



06 ΙΟΥΝ. 2013

Αθήν06/06/2013 - 09:19α, Μαί. 2013
Αριθ.Πρωτ:ΓΚΕ 1092045 ΕΞ 2013 /4010

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΑΥΤΟΤΕΛΕΣ ΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

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
Απάντηση 2 σελίδες Συνημ. 3 σελ.
σύνολο 5 σελίδες
ΚΟΙΝ:1 Υπουργείο Δικαιοσύνης,
Διαφάνειας και Ανθρ.
Δικαιωμάτων Γραφείο κ.
Υπουργού Μεσογείων 96 10127
ΑΘΗΝΑ
2.Βουλευτή κ. Ν. Νικολόπουλο
Δια της Βουλής των Ελλήνων

ΘΕΜΑ: Σχετικά με τις αριθ.10429/10-5-2013 και 10482/13-5-2013 ερωτήσεις

Σε απάντηση των με αριθ. πρωτ. 10429/10-5—2013 και 10482/13-5-2013
ερωτήσεων , που κατέθεσε ο Βουλευτής κ. Ν. Νικολόπουλος , σας γνωρίζουμε
ότι:

Η σύναψη δανείων, μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων και των
συναλλασσομένων με αυτά μερών, διακρίνεται από εξ ολοκλήρου
ιδιωτικοοικονομικά κριτήρια εντός της ελεύθερης αγοράς, καθώς και από
σχηματισμό σχετικών προβλέψεων εκ μέρους των πρώτων, για κάλυψη των
πιστωτικών κινδύνων.

Συμπληρωματικά, για την ενημέρωσή σας ,επισυνάπτουμε τα:

α. Αριθ. Πρωτ. 1817 και 1818/17-5-2013 έγγραφα της Αρχής Καταπολέμησης της
Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματ. Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης
της Τρομοκρατ. και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιους. Κατάστασης.

β. Το αριθμ. Πρωτ.5414/22-5-2013 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Ακριβές Αντίγραφο



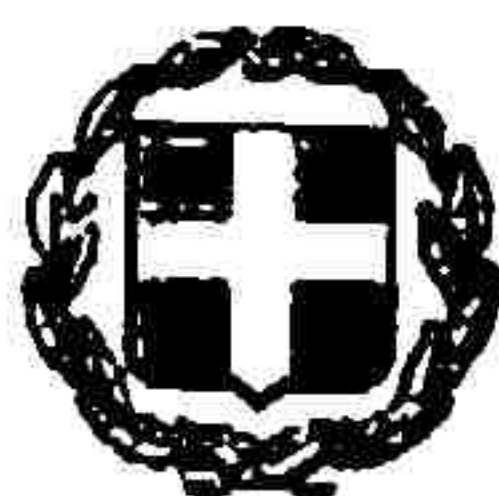
Η Προϊσταμένη της Γραμματείας

Α/Α

ΚΩΝ/ΝΟΣ Φ. ΡΑΜΦΟΣ
ΠΕ/Α'

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

- 1.Γραφείο κ. Υπουργού
- 2.Γραφείο κ. Αναπλ. Υπουργού
- 3.Γραφείο Κ. Γεν. Γραμ. Δημοσιον. Πολιτικής
- 4.Γραφείο κ. Εισαγγελέα Οικον. Εγκλήματος
5. Αρχή άρθρου 7 Ν.3932/11
- 6.Γεν. Δ/νσεις Δημοσιον.Ελέγχων, Οικον. Πολιτικής
- 7.Δνση Υποστήριξης και Επικοινωνίας
- 8.Γραφείο Κοιν/κού Ελέγχου



4020 x 154

ΕΠΕΙΓΟΝ - ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ

**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ
ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ
(ΦΟΡΕΑΣ ΑΡΘΡ. 7^Α Ν. 3932/2011)**

Αθήνα, 17/5/2013**Αρ. Πρωτ. :1817**

**Ταχ.Δ/ση: Πειραιώς 207 & Αλκίφρονος 92
Τηλέφωνο: 210-3401901
FAX 210-3426892**

**Προς: Υπουργείο Οικονομικών
Γραφείο Κοιν/κού Ελέγχου**

ΣΧΕΤ: Το υπ' αριθμ. 4020/1079566/16-5-2013 έγγραφό Σας και η συνημμένη σ' αυτό Ερώτηση Βουλευτού.

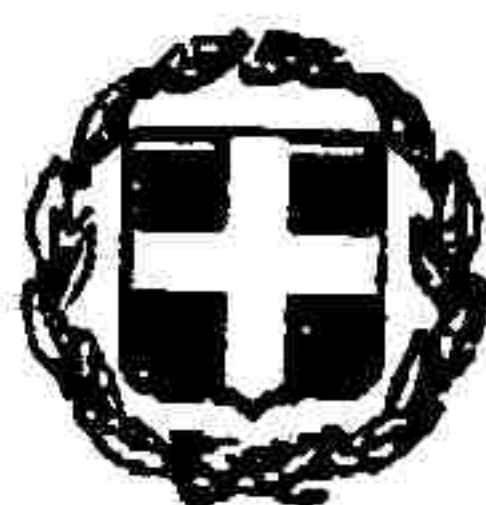
Απαντώντας στο παραπάνω σχετικό, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα.

Η αναφερόμενη στον τίτλο Ανεξάρτητη Αρχή και ελέγχεται κοινοβουλευτικά σύμφωνα με το άρθρο 138 Α (κεφ. Ζ) του Τρίτου Μέρους του Κανονισμού της Βουλής και τις προβλεπόμενες σ' αυτό διαδικασίες.

Ο Πρόεδρος της Αρχής



**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Ε. ΝΙΚΟΛΟΥΔΗΣ
ΑΝΤΕΙΣΤΑΤΕΛΕΑΣ ΑΡΕΙΟΥ ΠΑΓΟΥ**

**ΕΠΕΙΓΟΝ - ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ**

**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ
ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ
(ΦΟΡΕΑΣ ΑΡΘΡ. 7^Α Ν. 3932/2011)**

Αθήνα, 17/5/2013

Αρ. Πρωτ. :1818

Ταχ.Δ/ση: Πειραιώς 207 & Αλκίφρονος 92
Τηλέφωνο: 210-3401901
FAX 210-3426892

Προς: Υπουργείο Οικονομικών
Γραφείο Κοιν/κού Ελέγχου

**ΣΧΕΤ: Το υπ' αριθμ. ΓΚΕ1078739ΕΞ/4010/15-5-2013 έγγραφό Σας και η
συνημμένη σ' αυτό Ερώτηση Βουλευτού.**

Απαντώντας στο παραπάνω σχετικό, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα.
Η αναφερόμενη στον τίτλο Ανεξάρτητη Αρχή και ελέγχεται
κοινοβουλευτικά σύμφωνα με το άρθρο 138 Α (κεφ. Ζ) του Τρίτου Μέρους του
Κανονισμού της Βουλής και τις προβλεπόμενες σ' αυτό διαδικασίες.



Πρόεδρος της Αρχής

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Ε. ΝΙΚΟΛΟΥΔΗΣ
ΑΝΤΕΡΓΑΤΗΣ ΕΛΕΑΣ ΑΡΕΙΟΥ ΠΑΓΟΥ**



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΓΔ 175
23.5.13

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤ ΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 22.5.2013

ΑΠ. 5414

ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ

Προς
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής
Διεύθυνση Πιστωτικών και Δημ/κών Υποθέσεων
Νίκης 5-7
101 80 Αθήνα

1334
23.5.13

Μητση

Υπόψιν κ. Ε. Παναγιωτοπούλου

Θέμα: Ερωτήσεις 10429/10.05.2013 και 10482/13.05.2013 του βουλευτή κ. Ν. Νικολόπουλου

Σε απάντηση των με Α.Π. Β 1271/20.05.2013 εγγράφων σας, με τα οποία μας διαβιβάσατε τις ανωτέρω ερωτήσεις, επί των θεμάτων αρμοδιότητας της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), σας ενημερώνουμε για τα εξής:

Η πολιτική χορηγήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία έχουν αδειοδοτηθεί και εποπτεύονται από την ΤτΕ, δεν καθορίζεται διοικητικά με αποφάσεις της ΤτΕ. Η ΤτΕ έχει καθορίσει με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, υποχρεώσεις για την ύπαρξη ιφενός μεν διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου, αφετέρου δε, διοικητικών οργάνων που ελέγχουν την επάρκεια και την τήρηση των διαδικασιών αυτών (Εσωτερική Επιθεώρηση, Επιτροπή Ελέγχου κ.λπ.). Η ΤτΕ αξιολογεί την τήρηση των ανωτέρω υποχρεώσεων, λαμβάνοντας τα αναγκαία διορθωτικά ή κυρωτικά μέτρα, όπου απαιτείται. Σύμφωνα με το Ν.3601/2007, όπως ισχύει, και ειδικότερα τις διατάξεις περί υπηρεσιακού - επαγγελματικού απορρήτου (άρθρο 60), προκύπτει ότι τα στοιχεία που τυχόν περιέρχονται σε γνώση της ΤτΕ και τα οποία αφορούν δάνεια προς συγκεκριμένα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν χορηγηθεί από πιστωτικά ιδρύματα, καλύπτονται από τις ως άνω διατάξεις περί απορρήτου.

Αναφορικά με τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια και το λογιστικό χειρισμό τους, σημειώνεται ότι, η αξιολόγηση της καταλληλότητας των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και του εύλογου των εκτιμήσεων που γίνονται από τις διοικήσεις τους, αποτελούν αντικείμενο του ελέγχου που διενεργούν οι ανεξάρτητοι ορκωτοί ελεγκτές σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα της Ελεγκτικής, στο πλαίσιο της ευθύνης τους να εκφράσουν γνώμη επί των οικονομικών καταστάσεων.

Β. Ζάκκας
Διευθύντρια