**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, 30 Σεπτεμβρίου 2020, ημέρα Τετάρτη 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 την συνέχιση της επεξεργασίας και εξέτασης 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)» (2η συνεδρίαση-ακρόαση εξωκοινοβουλευτικών προσώπων).

Στη συνεδρίαση παρέστησαν ο Υφυπουργός Οικονομικών, Γεώργιος Ζαββός, καθώς και αρμόδιοι υπηρεσιακοί φορείς.

Επίσης, εξέθεσαν τις απόψεις τους επί του σχεδίου νόμου, σύμφωνα με το άρθρο 38 του Κανονισμού της Βουλής, μέσω υπηρεσιών τηλεδιάσκεψης (άρθρο 38§9), οι κ.κ. Γεωργία Καρδακάρη, Αναπληρώτρια Προϊσταμένη του Τμήματος Πρόληψης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες της Τράπεζας της Ελλάδας, Βασιλική Λαζαράκου, Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, Άννα Ζαϊρη, Αντεισαγγελέας του Αρείου Πάγου, Πρόεδρος της Αρχής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, Βασίλης Παναγιωτίδης, Διευθυντής της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και Μάρκος Τσατσούλης, Γραμματέας του Χρηματοπιστωτικού Συστήματος της Ομοσπονδίας Τραπεζοϋπαλληλικών Οργανώσεων Ελλάδας (ΟΤΟΕ).

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. Βολουδάκης Κωνσταντίνος - Μανούσος, Βούλτεψη Σοφία, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καλογιάννης Σταύρος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος, Κεδίκογλου Συμεών (Σίμος), Κελέτσης Σταύρος, Λιβανός Παναγιώτης – Σπυρίδων (Σπήλιος), Μακρή Ζωή (Ζέττα), Ρουσόπουλος Θεόδωρος, Σπανάκης Πέτρος - Βασίλειος, Αλεξιάδης Τρύφων, Αχτσιόγλου Ευτυχία, Δραγασάκης Ιωάννης, Ελευθεριάδου Σουλτάνα, Μάλαμα Κυριακή, Παπαδόπουλος Αθανάσιος, Παπανάτσιου Αικατερίνη, Συρμαλένιος Νικόλαος, Κατρίνης Μιχαήλ, Κομνηνάκα Μαρία, Βιλιάρδος Βασίλειος, Χήτας Κωνσταντίνος, Αρσένης Ηλίας - Κρίτων και Λογιάδης Γεώργιος.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ξεκινά η συνεδρίαση της Διαρκούς Επιτροπής Οικονομικών Υποθέσεων με θέμα ημερήσιας διάταξης τη συνέχιση της επεξεργασίας και εξέτασης 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)».

Είμαστε στην δεύτερη συνεδρίαση, έχουμε την ακρόαση των εξωκοινοβουλευτικών προσώπων.

Τον λόγο έχει η κυρία Γεωργία Καρδακάρη, Αναπληρώτρια Προϊσταμένη Τμήματος Πρόληψης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες της Τράπεζας της Ελλάδας.

**ΓΕΩΡΓΙΑ ΚΑΡΔΑΚΑΡΗ (Αναπληρώτρια Προϊσταμένη Τμήματος Πρόληψης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες της Τράπεζας της Ελλάδας):** Καλημέρα σας. Ονομάζομαι Καρδακάρη Γεωργία. Είμαι Αναπληρώτρια Προϊσταμένη στο Τμήμα Πρόληψης Νομιμοποίησης Εσόδων της Τράπεζας της Ελλάδος. Είμαι ορισμένο μέλος στην Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την ενσωμάτωση της 5ης Κοινοτικής Οδηγίας για το ξέπλυμα χρήματος στο σχέδιο νόμου το οποίο συζητάμε σήμερα, εκπροσωπώντας την Τράπεζα της Ελλάδος.

Θεωρώ πως το συγκεκριμένο σχέδιο νόμου έχουν οροθετηθεί πλήρως και εμπεριστατωμένα οι προβλέψεις της Οδηγίας. Έχουν συζητηθεί και αναλυθεί ένα προς ένα τα σημεία που απαιτούσαν ερμηνεία ή άσκηση διακριτικής ευχέρειας και ελπίζω πως η αποτύπωση αυτή θα συμβάλει στην αποτελεσματική εφαρμογή του νόμου που είναι και το ζητούμενο.

Δεν έχω κάτι άλλο να προσθέσω.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Τον λόγο έχει η κυρία Βασιλική Λαζαράκου, Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

**ΒΑΣΙΛΙΚΗ ΛΑΖΑΡΑΚΟΥ (Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς):** Καλημέρα σε όλους. Ήθελα να ξεκινήσω, λέγοντας ότι είναι πάρα πολύ σημαντικό που ενσωματώνεται με το νομοσχέδιο αυτό η 5η Ευρωπαϊκή Οδηγία για το ξέπλυμα.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ήδη, εποπτεύει συγκεκριμένους φορείς, όπως γνωρίζετε που είναι οι ΑΕΠΕΥ, οι εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και οι ΑΕΔΑΚ κ.λπ., οπότε εκεί συνεχίζουμε κανονικά το έργο μας με βάση τις προβλέψεις της 5ης Οδηγίας.

Στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προστίθεται τώρα και κάτι καινούργιο. Ποιο είναι το καινούργιο αυτό; Είναι οι πάροχοι υπηρεσιών ανταλλαγής μεταξύ εικονικών νομισμάτων και παραστατικών νομισμάτων και παρόχων υπηρεσιών θεματοφυλακής και ψηφιακών υπηρεσιών-πορτοφολιών, που σημαίνει ότι αυτή τη στιγμή, διευρύνεται πλέον η εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Θέλω, λοιπόν, να πω ότι εδώ είναι πάρα πολύ σημαντικό ότι, πλέον, θα υπάρχει εποπτεία του ξεπλύματος για αυτούς τους παρόχους.

Πάμε, να δούμε, όμως, επιμέρους τα θέματα, τα οποία προκύπτουν, γιατί κατά την άποψή μας είναι ένα θέμα μιας ολιστικής προσέγγισης, ούτως ώστε να είναι δυνατή η αποτελεσματική εποπτεία. Τι θέλω, να πω; Εδώ μιλάμε για μη αδειοδοτούμενους παρόχους μέχρι σήμερα και για κάποια προϊόντα, τα οποία δεν είναι χρηματοπιστωτικά μέσα, τα οποία μέχρι σήμερα εποπτεύονταν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και δεν είναι κάτι άλλο, το οποίο να εποπτεύεται από κάποια άλλη αρχή.

Συνεπώς, εδώ θα πρέπει, να δούμε, πώς ακριβώς θα γίνει η εποπτεία, για να είμαστε σύμφωνοι με τις ευρωπαϊκές επιταγές. Συνεπώς, εμείς αυτό το οποίο λέμε, είναι το εξής. Να ξεκινήσω με τα πιο απλά. Επικροτούμε και συμφωνούμε με το να τηρείται το μητρώο. Δε θα μπω σε λεπτομέρειες, τι γίνεται σε άλλες χώρες της Ευρώπης και ποιος τηρεί, γενικότερα, και ποιος κάνει την εποπτεία του ξεπλύματος για αυτό. Πάμε, να δούμε τώρα εδώ με το νομοσχέδιο, τι, ακριβώς, θα δούμε στην Ελλάδα.

Καταρχήν, επικροτούμε και συμφωνούμε, απόλυτα, να αναλάβουμε την τήρηση του μητρώου, στο οποίο, επιτέλους, θα αρχίσουν να εγγράφονται αυτοί οι πάροχοι υπηρεσιών. Είναι πολύ σημαντικό, λοιπόν, που θα υπάρχει στο μητρώο αυτό. Όμως, αυτό το οποίο ζητάμε, είναι μια τροποποίηση, ούτως ώστε να είναι ξεκάθαρο ότι υπάρχει υποχρέωση εγγραφής στο μητρώο, για να είμαστε σίγουροι ότι θα υπάρχει μετά η δική μας εξουσιοδοτική διάταξη, η όποια θα έρθει και θα πει «εάν δεν εγγραφείτε στο μητρώο, τότε, εμείς, θα σας κλείσουμε ή θα βάλουμε κύρωση ή οτιδήποτε». Άρα, χρειάζεται μια βελτίωση νομοτεχνική, για να είναι ξεκάθαρη και η υποχρέωση εγγραφής, να μπουν συγκεκριμένες προθεσμίες κ.λπ..

Το δεύτερο θέμα, το οποίο θέλουμε, να πούμε γενικότερα, είναι στο πλαίσιο της ανταλλαγής των εικονικών νομισμάτων και τι σημαίνει αυτό, όσον αφορά στην εποπτεία. Η εποπτεία αυτή είναι πάρα πολύ πολύπλοκη και σύνθετη, γιατί υπάρχουν οι πλατφόρμες, οι οποίες θα μπορούσε κάποιος, να δει πώς ακριβώς λειτουργούν και να προσπαθήσει, να δει, πώς ακριβώς θα τις εποπτεύσει, αλλά υπάρχουν και τα ΑΤΜs.

Θα πω συνολικά για όλα. Κυρίως, με τις πλατφόρμες χρειάζεται μια συγκεκριμένη προετοιμασία σε τεχνικό, κυρίως, επίπεδο, ούτως ώστε να μπορέσει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, να εποπτεύσει και αποτελεσματικά. Δηλαδή, χρειάζεται σε άλλες χώρες π.χ., που έχω μιλήσει με τους ομολόγους μας, έγινε μια πραγματική αξιολόγηση, πρώτα απ' όλα, των κινδύνων να δούνε, πώς, ακριβώς, λειτουργούν οι πλατφόρμες, τι, ακριβώς, συμβαίνει στην πράξη και μετά προχώρησαν στην εποπτεία του ξεπλύματος. Εκεί, λοιπόν, χρειάζεται χρόνος προετοιμασίας, χρόνος για να στελεχωθούμε περισσότερο, αλλά, κυρίως, χρόνος για το τεχνικό επίπεδο, για να μπορέσουμε τόσο, για να γίνει αξιολόγηση των κινδύνων, όσο και για να μπορέσουμε, να λειτουργήσουμε σωστά με πλατφόρμες, τις οποίες θα χτίσουμε τώρα πια από την αρχή, γιατί μέχρι τώρα, προφανώς, δεν είχαμε την εποπτεία αυτή. Άρα, εξηγούμαστε την ενσωμάτωση μιας μεταβατικής διάταξης, που θα μας δίνει το χρόνο, ούτως ώστε να μπορέσουμε, να είμαστε αποτελεσματικοί.

Επίσης, τόσο για το ένα όσο και για το άλλο χρειαζόμαστε τη συνδρομή κι άλλων φορέων. Τι σημαίνει αυτό; Π.χ. βλέπουμε μια πλατφόρμα, στην οποία διαπραγματεύονται Bitcoins, Virtual Assets κ.λπ.. Εκεί ας υποθέσουμε ότι βλέπουμε, ότι γίνεται ξέπλυμα. Εκεί, λοιπόν, θα πρέπει, να μπορούμε, να μιλήσουμε με τη Διεύθυνση Δίωξης Ηλεκτρονικού Εγκλήματος, ούτως ώστε αν δούμε ότι παραβιάζει, να μπορούμε, να κατεβάσουμε τη σελίδα π.χ..

Αντίστοιχα, πάνω στο μεγάλο θέμα και το μεγάλο για μας «αγκάθι», γιατί αυτό είναι ένα θέμα προς συζήτηση τα ΑΤΜs. Σήμερα υπάρχουν και λειτουργούν ΑΤΜs, όπου ανταλλάσσονται Bitcoins με μετρητά. Εκεί, λοιπόν, θα μπορούσε εύκολα, να υπάρξει και ξέπλυμα. Να δούμε, πώς θα μπορούσε, να γίνει η εποπτεία. Εκεί έχουμε πάρα πολλά θέματα εποπτείας, τα οποία θα πρέπει, να δούμε συγκεκριμένα. Π.χ. θα πρέπει, να υπάρξει συνεργασία με άλλους φορείς, ούτως ώστε να μπορούμε, να μπαίνουμε σε καταστήματα, να εισερχόμαστε - γιατί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν εποπτεύει τα οποιοδήποτε εμπορικά καταστήματα - για να βλέπουμε, τι γίνεται ακριβώς με τα ΑΤΜs. Τα ΑΤΜs σήμερα είναι μόνο με μετρητά. Με μετρητά είναι πάρα πολύ εύκολο, να γίνει ξέπλυμα. Θα μπορούσε, ενδεχομένως, να γίνει χρήση πιστωτικής κάρτας. Βέβαια, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δε θα μπορούσε, να ακολουθήσει εύκολα τη διαδρομή του χρήματος σε περίπτωση πιστωτικής κάρτας ή ακόμα και σε περίπτωση μετρητών, γιατί εκεί θα πρέπει, να μπορεί κάποιος, να ακολουθήσει τη χρήση πιστωτικής κάρτας στους λογαριασμούς.

Άρα, εδώ έχουμε πρακτικά θέματα, που για να τα λύσουμε, πού είμαστε πρόθυμοι, προφανώς, να σκεφτούμε λύσεις, θα χρειαστεί οπωσδήποτε και η συνδρομή άλλων φορέων. Για το λόγο αυτό, εμείς, εξηγούμαστε, να μπει ξεκάθαρα και ρητά μέσα στη νομοθεσία ότι θα χρειαστεί και θα απαιτηθεί για επιμέρους θέματα η συνδρομή και η συνεργασία κι άλλων φορέων. Έτσι, γιατί το ξέπλυμα δεν είναι θέμα μόνο μιας αρχής, Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, είναι θέμα ευρωπαϊκό και βαθμολογούμε σε αυτό, εισηγούμαστε, λοιπόν, ότι με αυτές τις αλλαγές και τις τροποποιήσεις και τις συμπληρώσεις, μπορούμε, πραγματικά, να αισιοδοξούμε ότι θα έχουμε μια αποτελεσματική εποπτεία των θεμάτων αυτών, που είναι νέα και πρέπει, να γίνουν και, βέβαια, επικροτούμε, που έχουν συμπεριληφθεί στο νομοσχέδιο, ούτως ώστε, να έχουμε το τέλος ημέρας μια καλή εποπτεία για την Ελλάδα.

Ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε την κυρία Λαζαράκου. Πρέπει να πω, ότι έχουμε πάρει υπομνήματα από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τα οποία εννοείται ότι θα δοθούν στους συναδέλφους, από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών και από την Αρχή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Το λόγο έχει, η κυρία Άννα Ζαΐρη, Αντεισαγγελέας του Αρείου Πάγου, Πρόεδρος της Αρχής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

**ΑΝΝΑ ΖΑΪΡΗ (Αντεισαγγελέας του Αρείου Πάγου, Πρόεδρος της Αρχής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες):** Καλή σας ημέρα και πάλι. Ευχαριστούμε για την επικοινωνία. Στο νομοσχέδιο, ως έχει, δεν έχουμε αντίρρηση σε κάποιο σημείο. Στο υπόμνημα που έχουμε υποβάλει επισημαίνουμε τρία σημεία, στα οποία θα επιθυμούσαμε βελτίωση. Δηλαδή, η πράξη μας έχει δείξει, ότι τα σημεία αυτά πάσχουν από πλευράς αποτελεσματικότητας.

Το πρώτο σημείο είναι το ζήτημα του ορισμού του εγκλήματος βάσης. Στο νόμο για το έγκλημα απαριθμούνται ποια είναι τα εγκλήματα για τα οποία δικαιολογείται να έχει γίνει ξέπλυμα στη συνέχεια, δηλαδή, αν δεν έχουμε αυτά τα εγκλήματα ως βασικά εγκλήματα δεν μπορούμε να ανοίξουμε μία υπόθεση για ξέπλυμα βρώμικου χρήματος. Έχει, λοιπόν, μεγάλη σημασία αυτός ο κατάλογος των εγκλημάτων που αποτελούν εγκλήματα βάσης να είναι πλήρης και τέτοιος που να δίνει αποτελεσματικότητα. Τι έχει συμβεί, λοιπόν, στην τελευταία τροποποίηση του Ποινικού Κώδικα. Είχαμε υποβάθμιση των ποινών, μείωση των ποινών σε πάρα πολλά εγκλήματα. Αυτό, λοιπόν, έδωσε το αποτέλεσμα του να μην μπορούμε πια να έχουμε αυτά τα εγκλήματα σαν βασικά εγκλήματα για το ξέπλυμα και να μην μπορούμε να ασκήσουμε δίωξη για το ξέπλυμα. Τέτοια εγκλήματα, πολύ συχνά, είναι ακόμα και απάτες, πλαστογραφίες, κλοπές, δηλαδή, βαριά εγκλήματα που εξακολουθούν να είναι βαριά, αλλά έτσι όπως έχει σήμερα ο Ποινικός Κώδικας σε συνδυασμό με το νόμο για το ξέπλυμα δεν μπορούμε να παρέμβουμε σε κάποιες περιπτώσεις που δεν εμπίπτουν πια στην έννοια του εγκλήματος βάσης.

Αυτό, λοιπόν, που προτείνουμε είναι η διατύπωση της Γενικής Διάταξης. Στα εγκλήματα βάσης ο νόμος περί ξεπλύματος έχει δύο σημεία. Το ένα κομμάτι αναφέρει ποια είναι τα εγκλήματα βάσης και στο τέλος βάζει και μία Γενική Διάταξη η οποία είναι γενική και κάνει αναφορά μόνο σε ποινές και δεν αναφέρει εγκλήματα. Εκεί μέσα εντάσσουμε πάρα πολλά εγκλήματα. Εκεί μέσα, συχνά, εντάσσονται πάντα οι πλαστογραφίες, όταν δεν ήταν κακουργηματικές. Τώρα, όμως, με την πτώση των ποινών δεν μπορούμε πια να τα εντάξουμε. Γι’ αυτό, λοιπόν, προτείνουμε να τροποποιηθεί αυτή η Γενική Διάταξη που μας δίνει τη δυνατότητα σε κάθε έγκλημα που παράγει χρήμα να ενεργήσουμε τα δέοντα για το ξέπλυμα και να πέσει το όριο που είχε, το οποίο ήταν έξι μήνες. Δηλαδή, έλεγε η Διάταξη: «και κάθε άλλο έγκλημα το οποίο τιμωρείται με ποινή φυλάκισης, τουλάχιστον, έξι μηνών».

Αυτό λοιπόν πια δεν μας καλύπτει. Πρέπει να πούμε με ποινή φυλάκισης. Να μην βάλουμε όρια, έτσι ώστε να μπορούμε να ερευνούμε και το ξέπλυμα σε περιπτώσεις εγκλημάτων που έχουν χαμηλότερες ποινές. Αυτό είναι το πρώτο επιθυμητό. Αυτή είναι η βελτίωση. Χωρίς αυτή τη βελτίωση συμβαίνουν πάρα πολλά εγκλήματα παράνομου χρήματος έξω από την διαδικασία και την έρευνα του ξεπλύματος.

Το δεύτερο που έχουμε επισημάνει είναι το εξής. Με την προηγούμενη τροποποίηση του νόμου του 2018, που μας ρυθμίζει τη λειτουργία της αντιμετώπισης του ξεπλύματος στην Α΄ Μονάδα της Αρχής προσετέθησαν ακόμη τρία μέλη. Δηλαδή, η Α΄ μονάδα της Αρχής όπως και οι άλλες εκτός από τους υπαλλήλους που εργάζονται και ερευνούν, υπάρχει και μία επιτροπή, η οποία αποφασίζει για την δρομολόγηση των υποθέσεων ανάλογα με την έρευνα και τα αποτελέσματά τους. Στην Α΄ Μονάδα με το προηγούμενο καθεστώς του 2018, ήταν οκτώ τα μέλη και ο πρόεδρος, δηλαδή 9 μέλη. Έχει σημασία αυτό, γιατί είναι ζυγός αριθμός τελικώς η επιτροπή και μπορεί να μην υπάρχει ποτέ ισοψηφία.

Αλλά δεν είναι τόσο αυτό το ζήτημα μας. Το 2018, λοιπόν, προσετέθησαν και τρεις ακόμα υπηρεσίες που μας στέλνουν μέλη από το δυναμικό τους, οι οποίες αποδεικνύεται ιστορικά, από τον χρόνο που διέτρεξε, ότι δεν υπάρχει κανένας λόγος να είναι στην επιτροπή της Α΄ Μονάδας. Αυτές οι υπηρεσίες είναι η Επιτροπή Παιγνίων. Στην αρχή θεωρήσαμε ότι η Επιτροπή Παιγνίων μπορεί να έχει μια αξία, διότι γίνεται με τα παίγνια, του ΠΡΟΠΟ τα δελτία. Γίνονται διάφορα πράγματα. Όμως, η πράξη όμως έδειξε ότι το μόνο που πετύχαμε και τη μόνη αξία που προσθέσαμε ήταν ότι διαπιστώσαμε ότι όταν έχουμε μαζικής εξαργύρωσης δελτίων ΟΠΑΠ που μας παραπέμπει σε ξέπλυμα, ενημερώνουμε την Επιτροπή Παιγνίων. Αυτό το κάναμε ούτως η άλλως και πριν να είναι μέλος άνθρωπος από την Επιτροπή Παιγνίων. Δεν προσέθεσε, δηλαδή, η Επιτροπή Παιγνίων κάποιο γνωστικό αντικείμενο που θα μπορούσε να βοηθήσει τη λειτουργία της Αρχής και να δώσει προστιθέμενη αξία.

