



MONEYVAL: Ελάχιστος ο κίνδυνος για ξέπλυμα χρήματος στην Κύπρο

Η Ομάδα Καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες του Συμβουλίου της Ευρώπης (MONEYVAL), έδωσε στη δημοσιότητα την ειδική έκθεση που συντάξε για λογαριασμό της Τρόικας, σχετικά με την αποτελεσματικότητα των μέτρων που είχαν λάβει οι κυπριακές τράπεζες, για την καταπολέμηση του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος. Όπως προκύπτει από την έκθεση, ο κίνδυνος για ξέπλυμα βρώμικου χρήματος στην Κύπρο είναι ελάχιστος.

Η σχετική έκθεση της MONEYVAL, παραδόθηκε στο Γιουρογκρούπ και τα μέλη της Τρόικας στις 24 Απριλίου, προκειμένου να, όπως τονίζεται, να βοηθηθούν στη λήψη απόφασης, σχετικά με το αίτημα χορήγησης βοήθειας στην Κύπρο από την Ευρώζωνη.

Στην έκθεση σημειώνεται ότι, για την σχετική αξιολόγηση εξετάστηκαν τα μέτρα αντιμετώπισης του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος που είχαν λάβει 13 κυπριακές τράπεζες, οι οποίες συγκέντρωναν το 71% των συνολικών καταθέσεων.

Στην έκθεση της MONEYVAL αναφέρεται ότι οι κυπριακές αρχές είχαν λάβει μια σειρά νομοθετικών και άλλων μέτρων, σύμφωνα με τις συστάσεις της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) και τις προδιαγραφές της ΕΕ, προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί ο κίνδυνος ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Στην έκθεση χαρακτηρίζεται ορθή η πολιτική της καθιέρωσης προληπτικών απαιτήσεων των τραπεζών έναντι των πελατών τους που, όπως τονίζεται, είχε καθιερωθεί εδώ και πολλά χρόνια από τις κυπριακές αρχές, τόσο για τον προσδιορισμό των ταυτοτήτων των καταθετών και την αποκάλυψη των πραγματικών δικαιούχων όσο και στον εντοπισμό των ύποπων δραστηριοτήτων. Θετικά, επίσης, χαρακτηρίζονται τα υψηλά πρότυπα της

γνώσης και της εμπειρίας που είχαν τα τραπεζικά στελέχη στην Κύπρο, για την καταπολέμηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της τρομοκρατίας ενώ, επικροτείται το γεγονός ότι οι κυπριακές τράπεζες υλοποιούσαν τις διεθνείς δεσμεύσεις τους, στον τομέα της επιμέλειας των ύποπων συναλλαγών μέσω του κυπριακού τραπεζικού συστήματος.

Με την έκθεση αναγνωρίζεται ότι, το ειδικό φορολογικό καθεστώς που είχε εγκαθιδρύσει η κυπριακή δημοκρατία (περίπλοκες εταιρικές δομές, τρασ, διασυνοριακές συναλλαγές κ.ά.) δεν αποτελεί χαρακτηριστικό μόνο της κυπριακής οικονομίας αλλά μπορεί να βρεθεί και στα τραπεζικά συστήματα παγκοσμίως.

Βέβαια, τονίζεται στην έκθεση, υπάρχει μία ανπυξία ότι, σε περιπτώσεις υψηλού κινδύνου, όλα αυτά τα χαρακτηριστικά της κυπριακής οικονομίας, μπορούν να δημιουργήσουν ένα σωρευτικό κίνδυνο, που δεν θα μπορεί να μετριασθεί από τα μέτρα επιμέλειας που έχουν ήδη ληφθεί.

Η έκθεση καταλήγει στο συμπέρασμα ότι, χρειάζεται περισσότερη εποπτεία στη δραστηριότητα δικηγόρων και ορκωτών λογιστών, που συχνά εκπροσωπούν τους πραγματικούς δικαιούχους τραπεζικών λογαριασμών και εταιριών, οι οποίοι είναι δύσκολο να αποκαλυφθούν με το άνοιγμα των τραπεζικών λογαριασμών.

Αναγνωρίζεται, τέλος, ότι οι κυπριακές τράπεζες έχουν στη διάθεση τους συστήματα παρακολούθησης, για να αποτρέψουν έναν υψηλό επιχειρηματικό κίνδυνο με το κλείσιμο επίμαχων λογαριασμών αλλά, όπως υπογραμμίζεται, οι πληροφορίες που λαμβάνονται στην έναρξη μίας επιχειρηματικής σχέσης, δεν είναι πάντα επαρκείς για να δημιουργήσουν το ακριβές οικονομικό και επιχειρηματικό προφίλ του πελάτη.

Κεφαλαιακό «μαξιλάρι» €1 δισ. στο σύστημα

Ενθαρρυντικά μηνύματα έρχονται για το χρηματοοικονομικό σύστημα και για τις κεφαλαιακές ανάγκες που προκύπτουν, καθώς υπάρχει και «μαξιλάρι» διατήρησης κεφαλαίου από το Πρόγραμμα Στήριξης.

Στο €1,5 δισ. περιορίζονται οι ανάγκες των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, ανακοίνωσε η Κεντρική Τράπεζα ύστερα από διαβούλευση με την Τρόικα.

Η ανακοίνωση καθυποχάζει τις ανπυξίες που δημιουργήθηκαν ότι οι ανάγκες των περίπου ενενήντα Συνεργατικών θα ξεπερνούσαν κατά πολύ τους υπολογισμούς της Pimco και τις πρόνοιες του Προγράμματος.

Στο Πρόγραμμα Στήριξης περιλαμβάνονται οι ανάγκες των Συνεργατικών και της Ελληνικής Τράπεζας που έχουν υπολογιστεί συνολικά στα €2,5 δισ., με τα €300 εκατ. να αφορούν την Ελληνική.

Με βάση την ανακοίνωση της Κεντρικής Τράπεζας οι

ανάγκες των Συνεργατικών, συμπεριλαμβανομένης της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας, ανέρχονται στο €1,5 δισ. και δημιουργείται αυτόματα ένα «μαξιλάρι» ασφαλείας €1 δισ.

Για την Ελληνική Τράπεζα υπάρχει αισιοδοξία από την Κεντρική Τράπεζα ότι δεν θα χρειαστεί τα €300 εκατ. από το Πρόγραμμα Στήριξης και τα χρήματα αναμένεται να καλυφθούν με τη μετατροπή αξιογράφων σε μετοχές. Η Τρόικα και η κυβέρνηση συμφώνησαν στο Μνημόνιο ότι μέχρι το τέλος Ιουνίου θα πρέπει να έχουν υπολογιστεί οι συνολικές ανάγκες για ολόκληρο τον Συνεργατικό. Το ύψος των κεφαλαιακών αναγκών των Συνεργατικών και η πιθανότητα να ξεπεράσουν τα όρια του Προγράμματος είχαν προκαλέσει ανπυξία στους καταθέτες τους, με αποτέλεσμα να υπάρχουν φήμες στην αγορά περί κούρεματος.



Έχετε κάποιες μορφές ιδιοκτησία σε οποιαδήποτε περιοχή του Σύδνεϋ και θέλετε να πουλήσετε ή να νοικιάσετε;

Έχετε ανάγκη να αγοράσετε ή να νοικιάσετε οποιασδήποτε μορφής ακίνητο;

Ο **Μιχάλης Πλατύρραχος** σας περιμένει στο ολοκαίνουριο γραφείο του και να είστε σίγουροι ότι θα σας βοηθήσει να βρείτε τη λύση που επιθυμείτε.

Με 17 χρόνια εμπειρίας στο χώρο του **Real Estate** ωρίμασε η ιδέα ενός κτηματομεσιτικού γραφείου το οποίο και δημιούργησε, με υπευθυνότητα και σωστή κατεύθυνση.

Ο **Μιχάλης** με την σύζυγό του **Νικολέττα** είναι πάντα στη διάθεσή σας.



Raine & Horne South Hurstville

Shop 3, 63 Connells Point Road,
SOUTH HURSTVILLE NSW 2221
T: 02 9546 6100 F: 02 9546 6188
M: 0427 316 888

Email: enquiries.southhurstville@rh.com.au



ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΕΙΤΕ με τον ραδιοφωνικό σταθμό **ΡΑΔΙΟ - ΓΕΦΥΡΑ** στη συχνότητα των **152.325** χιλιοκύκλων.

Αν επιθυμείτε εσείς ή κάποιος φίλος σας να αποκτήσετε το ειδικό ραδιόφωνο για να ακούτε το σταθμό μας και όλους τους άλλους ελληνικούς ραδιοφωνικούς σταθμούς εδώ στο Σύδνεϋ επικοινωνήστε μαζί μας.

Για περισσότερες πληροφορίες:

77A WILLIAM ST. BANKSTOWN N.S.W. 2200 AUSTRALIA
Tel.: 97073408, Fax: 97093919, Mobile: 0416066138

<http://www.platpub.com>

E-mail: pp@platpub.com