

ΕΚΘΕΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ****ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ: ΑΡΓΥΡΩ ΑΠΟΣΤΟΛΙΔΟΥ****ΥΠΗΡΕΣΙΑ: Δ/ΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ****ΘΕΣΗ / ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ: ΕΙΣΗΓΗΤΡΙΑ****ΤΗΛΕΦΩΝΟ: 210 3332 150****E-MAIL : A.APOSTOLIDOU1@MINFIN.GR****ΤΙΤΛΟΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ:**

«ΠΡΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΟΛΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ (ενσωμάτωση Οδηγίας 2015/849/ΕΕ) και άλλες διατάξεις»

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ**ΣΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ:**

Με το παρόν σχέδιο νόμου ενσωματώνεται στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία 2015/849/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Μαΐου 2015 «σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της Οδηγίας 2005/60/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της Οδηγίας 2006/70/EK της Επιτροπής» (ΕΕ L 141/5.6.2015). Με τη θέσπιση του παρόντος σχεδίου νόμου καταργούνται οι διατάξεις των άρθρων 1 έως 54 του ν.3691/2008, ο οποίος είχε ενσωματώσει την προγενέστερη Οδηγία. Το παρόν νομοσχέδιο ενισχύει τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμοδίων αρχών, επικαιροποιεί και αναβαθμίζει το υφιστάμενο πλαίσιο με τη θέσπιση μητρώου πραγματικών δικαιούχων.

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ**ΣΕ ΆΛΛΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΠΟΥ ΤΥΧΟΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟ ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ:**

- Τροποποίηση του ν. 2190/1920 και συγκεκριμένα η παρ. 5 του άρθρου 8β' του κ.ν. 2190/1920 (Α' 37/30.3.1963)
- Κατάργηση του ν. 3691/2008
- Κατάργηση του άρθρου 62^Α ν. 4170/2013
- Κατάργηση της αρ. 1077797/20542/ΔΕ-Ε/8.6.2010 Απόφασης των υπουργών Οικονομικών και Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας

A: ΚΥΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗ ΡΥΘΜΙΣΗ**1. Αναγκαιότητα**

1.1. Περιγράψτε το πρόβλημα (οικονομικό, κοινωνικό ή άλλο), το οποίο καθιστά αναγκαία την προώθηση και ψήφιση της αξιολογούμενης ρύθμισης.

Οι διαρκώς εξελισσόμενες πρακτικές στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και στη συγκέντρωση χρημάτων ή περιουσιακών στοιχείων για τρομοκρατικούς σκοπούς απαιτεί διαρκή επανεξέταση και βελτίωση του υφιστάμενου πλαισίου, αύξηση της διαφάνειας των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών, των εταιρικών και άλλων νομικών οντοτήτων, βελτίωση της συνεργασίας των εμπλεκόμενων αρμόδιων αρχών.

1.2. Αναφέρατε τους στόχους που επιδιώκει η αξιολογούμενη ρύθμιση συμπεριλαμβάνοντας επιπλέον τυχόν ποσοτικοποιημένα και ποιοτικά στοιχεία των επιδιωκόμενων στόχων και αποτελεσμάτων.

Οι βασικότεροι στόχοι και τα πιο σημαντικά αποτελέσματα της ρύθμισης συνοψίζονται ως εξής:

- Προσπάθεια περιορισμού των ροών παράνομου χρήματος και της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- Περιορισμός των συναλλαγών με μεγάλα ποσά σε μετρητά
- Οριοθέτηση της χρήσης προϊόντων ηλεκτρονικού χρήματος
- Επέκταση του πεδίου εφαρμογής και σε άλλους επαγγελματικούς κλάδους και κατηγορίες επιχειρήσεων
- Εξακρίβωση και έλεγχος ταυτότητας των φυσικών προσώπων που κατέχουν νομικές οντότητες καθώς ορίζεται Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων ως ηλεκτρονικά συνδεδεμένο σύστημα με το ΑΦΜ κάθε νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας προκειμένου να αυξηθεί η διαφάνεια των εταιρικών δομών και να καλυφθεί η ανάγκη για ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες
- Μετριασμός των κινδύνων που συνδέονται με τη χρήση υπηρεσιών του τομέα τυχερών παιγνίων
- Ενίσχυση της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των αρμοδίων αρχών των κρατών μελών

1.3. Αναφέρατε αναλυτικά τις κοινωνικές και οικονομικές ομάδες που επηρεάζει άμεσα και αυτές που επηρεάζει έμμεσα η αξιολογούμενη ρύθμιση και προσδιορίστε τον λόγο της επιρροής.

Τα Υπόχρεα πρόσωπα, οι Επιχειρήσεις, οι Εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος, οι Πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών οφείλουν να εφαρμόζουν τις προτεινόμενες ρυθμίσεις στις καθημερινές τους συναλλαγές. Το σύνολο της κοινωνίας επηρεάζεται, με έμμεσο και πολυεπίπεδο τρόπο, από τη χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

2. Καταλληλότητα

2.1. Αναφέρατε, εάν υπάρχουν, προηγούμενες προσπάθειες αντιμετώπισης του ίδιου ή παρόμοιου προβλήματος στην Ελλάδα και περιγράψτε αναλυτικά τα επιτυχή και τα προβληματικά σημεία των προσπαθειών αυτών

Το νομοσχέδιο στοχεύει στο να βελτιώσει το ισχύον θεσμικό πλαίσιο, καθώς η οδηγία που ενσωματώνεται περιλαμβάνει ρυθμίσεις σύμφωνα με τις αναθεωρημένες συστάσεις της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης (FATF) και τα πρότυπα που έχουν αναπτυχθεί στο πλαίσιο άλλων διεθνών φορέων (ΟΗΕ, Συμβούλιο της Ευρώπης, Egmont Group). Επιδιώκεται επίσης η δημιουργία ενός ρυθμιστικού περιβάλλοντος που θα επιτρέπει στις επιχειρήσεις να αναπτύσσουν τις δραστηριότητές τους χωρίς να υφίστανται δυσανάλογο κόστος συμμόρφωσης.

2.2. Αναφέρατε τουλάχιστον ένα παράδειγμα αντιμετώπισης του ίδιου ή παρόμοιου προβλήματος σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του ΟΟΣΑ (εφόσον υπάρχει) και αιτιολογήστε τον λόγο για τον οποίο επιλέξατε τη συγκεκριμένη χώρα.

Η ρύθμιση αφορά την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2015/849/EU η οποία έχει εφαρμογή σε όλα τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης

2.3. Απαριθμήστε αναλυτικά τα διατάγματα και τις κανονιστικές πράξεις που πρέπει να εκδοθούν, προκειμένου να εφαρμοστεί πλήρως η αξιολογούμενη ρύθμιση και περιγράψτε για κάθε μία από αυτές τυχόν θέματα που πρέπει να προσεχθούν κατά την εφαρμογή της.

Στα άρθρα 5, 6, 9, 13, 15, 16, 19, 20, 24, 28, 33, 35, 38, 46, 47 υφίστανται νομοθετική εξουσιοδότηση ώστε τα εμπλεκόμενα αρμόδια υπουργεία και οι κατά περίπτωση αρμόδιες αρχές για την εποπτεία της εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος (ΑΑΔΕ, Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων, Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες) να μπορούν να εξειδικεύσουν περαιτέρω – σε περίπτωση που το κρίνουν σκόπιμο - διαδικασίες και τεχνικές λεπτομέρειες συγκεκριμένων δράσεων και ενεργειών.

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 7 του άρθρου 51 «Προσωπικό και λειτουργία της Αρχής» : Με προεδρικό διάταγμα που εκδίδεται με πρόταση του Υπουργού Οικονομικών, ύστερα από εισήγηση του Προέδρου και των μελών της Αρχής, ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα που αφορούν τη λειτουργία της Αρχής και των επί μέρους Μονάδων της , το οργανόγραμμα, τον κανονισμό λειτουργίας, τη διαδικασία αξιολόγησης του προσωπικού και επιλογής προϊσταμένων, την πειθαρχική ευθύνη και δίωξη, τις ειδικότερες αρμοδιότητες του Προέδρου, των μελών και του προσωπικού τους, τον τρόπο διαχείρισης των υποθέσεων και τη συνεργασία της Αρχής και των επιμέρους Μονάδων με τις εθνικές και τις αλλοδαπές αρχές και κάθε θέμα αναγκαίο για την εύρυθμη λειτουργία της Αρχής.

Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 53 «Μεταβατικές διατάξεις» :

Μέσα σε δύο (2) μήνες από την έναρξη ισχύος του παρόντος, διορίζονται τα επιπλέον μέλη των Μονάδων της Αρχής στις θέσεις που έχουν συσταθεί με την παρ. 2 του άρθρου 48 και τροποποιείται αναλόγως η 61260/29.8.2017 κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων (ΥΟΔΔ 426), η οποία κατά τα λοιπά εξακολουθεί να ισχύει.

3. Συνέπειες στην Οικονομία

3.1 Αναφέρατε αναλυτικά ποιες κατηγορίες επιχειρήσεων αφορά η αξιολογούμενη ρύθμιση

Η αξιολογούμενη ρύθμιση αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα, τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια και πιστώσεις, τις εταιρείες παροχής πιστώσεων, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, τα ιδρύματα πληρωμών, τις ταχυδρομικές εταιρείες, ως προς τις παρεχόμενες υπηρεσίες πληρωμών, τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος, τις εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου, τις εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, τις εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και τους συνδεδεμένους αντιπροσώπους τους, τις εταιρείες επενδυτικής διαμεσολάβησης, τις εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών, τις εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία, τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, τις εταιρείες ορκωτών ελεγκτών-λογιστών, τους μεσίτες ακινήτων, τις επιχειρήσεις καζίνο, τις επιχειρήσεις που παρέχουν υπηρεσίες τυχερών παιγνίων, τις συμβολαιογραφικές και δικηγορικές εταιρείες.

3.2 Αναφέρατε αναλυτικά την επίδραση της αξιολογούμενης ρύθμισης στη δομή της αγοράς

Οι πρωθούμενες ρυθμίσεις δεν επηρεάζουν τη δομή την αγοράς αλλά τη λειτουργία της.

3.3 Μετρήστε το κόστος εγκατάστασης για νέες επιχειρήσεις πριν και μετά την αξιολογούμενη ρύθμιση, με την χρήση του «τυποποιημένου μοντέλου κόστους»

Δεν έχει εφαρμογή.

3.4 Αναφέρατε αναλυτικά την επίδραση της προτεινόμενης ρύθμισης στις λειτουργίες της παραγωγής και του μάρκετινγκ των επιχειρήσεων

Δεν έχει εφαρμογή.

3.5. Αναφέρατε αναλυτικά και αιτιολογήστε την επίδραση της αξιολογούμενης ρύθμισης στην ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων

Δεν έχει εφαρμογή.

3.6. Προσδιορίστε το διοικητικό βάρος των επιχειρήσεων που προκαλεί ή αφαιρεί η προτεινόμενη ρύθμιση, εφαρμόζοντας το «τυποποιημένο μοντέλο κόστους»

Δεν έχει εφαρμογή.

3.7 Προσδιορίστε ειδικότερα και μετρήστε αναλυτικά και ξεχωριστά το κόστος και τα οφέλη που θα προκύψουν από την προτεινόμενη ρύθμιση για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις

Δεν έχει εφαρμογή.

3.8. Προσδιορίστε αναλυτικά τα οφέλη ή την επιβάρυνση του κρατικού προϋπολογισμού, που αναμένεται να προκληθούν από την εξεταζόμενη ρύθμιση

Δεν έχει εφαρμογή.

3.9. Προσδιορίστε αναλυτικά τυχόν συνέπειες της προτεινόμενης ρύθμισης στην εθνική οικονομία

Η εθνική οικονομία θα ωφεληθεί πολλαπλώς από ένα ενδυναμωμένο θεσμικό πλαίσιο για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε φορολογικό, διοικητικό, κοινωνικό επίπεδο.

4. Συνέπειες στην κοινωνία και στους πολίτες

4.1. Αναφέρατε τις προσδοκώμενες συνέπειες της προτεινόμενης ρύθμισης στην κοινωνία γενικά και στις επηρεαζόμενες κοινωνικές ομάδες ειδικά

Το παρόν νομοσχέδιο επικεντρώνεται στην προσπάθεια περιορισμού των ροών παράνομου χρήματος και της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

4.2. Αναφέρατε τα σημερινά δεδομένα για κάθε ένα τομέα και κάθε μία κοινωνική ομάδα που επηρεάζονται από την αξιολογούμενη ρύθμιση, όπως αυτά προκύπτουν από την Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία

Δεν έχει εφαρμογή.

4.3. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τα οφέλη που αναμένεται να προκύψουν για τον πολίτη από την προτεινόμενη ρύθμιση

Ο περιορισμός των ροών παράνομου χρήματος και της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας επηρεάζει πολλαπλώς την καθημερινότητα των πολιτών.

4.4. Αναφέρατε τα σημεία της προτεινόμενης ρύθμισης, τα οποία επιφέρουν βελτίωση των υπηρεσιών του Κράτους προς τον πολίτη

Δεν έχει εφαρμογή.

4.5. Αναφέρατε τα σημεία της προτεινόμενης ρύθμισης, που απλουστεύουν τις διοικητικές διαδικασίες

Δεν έχει εφαρμογή.

5. Συνέπειες στο φυσικό και πολιτιστικό περιβάλλον

5.1. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης για τη βιώσιμη ανάπτυξη, τη βελτίωση της ποιότητας του περιβάλλοντος και τη μείωση των περιβαλλοντικών κινδύνων

Δεν έχει εφαρμογή.

5.2. Αναφέρατε περιληπτικά τα βασικά σημεία της μελέτης περιβαλλοντικών επιπτώσεων για την προτεινόμενη ρύθμιση (εφόσον υπάρχει)

Δεν έχει εφαρμογή.

6. Συνέπειες στη Δημόσια Διοίκηση και την απονομή της Δικαιοσύνης

6.1. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης για τη βελτίωση της λειτουργίας και της αποδοτικότητας της Δημόσιας Διοίκησης

Δεν έχει εφαρμογή.

6.2. Αναφέρατε τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης στον τρόπο απονομής της Δικαιοσύνης (εφόσον υπάρχουν)

Δεν έχει εφαρμογή.

7. Νομιμότητα

7.1 Αναφέρατε το πλαίσιο διατάξεων του Συντάγματος στο οποίο ενδεχομένως εντάσσεται η προτεινόμενη ρύθμιση

Άρθρο 28 παρ.3 του Συντάγματος.

7.2. Αναφέρατε τυχόν νομολογία των εθνικών δικαστηρίων και ιδίως του Ανωτάτου Ειδικού Δικαστηρίου, του Συμβουλίου της Επικρατείας, του Αρείου Πάγου ή του Ελεγκτικού Συνεδρίου που αφορά θέματα συναφή με την προτεινόμενη ρύθμιση

Δεν έχει εφαρμογή.

7.3. Αναφέρατε τις σχετικές διατάξεις και προβλέψεις του ευρωπαϊκού κοινοτικού δικαίου και των διεθνών συμβάσεων που έχει κυρώσει η Ελλάδα, όπως επίσης και τυχόν νομολογία του Δικαστηρίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Διεθνής Σύμβαση Βιέννης κατά της παράνομης διακίνησης ναρκωτικών και ψυχοτρόπων ουσιών, η οποία κυρώθηκε με τον ν.1990/1991 (ΦΕΚ Α'193/1991) Ευρωπαϊκή Σύμβαση για το ξέπλυμα, την έρευνα, την κατάσχεση και δήμευση προϊόντων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, η οποία κυρώθηκε με τον ν. 2655/1998

Σύμβαση του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών κατά του Διεθνικού Οργανωμένου Εγκλήματος (Σύμβαση του Παλέρμο, 2000), η οποία κυρώθηκε με τον ν. 3875/2010 (ΦΕΚ Α' 158/2010)

Σύμβαση του Συμβουλίου της Ευρώπης «για τη νομιμοποίηση, ανίχνευση, κατάσχεση και δήμευση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» (Βαρσοβία 2005) η οποία κυρώθηκε με τον ν. 4478/2017 (ΦΕΚ Α' 91 /2017)

Ειδικότερα η κύρωση της εν λόγω Σύμβασης συνοδεύεται από την ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία δύο Αποφάσεων –Πλαισίου (ΑΠ) και μιας Οδηγίας της ΕΕ με απολύτως συναφές περιεχόμενο: της ΑΠ 2003/577/ΔΕΥ του Συμβουλίου «σχετικά με την αναγνώριση και εκτέλεση των αποφάσεων δέσμευσης περιουσιακών και αποδεικτικών στοιχείων στην Ευρωπαϊκή Ένωση», της ΑΠ 2006/783/ΔΕΥ του Συμβουλίου «σχετικά με την εφαρμογή της αρχής της αμοιβαίας αναγνώρισης στις αποφάσεις δήμευσης» και της Οδηγίας 2014/42/ΕΕ «σχετικά με τη δέσμευση και τη δήμευση οργάνων και προϊόντων εγκλήματος στην ΕΕ».

Ο Κανονισμός 2015/847/ΕΕ «περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του κανονισμού (ΕΚ) 1781/2006

7.4. Αναφέρατε τυχόν σχετικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Σύμβασης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και της νομολογίας του Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου

Δεν έχει εφαρμογή.

8. Αρμοδιότητα

8.1. Αναφέρατε τα υπουργεία που είναι συναρμόδια για τον σχεδιασμό και την προώθηση της αξιολογούμενης ρύθμισης, αιτιολογώντας ειδικά τους λόγους συναρμοδιότητας

- Το Υπουργείο Οικονομικών ως αρμόδιο για την ομαλή λειτουργία του χρηματοπιστωτικού τομέα
- το Υπουργείο Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων ως αρμόδια εποπτική αρχή για συμβολαιογράφους και δικηγόρους και ως συναρμόδιο για τον διορισμό των μελών της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες
- Το Υπουργείο Οικονομίας και Ανάπτυξης ως αρμόδια εποπτική αρχή για υπόχρεα πρόσωπα
- Το Υπουργείο Εσωτερικών ως αρμόδια εποπτική αρχή για υπόχρεα πρόσωπα και ως συναρμόδιο για τον διορισμό των μελών της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες

- το Υπουργείο Εξωτερικών και το Υπουργείο Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής ως συναρμόδια για τον διορισμό των μελών της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες.

8.2. Αναφέρατε τις οργανικές μονάδες με τις οποίες υπήρξε συνεργασία του επισπεύδοντος υπουργείου κατά το στάδιο προετοιμασίας της εξεταζόμενης ρύθμισης

Με την υπ' αριθ. Γ.Δ.Ο.Π.0000291ΕΞ2016/Χ.Π.441/23-2-2016 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών (ΑΔΑ:61ΠΥΗ-ΚΗΙ) συστάθηκε νομοπαρασκευαστική επιτροπή μέλη της οποίας υπήρξαν στελέχη του Υπουργείου Οικονομικών, της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, του Υπουργείου Εξωτερικών, του Υπουργείου Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης, του Υπουργείου Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής, της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης, της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους, του Αρχηγείου της Ελληνικής Αστυνομίας, της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων, της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

8.3. Αναφέρατε αναλυτικά τις υπηρεσίες, που θα είναι αρμόδιες για την εφαρμογή κάθε ξεχωριστής δράσης που προέρχεται από την εξεταζόμενη ρύθμιση

Αρμόδιες αρχές για την εποπτεία της εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος νόμου από τα υπόχρεα πρόσωπα ορίζονται οι ακόλουθες αρχές και φορείς :

- Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδια εποπτική αρχή για τα πιστωτικά ιδρύματα, τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια και πιστώσεις, τις εταιρείες παροχής πιστώσεων, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, τα ιδρύματα πληρωμών, τις ταχυδρομικές εταιρείες, ως προς τις παρεχόμενες υπηρεσίες πληρωμών, τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος, τις επιχειρήσεις της περίπτωσης ιθ' της παραγράφου 3 του άρθρου 4.
- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι αρμόδια εποπτική αρχή για τις εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου, τις εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, τις εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και τους συνδεδεμένους αντιπροσώπους τους, τις εταιρείες επενδυτικής διαμεσολάβησης, τις εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών, τις εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία, τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων.
- Το Αρχηγείο της Ελληνικής Αστυνομίας είναι αρμόδια εποπτική αρχή για τους ενεχυροδανειστές και τους αργυραμοιβούς.

