



**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 : Ι. Βιδιαδάκης
Τηλέφωνο : 210 3258150
Ηλ. Ταχ. : i.vidiadakis@minfin.gr

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

ΘΕΜΑ: «Απάντηση Ερώτησης με αρ. πρωτ. 4235/30.03.2026»

Σχετ: Το με Α.Π. 52326 ΕΞ 2026/31.03.2026 έγγραφό σας

Σε απάντηση της ανωτέρω Ερώτησης που κατέθεσε ο βουλευτής κος Μανούσος, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων μας:

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, ρητά 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 κυμαινομένου 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.»

Επίσης, 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 ΤτΕ αναρτά στον ιστότοπό της διαρκώς ενημερωμένους Πίνακες Σύγκρισης Τελών Επιτοκίων – Προμηθειών (σύνδεσμος: <https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/pistwtika-idrymata/pinakes-sygkrishs-telwn-kai-epitokiwn-promhtheiwn>).

Συμπληρώνουμε ότι τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα είναι αρμόδια για την εξέταση παραπόνων πελατών για όλα τα προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρουν, μέσω της ειδικής λειτουργίας που οφείλουν να έχουν συστήσει για το σκοπό αυτό. Έτσι, το Κεφάλαιο Δ της ΠΕΕ 157/1/2.4.2019 της ΤτΕ, προβαίνει σε σχετικές ρυθμίσεις, σύμφωνα με τις οποίες, η διαδικασία υποβολής παραπόνων ή εξέτασης διαφορών πρέπει να γνωστοποιείται 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, αναφορικά με τις σχέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων και πελατών, η αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος περιορίζεται σε ζητήματα διαφάνειας των συναλλαγών και δεν έχει αρμοδιότητα σε ζητήματα ελέγχου του περιεχομένου των Γενικών Όρων Συναλλαγών όπως χρεώσεις, προμήθειες, έξοδα, επιτόκια κλπ., τα οποία ρυθμίζονται από τον ν.2251/1994 (Α' 191) και αποτελούν αρμοδιότητα των πολιτικών δικαστηρίων και του Υπουργείου Ανάπτυξης.

Το Υπουργείο Ανάπτυξης, στοχεύοντας στην ενίσχυση της διαφάνειας, της προστασίας του καταναλωτή και της ρύθμισης της αγοράς, θέσπισε με τον ν. 5255/2025 (Α' 219) την 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). Στην εν λόγω Αρχή σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 3, εντάσσονται η Διυπηρεσιακή Μονάδα Ελέγχου Αγοράς του Υπουργείου Ανάπτυξης (με εξαίρεση το Τμήμα Χημικών Αναλύσεων), η Διεύθυνση Προστασίας Καταναλωτή και το Τμήμα Γ' Επικοινωνίας και Εξωστρέφειας, που υπάγεται στη Διεύθυνση Πολιτικής και Ενημέρωσης Καταναλωτή της Γενικής Διεύθυνσης Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτή της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης και η ανεξάρτητη αρχή «Συνήγορος του Καταναλωτή». Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 4 του ίδιου 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, σημειώνεται επίσης ότι 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.

Επίσης, 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» και

«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».

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
- Δ/νση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής