



**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤ/ΚΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ
ΤΜΗΜΑ Γ'**

16/9
Αθήνα 15 Σεπτεμβρίου 2011

Α.Π.:

18.1.761

Πληροφορίες: Μ. Καπανταή
Τηλ.: 210-3332772
Fax: 210-3332796

ΠΡΟΣ:

Τη Βουλή των Ελλήνων
Δ/ση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Τμήμα Ερωτήσεων

ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ:

Βουλευτή κ. Κωστή Αϊβαλιώτη

**ΘΕΜΑ: Η Ερώτηση 21594/23-8-2011
της Βουλής των Ελλήνων.**

Σχετικά με την παραπάνω ερώτηση που κατέθεσε ο Βουλευτής κ. Κωστής Αϊβαλιώτης σας διαβιβάζουμε τα υπ' αριθμ. Πρωτ. 1771/8922/5-9-2011 και Α.Π. 2049/6-9-2011 έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών αντίστοιχα, τα οποία απαντούν στο σχετικό ερώτημα.

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
Ο Πρεσβύτεμος
του Τμήματος Γραμματείας

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ



Α/Α
ΚΩΝ/ΝΟΣ Φ. ΡΑΜΦΟΥ
ΠΕ/Α'

ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΒΕΝΙΖΕΛΟΣ

Εσωτερική Διανομή:

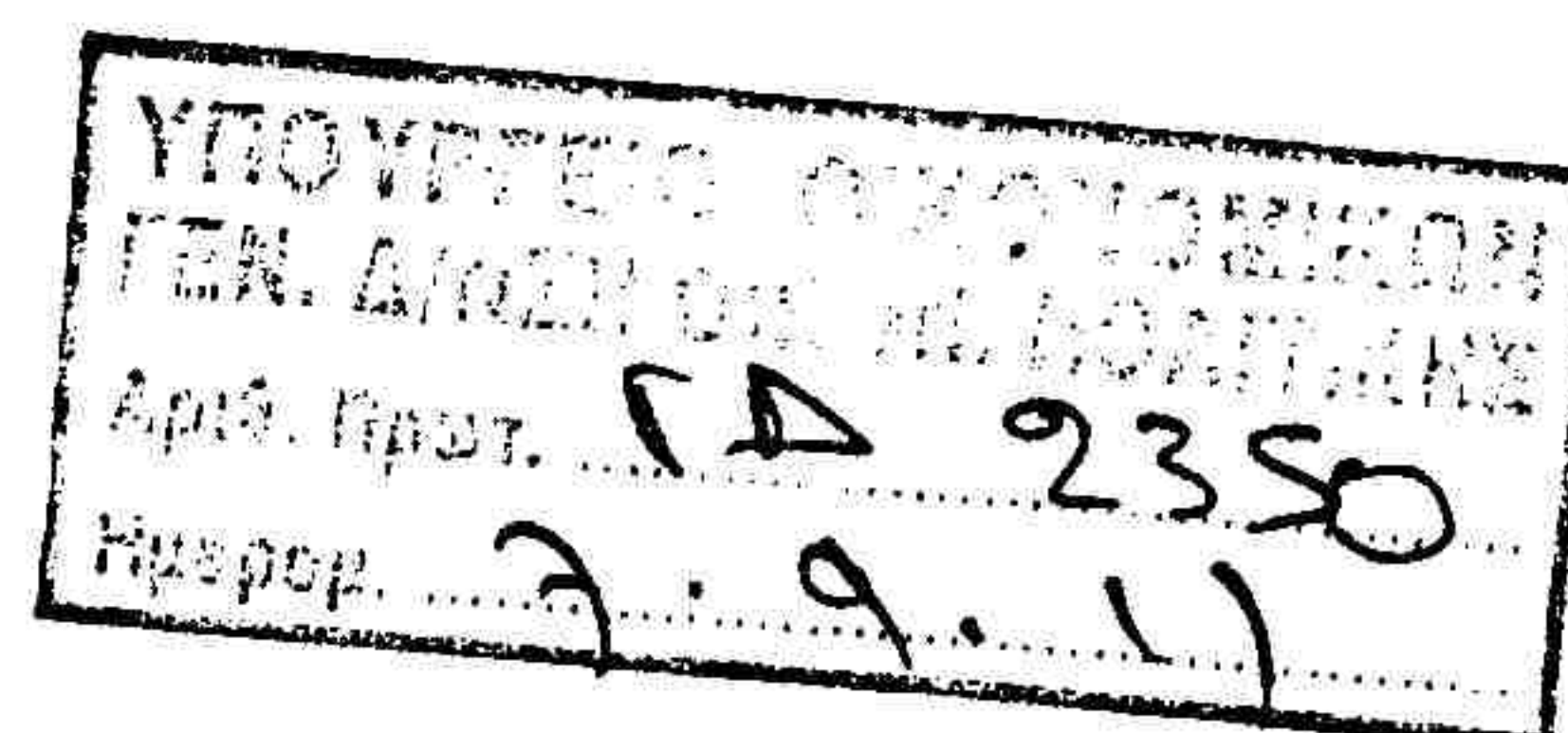
- Γραφείο κ. Υπουργού
- Γραφείο κ. Γενικού Γραμματέα
- Γεν. Δ/ση Οικονομικής Πολιτικής
- Δ/ση Πιστωτικών και Δημ/κων Υποθέσεων
- Γραφείο Κοινοβουλευτικού Ελέγχου



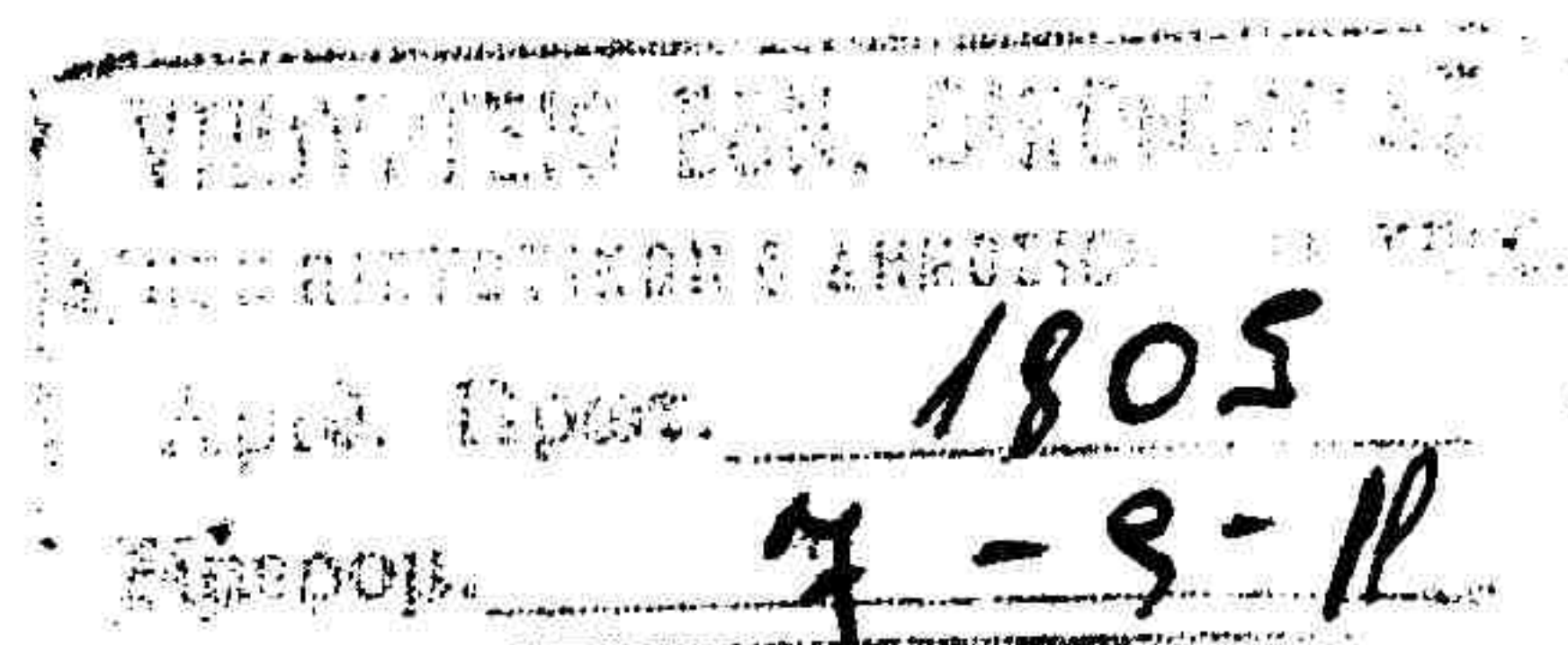
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Ο Γενικός Γραμματέας

Α. Π.: 2049



Αθήνα, 6 Σεπτεμβρίου 2011



Προς το

Υπουργείο Οικονομικών

Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής

Διεύθυνση Πιστωτικών & Δημοσιονομικών Υποθέσεων

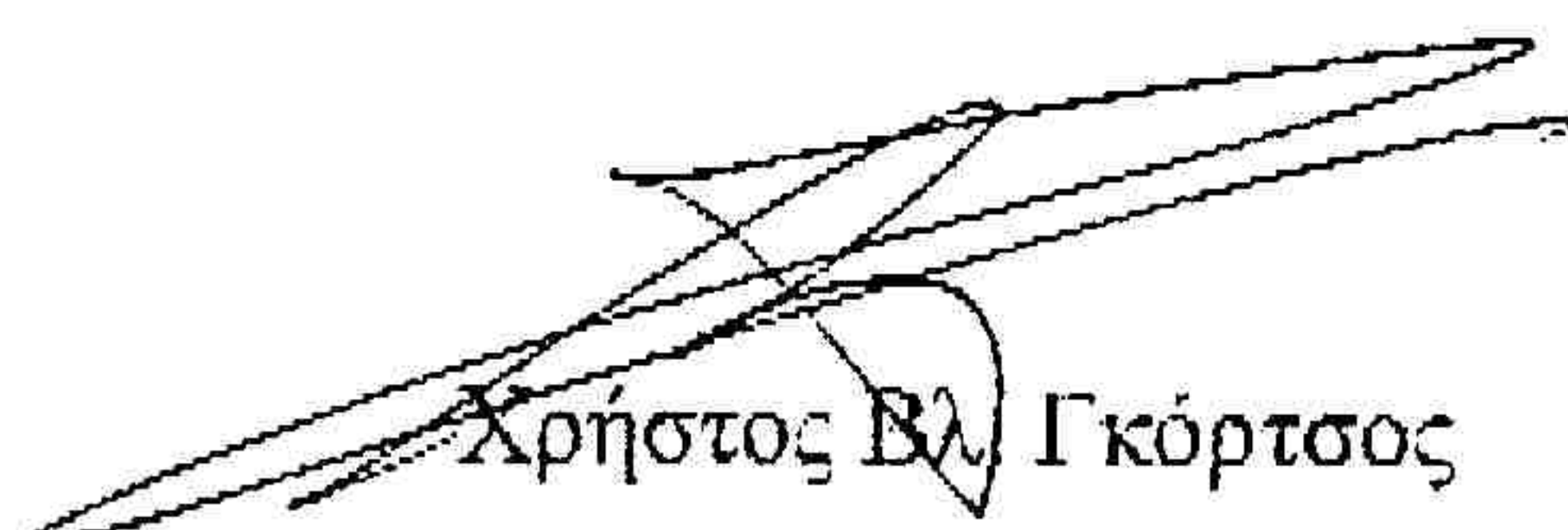
Τμήμα Γ'

