



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

Ταχ. Δ/ση : Λέκκα 23-25, 105 62
Πληροφορίες : Μ. Χατζηγιάννη
Τηλέφωνο : 210 3258182
Ηλ. Ταχ. : m.chatziagianni@minfin.gr

**Προς: Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων ιδίου Υπουργείου**
Χαρ. Τρικούπη 6-10, 106 79 Αθήνα
Υπόψη: κας Ειρήνης Τσίρη
Τηλ.: 213 133 9762
E-mail: yp.synt.grammateia@minfin.gr

ΘΕΜΑ: «Απάντηση ερώτησης 2901/5.02.2026»

Σχετ: Το με Α.Π. 22109 ΕΞ 2026/06/02/2026 έγγραφό σας

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης που κατέθεσε ομάδα βουλευτών του ΣΥΡΙΖΑ, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων μας σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

Η Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής αποτελεί την αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών (ΥΠ.ΕΘ.Ο.Ο) για ζητήματα που αφορούν, μεταξύ άλλων, την παρακολούθηση της λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος. Κύρια αποστολή της είναι η μελέτη, εισήγηση και υποβολή προτάσεων νομοθετικής πρωτοβουλίας προς βελτίωση της λειτουργίας του τραπεζικού τομέα στην Ελλάδα και την ενίσχυση του αναπτυξιακού του ρόλου στην οικονομία, λαμβάνοντας υπόψη και τις ευρωπαϊκές και διεθνείς εξελίξεις. Η Διεύθυνση έχει κύριο ρόλο τον σχεδιασμό της πολιτικής για τη λειτουργία του τραπεζικού τομέα, την παρακολούθηση των τραπεζικών πρακτικών και τον εντοπισμό αναγκών ρύθμισης. Η παρακολούθηση τόσο της εύρυθμης λειτουργίας των φορέων του τραπεζικού τομέα που εποπτεύονται από το ΥΠ.ΕΘ.Ο.Ο., όσο και των εξελίξεων σε εθνικό και διεθνές επίπεδο, στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων δεν υποκαθιστά τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, με τις οποίες, η υπηρεσία μας συνεργάζεται αρμοδίως για την εισήγηση μέτρων πολιτικής ως προς την ομαλή λειτουργία, την εποπτεία και την ανάπτυξη του τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως κυρώθηκε με τον ν. 3424/1927 (Α΄ 298) και ιδίως το άρθρο 55Α αυτού, αρμόδια εποπτική αρχή για το τραπεζικό σύστημα είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία ασκεί εποπτεία με σκοπό, μεταξύ άλλων, τη διασφάλιση της διαφάνειας των διαδικασιών και των όρων των συναλλαγών. Στο πλαίσιο αυτό, 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.»

Για την περαιτέρω ενίσχυση του πλαισίου παροχής πληροφόρησης των συναλλασσόμενων σχετικά με χρεώσεις των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και της εν γένει διαφάνειας των όρων των τραπεζικών συναλλαγών, η Τράπεζα της Ελλάδος αναρτά στον ιστότοπό της διαρκώς ενημερωμένους Πίνακες Σύγκρισης Τελών Επιτοκίων – Προμηθειών (<https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/pistwtika-idrymata/pinakes-sygkrishs-telwn-kai-epitokiwn-promhtheiwn>). Επιπλέον, σύμφωνα με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 157/1/2.4.2019 της Τράπεζας της Ελλάδος, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να διαθέτουν διαδικασίες υποβολής παραπόνων ή εξέτασης διαφορών οι οποίες γνωστοποιούνται στους συναλλασσόμενους με τρόπο σαφή και κατανοητό. Το αποτέλεσμα της εξέτασης και η σχετική θέση του ιδρύματος γνωστοποιείται στους συναλλασσόμενους εντός 45 ημερών από τη λήψη των παραπόνων.

Ωστόσο, επισημαίνεται ότι η αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος περιορίζεται κυρίως σε ζητήματα διαφάνειας των συναλλαγών και δεν εκτείνεται στον έλεγχο του περιεχομένου των Γενικών Όρων Συναλλαγών, όπως χρεώσεις, προμήθειες και επιτόκια, τα οποία ρυθμίζονται από τον ν. 2251/1994 (Α' 191) περί προστασίας των καταναλωτών και εμπίπτουν στην αρμοδιότητα των πολιτικών δικαστηρίων και των αρμόδιων φορέων του Υπουργείου Ανάπτυξης. Στο πλαίσιο αυτό, για την ενίσχυση της προστασίας των καταναλωτών και της εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς, με τον ν. 5255/2025 (Α' 219)

συστάθηκε από το Υπουργείο Ανάπτυξης, η «Ανεξάρτητη Αρχή Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή», ως αρμόδια για:

α) τον έλεγχο της αγοράς και τη διασφάλιση της διαφανούς λειτουργίας της, μέσω του ελέγχου και της μέριμνας για την εφαρμογή της κείμενης νομοθεσίας, και

β) την προάσπιση των δικαιωμάτων των καταναλωτών, συμπεριλαμβανομένων των καταναλωτών με αναπηρία, την εν γένει υποστήριξή τους, τη διαμεσολάβηση στην επίλυση διαφορών και την παροχή νομικής προστασίας (άρθρο 3 παρ. 1).

Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 4 του ιδίου νόμου, στις αρμοδιότητες της Αρχής σε σχέση με την παρακολούθηση και την εφαρμογή της νομοθεσίας για την προστασία του καταναλωτή, ανήκει το να «*λαμβάνει και εξετάζει καταγγελίες και αναφορές καταναλωτών και ενώσεων καταναλωτών για παράβαση των κανόνων που αποβλέπουν στην προστασία των καταναλωτών στους τομείς των αγαθών και των υπηρεσιών, καθώς και των κανόνων που αφορούν στην προστασία των οφειλετών από αθέμιτες πρακτικές ενημέρωσης*». Επίσης, «*παρέχει νομική συνδρομή στους καταναλωτές*» και συγκεκριμένα «*ασκεί ένδικα βοηθήματα για την προστασία των συλλογικών συμφερόντων των καταναλωτών (αντιπροσωπευτικές αγωγές) και συμμετέχει σε δίκες που αφορούν στην προστασία αυτών*» και «*παραλαμβάνει τις αιτήσεις των καταναλωτών σε περίπτωση αμετάκλητης απόφασης επί αντιπροσωπευτικής αγωγής για επανόρθωση ή αποκατάσταση και επιβάλλει κυρώσεις*».

Ως προς 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.

Η υπηρεσία μας αρμοδίως και σε συνεργασία με την Τράπεζα της Ελλάδος και την Ανεξάρτητη Αρχή Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή, παρακολουθεί το ζήτημα των χρεώσεων των καταθετικών λογαριασμών καταναλωτών στα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα. Επιπλέον, σας ενημερώνουμε ότι η υπηρεσία μας έχει έρθει σε επικοινωνία τόσο με την Τράπεζα της Ελλάδος, όσο με την αρμόδια Ανεξάρτητη Αρχή Ελέγχου της Αγοράς και Προστασίας του Καταναλωτή για το εν λόγω ζήτημα.

Η Γενική Γραμματέας

Θ. Αλαμπάση

Εσωτερική Διανομή:

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