

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Ι. ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟΣ - ΒΟΥΛΕΥΤΗΣ Ν. ΑΧΑΪΑΣ

ΑΘΗΝΑ 29/03/17

ΑΝΑΦΟΡΑ

ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΥΠΟΥΡΓΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

**ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΥΠΟΥΡΓΟ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ**

**Θέμα: «Μέθοδος φοροδιαφυγής (Ν 1608/1950), απάτης κατά των τραπεζών και
σημαντικού Ξεπλύματος Χρήματος (Ν 3691/2008)»**

Σχετικά με τη συνημμένη επιστολή, μέσω email, παρακαλείσθε για την επαλήθευση ή τη διάψευσή όλων όσων εμπεριέχονται σ' αυτή. Το θέμα ενδιαφέρει αρκετούς συμπατριώτες και συγκεκριμένα μας το έθεσε ο κος Νόμιμος
Ελεγκτής – Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής, δ/νση: Ελεγκτική
και μάλιστα ζητά να του μεταφέρουμε την απάντηση του αρμόδιου Υπουργού.

Ο αναφέρων βουλευτής

**Νικόλαος Ι. Νικολόπουλος
Βουλευτής Αχαΐας
Πρόεδρος Χριστιανοδημοκρατικού
Κόμματος Ελλάδος**

ΜΗΘ

----- Πρωθυμμένο μήνυμα -----

Από: **Davos, Panayiotis** <pd@pdavos.gr>

Ημερομηνία: 27 Μαρτίου 2017 - 11:26 μ.μ.

Θέμα: Μέθοδος φοροδιαφυγής (N 1603/1950), απάτης κατά των τραπεζών και σημαντικού Ξεπλύματος Χρήματος (N 3691/2008)

Προς: Νίκος Νικολόπουλος <ninikolopoulos@gmail.com>

Αξιότιμοι

Κύριε Χρήστου Κωνσταντίνε - ΓΓ Καταπολέμησης της Διαφθοράς
Κύριε Φλαμπουράρη Αλέξανδρε - Υπουργός Επικρατείας

Κύριε Παπαδημητρίου Δήμο - Υπουργός Οικονομίας και Ανάπτυξης
Κύριε Τσακαλωτέ Ευκλίδη - Υπουργός Οικονομικών

Στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων σας ήθελα να φέρω εις γνώση σας μία μέθοδο Φοροδιαφυγής, Απάτης κατά των Τραπεζών και σοβαρού Ξεπλύματος Χρήματος που χρησιμοποιούν μέτοχοι και διοικήσεις εταιρειών σε συνεργασία με τους λογιστές και ενδεχομένως τους ελεγκτές του άρθρου 36 και 36α του ΚΝ 2190/1920, τραπεζικά στελέχη κλπ προκειμένου να προβείτε στις άμεσες ενέργειες συντονισμού των Αρμόδιων Εποπτικών Αρχών. Σχετικά ευρήματα προέκυψαν από τους διαχειριστικούς Ελέγχους που έχω εκτελέσει τα τελευταία δύο έτη και για τις οποίες περιπτώσεις έχουν ενημερωθεί οι Αρμόδιες Αρχές κυρίως όσον αφορά την ανάγκη διερεύνησης των ευθυνών των Διοικήσεων ανώνυμων εταιρειών, λογιστών, ελεγκτών και τραπεζικών στελεχών.

Τονίζω ότι για το θέμα αυτό έχω ήδη αποστείλει αντίστοιχο e-mail στον κύριο Δραγάτη Ιωάννη - Επίκουρο Οικονομικό Εισαγγελέα στα πλαίσια της παραγγελίας του προς όλες τις τράπεζες να του χορηγήσουν όλα τα στοιχεία των δανειοληπτών για τα κόκκινα επιχειρηματικά δάνεια άνω των 30 εκατομμυρίων που χορήγησαν αλλά στην συνέχεια έγιναν καταθέσεις στο εξωτερικό (<http://mononews.gr/giannis-dragatsis-se-trapezes/53809>), το οποίο σας προωθώ κατωτέρω και το οποίο κοινοποιήθηκε στην Αρχή του Ν 3691/2008, την Εισαγγελία Διαφθοράς και τον Υφυπουργό Δικαιοσύνης και αρμόδιο για θέματα Διαφθοράς.

