

Α. Π.: 2471

Αθήνα, 15 Δεκεμβρίου 2021

Προς:
κα Ε. Παναγιωτοπούλου
Υπουργείο Οικονομικών
Γενική Γραμματεία Οικονομικής
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
Τμήμα Γ'

Αγαπητή κυρία Παναγιωτοπούλου,

Αναφερόμενοι στο έγγραφό σας με Αρ. Πρωτ. 154867 ΕΞ 2021/6.12.20021, με το οποίο μάς διαβιβάσατε ερώτηση των Βουλευτών κ. Γ. Καμίνη και κας Αντ. Αντωνίου, θέτουμε υπόψη σας τα ακόλουθα.

Είναι στατιστικά αποδεδειγμένο ότι όταν αυξάνονται οι συναλλαγές εξ αποστάσεως, τηλεφωνικές ή ηλεκτρονικές, αντίστοιχα αυξάνονται και οι σχετικές με αυτές απάτες, πολλές από τις οποίες πράγματι αποσκοπούν στην άντληση κωδικών για την πραγματοποίηση παράνομων συναλλαγών σε τραπεζικούς λογαριασμούς ή με χρήση πιστωτικών καρτών. Ωστόσο, όπως ορθά αναφέρεται στην επιστολή, τα πιστωτικά ιδρύματα στη χώρα μας συνεχώς βελτιώνουν τα συστήματα ασφαλείας τους για την αποτροπή τέτοιων παράνομων πράξεων και την προστασία των πελατών τους.

Στο πλαίσιο αυτό σημειώνουμε ότι είναι σπανιότατες οι περιπτώσεις πραγματοποίησης παράνομης συναλλαγής σε τράπεζα μέσω τηλεφώνου. Οι διαδικασίες αναγνώρισης του πελάτη που εφαρμόζονται από έμπειρους σε αυτό υπαλλήλους δεν επιτρέπουν τη διενέργεια τέτοιων συναλλαγών.

Όσον αφορά στις ηλεκτρονικές συναλλαγές, όλες οι τράπεζες ακολουθούν αυστηρές διαδικασίες ισχυρής ταυτοποίησης των πελατών τους, με τη χρήση τριών τουλάχιστον διαφορετικών σημείων αναγνώρισης ανά περίπτωση, σύμφωνα και με τον Ν. 4537/2018, για τις υπηρεσίες πληρωμών, ώστε και στην περίπτωση αυτή να περιορισθούν οι απατηλές συναλλαγές.

Παρά ταύτα, πράγματι καταγράφονται αρκετές περιπτώσεις που τρίτοι, με απατηλά μέσα, αποσπούν τους κωδικούς πρόσβασης στα συστήματα των τραπεζών από τους νόμιμους κατόχους τους και στη συνέχεια πραγματοποιούν παράνομες συναλλαγές σε βάρος τους.



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Για την αποτροπή αυτής της διαρροής όλες οι τράπεζες συστηματικά ενημερώνουν τους πελάτες τους, ότι οι τράπεζες ΟΥΔΕΠΟΤΕ ζητούν από αυτούς τους κωδικούς του “e-banking”, ούτε τους αριθμούς των καρτών που έχουν ή τους PIN αυτών. Επίσης, αναρτούν στις ιστοσελίδες τους σχετικές ανακοινώσεις και κάνουν σχετικές καταχωρήσεις σε Μέσα Μαζικής Επικοινωνίας.

Ακόμη, αυτήν την περίοδο, εν όψει των ερχόμενων εορτών και τη συνακόλουθη αύξηση των συναλλαγών, αρμόδια για την πρόληψη της απάτης Στελέχη των Τραπεζών-Μελών μας, υπό τον συντονισμό της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, βρίσκονται σε διαρκή συνεννόηση με το Υπουργείο Προστασίας του Πολίτη, την Ελληνική Αστυνομία και την Τράπεζα της Ελλάδος για την ανάπτυξη κοινής δράσης για την καλύτερη ενημέρωση του κοινού.

Επιπλέον, η ίδια η ΕΕΤ σε συνεργασία με τις αρμόδιες αστυνομικές αρχές έχει εκδώσει τις τελευταίες 45 μέρες τις παρακάτω Ανακοινώσεις για την προστασία του συναλλακτικού κοινού:

- 1) 1/11/2021 - <https://www.hba.gr/News/Details/1509>
- 2) 11/11/2021 - <https://www.hba.gr/News/Details/2061>
- 3) 18/11/2021 - <https://www.hba.gr/News/Details/2066>
- 4) 25/11/2021 - <https://www.hba.gr/News/Details/2071>
- 5) 3/12/2021 - <https://www.hba.gr/News/Details/2073>
- 6) 9/12/2021 - <https://www.hba.gr/News/Details/2081>

Ελπίζοντας ότι τα ανωτέρω απαντούν ικανοποιητικά στα θέματα που θίγονται από τον κ. Καμίνη και την κα Αντωνίου και μας αφορούν,

Παραμένουμε στη διάθεσή σας,

Με εκτίμηση,

Χαρούλα Απαλαγάκη
Γενική Γραμματέας

Γιάννης Μούργελας
Επικεφαλής Νομικού Γραφείου