



24/6/2011

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΑΥΤΟΤΕΛΕΣ ΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Αθήνα, 24/06/2011 - 10:34
Αριθ. Πρωτ.: ΓΚΕ 1090249 ΕΞ 2011 3787

Ταχ. Δ/ση : Λεωχάρους 2
Ταχ. Κωδ. : 105 62 ΑΘΗΝΑ
Πληροφορίες: Π. Σακαρέλου
Τηλέφωνο : 210.33.75.066
210.32 34 735
FAX : 210.32.35.135

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

ΚΟΙΝ 1. Δικαιοσύνης Διαφάνειας και
Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.
Μεσογείων 96-101.27 Αθήνα.
Γρ. κου Υπουργού.
2. Βουλευτή κ. Α. Ροντούλη
Δια της Βουλής των Ελλήνων

ΘΕΜΑ: Σχετικά με τα Πανελλαδικά Κυκλώματα Τοκογλυφίας.

Σε απάντηση της με αριθμ. πρωτ. 16926/25.5.11 ερώτησης, που κατέθεσε ο Βουλευτής κ. Α. Ροντούλης σχετικά με το ανωτέρω θέμα, σας γνωρίζουμε τα εξής:

Το Σώμα δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος στο πλαίσιο της αποστολής του για την πρόληψη και την καταστολή της φοροδιαφυγής, του λαθρεμπορίου και του οικονομικού εγκλήματος και με στόχο τη προστασία του Δημοσίου συμφέροντος προβαίνει σε ενέργειες που στοχεύουν στην αποκάλυψη και εξάρθρωση κυκλωμάτων τοκογλυφίας.

Η συνήθης διαδικασία περιλαμβάνει τη διενέργεια φορολογικών ελέγχων στα εμπλεκόμενα φυσικά και νομικά πρόσωπα και την άρση του Τραπεζικού απορρήτου με στόχο την αποκάλυψη «μαύρου χρήματος» και παράνομης διακίνησης κεφαλαίων. Εάν από την έρευνα προκύπτει οποιαδήποτε φορολογική παρατυπία συντάσσεται σχετικό πόρισμα, το οποίο διαβιβάζεται στις αρμόδιες Δ.Ο.Υ για την είσπραξη των επιβληθέντων διοικητικών προστίμων και τις Δικαστικές Αρχές για την Δικαστική εξέλιξη της Υπόθεσης, ή οποία έπειτα από την παράδοση των στοιχείων στον αρμόδιο Εισαγγελέα υπάγεται στη δικαιοδοσία του.

Σχετικά με την καθυστέρηση σε εγκρίσεις δανείων από τα πιστωτικά ιδρύματα σας επισυνάπτουμε τα έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος αριθ.1122/6.6.11 και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών αριθ.1374/8.6.11 που απαντούν στα σχετικά ερωτήματα .

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ Σελ 3

Ακριβές αντίγραφο.

Η. Προϊσταμένη της γραμματείας.



Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Ε.ΒΕΝΙΖΕΛΟΣ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

- 1.Γραφείο κ. Υπουργού
- 2.Γραφείο κ. Υφυπουργού
- 3.Γραφείο κ. Γεν. Γραμματέων Τελ/ων και Φορ/ων Θεμάτων
- 4.Γ.Δ.Ο.Π
- 5.Γραφείο Κοιν. Ελέγχου

ΣΤΕΔΙΟ

3787 ΣΟΧ.



ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Αθήνα, 10 Ιουνίου 2011

ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ & ΔΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ
ΤΜΗΜΑ Γ'

Αρ. Πρωτ.: / Β. 1170

Ταχ. Δ/ση: Νίκης 5-7
Τ.Κ. 101 80 Αθήνα
Πληροφορίες: Χ. Λαδικός
Τηλέφωνο: 210 33.32.772
Fax: 210 33.32.810

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

Κοιν: Βουλευτή: κ. Α. Ροντούλη

ΘΕΜΑ: Ερώτηση 16926/25.5.2011

Σε συνέχεια της παραπάνω ερώτησης που κατέθεσε στη Βουλή ο Βουλευτής κ. Α. Ροντούλης, σας διαβιβάζουμε το υπ' αριθμ. 1122/6.6.2011 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος και υπ' αριθ. 1374/8.6.2011 έγγραφο της Ελληνικής Ενωσης Τραπεζών που απαντούν στα σχετικά ερωτήματα.

Ο Υπουργός

Γ. Παπακωνσταντίνου

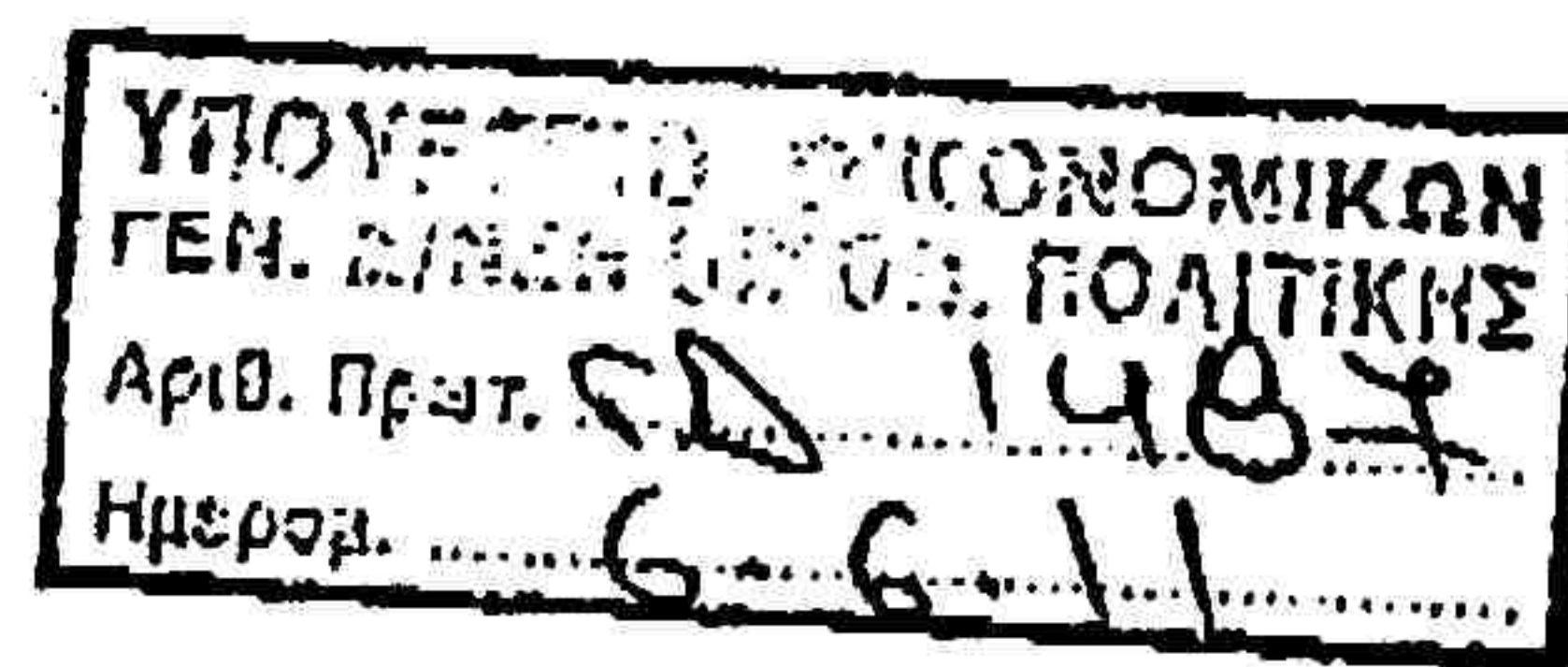
Εσωτερική Διανομή

- Γραφείο Υπουργού
- Γραφείο Γεν. Γραμματέα
- ΓΔΟΠ
- Δ/ση Πιστωτ. & Δημοσ. Υποθέσεων
- (Τμήμα Γ')
- Γραφείο Κοιν/κού Ελέγχου

10-6-11
10-6-11



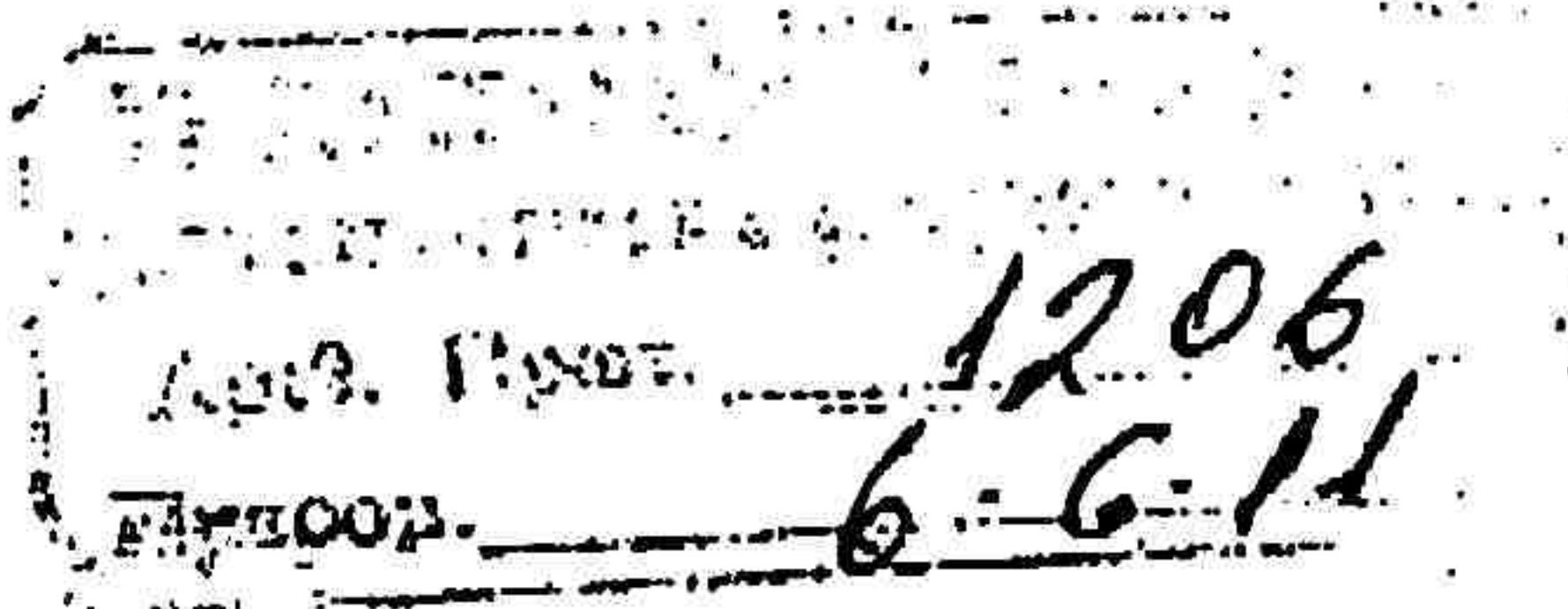
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 6.6.2011
ΑΠ. 1122

Προς
κ. Α. Παρρή
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Πιστ. και Δημ/κών Υποθέσεων
Τμήμα Γ'
Υπουργείο Οικονομικών
Νίκης 5-7, 101 80 Αθήνα



