

2016

ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ
ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΩΝ
ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

Έκθεση Πεπραγμένων
Ά Μονάδας 2016



**ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ
ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ
ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ
ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ**

Έδρα: Αλκίφρονος 92 και Πειραιώς 207, 11853, Αθήνα

Τηλέφωνα: +30 210 3401 902

FAX: +30 210 3426 892

Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο: gr-fiu@hellenic-fiu.gr

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: www.hellenic-fiu.gr

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΠΡΟΕΔΡΟΥ

Η αντιμετώπιση του φαινομένου της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες θεωρείται ένα από τα σημαντικότερα μέτρα για την καταπολέμηση του οργανωμένου εγκλήματος, των ναρκωτικών και της τρομοκρατίας, τόσο σε διεθνές όσο και σε ευρωπαϊκό περιβάλλον.

Η πρώτη νομοθετική κίνηση διεθνώς για την ποινικοποίηση του φαινομένου αυτού που αποκαλείται διεθνώς με τον όρο «money laundering», δηλαδή ως «ξέπλυμα βρώμικου χρήματος», ξεκίνησε στις ΗΠΑ το 1970, όταν με την ψήφιση του «Bank Secrecy Act» επιβλήθηκε η κατάργηση του τραπεζικού απορρήτου μέσω της υποχρέωσης των τραπεζών να αναφέρουν αναλήψεις ορισμένου ποσού, διότι έγινε αντιληπτό ότι η εποπτεία του χρηματοοικονομικού τομέα, αποτελεί βασικό εργαλείο για την πάταξη του φαινομένου αυτού. Ακολούθως, το 1986 θεσπίστηκε στις ΗΠΑ για πρώτη φορά ειδικός νόμος για την ποινικοποίηση του φαινομένου (Money Laundering Control Act - MLCA).

Αντίστοιχη νομοθετική πρωτοβουλία για την κατάργηση του τραπεζικού απορρήτου άρχισε και στην Ευρώπη στις αρχές της δεκαετίας του 1980 όταν έγινε αντιληπτό ότι ο έλεγχος του τραπεζικού συστήματος μπορεί να διαδραματίσει σοβαρό λόγο στην καταπολέμηση του οργανωμένου εγκλήματος.

Διεθνώς, ο φορέας από τον οποίον προέρχονται οι κανόνες του διεθνούς δικαίου για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες είναι η «Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης» («Financial Action Task Force-FATF»), η οποία είναι μία ανεξάρτητη μονάδα με νομιμοποιητική βάση τη δέσμευση των κυβερνήσεων των Κρατών-Μελών που συμμετέχουν σε αυτήν. Συγκροτήθηκε το 1989 στη διάσκεψη των G-7 στο Παρίσι και εξυπηρετείται γραμματειακά από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ-OECD). Σκοπός της FATF, είναι η καθιέρωση διεθνών προτύπων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, με την παράλληλη εφαρμογή τους από τα Κράτη -Μέλη, ελέγχοντας και προωθώντας την εφαρμογή αυτών σε διεθνές επίπεδο. Για το λόγο αυτό το 1990 η FATF εξέδωσε 40 συστάσεις, οι οποίες διαμορφώθηκαν και τροποποιήθηκαν στη συνέχεια, ενώ για την καταπολέμηση

της τρομοκρατίας η FATF εξέδωσε 8 ειδικές συμπληρωματικές συστάσεις το 2001 (μετά το τρομοκρατικό χτύπημα στις ΗΠΑ στις 11 Σεπτεμβρίου 2001), και μία ένατη για τη διασυνοριακή μεταφορά κεφαλαίων. Η τελευταία αναθεώρηση των συστάσεων της FATF πραγματοποιήθηκε το 2012, όπου εκτός των λοιπών τροποποιήσεων, οι 9 ειδικές συστάσεις για την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (Terrorist Financing), ενσωματώθηκαν στις λοιπές 40 συστάσεις της FATF.

Ειδικότερα στον Ευρωπαϊκό χώρο για την αντιμετώπιση του προβλήματος της «νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες», εκδόθηκαν τέσσερις (4) Οδηγίες. Η πρώτη Οδηγία ήταν η υπ' αριθμ. 91/308/ΕΚ του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, η δεύτερη ήταν η υπ' αριθμ. 2001/97/ΕΚ και η τρίτη ήταν η υπ' αριθμ. 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι οποίες ακολουθούν σχεδόν κατά γράμμα τις επιταγές των συστάσεων της FATF. Τέλος, και συγκεκριμένα στις 20 Μαΐου 2015, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και Συμβούλιο, ψήφισε την 4^η Οδηγία υπ' αριθμ. 2015/849/ΕΚ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ακολουθώντας την τελευταία αναθεώρηση/τροποποίηση των συστάσεων της FATF το 2012.

Η προσαρμογή της Ελληνικής Νομοθεσίας με την πρώτη Οδηγία έγινε με τον Ν. 2331/1995. Στη συνέχεια, ο νόμος αυτός τροποποιήθηκε σύμφωνα με τις επιταγές της δεύτερης Οδηγίας με τον Ν. 3424/2005 και ακολούθως με την τρίτη Οδηγία με τον Ν. 3691/2008 όπως ισχύει (δεδομένου των τροποποιήσεων που έλαβαν χώρα με τους νόμους 3932/2011 και 4389/2016), ενώ εκκρεμεί η ενσωμάτωση της 4^{ης} Οδηγίας την οποία και επεξεργάζεται ειδική νομοπαρασκευαστική επιτροπή.

