ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

Κεντρική Υπηρεσία
Ακαδημίας 40, 10174, ΑΘΗΝΑ

Αθήνα, 01-06-2023

Διεύθυνση Δ12 Οργάνωσης, Προγραμματισμού & Μελετών

Γραφείο Υποστήριξης έργου ΑΔΣ άρθρου 38 Ν. 4557/2018

Προς : **ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΕΩΝ**

1) **Δ3** Χρηματικών Παρακαταθηκών
2) **Δ4** Ειδικών Παρακαταθηκών
3) **Δ9** Καταθέσεων
4) **Δ10** Ταμειακή της Κ.Υ. &
5) των Κατ/των Πειραιά, Θεσ/νίκης και Πάτρας του Τ.Π.&Δ.

Πληροφορίες : Κ. Χουλιάρα, Δ. Κανιού
Τηλέφωνο : 213.2116.199, - 310
k.chouliara@tpd.gr
d.kaniou@tpd.gr

Κοιν. : **Γραφείο ΝΣΚ** στο Τ.Π.&Δ.

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ : 1117

ΘΕΜΑ: «Δέσμευση λογαριασμών πίστωσης λόγω διενέργειας μη εγκεκριμένης πράξης πληρωμής βάσει του αρ. 16 ν. 5039/2023 (Α'83)»

Με το άρθρο 16 του ν. 5039/2023 (Α'83) ορίστηκε ότι *«Αν εγείρονται υπόνοιες διενέργειας μη εγκεκριμένης πράξης πληρωμής, κατά την έννοια του άρθρου 74 του ν. 4537/2018 (Α'84)* [σ.σ. σε συνδυασμό με το άρθρο 4 του ν. 4537/2018], *ο πάροχος δικαιούται να ζητά την άμεση δέσμευση του λογαριασμού πίστωσης από το ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα ή το υποκατάστημα αλλοδαπού πιστωτικού ιδρύματος, που έχει άδεια λειτουργίας και εγκατάστασης στην Ελλάδα και στο οποίο τηρείται ο συγκεκριμένος λογαριασμός, το δε πιστωτικό ίδρυμα που λαμβάνει το αίτημα οφείλει να το εκτελέσει άμεσα. Το πιστωτικό ίδρυμα, που έχει δεχθεί και εκτελέσει το αίτημα δέσμευσης, το γνωστοποιεί άμεσα στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες. Αν, εντός 5 (πέντε) εργασίμων ημερών από τη γνωστοποίηση στην ως άνω Αρχή, αυτή δεν εγκρίνει τη δέσμευση, η δέσμευση αίρεται αυτοδικαίως».*

Με τα υπ. αρ. πρωτ. ΕΞ77/13-4-2023 και ΕΞ80/28-4-2023 έγγραφα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, στο περιεχόμενο των οποίων έχει προσαρμοστεί αναλόγως η παρούσα, δόθηκαν περαιτέρω κατευθυντήριες οδηγίες επί του θέματος.

Στο άρθρο 14 του ν. 4537/2018 (Α'84) ορίστηκε ότι η Τράπεζα της Ελλάδος καταρτίζει δημόσιο μητρώο στο οποίο προσδιορίζονται οι υπηρεσίες πληρωμών για τις οποίες έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στα υπαγόμενα ιδρύματα πληρωμών. Στο εν λόγω μητρώο περιλαμβάνεται ρητά και αυτοτελώς το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, καθώς έχει ενταχθεί, σύμφωνα με το άρθρο 1 παρ.2α στην κατηγορία των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμών.

Κατόπιν των ανωτέρω, προς διασφάλιση της νομιμότητας και της κανονιστικής συμμόρφωσης του Οργανισμού, ορίζονται τα παρακάτω :

Α. Όταν υποβάλλεται αρμοδίως στο Τ.Π.&Δ από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών (πιστωτικό ίδρυμα κ.λπ.) αίτημα δέσμευσης λογαριασμού πίστωσης, βάσει του άρθρου 16 του ν. 5039/2023 (Α'83), δοθέντος ότι εγείρονται υπόνοιες διενέργειας μη εγκεκριμένης πράξης πληρωμής, κατά την έννοια του άρθρου 74 του ν. 4537/2018 (Α'84), η κατά περίπτωση αρμόδια Οργανική Μονάδα του Τ.Π.&Δ:

i) θα δεσμεύει **παραχρήμα** τον σχετικό λογαριασμό και

ii) θα ενημερώνει αμελλητί το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 (Α'139) στο Ταμείο καθώς και το Γραφείο Υποστήριξης του έργου του. Το σχετικό ενημερωτικό έγγραφο θα περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον : τα πλήρη στοιχεία ταυτότητας του πελάτη/υπόπτου, τον λογαριασμό που έχει δεσμευθεί και το ποσό, τον λογαριασμό (IBAN) και την τράπεζα του θύματος καθώς και περιγραφή των πραγματικών περιστατικών και κάθε άλλου διαθέσιμου στοιχείου που αξιολογείται ως χρήσιμο για την πληρότητα του φακέλου. Το εν λόγω έγγραφο θα κοινοποιείται στην Προϊσταμένη Γενικής Διεύθυνσης του Τ.Π.&Δ.

Ακολούθως, το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 (Α'139) στο Τ.Π.&Δ θα υποβάλει την σχετική προβλεπόμενη αναφορά του άρθρου 22 του ν. 4557/2018 στην Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και ταυτόχρονα, θα ενημερώνει το πιστωτικό ίδρυμα που αιτήθηκε τη δέσμευση (τράπεζα του παθόντος) καθώς και την ως άνω Οργανική Μονάδα του Ταμείου για τον αριθμό πρωτοκόλλου της αναφοράς που υπεβλήθη από το Τ.Π.&Δ προς την Αρχή.

Β. Όταν Οργανική Μονάδα του Τ.Π.&Δ, στο πλαίσιο της τρέχουσας συναλλακτικής δραστηριότητάς της, διαπιστώσει, είτε αυτεπαγγέλτως, είτε κατόπιν καταγγελίας συναλλασσόμενου, ότι για συγκεκριμένη συναλλαγή εγείρονται υπόνοιες διενέργειας μη εγκεκριμένης πράξης πληρωμής, κατά την έννοια του άρθρου 74 του ν. 4537/2018 (Α'84), δέον :

1) να υποβάλει, **παραχρήμα και εγγράφως,** αρκούντως εμπεριστατωμένο αίτημα δέσμευσης του λογαριασμού πίστωσης, στο πιστωτικό ίδρυμα που τον τηρεί, βάσει του άρθρου 16 του ν. 5039/2023,

2) να ενημερώσει σχετικά εγγράφως την Προϊσταμένη Γενικής Διεύθυνσης του Τ.Π.&Δ προκειμένου : **α)** να αξιολογηθεί εάν θα λάβει χώρα έγκληση (μήνυση) εκ μέρους του Ταμείου, δια του Γραφείου ΝΣΚ, κατά του δράστη, εάν προκύπτει σαφώς ή/και κατά παντός υπευθύνου, ενώπιον του αρμόδιου Εισαγγελέα Πλημμελειοδικών ή της Αστυνομικής Αρχής **β)** να παραγγείλει, εφόσον συντρέχει λόγος, τη διενέργεια έρευνας από τη Διεύθυνση Δ16 Επιθεώρησης και **γ)** να εξεταστεί εάν το συμβάν αξιολογείται ως μεγάλης σημασίας ή αφορά την ασφάλεια, οπότε πρέπει, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, να ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος και να εφαρμοστεί αναλόγως το άρθρο 95 του ν.4537/2018. Το ενημερωτικό έγγραφο της αρμόδιας Οργανικής Μονάδας του Ταμείου πρέπει, επιπρόσθετα, να κοινοποιηθεί στο Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 (Α'139) στο Τ.Π.&Δ και στο Γραφείο Υποστήριξης του έργου του, προκειμένου, σε συνεργασία με το Γραφείο ΝΣΚ και την Διεύθυνση Πληροφορικής Δ14, λόγω και των εξειδικευμένων τεχνικών πτυχών των εξεταζόμενων θεμάτων, να παράσχουν κάθε απαραίτητη συνδρομή, τεκμηρίωση και εισήγηση στην Προϊσταμένη Γενικής Διεύθυνσης του Τ.Π.&Δ.,

3) να μεριμνά για **α)** την παραλαβή αντιγράφου της έγκλήσης (μήνυσης) εκ μέρους του παθόντος (καταγγέλοντος) που έχει κατατεθεί στον αρμόδιο Εισαγγελέα Πλημμελειοδικών ή την Αστυνομική Αρχή **β)** την παραλαβή του αντίστοιχου αντιγράφου της έγκλησης (μήνυσης) που τυχόν έχει υποβληθεί εκ μέρους του Τ.Π.&Δ. και **γ)** να λάβει γνώση του αριθμού πρωτοκόλλου της αναφοράς που υπέβαλε νόμιμα το πιστωτικό ίδρυμα που έχει δεχθεί και εκτελέσει το αίτημα δέσμευσης του Τ.Π.&Δ. στην Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες,

4) να διαβιβάζει **άμεσα** τα εν λόγω στοιχεία (εγκλήσεις / μηνύσεις και αριθμός πρωτοκόλλου της υποβληθείσας, από το έτερο πιστωτικό ίδρυμα, αναφοράς) στην Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες (διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου **5df@hellenic-fiu.gr**, με την ένδειξη «ΚΑΤΕΠΕΙΓΟΝ – ΒΕΒΑΙΩΤΙΚΟ ΕΓΓΡΑΦΟ»). Τονίζεται ότι ως αντίγραφο του βεβαιωτικού εγγράφου του συμβάντος από αρμόδια Δημόσια Αρχή θεωρείται η έγκληση/μήνυση, η οποία και συνιστά στοιχείο απαραίτητο για την κατάφαση βάσιμων υπονοιών και προϋπόθεση, εκ των ων ουκ άνευ, για να εξεταστεί το ενδεχόμενο δέσμευσης από την Αρχή.

Το σχετικό διαβιβαστικό έγγραφο θα κοινοποιείται στο Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 (Α'139) στο Ταμείο καθώς και στο Γραφείο Υποστήριξης του έργου του.

Εφιστάται η προσοχή για την αδήριτη ανάγκη <u>άμεσης υλοποίησης των απαιτούμενων ενεργειών, δεδομένου ότι</u>, σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν. 5039/2023, <u>*«αν, εντός 5 (πέντε) εργασίμων ημερών από τη γνωστοποίηση στην ως άνω Αρχή, αυτή δεν εγκρίνει τη δέσμευση, η δέσμευση αίρεται αυτοδικαίως»*</u>. Ως γνωστοποίηση νοείται η υποβολή αναφοράς εκ μέρους του ΑΔΣ του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 (Α'139), εκάστου πιστωτικού ιδρύματος, **που έχει δεχθεί και εκτελέσει αίτημα δέσμευσης** (δηλ. το Τ.Π.&Δ. στην Α' περίπτωση και το έτερο πιστωτικό ίδρυμα/πάροχος υπηρεσιών πληρωμών στη Β' περίπτωση), βάσει της ως άνω διάταξης, προς την Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες.

Τέλος, σας υπενθυμίζουμε <u>το υπ' αρ. πρωτ. (0)107985 22/24-10-2022 έγγραφο</u> της Διεύθυνσης Δ12 Οργάνωσης, Προγραμματισμού & Μελετών, αντίγραφο του οποίου επισυνάπτεται, <u>ως προς τις υπηρεσίες πληρωμών που διενεργούνται από το Τ.Π.&Δ. και αναφέρονται στο ν. 4537/2018</u>.

Παρακαλούμε για την ενημέρωση των υπαλλήλων των Διευθύνσεών σας και πιστή εφαρμογή των ανωτέρω κατά λόγο αρμοδιότητας.

Η παρούσα κωδικοποιείται και αναρτάται στο εσωτερικό δίκτυο (celerra) του Τ.Π.&Δ (W:\Εγκύκλιοι – Διαταγές).

ΤΟ ΑΔΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 38 Ν. 4557/2018 Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΓΕΝΙΚΗΣ Δ/ΝΣΗΣ

ΝΙΚΗΤΑΣ ΜΠΕΛΛΑΣ ΔΗΜΗΤΡΑ ΑΣΗΜΑΚΗ

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΑ ΑΣΗΜΑΚΗ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ & ΑΡΧΕΙΟΥ

Συνημμένα: 1 έγγραφο

<u>Εσωτερική Διανομή (μέσω e-mail) :</u>

- Γραφείο Προέδρου Δ.Σ.
- Γραφείο Αναπλ. Προέδρου Δ.Σ.
- Γραφείο Προϊσταμένης Γενικής Διεύθυνσης
- Δ12 –ΑΔΣ - Γραφείο Υποστήριξης έργου ΑΔΣ
- **Διευθύνσεις:** Δ1, Δ2, Δ6, Δ7, Δ8, Δ11, Δ13, Δ14, Δ15, Δ16