



**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: Ευάγγελος Αδάμης
Τηλ.: 2103258183
E-mail : e.adamis@minfin.gr

Προς: Υπηρεσία Συντονισμού του
Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και
Οικονομικών
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων
E-mail : yp.synt.grammateia@minfin.gr
Κοινοποίηση: Γραφείο κ. Υπουργού

ΘΕΜΑ: Η με αριθ. 4266 31.3.2026 ερώτηση Βουλής

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης Κοινοβουλευτικού Ελέγχου των ερωτώντων Βουλευτών, με θέμα: «Σφοδρές αντιδράσεις των παραγωγικών φορέων για τον προκλητικό διπλασιασμό των χρεώσεων POS από την Εθνική Τράπεζα και τη γενικευμένη τραπεζική αυθαιρεσία», 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:

Το υφιστάμενο ρυθμιστικό πλαίσιο για την υποχρεωτική αποδοχή καρτών πληρωμών από επιχειρήσεις και επαγγελματίες θεμελιώθηκε με το άρθρο 65 του ν. 4446/2016 (Α' 240). Η παρέμβαση αυτή στόχευε στην ενίσχυση της χρήσης ηλεκτρονικών πληρωμών, στην ενδυνάμωση της διαφάνειας στις οικονομικές συναλλαγές και στην αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση φαινομένων φοροδιαφυγής που συνδέονται με τη χρήση μετρητών. Περαιτέρω εξειδικεύσεις των σχετικών υποχρεώσεων καθορίστηκαν με την ΚΥΑ 8139/Β' 744/2024, προκειμένου να διασφαλιστεί ενιαία εφαρμογή του πλαισίου και να διευκολυνθεί η μετάβαση σε ένα περισσότερο ψηφιοποιημένο περιβάλλον συναλλαγών, έχοντας υπόψη τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/751 σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με κάρτες.

Παράλληλα, με σκοπό την ενίσχυση της διαφάνειας στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και τη μείωση του κόστους τραπεζικών υπηρεσιών, προωθήθηκαν νομοθετικές παρεμβάσεις που επιδιώκουν την ανακούφιση ιδίως των μικρών επιχειρήσεων και των επαγγελματιών από υπερβολικές χρεώσεις, καθώς και τη διεύρυνση των διαθέσιμων και οικονομικά αποδοτικών μεθόδων πληρωμής.

Στο πλαίσιο αυτό, ο ν. 5167/2024 περιλαμβάνει ρυθμίσεις που ενισχύουν τα εργαλεία περιορισμού του κόστους συναλλαγών. Με το άρθρο 50 τροποποιήθηκε η παράγραφος 1 του άρθρου 64 του ν. 5108/2024, αυξάνοντας το όριο μικροσυναλλαγών από δέκα (10) σε είκοσι (20) ευρώ για επιχειρήσεις της «μικρής λιανικής». Η ρύθμιση καλύπτει συναλλαγές μέσω χρεωστικών, πιστωτικών και προπληρωμένων καρτών ιδιωτών και οδηγεί σε διεύρυνση του πεδίου εφαρμογής των ανώτατων συναλλακτικών ορίων, μειώνοντας το κόστος αποδοχής καρτών για μικρές επιχειρήσεις και την παράλληλη επιβάρυνση των καταναλωτών.

Επιπλέον, με το άρθρο 48 του ίδιου νόμου θεσπίστηκαν πρόσθετοι περιορισμοί και απαγορεύσεις επί προμηθειών και λοιπών χρεώσεων που επιβάλλουν πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών που υπάγονται στον ν. 4537/2018, καθώς και επιχειρήσεις εκμετάλλευσης ΑΤΜ. Οι ρυθμίσεις αυτές αφορούν συναλλαγές φυσικών προσώπων και ελεύθερων επαγγελματιών, στοχεύοντας στη διασφάλιση δίκαιων χρεώσεων και στη διευκόλυνση της πρόσβασης σε ηλεκτρονικά μέσα πληρωμής.

Παράλληλα, η εισαγωγή του συστήματος πληρωμών IRIS ως υποχρεωτικού μέσου αποδοχής από όλες τις επιχειρήσεις, φυσικές και ηλεκτρονικές, αποτελεί κομβικό μέτρο για την προώθηση εναλλακτικών τρόπων πληρωμής χαμηλού κόστους. Το IRIS προσφέρει στους καταναλωτές δυνατότητα άμεσης πληρωμής χωρίς καμία χρέωση, ενώ παράλληλα επιτρέπει στις επιχειρήσεις να λαμβάνουν τα χρήματα σχεδόν σε πραγματικό χρόνο, με προμήθεια αισθητά χαμηλότερη από εκείνη των συναλλαγών με κάρτα. Με τον τρόπο αυτό, διαμορφώνονται συνθήκες που ενισχύουν την οικονομική αποτελεσματικότητα και μειώνουν το λειτουργικό κόστος των επιχειρήσεων.

Επισημαίνεται ότι οι τελικές προμήθειες των συναλλαγών μέσω POS αποτελούν συνδυασμό επιμέρους χρεώσεων: της διατραπεζικής προμήθειας που καθορίζεται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/751, των προμηθειών των διεθνών σχημάτων καρτών, των χρεώσεων των τεχνικών παρόχων εκκαθάρισης και της προμήθειας του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών. Η διατραπεζική προμήθεια καθορίζεται ως ποσοστό επί της αξίας της συναλλαγής και εφαρμόζεται ενιαία σε όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με τα

διεθνή συστήματα καρτών (Visa, Mastercard κ.λπ.) να συμμορφώνονται πλήρως με το σχετικό πλαίσιο.

Ο εν λόγω Κανονισμός είναι άμεσα εφαρμοστέος και δεσμευτικός για όλα τα κράτη μέλη, ενώ έχει ήδη διαμορφώσει ομοιόμορφες πρακτικές όσον αφορά τις διατραπεζικές χρεώσεις. Παράλληλα, στο πλαίσιο της ενιαίας αγοράς, η τιμολογιακή πολιτική των πιστωτικών ιδρυμάτων καθορίζεται σύμφωνα με τις αρχές του ελεύθερου ανταγωνισμού και εντός των ορίων που προβλέπει το ενωσιακό δίκαιο.

Με βάση όλα τα παραπάνω, το πρόσφατο σύνολο νομοθετικών παρεμβάσεων συγκροτεί ένα συνεκτικό και σύγχρονο πλαίσιο το οποίο μειώνει το κόστος συναλλαγών για μικρές επιχειρήσεις, περιορίζει τις τραπεζικές προμήθειες, ενισχύει τη χρήση και διάδοση οικονομικά αποδοτικών και τεχνολογικά προηγμένων μεθόδων πληρωμής και παράλληλα προωθεί τον ανταγωνισμό στον τομέα των υπηρεσιών πληρωμών.

Επιπλέον, διασφαλίζεται η συμμόρφωση με το ενωσιακό κανονιστικό πλαίσιο και ενδυναμώνεται η διαφάνεια στις συναλλακτικές πρακτικές, προς όφελος τόσο των πολιτών όσο και των επιχειρήσεων.

Ειδικότερα, σε σχέση με το υπό εξέταση ζήτημα και υπό το πρίσμα των ανωτέρω, σε συνέχεια σχετικής επικοινωνίας μας με την Τράπεζα, σύμφωνα με την ενημέρωσή της, από τα στοιχεία που τέθηκαν υπόψη του Υπουργείου από την εταιρεία NBG Pay Ίδρυμα Πληρωμών Α.Ε., προκύπτει ότι η αναφερόμενη αναπροσαρμογή του ετήσιου κόστους πρόσβασης και επικοινωνίας με το πληροφοριακό σύστημα των τερματικών POS δεν συνιστά, σύμφωνα με την εταιρεία, νέα χρέωση, αλλά επικαιροποίηση υφιστάμενης τιμολογιακής πολιτικής που εφαρμόζεται ήδη από το έτος 2023, κατόπιν προηγούμενης ενημέρωσης των συνεργαζόμενων επιχειρήσεων και με παροχή δυνατότητας αξιόμιας λύσης της συνεργασίας, σύμφωνα με το άρθρο 54 του ν. 4537/2018.

Περαιτέρω, όσον αφορά την έκδοση και αποστολή της κάρτας Dual, σε συνέχεια σχετικής επικοινωνίας μας με την Τράπεζα, ενημερωθήκαμε ότι η διαδικασία ξεκίνησε αρχικά για πελάτες των οποίων η υφιστάμενη χρεωστική κάρτα πλησιάζει στη λήξη της, στο πλαίσιο της αναβάθμισης των χρεωστικών καρτών και της διακοπής της εμπορικής διάθεσης της χρεωστικής κάρτας Debit Mastercard, την οποία αντικαθιστά η νέα κάρτα Dual.

Όπως διευκρινίστηκε, η κάρτα Dual λειτουργεί πρωτίστως ως χρεωστική κάρτα, ενώ η δυνατότητα πιστωτικής λειτουργικότητας υφίσταται στο ίδιο φυσικό μέσο, παραμένει όμως ανενεργή και ενεργοποιείται αποκλειστικά κατόπιν ρητού αιτήματος του πελάτη, σχετικής αξιολόγησης της πιστοληπτικής του ικανότητας και πλήρωσης όλων των προβλεπόμενων προϋποθέσεων του ισχύοντος κανονιστικού και εποπτικού πλαισίου. Προς διασφάλιση της πλήρους ενημέρωσης και της ελεύθερης επιλογής των πελατών, η Τράπεζα

γνωστοποίησε ότι εφαρμόζει εξατομικευμένη διαδικασία ενημέρωσης μέσω τριών διακριτών σταδίων: 1) προενημερωτικό ηλεκτρονικό μήνυμα δύο έως τρεις μήνες πριν από τη λήξη της υφιστάμενης κάρτας, 2)στη συνέχεια η νέα κάρτα Dual σε ανενεργή κατάσταση, συνοδευόμενη από αναλυτική επιστολή, και 3) δεύτερο ενημερωτικό ηλεκτρονικό μήνυμα μετά την παραλαβή της κάρτας με συγκεκριμένες οδηγίες ενεργοποίησης, εφόσον ο πελάτης το επιθυμεί.

Παράλληλα, η υφιστάμενη κάρτα παραμένει ενεργή έως την τελευταία ημέρα του μήνα λήξης που αναγράφεται σε αυτήν, ενώ ο πελάτης διατηρεί τη δυνατότητα οποτεδήποτε, μέσω των διαθέσιμων καναλιών επικοινωνίας της Τράπεζας να επιλέξει την έκδοση απλής χρεωστικής κάρτας αντί της κάρτας Dual.

Κατόπιν των ανωτέρω, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών προέβη σε σχετικές παρεμβάσεις και επικοινωνίες με την Τράπεζα, με σκοπό τη διασφάλιση της πλήρους και σαφούς πληροφόρησης των καταναλωτών, ώστε κάθε αποδέκτης της κάρτας Dual να διαθέτει τη δυνατότητα και την ελεύθερη επιλογή να την απορρίψει. Παράλληλα, να παρέχεται πλέον πλήρης και συγκεκριμένη ενημέρωση για τα απαιτούμενα βήματα, προκειμένου οι πελάτες να προβούν είτε στην ακύρωση της κάρτας είτε στην επιλογή έκδοσης απλής χρεωστικής κάρτας. Η εν λόγω βελτίωση στην ενημέρωση των πελατών αποσκοπεί στη διασφάλιση της διαφάνειας, της σαφούς πληροφόρησης και της ελεύθερης και συνειδητής επιλογής των καταναλωτών.

Η υπηρεσία μας βρίσκεται σε συνεχή και στενή συνεργασία με τις εποπτικές αρχές, και προχωρούμε στις απαιτούμενες ενέργειες και μέριμνα, με σκοπό τη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας, της αποτελεσματικής εποπτείας και της περαιτέρω ανάπτυξης του τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Προς επίρρωση των ανωτέρω, καθώς και για την παροχή απαντήσεων επί ειδικότερων τεχνικών ζητημάτων και την παράθεση περαιτέρω διευκρινίσεων, επισυνάπτονται οι απαντητικές επιστολές της Εθνικής Τράπεζας με Α.Π 59195/15-4-2026 και 50562/27-3-2026, καθώς και της NBG PAY με Α.Π. 62478/22-4-2026 και 68834/4-5-2026, προς τις οποίες απευθύνθηκε η Υπηρεσία μας.

Η Γενική Γραμματέας

Θεώνη Αλαμπάση

Εσωτερική Διανομή:

- Γραφείο Γενικής Γραμματέως
- Δ/ση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
- Δ/ση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής / Τμήμα Γ'