FAX: 210-3332810, 210- 3332796

Κυρίες, Κύριοι,

Σε απάντηση στο υπ' αριθμ. Β.1767/2-9-2011 έγγραφό σας, σχετικά με την υπ' αριθμ. 21594/23-8-2011 ερώτηση του βουλευτή κ. Κωστή Αϊβαλιώτη με τίτλο «Εμβάσματα εκτός Ελλάδος», σας γνωρίζουμε ότι τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν την ισχύουσα νομοθεσία για την πιστοποίηση της ταυτότητας των συναλλασσομένων με αυτά και ζητούν τα προβλεπόμενα έγγραφα και στοιχεία από το ν.3691/2008 και την υπ' αριθ. 281/5/17-3-2009 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

Με εκτίμηση,



Χρήστος Βλ. Γκόρτσος

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝ. ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Αρ. Πρωτ. Ε.Μ.Π. / ΣΔ 109
Ημερομ. 6.9.11



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

Αθήνα, 6.9.11

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
ΤΜΗΜΑ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ

Α.Π. 1771/ΕΜΠ 8922

Ε.Μ.Π. / ΣΔ 109
7-8-11

Δ/νση Β
Τμήμα Γ
κα Καπανταή

ΦΥΛΛΟ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΚΕΙΜΕΝΟΥ ΜΕ FAX

ΑΠΟ: ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Δ.Ε.Π.Σ.
FAX: 210 320.5400

ΠΡΟΣ: ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤ. ΚΑΙ ΔΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ – ΤΜΗΜΑ Γ
Υπόψη κ. Μ. Καπανταή
FAX: 210.33.32.796

Αριθμός σελίδων (συμπεριλαμβανομένης και αυτής) : 3



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΤΟΜΕΑΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Αθήνα, 05.09.2011

Α.Π.:

ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ

1771 / 8922

Προς
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤ. ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ
ΤΜΗΜΑ Γ
Πλ. Συντάγματος, 101 80 Αθήνα

447 / 97
7-9-11

ΘΕΜΑ: Η ερώτηση 21594/23.8.2011 της Βουλής των Ελλήνων

Αναφερόμενοι στην με Α.Π. Β.1767/2.9.2011 επιστολή σας για το ως άνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα εξής:

Α. ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΕΛΕΓΧΩΝ

Η ασκούμενη από την Τράπεζα της Ελλάδος εποπτεία στις Επιχειρήσεις Παροχής Υπηρεσιών Διαμεσολάβησης στη Μεταφορά Κεφαλαίων αλλά και στα Πιστωτικά Ιδρύματα είναι συνεχής και πλήρης. Διεξάγεται με βάση το ισχύον θεσμικό πλαίσιο σχετικά με τη πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (Ν.3691/5.8.2008, Κανονισμός ΕΚ 1781/15.11.2006, Π.Δ. 2577/9.3.2006, Αποφάσεις Ε.Τ.Π.Θ. 281/5/17.3.2009 και 285/6/9.7.2009 και Π.Δ. 2536/4.2.2004).

Για τις ελλείψεις, ανεπάρκειες και παραβάσεις που έχουν διαπιστωθεί και καταγράφονται στα σχετικά πορίσματα ελέγχου έχουν επιβληθεί κυρώσεις με τη μορφή προστίμων και παράλληλα έχουν υποχρεωθεί οι ελεγχόμενες στη λήψη συγκεκριμένων διορθωτικών μέτρων, η υλοποίηση των οποίων ελέγχεται και επαληθεύεται. Τα χρηματικά πρόστιμα που επιβλήθηκαν τα έτη 2009, 2010 και 2011 κυμαίνονται από €10.000 έως €170.000. Ειδικότερα για τις Επιχειρήσεις Παροχής Υπηρεσιών Διαμεσολάβησης στη Μεταφορά Κεφαλαίων τα επιβληθέντα πρόστιμα κυμαίνονται από €30.000 έως €60.000.

