**ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ**

**Θ΄ ΑΝΑΘΕΩΡΗΤΙΚΗ ΒΟΥΛΗ**

**ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΙΗ΄- ΣΥΝΟΔΟΣ Α΄**

**ΔΙΑΡΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ**

**ΠΡ Α Κ Τ Ι Κ Ο**

**(Άρθρο 40 παρ. 1 Κ.τ.Β.)**

Στην Αθήνα, σήμερα, 29 Σεπτεμβρίου 2020, ημέρα Τρίτη και ώρα 10.15΄, στην Αίθουσα Γερουσίας τoυ Μεγάρου της Βουλής, συνεδρίασε η Διαρκής Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων υπό την προεδρία του Προέδρου αυτής κ. Σταύρου Καλογιάννη, με θέμα ημερήσιας διάταξης επεξεργασία και εξέταση του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Οικονομικών «Τροποποίηση του ν. 4557/2018 (Α΄139) για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843 (L 156) και του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 (L 334)».

Στη συνεδρίαση παρέστησαν ο Υπουργός Οικονομικών κ. Χρήστος Σταϊκούρας, ο Υφυπουργός Οικονομικών, Γεώργιος Ζαββός, καθώς και αρμόδιοι υπηρεσιακοί φορείς.

Ο Πρόεδρος της Επιτροπής, αφού διαπίστωσε την ύπαρξη απαρτίας, κήρυξε την έναρξη της συνεδρίασης και έκανε την α΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής.

Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ: Αμανατίδης Γεώργιος, Αμυράς Γεώργιος, Αναστασιάδης Σάββας, Βλάχος Γεώργιος, Βολουδάκης Κωνσταντίνος - Μανούσος, Βούλτεψη Σοφία, Δημοσχάκης Αναστάσιος, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καββαδάς Αθανάσιος, Καλογιάννης Σταύρος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος, Καρασμάνης Γεώργιος, Κελέτσης Σταύρος, Κοντογεώργος Κωνσταντίνος, Λιβανός Παναγιώτης – Σπυρίδων (Σπήλιος), Μακρή Ζωή (Ζέττα), Μπούγας Ιωάννης, Μπουκώρος Χρήστος, Ρουσόπουλος Θεόδωρος, Σαλμάς Μάριος, Σπανάκης Πέτρος - Βασίλειος, Αλεξιάδης Τρύφων, Αχτσιόγλου Ευτυχία, Γεροβασίλη Όλγα, Γκιόλας Ιωάννης, Δραγασάκης Ιωάννης, Ελευθεριάδου Σουλτάνα, Κόκκαλης Βασίλειος, Μάλαμα Κυριακή, Παπαδόπουλος Αθανάσιος, Παπανάτσιου Αικατερίνη, Συρμαλένιος Νικόλαος, Τσακαλώτος Ευκλείδης, Φλαμπουράρης Αλέξανδρος, Κατρίνης Μιχαήλ, Λοβέρδος Ανδρέας, Δελής Ιωάννης, Κομνηνάκα Μαρία, Συντυχάκης Εμμανουήλ, Βιλιάρδος Βασίλειος, Χήτας Κωνσταντίνος και Λογιάδης Γεώργιος.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, καλημέρα.

Αρχίζει η συνεδρίαση της Διαρκούς Επιτροπής Οικονομικών Υποθέσεων με θέμα ημερήσιας διάταξης την επεξεργασία και εξέταση του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Οικονομικών με τίτλο «Τροποποίηση του ν. 4557/2018 (Α΄139) για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843 (L 156) και του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 (L 334)».

Πριν ξεκινήσουμε θα ήθελα να σας προτείνω το πρόγραμμα των συνεδριάσεων.

Η δεύτερη συνεδρίαση, η ακρόαση φορέων θα διεξαχθεί αύριο το πρωί, στις 10.00΄ στην αίθουσα Γερουσίας με τηλεδιάσκεψη.

Στη 13.00΄στην αίθουσα της Ολομέλειας με φυσική παρουσία των συναδέλφων θα γίνει η συνεδρίαση επί των άρθρων και την Πέμπτη στις 14.00΄ πάλι στην αίθουσα της Ολομέλειας με φυσική παρουσία θα διεξαχθεί η τελευταία συνεδρίαση της Επιτροπής.

Συμφωνούμε;

**ΠΟΛΛΟΙ ΒΟΥΛΕΥΤΕΣ:** Συμφωνούμε.

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ:** Ομιλεί εκτός μικροφώνου

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Είναι στην αίθουσα της Ολομέλειας, κύριε συνάδελφε, όποτε υπάρχει το περιθώριο να είμαστε όλοι.

Τηλεδιάσκεψη έχουμε μόνο αύριο το πρωί που θα διεξαχθεί η ακρόαση των φορέων.

Το λόγο έχει ο Εισηγητής της Μειοψηφίας, κ. Νικόλαος Συρμαλένιος.

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΣΥΡΜΑΛΕΝΙΟΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Ξέρετε πότε θα εισαχθεί στην Ολομέλεια;

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Δεν το γνωρίζω ακόμη. Δεν έχει συζητηθεί στην Διάσκεψη των Προέδρων. Θα σας ενημερώσω επ’ αυτού.

Θα παρακαλέσω τους Εισηγητές να προτείνουν τους φορείς τους οποίους θέλουν να καλέσουμε για αύριο. Μπορούν να μας δώσουν και μία κατάσταση αν θέλουν με τους φορείς έτσι ώστε να διευκολυνθεί το Προεδρείο.

Συμφωνούμε;

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΕΛΕΤΣΗΣ (Εισηγητής της Πλειοψηφίας):** Αν δεν θέλετενα αναφερθούν αν θέλετε να σας το δώσουμε γραπτώς, όπως νομίζετε.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Μπορούμε να έχουμε την κατάσταση με τους φορείς.

Επειδή ο Υπουργός, κ. Σταϊκούρας έχει αργότερα μία ανειλημμένη υποχρέωση και θα χρειαστεί να φύγει θα είναι εδώ, βεβαίως, ο κ. Υφυπουργός, κ. Ζαββός, θα δώσουμε τον λόγο στον Υπουργό να ξεκινήσει και αμέσως μετά θα πάρουν το λόγο οι Εισηγητές των κομμάτων.

Κύριε Υπουργέ, έχετε τον λόγο.

**ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ (Υπουργός Οικονομικών):** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Ζητάω συγνώμη. Απλά έχω κάποιες ανειλημμένες υποχρεώσεις και επειδή εχθές ήμουν όλη την ημέρα στην Ολομέλεια τις μετέφερα όλες για σήμερα.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, το Υπουργείο Οικονομικών, ακόμη και υπό τις δύσκολες συνθήκες που έχει δημιουργήσει η πανδημία του κορονοϊού, συνεχίζει την προώθηση μεταρρυθμιστικών πρωτοβουλιών που στόχο έχουν την ενίσχυση της δυναμικής της Ελληνικής οικονομίας. Παράλληλα, όμως, εργάζεται μεθοδικά, συνεκτικά και έγκαιρα για τον περιορισμό των αρνητικών συνεπειών της υγειονομικής κρίσης, αλλά και εν γένει, κάθε έκτακτης περίστασης, όπως είναι αυτό που συζητούσαμε εχθές, για τις πρόσφατες πλημμύρες.

Προς αυτή την κατεύθυνση, καταθέτουμε σήμερα σχέδιο νόμου, με το οποίο ενσωματώνεται στην ελληνική νομοθεσία η 5η Οδηγία, που αφορά την καταπολέμηση του «ξεπλύματος» «μαύρου» χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η 5η Οδηγία, που κατέστη αναγκαία προκειμένου να ενισχυθεί και να εκσυγχρονιστεί το υφιστάμενο, καλό από το 2018 πλαίσιο, ώστε να καταπολεμηθεί αποτελεσματικότερα αυτή η μορφή εγκληματικότητας. Στόχος του σχεδίου νόμου είναι η ενίσχυση της διαφάνειας, ώστε να περιοριστούν αυτές οι έκνομες δραστηριότητες.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, το παρόν σχέδιο νόμου είναι συνεκτικό, καθώς ρυθμίζει συνολικά και ολοκληρωμένα το θεσμικό πλαίσιο για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Το σχέδιο νόμου είναι σύγχρονο, καθώς εισάγει καινοτόμες δράσεις σύμφωνα με τις αναθεωρημένες συστάσεις της FATF, της Ειδικής Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης και τα πρότυπα που έχουν αναπτυχθεί στο πλαίσιο άλλων διεθνών φορέων, όπως είναι ο ΟΗΕ, το Συμβούλιο της Ευρώπης και άλλοι.

Το σχέδιο νόμου είναι αποτελεσματικό, καθώς όχι μόνο εντοπίζει και διερευνά την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αλλά έχει και ως στόχο μελλοντικά αυτές να τις αποτρέψει. Βασικός στόχος είναι ο εκσυγχρονισμός του υφιστάμενου συστήματος και η ενίσχυση των αμυντικών μηχανισμών του χρηματοπιστωτικού συστήματος, ώστε να τονωθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Συγκεκριμένα, με το παρόν σχέδιο νόμου το οποίο διαμορφώθηκε μετά από γόνιμη και εποικοδομητική διαβούλευση με τους φορείς της αγοράς - κάποιους από αυτούς εκτιμώ ότι θα ακούσουμε αύριο - και εκτενή δημόσια διαβούλευση. Πρώτον, ενισχύεται το νομικό πλαίσιο διευρύνοντας τις δυνατότητες συνεργασίας όλων των εμπλεκόμενων αρμόδιων φορέων και διευκολύνοντας την πρόσβαση σε μητρώα και διαθέσιμες πληροφορίες.

Δεύτερον, θεσπίζονται περιορισμοί στην ανωνυμία που περιβάλλει τα ψηφιακά νομίσματα, τις υπηρεσίες θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών και τις προπληρωμένες κάρτες.

Τρίτον, καθορίζονται κριτήρια και δικλείδες ασφαλείας σχετικά με συναλλαγές από και προς τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, όπως αυτές χαρακτηρίζονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Τέταρτον, ενθαρρύνονται οι καταγγελίες για παραβιάσεις του υφιστάμενου θεσμικού πλαισίου, δηλαδή του ν.4557/2018 που προέρχονται από εργαζόμενους εντός των υπόχρεων προσώπων μέσω της ενίσχυσης του πλαισίου προστασίας αυτών και της θεσμοθέτησης κατάλληλων εσωτερικών μηχανισμών και διαδικασιών.

Ειδικότερα. Πρώτον, αυξάνεται η διαφάνεια των εταιρικών δομών. Επεκτείνεται η υποχρέωση καταχώρισης στο κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων των εταιρικών ή άλλων νομικών οντοτήτων. Διασφαλίζεται η υποχρέωση παροχής στα υπόχρεα πρόσωπα του νόμου όλων των αναγκαίων πληροφοριών, προκειμένου η εταιρική ή άλλη νομική οντότητα να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του νέου πλαισίου. Διευρύνεται η υποχρέωση καταχώρησης, ώστε να καλύπτει επιπλέον τους εμπιστευματοδόχους σε σχήμα ρητής εμπιστευματικής διαχείρισης που ασκείται στην Ελλάδα ή διαμένουν στην Ελλάδα.

Για την προώθηση της διαφάνειας, πρόσβαση σε συγκεκριμένες πληροφορίες μπορεί να έχει και οποιοδήποτε μέλος του κοινού. Ενώ για την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής, που συνιστά ένα από τα βασικά αδικήματα που στοιχειοθετεί «ξέπλυμα» χρήματος, οι πληροφορίες του κεντρικού μητρώου πραγματικών δικαιούχων καθίστανται διαθέσιμες στις φορολογικές αρχές.

Δεύτερον, διευρύνεται το πεδίο εφαρμογής του ν.4557/2018, ώστε να ρυθμίζονται σύγχρονες μέθοδοι συναλλαγών που παρέμεναν μέχρι πρότινος νομοθετικά αρρύθμιστες. Εισάγονται υποχρεώσεις εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, τόσο για τους παρόχους ανταλλαγής μεταξύ εικονικών και παραστατικών νομισμάτων, τα bitcoins, όσο και για τους παρόχους θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών, προκειμένου να μπορούν να εντοπίζονται οι χρήστες εικονικών νομισμάτων.

Επίσης, εισάγεται η υποχρέωση δημιουργίας μητρώου για την εγγραφή τους. Η αρμοδιότητα για την άσκηση της εποπτείας, καθώς και η δημιουργία μητρώου ανατίθεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Στόχος είναι, να περιοριστεί η ανωνυμία, που υφίσταται μέχρι σήμερα στις συναλλαγές κρυπτονομισμάτων, η οποία έχει δημιουργήσει πρόσφορο έδαφος για συναλλαγές εγκληματικών ενεργειών και ξεπλύματος χρήματος σε διεθνές επίπεδο. Μάλιστα - κι εδώ θέλω, να τονίσω - η συγκεκριμένη νομοθετική πρόβλεψη αποτελεί την πρώτη προσπάθεια ρύθμισης ως προς τα ψηφιακά νομίσματα σε Επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τρίτον, περιορίζονται οι συναλλαγές, που μπορούν, να πραγματοποιηθούν με προπληρωμένες ανώνυμες κάρτες. Συγκεκριμένα, μειώνεται το όριο ελέγχου και ανάγνωσης από τα 250 στα 150 ευρώ και, παράλληλα, διευρύνονται οι απαιτήσεις επαλήθευσης της ταυτότητας των πελατών σε στιγμιαίες πληρωμές. Μάλιστα, για την αποτελεσματικότερη εφαρμογή των κανόνων η χώρα μας κατά την ενσωμάτωση αυστηροποίησε τους ευρωπαϊκούς κανόνες, προβλέποντας πως τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί της χώρας θα δέχονται τις πληρωμές, που θα πραγματοποιούνται με ανώνυμες προπληρωμένες κάρτες, μόνο εφόσον αυτές έχουν εκδοθεί από υπόχρεα πρόσωπα με εγκατάσταση στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Τέταρτον, ρυθμίζονται θέματα, που αφορούν στον προσδιορισμό των ειδικών καθηκόντων και αρμοδιοτήτων, που συνιστούν σημαντικό δημόσιο λειτούργημα, όπως αυτό ορίζεται στο νόμο. Συγκεκριμένα, καταρτίζεται κατάλογος, που καθορίζει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες όσων προσώπων ασκούν ή άσκησαν σημαντικό δημόσιο λειτούργημα και με βάση τα οποία θα κρίνεται, εάν αυτά τα πρόσωπα θα πρέπει, να υπάγονται ή όχι σε καθεστώς στενότερης παρακολούθησης για τον εντοπισμό αδικημάτων ξεπλύματος μαύρου χρήματος.

Ο κατάλογος αυτός αναρτάται στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Οικονομικών και κοινοποιείται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Για τον σκοπό αυτό προβλέπεται η έκδοση κοινής απόφασης του Υπουργού Οικονομικών και του Προέδρου της Βουλής μετά από εισήγηση της ειδικής υπηρεσίας επιτροπής ελέγχου δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης της Βουλής.

Πέμπτον, θεσπίζεται το σύστημα μητρώων τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών ως ο κεντρικός αυτοματοποιημένο μηχανισμός ηλεκτρονικής ανάκτησης δεδομένων για την έγκαιρη εξακρίβωση οποιωνδήποτε προσώπων κατέχουν ή ελέγχουν τραπεζικούς λογαριασμούς, αλλά και άλλα τραπεζικά προϊόντα. Για τους παραβάτες προβλέπονται σημαντικές ποινές και πρόστιμα.

Έκτον, ενισχύει ο ρόλος της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, η οποία αποκτά άμεση πρόσβαση σε μεγαλύτερο εύρος πληροφοριών για την καλύτερη εκτέλεση των καθηκόντων της.

Έβδομον, ενθαρρύνεται μέσω ειδικών ρυθμίσεων η ανταλλαγή πληροφοριών με σκοπό τη στενότερη και πιο συστηματική συνεργασία των αρχών προληπτικής εποπτείας και των αρμόδιων αρχών για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος, τόσο μεταξύ τους, όσο και με τα αντίστοιχα όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Παράλληλα, δεδομένου ότι οι αδυναμίες σε επίπεδο καταπολέμησης ξεπλύματος χρήματος επιφέρουν σημαντικές επιπτώσεις, που κατά συνέπεια απειλούν τη σταθερότητα του ίδιου του χρηματοπιστωτικού συστήματος, προβλέπεται συνεργασία μεταξύ του προληπτικού επόπτη και των αρμόδιων αρχών καταπολέμησης του ξεπλύματος μαύρου χρήματος.

