

Αθήνα, 06/04/2026

Αρ. Πρωτοκόλλου: 2026/261/Γεν

Προς: ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ  
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ  
Δ/ΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ  
ΤΜΗΜΑ Γ – Ειδικών Χρηματοδοτήσεων

Υπ' όψιν: κας Σοφίας Μουρτζίνη, προϊσταμένης της Διεύθυνσης

**Θέμα:** «Απάντηση CrediaBank στη Ερώτηση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου με αριθ. πρωτ. 3660\_6-03-2026 (50142 ΕΞ 2026\_26-03-2026).

Αξιότιμη κ. Μουρτζίνη,

Αναφορικά με την με αρ. πρωτ. 3660/06.03.2026 Ερώτηση Κοινοβουλευτικού ελέγχου του βουλευτή Β2 Δυτικού Τομέα Αθηνών κ. Γεώργιου Μανούσου με θέμα «Σοβαρά κενά ασφαλείας σε τραπεζικά συστήματα και διακίνηση πλαστών χαρτονομισμάτων μετά την υπόθεση ανηλίκου παραχαράκτη στην Κατερίνη» την οποία μας διαβιβάσατε με την με αρ. πρωτ. 50142 ΕΞ 2026\_26-03-2026 Επιστολή σας και στο μετρό που η εν λόγω ερώτηση αφορά ζητήματα που άπτονται των εσωτερικών διαδικασιών και των μέτρων ασφαλείας που εφαρμόζει η Τράπεζα, σας γνωρίζουμε τα εξής:

Η CrediaBank εφαρμόζει δέσμη οργανωτικών λειτουργικών και τεχνικών μέτρων για την προστασία των συναλλαγών των πελατών της, με σκοπό τη διασφάλιση υψηλού επιπέδου ασφάλειας κατά τη χρήση καρτών, ΑΤΜς και λοιπών καναλιών εξυπηρέτησης σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό κανονιστικό και εποπτικό πλαίσιο.

Ειδικότερα όσον αφορά στο δίκτυο των ΑΤΜς Εφαρμόζονται ενδεικτικώς τα ακόλουθα μέτρα:

- εγκατάσταση και χρήση μηχανισμών Anti-skimming στους καρταναγνώστες. Πρόκειται για ειδικούς μηχανισμούς με οπτικούς αισθητήρες που μπλοκάρουν ή/και ανιχνεύουν ύποπτες συσκευές που πραγματοποιούνται με την χρήση κάρτας (χρεωστικής ή πιστωτικής) και παρέχουν επαρκή προστασία από πιθανές προσπάθειες υποκλοπών, με σκοπό την αποτροπή υποκλοπής δεδομένων καρτών.
- λειτουργία συστημάτων επιτήρησης και παρακολούθησης των σημείων εγκατάστασης ΑΤΜ (παρακολουθούνται από κάμερες 24/7).

- διενέργεια τακτικών ελέγχων και επιθεωρήσεων για την έγκαιρη ανίχνευση ενδείξεων παρέμβασης ή παραβίασης.
- εφαρμογή διαδικασιών ελέγχου και διαχείρισης ύποπτων περιστατικών περιλαμβανομένης όπου απαιτείται, της άμεσης λήψης περιοριστικών μέτρων.

Περαιτέρω, η επιβεβαίωση των συναλλαγών με χρήση κάρτας στα ATMs πραγματοποιείται μέσω του προβλεπόμενου μηχανισμού ταυτοποίησης του χρήστη περιλαμβανομένης της χρήσης του προσωπικού μυστικού κωδικού pin (όλες οι κάρτες της Τράπεζας διαθέτουν την τεχνολογία Chip & PIN). Σημειώνεται δε ότι η τεχνολογία της Chip & PIN (EMV) καθιστά εξαιρετικά δύσκολη την αντιγραφή των καρτών, συγκριτικά με τις προγενέστερες αυτών μαγνητικές κάρτες.

Σε επιλεγμένες περιπτώσεις και αναλόγως της φύσης του περιστατικού, η Τράπεζα δύναται να προβαίνει σε άμεση επικοινωνία με τον πελάτη μέσω των διαθέσιμων καναλιών επικοινωνίας που τηρούνται στα συστήματά της. Ειδικότερα, για τις αναλήψεις και αντιλογισμούς αναλήψεων με χρεωστική κάρτα της Τράπεζας από οποιοδήποτε ATM σε Ελλάδα και το Εξωτερικό, αποστέλλεται ενημερωτικό γραπτό μήνυμα με SMS ή μέσω Viber στον χρήστη, ενώ σε περίπτωση ύποπτης ή ασυνήθιστης δραστηριότητας, η κάρτα μπορεί να μπλοκάρεται άμεσα με παράλληλη ενημέρωση του πελάτη.