Η άλλη υπηρεσία που προστέθηκε και έχει ένα μέλος στην επιτροπή, είναι η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης. Αυτή η Επιτροπή δεν έχει καμία προστιθέμενη αξία. Δεν μας έδωσε τίποτα. Δεν έχει αντικείμενο σχεδόν καθόλου που να συναντιέται κάπου με το ξέπλυμα. Μπορεί να έχει έναν ελεγκτικό ρόλο σχετικά με το πώς λειτουργούν οι επιχειρήσεις για τα λογιστικά τους πρότυπα, αλλά αυτό είναι πολύ δευτερογενής ρόλος σε σχέση με αυτό που εμείς κάνουμε. Δεν προσέθεσε απολύτως τίποτε και απλώς αύξησε τον αριθμό των μελών και συνοδά και τα έξοδα. Γιατί ξέρετε αυτοί οι άνθρωποι αμείβονται για κάθε φορά που έρχονται στην Επιτροπή. Είναι και ζήτημα δηλαδή καθαρά οικονομίας.

Η τρίτη Υπηρεσία, η οποία προστέθηκε και η οποία επίσης φαίνεται να μην προσέθεσε τίποτα, είναι η Διεύθυνση Οικονομικού Εγκλήματος. Η Διεύθυνση Οικονομικού Εγκλήματος είναι μια Υπηρεσία, η οποία υποστηρίζει τον οικονομικό εισαγγελέα. Όμως, οι άνθρωποι που προέρχονται από εκεί, στο γνωστικό τους αντικείμενο ταυτίζονται με το ΣΔΟΕ και το Υπουργείο Οικονομικών. Δηλαδή, έχουμε ήδη δύο μέλη στην επιτροπή μας που ξέρουν ακριβώς τα ίδια πράγματα με εκείνους και έχουν ακριβώς την ίδια εμπειρία.

Νομίζω λοιπόν ότι ήταν περιττή αυτή όλη η αύξηση των μελών και ζητούμε να επανέλθει ο αριθμός των μελών στα 8 όπως ήταν προ του 2018.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΕΛ. ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κυρία Ζαϊρη παρακαλώ πολύ να ολοκληρώνετε.

**ΑΝΝΑ ΖΑΪΡΗ (Αντιεισαγγελέας του Αρείου Πάγου, Πρόεδρος Αρχής Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες):** Στο άρθρο 18 του σχεδίου θέλουμε να προστεθεί ένα κείμενο υπό τις προϋποθέσεις που τίθενται στο άρθρο 62 του ν.4170/13 όπως ισχύει. Ένα εντελώς τεχνικό κομμάτι, μία φράση θέλουμε να προστεθεί στο άρθρο που σας σημειώνουμε.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΕΛ. ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Εμείς ευχαριστούμε πολύ, κυρία Ζαϊρη, για τις παρατηρήσεις σας. Τον λόγο έχει ο κύριος Βασίλειος Παναγιωτίδης Διευθυντής της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΙΔΗΣ (Διευθυντής της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Καλημέρα σας κύριε Πρόεδρε. Θα αναφερθώ σε ορισμένα από τα σημεία του χθεσινού μας υπομνήματος -όπως είπατε και εσείς, τα μέλη της Επιτροπής είχαν την δυνατότητα να τα δουν- σταχυολογώντας τα σημαντικότερα εξ αυτών. Σε ότι αφορά την παράγραφο 1 του άρθρου 9, η οποία αναφέρεται στις αντίστοιχες εθνικές αρχές των κρατών μελών της ΕΕ, οι οποίες αναγνωρίζονται ή γίνονται δεκτές από τις αρμόδιες αρχές της χώρας μας θεωρούμε ότι θα πρέπει αυτό να επεκταθεί ……………………………σε ότι αφορά την ταυτοποίηση και πιστοποίησή τους, με έναν τρόπο εξ’ αποστάεως………………………………….

Σε ότι αφορά το άρθρο 10, την παράγραφο 1 νομίζουμε ότι πρέπει να σημειωθεί ότι «τα υπόχρεα πρόσωπα συλλέγουν αποδεικτικό εγγραφής σε μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων» διότι σε αυτό αναφέρεται ουσιαστικά η διάταξη προκειμένου να είναι απολύτως σαφές …………. Συζητάμε με δεδομένο ότι από 1η Οκτωβρίου ξεκινά υποχρεωτικά η εφαρμογή της τήρησης του μητρώου ……………………στη χώρα μας.

Σε ότι αφορά το άρθρο 12 και συγκεκριμένα την παράγραφο 1, χρήζει διευκρίνησης αν τα τέσσερα κριτήρια, τα οποία αναφέρονται σε ότι αφορά τη διαχείριση από τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου είναι σωρευτικά ειδικά αν κάποιος δει την περίπτωση γ της παραγράφου 1 του άρθρου 12, στην οποία αναφέρεται στην άσκηση, την οποία κάνει ένα πιστωτικό ίδρυμα και να λαμβάνει υπόψη ……….προτύπων συναλλαγών προς περαιτέρω εξέταση εξ όσων τουλάχιστον είμαστε σε θέση να γνωρίζουμε τέτοια πρότυπα είναι πολλά, δεν είναι συγκεκριμένα και δεδομένου ότι θα πρέπει να χωριστούν ίσως και με εξουσιοδοτική διάταξη των αρμόδιων Αρχών είτε της Τράπεζας της Ελλάδας είτε της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Σε ότι αφορά την παράγραφο 2 του ίδιου άρθρου, του άρθρου 12, γίνεται μια αναφορά σε «ενισχυμένη» δέουσα επιμέλεια. Μια έννοια που είναι διαφορετική από αυτήν που ήδη ξέρουμε στον νόμο τον οποίο τροποποιούμε τον 4557, ο οποίος αναφέρετε σε αυξημένη δέουσα επιμέλεια και όχι σε ενισχυμένη. Καλό είναι να χρησιμοποιηθεί η ίδια ορολογία και να δοθεί και μία εξουσιοδοτική διάταξη στις αρμόδιες αρχές των αρμόδιων προσώπων και να εξειδικεύσουμε ποια είναι αυτά τα ζητήματα που θέλουν αυξημένη επιμέλεια.

Σε ότι αφορά την παράγραφο 5 του άρθρου 12. Αναφέρεται, ότι τα μέτρα που προβλέπονται στις παραγράφους 2 και 3, υλοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή πριν από τη θέση τους … εφαρμογή τους. Ωστόσο, τα μέτρα της παραγράφου 2 αφορούν τα μέτρα τα οποία λαμβάνουν τα υπόχρεα πρόσωπα. Συνεπώς η ερώτησή μας είναι αν πραγματικά η πρόθεση του Έλληνα νομοθέτη είναι να γνωστοποιούνται και τα μέτρα που λαμβάνουν τα υπόχρεα πρόσωπα στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή; Κάτι τέτοιο δεν είναι σύνηθες.

Σε ότι αφορά την περίπτωση της παραγράφου 6 του άρθρου 16. Είναι εξαιρετικά σημαντικό εδώ, να επισημάνουμε, ότι ενώ η αιτιολογική έκθεση του σχεδίου νόμου για τη συγκεκριμένη παράγραφο αναφέρεται σε υποχρέωση των υπόχρεων προσώπων, εν προκειμένω, στη περίπτωση των μελών μας των πιστωτικών ιδρυμάτων, να αναφέρουν αναντιστοιχίες που θα δουν στο μητρώο πραγματικών δικαιούχων και που θα εντοπίσουν.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΕΛ. ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Κύριε Παναγιωτίδη, παρακαλώ λίγο πιο κοντά στο μικρόφωνο σας.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΠΑΝΑΓΙΩΤΙΔΗΣ (Διευθυντής Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών):** Έλεγα λοιπόν, ότι στη περίπτωση της παραγράφου 6, του άρθρου 16, την υποχρέωση να αναφέρουν αναντιστοιχίες που θα εντοπίσουν την έχουν μόνο οι αρμόδιες αρχές και όχι τα υπόχρεα πρόσωπα, όπως τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία επίσης, θα έχουν πρόσβαση στο μητρώο πραγματικών δικαιούχων. Η αιτιολογική έκθεση, αναφέρει, ότι τέτοια υποχρέωση θα έχουν και τα πιστωτικά ιδρύματα. Στην παράγραφο 6 ωστόσο, αυτό έχει παραληφθεί. Είναι μια υποχρέωση ίσως, λιγότερη για εμάς, αλλά σημασία έχει να είναι σωστό το μητρώο και αν εντοπίζονται αναντιστοιχίες, να αναφέρονται από αυτούς που τις χρησιμοποιούν.

Σε ότι αφορά το άρθρο 18 που αφορά τον κεντρικό αυτοματοποιημένο μηχανισμό μητρικής ανάκτησης δεδομένων και δεδομένου, ότι εδώ και περίπου τρία χρόνια λειτουργεί παραγωγικά το σύστημα μητρώων τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών, έχουμε προτείνει και θα κληθούν τα μέλη της Επιτροπής σας κύριε Πρόεδρε, συγκεκριμένες αλλαγές σε ότι αφορά το αντικειμενικό πεδίο εφαρμογής των συγκεκριμένων διατάξεων, προκειμένου να συμπεριληφθούν πράγματα, τα οποία ήδη είναι παραγωγικά και ήδη προσφέρονται και παρέχονται στις αρμόδιες αρχές μέσα απ’ αυτό το σύστημα.

Τέλος, σε ότι αφορά το άρθρο 33 για την έναρξη ισχύος. Θεωρούμε, ότι η αναδρομική ισχύει από 10-07 για συγκεκριμένες διατάξεις, όταν το σχέδιο νόμου δημοσιεύτηκε στο τέλος Αυγούστου στο OpenGov, δημιουργεί κάποιο σημαντικό πρόβλημα σε ότι αφορά τη πρακτική υλοποίηση. Αυτά από τη μεριά μας.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΕΛ. ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε πολύ για την τοποθέτησή σας. Περνάμε στον κ. Παναγιώτη Κοσμά, Αστυνόμο Ά της Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας.

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΚΟΣΜΑΣ (Αστυνόμος Ά Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας):** Σας ευχαριστώ θερμά για τη συμμετοχή μας στην συζήτηση, που μας δίνετε η δυνατότητα να εκθέσουμε τις απόψεις μας.

Συγκεκριμένα η ένστασή μας επί του σχεδίου νόμου, αφορά στο άρθρο 4, με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 6 του ν.4557/18. Συγκεκριμένα στην παράγραφο 1, του εδαφίου γ, ορίζεται η Διεύθυνση Οικονομικής Αστυνομίας, ως αρμόδια εποπτική αρχή για την κατηγορία των αργυραμοιβών και ενεχυροδανειστών ως υπόχρεα πρόσωπα. Να έχουμε αρμοδιότητα εποπτείας και να ασκούμε τα καθήκοντά μας για την τήρηση των διατάξεων, εάν τα υπόχρεα πρόσωπα τηρούν τις συγκεκριμένες διατάξεις.

