

## LEGAL INSIGHT

### ΟΙ ΙΣΧΥΟΝΤΕΣ (25.8.2015) ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΣΤΗΝ ΑΝΑΛΗΨΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΤΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ (CAPITAL CONTROLS)

Χρήστος  
Παρασκευόπουλος-  
Κόλιας LL.M., M.Sc.

Το παρόν σημείωμα επιχειρεί να αποσαφηνίσει το δαιδαλώδες τοπίο που έχει διαμορφωθεί από τις αλληπάλληλες Πράξεις Νομοθετικού Περιεχομένου, Υπουργικές Αποφάσεις και Αποφάσεις της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών ως προς τους περιορισμούς στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων και να τις κατατάξει με ευσύνοπτο τρόπο ανά κατηγορία συναλλαγών.

---

ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ 2015

#### • Ως προς τη δυνατότητα αναλήψεων μετρητών

- Δεν επιτρέπονται οι κάθε μορφής αναλήψεις μετρητών από κατάστημα ή από Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ATM) που υπερβαίνουν το ποσό των εξήντα (60) ευρώ ανά καταθέτη (CustomerID), ανά πιστωτικό ίδρυμα, ανά ημέρα, από τα ιδρύματα στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Μετρητά που δεν αναλήφθηκαν κάποια ημέρα ή ημέρες μπορούν να αναληφθούν σωρευτικά έως του ποσού των τετρακοσίων είκοσι ευρώ (420) ανά εβδομάδα. Θα πρέπει να διευκρινιστεί ότι η σωρευτική ανάληψη του ποσού των τετρακοσίων είκοσι ευρώ (420) μπορεί να γίνει οποιαδήποτε ημέρα της εβδομάδας, ενώ θα πρέπει βεβαίως να μεσολαβήσουν επτά ημέρες για νέα σωρευτική ανάληψη του ως άνω ποσού. Δηλαδή αν κάποιος αναλάβει σήμερα 420 ευρώ, θα έχει δικαίωμα μετά από επτά ημέρες να προβεί σε νέα ανάληψη. Αν όμως αναλάβει ποσό μικρότερο των 420 ευρώ, έχει τη δυνατότητα να προβεί και σε περαιτέρω αναλήψεις εντός των επομένων επτά ημερών, μέχρι βέβαια το όριο των 420 ευρώ.
- Η ως άνω απαγόρευση ανάληψης μετρητών εφαρμόζεται και σε κάθε άλλη πληρωμή μετρητών από τα πιστωτικά ιδρύματα, ανεξαρτήτως νομίσματος, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των εισπράξεων επιταγών και των πληρωμών βάσει εγγυητικών επιστολών, οι οποίες κατατίθενται σε τραπεζικό λογαριασμό, για τις αναλήψεις από τον οποίο ισχύουν οι περιορισμοί. Επίσης, απαγορεύονται οι αναλήψεις μετρητών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό με χρήση πιστωτικών και προπληρωμένων καρτών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα.

- Πέραν των ανωτέρω, ειδικώς οι ναυτιλιακές εταιρείες που αναφέρονται στους Ν. 27/1975, 959/1979 και στο Ν.δ. 2687/1953 μπορούν να πραγματοποιούν αναλήψεις μετρητών έως του ποσού των πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ ημερησίως.

#### Ως προς τη μεταφορά κεφαλαίων και πληρωμών στο εξωτερικό

- Η μεταφορά κεφαλαίων ή μετρητών στο εξωτερικό, με κάθε τρόπο, απαγορεύεται, περιλαμβανομένης της εντολής μεταφοράς κεφαλαίων σε λογαριασμούς που τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στο εξωτερικό, καθώς και της μεταφοράς κεφαλαίων με τη χρήση πιστωτικών, προπληρωμένων και χρεωστικών καρτών για διασυννοριακές πληρωμές. Επιτρέπεται όμως η χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών στο εξωτερικό για αγορές αγαθών ή υπηρεσιών χωρίς μετρητά έως το ανώτατο όριο που ορίζεται ανά πιστωτικό ίδρυμα με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών. Σήμερα το όριο αυτό ανέρχεται στο ποσό των 300.000 ανά τράπεζα για τις Εθνική, Alpha Bank, Πειραιώς και Eurobank και στο ποσό των 90.000 για την Attica Bank.
- Επίσης επιτρέπεται η εντολή μεταφοράς κεφαλαίων προς το εξωτερικό από τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύματα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των αντιπροσώπων αυτών, έως του ποσού των ευρώ πεντακοσίων (500) ανά συναλλασσόμενο φυσικό πρόσωπο ανά μήνα, και μέχρι μηνιαίου ορίου σε ευρώ για το σύνολο των ανωτέρω ιδρυμάτων πληρωμών, το οποίο ορίζει και κατανέμει, ανά ίδρυμα πληρωμών, με απόφασή της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.
- Επιτρέπεται ειδικώς η μεταφορά χαρτονομισμάτων σε ευρώ ή και σε ξένο νόμισμα έως του ποσού των ευρώ δύο χιλιάδων (2.000) ή του ισόποσου σε ξένο νόμισμα ανά φυσικό πρόσωπο και ανά ταξίδι στο εξωτερικό. Από τον περιορισμό αυτό εξαιρούνται οι μόνιμοι κάτοικοι εξωτερικού.