Σε σχέση με τα περιστατικά κλωνοποίησης καρτών ή απάτης μέσω ATMs επισημαίνεται ότι βάσει των διαθέσιμων στοιχείων και καταγραφών της CrediaBank, δεν προκύπτουν κατά την τελευταία πενταετία καταγεγραμμένα περιστατικά κλωνοποίησης τραπεζικών καρτών η απάτες μέσω ATM στο δίκτυο της Τράπεζας (το ανωτέρω αφορά και στα συγχωνευόμενα Ιδρύματα Attica Bank και Παγκρήτια Τράπεζα). Η διατύπωση αυτή περιορίζεται αποκλειστικά στα στοιχεία που αφορούν τη λειτουργία και το δίκτυο της CrediaBank και δεν εκτείνεται σε αξιολόγηση στοιχείων σε επίπεδο συνόλου του τραπεζικού συστήματος της χώρας. Αναφορικά με την αποδοχή και επεξεργασία μετρητών, η τράπεζα εφαρμόζει διαδικασίες ελέγχου γνησιότητας χαρτονομισμάτων τόσο στα ταμεία των καταστημάτων της, όσο και στα μηχανήματα που δέχονται μετρητά σύμφωνα με τις ισχύουσες εσωτερικές διαδικασίες και τις ισχύουσες νομοκανονιστικές απαιτήσεις. Σε περίπτωση εντοπισμού ύποπτου χαρτονομίσματος ή/και άλλου περιστατικού που χρήζει περαιτέρω διερεύνησης, ενεργοποιούνται άμεσα οι προβλεπόμενες διαδικασίες και όπου απαιτείται διενεργούνται οι κατά νόμο ενέργειες ενημέρωσης και συνεργασίας με τις αρμόδιες αρχές.

Όσον αφορά σε πλαστά χαρτονομίσματα, η Τράπεζα σε συμμόρφωση με τις Οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος και την Απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2010/14) σχετικά με τους ελέγχους γνησιότητας και καταλληλότητας των τραπεζογραμματίων ευρώ και την εκ νέου θέση αυτών σε κυκλοφορία, διαθέτει εξελιγμένες μηχανές ελέγχου της γνησιότητας των χαρτονομισμάτων, τόσο στα Ταμεία των Καταστημάτων της όσο και στα ATMs. Εφαρμόζει δε Διαδικασία για τη Διαχείριση πλαστών χαρτονομισμάτων που εντοπίζονται κατά τη διάρκεια συναλλαγών (είτε από τα ταμεία των Καταστημάτων είτε μέσω των ATMs), σύμφωνα με την οποία οποιοδήποτε χαρτονομίσμα αμφιβόλου γνησιότητας παρακρατείται, προκειμένου να παραδοθεί στις αρμόδιες αστυνομικές αρχές άμεσα, μαζί

με τα στοιχεία ταυτότητας του συναλλασσόμενου εντός του προβλεπόμενου από τις σχετικές διατάξεις χρονικού διαστήματος, μετά τον εντοπισμό του.

Παράλληλα η Τράπεζα μεριμνά για τη διαρκή ενημέρωση των πελατών της αναφορικά με την ασφαλή χρήση καρτών, ΑΤΜς, και ψηφιακών καναλιών μέσω σχετικών οδηγιών ασφαλείας ενημερωτικών ανακοινώσεων και συστάσεων πρόσωπο πρόληψης περιστατικών απάτης ή υποκλοπής στοιχείων.

Επισημαίνεται τόσο ωστόσο ότι η συλλογή και αξιολόγηση στοιχείων σε εθνικό επίπεδο αναφορικά με την κυκλοφορία πλαστών χαρτονομισμάτων ή διερεύνηση ποινικών περιστατικών η διαπίστωση τυχόν σύνδεσής τους με οργανωμένες εγκληματικές δραστηριότητες καθώς και η συνολική αποτίμηση σχετικών κινδύνων για το τραπεζικό σύστημα και τη δημόσια ασφάλεια δεν εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Τράπεζας αλλά στις αρμοδιότητες των καθ' ύλην αρμόδιων Διοικητικών, Δικαστικών, Εποπτικών και Νομισματικών Αρχών. Η CrediaBank συνεργάζεται πλήρως με τις ως άνω αρχές, στο μέτρο των υποχρεώσεων και αρμοδιοτήτων της, κατόπιν νόμιμων αιτημάτων και σύμφωνα με το εφαρμοστέο πλαίσιο

Η προστασία συναλλαγών των πελατών και η διασφάλιση της αξιοπιστίας των παρεχόμενων τραπεζικών υπηρεσιών αποτελούν πάγια προτεραιότητα της CrediaBank η οποία συνεχίζει να αξιολογεί και να επικαιροποιεί τα μέτρα και τις διαδικασίες ασφαλείας της με γνώμονα την πρόληψη την έγκαιρη ανίχνευση και την αποτελεσματική διαχείριση σχετικών κινδύνων.

Με εκτίμηση,

#### **ΔΙΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΙ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ**