



**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: Λέκκα 23-25  
Ταχ. Κώδικας: 105 62  
Πληροφορίες: Χρυσή Γεωργιάδου  
Τηλ.: 2103258187  
E-mail : [c.georgiadou@minfin.gr](mailto:c.georgiadou@minfin.gr)

**Προς :**Υπηρεσία Συντονισμού του  
Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και  
Οικονομικών  
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών  
Θεμάτων  
Χ. Τρικούπη 6-10  
Υπόψιν : κα. Μ. Λιακοπούλου  
Email : [yp.synt.grammateia@minfin.gr](mailto:yp.synt.grammateia@minfin.gr)  
[m.liakopoulou@minfin.gr](mailto:m.liakopoulou@minfin.gr)

**ΘΕΜΑ:** Η με αριθ. 1477/27.11.2025( Αρ.πρωτ. 206845 ΕΞ 2025) ερώτηση Βουλής.

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης Κοινοβουλευτικού Ελέγχου των ερωτώντων Βουλευτών, με θέμα: «*Κυβερνητική συγκάλυψη στην τραπεζική αισχροκέρδεια: Εξοντώνετε τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ληστρικές προμήθειες POS και αποκλεισμό του ευρωπαϊκού ανταγωνισμού*», σε σχέση με τα ζητήματα που τίθενται, και στο βαθμό που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας γνωρίζουμε τα εξής:

Για την προώθηση των ηλεκτρονικών συναλλαγών, με το άρθρ. 65 του ν. 4446/2016 (Α' 240), ρυθμίστηκε η υποχρέωση αποδοχής μέσων πληρωμής με κάρτα και την με ΚΥΑ 8139 (Β' 744/2024) εισήχθησαν ειδικότερες ρυθμίσεις για την αποδοχή μέσων πληρωμής με κάρτα προκειμένου να διασφαλιστεί η επέκταση της χρήσης ηλεκτρονικών μέσων πληρωμών από τους καταναλωτές, τις επιχειρήσεις και τους επαγγελματίες, για τη διευκόλυνση και την ασφάλεια των συναλλαγών, καθώς και την αντιμετώπιση των φαινομένων φοροδιαφυγής που συνδέονται με τη χρήση χρήματος σε φυσική μορφή, έχοντας υπόψη τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/751 σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με κάρτες.

Επιπρόσθετα, στο πλαίσιο της ενίσχυσης της διαφάνειας και του ανταγωνισμού στον χρηματοπιστωτικό τομέα, έχουν αναληφθεί νομοθετικές πρωτοβουλίες με στόχο τη μείωση του κόστους των τραπεζικών συναλλαγών και τη διεύρυνση των διαθέσιμων μεθόδων πληρωμής. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην ελάφρυνση των επιχειρήσεων από υπερβολικές χρεώσεις και στην ενίσχυση της αποτελεσματικότητας των πληρωμών για τους καταναλωτές.

Με βάση τα προαναφερθέντα, με το ν. 5167/2024 θεσπίστηκαν διατάξεις που αποσκοπούν στην ελάφρυνση των επιχειρήσεων από υπερβολικές τραπεζικές χρεώσεις. Συγκεκριμένα 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.

Επιπλέον, με το άρθρο 48 του ν. 5167/2024 εισήχθησαν παρεμβάσεις για την απαγόρευση ή τον περιορισμό των προμηθειών και λοιπών χρεώσεων που επιβάλλουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών της παρ. 2 του άρθρου 1 και του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 (Α' 84), με έδρα ή εγκατάσταση στην Ελλάδα, ή από επιχειρήσεις ή νομικές οντότητες που εκμεταλλεύονται αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές (ATM), στις συναλλαγές φυσικών προσώπων, ιδιωτών, ατομικών επιχειρήσεων και ελεύθερων επαγγελματιών.

Παράλληλα για τις επιχειρήσεις, το IRIS είναι ένα επιπλέον μέσο πληρωμών, το οποίο παρέχει ευελιξία και σημαντικά χαμηλότερες χρεώσεις έναντι των πιστωτικών καρτών. Η αποδοχή του συστήματος IRIS είναι υποχρεωτική σε όλα τα εμπορικά καταστήματα, φυσικά και ηλεκτρονικά. Οι καταναλωτές έχουν τη δυνατότητα να πληρώνουν για ένα αγαθό ή μία υπηρεσία απευθείας από το λογαριασμό τους, εντός δευτερολέπτων, χωρίς καμία απολύτως χρέωση. Οι επιχειρήσεις λαμβάνουν σχεδόν αυτόματα τα χρήματα, με προμήθεια μικρότερη από εκείνη των τραπεζών. Συνεπώς, με τον τρόπο αυτό επιδιώκεται να επιτευχθεί η μείωση του συνολικού κόστους των συναλλαγών, η παροχή αυξημένης ευελιξίας και η διεύρυνση των εναλλακτικών μεθόδων πληρωμής προς τους πολίτες και τους επαγγελματίες.

Σημειώνεται ότι, δεδομένου ότι η πλειονότητα των συναλλαγών μέσω μηχανημάτων πληρωμών (POS) πραγματοποιείται με χρεωστικές ή πιστωτικές κάρτες, 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 παρόχων, που συμμετέχουν στην εκκαθάριση των συναλλαγών, και
- δ) τη χρέωση του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που εκτελεί την αποδοχή της πράξης πληρωμής.

Το ύψος της προμήθειας ορίζεται με τις διατάξεις του ανωτέρω Κανονισμού, ως ποσοστό επί της αξίας κάθε συναλλαγής και τηρείται καθολικά στην Ευρωπαϊκή Ένωση με ευθύνη των διεθνών σχημάτων (visa, mastercard κλπ.) τα οποία έχουν συμμορφωθεί από χρόνια.

Σημειώνεται δε ότι ο Κανονισμός, ο οποίος έχει γενική ισχύ, είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος — μέλος, από την ημερομηνία που ο ίδιος ορίζει χωρίς να χρήζει μεταφοράς στο εθνικό δίκαιο.

Επιπρόσθετα σημειώνουμε ότι η τιμολογιακή πολιτική των τραπεζών διαμορφώνεται σύμφωνα με τις αρχές του ελεύθερου ανταγωνισμού εντός των ορίων που προβλέπει το κοινοτικό κεκτημένο.

Πρέπει επίσης να επισημανθεί ότι, η είσοδος ευρωπαϊκών τραπεζών και παρόχων υπηρεσιών πληρωμών στην ελληνική αγορά είναι ανοικτή και διέπεται από το ενωσιακό κανονιστικό πλαίσιο. Ειδικότερα, εφαρμόζεται η Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 (PSD2), όπως έχει ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο με το ν. 4537/2018., η οποία διασφαλίζει την αμοιβαία αναγνώριση αδειών λειτουργίας παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, την ισότιμη πρόσβαση των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών σε όλες τις αγορές της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και το ενιαίο πλαίσιο εποπτείας. Περαιτέρω, όσον αφορά τη ρύθμιση των προμηθειών, εφαρμόζεται ο ανωτέρω αναφερόμενος Κανονισμός (ΕΕ) 2015/751.

Ειδικότερα για τις τράπεζες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από άλλο κράτος-μέλος, επισημαίνεται ότι μπορούν να εισέλθουν και να δραστηριοποιηθούν στην Ελλάδα με το ίδιο καθεστώς και όρους όπως οι ελληνικές τράπεζες κατά εφαρμογή της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (Πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων) όπως έχει ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο με το ν.4261/2014.

Επομένως δεν διαπιστώνονται εμπόδια ή άλλα αντικίνητρα που να εμποδίζουν τις ευρωπαϊκές τράπεζες στο να παράσχουν υπηρεσίες και στην Ελλάδα

Με τις ανωτέρω νομοθετικές παρεμβάσεις έχουν ληφθεί μέτρα για τη μείωση του κόστους συναλλαγών των μικρών επιχειρήσεων. Συγκεκριμένα, με το περιορισμό των προμηθειών, την αύξηση του ορίου μικροσυναλλαγών μέσω POS στα 20€, τη διεύρυνση και

υποχρεωτική αποδοχής του συστήματος πληρωμών IRIS ως χαμηλότερου κόστους εναλλακτικής λύσης, καθώς και με την ενίσχυση της εποπτείας για την τήρηση των ευρωπαϊκών κανόνων σχετικά με τις τραπεζικές προμήθειες, επιδιώκεται η ουσιαστική ελάφρυνση των επαγγελματιών και η ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας των μικρών επιχειρήσεων.

**Η Γενική Γραμματέας**

**Θεώνη Αλαμπάση**

**Κοινοποίηση**

Γραφείο κ. Υπουργού

**Εσωτερική Διανομή:**

- Γραφείο Γενικής Γραμματέως
- Δ/νση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
- Δ/νση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής / Τμήμα Γ'
- Γ. Δ/νση Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
- Τμήμα Νομικής Υποστήριξης & Συμβουλών