Σας έχουμε αποστείλει και ένα υπόμνημα που εκθέτουμε τους λόγους που υπάρχει αντικειμενική αδυναμία. Είναι ουσιαστικοί λόγοι για τους οποίους κρίνουμε, ότι πρέπει να τροποποιηθεί, να αντικατασταθεί ο όρος Διεύθυνση Οικονομικής Αστυνομίας και να τεθεί το Αρχηγείο Ελληνικής Αστυνομίας ως αρμόδια εποπτική αρχή για τους ενεχυροδανειστές και τους αργυραμοιβούς. Αν θέλετε να πω συνοπτικά τους λόγους. Δεν ξέρω αν έχετε παραλάβει το υπόμνημά μας.

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ (Ειδικός Αγορητής του Κινήματος Αλλαγής):** Είπατε να τεθεί αρμόδιο, το Αρχηγείο της Ελληνικής Αστυνομίας, για τι;

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΚΟΣΜΑΣ (Αστυνόμος Α’ Διεύθυνσης Οικονομικής Αστυνομίας):** Αρμόδιο για την εποπτεία των αργυραμοιβών και των ενεχυροδανειστών. Είναι το επιθυμητό και όχι η Διεύθυνση Οικονομικής Αστυνομίας. Έχουμε αποστείλει σχετικό υπόμνημα που εξηγούμε αναλυτικά τους λόγους, οι οποίοι είναι ουσιαστικοί και αντικειμενικοί και δεν μπορούμε να ασκήσουμε τα καθήκοντα αυτά και θεωρούμε και στην αιτιολογική έκθεση, αν δείτε, του ν.4557/2018, με βούληση του νομοθέτη, ήταν να τεθεί το Αρχηγείο της Ελληνικής Αστυνομίας ως αρμόδια εποπτική αρχή για τις συγκεκριμένες κατηγορίες. Όπως είναι και σε αντίστοιχες περιπτώσεις που έχουν τεθεί αρχές και υπουργεία ή αναφέρεται Αρχή Δημοσίων Εσόδων το Υπουργείο Δικαιοσύνης ως οργανικά σύνολα συγκεκριμένων τομέων.

Ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε πολύ. Το λόγο έχει ο κ. Τσατσούλης.

**ΜΑΡΚΟΣ ΤΣΑΤΣΟΥΛΗΣ (Γραμματέας Χρηματοπιστωτικού Συστήματος ΟΤΟΕ):** Καλημέρα σας. Κοιτάξτε, το νομοσχέδιο αυτό είναι πάρα πολύ σημαντικό καθώς καταπολεμά ουσιαστικά την παραοικονομία στη χώρα μας. Είναι ένα θέμα, το οποίο πάρα πολλά χρόνια, σχεδόν δύο δεκαετίες, έχει απασχολήσει όλα τα θεσμικά όργανα σε παγκόσμιο επίπεδο. Αυτό που υπάρχει ως γενική παρατήρηση από την εμπειρία μας, εργαζόμενοι στα πιστωτικά ιδρύματα, που ασχολούμαστε ουσιαστικά, που ο μεγάλος όγκος των συναλλαγών περνάει μέσα από τα πιστωτικά ιδρύματα και το χρηματοπιστωτικό τομέα, είναι ότι αν πάντοτε οι φορείς, οι οποίοι πράττουν τα οικονομικά αυτά εγκλήματα, βρίσκονται πάντα ένα βήμα μπροστά από τις εξελίξεις, μπροστά από το νομοθετικό πλαίσιο, μπροστά από την τεχνολογία. Αυτό πρέπει να το κρατήσουμε ως σημαντικό, προκειμένου αυτό το νομοσχέδιο που έρχεται τώρα και ρυθμίζει, βέβαια, σε ευρωπαϊκό επίπεδο τα θέματα αυτά θα πρέπει να δοθεί μια πολύ μεγάλη προσοχή, ώστε οι θεσμικές αρχές που ασχολούνται με το θέμα να έχουν την πλήρη τεχνική γνώση, κυρίως, έτσι ώστε να προλαμβάνεται η όποια παράνομη δραστηριότητα. Αυτό είναι ως σημαντικό θέμα, καθώς πάρα πολλά πράγματα βρίσκουν «τρύπες», να το πω έτσι, στο σύστημα και διαρκώς έχουμε τέτοια φαινόμενα. Δηλαδή, να υπάρξει χρηματοδότηση της τρομοκρατίας σε παράνομες συναλλαγές.

Δεύτερον, πάμε στην τροποποίηση του ν.4557, που γίνεται σήμερα και με την ενσωμάτωση της Ευρωπαϊκής Οδηγίας του 2019, υπάρχουν κάποια άρθρα στο 4557, τα οποία δεν έχουν ακόμα εκδοθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ανάλογα, οι ανάλογες οδηγίες και μιλώ συγκεκριμένα για το άρθρο 13, 16, 19, 20 και 24. Αυτές οι οδηγίες ακόμα περιμένουν, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι εργαζόμενοι στις τράπεζες, να εκδοθούν προκειμένου να γίνει εφαρμογή τους.

Τρίτο και τελευταίο σημείο της παρέμβασής μου, είναι ότι συνολικά η κατεύθυνση προς τις ηλεκτρονικές συναλλαγές θα κάνει την ειδοποιό διαφορά, έτσι ώστε όλες αυτές οι δραστηριότητες να εξαλειφθούν, ίσως και να εκλείψουν διά παντός. Άρα, θα πρέπει, σε αυτό το κομμάτι, οι αρμόδιες αρχές να εστιάσουν την προσοχή τους και να επιταχύνουν τις διαδικασίες ψηφιοποίησης της οικονομίας. Παραδείγματος χάριν, η ηλεκτρονική τιμολόγηση θα πρέπει να εφαρμοστεί παντού και άμεσα και γρήγορα και όχι να υπάρχουν εξαιρέσεις. Να πω ένα τελευταίο παράδειγμα, παραδείγματος χάρη, σήμερα στα περίπτερα, το λέω αυτό για να καταλάβουμε ότι υπάρχουν κάποιες εξαιρέσεις ως προς τις συναλλαγές, σήμερα δεν μπορείς να πληρώσεις με POS, δεν είναι υποχρεωμένοι. Αναρωτιόμαστε, γιατί να συμβαίνει αυτό, γιατί πρέπει να εξαιρούνται κάποιοι κλάδοι.

Έτσι, λοιπόν, η ηλεκτρονικοποίηση των συναλλαγών, το ψηφιακό χρήμα και ο έλεγχος του, ουσιαστικά, θα βοηθήσει στην κατεύθυνση της καταπολέμησης της διαφθοράς και της παράνομης διακίνησης μαύρου χρήματος.

Ευχαριστώ πολύ.

Στο σημείο αυτό γίνεται η β΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής. Παρόντες ήταν οι βουλευτές κ.κ. Βολουδάκης Κωνσταντίνος - Μανούσος, Βούλτεψη Σοφία, Δημοσχάκης Αναστάσιος, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καββαδάς Αθανάσιος, Καλογιάννης Σταύρος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος, Κεδίκογλου Συμεών (Σίμος), Κελέτσης Σταύρος, Λιβανός Παναγιώτης – Σπυρίδων (Σπήλιος), Μακρή Ζωή (Ζέττα), Ρουσόπουλος Θεόδωρος, Σπανάκης Πέτρος - Βασίλειος, Αλεξιάδης Τρύφων, Αχτσιόγλου Ευτυχία, Δραγασάκης Ιωάννης, Ελευθεριάδου Σουλτάνα, Μάλαμα Κυριακή, Παπαδόπουλος Αθανάσιος, Παπανάτσιου Αικατερίνη, Συρμαλένιος Νικόλαος, Φλαμπουράρης Αλέξανδρος, Κατρίνης Μιχαήλ, Κομνηνάκα Μαρία, Βιλιάρδος Βασίλειος, Χήτας Κωνσταντίνος, Αρσένης Ηλίας - Κρίτων και Λογιάδης Γεώργιος.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Και εμείς ευχαριστούμε τον κύριο Τσατσούλη.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, είχαμε καλέσει να είναι σήμερα μαζί μας και εκπροσώπους της Εκκλησίας της Ελλάδος, της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου Αθηνών, της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων και της Ομοσπονδίας Εφοριακών Υπαλλήλων. Για διαφορετικούς λόγους, καθένας από τους εκπροσώπους των προαναφερόμενων φορέων δεν μπορεί, σήμερα, να είναι μαζί μας.

Συνεπώς, θα περάσουμε στους Εισηγητές, να τοποθετηθούν, να ρωτήσουν τους εκπροσώπους των φορέων. Παρακαλώ πολύ, κύριε Κελέτση, έχετε το λόγο.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΕΛΕΤΣΗΣ (Εισηγητής της Πλειοψηφίας):** Κύριε Πρόεδρε, δεν έχω κάποιες ερωτήσεις. Νομίζω ότι οι περισσότεροι τοποθετήθηκαν θετικά, με κάποιες παρατηρήσεις, οι οποίες μπορούν να γίνουν, ενδεχομένως, αποδεκτές από το Υπουργείο. Συνεπώς, δεν έχω κάποια ερώτηση.

Ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε πολύ τον κύριο Κελέτση. Το λόγο είχε ο Εισηγητής της Μειοψηφίας κύριος Νίκος Συρμαλένιος.

**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΣΥΡΜΑΛΕΝΙΟΣ (Εισηγητής της Μειοψηφίας):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Το θέμα, βέβαια, είναι σύνθετο και καλό θα ήταν να έχουμε και τα υπομνήματα των φορέων, πιο έγκαιρα, για να μπορούμε να τα δούμε, ώστε να κάνουμε και πιο συγκεκριμένες ερωτήσεις.

Όμως, θα ήθελα να κάνω μία βασική ερώτηση, κυρίως προς την Αρχή Καταπολέμησης του μαύρου χρήματος. Ίσως, όμως, και άλλοι εκπρόσωποι φορέων που ακούνε να έχουν να πουν κάτι. Σε διεθνές επίπεδο, έχουν γίνει κάποιες έρευνες, έως σήμερα, ως προς συγκεκριμένες αναφορές -πάνω από 2.000 αναφορές- που έχουν βγάλει κάποια συμπεράσματα ότι τα στοιχεία, τα οποία έχουν δοθεί, έως σήμερα, είναι απειροελάχιστα σε σχέση με την πραγματικότητα. Δηλαδή, τα στοιχεία, στα οποία έχουν εντοπιστεί παραβατικές συμπεριφορές και συναλλαγές παράνομες που οδηγούν στο ξέπλυμα του μαύρου χρήματος, είναι απειροελάχιστες.

Στη χώρα μας, στην Ελλάδα, δεν ξέρω αν υπάρχει κάποια Έκθεση -μπορεί να υπάρχει και να μην την έχω υπόψη μου- ιδίως από τη συγκεκριμένη Αρμόδια Αρχή. Υπάρχουν κάποια πιο συγκεκριμένα στοιχεία, τα οποία μπορούν να τεθούν μπροστά στο Ελληνικό Κοινοβούλιο, έτσι ώστε να ξέρουμε περίπου πού βαδίζουμε και αν πράγματι υπάρχει πρόοδος στην καταπολέμηση της διακίνησης του μαύρου χρήματος ή όχι; Αυτή είναι η βασική μου ερώτηση.

