



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Α.Π.: 1578

Αθήνα, 28 Ιουλίου 2020

Προς:
Υπουργείο Οικονομικών
Γενική Γραμματεία Οικονομικής Πολιτικής
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
Τμήμα Γ'
E-mail: e.panagiotopoulou@minfin.gr

Κυρίες, Κύριοι,

Θέμα: Η υπ' αριθ. 8291/16-7-2020 ερώτηση του Βουλευτή, κ. Α. Αβδελά

Λάβαμε το με αριθμό 77776ΕΞ/21-7-2020 έγγραφό σας, με το οποίο μας διαβιβάσατε την με αριθμό 8291/16-7-2020 ερώτηση του Βουλευτή, κ. Απόστολου Αβδελά, προς τους Υπουργούς Οικονομικών και Ανάπτυξης & Επενδύσεων.

Ο ερωτών Βουλευτής θεωρεί ότι παρατηρούνται φαινόμενα αισχροκέρδειας στις συστημικές τράπεζες, αναφερόμενος σε συγκεκριμένη χρέωση μιας τράπεζας για έξοδα διαχείρισης λογαριασμών.

Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών ουδέποτε εμπλέκεται στην επιχειρηματική δραστηριότητα των Τραπεζών-Μελών της, και πολύ περισσότερο στην τιμολογιακή πολιτική τους.

Οφείλουμε όμως να επισημάνουμε ότι οι χρεώσεις των τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα είναι από τις χαμηλότερες συγκριτικά με τις ευρωπαϊκές τράπεζες. Σχετική τεκμηρίωση, από παλαιότερη ερώτηση Βουλευτών, είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Βουλής των Ελλήνων https://www.hellenicparliament.gr/Koinovouleftikos-Elenchos/Mesa-Koinovouleutikou-Elegchou?pcm_id=b22fb808-d96a-472f-94e5-ab8e00f98174.

Στη διάθεσή σας για κάθε περαιτέρω διευκρίνιση.

Με εκτίμηση,

Χαρούλα Απαλαγάκη
Γενική Γραμματέας

Κώστας Ραδαίος
Δικηγόρος

Υπουργείο Οικονομικών
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
Τμήμα Α'
Νίκης 5 – 7, Τ.Κ. 10563 Πλ. Συντάγματος
Υπόψη κ. Χ. Λαδικού
E-mail c.ladikos@minfin.gr



Αρ. Πρωτ : 11960/4371
Ημερομηνία : 07/08/2020

Θέμα : Η υπ' αριθμόν 8291/16-07-2020 ερώτηση του βουλευτή κ. Αποστόλου Αβδελά

Αξιότιμε κ. Λαδικέ

Σε απάντηση του από 22/07/2020 εγγράφου σας με αριθμό πρωτοκόλλου 78286 με το οποίο μας κοινοποιήσατε την υπ' αριθμόν 8291/16-07-2020 ερώτηση του βουλευτή κ. Αποστόλου Αβδελά, θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε για τα ακόλουθα:

Τα πιστωτικά ιδρύματα, βάσει ρητής διάταξης με ισχύ νόμου (ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002, Κεφάλαιο Β, παρ.1 εδ. στ και παρ. 3) δικαιούνται να εισπράττουν προμήθεια - αμοιβή για τις πάσης φύσεως εργασίες τους, καθορίζοντας, κατά περίπτωση, το ποσό που δικαιολογείται από τη φύση και το είδος της παρεχόμενης υπηρεσίας, αρκεί να παρέχουν ενημέρωση για την αιτία της δαπάνης και για το ύψος αυτής. Ο πελάτης ενημερώνεται προσυμβατικά και παραλαμβάνει, κατά την κατάρτιση της σύμβασης ανοίγματος λογαριασμού, το Έντυπο με τα Γενικά Χαρακτηριστικά Προϊόντος (ενημερωτικό φυλλάδιο) που περιλαμβάνει το σχετικό όρο. Σ' αυτό αναφέρεται ρητώς ότι τα έξοδα, που αφορούν στις χρεώσεις και στις πιστώσεις που πραγματοποιούνται στο λογαριασμό του πελάτη, εξαρτώνται ανά περίπτωση και αναφέρονται αναλυτικά στο τιμολόγιο προμηθειών της Τράπεζας, το οποίο είναι αναρτημένο σε εμφανές σημείο κάθε καταστήματος της Τράπεζας, καθώς και στα ηλεκτρονικά κανάλια επικοινωνίας και ενημέρωσης των πελατών μας, στην παράγραφο 8.7.2 του οποίου προβλέπεται είσπραξη ποσού 30,00 ευρώ ανά εξάμηνο, ως «Έξοδα Διαχείρισης Λογαριασμών Όψεως» των επιχειρήσεων, τόσο των άτοκων όσο και των έντοκων λογαριασμών, οι οποίοι εξυπηρετούν συναλλαγές όπως πιστώσεις και χρεώσεις, μεταφορές ποσών από λογαριασμό σε άλλο λογαριασμό του ίδιου του καταθέτη ή τρίτου, εμβάσματα, εξοφλήσεις ιδιωτικών επιταγών κλπ. , τη διενέργεια των οποίων αιτείται ο πελάτης.

