|  |  |
| --- | --- |
| **Οδηγία (ΕΕ) 2021/2167 του του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021****για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ:** | **O περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμος του 2023 (Nόμος ….(I)/2023):** |
| Προοιμιακή σκέψη 18 | άρθρα 3(α)[[1]](#footnote-1), 3(β)1, 4(1)(α)1, 4(1)(β)1, 4(1)(δ) |
| Προοιμιακή σκέψη 44 | άρθρο 2(1) ορισμός όρου «διαχειριστής πιστώσεων», άρθρο 8(6)-(7) |
| Άρθρο 1 α)  | άρθρο 3(α), 3(γ) |
| Άρθρο 1 β)  | άρθρο 3(β), 3(γ) |
| Άρθρο 2.1 α)  | άρθρο 4(1)(α) |
| Άρθρο 2.1 β)  | άρθρο 4(1)(β) |
| --- | άρθρο 4(1)(γ) |
| Άρθρο 2.2  | άρθρο 4(2)  |
| Άρθρο 2.3  | άρθρο 4(3)  |
| Άρθρο 2.4 α)  | άρθρο 4(4)(α)  |
| Άρθρο 2.4 β)  | άρθρο 4(4)(β)  |
| Άρθρο 2.5 α)  | άρθρο 4(5)(α)  |
| Άρθρο 2.5 β)  | άρθρο 4(5)(β)  |
| Άρθρο 2.5 γ)  | άρθρο 4(5)(γ)  |
| Άρθρο 2.5 δ)  | άρθρο 4(5)(δ)  |
| Άρθρο 2.6  | άρθρο 4(5)(ε)[[2]](#footnote-2) |
| Άρθρο 3:  | άρθρο 2(1):  |
| Άρθρο 3.1 | ορισμός όρου «πιστωτικό ίδρυμα» |
| Άρθρο 3.2 | ορισμός όρου «πιστωτής» |
| Άρθρο 3.3 | ορισμός όρου «δανειολήπτης» |
| Άρθρο 3.4 | ορισμός όρου «σύμβαση πίστωσης» |
| Άρθρο 3.5 | ορισμός όρου «σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων» |
| Άρθρο 3.6 | ορισμός όρου «αγοραστής πιστώσεων» |
| Άρθρο 3.7 | ορισμός όρου «πάροχος πιστωτικών υπηρεσιών» «πάροχος πιστωτικών υπηρεσιών» |
| Άρθρο 3.8 | ορισμός όρου «διαχειριστής πιστώσεων» |
| Άρθρο 3.9 | ορισμός όρου «δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων» |
| Άρθρο 3.10 | ορισμός όρου «κράτος μέλος καταγωγής» |
| Άρθρο 3.11 | ορισμός όρου «κράτος μέλος υποδοχής» |
| Άρθρο 3.12 | ορισμός όρου «καταναλωτής» |
| Άρθρο 3.13 | ορισμός όρου «μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης» |
| Άρθρο 4.1  | άρθρο 5(1) (α) και (β)  |
| Άρθρο 4.2  | άρθρο 5(2) |
| Άρθρο 5.1 α)  | άρθρο 6(1)(α)  |
| Άρθρο 5.1 β)(i)  | άρθρο 6(1)(β)(i)  |
| Άρθρο 5.1 β)(ii)  | άρθρο 6(1)(β)(ii)  |
| Άρθρο 5.1 β)(iii)  | άρθρο 6(1)(β)(iii)  |
| Άρθρο 5.1 β)(iv)  | άρθρο 6(1)(β)(iv) |
| Άρθρο 5.1 γ)  | άρθρο 6(1)(γ)  |
| Άρθρο 5.1 δ)  | άρθρο 6(1)(δ)  |
| Άρθρο 5.1 ε)  | άρθρο 6(1)(ε) |
| Άρθρο 5.1 στ)  | άρθρο 6(1)(στ)  |
| Άρθρο 5.1 ζ)  | άρθρο 6(1)(ζ)  |
| Άρθρο 5.1 η)  | ---[[3]](#footnote-3) |
| Άρθρο 5.1 θ)  | άρθρο 6(1)(η)  |
| Άρθρο 5.2  | ---[[4]](#footnote-4) |
| Άρθρο 5.3  | άρθρο 6(2)  |
| Άρθρο 6.1 | άρθρο 7[[5]](#footnote-5) |
| Άρθρο 6.2  | ---5 |
| Άρθρο 6.3  | ---5 |
| Άρθρο 7.1  | άρθρο 8(1)  |
| Άρθρο 7.2 α)  | άρθρο 8(2)(α)  |
| Άρθρο 7.2 β)  | άρθρο 8(2)(β)  |
| Άρθρο 7.2 γ)  | άρθρο 8(2)(γ)  |
| Άρθρο 7.2 δ)  | άρθρο 8(2)(δ)  |
| Άρθρο 7.2 ε)  | άρθρο 8(2)(ε)  |
| Άρθρο 7.2 στ)  | άρθρο 8(2)(στ)  |
| Άρθρο 7.2 ζ)  | άρθρο 8(2)(ζ)  |
| Άρθρο 7.2 η)  | άρθρο 8(2)(η)  |
| Άρθρο 7.2 θ)  | άρθρο 8(2)(θ)  |
| Άρθρο 7.2 ι)  | ---5 |
| Άρθρο 7.2(ια)  | άρθρο 8(2)(ι)  |
| Άρθρο 7.3  | άρθρο 8(3)  |
| Άρθρο 7.4  | άρθρο 8(4)  |
| Άρθρο 7.5  | άρθρο 8(5)  |
| Άρθρο 8.1 α)  | άρθρο 9(1)(α)  |
| Άρθρο 8.1 β)  | άρθρο 9(1)(β)  |
| Άρθρο 8.1 γ)  | άρθρο 9(1)(γ)  |
| Άρθρο 8.1 δ)  | άρθρο 9(1)(δ)  |
| Άρθρο 8.1 ε)  | άρθρο 9(1)(ε)  |
| Άρθρο 8.1 στ)  | άρθρο 9(1)(στ)  |
| Άρθρο 8.2  | άρθρο 9(2)  |
| Άρθρο 9.1, πρώτο εδάφιο  | άρθρο 10(1)  |
| Άρθρο 9.1, δεύτερο εδάφιο  | ---4 |
| Άρθρο 9.2  | άρθρο 10(2)  |
| Άρθρο 9.3  | άρθρο 10(3)  |
| Άρθρο 10.1 α)  | άρθρο 11(1)(α)  |
| Άρθρο 10.1 β)  | άρθρο 11(1)(β)  |
| Άρθρο 10.1 γ)  | άρθρο 11(1)(γ)  |
| Άρθρο 10.1 δ)  | άρθρο 11(1)(δ)  |
| Άρθρο 10.2 α)  | άρθρο 11(2)(α)  |
| Άρθρο 10.2 β)  | άρθρο 11(2)(β)  |
| Άρθρο 10.2 γ)  | άρθρο 11(2)(γ)  |
| Άρθρο 10.2 δ)  | άρθρο 11(2)(δ)  |
| Άρθρο 10.2 ε)  | άρθρο 11(2)(ε)  |
| Άρθρο 10.2 στ)  | άρθρο 11(2)(στ)  |
| Άρθρο 10.2 ζ)  | άρθρο 11(2)(ζ)  |
| Άρθρο 10.2 η)  | άρθρο 11(2)(η)  |
| Άρθρο 10.2 θ)  | άρθρο 11(2)(θ)  |
| Άρθρο 10.3  | άρθρο 11(3)  |
| Άρθρο 10.4  | άρθρο 11(2)(ζ) «καθώς και τους τυχόν νέους αριθμούς λογαριασμών των πιστωτικών διευκολύνσεων» [[6]](#footnote-6), άρθρα 11(4), 246, 256 και 266  |
| Άρθρο 11.1  | άρθρο 12(1)  |
| Άρθρο 11.2 α)  | άρθρο 12(2)(α)  |
| Άρθρο 11.2 β)  | άρθρο 12(2)(β)  |
| Άρθρο 11.2 γ)  | άρθρο 12(2)(γ)  |
| Άρθρο 11.2 δ)  | άρθρο 12(2)(δ) |
| Άρθρο 11.2 ε)  | άρθρο 12(2)(ε)  |
| Άρθρο 11.3  | άρθρο 12(3)  |
| Άρθρο 11.4 α)  | άρθρο 12(4)(α)  |
| Άρθρο 11.4 β)  | άρθρο 12(4)(β)  |
| Άρθρο 11.4 γ)  | άρθρο 12(4)(γ)  |
| Άρθρο 11.5  | άρθρο 12(5)  |
| Άρθρο 12.1 α)  | άρθρο 13(1)(α)  |
| Άρθρο 12.1 β)  | άρθρο 13(1)(β)  |
| Άρθρο 12.1 γ)  | άρθρο 13(1)(γ)  |
| Άρθρο 12.1 δ)  | άρθρο 13(1)(δ)  |
| Άρθρο 12.1 ε)  | άρθρο 13(1)(ε)  |
| Άρθρο 12.1 στ)  | άρθρο 13(1)(στ)  |
| Άρθρο 12.1 ζ)  | άρθρο 13(1)(ζ)  |
| Άρθρο 12.2  | άρθρο 13(2)  |
| Άρθρο 12.3  | άρθρο 13(3)  |
| Άρθρο 12.4  | άρθρο 13(4)  |
| Άρθρο 12.5  | άρθρο 13(5)  |
| Άρθρο 13.1  | άρθρο 14(1)  |
| Άρθρο 13.2 α)  | άρθρο 14(2)(α)  |
| Άρθρο 13.2 β)  | άρθρο 14(2)(β)  |
| Άρθρο 13.2 γ)  | άρθρο 14(2)(γ)  |
| Άρθρο 13.2 δ)  | άρθρο 14(2)(δ)  |
| Άρθρο 13.2 ε)  | άρθρο 14(2)(ε)  |
| Άρθρο 13.2 στ)  | άρθρο 14(2)(στ)  |
| Άρθρο 13.2 ζ)  | άρθρο 14(2)(ζ)  |
| Άρθρο 13.2 η)  | άρθρο 14(2)(η)  |
| Άρθρο 13.3  | άρθρο 14(3)  |
| Άρθρο 13.4  | άρθρο 14(4)  |
| Άρθρο 13.5 α)  | άρθρο 14(5)(α)  |
| Άρθρο 13.5 β)  | άρθρο 14(5)(β)  |
| Άρθρο 13.6  | άρθρο 14(6)  |
| Άρθρο 13.7  | άρθρο 14(7)  |
| Άρθρο 14.1  | άρθρο 15(1)  |
| Άρθρο 14.2  | άρθρο 15(2)  |
| Άρθρο 14.3  | άρθρο 15(3)  |
| Άρθρο 14.4  | άρθρο 15(4)  |
| Άρθρο 14.5  | άρθρο 15(5)  |
| Άρθρο 14.6  | άρθρο 15(6)  |
| Άρθρο 14.7  | άρθρο 15(7)  |
| Άρθρο 14.8  | άρθρο 15(8)  |
| Άρθρο 14.9  | άρθρο 15(9)  |
| Άρθρο 14.10  | άρθρο 15(10)  |
| Άρθρο 14.11  | άρθρο 15(11)  |
| Άρθρο 14.12, πρώτο εδάφιο | άρθρο 15(12)  |
| Άρθρο 14.12, δεύτερο εδάφιο  | άρθρο 15(13)  |
| Άρθρο 14.12, τρίτο εδάφιο  | άρθρο 15(14)  |
| Άρθρο 15.1  | άρθρο 16(1)  |
| Άρθρο 15.2 α)  | άρθρο 16(2)(α)  |
| Άρθρο 15.2 β)  | άρθρο 16(2)(β)  |
| Άρθρο 15.2 γ)  | άρθρο 16(2)(γ)  |
| Άρθρο 15.2 δ)  | άρθρο 16(2)(δ)  |
| Άρθρο 15.3  | άρθρο 16(3)  |
| Άρθρο 15.4  | άρθρο 16(4)  |
| Άρθρο 15.5  | άρθρο 16(5)  |
| Άρθρο 16.1  | άρθρο 17(1)  |
| Άρθρο 16.2  | ---4 |
| Άρθρο 16.3  | ---4 |
| Άρθρο 16.4 α)  | ---4 |
| Άρθρο 16.4 β)  | ---4 |
| Άρθρο 16.4 γ)  | ---4 |
| Άρθρο 16.4 δ)  | ---4 |
| Άρθρο 16.5  | ---4 |
| Άρθρο 16.6  | ---4 |
| Άρθρο 16.7  | άρθρο 17(2)  |
| Άρθρο 16.8  | άρθρο 17(3)  |
| Άρθρο 17.1 α)  | άρθρο 18(1)  |
| Άρθρο 17.1 β)  | άρθρο 18(2)  |
| Άρθρο 17.1 δεύτερο εδάφιο | ---[[7]](#footnote-7) |
| Άρθρο 17.2  | άρθρο 18(3), 22, 23, 27, 28, 29 |
| Άρθρο 17.3  | άρθρο 18(4), (6), (7), (8), (9), (10), (11)[[8]](#footnote-8) |
| Άρθρο 17.4  | ---[[9]](#footnote-9) |
| Άρθρο 17.5, πρώτο εδάφιο | άρθρο 18(5)  |
| Άρθρο 17.5, δεύτερο εδάφιο | άρθρο 18(7) |
| Άρθρο 18.1  | άρθρο 19(1)  |
| Άρθρο 18.2  | άρθρο 19(2)  |
| Άρθρο 18.3  | άρθρο 19(3)  |
| Άρθρο 19.1  | άρθρο 20(1)  |
| Άρθρο 19.2  | άρθρο 20(2)  |
| Άρθρο 20.1, πρώτο εδάφιο  | άρθρο 21(1)  |
| Άρθρο 20.1, δεύτερο εδάφιο | άρθρο 21(2) |
| Άρθρο 20.2  | άρθρο 21(3)  |
| Άρθρο 20.3  | άρθρο 21(4)  |
| Άρθρο 21.1  | άρθρο 30(1)  |
| Άρθρο 21.2  | άρθρο 30(2)  |
| Άρθρο 21.3  | άρθρο 30(3)  |
| Άρθρο 21.4  | ---[[10]](#footnote-10) |
| Άρθρο 21.5 α)  | άρθρο 30(4)(α)  |
| Άρθρο 21.5 β)  | άρθρο 30(4)(β)  |
| Άρθρο 21.5 γ)  | άρθρο 30(4)(γ)  |
| Άρθρο 21.6  | Άρθρα 30(5), 31 και 32 |
| Άρθρο 22.1 α)  | άρθρο 33(1)(α)  |
| Άρθρο 22.1 β)  | άρθρο 33(1)(β)  |
| Άρθρο 22.1 γ)  | άρθρο 33(1)(γ)  |
| Άρθρο 22.1 δ)  | άρθρο 33(1)(δ)  |
| Άρθρο 22.1 ε)  | άρθρο 33(1)(ε)  |
| Άρθρο 22.1 στ)  | άρθρο 33(1)(στ)  |
| Άρθρο 22.1 ζ)  | άρθρο 33(1)(ζ)  |
| Άρθρο 22.1 η)  | άρθρο 33(1)(η)  |
| Άρθρο 22.1 θ)  | άρθρο 33(1)(θ)  |
| Άρθρο 22.1 ι)  | άρθρο 33(1)(ι)  |
| Άρθρο 22.2  | άρθρο 33(2)  |
| Άρθρο 22.3  | άρθρο 33(3)  |
| Άρθρο 22.4  | άρθρο 33(4)  |
| Άρθρο 22.5  | άρθρο 33(5)  |
| Άρθρο 22.6  | άρθρο 33(6)  |
| Άρθρο 22.7  | άρθρο 33(7)  |
| Άρθρο 23.1 α)  | άρθρο 34(1)(α) |
| Άρθρο 23.1 β)  | άρθρο 34(1)(β)  |
| Άρθρο 23.1 γ)  | άρθρο 34(1)(γ)  |
| Άρθρο 23.1 δ)  | άρθρο 34(1)(δ)  |
| Άρθρο 23.1 ε)  | άρθρο 34(1)(ε)  |
| Άρθρο 23.1 στ)  | άρθρο 34(1)(στ)  |
| Άρθρο 23.1 ζ)  | άρθρο 34(1)(ζ)  |
| Άρθρο 23.1 η)  | άρθρο 34(1)(η)  |
| Άρθρο 23.1 θ)  | άρθρο 34(1)(θ)  |
| Άρθρο 23.1 ι)  | άρθρο 34(1)(ι)  |
| Άρθρο 23.1(ια)  | άρθρο 34(1)(ια)  |
| Άρθρο 23.1(ιβ)  | άρθρο 34(1)(ιβ)  |
| Άρθρο 23.1(ιγ)  | άρθρο 34(1)(ιγ)  |
| Άρθρο 23.2 α)  | άρθρο 34(2)(γ)  |
| Άρθρο 23.2 β)  | άρθρο 34(2)(α)  |
| Άρθρο 23.2 γ)  | άρθρο 34(2)(β) |
| Άρθρο 23.3  | άρθρο 34(3) και (8) |
| Άρθρο 23.4 α)  | άρθρο 34(4)(α)  |
| Άρθρο 23.4 β)  | άρθρο 34(4)(β)  |
| Άρθρο 23.4 γ)  | άρθρο 34(4)(γ)  |
| Άρθρο 23.4 δ)  | άρθρο 34(4)(δ)  |
| Άρθρο 23.4 ε)  | άρθρο 34(4)(ε)  |
| Άρθρο 23.4 στ)  | άρθρο 34(4)(στ)  |
| Άρθρο 23.4 ζ)  | άρθρο 34(4)(ζ)  |
| Άρθρο 23.4 η)  | άρθρο 34(4)(η)  |
| Άρθρο 23.5  | άρθρο 34(5)  |
| Άρθρο 23.6  | άρθρο 34(6)  |
| Άρθρο 23.7  | άρθρο 34(7)  |
| Άρθρο 23.8  | ---[[11]](#footnote-11) |
| Άρθρο 24.1  | άρθρο 35(1)  |
| Άρθρο 24.2  | άρθρο 35(2)  |
| Άρθρο 24.3  | άρθρο 35(3)  |
| Άρθρο 25  | άρθρο 36 |
| Άρθρο 26.1  | άρθρο 37(1)  |
| Άρθρο 26.2  | άρθρο 37(2)  |
| Άρθρο 26.3  | άρθρο 37(3) |
| Άρθρο 26.4  | άρθρο 37(4)  |
| Άρθρο 26.5  | άρθρο 37(5)  |
| Άρθρο 26.6  | ---4 |
| Άρθρα 27 και 28 | Τυγχάνουν εναρμόνισης με άλλους νόμους |
| Άρθρο 29 | ---4 |
| Άρθρο 30 | ---4 |
| Άρθρο 31 | ---4 |
| Άρθρο 32.1 | ---4 |
| Άρθρο 32.2, πρώτο εδάφιο | άρθρο 40 |
| Άρθρο 32.2, δεύτερο εδάφιο | ---[[12]](#footnote-12) |
| Άρθρο 32.2, τρίτο εδάφιο | άρθρο 39 |
| Άρθρο 32.3 | προοίμιο |
| Άρθρο 32.4 | ---4 |

1. Στην έκταση που αφορούν εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης. Η Δημοκρατία άσκησε τη διακριτική ευχέρεια που παρέχει στα κράτη μέλη η προοιμιακή σκέψη 18 της Οδηγίας 2021/2167 και συμπεριέλαβε στο Νόμο και εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης. [↑](#footnote-ref-1)
2. Μερική ενσωμάτωση. Δίδεται διακριτική ευχέρεια για εξαίρεση από την οδηγία των συμβολαιογράφων, δικαστικών επιμελητών και δικηγόρων. Η διακριτική ευχέρεια ασκήθηκε από τη Δημοκρατία μόνο για τους δικηγόρους. [↑](#footnote-ref-2)
3. Οι διαχειριστές πιστώσεων δεν αποτελούν υπόχρεες οντότητες δυνάμει του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου που μετέφερε στο εθνικό δίκαιο της διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849. [↑](#footnote-ref-3)
4. Χρήζει πρακτικής εφαρμογής από τους αρμόδιους πολιτειακούς φορείς. [↑](#footnote-ref-4)
