

ΕΝΙΑΙΟΣ ΦΟΡΕΑΣ ΕΞΩΔΙΚΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ  
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΦΥΣΗΣ  
Γραφείο Χρηματοοικονομικού Επιτρόπου

**ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΠΡΟΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΕΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΠΕΡΙ ΤΟΥ  
ΑΝΑΠΑΛΛΟΤΡΙΩΤΟΥ ΤΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΛΟΓΩ ΠΛΕΟΝΑΣΜΟΥ**

**Πάυλος Θ. Ιωάννου,**  
**Χρηματοοικονομικός Επίτροπος**  
**(6 Μαρτίου, 2017)**



Ενημερώνουμε τους δανειολήπτες - καταναλωτές ότι στο πλαίσιο του Κυπριακού νομικού συστήματος, το προϊόν πληρωμών εξαιτίας πλεονασμού αποτελεί αναπαλλοτρίωτη κινητή ιδιοκτησία του δικαιούχου. Την περιουσία αυτή ο ίδιος δικαιούται να διαχειριστεί και να χρησιμοποιήσει όπως επιθυμεί. Η αυτοδιάθεση και αυτοδιαχείριση του δικαιώματος αυτού από το φυσικό πρόσωπο το οποίο εισέπραξε πληρωμή πλεονασμού, κατοχυρώνεται ρητώς και ανεπιφύλακτα από τον Νόμο<sup>1</sup>. Επομένως οποιαδήποτε πρόνοια σε δανειακή σύμβαση η οποία προνοεί και/ή ερμηνεύεται από ΑΠΙ<sup>2</sup> άλλως πως, ή οποιαδήποτε τραπεζική πρακτική η οποία δύναται να επιφέρει αποτελέσματα αντίθετα προς το αναπαλλοτρίωτο πληρωμών πλεονασμού, είναι συλλήβδην παράνομη.

2. Εξαιτίας του σημαντικού αριθμού απολύσεων και πλεονασμού προσωπικού που συντελέστηκε κατά την περίοδο της οικονομικής κρίσης, θεωρούμε απαραίτητο όπως οι δανειολήπτες καταστούν πλήρως ενήμεροι για τα δικαιώματά τους σε σχέση με τις πληρωμές πλεονασμού που τους καταβλήθηκαν ή θα τους καταβληθούν. Ουδένα ΑΠΙ δικαιούται αυθαίρετα και μονομερώς να χρησιμοποιεί για οποιοδήποτε λόγο πληρωμές πλεονασμού δανειοληπτών και/ή καταναλωτών, οι οποίες έχουν κατατεθεί σ' αυτά (σε οποιαδήποτε μορφή λογαριασμού).



<sup>1</sup> Οι περί Τερματισμού και Απασχολήσεως Νόμοι του 1967 έως (Αρ. 2) του 2001 (24/1967)

<sup>2</sup> ΑΠΙ είναι τα Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα, δηλαδή οι τράπεζες και τα συνεργατικά



### Οι πρόνοιες του Νόμου

3. Ο Νόμος κατοχυρώνει πλήρως και κατά τρόπο ιδιαίτερα σαφή και αυστηρό το αναπαλλοτρίωτο των πληρωμών πλεονασμού, περιορίζοντας ακόμη και την έκδοση διατάγματος κατάσχεσής του, δυνάμει του περί Πολιτικής Δικονομίας Νόμου. Συγκεκριμένα στο Άρθρο 20, εδάφιο (1) και εδάφιο (2) ο Νόμος ορίζει τα εξής:

**«20Α.-(1) Πάσα εκχώρησις ή επιβάρυνσις πληρωμής λόγω πλεονασμού, ως και πάσα συμφωνία προς εκχώρησιν ή επιβάρυνσιν αυτής, είναι άκυρος, εις περίπτωσιν δε πτωχεύσεως προσώπου δικαιουμένου εις πληρωμήν λόγω πλεονασμού, η πληρωμή αυτή δεν περιέρχεται εις τον σύνδικον της πτωχεύσεως ή εις οιονδήποτε έτερον πρόσωπον ενεργούν διά λογαριασμόν των πιστωτών του πτωχεύσαντος.**

**(2) Ουδεμία πληρωμή λόγω πλεονασμού υπόκειται εις κατάσχεσιν δυνάμει του περί Πολιτικής Δικονομίας Νόμου.»**

4. Η καθαρότητα της διατύπωσης και η λογική συνοχή των πιο πάνω προνοιών του Νόμου οδηγεί αναπόφευκτα στο συμπέρασμα σύμφωνα με το οποίο, ουδείς δικαιούται πλην του δικαιούχου να διαχειρίζεται καθ' οιονδήποτε τρόπο τα εν λόγω ποσά. Επισημαίνουμε το γεγονός ότι ο Νομοθέτης με το εδάφιο (2) του πιο πάνω άρθρου, παρεμβαίνει καθοριστικά στο εύρος της εφαρμογής του περί Πολιτικής Δικονομίας Νόμου. Η παρέμβαση αυτή υποδηλοί την ένταση της πρόθεσης του Νομοθέτη να προστατεύσει πλήρως και απολύτως το αναπαλλοτρίωτο των πληρωμών πλεονασμού.

### Παράνομες πρόνοιες σε δανειακές συμβάσεις

5. Ως εκ τούτου, με βάση τις πιο πάνω ρητές ρυθμίσεις του ισχύοντος νομικού πλαισίου στην Κύπρο, η εφαρμογή των πιο κάτω όρων σε δανειακές συμβάσεις επί καταθέσεων του προϊόντος πλεονασμού σε οποιοδήποτε λογαριασμό φυσικού προσώπου, δικαιούχου πλεονασμού, είναι παράνομη:

**« Η Τράπεζα δικαιούνται οποτεδήποτε και χωρίς προειδοποίηση προς τον πελάτη να ενώνει ή συνενώνει όλους ή οποιουσδήποτε από τους λογαριασμούς του πελάτη προς εξόφληση ή έναντι των υποχρεώσεων του πελάτη προς την Τράπεζα, και συμψηφίζει ή μεταφέρει οποιοδήποτε ποσό ή ποσά τα οποία είναι σε πίστη του, σε οποιοδήποτε λογαριασμό ή λογαριασμούς, προς εξόφληση μέρους ή όλων των κάθε είδους υποχρεώσεων του πελάτη δυνάμει οποιοσδήποτε λογαριασμού του ή από οποιοδήποτε άλλο λόγο, είτε οι υποχρεώσεις αυτές κατέστησαν απαιτητές είτε ενδέχεται να καταστούν απαιτητές, είτε είναι άμεσες ή έμμεσες είτε είναι προσωπικές ή αλληλέγγυες ή κοινές μαζί με άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα.»**

14

### Αναδιάρθρωση Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ)

6. Ανεξάρτητα από τα ανωτέρω, είναι φρόνιμο και προς το συμφέρον των δανειοληπτών με ΜΕΔ, ενεργώντας με καλή πίστη να συνεργάζονται με τα ΑΠΙ για επίτευξη συμφωνημένης και βιώσιμης αναδιάρθρωσης των δανείων τους, συναινώντας στη διάθεση μέρους ή του όλου εισπραχθείσας πληρωμής πλεονασμού ανάλογα με τα δεδομένα κάθε περίπτωσης, για απομείωση του δανειακού τους υπολοίπου. Με την ανάλογη απομείωση διευκολύνεται προφανώς η επίτευξη βιώσιμης αναδιάρθρωσης και η ουσιαστική προστασία των συμφερόντων του δανειολήπτη. Εξυπακούεται βέβαια, ότι τα ΑΠΙ οφείλουν να ενεργούν επίσης με καλή πίστη, εφαρμόζοντας την περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγία του 2015 της ΚΤΚ και ιδιαίτερα τον «Κώδικα Συμπεριφοράς για το Χειρισμό Δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες», ο οποίος ενσωματώνεται στην εν λόγω Οδηγία.

### Ενέργειες του Χρηματοοικονομικού Επιτρόπου

7. Κατά συνέπεια, ο Επίτροπος σε περιπτώσεις εξέτασης παραπόνων για ισχυριζόμενη εφαρμογή όρων σε δανειακές συμβάσεις, όπως ο πιο πάνω ή ανάλογων τέτοιων όρων από οποιοδήποτε ΑΠΙ, σε πληρωμές πλεονασμού, θα υιοθετεί τη θέση του παραπονούμενου και θα εκδίδει απόφαση εναντίον του Τραπεζικού Ιδρύματος, αν αυτό δικαιολογείται από τα δεδομένα της κάθε υπόθεσης. Έχουμε ήδη εξετάσει συναφές παράπονο και ετοιμάσαμε απόφαση κατά του ΑΠΙ, εναντίον του οποίου το κατατεθέν ενώπιον μας παράπονο. Συναφώς ενθαρρύνονται οι δανειολήπτες με ανάλογα προβλήματα να προσφεύγουν σε υποβολή παραπόνων στο Γραφείο του Χρηματοοικονομικού Επιτρόπου.



Παύλος Θ. Ιωάννου  
Χρηματοοικονομικός Επίτροπος