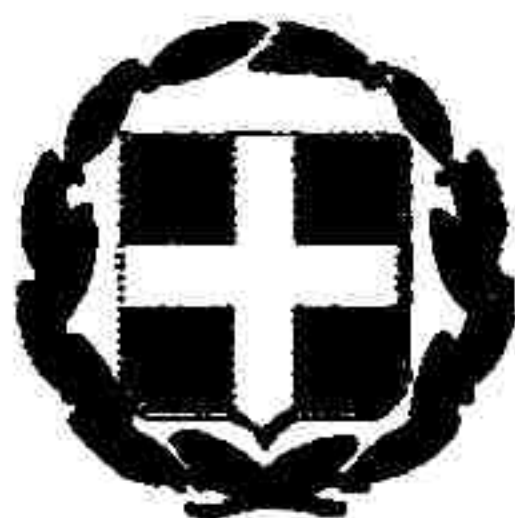




19 ΦΕΒ. 2013

**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΤΑΞΗΣ
ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ
ΕΛΕΓΧΟΥ**

**Ταχ. Δ/ση: Π. Κανελλοπούλου 4
Τ.Κ.101 77 ΑΘΗΝΑ
☎ 210 69 20 287-FAX 210 69 94 841
ΑΡΙΘ.ΠΡΩΤ. : 7017/4/15859**

Αθήνα, 18 Φεβρουαρίου 2013

**ΠΡΟΣ: ΤΗ ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ
Δ/ΝΣΗ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ
ΕΛΕΓΧΟΥ
ΤΜΗΜΑ ΕΡΩΤΗΣΕΩΝ-Α.Κ.Ε.
ΕΝΤΑΥΘΑ**

**ΚΟΙΝ.: 1. Βουλευτή κ. Ν. ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟ
2. ΑΡΧΗΓΕΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ
ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ:
α) Γραφείο κ. Αρχηγού
β) Δ/ση Δημόσιας Ασφάλειας**

ΘΕΜΑ : Λειτουργία εταιρειών «μεταφοράς χρημάτων».

ΣΧΕΤ. : ΕΡΩΤΗΣΗ-Α.Κ.Ε. 6329/581/ 25-01-2013.

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης και αίτησης κατάθεσης εγγράφων, που κατέθεσε ο Βουλευτής κ. Ν. ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟΣ, σας γνωρίζουμε ότι σύμφωνα με την υπ' αριθ. 202/1 από 12/07/2005 Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία συμπληρώθηκαν οι διατάξεις των ΠΔ/ΤΕ 2536/2004 και 2541/2004, σχετικά με τη λειτουργία των Εταιρειών Διαμεσολάβησης στη Μεταφορά Κεφαλαίων και των Ανταλλακτηρίων Συναλλάγματος, αντίστοιχα, η αρμοδιότητα παροχής εγκρίσεων σε εταιρείες διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων για πράξεις αγοράς συναλλάγματος, που διενεργούνται με βάση την απόφαση ΝΕ 176/4/1977, ανήκει στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία ασκεί την εποπτεία και επιβάλλει τις ανάλογες κυρώσεις.

Περαιτέρω, σας πληροφορούμε ότι, οι Επιχειρήσεις Παροχής Υπηρεσιών Διαμεσολάβησης στη Μεταφορά Χρημάτων, εμπίπτουν στην κατηγορία των Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών, τα οποία σύμφωνα με το άρθρο 5 του ν. 3691/2008 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις», όπως αυτό ισχύει, θεωρούνται ως υπόχρεα πρόσωπα, εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδας (άρθρο 6).

Τα υπόψη υπόχρεα πρόσωπα διαβιβάζουν στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης, πληροφορίες αναφορικά με ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές ή δραστηριότητες ή επιχειρηματικές, επαγγελματικές ή συναλλακτικές σχέσεις που ενδεχομένως σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Επισημαίνεται δε ότι, η εν λόγω Αρχή είναι αρμόδια για τη συγκέντρωση, διερεύνηση και αξιολόγηση των πληροφοριών αυτών και κατά την διερεύνηση των σχετικών υποθέσεων διαθέτει διευρυμένες αρμοδιότητες.

Πλέον αυτού, εφαρμόζουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, που ορίζονται στο άρθρο 13 ν. 3691/2008 (πιστοποίηση και επαλήθευση ταυτότητας, πιστοποίηση ταυτότητας πραγματικού δικαιούχου, συλλογή πληροφοριών για το σκοπό και τη φύση συναλλαγών κ.λπ.) στις εξής περιπτώσεις :

- Σύναψης επιχειρηματικών σχέσεων.
- Διενέργειας περιστασιακών συναλλαγών, με μία μόνο πράξη ή με περισσότερες, μεταξύ των οποίων φαίνεται να υπάρχει κάποια σχέση, που ανέρχονται σε ποσό τουλάχιστον δεκαπέντε χιλιάδων (15.000) ευρώ.
- Υπόνοιας απόπειρας ή διάπραξης των αδικημάτων του άρθρου 3 του Ν. 3691/2008.
- Αμφιβολιών για την ακρίβεια, την πληρότητα ή την καταλληλότητα των στοιχείων που συγκεντρώθηκαν για την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη, άλλου προσώπου για λογαριασμό του οποίου ενεργεί ο πελάτης και του πραγματικού δικαιούχου ή των πραγματικών δικαιούχων του πελάτη (άρθρο 12 ν. 3691/2008).

Πέραν των ανωτέρω, σας πληροφορούμε ότι στο πλαίσιο των προανακρίσεων που διενεργούνται από τις αρμόδιες αστυνομικές Υπηρεσίες προς διερεύνηση μεταφορών χρημάτων οι οποίες πραγματοποιούνται μέσω επιχειρήσεων παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης, αυτές προβαίνουν στις απαραίτητες δικονομικές και υπηρεσιακές ενέργειες και μεταξύ άλλων, ζητούν από τις εταιρείες τα σχετικά τηρούμενα στοιχεία, τα οποία και χορηγούνται υποχρεωτικά, καθώς οι υπόψη επιχειρήσεις δε νοούνται ως πιστωτικά ιδρύματα και συνεπώς δεν εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 1 του ν. 1059/1971, που κατοχυρώνουν το τραπεζικό απόρρητο.

Τέλος, δόθηκαν εκ νέου πρόσθετες εντολές και οδηγίες προς τις υφιστάμενες Υπηρεσίες του Αρχηγείου Ελληνικής Αστυνομίας για την παρακολούθηση με αμείωτο ενδιαφέρον του θέματος αυτού, σε συνεργασία και με τις συναρμόδιες Υπηρεσίες άλλων Υπουργείων, ώστε σε συντρέχουσα περίπτωση να εφαρμοσθούν τα προβλεπόμενα από την κείμενη νομοθεσία.

**Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΝΙΚΟΣ ΔΕΝΔΙΑΣ**

Για την αντιγραφή
Αθήνα, αυθημερόν
Το Γραφείο Κοιν. Ελέγχου/
Υπ. Δημόσιας Τάξης και
Προστασίας του Πολίτη

