



**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: Χ. Τρασανίδης  
E-mail: [c.trasanidis@minfin.gr](mailto:c.trasanidis@minfin.gr)

**ΠΡΟΣ: Υπηρεσία Συντονισμού  
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών  
Θεμάτων  
Υ/Ο κας Λυμπέρη Μ.**

**ΘΕΜΑ: Η με αριθ. 5846/15.7.2024 ερώτηση**

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης των Βουλευτών του ΣΥΡΙΖΑ ΠΡΟΟΔΕΥΤΙΚΗ ΣΥΜΜΑΧΙΑ, σας γνωρίζουμε ότι στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων μας και σε απάντηση των ερωτημάτων, η υπηρεσία μας δεν εμπλέκεται στις επιχειρηματικές αποφάσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων. Επί των θεμάτων που τίθενται σημειώνουμε ότι τα ζητήματα τιμολογιακής πολιτικής άπτονται της επιχειρηματικής πολιτικής των τραπεζών.

Αναφορικά με το ερώτημα 2 της εν θέματι ερώτησης, σας ενημερώνουμε ότι το ύψος των προμηθειών, η οποίες ισχύουν από 1/1/2024, ανά συναλλαγή ανάληψης μετρητών από ΑΤΜ με τη χρήση καρτών που έχουν εκδοθεί από άλλα ιδρύματα μειώθηκαν και διαμορφώθηκαν ως εξής: Τράπεζα Πειραιώς: έως το ύψος των 2,00 €, από το προϋσχόν ποσό των 3,00 €, Εθνική Τράπεζα: έως το ύψος των 1,90 €, από το προϋσχόν ποσό των 2,60 €, Alpha Bank: έως το ύψος των 1,80 €, από το προϋσχόν ποσό των 2,50 €, Eurobank: έως το ύψος των 1,80 €, από το προϋσχόν ποσό των 2,50 €, Attica Bank: έως το ύψος των 1,50 €, από το προϋσχόν ποσό των 2,00 €.

Όσον αφορά το ερώτημα 3 της εν θέματι ερώτησης, σας ενημερώνουμε ότι η πολιτική περί του ύψους των χρεώσεων και των προμηθειών των τραπεζών για τις συναλλαγές διαμορφώνεται από επιχειρηματικά κριτήρια και στο πλαίσιο της ανοικτής αγοράς και του ελεύθερου ανταγωνισμού. Δεδομένου ότι η πλειονότητα των συναλλαγών πραγματοποιείται μέσω χρεωστικών/πιστωτικών καρτών, σας γνωρίζουμε ότι 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 συναλλασσόμενων (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.

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.

Τέλος, σύμφωνα με το Δελτίο Τύπου της Επιτροπής Ανταγωνισμού το οποίο δημοσιεύθηκε στις 19 Ιουλίου 2024, η Επιτροπή Ανταγωνισμού (ΕΑ), λαμβάνοντας υπόψη τη δομή του εγχώριου τραπεζικού κλάδου και την παρατηρούμενη διατήρηση σε χαμηλά επίπεδα των επιτοκίων καταθέσεων των ελληνικών τραπεζών σε σχέση με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο, αποφάσισε στις 18.07.2024 την έναρξη έρευνας στον κλάδο των επιτοκίων καταθέσεων, ασκώντας τη σχετική αρμοδιότητα που έχει αναλάβει βάσει του άρθρου 40 του ν. 3959/2011.

Από τον Ιούλιο του 2022 έως τον Σεπτέμβριο του 2023, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) προχώρησε σε διαδοχικές αυξήσεις του επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων (deposit facility rate). Στο διάστημα που ακολούθησε, οι αυξήσεις αυτές πέρασαν, σε κάποιον βαθμό, στα επιτόκια που προσφέρουν οι ελληνικές τράπεζες στους καταθέτες, όμως η μετακύλιση αυτή φαίνεται ότι εκδηλώθηκε σε περιορισμένη κλίμακα και με καθυστέρηση, τόσο σε σχέση με άλλα κράτη μέλη, όσο και με την παλαιότερη πρακτική του εγχώριου τραπεζικού συστήματος.

Μέσω της κλαδικής έρευνας, η ΕΑ θα διερευνήσει τις συνθήκες ανταγωνισμού στην αγορά των τραπεζικών καταθέσεων, προκειμένου να διαπιστώσει τυχόν στρεβλώσεις και να υποβάλει προτάσεις για την ενίσχυση του ανταγωνισμού στην αγορά, προς όφελος των καταθετών (νοικοκυριών και επιχειρήσεων).

Με την εκκίνηση της κλαδικής έρευνας λίγους μήνες μετά την έκδοση της υπ' αριθ. 838/2023 Απόφασής της, η ΕΑ επιβεβαιώνει τη σημασία που αποδίδει στην εύρυθμη

λειτουργία του ανταγωνισμού στον χρηματοπιστωτικό κλάδο, ως κινητήριο μοχλό της ανάπτυξης της ελληνικής οικονομίας, χρησιμοποιώντας κάθε δυνατό εργαλείο παρέμβασης που έχει στη διάθεσή της βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας

**Η ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ**

**Θ. ΑΛΑΜΠΑΣΗ**

**Κοινοποίηση**

Γραφείο Υπουργού

**Εσωτερική Διανομή:**

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