



# 10 πρωτοβουλίες για τις Τράπεζες

*Εξειδίκευση όσων παρουσίασε  
ο Πρωθυπουργός στη Βουλή*

16/12/2024



## Υφιστάμενες πρωτοβουλίες της Κυβέρνησης για το τραπεζικό σύστημα

1. Διεύρυνση χρήσης συστήματος άμεσων πληρωμών IRIS – υποχρεωτικό για τους ελεύθερους επαγγελματίες



2. Μείωση κατά 50% των προμηθειών για συναλλαγές έως 10 ευρώ μέσω POS



3. Βελτίωση και επιτάχυνση Εξωδικαστικού μηχανισμού για καλύτερες και περισσότερες ρυθμίσεις με έμφαση στους πιο ευάλωτους



4. Στήριξη της δημιουργίας του 5ου τραπεζικού πυλώνα - ενίσχυση του ανταγωνισμού



5. Δυνατότητα παροχής στεγαστικών δανείων και κάποιων μορφών επιχειρηματικών δανείων από μη τραπεζικά ιδρύματα



6. Θέσπιση σαφούς πλαισίου υποχρεώσεων για τους servicers καθώς και πλατφόρμα ενημέρωσης των οφειλετών



7. Αφορολόγητα τα έντοκα γραμμάτια του Δημοσίου, με απόδοση 3,5-4%



8. Ενίσχυση της δραστηριότητα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας για χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων



9. Πρωτοβουλία της Επιτροπής Ανταγωνισμού για μείωση των προμηθειών για ανάληψη από ΑΤΜ άλλης τράπεζας





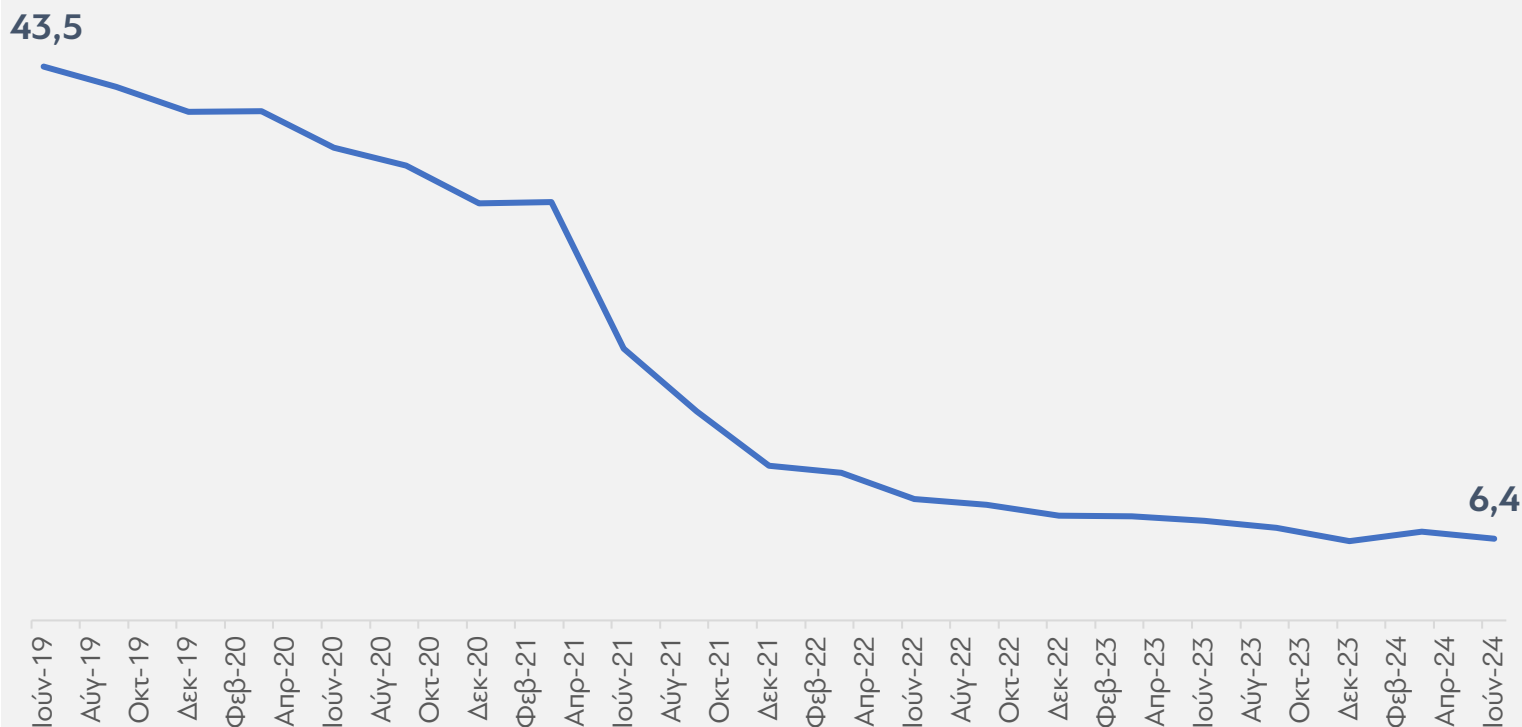
Η ιδιωτικοποίηση των  
τραπεζών προσέλκυσε  
μεγάλο επενδυτικό  
ενδιαφέρον

Αποεπένδυση ΤΧΣ		
1) Eurobank (1,4%)	10/23	93,7 εκατ. ευρώ
2) Alpha (8,98%)	11/23	293,5 εκατ. ευρώ
3) Εθνική (22%)	11/23	1,067 δισ. ευρώ
4) Πειραιώς (27%)	3/24	1,35 δισ. ευρώ
5) Εθνική (10%)	10/24	690 εκατ. ευρώ
<b>Συνολικά έσοδα</b>		<b>3,5 δισ. ευρώ</b>



## Σημαντική μείωση των κόκκινων δανείων στις τράπεζες

% Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων Τραπεζών (NPL ratio)

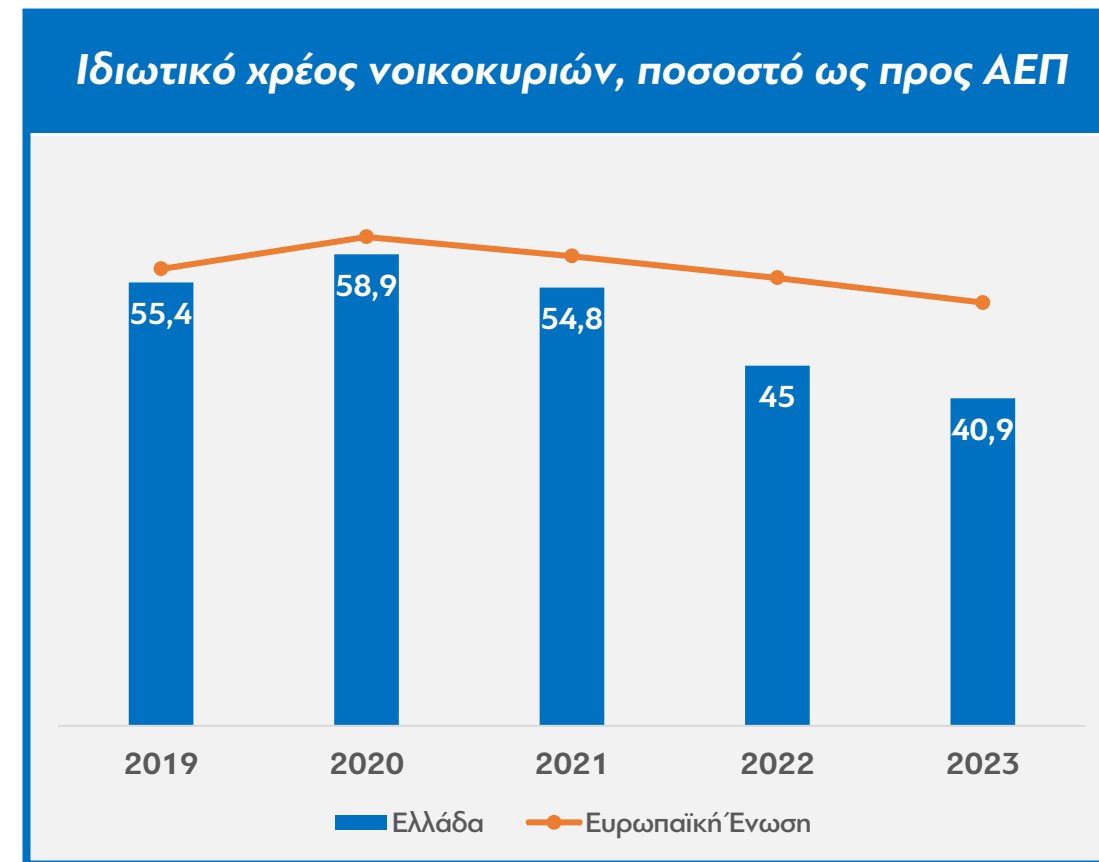
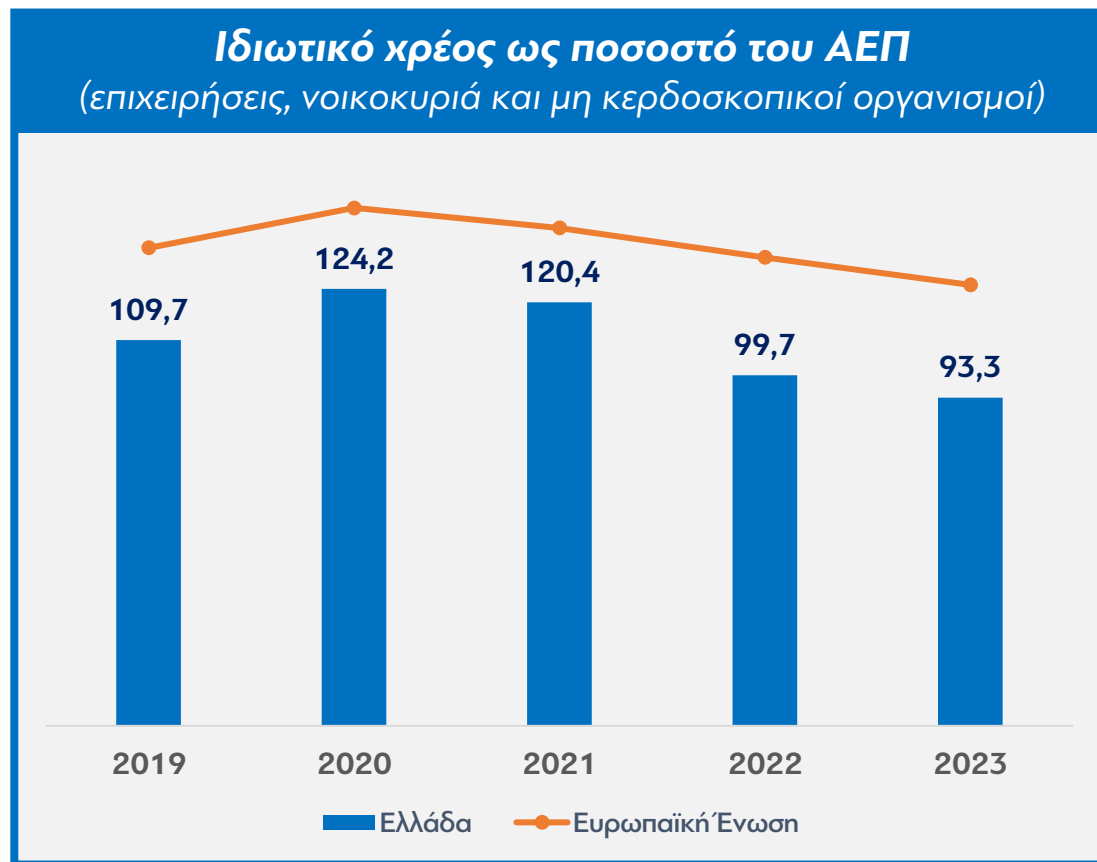


Το πρόγραμμα «ΗΡΑΚΛΗΣ» έχει συμβάλει στη μείωση των κόκκινων δανείων στις τράπεζες. Με την επέκτασή του, που εγκρίθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, αναμένεται πως τα κόκκινα δάνεια στις τράπεζες θα πέσουν στον ευρωπαϊκό μέσο όρο (3-3,5%).





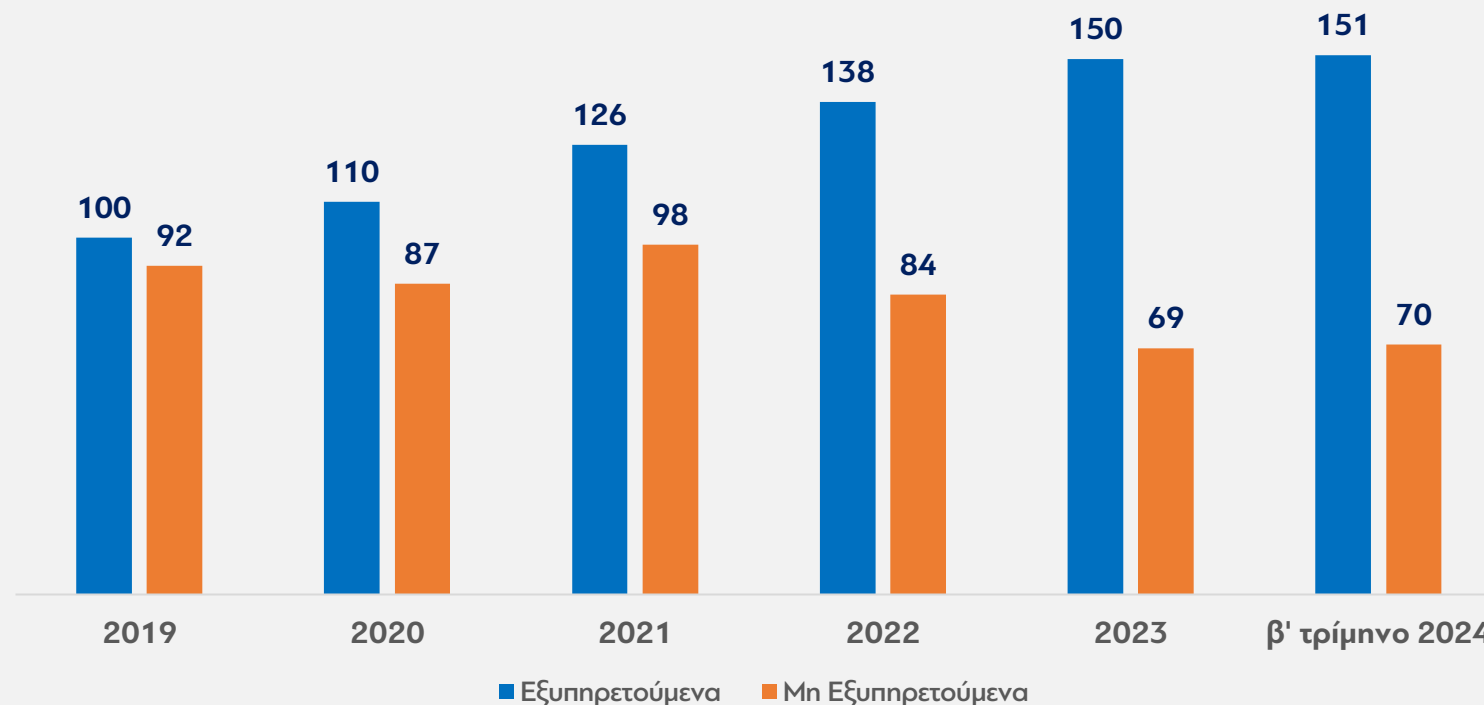
# Το ιδιωτικό χρέος σε σταθερά καθοδική πορεία





**Σημαντική μείωση  
μη εξυπηρετούμενου  
ιδιωτικού χρέους  
νοικοκυριών και  
επιχειρήσεων**

**Εικόνα δανείων σε τράπεζες και servicers**  
(σε δισ. ευρώ)

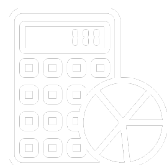


Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στο σύνολο τους, δηλαδή σε τράπεζες και servicers, έχουν πέσει στο 34% των δανείων έναντι 52% το 2019, και η πτωτική τους πορεία αναμένεται να συνεχιστεί χάρη στις σχετικές πρωτοβουλίες της κυβέρνησης.





## Πρωτοβουλίες των Τραπεζών



**Δωρεά 50 εκατ. ευρώ μετά τον Daniel**  
(σε συνέχεια της προηγούμενης δωρεάς 50 εκατ.  
ευρώ για τη Θεσσαλία)



**Συμμετοχή στη δημιουργία 5ου πυλώνα:**

Οι 4 συστημικές τράπεζες έχουν συμβάλει με 70 εκατ. ευρώ στις αυξήσεις κεφαλαίου της Τράπεζας Αττικής και Παγκρήτιας, εξασφαλίζοντας την απαραίτητη συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα στη διάσωση και επιβίωση των 2 τραπεζών, μέχρι την πρόσφατη αύξηση κεφαλαίου



**Πρωτοβουλία για «πάγωμα» των επιτοκίων  
στα στεγαστικά δάνεια (σε ισχύ έως σήμερα) –  
σε καμία άλλη χώρα της Ευρωζώνης  
δεν υπάρχει αντίστοιχο πρόγραμμα**



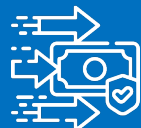


# 10 νέες πρωτοβουλίες για τον περιορισμό των προμηθειών και την ενίσχυση του ανταγωνισμού στο τραπεζικό σύστημα

1. Η πληρωμή λογαριασμών θα έχει πλέον μηδενικό κόστος



2. Η αποστολή χρημάτων σε άλλη τράπεζα δεν θα κοστίζει πάνω από 0,5 € για τα εξερχόμενα/ εισερχόμενα εμβάσματα



3. Χωρίς χρέωση η ανάληψη μετρητών σε δημοτικές ενότητες όπου υπάρχει ATM μόνο ενός τραπεζικού ιδρύματος + χωρίς χρέωση η ερώτηση υπολοίπου σε κάθε ATM άλλης τράπεζας στη χώρα



4. Επέκταση της μείωσης κατά 50% των προμηθειών για αγορές μέσω POS από 10 € (για τους εμπόρους μικρής λιανικής) στα 20 € (θα καλύπτεται όγκος συναλλαγών 2 δισ. ευρώ ετησίως από 1 δισ. σήμερα)



5. Χωρίς χρέωση η φόρτιση έως 100 € σε προπληρωμένες κάρτες



6. IRIS: Το όριο των ημερήσιων συναλλαγών αυξάνεται στα 1.000 €: 500 € για συναλλαγές μεταξύ πολιτών και 500 € για πληρωμές σε ελεύθερους επαγγελματίες



7. Από το 2026, οι τράπεζες και οι servicers θα πληρώνουν πλέον διπλάσιο ΕΝΦΙΑ για κενά οικιστικά ακίνητα που έχουν στην κατοχή τους



8. Καταργούνται οι περιορισμοί στα επιχειρηματικά δάνεια που μπορούν να χορηγούν τα μη τραπεζικά ιδρύματα - οι χορηγήσεις θα καλύπτουν κάθε είδους πιστώσεις



9. Τα επιτόκια και οι χρεώσεις των τραπεζών θα δημοσιεύονται πλέον στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος



10. Οι συστημικές τράπεζες θα διαθέσουν 100 εκατ. ευρώ για την ανακατασκευή σχολείων. Και 100 εκατ. ευρώ για τη δημιουργία του Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης Ακινήτων

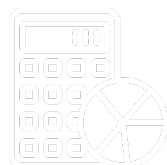


**Κόστος για το 2025: περίπου 350 εκατ. ευρώ**





## Μηδενική χρέωση για πληρωμή λογαριασμών μέσω web και mobile banking



Αφορά πάγιες εντολές πληρωμών, καθώς και πληρωμή λογαριασμών/οφειλών προς το δημόσιο, ασφαλιστικά ταμεία, ΟΤΑ, εταιρίες ενέργειας, ύδρευσης, τηλεπικοινωνιών και ασφαλιστικές εταιρίες



Σήμερα η χρέωση για ΟΤΑ και ΔΕΚΟ είναι συνήθως 0,6 ευρώ (σε λίγες περιπτώσεις 0,4 ευρώ, ενώ μόνο για πληρωμή στην ΑΑΔΕ είναι μηδενική, καθώς υπάρχει σχετική σύμβαση με τις τράπεζες)



Το συγκεκριμένο μέτρο εκτιμάται ότι προκαλεί ετήσια απώλεια εσόδων περί τα 35 εκατ. ευρώ για τις τράπεζες και αντίστοιχη ανακούφιση για τους πολίτες





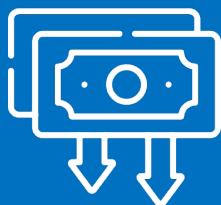
## Η αποστολή χρημάτων σε άλλη τράπεζα

δεν θα κοστίζει πάνω από 0,5 ευρώ (μείωση 50-80% των χρεώσεων)



### Νέα ρύθμιση:

Μέγιστο ύψος χρέωσης 0,5 ευρώ για αποστολή χρημάτων και αντίστοιχα για λήψη οποιουδήποτε ποσού από τρίτο, για μεταφορές έως 5.000€ ανά έμβασμα, για φυσικά πρόσωπα και ελεύθερους επαγγελματίες.



### Αφορά:

τόσο την απλή έκδοση εμβάσματος σε 2 εργάσιμες ημέρες όσο και την άμεση έκδοση εμβάσματος (SEPA), από μία τράπεζα σε άλλη τράπεζα του εσωτερικού, μέσω web και mobile banking



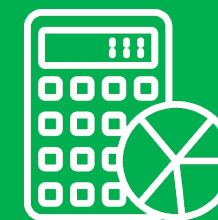
### Σήμερα:

η χρέωση είναι περίπου 1 ευρώ για απλή αποστολή και 2,5 ευρώ για αποστολή SEPA, ενώ με υψηλότερες επιπλέον χρεώσεις επιβαρύνεται η λήψη (το συνολικό κόστος της συναλλαγής σε ορισμένες περιπτώσεις φτάνει στα 5 ευρώ)



### Βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/88:

προβλέπεται η ισοδύναμη επιβάρυνση των άμεσων μεταφορών πίστωσης με τις απλές μεταφορές πίστωσης από τον Ιανουάριο 2025



Το συγκεκριμένο μέτρο εκτιμάται ότι προκαλεί ετήσια απώλεια εσόδων περί τα 95 εκατ. ευρώ για τις τράπεζες και αντίστοιχη ανακούφιση για τους πολίτες



## Αύξηση στα 1.000 ευρώ του ημερήσιου ορίου συναλλαγών μέσω IRIS

Καθιέρωση διακριτών ορίων: 500 ευρώ μεταξύ πολιτών και 500 ευρώ για πληρωμές σε ελεύθερους επαγγελματίες (από 500 € συνολικά σήμερα)



Οι πολίτες δεν έχουν προμήθειες στις συναλλαγές τους και οι ελεύθεροι επαγγελματίες έχουν πολύ χαμηλότερες προμήθειες σε σχέση με τα POS



Το IRIS έχει γίνει ήδη υποχρεωτικό για ελεύθερους επαγγελματίες και εντός του 2025 θα είναι υποχρεωτικό για το σύνολο των επιχειρήσεων



Πλήθος χρηστών: 3,4 εκατ. για IRIS μεταξύ πολιτών και 560 χιλ. για ελεύθερους επαγγελματίες



Η ενεργοποίηση των νέων ορίων εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός 3-6 μηνών από σήμερα





## Οι μειώσεις στις τραπεζικές προμήθειες με μια ματιά

Εφαρμογή σε ένα μήνα από την  
ψήφιση από τη Βουλή, η οποία  
θα γίνει εντός Δεκεμβρίου

	Νέα ρύθμιση	Σημερινό καθεστώς
Πληρωμή λογαριασμών	Μηδενική χρέωση	0,6 ευρώ
Αποστολή και λήψη χρημάτων (έως 5.000 €)	0,5 ευρώ/ 0,5 ευρώ	2,5-5 ευρώ
Φόρτιση προπληρωμένων καρτών	Μηδενική χρέωση	1 ευρώ
Ανάληψη μετρητών από ATM άλλης Τράπεζας σε απομακρυσμένες περιοχές	Μηδενική χρέωση	0-3 ευρώ
Ερώτηση για υπόλοιπο λογαριασμού ή κάρτας σε ATM άλλης Τράπεζας	Μηδενική χρέωση	0,2 ευρώ
Μειωμένες προμήθειες κατά 50% μέσω POS για συναλλαγές μικρού ύψους	Όριο: 20 ευρώ	Όριο: 10 ευρώ
Ημερήσιο όριο συναλλαγών μέσω IRIS	1000 ευρώ	500 ευρώ
<b>Συνολικό κόστος για τις Τράπεζες:</b>	<b>Έως 150 εκατ. ευρώ</b>	



## Διπλάσιος ΕΝΦΙΑ για τα κενά ακίνητα των τραπεζών και των servicers ή συνδεδεμένων επιχειρήσεων

1

Η πρωτοβουλία αφορά τον ΕΝΦΙΑ του 2026 και τα επόμενα έτη για οικιστικά ακίνητα κατοχής των τραπεζών και των servicers ή μέσω συνδεδεμένων εταιριών τους



2

Ο ΕΝΦΙΑ προσαυξάνεται κατά 100% αν στις 31/12/2025 δεν υπήρχε ενεργό ηλεκτρονικό μισθωτήριο οποιαδήποτε στιγμή κατά το 2025 για τα ακίνητα αυτά



3

Τα τραπεζικά ιδρύματα διαθέτουν συνολικά 21.458 ακίνητα και άλλα 9.604 οι servicers, σημαντικό μέρος των οποίων είναι οικιστικά



4

Στόχος: η διάθεση αυτών στην αγορά σε εύλογο χρόνο, συμβάλλοντας στην κοινωνική ανάγκη εξεύρεσης στέγης



5

Δυνητικό κόστος για τις τράπεζες: 10-20 εκατ. ευρώ ετησίως





## Ενίσχυση της διαφάνειας για τα επιτόκια και τις χρεώσεις των τραπεζών

Η Τράπεζα της Ελλάδος θα δημοσιεύει στην ιστοσελίδα της στοιχεία και πληροφορίες που θα της υποβάλλουν τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα αναφορικά με:

- τα επιτόκια καταθέσεων,
- τα επιτόκια πιστώσεων στεγαστικής και καταναλωτικής πίστης, περιλαμβανομένων των πιστωτικών καρτών, καθώς και τις προμήθειες και τα έξοδα που χρεώνουν για τις εν λόγω πιστώσεις
- τις χρεώσεις, τις προμήθειες και και τα τέλη υπηρεσιών που συνδέονται με τους λογαριασμούς πληρωμών



Η πρώτη ανάρτηση των εν λόγω στοιχείων και πληροφοριών, με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου 2024, θα πραγματοποιηθεί τον Ιανουάριο του 2025



Με τη δημοσίευση αυτών των στοιχείων, ενισχύεται η έγκυρη και αδιάλειπτη πληροφόρηση των συναλλασσόμενων, παρέχοντάς τους ευχερώς διαθέσιμη, πλήρη, σαφή και συγκρίσιμη ενημέρωση σχετικά με τις χρεώσεις και τα επιτόκια των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Ενθαρρύνεται επίσης ο ανταγωνισμός.





# Εξάλειψη περιορισμών για επιχειρηματικά δάνεια από μη τραπεζικά ιδρύματα (Εταιρίες Παροχής Πιστώσεων)

## Σε φυσικά πρόσωπα:

Στεγαστικά, καταναλωτικά ή για αναδιάρθρωση υφιστάμενου δανείου του δανειολήπτη (ισχύει ήδη)



**Τα μη τραπεζικά  
ιδρύματα  
θα μπορούν να  
χορηγούν δάνεια και  
κάθε είδους πιστώσεις  
όπως οι Τράπεζες,  
για ενίσχυση του  
ανταγωνισμού**



## Εταιρίες Παροχής Πιστώσεων:

Ανώνυμες εταιρίες με έδρα την Ελλάδα, οι οποίες έχουν ως κύριο σκοπό την παροχή πιστώσεων, που λειτουργούν κατόπιν άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος και υπό την εποπτεία αυτής



## Σε επιχειρήσεις (νέα ρύθμιση):

Ανεξάρτητα εάν το εν λόγω πρόσωπο έχει δάνειο που βρίσκεται σε καθεστώς ρύθμισης ή σκοπός του δανείου είναι η αναδιάρθρωση της δανειολήπτριας επιχείρησης



## Στόχοι:

ενθάρρυνση του ανταγωνισμού και προσφορά περισσότερων επιλογών σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις





## Εθελοντική συνεισφορά συστημικών τραπεζών

100 εκατ. ευρώ για το πρόγραμμα «Μαριέττα Γιαννάκου» σχετικά με την ανακαίνιση σχολείων. Οι διαθέσιμοι πόροι θα φτάσουν συνολικά στα 350 εκατ. ευρώ



100 εκατ. ευρώ για την δημιουργία του Φορέα Απόκτησης και Επαναμίσθωσης Ακινήτων, ώστε να καταστεί ενεργός τους επόμενους μήνες. Ο Φορέας εξυπηρετεί συγκεκριμένες ανάγκες ευάλωτων νοικοκυριών







## Τι είναι ο Φορέας Απόκτησης και Επαναμίσθωσης

Ο Φορέας αποτελεί το «καταφύγιο» για τους αδύναμους οφειλέτες που οδηγούνται σε πτώχευση ή σε αναγκαστική εκτέλεση, διατηρώντας, ωστόσο, την κατοικία τους



Ο Φορέας θα αποκτή την πρώτη κατοικία του ευάλωτου οφειλέτη, μετά από αντίστοιχο αίτημα μεταβίβασης, προκειμένου να την επαναμισθώσει σε αυτόν



Η περίοδος της επαναμίσθωσης θα φτάνει τα 12 χρόνια - Κατά τη διάρκεια της μίσθωσης ή στη λήξη της, ο οφειλέτης θα μπορεί να ασκήσει το δικαίωμά του για επαναγορά του ακινήτου από το Φορέα



Η διαγωνιστική διαδικασία έχει ξεκινήσει και έχουν προκύψει οι ενδιαφερόμενοι επενδυτές

- Διαπιστώθηκε η ανάγκη συνδρομής και του ελληνικού τραπεζικού τομέα στη διαδικασία, προκειμένου να καταστεί βιώσιμη η επένδυση



Οι 4 συστημικές τράπεζες δήλωσαν την πρόθεσή τους για τη χρηματοδότηση της δημιουργίας του Φορέα (και με ιδία συμμετοχή), με ποσό 100 εκατ. ευρώ ώστε να καταστεί ο Φορέας ενεργός στους επόμενους μήνες.

