



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

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 17/10/2025

Α.Π.: 516

ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ

Προς:

Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών  
Γενική Γραμματεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα και  
Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους  
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής  
Τμήμα Γ' Ειδικών Χρηματοδοτήσεων  
Λέκκα 23-25  
105 62 Αθήνα

**Θέμα: Η υπ' αριθμ. 140/09-10-2025 ερώτηση του Βουλευτή κ. Στυλιανού Φωτόπουλου**

**Σχετ.:** Το υπ' αριθμ. 179123 ΕΞ 2025/13.10.2025 έγγραφό σας

Σε απάντηση του από 13.10.2025 εγγράφου σας προς τον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΑΠ 179123 ΕΞ 2025), με το οποίο μας διαβιβάσατε την υπ' αριθμ. πρωτ. 140/09-10-2025 ερώτηση που υποβλήθηκε από τον Βουλευτή κ. Στυλιανό Φωτόπουλο, παραθέτουμε τα κατωτέρω ως προς τα θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος:

1. Η εταιρεία MONEYGRAM INTERNATIONAL SA είναι ίδρυμα πληρωμών, που έχει αδειοδοτηθεί και εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα του Βελγίου (αρμόδια αρχή εποπτείας του Βασιλείου του Βελγίου) και δραστηριοποιείται, όπως το ενωσιακό δίκαιο προβλέπει (βλ. Οδηγία 2015/2366/ΕΕ) στην Ελλάδα μέσω αντιπροσώπων, οι οποίοι δεν συμπεριλαμβάνονται στα υπόχρεα πρόσωπα του ν. 4557/2018 για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Ξέπλυμα Χρήματος, εφεξής ΞΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής ΧΤ). Στους αντιπροσώπους της MONEYGRAM INTERNATIONAL SA συμπεριλαμβάνεται η εταιρεία iCenter Xchange ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ Α.Ε., η οποία είναι παράλληλα ανταλλακτήριο συναλλάγματος, αδειοδοτημένο και εποπτευόμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος και υπαγόμενο στις διατάξεις του ν. 4557/2018 ως προς αυτήν τη δραστηριότητα και μόνο, ήτοι του ανταλλακτηρίου. Τέλος, η εταιρεία MONEYGRAM PAYMENT SYSTEMS INC. (θυγατρική της MONEYGRAM INTERNATIONAL SA, με έδρα στις Η.Π.Α.) συνεργάζεται στην Ελλάδα με την εταιρεία Direct Pay Α.Ε. - Ίδρυμα Πληρωμών, η οποία εμπίπτει, ως αδειοδοτημένο ίδρυμα πληρωμών, στα υπόχρεα πρόσωπα του ανωτέρω νόμου.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων ως προς την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ:
- α) αξιολογεί την επάρκεια και καταλληλότητα των πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου των εποπτευόμενων της 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 παρ. 3 του Παραρτήματος II του ν. 4557/2018. Στο πλαίσιο της εν λόγω αξιολόγησης, τα πιστωτικά ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών και τα 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 2651/20.01.2012 (ΦΕΚ Β 199), εξαμηνιαίες καταστάσεις, οι οποίες περιέχουν τον συνολικό αριθμό και το 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). Επίσης, τα ανωτέρω εποπτευόμενα ιδρύματα οφείλουν να διενεργούν έλεγχο του πελατολογίου και των συναλλαγών τους με βάση τους καταλόγους προσώπων ή οντοτήτων υποκείμενων σε περιοριστικά μέτρα, που εκδίδονται βάσει σχετικών Κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ,
- 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 στον ν. 4557/2018 και την Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/17.03.2009, 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 και
- γ) διασφαλίζει με εποπτικές δράσεις ότι τα ιδρύματα, που λειτουργούν εγκαταστάσεις στην ελληνική επικράτεια τηρούν τις διατάξεις του ν. 4557/2018. Στην περίπτωση των αλλοδαπών παρόχων υπηρεσιών πληρωμών και των αλλοδαπών εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος, που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με μορφή διαφορετική από υποκατάστημα (στους οποίους περιλαμβάνεται η MONEYGRAM INTERNATIONAL SA), η άσκηση εποπτείας μπορεί να περιλαμβάνει τη λήψη κατάλληλων και αναλογικών μέτρων για την αντιμετώπιση σοβαρών ελλείψεων που απαιτούν άμεσες λύσεις. Τα εν λόγω μέτρα είναι προσωρινά και λήγουν όταν αντιμετωπισθούν οι ελλείψεις, που έχουν επισημανθεί με τη συνδρομή ή συνεργασία της εποπτικής αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής του υπόχρεου προσώπου.

3. 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 και το άρθρο 34B του ν. 4557/2018 περί υπηρεσιακού - επαγγελματικού απορρήτου, δεν δύναται να γνωστοποιεί σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή δημόσια αρχή με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων των εν λόγω άρθρων.
4. Συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία πληρωμών είναι διαθέσιμα στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος ([www.bankofgreece.gr/statistika/statistik-es-plhrwmwn](http://www.bankofgreece.gr/statistika/statistik-es-plhrwmwn)).

[ΥΠΟΓΡΑΦΗ]

Heather Denise Gibson  
Διευθύντρια