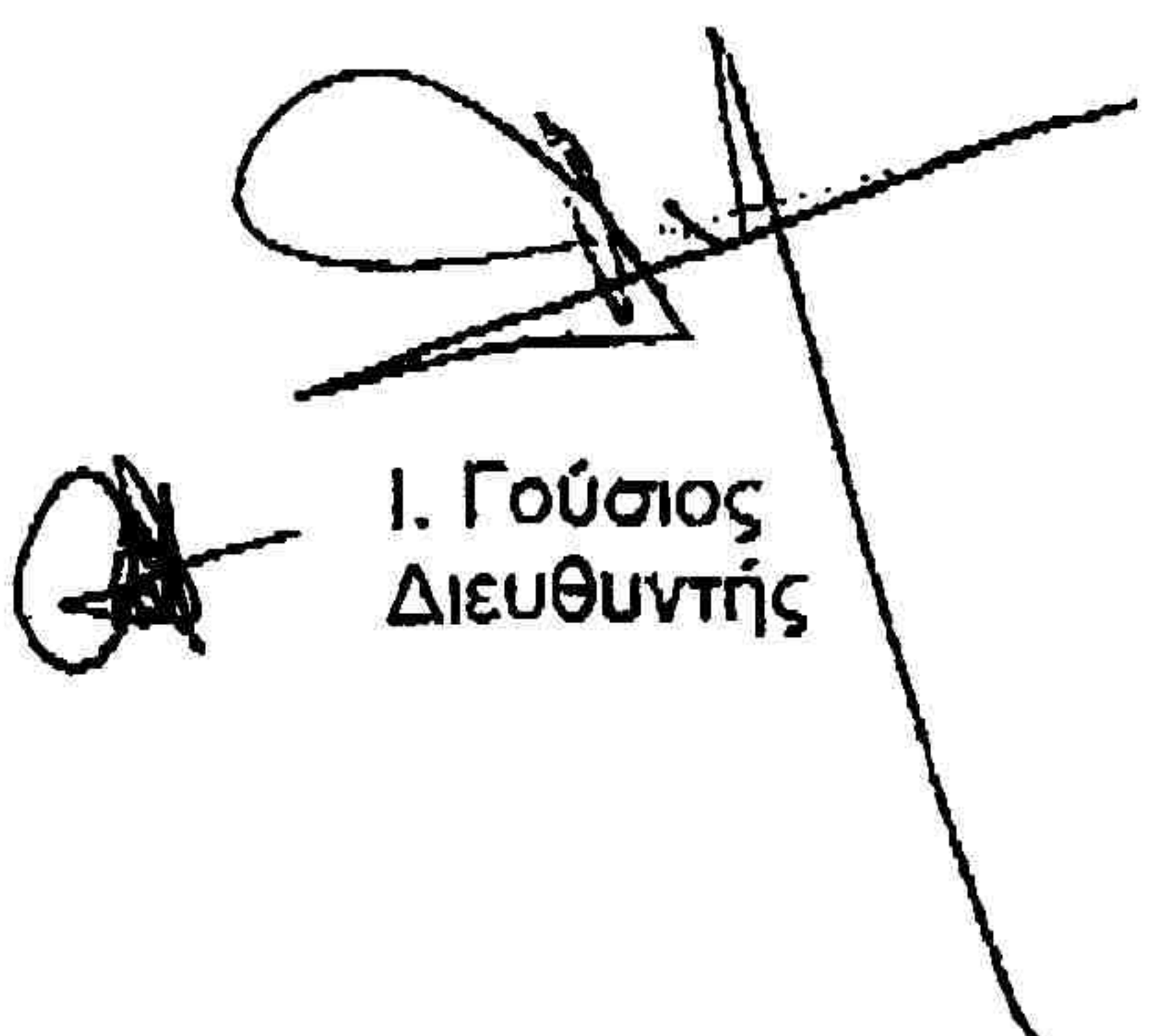
Θέμα: Ερώτηση υπ' αριθμ. 16926/25.5.2011 του βουλευτή κ. Α. Ροντούλη,
σχετικά με τη δράση κυκλωμάτων τοκογλυφίας

Σε απάντηση των αναφερομένων στην επιστολή του ανωτέρω βουλευτή, σας γνωρίζουμε τα εξής :

Σύμφωνα με το άρθρο 4 του τραπεζικού Νόμου 3601/2007, απαγορεύεται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα η αποδοχή καταθέσεων χρημάτων και η χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων, εφόσον δεν έχει παρασχεθεί προς τον σκοπό αυτό ειδική άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Περαιτέρω, σύμφωνα με το άρθρο 66, παρ. 6 του ίδιου νόμου, οι παραβάτες των ανωτέρω διατάξεων τιμωρούνται με φυλάκιση ή χρηματική ποινή ή με αμφότερες τις ποινές αυτές, εκτός αν από άλλη διάταξη προβλέπεται βαρύτερη ποινή, και επιπλέον είναι δυνατή η σφράγιση των γραφείων και των εγκαταστάσεων των παραβατών.

