

**Αριθμός Απόφασης: 2/2015**

**Ο περί των Αθέμιτων Εμπορικών Πρακτικών των Επιχειρήσεων προς τους Καταναλωτές Νόμος του 2007. Ν.103(Ι)/2007**

**Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ**

- 1) Απόφαση Επιβολής Διοικητικού Προστίμου της Υπηρεσίας Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών, ημερομηνίας 06.02.2015**
- 2) Ιεραρχική προσφυγή, ημερομηνίας 06.03.2015**

*Επισυνάπτονται αποκλειστικά για σκοπούς δημοσίευσης, η απόφαση της Υπηρεσίας Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών με Αρ. 2/2015 και ημερομηνία 6.2.2015 και η απόφαση του κ. Υπουργού Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού με αρ. ΙΠ 2/2015 και ημερομηνία 30.11.2015 (χωρίς τα συνημμένα).*



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ, ΕΜΠΟΡΙΟΥ, ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ

ΥΕΕΒΤ: 8.13.10.32/17  
Τηλ: + 357 22867153  
Φαξ: + 357 22 375120  
e-mail: [bcharalambous@mcit.gov.cy](mailto:bcharalambous@mcit.gov.cy)

Αριθμός Απόφασης  
2/2015

Αρ. Φακ. 8.13.10.32/17

**Ο περί των Αθέμιτων Εμπορικών Πρακτικών των Επιχειρήσεων προς τους Καταναλωτές Νόμος του 2007. Ν.103(I)/2007**

Έρευνα της Υπηρεσίας Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού αναφορικά με εμπορική πρακτική της εταιρείας **Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ.**

**Απόφαση**

Η Υπηρεσία Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού, είναι η Εντεταλμένη Υπηρεσία στην εφαρμογή του περί των Αθέμιτων Εμπορικών Πρακτικών των Επιχειρήσεων προς τους Καταναλωτές Νόμου του 2007, Ν.103(I)/2007.

Τα καθήκοντα, αρμοδιότητες και εξουσίες της Εντεταλμένης Υπηρεσίας καθορίζονται στο Μέρος V, άρθρα 9 μέχρι και 14 του περί των Αθέμιτων Εμπορικών Πρακτικών των Επιχειρήσεων προς τους Καταναλωτές Νόμου του 2007, Ν.103(I)/2007.

Αντικείμενο εξέτασης της παρούσας υπόθεσης αποτελεί η διεξαγωγή έρευνας από την Εντεταλμένη Υπηρεσία, αναφορικά με αθέμιτη εμπορική πρακτική της εταιρείας Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ.

Η αξιολόγηση των γεγονότων που συνθέτουν την παρούσα υπόθεση αποτελεί το ουσιαστικό υπόβαθρο της εξέτασης. Ως εκ τούτου, η παράθεση των σχετικών με την υπόθεση γεγονότων και δεδομένων καθίσταται αναγκαία και επιτακτική και προς τούτο

παρατίθενται συνοπτικά τα ουσιώδη γεγονότα που αφορούν την υπό εξέταση καταγγελία.

Η Υπηρεσία Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών (ΥΑΠΚ) του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού, ως η Εντεταλμένη Υπηρεσία στην εφαρμογή του περί των Αθέμιτων Εμπορικών Πρακτικών των Επιχειρήσεων προς τους Καταναλωτές Νόμου του 2007 Ν. 103(Ι)/2007, μετά από παράπονα καταναλωτών και στο πλαίσιο της προστασίας των καταναλωτών σε συλλογικό επίπεδο, διενήργησε αυτεπάγγελτη έρευνα για την εταιρεία Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ.

Σκοπός της έρευνας ήταν να διαφανεί κατά πόσο η εμπορική πρακτική που ακολούθησε η εταιρεία, για την εφαρμογή του νέου συστήματος προηγμένης τεχνολογίας τοκοχρεωλυτικής μεθόδου αποπληρωμής των δανείων στις 17 Σεπτεμβρίου του 2011, συμμορφωνόταν με τις πρόνοιες του πιο πάνω Νόμου.

Κατά την περίοδο Σεπτεμβρίου – Νοεμβρίου 2011 μέσω ενημερωτικής εκστρατείας στην ιστοσελίδα της Τράπεζας Κύπρου, στον έντυπο τύπο και μέσω ενημερωτικών επιστολών με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2011 που εσωκλείστηκαν στις καταστάσεις των λογαριασμών των δανείων των πελατών της, η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ ανακοίνωνε προς τους πελάτες της, τη νέα τεχνολογική της αναβάθμιση και την εφαρμογή μιας ενιαίας αναβαθμισμένης πλατφόρμας προηγμένης τεχνολογίας διαχείρισης συναλλαγών για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της. **(βλ. Παράρτημα Ι Ενημερωτική Εκστρατεία και Σχετική Ενημερωτική Επιστολή Τράπεζας Κύπρου)**

Στην ανακοίνωση/ πληροφόρηση της Τράπεζας Κύπρου Δημόσιας Εταιρείας Λτδ, δινόταν η εντύπωση ότι το νέο σύστημα δεν θα είχε οποιεσδήποτε επιπρόσθετες επιβαρύνσεις στους λογαριασμούς των πελατών της, παρά μόνο ότι η κύρια αλλαγή που είχε γίνει στο νέο αναβαθμισμένο σύστημα και επηρέαζε τους υφιστάμενους πελάτες της ήταν στον τρόπο καταμερισμού της πληρωμής, δηλαδή ότι πρώτα πληρώνονται ο τόκος της περιόδου και το υπόλοιπο της πληρωμής θα μειώνει το κεφάλαιο του δανείου. **(βλ. Παράρτημα Ι)**

Η ΥΑΠΚ ως Εντεταλμένη Υπηρεσία και μετά από παράπονα καταναλωτών ότι είχαν υποστεί ζημιές (υπό τη μορφή επιβάρυνσης επιπρόσθετων τόκων) από την εφαρμογή

του νέου συστήματος στις 17 Σεπτεμβρίου 2011, άρχισε σχετική έρευνα κατά τον Φεβρουάριο του 2012.

Κατά την έρευνα διαπιστώθηκε ότι η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ, μέσω της εφαρμογής του νέου συστήματος προηγμένης τεχνολογίας τοκοχρεωλυτικής μεθόδου αποπληρωμής των δανείων, υπερχρέωνε τους πελάτες της σε σύγκριση με το προηγούμενο σύστημα κεφαλαιοποίησης τόκων που ακολουθείτο από την Τράπεζα. Ως αποτέλεσμα της διαπίστωσης για την υπερχρέωση λόγω της εφαρμογής του νέου συστήματος, δηλαδή της τοκοχρεωλυτικής μεθόδου αποπληρωμής των δανείων, αντί της κεφαλαιοποίησης τόκων δύο φορές ανά έτος, ζητήθηκαν οι απόψεις της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ, η οποία ανέφερε γραπτώς ότι η εφαρμογή του νέου συστήματος τοκοχρεωλυτικής μεθόδου συγκρινόμενη με τη μέθοδο κεφαλαιοποίησης ήταν ελάχιστα πιο ακριβή σε απόλυτους αριθμούς και επέφερε μικρή αύξηση του Συνολικού Ετήσιου Πραγματικού Επιτοκίου ή Συνολικού Ετήσιου Ποσοστού Επιβάρυνσης (Σ.Ε.Π.Ε) των πιστωτικών προϊόντων/ διευκολύνσεων της τάξης του 0,06%, προς όφελος της Τράπεζας. **(βλ. Παράρτημα II Επιστολή Τράπεζας Κύπρου ημερομηνίας 7 Νοεμβρίου 2012)**

Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ σε επιστολές της ημερομηνίας 25 και 26 Σεπτεμβρίου 2014, παραδέχτηκε ότι το νέο σύστημα υπερχρέωνε τους πελάτες της σε σύγκριση με το προηγούμενο σύστημα κεφαλαιοποίησης τόκων και προθυμοποιήθηκε να επιστρέψει τα οποιαδήποτε ποσά είχαν υπερχρεωθεί στους λογαριασμούς των πελατών της οι οποίοι είχαν επηρεαστεί από την αλλαγή του συστήματος.

#### **(βλ. Παράρτημα III)**

Στις 11 Δεκεμβρίου 2014 μέσω γραπτής της επιστολής προς την Εντεταλμένη Υπηρεσία, η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ δεσμεύτηκε ότι θα προέβαινε σε τέτοιες διορθωτικές ενέργειες, ούτως ώστε όλες οι επηρεαζόμενες πιστώσεις μέχρι τη λήξη τους να μην χρεώνονται τόκους πέραν τους συμφωνηθέντες βάσει των αρχικών συμφωνιών.

#### **(βλ. Παράρτημα IV)**

Στις 16 Δεκεμβρίου 2014, επιδόθηκε στην εταιρεία Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ, επιστολή ίδιας ημερομηνίας, με την οποία κλήθηκε όπως εφαρμόσει αμέσως και μέχρι τις 30 Δεκεμβρίου 2014 όλες τις διορθωτικές ενέργειες για επιστροφή των

επιπλέον επιβαρύνσεων που προέκυψαν από την εφαρμογή του νέου συστήματος τον Σεπτέμβριο του 2011. **(βλ. Παράρτημα V)**

Στις 23 Δεκεμβρίου 2014 με επιστολή της, η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ ενημέρωσε την Υπηρεσία Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών, ότι τέθηκαν σε εφαρμογή όλες οι διορθωτικές ενέργειες για άρση των επιπλέον επιβαρύνσεων που υπέστησαν οι πελάτες της με την εφαρμογή του νέου τραπεζικού συστήματος της Τράπεζας Κύπρου τον Σεπτέμβριο του 2011. **(βλ. Παράρτημα VI)**

Η Υπηρεσία Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών πριν την έκδοση της παρούσας Απόφασης, προέβηκε σε δειγματοληπτικούς έλεγχους, για την επιβεβαίωση της εφαρμογής των διορθώσεων σε πελάτες της Τράπεζας Κύπρου και των διορθωτικών ενεργειών της Τράπεζας Κύπρου Δημόσιας Εταιρείας Λτδ.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα όσα αναφέρονται ανωτέρω, η Υπηρεσία Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού, ως η Εντεταλμένη Υπηρεσία στην εφαρμογή του περί των Αθέμιτων Εμπορικών Πρακτικών των Επιχειρήσεων προς τους Καταναλωτές Νόμου του 2007, Ν.103(I)/2007, διαπίστωσε παράβαση των άρθρων 4. (1) και 4. (2) (γ) σε συνδυασμό με το άρθρο 5. του Νόμου Ν.103(I)/2007, από την εταιρεία Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ, δηλαδή:

*Η όλη διαφημιστική εκστρατεία της Τράπεζας Κύπρου Δημόσιας Εταιρείας Λτδ, περιείχε αναληθείς πληροφορίες αναφορικά με το κόστος που θα υποστούν οι πελάτες της από την αλλαγή του συστήματος της κεφαλαιοποίησης τόκων στο νέο σύστημα τοκοχρεωλυτικής μεθόδου αποπληρωμής των δανείων. Η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ, δήλωνε ή παρέλειπε να αναφερθεί ή άφηνε να νοηθεί ότι οι πελάτες της δεν θα επωμίζονταν οποιοδήποτε επιπρόσθετο κόστος, ενώ στην πραγματικότητα επωμίζονταν οικονομικό κόστος το οποίο οφειλόταν:*

1. Στην αλλαγή μεθοδολογίας υπολογισμού και είσπραξης των τόκων, η οποία οδήγησε σε αυξημένο κόστος εξυπηρέτησης των δανείων, το οποίο αντικατοπτρίζεται μέσα από το αυξημένο Συνολικό Ετήσιο Ποσοστό Επιβάρυνσης ή Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Επιτόκιο (Σ.Ε.Π.Ε) των πελατών.

2. Στην πρόσθεση κατά την μετάβαση στο νέο σύστημα, μιας επιπλέον μέρας τόκων πέρα από τις προβλεπόμενες για το 2011, επιβαρύνοντας με επιπλέον τόκους τα δάνεια των πελατών.
3. Από τα πιο πάνω σημεία επηρεάζονται το σύνολο το δανείων των πελατών/ καταναλωτών της Τράπεζας Κύπρου Δημόσιας Εταιρείας Λτδ.

Λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες του Άρθρου 11 και ιδιαίτερα της παραγράφου (2) (δ) του περί των Αθέμιτων Εμπορικών Πρακτικών των Επιχειρήσεων προς τους Καταναλωτές Νόμου του 2007, Ν.103(Ι)/2007, επιβάλλεται στην εταιρεία Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ, Διοικητικό Προστίμο ύψους **€200.000 (διακόσιες χιλιάδες ευρώ.)**

Στον καθορισμό του ύψους του Διοικητικού Προστίμου λήφθηκαν υπόψη:

1. Η φύση, η βαρύτητα και η διάρκεια της παράβασης. Η παράβαση αφορούσε την υπερχρέωση όλων των δανείων στις οποίες υιοθετήθηκε η τοκοχρεωλυτική μέθοδος είσπραξης τόκων, μέσω της επιβολής επιπρόσθετων τόκων με την εφαρμογή του νέου συστήματος προηγμένης τεχνολογίας, χρησιμοποιώντας τη τοκοχρεωλυτική μέθοδο υπολογισμού των τόκων αντί της κεφαλαιοποίησης τόκων που χρησιμοποιείτο προηγουμένως και χωρίς καμία προηγούμενη ενημέρωση επ' αυτού εκ μέρους της Τράπεζας Κύπρου Δημόσιας Εταιρείας Λτδ προς τους πελάτες της, για το επιπλέον κόστος. Η χρονική διάρκεια της παράβασης ήταν από τις 17 Σεπτεμβρίου 2011 μέχρι τις 23 Δεκεμβρίου 2014 που έγινε η επιστροφή των επιπρόσθετων τόκων στους δικαιούχους πελάτες της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ.
2. Η επιστροφή των επιπλέον χρεώσεων/ επιβαρύνσεων στους πελάτες της.
3. Το ανώτατο ύψος του διοικητικού προστίμου που είναι περί τις €255.000 (£150.000) κατά την περίοδο της παράβασης.

Ημερομηνία σύνταξης της Απόφασης 6 Φεβρουαρίου 2015.

Πάμπος Χαραλάμπους  
Διευθυντής Υπηρεσίας Ανταγωνισμού  
και Προστασίας Καταναλωτών.



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ, ΕΜΠΟΡΙΟΥ, ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ

Αριθμός Απόφασης  
ΙΠ 2/2015

**Απόφαση Υπουργού Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού**

**Ιεραρχική προσφυγή ημερομηνίας 06.03.2015 που υποβλήθηκε από το δικηγορικό γραφείο ..... εκ μέρους της εταιρείας Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ, κατά της απόφασης του Διευθυντή της Υπηρεσίας Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών (Εντεταλμένη Υπηρεσία) με αρ. 02/2015, ημερομηνίας 06.02.2015, Αρ.Φακ. 8.13.10.32/17, για επιβολή διοικητικού προστίμου**

1. Σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 12 του περί των Αθέμιτων Εμπορικών Πρακτικών των Επιχειρήσεων προς τους Καταναλωτές Νόμου του 2007 (εφεξής ο Νόμος), κατά της απόφασης για επιβολή διοικητικού προστίμου, επιτρέπεται η άσκηση ιεραρχικής προσφυγής ενώπιον του Υπουργού, μέσα σε προθεσμία τριάντα ημερών από την κοινοποίηση της απόφασης στον παραβάτη.

Ως Υπουργός, ορίζεται στον Νόμο ο Υπουργός Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού.

2. Το εδάφιο (3) του άρθρου 12 του Νόμου, αναφέρει ότι, ο Υπουργός, εξετάζει την προσφυγή και, αφού ακούσει τους ενδιαφερόμενους ή δώσει την ευκαιρία σ' αυτούς να εκθέσουν τις απόψεις τους, αποφασίζει σύμφωνα με το εδάφιο (4) του ίδιου άρθρου.

3. Το εδάφιο (4) του άρθρου 12 αναφέρει ότι:

*«Ο Υπουργός, μπορεί να εκδώσει μία από τις ακόλουθες αποφάσεις:*

*(α) Να επικυρώσει την προσβληθείσα απόφαση,*

*(β) να ακυρώσει την προσβληθείσα απόφαση,*



(γ) να τροποποιήσει την προσβληθείσα απόφαση,

(δ) να προβεί σε έκδοση νέας απόφασης σε αντικατάσταση της προσβληθείσας.»

4. Ο Διευθυντής της Υπηρεσίας Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών (Εντεταλμένη Υπηρεσία), του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού, εξέδωσε την απόφαση με αρ. 02/2015, ημερομηνίας 06.02.2015, Αρ. Φακ. 8.13.10.32.17, με την οποία επέβαλε διοικητικό πρόστιμο ύψους €200.000 (διακοσίων χιλιάδων ευρώ) στην Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ (εφεξής η Τράπεζα Κύπρου), για τους λόγους που αναφέρονται στην απόφαση. Η απόφαση επισυνάπτεται ως Παράρτημα Ι (χωρίς τα συνημμένα).
5. Το δικηγορικό γραφείο ....., υπέβαλε στις 06.03.2015 ιεραρχική προσφυγή εκ μέρους και κατόπιν οδηγιών της Τράπεζας Κύπρου, στον Υπουργό Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού, παραθέτοντας τους λόγους της προσφυγής.
6. Στις 15.07.2015 και 12:15μμ κλήθηκαν στο γραφείο του Υπουργού η Τράπεζα Κύπρου (η οποία εκπροσωπήθηκε από τον κ. ....), όπως και από το δικηγορικό γραφείο ..... (κ. .... και κ. ....) και η Εντεταλμένη Υπηρεσία (την οποία εκπροσώπησε ο κ. .... και η κ. ....). Τα πρακτικά της εξέτασης της ιεραρχικής προσφυγής επισυνάπτονται ως Παράρτημα ΙΙ.
7. Ο Υπουργός Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού, έχοντας υπόψη,
  - (α) τις σχετικές με το θέμα πρόνοιες του περί των Αθέμιτων Εμπορικών Πρακτικών των Επιχειρήσεων προς τους Καταναλωτές Νόμου του 2007,
  - (β) την απόφαση Επιβολής Διοικητικού Προστίμου της Υπηρεσίας Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών με αρ. 02/2015, ημερομηνίας 06.02.2015,
  - (γ) την ιεραρχική προσφυγή που υποβλήθηκε από το δικηγορικό γραφείο ..... εκ μέρους και κατόπιν οδηγιών των πελατών τους Τράπεζας Κύπρου, ημερομηνίας 06.02.2015,
  - (δ) την αλληλογραφία μεταξύ της Εντεταλμένης Υπηρεσίας και της Τράπεζας Κύπρου, και αφού,

(δ) έλαβε υπόψη του τις θέσεις των δύο μερών όπως εκφράστηκαν ενώπιον του και αναφέρονται στα πρακτικά της συνάντησης ημερομηνίας 15.07.2015, εκδίδει την πιο κάτω απόφαση:

### **Απόφαση**

Για την απόφαση επιβολής διοικητικού προστίμου του Διευθυντή της Υπηρεσίας Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών (Εντεταλμένη Υπηρεσία) με αριθμό 02/2015, ημερομηνίας 06.02.2015, Αρ. Φακ. 8.13.10.32.17, το πρόστιμο που επιβλήθηκε στην Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ, παραμένει ως έχει, δυνάμει των προνοιών της παραγράφου (α) του εδαφίου (4) του άρθρου 12 του Νόμου, στις €200.000 (διακόσιες χιλιάδες ευρώ). Η επικύρωση διενεργείται καθότι –

- θεωρείται ότι το ύψος του προστίμου βρίσκεται εντός των ορίων που επιβάλλει ο Νόμος και είναι ανάλογο της φύσης, της βαρύτητας και της διάρκειας της παράβασης της εταιρείας,
- η παράβαση αφορούσε την εμπορική πρακτική που ακολούθησε η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ προς τους πελάτες της, μέσω της όλης διαφημιστικής της εκστρατείας κατά την περίοδο Σεπτεμβρίου – Νοεμβρίου 2011 και των ενημερωτικών επιστολών ημερομηνίας 31 Δεκεμβρίου 2011 που εσωκλείστηκαν στις καταστάσεις λογαριασμών των πελατών της εταιρείας, η οποία περιείχε αναληθείς και/ή παραπλανητικές πληροφορίες αναφορικά με το επιπρόσθετο κόστος στα δάνεια που θα υποστούν οι πελάτες της, από την αλλαγή του συστήματος της κεφαλαιοποίησης τόκων στο νέο σύστημα τοκοχρεωλυτικής μεθόδου αποπληρωμής των δανείων που υιοθετήθηκε από τις 17 Σεπτεμβρίου 2011. Ενώ η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ, γνώριζε ότι οι πελάτες της λόγω της αλλαγής του συστήματος θα επωμίζονταν επιπρόσθετο οικονομικό κόστος, στην όλη διαφημιστική της εκστρατεία, δήλωνε ή παρέλειπε να αναφερθεί ή άφηνε να νοηθεί ότι οι πελάτες της δεν θα επωμίζονταν το οποιοδήποτε επιπρόσθετο κόστος και δήλωνε ότι η κύρια αλλαγή που είχε γίνει στο νέο αναβαθμισμένο σύστημα και επηρέαζε τους υφιστάμενους πελάτες της, ήταν στον τρόπο καταμερισμού της πληρωμής, δηλαδή ότι πρώτα πληρώνεται ο τόκος της περιόδου και το υπόλοιπο της πληρωμής θα μειώνει το κεφάλαιο του δανείου.

