



ΤΡΑΠΕΖΕΣ - ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ

Οδηγός καταναλωτικής πίστης

Βασικά Δικαιώματα
και Υποχρεώσεις



ΚΥΠΡΙΑΚΗ
ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ, ΕΜΠΟΡΙΟΥ,
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ



ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΥ
ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Αν χρειάζεσαι πίστωση, μην βάζεις απλά την υπογραφή σου.
Έχεις Δικαιώματα! Στάσου. Σκέψου. Δράσε.

Οι καταναλωτές αντιμετωπίζουν συχνά δυσκολίες κατά τη λήψη πίστωσης. Καθώς τα πιστωτικά προϊόντα γίνονται όλο και πιο περίπλοκα και οι αγορές πίστωσης κατακερματίζονται, οι καταναλωτές δυσκολεύονται να κατανοήσουν και να συγκρίνουν τις πιστωτικές διευκολύνσεις, ενώ πολλές φορές υπογράφουν συμφωνίες με τράπεζες χωρίς να κατανοούν πλήρως τις πρόνοιές τους.

Τι είναι η καταναλωτική πίστη;

Η πίστωση είναι ένας ευρύς όρος που καλύπτει μια σειρά από χρηματοπιστωτικές διευκολύνσεις, όπως τραπεζικά δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις, π.χ. πιστωτικές κάρτες, τρεχούμενους λογαριασμούς με όριο υπερανάληψης και υπερβάσεις σε λογαριασμούς υπερανάληψης.

Η καταναλωτική πίστη είναι ένα είδος πίστωσης που μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την αγορά προϊόντων και υπηρεσιών, όπως ένα αυτοκίνητο, ένα πακέτο διακοπών ή ένα σπουδαστικό δάνειο, χωρίς να χρειάζεται να πληρώσεις αμέσως ολόκληρο το ποσό. Αυτό σημαίνει ότι δεσμεύεσαι να το εξοφλήσεις στο μέλλον, συνήθως με τόκο. Η καταναλωτική πίστωση μπορεί να είναι χρήσιμη όταν χρησιμοποιείται με σύνεση αλλά δεν είναι απαλλαγμένη από κινδύνους. Επομένως φρόντισε να είσαι προετοιμασμένος και να γνωρίζεις τα δικαιώματά σου.

Η ενυπόθηκη πίστη είναι ένα είδος πίστωσης που αφορά κυρίως στεγαστικά δάνεια από πιστωτικά ιδρύματα τα οποία έχουν ως εξασφάλιση ακίνητη ιδιοκτησία.



Σε ποιον μπορώ να απευθυνθώ σε περίπτωση παραπόνου/ καταγγελίας ή απλής πληροφόρησης;

Η Υπηρεσία Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών (ΥΑΠΚ) του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού είναι η αρμόδια αρχή του κράτους που φροντίζει για την εφαρμογή της καταναλωτικής πίστης στη χώρα μας. Στη δωρεάν Γραμμή Καταναλωτή 1429 που παρέχει η ΥΑΠΚ μπορείς να αποταθείς για πληροφορίες ή παράπονο, οποτεδήποτε και χωρίς χρέωση.

A. ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Ο περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμος Ν. 106(Ι)/2010

Ευρωπαϊκή Οδηγία και Εθνική Νομοθεσία

Η ευρωπαϊκή Οδηγία για την καταναλωτική πίστη είναι μια νομοθετική πράξη που έχει εγκριθεί σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης και έχει μεταφερθεί στην εθνική νομοθεσία και παρέχει στους ευρωπαίους καταναλωτές δικαιώματα όταν συνάπτουν συμβάσεις πίστωσης. Το υψηλό επίπεδο προστασίας των καταναλωτών που παρέχει, ενθαρρύνει τους καταναλωτές να κάνουν έρευνα αγοράς, να συγκρίνουν χρηματοοικονομικά προϊόντα και προσφορές και να προβαίνουν στις πλέον συμφέρουσες επιλογές, βάσει τυποποιημένων πληροφοριών που πρέπει να παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα στους καταναλωτές, πριν συνάψουν τέτοιου είδους συμφωνία.

Η οδηγία αποτελεί ένα «δίκτυ ασφαλείας» για τους καταναλωτές, όπου και εάν βρίσκονται αυτοί στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Μέσω της μεταφοράς της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η ΥΑΠΚ εφαρμόζει από τις 19 Νοεμβρίου του 2010 τον περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμο του 2010 (Ν. 106(Ι)/2010) σε εθνικό επίπεδο.

Πώς ξέρω ότι η σύμβαση πίστωσης που με ενδιαφέρει εμπίπτει στην προστασία του νόμου για την καταναλωτική πίστη;

Ο νόμος για την καταναλωτική πίστη ισχύει σε συμβάσεις πίστωσης που δεν εξασφαλίζονται με υποθήκη ή παρόμοια εγγύηση, όπως:

- Καταναλωτικά δάνεια από €200 μέχρι €75.000 (τα δάνεια για ανακαινίσεις καλύπτονται νοουμένου ότι δεν εξασφαλίζονται με υποθήκη)



- Τρεχούμενοι λογαριασμοί με δυνατότητα υπερανάληψης (εξαιρούνται όταν η πίστωση πρέπει να εξοφληθεί εντός ενός μηνός)
- Πιστωτικές κάρτες
- Συμφωνίες ενοικιαγοράς (όπου υπάρχει υποχρέωση αγοράς του αγαθού μετά από μονομερή απόφαση του πιστωτικού φορέα).

ΔΕΝ ισχύει για συμβάσεις οι οποίες:

- Έχουν ενυπόθηκη εξασφάλιση
- Έχουν συναφθεί για την αγορά γης ή ακίνητης περιουσίας
- Είναι συμβάσεις μίσθωσης ή ενοικίασης όπου δεν περιλαμβάνεται η υποχρέωση αγοράς
- Χορηγούνται άτοκα ή χωρίς άλλες χρεώσεις, ή με τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης
- Είναι το αποτέλεσμα δικαστικής απόφασης
- Συνδέονται με την εξόφληση ή την παροχή εγγύησης για ένα χρέος
- Συνδέονται με δάνεια που χορηγούνται σε περιορισμένες κοινωνικές ομάδες.

Ποια είναι τα βασικά δικαιώματα που μου παρέχει η καταναλωτική πίστη;

Ο περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμος Ν. 106(Ι)/2010

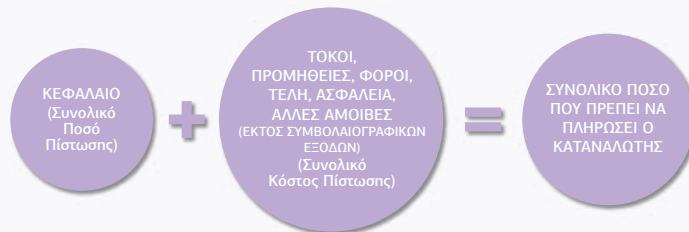
1. Το δικαίωμα στην ξεκάθαρη διαφήμιση της πίστωσης.

Η διαφήμιση που παρουσιάζει το επιτόκιο ή οποιονδήποτε άλλο αριθμό σχετικά με το κόστος της πίστωσης, πρέπει να περιέχει συγκεκριμένες πληροφορίες, που θα σε βοηθήσουν να συγκρίνεις τις διάφορες επιλογές και να ψάξεις για την καλύτερη προσφορά. Η διαφήμιση πρέπει να περιλαμβάνει ένα αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που θα σου δώσει μια ξεκάθαρη και ισορροπημένη εικόνα του είδους και των χρεώσεων της πίστωσης. Τα απαραίτητα στοιχεία που πρέπει να περιλαμβάνει μια διαφήμιση είναι τα ακόλουθα:

- Το χρεωστικό επιτόκιο, σταθερό, μεταβλητό ή αμφότερα, μαζί με πληροφορίες για τυχόν εφαρμοζόμενες χρεώσεις που περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή.
- Το συνολικό ποσό της πίστωσης δηλαδή το κεφάλαιο που θα δανειστείς.
- Το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο (ΣΕΠΕ) το οποίο περιλαμβάνει τους τόκους και όλες τις χρεώσεις που θα πληρώσεις για την πίστωση εκτός των συμβολαιογραφικών εξόδων.
- Κατά περίπτωση, τη διάρκεια της σύμβασης.
- Σε περίπτωση πίστωσης υπό μορφή προθεσμιακής καταβολής για συγκεκριμένο αγαθό ή υπηρεσία, την τιμή τοις μετρητοίς και το ποσό της τυχόν προκαταβολής.
- Κατά περίπτωση, το συνολικό ποσό* που πρέπει να πληρώσει ο καταναλωτής και ο αριθμός και το ποσό των δόσεων.
- Εάν για την χορήγηση της συγκεκριμένης πίστωσης είναι υποχρεωτική η σύναψη σύμβασης που αφορά συμπληρωματική υπηρεσία, ιδίως

ασφάλιση και το κόστος της ασφάλισης δεν μπορεί να καθοριστεί εκ των προτέρων, τότε πρέπει στη διαφήμιση να αναφέρεται με σαφή τρόπο η υποχρεωτική αποδοχή αυτής της σύμβασης μαζί με το συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο (ΣΕΠΕ).

*Έχε υπόψη σου ότι το συνολικό ποσό που θα πληρώσεις είναι το άθροισμα του συνολικού ποσού της πίστωσης που θα δανειστείς από την τράπεζα και του συνολικού κόστους της πίστωσης, δηλαδή ΚΕΦΑΛΑΙΟ + ΤΟΚΟΣ.



2. Το δικαίωμα στην πληροφόρηση πριν από τη σύναψη της σύμβασης, σε τυποποιημένη μορφή (το έντυπο που ονομάζεται «Τυποποιημένες Ευρωπαϊκές Πληροφορίες Καταναλωτικής Πίστης» (SECCI)).

Κάθε πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να σου παρέχει την πρότασή του, ούτως ώστε να μπορείς να συγκρίνεις προσφορές διαφορετικών πιστωτικών ιδρυμάτων για το ίδιο προϊόν. Στις επόμενες σελίδες θα βρεις το έντυπο «Τυποποιημένες Ευρωπαϊκές Πληροφορίες Καταναλωτικής Πίστης» που πρέπει να έχεις στη διάθεσή σου πριν λάβεις οποιαδήποτε απόφαση σε σχέση με την πίστωση που θα αναλάβεις.

**ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΕΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΗΣ ΠΙΣΤΗΣ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ (ΑΡΘΡΑ 2 & 5)**

I. Στοιχεία ταυτότητας και στοιχεία επαφής του πιστωτικού φορέα/ μεσίτη πιστώσεων

Πιστωτικός φορέας	Στοιχεία ταυτότητας:
Διεύθυνση	[Γεωγραφική Διεύθυνση που χρησιμοποιείται από τον καταναλωτή]
Αριθμός Τηλεφώνου (*)	
Ηλεκτρονική Διεύθυνση (*)	
Αριθμός Φαξ (*)	
Διεύθυνση Ιστοτόπου (*)	
Κατά περίπτωση	
Μεσίτης	Στοιχεία ταυτότητας:
Διεύθυνση	[Γεωγραφική Διεύθυνση που χρησιμοποιείται από τον καταναλωτή]
Αριθμός Τηλεφώνου (*)	
Ηλεκτρονική Διεύθυνση (*)	
Αριθμός Φαξ (*)	
Διεύθυνση Ιστοτόπου (*)	

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

Όπου σημειώνεται «κατά 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.

II. Περιγραφή των βασικών χαρακτηριστικών του πιστωτικού προϊόντος

Είδος πίστωσης	
Συνολικό ποσό της πίστωσης Δηλαδή το ανώτατο όριο ή τα συνολικά ποσά που διατίθενται βάσει της σύμβασης πίστωσης	
Όροι που διέπουν την ανάληψη Δηλαδή πώς και πότε θα λάβετε τα χρήματα	
Διάρκεια της σύμβασης πίστωσης	

Δόσεις, και κατά περίπτωση, σειρά με την οποία θα κατανεμηθούν 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: [Άθροισμα του συνολικού ποσού της πίστωσης και του συνολικού κόστους της πίστωσης]
Το συνολικό ποσό που θα πρέπει να καταβληθεί	
Δηλαδή το ποσό του κεφαλαίου δανεισμού συν τους τόκους και τις ενδεχόμενες δαπάνες που σχετίζονται με τη σύμβαση	
Κατά περίπτωση Πίστωση χορηγούμενη υπό μορφή προθεσμιακής καταβολής για αγαθό ή υπηρεσία ή σχετιζόμενη με την παροχή συγκεκριμένου αγαθού ή με την παροχή υπηρεσίας Όνομα αγαθού/ υπηρεσίας Τιμή μετρητοίς	
Κατά περίπτωση Απαιτούμενες εγγυήσεις Πρόκειται για περιγραφή της εγγύησης που θα παρασχεθεί σε σχέση με τη σύμβαση πίστωσης Κατά περίπτωση / Οι εξοφλήσεις δε συνεπάγονται άμεση απόσβεση του κεφαλαίου	[Είδος εγγυήσεων]
III. Κόστος της πίστωσης	
Το χρεωστικό επιτόκιο ή ενδεχομένως τα διάφορα χρεωστικά επιτόκια που εφαρμόζονται στη σύμβαση πίστωσης	[% - σταθερό ή - μεταβλητό (με τον δείκτη ή το επιτόκιο αναφοράς που εφαρμόζεται στο αρχικό χρεωστικό επιτόκιο) - περίοδοι]
Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Επιτόκιο (ΣΕΠΕ) Πρόκειται για το συνολικό κόστος που εκφράζεται ως ετήσιο ποσοστό της συνολικής πίστωσης Το ΣΕΠΕ βοηθά στη σύγκριση διάφορων προσφορών	[% Στο σημείο αυτό, πρέπει να παρατεθεί αντιπροσωπευτικό παράδειγμα που να περιλαμβάνει όλα τα χρησιμοποιηθέντα τεκμήρια για τον υπολογισμό του επιτοκίου]
Είναι υποχρεωτικό, για τη λήψη της πίστωσης ή για τη λήψη της σύμφωνα με τους εμπορικούς όρους και προϋποθέσεις, η συνομολόγηση α. ασφάλισης που να εξασφαλίζει την πίστωση ή β. άλλης σύμβασης συμπληρωματικής υπηρεσίας: Ο πιστωτικός φορέας που δεν γνωρίζει εκ των προτέρων το κόστος αυτών των υπηρεσιών, δεν το λαμβάνει στο ΣΕΠΕ.	Ναι/όχι [εάν ναι, αναφέρατε το είδος της ασφάλισης] Ναι/όχι [εάν ναι, αναφέρατε το είδος συμπληρωματικής υπηρεσίας]
Συναφή Έξοδα	
Κατά περίπτωση / Απαιτείται η τήρηση λογαριασμού ή λογαριασμών στους οποίους να εγγράφονται τόσο οι καταβολές όσο και οι αναλήψεις	

Κατά περίπτωση Ποσό των εξόδων για τη χρήση συγκεκριμένου μέσου πληρωμής (π.χ. πιστωτικής κάρτας).	
Κατά περίπτωση Οποιαδήποτε άλλα έξοδα που προκύπτουν από τη σύμβαση πίστωσης.	
Κατά περίπτωση Προϋποθέσεις υπό τις οποίες είναι δυνατόν να τροποποιηθούν τα προαναφερθέντα έξοδα τα σχετικά με την πιστωτική συμφωνία.	
Κατά περίπτωση Υποχρέωση καταβολής συμβολαιογραφικής αμοιβής. Έξοδα σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής Η παράλειψη καταβολής ενδέχεται να έχει σοβαρές συνέπειες (π.χ. αναγκαστική πώληση) και να καθιστά τη χορήγηση πίστωσης δυσκολότερη.	Θα επιβαρυνθείτε με [...](τα εφαρμοστέα επιτόκια και μέθοδος αναπροσαρμογής τους και, ενδεχομένως, πρόστιμα μη καταβολής)] για καθυστερημένες καταβολές.
IV. Άλλες σημαντικές νομικές πτυχές	
Δικαίωμα υπαναχώρησης Έχετε το δικαίωμα να υπαναχωρήσετε από την πιστωτική σύμβαση εντός 14 ημερολογιακών ημερών.	Ναι/ όχι
Πρώρη Εξόφληση Έχετε το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης οποτεδήποτε, εν όλω ή εν μέρει.	
Κατά περίπτωση Ο πιστωτικός φορέας δικαιούται αποζημίωση σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης.	[Προσδιορισμός της αποζημίωσης (μέθοδος υπολογισμού) σύμφωνα με το άρθρο 16 του περί Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου, όπως τροποποιείται ή αντικαθίσταται εκάστοτε]
Έρευνα σε βάση δεδομένων 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 νομοθεσία που ενσωματώνει κοινοτικές νομικές πράξεις ή αντιβαίνει στη δημόσια πολιτική ή δημόσια ασφάλεια.	
Δικαίωμα σε αντίγραφο της σύμβασης πίστωσης Έχετε το δικαίωμα να λάβετε από τον πιστωτικό φορέα/ μεσίτη πίστωσης, κατόπιν αιτήσεως, αντίγραφο του σχεδίου σύμβασης πίστωσης. Η παρούσα διάταξη δεν ισχύει, εάν, κατά το χρόνο της αίτησης ο πιστωτής δεν επιθυμεί να συνάψει πιστωτική σύμβαση με τον καταναλωτή.	

Κατά περίπτωση Χρονική περίοδος κατά την οποία ο πιστωτικός φορέας δεσμεύεται από τις πληροφορίες που παρέχει πριν από τη σύναψη της σύμβασης. Κατά περίπτωση	Οι πληροφορίες αυτές ισχύουν από ... έως ...
V. Πρόσθετες πληροφορίες σε περίπτωση εμπορίας χρηματοοικονομικών υπηρεσιών εξ αποστάσεως	
(α) Όσον αφορά τον πιστωτικό φορέα	
Κατά περίπτωση Εκπρόσωπος 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]
Κατά περίπτωση Εγγραφή σε μητρώο	[Κατά περίπτωση, εμπορικό μητρώο στο οποίο είναι εγγεγραμμένος ο πιστωτικός φορέας και αριθμός καταχώρισης του ή ανάλογο μέσο ταυτοποίησης του στο μητρώο αυτό]
(β) Όσον αφορά τη σύμβαση πίστωσης	
Κατά περίπτωση Άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης	[Πρακτικές οδηγίες για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης, μεταξύ άλλων περίοδος κατά την οποία ασκείται· διεύθυνση προς την οποία πρέπει να αποσταλεί η κοινοποίηση της άσκησης του δικαιώματος υπαναχώρησης· συνέπειες της μη άσκησης του δικαιώματος]
Κατά περίπτωση Δίκαιο το οποίο εφήρμοσε ο πιστωτικός φορέας στις σχέσεις του με τον καταναλωτή πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης	
Κατά περίπτωση Όρος σχετικά με το δίκαιο που διέπει τη σύμβαση πίστωσης και/ή το αρμόδιο δικαστήριο	[Παρατίθεται ο σχετικός όρος]
Κατά περίπτωση Γλωσσικό καθεστώς	Οι πληροφορίες και οι συμβατικοί όροι παρέχονται στα [συγκεκριμένη γλώσσα]. Με τη συγκατάθεσή σας, σκοπεύουμε να επικοινωνούμε στα [συγκεκριμένη γλώσσα/ γλώσσες] κατά τη διάρκεια της σύμβασης πίστωσης.
(γ) Όσον αφορά την επανόρθωση	
Υπαρξη εξωδικαστικών διαδικασιών υποβολής ενστάσεων και προσφυγών	[Εάν υφίστανται εξωδικαστικές διαδικασίες υποβολής ενστάσεων και προσφυγών για τον καταναλωτή, ο οποίος συμμετέχει στη σύμβαση εξ αποστάσεως και, εάν ναι, τρόπος πρόσβασης σε αυτές]
(*) Οι πληροφορίες αυτές είναι προαιρετικές για τον πιστωτικό φορέα.	

Ποια είναι τα βασικά δικαιώματα που μου παρέχει η καταναλωτική πίστη; (συνέχεια)

3. Το δικαίωμα στη σαφή παρουσίαση των βασικών πληροφοριών της σύμβασης, δηλαδή το δικαίωμα να λάβεις αντίγραφο της σύμβασης πίστωσης που υπέγραψες.
4. Το δικαίωμα να αλλάξεις γνώμη για τη σύμβαση πίστωσης και να την ακυρώσεις σε 14 μέρες από την ημερομηνία υπογραφής της ή από την ημερομηνία που παραλαμβάνεις τους όρους της σύμβασης, ειδοποιώντας εγγράφως τον πιστωτή, εκτός εάν έχεις ήδη παραιτηθεί του δικαιώματος αυτού υπογράφοντας οποιαδήποτε δήλωση περί τούτου προς τον πιστωτή.
5. Το δικαίωμα της αποδέσμευσής σου από σύμβαση πίστωσης που συνδέεται με σύμβαση παροχής αγαθών ή υπηρεσιών από την οποία έχεις ήδη υπαναχωρήσει.
6. Το δικαίωμα να εξοφλήσεις πρόωρα το σύνολο ή μέρος της πίστωσής σου με μείωση πάνω στο συνολικό κόστος της πίστωσης που αποτελείται από τους τόκους και τις χρεώσεις για το εναπομένον διάστημα της πίστωσης.

ΠΡΟΣΟΧΗ! Σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης, το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να δικαιούται εύλογης και αντικειμενικά αιτιολογημένης αποζημίωσης για ενδεχόμενα έξοδα που έχουν άμεση σχέση με την πρόωρη εξόφληση, νοουμένου ότι η πρόωρη εξόφληση πραγματοποιείται σε χρονικό διάστημα όπου το χρεωστικό επιτόκιο είναι σταθερό και δεν υπερβαίνει το 0,5-1% του ποσού που εξοφλείται πρόωρα. Το ύψος της αποζημίωσης του πιστωτικού ιδρύματος εξαρτάται από ορισμένες προϋποθέσεις. Το πιστωτικό ίδρυμα δεν δικαιούται να ζητήσει αποζημίωση για πρόωρη εξόφληση όταν αφορά διευκόλυνση υπερανάληψης, όταν το χρεωστικό επιτόκιο είναι κυμαινόμενο ή όταν πραγματοποιείται δυνάμει ασφαλιστηρίου συμβολαίου, το οποίο προβλέπει παροχή εγγύησης για την εξόφληση της πίστωσης.

7. Το δικαίωμα στην ενημέρωση σε περίπτωση που το αίτημά σου για πίστωση απορριφθεί βάσει πληροφοριών που υπάρχουν σε βάση δεδομένων αξιολόγησης φερεγγυότητας, εκτός εάν αυτό δεν επιτρέπεται από την εθνική νομοθεσία για την προστασία δεδομένων.
 8. Το δικαίωμα να ενημερώνεσαι από το πιστωτικό ίδρυμα για τις αλλαγές του χρεωστικού επιτοκίου, πριν αυτές αρχίζουν να ισχύουν.
 9. Ειδικά δικαιώματα σχετικά με τη δυνατότητα υπερανάληψης, όπως το δικαίωμα ενημέρωσης για αλλαγές της δυνατότητας αυτής.
 10. Το δικαίωμα υπαναχώρησης από μια σύμβαση πίστωσης αόριστης διάρκειας (π.χ. σύμβαση πιστωτικής κάρτας) οποτεδήποτε και χωρίς χρέωση, εκτός εάν έχεις συμφωνήσει με τον πιστωτικό φορέα προθεσμία προειδοποίησης, η οποία δεν υπερβαίνει τον ένα μήνα.
 11. Το δικαίωμα να ενημερώνεσαι για την εκχώρηση δικαιωμάτων σε τρίτα μέρη για να μη βρεθείς σε πιο δυσμενή θέση εξαιτίας αυτού του γεγονότος.
 12. Το δικαίωμα στην ενημέρωση σε περίπτωση που υπερβείς το πιστωτικό σου όριο και το δικαίωμα να ενημερωθείς για το ύψος των σχετικών εξόδων.
 13. Ορισμένα δικαιώματα για τη λήψη πληροφοριών όποτε συναλλάσσεσαι με κάποιον μεσίτη πιστώσεων* αντί τραπεζικού ιδρύματος, όπως:
 - εάν ο μεσίτης πιστώσεων συνεργάζεται αποκλειστικά με έναν ή περισσότερους πιστωτικούς φορείς ή εάν εργάζεται ως ανεξάρτητος μεσίτης,
 - το ποσό της αμοιβής που τυχόν να οφείλεις στον μεσίτη πιστώσεων για τις υπηρεσίες του γραπτώς ή επί άλλου σταθερού μέσου και πριν τη σύναψη της πιστωτικής σύμβασης. Το ποσό αυτό θα πρέπει να κοινοποιείται από τον μεσίτη πιστώσεων και στο πιστωτικό ίδρυμα για σκοπούς υπολογισμού του συνολικού ετήσιου πραγματικού επιτοκίου (ΣΕΠΕ).
- * Μεσίτης πιστώσεων σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο δεν ενεργεί

ως πιστωτικός φορέας και το οποίο, στο πλαίσιο της εμπορικής, μπορεί να είναι χρηματική ή να έχει οποιαδήποτε άλλη συμφωνηθείσα μορφή οικονομικού ανταλλάγματος, ενεργεί ως εξής:

- (α) προτείνει ή προσφέρει συμβάσεις πίστωσης στους καταναλωτές,
- (β) παρέχει βοήθεια στους καταναλωτές αναλαμβάνοντας παρασκευαστικές εργασίες για τη σύνταξη συμβάσεων πίστωσης, ή
- (γ) συνάπτει συμβάσεις πίστωσης με τους καταναλωτές εξ ονόματος του πιστωτικού φορέα.

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν:

1. Να παρέχουν στις διαφημίσεις τους προς τους καταναλωτές συγκεκριμένες τυποποιημένες πληροφορίες όπως το ΣΕΠΕ (συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο) με ένα αντιπροσωπευτικό παράδειγμα, όταν αναφέρουν αριθμητικά δεδομένα σε σχέση με το επιτόκιο ή το κόστος της πίστωσης που προσφέρουν. Ο υπολογισμός του ΣΕΠΕ θα πρέπει να γίνεται βάσει του μαθηματικού τύπου που δηλώνεται στο Μέρος Ι του Παραρτήματος ΙΙΙ του Νόμου. Το ΣΕΠΕ βοηθά στη σύγκριση διαφόρων προσφορών πίστωσης.
2. Να παρέχουν πριν τη σύνταξη της σύμβασης και μέσω του εντύπου των Τυποποιημένων Ευρωπαϊκών Πληροφοριών Καταναλωτικής Πίστης (Παράρτημα ΙΙ του Νόμου) όλες τις απαραίτητες πληροφορίες που χρειάζεται ο καταναλωτής για να συγκρίνει διάφορες προσφορές, ώστε να λάβει τεκμηριωμένη απόφαση.
3. Να εκτιμούν την πιστοληπτική ικανότητα του καταναλωτή πριν από τη σύνταξη της σύμβασης.
4. Να παρέχουν όλες τις σημαντικές/ουσιώδεις πληροφορίες με τρόπο σαφή και συνοπτικό για τον μέσο καταναλωτή κατά τη σύνταξη της σύμβασης.
5. Να ενημερώνουν τον καταναλωτή για τυχόν μεταβολή του χρεωστικού επιτοκίου εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου, πριν την έναρξη ισχύος του νέου επιτοκίου, καθώς και για το ποσό των καταβολών

μετα την έναρξη του νέου χρεωστικού επιτοκίου και την οποιαδήποτε μεταβολή του αριθμού ή της περιοδικότητας των καταβολών, για τη μεταβολή αυτή.

6. Να ενημερώνουν περιοδικά μέσω ανάλυσης λογαριασμού εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου για τις σημαντικές πληροφορίες που αφορούν σύμβαση υπό τη μορφή δυνατότητας υπερανάληψης, όπως το υπόλοιπο, τις ημερομηνίες και τα ποσά των αναλήψεων και των καταβολών, τις χρεώσεις, το εφαρμοσθέν χρεωστικό επιτόκιο και το ελάχιστο καταβλητέο ποσό. Η ενημέρωση του καταναλωτή για τις μεταβολές στο χρεωστικό επιτόκιο και στις χρεώσεις πρέπει να γίνεται πριν αυτές αρχίσουν να ισχύουν.

7. Να ενημερώνουν τον καταναλωτή για την εκχώρηση δικαιωμάτων του σε τρίτα πρόσωπα αλλά και για το δικαίωμά του να αντιτάσσει κατά του τρίτου προσώπου τα ίδια δικαιώματα που είχε κατά του αρχικού πιστωτικού φορέα, συμπεριλαμβανομένου του συμψηφισμού.

8. Σε περίπτωση σημαντικής υπέρβασης, η οποία διαρκεί πάνω από ένα μήνα, σε σύμβαση τρεχούμενου λογαριασμού με δυνατότητα υπέρβασης, να ενημερώνουν τον καταναλωτή αμελλητί εγγράφως ή επί άλλου σταθερού μέσου για το γεγονός της υπέρβασης, το σχετικό ποσό, το χρεωστικό επιτόκιο και τις ποινές ή τόκους υπερημερίας.

www.mcit.gov.cy



Αναζητήστε τη νομοθεσία στον παρακάτω σύνδεσμο του Υπουργείου:
www.mcit.gov.cy → Νομοθεσία → Καταναλωτές – Συμβάσεις (διάφορα είδη συμβάσεων) → Προστασία Καταναλωτή – Καταναλωτική Πίστη
N. 106(Ι)/2010 – Ο περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμος.

B. ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Ο περί Καταναλωτικής Πίστης (Στεγαστικών Δανείων και Ενοικιαγρών) Νόμος Ν. 39(Ι)/2001

Εθνική Νομοθεσία

Η Υπηρεσία εφαρμόζει από την 1^η Ιουνίου 2002 τους περί Καταναλωτικής Πίστης Συμφωνίες Στεγαστικών Δανείων και Ενοικιαγρών Νόμους του 2001 μέχρι 2010 (Ν. 39(Ι)/2001). Οι εν λόγω Νόμοι ρυθμίζουν τους όρους με τους οποίους οι πιστωτές συνάπτουν συμφωνίες για την παροχή χρηματοδοτικής διευκόλυνσης με προθεσμιακές πληρωμές, δάνεια ή άλλες μορφές πίστης σε καταναλωτές, για σκοπούς άλλους από εμπόριο, επιχείρηση ή επαγγελματική δραστηριότητα.



Πώς ξέρω ότι η σύμβαση πίστωσης που με ενδιαφέρει εμπίπτει στην προστασία του νόμου για την καταναλωτική πίστη;

Ο νόμος για την καταναλωτική πίστη ισχύει σε συμβάσεις πίστωσης που αφορούν:

- **Στεγαστικά δάνεια μέχρι €200.000** (για συμφωνίες που συνομολογήθηκαν πριν τις 19/11/2010 μέχρι €85.430,07 (CYP€50.000))
- **Συμφωνίες ενοικιαγοράς μέχρι €35.000** για μίσθωση αγαθών με δικαίωμα αγοράς αγαθού από τον καταναλωτή ή δυνατότητα μεταβίβασης αγαθού στον καταναλωτή με την καταβολή περιοδικών πληρωμών (για συμφωνίες που συνομολογήθηκαν πριν τις 19/11/2010 μέχρι €20.503,22 (CYP€12.000))

ΔΕΝ ισχύει για συμβάσεις οι οποίες διέπονται από τις πρόνοιες του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου Ν. 106(Ι)/2010 που αναφέρονται προηγουμένως.

Στεγαστικά Δάνεια

1. Το δικαίωμα να λαμβάνεις αντίγραφο της πιστωτικής συμφωνίας.
2. Το δικαίωμα να εξοφλήσεις πρόωρα το σύνολο ή μέρος της πίστωσης με μείωση του συνολικού κόστους της πίστωσης που αποτελείται από τους τόκους και τις χρεώσεις για το εναπομένον διάστημα της σύμβασης. Σε ορισμένες περιπτώσεις ο πιστωτικός φορέας δικαιούται αποζημίωση για διοικητικά έξοδα που έχουν άμεση σχέση με την πρόωρη εξόφληση που δεν υπερβαίνουν το 1,25%-2,50%.
3. Το δικαίωμα να συνομολογήσεις ασφαλιστική συμφωνία με οποιονδήποτε ασφαλιστή για σκοπούς ασφαλιστικής κάλυψης αναφορικά με ακίνητη ιδιοκτησία υποθηκευμένη στον ενυπόθηκο πιστωτή.



Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν:

1. Να παρέχουν στις διαφημίσεις τους προς τους καταναλωτές συγκεκριμένες τυποποιημένες πληροφορίες όπως το ΣΕΠΕ (συνολικό ετήσιο πραγματικό επιτόκιο) με ένα αντιπροσωπευτικό παράδειγμα ή άλλως πως, όταν αναφέρουν αριθμητικά δεδομένα σε σχέση με το επιτόκιο ή το κόστος της πίστωσης που προσφέρουν. Ο υπολογισμός του ΣΕΠΕ θα πρέπει να γίνεται βάσει του μαθηματικού τύπου που δηλώνεται στο Παράρτημα II του Νόμου. Το ΣΕΠΕ βοηθά στη σύγκριση διαφόρων προσφορών πίστωσης.
2. Να γνωστοποιούν στην πρώτη σελίδα συμφωνίας ενοικιαγοράς ή στεγαστικού δανείου συμπληρωμένες όλες τις σημαντικές πληροφορίες που αφορούν την πίστωση κατά τον τύπο Α και τον τύπο Β (αντίστοιχα) του Παραρτήματος I του Νόμου. Να παραδίδουν κατά τον χρόνο έγκρισης ή απόρριψης της πίστωσης, αντίγραφο της έκθεσης εκτίμησης αναφορικά με την αξία της προσφερόμενης εξασφάλισης.
3. Να πληρώνουν τα οποιαδήποτε έξοδα αναφορικά με τη νομική διερεύνηση τίτλου οποιασδήποτε ακίνητης ιδιοκτησίας που προσφέρεται για υποθήκευση από τον οφειλέτη.
4. Να περιλαμβάνουν προειδοποίηση σε οποιοδήποτε πληροφοριακό έγγραφο ή τύπο αίτησης στεγαστικού δανείου, που να αναφέρει τα ακόλουθα: «ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗ – Σε περίπτωση που δεν πληρώνετε κανονικά τις δόσεις του παρόντος ενυπόθηκο δανείου σας, διατρέχετε τον κίνδυνο να χάσετε την ακίνητη ιδιοκτησία που εξασφαλίζει το παρόν δάνειο».
5. Όταν το επιτόκιο για στεγαστικό δάνειο είναι μεταβλητό, να περιλαμβάνουν προειδοποίηση σε οποιοδήποτε πληροφοριακό έγγραφο ή τύπο αίτησης στεγαστικού δανείου, που να αναφέρει τα ακόλουθα: «Το επιτόκιο και η δόση αποπληρωμής του στεγαστικού δανείου δύνανται να τροποποιούνται από τον ενυπόθηκο πιστωτή από καιρού εις καιρόν».
6. Όταν η πρακτική είναι να χρεώνουν τόκο αναφορικά με καθυστερημένα ποσά στεγαστικών δανείων, να αναφέρουν σε κάθε πληροφοριακό έγγραφο ή τύπο αίτησης στεγαστικού δανείου, το ύψος της αύξησης του τόκου και των άλλων επιβαρύνσεων που ο καταναλωτής είναι δυνατό να υποχρεωθεί να πληρώσει αναφορικά με τέτοιες καθυστερήσεις.

Ενοικιαγορές

1. Το δικαίωμα να λαμβάνεις πρωτότυπο ή αντίγραφο της πιστωτικής συμφωνίας εντός 15 ημερών.
2. Το δικαίωμα της ακύρωσης της πιστωτικής συμφωνίας μέσα σε 14 μέρες, ειδοποιώντας εγγράφως τον πιστωτή, εκτός εάν έχεις ήδη παραιτηθεί του δικαιώματος αυτού υπογράφοντας οποιαδήποτε δήλωση περί τούτου προς τον πιστωτή. Το δικαίωμα αυτό δεν εφαρμόζεται για στεγαστικά δάνεια.
3. Το δικαίωμα να λύσεις τη συμφωνία ενοικιαγοράς μέσω πρόωρης εξόφλησης με μείωση στο συνολικό κόστος της πίστωσης βάσει συγκεκριμένου μαθηματικού τύπου και αφαίρεσης των διοικητικών εξόδων της τράπεζας που δεν υπερβαίνουν το 4% της μείωσης. Σε περίπτωση που το ποσό εξόφλησης καθίσταται πληρωτέο πριν τη λήξη της συμφωνίας εξ υπαιτιότητας του καταναλωτή, το πιστωτικό ίδρυμα μειώνει το κόστος της πίστωσης με την επιφύλαξη αφαίρεσης διοικητικών εξόδων που δεν υπερβαίνουν το 5% της μείωσης.
4. Όταν τα δικαιώματα του πιστωτή δυνάμει πιστωτικής συμφωνίας εκχωρούνται σε τρίτο πρόσωπο, έχεις το δικαίωμα να επικαλεστείς σε δικαστική διαδικασία έναντι του τρίτου αυτού προσώπου οποιαδήποτε υπεράσπιση που ήταν στη διάθεσή σου έναντι του αρχικού πιστωτή, συμπεριλαμβανομένου του συμψηφισμού.
5. α) Όταν διατηρείς δύο ή περισσότερες πιστωτικές συμφωνίες με την τράπεζά σου, και προβαίνεις σε πληρωμή η οποία δεν επαρκεί για την εξόφληση του οφειλόμενου ποσού δυνάμει όλων των πιστωτικών συμφωνιών, δικαιούσαι να διαθέσεις την πληρωμή για τις πιστωτικές συμφωνίες όπως εσύ θεωρείς κατάλληλο και εάν παραλείψεις να το πράξεις, η πληρωμή θα διατίθεται από την τράπεζα για τις πιστωτικές συμφωνίες κατ' αναλογία προς τα οφειλόμενα ποσά, β) όταν όλες οι πιστωτικές συμφωνίες είναι συμφωνίες ενοικιαγοράς, και το ένα τρίτο της συνολικής πληρωμής έχει πληρωθεί, ο ιδιοκτήτης των αγαθών δύναται, εάν εσύ παραλείψεις να το πράξεις, να διαθέσει την πληρωμή με τον τρόπο που εκείνος θεωρεί κατάλληλο.

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να συμπεριλαμβάνουν σε κάθε συμφωνία ενοικιαγοράς που συνάπτουν με μισθωτή ή οποιαδήποτε σύμβαση εγγύησης σχετικά με αυτή, τα εξής στοιχεία:

- Το συνολικό ετήσιο ποσοστό επιβάρυνσης (ΣΕΠΕ) και δήλωση σχετικά με τους όρους βάσει των οποίων το ΣΕΠΕ δύναται να τροποποιηθεί.
- Το ανώτατο όριο της πίστωσης, όπου είναι εφαρμόσιμο, ή τη μέθοδο υπολογισμού του, την τιμή τοις μετρητοίς, την καταβλητέα τιμή βάσει της συμφωνίας ενοικιαγοράς και την παραχωρηθείσα πίστωση, το ποσό της τυχόν προκαταβολής, το ποσό, τον αριθμό και το ύψος των δόσεων για την εξόφληση της πίστωσης, την περιοδικότητα και τις ημερομηνίες κατά τις οποίες καθίσταται ληξιπρόθεσμες, τη μέθοδο προσδιορισμού οποιοδήποτε στοιχείου από αυτά όταν δεν είναι γνωστά κατά το χρόνο της σύναψης της συμφωνίας και το συνολικό ποσό των δόσεων αυτών, όπου είναι δυνατό.
- Τις πληρωμές τόκου και οποιαδήποτε άλλων επιβαρύνσεων, καθώς και τα χρονικά διαστήματα κατά τα οποία υπολογίζεται ο τόκος, καθώς και τους όρους εξόφλησης της πίστωσης ή τον τρόπο προσδιορισμού τους.
- Το συνολικό πληρωτέο ποσό, δηλαδή το άθροισμα του συνολικού ποσού της πίστωσης που θα δανειστείς από την τράπεζα και του συνολικού κόστους της πίστωσης, δηλαδή ΚΕΦΑΛΑΙΟ + ΤΟΚΟΣ.
- Την εφαρμογή της τυχόν απαιτούμενης εγγύησης και την ασφάλιση εάν υπάρχει και όπου είναι εφαρμόσιμο το σχετικό της κόστος.
- Δήλωση για τον τρόπο εκχώρησης δικαιωμάτων του πιστωτή σε τρίτο πρόσωπο.
- Δήλωση, όπου είναι εφαρμόσιμο, ότι ο μισθωτής, ο οποίος χωρίς εύλογη αιτία παραλείπει να δίνει πληροφορίες στον ιδιοκτήτη σχετικά με τον τόπο που βρίσκονται τα αγαθά, διαπράττει αδίκημα βάσει του άρθρου 19.
- Περιγραφή, ακριβές ύψος, και, όπου αυτό είναι δυνατό, μια μέθοδο υπολογισμού των επιπλέον της αγοράς εξόδων που οφείλει να πληρώσει ο μισθωτής κατά την αγορά αγαθών, των εξόδων μεταφοράς χρημάτων, τήρησης λογαριασμού, τυχόν συνδρομών άλλων από τη συμφωνία ενοικιαγοράς.
- Περιγραφή των προϋποθέσεων υπό τις οποίες πληρώνονται από τον μισθωτή έξοδα σε σχέση με την τυχόν παράβαση των συμβατικών του υποχρεώσεων δυνάμει της συμφωνίας ενοικιαγοράς.

ΤΥΠΟΙ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΜΠΡΟΣΤΙΝΗ ΣΕΛΙΔΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΕΝΟΙΚΙΑΓΟΡΩΝ

ΤΥΠΟΣ Α (Άρθρο 9)	ΤΥΠΟΣ Β (Άρθρο 40)
Τύπος Γνωστοποίησης που πρέπει να περιληφθεί στην μπροστινή σελίδα Συμφωνίας Ενοικιαγοράς	Τύπος Γνωστοποίησης που πρέπει να περιληφθεί στην μπροστινή σελίδα Στεγαστικού Δανείου
ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ	ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ
1. Ποσό παραχωρηθείσας πίστωσης	1. Ποσό παραχωρηθείσας πίστωσης
2. Περίοδος Συμφωνίας	2. Περίοδος Συμφωνίας
3. Αριθμός Δόσεων Αποπληρωμής	3. Αριθμός Δόσεων Αποπληρωμής
4. Ποσό Έκαστης Δόσης	4. Ποσό Έκαστης Δόσης
5. Συνολικό Πληρωτέο Ποσό	5. Συνολικό Πληρωτέο Ποσό*
6. Κόστος Πίστωσης (5 μείον 1)	6. Κόστος Πίστωσης* (5 μείον 1)
7. Συνολικό Ετήσιο Ποσοστό Επιβάρυνσης	7. Συνολικό Ετήσιο Ποσοστό Επιβάρυνσης
	8. Επίδραση στο ποσό της δόσης από 1% μεταβολή στο επιτόκιο κατά το πρώτος έτος**
Σημ.: ΜΠΟΡΕΙΤΕ ΝΑ ΑΠΟΔΕΣΜΕΥΘΕΙΤΕ ΑΠΟ ΤΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΑΥΤΗ ΟΠΟΤΕΔΗΠΟΤΕ ΜΕΣΑ ΣΕ ΔΕΚΑ (10) ΗΜΕΡΕΣ ΑΠΟ ΤΗ ΛΗΨΗ ΤΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΑΥΤΗΣ Ή ΤΟΥ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟΥ ΤΗΣ.	*Όπως υπολογίζεται κατά τον χρόνο σύναψης της συμφωνίας. **Αυτό είναι το ποσό με το οποίο η δόση αποπληρωμής θα μεταβληθεί σε περίπτωση αύξησης ή μείωσης κατά 1% του επιτοκίου πάνω στο οποίο βασίζονται οι πιο πάνω υπολογισμοί.

Αναζητήστε τη νομοθεσία στους παρακάτω συνδέσμους:
www.mcit.gov.cy → Νομοθεσία → Καταναλωτές – Συμβάσεις (διάφορα είδη συμβάσεων) → Προστασία Καταναλωτή – Καταναλωτική Πίστη Ν. 39 (I)/2001 – Η περί Καταναλωτικής Πίστης Νομοθεσία

Καταναλωτή, αφιέρωσε χρόνο για να μελετήσεις προσεκτικά την προτεινόμενη συμφωνία που σου παρέχει η τράπεζα, δίνοντας ιδιαίτερη σημασία στα μικρά γράμματα.

ΠΡΟΣΟΧΗ!

Να δίνεις ιδιαίτερη προσοχή σε ετεροβαρείς καταχρηστικούς όρους με μονομερή δικαιώματα. Πριν υπογράψεις καλό θα είναι να ζητήσεις περαιτέρω διευκρινίσεις για όσους όρους δεν κατανοείς. Η τράπεζα έχει την υποχρέωση να σου παρέχει όσες λεπτομερείς επεξηγήσεις χρειάζεσαι για να κατανοήσεις πλήρως τη συμφωνία που πρόκειται να υπογράψεις.

Αναζητήστε τις νομοθεσίες στην ιστοσελίδα Υπουργείου www.mcit.gov.cy

→ Νομοθεσία → Καταναλωτές – Συμβάσεις (διάφορα είδη συμβάσεων)
→ Προστασία Καταναλωτή – Καταναλωτική Πίστη Ν. 106(I)/2010
**Ο περί των Συμβάσεων
Καταναλωτικής Πίστης Νόμος**

→ Νομοθεσία → Καταναλωτές – Συμβάσεις (διάφορα είδη συμβάσεων)
→ Προστασία Καταναλωτή – Καταναλωτική Πίστη Ν. 39 (I)/2001
**Η περί Καταναλωτικής Πίστης Νομοθεσία
(Στεγαστικά δάνεια και ενοικιαγορές)**

Γραμμή Καταναλωτή 1429 (χωρίς χρέωση)



Γ.Τ.Π. 273/2014 - 5.000
ISBN: 978-9963-50-306-3

Εκδόθηκε από το Γραφείο Τύπου και Πληροφοριών
Εκτύπωση: Zavallis Litho Ltd
Σχεδιασμός: Στέφανος Τζιάπρας

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ, ΕΜΠΟΡΙΟΥ, ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ

Υπηρεσία Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών

Ανδρέα Αραούζου 6, 1421 Λευκωσία

Τηλ. 22867122 ή **1429** (Γραμμή Καταναλωτή χωρίς χρέωση)

Ηλ. ταχυδρομείο: perm.sec@mcit.gov.cy / Ηλ. διεύθυνση: www.mcit.gov.cy