

ΕΤΟΣ 2017

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

**ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΠΕΠΡΑΓΜΕΝΩΝ ΕΤΟΥΣ 2017
Α΄ ΜΟΝΑΔΑ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ**



Εισαγωγικό Σημείωμα Προέδρου της "Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης" (εφεξής "Αρχή")

Η νομιμοποίηση των οικονομικών καρπών του εγκλήματος αποτελεί την δραστηριότητα, που επιτρέπει τη διατήρηση, τη συγκάλυψη και τελικά την απόλαυση του προϊόντος της παρανομίας, που είναι σημαντικότερη ακόμη και από την απόκτησή του. Για τον λόγον αυτόν ο δράστης αναζητεί συνεχώς βελτιωμένους και πολυπλοκότερους τρόπους συγκάλυψης της προέλευσης των παράνομων οφελγημάτων, με απώτερο στόχο την εισαγωγή τους στην αλυσίδα της νόμιμης οικονομίας.

Συνεπώς βρισκόμαστε προ του φαινομένου, όπου το οικονομικά παραγωγικό έγκλημα, προκαλεί αναπόδραστα αλυσιδωτή εγκληματική δραστηριότητα, διαιωνίζοντας το φαύλο κύκλο της παρανομίας.

Η διαδικασία αυτή, που σε παγκόσμιο επίπεδο παραστατικότητα αποδίδεται στην καθομιλουμένη με τον όρο "ξέπλυμα χρήματος", εάν δεν αναχαιτισθεί μπορεί να απειλήσει σοβαρά την οικονομική αλλά ακόμη και την πολιτική σταθερότητα των χωρών.

Επειδή στην εποχή μας σχεδόν όλα τα εγκλήματα έχουν κίνητρο οικονομικό και παράγουν παράνομο χρήμα, η νομιμοποίησή του έχει λάβει έκταση σοβαρής κοινωνικής απειλής, διότι:

- α) τείνει να επεκταθεί σε όλες τις κοινωνικές ομάδες,*
- β) εμφανίζεται σε όλα τα οικονομικά μεγέθη,*
- γ) χρησιμοποιεί σαν εργαλείο την τέχνη και την επιστήμη και*
- δ) φορώντας το μανδύα της νομιμότητας δεν αναγνωρίζεται εύκολα σαν εγκληματική δράση, με αποτέλεσμα, το έγκλημα, μεταμφιεσμένο σε επιχειρηματικότητα, να αντλεί τεράστια ποσά από το παγκόσμιο χρηματοπιστωτικό σύστημα, στη συνέχεια να τα χρησιμοποιεί σε νέες εγκληματικές δραστηριότητες, να γιγαντώνει τον κύκλο της παρανομίας και να αυξάνει την οικονομική και πολιτική του ισχύ, με κίνδυνο μια μέρα να καθορίσει την μοίρα των κοινωνιών μας.*

Ο φαύλος κύκλος της διαδρομής του παράνομου χρήματος μοιραία εισχωρεί και στο χώρο της τρομοκρατίας με απρόβλεπτες συνέπειες για την παγκόσμια ειρήνη και ασφάλεια.

Η ταχύτητα μετάδοσης της πληροφορίας και η παγκοσμιοποίηση καθιστούν ακόμη δυσχερέστερη την αντιμετώπιση του εγκλήματος, που εδώ και δεκαετίες δεν μπορεί να ελεγχθεί παρά μόνο με τη στενή συνεργασία των διαφόρων φορέων τόσο σε εθνικό όσο και σε διεθνές επίπεδο.

Εμπρός στην ορατή αυτή απειλή, η διεθνής κοινότητα αντέδρασε με την δημιουργία Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (στην διεθνή ορολογία ονομάζονται συνήθως *Finance Intelligence Units "FIU"*), οι οποίες λειτουργούν σχεδόν σε όλα τα κράτη, διαθέτουν ειδικό καθεστώς συνεργασίας μεταξύ τους και σχεδόν επιτυγχάνουν την κατάργηση των διωκτικών συνόρων για το σκοπό της καταπολέμησης του "ξεπλύματος χρήματος" και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Στην Ελλάδα το έργο αυτό έχει ανατεθεί στην Ανεξάρτητη Αρχή Καταπολέμησης Εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης, η οποία λειτουργεί με τρεις ανεξάρτητες μεταξύ τους Μονάδες, που υπηρετούν τον ίδιο τελικό στόχο.

Ο ρόλος της "Αρχής" στην Χώρα μας, στην εποχή της "οικονομικής κρίσης", έχει προσλάβει διαστάσεις "εθνικού εργαλείου διάσωσης", διότι, διερευνώντας την διαδρομή του "βρώμικου χρήματος" σε ολόκληρο τον πλανήτη, εντοπίζει την παράνομα κτηθείσα περιουσία, την δεσμεύει μέχρι την έκδοση δικαστικής απόφασης επί της ποινικής κατηγορίας, οπότε και κρίνεται η τύχη των δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων.

Η τρισδιάστατη υπόσταση της "Αρχής", εκτός από τον εντοπισμό της παράνομης περιουσίας, επιτρέπει και την συλλογή στοιχείων για την περιουσιακή κατάσταση των προσώπων εκείνων, που ο νομοθέτης έχει κρίνει ως εκτεθειμένα στην διαφθορά και τους επιβάλλει την υποχρέωση δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης.

Έτσι η "Αρχή" συγκεντρώνει πληροφορίες, ανιχνεύει, και εντοπίζει την παράνομη περιουσία και προετοιμάζει διαδικαστικά την νόμιμη επιστροφή του παράνομου χρήματος στο Κράτος, με κύριους στόχους:

- α) την αποθάρρυνση της εγκληματικής δραστηριότητας (γενική πρόληψη του εγκλήματος),
- β) την αποτροπή του εγκληματία από νέες πράξεις, με την αποστέρηση των οικονομικών του μέσων (ειδική πρόληψη) και
- γ) την ανάκτηση από το κράτος της παράνομης περιουσίας.

Στην προσπάθεια αυτή συγκλίνουν οι εργασίες και των τριών Μονάδων της "Αρχής", οι οποίες μόνον παρότι έχουν διαφορετικό αντικείμενο εργασιών, στην πραγματικότητα υπηρετούν ένα και μόνο σκοπό: την καταπολέμηση του οικονομικού εγκλήματος.

Στην παρούσα συγκυρία, όπου η Χώρα μας, γνωρίζει την μεγαλύτερη μεταπολεμική οικονομική κρίση και προσβλέπει στην προσέλκυση υγιών επενδύσεων ως σημαντικού

παράγοντα οικονομικής ανάπτυξης, η αποτελεσματική καταπολέμηση της νομιμοποίησης των προϊόντων του εγκλήματος αποτελεί απόλυτη προτεραιότητα.

Εξ άλλου η αποτροπή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που απειλεί το Κράτος Δικαίου και την παγκόσμια ειρήνη, είναι το πρώτο μέλημα όλων των Χωρών που μοιράζονται τις ίδιες με την Ελλάδα Αξίες Πολιτισμού και η γεωπολιτική μας θέση μας τοποθετεί στο κέντρο του διεθνούς ενδιαφέροντος και πολλαπλασιάζει την ευθύνη μας για αποτελεσματική πρόληψη των εγκλημάτων τρομοκρατικής βίας.

Η "Αρχή" αξιολογώντας την σημασία του Ανθρώπινου δυναμικού για την επιτυχία του έργου της, κατά το τελευταίο εξάμηνο του έτους 2017 επιχείρησε την μέγιστη αξιοποίηση των δεξιοτήτων του προσωπικού της με την ποιοτική αναβάθμισή του, επιδιώκοντας την διαρκή επιμόρφωση του συνόλου των στελεχών καθώς και την συμμετοχή τους σε διεθνείς εκπαιδεύσεις.