Αλλά τί είναι στην πράξη το «ξέπλυμα χρήματος», δηλαδή η καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες;

Σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν.3691/2008 στο οποίο τυποποιείται το έγκλημα αυτό, πρόκειται για ένα έγκλημα αποκλειστικώς μικτό, το οποίο τελείται με πέντε διαφορετικούς τρόπους ως ακολούθως:

α) Η μετατροπή ή η μεταβίβαση περιουσίας εν γνώσει του γεγονότος ότι προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες, με σκοπό την απόκρυψη ή τη συγκάλυψη της παράνομης

προέλευσής της ή την παροχή συνδρομής σε οποιουδήποτε εμπλέκεται στις δραστηριότητες αυτές, προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεών του.

β) Η απόκρυψη ή η συγκάλυψη της αλήθειας με οποιοδήποτε μέσο ή τρόπο, όσον αφορά στη φύση, προέλευση, διάθεση, διακίνηση ή χρήση περιουσίας ή στον τόπο όπου αυτή αποκτήθηκε ή ευρίσκεται ή την κυριότητα επί περιουσίας ή σχετικών με αυτή δικαιωμάτων, εν γνώσει του γεγονότος ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες.

γ) Η απόκτηση, κατοχή, διαχείριση ή χρήση περιουσίας, εν γνώσει κατά το χρόνο της κτήσης ή της διαχείρισης, του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες.

δ) Η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν ή τη διακίνηση μέσω αυτού εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια στα εν λόγω έσοδα.

ε) Η σύσταση οργάνωσης ή ομάδας δύο τουλάχιστον ατόμων για τη διάπραξη μιας ή περισσότερων από τις πράξεις που αναφέρονται στα παραπάνω στοιχεία α' έως δ' και η συμμετοχή σε τέτοια οργάνωση ή ομάδα.

Υποκειμενικά απαιτείται δόλος άμεσος, ως προς την προέλευση της προς νομιμοποίησης περιουσίας μέσα από τη διάπραξη ενός βασικού εγκλήματος εμπιπτοντας στην έννοια του αρθ. 3 ν.3691/2008, όπως εγκληματική οργάνωση (άρθρο 187 ΠΚ), παθητική δωροδοκία (άρθρο 235 ΠΚ), ενεργητική δωροδοκία (236 ΠΚ), εμπορία ανθρώπων (άρθρο 323Α ΠΚ), απάτη με υπολογιστή (άρθρο 386Α ΠΚ), σωματεμπορία (άρθρο 351 ΠΚ) κτλ, είναι δε και αδίκημα σκοπού, το οποίο συνίσταται στην επιδίωξη της απόκρυψης ή της συγκάλυψης της προέλευσης της περιουσίας ή της παροχής συνδρομής σε οποιαδήποτε εμπλέκεται σε εγκληματικές δραστηριότητες προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεων του.

Απόπειρα υπάρχει αν εκδηλωθεί συμπεριφορά που συνιστά εκτέλεση του εγκλήματος αυτού, δηλαδή της συγκεκριμένης μορφής νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (βλ. ΑΠ 1432/08).

Εκτός όμως από τις συμπεριφορές αυτές ως αξιοποιώνων πράξεων νομιμοποίησης εσόδων, ως τέτοια θεωρείται και η χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (αρ. 187Α παρ. 6 ΠΚ).

Στη χώρα μας, για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, έχει ιδρυθεί με το νόμο ν.3932/2011, Ανεξάρτητη Αρχή της οποίας Πρόεδρος ορίζεται εν ενεργεία ανώτατος εισαγγελικός λειτουργός. Στην Αρχή αυτή υποβάλλονται όλες οι αναφορές για ύποπτες συναλλαγές (suspicious transactions reports) ή για εγκληματική δραστηριότητα από τα υπόχρεα προς τούτο πρόσωπα ή οργανισμούς (όπως τράπεζες, καζίνο συμβολαιογράφοι, δικηγόροι, αστυνομικές αρχές και διωκτικές αρχές κτλ) και η Αρχή μετά από τη διερεύνησή τους έχει τη δυνατότητα της δέσμευσης των περιουσιακών στοιχείων και της απαγόρευσης εκποίησης των αντικειμένων αυτών που ανήκουν σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν εμπλακεί σε εγκληματικές δραστηριότητες μεταξύ των οποίων και οι εναγόμενες σε Τρομοκρατικές πράξεις.

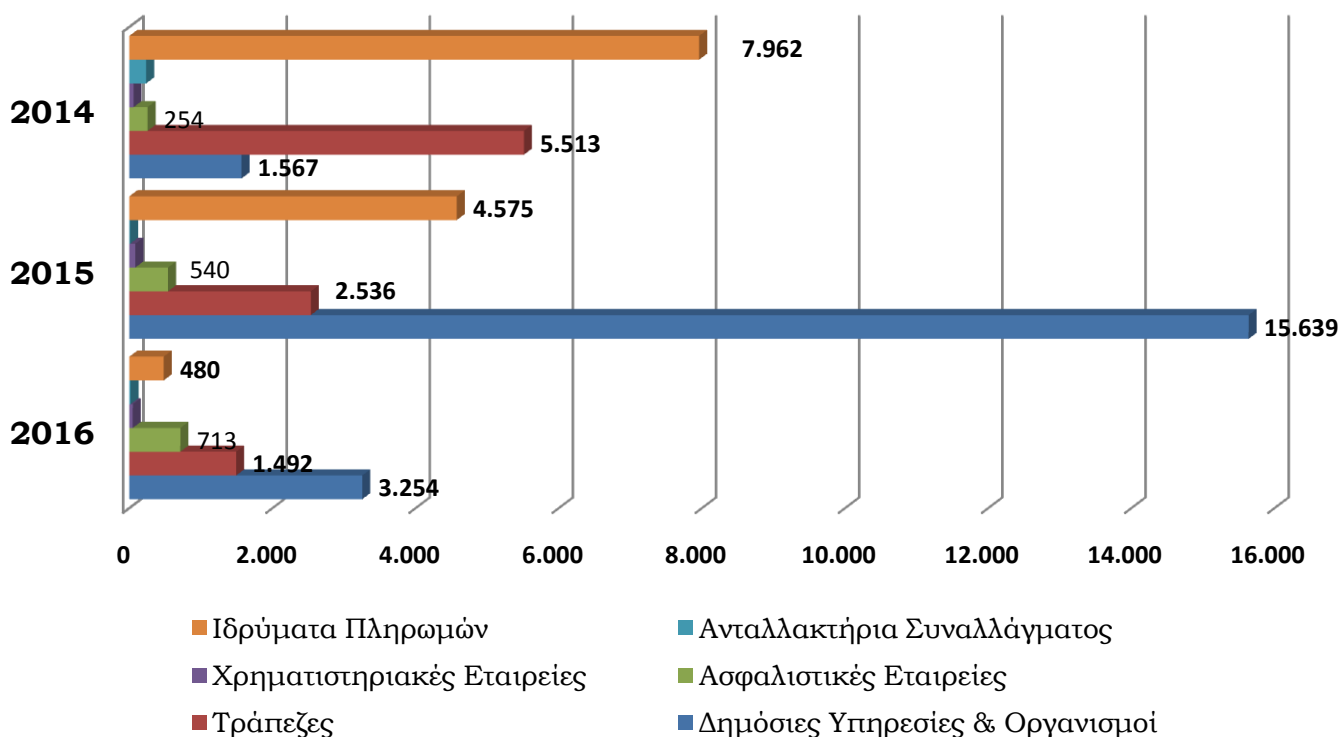
Κλείνοντας, αξίζει να αναφερθεί ότι η υπάρχουσα οικονομική κατάσταση της χώρας, οι σύγχρονες απειλές από το εξωτερικό περιβάλλον, καθώς και η συνεχώς αυξανόμενη χρήση της τεχνολογίας, καθιστούν όσο ποτέ άλλοτε την επαγρύπνηση και ενεργοποίηση όλων των φορέων κατά του οργανωμένου εγκλήματος, επιβεβλημένη. Στο πλαίσιο αυτού του συνεχώς ευμετάβλητου περιβάλλοντος, η Α' Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών της Αρχής, που αποτελεί και το βασικότερο άξονά της, συνεχίζοντας μεταξύ άλλων τη δράση της Αρχής για την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής, επιτέλεσε αποτελεσματικά το έργο της, πετυχαίνοντας για το 2016 τη δέσμευση εγκληματικού προϊόντος συνολικής αξίας **301.740.646 €**.

Ο Πρόεδρος της Αρχής

**Γεώργιος Παντελής
Αντισταγγελέας Αρείου Πάγου**

Αναφορές Ύποπτων Συναλλαγών προς την Α' Μονάδα:

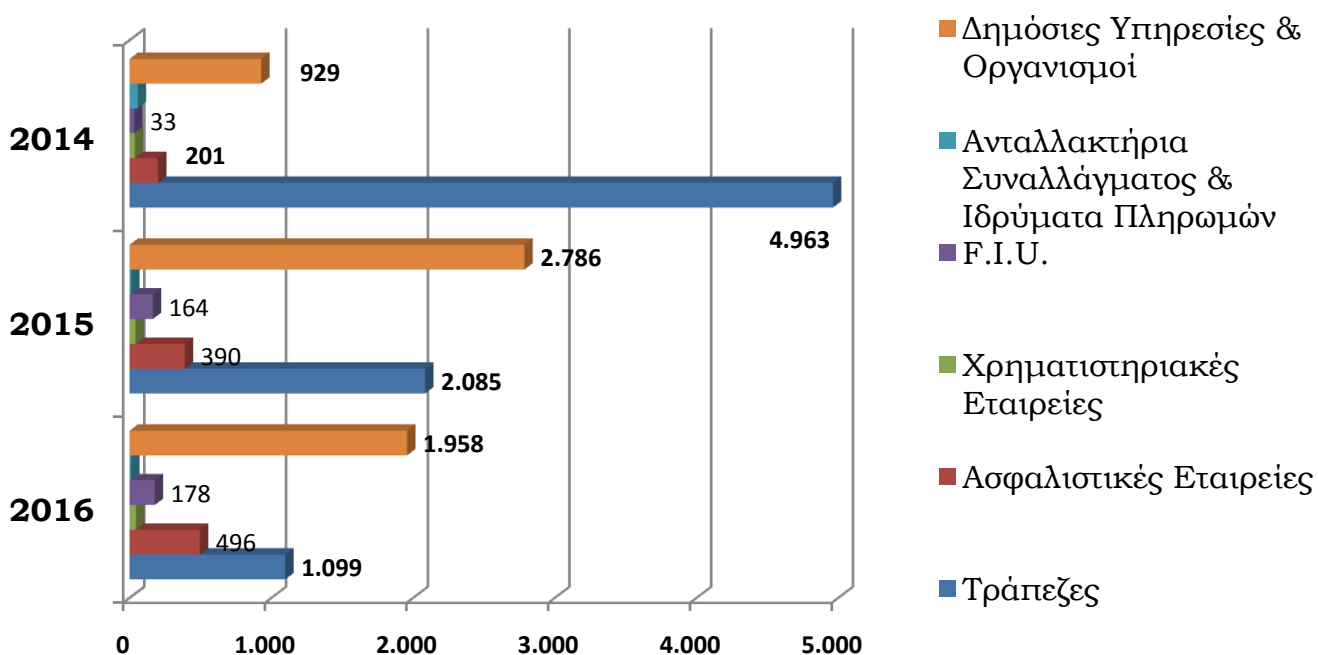
Έτος	2014	2015	<u>2016</u>
Πλήθος	15.746	23.559	6.295
Από			
Τράπεζες	5.513	2.536	1.492
Ασφαλιστικές Εταιρείες	254	540	713
Χρηματοιστηριακές Εταιρείες	59	83	48
Ανταλλακτήρια Συναλλάγματος	235	9	16
Ιδρύματα Πληρωμών (Western Union, MoneyGram κτλ)	7.962	4.575	480
Δημόσιες Υπηρεσίες & Οργανισμοί	1.567	15.639 ¹	3.254
Καταγγελίες Ιδιωτών	143	162	71
Λοιπές Κατηγορίες	13	15	221



- ¹ Ο μεγάλος αριθμός αναφορών από δημόσιες υπηρεσίες οφείλεται στην αποστολή της από 23/12/2014 εγκυκλίου της ΓΓΔΕ προς τις ΔΟΥ αναφορικά με την υποχρέωσή τους για αποστολή αναφορών για το αδίκημα της μη καταβολής χρεών προς το δημόσιο, στην Αρχή.

Υποθέσεις:

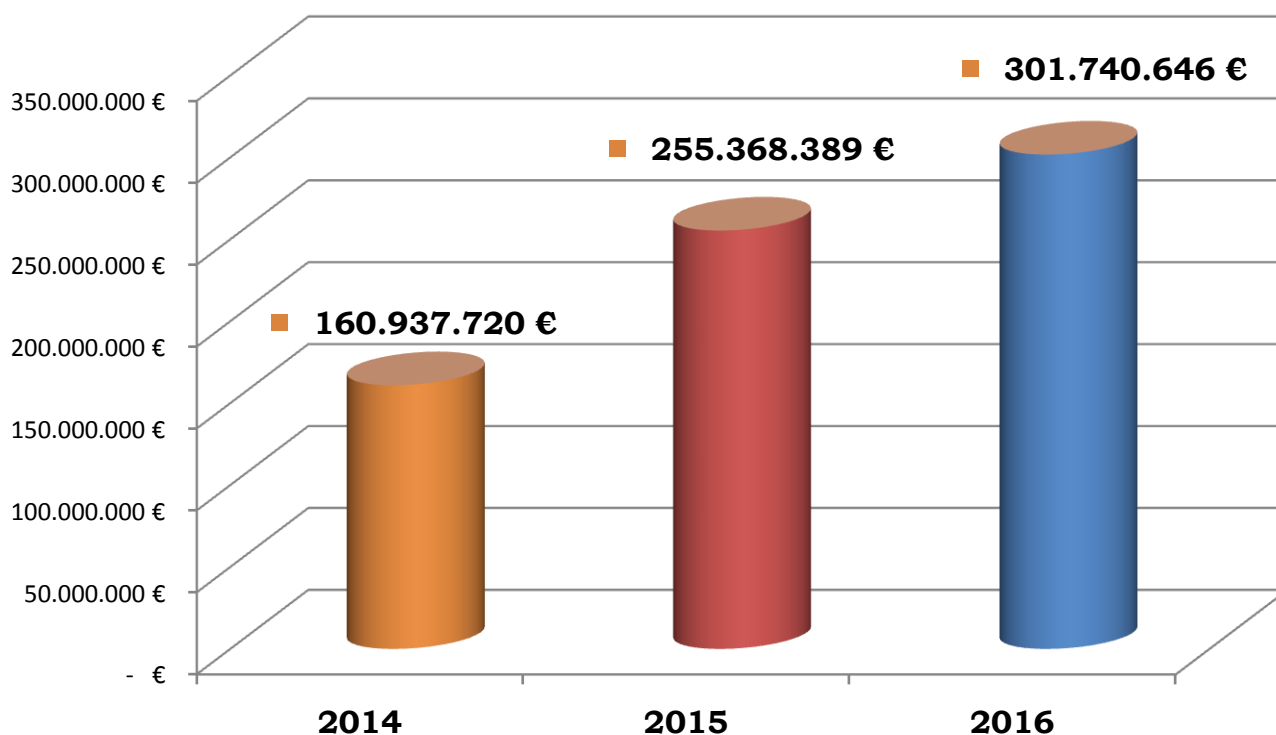
Έτος	2014	2015	<u>2016</u>
Πλήθος	6.288	5.530	3.834
Από			
Τράπεζες	4.963	2.085	1.099
Ασφαλιστικές Εταιρείες	201	390	496
Χρηματοιστηριακές Εταιρείες	37	43	45
Ξένοι Φορείς-F.I.U.	33	164	178
Ανταλλακτήρια Συναλλάγματος & Ιδρύματα Πληρωμών	57	12	11
Δημόσιες Υπηρεσίες & Οργανισμοί	929	2.786	1.958
Καταγγελίες Ιδιωτών και λοιπές κατηγορίες	---	50	47



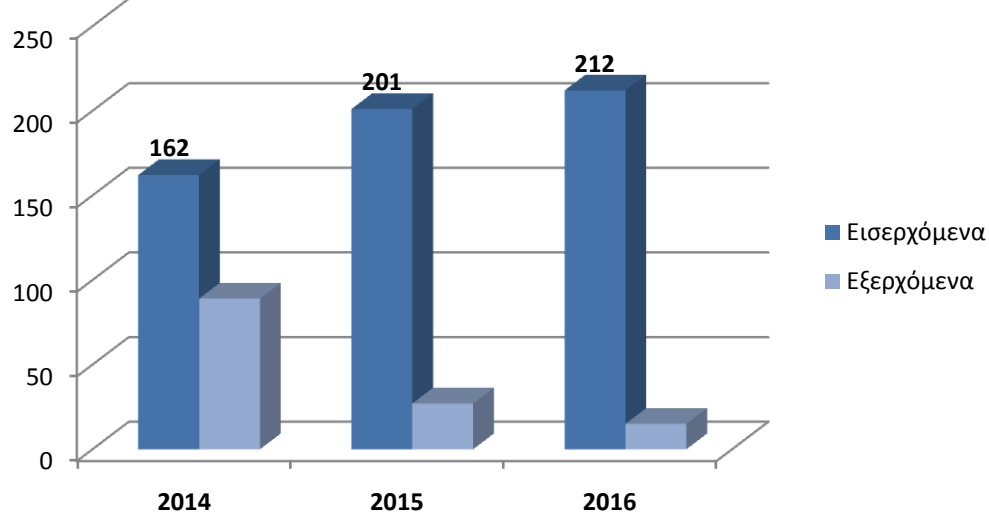
Δεσμεύσεις:

Έτος	2014	2015	<u>2016</u>
Πλήθος Υποθέσεων που στάλθηκαν στην Εισαγγελία	117	402	444

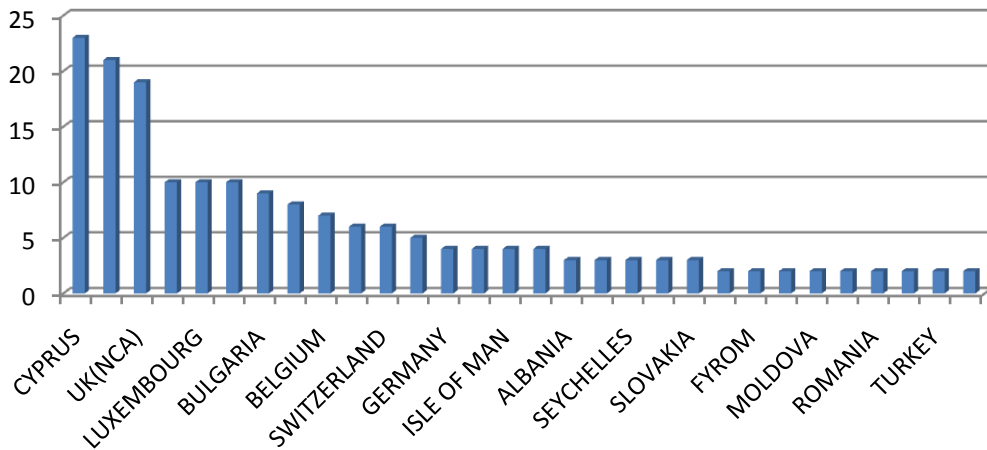
Έτος	2014	2015	<u>2016</u>
Δεσμευθέν Εγκληματικό Προϊόν από Φοροδιαφυγή, Ναρκωτικά, Εγκληματική Οργάνωση κτλ	€160.937.720	€255.368.389	€301.740.646



