



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.chatzigianni@minfin.gr

Προς: Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων ιδίου Υπουργείου
Χαρ. Τρικούπη 6-10, 106 79 Αθήνα
Υπόψη κ. Μ. Λυμπέρη
Τηλ. 213 133 9778
E-mail: yp.synt.grammateia@minfin.gr

ΘΕΜΑ: «Απάντηση ερώτησης 7711/22.7.2025»

Σχετ.: Το με Α.Π. 131411 ΕΞ 2025 /23.07.2025 έγγραφό σας

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης που κατέθεσε ο βουλευτής Κυριάκος Βελόπουλος, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους:

- Τα θέματα που αφορούν την εγγραφή και την έξοδο μέλους από πιστωτικό συνεταιρισμό, καθώς και τη ρευστοποίηση των συνεταιριστικών μερίδων, ρυθμίζονται από τον Ν. 1667/1986 «Αστικοί Συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις» (Α΄ 196), με την επιφύλαξη των περιορισμών που προβλέπει το άρθρο 149 του Ν. 4261/2014 σχετικά με τη μείωση, εξόφληση ή επαναγορά συνεταιριστικών μερίδων από πιστωτικά ιδρύματα.

Ειδικότερα, σύμφωνα με την **παρ. 7 του άρθρου 2 του ν.1667/1986**, «*Η απόδοση της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας κατά την αποχώρηση ή τον αποκλεισμό των συνεταίρων ή, καθώς και κάθε άλλη περίπτωση εξόφλησης των συνεταιριστικών μερίδων από πιστωτικούς συνεταιρισμούς του παρόντος νόμου, που έχουν λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα, κατόπιν έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το ν. 3601/2007, εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια των καταστατικών οργάνων τους, τα οποία μπορούν επίσης να επιμερίζουν σε όλους τους συνεταίρους που έχουν σχετικό δικαίωμα και ανάλογα με τις μερίδες του καθενός, το ποσό που η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εγκρίνει να διατεθεί για εξόφληση της αξίας τους, εφόσον περιλαμβάνεται σχετική ρήτρα στο καταστατικό τους.*». Στην δε **παράγραφο 9 του ίδιου άρθρου** ορίζεται ότι «*η απόδοση της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας τελεί υπό την προϋπόθεση ότι δεν θίγονται οι υποχρεώσεις του πιστωτικού συνεταιρισμού που συναρτώνται με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του βάσει των εκάστοτε ισχυόντων κανόνων εποπτείας και επιφυλασσομένης της εφαρμογής του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 7 του άρθρου 2.*»

Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να διατηρούν τα προβλεπόμενα από τη νομοθεσία επίπεδα ιδίων κεφαλαίων και δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, όπως εξειδικεύονται με ετήσιες εποπτικές αποφάσεις ανά πιστωτικό ίδρυμα για τα επίπεδα κεφαλαίων Πυλώνα Ι (ελάχιστη κεφαλαιακή απαίτηση) και του Πυλώνα ΙΙ (συγκεκριμένη κεφαλαιακή απαίτηση για κάθε τράπεζα). Κατά την εκπλήρωση αυτών των υποχρεώσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη την ενδεχόμενη επίπτωση της μείωσης, εξόφλησης ή επαναγοράς κεφαλαιακών μέσων στα ίδια κεφάλαιά τους.

Επιπλέον, σύμφωνα με το **άρθρο 149 του ν.4261/2014**, «για οποιαδήποτε μείωση, εξόφληση ή επαναγορά κοινών μετοχών του άρθρου 37 του ν. 4548/2018 (Α' 104), συνεταιριστικών μερίδων του άρθρου 3 του ν. 1667/1986 (Α' 196) ή άλλων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα, **απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος** κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 77 και 78 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ, όπως αυτά εξειδικεύονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 241/2014/ΕΕ.»

Συνεπώς, η **ρευστοποίηση συνεταιριστικών μερίδων** σε πιστωτικό συνεταιρισμό που λειτουργεί ως πιστωτικό ίδρυμα —όπως η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων— **προϋποθέτει προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, ύστερα από σχετικό αίτημα του συνεταιρισμού, και δύναται να υλοποιηθεί μόνον εφόσον δεν διακυβεύεται η κεφαλαιακή του επάρκεια**. Οι ρυθμίσεις αυτές έχουν τεθεί για λόγους δημοσίου συμφέροντος, με σκοπό την ενίσχυση της ευστάθειας και τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας.

- Αναφορικά με το **πρώτο ερώτημα**, σχετικά με την προστασία των καταθετών των προϊόντων «Χρυσή Επένδυση» και «Αποδίδω» και πιθανές παρατυπίες στη διάθεση τους, επισημαίνονται τα εξής:

Το πρόγραμμα «Χρυσή Επένδυση» δεν αποτελούσε καταθετικό προϊόν κατά την έννοια του άρθρου 2 του Ν. 4261/2014, **αλλά ένα μη εγγυημένο επενδυτικό σχήμα που προσέφερε αυξημένη απόδοση επί συνεταιριστικών μερίδων**. Ως εκ τούτου, οι συμμετέχοντες στο πρόγραμμα δεν απέκτησαν ποτέ καταθετικά δικαιώματα, ούτε υπήρχε εγγύηση επιστροφής του κεφαλαίου. Σύμφωνα με την Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων, το νομικό καθεστώς του προγράμματος έχει επιβεβαιωθεί με σειρά τελεσίδικων αποφάσεων του Αρείου Πάγου. Επιπλέον, οι συμμετέχοντες στο πρόγραμμα «Χρυσή Επένδυση» γνώριζαν ότι αποκτούσαν συνεταιριστικές μερίδες, δεδομένου ότι υπέβαλλαν υπογεγραμμένες, αυτοτελείς αιτήσεις στις οποίες ρητά αναφερόταν η πρόθεση απόκτησης συνεταιριστικών μερίδων, ενώ υπέγραφαν και σχετικές εντολές με σαφή αναφορά στον σκοπό αυτό. Επίσης, τους χορηγούνταν ονομαστικοί τίτλοι συνεταιριστικών μερίδων, με αναφορά στον Ν. 1667/1986 περί αστικών συνεταιρισμών αλλά και στο Καταστατικό της Τράπεζας. Αντιθέτως, **το προϊόν «Αποδίδω» ήταν καταθετικός λογαριασμός** με προνομιακό επιτόκιο, για τον οποίο, σύμφωνα με την Τράπεζα Χανίων, όλοι οι δικαιούχοι έλαβαν πλήρως το κατατεθειμένο κεφάλαιο και τους αναλογούντες τόκους, χωρίς καμία αμφισβήτηση. Και στην περίπτωση αυτή, σύμφωνα με την Τράπεζα, το νομικό καθεστώς έχει επιβεβαιωθεί με πλήθος τελεσίδικων αποφάσεων του Αρείου Πάγου.

Επισημαίνεται περαιτέρω, ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων συμμετέχει στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) και κατά συνέπεια, οι καταθέσεις στην εν λόγω Τράπεζα υπόκεινται στο ίδιο πλαίσιο προστασίας με τις

καταθέσεις όλων των ελληνικών τραπεζών. Το ΤΕΚΕ, σύμφωνα με τον ν. 4370/2016 (Α' 37), εγγυάται την καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες σε περίπτωση που διαπιστωθεί αδυναμία του πιστωτικού ιδρύματος να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του. Η σχετική αποζημίωση 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. Τα ίδια κεφάλαια δεν καλύπτονται και εξαιρούνται από την εγγύηση και επομένως την καταβολή αποζημιώσεων από το ΤΕΚΕ.

- Αναφορικά με το **δεύτερο ερώτημα** ως προς τη συμμετοχή του στρατηγικού επενδυτή (fund) σας γνωρίζουμε τα εξής:

Η διαδικασία απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα ρυθμίζεται από τα άρθρα 23 και 24 του Ν. 4261/2014 (Α' 107) και εξειδικεύεται με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ. 142/11.6.2018. Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 1024/2013, η τελική απόφαση για την έγκριση ή μη της ειδικής συμμετοχής λαμβάνεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στο ανωτέρω θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο εντάσσεται η είσοδος στρατηγικού επενδυτή στο μετοχικό κεφάλαιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων, η οποία υλοποιείται σε πλήρη συμμόρφωση με τις διατάξεις του άρθρου 24 του Ν. 4261/2014 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013. Σύμφωνα με την Τράπεζα Χανίων, έχει προηγηθεί οικονομικός και νομικός έλεγχος από την πλευρά των επενδυτών, ενώ η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώθηκε εγκαίρως για το επενδυτικό ενδιαφέρον. Η συμφωνία προβλέπει αρχική συμμετοχή ύψους 9% στο μετοχικό κεφάλαιο, με δυνατότητα μελλοντικής αύξησης έως 30%, υπό την προϋπόθεση της απαιτούμενης εποπτικής έγκρισης.

Ειδικότερα, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 23 του Ν. 4261/2014 και βάσει της από 16.7.2025 σχετικής ενημέρωσης της Τράπεζας Χανίων προς την Τράπεζα της Ελλάδος (Α.Π. 2739/17.7.2025), κατά τη διάρκεια της Γενικής Συνέλευσης της 13.7.2025, ο στρατηγικός επενδυτής συμφώνησε να αποκτήσει συμμετοχή που υπερβαίνει το 5%, χωρίς όμως να υπερβαίνει το 10%. Δεδομένου ότι συμμετοχές ίσες ή άνω του 10% συνιστούν «ειδική συμμετοχή», ο επενδυτής υποχρεούται να ενημερώσει εκ των προτέρων την Τράπεζα της Ελλάδος και να δηλώσει το ακριβές ποσοστό συμμετοχής. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από τη σχετική κοινοποίηση, εξετάζει κατά περίπτωση εάν η εν λόγω συμμετοχή συνεπάγεται άσκηση σημαντικής επιρροής. Εφόσον καταλήξει σε θετική κρίση, ενημερώνει τον επενδυτή και προχωρά στην αξιολόγηση της συμμετοχής, κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 24. Σε περίπτωση που πληρούνται οι απαιτούμενες προϋποθέσεις, ενεργοποιείται η διαδικασία από κοινού αξιολόγησης με την ΕΚΤ, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και εποπτικό πλαίσιο.

Η εν λόγω συμμετοχή, σε συνδυασμό με διαβουλεύσεις με άλλους ενδιαφερόμενους επενδυτές, αναμένεται να ενισχύσει σημαντικά τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας, συμβάλλοντας στη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητά της στο πλαίσιο στρατηγικής κεφαλαιακής ενδυνάμωσης. Επιπλέον, δημιουργούνται οι προϋποθέσεις για την απόκτηση πανελλαδικής άδειας λειτουργίας και την ανάδειξη της Τράπεζας σε νέο, αυτόνομο τραπεζικό πόλο στη χώρα.

- Αναφορικά με το **τρίτο ερώτημα** σχετικά με ενδεχόμενες θεσμικές παρεμβάσεις ή

αναθεώρηση του ρυθμιστικού πλαισίου για την ενίσχυση της διαφάνειας και της λογοδοσίας στις συνεταιριστικές τράπεζες και τα προϊόντα που προσφέρουν, από την Τράπεζα της Ελλάδος επισημαίνεται ότι, το εποπτικό πλαίσιο που εφαρμόζεται για τις συνεταιριστικές Τράπεζες δεν διαφέρει από τα εποπτικά πλαίσια που εφαρμόζεται για τις λοιπές εμπορικές Τράπεζες, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας και των ιδιαιτεροτήτων που απορρέουν από το ν. 1667/1986, ο οποίος διέπει τη λειτουργία του συνεταιριστικού τραπεζικού κλάδου.

- Προς επίρρωση των ανωτέρω και για την πληρότητα της απάντησης στον κοινοβουλευτικό έλεγχο, επισυνάπτονται η με αρ. πρωτ. 01/1038-28.7.2025 απαντητική επιστολή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Χανίων και η με αρ. πρωτ. 416/29.7.2025 απαντητική επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος, στη διοίκηση των οποίων η υπηρεσία μας απευθύνθηκε.

**Η Γενική Γραμματέας Χρηματοπιστωτικού
Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους**

Θ. Αλαμπάση

Εσωτερική Διανομή:

- Γραφείο Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
- Γραφείο Γενικής Γραμματέως Χρηματοπιστωτικού
Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
- Δ/ση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής