



**ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΒΗΡΥΤΟΥ  
ΓΡΑΦΕΙΟ Ο.Ε.Υ.**

Βηρυτός, 25 Απριλίου 2025

**Οικονομική - τραπεζική επικαιρότητα. Τραπεζικό απόρρητο: Υιοθέτηση συνολικής μεταρρύθμισης από τον Λίβανο και ικανοποίηση όρων ΔΝΤ και άλλων διεθνών οικονομικών οργανισμών**

Σε συνέχεια πρόσφατης ενημέρωσης, στο οποίο αναφερθήκαμε αναλυτικά στην τραπεζική πραγματικότητα του Λιβάνου, ιδίως σε σχέση με την προσπάθεια υιοθέτησης νόμων από την κυβέρνηση, όπως οι τροποποιήσεις του νόμου περί τραπεζικού απορρήτου που επιτρέπουν μεγαλύτερη εποπτεία της κεντρικής τράπεζας της χώρας και της Επιτροπής Ελέγχου Τραπεζών, καταγράφουμε σήμερα, ότι, για τρίτη φορά από το ξέσπασμα της οικονομικής και χρηματοπιστωτικής κρίσης του 2019, οι βουλευτές του Λιβάνου τροποποίησαν τελικά στις 24 Απριλίου, σε συνεδρίαση της ολομέλειας τον νόμο του 1956 για το τραπεζικό απόρρητο, προκειμένου να τον καταστήσουν πιο συμβατό με τα διεθνή πρότυπα και τις επερχόμενες μεταρρυθμίσεις που σχετίζονται με την εξυγίανση των τραπεζών. Πρόκειται για την πρώτη από τις βασικές μεταρρυθμίσεις τις οποίες υποσχέθηκε στο Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (μαζί με το σχέδιο νόμου για τη θέσπιση νομικού πλαισίου για την εξυγίανση των τραπεζών). Ο ίδιος ο Π/Θ της χώρας, Nawaf Salam, σχολίασε ότι αν και ο νόμος για το τραπεζικό απόρρητο είχε νόημα τη δεκαετία του 1950 για την προσέλκυση κεφαλαίων στον Λίβανο, πλέον έχει χάσει κάθε σημασία, αφού αξιοποιήθηκε με τρόπο που «αμαύρωσε την εικόνα της χώρας». Από πλευράς της, η λιβανική προεδρία ανακοίνωσε ότι ο Πρόεδρος της χώρας Joseph Aoun υπέγραψε τον νόμο, το ίδιο κιόλας βράδυ (της 24.04).

Ακόμη, ενώ φρόντισαν να μην επανεξετάσουν την 10ετή αναδρομική περίοδο, η οποία είχε εισαχθεί την τελευταία στιγμή στο Κοινοβούλιο, το κείμενο, που εγκρίθηκε με 87 ψήφους (έναντι 13), εμπλουτίστηκε με δύο ουσιαστικές τροπολογίες που διευρύνουν το πεδίο εφαρμογής του. Η πρώτη τροπολογία συνίσταται στην επαναφορά μιας βασικής διάταξης που επιτρέπει στους ελεγκτές και τους αξιολογητές, εκτός από την κεντρική τράπεζα (BDL) και την Επιτροπή Τραπεζικού Ελέγχου (BCC), να έχουν πρόσβαση σε ευαίσθητες τραπεζικές πληροφορίες που προστατεύονται από το απόρρητο, η οποία είχε αφαιρεθεί στις 16 Απριλίου σε κοινές επιτροπές. Το άρθρο 3 του κειμένου προβλέπει πλέον ότι οι ελεγκτές και οι αξιολογητές που διορίζονται από την BDL και την BCC μπορούν να έχουν πρόσβαση σε εμπιστευτικά δεδομένα σύμφωνα με τις ισχύουσες διαδικασίες και σύμφωνα με τις επίμονες συστάσεις του ΔΝΤ. Οικονομικοί αναλυτές σημειώνουν ότι η αποκλειστική ανάθεση αυτού του προνομίου στο BDL και το BCC δεν ήταν ιδανική, καθώς οι διορισμοί σε αυτά τα δύο θεσμικά όργανα στο Λίβανο επηρεάζονται σε μεγάλο βαθμό από πολιτικές και θρησκευτικές σκοπιμότητες, θέτοντας σε κίνδυνο την πλήρη ανεξαρτησία τους. *Με την επαναφορά αυτού του δικαιώματος για τις εταιρείες ελέγχου και αξιολόγησης, ιδίως εάν είναι αλλοδαπές, η νέα έκδοση του νόμου επιτρέπει πλέον την καλύτερη ιχνηλασιμότητα των οικονομικών εγκλημάτων: ένα ιδιαίτερα σημαντικό ορόσημο, καθώς ο Λίβανος, όπως συχνά έχουμε αναφέρει σε ενημερώσεις μας, βρίσκεται στον γκριζό κατάλογο της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) των χωρών που δεν είναι επαρκώς συνεργάσιμες στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.* Επιπλέον, η αναδιάρθρωση του τραπεζικού συστήματος, σε συνδυασμό με την κατανομή των συσσωρευμένων

οικονομικών ζημιών, απαιτεί ένα τεράστιο σχέδιο ελέγχου για τον προσδιορισμό των ευθυνών και την ανάλογη κατανομή των βαρών.

Η δεύτερη τροπολογία αφορά τον μηχανισμό εφαρμογής του νόμου: ενώ προηγουμένως εξαρτιόταν από τις διοικητικές αποφάσεις του Υπουργείου Οικονομικών, τώρα θα εξαρτάται από ένα διάταγμα που θα λαμβάνεται από το Κοινοβούλιο, μετά από πρόταση του Υπουργού Οικονομικών και μετά από διαβούλευση με την BDL. Η ουσιαστική άρση επομένως του τραπεζικού απορρήτου, που βρίσκεται πλέον στα χέρια ολόκληρης της εκτελεστικής εξουσίας θα μπορούσε να λειτουργήσει ευεργετικά για την αποκάλυψη οικονομικών εγκλημάτων, προσώπων ή τραπεζών που εμπλέκονται σε αυτά και άλλων ατασθαλιών.

*Εν κατακλείδι, σημειώνουμε ότι η ψήφιση του συγκεκριμένου νόμου σίγουρα αποτελεί απαραίτητο βήμα προς την επιθυμητή δημοσιονομική μεταρρύθμιση, στην οποία έχει δεσμευτεί η κυβέρνηση και βασικό πυλώνα κάθε σχεδίου ανάκαμψης, ανοίγοντας ένα νέο κεφάλαιο στην καταπολέμηση της φοροδιαφυγής, της διαφθοράς και του ξεπλύματος χρήματος.*

Αλία Ν. Παπαναστασίου

Σύμβουλος ΟΕΥ Α΄

Επικεφαλής Γραφείου Οικονομικών και Εμπορικών Υποθέσεων Βηρυτού

## **ΓΡΑΦΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ** **ΠΡΕΣΒΕΙΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΣΤΟΝ ΛΙΒΑΝΟ**

1. Σε περίπτωση αναδημοσίευσης, παρακαλείστε όπως αναφέρεται η πηγή.
2. Εφ' όσον δεν επιθυμείτε πλέον να λαμβάνετε τις ενημερώσεις του Γραφείου ΟΕΥ Βηρυτού, παρακαλείστε όπως αποστείλετε σχετικό μήνυμα στο ηλεκτρονικό ταχυδρομείο μας ([ecocom-beirut@mfa.gr](mailto:ecocom-beirut@mfa.gr)).
3. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, που συλλέγονται από το Υπουργείο Εξωτερικών, παρέχονται από τα υποκείμενα αυτών εκουσίως και χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για παροχή ενημέρωσής τους ή για στατιστικούς σκοπούς. Η διαχείριση και προστασία των προσωπικών δεδομένων υπόκειται στα οριζόμενα στο εθνικό, κοινοτικό και διεθνές δίκαιο, σχετικά με την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως εκάστοτε ισχύει (Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την προστασία προσωπικών δεδομένων από το Υπουργείο Εξωτερικών: βλ. <http://www.agora.mfa.gr/prostasia-prosopikon-dedomenon>).
4. Οι πληροφορίες, που περιλαμβάνονται στην παρούσα ενημέρωση, προέρχονται τόσο από επίσημες πηγές (Εθνική Στατιστική Υπηρεσία, Κεντρική Τράπεζα, ιστοσελίδες Υπουργείων και δημοσίων φορέων κ.α.), όσο και από ειδήσεις σε έντυπα και άλλα μέσα μαζικής ενημέρωσης. Το Γραφείο ΟΕΥ Βηρυτού τηρεί επιφύλαξη ως προς τις ειδησεογραφικές πηγές, για τις οποίες δεν εγγυάται την ακρίβειά τους.