[Handwritten signature]

Ελ. Βενιζέλου 21, 102 50 Αθήνα

Τηλε

ΕΛΛΟΤΡΑΠΕΖΑ Telex: 215102 / 215206 / 215353 Τηλ. (01)

2239

S.W.I.F

T.I.B.A.N.G

6 SEP 2011

1107

1438

'9



Σύμφωνα με το ως άνω θεσμικό πλαίσιο, τα στοιχεία που απαιτούνται κατ'ελάχιστον για την πιστοποίηση της ταυτότητας των φυσικών προσώπων κατά τη διενέργεια των συναλλαγών είναι τα εξής:

1. Για συναλλαγές έως €1.000 λαμβάνονται τα στοιχεία ταυτότητας ή εφόσον πρόκειται για αλλοδαπό τα στοιχεία του διαβατηρίου που πρέπει να είναι σε ισχύ και να φέρει βίζα εισόδου σε ισχύ ή σφραγιδα εισόδου διάρκειας όχι μεγαλύτερης των τριών μηνών από την ημέρα σφράγισης του διαβατηρίου, ή προσωρινή άδεια παραμονής ή δελτίο διαμονής σε χώρα της Ε.Ε. Ζητείται ακόμη η παρούσα διεύθυνση κατοικίας.
2. Για συναλλαγές από €1.000 έως €15.000 λαμβάνεται και διακρατείται φωτοτυπία της ταυτότητας ή του διαβατηρίου και των λοιπών εγγράφων. Τα φωτοαντίγραφα φυλάσσονται για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε ετών μετά το τέλος της συναλλαγής.
3. Για συναλλαγές άνω των €15.000 γίνεται πλήρης πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας των φυσικών προσώπων σύμφωνα με την παρ. 5.5.1 της Απόφασης Ε.Τ.Π.Θ. 281/2009 και επιπρόσθετα εφαρμόζονται μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, σύμφωνα με το άρθρο 12 του Ν. 3691/2008 και την παρ. 5.4. vii και iv της Απόφασης Ε.Τ.Π.Θ. 281/2009 της Τράπεζας της Ελλάδος, που επιβάλλουν μεταξύ άλλων τη δημιουργία οικονομικού / συναλλακτικού προφίλ, πληροφορίες για την προέλευση των χρημάτων, την πηγή περιουσιακών στοιχείων και εισοδημάτων, περιγραφή της επαγγελματικής ή επιχειρηματικής δραστηριότητας του πελάτη κλπ. Επισημαίνουμε ότι αυτά τα στοιχεία μπορεί να ζητηθούν ακόμη και σε περιπτώσεις συναλλαγών κάτω από €15.000, εφόσον αξιολογείται ότι αυτές εμπίπτουν στην ίδια συναλλακτική σχέση ή όταν εγείρονται αμφιβολίες για την ακρίβεια, την πληρότητα ή την καταλληλότητα των παρεχομένων στοιχείων.

Σημειώνεται τέλος ότι οι Επιχειρήσεις Παροχής Υπηρεσιών Διαμεσολάβησης στη Μεταφορά Κεφαλαίων και τα Πιστωτικά Ιδρύματα νομιμοποιούνται να μην εκτελέσουν συγκεκριμένη συναλλαγή εάν δεν έχουν ικανοποιηθεί οι όροι πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη ή δεν έχουν τηρηθεί τα μέτρα δέουσας επιμέλειας.

Ο Διευθυντής

Ιωάννης Γούσιος

ΕΞΑΙΡΕΤΙΚΑ ΕΠΕΙΓΟΝ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΑΥΤΟΤΕΛΕΣ ΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΟΙΝ/ΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Αθήνα, 30.8.11

Αριθ.Πρωτ: /4947

Ταχ.Δ/ση : Λεωχάρους 2
Ταχ.Κωδ. : 105 62 Αθήνα
Πληροφορίες: Ε. Πρεβεζάνου
Τηλέφωνο : 210 32 24 997
FAX : 210 32 35 135
E-Mail:evpre@1988.syzefxis.gov.gr

ΠΡΟΣ: ΓΔΟΠ

1761
31-8-11

ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

1. Σας στέλνουμε συνημμένα φωτοαντίγραφο ερώτησης με αριθ. Πρωτ. 21594/23.8.11 την οποία μας διαβίβασε η Βουλή των Ελλήνων και αναφέρεται σε θέματα της αρμοδιότητάς σας και παρακαλούμε να φροντίσετε αμέσως για τη σύνταξη σαφούς, περιεκτικού (κατ' εντολήν του Υπουργού η απάντησή να είναι σύντομη, να αναφέρονται νόμοι και διατάξεις χωρίς να γίνεται περιγραφή αυτών) σχεδίου απάντησης προς τη Βουλή το οποίο να υποβάλετε, μέσω ιεραρχίας, για υπογραφή στον Υπουργό ή αρμόδιο Υφυπουργό το αργότερο μέχρι 9.9.2011.

2. Μετά την υπόγραφή, παρακαλούμε να μεριμνήσετε για την εμπρόθεσμη διεκπεραίωση και παράδοση, με ειδικό αγγελιοφόρο, του απαντητικού εγγράφου στη Βουλή το αργότερο μέχρι 16.9.2011

3. Το έγγραφο αυτό, θα το απευθύνετε προς τη Βουλή των Ελλήνων Δ/ση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου Τμήμα Ερωτήσεων με κοινοποίηση στους Βουλευτές, στα συναρμόδια Υπουργεία και στο γραφείο μας.

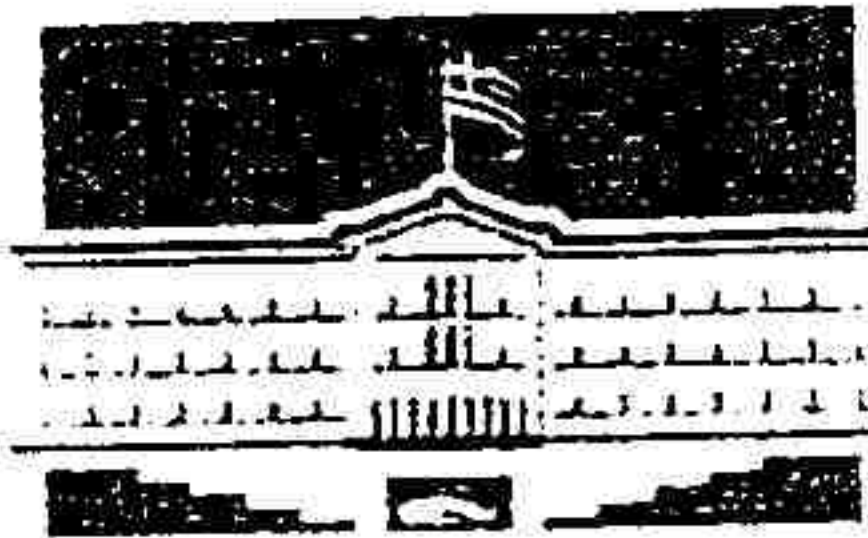
4. Σε περίπτωση που θεωρείτε ότι η υπηρεσία σας είναι αναρμόδια για τα θέματα που τίγονται στην ανωτέρω Ερώτηση ή ότι αυτή αναφέρεται σε θέματα αρμοδιότητας και άλλων υπηρεσιακών μονάδων του Υπουργείου Οικονομικών, παρακαλούμε να επικοινωνήσετε αμέσως με το γραφείο μας.