Περιγραφή διαδικασίας απάτης

1) Μια ανώνυμη εταιρεία θέλοντας να φοροδιαφύγει ενδέχεται να καταβάλει σημαντικά ποσά σε μετρητά και όχι μέσω του τραπεζικού συστήματος, με μορφή αναλήψεων από το Ταμείο, σε μετόχους κατά παράβαση του άρθρου 23α και 24 του ΚΝ 2190/1920 ή τρίτους χωρίς να εκδίδονται τα νόμιμα παραστατικά ώστε να μην πληρώνονται οι σχετικοί φόροι (N 1608/1950 περί Καταχραστών του Δημοσίου Χρήματος).

2) Εν συνεχεία λόγω του ότι δεν υπάρχουν τα νόμιμα παραστατικά το λογιστικό υπόλοιπο του ταμείου μετρητών της εταιρείας εμφανίζεται εξαιρετικά διογκωμένο. Εάν υπήρχαν τα νόμιμα παραστατικά τα εν λόγω κονδύλια θα εμφανίζονταν αφαιρετικά του Ταμείου ως πληρωμές και αυξητικά των εξόδων της Κατάστασης Αποτελεσμάτων της εταιρείας και ως εκ τούτου δεν θα υπήρχε λόγος για διόγκωση του Ταμείου μετρητών.

3) Πιθανώς και με υποδείξεις φοροτεχνικών συμβούλων (καθώς η πρακτική αυτή απαιτεί επαρκή φορολογιστική γνώση) και προκειμένου να μην κινηθούν υποψίες στις αρχές (αν και είναι ξεκάθαρες οι τακτικές αυτές και θα έπρεπε οι Αρχές να εξετάζαν όλες τις εταιρείες με αντίστοιχους υψηλού κινδύνου λογαριασμούς) οι Διοικήσεις των εταιρειών αυτών μεταφέρουν τα ποσά που έχουν διοχετεύσει σε Εγκληματικές Δραστηριότητες του Ν 3691/2008 (Φοροδιαφυγή, κλπ) από το λογαριασμό 38.00 "Ταμείο σε μετρητά" σε λογαριασμούς όπως Συμμετοχές σε συνδεδεμένες ή λοιπές επιχειρήσεις, Χρεώστες Διάφοροι κλπ οι οποίοι όμως είναι χωρίς αντίκρισμα και δεν αποτελούν πραγματικές απαιτήσεις οι οποίες να στηρίζονται σε νόμιμα παραστατικά όπως συμβάσεις απόκτησης θυγατρικών βάσει αξιόπιστων αποτιμήσεων, συμβάσεις δανεισμού όχι κατά παράβαση των ανιστηρών απαγορεύσεων του άρθρου 23α του ΚΝ 2190/1920 κλπ. Για το λόγο αυτό εάν κάποιος (εφοριακός ή ελεγκτής) αναζητήσει τα σχετικά

παραστατικά των συμμετοχών σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις ή τους χρεώστες συνηθίζεται να μην του προσκομίζουν κανένα στοιχείο. Επίσης, σε περίπτωση ελέγχου σε αυτές τις περιπτώσεις οι διοικήσεις των εταιρειών δημιουργούν παρακωλύσεις και καθυστερήσεις στους ελεγκτές για να κερδίσουν χρόνο.

4) Οι λογιστές των εταιρειών αυτών που πιθανώς έχουν υποδείξει και την τεχνική αυτή, με ανταλλάγματα ενδεχομένως δέχονται να υπογράψουν έναντι των αρχών τους σχετικούς Ισολογισμούς χωρίς να αναφέρουν το παραμικρό για την απάτη και την εικονικότητα των λογαριασμών αυτών και χωρίς να υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή για το Ξέπλυμα το Χρήματος τις προβλεπόμενες αναφορές του άρθρου 26 του Ν 3691/2008.

5) Επίσης, εάν οι εταιρείες αυτές ελέγχονται από Ελεγκτές του άρθρου 36 και 36α του ΚΝ 2190/1920 ενδεχομένως και εις γνώση των ελεγκτών, αυτοί υπογράφουν ελλιπείς παρατηρήσεις κατά παράβαση της Ελληνικής Νομοθεσίας περί υποχρεωτικών ελέγχων ώστε να μη γίνεται ξεκάθαρα γνωστό ότι τα κονδύλια αυτά αντιπροσωπεύουν παράνομες πληρωμές Εγκληματικών Δραστηριοτήτων του Ν 3691/2008 περί Ξεπλύματος αλλά απλώς ο Ορκωτός Ελεγκτής αναφέρει ότι αδυνατεί να επιβεβαιώσει τα υπόλοιπα των εν λόγω λογαριασμών και μόνο το οποίο δεν επαρκή. Οι ελεγκτές οφείλουμε να περιλαμβάνουμε σε τέτοιες περιπτώσεις μια πολύ πιο σοβαρή αναφορά περί περιορισμού του ελέγχου μας καθώς και να ενημερώσουμε τις εισαγγελικές αρχές για την παράβαση του εδαφίου γ παρ 1 του άρθρου 63 του ΚΝ 2190/1920 από τις Διοικήσεις των παρανομούμενων εταιρειών αν δεν μας παρείχιν τα απαιτούμενα στοιχεία που ζητήσαμε για τον έλεγχο μας και τελικά αδυνατούμε να εκφέρουμε γνώμη για σημαντικά κονδύλια.

6) Σκοπός όλων είναι να διοχετευθούν τα κονδύλια είτε κατά παράβαση του άρθρου 23α και 24 του ΚΝ 2190/1920 σε μετόχους και μέλη Διοίκησης οι οποίοι και τα καταχράζονται παράνομα και αφορολόγητα είτε εικονικά σε εταιρείες κυρίως ετερόρρυθμες ή ομόρρυθμες με βιβλία Β κατηγορίας όπου οι έλεγχοι δεν είναι εντατικοί και από εκεί εν συνεχεία να διοχετευθούν στους μετόχους και διοικήσεις ή άλλες εγκληματικές δραστηριότητες χωρίς να καταβληθούν οι προβλεπόμενοι φόροι. Εν συνεχεία με την ελπίδα ότι οι εμπλεκόμενες εταιρείες θα ενταχθούν σε κάποια φορολογική περαίωση ή θα παρέλθει ο χρόνος παραγραφής προσδοκούν όλοι οι εμπλεκόμενοι, οι παράνομοι συναλλαγές να εξαφανιστούν χωρίς να καταβληθεί ούτε ένα Ευρώ φόρος.

Σημειώτουν ότι τυχόν διαγραφή των ποσών αυτών επενδύσεων ή απαιτήσεων με παράλληλη αναμόρφωση της δήλωσης εισοδήματος των εταιρειών αυτών δεν επιφέρει πληρωμή φόρων. Για παράδειγμα αν μια εταιρεία δεν έχει κανένα άλλο στοιχείο στην κατάσταση αποτελεσμάτων της προς φορολόγηση εκτός της ζημιάς από διαγραφή "επισφαλών απαιτήσεων" και αναμορφώσει μια τέτοια δαπάνη αυτό δεν θα επιφέρει καμία πληρωμή φόρου! Άρα η αναμόρφωση και μόνο δεν αρκεί αλλά πρέπει να αναφέρεται στις Φορολογικές Αρχές ποιος εισέπραξε τα χρήματα που διακινήθηκαν ώστε η εφορία να φορολογήσει αυτόν για την προαύξηση της περιουσίας του, κάτι που οι εμπλεκόμενοι δεν πράττουν. Δυστυχώς στις περιπτώσεις αυτές οι εταιρείες διαγράφουν τα σχετικά ποσά, αναμορφώνουν αλλά ποτέ δεν ενημερώνουν τις εφορίες για το ποιος είναι ο ωφελούμενος με τις συναλλαγές αυτού χρήματος με αποτέλεσμα να μην καταβάλλεται από κανέναν φόρος.

