



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

Ταχ. Δ/ση : Λέκκα 23-25, 105 62, Αθήνα
Πληροφορίες : Ε.Μπαμπλέκη
Τηλέφωνο : 210 3258161
Ηλ. Ταχ. : e.bampleki@minfin.gr

**Προς: Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων**
Χαρ. Τρικούπη 6-10, 106 79, Αθήνα
Υπόψη κ. Νεκτάριου Τζούφα
E-mail: yp.synt.grammateia@minfin.gr

ΘΕΜΑ: «Απάντηση στην με α.π. 4280/31.03.2026 ερώτηση κοινοβουλευτικού ελέγχου»

Σχετ. : το με α.π. 53213/01.04.2026 έγγραφό σας.

Σε απάντηση της εν θέματι ερώτησης της Βουλευτού κας Ασπασίας Κουρουπάκη με θέμα «Συνδρομητικά τραπεζικά πακέτα και παράκαμψη του άρθρου 48 του ν. 5167/2024-Συμμόρφωση με το ευρωπαϊκό πλαίσιο βασικών υπηρεσιών πληρωμών», για τα ζητήματα που τίθενται σε αυτή στο μέτρο που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Υπηρεσίας μας, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

Όσον αφορά την επιβολή πάγιας συνδρομής για την πρόσβαση σε βασικές υπηρεσίες σε συνάρτηση με την ευρωπαϊκή νομοθεσία για το δικαίωμα σε βασικό τραπεζικό λογαριασμό, με τον νόμο 4465/2017 (Α' 47) ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η «Οδηγία 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014 για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά».

Σύμφωνα με το άρθρο 17 του ανωτέρω νόμου, ο «λογαριασμός πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά» περιλαμβάνει υπηρεσίες ανοίγματος, λειτουργίας και κλεισίματος λογαριασμού, καταθέσεις και αναλήψεις μετρητών, καθώς και βασικές πράξεις πληρωμών, όπως άμεσες χρεώσεις, πληρωμές με κάρτα (συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών) και μεταφορές πιστώσεων με πάγιες εντολές. Οι καταναλωτές μπορούν να πραγματοποιούν απεριόριστο αριθμό συναλλαγών για τις βασικές αυτές υπηρεσίες, ενώ οι τράπεζες επιτρέπεται να επιβάλλουν μόνο εύλογα τέλη για ορισμένες κατηγορίες τραπεζικών υπηρεσιών, με εξαιρέσεις όπως οι πράξεις μέσω πιστωτικής κάρτας. Ειδικότερα, το άρθρο 18 του νόμου ορίζει ρητά ότι οι υπηρεσίες του βασικού λογαριασμού μπορούν να χρεώνονται

με εύλογο κόστος, το οποίο καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη το εθνικό επίπεδο εισοδήματος και τον μέσο όρο των τραπεζικών τελών στην αγορά:

«1. Οι υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 17 προσφέρονται από τα πιστωτικά ιδρύματα δωρεάν ή έναντι καταβολής εύλογου τέλους.

3. Τα εύλογα τέλη καθορίζονται λαμβανομένων υπόψη τουλάχιστον των ακόλουθων κριτηρίων:

α) του εθνικού επιπέδου εισοδήματος,

β) του μέσου όρου των τελών που χρεώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα για τις υπηρεσίες που παρέχονται σε σχέση με λογαριασμούς πληρωμών.».

Κατά συνέπεια, η επιβολή πάγιας συνδρομής για την πρόσβαση σε βασικές τραπεζικές υπηρεσίες δεν αντίκειται στην ευρωπαϊκή νομοθεσία, υπό την προϋπόθεση ότι η χρέωση είναι εύλογη και σύμφωνη με τα προβλεπόμενα κριτήρια, ενώ εξακολουθεί να διασφαλίζεται το δικαίωμα των καταναλωτών σε πρόσβαση σε βασικές τραπεζικές υπηρεσίες.

Επιπρόσθετα, βάσει του άρθρου 52 του ν. 4537/2018 (Α' 84) «Πληροφορίες και όροι», ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών οφείλει να παρέχει στο χρήστη υπηρεσιών πληρωμών, μεταξύ άλλων, πληροφορίες που αφορούν τη χρήση των υπηρεσιών πληρωμών όπως περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών των υπηρεσιών πληρωμών που πρόκειται να του παρασχεθούν, τις επιβαρύνσεις, την επικοινωνία, τις αλλαγές και τη λήξη της σύμβασης-πλαίσιο και την επίλυση διαφορών.

Επιπλέον, ως προς την τροποποίηση των συμβατικών όρων της σύμβασης-πλαίσιο, στην παρ. 1 του άρθρου 54 του ν. 4537/2018, προβλέπεται «1. Κάθε τροποποίηση της σύμβασης-πλαίσιο ή των πληροφοριών και των όρων του άρθρου 52 προτείνεται από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών στο χρήστη υπηρεσιών πληρωμών με τον τρόπο που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 51 και τουλάχιστον δύο (2) μήνες πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία έναρξης ισχύος τους. Ο χρήστης των υπηρεσιών πληρωμών μπορεί είτε να αποδεχθεί είτε να απορρίψει τις τροποποιήσεις πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία έναρξης ισχύος τους. Όπου συντρέχει η περίπτωση α' του στοιχείου 6 του άρθρου 52, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών ενημερώνει το χρήστη υπηρεσιών πληρωμών ότι θα θεωρηθεί, ότι έχει αποδεχθεί τις εν λόγω τροποποιήσεις, αν ο τελευταίος δεν γνωστοποιήσει στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ότι δεν τις αποδέχεται πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία έναρξης ισχύος τους. Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών ενημερώνει επίσης το χρήστη υπηρεσιών πληρωμών ότι, αν απορρίψει τις αλλαγές αυτές, έχει το δικαίωμα να λύσει τη σύμβαση-πλαίσιο χωρίς επιβάρυνση και με ισχύ από οποιαδήποτε χρονική στιγμή μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία θα είχε εφαρμοστεί η τροποποίηση».

Περαιτέρω, σημειώνεται ότι βάσει του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), όπως κυρώθηκε με τον ν. 3424/1927 (Α' 298) και, ιδίως του άρθρου 55Α, αρμόδια εποπτική αρχή του τραπεζικού συστήματος είναι η Τράπεζα της Ελλάδος. Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το ως άνω αναφερόμενο άρθρο, προβλέπεται ότι η έκταση και το περιεχόμενο της εποπτείας καθορίζεται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις για κάθε κατηγορία εποπτευόμενων ιδρυμάτων, επιχειρήσεων και οργανισμών, καθώς και ότι η εποπτεία αποβλέπει στη διαφάνεια των διαδικασιών και των όρων των συναλλαγών των υποκειμένων σε αυτή.

Κατ' επέκταση, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για τη διαφάνεια των συναλλαγών και θεσπίζοντας ένα υποχρεωτικό πλαίσιο ενημέρωσης καταθετών και δανειοληπτών, η Τράπεζα της Ελλάδος 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), η οποία συμπληρώθηκε με τις αποφάσεις της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) 178/3/19.07.2004, 234/20/11.12.2006, 243/2/16.05.2007, 259/4/02.05.2008 και 263/2/21.07.2008.

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 κυμαινόμενου επιτοκίου)». Στο ίδιο σημείο αναφέρεται η απόφαση ΕΤΠΘ 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».

Από τα ανωτέρω, γίνεται αντιληπτό ότι οι υφιστάμενες νομοθετικές προβλέψεις παρέχουν ένα πλαίσιο διαφάνειας και διασφάλισης των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών, το οποίο οφείλουν να τηρούν τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα. Πέραν των προαναφερθέντων σχετικών αρμοδιοτήτων της ΤτΕ, ζητήματα διαφάνειας των συναλλαγών και θέματα που άπτονται της εμπορικής πρακτικής των πιστωτικών ζητημάτων και ελέγχου του περιεχομένου των Γενικών Όρων Συναλλαγών όπως χρεώσεις, προμήθειες, έξοδα, επιτόκια κλπ., τα οποία ρυθμίζονται από τον ν.2251/1994 (Α' 191), αποτελούν αρμοδιότητα του Υπουργείου Ανάπτυξης και των πολιτικών δικαστηρίων.

Εν προκειμένω, όσον αφορά στις χρεώσεις τραπεζικών λογαριασμών από συστημικά πιστωτικά ιδρύματα, πολλώ δε στα ζητήματα ενημέρωσης και ρητής συναίνεσης των καταναλωτών, η υπηρεσία μας προέβη με υπευθυνότητα σε επικοινωνία με συγκεκριμένα τραπεζικά ιδρύματα που φέρεται να εφαρμόζουν τη συγκεκριμένη πολιτική, για τη διερεύνηση του ζητήματος.

Τα εν λόγω ιδρύματα υπεραμύνθηκαν ότι τα πακέτα αυτά παρέχονται ως πρόσθετη υπηρεσία, με δυνατότητα απενεργοποίησης από τον πελάτη. Επιπλέον, σημείωσαν ότι για αυτό παρέχεται ρητή ενημέρωση προς τον πελάτη σχετικά με τα συνδρομητικά πακέτα και

ότι η απενεργοποίησή τους μπορεί να πραγματοποιηθεί μέσω των διαθέσιμων καναλιών εξυπηρέτησης εκάστης τράπεζας.

Για λόγους πληρότητας, επισυνάπτονται οι απαντητικές επιστολές της Εθνικής Τράπεζας με α.π. 52029/15.05.2026 και της ALPHA BANK με α.π. 8/14.05.2026, καθώς και η από 19.05.2026 απαντητική επιστολή της Τράπεζας Eurobank, οι οποίες παρέχουν διευκρινίσεις επί των ζητημάτων που τίθενται στην εν θέματι κοινοβουλευτική ερώτηση.

Η Γενική Γραμματέας

Θεώνη Αλαμπάση

Κοινοποίηση

- Γραφείο Υπουργού

Εσωτερική Διανομή:

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