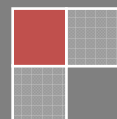


2018

ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Έκθεση Πεπραγμένων
Ά Μονάδας 2018



Εισαγωγικό Σημείωμα της Προέδρου

Η "Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες" μετρά περισσότερα από είκοσι χρόνια ζωής (με διάφορες νομικές μορφές) και εξακολουθεί να είναι το θεσμικό εργαλείο που στηρίζει την ανάκτηση προϊόντων εγκλήματος.

Ο ρόλος της ήταν πάντοτε σημαντικός και θα γίνεται συνεχώς σημαντικότερος, όσο η οικονομική ζωή της Χώρας θα βελτιώνεται, διότι μαζί με την αυξανόμενη οικονομική δραστηριότητα θα αυξάνουν οι απαιτήσεις ελέγχου της νομιμότητάς της.

Η Πατρίδα μας προσδοκά και επιδιώκει την προσέλκυση επενδύσεων για την ανάπτυξη της οικονομίας της.

Αλλά ποιας οικονομίας;

Της υγειούς.

Εκείνης που θα τροφοδοτείται με δήλον χρήμα και θα μπορεί να ανταποδώσει παροχές στους πολίτες.

Κάθε άλλη μορφή ανάπτυξης θα οδηγή ξανά και ξανά σε διαδοχικές κρίσεις με διαφορετικές ίσως εκφάνσεις.

Η FATF είναι ένα διακυβερνητικό σώμα που δημιουργήθηκε το 1989 από τους Υπουργούς των Κρατών – Μελών της, το οποίο με συστάσεις, οδηγίες και περιοδικές αμοιβαίες αξιολογήσεις αυτών, θέτει κανόνες και ελέγχει την εφαρμογή τους, με σκοπό την καταπολέμηση του "μαύρου χρήματος" και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η Χώρα μας κατά το παρελθόν έτος αντιμετώπισε με επιτυχία τη διαδικασία αξιολόγησης από την FATF, ως προς την αποτελεσματικότητα της στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία θα ολοκληρωθεί τον Ιούνιο του τρέχοντος έτους.

Η Α΄ Μονάδα της "Αρχής", σαν φορέας με θεμελιώδη ρόλο στο ζήτημα αυτό, προσέφερε πολύτιμη συνδρομή στη διαδικασία της αξιολόγησης, με την συμμετοχή του συνόλου σχεδόν του προσωπικού της, το οποίο με θυσία δυνάμεων και ελεύθερου χρόνου, συνεισέφερε

εμπειρία, γνώσεις και ιδέες, που καθόρισαν τη βελτίωση της εικόνας της Χώρας μας. Παρότι η διαδικασία αυτή απασχόλησε μεγάλο μέρος του δυναμικού της "Αρχής", εν τούτοις η ερευνητική της εργασία δεν υστέρησε αλλά προχώρησε με πολύ σημαντικά ευρήματα.

Στην αποτελεσματικότητα αυτή συνετέλεσε το εξαιρετο επίπεδο του προσωπικού της και οφείλω να ευχαριστήσω τους φορείς, που συνέδραμαν στην στελέχωσή της με αποσπάσεις άριστων ηθικά και τεχνικά υπαλλήλων ιδίως δε τα Υπουργεία Οικονομικών, Προστασίας του Πολίτη, Δικαιοσύνης και την ΑΑΔΕ.

Για την Α΄ Μονάδα η χρονιά που πέρασε χαρακτηρίστηκε από εξωστρέφεια της υπηρεσίας, στην προσπάθεια βελτίωσης της ποιότητας των αναφορών που δέχεται αλλά και των συνεργασιών της. Καθιερώσαμε τουλάχιστον άπαξ του έτους συναντήσεις με το σύνολο των φορέων, που υποχρεούνται εκ του νόμου σε υποβολή αναφορών προς την "Αρχή", με στόχο την βελτίωση της ποιότητας της συνεργασίας και την αμοιβαία κατανόηση των θεμάτων που προκύπτουν στην πράξη.

Στόχοι μας για την ερχόμενη χρονιά είναι:

1. η ποιοτική και ποσοτική ενίσχυση του ήδη βελτιωμένου επιπέδου εργασίας μας στη διερεύνηση πολύ σοβαρών υποθέσεων με έμφαση στην ασφάλεια, το ήθος και την εχεμύθεια του προσωπικού

και

2. η σύσφιξη της συνεργασίας μας με άλλους φορείς εντός και εκτός Ελλάδος.

Η Πρόεδρος της Αρχής

ANNA I. ΖΑΪΡΗ

Αντεισαγγελέας του Αρείου Πάγου

Η «Αρχή» στη σημερινή της μορφή μετά τη θέση σε ισχύ του Ν. 4557/2018

Η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης, εφεξής «Αρχή», η οποία είχε συσταθεί με το άρθρο 7 του ν. 3691/2008, μετά τη θέση σε ισχύ του Ν. 4557/2018 μετονομάζεται σε «Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες».

Η Αρχή αποτελεί την εθνική μονάδα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και του ελέγχου των δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης συνεισφέροντας στην ασφάλεια και τη σταθερότητα της δημοσιονομικής και οικονομικής πολιτικής.

Η Αρχή απολαμβάνει **διοικητικής** και **λειτουργικής ανεξαρτησίας**. Η έδρα της βρίσκεται στο Νομό Αττικής, ενώ ο προϋπολογισμός της Αρχής αποτελεί τμήμα του προϋπολογισμού του Υπουργείου Οικονομικών. **Έργο της**, σύμφωνα με το Ν. 4557/2018, είναι η συγκέντρωση, ανάλυση, διερεύνηση και επεξεργασία αναφορών υπόπτων συναλλαγών που διαβιβάζονται σ' αυτήν 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, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης.

