



## ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Επιτροπή Καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων  
από εγκληματικές δραστηριότητες και  
χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

# ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ



# 2009



**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ  
ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ  
ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ  
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ  
ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ  
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

**Έδρα:** Αλκίφρονος 92 και Πειραιώς  
207, 11853 ΑΘΗΝΑ

**Τηλέφωνα:** +30 210 3401 901

+30 210 3401 939

**FAX:** +30 210 3426892

**Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο:**  
[gr-fiu@hellenic-fiu.gr](mailto:gr-fiu@hellenic-fiu.gr)

**Ηλεκτρονική Διεύθυνση:**  
[www.hellenic-fiu.gr](http://www.hellenic-fiu.gr)

Η παρούσα έκδοση αποτελεί παρουσίαση της ετήσιας Έκθεσης 2009 της Επιτροπής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Για την προετοιμασία της Έκθεσης εργάστηκαν οι ακόλουθοι:

Καπιτσίνα Ευθαλία	Αρχισυνταξία
Τολιάς Κυριάκος	Επιμέλεια κειμένου, Στρατηγική Ανάλυση
Θεοδωροπούλου Βίβιαν	Νομοθετικό πλαίσιο
Αντωνίου Θεμιστοκλής	Κανονιστικό πλαίσιο, Θέματα Τεχνολογιών
Κουτσούρη Σοφία	Διεθνείς Σχέσεις
Χρονά Αγγελική	Ερωτήματα Εξωτερικού
Μπατσούλη Αικατερίνη	Τακτική Ανάλυση
Ανδρίτση Ουρανία	Θέματα Ανθρωπίνων Πόρων
Σιγκιρίδης Παναγιώτης	Θέματα Μηχανοργάνωσης
Φλόκας Ηλίας	Στατιστικά

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ

Η διεθνοποίηση των αγορών, η χωρίς περιορισμούς δυνατότητα μεταφοράς κεφαλαίων ανα τον κόσμο, οι εξελίξεις στην τεχνολογία που καθιστούν πολύ απλή την από απόσταση πραγματοποίηση κάθε είδους συναλλαγών και επενδύσεων αλλά και η ανωνυμία που εξακολουθούν να παρέχουν στους πραγματικούς ιδιοκτήτες εξωχώριων εταιρειών αρκετές από τις χώρες και περιοχές του κόσμου στις οποίες αυτές συστήνονται, παρέχουν, δυστυχώς, στο οργανωμένο έγκλημα ή σε μεμονωμένους παραβάτες αφενός και στους υποστηρικτές της τρομοκρατίας αφετέρου, νέα μέσα και μεθόδους για να ξεπλύνουν βρώμικο χρήμα ή να στηρίξουν οικονομικά με βρώμικο ή και νόμιμο χρήμα τρομοκρατικές οργανώσεις ή μεμονωμένους τρομοκράτες, αντίστοιχα. Ο αγώνας για την αντιμετώπιση των φαινομένων αυτών διεθνώς πρέπει ως εκ τούτου όχι μόνο να είναι συνεχής αλλά και να εντείνεται διαρκώς.

Η Ελλάδα, εφαρμόζοντας τις σχετικές κοινοτικές οδηγίες, εισήγαγε για πρώτη φορά το 1995 νομοθεσία για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που προέβλεπε, μεταξύ των άλλων, την ίδρυση ειδικού φορέα (Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες). Αργότερα η καταπολέμηση της τρομοκρατίας προστέθηκε ως καίρια αποστολή του φορέα. Με τον ισχύοντα νόμο (Ν.3691/2008) με τον οποίο μεταφέρθηκαν, μεταξύ των άλλων, στο ημεδαπό δίκαιο οι διατάξεις της Τρίτης Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την πρόληψη του ξεπλύματος χρήματος (Οδηγία 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26/10/2005), αντιμετωπίστηκαν επίσης και ορισμένες δυσλειτουργίες και προβλήματα του παρελθόντος στη λειτουργία της Επιτροπής. Τα προβλήματα αυτά είχαν αναδειχθεί κατά την αξιολόγηση της χώρας μας από την Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force) στην Έκθεση για την Ελλάδα του οργανισμού αυτού του Ιουνίου 2007. Πέραν της νομοθετικής αλλαγής όμως, με τις διαρκείς προσπάθειές της η Επιτροπή, μέσω της ενίσχυσής της με εξειδικευμένο προσωπικό, της προσπάθειας δημιουργίας πλήρους μηχανογραφικής υποδομής και της επιδίωξης της μέγιστης δυνατής συνεργασίας με ομόλογες αρχές του εξωτερικού, αλλά και με τις εποπτικές, δικαστικές και διωκτικές αρχές του εσωτερικού, έχει βελτιώσει ουσιαστικά το έργο της, στοχεύοντας με τον τρόπο την πλήρη συμμόρφωσής της προς τις Συστάσεις της FATF.

Με την ιδιότητα του Προέδρου αυτής της Επιτροπής από Αύγουστο του 2008, ευελπιστώ ότι με την επιτυχή κατάληξη των ανωτέρω προσπαθειών η Επιτροπή θα ανταποκριθεί στις όλο και αυξανόμενες απαιτήσεις της κοινωνίας μας, αλλά και της διεθνούς κοινότητας για την καθοριστική συμβολή της στην καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος καθώς και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των λοιπών εγκληματικών δραστηριοτήτων.

Στην παρούσα έκθεση παρουσιάζονται αναλυτικά οι δραστηριότητες της Επιτροπής κατά την παρελθούσα χρονιά καθώς και τις αρχές της τρέχουσας και πιστεύουμε ότι η Έκθεση αυτή θα αποτελέσει ένα χρήσιμο εργαλείο για την κατανόηση του αποστολής της Επιτροπής και του έργου που επιτέλεσε.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

ΣΤΕΛΙΟΣ Κ. ΓΚΡΟΖΟΣ

Αντισταγγελέας Αρείου Πάγου

# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ</b>	<b>1</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ ΕΤΟΥΣ</b>	<b>10</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ</b>	<b>16</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 - ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ</b>	<b>18</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 - ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 2009</b>	<b>20</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 - ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ</b>	<b>42</b>
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 - ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ 2010</b>	<b>46</b>

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ

**Η** Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δημιουργήθηκε με το ν.2331/1995 και λειτουργεί από το 1997. Ήδη σήμερα ισχύει για την Επιτροπή ο ν.3691/2008, με τον οποίο καταργήθηκε ο ν.2331/1995 και οι επόμενοι νόμοι που τον τροποποίησαν. Η Επιτροπή αποτελεί την εθνική μονάδα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Έργο της, σύμφωνα με το ν.3691/2008 είναι η συγκέντρωση, ανάλυση, διερεύνηση και επεξεργασία αναφορών υπόπτων συναλλαγών που διαβιβάζονται σ' αυτή από τα υπόχρεα νομικά και φυσικά πρόσωπα καθώς και κάθε άλλη πληροφορία που περιέρχεται σε γνώση της και σχετίζεται με τα αδικήματα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επιπρόσθετα, δίνει κατευθυντήριες οδηγίες στα υπόχρεα πρόσωπα και φορείς και συνεργάζεται με τις δημόσιες υπηρεσίες ή οργανισμούς καθώς και κάθε νομικό πρόσωπο δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου. Σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης ή ελλιπούς συνεργασίας των εποπτευομένων προσώπων ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές για την λήψη ανάλογων μέτρων.

Στα πλαίσια της αποτελεσματικής λειτουργίας της ενημερώνει τα αναφέροντα πρόσωπα για την εξέλιξη και τα αποτελέσματα των ερευνών της.

Η Επιτροπή έχει εκ του νόμου τη δυνατότητα αλλά και την υποχρέωση να αποφασίζει την άμεση απαγόρευση της κίνησης λογαριασμών, τίτλων, χρηματοπιστωτικών προϊόντων ή το άνοιγμα θυρίδων ή η απαγόρευση μεταβίβασης ή εκποίησης οποιουδήποτε άλλου περιουσιακού στοιχείου για το οποίο, από τη διερεύνηση των στοιχείων της σχετικής υπόθεσης, προκύπτουν βάσιμες υπόνοιες ότι προέκυψε από ή μπορεί να συνδέεται με την τέλεση των αδικημάτων της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, αντίστοιχα.

Έργο της Επιτροπής αποτελεί εξάλλου η ενημέρωση των υπόχρεων προσώπων για την, χωρίς καθυστέρηση εκ μέρους τους, εφαρμογή των μέτρων που επιβάλλονται από την Απόφαση του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (ΑΣΑ-ΟΗΕ) 1267 και των βάσει αυτής εκδιδόμενων μεταγενέστερα καθώς και από την ΑΣΑ-ΟΗΕ 1373 σε πρόσωπα που υπόκεινται σε στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις δυνάμει των εν λόγω Αποφάσεων. Σε περίπτωση ύπαρξης χρηματικών μέσων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων των υποκείμενων σε στοχευμένες κυρώσεις προσώπων, τα στοιχεία υπόκεινται σε άμεση δέσμευση. Τα υπόχρεα πρόσωπα σε περίπτωση που δεν εφαρμόσουν χωρίς καθυστέρηση τις ανωτέρω Αποφάσεις υπόκεινται στις κυρώσεις του ν. 3691/2008.



Η Επιτροπή συγκροτείται από τον Πρόεδρο και 8 μέλη τα οποία είναι στελέχη δημοσίων οργανισμών και εποπτικών αρχών. Υποβάλλει ετήσια έκθεση πεπραγμένων στην Επιτροπή Θεσμών και Διαφάνειας του Ελληνικού Κοινοβουλίου.

Στο άρθρο 7 του ισχύοντα νόμου προβλέπεται η σύσταση και λειτουργία της Επιτροπής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας η οποία εποπτεύεται στρατηγικά από τον Υπουργό Οικονομικών.

**1) Συγκεκριμένα:**

- Ο Πρόεδρος και ο αναπληρωτής αυτού ορίζεται με απόφαση του Ανωτάτου Δικαστικού Συμβουλίου

- Τα μέλη και οι αναπληρωτές αυτών διορίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης, η οποία δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυβέρνησης.

- Ο Πρόεδρος και τα μέλη αποτελούν την Ολομέλεια της Επιτροπής, η οποία βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίσταται ο Πρόεδρος και 5 τουλάχιστον από τα μέλη της.

- Η Επιτροπή υποστηρίζεται από επιστημονικό, διοικητικό και βοηθητικό προσωπικό, που αποσπάται από τα Υπουργεία και τους εμπλεκόμενους φορείς, μετά από πρόταση του Προέδρου της Επιτροπής κατά παρέκκλιση των κειμένων διατάξεων.

**2) Ο Πρόεδρος, τα μέλη και οι υπάλληλοι της Επιτροπής έχουν:**

- υποχρέωση να τηρούν τις αρχές της αντικειμενικότητας και αμεροληψίας

- υποχρέωση να απέχουν από την εξέταση υποθέσεων για τις οποίες υπάρχει πιθανότητα σύγκρουσης συμφερόντων ή στις οποίες εμπλέκονται πρόσωπα οικεία ή φιλικά

- καθήκον να τηρούν εχεμύθεια για τις πληροφορίες που λαμβάνουν γνώση, κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, ακόμα και μετά την αποχώρησή τους από την Επιτροπή, άλλως τιμωρούνται με φυλάκιση 3 μηνών

- ποινική και πειθαρχική ευθύνη όταν εκ δόλου ή εξ αμελείας παραβαίνουν τις υποχρεώσεις τους και τα καθήκοντα τους, όπου η πειθαρχική δίωξη ι) κατά του Προέδρου ασκείται από τα όργανα που προβλέπονται από το Σύνταγμα και τον Κώδικα των Δικαστικών Λειτουργιών ιι) κατά των μελών ασκείται από τον Υπουργό Οικονομικών και ιιι) και τέλος κατά των υπαλλήλων ασκείται από τα αρμόδια πειθαρχικά όργανα των φορέων από τους οποίους προέρχονται.

- συμμετοχή σε διεθνείς φορείς ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ αντίστοιχων με αυτήν αρχών, όπως το FIU-NET και το EGMONT GROUP

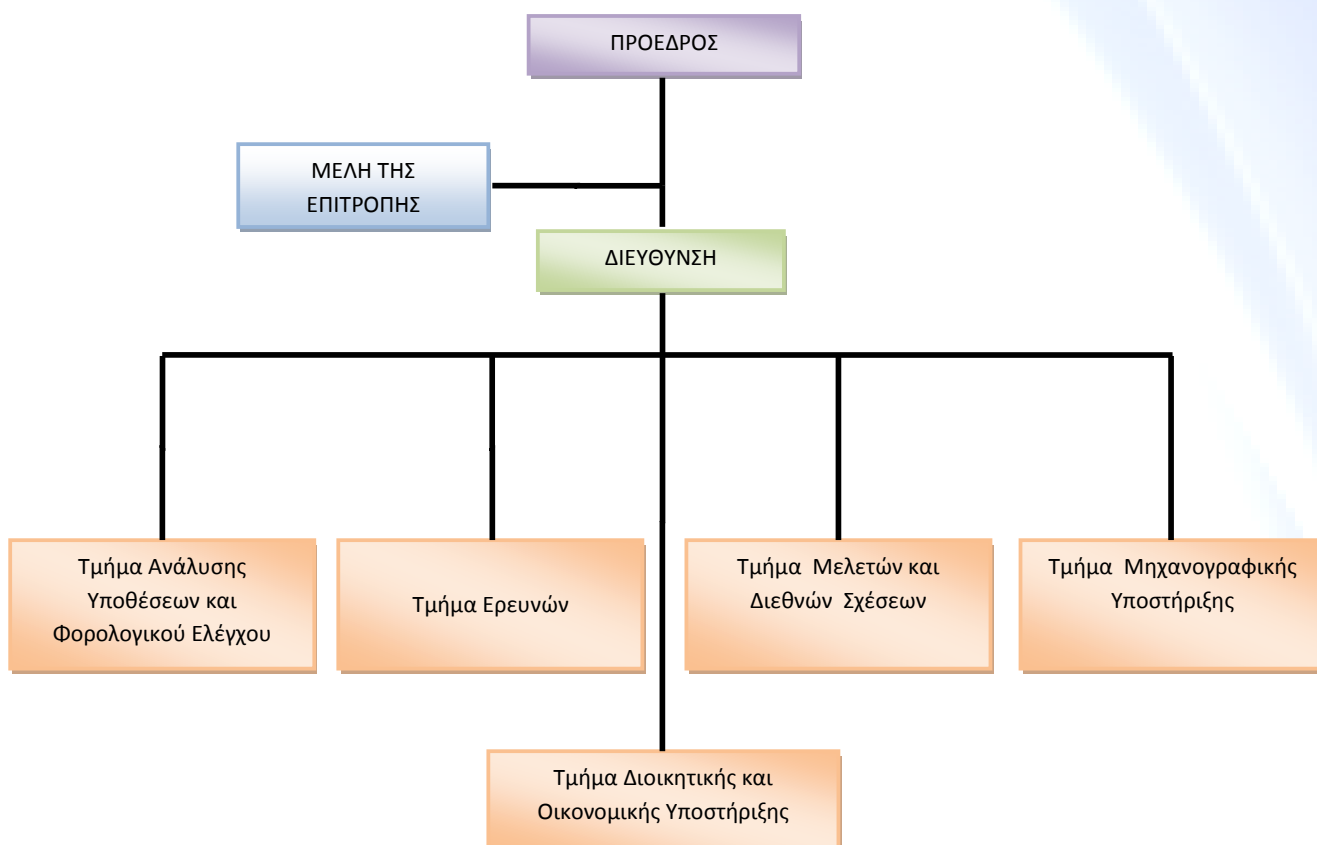
**3) Με απόφαση του Προέδρου της Επιτροπής, ορίζονται τα εντεταλμένα μέλη τα οποία:**

- εποπτεύουν γενικότερα τις υπηρεσιακές μονάδες της Επιτροπής
  - μεριμνούν για την κατάρτιση και εκπαίδευση υπαλλήλων της μονάδας τους
  - συντονίζουν τη δράση της μονάδας με τις άλλες και με την Ολομέλεια της Επιτροπής
  - αξιολογούν την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της μονάδας
  - προτείνουν στην Ολομέλεια τρόπους και μέτρα βελτίωσης της αποτελεσματικότητας τους
- 4)** Σε περιπτώσεις που κρίνει και αποφασίζει η Ολομέλεια της Επιτροπής μπορεί να διενεργηθεί ποινική προκαταρκτική εξέταση από υπάλληλο ή μέλος της Επιτροπής, μετά το πέρας της οποίας η σχηματισθείσα δικογραφία διαβιβάζεται από τον Πρόεδρο στον αρμόδιο Εισαγγελέα.
- 5)** Δεν ισχύει έναντι της Επιτροπής (με την επιφύλαξη των άρθρων 212, 261 και 262) οποιοδήποτε απόρρητο:
- τραπεζικό
  - φορολογικό
  - χρηματιστηριακό
  - επαγγελματικό
- 6)** Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται:
- το οργανόγραμμα της Επιτροπής
  - οι υπηρεσιακές μονάδες
  - ο κανονισμός λειτουργίας
  - ειδικότερες αρμοδιότητες Προέδρου, μελών, υπαλλήλων
  - τρόπος διαχείρισης υποθέσεων
  - τρόπος συνεργασίας Επιτροπής με εθνικές και αλλοδαπές αρχές
- 7)** Ο Πρόεδρος και τα μέλη οφείλουν:
- να υποβάλλουν κάθε έτος στην Εισαγγελία του Αρείου Πάγου δήλωση περιουσιακής κατάστασης
- 8)** Ο Πρόεδρος οφείλει:
- κάθε έτος εντός του Ιανουαρίου να υποβάλλει έκθεση πεπραγμένων και σχετικά πληροφοριακά και στατιστικά



στοιχεία προς την Επιτροπή Θεσμών και Διαφάνειας της Βουλής.

Η οργανωτική δομή της Επιτροπής καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών(ΦΕΚ 1705B/18-8-2009) και αποτυπώνεται σχηματικά ως ακολούθως:



## **A**ρμόδιες Αρχές

Είναι οι αρχές οι οποίες εποπτεύουν, τα υπόχρεα προς αναφορά πρόσωπα και καθορίζουν τις λεπτομέρειες εφαρμογής των επιμέρους υποχρεώσεών τους σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Αρμόδιες αρχές είναι:

α) Η **Τράπεζα της Ελλάδος** για:

- τα πιστωτικά ιδρύματα,
- τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης,
- τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων,
- τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος,
- τις επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων,
- τις εταιρείες παροχής πιστώσεων,
- τις επιχειρήσεις της περίπτωσης ιστ' της παρ. 3 του άρθρου 4 του ν.3691/2008,
- τις ταχυδρομικές εταιρείες, στην έκταση που ασκούν τη δραστηριότητα της διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων. Η Τράπεζα της Ελλάδος, στα πλαίσια της εποπτείας της επί των εταιρειών αυτών, συνεργάζεται με το Υπουργείο Μεταφορών και Επικοινωνιών και με την Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων.

β) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για:

- τις ανώνυμες εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου,
- τις ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων,
- τις ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων σε ακίνητη περιουσία,
- τις ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών,
- τις ανώνυμες εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών,
- τις ανώνυμες εταιρείες επενδυτικής διαμεσολάβησης.



γ) Η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης για :

- τις ασφαλιστικές εταιρείες,
- τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές.
- δ) Η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων για
- τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές
- τις εταιρείες ορκωτών ελεγκτών λογιστών.

ε) Το **Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών** (Γενική Διεύθυνση Φορολογικών Ελέγχων) για:

- τις εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών,
- τις εταιρείες παροχής επιχειρηματικού κεφαλαίου,
- τους φορολογικούς ή φοροτεχνικούς συμβούλους και τις εταιρείες παροχής φορολογικών ή φοροτεχνικών συμβουλών,
- τους λογιστές που δεν συνδέονται με σχέση εξηρημένης εργασίας και τους ιδιώτες ελεγκτές,
- τους κτηματομεσίτες και τις κτηματομεσιτικές εταιρείες,
- τους οίκους δημοπρασίας,
- τους εμπόρους αγαθών μεγάλης αξίας,
- τους εκπλειστηριαστές,
- τους ενεχυροδανειστές.

στ) Η **Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Τυχερών Παιχνιδιών** του ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α') για:

- τις επιχειρήσεις καζίνο,
- τα καζίνο επί πλοίων με ελληνική σημαία,
- τις επιχειρήσεις, τους οργανισμούς και τους άλλους φορείς που διοργανώνουν ή και διεξάγουν τυχερά παιχνίδια,
- τα πρακτορεία.



ζ) Το **Υπουργείο Δικαιοσύνης** για

- τους συμβολαιογράφους
- τους δικηγόρους.

η) Το **Υπουργείο Ανάπτυξης** για τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που παρέχουν υπηρεσίες σε εταιρείες και εμπιστεύματα (trusts), όπως αναφέρονται στην περίπτωση ιδ' της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν.3691/2008.

θ) Για τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα χρηματοπιστωτικών οργανισμών, οι οποίοι έχουν την έδρα τους στην αλλοδαπή, αρμόδια αρχή είναι η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή των ελληνικών χρηματοπιστωτικών οργανισμών οι οποίοι ασκούν αντίστοιχες δραστηριότητες με τους αλλοδαπούς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που εγκαθιστούν υποκαταστήματα στην Ελλάδα.



## **Υ**πόχρεα προς αναφορά Πρόσωπα

Ως υπόχρεα πρόσωπα τα οποία υπόκεινται στις υποχρεώσεις του ισχύοντα νόμου νοούνται τα εξής φυσικά και νομικά πρόσωπα:

- α) Τα πιστωτικά ιδρύματα.
- β) Οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί.
- γ) Οι εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών.
- δ) Οι εταιρείες παροχής επιχειρηματικού κεφαλαίου.
- ε) Οι ορκωτοί ελεγκτές-λογιστές, οι εταιρείες ορκωτών ελεγκτών-λογιστών, οι λογιστές που δεν συνδέονται με σχέση εξηρητημένης εργασίας και οι ιδιώτες ελεγκτές.
- στ) Οι φορολογικοί ή φοροτεχνικοί σύμβουλοι και οι εταιρείες φορολογικών ή φοροτεχνικών συμβουλών.
- ζ) Οι κτηματομεσίτες και οι κτηματομεσιτικές εταιρείες.
- η) Οι επιχειρήσεις καζίνο και τα καζίνο επί πλοίων με ελληνική σημαία, καθώς και οι επιχειρήσεις, οργανισμοί και άλλοι φορείς του δημόσιου ή ιδιωτικού τομέα που διοργανώνουν ή και διεξάγουν τυχερά παιχνίδια και πρακτορεία που σχετίζονται με τις δραστηριότητες αυτές.
- θ) Οι οίκοι δημοπρασίας.
- ι) Οι έμποροι αγαθών μεγάλης αξίας, όταν η σχετική συναλλαγή γίνεται σε μετρητά και η αξία της ανέρχεται τουλάχιστον σε δεκαπέντε χιλιάδες (15.000) ευρώ, ανεξάρτητα αν αυτή διενεργείται με μία μόνη πράξη ή με περισσότερες, μεταξύ των οποίων φαίνεται να υπάρχει κάποια σχέση. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης ορίζονται τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των εμπόρων αγαθών μεγάλης αξίας που υπάγονται στην κατηγορία αυτή.
- ια) Οι εκπλειστηριαστές.
- ιβ) Οι ενεχυροδανειστές.
- ιγ) Οι συμβολαιογράφοι και οι δικηγόροι, όταν συμμετέχουν, είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους στο πλαίσιο χρηματοπιστωτικών συναλλαγών ή συναλλαγών επί ακινήτων είτε βοηθώντας στο σχεδιασμό ή στην υλοποίηση συναλλαγών για τους πελάτες τους σχετικά με:
  - i) Την αγορά ή πώληση ακινήτων ή επιχειρήσεων,
  - ii) τη διαχείριση χρημάτων, τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων των πελατών τους,



iii) το άνοιγμα ή τη διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών, λογαριασμών ταμειευτηρίου ή λογαριασμών τίτλων,

iv) την οργάνωση των αναγκαίων εισφορών για τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών,

v) τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών, εμπιστευμάτων (trusts) ή ανάλογων νομικών σχημάτων.

Η παροχή νομικών συμβουλών εξακολουθεί να υπόκειται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου, εκτός εάν ο ίδιος ο δικηγόρος ή ο συμβολαιογράφος συμμετέχει σε δραστηριότητες νομιμοποίησης παράνομων εσόδων ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή εάν οι νομικές συμβουλές του παρέχονται με σκοπό τη διάπραξη αυτών των αδικημάτων ή εν γνώσει του γεγονότος ότι ο πελάτης του ζητεί νομικές συμβουλές προκειμένου να διαπράξει τα ως άνω αδικήματα.

ιδ) Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που παρέχουν υπηρεσίες σε εταιρείες και εμπιστεύματα (trusts), εξαιρουμένων των προσώπων που αναφέρονται στα στοιχεία στ' και ιγ' ανωτέρω, τα οποία παρέχουν κατά επιχειρηματική δραστηριότητα οποιαδήποτε από τις ακόλουθες υπηρεσίες σε τρίτα μέρη:

- συστήνουν εταιρείες ή άλλα νομικά πρόσωπα,
- ασκούν ή μεριμνούν ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει καθήκοντα διευθυντή ή διαχειριστή εταιρείας ή εταίρου εταιρείας ή παρόμοιας θέσης, σε άλλα νομικά πρόσωπα ή σχήματα,
- παρέχουν καταστατική έδρα, επιχειρηματική διεύθυνση, ταχυδρομική ή διοικητική διεύθυνση και οποιεσδήποτε άλλες σχετικές υπηρεσίες για εταιρεία ή κάθε άλλο νομικό πρόσωπο ή σχήμα,
- ενεργούν ή μεριμνούν ώστε να λειτουργούν άλλα πρόσωπα ως εμπιστευματοδόχοι ρητού εμπιστεύματος (express trust) ή ανάλογου νομικού σχήματος,
- ενεργούν ως πληρεξούσιοι μετόχων εταιρείας, εφόσον η εταιρεία αυτή δεν είναι εισηγμένη υπό την έννοια του στοιχείου α' της παρ. 2 του άρθρου 17 του ν.3691/2008 και δεν υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης και πληροφόρησης κατά την κοινοτική νομοθεσία ή σύμφωνα με ανάλογα διεθνή πρότυπα ή μεριμνούν ώστε άλλο πρόσωπο να ενεργεί με ίδιο τρόπο. Με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης ορίζονται οι όροι και προϋποθέσεις σύστασης, χορήγησης άδειας λειτουργίας, εγγραφής σε ειδικό μητρώο και άσκησης των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο παρόν στοιχείο από φυσικά ή νομικά πρόσωπα

Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Δικαιοσύνης δύναται να ορίζονται και άλλες κατηγορίες υπόχρεων προσώπων και οι αντίστοιχες αρμόδιες αρχές με την έννοια του άρθρου 6 του παρόντος.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ ΕΤΟΥΣ

Την περασμένη χρονιά συντελέστηκαν σημαντικές αλλαγές στην λειτουργία της Επιτροπής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας τόσο σε ποιοτικό όσο και σε ποσοτικό επίπεδο. Η απόσπαση πέντε οικονομικών αναλυτών και δύο ειδικών σε θέματα πληροφορικής οι οποίοι διαθέτουν σημαντική εμπειρία σε συναφές αντικείμενο και είναι κάτοχοι διπλώματος μεταπτυχιακών σπουδών, συνετέλεσε στην ποιοτική αναβάθμιση της Επιτροπής. Ο αριθμός και η ποιότητα των αναφορών από τα υπόχρεα πρόσωπα παρουσιάζουν αυξητικές τάσεις ενώ με τη συμβολή των αρμοδίων αρχών και τα εκπαιδευτικά προγράμματα υπεβλήθησαν για πρώτη φορά αναφορές από ασφαλιστικές εταιρίες.

Αξίζει να σημειωθεί ότι η Επιτροπή αποτελεί τον συνδετικό κρίκο μεταξύ της Κεντρικής Συντονιστικής Αρχής του Υπουργείου Οικονομικών και όλων των υπόχρεων προσώπων για θέματα που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Συγκεκριμένα, πρόκειται για μια διαδικασία άμεσης ενημέρωσης των προσώπων για τους επίσημους καταλόγους του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών και των Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης ταυτόχρονα με τη δημοσίευσή τους καθώς και τις κάθε είδους τροποποιήσεις τους. Οι κατάλογοι αυτοί περιέχουν ονόματα φυσικών ή νομικών προσώπων, ιδρυμάτων, ή άλλων οντοτήτων που έχουν ανακηρυχθεί επισήμως τρομοκράτες και των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία πρέπει να κατασχεθούν. Παρέχονται επίσης οδηγίες σε κάθε υπόχρεο φυσικό και νομικό πρόσωπο για τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθηθούν σχετικά με το χρόνο της κατάσχεσης, τα περιουσιακά στοιχεία στα οποία εκτείνεται καθώς και το πεδίο διερεύνησης.

Υπήρξε σημαντική αναμόρφωση των εντύπων για όλες τις κατηγορίες των υπόχρεων προς αναφορά προσώπων σε συνεργασία με τις εποπτικές τους αρχές. Για πρώτη φορά δημιουργήθηκαν υποδείγματα για τις περισσότερες κατηγορίες των υπόχρεων προσώπων. Σε σύγκριση με το έτος 2008 οι αναφορές έχουν αυξηθεί περίπου **20%** ενώ παρατηρείται και η ποιοτική αναβάθμισή τους. Το αποτέλεσμα αυτό επήλθε μετά από στενή συνεργασία με τους συναρμόδιους φορείς και τα εκπαιδευτικά σεμινάρια που διοργανώθηκαν με τη σύμπραξη δημόσιου και ιδιωτικού τομέα.

Η εισαγωγή αυστηρών διοικητικών κυρώσεων των νομικών προσώπων που είτε δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις τους για τη νομοθεσία αναφορικά με την αντιμετώπιση του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είτε εμπλέκονται τα ίδια στα εν λόγω αδικήματα, αντικαθιστά επαρκώς την έλλειψη ποινικών κυρώσεων για τα νομικά πρόσωπα που δεν μπορεί να θεσπισθεί στο ελληνικό ποινικό σύστημα.

Σε διεθνές επίπεδο, η Επιτροπή υποβάλλει από το 2007 ανά τετράμηνο στην Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force-FATF) εκθέσεις προόδου σχετικά

με το ανθρώπινο δυναμικό, τις τεχνολογικές εξελίξεις, την εκπαίδευση του προσωπικού καθώς και οργανωτικής φύσης θέματα.

## **Ε**ξελίξεις στο μηχανισμό εποπτείας και συμμόρφωσης

Κατά το 2009 εκδόθηκαν νέες κανονιστικές αποφάσεις εκ μέρους των αρμοδίων για την εποπτεία των υπόχρεων προσώπων αρχών. Οι αποφάσεις αυτές εξειδικεύουν το σύνολο των υποχρεώσεων τους σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία στον τομέα της πρόληψης του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Μεταξύ των υποχρεώσεων για τις οποίες θεσπίζονται αναλυτικές ρυθμίσεις περιλαμβάνεται βεβαίως και η υποβολή αναφορών ύποπτων ή και ασυνήθων συναλλαγών προς την Επιτροπή. Αξίζει να σημειωθεί ότι η εποπτεία της σωστής εφαρμογής της υποχρέωσης αυτής είναι ιδιαίτερα σημαντική για το έργο της Επιτροπής, αφού εξασφαλίζει τη συνεχή ροή ποιοτικών αναφορών από το σύνολο των υπόχρεων προσώπων και ανήκει στη δικαιοδοσία των εποπτικών αρχών οι οποίες είναι άλλωστε αρμόδιες και για την επιβολή διοικητικών κυρώσεων προς τα μη συμμορφούμενα υπόχρεα πρόσωπα. Οι θεσπισθείσες κανονιστικές αποφάσεις, κατά εποπτική αρχή, είναι, κατά την αναφερόμενη περίοδο, οι εξής:

### **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

Εκδόθηκαν οι ακόλουθες νέες κανονιστικές αποφάσεις:

1. Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (Ε.Τ.Π.Θ.) 281/5.17.03.2009, για την πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Με την Απόφαση αυτή καθορίζονται οι ελάχιστες απαιτήσεις για την ορθή εφαρμογή από τα εποπτευόμενα ιδρύματα, των απαραίτητων διαδικασιών και μέτρων πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της. Ειδικότερα, με τη νέα απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος:
  - i. Εκσυγχρονίζονται και εξειδικεύονται, λαμβανομένης ιδίως υπόψη της αρχής της αναλογικότητας, οι υποχρεώσεις όλων των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος προσώπων, σύμφωνα με:
    - τα προβλεπόμενα στον τελευταίο νόμο 3691/2008,
    - τις σχετικές κοινοτικές ρυθμίσεις (Οδηγίες 2005/60/ΕΚ, 2006/70/ΕΚ, Κανονισμός 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, Κοινή Θέση από



16.10.2008 των Ευρωπαϊκών Επιτροπών Εποπτείας CEBS, CEIOPS, CESR)

- τις Συστάσεις της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης (Financial Action Task Force -FATF).
  - ii. Επιβάλλεται στα πιστωτικά ιδρύματα να έχουν καταγεγραμμένη πολιτική για την καταπολέμηση του ΞΧ και της ΧΤ, εγκεκριμένη από το Διοικητικό τους Συμβούλιο, πέραν από την ήδη προβλεπόμενη υποχρέωση εφαρμογής συγκεκριμένων μέτρων και διαδικασιών για το σκοπό αυτό.
  - iii. Ενισχύεται ο ρόλος και εξειδικεύονται τα καθήκοντα του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους, που κάθε εποπτευόμενο ίδρυμα οφείλει να ορίζει για τη γνωστοποίηση ύποπτων συναλλαγών στην Επιτροπή του άρθρου 7 του ν. 3691/2008, η οποία είναι επιφορτισμένη με την αρμοδιότητα της περαιτέρω διερεύνησής τους.
  - iv. Παρέχονται αναλυτικές οδηγίες στα εποπτευόμενα ιδρύματα για την εφαρμογή μεθοδολογίας αντιμετώπισης του ΞΧ και της ΧΤ, ανά κατηγορία κινδύνου πελατών και συναλλαγών, με ιδιαίτερη έμφαση σε κατηγορίες, όπως οι εξωχώριες (offshore) επιχειρήσεις, οι χώρες που δεν εφαρμόζουν επαρκώς τις συστάσεις της FATF, οι συναλλαγές χωρίς τη φυσική παρουσία του πελάτη κλπ.
  - v. Συνιστάται στα πιστωτικά ιδρύματα, με σκοπό τη μείωση του σχετικού κινδύνου, όπως, σε περίπτωση ανάληψης ποσού μεγαλύτερου των € 250.000, αποφεύγεται η χρήση μετρητών, η δε απόδοση των χρημάτων στον πελάτη να γίνεται μέσω έκδοσης τραπεζικής επιταγής ή εντολής πληρωμής σε τραπεζικό λογαριασμό.
2. Απόφαση Ε.Τ.Π.Θ 285/6/9.7.2009, αναφορικά με την ενδεικτική τυπολογία ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών. Η Απόφαση αυτή περιλαμβάνει έναν εκτενή κατάλογο ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών, ο οποίος έχει συνταχθεί με βάση τις διεθνείς πρακτικές, τις εκθέσεις της FATF, ευρήματα παρελθόντων ελέγχων της Τραπέζης Ελλάδος και αντίστοιχες τυπολογίες εποπτικών αρχών του εξωτερικού.
3. Απόφαση Ε.Τ.Π.Θ 290/12/11.11.2009, για τον καθορισμό του πλαισίου επιβολής διοικητικών κυρώσεων στα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος Ιδρύματα, σύμφωνα με το άρθρο 52 του ν. 3691/2008. Η Απόφαση αυτή καθορίζει, αφενός, τον βαθμό σπουδαιότητας των επιμέρους υποχρεώσεων των εποπτευόμενων ιδρυμάτων, των στελεχών τους και των υπαλλήλων τους, κατά είδος και, αφετέρου, τα κριτήρια προσδιορισμού και



επιμέτρησης των διοικητικών κυρώσεων που επιβάλλονται στα ανωτέρω πρόσωπα, στις περιπτώσεις μη συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις τους, που απορρέουν από την ισχύουσα νομοθεσία.

### ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξέδωσε:

1. Την Απόφαση Δ.Σ. 1/506/8.4.2009, αναφορικά με την «πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας». Με την Απόφαση αυτή το ρυθμιστικό πλαίσιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ευθυγραμμίζεται με τις διατάξεις του ν. 3691/2008 και προσδιορίζονται τα ελάχιστα μέτρα και διαδικασίες που οφείλουν να εφαρμόζουν οι εποπτευόμενοι από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, προκειμένου να αντιμετωπίζουν αποτελεσματικά τον κίνδυνο χρησιμοποίησης τους για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
2. Την Εγκύκλιο 41/8.4.2009, αναφορικά με την ενδεικτική τυπολογία ύποπτων συναλλαγών/δραστηριοτήτων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης τρομοκρατίας.

### ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΕΠ.Ε.Ι.Α)

Η ΕΠ.Ε.Ι.Α εξέδωσε την Απόφαση ΔΣ 154/5Α/31.8.2009, αναφορικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Με την Απόφαση αυτή καθορίζονται οι ελάχιστες απαιτήσεις για την ορθή εφαρμογή από τις ασφαλιστικές εταιρείες και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές των διατάξεων του νόμου 3691/2008. Στο Παράρτημα ΙΙΙ της εν λόγω Απόφασης παρατίθεται ενδεικτική τυπολογία συναλλαγών που απαιτούν αυξημένη δέουσα επιμέλεια.



## Σύντομη στατιστική εικόνα για το έτος 2009

Εισήχθησαν προς έρευνα κατά το έτος 2009, **2304** αρχικές αναφορές ύποπτων συναλλαγών καθώς και 705 συμπληρωματικές, δηλαδή εισήχθησαν συνολικά 3009 αναφορές.

Η προέλευση των αναφορών αυτών καταμερίζεται ως εξής:

Υπόχρεα Πρόσωπα	Ελλάδα
Τράπεζες	1079
Δημόσιες Υπηρεσίες και Οργανισμοί	361
Εταιρίας μεταφοράς κεφαλαίων	545
Ιδιώτες - Ιδιωτικές εταιρίες	26
Ξένοι Φορείς - F.I.U.	157
Υπόλοιπες κατηγορίες	16
Χρηματοστηριακές Εταιρίες	120
<b>Σύνολο</b>	<b>2304</b>

Όλες οι ανωτέρω αναφορές χρεώθηκαν στους οικονομικούς αναλυτές για επεξεργασία και σε κάθε μία από αυτές ορίστηκε ως εποπτεύον ένα από τα μέλη της Επιτροπής.

Πραγματοποιήθηκαν 48 συνεδριάσεις της Επιτροπής κατά τις οποίες εξετάστηκαν συνολικά 2.049 υποθέσεις ύποπτων συναλλαγών.

Η Ολομέλεια αποφάσισε να θέσει στο αρχείο το 76,8% των υποθέσεων, να προωθήσει στις Εισαγγελικές Αρχές το 8,1%, ενώ τέλος ζήτησε την περαιτέρω έρευνα για το 15,1% των υποθέσεων, όπως αποτυπώνεται παρακάτω.

Κατάσταση	Ποσοστό Υποθέσεων(%)	Αριθμός Υποθέσεων
Αρχείο	76,8%	1573
Εισαγγελία	8,1%	166
Σε εξέλιξη	15,1%	310





## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

### Βασικές επιδιώξεις

Με τον ισχύοντα νόμο επιδιώκεται η αναβάθμιση των εν γένει μηχανισμών της χώρας μας για την πρόληψη και καταστολή των αδικημάτων της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Ξέπλυμα Χρήματος, Ξ.Χ. εφεξής) και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (Χ.Τ. εφεξής), καθώς και η προστασία της ακεραιότητας και φήμης του χρηματοπιστωτικού τομέα από τα ανωτέρω αδικήματα καθώς και τα γενεσιουργά αυτών.

Σημαντικές βελτιώσεις επέρχονται με διατάξεις που δεν προβλέπονται ρητά σε διατάξεις της Τρίτης Οδηγίας ή των Συστάσεων της FATF αλλά καλύπτουν οργανωτικές και λειτουργικές ανάγκες σε συνέχεια των ελλείψεων που εντοπίστηκαν από τους αξιολογητές της FATF. Οι κυριότερες είναι:

α) Η σύσταση της Επιτροπής Επεξεργασίας Στρατηγικής και Πολιτικών για την αντιμετώπιση του Ξ.Χ. και της Χ.Τ. του άρθρου 9, συγκροτούμενη από υψηλόβαθμα στελέχη των Υπουργείων και δημοσίων αρχών που συμμετέχουν στον μηχανισμό αντιμετώπισης του Ξ.Χ. και της Χ.Τ. Η Επιτροπή αυτή, εξετάζει τη γενικότερη πολιτική και στρατηγική του ως άνω μηχανισμού, την αποτελεσματικότητά του, τις αδυναμίες και τις απαιτούμενες βελτιωτικές ενέργειες. Η άμεση επαφή υψηλόβαθμων στελεχών διαφόρων αρχών και τα πλεονεκτήματα που συνεπάγεται, αναγνωρίζεται ως σημαντικό μέτρο από τη διεθνή πρακτική και από τους διεθνείς οργανισμούς και φορείς.

β) Η σύσταση του Φορέα Διαβούλευσης του Ιδιωτικού Τομέα (άρθρο 11).

Η ενεργοποίηση του ιδιωτικού τομέα της οικονομίας και η ευαισθητοποίηση των νομικών και φυσικών προσώπων που οφείλουν να παρακολουθούν συναλλαγές και δραστηριότητες των πελατών τους για τον εντοπισμό ύποπτων περιπτώσεων που ενδέχεται να συνδέονται με Ξ.Χ. ή Χ.Τ. (υπόχρεα πρόσωπα) είναι σημαντική παράμετρος των ασκούμενων πολιτικών για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των αδικημάτων αυτών. Αυτή την ανάγκη καλύπτει ο ως άνω νέος Φορέας στον οποίο εκπρόσωποι των φορέων εκπροσώπησης των κατηγοριών των υπόχρεων προσώπων θα διαβουλεύονται για τα θέματα που αναφέρει το άρθρο 11 της βασικής μας νομοθεσίας.

γ) Η ενίσχυση των αρμοδιοτήτων των αρμόδιων αρχών, της Επιτροπής καταπολέμησης του Ξ.Χ. και της Χ.Τ. του άρθρου 7 και της Κεντρικής Συντονιστικής Αρχής του άρθρου 8.

δ) Η βελτίωση της διαδικασίας ανταλλαγής πληροφοριών εμπιστευτικής φύσεως ή μη μεταξύ των αρμοδίων αρχών, της Αρχής του άρθρου 7, της Κεντρικής Συντονιστικής Αρχής και άλλων δημόσιων αρχών (Ελληνική Αστυνομία, φορολογικές και τελωνειακές υπηρεσίες). Προωθείται επίσης η συνεργασία των ανωτέρω με τη διενέργεια κοινών ελέγχων (άρθρο 40). Η δυνατότητα ανταλλαγής χρήσιμων πληροφοριών μεταξύ αρμοδίων φορέων και



αρχών, μέσω συγκεκριμένων διαύλων και με τήρηση της εμπιστευτικότητας, βελτιώνει σημαντικά την αποτελεσματικότητα της δράσης των εν λόγω φορέων και αρχών.

ε) Η αντιμετώπιση, με τις διατάξεις του άρθρου 10, ορισμένων κινδύνων που προέρχονται από πρόσωπα, συναλλαγές και δραστηριότητες που θεωρούνται «ευάλωτοι» στους κινδύνους Ξ.Χ. και Χ.Τ. ή συνήθη «οχήματα» για τη διάπραξη αυτών των αδικημάτων. Σε αυτούς περιλαμβάνονται η αγορά ακινήτων, η σύσταση εταιρειών, η αύξηση του μετοχικού τους κεφαλαίου, οι εξωχώριες εταιρείες, οι εμπορικές συναλλαγές χρησιμοποιούμενες για σκοπούς Ξ.Χ. και Χ.Τ., οι μη κερδοσκοπικοί (ή κυβερνητικοί) οργανισμοί ή οργανώσεις και οι εταιρείες που λαμβάνουν εθνικές, κοινοτικές ή άλλες επιχορηγήσεις, επιδοτήσεις ή παροχές.

στ) Η θέσπιση αναλογικών, αποτελεσματικών και αποτρεπτικών διοικητικών κυρώσεων κατά των υπόχρεων νομικών προσώπων, διευθυντικών στελεχών και υπαλλήλων τους και κατά των υπόχρεων φυσικών προσώπων (άρθρο 51).

ζ) Η ορθολογικοποίηση των ποινικών κυρώσεων για Ξ.Χ. και η διευκρίνιση ορισμένων ασαφειών των κειμένων διατάξεων.

## **Δ**ομή του Νόμου

Η ύλη του νόμου χωρίζεται σε τρεις ενότητες.

Στην πρώτη (Κεφ. Α και Β) υπάγονται «θεσμικά» θέματα, δηλαδή ο σκοπός και το αντικείμενο του νόμου, τα βασικά αδικήματα, οι ορισμοί, τα υπόχρεα πρόσωπα, οι αρμόδιες αρχές, η Επιτροπή του άρθρου 7, η Κεντρική Συντονιστική Αρχή, η Επιτροπή Στρατηγικής, άλλες δημόσιες αρχές και ο Φορέας Διαβούλευσης του Ιδιωτικού Τομέα.

Στη δεύτερη ενότητα (Κεφ. Γ έως Ζ) περιλαμβάνεται το κύριο μέρος της Τρίτης Οδηγίας που αφορά τις υποχρεώσεις των υπόχρεων προσώπων, οι οποίες είναι περισσότερο εξειδικευμένες σε σχέση με τη Δεύτερη Οδηγία και τον αρχικό νόμο ν. 2331/1995 που αντικαταστάθηκε με τον ν.3691/2008.

Η τρίτη ενότητα (Κεφ. Η και Θ) περιέχει εθνικές, κυρίως, διατάξεις που αφορούν τις ποινικές και διοικητικές κυρώσεις, διατάξεις δικονομικού χαρακτήρα περί δημεύσεως, κατασχέσεως, απαγόρευσης κίνησης λογαριασμών καθώς και μεταβατικές και καταργούμενες διατάξεις.



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 - ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ

### Ιστοσελίδα

Ακολουθώντας τις τάσεις της εποχής για άμεση πληροφόρηση και έγκυρη ενημέρωση, η Επιτροπή προχώρησε στην κατασκευή της [ιστοσελίδας](#) της, η οποία βρίσκεται σε παραγωγική λειτουργία από τις αρχές του 2009.

Για τη δημιουργία της ιστοσελίδας χρησιμοποιήθηκαν σύγχρονες τεχνολογίες ανοικτού λογισμικού οι οποίες προσφέρουν υπηρεσίες υψηλής ποιότητας με χαμηλό κόστος.

Στα πλαίσια της συνεργασίας τόσο με τους εποπτεύοντες διεθνείς οργανισμούς, τις ομόλογες Επιτροπές του εξωτερικού, τα υπόχρεα πρόσωπα, όσο και με το κοινό, η ιστοσελίδα της Επιτροπής αποτελεί την γέφυρα επικοινωνίας και ενημέρωσης.

Τα περιεχόμενα της ιστοσελίδας καλύπτουν μια σειρά θεμάτων όπως:

- Η σύνθεση και οι αρμοδιότητές της επιτροπής καθώς και το νομοθετικό πλαίσιο της λειτουργίας της
- Αναλυτικά στοιχεία για τα υπόχρεα πρόσωπα καθώς και για τις Αρμόδιες Αρχές που τα εποπτεύουν
- Οι βέλτιστες πρακτικές αντιμετώπισης του φαινομένου της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- Τα στατιστικά στοιχεία και τα αποτελέσματα της Επιτροπής
- Οι Ενδεικτικές Τυπολογίες Ασύνηθων ή Ύποπτων Συναλλαγών
- Οι Κατάλογοι των Οικονομικών κυρώσεων που επιβλήθησαν από τον ΟΗΕ και την ΕΕ
- Τα Υποδείγματα Αναφορών Ύποπτων Συναλλαγών
- Νέα και ειδήσεις
- Χρήσιμοι σύνδεσμοι





## Μηχανογραφικό Σύστημα

Το 2009 τέθηκαν οι βάσεις για την ουσιαστική αναβάθμιση της εν γένει μηχανογραφικής υποδομής της Επιτροπής.

Στο πλαίσιο εκσυγχρονισμού του μηχανογραφικού συστήματος της Επιτροπής κατά το έτος 2009 συστάθηκε ομάδα έργου με σκοπό την υλοποίηση εφαρμογών με κεντρικό στρατηγικό στόχο τη σημαντική αναβάθμιση της ποιότητας εξυπηρέτησης των πολιτών και συναλλασσόμενων με την Επιτροπή καθώς και της συνολικής λειτουργίας της Επιτροπής.

Το σύστημα που αποφασίστηκε να υλοποιηθεί για την υποστήριξη των παραπάνω επιχειρησιακών λειτουργιών, θα περιλάμβανε:

- Κεντρική πύλη διεπαφής με το κοινό (πολίτες, υπόχρεους δημόσιους και ιδιωτικούς φορείς) για την αποστολή οποιασδήποτε πληροφορίας κρίνεται σχετική με συναλλαγές ή δραστηριότητες, σχετιζόμενες με αδικήματα
- Σύστημα συλλογής, αποθήκευσης και αναλυτικής επεξεργασίας- διασταύρωσης πληροφοριών
- Διαλειτουργικότητα με πληροφοριακά συστήματα συνεργαζόμενων φορέων
- Σύστημα παρακολούθησης/ διαχείρισης υποθέσεων



- Εσωτερικές Διεκπεραιώσεις (Πρωτόκολλο, Διαχείριση Εγγράφων, προμήθειες, εργαλείο Αναφορών)
- Ψηφιοποίηση ενεργού αρχείου

Η ομάδα έργου με μέλη υπαλλήλους της Επιτροπής, εκπροσώπους της ΚτΠ υπό το συντονισμό μέλους της Επιτροπής προχώρησε στις απαραίτητες διαδικασίες και αρχικά σύναψε προγραμματική συμφωνία μεταξύ της Επιτροπής και της ΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΤΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΣ Α.Ε.

Το επόμενο βήμα αφορούσε την υπογραφή της υπ'αρ. 16527/Β903/ΦΕΚ 647Β/8-4-2009 Υπουργικής Απόφασης του Υπουργού Οικονομικών με την οποία αποφαιζόταν η εκτέλεση του έργου από την ΚτΠ ΑΕ.. Με την έγκριση του σχεδίου ακολούθησε η διαδικασία συγγραφής του Τεχνικού Δελτίου της Προτεινόμενης Πράξης το οποίο συντάχθηκε και στάλθηκε προς τη διαχειριστική αρχή. Έκτοτε παραμένει στα προς ένταξη έργα..

Συγκεκριμένα μετά την απόσπαση εξειδικευμένων στελεχών πληροφορικής που στελέχωσαν το ομώνυμο Τμήμα της Επιτροπής, εκπονήθηκε μελέτη μηχανοργάνωσής της, με μεσοπρόθεσμο στόχο την λήψη, επεξεργασία, ανάλυση χειρισμό και εισήγηση του συνόλου των αναφορών που δέχεται η Επιτροπή εξ ολοκλήρου ηλεκτρονικά.

Όσον αφορά το κυρίως έργο της μηχανοργάνωσης, επελέγει η εγκατάσταση αρχικά ενός πιλοτικού μηχανογραφικού συστήματος που περιελάμβανε την εγκατάσταση σε υπολογιστές της Επιτροπής των εξής προϊόντων λογισμικού με δοκιμαστικές (test) άδειες :

- Oracle Database
- Web Logic Application Server
- BPEL Process Manager

## **Φυσική Ασφάλεια**

Παράλληλα εκπονήθηκε μελέτη και ανατέθηκε στον ανάδοχο η εγκατάσταση συστημάτων ενισχυμένης φυσικής ασφάλειας των γραφείων της Επιτροπής.



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 - ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 2009

**Α**πό 1/1/2009 έως και 31/12/2009 δημιουργήθηκαν 2.304 νέες υποθέσεις που προέκυψαν από αναφορές υπόπτων συναλλαγών καθώς και από ερωτήματα που υπεβλήθησαν στην Επιτροπή από ομόλογες μονάδες του εξωτερικού. Από αυτές, 81 νέες υποθέσεις εστάλησαν για περαιτέρω έρευνα στις Εισαγγελικές Αρχές της χώρας, ενώ για 42 υποθέσεις προέκυψαν 118 διαταγές για δέσμευση χρημάτων και περιουσιακών στοιχείων, αξίας περίπου 15 εκατ. ευρώ .

**Α**νάλυση αποτελεσμάτων  
Κατά το έτος 2009 ανοίχθηκαν 2.304 νέες υποθέσεις.

Κατηγορία υπόθεσης	Πλήθος υποθέσεων
<b>Υποθέσεις σε εξέλιξη</b>	<b>1.514</b>
<b>Υποθέσεις που έκλεισαν</b>	<b>790</b>
<b>Σύνολο ύποπτων αναφορών</b>	<b>2.304</b>

Οι αναφορές που υπεβλήθησαν ανά υπόχρεο πρόσωπο αποτυπώνονται στον παρακάτω πίνακα

Υπόχρεο πρόσωπο	Αριθμός Υποθέσεων
<b>Τράπεζες</b>	1.079
<b>Δημόσιες Υπηρεσίες ή Οργανισμοί</b>	361
<b>Εταιρίες Μεταφοράς Κεφαλαίων</b>	545
<b>Χρηματοπιστηριακές Εταιρίες</b>	120
<b>Ιδιώτες – Ιδιωτικές Εταιρίες</b>	26
<b>Ομόλογες υπηρεσίες του εξωτερικού</b>	157
<b>Άλλοι</b>	16
<b>Σύνολο</b>	<b>2.304</b>



Τα αποτελέσματα των παλαιότερων υποθέσεων που ερευνήθηκαν κατά το έτος 2009 αποτυπώνονται παρακάτω

Κατηγορία	Αριθμός Υποθέσεων
Υποθέσεις που τέθηκαν στο αρχείο	949
Υποθέσεις που προωθήθηκαν στις Εισαγγελικές Αρχές	85
Υποθέσεις που κατέληξαν σε δέσμευση περιουσιακών στοιχείων	14

Συνολικά οι υποθέσεις που έκλεισαν το 2009 είναι

Έτος	Αριθμός Υποθέσεων
2009	790
Παλαιότερα έτη	949
<b>Σύνολο</b>	<b>1.739</b>

Αναλυτικά οι δεσμεύσεις περιουσιακών στοιχείων ανά μήνα

	Ευρώ	Δολάρια Αμερικής	Λίρες Μ. Βρετανίας
Ιανουάριος	980.318,51		
Φεβρουάριος	7.534.355,96	266.533,00	
Μάρτιος	140.274,77	30.927,00	43.941,00
Απρίλιος	223.646,06		
Μάιος	724.649,00		
Ιούνιος	1.163.744,00	15.246,00	
Ιούλιος	1.432.280,00		
Αύγουστος	222.942,00		
Σεπτέμβριος	180.698,07		
Οκτώβριος	285.605,34		
Νοέμβριος	1.429.738,08	66.770,68	
Δεκέμβριος	236.644,39		
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>14.554.896,18</b>	<b>379.476,68</b>	<b>43.941,00</b>

\*Κατά τον Ιούλιο του 2009, δεσμεύτηκαν επίσης ακίνητα των οποίων η αξία ανέρχεται σε 6.171.972 Ευρώ.



## Ερωτήματα εξωτερικού

Κατά το 2009 αντηλλάγησαν συνολικά 237 ερωτήματα εκ των οποίων τα 157 προέρχονταν από ομόλογες αρχές του εξωτερικού, ενώ 80 απευθύνθηκαν από την ελληνική Επιτροπή προς αυτές.

Για τις διεθνείς συνεργασίες χρησιμοποιούνται δυο κανάλια επικοινωνίας, το Egmont Secure Web και το FIU-NET.

Συγκεκριμένα τα ερωτήματα που ανταλλάχθηκαν το 2009 μεταξύ της Επιτροπής και των ομόλογων Αρχών του εξωτερικού, ανά κανάλι επικοινωνίας.

	Egmont Group Secure Web	FIU-NET	Σύνολο
Ερωτήματα από ομόλογες αρχές του εξωτερικού	142	15	<b>157</b>
Ερωτήματα προς ομόλογες αρχές του εξωτερικού	72	8	<b>80</b>



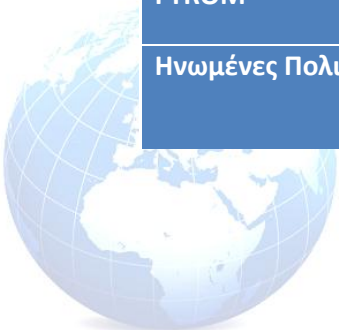
**Ε**ισερχόμενα ερωτήματα εξωτερικού

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται τα ερωτήματα που υπεβλήθησαν από ομόλογες αρχές του εξωτερικού κατά την τελευταία τριετία

Αριθμός ερωτημάτων που υπεβλήθησαν από ξένες χώρες	2007	2008	2009
	<b>90</b>	<b>125</b>	<b>157</b>

## Αναλυτικός πίνακας εισερχόμενων ερωτημάτων εξωτερικού ανά χώρα

Χώρα	2007	2008	2009
Αλβανία		6	21
Αρμενία	1		
Αυστρία		6	
Βέλγιο	9	7	8
Βενεζουέλα	2		4
Βραζιλία		1	
Βολιβία	2		
Βουλγαρία	12	4	9
Γαλλία	2	2	2
Γερμανία	4	1	5
Γεωργία		1	
Γκέρνσεϊ			2
Γουατεμάλα	1		
Δανία		1	2
Διεθνείς Οργανισμοί		6	
Ελβετία	1		
FYROM	3	1	10
Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	11	5	5



Ηνωμένο Βασίλειο	5	2	13
Καζακστάν			1
Κατάρ		4	
Κόστα Ρίκα			1
Κροατία	3		1
Κύπρος	8	7	7
Ινδία		1	
Νησί του Μαν		1	1
Ιρλανδία	1		1
Ιταλία		1	
Λετονία			
Λιθουανία			1
Λιχτενστάιν			3
Λουξεμβούργο	3	5	3
Μαυροβούνιο		2	
Μολδαβία	2	4	6
Ολλανδία		3	1
Ουγγαρία	2		
Ουκρανία	2	2	3
Παναμάς		2	
Πολωνία	2		3
Πορτογαλία		1	1
Ρουμανία	11	13	16
Ρωσία	2		4
Σερβία		1	3
Σρί Λάνκα			1



Άγιος Βικέντιος και Γρεναδίνες		1	
States of Jersey		1	
Σλοβακία			2
Σλοβενία		1	
Ταϊβάν		31	1
Τζέρσεϊ	1	1	1
Τουρκία	1		3
Φινλανδία			11
Φιλιππίνες	1		
Χονγκ Κονγκ			1
<b>Σύνολο</b>	<b>92</b>	<b>125</b>	<b>157</b>



**Ε**ξερχόμενα ερωτήματα εξωτερικού

Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζονται τα ερωτήματα που υπεβλήθησαν προς ομόλογες αρχές του εξωτερικού κατά την τελευταία τριετία

Αριθμός ερωτημάτων που υπεβλήθησαν προς ξένες χώρες	2007	2008	2009
	<b>10</b>	<b>42</b>	<b>80</b>

## Αναλυτικός πίνακας εξερχόμενων ερωτημάτων εξωτερικού ανά χώρα

ΧΩΡΑ	Πλήθος Ερωτημάτων		
	2007	2008	2009
ΑΛΒΑΝΙΑ			2
ΑΥΣΤΡΑΛΙΑ			1
ΑΥΣΤΡΙΑ			1
ΒΟΣΝΙΑ			1
ΒΡ.ΠΑΡΘΕΝΟΙ ΝΗΣΟΙ	1		1
ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ			1
ΚΥΠΡΟΣ	5	24	18
ΗΝΩΜΕΝΑ ΑΡΑΒΙΚΑ ΕΜΙΡΑΤΑ		1	
ΗΝ. ΠΟΛΙΤΕΙΕΣ ΑΜΕΡΙΚΗΣ		1	3
ΓΕΡΜΑΝΙΑ		2	4
ΓΙΒΡΑΛΤΑΡ			1
ΧΟΝΓΚ ΚΟΝΓΚ			1
ΙΣΠΑΝΙΑ		1	1
ΙΤΑΛΙΑ		2	5
ΛΕΤΟΝΙΑ		1	
ΜΑΡΣΑΛ			1
ΜΟΛΔΑΒΙΑ			5
ΟΛΛΑΝΔΙΑ			4
ΝΕΑ ΖΗΛΑΝΔΙΑ			2
ΝΟΡΒΗΓΙΑ			1
ΠΟΛΩΝΙΑ			1
ΡΟΥΜΑΝΙΑ		4	3
ΡΩΣΙΑ		2	7
ΣΙΓΚΑΠΟΥΡΗ			1
ΣΛΟΒΑΚΙΑ			1
ΤΟΥΡΚΙΑ			2
ΟΥΚΡΑΝΙΑ			3
ΗΝΩΜ. ΒΑΣΙΛΕΙΟ	4	4	8
ΟΥΡΟΥΓΟΥΑΗ			1
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>10</b>	<b>42</b>	<b>80</b>



## Τυπολογίες

Παράλληλα με την τακτική ανάλυση των υποθέσεων, κατά την οποία πραγματοποιείται η διερεύνηση των οικονομικών όσο και ενδεχομένως των εγκληματικών δραστηριοτήτων των υπόπτων με σκοπό την παραπομπή τους στη δικαιοσύνη, πραγματοποιείται και η στρατηγική ανάλυση των υποθέσεων.

Σύμφωνα με τον ορισμό που έχει αποδοθεί από το Egmont Group, στρατηγική ανάλυση είναι η συλλογή, επεξεργασία, ο εμπλουτισμός, η διερεύνηση και η ερμηνεία πλήθους πολύπλοκων δεδομένων, με την χρήση τόσο της ποσοτικής όσο και της ποιοτικής ανάλυσης, προκειμένου να περιγραφούν τα χαρακτηριστικά των εν λόγω στοιχείων, να προβλεφθούν μελλοντικές εξελίξεις και να προσδιοριστούν πιθανές συνδέσεις μεταξύ των διαφόρων μεταβλητών μέσα σε αυτά τα δεδομένα, **τα οποία μπορούν τελικά να υποστηρίξουν τις πολιτικές και στρατηγικές αποφάσεις.**

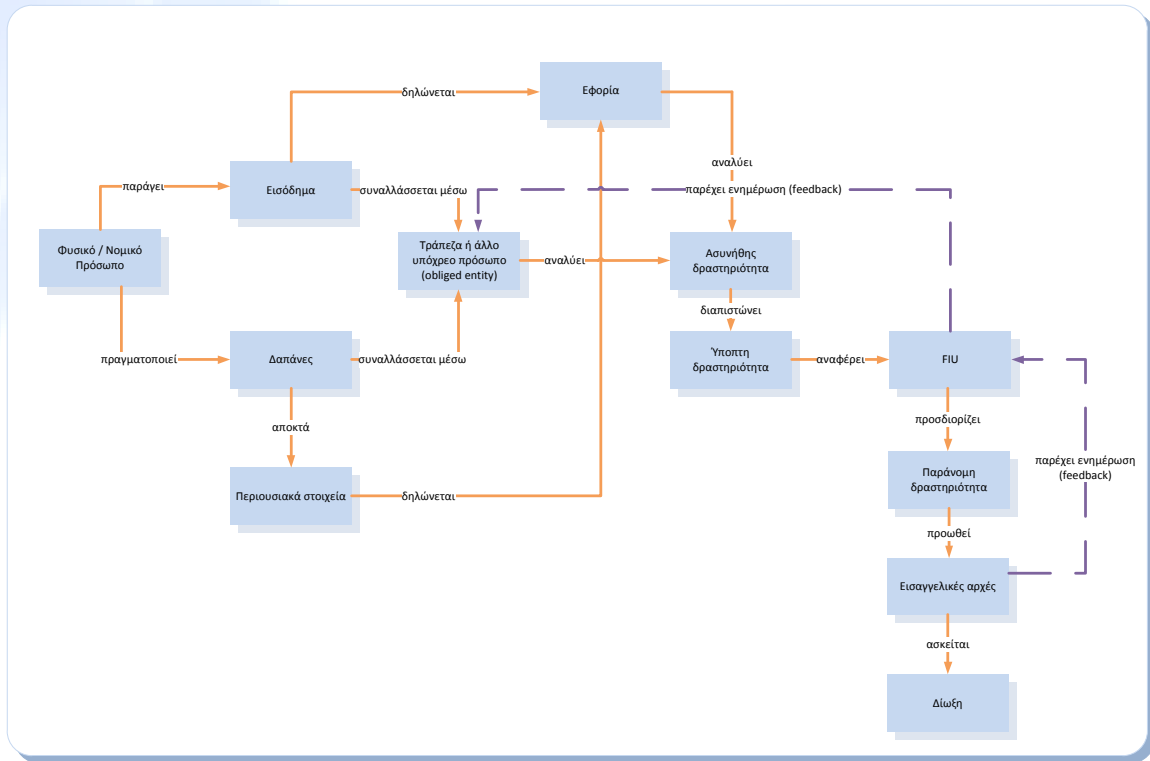
Ένα από τα βασικά εργαλεία της στρατηγικής ανάλυσης είναι οι Τυπολογίες.

Μέσα από την κατανόηση των τεχνικών που χρησιμοποιούνται σε κάθε υπόθεση προκειμένου να γίνει εφικτή η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και με τη βοήθεια της συμπεριφορικής ανάλυσης μέσα από την οποία ομαδοποιούνται τεχνικές, είναι δυνατό να καταλήξουμε σε προτυποποίηση των συμπεριφορών. Τα πρότυπα αυτά ονομάζονται Τυπολογίες.

Για την ανάλυση των Τυπολογιών είναι απαραίτητη η εξέταση όλων των παραμέτρων της κάθε υπόθεσης ξεχωριστά, προκειμένου να διαπιστωθούν οι ειδικές συνθήκες κάτω από τις οποίες παρήχθη, διακινήθηκε και ανακαλύφθηκε η διακίνηση χρήματος προερχόμενο από εγκληματικές δραστηριότητες.

Στο επόμενο διάγραμμα ροής αποτυπώνονται όλα τα στάδια του κύκλου της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες καθώς και τις ενέργειες που απαιτούνται από τις ελεγκτικές, δικτικές και δικαστικές αρχές προκειμένου να αντιμετωπισθεί το φαινόμενο.





**Διάγραμμα ροής - Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας**



## **T**υπολογίες – Σύνδεση Του Οικονομικού με το Οργανωμένο Έγκλημα

### **Διαδοχικές αγοραπωλησίες ακίνητης περιουσίας σε ασυνήθιστα υψηλό κόστος**

Αγοράζεται ακίνητο από τους πραγματικούς πωλητές του σε τιμή συμβολαίου που είναι υψηλότερη της αντικειμενικής. Για την αγορά χρησιμοποιείται μεσάζοντας ο οποίος ενεργεί για λογαριασμό ενός 2<sup>ου</sup> αγοραστή.

Ο μεσάζων (1<sup>ος</sup>) μεταπωλεί σχεδόν αμέσως μετά την αγορά το ακίνητο στο 2<sup>ο</sup> αγοραστή έναντι πολλαπλάσιου τιμήματος.

Με τον τρόπο αυτό φαίνεται ότι ο 2<sup>ος</sup> αγοραστής έχει κάνει μεγάλη εκταμίευση, ενώ στην πραγματικότητα έχει εκταμίευση μόνο το τίμημα της 1<sup>ης</sup> αγοραπωλησίας.

Με τον τρόπο αυτό ο 2<sup>ος</sup> αγοραστής που είναι νομικό πρόσωπο εξασφαλίζει μαύρο χρήμα το οποίο μπορεί να χρησιμοποιήσει για διάφορους παράνομους σκοπούς.

Δημιουργία μαύρου χρήματος το οποίο ενδεχομένως χρησιμοποιήθηκε σε δωροδοκία

### **Τμηματικές καταθέσεις σε τραπεζικό λογαριασμό φυσικού προσώπου από τρίτα πρόσωπα με τα οποία δεν προκύπτει σχέση.**

Πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο (PEP) έχει κατηγορηθεί για ανάμιξη σε οικονομικές ατασθαλίες.

Συγκεκριμένα κατηγορείται ότι χρησιμοποίησε τη θέση του για να αποσπάσει μεγάλα ποσά από επαγγελματίες προκειμένου να έχουν προνομιακή μεταχείριση.

Φυσικό πρόσωπο, στενός συνεργάτης του πρώτου, πιστώνεται από τρίτα φυσικά πρόσωπα με τα οποία δεν προέκυψε να συνδέεται με επαγγελματική ή άλλη σχέση, κεφάλαια τα οποία αναλαμβάνονται σχεδόν άμεσα, κυρίως σε μετρητά, από τον δικαιούχο του λογαριασμού.

Τα φυσικά πρόσωπα που πραγματοποίησαν τις ανωτέρω καταθέσεις, προέκυψε ότι είναι υπάλληλοι επιχείρησης, η οποία δραστηριοποιείται σε αντικείμενο όμοιο με αυτό των καταγγελιών δωροδοκίας - εκβιασμού.

Οικονομικές ατασθαλίες σχετιζόμενες με πολιτικά εκτεθειμένο πρόσωπο (PEP) και ενδεχομένως δωροδοκία



### *Αλληπάλληλες μεταφορές κεφαλαίου από αλλοδαπούς προς χώρες διαφορετικές από τη χώρα καταγωγής τους*

Χρησιμοποίηση εταιριών μεταφοράς κεφαλαίου από μετανάστες από χώρες της νοτιοανατολικής Ασίας προκειμένου να καταβάλουν σε κύκλωμα δουλεμπόρων στην Τουρκία το αντίτιμο της παράνομης διακίνησης μεταναστών.

Κύκλωμα δουλεμπορίας

Ενδείξεις για τη διάπραξη του εγκλήματος αυτό είναι η μεταφορά χρημάτων όχι στις χώρες καταγωγής των αλλοδαπών αλλά σε χώρες διέλευσης λαθρομεταναστών.

### *Αγορά υπερπολυτελών αυτοκινήτων*

Εγκληματικό κύκλωμα δραστηριοποιούμενο στις πλαστογραφίες και απάτες προς επίτευξη εκταμιεύσεως υψηλών ποσών, μέσω χορηγητικών, αλληλόχρεων λογαριασμών επ' ονόματι τρίτων προσώπων, και τη νομιμοποίηση εσόδων, μέσω της αγοράς υπερπολυτελών αυτοκινήτων, εκ μέρους του φερομένου ως αρχηγού του κυκλώματος.

Το κύκλωμα πραγματοποιούσε στρατολόγηση θυμάτων συνήθως ατόμων – επιχειρηματιών με οικονομικά προβλήματα, ανύπαρκτη πιστοληπτική ικανότητα και μη πληρούντων εχέγγυα δανειοδοτήσεως, εις το όνομα των οποίων ελαμβάνοντο δάνεια (στεγαστικά, επιχειρηματικά κλπ.), κατά παρέκκλιση διαδικασιών από διάφορα πιστωτικά ιδρύματα, κυρίως δε από ένα συγκεκριμένο υποκατάστημα, αποκλειστικός διαχειριστής της εκταμιεύσεως των οποίων, και με την αποκόμιση οφέλους – προμήθειας, καθίστατο ο ύποπτος, συνεπικουρούμενος από συγγενικά του πρόσωπα, αλλά και με τη συνδρομή υποδιευθυντού υποκαταστήματος τράπεζας επιφορτισμένου με την στρατολόγηση των προσώπων, επ' ονόματι των οποίων θα εχορηγούντο τα δάνεια, τον φερόμενο ως πρόεδρο εταιρίας ιδιοκτησίας υπόπτου και λογίστριας αναλαβούσης την παραποίηση φορολογικών στοιχείων των στρατολογηθέντων και τη σύσταση εικονικών εταιριών προς χορήγηση των δανείων.

Κύκλωμα πλαστογραφιών και απατών, ενώ διαπιστώθηκε σύνδεση με άτομο εμπλεκόμενο σε απαγωγή γνωστού επιχειρηματία

Η κάλυψη των δανείων και αλληλόχρεων τραπεζικών λογαριασμών γίνονταν με πλαστογραφημένες μεταχρονολογημένες επιταγές.

Η έρευνα αποκάλυψε ότι ο ύποπτος είχε συσταθεί στην τράπεζα από άτομο εμπλεκόμενο σε εγκληματικές δραστηριότητες (απαγωγή)



**Αγορά κερδισμένων λαχείων τυχερών παιχνιδιών του ΟΠΑΠ**

Μέσω υπαλλήλων του ΟΠΑΠ, ιδιοκτητών πρακτορείων ΠΡΟΠΟ και με τη βοήθεια διάφορων μεσαζόντων αγοράζονται από τους πραγματικούς τυχερούς κερδισμένα δελτία του Τζόκερ, του Λόττο και του Στοιχήματος, τα οποία δικαιολογούν έσοδα από διακίνηση ναρκωτικών και ροζ κυκλώματα.

Κυκλώματα  
σωματεμπορίας και  
διακίνησης ναρκωτικών

**Αγορά ιστιοφόρων και θαλαμηγών**

Η αγορά θαλαμηγών και ιστιοπλοϊκών σκαφών δικαιολόγησε τεράστια ποσά μέσω εικονικών ενοικιάσεων για κρουαζιέρες. Εμφάνισαν εικονικά τιμολόγια και αποδείξεις για την ενοικίαση των σκαφών τους από ιδιώτες με μεγάλο κόστος, χωρίς όμως στην πραγματικότητα τα σκάφη να έχουν αποπλεύσει από το λιμάνι.

Κυκλώματα  
σωματεμπορίας και  
διακίνησης ναρκωτικών



## Περιπτώσιολογία (Sanitized Cases)

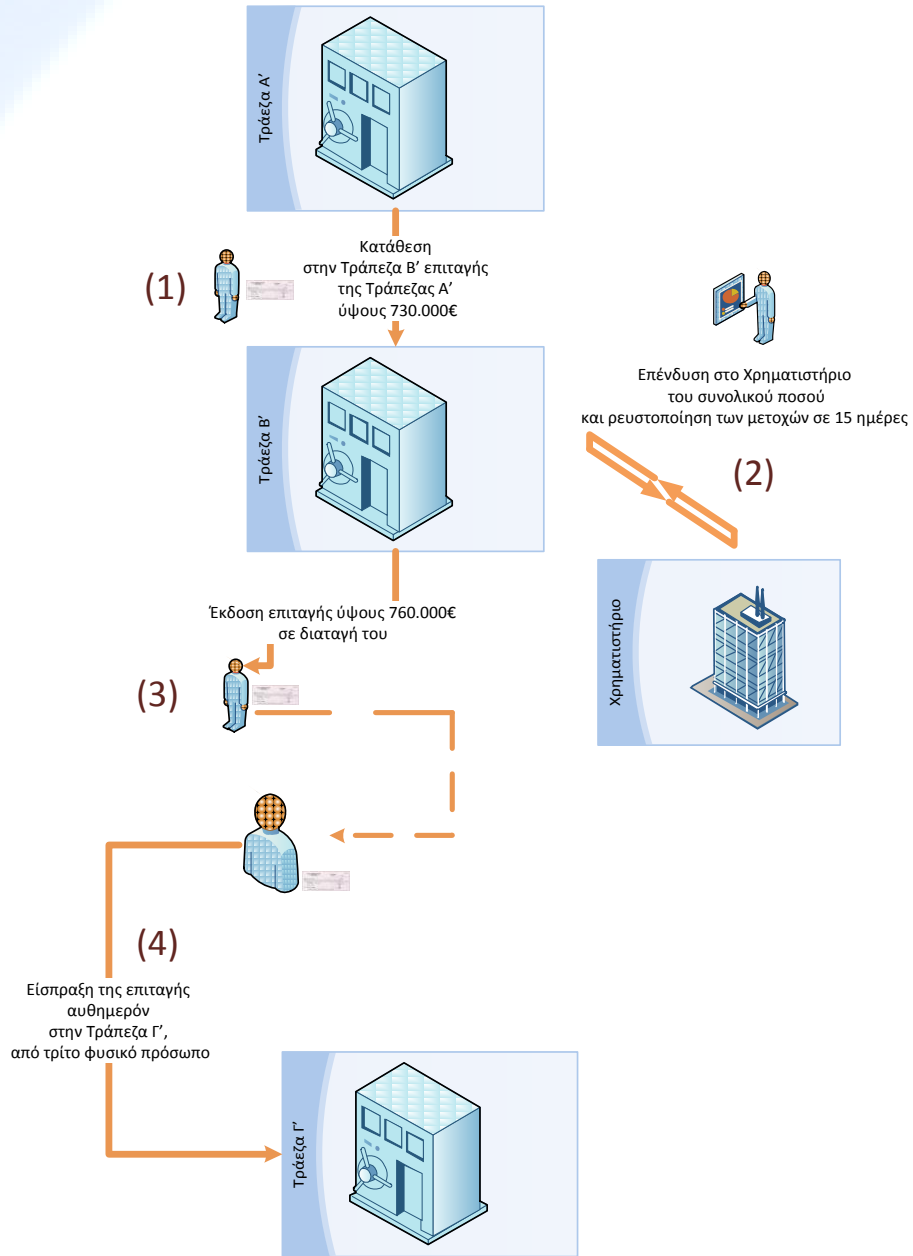
### *Αγορά και πώληση μετοχών υψηλού τιμήματος, μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα*

Τραπεζικός λογαριασμός που τηρείται στο όνομα φυσικού προσώπου, χρεώνεται και πιστώνεται με μεγάλα ποσά, τα οποία δεν δικαιολογούνται από τη φύση του λογαριασμού και τη δραστηριότητα του δικαιούχου (δηλαδή δεν παρουσιάζει ομαλή κίνηση σύμφωνα με τις επαγγελματικές δραστηριότητές του).

- (1) Φυσικό πρόσωπο κατέθεσε τραπεζική επιταγή σε διαταγή του, εκδόσεως άλλης τράπεζας, ποσού 730.000€
- (2) Την επόμενη ημέρα επένδυσε το ποσό σε αγορά μετοχών. Μετά από 15 ημέρες πιστώθηκαν στο λογαριασμό του από πώληση μετοχών ποσό παραπλήσιο με το επενδεδυμένο.
- (3) Αμέσως εξέδωσε με χρέωση του λογαριασμού του τραπεζική επιταγή, ποσού 760.000€ σε διαταγή του.
- (4) Η επιταγή τελικά εξοφλήθη αυθημερόν σε άλλη τράπεζα από τρίτο άτομο.

Στη συνέχεια ακολουθεί το επεξηγηματικό σχεδιάγραμμα στο οποίο απεικονίζονται όλες οι φάσεις της διαδικασίας ξεπλύματος «βρώμικου χρήματος».





**Ξέπλυμα χρήματος μέσω χρηματιστηρίου**

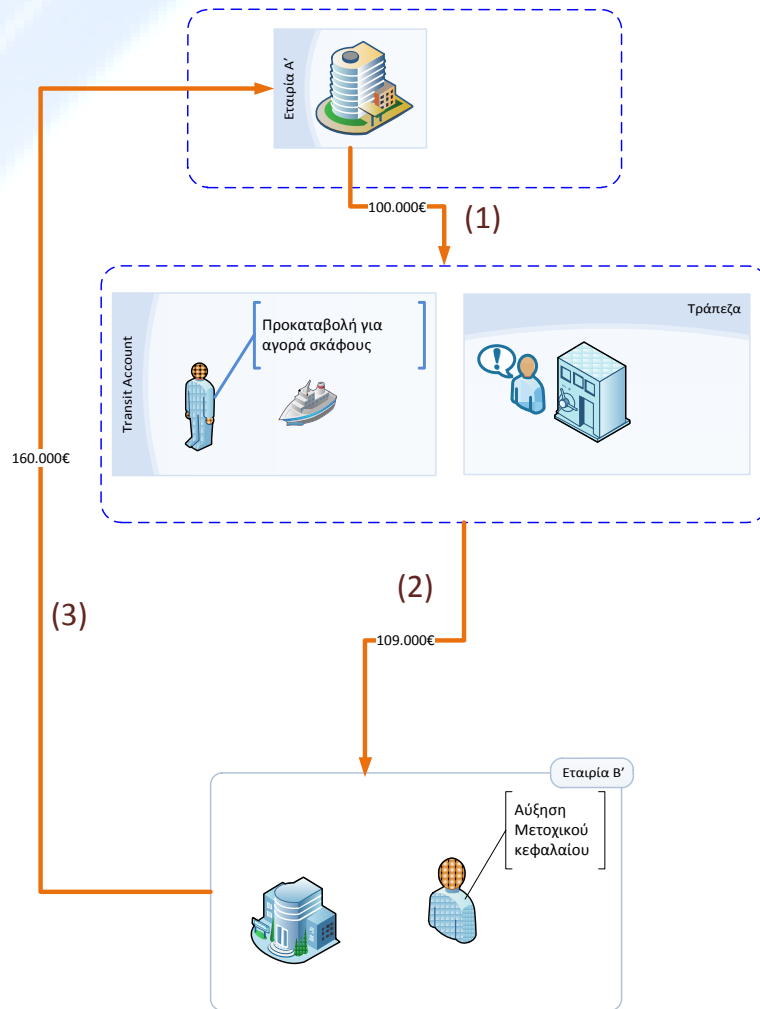


*Τριγωνικές Συναλλαγές μέσω εικονικών τιμολογίων με αιτιολόγηση των κινήσεων που δε συνάδουν με τις επαγγελματικές δραστηριότητες και με παραστατικά αμφιβόλου γνησιότητας*

- 1) Η Εταιρία Α' με έδρα χώρα του εξωτερικού καταθέτει σε τραπεζικό λογαριασμό φυσικού προσώπου το ποσό των 100.000€. Σε ερώτηση της τράπεζας το φυσικό πρόσωπο ισχυρίσθηκε ότι το ποσό αφορά την προκαταβολή για αγορά πολυτελούς σκάφους προσκομίζοντας παραστατικά αμφιβόλου γνησιότητας.
- 2) Το φυσικό πρόσωπο αναλαμβάνει το συνολικό ποσό μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα (4 ημέρες) και με συμπληρωματική καταβολή μετρητών μικρού ύψους, καταθέτει το τελικό ποσό σε τραπεζικό λογαριασμό της Εταιρίας Β'. Σε ερώτηση της τράπεζας σχετικά με την εκροή του ποσού, το φυσικό πρόσωπο δεν απάντησε. Σε αντίστοιχη ερώτηση η Εταιρία Β' υποστήριξε ότι το ποσό αφορούσε χρήματα του κύριου μετόχου της (ο οποίος δεν σχετίζεται με το φυσικό πρόσωπο) για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- 3) Η Εταιρία Β' στέλνει με έμβασμα το ποσό των 160.000€ στην Εταιρία Α' με αιτιολογία την προκαταβολή για την αγορά μηχανήματος.

Στη συνέχεια ακολουθεί το επεξηγηματικό σχεδιάγραμμα στο οποίο απεικονίζονται όλες οι φάσεις της διαδικασίας ξεπλύματος «βρώμικου χρήματος».





### Ξέπλυμα χρήματος μέσω τριγωνικών συναλλαγών



**Εικονική Αγορά υπερεκτιμημένων ακινήτων από το εξωτερικό**

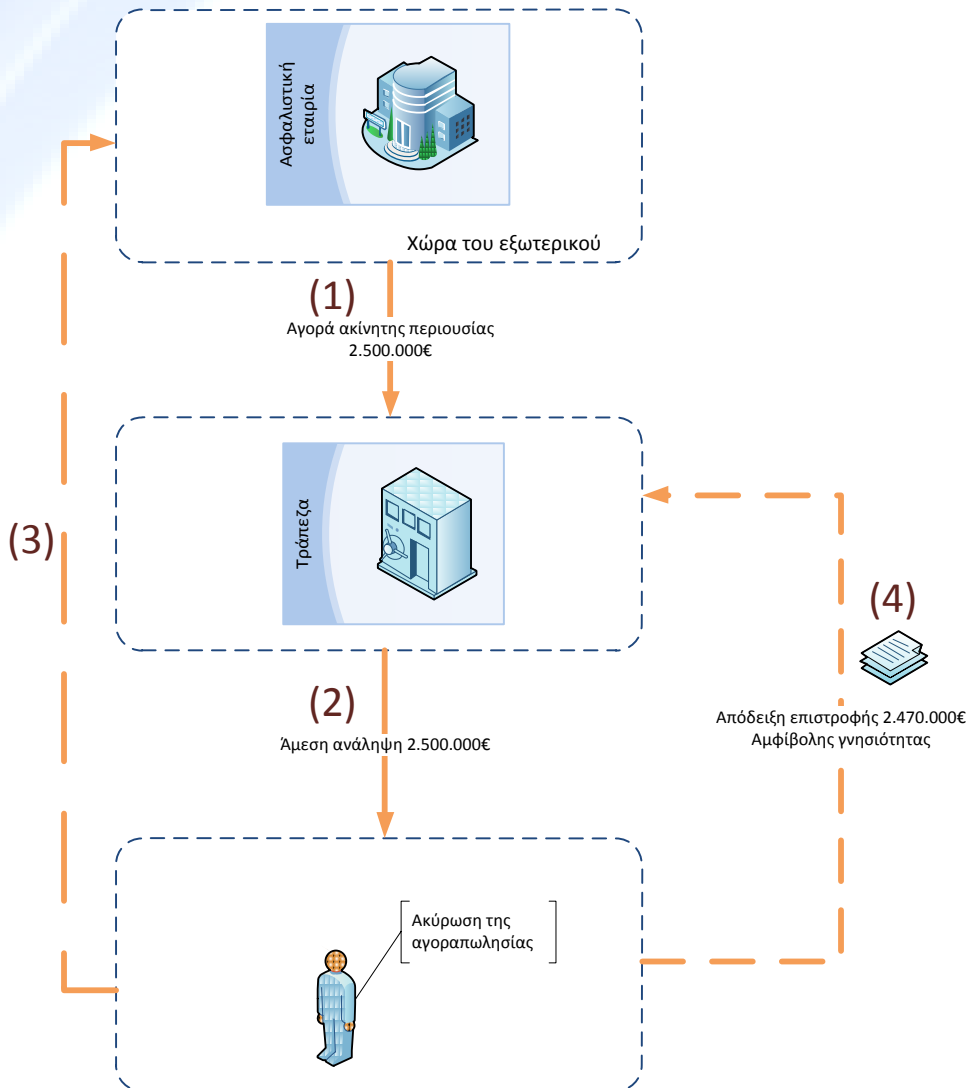
- (1) Έμβαση μέσω ξένης τράπεζας (Ιταλική) υψηλού ποσού (2.500.000€) από ασφαλιστική εταιρία προς φυσικό πρόσωπο, ως προκαταβολή για την αγορά ακίνητης περιουσίας συνολικού ύψους 3.300.000€
- (2) Άμεση ανάληψη του ποσού σε μετρητά
- (3) Στο αμέσως επόμενο χρονικό διάστημα η ασφαλιστική εταιρία αξιώνει επιστροφή του εμβάσματος λόγω ακύρωσης της συμφωνίας
- (4) Ο ύποπτος προσκόμισε απόδειξη επιστροφής των χρημάτων, «αμφίβολης γνησιότητας». Στην απόδειξη αναφέρεται ότι επιστρέφεται το ποσό μείον 30.000€ ως ρήτρα για τη μη υπογραφή συμβολαίου

Στη συνέχεια ακολουθεί επεξηγηματικό σχεδιάγραμμα στο οποίο απεικονίζονται όλες οι φάσεις της διαδικασίας ξεπλύματος «βρώμικου χρήματος».

Με συνεχή γραμμή απεικονίζεται η πορεία του χρήματος, η οποία αποδεικνύεται με γνήσια παραστατικά.

Με διακεκομμένη γραμμή απεικονίζονται τα βήματα τα οποία βασίζονται είτε σε αμφιβόλου γνησιότητας παραστατικά, είτε σε ισχυρισμούς των υπόπτων.





**Ξέπλυμα χρήματος μέσω εικονικής αγοράς υπερεκτιμημένων ακινήτων**



## Τρέχουσες Τάσεις

Οι τάσεις (trends) για το «ξέπλυμα βρώμικου χρήματος» που επικρατούν στην Ελλάδα βασίζονται στις παραδοσιακές μεθόδους της ανάμιξης των παράνομων εσόδων με νόμιμα. Συνήθως χρησιμοποιούνται σαν «βιτρίνα» υγιείς επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα εγνωσμένης κοινωνικής, οικονομικής και πολιτικής θέσης ισχύος προκειμένου να μην κινήσουν υποψίες. Μέσα από τη «βιτρίνα» τα παράνομα έσοδα επενδύονται ή χρησιμοποιούνται για την αγορά αγαθών, ενσωματώνοντας τα με τον τρόπο αυτό στην πραγματική οικονομία διαγράφοντας ταυτόχρονα τα ίχνη της πορείας του χρήματος (money trail).

Χαρακτηριστικά παραδείγματα αποτελούν:

- Εταιρίες «βιτρίνα», συνήθως εστιατόρια, κέντρα διασκέδασης, ταξιδιωτικά πρακτορεία
- Αγοραπωλησίες ακίνητης περιουσίας
- Χρήση χρηματοπιστωτικού τομέα (πιστωτικές κάρτες, smurfing)
- Εταιρίες μεταφοράς κεφαλαίων
- Ταχυδρομείο
- Τραπεζικές Θυρίδες
- Τριγωνικές συναλλαγές με εικονικά τιμολόγια
- Υπεράκτιες εταιρίες
- Αγορά εταιριών για εισαγωγή στο χρηματιστήριο
- Συνταξιοδοτικά ασφαλιστικά προγράμματα

*Ανάμιξη των παράνομων εσόδων με νόμιμα με τη χρήση «βιτρίνας»*



## **Δ**ιαφαινόμενες τάσεις

Τα μηνύματα που δεχόμαστε, κυρίως από χώρες του εξωτερικού, είναι η μεγάλη αύξηση της χρήσης του διαδικτύου για την νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

**Η παγκοσμιοποίηση της οικονομίας, η ανωνυμία που προσφέρει η χρήση του διαδικτύου με την ταυτόχρονη έλλειψη κανονιστικού πλαισίου λειτουργίας των διαδικτυακών υπηρεσιών, έχει μετατρέψει το διαδίκτυο σε εργαλείο νομιμοποίησης εσόδων από το οργανωμένο έγκλημα.**

Στο χώρο του διαδικτύου δραστηριοποιούνται υπηρεσίες οι οποίες επιτρέπουν την μετατροπή πραγματικού χρήματος (real money) σε ψηφιακά αγαθά (digital assets) και αντιστρόφως. Οι χρήστες των υπηρεσιών αυτών είναι ανώνυμοι και δεν μπορούν να ταυτοποιηθούν. Μέσα από αυτές τις υπηρεσίες διακινούνται σε παγκόσμια κλίμακα ποσά της τάξεως των εκατοντάδων εκατομμυρίων ευρώ ετησίως.

Χαρακτηριστικά παραδείγματα αποτελούν:

- Online παιχνίδια με τη χρήση πραγματικού χρήματος
  - Ηλεκτρονικά καζίνο, όπου ψηφιακές μάρκες (chips) μετακινούνται ανεξέλεγκτα μεταξύ χρηστών
  - Ηλεκτρονικά παιχνίδια, όπου ο χρήστης φτιάχνει το δικό του ψηφιακό κόσμο με τη δυνατότητα μετατροπής χρημάτων σε ψηφιακά αγαθά
  - Διαδικτυακές υπηρεσίες στοιχήματος
  
- Διαδικτυακές υπηρεσίες πληρωμών (Internet payment services)
  - Επιτρέπουν στους εμπόρους να εγκρίνουν, διευθετούν και να διαχειρίζονται διαδικτυακές συναλλαγές
  - Υπηρεσίες χρεωστικών λογαριασμών (debit-account) που δίνουν τη δυνατότητα στους χρήστες να δέχονται ηλεκτρονικές πληρωμές και να πραγματοποιούν πρόσωπο-

*Μετατροπή του  
πραγματικού  
χρήματος σε  
ψηφιακά αγαθά και  
αντιστρόφως*



με-πρόσωπο (person-to-person) μεταβίβαση κεφαλαίων

- Υπηρεσίες ψηφιακών πολύτιμων μετάλλων (digital metals), όπου εκδίδονται ψηφιακά νομίσματα τα οποία έχουν αντίκρισμα σε πραγματικά πολύτιμα μέταλλα (χρυσός, ασήμι κτλ.)

Τέλος μια τυπολογία η οποία εμφανίζεται ολοένα και περισσότερο, τείνοντας να γίνει τάση (trend), είναι η μετατροπή μεγάλων χρηματικών ποσών σε προπληρωμένες κάρτες (Pre-paid cards) ή κάρτες τηλεφωνίας.



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 - ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

### Εθνικό επίπεδο

**Ε**πραγματοποιήθηκαν επαφές και συναντήσεις της Επιτροπής με υπηρεσιακούς παράγοντες των αρμόδιων υπουργείων, με εκπροσώπους των εποπτικών αρχών του χρηματοπιστωτικού και του μη χρηματοπιστωτικού τομέα καθώς και με εισαγγελικές, δικαστικές και αστυνομικές αρχές με σκοπό το συντονισμό των ενεργειών αυτών για την αποτελεσματικότερη επίτευξη του κοινού στόχου της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

### Διεθνές επίπεδο

**Δ**Βασική προϋπόθεση για την αποτελεσματικότητα του έργου της Επιτροπής αποτελεί η συνεργασία με τις αλλοδαπές αντίστοιχες μονάδες σε παγκόσμιο επίπεδο. Οι μέθοδοι, η αυξανόμενη χρησιμοποίηση πολύπλοκων εταιρικών σχημάτων καθώς και η συχνότητα των διασυνοριακών συναλλαγών απαιτούν την όλο και στενότερη συνεργασία με τους ομολόγους μας στη διεθνή αρένα.

Η Επιτροπή συνδέθηκε με το ασφαλές δίκτυο ανταλλαγής πληροφοριών του Egmont Group το 2008 ενώ την ίδια χρονιά συμμετείχε ως εταίρος και χρηματοδότης του δικτύου FIU-net που συμμετέχουν οι ευρωπαϊκές αντίστοιχες αρχές.

### FIU Platform

**F**Η Επιτροπή συμμετέχει στις εργασίες της ομάδας των ευρωπαϊκών FIU, παρέχοντας υποστηρικτικό υλικό στα έργα (projects) που μελετώνται από τις επιμέρους ομάδες ανάλογα με τις προτεραιότητες που θέτει η πλατφόρμα, ενώ επιλύονται θέματα ενδιαφέροντος των επιμέρους μονάδων. Συζητώνται και διαμορφώνονται οι θέσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στα διεθνή φόρα (fora).

### FIU net

**F**Οι υπεύθυνοι χειρισμού του δικτύου FIU net ενημερώθηκαν και εκπαιδεύτηκαν για τη νέα βελτιωμένη έκδοση της ηλεκτρονικής εφαρμογής FIU-NET, με στόχο την αποτελεσματική, ασφαλή και ταχεία ανταλλαγή πληροφοριών που υποστηρίζει το ευρωπαϊκό αυτό δίκτυο.



## **E**GMONT GROUP

Το 2009, εκπρόσωποι της Επιτροπής συμμετείχαν στις συναντήσεις των ομάδων εργασίας του Egmont Group που έλαβαν χώρα στην Γουατεμάλα και στη Μαλαισία. Στην πρώτη συνάντηση ενημερώθηκαν οι ομάδες εργασίας για τις αλλαγές που επήλθαν στη δομή και λειτουργία της Επιτροπής σε συνέχεια της εφαρμογής του νέου νόμου ενώ στη δεύτερη συζητήθηκαν διάφορα θέματα μεταξύ των οποίων η συμμετοχή των χρηστών του Egmont Secure Web στο νέο εργαλείο ασφαλούς ανταλλαγής πληροφοριών «Communities» καθώς και τρόποι και διαδικασίες για την ποιοτική ανταλλαγή πληροφοριών. Η έναρξη των εκπαιδευτικών προγραμμάτων του Egmont Group γνωστοποιήθηκε στους συμμετέχοντες παρακινώντας τα FIU για τη συμμετοχή τους.

Ενεργή συμμετοχή υπήρξε και στην Ολομέλεια των Εργασιών του Egmont Group το Μάιο του 2009 στο Κατάρ. Τα θέματα που παρουσιάσθηκαν σχετίζονταν με τη Στρατηγική Ανάλυση και τις Αξιολογήσεις, ενώ αναλύθηκαν νέες τυπολογίες ξεπλύματος χρήματος διεθνώς.

## **F**ATF

Η Επιτροπή, από το 2007 υποβάλλει εκθέσεις προόδου οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στο συνολικό σχέδιο δράσης που κατατίθεται από την Κεντρική Συντονιστική Αρχή στη FATF αναφορικά με ζητήματα της Επιτροπής στα οποία εκφράστηκαν επιφυλάξεις και προτάθηκαν βελτιώσεις. Η εναρμόνιση και δέσμευσή της στα επιμέρους στοιχεία της βασικής σύστασης 26 (R26) έχει γίνει αποδεκτή από το διεθνή οργανισμό που αναγνωρίζει την πρόοδο του ελληνικού φορέα.

Αξίζει να τονιστεί η πολιτική δέσμευση που χαιρετίστηκε θερμά τόσο από τον Πρόεδρο όσο και από τα κράτη – μέλη ( K-M) της αλλά και οι ουσιαστικές προσπάθειες αναβάθμισης των μηχανισμών για την αντιμετώπιση του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

## **Ο**ργανισμός Ηνωμένων Εθνών

Η Επιτροπή παρακολουθεί στενά τις εργασίες των αρμόδιων τμημάτων που λειτουργούν υπό την αιγίδα του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών με στόχο την άμεση ενημέρωση σχετικά με τις εξελίξεις που αφορούν τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Για το σκοπό αυτό η Επιτροπή συμμετείχε ενεργά στις εργασίες του συνεδρίου που πραγματοποιήθηκε τον Οκτώβριο στα Τίρανα της Αλβανίας από το Γραφείο του ΟΗΕ για τα Ναρκωτικά και το Έγκλημα σε συνεργασία με το FIU της Αλβανίας.



## **Μ**νημόνια Συνεργασίας - (MOU)

Για την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των αδικημάτων του ΞΧ και της ΧΤ είναι απαραίτητη η στενή συνεργασία των ομολόγων αρχών διεθνώς. Αυτή επιτυγχάνεται με την μεταξύ τους ανταλλαγή πληροφοριών που στις περισσότερες περιπτώσεις περιέχουν προσωπικά δεδομένα. Για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας, συλλογής και επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων κρίνεται ως βέλτιστη και συνήθης πρακτική η υπογραφή σχετικών μνημονίων συνεργασίας όπου αναφέρονται ρητά οι δεσμεύσεις των μερών.

Η Επιτροπή μέχρι το 2009 έχει υπογράψει Μνημόνια Συνεργασίας (Memorandum of Understanding) με τις ακόλουθες χώρες:

- Σιγκαπούρη
- Ρουμανία
- Ιταλία
- Βέλγιο
- Γαλλία
- Σερβία
- Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα

Επίσης βρίσκεται στη διαδικασία διαπραγματεύσεων για την υπογραφή Μνημονίου Συνεργασίας με τις ομόλογες αρχές των χωρών:

- Σαουδική Αραβία
- Σαιντ Βινσεντ
- Βερμούδα
- Ουκρανία
- Ρωσία



## **Ε**κπαίδευση

Στα πλαίσια του προγράμματος κοινοτικής βοήθειας στις χώρες της Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης (Phare), με θέμα την «Εξέλιξη στην ενίσχυση της θεσμικής ικανότητας για την καταπολέμηση του οργανωμένου εγκλήματος και της τρομοκρατίας», η Επιτροπή φιλοξένησε κατά τους μήνες Σεπτέμβριο και Οκτώβριο, στελέχη της Διεύθυνσης για τη Διερεύνηση του Οργανωμένου Εγκλήματος και της Τρομοκρατίας της Ρουμανίας.

Τον Δεκέμβριο, στα πλαίσια της υλοποίησης των συστάσεων της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF), η Επιτροπή πραγματοποίησε επίσημη εκπαιδευτική επίσκεψη στην ομόλογη επιτροπή της Ισπανίας (SEPBLAC). Βασικός στόχος της επίσκεψης ήταν η ενημέρωση για τις βέλτιστες πρακτικές αντιμετώπισης υποθέσεων σχετιζομένων με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και η αποτύπωση της διάρθρωσης της ισπανικής επιτροπής και του νομοθετικού πλαισίου που τη διέπει, με απώτερο σκοπό την μελέτη εφαρμογής αυτών στην ελληνική επιτροπή.

Επίσης κατά το διάστημα 26 – 30 Οκτωβρίου 2009 η Επιτροπή συμμετείχε ενεργά στην άσκηση «Άτλας» η οποία πραγματοποιήθηκε με πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στα πλαίσια της συνεργασίας των κρατών μελών σχετικά με τα ρευστά διαθέσιμα.



## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 - ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ 2010

### Κανονιστικό πλαίσιο

Το 2010 εκδόθηκαν δυο (2) κανονιστικές αποφάσεις από τις αρμόδιες αρχές εποπτείας των εταιριών ορκωτών λογιστών – ελεγκτών καθώς και των εποπτευόμενων από την Γενική Διεύθυνση Φορολογικών Ελέγχων υπόχρεων προσώπων. Συγκεκριμένα:

#### ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΩΝ (ΕΛΤΕ)

Η ΕΛΤΕ εξέδωσε στις 16.4.2010 Κανονιστική Απόφαση αναφορικά με τις υποχρεώσεις των ελεγκτικών γραφείων (εταιρειών και κοινοπραξιών ορκωτών ελεγκτών-λογιστών) σε σχέση με τις εκ του Ν. 3196/2008 υποχρεώσεών τους. Με την απόφαση αυτή επιβάλλεται, μεταξύ των άλλων, η υποχρέωση υιοθέτησης πολιτικής κατά του ΞΧ και της ΧΤ βασισμένης στον κίνδυνο, συστήματος εσωτερικού ελέγχου και ορισμού αρμόδιου διευθυντικού στελέχους και δύνονται οδηγίες σε θέματα άσκησης δέουσας επιμέλειας.

#### ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ (Γενική Διεύθυνση Φορολογικών Ελέγχων)

Με την από 1051027/20340/ΔΕ-Ε/20.4.2010 (ΦΕΚ Β' 605/7.5.2010) σχετική Υπουργική Απόφαση, καθορίστηκαν τα απαιτούμενα έγγραφα και στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητας των πελατών των εποπτευόμενων από την Υπηρεσία αυτή υπόχρεων προσώπων.

### Τακτική Ανάλυση

Με την παράδοση του Ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος το 2010 αναμένεται αύξηση τόσο της παραγωγικότητας όσο και της ποιότητας του ελέγχου των υποθέσεων από το Τμήμα Ανάλυσης και Φορολογικού Ελέγχου.

Συγκεκριμένα αναμένεται η ολοκλήρωση της Πιλοτικής Φάσης του «Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος» της Επιτροπής και η μετάβαση αυτού σε πλήρη επιχειρησιακή λειτουργία. Βασικά χαρακτηριστικά που θα αποτελέσουν σημαντικό εργαλείο ελέγχου είναι η πλήρης ηλεκτρονική υποβολή των αναφορών από τα υπόχρεα πρόσωπα και η ανάλυση των υποθέσεων μέσα από ένα ολοκληρωμένο σύστημα ηλεκτρονικής διαχείρισης και ελέγχου.

Με την έλευση νέων αναλυτών ο ρυθμός επεξεργασίας αναμένεται να βελτιωθεί αισθητά. Σημαντικό ρόλο στην αναβάθμιση της ποιότητας του ελέγχου αναμένεται να προσφέρει η εγκατάσταση «έξυπνων» εργαλείων ανάλυσης, τα οποία αναμένεται να ενσωματωθούν στο πληροφοριακό σύστημα της Επιτροπής, μέσω του προγράμματος Ψηφιακή Σύγκλιση το



οποίο αναμένεται να δρομολογηθεί σε συνεργασία με την Κοινωνία της Πληροφορίας (ΚΤΠ), μέσα στο 2010.

Τέλος αναμένεται η ηλεκτρονική πρόσβαση σε όσο το δυνατόν περισσότερους φορείς και πηγές πληροφόρησης, προκειμένου να είναι δυνατή η διασταύρωση στοιχείων μειώνοντας παράλληλα τον χρόνο αναμονής.

## **Σ**τρατηγική Ανάλυση

Για το 2010 ιδιαίτερη έμφαση έχει δοθεί στον τομέα της Στρατηγικής Ανάλυσης. Συγκεκριμένα, με τη χρήση στατιστικών μεθόδων ανάλυσης, αναμένεται να αποτυπωθούν με σαφήνεια οι τυπολογίες της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες καθώς και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επίσης σημαντική θεωρείται η συμβολή της στρατηγικής ανάλυσης στην καταγραφή των τάσεων σχετικά με το «ξέπλυμα χρήματος».

Παράλληλα με το έργο της στρατηγικής ανάλυσης το Τμήμα Διεθνών σχέσεων και Μελετών θα αναλάβει την εκπόνηση μελετών με σκοπό την αποτύπωση των αδυναμιών του χρηματοπιστωτικού συστήματος σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, προτείνοντας παράλληλα κανονιστικά μέτρα για την ενδυνάμωση του ελέγχου και την εξάλειψη του φαινομένου.

Η πρώτη προγραμματισμένη μελέτη αφορά τον τομέα των Μη Κυβερνητικών Οργανώσεων και συγκεκριμένα την καταπολέμηση της καταχρηστικής χρησιμοποίησης των Μ.Κ.Ο. από τρομοκρατικές οργανώσεις, σύμφωνα με την ειδική οδηγία VIII της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF).

## **Τ**εχνολογίες

Το λογισμικό επεξεργασίας των αναφορών ύποπτων συναλλαγών εγκαταστάθηκε στους υπολογιστές των Τμημάτων Διοικητικής Υποστήριξης, Ερευνών και Διεθνών Σχέσεων της Επιτροπής ενώ σε εξέλιξη βρίσκονται οι ενέργειες:

- Ροής Εργασιών μεταξύ Τμημάτων της Επιτροπής (Τμήμα Διοικητικής Υποστήριξης – Τμήμα Ανάλυσης).
- Διασύνδεσης της Επιτροπής με Πιστωτικά Ιδρύματα και άλλα υπόχρεα πρόσωπα προκειμένου να επιτυγχάνεται η βασισμένη σε πρότυπα ασφαλούς ανταλλαγής πληροφορίας, ηλεκτρονική ανταλλαγή δεδομένων, περιλαμβανομένης της υποβολής των αναφορών ύποπτων συναλλαγών και των σχετικών παραστατικών.

Σε εξέλιξη βρίσκεται η προετοιμασία του μηχανογραφικού συστήματος λήψης αναφορών ύποπτων αναφορών από τις Τράπεζες σε ηλεκτρονική μορφή που αναμένεται να ολοκληρωθεί τον Ιούνιο 2010.



## ΦΥΣΙΚΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑ

Ολοκληρώθηκαν τον Απρίλιο του 2010 οι διαδικασίες εγκατάστασης του συστήματος φυσικής ασφάλειας της Επιτροπής υλοποιώντας παράλληλα και τις σχετικές υποχρεώσεις της Επιτροπής έναντι της FATF.

Η εγκατάσταση της φυσικής ασφάλειας αποτελείται από :

- Σύστημα ελέγχου πρόσβασης (access control)
- Σύστημα CCTV-κλειστό κύκλωμα τηλεόρασης
- Σύστημα συναγερμού

## Ανθρώπινοι πόροι

Στις αρχές του 2010 ολοκληρώθηκε η κατάρτιση ειδικού προσοντολογίου ανά θέση ευθύνης και η αποστολή πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος προς τις αρμόδιες αρχές του βασικού νόμου για το ΞΧ και τη ΧΤ και άλλες δημόσιες αρχές και οργανισμούς με συναφές αντικείμενο για την περαιτέρω ποιοτική στελέχωση της Επιτροπής. Τον Ιούνιο του 2010 πραγματοποιήθηκαν οι συνεντεύξεις είκοσι δυο (22) υποψηφίων για την πλήρωση των θέσεων: (6) χρηματοοικονομικών αναλυτών, (1) διεθνών σχέσεων, (2) μηχανογράφησης και (2) διοικητικών.



**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ  
ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ  
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ  
ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

**Έδρα:** Αλκίφρονος 92 και Πειραιώς 207, 11853 ΑΘΗΝΑ

**Τηλέφωνα:** +30 210 3401 901

+30 210 3401 939

**FAX:** +30 210 3426 892

**Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο:** [fiu-gr@hellenic-fiu.gr](mailto:fiu-gr@hellenic-fiu.gr)

**Ηλεκτρονική Διεύθυνση:** [www.hellenic-fiu.gr](http://www.hellenic-fiu.gr)