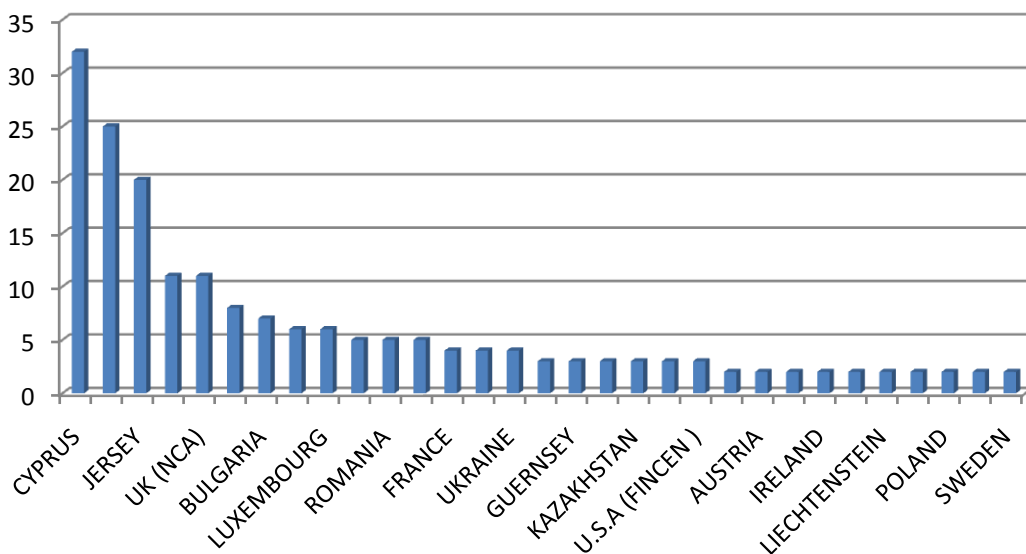
Διεθνής Συνεργασία



201 Εισερχόμενα* Ερωτήματα κατά το 2015



212 Εισερχόμενα* Ερωτήματα κατά το 2016

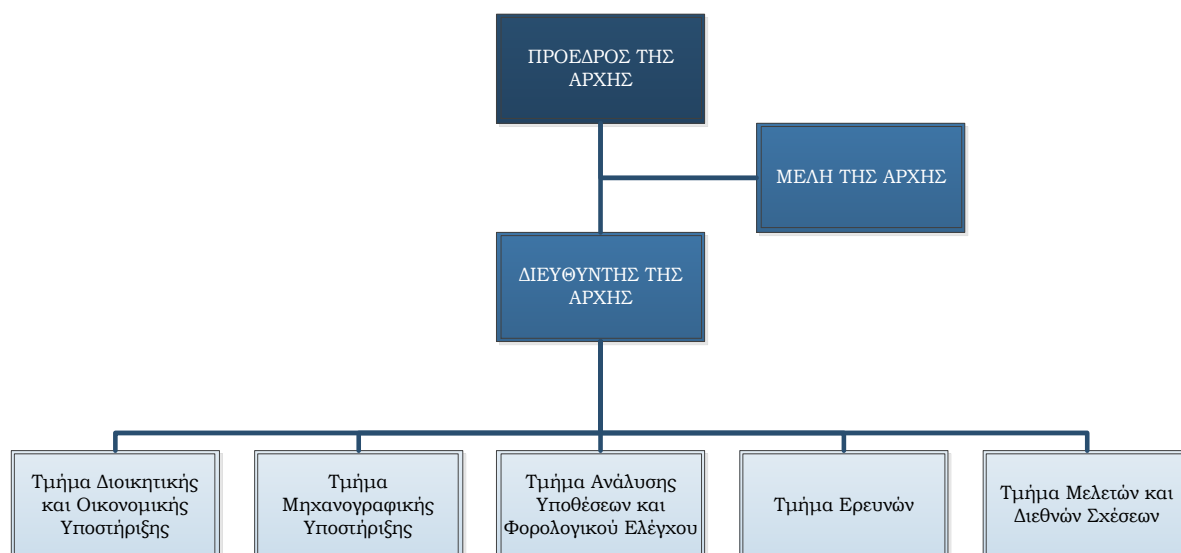


*Στα γραφήματα των εισερχόμενων ερωτημάτων εμφανίζονται μόνο οι χώρες με τουλάχιστον 2 ερωτήματα προς την μονάδα

Προσωπικό της Αρχής

Η εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία της Αρχής αποτελεί ιδιαίτερα σημαντικό στόχο. Ο πιο καθοριστικός παράγοντας είναι το ανθρώπινο δυναμικό και για αυτό δίνεται ιδιαίτερη βαρύτητα στη διαχείρισή του. Συγκεκριμένα, η επιλογή προσωπικού γίνεται με πολύ αυστηρά κριτήρια έτσι ώστε να μεγιστοποιείται η επίτευξη των στόχων της Αρχής με τους ελάχιστους δυνατούς τριγμούς. Δεν είναι μόνο το υψηλό μορφωτικό επίπεδο των υπαλλήλων, αλλά και το πνεύμα συνεργασίας που διευκολύνει την εκτέλεση των διαδικασιών, μεγιστοποιεί την αποτελεσματικότητα και ενισχύει τη συνολική αποδοτικότητα. Ένα άλλο ιδιαίτερα σημαντικό χαρακτηριστικό του προσωπικού είναι η αφοσίωση στην επιτυχία της Αρχής. Με αυτόν τον τρόπο δημιουργείται ένα εσωτερικό κίνητρο συνεισφοράς που ξεπερνάει τα όρια των υποχρεώσεων και κινείται στα πλαίσια της προσωπικής και επαγγελματικής ολοκλήρωσης. Έτσι, λοιπόν, η Αρχή επιτυγχάνει με το ελάχιστο δυνατό προσωπικό, τα καλύτερα δυνατά αποτελέσματα και μάλιστα σε πολύ γρήγορο ρυθμό και σε σύντομο χρονικό διάστημα.

Η οργανωτική δομή της Α' Μονάδας της Αρχής περιλαμβάνει πέντε (5) τμήματα και αποτυπώνεται ως ακολούθως:



Οργανωτική δομή Α' Μονάδας

Εκπαιδεύσεις / Δράσεις

Η επιμόρφωση του προσωπικού αποτελεί θεμέλιο λίθο για την επιτυχία της Αρχής. Κάτωθι αναφέρονται συνοπτικά μερικές από τις δράσεις/εκπαιδεύσεις στις οποίες έλαβε μέρος το προσωπικό της Αρχής:

- ❖ Νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της 4^{ης} Ευρωπαϊκής Οδηγίας σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- ❖ Παροχή εξειδικευμένης εκπαίδευσης για την καταπολέμηση του οικονομικού εγκλήματος και της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στους εκπαιδευόμενους Αξιωματικούς της Ελληνικής Αστυνομίας.
- ❖ Συνδρομή της Αρχής στο πρόγραμμα Τεχνικής Βοήθειας του ΟΟΣΑ για την Καταπολέμηση της Διαφθοράς.
- ❖ «Νομιμοποίηση Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες». Ινστιτούτο Επιμόρφωσης, Εθνικό Κέντρο Δημόσιας Διοίκησης & Αυτοδιοίκησης.
- ❖ «Δείκτες απάτης στον Δημόσιο Τομέα και η προστασία της πληροφορίας ως μέσου καταπολέμησης της διαφθοράς». Ινστιτούτο Επιμόρφωσης, Εθνικό Κέντρο Δημόσιας Διοίκησης & Αυτοδιοίκησης.
- ❖ «PRECRIMBET – Πρόληψη εγκληματικών απειλών που συνδέονται με τον αθλητικό στοιχηματισμό – Preventing Criminal Risks Linked to the Sports Betting Market»
- ❖ «Informal Value Transfer Systems” National Crime Agency, National Crime Agency/UK και Διεύθυνση Διαχείρισης και Ανάλυσης Πληροφοριών της Ελληνικής Αστυνομίας
- ❖ “Follow the money-Tools for Financial Investigations”,
- ❖ «F/P Apate» της EUROPOL:. Εκδήλωση που συνδιοργανώθηκε από την Αρχή, το Σ.Δ.Ο.Ε. και την Europol.
- ❖ 11η & 12η Σύνοδος της Ομάδας Εργασίας για Φορολογικά & Άλλα Εγκλήματα του ΟΟΣΑ,

Πληροφοριακό Σύστημα Της Αρχής

Με τη χρήση του νέου πληροφοριακού συστήματος το σύνολο των εγγράφων (αλληλογραφία, αποφάσεις, φάκελοι υποθέσεων) ψηφιοποιείται και διακινείται ηλεκτρονικά και έτσι ο χρόνος διεκπεραίωσης έχει μειωθεί σημαντικά.

Κάθε χρήστης έχει πρόσβαση μόνο στις πληροφορίες εκείνες που τον αφορούν. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω του μοντέλου ασφάλειας, στο οποίο έχουν οριστεί δικαιώματα, ρόλοι και εξουσιοδοτήσεις σύμφωνα με το ισχύον νομικό πλαίσιο και τη δομή της Αρχής. Κανένα έγγραφο δε γίνεται, ούτε είναι προσβάσιμο σε μη εξουσιοδοτημένους χρήστες.

Το σύστημα έχει υλοποιηθεί ακολουθώντας τις βέλτιστες πρακτικές της ηλεκτρονικής διακυβέρνησης και βελτιστοποιεί τη διοικητική λειτουργία μέσω της ανταλλαγής εγγράφων με πλήρως ηλεκτρονικό τρόπο, με στόχο την αύξηση της αποτελεσματικότητας και παραγωγικότητας της Αρχής.

Μέρος των διακινούμενων εγγράφων αποστέλλεται ηλεκτρονικά από τους υπόχρεους φορείς μέσω των εφαρμογών web της Αρχής. Η καταχώρηση των δεδομένων και ηλεκτρονικών αρχείων γίνεται απ' ευθείας από τους υπόχρεους, αποφορτίζοντας την Αρχή από περιττές εργασίες.

Οι υπηρεσίες που παρέχονται από την πλατφόρμα της ηλεκτρονικής διαβίβασης αναφορών και εγγράφων χρησιμοποιούνται από όλο και περισσότερους χρήστες και αναμένεται να ενταχθούν σε αυτές όλες οι κατηγορίες υπόχρεων, συμπεριλαμβανόμενων των δικηγόρων και των λογιστών.

Προϋπολογισμός Αρχής

Ο Προϋπολογισμός της Αρχής αποτελεί τμήμα του Προϋπολογισμού του Υπουργείου Οικονομικών ως Ειδικός Φορέας του (23-740). Ως εκ τούτου ακολουθεί τις γενικές κατευθύνσεις της Δ/σης Προϋπολογισμού του Υπ. Οικονομικών ως προς τη λελογισμένη διάθεση των πιστώσεων, την περικοπή των λειτουργικών δαπανών, την εξοικονόμηση πόρων και τη γενικότερη μείωση των δημόσιων δαπανών. Αξίζει να σημειωθεί ότι η Αρχή συμμετέχει και 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 ΕΛΣΤΑΤ. Η ανταπόκριση στις υποχρεώσεις της είναι άμεση και με απόλυτη διαφάνεια στις συναλλαγές της.

Εθνικές Και Διεθνείς Εξελίξεις

FATF – Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης

Το 2018 κατά τον 4^ο γύρο αξιολόγησης η χώρα μας θα αξιολογηθεί για την επάρκεια στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Το 2011 βγήκαμε από την αυστηρή επιτήρηση της προηγούμενης αξιολόγησης, και το 2012 η FATF εξέδωσε νέες συστάσεις βάσει των οποίων γίνεται πλέον η αξιολόγηση των χωρών. Οι νέες συστάσεις έχοντας πλέον ως βάση την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών για την καταπολέμηση του ξεπλύματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, εισάγουν νέα κριτήρια και αυξημένες απαιτήσεις προκειμένου μια χώρα να περάσει με επιτυχία την αξιολόγηση. Πλέον βασική προϋπόθεση και πρώτη σύσταση της FATF είναι ο εντοπισμός, η ανάλυση, η εκτίμηση και αντιμετώπιση των υφισταμένων κινδύνων σε εθνικό επίπεδο στον τομέα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και η καταγραφή αυτών στην Εθνική Έκθεση Εκτίμησης Κινδύνου.

Εθνική Έκθεση Εκτίμησης Κινδύνου (National Risk Assessment-NRA)

Με απόφαση της Επιτροπής Στρατηγικής στην οποία η Αρχή συμμετέχει, θα συνταχθεί το αργότερο μέχρι τις αρχές του νέου έτους η Εθνική Έκθεση Εκτίμησης Κινδύνου (National Risk Assessment) βασισμένη στην μεθοδολογία της Παγκόσμιας Τράπεζας.

Η έκθεση εντοπίζει τομείς ή πεδία που διατρέχουν χαμηλότερο ή υψηλότερο κίνδυνο και σχεδιάζει την λήψη ανάλογων μέτρων. Χρησιμοποιεί τις ανωτέρω εκτιμήσεις για την χάραξη συγκεκριμένων πολιτικών και την λήψη των κατάλληλων μέτρων νομοθετικής, κανονιστικής και οργανωτικής φύσης για την αντιμετώπιση των κινδύνων που έχουν εντοπιστεί, καθώς και για την ιεράρχηση των προτεραιοτήτων ως προς την κατανομή των διαθέσιμων πόρων.

Η έκθεση τίθεται στη διάθεση των υπόχρεων προσώπων και των αρμόδιων αρχών προκειμένου να προβούν στις δικές τους εκτιμήσεις κινδύνου, ενώ για τα αποτελέσματα της Έκθεσης ενημερώνονται η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές καθώς και άλλα κράτη μέλη.

Η μεθοδολογία της Παγκόσμιας Τράπεζας έγκειται στην εκτίμηση της εθνικής απειλής, της τρωτότητας των μηχανισμών, της ανάλυσης κινδύνου στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και στον μη-χρηματοπιστωτικό τομέα, με την αξιοποίηση ποσοτικών και ποιοτικών μεταβλητών. Η Αρχή συμμετέχει στις εν λόγω ομάδες με έμπειρο προσωπικό και αποτελεί έναν από τους πιο βασικούς πυλώνες στην υλοποίηση της, ενώ παράλληλα συμμετέχει και στις δράσεις για την εκτίμηση του κινδύνου σε ενωσιακό επίπεδο.

Ενσωμάτωση της 2015/849/ΕΚ Ευρωπαϊκής Οδηγίας

Από τις αρχές του 2016 έχει συσταθεί νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της 4^{ης} Ευρωπαϊκής Οδηγίας σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τα κύρια χαρακτηριστικά της 4^{ης} Οδηγίας είναι η διαφάνεια, καθιστώντας υποχρεωτική την δημιουργία και τήρηση μητρώου πραγματικού δικαιούχου, η αποτελεσματικότητα των μηχανισμών καταπολέμησης ξεπλύματος χρήματος μέσω της προσέγγισης βάσει κινδύνου και της εκτίμησης της απειλής σε εθνικό επίπεδο και της κοινής αντιμετώπισης χώρων που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και οι οποίες συνεπάγονται σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ένωσης (ονομαζόμενες και ως «τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου»).

Οι διεθνείς εξελίξεις με τις πρόσφατες τρομοκρατικές ενέργειες και η δυνατότητα χρήσης των νέων τεχνολογιών για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, επέβαλλαν ήδη την τροποποίηση της 4^{ης} Οδηγίας πριν ακόμη αυτή ενσωματωθεί στο σύνολό της στο δίκαιο των κρατών μελών, με αποτέλεσμα η Ευρωπαϊκή Επιτροπή να προτείνει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο τροποποιήσεις της 4^{ης} Οδηγίας. Οι αλλαγές εστιάζουν κυρίως στη βελτίωση εποπτείας στα εικονικά νομίσματα, στα ηλεκτρονικά πορτοφόλια και στους ανώνυμους τρόπους πληρωμής.

2016

ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΤΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

Έδρα: Αλκίφρονος 92 και Πειραιώς 207, 11853 ΑΘΗΝΑ

Τηλέφωνα: +30 210 3401 90

FAX: +30 210 3426 892

Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο: gr-fiu@hellenic-fiu.gr

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: www.hellenic-fiu.gr