Η Αρχή απαρτίζεται από **τρεις (3) αυτοτελείς Μονάδες**, με διακριτές αρμοδιότητες, προσωπικό και υποδομές, υπό κοινό Πρόεδρο και συγκεκριμένα:

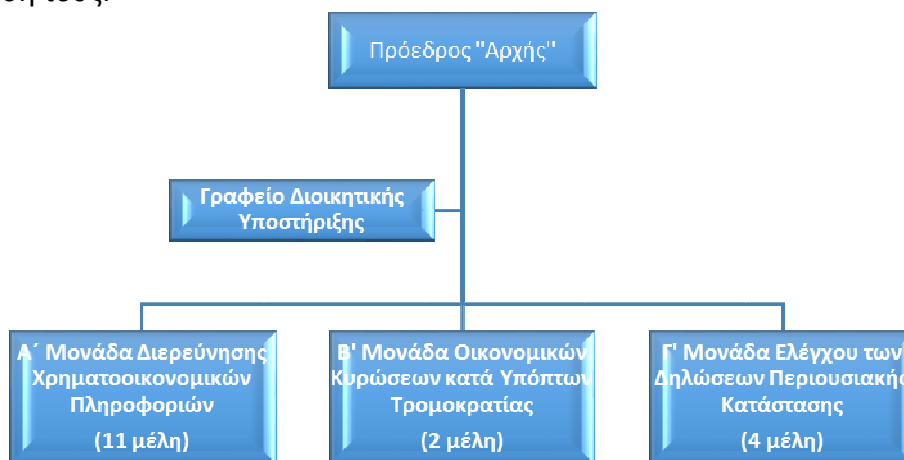
Α' Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών

Β' Μονάδα Οικονομικών Κυρώσεων κατά Υπόπτων Τρομοκρατίας

Γ' Μονάδα Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης

Για τη διοικητική και γραμματειακή υποστήριξη της Αρχής αρμόδιο είναι το **Γραφείο Διοικητικής Υποστήριξης** το οποίο Υπάγεται απευθείας στον Πρόεδρο της Αρχής.

Η Αρχή συγκροτείται από τον Πρόεδρο και δεκαεπτά συνολικά (17) Μέλη, καθώς και από ισάριθμους αναπληρωτές τους, οι οποίοι διακρίνονται για την επιστημονική τους κατάρτιση, το ήθος και την επαγγελματική τους κατάρτιση και εμπειρία, ανάλογα με τις απαιτήσεις των επί μέρους Μονάδων της Αρχής. Ο Πρόεδρος και τα Μέλη της Αρχής, απολαμβάνουν κατά την άσκησή των καθηκόντων τους, προσωπικής και λειτουργικής ανεξαρτησίας και δεσμεύονται μόνο από το νόμο και τη συνείδησή τους.



Ο Πρόεδρος της Αρχής

Πρόεδρος της Αρχής είναι εν ενεργεία ανώτατος Εισαγγελικός Λειτουργός και συγκεκριμένα Αντεισαγγελέας του Αρείου Πάγου, ο οποίος επιλέγεται μαζί με τον αναπληρωτή του με απόφαση

του Ανώτατου Δικαστικού Συμβουλίου και είναι πλήρους απασχόλησης. Ο ρόλος του είναι καθοριστικός τόσο στη λειτουργία της Αρχής όσο και στην εξέλιξή της, καθώς είναι αρμόδιος μεταξύ άλλων για τη στελέχωση της Αρχής, την κατανομή αρμοδιοτήτων, τη χάραξη στρατηγικής και την εποπτεία της εύρυθμης και αποτελεσματικής λειτουργίας της, την χρέωση υποθέσεων όπως και το να προεδρεύει στην συνεδρίαση της κάθε Μονάδας.

Τα Μέλη της Αρχής

Μέλη της Αρχής και αναπληρωτές τους διορίζονται με κοινή απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και του Υπουργού Οικονομικών, ύστερα από πρόταση κατά λόγο αρμοδιότητας των Υπουργών Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, Οικονομικών, Εξωτερικών και Δημόσιας Τάξης και Προστασίας του Πολίτη, του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, οι οποίοι προτείνουν πρόσωπα που διακρίνονται για την επιστημονική τους κατάρτιση, το ήθος και την επαγγελματική τους ικανότητα και εμπειρία στον τραπεζικό, οικονομικό, νομικό ή επιχειρησιακό τομέα, ανάλογα με τις απαιτήσεις των επί μέρους Μονάδων της Αρχής. Ο διορισμός των τακτικών και αναπληρωματικών Μελών γίνεται μετά από **γνώμη της Μόνιμης Επιτροπής Θεσμών και Διαφάνειας της Βουλής**.

Οι Συνεδριάσεις των Μονάδων της Αρχής

Οι Μονάδες συνεδριάζουν νόμιμα, εφόσον μετέχουν στην συνεδρίαση ο Πρόεδρος ή ο αναπληρωτής του και τα μισά από τα Μέλη της Μονάδας ή τους αναπληρωτές τους και αποφασίζουν με την απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών σε θέματα σχετικά με τα αντικείμενα της κατά περίπτωση Μονάδας. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Τέλος, παρά την αυτοτέλεια των Μονάδων, ιδιαιτέρως σημαντική είναι η δυνατότητα συνεργασίας μεταξύ των Μονάδων της Αρχής, αφού μετά από σχετική απόφαση του Προέδρου της Αρχής είναι δυνατή η εμπλοκή δύο ή και όλων των Μονάδων στην έρευνα της ίδιας υπόθεσης. Το στοιχείο αυτό προσδίδει ιδιαίτερη αξία στο έργο της, διότι υλοποιείται διασταυρούμενη αξιοποίηση των πληροφοριών.

Η Α΄ Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών

Η Α΄ Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, συγκροτείται από τον Πρόεδρο και έντεκα (11) μέλη και ειδικότερα:

- Ένα στέλεχος από την Ειδική Γραμματεία του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος.
- Ένα στέλεχος από τη Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών.
- Ένα στέλεχος από τη Διεύθυνση Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος.
- Ένα στέλεχος από τη Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων.
- Ένα στέλεχος από το Υπουργείο Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.
- Ένα στέλεχος από την Τράπεζα της Ελλάδος.
- Ένα στέλεχος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
- Ένα στέλεχος από το Αρχηγείο της Ελληνικής Αστυνομίας.
- Ένα στέλεχος από το Αρχηγείο του Λιμενικού Σώματος.
- Ένα στέλεχος από την Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων
- Ένα στέλεχος από την Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων

Αρμοδιότητες και Εξουσίες της Α΄ Μονάδας

Η Α΄ Μονάδα συγκεντρώνει, διερευνά, αξιολογεί και συσχετίζει τις αναφορές υπόπτων ή ασυνηθών συναλλαγών που υποβάλλουν στην Αρχή τα κατά Νόμο υπόχρεα πρόσωπα, καθώς και τις πληροφορίες που διαβιβάζονται στην Αρχή από άλλους δημόσιους και ιδιωτικούς φορείς ή

περιέρχονται σε αυτήν από τα μέσα ενημέρωσης, το διαδίκτυο ή οποιαδήποτε άλλη πηγή και αφορούν επιχειρηματικές, επαγγελματικές ή συναλλακτικές δραστηριότητες, που ενδεχομένως σχετίζονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Ομοίως διερευνά και αξιολογεί κάθε τέτοια πληροφορία, που διαβιβάζεται στην Αρχή από φορείς της αλλοδαπής, με τους οποίους και συνεργάζεται για την παροχή κάθε δυνατής συνδρομής. Η Μονάδα επίσης, δίνει κατευθυντήριες οδηγίες στα Υπόχρεα πρόσωπα και τους ανωτέρω φορείς, αναφορικά με τη διαχείριση μιας υπόθεσης που εμπίπτει στην αρμοδιότητά της.

Ο Πρόεδρος της Αρχής δύναται, όταν διεξάγεται έρευνα ή ποινική προκαταρκτική εξέταση κατά την παρ. 1 του αρ. 42 του Ν. 4557/2018, να διατάζει την απαγόρευση της κινήσεως λογαριασμών, τίτλων, χρηματοοικονομικών προϊόντων ή το άνοιγμα θυρίδων ή την απαγόρευση μεταβιβάσεως ή εκποιήσεως οποιουδήποτε άλλου περιουσιακού στοιχείου, με τους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 1 έως 3 του άρθρου 42 του ν. 4557/2018. Σε επείγουσες περιπτώσεις, όταν υπάρχει υπόνοια ότι περιουσία ή συναλλαγή σχετίζεται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας να διατάσσει την προσωρινή δέσμευση της περιουσίας ή την αναστολή εκτέλεσης της συγκεκριμένης συναλλαγής σύμφωνα με τα οριζόμενα στο στοιχ. δ της παρ. 2 του ν. 4557/2018.

Μετά το πέρας της ανάλυσης των υποθέσεων, η Μονάδα αποφασίζει αν πρέπει να τεθούν στο αρχείο, ή να παραπεμφθούν με αιτιολογημένο πόρισμα της στον αρμόδιο Εισαγγελέα, εφόσον τα συλλεγόμενα στοιχεία κρίνονται επαρκή για μια τέτοια παραπομπή. Υπόθεση που αρχειοθετήθηκε, μπορεί οποτεδήποτε να ανασυρθεί για να συνεχισθεί η έρευνα, ή να συσχετισθεί με οποιαδήποτε άλλη έρευνα της Αρχής.

Η Μονάδα συμμετέχει σε διεθνείς φορείς ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ αντίστοιχων με αυτήν αρχών, ιδίως στο Δίκτυο των Μονάδων Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (FIU-Net) και στη Διεθνή Ομάδα Έγκμοντ (Egmont Group), παρακολουθεί τις εργασίες τους και συμμετέχει σε ομάδες εργασίας των εν λόγω φορέων.

Η Α΄ Μονάδα συντάσσει έκθεση πεπραγμένων η οποία υποβάλλεται στην Επιτροπή Θεσμών και Διαφάνειας της Βουλής και στους Υπουργούς Οικονομικών, Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και Προστασίας του Πολίτη.

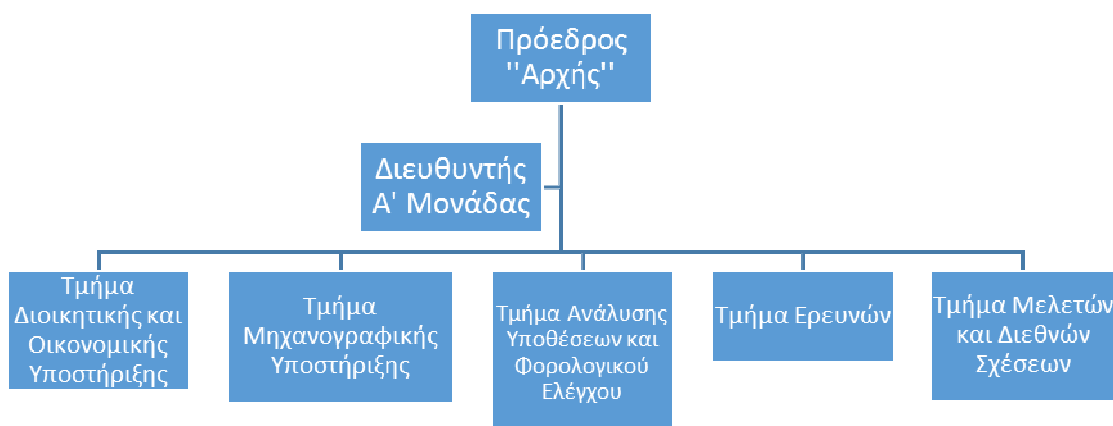
Η Α΄ Μονάδα (όπως και οι λοιπές Μονάδες της Αρχής), έχουν άμεση πρόσβαση σε κάθε μορφής αρχείο δημόσιας αρχής και οργανισμού, που τηρεί και επεξεργάζεται δεδομένα.

Επιπλέον, μπορεί να ζητά στο πλαίσιο της ανάλυσης των υποθέσεων, τη συνεργασία και την παροχή στοιχείων κάθε είδους, από φυσικά πρόσωπα, δικαστικές, προανακριτικές, ή ανακριτικές αρχές, δημόσιες υπηρεσίες, νομικά πρόσωπα δημόσιου ή ιδιωτικού δικαίου και οργανισμούς οποιασδήποτε μορφής. Σε σοβαρές κατά περίπτωση υποθέσεις, δύναται να διενεργηθούν ειδικοί επιτόπιοι ελέγχοι σε οποιαδήποτε δημόσια υπηρεσία ή σε οργανισμούς και επιχειρήσεις του δημόσιου τομέα, σε συνεργασία, αν κριθεί αναγκαίο, με τις εκάστοτε αρμόδιες αρχές.

Η Α΄ Μονάδα μπορεί επίσης να ζητά από τα υπόχρεα πρόσωπα, όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων της, στις οποίες περιλαμβάνονται και ομαδοποιημένες πληροφορίες που αφορούν ορισμένες κατηγορίες συναλλαγών ή δραστηριοτήτων φυσικών ή νομικών προσώπων ή οντοτήτων της ημεδαπής ή της αλλοδαπής. Επιπλέον, μπορεί να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους και στις εγκαταστάσεις των υπόχρεων προσώπων, ενημερώνοντας τις αρμόδιες αρχές για περιπτώσεις ελλιπούς συνεργασίας, ή μη συμμόρφωσης των εν λόγω προσώπων προς τις υποχρεώσεις τους.

Έναντι της Μονάδας δεν ισχύει, κατά τη διάρκεια των ελέγχων και ερευνών, οποιοδήποτε **τραπεζικό, χρηματιστηριακό, φορολογικό ή επαγγελματικό απόρρητο**, με την επιφύλαξη των άρθρων 212, 261 και 262 του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας. Το προσωπικό της Α΄ Μονάδας, έχει άμεση πρόσβαση μέσω του Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών, ήτοι ειδική πλατφόρμα, εντός 24 ωρών στα υπόλοιπα τραπεζικών λογαριασμών υπόπτων προσώπων (φυσικών και νομικών) και εντός 48 ωρών στις κινήσεις αυτών.

