



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ &
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ
ΤΟΜΕΑ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α΄

Ταχ. Δ/νση : Λέκκα 23-25, 105 62
Πληροφορίες : Μ. Χατζηγιάννη
Τηλέφωνο : 210 3258182
Ηλ. Ταχ. : m.chatzigianni@minfin.gr

Προς: Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων ιδίου Υπουργείου
Χαρ. Τρικούπη 6-10, 106 79 Αθήνα
Υπόψη κ. Μ. Λυμπέρη
Τηλ. 213 133 9778
E-mail: yp.synt.grammateia@minfin.gr

ΘΕΜΑ: «Απάντηση ερώτησης 3595/21.02.2025»

Σχετ: Το με Α.Π. 33823 ΕΞ 2025/24.02.2025 έγγραφό σας

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης που κατέθεσε ομάδα βουλευτών του ΣΥΡΙΖΑ, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων μας και σύμφωνα με τις σχετική απαντητική επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος:

- Σύμφωνα με την υπ' αρ. (5) αιτιολογική σκέψη της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Ιανουαρίου 2016 σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων, η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία με τον ν. 4583/2018 (ΦΕΚ Α' 212/18.12.2018), προβλέπεται ότι «τα ασφαλιστικά προϊόντα μπορούν να διανέμονται από διάφορες κατηγορίες φυσικών ή νομικών προσώπων, όπως πράκτορες, μεσίτες και **φορείς παροχής τραπεζασφαλιστικών υπηρεσιών**, ασφαλιστικές επιχειρήσεις, πρακτορεία ταξιδίων και εταιρείες ενοικίασης αυτοκινήτων».
- Περαιτέρω, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 27 του ως άνω νόμου, περί γενικών αρχών, προβλέπεται ότι «οι διανομείς ασφαλιστικών προϊόντων απαγορεύεται να χρησιμοποιούν μεθόδους αθέμιτου ανταγωνισμού, καθώς και αθέμιτες, παράνομες ή παραπλανητικές πράξεις και πρακτικές. Απαγορεύεται ιδίως να:
α) παρουσιάζουν παραπλανητικό ασφαλιστήριο συμβόλαιο ως προς το ισχύον τιμολόγιο και τους όρους της ασφαλιστικής σύμβασης,
β) υπόσχονται στον πελάτη καλύψεις που δεν περιλαμβάνονται στο ασφαλιστικό προϊόν που προωθούν, ή αποκρύπτουν κινδύνους που φέρει ο πελάτης ή/και κόστος που τον επιβαρύνει,
γ) δημιουργούν, αναπαράγουν και διαδίδουν δηλώσεις και φήμες που δεν στηρίζονται σε επίσημα δημοσιοποιημένα στοιχεία και που γίνονται ενσυνείδητα και αφορούν την οικονομική κατάσταση ή/και την κατάρτιση και την εν γένει ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχονται από άλλους διανομείς ή άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις,
δ) προσφέρουν εκπτώσεις ή ειδικά ευεργετήματα με στόχο τη σύναψη ασφαλιστηρίου συμβολαίου,

ε) διαφημίζουν εκπτώσεις, ωφελήματα ή και παροχές που δεν ανταποκρίνονται στα ισχύοντα τιμολόγια και όρους των ασφαλιστικών συμβολαίων,
στ) διακρίνουν μεταξύ πελατών που έχουν τις ίδιες προϋποθέσεις ασφάλισης,
ζ) παραποιούν, αλλοιώνουν και με οποιονδήποτε τρόπο παρεμβαίνουν στη μορφή ή στο περιεχόμενο εγγράφων που αφορούν την ασφαλιστική σύμβαση, όπως αιτήσεων, ασφαλιστηρίων συμβολαίων και αποδείξεων είσπραξης ασφαλίστρου,
η) εισπράττουν ασφαλίστρο χωρίς να προβούν στις αναγκαίες ενέργειες για τη σύναψη σύμβασης ασφάλισης,
θ) παραδίδουν στον πελάτη μη γνήσιο ασφαλιστήριο συμβόλαιο».