Η είσπραξη του ποσού των 30 ευρώ κατ' αρχήν δεν αντίκειται σε απαγορευτική διάταξη νόμου, αντιθέτως είναι επιτρεπτή, αφού αποτελεί νόμιμη αμοιβή της Τράπεζας για παροχή υπηρεσιών ή έργου και επιβάλλεται για την κάλυψη του λειτουργικού κόστους της Τράπεζας και των εξόδων για την κατ' ουσίαν διενέργεια συναλλαγών που συντελείται μέσω του λογαριασμού αυτού, κατ' εντολή του πελάτη. Τα έξοδα αυτά αφενός δικαιολογούνται από τη φύση και τα χαρακτηριστικά του συγκεκριμένου λογαριασμού, αφετέρου δε, ανέρχονται σε εύλογο ύψος σε σχέση με τις παρεχόμενες από την Τράπεζα υπηρεσίες, σε συμμόρφωση προς τους κανόνες διαφάνειας που εξειδικεύονται στην απόφαση της Συνεδρίασης 178/19.07.2004 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της ΤτΕ, παρ.3β.

Παράλληλα, ο κάτοχος του λογαριασμού όψεως απολαμβάνει σήμερα δωρεάν παροχές, όπως οι πάγιες εντολές εξόφλησης λογαριασμών συγκεκριμένων φορέων [σήμερα ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΥΔΑΠ], καθώς και δωρεάν έξοδα επεξεργασίας επιταγών, χωρίς να απαιτείται η διατήρηση ενός ελάχιστου ποσού στον λογαριασμό όψεως. Διευκρινίζουμε δε ότι από την εν λόγω προμήθεια εξαιρούνται οι λογαριασμοί όψεως χωρίς επαρκές υπόλοιπο ή λογαριασμοί όψεως που δεν παρουσιάζουν καμία κίνηση με πρωτοβουλία πελάτη για διάστημα άνω του ενός (1) έτους.

Συνεπώς ούτε καταχρηστικά εισπράττεται το ποσό των 30 ευρώ ανά εξάμηνο, για τη διαχείριση των ως άνω λογαριασμών, δεδομένου ότι η Τράπεζα απασχολεί προσωπικό και διαθέτει και συνεπακόλουθα θέτει στην διάθεση των πελατών της έναν ολόκληρο μηχανισμό για τη μεταφορά του χρήματος στο πλαίσιο της έγκυρης και έγκαιρης κάλυψης των αναγκών τους. Η καταβολή αμοιβής στην Τράπεζα, για την τήρηση και διαχείριση των ως άνω καταθετικών λογαριασμών, είναι εύλογη και η Τράπεζα, ως κάθε προμηθευτής και παρέχων υπηρεσίες, δικαιούται την είσπραξή της από τον λήπτη αυτών των υπηρεσιών, καθότι διαμεσολαβεί για τη διατήρηση των κεφαλαίων του τελευταίου και για την εκτέλεση συναλλαγών σύμφωνα με τις εντολές του.

