



03 Ιουλ. 2013

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΑΥΤΟΤΕΛΕΣ ΓΡΑΦΕΙΟ
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Αθήν03/07/2013 - 10:29α Ιουν.
2013
Αριθ.Πρωτ:ΓΚΕ 1106367 ΕΞ 2013 4481

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
Συνημμένα :3
Σύνολο:5
ΚΟΙΝ Βουλευτή κ. Ν. Νικολόπουλο
Δια της Βουλής των Ελλήνων

ΘΕΜΑ: Σχετικά με την αριθ. 11592/7-6-2013 Ερώτηση

Σε απάντηση της με αριθ. πρωτ.11592/7-6-2013 Ερώτησης που κατέθεσε ο βουλευτής κ. Ν. Νικολόπουλος, σας διαβιβάζουμε τα παρακάτω :

Α. Το Αριθ.Πρωτ.2202/18-6-2013 έγγραφο της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης

Β. Το αριθ. Πρωτ. 5510/21-6-2013 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Ακριβές Αντίγραφο
Η Προϊσταμένη της Γραμματείας
ΑΓΓΕΛΟΣ Δ. ΤΣΑΝΕΤΑΤΟΣ
ΔΕΙΑ ΕΦΟΡΙΑΚΩΝ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

1.Γραφείο κ. κ. Υπουργού

2.ΓΔΟΠ

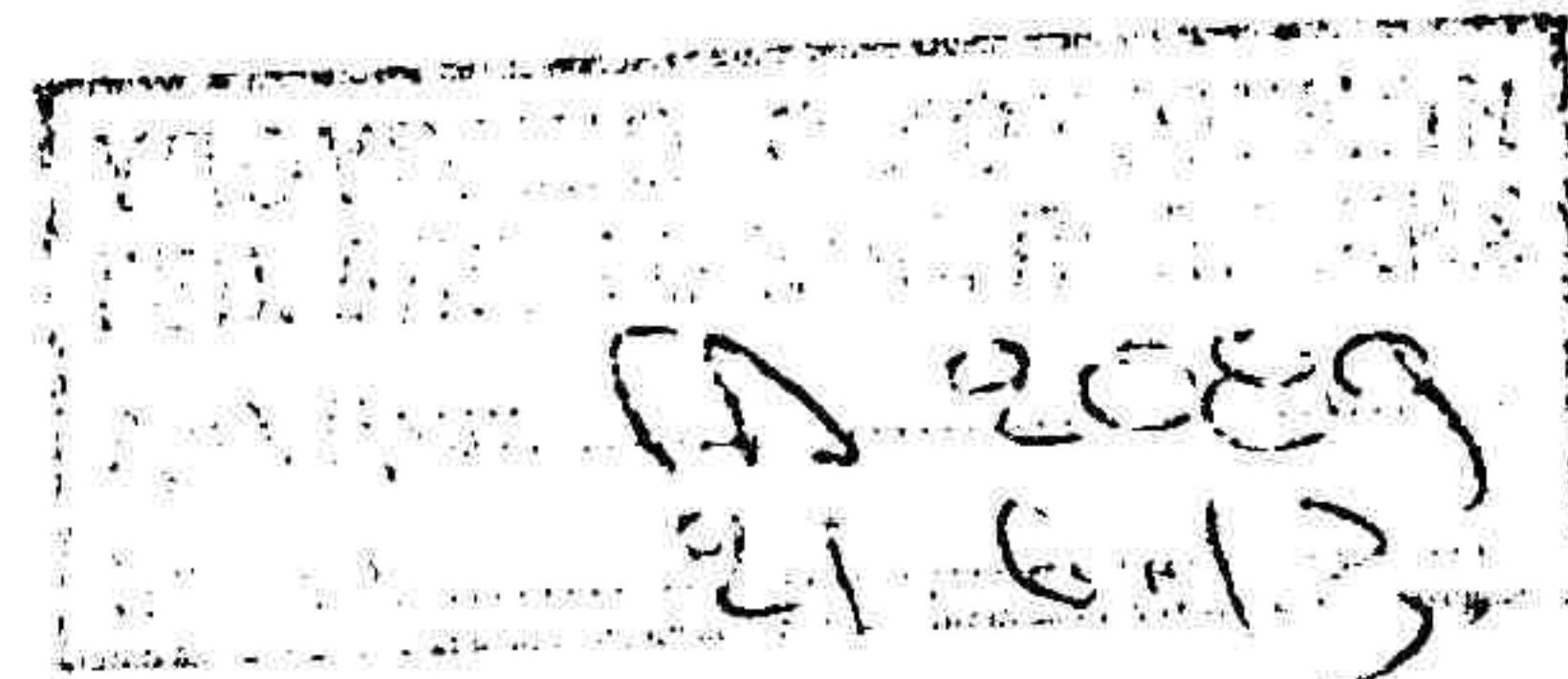
3. Γραφείο Κοιν/κού Ελέγχου

1Ε



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 21.06.2013
ΑΠ. 5510
ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ

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

1636
21-6-2013

Θέμα: Ερώτηση με αριθμ. 11592/7.6.2013

Σε απάντηση του με αρ. πρωτ. Β1582/18.06.2013 (ΑΠ ΔΕΠΣ 5087/19.06.2013) εγγράφου σας, σας γνωρίζουμε επί των θεμάτων που τίθενται στην υπό τα ανωτέρω στοιχεία ερώτηση του Βουλευτού Ν. Αχαΐας κ. Νικολόπουλου, το ακόλουθο:

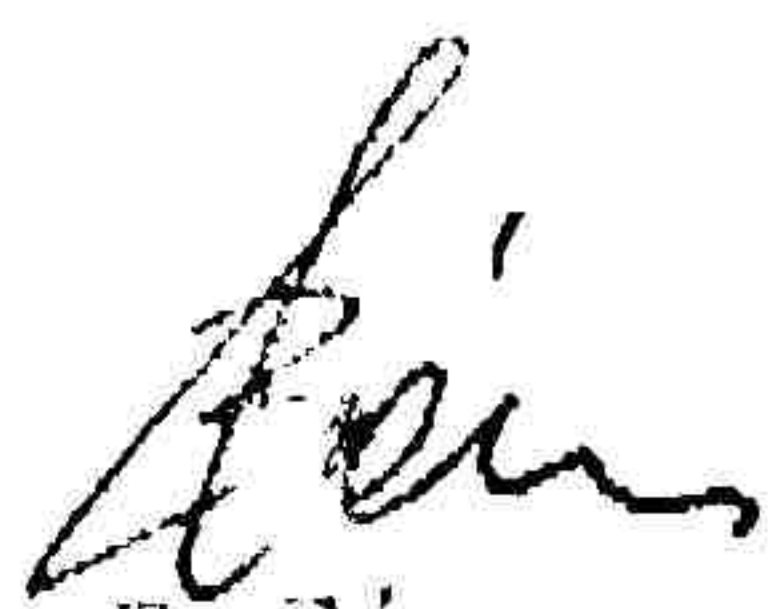
1) Η εποπτική αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος αναφορικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης των τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα και των λοιπών υπό την εποπτεία της χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες προσδιορίζεται στο Ν. 3691/2008. Η αρμοδιότητα αυτή ασκείται μέσω του ελέγχου της συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων προς τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από το νόμο αυτό και έχουν εξειδικευθεί με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι υποχρεώσεις αυτές αφορούν στην πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας των πελατών των εποπτευόμενων ιδρυμάτων και, στην περίπτωση νομικών προσώπων, και των πραγματικών δικαιούχων αυτών, την κατάταξη αυτών σε κατηγορίες κινδύνου (ξεπλύματος χρήματος), στην παρακολούθηση της συναλλακτικής επόνης και μεμονωμένων συναλλαγών των πελατών, στη λήψη, όπου απαιτείται, αυξημένων μετρων δέουσας επιμέλειας καθώς και στην υποβολή σε περίπτωση ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών αναφορών προς την Αρχή του άρθρου 7 του Ν. 3691/2008. Ως προς τις τελευταίες αυτές συναλλαγές, προς διευκόλυνση των εποπτευόμενων ιδρυμάτων για τον εντοπισμό τους, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εκδώσει σχετική αναλυτική τυπολογία στην οποία περιλαμβάνεται και τυπολογία φοροδιαφυγής, αδικήματος που περιλαμβάνεται στα λεγόμενα βασικά αδικήματα ξεπλύματος χρήματος. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει προσδιορίσει και τις ποινές που επιβάλλονται σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης.

2) Οι ως άνω αρμοδιότητες ασκούνται τόσο μέσω της αξιολόγησης των υποβαλλόμενων από τα εποπτευόμενα ιδρύματα τακτικών αναφορών για τα εσωτερικά συστήματα, τις διαδικασίες και τα μέτρα που αυτά έχουν υιοθετήσει και εφαρμόζουν για την πρόληψη του ξεπλύματος χρήματος όσο, κυρίως, με τη διενέργεια τακτικών και έκτακτων επιτόπιων ελέγχων.

Εφόσον από τους ελέγχους αυτούς διαπιστωθούν παραβάσεις επιβάλλονται διορθωτικά μέτρα καθώς και ποινές. Η εν γένει αποτελεσματικότητα της ασκούμενης από την Τράπεζα της Ελλάδος εποπτείας στον τομέα αυτό, περιλαμβανομένης της συνεργασίας με ομόλογες εποπτικές αρχές του εξωτερικού και άλλες δημόσιες αρχές και υπηρεσίες στο εσωτερικό, έχουν αξιολογηθεί θετικά από τους αρμόδιους διεθνείς οργανισμούς (Ομάδα Χρηματοπιστωτικής Δράσης -FATF¹ και Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης²).

3) Όσον αφορά τις γενικότερες επισημάνσεις του πρωτόντος βουλευτού θα πρέπει να τονισθεί ότι, σύμφωνα με τα διεθνή ελεγκτικά πρότυπα και την ευρωπαϊκή νομοθεσία (Συστάσεις της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης-FATF, Τρίτη Οδηγία του Συμβουλίου της ΕΕ για το ξέπλυμα χρήματος, Συμβάσεις Βιέννης και Παλέρμο) και την πρακτική διεθνώς, δεν περιλαμβάνεται στις αρμοδιότητες της εποπτικής αρχής των πιστωτικών ιδρυμάτων η διερεύνηση των τραπεζικών συναλλαγών για τις οποίες υπάρχουν ενδείξεις ξέπλυματος χρήματος ή η λήψη αποτρεπτικών μέτρων όπως της απαγόρευσης κίνησης λογαριασμών, δέσμευσης περιουσιακών στοιχείων υπόπτων και παραπομπής των υποθέσεων στην εισαγγελική αρχή καθώς και η σύνταξη εκθέσεων με τα στατιστικά στοιχεία και τις πρακτικές ξέπλυματος χρήματος που έχουν εντοπισθεί και καταγραφεί σε κάθε χώρα. Οι αρμοδιότητες αυτές, διεθνώς, ασκούνται από τις ειδικές μονάδες χρηματοπιστωτικών πληροφοριών (Financial Intelligence Units), ειδικώς δε στη χώρα μας από την Αρχή του άρθρου 7 του Ν.3691/2008. Με την τελευταία η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται στενά εντός του πλαισίου που ορίζει ο νόμος.

4) Σε σχέση με τη γενικότερη εθνική προσπάθεια καταπολέμησης του ξέπλυματος χρήματος η 10^η Έκθεση Προόδου της FATF χαιρετίζει τη σημαντική πρόοδο της χώρας και των εποπτικών αρχών στον τομέα αυτό. Η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, συμμετέχει ενεργά τόσο σε διεθνές και ευρωπαϊκό επίπεδο στην διαμόρφωση του νέου θεσμικού πλαισίου (τροποποίηση Συστάσεων FATF και της Τρίτης Οδηγίας) όσο και στις υπό εξέλιξη πρωτοβουλίες για τον συντονισμό της δράσης όλων των συναρμόδιων στο αντικείμενο αυτό φορέων και αρχών (λοιπές εποπτικές αρχές, Αρχή του άρθρου 7 του Ν. 3691/2008, συντονιστικός φορέας Υπουργείου Οικονομικών, διωκτικές και δικαστικές αρχές) που λαμβάνουν το τελευταίο έτος χώρα με τη συνδρομή της Ομάδας Δράσης για την Ελλάδα.



Β. Ζάκκα
Διευθύντρια

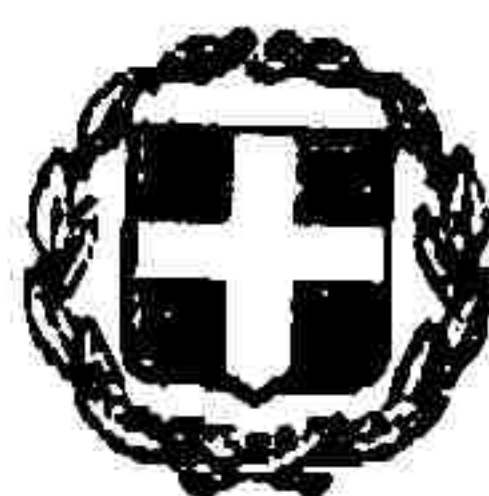
¹ Βλ. σχετικές Εκθέσεις:

FATF: <http://www.fatf->

gafi.org/media/fatf/documents/reports/mec/FcR%20Greece.pdf

² Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης:

<http://register.consilium.europa.eu/pdf/el/12/st12/st12657-re02.el12.pdf>



4481 x / hi

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, 18/6/2013

Αρ. Πρωτ. :2202

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

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

**ΣΧΕΤ: Τα υπ' αριθμ. ΓΚΕ 1097847 ΕΞ/4481/17-6-2013, έγγραφό Σας και οι
συνημμένες σ' αυτό Ερωτήσεις 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**