



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 18.10.2024

Α.Π.: 1067

ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ

Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών

Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους

Υπόψη: κας Θ. Αλαμπάση, Γενικής Γραμματέως

Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής

Τμήμα Γ'**Θέμα: Η αριθμ. 225/14-10-2024 Ερώτηση του Βουλευτή κ. Στυλιανού Φωτόπουλου**

Αναφερόμενοι στο με Α.Π.: 150974 ΕΞ 2024/ΥΠΕΘΟΟ 16/10/2024 έγγραφό σας (ημέτερος Α.Π.: 3457) με το οποίο μας διαβιβάσατε την εν θέματι Ερώτηση, παραθέτουμε τα κατωτέρω ως προς τα θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος:

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων ως προς την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Ξέπλυμα Χρήματος, εφεξής: ΞΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής: ΧΤ):

α. Αξιολογεί την επάρκεια και καταλληλότητα των πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου των εποπτευόμενων ιδρυμάτων, ως προς τη συμμόρφωσή τους με το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο πρόληψης ΞΧ/ΧΤ και ως προς την αντιμετώπιση των σχετικών εγγενών κινδύνων που ανακύπτουν από τη δραστηριότητά τους, συμπεριλαμβανομένων των γεωγραφικών κινδύνων που σχετίζονται με τις διασυνοριακές μεταφορές κεφαλαίων, λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες κινδύνου που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του Παραρτήματος II του ν. 4557/2018. Στο πλαίσιο της εν λόγω αξιολόγησης, τα πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα, καθώς και τα αλλοδαπά ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που διενεργούν μεταφορές χρηματικών ποσών, μέσω εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων ή αντιπροσώπων, υποχρεούνται να υποβάλλουν, βάσει της Πράξης Διοικητή Τραπεζής Ελλάδος 2651/20.1.2012, εξαμηνιαίες καταστάσεις, οι οποίες περιέχουν τον συνολικό αριθμό και ύψος των διασυνοριακών μεταφορών χρηματικών ποσών από και προς το εξωτερικό, ανά χώρα εγκατάστασης πληρωτή (για τα εισερχόμενα χρηματικά ποσά) ή δικαιούχου (για τα εξερχόμενα χρηματικά ποσά).

. / .

- β. Διενεργεί επιτόπιους ελέγχους στα εποπτευόμενα ιδρύματα με αντικείμενο την εξέταση της τήρησης των διατάξεων του θεσμικού πλαισίου πρόληψης ΞΧ/ΧΤ, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο ν. 4557/2018 και την Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/17.3.2009, εστιάζοντας μεταξύ άλλων στην αποτελεσματική εφαρμογή των προβλεπόμενων μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τους πελάτες/συναλλασσόμενους, στον εντοπισμό και την εξέταση ασυνήθων/ύποπτων συναλλαγών και στην υποβολή εμπιστευτικών αναφορών ύποπτων συναλλαγών στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες.
2. Τα αποτελέσματα της εποπτικής αξιολόγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, συμπεριλαμβανομένων των ευρημάτων των ελέγχων της και στοιχείων επί συναλλαγών των εποπτευόμενων ιδρυμάτων, αποτελούν εμπιστευτικές πληροφορίες, τις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο της κατά νόμο αρμοδιότητάς της και σύμφωνα με το άρθρο 54 του ν. 4261/2014 περί υπηρεσιακού - επαγγελματικού απορρήτου, δεν δύναται να γνωστοποιεί σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή δημόσια αρχή με την επιφύλαξη των διατάξεων του εν λόγω άρθρου.
3. Τέλος σημειώνεται ότι συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία πληρωμών, είναι διαθέσιμα στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος, στην ηλεκτρονική διεύθυνση www.bankofgreece.gr/statistika/statistik-es-plhrwmwn.

[υπογραφή]

Heather Denise Gibson

Διευθύντρια