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ: 2 σελίδες

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΟΥ ΓΡΑΦΕΙΟΥ

Ι. ΛΙΑΚΟΠΟΥΛΟΥ

4947



Ε. Π/να 30/8 81

ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΕΡΓΟΥ
ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΤΜΗΜΑ ΕΡΩΤΗΣΕΩΝ

Αθήνα, 23-8-2011

ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ: ΣΩΤΗΡΙΟΣ ΠΟΥΛΕΝΤΗΣ

ΤΗΛ: 210-3707394

Προς

Τον κ. Υπουργό

Οικονομικών

Σας διαβιβάζουμε τις Ερωτήσεις που κατατέθηκαν και καταχωρήθηκαν με
αύξοντα αριθμό βιβλίου Ερωτήσεων 21594, 21627, 21636,

21649, 21659, 21660, 1073, 21661, 21669,

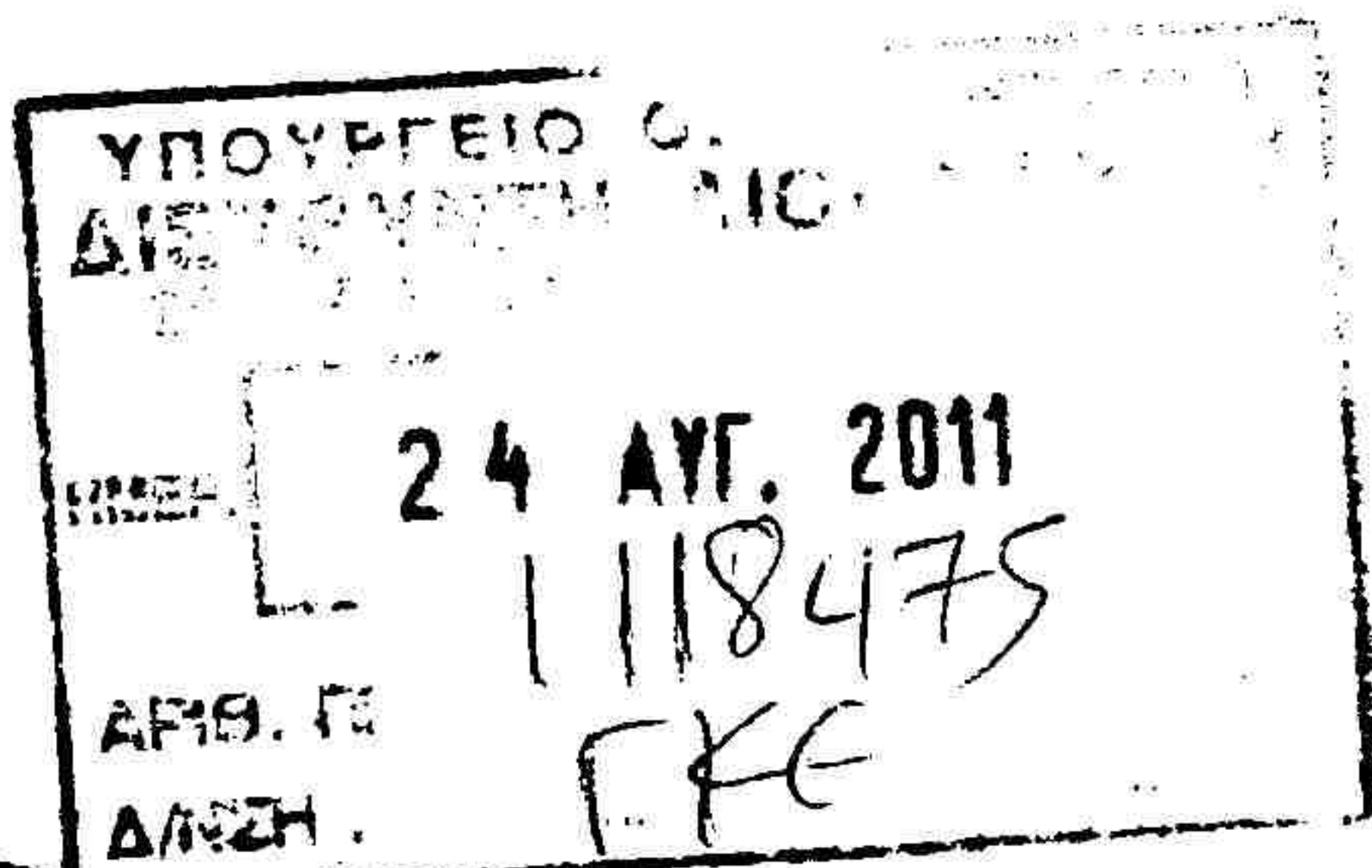
21670, 21673, 21683, 1074, 21653

από τους υπογράφοντες Βουλευτές

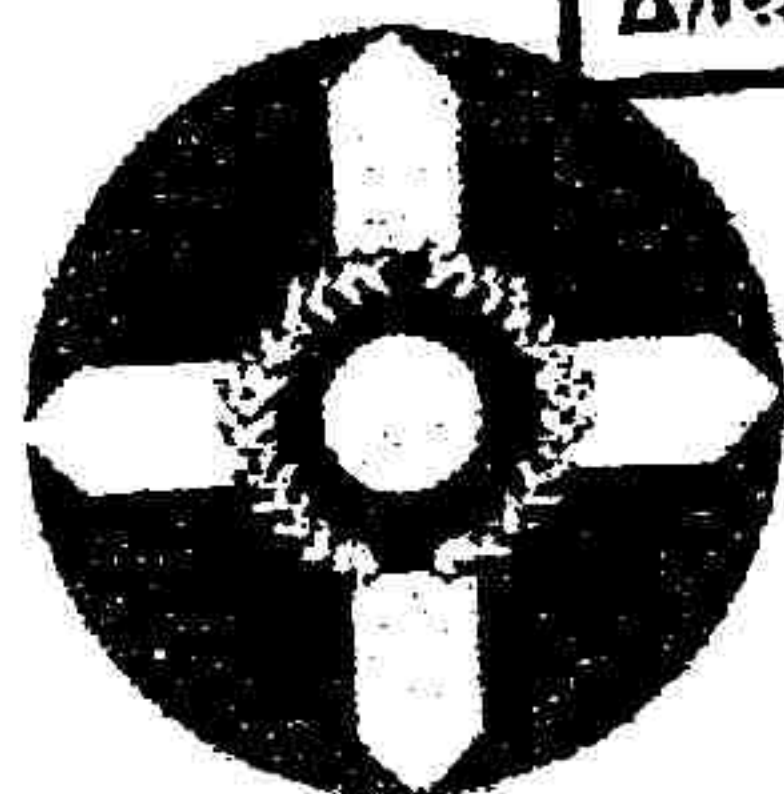
ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΤΗΣ ΒΟΥΛΗΣ