Τώρα, θέλω να κάνω μία άλλη παρατήρηση, σε σχέση με την Πρόεδρο της Αρχής Καταπολέμησης. Μάς είπε ότι με το ν.4557 προστέθηκαν τρεις εκπρόσωποι, οι οποίοι δυσκολεύουν τη λειτουργία της Επιτροπής. Τουλάχιστον για τον έναν εκπρόσωπο, που είναι της Επιτροπής των Παιγνίων, θεωρώ ότι είναι πάρα πολύ βασικός και κομβικός ο ρόλος του. Εδώ, είχαμε καλέσει και εκπρόσωπο, ο οποίος απλώς δεν προσήλθε. Πόσο μάλλον η συμβολή της Επιτροπής αυτής, πόσο σημαντική είναι. Διότι δεν είναι μόνο τα δελτία του ΠΡΟΠΟ. Η Επιτροπή αυτή εποπτεύει καζίνο, εποπτεύει μια σειρά από τυχερά παιχνίδια, τα οποία εμπεριέχουν ή μπορούν, εν δυνάμει, να εμπεριέχουν και τέτοιου τύπου διαδρομές και συναλλαγές.

Αυτά ήθελα να πω και, κυρίως, αν υπάρχει κάποια απάντηση στο πρώτο ερώτημά μου.

Ευχαριστώ πολύ

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστώ πολύ τον κύριο Συρμαλένιο. Το λόγο έχει η Ειδική Αγορήτρια του Κ.Κ.Ε. κυρία Κομνηνάκα.

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

Δεν έχω ιδιαίτερες ερωτήσεις, καθώς και δεν ακούστηκαν καθαρά όλοι φορείς –είναι η αλήθεια- αλλά και επειδή περιορίστηκαν σε ζητήματα που έχουν να κάνουν με την καταπολέμηση της διακίνησης μαύρου χρήματος.

Με αυτή την έννοια ήθελα να ρωτήσω, ίσως προς την κυρία Ζαΐμη να απευθύνω μία ερώτηση, αν θεωρεί ότι η υπαγωγή και πέρα από τα όρια της ευρωπαϊκής οδηγίας σε αυτές τις διατάξεις του νόμου, συλλογικών οργανώσεων, εργατικών σωματείων, πολιτικών κομμάτων, στα οποία ζητείται να δηλωθεί ο πραγματικός δικαιούχος της περιουσίας τους, κάτι που είναι αν θέλετε αντιφατικό και σε σχέση με τη μορφή αυτών των οργανώσεων, όπου συλλογικά διαχειρίζονται και δεν νοείται ούτε πρέπει ούτε μπορεί να υπάρχει σε αυτές τις οργανώσεις πραγματικός δικαιούχος και διαχειριστής της περιουσίας, αν δημιουργεί και άλλου είδους προβλήματα, όταν τέτοιοι συλλογικοί πολιτικοί και μαζικοί φορείς, αν θέλετε ταυτίζονται ή με τη λειτουργία και των επιχειρήσεων και κυρίως αν τίθενται θέματα συνταγματικά για το κατά πόσο μπορούν να γίνονται τέτοιου είδους έλεγχοι και παρεμβάσεις; Όταν αυτή τους η δραστηριότητα ταυτίζεται ή τέλος πάντων αντιμετωπίζονται από το νόμο ως θερμοκήπια παραγωγής και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όταν ήδη υπάρχει εξαντλητικό ειδικό νομικό πλαίσιο για να ελέγχονται τα οικονομικά των κομμάτων και των εργατικών σωματείων, αν θα έπρεπε να ταυτίζονται με τέτοιου είδους νομοθετήματα.

Ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε και εμείς την κυρία Κομνηνάκα. Το λόγο έχει ο Ειδικός Αγορητής της Ελληνικής Λύσης κ. Βιλιάρδος.

**ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΒΙΛΙΑΡΔΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Ελληνικής Λύσης):** Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε. Κατ’ αρχήν ήθελα και εγώ εκ μέρους της Ελληνικής Λύσης να ευχαριστήσω τους φορείς για την παρουσία τους εδώ και για τις πληροφορίες που μας έδωσαν.

Πρώτα από ήθελα κάτι για την Τράπεζα της Ελλάδος, για την κυρία Καρδακάρη, αν δεν κάνω λάθος. Ανέφερε την υποχρέωση τήρησης μητρώου, κυρώσεις που δεν υπάρχουν στο νομοσχέδιο -το ίδιο πιστεύουμε και εμείς- μία μεταβατική διάταξη προετοιμασίας, σύνδεση με τη Διεύθυνση Οικονομικού Εγκλήματος, συνδρομή άλλων φορέων, ATM και λοιπά. Με λίγα λόγια ανέφερε ένα σωρό ελλείψεις του νομοσχεδίου, τις οποίες άλλωστε έχουμε επισημάνει και εμείς. Άρα, θα έπρεπε προηγουμένως να συμπληρωθεί το σχέδιο νόμου προτού ισχύσει. Η ερώτησή μου είναι αν υποθέσουμε πως επιλύονται όλα αυτά τα προβλήματα, έχει η Τράπεζα της Ελλάδος την οργάνωση για να ανταπεξέλθει; Επίσης, εάν έχει διερευνήσει το κόστος και πώς και από ποιον θα πληρωθεί;

Η δεύτερη ερώτηση αφορά την εισαγγελία, την κυρία Ζαΐρη. Είπε για έναν κατάλογο εγκλημάτων βάσης που δεν υπάρχουν και αν δεν κάνω λάθος για μείωση πονών. Η ερώτησή μου είναι εδώ εάν η πρόταση της είναι να αυστηροποιηθούν οι ποινές, εάν την κατάλαβα καλά.

Και το τελευταίο αφορά τον κύριο από την ΟΤΟΕ, ο οποίος τάχθηκε υπέρ όλων των συναλλαγών γενικότερα με πιστωτικές κάρτες. Θα ήθελα να τον ρωτήσω εάν κατά τη γνώμη του δεν θα έπρεπε κάτι τέτοιο να συνδέεται με τη μείωση των προμηθειών από τις τράπεζες, οι οποίες ξέρουμε ότι είναι οι υψηλότερες στην Ευρώπη. Ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Και εμείς ευχαριστούμε τον κύριο Βιλιάρδο.

Το λόγο έχει ο Ειδικός Αγορητής του ΜέΡΑ25, κύριος Γεώργιος Λογιάδης.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΛΟΓΙΑΔΗΣ (Ειδικός Αγορητής του ΜέΡΑ25):** Είπε ένας κύριος–συγνώμη που δεν θυμάμαι το όνομά του- ότι θα πρέπει να υπάρχει τεχνική γνώση για τον έλεγχο αυτό. Η ερώτησή μου είναι, υπάρχει τεχνική γνώση για τον έλεγχο αυτό; Επίσης, υπάρχει αρκετό προσωπικό για να κάνει τον έλεγχο αυτό; Η τρίτη ερώτηση, γενικά, εδώ στην Ελλάδα έχει ποτέ συλληφθεί κάνεις για τέτοια παραπτώματα και έχει καταδικαστεί, για να ξέρουμε.

Σας ευχαριστώ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Καλώς, ευχαριστούμε.

Το λόγο έχει ο κ. Υφυπουργός.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΖΑΒΒΟΣ (Υφυπουργός Οικονομικών):** Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε και ευχαριστούμε πάρα πολύ τους φορείς για τη συνεισφορά τους σε αυτή την συζήτηση και τη διαβούλευση. Θα πω βέβαια ότι με ορισμένους από αυτούς έχουμε ήδη συζητήσει πριν φέρουμε το νομοσχέδιο στη Βουλή και σε κάθε περίπτωση θα μελετήσουμε πολύ προσεκτικά τις προτάσεις, τις οποίες έχουν κάνει, ιδιαίτερα αυτές τις γραπτές, γιατί βέβαια δεν μπορούσαμε να ακούσουμε πολύ επακριβώς αυτά, τα οποία είπαν.

Σχετικά με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και αυτά που είπε η Πρόεδρος, η κυρία Λαζαράκου, όπως είναι γνωστό, η Κυβέρνηση και το Υπουργείο στηρίζουμε πάρα πολύ τη συνεργασία και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με όλες τις άλλες αρχές. Είναι αυτονόητο ότι χρειάζεται σε αυτήν την περίπτωση μια ολιστική προσέγγιση και είναι επίσης σημαντικό ότι αυτό το βρίσκει κανένας ακριβώς στη λογιστική του νόμου και του νομοθέτη. Όπως είπαμε, ειδικά για τα θέματα τα οποία αφορούν τη ρύθμιση και στο νομοσχέδιο αυτό, που αφορούν την εποπτεία από τη γωνιά του ξεπλύματος χρήματος, ιδιαίτερα των crypto στοιχείων και νομισμάτων, είναι ένα σημείο που θέλει πολύ προσοχή.

Θέλει πολύ συνεργασία, ώστε να μπορέσουμε να συγχρονιστούμε και με τις ευρωπαϊκές εξελίξεις, δηλαδή, με την πρόσφατη ευρωπαϊκή πρόταση που έχουμε κάνει την προηγούμενη βδομάδα, για να μπορέσουμε να αντιμετωπίσουμε το φαινόμενο στο βαθμό, ενδεχομένως, που, όπως ξέρουμε, δημιουργούνται προβλήματα. Σχετικά με τη συνεργασία βέβαια, την προβλέπουμε και αν διαβάσει κανείς προσεκτικά και την αιτιολογική έκθεση, θα δει μέσα ότι έχουμε πολύ αναλυτικά εκεί αναφερθεί στη συνεργασία τόσο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με όλες τις αρμόδιες επιτροπές.

Όσον αφορά τις παρατηρήσεις της Εισαγγελέως, κυρίας Ζαΐμη, που είναι η Πρόεδρος της Αρχής Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και ειδικότερα τις παρατηρήσεις της που αφορούν το ύψος των ποινών των ποινικών αδικημάτων, εμείς θα εξετάσουμε, θα διαβάσουμε, θα αναλύσουμε πολύ προσεκτικά το υπόμνημα, το οποίο δεν το έχουμε πάρει ακόμα και ελπίζω να το έχουμε πολύ σύντομα.

Θα ήθελα, όμως, να σημειώσω ότι αρκετά από τα θέματα στα οποία αναφέρθηκε η κυρία Ζαΐμη, βρίσκονται ήδη και μελετώνται στην τρέχουσα νομοπαρασκευαστική επιτροπή, η οποία έχει ήδη συσταθεί, για την ενσωμάτωση της οδηγίας 2018/1673, τη λεγόμενη 6η οδηγία για την οποία σας προϊδέασα εχθές, ότι βρισκόμαστε ήδη, ενώ πάμε για την ενσωμάτωση της 5ης, και στη διαδικασία σύντομα να ενσωματώσουμε και την 6η.