III. Διάρθρωση της Α΄ Μονάδας



Η Α' Μονάδα της Αρχής περιλαμβάνει πέντε (5) τμήματα ως ακολούθως:

Τμήμα Διοικητικής και Οικονομικής Υποστήριξης

Τμήμα Μηχανογραφικής Υποστήριξης

Επιχειρησιακά Τμήματα:

Τμήμα Ανάλυσης Υποθέσεων και Φορολογικού Ελέγχου

Τμήμα Ερευνών

Τμήμα Μελετών και Διεθνών Σχέσεων

Εκπαιδεύσεις Προσωπικού έτους 2018

Η εκπαίδευση του προσωπικού της Α Μονάδας είναι συνεχής. Διαχρονικά, κατά το έτος 2018 συμμετείχε σε πλήθος εκπαιδεύσεων, σεμιναρίων και ημερίδων σχετικών με το αντικείμενο των αρμοδιοτήτων της στο εσωτερικό και το εξωτερικό. Επιπλέον, υπάρχει η πρόβλεψη συγκεκριμένης διαδικασίας εκπαίδευσης και ενημέρωσης των νέων υπαλλήλων, η οποία υλοποιείται σε τακτά χρονικά διαστήματα και με τη διαδικασία «on the job training». Τέλος, το προσωπικό συμμετέχει ενεργά σε εκπαιδευτικές δράσεις και σεμινάρια και μέσω διαδικτυακών πλατφόρμων (e-learning) διεθνών φορέων και οργανισμών με σκοπό την διαρκή ενημέρωσή του στις σύγχρονες εξελίξεις.

Ενδεικτικά, αναφέρονται εκπαιδευτικά σεμινάρια/ημερίδες στις οποίες συμμετείχε το προσωπικό της Α΄ Μονάδας:

Στο εξωτερικό, με θεματολογία:

- Εκπαίδευση και κατάρτιση μελλοντικών αξιολογητών χωρών των οργανισμών F.A.T.F. και MONEYVAL, βάσει των 40 Συστάσεων της F.A.T.F. για την υιοθέτηση και αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας αυτών των συστάσεων, που διοργανώθηκε από τις Γραμματείες της F.A.T.F. και MONEYVAL, στην Κύπρο και τη Ρωσία. (2 υπάλληλοι)

- OSCE 2018-Wide Counter-Terrorism Seminar, στη Ρώμη, στις 10-11/05/2018. (2 υπάλληλοι)
- «Computer Forensic Examination», που διοργανώθηκε και χρηματοδοτήθηκε από την Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης (OLAF), τη Διεθνή Ένωση Ειδικών Ερευνητών Η/Υ και το Πανεπιστήμιο του Ζάγκρεμπ της Κροατίας, στο Ζάγκρεμπ της Κροατίας. (1 υπάλληλος)
- Intellectual Property Rights crimes and the connection with ML and other offenses, στο Βουκουρέστι. (1 υπάλληλος)
- United Nations seminar στη Βιέννη 6-7/06/2018 on Open-edited intergovernmental working group on asset recovery (1 υπάλληλος)
- Europol's IP Crime Conference, on 27-28/06/2018 on Budapest-Hungary, οργανώθηκε από την Europol and National Tax and Customs Administration of Hungary.(1 υπάλληλος).
- OECD AML, Current Trends, Prosecutions and the Challenges around Cryptocurrencies special training program, on 15-19/10/2018, στην Αυστρία της Ιταλίας. (2 υπάλληλοι)

Στο εσωτερικό, με θεματολογία:

- 2018 Hellenic ACFE Conference “Leading the Fight Against Fraud”, στην Αθήνα. (10 υπάλληλοι)
- Bilateral IPR workshop στην Αθήνα, οργανώθηκε από το US Department of Justice σε συνεργασία με την Αμερικάνικη Πρεσβεία στην Αθήνα.(2 Υπάλληλοι).
- ML and Crypto currency crimes training program, στην Αθήνα, οργανώθηκε από το US Immigration and Customs Enforcement, σε συνεργασία με την Αμερικάνικη Πρεσβεία στην Αθήνα. (2 Υπάλληλοι).
- «Νομιμοποίηση Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες: Μελέτη Επιλεγμένων Περιπτώσεων»,
- «Μεθοδολογία ερευνών για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες»
- «Εγκλήματα Διαφθοράς και Οικονομικά Εγκλήματα και Εγκλήματα σε βάρος των Οικονομικών Συμφερόντων της Ευρωπαϊκής Ένωσης»
- «Δείκτες απάτης στον Δημόσιο Τομέα και η προστασία της πληροφορίας ως μέσου καταπολέμησης της διαφθοράς»
- Στο πλαίσιο έργου τεχνικής βοήθειας Ο.Ο.Σ.Α.-Ελλάδας για την καταπολέμηση της Διαφθοράς με θεματολογία μεταξύ άλλων: ι. «Συντονισμός, συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών», ιι. «Ανάπτυξη ικανοτήτων και κινητοποίηση των αρμόδιων αρχών για την καταπολέμηση της δωροδοκίας», ιιι. «Πρωώθηση της συμμόρφωσης των αποτελεσματικών Εσωτερικών Ελέγχων και της Επιχειρηματικής Ηθικής στις Ελληνικές Επιχειρήσεις με στόχο την Καταπολέμηση της Διαφθοράς».
- «Criminal Financing of Organized Immigration Crime» , που διοργανώθηκε από την Εθνική Υπηρεσία κατά του Εγκλήματος της Αγγλίας (N.C.A.).

Διαδικτυακά:

- Διαδικτυακά εκπαιδευτικά σεμινάρια στην επιχειρησιακή και χρηματοοικονομική ανάλυση, του Διεθνές Κέντρου για την Ανάκτηση Περιουσιακών Στοιχείων (International Centre for Asset Recovery-I.C.A.R.) του Ινστιτούτου της Βασιλείας για τη Διακυβέρνηση (Basel Institute on Governance).

- Διαδικτυακό εκπαιδευτικό σεμινάριο στη διερεύνηση κρυπτονομισμάτων του Γραφείου των Ηνωμένων Εθνών για τον Έλεγχο των Ναρκωτικών και την Πρόληψη του Εγκλήματος (U.N.O.D.C.).

Προϋπολογισμός

Ο Προϋπολογισμός της Αρχής (συμπεριλαμβανομένης και της Α΄ Μονάδας) αποτελεί τμήμα του Προϋπολογισμού του Υπουργείου Οικονομικών ως Ειδικός Φορέας του. Ο εν λόγω προϋπολογισμός συντάσσεται σύμφωνα με τις προτάσεις για τις ανάγκες της Αρχής και τηρούνται οι διατάξεις του ν. 4270/2014, όπως τροποποιήθηκε με τις διατάξεις του άρθρου 34 του ν. 4484/2017, όπου διασαφηνίζεται το πλαίσιο που ισχύει για τις Ανεξάρτητες Διοικητικές Αρχές με γνώμονα την ορθή δημοσιονομική διαχείριση. Αξίζει να σημειωθεί ότι η Αρχή, συμμετέχει στη σύνταξη του Μεσοπρόθεσμου Σχεδίου και συνεισφέρει σημαντικά στη δημοσιονομική εξυγίανση. Στις υποχρεώσεις της Αρχής ως Ειδικού Φορέα συμπεριλαμβάνονται, επίσης, η μηνιαία και τριμηνιαία ενημέρωση της σχετικής Δ/σης του Υπ. Οικονομικών αλλά και της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ).

Πληροφοριακά Συστήματα

Η Α΄ Μονάδα, έπειτα από συγχρηματοδότηση της Ελλάδας και της Ευρωπαϊκής Ένωσης, απέκτησε σύγχρονο Πληροφοριακό Σύστημα, το οποίο τέθηκε σε εφαρμογή αρχές του 2016, ενώ παράλληλα αναβαθμίστηκε ο υλικοτεχνικός εξοπλισμός της. Με το νέο πληροφοριακό σύστημα επιτυγχάνεται η ψηφιοποίηση και διακίνηση ηλεκτρονικά όλων των εγγράφων της Αρχής, καθώς και η ηλεκτρονική παραλαβή των αναφορών υπόπτων συναλλαγών της πλειονότητας των υπόχρεων προσώπων. Ενδεικτικά αναφέρεται ότι το 2018 παρατηρήθηκε αύξηση στη χρήση του πληροφοριακού συστήματος της Α΄ Μονάδας από τα υπόχρεα πρόσωπα ως προς την υποβολή αναφορών υπόπτων συναλλαγών.

Απόδοση Α΄ Μονάδας Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών

ΕΤΟΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ	ΠΛΗΘΟΣ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ	ΠΛΗΘΟΣ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ
2015	23.559	5.530	402
2016	6.295	3.834	444
2017	5.597	2.500	268
2018	6.450	1.475	149



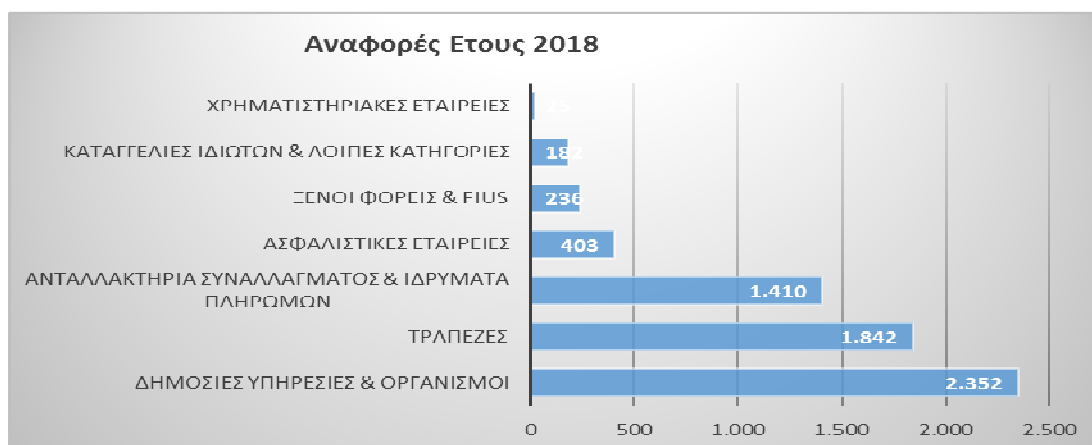
Στον ανωτέρω Συγκριτικό Πίνακα Απόδοσης, για το χρονικό διάστημα από το 2015 έως το 2018 (τελευταία τετραετία), εμφανίζονται κατ' έτος και ανά κατηγορία το πλήθος των αναφορών που έλαβε η Α' Μονάδα, των υποθέσεων που σχημάτισε και των διατάξεων δέσμευσης που εξέδωσε.

Όπως προκύπτει από τον ανωτέρω συγκριτικό πίνακα, το πλήθος των αναφορών είναι πάντοτε μεγαλύτερο από το πλήθος των υποθέσεων και το πλήθος των υποθέσεων είναι πάντοτε μεγαλύτερο από το πλήθος των διατάξεων. Αυτό συμβαίνει, διότι η Α' Μονάδα μετά τη λήψη των αναφορών προχωρεί σε επισκόπηση, κατηγοριοποίηση, αξιολόγηση και ιεράρχηση-προτεραιοποίηση, σε συνάρτηση πάντα με τις εκάστοτε κοινωνικές και οικονομικές συνθήκες.

Αναφορές Υπόπτων Συναλλαγών (Suspicious Transaction Reports-STRs) από τα Υπόχρεα Πρόσωπα.

Σε σχέση με το πλήθος των αναφορών που έλαβε η Α' Μονάδα από τα Υπόχρεα Πρόσωπα κατά την τελευταία τετραετία, παρατηρήθηκε μείωση και σταθεροποίηση του αριθμού αυτών μετά το 2015, η οποία οφείλεται κυρίως στην μαζική αποστολή υποθέσεων φοροδιαφυγής κατά το 2015.

ΕΤΟΣ	ΠΛΗΘΟΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ (STRs)
2015	23.559
2016	6.295
2017	5.597
2018	6.450



ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΕΤΟΥΣ 2018	
ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ & ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ	2.352
ΤΡΑΠΕΖΕΣ	1.842
ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ & ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ	1.410
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	403
ΞΕΝΟΙ ΦΟΡΕΙΣ & FIUs	236
ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΕΣ ΙΔΙΩΤΩΝ & ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ	182
ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ	25
ΣΥΝΟΛΟ	6.450

Σημειώνεται ότι στις Λοιπές Κατηγορίες εμπεριέχεται ένας μικρός αριθμός εταιρειών παροχής ελεγκτικών-λογιστικών υπηρεσιών, όπως επίσης και εταιρείες που σχετίζονται με τα τυχερά παίγνια.

Δεσμεύσεις περιουσιακών στοιχείων Α΄ Μονάδας της Αρχής.

ΕΤΗΣΙΟ ΔΕΣΜΕΥΘΕΝ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ ΣΕ €			
2015	2016	2017	2018
255.368.389	301.740.646	312.590.609	227.842.680
ΕΤΗΣΙΟ ΠΛΗΘΟΣ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ			
402	444	268	149
ΜΕΣΟΣ ΟΡΟΣ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΟΥ ΠΡΟΙΟΝΤΟΣ			
635.245	679.596	1.166.383	1.529.146

Διεθνής Συνεργασία και Συμμετοχή

Σημαντικό ρόλο στη λειτουργία της Αρχής και ειδικά της Α΄ Μονάδας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, είναι η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αντίστοιχων με αυτήν Αρχών άλλων κρατών και η συνεργασία μέσω κοινών προσπαθειών σε διεθνές επίπεδο. Για το λόγο αυτό, η Μονάδα δίνει ιδιαίτερο βάρος στη διεθνή συνεργασία και συμμετέχει σε διεθνείς φορείς ανταλλαγής πληροφοριών, ιδίως στην πλατφόρμα **Egmont Secure Web** του Egmont Group και στο **FIU.Net** (Δίκτυο των Μονάδων Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών της Ευρωπαϊκής Ένωσης-Μ.Χ.Π.). Παράλληλα παρακολουθεί τις εργασίες τους και συμμετέχει σε ομάδες εργασίας των εν λόγω φορέων, όπως και της **Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (F.A.T.F.)** και της «**ΠΛΑΤΦΟΡΜΑ ΤΩΝ Μ.Χ.Π.ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ**» (**E.U. FIU PLATFORM**) ως μέλος τους.

Ειδικότερα συμμετέχει στους ακόλουθους φορείς:

Πλατφόρμα των Μ.Χ.Π. της Ε.Ε. – E.U. FIU PLATFORM

Η «Πλατφόρμα των Μ.Χ.Π. της Ε.Ε.» (E.U. FIU PLATFORM) ιδρύθηκε το 2006 στις Βρυξέλλες από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως χώρος συζήτησης και ανταλλαγής βέλτιστων πρακτικών μεταξύ των Μ.Χ.Π. της Ε.Ε. Η Πλατφόρμα, με την υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής έχει ως αποστολή:

- ✓ να παρέχει συμβουλές και εμπειρογνωμοσύνη στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε θέματα σχετικά με τις Μ.Χ.Π.,
- ✓ να διευκολύνει τη συνεργασία μεταξύ των Μ.Χ.Π. της Ε.Ε.,
- ✓ να ανταλλάσσει απόψεις για ζητήματα που σχετίζονται με τη συνεργασία, όπως η αποτελεσματική διεθνή συνεργασία με τις Μ.Χ.Π., τον εντοπισμό ύποπτων συναλλαγών με διασυνοριακή διάσταση, την τυποποίηση των μορφών αναφοράς μέσω του δικτύου FIU.NET ή του διαδόχου του και η κοινή ανάλυση των διασυνοριακών υποθέσεων, καθώς και οι τάσεις και οι παράγοντες που σχετίζονται με την αξιολόγηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τόσο σε εθνικό όσο και σε υπερεθνικό επίπεδο,
- ✓ την εναρμόνιση των διαδικασιών εφαρμογής και υλοποίησης των νέων οδηγιών στις διάφορες χώρες.

F.A.T.F.

Η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (F.A.T.F.) για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι ένας διακυβερνητικός οργανισμός που δημιουργήθηκε το 1989 από τη G7 και

που από το 2001 η δράση της επεκτείνεται επίσης στην καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Τα μέλη της F.A.T.F., μεταξύ των οποίων είναι η Ελλάδα και συνολικά απαριθμούνται σε 39 (37 κράτη/δικαιοδοσίες και δύο Οργανισμούς), δεσμεύονται από σαράντα (40) συστάσεις σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και από εννέα ειδικές προτάσεις για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Οι συστάσεις αυτές αφορούν προληπτικά μέτρα που πρέπει να ληφθούν από φορείς με υποχρέωση αναφοράς, καθώς και μέτρα βελτίωσης των εθνικών νομικών συστημάτων και της διεθνούς συνεργασίας. Η F.A.T.F. διασφαλίζει επίσης, ότι οι κανονισμοί αυτοί εφαρμόζονται σωστά και αποτελεσματικά. Τα μέλη της F.A.T.F. ελέγχονται και αξιολογούνται τακτικά με βάση τις συστάσεις της F.A.T.F.

EGMONT GROUP

Ο οργανισμός Egmont Group είναι ένα ενιαίο σώμα 155 Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (Μ.Χ.Π.) από όλο τον κόσμο και έχει ως στόχο να ενισχύει και να βελτιώνει την κατανόηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ μεταξύ των ενδιαφερομένων και παράλληλα να υποστηρίζει και να προωθεί την συνεργασία και την ορθή ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Μ.Χ.Π. παγκοσμίως.

Παρέχει το **Egmont Secure Web**, μια ηλεκτρονική πλατφόρμα για την ασφαλή ανταλλαγή τεχνογνωσίας και χρηματοοικονομικών πληροφοριών μεταξύ των FIUs διεθνώς, για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ). Στο παραπάνω πλαίσιο, υποστηρίζει τις Μ.Χ.Π. των μελών για:

- ✓ την επέκταση και συστηματοποίηση της διεθνούς συνεργασίας στην αμοιβαία ανταλλαγή πληροφοριών,
- ✓ την αύξηση της αποτελεσματικότητας των Μ.Χ.Π.,
- ✓ την προσφορά κατάρτισης και προώθηση ανταλλαγών προσωπικού για τη βελτίωση της εμπειρογνωμοσύνης και των δυνατοτήτων του προσωπικού που απασχολείται στις Μ.Χ.Π.,
- ✓ την ενίσχυση του συντονισμού και της υποστήριξης μεταξύ των επιχειρησιακών τμημάτων των Μ.Χ.Π.,
- ✓ την προώθηση της επιχειρησιακής αυτονομίας των Μ.Χ.Π..

FIU.NET

Κατόπιν της δημοσίευσης της απόφασης 2000/642/JHA της 17ης Οκτωβρίου 2000, από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προχώρησε στη δημιουργία του ηλεκτρονικού δικτύου **FIU.NET** για τη σύνδεση των Μ.Χ.Π. της Ε.Ε. σχετικά με τη μεταξύ τους ανταλλαγή πληροφοριών. Το FIU.NET είναι ένα αποκεντρωμένο και εξελιγμένο δίκτυο υπολογιστών που υποστηρίζει τις Μονάδες Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (FIUs) των Κρατών Μελών στην Ευρωπαϊκή Ένωση για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Το FIU.NET έχει σχεδιαστεί ως ένας **εξαιρετικά ασφαλής δίαυλος επικοινωνίας** για ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Μ.Χ.Π. της Ε.Ε. Μεταξύ άλλων, επιτρέπει στις Μ.Χ.Π. να εντοπίζουν συνδέσεις μεταξύ της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που συλλέγουν και της συλλογής πληροφοριών εγκληματικών πράξεων που αποθηκεύονται στην Eurorol. Στην 4^η Οδηγία της Ε.Ε. για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η εφαρμογή FIU.NET αναφέρεται ρητά σε διάφορα άρθρα ως μηχανισμός ανταλλαγής πληροφοριών για τα FIUs της Ε.Ε.

Πρωτοβουλίες της Α΄ Μονάδας εντός του έτους 2018

Το έτος 2018 η Πρόεδρος της Αρχής, λαμβάνοντας υπόψη τις διεθνείς και ευρωπαϊκές εξελίξεις, καθώς επίσης τον αριθμό και την ποιότητα των υποβαλλόμενων αναφορών υπόπτων συναλλαγών και λοιπών πληροφοριών, προέβη σε πλήθος συναντήσεων για ανταλλαγή απόψεων και κατά

περίπτωση παροχή κατευθυντήριων οδηγιών με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της συνεργασίας της με τις Εισαγγελικές, Διωκτικές, Ελεγκτικές και Εποπτικές Αρχές. Ενδεικτικά αναφέρονται οι κάτωθι:

α) Συναντήσεις με κατηγορίες υπόχρεων προσώπων (αρ. 5 ν. 4557/2018):

- *Με πιστωτικά ιδρύματα.*
- *Με ασφαλιστικές εταιρίες.*
- *Με χρηματιστηριακές και λοιπές εταιρίες, εποπτείας Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.*
- *Με παρόχους τυχερών παιγνίων.*
- *Ένωση Συμβολαιογράφων.*

Οι ανωτέρω συναντήσεις έλαβαν χώρα μεταξύ της Προέδρου και στελεχών της Α΄ Μονάδας με τους Υπεύθυνους Κανονιστικής Συμμόρφωσης και ΞΧ/ΧΤ των ανωτέρω υπόχρεων προσώπων, παρουσία κατά περίπτωση στελεχών της εποπτικής τους αρχής. Στις εν λόγω συναντήσεις, συζητήθηκαν θέματα σχετικά με τη βελτίωση της ποιότητας των αναφορών που υποβάλλονται στην Α΄ Μονάδα, καθώς και πλήθος ζητημάτων σχετικών με τυπολογίες και μεθόδους ΞΧ/ΧΤ, όπως επίσης θέματα ενίσχυσης της συνεργασίας και αμεσότητας στην επικοινωνία.

β) Συναντήσεις με κατηγορίες αρμοδίων εποπτικών αρχών, όπως:

- *Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων.*
- *Τράπεζα της Ελλάδος*
- *Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων*
- *Υπουργείο Δικαιοσύνης*

Στις εν λόγω συναντήσεις, συζητήθηκε πλήθος ζητημάτων σχετικών με τυπολογίες και μεθόδους ΞΧ/ΧΤ, όπως επίσης θέματα ενίσχυσης της συνεργασίας και αμεσότητας στην επικοινωνία.

γ) Συναντήσεις με εισαγγελικές, διωκτικές και ελεγκτικές αρχές:

- *Εισαγγελία Αρείου Πάγου*
- *Εισαγγελέα Εγκλημάτων Διαφθοράς*
- *Εισαγγελέα Οικονομικού Εγκλήματος*
- *Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων*
- *Ειδική Γραμματεία ΣΔΟΕ*
- *Εθνική Υπηρεσία Πληροφοριών*
- *Ειδικές Υπηρεσίες ΕΛ.ΑΣ (Αρχηγείο ΕΛ.ΑΣ./Διεύθυνση Αντιμετώπισης Ειδικών Εγκλημάτων Βίας, Διεύθυνση Οικονομικής Αστυνομίας, Υποδιεύθυνση Αντιμετώπισης Οργανωμένου Εγκλήματος και Εμπορίας Ανθρώπων, Διεύθυνση Διεθνούς Αστυνομικής Συνεργασίας-Interpol-Europol-Sirene κτλ).*

Στις εν λόγω συναντήσεις, συζητήθηκαν θέματα επιχειρησιακά και πρακτικά ζητήματα με σκοπό την αποτελεσματικότερη διαχείριση της πληροφορίας για ΞΧ/ΧΤ.

Η Αρχή με σκοπό την επιμόρφωση των αρμοδίων και επιχειρησιακών αρχών είχε ενεργή παρουσία με στελέχη της ως εισηγητές/ομιλητές,

Στην Αστυνομική Ακαδημία.

Στελέχη της Α΄ Μονάδας, παρείχαν εξειδικευμένη εκπαίδευση για την καταπολέμηση του οικονομικού εγκλήματος και της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες σε εκπαιδευόμενους Υπαξιωματικούς και Αξιωματικούς της Ελληνικής Αστυνομίας.

Στο Ινστιτούτο Επιμόρφωσης του Εθνικού Κέντρου Δημόσιας Διοίκησης και Αυτοδιοίκησης (ΕΚΔΔΑ).

Στελέχη της Α΄ Μονάδας παρευρέθηκαν ως εισηγητές με θέμα «*Μεθοδολογία ερευνών για την*

αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες», σε εκπαιδευτικό πρόγραμμα που διοργανώθηκε από το Εθνικό Κέντρο Δημόσιας Διοίκησης και Αυτοδιοίκησης (Ε.Κ.Δ.Δ.Α.)/ Ινστιτούτο Επιμόρφωσης σε συνεργασία με τον Φιλανδικό Οργανισμό HAUS.

Στις εκπαιδευτικές δράσεις του project Τεχνικής Βοήθειας Ο.Ο.Σ.Α.-Ελλάδας για την καταπολέμηση της Διαφθοράς.

Στελέχη της Α΄ Μονάδας παρευρέθηκαν ως εισηγητές σε διάφορες δράσεις του Έργου Τεχνικής Βοήθειας Ο.Ο.Σ.Α.-Ελλάδα για την καταπολέμηση της Διαφθοράς τόσο στην Αθήνα όσο και στη Θεσσαλονίκη, σε θέματα χρηματοοικονομικών ερευνών, ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων, ανταλλαγής πληροφοριών και ανοιχτές πηγές άντλησης πληροφοριών.

Νέες Εξελίξεις

- 1. Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 30ής Μαΐου 2018 για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2009/138/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ.**

Με την ανωτέρω οδηγία λαμβάνονται περαιτέρω μέτρα για την αύξηση της διαφάνειας των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών, των εταιρικών και άλλων νομικών οντοτήτων καθώς και των εμπιστευμάτων, με στόχο τη βελτίωση του υφιστάμενου προληπτικού πλαισίου και την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση της χρηματοδότησης τρομοκρατίας.

Τέλος, ενισχύεται περαιτέρω η αποδοτικότητα και η αποτελεσματικότητα των ΜΧΠ, μέσω της αποσαφήνισης των εξουσιών και της συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ καθώς και η δημόσια πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικές με τον πραγματικό δικαιούχο, η οποία επιτρέπει μεγαλύτερο έλεγχο των πληροφοριών.

Η προθεσμία ενσωμάτωσης της Οδηγίας είναι η 10^η Ιανουαρίου του 2020.

- 2. Οδηγία (ΕΕ) 2018/1673 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Οκτωβρίου 2018 σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μέσω του ποινικού δικαίου.**

Η οδηγία αυτή στοχεύει στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μέσω του ποινικού δικαίου, ούτως ώστε να καταστήσει δυνατή την αποτελεσματικότερη και ταχύτερη διασυνοριακή συνεργασία μεταξύ των αρμοδίων αρχών. Η υφιστάμενη ποινικοποίηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες δε χαρακτηρίζεται ως αρκετά συνεκτική για την αποτελεσματική καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στην Ένωση και έχει ως αποτέλεσμα την ύπαρξη κενών στην επιβολή και την ύπαρξη εμποδίων στη συνεργασία, μεταξύ των αρμοδίων αρχών στα διάφορα κράτη μέλη.

Η προθεσμία ενσωμάτωσης της Οδηγίας είναι η 3^η Δεκεμβρίου του 2020.

3. Αξιολόγηση της Ελλάδας από F.A.T.F.

Η Ελλάδα από το Μάιο του 2018 έως και το καλοκαίρι του 2019 θα βρίσκεται υπό καθεστώς αξιολόγησης από ομάδα αξιολογητών (assessors) της Διεθνούς Ομάδας Χρηματοοικονομικής

Δράσης (F.A.T.F.). Η διαδικασία της αξιολόγησης περιλαμβάνει δύο (2) κυρίως στάδια: α. Αξιολόγηση ως προς τη συμμόρφωση με τα κύρια διεθνή πρότυπα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (40 Συστάσεις της F.A.T.F.) και β. Αξιολόγηση ως προς την αποτελεσματικότητα της εφαρμογής τους (11 κατηγορίες αποτελεσματικότητας των μηχανισμών, δομών κτλ - Immediate Outcomes). Η διαδικασία περιλαμβάνει επιτόπου επισκέψεις και εξ' αποστάσεως συζητήσεις και θα ολοκληρωθεί με τη σύνταξη συνολικής έκθεσης για την Ελλάδα και τη συζήτηση επ' αυτής στην Ολομέλεια της FAFT τον καλοκαίρι του 2019. Η Αρχή ως βασικός πυλώνας της Χώρας ως προς τη δίωξη και τη στρατηγική κατά του ΞΧ/ΧΤ, συμμετέχει ενεργά στη Επιτροπή Στρατηγικής του αρ. 8 Ν. 4557/2017 «Επιτροπή Επεξεργασίας Στρατηγικής και Πολιτικών για την αντιμετώπιση του Ξεπλύματος Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας» μέσω της Προέδρου της, ενώ έχει προβεί σε πρωτοβουλίες και έχει διαθέσει στελέχη της για την προετοιμασία της χώρας για την αξιολόγηση.

Επιχειρησιακοί στόχοι έτους 2019

Η Α' Μονάδα της Αρχής συνεχίζοντας το αποτελεσματικό έργο των τελευταίων ετών και αναγνωρίζοντας τις περιοχές υψηλού κινδύνου, **θα συνεχίσει και το έτος 2019,** να έχει ως προτεραιότητα την καταπολέμηση:

- **της οργανωμένης εγκληματικότητας**
- **της διαφθοράς και**
- **της φοροδιαφυγής**

Η Α' Μονάδα μέσω στοχευόμενων ερευνών και αναλύσεων, χρησιμοποιώντας τα «εργαλεία» που διαθέτει, θα αυξήσει την παροχή χρηματοοικονομικών πληροφοριών και άλλων στοιχείων (διαδρομές χρήματος, πραγματικοί δικαιούχοι υπεράκτιων εταιριών κτλ) στις εισαγγελικές και διωκτικές αρχές, επιδιώκοντας την αποτελεσματικότερη δίωξη του εγκλήματος. Σημαντικό στόχο αποτελεί η ενθάρρυνση της εμπλοκής του ιδιωτικού τομέα στην καταπολέμηση της νομιμοποίηση παράνομου χρήματος και η ποιοτική βελτίωση των αναφορών των υποχρέων προσώπων του Ν. 4557/2018.

Στρατηγικές πρωτοβουλίες έτους 2019

1. Για το νέο έτος η Α' Μονάδα της Αρχής έχει προγραμματίσει συναντήσεις με τα λοιπά υπόχρεα πρόσωπα (όπως Ιδρύματα Πληρωμών, Δικηγόρους, Συμβολαιογράφους κτλ), καθώς και με ελεγκτικές και διωκτικές Υπηρεσίες, ενώ θα επαναληφθούν συναντήσεις με όλα τα υπόχρεα πρόσωπα, ανάλογα με τις ανάγκες που θα προκύψουν. Σκοπός των συναντήσεων είναι να συζητηθούν θέματα σχετικά:
 - α. με την βελτίωση της ποιότητας των αναφορών που υποβάλλονται στην Α' Μονάδα της Αρχής,
 - β. την ενίσχυση της συνεργασίας και
 - γ. τη συζήτηση και επισήμανση σχετικών τυπολογιών και μεθόδων ΞΧ/ΧΤ, δίνοντας κατά περίπτωση οδηγίες και κατευθύνσεις.
2. Η Α' Μονάδα της Αρχής αναγνωρίζοντας τις περιοχές υψηλού κινδύνου για ΞΧ/ΧΤ, σε συνδυασμό με τα αποτελέσματα της Εθνικής Έκθεσης Εκτίμησης Κινδύνου (National Risk Assessment), θα προβεί εντός του 2019 στη σύνταξή ειδικότερων στρατηγικών εκθέσεων σχετικών με ΞΧ/ΧΤ.

3. Επίσης, η Αρχή προτίθεται εντός του 2019 να προβεί σε σύναψη μνημονίων συνεργασίας και με άλλους φορείς στο εσωτερικό (Δημοσίου ή/και του Ιδιωτικού Τομέα) καθώς και με άλλες ομόλογες Αρχές άλλων Χωρών, ενισχύοντας την συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών με στόχο την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση του φαινομένου του ΞΧ/ΧΤ.
4. Λόγω της συνεχώς εξελισσόμενης εγκληματικότητας και των νέων τυπολογιών και μεθόδων ΞΧ/ΧΤ, έχει προγραμματιστεί εντός του 2019 η συμμετοχή του προσωπικού της Α΄ Μονάδας σε πλήθος σχετικών εκπαιδεύσεων από αναγνωρισμένους φορείς και εκπαιδευτικά ινστιτούτα της Ελλάδας και του Εξωτερικού.