- Επιπροσθέτως, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 34 του ανωτέρω νόμου, αναφορικά με τις διασταυρούμενες πωλήσεις, «όταν ένα ασφαλιστικό προϊόν είναι συμπληρωματικό αγαθού ή υπηρεσίας που δεν είναι ιδιωτική ασφάλιση, ως μέρος πακέτου ή της ίδιας συμφωνίας, ο διανομέας ασφαλιστικών προϊόντων προσφέρει στον πελάτη τη δυνατότητα να αγοράσει το αγαθό ή την υπηρεσία χωριστά. **Η παρούσα δεν εφαρμόζεται όταν ένα ασφαλιστικό προϊόν είναι συμπληρωματικό σε επενδυτική υπηρεσία ή δραστηριότητα, όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018, σε σύμβαση πίστωσης, όπως ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 3 του ν. 4438/2016 (Α' 220), ή σε λογαριασμό πληρωμών, όπως ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 2 του ν. 4465/2017 (Α' 47)».**

- Ως «σύμβαση πίστωσης» νοείται «η σύμβαση δυνάμει της οποίας πιστωτικός φορέας χορηγεί ή υπόσχεται να χορηγήσει σε καταναλωτή πίστωση κατά την έννοια του άρθρου 2, υπό μορφή προθεσμιακής καταβολής, δανείου ή οποιασδήποτε άλλης παρόμοιας χρηματοδοτικής διευκόλυνσης» (άρθρο 3 περ. 3 ν. 4438/2016).

- Αναφορικά με το **πρώτο ερώτημα** σχετικά με την εξέταση της καταγγελίας του Επαγγελματικού Επιμελητηρίου Θεσσαλονίκης, σας γνωρίζουμε ότι η εν λόγω καταγγελία έχει ήδη προωθηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία ενεργώντας στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, σύμφωνα με τους νόμους 4583/2018 (ΦΕΚ Α' 212/18.12.2018) και 4364/2016 (ΦΕΚ Α' 13/5.2.2016), αφού παρέλαβε την ανωτέρω καταγγελία, προέβη στις ενδεδειγμένες ενέργειες ζητώντας εγγράφως ήδη από τις 18.02.2025 τις απόψεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται στην προσφορά στεγαστικών δανείων (Πρόγραμμα ΣΠΙΤΙ ΜΟΥ II).

- Αναφορικά με το **δεύτερο και τρίτο ερώτημα** σχετικά με την εφαρμογή της νομοθεσίας περί αποφυγής αθέμιτου ανταγωνισμού στην ασφαλιστική αγορά, τη λήψη μέτρων και τους ελέγχους προκειμένου να εξαλειφθούν τα φαινόμενα αθέμιτου ανταγωνισμού, σας γνωρίζουμε ότι η αρμόδια εποπτική αρχή, ήτοι η Τράπεζα της Ελλάδος, μόλις λάβει τις απαντήσεις των εν λόγω πιστωτικών ιδρυμάτων, θα τις αξιολογήσει προσηκόντως και εφόσον προκύψει ζήτημα παράβασης της κείμενης ασφαλιστικής νομοθεσίας, θα προβεί στις προβλεπόμενες από τον νόμο εποπτικές ενέργειες.

- Προς επίρρωση των ανωτέρω και για την πληρότητα της απάντησης στον κοινοβουλευτικό έλεγχο, επισυνάπτεται η υπ' αριθμ. πρωτ. 118/04.03.2025 απαντητική επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος, στη διοίκηση της οποίας η υπηρεσία μας απευθύνθηκε.

Η Γενική Γραμματέας

Εσωτερική Διανομή:

- Γραφείο Υπουργού
- Γραφείο Γενικής Γραμματέως Χρηματοπιστωτικού
Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
- Δ/νση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής

Θ. Αλαμπάση