- η χρονική διάρκεια της παράβασης ήταν από τις 17 Σεπτεμβρίου 2011 μέχρι τις 23 Δεκεμβρίου 2014, δηλαδή από την ημερομηνία που το σύστημα αρχικά εφαρμόστηκε στις 17 Σεπτεμβρίου 2011, ως αναφέρεται σε επιστολή της εταιρείας προς την Εντεταλμένη Υπηρεσία ημερομηνίας 7 Νοεμβρίου 2012 καθώς και σε μετέπειτα επιστολές, μέχρι τις 23 Δεκεμβρίου 2014, ημερομηνία κατά την οποία έγινε η επιστροφή των επιπρόσθετων τόκων από την εταιρεία στους δικαιούχους πελάτες της, ως αυτό αναφέρεται σε επιστολή της εταιρείας της ίδιας ημερομηνίας και μετά από σχετικό δειγματοληπτικό έλεγχο της Εντεταλμένης Υπηρεσίας για επιβεβαίωση τούτου,
- η εμπορική πρακτική που ακολούθησε η Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ επηρέασε μεγάλη μερίδα καταναλωτών, γεγονός το οποίο η εταιρεία γνώριζε καθότι στην επιστολή της ημερομηνίας 7 Νοεμβρίου 2012 προς την Εντεταλμένη Υπηρεσία παραδέχτηκε ότι η εισαγωγή του νέου κεντρικού λειτουργικού συστήματος της τράπεζας με το οποίο υιοθετήθηκε η νέα τοκοχρεωλυτική μέθοδος υπολογισμού των τόκων των δανείων, συγκρινόμενη με την παλιά μέθοδο κεφαλαιοποίησης των τόκων, επέφερε επιπρόσθετο κόστος και αύξηση στο ΣΕΠΕ των δανείων τους και υλοποιήθηκε σε όλες τις κατηγορίες δανείων της τράπεζας εκτός των τρεχούμενων λογαριασμών,
- η εταιρεία ενώ από τις 7 Νοεμβρίου 2012 παραδέχτηκε τις αρνητικές συνέπειες προς τους καταναλωτές από την υιοθέτηση του νέου συστήματος τοκοχρεωλυτικής μεθόδου αποπληρωμής των δανείων, δεν προχώρησε σε οποιαδήποτε διορθωτικά μέτρα για τους πελάτες της και σε μεταγενέστερη επιστολή της προς την Εντεταλμένη Υπηρεσία ημερομηνίας 21 Δεκεμβρίου 2012, δήλωσε ότι η οριακή διαφορά στο ΣΕΠΕ όχι μόνο δεν επιβάρυνε τους δανειολήπτες αλλά είναι θεωρητική και πλασματική και κατά συνέπεια δεν τίθεται θέμα διευθέτησης οποιασδήποτε οικονομικής επιβάρυνσης.
- η εταιρεία κατά τη διάρκεια της διαδικασίας διερεύνησης καθυστέρησε να ανταποκριθεί σε σχετικά ερωτήματα και κατ' αρχήν απόψεις της Εντεταλμένης Υπηρεσίας αναφορικά με παραβάσεις των προνοιών του Νόμου, και εν τη απουσία των οποιωνδήποτε διορθωτικών μέτρων από μέρους της, παραδέχτηκε τη διενέργεια παραβάσεων του Νόμου μέσω σχετικής επιστολής ημερομηνίας 13 Δεκεμβρίου 2013 προς την Εντεταλμένη Υπηρεσία όπου και πρότεινε σειρά διορθωτικών μέτρων για την απάμβλυνση της παράβασης.

Το Διοικητικό Πρόστιμο θα πρέπει να πληρωθεί στο Λογιστήριο του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες του άρθρου 12, παράγραφος 5 του ανωτέρω νόμου.

Η απόφαση υπόκειται σε προσφυγή ενώπιον του Ανωτάτου Δικαστηρίου εντός εβδομήντα πέντε (75) ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης προς την εταιρεία της παρούσας απόφασης, σύμφωνα με το Άρθρο 146 του Συντάγματος.

Έγινε στις 30 Νοεμβρίου, 2015.

Γιώργος Λακκοτρύπης

Υπουργός