



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

Ταχ. Δ/ση : Λέκκα 23-25, ΑΘΗΝΑ
Ταχ. Κώδικας : 10562
Πληροφορίες : Κωτσάκου Ρ.
Τηλέφωνο : 2103258170
Email : r.kotsakou@minfin.gr

ΠΡΟΣ:
**Υπηρεσία Συντονισμού του Υπουργείου
Εθνικής Οικονομίας & Οικονομικών
Γραφείο Νομικών & Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων**
Χ. Τρικούπη 6-10, 10679 ΑΘΗΝΑ
Υπόψη κας Χ. Κυρλιγκίτση
Τηλ. 2131339776
yp.synt.grammateia@minfin.gr

ΘΕΜΑ: «Απάντηση ερώτησης με αριθ. πρωτ. 6706/04-07-2026»

ΣΧΕΤ: Το με αριθ. πρωτ. 109048 ΕΞ 2026/06.07.2026 έγγραφό σας

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης Κοινοβουλευτικού Ελέγχου του ανεξάρτητου βουλευτή κου Χαλκιά Αθανάσιου, με θέμα: «Απαράδεκτες και καταχρηστικές χρεώσεις επιβάλλουν συλλήβδην τα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας ως αντάλλαγμα για την ηλεκτρονική ή τηλεφωνική ενημέρωση των δανειοληπτών σχετικά με τους όρους και τα βασικά στοιχεία των δανειακών τους συμβάσεων. Ελλιπής ενημέρωση στις μεταβιβάσεις τραπεζικών προϊόντων και σοβαρά ερωτήματα προστασίας προσωπικών δεδομένων», σε σχέση με τα ζητήματα που τίθενται και στο βαθμό που αυτά εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

Ερώτημα 1^ο

Ως προς τη νομιμότητα της επιβολής χρέωσης για τη χορήγηση βεβαιώσεων και στοιχείων της δανειακής σύμβασης, η Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) 2501/31.10.2002, με θέμα «Ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους», αποτελεί το κανονιστικό πλαίσιο της Τράπεζας της Ελλάδος για την ενημέρωση των συναλλασσομένων. Η ίδια η Τράπεζα της Ελλάδος, στη σημερινή σελίδα της για τη «Διαφάνεια τραπεζικών συναλλαγών», επιβεβαιώνει ότι η ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 προβλέπει, μεταξύ άλλων, την υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να παρέχουν την απαιτούμενη ενημέρωση για τις τραπεζικές υπηρεσίες και να ανακοινώνουν τις σχετικές προμήθειες, αμοιβές και έξοδα. Συνεπώς, ως προς το συγκεκριμένο ερώτημα, δεν καθορίζεται συγκεκριμένο ποσό είκοσι (20) ευρώ για τη

χορήγηση βεβαίωσης εξόφλησης, βεβαίωσης άληκτου δανείου ή αναλυτικών στοιχείων δανειακής σύμβασης.

<https://www.bankofgreece.gr/RelatedDocuments/%CE%A0%CE%94.%CE%A4%CE%95%2501-31.10.2002%CE%95%CE%BD%CE%B7%CE%BC%CE%AD%CF%81%CF%89%CF%83%CE%B7%20%CF%84%CF%89%CE%BD%20%CF%83%CF%85%CE%BD%CE%B1%CE%BB%CE%BB%CE%B1%CF%83%CF%83%CE%BF%CE%BC%CE%AD%CE%BD%CF%89%CE%BD%20%CE%BC%CE%B5%20%CF%84%CE%B1%20%CF%80%CE%B9%CF%83%CF%84%CF%89%CF%84%CE%B9%CE%BA%CE%AC%20%CE%B9%CE%B4%CF%81%CF%8D%CE%BC%CE%B1%CF%84%CE%B1.pdf?utm>

Ειδικότερα, στο επίσημο Δελτίο Τύπου της Τράπεζας της Ελλάδος της 01.11.2002, με τίτλο «Ενημέρωση των συναλλασσομένων για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους με τα πιστωτικά ιδρύματα», https://www.bankofgreece.gr/enimerosi/qrafeio-typoy/anazhthsh-enhmerwsewn/enhmerwseis?announcement=ffd0e963-db28-4087-bd29-1202368b1ac3&utm_source=

