



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΓΕΝ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ
ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
Δ/ΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ Γ' ΕΙΔΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ

Ταχ. Δ/ση: Νίκης 5-7 ,
Πλ. Συντάγματος
Ταχ. Κώδικας: 105 63
Πληροφορίες: Κ. Τσόγκας
E-mail: k.tsogkas@minfin.gr

ΠΡΟΣ: Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων
Υ/Ο κας Λιακοπούλου

ΘΕΜΑ: Η με αριθ. 5548/02-07-2024 ερώτηση

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης των Βουλευτών της ΚΟ του ΣΥΡΙΖΑ-ΠΣ, σας γνωρίζουμε ότι υπεύθυνη για την άσκηση νομισματικής πολιτικής στη ζώνη του ευρώ είναι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και με αποφάσεις της που ρυθμίζουν τα βασικά επιτόκια, επηρεάζεται το ύψος των επιτοκίων των δανείων και καταθέσεων που προσφέρουν οι ελληνικές τράπεζες, το οποίο διαμορφώνεται από επιχειρηματικά κριτήρια και στο πλαίσιο της ανοικτής αγοράς και του ανταγωνισμού.

Σύμφωνα με το Δελτίο Τύπου της Τράπεζας της Ελλάδος (το οποίο και επισυνάπτεται) που δημοσιεύθηκε στις 4 Ιουλίου 2024, το Μάιο του 2024, το μέσο σταθμισμένο επιτόκιο των νέων καταθέσεων παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο στο 0,55%, ενώ το αντίστοιχο επιτόκιο των νέων δανείων μειώθηκε στο 5,54%. Το περιθώριο επιτοκίου μεταξύ των νέων καταθέσεων και δανείων μειώθηκε στις 4,99 εκατοστιαίες μονάδες. Το Μάιο του 2024, το μέσο σταθμισμένο επιτόκιο του συνόλου των υφιστάμενων καταθέσεων παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο στο 0,54%, ενώ το αντίστοιχο επιτόκιο των δανείων μειώθηκε στο 6,23%. Το περιθώριο επιτοκίου μεταξύ των υφιστάμενων καταθέσεων και δανείων μειώθηκε στις 5,69 εκατοστιαίες μονάδες.

Σημειώνουμε ότι η πλειονότητα των συναλλαγών πραγματοποιείται μέσω χρεωστικών/πιστωτικών καρτών το ύψος της τελικής προμήθειας των εν λόγω συναλλαγών

αποτελεί άθροισμα επιμέρους προμηθειών και συγκεκριμένα περιλαμβάνει: α) τη διατραπεζική προμήθεια σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 3 και 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, ο οποίος αποτελεί δεσμευτική και νομοθετική πράξη και ισχύει σε όλα τα κράτη – μέλη β) τις προμήθειες των σχημάτων καρτών (π.χ. Visa, Mastercard), γ) τις προμήθειες των τεχνικών παροχών που συμμετέχουν στην εκκαθάριση των συναλλαγών και δ) τη χρέωση του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που εκτελεί την αποδοχή της πράξης πληρωμής. Συνεπώς, η τελική προμήθεια διαμορφώνεται ως ανωτέρω με την υποχρέωση εφαρμογή της κατά περίπτωση νομοθεσίας.

Πέραν των παραπάνω χρεώσεων που επιβάλλουν οι τράπεζες για συναλλαγές με χρήση χρεωστικής/πιστωτικής κάρτας μέσω μηχανημάτων πληρωμών στα σημεία πώλησης (POS) οι αντίστοιχες προμήθειες για συναλλαγές μέσω internet banking ή με φυσική παρουσία στο τραπεζικό κατάστημα, επίσης υπάγονται στους κανόνες του ελεύθερου ανταγωνισμού και της ελεύθερης αγοράς.

Απαραίτητη προϋπόθεση ωστόσο για το σύνολο των συναλλαγών με τα πιστωτικά ιδρύματα είναι η σαφής και έγκαιρη ενημέρωση του συναλλασσόμενου για το ύψος των προμηθειών πριν από την πραγματοποίηση κάθε συναλλαγής. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκώντας τις κατά το νόμο και εκ του καταστατικού της αρμοδιότητες έχει θεσπίσει κανόνες ενημέρωσης των συναλλασσομένων (αριθ. 2501/31.10.2002 Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος) σύμφωνα με τους οποίους τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ανακοινώνουν το ύψος των προμηθειών και των λοιπών εξόδων για τις παρεχόμενες υπηρεσίες των πιστωτικών ιδρυμάτων προς τους συναλλασσόμενους.

Επισημαίνουμε ότι με βάση τα πρόσφατα δημοσιευμένα στατιστικά στοιχεία του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για το πρώτο τρίμηνο του 2024, ο δείκτης εσόδων από προμήθειες (Net fee and commission income) ως ποσοστό στα συνολικά λειτουργικά έσοδα (Operating income) παραμένει σημαντικά χαμηλότερος σε σχέση με τον μ.ό. των αντίστοιχων εποπτευόμενων συστημικών ευρωπαϊκών ιδρυμάτων. Πιο συγκεκριμένα:

- 28,8% για τα 110 Συστημικά πιστωτικά ιδρύματα,
- 16,2% για τα 4 συστημικά πιστωτικά ιδρύματα της Ελλάδας.

Επιπροσθέτως, σας γνωρίζουμε ότι σύμφωνα με το άρθρο 64 του ν.5108/2024 (ΦΕΚ 65/Α/02.05.2024) με τίτλο «Ανώτατο όριο προμήθειας σε συναλλαγές έως δέκα (10) ευρώ που διενεργούνται με χρεωστικές, πιστωτικές και προπληρωμένες κάρτες ιδιωτών», για συναλλαγές αξίας έως και δέκα (10) ευρώ που διενεργούνται με χρεωστικές, πιστωτικές και προπληρωμένες κάρτες ιδιωτών, εκδόσεως στην Ελλάδα και εμπίπτουν σε συγκεκριμένους

Κωδικούς Κατηγοριοποίησης Εμπόρων («MCCs»), όπως αυτοί αποτυπώνονται στην παραπάνω διάταξη, και ανήκουν στη «Μικρή Λιανική», για χρονικό διάστημα τριών ετών ισχύουν τα εξής όρια προμήθειας και χρέωσης :

α) η ανώτατη προμήθεια εκκαθάρισης που χρεώνεται ο έμπορος από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών δεν δύναται να υπερβαίνει το μηδέν κόμμα πενήντα τοις εκατό (0,50%) της αξίας της συναλλαγής,

β) η ανώτατη διατραπεζική προμήθεια, στο πλαίσιο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 29ης Απριλίου 2015, σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με κάρτες (L123), δεν δύναται να υπερβαίνει το μηδέν κόμμα δέκα τοις εκατό (0,10%) της αξίας της συναλλαγής για χρεωστικές και προπληρωμένες κάρτες ιδιωτών και το μηδέν κόμμα δεκαπέντε τοις εκατό (0,15%) της αξίας της συναλλαγής για πιστωτικές κάρτες ιδιωτών,

γ) η ανώτατη χρέωση του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών από διεθνείς οργανισμούς καρτών δεν δύναται να υπερβαίνει το μηδέν κόμμα δέκα τοις εκατό (0,10%) της αξίας της συναλλαγής.

Η ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Θ. ΑΛΑΜΠΑΣΗ

Κοινοποίηση

Γραφείο Υπουργού

Εσωτερική Διανομή:

- Γραφείο Γενικής Γραμματέως
- Δ/νση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
- Τμήμα Γ΄