Όγδοον, καθορίζονται κριτήρια και δικλείδες ασφαλείας σχετικά με συναλλαγές από και προς τις τρίτες χώρες «υψηλού κινδύνου», όπως αυτές χαρακτηρίζονται από τον σχετικό κατάλογο της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Στόχος αυτών των διατάξεων είναι, να εντοπιστούν, να αποτραπούν και να διακοπούν οι ύποπτες συναλλαγές με φυσικά ή νομικά πρόσωπα εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου. Πρόκειται για μια ευρωπαϊκή πρωτοβουλία με στόχο την αποτελεσματικότερη εποπτεία κεφαλαίων, που εισέρχονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή εξέρχονται από αυτήν.

Η θέσπιση ενιαίου καταλόγου αυτών των χωρών σε επίπεδο ευρωπαϊκής ένωσης έχει ως στόχο, να αποτρέψει ή, τουλάχιστον, να περιορίσει τον κίνδυνο forum shopping, δηλαδή επιλογής της χώρας με το πιο επιεικές νομοθετικό πλαίσιο μεταξύ των διαφόρων κρατών-μελών.

Κατά συνέπεια, αποφεύγονται αδυναμίες που θα μπορούσαν να εκμεταλλευτούν τρομοκράτες ή όσοι διοχετεύουν τα χρήματά τους σε χώρες εκτός Ε.Ε..

Ένατον. Προβλέπονται μέτρα προστασίας των αναφερόντων προσώπων εργαζόμενοι ή νόμιμοι εκπρόσωποι υπόχρεων προσώπων για την καλόπιστη γνωστοποίηση πληροφοριών προς την Αρχή Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες ή εντός του υπόχρεου προσώπου. Με βάση το νέο πλαίσιο τα πρόσωπα αυτά, εφόσον αναφέρουν τις υπόνοιες τους, έχουν δικαίωμα καταγγελίας και τυγχάνουν νομικής προστασίας από την έκθεσή τους σε απειλές, αντίποινα ή εχθρικές ενέργειες, ιδίως δε, από εργασιακές ενέργειες που είναι δυσμενείς ή εισάγουν διακρίσεις.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, μέσα στην υγειονομική κρίση το τελευταίο εξάμηνο το Υπουργείο Οικονομικών συνέχισε την υλοποίηση της μεταρρυθμιστικής του ατζέντας. Αναβάθμισε και εκσυγχρόνισε το θεσμικό πλαίσιο για την εταιρική διακυβέρνηση και την κεφαλαιαγορά. Θέσπισε το πλαίσιο των μικροχρηματοδοτήσεων, των μικροπιστώσεων, προώθησε φορολογικές μεταρρυθμίσεις με στόχο την ενίσχυση της αναπτυξιακής διαδικασίας της ελληνικής οικονομίας. Εισήγαγε ένα νέο, επιτυχημένο, εκ του αποτελέσματος, πρόγραμμα για δανειολήπτες που έχουν πληγεί από τις δυσμενείς επιπτώσεις του κορωνοϊού. Και σήμερα προχωράει 5η-6η πρωτοβουλία το τελευταίο εξάμηνο, σε μία ακόμα πρωτοβουλία προωθώντας την περαιτέρω ενίσχυση του νομοθετικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Με όραμα, σχέδιο, εμπιστοσύνη στις δυνάμεις μας, αυτοπεποίθηση και σκληρή δουλειά προχωράμε βήμα-βήμα ξεπερνώντας μεγάλες αλλά πρόσκαιρες δυσκολίες.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κι εμείς ευχαριστούμε πολύ, τον κύριο Υπουργό.

Θα περάσουμε τώρα στους Εισηγητές των κομμάτων.

Το λόγο έχει ο κ. Σταύρος Κελέτσης.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΕΛΕΤΣΗΣ (Εισηγητής της Πλειοψηφίας):** Κύριε Πρόεδρε, κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, η χώρα μας έχει υποστεί κατά το παρελθόν μεγάλα δεινά και ταλαιπωρία από επανειλημμένα τρομοκρατικά χτυπήματα. Έχουμε μετρήσει ως κοινωνία πολλές και μεγάλες πληγές που σε μεγάλο βαθμό παραμένουν ακόμη ανοιχτές.

Πριν λίγες μέρες, είχαμε τη θλιβερή επέτειο της άνανδρης δολοφονίας από τρομοκράτες πριν τριάντα ένα χρόνια του Παύλου Μπακογιάννη, ενός πολιτικού, ο οποίος πίστευε στην εθνική συνεννόηση, στη συνεργασία των πολιτικών δυνάμεων, στο ήπιο πολιτικό κλίμα, ενός πολιτικού του μέτρου, ο οποίος έπεσε θύμα μιας άνανδρης επίθεσης από δολοφόνους τρομοκράτες.

Παρά τις επιτυχίες της ΕΛΑΣ στην εξάρθρωση της τρομοκρατίας, η πρόσφατη σύλληψη ομάδας τρομοκρατών δείχνει ότι το πρόβλημα δεν τελείωσε αλλά παραμένει, έστω και σε μικρότερη κλίμακα. Παράλληλα, τα τρομοκρατικά χτυπήματα σε χώρες της Ευρώπης δείχνουν ότι το φαινόμενο υπάρχει, μεταλλάσσεται, εξελίσσεται.

Επιπλέον, η πρόοδος των τεχνολογιών δημιουργεί νέες δυνατότητες χρηματοδότησης των τρομοκρατικών ομάδων μέσω νέων εργαλείων του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Διαπιστώνεται δε, ολοένα και μεγαλύτερη σχέση μεταξύ του οργανωμένου εγκλήματος και της τρομοκρατίας.

Το φαινόμενο αυτό αντιμετωπίζεται ήδη στην ελληνική νομική πραγματικότητα από το ν.4557/2018, ο οποίος δημιουργεί και το βασικό θεσμικό πλαίσιο που αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Ο νόμος αυτός ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο την Οδηγία (ΕΕ) 849/2015, τη γνωστή ως 4η Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που έγινε μέρος του ελληνικού δικαίου.

Εντωμεταξύ, μετά από σειρά υποθέσεων οικονομικού εγκλήματος διεθνώς, που επηρέασαν την Ευρώπη, οι εξελίξεις στο θέμα της τρομοκρατίας με την εμφάνιση νέων μορφών και τάσεων και τα χτυπήματα σε ευρωπαϊκές χώρες και η ολοένα αυξανόμενη σύγκλιση του οργανωμένου εγκλήματος και της διεθνούς τρομοκρατίας και οι δεσμοί μεταξύ εγκληματικών και τρομοκρατικών ομάδων, όπως προκύπτει από όλες τις σχετικές εκθέσεις των Ηνωμένων Εθνών της INTERPOL και της EUROPOL, επέβαλαν την ανάγκη ενίσχυσης του θεσμικού νομικού πλαισίου για την πρόληψη και την καταπολέμηση των φαινομένων αυτών σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Οι παράνομες αυτές πράξεις αποτελούν τεράστια απειλή για την ασφάλεια της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού συστήματος, προκειμένου να νομιμοποιούνται έσοδα από εγκληματικές πράξεις και να χρηματοδοτείται η τρομοκρατία, καθώς και οι ελλείψεις που παρατηρήθηκαν στο ισχύον θεσμικό καθεστώς της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ανέδειξαν την ανάγκη να αυξηθεί η συνολική διαφάνεια και η ασφάλεια λειτουργίας του οικονομικού και χρηματοπιστωτικού περιβάλλοντος της Ευρώπης.

Επιπλέον, ορισμένες σύγχρονες υπηρεσίες τεχνολογίας καθίστανται όλο και πιο δημοφιλής ως εναλλακτικά χρηματοπιστωτικά συστήματα, που παραμένουν εκτός των μέχρι σήμερα υπαρχόντων νομοθετικών προβλέψεων ή επωφελούνται από εξαιρέσεις, από νομικές απαιτήσεις, που πρέπει, πλέον, να καταργηθούν.

Η αντιμετώπιση αυτών των φαινομένων μπορεί να είναι αποτελεσματική μόνο, αν το χρηματοπιστωτικό σύστημα είναι κατάλληλα θωρακισμένο με νέες δικλείδες ασφαλείας, ώστε να αποτρέπει τους εγκληματίες στη χρησιμοποίησή του.

Έτσι, η Ευρωπαϊκή Ένωση, προχώρησε στην τροποποίηση των προηγούμενων Οδηγιών της με την Οδηγία (ΕΕ) 843/2018 (L159) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 30ης Μαΐου του 2018. Γνωστή, πλέον, ως 5η Οδηγία και τροποποίησε τις προηγούμενες, εκείνες δηλαδή, του 2018, 2013 και του 2009.

Με το παρόν σχέδιο, το οποίο εισάγεται στην Επιτροπή μας και συζητάμε ενσωματώνονται στην ελληνική νομοθεσία η τελευταία Οδηγία του 2018, καθώς και το άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2177/2019 (L334), που αφορά συναφή θέματα τρομοκρατίας.

Ο στόχος είναι, όχι μόνον η Ευρωπαϊκή Ένωση να εντοπίζει και να διερευνά την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αλλά και να την αποτρέπει στο μέλλον. Όχι δηλαδή, αντιμετώπιση αποτελεσματική εκ των υστέρων, αλλά και πρόληψη.

Αυτός ο στόχος επιτυγχάνεται κυρίως με την ενίσχυση της διαφάνειας.

Έτσι, με το σχέδιο νόμου που συζητάμε και την Οδηγία που ενσωματώνει, αυξάνεται η διαφάνεια στις διαδικασίες των χρηματοπιστωτικών συναλλαγών, αλλά και στις εταιρικές και άλλες νομικές οντότητες, που μπορούν να γίνουν οχήματα νομιμοποίησης εσόδων ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Επεκτείνεται η υποχρέωση καταχώρισης στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων των εταιρειών ή άλλων νομικών οντοτήτων και η υποχρέωση στα υπόχρεα πρόσωπα από το νόμο παροχής όλων των αναγκαίων πληροφοριών συμμόρφωσης στο νομικό πλαίσιο.

Διευρύνεται η συνεργασία των εμπλεκόμενων αρμόδιων αρχών σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο.

Διευκολύνεται η πρόσβαση στα μητρώα και τις πληροφορίες.

Καθορίζονται κριτήρια και δικλείδες ασφαλείας όσον αφορά στις συναλλαγές από και με τρίτες χώρες, που η Ευρωπαϊκή Επιτροπή χαρακτηρίζει ως χώρες υψηλού κινδύνου.

Θεσπίζονται περιορισμοί στην ανωνυμία που περιβάλλει τα ψηφιακά νομίσματα, τις υπηρεσίες θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών και τις προπληρωμένες κάρτες.

Επεκτείνεται το πεδίο εφαρμογή του ν. 4557/2018 και εντάσσονται στην κατηγορία υπόχρεων προσώπων, οι πάροχοι υπηρεσιών ανταλλαγής μεταξύ εικονικών νομισμάτων και παραστατικών νομισμάτων, καθώς και οι πάροχοι υπηρεσιών θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών.

Εισάγεται η υποχρέωση δημιουργίας μητρώου εγγραφής τους.

Η αρμοδιότητα για την τήρηση του μητρώου και η εποπτεία για τα θέματα του ξεπλύματος χρήματος από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ανατίθεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ενισχύεται το πλαίσιο προστασίας φυσικών προσώπων εργαζομένων στους υπόχρεους, στα υπόχρεα πρόσωπα, για πιθανές καταγγελίες παραβιάσεων του νομικού πλαισίου από αυτά και θεσμοθετούνται οι κατάλληλοι εσωτερικοί μηχανισμοί και διαδικασίες. Με λίγα λόγια ενθαρρύνονται οι βάσιμες καταγγελίες και προστατεύονται οι πολίτες που επιθυμούν να κάνουν αυτές τις καταγγελίες.

Ορίζεται το σύστημα μητρώων τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών ως ο κεντρικός αυτοματοποιημένος μηχανισμός ηλεκτρονικής ανάκτησης δεδομένων για την εξακρίβωση προσώπων που κατέχουν ή ελέγχουν τραπεζικούς λογαριασμούς και λοιπά τραπεζικά προϊόντα. Παρέχεται η δυνατότητα πρόσβασης στο σύστημα στις αρμόδιες από το νόμο αρχές. Προσδιορίζονται τα ειδικά καθήκοντα και οι αρμοδιότητες που συνιστούν το κατά το νόμο δημόσιο λειτούργημα, με κοινή απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και του Προέδρου της Βουλής, μετά από εισήγηση της Ειδικής Υπηρεσίας Επιτροπής Ελέγχου Δηλώσεων Υπηρεσιακής Κατάστασης της Βουλής.

Είναι προφανές με όλα τα παραπάνω μέτρα, αλλά και όσα προβλέπονται στο παρόν νομοσχέδιο και στα οποία θα αναφερθώ ενδελεχώς και στην κατ’ άρθρων συζήτηση, κάνουμε ένα τεράστιο βήμα συμβαδίζοντας μαζί με τις υπόλοιπες χώρες της Ευρώπης και μάλιστα έγκαιρα και άμεσα σε σχέση με το παρελθόν στην αντιμετώπιση του φαινομένου της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, καθώς και στην αντιμετώπιση της τρομοκρατίας από την οποία τόσο έχει υποφέρει η χώρα μας. Ταυτόχρονα, όμως, θωρακίσουμε το χρηματοδοτικό μας σύστημα απέναντι σε αυτά τα έκνομα φαινόμενα και εξασφαλίζουμε και με αυτόν τον τρόπο την χρηματοπιστωτική σταθερότητα της χώρας.

Σας ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει ο κ. Συρμαλένιος.

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΣΥΡΜΑΛΕΝΙΟΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε. Κύριε Υπουργέ κύριε Σταϊκούρα, έχουμε μια εκκρεμότητα από χθες το βράδυ. Απλώς θέλω να σας πω, με διακόψατε την ώρα που σας έλεγα, γιατί εξαιρέσατε τα μικρά νησιά των Κυκλάδων από την απαλλαγή του ΕΝΦΙΑ και μου είπατε και τον Σκορπιό; Ο Σκορπιός δεν είναι στις Κυκλάδες, βέβαια. Θέλω να προσθέσω, ότι στη δική μας τροπολογία που καταθέσαμε δύο φορές και δεν ψηφίσατε, είχαμε σαφώς δύο κριτήρια. Το ένα ότι μιλάμε για την ακίνητη περιουσία που βρίσκεται εντός των νησιών αυτών και δεύτερον υπάρχουν εισοδηματικά κριτήρια για το ποιοι απαλλάσσονται. Εάν κάποιος είναι μεγιστάνας του πλούτου και κατέχει το μισό νησί και έχει ακίνητη περιουσία, όχι μόνο εκεί αλλά και σε πολλές άλλες χώρες του πλανήτη τότε αυτός δεν εντάσσεται. Είναι προφανές.

Τώρα, όσον αφορά στο νομοσχέδιο. Με το εν λόγο σχέδιο νόμου ενσωματώνεται η Οδηγία 843/2018, η πέμπτη Οδηγία για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και εισάγονται τροποποιήσεις στο ν.4557/2018, ο οποίος αποτελεί και το βασικό εθνικό νομοθέτημα για τον σκοπό αυτό. Σας θυμίζω, ότι αυτός ο νόμος ψηφίστηκε επί διακυβέρνησης ΣΥΡΙΖΑ. Αυτό, που επί της αρχής κάνει το παρόν νομοσχέδιο, είναι ότι ενισχύει τους κανόνες διαφάνειας των εταιρικών δομών και θωρακίζει ακόμα περισσότερο το πλαίσιο ελέγχου φαινομένων παραβατικότητας. Ενισχύει, δηλαδή τα μέτρα περιορισμού των ροών παράνομου χρήματος, ροών χρήματος που σχετίζονται είτε με παράνομες δραστηριότητες είτε με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Ακόμη, το νομοσχέδιο, εμπλουτίζει τα μέσα για να συλλέγονται ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο μιας εταιρείας και να ταυτοποιούνται τα φυσικά πρόσωπα που κατ’ ουσίαν διαχειρίζονται νομικές οντότητες, κάτι που αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για όσους κάνουν ξέπλυμα χρήματος, οι οποίοι συχνά αξιοποιούν την ανωνυμία τους και αποκρύπτουν την ταυτότητά τους πίσω από μία εταιρική δομή.

Η προηγούμενη Οδηγία 849/2015 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, αποτελεί το βασικό νομικό μέσο για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ένωσης για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και αυτή η τροποποίηση έρχεται για να την αυστηροποιήσει.

Οι εκθέσεις των Ηνωμένων Εθνών, της Interpol, της Europol, κάνουν λόγο για ολοένα και αυξανόμενη σύγκλιση οργανωμένου εγκλήματος και τρομοκρατίας. Η σχέση μεταξύ του οργανωμένου εγκλήματος και της τρομοκρατίας και οι δεσμοί μεταξύ των εγκληματικών και των τρομοκρατικών ομάδων, συνιστούν όλο και μεγαλύτερη απειλή για την ασφάλεια της Ένωσης. Η πρόληψη της κρίσης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα κάθε στρατηγικής για την αντιμετώπιση αυτής της απειλής.

Στο σημείο αυτό θα ήθελα να επισημάνω, ότι τα οικονομικά εγκλήματα, οι παράνομες συναλλαγές, η μεγάλη φοροδιαφυγή και η φοροκλοπή, εντάσσονται εξίσου με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, στο αντικείμενο του παρόντος νομοσχεδίου. Αν και έχουν επέλθει σημαντικές βελτιώσεις στην υιοθέτηση και την εφαρμογή των προτύπων της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης, της Financial Action Task Force (FATF) και στην υποστήριξη του έργου του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης, σχετικά με τη διαφάνεια από τα κράτη-μέλη κατά τα τελευταία έτη, είναι σαφής η ανάγκη να αυξηθεί η συνολική διαφάνεια του οικονομικού και χρηματοπιστωτικού περιβάλλοντος της Ένωσης. Η ενίσχυση της διαφάνειας θα μπορούσε να αποτελέσει ισχυρό αποτρεπτικό παράγοντα.

Κάτι που κάνει επιπλέον η καινούργια Οδηγία, είναι η επέκταση του πεδίου εφαρμογής της Οδηγίας 849/2015, ούτως ώστε να περιλαμβάνει παρόχους υπηρεσιών ανταλλαγής μεταξύ εικονικών και παραστατικών νομισμάτων, καθώς και παρόχους υπηρεσιών θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολίων. Η ανωνυμία των εικονικών νομισμάτων καθιστά δυνατή τη δυνητική αθέμιτη χρήση τους για εγκληματικού σκοπούς. Η αυστηροποίηση, ο περιορισμός, ο καθορισμός κριτηρίων για επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, οι οποίες θα πρέπει να περιορίζονται όταν εντοπίζονται σημαντικές αδυναμίες στο καθεστώς της καταπολέμησης ξεπλύματος χρήματος των οικείων τρίτων χωρών, εκτός αν εφαρμόζονται κατάλληλα πρόσθετα μέτρα ελαχιστοποίησης του κινδύνου ή αντίμετρα. Όταν πρόκειται για τέτοιες περιπτώσεις υψηλού κινδύνου και για τέτοιες επιχειρηματικές σχέσεις ή δοσοληψίες, τα κράτη-μέλη θα πρέπει να απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να εφαρμόζουν ενισχυμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη για τη διαχείριση και τον μετριασμό αυτών των κινδύνων.

Ο περιορισμός στη χρήση ανώνυμων προπληρωμένων καρτών, που είναι εύκολο να χρησιμοποιηθούν για τη χρηματοδότηση τρομοκρατικών επιθέσεων και της εφοδιαστικής των τρομοκρατών, με καθορισμό χρηματικών ορίων και απαγόρευση όταν προέρχονται από χώρες εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η ενίσχυση της ανταλλαγής πληροφοριών και της παροχής συνδρομής μεταξύ αρμόδιων Αρχών των κρατών-μελών, είναι κεφαλαιώδεις για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας. Τα κράτη-μέλη δεν θα πρέπει να απαγορεύουν ή να θέτουν παράλογους ή υπερβολικά περιοριστικούς όρους σε αυτήν την ανταλλαγή πληροφοριών και την παροχή συνδρομής.

Το νομοσχέδιο έρχεται σε μια περίοδο, που μόλις πρόσφατα κυκλοφόρησε μία έρευνα από το BuzzFeed και τη Διεθνή Κοινοπραξία Ερευνητών Δημοσιογράφων, που εξέτασαν περίπου 2.100 αναφορές ύποπτων δραστηριοτήτων ή Suspicious Activity Reports (SAR), κυρίως για την περίοδο 2011-2017, για τις οποίες τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα καταθέτουν στο Δίκτυο Αντιμετώπισης Χρηματοοικονομικών Εγκλημάτων του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ (FinCEN), όταν εντοπίζουν πιθανό ξέπλυμα χρήματος και άλλες ανάρμοστες πρακτικές.

Το δείγμα, επίσης, δεν είναι αντιπροσωπευτικό της συνολικής τραπεζικής δραστηριότητας. Σχεδόν οι μισές από τις συγκεκριμένες SAR, προέρχονται από την Deutsche Bank. Ωστόσο, τα ποσά και το μοτίβο αποτυχίας είναι συγκλονιστικά. Μόνο σε αυτό τον μικρό αριθμό αναφορών, κατεγράφησαν ροές κεφαλαίων ύψους 2 τρισεκατομμυρίων δολαρίων, εκ των οποίων τα 1,3 τρισεκατομμύρια ήταν από την Deutsche Bank, που πιθανόν να προήλθαν από εγκληματική δραστηριότητα και οι φάκελοι FinCEN, είναι μόνο η κορυφή του παγόβουνου, όπως το έθεσε η Transparency International.

Ξεκινάω με αυτό, γιατί δείχνει ότι καλή η νομοθεσία, αλλά ποιος ελέγχει πραγματικά και κυρίως, πώς λειτουργούν οι εποπτικές αρχές. Οι τράπεζες ερευνούν ελάχιστα και αργούν, χαρακτηριστικά. Τι πρέπει τουλάχιστον να αλλάξει; Πρέπει να γίνει ένα καλύτερο νομικό πλαίσιο, το οποίο να αποτρέπει, να εγκλωβίζει, τους παραβατικούς τραπεζίτες και άλλους παράγοντες, που διευκολύνουν ανάλογες δραστηριότητες. Αυτό επιδιώκει και η αυστηροποίηση της υπάρχουσας οδηγίας, με τις τροποποιήσεις που φέρνει. Πρέπει να αναθεωρηθεί ο τρόπος αντιμετώπισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, από πλευράς των αρμόδιων αξιωματούχων. Οι αστυνομικές δυνάμεις και οι εθνικές ρυθμιστικές αρχές, δεν αντιμετωπίζουν απλώς δυσκολίες στη διασυνοριακή συνεργασία σε αυτό τον τομέα, αλλά πολλές φορές, ακόμα και εντός της ίδιας της ευρύτερης υπηρεσίας, υπάρχουν μονάδες οι οποίες δεν μοιράζονται πάντα τις πληροφορίες, τις οποίες διαθέτουν και αυτό θεωρητικά, έρχεται να αναβαθμίσει υιοθέτηση των τροποποιήσεων της νέας οδηγίας.

Τρίτον, πρέπει να υπάρξει ευρύτερη ανταλλαγή δεδομένων μεταξύ ρυθμιστικών και δικαστικών και αστυνομικών αρχών. Στην Ευρώπη περισσότερες από 50 αρχές εποπτεύουν το κυνήγι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η ευρωπαϊκή επιτροπή θα προτείνει ενιαία εποπτική αρχή σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης το 2021. Έχει ήδη καθυστερήσει πολύ.

Η Οδηγία, παρόλο που δεν πρόκειται να λύσει το πρόβλημα, εντούτοις αποτελεί ένα βήμα προς τη σωστή κατεύθυνση και γι’ αυτό την υποστηρίζουμε. Επιφυλασσόμαστε επί της αρχής, αλλά γενικά την υποστηρίζουμε, αφού στην ουσία αναβαθμίζει και αυστηροποιεί τον υπάρχοντα ν.4557/2018, που είχαμε ψηφίσει επί διακυβέρνησης ΣΥΡΙΖΑ. Ο ν.4557/2018 υπενθυμίζω, ότι ψηφίστηκε με μεγάλη πλειοψηφία στις 26/7/2018 και η αλήθεια είναι, ότι ψηφίστηκε με καθυστέρηση, για την οποία η κυβέρνηση του ΣΥΡΙΖΑ επικρίθηκε στη συζήτηση που έγινε.

Καθυστέρηση όμως έχουμε και τώρα. Όπως αναφέρεται στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η Οδηγία 849/2015 εφαρμόζεται από τις 25 Ιουνίου 2015 και αρχικά, προοριζόταν να γίνει νόμος στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης έως τις 26 Ιουνίου 2017. Ωστόσο, η προθεσμία αυτή παρατάθηκε περαιτέρω, με αρκετές τροποποιήσεις και ιδίως με την οδηγία 843/2018, η οποία έπρεπε να ενσωματωθεί πλήρως στο εθνικό δίκαιο των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, έως τις 10 Ιανουαρίου του 2020. Δεδομένης της ανάγκης να εφαρμοστούν επειγόντως μέτρα, που λαμβάνονται με σκοπό την ενίσχυση του καθεστώτος της Ένωσης, που έχει καθιερωθεί για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και έχοντας υπόψη, τις δεσμεύσεις που έχουν αναληφθεί από τα κράτη μέλη για τη γρήγορη μεταφορά της Οδηγίας 849/2015 στο εθνικό δίκαιο, οι τροποποιήσεις στην οδηγία 849 θα πρέπει να μεταφερθούν στο εθνικό δίκαιο έως τις 10 Ιανουαρίου 2020. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να συγκροτήσουν μητρώο πραγματικών δικαιούχων, για εταιρικές και άλλες νομικές οντότητες, έως τις 10 Ιανουαρίου 2020 και για τα επιστεύματα και παρεμφερή νομικά πρόσωπα, έως τις 10 Μαρτίου 2020. Τα κεντρικά μητρώα θα πρέπει να διασυνδέονται μέσω της ευρωπαϊκής κεντρικής πλατφόρμας έως τις 10 Μαρτίου 2021. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να δημιουργήσουν κεντρικούς αυτόματους μηχανισμούς, που θα επιτρέπουν την ταυτοποίηση των κατόχων τραπεζικών λογαριασμών, λογαριασμών πληρωμών και θυρίδων ασφαλείας έως τις 10 Σεπτεμβρίου 2020.

Αυτά επαναλαμβάνω τα λέει η επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Εμείς μπορούμε να καταλάβουμε, ότι ορισμένες οδηγίες χρειάζονται κάποιο χρόνο για τις τεχνικές και νομοθετικές ρυθμίσεις και την εναρμόνιση τους με την ελληνική νομοθεσία.

Έτσι όταν γίνεται ενσωμάτωση σε μία χώρα χρειάζεται, να προσέξουμε πολύ καλά, ώστε να προσαρμοστούν οι οδηγίες και να ενσωματωθούν στο Ελληνικό Κράτος δικαίου με τέτοιο τρόπο, που να μην δημιουργούν προβλήματα δικαιωμάτων και ελευθεριών.

Εσείς όμως το επιτελικό κράτος των αρίστων για ποιο λόγο καθυστερήσατε, να σας κάνουμε κριτική γι’ αυτό;

Επιπλέον, σας είχαμε τονίσει, ότι κατά τη διάρκεια της συζήτησης ότι ορισμένες διατάξεις της Οδηγίας 843/2018, τις είχαμε ενσωματώσει στο ν.4557/2018. Χαρακτηριστικά αναφέρω από την ομιλία της κυρίας Παπανάτσιου, τέως τότε Υφυπουργού Οικονομικών, όπως ακριβώς η κυρία Παπανάτσιου, είπε τότε και στην Επιτροπή οι νομοτεχνικές βελτιώσεις σύνολο 63 έχουν, να κάνουν με τις τροποποιητικές της νέας Οδηγίας που ενσωματώνουμε ήδη από τώρα τα στοιχεία της, όπως ζητήθηκε από διάφορους εισηγητές. Έτσι ο αριθμός από τάδε έως τάδε είναι η καινούργια Οδηγία του 2018, που την ενσωματώνουμε στην τωρινή Οδηγία. Επίσης, με τις υπ' αριθμόν 8 έως 14, 16 και 42, λόγω της εξέλιξης αξιολόγησης από την ειδική ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης ενσωματώνουμε και τις παρατηρήσεις από τη συνεργασία μας. Με τις νομοτεχνικές βελτιώσεις που κάνουμε εκτός από θέματα διατύπωσης και ερμηνείας εισάγουμε στοιχεία από τη νέα Οδηγία. Επομένως, θα μπορούσαμε να πούμε -κλείνει η κυρία Παπανάτσιου, τότε- ότι στο σημείο αυτό είμαστε αρκετά μπροστά. Άρα, παρόλη την κριτική που δεχθήκαμε τότε βρεθήκαμε στην ουσία ένα βήμα μπροστά.

Στο σημείο αυτό θα αναφερθώ και σε μια άλλη αμφιλεγόμενη έως σκανδαλώδη τροποποίηση, που είχατε κάνει. Την καταγγείλαμε τότε όχι μόνο εμείς, αλλά και οι αριστεροί «Financial times» που ανέδειξαν το θέμα. Ήταν η διάταξη που είχατε περάσει στην αλλαγή του ποινικού κώδικα, με την οποία επήλθε τροποποίηση της παραγράφου 5, του άρθρου 42, του ν.4557/2018. Η διάταξη ορίζει, ότι η δέσμευση προϊόντων, οικονομικών εγκλημάτων, λογαριασμών, κινητών, ακινήτων και λοιπά, την οποία διατάσσει η ελληνική αρχή καταπολέμησης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, δεν μπορεί να διαρκεί πάνω από 18 μήνες.

Αυτό περάσατε ως τροπολογία και αυτό δεν ήταν κοινοτική Οδηγία ήταν πολιτική επιλογή δική σας, που αντίθετη στο πνεύμα του νόμου, τελείως αντίθετη από το πνεύμα του νόμου που είχαμε ψηφίσει. Είχατε «κλείσει το μάτι» στη νομιμοποίηση των εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Δηλαδή, με την εν λόγω σκανδαλώδη διάταξη, ότι τα άτομα που είναι ύποπτα για εγκληματική απάτη και νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αποκτούν περιουσιακά στοιχεία, που είχαν δεσμευτεί -αν δεν οδηγηθούν σε δίκη- εντός των 18 μηνών. Και ποιοι ήταν οι ωφελούμενοι από την κίνηση αυτή; Εφοπλιστές, επιχειρηματίες, πρώην τραπεζίτες που ελέγχονται για απιστία και νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα. Ήταν αυτή η διάταξη στο πνεύμα του νόμου, ή μήπως έχετε πλέον αναβαθμίσει σε τέτοιο βαθμό την ταχύτητα της απόδοσης της ελληνικής δικαιοσύνης, ώστε να δικαιολογείται η σπουδή σας για τους 18 μήνες; Τι έχει να πει γι’ αυτό η ελληνική αρχή καταπολέμησης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες; Είναι σύμφωνα με τα θεσμοθετημένα από την ειδική ομάδα χρηματοοικονομικής δράσης για το ξέπλυμα χρήματος και την ομάδα κρατών κατά της διαφθοράς του Συμβουλίου της Ευρώπης «Greco», που ορίζουν τα μετρητά και τα περιουσιακά στοιχεία που κατάσχονται, θα πρέπει να παραμένουν δεσμευμένα μέχρι να ολοκληρωθούν όλες οι δικαστικές διαδικασίες;

Για το συγκεκριμένο θέμα μάλιστα είχαμε κάνει και σχετική ερώτηση, αλλά ουδέποτε πήραμε απάντηση. Αν θέλετε να εναρμονιστείτε ουσιαστικά με το ενωσιακό δίκαιο αλλάξτε πάραυτα τη σκανδαλώδη αυτή διάταξη.

