



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Συνεδρίαση 95/22.11.2013

Θέμα: 10 Τροποποίηση της Πράξης Διοικητή 2651/20.1.2012 «Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας - Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα»

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β' 3410), όπως ισχύει,
- γ) τις διατάξεις του ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 178), όπως ισχύει, και ιδίως την παράγραφο 4 του άρθρου 25 αυτού,
- δ) τις διατάξεις του ν. 3691/2008 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 166), όπως ισχύει, και ιδίως την παρ. 2, τις περ. α) και θ) της παρ. 3 καθώς και την παρ. 4 του άρθρου 6 του νόμου αυτού,
- ε) την Απόφαση ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009 «Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατία» (ΦΕΚ Β' 650), όπως ισχύει,
- στ) την ΠΔ/ΤΕ 2651/20.1.2012 «Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας - Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα» (ΦΕΚ Β' 199),
- ζ) τη σκοπιμότητα ενίσχυσης της για εποπτικούς σκοπούς παρεχόμενης πληροφόρησης από τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύματα, μέσω της υποβολής πρόσθετων στοιχείων σε περιοδική βάση σχετικά με τις παρεχόμενες από αυτά υπηρεσίες ή προϊόντα, με σκοπό την αποτελεσματικότερη παρακολούθηση και αξιολόγηση του κινδύνου της νομιμοποίησης εσόδων από



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στον οποίο αυτά εκτίθενται,

η) ότι από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι

να τροποποιήσει την ΠΔ/ΤΕ 2651/20.1.2012 ως ακολούθως:

1. Η παράγραφος II του Τμήματος Ι2 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» του Κεφαλαίου Ι «ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ» αντικαθίσταται ως εξής:

«II. Υποβάλλονται, ανά εξάμηνο, στοιχεία για το συνολικό αριθμό και ύψος των διασυνοριακών μεταφορών χρηματικών ποσών από και προς το εξωτερικό (εισερχόμενων και εξερχόμενων χρηματικών ποσών), ανά χώρα εγκατάστασης πληρωτή (για τα εισερχόμενα χρηματικά ποσά) ή δικαιούχου (για τα εξερχόμενα χρηματικά ποσά) από τα πιστωτικά ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα καθώς και από τα αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών (διενεργούν μεταφορές χρηματικών ποσών), μέσω εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων ή αντιπροσώπων (Υπόδειγμα Ι203).»

2. Μετά την παρ. II του Τμήματος Ι2 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» του Κεφαλαίου Ι «ΕΙΔΟΣ ΥΠΟΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ» προστίθεται παράγραφος III ως εξής:

«III. Υποβάλλονται, ανά εξάμηνο, σε ατομική βάση, στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν σε προϊόντα, υπηρεσίες ή πελάτες υψηλού κινδύνου σύμφωνα και με τα οριζόμενα στην παράγραφο 5.15 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009, προκειμένου να προσδιοριστεί συνολικά ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (εφεξής: «Ξέπλυμα χρήματος»-«ΞΧ») και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (εφεξής: «ΧΤ»), στον οποίο το πιστωτικό ίδρυμα είναι εκτεθειμένο (Υπόδειγμα Ι204).»

3. Αντικαθίσταται η πρώτη στήλη της τρίτης γραμμής «Πίνακας εισερχομένων και εξερχομένων (από και προς το εξωτερικό) διασυνοριακών μεταφορών χρηματικών ποσών από τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος» του



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Πίνακα υπό τον τίτλο «12. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ» του Κεφαλαίου II «ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ» από την ακόλουθη:

«Πίνακας Εισερχομένων και Εξερχομένων (από και προς το εξωτερικό) διασυνοριακών μεταφορών χρηματικών ποσών από τα πιστωτικά ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος».

4. Στον Πίνακα υπό τον τίτλο «12. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ» του Κεφαλαίου II «ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ» προστίθεται τέταρτη γραμμή χωρισμένη σε πέντε στήλες ως εξής:

ΠΙΝΑΚΕΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΟΣ Ή ΚΩΔΙΚΟΥ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ	ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ
Στοιχεία για τον προσδιορισμό κινδύνου ΕΧ/ΧΤ	Υπόδειγμα I204	ΕΞΑΜΗΝΙΑΙΑ	Εντός 20 εργάσιμων από τη λήξη του εξαμήνου και εντός 30 εργάσιμων ημερών από τη λήξη του έτους	-

5. Μετά την παρ. 8 του Τμήματος Α «ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (πλην των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος)» του Κεφαλαίου III «ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ» προστίθενται παράγραφοι 9 και 10 ως εξής:

«9. Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλουν ανά εξάμηνο σε ατομική βάση στοιχεία για το συνολικό αριθμό και ύψος των διασυνοριακών μεταφορών χρηματικών ποσών από και προς το εξωτερικό (εισερχόμενων και εξερχόμενων χρηματικών ποσών), ανά χώρα εγκατάστασης πληρωτή (για τα εισερχόμενα χρηματικά ποσά) ή δικαιούχου (για τα εξερχόμενα χρηματικά ποσά) σύμφωνα με το Υπόδειγμα I203.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

10. Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλουν ανά εξάμηνο σε ατομική βάση στοιχεία για τον προσδιορισμό της έκθεσης του πιστωτικού ιδρύματος σε κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ σύμφωνα με το Υπόδειγμα Ι204.»

6. Μετά την περ. ζ) της παρ. 1 του Τμήματος Β «ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ του Κεφαλαίου ΙΙΙ «ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ» προστίθενται περιπτώσεις η) και θ) ως εξής:

«η) Στοιχεία για το συνολικό αριθμό και ύψος των διασυνοριακών μεταφορών χρηματικών ποσών από και προς το εξωτερικό (εισερχόμενων και εξερχόμενων χρηματικών ποσών), ανά χώρα εγκατάστασης πληρωτή (για τα εισερχόμενα χρηματικά ποσά) ή δικαιούχου (για τα εξερχόμενα χρηματικά ποσά) (Υπόδειγμα Ι203).

θ) Στοιχεία για τον προσδιορισμό της έκθεσης του πιστωτικού ιδρύματος σε κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ (Υπόδειγμα Ι204).»

7. Μετά την περ. θ) της παρ. 1 του Τμήματος Γ «ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ (Ε.Ο.Χ)» του Κεφαλαίου ΙΙΙ «ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ» προστίθενται περιπτώσεις ι) και ια) ως εξής:

«ι) Στοιχεία για το συνολικό αριθμό και ύψος των διασυνοριακών μεταφορών χρηματικών ποσών από και προς το εξωτερικό (εισερχόμενων και εξερχόμενων χρηματικών ποσών), ανά χώρα εγκατάστασης πληρωτή (για τα εισερχόμενα χρηματικά ποσά) ή δικαιούχου (για τα εξερχόμενα χρηματικά ποσά) (Υπόδειγμα Ι203).

ια) Στοιχεία για τον προσδιορισμό της έκθεσης του πιστωτικού ιδρύματος σε κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ (Υπόδειγμα Ι204).»

8. Μετά την περ. η) της παρ. 1 του Τμήματος Δ «ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΡΑΤΩΝ-ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ Ε.Ο.Χ» του Κεφαλαίου ΙΙΙ «ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ» προστίθενται περιπτώσεις θ) και ι) ως εξής:

«θ) Στοιχεία για το συνολικό αριθμό και ύψος των διασυνοριακών χρηματικών ποσών από και προς το εξωτερικό (εισερχόμενων και εξερχόμενων χρηματικών ποσών), ανά χώρα εγκατάστασης πληρωτή (για τα εισερχόμενα χρηματικά ποσά) ή δικαιούχου (για τα εξερχόμενα χρηματικά ποσά) (Υπόδειγμα Ι203).

ι) Στοιχεία για τον προσδιορισμό της έκθεσης του πιστωτικού ιδρύματος σε κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ (Υπόδειγμα Ι204).»



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

9. Η περ. γ) της παρ. 2 του Τμήματος ΣΤ «ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ» του Κεφαλαίου III «ΥΠΟΧΡΕΟΙ ΠΡΟΣ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ» αντικαθίσταται ως εξής:

«γ) τα ιδρύματα πληρωμών με έδρα στην Ελλάδα τα οποία έχουν ιδρύσει υποκαταστήματα ή παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών μέσω αντιπροσώπων, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, συμπεριλαμβάνουν στις αναφορές τους τα στοιχεία που προκύπτουν από την παροχή υπηρεσιών πληρωμών των εν λόγω μονάδων, με εξαίρεση την ανωτέρω περίπτωση ι) της παρ. 1 του παρόντος τμήματος.».

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Γεώργιος Προβόπουλος

Ακριβές Αντίγραφο,
Αθήνα, 23/2/13

Η Γραμματέας

Ι. Πάντου