

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

στο σχέδιο νόμου «Τροποποίηση, συμπλήρωση και αντικατάσταση διατάξεων του ν. 2331/1995 και προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2001/97/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και άλλες διατάξεις»

Προς τη Βουλή των Ελλήνων

A. ΓΕΝΙΚΑ

1. Με το παρόν σχέδιο νόμου γίνονται οι αναγκαίες τροποποιήσεις και συμπληρώσεις διατάξεων του ν. 2331/1995 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες» (ΦΕΚ 173 Α'), ώστε να ενσωματωθούν σε αυτόν οι σχετικές διατάξεις διεθνών νομικών μέσων και πρωτίστως η Οδηγία 2001/97/ΕΚ και ορισμένες αναθεωρημένες Συστάσεις της Διεθνούς Ομάδας Δράσης για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Financial Action Task Force - FATF). Με τις διατάξεις αυτές αλλά και με πρόσθετες «εθνικές» διατάξεις (δηλαδή διατάξεις μη προκύπτουσες από διεθνή νομικά μέσα), αναβαθμίζεται σημαντικά το νομοθετικό, διοικητικό και λειτουργικό πλαίσιο για την αντιμετώπιση του εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες με την περαιτέρω θωράκιση του χρηματοπιστωτικού μας συστήματος από τους κινδύνους αυτού του εγκλήματος και με επέκτασή του πεδίου ισχύος των σχετικών διατάξεων σε άλλους τομείς και επαγγέλματα που θεωρούνται από τη διεθνή εμπειρία ως «ευάλωτα» στους κινδύνους από το ανωτέρω έγκλημα. Βεβαίως δεν θα επιβάλλονται όλες οι υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών στα «νέα» φυσικά και νομικά πρόσωπα, αλλά με αποφάσεις των αρμόδιων αρχών τους, οι υποχρεώσεις που προσιδάζουν προς τη φύση του επαγγέλματός τους, τις δυνατότητες και την οικονομική επιφάνεια αυτών των προσώπων. Διευρύνεται επίσης η έννοια των «βασικών» εγκλημάτων, από τα οποία προκύπτουν έσοδα υποκείμενα στη νομοθεσία για την καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

2. Τα τελευταία έτη ιδιαίτερη σημασία απέκτησε διεθνώς το θέμα της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ως σημαντική παράμετρος στο εν γένει θέμα της τρομοκρατίας. Οι εννέα Ειδικές Συστάσεις του FATF για την αντιμετώπιση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας έχουν μερικώς ενσωματωθεί στη νομοθεσία μας και με τις διατάξεις του παρόντος νόμου ενσωματώνονται πλήρως, εκτός της ΙΧ για τη διασυννοριακή μεταφορά κεφαλαίων (cash couriers) που θα αποτελέσει αντικείμενο Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Οι άλλες αναθεωρημένες Συστάσεις του FATF (25 από τις υπάρχουσες 40) που αφορούν το έγκλημα της νομιμοποίησης των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, θα ενσωματωθούν στη νομοθεσία μας αργότερα, με βάση τη συζητούμενη στην Ευρωπαϊκή Ένωση Τρίτη Οδηγία για το ανωτέρω έγκλημα, που ενσωματώνει, κατά τρόπο ενιαίο για τα κράτη - μέλη, τις εν λόγω Συστάσεις. Η Τρίτη Οδηγία αναμένεται να θεσπισθεί το Νοέμβριο του 2005.

Οι ενσωματούμενες με αυτόν το νόμο Ειδικές Συστάσεις είναι η II, δεύτερο εδάφιο, η III, η IV, η VII και η VIII.

3. Με τις διατάξεις του παρόντος επέρχεται επίσης προσαρμογή της νομοθεσίας μας σε Κοινοτικές Πράξεις και ιδίως στην Απόφαση - Πλαίσιο 2001/500/ΔΕΥ της 26.6.2001.

4. Η Επιτροπή του άρθρου 7 του ν. 2331/1995 αντικαθίσταται από Ανεξάρτητη Διοικητική Αρχή, με αναμορφωμένη σύνθεση και αυξημένες αρμοδιότητες, σύμφωνα με τις νέες απαιτήσεις.

5. Ορθολογικοποιούνται οι ποινικές κυρώσεις σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας και επεκτείνονται και στους μη υποβάλλοντες αναφορά ύποπτης συναλλαγής από πρόθεση.

6. Ορίζεται το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών ως κεντρική συντονιστική αρχή, έτσι ώστε όλος ο μηχανισμός δημόσιων αρχών και φορέων, χρηματοπιστωτικού συστήματος, αρμόδιων αρχών, «νέων» εταιρειών και ελευθέρων επαγγελματιών για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, να δρα συντονισμένα και αποτελεσματικά.

7. Εξειδικεύονται οι υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, καθώς και των αρμόδιων αρχών τους προκειμένου να αντιμετωπισθεί αποτελεσματικότερα το έγκλημα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

B. ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΑ

Άρθρο 1

Το άρθρο 1 ορίζει τους σκοπούς του σχεδίου νόμου.

Άρθρο 2

Το άρθρο 2 αφορά διατάξεις του άρθρου 1 του ν. 2331/1995. Με την παράγραφο 1 αντικαθίσταται το στοιχείο α' του άρθρου 1 του ν. 2331/1995 που αφορά τον ορισμό των εγκληματικών δραστηριοτήτων. Επιφέρονται σοβαρές αλλαγές στην έννοια αυτή και προβλέπονται δύο κατηγορίες εγκλημάτων που παράγουν έσοδα, η νομιμοποίηση των οποίων τιμωρείται με τις διατάξεις του άρθρου 3 του παρόντος. Τα εγκλήματα αυτά καλούνται «βασικά» εγκλήματα (predicate offences). Η πρώτη κατηγορία (i) περιλαμβάνει δεκαέξι (16) ειδικώς περιγραφόμενα εγκλήματα και η δεύτερη κάθε πράξη τιμωρούμενη με ποινή στερητική της ελευθερίας τουλάχιστον δύο ετών, από την τέλεση της οποίας προέκυψε περιουσία τουλάχιστον 15.000 ευρώ, εφόσον τελείται κατ'επάγγελμα ή κατά συνήθεια. Τα 16 εγκλήματα της πρώτης κατηγορίας αναφέρονται ειδικά, διότι προβλέπονται ως «βασικά» εγκλήματα από διεθνή μέσα (Συμβάσεις, κοινοτική νομοθεσία, Αποφάσεις του ΟΗΕ) που δεν αναφέρουν ελάχιστο ποσό εσόδων προκύπτοντων από αυτά. Συνεπώς αυτά διώκονται ανεξαρτήτως του ύψους προκύπτοντων εσόδων.

Ιδιαίτερη σημασία έχει το έγκλημα της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (στο στοιχείο γγ'). Η Ειδική Σύσταση II του FATF προβλέπει αφ' ενός την ποινικοποίηση του και αφ' ετέρου τον ορισμό του ως βασικού εγκλήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Το δεύτερο προϋποθέτει το πρώτο. Η ποινικοποίηση προβλέφθηκε με το ν. 3253/2004 άρθρο 4 με

την προσθήκη νέου άρθρου 187 Α στον Ποινικό Κώδικα. Η παράγραφος 6 αυτού του άρθρου 187 Α ορίζει αυτό το ποινικό αδίκημα. Το παρόν σχέδιο νόμου καθιστά αυτό το αδίκημα βασικό έγκλημα και με τον τρόπο αυτόν εφαρμόζεται στο σύνολο η ανωτέρω Ειδική Σύσταση. Εφαρμόζεται επίσης και η Ειδική Σύσταση IV του FATF που επιβάλλει την αναφορά ύποπτων συναλλαγών για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, επειδή αυτό το βασικό, πλέον, έγκλημα υπόκειται στο μηχανισμό παρακολούθησης ύποπτων συναλλαγών για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Άλλο σημαντικό νέο βασικό έγκλημα είναι η κατάχρηση αγοράς (στοιχείο ιστ'). Για τον εντοπισμό της και την επιβολή διοικητικών κυρώσεων στους υπαίτιους, αρμόδια είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς που πρέπει να συνεργάζεται σχετικά με την Ανεξάρτητη Αρχή, που συνιστάται με την αντικατάσταση του άρθρου 7 του ν. 2331/1995.

Με τις διατάξεις της δεύτερης κατηγορίας (ii) βασικών εγκλημάτων (γενικής φύσης) ενσωματώνεται το άρθρο 1 της Απόφασης – Πλαισίου 2001/500/ΔΕΥ της 26.6.2001 (L.182/1) του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ως προς τα εγκλήματα της δεύτερης κατηγορίας εκτιμάται ότι τα συνδεόμενα με το φορολογικό δικαιοαδικήματα (φοροδιαφυγή, λαθρεμπορία, έκδοση πλαστών ή εικονικών τιμολογίων κ.λπ.), εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν βασικά εγκλήματα, αναμένεται να παράγουν αρκετά μεγάλου ύψους ποσά. Συνεπώς πρέπει οι φορολογικές αρχές να οργανωθούν καταλλήλως, συνεργαζόμενες με την Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7 του ν. 2331/1995. Οι τελωνειακές αρχές έχουν την εμπειρία στο αντικείμενο γιατί η λαθρεμπορία είναι βασικό έγκλημα επί αρκετά έτη. Βεβαίως τα φορολογικά εγκλήματα παρουσιάζουν ιδιαιτερότητες, διότι μπορεί ακόμα και κατά τη διάρκεια δίκης για αυτά να παύσει η δίωξη, εάν ο κατηγορούμενος πληρώσει ό,τι οφείλει. Για να αντιμετωπισθούν αυτά τα προβλήματα ορίζεται στο νέο άρθρο 2α παράγραφος 7 ειδική διαδικασία για τον εντοπισμό και επεξεργασία των πληροφοριών σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από φορολογικές και τελωνειακές παραβάσεις, εφόσον βεβαίως αυτές πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρηθούν βασικά εγκλήματα.

Το χρηματοπιστωτικό σύστημα πρέπει επίσης να ευαισθητοποιηθεί σχετικά και να αναφέρει στη νέα Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7 του ν. 2331/1995, κάθε περίπτωση στην οποία υπάρχουν ενδείξεις ή υποψίες για νομιμοποίηση ή απόπειρα νομιμοποίησης εσόδων από φορολογικές παραβάσεις. Επίσης, τα αδικήματα της εισφοροδιαφυγής που πληρούν τις ανωτέρω προϋποθέσεις θα είναι βασικά εγκλήματα και επιβάλλεται συστηματική οργάνωση των εμπλεκόμενων φορέων (ασφαλιστικά ταμεία, αρμόδια Υπουργεία) για την αντιμετώπισή τους και την αναφορά τους στην ανωτέρω Ανεξάρτητη Αρχή.

Στην παράγραφο 2 αναδιατυπώνεται ο ορισμός του πιστωτικού ιδρύματος για να περιληφθούν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος.

Με την παράγραφο 3 προστίθενται νέες κατηγορίες εταιρειών στον ορισμό του χρηματοπιστωτικού οργανισμού.

Στην παράγραφο 4 ορίζονται οι αρμόδιες αρχές για τα πρόσωπα (φυσικά ή νομικά) που σύμφωνα με το νέο άρθρο 2α υπόκεινται στις υποχρεώσεις του πρώτου κεφαλαίου του ν. 2331/1995 (δηλαδή της νομοθεσίας για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες). Για τις ένδεκα κατηγορίες

εταρειών που υπάγονται στον ορισμό του χρηματοπιστωτικού οργανισμού ορίζονται τρεις αρμόδιες αρχές. Η Τράπεζα της Ελλάδος για τρεις κατηγορίες εταιρειών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για επτά και η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης για μία.

Με την παράγραφο 5 προστίθενται τέσσερα στοιχεία στους ορισμούς. Στο πρώτο αναπροσαρμόζεται ο βασικός ορισμός της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες σύμφωνα με τον αναλυτικό ορισμό της Οδηγίας 2001/97/ΕΚ (άρθρο 1 παρ. 1 που τροποποιεί το άρθρο 1 παρ.1 σημείο Δ της Οδηγίας 91/308/ΕΟΚ). Οι τρεις άλλοι ορισμοί αφορούν το «πρόσωπο», την «ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων» και τη «διασυνοριακή μεταφορά κεφαλαίων».

Άρθρο 3

Το άρθρο 3 του παρόντος σχεδίου νόμου αφορά διατάξεις του άρθρου 2 του ν. 2331/1995. Στην παράγραφο 1 επανακαθορίζονται οι ποινικές κυρώσεις, εξειδικευμένες ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, τις ιδιότητες του υπαίτιου και την ύπαρξη επιβαρυντικών ή ελαφρυντικών περιστάσεων. Στο στοιχείο 1.α ορίζεται η κατ' αρχήν «γενική» κύρωση: κάθειρξη μέχρι δέκα έτη. Το στοιχείο 1.β περιέχει δύο περιπτώσεις αυξημένων ποινών. Αν ο υπαίτιος έδρασε ως υπάλληλος των νομικών προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2α παράγραφος 1, τιμωρείται με κάθειρξη, ενώ αν στο πρόσωπό του συντρέχουν οι αναφερόμενες επιβαρυντικές περιστάσεις τιμωρείται αυστηρότερα, με κάθειρξη τουλάχιστον δέκα ετών. Το στοιχείο 1.γ προβλέπει ποινή φυλάκισης μέχρι δύο έτη για παράλειψη υποβολής αναφοράς ύποπτης συναλλαγής από πρόθεση, κατά παράβαση των σχετικών νομοθετικών, διοικητικών και κανονιστικών διατάξεων και κανόνων ή για παροχή ψευδών ή παραπλανητικών στοιχείων είτε από υπάλληλο των προσώπων του άρθρου 2α παράγραφος 1 είτε, για την περίπτωση μονοπρόσωπων εταιρειών ή ελεύθερων επαγγελματιών, από τον ιδιοκτήτη αυτής της εταιρείας ή τον ελεύθερο επαγγελματία.

Η αναφορά πρέπει να γίνεται, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του πρώτου κεφαλαίου του ν. 2331/1995. Οι υπάλληλοι πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοοικονομικών οργανισμών αναφέρουν στον διευθυντή του υποκαταστήματος, αν υπάρχει υποκατάστημα, ή άλλης ειδικής μονάδας ή στο αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος που πρέπει να ορίζεται και το στέλεχος αυτό εκτιμά την επικινδυνότητα της συναλλαγής και αναφέρει σχετικώς στην Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7 του ν. 2331/1995, που συνιστάται με το σχέδιο νόμου αυτό. Οι ελεύθεροι επαγγελματίες αναφέρουν στην ανωτέρω Ανεξάρτητη Αρχή, με την εξαίρεση των δικηγόρων που αναφέρουν στην ειδική επιτροπή του άρθρου 19 του ν. 2331/1995, το οποίο προστίθεται με την παράγραφο 7 του άρθρου 5 του σχεδίου νόμου.

Στο στοιχείο 1.δ διευκρινίζεται ένα θέμα που έχει διχάσει τη νομολογία και τη θεωρία, το οποίο είναι εάν δύνανται να διωχθεί για το αδίκημα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ο δράστης αυτών των εγκληματικών δραστηριοτήτων.

Η διεθνής πρακτική δεν είναι ενιαία. Τα περισσότερα από τα «παλαιά» μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και από τα κράτη-μέλη του FATF, απαντούν θετικά. Η Σύσταση I του FATF αφήνει το δικαίωμα επιλογής στα κράτη - μέλη

του. Στη χώρα μας υπάρχουν ιδιαίτεροι λόγοι για την ίδια θέση, διότι στην πλειοψηφία των υποθέσεων υπό δικαστική διερεύνηση και εν συνεχεία εκδίκαση των πράξεων της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, τις πράξεις της νομιμοποίησης διενεργεί ο ίδιος ο δράστης, συνήθως με μέλη της οικογένειάς του και συνεργάτες του. Δεν είναι αναπτυγμένα στη χώρα μας ειδικά δίκτυα και εταιρείες (όπως σε άλλες χώρες, ιδιαίτερα στις εξωχώριες) τα οποία συστηματικά και οργανωμένα «ξεπλένουν» το χρήμα άλλων προσώπων. Συνεπώς υιοθέτηση της θετικής θέσης στο παραπάνω θέμα θα βελτιώνει σημαντικά την αντιεγκληματική πολιτική μας στον τομέα αυτόν που δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ιδιαίτερα αποτελεσματική, με τα διεθνή κριτήρια, ως προς το θέμα των ελάχιστων καταδικαστικών αποφάσεων. Προβλέπεται λοιπόν ότι η ποινική ευθύνη για βασικό έγκλημα δεν αποκλείει την τιμωρία του υπαιτίου και για τις πράξεις της νομιμοποίησης των εσόδων από την τέλεση αυτού του βασικού εγκλήματος, με την προϋπόθεση όμως ότι αυτή η νομιμοποίηση εντάσσεται στο συνολικό σχεδιασμό δράσης του υπαιτίου ή τρίτου. Εννοείται ότι οι πράξεις νομιμοποίησης πρέπει να είναι διακριτές από την πράξη (ή παράλειψη) τέλεσης του βασικού εγκλήματος. Προβλέπεται επίσης, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, υπό ορισμένες προϋποθέσεις, μικρότερη ποινή αυτού του υπαιτίου αλλά και τρίτων στην περίπτωση πλημμελημάτων, καθώς και ότι εάν εχώρησε καταδίκη του υπαιτίου για βασικό έγκλημα, η τυχόν ποινή κατ' αυτού ή τρίτου για νομιμοποίηση εσόδων που προέκυψαν από αυτό το βασικό έγκλημα δεν μπορεί να υπερβαίνει την ποινή για διάπραξη του βασικού εγκλήματος. Όρια επιβολής ανώτατης ποινής για νομιμοποίηση εσόδων από βασικό έγκλημα προβλέπονται επίσης και στην περίπτωση τιμωρίας περισσότερων υπαιτίων για το βασικό έγκλημα. Οι ανωτέρω όμως διατάξεις που προβλέπουν μειωμένες ποινές ισχύουν με την επιφύλαξη των διατάξεων του στοιχείου 1.β που αναφέρει τις επιβαρυντικές περιστάσεις.

Η διάταξη της παραγράφου 2 ενσωματώνει το άρθρο 3 της Απόφασης – Πλαισίου του Συμβουλίου 2001/500/ΔΕΥ της 26ης Ιουνίου 2001 (L. 182/1,5-7-2001) περί της δέσμευσης και δήμευσης περιουσιακών στοιχείων του υπαιτίου αντίστοιχης αξίας προς τα προϊόντα βασικού εγκλήματος που διέπραξε, εάν αυτά τα προϊόντα δεν μπορούν να εντοπισθούν και κατασχεθούν και υπερβαίνουν τα 4.000 ευρώ.

Άρθρο 4

Με το άρθρο 4 του παρόντος προστίθεται νέο άρθρο 2α στο ν. 2331/1995.

Στην παράγραφο 1 αναφέρονται αναλυτικά τα πρόσωπα που υπόκεινται στις υποχρεώσεις του πρώτου κεφαλαίου του ν. 2331/1995 στα οποία περιλαμβάνονται και τα «νέα» πρόσωπα. Για ορισμένα από αυτά (εμπόρους αγαθών υψηλής αξίας, δικηγόρους, συμβολαιογράφους, ταχυδρομικές εταιρείες) η ευθύνη τους περιορίζεται μόνο στην περίπτωση που παρέχουν ορισμένες υπηρεσίες ή διενεργούν ορισμένες συναλλαγές. Η διάταξη της παραγράφου 5 του άρθρου 5 του σχεδίου νόμου με την οποία προστίθενται εδάφια στο άρθρο 4 παρ. 11 του ν. 2331/1995, προβλέπει περαιτέρω οριοθέτηση και περιορισμό της ευθύνης των δικηγόρων και των συμβολαιογράφων όσον αφορά την υποχρέωση αναφοράς ύπο-

πτων συναλλαγών, ενώ οι δικηγόροι (μόνον) θα δύναται να υποβάλουν τις αναφορές αυτές στην «ειδική» επιτροπή της παραγράφου 19 του άρθρου 4 του ν. 2331/1995, όπως αυτή συνιστάται με την προσθήκη της παραγράφου 7 του άρθρου 5 του σχεδίου νόμου.

Στην παράγραφο 2 προβλέπεται η δυνατότητα των αρμόδιων αρχών να διαφοροποιούν, σύμφωνα με τα αναφερόμενα κριτήρια, τις υποχρεώσεις των εποπτευόμενων από αυτές προσώπων, ώστε να συνδυασθεί η αποτελεσματικότητα της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων αυτών με την αποφυγή υπερβολικής γραφειοκρατίας που θα εμπόδιζε τις δραστηριότητες αυτών των προσώπων και θα αύξανε το κόστος λειτουργίας τους.

Στην παράγραφο 3 προβλέπεται, με κοινή υπουργική απόφαση, ο προσδιορισμός, βάσει κριτηρίων, των εμπόρων αγαθών μεγάλης αξίας, που είναι η μόνη κατηγορία υπόχρεων προσώπων που χρειάζεται τέτοιο προσδιορισμό.

Με την παράγραφο 4 ενσωματώνεται η Ειδική Σύσταση VIII του FATF για τους μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς. Αυτή η Σύσταση προβληματίζει, λόγω του γενικού και σχετικά αόριστου περιεχομένου της και το ίδιο το FATF και την Ευρωπαϊκή Ένωση. Με τις προβλεπόμενες κοινές υπουργικές αποφάσεις θα καθορίζονται μέτρα και διαδικασίες, σύμφωνα με την εξελισσόμενη διεθνή πρακτική, για την αποτροπή χρησιμοποίησης των μη κερδοσκοπικών εταιρειών, οργανισμών, οργανώσεων, σωματείων και άλλων μορφών ενώσεων προσώπων (όπως ομάδες οργάνωσης εράνων) για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Με την παράγραφο 5 ορίζεται η διαδικασία για τη συλλογή των αναφερόμενων στατιστικών στοιχείων τα οποία, σημειώνεται, είναι πολύ σημαντικά στη διαδικασία αξιολόγησης της χώρας μας από διεθνείς οργανισμούς και φορείς (Ε.Ε., FATF, Διεθνές Νομισματικό Ταμείο).

Με την παράγραφο 6 ρυθμίζεται ένα σημαντικό ζήτημα που λαμβάνεται σοβαρά υπόψη κατά την αξιολόγηση, από διεθνείς φορείς, του γενικότερου μηχανισμού αντιμετώπισης των εγκλημάτων της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, το οποίο είναι η ανάγκη συντονισμού των ενεργειών των επί μέρους εμπλεκόμενων φορέων για την εφαρμογή του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου για τα θέματα αυτά. Στη χώρα μας αυτοί οι φορείς είναι τα αρμόδια υπουργεία και οι άλλες αρχές που ορίζονται ως αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 2, η νέα Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7 και φυσικά η αστυνομία, οι εισαγγελίες και τα δικαστήρια. Για τους ανωτέρω λόγους ορίζεται το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών (Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής) ως κεντρική συντονιστική αρχή για την εφαρμογή των διατάξεων του πρώτου κεφαλαίου αυτού του νόμου, για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του μηχανισμού αντιμετώπισης των ανωτέρω εγκλημάτων, για το συντονισμό της δράσης των αρμόδιων αρχών, για τον εντοπισμό τυχόν κενών στον εν λόγω μηχανισμό, για την εξέταση λήψης μέτρων σε «ευαίσθητους» τομείς, (όπως θεωρούνται σύμφωνα με τη διεθνή εμπειρία -π.χ. με την «Τυπολογία» του FATF- οι μονάδες- τμήματα διαχείρισης ατομικών χαρτοφυλακίων σημαντικών πελατών -private banking-, οι αγορές παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων, η συμμετοχή σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου εισηγμένων και μη εταιρειών,

η συμμετοχή σε αμοιβαία κεφάλαια, εναρμονισμένα ή μη με την κοινοτική νομοθεσία κ.λπ.), καθώς και για τη διεθνή εκπροσώπηση της χώρας μας. Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών επελέγη ως κεντρική συντονιστική αρχή λόγω του σημαντικού ρόλου του στον εν λόγω μηχανισμό, δεδομένου ότι εποπτεύει τις τρεις σημαντικές αρμόδιες αρχές (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων), συνεργάζεται με την Τράπεζα της Ελλάδος, ορίζεται ως αρμόδια αρχή για ορισμένα από τα «νέα» υπόχρεα πρόσωπα και έχει την ευθύνη για τη διεθνή εκπροσώπηση (Ε.Ε., FATF κ.λπ.) της χώρας μας.

Για το σκοπό της άσκησης του κεντρικού συντονιστικού ρόλου του εν λόγω Υπουργείου, με την παράγραφο 2 του άρθρου 10, δημιουργείται το «Τμήμα αντιμετώπισης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας», το οποίο θα αποτελέσει νέο τμήμα ε) της Διεύθυνσης Πιστωτικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικής Πολιτικής (άρθρο 8 του π.δ. 178/2000, ΦΕΚ 165 Α'). Το τμήμα αυτό θα αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της εφαρμογής της σχετικής με τα ανωτέρω θέματα νομοθεσίας από τους δημόσιους εποπτικούς φορείς που ορίζονται ως αρμόδιες αρχές και από τα ιδιωτικά νομικά και φυσικά πρόσωπα που οφείλουν να αναφέρουν ύποπτες συναλλαγές στη νέα Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7 του ν. 2331/1995. Επίσης, θα εντοπίζει δυσλειτουργίες και κενά στην εφαρμογή της πολιτικής αντιμετώπισης των παραπάνω θεμάτων και θα εισηγείται την έκδοση κοινών υπουργικών αποφάσεων του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και άλλων αρμόδιων Υπουργών για τη λήψη μέτρων σχετικών με ευάλωτους τομείς της ανωτέρω πολιτικής, καθώς και με μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα οργανισμούς, οργανώσεις, σωματεία, φιλανθρωπικά σωματεία που φαίνεται πιθανόν ότι μπορούν να χρησιμοποιηθούν για σκοπούς διάπραξης των ανωτέρω αδικημάτων.

Με την παράγραφο 7 ορίζεται ειδική διαδικασία για τον εντοπισμό και αναφορά των εγκλημάτων της φοροδιαφυγής και της λαθρεμπορίας.

Άρθρο 5

Με το άρθρο 5 προστίθενται νέες διατάξεις στο άρθρο 4 του ν. 2331/1995.

Στην παράγραφο 1 προβλέπεται η δυνατότητα της αρμόδιας αρχής να ορίζει ειδικές υποχρεώσεις των εταιρειών που διενεργούν ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων.

Με την παράγραφο 2 ενσωματώνεται η VII Ειδική Σύσταση του FATF και προβλέπονται τα απαραίτητα στοιχεία που πρέπει να περιλαμβάνονται στις εντολές για διασυνοριακή μεταφορά κεφαλαίων, καθώς και για την εντός της χώρας όμοια μεταφορά.

Με την παράγραφο 3 ορίζονται ορισμένες σημαντικές υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, καθώς και η δυνατότητα των αρμόδιων αρχών τους να εξειδικεύουν με αποφάσεις τους τις υποχρεώσεις αυτές. Επίσης ορίζεται ότι οι τέσσερις προαναφερθείσες αρμόδιες αρχές υποχρεούνται να συγκροτήσουν, η καθεμία, ειδική υπηρεσιακή μονάδα στελεχωμένη με τουλάχιστον δύο υπαλλήλους πλήρους απασχόλησης, υποστηριζόμενη ιδίως από τους ελεγκτές

της αρχής, καθώς και να υποβάλλουν κάθε ημερολογιακό εξαμήνο αναλυτική έκθεση στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών σχετικά με την αξιολόγηση των επί μέρους εταιρειών οι οποίες εποπτεύονται από τις αρχές αυτές και για τυχόν επιβληθέντα μέτρα ή κυρώσεις. Αυτή είναι μία σημαντική υποχρέωση των ανωτέρω αρμόδιων αρχών και απαιτεί συστηματική οργάνωση, διάθεση ικανού στελεχιακού δυναμικού και κατάλληλη υλικοτεχνική υποδομή. Προβλέπονται ειδικές ρυθμίσεις για την αξιολόγηση των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν πολλά υποκαταστήματα.

Η παράγραφος 4 καλύπτει ένα κενό και αφορά την έλκειση καθαρής εικόνας από τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους του συνολικού χαρτοφυλακίου πελατών. Για παράδειγμα μπορεί ένας πελάτης να έχει καταθέσεις ή γερως στην τράπεζα του ομίλου, μετοχές ή συμβόλαια παραγών στη χρηματιστηριακή εταιρεία του ομίλου, μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων στην ΑΕΔΑΚ του ομίλου, μετοχές στην ΑΕΕΧ του ομίλου και ασφαλιστικά συμβόλαια στην ασφαλιστική εταιρεία του ομίλου. Η υπό κατάργηση Επιτροπή που προβλέπεται στο ισχύον άρθρο 7 λάμβανε έως σήμερα τμηματικές πληροφορίες από την κάθε εταιρεία της παραπάνω περίπτωσης. Για τους λόγους αυτούς προβλέπεται ότι κάθε χρηματοπιστωτικός όμιλος υποχρεούται να ορίζει ένα διευθυντικό στέλεχος, από τη μεγαλύτερη εταιρεία του ομίλου (όπως αυτή ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών) ως συντονιστή για την εξασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων των επί μέρους εταιρειών του ομίλου. Το στέλεχος αυτό έχει τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στη διάταξη και κυρίως έχει τη δυνατότητα να υποβάλλει και ο ίδιος αναφορές στη νέα Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7, έχοντας βεβαίως υπόψη του τη συνολική εικόνα του χαρτοφυλακίου του πελάτη στις εταιρείες του ομίλου. Οι αρμόδιες αρχές με αποφάσεις τους εξειδικεύουν τα ειδικά μέτρα και διαδικασίες των επί μέρους εταιρειών των ομίλων.

Στην παράγραφο 5 προβλέπονται ειδικές περιπτώσεις απαλλαγής των δικηγόρων και συμβολαιογράφων από την υποχρέωση να υποβάλουν αναφορές ύποπτων συναλλαγών (άρθρο 6 παράγραφος 3 της Οδηγίας 91/308/ΕΟΚ, όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2001/97/ΕΚ άρθρο 1 παράγραφος 3).

Με την παράγραφο 6 διευκρινίζεται ότι οι λέξεις «τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τα πρόσωπα του άρθρου 2α».

Στην παράγραφο 7 προβλέπεται η σύσταση ειδικής επιτροπής που λαμβάνει τις αναφορές ύποπτων συναλλαγών από δικηγόρους και προβλέπεται ο τρόπος συγκρότησής της. Με απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης, μετά από γνώμη της Ολομέλειας των Προέδρων των Δικηγορικών Συλλόγων Ελλάδος, ορίζεται ο τρόπος λειτουργίας της επιτροπής αυτής και η διαδικασία επικοινωνίας της με τη νέα Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7. Η σύσταση τέτοιας επιτροπής προβλέπεται, ως δυνατότητα (option) για τα κράτη - μέλη από το άρθρο 6 παράγραφος 3 της Οδηγίας 91/308/ΕΟΚ, όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2001/97/ΕΚ, άρθρο 1 παράγραφος 3 που διευκρινίζει ότι η επιτροπή αυτή δεν συνιστά αρμόδια αρχή κατά την έννοια της Οδηγίας.

Τέλος, στην παράγραφο 8 θεσπίζονται συγκεκριμένες υποχρεώσεις των διαχειριστών των αγορών μετοχών, παραγών και συναλλάγματος, σύμφωνα με την παρά-

γραφο 9 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2001/97/ΕΚ. Ως «αγορές» νοούνται οι «οργανωμένες» και μη αγορές της κοινοτικής νομοθεσίας και ως «διαχειριστές» αγορών ιδίως το Χ.Α.Α. (για μετοχές και παράγωγα), η Τράπεζα της Ελλάδος για συνάλλαγμα αλλά και τα Πολυμερή Συστήματα Διαπραγμάτευσης και τα πιστωτικά ιδρύματα ή Ε.Π.Ε.Υ. που «εσωτερικοποιούν» χρηματιστηριακές συναλλαγές.

Άρθρο 6

Με το άρθρο 6 του σχεδίου νόμου παρέχεται στον Πρόεδρο της νέας Ανεξάρτητης Αρχής του άρθρου 7 του ν. 2331/1995 το δικαίωμα δέσμευσης τραπεζικών λογαριασμών και περιουσιακών στοιχείων σε επείγουσες περιπτώσεις, κάτι που σύμφωνα με τη μέχρι τώρα πρακτική εμπειρία λειτουργίας της καταργούμενης Επιτροπής, κρίνεται αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία της νέας Ανεξάρτητης Αρχής και συνάδει με τον προανακριτικό χαρακτήρα της Αρχής αυτής.

Άρθρο 7

Με το άρθρο 7 αντικαθίσταται όλο το άρθρο 7 του ν. 2331/1995 και ως εκ τούτου καταργείται η Επιτροπή του άρθρου 7 του ν. 2331/1995 και αντικαθίσταται από Ανεξάρτητη Διοικητική Αρχή με την επωνυμία «Εθνική Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες». Η νέα Αρχή αυτή συγκροτείται από Πρόεδρο και έντεκα μέλη, με τους αναπληρωτές τους. Δύο μέλη με τους αναπληρωτές τους προτείνει το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, ενώ τα Υπουργεία Εθνικής Άμυνας, Δικαιοσύνης, Δημόσιας Τάξης και Εμπορικής Ναυτιλίας προτείνουν το καθένα ένα μέλος με τον αναπληρωτή του. Στην Ανεξάρτητη Αρχή κρίνεται απολύτως χρήσιμο να συμμετέχει ένα πρόσωπο που προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ένα πρόσωπο που προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης και ένα πρόσωπο που προτείνεται από την Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (Ε.Λ.Τ.Ε.) λόγω της μεγάλης σημασίας των ελεγκτικών εταιρειών. Ένα πρόσωπο, τέλος, προτείνει η Ένωση Ελληνικών Τραπεζών. Ο λόγος είναι ότι ο τραπεζικός τομέας αποτελεί το βασικό πυλώνα του μηχανισμού παρακολούθησης ύποπτων συναλλαγών και η μεγάλη πλειοψηφία των αναφορών προς την καταργούμενη Επιτροπή του άρθρου 7 προερχόταν από τις τράπεζες.

Στην παράγραφο 6 αναφέρονται οι αρμοδιότητες της νέας Ανεξάρτητης Αρχής και στην παράγραφο 7 οι υποχρεώσεις του Προέδρου και των μελών της. Η Αρχή υποστηρίζεται από επιστημονικό, διοικητικό και βοηθητικό προσωπικό, σε θέσεις που πληρούνται μόνο με απόσπαση.

Άρθρο 8

Το άρθρο 8 προβλέπει τον τρόπο άσκησης της εποπτείας των ταχυδρομικών εταιρειών από την Τράπεζα της Ελλάδος, μόνον όμως όσον αφορά την τυχόν δρα-

στηριοποίησή τους στον τομέα της διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων.

Άρθρο 9

Το άρθρο 9 είναι μεταβατική διάταξη, που θέλει να εξασφαλίσει την εξακολούθηση της άσκησης των αρμοδιοτήτων του Προέδρου και των μελών της «Επιτροπής του άρθρου 7», που καταργείται έως τη συγκρότηση της νέας Ανεξάρτητης Αρχής του άρθρου 7.

Άρθρο 10

Στο άρθρο 10, στην παράγραφο 1 προστίθεται στις αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Πιστωτικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων η αρμοδιότητα παρακολούθησης και αξιολόγησης του μηχανισμού αντιμετώπισης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και ο συντονισμός της δράσης των εμπλεκόμενων αρμόδιων εποπτικών αρχών, όπως έχει προαναφερθεί στην παράγραφο 6 του άρθρου 4. Για τον ανωτέρω σκοπό η παράγραφος 2 του άρθρου αυτού προβλέπει τη δημιουργία νέου τμήματος για την άσκηση του κεντρικού συντονιστικού ρόλου του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

Άρθρο 11

Λόγω της συχνής αναφοράς της Επιτροπής του άρθρου 7 στην κείμενη νομοθεσία, κρίνεται σκόπιμο να οριστεί, ως άρθρο 11 του σχεδίου νόμου, ότι από το χρόνο έναρξης ισχύος του νόμου αυτού, όπου αναφέρεται η Επιτροπή του άρθρου 7, θα νοείται η Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7, όπως αντικαταστάθηκε.

Άρθρο 12

Τέλος το άρθρο 12 ορίζει τα της έναρξης ισχύος των διατάξεων του νόμου αυτού και με την κατάργηση των στοιχείων α' και β' του άρθρου τέταρτου του ν. 2655/1998 αίρονται οι σχετικές επιφυλάξεις που είχε διατυπώσει η Ελλάδα κατά την κύρωση της Ευρωπαϊκής Σύμβασης για το «ξέπλυμα», την έρευνα, την κατάσχεση και δήμευση των προϊόντων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες και οι οποίες είχαν διατυπωθεί στις ανωτέρω καταργούμενες διατάξεις. Η δήλωση επιφύλαξης αφορούσε το χαρακτηρισμό ως βασικών εγκλημάτων μόνο των αναφερόμενων στο άρθρο 1 του ν. 2331/1995, κάτι που πλέον δεν ισχύει με τις διατάξεις του νόμου αυτού.

Αθήνα, 7 Νοεμβρίου 2005

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

Γ. Αλογοσκούφης

Αν. Παπαληγούρας

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ**Ν. 2331/1995****«Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από
εγκληματικές δραστηριότητες» (ΦΕΚ Α' 173)****Άρθρο 1, στοιχείο α'**

Για την εφαρμογή των διατάξεων του πρώτου κεφαλαίου αυτού του νόμου οι ακόλουθοι όροι έχουν την εξής έννοια:

α. "Εγκληματική δραστηριότητα", τα εγκλήματα που προβλέπονται από τις εξής διατάξεις, όπως ισχύουν:

αα) Τα εγκλήματα που προβλέπονται από το νόμο για την καταπολέμηση της διάδοσης των ναρκωτικών.

αβ) Τα εγκλήματα της παραγράφου 1 του άρθρου 15 του ν. 2168/1993"όπλα, πυρομαχικά κ.λπ.

αγ) Της ληστείας (άρθρο 380 Ποινικού Κώδικα).

αδ) Της εκβίασης (άρθρο 385 παρ. 1, περιπτ. α'-β' Ποινικού Κώδικα).

αε) Της αρπαγής (άρθρο 322 Ποινικού Κώδικα).

αστ) Της κλοπής ιδιαίτερα μεγάλης αξίας (άρθρο 372 παράγραφος 1 εδάφιο β' Ποινικού Κώδικα) και των διακεκριμένων περιπτώσεων κλοπής του άρθρου 374 περίπτωση α'-στ' του Ποινικού Κώδικα.

αζ) Της υπεξαίρεσης, αν το αντικείμενό της είναι ιδιαίτερα μεγάλης αξίας (άρθρο 375 παράγραφος 1β' του Ποινικού Κώδικα) ή αν η πράξη ενέχει κατάχρηση ιδιαίτερης εμπιστοσύνης ή συντρέχουν οι λοιπές περιστάσεις του άρθρου 375 παράγραφος 2 του Ποινικού Κώδικα.

αη) Της απάτης, αν η ζημία που προξενήθηκε είναι ιδιαίτερα μεγάλη (άρθρο 386 παράγραφος 1 εδάφιο β' του Ποινικού Κώδικα) ή αν ο υπαίτιος διαπράττει απάτες κατ' επάγγελμα ή κατά συνήθεια ή αν οι περιστάσεις υπό τις οποίες έγινε η πράξη μαρτυρούν ότι είναι ιδιαίτερα επικίνδυνος (άρθρο 386 παράγραφος 3 του Ποινικού Κώδικα).

- αθ) Των αξιόποινων πράξεων που έχουν ως αντικείμενο μνημείο.
- αι) Της κλοπής φορτίου πλοίου, αν το αντικείμενό της είναι ιδιαιτέρως μεγάλης αξίας (άρθρο 217 παράγραφος 1 εδάφιο β' Κώδικα Δημοσίου Ναυτικού Δικαίου).
- αια) Τα προβλεπόμενα υπό τα στοιχεία γ' και δ' εδάφιο δεύτερο της παραγράφου 2 και από την παράγραφο 3 του άρθρου 10 του ν. 1383/1983 "αφαιρέσεις και μεταμοσχεύσεις ανθρωπίνων ιστών και οργάνων".
- αιβ) Της παραγράφου 1 του άρθρου 1 του ν. 1608/1950 "περί αυξήσεων των ποινών των προβλεπομένων δια τους καταχραστάς του δημοσίου", όπως ισχύει.
- αιγ) Της λαθρεμπορίας, όταν εμπίπτουν στις περιπτώσεις του άρθρου 102 παράγραφος 1 Β του Τελωνειακού Κώδικα (ν. 1165/1918, όπως ισχύει).
- αιδ) Τα προβλεπόμενα από το ν.δ. 181/1974 "περί προστασίας εξ ιοντιζουσών ακτινοβολιών".
- αιε) Τα προβλεπόμενα και τιμωρούμενα από τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 349 του Ποινικού Κώδικα.
- αιστ) Τα προβλεπόμενα και τιμωρούμενα από τις διατάξεις του β.δ/τος 29/1971 "περί κωδικοποιήσεως εις ενιαίον κείμενον των ισχυουσών διατάξεων περί τυχηρών και μη παιγνίων".
- αιζ) Τα προβλεπόμενα και τιμωρούμενα από τις διατάξεις των άρθρων 235, 236 και 237 του Ποινικού Κώδικα.
- αιη) Της τοκογλυφίας αν αυτή ασκείται κατ' επάγγελμα ή κατά συνήθεια (άρθρο 404, παρ. 3, Ποινικού Κώδικα),
- αιθ) Της λαθρομεταναστεύσεως (άρθρο 19 του ν. 1941/1991),
- ακ) Της λαθρεμπορίας πυρηνικών υλικών κ.λπ. ραδιενεργών ουσιών, πέραν της περιπτώσεως του ανωτέρω εδαφίου αιγ.
- ακα) Το προβλεπόμενο και τιμωρούμενο από τη διάταξη του άρθρου 3 του παρόντος "για την καταπολέμηση της δωροδοκίας των αλλοδαπών δημόσιων λειτουργών σε διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές.
- ακβ) Τα προβλεπόμενα και τιμωρούμενα από τις διατάξεις των άρθρων τρίτο, τέταρτο και έκτο του νόμου, με τον οποίο κυρώνεται η Σύμβαση σχετικά με την προστασία των οικονομικών συμφερόντων των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και των συναφών με αυτή Πρωτοκόλλων.

ακγ) Τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 187 του Ποινικού Κώδικα.

Άρθρο 1, στοιχείο δ'

δ. "Πιστωτικό Ίδρυμα": Επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται την αποδοχή καταθέσεων από το κοινό ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και στη χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της, καθώς και το στερούμενο ίδιας νομικής προσωπικότητας υποκατάστημα ή γραφείο αντιπροσωπείας στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος που έχει την έδρα του στην αλλοδαπή. Περισσότερα υποκαταστήματα στην ημεδαπή του ίδιου αλλοδαπού πιστωτικού ιδρύματος θεωρούνται ως ενιαίο πιστωτικό ίδρυμα. Στον ορισμό αυτόν εμπίπτει επίσης το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (Τ.Π.Δ.), η Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως (Ε.Τ.Β.Α.) και η Τράπεζα της Ελλάδος (Τ.Ε.).

Άρθρο 1, στοιχείο ε'

ε. "Χρηματοπιστωτικός οργανισμός": Επιχείρηση, η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται σε τοποθετήσεις σε τίτλους ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα σημεία β'-ιβ' του άρθρου 24 του ν. 2076/1992 "Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις. Στην έννοια του χρηματοπιστωτικού οργανισμού, για τις ανάγκες των διατάξεων του πρώτου κεφαλαίου του νόμου αυτού, περιλαμβάνονται ιδίως οι εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου, διαχείρισεως αμοιβαίων κεφαλαίων, τα μέλη του χρηματιστηρίου και όσοι ενεργούν για λογαριασμό τους, κάθε δραστηριότητα ανταλλαγής συναλλάγματος, οι επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται στον τομέα της καταναλωτικής πίστης, οι ασφαλιστικές εταιρίες, καθώς και τα υποκαταστήματα χρηματοπιστωτικών οργανισμών που έχουν την έδρα τους στην αλλοδαπή.

Άρθρο 1, στοιχείο στ'

στ. "Αρμόδια Αρχή": Η Τράπεζα της Ελλάδος για τα πιστωτικά ιδρύματα, τις εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, τις εταιρίεςπρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, τις εταιρίες επιχειρηματικού κεφαλαίου, τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος και τις επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων. Το Υπουργείο Ανάπτυξης για τις ασφαλιστικές εταιρίες και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τους λοιπούς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.