Υπάρχουν επίσης, άλλα δύο σημαντικά σημεία στα οποία είστε πλήρως ανακόλουθοι με την ενσωμάτωση της ευρωπαϊκής οδηγίας και τους κανόνες διαφάνειας που επιτάσσει. Το πρώτο, αφορά το ζήτημα της ονομαστικοποίησης των μετόχων στα εταιρικά σχήματα, όπου επιτάσσεται η ακριβής ταυτοποίηση των προσώπων για να μην επωφελούνται από την ανωνυμία. Πώς συνάδει αυτό με την άρνησή σας την ονομαστικοποίηση των μετοχών των εταιρειών των Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης;

Το δεύτερο, αφορά τη νομική διασφάλιση και προστασία των καταγγελλόντων, ανεξάρτητα από την επιβεβαίωση ή όχι των καταγγελιών τους. Η οδηγία ενισχύει το θεσμικό πλαίσιο υποστήριξης των καταγγελλόντων. Μήπως σας θυμίζει αυτό κάτι, σε σχέση με τους προστατευόμενους μάρτυρες;

Τελικά κύριοι της κυβέρνησης και της Νέας Δημοκρατίας, είστε φθηνοί στα πίτουρα και ακριβοί στο αλεύρι. Παριστάνετε τους γνήσιους ευρωπαίους, χωρίς να δέχεστε το ενωσιακό δίκαιο και την πλήρη εφαρμογή του, όταν πρόκειται να εξυπηρετήσετε εγχώρια συμφέροντα κολλητών και φίλων. Βγάλτε τη μάσκα του υποκριτή πριν σας τη βγάλει αργά η γρήγορα ο ελληνικός λαός.

Ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε και εμείς τον κύριο συνάδελφο. Το λόγο έχει, ο Ειδικός Αγορητής του Κινήματος Αλλαγής, ο κ. Μιχάλης Κατρίνης. Να σας ενημερώσω εν τω μεταξύ για τους φορείς τους οποίους έχουμε καλέσει για αύριο. Είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, η Εκκλησία της Ελλάδος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων, η Ομοσπονδία Τραπεζοϋπαλληλικών Οργανώσεων Ελλάδος, η Ομοσπονδία Εφοριακών Υπαλλήλων, το Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών, η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Οργανώσεις, η Υπηρεσία Οικονομικής Αστυνομίας και η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Τυχερών Παιγνίων.

Κύριε Κατρίνη, έχετε το λόγο.

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ (Ειδικός Αγορητής του Κινήματος Αλλαγής):** Ευχαριστώ πολύ κύριε Πρόεδρε. Βέβαια, έφυγε ο Υπουργός. Δεν υπάρχει κάποιος που να εκπροσωπεί την κυβέρνηση.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Συγνώμη κ. Κατρίνη. Είχα πει εξαρχής, ότι ο Υπουργός έχει ανειλημμένες υποχρεώσεις. Είναι εδώ ο κ. Υφυπουργός.

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ (Ειδικός Αγορητής του Κινήματος Αλλαγής):** Μάλιστα. Θέλω να ρωτήσω λοιπόν, το Υπουργείο οικονομικών και την Κυβέρνηση, πριν ξεκινήσω τοποθέτησή μου για το νομοσχέδιο.

Επειδή διαβάζουμε, ότι η απόφαση του Ελεγκτικού Συνεδρίου που αφορά τις περικοπές συντάξεων δικαιώνει τους συνταξιούχους του δημοσίου, μόνο για τα ποσά από τη μείωση του ν.4093 και όχι για τα ποσά από τη μείωση ν.4051. Και επειδή η κυβέρνηση πήρε μία απόφαση για να δώσει αναδρομικά μόνο των κυρίων συντάξεων στους συνταξιούχους ιδιωτικού τομέα, κόβοντας τα αναδρομικά επικουρικών και δώρων και επειδή είπε, ότι θα εφαρμόσει και αναλογική απόφαση στους συνταξιούχους δημόσιου τομέα και περίμενε αυτή την απόφαση του Ελεγκτικού Συνεδρίου, τι τελικά θα κάνει η κυβέρνηση; Σε σχέση με αυτή την απόφαση που απ’ ότι φαίνεται ανατρέπει τον αρχικό σχεδιασμό.

Επειδή μίλησε ο Πρωθυπουργός για πολιτική απόφαση στις 28 Ιουλίου του 2020, όσον αφορά την καταβολή των συντάξεων, δεν ρωτώ καν αν έχει αναθεωρήσει την απόφασή του. Άρα, με αυτή την πολιτική απόφαση, να δώσει και αναδρομικά στους χαμηλοσυνταξιούχους και ειδικά στους συνταξιούχους του ΟΓΑ. Νομίζω, ότι δεν το σκέφτονται καν στην κυβέρνηση.

Το Δεύτερο. Επειδή άκουσα τον κύριο Σταϊκούρα, χτες, να μιλάει για πάνω από 140.000 αιτήσεις, για την τρίτη φάση της επιστρεπτέας καταβολής, που οφείλουμε να πούμε όλοι εδώ σε αυτή την αίθουσα, ότι είναι το μοναδικό εργαλείο ρευστότητας που υπάρχει στην πραγματική οικονομία και αν συνυπολογίσουμε τον πραγματικό αριθμό επιχειρήσεων που έλαβαν επιστρεπτέα στις δύο πρώτες φάσεις, συνολικά κοντά στις 150.000 επιχειρήσεις θα λάβουν δάνεια, ύψους περίπου 4 δισ. ευρώ.

Αυτό είναι το ένα. Από την άλλη, μόλις 13.000 επιχειρήσεις από τις 98.000 αιτήσεις, έχουν εγκριθεί από το ΤΕΠΙΧ ΙΙ, ενώ είναι πάρα πολλές οι επιχειρήσεις οι οποίες παίρνουν δάνειο και από το ΤΕΠΙΧ ΙΙ και από το Ταμείο Εγγυοδοσίας. Αυτό λοιπόν, τι σημαίνει; Από τη μία το κράτος δίνει δάνεια 4 δισ. ευρώ σε 150.000 επιχειρήσεις και από την άλλη το κράτος εγγυάται, μέσω της αναπτυξιακής τράπεζας και του ιδιωτικού μηχανισμού, 7 με 8 δις, τα οποία οι τράπεζες τα δίνουν σε μόλις 20 χιλιάδες επιχειρήσεις.

Αν αυτή είναι η στρατηγική και πολιτική της κυβέρνησης για την τόνωση της ρευστότητας στην αγορά και τις επιχειρήσεις, νομίζω ότι είναι σε εντελώς λάθος κατεύθυνση. Θέλω να προτείνω, κύριε Υπουργέ, ενόψει της δεύτερης φάσης υλοποίησης αυτών των προγραμμάτων και του ΤΕΠΙΧ ΙΙ και του Ταμείου Εγγυοδοσίας να τεθεί ασυμβίβαστο χρηματοδότησης μεταξύ των επιχειρήσεων που έλαβαν δάνειο από το ΤΕΠΙΧ ΙΙ στην πρώτη φάση και της δυνατότητάς τους να δανειοδοτηθούν από το Ταμείο Εγγυοδοσίας στη δεύτερη φάση, έτσι ώστε να πετύχουμε αυτό που φαντάζομαι ή θέλω να πιστεύω ότι είναι και δικός σας στόχος. Να πέσουν όσο το δυνατόν περισσότερα χρήματα σε όσο το δυνατόν περισσότερες επιχειρήσεις.

Τώρα πάμε στην Οδηγία. Αναμφίβολα δύο από τα σοβαρότερα οικονομικά εγκλήματα είναι η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, αλλά και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Τα εγκλήματα αυτά, επίσης αναμφίβολα, συνδέονται μεταξύ τους αλλά και με σειρά άλλων σημαντικών αδικημάτων, όπως το εμπόριο ναρκωτικών, όπλων, το λαθρεμπόριο, αλλά και η φοροδιαφυγή. Όπως είναι εύκολα κατανοητό το σύνολο της κοινωνίας επηρεάζεται δυσμενώς με άμεσο ή και με έμμεσο τρόπο από τη χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για το ξέπλυμα μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση τρομοκρατίας. Η επικαιρότητα μας θυμίζει διαρκώς πόσο φλέγον, βαθύ, αλλά και δύσκολο είναι το ζήτημα αυτό. Μόλις τις προάλλες, στις 20 Σεπτέμβρη, η διεθνής σύμπραξη ερευνητικής δημοσιογραφίας δημοσιοποίησε έγγραφα που απέδειξαν ότι 90 χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, μεταξύ των οποίων αρκετές μεγάλες τράπεζες, η DEUTSCHE BANK, η JP MORGAN CHASE, η HSBC και άλλες εμπλέκονται στη μετακίνηση ύποπτων κεφαλαίων άνω των 2 τρις, την περίοδο 1999 - 2017. Οι αποκαλύψεις αυτές έρχονται σε συνέχεια μεγάλων προηγούμενων αποκαλύψεων, όπως τα PANAMA PAPERS και τα LUANDA PAPERS.

Γι’ αυτό έχει γίνει προσπάθεια να αναπτυχθεί ένα δυναμικό θεσμικό πλαίσιο για την καταπολέμηση ξεπλύματος μαύρου χρήματος, το οποίο τα τελευταία χρόνια υφίσταται αλλεπάλληλες τροποποιήσεις και βελτιώσεις από διάφορους διεθνείς φορείς. Στη λογική αυτή η Ευρωπαϊκή Ένωση, ήδη από το 1990, εξέδωσε την πρώτη Οδηγία για τον σκοπό αυτό. Το 2015 ακολούθησε η ριζική αναμόρφωση της νομοθεσίας για τον κανονισμό 847 και τη λεγόμενη τέταρτη Οδηγία και ακολούθησε η πέμπτη Οδηγία, η οποία είναι και αυτή που ενσωματώνεται στην εθνική νομοθεσία με το παρόν σχέδιο νόμου.

Το υπό συζήτηση νομοσχέδιο ισχυροποιεί το θεσμικό πλαίσιο για την πρόληψη και την καταπολέμηση του ξεπλύματος μαύρου χρήματος και της χρηματοδότησης τρομοκρατίας, έχοντας ως βασικό εργαλείο τη διεύρυνση της συνεργασίας των αρμόδιων φορέων αλλά και την ενίσχυση της πρόσβασης τους σε μητρώα και πληροφορίες. Η μέχρι σήμερα εμπειρία δείχνει πως υπάρχει αναγκαιότητα για την ενίσχυση της διαφάνειας του οικονομικού, αλλά και του χρηματοπιστωτικού περιβάλλοντος της Ένωσης και βασική προϋπόθεση για να επιτευχθούν οι επιδιωκόμενοι στόχοι του νομοσχεδίου είναι η θωράκιση του χρηματοπιστωτικού συστήματος, ώστε να αποτρέπονται οι εγκληματίες να καταφεύγουν σε αδιαφανείς δομές. Καθώς οι πρακτικές για την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες εξελίσσονται διαρκώς απαιτείται διαρκής βελτίωση του ισχύοντος πλαισίου, όπως είναι ο καθορισμός κριτηρίων για συναλλαγές με τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, ο περιορισμός της ανωνυμίας, η ενίσχυση της συνεργασίας των αρμόδιων αρχών και η ένταση της εποπτείας.

Το σχέδιο νόμου, σίγουρα, συνιστά ένα θετικό βήμα για την επίτευξη του στόχου της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, καθώς περιλαμβάνει ρυθμίσεις σύμφωνες με τις αναθεωρημένες συστάσεις της Financial Action Task Force και τα πρότυπα διεθνών φορέων όπως ο ΟΗΕ, το συμβούλιο της Ευρώπης, αλλά και το Egmont Group. Παράλληλα ενθαρρύνει τη δημιουργία ρυθμιστικού περιβάλλοντος που επιτρέπει στις επιχειρήσεις να λειτουργούν χωρίς να επωμίζονται δυσανάλογο κόστος συμμόρφωσης με τις ισχύουσες διατάξεις. Η παρούσα οδηγία δημιουργεί ένα ολοκληρωμένο νομικό πλαίσιο για την καταπολέμηση συγκέντρωσης χρημάτων και περιουσιακών στοιχείων για την τρομοκρατία, καθώς απαιτεί από τα κράτη μέλη να εντοπίζουν, αλλά και να αντιμετωπίζουν τους σχετικούς κινδύνους.

Σημαντική παράμετρο αποτελεί το γεγονός ότι στόχος της Οδηγίας, εκτός από τον εντοπισμό και τη διερεύνηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, είναι και η μελλοντική αποτροπή της. Βασικές προσθήκες με το παρόν σχέδιο νόμου είναι ότι περιορίζεται η ανωνυμία στις συναλλαγές, ενισχύεται η πρόσβαση της Αρχής Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες σε όλα τα μητρώα και πληροφορίες που τηρούν τα υπόχρεα πρόσωπα, αντιμετωπίζονται κανονιστικά και τεχνικά ζητήματα, όπως η ανάγκη για την πρόσβαση σε ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες, ενώ τέλος προβλέπεται και η έκδοση καταλόγου σημαντικών δημόσιων λειτουργημάτων και ειδικών καθηκόντων και αρμοδιοτήτων για τον προσδιορισμό των πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων.

Ας δούμε όμως, τι έχει γίνει στο παρελθόν στη χώρα μας από τις προηγούμενες κυβερνήσεις. Νομίζω ότι είναι σημαντικό να δούμε πώς φτάσαμε ως εδώ. Το 2010 η Ελλάδα συμπεριλήφθηκε στη λίστα χωρών με στρατηγικές αδυναμίες με αποτέλεσμα να αντιμετωπίζεται ως χώρα υψηλού κινδύνου και να εφαρμόζονται αυστηρά μέτρα επιμέλειας, στα φυσικά και νομικά πρόσωπα, κάτι που επηρέασε αρνητικά τον χρηματοπιστωτικό τομέα.

Με καθοριστικές πρωτοβουλίες της κυβέρνησης τότε του ΠΑΣΟΚ η χώρα βγήκε από την διαδικασία αυτή και εντάχθηκε σε καθεστώς κανονικής παρακολούθησης. Οι πρωτοβουλίες της κυβέρνησης του ΠΑΣΟΚ, ενάντια στο ξέπλυμα μαύρου χρήματος, αποτέλεσαν τομή στην καταπολέμηση της παράνομης αυτής δραστηριότητας και συνιστούν μία πολύτιμη παρακαταθήκη μέχρι και σήμερα. Συγκεκριμένα με το ν.3842/2010 τα ποινικά αδικήματα της φοροδιαφυγής όπως η απόκρυψη εισοδήματος, η έκδοση πλαστών φορολογικών στοιχείων, η μη απόδοση ΦΠΑ και άλλα συμπεριλήφθηκαν ρητά στα αδικήματα που διερευνώνται από την αρχή για το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τιμωρούνται αυστηρά. Επιβλήθηκε ειδικός ετήσιος φόρος 15% στην αξία των ακινήτων των offshore, θεσπίστηκε ο εισαγγελέας οικονομικού εγκλήματος με το ν.3943/2011 με στόχο τον συντονισμό την καθοδήγηση και την αυτοτέλεια των ελεγκτικών οργάνων, επιβλήθηκε η άρση τραπεζικού απορρήτου με τον ν.3986/2011 και πολλές άλλες θεσμικές πρωτοβουλίες εκσυγχρονισμού αλλά και κύρωσης διεθνών συμβάσεων ώστε να χρησιμεύσουν στο εθνικό νομικό οπλοστάσιο.

Σε αντίθεση όμως με τις τολμηρές πρωτοβουλίες της τότε κυβέρνησης οι άλλες πολιτικές δυνάμεις δεν επέδειξαν την ίδια υπευθυνότητα. Ο ΣΥΡΙΖΑ, στο κρεσέντο της τυφλής αντιπολίτευσης και του ανένδοτου σε εισαγωγικά αντιμνημονιακού αγώνα τότε, δεν στήριξε όλες αυτές τις σοβαρές θεσμικές πρωτοβουλίες που μόλις προανέφερα. Όσο για τη Νέα Δημοκρατία θυμόμαστε την αλήστου μνήμης ενέργεια του Υπουργού της κυβέρνησης Καραμανλή κυρίου Αλογοσκούφη που κατήργησε την Εθνική Αρχή Καταπολέμησης και Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες αδυνατώντας να συνεννοηθεί με τον τότε επικεφαλής.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, το θέμα που συζητάμε σήμερα εκτός από οικονομική έχει και σαφή πολιτική διάσταση, καθώς η πηγή των τελευταίων διαρροών είναι αμερικάνικη και αφορά οικονομικούς ανταγωνιστές ή και γεωπολιτικούς ανταγωνιστές των Ηνωμένων Πολιτειών καθώς μεγάλο μέρος των ύποπτων συναλλαγών αφορά τη δραστηριότητα Ρώσων ολιγαρχών, αθέτηση κυρώσεων κατά του Ιράν, της Λιβύης και άλλων χωρών, τον πλουτισμό της οικογένειας Ερντογάν στην Τουρκία και πολλά άλλα. Οργή όμως προκαλεί η εμπλοκή των μεγάλων ευρωπαϊκών τραπεζών δεδομένου ότι το 2013 -όπως θυμάστε πολύ καλά- το Eurogroup επέβαλε στην Κύπρο κούρεμα καταθέσεων υπονοώντας τη σκοτεινή προέλευση μεγάλου μέρους των καταθέσεων αυτών τη στιγμή που οι κορυφαίες ευρωπαϊκές τράπεζες δεν λογοδοτούν για πολύ μεγαλύτερα σκάνδαλα που ενέχονται σε διευκολύνσεις τέτοιου είδους παράνομων δραστηριοτήτων.

