



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ
ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ**

Ταχ. Δ/ση: Λέκκα 23-25
Πλ. Συντάγματος
Ταχ. Κώδικας: 105 62
Πληροφορίες: Χ.Γεωργιάδου & Σ.
Γκίορσου
E-mail: c.georgiadou@minfin.gr,
s.gkiorsou@minfin.gr,
Τηλ: 2103258187-149

**ΠΡΟΣ: Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και
Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων
Υ/Ο κας Κ. Γκαμπέτα**

ΘΕΜΑ: Απάντηση στην με αριθ. 5235/09.05.2025 ερώτηση κοινοβουλευτικού ελέγχου.

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης Βουλευτών του Σύριζα, σας γνωρίζουμε τα παρακάτω:

Ο Ευρωπαϊκός Κανονισμός 2024/886 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Μαρτίου 2024 όσον αφορά τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ τροποποιεί προηγούμενους κανονισμούς και οδηγίες. Συγκεκριμένα τροποποιεί τους Κανονισμούς (ΕΕ) αριθ. 260/2012 και 2121/2020 και τις οδηγίες 2015/2366 και 98/26/ΕΚ.

Μία από τις σημαντικότερες αλλαγές που επιφέρει ο Κανονισμός 886/2024 είναι η προσθήκη του άρθρου 5β στον Κανονισμό 260/2012 *σχετικά με την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ και με την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009. Το άρθρο 5β «Επιβαρύνσεις για μεταφορές πίστωσης και επαλήθευση του δικαιούχου» απαιτεί από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (ΠΥΠ) να διασφαλίζουν ότι οι επιβαρύνσεις που επιβάλλουν για την αποστολή και τη λήψη άμεσων μεταφορών πίστωσης δεν είναι υψηλότερες από τις επιβαρύνσεις που επιβάλλονται για την αποστολή και τη λήψη άλλων μεταφορών πίστωσης αντίστοιχου τύπου, καθώς και να διασφαλίζει ότι οι υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 5γ «Επαλήθευσης του δικαιούχου στην περίπτωση των μεταφορών πίστωσης» παρέχονται δωρεάν σε όλους τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών.*

Ο ανωτέρω κανονισμός της Ευρωπαϊκής Ένωσης αποτελεί νομική πράξη που ορίζεται στο άρθρο 288 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ). Χαρακτηρίζεται από τη γενική του ισχύ, είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του, και το πιο σημαντικό, ισχύει άμεσα σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας.

Σύμφωνα με το άρθρο 6 του Κανονισμού 2024/886, η ισχύς του κανονισμού ξεκινά την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η οποία έγινε στις 19 Μαρτίου 2024 (σειρά L).

Βασικός στόχος αυτής της νομοθετικής ρύθμισης είναι η προώθηση της υιοθέτησης των άμεσων μεταφορών πίστωσης σε ευρωπαϊκό επίπεδο, μέσω της

ρύθμισης των σχετικών επιβαρύνσεων. Όπως αναφέρεται στην αιτιολογική σκέψη 17, οι χρήστες υπηρεσιών πληρωμών (ΥΠ) είναι ιδιαίτερα ευαίσθητοι στο επίπεδο των επιβαρύνσεων για τις μεθόδους πληρωμής που μπορούν να υποκατασταθούν. Ως εκ τούτου, το ύψος των επιβαρύνσεων μπορεί να επηρεάσει σημαντικά την επιλογή των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών προς ή μακριά από μια συγκεκριμένη μέθοδο πληρωμής. Αυτή η προσέγγιση στοχεύει στην ενθάρρυνση της χρήσης των άμεσων μεταφορών πίστωσης, καθιστώντας τις πιο ανταγωνιστικές από πλευράς ταχύτητας εκτέλεσης και κόστους σε σχέση με τις παραδοσιακές μεταφορές πίστωσης.

Όσον αφορά τα άρθρα 48 και 50 του ν.5167/2024, θεσπίζεται ένα πλαίσιο ρυθμίσεων που αποσκοπεί στον περιορισμό των προμηθειών και λοιπών χρεώσεων των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών. Με τις νέες αυτές διατάξεις, επιδιώκεται η ενίσχυση του ανταγωνισμού στον χρηματοπιστωτικό τομέα και η προστασία των καταναλωτών.

Σκοπός του άρθρου 48 ν. 5167/2024 είναι ο περιορισμός των προμηθειών και λοιπών χρεώσεων, που επιβάλλουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών για συγκεκριμένες συναλλαγές φυσικών προσώπων, ιδιωτών, ατομικών επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών.