Αυτές προς το παρόν είναι οι παρατηρήσεις και περιμένουμε ακόμα αν έχει κάποιος άλλος ορισμένες ερωτήσεις.

Ευχαριστώ πολύ, κύριε Πρόεδρε.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής)**: Το λόγο έχει ο κύριος Κατρίνης.

**ΜΙΧΑΗΛ ΚΑΤΡΙΝΗΣ (Ειδικός Αγορητής του ΚΙΝΗΜΑΤΟΣ ΑΛΛΑΓΗΣ)**: Άκουσα με πολύ ενδιαφέρον τις τοποθετήσεις των φορέων και του Υφυπουργού. Όσον αφορά τον Υφυπουργό, είναι για κάποιες διατάξεις που προβλέπονται στο ν.4557/2018, για ποιο λόγο δεν έχουν εκδοθεί κανονιστικές αποφάσεις. Νομίζω ότι το είπε και ο εκπρόσωπος της ΟΤΟΕ. Είναι τα άρθρα 13, 16, 19 και 24. Έχουν περάσει σχεδόν 2 χρόνια και κανείς δεν καταλαβαίνει για ποιο λόγο δεν έχουν εκδοθεί αυτές οι αποφάσεις.

Με δεδομένο ότι επεκτείνεται το πεδίο εφαρμογής του ν.4557 έχω ένα ερώτημα, για ποιο λόγο επιλέγεται για το σκοπό αυτό η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κύριε Υπουργέ και όχι η Αρχή Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες; Επειδή και η κυρία Λαζαράκου νομίζω το έθεσε με σαφήνεια ζητώντας- αν σημείωσα σωστά -συγκεκριμένη προετοιμασία σε τεχνικό επίπεδο και στήριξη αν έχει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς την τεχνογνωσία και την υποδομή να το κάνει αυτό το πράγμα; Νομίζω ότι η υλοποίηση όλου αυτού του νομοθετικού πλαισίου είναι μείζονος σημασίας και δεν μπορούμε να περιμένουμε χρόνο.

Θέλω να ρωτήσω την κυρία Ζαϊρη, δύο θέματα. Πόσες είναι ως σήμερα οι επιτυχείς προσπάθειες της αρχής για τον εντοπισμό τρομοκρατών που χρησιμοποίησαν είτε κρυπτονομίσματα είτε προπληρωμένες κάρτες και ως σήμερα, η αρχή με ποιο τρόπο εντόπιζε ύποπτες συναλλαγές σε κρυπτονομίσματα.

Ένα ερώτημα που αφορά και την κυρία Λαζαράκου, και τον Υπουργό είναι επειδή η Οδηγία έχει συγκεκριμένα όρια εφαρμογής και ξέρουμε ότι αυτή τη στιγμή υπάρχει ένα άλλο πεδίο στο οποίο η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες βρίσκει έδαφος και είναι ο χώρος του λεγόμενου σκοτεινού διαδικτύου, και όταν ξέρουμε ότι αυτές οι συναλλαγές είναι ηλεκτρονικές πως θεωρούν ότι με ευκολία θα μπορέσουν να εντοπίσουν μια συναλλαγή όταν αυτή γίνεται μέσω servers άλλων χωρών του εξωτερικού και δεν μπορούν να αποκαλύψουν εύκολα την ταυτότητα των ανθρώπων που διαπράττουν αυτές τις δραστηριότητες.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Το λόγο έχει η κυρία Ζαϊρη.

**ΑΝΝΑ ΖΑΪΡΗ (Αντεισαγγελέας Αρείου Πάγου, Πρόεδρος Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες):** Ξεκινάω με τις ερωτήσεις του κυρίου Κατρίνη επειδή είναι πιο πρόσφατη. Σε εμάς δεν είναι εύκολο να διερευνήσεις διότι πρόκειται ένα αρρύθμιστο πεδίο. Όταν το πεδίο είναι αρρύθμιστο δεν έχεις τη δυνατότητα να κάνεις πολλά πράγματα. Ωστόσο … τις οποίες αξιολογούμε επί παραδείγματι μπορεί κάποιος να δικαιολογήσει τα εισοδήματά του επί παραδείγματι είτε στη γ΄ μονάδα του πόθεν έσχες ή και στην α΄ μονάδα μας έρχονται υποθέσεις, όπου βλέπουμε ότι η δικαιολογία που δίνει είναι από κρυπτονομίσματα. Εκεί το ερευνούμε πάμε παραπέρα, όμως ελλείψει νομικού πλαισίου δεν μπορούμε να κάνουμε πολλά πράγματα. Το πολύ-πολύ να εντοπίσουμε το πρόβλημα να το κρατήσουμε για αξιολόγηση…. και θα ενημερώσουμε όπου πρέπει να ενημερωθεί. Επομένως, με τα κρυπτονομίσματα όσο διατηρείται αυτό το καθεστώς δεν έχεις και πάρα πολλές δυνατότητες.

Τώρα είπατε νομίζω ότι θα μπορούσε να εποπτεύει αυτή τη διαδικασία η αρχή για το ξέπλυμα. Η αρχή για το ξέπλυμα δεν είναι ένας φορέας που πρέπει να συγκεντρώνει όλους τους ελεγκτικούς μηχανισμούς, όλες τις εποπτείες δεν γίνεται αυτό είναι αδύνατο. Ο ρόλος της αρχής είναι να δέχεται πληροφορίες από τους εποπτευόμενους και τους εποπτεύονται εις τρόπον ώστε να αξιοποιεί τις πληροφορίες που δέχεται.

Η Αρχή είναι πάρα πολύ μικρός Οργανισμός και δεν μπορεί να κάνει αυτή τη δουλειά και δεν πρέπει να την κάνει. Πρέπει δηλαδή, οι εποπτείες να είναι διεσπαρμένες. Όπως η Τράπεζα της Ελλάδος εποπτεύει τις τράπεζες, όπως τις εταιρείες τις εποπτεύει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όπως το Υπουργείο Δικαιοσύνης εποπτεύει άλλους φορείς, δεν μπορεί αυτό να συγκεντρωθεί, γιατί δεν θα είναι αποτελεσματικό. Αυτό, ως προς τα κρυπτονομίσματα.

Τώρα, θέλω να απαντήσω στον κ. Βουλευτή, που αναφέρθηκε στην αποτελεσματικότητα της λειτουργία του «αντιξεπλύματος» στη χώρα και ρώτησε πώς εμείς λειτουργούμε. Λοιπόν, πρέπει να σας πω ότι η αποτελεσματικότητα της Αρχής φαίνεται από την έκθεση που κάνουμε στο τέλος της κάθε χρονιάς, που υποβάλλεται στην Επιτροπή Θεσμών και Διαφάνειας. Εκεί, βέβαια, δεν επιτρέπεται να δώσουμε στοιχεία υποθέσεων, όμως επειδή είμαστε εκείνοι που πρώτοι εντοπίζουμε νέες μεθόδους εγκλήματος, όχι μόνο ξεπλύματος, αλλά και εγκλήματος, γιατί ξέρετε οι εποχές τρέχουν ραγδαία, οι μέθοδοι τρέχουν ραγδαία. Δεν μπορείς να πεις τώρα έπιασα αυτή τη μέθοδο και κοιμάμαι ήσυχος. Όχι. Συνεχώς είσαι σε εγρήγορση.

Είμαστε οι πρώτοι, γιατί δεχόμαστε όχι μόνο τις αναφορές από τις τράπεζες και τους άλλους υπόχρεους φορείς σε αναφορές, αλλά δεχόμαστε πολλή πληροφορία και από το εξωτερικό, από όλον τον κόσμο, από όλη την υφήλιο. Είμαστε, λοιπόν, αυτοί οι οποίοι εντοπίζουμε τις νέες μεθόδους κυρίως ηλεκτρονικών εγκλημάτων. Απάτες συνήθως είναι αυτές, οι οποίες, συνεχώς σας λέω, βελτιώνονται. Οι εγκληματίες βελτιώνουν συνέχεια τις μεθόδους τους.

Αυτό, λοιπόν, που κάνουμε είναι επειδή δεν μπορούμε να εκθέσουμε υποθέσεις, όταν εντοπίζουμε μεθόδους τις διασπείρουμε είτε με πληροφορίες στον τύπο είτε και στο site μας, στο site της Αρχής. Υπάρχει σημείο, στο οποίο παίρνει κανείς πληροφορίες για τους κινδύνους, τις συναλλαγές με αυξημένους κινδύνους. Κάνουμε, λοιπόν, αυτήν την ενημέρωση, αλλά και με τα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης, όταν το δέχονται. Γιατί πρέπει να σας πω ότι πολύ συχνά δίνουμε πληροφορίες και ζητάμε να δημοσιευθούν από τα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης, αλλά επειδή τέτοιες δημοσιεύσεις δεν έχουν και πάρα πολύ ενδιαφέρον για εκείνους από πλευράς πωλήσεων, πολύ συχνά τα αγνοούν και λίγα είναι τα μέσα που αναπαράγουν τις ανακοινώσεις μας.

Θέλουμε, λοιπόν, να προστατέψουμε το κοινό. Πολύ συχνά δηλαδή διασπείρουμε την πληροφορία για να προστατευθεί το κοινό. Να γνωρίζει με τι τρόπους κινδυνεύει να εξαπατηθεί, να πέσει θύμα εγκληματικών ενεργειών. Αυτό ως προς την αποτελεσματικότητα.

Ειδικά τώρα τελευταία με την μείωση της κυκλοφορίας λόγω του κορωνοϊού, έχουμε πολύ συχνά εντοπίσει μεθόδους καινούργιες ειδικά ηλεκτρονικής απάτης.

Τώρα, σε σχέση με αυτό που έθεσε ο κύριος Βουλευτής για την Επιτροπή Παιγνίων, δεν είπα ότι η Επιτροπή Παιγνίων δεν πρέπει να ενημερώνεται. Η Επιτροπή Παιγνίων είναι μέσα στους φορείς που ενημερώνονται για τα ευρήματα της Αρχής. Η συμμετοχή ανθρώπου από την Επιτροπή Παιγνίων στην Α΄ μονάδα, αυτό είναι κάτι που δεν μας προσέφερε τίποτα. Έτσι και αλλιώς πάντα ενημερώναμε την Επιτροπή Παιγνίων για όλα μας τα ευρήματα, αλλά η συμμετοχή της Επιτροπής Παιγνίων ως μέλος της Αρχής μόνο τα έξοδα της συμμετοχής αυξάνει. Δηλαδή, επιβαρύνει το δημόσιο λογιστικό, χωρίς να μας δίνει ιδιαίτερη τεχνογνωσία. Δηλαδή, μέσα σε ένα χρόνο, αυτό που διαπιστώσαμε είναι ότι πρέπει να ενημερώνουμε. Αυτό δηλαδή που κάναμε πάντα.

