



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 251/16.12.2025

Θέμα 2: Μηχανισμός αναφοράς παραβάσεων σχετικά με επαπειλούμενες ή συντελεσμένες παραβάσεις των διατάξεων του ν. 4261/2014 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298),
- β) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α' 107), και ιδίως τα άρθρα 4, 63 και 153 αυτού,
- γ) τον ν. 4990/2022 «Προστασία προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις ενωσιακού δικαίου - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Οκτωβρίου 2019 (L 305) και λοιπές επείγουσες ρυθμίσεις» (Α' 210),
- δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176/1),
- ε) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (L 287/63), και ιδίως τα άρθρα 4 και 6 αυτού,
- στ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΚΤ/2014/17) (L 141/1),
- ζ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,
- η) το γεγονός ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ -ΜΙΤΟΣ,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι

να θεσπίσει αποτελεσματικό και αξιόπιστο μηχανισμό για τη διευκόλυνση και ενθάρρυνση της υποβολής αναφορών προς την Τράπεζα της Ελλάδος, σχετικά με επαπειλούμενες ή συντελεσμένες παραβάσεις των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, του ν. 4261/2014 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτών, σύμφωνα με το άρθρο 63 του ν. 4261/2014, ως ακολούθως:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α. Πεδίο Εφαρμογής

1. Με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων που ανατίθενται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, στις διατάξεις της παρούσας εμπίπτουν αναφορές παραβάσεων των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, του ν. 4261/2014 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτών, για τις ακόλουθες οντότητες:

- α) πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα,
- β) υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ. τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα,
- γ) εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης με έδρα στην Ελλάδα,
- δ) εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων με έδρα στην Ελλάδα,
- ε) εταιρείες παροχής πιστώσεων με έδρα στην Ελλάδα,
- στ) ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων του ν. 4701/2020.

2. Στις διατάξεις της παρούσας δεν εμπίπτουν αναφορές που αφορούν σε ιδιωτική διαφορά μεταξύ του Αναφέροντος και του Αναφερόμενου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β. Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς της παρούσας, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α) «Αναφορά παραβάσεων» (εφεξής αναφορά): η, κατά τις διατάξεις της παρούσας, έγγραφη υποβολή πληροφοριών και στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος, σχετικά με επαπειλούμενες ή συντελεσμένες παραβάσεις των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, του ν. 4261/2014 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτών.
- β) «Αναφερόμενος»: το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο κατονομάζεται στην αναφορά ως πρόσωπο στο οποίο αποδίδεται η παράβαση ή που σχετίζεται με το πρόσωπο στο οποίο αποδίδεται η παράβαση που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας.
- γ) «Αναφέρων»: το φυσικό πρόσωπο απασχολούμενο σε οντότητα του Κεφαλαίου Α' της παρούσας, το οποίο προβαίνει στην αναφορά και παρέχει πληροφορίες, τις οποίες



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

απέκτησε στο πλαίσιο των επιχειρηματικών, επαγγελματικών ή/και εργασιακών δραστηριοτήτων του και οι οποίες έχουν ως αντικείμενο παραβάσεις των διατάξεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας. Αναφέροντες μπορεί να είναι επίσης φυσικά πρόσωπα που αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με παραβάσεις του πλαισίου εντός του πεδίου εφαρμογής της παρούσας, οι οποίες έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο εργασιακής ή επιχειρηματικής σχέσης ή συνεργασίας που έχει λήξει για οποιονδήποτε λόγο, συμπεριλαμβανομένης της συνταξιοδότησης, καθώς και πρόσωπα των οποίων η εργασιακή ή επιχειρηματική σχέση ή συνεργασία δεν έχει ακόμη ξεκινήσει, σε περιπτώσεις που οι πληροφορίες σχετικά με τις παραβάσεις έχουν αποκτηθεί κατά τη διάρκεια της διαδικασίας πρόσληψης ή της διαπραγμάτευσης για την επικείμενη συνεργασία ή σύμβαση.

δ) «Απασχολούμενοι» στις οντότητες του Κεφαλαίου Α' της παρούσας:

- i. εργαζόμενοι με οποιαδήποτε μορφή σχέση εξαρτημένης εργασίας,
- ii. πρόσωπα που παρέχουν υπηρεσίες με έννομη σχέση οποιασδήποτε μορφής,
- iii. μέτοχοι και πρόσωπα που συμμετέχουν στη διοίκηση,
- iv. εθελοντές και ασκούμενοι αμειβόμενοι ή μη, καθώς και
- v. πρόσωπα που απασχολούνται με οποιονδήποτε τρόπο και βρίσκονται υπό την εποπτεία και τις οδηγίες τρίτων αναδόχων, υπεργολάβων ή προμηθευτών.

2. Για ότι δεν ορίζεται ειδικά κατά τα ανωτέρω στην παρούσα, ισχύουν οι ορισμοί που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στον ν. 4990/2022.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ. Διαδικασία υποβολής αναφοράς & αρμοδιότητες του Υπεύθυνου Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών

1. Οι αναφορές υποβάλλονται από τον Αναφέροντα στην Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως, με έναν από τους εξής τρόπους:

α) με ηλεκτρονική αποστολή στη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου BankWhistleblowing@bankofgreece.gr,

β) με ταχυδρομική αποστολή στην Τράπεζα της Ελλάδος. Για την αποτελεσματικότερη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας, συστήνεται η χρήση διπλών φακέλων ως εξής: η αναφορά εμπεριέχεται σε φάκελο με την ένδειξη «ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ - Υπόψη του Υπεύθυνου Παραλαβής και Παρακολούθησης Αναφορών (ΥΠΠΑ) της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος». Ο εν λόγω φάκελος εσωκλείεται σε εξωτερικό φάκελο που απευθύνεται στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος (Ελ. Βενιζέλου 21, Αθήνα, ΤΚ 10250).

2. Ο ΥΠΠΑ και το προσωπικό που τον επικουρεί είναι αρμόδιο να:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- α) παραλαμβάνει αναφορές σχετικά με παραβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας,
- β) βεβαιώνει την παραλαβή της αναφοράς στον Αναφέροντα εντός προθεσμίας δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την ημέρα παραλαβής,
- γ) προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες, προκειμένου να επιληφθούν της αναφοράς τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος, ή περατώνει τη διαδικασία με την αρχειοθέτηση της αναφοράς, αν είναι ακατάληπτη ή υποβάλλεται καταχρηστικά ή δεν περιέχει περιστατικά τα οποία να στοιχειοθετούν παράβαση ή δεν συντρέχουν σοβαρές ενδείξεις για τέτοια παράβαση και κοινοποιεί τη σχετική απόφαση στον Αναφέροντα,
- δ) διασφαλίζει την προστασία της εμπιστευτικότητας της ταυτότητας του Αναφέροντος και κάθε τρίτου που κατονομάζεται στην αναφορά, εμποδίζοντας την πρόσβαση σε αυτή σε μη εξουσιοδοτημένα πρόσωπα,
- ε) παρακολουθεί τις αναφορές και διατηρεί επικοινωνία με τον Αναφέροντα και, εφόσον απαιτείται, ζητεί περαιτέρω πληροφορίες από αυτόν,
- στ) παρέχει ενημέρωση στον Αναφέροντα για τις ενέργειες που αναλαμβάνονται μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα, το οποίο δεν υπερβαίνει τους τέσσερις (4) μήνες από τη βεβαίωση παραλαβής, ή αν δεν έχει αποσταλεί βεβαίωση στον Αναφέροντα, τους τέσσερις (4) μήνες από το πέρας των δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την υποβολή της αναφοράς.
3. Σε περίπτωση που ο ΥΠΠΑ εκτελεί και άλλα καθήκοντα, διασφαλίζεται ότι η άσκηση των καθηκόντων αυτών δεν επηρεάζει την ανεξαρτησία του και δεν οδηγεί σε σύγκρουση συμφερόντων σε σχέση με τα καθήκοντα της ανωτέρω παραγράφου.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί αρχεία για κάθε αναφορά που παραλαμβάνει, σύμφωνα με τις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας του Κεφαλαίου Ε της παρούσας. Οι αναφορές αποθηκεύονται για εύλογο και αναγκαίο χρονικό διάστημα, προκειμένου να είναι ανακτήσιμες τουλάχιστον μέχρι την ολοκλήρωση κάθε έρευνας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ. Υποχρεώσεις Αναφερόντων

1. Προκειμένου η αναφορά να αποτελέσει αντικείμενο διερεύνησης, αρκεί ο Αναφέρων να εισφέρει στη διαδικασία περιστατικά που θεμελιώνουν επαρκώς ενδείξεις παράβασης. Για τη διευκόλυνση της έρευνας και την ορθή αξιολόγηση των αναφορών, οι αναφορές απαιτείται να είναι σαφείς, ορισμένες και να περιέχουν όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες, ιδίως, την ταυτότητα και την επιχειρηματική δραστηριότητα του Αναφερόμενου, τα πραγματικά περιστατικά τα οποία, κατά την άποψη του Αναφέροντος, συνιστούν παράβαση των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

575/2013, του ν. 4261/2014 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτών, τα οποία οφείλει να περιγράφει με κάθε δυνατή λεπτομέρεια, τα διαθέσιμα αποδεικτικά στοιχεία, τα οποία οφείλει, επίσης, να παραθέτει με κάθε δυνατή λεπτομέρεια, και τον χρόνο τέλεσης της αναφερόμενης παράβασης, εφόσον μπορεί να διαπιστωθεί.

2. Οι κακόβουλες αναφορές δεν διερευνώνται περαιτέρω.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε. Εμπιστευτικότητα και προστασία προσωπικών δεδομένων

1. Το περιεχόμενο της αναφοράς καθώς και τα στοιχεία ταυτότητας του Αναφέροντος και του Αναφερόμενου και οποιαδήποτε πληροφορία μπορεί να οδηγήσει στην ταυτοποίησή τους δεν αποκαλύπτονται σε οποιαδήποτε άλλον πέρα από τα εξουσιοδοτημένα μέλη του προσωπικού της Τράπεζας της Ελλάδος, που είναι αρμόδια να λαμβάνουν και να παρακολουθούν τις αναφορές. Η αποκάλυψη της ταυτότητας του Αναφέροντος και κάθε άλλη πληροφορία μπορεί να αποκαλύπτεται μόνο στις περιπτώσεις που απαιτείται από το ενωσιακό ή εθνικό δίκαιο, στο πλαίσιο ερευνών αρμόδιων αρχών ή στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών, και εφόσον αυτή είναι αναγκαία για την εξυπηρέτηση των σκοπών της παρούσας ή για τη διασφάλιση των υπερασπιστικών δικαιωμάτων του Αναφερόμενου.

2. Δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα και κάθε είδους πληροφορίες που οδηγούν, άμεσα ή έμμεσα, στην ταυτοποίηση του Αναφέροντος ή/ και του Αναφερόμενου, δεν αποκαλύπτονται σε οποιονδήποτε άλλον πέρα από τα εξουσιοδοτημένα μέλη του προσωπικού της Τράπεζας της Ελλάδος, που είναι αρμόδια να λαμβάνουν ή να παρακολουθούν τις αναφορές. Εφόσον κατά τη διερεύνηση της παράβασης διαπιστωθεί ότι η παράβαση εμπίπτει στην αρμοδιότητα άλλης αρμόδιας αρχής, όπως του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (Single Supervisory Mechanism – SSM), η αναφορά προωθείται σε αυτήν αμελλητί χωρίς την αποκάλυψη της ταυτότητας του Αναφέροντος, εκτός και αν εκείνος έχει δώσει τη ρητή συγκατάθεσή του. Προς τον σκοπό αυτό, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει τα κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα, όπως τεχνικές ψευδωνυμοποίησης, κατά την παρακολούθηση της αναφοράς και την επικοινωνία με άλλες αρμόδιες αρχές, όπου απαιτείται.

3. Η επεξεργασία προσωπικών δεδομένων που περιλαμβάνονται στην αναφορά διενεργείται σύμφωνα με τις προβλέψεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ και του ν. 4624/2019 (Α' 137), με αποκλειστικό σκοπό την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων της Τράπεζας της Ελλάδος με την επιφύλαξη ειδικότερων προβλέψεων του ν. 4990/2022 και ειδικότερων ρυθμίσεων που αφορούν στην επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τις αρμόδιες αρχές.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ. Μέτρα προστασίας

1. Απαγορεύονται κάθε είδους αντίποινα, διακρίσεις ή κάθε άλλης μορφής άνιση ή αθέμιτη μεταχείριση σε βάρος του Αναφέροντος εξαιτίας της υποβολής αναφοράς σύμφωνα με την παρούσα. Για την προστασία του Αναφέροντος ή του Αναφερόμενου εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 17-23 του ν.4990/2022 κατά περίπτωση.
2. Σε περίπτωση οποιασδήποτε μορφής αντιποίνων σε βάρος του Αναφέροντος, που τελέστηκαν προς όφελος ή για λογαριασμό οντότητας της παρ.1 του Κεφαλαίου Α' της παρούσας, επιβάλλεται, με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, στην εν λόγω οντότητα πρόστιμο, το ύψος του οποίου δεν μπορεί να είναι μικρότερο από δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ και μεγαλύτερο από πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ. Για την επιμέτρηση του ανωτέρω προστίμου λαμβάνονται υπόψη τα κριτήρια της παρ.1 του άρθρου 62 του ν.4261/2014.
3. Σε περίπτωση που ο Αναφέρων υποστεί εξαιτίας της υποβολής αναφοράς οποιαδήποτε μορφή αντιποίνων η συμπεριφορά αυτή λαμβάνεται υπόψη στο πλαίσιο της ετήσιας εποπτικής αξιολόγησης του Αναφερόμενου, εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, καθώς και στην αξιολόγηση καταλληλότητας των στελεχών του ή του Αναφερόμενου στην περίπτωση που πρόκειται για φυσικό πρόσωπο.
4. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της ποινικής νομοθεσίας και του άρθρου 23 του ν. 4990/2022, παραβάσεις της απαγόρευσης αντιποίνων αποτελούν ιδιωτικές διαφορές και κρίνονται αποκλειστικά από τα πολιτικά δικαστήρια.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ. Τελικές διατάξεις

1. Η ισχύς της παρούσας Πράξης αρχίζει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
2. Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 31.12.2025

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου