



22.1.2010

## ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ ΠΡΟΣ ΤΑ ΜΕΛΗ

**Θέμα:** Αναφορά 0999/2009, της Sieglinde Müller, γερμανικής ιθαγένειας, σχετικά με την άρνηση των τραπεζών να λαμβάνουν πληρωμές σε μετρητά από άτομα που δεν είναι πελάτες τους

### 1. Περίληψη της αναφοράς

Βάσει του κανονισμού της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες -που αφορά ποσά άνω των 10 000 ευρώ-, τα γερμανικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα έχουν καταστήσει αδύνατη για τα άτομα που δεν είναι πελάτες τους την κατάθεση μικρών ποσών σε μετρητά σε λογαριασμούς πελατών. Τα άτομα με περιορισμένα μέσα συχνά δεν έχουν τραπεζικούς λογαριασμούς· αυτή η νέα ρύθμιση συνεπάγεται προβλήματα κατά την πληρωμή του ενοικίου, των λογαριασμών του ηλεκτρικού ρεύματος, της διατροφής παιδιών κ.λπ. Η αναφέρουσα ρωτά α) εάν ο μέσος πολίτης με τις συνήθεις υποχρεώσεις πληρωμών υπόκειται στην κοινοτική νομοθεσία σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και β) ποιο τμήμα της νομοθεσίας νομιμοποιεί τη συμπεριφορά των τραπεζών.

### 2. Παραδεκτό

Χαρακτηρίστηκε παραδεκτή στις 3 Νοεμβρίου 2009. Η Επιτροπή κλήθηκε να παράσχει πληροφορίες (άρθρο 202, παράγραφος 6, του Κανονισμού).

### 3. Απάντηση της Επιτροπής, που ελήφθη στις 22 Ιανουαρίου 2010.

*Η αναφορά*

Η αναφέρουσα διαμαρτύρεται για το γεγονός ότι τα γερμανικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα έχουν καταστήσει αδύνατη για τα άτομα που δεν είναι πελάτες τους, και που δεν διαθέτουν κανέναν τραπεζικό λογαριασμό, την κατάθεση μικρών ποσών σε μετρητά σε λογαριασμούς

πελατών. Κατά την άποψη της αναφέρουσας, η παρεμπόδιση αυτή εκ μέρους των τραπεζών βασίζεται στον κανονισμό της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

#### *Οι παρατηρήσεις της Επιτροπής σχετικά με την αναφορά*

Σε γενικές γραμμές, δεν είναι παράνομο να προβαίνουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε εξακρίβωση της ταυτότητας του προσώπου που επιθυμεί να χρησιμοποιήσει τις χρηματοπιστωτικές τους υπηρεσίες. Πράγματι, η οδηγία για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες<sup>1</sup> απαιτεί από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, και δη τις τράπεζες, να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας όταν ένα πρόσωπο προτίθεται να συνάψει επιχειρηματική σχέση με τράπεζα: π.χ. να ανοίξει τραπεζικό λογαριασμό.

Ωστόσο, η κατάσταση, όπως περιγράφεται από την αναφέρουσα, είναι κάπως διαφορετική, καθώς αφορά περιπτώσεις στις οποίες άτομα που δεν διαθέτουν τραπεζικό λογαριασμό επιθυμούν να προβούν σε συγκεκριμένες περιστασιακές χρηματοοικονομικές συναλλαγές, όπως την εξόφληση σε μετρητά λογαριασμών επιχειρήσεων κοινής ωφελείας, μέσω τράπεζας. Φαίνεται ότι σε ορισμένα κράτη μέλη τα άτομα μπορούν να εξοφλήσουν π.χ. τον λογαριασμό ηλεκτρικού ρεύματος σε μετρητά στο ταμείο μιας τράπεζας, ένα ποσό το οποίο εν συνεχεία πιστώνεται στον λογαριασμό της αντίστοιχης εταιρείας ηλεκτρικής ενέργειας. Στο πλαίσιο αυτό, ίσως να προβλέπονται συμβατικές διαδικασίες που πρέπει να τηρούνται, οι οποίες ενδέχεται να ορίζονται μεταξύ της τράπεζας και του κατόχου τραπεζικού λογαριασμού, δηλαδή στο συγκεκριμένο παράδειγμα της εταιρείας ηλεκτρικής ενέργειας, η οποία επιθυμεί να γνωρίζει ποιοι από τους πελάτες της έχουν εξοφλήσει ποιο τιμολόγιο. Οι διαδικασίες αυτές ενδέχεται να περιλαμβάνουν την ανάγκη να προβαίνει η τράπεζα σε εξακρίβωση της ταυτότητας του εν λόγω προσώπου, αν μη τι άλλο προκειμένου η εταιρεία ηλεκτρικής ενέργειας να είναι σε θέση να το εντοπίσει σε περίπτωση καταβολής μεγαλύτερου ή μικρότερου χρηματικού ποσού.

Εντούτοις, μια απαίτηση αυτού του είδους δεν απορρέει από την ευρωπαϊκή νομοθεσία για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Πράγματι, αυτά τα συγκεκριμένα είδη συναλλαγών μπορούν να θεωρηθούν «περιστασιακές συναλλαγές» δυνάμει του άρθρου 7, στοιχείο β) της οδηγίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Αυτό σημαίνει ότι, εφόσον οι συναλλαγές αυτές δεν υπερβαίνουν το ποσό των 15 000 ευρώ και δεν ενέχουν κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οδηγία δεν υποχρεώνει τις τράπεζες να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη.

#### *Συμπέρασμα*

Δεδομένου ότι το είδος των συναλλαγών που περιγράφονται μπορούν να θεωρηθούν «περιστασιακές συναλλαγές», τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα δεν έχουν καμία συγκεκριμένη

---

<sup>1</sup> Οδηγία 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Οκτωβρίου 2005 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

υποχρέωση να αρνούνται αυτές τις συναλλαγές βάσει απαιτήσεων που απορρέουν από υποχρεώσεις δυνάμει της ευρωπαϊκής οδηγίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Η Επιτροπή αμφισβητεί τον ισχυρισμό της αναφέρουσας.