Δεν έχει καμία προστιθέμενη αξία η παρουσία των μελών αυτών των τριών και γι’ αυτό θέλουμε να βγούνε.

Κάποιος ρώτησε, εάν προτείναμε οι ποινές να αυξηθούν. Δεν προτείναμε αυτό. Ο ποινικός κώδικας είναι ένα νομοθέτημα βαρύ, δεν μπορεί να το αλλάζουμε κάθε τρεις και λίγο. Εκείνο που ζητούμε είναι να κατέβει το όριο ποινής που απαιτείται, για να θεωρηθεί ένα έγκλημα, έγκλημα βάσης για ξέπλυμα. Δηλαδή, αντί να ανεβάσουμε, επειδή κατέβηκαν οι ποινές, πρέπει να συνεχίσουμε εμείς να ασχολούμαστε με εκείνα τα εγκλήματα των οποίων οι ποινές κατέβηκαν, έπεσαν και δεν καλύπτονται πια από τον νόμο, ο οποίος προβλέπει ποια είναι εγκλήματα βάσεις. Δηλαδή, θέλουμε γενική διάταξη, που ορίζει, ότι έγκλημα βάσης, είναι κάθε έγκλημα, το οποίο τιμωρείται με ποινή φυλάκισης τουλάχιστον έξι μηνών. Αυτό το τουλάχιστον 6 μηνών να φύγει, δεν μας καλύπτει πια και μειώνει πάρα πολύ τον αριθμό των εγκλημάτων για τα οποία μπορούμε να ερευνήσουμε αν υπάρχει ξέπλυμα.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Τον λόγο έχει η κυρία Καρδακάρη.

**ΓΕΩΡΓΙΑ ΚΑΡΔΑΚΑΡΗ (Αναπληρώτρια Προϊσταμένη του Τμήματος Πρόληψης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες της Τράπεζας της Ελλάδος):** Από τις ερωτήσεις που άκουσα, συγκράτησα μία που αφορά την τράπεζα της Ελλάδος και έχει να κάνει με το θέμα της εξειδίκευσης του κανονιστικού πλαισίου σε σχέση με συγκεκριμένα άρθρα που έχει η τράπεζα της Ελλάδος, έχει την εξουσιοδότηση να εξειδικεύσει, το 13, το 16 και το 20, ενδεικτικά αναφέρθηκαν. Θα ήθελα απλά να επισημάνω εδώ, το κανονιστικό πλαίσιο για την πρόληψη του ξεπλύματος χρήματος της τράπεζας της Ελλάδος, για τα δικά της εποπτευόμενα ιδρύματα, τελεί, αυτή τη στιγμή, υπό αναθεώρηση, με σκοπό να ενσωματώσει τις προβλέψεις του νέου του συγκεκριμένου νόμου, του τροποποιημένου 4557, αλλά και των νέων υπό διαβούλευση κατευθυντήριων Οδηγιών των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών, που αφορούν στους παράγοντες κινδύνου.

Αυτή τη στιγμή, είναι σε ισχύ το προηγούμενο κανονιστικό πλαίσιο, το οποίο εξειδικεύει τα συγκεκριμένα άρθρα, σε συνδυασμό με ότι καινούργιο έχει προστεθεί μέσα στον καινούργιο νόμο. Στο μεταξύ, η τράπεζα της Ελλάδος, είναι σε επαγρύπνηση όσον αφορά στη παροχή οδηγιών και στον εμπλουτισμό του θεσμικού πλαισίου, έχοντας στο διάστημα αυτό κάνει όλες τις απαραίτητες τροποποιήσεις στο ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Έχουν εισαχθεί συγκεκριμένες, δηλαδή, τροποποιήσεις του κανονιστικού πλαισίου, με αποφάσεις της και έχοντας εκδώσει εντός του 2020 ειδική κανονιστική απόφαση για τη ρύθμιση της εξ’ αποστάσεως ταυτοποίησης φυσικών προσώπων, που είναι ένα από τα θέματα τα οποία θίγονται στο άρθρο 13.1 του νόμου αυτού. Δηλαδή, προκαταβολικά ήδη έχει προχωρήσει σε κάποιες ρυθμίσεις.

Ένα άλλο ερώτημα που τέθηκε, αν δεν κάνω λάθος, αφορούσε στην εποπτεία των criptos και για το κατά πόσο έχουν γίνει προϋπολογισμός κ.λπ., καταλαβαίνω, ότι αφορά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Σας ευχαριστώ πολύ.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Τον λόγο έχει ο κ. Τσατσούλης.

**ΜΑΡΚΟΣ ΤΣΑΤΣΟΥΛΗΣ (Γραμματέας Χρηματοπιστωτικού Συστήματος):** Σχετικά με το ερώτημα του κ. Βιλιάρδου, για τις προμήθειες των ηλεκτρονικών συναλλαγών. Σίγουρα θα πρέπει λόγω της αύξησης των ηλεκτρονικών συναλλαγών, να ξαναδούμε πάλι το ύψος των προμηθειών, καθώς και σε ευρωπαϊκό επίπεδο υπάρχει ένα υψηλό επίπεδο προμηθειών.

Θα μπορούσαν ίσως να στηριχθούν τα ευάλωτα νοικοκυριά σε συγκεκριμένες συναλλαγές που έχουν, να κάνουν με πληρωμές λογαριασμών, αλλά αυτό είναι πολιτική κάθε τράπεζας τι ακολουθεί.

Εμείς πάντοτε ήμασταν κατά των καταχρηστικών προμηθειών, που ίσχυαν όλο το προηγούμενο διάστημα έχουμε λάβει και συγκεκριμένες θέσεις και τις έχουμε δημοσιοποιήσει και σαφέστατα δεν θα πρέπει να γίνει καταχρηστικότητα του ύψους των προμηθειών και ότι άλλο σχετικό έχει να κάνει με τις ηλεκτρονικές συναλλαγές.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε. Κάποιος από τους υπόλοιπους προσκεκλημένους θέλει, να τοποθετηθεί επ’ αυτών που ανέφεραν προηγουμένως οι συνάδελφοι;

Το λόγο έχει η κυρία Λαζαράκου.

**ΒΑΣΙΛΙΚΗ ΛΑΖΑΡΑΚΟΥ (Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς):** Θα ήθελα, να ξεκινήσω με αυτό που είπε η κυρία Ζαϊρη, ότι το πλαίσιο με τα κρυπτονομίσματα είναι αρρύθμιστο και άρα δεν υπάρχει νομικό πλαίσιο σήμερα και συνεπώς είναι πάρα πολύ δύσκολη η εποπτεία των θεμάτων συγκεκριμένων προϊόντων.

Ξεκινώντας, λοιπόν, αυτό και με το όντως συμφωνούμε. Αυτό είναι το μεγάλο πρόβλημα και μας έχει πέσει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς -αν θέλετε- το μεγαλύτερο βάρος από τους υπόλοιπους φορείς, να δει κάτι το οποίο είναι τελείως αρρύθμιστο και προϊόντα τα οποία δεν είναι χρηματοπιστωτικά μέσα και τα οποία μέχρι σήμερα δεν εποπτεύονταν προφανώς από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθότι δεν εμπίπτουν στις αρμοδιότητές μας.

Συνεπώς, όπως το έθεσα και με ερώτησε απ’ ότι βλέπω και ο κ. Βιλιάρδος και ο κ. Κατρίνης, το ερώτημα είναι, λοιπόν, πώς προχωράμε και αν μπορούμε, αν είμαστε έτοιμοι, -που δεν είμαστε έτοιμοι το ανέφερα- να ξεκινήσουμε αμέσως την εποπτεία στα θέματα αυτά.

Με βάση το γεγονός, ότι δεν υπάρχει πλαίσιο σήμερα. Με βάση το γεγονός ότι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει τεχνογνωσία σε συγκεκριμένα θέματα στα οποία δεν ενέπιπτε μέχρι τώρα τα «….».

Με βάση το γεγονός ότι για επιμέρους θέματα και μάλιστα νομίζω, ότι το έθεσε ο κ. Κατρίνης, πολύ σωστά, ότι μπορεί να χρειαστεί να δούμε και στο σκοτεινό διαδίκτυο, για το οποίο για αυτόν ακριβώς το λόγο είπαμε, ότι δεν θα μπορούσαμε να το κάνουμε από μόνοι μας, θα χρειαζόμασταν και την ειδική διεύθυνση δίωξης του ηλεκτρονικού εγκλήματος.

Με βάση το γεγονός, ότι τα ΑΤΜ σίγουρα δεν μπορούμε να τα αποκτήσουμε από μόνοι μας, αλλά θα χρειαζόταν οπωσδήποτε και συναρμοδιότητα και συνεργασία και άλλων φορέων για να μπορούμε, να τα εποπτεύσουμε ειδικά, όταν στα ΑΤΜs χρησιμοποιούνται οι κάρτες για τους οποίους δεν έχουμε πρόσβαση στους τραπεζικούς λογαριασμούς.

Επιπλέον με βάση όλα αυτά -όπως καταλαβαίνετε- είναι κάτι το οποίο πρέπει τώρα να αναπτύξουμε και άρα, για αυτό το λόγο ζητάμε τη μεταβατική διάταξη για να μπορούμε, να είμαστε σωστοί και αποτελεσματικοί. Τι εννοούμε να αναπτύξουμε.

Εννοούμε πρώτον, να αναπτύξουμε τις πλατφόρμες και την υποδομή την τεχνική που χρειάζεται, αλλά πρώτα από όλα πρέπει να κάνουμε και εμείς όπως έχουν κάνει άλλες αρχές, επόπτες, τραπεζικοί και κεφαλαιαγοράς, έχουμε κάνει «….».

Άρα, πρώτα πρέπει, να ξεκινήσουμε με μια αξιολόγηση των κινδύνων, risk assessment. Να δούμε τι είναι αυτό το νέο πράγμα. Το δεύτερο που πρέπει να κάνουμε είναι να φτιάξουμε την υποδομή, τη σωστή υποδομή για να μπορούμε να παρακολουθούμε σωστά ηλεκτρονικά καταρχήν, και γενικότερα όλες με τα crypto assets και το τρίτο το οποίο πρέπει να γίνει είναι να στελεχωθούμε. Η στελέχωση είναι απαραίτητη, γιατί αυτή τη στιγμή το ξέπλυμα έχει τρεις ανθρώπους συν τον προϊστάμενο, που σημαίνει ότι τρεις άνθρωποι να μπορούν, να γυρνάνε όλη την Ελλάδα και να εποπτεύουν τα ΑΤΜs θα ήταν κάτι αδύνατο.

Έχουμε ήδη ξεκινήσει στελέχωση και για άλλες νομοθεσίες. Άρα, χρειαζόμαστε οπωσδήποτε κάποιο χρόνο για να μπορέσουμε να προχωρήσουμε τις διαδικασίες για να στελεχωθούν επαρκώς με όλα αυτά και αν όλα αυτά συμπληρωθούν και οι εξοντωτικές διατάξεις σωστά και η μετάβαση αυτή που θέλουμε, τότε ναι θα μπορούσαμε να βοηθήσουμε πολύ αποτελεσματικά στην αντιμετώπιση των θεμάτων αυτών.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε πολύ. Υπάρχει κάποιος άλλος από τους προσκεκλημένους που θέλει να τοποθετηθεί;

Ο Υπουργός, κ. Ζαββός, θέλει να δώσει κάποιες πληροφορίες . Κύριε Υπουργέ έχετε το λόγο.

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΖΑΒΒΟΣ (Υφυπουργός Οικονομικών):** Κύριε Πρόεδρε, θα ήθελα να κάνω κάποιες παρατηρήσεις και να δώσω διευκρινίσεις σε σχέση με τα θέματα που έθιξε τόσο κ. Κατρίνης, όσο και η κυρία Λαζαράκου.

Όπως είπαμε και χθες στην Επιτροπή μας, το θέμα της ρύθμισης και της εποπτείας των κρυπτοστοιχείων ή κρυπτονομισμάτων παρουσιάζει καινοφανή διλήμματα για οποιονδήποτε νομοθέτη και για οποιονδήποτε επόπτη του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Δεν είναι τυχαίο ότι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αυτή τη στιγμή δεν έχει κάνει κάποια πρόταση για το αν τα λεγόμενα bitcoins αποτελούν νόμισμα, ώστε να διαπιστωθεί αν θα έχουν κάποια σχέση με τη νομισματική πολιτική. Το θέμα αυτό θέλω να σας πω ότι βρίσκεται και στο Ευρωπαϊκό Δικαστήριο, ειδικά σε ό,τι αφορά τη νομισματική πολιτική.

Εμείς, όμως, έχουμε μέσα από την Οδηγία την υποχρέωση να εποπτεύσουμε, από την πλευρά της καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τα λεγόμενα κρυπτοστοιχεία.

Θα ήθελα να σας πω, και ορισμένοι από εσάς να το διαβάσετε, ότι εχθές οι γαλλικές καταδιωκτικές αρχές εξάρθρωσαν ένα τεράστιο δίκτυο τρομοκρατίας, με διακλαδώσεις σε πολλές γνωστές επικίνδυνες περιοχές, το οποίο στηριζόταν στην διαχείριση κρυπτοστοιχείων. Βρισκόμαστε, δηλαδή, σε ένα πεδίο όπου είναι εκρηκτικές οι εξελίξεις και τα ενδεχόμενα, τόσο θα έλεγα χειρισμού από τη μεριά του εγκλήματος, του κλασικού οικονομικού εγκλήματος, όσο και από τη μεριά της τρομοκρατίας.

Γι’ αυτό είναι ένα στοιχείο που δεν μπορούμε να το αφήσουμε, χωρίς κάποια εποπτεία, μολονότι βρισκόμαστε στα πολύ πρώτα στάδια για να αντιληφθούμε αυτό το φαινόμενο και τις επιπτώσεις, τις οποίες θα έχει.

Γιατί το λέω αυτό; Γιατί υπάρχει μία θέση ότι τα κρυπτοστοιχεία αυτά αποτελούν νόμισμα, οπότε αν προσιδιάζουν σε ένα νόμισμα, θα μπορούσαν να εποπτευθούν από τις κλασικές τραπεζικές εποπτικές αρχές, δηλαδή τις κεντρικές τράπεζες. Από την άλλη μεριά όμως, και αυτή είναι η θέση την οποία έχουν πάρει οι πιο πρόσφατες εκθέσεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο, πρόκειται για στοιχεία περιουσιακά, τα λεγόμενα crypto assets, που η εποπτεία τους προσιδιάζει πολύ περισσότερο σε αυτή που ασκούν οι Επιτροπές Κεφαλαιαγοράς, όπως είναι η δική μας.

Είπα και πάλι ότι βρισκόμαστε σε πρώτο στάδιο. Μόλις την προηγούμενη εβδομάδα, στις 24 Σεπτεμβρίου, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή πρότεινε την ψηφιακή χρηματοοικονομική στρατηγική της, μέσα στην οποία προφανώς αναλύει και ορισμένα θέματα, τα οποία διευκολύνουν σε ένα μεταγενέστερο στάδιο να διασφαλίσουμε μία επαρκή εποπτεία.

Είχαμε πολλές συζητήσεις και στο Υπουργείο και με τους φορείς και όπως σας είπα και χτες, αυτός ήταν και ένας από τους κυριότερους λόγους της καθυστέρησης αυτής της πρότασης. Σκοπός μας είναι να μπορέσουμε να προσεγγίσουμε σωστά το θέμα της εποπτείας κυρίως των κρυπτοστοιχείων. Είναι αλήθεια ότι τόσο για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όσο και για την Τράπεζα της Ελλάδος, αλλά και για όλους τους άλλους φορείς, η εποπτεία των κρυπτοστοιχείων αποτελεί ένα καινοφανές θέμα, μια πρόκληση. Δεν έχουν όλοι αυτή τη στιγμή τα απαραίτητα στελέχη, τα οποία να έχουν πλήρη γνώση, αλλά δεν είμαστε οι μόνοι. Μαθαίνουμε μαζί με όλους τους άλλους ευρωπαίους εταίρους, γιατί είναι η πρώτη φορά, που ρυθμίζονται οι πάροχοι κρυπτοστοιχείων νομοθετικά.

Θα ήθελα να σας πω ότι συμμετέχουμε πολύ ενεργά στις διαβουλεύσεις που γίνονται αυτή τη στιγμή σε ευρωπαϊκό επίπεδο για τη θέσπιση αυτών των ρυθμίσεων, αναφορικά με τα «ψηφιακά νομίσματα», ώστε να έχουμε και συμβολή στα πλαίσια του σχεδίου Κανονισμού που δημοσίευσε και την προηγούμενη εβδομάδα η Επιτροπή.

Παρακολουθούμε, λοιπόν, από πολύ κοντά τα ευρωπαϊκά πρότυπα, τα οποία μέχρι στιγμής, αντιμετωπίζουν αυτό το φαινόμενο ως μέσο, ως εργαλείο που προέρχεται από την τεχνολογία, το λεγόμενο Blockchain, δηλαδή ως στοιχεία, ως assets και όχι ως νομίσματα υπό τη στενή έννοια.

Θα γίνει κάθε προσπάθεια αποτελεσματικής συνεργασίας μεταξύ των εμπλεκόμενων Αρχών, αλλά είμαστε υποχρεωμένοι πριν αντιμετωπίσουμε δύστοκα φαινόμενα, να είμαστε έτοιμοι, να έχουμε κάνει τα πρώτα βήματα σε έναν τομέα που θα έχει σίγουρα ραγδαίες εξελίξεις. Σκοπός μας, όμως, είναι να διασφαλίσουμε τον καταναλωτή, τον πολίτη, ώστε να αποφύγει διάφορα δύστοκα φαινόμενα. Για παράδειγμα, ήδη μπορεί να δει κανείς σε ορισμένες εφημερίδες και σε ορισμένα sites να διαδίδεται ότι, επενδύοντας 100 ευρώ, σε μία βδομάδα θα έχουν πολλαπλασιαστεί σε 1500 ευρώ και τα λοιπά. Αντιλαμβάνεστε ότι αυτό «χτυπάει κουδουνάκια». Πρέπει να είμαστε προσεκτικοί και γι’ αυτό αποφασίσαμε, κάναμε το βήμα, να ξεκινήσουμε, αναθέτοντας στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αυτό το δύσκολο έργο. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όμως δεν θα είναι μόνη της.

Υπάρχουν όλες οι άλλες Αρχές και, σχετικά με αυτό που ανέφερε ο κύριος Κατρίνης, θέλω να πω ότι δεν ήταν δυνατό αυτή η δουλειά που είναι ακραιφνώς χρηματοοικονομική να ανατεθεί στην Ανεξάρτητη Επιτροπή της οποίας προΐσταται η κυρία Ζαΐρη και η οποία έχει να κάνει ένα άλλο σημαντικό έργο.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε τον κ. Ζαββό.

Το λόγο έχει ο κ. Αλεξιάδης.

**ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ:** Πολύ σωστά αυτά που επεσήμανε ο κύριος Υπουργός.

Κύριε Υπουργέ, επειδή ορθά είπατε ότι υπάρχουν αναρτήσεις και sites κ.λπ. για αυτά τα ζητήματα, παράκληση, ας γίνει και μία έρευνα σε sites τραπεζών ή επιχειρήσεων που έχουν σχέση με τράπεζες για να δείτε συμβουλές ή ανάληψη δραστηριοτήτων για θέματα αποφυγής φορολόγησης στην Ελλάδα. Δεν είναι δυνατόν στην Ελλάδα να κάνουμε οτιδήποτε για να στηρίξουμε τις τράπεζες και οι ελληνικές τράπεζες με άμεσο ή με έμμεσο τρόπο να βρίσκουν τρόπο να μειωθούν τα έσοδα του δημοσίου.

**ΣΤΑΥΡΟΣ ΚΑΛΟΓΙΑΝΝΗΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής):** Ευχαριστούμε τον κ. Αλεξιάδη.

Κυρίες και κύριοι συνάδελφοι, σε αυτό το σημείο ολοκληρώθηκε συνεδρίασή μας.

Η επόμενη συνεδρίαση της Επιτροπής θα πραγματοποιηθεί στην Αίθουσα Συνεδριάσεων της Ολομέλειας της Βουλής στις 13.00΄.

Λύεται η συνεδρίαση.

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

Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κ.κ. Βολουδάκης Κωνσταντίνος - Μανούσος, Βούλτεψη Σοφία, Δημοσχάκης Αναστάσιος, Ιατρίδη Τσαμπίκα (Μίκα), Καββαδάς Αθανάσιος, Καλογιάννης Σταύρος, Καραγκούνης Κωνσταντίνος, Κεδίκογλου Συμεών (Σίμος), Κελέτσης Σταύρος, Μακρή Ζωή (Ζέττα), Ρουσόπουλος Θεόδωρος, Σπανάκης Πέτρος - Βασίλειος, Αλεξιάδης Τρύφων, Αχτσιόγλου Ευτυχία, Δραγασάκης Ιωάννης, Ελευθεριάδου Σουλτάνα, Μάλαμα Κυριακή, Παπαδόπουλος Αθανάσιος, Παπανάτσιου Αικατερίνη, Συρμαλένιος Νικόλαος, Φλαμπουράρης Αλέξανδρος, Κατρίνης Μιχαήλ, Κομνηνάκα Μαρία, Βιλιάρδος Βασίλειος, Χήτας Κωνσταντίνος, Αρσένης Ηλίας - Κρίτων και Λογιάδης Γεώργιος.

Τέλος και περί ώρας 11.35΄ λύθηκε η συνεδρίαση.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ**

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