

Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από
Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της
Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων
Περισσιακής Κατάστασης
Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών



ΕΤΗΣΙΑ
ΕΚΘΕΣΗ
2011

ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ

**ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ
ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**

**ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

**ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ
ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ**



Έδρα: Αλκίφρονος 92 και Πειραιώς
207, 11853 ΑΘΗΝΑ

Τηλέφωνα: +30 210 3401 949

+30 210 3401 908

FAX: +30 210 3426892

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

Ηλεκτρονική Διεύθυνση:
www.hellenic-fiu.gr

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - Η ΑΡΧΗ

3

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – Η Α' ΜΟΝΑΔΑ

7

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 – ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ ΕΤΟΥΣ

15

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 – ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 2011

19

ΜΗΝΥΜΑ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ

Το έτος 2011 σηματοδότησε μια νέα εποχή για την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες καθώς πραγματοποιήθηκαν σημαντικές εξελίξεις στο εύρος των αρμοδιοτήτων, τη λειτουργία και τις συνεργασίες της τόσο με αλλοδαπές ομόλογες αρχές όσο και με συναφείς ως προς το αντικείμενο εθνικές, που οδήγησαν σε εξαιρετικά αποτελέσματα και επιτυχίες ως προς το έργο της, καλλιεργώντας το αίσθημα της ασφάλειας στην κοινωνία των πολιτών.

Με την ανάληψη των νέων μου καθηκόντων περί τα τέλη του 2010 πρωταρχικό μέλημα ήταν η ολοκλήρωση των νομοθετικών και οργανωτικών παρεμβάσεων για τη συμμόρφωση της Αρχής με τα διεθνή πρότυπα για τις Μονάδες Χρηματοοικονομικής Ανάλυσης. Απόρροια αυτού αποτέλεσαν οι απαραίτητες θεσμικές μεταρρυθμίσεις με τη συμπλήρωση δύο επιπρόσθετων αυτοτελών Μονάδων, της Β' Μονάδας με αρμοδιότητες για την αντιμετώπιση της τρομοκρατίας και εφαρμογής οικονομικών κυρώσεων επιβαλλομένων από διεθνείς οργανισμούς και της Γ' Μονάδας επιφορτισμένης με τον έλεγχο του «πόθεν έσχες».

Στην ολομέλεια της FATF που έγινε στο Μεξικό κατά το χρονικό διάστημα από 22 έως και 24 Ιουνίου 2011 έγινε αποδεκτή από όλα τα Κράτη Μέλη η αναβάθμιση του καθεστώτος που αφορά τη χώρα μας ως προς την αντιμετώπιση του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που σχετίζεται με σημαντικές εξελίξεις σε θεσμικό επίπεδο καθώς και στους ελεγκτικούς μηχανισμούς υποστήριξής του. Η απόφαση αυτή της ολομέλειας επισφραγίστηκε με ειδική αναφορά που γίνεται για την Ελλάδα και η οποία έχει αναρτηθεί στο διαδίκτυο, στα πλαίσια σχετικής δημόσιας ανακοίνωσης με τίτλο «Improving Global AML/CFT Compliance: on – going process».

Στη χρονιά που πέρασε και λόγω της δημοσιονομικής κατάστασης της χώρας, η αντιμετώπιση της φοροδιαφυγής ως βασικού αδικήματος για το ξέπλυμα χρήματος, αποτέλεσε και αποτελεί πρωταρχικός στόχος της Αρχής. Η φοροδιαφυγή με τις ποικίλες μορφές που εμφανίζεται στο σύστημα φορολόγησης εμποδίζει τη λειτουργία του κράτους, πολλαπλασιάζει τη διαφθορά και δημιουργεί συνθήκες κοινωνικής αδικίας μεταξύ των πολιτών και αθέμιτου ανταγωνισμού για τις επιχειρήσεις. Στον τομέα αυτό αξιοσημείωτες είναι εξάλλου και οι δεσμεύσεις που επήλθαν σε περιουσιακά στοιχεία φυσικών και νομικών προσώπων ως αποτέλεσμα της ανάλυσης χρηματοοικονομικών και φορολογικών πληροφοριών.



Οι στοχευμένες προσπάθειες εντοπισμού των υπολοίπων κατηγοριών οικονομικών εγκλημάτων συνεχίστηκαν και συνεχίζονται με εντατικούς ρυθμούς καταλήγοντας σε εξάρθρωση εστιών οργανωμένου εγκλήματος στη χώρας μας.

Εξίσου σημαντική πρόκληση αποτελεί και η συμβολή της μονάδας στη σφαιρική αντιμετώπιση της διαφθοράς μέσω του ελέγχου των δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης των υπόχρεων προσώπων. Η διασταύρωση των ελέγχων και η συνεργασία με συναρμόδιους φορείς προσφέρει στην υπηρεσία της χώρας μας και των πολιτών της ένα πολύτιμο εργαλείο έγκαιρης και αποτελεσματικής παρέμβασης στην εξάλειψη φαινομένων διαφθοράς.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΑΡΧΗΣ

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΝΙΚΟΛΟΥΔΗΣ
ΑΝΤΙΕΙΣΑΓΓΕΛΕΑΣ ΑΡΕΙΟΥ ΠΑΓΟΥ



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - Η ΑΡΧΗ

Η ενίσχυση του θεσμικού πλαισίου λειτουργίας της Επιτροπής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του άρθρου 7 του ν. 3691/2008 κατέστη αναγκαία προκειμένου να ανταποκριθεί επιτυχέστερα στις προκλήσεις που θέτουν η ποικιλομορφία και ποσοτική εξάπλωση του εθνικού και διασυνοριακού οικονομικού εγκλήματος σε συνδυασμό με το διαρκή εκσυγχρονισμό των τεχνικών που χρησιμοποιούνται για την αθέμιτη διακίνηση και απόκρυψη κεφαλαίων αλλά και την πλήρη συμμόρφωσή της με τα ευρωπαϊκά και διεθνή πρότυπα που διέπουν την οργάνωση και λειτουργία της.

Η αντιμετώπιση των ανωτέρω αναγκών και η συνάφεια των αντικειμένων, οδήγησε τον Μάρτιο του 2011 με την ψήφιση και δημοσίευση του ν. 3932/2011(ΦΕΚ Α' 49) στη δημιουργία μιας ανεξάρτητης και αναβαθμισμένης Αρχής με την επωνυμία «Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης» (εφεξής Αρχή).

Η Αρχή αποτελείται από έναν ανώτατο εισαγγελικό λειτουργό εν ενεργεία, ως Πρόεδρο, και από ένδεκα μέλη, τριετούς θητείας, που μπορεί ν' ανανεώνεται για μια ακόμα φορά. Τα μέλη της Αρχής διακρίνονται από ιδιαίτερα υψηλά προσόντα και μοιράζονται, ανάλογα με την εξειδίκευσή τους, σε τρεις επιμέρους και αυτοτελείς μονάδες: την Α' Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, που αποτελεί τον καθολικό διάδοχο της Επιτροπής του άρθρου 7 του ν. 3691/2008, τη Β' Μονάδα Οικονομικών Κυρώσεων κατά Υπόπτων Τρομοκρατίας και τη Γ' Μονάδα Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης.

Πρόκειται για αυτοτελή τμήματα, με σαφώς διακριτές αρμοδιότητες, προσωπικό, βάσεις δεδομένων και λοιπές υποδομές, με συνδετικό κρίκο τον Πρόεδρο της Αρχής, ο οποίος είναι κοινός για όλους και συντονίζει τη λειτουργία των Μονάδων, όπου αυτό απαιτείται.



Αναλυτικότερα, καθόσον αφορά στις αρμοδιότητες των επιμέρους Μονάδων:

1. Η Α΄ Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών αναλαμβάνει, σχεδόν στο σύνολό τους, τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της καταργούμενης Επιτροπής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Συγκροτείται, πέραν του Προέδρου, από επτά μέλη από διάφορους φορείς (αντί οκτώ που είχε η Επιτροπή), με κριτήριο τη συνδρομή που μπορούν να παράσχουν στο αντικείμενό της, και πλαισιώνεται από συνολικά πενήντα υπαλλήλους ως επιστημονικό, διοικητικό και βοηθητικό προσωπικό.

2. Η Β΄ Μονάδα Οικονομικών Κυρώσεων κατά Υπόπτων Τρομοκρατίας συγκροτείται, πέραν του Προέδρου από δύο μέλη, πλαισιώνεται δε από πέντε, αποσπώμενους από άλλους δημόσιους φορείς, υπαλλήλους, που κρίνονται αρκετοί για το περιορισμένο αντικείμενό της Μονάδας. Μέριμνα λαμβάνεται για τη διασφάλιση της μυστικότητας των συνεδριάσεών της και της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που χειρίζεται. Η Μονάδα αναλαμβάνει στο σύνολό τους τις αρμοδιότητες που σχετίζονται με την εφαρμογή του μέτρου της δέσμευσης περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών κυρώσεων που επιβάλλονται με Αποφάσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ (όπως κατεξοχήν την υπ' αριθ. 1267 του 1999, που ενσωματώθηκε στην εσωτερική έννομη τάξη με το Π.Δ. 352/2001, ΦΕΚ 236 Α΄) και Κανονισμούς του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (όπως τους υπ' αριθ. 2580 του 2001 και 881 του 2002). Στο πλαίσιο αυτό αναθεωρήθηκε το άρθρο 49 του ν. 3691/2008 και καταργήθηκε η ανάγκη έκδοσης απόφασης του Υπουργού Οικονομικών για να καταστεί δυνατή η εφαρμογή των εν λόγω μέτρων. Αναγνωρίζεται, έτσι, η άμεση εκτελεστικότητα των σχετικών Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας ΟΗΕ και των Κανονισμών της ΕΕ, στο μέτρο που αυτοί έχουν ενταχθεί στην Ελληνική έννομη τάξη, ενώ η Β΄ Μονάδα αποτελεί πλέον την αρμόδια αρχή για την εφαρμογή των οικονομικών κυρώσεων.

Επιπρόσθετα, ο ρόλος της περιορίζεται στην χωρίς καθυστέρηση ενημέρωση των υπόχρεων προσώπων του άρθρου 5 του ν. 3691/2008, προκειμένου αυτοί να εντοπίσουν, μεταξύ άλλων, τα υπό δέσμευση περιουσιακά στοιχεία, και στην έκδοση εκτελεστικής διάταξης που επιδίδεται στα εμπλεκόμενα πρόσωπα. Το είδος και η έκταση των εφαρμοζόμενων μέτρων ή κυρώσεων προσδιορίζεται από την ίδια την Απόφαση ή τον Κανονισμό. Διατηρείται, όμως, η δυνατότητα προσφυγής (ακόμα και τρίτων που έχουν έννομο συμφέρον) κατά της διάταξης της Μονάδας ενώπιον των διοικητικών δικαστηρίων, όταν δεν πληρούνται οι τυπικές προϋποθέσεις για την επιβολή των κυρώσεων, ενώ εισάγεται ακόμα και η δυνατότητα επαύξησης των δεσμευθέντων περιουσιακών στοιχείων, αν κάτι τέτοιο προβλέπεται στις σχετικές Αποφάσεις και Κανονισμούς. Ρυθμίζεται, επίσης, η



διαδικασία άρσης των μέτρων δέσμευσης κατά διαγραφέντων από τους καταλόγους του ΟΗΕ ή της ΕΕ, ενώ εισάγονται ποινικές και διοικητικές κυρώσεις σε βάρος των φυσικών και νομικών προσώπων που παραβαίνουν τις υποχρεώσεις οι οποίες απορρέουν από το άρθρο 49 του ν.3691/2008.

Η Β΄ Μονάδα αναλαμβάνει, επίσης, την επιβολή αντίστοιχων μέτρων και κυρώσεων σε βάρος των προσδιοριζόμενων ως σχετιζόμενων με την τρομοκρατία φυσικών και νομικών προσώπων ή οντοτήτων. Καλύπτεται, έτσι, μια αδυναμία της χώρας μας ως προς τη δημιουργία ενός συστήματος ταχείας και αποτελεσματικής δέσμευσης των περιουσιακών στοιχείων των προσώπων που εμπλέκονται σε τρομοκρατικές πράξεις, όπως επιτάσσει η Απόφαση υπ' αριθ. 1373/2001 του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών, αλλά και όπως προβλέπεται στην Ειδική Σύσταση III της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης (FATF).

Το είδος των επιβαλλόμενων κυρώσεων και η έννοια της δέσμευσης αντιστοιχούν εν πολλοίς στους ορισμούς που περιέχονται στο άρθρο 1 του Κανονισμού (ΕΚ) 2580/2001 του Συμβουλίου της ΕΕ, όπως αυτός ισχύει. Έργο της Μονάδας είναι ο προσδιορισμός των εμπλεκόμενων προσώπων – συμπεριλαμβανομένων ημεδαπών ή αλλοδαπών οντοτήτων (ενώσεων προσώπων ή συνόλων περιουσίας) συνεστημένων μεν εν τοις πράγμασι, στερούμενων όμως νομικής προσωπικότητας, όπως εμπιστευμάτων (trusts) και ιδρυμάτων εμπιστευματικής διαχείρισης (βλ. το άρθρο 4 παρ. 16 β΄ του ν. 3691/2008) και η τήρηση σχετικού καταλόγου, η άμεση ενημέρωση των υπόχρεων προσώπων του άρθρου 5 του ν. 3691/2008, προκειμένου να εντοπισθούν τα υπό δέσμευση περιουσιακά στοιχεία, και η ταχεία έκδοση απόφασης για την επιβολή των οικονομικών κυρώσεων. Ιδιαίτερη βαρύτητα δίνεται στην κατοχύρωση του δικαιώματος των θιγόμενων προσώπων (συμπεριλαμβανομένων τυχόν τρίτων που έχουν έννομο συμφέρον επί του δεσμευόμενου περιουσιακού στοιχείου) να προσφύγουν για την ανάκληση της απόφασης τόσο ενώπιον της ίδιας της Μονάδας, όσο και ενώπιον του συμβουλίου του Αρείου Πάγου, το οποίο αποφασίζει εντός σύντομης προθεσμίας και αφού καλέσει τον προσφεύγοντα να εμφανισθεί, αν το επιθυμεί, αυτοπροσώπως ενώπιον του. Ομοίως, κατοχυρώνεται το δικαίωμα να ζητηθεί η αποδέσμευση συγκεκριμένων ποσών (αντίστοιχα με όσα προβλέπονται στην Απόφαση υπ' αριθ. 1452/2002 του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών που ενσωματώθηκε στην εσωτερική έννομη τάξη με το Π.Δ. 56/2005, ΦΕΚ 86 Α΄), τόσο με αίτηση ενώπιον της ίδιας της Μονάδας όσο και με προσφυγή ενώπιον των διοικητικών δικαστηρίων, που εκδικάζεται κατ' απόλυτη προτεραιότητα.

3. Η Γ΄ Μονάδα Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης συγκροτείται από δύο μέλη, πέραν του Προέδρου. Πλαισιώνεται δε από ειδικά καταρτισμένο προσωπικό (15 συνολικά άτομα), με εμπειρία στον έλεγχο περιουσιακών στοιχείων και τη διερεύνηση οικονομικών συναλλαγών. Η Μονάδα αναλαμβάνει το σύνολο των καθηκόντων της



καταργούμενης πενταμελούς επιτροπής του άρθρου 3 παρ. 2 του ν. 3213/2003. Δεν αναλαμβάνει ακόμα, στην παρούσα φάση, τον έλεγχο των δηλώσεων των προσώπων που εμπíπτουν στη ρύθμιση του άρθρου 14 του ν. 3213/2003, ούτε ελέγχει τις δηλώσεις του Προέδρου, των Μελών και του προσωπικού της ίδιας της Αρχής (καθόσον ο έλεγχος αυτός διενεργείται από την αρμόδια επιτροπή ελέγχου της Βουλής). Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Μονάδα προβαίνει, μεταξύ άλλων, σε δειγματοληπτικό ή στοχευμένο έλεγχο της περιουσιακής κατάστασης των υπόχρεων προσώπων. Ο δε έλεγχος, πέραν της διαπίστωσης της υποβολής και του αληθούς περιεχομένου της δήλωσης, περιλαμβάνει σε κάθε περίπτωση τη διακρίβωση, κατά πόσο η απόκτηση νέων περιουσιακών στοιχείων ή η επαύξηση υφιστάμενων δικαιολογείται από το ύψος των πάσης φύσεως εσόδων των υπόχρεων σε δήλωση προσώπων, σε συνδυασμό με τις δαπάνες διαβίωσής τους.

Πέραν των ανωτέρω μεταρρυθμίσεων, θεσμοθετήθηκε διάταξη που προβλέπει την επιβολή κυρώσεων σε όσους αρνούνται να διαβιβάσουν κατάλογο των υπόχρεων προς υποβολή δήλωσης περιουσιακής κατάστασης προσώπων, παρ' ότι υποχρεούνται από το νόμο να το πράξουν.

Τέλος, προβλέπεται ευελιξία ως προς την ποινική κύρωση για το έγκλημα της μη υποβολής ή ανακριβούς υποβολής δήλωσης περιουσιακής κατάστασης από αμέλεια, την οποία απαιτούν ορισμένες φορές οι συντρέχουσες περιστάσεις. Πράγματι, σε περιπτώσεις στις οποίες δεν έχει επέλθει μεταβολή στην περιουσιακή κατάσταση του υπόχρεου ή αν η επελθούσα μεταβολή σε σχέση με τα προηγούμενα έτη είναι επουσιώδης, το δικαστικό συμβούλιο ή το δικαστήριο εκτιμώντας ελεύθερα όλες τις περιστάσεις, μπορεί να κρίνει τις πράξεις ατιμώρητες.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - Η Α' ΜΟΝΑΔΑ

Έργο της Μονάδας Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (εφεξής «η Α' Μονάδα»), σύμφωνα με το ν.3691/2008, όπως ισχύει σήμερα, 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 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.

Ο Πρόεδρος της Αρχής έχει εκ του νόμου τη δυνατότητα να διατάσσει τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων και ειδικότερα 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 τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Για την εκτέλεση του έργου της, η Α' Μονάδα έχει πρόσβαση σε κάθε μορφής αρχείο δημόσιας αρχής ή οργανισμού που τηρεί και επεξεργάζεται δεδομένα, καθώς και στο σύστημα «Τειρεσίας». Επιπλέον μπορεί να ζητά τη συνεργασία και την παροχή στοιχείων κάθε είδους από φυσικά πρόσωπα, δικαστικές, προανακριτικές ή ανακριτικές αρχές, δημόσιες υπηρεσίες, νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου και οργανισμούς οποιασδήποτε μορφής.

Έναντι της Α' Μονάδας δεν ισχύει, κατά τη διάρκεια των ελέγχων και ερευνών τους, οποιοδήποτε τραπεζικό, χρηματιστηριακό, φορολογικό ή επαγγελματικό απόρρητο με την επιφύλαξη των άρθρων 212, 261 και 262 του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας.

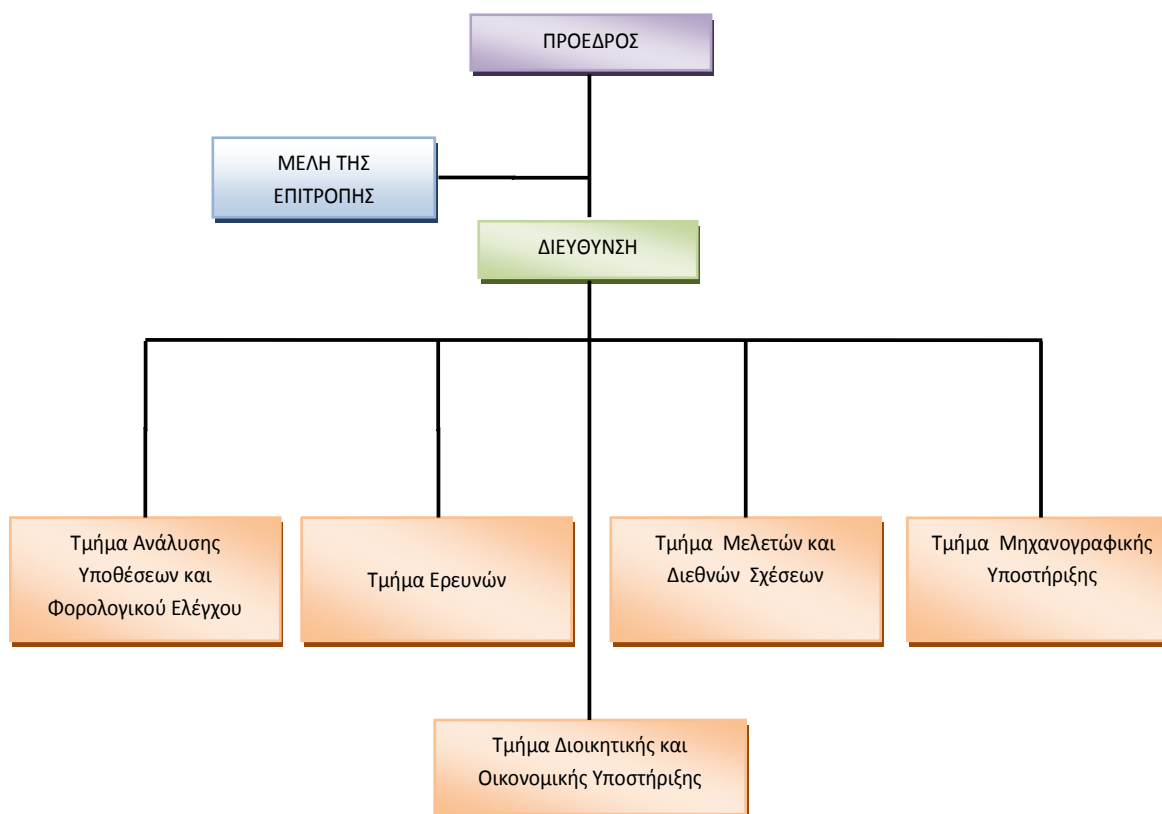


Ο Πρόεδρος, τα μέλη και οι υπάλληλοι της Αρχής έχουν:

- 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 Αρχή, άλλως τιμωρούνται με φυλάκιση 3 μηνών

Η Μονάδα στο τέλος κάθε έτους υποβάλλει έκθεση πεπραγμένων της στην Επιτροπή Θεσμών και Διαφάνειας της Βουλής και στους Υπουργούς Οικονομικών, Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και Προστασίας του Πολίτη.

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



Αρμόδιες 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.
- τις ασφαλιστικές εταιρείες,
- τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές.

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 Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων για:

- τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές
- τις εταιρείες ορκωτών ελεγκτών λογιστών.

δ) 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.

ε) 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.

στ) 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.



Υπόχρεα 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 εξηρημένης 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 ταμιευτηρίου 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 αντίστοιχες αρμόδιες αρχές.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ ΕΤΟΥΣ

- **Επίσκεψη και αξιολόγηση από τη FATF**

Τον Μάιο του 2011, στο πλαίσιο της 3^{ης} Αμοιβαίας Αξιολόγησης της χώρας από την Ομάδα Χρηματοπιστωτικής Δράσης (FATF) αναφορικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, πραγματοποιήθηκε επίσκεψη τεχνικών κλιμακίων προκειμένου να ενημερωθούν σχετικά με τους υφιστάμενους μηχανισμούς και τις επικείμενες νομοθετικές εξελίξεις.

Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης ήταν ιδιαίτερα θετικά για τη χώρα και ιδιαίτερα για την λειτουργία της Αρχής με τη νέα της δομή. Αναγνωρίστηκαν οι σημαντικές μεταρρυθμίσεις που επήλθαν με τον ν. 3932/2011 καθώς και η αποτελεσματικότητα της Αρχής. Συνέπεια της αξιολόγησης ήταν η χώρα να εξέλθει του καθεστώτος αυστηρής επιτήρησης στο οποίο είχε περιέλθει το έτος 2008 και πλέον να αξιολογείται σε διετή βάση, όπως τα περισσότερα κράτη- μέλη. Πλέον το επίπεδο συμμόρφωσης της χώρας προς τις Συστάσεις της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης χαρακτηρίζεται ως «Συμμορφωμένο» (“Compliant”) ή «Ευρέως Συμμορφωμένο» (“Largely Compliant”).

- **Συμμετοχή σε Διεθνείς Οργανισμούς (FATF, EGMONT GROUP, OECD)**

Στα πλαίσια της Διεθνούς Συνεργασίας της Αρχής τόσο με ομόλογες αρχές όσο και με διεθνείς οργανισμούς, η Α΄ Μονάδα συμμετείχε στις ακόλουθες διοργανώσεις:

- Στα πλαίσια της ενεργούς παρακολούθησης της χώρας στις διεθνείς δράσεις και εξελίξεις καθώς και στη διαμόρφωση νέων προτάσεων για την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση του Οικονομικού Εγκλήματος, η Α΄ Μονάδα συμμετείχε στις προγραμματισμένες τριμηνιαίες συναντήσεις της FATF, εδραιώνοντας τη θέση της χώρας στο Ευρωπαϊκό και Διεθνές περιβάλλον.
- Τον Οκτώβριο του 2011, στα πλαίσια λειτουργίας του Egmont Group πραγματοποιήθηκε η ετήσια συνάντηση των Μονάδων Χρηματοοικονομικού Ελέγχου (FIU) στην Αρμενία.
- Το Μάρτιο 2011, συμμετείχε στο 1^ο συνέδριο του ΟΟΣΑ με θέμα «Tax and Crime» με στόχο την διαμόρφωση πλαισίου συνεργασίας μεταξύ όλων των εμπλεκόμενων



φορέων σε διεθνές επίπεδο για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των εγκλημάτων οικονομικής φύσης, όπως η φοροδιαφυγή και η παράνομη διακίνηση κεφαλαίων.

- **Πληροφοριακό Σύστημα**

Από το Μάρτιο του 2011, το Πληροφοριακό Σύστημα είναι συνδεδεμένο on-line με το σύνολο των Πιστωτικών Ιδρυμάτων για την ηλεκτρονική διαβίβαση αναφορών και την εξυπηρέτηση όλων των αιτημάτων της Αρχής προς τα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Από τον Ιανουάριο του 2011, οι υπάλληλοι της Αρχής έχουν πρόσβαση στο πληροφοριακό σύστημα Police on Line για την άντληση στοιχείων από τα συστήματα της Ελληνικής Αστυνομίας.



- **Επιτροπή Θεσμών & Διαφάνειας**

Τον Μάρτιο του 2011 ο Πρόεδρος της Αρχής παρουσιάστηκε στην Ειδική Μόνιμη Επιτροπή Θεσμών και Διαφάνειας της Βουλής προκειμένου να παρουσιάσει το έργο της Επιτροπής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας για το έτος 2010.

- **Νομοθετικές ρυθμίσεις**

Το Μάρτιο 2011 ψηφίστηκε ο ν. 3932/2011 (ΦΕΚ Α 49/10.3.2011) με τον οποίο συστάθηκε η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης και επήλθαν τροποποιήσεις σε επιμέρους άρθρα του ν. 3691/2008 με σκοπό την αποτελεσματικότερη λειτουργία του μηχανισμού καταπολέμησης του «ξεπλύματος χρήματος» στο πλαίσιο της πλήρους εναρμόνισης με τους διεθνούς κανόνες.



Σύντομη στατιστική εικόνα για το έτος 2011

κατά το έτος 2011 εισήχθησαν προς έρευνα, **3.507** νέες υποθέσεις.

Η προέλευση των αναφορών αυτών καταμερίζεται ως εξής:

Υπόχρεα Πρόσωπα	Ελλάδα
Τράπεζες	1.329
Δημόσιες Υπηρεσίες και Οργανισμοί	1.149
Εταιρείες μεταφοράς κεφαλαίων	749
Χρηματιστηριακές Εταιρείες	71
Άλλα υπόχρεα πρόσωπα	182
Αλλοδαπά F.I.U.	24
Άλλοι	3
Σύνολο	3.507

Όλες οι ανωτέρω αναφορές χρεώθηκαν στους οικονομικούς αναλυτές/ερευνητές για επεξεργασία και σε κάθε μία από αυτές ορίσθηκε ως εποπτεύον ένα από τα μέλη της Α' Μονάδας.

Πραγματοποιήθηκαν 51 συνεδριάσεις της Επιτροπής κατά τις οποίες εξετάσθηκαν συνολικά 4.663 υποθέσεις ύποπτων συναλλαγών.

Η κατάσταση των υποθέσεων του 2011 αποτυπώνεται παρακάτω:

Κατάσταση Υπόθεσης	Αριθμός Υποθέσεων
Έχει ολοκληρωθεί η έρευνα	3.115
Η έρευνα βρίσκεται σε εξέλιξη	392
Σύνολο	3.507

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 - ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ 2011

Aπό 1/1/2011 έως και 31/12/2011 δημιουργήθηκαν **3.507** νέες υποθέσεις που προέκυψαν από αναφορές υπόπτων συναλλαγών καθώς και από ερωτήματα που υπεβλήθησαν στην Α' Μονάδα από ομόλογες μονάδες του εξωτερικού. Συνολικά **162** υποθέσεις εστάλησαν για περαιτέρω έρευνα στις Εισαγγελικές Αρχές της χώρας, ενώ προέκυψαν **187** διαταγές δέσμευσης που αφορούν συνολικά εντοπισθέν εγκληματικό προϊόν ύψους **223.982.146 ευρώ**.

Ανάλυση αποτελεσμάτων

Κατά το έτος 2011 εισήχθησαν 3.507 νέες υποθέσεις.

Κατηγορία υπόθεσης	Πλήθος υποθέσεων
Υποθέσεις σε εξέλιξη	392
Υποθέσεις που έκλεισαν	3.115
Σύνολο υποθέσεων	3.507



Οι υποθέσεις δημιουργήθηκαν με βάση τις αναφορές που υπεβλήθησαν από τα υπόχρεα πρόσωπα και αποτυπώνονται στον παρακάτω πίνακα

Υπόχρεο πρόσωπο	Αριθμός Υποθέσεων
Τράπεζες	1.329
Δημόσιες Υπηρεσίες ή Οργανισμοί	1.149
Εταιρείες Μεταφοράς Κεφαλαίων	749
Χρηματιστηριακές Εταιρείες	71
Άλλα υπόχρεα πρόσωπα	182
Ομόλογες υπηρεσίες του εξωτερικού	24
Άλλοι	3
Σύνολο	3.507

Συνολικά οι υποθέσεις που έκλεισαν το 2011 είναι

Έτος	Αριθμός Υποθέσεων
2011	3.115
Παλαιότερα έτη	1.503
Σύνολο	4.618



Στο πλαίσιο των παραπάνω υποθέσεων εκδόθηκαν συνολικά **187** διαταγές δέσμευσης των εξής περιουσιακών στοιχείων:

- **χρημάτων αξίας 75.332.637 ευρώ και 124.300 δολαρίων**
- **επιταγών αξίας 820.541 ευρώ και του περιεχομένου 13 τραπεζικών θυρίδων**
- **19.430.485 μετοχών αξίας 1.204.856 ευρώ και ομολόγων αξίας 262.015 ευρώ**
- **269 ακινήτων**
- **217 οχημάτων**
- **1 σκάφους**

Φορολογικές Υποθέσεις

Εκ των παραπάνω συνολικών διαταγών δέσμευσης, οι **110** εκδόθηκαν στο πλαίσιο της καταπολέμησης του βασικού αδικήματος της φοροδιαφυγής και τα περιουσιακά στοιχεία που δεσμεύθηκαν για το σκοπό αυτό είναι:

- **χρήματα αξίας 3.425.144 ευρώ και 91.000 δολαρίων**
- **το περιεχόμενο 7 τραπεζικών θυρίδων**
- **18.374.031 μετοχές αξίας 9.418 ευρώ και ομόλογα αξίας 262.015 ευρώ**
- **159 ακίνητα**
- **199 οχήματα**
- **1 σκάφος.**



Ερωτήματα εξωτερικού

Κατά το 2011 ανταλλάχθηκαν συνολικά 293 ερωτήματα εκ των οποίων τα 182 προέρχονταν από ομόλογες αρχές του εξωτερικού, ενώ 111 απευθύνθηκαν από την ελληνική Αρχή προς αυτές.

Εισερχόμενα ερωτήματα εξωτερικού

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

Αριθμός ερωτημάτων που υπεβλήθησαν από αλλοδαπές χώρες	2009	2010	2011
	157	145	182



Αναλυτικός πίνακας εισερχόμενων ερωτημάτων εξωτερικού ανά χώρα

Τα εισερχόμενα μηνύματα διακρίνονται σε ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ και ΑΥΘΟΡΜΗΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.

Συγκεκριμένα κατά το 2011 ελήφθησαν 163 ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ και 19 ΑΥΘΟΡΜΗΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ, όπως απεικονίζεται στους παρακάτω πίνακες.

Χώρα	Πλήθος ΑΥΘΟΡΜΗΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ
ALBANIA	2
BRITISH VIRGIN ISLANDS	1
CAYMAN ISLANDS	1
CURACAO	1
CYPRUS	2
FRANCE	1
GIBRALTAR	1

Σύνολο**19**

Χώρα	Πλήθος ΕΡΩΤΗΜΑΤΩΝ
ALBANIA	10
ARGENTINA	3
BELGIUM	7
BULGARIA	5
CROATIA	1
CURACAO	1
CYPRUS	36
EGYPT	2
FINLAND	2
FRANCE	2
FYROM	1
GERMANY	4
GUERNSEY	1
ISRAEL	1
ITALY	1
JERSEY	7
KAZAKHSTAN	1
KIRGYZ REPUBLIC	2
LITHUANIA	1
LUXEMBOURG	22
MALTA	1
MOLDOVA	2



MONTENEGRO	6
NETHERLANDS	1
NORWAY	1
PORTUGAL	2
ROMANIA	7
SAN MARINO	1
SAUDI ARABIA	1
SERBIA	4
SLOVAKIA	5
SLOVENIA	1
SPAIN	2
SWEDEN	1
SWITZERLAND	3
THAILAND	1
UK	9
UNITED ARAB EMIRATES	2
USA	1
VENEZUELA	2
Σύνολο	163



Εξερχόμενα ερωτήματα εξωτερικού

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

Αριθμός ερωτημάτων που υπεβλήθησαν προς αλλοδαπές χώρες	2009	2010	2011
	80	87	111

Αναλυτικός πίνακας εξερχόμενων ερωτημάτων εξωτερικού ανά χώρα

Τα εξερχόμενα μηνύματα, επίσης διακρίνονται σε ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ και ΑΥΘΟΡΜΗΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ.

Συγκεκριμένα κατά το 2011 υποβλήθησαν 64 ΕΡΩΤΗΜΑΤΑ και 47 ΑΥΘΟΡΜΗΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ, όπως απεικονίζεται στους παρακάτω πίνακες.



Χώρα	Πλήθος ΑΥΘΟΡΜΗΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ
ALBANIA	19
ARMENIA	1
BULGARIA	3
CYPRUS	5
ESTONIA	1
FRANCE	3
GEORGIA	2
GERMANY	3
ITALY	2
MONTENEGRO	1
POLAND	1
ROMANIA	1
RUSSIA	2
SERBIA	1
SLOVENIA	1
UK	1
Σύνολο	47



Χώρα	Πλήθος ΕΡΩΤΗΜΑΤΩΝ
ALBANIA	6
ARMENIA	1
AUSTRALIA	3
BELGIUM	1
BULGARIA	4
CYPRUS	9
EUROPEAN COMMISSION	1
FRANCE	1
GERMANY	2
HONG KONG	1
ITALY	1
LATVIA	2
LEBANON	1
MALAYSIA	1
MONTENEGRO	1
PANAMA	2
ROMANIA	4
RUSSIA	7
SERBIA	2
SOUTH AFRICA	1
SWITZERLAND	2
TURKEY	1



UK	1
UKRAINE	2
UAE	1
USA	6
Σύνολο	64



Τυπολογίες

1. Τμηματικές καταθέσεις σε τραπεζικό λογαριασμό φυσικού προσώπου από τρίτα πρόσωπα με τα οποία δεν προκύπτει σχέση. Συχνή χρήση τραπεζικής θυρίδας.

Σύμφωνα με αναφορά πιστωτικού ιδρύματος διαπιστώθηκαν πολλαπλές πιστώσεις τραπεζικών λογαριασμών από φυσικά πρόσωπα τα οποία δεν είχαν προσωπική ή επαγγελματική σχέση με τον δικαιούχο του λογαριασμού. Επίσης, τα ποσά ήταν κάτω του ορίου ελέγχου.

Στη συγκεκριμένη περίπτωση παρατηρήθηκε μεγάλη επισκεψιμότητα στην τραπεζική θυρίδα του δικαιούχου του λογαριασμού από τον ίδιο ή συγγενικά του πρόσωπα, ειδικότερα πριν και μετά από τις συναλλαγές του με το πιστωτικό ίδρυμα.

Κύκλωμα εκβιαστών

Με αφορμή αυτό το γεγονός διενεργήθηκε επί τόπου έρευνα της θυρίδας και διαπιστώθηκε ότι αυτή λειτουργούσε ως «παρατρέπεζα», όπου φυλάσσονταν τα παράνομα κέρδη καθώς και όλα τα στοιχεία των θυμάτων με τα ποσά που είχαν δανειστεί αντίστοιχα.

Για να είναι δυνατή η στοιχειοθέτηση της κατηγορίας της τοκογλυφίας είναι απαραίτητη η κατάθεση των θυμάτων, κάτι το οποίο απεδείχθη αρκετά δύσκολο λόγω του φόβου για ενδεχόμενες συνέπειες.

Η Αρχή ενθάρρυνε την ομολογία των θυμάτων τονίζοντας τους ότι δεν είναι μόνοι τους και πως η υπόθεση αφορά μια μεγαλύτερη ομάδα ανθρώπων, της οποίας τα μέλη θα καταθέσουν μαζικά. Με τον τρόπο αυτό πραγματοποιήθηκε η «ένωση των θυμάτων» (“connecting victims”) και η μαζική ομολογία τους ισχυροποίησε την κατηγορία, ενώ ταυτόχρονα μείωσε και την πίεση που ένοιωθε κάθε ένα από τα θύματα ξεχωριστά.

Οι κατηγορούμενοι οδηγήθηκαν στη δικαιοσύνη με την κατηγορία της τοκογλυφίας και του εκβιασμού και διατάχθηκε δέσμευση των περιουσιακών τους στοιχείων, ύψους € 3 εκ.



2. Εξασφάλιση κρατικής επιχορήγησης με την εμφάνιση εικονικής ίδιας συμμετοχής (Εικονική Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου)

Η εταιρία Α' κατέθεσε αίτηση υπαγωγής σε αναπτυξιακό πρόγραμμα συνολικού ύψους 8.000.000€ με ποσοστό κρατικής επιχορήγησης 50%. Σύμφωνα με τους όρους της επιχορήγησης και τα οικονομικά στοιχεία της εταιρίας, η εταιρία Α' όφειλε να προβεί σε ΑΜΚ ύψους τουλάχιστον ίσου με την ίδια συμμετοχή, ήτοι 4.000.000€

Στέλεχος της εταιρίας Α' πραγματοποίησε κατάθεση στο λογαριασμό της εταιρίας ύψους περίπου 1.000.000€. Μέσα σε λίγα λεπτά της ώρας το παραπάνω ποσό, τμηματικά ή συνολικά «κατατέθηκε» και αναλήφθηκε με συμπηφιστικές εγγραφές από στελέχη της εταιρίας προκειμένου να εμφανιστεί ότι κατατέθηκε στο λογαριασμό της εταιρίας Α' όλο το αναγκαίο ποσό για την Α.Μ.Κ. Στο τέλος της ημέρας το υπόλοιπο του λογαριασμού ήταν σχεδόν μηδενικό.

Παράνομη λήψη
επιδότησης

Η Γενική Συνέλευση αποφάσισε την ΑΜΚ και το Δ.Σ. της εταιρίας Α' πιστοποίησε την ύπαρξη του απαραίτητου κεφαλαίου με βάση τις αποδείξεις των παραπάνω καταθέσεων.

Με βάση το νέο αυξημένο Μετοχικό Κεφάλαιο της εταιρίας Α' εγκρίθηκε η αίτηση επιχορήγησης.

Με την πιστοποίηση της ολοκλήρωσης του έργου δόθηκε εντολή πληρωμής προς την Τράπεζα της Ελλάδος

Η Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποίησε την πληρωμή με την κατάθεση του ποσού στον τραπεζικό λογαριασμό της εταιρίας Α'.

Το ποσό της επιχορήγησης αναλήφθηκε τμηματικά και διοχετεύτηκε σε προσωπικούς λογαριασμούς μελών του Δ.Σ. και συγγενών τους καθώς και σε λογαριασμό της συγγενούς εταιρίας Β'.

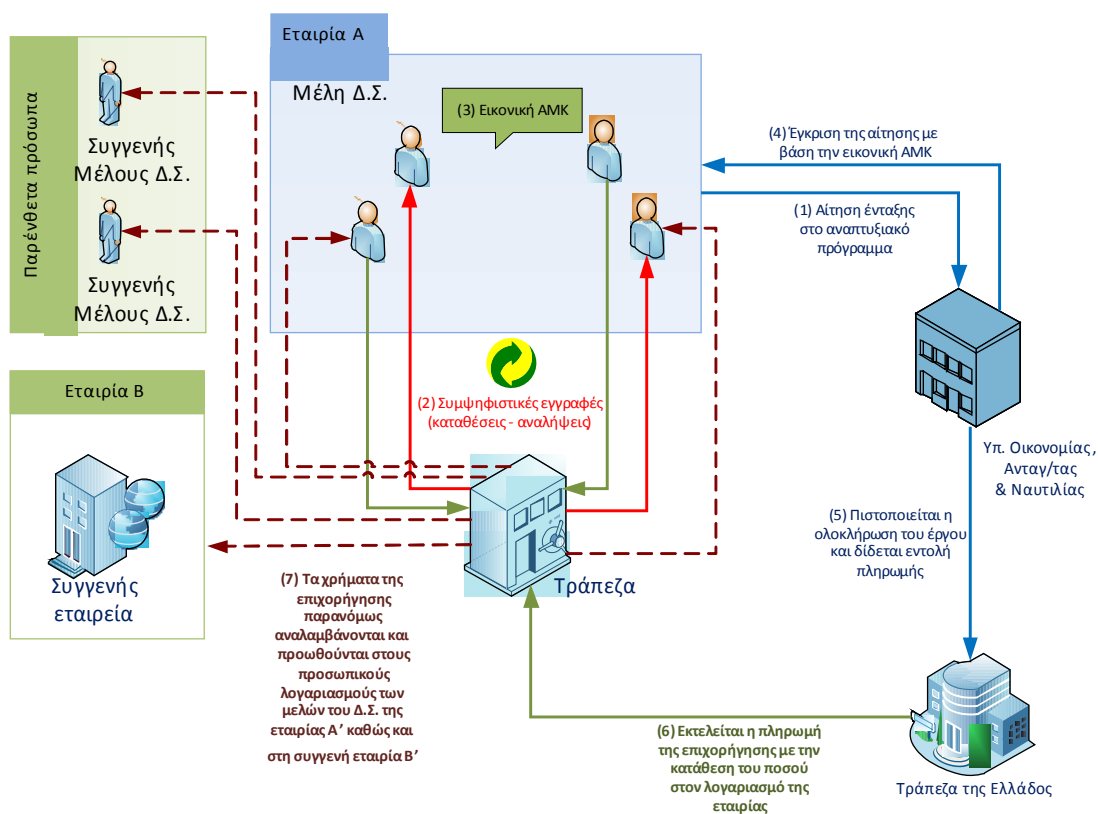
Σύνοψη: Τα στελέχη της εταιρίας Α', με τρόπο παραπλανητικό, πέτυχαν να εμφανίσουν ότι προέβησαν σε κατάθεση (πραγματική) του ποσού της ίδιας συμμετοχής, με στόχο να εξασφαλίσουν το ποσό της επιχορήγησης. Με τον τρόπο αυτό, προκλήθηκε περιουσιακή βλάβη του Δημοσίου τουλάχιστον ίση με το ποσό της επιχορήγησης.



Δείκτες - Ενδείξεις: Συμψηφιστικές καταθέσεις – αναλήψεις σε τραπεζικό λογαριασμό μέσα σε μικρό χρονικό διάστημα (αυθημερόν)

Μέθοδος νομιμοποίησης εγκληματικού προϊόντος: Τοποθέτηση (placement) σε προσωπικούς τραπεζικούς λογαριασμούς και σε λογαριασμούς παρένθετων φυσικών και νομικών προσώπων (layering). Τέλος, μέρος του εγκληματικού προϊόντος αναμείχθηκε με νομίμως κατεχόμενη από τους δράστες περιουσία (integration).

Αποτέλεσμα: Δεν κατέστη δυνατό να εντοπιστεί και να κατασχεθεί αυτούσιο το εγκληματικό προϊόν. Διατάχθηκε η δέσμευση περιουσιακών στοιχείων ίσης αξίας (Ακίνητα)



3. Εξαπάτηση του Δημοσίου (εικονικές υπηρεσίες)

Η εταιρία Α' κατέθεσε συμμετοχή σε διαγωνισμό Υπουργείου για την προμήθεια συστημάτων τεχνολογίας. Η προσφορά για το σύνολο του εξοπλισμού ήταν 800.000€.

Το Υπουργείο αξιολογώντας τις προσφορές κατακυρώνει το έργο στην εταιρία Α'

Η υπεράκτια εταιρία Β', πραγματικός δικαιούχος της οποίας είναι ο ιδιοκτήτης της εταιρίας Α', ιδρύει την υπεράκτια εταιρία Γ'. Αντικείμενο της εταιρίας Γ' είναι η εκτέλεση εργασιών παροχής εξειδικευμένων λογισμικών προγραμμάτων.

Η εταιρία Α' καταθέτει επικαιροποιημένη προσφορά, ισχυριζόμενη ότι τα υπό προμήθεια συστήματα χρήζουν αναβάθμισης προκειμένου να «Ελληνοποιηθούν».

Το Υπουργείο κατακυρώνει την επικαιροποιημένη προσφορά και υπογράφεται σύμβαση προμήθειας μεταξύ των δυο μερών

Η εταιρία Α' παραδίδει τα συστήματα προσκομίζοντας τιμολόγια ύψους 8.000.000€, υποστηρίζοντας ότι το επιπλέον κόστος προήλθε από την αναβάθμιση («Ελληνοποίηση») των συστημάτων, προσκομίζοντας παράλληλα τα αντίστοιχα τιμολόγια της εταιρίας Γ', η οποία εμφανιζόταν να έχει υλοποιήσει την αναβάθμιση.

Παροχή εικονικών
υπηρεσιών

Με την πιστοποίηση της ολοκλήρωσης του έργου δόθηκε εντολή πληρωμής προς την Τράπεζα της Ελλάδος

Η Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποίησε την πληρωμή με την έκδοση επιταγών σε διαταγή της εταιρίας Α'.

Οι επιταγές εξαργυρώθηκαν και στη συνέχεια, με αλληπάλληλες τραπεζικές συναλλαγές και μεταβιβάσεις με διάφορες εντολές και εμβάσματα σε διάφορες Ελληνικές Τράπεζες αλλά και τράπεζες του εξωτερικού, πέτυχαν την απόκρυψη του εγκληματικού προϊόντος.

Σύνοψη: Οι εκπρόσωποι της εταιρίας προκειμένου να πετύχουν την εξαπάτηση του Ελληνικού Δημοσίου α) ψευδώς παρέστησαν ότι τα συστήματα είχαν ανάγκη αναβάθμισης, β) ψευδώς παρέστησαν ότι πραγματοποιήθηκε η αναβάθμιση των συστημάτων και γ)



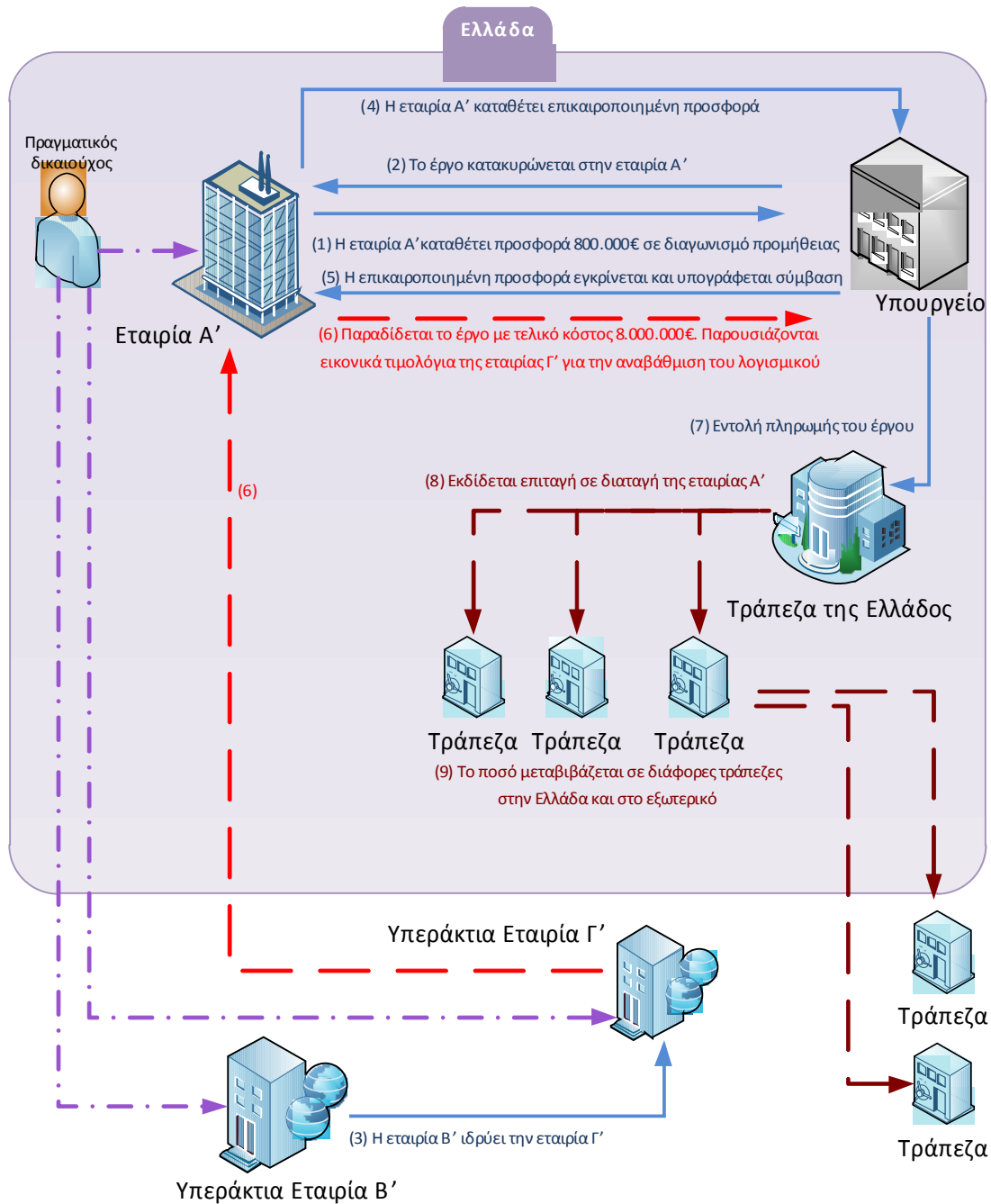
ψευδώς παρέστησαν ότι το κόστος των «δήθεν υπηρεσιών αναβάθμισης» ανερχόταν στο ύψος των ποσών που αναφέρονταν στα επίμαχα τιμολόγια. Η έρευνα απεκάλυψε, με τη συνδρομή της ομόλογης Αρχής της χώρας την οποία εμφάνιζαν ως έδρα οι δυο υπεράκτιες εταιρίες, ότι η εταιρία Γ΄ ήταν εταιρία «σφραγίδα» και δεν είχε τη δυνατότητα εκτέλεσως του έργου. Οι υπεράκτιες εταιρίες Β΄ και Γ΄ χρησιμοποιήθηκαν ως μέσο απόκρυψης του πραγματικού δικαιούχου. Τέλος, με τη μετονομασία της Υπεράκτιας εταιρίας Γ΄, επιχειρήθηκε απόκρυψη των στοιχείων και παραπλάνηση της έρευνας.

Δείκτες - Ενδείξεις: Το κόστος αναβάθμισης ήταν ασυνήθιστα υψηλό (δεκαπλάσιο) σε σχέση με το κόστος του εξοπλισμού. Η υπεράκτια εταιρία, η οποία εμφανίζονταν να παρέχει τις «υπηρεσίες αναβάθμισης», ιδρύθηκε την περίοδο σύναψης της επίμαχης σύμβασης, δεν είχε «φυσική παρουσία» στην καταστατική της έδρα και η οντότητά της ήταν απλώς ένας «φάκελος» σε δικηγορικό γραφείο. Δηλαδή ήταν εταιρία «φάντασμα».

Μέθοδος νομιμοποίησης εγκληματικού προϊόντος: Τοποθέτηση (placement) σε διάφορους τραπεζικούς λογαριασμούς και σε λογαριασμούς παρένθετων φυσικών και νομικών προσώπων τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό (layering).

Αποτέλεσμα: Δεν κατέστη δυνατό να εντοπιστεί και να κατασχεθεί αυτούσιο το εγκληματικό προϊόν. Διατάχθηκε η δέσμευση περιουσιακών στοιχείων ίσης αξίας (Ακίνητα).





4. Υπερτιμολογήσεις σε προμήθειες Δημόσιων Νοσοκομείων

Η αλλοδαπή εταιρία Α', θυγατρική μεγάλης πολυεθνικής εταιρίας, υπέγραψε συμβόλαιο με την εταιρία Β' για την πώληση ιατρικών προϊόντων στην Ελλάδα, με έκπτωση 35% (το κέρδος της εταιρίας Β').

Ο ιδιοκτήτης της εταιρίας Β' δημιουργεί την υπεράκτια εταιρία Γ'.

Οι πωλητές της εταιρίας Β' συμφωνούσαν με γιατρούς που εργάζονταν σε δημόσια νοσοκομεία για την επιλεκτική συνταγογράφηση των προϊόντων που πουλούσε η εταιρία, έναντι χρηματικής αμοιβής. Συγκεκριμένα, η παράνομη αμοιβή έφτανε μέχρι το 35% των καθαρών πωλήσεων.

