



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

**ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΛΕΓΧΩΝ
ΤΜΗΜΑ Β'**

Ταχ. Δ/ση : Καρ. Σερβίας 8
Ταχ.Κώδικας : 10184 Αθήνα
Πληροφορίες : Μ. Ιακώβου
Τηλέφωνο : 2103375204
Fax : 2103375354
E-Mail : d.eleg@aaade.gr

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ - Υπογεγραμμένο Από:
GRIGORIOS BINTOS
Ημερομηνία: 2019.12.31 08:26:49 ΕΕΤ

**Αθήνα, 30 Δεκεμβρίου 2019
ΔΕΛ Β 1179607 ΕΞ 2019**

**ΠΡΟΣ: Το Αυτοτελές Τμήμα
Κοινοβουλευτικού Ελέγχου**

ΘΕΜΑ: Απάντηση σε Ερώτηση

ΣΧΕΤ.: Η υπ' αριθ. 2636/16.12.2019 Ερώτηση του Βουλευτή Α. Αβδελά

Σε απάντηση του με αριθ. πρωτ.: 144598/18.12.2019 (αρ.εισερχ. ΥΠΟ ΤΣ 0002707/18.12.2019) Σημειώματός σας, με το οποίο μας αποστείλατε φωτοαντίγραφο της ανωτέρω Ερώτησης και σε ό,τι αφορά θέματα της αρμοδιότητάς μας που τίγονται σε αυτή, σας γνωρίζουμε τα εξής:

Βασική προτεραιότητα της Α.Α.Δ.Ε. είναι η διενέργεια φορολογικών ελέγχων προς όλες τις κατευθύνσεις, χωρίς διακρίσεις και εξαιρέσεις, για την αποτροπή και την καταστολή φαινομένων φοροδιαφυγής, οπουδήποτε αυτά κι αν εκδηλώνονται.

Προς το σκοπό αυτό, λαμβάνονται συνεχώς όλα τα απαραίτητα νομοθετικά και διοικητικά μέτρα για την ενίσχυση του φοροελεγκτικού μηχανισμού και την αντιμετώπιση της φοροδιαφυγής και στις περιπτώσεις που από το φορολογικό έλεγχο προκύπτουν παραβάσεις, επιβάλλονται οι προβλεπόμενες κυρώσεις κατά τις κείμενες διατάξεις.

**Ο ΓΕΝΙΚΟΣ Δ/ΝΤΗΣ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ
ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ**

Ε. ΣΑΪΤΗΣ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 21.01.2020

ΑΠ: 40

Προς
Υπουργείο Οικονομικών
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
Υπόψη: Διευθυντού κ. Γ. Καλλία
Τμήμα Α'
Νίκης 5-7, Αθήνα 105 63

Θέμα: Ερώτηση 2636/16.12.2019

Σε απάντηση του με Α.Π 144819 ΕΞ 2019/ΥΠΟΙΚ 18/12/2019 εγγράφου σας, σας γνωρίζουμε τα εξής:

Η χορήγηση δανείων και πάσης μορφής πιστώσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα διενεργείται από τα πιστωτικά ιδρύματα με βάση την πολιτική που υιοθετεί έκαστο ως προς την ανάληψη και διαχείριση κινδύνων (πιστωτικού, αγοράς, ρευστότητας κλπ). Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει καθορίσει με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 (ΦΕΚ Α' 59), όπως ισχύει, υποχρεώσεις για την ύπαρξη αφενός μεν διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου, αφετέρου δε αρμόδιων μονάδων και διοικητικών οργάνων που ελέγχουν την επάρκεια και την τήρηση των διαδικασιών αυτών.

Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί την ύπαρξη και την επάρκεια των σχετικών διαδικασιών, λαμβάνοντας υπόψη τις Εκθέσεις των καθ' ύλην αρμοδίων υπηρεσιακών μονάδων της τράπεζας, προκειμένου οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι να καλύπτονται διαρκώς από τα απαιτούμενα κεφάλαια, σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία [Οδηγία 2013/36/ΕΕ (ΕΕ L 176), όπως αυτή έχει μεταφερθεί στο ελληνικό δίκαιο με το ν. 4261/2014 (ΦΕΚ Α' 107), και Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 (ΕΕ L 176)].

Σας υπενθυμίζουμε επίσης ότι από το Νοέμβριο του 2014, η προληπτική εποπτεία των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων της Ευρωζώνης, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνεται και η Εθνική Τράπεζα, μεταφέρθηκε στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (Single Supervisory Mechanism – SSM). Ως εκ τούτου ο SSM αξιολογεί την ύπαρξη και την επάρκεια των σχετικών διαδικασιών καθώς και την εφαρμογή αυτών σε κάθε περίπτωση.

[υπογραφή]
Σ. Παπαγιαννίδου
Διευθύντρια