Σημειώνεται τέλος, ότι η Τράπεζα της Ελλάδος επιλαμβάνεται των ανωτέρω θεμάτων με τη λήψη σχετικών καταγγελιών.


Ι. Γούσιος
Διευθυντής



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Ο Γενικός Γραμματέας

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ & ΕΛΕΓΧΟΥ
ΑΡΙΘ. ΓΕΝ. ΠΡΩΤ. 25695
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ 8-6-2011

Α. Π.: 1374

Αθήνα, 8 Ιουνίου 2011

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝ. ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΑΡΙΘ. Πρωτ. 981596
Ημερ. 9.6.11

Προς το

Υπουργείο Οικονομικών

Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής

Διεύθυνση Πιστωτικών & Δημοσιονομικών Υποθέσεων

Τμήμα Γ

FAX: 210-3332810

Κυρίες, Κύριοι.

Σε απάντηση του υπ' αριθμ. Β.1170/2-6-2011 εγγράφου σας, σχετικά με την υπ' αριθμ. 16926/25-5-2011 ερώτηση του βουλευτή κ. Αστερίου Ροντούλη με τίτλο «Γιαννελλαδικά Κυκλώματα Τοκογλυφίας», σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα.

Εξυπακούεται ότι η Ελληνική Ένωση Τραπεζών συμφωνεί με την πάταξη κυκλωμάτων, τα οποία εκμεταλλεύονται τους κατόχους πιστωτικών καρτών, πείθοντάς τους σε αντισυμβατική χρήση των καρτών αυτών, που εν τέλει αποβαίνει εις βάρος τους.

Όσον αφορά το ζήτημα των εγγυήσεων που δίδονται από το Δημόσιο ότι για την ενίσχυση της ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος δίδονται έναντι προμήθειας και όχι δωρεάν. Οι εγγυήσεις αυτές δεν επιβαρύνουν τον κρατικό προϋπολογισμό και συνεπώς δεν επιβαρύνουν τον φορολογούμενο και δεν καταγράφονται στο δημόσιο χρέος. Δυνάμει των εγγυήσεων αυτών οι ελληνικές τράπεζες εκδίδουν ομόλογα, τα οποία δίδονται προς εξασφάλιση στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και η οποία χρηματοδοτεί τις τράπεζες με ποσά ίσα με το 80% περίπου της ονομαστικής αξίας των ομολόγων αυτών. Οι εγγυήσεις αυτές θα επιβαρύνουν τον προϋπολογισμό μόνο εφόσον καταπέσουν.



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Ο Γενικός Γραμματέας

Και για το λόγο αυτό πρέπει να επισημανθεί ότι, κατά τη χορήγηση δανείων, οι τράπεζες οφείλουν να εκτιμούν και να λαμβάνουν υπόψη τους τον πιστωτικό κίνδυνο, ήτοι τον κίνδυνο που αφορά την ενδεχόμενη αδυναμία του πελάτη-δανειολήπτη να ανταποκριθεί στις εκ του δανείου απορρέουσες υποχρεώσεις του. Επομένως, η εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου θα πρέπει να αξιολογείται από τις τράπεζες συνδυαστικά με το γεγονός ότι τα κεφάλαια, που δανείζουν, δεν είναι, στην πλειοψηφία τους, δικά τους, αλλά προέρχονται από τις χρηματοπιστωτικές αγορές και ανήκουν σε άλλους καταθέτες και επενδυτές, αλλά και στο Δημόσιο, όπως ανωτέρω, και ως εκ τούτου, η «διαχείρισή» τους από τις τράπεζες θα πρέπει να είναι σύμφωνη με συγκεκριμένους όρους και προϋποθέσεις για την προστασία του ευρύτερου καταθετικού και επενδυτικού κοινού, στο οποίο μετακυλύεται εν τέλει ο πιστωτικός κίνδυνος των αφερέγγυων δανειοληπτών.

Στη διάθεσή σας για κάθε περαιτέρω διευκρίνιση.

Με εκτίμηση.

Χρήστος Βλ. Γκόρτσος