Με την ολοκλήρωση της προμήθειας, η εταιρία Α' πλήρωνε στην εταιρία Γ' το ποσοστό επί των πωλήσεων που αναλογούσε στους γιατρούς, με την πρόφαση ότι επρόκειτο για την πληρωμή «συμβουλευτικών υπηρεσιών» που παρείχε η εταιρία Γ' στην εταιρία Α'.

Υπεξαίρεση κρατικών
πόρων - δωροδοκία

Τα χρήματα μέσω του πραγματικού δικαιούχου της εταιρίας Γ', μεταβιβάζονταν στους γιατρούς.

Σύνοψη: Η πολυεθνική εταιρεία προκειμένου α) να αυξήσει τις πωλήσεις των προϊόντων της και β) να πωλήσει σε υπερβολικά υψηλή τιμή τα προϊόντα της, δημιούργησε ένα σύμπλεγμα εταιριών, οι οποίες λειτουργούσαν υπό τον έλεγχο του ίδιου φυσικού προσώπου. Η πρώτη εταιρία λειτουργούσε ως νόμιμη αντιπρόσωπος της πολυεθνικής, ενώ η υπεράκτια εταιρία φρόντιζε να διοχετεύει τα ποσά που αντιστοιχούσαν στις δωροδοκίες, αφού πρώτα τα εισέπραττε από την πολυεθνική με το πρόσχημα της «παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών».

Δείκτες - Ενδείξεις: Η πολυεθνική εταιρία είχε εμπλακεί σε αντίστοιχες παράνομες δραστηριότητες και σε άλλες χώρες. Οι τιμές πώλησης των ιατρικών προϊόντων της συγκεκριμένης εταιρίας ήταν κατά πολύ μεγαλύτερες από τον ανταγωνισμό και τη μέση ευρωπαϊκή τιμή. Το ύψος των τραπεζικών καταθέσεων των γιατρών δεν ήταν δυνατόν να δικαιολογηθεί με βάση τα δηλωθέντα εισοδήματά τους.

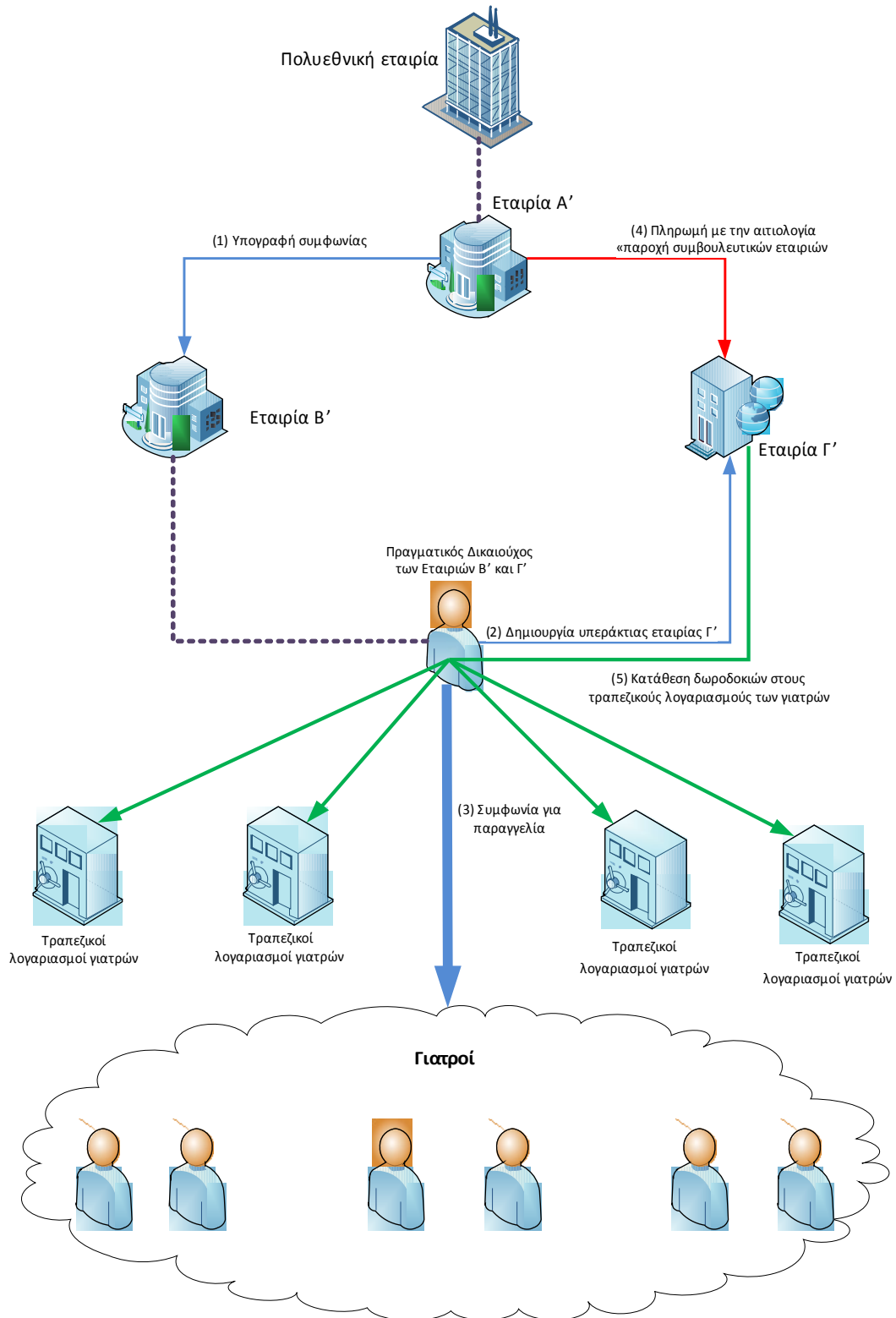


Μεθοδολογία έρευνας: Για τον εντοπισμό των επίορκων γιατρών πραγματοποιήθηκε αντιπαραβολή των ημερομηνιών των παραγγελιών και των καταθέσεων που πραγματοποιήθηκαν στους λογαριασμούς των γιατρών και διαπιστώθηκε αντιστοιχία.

Μέθοδος νομιμοποίησης εγκληματικού προϊόντος: Τοποθέτηση (placement) σε τραπεζικούς λογαριασμούς.

Αποτέλεσμα: Διατάχθηκε η δέσμευση περιουσιακών στοιχείων αξίας 16 εκατ. δολαρίων, ποσόν το οποίο αντιστοιχεί στα ποσά των δωροδοκιών.





5. Υπεξαίρεση πόρων Τραπεζικού Ιδρύματος από μέλη του Δ.Σ. με τη χρήση υπερτιμολογημένων εξαγορών εταιρικών σχημάτων ή την εικονική ΑΜΚ

Η έρευνα της υπόθεσης ξεκίνησε με την παρατήρηση ότι τα επιτόκια της εν λόγω τράπεζας δεν ακολουθούσαν την κοινή εμπορική πρακτική, δηλ. η τράπεζα παρείχε χαμηλά επιτόκια δανεισμού και υψηλά επιτόκια καταθέσεων. Με τον τρόπο αυτό η τράπεζα εξασφάλισε μεγάλη ρευστότητα, επομένως και μεγάλη δυνατότητα δανειοδότησης. Η τράπεζα μέσα σε μικρό χρονικό διάστημα χορήγησε πολύ μεγάλα δάνεια, κυρίως σε εταιρίες για ΑΜΚ ή εξαγορά άλλων εταιρειών. Διαπιστώθηκε ότι οι εταιρίες που δανειοδοτήθηκαν ήταν έμμεσα συνδεδεμένες με τον ιδιοκτήτη της τράπεζας.

Υπεξαίρεση τραπεζικών κεφαλαίων

Επίσης διαπιστώθηκε ότι η ανώτατη επιτροπή χορηγήσεων της τράπεζας, η οποία αποτελεί το ελεγκτικό όργανο για την παροχή των τραπεζικών δανείων, είχε αντικατασταθεί από ανθρώπους που συνδέονταν με τον ιδιοκτήτη της τράπεζας. Με τον τρόπο αυτό είχε αποκτήσει τον πλήρη έλεγχο των δανειοδοτήσεων. Μετά από έλεγχο των δανείων διαπιστώθηκε ότι υπήρξαν περιπτώσεις όπου η «δανειοδότηση» ήταν κατά τα φαινόμενα και μόνο και στην πραγματικότητα εκείνο που έγινε ήταν απλά και μόνο μια διοχέτευση χρημάτων από τα ταμεία της Τράπεζας σε ατομικούς Τραπεζικούς λογαριασμούς του ιδιοκτήτη της τράπεζας, μέσα από δαιδαλώδεις πορείες και έντεχνες μεθοδεύσεις

Χαρακτηριστικό παράδειγμα του τρόπου δράσης αποτελεί η εξαγορά που περιγράφεται παρακάτω

Η Εταιρεία Α' Holdings χορήγησε (διεταρικό) δάνειο ύψους 19 εκατ. ευρώ στην Ελληνική Εταιρεία Α', η οποία είναι εμμέσως ελεγχόμενη από αυτή. Το δάνειο χορηγήθηκε προκειμένου η Εταιρεία Α' να αποκτήσει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας Β'. Μετά την εξαγορά η δυο εταιρείες συγχωνεύτηκαν.

Η Κυπριακή εταιρεία Γ' αιτήθηκε και έλαβε δάνειο από την Τράπεζα ύψους 74 εκατ. ευρώ με σκοπό την εξαγορά της Εταιρείας Ζ'. Μοναδικός μέτοχος της Εταιρείας Ζ' ήταν η Εταιρεία Α' Holdings.

