

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗΣ
ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ

Αθήνα, 25.10.2021

Α.Π.: 210777
ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ

Προς :
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤ/ΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ Γ'
υπόψη κ. Ε. Παναγιωτοπούλου
Νίκης 5-7
101 80 Αθήνα

Θέμα: Ερώτηση 156/8-10-2021

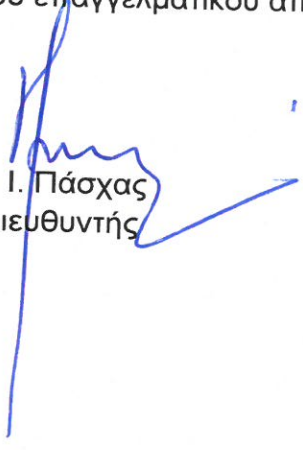
Σε απάντηση του από 20.10.2021 (Α.Π. 130719 ΕΞ 2021) εγγράφου σας με το οποίο μας διαβιβάσατε την υπό τα ανωτέρω στοιχεία ερώτηση των Βουλευτών του ΣΥΡΙΖΑ, περιοριζόμενοι στα θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος ως προς το ερώτημα 2 αυτής, παραθέτουμε τα κατωτέρω:

α) Σύμφωνα με το ν. 4537/2018 για τις υπηρεσίες πληρωμών, ο οποίος ενσωμάτωσε στην ελληνική νομοθεσία την Οδηγία 2015/2366/ΕΕ (PSDII), η Τράπεζα της Ελλάδος είναι επιφορτισμένη με την αδειοδότηση και στη συνέχεια την προληπτική εποπτεία των ιδρυμάτων πληρωμών και τη διεξαγωγή ελέγχων, για τη διαπίστωση της συνεχούς τήρησης και συμμόρφωσης με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Οι παραπάνω δράσεις είναι αναλογικές, επαρκείς και προσαρμοσμένες στους κινδύνους στους οποίους τα ιδρύματα εκτίθενται, ως ειδικότερα ορίζονται στα άρθρα 23 και 24 του ως άνω νόμου. Ταυτόχρονα, η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί τα αιτήματα εξαιρέσεων από τις διατάξεις του ν. 4537/2018, κατά τα άρθρα 3 και 37.

β) Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων ως προς την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (εφεξής: ΞΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής: ΧΤ), κατά τα οριζόμενα στο ν. 4557/2018, αξιολογεί την επάρκεια και καταλληλότητα των πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου των εποπτευόμενων ιδρυμάτων, ως προς τη συμμόρφωσή τους προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το οικείο θεσμικό πλαίσιο και την αποτελεσματική διαχείριση των σχετικών εγγενών κινδύνων που ανακύπτουν από τη δραστηριότητά τους, διενεργώντας επιτόπιους ελέγχους όπου απαιτείται. Σημειώνεται ότι οι πλατφόρμες ηλεκτρονικού εμπορίου δεν περιλαμβάνονται εξ' ορισμού στο πεδίο εφαρμογής του ν. 4557/2018 (δεν υπάγονται στα υπόχρεα πρόσωπα του άρθρου 6 αυτού), παρά μόνον εφόσον απαιτηθεί και λάβουν άδεια

από την Τράπεζα της Ελλάδος ως ιδρύματα πληρωμών βάσει των προϋποθέσεων και διατάξεων του ν. 4537/2018.

γ) Κατόπιν των ανωτέρω, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει προβεί στις απαραίτητες ενέργειες που σχετίζονται με εταιρείες που διατηρούν σε λειτουργία ηλεκτρονικές πλατφόρμες/εφαρμογές διαμεσολάβησης μεταξύ προμηθευτών και καταναλωτών προς διασφάλιση της τήρησης των διατάξεων του θεσμικού πλαισίου. Οι ενέργειες αυτές συνίστανται, αφενός στη διενέργεια ελέγχων σε εμπλεκόμενα εποπτευόμενα ιδρύματα, αφετέρου στην αξιολόγηση αιτημάτων αδειοδότησης εταιρειών καθώς και εξαίρεσης όπου προβλέπεται από τις διατάξεις της νομοθεσίας, παρέχοντας ταυτόχρονα οδηγίες προς επιχειρήσεις που χρήζουν κατευθύνσεων για τη σύννομη λειτουργία τους. Επισημαίνεται, τέλος, ότι οι εποπτικές δραστηριότητες της Τράπεζας της Ελλάδος εμπίπτουν στις διατάξεις του επαγγελματικού απορρήτου σύμφωνα με το άρθρο 54 του νόμου 4261/2014.



Γ. Ι. Πάσχας
Διευθυντής