



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 917

23 Ιουνίου 2010

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. Ζ1-699

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.

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ - ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ - ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

α) του άρθρου 1 παρ. 1, 2 και 3 του Ν.1338/1983 «Εφαρμογή του Κοινοτικού Δικαίου» (Α' 34), όπως το άρθρο αυτό τροποποιήθηκε με το άρθρο 6 του Ν. 1440/1984 «Συμμετοχή της Ελλάδος στο Κεφάλαιο, στα Αποθεματικά και στις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων, στο κεφάλαιο της Ευρωπαϊκής Κοινότητας Άνθρακα και Χάλυβα και του οργανισμού ΕΥΡΑΤΟΜ» (Α' 70) καθώς και του άρθρου 2 παρ. 1 περίπτωση (η) του ν. 1338/83 (Α' 34).

β) του άρθρου 3 του Ν.1338/1983 «Εφαρμογή του Κοινοτικού δικαίου» (Α' 34), όπως το άρθρο αυτό αντικαταστάθηκε με το άρθρο 65 του Ν. 1892/1990 «Για τον εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξη και άλλες διατάξεις» (Α' 101).

γ) του δεύτερου άρθρου του Ν.2077/1992 «Κύρωση της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση και των σχετικών πρωτοκόλλων και δηλώσεων που περιλαμβάνονται στην Τελική Πράξη» (Α'136).

δ) του ν. 2251/1994 «Προστασία των Καταναλωτών» (Α' 191) και ειδικότερα του άρθρου 14 παρ. 4 του ν. 2251/1994, όπως ισχύει.

2. Τις διατάξεις: α) του άρθρου 90 του Κώδικα Νομοθεσίας για την κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα, που κυρώθηκε το πρώτο άρθρο του π.δ/τος 63/2005 (Α' 98) «Κωδικοποίηση της νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα», β) του π.δ/τος 185/2009 «Ανασύσταση του Υπουργείου Οικονομικών, συγχώνευση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών με τα Υπουργεία

Ανάπτυξης και Εμπορικής Ναυτιλίας, Αιγαίου και Νησιωτικής Πολιτικής και μετονομασία του σε «Υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας», μετατροπή του Υπουργείου Μακεδονίας - Θράκης σε Γενική Γραμματεία Μακεδονίας - Θράκης και υπαγωγή στο Υπουργείο Εσωτερικών της Γενικής Γραμματείας Μακεδονίας - Θράκης και της Γενικής Γραμματείας Αιγαίου και Νησιωτικής Πολιτικής» (Α' 213), γ) του π.δ./τος 187/2009 «Διορισμός Υπουργών και Υφυπουργών» (Α' 214), δ) του π.δ./τος 189/2009 «Καθορισμός και ανακατανομή των αρμοδιοτήτων των Υπουργείων» (Α' 221), ε) του π.δ./τος 397/88 «Οργανισμός του Υπουργείου Εμπορίου» (Α' 185), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, στ) του π.δ/τος 27/96 «Συγχώνευση των Υπουργείων Τουρισμού, Βιομηχανίας - Ενέργειας και Τεχνολογίας και Εμπορίου στο Υπουργείο Ανάπτυξης» (Α' 19) και ζ) του π.δ/τος 197/1997 «Σύσταση Γενικής Γραμματείας Καταναλωτή και καθορισμός των αρμοδιοτήτων της» (Α'156), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.

3. Την Οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 22ης Μαΐου 2008 για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα των ΕΚ, αριθμ. Ε 133 της 22.5.2008, προς εναρμόνιση με την οποία εκδίδεται η παρούσα απόφαση.

4. Το γεγονός ότι από την έκδοση της παρούσας απόφασης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού, αποφασίζουμε:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

Άρθρο 1

Σκοπός

Σκοπός της απόφασης είναι η ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία των διατάξεων της Οδηγίας 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Απριλίου 2008 για την προστασία των καταναλωτών στις συμβάσεις πίστωσης και την κατάργηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου (Ε.Ε.Ε.Ε. αριθμ. Ε 133, 22.5.08 σελ. 66-92).

Άρθρο

Πεδίο Εφαρμογής

1.Οι διατάξεις της παρούσας απόφασης εφαρμόζονται στις συμβάσεις πίστωσης.

2. Από το πεδίο εφαρμογής της παρούσας απόφασης 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,

γ) οι συμβάσεις πίστωσης που αφορούν συνολικό ποσό πίστωσης μικρότερο των 200 ευρώ ή μεγαλύτερο των 75.000 ευρώ,

δ) οι συμβάσεις μίσθωσης ή χρηματοδοτικής μίσθωσης στις οποίες ούτε η ίδια η σύμβαση ούτε τυχόν άλλη αυτοτελής σύμβαση ορίζουν υποχρέωση αγοράς του αντικειμένου της σύμβασης. Η ύπαρξη υποχρέωσης θεωρείται ότι υφίσταται όταν αποφασίζεται μονομερώς από τον πιστωτικό φορέα,

ε) οι συμβάσεις πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης, σύμφωνα με τους όρους των οποίων η πίστωση πρέπει να εξοφληθεί σε διάστημα ενός μηνός,

στ) οι συμβάσεις πίστωσης με τις οποίες η πίστωση χορηγείται άτοκα και χωρίς άλλες επιβαρύνσεις καθώς και οι συμβάσεις πίστωσης σύμφωνα με τους όρους των οποίων η πίστωση πρέπει να εξοφληθεί σε διάστημα τριών μηνών και η καταβλητέα για την πίστωση επιβάρυνση είναι ασήμαντη,

ζ) οι συμβάσεις πίστωσης, με τις οποίες η πίστωση χορηγείται από εργοδότη στους εργαζομένους του ως δευτερεύουσα δραστηριότητα άτοκα ή με συνολικό ετήσιο πραγματικό ποσοστό επιβάρυνσης χαμηλότερο από εκείνα που επικρατούν στην αγορά, και τα οποία δεν προσφέρονται γενικά στο κοινό,

η) οι συμβάσεις πίστωσης, οι οποίες συνάπτονται με επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) ή ανώνυμες εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ) όπως ορίζονται στο άρθρο 2, παράγραφος 1 και 2 αντίστοιχα του ν. 3606/2007 «Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ 195 Α'/17-8-2007) ή με πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παρ.1α του ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ 178 Α 71-8-2007), με σκοπό την παροχή της δυνατότητας στον επενδυτή να διενεργήσει συναλλαγή σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα, όπως ορίζονται στο άρθρο 5 του ν. 3606/2007 εφόσον η ΕΠΕΥ, η ΑΕΠΕΥ ή το πιστωτικό ίδρυμα που χορηγεί την πίστωση συμμετέχουν στην εν λόγω συναλλαγή,

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

ι) οι συμβάσεις πίστωσης οι οποίες αφορούν την προθεσμιακή εξόφληση υπάρχουσας οφειλής χωρίς επιβαρύνσεις,

ια) οι συμβάσεις πίστωσης κατά τη σύναψη των οποίων ο καταναλωτής καλείται να καταθέσει εμπράγματη ασφάλεια στον πιστωτικό φορέα ως ενέχυρο και στις οποίες η ευθύνη του καταναλωτή περιορίζεται αυστηρά στο εν λόγω ενέχυρο, και

ιβ) οι συμβάσεις πίστωσης που σχετίζονται με δάνεια χορηγούμενα σε περιορισμένο κοινό δυνάμει νομοθετικής διάταξης γενικού συμφέροντος, με επιτόκιο χαμη-

λότερο από το συνήθως προτεινόμενο στην αγορά, ή άτοκα ή με άλλους όρους οι οποίοι είναι πιο ευνοϊκοί για τον καταναλωτή από αυτούς που επικρατούν στην αγορά και με επιτόκιο όχι υψηλότερο από αυτό που επικρατεί στην αγορά.

3. Στις συμβάσεις πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης και όταν η πίστωση εξοφλείται όταν ζητηθεί ή εντός τριμήνου, εφαρμόζονται μόνον τα άρθρα 1 έως 3, το άρθρο 4 παράγραφος 1, παράγραφος 2 στοιχεία α) έως γ) και παράγραφος 4, τα άρθρα 6 έως 9, το άρθρο 10 παράγραφοι 1, 4 και 5, τα άρθρα 12, 15, 17 και τα άρθρα 19 έως 23 της παρούσας απόφασης.

4. Στις συμβάσεις πίστωσης με τη μορφή υπέρβασης, εφαρμόζονται μόνο τα άρθρα 1 έως 3, 18 και 20 έως 23 της παρούσας απόφασης.

5. Στις συμβάσεις πίστωσης που προβλέπουν ότι ο πιστωτικός φορέας και ο καταναλωτής μπορούν να συνάψουν συμφωνία για προθεσμιακή καταβολή ή για τις μεθόδους εξόφλησης της πίστωσης, σε περιπτώσεις στις οποίες ο καταναλωτής έχει ήδη καθυστερήσει την εξόφληση βάσει της αρχικής σύμβασης πίστωσης, εφαρμόζονται μόνον τα άρθρα 1 έως 4, 6, 7, 9, το άρθρο 10 παράγραφος 1, παράγραφος 2 στοιχεία α) έως θ), ιβ) και ιη) και παράγραφος 4, τα άρθρα 11, 13, 16 και τα άρθρα 18 έως 23 της παρούσας απόφασης όταν:

α) τέτοιες ρυθμίσεις θα ήταν πιθανόν να αποτρέψουν την ενδεχόμενη κίνηση νομικών διαδικασιών για την καθυστέρηση αυτή, και

β) ο καταναλωτής δεν υπόκειται, με τις ρυθμίσεις αυτές, σε λιγότερο ευνοϊκούς όρους από εκείνους της αρχικής σύμβασης πίστωσης.

Εφόσον η ως άνω σύμβαση πίστωσης υπόκειται στο πεδίο εφαρμογής της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου, εφαρμόζονται μόνον οι διατάξεις της παραγράφου αυτής.

Άρθρο 3 Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) «καταναλωτής»: κάθε φυσικό πρόσωπο το οποίο, με τις δικαιπραξίες που καλύπτει η παρούσα απόφαση, επιδιώκει σκοπούς που δεν σχετίζονται με την εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική δραστηριότητα του,

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

γ) «σύμβαση πίστωσης»: σύμβαση δυνάμει της οποίας πιστωτικός φορέας χορηγεί ή υπόσχεται να χορηγήσει σε καταναλωτή πίστωση με τη μορφή προθεσμιακής καταβολής, δανείου ή οποιασδήποτε άλλης παρόμοιας χρηματοδοτικής διευκόλυνσης, με εξαίρεση τις συμβάσεις που συνάπτονται για τη συνεχή παροχή υπηρεσιών ή για την προμήθεια αγαθών του ίδιου είδους, δυνάμει των οποίων ο καταναλωτής καταβάλλει με δόσεις το τίμημα για τις εν λόγω υπηρεσίες ή αγαθά κατά τη διάρκεια της παροχής τους,

δ) «δυνατότητα υπερανάληψης»: έγγραφη ή επί άλλου σταθερού μέσου σύμβαση πίστωσης με την οποία πιστωτικός φορέας καθιστά διαθέσιμα σε καταναλωτή κεφάλαια που υπερβαίνουν το τρέχον υπόλοιπο του τρεχούμενου λογαριασμού του καταναλωτή,

ε) «υπέρβαση»: σιωπηρή αποδοχή υπερανάλυσης στο πλαίσιο της οποίας ο πιστωτικός φορέας καθιστά διαθέσιμα σε καταναλωτή κεφάλαια που υπερβαίνουν το τρέχον υπόλοιπο του τρεχούμενου λογαριασμού του καταναλωτή ή τη συμφωνημένη δυνατότητα υπερανάλυσης,

στ) «μεσίτης πιστώσεων»: φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο δεν ενεργεί ως πιστωτικός φορέας 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:

i) παρουσιάζει ή προσφέρει συμβάσεις πίστωσης στους καταναλωτές, ή

ii) βοηθά τους καταναλωτές για τη σύναψη συμβάσεων πίστωσης αναλαμβάνοντας προπαρασκευαστικές εργασίες διαφορετικές από αυτές του σημείου i).

ζ) «συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή»: το σύνολο των επιβαρύνσεων, συμπεριλαμβανομένων των τόκων, των προμηθειών, των φόρων, των αμοιβών και των κάθε άλλου είδους επιβαρύνσεων, που καλείται να πληρώσει ο καταναλωτής για τη σύμβαση πίστωσης και τα οποία γνωρίζει ο πιστωτικός φορέας, εκτός των συμβολαιογραφικών δαπανών. Το κόστος που αφορά συμπληρωματικές υπηρεσίες σχετικές με τη σύμβαση πίστωσης, ιδίως τα ασφάλιστρα, περιλαμβάνεται επίσης αν, επιπλέον, η σύναψη της σύμβασης συμπληρωματικής υπηρεσίας είναι υποχρεωτική για τη χορήγηση της πίστωσης ή για τη χορήγηση της υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που διαφημίζονται,

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

θ) «Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ)»: το συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, εκφραζόμενο ως ετήσιο ποσοστό του συνολικού ποσού της πίστωσης συμπεριλαμβανομένου, εφόσον συντρέχει περίπτωση, του κόστους σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 2 της παρούσας απόφασης,

i) «επιτόκιο χορηγήσεων»: το επιτόκιο, εκφραζόμενο ως σταθερό ή μεταβλητό ποσοστό, το οποίο εφαρμόζεται σε ετήσια βάση στο ποσό της πίστωσης που αναλαμβάνεται (drawn down),

ια) «σταθερό επιτόκιο χορηγήσεων»: το επιτόκιο χορηγήσεων το οποίο, στη σύμβαση πίστωσης μεταξύ του πιστωτικού φορέα και του καταναλωτή, συμφωνείται να είναι το ίδιο για όλη τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης ή για συγκεκριμένες χρονικές περιόδους. Αν η σύμβαση πίστωσης δεν ορίζει όλα τα επιτόκια χορηγήσεων, σταθερό επιτόκιο χορηγήσεων τεκμαίρεται ότι ορίζεται μόνο για τις χρονικές περιόδους για τις οποίες ορίζεται αποκλειστικά σταθερό ποσοστό, που συμφωνείται κατά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης,

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

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

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

i) η χορηγούμενη πίστωση εξυπηρετεί αποκλειστικά την εξ ολοκλήρου ή εν μέρει χρηματοδότηση σύμβασης που αφορά την παροχή συγκεκριμένων αγαθών ή συγκεκριμένης υπηρεσίας και

ii) οι δύο αυτές συμβάσεις συνιστούν αντικειμενικά μια οικονομική ενότητα. Θεωρείται ότι υφίσταται οικονομική ενότητα όταν ο προμηθευτής του αγαθού ή ο παρέχων την υπηρεσία χρηματοδοτεί ο ίδιος την πίστωση του καταναλωτή ή, σε περίπτωση χρηματοδότησης της πίστωσης από τρίτο πρόσωπο, εφόσον ο πιστωτικός φορέας χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες του προμηθευτή του αγαθού ή του παρέχοντος την υπηρεσία για τη σύναψη ή την προετοιμασία της σύμβασης πίστωσης, ή αν τα συγκεκριμένα αγαθά ή η παροχή της συγκεκριμένης υπηρεσίας προσδιορίζονται ρητά στη σύμβαση πίστωσης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΠΟΥ ΠΡΟΗΓΟΥΝΤΑΙ ΤΗΣ ΣΥΝΑΨΗΣ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Άρθρο 4

Τυποποιημένες πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στη διαφήμιση

1. Κάθε διαφήμιση σχετικά με συμβάσεις πίστωσης που αναφέρει συγκεκριμένο επιτόκιο ή οποιαδήποτε άλλα αριθμητικά στοιχεία που αφορούν το κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή περιλαμβάνει τυποποιημένες πληροφορίες σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

2. Οι τυποποιημένες πληροφορίες προσδιορίζουν κατά την εξής σειρά και κατά τρόπο σαφή, συνοπτικό και εμφανή, με χρήση αντιπροσωπευτικού παραδείγματος:

α) το επιτόκιο χορηγήσεων, σταθερό ή κυμαινόμενο, ή αμφότερα, καθώς και πληροφορίες για τυχόν επιβαρύνσεις που περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή,

β) το συνολικό ποσό της πίστωσης,

γ) το συνολικό ετήσιο πραγματικό ποσοστό επιβάρυνσης,

δ) εφόσον συντρέχει περίπτωση, τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης,

ε) σε περίπτωση πίστωσης με τη μορφή προθεσμιακής καταβολής για την προμήθεια συγκεκριμένου αγαθού ή την παροχή συγκεκριμένης υπηρεσίας, την τιμή τοις μετρητοίς και το ποσό της τυχόν προκαταβολής και

στ) εφόσον συντρέχει περίπτωση, το συνολικό ποσό που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής και το ποσό των δόσεων.

3. Αν για τη χορήγηση της πίστωσης ή για τη χορήγηση της υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που διαφημίζονται είναι υποχρεωτική η σύναψη σύμβασης, που αφορά συμπληρωματική υπηρεσία σχετική με τη σύμβαση πίστωσης, και ιδίως ασφάλιση, το δε κόστος της συμπληρωματικής αυτής υπηρεσίας δεν μπορεί να καθορισθεί εκ των προτέρων, η υποχρεωτική σύναψη της εν λόγω σύμβασης αναφέρεται επίσης κατά τρόπο σαφή, συνοπτικό και εμφανή, μαζί με το ΣΕΠΠΕ.

4. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 9 έως 9θ του ν. 2251/94 «περί προστασίας καταναλωτή» (ΦΕΚ 191 Α/94), όπως ισχύει.

Άρθρο 5

Υποχρέωση παροχής πληροφοριών πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης

1. Σε εύλογο χρονικό διάστημα πριν δεσμευθεί ο καταναλωτής από σύμβαση πίστωσης ή προσφορά σχετική με σύμβαση πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων παρέχουν στον καταναλωτή, βάσει των πιστωτικών όρων και προϋποθέσεων που προσφέρει ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, των προτιμήσεων που έχει εκφράσει και των πληροφοριών που έχει παράσχει ο καταναλωτής, τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τη σύγκριση διαφορετικών προσφορών προκειμένου ο καταναλωτής να λάβει τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με τη σύναψη σύμβασης πίστωσης. Οι πληροφορίες αυτές παρέχονται, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου, μέσω των «τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης» σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα Π, το οποίο προσαρτάται και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας απόφασης. Ο πιστωτικός φορέας θεωρείται ότι έχει εκπληρώσει τις υποχρεώσεις παροχής πληροφοριών της παρούσας παραγράφου και του άρθρου 4α παράγραφος 3 του ν. 2251/1994, όπως ισχύει, εφόσον έχει παράσχει τις «τυποποιημένες ευρωπαϊκές πληροφορίες καταναλωτικής πίστης».

Οι πληροφορίες αυτές προσδιορίζουν:

- α) τον τύπο πίστωσης,
- β) τα στοιχεία ταυτότητας και την έδρα ή κατοικία του πιστωτικού φορέα καθώς και, κατά περίπτωση, τα στοιχεία ταυτότητας και την έδρα ή κατοικία του διαμεσολαβούντος μεσίτη πιστώσεων,
- γ) το συνολικό ποσό της πίστωσης και τους όρους που διέπουν τις αναλήψεις,
- δ) τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης,
- ε) σε περίπτωση πίστωσης με τη μορφή προθεσμιακής καταβολής για την αγορά συγκεκριμένου αγαθού ή την παροχή συγκεκριμένης υπηρεσίας και συνδεδεμένων συμβάσεων πίστωσης, το αγαθό ή την υπηρεσία και την τιμή του τοις μετρητοίς,
- στ) το επιτόκιο χορηγήσεων, τους όρους που διέπουν την εφαρμογή του και, εφόσον είναι διαθέσιμα, κάθε δείκτη ή επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται στο αρχικό επιτόκιο χορηγήσεων, καθώς επίσης και τις περιόδους, τους όρους και τη διαδικασία τροποποίησης του. Αν ισχύουν διαφορετικά επιτόκια χορηγήσεων υπό διαφορετικές συνθήκες, τις προαναφερθείσες πληροφορίες σχετικά με όλα τα εφαρμοζόμενα στη σύμβαση πίστωσης επιτόκια,
- ζ) το ΣΕΠΠΕ και το συνολικό ποσό που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής, με αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που αναφέρει όλες τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ΣΕΠΠΕ. Εφόσον ο καταναλωτής έχει πληροφορηθεί τον πιστωτικό φορέα για ένα ή περισσότερα στοιχεία της πίστωσης που προτιμά, όπως η διάρκεια της σύμβασης πίστωσης και το συνολικό ποσό της πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας πρέπει να λαμβάνει υπόψη τα στοιχεία αυτά κατά τον υπολογισμό του ΣΕΠΠΕ. Αν η σύμβαση πίστωσης προβλέπει διαφορετικούς τρόπους ανάληψης με διαφορετικές επιβαρύνσεις ή επιτόκια χορηγήσεων και ο πιστωτικός φορέας χρησιμοποιεί την παραδοχή του στοιχείου β) του μέρους ΙΙ του Παραρτήματος Ι, το

οποίο προσαρτάται και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας απόφασης, υποχρεούται να επισημαίνει στον καταναλωτή ότι άλλοι μηχανισμοί ανάληψης για τον εν λόγω τύπο σύμβασης πίστωσης ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα υψηλότερο ΣΕΠΠΕ,

η) το ποσό, τον αριθμό και την περιοδικότητα των καταβολών που πρέπει να πραγματοποιηθούν από τον καταναλωτή και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, τη σειρά με την οποία θα κατανεμηθούν οι δόσεις σε διάφορα τρέχοντα υπόλοιπα στα οποία εφαρμόζονται διαφορετικά επιτόκια χορηγήσεων για τους σκοπούς της εξόφλησης,

θ) εφόσον συντρέχει περίπτωση, τις επιβαρύνσεις για την τήρηση ενός ή περισσότερων λογαριασμών στους οποίους εγγράφονται τόσο οι καταβολές όσο και οι αναλήψεις, εκτός αν το άνοιγμα λογαριασμού είναι προαιρετικό, τις επιβαρύνσεις για τη χρήση μέσου πληρωμών τόσο για τις καταβολές όσο και για τις αναλήψεις, καθώς επίσης και τυχόν άλλες επιβαρύνσεις που προκύπτουν από τη σύμβαση πίστωσης και τους όρους υπό τους οποίους οι επιβαρύνσεις αυτές μπορούν να τροποποιηθούν,

ι) εφόσον συντρέχει περίπτωση, την ύπαρξη εξόδων τα οποία καταβάλλει ο καταναλωτής σε συμβολαιογράφο κατά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης,

ια) την τυχόν υποχρέωση επιλογής συμπληρωματικής υπηρεσίας σχετικής με τη σύμβαση πίστωσης, ιδίως ασφάλισης, όταν η σύναψη σύμβασης για την υπηρεσία αυτή είναι υποχρεωτική για τη χορήγηση της πίστωσης ή για τη χορήγηση της υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που διαφημίζονται,

ιβ) το εφαρμοζόμενο επιτόκιο υπερημερίας και τον τρόπο προσαρμογής του και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, τις επιβαρύνσεις σε περίπτωση αθέτησης καταβολής,

ιγ) προειδοποίηση για τις συνέπειες της παράλειψης καταβολής πληρωμών,

ιδ) εφόσον συντρέχει περίπτωση, τις απαιτούμενες εγγυήσεις,

ιε) την ύπαρξη ή τη μη ύπαρξη του δικαιώματος υπαναχώρησης.

ιστ) το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με το δικαίωμα αποζημίωσης του πιστωτικού φορέα και τον τρόπο καθορισμού της αποζημίωσης αυτής, σύμφωνα με το άρθρο 16 της παρούσας απόφασης,

ιζ) το δικαίωμα του καταναλωτή να λαμβάνει άμεση και δωρεάν ενημέρωση για το αποτέλεσμα της έρευνας σε βάση δεδομένων για σκοπούς αξιολόγησης της πιστοληπτικής του ικανότητας, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 της παρούσας απόφασης,

ιη) το δικαίωμα του καταναλωτή να λαμβάνει δωρεάν αντίγραφο σχεδίου της σύμβασης πίστωσης, κατόπιν αιτήσεως. Η παρούσα διάταξη δεν εφαρμόζεται αν ο πιστωτικός φορέας, κατά τη στιγμή της αίτησης, δεν επιθυμεί να προβεί στη σύναψη σύμβασης πίστωσης με τον καταναλωτή, και

ιθ) εφόσον συντρέχει περίπτωση, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο δεσμεύεται ο πιστωτικός φορέας από τις πληροφορίες τις οποίες έχει παράσχει πριν από τη σύναψη της σύμβασης.

Κάθε πρόσθετη πληροφορία που επιθυμεί να παράσχει στον καταναλωτή ο πιστωτικός φορέας, παρέχεται

σε χωριστό έγγραφο που μπορεί να επισυνάπτεται στις «τυποποιημένες ευρωπαϊκές πληροφορίες καταναλωτικής πίστης».

2. Στις περιπτώσεις τηλεφωνικών επικοινωνιών κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4α παράγραφος 3 του ν. 2251/1994, όπως ισχύει, η περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών της χρηματοοικονομικής υπηρεσίας που παρέχεται σύμφωνα με τις διατάξεις του ως άνω άρθρου, περιλαμβάνει τουλάχιστον τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία γ), δ), ε), στ) και η) του παρόντος άρθρου, το ΣΕΠΠΕ, μέσω αντιπροσωπευτικού παραδείγματος, και το συνολικό ποσό που πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής.

3. Αν η σύμβαση έχει συναφθεί κατόπιν αιτήματος του καταναλωτή με χρήση μέσου επικοινωνίας εξ αποστάσεως, το οποίο δεν επιτρέπει την παροχή των πληροφοριών που προβλέπονται στην παράγραφο 1, ιδίως στην περίπτωση της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου, ο πιστωτικός φορέας παρέχει στον καταναλωτή πλήρη προσυμβατική πληροφόρηση σύμφωνα με το έντυπο για τις «τυποποιημένες ευρωπαϊκές πληροφορίες καταναλωτικής πίστης» αμέσως μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης.

4. Πέραν των «τυποποιημένων ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης», ο καταναλωτής λαμβάνει δωρεάν αντίγραφο σχεδίου της σύμβασης πίστωσης, κατόπιν αιτήσεως. Η παρούσα διάταξη δεν εφαρμόζεται αν κατά τη στιγμή της αίτησης ο πιστωτικός φορέας δεν επιθυμεί να προβεί στη σύναψη σύμβασης πίστωσης με τον καταναλωτή.

5. Στην περίπτωση σύμβασης πίστωσης στο πλαίσιο της οποίας τα ποσά που καταβάλλει ο καταναλωτής δεν οδηγούν σε άμεση αντίστοιχη απόσβεση του συνολικού ποσού της πίστωσης, αλλά χρησιμοποιούνται για την ανασύσταση του κεφαλαίου κατά τις περιόδους και υπό τους όρους που προβλέπονται στη σύμβαση πίστωσης ή σε συμπληρωματική σύμβαση, οι πληροφορίες που παρέχονται πριν από τη σύναψη της σύμβασης σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου πρέπει να περιλαμβάνουν σαφή και συνοπτική επισήμανση ότι αυτές οι συμβάσεις πίστωσης δεν παρέχουν εγγύηση εξόφλησης του συνολικού ποσού της πίστωσης που χορηγείται, εκτός αν δοθεί τέτοια εγγύηση.

6. Οι πιστωτικοί φορείς και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, οι μεσίτες πιστώσεων παρέχουν επαρκείς εξηγήσεις στον καταναλωτή, ώστε να μπορεί ο καταναλωτής να αξιολογήσει αν η προτεινόμενη σύμβαση πίστωσης προσαρμόζεται στις ανάγκες του και στην οικονομική κατάσταση του, με επεξήγηση, όπου απαιτείται, των πληροφοριών που παρέχονται πριν από τη σύναψη της σύμβασης σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και με επισήμανση των βασικών χαρακτηριστικών των προτεινόμενων προϊόντων και των συγκεκριμένων επιπτώσεων που μπορεί να έχουν για τον καταναλωτή, συμπεριλαμβανομένων των συνεπειών τυχόν υπερημερίας του καταναλωτή.

Άρθρο 6

Υποχρέωση παροχής πληροφοριών πριν από τη σύναψη ορισμένων συμβάσεων πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης και ορισμένων ειδικών τύπων συμβάσεων πίστωσης

1. Εγκαιρώς, και πριν δεσμευθεί ο καταναλωτής από σύμβαση πίστωσης ή προσφορά σχετική με σύμβαση

πίστωσης κατά την έννοια του άρθρου 2, παράγραφος 3 ή παράγραφος 5 της παρούσας απόφασης, ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ο μεσίτης πιστώσεων παρέχουν στον καταναλωτή, βάσει των πιστωτικών όρων και προϋποθέσεων που προσφέρει ο πιστωτικός φορέας και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, των προτιμήσεων που έχει εκφράσει και των πληροφοριών που έχει παράσχει ο καταναλωτής, τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τη σύγκριση διαφορετικών προσφορών προκειμένου ο καταναλωτής να λάβει τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με τη σύναψη σύμβασης πίστωσης.

Οι πληροφορίες αυτές προσδιορίζουν:

α) τον τύπο πίστωσης,

β) τα στοιχεία ταυτότητας και την έδρα ή κατοικία του πιστωτικού φορέα καθώς και, κατά περίπτωση, τα στοιχεία ταυτότητας και την έδρα ή κατοικία του διαμεσολαβούντος μεσίτη πιστώσεων,

γ) το συνολικό ποσό της πίστωσης,

δ) τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης,

ε) το επιτόκιο χορηγήσεων, τους όρους που διέπουν την εφαρμογή του και κάθε δείκτη ή επιτόκιο αναφοράς που τυχόν εφαρμόζεται στο αρχικό επιτόκιο χορηγήσεων, τις επιβαρύνσεις που εφαρμόζονται από τη στιγμή της σύναψης της σύμβασης πίστωσης και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, τους όρους σύμφωνα με τους οποίους ενδέχεται να μεταβάλλονται οι επιβαρύνσεις αυτές,

στ) το ΣΕΠΠΕ, με αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που αναφέρει όλες τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του,

ζ) τους όρους και τη διαδικασία καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης,

η) σε σχέση με τις συμβάσεις πίστωσης κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 2 παράγραφος 3 της παρούσας απόφασης, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ένδειξη ότι ο καταναλωτής μπορεί να κληθεί να εξοφλήσει πλήρως το ποσό της πίστωσης ανά πάσα στιγμή,

θ) το εφαρμοζόμενο επιτόκιο υπερημερίας και τον τρόπο προσαρμογής του, και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, τις επιβαρύνσεις σε περίπτωση αθέτησης καταβολής,

ι) το δικαίωμα του καταναλωτή να λαμβάνει άμεση και δωρεάν ενημέρωση για το αποτέλεσμα της έρευνας σε βάση δεδομένων για σκοπούς αξιολόγησης της πιστοληπτικής του ικανότητας, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 της παρούσας απόφασης,

ια) σε σχέση με τις συμβάσεις πίστωσης κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 2 παράγραφος 3 της παρούσας απόφασης, πληροφορίες για τα έξοδα που ισχύουν από τη χρονική στιγμή σύναψης τέτοιων συμβάσεων πίστωσης καθώς και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες τα έξοδα αυτά μπορεί να τροποποιηθούν,

ιβ) εφόσον συντρέχει περίπτωση, το χρονικό διάστημα κατά το οποίο δεσμεύεται ο πιστωτικός φορέας από τις πληροφορίες τις οποίες έχει παράσχει πριν από τη σύναψη της σύμβασης.

Οι πληροφορίες αυτές παρέχονται εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου και είναι εξίσου ευδιάκριτες. Δύναται να παρέχονται και μέσω των «ευρωπαϊκών πληροφοριών καταναλωτικής πίστης» που περιλαμβάνονται στο παράρτημα ΙΙΙ, το οποίο προσαρτάται και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας απόφασης.

Ο πιστωτικός φορέας τεκμαίρεται ότι έχει εκπληρώσει τις υποχρεώσεις παροχής πληροφοριών της παρούσας παραγράφου και του άρθρου 4α παράγραφος 3 του ν. 2251/1994, όπως ισχύει, εφόσον έχει παράσχει τις «ερωπαϊκές πληροφορίες καταναλωτικής πίστης».

2. Στην περίπτωση σύμβασης πίστωσης κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 2 παράγραφος 5 της παρούσας απόφασης, οι πληροφορίες που παρέχονται στον καταναλωτή σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, περιλαμβάνουν επίσης :

α) το ποσό, τον αριθμό και την περιοδικότητα των καταβολών που πρέπει να πραγματοποιηθούν από τον καταναλωτή και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, τη σειρά με την οποία θα κατανεμηθούν οι δόσεις σε διάφορα τρέχοντα υπόλοιπα στα οποία εφαρμόζονται διαφορετικά επιτόκια χορηγήσεων για τους σκοπούς της εξόφλησης και

β) το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης, και εφόσον συντρέχει περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με το δικαίωμα αποζημίωσης του πιστωτικού φορέα και τον τρόπο καθορισμού της αποζημίωσης αυτής.

Αν η ως άνω σύμβαση πίστωσης εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 2 παράγραφος 3 της παρούσας απόφασης, εφαρμόζονται μόνον οι διατάξεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου.

3. Στις περιπτώσεις τηλεφωνικών επικοινωνιών και με την προϋπόθεση ότι ο καταναλωτής έχει ζητήσει να είναι αμέσως διαθέσιμη η δυνατότητα υπερανάληψης, η περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών της χρηματοοικονομικής υπηρεσίας περιλαμβάνει τουλάχιστον τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία γ), ε), στ) και η) του παρόντος άρθρου.

4. Στις συμβάσεις πίστωσης, που χορηγούνται με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης και οι οποίες πρέπει να εξοφλούνται σε διάστημα ενός μηνός, η περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών της χρηματοοικονομικής υπηρεσίας περιλαμβάνει τουλάχιστον τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 1 στοιχεία γ), ε), στ) και η) του παρόντος άρθρου.

5. Πέραν των πληροφοριών που προβλέπουν οι παράγραφοι 1 έως 3 του παρόντος άρθρου, ο καταναλωτής λαμβάνει, κατόπιν αιτήσεως, δωρεάν αντίγραφο σχεδίου της σύμβασης πίστωσης που περιλαμβάνει τις πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο 10 της παρούσας απόφασης, εφόσον εφαρμόζεται το άρθρο αυτό. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται αν, κατά τη στιγμή της αίτησης, ο πιστωτικός φορέας δεν επιθυμεί να προβεί στη σύναψη σύμβασης πίστωσης με τον καταναλωτή.

6. Αν η σύμβαση έχει συναφθεί κατόπιν αιτήματος του καταναλωτή με χρήση μέσου επικοινωνίας εξ αποστάσεως, το οποίο δεν επιτρέπει την παροχή των πληροφοριών σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου, ο πιστωτικός φορέας αμέσως μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του δυνάμει των παραγράφων 1 και 2, παρέχοντας τις σχετικές με τη σύμβαση πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 10, εφόσον εφαρμόζεται το άρθρο αυτό.

Άρθρο 7

Εξαιρέσεις από τις υποχρεώσεις παροχής προσυμβατικών πληροφοριών

Οι διατάξεις των άρθρων 5 και 6 της παρούσας από-

φασης δεν εφαρμόζονται για τους προμηθευτές αγαθών ή υπηρεσιών που διαμεσολαβούν ως μεσίτες πιστώσεων στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας. Τούτο ισχύει με την επιφύλαξη της υποχρέωσης του πιστωτικού φορέα να μεριμνά για την παροχή στον καταναλωτή πριν από τη σύναψη της σύμβασης των πληροφοριών που προβλέπονται στα εν λόγω άρθρα.

Άρθρο 8

Υποχρέωση αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή

1. Πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας, ερευνά και αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα του καταναλωτή, βάσει επαρκών στοιχείων που λαμβάνονται κατά περίπτωση από τον καταναλωτή κατά το προσυμβατικό στάδιο αλλά και εκείνων που έχει παράσχει κατά τη διάρκεια μακροχρόνιας συναλλακτικής σχέσης, και κατόπιν έρευνας στην κατάλληλη βάση δεδομένων, σύμφωνα με τις ειδικότερες διατάξεις για την εποπτεία των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

2. Εάν τα μέρη συμφωνήσουν να μεταβάλουν το συνολικό ποσό της πίστωσης μετά τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας επικαιροποιεί τα χρηματοπιστωτικά στοιχεία που έχει στη διάθεση του σχετικά με τον καταναλωτή και αξιολογεί την πιστοληπτική ικανότητα και φερεγγυότητα του καταναλωτή πριν από οποιαδήποτε σημαντική αύξηση του συνολικού ποσού της πίστωσης.

3. Εάν ο πιστωτικός φορέας παραβιάσει υπαίτια τις υποχρεώσεις του κατά τις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος άρθρου, ο καταναλωτής απαλλάσσεται από το συνολικό κόστος της πίστωσης, περιλαμβανομένων των τόκων, και έχει υποχρέωση να καταβάλει μόνο το ποσό του κεφαλαίου σύμφωνα με τις προβλεπόμενες στη σύμβαση πίστωσης δόσεις.

Άρθρο 9

Πρόσβαση σε βάσεις δεδομένων

1. Σε περίπτωση διασυνοριακής πίστωσης, επιτρέπεται η πρόσβαση των πιστωτικών φορέων των άλλων κρατών μελών, εφόσον λειτουργούν με τη μορφή πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος στο διατραπεζικό αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που λειτουργεί στο πλαίσιο του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας και, σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, σε όμοιου περιεχομένου βάσεις δεδομένων που λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα για την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας και φερεγγυότητας των καταναλωτών, με τους ίδιους όρους πρόσβασης που προβλέπονται για τους εθνικούς πιστωτικούς φορείς.

2. Εάν η απόρριψη της αίτησης για χορήγηση πίστωσης βασίζεται σε έρευνα βάσης δεδομένων, ο πιστωτικός φορέας πληροφορεί τον καταναλωτή, αμέσως και δωρεάν, σχετικά με το αποτέλεσμα αυτής της έρευνας και τα στοιχεία της συγκεκριμένης βάσης δεδομένων.

3. Η πληροφόρηση σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου δεν παρέχεται μόνον αν η παροχή της απαγορεύεται από άλλες νομοθετικές πράξεις που ενσωματώνουν κοινοτική νομοθεσία ή αντίκειται στη δημόσια τάξη ή τη δημόσια ασφάλεια.

4. Το παρόν άρθρο ισχύει με την επιφύλαξη της εφαρμογής των διατάξεων του ν. 2472/1997 (ΦΕΚ Α' 50/10-

4-97), όπως ισχύει, για την προστασία των φυσικών προσώπων από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Άρθρο 10

Υποχρεώσεις παροχής πληροφοριών στις συμβάσεις πίστωσης

1. Οι συμβάσεις πίστωσης καταρτίζονται εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου.

Όλα τα συμβαλλόμενα μέρη λαμβάνουν από ένα αντίτυπο της σύμβασης πίστωσης. Για το κύρος της σύμβασης πίστωσης εφαρμόζονται οι ισχύουσες περί συμβάσεων διατάξεις.

2. Η σύμβαση πίστωσης πρέπει να προσδιορίζει, με τρόπο σαφή και συνοπτικό:

- α) τον τύπο πίστωσης,
 - β) τα στοιχεία ταυτότητας και την έδρα ή κατοικία των συμβαλλομένων μερών καθώς και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, τα στοιχεία ταυτότητας και την έδρα ή κατοικία του διαμεσολαβούντος μεσίτη πιστώσεων,
 - γ) τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης,
 - δ) το συνολικό ποσό της πίστωσης και τους όρους που διέπουν τις αναλήψεις,
 - ε) σε περίπτωση πίστωσης με τη μορφή προθεσμιακής καταβολής για την αγορά συγκεκριμένου αγαθού ή την παροχή συγκεκριμένης υπηρεσίας ή στην περίπτωση συνδεδεμένων συμβάσεων πίστωσης, το αγαθό ή την υπηρεσία και την τιμή του τοις μετρητοίς,
 - στ) το επιτόκιο χορηγήσεων, τους όρους που διέπουν την εφαρμογή του και, εφόσον είναι διαθέσιμα, κάθε δεικτική ή επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται στο αρχικό επιτόκιο χορηγήσεων, καθώς επίσης και τις περιόδους, τους όρους και τη διαδικασία τροποποίησης του. Αν ισχύουν διαφορετικά επιτόκια χορηγήσεων υπό διαφορετικές συνθήκες, τις προαναφερθείσες πληροφορίες σχετικά με όλα τα εφαρμοζόμενα επιτόκια,
 - ζ) το ΣΕΠΠΕ και το συνολικό ποσό που καλείται να καταβάλει ο καταναλωτής, υπολογιζόμενα κατά τη στιγμή της σύμβασης πίστωσης και αναφορά όλων των παραδοχών που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ΣΕΠΠΕ αυτής,
 - η) το ποσό, τον αριθμό και την περιοδικότητα των καταβολών που πρέπει να πραγματοποιηθούν από τον καταναλωτή και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, τη σειρά με την οποία θα καταναλωθούν οι δόσεις σε διάφορα τρέχοντα υπόλοιπα στα οποία εφαρμόζονται διαφορετικά επιτόκια χορηγήσεων για τους σκοπούς της εξόφλησης,
 - θ) σε περίπτωση εξόφλησης του κεφαλαίου σύμβασης πίστωσης που έχει σταθερή διάρκεια, το δικαίωμα του καταναλωτή να παραλαμβάνει, κατόπιν αιτήσεως και δωρεάν, οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, κατάσταση λογαριασμού με τη μορφή πίνακα χρεολυσίων.
- Ο πίνακας χρεολυσίων περιλαμβάνει τις οφειλόμενες καταβολές, καθώς και τις περιόδους και τους όρους βάσει των οποίων πρέπει να καταβάλλονται τα ποσά αυτά. Ο πίνακας περιλαμβάνει ανάλυση κάθε περιοδικής εξόφλησης, ούτως ώστε να εμφανίζονται: το αποσβεσθέν

κεφάλαιο, ο τόκος που υπολογίζεται βάσει του επιτοκίου χορηγήσεων και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, οι τυχόν πρόσθετες επιβαρύνσεις. Αν το επιτόκιο δεν είναι σταθερό ή αν οι πρόσθετες επιβαρύνσεις, βάσει της σύμβασης πίστωσης, είναι μεταβλητές στον πίνακα χρεολυσίων επισημαίνεται με σαφή και συνοπτικό τρόπο ότι τα δεδομένα του πίνακα αυτού ισχύουν μόνον έως ότου επέλθει η επόμενη μεταβολή του επιτοκίου ή των πρόσθετων επιβαρύνσεων κατά τα οριζόμενα στη σύμβαση πίστωσης.

ι) εάν υπάρχει καταβολή εξόδων και τόκων χωρίς εξόφληση κεφαλαίου, κατάσταση των περιόδων και των όρων καταβολής των τόκων και τυχόν σχετικών περιοδικών και μη περιοδικών επιβαρύνσεων,

ια) εφόσον συντρέχει περίπτωση, τις επιβαρύνσεις για την τήρηση ενός ή περισσότερων λογαριασμών στους οποίους εγγράφονται τόσο οι καταβολές όσο και οι αναλήψεις, εκτός αν το άνοιγμα λογαριασμού είναι προαιρετικό, 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 εφαρμοζόμενο επιτόκιο υπερημερίας, όπως ισχύει τη στιγμή της σύμβασης πίστωσης, και τον τρόπο προσαρμογής του και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, τις επιβαρύνσεις σε περίπτωση αθέτησης καταβολής,

ιγ) προειδοποίηση για τις συνέπειες της παράλειψης καταβολής πληρωμών,

ιδ) εφόσον συντρέχει περίπτωση, ενημέρωση σχετικά με την επιβολή συμβολαιογραφικών τελών,

ιε) τις τυχόν απαιτούμενες εγγυήσεις και ασφάλειες,

ιστ) την ύπαρξη ή τη μη ύπαρξη του δικαιώματος υπαναχώρησης, την περίοδο κατά τη διάρκεια της οποίας μπορεί να ασκηθεί και άλλους όρους που διέπουν την άσκηση του, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με την υποχρέωση του καταναλωτή να καταβάλει το αναληφθέν κεφάλαιο και τους τόκους σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 2 στοιχείο β) της παρούσας απόφασης, καθώς και το ποσό των καταβλητέων τόκων σε ημερήσια βάση,

ιζ) πληροφορίες για τα δικαιώματα που απορρέουν από το άρθρο 15 της παρούσας απόφασης, καθώς και για τους όρους άσκησης των δικαιωμάτων αυτών,

ιη) το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης, τη διαδικασία πρόωρης εξόφλησης καθώς και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με το δικαίωμα αποζημίωσης του πιστωτικού φορέα και τον τρόπο καθορισμού της αποζημίωσης αυτής,

ιθ) τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται για την άσκηση του δικαιώματος καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης,

κ) την ύπαρξη ή μη εξωδικαστικών μηχανισμών επίλυσης διαφορών του καταναλωτή και τις μεθόδους πρόσβασης σε αυτές,

κα) εφόσον συντρέχει περίπτωση, άλλους συμβατικούς όρους και προϋποθέσεις,

κβ) εφόσον συντρέχει περίπτωση, την επωνυμία και τη διεύθυνση της αρμόδιας εποπτικής αρχής.

3. Σε περίπτωση εξόφλησης του κεφαλαίου της σύμβασης πίστωσης που έχει σταθερή διάρκεια ο πιστωτικός φορέας θέτει στη διάθεση του καταναλωτή, δωρεάν

και οποτεδήποτε κατά τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης, κατάσταση λογαριασμού με τη μορφή πίνακα χρεολυσίων.

4. Σε περίπτωση σύμβασης πίστωσης στο πλαίσιο της οποίας τα ποσά που καταβάλλει ο καταναλωτής δεν οδηγούν σε άμεση αντίστοιχη απόσβεση του συνολικού ποσού της πίστωσης, αλλά χρησιμοποιούνται για την ανασύσταση του κεφαλαίου κατά τις περιόδους και υπό τους όρους που προβλέπονται στη σύμβαση πίστωσης ή σε συμπληρωματική σύμβαση, οι πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με την παράγραφο 2 της παρούσας απόφασης περιλαμβάνουν σαφή και συνοπτική επισήμανση ότι αυτές οι συμβάσεις πίστωσης δεν παρέχουν εγγύηση εξόφλησης του συνολικού ποσού της πίστωσης που χορηγείται, εκτός αν δοθεί τέτοια εγγύηση.

5. Σε περίπτωση συμβάσεων πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 παράγραφος 3 της παρούσας απόφασης, προσδιορίζονται με τρόπο σαφή και συνοπτικό τα εξής:

- α) ο τύπος της πίστωσης,
- β) τα στοιχεία ταυτότητας και η έδρα ή κατοικία των συμβαλλομένων μερών καθώς και, κατά περίπτωση, τα στοιχεία ταυτότητας και η έδρα ή κατοικία του διαμεσολαβούντος μεσίτη πιστώσεων,
- γ) η διάρκεια της σύμβασης πίστωσης,
- δ) το συνολικό ποσό του ποσού της πίστωσης και οι όροι που διέπουν τις αναλήψεις,
- ε) το επιτόκιο χορηγήσεων, οι όροι που διέπουν την εφαρμογή του και, εφόσον είναι διαθέσιμα, κάθε δείκτη ή επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται στο αρχικό επιτόκιο χορηγήσεων, καθώς επίσης και οι περίοδοι, οι όροι και οι διαδικασίες τροποποίησης του επιτοκίου χορηγήσεων και, αν ισχύουν διαφορετικά επιτόκια χορηγήσεων υπό διαφορετικές συνθήκες, οι προαναφερθείσες πληροφορίες σχετικά με όλα τα εφαρμοζόμενα επιτόκια,
- στ) το ΣΕΠΠΕ και το συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, υπολογιζόμενα κατά το χρόνο σύναψης της σύμβασης πίστωσης με αναφορά όλων των παραδοχών που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ΣΕΠΠΕ κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 19 παράγραφος 2, σε συνδυασμό με το άρθρο 3 στοιχεία ζ) και θ) της παρούσας απόφασης,
- ζ) ένδειξη ότι ο καταναλωτής μπορεί να κληθεί να εξοφλήσει στο ακέραιο το ποσό της πίστωσης ανά πάσα στιγμή,
- η) οι όροι που διέπουν την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης από τη σύμβαση πίστωσης, και
- θ) πληροφορίες σχετικά με τις επιβαρύνσεις που ισχύουν από τη χρονική στιγμή της σύναψης αυτών των συμβάσεων πίστωσης και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι επιβαρύνσεις αυτές μπορούν να τροποποιηθούν.

Άρθρο 11

Πληροφορίες για το επιτόκιο χορηγήσεων

1. Εφόσον συντρέχει περίπτωση, ο καταναλωτής ενημερώνεται για τυχόν μεταβολή του επιτοκίου χορηγήσεων εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου, πριν από την έναρξη ισχύος του νέου επιτοκίου. Η ενημέρωση περιλαμβάνει το ποσό των καταβολών μετά την έναρξη ισχύος του νέου επιτοκίου χορηγήσεων, και, αν υπάρξει μεταβολή του αριθμού ή της περιοδικότητας των καταβολών, πληροφορίες σχετικά με τη μεταβολή αυτή.

2. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, τα μέρη δύνανται να συμφωνήσουν στη σύμβαση πίστωσης ότι οι προβλεπόμενες στην παράγραφο 1 πληροφορίες παρέχονται στον καταναλωτή σε περιοδική βάση εφόσον συντρέχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) η μεταβολή του επιτοκίου χορηγήσεων οφείλεται σε αλλαγή του επιτοκίου αναφοράς,
- β) το νέο επιτόκιο αναφοράς είναι δημόσια διαθέσιμο με κατάλληλα μέσα, και
- γ) οι σχετικές με το νέο επιτόκιο αναφοράς πληροφορίες είναι επίσης διαθέσιμες στις εγκαταστάσεις του πιστωτικού φορέα.

Άρθρο 12

Υποχρεώσεις σε περίπτωση συμβάσεων πίστωσης με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης

1. Όταν σύμβαση πίστωσης συνάπτεται με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης, ο καταναλωτής ενημερώνεται σε περιοδική βάση μέσω ανάλυσης λογαριασμού, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου, το οποίο περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) την ακριβή περίοδο την οποία αφορά η ανάλυση λογαριασμού,
- β) τα αναληφθέντα ποσά και τις ημερομηνίες των αναλήψεων,
- γ) το υπόλοιπο από την προηγούμενη ανάλυση του λογαριασμού και την ημερομηνία αυτής,
- δ) το νέο υπόλοιπο,
- ε) τις ημερομηνίες και τα ποσά των καταβολών που πραγματοποιήθηκαν από τον καταναλωτή,
- στ) το εφαρμοσθέν επιτόκιο χορηγήσεων,
- ζ) οιοσδήποτε επιβληθείσες επιβαρύνσεις,
- η) εφόσον συντρέχει περίπτωση, το ελάχιστο καταβλητέο ποσό.

2. Επιπλέον, ο καταναλωτής ενημερώνεται εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου για τις αυξήσεις του επιτοκίου χορηγήσεων ή των τυχόν επιβαρύνσεων πριν οι μεταβολές αυτές να αρχίσουν να ισχύουν.

Τα μέρη, κατά παρέκκλιση του ως άνω εδαφίου, δύνανται να συμφωνήσουν στη σύμβαση πίστωσης ότι, οι πληροφορίες σχετικά με τις μεταβολές του επιτοκίου χορηγήσεων, παρέχονται κατά τον προβλεπόμενο στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου τρόπο, εφόσον συντρέχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) η μεταβολή του επιτοκίου χορηγήσεων οφείλεται σε αλλαγή του επιτοκίου αναφοράς,
- β) το νέο επιτόκιο αναφοράς είναι δημόσια διαθέσιμο με κατάλληλα μέσα, και
- γ) οι σχετικές με το νέο επιτόκιο αναφοράς πληροφορίες είναι επίσης διαθέσιμες στις εγκαταστάσεις του πιστωτικού φορέα.

Άρθρο 13

Συμβάσεις πίστωσης αόριστης διάρκειας

1. Ο καταναλωτής δύναται να καταγγείλει σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας ανά πάσα στιγμή και χωρίς επιβάρυνση, εκτός αν τα μέρη έχουν συμφωνήσει προθεσμία προειδοποίησης. Η προθεσμία αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει τον ένα μήνα.

Εφόσον έχει συμφωνηθεί στη σύμβαση πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας δύναται να καταγγείλει σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας, εφόσον έχει τηρήσει

τουλάχιστον δίμηνη προθεσμία προειδοποίησης και έχει προβεί σε σχετική δήλωση προς τον καταναλωτή εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου.

2. Εφόσον έχει συμφωνηθεί στη σύμβαση πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας δύναται αιτιολογημένα και για σπουδαίο λόγο να αρνείται στον καταναλωτή το δικαίωμα να προβαίνει σε μελλοντικές αναλήψεις πιστώσεων από σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας. Ο πιστωτικός φορέας ενημερώνει τον καταναλωτή για την άρνηση και τους λόγους αυτής εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου, αν είναι δυνατόν πριν από την άρνηση και το αργότερο αμέσως μετά, εκτός αν η παροχή των πληροφοριών αυτών απαγορεύεται από άλλες νομοθετικές πράξεις που ενσωματώνουν κοινοτική νομοθεσία ή αντίκειται στη δημόσια τάξη ή τη δημόσια ασφάλεια.

