

**Κύριε Υπουργέ,  
Κύριε Πρόεδρε της Διεθνούς Διαφάνειας, Ελλάδος  
Κυρίες και Κύριοι**

Καλωσορίζω όλους στη σημερινή εκδήλωση, (που συνδιοργανώνεται από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών και τη Διεθνή Διαφάνεια Ελλάδος), με θέμα την καταπολέμηση της διαφθοράς στο χώρο των Τραπεζών.

Δεν υπάρχει ενιαία αποδεκτός ορισμός της διαφθοράς. Ο όρος διαφθορά δε συμπίπτει αποκλειστικά με τη δωροδοκία αν και η τελευταία αποτελεί σημαντικό υποσύνολο του.

Η καταπολέμηση της διαφθοράς στις Τράπεζες προϋποθέτει λήψη μέτρων ενάντια σε παράνομες δραστηριότητες πελατών αλλά και του προσωπικού των Τραπεζών. Αυτό προσδοκά η κοινωνία για την προστασία της αλλά και οι μέτοχοι των Τραπεζών στα πλαίσια μίας ευρύτερης πολιτικής διαχείρισης κινδύνων.

- Το Τραπεζικό σύστημα εξορισμού διαχειρίζεται ένα μεγάλο φάσμα κινδύνων: κίνδυνοι πελατών, κίνδυνοι

αγοράς, κίνδυνοι προϊόντων, λειτουργικοί κίνδυνοι που όλοι μαζί αλληλοσυνδέονται.

- Εξυπηρετούμε όλο και περισσότερους πελάτες, περισσότερες κατηγορίες πελατών και οι οποίοι πολλές φορές έχουν παρουσία ή και προέλευση από πολλές διαφορετικές χώρες.

- Αυτό με τη σειρά του αυξάνει τον όγκο των εργασιών μας και μας εκθέτει σε πολύ περισσότερους κινδύνους.

- Η διεθνοποίηση, η εξωστρέφεια και η χρήση νέων τεχνολογιών αλλάζει ριζικά τον τρόπο εργασίας μας κι έτσι συνεχώς πρέπει να προσαρμόζουμε τις μεθόδους μας ελέγχου πάσης φύσεως κινδύνων στα νέα δεδομένα.

- Η κανονιστική συμμόρφωση με διεθνείς, κοινοτικές και εθνικές ρυθμίσεις επιβάλλει επιτακτικά να διαμορφώνουμε διαδικασίες καταπολέμησης της διαφθοράς, από τους αυξανόμενους κινδύνους που προκύπτουν από τα παραπάνω.

Ο ρόλος των Εποπτικών Αρχών στη βοήθεια των Τραπεζών για την καταπολέμηση της διαφθοράς είναι καθοριστικός:

- Οι εποπτικές αρχές πρέπει να λάβουν ενεργό ρόλο στην προσπάθεια των Τραπεζών να ενημερώσουν τους πελάτες τους για τη σκοπιμότητα, τη σημασία και την αναγκαιότητα της αποτελεσματικής εφαρμογής πολιτικών «Γνώρισε τον πελάτη σου».

- Πρέπει να βοηθήσουν όλα τα Πιστωτικά Ιδρύματα να λειτουργούν με ενιαίους κανόνες, ούτως ώστε κάθε Τράπεζα να στηρίζεται βάσιμα στις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας των άλλων Τραπεζών, αφού πολλοί πελάτες συνεργάζονται με περισσότερες από μία Τράπεζες.

- Πρέπει να θέσουν σε εφαρμογή ενισχυμένες και πιο αξιόπιστες διαδικασίες τυποποίησης και πιστοποίησης της ταυτότητας των πελατών που συναλλάσσονται εγχώρια και διασυνοριακά μέσω ηλεκτρονικών μέσων, χώρος πλέον αυξανόμενος με ταχύτατους ρυθμούς.

- Πρέπει να δημιουργήσουν αυστηρότερο πλαίσιο κατευθυντήριων γραμμών και τυπολογίας συναλλαγών που αφορούν ενεργητική και παθητική δωροδοκία στο πλαίσιο της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

- Τέλος πρέπει να συμβάλλουν στην ενίσχυση των απαιτήσεων εταιρικής διαφάνειας και στην απλοποίηση των γραφειοκρατικών διαδικασιών που μέσα από τη σημερινή πολυπλοκότητα τους προσφέρουν (κατά διεθνή παραδοχή) διόδους ευδοκίμησης φαινομένων διαφθοράς. Όμως οι κανόνες, οι διαδικασίες, οι περιορισμοί και οι ενδεχόμενες ποινές – διαχειρίζονται από ανθρώπους. Η επιτυχία στο έργο καταπολέμησης της διαφθορά δε σταματάει στο να θέσουμε το εποπτικό πλαίσιο. Απαιτεί να αλλάξουμε όλη τη νοοτροπία μας ώστε να μπορέσουμε να εφαρμόσουμε αποτελεσματικά τους κανόνες αυτούς. Χρειάζεται λοιπόν κοινή λογική από όλους μας και πολλή υπομονή για να είμαστε αποτελεσματικοί.

Σας ευχαριστώ πολύ!