Συγκεκριμένα με την παρ. 1 απαγορεύεται η επιβολή προμήθειας ή χρέωσης για τις παρακάτω συναλλαγές:

Εντολές πληρωμής μέσω ψηφιακών δικτύων (web/mobile/internet banking και πάγιες εντολές πληρωμής: για οφειλές και εξόφληση λογαριασμών προς το Δημόσιο, ασφαλιστικά ταμεία, ΟΤΑ και λοιπούς φορείς της κυβέρνησης, εταιρείες κοινής ωφέλειας (ρεύμα, φυσικό αέριο, νερό, τηλεφωνία) και ασφαλιστικές εταιρείες.

Ανάληψη μετρητών από ATM άλλης τράπεζας σε συγκεκριμένες περιοχές: Όταν η ανάληψη γίνεται σε δημοτικές ενότητες όπου υπάρχει μόνο ένα ATM συγκεκριμένης τράπεζας (διαφορετικής από αυτής που τηρείται ο λογαριασμός).

Ερώτηση υπολοίπου σε ATM άλλης τράπεζας: Έλεγχος υπολοίπου λογαριασμού, κάρτας ή δανείου σε ATM άλλης τράπεζας.

Φόρτιση και αποφόρτιση προπληρωμένων καρτών μέσω ψηφιακών δικτύων για ποσά φόρτισης έως 100 ευρώ ημερησίως, καθώς και οι σχετικές πάγιες εντολές.

Επιπρόσθετα, με την παράγραφος 2 ορίζεται ένα ανώτατο προμήθειας στα 0, 50 ευρώ ανά συναλλαγή Αποστολή χρημάτων (εξερχόμενο έμβασμα) και Λήψη χρημάτων (εισερχόμενο έμβασμα): για συγκεκριμένες συναλλαγές εμβασμάτων. Αυτά τα όρια ισχύουν για φυσικά πρόσωπα, ιδιώτες, ατομικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, για ποσά έως 5.000 ευρώ ημερησίως και αφορούν απλές και άμεσες μεταφορές πίστωσης (SEPA/άμεσος διακανονισμός) μεταξύ τραπεζών στην Ελλάδα μέσω ψηφιακών δικτύων πληρωμής.

Με το άρθρο 50 του ν. 5167/2024 τροποποιείται η παράγραφος 1 του άρθρου 64 του ν. 5108/2024, αυξάνοντας το ανώτατο όριο συναλλαγών από δέκα (10) ευρώ σε είκοσι (20) ευρώ, για συγκεκριμένες κατηγορίες εμπόρων της «Μικρής Λιανικής». Η αύξηση αυτή αφορά συναλλαγές που πραγματοποιούνται με χρεωστικές, πιστωτικές και προπληρωμένες κάρτες ιδιωτών. Το άρθρο αυτό διευρύνει το πεδίο εφαρμογής των ανώτατων ορίων προμήθειας για συναλλαγές με κάρτες, καλύπτοντας πλέον συναλλαγές έως και 20 ευρώ σε συγκεκριμένες μικρές επιχειρήσεις λιανικής πώλησης, με στόχο τη μείωση του κόστους για αυτές τις επιχειρήσεις και τους καταναλωτές.

Συνεπώς, ο βασικός στόχος του άρθρου 5β είναι η προώθηση της υιοθέτησης των άμεσων πληρωμών σε ευρωπαϊκό επίπεδο — δηλαδή πληρωμών που εκτελούνται εντός δευτερολέπτων, 24 ώρες το 24ωρο, 7 ημέρες την εβδομάδα, καθ' όλη τη διάρκεια του έτους (24/7/365). Η ρύθμιση αυτή αποσκοπεί στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας των άμεσων πληρωμών, μέσω της εξομοίωσης των σχετικών χρεώσεων με εκείνες των συνήθων μεταφορών πίστωσης.

Αντιθέτως, τα άρθρα 48 και 50 του ν. 5167/2024 συνιστούν εθνική νομοθετική πρωτοβουλία, η οποία δεν αφορά την προώθηση των άμεσων πληρωμών, αλλά εστιάζει στον περιορισμό των χρεώσεων για ένα ευρύτερο φάσμα καθημερινών τραπεζικών συναλλαγών. Με τα άρθρα 48 και 50 επιδιώκεται η μείωση του κόστους για επιχειρήσεις, ελεύθερους επαγγελματίες και τους καταναλωτές από υπερβολικές χρεώσεις για βασικές τραπεζικές συναλλαγές. Παράλληλα, ενθαρρύνεται η χρήση ψηφιακών μέσων πληρωμής, με στόχο τη δημιουργία ενός πιο δίκαιου και αποτελεσματικού πλαισίου για τις οικονομικές συναλλαγές.

Η ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Θ. ΑΛΑΜΠΑΣΗ

Κοινοποίηση

Γραφείο Υπουργού

Εσωτερική Διανομή:

- Γραφείο Γενικής Γραμματέως
- Δ/νση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, -Τμήμα Γ'