#### Ως προς συγκεκριμένες συναλλαγές, η διενέργεια των οποίων εγκρίνεται με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών

- Πέραν των προαναφερθέντων περιορισμών στη μεταφορά κεφαλαίων και πληρωμών στο εξωτερικό, νομικά πρόσωπα ή επιτηδευματίες δύνανται να αιτηθούν:
  - Εκτέλεση πληρωμών έναντι παραστατικών (π.χ. τιμολόγια, προτιμολόγια, φορτωτικές, κ.λπ.),
  - άνοιγμα νέων ενέγγυων πιστώσεων και πιστώσεων σε αναμονή, και
  - έκδοση νέων εγγυητικών επιστολών, προς το εξωτερικό στο πλαίσιο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων,

Για την εξέταση των αιτημάτων αυτών έχουν συγκροτηθεί Ειδικές Υποεπιτροπές της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών σε κάθε Πιστωτικό Ίδρυμα (Π.Ι.). Η έγκριση των ως άνω συναλλαγών γίνεται υπό τους ακόλουθους όρους και περιορισμούς:

Το ημερήσιο εγκριτικό όριο των Ειδικών Υποεπιτροπών για κάθε Π.Ι. ανά εργάσιμη ημέρα ορίζεται:

- Από 0 έως 150.000 ευρώ ανά πελάτη (με μια ή περισσότερες ημερήσιες συναλλαγές), και
- εντός του ορίου ποσού που καθορίζεται και ανακοινώνεται από την Επιτροπή σε κάθε Π.Ι. ξεχωριστά<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΕΓΚΡΙΤΙΚΟ ΟΡΙΟ (ΣΕ ΕΥΡΩ)

**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. 5.000.000 (πλέον εφάπαξ ποσού 9.000.000 στις 10.8.2015)**

**ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. 5.000.000 (πλέον εφάπαξ ποσού 75.000.000 στις 10.8.2015)**

**ΑΤΤΙΚΑ BANK, ΑΝΩΝΥΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ 450.000**

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε. 5.000.000 (πλέον εφάπαξ ποσού 19.500.000 στις 10.8.2015)**

**ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK ERGASIAS Α.Ε. 5.000.000 (πλέον εφάπαξ ποσού 83.000.000 στις 10.8.2015)**

ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε. 60.000

ΑEGEAN BALTIC BANK Α.Τ.Ε. 60.000

CREDICOM CONSUMER FINANCE ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. 0

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. 100.000

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΗΠΕΙΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. 60.000

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΥΝ.Π.Ε. 200.000

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Ν. ΕΒΡΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. 60.000

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε. 60.000

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε. 60.000

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΥ ΣΥΝ.Π.Ε. 60.000

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΕΡΙΑΣ – ΟΛΥΜΠΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ ΣΥΝ.Π.Ε. 60.000

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΡΑΜΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε. 60.000

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΕΡΡΩΝ ΣΥΝ.Π.Ε. 60.000

BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES 0

FCA BANK GmbH 0

UNION DE CRÉDITOS INMOBILIARIOS S.A. 0

OPEL BANK GmbH 0

FCE BANK, plc 0

THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC 120.000

HSBC BANK PLC 230.000

UNICREDIT BANK A.G. 120.000

ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ 0

CITIBANK INTERNATIONAL LIMITED 120.000

VOLKSWAGEN BANK GmbH 0

BMW AUSTRIA BANK GmbH 0

MERCEDES-BENZ BANK POLSKA SA 0

DEUTSCHE BANK AG 0

CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A. 0

FIMBANK PLC. 0

HSH NORDBANK AG 0

BANK SADERAT IRAN 0

BANK OF AMERICA N.A. 20.000

KEDR OPEN JOINT-STOCK COMPANY COMMERCIAL BANK 20.000

T.C. ZIRAAT BANKASI A.S. 20.000

Το μηνιαίο εγκριτικό όριο της Ειδικής Υποεπιτροπής για συναλλαγές που υπερβαίνουν τις 10.000 ευρώ ανά πελάτη δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο από τη μέγιστη μηνιαία αξία των εισαγωγών και ενδοκοινοτικών αποκτήσεων, προσαυξημένη κατά 20%, σε σχέση με το προηγούμενο έτος, μέσω πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Για την εξέταση αιτημάτων απευθείας από τα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και στην περίπτωση εξέτασης αιτημάτων από την Ε.Ε.Τ.Σ. κατόπιν εισήγησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και για την πληρότητα αυτών, η αίτηση του πελάτη πρέπει να συνοδεύεται από τα κάτωθι δικαιολογητικά:

I) Τιμολόγια και παραστατικά τεκμηρίωσης της αιτούμενης συναλλαγής.

II) Υπεύθυνη δήλωση του πελάτη με την οποία να δηλώνει, μεταξύ άλλων: i) ότι τα προσκομισθέντα τιμολόγια, παραστατικά και δικαιολογητικά είναι γνήσια, ii) ότι δεν έχει προσκομίσει προς έγκριση σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα τα ίδια παραστατικά μεταφοράς κεφαλαίων στο εξωτερικό, iii) ότι το συνολικό ανά μήνα χρηματικό ποσό, εξαιρουμένων τυχόν δασμών, που μετέφερε στο εξωτερικό από πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα, κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους (Ιανουάριος – Δεκέμβριος), στο πλαίσιο των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, αποτυπώνεται στο συνημμένο Πίνακα, ο οποίος αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας απόφασης, iv) ότι η αιτούμενη μεταφορά κεφαλαίων στο εξωτερικό δεν υπερβαίνει σωρευτικά για το μήνα και για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος της χώρας μας, το 120% της μέγιστης μηνιαίας αξίας των εισαγωγών/ενδο- κοινοτικών αποκτήσεων του προηγούμενου έτους, και v) ότι αποδέχεται πως πιθανή έγκριση του αιτήματος του ισχύει για επτά (7) εργάσιμες ημέρες από την κοινοποίηση της.

Το ως άνω μέγιστο μηνιαίο όριο δεν ισχύει για συναλλαγές ύψους έως και 10.000 ημερησίως ανά πελάτη, υπό την προϋπόθεση ότι το σύνολο των εγκεκριμένων αυτών συναλλαγών ανά πιστωτικό ίδρυμα και ανά εργάσιμη ημέρα δεν υπερβαίνει το 1/5 του ημερήσιου εγκριτικού του ορίου.

Η σχετική έγκριση καλύπτει όλες τις παρεπόμενες με τη συναλλαγή πράξεις (τροποποίηση, εκτέλεση, πληρωμή) εφόσον δεν αυξάνεται το ύψος της συναλλαγής. Η ανάλωση του ημερήσιου εγκριτικού ορίου του πιστωτικού ιδρύματος πραγματοποιείται κατά την εκτέλεση ή πληρωμή των εν λόγω χρηματοδοτικών εργαλείων. Η έγκριση συναλλαγής από την Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών και τις Ειδικές Υποεπιτροπές των Π.Ι. ισχύει για επτά (7) εργάσιμες ημέρες από την κοινοποίηση της στον ενδιαφερόμενο.

Η έγκριση των προαναφερθεισών συναλλαγών γίνεται υπό τους ανωτέρω όρους και περιορισμούς, χορηγείται όμως κατά προτεραιότητα για τα αγαθά και υπηρεσίες σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

Αγαθά / Υπηρεσίες εισαγωγής	Προτεραιοποίηση
-----------------------------	-----------------

<p>I. Φάρμακα II. Καύσιμα, Ενέργεια III. Τρόφιμα, Ευπαθή προϊόντα IV. Πρώτες ύλες για παρασκευή βασικών τροφίμων V. Υλικά Συσκευασίας για όλα τα αγαθά της κατηγορίας προτεραιοποίησης VI. Προϊόντα και υπηρεσίες Πληροφορικής και Τηλεπικοινωνιών VII. Προμήθεια αγαθών και υπηρεσιών που χρηματοδοτούνται από το πρόγραμμα ΕΣΠΑ ή άλλα συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα VIII. Ηλεκτρομηχανικός εξοπλισμός παραγωγικών εταιρειών</p>	<p>1</p>
<p>I. Πρώτες ύλες για παρασκευή κατεργασμένων προϊόντων που προορίζονται για εξαγωγή II. Προϊόντα ή υλικά – μηχανήματα για τη δημιουργία ή παρασκευή προϊόντων ή υποδομών που αποσκοπούν στη δημόσια υγεία, ασφάλεια και κοινωνική πρόνοια III. Είδη που συνδέονται άμεσα με την λειτουργία και ανάπτυξη του Ελληνικού τουρισμού IV. Εποχιακά είδη που αποσκοπούν στη διαφύλαξη του κοινωνικού συμφέροντος όπως, ενδεικτικά, σχολικά είδη και παιχνίδια</p>	<p>2</p>
<p>Λοιπά Είδη μέσης αναγκαιότητας για τη καθημερινή διαβίωση (ένδυση, υπόδηση, κ.λπ). Είδη που προάγουν το βιοτικό επίπεδο (ψυχαγωγία, διασκέδαση, κλπ). Λοιπά είδη (είδη πολυτελείας μη απαραίτητα για κάλυψη βασικών αναγκών διαβίωσης, κλπ.). Πληρωμή τιμολογίων παροχής υπηρεσιών νομικών, οικονομοτεχνικών συμβούλων, κλπ</p>	<p>3</p>

- Πέραν τούτων, για την εξυπηρέτηση πελατών φυσικών προσώπων, οι οποίοι αιτούνται εκτέλεση πληρωμών προς το εξωτερικό ή αναλήψεις μετρητών, επιτρέπεται η κατ' εξαίρεση ικανοποίηση των αιτημάτων α) πασχόντων από σοβαρά προβλήματα υγείας και β) για εξαιρετικούς κοινωνικούς λόγους, με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών στο Π.Ι. από τα οποία

αποδεικνύεται η συνδρομή των σχετικών προϋποθέσεων. Το μηνιαίο όριο διαμορφώνεται στα 2.000 ευρώ ανά φυσικό πρόσωπο (με μία ή περισσότερες συναλλαγές). Για την έγκριση εκτέλεσης πληρωμών προς το εξωτερικό ή αναλήψεις μετρητών, ποσών άνω των 2.000 ευρώ μηνιαίως, δύνανται τα φυσικά πρόσωπα να υποβάλλουν σχετική αίτηση στην Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών. Για την πληρότητα της εισήγησης του Π.Ι. προς την Ε.Ε.Τ.Σ., θα πρέπει να υποβάλλονται στο Π.Ι. και να διαβιβάζονται στην Ε.Ε.Τ.Σ. τα κάτωθι: (i) Αίτημα του πελάτη και δικαιολογητικά από τα οποία αποδεικνύεται η συνδρομή των σχετικών προϋποθέσεων που αναφέρονται στην αίτηση. Διαφορετικά το αίτημα δεν θα εξετάζεται από την Ε.Ε.Τ.Σ. και θα επιστρέφεται στο Π.Ι. ως απαράδεκτο. (ii) Αναλυτική εισήγηση του Π.Ι. στην οποία να αναφέρεται κατά πόσον το Π.Ι. θα ενέκρινε ή θα απέρριπτε το συγκεκριμένο αίτημα πελάτη, αν το αίτημα ενέπιπτε στις αρμοδιότητες της Υποεπιτροπής αυτού.

#### Ως προς το άνοιγμα νέων λογαριασμών

- Απαγορεύεται να ανοίγονται νέοι λογαριασμοί όψεως ή καταθετικοί, να προστίθενται συνδικαιούχοι στους ήδη υφιστάμενους και να ενεργοποιούνται αδρανείς λογαριασμοί.
- Επιτρέπεται το άνοιγμα λογαριασμών αποκλειστικά για τις ακόλουθες συναλλαγές, η αναγκαιότητα των οποίων πρέπει να τεκμηριώνονται εγγράφως και με την προϋπόθεση ότι δεν υφίσταται άλλος διαθέσιμος λογαριασμός μέσω του οποίου αυτές μπορούν να διενεργηθούν: α. η πληρωμή μισθοδοσίας προσωπικού, β. η πληρωμή υποχρεώσεων του καταθέτη προς το ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, που προκύπτουν από συμβάσεις που είχαν καταρτισθεί προ της 28ης Ιουνίου 2015, γ. η καταβολή νέων συντάξεων και νέων προνοιακών επιδομάτων, δ. η εκκαθάριση συναλλαγών καρτών από νέες συμβάσεις αποδοχής (acquiring), ε. η εξυπηρέτηση νεοϊδρυθέντων, μετά την 1η Μαΐου 2015, νομικών προσώπων, στ. η εξυπηρέτηση νεοφυών εταιρειών (startups) που συμμετέχουν σε προγράμματα στήριξης της νέας επιχειρηματικότητας, ζ. η κατάθεση μετρητών ως εξασφάλιση (cash collateral) εγγυητικής επιστολής, ενέγγυας πίστωσης ή δανείου στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, η. το άνοιγμα λογαριασμού υπέρ τρίτου με σκοπό είτε τη συμμόρφωση προς επιταγή για εκτέλεση χρηματικής απαίτησης, βάσει διαταγής πληρωμής, δικαστικής απόφασης ή άλλου εκτελεστού τίτλου είτε την εξόφληση απαίτησης, για την οποία έχει επιβληθεί κατάσχεση εις χείρας τρίτου, υπέρ του δικαιούχου της απαίτησης, εκτός εάν αυτός έχει δηλώσει καταθετικό λογαριασμό με οποιαδήποτε διαδικαστική πράξη, θ. η πίστωση ποσών από την αλλοδαπή σε ευρώ ή ξένο νόμισμα, ύψους τουλάχιστον δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ ή του ισόποσου σε ξένο νόμισμα, ι. η αποδοχή προθεσμιακής κατάθεσης μόνον στην περίπτωση που οι δικαιούχοι της ταυτίζονται με τους δικαιούχους του τροφοδότη λογαριασμού της, καταθετικού ή όψεως, ια. κάθε άλλη περίπτωση, κατόπιν έγκρισης από την Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών. ιβ. Το άνοιγμα λογαριασμού ειδικού σκοπού χωρίς δικαίωμα ανάληψης από φυσικό πρόσωπο για την εξυπηρέτηση ρυθμίσεων οφειλών σε φορείς κοινωνικής ασφάλισης και στο Ελληνικό Δημόσιο, καθώς και το άνοιγμα

λογαριασμού από φορείς κοινωνικής ασφάλισης αποκλειστικά για την είσπραξη ασφαλιστικών εισφορών και λοιπών οφειλών. Τέλος, επιτρέπεται το άνοιγμα αποκλειστικά και μόνον ενός λογαριασμού, χωρίς δικαίωμα ανάληψης, για την εξυπηρέτηση δανείου που έχει ληφθεί πριν την έναρξη ισχύος της παρούσας από το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο ανοίγεται ο λογαριασμός, ακόμη και σε περίπτωση ύπαρξης τραπεζικού λογαριασμού σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα.

#### **Ως προς την πρόωρη εξόφληση δανείων και την πρόωρη λήξη προθεσμιακών καταθέσεων**

- Απαγορεύεται η πρόωρη, μερική ή ολική, εξόφληση δανείου σε πιστωτικό ίδρυμα με εξαίρεση α) την αποπληρωμή με μετρητά ή έμβασμα από το εξωτερικό και β) την αποπληρωμή μέσω χορήγησης νέου δανείου, με σκοπό την αναδιάρθρωση, υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό του νέου δανείου είναι ίσο τουλάχιστον με το ποσό του ανεξόφλητου κεφαλαίου του αρχικού δανείου.
- Απαγορεύεται η πρόωρη, μερική ή πλήρης, λήξη των προθεσμιακών καταθέσεων. Κατ' εξαίρεση, επιτρέπεται η πρόωρη μερική λήξη προθεσμιακής κατάθεσης, αποκλειστικά και μόνο για την ισόποση εξόφληση: α. οφειλών προς το Δημόσιο και τους ασφαλιστικούς φορείς, β. τρέχουσας δόσης και ληξιπρόθεσμων οφειλών δανείου στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, γ. πληρωμής μισθοδοσίας στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, δ. πληρωμής νοσηλίων και διδάκτρων στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, ε. πληρωμής προμηθευτών που τηρούν λογαριασμό στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, έναντι τιμολογίων ή ισοδύναμων παραστατικών. Προϋπόθεση εφαρμογής αποκλειστικά της περίπτωσης αυτής (ε) αποτελεί η μη ύπαρξη επαρκών διαθεσίμων σε λογαριασμό όψεως ή ταμειυτηρίου.

#### **Εξαιρέσεις από κάθε περιορισμό στις συναλλαγές**

- Συναλλαγές της Ελληνικής Δημοκρατίας
- Συναλλαγές της Τράπεζας της Ελλάδος
- Οι διασυννοριακές εντολές πληρωμών που αφορούν αποκλειστικά στην πίστωση ενός λογαριασμού που τηρείται σε ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα.
- Συναλλαγές κίνησης κεφαλαίων που αφορούν σε διαχείριση της ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στην Ελλάδα και σε υποχρεώσεις πληρωμών στο πλαίσιο διαχείρισης συμβάσεων όπως ενδεικτικά συναλλαγές με άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού/Οίκους Εκκαθάρισης Εξωτερικού στο πλαίσιο διαχείρισης του Ιδίου Χαρτοφυλακίου του Πιστωτικού Ιδρύματος. Οι συναλλαγές που εμπίπτουν στο ανωτέρω πλαίσιο έχουν στόχο τη διασφάλιση της ομαλής και εύρυθμης λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος εκτελούνται χωρίς ειδική ενημέρωση, εφόσον δεν επηρεάζουν ουσιωδώς τη ρευστότητά του. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, δεν επιτρέπεται η διενέργεια συναλλαγών που αφορούν πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων.



- Χρηματικά ποσά τα οποία μεταφέρονται από την αλλοδαπή με μεταφορά πίστωσης σε λογαριασμούς που τηρούνται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα, και μεταφέρονται εκ νέου, εν μέρει ή εν συνόλω, σε λογαριασμό που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στο εξωτερικό.
- Έμβασμα ή μεταφορά πίστωσης από ελληνικό δημόσιο ερευνητικό οργανισμό δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου ή τεχνολογικό φορέα ή ερευνητικό πανεπιστημιακό ινστιτούτο κατά την έννοια του Ν. 4310/2014 (Α' 258) σε λογαριασμό τηρούμενο σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει και λειτουργεί στο εξωτερικό, ποσού που προέρχεται αποκλειστικά από έμβασμα ή μεταφορά πίστωσης από το εξωτερικό, αποκλειστικά για την εξυπηρέτηση των σκοπών ερευνητικού προγράμματος ή άλλου εκπαιδευτικού ή ερευνητικού σκοπού. Για την πραγματοποίηση αυτών των συναλλαγών τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν στο άνοιγμα ειδικού προς τούτο λογαριασμού, στον οποίο και μόνο θα πιστώνονται εφεξής τα προς μεταφορά ποσά
- Πληρωμές συντάξεων και προνοιακών επιδομάτων πάσης φύσεως στο εξωτερικό από φορείς κοινωνικής ασφάλισης που διέπονται από το ελληνικό δίκαιο, με πίστωση λογαριασμού που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει και λειτουργεί εκτός Ελλάδος, υπό την προϋπόθεση ότι ο δικαιούχος της σύνταξης ή του προνοιακού επιδόματος ελάμβανε με τον ανωτέρω τρόπο τη σύνταξή του ή το προνοιακό επίδομα πριν από την έναρξη της τραπεζικής αργίας, η οποία κηρύχθηκε με την από 28 Ιουνίου 2015 ΠΝΠ (Α'65).
- Η χωρίς περιορισμό ποσού ανάληψη μετρητών από έναν, ανά δικαιούχο, τραπεζικό λογαριασμό στις πρεσβείες και στα μέλη των διπλωματικών αποστολών στην Ελλάδα με την επίδειξη σχετικής έγγραφης βεβαίωσης από την οικεία πρεσβεία ή του διπλωματικού διαβατηρίου.
- Η καταβολή από τα ιδρύματα πληρωμών του Ν. 3862/2010 (Α' 113) μετρητών στους δικαιούχους από έμβασμα εξωτερικού, εάν έχει προηγηθεί εισαγωγή του αντίστοιχου ποσού σε φυσική μορφή από το εξωτερικό από την έναρξη ισχύος της παρούσας, με σχετική δήλωση της εν λόγω εισαγωγής στην Τράπεζα της Ελλάδος. Επίσης, επιτρέπεται η διακίνηση χρηματικών εμβασμάτων στο εσωτερικό με καταβολή μετρητών στους δικαιούχους, υπό την προϋπόθεση ότι ο πληρωτής έχει καταθέσει το σύνολο του ποσού σε φυσική μορφή.
- Η πληρωμή νοσηλίων και ιατρικών εξόδων και διδάκτρων, με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών στο πιστωτικό ίδρυμα μέσω του οποίου διενεργείται η συναλλαγή από τα οποία αποδεικνύεται η συνδρομή των σχετικών προϋποθέσεων. Η πληρωμή των εν λόγω δαπανών συντελείται, υποχρεωτικά, ηλεκτρονικά μέσω του πιστωτικού ιδρύματος, σε λογαριασμό, που τηρείται στο εξωτερικό για την πίστωση τους και όχι σε λογαριασμό του ίδιου του δικαιούχου.



- Η ανάληψη από τραπεζικό λογαριασμό και η μεταφορά στο εξωτερικό μετρητών μέγιστου εφάπαξ ποσού ευρώ δύο χιλιάδων (2.000) ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα για έναν συνοδό προσώπου που μεταβαίνει στο εξωτερικό για νοσηλεία, υπό την προϋπόθεση της έγγραφης τεκμηρίωσης του σκοπού της μετάβασης.
- Η μεταφορά μέγιστου ποσού πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα, ανά ημερολογιακό τρίμηνο, συνολικά, για έξοδα διαμονής και διαβίωσης φοιτητών που σπουδάζουν στο εξωτερικό ή συμμετέχουν σε προγράμματα ανταλλαγής φοιτητών. Η πληρωμή συντελείται, υποχρεωτικά, ηλεκτρονικά μέσω πιστωτικού ιδρύματος, σε λογαριασμό, που τηρείται στο εξωτερικό, με δικαιούχο το φοιτητή. Στις περιπτώσεις όμως που τα ανωτέρω ποσά πιστώνονται απευθείας σε λογαριασμούς φοιτητικής εστίας ή εκμισθωτή κατοικίας φοιτητή, με την προσκόμιση μισθωτηρίου συμβολαίου ή άλλων σχετικών δικαιολογητικών, τότε επιτρέπεται η μεταφορά μέγιστου ποσού οκτώ χιλιάδων ευρώ (8.000) ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα ανά ημερολογιακό τρίμηνο.
- Χρηματικά ποσά που εισέρχονται από το εξωτερικό από διεθνείς οργανισμούς και νομίμως συσταθέντα και λειτουργούντα φιλανθρωπικά ιδρύματα και τα οποία έχουν συγκεντρωθεί ειδικώς για ανθρωπιστικούς σκοπούς.

#### Ειδικότερα θέματα

- Σε περίπτωση κατασχέσεως χρηματικής απαίτησης εις χείρας πιστωτικού ιδρύματος, της Τράπεζας της Ελλάδος ή του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων ως τρίτου, δεν επιτρέπεται η καταβολή του ποσού της απαίτησης σε μετρητά. Το ποσό είτε καταβάλλεται με έκδοση επιταγής είτε πιστώνεται υποχρεωτικά σε τραπεζικό λογαριασμό του κατασχόντος που τηρείται στο ίδιο ή άλλο πιστωτικό ίδρυμα.
- Απαγορεύεται η κατάρτιση συμβάσεων αποδοχής συναλλαγών με κάρτες πληρωμών, εφόσον η εκκαθάρισή τους πραγματοποιείται με πίστωση λογαριασμού του εμπόρου, ο οποίος τηρείται εκτός Ελλάδος σε φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών.
- Απαγορεύεται η μεταφορά θεματοφυλακής στο εξωτερικό για χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, υπό τις κάτωθι εξαιρέσεις.
- Δεν επιτρέπονται μεταφορές κεφαλαίων για την απόκτηση χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007 (Α' 195) μέσω οργανωμένων αγορών και πολυμερών μηχανισμών διαπραγμάτευσης ή επαγγελματιών που διαθέτουν τέτοια χρηματοπιστωτικά μέσα, όπως Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή Ο.Ε.Ε., υπό τις κάτωθι εξαιρέσεις.

#### Ως προς τις συναλλαγές χρηματοπιστωτικών μέσων

- Κατά παρέκκλιση των προπεριγραφέντων περιορισμών, επιτρέπονται μεταφορές κεφαλαίων από Πιστωτικά Ιδρύματα, στις κατωτέρω περιπτώσεις:

- Προκειμένου για μεταφορές κεφαλαίων στην Ελλάδα μέσω των οικείων συστημάτων εκκαθάρισης και διακανονισμού συναλλαγών α) για την εκκαθάριση, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης ασφαλειών (margin), και το διακανονισμό, μέχρι και τον τελικό δικαιούχο, συναλλαγών επί χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007 (Α' 195), τα οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε Οργανωμένες Αγορές και Πολυμερείς Μηχανισμούς Διαπραγμάτευσης (εφεξής ΠΜΔ) στην Ελλάδα (εφεξής «Χρηματοπιστωτικά Μέσα»), περιλαμβανομένων και όλων των τυχόν εξόδων και προμηθειών που αφορούν τις συναλλαγές αυτές και β) για την εκπλήρωση υποχρεώσεων καταβολής χρημάτων και εν γένει χρηματικών διανομών από τους εκδότες προς τους δικαιούχους χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, ενδεικτικώς λόγω τακτικής λήξης τους, εταιρικών ή παρεμφερών πράξεων (πληρωμές τοκομεριδίων, μερισμάτων και άλλες σχετικές μορφές εσόδων).
  
- Εάν πρόκειται για αγορά Χρηματοπιστωτικών Μέσων ή το άνοιγμα θέσεων επί παραγώγων σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα, τότε πρέπει να έχει πιστωθεί, με νέα κεφάλαια τουλάχιστον ισόποσα με τις ανάγκες της εκκαθάρισης/ διακανονισμού της συναλλαγής αγοράς Χρηματοπιστωτικών Μέσων ή ανοίγματος και διατήρησης θέσεων επί παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων των περιπτώσεων (δ) έως (ι) του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, ο τραπεζικός λογαριασμός του δικαιούχου, από τον οποίο πραγματοποιείται η μεταφορά, ή ο λογαριασμός πελατείας που τηρεί ο παρέχων τις επενδυτικές υπηρεσίες σε Ίδρυμα, από τον οποίο πραγματοποιείται η μεταφορά, για λογαριασμό του δικαιούχου. Ως νέα κεφάλαια νοούνται αυτά που πιστώνονται στους οικείους τραπεζικούς λογαριασμούς στο Ίδρυμα μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας (εφεξής «νέα κεφάλαια») και προέρχονται α) από έμβασμα εξωτερικού, β) από το προϊόν πώλησης χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, εξαιρουμένων εκείνων του στοιχείου γ' του ως άνω άρθρου 5, γ) από επιστροφή ασφαλειών (margin), η κάλυψη των οποίων αρχικά προήλθε από κεφάλαια των περιπτώσεων α', β', δ', ε' και ζ' της παρούσας παραγράφου, δ) από χρηματικές διανομές στους δικαιούχους των χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, συνδεδεμένες με τα οικεία χρηματοπιστωτικά μέσα, ενδεικτικώς λόγω τακτικής λήξης τους, εταιρικών ή παρεμφερών πράξεων (πληρωμές τοκομεριδίων, μερισμάτων και άλλες σχετικές μορφές εσόδων), ε) από πιστώσεις προερχόμενες από θέσεις σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα των περιπτώσεων (δ) έως (ι) του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, στ) από υφιστάμενα ελεύθερα πιστωτικά υπόλοιπα δικαιούχων σε επενδυτικούς λογαριασμούς που τηρούνται σε Ιδρύματα από εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του ν. 3606/2007 που λειτουργούν στην Ελλάδα και ζ) από καταβολή σε μετρητά σε πιστωτικά ιδρύματα και εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τα οποία εκτελούν τις οικείες συναλλαγές, του τιμήματος αγοράς των Χρηματοπιστωτικών Μέσων που παραγγέλλονται να αποκτηθούν. Προς υποδοχή των νέων κεφαλαίων, τα ιδρύματα δύναται, κατά παρέκκλιση της παρ. 6 του πρώτου άρθρου της από 18 Ιουλίου 2015 Πράξεως Νομοθετικού Περιεχομένου, να ανοίγουν ή προσθέτουν νέους ειδικού τύπου λογαριασμούς ή υπολογαριασμούς, πρόσθετους σε ή συνδεδεμένους με υφιστάμενους

τραπεζικούς λογαριασμούς, κατόπιν αιτήματος δικαιούχου τους. Οι εν λόγω ειδικού τύπου λογαριασμοί ή υπολογαριασμοί θα χρησιμοποιούνται αποκλειστικώς προς εξυπηρέτηση των προαναφερθέντων συναλλαγών και σ' αυτούς θα πιστώνονται μόνον νέα κεφάλαια. Κεφάλαια που μεταφέρονται από τους ως άνω ειδικού τύπου λογαριασμούς / υπολογαριασμούς, σε άλλους λογαριασμούς, πέραν του σκοπού της εκκαθάρισης και διακανονισμού των συναλλαγών σε Χρηματοπιστωτικά Μέσα, δεν νοούνται πλέον νέα κεφάλαια.

- Επιτρέπονται μεταφορές κεφαλαίων εντός του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, χωρίς τους άνω περιορισμούς, και στις ακόλουθες περιπτώσεις: α) Όταν διενεργούνται για την εκπλήρωση υποχρεώσεων εκκαθάρισης και διακανονισμού (i) συναλλαγών ειδικής διαπραγμάτευσης σε Οργανωμένες Αγορές και ΠΜΔ που λειτουργούν στην Ελλάδα, (ii) συναλλαγών που διενεργούνται προς κάλυψη υποχρεώσεων εκπρόθεσμου διακανονισμού επί χρηματοπιστωτικών μέσων (failed trades) και (iii) για την κάλυψη υποχρεώσεων παροχής ασφαλειών (margin), β) για την εκπλήρωση υποχρεώσεων από επενδυτικές πράξεις ΟΣΕΚΑ του ν. 4099/2012 (Α' 250) που έχουν αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ΟΕΕ του Ν. 4209/2013 (Α' 253) που αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης ΑΕΔΟΕΕ που έχουν αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ανώνυμων εταιριών επενδύσεων χαρτοφυλακίου του Ν. 3371/2005 (Α' 178) ασφαλιστικών εταιριών του Ν.δ. 400/1970 (Α' 10) ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης και ασφαλιστικών οργανισμών/ φορέων κοινωνικής ασφάλισης, γ) όταν διενεργούνται για την εκπλήρωση υποχρεώσεων από θέσεις επί παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων των περιπτώσεων (δ) έως (ι) του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, για τη χρονική μετακύλιση αυτών (rollover), για τις ανάγκες κάλυψης με μετρητά του ημερήσιου ή τελικού διακανονισμού τους (mark-to-market), καθώς και για την κάλυψη ελλειμμάτων περιθωρίων ασφάλειας για χαρτοφυλάκια ασφαλείας του Ν. 2843/2000 (Α' 219), που υφίσταντο μέχρι και την 26η Ιουνίου 2015, δ) όταν συνδέονται με την ικανοποίηση υφιστάμενων κατά την έναρξη ισχύος της τραπεζικής αργίας στις 28.6.2015 πάγιων εντολών για μεταφορά κεφαλαίων από καταθετικούς λογαριασμούς προς ΟΣΕΚΑ αδειοδοτημένους από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή προς ΟΕΕ ή προς αμοιβαία κεφάλαια unit-linked στο πλαίσιο αποταμιευτικών – επενδυτικών προγραμμάτων / λογαριασμών.
- Επιτρέπονται μεταφορές κεφαλαίων στην Ελλάδα για την απόκτηση α) νεοεκδιδόμενων Χρηματοπιστωτικών Μέσων που εκδίδονται στο πλαίσιο αύξησης κεφαλαίου ή έκδοσης ομολογιακού δανείου και β) κάθε είδους τίτλων που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα, προς ανακεφαλαιοποίησή τους.
- Το προϊόν εκκαθάρισης και διακανονισμού συναλλαγών επί Χρηματοπιστωτικών Μέσων, καθώς και το ποσό των χρηματικών διανομών για την εκπλήρωση υποχρεώσεων καταβολής χρημάτων και εν γένει χρηματικών διανομών από τους εκδότες προς τους δικαιούχους χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007, δύναται να πιστώνεται σε τραπεζικό λογαριασμό μέχρι και του τελικού

δικαιούχου, και εκτός του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, εφόσον μέσω του λογαριασμού αυτού γινόταν η εκκαθάριση και ο διακανονισμός των συναλλαγών του οικείου επενδυτικού λογαριασμού πριν από την έναρξη της τραπεζικής αργίας της 28ης Ιουνίου 2015. Εφόσον οι οικείες συναλλαγές καταρτίζονται εκτός οργανωμένων αγορών ή ΠΜΔ, ο αιτούμενος τη μεταφορά των κεφαλαίων και το διακανονισμό πρέπει να προσκομίζει στο Ίδρυμα ή το αρμόδιο για την εκκαθάριση και διακανονισμό νομικό πρόσωπο πλήρη τεκμηρίωση της συναλλαγής αυτής, προσκομίζοντας, ενδεικτικά, τα στοιχεία εντολής ή το έντυπο διακανονισμού, σε ηλεκτρονική ή έγχαρτη μορφή, που περιλαμβάνει τα στοιχεία και τις λεπτομέρειες του διακανονισμού, ή και άλλα στοιχεία της συναλλαγής, που τεκμηριώνουν τη διενέργειά της. Ως λογαριασμοί τηρούμενοι στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα νοούνται οι λογαριασμοί που αντικρίζονται με λογιστικές εγγραφές στην Τράπεζα της Ελλάδος και το IBAN του οικείου ιδρύματος φέρει το πρόσημο GR. Η πίστωση του προϊόντος εκκαθάρισης και διακανονισμού σε τραπεζικό λογαριασμό μέχρι και του τελικού δικαιούχου και εκτός του ελληνικού τραπεζικού συστήματος δύναται να πραγματοποιείται και για νέους επενδυτικούς λογαριασμούς, εφόσον τα κεφάλαια μέσω των οποίων έχουν πραγματοποιηθεί οι αγορές ή το άνοιγμα θέσεων επί παραγώγων έχουν εισρεύσει από τραπεζικούς λογαριασμούς του εξωτερικού.

- Επιτρέπονται μεταφορές κεφαλαίων από Ίδρυμα, και εκτός Ελλάδος, για να καθίσταται δυνατή η επανεπένδυση διαθέσιμων α) ΟΣΕΚΑ του Ν. 4099/2012, όπως ισχύει, που έχουν αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ΟΕΕ του Ν. 4209/2013 που αποτελούν αντικείμενο διαχείρισης ΑΕΔΟΕΕ που έχουν αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, β) ανώνυμων εταιριών επενδύσεων χαρτοφυλακίου του Ν. 3371/2005, γ) ασφαλιστικών εταιριών του Ν.δ. 400/1970, δ) ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης και ε) ασφαλιστικών οργανισμών/ φορέων κοινωνικής ασφάλισης, τα οποία διαθέσιμα είναι τοποθετημένα σε χρηματοπιστωτικά μέσα του εξωτερικού. Η επανεπένδυση θα γίνεται σε χρηματοπιστωτικά μέσα σύμφωνα με τη σημερινή επενδυτική πολιτική των ανωτέρω, δεν θα υπερβαίνει σε αξία, την εκάστοτε διαμορφούμενη αξία του χαρτοφυλακίου που είναι επενδεδυμένο στο εξωτερικό κατά την έκδοση της παρούσας, και θα αφορά ιδίως τα διαθέσιμα που προέρχονται από πωλήσεις χρηματοπιστωτικών μέσων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές και ΠΜΔ του εξωτερικού, εξόφληση τέτοιων χρηματοπιστωτικών μέσων ή διανομές συνδεδεμένες με αυτά τα χρηματοπιστωτικά μέσα.
- Η απαγόρευση μεταφοράς θεματοφυλακής στο εξωτερικό για χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007 δεν καταλαμβάνει τη μεταφορά χρηματοπιστωτικών μέσων σε θεματοφύλακα εκτός Ελλάδος προς εκκαθάριση και διακανονισμό συναλλαγών επί των εν λόγω χρηματοπιστωτικών μέσων. Εφόσον οι οικείες συναλλαγές καταρτίζονται εκτός οργανωμένων αγορών ή ΠΜΔ, όπως ενδεικτικώς σε περίπτωση σύστασης ενεχύρου, ο αιτούμενος τη μεταφορά των χρηματοπιστωτικών μέσων, στο πλαίσιο του διακανονισμού, πρέπει να προσκομίζει στον οικείο θεματοφύλακα πλήρη

τεκμηρίωση της συναλλαγής, προσκομίζοντας, ενδεικτικά, τα στοιχεία της συναλλαγής σε συνδυασμό με την εντολή μεταφοράς τίτλων, το έντυπο διακανονισμού σε ηλεκτρονική ή έγχαρτη μορφή που περιλαμβάνει τα στοιχεία και τις λεπτομέρειες του διακανονισμού και της υποκείμενης συναλλαγής ή άλλα στοιχεία αυτής, που τεκμηριώνουν τη διενέργειά της.

#### Ποινική ευθύνη

Η παράβαση των ανωτέρων περιορισμών στις τραπεζικές συναλλαγές τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή έως του ενός δεκάτου του ποσού της αντίστοιχης συναλλαγής. Επιπλέον, το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να καταγγείλει την σύμβαση εργασίας ή έργου του προσώπου που ευθύνεται για την παράβαση.