Άρθρο 14

Δικαίωμα υπαναχώρησης

1. Ο καταναλωτής δύναται να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση πίστωσης εντός προθεσμίας 14 ημερολογιακών ημερών χωρίς να αναφέρει τους λόγους της υπαναχώρησης.

Η προθεσμία αυτή 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 του άρθρου 10 της παρούσας απόφασης, αν η ημέρα αυτή είναι μεταγενέστερη από την ημερομηνία σύναψης της σύμβασης.

2. Εάν ο καταναλωτής ασκήσει το δικαίωμα υπαναχώρησης, οφείλει:

α) για να προβεί στην υπαναχώρηση πριν από τη λήξη της προθεσμίας που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, να ενημερώσει σχετικά τον πιστωτικό φορέα βάσει των πληροφοριών που του παρέχει ο πιστωτικός φορέας σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 2 στοιχείο ιστ) της παρούσας απόφασης, με κάθε τρόπο που μπορεί να αποδειχθεί σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Η προθεσμία των 14 ημερών τεκμαίρεται ότι έχει τηρηθεί υπό την προϋπόθεση ότι η ως άνω κοινοποίηση, εφόσον έχει υποβληθεί εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου, που τίθεται στη διάθεση του πιστωτικού φορέα και στο οποίο τελευταίος έχει πρόσβαση, έχει αποσταλεί πριν από τη λήξη της προθεσμίας, και

β) να καταβάλει στον πιστωτικό φορέα το κεφάλαιο και τους δεδουλευμένους τόκους επί του κεφαλαίου αυτού από την ημερομηνία ανάληψης της πίστωσης μέχρι την ημερομηνία εξόφλησης του κεφαλαίου στον πιστωτικό φορέα χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση και το αργότερο εντός 30 ημερολογιακών ημερών από την αποστολή της κοινοποίησης της υπαναχώρησης στον πιστωτικό φορέα. Οι τόκοι υπολογίζονται βάσει του συμφωνηθέντος επιτοκίου χορηγήσεων. Ο πιστωτικός φορέας δεν δικαιούται άλλης αποζημίωσης από τον καταναλωτή στην περίπτωση υπαναχώρησης, εκτός της αποζημίωσης για μη επιστρεφόμενα τέλη τα οποία κατέβαλε ο πιστωτικός φορέας σε οποιαδήποτε δημόσια διοικητική υπηρεσία.

3. Εάν ο πιστωτικός φορέας ή τρίτος παρέχει συμπληρωματική υπηρεσία σχετική με τη σύμβαση πίστωσης βάσει συμφωνίας μεταξύ του τρίτου και του πιστωτικού φορέα, ο καταναλωτής δεν δεσμεύεται από τη σύμβαση της συμπληρωματικής υπηρεσίας εφόσον ασκήσει

δικαίωμα υπαναχώρησης από τη σύμβαση πίστωσης σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

4. Εφόσον ο καταναλωτής έχει το δικαίωμα υπαναχώρησης σύμφωνα με τις παραγράφους 1, 2 και 3 του παρόντος άρθρου, δεν εφαρμόζονται το άρθρο 3 παράγραφος 4 και το άρθρο 4α παράγραφοι 6 και 7 του ν. 2251/1994, όπως ισχύει, για την προστασία των καταναλωτών κατά τη σύναψη συμβάσεων εκτός εμπορικού καταστήματος και κατά τη σύναψη συμβάσεων εξ αποστάσεως.

5. Το παρόν άρθρο ισχύει υπό την επιφύλαξη τυχόν ισχυουσών περί συμβάσεων διατάξεων που ορίζουν προθεσμία κατά τη διάρκεια της οποίας δεν μπορεί να αρχίσει η εκτέλεση της σύμβασης.

Άρθρο 15

Συνδεδεμένες συμβάσεις πίστωσης

1. Εάν ο καταναλωτής έχει ασκήσει δικαίωμα υπαναχώρησης με βάση διάταξη που ενσωματώνει κανόνα κοινοτικού δικαίου αναφορικά με σύμβαση παροχής αγαθών ή υπηρεσιών, δεν δεσμεύεται εφεξής από τυχόν συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης.

2. Σε περίπτωση συνδεδεμένης σύμβασης πίστωσης, και με την επιφύλαξη οποιουδήποτε άλλου νομίμου ή συμβατικού δικαιώματος του καταναλωτή, ο καταναλωτής δικαιούται να στραφεί και κατά του πιστωτικού φορέα, εφόσον συντρέχουν αθροιστικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τα αγαθά ή οι υπηρεσίες που καλύπτονται από τη συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης δεν παρασχεθούν ή παρασχεθούν μόνο εν μέρει ή δεν ανταποκρίνονται κατά οποιονδήποτε τρόπο στους όρους της σύμβασης παροχής τους, και

β) ο καταναλωτής έχει ασκήσει δικαίωμα του κατά του προμηθευτή και δεν έχει ικανοποιηθεί.

Άρθρο 16

Πρόωρη εξόφληση

1. Ο καταναλωτής δικαιούται ανά πάσα στιγμή να εκπληρώσει το σύνολο ή μέρος των υποχρεώσεων του που απορρέουν από τη σύμβαση πίστωσης. Στις περιπτώσεις αυτές, δικαιούται μείωση του συνολικού κόστους της πίστωσης που συνίσταται στους τόκους και τις επιβαρύνσεις για το εναπομένον διάστημα της σύμβασης.

2. Σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης της πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας δικαιούται εύλογης και αντικειμενικά αιτιολογημένης αποζημίωσης για ενδεχόμενα έξοδα που έχουν άμεση σχέση με την πρόωρη εξόφληση της πίστωσης, υπό την προϋπόθεση ότι η πρόωρη εξόφληση πραγματοποιείται εντός χρονικού διαστήματος για το οποίο έχει συμφωνηθεί σταθερό επιτόκιο χορηγήσεων.

Η εν λόγω αποζημίωση δεν δύναται να υπερβαίνει τα ακόλουθα ποσά:

α) το 1% του ποσού της πίστωσης που εξοφλείται πρόωρα, εφόσον το χρονικό διάστημα μεταξύ της πρόωρης εξόφλησης και της συμφωνηθείσας λήξης της σύμβασης πίστωσης υπερβαίνει το ένα έτος. Εάν το χρονικό αυτό διάστημα δεν υπερβαίνει το ένα έτος, η αποζημίωση δεν μπορεί να υπερβαίνει το 0,5 % του ποσού της πίστωσης που εξοφλείται πρόωρα,

β) το ποσό των τόκων που θα είχε καταβάλει ο καταναλωτής κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της πρόωρης εξόφλησης και της συμφωνηθείσας ημερομηνίας λήξης της σύμβασης πίστωσης.

3. Δεν χωρεί αξίωση αποζημίωσης για πρόωρη εξόφληση:

α) εφόσον η εξόφληση πραγματοποιείται δυνάμει ασφαλιστικού συμβολαίου, το οποίο προβλέπει παροχή εγγύησης για την εξόφληση της πίστωσης,

β) σε περιπτώσεις διευκολύνσεων υπερανάληψης,

γ) εφόσον η εξόφληση πραγματοποιείται εντός χρονικού διαστήματος για το οποίο δεν έχει συμφωνηθεί σταθερό επιτόκιο χορηγήσεων, ή

δ) εφόσον οι περιλαμβανόμενες στη σύμβαση πίστωσης πληροφορίες σχετικά με τη διάρκεια της σύμβασης κατά το στοιχείο γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 10 και το στοιχείο γ) της παραγράφου 5 του άρθρου 10, το δικαίωμα καταγγελίας του καταναλωτή κατά το στοιχείο ιθ) της παραγράφου 2 του άρθρου 10 ή το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης κατά το στοιχείο ιη) της παραγράφου 2 του άρθρου 10 δεν είναι πλήρεις.

4. Ο πιστωτικός φορέας μπορεί να αξιώνει την εν λόγω αποζημίωση μόνον ως προς το ποσό της πρόωρης εξόφλησης που υπερβαίνει το ποσό των 10.000 ευρώ σε οποιοδήποτε διάστημα 12 μηνών.

Άρθρο 17

Εκχώρηση δικαιωμάτων

1. Όταν τα δικαιώματα του πιστωτικού φορέα από σύμβαση πίστωσης ή η ίδια η σύμβαση εκχωρούνται 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 καταναλωτής ενημερώνεται για την προβλεπόμενη στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου εκχώρηση, εκτός αν ο αρχικός πιστωτικός φορέας, σε συμφωνία με τον εκδοχέα, εξακολουθεί να διαχειρίζεται την πίστωση έναντι του καταναλωτή.

Άρθρο 18

Υπέρβαση

1. Σε περίπτωση σύμβασης ανοίγματος τρεχούμενου λογαριασμού, εφόσον υπάρχει η δυνατότητα να επιτραπεί υπέρβαση στον καταναλωτή, η σύμβαση περιέχει επιπλέον τις πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της παρούσας απόφασης.

Ο πιστωτικός φορέας παρέχει, σε κάθε περίπτωση, τακτικά τις πληροφορίες αυτές εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου.

2. Σε περίπτωση σημαντικής υπέρβασης η οποία διαρκεί πάνω από ένα μήνα, ο πιστωτικός φορέας πρέπει να ενημερώνει χωρίς υπαίτια βραδύτητα τον καταναλωτή, εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου:

α) για το γεγονός της υπέρβασης,

β) για το ποσό της υπέρβασης,

γ) για το επιτόκιο χορηγήσεων,

δ) για τις εφαρμοζόμενες ποινές, επιβαρύνσεις ή τόκους υπερημερίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V

ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΕΤΗΣΙΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟ ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ

Άρθρο 19

Υπολογισμός του Συνολικού Ετήσιου Πραγματικού Ποσοστού Επιβάρυνσης

1. Το ΣΕΠΠΕ που εξισώνει, σε ετήσια βάση, την παρούσα αξία του συνόλου των τρεχουσών ή μελλοντικών

υποχρεώσεων (αναλήψεων, εξοφλήσεων και επιβαρύνσεων) που έχουν συμφωνηθεί μεταξύ του πιστωτικού φορέα και του καταναλωτή, υπολογίζεται σύμφωνα με τον μαθηματικό τύπο που αποτυπώνεται στο μέρος Ι του παραρτήματος Ι της παρούσας απόφασης.

2. Για τους σκοπούς υπολογισμού του ΣΕΠΠΕ, προσδιορίζεται το συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, με την εξαίρεση των εξόδων με τα οποία επιβαρύνεται ο καταναλωτής, εφόσον παραβεί οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις του βάσει της σύμβασης πίστωσης, και των επιπλέον της τιμής αγοράς επιβαρύνσεων που οφείλει να πληρώσει κατά την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών, είτε αγοράζει επί πιστώσει είτε τοις μετρητοίς.

Τα έξοδα για την τήρηση λογαριασμού στον οποίο εγγράφονται ταυτόχρονα καταβολές και αναλήψεις, τα έξοδα για τη χρήση μέσου πληρωμής που επιτρέπει ταυτόχρονα τη διενέργεια καταβολών και αναλήψεων καθώς και τα λοιπά έξοδα τα σχετικά με καταβολές, περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης εκτός αν το άνοιγμα του λογαριασμού είναι προαιρετικό και τα έξοδα του λογαριασμού έχουν προσδιορισθεί σαφώς και αυτοτελώς στη σύμβαση πίστωσης ή οιαδήποτε άλλη σύμβαση η οποία συνάπτεται με τον καταναλωτή.

3. Ο υπολογισμός του ΣΕΠΠΕ γίνεται σύμφωνα με την παραδοχή ότι η σύμβαση πίστωσης εξακολουθεί να ισχύει για όλη τη συμφωνηθείσα διάρκεια της και ότι ο πιστωτικός φορέας και ο καταναλωτής εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους σύμφωνα με τους όρους και κατά τις ημερομηνίες που έχουν καθορισθεί στη σύμβαση πίστωσης.

4. Σε περίπτωση συμβάσεων πίστωσης που περιέχουν ρήτρες βάσει των οποίων επιτρέπονται διακυμάνσεις του επιτοκίου χορηγήσεων και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, επιβαρύνσεις που περιλαμβάνονται στο ΣΕΠΠΕ, των οποίων όμως το ύψος δεν μπορεί να προσδιορισθεί επακριβώς κατά τη στιγμή του υπολογισμού του, το ΣΕΠΠΕ υπολογίζεται σύμφωνα με την παραδοχή ότι το επιτόκιο χορηγήσεων και οι λοιπές επιβαρύνσεις παραμένουν σταθερά σε σχέση με το αρχικό τους επίπεδο και ισχύουν μέχρι τη λήξη της σύμβασης πίστωσης.

5. Εφόσον απαιτείται, το ΣΕΠΠΕ μπορεί να υπολογίζεται με τη χρήση των προσθέτων παραδοχών που καθορίζονται στο παράρτημα Ι της παρούσας απόφασης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΦΟΡΕΙΣ ΚΑΙ ΜΕΣΙΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Άρθρο 20

Ορισμένες υποχρεώσεις των μεσιτών πιστώσεων έναντι των καταναλωτών

1. Ο μεσίτης πιστώσεων αναφέρει, τόσο στις διαφημίσεις του όσο και στα έγγραφα που προορίζονται για τους καταναλωτές, την έκταση των αρμοδιοτήτων του, και ιδίως το αν συνεργάζεται αποκλειστικά με έναν ή περισσότερους πιστωτικούς φορείς ή αν εργάζεται ως ανεξάρτητος μεσίτης.

2. Το ποσό της αμοιβής που τυχόν πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής στον μεσίτη πιστώσεων για τις υπηρεσίες του κοινοποιείται στον καταναλωτή και συμφωνείται μεταξύ του καταναλωτή και του μεσίτη πιστώσεων εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης.

3. Το ποσό της αμοιβής που τυχόν πρέπει να καταβάλει ο καταναλωτής στο μεσίτη πιστώσεων για τις υπηρεσίες του κοινοποιείται από τον μεσίτη πιστώσεων στον πιστωτικό φορέα, προς το σκοπό υπολογισμού του ΣΕΠΠΕ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VII ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 21 Αναγκαστικός χαρακτήρας - Έννομες Συνέπειες Ιδιωτικού Δικαίου

1. Παραίτηση του καταναλωτή από δικαιώματα που του αναγνωρίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν επιτρέπεται.

2. Η ισχύς των διατάξεων της παρούσας απόφασης δεν αναιρείται από τροποποιημένες διατυπώσεις ή συμβατικούς όρους που σκοπό έχουν την αποφυγή της εφαρμογής της. Απαγορεύεται η διατύπωση των συμβάσεων πίστωσης με τέτοιο τρόπο ώστε να καταστρατηγούνται οι διατάξεις της παρούσας απόφασης, ιδίως με την ενσωμάτωση αναλήψεων ή συμβάσεων πίστωσης, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας, σε συμβάσεις πίστωσης ο χαρακτήρας ή ο σκοπός των οποίων θα επέτρεπε την αποφυγή της εφαρμογής της.

3. Οι διατάξεις της παρούσας απόφασης εφαρμόζονται σε κάθε περίπτωση σε συμβάσεις πίστωσης στις οποίες τα μέρη έχουν επιλέξει ως εφαρμοστέο δίκαιο, δίκαιο χώρας εκτός Ευρωπαϊκής Κοινότητας εφόσον η σύμβαση πίστωσης συνδέεται στενά με την Ελλάδα ή άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Κοινότητας.

4. Εάν στη σύμβαση προσδιορίζεται το ΣΕΠΠΕ σε ύψος κατώτερο από το πραγματικά εφαρμοζόμενο, τότε μειώνεται το επιτόκιο χορηγήσεων της σύμβασης κατά το ποσοστό της διαφοράς μεταξύ του εφαρμοζόμενου ΣΕΠΠΕ και του προσδιοριζόμενου στη σύμβαση.

5. Επιβαρύνσεις οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στη σύμβαση κατά τα στοιχεία ια) και

ιβ) της παραγράφου 2 του άρθρου 10 και το στοιχείο θ) της παραγράφου 5 του άρθρου 10, ή προβλέπονται σε όρους που προσκρούουν στο άρθρο 2 του ν. 2251/1994 (Α' 191), όπως ισχύει, δεν επιβάλλονται στον καταναλωτή. Εάν δεν περιλαμβάνονται στη σύμβαση πληροφορίες σχετικά με τους όρους τροποποίησης των επιβαρύνσεων ή του επιτοκίου χορηγήσεων και υπερημερίας κατά τα στοιχεία στ), ια) και ιβ) της παραγράφου 2 του άρθρου 10 και τα στοιχεία ε) και θ) της παραγράφου 5 του άρθρου 10 ή εάν δεν ενημερωθεί ο καταναλωτής για τυχόν μεταβολή του επιτοκίου χορηγήσεων ή των επιβαρύνσεων κατά το άρθρο 11 και την παράγραφο 2 του άρθρου 12, ο πιστωτικός φορέας δεν έχει το δικαίωμα να τροποποιεί το επιτόκιο ή τις επιβαρύνσεις εις βάρος του καταναλωτή.

6. Εάν δεν περιλαμβάνονται στη σύμβαση πίστωσης πληροφορίες σχετικές με τη διάρκεια της σύμβασης κατά το στοιχείο γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 10 και το στοιχείο γ) της παραγράφου 5 του άρθρου 10 ή το δικαίωμα καταγγελίας κατά το στοιχείο ιθ) της παραγράφου 2 του άρθρου 10, ο καταναλωτής έχει δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση πίστωσης οποιαδήποτε χρονική στιγμή.

7. Ο πιστωτικός φορέας θέτει στη διάθεση του καταναλωτή αντίγραφο της σύμβασης στο οποίο λαμβά-

νονται υπόψη οι τροποποιήσεις που επέρχονται κατά εφαρμογή των παραγράφων 4 έως 6 του παρόντος.

Άρθρο 22 Διοικητικές Κυρώσεις - Μέτρα Εφαρμογής

1. Τα πρόσωπα που προσφέρονται να συνάψουν ή να μεσολαβήσουν για τη σύναψη σύμβασης πίστωσης, σύμφωνα με το με το άρθρο 3, πρέπει να είναι εγγεγραμμένα στα κατά τόπους εμπορικά και βιομηχανικά επιμελητήρια στα οποία και γνωστοποιούν την άσκηση τέτοιου είδους εργασιών. Με μέριμνα των εμπορικών και βιομηχανικών επιμελητηρίων συντάσσονται κατάλογοι των προσώπων αυτών, οι οποίοι είναι διαθέσιμοι σε κάθε ενδιαφερόμενο.

2. Η παραπάνω αναφερόμενη υποχρέωση δεν ισχύει προκειμένου περί πιστωτικών ιδρυμάτων ή επιχειρήσεων και οργανισμών του χρηματοπιστωτικού τομέα που υπόκεινται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.

3. Την ευθύνη τήρησης των διατάξεων της παρούσας απόφασης έχει ο Υπουργός Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας.

4. Με την επιφύλαξη ειδικότερων διατάξεων, σε περίπτωση παράβασης διατάξεων της παρούσας απόφασης εφαρμόζεται το άρθρο 13α «Κυρώσεις» του ν. 2251/1994 για την «Προστασία των καταναλωτών», όπως ισχύει.

5. Κατά την επιμέτρηση των κυρώσεων λαμβάνονται ενδεικτικά υπόψη η βαρύτητα της παράβασης, ο κίνδυνος πρόκλησης βλάβης στα συμφέροντα των καταναλωτών, το ύψος της προκληθείσας ζημίας σε καταναλωτές και η τυχόν ανόρθωση της, η λήψη μέτρων για την άρση της παράβασης στο μέλλον, ο βαθμός συνεργασίας με το Υπουργείο Οικονομίας Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας κατά το στάδιο διερεύνησης και ελέγχου, οι ανάγκες της ειδικής και γενικής πρόληψης και η τυχόν καθ' υποτροπήν τέλεση παραβάσεων της παρούσας απόφασης και της νομοθεσίας περί προστασίας του καταναλωτή εν γένει.

6. Το Υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας μπορεί να διενεργεί γενικούς ή ειδικούς, επιτόπιους ή μη, ελέγχους σε πιστωτικούς φορείς και μεσίτες πιστώσεων αναφορικά με τα ζητήματα που ρυθμίζονται από την παρούσα υπουργική απόφαση, ιδίως στις περιπτώσεις που υπάρχουν ενδείξεις παραβατικής συμπεριφοράς. Οι παραπάνω έλεγχοι μπορεί να είναι δειγματοληπτικοί. Στα πλαίσια άσκησης των αρμοδιοτήτων τους για την εποπτεία των θεμάτων που ρυθμίζονται στην παρούσα υπουργική απόφαση, τα εντεταλμένα όργανα του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας μπορούν:

α) να έχουν πρόσβαση και να λαμβάνουν αντίγραφα ή αποσπάσματα από έγγραφα, βιβλία και άλλα στοιχεία που τηρούνται σε οποιαδήποτε μορφή (έγγραφο, ηλεκτρονική, μαγνητική ή άλλη) στην επαγγελματική εγκατάσταση των πιστωτικών φορέων και μεσιτών πιστώσεων, οι οποίοι δεν δικαιούνται να επικαλεσθούν επαγγελματικό ή άλλο απόρρητο,

β) να ζητούν πληροφορίες από οποιοδήποτε πρόσωπο, γ) να έχουν πρόσβαση σε κάθε υπάρχουσα καταγραφή τηλεφωνικής συνδιάλεξης ή ανταλλαγής δεδομένων και να λαμβάνουν αντίγραφο αυτής.

7. Η λήψη των στοιχείων του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να πραγματοποιηθεί από τους εντεταλμένους υπαλλήλους του Υπουργείου Οικονομίας Ανταγωνιστι-

κότητας και Ναυτιλίας ζητώντας την παροχή σχετικής συνδρομής από το Σώμα Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος του Υπουργείου Οικονομικών, σύμφωνα με τα σχετικώς προβλεπόμενα στην παράγραφο 8 του άρθρου 30 του ν. 3296/2004, ως ισχύει.

8. Οι κυρώσεις της παραγράφου 3 του άρθρου 13α του Ν. 2251/1994 επιβάλλονται και σε όποιο πιστωτικό φορέα ή μεσίτη πιστώσεων αλλά και σε όποιο φυσικό πρόσωπο απασχολείται με σχέση εξαρτημένης εργασίας ή άλλως παρέχει υπηρεσίες σε πιστωτικούς φορείς ή μεσίτες πιστώσεων:

α) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που διενεργείται από τα αρμόδια όργανα του Υπουργείου Οικονομίας Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων της παρούσας απόφασης, ή

β) αρνείται ή παρακωλύει την παροχή στα αρμόδια όργανα του Υπουργείου Οικονομίας Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας των κατά την παρούσα απόφαση αιτούμενων πληροφοριών ή παρέχει εν γνώσει του ψευδείς πληροφορίες ή αποκρύπτει αληθείς πληροφορίες.

9. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται με το Υπουργείο Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και το Υπουργείο Οικονομικών, στο πλαίσιο της αρμοδιότητας της για την εποπτεία των πιστωτικών φορέων, και παρέχει στα Υπουργεία κάθε αναγκαία συνδρομή για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους, σύμφωνα με τις ειδικότερες διατάξεις της απόφασης αυτής και σύμφωνα με όσα θα προβλεφθούν σε ειδικό Μνημόνιο Συνεργασίας που θα συνταχθεί εντός έξι (6) μηνών από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης. Το Μνημόνιο Συνεργασίας προβλέπει μεταξύ άλλων:

α) τις διαδικασίες με τις οποίες θα διασφαλίζεται η εν γένει ανταλλαγή πληροφοριών και ο συντονισμός μεταξύ των Υπουργείων και της Τράπεζας της Ελλάδος, με σκοπό την, κατά το δυνατόν, αποφυγή επικαλύψεων ή σύγκρουσης αρμοδιοτήτων στο πεδίο της εποπτείας και της διενέργειας ελέγχων, καθώς και τη μείωση του διοικητικού κόστους εποπτείας,

β) την παροχή κάθε αναγκαίας συνδρομής για την εκτέλεση των καθηκόντων τους,

γ) την αμοιβαία ενημέρωση μεταξύ των Υπουργείων Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και Οικονομικών και της Τράπεζας της Ελλάδος για επιβληθείσες κυρώσεις ή την προηγούμενη διαβούλευση τους για την επιβολή κυρώσεων σε περιπτώσεις σημαντικών παραβάσεων, που μπορεί να έχουν επίπτωση στην ομαλή λειτουργία των εποπτευόμενων ιδρυμάτων,

δ) την ενημέρωση του Υπουργείου Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας και του Υπουργείου Οικονομικών από την Τράπεζα της Ελλάδος για τα πιστωτικά ιδρύματα άλλου κράτους - μέλους που παρέχουν κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος ή χωρίς εγκατάσταση υπηρεσίες που σχετίζονται με το πεδίο εφαρμογής της παρούσα απόφασης.

Άρθρο 23

Εξωδικαστική επίλυση διαφορών

1. Οι Πιστωτικοί Φορείς και οι μεσίτες πιστώσεων οφείλουν να συνεργάζονται με φορείς που είναι επιφορτισμένοι για την υποβολή καταγγελιών και παραπόνων από καταναλωτές, με σκοπό την εξωδικαστική επίλυση των διαφορών που αφορούν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται με τις διατάξεις αυτής της απόφασης.

2. Για την εξωδικαστική επίλυση διαφορών, οι οποίες ανακύπτουν μεταξύ καταναλωτή και πιστωτικού φορέα και αφορούν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται με τις διατάξεις αυτής της απόφασης, αρμόδιοι είναι ο Συνήγορος του Καταναλωτή, ο Μεσολαβητής Τραπεζικών-Επενδυτικών Υπηρεσιών και οι Επιτροπές Φιλικού Διακανονισμού που προβλέπονται στο άρθρο 11 του Ν. 2251/1994 (Α' 191), όπως ισχύει.

3. Σε περίπτωση διασυνοριακών διαφορών, οι ανωτέρω φορείς συνεργάζονται ενεργά με τους αντίστοιχους φορείς των άλλων κρατών μελών.

Άρθρο 24

Κατάργηση

Από την έναρξη ισχύος της παρούσας η κοινή υπουργική απόφαση Φ1-983/1991 (ΦΕΚ 172 Β') όπως τροποποιήθηκε από τις κοινές υπουργικές αποφάσεις Φ1-5353/1994 (ΦΕΚ 947 Β') και Ζ1-178/2001 (ΦΕΚ 255 Β'), καταργείται.

Άρθρο 25

Μεταβατικά μέτρα

1. Οι διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν εφαρμόζονται σε συμβάσεις πίστωσης που υφίστανται κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της. Κατ' εξαίρεση, στις συμβάσεις πίστωσης αόριστης διάρκειας που υφίστανται κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας απόφασης, εφαρμόζονται μόνο οι διατάξεις των άρθρων 11, 12, 13, 17 και 18 παρ. 1, δεύτερο εδάφιο, και 2 της παρούσας απόφασης.

2. Οι πιστωτικοί φορείς οφείλουν να έχουν συμμορφωθεί προς τις διατάξεις των άρθρων 4 έως 6, 10, 12, 18 και 19 μέχρι την 31η Αυγούστου 2010.

Άρθρο 26

Προσαρτώνται και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της παρούσης τα παραρτήματα Ι, ΙΙ, ΙΙΙ τα οποία έχουν ως ακολούθως:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Ι. Βασική εξίσωση που εκφράζει την ισοδυναμία αφενός μεν των αναλήψεων και αφετέρου των εξοφλητικών δόσεων και των επιβαρύνσεων.

Η βασική εξίσωση, με την οποία προσδιορίζεται το συνολικό ετήσιο πραγματικό ποσοστό επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ), εκφράζει σε ετήσια βάση την ισοδυναμία μεταξύ της συνολικής παρούσας αξίας των αναλήψεων, αφενός, και της συνολικής παρούσας αξίας των εξοφλητικών δόσεων και των πληρωμών επιβαρύνσεων αφετέρου ως εξής:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-tk} = \sum_{l=1}^m D_l (1+X)^{-sl}$$

όπου:

- X είναι το ΣΕΠΠΕ
- 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
- tk 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
- sl 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 και 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 λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό εκφράζεται σε έτη ή κλάσματα έτους. Το έτος θεωρείται ότι έχει 365 ημέρες (για τα δίσεκτα έτη 366 ημέρες), 52 εβδομάδες ή 12 ισόχρονους μήνες. Ο

ισόχρονος μήνας θεωρείται ότι έχει 30,41666 ημέρες (δηλαδή 365/12), είτε πρόκειται για δίσεκτο έτος είτε όχι.

δ) Το αποτέλεσμα του υπολογισμού εκφράζεται με ακρίβεια ενός δεκαδικού ψηφίου. Εάν το επόμενο δεκαδικό ψηφίο είναι μεγαλύτερο ή ίσο του 5, το πρώτο δεκαδικό ψηφίο αυξάνεται κατά μια μονάδα.

ε) Η εξίσωση μπορεί να ξαναγραφεί με τη χρήση ενός μόνο αθροιστικού συμβόλου και με την εισαγωγή της έννοιας των χρηματικών ροών (A_k), που θα έχουν είτε θετικό είτε αρνητικό πρόσημο, είτε δηλαδή θα καταβάλλονται είτε θα εισπράττονται κατά τις χρονικές περιόδους 1 έως k , αντίστοιχα, και εκφράζονται 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 πρέπει να είναι μηδενική εάν ο σκοπός είναι να διατηρηθεί η ισοδυναμία των ροών.

II. Πρόσθετες παραδοχές για τον υπολογισμό του συνολικού ετησίου πραγματικού επιτοκίου

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

β) Εάν η σύμβαση πίστωσης προβλέπει διαφορετικούς τρόπους ανάληψης με διαφορετικές επιβαρύνσεις ή επιτόκια χορηγήσεων, τεκμαίρεται ότι το συνολικό ποσό της πίστωσης αναλαμβάνεται με την υψηλότερη επιβάρυνση και επιτόκιο χορηγήσεων που ισχύει για την κατηγορία των αναλήψεων που χρησιμοποιούνται συχνότερα στο πλαίσιο της εν λόγω κατηγορίας σύμβασης πίστωσης.

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

δ) Εάν δεν καθορίζεται χρονοδιάγραμμα εξόφλησης, γίνεται δεκτό:

- i) ότι η πίστωση παρέχεται για χρονικό διάστημα ενός έτους, και
- ii) ότι η πίστωση εξοφλείται σε δώδεκα ισόποσες μηνιαίες δόσεις,

ε) Εάν καθορίζεται χρονοδιάγραμμα εξόφλησης, αλλά τα σχετικά ποσά είναι ελαστικά, το ποσό κάθε τμηματικής εξόφλησης τεκμαίρεται ότι είναι το χαμηλότερο που προβλέπεται στη σύμβαση πίστωσης.

στ) Εάν δεν ορίζεται διαφορετικά, όταν η σύμβαση πίστωσης προβλέπει πλείονες ημερομηνίες εξόφλησης, η χορήγηση της πίστωσης και οι εξοφλήσεις πραγματοποιούνται κατά την πρώτη ημερομηνία που προβλέπει η σύμβαση.

ζ) Το εφαρμοζόμενο ανώτατο όριο της πίστωσης, εάν δεν έχει συμφωνηθεί ήδη, γίνεται δεκτό ότι ανέρχεται σε 1 500 ευρώ.

η) Σε περίπτωση διευκόλυνσης υπερανάληψης, τεκμαίρεται ότι πραγματοποιείται πλήρης ανάληψη του συνολικού ποσού της πίστωσης για όλη τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης. Εάν η διάρκεια της σύμβασης πίστωσης δεν είναι γνωστή, το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο υπολογίζεται βάσει της παραδοχής ότι η διάρκεια της σύμβασης είναι τρίμηνη.

θ) Εάν προσφέρονται διαφορετικά επιτόκια και επιβαρύνσεις για περιορισμένο χρονικό διάστημα ή ποσό, ως επιτόκιο και επιβαρύνσεις θεωρούνται τα υψηλότερα για όλη τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης.

ι) Όσον αφορά τις συμβάσεις πίστωσης για τις οποίες συμφωνείται σταθερό επιτόκιο χορηγήσεων σε σχέση με την αρχική περίοδο, στο τέλος της οποίας καθορίζεται νέο επιτόκιο χορηγήσεων το οποίο εν συνεχεία προσαρμόζεται περιοδικά βάσει συμφωνηθέντος δείκτη, ο υπολογισμός του συνολικού ετησίου πραγματικού επιτοκίου βασίζεται στην παραδοχή ότι, στο τέλος της περιόδου για την οποία έχει καθορισθεί σταθερό επιτόκιο χορηγήσεων το επιτόκιο χορηγήσεων, είναι ίσο προς εκείνο που ισχύει κατά το χρόνο υπολογισμού του συνολικού ετησίου πραγματικού επιτοκίου, βάσει της αξίας του συμφωνηθέντος δείκτη κατά τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Π ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ

1. Στοιχεία ταυτότητας και στοιχεία επικοινωνίας του πιστωτικού φορέα/μεσίτη πιστώσεων

Πιστωτικός φορέας Διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου [*] Ηλεκτρονική διεύθυνση [*] Αριθμός φαξ [*] Διεύθυνση ιστοτόπου [*]	[Στοιχεία ταυτότητας] [Γεωγραφική διεύθυνση που θα χρησιμοποιεί ο καταναλωτής]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Μεσίτης πιστώσεων Διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου [*] Ηλεκτρονική διεύθυνση [*] Αριθμός φαξ [*] Διεύθυνση ιστοτόπου [*]	[Στοιχεία ταυτότητας] [Γεωγραφική διεύθυνση που χρησιμοποιείται από τον καταναλωτή]

[*] Η παροχή των πληροφοριών αυτών είναι προαιρετική για τον πιστωτικό φορέα.

Όπου σημειώνεται «εφόσον συντρέχει περίπτωση», ο πιστωτικός φορέας πρέπει να συμπληρώνει το τετραγωνίδιο εάν οι πληροφορίες αφορούν το πιστωτικό προϊόν ή να διαγράφει τις σχετικές πληροφορίες ή ολόκληρη τη σειρά, εάν οι πληροφορίες δεν αφορούν τον συγκεκριμένο τύπο πίστωσης.

Οι μεταξύ αγκυλών ενδείξεις παρέχουν εξηγήσεις στον πιστωτικό φορέα και πρέπει να αντικαθίστανται από τις αντίστοιχες πληροφορίες.

2. Περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών του πιστωτικού προϊόντος

Τύπος πίστωσης	
Συνολικό ποσό της πίστωσης <i>Δηλαδή, το ανώτατο όριο ή τα συνολικά ποσά που διατίθενται βάσει της σύμβασης πίστωσης</i>	
Όροι που διέπουν την ανάληψη <i>Δηλαδή πώς και πότε θα λάβετε τα χρήματα</i>	
Διάρκεια της σύμβασης πίστωσης	
Δόσεις και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, η σειρά με την οποία θα καταναλωθούν οι δόσεις	Θα πρέπει να καταβάλετε τα εξής: [Ποσό, αριθμός και συχνότητα των καταβολών στις οποίες θα προβεί ο καταναλωτής] Οι τόκοι και/ή τα τέλη θα καταβληθούν ως εξής:
Το συνολικό ποσό που θα πρέπει να καταβληθεί <i>Δηλαδή, το ποσό του κεφαλαίου δανεισμού συν τους τόκους και τις ενδεχόμενες δαπάνες που σχετίζονται με την πίστωση που λαμβάνετε</i>	[Άθροισμα του συνολικού ποσού της πίστωσης και του συνολικού κόστους της πίστωσης]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Πίστωση χορηγούμενη με τη μορφή προθεσμιακής καταβολής για αγαθό ή υπηρεσία, ή που συνδέεται με την παροχή συγκεκριμένου αγαθού ή υπηρεσίας Όνομα αγαθού/υπηρεσίας Τιμή τοις μετρητοίς	
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Απαιτούμενες εγγυήσεις <i>Πρόκειται για περιγραφή της εγγύησης που θα παρασχεθεί σε σχέση με τη σύμβαση πίστωσης</i>	[Είδος εγγυήσεων]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: <i>Οι εξοφλήσεις δεν συνεπάγονται άμεση απόσβεση του κεφαλαίου</i>	



3. Κόστος της πίστωσης

<p>Το επιτόκιο χορηγήσεων, ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, τα διαφορετικά επιτόκια χορηγήσεων που εφαρμόζονται στη σύμβαση πίστωσης</p>	<p>[%</p> <ul style="list-style-type: none"> - σταθερό, ή - κυμαινόμενο (με τον δείκτη ή το επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται στο αρχικό επιτόκιο χορηγήσεων) - περίοδοι]
<p>Συνολικό ετήσιο πραγματικό ποσοστό επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) <i>Πρόκειται για το συνολικό κόστος που εκφράζεται ως ετήσιο ποσοστό της συνολικής πίστωσης.</i> <i>Το ΣΕΠΠΕ σας βοηθάει να συγκρίνετε διαφορετικές προσφορές</i></p>	<p>[% Στο σημείο αυτό θα πρέπει να παρατεθεί αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που να περιλαμβάνει όλα τα τεκμήρια για τον υπολογισμό του ΣΕΠΠΕ]</p>
<p>Είναι υποχρεωτική για τη χορήγηση της πίστωσης ή για τη χορήγησή της υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που διαφημίζονται, η λήψη:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ασφάλισης που θα εξασφαλίζει την πίστωση, ή - άλλης συμπληρωματικής υπηρεσίας; <p><i>Εάν ο πιστωτικός φορέας δεν γνωρίζει εκ των προτέρων το κόστος αυτών των υπηρεσιών, αυτό δεν περιλαμβάνεται στο ΣΕΠΠΕ</i></p>	<p>Ναι/Όχι [εάν ναι, αναφέρατε το είδος ασφάλισης] Ναι/Όχι [εάν ναι, αναφέρατε το είδος συμπληρωματικής υπηρεσίας]</p>
<p>Συναφή έξοδα</p>	
<p>Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Απαιτείται η τήρηση ενός ή περισσότερων λογαριασμών στους οποίους να εγγράφονται τόσο οι καταβολές όσο και οι αναλήψεις</p>	
<p>Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Κόστος για τη χρήση συγκεκριμένου μέσου πληρωμής (π.χ. πιστωτικής κάρτας)</p>	
<p>Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Οποιαδήποτε άλλα έξοδα απορρέουν από τη σύμβαση πίστωσης</p>	
<p>Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Προϋποθέσεις υπό τις οποίες είναι δυνατόν να τροποποιηθούν τα προαναφερθέντα έξοδα σχετικά με τη σύμβαση πίστωσης</p>	
<p>Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Υποχρέωση καταβολής συμβολαιογραφικής αμοιβής</p>	
<p>Επιβαρύνσεις σε περίπτωση</p>	<p>Θα επιβαρυνθείτε με [...] (τα</p>

καθυστέρησης καταβολής <i>Η παράλειψη καταβολής ενδέχεται να έχει σοβαρές συνέπειες για εσάς (π.χ. αναγκαστική πώληση) και να καθιστά τη χορήγηση πίστωσης δυσκολότερη</i>	εφαρμοζόμενα επιτόκια και τρόπος προσαρμογής τους και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, επιβαρύνσεις σε περίπτωση αθέτησης καταβολής)] για καθυστερημένες καταβολές
---	--

4. Άλλες σημαντικές νομικές πτυχές

Δικαίωμα υπαναχώρησης <i>Έχετε το δικαίωμα να υπαναχωρήσετε από τη σύμβαση πίστωσης εντός 14 ημερολογιακών ημερών</i>	Ναι/όχι
Πρόωρη εξόφληση <i>Έχετε το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης ανά πάσα στιγμή, εν όλω ή εν μέρει</i>	
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Ο πιστωτικός φορέας δικαιούται να λάβει αποζημίωση σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης	[Προσδιορισμός της αποζημίωσης (μέθοδος υπολογισμού) σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 της Υπουργικής Απόφασης ...]
Έρευνα σε βάση δεδομένων <i>Ο πιστωτικός φορέας πρέπει να σας πληροφορήσει αμέσως και δωρεάν για τα αποτελέσματα έρευνας σε βάση δεδομένων, εφόσον η αίτηση πίστωσης απορρίπτεται βάσει της εν λόγω έρευνας. Αυτό δεν ισχύει όταν η παροχή των σχετικών πληροφοριών απαγορεύεται από άλλες νομοθετικές πράξεις που ενσωματώνουν κοινοτική νομοθεσία ή αντίκειται στη δημόσια τάξη ή τη δημόσια ασφάλεια</i>	
Δικαίωμα σε αντίγραφο του σχεδίου της σύμβασης πίστωσης <i>Έχετε το δικαίωμα, κατόπιν αιτήματος, να λάβετε δωρεάν αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης πίστωσης. Η παρούσα διάταξη δεν εφαρμόζεται, εάν, κατά τη στιγμή της αίτησης ο πιστωτής δεν επιθυμεί να προβεί στη σύναψη σύμβασης πίστωσης με τον καταναλωτή</i>	
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Χρονικό διάστημα κατά το οποίο ο πιστωτικός φορέας δεσμεύεται από τις πληροφορίες τις οποίες έχει παράσχει πριν από τη σύναψη της σύμβασης	Οι πληροφορίες αυτές ισχύουν από έως

Εφόσον συντρέχει περίπτωση

5. Πρόσθετες πληροφορίες σε περίπτωση εμπορίας χρηματοοικονομικών υπηρεσιών εξ αποστάσεως

α) Όσον αφορά τον πιστωτικό φορέα	
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Αντιπρόσωπος του πιστωτικού φορέα στο κράτος μέλος κατοικίας σας Διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου [*] Ηλεκτρονική διεύθυνση [*] Αριθμός φαξ [*] Διεύθυνση ιστοτόπου [*]	[Στοιχεία ταυτότητας] [Γεωγραφική διεύθυνση που θα χρησιμοποιεί ο καταναλωτής]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Εγγραφή σε μητρώο	[Εμπορικό μητρώο στο οποίο είναι εγγεγραμμένος ο πιστωτικός φορέας και αριθμός καταχώρισής του ή ανάλογο μέσο ταυτοποίησής του στο μητρώο αυτό]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Αρμόδια εποπτική αρχή	
β) Όσον αφορά τη σύμβαση πίστωσης	
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης	[Πρακτικές οδηγίες για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης, στις οποίες αναφέρονται, μεταξύ άλλων, η προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος, η διεύθυνση προς την οποία πρέπει να αποσταλεί η κοινοποίηση της άσκησης του δικαιώματος υπαναχώρησης και οι συνέπειες μη άσκησης του δικαιώματος]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Δίκαιο το οποίο εφήρμοσε ο πιστωτικός φορέας στις σχέσεις του με τον καταναλωτή πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης	
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Ρήτρα σχετικά με το δίκαιο που διέπει τη σύμβαση πίστωσης και/ή το αρμόδιο δικαστήριο	[Παρατίθεται η σχετική ρήτρα]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Χρησιμοποιούμενη γλώσσα	Οι πληροφορίες και οι συμβατικοί όροι παρέχονται στα ... [συγκεκριμένη γλώσσα]. Με τη συγκατάθεσή σας, προτιθέμεθα να επικοινωνούμε στα ... [συγκεκριμένη γλώσσα/γλώσσες] κατά τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης
γ) Όσον αφορά την επανόρθωση	
Ύπαρξη και τρόπος πρόσβασης σε εξωδικαστικούς μηχανισμούς επίλυσης διαφορών	[Εάν υφίστανται ή όχι εξωδικαστικές διαδικασίες υποβολής ενστάσεων και προσφυγών για τον καταναλωτή, ο οποίος είναι συμβαλλόμενο μέρος στη

σύμβαση εξ αποστάσεως και, εάν ναι, τρόπος πρόσβασης σε αυτές]

[*] Η παροχή των πληροφοριών αυτών είναι προαιρετική για τον πιστωτικό φορέα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ ΕΥΡΩΠΑΪΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ ΓΙΑ

1. Υπεραναλήψεις

2. Μετατροπή χρεών

1. Στοιχεία ταυτότητας και στοιχεία επικοινωνίας του πιστωτικού φορέα/μεσίτη πιστώσεων

Πιστωτικός φορέας Διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου [*] Ηλεκτρονική διεύθυνση [*] Αριθμός φαξ [*] Διεύθυνση ιστοτόπου [*]	[Στοιχεία ταυτότητας] [Γεωγραφική διεύθυνση που θα χρησιμοποιεί ο καταναλωτής]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Μεσίτης πιστώσεων Διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου [*] Ηλεκτρονική διεύθυνση [*] Αριθμός φαξ [*] Διεύθυνση ιστοτόπου [*]	[Στοιχεία ταυτότητας] [Γεωγραφική διεύθυνση που θα χρησιμοποιεί ο καταναλωτής]

[*] Η παροχή των πληροφοριών αυτών είναι προαιρετική για τον πιστωτικό φορέα.

Όπου σημειώνεται «εφόσον συντρέχει περίπτωση», ο πιστωτικός φορέας πρέπει να συμπληρώνει το τετραγωνίδιο μόνον εάν οι πληροφορίες αφορούν το πιστωτικό προϊόν. Εάν οι πληροφορίες δεν αφορούν τον συγκεκριμένο τύπο πίστωσης διαγράφει τις σχετικές πληροφορίες ή ολόκληρη τη σειρά.

Οι μεταξύ αγκυλών ενδείξεις παρέχουν επεξηγήσεις στον πιστωτικό φορέα και πρέπει να αντικαθίστανται από τις αντίστοιχες πληροφορίες.

2. Περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών του πιστωτικού προϊόντος

Τύπος πίστωσης	
Συνολικό ποσό της πίστωσης <i>Δηλαδή το ανώτατο όριο ή τα συνολικά ποσά που διατίθενται βάσει της σύμβασης πίστωσης</i>	
Διάρκεια της σύμβασης πίστωσης	

Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Πιθανό να ζητηθεί από τον καταναλωτή να εξοφλήσει το ποσό της πίστωσης στο ακέραιο και ανά πάσα στιγμή μόλις του ζητηθεί	
3. Κόστος της πίστωσης	
Το επιτόκιο χορηγήσεων, ή εφόσον συντρέχει περίπτωση, τα διαφορετικά επιτόκια χορηγήσεων που εφαρμόζονται στη σύμβαση πίστωσης	[% - σταθερό, ή - κυμαινόμενο (με τον δείκτη ή το επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται στο αρχικό επιτόκιο χορηγήσεων) περίοδοι]
Συνολικό ετήσιο πραγματικό ποσοστό επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) <i>Πρόκειται για το συνολικό κόστος που εκφράζεται ως ετήσιο ποσοστό της συνολικής πίστωσης. Το ΣΕΠΠΕ σας βοηθάει να συγκρίνετε διαφορετικές προσφορές</i>	[% Στο σημείο αυτό θα πρέπει να παρατεθεί αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που να περιλαμβάνει όλα τα τεκμήρια για τον υπολογισμό του ΣΕΠΠΕ]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Έξοδα Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Προϋποθέσεις υπό τις οποίες είναι δυνατόν να τροποποιηθούν τα έξοδα αυτά	[Τα έξοδα από τη στιγμή που συνάπτεται η σύμβαση πίστωσης]
Επιβαρύνσεις σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής	Θα επιβαρυνθείτε με [... (τα εφαρμοζόμενα επιτόκια και τρόπος προσαρμογής τους και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, επιβαρύνσεις σε περίπτωση αθέτησης καταβολής)] για μη πραγματοποιηθείσες καταβολές

4. Άλλες σημαντικές νομικές πτυχές

Καταγγελία της σύμβασης πίστωσης	[[Προϋποθέσεις και διαδικασία της καταγγελίας της σύμβασης πίστωσης]
Έρευνα σε βάση δεδομένων <i>Ο πιστωτικός φορέας πρέπει να σας πληροφορήσει αμέσως και δωρεάν για τα αποτελέσματα έρευνας σε βάση δεδομένων, εφόσον η αίτηση πίστωσης απορρίπτεται βάσει της εν λόγω έρευνας. Αυτό δεν ισχύει όταν η παροχή των σχετικών πληροφοριών απαγορεύεται από άλλες νομοθετικές πράξεις που ενσωματώνουν κοινοτική νομοθεσία ή αντίκειται στη δημόσια τάξη ή τη δημόσια</i>	

ασφάλεια	
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Χρονικό διάστημα κατά το οποίο ο πιστωτικός φορέας δεσμεύεται από τις πληροφορίες τις οποίες έχει παράσχει πριν από τη σύναψη της σύμβασης	Οι πληροφορίες αυτές ισχύουν από ... έως ...
Εφόσον συντρέχει περίπτωση	

5. Πρόσθετες πληροφορίες που δίδονται εφόσον οι πληροφορίες πριν από τη σύναψη της σύμβασης αφορούν καταναλωτική πίστη για μετατροπή χρεών

Δόσεις και, κατά περίπτωση, σειρά με την οποία θα κατανεμηθούν οι δόσεις	Θα πρέπει να καταβάλετε τα εξής: [Αντιπροσωπευτικό παράδειγμα πίνακα συμπεριλαμβανομένων του ποσού δόσεων, του αριθμού και της συχνότητας των καταβολών που θα πραγματοποιήσει ο καταναλωτής]
Πρόωρη εξόφληση Έχετε δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης ανά πάσα στιγμή, εν όλω ή εν μέρει Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Ο πιστωτικός φορέας δικαιούται αποζημίωση σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης	[Προσδιορισμός της αποζημίωσης (μέθοδος υπολογισμού) σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 της Υπουργικής Απόφασης...]

6. Πρόσθετες πληροφορίες σε περίπτωση εμπορίας χρηματοοικονομικών υπηρεσιών εξ αποστάσεως

α) Όσον αφορά τον πιστωτικό φορέα	
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Αντιπρόσωπος του πιστωτικού φορέα στο κράτος μέλος κατοικίας σας Διεύθυνση Αριθμός τηλεφώνου [*] Ηλεκτρονική διεύθυνση [*] Αριθμός φαξ [*] Διεύθυνση ιστοτόπου [*]	[Στοιχεία ταυτότητας] [Γεωγραφική διεύθυνση που θα χρησιμοποιεί ο καταναλωτής]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση Εγγραφή σε μητρώο	[Εμπορικό μητρώο στο οποίο είναι εγγεγραμμένος ο πιστωτικός φορέας και αριθμός καταχώρισής του ή ανάλογο μέσο ταυτοποίησής του στο μητρώο αυτό]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Εποπτική αρχή	

β) Όσον αφορά τη σύμβαση πίστωσης	
Δικαίωμα υπαναχώρησης <i>Έχετε το δικαίωμα να υπαναχωρήσετε από τη σύμβαση πίστωσης εντός 14 ημερολογιακών ημερών</i>	Ναι/όχι [Πρακτικές οδηγίες για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης, στις οποίες αναφέρονται, μεταξύ άλλων, η διεύθυνση στην οποία πρέπει να αποσταλεί η κοινοποίηση της άσκησης του δικαιώματος υπαναχώρησης και οι συνέπειες της μη άσκησης του δικαιώματος]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης	
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Δίκαιο το οποίο εφήρμοσε ο πιστωτικός φορέας στις σχέσεις του με τον καταναλωτή πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης	
Εφόσον συντρέχει περίπτωση Ρήτρα σχετικά με το δίκαιο που διέπει τη σύμβαση πίστωσης και/ή το αρμόδιο δικαστήριο	[Παρατίθεται η σχετική ρήτρα]
Εφόσον συντρέχει περίπτωση: Χρησιμοποιούμενη γλώσσα	Οι πληροφορίες και οι συμβατικοί όροι παρέχονται στα [συγκεκριμένη γλώσσα]. Με τη συγκατάθεσή σας, προτιθέμεθα να επικοινωνούμε στα [συγκεκριμένη γλώσσα/γλώσσες] κατά τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης
γ) Όσον αφορά την επανόρθωση	
Ύπαρξη και τρόπος πρόσβασης σε εξωδικαστικούς μηχανισμούς επίλυσης διαφορών	[Εάν υφίστανται ή όχι εξωδικαστικές διαδικασίες υποβολής ενστάσεων και προσφυγών για τον καταναλωτή, ο οποίος είναι συμβαλλόμενο μέρος στη σύμβαση εξ αποστάσεως και, εάν ναι, τρόπος πρόσβασης σε αυτές]
[*] Η παροχή των πληροφοριών αυτών είναι προαιρετική για τον πιστωτικό φορέα.	

Άρθρο 27
Έναρξη ισχύος

Η ισχύς της παρούσας απόφασης αρχίζει από τη δημοσίευσή της.
Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 23 Ιουνίου 2010

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ
ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ **ΛΟΥΚΑ - ΤΑΡΣΙΤΣΑ ΚΑΤΣΕΛΗ**

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ
ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ

ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΚΑΣΤΑΝΙΔΗΣ



* 0 2 0 0 9 1 7 2 3 0 6 1 0 0 2 4 *

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 * ΑΘΗΝΑ 104 32 * ΤΗΛ. 210 52 79 000 * FAX 210 52 21 004
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: <http://www.et.gr> – e-mail: webmaster.et@et.gr