Η "Αρχή" στελεχώνεται με αποσπάσεις από νευραλγικούς τομείς της Δημόσιας Διοίκησης, στους οποίους το προσωπικό επιστρέφει μετά την λήξη της απόσπασης. Η συνεχής ανανέωση του προσωπικού είναι το μόνο συμβατό με τα διεθνή πρότυπα μείωσης των κινδύνων διαφθοράς σύστημα, που διασφαλίζει:

- α) το μέγιστο βαθμό ορθής επιλογής προσωπικού ανώτατου ηθικού και τεχνικού επιπέδου,**
- β) την εκπαίδευση μεγάλου αριθμού στελεχών του Δημόσιου Τομέα στην καταπολέμηση του "ξεπλύματος χρήματος" και**
- γ) την μεταφορά της γνώσης και εμπειρίας στην υπηρεσία προέλευσής των στελεχών.**

Τέλος σημαντική πρόοδος σημειώθηκε στην ενδυνάμωση της συνεργασίας της "Αρχής" με φορείς της ημεδαπής, ενώ αυξήθηκε η εξωστρέφειά της με συνεχή και άμεση επικοινωνία με τις ομόλογες Αρχές της αλλοδαπής και άλλους φορείς. Είναι χαρακτηριστικό, ότι μέχρι το τέλος του έτους 2017 η "Αρχή" είχε συνάψει δέκα επτά μνημόνια συνεργασίας με φορείς υψηλού δείκτη δραστηριότητας στον τομέα της, ενώ εντός του 2017 δρομολογήθηκαν ακόμη δώδεκα μνημόνια συνεργασίας με ομόλογους φορείς του εξωτερικού και δύο με Ελληνικούς φορείς.

Για το έτος 2018 η "Αρχή" καλείται:

- α) να συνεχίσει το έργο της με μεγαλύτερη προσήλωση στο στόχο της ποιοτικής του βελτίωσης και**
- β) να κερδίσει το στοίχημα του τέταρτου γύρου αμοιβαίων αξιολογήσεων, που θα πραγματοποιηθεί από την Διακυβερνητική Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF).**

Πιστεύουμε, ότι η ανοδική πορεία της "Αρχής" θα συνεχισθεί απρόσκοπτα με άξονα τις σταθερές αξίες μας: σεβασμό στο Νόμο, ανεξαρτησία, αμεροληψία, εχεμύθεια και υψηλό αίσθημα ευθύνης απέναντι στον Ελληνικό Λαό και την Διεθνή Κοινότητα.

Η Πρόεδρος της 'Αρχής'

ANNA I. ZAIPIH

Αντεισαγγελέας του Αρείου Πάγου

Η «Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης»

Η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης, εφεξής «**Αρχή**», αποτελεί την εθνική μονάδα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και 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 είναι στο Νομό Αττικής, ενώ ο προϋπολογισμός της Αρχής αποτελεί τμήμα του προϋπολογισμού του Υπουργείου Οικονομικών. **Έργο της**, σύμφωνα με το Ν. 3691/2008, όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3932/2011, το Ν. 4389/2016 και το Ν. 4478/2017, 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.

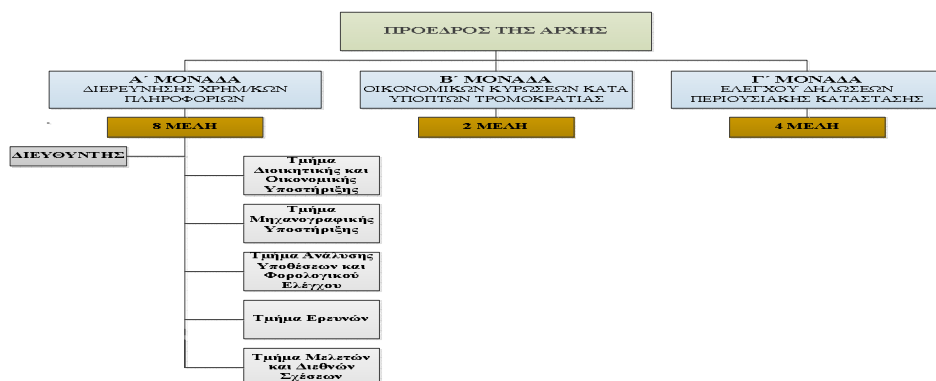
Η Αρχή απαρτίζεται από **τρεις (3) αυτοτελείς Μονάδες**, με διακριτές αρμοδιότητες, προσωπικό και υποδομές, υπό κοινό Πρόεδρο και συγκεκριμένα:

Α' Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών

Β' Μονάδα Οικονομικών Κυρώσεων κατά Υπόπτων Τρομοκρατίας

Γ' Μονάδα Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης

Η Αρχή συγκροτείται από τον Πρόεδρο και δεκατέσσερα συνολικά (14) Μέλη, καθώς και από ισάριθμους αναπληρωτές τους με προσόντα σχετικά με το αντικείμενο 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

Ο 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: 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 καθώς επίσης να προεδρεύει στην συνεδρίαση της κάθε Μονάδας.

Τα Μέλη της Αρχής

Τα Μέλη της Αρχής και οι 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 τους 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 Μελών γίνεται **αφού προηγηθεί γνώμη της Μόνιμης Επιτροπής Θεσμών και Διαφάνειας της Βουλής** ως προς την καταλληλότητά τους.

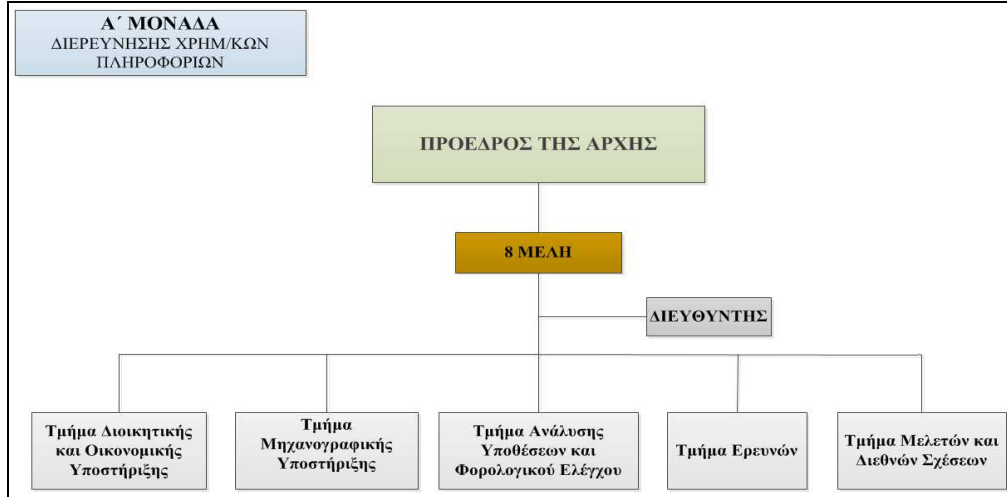
Η Α' Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών

Η Α' Μονάδα Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών συγκροτείται από τον Πρόεδρο και οκτώ (8) 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 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.

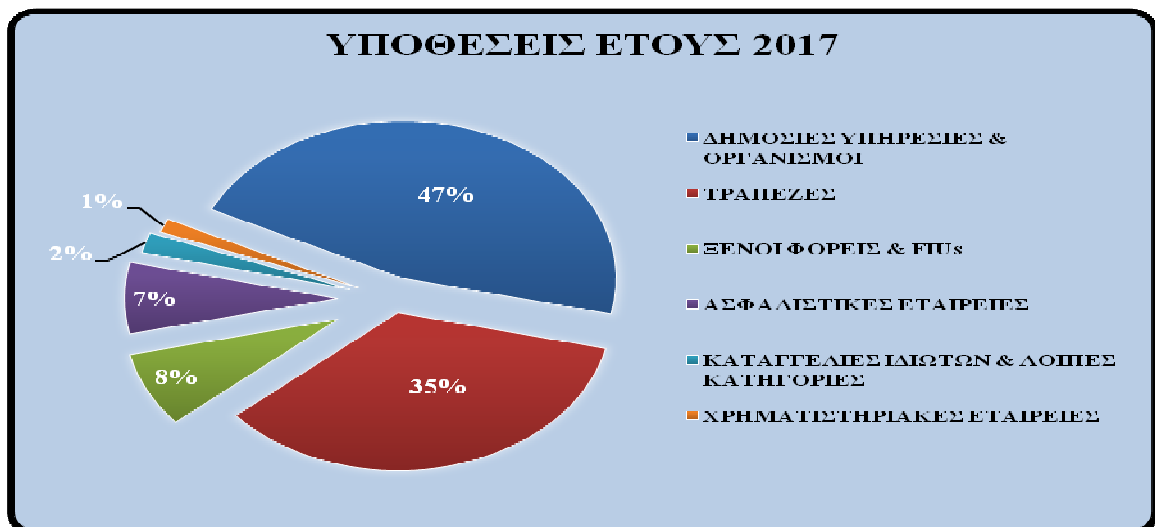
Διάρθρωση της Α΄ Μονάδας

Η Α' Μονάδα της Αρχής περιλαμβάνει πέντε (5) τμήματα και το Οργανόγραμμα αυτής έχει ως ακολούθως:



ΑΠΟΔΟΣΗ Α΄ ΜΟΝΑΔΑΣ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

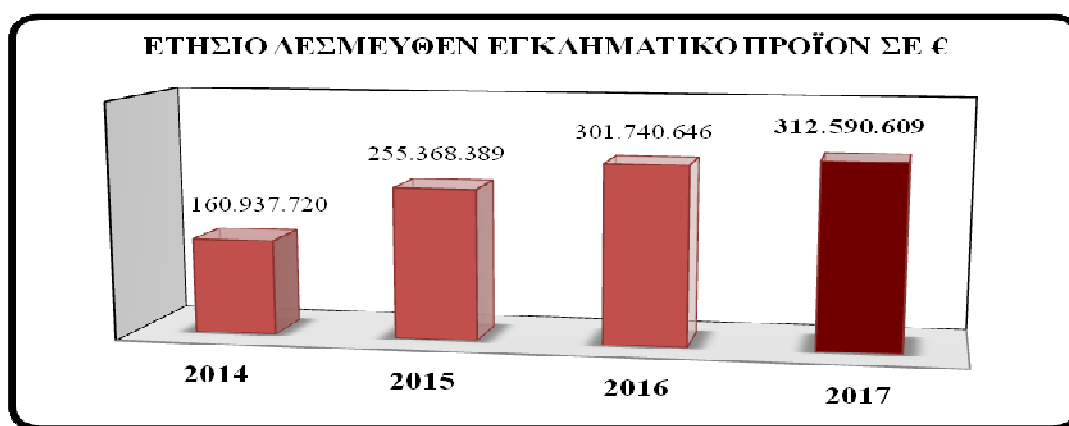
YEAR	ΠΛΗΘΟΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ	ΠΛΗΘΟΣ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ	ΠΛΗΘΟΣ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ
2014	15.746	6.288	117
2015	23.559	5.530	402
2016	6.295	3.834	444
2017	5.597	2.500	268



Δεσμεύσεις περιουσιακών στοιχείων Α΄ Μονάδας της Αρχής.

ΔΕΣΜΕΥΣΕΙΣ

ΕΤΗΣΙΟ ΔΕΣΜΕΥΘΕΝ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΟ ΠΡΟΪΟΝ ΣΕ €			
2014	2015	2016	2017
160.937.720	255.368.389	301.740.646	<u>312.590.609</u>
ΕΤΗΣΙΟ ΠΛΗΘΟΣ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ			
117	402	444	264



Διεθνής Συνεργασία και Συμμετοχή

Σημαντικό ρόλο στη λειτουργία της Αρχής και ειδικά της Α΄ Μονάδας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ), είναι η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αντίστοιχων με αυτήν αρχών άλλων κρατών και η συνεργασία μέσω κοινών προσπάθειών σε διεθνές επίπεδο. Για το λόγο αυτό, η Μονάδα προσδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα 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:

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 διεθνής 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.

Η Πλατφόρμα επί του παρόντος εργάζεται για την εφαρμογή της 4ης Οδηγίας της Ε.Ε. (**2015/849**) για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

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 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 Περιφερειακούς 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 την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους. 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 2017

Συναντήσεις

Το έτος 2017 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, όπως επίσης την πρόθεση για περαιτέρω ενίσχυση της συνεργασίας της με τις Εισαγγελικές, Διοικητικές, Ελεγκτικές και Εποπτικές Αρχές, προέβη σε πλήθος συναντήσεων προς συζήτηση, ανταλλαγή απόψεων και κατά περίπτωση παροχή κατευθυντήριων οδηγιών. Ενδεικτικά αναφέρονται οι κάτωθι:

A) Συναντήσεις με κατηγορίες υπόχρεων προσώπων (στο πλαίσιο των προβλεπομένων από το άρθρο 5 ν. 3691/2008 όπως ισχύει):

- *Συνάντηση με Πιστωτικά Ιδρύματα.*

- *Συνάντηση με Ασφαλιστικές Εταιρίες.*
- *Συνάντηση με Χρηματοπιστωτικές και λοιπές εταιρίες εποπτείας Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.*
- *Συνάντηση με Διοίκηση της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων.*

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 και των κατά περίπτωση αρμοδίων στελεχών της εποπτικής τους αρχής. Στις εν λόγω συναντήσεις, συζητήθηκαν θέματα σχετικά με την βελτίωση της ποιότητας των αναφορών που υποβάλλονται στην Α΄ Μονάδα, καθώς και ζητήματα που άπτονται των τυπολογιών και μεθόδων ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως επίσης και θέματα ενίσχυσης της συνεργασίας και αμεσότητας στην επικοινωνία. Τέλος, δόθηκαν και σχετικές οδηγίες και κατευθύνσεις.

Β) Συναντήσεις με Εισαγγελικές, Διοικητικές και διάφορες ελεγκτικές αρχές.

- *Εισαγγελία Αρείου Πάγου*
- *Εισαγγελέας Εγκλημάτων Διαφθοράς*
- *Εισαγγελέας 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-Eurorol-Sirene κτλ).*

Γ) Συμμετοχή και παρουσία της Προέδρου και στελεχών της Α΄ Μονάδας σε διάφορες συναντήσεις και Ομάδες εργασίας

- Ολομέλειες της F.A.T.F. στο Παρίσι, στη Βαρκελώνη και στην Αργεντινή κατά τον μήνα Φεβρουάριο, Ιούνιο και Νοέμβριο του έτους 2017 αντίστοιχα.
- 55^η Συνάντηση του MONEYVAL: Στέλεχος της Α΄ Μονάδας συμμετείχε ως παρατηρητής (observer) στη 55^η Συνάντηση της Ολομέλειας του MONEYVAL στο Στρασβούργο τον Δεκεμβρίου 2017.
- 2^η Αξιολόγηση της Ελλάδας από τον Συμβούλιο Ασφαλείας του Ο.Η.Ε./Επιτροπή ΣΑΗΕ 1371 (2001) για την Καταπολέμηση της Τρομοκρατίας - 2^η Ομάδα Εργασίας για την Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας: Στελέχη της Α΄ Μονάδας συμμετείχαν σε Ομάδα εργασίας για την Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, ενόψει αξιολόγησης της Ελλάδας από το Συμβούλιο Ασφαλείας του Ο.Η.Ε.,

Επιτροπή ΣΑΗΕ 1371 (2001), για την Καταπολέμηση της Τρομοκρατίας, συνεισφέροντας ουσιαστικά στην επιτυχή ολοκλήρωση της αξιολόγησης.

- 2^{ος} Κύκλος Αξιολόγησης της Ελλάδας από τον Ο.Η.Ε. αναφορικά με τη Σύμβαση κατά της Διαφθοράς (United Nations Convention against Corruption): Στελέχη της Α΄ Μονάδας παρείχαν συνδρομή στη Γενική Γραμματεία Καταπολέμησης της Διαφθοράς με παροχή στοιχείων και δεδομένων, αναφορικά με την αξιολόγηση της Ελλάδας σχετικά με την Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς

Δ) Εθνική Έκθεση Εκτίμησης Κινδύνου (National Risk Assessment-NRA) για το ΞΧ/ΧΤ.

Σε συνέχεια των εργασιών του προηγούμενου έτους, το προσωπικό της Α΄ Μονάδας και το 2017 συνέχισε να συνδράμει στις επιμέρους οχτώ (8) ομάδες εργασίας που έχουν συσταθεί με απόφαση της Επιτροπής Επεξεργασίας Στρατηγικής και Πολιτικών του αρθρ. 9 ν. 3691/2008, για την ολοκλήρωση της Εθνικής Έκθεσης Εκτίμησης Κινδύνου, βασισμένη στην μεθοδολογία της Παγκόσμιας Τράπεζας. Κατά τη διάρκεια του 2017 έλαβαν χώρα δύο (2) ημερίδες της Παγκόσμιας Τράπεζας για την παροχή συμβουλών και οδηγιών ως προς την ολοκλήρωση της Έκθεσης. Οι εργασίες των ομάδων υπολογίζονται να ολοκληρωθούν εντός του Α΄ Τριμήνου του 2018.

Ε) Συμμετοχή στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την ενσωμάτωση της 4ης Ευρωπαϊκής Οδηγίας (2015/849/ΕΚ Ευρωπαϊκής Οδηγίας) σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Κατά το έτος 2017 συνεχίστηκαν οι εργασίες της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής για την ενσωμάτωση της 4ης Ευρωπαϊκής Οδηγίας σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, με τη συμμετοχή στελεχών της Α΄ Μονάδας της Αρχής. Οι εργασίες ολοκληρώθηκαν το Δεκέμβριο του 2017, ενώ αναμένεται η ψήφιση του νόμου από την Ελληνική Βουλή που θα ενσωματώσει την ανωτέρω οδηγία εντός του Α΄ Τριμήνου του 2018.

ΣΤ) Παρουσία της Α΄ Μονάδας 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.

Η) Παρουσία της Α΄ Μονάδας 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.

Θ) Παρουσία της Α΄ Μονάδας σε 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.

Στρατηγικές πρωτοβουλίες έτους 2018

1. Το νέο έτος η Α΄ Μονάδα της Αρχής έχει προγραμματίσει συναντήσεις με τα λοιπά υπόχρεα πρόσωπα (όπως Ιδρύματα Πληρωμών, Δικηγόρους, Συμβολαιογράφους κτλ) που δεν συνάντησε το 2017, καθώς και με Ελεγκτικές και Διωκτικές Υπηρεσίες, ενώ θα επαναληφθούν συναντήσεις με αντίστοιχα υπόχρεα πρόσωπα, ανάλογα τις εκάστοτε ανάγκες που ενδεχομένως 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 2018 στη σύνταξη ειδικότερων στρατηγικών εκθέσεων σχετικών με ΞΧ/ΧΤ.
3. Επίσης, η Αρχή προτίθεται εντός του 2018 να προβεί σε σύναψη μνημονίων συνεργασίας με φορείς του εσωτερικού (Δημοσίου ή/και του Ιδιωτικού Φορέα) και καθώς και με Ομόλογες Αρχές χωρών του Εξωτερικού, 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 2018 η συμμετοχή του προσωπικού της Α΄ Μονάδας σε πλήθος σχετικών εκπαιδεύσεων από αναγνωρισμένους φορείς και εκπαιδευτικά ινστιτούτα της Ελλάδας και του Εξωτερικού.

Α΄ ΜΟΝΑΔΑ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Έδρα: Αλκίφρονος 92 και Πειραιώς 207, 11853 ΑΘΗΝΑ

Τηλέφωνα: +30 210 3401 901

FAX: +30 210 3426 892

Email: gr-fiu@hellenic-fiu.gr

Website: www.hellenic-fiu.gr