

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΕΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗΣ
ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Αθήνα, 14/04/2022
Α.Π.: 220298

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝ. ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ Γ'

Ταχ. Δ/ση: Νίκης 5-7, Πλ. Συντάγματος

Ταχ. Κώδικας: 101 80

Πληροφορίες: Σ. Γκιόρσου Ε.

Τηλ: 210 3332305

Email: s.gkiorsou@minfin.gr

Θέμα: Ερώτηση βουλευτών 4303/31-3-2022, επιστολή ΥΠΟΙΚ 49012 ΕΞ 2022

Σε απάντηση του από 11/4/2022 (ΑΠ ΔΕΕΕ 221801) email σας, με Α.Π 49012 ΕΞ 2022, με το οποίο διαβιβάζετε στην Τράπεζα της Ελλάδος ερώτηση βουλευτών, με α/α 4303/31.03.2022, «Για την αποτελεσματική προστασία των τραπεζικών λογαριασμών από ηλεκτρονικές απάτες, σας γνωρίζουμε ότι η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο της συμμετοχής της στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Κανονισμός 1024/2013), αξιολογεί, με βάση το ισχύον εποπτικό και θεσμικό πλαίσιο, την αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων που προέρχονται από τη λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής στις εποπτευόμενες εταιρείες γενικότερα και ειδικότερα των ψηφιακών καναλιών παροχής τραπεζικών υπηρεσιών.

Το ισχύον εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο στη χώρα μας για θέματα ασφάλειας των ηλεκτρονικών συναλλαγών βρίσκεται σε πλήρη εναρμόνιση, όχι μόνον με αυτό του ΕΕΜ, αλλά και με το ισχύον γενικότερο ευρωπαϊκό πλαίσιο έχοντας ενημερωθεί με τις πλέον πρόσφατες ευρωπαϊκές εποπτικές απαιτήσεις. Σημειώνεται ότι, βάσει του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2018/389 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, τα εποπτευόμενα ιδρύματα υποχρεούνται να έχουν «μηχανισμούς παρακολούθησης συναλλαγών που τους επιτρέπουν να εντοπίζουν μη εγκεκριμένες ή δόλιες πράξεις πληρωμής, για τον σκοπό της εφαρμογής των μέτρων ασφαλείας». Αυτοί οι anti-fraud μηχανισμοί λειτουργούν συμπληρωματικά του μηχανισμού ισχυρής αυθεντικοποίησης πελάτη (strong customer authentication), ο οποίος απαιτείται από το ισχύον θεσμικό πλαίσιο.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο της ως άνω εποπτικής της αρμοδιότητας, αξιολογεί καταγγελίες ηλεκτρονικής απάτης σε βάρος χρηστών υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής, που της υποβάλλονται. Η αξιολόγηση των υποστηρικτικών στοιχείων που ζητούνται από τα εποπτευόμενα ιδρύματα αλλά και των στοιχείων που υποβάλλονται από τα θύματα, έχει στόχο τον εντοπισμό



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

πιθανών κενών σε δικλείδες ασφαλείας, παραβιάσεις συστημάτων ή ελλείψεων στις υπάρχουσες διαδικασίες των εποπτευόμενων ιδρυμάτων. Από την μέχρι τώρα επεξεργασία τόσο των υποβαλλόμενων καταγγελιών όσο και σχετικών περιστατικών ασφάλειας που αποστέλλουν οι εποπτευόμενες εταιρείες στην Τράπεζα της Ελλάδος, οι εν λόγω ηλεκτρονικές απάτες δεν φαίνεται να σχετίζονται με παραβιάσεις συστημάτων των εποπτευόμενων ιδρυμάτων, αλλά προκύπτουν κυρίως λόγω του ότι τα θύματα «αποκαλύπτουν» στους απατεώνες (περιπτώσεις phishing, smishing κ.α.) τους προσωπικούς τους κωδικούς εισόδου ηλεκτρονικής τραπεζικής καθώς και κωδικούς μιας χρήσης για πραγματοποίηση συναλλαγών και εν συνεχεία οι απατεώνες με τη χρήση αυτών εκτελούν απατηλές συναλλαγές. Τονίζεται ότι, το φαινόμενο αυτό δεν είναι ελληνικό, αλλά παγκόσμιο και μάλιστα σε σημαντική αύξηση το τελευταίο χρονικό διάστημα.

Στην προσπάθεια βελτιστοποίησης των υφιστάμενων συστημάτων καταπολέμησης της απάτης (anti-fraud systems) και της προσαρμογής τους στις νέες συνθήκες, στο πλαίσιο της εποπτικής της αρμοδιότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος, πραγματοποιεί στοχευμένες αξιολογήσεις συστημάτων και διαδικασιών αντιμετώπισης απάτης των τραπεζών και ανάλογα με τα αποτελέσματα αυτών των αξιολογήσεων, διαμορφώνει προτάσεις ή συστάσεις για τα απαραίτητα μέτρα ενίσχυσής τους σύμφωνα με τις τρέχουσες ανάγκες καταπολέμησης της ηλεκτρονικής απάτης.

Επιπλέον, η Τράπεζα της Ελλάδος συμμετέχει ενεργά σε Ομάδα Εργασίας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη για την αντιμετώπιση του φαινομένου της ηλεκτρονικής απάτης στους τραπεζικούς λογαριασμούς. Στο πλαίσιο των εργασιών της Επιτροπής, η Τράπεζα της Ελλάδος συνδράμει στην κατάρτιση σχεδίων δράσης καταθέτοντας συγκεκριμένα μέτρα αποτροπής της απάτης.

Τέλος, σημειώνεται ότι, τα θέματα αποζημίωσης των θυμάτων από ηλεκτρονικές απάτες καλύπτονται στο νόμο ν.4537 του 2018 από τα άρθρα 69-77. Αρμόδια Αρχή στη χώρα μας για θέματα καταγγελιών, για τα εν λόγω άρθρα, είναι η Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας του Καταναλωτή του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης (ΓΓΕΠΚ) (άρθρα 97 – 99 του ν. 4537/ 2018).

Ι. Πάντου
Διευθύντρια