



**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: Μ. Λιακοπούλου
Τηλ. : 213 1339 777
E-mail : m.liakopoulou@minfin.gr

ΘΕΜΑ: «Απάντηση ερώτησης 5840/3.6.2026»

Σχετ: Το με Α.Π. 88208 ΕΞ 2026/04.06.2026 έγγραφό σας

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης που κατέθεσε ομάδα βουλευτών του ΣΥ.ΡΙΖ.Α, με θέμα «Σκάνδαλο Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων: Σε απόγνωση χιλιάδες πολίτες που είδαν τις οικονομίες μιας ζωής να χάνονται – Επιτακτική η ανάγκη για ανάδειξη ευθυνών και θεσμική αποκατάσταση των ζημιωθέντων» σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων μας:

- Τα ζητήματα που αναφέρονται στην εν θέματι ερώτηση 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 (ΑΠ 314/2024, ΑΠ 484/2024, ΑΠ 529/2024, ΑΠ 2075/2025, ΑΠ 1160/2024, ΑΠ 194/2025, ΑΠ 973/2025, ΑΠ 1263/2025, ΑΠ 1264/2025, ΑΠ 1675/2025, ΑΠ 1007/2019, ΑΠ 1565/2023, ΑΠ 1463/2024, ΑΠ 1651/2024, ΑΠ 1219/2025, ΑΠ 1553/2025, ΑΠ 1609/2025, ΑΠ 1653/2025, ΑΠ 1836/2025, ΑΠ 1879/2025, ΑΠ 2018/2025, ΑΠ 1197/2021, ΑΠ 342/2026, ΑΠ 520/2026, και ΑΠ 553/2026, 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. Οι σχετικές δικαστικές διαφορές αφορούν ιδιωτικές έννομες σχέσεις μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και αντισυμβαλλόμενων του και η οριστική κρίση επί των σχετικών αξιώσεων ανήκει αποκλειστικά στα αρμόδια δικαστήρια.

- Αναφορικά με το **πρώτο ερώτημα** για την λήψη μέτρων αποκατάστασης των καταθετών, επισημαίνεται ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων συμμετέχει στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ). Κατά συνέπεια, **οι καταθέσεις στην εν λόγω Τράπεζα υπόκεινται στο ίδιο πλαίσιο προστασίας με τις καταθέσεις όλων των ελληνικών τραπεζών**. Ειδικότερα, το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) είναι ο φορέας διαχείρισης του συστήματος εγγύησης των τραπεζικών καταθέσεων και επενδυτικών υπηρεσιών και Ταμείο Εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων, και διέπεται από τις διατάξεις του ν. 4370/2016 (Α' 37). Σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 2 του ανωτέρω νόμου, «Σκοποί του ΤΕΚΕ είναι:

α) η **καταβολή αποζημίωσης** δια του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (εφεξής ΣΚΚ), **στους καταθέτες** των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία αναφέρονται στις παραγράφους 1, 5 και 6 του άρθρου 5 και **ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους** και η χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων δια του ΣΚΚ κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο εσωτερικό άρθρο 104 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

β) η **καταβολή αποζημίωσης** δια του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (εφεξής ΣΚΕ), **στους επενδυτές πελάτες** των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία αναφέρονται στις παραγράφους 2, 4, 5 και 6 του άρθρου 5 **και ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους**, για απαιτήσεις που απορρέουν από την παροχή καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών..»

Η διαδικασία αποζημίωσης ενεργοποιείται μετά από διαπίστωση της Τράπεζας της Ελλάδος ή απόφαση δικαστικής αρχής και αφορά καταθέσεις που καθίστανται «μη διαθέσιμες» λόγω προβλημάτων φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος. Αναλυτικά, σύμφωνα με την **παρ. 1 του άρθρου 11** του ν. 4370/2016, «**Το ΤΕΚΕ αποζημιώνει τους καταθέτες εφόσον μία κατάθεση καταστεί μη διαθέσιμη. Μία κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη κατά την ημερομηνία αδυναμίας, οπότε και ενεργοποιείται η διαδικασία καταβολής αποζημίωσης.**» Σύμφωνα με την περ. 27 του άρθρου 3 του ιδίου νόμου, «**μη διαθέσιμη κατάθεση» ορίζεται ως η κατάθεση απαιτητή από τον καταθέτη η οποία δεν δύναται να καταβληθεί από πιστωτικό ίδρυμα εν όλω ή εν μέρει** βάσει των ισχυόντων νόμιμων ή συμβατικών όρων, και ως προς το οποίο (πιστωτικό ίδρυμα):

α) η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της έχει διαπιστώσει ότι **το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα δεν φαίνεται προς το παρόν ικανό να επιστρέψει την κατάθεση, για λόγους που έχουν άμεση σχέση με την οικονομική του κατάσταση, και δεν προβλέπεται ότι το πιστωτικό ίδρυμα θα καταστεί ικανό στο προσεχές μέλλον.** Η ανωτέρω απόφαση λαμβάνεται εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών από τη στιγμή που αποδειχθεί, για πρώτη φορά, ότι το συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει επιστρέψει τις ληξιπρόθεσμες και απαιτητές καταθέσεις και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ή

β) δικαστική αρχή, βασιζόμενη σε λόγους που έχουν άμεση σχέση με την οικονομική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος, έλαβε απόφαση η οποία έχει ως αποτέλεσμα την αναστολή του δικαιώματος των καταθετών να εγείρουν αξιώσεις έναντι του ιδρύματος.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω και δεδομένου ότι διασφαλίζεται η συμμόρφωση της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων με όλους τους ελάχιστους υποχρεωτικούς δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που προβλέπονται από το ισχύον κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο, δεν συντρέχει λόγος ενεργοποίησης του ΤΕΚΕ.

Ως προς τα ζητήματα που τίγονται στο **δεύτερο ερώτημα**, επισημαίνεται ότι αναφορικά με την **αξιολόγηση 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. Περαιτέρω, για τα ζητήματα κανονιστικής συμμόρφωσης σχετικά 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 συνεταίρων, καθώς και με τη μετατροπή ομολόγων σε συνεταιριστικές μερίδες.

Αναφορικά με 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, 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 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.»

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.

- Αναφορικά με τα **ερωτήματα τρία, τέσσερα και πέντε**, επισημαίνεται 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. 01/868-11.6.2026 απαντητική επιστολή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, οι με αρ. πρωτ. 173/05.06.2026 και 183/12.6.2026 απαντητικές επιστολές της Τράπεζας της Ελλάδος και η με αρ. πρωτ. 1346/18.6.2026 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