7) Σε πολλές περιπτώσεις υπάρχει το ισχυρότατο ενδεχόμενο οι τράπεζες εν γνώση τους να δανείζαν σημαντικά ποσά σε παρανομούσες εταιρείες, που είχαν ήδη πριν την έγκριση χορήγησης των δανείων διοχετεύσει ή διοχέτευσαν τα δανεισμένα ποσά των δανείων μετέπειτα, σε Εγκληματικές Δραστηριότητες, αλλά οι τράπεζες δεν έπραξαν το παραμικρό ως όφειλαν βάσει των εσωτερικών διαδικασιών και των δανειακών συμβάσεων για τη διερεύνηση των εικονικών λογαριασμών ίσως γιατί ενδεχομένως να υπήρξαν και εκεί ανταλλάγματα κατά τη διαδικασίας έγκρισής και παρακολούθησης των δανείων.

8) Τέλος, λόγω της εικονικότητας των συναλλαγών αυτών και επειδή στην ουσία δεν υπάρχουν επενδύσεις σε θυγατρικές, λοιπές επιχειρήσεις ή χρεώστες διαφόρους, οι εταιρείες που εμφανίζουν τους εικονικούς λογιστικούς λογαριασμούς συνήθως δεν έχουν καθόλου έσοδα από αυτές τις συναλλαγές όπως έσοδα συμμετοχών μερισμάτων κλπ και δεν συντάσσουν ενσωπτημένες οικονομικές καταστάσεις κατά παράβαση του ΚΝ 2190/1920.

Πρόσκληση για συντονισμό εντοπισμό όλων των περιπτώσεων σε συνεργασία με τις Περιφέρειες και την Τράπεζα της Ελλάδος

Για το λόγο αυτό σας καλώ όπως συντονίσετε όλες τις Αρμόδιες Αρχές:

- τον Τμημάτων Ανωνύμων Εταιρειών των Διευθύνσεων Ανάπτυξης των Περιφερειών της Ελλάδος
- την Τράπεζα της Ελλάδος ως Εποπτική Αρχή των τραπεζών,
- τις Επιτροπές Ελέγχου των 4 συστημικών τραπεζών
- την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων
- την Αρχή του Ν 3691/2008

προκειμένου να εντοπιστούν οι εγκληματικές οργανώσεις Διοικήσεων εταιρειών οι οποίες ενδεχομένως σε συνεργασία με λογιστές, ορκωτούς ελεγκτές, τραπεζίτες ή άλλους εμπλεκόμενους προέβησαν σε αντίστοιχες συναλλαγές φοροδιαφυγής και απάτης κατά του Ελληνικού δημοσίου Χρήματος και των τραπεζών διερευνώντας τις περιπτώσεις ανωνύμων ή άλλων εταιρειών οι οποίες έχουν τα εξής χαρακτηριστικά:

- σημαντικά υπόλοιπα στο Ταμείο σε μετρητά (λογ 38.00),
- σημαντικά υπόλοιπα σε επενδύσεις σε συνδεδεμένες ή λοιπές επιχειρήσεις (λογ. 18) χωρίς να πραγματοποιούν ενοποίηση και χωρίς να έχουν έσοδα από συμμετοχές
- σημαντικά υπόλοιπα σε χρεώστες διαφόρους και
- για τα οποία ποσά οι Ορκωτοί Ελεγκτές εκφράζουν αδυναμία γνώμης ή πιστοποίησης.

Εν συνεχεία σας καλώ να διερευνήσετε τις ποινικές ευθύνες εκτός των άλλων και ως εξής:

Ευθύνες Διοικήσεων παρανομούντων εταιρειών

Οι διοικήσεις και οι εμπλεκόμενοι μέτοχοι των παρανομούντων εταιρειών έχουν ευθύνη εκτός των άλλων:

- για παραβιάσεις σύννομης σύνταξης οικονομικών καταστάσεων του ΚΝ 2190/1920 λόγω εικονικών μαύρων ταμείων, εικονικών επενδύσεων σε συνδεδεμένες και λοιπές επιχειρήσεις ή κατά παράβαση του άρθρου 23α και 24 του ΚΝ 2190/1920 παροχή παράνομων πιστώσεων σε μέλη ΔΣ, διοίκησης ή μετόχους
- Κατάχρησης δανεισμένων κονδυλίων
- Κατάχρησης Δημοσίου Εσόδου και Χρήματος (Ν 1608/1950) λόγω μη απόδοση φόρων
- Ξεπλύματος Χρήματος του Ν 3691/2008 και ίσως και Χρηματοδότησης της τρομοκρατίας εάν δεν μπορούν να αποδείξουν ότι δεν διοχέτευαν τα κονδύλια σε τρομοκρατικές οργανώσεις
- σύστασης και διεύθυνσης εγκληματικής οργάνωσης κλπ

Ευθύνες Λογιστών

Οι Λογιστές των εταιρειών που απέκρυψαν συναλλαγές φοροδιαφυγής και απάτης σε εικονικούς λογαριασμούς Ταμείων σε μετρητά, επενδύσεων σε συνδεδεμένες και λοιπές επιχειρήσεις και χρεώστες διαφόρους ή άλλους λογαριασμούς όφειλαν εκτός των άλλων:

- να είχαν αρνηθεί την έγκριση κα. υπογραφή από πλευράς τους των σχετικών πλασματικών οικονομικών καταστάσεων και
- να είχαν αναφέρει την απάτη και φοροδιαφυγή στις Αρμόδιες Εποπτικές Αρχές και την Αρχή του Ν 3691/2008 βάσει του άρθρου 26

Ευθύνες Ορκωτών Ελεγκτών

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές των εταιρειών που απέκρυψαν συναλλαγές φοροδιαφυγής και απάτης σε εικονικούς λογαριασμούς Ταμείων σε μετρητά, επενδύσεων σε συνδεδεμένες και λοιπές επιχειρήσεις και χρεώστες διαφόρους ή άλλους λογαριασμούς όφειλαν εκτός των άλλων:

- να είχαν προβεί σε αναφορά στην έκθεση τους για περιορισμό του εύρους του Ελέγχου τους εάν δεν τους προσκόμισαν οι διοικήσεις στοιχεία για τον έλεγχο τους και όχι μόνο να εκφράσουν επιφύλαξη
- να είχαν αναφέρει στις Αρμόδιες Εποπτικές και Εισαγγελικές Αρχές την παράβαση του εδαφίου γ παρ 1 άρθρου 63 του ΚΝ 2190/1920 από τις διοικήσεις των εταιρειών λόγω μη προσκόμισης των ζητηθέντων και απαραίτητων στοιχείων στον ελεγκτή
- να είχαν εκδώσει ενδεχομένως γνώμη με αδυναμία έκφρασης ή άρνηση έκφρασης γνώμης εάν τα πλασματικά κονδύλια ήταν σημαντικά και υπήρξε απάτη και παραβίαση νόμου,
- να είχαν αναφέρει την απάτη και φοροδιαφυγή στις Αρμόδιες Εποπτικές και Εισαγγελικές Αρχές και την Αρχή του Ν 3691/2008 βάσει του άρθρου 26

Σημειώνεται ότι οι Ορκωτοί Ελεγκτές έχουμε σοβαρότατες υποχρεώσεις στα πλαίσια των ελέγχων που διενεργούμε με βάση τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα να αναφέρουμε στη διοίκηση της ελεγχόμενης οντότητας τις σοβαρές αδυναμίες στη λειτουργία των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, την απάτη, την παραβίαση της νομοθεσίας κλπ και οφείλουμε να υποβάλλουμε αναλυτικές προτάσεις ευρημάτων στην Έκθεση Ελέγχου μας και την Επιστολή προς τη Διοίκηση, η οποία συντάσσεται με βάση τις υποχρεώσεις μας από το Διεθνές Πρότυπο Ελέγχου 265 «Κοινοποίηση Ελλείψεων σε Εσωτερικές Δικλίδες στους Υπεύθυνους για τη Διακυβέρνηση και τη Διοίκηση» για όλες τις σχετικές αδυναμίες και περιπτώσεις απάτης καθώς και τις λοιπές υποχρεώσεις με βάση:

- το ΔΕΠ 240 «ΕΥΘΥΝΕΣ ΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΑΠΑΤΗ ΣΕ ΕΝΑΝ ΕΛΕΓΧΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ»,
- το ΔΕΠ 250 «ΕΞΕΤΑΣΗ ΝΟΜΩΝ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ ΣΤΟΝ ΕΛΕΓΧΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ»,
- το ΔΕΠ 610 «ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ» κα..

Αρμόδια Εποπτική Αρχή των Ορκωτών Ελεγκτών είναι η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων και χρήσιμο είναι να ενημερωθεί όπου απαιτείται για τη διενέργεια άμεσων ποιοτικών ελέγχων

Ευθύνες Εποπτικών Αρχών Περιφερειών

Τα Τμήματα Ανωνύμων Εταιρειών των Διευθύνσεων Ανάπτυξης των Περιφερειών της Ελλάδος έχουν την ευθύνη εποπτείας των Ανωνύμων Εταιρειών και οφείλουν:

- να είχαν ελέγξει επαρκώς τις παραβιάσεις σύννομης σύνταξης οικονομικών καταστάσεων του ΚΝ 2190/1920 λόγω εικονικών μαύρων ταμείων, εικονικών επενδύσεων σε συνδεδεμένες και λοιπές επιχειρήσεις ή κατά παράβαση του άρθρου 23α και 24 του ΚΝ 2190/1920 παροχή παράνομων πιστώσεων σε μέλη ΔΣ, διοίκησης ή μετόχους
- να είχαν ανακαλέσει τις άδειες λειτουργίας των εταιρειών που παρότι εμφάνιζαν επενδύσεις σε συνδεδεμένες εταιρείες, κατά παράβαση του ΚΝ 2190/1920 δεν συνέτασσαν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις [το άρθρο 48 ορίζει ότι η εποπτική αρχή έχει έννομο συμφέρον για να ζητήσει την ανάκληση της άδειας λειτουργίας για μη σύνταξη οικονομικών καταστάσεων για περίοδο άνω των 3 ετών] και
- να είχαν καταλογίσει τα πρόστιμα και τις ποινές που προβλέπουν τα άρθρα 54 έως 63δ του ΚΝ 2190/1920 αποστέλλοντας τις υποθέσεις παραβιάσεων του Νόμου στις Εισαγγελικές και Φορολογικές Αρχές

Ευθύνες Φορολογικών Αρχών

Οι Αρμόδιες Φορολογικές αρχές κάθε χρόνο λαμβάνουν μαζί με τη δήλωση φόρου εισοδήματος και αντίγραφο του Ισολογισμού και της Κατάστασης Αποτελεσμάτων των εταιρειών στους οποίους εμφανίζονται οι σχετικοί υψηλού κινδύνου λογαριασμοί όλων των εταιρειών και αυτών που απέκρυψαν συναλλαγές φοροδιαφυγής και απάτης σε εικονικούς λογαριασμούς Ταμείων σε μετρητά, επενδύσεων σε συνδεδεμένες και λοιπές επιχειρήσεις και χρεώστες διάφοροι ή άλλους λογαριασμούς και οφείλουν:

- να είχαν ελέγξει επαρκώς τις παραβιάσεις της φορολογικής νομοθεσίας λόγω εικονικών μαύρων ταμείων, εικονικών επενδύσεων σε συνδεδεμένες και λοιπές επιχειρήσεις ή κατά παράβαση του άρθρου 23α και 24 του ΚΝ2190/1920 παροχή παράνομων πιστώσεων σε μέλη ΔΣ, διοίκησης ή μετόχους
- να είχαν καταλογίσει τα σχετικά πρόστιμα που αποτελούν Δημόσιο Έσοδο και Χρήμα (Ν 1608/1950) και
- να είχαν αποστείλει τις παραβιάσεις του Νόμου στις Εισαγγελικές Αρχές

Ευθύνες Τραπεζικών στελεχών

Τα τραπεζικά στελέχη των πιστωτικών ιδρυμάτων που δάνεισαν σημαντικά ποσά στις εταιρείες που απέκρυσαν συναλλαγές φοροδιαφυγής και απάτης σε εικονικούς λογαριασμούς Ταμείων σε μετρητά, επενδύσεων σε συνδεδεμένες και λοιπές επιχειρήσεις και χρεώστες διαφόρους ή άλλους λογαριασμούς όφειλαν:

- να είχαν διερευνήσει την εικονικότητα των λογαριασμών αυτών προτού προβούν στην έγκριση και εκταμίευση δανείων ζητώντας επαρκείς εξασφαλίσεις για την υπόσταση των λογαριασμών αυτών από τις διοικήσεις τους
- να είχαν ζητήσει όλα τα έγγραφα που απαιτούσαν οι δανειακές συμβάσεις όπως πιστοποιήσεις από Ορκωτούς Ελεγκτές και τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις και Πιστοποιητικά Συμμόρφωσης που προβλέπουν ιδίως οι συμβάσεις ομολογιακών δανείων κάθε χρόνο
- να είχαν καταγγείλει τις δανειακές συμβάσεις σύμφωνα με τους όρους αυτών περί παράνομης χρήσης των δανειακών κεφαλίων για σκοπούς διαφορετικούς από τα οριζόμενα στις δανειακές συμβάσεις ή επειδή είχαν επέλθει γεγονότα καταγγελίας αυτών
- να είχαν ζητήσει τη διενέργεια διαχειριστικού ελέγχου και να είχαν προβεί στις νομικές ενέργειες προάσπισης των συμφερόντων των τραπεζών τους (μηνύσεις, εγκλίσεις και αγωγές)
[Σημειώνεται ότι υπάρχει ο κίνδυνος τραπεζικά στελέχη να συμμετείχαν ή να είχαν γνώση των παράνομων ενεργειών και για αυτό δεν διερεύνησαν ως όφειλαν την κατάχρηση των χρημάτων ή δεν άσκησαν όλες τις προβλεπόμενες νομικές ενέργειες κατά των παραβατών ώστε να μην υποδείξουν οι παραβάτες και τους συνεργούς αυτών]
- να είχαν αναφέρει την απάτη και φοροδιαφυγή στις Αρμόδιες Εποπτικές και Εισαγγελικές Αρχές και την Αρχή του Ν 3691/2008 βάσει του άρθρου 26
- να είχαν εξαντλήσει όλα τα νομικά μέτρα (αστικά και ποινικά) κατά των υπευθύνων της απάτης και όσων την υποστήριξαν

Αποκλεισμός παρανομούντων εταιρειών από διαδικασίες αναδιάρθρωσης, διαγραφών δανείων και οφειλών προτού ολοκληρωθεί ο διαχειριστικός έλεγχος των διοικήσεων και η απονομή δικαιοσύνης

Νοείται ότι τυχόν θετική τοποθέτηση των πιστωτικών ιδρυμάτων ή κρατικών λειτουργών σε σχέδια αναδιάρθρωσης ή διαγραφής δανείων σε παρανομούσες ως ανωτέρω εταιρείες καθιστά εξαιρετικά επιτακτική τη διερεύνηση των διαδικασιών και ποινικών ευθυνών αυτών των προσώπων, οι οποίοι αντί να καταγγείλουν τα δάνεια και ζητήσουν διαχειριστικό έλεγχο και απόδοση ποινικών ευθυνών των υπευθύνων, αντιθέτως "διευκόλυναν" και τους παρανομούντες.

Ευθύνες Επιτροπών Ελέγχου και Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου των Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Τα Πιστωτικά Ιδρύματα έχουν υποχρέωση να διαθέτουν εκτός των άλλων και Επιτροπές Ελέγχου και Διευθύνσεις Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα και με την ΠΔ/ΤΕ 2438/6.8.1998 οι οποίες έχουν αυξημένες ευθύνες και όφειλαν να είχαν διερευνήσει τυχόν σοβαρές αδυναμίες των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου:

- κατά την έγκριση και εκταμίευση δανείων σε εταιρείες με παράνομες συναλλαγές ως ανωτέρω
- κατά τη λήψη όλων εγγράφων που απαιτούσαν οι δανειακές συμβάσεις όπως πιστοποιήσεις από Ορκωτούς Ελεγκτές και τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις και Πιστοποιητικά Συμμόρφωσης που προβλέπουν ιδίως οι συμβάσεις ομολογιακών δανείων κάθε χρόνο

- κατά την εφαρμογή των όρων καταγγελίας των δανειακών συμβάσεων περί παράνομης χρήσης των δανειακών κεφαλαίων για σκοπούς διαφορετικούς από τα οριζόμενα στις δανειακές συμβάσεις ή επειδή είχαν επέλθει γεγονότα καταγγελίας αυτών
- κατά την ανάγκη διενέργειας διαχειριστικού ελέγχου και λήψης όλων των νομικών ενεργειών προάσπισης των συμφερόντων των τραπεζών (μηνύσεις, εγκλίσεις και αγωγές) προκειμένου να αποκλειστεί το ενδεχόμενο τραπεζικά στελέχη να συμμετείχαν ή είχαν γνώση των παράνομων ενεργειών και για αυτό να μη ζήτησαν ως όφειλαν τη διερεύνηση της χρήσης των δανειακών κεφαλαίων ή δεν άσκησαν όλες τις προβλεπόμενες νομικές ενέργειες κατά των παραβατών ώστε να μην υποδείξουν οι ποραβάτες και τους συνεργούς αυτών
- κατά την παράληψη αναφοράς τυχόν απάτης και φοροδιαφυγής στις Αρμόδιες Εποπτικές και Εισαγγελικές Αρχές και την Αρχή του Ν 3691/2008 βάσει του άρθρου 26

Ευθύνες Αρμόδιων Αρχών εποπτείας των Λογιστών και Ορκωτών Ελεγκτών

Χρήσιμο είναι σε κάθε περίπτωση εγκληματικών δραστηριοτήτων να διερευνώνται και οι ευθύνες των αρμόδιων αρχών οι οποίες εποπτεύουν τους Λογιστές και Ορκωτούς Ελεγκτές για το σύννομο της λειτουργίας τους ειδικότερα το Οικονομικό Επιμελητήριο και η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, αντίστοιχα και να ζητείται η διενέργεια ποιοτικού ελέγχου της εργασίας τους από αυτές για τυχόν επιβολή προστίμων και ποινών.

Ευθύνες Αρμόδιων Αρχών του άρθρου 6 του Ν 3691/2008

Χρήσιμο είναι σε κάθε περίπτωση εγκληματικών δραστηριοτήτων του Ν 3691/2008 να διερευνώνται και οι ευθύνες των αρμόδιων αρχών οι οποίες εποπτεύουν, για την εφαρμογή των διατάξεων του Ν 3691/2008, τα υπόχρεα πρόσωπα.

Αρμόδιες αρχές είναι:

- α) Η Τράπεζα της Ελλάδος
- β) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
- γ) Η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης
- δ) Η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων
- ε) Το Υπουργείο Οικονομικών (Γενική Διεύθυνση Φορολογικών Ελέγχων)
- στ) Η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Τυχερών Παιχνιδιών του ν.3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α')
- ζ) Το Υπουργείο Δικαιοσύνης
- η) Το Υπουργείο Ανάπτυξης
- θ) Για τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα χρηματοπιστωτικών οργανισμών, οι οποίοι έχουν την έδρα τους στην αλλοδαπή, αρμόδια αρχή είναι η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή των ελληνικών χρηματοπιστωτικών οργανισμών οι οποίοι ασκούν αντίστοιχες δραστηριότητες με τους αλλοδαπούς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που εγκαθιστούν υποκαταστήματα στην Ελλάδα.

Ενημέρωση του ΓΓ Δημοσίων Εσόδων και του Ειδικού Γραμματέα του ΣΔΟΕ

ΤΑ ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ ΒΡΙΣΚΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ
ΤΟΥ ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΛΟΓΩ
ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ.