

06 ΜΑΙ. 2011



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΑΥΤΟΤΕΛΕΣ ΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Αθήν06/05/2011 - 14:46α, 2011
Αριθ.Πρωτ:ΓΚΕ 1066364 ΕΞ 2011 /3154

Ταχ. Δ/ση : Λεωχάρους 2
Ταχ. Κωδ. : 105 62 ΑΘΗΝΑ
Πληροφορίες : Α. Χατζαλή
Τηλέφωνο : 210.33.75.066
210.32.24.878
FAX : 210.32.35.135

ΠΡΟΣ : Τη Βουλή των Ελλήνων
✓ Δ/ση Κοιν/κού Ελέγχου
Τμήμα Ερωτήσεων

ΚΟΙΝ : Υπ. Οικονομίας, Ανταγ/τας
και Ναυτιλίας
Γραφείο κ. Υπουργού
Νίκης 5-7 10180 Αθήνα
Βουλευτές κ. κ. Π. Λαφαζάνη και Ε.
Πασχαλίδου- Αμμανατίδου
Δια της Βουλής των Ελλήνων

ΘΕΜΑ: Σχετικά με την καταγραφή και τον έλεγχο των καταθέσεων στο εξωτερικό

Σε απάντηση της με αριθ. πρωτ. 14414/6-4-2011 ερώτησης που κατέθεσαν οι παραπάνω βουλευτές, σχετικά με το ανωτέρω θέμα σας γνωρίζουμε ότι:

Βασική προτεραιότητα του Υπουργείου Οικονομικών είναι η καταπολέμηση φαινομένων φοροδιαφυγής οπουδήποτε αυτά εκδηλώνονται και προς το σκοπό αυτό προωθείται κάθε αναγκαίο διοικητικό ή νομοθετικό ή άλλο μέτρο για την αποτροπή και την καταστολή κατά το δυνατόν του φαινομένου αυτού.

Στο πλαίσιο των ελέγχων που διενεργούνται αξιολογούνται και ελέγχονται κάθε είδους σχετικές πληροφορίες και στοιχεία που είναι διαθέσιμα στην αρμόδια ελεγκτική αρχή και προέρχονται από οποιαδήποτε πηγή, συμπεριλαμβανομένων και των αλλοδαπών διοικήσεων.

Τέλος σημειώνεται ότι, εάν κατά τους διενεργούμενους φορολογικούς ελέγχους διαπιστώνονται περιπτώσεις που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξέπλυμα χρήματος), τότε πέραν των φορολογικών κυρώσεων και ενεργειών ενημερώνεται αρμοδίως και η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης (άρθ. 7 ν.3691/2008, όπως ισχύει).

Το Σώμα Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος δεν κατέχει κατάλογο, που προέρχεται από οποιαδήποτε εξωτερική πηγή, και περιέχει στοιχεία με Έλληνες φορολογούμενους που μετέφεραν κεφάλαια από ημεδαπές Τράπεζες σε Τράπεζες του εξωτερικού.

