

Στο στόχαστρο οι τραπεζικές συναλλαγές από 1.000 ευρώ και πάνω

/ [Επιστήμες, Τέχνες & Πολιτισμός](#)



Ανατροπή σε όλες τις συναλλαγές εταιρειών ή φυσικών προσώπων αναμένεται να φέρει το νομοσχέδιο του υπουργείου Οικονομικών που βρίσκεται σε δημόσια διαβούλευση.



Η ψήφισή του, που στόχο θα έχει να αντιμετωπιστεί η διακίνηση «μαύρου» χρήματος, θα επιφέρει τον πλήρη έλεγχο όλων των μεταφορών χρηματικού ποσού άνω των 1.000 ευρώ μέσω τραπεζικών λογαριασμών.

Με το άρθρο 12 του υπό διαβούλευση νομοσχεδίου, προστίθεται στις περιπτώσεις συναλλαγών στις οποίες πρέπει να εφαρμόζονται μέτρα δέουσας επιμέλειας από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα «κάθε περιστασιακή συναλλαγή που συνίσταται στη μεταφορά χρηματικών ποσών άνω των 1.000 ευρώ».

Στις περιπτώσεις εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας εντάσσονται και οι συναλλαγές εμπόρων αγαθών που υπερβαίνουν τις 10.000 ευρώ σε μετρητά, καθώς και οι συναλλαγές των παρόχων υπηρεσιών τυχερών παιγνίων που υπερβαίνουν τις 2.000 ευρώ και διενεργούνται είτε κατά την κατάθεση του στοιχήματος είτε κατά την είσπραξη των κερδών.

Επιπλέον, με το υπό διαβούλευση σχέδιο νόμου επιδιώκεται μια πολύ σημαντική αλλαγή στον τρόπο με τον οποίο θα πραγματοποιούνται οι μεταβιβάσεις ανωνύμων μετοχών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο εταιριών, προκειμένου να υπάρχει διαφάνεια και να καθίστανται ευκολότεροι ο έλεγχος των συναλλαγών και ο εντοπισμός περιπτώσεων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Προβλέπεται, συγκεκριμένα, ότι οι μεταβιβάσεις ανωνύμων μετοχών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο εταιριών θα γίνονται πλέον με συμβολαιογραφική πράξη ή με ιδιωτικό έγγραφο βεβαίας χρονολογίας κι όχι σύμφωνα με τις διατάξεις που διέπουν τη μεταβίβαση κινητών πραγμάτων, όπως γίνονται με βάση την ισχύουσα αυτή τη στιγμή νομοθεσία.

Ειδικότερα και σύμφωνα με το σχέδιο νόμου

1. Παρέχεται η δυνατότητα στην Αρχή σε επείγουσες περιπτώσεις να προχωρεί στη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων ή συναλλαγών εφόσον υπάρχουν υπόνοιες συσχέτισης με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Όταν από την έρευνα της Αρχής προκύπτουν βάσιμες υπόνοιες για τέλεση των αδικημάτων που συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, ο πρόεδρος θα διατάσσει τη δέσμευση των περιουσιακών στοιχείων των ελεγχόμενων προσώπων.

Μετά το πέρας της εκάστοτε έρευνας, η μονάδα διερεύνησης θα αποφασίζει αν πρέπει να τεθεί η υπόθεση στο αρχείο ή να παραπεμφθεί με αιτιολογημένο πόρισμά της στον αρμόδιο εισαγγελέα, εφόσον τα στοιχεία κρίνονται επαρκή για τέτοια παραπομπή.

Υπόθεση που αρχειοθετήθηκε μπορεί οποτεδήποτε να ανασυρθεί για να συνεχιστεί η έρευνα ή να συσχετιστεί με οποιαδήποτε άλλη έρευνα της Αρχής.

Εφόσον η έρευνα ολοκληρωθεί χωρίς επιβεβαίωση της υπόνοιας, ο πρόεδρος της Μονάδας Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Συναλλαγών θα προχωρεί στην άρση της προσωρινής δέσμευσης ή στην αναστολή της.

Η προσωρινή δέσμευση ή αναστολή θα διατάσσεται υπό τους ίδιους όρους και όταν ζητείται από αντίστοιχη Αρχή άλλου κράτους-μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2. Διευρύνεται το πεδίο εφαρμογής των ρυθμίσεων για την ενεργοποίηση μέτρων «δέουσας επιμέλειας» από τα φυσικά και τα νομικά πρόσωπα που υποχρεούνται να παρακολουθούν, να ελέγχουν και να αναφέρουν στην αρμόδια Αρχή περιπτώσεις συναλλαγών υπόπτων για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Στις περιπτώσεις στις οποίες τα υπόχρεα πρόσωπα (τα πιστωτικά ιδρύματα, οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, οι επιχειρήσεις, οργανισμοί και άλλοι φορείς που

παρέχουν υπηρεσίες τυχερών παιγνίων, οι έμποροι και οι εκπλειστηριαστές αγαθών μεγάλης αξίας κ.λπ.) οφείλουν να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ενημερώνοντας την Αρχή. Συγκεκριμένα, η Αρχή θα ενημερώνεται όταν διενεργούν περιστασιακή συναλλαγή που:

α) Αφορά ποσό τουλάχιστον 15.000 ευρώ, ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία μόνο πράξη ή με περισσότερες ή με περισσότερες που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους.

β) Συνίσταται σε μεταφορά χρηματικών ποσών άνω των 1.000 ευρώ.

γ) Όταν πρόκειται για πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά και διενεργούν περιστασιακή συναλλαγή σε μετρητά που αφορά ποσό τουλάχιστον 10.000 ευρώ, ανεξάρτητα από το αν διενεργείται με μία μόνο πράξη ή με περισσότερες που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους.

δ) Όταν πρόκειται για παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιγνίων που διενεργούν συναλλαγή που αφορά ποσό τουλάχιστον 2.000 ευρώ, κατά την κατάθεση του στοιχήματος ή την είσπραξη των κερδών.

3. Οι ανώνυμες μετοχές εταιρειών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο, καθώς και τα δικαιώματα αγοράς αυτών, θα μεταβιβάζονται με συμβολαιογραφικό έγγραφο ή ιδιωτικό έγγραφο βεβαίας χρονολογίας. Το έγγραφο αυτό θα πρέπει να διαβιβάζεται εντός μηνός στην εταιρεία και να διατηρείται στο αρχείο της για τουλάχιστον 5 έτη από τη μεταβίβαση των μετοχών ή των δικαιωμάτων αγοράς αυτών.

Πηγή: dikaiologitika.gr