



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΟΙΚ/ΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΔΝΣΗ ΠΙΣΤ/ΚΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣ/ΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ
ΤΜΗΜΑ Ε'

ΕΞ. ΕΠΕΙΓΟΝ-ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ

Αθήνα 3 Αυγούστου 2011

Α.Π. /Β. 1460

Ταχ.Δ/νση: Πλ. Συντ/τος
Ταχ.Κώδικας:101 80
Αρμ. Ε. Μπελεσιώτη
Τηλ.: 210-333-2736
FAX: 210 333-2810

ΠΡΟ

Δ/νση Κοινοβ/κού Ελέγχου

Τμήμα Ερωτήσεων

ΚΟΙΝ: Βουλευτή κ. Κυρ. Βελόπουλο

Θέμα: Απάντηση στις αριθμ. 19014 και 19015/7.7.2011 ερωτήσεις του βουλευτή κ. Κυρ. Βελόπουλου, σχετικά με δημοσίευμα.

Σε απάντηση των με αριθμ. πρωτ. 19014 και 19015/7.7.2011 ερωτήσεων που κατέθεσε ο βουλευτής κ. Κυρ. Βελόπουλος, σας γνωρίζουμε ότι δεν σχολιάζουμε δημοσιεύματα του εγχώριου ή ξένου τύπου.

Περαιτέρω, σας επισυνάπτουμε την με αριθμ. 1455/20.7.2011 επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία και απαντά στα σχετικά ερωτήματά σας.

Ακριβές αντίγραφο

Προιστ. της Διεκ/σης



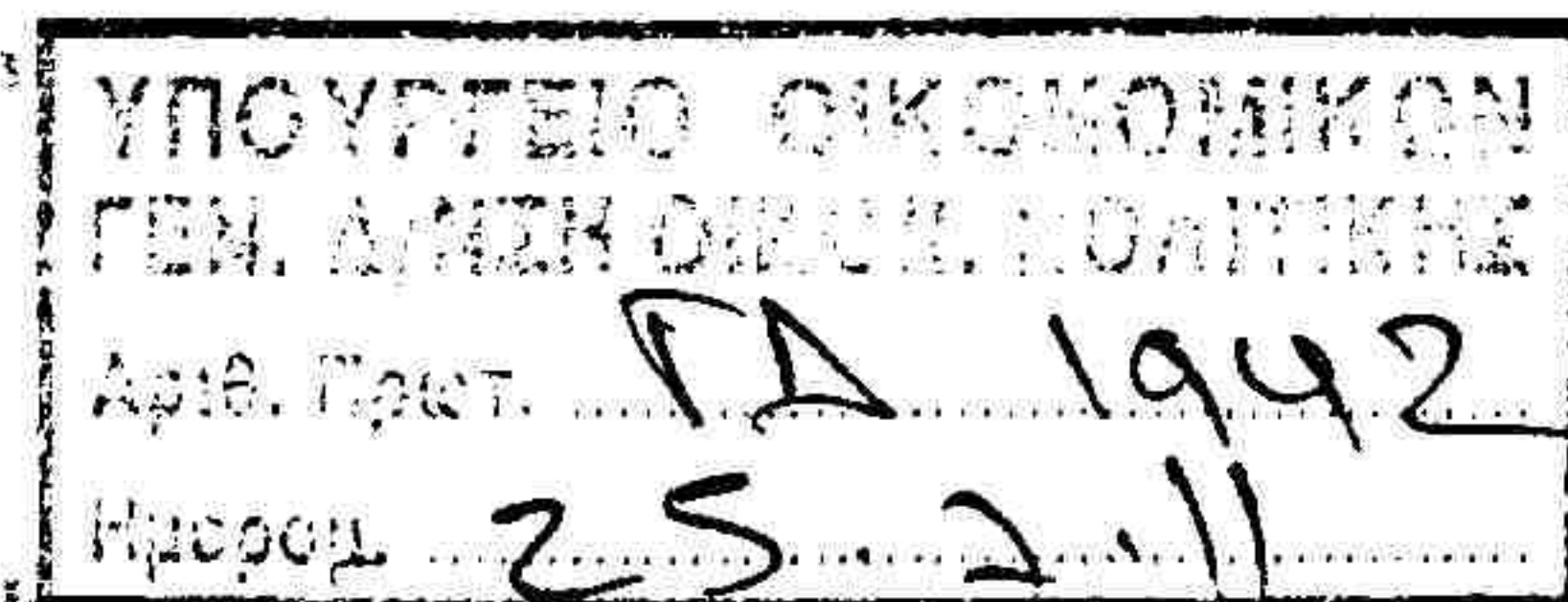
Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΒΕΝΙΖΕΛΟΣ

Συνημμένο έγγραφο:

-ΤτΕ(ΑΠ.1455/20.7.2011)

Εσωτερική Διανομή:

1. Γρ. Υπουργού κ. Ευαγ. Βενιζέλου
2. Γρ. Γεν. Γρ. κ. Ηλ. Πλασκοβίτη
3. Γεν. Δ/νση Οικον. Πολιτικής
4. Δ/νση Πιστ. & Δημ. Υποθ.-Τμήμα Ε'
5. Αυτοτελές Γραφ. Κοιν/κού Ελέγχου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

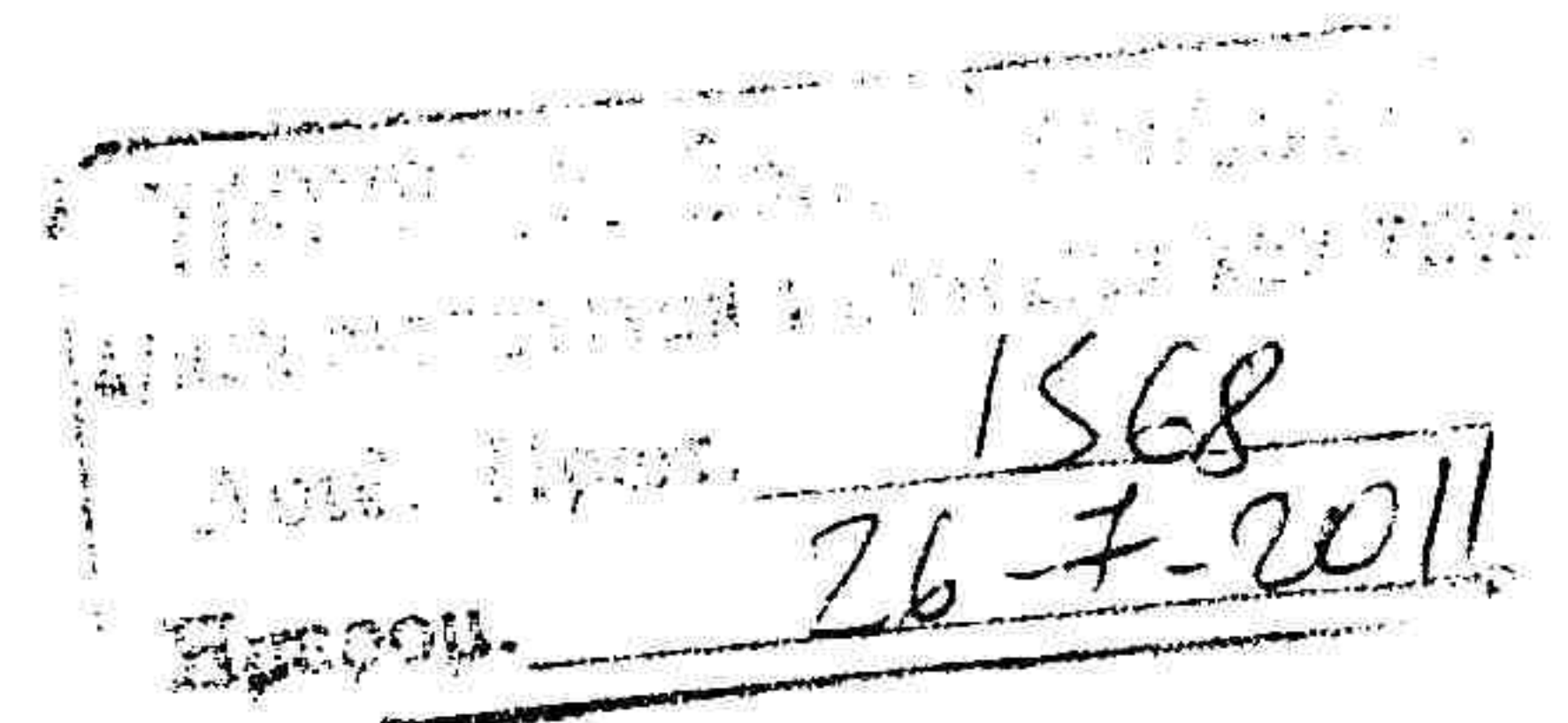
ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗΣ

Α/ντ. Γ.
Αθήνα, 27.2.11

Α.Π.: 1455

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. Α. Παρρή, Διευθυντή)



Θέμα: Ερωτήσεις με αριθμ. 19014 και 19015/7.7.2011 του βουλευτή κ. Κυριάκου Βελόπουλου

Σε απάντηση του από 15.7.2011 (ΑΠ Β/1469) εγγράφου σας αναφορικά με τις δύο ως άνω ερωτήσεις αναφορικά με μεταφορές πιστώσεων (εξερχόμενα εμβάσματα) προς την Αλβανία, Το Πακιστάν και το Αφγανιστάν, σας γνωρίζουμε τα εξής:

1) Το ισχύον στη χώρα μας νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Ν.3691/2008, Κανονισμός ΕΚ 1781/2006, Πράξη Διοικητή Τραπεζής Ελλάδος 2577/2006, Αποφάσεις Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/2009 και 285/2009) είναι εναρμονισμένο με την κοινοτική νομοθεσία αλλά και με τα διεθνή πρότυπα (40 συν 9 Συστάσεις της FATF -Financial Action Task Force).

Ειδικότερα, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων διενεργούν τις μεταφορές χρηματικών ποσών στο εξωτερικό με βάση τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Νοεμβρίου του 2006, «περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών». Ο εν λόγω Κανονισμός ισχύει από 1/1/2007 για τις μεταφορές χρημάτων που αποστέλλονται ή παραλαμβάνονται από τους εγκατεστημένους στην Ε.Ε. παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (κυρίως τράπεζες και εταιρείες ταχυμεταφοράς χρημάτων). Σύμφωνα με τον Κανονισμό αυτό για κάθε μεταφορά χρημάτων απαιτούνται τα πλήρη στοιχεία του πληρωτή

(όνοματεπώνυμο, διεύθυνση (ή εναλλακτικά την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης του), ο αναγνωριστικός αριθμός πελάτη ή ταυτότητάς/διαβατηρίου) και ο αριθμός λογαριασμού του ή όταν ο πληρωτής δεν έχει λογαριασμό ο αποκλειστικός αναγνωριστικός κωδικός, ο οποίος καθιστά δυνατό τον εντοπισμό του. Για κάθε μεταφορά που υπερβαίνει τα € 1.000, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή επαληθεύει τις πληροφορίες αυτές βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών προερχόμενων από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή. Προκειμένου περί μεταναστών και μη κατοίκων γενικότερα, προϋπόθεση για τη διενέργεια της συναλλαγής είναι η νομιμότητα της διαμονής τους στην Ελλάδα, ενώ σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο οι συγκεκριμένοι πελάτες αντιμετωπίζονται από τις τράπεζες και τις εταιρείες μεταφοράς κεφαλαίου ως υψηλού κινδύνου από πλευράς ξεπλύματος χρήματος αλλά και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Απόρροια του τελευταίου αυτού γεγονότος είναι ότι λαμβάνονται από τα ιδρύματα αυτά αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας (όπως διερεύνηση του σκοπού των συναλλαγών και της προέλευσης των κεφαλαίων) προκειμένου ιδίως περί συναλλαγών που υπερβαίνουν τα; € 15.000 ανά μεμονωμένη συναλλαγή ή περισσότερες συσχετιζόμενες συναλλαγές.

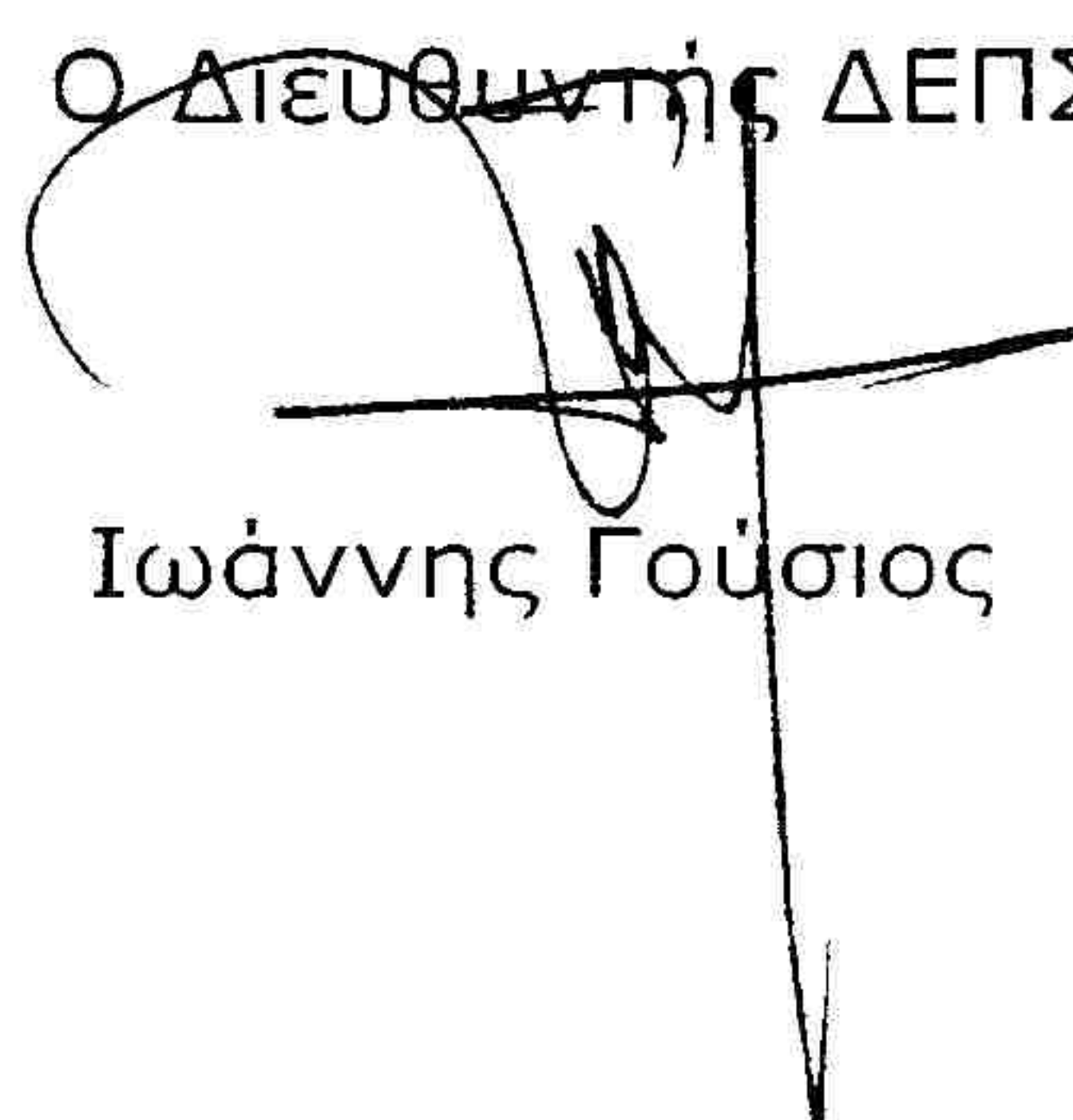
Τέλος, σας ενημερώνουμε ότι η Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της κατάρτισης του ισοζυγίου πληρωμών της χώρας συλλέγει από τα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα στατιστικά στοιχεία για όλες τις κατηγορίες διασυνοριακών συναλλαγών για τις οποίες διαμεσολαβούν και μεταξύ των οποίων και για τα εμβάσματα των οικονομικών μεταναστών.

Με βάση τα στοιχεία αυτά οι εκροές για τη συγκεκριμένη κατηγορία εξωτερικών συναλλαγών για τις τρεις χώρες που αναφέρονται στην ερώτηση παρατίθενται στον πίνακα 1.

ΠΙΝΑΚΑΣ 1

Εκροές / μεταβιβάσεις μεταναστών Ποσά σε εκατ. ευρώ	
<u>ΧΩΡΑ ΠΡΟΟΡΙΣΜΟΥ</u>	<u>2003 - 2011(Μάιος)</u>
ΑΛΒΑΝΙΑ	2.263,2
ΠΑΚΙΣΤΑΝ	1,5
ΑΦΓΑΝΙΣΤΑΝ	0,2

Ο Διευθυντής ΔΕΠΣ



Ιωάννης Γούσιος