

**Έκθεση της Κοινοβουλευτικής Επιτροπής Οικονομικών και Προϋπολογισμού για
το νομοσχέδιο «Ο περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με
Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία (Τροποποιητικός) Νόμος του 2021»**

Παρόντες:

Χριστιάνα Ερωτοκρίτου, πρόεδρος

Κωστής Ευσταθίου

Μάριος Μαυρίδης

Μιχάλης Γιωργάλλας

Ονούφριος Κουλλά

Γιώργος Περδίκης

Στέφανος Στεφάνου

Μη μέλη της επιτροπής:

Άριστος Δαμιανού

Σάβια Ορφανίδου

Αντρέας Καυκαλιάς

Η Κοινοβουλευτική Επιτροπή Οικονομικών και Προϋπολογισμού μελέτησε το πιο πάνω νομοσχέδιο σε τρεις συνεδρίες της, που πραγματοποιήθηκαν στις 29 Μαρτίου, 5 και 12 Απριλίου 2021.

Στο πλαίσιο των συνεδριάσεων της επιτροπής κλήθηκαν και παρευρέθηκαν εκπρόσωποι του Υπουργείου Οικονομικών, της Νομικής Υπηρεσίας της Δημοκρατίας και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ΚΤΚ).

Σκοπός του νόμου που προτείνεται είναι η τροποποίηση του περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμου, ώστε να επιτευχθεί αφενός εναρμόνιση με το άρθρο 22(4), τρίτο εδάφιο, και αφετέρου ορθότερη εναρμόνιση με το άρθρο 28(1) της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4^{ης} Φεβρουαρίου 2014 σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Στο πλαίσιο της συζήτησης του νομοσχεδίου η εκπρόσωπος του Υπουργείου Οικονομικών δήλωσε μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

1. Ο προτεινόμενος νόμος έχει ετοιμαστεί, κατόπιν ελέγχου που διεξήγαγε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε σχέση με την υιοθέτηση μέτρων εκ μέρους της Δημοκρατίας για την εφαρμογή της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ. Με βάση τα αποτελέσματα του εν λόγω ελέγχου έχει εντοπιστεί εναρμονιστικό κενό στην εθνική νομοθεσία λόγω της μη μεταφοράς του άρθρου 22(4), τρίτο εδάφιο, και της εσφαλμένης μεταφοράς του άρθρου 28(1) της εν λόγω Οδηγίας.
2. Με βάση το άρθρο 22(4) της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ επιτρέπεται η χρήση των όρων «ανεξάρτητες συμβουλές» και «ανεξάρτητος σύμβουλος» από πιστωτή ή μεσίτη πιστώσεων που παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες σε περίπτωση που:
 - α. εξετάζει ικανοποιητικά μεγάλο αριθμό συμβάσεων πίστωσης που διατίθενται στην αγορά και
 - β. δεν αμείβεται για τις εν λόγω υπηρεσίες από έναν ή περισσότερους πιστωτές.Περαιτέρω, το εν λόγω άρθρο της Οδηγίας 2014/17/ΕΕ περιλαμβάνει πρόνοια, η οποία εκ παραδρομής δεν ενσωματώθηκε στην εθνική νομοθεσία, που προϋποθέτει ότι, για να τυγχάνει εφαρμογής η δεύτερη υπό αναφορά περίπτωση, πρέπει ο αριθμός των ενδιαφερόμενων πιστωτών να είναι μικρότερος από την πλειοψηφία της αγοράς. Ως εκ τούτου, με τον προτεινόμενο νόμο ενσωματώνεται στην ισχύουσα νομοθεσία η εν λόγω προϋπόθεση.
3. Με βάση το άρθρο 28(1) τα κράτη μέλη πρέπει να θεσπίζουν μέτρα που να ενθαρρύνουν τους πιστωτικούς φορείς να προβλέπουν εύλογη περίοδο χάριτος, προτού κινήσουν διαδικασίες διακανονισμού οφειλών και εκποίησης προς είσπραξη οφειλών. Η μεταφορά του εν λόγω άρθρου, σύμφωνα με τη Νομική Υπηρεσία, έγινε κατά τρόπο που δεν επιτυγχάνεται η θέσπιση μέτρων ενθάρρυνσης των πιστωτικών φορέων για την παραχώρηση της εύλογης περιόδου χάριτος, αλλά τους την

επιβάλλει. Συναφώς, με τον προτεινόμενο νόμο οι σχετικές διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας τροποποιούνται ανάλογα, ώστε να καταστεί σαφές ότι τα μέτρα που λαμβάνει η ΚΤΚ, ως αρμόδια αρχή, ενθαρρύνουν αντί να υποχρεώνουν τους πιστωτικούς φορείς να παραχωρούν την περίοδο χάριτος.

4. Η προώθηση του προτεινόμενου νόμου προς ψήφιση καθίσταται αναγκαία, καθότι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δύναται να λάβει νομικά μέτρα κατά της Δημοκρατίας για παράβαση της νομικής της υποχρέωσης για έγκαιρη, ορθή και πλήρη εναρμόνιση με το ευρωπαϊκό κεκτημένο. Σε περίπτωση που η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προσφύγει στο Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η καταδίκη της Δημοκρατίας θεωρείται δεδομένη, καθώς και η επιβολή μεγάλων χρηματικών ποινών και προστίμων.

Στο στάδιο της εξέτασης του νομοσχεδίου μέλη της επιτροπής ζήτησαν περαιτέρω διευκρινίσεις αναφορικά με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις.

Συναφώς, ο εκπρόσωπος της Νομικής Υπηρεσίας της Δημοκρατίας δήλωσε μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

1. Ο προτεινόμενος νόμος αποσκοπεί στην κάλυψη των εναρμονιστικών κενών που έχει εντοπίσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως θεματοφύλακας της Ευρωπαϊκής Ένωσης και η Δημοκρατία έχει υποχρέωση να συμμορφωθεί με τις πρόνοιες της Οδηγίας, έστω και αν δεν καθίσταται σαφής ο τρόπος εφαρμογής τους.
3. Η λήψη μέτρων προς ενθάρρυνση των πιστωτικών φορέων να παραχωρούν εύλογη περίοδο χάριτος στους καταναλωτές, προτού εκκινήσουν διαδικασίες διακανονισμού οφειλών και εκποίησης προς είσπραξη οφειλών αποτελεί αρμοδιότητα της ΚΤΚ. Η περίληψη πρόνοιας στο νομοσχέδιο, προκειμένου το εν λόγω ζήτημα να ρυθμιστεί με κανονισμούς του Υπουργικού Συμβουλίου δεν είναι δυνατή, καθότι αντίκειται στην αρχή της διάκρισης των εξουσιών και συναφώς στο σύνταγμα.

4. Τα κράτη μέλη, με βάση την Οδηγία 2014/17/ΕΕ, δεν μπορούν να επιβάλλουν στους πιστωτικούς φορείς να παραχωρούν περίοδο χάριτος, προτού προβούν σε ενέργειες είσπραξης οφειλών, αλλά να λαμβάνουν μέτρα, ώστε να ενθαρρύνονται οι πιστωτικοί φορείς να πράττουν τούτο. Η Δημοκρατία έχει αναθέσει την αρμοδιότητα λήψης μέτρων προς ενθάρρυνση των πιστωτικών φορέων στην ΚΤΚ και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή θα ελέγχει κατά πόσο η ΚΤΚ συμμορφώνεται με την εν λόγω απαίτηση της σχετικής Οδηγίας.

Οι εκπρόσωποι της ΚΤΚ συμφώνησαν με τους σκοπούς και τις επιδιώξεις του προτεινόμενου νόμου.

Η Κοινοβουλευτική Επιτροπή Οικονομικών και Προϋπολογισμού, αφού έλαβε υπόψη τα όσα τέθηκαν ενώπιόν της, κατέληξε στις ακόλουθες θέσεις:

1. Η πρόεδρος της επιτροπής βουλευτής της κοινοβουλευτικής ομάδας του Δημοκρατικού Κόμματος, τα μέλη της βουλευτές της κοινοβουλευτικής ομάδας ΑΚΕΛ-Αριστερά-Νέες Δυνάμεις, το μέλος της βουλευτής του Κινήματος Σοσιαλδημοκρατών ΕΔΕΚ, το μέλος της βουλευτής της Αλληλεγγύης και το μέλος της βουλευτής του Κινήματος Οικολόγων-Συνεργασία Πολιτών επιφυλάχθηκαν να τοποθετηθούν κατά τη συζήτηση του θέματος στην ολομέλεια του σώματος.
2. Τα μέλη της επιτροπής βουλευτές της κοινοβουλευτικής ομάδας του Δημοκρατικού Συναγερμού τάχθηκαν υπέρ της ψήφισης του νομοσχεδίου σε νόμο.

Σύμφωνα με τις πιο πάνω τοποθετήσεις, η Κοινοβουλευτική Επιτροπή Οικονομικών και Προϋπολογισμού με την παρούσα έκθεσή της υποβάλλει το υπό αναφορά νομοσχέδιο για λήψη τελικής απόφασης στο στάδιο της συζήτησής του από την ολομέλεια του σώματος.

20 Απριλίου 2021

Αρ. Φακ.: 23.01.062.083-2021

ΣΧΚ/ΧΧ