Το Κίνημα Αλλαγής είναι η παράταξη που έχει πρωτοστατήσει σε όλες τις κρίσιμες πρωτοβουλίες για την πρόληψη και καταστολή νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, αλλά και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Ως η παράταξη που δημιούργησε τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων, που προώθησε όλα τα μείζονα συστήματα φορολογικής και τελωνειακής διοίκησης, καινοτόμησε στους κανόνες τραπεζικού αλλά και φορολογικού απορρήτου, όχι μόνο δικαιούμαστε αλλά οφείλουμε να ρωτήσουμε: γιατί κύριοι της Κυβέρνησης δεν έχει τεθεί σε λειτουργία το κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων; Μετά από αλλεπάλληλες παρατάσεις που έχουν γίνει, θα ξεκινήσει τελικά την 1η Οκτωβρίου; Ρητορικό μάλλον το ερώτημα.

Μήπως τελικά νομιμοποιούμαστε να πούμε ότι το ψηφιακό επιτελικό κράτος είναι μόνο για το γνήσιο της υπογραφής;

Το Κίνημα Αλλαγής θα υπερψηφίσει την επέκταση και την ενίσχυση του εν λόγω πλαισίου, όπως και κάθε άλλη πρωτοβουλία που συμβάλει ουσιαστικά στην καταπολέμηση παράνομων οικονομικών και εγκληματικών δραστηριοτήτων. Για μας είναι θέση αρχής αλλά και στάση συνέπειας.

Σας ευχαριστώ.

Στο σημείο αυτό γίνεται η β΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής. Παρόντες ήταν οι βουλευτές κ.κ.: Αμανατίδης Γεώργιος, Αμυράς Γεώργιος, Αναστασιάδης Σάββας, Βλάχος Γεώργιος, Βολουδάκης Κωνσταντίνος - Μανούσος, Βούλτεψη Σοφία, Δημοσχάκης Αναστάσιος, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καββαδάς Αθανάσιος, Καλαφάτης Σταύρος, Καλογιάννης Σταύρος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος, Καρασμάνης Γεώργιος, Κατσαφάδος Κωνσταντίνος, Κεδίκογλου Συμεών (Σίμος), Κελέτσης Σταύρος, Κοντογεώργος Κωνσταντίνος, Λιβανός Παναγιώτης – Σπυρίδων (Σπήλιος), Μακρή Ζωή (Ζέττα), Μπούγας Ιωάννης, Μπουκώρος Χρήστος, Παπαδημητρίου Χαράλαμπος (Μπάμπης), Ρουσόπουλος Θεόδωρος, Σαλμάς Μάριος, Σπανάκης Πέτρος - Βασίλειος, Στύλιος Γεώργιος, Τραγάκης Ιωάννης, Τσαβδαρίδης Λάζαρος, Αλεξιάδης Τρύφων, Αχτσιόγλου Ευτυχία, Γεροβασίλη Όλγα, Γκιόλας Ιωάννης, Δραγασάκης Ιωάννης, Ελευθεριάδου Σουλτάνα, Κόκκαλης Βασίλειος, Μάλαμα Κυριακή, Παπαδόπουλος Αθανάσιος, Παπανάτσιου Αικατερίνη, Συρμαλένιος Νικόλαος, Τσακαλώτος Ευκλείδης, Αρβανιτίδης Γεώργιος, Κατρίνης Μιχαήλ, Λοβέρδος Ανδρέας, Κεγκέρογλου, Δελής Ιωάννης, Κομνηνάκα Μαρία, Συντυχάκης Εμμανουήλ, Βιλιάρδος Βασίλειος, Χήτας Κωνσταντίνος και Λογιάδης Γεώργιος.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΕΛ. ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε πολύ και εμείς τον κ. Κατρίνη. Το λόγο έχει η Ειδική Αγορήτρια του Κ.Κ.Ε κυρία Μαρία Κομνηνάκα.

**ΜΑΡΙΑ ΚΟΜΝΗΝΑΚΑ (Ειδική Αγορήτρια του Κ.Κ.Ε.):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Με το παρόν σχέδιο νόμου, η Κυβέρνηση της Νέας Δημοκρατίας τροποποίησε, σε ακόμα πιο αντιδραστική κατεύθυνση, το ν.4557/2018, που έφερε ο ΣΥΡΙΖΑ, υλοποιώντας και οι δύο τις δεσμεύσεις που έχουν, ώστε να προχωρήσουν αντιλαϊκές σχεδιασμοί της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλων ιμπεριαλιστικών οργανισμών.

Προχωρά στην αναμόρφωση της νομοθεσίας για το ξέπλυμα μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όπως, όμως, αυτή, με ευρύτατο τρόπο, προσδιορίζεται από την ευρωενωσιακή νομοθεσία, εντάσσοντας σε αυτή, οποιαδήποτε ριζοσπαστική σκέψη, η οποία είναι και ο κύριος στόχος τέτοιου είδους νομοθετημάτων.

Με την ενσωμάτωση των σχετικών ευρωενωσιακών Οδηγιών, στόχος είναι -όπως αναφέρεται στην Αιτιολογική Έκθεση- να διευρυνθούν, για το σκοπό αυτό, οι δυνατότητες συνεργασίας των εμπλεκόμενων φορέων, καθώς και η πρόσβαση σε μητρώα και διαθέσιμες πληροφορίες.

Που στοχεύει, όμως, πραγματικά, αυτού του είδους η συνεργασία; Είναι χαρακτηριστικό ότι ενώ εκσυγχρονίζεται συνεχώς το νομικό πλαίσιο – ναι, όπως τονίστηκε ήδη, είναι η 5η Οδηγία - με σκοπό, υποτίθεται, τον έλεγχο και την καταπολέμηση των παράνομων διαδρομών του χρήματος. Όμως, κατά τη γνώμη μας, έχουν ουσιαστικά άλλη στόχευση, καθώς μένει αλώβητο το πλαίσιο που επιτρέπει τη δημιουργία, όχι μόνο της διαφθοράς, αλλά έχει πλέον και τη δυνατότητα, με νόμιμο τρόπο, να δίνεται η ελευθερία στο κεφάλαιο να παρεμβαίνει στην κοινωνία. Να κάνει τέτοιου είδους παρεμβάσεις σε βάρος των λαϊκών στρωμάτων, που αποβαίνουν σε βάρος και υπονομεύουν την υγεία του λαού, το περιβάλλον, άλλες πτυχές της κοινωνικής ζωής, με μοναδικό άξονα την επιδίωξη του μέγιστου δυνατού κέρδους. Γι’ αυτό, θεωρούμε ότι, τέτοιου είδους νομοθετήματα αποτελούν το «φύλλο συκής» του συστήματος.

Είναι, επιπλέον, μεγάλη υποκρισία να λέμε ότι η στόχευση είναι ο έλεγχος των διαδρομών του μαύρου χρήματος. Γιατί τέτοιου είδους δραστηριότητες, στην πραγματικότητα, ούτε μπορείτε να τις ελέγξετε στο σύνολό τους, ούτε και θέλετε να ελέγξετε τη συγκέντρωση και τη διαδρομή, ακόμα και όταν αυτή συνδέεται με σοβαρά εγκλήματα, αλλά επικερδή κυκλώματα, όπως αυτά της παραγωγής και διακίνησης ναρκωτικών, όπλων παιδικής πορνείας και άλλων, που ούτε στη χώρα μας, ούτε στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ούτε και διεθνώς, ελέγχονται και εμποδίζονται οι λόγοι και οι αιτίες που τα δημιουργούν.

Έχετε εισάγει πολλά νομοθετήματα, τα τελευταία χρόνια. Έχετε ενσωματώσει πολλές Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, φτιάχνοντας μια σειρά από ελεγκτικούς μηχανισμούς. Ωστόσο, όλα αυτά δεν έχουν ουσιαστικό αποτέλεσμα. Και αυτό είναι φυσικό, αφού κυριαρχεί η ελεύθερη κίνηση κεφαλαίων και, στα πλαίσια αυτά, ο αδυσώπητος ανταγωνισμός ανάμεσα στους επιχειρηματικούς ομίλους, με off shore εταιρίες. Δηλαδή, το κυνήγι του μέγιστου δυνατού κέρδους των ομίλων, που όχι μόνο είναι δεδομένο ότι θα ψάξουν να βρουν «μαύρες», παράνομες ή άλλες διαδρομές για να πολλαπλασιάσουν τα κέρδη τους, αλλά έχουν πλέον και τη δυνατότητα να νομιμοποιούν τέτοιου είδους δραστηριότητες, με μια σειρά νομοθετήματα που δίνουν ασυλία, στο κεφάλαιο, για πολλές παρεμβάσεις σε βάρος των λαϊκών στρωμάτων.

Εμείς θεωρούμε ότι, για να αντιμετωπιστεί αποτελεσματικά η ρίζα του κακού, χρειάζεται ένας άλλος δρόμος ανάπτυξης, όπου τα κλειδιά της οικονομίας και της εξουσίας θα τα κρατούν οι εργαζόμενοι και που θα ικανοποιεί τις σύγχρονες ανάγκες τους και όχι τα κέρδη μιας χούφτας μονοπωλιακών ομίλων.

Έχουμε, βέβαια, κατά καιρούς, υποβάλει προτάσεις που θα μπορούσαν έστω να περιορίσουν το κακό, χωρίς να ανατρέπουν συνολικά τις αιτίες που γεννούν τέτοια φαινόμενα. Για παράδειγμα, την πλήρη ονομαστικοποίηση όλων των μετοχών των εταιρειών -και όχι μέρος αυτών- και των τίτλων του δημοσίου, τον έλεγχο στη διακίνηση των κεφαλαίων εντός και εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, την απαγόρευση των συναλλαγών με off shore εταιρείες και την κατάργηση τους και άλλα.

Ωστόσο, αυτές τις προτάσεις τις απορρίπτετε, διότι θίγονται τα ταξικά συμφέροντα που εκπροσωπείτε. Αυτή, όμως, είναι η μία πλευρά του ζητήματος του συγκεκριμένου νομοθετήματος.

Η άλλη πλευρά, αφορά, το περιβόητο ζήτημα της τρομοκρατίας. Μιας έννοιας «λάστιχο», που μπορεί να περιλαμβάνει τους αγώνες του εργατικού και λαϊκού κινήματος, τη λειτουργία και δραστηριότητα των φορέων του και να αξιοποιείται, για την περιστολή εργατικών και λαϊκών δικαιωμάτων και ελευθεριών, καθώς και την ποινικοποίηση, όχι μόνο της δράσης, αλλά ακόμα και της ιδεολογίας όποιου αμφισβητεί το υπάρχον εκμεταλλευτικό σύστημα.

Είναι ιδιαίτερα ανησυχητικό ότι στην Αιτιολογική Έκθεση του νομοσχεδίου, συνδέεται ακόμα περισσότερο η αντιμετώπιση του οργανωμένου εγκλήματος και του ξεπλύματος μαύρου χρήματος, με την έννοια -αυτή- της τρομοκρατίας και μάλιστα, με έμφαση, σε μέτρα πρόληψης μέσω κυρίως του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος. Στα πλαίσια αυτά, επισημαίνουμε ορισμένα σοβαρά ζητήματα που είχαμε επισημάνει και κατά τη συζήτηση του υπάρχοντος νομικού πλαισίου.

Το υπάρχον νομικό πλαίσιο που σήμερα τροποποιείται, περιλαμβάνει ήδη βαθιά αντιδραστικές απαράδεκτες προβλέψεις σε βάρος του εργατικού λαϊκού κινήματος όλων των μαζικών φορέων, αλλά και των πολιτικών Κομμάτων, που θεωρούμε, ότι και με αυτή την ευκαιρία, θα πρέπει να καταργηθούν. Με όχημα το γνωστό Ευρωενωσιακό πλαίσιο της καταπολέμησης της τρομοκρατίας και με αιχμή τη δήθεν διαφάνεια στις οικονομικές συναλλαγές, ο νόμος αυτός, αντιμετώπισε τα σωματεία και όλες τις λαϊκές οργανώσεις, αλλά και στη συνέχεια και τα πολιτικά Κόμματα, όπως τις καπιταλιστικές επιχειρήσεις, τους μεγάλους μονοπωλιακούς ομίλους και σαν εν δυνάμει ύποπτες οντότητες, για το ξέπλυμα μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Έτσι, θέσπισε, νέα μέσα ελέγχου και ευθείας αντιδημοκρατικής παρέμβασης στη λειτουργία και τη δράση τους. Τους φόρτωσε ανάμεσα στα άλλα και την υποχρέωση να δηλώνουν στο κράτος τους πραγματικούς δικαιούχους της περιουσίας και της οικονομικής τους δραστηριότητας, ενώ τέτοιος δικαιούχος στις μαζικές λαϊκές οργανώσεις, φυσικά και δεν υπάρχει. Εκεί στρέφεται ουσιαστικά τα βέλη σας.

Το συζητούμενο νομοσχέδιο έρχεται να κάνει αυτό το νόμο ακόμα πιο αντιδραστικό, να διατηρήσει και να διευρύνει τα δημοκρατικά αυτά μέτρα, αντί, έστω και τώρα, με αφορμή την τροποποίηση προς ενσωμάτωση νέων Ευρωενωσιακών Οδηγιών, να καταργήσει τις άθλιες διατάξεις που επιχειρούν «να βάλουν χέρι» στις μαζικές συνδικαλιστικές, αλλά και πολιτικές οργανώσεις. Διατάξεις, οι οποίες ας σημειωθεί, ότι δεν προβλέπονταν καν στην Οδηγία 849 του 2015 που ενσωμάτωσε νόμος του 2018.

Πιο συγκεκριμένα, η Κυβέρνηση του ΣΥΡΙΖΑ είναι που διεύρυνε αυτό το πλαίσιο της Οδηγίας, η οποία δεν κάνει καμία αναφορά σε μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ενώσεις και οργανώσεις, δηλαδή, ούτε σε σωματεία και συλλόγους, ούτε σε πολιτικά Κόμματα. Ο ΣΥΡΙΖΑ μαζί με τη Νέα Δημοκρατία, άνοιξαν το δρόμο για πιο ασφυκτικούς ελέγχους και εμπόδια στη μαζική λαϊκή και πολιτική δράση. Έγιναν, δηλαδή, «βασιλικότεροι του βασιλέως».

Στην ίδια ρότα η Κυβέρνηση της Νέας Δημοκρατίας με την Υπουργική Απόφαση του 2019 για την εφαρμογή αυτού του νομοθετικού πλαισίου, προέβλεψε ρητά, ότι τα σωματεία, οι σύλλογοι, αλλά και τα πολιτικά Κόμματα, είναι υπόχρεα να δηλώνουν πραγματικό δικαιούχο της περιουσίας και των συναλλαγών τους. Ωστόσο, η πρόβλεψη για τα Κόμματα, πέρα του ότι είναι πολιτικά απαράδεκτη, δεν μπορεί να στηριχθεί, ούτε τυπικά ούτε νομικά, στο νόμο 4557/2018 και θεωρούμε, ότι πρέπει άμεσα να καταργηθεί. Θα αναφερθούμε σε όλα αυτά και στην κατ’ άρθρων συζήτηση.

Ειδικά για τα σωματεία και τους μαζικούς φορείς, θεωρούμε, ότι πρέπει να καταργηθούν άμεσα οι σχετικές διατάξεις του άρθρου 9 του νόμου του 2018, που ανοίγουν την πόρτα στο κράτος και τις Αρχές, να επεμβαίνουν και να ελέγχουν τις εργατικές λαϊκές οργανώσεις. Να καταργηθεί, δηλαδή, η πρόβλεψη, ότι οι μαζικοί λαϊκοί φορείς θα δηλώνουν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τους, ως δήθεν πραγματικούς δικαιούχους της όποιας περιουσίας τους.

Η οργάνωση του εργατικού λαϊκού κινήματος, από την ίδια τη φύση τους, ούτε μπορούν, ούτε και πρέπει να έχουν πραγματικούς δικαιούχους της συλλογικής τους περιουσίας και οικονομικής δράσης. Δεν έχουν οικονομικό σκοπό, αλλά έχουν ως σκοπό, την υπεράσπιση των δικαιωμάτων και αναγκών των εργαζομένων και των λαϊκών στρωμάτων. Δρουν και ελέγχονται συλλογικά, για τα οικονομικά τους και για την όποια περιουσία τους, για την ύπαρξη και την αγωνιστική δράση τους.