Άρθρο 2, παράγραφος 1

1. Με ποινή καθείρξεως μέχρι δέκα ετών τιμωρείται όποιος από κερδοσκοπία ή με σκοπό να συγκαλύψει την αληθή προέλευση ή να παράσχει συνδρομή σε πρόσωπο που ενέχεται σε εγκληματική δραστηριότητα, αγοράζει, αποκρύπτει, λαμβάνει ως εμπράγματα ασφάλεια, δέχεται στην κατοχή του, καθίσταται οπωσδήποτε δικαιούχος, μετατρέπει ή μεταβιβάζει οποιαδήποτε περιουσία που προέρχεται από την προαναφερόμενη δραστηριότητα. Αν ο δράστης ασκεί τέτοιου είδους δραστηριότητες κατ' επάγγελμα ή είναι ιδιαίτερα επικίνδυνος ή υπότροπος, τιμωρείται με ποινή καθείρξεως τουλάχιστον δέκα ετών, εφόσον δεν συντρέχει περίπτωση βαρύτερης ποινής.

Άρθρο 4, παράγραφος 9

9. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί οφείλουν: α) να εξετάζουν με ιδιαίτερη προσοχή κάθε συναλλαγή που από τη φύση της μπορεί να συνδεθεί με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, β) να θεσπίζουν διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και επικοινωνίας, ώστε να προλαμβάνουν και να εμποδίζουν τη διενέργεια συναλλαγών που συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές

δραστηριότητες, γ) να μεριμνούν ώστε οι διαδικασίες της παραγράφου αυτής να εφαρμόζονται και στα υποκαταστήματά τους του εξωτερικού, εκτός αν αυτό απαγορεύεται από τη σχετική αλλοδαπή νομοθεσία, οπότε ενημερώνουν την αρμόδια εισαγγελική αρχή. Με απόφαση της Αρμόδιας Αρχής μπορεί να προσδιορίζονται ενδεικτικώς ειδικότερα κριτήρια ή στοιχεία των συναλλαγών αυτών, καθώς και ο τρόπος, τα όργανα και οι λεπτομέρειες ασκήσεως σχετικού ελέγχου.

Άρθρο 7

1. Συνιστάται Επιτροπή, έργο της οποίας είναι η συγκέντρωση, αξιολόγηση και διερεύνηση των πληροφοριών που διαβιβάζονται σ' αυτήν, ως ύποπτες συναλλαγών νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, σύμφωνα με τα άρθρα 4 και 6 του νόμου αυτού.
2. Πρόεδρος της Επιτροπής είναι ανώτερος δικαστικός ή εισαγγελικός λειτουργός των πολιτικών δικαστηρίων ή ανώτερος δικαστικός λειτουργός των διοικητικών δικαστηρίων, οριζόμενος με τον αναπληρωτή του από το οικείο Ανώτατο Δικαστικό Συμβούλιο. Στην Επιτροπή μετέχουν από ένας εκπρόσωπος : α) των Υπουργείων Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης, Εθνικής Οικονομίας, Οικονομικών, Ανάπτυξης και Δημόσιας Τάξης, οριζόμενοι με τους αναπληρωτές τους από τους αντίστοιχους Υπουργούς, β) της Τράπεζας της Ελλάδος, οριζόμενος με τον αναπληρωτή του από το διοικητή της, γ) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, οριζόμενος με τον αναπληρωτή του με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου αυτής, δ) του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών Α.Ε. οριζόμενος με τον αναπληρωτή του με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου αυτού, ε) της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, οριζόμενος με τον αναπληρωτή του από τον πρόεδρό της. Η θητεία του προέδρου και των μελών της Επιτροπής είναι διετής, δυνάμενη να ανανεωθεί. Η Επιτροπή εδρεύει στο Υπουργείο Οικονομικών, χρέη δε γραμματέα της επιτροπής εκτελεί υπάλληλος του Υπουργείου Οικονομικών, οριζόμενος με τον αναπληρωτή του από τον Υπουργό.
3. Η Επιτροπή απασχολεί υπαλλήλους των αναφερόμενων στην προηγούμενη παράγραφο Υπουργείων, με γνώσεις και εμπειρία σε υποθέσεις

νομιμοποιήσεως εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, οι οποίοι αποσπώνται με αποφάσεις των αρμόδιων Υπουργών, ώστε να απασχολούνται αποκλειστικώς με το έργο της Επιτροπής. Γραμματειακή υποστήριξη της Επιτροπής παρέχει το Υπουργείο Οικονομικών με την Τελωνειακή Διεύθυνση Ελέγχου Οικονομικού Εγκλήματος, η οποία ενισχύεται, αν υπάρχει ανάγκη, και με υπαλλήλους που αποσπώνται για το σκοπό αυτόν από τα προαναφερόμενα Υπουργεία.

4. Οι υπάλληλοι της Επιτροπής θεωρούνται, για τα εγκλήματα που προβλέπονται και τιμωρούνται από το νόμο αυτόν, ειδικοί προανακριτικοί υπάλληλοι. Οι ειδικοί αυτοί προανακριτικοί υπάλληλοι, που ενήργησαν ανακριτικές πράξεις για τα εγκλήματα τα προβλεπόμενα από τις διατάξεις του πρώτου κεφαλαίου του νόμου αυτού, ή συμμετείχαν σ' αυτές, δεν κωλύονται να εξεταστούν ως μάρτυρες στο ακροατήριο.

5. Η Επιτροπή, όταν θεωρεί ορισμένη σύμβαση ή συναλλαγή ύποπτη νομιμοποιήσεως εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, συντάσσει αιτιολογημένο πόρισμα και το αποστέλλει μαζί με το φάκελο της υπόθεσης στον αρμόδιο εισαγγελέα. Σε διαφορετική περίπτωση θέτει την υπόθεση στο αρχείο, από όπου είναι δυνατόν να ανασυρθεί σε κάθε περίπτωση σχετιζόμενη με την ίδια ή με οποιαδήποτε άλλη ύποπτη, κατά την προαναφερόμενη έννοια, σύμβαση ή συναλλαγή. Η Επιτροπή οφείλει να ολοκληρώσει την έρευνα μέσα σε δεκαπέντε (15) το πολύ ημέρες από τότε που θα περιέλθει σε αυτήν η σχετική πληροφορία. Σε κάθε περίπτωση ενημερώνεται για το αποτέλεσμα της έρευνας εκείνος που διαβίβασε την πληροφορία.

6. Τα μέλη της Επιτροπής και οι απασχολούμενοι σ' αυτήν υπάλληλοι έχουν το καθήκον της εχεμύθειας.

7. Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται με πρόταση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, καθορίζονται οι ειδικότερες διατάξεις που αφορούν τη συγκρότηση και τη λειτουργία της Επιτροπής. Οι αμοιβές του προέδρου, των μελών, των υπαλλήλων και του γραμματέα της Επιτροπής καθορίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών κατά παρέκκλιση των διατάξεων του ν. 1256/1982, καθώς και των άρθρων 18 του ν. 1505/1984 και 8 του ν. 1810/1988, και βαρύνουν τις πιστώσεις του προϋπολογισμού του Υπουργείου Οικονομικών.

8. Μέχρι την έκδοση του αναφερόμενου στην προηγούμενη παράγραφο διατάγματος, όλες οι κατά τα άρθρα 4 και 6 του νόμου αυτού πληροφορίες διαβιβάζονται στον αρμόδιο εισαγγελέα από τα αρμόδια, κατά την παράγραφο 10 του άρθρου 4 και την παράγραφο 3 του άρθρου 6, όργανα.

9. Η προβλεπόμενη από το άρθρο αυτό Επιτροπή δέχεται, αξιολογεί και διερευνά κάθε πληροφορία σχετική με συναλλαγές νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που διαβιβάζεται σ' αυτήν από αλλοδαπούς φορείς, με τους οποίους και συνεργάζεται για την παροχή κάθε δυνατής συνδρομής.

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ

Τροποποίηση, συμπλήρωση και αντικατάσταση διατάξεων του ν. 2331/1995 (ΦΕΚ 173 Α') και προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2001/97/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και άλλες διατάξεις

Άρθρο 1

Με τις διατάξεις αυτού του νόμου σκοπείται κυρίως η προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας προς την Οδηγία 2001/97/ΕΚ (L 344/4.12.2001, σελ. 76) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου η οποία τροποποιεί την Οδηγία 91/308/ΕΟΚ (L 166/28.6.1991, σελ.77) του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και η υιοθέτηση ορισμένων αναθεωρημένων Συστάσεων της Διεθνούς Ομάδας Δράσης για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (FATF). Σκοπείται επίσης η βελτίωση του νομοθετικού, κανονιστικού και λειτουργικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Για τους ανωτέρω σκοπούς τροποποιείται ο ν. 2331/1995 (ΦΕΚ 173 Α') «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες».

Άρθρο 2

1. Το στοιχείο α' του άρθρου 1 του ν. 2331/1995, όπως ισχύει, αντικαθίσταται ως εξής:

«α. Εγκληματικές δραστηριότητες»:

- ι) Τα εξής εγκλήματα, καλούμενα βασικά εγκλήματα:
 - αα) εγκληματική οργάνωση (άρθρο 187 παράγραφοι 1, 2, 4 και 5 του Ποινικού Κώδικα (ΠΚ)),
 - ββ) τρομοκρατικές πράξεις (άρθρο 187Α ΠΚ),
 - γγ) χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 6 του άρθρου 187Α ΠΚ,
 - δδ) παθητική δωροδοκία (άρθρο 235 ΠΚ),
 - εε) εμπορία ανθρώπων (άρθρο 323Α ΠΚ),
 - στστ) απάτη με υπολογιστή (άρθρο 386Α ΠΚ),
 - ζζ) σωματεμπορία (άρθρο 351 ΠΚ),
 - ηη) τα προβλεπόμενα στα άρθρα 4, 5, 6, 7 και 8 του ν. 1729/1987 (ΦΕΚ 144 Α') «καταπολέμηση της διάδοσης ναρκωτικών»,
 - θθ) τα προβλεπόμενα στα άρθρα 15 και 17 του ν. 2168/1993 (ΦΕΚ 147 Α') «όπλα, πυρομαχικά, εκρηκτικές ύλες κ.λπ.»,
 - ιι) τα προβλεπόμενα στα άρθρα 2, 53-55, 61 και 63 του ν. 3028/2002 (ΦΕΚ 153 Α') «για την προστασία των αρχαιοτήτων και εν γένει της πολιτιστικής κληρονομιάς»,
 - ιαια) τα προβλεπόμενα στο άρθρο 8 παράγραφοι 1 και 3 του ν.δ. 181/1974 (ΦΕΚ 347 Α') «περί προστασίας εξιοντοζουσών ακτινοβολιών»,
 - ιβιβ) τα προβλεπόμενα στο άρθρο 54 παράγραφοι 5, 6, 7 και 8 και στο άρθρο 55 του ν. 2910/2001 (ΦΕΚ 91 Α') «είσοδος και παραμονή αλλοδαπών στην Ελληνική Επικράτεια»,
 - ιγιγ) τα προβλεπόμενα στα άρθρα δεύτερο, τρίτο, τέ-

ταρτο και έκτο του ν. 2803/2000 (ΦΕΚ 48 Α') «προστασία των οικονομικών συμφερόντων των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων»,

ιδιδ) δωροδοκία αλλοδαπού δημόσιου λειτουργού, όπως προβλέπεται στο άρθρο δεύτερο του ν. 2658/1998 (ΦΕΚ 265 Α') «για την καταπολέμηση της δωροδοκίας αλλοδαπών δημοσίων λειτουργών σε διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές»,

ιειε) δωροδοκία υπαλλήλων των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων ή των Κρατών – Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως προβλέπεται στα άρθρα τρίτο και τέταρτο του ν. 2802/2000 (ΦΕΚ 47 Α'),

ισιστ) η κατάχρηση αγοράς, είτε συντελείται με κατάχρηση προνομιακής πληροφορίας είτε με χειραγώγηση της αγοράς, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του ν. 3340/2005 (ΦΕΚ 112 Α'),

ii) Κάθε αξιόποινη πράξη που τιμωρείται με ποινή στερητική της ελευθερίας, της οποίας το ελάχιστο όριο είναι άνω των δύο (2) ετών και από την τέλεσή της προέκυψε περιουσία αξίας τουλάχιστον 15.000 ευρώ, εφόσον τελείται κατ' επάγγελμα ή κατά συνήθεια.»

2. Το στοιχείο δ' του άρθρου 1 του ν. 2331/1995 αντικαθίσταται ως εξής:

«δ. «Πιστωτικό ίδρυμα»: Επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων από το κοινό ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και στη χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος κατά την έννοια της παραγράφου 16 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992 (ΦΕΚ 130 Α'), καθώς και το στερούμενο ιδίας νομικής προσωπικότητας υποκατάστημα ή γραφείο αντιπροσωπείας στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος που έχει την έδρα του στην αλλοδαπή. Περισσότερα υποκαταστήματα στην ημεδαπή του ιδίου αλλοδαπού πιστωτικού ιδρύματος θεωρούνται ως ενιαίο πιστωτικό ίδρυμα. Στον ορισμό αυτόν εμπίπτουν επίσης το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και η Τράπεζα της Ελλάδος.»

3. Το στοιχείο ε' του άρθρου 1 του ν. 2331/1995 αντικαθίσταται ως εξής:

«ε. «Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός»: Επιχείρηση, η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται σε τοποθετήσεις σε τίτλους ή στην άσκηση μίας ή περισσοτέρων από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα σημεία β' έως ιβ' του άρθρου 24 του ν. 2076/1992. Στην έννοια του χρηματοπιστωτικού οργανισμού, για τις ανάγκες των διατάξεων του πρώτου κεφαλαίου του νόμου αυτού, περιλαμβάνονται ιδίως:

- α) οι εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου
- β) οι εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων
- γ) οι εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων σε ακίνητη περιουσία
- δ) οι εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία
- ε) οι εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών
- στ) οι εταιρείες λήψης και διαβίβασης εντολών
- ζ) τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος
- η) οι εταιρείες παροχής πιστώσεων
- θ) οι επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων

ι) τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα χρηματοπιστωτικών οργανισμών, οι οποίοι έχουν την έδρα τους στην αλλοδαπή

ια) οι ασφαλιστικές εταιρείες που ασκούν ασφαλίσεις ζωής.»

4. Το στοιχείο στ' του άρθρου 1 του ν. 2331/1995 αντικαθίσταται ως εξής:

«στ. «Αρμόδια Αρχή»: Ως αρμόδια αρχή για τα πρόσωπα των περιπτώσεων α), γ), δ), ε) και ιγ) της παραγράφου 1 του άρθρου 2α και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, του ανωτέρω στοιχείου ε' των περιπτώσεων ζ), η) και θ), ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος, για τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς των περιπτώσεων α) έως στ) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, για τις ασφαλιστικές εταιρείες της περίπτωσης ια) του ανωτέρω στοιχείου ε' η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, για τα πρόσωπα της περίπτωσης στ) της παραγράφου 1 του άρθρου 2α η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, για τα πρόσωπα των περιπτώσεων ζ), η), ι) και ια) της παραγράφου 1 του άρθρου 2α το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, για τα πρόσωπα της περίπτωσης ιβ) της παραγράφου 1 του άρθρου 2α το Υπουργείο Δικαιοσύνης και για τα πρόσωπα της περίπτωσης θ) της παραγράφου 1 του άρθρου 2α το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών για τα καζίνο του διαδικτύου και η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Τυχερών Παιχνιδιών για τα καζίνο και τις εταιρείες τυχερών παιχνιδιών. Για τα πρόσωπα της περίπτωσης ι) του ανωτέρω στοιχείου ε' αρμόδια αρχή είναι η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή των ελληνικών χρηματοπιστωτικών οργανισμών οι οποίοι είναι αντίστοιχοι με τους αλλοδαπούς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που εγκαθιστούν υποκαταστήματα στην Ελλάδα.»