Η ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΡΙΑ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΕΛΕΝΗ ΤΖΙΝΗ

Παρακαλούμε να αναφέρονται στις απαντήσεις σας τα ονόματα όλων των Βουλευτών,
που υποβάλλουν τις Ερωτήσεις.



21594
23.8.11



ΛΑ.Ο.Σ. ΛΑΪΚΟΣ ΟΡΘΟΔΟΞΟΣ ΣΥΝΑΓΕΡΜΟΣ

Κωστής Αϊβαλιώτης
Βουλευτής Β' Αθηνών
Εκπρόσωπος Τύπου ΛΑ.Ο.Σ.

Ερώτηση
Προς

Τον Υπουργό Οικονομικών

Θέμα : Εμβάσματα εκτός Ελλάδος

Δισεκατομμύρια ευρώ έχουν χαθεί για την Ελληνική οικονομία τα τελευταία χρόνια λόγω των χιλιάδων εμβασμάτων λαθρομεταναστών προς τρίτες χώρες.

Κατόπιν τούτου
Ερωτάσθε

1. Γιατί δεν ελέγχονται οι εταιρείες μέσω των οποίων οι λαθρομετανάστες στέλνουν χρήματα όταν δεν ζητούν τα απαραίτητα από το νόμο έγγραφα;
2. Πόσα πρόστιμα επεβλήθησαν σ' αυτές τις εταιρείες τα έτη 2009, 2010 & 2011;

Αθήνα,
Ο ερωτών Βουλευτής

Κ. Αϊβαλιώτης
Κ. Αϊβαλιώτης