Τα εργατικά σωματεία ιδιαίτερα, όπως οι ομοσπονδίες και τα εργατικά κέντρα, είναι συνδικαλιστικές οργανώσεις των εργαζομένων, που λειτουργούν στη βάση της συνταγματικής κατοχύρωσης της συνδικαλιστικής ελευθερίας και αντιμετωπίζονται ξεχωριστά, από το Σύνταγμα και από τους νόμους και η λειτουργία τους, καθορίζεται, από ειδικό νομοθετικό πλαίσιο.

Επίσης, θεωρούμε, ότι και τα πολιτικά Κόμματα πρέπει να εξαιρεθούν από αυτές τις προβλέψεις του νόμου, γιατί με βάση το χαρακτήρα τους, ούτε αυτά μπορούν να έχουν τις προβλεπόμενες από το νόμο πραγματικούς δικαιούχους της συλλογικής περιουσίας και οικονομικής δραστηριότητας τους.

Η υπαγωγή των κομμάτων στη νομοθεσία για το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, είναι βαθιά αντιδραστική και έρχεται σε αντίθεση ακόμα και με αστικές συνταγματικές προβλέψεις για τα κόμματα και το ρόλο το που υπάρχουν στο κοινοβουλευτικό σύστημα. Άλλωστε και ο έλεγχος των πολιτικών κομμάτων καθορίζεται από ειδικό καθεστώς αρκετά αυστηρό με βάση το σύνταγμα.

Σε αυτό το πλαίσιο, η πρόβλεψη ελέγχων και η υποχρέωση για τα μέλη των διοικητικών οργάνων των πολιτικών κομμάτων, δηλαδή για τα συλλογικά όργανα των πολιτικών κομμάτων, θεωρούμε ότι είναι βαθιά δημοκρατική. Θα πρέπει να απαλειφθεί η σχετική διάταξη για τα πολιτικώς εκτιθέμενα πρόσωπα, για τις πραγματικές σχέσεις και συναλλαγές, της κάθε είδους διασυνδέσεις του αστικού πολιτικού συστήματος με τα μονοπώλια, υπάρχει ήδη νομικό πλαίσιο - κατ’ αρχήν το πόθεν έσχες και άλλα - βέβαια, άλλες είναι οι αιτίες που επιτρέπουν - αν θέλετε τέτοιου είδους συναλλαγές - και πλέον γίνονται με νόμιμο τρόπο, με νόμιμο τρόπο χρηματοδοτείτε αυτές τις μεγάλες επιχειρήσεις, κανάλια και άλλα και όχι πλέον με τις παράνομες διαδρομές του μαύρου χρήματος.

Η πολυσυζητημένη, δηλαδή, διαφάνεια γίνεται και εδώ προπέτασμα καπνού, πρόφαση για να ανοίξουν νέοι επικίνδυνοι δρόμοι, παρέμβαση στα εσωτερικά των κομμάτων και στη δράση τους, παρέμβαση που το σχέδιο νόμου διατηρεί και διευρύνει το άρθρο 14.

Ακόμα, όσον αφορά τα προσωπικά δεδομένα, το συζητούμενο νομοσχέδιο χειροτερεύει τον ήδη αντιδραστικό νόμο του 2018 και σε σχέση με την προστασία των δεδομένων των πραγματικών δικαιούχων, που θα συλλέγονται από τις κρατικές αρχές, και αυτό βέβαια, όταν πρόκειται για τις συνδικαλιστικές οργανώσεις αλλά και τα πολιτικά κόμματα, καταλαβαίνετε ότι τα δεδομένα αυτά εντάσσονται στα ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα.

Ήδη με τον νόμο του 2018, όλες οι αρμόδιες κρατικές αρχές, Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, εισαγγελικές και άλλες αρχές με ερευνητικές ελεγκτικές δραστηριότητες στον τομέα αυτό, έχουν απεριόριστη πρόσβαση στα στοιχεία. Τώρα, ουσιαστικά διευκολύνεται ακόμα περισσότερο η συγκέντρωση και ανταλλαγή πληροφοριών ανάμεσα στις κρατικές αρχές, αλλά και ανάμεσα στα κράτη μέλη της ευρωπαϊκής ένωσης, όπως και στα όργανα της ευρωπαϊκής ένωσης.

Το νομοσχέδιο, λίγο πολύ προβλέπει ότι τα στοιχεία των πραγματικών δικαιούχων θα κρατούνται για πάντα απ’ το κράτος, αφού λέει ότι είναι διαθέσιμα ως και 10 χρόνια αφότου παύει να υπάρχει ένας συλλογικός φορέας, θεωρούμε ότι αυτή η διάταξη σε σχέση με τις οργανώσεις αυτές είναι απαράδεκτη και θα πρέπει να απαλειφθεί.

Ήδη, θεωρούμε ότι η πρόσβαση στα δεδομένα που είχαν με τον νόμο του 2018 μια σειρά άλλες αρχές, αλλά κάθε πρόσωπο και οργανισμός που αποδείκνυε έννομο συμφέρον, ήταν αδικαιολόγητα ευρεία και εύκολη. Τώρα, το νομοσχέδιο προβλέπει ότι τα προσωπικά στοιχεία των μελών σωματείων και άλλων φορέων θα είναι αναρτημένα και διαθέσιμα στο κοινό, θα μπορεί να τα δει ο οποιοσδήποτε και χωρίς ενημέρωση των θιγομένων προσώπων.

Θεωρούμε ότι αυτή η διάταξη πρέπει, επίσης, να απαλειφθεί. Θα επανέλθουμε στα ζητήματα αυτά και στην κατ’ άρθρων συζήτηση και πιο αναλυτικά.

Το παρόν νομοσχέδιο το καταψηφίζουμε επί της αρχής.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Τον λόγο έχει ο κύριος Βιλιάρδος.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΒΙΛΙΑΡΔΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Ελληνικής Λύσης):** Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, καταρχήν πιστεύουμε ότι υπάρχουν πολύ πιο σημαντικές προτεραιότητες από το να καταναλώνουμε χρόνο και προσπάθεια για τέτοιους νόμους.

Όταν η Ελλάδα έχει βυθιστεί ξανά στην ύφεση και στον αποπληθωρισμό με επικίνδυνα εθνικά θέματα σε εξέλιξη και με την πανδημία να επιδεινώνεται. Με θέματα που δεν έχουν καμία σχέση με την ανάπτυξη της χώρας, με το μη βιώσιμο δημόσιο και κόκκινο ιδιωτικό χρέος της, παρά την εκποίηση των πάντων, που την καθιστά όμηρο των Γερμανών ή με την προστασία της δημόσιας υγείας.

Στο νομοσχέδιο τώρα, πρόκειται για μία ακόμη εφαρμογή της κοινοτικής νομοθεσίας, από τις πολλές που έχουν υιοθετηθεί, χωρίς να έχουν καμία σχέση με την ελληνική πραγματικότητα.

Στην ουσία επεκτείνεται το πεδίο εφαρμογής του ν. 4557/2018 που αφορά στο ξέπλυμα χρήματος και στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας στη βάση της Κοινοτικής Οδηγίας 2015/849 της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τις εξής κατηγορίες δραστηριοτήτων, όπως φαίνεται από το άρθρο 4 «Υπηρεσίες ανταλλαγής μεταξύ εικονικών νομισμάτων και παραστατικών νομισμάτων, καθώς επίσης θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών».

Ίσως η εφαρμογή του νόμου να αποτελεί απάντηση στην αύξηση της χρήσης ηλεκτρονικών συναλλαγών που προϋπήρχαν εδώ και πολλά χρόνια, ενδεχομένως για να παρεμβληθεί η Κεντρική Τράπεζα και η ανεξάρτητη από το κράτος μας Α.Α.Δ.Ε. στη λειτουργία τους, ειδικά εάν οδηγηθούν προς ανταγωνιστικά και διαφανή χαρτονομίσματα.

Όσον αφορά τώρα στο σκοπό του νομοσχεδίου, στο άρθρο 1 αναφέρονται τα εξής: «Σκοπός του παρόντος είναι η περαιτέρω ενίσχυση του νομοθετικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας όπως αυτά τα αδικήματα ορίζονται στο παρόν, καθώς και η προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος από τους κινδύνους που ενέχουν». Εν προκειμένω δεν καταλαβαίνουμε, πραγματικά, εάν το σχέδιο αυτό του νόμου, αφορά στα νομισματικά θέματα ή την τρομοκρατία; Δηλαδή, εάν θα πρέπει να το σχολιάσουμε ως εγκληματολόγοι ή ως οικονομολόγοι; Αφού είναι κάτι διαφορετικό η πάταξη της τρομοκρατίας που δεν πιστεύουμε πως είναι ο ρόλος της Τράπεζας της Ελλάδος και κάτι άλλο, η παρακολούθηση των συναλλαγών, καθώς, επίσης η χρηματοπιστωτική σταθερότητα που εξαρτάται από άλλους παράγοντες. Εκτός αυτού δεν καταλαβαίνουμε πως η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Α.Α.Δ.Ε. θα καταπολεμήσουν ταυτόχρονα την τρομοκρατία και θα εξασφαλίζουν τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, όταν δεν κατάφεραν να εμποδίσουν τη χρεοκοπία της χώρας και των τραπεζών, τη «φούσκα» του χρηματιστηρίου, τα χρηματιστηριακά σκάνδαλα και τη μεταφορά χρημάτων στο εξωτερικό με τις διάφορες λίστες «Λαγκάρντ» και λοιπά.

Για να τεκμηριώσουμε τώρα τα παραπάνω, θα ξεκινήσουμε με ορισμένα στοιχεία για τα κρυπτονομίσματα που αποτελούν υποπερίπτωση των ηλεκτρονικών νομισμάτων, τα digital currencies or virtual currencies, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Kατά το άρθρο 2 του παρόντος, τα εικονικά νομίσματα ορίζονται ως εξής «Η ψηφιακή αναπαράσταση αξίας που δεν εκδίδεται από κεντρική τράπεζα ή δημόσια αρχή, ούτε έχει την εγγύησή τους, δεν συνδέεται κατ’ ανάγκη με νομίμως κυκλοφορούν νόμισμα και δεν διαθέτει το νομικό καθεστώς νομίσματος ή χρήματος, όπως γίνεται αποδεκτή από φυσικά ή νομικά πρόσωπα ως μέσο ανταλλαγής και μπορεί να μεταφέρεται, να αποθηκεύεται ή να διακινείται ηλεκτρονικά». Σύμφωνα, όμως, με την έκθεση του Ευρωκοινοβουλίου που θα καταθέσουμε τα περιεχόμενά της αργότερα στα πρακτικά, θεωρείται πως δεν υπάρχει τρόπος να αρθεί αυτή η μυστικότητα.

Συνεχίζοντας, τα κρυπτονομίσματα στηρίζονται στην τεχνολογία Blockchain ή τεχνολογία κατανεμημένης εγγραφής, η οποία παρουσιάζεται ως μια διανεμημένη σειρά δεδομένων, ομαδοποιημένων σε χρονικά αριθμημένα τμήματα, τα Blocks, παρέχοντας τη δυνατότητα στους χρήστες μιας ανώνυμης και ασφαλούς συναλλαγής.

Η πρώτη εφαρμογή της τεχνολογίας αυτής σε νόμισμα είναι το πιο διάσημο κρυπτονόμισμα, το Bitcoin, που ξεκίνησε το 2008, ενώ ως τεχνολογία χρησιμοποιείται και σε άλλες εφαρμογές.

Φυσικά, εκτός του Bitcoin, υπάρχουν πολλά άλλα κρυπτονομίσματα, σημειώνοντας πως το Bitcoin έχει μέγιστο αριθμό μονάδων τα εικοσιένα εκατομμύρια(21.000.000) από τα οποία σήμερα έχουν εκδοθεί τα δέκα οκτώ εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες επτακόσια(18.500.700), δηλαδή το 88%. Επομένως, δεν είναι σαν τα νομίσματα των κεντρικών τραπεζών που δεν έχουν όριο στον αριθμό που εκδίδονται και κυκλοφορούν, κάτι σημαντικό για την οικονομική πολιτική.

Η αξία ενός Bitcoin, προχθές, εκτιμόταν στα εννέα χιλιάδες διακόσια τριάντα ένα ευρώ(9.231,00 ), ενώ εξαρτάται από την προσφορά και τη ζήτηση. Ως εκ τούτου, η συνολική αξία του νομίσματος που κυκλοφορεί, είναι περίπου 170 δισεκατομμύρια ευρώ, έχοντας φτάσει σε πολύ υψηλότερα επίπεδα στο παρελθόν.

Εκτιμάται ότι υπάρχουν έξι χιλιάδες εννιακόσια πενήντα πέντε (6.955) κρυπτονομίσματα σήμερα, ενώ δημιουργούνται συνεχώς νέα με συνολική αξία 324 δις, ενώ, σύμφωνα με άλλες πηγές, βέβαια, υπάρχουν διαφορετικές ρυθμίσεις και άλλα νούμερα.

Ένα δε από αυτά, το Pi-Network, έχει αναπτυχθεί από κάποιους φοιτητές του Στάνφορντ, ο ένας εκ των οποίων είναι Έλληνας απόφοιτος του Πανεπιστημίου Κρήτης και του Στάνφορντ, ο Νίκος Κόκκαλης.

Ακόμη και η Ε.Κ.Τ. ερευνά την έκδοση ενός ψηφιακού ευρώ που θα είναι διαφορετικό από το νόμισμα του ευρώ. Θα στηρίζεται στην τεχνολογία των κρυπτονομισμάτων και θα εκδίδεται από τις Κεντρικές Τράπεζες. Στις Ηνωμένες Πολιτείες πάντως, το ηλεκτρονικό νόμισμα υποβάλλεται στις δηλώσεις φορολογίας, το IRS, ενώ οι τράπεζες έχουν αρχίσει να το χρησιμοποιούν μετά από μία περίοδο έντονης αντίδρασης, ειδικά από την GP Morgan.

Η Ε.Κ.Τ. σε μία μελέτη της αντιμετωπίζει τα κρυπτονομίσματα ως κερδοσκοπικά επενδυτικά προϊόντα και λιγότερο ως μέσα συναλλαγής, ενώ αναφέρει ότι δεν μπορούν να επιτελέσουν το ρόλο που έχει το χρήμα για την Οικονομία. Από την άλλη πλευρά όμως, η Ε.Κ.Τ. παραδέχεται ότι δεν αποτελεί μία οικονομική μονάδα σημαντικής αξίας συγκριτικά με άλλες. Για παράδειγμα, με στοιχεία του Ιανουαρίου του 2019, αναφέρει πως τα κρυπτονομίσματα ανέρχονται στο 1,2 του δείκτη νομισματικής κυκλοφορίας Μ1 της Ευρωζώνης και στο 0,8% του δείκτη Μ3. Υπολείπονται, λοιπόν, κατά πολύ της «φούσκας» των στεγαστικών παραγώγων ή αυτής των πέντε μεγαλύτερων τεχνολογικών εταιρειών, όπως θα καταθέσουμε στα Πρακτικά.

Παρά το ότι, λοιπόν, η αξία των κρυπτονομισμάτων σε κυκλοφορία δεν είναι μεγάλη σήμερα, το σύστημα των κεντρικών τραπεζών και των μεγάλων εμπορικών τραπεζών είναι γενικά εναντίον τους, λογικό αφού είναι ανταγωνιστικά χωρίς το κόστος χρήσης των τραπεζών ή του επιτοκίου.

Σε κάθε περίπτωση, τα κρυπτονομίσματα δεν είναι απειλή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα του μεγέθους άλλων προϊόντων, όπως του «χάρτινου πύργου» των στεγαστικών παραγώγων, των γνωστών MPS, των ομολόγων που πλέον έχουν αρνητικά επιτόκια ή των μετοχών, που η αξία τους πυροδοτήθηκε από την επεκτατική νομισματική πολιτική μετά το 2008, η οποία διευρύνθηκε μετά την πανδημία.

Όταν δε οι τράπεζες μοχλεύουν τα ίδια κεφάλαιά τους πάνω από 10 φορές, ενώ ειδικά οι Ελληνικές πολύ περισσότερο εάν συνυπολογιστεί και ο αναβαλλόμενο φόρος, όταν έχει ήδη σημειωθεί από τα τέλη του 2019 η χαμηλή ρευστότητά τους σε έκθεση του Ευρωπαϊκού Τραπεζικού Οργανισμού, τα κρυπτονομίσματα είναι ο μικρότερος κίνδυνος.

Σε μία χώρα πάντως όπως η Ελλάδα, που δεν έχει δικό της νόμισμα ούτε καν τράπεζες αφού ανήκουν στο υπερταμείο των δανειστών και σε ιδιώτες βέβαια, η εμπιστοσύνη στο πανάκριβο ηλεκτρονικό χρήμα που διακινούν οι τράπεζες είναι πολύ περιορισμένη, αφού μπορεί κάθε στιγμή να δεσμευτεί ή να περιοριστεί η κυκλοφορία του. Για παράδειγμα, το 2015 όπου η Ε.Κ.Τ. αποφάσισε μονομερώς και παράνομα να σταματήσει τον E.L.A. και να κλείσει τις τράπεζες. Ενώ, μάλλον, δεν θα μάθουμε ποτέ γιατί το Ευρωπαϊκό Δικαστήριο επέτρεψε να μη δημοσιοποιηθούν τα κείμενα σχετικά με το πώς συνέβη, όπως θα καταθέσουμε στα Πρακτικά.

Συνεχίζοντας, η εκτίμηση της αξίας του οργανωμένου εγκλήματος διεθνώς κατά τον Ο.Η.Ε ήταν της τάξης των 3,6 έως 4,8 τρισεκατομμύρια δολάρια το 2015-2016 ή στο 7% του παγκόσμιου Α.Ε.Π.. Όσον αφορά δε την αξία των χρημάτων που «ξεπλένονται», ξανά με στοιχεία του Ο.Η.Ε., εκτιμώνται στο 2 έως 5% του παγκόσμιου Α.Ε.Π., δηλαδή μεταξύ 800 δισεκατομμυρίων δολαρίων και 2 τρις. Στην Ελλάδα ο τζίρος του οργανωμένου εγκλήματος, των ναρκωτικών, της διακίνησης παράνομων μεταναστών, του λαθρεμπορίου καυσίμων και λοιπά, υπολογιζόταν το 2010 στα 3,5 δισεκατομμύρια ευρώ, σύμφωνα με μελέτη που την πρώτη σελίδα της θα καταθέσουμε, επίσης, στα πρακτικά.

Σε κάθε περίπτωση, όλα μαζί τα κρυπτονομίσματα σήμερα δεν μπορούν να καλύψουν την αξία του οργανωμένου εγκλήματος, ούτε βέβαια των χρημάτων που ξεπλένονται διεθνώς, μεταξύ άλλων από τράπεζες, μεγάλες Γερμανικές τράπεζες όπως η Deutsche Bank. Περαιτέρω, το Bitcoin έχει πολύ περιορισμένη χρήση στην Ελλάδα, αν και είναι δύσκολο να υπάρξουν επίσημα στοιχεία. Πάντως, υπάρχουν μερικές εταιρείες σήμερα που το ανταλλάσσουν, καθώς επίσης λίγες δεκάδες καταστήματα που το δέχονται.

Υπάρχουν, όμως, διεθνείς εφαρμογές ακόμη κι ελληνικές, που το ανταλλάσσουν με λογαριασμούς σε νόμισμα κεντρικών τραπεζών συνδέοντάς το με τραπεζικούς λογαριασμούς. Σίγουρα, πάντως, καθυστέρησε ή υστερεί η χρήση του έχοντας, ενδεχομένως, μπλοκαριστεί. Το 2015 είχε αναφερθεί σχέδιο τοποθέτησης 1000 ΑΤΜ - όπως θα καταθέσουμε στα πρακτικά -, κάτι που δεν συνέβη, ενώ τα υπάρχοντα είναι πάρα πολύ λίγα.

Όσον αφορά τώρα, γενικότερα, τις ηλεκτρονικές συναλλαγές, που αποτελούν αντικείμενο του νομοσχεδίου, λόγω της αναφοράς του σε θεματοφυλακή ψηφιακών πορτοφολιών για τα οποία υπάρχουν ελληνικές, αλλά και διεθνείς εφαρμογές, οφείλουμε, να αναφέρουμε, πως ο τζίρος τους έχει εξαπλασιαστεί στην εποχή της παντοδυναμίας, σύμφωνα με στοιχεία του ΣΕΒ. Από αυτά, πάντως, συμπεραίνεται, πως η κρίση δεν ήταν κακή για όλους, θυμίζοντας πως η ψηφιοποίηση ήταν πάγιο αίτημα του ΣΕΒ, καθώς, επίσης, της «Ατζέντα 2030» της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Αντίθετα, η κρίση μετέφερε διεθνώς πλούτο στα ηλεκτρονικά καταστήματα, στις μεγάλες πολυεθνικές που τα λειτουργούν από τη συμβατική μικρομεσαία επιχείρηση. Αποτελεί, πάντως, έναν ακόμη λόγο, για να δοθεί μεγαλύτερη σημασία στο θέμα των τραπεζικών προμηθειών και του ψηφιακού φόρου. Σημειώνουμε δε, πως πριν από την πανδημία ο τζίρος του ηλεκτρονικού εμπορίου στην Ελλάδα ήταν μόλις 5,8 δισεκατομμύρια €, ενώ σήμερα έχει αυξηθεί κατά πολύ, όπως θα καταθέσουμε μελέτη στα πρακτικά. Το ότι η ψηφιοποίηση, πάντως, μειώνει τη φοροδιαφυγή και την απάτη, είναι ένας μεγάλος μύθος, αφού οι ηλεκτρονικές απάτες είναι πολύ διαδεδομένες και πολύ δύσκολο να ελεγχθούν, ειδικά, στην Ελλάδα.

Όσον αφορά τώρα στα περιεχόμενα του νομοσχεδίου, δε θα τα επαναλάβουμε, αφού τα είπε ο Πρωθυπουργός και οι προηγούμενοι ομιλητές. Θα συμπληρώσουμε μόνο, πως το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους δεν εμφανίζει κάποιο κόστος για το νομοσχέδιο. Αλήθεια, δε θα υπάρχει κόστος στην Τράπεζα της Ελλάδος, που είναι αρμόδια για ηλεκτρονικές συναλλαγές, καθώς, επίσης, στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τα ανταλλακτήρια των εικονικών νομισμάτων;

Ολοκληρώνοντας, θεωρούμε το νομοσχέδιο ανούσιο, ενώ θα επιβαρύνει, απλά, τις δραστηριότητες των ιδρυμάτων κρυπτονομισμάτων στην Ελλάδα με τη γραφειοκρατία, που θα προκαλέσει, με κίνδυνο να φύγουν κι αυτές από τη χώρα μας. Από την άλλη πλευρά η ανάπτυξη των εναλλακτικών νομισμάτων θα βοηθούσε την οικονομία και την απασχόληση, ειδικά, με τη στενότητα ρευστότητας που έχουμε στην Ελλάδα. Δε θέλουμε αλήθεια ψηφιακή πρόοδο; Εάν «ναι», θα μπορούσαν τα κρυπτονομίσματα, να γίνονται δεκτά και από το Δημόσιο.

Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε κι εμείς τον κ . Βιλιάρδο.

Το λόγο έχει ο Ειδικός Αγορητής του ΜέΡΑ25 κ. Γεώργιος Λογιάδης.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΛΟΓΙΑΔΗΣ (Ειδικός Αγορητής του ΜέΡΑ25):** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

Κύριε Υπουργέ, κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, θα ήθελα, να ξεκινήσω λέγοντας ότι κατά τη γνώμη μας θα έπρεπε σήμερα στην Επιτροπή μας εδώ των Οικονομικών, να έχει κληθεί και η Επιτροπή Δικαιοσύνης, διότι το θέμα δεν είναι μόνο αμιγώς οικονομικό, είναι και νομικό.

Επίσης, συζητάμε για ασφάλεια, πρόληψη, καταστολή παράνομων δραστηριοτήτων. Θα ήθελα, επίσης, ως βουλευτής Ηρακλείου να θυμίσω και να τονίσω ότι ήταν πολύ μεγάλη απώλεια για το Ηράκλειο η απώλεια του ΕΝΙSA, ο οποίος κινδυνεύει, να φύγει και από την Ελλάδα. Ο ΕΝΙSA είναι ο Ευρωπαϊκός Οργανισμός για την κυβερνοασφάλεια. Τρεις απλές υποχρεώσεις που η Πολιτεία μας, διαχρονικά, από το 2004 μέχρι πέρυσι δεν τις εκπλήρωσε. Το καταγγέλλουμε αυτό ως ΜέΡΑ25.

Πάμε τώρα, να εξετάσουμε το σημερινό σχέδιο νόμου. Η τροποποίηση του ν.4557/2018 για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ενσωμάτωση ελληνικής νομοθεσίας στην οδηγία Ευρωπαϊκής Ένωσης του 2018/843 και το άρθρου 3 της οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης 2019-2017, σχετικά με την οδηγία του 2018/843 πρόκειται για την πέμπτη οδηγία σχετικά με το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος. Σύμφωνα με την αιτιολογική έκθεση το παρόν αφορά σε μία σειρά από τομείς όπως εικονικά νομίσματα, όπου προσπαθούν, να τεθούν αυστηροί κανόνες, που υποχρεούνται, να τηρούν οι πλατφόρμες, οι πάροχοι ψηφιακών νομισμάτων κ.λπ. ως προς το πελατολόγιό τους για την αποφυγή της ψηφιακής απάτης για τις προπληρωμένες κάρτες, ούτως ώστε να μειωθεί το οικονομικό έγκλημα, που σχετίζεται με ανώνυμα προπληρωμένα μέσα, όπως αυτές.

Οι προμηθευτές, πρέπει να κάνουν μια πιο αυστηρή επαλήθευση πελατών για ποσό 150 ευρώ και πάνω, ήταν μέχρι τώρα 250 ευρώ.

Για χώρες υψηλού κινδύνου οι τράπεζες πρέπει να ενισχύσουν την επαγρύπνηση τους όσον αφορά τις χρηματοοικονομικές συναλλαγές χωρών υψηλού κινδύνου συμπεριλαμβανομένων εκείνων που περιλαμβάνονται στη λίστα χωρών εκτός την Ε.Ε. με ανεπαρκή έλεγχο.

Μεγαλύτερες εξουσίες στις μονάδες ή υπηρεσίες χρηματοοικονομικών πληροφοριών Financial Units ή Intelligence Units, οι οποίες θα έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες που θα είναι αποθηκευμένες σε κεντρικές τράπεζες και σε μητρώα λογαριασμών πληρωμών για τη βελτίωση της αναγνώρισης των κατόχων λογαριασμών.

Τέλος, πρόσβαση σε μικρό πραγματικών δικαιούχων. Τα εθνικά μητρώα και η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των κρατών μελών της η Ε.Ε., θα παρέχουν υψηλότερο βαθμό διαφάνειας όσον αφορά τους πραγματικούς δικαιούχους των επιχειρήσεων.

Αφορά, λοιπόν, όλα τα υπόχρεα πρόσωπα του άρθρου 5, του ν. 4557/2018, στα οποία προστίθενται και οι πάροχοι υπηρεσιών ανταλλαγής μεταξύ εικονικών και παραστατικών νομισμάτων, καθώς, και οι πάροχοι θεματοφύλακής ψηφιακών πορτοφολιών, τα οποία οφείλουν να εφαρμόζουν τις προτεινόμενες ρυθμίσεις στις καθημερινές τους συναλλαγές.

Το σχέδιο νόμου ακολουθεί την Οδηγία συμπληρώνοντας τον προηγούμενο νόμο με κανόνες και διαδικασίες εκεί που ήταν πιο γενικόλογος, σύμφωνα είτε τις υποδείξεις της Οδηγίας, είτε τις συνήθεις πρακτικές της διοίκησης εκεί που δίνεται αρτιότητα από την Οδηγία, όμως δεν είμαστε σε θέση να ξέρουμε ότι θα τα καταφέρει σε ένα τομέα που γίνονται συνεχείς αποτυχημένες προσπάθειες καθώς η φύση του συστήματος βασίζεται στη δυνατότητα το χρήμα να μην έχει πατρίδα. Εντάσσεται στο σχέδιο της Ε.Ε. για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας αλλά αφορά και το ξέπλυμα του βρώμικου χρήματος και τα εγκλήματα γενικά.

Η κριτική, λοιπόν, που εύλογα ασκείται στην πολιτική για την καταπολέμηση του ξεπλύματος χρήματος ως τώρα, είναι ότι δεν επαρκεί να υπάρχει απλά νομοθέτηση αν δεν γίνεται πράξη, που σημαίνει, ότι αρμόδια Αρχή οφείλει να παρουσιάζει τις θέσεις της και τα έργα της. Σε άλλες χώρες η αντίστοιχη αρμόδια Αρχή (Financial Intelligence Units) συνεργάζεται και αξιοποιεί εργαλεία και μπορεί να περιλαμβάνει αλλά διαθέτει και τα μέσα και το προσωπικό.

Κυρίες και κύριοι, οι τράπεζες δημιουργήθηκαν για ανθρώπους που ήθελαν να παραδώσουν περιουσιακά στοιχεία κάπου που νιώθουν εμπιστοσύνη και ασφάλεια. Οι τράπεζες εξακολουθούν να διαδραματίζουν αυτό τον ρόλο μέχρι σήμερα. Καθώς, ο χώρος των κρυπτονομισμάτων μεγαλώνει και διεισδύει στην καθημερινότητα, το φαινόμενο θα επεκταθεί και στα κρυπτονομίσματα. Υπάρχει, λοιπόν, ανάγκη να δημιουργηθούν αντίστοιχες υπηρεσίες που παρέχονται όπως και για τα κρατικά νομίσματα. Ο ΟΟΣΑ, βρήκε ότι υπάρχει ένα κρυμμένο αδήλωτο χρήμα 13 τρισ. ευρώ σε 100 χώρες στον κόσμο 10 τρισ. ευρώ!

Η διαρροή εγγράφων του Αμερικανικού Υπουργείου Οικονομικών, αποκάλυψαν ότι περισσότερα από 2 τρισ. δολάρια υπόπτου χρήματος διακινήθηκε από το 1997 μέχρι το 2017 μέσα από «ηχηρά» ονόματα τραπεζών. Το υφιστάμενο νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο αποτυγχάνει να ανταποκριθεί στις ταχύτατες εξελίξεις και τον διαρκή μετασχηματισμό του χρηματοοικονομικού συστήματος. Τα έγγραφα που ήρθαν στο «φως» της δημοσιότητας αποκαλύπτουν την ανησυχητική αλήθεια ότι τεράστιες ποσότητες παράνομου «μαύρου» χρήματος ρέουν στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και ότι οι μεγάλες τράπεζες «φιλοξενούν» διεφθαρμένους και εγκληματίες, των οποίων η δράση συνιστά μια από τις μεγαλύτερες απειλές για την εθνική ασφάλεια. Δεν πρόκειται, λοιπόν, για αδύναμους παίκτες, πρόκειται για πολύ μεγάλους Οργανισμούς. Αλλά, όπως αναφέρει και το μπλούμπεργκ, ένα τεράστιο δίκτυο δικηγόρων, λογιστών, τραπεζών «λαδώνει» τους τροχούς του οχήματος που μεταφέρει το παράνομο χρήμα και σχολιάζει ότι η υπόθεση αυτή αποκαλύπτει πως κόσμος χάνει τη μάχη κατά του ξεπλύματος χρήματος. Τα πράγματα γίνονται ακόμη πιο δύσκολα με τα ψηφιακά εργαλεία.

Επειδή, συζητάμε για καταστολή, κλείνοντας, διερωτώμαι κυρίες και κύριοι, οι πολίτες που μας παρακολουθούν, τι θα σκέφτονται όταν γνωρίζουν ότι το 10% των Ελλήνων κατέχει το 42% του πλούτου και ότι η χώρα μας εμφανίζει την υψηλότερη οικονομική ανισότητα μεταξύ των χωρών της Ε.Ε., καθώς το 12,9 % βρίσκεται κάτω από το μέσο όρο φτώχειας.

Τέλος, τι θα σκέφτεται ο κάθε πολίτης, όταν η απόφαση του Συμβουλίου της Επικρατείας επιφέρει παραγραφή φορολογικών υποθέσεων που αφορούν περιπτώσεις Ελλήνων φορολογουμένων, οι οποίοι φυγάδευσαν κεφάλαια μεγάλου ύψους σε τράπεζες της Ελβετίας την περίοδο 2000-2010 και τα ονόματα των οποίων περιλαμβάνονται στις λίστες Λαγκάρντ και Μπόργιανς.

Εμείς, ως ΜέΡΑ25 επιφυλασσόμαστε.

Ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Σας ευχαριστούμε και εμείς.

Το λόγο έχει ο κ. Ζαββός.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΖΑΒΒΟΣ (Υφυπουργός Οικονομικών):** Σας ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Η Κυβέρνηση φέρνει σήμερα το νομοσχέδιο εναντίον του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η Κυβέρνηση έχει μελετήσει και συζητήσει αρκετά, τόσο με τις αρμόδιες ανεξάρτητες αρχές, όσο και με τους διάφορους φορείς, ώστε να μπορέσει να παρουσιάσει ένα στέρεο και συνεκτικό νομοσχέδιο, το οποίο λαμβάνει υπ’ όψιν τις βέλτιστες πρακτικές, τόσο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όσο και τις διεθνείς. Γιατί πλην της ενσωμάτωσης της Ευρωπαϊκής Οδηγίας, δηλαδή, της 5ης Οδηγίας, το νομοσχέδιο αυτό έχει και ορισμένες καινοτόμες ρυθμίσεις, οι οποίες ενισχύουν το προηγούμενο νομικό καθεστώς προς την κατεύθυνση της αντιμετώπισης πολλών και νέων μορφών, τις οποίες παίρνει το οικονομικό έγκλημα.

Το πρώτο σημείο, λοιπόν, που ήθελα να τονίσω είναι ότι η βασική δικαιολογία του ευρωπαίου νομοθέτη στηρίζεται στο γεγονός ότι το οικονομικό έγκλημα έχει πάρει πολύ συγκεκριμένες μορφές και δυστυχώς βρέθηκε ότι έχει συντελεστεί εκτενώς και από ορισμένες ευρωπαϊκές τράπεζες τα αμέσως προηγούμενα χρόνια. Θα γνωρίζετε τις περιπτώσεις σε ορισμένες Βαλτικές χώρες, όπου εκατοντάδες εκατομμύρια ευρώ ξεπλύθηκαν μέσω του τραπεζικού συστήματος. Γεγονότα, τα οποία, έδειξαν ότι το ξέπλυμα χρήματος αποτελεί την αδυναμία, το μαλακό υπογάστριο, του ευρωπαϊκού τραπεζικού συστήματος. Γι’ αυτό και αυτή τη στιγμή λαμβάνονται έγκαιρα και συνεκτικά μέτρα.

Το οικονομικό έγκλημα, όπως ξέρουμε, δεν γνωρίζει σύνορα, λειτουργεί σε εθνικό, σε ευρωπαϊκό και σε παγκόσμιο επίπεδο. Γι’ αυτό και όλοι εκείνοι οι κρίκοι, οι οποίοι αφορούν τη ροή του χρήματος έχουν σημασία γι’ αυτό το νομοσχέδιο, είτε είναι τράπεζες, είτε είναι άλλοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, είτε είναι δικηγόροι, είτε είναι λογιστές, είτε είναι ορκωτοί λογιστές.

Το νομοσχέδιο αυτό ρυθμίζει ένα ευρύ φάσμα αυτών των ενδιάμεσων κρίκων.

Το δεύτερο θέμα είναι ότι με το νομοσχέδιο, ο ευρωπαίος και ο εθνικός νομοθέτης έρχονται να αντιμετωπίσουν τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, η οποία είδαμε ότι τόσο σε εθνικό όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο δεν διστάζει να χρησιμοποιήσει τις τράπεζες και άλλα χρηματοπιστωτικά όργανα και οργανισμούς για τους επικίνδυνους σκοπούς της.

Το τρίτο θέμα είναι ότι η τεχνολογία και ειδικά η ψηφιακή τεχνολογία λαμβάνει πολύ σημαντικές και τεράστιες διαστάσεις εφαρμογής, ιδιαίτερα στο τραπεζικό σύστημα, αλλά και στις ευρύτερες χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Αυτό έχει την ενδιαφέρουσα πλευρά ότι αποτελεί ένα σημαντικό παράγοντα αύξησης της ανταγωνιστικότητας αυτών που τη χρησιμοποιούν. Από την άλλη πλευρά, όμως, φαίνεται να μπορεί να χρησιμοποιηθεί σε αρκετά μεγάλο βαθμό από διάφορους, οι οποίοι έχουν σχέση με το οικονομικό έγκλημα.

Το θέμα της ψηφιακής τεχνολογίας και το πώς αυτή αντανακλάται στα λεγόμενα κρυπτοστοιχεία ή κρυπτονομίσματα, παρουσιάζει στο νομοθέτη καινοφανή διλήμματα. Πώς θα αντιμετωπίσεις, πώς θα ρυθμίσεις κάτι, το οποίο δεν είναι νόμισμα αλλά προσιδιάζει σε ένα νόμισμα, ιδιαίτερα όταν αναφέρεται σε ένα υπαρκτό νόμισμα, ενώ είναι απλώς ένα περιουσιακό στοιχείο, το λεγόμενο crypto asset;

Δεν σας κρύβω ότι ένας από τους λόγους της καθυστέρησης, στην οποία αναφέρθηκε νομίζω και ο Εισηγητής της Μειοψηφίας και σωστά, ήταν ότι έπρεπε να σκεφτούμε, να βρούμε, να συζητήσουμε τις βέλτιστες πρακτικές και να προτείνουμε λύσεις σε έναν τομέα όπου η Ε.Ε. δεν έχει ακόμα νομοθετήσει. Δεν έχει, δηλαδή ρυθμίσει ακόμα ούτε τους παρόχους των λεγομένων κρυπτοστοιχείων ή κρυπτονομισμάτων. Αυτή η διαδικασία είναι αυτή τη στιγμή εν εξελίξει και μόνο τέσσερις μέρες πριν η Επιτροπή πρότεινε ενδιαφέρουσες ρυθμίσεις για τα κρυπτονομίσματα. Εμείς, όμως, έπρεπε να πάρουμε θέση και να αποφασίσουμε τι θα κάνουμε από την οπτική γωνία της αντιμετώπισης του ξεπλύματος χρήματος και της καταπολέμησης της τρομοκρατίας. Γι’ αυτό και προσπαθούσαμε, και βρήκαμε τη λύση την οποία προτείνουμε, ότι στο βαθμό που τα κρυπτοστοιχεία θεωρούνται περιουσιακά στοιχεία, θα εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Έρχομαι τώρα, στο τέταρτο στοιχείο, που αφορά τη συνεργασία μεταξύ των διαφόρων Αρχών. Ξέρουμε καλά ότι οποιοσδήποτε νόμος όσο άρτιος και αν είναι, ειδικά για το ξέπλυμα χρήματος, δεν έχει μεγάλη αξία αν δεν μπορεί να εφαρμοστεί αποτελεσματικά από τις Αρχές. Ως αρχές εννοώ, πρώτον, τις Εθνικές Αρχές, όπως είναι η Αρχή για το ξέπλυμα χρήματος στην Ελλάδα. Δεύτερον, οι Αρχές χρειάζονται μια συνεργασία σε εθνικό επίπεδο, αλλά επίσης χρειάζεται και συνεργασία σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Διότι, όπως είπαμε, το οικονομικό έγκλημα δεν έχει σύνορα, ενώ διαπερνά τα κλασικά εθνικά σύνορα, με ταχύτητες ιλιγγιώδεις τις οποίες ο καλύτερος επόπτης ή ο καλύτερος ελεγκτής δεν μπορεί να φτάσει. Γι’ αυτό, με το νομοθέτημα το οποίο φέρνουμε προς συζήτηση, σφυρηλατείται μια μεγάλης έκτασης συνεργασία μεταξύ των εθνικών αρχών.

Θα έλεγα ότι εδώ υπάρχει και ένα νέο στάδιο, στο οποίο καθοδηγούμαστε αρκετά γρήγορα. Το στάδιο αυτό είναι η δημιουργία μιας Ευρωπαϊκής Αρχής, μιας Ενιαίας Ευρωπαϊκής Αρχής, η οποία θα αντιμετωπίσει σε συστημικό επίπεδο, σε ευρωπαϊκό επίπεδο τα θέματα του ξεπλύματος χρήματος. Θα ήθελα να σας πω ότι η κυβέρνηση συμμετέχει, συνδιαμορφώνει και πλήρως υποστηρίζει τις ευρωπαϊκές εξελίξεις, ιδιαίτερα αυτές που αφορούν στη δημιουργία αυτής της Ευρωπαϊκής Αρχής. Αλλά, θα λέγαμε, ότι ακόμα και σε επίπεδο Ευρώπης αυτό δεν είναι αρκετό και γι’ αυτό υπάρχει και η συνεργασία μεταξύ των εθνικών αρχών αλλά και η προστασία μέσω του νομοσχεδίου αυτού σε σχέση με χρηματοροές, οι οποίες έρχονται από τρίτες χώρες όπου το χρήμα έχει ύποπτη προέλευση. Δεν πρέπει να δημιουργείται σύγχυση με τα θέματα αυτής καθαυτής της καταπολέμησης της τρομοκρατίας για τα οποία διαθέτουμε άλλα εθνικά και ευρωπαϊκά όργανα, όπως είναι τα θέματα της Ιντερπόλ, τα θέματα της Europol και τα θέματα της FATF σε διεθνές επίπεδο. Αυτό που μας ενδιαφέρει είναι κυρίως να αντιμετωπίσουμε την τρομοκρατία από την οπτική γωνία του ξεπλύματος χρήματος.

Το πέμπτο στοιχείο, είναι ότι όποιο νόμο και να έχουμε κάνει δεν θα είναι αρκετός, γιατί οι εξελίξεις της τεχνολογίας, η εφευρετικότητα του οικονομικού εγκλήματος δεν θα σταματήσουν. Βρισκόμαστε σε μία συνεχή αέναη διαδικασία, στην οποία πρέπει να προσαρμόζουμε συνεχώς το νομοθετικό μας πλαίσιο, το ρυθμιστικό, το εποπτικό, το ελεγκτικό. Γι’ αυτό και ναι μεν υιοθετούμε σήμερα την πέμπτη οδηγία, αλλά θα δείτε ότι σε λίγους μήνες σε ευρωπαϊκό επίπεδο θα υιοθετηθεί η 6η Οδηγία και στο άμεσο μέλλον θα κληθείτε πάλι να νομοθετήσετε σχετικά.

Ήθελα να πω, ότι η εφαρμογή του νόμου δεν κάνει διάκριση, γι’ αυτό και ο νόμος εφαρμόζεται σε όλα τα Κόμματα κατ’ αρχήν, παρότι υπήρξαν ορισμένες ενστάσεις εδώ από το ΚΚΕ και εφαρμόζεται προφανώς και σε όλες τις εκκλησιαστικές οργανώσεις.

Θα ήθελα να απαντήσω, πολύ σύντομα, σε ορισμένα από τα ερωτήματα που έθεσαν οι προλαλήσαντες Βουλευτές.

Το πρώτο είναι, ότι έχουμε ένα κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων και γι’ αυτό έχουν δοθεί εύσημα και από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Η Κυβέρνηση αναγνωρίζει τη δουλειά που έγινε προηγουμένως και εδώ θα πρέπει να πούμε, ότι θα πρέπει να διασφαλιστεί- και υπάρχει- μία συνέχεια του κράτους σε αυτό το πολύ σημαντικό τμήμα. Εμείς επικαιροποιούμε το προηγούμενο καθεστώς. Έχει γίνει μια δουλειά, με εξαιρετική συνεργασία μεταξύ του Υπουργείου Οικονομικών, της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων και ιδιαίτερα του Υπουργείου Ψηφιακής Πολιτικής. Αυτό που μας ενδιαφέρει, κυρίως, είναι να δώσουμε δημόσια πρόσβαση στα στοιχεία του μητρώου αυτού από μέλη του ευρύτερου κοινού.

Ρώτησε ο κ. Κατρίνης, αν θα εφαρμοστεί το μητρώο από 1η Οκτωβρίου. Βεβαίως, κύριε Κατρίνη, εφαρμόζεται και ήδη θέλω να σας πω ότι μπορούν να γίνουν και προσωρινές υποβολές από τώρα.

Γιατί υπήρξε αναστολή- και όχι δυσλειτουργία- του μητρώου; Υπήρξε αναστολή γιατί στην περίοδο που βρισκόμασταν σε διαπραγματεύσεις που αφορούσαν την επεξεργασία και τη θεμελίωση των νέων διατάξεων, θεωρήθηκε σκόπιμο να ανασταλεί η λειτουργία του μητρώου, εκκρεμούσης της ενσωμάτωσης της Οδηγίας και μέχρι να οριστικοποιηθεί το πλαίσιο. Τώρα όμως θα λειτουργεί πλήρως. Στηρίζουμε πλήρως την διαφάνεια και το νομοσχέδιο αφορά στην αντιμετώπιση κυρίως της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, έχοντας προληπτικό αλλά και κατασταλτικό χαρακτήρα.

Θα ήθελα να πω, κλείνοντας κύριε Πρόεδρε, ότι όπως και στα προηγούμενα νομοσχέδια που είχαμε την ευκαιρία να συζητήσουμε εδώ, είμαστε ανοιχτοί σε προτάσεις. Είμαστε ανοιχτοί, θα ακούσουμε, θα συζητήσουμε και στο τέλος θα νομοθετήσουμε. Νομίζω ότι και αυτή η Επιτροπή έχει δείξει, ότι μπορεί να υπερβαίνει, θα έλεγα, κλασικές «γραμμές», ειδικά σε θέματα που είναι τόσο κρίσιμης σημασίας, για την ενίσχυση του χρηματοπιστωτικού συστήματος, για τη διαφάνεια των τραπεζικών συναλλαγών, για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας, που είναι θέματα που αφορούν, αμέσως και εμμέσως, την κοινωνία μας.

Είμαστε εδώ για να ακούσουμε και ιδιαίτερα, αν έχετε προτάσεις που αφορούν νέες και ανοιχτές ακόμα ρυθμίσεις, όπως αυτές που σχετίζονται με τα κρυπτονομίσματα.

Σας ευχαριστώ πολύ κύριε Πρόεδρε.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Εμείς ευχαριστούμε πολύ κύριε Υπουργέ.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, σ’ αυτό το σημείο ολοκληρώνεται η συνεδρίαση της Επιτροπής. Ανανεώνουμε την συνάντησή μας για αύριο Τετάρτη 30 Σεπτεμβρίου, ώρα 10 το πρωί, εδώ στην ίδια αίθουσα της Γερουσίας με τηλεδιάσκεψη.

Ευχαριστούμε πολύ, λύεται η συνεδρίαση.

Στο σημείο αυτό έγινε η γ΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής.

Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ.: Αμανατίδης Γεώργιος, Αμυράς Γεώργιος, Βλάχος Γεώργιος, Βούλτεψη Σοφία, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καλαφάτης Σταύρος, Καλογιάννης Σταύρος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος, Καρασμάνης Γεώργιος, Κατσαφάδος Κωνσταντίνος, Κεδίκογλου Συμεών (Σίμος), Κελέτσης Σταύρος, Κοντογεώργος Κωνσταντίνος, Λιβανός Παναγιώτης – Σπυρίδων (Σπήλιος), Μακρή Ζωή (Ζέττα), Μπούγας Ιωάννης, Παπαδημητρίου Χαράλαμπος (Μπάμπης), Ρουσόπουλος Θεόδωρος, Σπανάκης Πέτρος - Βασίλειος, Στύλιος Γεώργιος, Τραγάκης Ιωάννης, Τσαβδαρίδης Λάζαρος, Αλεξιάδης Τρύφων, Αχτσιόγλου Ευτυχία, Δραγασάκης Ιωάννης, Ελευθεριάδου Σουλτάνα, Κόκκαλης Βασίλειος, Μάλαμα Κυριακή, Παπανάτσιου Αικατερίνη, Συρμαλένιος Νικόλαος, Τσακαλώτος Ευκλείδης, Αρβανιτίδης Γεώργιος, Κατρίνης Μιχαήλ, Λοβέρδος Ανδρέας, Κεγκέρογλου, Δελής Ιωάννης, Κομνηνάκα Μαρία, Συντυχάκης Εμμανουήλ, Βιλιάρδος Βασίλειος, Χήτας Κωνσταντίνος και Λογιάδης Γεώργιος.

Τέλος και περί ώρας 12.05΄λύθηκε η συνεδρίαση.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ**

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΕΛ. ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ ΤΣΑΜΠΙΚΑ(ΜΙΚΑ) ΙΑΤΡΙΔΗ**