



**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.chatzianni@minfin.gr

**Προς: Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων ιδίου Υπουργείου**
Χαρ. Τρικούπη 6-10, 106 79 Αθήνα
Υπόψη: Ελ. Νικολάου
Τηλ. : 213 1339 779
E-mail: yp.synt.grammateia@minfin.gr

ΘΕΜΑ: «Απάντηση αναφοράς 2057/22.04.2026»

Σχετ: Το με Α.Π. 63516 ΕΞ 2026/23.04.2026 έγγραφό σας

Σε απάντηση της ανωτέρω αναφοράς που κατέθεσε ο βουλευτής Χάρης Μαμουλάκης, με θέμα «Απαραίτητη η διερεύνηση των ασκηθειών πρακτικών της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων για τα επενδυτικά προγράμματα “Χρυσή Επένδυση” και “Αποδίδω”», σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων μας:

- Τα ζητήματα που αναφέρονται στην εν θέματι αναφορά σχετικά με τα προγράμματα «Χρυσή Επένδυση» και «Αποδίδω» αφορούν υποθέσεις οι οποίες είτε εκκρεμούν ενώπιον των δικαστηρίων είτε έχουν ήδη κριθεί από αυτά. Σύμφωνα με τη Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, έχει διαμορφωθεί πάγια νομολογία του Αρείου Πάγου υπέρ της Τράπεζας, με είκοσι τρεις (23) αποφάσεις του (διαθέσιμες στον ιστότοπο του Αρείου Πάγου <https://www.areiospagos.gr/nomologia/apofaseis.asp>), οι οποίες είτε απορρίπτουν αιτήσεις αναίρεσης των αντιδίκων στις περιπτώσεις όπου τα Εφετεία είχαν δικαιώσει την Τράπεζα, είτε κάνουν δεκτές αιτήσεις αναίρεσης της Τράπεζας στις περιπτώσεις όπου είχαν γίνει δεκτές αγωγές των αντιδίκων της. Κατά την Τράπεζα, δεν υφίσταται καταδικαστική απόφαση του Αρείου Πάγου εις βάρος της. Κατόπιν των ανωτέρω, το ζήτημα έχει τεθεί ενώπιον της Ελληνικής Δικαιοσύνης, η οποία είναι η μόνη αρμόδια να αποφανθεί επ’ αυτού. Ειδικότερα, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Συντάγματος, το οποίο κατοχυρώνει την αρχή της διάκρισης των εξουσιών, η δικαστική εξουσία είναι ανεξάρτητη. Ως εκ τούτου, η εκτελεστική εξουσία δεν δύναται να παρεμβαίνει, με οποιονδήποτε τρόπο, στο έργο και στις αποφάσεις των δικαστηρίων.
- Ως προς τα ζητήματα **ορθής ενημέρωσης των καταθετών** σχετικά με τα προγράμματα «Χρυσή Επένδυση» και «Αποδίδω», καταρχάς επισημαίνεται πως θέματα που αφορούν τυχόν καταχρηστικές ή αθέμιτες πρακτικές των ιδρυμάτων, εξετάζονται από τις υπηρεσίες του Υπουργείου Ανάπτυξης και τα αρμόδια δικαστήρια.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια εποπτική αρχή για το τραπεζικό σύστημα, ασκεί εποπτεία με σκοπό, μεταξύ άλλων, τη διασφάλιση της διαφάνειας των διαδικασιών και των όρων συναλλαγών. Στο πλαίσιο αυτό, έχει εκδώσει την υπ' αριθ. **2501/31.10.2002** Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) με θέμα «Ενημέρωση των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους» (Α' 277/2002). Σύμφωνα με την εν λόγω Πράξη, τα πιστωτικά ιδρύματα «στην περίπτωση μονομερούς τροποποίησης των όρων των συμβάσεων, όπου αυτή επιτρέπεται, γνωστοποιούν στους αντισυμβαλλόμενους τις σχετικές μεταβολές των αρχικών όρων είτε με γενική είτε με εξατομικευμένη ενημέρωση και προαναγγέλλουν και στις δύο περιπτώσεις την ημερομηνία έναρξης εφαρμογής των νέων όρων. Παρέχεται προθεσμία τουλάχιστον 30 ημερών για την αποδοχή των όρων ή την καταγγελία της σύμβασης, βάσει των σχετικών όρων της σύμβασης που θα πρέπει να έχουν διατυπωθεί με τρόπο σαφή και κατανοητό» (Ενότητα Γ' παρ.1 περ. ε').

Το εν λόγω σημείο τροποποιήθηκε από την Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 234/2006 (Β' 1872), ως εξής: *από τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα «σε περίπτωση μεταβολής όρου της σύμβασης με μονομερή ενέργεια του πιστωτικού ιδρύματος, η πληροφόρηση του αντισυμβαλλομένου του πιστωτικού ιδρύματος θα παρέχεται σε εξατομικευμένη βάση. Διευκρινίζεται ότι η ρύθμιση αυτή δεν αφορά τις περιπτώσεις στις οποίες τα κύρια χαρακτηριστικά της λειτουργίας των συμβατικών όρων, κατά την αρχική και την μετέπειτα εφαρμογή τους, προσδιορίζονται με σαφήνεια (όπως για τον τρόπο μεταβολής του κυμαινομένου επιτοκίου)».* Στο ίδιο σημείο αναφέρεται η απόφαση ΕΠΘ 178/3/2004 παρ. 5 εδ. β, με την οποία διευκρινίζεται ότι: «Η πρόβλεψη στη σύμβαση δυνατότητας μονομερούς τροποποίησής της από το πιστωτικό ίδρυμα (Κεφ. Γ παρ. 1 εδ. ε της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002) οφείλει να συνοδεύεται από τον καθορισμό ειδικών και εύλογων κριτηρίων.»

Ειδικότερα δε, σε ό,τι αφορά τα **σύνθετα τραπεζικά προϊόντα**, των οποίων η απόδοση προσδιορίζεται βάσει στοιχείων και δεικτών και **τα οποία προσιδιάζουν στο χαρακτήρα των επενδυτικών προϊόντων**, η ενημέρωση των συναλλασσόμενων πρέπει να περιλαμβάνει ειδικές πληροφορίες, ούτως ώστε να διευκολύνεται η συγκρισιμότητα των προϊόντων αυτών με ομοειδή, αμιγώς καταθετικά ή αμιγώς επενδυτικά προϊόντα, καθώς και η κατανόηση της αναμενόμενης απόδοσης και των πιθανών κινδύνων.

- Ως προς το ζήτημα **αξιολόγησης των χρηματοοικονομικών μέσων** που εκδίδουν τα πιστωτικά ιδρύματα, η αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος συνίσταται στην αξιολόγηση της επιλεξιμότητάς τους ως στοιχείων των εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων, με βάση το εν ισχύ εποπτικό πλαίσιο και ειδικότερα με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 όπως ισχύει και εξειδικεύεται από τα σχετικά ρυθμιστικά πρότυπα της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής.

- Ως προς τα **ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης** αναφορικά με το **καταστατικό της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων**, επισημαίνεται ότι προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος απαιτείται μόνο για την τροποποίηση του καταστατικού που αφορά το είδος των δραστηριοτήτων της, καθώς και σε περίπτωση του συνεταιριστικού κεφαλαίου που σχετίζεται με την έκδοση νέων συνεταιριστικών μερίδων, με τη μεταβολή της ονομαστικής αξίας αυτών, με τον καθορισμό των όρων, προϋποθέσεων και τρόπου εξόφλησης των μερίδων με τη μέθοδο αποτίμησης για την αναπροσαρμογή της αξίας τους κατά την αποχώρηση ή τον αποκλεισμό συνεταιριτών, καθώς και με τη μετατροπή ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες.

Τέλος, σημειώνεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει τις αποφάσεις για τις εποπτικές ενέργειες, στις οποίες προβαίνει (συμπεριλαμβανομένων και κάθε είδους ελέγχων), συνεκτιμώντας το μακροοικονομικό περιβάλλον, τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένο το Τραπεζικό Σύστημα και την πολυπλοκότητα, το μέγεθος και το προφίλ κινδύνου κάθε εποπτευόμενης οντότητας. Ωστόσο, το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο επιβάλλει περιορισμούς ως προς τη δημοσιοποίηση πληροφοριών που σχετίζονται με την άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος. Ειδικότερα, οι σχετικές πληροφορίες μπορούν να γνωστοποιούνται μόνο σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, κατά τρόπο ώστε να μην καθίσταται δυνατή η ταυτοποίηση του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος, με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 54 του Ν. 4261/2014, όπως ισχύει.

- Για την πληρότητα της απάντησης στον κοινοβουλευτικό έλεγχο, επισυνάπτονται η με αρ. πρωτ. 01/694-28.4.2026 απαντητική επιστολή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, η με αρ. πρωτ. 012/30.4.2026 απαντητική επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος και η με αρ. πρωτ. 892/28.4.2026 απαντητική επιστολή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, στη διοίκηση των οποίων η υπηρεσία μας απευθύνθηκε.

Η Γενική Γραμματέας

Θ. Αλαμπάση

Εσωτερική Διανομή:

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