5. Η Δημοκρατία εξάσκησε τη διακριτική ευχέρεια την οποία χορηγεί στα κράτη μέλη η σχετική διάταξη της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 διά της απαγόρευσης στους διαχειριστές πιστώσεων της λήψης και κατοχής κεφαλαίων προερχόμενων από δανειολήπτες. [↑](#footnote-ref-5)
6. Η εν λόγω διάταξη αποτελεί εθνική απαίτηση για γνωστοποίηση η οποία δεν προσκρούει στις διατάξεις της Οδηγίας 2021/2167 και περιλαμβάνεται στο άρθρο 19(2) του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου. Ο υπό αναφορά νόμος, καταργείται διά του παρόντος νόμου καθότι ρυθμίζει το θέμα της αγοράς πιστωτικών διευκολύνσεων η οποία προσκρούει στο πνεύμα και τις διατάξεις της Οδηγίας. [↑](#footnote-ref-6)
7. Έχει τεθεί σχετικό ερμηνευτικό ερώτημα στην Ε.Ε καθότι το ελληνικό κείμενο της Οδηγίας παραπέμπει σε πρώτο εδάφιο ενώ το αγγλικό σε first subparagraph και θα επανέλθουμε ως προς το χειρισμό. [↑](#footnote-ref-7)
8. Οι εν λόγω διατάξεις αποτελούν εθνική απαίτηση για υποβολή στοιχείων στα πιστωτικά μητρώα που τηρούνται στη Δημοκρατία. Σε ότι αφορά την πρόσβαση στα εν λόγω μητρώα για σκοπούς αξιολόγησης του αξιόχρεου των πελατών με βάση τον περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμο αυτή ήταν εφικτή για τις αδειοδοτημένες οντότητες (αγοραστές πιστώσεων και διαχειριστές πιστώσεων). Ένεκα της ευαισθησίας των τραπεζικών δεδομένων, στον παρόντα νόμο κατ’ αναλογία της πρόθεσης του νομοθέτη στην υφιστάμενη εθνική ρύθμιση (η οποία καταργείται δια του παρόντος νόμου), η πρόσβαση στα εν λόγω μητρώα περιορίστηκε στους αδειοδοτημένους διαχειριστές καθότι πλέον οι αγοραστές πιστώσεων δεν αδειοδοτούνται. [↑](#footnote-ref-8)
9. Δεν ασκείται η διακριτική ευχέρεια την οποία χορηγεί στα κράτη μέλη η σχετική διάταξη της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167. [↑](#footnote-ref-9)
10. Δεν εφαρμόζεται καθότι έχει οριστεί μία αρμόδια αρχή μόνο. [↑](#footnote-ref-10)
11. Δεν εφαρμόζεται καθότι δεν έχει εξασκηθεί η ευχέρειας για επιβολή ποινικών κυρώσεων. [↑](#footnote-ref-11)
12. Δεν εφαρμόζεται καθότι η Δημοκρατία εξάσκησε τη διακριτική ευχέρεια του Άρθρου 32.2 τρίτο εδάφιο [↑](#footnote-ref-12)