

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2535/21.01.2004

Θέμα: Τροποποίηση και κωδικοποίηση διατάξεων σχετικών με τη στατιστική πληροφόρηση της Τράπεζας της Ελλάδος για συναλλαγές μεταξύ κατοίκων Ελλάδος και μη κατοίκων σε ευρώ και σε συνάλλαγμα

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 1 του Ν. 1266/82 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις», σε συνδυασμό με το άρθρο 12 παρ. 1 του Ν. 2548/1997,
- β) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα τα άρθρα 55Α και 55Γ, όπως ισχύουν,
- γ) τα Π.Δ. 96/23.3.93, 104/14.5.94 και το άρθρο 16 του Κεφ. Γ του Ν. 3148/5.6.2003,
- δ) το Ν. 2331/24.8.95 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και άλλες ποινικές διατάξεις – Ολομέλεια του Αρείου Πάγου – Διαιτησίες και άλλες διατάξεις»,
- ε) το Π.Δ. 33/2000 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας προς την Οδηγία 97/5/ΕΚ της 27.1.97 για τις διασυνοριακές μεταφορές πιστώσεων» σε συνδυασμό προς τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθμ. 2560/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ και ειδικότερα το άρθρο 6 αυτού,
- στ) το Ν. 2842/25.9.2000 «Λήψη συμπληρωματικών μέτρων για την εφαρμογή των Κανονισμών (ΕΚ) 1103/97, 974/98 και 2866/98 του Συμβουλίου, όπως ισχύουν, σχετικά με την εισαγωγή του ευρώ»,
- ζ) τις Οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος (Διεύθυνση Στατιστικής) για την Κατάρτιση του Ισοζυγίου Εξωτερικών Συναλλαγών,
- η) τις ΠΔ/ΤΕ 2302/16.5.94, 2344/19.12.94, 2345/19.12.94 και 2416/28.7.97, όπως ισχύουν,
- θ) την απόφ. ΕΤΠΘ 92/5/2001 «Κίνηση λογαριασμών καταθέσεων σε ευρώ, εθνικά νομίσματα χωρών-μελών της ευρωζώνης και λοιπά νομίσματα»,
- ι) την ΠΔ/ΤΕ 2523/12.6.03 «Τροποποίηση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 1955/91, όπως ισχύει, σχετικά με την καταναλωτική πίστη και τα δάνεια που χορηγούνται σε φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη προσωπικών αναγκών»,
- ια) την ΠΔ/ΤΕ 2456/3.2.2000 «Διενέργεια συναλλαγών σε χρυσό» και ειδικότερα την παράγρ. 3 αυτής,

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα:

Τροποποιούνται και κωδικοποιούνται οι διατάξεις σχετικά με τη στατιστική πληροφόρηση της Τράπεζας της Ελλάδος για τις πάσης φύσεως συναλλαγές σε ευρώ και σε συνάλλαγμα μεταξύ κατοίκων Ελλάδος και μη κατοίκων (χωρών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τρίτων χωρών), οι οποίες αφορούν την κίνηση κεφαλαίων και τις τρέχουσες συναλλαγές, ως εξής:

I. ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΜΕ ΤΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ Ή ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

A. 1. Κατά τη μεταφορά κεφαλαίων από κατοίκους Ελλάδος προς μη κατοίκους, η αξία των οποίων υπερβαίνει το ισότιμο των 12.500 ευρώ, το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα με τη μεσολάβηση του οποίου διενεργείται η συναλλαγή ζητεί από τον κάτοικο Ελλάδος τη δήλωση των ακόλουθων στοιχείων:

- Στοιχεία αιτούντος (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, αριθμός δελτίου ταυτότητας κ.λπ.) και αντισυμβαλλομένου-δικαιούχου μη κατοίκου
- Κατηγορία συναλλαγής
- Χώρα προορισμού των κεφαλαίων ή κατοικίας του αντισυμβαλλόμενου μη κατοίκου
- Χώρα προέλευσης των αγαθών σε περίπτωση εισαγωγών
- Αξία και νόμισμα της συναλλαγής
- Αρχική διάρκεια (μικρότερη / ίση ή μεγαλύτερη του ενός έτους), σε περίπτωση δανείων
- Είδος αγαθού – ΚΣΟ (Κωδικός Συνδυασμένης Ονοματολογίας) προκειμένου για αγορές/εισαγωγές αγαθών, εξαιρουμένων εκείνων που προορίζονται για κάλυψη προσωπικών αναγκών
- ΑΦΜ, σύμφωνα με τις διατάξεις του Π.Δ. 96/93, όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3148/5.6.2003

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα, κατά την πληρωμή προς το εξωτερικό ιδιωτικών επιταγών, ζητούν τη δήλωση των πιο πάνω στοιχείων από τους κατοίκους Ελλάδος που έχουν μεταβιβάσει σε μη κατοίκους τις επιταγές αυτές, εφόσον έχουν μία μόνον οπισθογράφιση και η αξία τους υπερβαίνει το ισότιμο των 12.500 ευρώ.

B. Τα πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα:

1. Αναγγέλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις εκάστοτε οδηγίες της Διεύθυνσης Στατιστικής (Τομέας Στατιστικής Ισοζυγίου

Πληρωμών), τα στοιχεία των πάσης φύσεως συναλλαγών που διενεργούν με μη κατοίκους, για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό πελατών τους, εφόσον η αξία τους υπερβαίνει το ισότιμο των 12.500 ευρώ.

Για την κάλυψη της ως άνω υποχρέωσης των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων δεν απαιτείται η τήρηση φακέλου.

2. Ενημερώνουν τους πελάτες τους, κατοίκους Ελλάδος, που προτίθενται να διενεργήσουν συναλλαγές με μη κατοίκους για τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από την παρούσα Πράξη.

II. ΔΙΕΝΕΡΓΕΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΧΩΡΙΣ ΤΗ ΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ Ή ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Νομικά πρόσωπα, κάτοικοι Ελλάδος, υποχρεούνται να δηλώνουν απευθείας στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Στατιστικής - Τομέας Στατιστικής Ισοζυγίου Πληρωμών), σύμφωνα με το συνημμένο υπόδειγμα και τις εκάστοτε τεχνικές οδηγίες της εν λόγω Διεύθυνσης, τα στατιστικά στοιχεία των πάσης φύσεως συναλλαγών ανεξαρτήτως ποσού, τις οποίες διενήργησαν με μη κατοίκους χωρίς τη μεσολάβηση πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα (όπως εισπράξεις και πληρωμές στο εξωτερικό, επενδύσεις με κεφάλαια που διαθέτουν στο εξωτερικό κ.λπ.).

III. ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Σε περίπτωση ελλιπούς ή εκπρόθεσμης υποβολής των στοιχείων εκ μέρους των υποχρέων που αναφέρονται στις παραγράφους I.B και II της παρούσας, εφαρμόζονται οι περί κυρώσεων σχετικές διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (άρθρα 55Α και 55Γ, όπως ισχύουν).
2. α) Καταργούνται :
 - i) οι ΠΔ/ΤΕ 2302/16.5.94, 2417/28.7.97 και οι ΠΔ/ΤΕ 2344/19.12.94, 2449/5.8.99, σχετικά με τη διαδικασία διενέργειας κινήσεων κεφαλαίων και τρεχουσών συναλλαγών με το εξωτερικό, αντίστοιχα,
 - ii) οι διατάξεις της παραγρ. 4 της ΠΔ/ΤΕ 2345/19.12.94,
 - iii) οι διατάξεις της παραγρ. 3 της ΠΔ/ΤΕ 2456/3.2.2000, και
 - iv) κάθε άλλη διάταξη που έρχεται σε αντίθεση με τις διατάξεις της παρούσας Πράξης.β) Διευκρινίζεται ότι δεν θίγεται η δυνατότητα της απευθείας πληρωμής πάσης φύσεως δαπανών και υποχρεώσεων των κατοίκων Ελλάδος από το προϊόν καταθέσεων ή ρευστοποίησης επενδύσεων στο εξωτερικό καθώς και της κατάθεσης του εν λόγω προϊόντος σε λογαριασμό συναλλάγματος σε πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα.
3. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν καταργούν υποχρεώσεις των συναλλασσομένων ή των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων προς την Τράπεζα της Ελλάδος για θέματα εποπτείας ή προς άλλες Αρχές για

θέματα της αρμοδιότητάς τους ούτε τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του Ν. 2331/95, όπως εκάστοτε ισχύει και της σχετικής Εγκυκλίου Διοίκησης 2/18.2.97.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α').

Ο Διοικητής

Νικόλαος Γκαργκάνας

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα,
Δ/ση Νομισματικής Πολιτικής
και Τραπεζικών Εργασιών
Ο Διευθυντής

Π. Κυριακόπουλος