



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ
ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
Δ/ΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ Γ' ΕΙΔΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ**

Ταχ. Δ/ση : Λέκκα 23-25
Ταχ. Κώδικας : 105 62
Πληροφορίες : Χ. Γεωργιάδου
Email : c.georgiadou@minfin.gr

ΠΡΟΣ : Υπηρεσία Συντονισμού του
Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και
Οικονομικών
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων
Χ. Τρικούπη 6-10
10679 ΑΘΗΝΑ
Υπόψη κ. Δ. Δημητρόπουλο

ΘΕΜΑ: Η με αριθ. πρωτ. 140/09-10-2025 ερώτηση κοινοβουλευτικού ελέγχου (Αρ. Πρωτ. 177882 ΕΞ 2025).

Σε απάντηση της εν θέματι Ερώτησης του βουλευτή κ. Στυλιανού Φωτόπουλου, με θέμα «*Οι μεταφορές χρημάτων από την Ελλάδα προς τη Συρία μέσω της εταιρείας MoneyGram και συνεργατών της κρύβει κινδύνους για την εθνική οικονομία και την εθνική ασφάλεια*», και στο μέτρο που τα θιγέντα ζητήματα εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σας γνωρίζουμε τα κάτωθι:

Η εταιρεία MONEYGRAM INTERNATIONAL SA είναι ίδρυμα πληρωμών, αδειοδοτημένο και εποπτευόμενο από την Κεντρική Τράπεζα του Βελγίου, την αρμόδια αρχή εποπτείας του Βασιλείου του Βελγίου.

Με τον ν. 4537/2018 (ΦΕΚ Α' 84/15-05-2018) ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η οποία αφορά τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά και καθορίζει κανόνες για τη λειτουργία των ιδρυμάτων πληρωμών. Ειδικότερα, προβλέπονται κανόνες σχετικά με:

- ένα καθεστώς αδειοδότησης για ιδρύματα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προσφέρουν πληροφορίες λογαριασμού και υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών ·
- τη διαφάνεια των όρων και τις απαιτήσεις ενημέρωσης για τις υπηρεσίες πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των χρεώσεων·

- τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των χρηστών και των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών
- αυστηρές απαιτήσεις ασφαλείας για ηλεκτρονικές πληρωμές και για την προστασία των οικονομικών δεδομένων των καταναλωτών, με στόχο την εγγύηση της ασφαλούς εξακρίβωσης της ταυτότητας και τη μείωση του κινδύνου απάτης.

Η παραπάνω εταιρεία, MONEYGRAM, δραστηριοποιείται στην Ελλάδα μέσω αντιπροσώπων, όπως προβλέπεται με το ν. 4537/2018 «Άρθρο 4 Ορισμοί (άρθρο 4 της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ) «αντιπρόσωπος»: το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες πληρωμών εξ ονόματος ενός ιδρύματος πληρωμών».

Η εταιρεία iCenter Xchange ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ Α.Ε. είναι αντιπρόσωπος της MONEYGRAM INTERNATIONAL SA και λειτουργεί παράλληλα και ως ανταλλακτήριο συναλλάγματος. Για αυτήν τη δραστηριότητα μόνο, διαθέτει άδεια και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 4557/2018, αποκλειστικά ως προς τη λειτουργία της ως ανταλλακτήριο.

Επιπλέον, 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.

Ειδικότερα, σύμφωνα με το Άρθρο 21 του ν. 4537/2018: «Ευθύνη (άρθρο 20 της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ)

1. Τα ιδρύματα πληρωμών τα οποία αναθέτουν σε τρίτους την άσκηση λειτουργικών δραστηριοτήτων λαμβάνουν εύλογα μέτρα προς τήρηση των απαιτήσεων του παρόντος νόμου.

2. Τα ιδρύματα πληρωμών έχουν πλήρη ευθύνη για τις πράξεις των υπαλλήλων, των αντιπροσώπων, των υποκαταστημάτων τους και των οντοτήτων προς τις οποίες έχει γίνει εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων.»

Περαιτέρω, οι αντιπρόσωποι 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).

Στο πλαίσιο των εποπτικών αρμοδιοτήτων της Τράπεζα της Ελλάδος ως προς την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ, σύμφωνα με το ν. 4557/2018 και με την α.π. 516/17-10-2025 περιλαμβάνονται:

α) αξιολόγηση της επάρκειας και καταλληλότητας των πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου των εποπτευόμενων της ιδρυμάτων, ως προς τη συμμόρφωσή τους με το υφιστάμενο θεσμικό πλαίσιο πρόληψης ΞΧ/ΧΤ. Η αξιολόγηση περιλαμβάνει την εξέταση της ικανότητας των ιδρυμάτων να διαχειρίζονται τους εγγενείς

κινδύνους που σχετίζονται με τη φύση της δραστηριότητάς τους, καθώς και τους γεωγραφικούς κινδύνους από διασυνοριακές μεταφορές κεφαλαίων, λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες κινδύνου της παρ. 3 του Παραρτήματος II του ν. 4557/2018.

Στο πλαίσιο αυτής, 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) διενέργεια επιτόπιων ελέγχων 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

γ) διασφάλιση 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.

Από τα παραπάνω αναφερόμενα, προκύπτει ότι το θεσμικό πλαίσιο, τόσο σε επίπεδο εθνικής νομοθεσίας όσο και ενωσιακού δικαίου, προβλέπει μέτρα ελέγχου αδειοδότησης, και εποπτικής παρακολούθησης από τις Εθνικές Αρχές για τα ιδρύματα πληρωμών τα οποία έχουν αδειοδοτήσει (όπως η εταιρεία MONEYGRAM INTERNATIONAL SA είναι ίδρυμα πληρωμών, που έχει αδειοδοτηθεί και εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα του

Βελγίου) καθώς και των αντιπροσώπων αυτών σε άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ώστε να υπάρχει συμμόρφωση με τους προβλεπόμενους νομικούς κανόνες για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Προς επίρρωση των ανωτέρω και για την πληρότητα της απάντησης στον κοινοβουλευτικό έλεγχο, επισυνάπτεται η με αρ. 516/17-10-2025 απαντητική επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος, στην οποία απευθύνθηκε η υπηρεσία μας.

Στην επιστολή της, η Τράπεζα της Ελλάδας υπογραμμίζει ότι οι πληροφορίες και τα στοιχεία που περιέρχονται σε γνώση της στο πλαίσιο της άσκησης της εποπτικής της αρμοδιότητας δεν δημοσιοποιούνται ούτε γνωστοποιούνται σε τρίτους, καθώς εμπίπτουν στις διατάξεις περί υπηρεσιακού-επαγγελματικού απορρήτου (άρθρο 55Γ του έχοντος ισχύ νόμου Καταστατικού της ΤτΕ, άρθρο 54 του νόμου 4261/2014), πλην εξαιρετικών περιπτώσεων, ειδικώς προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία, οι οποίες όμως δεν προκύπτει ότι στοιχειοθετούνται στην προκειμένη περίπτωση.

Η Γενική Γραμματέας

Θεώνη Αλαμπάση

Συνημμένα:

Το με αριθμ. 516/17-10-2025 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος

Κοινοποίηση

- Γραφείο Υπουργού

Εσωτερική Διανομή:

- Γραφείο Γενικής Γραμματέως
- Δ/ση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής
- Δ/ση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής / Τμήμα Γ'