5. Στο άρθρο 1 του ν. 2331/1995 προστίθενται τα εξής στοιχεία η', θ', ι' και ια':

«η. «Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες»: Οι ακόλουθες εκ προθέσεως τελούμενες πράξεις:

- 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 οποιονδήποτε εμπλέκεται στις δραστηριότητες αυτές, προκειμένου να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεών του,

- η απόκτηση, κατοχή ή χρήση περιουσίας, εν γνώσει, κατά το χρόνο της κτήσης, του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από εγκληματικές δραστηριότητες ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιες δραστηριότητες,

- η συμμετοχή σε μία από τις πράξεις που αναφέρουν οι προηγούμενες περιπτώσεις, η σύσταση οργάνωσης για τη διάπραξη της, η απόπειρα διάπραξης, η υποβοήθηση, η υποκίνηση, η παροχή συμβουλών σε τρίτο για τη διάπραξη της ή η διευκόλυνση της τέλεσης της πράξης.»

«θ'. «Πρόσωπο»: Φυσικό ή νομικό πρόσωπο.»

«ι'. «Ηλεκτρονική Μεταφορά Κεφαλαίων»: Συναλλαγή πραγματοποιούμενη με πρωτοβουλία του εντολέα μέσω πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοπιστωτικού οργανισμού, με χρήση ηλεκτρονικών μέσων, με σκοπό να τεθεί στη διάθεση του δικαιούχου χρηματικό ποσό σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό. Ο εντολέας και ο δικαιούχος μπορεί να είναι το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο.»

«ια'. «Διασυννοριακή Μεταφορά Κεφαλαίων»: Μεταφορά κεφαλαίων στην οποία το πιστωτικό ίδρυμα ή ο χρηματοπιστωτικός οργανισμός που λαμβάνουν την εντολή μεταφοράς κεφαλαίων υπόκεινται σε διαφορετική έννομη τάξη από εκείνη στην οποία υπόκεινται το πιστωτικό

ίδρυμα ή ο χρηματοπιστωτικός οργανισμός που θέτουν τα μεταφερόμενα κεφάλαια στη διάθεση του δικαιούχου.»

Άρθρο 3

1. Η παράγραφος 1 του άρθρου 2 του ν. 2331/1995 αντικαθίσταται ως εξής:

«1.α. Με κάθειρξη μέχρι δέκα (10) ετών τιμωρείται ο υπαίτιος πράξεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

β. Ο υπαίτιος των πράξεων του στοιχείου α' τιμωρείται με κάθειρξη αν έδρασε ως υπάλληλος των νομικών προσώπων που αναφέρονται στο άρθρο 2α παράγραφος 1 και με κάθειρξη τουλάχιστον δέκα (10) ετών αν ασκεί τέτοιου είδους πράξεις κατ' επάγγελμα ή είναι υπότροπος ή έδρασε στα πλαίσια οργανωμένης εγκληματικής ή τρομοκρατικής ομάδας ή οργάνωσης.

γ. Με ποινή φυλάκισης μέχρι δύο (2) ετών τιμωρείται όποιος υπάλληλος των προσώπων του άρθρου 2α παράγραφος 1 ή όποιο άλλο υπόχρεο προς αναφορά απόπτων συναλλαγών πρόσωπο, παραλείπει από πρόθεση να αναφέρει αρμοδίως ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές ή παρουσιάζει ψευδή ή παραπλανητικά στοιχεία, κατά παράβαση των σχετικών νομοθετικών, διοικητικών και κανονιστικών διατάξεων και κανόνων.

δ. Η ποινική ευθύνη για βασικό έγκλημα δεν αποκλείει την τιμωρία του υπαίτιου και για τις πράξεις των ανωτέρω στοιχείων α', β' και γ' της παραγράφου αυτής. Όμως, στις περιπτώσεις αυτές, ο υπαίτιος τιμωρείται και ως αυτοουργός ή ως ηθικός αυτοουργός των πράξεων των ανωτέρω στοιχείων α', β' και γ', αν η τέλεσή τους από τον ίδιο ή από άλλον εντάσσεται στο συνολικό σχέδιασμό δράσης. Εάν το βασικό έγκλημα έχει πλημμεληματικό χαρακτήρα, ο ανωτέρω υπαίτιος ή τρίτος τιμωρείται, για το αδίκημα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, με φυλάκιση τουλάχιστον έξι (6) μηνών. Αν εχώρησε καταδίκη του υπαίτιου για βασικό έγκλημα, η τυχόν ποινή κατ' αυτού ή τρίτου για το αδίκημα της νομιμοποίησης εσόδων που προέκυψαν από αυτό το βασικό έγκλημα, δεν μπορεί να υπερβαίνει την επιβληθείσα ποινή για διάπραξη του βασικού εγκλήματος. Αν επιβάλλονται διαφορετικές ποινές σε δύο ή περισσότερους υπαίτιους για το ίδιο βασικό έγκλημα, η τυχόν ποινή εκάστου υπαίτιου για το αδίκημα της νομιμοποίησης εσόδων που προέκυψαν από αυτό το βασικό έγκλημα, δεν μπορεί να υπερβαίνει την επιβληθείσα κατ' αυτού ποινή για διάπραξη του βασικού εγκλήματος. Εάν, στην περίπτωση αυτή, τρίτος διέπραξε ή συμμετείχε στο αδίκημα της νομιμοποίησης από εγκληματικές δραστηριότητες, η ποινή κατ' αυτού για το αδίκημα αυτό δεν μπορεί να υπερβαίνει την υψηλότερη ποινή που επιβλήθηκε κατά υπαίτιου για διάπραξη του βασικού εγκλήματος. Οι ανωτέρω διατάξεις του παρόντος στοιχείου δ' ισχύουν με την επιφύλαξη των διατάξεων του στοιχείου β'. Σε περίπτωση εξάλειψης του αξιοποιήσιμου ή απαλλαγής του υπαίτιου για το βασικό έγκλημα, αίρεται το αξιοποιήσιμο ή απαλλάσσεται αντίστοιχα ο υπαίτιος και για τις πράξεις που προβλέπονται στο άρθρο 1 στοιχείο η'.»

2. Στην παράγραφο 6 του άρθρου 2 του ν. 2331/1995 και μετά το πρώτο εδάφιο προστίθεται το ακόλουθο εδάφιο:

«Σε περίπτωση που η περιουσία ή το προϊόν κατά το προηγούμενο εδάφιο υπερβαίνει τα 4.000 ευρώ και δεν

είναι δυνατόν να κατασχεθεί, κατάσχονται και δημεύονται υπό τους όρους του προηγούμενου εδαφίου περιουσιακά στοιχεία ίσης αξίας προς εκείνη της προαναφερθείσας περιουσίας ή του προϊόντος.»

Άρθρο 4

Μετά το άρθρο 2 του ν. 2331/1995 προστίθεται άρθρο 2α ως εξής:

«Άρθρο 2α

1. Στις υποχρεώσεις που επιβάλλονται με τις διατάξεις του πρώτου κεφαλαίου αυτού του νόμου υπόκεινται τα εξής πρόσωπα:

- α) τα πιστωτικά ιδρύματα
- β) οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί
- γ) οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης
- δ) οι εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων
- ε) οι εταιρείες επιχειρηματικού κεφαλαίου
- στ) οι ορκωτοί λογιστές, ελεγκτές και εξωτερικοί λογιστές, καθώς και οι ελεγκτικές εταιρείες
- ζ) οι φορολογικοί ή φοροτεχνικοί σύμβουλοι και οι εταιρείες φορολογικών ή φοροτεχνικών συμβουλών
- η) οι κτηματομεσίτες και οι κτηματομεσιτικές εταιρείες
- θ) τα καζίνο, τα καζίνο του διαδικτύου (internet) και οι εταιρείες διοργάνωσης τυχερών παιχνιδιών
- ι) οι οικοί δημοπρασίας
- ια) οι έμποροι αγαθών μεγάλης αξίας και οι εκπλειστηριαστές όταν η αξία της συναλλαγής υπερβαίνει τα 15.000 ευρώ, είτε η πληρωμή γίνεται εφάπαξ είτε με δόσεις
- ιβ) οι συμβολαιογράφοι και οι δικηγόροι όταν συμμετέχουν είτε βοηθώντας στο σχεδιασμό ή στην υλοποίηση συναλλαγών για τους πελάτες τους σχετικά με την αγορά και πώληση ακινήτων ή επιχειρήσεων, τη διαχείριση χρημάτων, τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων των πελατών τους, το άνοιγμα ή τη διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών ταμειευτηρίου ή λογαριασμών τίτλων, την οργάνωση των εισφορών των αναγκαίων για τη δημιουργία, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών, τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση καταπιστευματικών εταιρειών, επιχειρήσεων ή ανάλογων μονάδων, είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους στο πλαίσιο χρηματοοικονομικών συναλλαγών ή συναλλαγών επί ακινήτων. Η παροχή νομικών συμβουλών εξακολουθεί να υπόκειται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου, εκτός εάν ο ίδιος ο νομικός σύμβουλος συμμετέχει σε δραστηριότητες νομιμοποίησης παράνομων εσόδων, εάν οι νομικές συμβουλές παρέχονται με αποκλειστικό σκοπό τη νομιμοποίηση παράνομων εσόδων ή εάν ο δικηγόρος γνωρίζει ότι ο πελάτης του ζητεί νομικές συμβουλές προκειμένου να προβεί σε νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- ιγ) οι ταχυδρομικές εταιρείες, μόνο 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.

2. Με αποφάσεις των αρμόδιων αρχών δύνανται να ορίζονται διαφοροποιημένες υποχρεώσεις των προσώ-

πων της παραγράφου 1 οι οποίες προβλέπονται στο πρώτο κεφάλαιο αυτού του νόμου, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη το είδος και την οικονομική επιφάνεια των υπόχρεων προσώπων, τη φύση των επαγγελματικών δραστηριοτήτων τους και το βαθμό κινδύνου που ενέχουν οι εν λόγω δραστηριότητες και συναλλαγές των προσώπων αυτών ως προς την πράξη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

3. Με κοινή απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και του Υπουργού Ανάπτυξης ορίζονται κριτήρια για τον προσδιορισμό των ατομικών επιχειρήσεων και των εταιρειών που υπάγονται στην έννοια των εμπορών αγαθών μεγάλης αξίας της περίπτωσης ια) της παραγράφου 1.

4. Με κοινές αποφάσεις του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και των κατά περίπτωση αρμόδιων Υπουργών για την αδειοδότηση, καταχώρηση, επιχορήγηση ή έλεγχο των εταιρειών, οργανισμών, οργανώσεων, σωματείων και άλλων μορφών ενώσεων προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, καθορίζονται τρόποι, μέτρα και διαδικασίες για την αποτροπή χρησιμοποίησης των ανωτέρω για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Στα μέτρα αυτά περιλαμβάνονται ιδίως η τήρηση μητρώου των ανωτέρω από αρμόδια αρχή, ανά κατηγορία και η υποχρεωτική διεκπεραίωση των κυριότερων συναλλαγών τους μέσω πιστωτικού ιδρύματος.

5. Με απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης ορίζονται η διαδικασία και οι τεχνικές λεπτομέρειες για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων σχετικά με τις εκδικαζόμενες υποθέσεις για αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και για σχετικές αποφάσεις ή βουλεύματα, καθώς και για τα τυχόν δημευθέντα ή κατασχεθέντα περιουσιακά στοιχεία.

6. Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών ορίζεται ως κεντρική συντονιστική αρχή για την εφαρμογή των διατάξεων του πρώτου κεφαλαίου αυτού του νόμου, για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των μηχανισμών αντιμετώπισης των αδικημάτων της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, για το συντονισμό της δράσης των αρμόδιων αρχών και για τη διεθνή εκπροσώπηση της χώρας μας. Με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών δύναται να ορίζονται διαδικασίες και μέτρα για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου καθώς και για την ανταλλαγή πληροφοριών, μη εμπιστευτικής φύσεως, μεταξύ του ανωτέρω Υπουργείου, της Ανεξάρτητης Αρχής του άρθρου 7 και των αρμόδιων αρχών για την αποτελεσματικότερη εκπλήρωση των υποχρεώσεων των ανωτέρω.

7. Ειδικά για τα αδικήματα της φοροδιαφυγής και της λαθρεμπορίας ορίζεται η εξής διαδικασία:

α) Η Υπηρεσία Ειδικών Ελέγχων (ΥΠ.Ε.Ε.) είναι αρμόδια για την παραπομπή στη δικαιοσύνη υποθέσεων νομιμοποίησης εσόδων από λαθρεμπορία, φοροδιαφυγή και για υποθέσεις που υπάγονται στις λοιπές αρμοδιότητές της εφόσον έχει συντάξει τη σχετική πορισματική αναφορά. Η υποβολή της αναφοράς στη δικαιοσύνη γίνεται μέσω του αρμόδιου Εισαγγελέα της ΥΠ.Ε.Ε. με ενημέρωση της Διεύθυνσης Ειδικών Οικονομικών Υποθέσεων και της Ανεξάρτητης Αρχής του άρθρου 7.

β) Για τις ανωτέρω υποθέσεις για τις οποίες έχουν επιληφθεί οι Δ.Ο.Υ. ή τα ελεγκτικά κέντρα ή τα τελωνεία

υποβάλλονται αναφορές στην Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7 μέσω των αντίστοιχων Γενικών Διευθύνσεων Φορολογικών Ελέγχων και Τελωνείων.

γ) Τα υπόχρεα πρόσωπα του άρθρου 2α παράγραφος 1 υποβάλλουν αναφορές ύποπτων συναλλαγών που ενδέχεται να σχετίζονται με τα ανωτέρω αδικήματα στην Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7, πλην των δικηγόρων που υποβάλλουν αναφορές στην ειδική επιτροπή του άρθρου 4 παράγραφος 19.»

Άρθρο 5

1. Στην παράγραφο 1 του άρθρου 4 του ν. 2331/1995 προστίθενται τα εξής εδάφια:

«Ειδικώς ως προς την ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων, με αποφάσεις των αρμόδιων αρχών δύναται να ορίζεται ότι οι υποχρεώσεις της παρούσας παραγράφου ισχύουν για συναλλαγές μικρότερες των δεκαπέντε χιλιάδων (15.000) ευρώ. Με τις αποφάσεις του προηγούμενου εδαφίου, οι αρμόδιες αρχές δύνανται, ως προς τις συναλλαγές που υπολείπονται των δεκαπέντε χιλιάδων (15.000) ευρώ, να ορίζουν υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών λιγότερο αυστηρές των προβλεπόμενων στην παρούσα παράγραφο, όπως την απλή επαλήθευση, βάσει εγγράφων, των στοιχείων που αναγράφονται στα σχετικά μηνύματα.»

2. Στην παράγραφο 7 του άρθρου 4 του ν. 2331/1995 προστίθενται τα εξής εδάφια:

«Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που λαμβάνουν εντολές για διασυννοριακή ηλεκτρονική μεταφορά κεφαλαίων, οφείλουν να περιλαμβάνουν στα σχετικά μηνύματα το ονοματεπώνυμο, τη διεύθυνση και, εφόσον τα προς μεταφορά κεφάλαια προέρχονται από λογαριασμό καταθέσεων που τηρείται στο πιστωτικό ίδρυμα που πραγματοποιεί τη μεταφορά, τον αριθμό λογαριασμού του εντολέα.

Με απόφαση της αρμόδιας αρχής μπορούν να καθορίζονται οι πληροφορίες που πρέπει να περιέχονται στα μηνύματα μεταφοράς κεφαλαίων εντός της χώρας. Στην παραπάνω υποχρέωση αναγραφής των στοιχείων του εντολέα δεν υπόκεινται τα μηνύματα που αφορούν μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων ή/και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για ίδιο λογαριασμό και συγκεκριμένα τα μηνύματα για μεταφορές κεφαλαίων όπου τόσο ο εντολέας όσο και ο δικαιούχος είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός που ενεργούν για ίδιο λογαριασμό. Στην υποχρέωση αναγραφής στοιχείων του εντολέα δεν υπόκεινται μεταφορές κεφαλαίων λόγω συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με τη χρήση πιστωτικής ή χρεωστικής κάρτας, εφόσον στο μήνυμα αναγράφεται ο αριθμός της εν λόγω κάρτας. Αν όμως η πιστωτική ή η χρεωστική κάρτα χρησιμοποιείται για μεταφορά κεφαλαίων που δεν συνδέεται με εμπορική συναλλαγή, τα σχετικά μηνύματα υπόκεινται στις ανωτέρω υποχρεώσεις.»

3. Η παράγραφος 9 του άρθρου 4 του ν. 2331/1995 αντικαθίσταται ως εξής:

«9.α. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί οφείλουν: αα) να εξετάζουν με ιδιαίτερη προσοχή κάθε συναλλαγή η οποία από τη φύση της ή από στοιχεία που αφορούν το πρόσωπο ή την ιδιότητα του συναλλασσόμενου μπορεί να συνδεθεί με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή με

χρηματοδότηση τρομοκρατικών οργανώσεων ή τρομοκρατών, ββ) να θεσπίζουν διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και επικοινωνίας ώστε να προλαμβάνουν και να εμποδίζουν τη διενέργεια συναλλαγών που συνδέονται με τα ανωτέρω εγκλήματα, γγ) να συνεκτιμούν και το συνολικό χαρτοφυλάκιο το οποίο ενδεχομένως διατηρεί σε αυτά ο συναλλασσόμενος για να εξακριβώσουν τη συνάφεια και συμβατότητα της υπόψη συναλλαγής με το χαρτοφυλάκιο αυτό, δδ) να μεριμνούν ώστε οι διατάξεις της υποπαραγράφου αυτής να εφαρμόζονται και στα υποκαταστήματά τους στο εξωτερικό, εκτός αν αυτό απαγορεύεται, πλήρως ή μερικώς, από τη σχετική αλλοδαπή νομοθεσία, οπότε ενημερώνουν τον αρμόδιο εισαγγελέα και την Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7 και εε) να λαμβάνουν κάθε άλλο πρόσφορο μέτρο που αποφασίζει η αρμόδια αρχή τους για την αποτροπή των ανωτέρω εγκλημάτων, συμπεριλαμβανομένης της μη κατάρτισης της συναλλαγής εφόσον δεν έχουν ικανοποιηθεί οι όροι της πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του συναλλασσόμενου, όπως ειδικότερα ορίζεται από τις αρμόδιες αρχές.

β. Με αποφάσεις των αρμόδιων αρχών των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών μπορούν ενδεικτικώς: αα) να εξειδικεύονται τα κριτήρια που οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη τους τα εποπτευόμενα από αυτές πρόσωπα κατά τον έλεγχο τυχόν σύνδεσης συναλλαγών με τα ανωτέρω εγκλήματα, ββ) να προσδιορίζονται τα ειδικότερα στοιχεία των συναλλαγών ή/και των συναλλασσομένων που οφείλουν τα πρόσωπα αυτά να απαιτούν κατά τις συναλλαγές τους, γγ) να ορίζονται πρόσθετες υποχρεώσεις των προσώπων αυτών για την αποτελεσματικότερη εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος νόμου και δδ) να καθορίζονται ο τρόπος, τα όργανα και οι λεπτομέρειες ασκήσεως των σχετικών ελέγχων.

γ. Η Τράπεζα της Ελλάδος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης και η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, συγκροτούν εκάστη, ειδική υπηρεσιακή μονάδα στελεχωμένη με τουλάχιστον δύο υπαλλήλους πλήρους απασχόλησης, με σκοπό τον έλεγχο της συμμόρφωσης των εποπτευόμενων από αυτές εταιρειών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους που επιβάλλονται με τις διατάξεις του πρώτου κεφαλαίου αυτού του νόμου. Αυτές οι ειδικές υπηρεσιακές μονάδες συνεπικουρούνται από τους υπαλλήλους των αρμόδιων αρχών και ιδίως από τους ελέγχοντες, άμεσα ή έμμεσα, τις εποπτευόμενες από αυτές εταιρείες. Αυτές οι αρμόδιες αρχές υποβάλλουν κάθε ημερολογιακό εξάμηνο αναλυτική έκθεση στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών σχετικά με την αξιολόγηση των επί μέρους εταιρειών και για τυχόν επιβληθέντα από τις αρχές αυτές μέτρα ή κυρώσεις. Ειδικά για τα πιστωτικά ιδρύματα η σχετική έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος αξιολογεί συνολικά κάθε πιστωτικό ίδρυμα και όχι τα επί μέρους υποκαταστήματά του και η πρώτη σχετική έκθεση υποβάλλεται μετά το πρώτο εξάμηνο του 2006. Η υποβολή των ανωτέρω εκθέσεων στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών πραγματοποιείται κατά παρέκκλιση κάθε γενικής ή ειδικής διάταξης περί τραπεζικού, χρηματιστηριακού ή επαγγελματικού απορρήτου.»

4. Στην παράγραφο 10 του άρθρου 4 του ν. 2331/1995 προστίθενται τα εξής εδάφια:

«Κάθε χρηματοπιστωτικός όμιλος ορίζει ένα διευθυ-

ντικό στέλεχος, από τη μεγαλύτερη εταιρεία του ομίλου, ως συντονιστή για την εξασφάλιση της τήρησης των σχετικών με τις διατάξεις του πρώτου κεφαλαίου του νόμου αυτού υποχρεώσεων των επί μέρους εταιρειών του ομίλου. Προς τούτο το στέλεχος αυτό συνεργάζεται και ανταλλάσσει πληροφορίες με τα ανωτέρω αναφερόμενα διευθυντικά στελέχη των επί μέρους εταιρειών του ομίλου, λαμβάνει γνώση των τυχόν αναφορών τους προς τον αρμόδιο φορέα και δύναται να υποβάλει αναφορές και ο ίδιος στον αρμόδιο φορέα. Με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών δύναται να ορίζονται λεπτομέρειες και τεχνικά ζητήματα των ανωτέρω δύο εδαφίων, ιδίως η νομική έννοια του ομίλου και τα κριτήρια προσδιορισμού της μεγαλύτερης εταιρείας κάθε ομίλου. Με αποφάσεις των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν τη μεγαλύτερη εταιρεία κάθε ομίλου δύναται να προσδιορίζονται διαδικασίες και υποχρεώσεις που πρέπει να τηρούν οι όμιλοι και οι εταιρείες κάθε ομίλου. Οι ανωτέρω αποφάσεις κοινοποιούνται στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών.»

5. Στην παράγραφο 11 του άρθρου 4 του ν. 2331/1995 προστίθενται τα ακόλουθα εδάφια:

«Υποχρέωση προς ενημέρωση του αρμόδιου φορέα δεν έχουν τα πρόσωπα της περίπτωσης ιβ) του άρθρου 2α όταν οι σχετικές πληροφορίες αποκτήθηκαν από ή σχετικά με πελάτη τους, κατά την εξακρίβωση της νομικής θέσης του πελάτη ή όταν ασκούν το καθήκον τους προς υπεράσπιση ή τον εκπροσωπούν στο πλαίσιο ή σχετικά με κάποια δικαστική διαδικασία, συμπεριλαμβανομένων των συμβουλών που δόθηκαν στον πελάτη τους για την κίνηση ή την αποφυγή οποιασδήποτε διαδικασίας, ανεξαρτήτως αν οι πληροφορίες αυτές λαμβάνονται ή αποκτώνται πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά από τη διαδικασία αυτή.»

6. Στο άρθρο 4 του ν. 2331/1995 προστίθεται νέα παράγραφος 18 ως εξής:

«18. Στις προηγούμενες παραγράφους του άρθρου αυτού οι λέξεις «τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τα πρόσωπα του άρθρου 2α», εφαρμοζόμενης της διάταξης της παραγράφου 2 του άρθρου 2α.»

7. Στο άρθρο 4 του ν. 2331/1995 προστίθεται νέα παράγραφος 19 ως εξής:

«19. Στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων του πρώτου κεφαλαίου του νόμου αυτού και της υποχρέωσης των δικηγόρων για υποβολή αναφορών ύποπτων συναλλαγών, συνιστάται επιτροπή η οποία λαμβάνει, αξιολογεί, επεξεργάζεται και διαβιβάζει τις αναφορές αυτές προς τον αρμόδιο φορέα. Η επιτροπή αυτή απαρτίζεται από πέντε μέλη, οριζόμενα με τριετή θητεία από την Ολομέλεια των Προέδρων των Δικηγορικών Συλλόγων Ελλάδος και εδρεύει στα γραφεία του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών. Με απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης, μετά από γνώμη της ανωτέρω Ολομέλειας, ορίζεται ο τρόπος λειτουργίας της επιτροπής αυτής, καθώς και η διαδικασία συνεργασίας και επικοινωνίας της με τον αρμόδιο φορέα.»

8. Στο άρθρο 4 του ν. 2331/1995 προστίθεται νέα παράγραφος 20 ως εξής:

«20. Οι διαχειριστές των αγορών μετοχών, παραγώγων και συναλλάγματος υποχρεούνται να διαθέτουν αποτελεσματικούς μηχανισμούς και διαδικασίες για την αποτροπή και τον άμεσο εντοπισμό πιθανών περιπτώσεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριό-

τητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και να αναφέρουν στην Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7 χωρίς καθυστέρηση τις περιπτώσεις για τις οποίες ευλόγως υποπτεύονται ότι πραγματοποιούνται τα ανωτέρω αδικήματα, γνωστοποιώντας όλες τις σχετικές πληροφορίες και στοιχεία και παρέχοντας κάθε αναγκαία βοήθεια για τη διερεύνησή τους. Στις ανωτέρω αγορές περιλαμβάνονται και τα Πολυμερή Συστήματα Διαπραγμάτευσης χρηματοπιστωτικών μέσων, καθώς και «εσωτερικοποιημένες» αγορές τέτοιων μέσων που λειτουργούν εντός πιστωτικού ιδρύματος ή Ε.Π.Ε.Υ.».

Άρθρο 6

Στο άρθρο 5 του ν. 2331/1995 προστίθεται παράγραφος 5, ως εξής:

«5. Στις περιπτώσεις που η έρευνα για τη νομιμοποίηση εσόδων από βασικό έγκλημα ή για τον εντοπισμό περυσίας, γίνεται από την Ανεξάρτητη Αρχή του άρθρου 7, η απαγόρευση κίνησης λογαριασμών ή η απαγόρευση μεταβίβασης ή εκποίησης οποιουδήποτε άλλου περιουσιακού στοιχείου, μπορεί σε επείγουσες περιπτώσεις να διαταχθεί από τον Πρόεδρό της, με τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις που προβλέπονται παραπάνω.»

Άρθρο 7

Το άρθρο 7 του ν. 2331/1995 αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 7

1. Συνιστάται Ανεξάρτητη Διοικητική Αρχή, με την επωνυμία «Εθνική Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες». Η Αρχή εδρεύει στην Αθήνα και έχει διοικητική και οικονομική αυτοτέλεια. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών καθορίζεται ο ακριβής τόπος των συνεδριάσεων της Αρχής.

2. Η Αρχή συγκροτείται από Πρόεδρο και έντεκα Μέλη. Η θητεία του Προέδρου και των Μελών της Αρχής είναι τριετής, δυνάμενη να ανανεωθεί.

3. Πρόεδρος της Αρχής διορίζεται επί τιμή Ανώτατος Δικαστικός ή Εισαγγελικός Λειτουργός των πολιτικών δικαστηρίων. Ο Πρόεδρος επιλέγεται και διορίζεται από το Υπουργικό Συμβούλιο, ύστερα από πρόταση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Δικαιοσύνης και γνώμη της Επιτροπής Θεσμών και Διαφάνειας της Βουλής. Ο Πρόεδρος της Αρχής είναι δημόσιος λειτουργός πλήρους απασχόλησης. Κατά τη διάρκεια της θητείας του αναστέλλεται η άσκηση οποιουδήποτε άλλου δημόσιου λειτουργήματος. Ο Πρόεδρος της Αρχής δεν επιτρέπεται να ασκεί καμία επαγγελματική δραστηριότητα ή να αναλαμβάνει άλλα καθήκοντα, αμειβόμενα ή μη, στο δημόσιο ή ιδιωτικό τομέα, με εξαίρεση διδακτικά καθήκοντα Μελών Δ.Ε.Π. Α.Ε.Ι. υπό καθεστώς μερικής απασχόλησης.

4. Τα Μέλη της Αρχής και οι αναπληρωτές τους διορίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Δικαιοσύνης, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Ως Μέλη διορίζονται: α) δύο πρόσωπα που προτείνονται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών, με τους αναπληρωτές τους, β) από ένα πρόσωπο που προτείνεται από τους Υπουργούς Εθνικής Άμυνας, Δικαιοσύνης, Δημόσιας Τάξης και

Εμπορικής Ναυτιλίας με τον αναπληρωτή του, γ) ένα πρόσωπο που προτείνεται από τον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος με τον αναπληρωτή του, δ) ένα πρόσωπο που προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με τον αναπληρωτή του, ε) ένα πρόσωπο που προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, με τον αναπληρωτή του, στ) ένα πρόσωπο που προτείνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, με τον αναπληρωτή του και ζ) ένα πρόσωπο που προτείνεται από τον Πρόεδρο της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, με τον αναπληρωτή του. Τα Μέλη της Αρχής πρέπει να είναι εγνωσμένου κύρους, να απολαμβάνουν ευρείας κοινωνικής αποδοχής και να διακρίνονται για την επιστημονική τους κατάρτιση και την επαγγελματική τους ικανότητα στον τραπεζικό, οικονομικό ή νομικό τομέα.

5. Μέχρι την έκδοση της κοινής απόφασης των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης για τη διαπίστωση του χρόνου έναρξης λειτουργίας της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 5 του ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α'), στην ανωτέρω περίπτωση δ' το Μέλος της Αρχής με τον αναπληρωτή του ορίζονται από τον Υπουργό Ανάπτυξης.

6. Η Αρχή έχει τις εξής αρμοδιότητες:

α) συγκεντρώνει, διερευνά και αξιολογεί τις πληροφορίες που διαβιβάζονται σε αυτήν και σχετίζονται με ύποπτες συναλλαγές νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, σύμφωνα με τα άρθρα 4 και 6 του ν. 2331/1995·

β) δέχεται, διερευνά και αξιολογεί κάθε πληροφορία σχετική με συναλλαγές νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που διαβιβάζεται σε αυτήν από αλλοδαπούς φορείς, με τους οποίους και συνεργάζεται για την παροχή κάθε δυνατής συνδρομής·

γ) έχει πρόσβαση σε κάθε μορφής αρχείο δημόσιας αρχής τήρησης και επεξεργασίας δεδομένων, περιλαμβανομένου του συστήματος Τειρεσίας. Στο πλαίσιο των ερευνών της δεν ισχύει το φορολογικό απόρρητο·

δ) μπορεί να διενεργεί οικονομικούς ελέγχους, σε σοβαρές κατά την κρίση της περιπτώσεις, σε οποιαδήποτε δημόσια υπηρεσία ή σε οργανισμούς και επιχειρήσεις του δημόσιου τομέα, χωρίς προηγούμενη ενημέρωση άλλης Αρχής·

ε) ζητά, κατά τη διάρκεια των ελέγχων της προηγούμενης περίπτωσης, στοιχεία που αφορούν την κίνηση τραπεζικών λογαριασμών ή λογαριασμών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων·

στ) ζητά τη συνεργασία υπηρεσιών και οργανισμών οποιασδήποτε μορφής και την παροχή στοιχείων, ακόμα και από δικαστικές αρχές, εξ αφορμής του ελέγχου και της έρευνας στοιχείων σχετικών με εγκληματικές δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων, προερχόμενων από την τέλεση των εγκλημάτων που αναφέρονται στο Άρθρο 1.

7. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, ο Πρόεδρος και τα Μέλη της Αρχής έχουν υποχρέωση να τηρούν τις αρχές της αντικειμενικότητας και αμεροληψίας και έχουν καθήκον να τηρούν εχεμύθεια για πληροφορίες, των οποίων λαμβάνουν γνώση κατά την άσκηση των καθηκόντων τους για πέντε έτη μετά την ακούσια ή εκούσια αποχώρησή τους από την Αρχή.

8. Η Αρχή υποστηρίζεται από επιστημονικό, διοικητικό

και βοηθητικό προσωπικό που αποσπάται από τα Υπουργεία που αναφέρονται στην παράγραφο 4, συμπεριλαμβανομένου του προσωπικού των Ενόπλων Δυνάμεων, της Ελληνικής Αστυνομίας, του Πυροσβεστικού και του Λιμενικού Σώματος των Υπουργείων Εθνικής Άμυνας, Δημόσιας Τάξης και Εμπορικής Ναυτιλίας. Για το σκοπό αυτόν, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, ύστερα από πρόταση του Προέδρου της Αρχής, συνιστώνται και κατανέμονται έως πενήντα (50) συνολικά θέσεις, οι οποίες πληρούνται μόνο με απόσπαση. Ειδικότερα, σε θέσεις επιστημονικού προσωπικού αποσπώνται άτομα με ειδικές γνώσεις και εμπειρία σε αντιμετώπιση υποθέσεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Οι αποσπάσεις του προσωπικού που αναφέρεται στα προηγούμενα εδάφια γίνονται κατά παρέκκλιση των κειμένων διατάξεων, με κοινή απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και του αρμόδιου Υπουργού, ύστερα από πρόταση του Προέδρου της Αρχής. Οι υπηρετούντες με απόσπαση στην Αρχή λαμβάνουν το σύνολο των πάσης φύσεως αποδοχών και επιδομάτων από την υπηρεσία από την οποία έχουν αποσπασθεί, πλην αυτών που σχετίζονται με την ενεργό άσκηση των καθηκόντων τους.

9. Για τα εγκλήματα που προβλέπονται και τιμωρούνται από τον νόμο αυτόν και τα συναφή με αυτά, οι υπάλληλοι της Αρχής θεωρούνται ειδικοί προανακριτικοί υπάλληλοι. Οι υπάλληλοι αυτοί δεν κωλύονται να εξεταστούν ως μάρτυρες στο ακροατήριο εκ του ότι ενήργησαν ανακριτικές πράξεις για τα εγκλήματα τα προβλεπόμενα από τις διατάξεις του νόμου αυτού και τα συναφή με αυτά. Ο Πρόεδρος και τα Μέλη της Αρχής, κατά παρέκκλιση των διατάξεων του άρθρου 243 Κ.Π.Δ., εποπτεύουν τους προαναφερόμενους ειδικούς προανακριτικούς υπαλλήλους κατά τη διενέργεια προανάκρισης και προκαταρκτικής εξέτασης. Η εποπτεία αυτή συνίσταται ιδίως στο δικαίωμα να ενημερώνονται για όλες τις πληροφορίες ή καταγγελίες που περιέρχονται στις υπηρεσίες της Αρχής, να λαμβάνουν γνώση όλων των υποθέσεων που χειρίζονται και να παρακολουθούν την πορεία τους, να δίδουν οδηγίες, να κατευθύνουν και να παρίστανται κατά τη διενέργεια των ανακριτικών πράξεων. Κατά τη διάρκεια της προδικαστικής έρευνας επιτρέπεται, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, η προσαγωγή μαρτύρων και υπόπτων στην έδρα της Αρχής για εξέταση. Η κατά τα ανωτέρω σχηματιζόμενη δικογραφία διαβιβάζεται μετά την περάτωση της στον αρμόδιο για την ποινική δίωξη Εισαγγελέα Πλημμελειοδικών.

10. Όταν η Αρχή θεωρεί ορισμένη σύμβαση ή συναλλαγή ύποπτη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, συντάσσει αιτιολογημένο πόρισμα και το αποστέλλει μαζί με το φάκελο της υπόθεσης στον αρμόδιο Εισαγγελέα. Σε διαφορετική περίπτωση θέτει την υπόθεση στο αρχείο, από όπου είναι δυνατόν να ανασυρθεί, συσχετιζόμενη με την ίδια ή με οποιαδήποτε άλλη ύποπτη κατά την προαναφερόμενη έννοια, σύμβαση ή συναλλαγή.

11. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών καθορίζονται τα ειδικότερα θέματα που αφορούν τη λειτουργία της Αρχής. Μέχρι την έκδοση της απόφασης αυτής, όλες οι κατά τα άρθρα 4 και 6 του ν. 2331/1995 πληροφορίες διαβιβάζονται στον αρμόδιο Εισαγγελέα από τα αρμόδια, κατά την παράγραφο 10 του άρθρου 4 και την παράγραφο 3 του άρθρου 6, όργανα.

12. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών καθορίζονται, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης, οι αποδοχές του Προέδρου, η αποζημίωση των Μελών, καθώς και τυχόν πρόσθετες αμοιβές του προσωπικού που υπηρετεί με απόσπαση και βαρύνουν τις πιστώσεις του προϋπολογισμού του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

13. Ο Πρόεδρος της Αρχής και τα Μέλη αυτής υποβάλουν κατ' έτος στην Εισαγγελία του Αρείου Πάγου την προβλεπόμενη από το ν. 3023/2002 (ΦΕΚ 146 Α'), όπως εκάστοτε ισχύει, δήλωση περιουσιακής κατάστασης.»

Άρθρο 8

Στο άρθρο 18 του ν. 3148/2003 (ΦΕΚ 136 Α') προστίθεται νέα παράγραφος 3α ως εξής:

«3α. Η χορήγηση άδειας λειτουργίας και η εποπτεία των ταχυδρομικών εταιρειών διέπεται από τις ειδικές διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας περί παροχής ταχυδρομικών υπηρεσιών. Οι ανωτέρω εταιρείες υποχρεούνται να γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος την τυχόν ενεργοποίησή τους στον τομέα της διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων, προκειμένου να ασκείται εκ μέρους της ο έλεγχος της εφαρμογής από τις εταιρείες αυτές των διατάξεων του ν. 2331/1995, καθώς και των κανονιστικών διατάξεων ή εγκυκλίων που η Τράπεζα της Ελλάδος εκδίδει ως αρμόδια αρχή, κατ' εξουσιοδότηση του προαναφερόμενου νόμου.»

Άρθρο 9

Η θητεία των μελών της Επιτροπής που ορίστηκαν με την Απόφαση 11910/Β.665/31.3.2005 του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, σύμφωνα με το ν. 2331/1995, όπως ίσχυε πριν την τροποποίησή του με το νόμο αυτόν, παρατείνεται έως τη συγκρότηση της Ανεξάρτητης Αρχής του άρθρου 7 του ν. 2331/1995.

Άρθρο 10

1. Στο π.δ. 178/2000 (ΦΕΚ 165 Α') άρθρο 8 μετά την παράγραφο 5 προστίθεται παράγραφος 6 ως εξής:

«6. Η αξιολόγηση της εφαρμογής της νομοθεσίας για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τους αρμόδιους εποπτικούς φορείς και από τα υποκείμενα στις υποχρεώσεις της νομοθεσίας αυτής φυσικά και νομικά πρόσωπα, καθώς και η εισήγηση για τη λήψη σχετικών μέτρων για τον μη κερδοσκοπικό τομέα».

2. Στο π.δ. 178/2000 (ΦΕΚ 165 Α') άρθρο 8 μετά την υποπαράγραφο δ' προστίθεται υποπαράγραφος ε' με αναρίθμηση της υποπαραγράφου ε' σε στ'. Η νέα υποπαράγραφος ε' έχει ως εξής:

«ε) Τμήμα Αντιμετώπισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Η παρακολούθηση και η αξιολόγηση της εφαρμογής της σχετικής με τα ανωτέρω αδικήματα νομοθεσίας από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και από τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που υπόκεινται στις υποχρεώσεις αυτής της νομοθεσίας».

Άρθρο 11

Όπου στην κείμενη νομοθεσία αναφέρεται η Επιτροπή του άρθρου 7 του ν. 2331/1995, νοείται εφεξής η Εθνική Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες.

Άρθρο 12

Οι διατάξεις του παρόντος νόμου ισχύουν από τη δημοσίευσή τους στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά σε επί μέρους διατάξεις του. Από την ημέρα της ανωτέρω δημοσίευσης καταργείται κάθε άλλη διάταξη που έρχεται σε αντίθεση με τις διατάξεις του παρόντος και ιδίως τα στοιχεία α' και β' του άρθρου τέταρτου του ν. 2655/1998 (ΦΕΚ 264 Α').

Αθήνα, 7 Οκτωβρίου 2005

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

Γ. Αλογοσκούφης

Αν. Παπαληγούρας

Αριθμ. 75/20/2005

ΕΚΘΕΣΗ

Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους
(άρθρο 75 παρ. 1 του Συντάγματος)

στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών «Τροποποίηση, συμπλήρωση και αντικατάσταση διατάξεων του ν. 2331/1995 και προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2001/97/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και άλλες διατάξεις»

1. Με το υπόψη νομοσχέδιο επέρχονται ορισμένες τροποποιήσεις - συμπληρώσεις διατάξεων του νόμου 2331/1995, αναφορικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, προκειμένου να προσαρμοσθεί η σχετική νομοθεσία προς την Οδηγία 2001/97/ΕΚ, η οποία τροποποιεί την Οδηγία 91/308/ΕΟΚ, καθώς και προς ορισμένες αναθεωρημένες Συστάσεις της Διεθνούς Ομάδας Δράσης για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. (άρθρο 1)

2. Επαναπροσδιορίζεται η έννοια των όρων «Εγκληματική δραστηριότητα» «Πιστωτικό Ίδρυμα», «Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός», «Αρμόδια Αρχή», και διευρύνεται το πλαίσιο των εννοιολογικών όρων που χρησιμοποιούνται για την κατανόηση διατάξεων του ν. 2331/1995. (άρθρο 2)

3. Επανακαθορίζονται οι ποινικές κυρώσεις, ειδικευόμενες ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, τις ιδιό-

τητες του υπαιτίου και την ύπαρξη επιβαρυντικών ή ελαφρυντικών περιστάσεων. (άρθρο 3)

4.α. Ορίζονται οι φορείς (νομικά και φυσικά πρόσωπα) που υπόκεινται στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του πρώτου κεφαλαίου του ν. 2331/1995 (πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων).

β. Με κοινές αποφάσεις του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και των κατά περίπτωση αρμόδιων Υπουργών για την αδειοδότηση, καταχώρηση, επιχορήγηση ή έλεγχο των εταιριών, οργανισμών, οργανώσεων, σωματείων και άλλων μορφών ενώσεων προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, καθορίζονται τρόποι, μέτρα και διαδικασίες για την αποτροπή χρησιμοποίησης των ανωτέρω για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

γ. Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών ορίζεται ως κεντρική συντονιστική αρχή για την εφαρμογή των σχετικών διατάξεων, αναφορικά με την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των μηχανισμών αντιμετώπισης των αδικημάτων της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, για το συντονισμό της δράσης των αρμόδιων αρχών και για τη διεθνή εκπροσώπηση της Ελλάδας.

δ. Αναφέρεται η διαδικασία που ακολουθείται για την αντιμετώπιση ειδικότερων αδικημάτων, όπως της φοροδιαφυγής, φοροαποφυγής, λαθρεμπορίας, καθώς και άλλων αδικημάτων της φορολογικής και τελωνειακής νομοθεσίας που υπάγονται στα βασικά εγκλήματα.

(άρθρο 4)

5. α. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί οφείλουν να εστιάζουν την προσοχή τους και σε συναλλαγές ύποπτες για χρηματοδότηση τρομοκρατικών οργανώσεων κ.λπ., να συνεκτιμούν το συνολικό χαρτοφυλάκιο των συναλλασσομένων, ως προς τη συμβατότητα της συναλλαγής με αυτό και να λαμβάνουν κάθε πρόσφορο μέτρο για την αποτροπή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας μη κατάρτισης της συναλλαγής, εφόσον δεν πληρούνται οι όροι διαφάνειας και ασφάλειας. Ενδεικτικά, καθορίζονται τα σχετικά ειδικότερα μέτρα που μπορούν να λαμβάνουν τα ανωτέρω ιδρύματα και οργανισμοί.

β. Η Τράπεζα της Ελλάδος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης και η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ), συγκροτούν εκάστη, ειδική υπηρεσιακή μονάδα στελεχωμένη με τουλάχιστον δύο υπαλλήλους πλήρους απασχόλησης, με σκοπό τον έλεγχο της συμμόρφωσης των εποπτευομένων απ' αυτές εταιριών προς τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται με τις διατάξεις του πρώτου κεφαλαίου του ν. 2331/1995. Οι εν λόγω αρχές υποβάλλουν κάθε ημερολογιακό εξάμηνο αναλυτική έκθεση στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, σχετικά με την αξιολόγηση των επί μέρους εταιρειών και τα τυχόν επιβληθέντα από αυτές μέτρα ή κυρώσεις. Η υποβολή των ανωτέρω εκθέσεων στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών πραγματοποιείται κατά παρέκκλιση κάθε γενικής ή ειδικής διάταξης περί τραπεζικού, χρηματιστηριακού ή επαγγελματικού απορρήτου.

γ. Κάθε χρηματοπιστωτικός όμιλος ορίζει ένα διευθυντικό στέλεχος, από τη μεγαλύτερη εταιρία του ομίλου,

ως συντονιστή για την εξασφάλιση της τήρησης των σχετικών υποχρεώσεων μεταξύ των επί μέρους εταιριών του ομίλου. Με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών δύναται να ορίζονται λεπτομέρειες και τεχνικά ζητήματα για την εφαρμογή των προαναφερομένων.

δ. Στα πλαίσια εφαρμογής διατάξεων του υπό ψήφιση νομοσχεδίου και της υποχρέωσης των δικηγόρων για υποβολή αναφορών ύποπτων συναλλαγών, συνιστάται επιτροπή, η οποία λαμβάνει και διαβιβάζει τις σχετικές αναφορές προς τον αρμόδιο φορέα. Η Επιτροπή απαρτίζεται από πέντε μέλη, οριζόμενα, με τριετή θητεία, από την Ολομέλεια των Προέδρων των Δικηγορικών Συλλόγων Ελλάδος και εδρεύει στα γραφεία του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών. Με απόφαση του Υπουργού Δικαιοσύνης, ορίζεται ο τρόπος λειτουργίας της επιτροπής αυτής, καθώς και η διαδικασία επικοινωνίας της με τον αρμόδιο φορέα.

ε. Οι διαχειριστές των αγορών μετοχών, παραγώγων και συναλλάγματος υποχρεούνται να διαθέτουν αποτελεσματικούς μηχανισμούς και διαδικασίες για την αποτροπή και τον άμεσο εντοπισμό πιθανών περιπτώσεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς επίσης υποχρεούνται να αναφέρουν στην αρμόδια Επιτροπή αμέσως τις περιπτώσεις για τις οποίες υπάρχουν υποψίες αδικημάτων, γνωστοποιώντας όλες τις σχετικές πληροφορίες και στοιχεία και παρέχοντας κάθε αναγκαία βοήθεια για τη διερεύνησή τους. (άρθρα 5, 6)

6. Αντικαθίσταται το άρθρο 7 του ν. 2331/1995 και προβλέπονται τα εξής:

Καταργείται η 9μελής Επιτροπή του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, που ήταν αρμόδια για τη συγκέντρωση, αξιολόγηση και διερεύνηση πληροφοριών, σχετικών με συναλλαγές νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Στη θέση της καταργούμενης επιτροπής συνιστάται Ανεξάρτητη Διοικητική Αρχή, με ανάλογες αρμοδιότητες και με την επωνυμία «Εθνική Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες».

Η Αρχή απαρτίζεται από τον Πρόεδρο αυτής και από έντεκα μέλη, που διορίζονται για τριετή θητεία. Ο Πρόεδρος έχει την ιδιότητα του επίτιμου Ανώτατου Δικαστικού ή Εισαγγελικού Λειτουργού, είναι πλήρους απασχόλησης στην Αρχή και κατά τη διάρκεια της θητείας του αυτής, δεν επιτρέπεται να ασκεί παράλληλο επάγγελμα ή καθήκοντα, με εξαίρεση τα διδακτικά καθήκοντα μέλους Δ.Ε.Π. Α.Ε.Ι. υπό καθεστώς μερικής απασχόλησης.

Η Αρχή υποστηρίζεται από επιστημονικό διοικητικό και βοηθητικό προσωπικό. Για το σκοπό αυτόν παρέχεται εξουσιοδότηση για τη σύσταση και την κατανομή στην Αρχή, μέχρι 50 θέσεων προσωπικού, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, οι οποίες θα πληρούνται μόνο με απόσπαση προσωπικού από τους οριζόμενους φορείς του Δημοσίου, με κ.υ.α., κατά παρέκκλιση των κειμένων διατάξεων. Οι αποσπώμενοι λαμβάνουν το σύνολο των πάσης φύσεως αποδοχών και επιδομάτων τους από την υπηρεσία προέλευσής τους, πλην αυτών που σχετίζονται με την υπηρεσία τους στην Αρχή.

Οι υπάλληλοι της Αρχής, για την άσκηση των ειδικών καθηκόντων τους, θεωρούνται προανακριτικοί υπάλληλοι, με τις ειδικά οριζόμενες εξουσίες.

Τα ειδικότερα θέματα που αφορούν τη λειτουργία της Αρχής θα καθοριστούν με απόφαση του Υπουργού Οικο-

νομίας και Οικονομικών.

Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Αρχής υποβάλλουν κατ' έτος δήλωση περιουσιακής κατάστασης.

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών καθορίζονται, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης, οι αποδοχές του Προέδρου, η αποζημίωση των Μελών και οι τυχόν πρόσθετες αμοιβές του προσωπικού που υπηρετεί στην Αρχή με απόσπαση. (άρθρα 7 και 8)

7. Παρατείνεται η θητεία των μελών της Επιτροπής, τα οποία ορίστηκαν με την αριθμ. 11910/Β.665/31.3.2005 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, μέχρι τη συγκρότηση της ανωτέρω Αρχής.

Διευρύνονται οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Πιστωτικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών και συνιστάται νέο οργανικό Τμήμα, με σκοπό την παρακολούθηση και την αξιολόγηση της εφαρμογής της σχετικής με τα ανωτέρω αδικήματα νομοθεσίας από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και από τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που υπόκεινται στις υποχρεώσεις της νομοθεσίας αυτής. (άρθρα 9-12)

Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

A. Επί του Κρατικού Προϋπολογισμού

1. Ετήσια δαπάνη ποσού 445.780 ευρώ, η οποία αναλύεται σε:

- 300.000 ευρώ, περίπου, από την καταβολή πρόσθετης αμοιβής στους υπαλλήλους που θα αποσπαστούν στη συνιστώμενη Αρχή. Το ακριβές ύψος της δαπάνης αυτής θα προσδιοριστεί με την έκδοση απόφασης του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών. (άρθρο 7 παρ.12)

- 135.000 ευρώ, περίπου, πρόσθετη δαπάνη από τη διαφορά της αποζημίωσης για συνεδριάσεις των μελών της Αρχής, σε σχέση με αυτή των μελών της καταργούμενης επιτροπής, την αποζημίωση για τις συνεδριάσεις 3 επιπλέον μελών (σε σχέση με τη συγκρότηση της καταργούμενης επιτροπής) και τη διαφορά των απολαβών του Προέδρου της Αρχής στο νέο υπηρεσιακό καθεστώς. Το ακριβές ύψος της δαπάνης αυτής θα προσδιοριστεί με την έκδοση απόφασης του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών. (άρθρο 7 παρ.12)

- 780 ευρώ από την καταβολή επιδόματος θέσης στον προϊστάμενο του Τμήματος Αντιμετώπισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας. (άρθρο 10 παρ. 2)

- 10.000 ευρώ από την αντιμετώπιση των λειτουργικών εξόδων του προαναφερόμενου Τμήματος και της συνιστώμενης Ανεξάρτητης Αρχής. (άρθρα 7 και 10 παρ. 2)

2. Εφάπαξ δαπάνη ποσού 38.300 ευρώ από την προμήθεια του απαραίτητου υλικοτεχνικού εξοπλισμού για τη λειτουργία:

- της συνιστώμενης Ανεξάρτητης Αρχής (35.000 ευρώ), (άρθρο 7)

- του νέου τμήματος (3.300 ευρώ) (άρθρο 10 παρ.2)

3. Ενδεχόμενη ετήσια δαπάνη ύψους 100.000 ευρώ, περίπου, για τη στέγαση της συνιστώμενης Ανεξάρτητης Αρχής (ενοίκιο και λοιπές δαπάνες), σε περίπτωση που αυτή δεν γίνει σε υφιστάμενο δημόσιο οικήμα. (άρθρο 7)

4. Ενδεχόμενη δαπάνη από την εκπροσώπηση της Χώρας μας στο εξωτερικό αναφορικά με θέματα αντιμετώπισης των αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, το ύψος της οποίας εξαρτάται από τον αριθμό των ατόμων και των μεταβάσεων τους στο εξωτερικό για τη συγκεκριμένη αιτία. (άρθρο 4 παρ. 6)

B. Επί του Κρατικού Προϋπολογισμού και επί του προϋπολογισμού του ΤΑΧΔΙΚ και των λοιπών φορέων που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 663/1977

Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων από τη μετατροπή σε χρηματικές των ποινών φυλάκισης, που τυχόν επιβάλλονται, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ. 1 του άρθρου 3 του νομοσχεδίου. (άρθρο 3 παρ. 1)

Γ. Επί του προϋπολογισμού της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (Ν.Π.Δ.Δ. με δυνατότητα επιχορήγησης από τον Κρατικό Προϋπολογισμό).

Εφάπαξ δαπάνη ποσού 2.000 ευρώ από τη συγκρότηση ειδικής υπηρεσιακής μονάδας για τον έλεγχο των εποπτευομένων από την Ε.Λ.Τ.Ε. εταιριών αναφορικά με την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους, σύμφωνα με τις διατάξεις του υπό ψήφιση νομοσχεδίου. (άρθρο 5 παρ.3)

Δ. Επί του προϋπολογισμού της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Ν.Π.Δ.Δ. επιχορηγούμενο από τον Κρατικό Προϋπολογισμό)

Εφάπαξ δαπάνη ποσού 2.000 ευρώ περίπου, για τη συγκρότηση όμοιας με την ανωτέρω ειδικής υπηρεσιακής μονάδας. (άρθρο 5 παρ. 3)

Ε. Επί του προϋπολογισμού της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Ν.Π.Δ.Δ. μη επιχορηγούμενο από τον Κρατικό Προϋπολογισμό)

Εφάπαξ δαπάνη ποσού 2.000 ευρώ περίπου για τη συγκρότηση όμοιας με τις προαναφερόμενες ειδικής υπηρεσιακής μονάδας. (άρθρο 5 παρ. 3)

ΣΤ. Επί του προϋπολογισμού του Δικηγορικού Συλλόγου Αθηνών (Ν.Π.Δ.Δ. μη επιχορηγούμενο από τον Κρατικό Προϋπολογισμό)

Ενδεχόμενη δαπάνη από την καταβολή αποζημίωσης στα μέλη της Επιτροπής, έργο της οποίας είναι η εξέταση των υποβαλλόμενων, από δικηγόρους της Ελλάδας, αναφορών ύποπτων συναλλαγών. (άρθρο 5 παρ. 7)

Αθήνα, 10 Νοεμβρίου 2005

Η Γενική Διευθύντρια

Κορίνα Αντωνομανωλάκη

ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

(άρθρο 75 παρ. 3 του Συντάγματος)

στο σχέδιο νόμου «Τροποποίηση, συμπλήρωση και αντικατάσταση διατάξεων του ν. 2331/1995 και προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2001/97/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και άλλες διατάξεις»

Από τις διατάξεις του προτεινόμενου νομοσχεδίου προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Α. Επί του Κρατικού Προϋπολογισμού

1. Ετήσια δαπάνη ποσού 445.780 ευρώ, η οποία αναλύεται σε:

- 300.000 ευρώ, περίπου, από την καταβολή πρόσθετης αμοιβής στους υπαλλήλους που θα αποσπαστούν στη συνιστώμενη Αρχή. Το ακριβές ύψος της δαπάνης αυτής θα προσδιοριστεί με την έκδοση απόφασης του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

(άρθρο 7 παρ. 12)

- 135.000 ευρώ, περίπου, πρόσθετη δαπάνη από τη διαφορά της αποζημίωσης για συνεδριάσεις των μελών της Αρχής σε σχέση με αυτή των μελών της καταργούμενης επιτροπής, την αποζημίωση για τις συνεδριάσεις 3 επιπλέον μελών (σε σχέση με τη συγκρότηση της καταργούμενης επιτροπής) και τη διαφορά των απολαβών του Προέδρου της Αρχής στο νέο υπηρεσιακό καθεστώς. Το ακριβές ύψος της δαπάνης αυτής θα προσδιοριστεί με την έκδοση απόφασης του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

(άρθρο 7 παρ. 12)

- 780 ευρώ από την καταβολή επιδόματος θέσης στον προϊστάμενο του Τμήματος Αντιμετώπισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

(άρθρο 10 παρ. 2)

- 10.000 ευρώ από την αντιμετώπιση των λειτουργικών εξόδων του προαναφερόμενου Τμήματος και της συνιστώμενης Ανεξάρτητης Αρχής. (άρθρα 7 και 10 παρ. 2)

2. Εφάπαξ δαπάνη ποσού 38.300 ευρώ από την προμήθεια του απαραίτητου υλικοτεχνικού εξοπλισμού για τη λειτουργία:

- Της συνιστώμενης Ανεξάρτητης Αρχής (35.000 ευρώ).

(άρθρο 7)

- Του νέου τμήματος (3.300 ευρώ). (άρθρο 10 παρ. 2)

3. Ενδεχόμενη ετήσια δαπάνη ύψους 100.000 ευρώ, περίπου, για τη στέγαση της συνιστώμενης Ανεξάρτητης Αρχής (ενοίκιο και λοιπές δαπάνες), σε περίπτωση που αυτή δεν γίνει σε υφιστάμενο δημόσιο οίκημα. (άρθρο 7)

4. Ενδεχόμενη δαπάνη από την εκπροσώπηση της Χώρας μας στο εξωτερικό αναφορικά με θέματα αντιμετώπισης των αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, το ύψος της οποίας εξαρτάται από τον αριθμό των ατόμων και των μεταβάσεων τους στο εξωτερικό για τη συγκεκριμένη αιτία.

(άρθρο 4 παρ. 6)

Οι ανωτέρω δαπάνες θα αντιμετωπισθούν από τις εγ-

γραφόμενες πιστώσεις στον Προϋπολογισμό του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

Β. Επί του προϋπολογισμού της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (Ε.Λ.Τ.Ε. - Ν.Π.Δ.Δ. με δυνατότητα επιχορήγησης από τον Κρατικό Προϋπολογισμό)

Εφάπαξ δαπάνη ποσού 2.000 ευρώ από τη συγκρότηση ειδικής υπηρεσιακής μονάδας για τον έλεγχο των εποπτευομένων από την Ε.Λ.Τ.Ε. εταιρειών αναφορικά με την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με τις διατάξεις του υπό ψήφιση νομοσχεδίου.

(άρθρο 6 παρ. 3)

Η ανωτέρω δαπάνη θα αντιμετωπισθεί από τις πιστώσεις του προϋπολογισμού της Ε.Λ.Τ.Ε..

Γ. Επί του προϋπολογισμού της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (Ν.Π.Δ.Δ. επιχορηγούμενο από τον Κρατικό Προϋπολογισμό)

Εφάπαξ δαπάνη ποσού 2.000 ευρώ περίπου, για τη συγκρότηση όμοιας με την παραπάνω ειδικής υπηρεσιακής μονάδας.

(άρθρο 6 παρ. 3)

Η ανωτέρω δαπάνη θα αντιμετωπισθεί από τις πιστώσεις του προϋπολογισμού της εν λόγω Εταιρείας.

Αθήνα, 7 Νοεμβρίου 2005

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Γ. Αλογοσκούφης