

You create business We deliver solutions

Newsflash

1 Σεπτεμβρίου 2026

N. 5317/2026: Το νέο πλαίσιο καταναλωτικής πίστης στην Ελλάδα

Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225 και νέες υποχρεώσεις για πιστωτικούς φορείς και μεσίτες πιστώσεων

Με τον ν. 5317/2026 εισάγεται ένα νέο και ιδιαίτερα εκτεταμένο κανονιστικό πλαίσιο για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης, μέσω της ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2225. Ο νόμος αντικαθιστά ουσιαστικά το προϊσχύσαν καθεστώς καταναλωτικής πίστης που είχε εισαχθεί με την ΚΥΑ Ζ1/699/23.6.2010, μέσω της οποίας είχε ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη η Οδηγία 2008/48/ΕΚ για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης. Ο ν. 5317/2026 ενισχύει σημαντικά την προστασία των καταναλωτών και επιβάλλει νέες υποχρεώσεις σε πιστωτικούς φορείς, μεσίτες πιστώσεων και επιχειρήσεις που συμμετέχουν στην προώθηση ή παροχή καταναλωτικής χρηματοδότησης.

Ιδιαίτερη σημασία αποκτούν οι νέοι κανόνες προσυμβατικής ενημέρωσης, η αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας, οι υποχρεώσεις διαφάνειας και το νέο καθεστώς αδειοδότησης και εποπτείας των μεσιτών πιστώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Ειδικότερα, οι σημαντικότερες ρυθμίσεις του νέου νόμου συνοψίζονται ως ακολούθως:

Διευρυμένο πεδίο εφαρμογής του νόμου (άρθρα 3-4)

Ο νέος νόμος εφαρμόζεται στις συμβάσεις πίστωσης που συνάπτονται με καταναλωτές και καλύπτει σημαντικά ευρύτερο φάσμα προϊόντων σε σύγκριση με το προγενέστερο καθεστώς. Παράλληλα, περιλαμβάνει αναλυτικό κατάλογο εξαιρέσεων, όπως ορισμένες μορφές άτοκης αναβολής πληρωμής ή ειδικών συμφωνιών πίστωσης που πληρούν συγκεκριμένες προϋποθέσεις.

Ο νόμος εισάγει επίσης εκτεταμένους ορισμούς για βασικές έννοιες, μεταξύ άλλων:

- καταναλωτής,
- πιστωτικός φορέας,
- μεσίτης πιστώσεων,
- συμβουλευτικές υπηρεσίες,
- σύμβαση πίστωσης.

Νέοι κανόνες διαφήμισης πιστωτικών προϊόντων (άρθρα 7-9)

Ο νομοθέτης αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στη διαφάνεια της εμπορικής επικοινωνίας.

Σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8:

- η διαφήμιση πρέπει να είναι σαφής, εύληπτη και μη παραπλανητική,
- απαγορεύονται πρακτικές που εκμεταλλεύονται την οικονομική δυσχέρεια ή την έλλειψη εμπειρίας των καταναλωτών,
- κάθε διαφήμιση που περιλαμβάνει στοιχεία κόστους οφείλει να παρέχει τυποποιημένες πληροφορίες,
- οι πληροφορίες πρέπει να παρουσιάζονται με ευκρινή και εμφανή τρόπο.

Πρόκειται για αλλαγή ιδιαίτερης σημασίας για λιανεμπόρους και μεσίτες πιστώσεων που προωθούν χρηματοδοτικά προϊόντα μέσω καταστημάτων, ιστοσελίδων ή ψηφιακών καναλιών, καθώς το νέο πλαίσιο ενισχύει συνολικά τις απαιτήσεις διαφάνειας και πληροφόρησης του καταναλωτικού κοινού κατά την εμπορική προώθηση πιστωτικών προϊόντων.

Εκτεταμένες προσυμβατικές υποχρεώσεις ενημέρωσης (άρθρα 10-14)

Ένα από τα βασικά χαρακτηριστικά του νέου πλαισίου είναι η ενίσχυση της προσυμβατικής πληροφόρησης.

Πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης, ο καταναλωτής πρέπει να λαμβάνει εγκαίρως όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται ώστε να μπορεί να συγκρίνει διαθέσιμες προσφορές και να αξιολογήσει τις

οικονομικές συνέπειες της πίστωσης.

Σκοπός των νέων διατάξεων είναι να διασφαλισθεί ότι οι καταναλωτές λαμβάνουν σαφείς, συγκρίσιμες και κατανοητές πληροφορίες πριν από τη λήψη οποιασδήποτε πιστωτικής απόφασης.

Ιδιαίτερη σημασία αποκτά το Ειδικό Έντυπο Ευρωπαϊκών Πληροφοριών Καταναλωτικής Πίστης (SECCI), το οποίο τυποποιείται περαιτέρω μέσω των Παραρτημάτων του νόμου και αποτελεί το βασικό εργαλείο ενημέρωσης του καταναλωτή.

Επιπλέον, ο πιστωτικός φορέας υποχρεούται να παρέχει επαρκείς επεξηγήσεις ώστε ο καταναλωτής να μπορεί να εκτιμήσει εάν η προτεινόμενη πίστωση ανταποκρίνεται στις ανάγκες και την οικονομική του κατάσταση.

Αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας (άρθρα 22-27)

Ο νέος νόμος ενισχύει σημαντικά τις υποχρεώσεις υπεύθυνου δανεισμού.

Πριν από τη χορήγηση πίστωσης, ο πιστωτικός φορέας υποχρεούται να διενεργεί αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του καταναλωτή βάσει επαρκών πληροφοριών σχετικά με:

- το εισόδημα,
- τις οικονομικές υποχρεώσεις,
- τη συνολική οικονομική κατάσταση,
- άλλους παράγοντες που επηρεάζουν την ικανότητα αποπληρωμής.

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας μπορεί να βασίζεται, μεταξύ άλλων, σε δεδομένα από βάσεις δεδομένων και μητρώα (όπως, ενδεικτικά, το σύστημα ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ).

Η συλλογή, επεξεργασία και αποθήκευση των δεδομένων αυτών πρέπει να πραγματοποιείται σύμφωνα με τον GDPR και το ισχύον ελληνικό πλαίσιο προστασίας προσωπικών δεδομένων, με σαφή ενημέρωση του καταναλωτή για τις πηγές, τους σκοπούς επεξεργασίας και τη διάρκεια τήρησης των δεδομένων.

Δικαίωμα υπαναχώρησης από σύμβαση πίστωσης και από συνδεδεμένη σύμβαση πίστωσης για την αγορά αγαθού και δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης (άρθρα 34-38)

Ο νόμος διατηρεί και ενισχύει σημαντικά δικαιώματα προστασίας του καταναλωτή, μεταξύ των οποίων:

Δικαίωμα υπαναχώρησης

Ο καταναλωτής διαθέτει δικαίωμα αναίτιολόγητης υπαναχώρησης από τη σύμβαση καταναλωτικής πίστης, εντός προθεσμίας 14 ημερολογιακών ημερών από τη σύναψη της σύμβασης ή από τη λήψη των συμβατικών όρων και των πληροφοριών, εφόσον αυτή είναι μεταγενέστερη.

Σε περίπτωση άσκησης του δικαιώματος υπαναχώρησης, ο καταναλωτής υποχρεούται να

καταβάλει το κεφάλαιο και τον τυχόν δεδουλευμένο τόκο μέχρι την αποπληρωμή, χωρίς άλλη επιβάρυνση, υπό τις προϋποθέσεις που ορίζει ο νόμος.

Πρόωρη εξόφληση

Ο καταναλωτής έχει δικαίωμα να εξοφλήσει πρόωρα το σύνολο ή μέρος των οφειλόμενων ποσών ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια της σύμβασης. Στην περίπτωση αυτή, δικαιούται σε μείωση του συνολικού κόστους της πίστωσης, που αντιστοιχεί στους τόκους και τα έξοδα για το υπολειπόμενο διάστημα της σύμβασης.

Ο πιστωτικός φορέας μπορεί να δικαιούται εύλογη αποζημίωση για την πρόωρη εξόφληση, υπό τις προϋποθέσεις που ορίζει ο νόμος.

Ειδικές κατηγορίες πιστώσεων (άρθρα 11 & 32-33)

Ο ν. 5317/2026 περιλαμβάνει ειδικές ρυθμίσεις για μορφές χρηματοδότησης που εμφανίζουν αυξημένη πολυπλοκότητα ή κίνδυνο για τον καταναλωτή, όπως:

- συμβάσεις μετατροπής χρεών,
- υπεραναλήψεις,
- υπερβάσεις λογαριασμού,
- ειδικές μορφές βραχυπρόθεσμης πίστωσης.

Για τις κατηγορίες αυτές προβλέπονται πρόσθετες απαιτήσεις ενημέρωσης και ειδικές πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στον καταναλωτή πριν από τη σύναψη της σύμβασης.

Νέο κανονιστικό καθεστώς για τους μεσίτες πιστώσεων (άρθρα 41-42 & 49)

Ένα από τα σημαντικότερα τμήματα του νόμου αφορά το καθεστώς λειτουργίας των μεσιτών πιστώσεων.

Ο νόμος θεσπίζει κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας, απαιτήσεις γνώσεων και επάρκειας του προσωπικού, υποχρεώσεις διαφάνειας ως προς τις αμοιβές και εκτεταμένες υποχρεώσεις ενημέρωσης των καταναλωτών σχετικά με τη φύση της διαμεσολάβησης και τη σχέση τους με τους πιστωτικούς φορείς.

Ο νόμος εισάγει για πρώτη φορά ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο οργάνωσης και λειτουργίας των μεσιτών πιστώσεων, το οποίο περιλαμβάνει:

- κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας,
- απαιτήσεις γνώσεων και επάρκειας προσωπικού,
- υποχρεώσεις διαφάνειας αμοιβών,
- υποχρεώσεις ενημέρωσης καταναλωτών,
- μέτρα αποτροπής συγκρούσεων συμφερόντων.

Αδειοδότηση, Εγγραφή στο Μητρώο και Εποπτεία από την Τράπεζα της Ελλάδος (άρθρα 46-51)

Πέραν των νέων κανόνων λειτουργίας των μεσιτών πιστώσεων, ο νόμος εισάγει και νέο καθεστώς αδειοδότησης και εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ιδιαίτερη προσοχή απαιτείται από

επιχειρήσεις που παρέχουν ή διαμεσολαβούν στην παροχή καταναλωτικής πίστης, καθώς ο ν. 5317/2026 εισάγει νέο σύστημα αδειοδότησης και εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Ειδικότερα:

- η δραστηριότητα της πιστωτικής διαμεσολάβησης προς καταναλωτές υπόκειται πλέον σε υποχρέωση αδειοδότησης από την Τράπεζα της Ελλάδος,
- οι αδειοδοτημένοι μεσίτες πιστώσεων εγγράφονται σε δημόσιο μητρώο που τηρεί η Τράπεζα της Ελλάδος,
- η ανάγκη αδειοδότησης πρέπει να αξιολογηθεί εγκαίρως από επιχειρήσεις λιανικής και λοιπούς φορείς που συμμετέχουν ενεργά στη διαδικασία προώθησης ή σύναψης συμβάσεων καταναλωτικής πίστης.

Κυρώσεις και εποπτικός έλεγχος (άρθρο 55-60)

Ο ν. 5317/2026 προβλέπει μηχανισμό εποπτείας και διοικητικών κυρώσεων για παραβάσεις των διατάξεων συμπεριλαμβανομένης της επιβολής διοικητικών προστίμων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Η αυξημένη εποπτεία αντανακλά τη γενικότερη ευρωπαϊκή τάση ενίσχυσης της προστασίας των καταναλωτών στις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες.

Τροποποιήσεις του ν. 2251/1994 και ενίσχυση της προστασίας των καταναλωτών

Πέραν της αναμόρφωσης του πλαισίου καταναλωτικής πίστης, ο ν. 5317/2026 επέφερε και σειρά τροποποιήσεων στον ν. 2251/1994 για την προστασία των καταναλωτών, ενσωματώνοντας παράλληλα πρόσθετες ευρωπαϊκές νομοθετικές πρωτοβουλίες που ενισχύουν τα δικαιώματα των καταναλωτών και τις αντίστοιχες υποχρεώσεις των επιχειρήσεων.

Βασικές ενέργειες συμμόρφωσης

Μέχρι την έναρξη εφαρμογής των νέων διατάξεων, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να εξετάσουν:

- την αναθεώρηση των προτύπων συμβάσεων,
- την προσαρμογή των διαδικασιών πιστοληπτικής αξιολόγησης,
- την επικαιροποίηση διαφημιστικού και επικοινωνιακού υλικού προς το καταναλωτικό κοινό,
- την αναθεώρηση των διαδικασιών προσυμβατικής ενημέρωσης,
- την αξιολόγηση τυχόν αναγκών αδειοδότησης ως μεσίτη πιστώσεων ή εγγραφής σε σχετικό μητρώο της Τράπεζας της Ελλάδος και
- την εκπαίδευση του προσωπικού.

Μεταβατικές διατάξεις

- Οι βασικές διατάξεις του Ν. 5317/2026 εφαρμόζονται από 20.11.2026.

- Συμβάσεις καταναλωτικής πίστης που έχουν συναφθεί πριν από την ημερομηνία αυτή εξακολουθούν, καταρχήν, να διέπονται από το προϊσχύον καθεστώς, υπό την επιφύλαξη τυχόν ειδικών μεταβατικών διατάξεων.
- Για νέες συμβάσεις που συνάπτονται από 20.11.2026 και εφεξής, οι πιστωτικοί φορείς και οι μεσίτες πιστώσεων οφείλουν να συμμορφώνονται πλήρως με τους νέους κανόνες προσυμβατικής ενημέρωσης, αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας και συμβατικής διαφάνειας.
- Αντίστοιχα, διαφημιστικό και προωθητικό υλικό που χρησιμοποιείται μετά την ημερομηνία αυτή πρέπει να εναρμονιστεί με τις απαιτήσεις του νέου πλαισίου.

Επικοινωνία

Θεοδόσης Τόμπρας
Δικηγόρος/Managing Partner

T: + 30 210 60 62 460

E: ttompras@cpalaw.gr

Φωτούλα Κωστούρου
Δικηγόρος/Manager

T: + 30 210 60 62 460

E: fkostourou@cpalaw.gr

www.cpalaw.gr

Η παρούσα έκδοση έχει σκοπό να παράσχει στον αναγνώστη γενική ενημέρωση επί των αναφερομένων θεμάτων. Καμία ενέργεια δεν πρέπει να γίνει χωρίς προηγουμένως να ληφθεί κατάλληλη επαγγελματική συμβουλή που θα στηρίζεται στα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης.

© 2026 Παπακωστόπουλος και Συνεργάτες, Δικηγορική Εταιρεία, ανεξάρτητη Ελληνική δικηγορική εταιρεία, ανεξάρτητο μέλος του διεθνούς νομικού και φορολογικού δικτύου της KPMG. Με την επιφύλαξη κάθε δικαιώματος.

Το όνομα και το λογότυπο CPA Law αποτελούν σήματα κατατεθέντα της Παπακωστόπουλος και Συνεργάτες, Δικηγορική Εταιρεία.