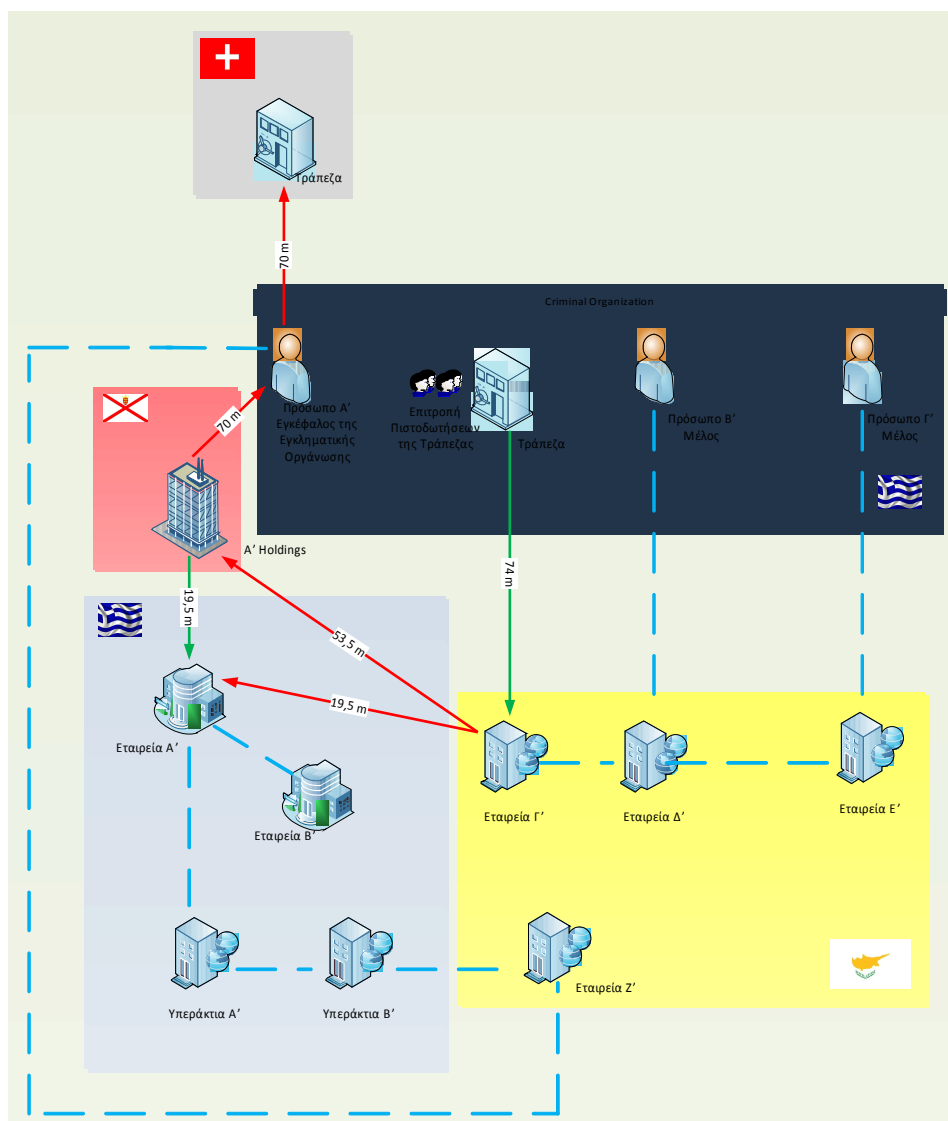
Ένα μέρος των χρημάτων του δανείου και συγκεκριμένα 19 εκατ. ευρώ δόθηκαν στην Εταιρεία Α' για την εξόφληση του διεταρικού δανείου (1) προς την Εταιρεία Α' Holdings.

Τα υπόλοιπα 54 εκατ. ευρώ δόθηκαν απ' αυθείας στην Εταιρεία Α' Holdings για την εξαγορά της Εταιρείας Ζ'.



Την ίδια ημέρα η Εταιρεία Α' Holdings μεταβιβάζει 70 εκατ. ευρώ στον προσωπικό λογαριασμό του Προσώπου Α', εγκέφαλου της εγκληματικής οργάνωσης και προέδρου του Τραπεζικού Ιδρύματος που χορήγησε το δάνειο των 74 εκατ. ευρώ. Επίσης την ίδια ημέρα το Πρόσωπο Α' μεταβιβάζει το παραπάνω ποσό σε προσωπικό του λογαριασμό σε τράπεζα της Ελβετίας.

Στη συνέχεια, η Εταιρεία Ε' εξαγοράζει την Εταιρεία Δ', η οποία είναι και η μοναδική μέτοχος της Εταιρείας Γ', έναντι 5.000€. Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας Ε' ήταν 100€. Η συγκεκριμένη εξαγορά αποτελεί κλασική πρακτική (stress company).





6. Διαδικτυακή πώληση κλειψίτυπων προϊόντων με τη χρήση πλαστών στοιχείων ταυτότητας

Ομόλογη Μονάδα του εξωτερικού ενημέρωσε την Αρχή σχετικά με την ύπαρξη καταλόγου χρηστών οι οποίοι, μέσω διαδικτυακών υπηρεσιών εμπορίου πωλούσαν αντίγραφα – κλειψίτυπα προϊόντα. Ο κατάλογος περιελάμβανε τα στοιχεία των χρηστών και τους αριθμούς των πιστωτικών καρτών τους.

Η έρευνα αποκάλυψε ότι τα στοιχεία που είχαν δηλώσει στις διαδικτυακές υπηρεσίες πληρωμών ήταν ψευδή καθώς και ότι τα πιστοποιητικά έγγραφα που είχαν αποστείλει κατά τη δημιουργία των λογαριασμών ήταν πλαστά.

Από τον έλεγχο των πιστωτικών καρτών προέκυψε ότι όλες οι πιστωτικές κάρτες και όλοι οι αντίστοιχοι διαδικτυακοί λογαριασμοί ανήκαν στο ίδιο πρόσωπο, το οποίο είχε δημιουργήσει το πολύπλοκο αυτό σχήμα προκειμένου να αποκρύψει την πραγματική του ταυτότητα, αλλά και το μέγεθος των παράνομων οικονομικών δραστηριοτήτων του, οι οποίες προσέγγιζαν το 1 εκ. € το χρόνο.

7. Μαζική αποστολή εμβασμάτων σε τραπεζικό λογαριασμό της Κίνας

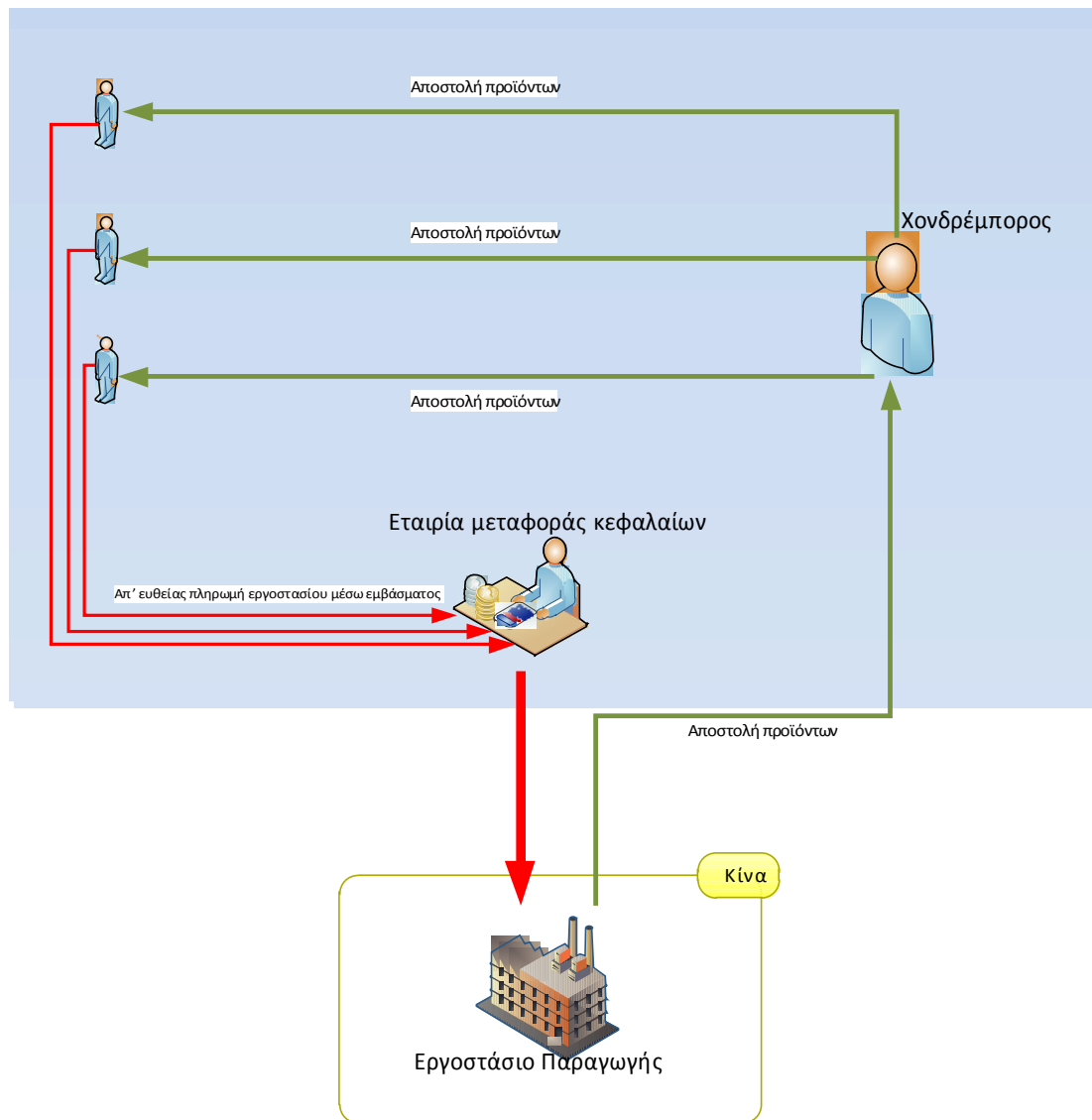
Τραπεζικός λογαριασμός που διατηρείται σε Πιστωτικό Ίδρυμα της Κίνας, δέχεται πολλαπλά εμβάσματα από φυσικά πρόσωπα κινεζικής καταγωγής, μέσω εταιρειών παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης και μεταφοράς κεφαλαίων. Η διεύθυνση που δηλώνεται από τους αποστολείς των εμβασμάτων ως διεύθυνση κατοικίας (σε πολλές περιπτώσεις ή στις περισσότερες περιπτώσεις) είναι ίδια για όλους. Επιπλέον, ενώ τα επιμέρους ποσά που μεταφέρονται συνήθως δεν είναι σημαντικά, το συνολικό ποσό που μεταφέρεται κάθε χρόνο ανέρχεται σε εκατομμύρια ευρώ.

Η έρευνα μέχρι σήμερα αποκάλυψε ότι πρόκειται για μικροπωλητές, οι οποίοι διατηρούν επιχειρήσεις σε διάφορες ελληνικές μεγαλουπόλεις. Η διεύθυνση που δηλώνουν συνήθως αναφέρεται στο κατάστημα το οποίο διατηρούν και οι πληρωμές αφορούν την πληρωμή του εργοστασίου παραγωγής των αγαθών που εμπορεύονται.

Το γεγονός ότι ενώ προμηθεύονται τα προϊόντα που εμπορεύονται μέσω χονδρεμπόρων, πληρώνουν απ' ευθείας το εργοστάσιο παραγωγής, αφενός διαφέρει από τη διεθνή συνήθη εμπορική πρακτική και αφετέρου δυσχεραίνει το φορολογικό και τελωνειακό έλεγχο των συγκεκριμένων επιχειρήσεων.



Ελλάδα



Τάσεις (Trends)

Τρέχουσες τάσεις (Current Trends)

Διασπάθιση δημόσιου χρήματος

Η εντατικοποίηση και η εξειδίκευση των ελέγχων καθώς και η δημιουργία των απαραίτητων διαύλων επικοινωνίας μεταξύ των αρμόδιων ελεγκτικών μηχανισμών είχε ως αποτέλεσμα τη μεγάλη αύξηση αναφορών που σχετίζονται με τη διασπάθιση δημόσιου χρήματος.