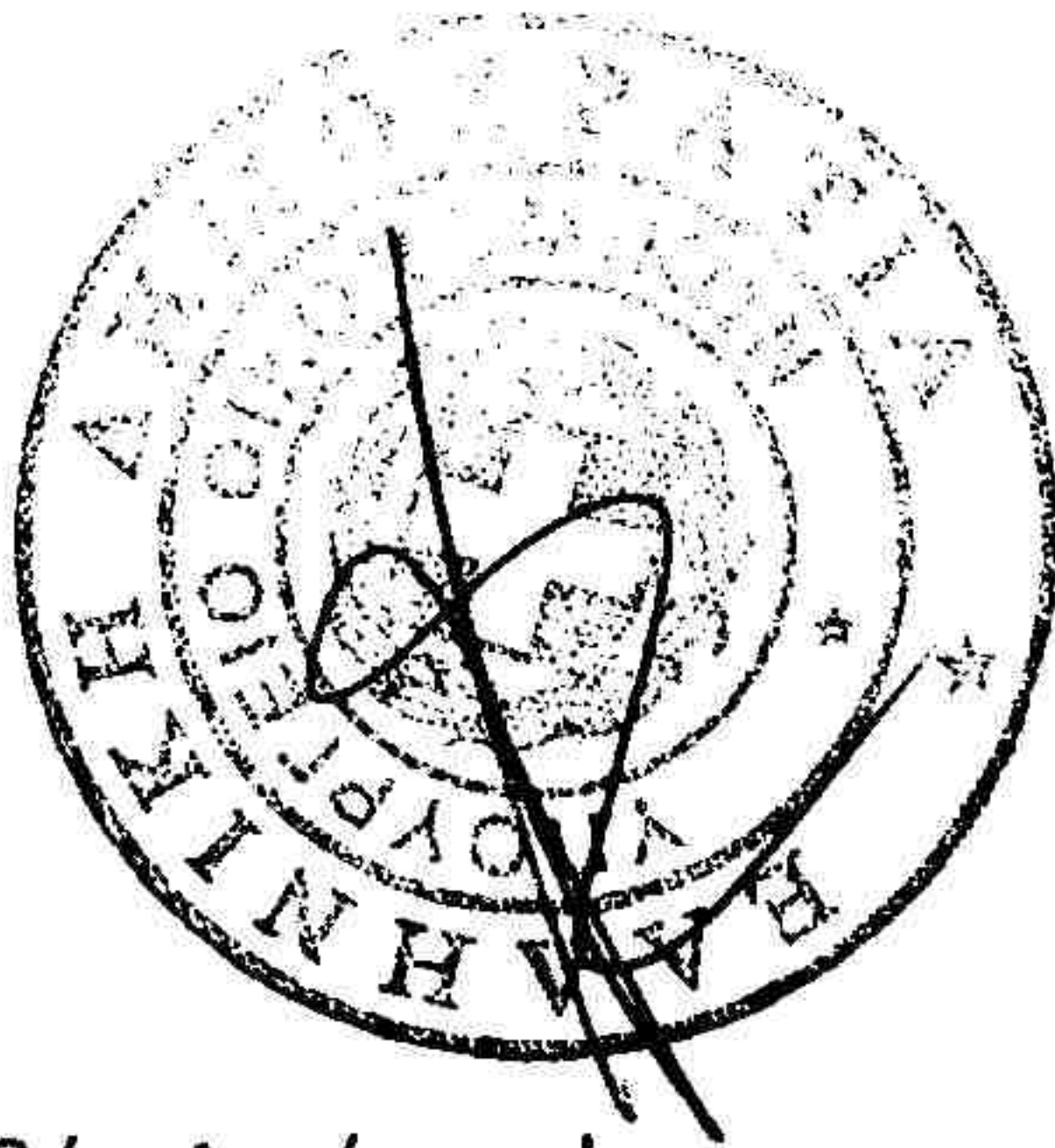
Αναγνωρίζοντας, ωστόσο, τις επιπτώσεις για την Εθνική Οικονομία του φαινομένου της φυγάδευσης κεφαλαίων στο εξωτερικό δίδεται σημασία, όταν κατά τους ελέγχους που διενεργούνται στα πλαίσια της αποστολής της Υπηρεσίας για την πρόληψη και την καταστολή της φοροδιαφυγής, του λαθρεμπορίου και του οικονομικού εγκλήματος γίνεται άρση του τραπεζικού απορρήτου και προκύπτουν μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ Ελληνικών Τραπεζών και Τραπεζών του εξωτερικού από Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα.

Όλες οι ανωτέρω μεταφορές κεφαλαίων αξιολογούνται και ερευνώνται και εφόσον προκύψει οποιαδήποτε παρατυπία συντάσσεται σχετικό πόρισμα, το οποίο διαβιβάζεται είτε στις αρμόδιες Δ.Ο.Υ και Τελωνεία για την είσπραξη των επιβληθέντων διοικητικών προστίμων είτε στις Δικαστικές Αρχές για τη δικαστική εξέλιξη της Υπόθεσης, η οποία έπειτα από την παράδοση των στοιχείων στον αρμόδιο Εισαγγελέα υπάγεται στην δικαιοδοσία του.

Επιπλέον, ειδικά για τα φυσικά πρόσωπα, στο άρθρο 88 του Ν. 3842/2010 ΦΕΚ 58 23-04-2010 προβλέπεται η ίδρυση δύο τμημάτων στις Επιχειρησιακές Διευθύνσεις Ειδικών Υποθέσεων Αθήνας και Θεσσαλονίκης με αντικείμενο την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων και τον έλεγχο της Περιουσιακής Κατάστασης Φυσικών Προσώπων. Τα ανωτέρω τμήματα ξεκίνησαν τη λειτουργία από τον Σεπτέμβριο του 2010 και ήδη βρίσκονται σε εξέλιξη οι πρώτες έρευνες.

Η εξαγωγή χρημάτων στο εξωτερικό δεν είναι αυτή καθ' αυτή αδίκημα. Ο έλεγχος για φοροδιαφυγή και νομιμοποίηση τυχόν εγκληματικού προϊόντος ασφαλώς και γίνεται και ασφαλώς θα γίνεται και στο μέλλον, με τις διαδικασίες που προβλέπονται από το Νόμο 3691/2008. Τέλος σας διαβιβάζουμε το υπ' αριθ. 771/18-4-2011 έγγραφотης Τράπεζας της Ελλάδας, που απαντά στα σχετικά ερωτήματα.

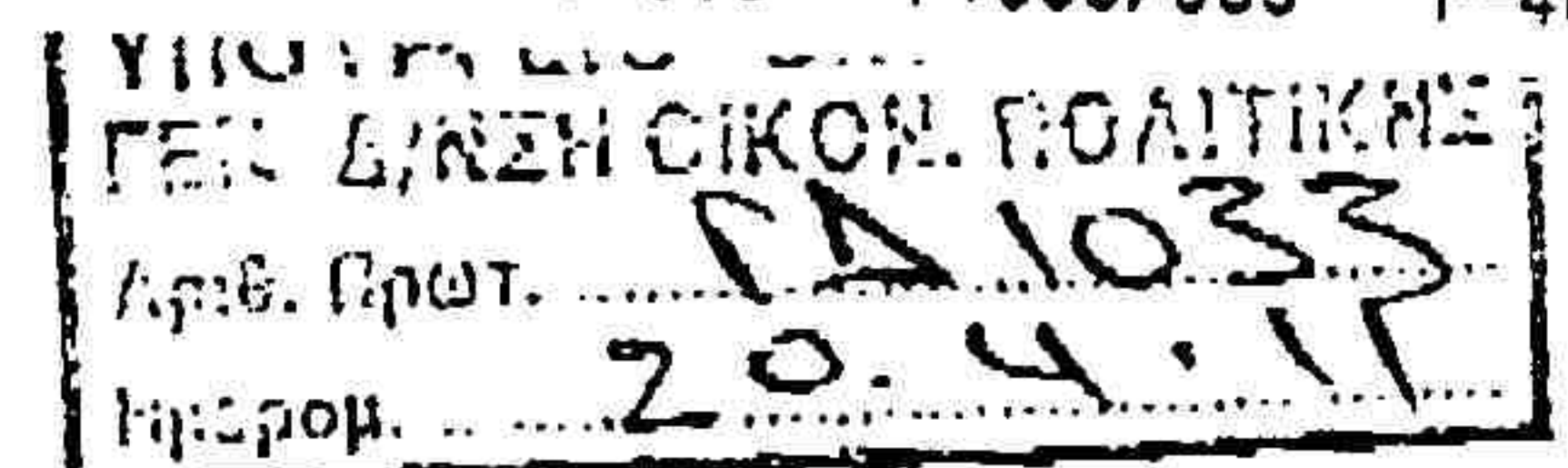
Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
Γ. ΠΑΠΑΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ



Ακριβές Αντίγραφο
Η Προϊσταμένη της Γραμματείας

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

1. Γραφείο κ. Υπουργού
2. Γραφείο κ. Υφυπουργού
3. Γραφείο κ.κ. Γεν. Γραμματέων Φορολογικών
και Τελωνειακών Θεμάτων και Υπουργ. Οικονομικών
4. ΚΥ ΣΔΟΕ
5. ΓΔΟΠ
6. Γραφείο κ. Γεν. Δ/ντή Φορολογίας
Δνση Ελέγχου
7. Γραφείο Κοιν/κού Ελέγχου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 18.4.11

Α.Π.: 771
ΕΠΕΙΓΟΝ

Προς :

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤ/ΚΩΝ & ΔΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ
Τμήμα Γ'
Νίκης 5-7, Πλ. Συντάγματος
101 80 Αθήνα
(υπόψη κ. Γ. Μανωλά, Διευθυντή)

817
20/4/10

Θέμα: Ερώτηση βουλευτών σχετικά με την φυγή καταθέσεων στο εξωτερικό

Σε απάντηση της από 14.4.2011. (ΑΠ β.764) επιστολής σας αναφορικά με ερώτηση των βουλευτών κου. Π. Λαφαζάνη και κας. Ε. Πασχαλίδου-Αμμανατίδου σας γνωρίζουμε, σχετικά με την τήρηση εκ μέρους των τραπεζών που διαμεσολαβούν στη μεταφορά των κεφαλαίων στο εξωτερικό, των κειμένων διατάξεων για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τα εξής :

Κατά τη μεταφορά στο εξωτερικό ποσών κατατεθειμένων σε λογαριασμούς πελατών των τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα, οι τράπεζες έχουν την υποχρέωση να εξετάζουν το σκοπό και τη σκοπούμενη φύση των συναλλαγών αυτών και να ζητούν, σε περιπτώσεις που κρίνουν ότι πρόκειται για μη συμβατές με το συναλλακτικό προφίλ των πελατών τους συναλλαγές, σχετική τεκμηρίωσή τους με αποδεικτικά στοιχεία (σε εφαρμογή της παρ. 5.4.3 της εκδοθείσας κατ' εξουσιοδότηση του ν. 3691/2008 Απόφασης Ε.Τ.Π.Θ. 281/5/17.3.2009). Σε περιπτώσεις δε συναλλαγών που χαρακτηρίζονται ως ασυνήθεις ή ύποπτες, ως αφορώσες ξέπλυμα χρήματος ή ως σχετιζόμενες με την τέλεση των βασικών εγκλημάτων του άρθρου 3 του Ν. 3691/2008 (στα οποία περιλαμβάνονται και συγκεκριμένα φορολογικά αδικήματα), οι τράπεζες οφείλουν να υποβάλλουν σχετική αναφορά προς την Αρχή του άρθρου 7 του Ν. 3691/2008.

Ο Διευθυντής

Ιωάννης Γούσιος

Ε. Βενιζέλου 21, 102 50 Αθήνα

Τη. 210-3205011 Fax: 210-3205401

e-mail: S.W.I.F.T.: BNGRGRAA

dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr