επισκευής - Προσθήκη άρθρου 5στ στον ν. 2251/1994 (άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 98 Πληροφορίες σχετικά με την υποχρέωση επισκευής - Προσθήκη άρθρου 5ζ στον ν. 2251/1994 (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 99 Αντικειμενικές απαιτήσεις ανταπόκρισης - Προσθήκη άρθρου 5η στον ν. 2251/1994 (παρ. 1 άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 100 Ενημέρωση για την αποκατάσταση της ανταπόκρισης - Προσθήκη άρθρου 5θ στον ν. 2251/1994 (παρ. 3 άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 101 Χορήγηση πράγματος αντικατάστασης - Προσθήκη άρθρου 5ι στον ν. 2251/1994 (παρ. 4 άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 102 Παραγραφή - Προσθήκη άρθρου 5ια στον ν. 2251/1994 (παρ. 2 άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 103 Εθνικό τμήμα στην ευρωπαϊκή επιγραμμική πλατφόρμα για επισκευές - Προσθήκη άρθρου 5ιβ στον ν. 2251/1994 (άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 104 Εθνικό σημείο επαφής - Προσθήκη άρθρου 5ιγ στον ν. 2251/1994 (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 105 Ενημέρωση των καταναλωτών - Προσθήκη άρθρου 5ιδ στον ν. 2251/1994 (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 106 Μέτρα για την προώθηση της επισκευής - Προσθήκη άρθρου 5ιε στον ν. 2251/1994 (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 107 Υποχρεωτικός χαρακτήρας - Προσθήκη άρθρου 5ιστ στον ν. 2251/1994 (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 108 Αποφάσεις Γενικού Γραμματέα Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 2251/1994 (άρθρα 8 και 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 109 Τροποποίηση του Παραρτήματος ΙΙ του ν. 2251/1994 (άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)

Άρθρο 110 Προσθήκη Παραρτημάτων ΙΙΙ και IV στον ν. 2251/1994 (Παραρτήματα Ι και ΙΙ της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799 και άρθρο 1 της κατ’ εξουσιοδότηση Οδηγίας (ΕΕ) 2026/74)
Άρθρο 111 Προσθήκη σημείου 29 στο Παράρτημα της υπ’ αρ. 2126/10.1.2020 κοινής απόφασης (άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1799)
ΜΕΡΟΣ Ε’
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΕΘΝΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΜΕ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ (ΕΕ) 2019/1 ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΩΝ ΣΤΙΣ ΑΡΧΕΣ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΩΝ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ν. 3959/2011
Άρθρο 112 Απλούστευση διαδικασίας εκτέλεσης αποφάσεων αρχών ανταγωνισμού κρατών μελών από την Επιτροπή Ανταγωνισμού - Τροποποίηση άρθρου 28Γ ν. 3959/2011 (παρ. 2 άρθρου 26 και παρ. 3 άρθρου 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1)
Άρθρο 113 Συνέπειες άρνησης παροχής πληροφοριών λόγω μη προσέλευσης σε κατάθεση - Προσθήκη παράτιτλου και τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 38 ν. 3959/2011 (περ. ε) παρ. 2 άρθρου 13 και άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1)
Άρθρο 114 Εξουσίες εντεταλμένων υπαλλήλων - Προαπαιτούμενη εντολή αρμόδιου Εισαγγελέα και παρουσία εκπροσώπου της δικαστικής εξουσίας για τη διενέργεια ερευνών σε μη επαγγελματικούς χώρους - Τροποποίηση τίτλου και περ. στ) παρ. 1 άρθρου 39 ν. 3959/2011 (παρ. 2 άρθρου 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1)
ΜΕΡΟΣ ΣΤ’
ΜΕΤΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2017/828 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 17ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2017 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2007/36/ΕΚ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΕΝΘΑΡΡΥΝΣΗ ΤΗΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΕΝΕΡΓΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ - ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ
Άρθρο 115 Υποχρέωση γνωστοποίησης ονόματος οικείου συνδεδεμένου μέρους στην ανακοίνωση παροχής άδειας για την κατάρτιση συναλλαγής - Ενίσχυση διαφάνειας πολιτικής αποδοχών εταιρείας - Τροποποίηση άρθρων 101, 110, 111 και 112 ν. 4548/2018 (παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828)
Άρθρο 116 Ανάπτυξη Επιχειρηματικών Πάρκων στον Δήμο Μεγαλόπολης - Εξαίρεση των επενδύσεων Μηχανισμού Δίκαιης Μετάβασης επί εδαφών κυριότητας της ΜΕΤΑΒΑΣΗ Μ.Α.Ε. εντός Πυρήνων Ζώνης Απολιγνιτοποίησης - Προσθήκη παρ. 3Α στο άρθρο 8 του ν. 4982/2022 - Τροποποίηση περ. α) παρ. 6 άρθρου 56 ν. 2637/1998
Άρθρο 117 Ρυθμίσεις οργάνωσης, λειτουργίας και προσωπικού της Ανεξάρτητης Αρχής Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 9, παρ. 8 άρθρου 13, παρ. 6 άρθρου 18, παρ. 3 άρθρου 23, παρ. 8 άρθρου 37 και παρ. 2 και 4 άρθρου 38 ν. 5255/2025
Άρθρο 118 Προϊόντα προς πώληση από τα διανυκτερεύοντα φαρμακεία - Προσθήκη άρθρου 9Α στον ν. 1963/1991
Άρθρο 119 Αφορολόγητο, ανεκχώρητο και ακατάσχετο της ενίσχυσης που καταβάλλεται στο πλαίσιο της δράσης «Ενίσχυση των επιχειρήσεων του κλάδου γούνας της Περιφέρειας Δυτικής Μακεδονίας για την αναπτυξιακή επανεκκίνησή τους»
ΜΕΡΟΣ Ζ’
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/1805 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 13ΗΣ ΣΕΠΤΕΜΒΡΙΟΥ 2023 ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΑΝΑΝΕΩΣΙΜΩΝ ΚΑΥΣΙΜΩΝ ΚΑΙ ΚΑΥΣΙΜΩΝ ΧΑΜΗΛΩΝ ΑΝΘΡΑΚΟΥΧΩΝ ΕΚΠΟΜΠΩΝ ΣΤΙΣ ΘΑΛΑΣΣΙΕΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2009/16/ΕΚ
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α’
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/1805 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
Άρθρο 120 Αρμόδια αρχή
Άρθρο 121 Έσοδα από πρόστιμα Fuel EU
Άρθρο 122 Διαδικασία επιβολής και καταβολής προστίμου Fuel EU
Άρθρο 123 Διάθεση εσόδων Fuel EU μέσω χρηματοδοτικών προγραμμάτων
Άρθρο 124 Πόροι
Άρθρο 125 Τελικοί δικαιούχοι χρηματοδοτικών προγραμμάτων
Άρθρο 126 Έκθεση διάθεσης εσόδων
Άρθρο 127 Πρόστιμα μη συμμόρφωσης με διαδικαστικές υποχρεώσεις
Άρθρο 128 Πράσινοι πόροι από την επιβολή προστίμων Fuel EU - Τροποποίηση παρ. 1 και 4 άρθρου 3 ν. 3889/2010

Άρθρο 129 Εκπροσώπηση Υπουργείου Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής στο Διοικητικό Συμβούλιο του Πράσινου Ταμείου - Προσθήκη παρ. 2Α στο άρθρο 7 του ν. 3889/2010
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β’
ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Ζ’
Άρθρο 130 Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Ζ’
Άρθρο 131 Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Ζ’
ΜΕΡΟΣ Η’
ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
Άρθρο 132 Παράταση ισχύος μέτρων για την ομαλή λειτουργία της αγοράς - Τροποποίηση παρ. 7 άρθρου 15, παρ. 5 άρθρου 17 ν. 5055/2023 και παρ. 9 άρθρου 38 ν. 5082/2024
Άρθρο 133 Παρατάσεις πολεοδομικών προθεσμιών - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 273 και παρ. 5 άρθρου 438 Κώδικα Χωροταξίας - Πολεοδομίας
Άρθρο 134 Οριζόντια ρήτρα δίκαιης μετάβασης
Άρθρο 135 Αφορολόγητο, ακατάσχετο και ανεκχώρητο ενισχύσεων που καταβάλλονται για τη στήριξη των καλλιεργητών μηδικής
Άρθρο 136 Χρηματοδότηση πράξεων της Κοινής Αγροτικής Πολιτικής και πληρωμές νομίμως ανειλημμένων υποχρεώσεων της προγραμματικής περιόδου 2014-2022 - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 78 ν. 5264/2025
Άρθρο 137 Διαδικασία απογραφής νέων ανελκυστήρων - Τροποποίηση παρ. 5 άρθρου 11Α ν. 3982/2011
Άρθρο 138 Διοίκηση της εταιρείας με την επωνυμία «ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΥΔΡΟΓΟΝΑΝΘΡΑΚΩΝ ΚΑΙ ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΩΝ ΠΟΡΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» - Τροποποίηση άρθρου 148 ν. 4001/2011
Άρθρο 139 Παράταση συμβάσεων υπηρεσιών φύλαξης και καθαριότητας Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων - Τροποποίηση άρθρου 102 ν. 5239/2025
Άρθρο 140 Διαχείριση πόρων της εταιρείας «Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία» για τη χρηματοδότηση νέων χρηματοδοτικών προγραμμάτων μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας - Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Προσθήκη άρθρου 197Β στον ν. 4820/2021
Άρθρο 141 Έναρξη ισχύος αποζημιώσεων για βάρδιες Ελεγκτών Εναέριας Κυκλοφορίας της Υπηρεσίας Πολιτικής Αεροπορίας - Προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 26 του ν. 5240/2025
Άρθρο 142 Άριστη γνώση ξένων γλωσσών για την εισαγωγή στην Ελληνική Διπλωματική Ακαδημία - Τροποποίηση περ. β) παρ. 1 άρθρου 48 ν. 4781/2021
ΜΕΡΟΣ Θ’
ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ
Άρθρο 143 Έναρξη ισχύος

ΜΕΡΟΣ Α’
ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2023/2225 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 18ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2023 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΓΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2008/48/ΕΚ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α’
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 1
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η ενίσχυση της προστασίας των καταναλωτών στους τομείς των συμβάσεων πίστωσης, των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των συμβάσεων που συνάπτονται εξ αποστάσεως, μέσω της θέσπισης κανόνων διαφάνειας, υπεύθυνης παροχής πίστωσης και δίκαιων εμπορικών πρακτικών, ιδίως στο ψηφιακό περιβάλλον, προς όφελος της εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς.

Άρθρο 2
Αντικείμενο
(άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι η επικαιροποίηση του νομοθετικού πλαισίου για τις συμβάσεις πίστωσης που συνάπτονται με καταναλωτές, οι οποίες έχουν τη μορφή δανείου ή τη μορφή συμφωνίας για εξόφληση της οφειλής σε μεταγενέστερο χρόνο ή τη μορφή οποιασδήποτε άλλης παρόμοιας χρηματοδοτικής

διευκόλυνσης, μέσω της ενσωμάτωσης στο ελληνικό δίκαιο της Οδηγίας (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 (L 30.10.2023).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β’
ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ, ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 3
Πεδίο εφαρμογής
(άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται στις συμβάσεις πίστωσης που συνάπτονται με καταναλωτές.

2. Από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου εξαιρούνται:

α) οι συμβάσεις πίστωσης που εξασφαλίζονται με εμπράγματη ασφάλεια επί ακινήτου,

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

γ) οι συμβάσεις πίστωσης που αφορούν συνολικό ποσό πίστωσης μεγαλύτερο των εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ, με την επιφύλαξη της παρ. 4,

δ) οι 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,

ε) οι συμβάσεις πίστωσης, οι οποίες συνάπτονται με επιχειρήσεις επενδύσεων κατά την έννοια της υποπερ. α) της περ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α’ 14) ή με πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια του σημείου 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 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) 648/2012 (L 176), με σκοπό την παροχή της δυνατότητας σε επενδυτή να διενεργήσει συναλλαγή όσον αφορά ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στο Τμήμα Γ’ του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018, όταν η επιχείρηση επενδύσεων ή το πιστωτικό ίδρυμα που χορηγεί την πίστωση συμμετέχει στην εν λόγω συναλλαγή,

στ) οι συμβάσεις πίστωσης που απορρέουν από διακανονισμό που επιτεύχθηκε ενώπιον δικαστηρίου ή άλλης δημόσιας αρχής,

ζ) οι 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) οι συμβάσεις πώλησης αγαθών ή παροχής υπηρεσιών με πίστωση του τιμήματος στις οποίες σωρευτικά και με την επιφύλαξη της παρ. 3:

ηα) η πίστωση προσφέρεται από τον ίδιο τον προμηθευτή αγαθών ή τον πάροχο και όχι από τρίτο,

ηβ) το τίμημα καταβάλλεται άτοκα και χωρίς άλλες επιβαρύνσεις, εκτός από την καταβολή του νόμιμου τόκου υπερημερίας σε περίπτωση υπερημερίας,

ηγ) το τίμημα εξοφλείται στο σύνολό του εντός πενήντα (50) ημερολογιακών ημερών από την παράδοση του αγαθού ή την παροχή της υπηρεσίας,

θ) οι συμβάσεις πίστωσης με τις οποίες συμφωνείται η εξόφληση υπάρχουσας οφειλής σε μεταγενέστερο χρόνο, χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση,

ι) οι συμβάσεις πίστωσης στο πλαίσιο των οποίων ο καταναλωτής υποχρεούται να χορηγήσει ενέχυρο στον πιστωτικό φορέα και η ευθύνη του περιορίζεται αποκλειστικά στο εν λόγω ενέχυρο,

ια) οι συμβάσεις πίστωσης που:

ιαα) χορηγούνται σε περιορισμένο κοινό, βάσει νόμου, για σκοπούς κοινής ωφελείας, και

ιαβ) είναι άτοκες ή έχουν χρεωστικό επιτόκιο χαμηλότερο από αυτό που επικρατεί στην αγορά ή άλλους όρους, οι οποίοι είναι πιο ευνοϊκοί για τον καταναλωτή από αυτούς που επικρατούν στην αγορά,

ιβ) οι συμβάσεις πίστωσης που είναι σε ισχύ την 20ή.11.2026, με την επιφύλαξη των παρ. 1 και 2 του άρθρου 64.

3. Κατά παρέκκλιση της περ. η) της παρ. 2, εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος οι συμβάσεις πώλησης αγαθών ή παροχής υπηρεσιών με πίστωση του τιμήματος, οι οποίες συνάπτονται από απόσταση κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 2251/1994 (Α’ 191), από προμηθευτές αγαθών ή παρόχους υπηρεσιών που αποτελούν επιπρόσθετα παρόχους υπηρεσιών της κοινωνίας των πληροφοριών κατά την

έννοια της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 2 του π.δ. 81/2018 (Α’ 151), οι οποίοι δεν είναι πολύ μικρές, μικρές ή μεσαίες επιχειρήσεις κατά την έννοια της Σύστασης 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (L 124) εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η πίστωση δεν παρέχεται από τρίτον, ούτε τρίτος αποκτά τις απαιτήσεις από τη σύμβαση πίστωσης,

β) το τίμημα καταβάλλεται άτοκα και χωρίς άλλες επιβαρύνσεις, εκτός από την καταβολή του νόμιμου τόκου υπερημερίας σε περίπτωση υπερημερίας και

γ) το τίμημα εξοφλείται στο σύνολό του εντός δεκατεσσάρων (14) ημερολογιακών ημερών από την παράδοση του αγαθού ή την παροχή της υπηρεσίας.

4. Κατά παρέκκλιση της περ. γ) της παρ. 2, ο παρών νόμος εφαρμόζεται και σε συμβάσεις πίστωσης με συνολικό ποσό πίστωσης μεγαλύτερο των εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ, που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματη ασφάλεια επί ακινήτου, όταν σκοπός των εν λόγω συμβάσεων πίστωσης είναι η ανακαίνιση ακινήτου που προορίζεται για κατοικία.

5. Στις συμβάσεις πίστωσης υπό μορφή υπέρβασης του πιστωτικού ορίου εφαρμόζονται μόνο τα άρθρα 2 έως 4, 21, 22 έως 27, 33, 40, 44, 45, 53 έως 56, το άρθρο 57, εκτός της παρ. 2, τα άρθρα 58 έως 60 και 63 έως 65.

6. Στις συμβάσεις πίστωσης μετατροπής χρεών μεταξύ πιστωτικού φορέα και καταναλωτή, με τις οποίες ρυθμίζονται υφιστάμενες συμβάσεις σε σχέση με τον χρόνο ή τον τρόπο εξόφλησης, στην περίπτωση που ο καταναλωτής βρίσκεται ήδη ή είναι πιθανόν να περιέλθει σε υπερημερία ως προς τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην αρχική σύμβαση πίστωσης, εφαρμόζονται μόνο τα άρθρα 2 έως 4, 7, 8, 11, 12, 25 έως 28, οι περ. α) έως η), ιβ) και ιη) του πρώτου εδαφίου της παρ. 1 και η παρ. 3 του άρθρου 29, τα άρθρα 31, 33, 36 έως 52, 54 έως 60 και 63 έως 65, υπό την προϋπόθεση ότι:

α) η ρύθμιση είναι πιθανόν να αποτρέψει τυχόν νομικές διαδικασίες λόγω υπερημερίας του καταναλωτή,

β) ο καταναλωτής δεν υπόκειται, με τη σύναψη της ρύθμισης, σε λιγότερο ευνοϊκούς όρους από τους προβλεπόμενους στην αρχική σύμβαση πίστωσης.

Άρθρο 4
Ορισμοί
(άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Για τους σκοπούς του παρόντος, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1) «δυνατότητα υπερανάληψης»: ρητή σύμβαση πίστωσης, με την οποία πιστωτικός φορέας καθιστά διαθέσιμα στον καταναλωτή κεφάλαια που υπερβαίνουν το τρέχον υπόλοιπο του τρεχούμενου λογαριασμού του καταναλωτή,

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

3) «κατάρτιση προφίλ»: όπως ορίζεται στο σημείο 4 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 (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων, L 119),

4) «μεσίτης πιστώσεων»: φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο δεν ενεργεί ως πιστωτικός φορέας και δεν συστήνει απλώς, άμεσα ή έμμεσα, έναν καταναλωτή σε έναν πιστωτικό φορέα, 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 συμφωνηθείσα μορφή οικονομικού ανταλλάγματος:

α) προτείνει ή προσφέρει συμβάσεις πίστωσης σε καταναλωτές,

β) βοηθά τους καταναλωτές αναλαμβάνοντας προπαρασκευαστικές εργασίες ή άλλες προσυμβατικές διαδικαστικές πράξεις για τη σύναψη συμβάσεων πίστωσης πέραν των αναφερόμενων στην περ. α), ή

γ) συνάπτει συμβάσεις πίστωσης με καταναλωτές για λογαριασμό του πιστωτικού φορέα,

5) «πιστωτικός φορέας»: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που χορηγεί ή υπόσχεται να χορηγήσει πίστωση στο πλαίσιο της εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητάς του,

6) «πρακτική δέσμευσης»: η προσφορά ή η πώληση σύμβασης πίστωσης σε δέσμη με άλλα ξεχωριστά χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή υπηρεσίες σε περίπτωση που η σύμβαση πίστωσης δεν διατίθεται χωριστά στον καταναλωτή,

7) «πρακτική ομαδοποίησης»: η προσφορά ή η πώληση σύμβασης πίστωσης σε δέσμη με άλλα ξεχωριστά χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή υπηρεσίες, σε περίπτωση που η σύμβαση πίστωσης διατίθεται και χωριστά στον καταναλωτή, αλλά όχι κατ’ ανάγκη με τους ίδιους όρους όπως όταν προσφέρεται ομαδοποιημένη με τα εν λόγω άλλα προϊόντα ή υπηρεσίες,

8) «προσυμβατικές πληροφορίες»: οι 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,

9) «πρόωρη εξόφληση»: η πλήρης ή μερική εκπλήρωση των υποχρεώσεων του καταναλωτή που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης, πριν από την ημερομηνία που έχει συμφωνηθεί στη σύμβαση πίστωσης,

10) «σταθερό μέσο»: κάθε μέσο που επιτρέπει στον καταναλωτή να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται προσωπικά σε αυτόν, κατά τρόπο προσπελάσιμο για μελλοντική πρόσβαση για επαρκές χρονικό διάστημα σε σχέση με τους σκοπούς που εξυπηρετούν οι πληροφορίες, και το οποίο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών, όπως το χαρτί, τα κλειδιά USB, τα CD-ROM, τα DVD, οι κάρτες μνήμης ή οι σκληροί δίσκοι υπολογιστών, και τα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου,

11) «σταθερό χρεωστικό επιτόκιο»: το χρεωστικό επιτόκιο, το οποίο ο πιστωτικός φορέας και ο καταναλωτής συμφωνούν στη σύμβαση πίστωσης για ολόκληρη τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, ή τα διάφορα χρεωστικά επιτόκια, τα οποία ο πιστωτικός φορέας και ο καταναλωτής συμφωνούν στη σύμβαση πίστωσης για τμηματικές περιόδους για τις οποίες τα χρεωστικά επιτόκια καθορίζονται αποκλειστικά από συγκεκριμένο σταθερό ποσοστό. Αν 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,

12) «σύμβαση πίστωσης»: σύμβαση δυνάμει της οποίας πιστωτικός φορέας χορηγεί ή υπόσχεται να χορηγήσει σε καταναλωτή πίστωση με τη μορφή:

α) δανείου,

β) συμφωνίας για εξόφληση της οφειλής σε μεταγενέστερο χρόνο, ή

γ) οποιασδήποτε άλλης παρόμοιας χρηματοδοτικής διευκόλυνσης,

με εξαίρεση τις συμβάσεις που συνάπτονται για την παροχή υπηρεσιών ή την προμήθεια αγαθών του ίδιου είδους σε συνεχή βάση, στο πλαίσιο των οποίων ο καταναλωτής καταβάλλει το τίμημα σε δόσεις, κατά τη διάρκεια της παροχής των υπηρεσιών ή της προμήθειας των αγαθών,

13) «συμβουλευτικές υπηρεσίες»: εξατομικευμένες συστάσεις προς καταναλωτή σε σχέση με μία ή περισσότερες συναλλαγές που σχετίζονται με συμβάσεις πίστωσης και οι οποίες συνιστούν χωριστή δραστηριότητα από τη χορήγηση της πίστωσης ή από τις δραστηριότητες μεσιτείας πιστώσεων της περ. 4),

14) «συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη»: εξατομικευμένη βοήθεια τεχνικής, νομικής ή ψυχολογικής φύσης που παρέχεται από ανεξάρτητους επαγγελματίες οι οποίοι δεν είναι, ιδίως, μεσίτες πιστώσεων ή πιστωτικοί φορείς, όπως ορίζονται, αντίστοιχα, στις περ. 4) και 5) του παρόντος, ή αγοραστές πιστώσεων ή διαχειριστές πιστώσεων, όπως ορίζονται στις περ. 6) και 8) του άρθρου 4 του ν. 5072/2023 (Α’ 198), προς όφελος καταναλωτών που αντιμετωπίζουν ή ενδέχεται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εκπλήρωση των οικονομικών τους υποχρεώσεων,

15) «συμπληρωματική υπηρεσία»: υπηρεσία που προσφέρεται στον καταναλωτή σε συνδυασμό με τη σύμβαση πίστωσης,

16) «συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης»: σύμβαση πίστωσης στην οποία:

α) η σχετική πίστωση ή οι σχετικές υπηρεσίες εξυπηρετούν αποκλειστικά τη χρηματοδότηση σύμβασης προμήθειας συγκεκριμένων αγαθών ή παροχής συγκεκριμένης υπηρεσίας και

β) οι δύο αυτές συμβάσεις συνιστούν αντικειμενικά μία οικονομική ενότητα, δηλαδή όταν:

βα) η πίστωση χορηγείται στον καταναλωτή από τον ίδιο τον προμηθευτή αγαθών ή τον πάροχο υπηρεσιών ή

ββ) η πίστωση χρηματοδοτείται από πιστωτικό φορέα, ο οποίος χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες του προμηθευτή αγαθών ή του παρόχου υπηρεσιών κατά την προώθηση, προετοιμασία ή σύναψη της σύμβασης πίστωσης, ή

βγ) στη σύμβαση πίστωσης καθορίζονται ρητώς τα συγκεκριμένα αγαθά ή η παροχή συγκεκριμένης υπηρεσίας,

17) «συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο» ή «Σ.Ε.Π.Ε.»: το συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, εκφραζόμενο ως ετήσιο ποσοστό του συνολικού ποσού της πίστωσης και υπολογιζόμενο όπως ορίζεται στο άρθρο 39,

18) «συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή»: το σύνολο:

α) των εξόδων, συμπεριλαμβανομένων των τόκων, των προμηθειών, των φόρων και κάθε άλλου είδους αμοιβών, που καλείται να καταβάλει ο καταναλωτής σε σχέση με τη σύμβαση πίστωσης και τις οποίες γνωρίζει ο πιστωτικός φορέας, πλην των συμβολαιογραφικών εξόδων, και

β) των εξόδων που σχετίζονται με συμπληρωματικές υπηρεσίες σχετικές με τη σύμβαση πίστωσης, ιδίως τα ασφάλιστρα, όταν η σύναψη σύμβασης για τις εν λόγω συμπληρωματικές υπηρεσίες είναι υποχρεωτική προκειμένου να εγκριθεί η πίστωση ή να του χορηγηθεί αυτή υπό τους διαφημιζόμενους όρους,

19) «συνολικό ποσό πληρωτέο από τον καταναλωτή»: το άθροισμα του συνολικού ποσού της πίστωσης και του συνολικού κόστους της πίστωσης για τον καταναλωτή,

20) «συνολικό ποσό της πίστωσης»: το ανώτατο όριο ή το σύνολο των ποσών που καθίστανται διαθέσιμα βάσει σύμβασης πίστωσης,

21) «υπέρβαση»: σιωπηρώς αποδεκτή υπέρβαση πιστωτικού ορίου στο πλαίσιο της οποίας πιστωτικός φορέας καθιστά διαθέσιμα στον καταναλωτή κεφάλαια που υπερβαίνουν το τρέχον υπόλοιπο του τρεχούμενου λογαριασμού του καταναλωτή ή τη συμφωνημένη δυνατότητα υπερανάληψης,

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

Άρθρο 5
Υποχρέωση παροχής πληροφοριών δωρεάν στους καταναλωτές
(άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Οι πληροφορίες προς τους καταναλωτές, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, παρέχονται δωρεάν, ανεξάρτητα από τα μέσα που χρησιμοποιούνται για την παροχή τους.

Άρθρο 6
Απαγόρευση των διακρίσεων
(άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Οι πιστωτικοί φορείς δεν προβαίνουν σε διακρίσεις σε βάρος των καταναλωτών που διαμένουν νόμιμα στην Ευρωπαϊκή Ένωση λόγω της ιθαγένειας ή του τόπου διαμονής τους, ούτε για οποιονδήποτε άλλον λόγο από τους προβλεπόμενους στο άρθρο 21 του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όταν αιτούνται τη σύναψη, συνάπτουν ή διατηρούν σύμβαση πίστωσης εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι προϋποθέσεις για τη σύναψη σύμβασης, οι όροι και η διατήρησή της δεν μπορεί να συνεπάγονται οποιουδήποτε είδους διακριτική μεταχείριση.

2. Η παρ. 1 δεν θίγει τη δυνατότητα να προσφέρονται διαφορετικοί όροι πρόσβασης σε πίστωση, όταν αυτοί δικαιολογούνται δεόντως από αντικειμενικά κριτήρια.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ’
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΑΡΕΧΟΝΤΑΙ ΠΡΙΝΩΑΠΟ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Άρθρο 7
Διαφήμιση και πρακτικές προώθησης συμβάσεων πίστωσης
(άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Με την επιφύλαξη των άρθρων 9α έως 9θ του ν. 2251/1994 (Α’ 191), περί αθέμιτων εμπορικών πρακτικών, οι διαφημίσεις και οι πρακτικές προώθησης που αφορούν συμβάσεις πίστωσης πρέπει να είναι θεμιτές, σαφείς και μη παραπλανητικές.

2. Απαγορεύονται διατυπώσεις στις εν λόγω διαφημίσεις και πρακτικές προώθησης που ενδέχεται να δημιουργήσουν ψευδείς προσδοκίες στον καταναλωτή όσον αφορά τη διαθεσιμότητα ή το κόστος της πίστωσης ή το συνολικό ποσό πληρωτέο από τον καταναλωτή.

3. Ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πίστωσης υποχρεούνται να τηρούν όλα τα μηνύματα διαφημιστικού χαρακτήρα επί τρία (3) έτη από τη λήξη του ημερολογιακού έτους εντός του οποίου ολοκληρώθηκε η μετάδοσή τους και να τα θέτουν στη διάθεση της αρμόδιας αρχής της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 55, εφόσον ζητηθούν.

Άρθρο 8
Τυποποιημένες πληροφορίες που περιλαμβάνονται στη διαφήμιση των συμβάσεων πίστωσης
(άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Η διαφήμιση σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης περιλαμβάνει σαφή και ευδιάκριτη προειδοποίηση που ενημερώνει τους καταναλωτές ότι ο δανεισμός κοστίζει χρήματα, χρησιμοποιώντας τη διατύπωση: «Προσοχή! Ο δανεισμός χρημάτων κοστίζει χρήματα».

2. Η διαφήμιση σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης, η οποία αναφέρει επιτόκιο ή οποιαδήποτε αριθμητικά

στοιχεία που αφορούν οποιοδήποτε κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, περιλαμβάνει τυποποιημένες πληροφορίες σύμφωνα με τις παρ. 3 έως 7.

3. Οι τυποποιημένες πληροφορίες είναι ευανάγνωστες ή μπορούν να ακουστούν ευκρινώς, κατά περίπτωση, 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 (Σ.Ε.Π.Ε.),

δ) τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, όταν αυτή έχει ορισμένη διάρκεια,

ε) την τιμή τοις μετρητοίς και το ποσό της τυχόν προκαταβολής, στην περίπτωση πίστωσης με τη μορφή συμφωνίας για εξόφληση σε μεταγενέστερο χρόνο για συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες,

στ) το συνολικό ποσό πληρωτέο από τον καταναλωτή και το ποσό των δόσεων, εφόσον αυτό έχει εφαρμογή βάσει του τύπου της σύμβασης.

Σε ειδικές και δικαιολογημένες περιπτώσεις, στις οποίες το μέσο που χρησιμοποιείται για την κοινοποίηση των τυποποιημένων πληροφοριών δεν παρέχει τη δυνατότητα οπτικής απεικόνισης των πληροφοριών, οι περ. ε) και στ) δεν εφαρμόζονται.

4. Οι τυποποιημένες πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 3 προσδιορίζονται μέσω αντιπροσωπευτικού παραδείγματος.

5. Όταν για την έγκριση της πίστωσης ή τη χορήγησή της υπό τους διαφημιζόμενους όρους, είναι υποχρεωτική η σύναψη σύμβασης που αφορά συμπληρωματική υπηρεσία σχετική με τη σύμβαση πίστωσης και το κόστος της εν λόγω υπηρεσίας δεν μπορεί να καθοριστεί εκ των προτέρων, οι τυποποιημένες πληροφορίες, που αναφέρονται στην παρ. 3 διευκρινίζουν με σαφή, ευσύνοπτο και ευδιάκριτο τρόπο την υποχρέωση σύναψης αυτής της σύμβασης.

6. Με την επιφύλαξη των άρθρων 9α έως 9θ του ν. 2251/1994 (Α’ 191), σε ειδικές και δικαιολογημένες περιπτώσεις, στις οποίες το ηλεκτρονικό μέσο που χρησιμοποιείται για την κοινοποίηση των τυποποιημένων πληροφοριών που αναφέρονται στην παρ. 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 περ. ε) και στ) της παρ. 3 μέσω επιλογής, κύλισης ή σάρωσης.

7. Απαγορεύεται η διαφήμιση πιστωτικών προϊόντων, η οποία:

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

β) αναφέρει 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,

δ) αναφέρει ότι η χορήγηση μειωμένης τιμής σε ένα προϊόν ή μία υπηρεσία εξαρτάται από τη λήψη πίστωσης.

Άρθρο 9
Γενικές πληροφορίες
(άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Ο πιστωτικός φορέας ή, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων παρέχουν στους καταναλωτές, ανά πάσα στιγμή, σαφείς και κατανοητές γενικές πληροφορίες για τις συμβάσεις πίστωσης, επί του σταθερού μέσου που επιλέγει ο καταναλωτής. Οι γενικές πληροφορίες για τις συμβάσεις πίστωσης, όταν διατίθενται στις εγκαταστάσεις του πιστωτικού φορέα ή, εφόσον υπάρχει, του μεσίτη πιστώσεων, παρέχονται στους καταναλωτές τουλάχιστον σε έντυπη μορφή.

2. Οι γενικές πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) τα στοιχεία ταυτότητας, τη γεωγραφική διεύθυνση, τον αριθμό τηλεφώνου και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του παρόχου των πληροφοριών,

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 πίστω-

σης για τον καταναλωτή, του συνολικού πληρωτέου ποσού από τον καταναλωτή και του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου (Σ.Ε.Π.Ε.),

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 επιλογών για την αποπληρωμή της πίστωσης στον πιστωτικό φορέα, 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 λάβει ο καταναλωτής προκειμένου να εγκριθεί η πίστωση ή να του χορηγηθεί αυτή υπό τους διαφημιζόμενους όρους και, εφόσον υπάρχει τέτοια δυνατότητα, διευκρίνιση ότι οι συμπληρωματικές υπηρεσίες μπορούν να ληφθούν από πάροχο διαφορετικό από τον πιστωτικό φορέα και

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

Άρθρο 10
Προσυμβατικές πληροφορίες
(παρ. 1 έως 9 άρθρου 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, 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 όρων που προσφέρει ο πιστωτικός φορέας και των προτιμήσεων και πληροφοριών που έχει ενδεχομένως παράσχει ο καταναλωτής.

Οι εν λόγω προσυμβατικές πληροφορίες παρέχονται στον καταναλωτή εγκαίρως, πριν ο καταναλωτής δεσμευθεί από οποιαδήποτε σύμβαση ή προσφορά πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων χρήσης μέσων επικοινωνίας από απόσταση, όπως ορίζονται στην περ. 12 του άρθρου 1α του ν. 2251/1994 (Α’ 191).

Αν οι προσυμβατικές πληροφορίες παρέχονται λιγότερο από μία (1) ημέρα πριν ο καταναλωτής δεσμευθεί από τη σύμβαση ή την προσφορά πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, 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 34. Η υπενθύμιση παρέχεται στον καταναλωτή επί του σταθερού μέσου που έχει επιλέξει ο καταναλωτής και προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, εντός μίας (1) έως επτά (7) ημερολογιακών ημερών μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης ή, κατά περίπτωση, την υποβολή από τον καταναλωτή της δεσμευτικής προσφοράς πίστωσης.

2. Οι προσυμβατικές πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 παρέχονται επί του σταθερού μέσου που επιλέγει ο καταναλωτής, μέσω του εντύπου τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης που παρατίθεται στο Παράρτημα Ι του άρθρου 61. Όλες οι πληροφορίες που παρέχονται στο έντυπο πρέπει να είναι εξίσου ευδιάκριτες. Ο πιστωτικός φορέας θεωρείται ότι έχει εκπληρώσει τις υποχρεώσεις παροχής πληροφοριών που προβλέπονται στην παρούσα και την παρ. 1 του άρθρου 3ιδ του ν. 2251/1994, αν έχει παράσχει το έντυπο αυτό.

3. Ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων παρέχουν τις ακόλουθες προσυμβατικές πληροφορίες με ευδιάκριτο τρόπο στο πρώτο μέρος του εντύπου τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης:

α) τα στοιχεία ταυτότητας του πιστωτικού φορέα και, εφόσον υπάρχει, του 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 (Σ.Ε.Π.Ε.) και το συνολικό ποσό πληρωτέο από τον καταναλωτή,

στ) τα συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες και την τιμή τοις μετρητοίς, στην περίπτωση πίστωσης με τη μορφή συμφωνίας για εξόφληση της οφειλής σε μεταγενέστερο χρόνο για συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες και στην περίπτωση συνδεδεμένων συμβάσεων πίστωσης,

ζ) το εφαρμοστέο επιτόκιο υπερημερίας και τις ρυθμίσεις για την προσαρμογή του και την ενημέρωση ότι με βάση τη νομοθεσία δεν υφίστανται πρόσθετες επιβαρύνσεις σε περίπτωση υπερημερίας,

η) το ποσό, τον αριθμό και την περιοδικότητα των καταβολών που πρέπει να πραγματοποιήσει ο καταναλωτής και, εφόσον η σύμβαση πίστωσης προβλέπει ότι διάφορα τμήματα του οφειλόμενου υπολοίπου

επιβαρύνονται με διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια και ότι οι καταβολές μπορούν να κατανέμονται μεταξύ αυτών με συγκεκριμένη σειρά, τη σειρά κατανομής των καταβολών στα διάφορα ανεξόφλητα υπόλοιπα στα οποία εφαρμόζονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια για τους σκοπούς της εξόφλησης,

θ) προειδοποίηση για τις συνέπειες της υπερημερίας ή της μη πληρωμής,

ι) την ύπαρξη ή μη δικαιώματος υπαναχώρησης και, εφόσον υφίσταται τέτοιο δικαίωμα, την προθεσμία υπαναχώρησης,

ια) την ύπαρξη δικαιώματος πρόωρης εξόφλησης και, εφόσον υφίσταται δικαίωμα αποζημίωσης του πιστωτικού φορέα, πληροφορίες σχετικά με το εν λόγω δικαίωμα,

ιβ) τη γεωγραφική διεύθυνση, τον αριθμό τηλεφώνου και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του πιστωτικού φορέα, καθώς και, εφόσον υπάρχει, του μεσίτη πιστώσεων.

4. Αν δεν είναι εφικτό να παρουσιαστούν όλες οι πληροφορίες της παρ. 3 με ευδιάκριτο τρόπο σε μία (1) σελίδα, τότε αυτές παρατίθενται στο πρώτο μέρος του εντύπου τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης κατανεμημένες σε δύο (2) σελίδες το πολύ. Σε κάθε περίπτωση, οι πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α) έως ζ) της παρ. 3 περιλαμβάνονται στην πρώτη σελίδα του εντύπου.

5. Στις προσυμβατικές πληροφορίες περιλαμβάνονται πέραν των πληροφοριών της παρ. 3, και τα ακόλουθα στοιχεία, τα οποία παρατίθενται μετά και σε σαφή διαχωρισμό από τις πληροφορίες της παρ. 3:

α) το είδος της πίστωσης,

β) οι όροι που διέπουν τις αναλήψεις,

γ) οι όροι εφαρμογής κάθε χρεωστικού επιτοκίου, αν εφαρμόζονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια σε διαφορετικές περιστάσεις, και, αν είναι διαθέσιμα, ο δείκτης ή το επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται σε κάθε αρχικό χρεωστικό επιτόκιο, καθώς και οι περίοδοι, οι όροι και οι διαδικασίες για την τροποποίηση κάθε χρεωστικού επιτοκίου,

δ) όταν η σύμβαση πίστωσης προβλέπει διαφορετικούς τρόπους ανάληψης με διαφορετικές επιβαρύνσεις ή χρεωστικά επιτόκια και ο πιστωτικός φορέας χρησιμοποιεί την παραδοχή της περ. β) της παρ. 1 του Παραρτήματος ΙΙΙ του άρθρου 61, αναφορά ότι άλλοι μηχανισμοί ανάληψης για το εν λόγω είδος σύμβασης πίστωσης μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα υψηλότερα Σ.Ε.Π.Ε.,

ε) εφόσον υφίστανται, οι επιβαρύνσεις για την τήρηση ενός ή περισσότερων υποχρεωτικών λογαριασμών για την καταγραφή τόσο των καταβολών όσο και των αναλήψεων, οι 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 οι όροι υπό τους οποίους μπορούν να τροποποιηθούν οι επιβαρύνσεις αυτές,

στ) αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που απεικονίζει το Σ.Ε.Π.Ε. και το συνολικό ποσό πληρωτέο από τον καταναλωτή, αναφέροντας όλες τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του εν λόγω επιτοκίου. Όταν ο καταναλωτής έχει πληροφορήσει τον πιστωτικό φορέα για ένα ή περισσότερα συστατικά στοιχεία της πίστωσης που προτιμά, όπως η διάρκεια της σύμβασης πίστωσης και το συνολικό ποσό της πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας λαμβάνει υπόψη τα στοιχεία αυτά,

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

η) η 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 διαφημιζόμενους όρους,

θ) οι απαραίτητες εγγυήσεις, εφόσον υφίστανται,

ι) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο καθορισμού της αποζημίωσης του πιστωτικού φορέα σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης, εφόσον υφίσταται τέτοιο δικαίωμα,

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 την παρ. 1 του άρθρου 26,

ιβ) το προβλεπόμενο στην παρ. 8 δικαίωμα του καταναλωτή να λάβει, κατόπιν αιτήματός του επί σταθερού μέσου της επιλογής του και δωρεάν, αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης πίστωσης, υπό την προϋπόθεση ότι ο πιστωτικός φορέας, κατά τον χρόνο του αιτήματος, είναι πρόθυμος να προβεί στη σύναψη της σύμβασης πίστωσης,

ιγ) αναφορά ότι η τιμή εξατομικεύτηκε βάσει αυτοματοποιημένης επεξεργασίας, συμπεριλαμβανομένης της κατάρτισης προφίλ, σε περίπτωση που ο πιστωτικός φορέας προβαίνει σε τέτοιου είδους επεξεργασία,

ιδ) το χρονικό διάστημα, κατά το οποίο ο πιστωτικός φορέας δεσμεύεται από τις προσυμβατικές πληροφο-

ρίες τις οποίες έχει παράσχει σύμφωνα με το παρόν, το οποίο δεν μπορεί να είναι μικρότερο από δεκατέσσερις (14) ημερολογιακές ημέρες,

ιε) η δυνατότητα του καταναλωτή να προσφύγει σε φορέα εναλλακτικής επίλυσης διαφορών, ο οποίος είναι εγγεγραμμένος στο ειδικό μητρώο του άρθρου 18 της υπό στοιχεία 70330/οικ./30.6.2015 κοινής απόφασης των Υπουργών Οικονομίας, Υποδομών, Ναυτιλίας και Τουρισμού και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων «Ρυθμίσεις σχετικά με προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας, σε συμμόρφωση με την Οδηγία 2013/11/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Μαΐου 2013 για την εναλλακτική επίλυση καταναλωτικών διαφορών και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2006/2004 και της οδηγίας 2009/22/ΕΚ (οδηγία ΕΕΚΔ) και τη λήψη συμπληρωματικών εθνικών μέτρων εφαρμογής του Κανονισμού 524/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Μαΐου 2013 για την ηλεκτρονική επίλυση καταναλωτικών διαφορών» (Β’ 1421) και η διαδικασία 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 σημείο 3 της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 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/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 (L 171), προσδιορίζονται σε χωριστό έγγραφο το οποίο μπορεί να επισυνάπτεται στο έντυπο τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης το όνομα του εν λόγω δείκτη αναφοράς και του διαχειριστή του και οι δυνητικές επιπτώσεις του εν λόγω δείκτη αναφοράς για τον καταναλωτή.

6. Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο έντυπο τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης έχουν συνοχή, είναι ευανάγνωστες και προσαρμοσμένες στους τεχνικούς περιορισμούς του μέσου στο οποίο εμφανίζονται.

Οι πληροφορίες εμφανίζονται με επαρκή και κατάλληλο τρόπο στους διάφορους διαύλους, λαμβανομένης υπόψη της διαλειτουργικότητας.

Κάθε πρόσθετη πληροφορία που ενδεχομένως παρέχει ο πιστωτικός φορέας στον καταναλωτή, εμφανίζεται σαφώς και ευανάγνωστα σε χωριστό έγγραφο που μπορεί να επισυνάπτεται στο έντυπο τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης.

7. Κατά παρέκκλιση της παρ. 5, στις περιπτώσεις εμπορίας από απόσταση με χρήση τηλεφωνικής επικοινωνίας κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 3ιδ του ν. 2251/1994, η περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών της χρηματοοικονομικής υπηρεσίας, η οποία παρέχεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 3ιδ του ν. 2251/1994 σε συνδυασμό με την περ. στ) της παρ. 1 αυτού, περιλαμβάνει τουλάχιστον τα στοιχεία που αναφέρονται στην παρ. 3 του παρόντος. Στην περίπτωση αυτή, ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων παρέχουν στον καταναλωτή το έντυπο τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης επί σταθερού μέσου αμέσως μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης.

8. Κατόπιν αιτήματος του καταναλωτή, ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων, επιπλέον του εντύπου τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης, παρέχουν στον καταναλωτή δωρεάν αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης πίστωσης, επί σταθερού μέσου, υπό την προϋπόθεση ότι ο πιστωτικός φορέας, κατά τον χρόνο του αιτήματος, είναι πρόθυμος να προβεί στη σύναψη της σύμβασης πίστωσης με τον καταναλωτή.

9. Σε συμβάσεις πίστωσης, όπου οι καταβολές του καταναλωτή δεν επιφέρουν άμεση και αντίστοιχη μείωση του συνολικού ποσού της πίστωσης, αλλά χρησιμοποιούνται για τον σχηματισμό κεφαλαίου, κατά χρονικές περιόδους και υπό προϋποθέσεις που ορίζονται στη σύμβαση πίστωσης ή σε τυχόν συμπληρωματική σύμβαση, ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων, υποχρεούνται να περιλαμβάνουν στις πληροφορίες της παρ. 1, μία σαφή, κατανοητή και ευσύνοπτη δήλωση ότι στις εν λόγω συμβάσεις πίστωσης η αποπληρωμή του συνολικού ποσού της πίστωσης που έχει αναληφθεί δεν είναι εγγυημένη, εκτός αν η ίδια η σύμβαση προβλέπει ρητώς τέτοια εγγύηση.

Άρθρο 11
Προσυμβατικές πληροφορίες στις συμβάσεις πίστωσης μετατροπής χρεών της παρ. 6 του άρθρου 3
(παρ. 1 έως 7 άρθρου 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Για τις συμβάσεις πίστωσης μετατροπής χρεών που αναφέρονται στην παρ. 6 του άρθρου 3, οι προσυμβατικές πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 10, κατά παρέκκλιση της παρ. 2 του άρθρου 10, παρέχονται επί του σταθερού μέσου που επιλέγει ο καταναλωτής, μέσω του εντύπου ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης που παρατίθεται στο Παράρτημα ΙΙ του άρθρου 61. Οι πληροφορίες αυτές είναι σαφείς και κατανοητές. Όλες οι πληροφορίες παρατίθενται στο εν λόγω έντυπο με τον ίδιο ευδιάκριτο τρόπο. Ο πιστωτικός φορέας θεωρείται ότι έχει εκπληρώσει τις υποχρεώσεις παροχής πληροφοριών που προβλέπονται στην παρούσα και την παρ. 1 του άρθρου 3ιδ του ν. 2251/1994 (Α’ 191), αν έχει παράσχει το έντυπο αυτό.

2. Για τις συμβάσεις πίστωσης μετατροπής χρεών που αναφέρονται στην παρ. 6 του άρθρου 3, οι προσυμβατικές πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 10, κατά παρέκκλιση της παρ. 3 του άρθρου 10, περιλαμβάνουν με ευδιάκριτο τρόπο στο πρώτο μέρος του εντύπου ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης σε μία σελίδα τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α) έως θ), ια) και ιβ) της παρ. 3 του άρθρου 10, καθώς και ενημέρωση περί της ανυπαρξίας του δικαιώματος υπαναχώρησης.

3. Αν όλα τα στοιχεία που αναφέρονται στην παρ. 2 δεν μπορούν να εμφανιστούν με ευδιάκριτο τρόπο σε μία (1) σελίδα, εμφανίζονται στο πρώτο μέρος του εντύπου ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης σε δύο (2) σελίδες το πολύ. Στην περίπτωση αυτή, οι πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α) έως ζ) της παρ. 3 του άρθρου 10 εμφανίζονται στην πρώτη σελίδα του εντύπου.

4. Στις προσυμβατικές πληροφορίες περιλαμβάνονται, πέραν των πληροφοριών της παρ. 2, και τα ακόλουθα στοιχεία, τα οποία παρατίθενται μετά και σε σαφή διαχωρισμό από τις πληροφορίες της παρ. 2:

α) το είδος της πίστωσης,

β) οι όροι εφαρμογής κάθε χρεωστικού επιτοκίου, αν εφαρμόζονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια σε διαφορετικές περιστάσεις, κάθε δείκτης ή επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται στο αρχικό χρεωστικό επιτόκιο, οι επιβαρύνσεις που εφαρμόζονται από τη στιγμή της σύναψης της σύμβασης πίστωσης και οι όροι υπό τους οποίους μπορούν να μεταβληθούν οι επιβαρύνσεις αυτές, εφόσον είναι επιτρεπτή η μεταβολή,

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

δ) οι όροι και η διαδικασία καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης,

ε) πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο καθορισμού της αποζημίωσης του πιστωτικού φορέα σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης, εφόσον υφίσταται τέτοιο δικαίωμα,

στ) αναφορά ότι ο καταναλωτής μπορεί να κληθεί να εξοφλήσει στο ακέραιο το ποσό της πίστωσης ανά πάσα στιγμή, εφόσον υφίσταται το ενδεχόμενο αυτό σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης,

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 την παρ. 1 του άρθρου 26,

η) αναφορά ότι η τιμή εξατομικεύτηκε βάσει αυτοματοποιημένης επεξεργασίας, συμπεριλαμβανομένης της κατάρτισης προφίλ, σε περίπτωση που ο πιστωτικός φορέας προβαίνει σε τέτοιου είδους επεξεργασία,

θ) το χρονικό διάστημα κατά το οποίο ο πιστωτικός φορέας δεσμεύεται από τις προσυμβατικές πληροφορίες τις οποίες έχει παράσχει σύμφωνα με το παρόν άρθρο, το οποίο δεν μπορεί να είναι μικρότερο από δεκατέσσερις (14) ημερολογιακές ημέρες,

ι) αναφορά στη δυνατότητα του καταναλωτή να προσφύγει σε φορέα εναλλακτικής επίλυσης διαφορών, ο οποίος είναι εγγεγραμμένος στο ειδικό μητρώο του άρθρου 18 της υπό στοιχεία 70330/οικ./30.6.2015 κοινής απόφασης των Υπουργών Οικονομίας, Υποδομών, Ναυτιλίας και Τουρισμού και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων «Ρυθμίσεις σχετικά με προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας, σε συμμόρφωση με την Οδηγία 2013/11/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Μαΐου 2013 για την εναλλακτική επίλυση καταναλωτικών διαφορών και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2006/2004 και της οδηγίας 2009/22/ΕΚ (οδηγία ΕΕΚΔ) και τη λήψη συμπληρωματικών εθνικών μέτρων εφαρμογής του Κανονισμού 524/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Μαΐου 2013 για την ηλεκτρονική επίλυση καταναλωτικών διαφορών» (Β’ 1421) και τη διαδικασία 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 που σχετίζονται με τη σύμβαση πίστωσης και πωλούνται ταυτόχρονα. Αν ισχύουν διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια σε διαφορετικές περιστάσεις, οι ως άνω πληρωμές και οι εξοφλήσεις λαμβάνουν υπόψη και τις εύλογες προς τα πάνω μεταβολές του χρεωστικού επιτοκίου.

5. Οι πληροφορίες που εμφανίζονται στο έντυπο ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης πρέπει να έχουν συνοχή, να είναι ευανάγνωστες και προσαρμοσμένες στους τεχνικούς περιορισμούς του μέσου στο οποίο εμφανίζονται. Οι πληροφορίες εμφανίζονται με επαρκή και κατάλληλο τρόπο στους διάφορους διαύλους, λαμβανομένης υπόψη της διαλειτουργικότητας.

6. Κατά παρέκκλιση της παρ. 4, στις περιπτώσεις εμπορίας από απόσταση με χρήση τηλεφωνικής επικοινωνίας κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 3ιδ του ν. 2251/1994, η περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών της χρηματοοικονομικής υπηρεσίας που πρέπει να παρέχεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 3ιδ του ν. 2251/1994 σε συνδυασμό με την περ. στ) της παρ. 1 αυτού, περιλαμβάνει τουλάχιστον τα στοιχεία που αναφέρονται στην παρ. 2 του παρόντος. Στην περίπτωση αυτή, ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων παρέχουν στον καταναλωτή το έντυπο ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης επί σταθερού μέσου αμέσως μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης.

7. Κατόπιν αιτήματος του καταναλωτή, ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων, επιπλέον του εντύπου ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης, παρέχουν στον καταναλωτή δωρεάν αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης πίστωσης, επί σταθερού μέσου, υπό την προϋπόθεση ότι ο πιστωτικός φορέας, κατά τον χρόνο του αιτήματος, είναι διατεθειμένος να προβεί στη σύναψη της σύμβασης πίστωσης με τον καταναλωτή.

Άρθρο 12
Εξαιρέσεις από την υποχρέωση χορήγησης προσυμβατικών πληροφοριών
(παρ. 10 άρθρου 10 και παρ. 8 άρθρου 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Η υποχρέωση παροχής προσυμβατικών πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 10 ή το άρθρο 11 δεν εφαρμόζεται στους προμηθευτές αγαθών ή τους παρόχους υπηρεσιών που ενεργούν ως μεσίτες πιστώσεων στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας. Ωστόσο, παραμένει η υποχρέωση του πιστωτικού φορέα ή, εφόσον υπάρχει, του μεσίτη πιστώσεων να διασφαλίζουν την παροχή στον καταναλωτή των προσυμβατικών πληροφοριών που αναφέρονται στα εν λόγω άρθρα.