Η διασπάθιση των κρατικών και κοινοτικών πόρων πραγματοποιήθηκε με διάφορες μεθόδους, όπως: α) Παράνομες επιδοτήσεις, β) Επιλεκτική και υπερτιμολογημένη συνταγογράφηση ιατρικών ειδών, γ) Υπερκοστολόγηση δημόσιων έργων με τη χρήση εταιριών παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών δ)Υπεξαίρεση χρημάτων από τα κρατικά ταμεία.

Για τη νομιμοποίηση των παράνομων εσόδων χρησιμοποιήθηκε η τεχνική της διαστρωμάτωσης (layering), ως επί το πλείστον με τη χρήση παρένθετων προσώπων και ενδιάμεσων εταιριών, οι οποίες στις περισσότερες περιπτώσεις ήταν υπεράκτιες με έδρα γνωστούς φορολογικούς παραδείσους.

Εύρεση εργασίας μέσω διαδικτύου – Κύκλωμα πλαστογράφησης τραπεζικών εντολών εμβασμάτων

Η μεγάλη αύξηση της ανεργίας οδήγησε το εν δυνάμει εργατικό δυναμικό να αναζητήσει εργασία με εναλλακτικούς τρόπους. Διαπιστώθηκε ότι διάφορες εγκληματικές ομάδες, κυρίως από χώρες της πρώην Σοβιετικής Ένωσης εκμεταλλεύονται την ανάγκη για εργασία και με τη χρήση του διαδικτύου προσελκύουν τα θύματά τους.

Συγκεκριμένα, αναρτούν αγγελίες εργασίας σε ιστοσελίδες κοινωνικής δικτύωσης κυρίως, όπου οι έλεγχοι είναι ιδιαίτερα ελαστικοί. Η εργασία αφορά συνήθως τη «διεκπεραίωση» επιχειρηματικών – τραπεζικών υποθέσεων της εργοδότης εταιρίας από τον υποψήφιο υπάλληλο. Προσφέρεται μισθός και επιπλέον αμοιβή για κάθε συναλλαγή. Κατά τη διαδικασία πρόσληψης, προκειμένου να πειστούν οι υποψήφιοι για την αξιοπιστία της επιχείρησης, τηρούνται κάποιες τυπικές διαδικασίες όπως η υποβολή βιογραφικού σημειώματος, η συνέντευξη μέσω αλληλογραφίας, η υπογραφή σύμβασης πρόσληψης κτλ.

Μετά την πρόσληψη, ο υπάλληλος ενημερώνεται ότι η αρμοδιότητα του είναι να λαμβάνει στον προσωπικό του τραπεζικό λογαριασμό εμβάσματα από πελάτες της εταιρίας και να τα



μεταφέρει, μέσω εταιριών ηλεκτρονικής μεταφοράς χρημάτων, στους ιδιοκτήτες της εταιρίας.

Στην πραγματικότητα, τα εισερχόμενα εμβάσματα προέρχονται από τραπεζικούς λογαριασμούς ανυποψίαστων θυμάτων. Τα τραπεζικά ιδρύματα δέχονται εντολές εμβασμάτων, οι οποίες είναι πλαστογραφημένες από τους ιδιοκτήτες της «δήθεν» εταιρίας. Σε πολλές περιπτώσεις οι εντολές πραγματοποιούνται μέσω του ηλεκτρονικού συστήματος της τράπεζας (Internet banking) αφού προηγουμένως οι χάκερς παρανόμως διεισδύουν στο λογαριασμό του θύματος.

Τα χρήματα αποστέλλονται στους τελικούς αποδέκτες μέσω εταιριών ηλεκτρονικής μεταφοράς χρημάτων, όπου ο έλεγχος ταυτοποίησης του παραλήπτη και προέλευσης των κεφαλαίων είναι ελαστικότερος.

Κινέζοι μικροπωλητές

Σημαντικό ποσοστό αναφορών αφορά την επιχειρηματική και οικονομική δραστηριότητα των Κινέζων μικροπωλητών (βλ. Τυπολογίες), όπου αναφέρεται μεγάλη εκροή κεφαλαίων προς την Κίνα. Η έρευνα βρίσκεται σε εξέλιξη προκειμένου να διαπιστωθεί εάν οι δραστηριότητες αυτές σχετίζονται με παράνομες πράξεις.

Αίτηση ρύθμισης χρεοκοπημένων εταιριών αφού προηγουμένως είχαν φυγαδέψει τα κεφάλαια σε προσωπικούς λογαριασμούς ή λογαριασμούς υπεράκτιων εταιρειών (off-shore) στο εξωτερικό.

Εταιρίες εμφανίζονταν να έχουν μεγάλα χρέη προς το Δημόσιο και προς πιστωτικά ιδρύματα από τα οποία είχαν δανειοδοτηθεί και αιτούνται να ενταχθούν στο «πτωχευτικό καθεστώς». Με τον τρόπο αυτό, οι πιστωτές προκειμένου να λάβουν έστω ένα μικρό μέρος των απαιτήσεών τους, συμφωνούν να χαρίσουν το μεγαλύτερο μέρος των χρεών και να διαμορφώσουν τις απαιτούμενες οφειλές με βάση τη δυνατότητα αποπληρωμής της οφειλέτριας εταιρίας.

Μετά από ελέγχους διαπιστώθηκε ότι πριν την αίτηση της εταιρίας για την υπαγωγή της στο άρθρο 99 του Ν. 3588/2007, πραγματοποιήθηκε αθρόα εξαγωγή κεφαλαίων από τα ταμεία της εταιρίας προς το εξωτερικό. Συνήθως τα κεφάλαια μεταβιβάζονται με τη χρήση εικονικών τιμολογίων ή χωρίς την ύπαρξη των ανάλογων παραστατικών, είτε σε θυγατρικές εταιρίες του εξωτερικού είτε σε υπεράκτιες εταιρίες των οποίων διατηρούν τον έλεγχο. Με τον τρόπο αυτό οι ιδιοκτήτες της εταιρίας προσπορίζονται τα κέρδη χωρίς να πληρώσουν τον αναλογούντα φόρο ούτε φυσικά να αποπληρώσουν ως όφειλαν τους δανειστές τους.



Επιπλέον, η εταιρία εμφανίζει μεγάλες ζημιές, δεν έχει τη δυνατότητα να αποπληρώσει τα χρέη της και επιζητεί τη διαγραφή των χρεών της μέσω του «πτωχευτικού νόμου».

Δωροδοκίες μέσω ενδιάμεσων-υπεράκτιων εταιριών (off-shore) για την παροχή εικονικών υπηρεσιών

Από την πραγματοποίηση ελέγχων με επικέντρωση κυρίως στη διαφθορά ημεδαπών και αλλοδαπών κρατικών λειτουργών / αξιωματούχων, προέκυψε ότι μια κοινή πρακτική για τη δωροδοκία / δωροληψία ήταν η δημιουργία ενδιάμεσων εταιριών, υπεράκτιων ως επί το πλείστον, για την παροχή εικονικών υπηρεσιών προς την προμηθεύτρια εταιρία.

Με την έγκριση της παραγγελίας από το Δημόσιο οργανισμό, αποστέλλονταν χρήματα από την προμηθεύτρια εταιρία προς την υπεράκτια με την παράλληλη έκδοση τιμολογίου για την παροχή «συμβουλευτικών υπηρεσιών». Το χρηματικό ποσό αντιστοιχούσε στην «προμήθεια» του κρατικού λειτουργού, υπεύθυνου για την παραγγελία. Από τους λογαριασμούς της υπεράκτιας εταιρίας τα χρήματα αναλαμβάνονταν συνήθως σε μετρητά και παραδίδονταν στον τελικό αποδέκτη της δωροδοκίας.

Σε κάποιες περιπτώσεις που τα ποσά της δωροδοκίας ήταν πολύ μεγάλα, παρατηρήθηκε η δημιουργία πολύπλοκων δικτύων εταιριών προκειμένου να είναι δυνατή η απόκρυψη της προέλευσης και ο προορισμός των χρημάτων. Σε άλλες περιπτώσεις διαπιστώθηκε η επένδυση των χρημάτων σε ακίνητα από τις υπεράκτιες εταιρίες, τα οποία εν συνεχεία μεταβιβάστηκαν (ή μεταβιβάζονταν) με εικονικές πωλήσεις στον τελικό αποδέκτη της δωροδοκίας.



Διαφαινόμενες Τάσεις (Emerging trends)

Οι επιπτώσεις των τεχνολογικών εξελίξεων και της συνεχώς αυξανόμενης χρήσης του διαδικτύου έχουν αρχίσει να γίνονται εμφανείς και στις τεχνικές νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Καθημερινά αυξάνονται οι διαδικτυακές υπηρεσίες οικονομικού χαρακτήρα που παρέχονται στο κοινό δημιουργώντας μια αγορά, η οποία ουσιαστικά στηρίζεται στη δημιουργία και χρήση «ψηφιακών αγαθών».

Επιπλέον, οι παραδοσιακές αγορές και τα συστήματα (τράπεζες, χρηματιστήριο, αγορά ακινήτων κτλ.) διέπονται από σαφές νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο συνεχώς αυστηροποιείται. Το δεδομένο αυτό καθιστά πιο ελκυστικές τις νέες αγορές, οι οποίες δεν διαθέτουν ακόμη τους απαραίτητους μηχανισμούς για τον εντοπισμό και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Κατά το πρόσφατο παρελθόν αρκετές ανάλογες υποθέσεις έχουν απασχολήσει ομόλογα FIU της αλλοδαπής, με πιο συχνές τις υποθέσεις παράνομων διαδικτυακών καζίνο, αγοράς ψηφιακών πολύτιμων μετάλλων και αγοράς δικαιωμάτων εκπομπής ρύπων άνθρακα.

Η τελευταία διαφαινόμενη τάση απασχόλησε και τις Ελληνικές Αρχές, σε μια υπόθεση όπου επιχειρήθηκε η πώληση δικαιωμάτων εκπομπής ρύπων άνθρακα, τα οποία είχαν κλαπεί από αλλοδαπούς χάκερς σε χώρες του εξωτερικού. Σε συνεργασία με το αλλοδαπό FIU και την ελληνική τράπεζα, μέσω της οποίας επιχειρήθηκε η συναλλαγή, κατέστη δυνατή η εξιχνίαση της υπόθεσης και η αποκατάσταση των «κλοπιμαίων».

Παρά το γεγονός ότι στην Ελλάδα το ποσοστό εμφάνισης ανάλογων υποθέσεων είναι πολύ μικρό, η ολοένα αυξανόμενη συχνότητα τους σε χώρες του εξωτερικού, καθώς και η έλλειψη ρυθμιστικού πλαισίου, σε διεθνές επίπεδο- των «ηλεκτρονικών αγορών» οδηγούν στο συμπέρασμα ότι ενδεχομένως να υπάρξει μια στροφή σ' αυτές τις νέες αγορές, οι εξελίξεις των οποίων παρακολουθούνται με ιδιαίτερο ενδιαφέρον.



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

Έδρα: Αλκίφρονος 92 και Πειραιώς 207, 11853 ΑΘΗΝΑ

Τηλέφωνα: +30 210 3401 949

+30 210 3401 908

FAX: +30 210 3426 892

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

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: www.hellenic-fiu.gr

Copyright © 2012