- Η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων είναι αρμόδια εποπτική αρχή για τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές και τις εταιρείες ορκωτών ελεγκτών-λογιστών.
- Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Γενική Διεύθυνση Φορολογικής Διοίκησης) είναι αρμόδια εποπτική αρχή για τους εξωτερικούς λογιστές-φοροτεχνικούς και τα νομικά πρόσωπα παροχής λογιστικών-φοροτεχνικών υπηρεσιών, καθώς και τους ιδιώτες ελεγκτές, τους μεσίτες ακινήτων, τους εμπόρους και εκπλειστηριαστές αγαθών μεγάλης αξίας.
- Η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων είναι αρμόδια εποπτική αρχή για τις επιχειρήσεις καζίνο και τα καζίνο που λειτουργούν επί πλοίων στην Ελλάδα ή υπό Ελληνική σημαία, τις επιχειρήσεις, τους οργανισμούς και τους άλλους φορείς που παρέχουν υπηρεσίες τυχερών παιγνίων, καθώς και τα πρακτορεία που σχετίζονται με τις δραστηριότητες αυτές.
- Το Υπουργείο Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων είναι αρμόδια εποπτική αρχή για τους συμβολαιογράφους και τους δικηγόρους.
- Το Υπουργείο Οικονομίας και Ανάπτυξης είναι αρμόδια εποπτική αρχή για τα πρόσωπα της περίπτ. ί της παρ. 1 του άρθρου 5.

8.4. Σε περίπτωση που η προτεινόμενη ρύθμιση προβλέπει τη σύσταση νέου φορέα, υπηρεσίας, νομικού προσώπου, επιτροπής, συμβουλίου ή άλλου συλλογικού οργάνου, αναφέρατε συνοπτικά τη γνωμοδότηση της Διυπουργικής Επιτροπής της απόφασης Πρωθυπουργού Υ189/18-7-2006 (ΦΕΚ Β' 953) και επισυνάψτε τη μελέτη σκοπιμότητας και την οικονομοτεχνική μελέτη

Δεν προβλέπεται η δημιουργία σχετικού φορέα

9. Τήρηση Νομοτεχνικών Κανόνων και Κωδικοποίηση

9.1. Αναφέρατε τους νομοτεχνικούς κανόνες, οι οποίοι εφαρμόστηκαν κατά τη σύνταξη της προτεινόμενης διάταξης, με αναφορά στο εγχειρίδιο οδηγιών της Κεντρικής Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής (ΚΕ.Ν.Ε.)

Ακολουθήθηκε η συνήθης διαδικασία ενσωμάτωσης των ενωσιακών Οδηγιών στο εθνικό δίκαιο.

9.2. Προσδιορίστε τις διατάξεις που τροποποιεί, αντικαθιστά ή καταργεί η προτεινόμενη ρύθμιση και ιδίως αναφέρατε εάν υπάρχει ήδη κώδικας ρυθμίσεων συναφών με την προτεινόμενη

Η προτεινόμενη ρύθμιση αντικαθιστά το ν.3691/2008 (άρθρα 1 έως 54).

9.3. Αναφέρατε τις εν γένει βελτιώσεις που επιφέρει η προτεινόμενη ρύθμιση στην έννομη τάξη και ειδικά τις διατάξεις που κωδικοποιεί ή απλουστεύει

Ενσωματώνει την Οδηγία 2015/849/ΕΕ και κωδικοποιεί την ισχύουσα εθνική νομοθεσία.

9.4. Προσδιορίστε τις διατάξεις της προτεινόμενης ρύθμισης που τροποποιούν εμμέσως υφιστάμενες ρυθμίσεις, χωρίς να τις καταργούν ρητώς και αιτιολογήστε την επιλογή αυτή

Δεν έχει εφαρμογή

10. Διαφάνεια - Κοινωνική συμμετοχή (Θα συμπληρωθεί μετά τη διαβούλευση)

10.1. Αναφέρατε αναλυτικά τους κοινωνικούς εταίρους και εν γένει τα ενδιαφερόμενα μέρη που κλήθηκαν να λάβουν μέρος στην διαβούλευση για την προτεινόμενη ρύθμιση

Το Υπουργείο Οικονομικών κάλεσε σε δημόσια διαβούλευση (OPEN GOV) τους ενδιαφερόμενους φορείς (Υπουργεία, δημόσιες υπηρεσίες, ΝΠΔΔ, ΝΠΙΔ, ιδιωτικούς φορείς, εταιρείες, ΜΚΟ, φυσικά πρόσωπα κλπ) να συμμετάσχουν καταθέτοντας προτάσεις, διατυπώνοντας απόψεις και παρατηρήσεις, επί του παρόντος σχεδίου Νόμου.

10.2. Περιγράψτε αναλυτικά τον τόπο, τον χρόνο και τη διάρκεια της διαβούλευσης, τους συμμετέχοντες σε αυτήν, και τη διαδικασία διαβούλευσης που επελέγη

Η δημόσια διαβούλευση διήρκησε από τις 6.2.2018 έως τις 9.2.2018 και ώρα 15:00.

10.3. Αναφερθείτε στα αποτελέσματα της διαβούλευσης, αναφέροντας επιγραμματικά τις κυριότερες απόψεις που εκφράστηκαν υπέρ και κατά της προτεινόμενης ρύθμισης ή επιμέρους θεμάτων της

Τα σχόλια που αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα του opeengov ήταν κυρίως γενικού περιεχομένου.

Σε συνέχεια της διαβούλευσης και των σχολίων που υπέβαλαν οι εμπλεκόμενοι φορείς επί του σχεδίου νόμου έγιναν οι κάτωθι βασικές προσθήκες/αλλαγές :

1) Στο άρθρο 5 «Υπόχρεα πρόσωπα» ενσωματώθηκε η πρόταση του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων για συμβολαιογράφους και δικηγόρους, όταν συμμετέχουν σε συναλλαγές, ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους, ως εξής :

γγ) το άνοιγμα ή τη διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών, λογαριασμών ταμιευτηρίου ή λογαριασμών τίτλων, τη σύσταση χρηματικών παρακαταθηκών και προεχόντως αυτών που αφορούν σε εγγυοδοσίες που διατάσσονται από τη δικαστική αρχή στο πλαίσιο ποινικών διαδικασιών.

2) Στο άρθρο 12 «Περιπτώσεις εφαρμογής δέουσας επιμέλειας» στην παρ. 1 εδ. αα) και ββ) μεταφέρθηκε αυτούσιο το κείμενο της οδηγίας για λόγους πληρέστερης κατανόησης και προστέθηκε περ. ε) συναλλαγές με ηλεκτρονικό χρήμα ή ειδικά προπληρωμένα μέσα που διαθέτουν δυνατότητα επαναφόρτισης με μηνιαίο όριο πράξεων πληρωμής άνω των διακοσίων πενήντα (250) ευρώ, σε αμφότερες περιπτώσεις.

Στις παρ. 2 και 3 ενσωματώνονται οι διατάξεις του άρθρου 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 ορίζοντας τις περιπτώσεις παρέκκλισης στην εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σε ό,τι αφορά το ηλεκτρονικό χρήμα, αν πληρούνται οι οριζόμενες προϋποθέσεις ελαχιστοποίησης του κινδύνου. Με την παραπάνω προσθήκη γίνεται αποδεκτό το σχόλιο της PAYSAFE.

3) Στο Άρθρο 19 «Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη» έγιναν αποδεκτά τα σχόλια των : ΤΩΡΑ ΓΟΥΟΛΕΤ Α.Ε. ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ , VIVA

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ Α.Ε. & E-Money Association και προστέθηκαν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος στα τρίτα μέρη.

4) Στο Άρθρο 20 «Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων» ενσωματώθηκε στην παρ. 4 το σχόλιο της ΓΓΠΣ «*Η ΓΓΠΣ μεριμνά για την εύρυθμη και ασφαλή λειτουργία του ηλεκτρονικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων ως φορέας παραγωγικής λειτουργίας του συστήματος αυτού*»

5) Στο Άρθρο 34 «Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών» προβλέπεται ότι η Αρχή ενημερώνει το ΣΔΟΕ όχι μόνο για τις δεσμεύσεις περιουσιακών στοιχείων που αφορούν εν γένει σε αδικήματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές του αλλά και «...για περιπτώσεις αποκάλυψης εστιών οικονομικού εγκλήματος, απάτης και διαφθοράς καθώς και ύποπτης κίνησης κεφαλαίων, που έχουν περιέλθει σε γνώση της σύμφωνα με τις προβλέψεις των άρθρων 22 και 24 του παρόντος νόμου».

Επιλέχθηκε η παραπάνω προσθήκη, καθώς το ΣΔΟΕ ζητούσε να προβλεφθεί στα άρθρα 22 και 24 του σχεδίου νόμου η υποχρέωση των υπόχρεων προσώπων και των αρμοδίων αρχών να ενημερώνουν αμελλητί, με δική τους πρωτοβουλία εκτός από την Αρχή και την Ειδική Γραμματεία ΣΔΟΕ, παρακάμπτοντας έτσι την πρωτοκαθεδρία της Αρχής.

6) Στο Άρθρο 51 «Προσωπικό και λειτουργία των Μονάδων της Αρχής» προστίθεται παράγραφος που ορίζει ότι με προεδρικό διάταγμα (και όχι με απόφαση των μονάδων της Αρχής, όπως προτάθηκε) που εκδίδεται με πρόταση του Υπουργού Οικονομικών μετά από εισήγηση του Προέδρου και των Μελών της Αρχής, ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα που αφορούν στη λειτουργία των επί μέρους Μονάδων της Αρχής, το οργανόγραμμά τους, ο κανονισμός λειτουργίας τους, οι ειδικότερες αρμοδιότητες του Προέδρου, των Μελών και του προσωπικού τους, ο τρόπος διαχείρισης των υποδέσεων και η συνεργασία τους με τις εθνικές και τις αλλοδαπές αρχές και κάθε αναγκαίο θέμα για την εύρυθμη λειτουργία της Αρχής».

7) Στις καταργούμενες διατάξεις του άρθρου 54 προστίθενται οι διατάξεις του άρθρου 62⁴ ν. 4170/2013, αφενός γιατί ενσωματώθηκε το άρθρο 12 της οδηγίας αφετέρου γιατί δεν θεωρείται σκόπιμο να υπάρχουν διατάξεις για το ξέπλυμα χρήματος στον Κώδικα φορολογίας. Σε περίπτωση που διατηρούνταν θα έπρεπε να συμπληρωθούν πρβλ σχόλιο VIVA AE “Στην παράγραφο 1 του άρθρου 62Α του Νόμου 4170/2013 θεωρούμε εξόχως σημαντική την προσθήκη μετά τη φράση «καθίσταται υποχρεωτική η ταυτοποίηση του κατόχου του» της φράσης «σύμφωνα με την Οδηγία 2015/849/ΕΕ και της σχετικής νομοθεσίας ενσωμάτωσης της στο ελληνικό δίκαιο», προσθήκη παντελώς ανακόλουθη και άκαρη.

10.4. Αναφέρατε τον σχεδιασμό που έχει γίνει για τον κοινωνικό διάλογο και τη διαβούλευση και στάδιο της εφαρμογής της προτεινόμενης ρύθμισης

Μέσω των αρμόδιων αρχών των διατάξεων της προτεινόμενης ρύθμισης, θα συλλέγονται πληροφορίες για τον τρόπο εφαρμογής αυτών.

B: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΆΛΛΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ

11. Γενική Αξιολόγηση

11.1. Περιγράψτε χωριστά και αναλυτικά το πρόβλημα που καλείται να αντιμετωπίσει κάθε μία «άλλη διάταξη» που περιλαμβάνεται στο προτεινόμενο σχέδιο νόμου

Δεν έχει εφαρμογή