



Χρήστος Βλ. Γκόρτσος
Γενικός Γραμματέας ΕΕΤ

Η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF), που εδρεύει στο Παρίσι, εξέδωσε, τον Οκτώβριο 2003, τις 40 αναθεωρημένες Συστάσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Επιπλέον, με τις εννέα Ειδικές Συστάσεις, που είχαν εκδοθεί τον Οκτώβριο 2001, και οι οποίες τροποποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν το 2004, καθιερώθηκαν διεθνή πρότυπα που αφορούν και την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Κοινότητας εκδόθηκε, το Νοέμβριο 2005, η Οδηγία 2005/60/ΕΚ, η οποία ενσωμάτωσε στο ευρωπαϊκό ρυθμιστικό πλαίσιο τις αναθεωρημένες 40 Συστάσεις του 2003 και ορισμένες από τις εννέα Ειδικές Συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης.

Σε συνέχεια των παραπάνω, με την Απόφαση ΕΤΠΘ 231/4/2006, που εξέδωσε η Τράπεζα της Ελλάδος τον Οκτώβριο 2006, ορίστηκε το νέο πλαίσιο αρχών για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Οι αυξημένες απαιτήσεις ως προς την ταυτοποίηση και πιστοποίηση της ταυτότητας της πελατείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, η ανάπτυξη πληροφοριακών συστημάτων για τη διαρκή παρακολούθηση λογαριασμών και συναλλαγών, αλλά και η προσέγγιση του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας με βάση τον κίνδυνο, αποτελούν, σύμφωνα με την Απόφαση, τους σημαντικότερους νέους άξονες της πολιτικής και των διαδικασιών που θα πρέπει να αναπτύξουν τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα.

Η Ελληνική Ένωση Τραπεζών συνεργάστηκε στενά με την Τράπεζα της Ελλάδος για τη διαμόρφωση της παραπάνω Απόφασης, η οποία είναι αποτέλεσμα επίπονης εργασίας εκ μέρους ειδικών με αναγνωρισμένο κύρος στην ελληνική τραπεζική κοινότητα. Στο αφιέρωμα που



παρουσιάζεται στο παρόν τεύχος του Δελτίου, μας τιμούν με την ουσιαστική τους συμβολή, για την καλύτερη κατανόηση της νέας Απόφασης και των επιπτώσεων εφαρμογής του πλαισίου αρχών της, οι κ.κ. Π. Κυριακόπουλος, Θ. Στεφανίδης και Β. Παναγιωτίδης, τους οποίους και ευχαριστώ θερμά.

Στο παρόν τεύχος εγκαινιάζεται επίσης μια νέα μόνιμη στήλη σχετικά με τον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA). Στόχος μας είναι η παρουσίαση επίκαιρων θεμάτων στο πλαίσιο της εντατικής προσπάθειας των τραπεζών για υλοποίηση των αιτημάτων του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ, καθώς και η ενημέρωση της πελατείας τους για το νέο περιβάλλον διενέργειας πληρωμών, που διαμορφώνεται στη χώρα μας. Τη στήλη θα επιμελούνται ο Διευθυντής του Τομέα Συστημάτων Πληρωμών της ΕΕΤ, κ. Κ. Ταβλαρίδης, και ο Ειδικός Σύμβουλος της ΕΕΤ, κ. Β. Παναγιωτίδης, οι οποίοι στο τεύχος αυτό παρουσιάζουν τις πρωτοβουλίες των ευρωπαϊκών και ελληνικών τραπεζών για την προώθηση της χρήσης του κωδικού που προσδιορίζει την τράπεζα (BIC) και του διεθνούς αριθμού τραπεζικού λογαριασμού (IBAN), ως ακρογωνιαίους λίθους για τη διενέργεια ηλεκτρονικών μεταφορών πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων στο περιβάλλον του SEPA.