Περαιτέρω, η χρέωση των €2 ανά μήνα, που περιγράφεται ως «έξοδα φακέλου», παραπέμπει στην προμήθεια «Αποστολής αντιγράφου κίνησης στη διεύθυνση αλληλογραφίας με συχνότητα μικρότερη του 3μήνου», όπως προβλέπεται στο τιμολόγιο προμηθειών και τοκοφόρων ημερομηνιών [Προμήθεια 8.6]. Η συγκεκριμένη προμήθεια αφορά στην παροχή πληροφόρησης σχετικά με τις κινήσεις του λογαριασμού μέσω αποστολής έγχαρτου αντιγράφου κίνησης με συχνότητα μικρότερης της θεσμικά προβλεπόμενης, δηλαδή με συχνότητα μικρότερη του 3μήνου [π.χ. μηνιαίο έγχαρτο statement]. Επιβαρύνει τους λογαριασμούς ανεξαρτήτως υπολοίπου, προκειμένου να καλυφθεί το κόστος της τακτικής παραγωγής και αποστολής του έγχαρτου αντιγράφου κίνησης. Ανά πάσα στιγμή, ο πελάτης μπορεί να υποβάλει αίτημα, σε οποιοδήποτε κατάσταση της Τράπεζας επιθυμεί, επιλέγοντας συχνότητα αποστολής 3μήνου ή/και μεγαλύτερη για την οποία και δεν υπάρχει σχετική χρέωση. Επομένως η τιμολόγηση των υπηρεσιών της Τράπεζας, κατά το εκάστοτε ισχύον τιμολόγιό της, δεν αντιβαίνει στις αρχές της ελευθερίας των συμβάσεων και της καλής πίστης.

Επίσης η συμβατική σχέση της Τράπεζας με τον πελάτη διέπεται από τις διατάξεις του Ν. 3862/13.7.2010 και του Ν. 4537/2018 (PSD II), ο οποίος αφορά τις υπηρεσίες πληρωμών, καθώς στο άρθρο 4 περ. 3 α. και β. των Νόμων αυτών, ως «υπηρεσίες πληρωμών» ορίζονται, μεταξύ άλλων, οι υπηρεσίες που επιτρέπουν τις τοποθετήσεις μετρητών σε λογαριασμό πληρωμών, καθώς και τις αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών, καθώς και όλες οι δραστηριότητες που απαιτούνται για την τήρηση λογαριασμού πληρωμών, για την οποία παρέχεται στο πιστωτικό ίδρυμα η δυνατότητα επιβολής χρέωσης προμήθειας, σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 3α του Ν. 4537/2018 και το άρθρο 18 παρ. 1 του Ν. 4465/2017 (PAD).

Είναι γνωστό άλλωστε ότι η Τράπεζα Πειραιώς, στο πλαίσιο της διαρκούς επιδίωξής της για σταθερή παροχή υπηρεσιών υψηλών προδιαγραφών στους πελάτες της, παρακολουθεί εκτενώς τα τεκταινόμενα τόσο στην οικονομία όσο και στις αγορές σε εγχώριο και διεθνές επίπεδο. Η απώλεια των εσόδων από κεφάλαια και τόκους των «κόκκινων» δανείων, η βραδεία ανάκαμψη των εσόδων από τόκους νέων δανείων και η ταυτόχρονη μείωση των τραπεζικών καταθέσεων, λόγω της παρατεταμένης διάρκειας της οικονομικής κρίσης, καθιστούν μονόδρομο την ενίσχυση των εσόδων από προμήθειες, η επιβολή των οποίων εξάλλου προβλέφθηκε ακόμα ευρύτερη με πρόσφατα νομοθετήματα του διεθνούς αλλά και του ημεδαπού εφαρμοστέου δικαίου, κατά τα ανωτέρω. Αξίζει δε να σημειωθεί ότι η επιβολή των δύο αυτών χρεώσεων εξακολουθεί να βρίσκεται πολύ μακριά από το ύψος των αντίστοιχων χρεώσεων που έχουν επιβάλλει, αρκετά χρόνια πριν, τα πιστωτικά ιδρύματα άλλων ευρωπαϊκών χωρών και των ΗΠΑ στους πελάτες τους, όχι μόνο για τις εν λόγω συναλλαγές, αλλά και για πολλές από τις συναλλαγές που η Τράπεζά μας εξακολουθεί να προσφέρει άνευ αμοιβής στους πελάτες της, όπως προαναφέρθηκε..

Με εκτίμηση,

Για την Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.

Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ομίλου

A/A

Αργυρώ Κασαπάκη

Group Compliance Officer



Καραγεώργος Πλάτων
Head

Anti-Money Laundering and Compliance