

## ΓΝΩΣΤΑ ΚΑΙ ΑΓΝΩΣΤΑ

Γράφει ο Αντώνης Αμπατζής → ampandonis@gmail.com

ΕΧΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΑ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ;  
ΠΡΟΣΕΧΤΕ ΑΥΤΟ

**Κ**ατά την τελευταία επίσκεψή μου στην Ελλάδα αντιμετώπισα ένα «πρόβλημα» για το οποίο ποτέ δεν περίμενα να συναντήσω. Και όσο και αν ακούγεται περίεργο για εμάς που ζούμε εδώ στην Αυστραλία αυτό είναι υπαρκτό και αφορά όχι μόνο όσους ζουν στο εξωτερικό αλλά και για όσους ζούν συνέχεια στην Ελλάδα. Πώς θα σας φαινόταν αν διατηρούσατε έναν λογαριασμό τραπεζής στην Ελλάδα και όταν μετά από ένα χρονικό διάστημα πάτε στην πατρίδα, η τράπεζα στην οποία διατηρείται τον λογαριασμό... δεν σας αναγνωρίζει; Και όταν λέω δεν σας αναγνωρίζει εννοώ ότι δεν μπορείτε να κινήσετε τον λογαριασμό σας, δεν μπορείτε να πάρετε τα χρήματα σας από την τράπεζα. Ακούγεται υπερβολικό αλλά έτσι ακριβώς συμβαίνει. Από την άλλη οι τράπεζες προβάλλουν την δικαιολογία ότι τηρούν το γράμμα του νόμου και δεν μπορούν από την μεριά τους να κάνουν κάτι το διαφορετικό από το να τα ακολουθήσουν. Αλλά ας πάμε να δούμε το τί ακριβώς συμβαίνει.

Οι τράπεζες στην Ελλάδα, λόγω της κρίσης, αλλά και λόγω των νέων δεδομένων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα παγκοσμίως, επιβάλλουν μεγαλύτερους ελέγχους στους κατόχους τραπεζικών λογαριασμών και στην διακίνηση κεφαλαίων, με στόχο την αποφυγή λαθών, παρανομιών, αλλά και για την καλύτερη πιστοποίηση των πελατών τους και την επιβεβαίωση των στοιχείων τους. Αποτέλεσμα αυτής της τάσης είναι οι τράπεζες να ζητούν πολύ πιο συχνά πλέον, ακόμα και από γνωστούς πελάτες τους, **επικαιροποίηση** - δηλαδή ενημέρωση - των στοιχείων τους. Όταν ο πελάτης είναι κάτοικος Ελλάδος, κάθε χρόνο πλέον του ζητούν εκκαθαριστικό της εφορίας, λογαριασμό ρεύματος, ή τηλεφώνου ή νερού, που να επιβεβαιώνει την διεύθυνση του πελάτη και κάποια απόδειξη για την ιδιότητά του, το επάγγελμά του κλπ. **Όταν ο πελάτης της τράπεζας και κάτοχος του τραπεζικού λογαριασμού στην Ελλάδα είναι μόνιμος κάτοικος εξωτερικού, δηλαδή εκτός Ελλάδος, η τράπεζα ζητάει κάποια έγγραφα από την χώρα κατοικίας του πελάτη, για να πιστοποιήσει τα στοιχεία του. Είναι χαρακτηριστικό ότι πολλοί ομογενείς και κάτοικοι εξωτερικού εμφανίζονται στην τράπεζα στην Ελλάδα με το έγκυρο διαβατήριο ή την ταυτότητά τους, αλλά δεν τους επιτρέπεται να λάβουν τα χρήματά τους από τον λογαριασμό τους, διότι ο λογαριασμός έχει πλέον αδρανοποιηθεί μετά από κάποιο χρονικό διάστημα στο οποίο δεν έγιναν συναλλαγές, ή διότι τα στοιχεία του κατόχου του λογαριασμού**

**θεωρούνται από την τράπεζα παλαιά και χήζουν πιστοποιήσεως. Όταν ο λογαριασμός του κατοίκου εξωτερικού είναι ανενεργός ή υπάρχει έλλειψη στοιχείων του κατόχου του λογαριασμού, η τράπεζα ζητάει τα εξής έγγραφα για να επανενεργοποιήσει τον λογαριασμό.**

Πρώτον, χρειάζεται αντίγραφο της φορολογικής δήλωσης που ο δικαιούχος του λογαριασμού υποβάλλει στην χώρα κατοικίας του δηλαδή στην Αυστραλία!!!!. Εάν η δήλωση είναι από αγγλόφωνη χώρα η τράπεζα μπορεί να δεχθεί το έγγραφο και χωρίς επίσημη μετάφραση. Αν όμως το έγγραφο προέρχεται από μη αγγλόφωνη χώρα είναι πολύ πιθανόν να ζητηθεί επίσημη μετάφραση στην ελληνική. Επιπλέον, η τράπεζα ζητάει έναν τουλάχιστον λογαριασμό ρεύματος, τηλεφώνου ή νερού από την χώρα εξωτερικού, στο όνομα του δικαιούχου του λογαριασμού, ώστε να επιβεβαιώνεται η διεύθυνση του προσώπου, που έχει η ελληνική τράπεζα στο αρχείο της.

Επιπροσθέτως, απαιτείται το διαβατήριο του κατόχου του λογαριασμού, συχνά επικυρωμένο από το Προξενείο της Ελλάδος, αλλά και μία επιστολή από τον εργοδότη του δικαιούχου του λογαριασμού, που επιβεβαιώνει ότι το πρόσωπο αυτό εργάζεται στην χώρα του εξωτερικού. Αν ο δικαιούχος είναι ελεύθερος επαγγελματίας, θα αρκείσει ένα έγγραφο από τον τοπικό σύλλογο (π.χ. δικηγόρων, άλλων επαγγελματιών, από το τοπικό επιμελητήριο), που να βεβαιώνει ότι το συγκεκριμένο πρόσωπο έχει άδεια ασκήσεως επαγγέλματος. Όταν ο δικαιούχος του τραπεζικού λογαριασμού προσκομίσει τα ανωτέρω έγγραφα στην τράπεζα και αφού οι αρμόδιοι εξετάσουν τον φάκελο, **εφόσον αυτός κριθεί επαρκώς ενημερωμένος**, θα ενεργοποιήσουν τον λογαριασμό, με επικαιροποιημένα πλέον στοιχεία για τον κάτοχό του και θα επιτρέψουν την διενέργεια συναλλαγών, όπως κατάθεση, ανάληψη, μεταφορά εμβασμάτων κλπ. Αν ο δικαιούχος του λογαριασμού δεν μπορεί να έρθει στην Ελλάδα, η διαδικασία ενεργοποίησης του λογαριασμού μπορεί να γίνει με ειδικό πληρεξούσιο που ο κάτοικος εξωτερικού υπογράφει στο Προξενείο και στέλνει στον πληρεξούσιό του στην Ελλάδα, για να κάνει εκείνος τις ενέργειες για την επαναλειτουργία του λογαριασμού. Σε κάθε περίπτωση πάντως ο δικαιούχος του λογαριασμού πρέπει πρώτα να συνεννοείται με την τράπεζά του στην Ελλάδα, για να μάθει τα συγκεκριμένα έγγραφα που θέλει η τράπεζα γιατί η κάθε τράπεζα έχει τους



δικούς της κανόνες!!!!!!

Η διαδικασία επανενεργοποίησης του τραπεζικού λογαριασμού στην Ελλάδα μπορεί να αποδειχθεί πολύ χρήσιμη στην παρούσα περίοδο των τραπεζικών περιορισμών (capital controls), κατά την οποία **δεν επιτρέπεται το άνοιγμα νέων τραπεζικών λογαριασμών**, οπότε η ύπαρξη παλαιών λογαριασμών αποκτάει μεγάλη σημασία για να μπορέσουν οι δικαιούχοι να κάνουν τις τραπεζικές εργασίες που επιθυμούν.

Από την μεριά των τραπεζών: Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να ικανοποιούνται ότι συναλλάσσονται με ένα πραγματικό πρόσωπο (νομικό ή φυσικό) και, για αυτό το σκοπό, θα πρέπει να λαμβάνουν επαρκή στοιχεία ταυτότητας που να αποδεικνύουν ότι είναι το πρόσωπο που ισχυρίζεται ότι είναι. Η ταυτότητα όλων των πελατών θα πρέπει να εξακριβώνεται στη βάση αξιόπιστων στοιχείων, εγγράφων και πληροφοριών που εκδίδονται ή λαμβάνονται από ανεξάρτητες αξιόπιστες πηγές, δηλαδή, εκείνα τα στοιχεία, έγγραφα και πληροφορίες που είναι δύσκολο να παραποιηθούν ή να εξασφαλιστούν με παράνομο τρόπο. Πιστοποιημένα αντίγραφα (true copies) των αποδεικτικών στοιχείων ταυτότητας πρέπει πάντοτε να κρατούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα και αρχειοθετούνται στους φακέλους των πελατών. Ωστόσο, πρέπει να τονιστεί ότι κανένα συγκεκριμένο στοιχείο εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη δεν μπορεί να εγγυηθεί την ορθότητα της ταυτότητας ενός προσώπου και, συνεπώς, επιβάλλεται η εφαρμογή μιας συνεχούς διαδικασίας για την εξακρίβωση της ταυτότητας των πελατών. Δηλαδή αν ένας ομογενής πηγαίνει στην Ελλάδα κάθε 2 χρόνια θα πρέπει να έχει υπόψη του την παραπάνω διαδικασία. Αυτό σημαίνει για μας εδώ στην Αυστραλία χάσιμο τουλάχιστον μιάς εβδομάδας σε γραφειοκρατικές διαδικασίες οι οποίες θα πρέπει να γίνουν άμεσα για να μπορέσει κάποιος να βγάλει χρήματα από τον λογαριασμό του στην Ελλάδα.

Οι τράπεζες από την μεριά τους αναφέρουν ότι δεν φταίνε αλλά το διεθνές περιβάλλον τις έχει οδηγήσει σε αυτήν την κατεύθυνση.

Σύμφωνα με τα ισχύοντα τόσο στην Ευρωπαϊκή Ένωση όσο και διεθνώς, με το νόμο 3691/2008 και τη σχετική απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/17.3.2009 της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύουν, καθιερώθηκε ειδικό ρυθμιστικό πλαίσιο αναφορικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Σε εφαρμογή αυτού του ρυθμιστικού πλαισίου, οι τράπεζες είναι υποχρεωμένες **να μην πραγματοποιούν καμία συναλλαγή**, αν δεν έχουν προηγουμένως πιστοποιήσει και επαληθεύσει την ταυτότητα του συναλλασσομένου. Έχουν, επίσης, την υποχρέωση να ζητούν από την πελατεία τους στοιχεία και όλα τα νομιμοποιητικά έγγραφα, και να τηρούν τα στοιχεία αυτά σε αρχεία. Για το λόγο αυτό, όταν η τράπεζα ζητά τα στοιχεία σας για μια συναλλαγή ή για την έναρξη ή τη συνέχιση της τραπεζικής σας σχέσης, πρέπει να γνωρίζετε ότι εφαρμόζει τις επιταγές της ισχύουσας νομοθεσίας και δεν μπορεί να πράξει διαφορετικά.

Από τον Μάρτιο του 2012, σύμφωνα με ρητή διάταξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος πρέπει να προσκομίζουμε κάθε φορά όλα τα παραπάνω. Αλήθεια κατά πόσο τα γνωρίζουμε όλα αυτά εμείς που ζούμε την δική μας καθημερινότητα στην μακρινή Αυστραλία; Και γιατί θα πρέπει κάθε φορά να τα μαθαίνουμε όταν βρισκόμαστε μπροστά στο πρόβλημα; Από αυτό και μόνο καταλαβαίνουμε ότι ειδικά εμείς οι ομογενείς στην Αυστραλία είμαστε σε δεύτερη μοίρα σε σχέση με τους γηγενείς και ας λένε κάθε φορά που μας επισκέπτονται από την Ελλάδα επίσημοι και μάλιστα επίσημοι ότι νοιάζονται και σκέπτονται για μας.