Άρθρο 13
Επαρκείς εξηγήσεις
(άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων υποχρεούνται να παρέχουν επαρκείς εξηγήσεις στον καταναλωτή σχετικά με τις προτεινόμενες συμβάσεις πίστωσης και τις ενδεχόμενες συμπληρωματικές υπηρεσίες, ούτως ώστε ο καταναλωτής να είναι σε θέση να αξιολογήσει αν οι προτεινόμενες συμβάσεις πίστωσης και οι προτεινόμενες συμπληρωματικές υπηρεσίες ανταποκρίνονται στις ανάγκες και στην οικονομική του κατάσταση.

2. Οι ως άνω εξηγήσεις παρέχονται δωρεάν, πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης και περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στοιχεία:

α) τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 10 έως 12 και 49,

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

γ) τις συγκεκριμένες επιπτώσεις για τον καταναλωτή που μπορεί να προκύψουν από την προτεινόμενη σύμβαση πίστωσης ή τις προτεινόμενες συμπληρωματικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων της υπερημερίας,

δ) σε περίπτωση που οι συμπληρωματικές υπηρεσίες προσφέρονται ομαδοποιημένες με τη σύμβαση πίστωσης, διευκρινίσεις σχετικά με το αν κάθε επιμέρους συστατικό στοιχείο μπορεί να καταγγελθεί χωριστά και ποιες είναι οι συνέπειες της εν λόγω καταγγελίας για τον καταναλωτή.

Άρθρο 14
Εξατομικευμένες προσφορές βάσει αυτοματοποιημένης επεξεργασίας
(άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Με την επιφύλαξη 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 (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων, L 119), οι πιστωτικοί φορείς και οι μεσίτες πιστώσεων ενημερώνουν τους καταναλωτές με τρόπο σαφή και κατανοητό, όταν τους παρέχουν εξατομικευμένη προσφορά που βασίζεται σε αυτοματοποιημένη επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ’
ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ, ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΟΜΑΔΟΠΟΙΗΣΗΣ, ΔΗΛΩΣΗ ΒΟΥΛΗΣΗΣ, ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΑΥΤΟΚΛΗΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 15
Πρακτικές δέσμευσης και ομαδοποίησης (παρ. 1 και 2 άρθρου 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Απαγορεύονται οι πρακτικές δέσμευσης.

2. Κατά παρέκκλιση της παρ. 1, με την επιφύλαξη της εφαρμογής του δικαίου περί ανταγωνισμού, είναι επιτρεπτή η πρακτική δέσμευσης με την οποία ο πιστωτικός φορέας απαιτεί από τον καταναλωτή να ανοίξει ή να τηρεί λογαριασμό πληρωμών ή ταμιευτηρίου, όταν ο λογαριασμός αυτός παρέχεται δωρεάν και εφόσον μοναδικός σκοπός του είναι ένας από τους ακόλουθους:

α) η σώρευση κεφαλαίου για την εξόφληση της πίστωσης,

β) η εξυπηρέτηση της πίστωσης,

γ) η συγκέντρωση από κοινού πόρων για τη λήψη της πίστωσης,

δ) η παροχή πρόσθετης ασφάλειας στον πιστωτικό φορέα για την περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης.

3. Οι πρακτικές ομαδοποίησης επιτρέπονται. Ο πιστωτικός φορέας υποχρεούται σε περίπτωση προσφοράς ή πώλησης της σύμβασης πίστωσης σε δέσμη με άλλα ξεχωριστά χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή υπηρεσίες να χορηγήσει δωρεάν και σε σταθερό μέσο στον καταναλωτή επιπροσθέτως των λοιπών υποχρεώσεων χορήγησης πληροφοριών για τη δέσμη πίστωσης και ξεχωριστών χρηματοπιστωτικών προϊόντων ή υπηρεσιών:

α) την πληροφορία ότι η πίστωση είναι διαθέσιμη και χωρίς τα ξεχωριστά χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή υπηρεσίες και

β) τις πληροφορίες του άρθρου 10 αναφορικά με την πίστωση χωρίς τα ξεχωριστά χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή υπηρεσίες, εφόσον υφίσταται διαφοροποίηση των όρων της πίστωσης σε σχέση με την παροχή της πίστωσης σε δέσμη.

Άρθρο 16
Ασφαλιστική σύμβαση που σχετίζεται με σύμβαση πίστωσης (παρ. 3, 4 και 5 άρθρου 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Οι πιστωτικοί φορείς δύναται να απαιτούν από τον καταναλωτή, εφόσον τούτο δικαιολογείται και είναι αναλογικό σε σχέση με τη φύση και τους όρους της σύμβασης πίστωσης, τη σύναψη και διατήρηση ασφαλιστικής σύμβασης αναφορικά με τη σύμβαση πίστωσης. Ο πιστωτικός φορέας υποχρεούται να αποδέχεται ασφαλιστική σύμβαση επιλογής του καταναλωτή, η οποία συνάπτεται με ασφαλιστική εταιρεία διαφορετική από εκείνη που προτείνεται από τον πιστωτικό φορέα, εφόσον η παρεχόμενη ασφαλιστική κάλυψη είναι αντίστοιχη με εκείνη που έχει προταθεί από τον πιστωτικό φορέα. Η άσκηση από τον καταναλωτή του δικαιώματός του να επιλέξει εναλλακτική ασφαλιστική εταιρεία δεν επιτρέπεται να επιφέρει δυσμενή μεταβολή στους όρους της προσφερόμενης πίστωσης.

2. Η ασφαλιστική σύμβαση που σχετίζεται με σύμβαση πίστωσης δεν μπορεί να συναφθεί πριν από την πάροδο τριών (3) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία χορήγησης στον καταναλωτή των πληροφοριών της παρ. 3. Οι καταναλωτές μπορούν να συνάπτουν ασφαλιστική σύμβαση και πριν από την πάροδο της προθεσμίας του πρώτου εδαφίου, εφόσον έχουν λάβει τις πληροφορίες της παρ. 3 και ζητήσουν ρητώς και εγγράφως τη σύναψη της σύμβασης.

3. Πριν από τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης αναφορικά με τη σύμβαση πίστωσης ο πιστωτικός φορέας παρέχει δωρεάν και με σταθερό μέσο τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) το προτεινόμενο ασφαλιζόμενο ποσό,

β) το δικαίωμα του καταναλωτή να επιλέξει άλλη ασφαλιστική εταιρεία, εφόσον η σύμβαση παρέχει αντίστοιχη ασφαλιστική κάλυψη,

γ) την ελάχιστη προθεσμία των τριών (3) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία χορήγησης των πληροφοριών για τη σύναψη της σύμβασης,

δ) το δικαίωμα του καταναλωτή να ζητήσει ρητώς και με σταθερό μέσο τη σύναψη της ασφαλιστικής σύμβασης ακόμα και πριν από την πάροδο της προθεσμίας των τριών (3) εργάσιμων ημερών.

4. Απαγορεύεται η χρήση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που σχετίζονται με τη διάγνωση ογκολογικής ασθένειας καταναλωτή για σκοπούς ασφαλιστικής σύμβασης συνδεδεμένης με σύμβαση πίστωσης, εφόσον έχουν παρέλθει πέντε (5) έτη από την ολοκλήρωση της θεραπείας του.

Άρθρο 17
Δήλωση βούλησης για τη σύναψη σύμβασης πίστωσης ή την αγορά συμπληρωματικών υπηρεσιών (άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Η δήλωση βούλησης του καταναλωτή για τη σύναψη οποιασδήποτε σύμβασης πίστωσης ή την αγορά συμπληρωματικών υπηρεσιών πρέπει να είναι ρητή. Ιδίως, σε περίπτωση χρήσης τετραγωνιδίων επιλογής απαιτείται σαφής θετική ενέργεια εκ μέρους του καταναλωτή, με την οποία προβαίνει ελεύθερα για τη συγκεκριμένη περίπτωση σε ενημερωμένη αποδοχή του περιεχομένου της πρότασης που περιέχεται στο τετραγωνίδιο επιλογής.

2. Δεν επιτρέπεται στους πιστωτικούς φορείς ή στους μεσίτες πιστώσεων να θεωρούν ότι ο καταναλωτής έχει συναινέσει σιωπηρώς στη σύναψη σύμβασης πίστωσης ή στην αγορά συμπληρωματικών υπηρεσιών, όταν αυτές προσφέρονται μέσω προκαθορισμένων επιλογών, όπως ιδίως μέσω προεπιλεγμένων τετραγωνιδίων επιλογής.

Άρθρο 18
Συμβουλευτικές υπηρεσίες (παρ. 1, 4 και 6 άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Οι συμβουλευτικές υπηρεσίες δύναται να παρέχονται μόνο από πιστωτικό φορέα και, εφόσον υπάρχει, από μεσίτη πιστώσεων.

2. Ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων ενημερώνουν ρητώς τον καταναλωτή, στο πλαίσιο συγκεκριμένης συναλλαγής, για το αν παρέχονται ή μπορούν να παρασχεθούν συμβουλευτικές υπηρεσίες σε αυτόν.

3. Δεν επιτρέπεται η χρήση των όρων «συμβουλές» και «σύμβουλος» ή παρόμοιοι όροι αναφορικά με τις συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται στους καταναλωτές από πιστωτικούς φορείς ή μεσίτες πιστώσεων.

Άρθρο 19
Υποχρεώσεις ενημέρωσης σε περίπτωση παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών (παρ. 2 άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων, πριν από την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών ή τη σύναψη σύμβασης για την παροχή τέτοιων υπηρεσιών, παρέχουν στον καταναλωτή τις ακόλουθες πληροφορίες επί του 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 περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 20,

β) εφόσον παρέχονται συμβουλευτικές υπηρεσίες έναντι αμοιβής, 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.

2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 μπορούν να παρέχονται στον καταναλωτή με τη μορφή πρόσθετων προσυμβατικών πληροφοριών σύμφωνα με το τρίτο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 10.

Άρθρο 20
Λοιπές υποχρεώσεις σε περίπτωση παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών (παρ. 3 και 5 άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Όταν παρέχονται συμβουλευτικές υπηρεσίες σε καταναλωτές, ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων:

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

β) αξιολογούν την οικονομική κατάσταση και τις ανάγκες του καταναλωτή με βάση τις πληροφορίες που αναφέρονται στην περ. 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) λαμβάνουν υπόψη επαρκώς μεγάλο αριθμό συμβάσεων πίστωσης στο φάσμα προϊόντων τους και, στη βάση αυτή, 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) ενεργούν προς το συμφέρον του καταναλωτή και

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

2. Ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων προειδοποιούν τον καταναλωτή όταν μία σύμβαση πίστωσης ενδέχεται να προκαλέσει συγκεκριμένο κίνδυνο για αυτόν λαμβανομένης υπόψη της οικονομικής του κατάστασης.

Άρθρο 21
Απαγόρευση της αυτόκλητης χορήγησης πιστώσεων
(άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Απαγορεύεται κάθε χορήγηση πίστωσης σε καταναλωτή χωρίς προηγούμενη αίτηση και ρητή συμφωνία του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε’
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΒΑΣΕΙΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Άρθρο 22
Υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή
(παρ. 1, 2, 4, 5, 6 και 11 άρθρου 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Πριν από τη σύναψη σύμβασης πίστωσης ο πιστωτικός φορέας προβαίνει σε ενδελεχή αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή. Η αξιολόγηση πραγματοποιείται προς το συμφέρον του καταναλωτή, προκειμένου να αποφευχθούν ανεύθυνες πρακτικές δανεισμού και υπερχρέωση. Η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη, κατά ενδεδειγμένο τρόπο, τους παράγοντες που είναι ουσιώδεις για την επαλήθευση της ικανότητας του καταναλωτή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του βάσει της σύμβασης πίστωσης.

2. Η αξιολόγηση δύναται να διενεργείται και μέσω έρευνας σε βάσεις δεδομένων του άρθρου 25. Ωστόσο, δεν βασίζεται αποκλειστικά στο πιστωτικό ιστορικό του καταναλωτή.

3. Ο πιστωτικός φορέας 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 στην παρ. 1.

4. Αν η αίτηση πίστωσης υποβάλλεται από κοινού από περισσότερους του ενός καταναλωτές, ο πιστωτικός φορέας διενεργεί την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας με βάση την κοινή ικανότητα εξόφλησης αυτών.

5. Οι μεσίτες πιστώσεων διαβιβάζουν με ακρίβεια στον ενδιαφερόμενο πιστωτικό φορέα τις απαραίτητες πληροφορίες που λαμβάνουν από τον καταναλωτή σύμφωνα με τον Κανονισμό (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 (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων, L 119), προκειμένου να καταστεί εφικτή η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας.

6. Ο πιστωτικός φορέας θεσπίζει, τεκμηριώνει και διατηρεί διαδικασίες για την αξιολόγηση της παρ. 1. Οι εν λόγω διαδικασίες υποβάλλονται στην αρμόδια αρχή της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 55.

Άρθρο 23
Πληροφορίες για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή
(παρ. 3 και 4 άρθρου 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

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

2. Οι πληροφορίες αυτές:

α) μπορούν να περιλαμβάνουν αποδεικτικά εισοδημάτων ή άλλων πηγών αποπληρωμής, πληροφορίες σχετικά με τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού ή πληροφορίες σχετικά με άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, και

β) δεν περιλαμβάνουν τις ειδικές κατηγορίες δεδομένων που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 9 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 (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων, L 119).

3. Οι πληροφορίες λαμβάνονται από σχετικές εσωτερικές ή εξωτερικές πηγές, στις οποίες περιλαμβάνονται και πληροφορίες που δίδονται από τον ίδιο τον καταναλωτή καθώς και βάσει έρευνας σε βάση δεδομένων κατά τα αναφερόμενα στα άρθρα 25 και 26. Οι ιστότοποι κοινωνικής δικτύωσης δεν θεωρούνται εξωτερική πηγή για τους σκοπούς του παρόντος. Οι πληροφορίες που λαμβάνονται σύμφωνα με την παρούσα επαληθεύονται κατάλληλα, μεταξύ άλλων, αν είναι αναγκαίο, μέσω παραπομπής σε έγγραφα που εκδίδονται ή παρέχονται από πηγές που μπορούν να επαληθεύσουν ανεξάρτητα την ακρίβειά τους.

4. Ο πιστωτικός φορέας τεκμηριώνει εγγράφως και διατηρεί τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παρ. 1 έως 3.

Άρθρο 24
Πρόσθετες υποχρεώσεις ως προς την εξέταση της πιστοληπτικής ικανότητας
(παρ. 7, 8, 9 και 10 άρθρου 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Όταν πιστωτικός φορέας συνάπτει σύμβαση πίστωσης με καταναλωτή, ο πιστωτικός φορέας δεν ακυρώνει ούτε τροποποιεί, στη συνέχεια, τη σύμβαση πίστωσης σε βάρος του καταναλωτή για τον λόγο ότι η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας δεν διεξήχθη σωστά. Η παρούσα δεν εφαρμόζεται όταν αποδεικνύεται ότι ο καταναλωτής εν γνώσει του παρέλειψε ή παραποίησε τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 23 και τις οποίες παρέσχε στον πιστωτικό φορέα.

2. 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 πιστωτικό φορέα ανθρώπινη παρέμβαση, η οποία συνίσταται στο δικαίωμα:

α) να ζητήσει και να λάβει από τον πιστωτικό φορέα σαφή και κατανοητή εξήγηση της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας, μεταξύ άλλων όσον αφορά τη λογική και τους κινδύνους που ενέχει η αυτοματοποιημένη επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, καθώς και τη σημασία και τις επιπτώσεις της στην απόφαση,

β) να εκφράσει την ιδία άποψή του στον πιστωτικό φορέα και

γ) να ζητήσει επανεξέταση της αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας και της απόφασης σχετικά με τη χορήγηση της πίστωσης από τον πιστωτικό φορέα.

Ο καταναλωτής ενημερώνεται από τον πιστωτικό φορέα για τη δυνατότητα άσκησης του εν λόγω δικαιώματος.

3. Όταν απορρίπτεται η αίτηση πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τον καταναλωτή για την απόρριψη και, εφόσον η απόρριψη σχετίζεται με πιθανή οικονομική δυσκολία ή κίνδυνο υπερχρέωσης, τον παραπέμπει σε εύκολα προσβάσιμες συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη. Αν η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας βασίζεται σε αυτοματοποιημένη επεξεργασία δεδομένων, ο πιστωτικός φορέας ενημερώνει τον καταναλωτή για το γεγονός αυτό, για το δικαίωμα του καταναλωτή σε αξιολόγηση από άνθρωπο, καθώς και για τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθήσει προκειμένου να αμφισβητήσει την απόφαση.

4. Όταν τα μέρη συμφωνήσουν να αλλάξουν το συνολικό ποσό της πίστωσης μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας επαναξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή βάσει επικαιροποιημένων πληροφοριών πριν από την έγκριση οποιασδήποτε σημαντικής αύξησης του συνολικού ποσού της πίστωσης.

Άρθρο 25
Πρόσβαση σε βάσεις δεδομένων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας
(παρ. 1, 2, 3, 4 και 5 άρθρου 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Οι πιστωτικοί φορείς έχουν πρόσβαση στο διατραπεζικό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που λειτουργεί στο πλαίσιο του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας, καθώς και σε οποιαδήποτε άλλη αντίστοιχη βάση δεδομένων, δημόσια ή ιδιωτική, η οποία λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των καταναλωτών, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πιστωτικοί φορείς:

α) υπάγονται σε εποπτεία από τις αρμόδιες αρχές του άρθρου 55 και

β) συμμορφώνονται πλήρως με τον Κανονισμό (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 (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων, L 119).

2. Σε περίπτωση διασυνοριακής πίστωσης, οι πιστωτικοί φορείς των άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι οποίοι τελούν υπό την εποπτεία αρμόδιας εθνικής αρχής, έχουν πρόσβαση στις βάσεις δεδομένων της παρ. 1, με τους ίδιους όρους πρόσβασης που προβλέπονται για τους εγχώριους πιστωτικούς φορείς.

3. Οι βάσεις δεδομένων της παρ. 1, οι οποίες περιέχουν πληροφορίες σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για τους καταναλωτές, περιλαμβάνουν τουλάχιστον πληροφορίες σχετικά με τις υπερήμερες οφειλές των καταναλωτών για την εξόφληση της πίστωσης, το είδος της πίστωσης και την ταυτότητα του πιστωτικού φορέα.

4. Οι πιστωτικοί φορείς και οι μεσίτες πιστώσεων απαγορεύεται να επεξεργάζονται:

α) ειδικές κατηγορίες δεδομένων, όπως αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και

β) δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα από ιστοτόπους κοινωνικής δικτύωσης, τα οποία ενδέχεται να περιέχονται στις βάσεις δεδομένων της παρ. 1.

Άρθρο 26
Ενημέρωση και δικαιώματα καταναλωτών για καταχωρίσεις σε βάσεις δεδομένων
(παρ. 6, 7 και 8 άρθρου 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Όταν μια αίτηση χορήγησης πίστωσης απορρίπτεται βάσει έρευνας σε βάση δεδομένων της παρ. 1 του άρθρου 25, ο πιστωτικός φορέας ενημερώνει τον καταναλωτή δωρεάν, με σταθερό μέσο, αμελλητί και το αργότερο εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών για το αποτέλεσμα της εν λόγω έρευνας και τα στοιχεία της συγκεκριμένης βάσης δεδομένων, καθώς και για τις κατηγορίες δεδομένων που ελήφθησαν υπόψη.

2. Οι πάροχοι των βάσεων δεδομένων διαθέτουν διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που περιέχονται στις βάσεις δεδομένων τους για τις ανάγκες του παρόντος νόμου είναι επικαιροποιημένες και ακριβείς. Οι εν λόγω διαδικασίες υποβάλλονται στην αρμόδια αρχή της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 55.

3. Οι πιστωτικοί φορείς ενημερώνουν τους καταναλωτές:

α) εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την καταχώριση σε βάση δεδομένων των οποιωνδήποτε υπερήμερων οφειλών για την εξόφληση της πίστωσης, και

β) για τα δικαιώματά τους σύμφωνα με τον Κανονισμό (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 (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων, L 119).

4. Οι πάροχοι βάσεων δεδομένων υποχρεούνται να εφαρμόζουν εσωτερικές διαδικασίες παραπόνων προκειμένου να διευκολύνεται η υποβολή αντιρρήσεων εκ μέρους των καταναλωτών αναφορικά με το περιεχόμενο των βάσεων δεδομένων που χρησιμοποιούνται σε συμβάσεις πίστωσης. Στο εν λόγω περιεχόμενο περιλαμβάνονται ιδίως οι πληροφορίες που μπορούν να λαμβάνονται από τρίτα μέρη, όπως οι πιστωτικοί φορείς, μέσω της βάσης δεδομένων. Οι εν λόγω διαδικασίες και πολιτικές υποβάλλονται στην αρμόδια αρχή της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 55.

Άρθρο 27
Παράβαση της υποχρέωσης εξέτασης πιστοληπτικής ικανότητας
(παρ. 1 άρθρου 44 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Αν ο πιστωτικός φορέας χορηγήσει πίστωση κατά παράβαση των υποχρεώσεων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας σύμφωνα με τα άρθρα 22 έως 26:

α) Ο καταναλωτής απαλλάσσεται από το συνολικό κόστος της πίστωσης και έχει υποχρέωση να καταβάλει μόνο το ποσό του κεφαλαίου σύμφωνα με το αρχικό χρονοδιάγραμμα πληρωμών.

β) Ο πιστωτικός φορέας οφείλει να παραδώσει στον καταναλωτή χωρίς καθυστέρηση αναθεωρημένο αντίγραφο της σύμβασης, στο οποίο αποτυπώνονται αναλυτικά οι οφειλόμενες καταβολές μετά την εφαρμογή της περ. α).

γ) Ο καταναλωτής δύναται να καταγγείλει τη σύμβαση οποτεδήποτε και χωρίς προθεσμία. Σε περίπτωση τέτοιας καταγγελίας, ο πιστωτής δεν δικαιούται καμία αποζημίωση ή άλλη αμοιβή για πρόωρη εξόφληση ή καταγγελία.

δ) Αν ο καταναλωτής αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του από τη σύμβαση και η αδυναμία αυτή οφείλεται σε περιστάσεις οι οποίες, εφόσον είχαν ληφθεί υπόψη κατά την προσήκουσα αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας, θα είχαν οδηγήσει σε μη σύναψη της σύμβασης, ο πιστωτικός φορέας δεν δύναται να αξιώσει τόκο υπερημερίας με επιτόκιο ανώτερο του εξωτραπεζικού νόμιμου τόκου υπερημερίας.

2. Οι συνέπειες της παρ. 1 δεν εφαρμόζονται, αν ο καταναλωτής με δόλο παρείχε εσφαλμένες ή παραπλανητικές πληροφορίες ή απέκρυψε ουσιώδη δεδομένα σχετικά με την οικονομική του κατάσταση, τα οποία ήταν καθοριστικά για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής του ικανότητας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ’
ΜΟΡΦΗ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Άρθρο 28
Μορφή της σύμβασης πίστωσης
(άρθρο 20 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Οι συμβάσεις πίστωσης και οι τροποποιήσεις τους καταρτίζονται εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου και σε όλα τα συμβαλλόμενα μέρη παρέχεται αντίγραφο της σύμβασης πίστωσης.

Άρθρο 29
Πληροφορίες που περιλαμβάνονται στη σύμβαση πίστωσης
(άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Η σύμβαση πίστωσης περιλαμβάνει, με τρόπο σαφή και ευσύνοπτο, όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

α) το είδος της πίστωσης,

β) τα στοιχεία ταυτότητας, τις ταχυδρομικές διευθύνσεις, τους αριθμούς τηλεφώνου και τις διευθύνσεις ηλεκτρονικού ταχυδρομείου των συμβαλλόμενων μερών, καθώς και τα στοιχεία ταυτότητας και την ταχυδρομική διεύθυνση του διαμεσολαβούντος μεσίτη πιστώσεων, εφόσον υπάρχει,

γ) το συνολικό ποσό της πίστωσης και τους όρους που διέπουν τις αναλήψεις,

δ) τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης,

ε) τα συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες και την τιμή τους τοις μετρητοίς, όταν η σύμβαση πίστωσης έχει τη μορφή συμφωνίας για εξόφληση της οφειλής σε μεταγενέστερο χρόνο για συγκεκριμένα αγαθά ή υπηρεσίες ή όταν πρόκειται για συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης,

στ) το ή τα χρεωστικά επιτόκια, αν εφαρμόζονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια σε διαφορετικές περιστάσεις, τους όρους εφαρμογής κάθε χρεωστικού επιτοκίου και, αν είναι διαθέσιμα, τον δείκτη ή το 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 (Σ.Ε.Π.Ε.) και το συνολικό ποσό πληρωτέο από τον καταναλωτή, 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 πραγματοποιήσει ο καταναλωτής και εφόσον η σύμβαση πίστωσης προβλέπει ότι διάφορα τμήματα του οφειλόμενου υπολοίπου επιβαρύνονται με διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια και ότι οι καταβολές μπορούν να κατανέμονται μεταξύ αυτών με συγκεκριμένη σειρά, τη σειρά κατανομής των καταβολών στα διάφορα ανεξόφλητα υπόλοιπα στα οποία εφαρμόζονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια για τους σκοπούς της εξόφλησης,

θ) όταν η σύμβαση πίστωσης καθορισμένης διάρκειας προβλέπει απόσβεση κεφαλαίου, αναφορά στο δικαίωμα του καταναλωτή να λαμβάνει οποτεδήποτε και δωρεάν, κατόπιν αιτήματός του, απόσπασμα λογαριασμού με τη μορφή πίνακα χρεολυσίων,

ι) όταν καταβάλλονται επιβαρύνσεις και τόκοι χωρίς απόσβεση κεφαλαίου, κατάσταση που δείχνει τις περιόδους και τους όρους καταβολής των τόκων και κάθε σχετικής περιοδικής ή μη περιοδικής επιβάρυνσης,

ια) εφόσον υφίστανται, 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 υπερημερίας και τις ρυθμίσεις για την προσαρμογή του και την ενημέρωση ότι με βάση τη νομοθεσία δεν υφίστανται πρόσθετες επιβαρύνσεις σε περίπτωση υπερημερίας,

ιγ) προειδοποίηση για τις συνέπειες της υπερημερίας ή της μη πληρωμής,

ιδ) εφόσον συντρέχει περίπτωση, ενημέρωση σχετικά με την υποχρέωση καταβολής συμβολαιογραφικής αμοιβής,

ιε) τις απαραίτητες εγγυήσεις και ασφαλίσεις, εφόσον απαιτούνται,

ιστ) την ύπαρξη ή μη δικαιώματος υπαναχώρησης, την προθεσμία άσκησής του, τους όρους που διέπουν την άσκησή του, το σταθερό μέσο που χρησιμοποιείται για την κοινοποίηση που αναφέρεται στην περ. α) της

παρ. 4 του άρθρου 34, καθώς και τις πληροφορίες σχετικά με την υποχρέωση του καταναλωτή κατά την περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 34 να καταβάλει το αναληφθέν κεφάλαιο και τους τόκους, συμπεριλαμβανομένου του ποσού των καταβλητέων τόκων ανά ημέρα,

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

ιζα) την υπενθύμιση του τρίτου και του τέταρτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 10, όταν οι προσυμβατικές πληροφορίες παρέχονται λιγότερο από μία (1) ημέρα πριν ο καταναλωτής δεσμευθεί από τη σύμβαση ή την προσφορά πίστωσης,

ιζβ) τις πληροφορίες του άρθρου 30,

ιζγ) τις πληροφορίες σχετικά με τη μεταβολή του χρεωστικού επιτοκίου της παρ. 1 του άρθρου 31,

ιζδ) τις πληροφορίες των παρ. 1 έως 3 του άρθρου 32, σε περίπτωση συμβάσεων πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης και

ιζε) τις πληροφορίες σχετικά με την καταγγελία της σύμβασης σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 36 και σχετικά με το δικαίωμα παύσης της παρ. 3 του άρθρου 36, σε περίπτωση συμβάσεων πίστωσης αόριστης διάρκειας,

ιη) πληροφορίες για τα δικαιώματα του άρθρου 35, καθώς και για τους όρους άσκησής τους, εφόσον η πιστωτική σύμβαση συνδέεται με την προμήθεια αγαθών ή υπηρεσιών,

ιθ) αναφορά στο δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης του άρθρου 37, τη διαδικασία πρόωρης εξόφλησης, καθώς και πληροφορίες σχετικά με το δικαίωμα αποζημίωσης του πιστωτικού φορέα του άρθρου 38 και διαφανή και κατανοητή επεξήγηση του τρόπου υπολογισμού της αποζημίωσης αυτής, εφόσον υφίσταται τέτοιο δικαίωμα αποζημίωσης,

κ) τη διαδικασία άσκησης του δικαιώματος καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης,

κα) τη δυνατότητα του καταναλωτή να προσφύγει σε φορέα εναλλακτικής επίλυσης διαφορών, ο οποίος είναι εγγεγραμμένος στο ειδικό μητρώο του άρθρου 18 της υπό στοιχεία 70330/οικ./30.6.2015 κοινής απόφασης των Υπουργών Οικονομίας, Υποδομών, Ναυτιλίας και Τουρισμού και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων «Ρυθμίσεις σχετικά με προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας, σε συμμόρφωση με την Οδηγία 2013/11/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Μαΐου 2013 για την εναλλακτική επίλυση καταναλωτικών διαφορών και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2006/2004 και της οδηγίας 2009/22/ΕΚ (οδηγία ΕΕΚΔ) και τη λήψη συμπληρωματικών εθνικών μέτρων εφαρμογής του Κανονισμού 524/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Μαΐου 2013 για την ηλεκτρονική επίλυση καταναλωτικών διαφορών» (Β’ 1421) και τη διαδικασία πρόσβασης σε αυτόν,

κβ) ενδεχόμενους άλλους συμβατικούς όρους,

κγ) το όνομα και τη διεύθυνση των αρμόδιων εποπτικών αρχών του άρθρου 55,

κδ) τα στοιχεία επικοινωνίας των παρόχων συμβουλευτικών υπηρεσιών για χρέη και σύσταση προς τον καταναλωτή να επικοινωνήσει με τους παρόχους αυτούς σε περίπτωση δυσκολιών αποπληρωμής.

Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α) έως κδ) παρέχονται κατά τρόπο ευανάγνωστο και προσαρμοσμένο στους τεχνικούς περιορισμούς του μέσου στο οποίο εμφανίζονται και παρουσιάζονται με επαρκή και κατάλληλο τρόπο στους διάφορους διαύλους.

2. Όταν εφαρμόζεται η περ. θ) της παρ. 1, ο πιστωτικός φορέας διαθέτει στον καταναλωτή, δωρεάν και οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, απόσπασμα λογαριασμού με τη μορφή πίνακα αποπληρωμής (χρεολυσίων). Ο εν λόγω πίνακας περιλαμβάνει:

α) τις οφειλόμενες καταβολές,

β) τις ημερομηνίες/περιόδους καταβολών,

γ) τους όρους που σχετίζονται με τις καταβολές,

δ) ανάλυση κάθε καταβολής σε απόσβεση κεφαλαίου, τόκο βάσει του χρεωστικού επιτοκίου και τυχόν πρόσθετα έξοδα.

Αν το χρεωστικό επιτόκιο δεν είναι σταθερό ή τα πρόσθετα έξοδα ενδέχεται να μεταβληθούν σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης πίστωσης, ο πίνακας αναφέρει με σαφή και ευσύνοπτο τρόπο ότι τα αναγραφόμενα στοιχεία παραμένουν σε ισχύ μέχρι τη στιγμή που θα μεταβληθούν το επιτόκιο ή τα πρόσθετα έξοδα.

3. Στην περίπτωση σύμβασης πίστωσης, στην οποία οι καταβολές του καταναλωτή δεν επιφέρουν άμεση και αντίστοιχη μείωση του συνολικού ποσού της πίστωσης, αλλά χρησιμοποιούνται για τον σχηματισμό κεφαλαίου, κατά χρονικές περιόδους και υπό προϋποθέσεις που ορίζονται στη σύμβαση πίστωσης ή σε τυχόν συμπληρωματική σύμβαση, ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον υπάρχει, ο μεσίτης πιστώσεων, υποχρεούνται να περιλαμβάνουν στις πληροφορίες της παρ. 1, μια σαφή, κατανοητή και ευσύνοπτη δήλωση ότι στις εν λόγω συμβάσεις πίστωσης η αποπληρωμή του συνολικού ποσού της πίστωσης που έχει αναληφθεί δεν είναι εγγυημένη, εκτός αν η ίδια η σύμβαση προβλέπει ρητώς τέτοια εγγύηση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ’
ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΤΟΥ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Άρθρο 30
Πληροφορίες σχετικά με την τροποποίηση της σύμβασης πίστωσης (άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Με την επιφύλαξη άλλων υποχρεώσεων που προβλέπονται στο παρόν Μέρος, ο πιστωτικός φορέας κοινοποιεί στον καταναλωτή, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, τουλάχιστον τριάντα (30) ημερολογιακές ημέρες πριν από την έναρξη ισχύος τους, τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις των όρων της σύμβασης:

α) σαφή περιγραφή των προτεινόμενων τροποποιήσεων και, ανάλογα με την περίπτωση, είτε την ανάγκη συγκατάθεσης του καταναλωτή είτε την επεξήγηση των τροποποιήσεων που επήλθαν δυνάμει νόμου,

β) το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των τροποποιήσεων της περ. α),

γ) τα διαθέσιμα μέσα προσφυγής και ιδίως, την εσωτερική υπηρεσία παραπόνων, εφόσον υφίσταται, καθώς και τους φορείς εναλλακτικής επίλυσης διαφορών, στους οποίους μπορεί να απευθυνθεί ο καταναλωτής για να υποβάλει παράπονο κατά των τροποποιήσεων της περ. α),

δ) το όνομα και τη διεύθυνση της αρμόδιας εποπτικής αρχής της περ. α) του άρθρου 55, στην οποία μπορεί να υποβάλει καταγγελία, και

ε) την προθεσμία εντός της οποίας μπορεί να ασκήσει τα δικαιώματά του.

Άρθρο 31
Μεταβολές του χρεωστικού επιτοκίου (άρθρο 23 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Όταν οι πιστωτικοί φορείς έχουν το δικαίωμα να μεταβάλλουν τα χρεωστικά επιτόκια υφιστάμενων συμβάσεων πίστωσης, ενημερώνουν τον καταναλωτή για κάθε μεταβολή του χρεωστικού επιτοκίου εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, εγκαίρως και τουλάχιστον τριάντα (30) ημερολογιακές ημέρες πριν από την εφαρμογή της μεταβολής.

2. Η ενημέρωση της παρ. 1 περιλαμβάνει το ποσό των καταβολών μετά την εφαρμογή του νέου χρεωστικού επιτοκίου, και, σε περίπτωση μεταβολής του αριθμού ή της περιοδικότητας των καταβολών, τις σχετικές πληροφορίες για τη μεταβολή αυτή.

3. Κατά παρέκκλιση της παρ. 1, η ενημέρωση που αναφέρεται στις παρ. 1 και 2 μπορεί να παρέχεται περιοδικά στον καταναλωτή, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) έχει προβλεφθεί ρητά στη σύμβαση πίστωσης η εν λόγω περιοδική ενημέρωση,

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 διατίθενται επίσης:

δα) στις εγκαταστάσεις του πιστωτικού φορέα,

δβ) στον ιστότοπο του πιστωτικού φορέα, εφόσον υπάρχει και

δγ) μέσω της εφαρμογής του πιστωτικού φορέα για φορητές συσκευές, εφόσον υπάρχει.

4. Σε συμβάσεις πίστωσης με κυμαινόμενο επιτόκιο, η μεταβολή του κυμαινόμενου επιτοκίου συνδέεται αποκλειστικά με δείκτες γενικού και ευρέως προσβάσιμου επιτοκιακού χαρακτήρα, οι οποίοι αναφέρονται ρητά στη σύμβαση. Η μεταβολή του κυμαινόμενου επιτοκίου είναι ανάλογη της αναπροσαρμογής του επιτοκιακού δείκτη αναφοράς και αντανακλά ισόποσα την εν λόγω αναπροσαρμογή.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η’
ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΥΠΕΡΒΑΣΗ

Άρθρο 32
Σύμβαση πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης (άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Όταν χορηγείται πίστωση με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης, ο πιστωτικός φορέας ενημερώνει τον καταναλωτή τακτικά, τουλάχιστον άπαξ μηνιαίως, καθ’ όλη τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, μέσω αποσπασμάτων λογαριασμού, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης. Τα αποσπάσματα περιλαμβάνουν:

α) την ακριβή περίοδο την οποία αφορά το απόσπασμα,
β) τα αναληφθέντα ποσά και τις ημερομηνίες των αναλήψεων,
γ) το προηγούμενο υπόλοιπο και την ημερομηνία του,
δ) το νέο υπόλοιπο,
ε) τις καταβολές του καταναλωτή με ποσά και ημερομηνίες,
στ) το εφαρμοζόμενο χρεωστικό επιτόκιο,
ζ) τις επιβαρύνσεις που επιβλήθηκαν,
η) το ελάχιστο καταβλητέο ποσό από τον καταναλωτή, εφόσον προβλέπεται τέτοιο ποσό στη σύμβαση πίστωσης.

2. Όταν χορηγείται πίστωση με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης, ο πιστωτικός φορέας ενημερώνει τον καταναλωτή, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, για κάθε αύξηση του χρεωστικού επιτοκίου ή άλλης επιβάρυνσης, εγκαίρως πριν από την εφαρμογή της αλλαγής.

3. Κατά παρέκκλιση της παρ. 2, η ενημέρωση που αναφέρεται στην εν λόγω παράγραφο μπορεί να παρέχεται περιοδικά στον καταναλωτή, με τον τρόπο που προβλέπεται στην παρ. 1, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
α) έχει προβλεφθεί ρητά στη σύμβαση πίστωσης η εν λόγω περιοδική ενημέρωση,
β) η μεταβολή του χρεωστικού επιτοκίου οφείλεται σε μεταβολή επιτοκίου αναφοράς,
γ) το νέο επιτόκιο αναφοράς δημοσιοποιείται με κατάλληλα μέσα,
δ) οι πληροφορίες σχετικά με το νέο επιτόκιο αναφοράς διατίθενται επίσης:
δα) στις εγκαταστάσεις του πιστωτικού φορέα,
δβ) στον ιστότοπο του πιστωτικού φορέα, εφόσον υπάρχει και
δγ) μέσω της εφαρμογής του πιστωτικού φορέα για φορητές συσκευές, εφόσον υπάρχει.

4. Ο πιστωτικός φορέας οφείλει να κοινοποιεί στον καταναλωτή κάθε μείωση ή ακύρωση της δυνατότητας υπερανάληψης, με συμφωνηθέντα τρόπο, τουλάχιστον τριάντα (30) ημερολογιακές ημέρες πριν από την έναρξη ισχύος της.

5. Σε περίπτωση μείωσης ή ακύρωσης της δυνατότητας υπερανάληψης, ο πιστωτικός φορέας παρέχει στον καταναλωτή, πριν από την κίνηση διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης και χωρίς πρόσθετα έξοδα, τη δυνατότητα να εξοφλήσει το μέρος του αναληφθέντος ποσού που υπερβαίνει το νέο όριο υπερανάληψης σε δώδεκα (12) ισόποσες μηνιαίες δόσεις, εκτός αν ο καταναλωτής επιλέξει να προβεί σε πρόωρη εξόφληση, με το χρεωστικό επιτόκιο που ισχύει για τη δυνατότητα υπερανάληψης.

Άρθρο 33
Υπέρβαση
(άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Στην περίπτωση σύμβασης ανοίγματος τρεχούμενου λογαριασμού, όταν υπάρχει η δυνατότητα να επιτραπεί στον καταναλωτή υπέρβαση, ο πιστωτικός φορέας παρέχει πληροφορίες σχετικά με αυτή τη δυνατότητα στην εν λόγω σύμβαση, καθώς και 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, εφόσον προβλέπονται επιβαρύνσεις, τους όρους υπό τους οποίους μπορούν να μεταβάλλονται οι επιβαρύνσεις αυτές. Ο πιστωτικός φορέας σε κάθε περίπτωση παρέχει στον καταναλωτή τις πληροφορίες αυτές επί του σταθερού μέσου που έχει επιλέξει ο καταναλωτής και το οποίο προσδιορίζεται στη σύμβαση ανοίγματος τρεχούμενου λογαριασμού, σε τακτική βάση.

2. Στην περίπτωση σημαντικής υπέρβασης, η οποία διαρκεί περισσότερο από έναν (1) μήνα, ο πιστωτικός φορέας ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τον καταναλωτή, επί σταθερού μέσου που έχει επιλέξει ο καταναλωτής και το οποίο προσδιορίζεται στη σύμβαση ανοίγματος τρεχούμενου λογαριασμού, για όλα τα ακόλουθα:
α) το γεγονός της υπέρβασης,
β) το σχετικό ποσό,
γ) το χρεωστικό επιτόκιο,
δ) το εφαρμοστέο επιτόκιο υπερημερίας και τις ρυθμίσεις για την προσαρμογή του και την ενημέρωση ότι με βάση τη νομοθεσία δεν υφίστανται πρόσθετες επιβαρύνσεις σε περίπτωση υπερημερίας,
ε) την ημερομηνία εξόφλησης.

Επιπρόσθετα, αξιολογεί εάν η εν λόγω μορφή χρηματοδότησης εξακολουθεί να είναι κατάλληλη για τον συγκεκριμένο καταναλωτή. Εφόσον από την αξιολόγηση προκύπτει η ακαταλληλότητα, ο πιστωτικός φορέας

προσφέρει στον καταναλωτή, όπου αυτό είναι σκόπιμο και οικονομικά βιώσιμο, εναλλακτικό πιστωτικό προϊόν, όπως προσωπικό δάνειο ή συμφωνία υπερανάληψης με καθορισμένους όρους και χρεωστικά επιτόκια.

3. Επιπλέον, στην περίπτωση τακτικών υπερβάσεων, ο πιστωτικός φορέας:

α) προσφέρει στον καταναλωτή, τις συμβουλευτικές υπηρεσίες του άρθρου 18, εφόσον παρέχει τέτοιες υπηρεσίες και

β) παραπέμπει χωρίς επιβάρυνση τον καταναλωτή στις συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη.

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

5. Σε περίπτωση ακύρωσης ή μείωσης της υπέρβασης, ο πιστωτικός φορέας προσφέρει στον καταναλωτή, πριν από την κίνηση διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης και χωρίς πρόσθετα έξοδα, τη δυνατότητα να αποπληρώσει το μέρος του αναληφθέντος ποσού που υπερβαίνει το νέο όριο υπέρβασης. Η εν λόγω αποπληρωμή γίνεται σε δώδεκα (12) ισόποσες μηνιαίες δόσεις, εκτός αν ο καταναλωτής επιλέξει να προβεί σε πρόωρη εξόφληση, και με το χρεωστικό επιτόκιο που ισχύει για την υπέρβαση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ’
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΓΙΑ ΥΠΑΝΑΧΩΡΗΣΗ, ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΩΡΗ ΕΞΟΦΛΗΣΗ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΗ ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΑΓΑΘΟΥ - ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ

Άρθρο 34
Δικαίωμα υπαναχώρησης από σύμβαση πίστωσης και από συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης για την αγορά αγαθού - Δυνατότητες καταναλωτή σε περίπτωση άσκησης δικαιώματος υπαναχώρησης (παρ. 1 έως 3, 5 έως 7 και 9 άρθρου 26 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Ο καταναλωτής μπορεί να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση πίστωσης, χωρίς υποχρέωση αιτιολογίας, εντός προθεσμίας δεκατεσσάρων (14) ημερολογιακών ημερών.

Η προθεσμία υπαναχώρησης αρχίζει:

α) από την ημέρα σύναψης της σύμβασης πίστωσης, ή

β) από την ημέρα κατά την οποία ο καταναλωτής παραλαμβάνει τους όρους της σύμβασης και τις πληροφορίες κατά τα άρθρα 28 και 29, αν η ημέρα αυτή είναι μεταγενέστερη από την ημερομηνία στην οποία αναφέρεται η περ. α).

Η προθεσμία που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο θεωρείται ότι έχει τηρηθεί, αν η δήλωση υπαναχώρησης της περ. α) της παρ. 4 αποσταλεί από τον καταναλωτή στον πιστωτικό φορέα πριν από τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας.

2. Αν ο καταναλωτής δεν έχει παραλάβει τους όρους της σύμβασης και τις πληροφορίες κατά τα άρθρα 28 και 29, η προθεσμία υπαναχώρησης λήγει, σε κάθε περίπτωση, δώδεκα (12) μήνες και δεκατέσσερις (14) ημερολογιακές ημέρες μετά από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης. Το πρώτο εδάφιο δεν εφαρμόζεται, αν ο καταναλωτής δεν έχει λάβει ενημέρωση σχετικά με το δικαίωμα υπαναχώρησής του σύμφωνα με την περ. ιστ) της παρ. 1 του άρθρου 29.

3. Στην περίπτωση συνδεδεμένης σύμβασης πίστωσης για την αγορά αγαθού, η οποία περιέχει πολιτική επιστροφής που εξασφαλίζει πλήρη επιστροφή χρημάτων για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των δεκατεσσάρων (14) ημερολογιακών ημερών, παρατείνεται η προθεσμία υπαναχώρησης της παρ. 1, ώστε να αντιστοιχεί στη διάρκεια που προβλέπει η εν λόγω πολιτική επιστροφής.

4. Αν ο καταναλωτής ασκήσει το δικαίωμα υπαναχώρησης, προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:

α) ενημερώνει σχετικά τον πιστωτικό φορέα εντός της προθεσμίας που ορίζεται στην παρ. 1 και σύμφωνα με τις πληροφορίες που παρέσχε ο πιστωτικός φορέας κατά την περ. ιστ) της παρ. 1 του άρθρου 29, επί σταθερού μέσου, επιλογής του καταναλωτή, που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης,

β) καταβάλλει στον πιστωτικό φορέα 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 τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την αποστολή της ενημέρωσης της περ. α). Οι τόκοι υπολογίζονται με βάση το συμφωνηθέν χρεωστικό επιτόκιο. Επιπρόσθετα, ο καταναλωτής αποζημιώνει τον πιστωτικό φορέα μόνο για τα έξοδα τα οποία ενδεχομένως κατέβαλε ο πιστωτικός φορέας σε δημόσιες υπηρεσίες και τα οποία δεν μπορεί να ανακτήσει.

5. Αν πιστωτικός φορέας ή τρίτος βάσει συμφωνίας μεταξύ του εν λόγω τρίτου και του πιστωτικού φορέα παρέχει συμπληρωματική υπηρεσία σχετική με τη σύμβαση πίστωσης, ο καταναλωτής παύει να δεσμεύεται από τη σύμβαση συμπληρωματικής υπηρεσίας, αν ασκήσει το δικαίωμα υπαναχώρησης από τη σύμβαση πίστωσης σύμφωνα με το παρόν.

6. Αν ο καταναλωτής έχει δικαίωμα υπαναχώρησης βάσει των παρ. 1, 4 και 5 του παρόντος, δεν εφαρμόζονται τα άρθρα 3ιε και 3ιστ του ν. 2251/1994 (Α’ 191).

7. Το παρόν εφαρμόζεται, με την επιφύλαξη τυχόν ειδικότερων διατάξεων που ορίζουν προθεσμία κατά τη διάρκεια της οποίας δεν μπορεί να αρχίσει η εκτέλεση της σύμβασης.

Άρθρο 35
Παύση δέσμευσης καταναλωτή από συνδεδεμένες συμβάσεις πίστωσης σε περίπτωση άσκησης δικαιώματος υπαναχώρησης - Προϋποθέσεις άσκησης δικαιώματος καταναλωτή να στραφεί κατά πιστωτικού φορέα (παρ. 1 και 2 άρθρου 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Αν ο καταναλωτής ασκήσει το δικαίωμα υπαναχώρησης από σύμβαση προμήθειας αγαθών ή παροχής υπηρεσιών, το οποίο προβλέπεται σε διάταξη η οποία ενσωματώνει κανόνα του ενωσιακού δικαίου, παύει να δεσμεύεται από τη συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης, χωρίς επιβάρυνση ή κυρώσεις.

2. Αν τα αγαθά ή οι υπηρεσίες που καλύπτονται από συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης δεν παρασχεθούν ή παρασχεθούν εν μέρει μόνο ή δεν ανταποκρίνονται κατά οποιονδήποτε τρόπο στους όρους της σύμβασης, ο καταναλωτής δικαιούται να στραφεί κατά του πιστωτικού φορέα, εφόσον: α) έχει στραφεί εγγράφως κατά του προμηθευτή ή του παρόχου και β) δεν έλαβε την ικανοποίηση την οποία δικαιούται εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την έγγραφη άσκηση των δικαιωμάτων του.

3. Ο καταναλωτής γνωστοποιεί εγγράφως στον πιστωτικό φορέα την άσκηση του δικαιώματος της παρ. 2, αναφέροντας τους λόγους που τη θεμελιώνουν, παρέχοντας επιπρόσθετα, εφόσον του ζητηθεί, τα διαθέσιμα αποδεικτικά στοιχεία της άσκησης των δικαιωμάτων του κατά του προμηθευτή ή παρόχου και της αποτυχίας λήψης ικανοποίησης.

Άρθρο 36
Δικαιώματα καταναλωτή και πιστωτικού φορέα για καταγγελία συμβάσεων πίστωσης αόριστης διάρκειας - Προϋποθέσεις παύσης δικαιώματος καταναλωτή για πραγματοποίηση αναλήψεων πιστώσεων από σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας (άρθρο 28 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Ο καταναλωτής δικαιούται να καταγγείλει οποτεδήποτε και αζημίως σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας, εκτός αν τα μέρη έχουν συμφωνήσει προθεσμία προειδοποίησης, η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τον ένα (1) μήνα.

2. Ο πιστωτικός φορέας δικαιούται να καταγγείλει σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας, εφόσον αυτό προβλέπεται στη σύμβαση, με την προϋπόθεση ότι απευθύνει στον καταναλωτή, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, προειδοποίηση τουλάχιστον δύο (2) μήνες πριν από την επέλευση των αποτελεσμάτων της καταγγελίας.

3. Ο πιστωτικός φορέας δύναται, για αντικειμενικά δικαιολογημένους λόγους και εφόσον προβλέπεται στη σύμβαση, να παύσει το δικαίωμα του καταναλωτή να πραγματοποιεί αναλήψεις πιστώσεων από σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας. Ο πιστωτικός φορέας ενημερώνει τον καταναλωτή, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου που προσδιορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, για την παύση αυτή και για τους λόγους της, κατά προτίμηση πριν από την παύση και το αργότερο αμέσως μετά από αυτή, εκτός αν η παροχή των πληροφοριών αυτών απαγορεύεται από την ενωσιακή ή εθνική νομοθεσία ή αντίκειται στη δημόσια τάξη ή τη δημόσια ασφάλεια.

Άρθρο 37
Δικαίωμα καταναλωτή για πρόωρη εξόφληση και μείωση του συνολικού κόστους της πίστωσης για το εναπομένον χρονικό διάστημα της σύμβασης (παρ. 1 άρθρου 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Ο καταναλωτής δικαιούται οποτεδήποτε να προβαίνει σε πρόωρη εξόφληση. Στην περίπτωση του πρώτου εδαφίου, ο καταναλωτής δικαιούται μείωση του συνολικού κόστους της πίστωσης για το εναπομένον χρονικό διάστημα της σύμβασης. Κατά τον υπολογισμό της μείωσης αυτής, λαμβάνονται υπόψη όλα τα έξοδα που επιβάλλονται στον καταναλωτή από τον πιστωτικό φορέα.

Άρθρο 38
Προϋποθέσεις εύλογης και αντικειμενικά δικαιολογημένης αποζημίωσης πιστωτικού φορέα σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης - Περιπτώσεις μη χορήγησης δυνατότητας αποζημίωσης πιστωτικού φορέα - Χρηματικά όρια αποζημίωσης
(παρ. 2, 3, περ. α) παρ. 4 και παρ. 5 άρθρου 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης, ο πιστωτικός φορέας δικαιούται εύλογη και αντικειμενικά δικαιολογημένη αποζημίωση για ενδεχόμενα έξοδα που συνδέονται άμεσα με την πρόωρη εξόφληση της πίστωσης, μόνο εφόσον:

α) η πρόωρη εξόφληση πραγματοποιείται εντός χρονικού διαστήματος κατά το οποίο το χρεωστικό επιτόκιο είναι σταθερό και

β) το ποσό της πρόωρης εξόφλησης υπερβαίνει τις δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ εντός οποιασδήποτε χρονικής περιόδου δώδεκα (12) μηνών.

2. Ο πιστωτικός φορέας δεν δικαιούται την αποζημίωση της παρ. 1, όταν συντρέχει μία (1) από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) η εξόφληση πραγματοποιείται βάσει ασφαλιστικής σύμβασης που παρέχει εγγύηση εξόφλησης της πίστωσης,

β) η πίστωση χορηγείται με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης,

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

3. Η αποζημίωση της παρ. 1 δεν υπερβαίνει:

α) το ένα τοις εκατό (1%) του ποσού της πίστωσης που υπόκειται σε πρόωρη εξόφληση, όταν το χρονικό διάστημα μεταξύ της πρόωρης εξόφλησης και της συμφωνημένης ημερομηνίας λήξης της σύμβασης υπερβαίνει το ένα (1) έτος,

β) το μηδέν κόμμα πέντε τοις εκατό (0,5%) του ποσού της πίστωσης που υπόκειται σε πρόωρη εξόφληση, όταν το χρονικό αυτό διάστημα δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος και

γ) 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 σύμβασης πίστωσης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι’
ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΤΗΣΙΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΚΑΙ ΜΕΤΡΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΩΝ ΚΑΙ ΕΞΟΔΩΝ

Άρθρο 39
Υπολογισμός του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου
(άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο (Σ.Ε.Π.Ε.) υπολογίζεται σύμφωνα με τον μαθηματικό τύπο που παρατίθεται στην παρ. 1 του Παραρτήματος ΙΙΙ του άρθρου 61 και ισούται, σε ετήσια βάση, με την παρούσα αξία όλων των μελλοντικών ή τρεχουσών υποχρεώσεων, ήτοι αναλήψεων, εξοφλήσεων και επιβαρύνσεων, που έχουν συμφωνηθεί μεταξύ του πιστωτικού φορέα και του καταναλωτή.

2. Για τον υπολογισμό του Σ.Ε.Π.Ε. λαμβάνεται υπόψη το συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, εξαιρουμένων:

α) των καταβλητέων επιβαρύνσεων που προκύπτουν από τη μη συμμόρφωση του καταναλωτή με οποιαδήποτε υποχρέωση βάσει της σύμβασης πίστωσης και

β) των πρόσθετων εξόδων πέραν της τιμής αγοράς που καταβάλλονται κατά την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών, είτε η αγορά πραγματοποιείται με πίστωση είτε τοις μετρητοίς.

Τα έξοδα τήρησης λογαριασμού για την καταγραφή των καταβολών και των αναλήψεων, τα έξοδα για τη χρήση μέσου πληρωμής για τις καταβολές και τις αναλήψεις, καθώς και κάθε άλλο έξοδο που σχετίζεται με τις καταβολές περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, εκτός αν το άνοιγμα του λογαριασμού είναι προαιρετικό και τα έξοδα του λογαριασμού έχουν προσδιοριστεί σαφώς και αυτοτελώς στη σύμβαση πίστωσης ή σε άλλη σύμβαση που έχει συναφθεί με τον καταναλωτή.

3. Ο υπολογισμός του Σ.Ε.Π.Ε. βασίζεται στην παραδοχή ότι η σύμβαση πίστωσης παραμένει σε ισχύ καθ’ όλη τη συμφωνηθείσα διάρκειά της και ότι ο πιστωτικός φορέας και ο καταναλωτής πρόκειται να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους σύμφωνα με τους όρους και κατά τις ημερομηνίες που ορίζονται στη σύμβαση πίστωσης.

4. Στις συμβάσεις πίστωσης που περιέχουν ρήτρες οι οποίες επιτρέπουν διακυμάνσεις του χρεωστικού επιτοκίου ή διακυμάνσεις ορισμένων επιβαρύνσεων που περιλαμβάνονται στο Σ.Ε.Π.Ε. και των οποίων το ύψος δεν μπορεί να προσδιοριστεί επακριβώς κατά τον χρόνο του υπολογισμού, το Σ.Ε.Π.Ε. υπολογίζεται βάσει της παραδοχής ότι το χρεωστικό επιτόκιο και οι λοιπές επιβαρύνσεις παραμένουν σταθερά στο αρχικό τους επίπεδο και πρόκειται να ισχύουν μέχρι τη λήξη της σύμβασης πίστωσης.

5. Εφόσον είναι αναγκαίο, ο υπολογισμός του Σ.Ε.Π.Ε. πραγματοποιείται με τη χρήση των πρόσθετων παραδοχών που καθορίζονται στην παρ. 2 του Παραρτήματος ΙΙΙ του άρθρου 61.

Άρθρο 40
Καθορισμός ανώτατου ορίου συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου και συνολικού ποσού πίστωσης, χρεωστικών τόκων, επιβαρύνσεων και εξόδων πάσης φύσης για συμβάσεις πίστωσης - Δυνατότητα επιβολής πραγματικών εξόδων του πιστωτικού φορέα
(παρ. 1 και 2 άρθρου 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο (Σ.Ε.Π.Ε.) δεν υπερβαίνει το μέσο Σ.Ε.Π.Ε. για συμβάσεις πίστωσης αντίστοιχου τύπου, όπως αυτό δημοσιεύεται σε τριμηνιαία βάση από την Τράπεζα της Ελλάδος, προσαυξημένο κατά τριάντα τοις εκατό (30%) έως και πενήντα τοις εκατό (50%).

2. Το μέγιστο συνολικό κόστος της πίστωσης σε βάρος του καταναλωτή, συμπεριλαμβανομένων τόκων, επιβαρύνσεων και εξόδων πάσης φύσης, ορίζεται σε εξήντα τοις εκατό (60%) επί του ποσού του κεφαλαίου της πίστωσης για συμβάσεις πίστωσης με διάρκεια έως και τέσσερα (4) έτη, σε εβδομήντα τοις εκατό (70%) επί του ποσού του κεφαλαίου της πίστωσης για συμβάσεις πίστωσης με διάρκεια άνω των τεσσάρων (4) ετών και έως τα οκτώ (8) έτη, και σε εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) επί του ποσού του κεφαλαίου της πίστωσης για συμβάσεις πίστωσης με διάρκεια άνω των οκτώ (8) ετών.

3. Οι παρ. 1 και 2 εφαρμόζονται σε συμβάσεις πίστωσης τόσο με σταθερό όσο και με κυμαινόμενο επιτόκιο, καθώς και σε οποιαδήποτε μορφή πίστωσης προς καταναλωτές, εξαιρουμένων των πιστωτικών καρτών για τις οποίες εφαρμόζεται μόνο η παρ. 1.

4. Η επιβολή εξόδων στο πλαίσιο συμβάσεων πίστωσης επιτρέπεται, μόνο εφόσον τα έξοδα αυτά αντιστοιχούν σε αμοιβές για ειδικές υπηρεσίες που παρέχει ο πιστωτικός φορέας ή σε πραγματικές δαπάνες υπέρ τρίτων, και δεν αποσκοπούν στην κάλυψη του λειτουργικού κόστους του πιστωτικού φορέα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΑ’
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ ΚΑΙ ΓΝΩΣΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΜΕΣΙΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 41
Υποχρεώσεις επαγγελματικής δεοντολογίας κατά την παροχή πίστωσης σε καταναλωτές
(άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Ο πιστωτικός φορέας και ο μεσίτης πιστώσεων οφείλουν να ενεργούν με διαφάνεια και έντιμο, δίκαιο και επαγγελματικό τρόπο και να λαμβάνουν υπόψη τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των καταναλωτών κατά την άσκηση των ακόλουθων δραστηριοτήτων:

α) σχεδιασμό πιστωτικών προϊόντων,

β) διαφήμιση πιστωτικών προϊόντων σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8,

γ) χορήγηση, διαμεσολάβηση ή διευκόλυνση της χορήγησης πιστώσεων,

δ) παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών,

ε) παροχή συμπληρωματικών υπηρεσιών σε καταναλωτές,

στ) εκτέλεση σύμβασης πίστωσης.

Οι δραστηριότητες που αναφέρονται στις περ. γ) και δ) βασίζονται:

α) στις πληροφορίες σχετικά με τις συνθήκες που αφορούν τον καταναλωτή και τις οποιεσδήποτε ειδικές απαιτήσεις έχει γνωστοποιήσει ο καταναλωτής, καθώς και

β) σε εύλογες παραδοχές σχετικά με τους κινδύνους για την κατάσταση του καταναλωτή καθ’ όλη τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης.

Οι δραστηριότητες που αναφέρονται στην περ. δ) βασίζονται, επίσης, στις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 20.

2. Οι πιστωτικοί φορείς και οι μεσίτες πιστώσεων διασφαλίζουν ότι ο τρόπος με τον οποίο αμείβουν το προσωπικό τους, καθώς και ο τρόπος με τον οποίο οι πιστωτικοί φορείς αμείβουν τους μεσίτες πιστώσεων, δεν εμποδίζουν τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις της παρ. 1. Για τους σκοπούς του παρόντος οι πιστωτικοί φορείς και οι μεσίτες πιστώσεων υποχρεούνται να θεσπίζουν και να εφαρμόζουν πολιτικές αποδοχών για το προσωπικό τους, οι οποίες διασφαλίζουν ότι οι σταθερές και μεταβλητές αποδοχές, οι προμήθειες, τα οικονομικά και μη οικονομικά κίνητρα, καθώς και τα συστήματα αξιολόγησης απόδοσης δεν διαμορφώνονται κατά τρόπο που δύναται να επηρεάσει αρνητικά ή να υπονομεύσει τη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παρ. 1, ιδίως ως προς την υπεύθυνη χορήγηση πίστωσης και την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή.

Ειδικότερα, οι πολιτικές αποδοχών δεν επιτρέπεται να βασίζονται αποκλειστικά ή κατά κύριο λόγο σε ποσοτικά κριτήρια χορήγησης πιστώσεων, χωρίς συνεκτίμηση ποιοτικών παραμέτρων που συνδέονται με τη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις της παρ. 1, συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητας και βιωσιμότητας της παρεχόμενης πίστωσης για τον καταναλωτή.

3. Οι πιστωτικοί φορείς, κατά την κατάρτιση και εφαρμογή πολιτικών αμοιβών για το προσωπικό που είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας, τηρούν τις ακόλουθες αρχές με τρόπο και στον βαθμό που αρμόζει στο μέγεθός τους, την εσωτερική τους οργάνωση, τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους:

α) η πολιτική αμοιβών συνάδει με την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και την προάγει, και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη κινδύνων που υπερβαίνουν το επίπεδο του αποδεκτού από τον πιστωτικό φορέα κινδύνου,

β) η πολιτική αμοιβών συνάδει με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του πιστωτικού φορέα και ενσωματώνει μέτρα για την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων, ιδίως απαγορεύοντας τη σύνδεση της αμοιβής με τον αριθμό ή το ποσοστό των εγκεκριμένων αιτήσεων για τη χορήγηση πίστωσης.

4. Όταν οι πιστωτικοί φορείς ή οι μεσίτες πιστώσεων παρέχουν συμβουλευτικές υπηρεσίες, η διάρθρωση των αμοιβών του συμμετέχοντος προσωπικού δεν επηρεάζει την ικανότητά του να ενεργεί προς το συμφέρον του καταναλωτή και δεν συνδέεται με στόχους πωλήσεων.

Οι μεσίτες πιστώσεων που παρέχουν συμβουλευτικές υπηρεσίες σύμφωνα με τα άρθρα 19 έως 21 απαγορεύεται να αμείβονται με βάση στόχους πωλήσεων.

5. Δεν επιτρέπεται η πραγματοποίηση πληρωμών από καταναλωτή σε πιστωτικό φορέα ή μεσίτη πιστώσεων πριν από τη σύναψη σύμβασης πίστωσης.

Άρθρο 42
Διασφάλιση απαιτήσεων γνώσεων και επάρκειας του προσωπικού πιστωτικών φορέων και μεσιτών πιστώσεων (παρ. 1 άρθρου 33 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Οι πιστωτικοί φορείς και οι μεσίτες πιστώσεων διασφαλίζουν ότι το προσωπικό τους διαθέτει κατάλληλο και επικαιροποιημένο επίπεδο γνώσεων και επάρκειας σε σχέση με:

α) τον σχεδιασμό πιστωτικών προϊόντων,

β) την προσφορά και τη χορήγηση πίστωσης,

γ) την άσκηση δραστηριοτήτων μεσιτείας πιστώσεων,

δ) την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών και

ε) τα δικαιώματα των καταναλωτών στον τομέα δραστηριοποίησής τους.

2. Αν η σύμβαση πίστωσης περιλαμβάνει συμπληρωματική υπηρεσία, το προσωπικό διαθέτει κατάλληλες γνώσεις και επάρκεια σε σχέση με την εν λόγω συμπληρωματική υπηρεσία.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΒ’
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΞΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΟΥΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΔΥΣΚΟΛΙΕΣ - ΜΕΤΡΑ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΠΡΙΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΑΝΑΓΚΑΣΤΙΚΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ - ΠΑΡΟΧΗ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΤΟΥΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΓΙΑ ΧΡΕΗ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ

Άρθρο 43
Λήψη μέτρων χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης και καθοδήγησης των καταναλωτών σχετικά με τις συμβάσεις πιστώσεων - Διαβούλευση με ενδιαφερόμενα μέρη για τη λήψη μέτρων (παρ. 1 άρθρου 34 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Η Ανεξάρτητη Αρχή Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή, σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος και τη Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών καθώς και τη Γενική Γραμματεία Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης, προωθεί μέτρα εκπαίδευσης και ενημέρωσης των καταναλωτών σχετικά με συμβάσεις πίστωσης, ιδίως στο πλαίσιο της Εθνικής Στρατηγικής Χρηματοοικονομικού Εγγραμματισμού για την Ελλάδα, για την οποία αρμόδια είναι η Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Στα μέτρα αυτά περιλαμβάνονται ενδεικτικά η ανάπτυξη εκπαιδευτικών προγραμμάτων και ο σχεδιασμός ενημερωτικών εκστρατειών για τον υπεύθυνο δανεισμό και τη διαχείριση χρεών σε σχέση με τις συμβάσεις πίστωσης.

2. Η Ανεξάρτητη Αρχή Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή παρέχει σαφείς και γενικές πληροφορίες στους καταναλωτές στην ιστοσελίδα της, η οποία συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις ψηφιακής προσβασιμότητας του Κεφαλαίου Η’ του Μέρους Α’ του ν. 4727/2020 (Α’ 184), παρέχοντας καθοδήγηση σχετικά με τη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων, με έμφαση στους καταναλωτές που λαμβάνουν πίστωση για πρώτη φορά, ιδίως μέσω ψηφιακών εργαλείων.

3. Για την υλοποίηση και προώθηση των μέτρων ενημέρωσης και εκπαίδευσης της παρ. 1, η Ανεξάρτητη Αρχή Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή διαβουλεύεται και συντονίζει τις δράσεις της με τις ενώσεις καταναλωτών που είναι εγγεγραμμένες στο Μητρώο Ενώσεων Καταναλωτών (Μ.Ε.Κ.) του άρθρου 10δ του ν. 2251/1994 (Α’ 191), τον Ελληνικό Χρηματοοικονομικό Μεσολαβητή, τις ενώσεις των πιστωτικών φορέων, τις ενώσεις των εμπόρων και κάθε άλλον σχετικό φορέα.

Άρθρο 44
Μέτρα ρύθμισης εκ μέρους των πιστωτικών φορέων πριν από την έναρξη διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης σε περίπτωση υπερημερίας καταναλωτή
(παρ. 1, 3, 4 και 5 άρθρου 35 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Οι πιστωτικοί φορείς, πριν από την έναρξη διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος του καταναλωτή σε περίπτωση υπερημερίας αυτού, λαμβάνουν εύλογα μέτρα ρύθμισης, προσαρμοσμένα στην κάθε περίπτωση. Τα μέτρα αυτά λαμβάνουν ιδίως υπόψη τις ατομικές συνθήκες του καταναλωτή, όπως την οικονομική του κατάσταση, τις οικογενειακές του υποχρεώσεις και τυχόν έκτακτες περιστάσεις. Οι πιστωτικοί φορείς δεν υποχρεούνται να προσφέρουν μέτρα ρύθμισης επανειλημμένα, εφόσον ο καταναλωτής δεν ανταποκρίνεται στην προσφορά του πιστωτικού φορέα εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, εκτός αν συντρέχουν δικαιολογημένες περιστάσεις που αφορούν στις ατομικές συνθήκες του καταναλωτή.

2. Οι πιστωτικοί φορείς δεν υποχρεούνται να διενεργούν νέα αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας σύμφωνα με το άρθρο 23, όταν προβαίνουν σε τροποποίηση των υφιστάμενων όρων σύμβασης πίστωσης σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 3, υπό την προϋπόθεση ότι η τροποποίηση αυτή δεν συνεπάγεται σημαντική αύξηση του συνολικού ποσού που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής. Αύξηση που υπερβαίνει το είκοσι τοις εκατό (20%) του συνολικού ποσού που πρέπει να καταβάλλει ο καταναλωτής θεωρείται πάντα σημαντική.

3. Τα μέτρα ρύθμισης της παρ. 1 μπορούν να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων δυνατοτήτων:

α) ολική ή μερική αναχρηματοδότηση σύμβασης πίστωσης,

β) τροποποίηση των υφιστάμενων όρων σύμβασης πίστωσης, που μπορεί να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων δυνατοτήτων:

βα) παράταση της διάρκειας της σύμβασης πίστωσης,

ββ) αλλαγή του είδους της σύμβασης πίστωσης,

βγ) αναβολή της καταβολής του συνόλου ή μέρους των δόσεων αποπληρωμής για ορισμένο χρονικό διάστημα,

βδ) μείωση του χρεωστικού επιτοκίου,

βε) παροχή αναστολής καταβολής δόσεων,

βστ) μερική αποπληρωμή δόσεων,

βζ) μετατροπή νομίσματος,

βη) μερική άφεση και ενοποίηση χρέους.

4. Εκτός από την επιβολή του νόμιμου τόκου υπερημερίας, ο πιστωτικός φορέας δεν δύναται να επιβάλει οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση στον καταναλωτή λόγω υπερημερίας.

5. Οι πιστωτικοί φορείς ενημερώνουν με σαφή και κατανοητό τρόπο εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου τον καταναλωτή για τα διαθέσιμα μέτρα ρύθμισης, τα αποτελέσματά τους και τις πιθανές συνέπειες στη συνολική διάρκεια ή στο συνολικό κόστος της πίστωσης.

6. Τα συμβαλλόμενα μέρη σε σύμβαση πίστωσης δύναται να συμφωνήσουν ρητώς ότι η επιστροφή ή η μεταβίβαση στον πιστωτικό φορέα των αγαθών που καλύπτονται από συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης ή των εσόδων από την πώληση τέτοιων αγαθών επαρκεί για την εξόφληση της πίστωσης.

Άρθρο 45
Διασφάλιση ανεξάρτητων συμβουλευτικών υπηρεσιών προς τους καταναλωτές για χρέη και υποχρεώσεις πιστωτικών φορέων - Αρμόδιοι φορείς παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών για χρέη - Χρηματοδότηση δαπανών παροχής δωρεάν συμβουλευτικών υπηρεσιών για χρέη
(παρ. 1, 2 και 3 άρθρου 36 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Οι καταναλωτές που αντιμετωπίζουν ή ενδέχεται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση των οικονομικών τους υποχρεώσεων έναντι των πιστωτικών φορέων έχουν δικαίωμα πρόσβασης σε ανεξάρτητες συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη, οι οποίες παρέχονται δωρεάν.

2. Οι πιστωτικοί φορείς διαθέτουν διαδικασίες και πολιτικές για τον έγκαιρο εντοπισμό των καταναλωτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες, όπως επαναλαμβανόμενες καθυστερήσεις πληρωμών, υπέρβαση πιστωτικών ορίων, αιτήματα για αναστολή ή αναδιάρθρωση πληρωμών. Οι εν λόγω διαδικασίες και πολιτικές υποβάλλονται στην αρμόδια αρχή της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 55.

3. Αν εντοπιστεί καταναλωτής που αντιμετωπίζει οικονομικές δυσκολίες, ο πιστωτικός φορέας τον ενημερώνει επί του σταθερού μέσου που ορίζεται στη σύμβαση πίστωσης, για τη δυνατότητα προσφυγής στις συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη, παρέχοντας τα πλήρη στοιχεία επικοινωνίας των σχετικών φορέων της παρ. 4.

4. Οι συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη παρέχονται από:

α) τα Κέντρα Εξυπηρέτησης Δανειοληπτών και Γραφεία Εξυπηρέτησης Δανειοληπτών του άρθρου 3 του ν. 4738/2020 (Α’ 207),

β) την Ανεξάρτητη Αρχή Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή,

γ) τις ενώσεις καταναλωτών που είναι εγγεγραμμένες στο Μητρώο Ενώσεων Καταναλωτών (Μ.Ε.Κ.) του άρθρου 10δ του ν. 2251/1994 (Α’ 191),

δ) οποιοδήποτε άλλο νομικό ή φυσικό πρόσωπο εγγραφεί στο Μητρώο φορέων συμβουλευτικών υπηρεσιών για χρέη της παρ. 6.

5. Οι φορείς που παρέχουν συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη:

α) διασφαλίζουν την ανεξαρτησία τους από πιστωτικούς φορείς και μεσίτες πιστώσεων,

β) ενημερώνουν τους καταναλωτές και τους παρέχουν υποστήριξη είτε νομικής, είτε οικονομικής, είτε ψυχολογικής φύσης,

γ) ενεργούν κατά τρόπο που διαφυλάττει τα συμφέροντα των καταναλωτών,

δ) χρησιμοποιούν πρόσωπα που διαθέτουν ικανότητες, γνώσεις και εμπειρία στην παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη τα εισοδήματα και τις ανάγκες του καταναλωτή και τη δυνατότητά του να αποπληρώνει χρέη,

ε) εγγυώνται την εχεμύθεια και προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των καταναλωτών,

στ) παρέχουν υπηρεσίες προσβάσιμες ψηφιακά.

6. Στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης συστήνεται και τηρείται μητρώο φορέων συμβουλευτικών υπηρεσιών για χρέη.

7. Οι πιστωτικοί φορείς υποχρεούνται στην ετήσια καταβολή εισφοράς χρηματοδότησης, με σκοπό την κάλυψη των δαπανών των φορέων των περ. γ) και δ) της παρ. 4 για την παροχή δωρεάν ανεξάρτητων συμβουλευτικών υπηρεσιών για χρέη. Η εισφορά υπολογίζεται με βάση το ύψος του χαρτοφυλακίου πιστώσεων προς καταναλωτές κάθε φορέα στο τέλος κάθε έτους σύμφωνα με τα κριτήρια και τη διαδικασία που καθορίζονται με την απόφαση της παρ. 5 του άρθρου 62. Τα έσοδα από την εισφορά κατατίθενται σε ειδικό λογαριασμό του ελληνικού δημοσίου που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος και χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τη χρηματοδότηση των φορέων των περ. γ) και δ) της παρ. 4.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΓ’
ΜΕΣΙΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ - ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΕΓΓΡΑΦΗΣ ΣΕ ΕΝΙΑΙΟ ΜΗΤΡΩΟ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ - ΥΠΟΜΗΤΡΩΟ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ - ΕΙΔΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 46
Αδειοδότηση μεσιτών πιστώσεων - Αρμόδια αρχή αδειοδότησης και άσκησης εποπτείας στις δραστηριότητες μεσιτών πιστώσεων - Ελάχιστες απαιτήσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας - Εξαιρέσεις υποχρέωσης λήψης άδειας άσκησης δραστηριότητας πιστωτικής διαμεσολάβησης (παρ. 1 και περ. α) παρ. 3 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Για την άσκηση της δραστηριότητας πιστωτικής διαμεσολάβησης σε συμβάσεις πίστωσης με καταναλωτές ή της παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 19 από μεσίτη πιστώσεων, εγκατεστημένο στην Ελλάδα, απαιτείται η λήψη άδειας λειτουργίας ως μεσίτη πιστώσεων καταναλωτικής πίστης από την Τράπεζα της Ελλάδος.

2. Για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας της παρ. 1, οι μεσίτες πιστώσεων πληρούν κατ’ ελάχιστο τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) διαθέτουν ασφάλιση επαγγελματικής αστικής ευθύνης με εδαφικό εύρος που καλύπτει την Ελλάδα ή άλλη ανάλογη εγγύηση έναντι της ευθύνης που προκύπτει από επαγγελματική αμέλεια, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον κατ’ εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 1125/2014 της Επιτροπής, της 19ης Σεπτεμβρίου 2014, που συμπληρώνει την οδηγία 2014/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά

τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για το ελάχιστο χρηματικό ποσό της ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή ανάλογης εγγύησης που πρέπει να διαθέτουν οι μεσίτες πιστώσεων (L 305).

β) διαθέτουν τα απαιτούμενα εχέγγυα φερεγγυότητας, τα οποία συνίστανται στο να διαθέτουν λευκό ποινικό μητρώο και στο να μην έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση στο παρελθόν, εκτός αν έχουν αποκατασταθεί, σύμφωνα με την κείμενη πτωχευτική νομοθεσία. Τα ανωτέρω εχέγγυα συντρέχουν στο πρόσωπο του μεσίτη πιστώσεων, αν αυτός είναι φυσικό πρόσωπο, στο πρόσωπο των μελών του διοικητικού συμβουλίου του μεσίτη πιστώσεων, αν αυτός είναι νομικό πρόσωπο και στα φυσικά πρόσωπα που ασκούν ισοδύναμα καθήκοντα σε μεσίτη πιστώσεων που αποτελεί νομικό πρόσωπο αλλά δεν διαθέτει διοικητικό συμβούλιο,

γ) διαθέτουν κατάλληλο επίπεδο γνώσεων και επάρκειας όσον αφορά στις συμβάσεις πίστωσης. Η προϋπόθεση αυτή συντρέχει στο πρόσωπο του μεσίτη πιστώσεων, αν αυτός είναι φυσικό πρόσωπο, στο πρόσωπο των μελών του διοικητικού συμβουλίου του μεσίτη πιστώσεων, αν αυτός είναι νομικό πρόσωπο και στα φυσικά πρόσωπα που ασκούν ισοδύναμα καθήκοντα σε μεσίτη πιστώσεων που αποτελεί νομικό πρόσωπο αλλά δεν διαθέτει διοικητικό συμβούλιο.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μεριμνά ώστε να δημοσιοποιούνται οι απαιτήσεις γνώσεων και επάρκειας του προσωπικού των μεσιτών πιστώσεων.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί την τήρηση εκ μέρους των μεσιτών πιστώσεων των υποχρεώσεων που απορρέουν από την παρ. 2 και των πρόσθετων υποχρεώσεων που προβλέπονται σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 62. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να θεσπίζει κανόνες, περιλαμβανομένης της υποχρέωσης υποβολής στοιχείων, να ζητά γραπτές εξηγήσεις και να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους.

5. Μεσίτες πιστώσεων, οι οποίοι είναι ήδη αδειοδοτημένοι ως μεσίτες πιστώσεων στεγαστικής πίστης σύμφωνα με το άρθρο 28 του ν. 4438/2016 (Α’ 220), περί άδειας λειτουργίας μεσιτών πιστώσεων, δεν απαιτείται να λαμβάνουν νέα άδεια, αλλά μπορούν να παρέχουν υπηρεσίες μεσίτη πιστώσεων καταναλωτικής πίστης, κατόπιν υποβολής αίτησης στην Τράπεζα της Ελλάδος και υπό την προϋπόθεση ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δεν αντιτάσσεται εγγράφως εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή της αίτησης.

6. Η υποχρέωση λήψης άδειας της παρ. 1 δεν ισχύει για προμηθευτές αγαθών ή παρόχους υπηρεσιών που εμπίπτουν στον ορισμό των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων της Σύστασης 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (L 124), οι οποίοι, στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας, ενεργούν ως μεσίτες πιστώσεων.

Άρθρο 47
Τήρηση ενιαίου μητρώου μεσιτών πιστώσεων στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης στην Τράπεζα της Ελλάδος
(παρ. 1 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Η Τράπεζα της Ελλάδος δημιουργεί και τηρεί ενιαίο μητρώο μεσιτών πιστώσεων στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης, το οποίο αποτελείται από δύο (2) μητρώα:

α) το μητρώο μεσιτών πιστώσεων στεγαστικής πίστης της παρ. 4 του άρθρου 28 του ν. 4438/2016 (Α’ 220), περί άδειας λειτουργίας μεσιτών πιστώσεων, στο οποίο εγγράφονται όλοι οι μεσίτες πιστώσεων κατά την έννοια της περ. 5 του άρθρου 3 του ν. 4438/2016 (Α’ 220), οι οποίοι έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως μεσίτες στεγαστικής πίστης, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 28 έως 32 του ν. 4438/2016,

β) το μητρώο μεσιτών πιστώσεων καταναλωτικής πίστης του άρθρου 48 στο οποίο εγγράφονται όλοι οι μεσίτες πιστώσεων κατά την έννοια της περ. 4 του άρθρου 4, οι οποίοι έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως μεσίτες καταναλωτικής πίστης, σύμφωνα με το άρθρο 48.

Άρθρο 48
Σύσταση και ενημέρωση μητρώου μεσιτών πιστώσεων καταναλωτικής πίστης - Ενιαίο σημείο πληροφόρησης για την ευχερή πρόσβαση του κοινού στο μητρώο μεσιτών πιστώσεων καταναλωτικής πίστης
(παρ. 1 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δημιουργεί και τηρεί δημόσιο μητρώο μεσιτών πιστώσεων καταναλωτικής πίστης που ενημερώνει ανά τακτά χρονικά διαστήματα, το οποίο εντάσσεται στο ενιαίο μητρώο μεσιτών πιστώσεων.

2. Στο μητρώο της παρ. 1 εγγράφονται όλοι οι μεσίτες πιστώσεων, οι οποίοι έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως μεσίτες πιστώσεων καταναλωτικής πίστης. Το μητρώο αυτό αναρτάται στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

3. Το δημόσιο μητρώο μεσιτών πιστώσεων καταναλωτικής πίστης της παρ. 1 περιλαμβάνει τουλάχιστον:

α) τα ονόματα των μελών της διοίκησης της επιχείρησης που είναι υπεύθυνα για την άσκηση των δραστηριοτήτων πιστωτικής διαμεσολάβησης,

β) τα φυσικά πρόσωπα που διενεργούν για λογαριασμό της επιχείρησης λειτουργίες που τους φέρνουν σε προσωπική επαφή με τους πελάτες στο πλαίσιο άσκησης δραστηριοτήτων πιστωτικής διαμεσολάβησης.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δημιουργεί ένα ενιαίο σημείο πληροφόρησης, για τη διασφάλιση ταχείας και εύκολης πρόσβασης του κοινού στις πληροφορίες του δημόσιου μητρώου της παρ. 1, οι οποίες συγκεντρώνονται ηλεκτρονικά.

Άρθρο 49
Ειδικές υποχρεώσεις για τους μεσίτες πιστώσεων και τους μεσίτες πιστώσεων που παρέχουν συγχρόνως και συμβουλευτικές υπηρεσίες
(άρθρο 38 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Οι μεσίτες καταναλωτικών πιστώσεων:

α) δηλώνουν σε κάθε διαφήμιση ή έγγραφο που απευθύνεται σε καταναλωτές, την έκταση των εξουσιών τους, διευκρινίζοντας αν συνεργάζονται αποκλειστικά με έναν (1) ή περισσότερους πιστωτικούς φορείς ή αν εργάζονται ως ανεξάρτητοι μεσίτες,

β) ενημερώνουν με κάθε δυνατό τρόπο και με σαφήνεια τον καταναλωτή για κάθε αμοιβή που οφείλει να καταβάλει για τις υπηρεσίες που πρόκειται να παρασχεθούν,

γ) συνάπτουν ή καταρτίζουν συμφωνία εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου με τον καταναλωτή για κάθε αμοιβή της περ. β), πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης,

δ) γνωστοποιούν κάθε αμοιβή της περ. β) στον πιστωτικό φορέα, προκειμένου αυτή να ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου (Σ.Ε.Π.Ε.).

2. Αν ο μεσίτης πιστώσεων παρέχει ταυτόχρονα και συμβουλευτικές υπηρεσίες σύμφωνα με το άρθρο 18, παρέχει σαφή πληροφόρηση για την αμοιβή και τις λοιπές υποχρεώσεις ξεχωριστά για κάθε υπηρεσία, ώστε να διασφαλίζεται πλήρης γνωστοποίηση προς τον καταναλωτή και τον πιστωτικό φορέα και να εξασφαλίζονται η διαφάνεια και η ορθότητα του υπολογισμού του Σ.Ε.Π.Ε..

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔ’
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ - ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ - ΤΗΡΗΣΗ ΜΗΤΡΩΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ

Άρθρο 50
Αδειοδότηση πιστωτικών φορέων - Υπόχρεοι φορείς - Εξαιρέσεις από την υποχρέωση λήψης άδειας άσκησης δραστηριότητας πιστωτικού φορέα
(παρ. 1, 2 και περ. β) παρ. 3 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Για την άσκηση της δραστηριότητας πιστωτικού φορέα με έδρα στην Ελλάδα, απαιτείται η λήψη άδειας λειτουργίας εταιρείας παροχής πιστώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις παρ. 4 έως 8 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014 (Α’ 107), περί μέτρων, κυρώσεων, απορρήτου και λοιπών διατάξεων για χρηματοδοτικά ιδρύματα που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Προμηθευτές αγαθών ή πάροχοι υπηρεσιών οι οποίοι, στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας, χορηγούν πίστωση τιμήματος για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών που οι ίδιοι διαθέτουν, δεν απαιτείται να αποτελούν εταιρεία αποκλειστικού σκοπού για τη λήψη της άδειας του άρθρου 153 του ν. 4261/2014.

2. Η υποχρέωση λήψης άδειας της παρ. 1 δεν ισχύει για τους πιστωτικούς φορείς που είναι αδειοδοτημένοι και εποπτευόμενοι από την Τράπεζα της Ελλάδος ως:

α) πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στην περ. 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 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) 648/2012 (L 176),

β) ιδρύματα πληρωμών, όπως ορίζονται στην παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 (Α’ 84), περί ορισμών, για τις υπηρεσίες πληρωμών της περ. δ) της παρ. 3 του άρθρου 4 του ίδιου νόμου,

γ) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζονται στην παρ. 3 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 (Α’ 218), περί ορισμών, για τη χορήγηση πιστώσεων που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 16 του εν λόγω νόμου, περί λοιπών δραστηριοτήτων,

δ) εταιρείες πιστώσεων του άρθρου 153 του ν. 4261/2014.

3. Η υποχρέωση λήψης άδειας της παρ. 1 δεν ισχύει για προμηθευτές αγαθών ή παρόχους υπηρεσιών που εμπίπτουν στον ορισμό των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων της Σύστασης 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (L 124), οι οποίοι, στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας, χορηγούν πίστωση τιμήμα-

τος για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών που οι ίδιοι διαθέτουν, εφόσον η πίστωση παρέχεται άτοκα με μόνη επιβάρυνση την επιβολή τόκου υπερημερίας, σε περίπτωση υπερημερίας.

Άρθρο 51
Μητρώο πιστωτικών φορέων - Τήρηση και ενημέρωση του μητρώου από την Τράπεζα της Ελλάδος -Ελάχιστο περιεχόμενο μητρώου
(παρ. 1 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί και ενημερώνει ανά τακτά χρονικά διαστήματα δημόσιο μητρώο πιστωτικών φορέων, στο οποίο καταγράφονται όλοι οι πιστωτικοί φορείς που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα.

2. Το μητρώο αναρτάται στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος και περιλαμβάνει τουλάχιστον την επωνυμία και νομική μορφή του πιστωτικού φορέα, τον αριθμό και την ημερομηνία έκδοσης της άδειας, την έδρα και στοιχεία επικοινωνίας, τις κατηγορίες δραστηριοτήτων, καθώς και κάθε άλλη πληροφορία που κρίνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ως αναγκαία για την ενημέρωση των καταναλωτών και την εποπτεία της αγοράς.

Άρθρο 52
Περιπτώσεις που εξαιρούνται της απαγόρευσης χορήγησης δανείων ή λοιπών πιστώσεων - Τροποποίηση άρθρου 9 ν. 4261/2014
(παρ. 1 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Στο άρθρο 9 του ν. 4261/2014 (Α’ 107), περί απαγόρευσης σε πρόσωπα ή επιχειρήσεις εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων της δραστηριότητας αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) η περ. β) της παρ. 2 αντικαθίσταται, και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 9 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 9
Απαγόρευση σε πρόσωπα ή επιχειρήσεις εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων της δραστηριότητας αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό
(άρθρο 9 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 1 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Απαγορεύεται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα η κατ’ επάγγελμα αποδοχή καταθέσεων χρημάτων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό.

2.α) Με την επιφύλαξη των ειδικών διατάξεων της νομοθεσίας, απαγορεύεται επίσης η κατ’ επάγγελμα χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων, εφόσον δεν έχει παρασχεθεί προς τον σκοπό αυτόν ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι όροι για τη χορήγηση άδειας για την κατ’ επάγγελμα χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων καθορίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

β) Η απαγόρευση της περ. α) δεν καταλαμβάνει τη χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων με οποιονδήποτε τρόπο, περιλαμβανομένης της έκδοσης πιστωτικών καρτών, εφόσον πρόκειται:

βα) περί δανείων ή λοιπών πιστώσεων μεταξύ επιχειρήσεων συνδεδεμένων, κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 (Α’ 251), ή

ββ) περί δανείων ή λοιπών πιστώσεων που χορηγούνται από προμηθευτές αγαθών ή παρόχους υπηρεσιών που εμπίπτουν στον ορισμό των πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων της Σύστασης 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (L 124), οι οποίοι, στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας, χορηγούν πίστωση τιμήματος για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών που οι ίδιοι διαθέτουν, εφόσον η πίστωση παρέχεται άτοκα με μόνη επιβάρυνση την επιβολή τόκου υπερημερίας σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμών.

3. Η απαγόρευση της παρ. 1 δεν ισχύει:

α) για την έκδοση τίτλων από το Ελληνικό Δημόσιο ή από νομικά πρόσωπα, εφόσον αυτό προβλέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία, καθώς και

β) για τη λήψη μετρητών ή επιστρεπτέων κεφαλαίων από επιχειρήσεις που εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά την άσκηση της κύριας επιχειρηματικής τους δραστηριότητας, σύμφωνα με την άδεια λειτουργίας που τους έχει παρασχεθεί, με βάση την ισχύουσα νομοθεσία.

4. Για το ύψος του επιτοκίου και τον εν γένει εκτοκισμό, καθώς και τις λοιπές επιβαρύνσεις των δανείων ή λοιπών πιστώσεων που χορηγούνται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία από τις επιχειρήσεις παροχής πιστώσεων ή από άλλα χρηματοδοτικά ιδρύματα σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην άδεια λειτουργίας που τους έχει χορηγηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από επιχειρήσεις, που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, για τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών, εφαρμόζονται τα ισχύοντα για τα πιστωτικά ιδρύματα.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΕ’
ΕΚΧΩΡΗΣΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ ΑΠΟ ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 53
Εκχώρηση δικαιωμάτων πιστωτικού φορέα που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης σε τρίτο - Δικαιώματα καταναλωτή (άρθρο 39 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Σε περίπτωση εκχώρησης των δικαιωμάτων του πιστωτικού φορέα που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης ή εκχώρησης της ίδιας της σύμβασης πίστωσης σε τρίτο ο καταναλωτής δικαιούται να αντιτάσσει κατά του εκδοχέα τα ίδια μέσα άμυνας που είχε κατά του αρχικού πιστωτικού φορέα, συμπεριλαμβανομένου του συμψηφισμού.

2. Ο αρχικός πιστωτικός φορέας υποχρεούται να ενημερώσει τον καταναλωτή για την εκχώρηση που προβλέπεται στην παρ. 1, εκτός αν ο αρχικός πιστωτικός φορέας, σε συμφωνία με τον εκδοχέα, εξακολουθεί να διαχειρίζεται την πίστωση έναντι του καταναλωτή.

3. Τα δικαιώματα του καταναλωτή που προβλέπονται στο Μέρος Β’ του ν. 5072/2023 (Α’ 198) δεν θίγονται από το παρόν άρθρο.

Άρθρο 54
Εναλλακτική επίλυση διαφορών μεταξύ καταναλωτών και πιστωτικών φορέων και μεσιτών πιστώσεων - Παροχή διαδικασιών εναλλακτικής επίλυσης διαφορών από φορείς που είναι εγγεγραμμένοι σε ειδικό μητρώο - Επίλυση διασυνοριακών διαφορών (άρθρο 40 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Οι καταναλωτές δικαιούνται να προσφεύγουν σε διαδικασίες εναλλακτικής επίλυσης διαφορών οι οποίες προβλέπονται στην υπό στοιχεία 70330/οικ./15/30.6.2015 κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας, Υποδομών, Ναυτιλίας και Τουρισμού και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων «Ρυθμίσεις σχετικά με προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας, σε συμμόρφωση με την Οδηγία 2013/11/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Μαΐου 2013 για την εναλλακτική επίλυση καταναλωτικών διαφορών και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2006/2004 και της οδηγίας 2009/22/ΕΚ (οδηγία ΕΕΚΔ) και τη λήψη συμπληρωματικών εθνικών μέτρων εφαρμογής του Κανονισμού 524/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21ης Μαΐου 2013 για την ηλεκτρονική επίλυση καταναλωτικών διαφορών» (Β’ 1421). Στις διαδικασίες του πρώτου εδαφίου συμμετέχουν οι πιστωτικοί φορείς και οι μεσίτες πιστώσεων, για τη διευθέτηση των μεταξύ τους διαφορών ως προς τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του παρόντος Μέρους.

2. Οι διαδικασίες εναλλακτικής επίλυσης διαφορών της παρ. 1 παρέχονται από φορείς εναλλακτικής επίλυσης διαφορών οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι στο ειδικό μητρώο του άρθρου 18 της υπό στοιχεία 70330/οικ./15/30.6.2015 κοινής υπουργικής απόφασης και οι οποίοι καλύπτουν διαφορές στον τομέα των χρηματοπιστωτικών (τραπεζικών, επενδυτικών και ασφαλιστικών) προϊόντων και υπηρεσιών.

3. Για την επίλυση διασυνοριακών διαφορών σχετικά με δικαιώματα και υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του παρόντος Μέρους, οι ανωτέρω φορείς εναλλακτικής επίλυσης διαφορών συνεργάζονται με τους αντίστοιχους φορείς εναλλακτικής επίλυσης διαφορών των άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΣΤ’
ΣΥΣΤΗΜΑ ΑΣΚΗΣΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΤΗΡΗΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΡΧΩΝ - ΑΠΑΓΟΡΕΥΣΗ ΠΑΡΑΙΤΗΣΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΑΠΟ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ - ΕΝΝΟΜΕΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ ΑΠΟ ΠΑΡΑΒΑΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ - ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Άρθρο 55
Αρμόδιες αρχές άσκησης εποπτείας και υποχρέωση συνεργασίας αυτών - Δυνατότητα λήψης μέτρων παρέμβασης από την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με τη διάθεση συγκεκριμένων πιστωτικών προϊόντων (παρ. 1, 7 και 9 άρθρου 41 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Αρμόδιες αρχές για την εποπτεία, την εφαρμογή και την επιβολή των διατάξεων του παρόντος Μέρους είναι:

α) η Ανεξάρτητη Αρχή Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή, με την επιφύλαξη της περ. β) και

β) η Τράπεζα της Ελλάδος για τα άρθρα 22 έως 24, το άρθρο 25 πλην της παρ. 4 αυτού, τις παρ. 2 και 4 του άρθρου 26, τις παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 41, το άρθρο 42, τα άρθρα 46 έως 48 και τα άρθρα 50 έως 52,

γ) η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα για την παρ. 4 του άρθρου 16 και την παρ. 4 του άρθρου 25, η οποία διαθέτει τις εποπτικές εξουσίες του άρθρου 58 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του άρθρου 15 του ν. 4624/2019 (Α’ 137).

2. Η Ανεξάρτητη Αρχή Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή διαθέτει προς τον σκοπό της παρ. 1 όλες τις εξουσίες έρευνας και επιβολής που προβλέπονται στο άρθρο 13γ του ν. 2251/1994 (Α’ 191), περί εξουσιών έρευνας της Διεύθυνσης Προστασίας Καταναλωτή.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει προς τον σκοπό της περ. β) της παρ. 1, όλες τις εξουσίες εποπτείας και ελέγχου που προβλέπονται στον ν. 4261/2014 (Α’ 107), ιδίως στα άρθρα 50 έως 64 αυτού, και στο Καταστατικό της, όπως αυτό έχει κυρωθεί με τον ν. 3424/1927 (Α’ 298).

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, σε δικαιολογημένες περιπτώσεις, να λαμβάνει μέτρα παρέμβασης σε πιστωτικά προϊόντα, εφόσον συντρέχουν δικαιολογημένοι λόγοι. Η παρέμβασή της πρέπει να είναι δικαιολογημένη και αναλογική, λαμβάνοντας υπόψη, ιδίως τον κίνδυνο για τους καταναλωτές ή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα και την καταλληλότητα των όρων του προϊόντος για το κοινό στο οποίο απευθύνεται. Τα μέτρα παρέμβασης εφαρμόζονται σε προϊόντα που προσφέρονται ή πρόκειται να προσφερθούν στην αγορά και περιλαμβάνουν, ιδίως την εξουσία να:

α) απαγορεύει την προσφορά ή τη διάθεση συγκεκριμένων πιστωτικών προϊόντων στην αγορά,

β) περιορίζει την πώληση ή τη διάθεση συγκεκριμένων πιστωτικών προϊόντων σε ορισμένες κατηγορίες καταναλωτών,

γ) επιβάλλει τροποποιήσεις στα χαρακτηριστικά των προϊόντων.

5. Η Ανεξάρτητη Αρχή Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή και η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζονται στενά και συντονίζουν τις ενέργειές τους, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική και συνεπής εφαρμογή του παρόντος Μέρους. Στο πλαίσιο αυτό, προβαίνουν, ιδίως:

α) σε ανταλλαγή πληροφοριών σχετικές με την εποπτεία, την έρευνα και την επιβολή του παρόντος Μέρους με έγκαιρο, πλήρη και ακριβή τρόπο,

β) σε άμεση ενημέρωση μεταξύ τους για σημαντικά ευρήματα, παραβάσεις ή κινδύνους που αφορούν παρόχους καταναλωτικής πίστης, μεσίτες πιστώσεων ή πιστωτικές συμβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος Μέρους,

γ) σε ανταλλαγή πληροφοριών που προκύπτουν από χώρους διαλόγου, επιτροπές, ομάδες εργασίας και άλλες δράσεις που οργανώνονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και άλλους αρμόδιους ευρωπαϊκούς φορείς,

δ) σε σύγκληση συντονιστικών συνεδριάσεων τουλάχιστον ανά τρίμηνο ή συχνότερα, όταν οι περιστάσεις το απαιτούν, με σκοπό τη συζήτηση εποπτικών δραστηριοτήτων, αναδυόμενων κινδύνων, νομοθετικών εξελίξεων και λειτουργικών ζητημάτων που αφορούν την εφαρμογή του παρόντος Μέρους.

Άρθρο 56
Υποχρέωση τήρησης επαγγελματικού απορρήτου από τους εργαζομένους στις αρμόδιες αρχές και τους εντεταλμένους ελεγκτές και εμπειρογνώμονες - Εξαιρέσεις από την τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου
(παρ. 2 άρθρου 41 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 55, όλα τα πρόσωπα που εργάζονται ή έχουν εργαστεί για τις αρμόδιες αρχές, καθώς και οι εντεταλμένοι από τις αρμόδιες αρχές ελεγκτές και εμπειρογνώμονες, δεσμεύονται από το επαγγελματικό απόρρητο.

2. Εμπιστευτικές πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση των προσώπων της παρ. 1 κατά την άσκηση των καθηκόντων τους δεν επιτρέπεται να γνωστοποιούνται σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή αρχή, παρά μόνο σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή. Η απαγόρευση αυτή δεν θίγει τις υποχρεώσεις γνωστοποίησης που απορρέουν από ποινικές διατάξεις ή από το παρόν Μέρος.

3. Τα οριζόμενα στην παρ. 2 δεν εμποδίζουν τις αρμόδιες αρχές της παρ. 1 του άρθρου 55 να ανταλλάσσουν ή να διαβιβάζουν εμπιστευτικές πληροφορίες σύμφωνα με το ενωσιακό και το εθνικό δίκαιο.

Άρθρο 57
Υποχρεώσεις των αρμοδίων αρχών προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή
(παρ. 3 άρθρου 31, παρ. 2 άρθρου 34, παρ. 4 άρθρου 36, παρ. 5 άρθρου 41 και άρθρο 42 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Η Γενική Γραμματεία Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης υποβάλλει έκθεση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με τα μέτρα του άρθρου 40 για τον περιορισμό των χρεωστικών επιτοκίων, των συνολικών ετήσιων πραγ-

ματικών επιτοκίων (Σ.Ε.Π.Ε.) ή του συνολικού κόστους της πίστωσης για τον καταναλωτή έως την 20ή Νοεμβρίου 2026. Η Τράπεζα της Ελλάδος προσδιορίζει τη μεθοδολογία για τον καθορισμό του μέσου Σ.Ε.Π.Ε. για συμβάσεις πίστωσης αντίστοιχου τύπου, όπως αυτό δημοσιεύεται σε τριμηνιαία βάση, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 40, ώστε να υποβληθεί η σχετική έκθεση από τη Γενική Γραμματεία Εμπορίου στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

2. Η Γενική Γραμματεία Εμπορίου ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τις δράσεις χρηματοοικονομικής εκπαίδευσης και ενημέρωσης, σύμφωνα με το άρθρο 43.

3. Η Γενική Γραμματεία Εμπορίου υποβάλλει έως την 20ή Νοεμβρίου 2026 και, στη συνέχεια, σε ετήσια βάση, έκθεση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με τις διαθέσιμες συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη του άρθρου 45.

4. Η Γενική Γραμματεία Εμπορίου ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τον ορισμό των αρμόδιων αρχών και για οποιαδήποτε σχετική μεταβολή, και, αν υπάρχουν περισσότερες από μία (1) αρμόδιες αρχές, αναφέρει κάθε καταμερισμό των αντίστοιχων καθηκόντων μεταξύ των εν λόγω αρμόδιων αρχών. Η πρώτη σχετική κοινοποίηση πραγματοποιείται το συντομότερο δυνατόν και το αργότερο εντός τριάντα (30) ημερών από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου.

5. Η Γενική Γραμματεία Εμπορίου ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τις διακριτικές ευχέρειες της Οδηγίας που χρησιμοποιήθηκαν με το παρόν Μέρος. Επιπρόσθετα, ενημερώνει, χωρίς καθυστέρηση, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και σε κάθε μεταγενέστερη αλλαγή ως προς τη χρησιμοποίηση των διακριτικών ευχερειών που προβλέπονται στις παρ. 5 έως 8 του άρθρου 2, στην παρ. 8 του άρθρου 8, στις παρ. 2 και 3 του άρθρου 14, στις παρ. 4 και 6 του άρθρου 16, στην παρ. 11 του άρθρου 18, στην παρ. 5 του άρθρου 24, στην παρ. 6 του άρθρου 25, στις παρ. 4 και 8 του άρθρου 26, στην παρ. 4 του άρθρου 29, στην παρ. 2 του άρθρου 31, στις παρ. 4 και 5 του άρθρου 32, στις παρ. 3 και 4 του άρθρου 35, στην παρ. 3 του άρθρου 37 και στην παρ. 9 του άρθρου 41 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225.

6. Οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 55 παρέχουν στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου την απαραίτητη πληροφόρηση, προκειμένου να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις ενημέρωσης προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, σύμφωνα με το παρόν Μέρος.

Άρθρο 58
Απαγόρευση παραίτησης καταναλωτή από δικαιώματα - Εφαρμοστέο δίκαιο σε συμβάσεις πίστωσης που διέπονται από το δίκαιο χώρας εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης (άρθρο 43 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Παραίτηση του καταναλωτή από δικαιώματα που του αναγνωρίζονται σύμφωνα με το παρόν Μέρος δεν επιτρέπεται.

2. Διατυπώσεις συμβάσεων που καταστρατηγούν το παρόν Μέρος απαγορεύονται.

3. Το παρόν Μέρος εφαρμόζεται, σε κάθε περίπτωση, σε συμβάσεις πίστωσης, στις οποίες τα μέρη έχουν επιλέξει ως εφαρμοστέο δίκαιο, δίκαιο χώρας εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον η σύμβαση πίστωσης συνδέεται στενά με την Ελλάδα ή άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Άρθρο 59
Έννομες συνέπειες ιδιωτικού δικαίου σε περίπτωση παραβάσεων των υποχρεώσεων των πιστωτικών φορέων (παρ. 1 άρθρου 44 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Αν στη σύμβαση προσδιορίζεται εσφαλμένα το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο (Σ.Ε.Π.Ε.) σε ύψος χαμηλότερο από το πραγματικά εφαρμοζόμενο, το χρεωστικό επιτόκιο της σύμβασης μειώνεται κατά το ποσοστό της διαφοράς μεταξύ του εφαρμοζόμενου Σ.Ε.Π.Ε. και του προσδιοριζόμενου στη σύμβαση.

2. Αν επιβληθούν επιβαρύνσεις στον καταναλωτή που αντίκεινται στο παρόν Μέρος ή στο άρθρο 2 του ν. 2251/1994 (Α’191), δεν γεννάται καμία αξίωση κατά του καταναλωτή για την καταβολή των εν λόγω επιβαρύνσεων.

3. Αν χορηγηθεί πίστωση χωρίς προηγούμενη αίτηση και ρητή συμφωνία του καταναλωτή, κατά παράβαση του άρθρου 21, δεν γεννάται καμία αξίωση κατά του καταναλωτή ως λήπτη της παροχής.

4. Σε περίπτωση πρακτικής δέσμευσης από τον πιστωτικό φορέα, με την οποία απαιτείται η σύναψη σύμβασης πίστωσης σε συνδυασμό με άλλο χρηματοοικονομικό προϊόν ή υπηρεσία, κατά παράβαση των άρθρων 15 και 16, ο καταναλωτής δεν υποχρεούται να καταβάλει οποιοδήποτε τίμημα για το συνδεδεμένο προϊόν ή υπηρεσία.

5. Αν ο πιστωτικός φορέας χορηγήσει πίστωση κατά παράβαση των υποχρεώσεών του που απορρέουν από:

α) την παρ. 2 του άρθρου 17, περί προεπιλεγμένων τετραγωνιδίων,

β) το άρθρο 28, περί χορήγησης αντίγραφου της σύμβασης πίστωσης,

γ) το άρθρο 29, περί περιεχομένου της σύμβασης πίστωσης,

δ) το άρθρο 30, περί χορήγησης πληροφοριών σχετικά με την τροποποίηση της σύμβασης πίστωσης,

ε) το άρθρο 31, περί χορήγησης πληροφοριών σε περίπτωση μεταβολής του χρεωστικού επιτοκίου,

στ) το άρθρο 32, περί σύμβασης πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης, και

ζ) το άρθρο 33, περί υπέρβασης,

ο καταναλωτής υποχρεούται να επιστρέψει το συνολικό ποσό της πίστωσης με επιτόκιο ίσο προς το ήμισυ του συμβατικού επιτοκίου, σύμφωνα με το αρχικό χρονοδιάγραμμα πληρωμών.

6. Αν δεν περιλαμβάνονται στη σύμβαση πίστωσης πληροφορίες σχετικές με τη διάρκεια της σύμβασης ή το δικαίωμα καταγγελίας, ο καταναλωτής έχει δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση πίστωσης οποτεδήποτε.

7. Ο πιστωτικός φορέας παραδίδει στον καταναλωτή χωρίς καθυστέρηση αναθεωρημένο αντίγραφο της σύμβασης, στο οποίο αποτυπώνονται αναλυτικά οι οφειλόμενες καταβολές μετά από την εφαρμογή των παρ. 1 έως 6.

8. Τα δικαιώματα του καταναλωτή σύμφωνα με τις γενικές διατάξεις του Αστικού Κώδικα (π.δ. 456/1984, Α' 164) παραμένουν σε ισχύ.

Άρθρο 60
Διοικητικές κυρώσεις σε περίπτωση παραβάσεων
(άρθρο 44 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Σε περίπτωση παράβασης που εμπίπτει στην αρμοδιότητα της Ανεξάρτητης Αρχής Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή, εφαρμόζονται τα άρθρα 13α έως 13στ του ν. 2251/1994 (Α' 191). Κατά παρέκκλιση της παρ. 5 του άρθρου 13α του ν. 2251/1994, η δημοσιοποίηση της διοικητικής κύρωσης από την Ανεξάρτητη Αρχή Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή πραγματοποιείται ανεξαρτήτως του ύψους του επιβληθέντος προστίμου, καθώς και των υπολοίπων κυρώσεων του Μέρους Ένατου του ν. 2251/1994, εκτός αν η δημοσιοποίηση αυτή ενδέχεται να διαταράξει σοβαρά τις χρηματοπιστωτικές αγορές ή να προκαλέσει δυσανάλογη ζημία στα εμπλεκόμενα μέρη.

2. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων αρμοδιότητας της Τράπεζας της Ελλάδος, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει διοικητικά μέτρα και επιβάλλει τις κυρώσεις της παρ. 2 του άρθρου 59 του ν. 4261/2014 (Α' 107), για τη δημοσιοποίηση των οποίων εφαρμόζεται το άρθρο 60 του ίδιου νόμου.

Άρθρο 61
Παραρτήματα Μέρους Α'
(Παραρτήματα I, II, III και IV της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Προσαρτώνται και αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα του παρόντος Μέρους τα Παραρτήματα I έως IV ως εξής:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I
ΕΝΤΥΠΟ «ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ» [1]

Βασικές πληροφορίες
Μέρος I
[Πάντοτε στην πρώτη σελίδα του εντύπου]:

Πιστωτικός φορέας	[Στοιχεία ταυτότητας]
Κατά περίπτωση Μεσίτης πιστώσεων	[Στοιχεία ταυτότητας]

[1] Όπου σημειώνεται «κατά περίπτωση», ο πιστωτικός φορέας πρέπει να συμπληρώσει το τετραγωνίδιο, αν οι πληροφορίες αφορούν τον τύπο της πίστωσης, ή να διαγράψει τις σχετικές πληροφορίες ή ολόκληρη τη σειρά όταν οι πληροφορίες δεν αφορούν τον συγκεκριμένο τύπο πίστωσης.
Οι επεξηγήσεις με πλάγιους χαρακτήρες αναμένεται να βοηθήσουν τον καταναλωτή να κατανοήσει καλύτερα τα αριθμητικά στοιχεία. Οι μεταξύ αγκυλών ενδείξεις παρέχουν εξηγήσεις στον πιστωτικό φορέα ή στον μεσίτη πιστώσεων και πρέπει να αντικαθίστανται από τις αντίστοιχες πληροφορίες.

Συνολικό ποσό της πίστωσης *Δηλαδή το ανώτατο όριο ή το σύνολο των ποσών που καθίστανται διαθέσιμα βάσει της σύμβασης πίστωσης.*	
Διάρκεια της σύμβασης πίστωσης	
Το χρεωστικό επιτόκιο ή, κατά περίπτωση, τα διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια που εφαρμόζονται στη σύμβαση πίστωσης	[% — σταθερό, ή — κυμαινόμενο, — περίοδοι]
Συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο (Σ.Ε.Π.Ε.) *Πρόκειται για το συνολικό κόστος πίστωσης που εκφράζεται ως ετήσιο ποσοστό του συνολικού ποσού της πίστωσης.* *Το Σ.Ε.Π.Ε. σας βοηθά να συγκρίνετε διαφορετικές προσφορές.*	
Συνολικό ποσό που θα πρέπει να καταβάλετε *Δηλαδή το ποσό του δανεισθέντος κεφαλαίου συν τους τόκους και τα ενδεχόμενα έξοδα που συνδέονται με την πίστωσή σας.*	[Άθροισμα του συνολικού ποσού της πίστωσης και του συνολικού κόστους της πίστωσης για τον καταναλωτή]
Κατά περίπτωση Η πίστωση χορηγείται με τη μορφή συμφωνίας για εξόφληση σε μεταγενέστερο χρόνο για συγκεκριμένα αγαθά ή συγκεκριμένες υπηρεσίες ή συνδέεται με την προμήθεια συγκεκριμένων αγαθών ή με την παροχή συγκεκριμένων υπηρεσιών Όνομα αγαθού/ υπηρεσίας Τιμή τοις μετρητοίς	
Έξοδα σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμών	Θα επιβαρυνθείτε με [... (εφαρμοστέο επιτόκιο και ρυθμίσεις για την αναπροσαρμογή του)] για τις καθυστερημένες πληρωμές.

Μέρος II

[Αν τα ακόλουθα στοιχεία δεν μπορούν να εμφανιστούν με ευδιάκριτο τρόπο σε μία (1) σελίδα, εμφανίζονται στο πρώτο μέρος του εντύπου στη δεύτερη σελίδα]:

Δόσεις και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σειρά με την οποία θα κατανεμηθούν οι δόσεις	Θα πρέπει να καταβάλετε τα εξής: [Ποσό, αριθμός και συχνότητα των καταβολών τις οποίες θα πρέπει να πραγματοποιήσει ο καταναλωτής] Οι τόκοι ή/και οι επιβαρύνσεις θα καταβληθούν ως εξής:
Προειδοποίηση για τις συνέπειες της παράλειψης ή της καθυστέρησης πληρωμών *Η παράλειψη ή η καθυστέρηση πληρωμών ενδέχεται να έχει σοβαρές συνέπειες για εσάς (π.χ. αναγκαστική πώληση) και να καταστήσει δυσκολότερη για εσάς τη λήψη πιστώσεων στο μέλλον.*	
Δικαίωμα υπαναχώρησης *Έχετε το δικαίωμα να υπαναχωρήσετε από τη σύμβαση πίστωσης εντός προθεσμίας δεκατεσσάρων (14) ημερολογιακών ημερών.*	Ναι/ όχι
Πρόωρη εξόφληση *Έχετε το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης της πίστωσης, εν όλω ή εν μέρει, ανά πάσα στιγμή.* *Κατά περίπτωση* Ο πιστωτικός φορέας δικαιούται αποζημίωση σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης.	Ναι
Πιστωτικός φορέας Ταχυδρομική διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου Διεύθυνση ιστοτόπου (*)	
Κατά περίπτωση Μεσίτης πιστώσεων Ταχυδρομική διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου Διεύθυνση ιστοτόπου (*)	
(*) Οι πληροφορίες αυτές είναι προαιρετικές.	

Συμπληρωματικές πληροφορίες σχετικά με τη σύμβαση πίστωσης

1. Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών του πιστωτικού προϊόντος

Είδος πίστωσης	
Οι όροι που διέπουν τις αναλήψεις *Δηλαδή πώς και πότε θα λάβετε τα χρήματα* Κατά περίπτωση Άλλοι μηχανισμοί ανάληψης για το σχετικό είδος σύμβασης πίστωσης μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα υψηλότερα συνολικά ετήσια πραγματικά επιτόκια	[Όταν η σύμβαση πίστωσης προβλέπει διαφορετικούς τρόπους ανάληψης με διαφορετικές επιβαρύνσεις ή χρεωστικά επιτόκια και ο πιστωτικός φορέας χρησιμοποιεί την παραδοχή της περ. β) της παρ. 2 του Παραρτήματος ΙΙΙ του άρθρου 61, περιλαμβάνεται αναφορά ότι άλλοι μηχανισμοί ανάληψης για το εν λόγω είδος σύμβασης πίστωσης μπορεί να έχουν ως αποτέλεσμα υψηλότερα συνολικά ετήσια πραγματικά επιτόκια]
Κατά περίπτωση Απαιτούμενες εγγυήσεις *Πρόκειται για περιγραφή της ασφάλειας που πρέπει να παράσχετε σε σχέση με τη σύμβαση πίστωσης.*	[Είδος εγγυήσεων]
Κατά περίπτωση Οι εξοφλήσεις δεν συνεπάγονται άμεση απόσβεση του κεφαλαίου.	
Κατά περίπτωση Η τιμή εξατομικεύτηκε βάσει αυτοματοποιημένης λήψης αποφάσεων.	
2. Κόστος της πίστωσης	
Κατά περίπτωση Τα διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια που εφαρμόζονται στη σύμβαση πίστωσης	[% — σταθερό, ή — κυμαινόμενο (με τον δείκτη ή το επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται στο αρχικό χρεωστικό επιτόκιο), — περίοδοι, — όροι που διέπουν την εφαρμογή κάθε χρεωστικού επιτοκίου, — περίοδοι, όροι και διαδικασίες για την τροποποίηση κάθε χρεωστικού επιτοκίου]
Αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που απεικονίζει το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο (Σ.Ε.Π.Ε.) και το συνολικό πληρωτέο από τον καταναλωτή ποσό	[% Στο σημείο αυτό θα πρέπει να παρατεθεί αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που να αναφέρει όλες τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου]

Είναι υποχρεωτικό, για την έγκριση της πίστωσης ή για τη χορήγησή της υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που διαφημίζονται, να συναφθεί — ασφαλιστική σύμβαση που να εξασφαλίζει την πίστωση, ή — άλλη σύμβαση συμπληρωματικής υπηρεσίας; *Αν το κόστος αυτών των υπηρεσιών δεν είναι γνωστό στον πιστωτικό φορέα, δεν συμπεριλαμβάνεται στο Σ.Ε.Π.Ε..*	Ναι/όχι [αν ναι, αναφέρατε το είδος ασφάλισης] Ναι/όχι [αν ναι, αναφέρατε το είδος συμπληρωματικής υπηρεσίας]

Συναφή έξοδα

Κατά περίπτωση Επιβαρύνσεις για την τήρηση ενός ή περισσότερων λογαριασμών που απαιτούνται για την καταγραφή τόσο των καταβολών όσο και των αναλήψεων	
Κατά περίπτωση Ποσό εξόδων για τη χρήση συγκεκριμένου μέσου πληρωμής (π.χ. πιστωτικής κάρτας)	
Κατά περίπτωση Οποιαδήποτε άλλα έξοδα που προκύπτουν από τη σύμβαση πίστωσης	
Κατά περίπτωση Προϋποθέσεις υπό τις οποίες είναι δυνατόν να τροποποιηθούν τα προαναφερόμενα έξοδα που σχετίζονται με τη σύμβαση πίστωσης	
Κατά περίπτωση Υποχρέωση καταβολής συμβολαιογραφικής αμοιβής	

3. Άλλες σημαντικές νομικές πτυχές

Κατά περίπτωση Ο πιστωτικός φορέας δικαιούται αποζημίωση, σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης	[Προσδιορισμός της αποζημίωσης (μέθοδος υπολογισμού) σύμφωνα με τις διατάξεις για την εφαρμογή του άρθρου 38]
Έρευνα σε βάση δεδομένων *Ο πιστωτικός φορέας πρέπει να σας πληροφορήσει αμέσως και δωρεάν για τα αποτελέσματα έρευνας σε βάση δεδομένων, αν η αίτηση πίστωσης απορρίπτεται βάσει της εν λόγω έρευνας.*	

Δικαίωμα σε αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης πίστωσης *Έχετε το δικαίωμα να λάβετε δωρεάν, κατόπιν αίτησης, αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης πίστωσης. Η παρούσα διάταξη εφαρμόζεται αν, κατά τον χρόνο της αίτησής σας, ο πιστωτικός φορέας είναι πρόθυμος να προβεί στη σύναψη της σύμβασης πίστωσης με εσάς.*	
Κατά περίπτωση Χρονικό διάστημα κατά το οποίο ο πιστωτικός φορέας δεσμεύεται από τις προσυμβατικές πληροφορίες	Οι πληροφορίες που περιέχει το παρόν έντυπο ισχύουν από [...] έως [...].
Σχετικά με την έννομη προστασία *Έχετε το δικαίωμα πρόσβασης σε εξωδικαστικό μηχανισμό προσφυγής και έννομης προστασίας*	[Η εναλλακτική επίλυση διαφορών και έννομης προστασίας για τον καταναλωτή και ο τρόπος πρόσβασής του]
Προειδοποίηση σχετικά με τις νομικές και οικονομικές συνέπειες της μη συμμόρφωσης *Η μη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις που συνδέονται με τη σύμβαση πίστωσης, πλην των περιπτώσεων καθυστέρησης ή μη καταβολής πληρωμών, θα μπορούσε να έχει σοβαρές συνέπειες για σας.*	
Χρονοδιάγραμμα εξόφλησης	[Χρονοδιάγραμμα εξόφλησης που περιλαμβάνει όλες τις πληρωμές και εξοφλήσεις που πρέπει να κάνει ο καταναλωτής κατά τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών για οποιεσδήποτε συμπληρωματικές υπηρεσίες]

Κατά περίπτωση

4. Πρόσθετες πληροφορίες στην περίπτωση της εξ αποστάσεως εμπορίας χρηματοοικονομικών υπηρεσιών

α) Σχετικά με τον πιστωτικό φορέα	
Κατά περίπτωση Εκπρόσωπος του πιστωτικού φορέα στο κράτος μέλος διαμονής σας Διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου Διεύθυνση ιστοτόπου (*)	[Στοιχεία ταυτότητας] [Γεωγραφική διεύθυνση προς χρήση από τον καταναλωτή]

Κατά περίπτωση Εγγραφή σε μητρώο	[Το εμπορικό μητρώο στο οποίο είναι εγγεγραμμένος ο πιστωτικός φορέας και ο αριθμός εγγραφής του ή ανάλογο μέσο ταυτοποίησής του στο μητρώο αυτό]
Κατά περίπτωση Εποπτική αρχή	
β) Σχετικά με τη σύμβαση πίστωσης	
Κατά περίπτωση Άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης	[Πρακτικές οδηγίες για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης, οι οποίες αναφέρουν, μεταξύ άλλων, την προθεσμία για την άσκησή του, τη διεύθυνση προς την οποία πρέπει να αποσταλεί η ενημέρωση για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης και τις συνέπειες της μη άσκησης του δικαιώματος υπαναχώρησης]
Κατά περίπτωση Δίκαιο το οποίο χρησιμοποίησε ο πιστωτικός φορέας ως βάση για τη δημιουργία σχέσεων μαζί σας πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης	
Κατά περίπτωση Ρήτρα σχετικά με το δίκαιο που διέπει τη σύμβαση πίστωσης ή/και το αρμόδιο δικαστήριο	[Παρατίθεται η σχετική ρήτρα]
Κατά περίπτωση Γλωσσικό καθεστώς	Οι πληροφορίες και οι συμβατικοί όροι θα παρασχεθούν στα [συγκεκριμένη γλώσσα]. Με τη συγκατάθεσή σας, σκοπεύουμε να επικοινωνούμε στα [συγκεκριμένη γλώσσα/γλώσσες] για τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης.

(*) Οι πληροφορίες αυτές είναι προαιρετικές για τον πιστωτικό φορέα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΕΝΤΥΠΟ «ΕΥΡΩΠΑΪΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ»[2]

για συμβάσεις μετατροπής χρεών (παρ. 6 άρθρου 3)

Βασικές πληροφορίες

Μέρος I [Πάντοτε στην πρώτη σελίδα του εντύπου]:

Πιστωτικός φορέας Κατά περίπτωση Μεσίτης πιστώσεων	[Στοιχεία ταυτότητας] [Στοιχεία ταυτότητας]
Το συνολικό ποσό της πίστωσης *Δηλαδή το ανώτατο όριο ή το σύνολο των ποσών που καθίστανται διαθέσιμα βάσει της σύμβασης πίστωσης.*	
Η διάρκεια της σύμβασης πίστωσης	
Το χρεωστικό επιτόκιο ή, κατά περίπτωση, τα διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια που εφαρμόζονται στη σύμβαση πίστωσης	[% — σταθερό, ή — κυμαινόμενο, — περίοδοι]
Συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο (Σ.Ε.Π.Ε.) *Πρόκειται για το συνολικό κόστος πίστωσης που εκφράζεται ως ετήσιο ποσοστό του συνολικού ποσού της πίστωσης.* *Το Σ.Ε.Π.Ε. σας βοηθά να συγκρίνετε διαφορετικές προσφορές.*	
Συνολικό ποσό που θα πρέπει να καταβάλετε *Δηλαδή το ποσό του δανεισθέντος κεφαλαίου συν τους τόκους και τα ενδεχόμενα έξοδα που συνδέονται με την πίστωσή σας*	[Άθροισμα του συνολικού ποσού της πίστωσης και του συνολικού κόστους της πίστωσης για τον καταναλωτή]

[2] Όπου σημειώνεται «κατά περίπτωση», ο πιστωτικός φορέας πρέπει να συμπληρώσει το τετραγωνίδιο, αν οι πληροφορίες αφορούν το είδος της πίστωσης, ή να διαγράψει τις σχετικές πληροφορίες ή ολόκληρη τη σειρά όταν οι πληροφορίες δεν αφορούν το συγκεκριμένο είδος πίστωσης.

Οι επεξηγήσεις με πλάγιους χαρακτήρες αναμένεται να βοηθήσουν τον καταναλωτή να κατανοήσει καλύτερα τα αριθμητικά στοιχεία. Οι μεταξύ αγκυλών ενδείξεις παρέχουν εξηγήσεις στον πιστωτικό φορέα ή στον μεσίτη πιστώσεων και πρέπει να αντικαθίστανται από τις αντίστοιχες πληροφορίες.

Κατά περίπτωση Η πίστωση χορηγείται με τη μορφή συμφωνίας για εξόφληση σε μεταγενέστερο χρόνο για συγκεκριμένα αγαθά ή συγκεκριμένες υπηρεσίες ή συνδέεται με την προμήθεια συγκεκριμένων αγαθών ή με την παροχή συγκεκριμένων υπηρεσιών Όνομα αγαθού/υπηρεσίας Τιμή τοις μετρητοίς	
Έξοδα σε περίπτωση καθυστέρησης πληρωμών	Θα επιβαρυνθείτε με [... (εφαρμοστέο επιτόκιο και ρυθμίσεις για την αναπροσαρμογή του)] για τις καθυστερημένες πληρωμές.

Μέρος ΙΙ

[Αν τα ακόλουθα στοιχεία δεν μπορούν να εμφανιστούν με ευδιάκριτο τρόπο σε μία σελίδα, εμφανίζονται στο πρώτο μέρος του εντύπου στη δεύτερη σελίδα]:

Δόσεις και, κατά περίπτωση, σειρά με την οποία θα κατανεμηθούν οι δόσεις	Θα πρέπει να καταβάλετε τα εξής: [Ποσό, αριθμός και συχνότητα των καταβολών τις οποίες θα πρέπει να πραγματοποιήσει ο καταναλωτής] Οι τόκοι ή/και οι επιβαρύνσεις θα καταβληθούν ως εξής:
Προειδοποίηση για τις συνέπειες της παράλειψης ή της καθυστέρησης πληρωμών· *Η παράλειψη ή η καθυστέρηση πληρωμών ενδέχεται να έχει σοβαρές συνέπειες για εσάς (π.χ. αναγκαστική πώληση) και να καταστήσει δυσκολότερη για εσάς τη λήψη πιστώσεων στο μέλλον.*	
Δικαίωμα υπαναχώρησης	Ναι/όχι [ενημέρωση για την ανυπαρξία του δικαιώματος υπαναχώρησης]
Πρόωρη εξόφληση *Έχετε το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης της πίστωσης, εν όλω ή εν μέρει, ανά πάσα στιγμή.* Κατά περίπτωση Ο πιστωτικός φορέας δικαιούται αποζημίωση σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης.	

Πιστωτικός φορέας Γεωγραφική διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου Διεύθυνση ιστοτόπου (*)	
Κατά περίπτωση Μεσίτης πιστώσεων Γεωγραφική διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου Διεύθυνση ιστοτόπου (*)	

(*) Οι πληροφορίες αυτές είναι προαιρετικές.

Συμπληρωματικές πληροφορίες σχετικά με τη σύμβαση πίστωσης

1. Περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών του πιστωτικού προϊόντος

Είδος πίστωσης	
Κατά περίπτωση Αναφορά ότι ο καταναλωτής μπορεί να κληθεί να εξοφλήσει στο ακέραιο το ποσό της πίστωσης ανά πάσα στιγμή	
Κατά περίπτωση Η τιμή εξατομικεύτηκε βάσει αυτοματοποιημένης λήψης αποφάσεων.	
2. Κόστος της πίστωσης	
Κατά περίπτωση Τα διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια που εφαρμόζονται στη σύμβαση πίστωσης	[% — σταθερό, ή — κυμαινόμενο (με τον δείκτη ή το επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται στο αρχικό χρεωστικό επιτόκιο), — περίοδοι, — όροι που διέπουν την εφαρμογή κάθε χρεωστικού επιτοκίου,
Αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που απεικονίζει το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο (Σ.Ε.Π.Ε.) και το συνολικό πληρωτέο από τον καταναλωτή ποσό	[% Στο σημείο αυτό θα πρέπει να παρατεθεί αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που να αναφέρει όλες τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου]

Κατά περίπτωση Έξοδα Κατά περίπτωση Προϋποθέσεις υπό τις οποίες είναι δυνατόν να τροποποιηθούν τα έξοδα αυτά	[Τα επιβαλλόμενα έξοδα από τη στιγμή της σύναψης της σύμβασης πίστωσης]
3. Άλλες σημαντικές νομικές πτυχές	
Καταγγελία της σύμβασης πίστωσης	[Οι προϋποθέσεις και η διαδικασία καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης]
Κατά περίπτωση Ο πιστωτικός φορέας δικαιούται αποζημίωση σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης	[Προσδιορισμός της αποζημίωσης (μέθοδος υπολογισμού) σύμφωνα με τις διατάξεις για την εφαρμογή του άρθρου 38]
Έρευνα σε βάση δεδομένων *Ο πιστωτικός φορέας πρέπει να σας πληροφορήσει αμέσως και δωρεάν για τα αποτελέσματα έρευνας σε βάση δεδομένων, αν η αίτηση πίστωσης απορρίπτεται βάσει της εν λόγω έρευνας.*	
Κατά περίπτωση Χρονικό διάστημα κατά το οποίο ο πιστωτικός φορέας δεσμεύεται από τις προσυμβατικές πληροφορίες	Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν έντυπο ισχύουν από [...] έως [...].
Σχετικά με την έννομη προστασία *Έχετε το δικαίωμα πρόσβασης σε εξωδικαστικό μηχανισμό προσφυγής και έννομης προστασίας*	[Η εναλλακτική επίλυση διαφορών και έννομης προστασίας για τον καταναλωτή και ο τρόπος πρόσβασής του]
Προειδοποίηση σχετικά με τις νομικές και οικονομικές συνέπειες της μη συμμόρφωσης *Η μη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις που συνδέονται με τη σύμβαση πίστωσης, πλην των περιπτώσεων καθυστέρησης ή μη καταβολής πληρωμών, θα μπορούσε να έχει σοβαρές συνέπειες για σας.*	
Χρονοδιάγραμμα εξόφλησης	[Χρονοδιάγραμμα εξόφλησης που περιλαμβάνει όλες τις πληρωμές και εξοφλήσεις που πρέπει να κάνει ο καταναλωτής κατά τη διάρκεια της σύμβασης, συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών για οποιεσδήποτε συμπληρωματικές υπηρεσίες]
Κατά περίπτωση	

4. Πρόσθετες πληροφορίες στην περίπτωση της εξ αποστάσεως εμπορίας χρηματοοικονομικών υπηρεσιών

α) Σχετικά με τον πιστωτικό φορέα	
Κατά περίπτωση Εκπρόσωπος του πιστωτικού φορέα στο κράτος μέλος διαμονής σας Διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου Διεύθυνση ιστοτόπου (*)	[Στοιχεία ταυτότητας] [Γεωγραφική διεύθυνση προς χρήση από τον καταναλωτή]
Κατά περίπτωση Εγγραφή σε μητρώο	[Το εμπορικό μητρώο στο οποίο είναι εγγεγραμμένος ο πιστωτικός φορέας και ο αριθμός εγγραφής του ή ανάλογο μέσο ταυτοποίησής του στο μητρώο αυτό]
Κατά περίπτωση Εποπτική αρχή	
β) Σχετικά με τη σύμβαση πίστωσης	
Κατά περίπτωση Άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης	[Πρακτικές οδηγίες για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης, οι οποίες αναφέρουν, μεταξύ άλλων, την προθεσμία υπαναχώρησης, τη διεύθυνση προς την οποία θα πρέπει να αποσταλεί η ενημέρωση για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης και τις συνέπειες της μη άσκησης του δικαιώματος υπαναχώρησης]
Κατά περίπτωση Δίκαιο το οποίο χρησιμοποίησε ο πιστωτικός φορέας ως βάση για τη δημιουργία σχέσεων μαζί σας πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης	
Κατά περίπτωση Ρήτρα σχετικά με το δίκαιο που διέπει τη σύμβαση πίστωσης ή/ και το αρμόδιο δικαστήριο	[Παρατίθεται η σχετική ρήτρα]
Κατά περίπτωση Γλωσσικό καθεστώς	Οι πληροφορίες και οι συμβατικοί όροι θα παρασχεθούν στα [συγκεκριμένη γλώσσα]. Με τη συγκατάθεσή σας, σκοπεύουμε να επικοινωνούμε στα [συγκεκριμένη γλώσσα/

	γλώσσες] για τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης.

(*) Οι πληροφορίες αυτές είναι προαιρετικές για τον πιστωτικό φορέα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΟΥ ΕΤΗΣΙΟΥ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

1. Το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο (Σ.Ε.Π.Ε.) είναι η βασική εξίσωση που εκφράζει την ισοδυναμία των αναλήψεων, αφενός, και των εξοφλητικών δόσεων και καταβολών επιβαρύνσεων, αφετέρου.

Η βασική εξίσωση, με την οποία προσδιορίζεται το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο (Σ.Ε.Π.Ε.), εκφράζει σε ετήσια βάση την ισοδυναμία μεταξύ του αθροίσματος της παρούσας αξίας των αναλήψεων, αφενός, και του αθροίσματος της παρούσας αξίας των ποσών των εξοφλητικών δόσεων και των καταβολών επιβαρύνσεων, αφετέρου, ήτοι:

$$\sum_{k=1}^{m} C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-S_l}$$

όπου:

— X	είναι το Σ.Ε.Π.Ε.,
— m	είναι ο αύξων αριθμός της τελευταίας ανάληψης,
— k	είναι ο αύξων αριθμός μιας ανάληψης, με $1 \leq k \leq m$,
— C_k	είναι το ποσό της υπ’ αριθμόν k ανάληψης,
— t_k	είναι το χρονικό διάστημα, που εκφράζεται σε έτη και κλάσματα έτους, μεταξύ της ημερομηνίας της πρώτης ανάληψης και της ημερομηνίας κάθε νέας ανάληψης, με $t_1 = 0$,
— m’	είναι ο αύξων αριθμός της τελευταίας εξοφλητικής δόσης ή καταβολής επιβαρύνσεων,
— l	είναι ο αύξων αριθμός μιας εξοφλητικής δόσης ή καταβολής επιβαρύνσεων,
— D_l	είναι το ποσό μιας εξοφλητικής δόσης ή καταβολής επιβαρύνσεων,
— s_l	είναι το χρονικό διάστημα, που εκφράζεται σε έτη και κλάσματα έτους, μεταξύ της ημερομηνίας της πρώτης ανάληψης και της ημερομηνίας κάθε εξοφλητικής δόσης ή καταβολής επιβαρύνσεων.

Παρατηρήσεις:

α) Τα ποσά που καταβάλλονται από τα δύο μέρη σε διαφορετικές χρονικές στιγμές δεν είναι κατ’ ανάγκη ίσα ούτε καταβάλλονται κατ’ ανάγκη ανά ίσα διαστήματα.

β) Εναρκτήρια ημερομηνία είναι η ημερομηνία της πρώτης ανάληψης.

γ) Ο χρόνος που μεσολαβεί μεταξύ των ημερομηνιών που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς εκφράζεται σε έτη ή κλάσματα έτους. Το έτος θεωρείται ότι έχει τριακόσιες εξήντα πέντε (365) ημέρες [για τα δίσεκτα έτη τριακόσιες εξήντα έξι (366) ημέρες], πενήντα δύο (52) εβδομάδες ή δώδεκα (12) ισόχρονους μήνες. Ο μήνας θεωρείται ότι έχει 30,41666 ημέρες (δηλαδή 365/12), είτε ανήκει σε δίσεκτο έτος είτε όχι.

Όταν τα χρονικά διαστήματα που μεσολαβούν μεταξύ των ημερομηνιών που χρησιμοποιούνται στους υπολογισμούς δεν μπορούν να εκφραστούν ως ακέραιος αριθμός εβδομάδων, μηνών ή ετών, τα χρονικά διαστήματα εκφράζονται με ακέραιο αριθμό μίας από αυτές τις περιόδους σε συνδυασμό με αριθμό ημερών. Όταν χρησιμοποιούνται ημέρες:

γα) μετρούνται όλες οι ημέρες, συμπεριλαμβανομένων των σαββατοκύριακων και των αργιών,

γβ) ίσες περίοδοι και στη συνέχεια ημέρες μετρούνται αντίστροφα έως την ημερομηνία της αρχικής ανάληψης,

γγ) η διάρκεια της περιόδου ημερών προσδιορίζεται, αφαιρώντας την πρώτη ημέρα και συνυπολογίζοντας την τελευταία ημέρα, και εκφράζεται σε έτη, διαιρώντας την περίοδο αυτή με τον αριθμό των ημερών (365 ή 366 ημέρες) ολόκληρου του έτους, μετρώντας αντίστροφα από την τελευταία ημέρα έως την ίδια ημέρα του προηγούμενου έτους.

δ) Το αποτέλεσμα του υπολογισμού εκφράζεται με ακρίβεια τουλάχιστον ενός δεκαδικού ψηφίου. Αν ο αριθμός στο επόμενο δεκαδικό ψηφίο είναι μεγαλύτερος ή ίσος του πέντε (5), ο αριθμός στο συγκεκριμένο δεκαδικό ψηφίο αυξάνεται κατά μία μονάδα.

ε) Η εξίσωση μπορεί να ξαναγραφεί με τη χρήση εφάπαξ ποσού και με την εισαγωγή της έννοιας των χρηματικών ροών (A_k), που μπορούν να έχουν είτε θετικό είτε αρνητικό πρόσημο, είτε δηλαδή θα καταβάλλονται είτε θα εισπράττονται κατά τις χρονικές περιόδους 1 έως n, αντίστοιχα, εκφραζόμενες σε έτη, ήτοι:

$$S = \sum_{k=1}^{n} A_k \, (1 + X)^{-t_k}$$

όπου S είναι το υπόλοιπο της παρούσας αξίας των ροών. Η τιμή του S θα είναι μηδενική, αν ο σκοπός είναι να διατηρηθεί η ισοδυναμία των ροών.

2. Οι πρόσθετες παραδοχές για τον υπολογισμό του Σ.Ε.Π.Ε. είναι οι εξής:

α) Αν η σύμβαση πίστωσης παρέχει στον καταναλωτή τη δυνατότητα ελεύθερης επιλογής όσον αφορά τις αναλήψεις, θεωρείται ότι πραγματοποιείται πλήρης και άμεση ανάληψη του συνολικού ποσού της πίστωσης.

β) Αν η σύμβαση πίστωσης παρέχει στον καταναλωτή τη δυνατότητα ελεύθερης επιλογής όσον αφορά τις αναλήψεις γενικά, αλλά επιβάλλει, μεταξύ των διαφόρων τρόπων ανάληψης, περιορισμό ως προς το ποσό της πίστωσης και τη χρονική περίοδο, θεωρείται ότι πραγματοποιείται ανάληψη του ποσού της πίστωσης κατά την πρώτη ημερομηνία που προβλέπεται στη σύμβαση πίστωσης και σύμφωνα με τα καθοριζόμενα όρια ανάληψης.

γ) Αν η σύμβαση πίστωσης προβλέπει διαφορετικούς τρόπους ανάληψης με διαφορετικές επιβαρύνσεις ή διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια, θεωρείται ότι πραγματοποιείται ανάληψη του συνολικού ποσού της πίστωσης με τη μεγαλύτερη επιβάρυνση και με το χρεωστικό επιτόκιο που αντιστοιχεί στον πλέον συνήθη μηχανισμό αναλήψεων που χρησιμοποιείται για αυτό το είδος σύμβασης πίστωσης.

δ) Στην περίπτωση δυνατότητας υπερανάληψης, θεωρείται ότι πραγματοποιείται πλήρης ανάληψη του συνολικού ποσού της πίστωσης και για ολόκληρη τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης. Αν η διάρκεια της δυνατότητας υπερανάληψης δεν είναι γνωστή, το Σ.Ε.Π.Ε. υπολογίζεται βάσει της παραδοχής ότι η διάρκεια της σύμβασης είναι τρίμηνη.

ε) Στην περίπτωση σύμβασης πίστωσης αόριστης διάρκειας, πλην της δυνατότητας υπερανάληψης, θεωρείται ότι:

εα) η πίστωση χορηγείται για περίοδο ενός (1) έτους από την ημερομηνία της αρχικής ανάληψης και ότι με την τελική πληρωμή που πραγματοποιεί ο καταναλωτής εξοφλείται κάθε υπόλοιπο κεφαλαίου, τόκων και άλλων επιβαρύνσεων, αν υπάρχουν,

εβ) το κεφάλαιο εξοφλείται από τον καταναλωτή σε ισόποσες μηνιαίες δόσεις, αρχής γενομένης έναν (1) μήνα μετά από την ημερομηνία της αρχικής ανάληψης. Ωστόσο, όταν το κεφάλαιο πρέπει να εξοφληθεί μόνο στο σύνολό του, εφάπαξ, σε κάθε περίοδο πληρωμής, οι διαδοχικές αναλήψεις και εξοφλήσεις ολόκληρου του κεφαλαίου από τον καταναλωτή θεωρείται ότι πραγματοποιούνται εντός περιόδου ενός (1) έτους. Οι τόκοι και οι άλλες επιβαρύνσεις εφαρμόζονται σύμφωνα με τις εν λόγω αναλήψεις και αποπληρωμές του κεφαλαίου και όπως προβλέπεται στη σύμβαση πίστωσης.

Για τους σκοπούς της παρούσας περίπτωσης, σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας είναι μια σύμβαση πίστωσης χωρίς καθορισμένη διάρκεια και περιλαμβάνει πιστώσεις που πρέπει να εξοφληθούν πλήρως εντός μιας περιόδου ή με τη λήξη της, αλλά, μόλις εξοφληθούν, είναι εκ νέου διαθέσιμες για ανάληψη.

στ) Στην περίπτωση συμβάσεων πίστωσης εκτός των υπεραναλήψεων και των συμβάσεων πίστωσης αόριστης διάρκειας όπως αναφέρονται στις παραδοχές των περ. δ) και ε):

στα) αν η ημερομηνία ή το ποσό αποπληρωμής κεφαλαίου που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής δεν μπορεί να εξακριβωθεί, θεωρείται ότι η καταβολή πραγματοποιείται την πρώτη ημερομηνία που προβλέπεται στη σύμβαση πίστωσης και καταβάλλεται το χαμηλότερο ποσό το οποίο προβλέπει η σύμβαση πίστωσης,

στβ) αν το χρονικό διάστημα ανάμεσα στην ημερομηνία της αρχικής ανάληψης και την ημερομηνία της πρώτης πληρωμής που πρέπει να πραγματοποιήσει ο καταναλωτής δεν μπορεί να εξακριβωθεί, θεωρείται ότι είναι το πιο σύντομο χρονικό διάστημα.

ζ) Αν η ημερομηνία ή το ποσό πληρωμής που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής δεν μπορεί να εξακριβωθεί βάσει της σύμβασης πίστωσης ή βάσει των παραδοχών των περ. δ), ε) ή στ), θεωρείται ότι η πληρωμή γίνεται σύμφωνα με τις ημερομηνίες και τους όρους που απαιτεί ο πιστωτικός φορέας και, όταν οι εν λόγω ημερομηνίες και όροι δεν είναι γνωστοί:

ζα) οι τόκοι καταβάλλονται μαζί με τις αποπληρωμές κεφαλαίου,

ζβ) επιβάρυνση εκτός τόκων που εκφράζεται ως εφάπαξ ποσό καταβάλλεται κατά την ημερομηνία σύναψης της σύμβασης πίστωσης,

ζγ) οι επιβαρύνσεις εκτός τόκων που εκφράζονται ως πολλαπλές πληρωμές καταβάλλονται σε τακτά διαστήματα, αρχής γενομένης από την ημερομηνία της πρώτης αποπληρωμής κεφαλαίου, και, αν το ποσό των πληρωμών αυτών δεν είναι γνωστό, θεωρούνται ισόποσες,

ζδ) με την τελική πληρωμή εξοφλείται κάθε ενδεχόμενο υπόλοιπο κεφαλαίου, τόκων και άλλων επιβαρύνσεων, αν υπάρχουν.

η) Αν δεν έχει συμφωνηθεί ήδη το ανώτατο όριο που εφαρμόζεται στην πίστωση, το όριο αυτό θεωρείται ότι ανέρχεται σε χίλια πεντακόσια (1.500) ευρώ.

θ) Αν προσφέρονται διαφορετικά χρεωστικά επιτόκια και επιβαρύνσεις για περιορισμένο διάστημα ή ποσό, ως χρεωστικό επιτόκιο και επιβαρύνσεις θεωρούνται τα υψηλότερα για ολόκληρη τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης.

ι) Όσον αφορά τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές για τις οποίες συμφωνείται σταθερό χρεωστικό επιτόκιο για την αρχική περίοδο, στο τέλος της οποίας καθορίζεται νέο χρεωστικό επιτόκιο το οποίο εν συνεχεία προσαρμόζεται περιοδικά βάσει συμφωνηθέντος δείκτη, ο υπολογισμός του Σ.Ε.Π.Ε. βασίζεται στην παραδοχή ότι, στο τέλος της περιόδου για την οποία

έχει καθοριστεί σταθερό χρεωστικό επιτόκιο, το επιτόκιο χορηγήσεων είναι ίσο προς εκείνο που ισχύει κατά τον χρόνο υπολογισμού του Σ.Ε.Π.Ε., βάσει της αξίας του συμφωνηθέντος δείκτη κατά τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑΣ ΤΗΣ ΥΠΟ ΣΤΟΙΧΕΙΑ Ζ1-699/23.6.2010 ΚΟΙΝΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΤΩΝ ΥΠΟΥΡΓΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ «ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ 2008/48/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 23ΗΣ ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2008 ΓΙΑ ΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 87/102/ΕΟΚ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΠΟΥ ΔΗΜΟΣΙΕΥΘΗΚΕ ΣΤΗΝ ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΩΝ ΕΚ, ΑΡΙΘΜ. L 133 ΤΗΣ 22.5.2008» (Β΄ 917) ΚΑΙ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΜΕΡΟΥΣ

Άρθρο ΚΥΑ Ζ1-699/2010	**Αντίστοιχο άρθρο παρόντος Μέρους**
Άρθρο 1 Σκοπός	Άρθρο 1 - Σκοπός
Άρθρο 2 Πεδίο Εφαρμογής	Άρθρο 3 - Πεδίο εφαρμογής
Άρθρο 3 Ορισμοί	Άρθρο 4 - Ορισμοί
Άρθρο 4 Τυποποιημένες πληροφορίες στη διαφήμιση	Άρθρο 8 - Τυποποιημένες πληροφορίες που περιλαμβάνονται στη διαφήμιση των συμβάσεων πίστωσης
Άρθρο 5 Υποχρέωση παροχής πληροφοριών πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης	Άρθρο 10 - Προσυμβατικές πληροφορίες
Άρθρο 6 Υποχρέωση παροχής πληροφοριών πριν τη σύναψη συμβάσεων πίστωσης με τη μορφή υπερανάληψης	Άρθρο 32 - Σύμβαση πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης
Άρθρο 7 Εξαιρέσεις από τις υποχρεώσεις παροχής προσυμβατικών πληροφοριών	Άρθρο 12 - Εξαιρέσεις από την υποχρέωση χορήγησης προσυμβατικών πληροφοριών
Άρθρο 8 Υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή	Άρθρα 22 έως 24 - Υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή, Πληροφορίες για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή και Πρόσθετες υποχρεώσεις ως προς την εξέταση της πιστοληπτικής ικανότητας
Άρθρο 9 Πρόσβαση σε βάσεις δεδομένων	Άρθρα 25 έως 27 - Πρόσβαση σε βάσεις δεδομένων αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, Ενημέρωση και δικαιώματα καταναλωτών για καταχωρίσεις σε βάσεις

	δεδομένων, Παράβαση της υποχρέωσης εξέτασης πιστοληπτικής ικανότητας
Άρθρο 10 Υποχρεώσεις παροχής πληροφοριών στις συμβάσεις πίστωσης	Άρθρο 29 - Πληροφορίες που περιλαμβάνονται στη σύμβαση πίστωσης
Άρθρο 11 Πληροφορίες για το επιτόκιο χορηγήσεων	Άρθρο 31 - Μεταβολές του χρεωστικού επιτοκίου
Άρθρο 11α Πληροφορίες σχετικά με την τροποποίηση των όρων και προϋποθέσεων σύμβασης πίστωσης	Άρθρο 30 - Πληροφορίες σχετικά με την τροποποίηση της σύμβασης πίστωσης
Άρθρο 12 Υποχρεώσεις σε περίπτωση συμβάσεων πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης	Άρθρο 32 - Σύμβαση πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης
Άρθρο 13 Συμβάσεις πίστωσης αόριστης διάρκειας	Άρθρο 36 - Δικαιώματα καταναλωτή και πιστωτικού φορέα για καταγγελία συμβάσεων πίστωσης αόριστης διάρκειας - Προϋποθέσεις παύσης δικαιώματος καταναλωτή για πραγματοποίηση αναλήψεων πιστώσεων από σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας
Άρθρο 14 Δικαίωμα υπαναχώρησης	Άρθρο 34 - Δικαίωμα υπαναχώρησης από σύμβαση πίστωσης και από συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης για την αγορά αγαθού - Δυνατότητες καταναλωτή σε περίπτωση άσκησης δικαιώματος υπαναχώρησης
Άρθρο 15 Συνδεδεμένες συμβάσεις πίστωσης	Άρθρο 35 - Παύση δέσμευσης καταναλωτή από συνδεδεμένες συμβάσεις πίστωσης σε περίπτωση άσκησης δικαιώματος υπαναχώρησης - Προϋποθέσεις άσκησης δικαιώματος καταναλωτή να στραφεί κατά πιστωτικού φορέα
Άρθρο 16 Πρόωρη εξόφληση	Άρθρα 37 και 38 - Δικαίωμα καταναλωτή για πρόωρη εξόφληση και μείωση του συνολικού κόστους της πίστωσης για το εναπομένον χρονικό διάστημα της σύμβασης, Προϋποθέσεις εύλογης και αντικειμενικά δικαιολογημένης αποζημίωσης πιστωτικού φορέα σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης - Περιπτώσεις μη χορήγησης δυνατότητας αποζημίωσης πιστωτικού φορέα - Χρηματικά όρια αποζημίωσης
Άρθρο 16α Καθυστερούμενες οφειλές και αναγκαστική εκτέλεση	Άρθρο 44 - Μέτρα ρύθμισης εκ μέρους των πιστωτικών φορέων πριν από την έναρξη

	διαδικασιών αναγκαστικής εκτέλεσης σε περίπτωση υπερημερίας καταναλωτή
Άρθρο 17 Εκχώρηση δικαιωμάτων	Άρθρο 53 - Εκχώρηση δικαιωμάτων πιστωτικού φορέα που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης σε τρίτο - Δικαιώματα καταναλωτή
Άρθρο 18 Υπέρβαση	Άρθρο 33 - Υπέρβαση
Άρθρο 19 Υπολογισμός του Συνολικού Ετήσιου Πραγματικού Ποσοστού Επιβάρυνσης	Άρθρο 39 - Υπολογισμός του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου
Άρθρο 20 Ορισμένες υποχρεώσεις των μεσιτών πιστώσεων έναντι των καταναλωτών	Άρθρο 49 - Ειδικές υποχρεώσεις για τους μεσίτες πιστώσεων και τους μεσίτες πιστώσεων που παρέχουν συγχρόνως και συμβουλευτικές υπηρεσίες
Άρθρο 21 Αναγκαστικός χαρακτήρας - έννομες συνέπειες ιδιωτικού δικαίου	Άρθρα 58 και 59 - Απαγόρευση παραίτησης καταναλωτή από δικαιώματα - Εφαρμοστέο δίκαιο σε συμβάσεις πίστωσης που διέπονται από το δίκαιο χώρας εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, Έννομες συνέπειες ιδιωτικού δικαίου σε περίπτωση παραβάσεων των υποχρεώσεων των πιστωτικών φορέων
Άρθρο 22 Διοικητικές κυρώσεις - Μέτρα Εφαρμογής	Άρθρο 60 - Διοικητικές κυρώσεις σε περίπτωση παραβάσεων
Άρθρο 23 Εξωδικαστική επίλυση διαφορών	Άρθρο 54 - Εναλλακτική επίλυση διαφορών μεταξύ καταναλωτών και πιστωτικών φορέων και μεσιτών πιστώσεων - Παροχή διαδικασιών εναλλακτικής επίλυσης διαφορών από φορείς που είναι εγγεγραμμένοι σε ειδικό μητρώο - Επίλυση διασυνοριακών διαφορών
Άρθρο 24 Κατάργηση	Άρθρο 65 - Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Α΄
Άρθρο 25 Μεταβατικά μέτρα	Άρθρο 64 - Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Α΄
Άρθρο 26 Παραρτήματα I–III	Παραρτήματα I έως III άρθρου 61

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΖ’
ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ, ΤΕΛΙΚΕΣ, ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Α’

Άρθρο 62
Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Α’
(παρ. 2 άρθρου 33 και παρ. 1 άρθρου 37 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, δύναται να καθορίζονται λεπτομέρειες σχετικά με τον τρόπο διενέργειας της αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή, σύμφωνα με το άρθρο 22.

2. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Ανάπτυξης και Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, κατόπιν γνώμης της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίζεται το ποσοστό και εξειδικεύονται περαιτέρω οι όροι της παρ. 1 του άρθρου 40.

3. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος εξειδικεύονται περαιτέρω οι όροι του άρθρου 42 αναφορικά με τις απαιτήσεις γνώσεων και επάρκειας του προσωπικού των πιστωτικών φορέων και των μεσιτών πιστώσεων.

4. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Ανάπτυξης και Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών καθορίζονται ο τρόπος και η διαδικασία ενίσχυσης των δικαιούχων φορέων των περ. γ) και δ) της παρ. 4 του άρθρου 45 που παρέχουν ανεξάρτητες συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρέη.

5. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Ανάπτυξης και Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών ρυθμίζονται ζητήματα του μητρώου της παρ. 6 του άρθρου 45 και εξειδικεύονται οι υποχρεώσεις ενημέρωσης των φορέων αυτών προς τους καταναλωτές, τα προσόντα, η εκπαίδευση και οι ικανότητες που πρέπει να διαθέτουν τα πρόσωπα που ενεργούν για λογαριασμό των φορέων.

6. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης, κατόπιν γνώμης της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίζονται τα κριτήρια και η διαδικασία για τον υπολογισμό της εισφοράς της παρ. 7 του άρθρου 45, ο τρόπος καταβολής της από τους πιστωτικούς φορείς και οι κυρώσεις, σε περίπτωση μη καταβολής.

7. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος θεσπίζονται πρόσθετες απαιτήσεις για τη χορήγηση της άδειας μεσιτών πιστώσεων της παρ. 1 του άρθρου 46.

8. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται να θεσπίζονται λεπτομέρειες τήρησης του μητρώου μεσιτών πιστώσεων του άρθρου 48.

9. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος θεσπίζονται πρόσθετες απαιτήσεις για τη χορήγηση της άδειας πιστωτικού φορέα της παρ. 1 του άρθρου 50.

10. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ρυθμίζονται οι λεπτομέρειες τήρησης του Μητρώου πιστωτικών φορέων του άρθρου 51 ως προς τα καταχωριζόμενα στοιχεία, τη διαδικασία, την επικαιροποίηση και τον έλεγχο αυτών, καθώς και κάθε άλλο αναγκαίο τεχνικό ή διαδικαστικό θέμα.

Άρθρο 63
Τελικές διατάξεις Μέρους Α’
(τέταρτο εδάφιο άρθρου 47 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Όπου στην κείμενη νομοθεσία γίνεται παραπομπή ή αναφορά στην υπό στοιχεία Ζ1/699/23.6.2010 κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, και Δικαιοσύνης και Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων «Προσαρμογή της Ελληνικής νομοθεσίας προς την οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Απριλίου 2008 για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της Οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα των ΕΚ, αριθμ. L 133 της 22.5.2008» (Β’ 917) ή σε άρθρο αυτής, εφεξής νοούνται τα αντίστοιχα άρθρα του παρόντος Μέρους, σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας του Παραρτήματος IV του άρθρου 61.

Άρθρο 64
Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Α’
(άρθρο 47 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

1. Συμβάσεις πίστωσης του παρόντος Μέρους που είναι σε ισχύ την 20ή.11.2026 εξακολουθούν να διέπονται έως τη λύση τους από την υπό στοιχεία Ζ1/699/23.6.2010 κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων «Προσαρμογή της Ελληνικής νομοθεσίας προς την οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και

του Συμβουλίου της 23ης Απριλίου 2008 για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της Οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα των ΕΚ, αριθμ. L 133 της 22.5.2008» (Β’ 917).

2. Τα άρθρα 31 και 32, το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 και οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 33 και τα άρθρα 36 και 53 εφαρμόζονται σε όλες τις συμβάσεις πίστωσης αόριστης διάρκειας που είναι σε ισχύ την 20ή Νοεμβρίου 2026.

Άρθρο 65
Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Α’
(άρθρο 47 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225)

Από την 20ή Νοεμβρίου 2026, καταργείται η υπό στοιχεία Ζ1/699/23.6.2010 κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων «Προσαρμογή της Ελληνικής νομοθεσίας προς την οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Απριλίου 2008 για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της Οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα των ΕΚ, αριθμ. L 133 της 22.5.2008» (Β’ 917).

ΜΕΡΟΣ Β’
ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΣΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΠΟ ΑΠΟΣΤΑΣΗ, ΣΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΓΑΘΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΑΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΑΠΟΣΤΑΣΗ Ή ΕΚΤΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟΥ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ Ή ΜΕΣΩ ΕΠΙΓΡΑΜΜΙΚΗΣ ΔΙΕΠΑΦΗΣ - ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2023/2673 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 22ΑΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2023 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2011/83/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΣΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΑΠΤΟΝΤΑΙ ΕΞ ΑΠΟΣΤΑΣΕΩΣ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2002/65/ΕΚ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α’
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 66
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η ενίσχυση της προστασίας των καταναλωτών που συνάπτουν συμβάσεις από απόσταση ή εκτός εμπορικού καταστήματος ή με επιγραμμικές διεπαφές με αντικείμενο αγαθά, υπηρεσίες και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες από απόσταση.

Άρθρο 67
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους, μέσω της ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2673 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 22ας Νοεμβρίου 2023 για την τροποποίηση της οδηγίας 2011/83/ΕΕ όσον αφορά στις συμβάσεις χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που συνάπτονται εξ αποστάσεως και την κατάργηση της οδηγίας 2002/65/ΕΚ (L 28.11.2023), είναι ιδίως:

α) η ένταξη των συμβάσεων χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που συνάπτονται από απόσταση στο πεδίο προστασίας των συμβάσεων του ν. 2251/1994 (Α’ 191) που συνάπτονται από απόσταση,

β) η θέσπιση της προσυμβατικής υποχρεωτικής ευκρινούς και κατανοητής παροχής πληροφοριών σχετικά με την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης για συμβάσεις από απόσταση ή εκτός εμπορικού καταστήματος ή με οποιαδήποτε αντίστοιχη προσφορά,

γ) η εισαγωγή ειδικών, σαφών και σύγχρονων κανόνων για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης σε συμβάσεις που συνάπτονται μέσω επιγραμμικής επαφής, τόσο για συμβάσεις χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από απόσταση όσο και για ηλεκτρονικές συμβάσεις για αγαθά και υπηρεσίες, και

δ) η εν γένει επικαιροποίηση του θεσμικού πλαισίου για την προστασία των καταναλωτών στις συμβάσεις χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από απόσταση, ως «δικτύου ασφαλείας» για τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες οι οποίες εξαιρούνται από άλλη τομεακή νομοθεσία ή καλύπτονται μόνο εν μέρει από αυτήν.