



17/6/2021

## **Υποχρεώσεις Τραπεζών – Δικαιώματα Δανειοληπτών**

Ο ΣΥΠΡΟΔΑΤ άρχισε να δημιουργείται αρχές του 2011 και ενεγράφη επίσημα σαν Σωματείο στις 20/10/2011. Μέλη του μπορούν να εγγραφούν όσοι έχουν ακαδημαϊκά προσόντα σε θέματα νομικά, οικονομικά και άλλα συναφή.

Αντεπιστέλλοντα μέλη μπορούν να εγγραφούν, κατόπιν έγκρισης της αίτησης τους από το Διοικητικό Συμβούλιο, οποιανδήποτε πρόσωπα αποδέχονται τους σκοπούς του ΣΥΠΡΟΔΑΤ ή έχουν οποιαδήποτε συναλλαγή ή πρόβλημα με Τράπεζες.

Από τα μέσα του 2012 έχουμε δημιουργήσει Ιστοσελίδα, ενώ από τα μέσα του 2019 δημιουργήσαμε Facebook και Twitter μέσω των οποίων προβάλλουμε τις θέσεις του Συνδέσμου για τα τρέχοντα ζητήματα που απασχολούν τους Δανειολήπτες.

Βασικότερος σκοπός του ΣΥΠΡΟΔΑΤ είναι η προστασία των νομίμων δικαιωμάτων και συμφερόντων των Δανειοληπτών, αλλά και η ανάδειξη των καθηκόντων, και υποχρεώσεων των Τραπεζών έναντι αυτών. Η έννομη σχέση που δημιουργείται μεταξύ των δυο μερών περιέχει ένα πλέγμα δικαιωμάτων και υποχρεώσεων, που γεννιούνται από τις διαπραγματεύσεις και την υπογραφή της



συμφωνίας δανείου, συνεχίζονται όμως καθ' όλη την διάρκεια της σχέσης μέχρι το τέλος της, με την εκπλήρωση των εκατέρωθεν υποχρεώσεων, την εξόφληση δηλαδή του δανείου.

Με την εξελικτική διαμόρφωση του σχετικού Ευρωπαϊκού Νομοθετικού και Νομολογιακού πλαισίου, ξεκαθάρισαν πλέον όλες οι υποχρεώσεις των **Τραπεζών που είναι:**

**A.** Συμμόρφωση με την Οδηγία και τον Κώδικα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Οι Τράπεζες δεν είναι απλές επιχειρήσεις, αφού επιτελούν σημαντική λειτουργία στην οικονομία του τόπου και επηρεάζουν σημαντικά το χρηματοοικονομικό σύστημα.

Επομένως, οι Τράπεζες έχουν υποχρέωση να λαμβάνουν υπόψη τις προτάσεις των Δανειοληπτών για αναδιάρθρωση, τις οικονομικές τους δυνατότητες και να παρέχουν σ' αυτούς την προσφορότερη λύση που συμφέρει και στα δύο μέρη.

Μεταξύ τράπεζας και πελάτη, δημιουργείται ιδιαίτερη εμπιστοσύνη έστω και αν η Τράπεζα διατηρεί υπερέχουσα θέση έναντι του Δανειολήπτη. Απ' αυτή τη σχέση δημιουργείται ιδιότυπη υποχρέωση της Τράπεζας για επιμέλεια, φροντίδα και επιδεξιότητα κατά την εκπλήρωση των δικών της υποχρεώσεων βάσει της δανειακής σύμβασης. Κι αυτό για να αποφεύγονται δυσμενείς συνέπειες εις βάρος του Δανειολήπτη.



## **B. Η αρχή της καλής πίστης**

Σίγουρα οι Τράπεζες μεριμνούν για τα δικά τους συμφέροντα, όμως αυτό πρέπει να γίνεται έντιμα και καλόπιστα και σίγουρα όχι καταχρηστικά. Επίσης υποχρεούνται να μεριμνούν και για την προστασία των συμφερόντων των πελατών τους.

Από τα πιο πάνω ανακύπτει και η υποχρέωση των Τραπεζών να μην αυξάνουν αντισυμβατικά και καταχρηστικά το συμφωνηθέν επιτόκιο και κατ' επέκταση να μην χρεώνουν οποιουσδήποτε λογαριασμούς των Δανειοληπτών με ποσά που προκύπτουν από την διεργασία αυτή.

Συνεπώς οι Τράπεζες υποχρεούνται να αφαιρούν τα πιο πάνω ποσά, ούτως ώστε να ξεκαθαρίζει το νόμιμα οφειλόμενο χρέος. Η υποχρέωση αυτή προκύπτει τόσο από την εσωτερική νομοθεσία (Ν.123(1)/2021 περί προστασίας του καταναλωτή), όσο και από το Ευρωπαϊκό Δίκαιο. Μάλιστα δίδεται δικαίωμα καταχώρησης αγωγής για να διεκδικηθεί δικαστικά η ζημιά που οι Τράπεζες προκάλεσαν στους πελάτες τους με τις πιο πάνω ενέργειες τους.

## **Γ. Προστασία Προσωπικών Δεδομένων.**

Το Νομοθετικό πλαίσιο της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων έχει τροποποιηθεί με τον Γενικό Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 που τέθηκε σε εφαρμογή στις 25 Μαΐου του 2018.

Κάθε είδος πληροφορία που αφορά οποιονδήποτε πελάτη τους είναι δεδομένο προσωπικού χαρακτήρα.

Επεξεργασία των δεδομένων αυτών, συνιστά η αξιολόγηση των πληροφοριών, η αρχειοθέτηση τους, η πιθανή διασταύρωση τους με άλλες πληροφορίες κλπ.



Για να είναι νόμιμες όλες οι πιο πάνω διεργασίες χρειάζεται η συναίνεση του πελάτη τους.

Σε ορισμένες περιπτώσεις που ρητά καθορίζονται στον κανονισμό η πιο πάνω συναίνεση δεν χρειάζεται.

#### **Δ. Τήρηση του τραπεζικού απορρήτου.**

Καταρχήν τονίζουμε ότι εκτός κάποιων εξαιρέσεων που καθορίζονται στον Νόμο μόνο με την συναίνεση του Δανειολήπτη αίρεται η υποχρέωση της Τράπεζας για τήρηση του τραπεζικού απόρρητου.

Γενικά το τραπεζικό απόρρητο τηρείται απαρέγκλιτα. Η παράβαση του επιφέρει αστικές ακόμη και ποινικές ευθύνες εναντίον της Τράπεζας.

#### **Ε. Ενημέρωση των Δανειοληπτών**

Η υποχρέωση αυτή απορρέει τόσο από το δίκαιο των συμβάσεων όσο και από την Οδηγία (και Κώδικα) της Κεντρικής Τράπεζας.

Παλαιότερα οι Τράπεζες αρνούσαν με διάφορες δικαιολογίες και προφάσεις να τηρούν αυτή την υποχρέωση τους.

Με την πάροδο του χρόνου οι περισσότερες συμμορφώνονται. Ορισμένες ζητούν παράνομα την πληρωμή κάποιου ποσού για να δίδουν τις πληροφορίες αυτές.

Κάτω από ορισμένες προϋποθέσεις η παράβαση αυτής της υποχρέωσης καθιστά την Τράπεζα υπόλογη σε αποζημιώσεις για οποιανδήποτε ζημιά ο Δανειολήπτης αποδείξει ότι υπέστη.



## Στ. Ίση μεταχείριση των Δανειοληπτών

Η υποχρέωση αυτή προκύπτει τόσο από το Δίκαιο των Συμβάσεων, από το Σύνταγμα αλλά και από το Ευρωπαϊκό Δίκαιο. Πρακτικά τούτο σημαίνει ότι η Τράπεζα θα πρέπει να συμπεριφέρεται και να χειρίζεται τους πελάτες της με τον ίδιο τρόπο, νοουμένου ότι οι περιπτώσεις ομοιάζουν.

Η παράβαση αυτής της αρχής από την Τράπεζα την καθιστά υπόλογη για αποζημιώσεις.

