



**ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΣΤΟ ΒΟΥΚΟΥΡΕΣΤΙ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ & ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ
EMBASSY OF GREECE IN BUCHAREST
OFFICE FOR ECONOMIC AND COMMERCIAL AFFAIRS**

Bd. Pache Protopopescu nr 1-3, Sector 2,
021403 Bucharest, Romania
Tel: 0040-21-2100748, 2115724 Fax: 0040-21-2119893
E-mail: ecocom-bucharest@mfa.gr
Website: www.agora.mfa.gr/ro104
Πληρ.: Α. Διακοπούλου, Γρ. ΟΕΥ Α΄

**ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ
ΚΑΝΟΝΙΚΟ
Βουκουρέστι, 18.1.2018
ΑΠ. Φ 2160 / 145**

**ΠΡΟΣ: Β8 Δ/ση
ΚΟΙΝ.: Πίνακα εν κοινοποιήσει αποδεκτών
Ε.Δ.: Γραφείο κ. Πρέσβευς**

ΘΕΜΑ: Έλεγχος παραστατικών μεταφοράς χρημάτων (SWIFT) από Έλληνες εξαγωγείς νωπών φρούτων, λαχανικών και τροφίμων γενικότερα.
ΣΧΕΤ: Έγγραφά μας ΑΠΦ 2160/2025/17.12.2017, ΑΠΦ 2160/1372/31.7.2015, ΑΠ. Φ 2160 / 1848/3.12.2015

Σε συνέχεια ανωτέρω σχετικών και κατόπιν νεότερων καταγγελιών Ελλήνων εξαγωγέων νωπών φρούτων, αλλά και τροφίμων γενικότερα, θεωρούμε σκόπιμο να επισημάνουμε εκ νέου ότι παρατηρείται φαινόμενο αποστολής πλαστών 'SWIFT', μέσω e-mail, ως αποδεικτικό πληρωμής εμπορικής συναλλαγής. Η αποστολή γίνεται κατά κύριο λόγο την ημέρα της Παρασκευής, προκειμένου να επισπεύσει την αποστολή των εμπορευμάτων το Σαββατοκύριακο. Τη Δευτέρα, δέ, ο λογαριασμός του εξαγωγέα δεν περιλαμβάνει το αντίτιμο της αξίας των εμπορευμάτων. Λόγω της εξάπλωσης του φαινομένου αυτού, **συνιστάται υπογραφή συμβολαίου** μεταξύ των μερών και **έλεγχος της ταυτότητας του 'SWIFT'**.

Ειδικότερα, **η διαδικασία που ακολουθείται**, σύμφωνα με δηλώσεις Ελλήνων εξαγωγέων, είναι η εξής:

- Συμφωνία μεταξύ ρουμανικής εισαγωγικής εταιρείας, (την οποία ενδεχομένως εκπροσωπεί κάποιος Έλληνας) και ελληνικής εξαγωγικής εταιρείας. **Πραγματοποίηση παραγγελίας, συνήθως προφορικώς, με συμφωνία προπληρωμής του εμπορεύματος πριν τη φόρτωση.**
- Στη συνέχεια, ο εισαγωγέας, επικαλούμενος έκτακτες ανάγκες της αγοράς ή ανάγκη άμεσης παράδοσης του προϊόντος, ή ακόμη επιθυμία αποφυγής καθυστέρησης του φορτίου στα σύνορα εν όψει Σαββατοκύριακου ή γιορτών, αποστέλλει **μέσω email αποδεικτικό τραπεζικής εντολής (SWIFT)** (συνήθως Πέμπτη ή Παρασκευή).

- Ο εισαγωγέας ασκεί **πίεση για άμεση φόρτωση του εμπορεύματος (συνήθως Πέμπτη ή Παρασκευή απόγευμα), προτού επιβεβαιωθεί το έμβασμα του χρηματικού ποσού** στον τραπεζικό λογαριασμό της ελληνικής εξαγωγικής εταιρείας. Η μεταφορά στις περιπτώσεις αυτές γίνεται συνήθως **με μεταφορικό μέσο που έχει επιλέξει ο εισαγωγέας. Πολλές φορές οι ποσότητες παραγγελίας είναι υπερβολικές, στοιχείο το οποίο θα πρέπει να θορυβήσει τους επιχειρηματίες.**
- Συχνά, στις περιπτώσεις αυτές, **το φορτίο δεν φτάνει στη Ρουμανία** με τον αρχικό μεταφορέα, ο οποίος υπογράφει και το CMR, αλλά ενδεχομένως μεταφορτώνεται σε κάποιο σημείο της διαδρομής. Συνεπώς, είτε εντός είτε εκτός Ρουμανίας, το φορτίο δεν παραδίδεται κανονικά (στον αρχικό παραλήπτη) και δεν υπάρχουν πλήρη παραστατικά παράδοσης - παραλαβής του εμπορεύματος (υπογεγραμμένο - σφραγισμένο CMR).

Σημειώνουμε, δε, ότι, σε αρκετές περιπτώσεις, οι φερόμενες ως αγοράστριες ρουμανικές εταιρείες δεν υφίστανται ή παρουσιάζουν ασαφή στοιχεία. Ωστόσο, υπάρχουν περιπτώσεις όπου γίνεται χρήση στοιχείων υφιστάμενων εταιρειών από τρίτους.

Κατόπιν έρευνας συνεργατών του Γραφείου μας, διαπιστώθηκε σε πρόσφατες περιπτώσεις ότι οι αποστολές e-mail πλαστών 'SWIFT' προέρχονται από τις εξής ηλεκτρονικές διευθύνσεις με καταληκτική δ/ση **.nu**

Server-e email:

sitemail2.everyone.net	<u>1</u>
sitemail.everyone.net	<u>1</u>
sitemail4.everyone.net	<u>5</u>
sitemail3.everyone.net	<u>5</u>

Zona Geografica Sitemail.everyone.net

Country: United States»

Στο σημείο αυτό, επισημαίνεται ότι το Γραφείο μας, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του, δύναται να ελέγξει τη λειτουργία και ενδεχομένως τη μετοχική σύνθεση οποιασδήποτε εταιρείας είναι εγγεγραμμένη στο Εμπορικό Μητρώο Ρουμανίας (ONRC), μέσω της διαθέσιμης ηλεκτρονικής εφαρμογής. Επίσης, με βάση τις διαθέσιμες σε εμάς ανοιχτές πηγές πληροφόρησης (ιστοσελίδα Υπουργείου Οικονομικών Ρουμανίας, Εμπορικού Μητρώου-ONRC, Εφορίας-ANAF), μπορεί να διαπιστωθεί η ύπαρξη, η λειτουργία, αλλά και η εγγραφή στο σύστημα VIES κάθε ρουμανικής εταιρείας, όχι όμως η εγκυρότητα ενός SWIFT.

Ως εκ τούτου, συνιστάται, πριν την αποστολή του εμπορεύματος, κάθε Έλληνας εξαγωγέας να ελέγχει την κατάθεση του SWIFT στην ελληνική τράπεζα, με την οποία συνεργάζεται.

Επισημαίνεται ότι οι Έλληνες εξαγωγείς, θα πρέπει να αποφεύγουν να αποστέλλουν προκαταβολικά προϊόντα **για πρώτη φορά σε αγνώστους**, οι οποίοι ομιλούν πολλές φορές την

ελληνική, χωρίς να υπάρχει προηγούμενη ενέγγυος πίστωση και άνευ ελέγχου στην ελληνική τράπεζα, ότι το ποσό έχει ήδη κατατεθεί στον λογαριασμό της εξαγωγικής εταιρείας.

Ο Προϊστάμενος

Ιωάννης Μάρκος
Γεν. Σύμβουλος Ο.Ε.Υ. Α'

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΝ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΕΙ ΑΠΟΔΕΚΤΩΝ

1. ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ

- Δ. Γ. κ. ΥΠΕΞ
- Δ. Γ. κ. ΑΝΥΠΕΞ
- Γραφείο κ. Γεν. Γραμμ. ΔΟΣ & ΑΣ
- Γραφείο κ. Αν. Γεν. Γραμμ. ΔΟΣ & ΑΣ
- Β' Γεν. Δ/ση
- Β1, Β2 Δ/σεις

2. <u>ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΩΝ ΕΛΛΑΔΟΣ</u> Γρ. κ. Προέδρου	keeuhci@uhc.gr
3. <u>ΕΒΕΑ</u> Γρ. κ. Προέδρου	info@acci.gr ; excom@acci.gr
4. <u>ΕΒΕΘ</u> - Γρ. κ. Προέδρου	root@ebeth.gr
5. <u>ΕΒΕΠ</u> - Γρ. κ. Προέδρου	evcp@pcci.gr
6. <u>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ (ΣΕΒ)</u> -Γρ. κ. Προέδρου	info@sev.org.gr
7. <u>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΣΒΒΕ)</u> -Γρ. κ. Προέδρου	info@sbbe.gr
8. <u>ΠΑΝΕΛΛΗΝΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ (ΠΣΕ)</u> -Γρ. κ. Προέδρου	pse@otenet.gr
9. <u>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ ΒΟΡΕΙΟΥ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΣΕΒΕ)</u>	info@seve.gr ; ny@seve.gr
10. <u>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΞΑΓΩΓΕΩΝ ΚΡΗΤΗΣ</u>	info@crete-exporters.com
11. <u>ΤΕΧΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΕΛΛΑΔΟΣ</u>	tee@central.tee.gr
12. <u>Incofruit</u> <u>Υπ' όψιν κ. Πολυγρονάκη</u>	incofruit@incofruit.gr
13. <u>ΕΛΛΗΝΟ-ΡΟΥΜΑΝΙΚΟ ΔΙΜΕΡΕΣ ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ</u>	office@hrcc.ro
14. <u>ENTEPRISE GREECE</u>	info@enterprisegreece.gov.gr
15. <u>ΟΑΕΠ</u>	oaep@oaep.gr ; eciothes@oaep.gr
16. <u>ΔΕΘ-HELEXPO</u>	exhibitions@helexpo.gr ; kp@tif.gr
17. <u>ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗΝ ΡΟΥΜΑΝΙΑ (Alpha Bank, Banca Romaneasca, Bancpost, Piraeus Bank)</u>	pvoulgaris@alphabank.ro ioannis.kougionas@brom.ro ; george.georgakopoulos@bancpost.ro ; thanos.psathas@piraeusbank.ro
18. <u>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΑΤΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΠΕΙΡΑΙΑ</u> 0. Γρ. κ. Προέδρου Email: svap@svap.gr www.svap.gr	
19. <u>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΑΝΑΤΟΛΙΚΗΣ ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΑΚΗΣ</u> 1. Γρ. κ. Προέδρου Email: smarblemth@kav.forthnet.gr	

<p>20. <u>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ ΚΑΙ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ</u> - Γρ. κ. Προέδρου , Email: info@sbtke.gr www.sbtke.gr</p>
<p>21. <u>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΘΕΣΣΑΛΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ</u> - Γρ. κ. Προέδρου Email: info@sthev.gr www.sthev.gr</p>
<p>22. <u>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΩΝ ΚΡΗΤΗΣ</u> 2. Γρ. κ. Προέδρου Email kavalisj@otenet.gr</p>
<p>23. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΧΑΙΑΣ</u> Γρ. κ. Προέδρου E-mail: ea@e-a.gr http: www.e-a.gr</p>
<p>24. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ</u> 3. Γρ. κ. Προέδρου E-mail: info@ebch.gr, stefanoudaki@ebch.gr , http: www.ebch.gr</p>
<p>25. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΧΑΝΙΩΝ</u> E-mail: epimel@chania-cci.gr http: www.chania-cci.gr</p>
<p>26. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ</u> E-mail: info@c-magnesia.gr, http: www.c-magnesia.gr</p>
<p>27. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΛΑΡΙΣΣΑΣ</u> E-mail: info@Larissa-chamber.gr www.Larissa-chamber.gr</p>
<p>28. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΛΑΚΩΝΙΑΣ</u> E-mail: gytheioc@otenet.gr http: www.lcci.gr</p>
<p>29. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΣΕΡΡΩΝ</u> E-mail: eves@otenet.gr, http: www.eves.gr</p>
<p>30. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΠΙΕΡΙΑΣ</u> Email: champier@otenet.gr</p>
<p>31. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ</u> , E-mail: info@trikala-chamber.gr, www.trikala-chamber.gr</p>
<p>32. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ</u> E-mail: gramm.diikisis@cci-ioannina.gr, www.cci-ioannina.gr</p>
<p>33. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΗΜΑΘΕΙΑΣ</u> E-mail: chamimat@otenet.gr http: www.imathiachamber.gr</p>
<p>34. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΡΓΟΛΙΔΑΣ</u> E-mail: ebear@otenet.gr</p>
<p>35. <u>ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ</u> E-mail: info@ebed.gr http: www.ebed.gr</p>