αναφέρεται ότι πέραν της περιοδικής έγγραφης ενημέρωσης των συναλλασσομένων, προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, να ανταποκρίνονται εντός εύλογου χρονικού διαστήματος σε αιτήματα των συναλλασσομένων για παροχή πληροφοριών και διευκρινίσεων, που δεν καλύπτονται από τους άλλους τρόπους ενημέρωσης. Υιοθετείται με τον τρόπο αυτό η αρχή του «εύλογου χρονικού διαστήματος», με σαφές μέτρο αναλογικότητας, το βαθμό δυσκολίας για την παροχή των ζητούμενων πληροφοριών και ανώτατο όριο, αυτό που τίθεται από το Νόμο περί ρυθμίσεως ληξιπρόθεσμων οφειλών (ν. 2873/2000, άρθρο 47, παρ.3). Επίσης, στην εν λόγω Πράξη αναγνωρίζεται το δικαίωμα των τραπεζών στη λήψη αμοιβής για τα σχετικά έξοδα, αφού όμως έχουν ενημερώσει με σαφή τρόπο τους συναλλασσομένους.

Επιπλέον, θεσπίζεται υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων για ενημέρωση των συναλλασσομένων, όχι μόνον πριν την ολοκλήρωση, αλλά και πριν την έναρξη και σε όλη τη διάρκεια της συμβατικής σχέσης και για όλα τα στοιχεία που προσδιορίζουν το περιεχόμενό της (έναρξη και λήξη τοκοφορίας, επιτόκιο, έξοδα τρίτων, φόρους και λοιπές επιβαρύνσεις). Τέλος, επιβεβαιώνεται ο ρόλος του επιτοκίου ως βασικής παραμέτρου της τιμολόγησης των τραπεζικών δανείων, μη επιτρεπομένης της είσπραξης κάθε συμπληρωματικής του επιτοκίου μορφής προμήθειας, με ορισμένες εξαιρέσεις (προμήθεια αδράνειας και προμήθεια επί κοινοπρακτικών δανείων). Στην έννοια των προμηθειών αυτών δεν εμπίπτουν οι αμοιβές, οι εφάπαξ δαπάνες, καθώς και τα έξοδα υπέρ τρίτων, τα οποία οι τράπεζες μπορούν να εισπράττουν σύμφωνα με τις προβλεπόμενες στην Πράξη ειδικές ρυθμίσεις περί έγκαιρης και πλήρους ενημέρωσης των συναλλασσομένων.

Η απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΤΠΘ) 178/3/19.07.2004, η οποία διευκρινίζει και συμπληρώνει την ΠΔ/ΤΕ 2501/2002, αναφέρει ότι οι εφάπαξ δαπάνες, τα έξοδα υπέρ τρίτων καθώς και οι αμοιβές για ειδικές υπηρεσίες που εισπράττονται από τα πιστωτικά ιδρύματα κατά τη χορήγηση δανείων και πιστώσεων (στις οποίες περιλαμβάνονται και η ανάληψη μετρητών μέσω πιστωτικών καρτών), διαμορφώνονται όχι κατ' αναλογικό τρόπο, αλλά καθορίζονται σε σταθερό, κατά περίπτωση, ποσό που να δικαιολογείται από τη φύση και το είδος της παρεχόμενης υπηρεσίας (Κεφ. Β παρ. 2 εδ. α (vi) και ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002), καθώς και ότι τα κριτήρια της εξειδίκευσης κατά την αιτιολογία και του εύλογου ύψους εφαρμόζονται στις δαπάνες και τα έξοδα που αφορούν τις καταθέσεις και τις λοιπές τραπεζικές εργασίες -

Περαιτέρω, πρέπει να διακρίνεται η απλή παροχή ενημέρωσης για την υφιστάμενη δανειακή σχέση από την παροχή μιας πράγματι αυτοτελούς και ειδικής υπηρεσίας. Η διάκριση αυτή αποκτά ιδιαίτερη σημασία, διότι το ισχύον πλαίσιο διαφάνειας αναγνωρίζει μεν τη δυνατότητα επιβολής προμηθειών και εξόδων στο πλαίσιο τραπεζικών εργασιών, απαιτεί όμως τη διαφάνεια και σαφή γνωστοποίησή τους. Η ΠΔ/ΤΕ 2501/2002, όπως έχει ερμηνευθεί

από τη νομολογία, εντάσσεται ακριβώς στο πλαίσιο αυτό. https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/pistwtika-idrymata/kataggelies-sthn-tte?TermId=d323f079-f6ac-41c2-b53f-2b735308ac83&TermSetId=f4c1ac94-f9a6-446c-89b1-734cb5e27bca&TermStoreId=3c89aacf-68e4-4631-94ab-cef81230af27&utm_source=

Παράλληλα, εφόσον το αίτημα του δανειολήπτη αφορά προσωπικά δεδομένα που τον αφορούν, εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 12 και 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (GDPR). Κατά το άρθρο 12 παρ. 5 του Κανονισμού, η επικοινωνία και οι ενέργειες που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της άσκησης των δικαιωμάτων των άρθρων 15 έως 22 παρέχονται καταρχήν χωρίς επιβάρυνση, με τις ειδικά προβλεπόμενες εξαιρέσεις. Το άρθρο 15 κατοχυρώνει το δικαίωμα του υποκειμένου να λαμβάνει επιβεβαίωση ως προς το κατά πόσον προσωπικά δεδομένα που το αφορούν υφίστανται επεξεργασία, καθώς και πρόσβαση στα δεδομένα αυτά και στις προβλεπόμενες από τον Κανονισμό πληροφορίες - https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX%3A32016R0679&utm_source=.

Τέλος, το άρθρο 5 του ν. 5317/2026 προβλέπει ότι οι πληροφορίες προς τους καταναλωτές που παρέχονται σύμφωνα με τον νόμο παρέχονται δωρεάν, ενώ το άρθρο 40 παρ. 4 ορίζει ότι η επιβολή εξόδων στο πλαίσιο συμβάσεων πίστωσης επιτρέπεται μόνον όταν αυτά αντιστοιχούν σε αμοιβές για ειδικές υπηρεσίες του πιστωτικού φορέα ή σε πραγματικές δαπάνες υπέρ τρίτων και δεν αποσκοπούν στην κάλυψη του λειτουργικού του κόστους.

Ερώτημα 3ο

Η επιβολή χρεώσεων από πιστωτικά ιδρύματα για τη χορήγηση βεβαιώσεων πληρωμών, στοιχείων υπολοίπου δανείου και αναλυτικής ενημέρωσης σχετικά με την εξέλιξη της οφειλής και τη διακύμανση του επιτοκίου διέπεται από το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο περί διαφάνειας των τραπεζικών συναλλαγών. Ειδικότερα, η Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2501/31.10.2002, όπως προαναφέρθηκε, καθιερώνει κανόνες ενημέρωσης των συναλλασσομένων τόσο πριν από τη σύναψη της σύμβασης όσο και καθ' όλη τη διάρκειά της, συμπεριλαμβανομένης της υποχρέωσης γνωστοποίησης των όρων που διέπουν τη συμβατική σχέση και της παροχής αναλυτικής πληροφόρησης για τις καταβολές και τις επιβαρύνσεις που συνδέονται με αυτή. Περαιτέρω, σύμφωνα με την επίσημη θέση της Τράπεζας της Ελλάδος, οι προμήθειες και τα έξοδα των πιστωτικών ιδρυμάτων αποτελούν μέρος της τιμολογιακής τους πολιτικής, η οποία διαμορφώνεται στο πλαίσιο της ανοικτής αγοράς υπό την προϋπόθεση τήρησης των κανόνων διαφάνειας και της υποχρέωσης αναλυτικής γνωστοποίησης του ύψους των σχετικών επιβαρύνσεων (ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 και την ΕΤΠΘ 178/3/19.07.2004) και με την επιφύλαξη ειδικότερων νομοθετικών και κανονιστικών περιορισμών για συγκεκριμένες υπηρεσίες και συναλλαγές. Ειδικότερα, το άρθρο 48 του ν. 5167/2024 προβλέπει περιορισμούς και ανώτατα όρια για συγκεκριμένες κατηγορίες προμηθειών και χρεώσεων και δεν αφορά στο σύνολο των τραπεζικών χρεώσεων. Ως εκ τούτου, η νομιμότητα κάθε συγκεκριμένης χρέωσης δεν προκύπτει αποκλειστικά από το ύψος της, αλλά πρέπει να εξετάζεται υπό το πρίσμα της συμβατικής και κανονιστικής της βάσης, της προηγούμενης ενημέρωσης του συναλλασσομένου και των ειδικότερων κανόνων που διέπουν τη συγκεκριμένη τραπεζική υπηρεσία - <https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/pistwtika-idrymata/kataggelies-sthn-tte?TermId=d323f079-f6ac-41c2-b53f->

είναι παραπλανητικές, ασαφείς ή ψευδείς, το σεβασμό και την προστασία των προσωπικών στοιχείων και της ιδιωτικής ζωής των δανειοληπτών καθώς και την ορθή χωρίς καταναγκασμό και αθέμιτη επιρροή επικοινωνία. Παράλληλα, το άρθρο 13 παρ. 7 έως 9 προβλέπει την παροχή προσωποποιημένης και αναλυτικής πληροφόρησης προς τον δανειολήπτη σχετικά με την οφειλή του, ενώ το άρθρο 14 παρ. 2 περ. η' προβλέπει την υποχρέωση δίκαιης και επιμελούς μεταχείρισης των δανειοληπτών στο πλαίσιο της διαχείρισης των πιστώσεων.

Περαιτέρω, το άρθρο 1 παρ. 2 του ν. 4224/2013 προβλέπει την έκδοση Κώδικα Δεοντολογίας για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών, με κανόνες σχετικά με την αξιολόγηση της δυνατότητας αποπληρωμής, την επικοινωνία μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και δανειοληπτών και την εξεύρεση λύσεων ρύθμισης. Σε εφαρμογή της ανωτέρω διάταξης ισχύει ο Κώδικας Δεοντολογίας, όπως αναθεωρήθηκε με την ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021 (ΦΕΚ Β' 2411/7.6.2021), ο οποίος προβλέπει τη Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων και την ανταλλαγή της αναγκαίας πληροφόρησης για την αξιολόγηση λύσεων ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης.

Για τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζεται επίσης η ΠΔ/ΤΕ 2501/2002, και ιδίως οι διατάξεις του Κεφαλαίου Α' περί Γενικών Αρχών, του Κεφαλαίου Β' περί ενημέρωσης για τις χορηγήσεις και των δανειακών συμβάσεων και του Κεφαλαίου Γ' περί εξέτασης παραπόνων, οι οποίες θεσπίζουν κανόνες διαφάνειας και ενημέρωσης των συναλλασσομένων καθ' όλη τη διάρκεια της τραπεζικής σχέσης, καθώς και διαδικασία εξέτασης και απάντησης στα ερωτήματα και τα παράπονα των πελατών, όπως αναφερθηκε και προγενέστερα.

Ως προς την ακρίβεια και τη διόρθωση προσωπικών δεδομένων που τηρούνται από τους εμπλεκόμενους φορείς, εφαρμόζεται ο Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 (ΓΚΠΔ), ιδίως ως προς τα δικαιώματα πρόσβασης και διόρθωσης των δεδομένων - https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX%3A32016R0679&utm_source=.

Περαιτέρω, ως προς την ακρίβεια και την ορθή τήρηση των δεδομένων πιστωτικής και οικονομικής συμπεριφοράς, επισημαίνεται ότι ο ν. 4972/2022, όπως ισχύει, θεσπίζει το Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων της Τράπεζας της Ελλάδος και ρυθμίζει, μεταξύ άλλων, τη συλλογή, διαβίβαση, τήρηση και πρόσβαση στα σχετικά δεδομένα. Στο πλαίσιο αυτό προβλέπονται υποχρεώσεις των υπόχρεων παρόχων ως προς την ορθή και επικαιροποιημένη παροχή των στοιχείων, καθώς και δικαιώματα των ενδιαφερομένων ως προς την πρόσβαση και τη διόρθωση των δεδομένων που τους αφορούν. Ως εκ τούτου, εφόσον καταγγελλόμενη ανακρίβεια αφορά στοιχεία που έχουν διαβιβασθεί ή τηρούνται στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων, εφαρμόζονται συμπληρωματικά οι ειδικές διατάξεις του ν. 4972/2022, παράλληλα με το ισχύον πλαίσιο προστασίας προσωπικών δεδομένων.

Ερώτημα 5ο

Σύμφωνα με την Απόφαση ΕΠΑΘ 392/1/31.05.2021 της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία αναθεωρήθηκε ο Κώδικας Δεοντολογίας του ν. 4224/2013, τα υπόχρεα ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν επικαιροποιημένο κατάλογο των υποχρεωτικών ενημερώσεων των δανειοληπτών, μεταξύ άλλων, σε περίπτωση μεταβίβασης, τιτλοποίησης ή ανάθεσης διαχείρισης απαιτήσεων. Ο κατάλογος αυτός συνδέεται με τις σχετικές ενημερώσεις που δημοσιοποιούνται μέσω του Τύπου ή/και της ιστοσελίδας των υπόχρεων ιδρυμάτων. Η

υποχρέωση αυτή λειτουργεί συμπληρωματικά προς την ειδική υποχρέωση εξατομικευμένης ενημέρωσης του δανειολήπτη που προβλέπεται στο άρθρο 13 του ν. 5072/2023 σε περίπτωση μεταβίβασης των δικαιωμάτων του πιστωτή επί της πίστωσης.

Σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 5072/2023, η Τράπεζα της Ελλάδος καταρτίζει και τηρεί δημόσιο μητρώο των διαχειριστών πιστώσεων που διαθέτουν άδεια λειτουργίας ή δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, το οποίο είναι ηλεκτρονικά προσβάσιμο στο κοινό και ενημερώνεται σε τακτική βάση - https://www.bankofgreece.gr/kiries-leitourgies/epopteia/xrhmatodotika-idrymata/adeiodothsh?utm_source=

Οι ανωτέρω υποχρεώσεις εποπτικής γνωστοποίησης και δημοσιότητας δεν υποκαθιστούν την αυτοτελή υποχρέωση ενημέρωσης του δανειολήπτη που προβλέπεται στο άρθρο 13 του ν. 5072/2023, σύμφωνα με το οποίο, μετά τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων του πιστωτή, ο δανειολήπτης ενημερώνεται σε σαφή και κατανοητή γλώσσα, σε χαρτί ή άλλο σταθερό μέσο, για τη μεταβίβαση, τα στοιχεία του αγοραστή πιστώσεων και του διαχειριστή, καθώς και για την κατάσταση της οφειλής του.

Στο πλαίσιο της εποπτικής παρακολούθησης των μεταβιβάσεων απαιτήσεων, ο ν. 5072/2023 προβλέπει, στο άρθρο 24, υποχρέωση του αγοραστή πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα ή, κατά περίπτωση, του αντιπροσώπου του με έδρα στην Ελλάδα, να ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος, σε εξαμηνιαία βάση, για τις μεταβιβάσεις απαιτήσεων από συμβάσεις πιστώσεων και να παρέχει τα προβλεπόμενα στοιχεία σχετικά με τον νέο αγοραστή πιστώσεων, το συγκεντρωτικό υπόλοιπο, το πλήθος και το ύψος των μεταβιβαζόμενων απαιτήσεων, καθώς και λοιπά στοιχεία που προβλέπονται από τη διάταξη. Η σχετική υποχρέωση εξειδικεύεται περαιτέρω από το ισχύον εποπτικό πλαίσιο της Τράπεζας της Ελλάδος, μεταξύ άλλων με την ΠΕΕ 244/4/25.07.2025.

Ως προς τον έλεγχο της τήρησης των υποχρεώσεων αυτών, το άρθρο 26 του ν. 5072/2023 καθορίζει τον εποπτικό ρόλο και τις εποπτικές εξουσίες της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ το άρθρο 27 προβλέπει διοικητικές και ποινικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα σε περίπτωση παραβάσεων. Επιπλέον, το άρθρο 31 προβλέπει ειδικό πλαίσιο για την υποβολή και εξέταση παραπόνων και καταγγελιών των δανειοληπτών.

Περαιτέρω, ως προς τη διαβίβαση και επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων των δανειοληπτών, εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (ΓΚΠΔ) και ιδίως τα άρθρα 5 και 6, σχετικά με τις αρχές της νομιμότητας, της διαφάνειας και της ακρίβειας των δεδομένων και τη νόμιμη βάση της επεξεργασίας, καθώς και τα άρθρα 13 και 14, ως προς την υποχρέωση ενημέρωσης του υποκειμένου των δεδομένων, και το άρθρο 16, ως προς το δικαίωμα διόρθωσης ανακριβών προσωπικών δεδομένων - https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj?locale=EL&utm_source=

Ερωτήματα 6^ο και 7^ο

Σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 του ν. 5072/2023, προβλέπεται ότι οι αγοραστές πιστώσεων και οι διαχειριστές πιστώσεων υποχρεούνται να ενεργούν καλόπιστα, δίκαια και επαγγελματικά έναντι των δανειοληπτών και να παρέχουν σαφή και μη παραπλανητική ενημέρωση, να προστατεύουν τα προσωπικά στοιχεία και την ιδιωτική ζωή των

δανειοληπτών και να επικοινωνούν μαζί τους με τρόπο που δεν συνιστά παρενόχληση, καταναγκασμό ή αθέμιτη επιρροή. Ειδικότερα, το άρθρο 13 παρ. 4 του ν. 5072/2023 προβλέπει την ενημέρωση του δανειολήπτη σε περίπτωση μεταβίβασης της απαίτησης, με γνωστοποίηση των προβλεπόμενων από τον νόμο στοιχείων σχετικά με τη μεταβίβαση και την οφειλή. Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 7 έως 9 του ν. 5072/2023, οι διαχειριστές πιστώσεων υποχρεούνται να διαθέτουν ηλεκτρονικό σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης. Μέσω του συστήματος αυτού παρέχεται στον δανειολήπτη άμεση ηλεκτρονική ενημέρωση για την οφειλή του, συμπεριλαμβανομένων του κεφαλαίου, των τόκων, των προμηθειών και λοιπών χρεώσεων, του ισχύοντος επιτοκίου, του ύψους και της ημερομηνίας των δόσεων και του τρέχοντος υπολοίπου. Το σύστημα επικαιροποιείται τουλάχιστον την πρώτη ημερολογιακή ημέρα κάθε μήνα.

Ως προς την προστασία των προσωπικών δεδομένων, εφαρμόζεται ο Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679. Κατά το άρθρο 6 παρ. 1 του ΓΚΠΔ, η επεξεργασία προσωπικών δεδομένων μπορεί να είναι σύννομη, μεταξύ άλλων, όταν είναι απαραίτητη για την εκτέλεση σύμβασης ή για τη συμμόρφωση με νομική υποχρέωση. Παράλληλα, τα άρθρα 12, 13 και 14 του Κανονισμού θεσπίζουν υποχρεώσεις διαφάνειας και ενημέρωσης του υποκειμένου των δεδομένων. Διευκρινίζεται ότι η μεταβίβαση δανειακής απαίτησης και η αναγκαία διαβίβαση προσωπικών δεδομένων στο πλαίσιο νόμιμης μεταβίβασης δεν απαιτούν κατ' ανάγκη προηγούμενη συγκατάθεση του δανειολήπτη. Απαιτείται, όμως, η ύπαρξη νόμιμης βάσης επεξεργασίας και η τήρηση των αρχών της νομιμότητας, της διαφάνειας και του περιορισμού του σκοπού, σύμφωνα με τα άρθρα 5 και 6 του ΓΚΠΔ. Ακόμη, τυχόν χρεώσεις για την παροχή στοιχείων ή βεβαιώσεων, εφαρμόζονται και οι διατάξεις του άρθρου 2 παρ. 6 και 7 του ν. 2251/1994 περί καταχρηστικών γενικών όρων συναλλαγών. Η νομιμότητα συγκεκριμένης χρέωσης εξετάζεται βάσει της συμβατικής της βάσης, της διαφάνειας του σχετικού όρου και των ειδικότερων περιστάσεων κάθε περίπτωσης. Επισημαίνεται ότι, σύμφωνα με το άρθρο 12 παρ. 5 του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων (Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679), κάθε ανακοίνωση και κάθε ενέργεια στο πλαίσιο των άρθρων 15 έως 22 και του άρθρου 34 παρέχεται δωρεάν. Κατ' εξαίρεση, όταν τα αιτήματα του υποκειμένου των δεδομένων είναι προδήλως αβάσιμα ή υπερβολικά, ιδίως λόγω του επαναλαμβανόμενου χαρακτήρα τους, ο υπεύθυνος επεξεργασίας μπορεί είτε να επιβάλει εύλογο τέλος (και τυχόν επιβολή τέλους επιτρέπεται μόνο υπό τις προϋποθέσεις της παρ. 5 του άρθρου 12 του Κανονισμού - https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2016/679/oj/ell?utm_source=), λαμβάνοντας υπόψη τα διοικητικά έξοδα για την παροχή των πληροφοριών ή την εκτέλεση της ζητούμενης ενέργειας, είτε να αρνηθεί να δώσει συνέχεια στο αίτημα. Το βάρος απόδειξης του προδήλως αβάσιμου ή υπερβολικού χαρακτήρα του αιτήματος φέρει ο υπεύθυνος επεξεργασίας. Παράλληλα, σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 6 και 7 του ν. 2251/1994, απαγορεύονται και είναι άκυροι γενικοί όροι συναλλαγών οι οποίοι προκαλούν σημαντική διατάραξη της ισορροπίας των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των συμβαλλομένων σε βάρος του καταναλωτή.

Θεώνη Αλαμπάση

Κοινοποίηση

- Γραφείο κ. Υπουργού

Εσωτερική Διανομή:

- Γραφείο κ. Γενικής Γραμματέως
- Δ/νση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
- Δ/νση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής (Τμήμα Α')