



**ΟΜΑΔΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΗΣ
(FINANCIAL ACTION TASK FORCE-FATF)**

**ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ ΟΜΑΔΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΗΣ
ΓΙΑ ΤΑ ΤΡΩΤΑ ΣΗΜΕΙΑ ΤΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ ΣΤΟ
ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

Ιούνιος 2013

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

ΟΜΑΔΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΗΣ

Η Ομάδα Χρηματοπιστωτικής Δράσης (Financial Action Task Force – FATF) είναι ένας ανεξάρτητος διακυβερνητικός φορέας που σχεδιάζει και προωθεί πολιτικές για την προστασία του παγκόσμιου χρηματοπιστωτικού συστήματος απέναντι στο ξέπλυμα χρήματος, τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τη χρηματοδότηση της εξάπλωσης όπλων μαζικής καταστροφής. Οι Συστάσεις της FATF αναγνωρίζονται ως πρότυπα για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (anti-money laundering – AML) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (counter-terrorist financing – CFT).

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη FATF, παρακαλούμε επισκεφθείτε την ιστοσελίδα: www.fatf.gafi.org

© 2013 FATF/OECD. Με την επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Δεν επιτρέπεται η αναπαραγωγή ή η μετάφραση του παρόντος χωρίς προηγούμενη έγγραφη άδεια. Αιτήματα για τη σχετική άδεια, για το σύνολο ή για μέρος του παρόντος, απευθύνονται στη Γραμματεία της FATF, 2 rue Andre Pascal, 75775 Paris Cedex 16, Γαλλία (fax: +33 1 44306137 ή email: contact@fatf-gafi.org).

Φωτογραφία εξωφύλλου: © Thinkstock

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΑΚΡΩΝΥΜΙΑ	5
ΠΕΡΙΛΗΨΗ	6
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΕΙΣΑΓΩΓΗ	12
Πλαίσιο	12
Στόχοι	15
Η μεθοδολογία που ακολουθήθηκε στην παρούσα μελέτη	17
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΤΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ	21
Τα είδη του Νομικού Επαγγέλματος και οι Ρόλοι τους	21
Εφαρμογή των υποχρεώσεων AML/CFT	22
Τα μοναδικά χαρακτηριστικά του κλάδου	27
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΤΑ ΤΡΩΤΑ ΣΗΜΕΙΑ	41
Τα τρωτά σημεία που αποτυπώνονται στη βιβλιογραφία	41
Τα τρωτά σημεία που αποτυπώνονται στις Αναφορές Ύποπτων Δραστηριοτήτων και την ανάκτηση περιουσιακών στοιχείων	43
Η εποπτεία των επαγγελματιών νομικών	50
Οι πειθαρχικές και ποινικές κυρώσεις που επιβάλλονται στους επαγγελματίες νομικούς	54
Η λήψη αναγκαστικών μέτρων κατά επαγγελματιών νομικών	55
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4: ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	61
Μέθοδος 1: Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	66
Μέθοδος 2: Αγορά ακινήτων	78
Μέθοδος 3: Δημιουργία εταιρειών και καταπιστευμάτων	97
Μέθοδος 4: Διαχείριση εταιρειών και καταπιστευμάτων	106
Μέθοδος 5: Διαχείριση υποθέσεων πελατών και συστάσεις	113
Μέθοδος 6: Ένδικα μέσα	125
Μέθοδος 7: Άλλες μέθοδοι	129
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5: ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ	142

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Προειδοποιητικοί δείκτες σχετικά με τον πελάτη	143
Προειδοποιητικοί δείκτες για την πηγή των χρημάτων	145
Προειδοποιητικοί δείκτες για την επιλογή του δικηγόρου	148
Προειδοποιητικοί δείκτες για τη φύση της εντολής	148
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6: ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ	152
Βασικά ευρήματα	152
Ευκαιρίες για μελλοντική δράση	155
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ	159
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΣΤΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ	165
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3: ΟΡΙΣΜΟΙ	166
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4: ΤΑ ΕΙΔΗ ΤΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ	168
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5: ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ	172
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6: ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΜΕΛΕΤΕΣ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ	188
Μέθοδος: Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	188
Μέθοδος: Αγορά ακινήτων	199
Μέθοδος: Δημιουργία εταιρειών και καταπιστευμάτων	221
Μέθοδος: Διαχείριση εταιρειών και καταπιστευμάτων	237
Μέθοδος: Διαχείριση υποθέσεων πελατών και συστάσεις	240
Μέθοδος: Χρησιμοποίηση εξειδικευμένων νομικών γνώσεων	250

ΑΚΡΩΝΥΜΙΑ

AML/CFT	Η αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
APG	Ομάδα Ασίας / Ειρηνικού για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες
CDD	Νομικός έλεγχος πελάτη
CFATF	Ομάδα Χρηματοπιστωτικής Δράσης της Καραϊβικής
DNFBPs	Καθορισμένες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και επαγγέλματα
ECHR	Ευρωπαϊκή Σύμβαση για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα
FIU	Αρχή Καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες
GIABA	Διακυβερνητική Ομάδα Εργασίας της Δυτικής Αφρικής για την Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες
GIFCS	Ομάδα Εποπτών του Διεθνούς Χρηματοπιστωτικού Κέντρου
MENAFATF	Ομάδα Χρηματοπιστωτικής Δράσης για τη Μέση Ανατολή και τη Βόρεια Αφρική
ML	Ξέπλυμα χρήματος ή νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες
OECD	Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης
PEP	Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο
SRBs	Αυτόνομοι οργανισμοί
STR	Αναφορά Ύποπτης Δραστηριότητας
TF	Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Τον Ιούνιο του 2012, η Ολομέλεια της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης (FATF) συνεδρίασε στη Ρώμη και συμφώνησε να διεξάγει μία έρευνα για την κατηγοριοποίηση των τρωτών σημείων του δικηγορικού λειτουργήματος που σχετίζονται με το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Από τότε που το νομικό επάγγελμα περιλήφθηκε στο πεδίο αναφοράς των Συστάσεων FATF το 2003, έχουν υπάρξει πολλές συζητήσεις ως προς το εάν υπάρχουν αποδείξεις ότι οι επαγγελματίες νομικοί εμπλέκονται στο ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και εάν η εφαρμογή των Συστάσεων συνάδει με τα θεμελιώδη ανθρώπινα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις δεοντολογίας του νομικού επαγγέλματος.

Ο σκοπός της κατηγοριοποίησης είναι να προσδιορίσει το βαθμό στον οποίο οι επαγγελματίες νομικοί σε ολόκληρο τον κόσμο είναι ευάλωτοι στους κινδύνους που συνδέονται με το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, στο πλαίσιο των νομικών υπηρεσιών που αυτοί παρέχουν, και να περιγράψει σχετικούς προειδοποιητικούς δείκτες που μπορεί να είναι χρήσιμοι για τους ίδιους τους επαγγελματίες νομικούς, για τους αυτόνομους φορείς, τις αρμόδιες αρχές και τις διωκτικές υπηρεσίες.

Η παρούσα έκθεση κατηγοριοποίησης δεν παρέχει οδηγίες ή συστάσεις πολιτικής, ούτε μπορεί να λειτουργήσει ως ένα «καθολικό και γενικό» εκπαιδευτικό εργαλείο για τους ιδιώτες νομικούς που ασκούν το επάγγελμά τους σε διάφορα πλαίσια, σε χώρες με διαφορετικά εποπτικά καθεστώτα και κανόνες περί απορρήτου, αποκλειστικής χρήσης ή εμπιστευτικότητας.

Η παρούσα έκθεση συμπεραίνει ότι οι δράστες επιδιώκουν την εμπλοκή νομικών στις δραστηριότητές τους για το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, συχνά διότι ο νομικός είναι απαραίτητος για τη σύναψη ορισμένων συναλλαγών, και κάποιες φορές για να έχουν πρόσβαση σε εξειδικευμένες νομικές Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

και συμβολαιογραφικές υπηρεσίες και γνώσεις, οι οποίες θα μπορούσαν να βοηθήσουν στο ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η έκθεση περιγράφει διάφορες μεθόδους για το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας που συχνά χρειάζονται τις υπηρεσίες νομικού. Εξ αντικειμένου, οι δραστηριότητες αυτές ενέχουν τον κίνδυνο αυτό, και όταν οι πελάτες επιζητούν την δόλια χρήση των νομικών υπηρεσιών στους συγκεκριμένους τομείς, ακόμη και οι πλέον νομοταγείς επαγγελματίες νομικοί ενδεχομένως να είναι ευάλωτοι. Οι μέθοδοι αυτές είναι:

- Η δόλια χρήση του λογαριασμού πελατών
- Η αγορά ακινήτων
- Η δημιουργία εταιρειών και καταπιστευμάτων
- Η διαχείριση εταιρειών και καταπιστευμάτων
- Η Διαχείριση υποθέσεων πελατών και οι συστάσεις
- Οι Διαδικασίες ενώπιον δικαστηρίων
- Η δημιουργία και διαχείριση φιλανθρωπικών φορέων

Στην παρούσα έκθεση, εξετάζονται πάνω από 100 μελέτες υποθέσεων που αναφέρονται στις παραπάνω και σε άλλες μεθόδους για το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Παρότι η πλειονότητα των μελετών υποθέσεων στην παρούσα έκθεση σχετίζονται με δραστηριότητες ξεπλύματος, παρόμοιες μεθοδολογίες μπορεί να χρησιμοποιηθούν και για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Ενώ ορισμένες υποθέσεις αφορούν περιστατικά όπου ο νομικός υπέβαλε αναφορά ύποπτων δραστηριοτήτων, μεγάλος αριθμός αφορούν ποινική ή πειθαρχική δίωξη, κι έτσι έπρεπε να στοιχειοθετηθεί ο βαθμός της πρόθεσης, υπό την έννοια ότι οι υποθέσεις αυτές ήταν πιθανότερο να αφορούν κάποιον επαγγελματία νομικό ο οποίος ήταν ή έγινε εκ των υστέρων συνεργός. Εξετάζοντας τις μελέτες υπόθεσης αυτές

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

αλλά και συνολικά τη βιβλιογραφία, η συμμετοχή νομικών στο ξέπλυμα χρήματος των πελατών τους δεν αποτελεί ούτε ξεκάθαρη συνέργεια ούτε αθέλητη συμμετοχή, αλλά μπορεί περισσότερο να περιγραφεί ως φυσική συνέχεια.

Η Συμμετοχή των Επαγγελματικών Νομικών στο ξέπλυμα μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ML/TF)

Αθώα Συμμετοχή	Αθέλητη Συμμετοχή	Διαπίστωση προειδοποιητικών δεικτών	Προειδοποίηση και Προληπτική Ενέργεια υπ' αριθμ. 1 Χαμηλό επίπεδο υποψίας Υποβάλλεται Αναφορά Υποπτων Δραστηριοτήτων όπου κρίνεται απαραίτητο. Προχωρήστε με προσοχή ή σταματήστε τις ενέργειές σας.	Προειδοποίηση και Προληπτική Ενέργεια υπ' αριθμ. 2 Υψηλότερο επίπεδο υποψίας ή γνώσης – Υποβάλλεται Αναφορά Υποπτων Δραστηριοτήτων όταν κρίνεται απαραίτητο και σταματά κάθε ενέργεια.	Ξέπλυμα Χρήματος / Χρηματοδότηση τρομοκρατίας
Δεν υφίστανται προειδοποιητικοί δείκτες	Αναλαμβάνεται βασικός Νομικός του Πελάτη. Ορισμένοι προειδοποιητικοί		Σκόπιμη εθελουφλία Δεν γίνονται περισσότερες ερωτήσεις, ολοκληρώνεται	Διαφθορά Σκόπιμη εθελουφλία κατ' εξακολούθηση κατ' εντολή των ίδιων πελατών,	Συνεργός Πραγματική γνώση περί της εγκληματικής ενέργειας στην οποία

Φ092.22/3168/2018

	δείκτες υπάρχουν, αλλά παραβλέπονται ή η σημασία τους δεν γίνεται κατανοητή		μία μεμονωμένη συναλλαγή και συχνά δεν υποβάλλεται Αναφορά Υποπτων Δραστηριοτήτων ενώ απαιτείται.	των συνεργατών τους ή σχετικά με παρόμοιους προειδοποιητικούς δείκτες	συμμετέχουν
--	--	--	--	---	-------------

Οι προειδοποιητικοί δείκτες που σχετίζονται με τον πελάτη, την πηγή των χρημάτων, τον τύπο του επαγγελματία νομικού και τη φύση της ανάθεσης, αναπτύχθηκαν με αναφορά στις συγκεκριμένες υποθέσεις και το εκπαιδευτικό υλικό που διατέθηκε από τους Αυτόνομους Οργανισμούς και τις αρμόδιες αρχές. Όποια κι αν είναι η συμμετοχή των νομικών, οι προειδοποιητικοί δείκτες συχνά συμβαδίζουν και μπορεί να χρησιμεύσουν σε επαγγελματίες νομικούς, Αυτόνομους Οργανισμούς, αρμόδιες αρχές και διωκτικές υπηρεσίες. Οι προειδοποιητικοί δείκτες θα πρέπει να εξετάζονται αναλόγως με το πλαίσιο και να οδηγούν τους επαγγελματίες νομικούς στη διεξαγωγή νομικού ελέγχου του πελάτη τους ανάλογα με τον κίνδυνο. Εάν ο επαγγελματίας νομικός δεν μείνει ικανοποιημένος από την εξήγηση που θα του δώσει ο πελάτης του για τους προειδοποιητικούς δείκτες, το επόμενο βήμα που θα κάνει εξαρτάται από τους μοναδικούς και πολύπλοκους κώδικες δεοντολογίας, τη νομοθεσία που διέπει την επαγγελματική του συμπεριφορά και τυχόν εθνικές υποχρεώσεις που σχετίζονται με το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η καταπολέμηση του ξεπλύματος μαύρου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας προϋποθέτει ότι οι επαγγελματίες νομικοί:

- Βρίσκονται σε εγρήγορση για τους προειδοποιητικούς δείκτες που υποδηλώνουν ότι ο πελάτης επιδιώκει να τους εμπλέξει σε εγκληματική δραστηριότητα.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Επιλέγουν να τηρήσουν το νόμο, τις δεοντολογικές τους υποχρεώσεις και τους ισχύοντες επαγγελματικούς κανόνες, και
- Μπορούν να διακρίνουν τις σύννομες επιθυμίες του πελάτη από τις συναλλαγές και τα σχέδια που έχουν στόχο να αποκρύψουν ή να προωθήσουν εγκληματική δραστηριότητα ή να εμποδίσουν τη δίωξη.

Αν και ορισμένοι Αυτόνομοι Οργανισμοί και επαγγελματικοί φορείς είναι αρκετά δραστήριοι ως προς την εκπαίδευση των μελών τους πάνω στα τρωτά σημεία που σχετίζονται με το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας που αντιμετωπίζουν και τους δείκτες που μπορεί να τους προειδοποιήσουν για κάποια ύποπτη συναλλαγή, το συγκεκριμένο επίπεδο αντίληψης ή πρόσβασης σε πληροφορίες πάνω στα τρωτά σημεία δεν συμβαδίζει σε όλες τις χώρες που απάντησαν στο ερωτηματολόγιο. Η έλλειψη επίγνωσης και η έλλειψη εκπαίδευσης των αρμοδίων αυξάνει τον ευάλωτο χαρακτήρα των επαγγελματιών νομικών στους πελάτες που επιδιώκουν την δόλια χρήση των κατά τ'άλλα νομίμων υπηρεσιών τους προκειμένου να προάγουν δραστηριότητες που σχετίζονται με το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Οι μελέτες υποθέσεων δείχνουν ότι δεν προβαίνουν όλοι οι νομικοί σε έλεγχο του πελάτη τους όταν χρειάζεται. Ακόμη κι όταν γίνεται νομικός έλεγχος, εάν ο επαγγελματίας νομικός δεν αντιληφθεί τα τρωτά σημεία που σχετίζονται με το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τους προειδοποιητικούς δείκτες, θα είναι λιγότερο ικανός να χρησιμοποιήσει τις συγκεκριμένες πληροφορίες για να αποτρέψει την δόλια χρήση των υπηρεσιών του. Η περισσότερη εκπαίδευση σχετικά με τα τρωτά σημεία και την επίγνωση των προειδοποιητικών δεικτών σε εθνικό επίπεδο μπορεί να βοηθήσει στη μείωση των εγκληματιών που επιτυγχάνουν να καταχραστούν τις υπηρεσίες των επαγγελματιών νομικών για σκοπούς που σχετίζονται με το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Τέλος, η έκθεση αμφισβητεί την αντίληψη που ορισμένες φορές υποστηρίζουν οι εγκληματίες, και ορισμένες φορές υποστηρίζεται από ισχυρισμούς των ιδίων των επαγγελματιών νομικών, ότι το επαγγελματικό απόρρητο του νομικού επαγγέλματος θα μπορούσε νόμιμα να δώσει τη δυνατότητα στο νομικό να συνεχίσει να ενεργεί για έναν πελάτη οποίος εμπλέκεται σε εγκληματική δραστηριότητα και/ή στην αποτροπή των διωκτικών αρχών από την πρόσβαση σε πληροφορίες που θα οδηγούσαν στη δίωξη του πελάτη. Ωστόσο, είναι προφανές ότι υπάρχουν μεγάλες διαφορές ανάμεσα στις χώρες ως προς το αντικείμενο του επαγγελματικού απορρήτου του νομικού επαγγέλματος. Πρακτικά, οι διαφορές αυτές αλλά και οι διαφορετικές ερμηνείες από τους ίδιους τους επαγγελματίες νομικούς και τις διωκτικές αρχές ορισμένες φορές αποτελούν αντικίνητρο για τη λήψη μέτρων από τις διωκτικές αρχές κατά νομικών για τους οποίους υπάρχει η υποψία ότι είναι συνεργοί ή ότι σκόπιμα παραβλέπουν δραστηριότητες που σχετίζονται με δραστηριότητες που σχετίζονται με το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1**ΕΙΣΑΓΩΓΗ****ΠΛΑΙΣΙΟ**

Δεδομένου ότι οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί τηρούν σε εφαρμογή μέτρα για την καταπολέμηση του ξεπλύματος του μαύρου χρήματος, ο κίνδυνος εντοπισμού έχει γίνει μεγαλύτερος για εκείνους που αποζητούν να χρησιμοποιήσουν το παγκόσμιο τραπεζικό σύστημα για το ξέπλυμα εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Ολοένα και περισσότερο, οι διωκτικές αρχές βλέπουν ότι όσοι επιθυμούν να ξεπλύνουν μαύρο χρήμα αναζητούν συμβουλευτικές ή άλλες υπηρεσίες εξειδικευμένων επαγγελματιών να τους βοηθήσουν με τις παράνομες χρηματοοικονομικές τους δραστηριότητες¹.

Το 2004, ο Stephen Schneider² εξέδωσε μία λεπτομερή ανάλυση της συμμετοχής του νομικού κλάδου σε υποθέσεις ξεπλύματος μαύρου χρήματος, όπως διερευνήθηκαν από τη Βασιλική Καναδική Αστυνομία. Πρόκειται για τη μοναδική ακαδημαϊκή μελέτη έως σήμερα η οποία είχε πρόσβαση σε υποθέσεις ποινικών διώξεων και περιλαμβάνει ένα μέρος που εστιάζει αποκλειστικά στον νομικό κλάδο, τόσο από άποψη τρωτών σημείων όσο και από άποψη των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος. Η έρευνά του έφερε στο φως μία σειρά από υπηρεσίες που παρέχονται από επαγγελματίες νομικούς, οι οποίοι προσεγγίζονται από εγκληματίες που επιθυμούν να νομιμοποιήσουν τα έσοδα από τις παράνομες δραστηριότητές τους. Ορισμένες από τις υπηρεσίες που εντοπίστηκαν περιλαμβάνουν: την αγορά ακινήτων, τη σύσταση εταιρειών και καταπιστευμάτων (στη χώρα τους, στο εξωτερικό ή ακόμα και σε εξωχώρια οικονομικά κέντρα) και τη μεταφορά κεφαλαίων μέσω του λογαριασμού πελατών του επαγγελματία νομικού.

¹ FATF (2004)

² Schneider, S. (2004)

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

Οι κατηγοριοποιήσεις της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης (FATF) έχουν επιβεβαιώσει ότι εγκληματίες σε πολλές χώρες κάνουν χρήση μηχανισμών που ενέχουν υπηρεσίες συχνά παρεχόμενες από επαγγελματίες νομικούς, για σκοπούς ξεπλύματος του μαύρου χρήματος³.

Μία ιδιαίτερη πρόκληση για την έρευνα περί των μεθόδων ξεπλύματος του μαύρου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που ενδεχομένως να αφορά στους επαγγελματίες νομικούς είναι ότι πολλές από τις υπηρεσίες που ζητούν οι εγκληματίες για τους σκοπούς ξεπλύματος μαύρου χρήματος είναι υπηρεσίες που χρησιμοποιούνται σε καθημερινή βάση από πελάτες με νόμιμα μέσα⁴.

Υπάρχουν αποδείξεις ότι ορισμένοι εγκληματίες επιζητούν να εισάγουν και εις γνώση τους χρησιμοποιούν επαγγελματίες νομικούς σε σχέδια ξεπλύματος μαύρου χρήματος που υιοθετούν. Συχνά, ωστόσο, ζητείται η συμμετοχή επαγγελματιών νομικών διότι οι υπηρεσίες που προσφέρουν είναι απαραίτητες για τη συγκεκριμένη συναλλαγή που αναλαμβάνεται και επειδή οι επαγγελματίες νομικοί προσδίδουν κύρος στη συναλλαγή⁵.

Η μελέτη του Schneider παρατήρησε ότι σε ορισμένες περιπτώσεις ο επαγγελματίας νομικός εμπλεκόταν με τελείως αθώο τρόπο στην πράξη ξεπλύματος του μαύρου χρήματος. Σε αυτές τις περιπτώσεις, δεν υπήρχαν εμφανείς ενδείξεις που θα προειδοποιούσαν έναν επαγγελματία νομικό ότι τον/την εκμεταλλεύονται προκειμένου να νομιμοποιήσουν έσοδα από παράνομες δραστηριότητες. Ωστόσο, ο Schneider εντόπισε άλλες υποθέσεις όπου επαγγελματίες νομικοί συνέχισαν με την ανατιθέμενη εντολή τους, εν όψει σαφών προειδοποιητικών δεικτών. Αναρωτήθηκε εάν είχε να κάνει με το ότι οι επαγγελματίες νομικοί δεν είχαν επίγνωση των προειδοποιητικών ενδείξεων ότι συμμετείχαν σε μία ύποπτη συναλλαγή ή απλώς εσκεμμένα εθελουφλούσαν ως προς τις ύποπτες περιστάσεις⁶.

³ FATF (2006) και FATF (2007)

⁴ Schneider, S. (2004)

⁵ Schneider, S. (2004)

⁶ Schneider, S. (2004), σελ. 72

Φ092.22/3168/2018

Η έρευνα που ακολούθησε ως προς τις κατηγοριοποιήσεις της FATF αναφέρει τη συμμετοχή επαγγελματιών νομικών σε δραστηριότητες ξεπλύματος μαύρου χρήματος/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η συγκεκριμένη έρευνα σε γενικές γραμμές ήθελε να επικεντρωθεί περισσότερο στο πώς διαρθρώνονταν οι συναλλαγές, παρά στον ρόλο του επαγγελματία νομικού ή της επίγνωσης που είχε ως προς τις παράνομες προθέσεις του πελάτη του.

Οι οργανισμοί που εκπροσωπούν επαγγελματίες νομικούς και ορισμένοι ακαδημαϊκοί έχουν ανά διαστήματα ασκήσει κριτική στους ισχυρισμούς ότι οι επαγγελματίες νομικοί αθέλτητα συμμετέχουν σε ενέργειες ξεπλύματος μαύρου χρήματος⁷. Έχουν αμφισβητήσει εάν είναι καν εφικτό να προσδιοριστούν βασικές προειδοποιητικές ενδείξεις που ενδεχομένως να δικαιολογούν την υιοθέτηση απαιτήσεων για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (AML/CFT) από τους επαγγελματίες νομικούς και ακόμη εάν κάτι τέτοιο θα αποτελούσε μία σημαντική προσθήκη στον αγώνα κατά του ξεπλύματος μαύρου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας⁸.

Επιπλέον, ορισμένες πηγές αναφέρουν ότι οι επαγγελματίες νομικοί οφείλουν να τηρούν απαρέγκλιτα τους κανόνες δεοντολογίας του επαγγέλματός τους και το γεγονός αυτό θα πρέπει να αποτελεί επαρκή αποτρεπτικό παράγοντα για το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας που προκύπτει εντός ή μέσω του νομικού κλάδου. Στην ίδια συλλογιστική, οι εν λόγω πηγές του ισχύοντος ποινικού δικαίου δύνανται να αποτρέπουν επαρκώς τους επαγγελματίες νομικούς από την εσκεμμένη συμμετοχή τους σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος⁹.

⁷ Middleton D.J. και Levi M. (2004), σελ. 4

⁸ Middleton D.J. και Levi M. (2004), σελ. 4

⁹ Π.χ., τα Σχόλια του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Δικηγορικών Συλλόγων στο Έγγραφο Εργασίας της Επιτροπής με τίτλο «Η εφαρμογή της Οδηγίας 91/308/ΕΟΚ για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες»
www.ccbe.eu/fileadmin/user_upload/NTCdocument/EN_130207_CCBE_comme1_1194003555.pdf

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

Από τη μελέτη του Schneider το 2004, ένας αριθμός χωρών εφάρμοσε τις Συστάσεις της FATF για τους επαγγελματίες νομικούς¹⁰. Η συγκεκριμένη επέκταση των απαιτήσεων AML/CFT στα νομικά επαγγέλματα έχει δημιουργήσει την ανάγκη στους επαγγελματίες νομικούς, τους εποπτικούς φορείς αυτών και τις αρχές καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (FIU) να κατανοήσουν βαθύτερα πώς οι νομικές υπηρεσίες δύναται να αποτελέσουν αντικείμενο εσφαλμένης χρήσης από εγκληματίες με σκοπό το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η εν λόγω μελέτη κατηγοριοποίησης διεξήχθη με σκοπό να συγκεντρωθεί η υφιστάμενη γνώση, να επιτευχθεί συστηματική πρόσβαση στα τρωτά σημεία του νομικού επαγγέλματος ως προς τη συμμετοχή τους στο ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και να ερευνηθεί το κατά πόσο οι προειδοποιητικοί δείκτες είναι αναγνωρίσιμοι έτσι ώστε οι επαγγελματίες νομικοί να μπορούν να ξεχωρίζουν τις δυνητικά παράνομες συναλλαγές από τις νόμιμες.

ΣΤΟΧΟΙ

Οι βασικοί στόχοι της παρούσας έκθεσης είναι οι εξής:

1. Προσδιορισμός των διαφορετικών λειτουργιών και δραστηριοτήτων εντός του νομικού κλάδου σε παγκόσμιο επίπεδο, τους διαφορετικούς τύπους εποπτείας ενεργειών AML/CFT για τους επαγγελματίες νομικούς και τα βασικά θέματα που προκύπτουν από ενδιαφερόμενα μέρη ως προς το γιατί η εφαρμογή ενεργειών AML/CFT στους επαγγελματίες νομικούς αποτελεί πρόκληση.
2. Προσδιορισμός παραδειγμάτων κατά τα οποία οι επαγγελματίες νομικοί ενήργησαν ως συνεργοί στο ξέπλυμα μαύρου χρήματος, με σκοπό τον

¹⁰ Συστάσεις της FATF 22(d), 23(a) και Ερμηνευτική Σημείωση στις Συστάσεις 23 και 28(β). Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

προσδιορισμό προειδοποιητικών δεικτών και του γιατί οι υπηρεσίες τους συνδράμουν τους εγκληματίες.

3. Προσδιορισμός συγκεκριμένων ειδών συναλλαγών όπου οι επαγγελματίες νομικοί ενδεχομένως έχουν κατ' αγνοία τους συμμετάσχει σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος, με σκοπό τον προσδιορισμό προειδοποιητικών δεικτών και του γιατί οι υπηρεσίες τους συνδράμουν τους εγκληματίες.
4. Απόκτηση πληροφοριών σχετικά με το επίπεδο υποβολής αναφορών από τους νομικούς και τα είδη υποθέσεων για τα οποία υποβλήθηκαν αναφορές, με σκοπό τον προσδιορισμό προειδοποιητικών δεικτών.
5. Πώς η εποπτική δομή και το προνόμιο ενός επαγγελματία νομικού, το επαγγελματικό απόρρητο και η τήρηση εμπιστευτικότητας επηρεάζει τις προσεγγίσεις σε θέματα υποβολής αναφορών σε όλο τον νομικό κλάδο, συνδυαστικά με τον ρόλο που οι υποχρεώσεις δεοντολογίας παίζουν ή θα έπρεπε να παίζουν στις συγκεκριμένες μελέτες υποθέσεων.
6. Προσδιορισμός βέλτιστης πρακτικής από άποψη ενημέρωσης και εκπαίδευσης των επαγγελματιών νομικών, θετική διάδραση μεταξύ των διωκτικών αρχών και των επαγγελματιών φορέων και του ρόλου της αποτελεσματικής επιβολής ποινών είτε από τους επαγγελματικούς φορείς για παράβαση κανόνων δεοντολογίας είτε από τις διωκτικές αρχές για παράνομη συμπεριφορά.

Υπάρχει εκτενής βιβλιογραφία και νομολογία ως προς το ερώτημα περί καταλληλότητας της συμπερίληψης του νομικού επαγγέλματος στο καθεστώς AML/CFT εν όψει των υποχρεώσεων τήρησης των κανόνων δεοντολογίας και των θεμελιωδών δικαιωμάτων του πελάτη¹¹. Εκτενής διάλογος γίνεται επίσης και ως προς το κατά πόσο οι επαγγελματίες νομικοί συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις τους για τη διενέργεια νομικού ελέγχου του πελάτη τους και προβαίνουν σε υποβολή

¹¹ Gallant M. (2010), Levi M. (2004), Chervier E. (2004)
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

αναφοράς ύποπτων δραστηριοτήτων (STR) όταν η συγκεκριμένη απαίτηση προβλέπεται για το εν λόγω επάγγελμα¹².

Η ανάλυση των συγκεκριμένων ζητημάτων από άποψη πολιτικής ξεφεύγει από το αντικείμενο της μελέτης κατηγοριοποίησης. Η παρούσα έκθεση εξετάζει ορισμένες από τις υποχρεώσεις δεοντολογίας των επαγγελματιών νομικών και λαμβάνει υπόψη της το καθήκον τήρησης επαγγελματικής εμπιστευτικότητας. Ωστόσο, το κάνει προκειμένου να περιγράψει το πλαίσιο εντός του οποίου λειτουργούν οι επαγγελματίες νομικοί. Η έκθεση εξετάζει ακόμη το πλαίσιο στο οποίο οι επαγγελματίες νομικοί που καλύπτονται από τις Συστάσεις της FATF αναλαμβάνουν τις δραστηριότητές τους και πώς οι εν λόγω Συστάσεις εφαρμόζονται σε αριθμό χωρών. Αυτό με τη σειρά του θα βοηθήσει στην αξιολόγηση των τρωτών σημείων ML/TF που αντιμετωπίζουν οι επαγγελματίες νομικοί. Παρομοίως, η έκθεση ερευνά την υποβολή αναφορών για ύποπτες συναλλαγές από επαγγελματίες νομικούς με σκοπό τον προσδιορισμό τομέων όπου ενδεχομένως αναπτύσσονται τρωτά σημεία, που οι επαγγελματίες νομικοί αναγνωρίζουν και οι ίδιοι.

Η ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΠΟΥ ΑΚΟΛΟΥΘΗΘΗΚΕ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΜΕΛΕΤΗ

Με επικεφαλής την Ολλανδία και το Ηνωμένο Βασίλειο, η ομάδα του έργου αποτελούνταν από ειδικούς από την Ομάδα Ασίας / Ειρηνικού για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, την Αυστραλία, την Αυστρία, τον Καναδά, την Κίνα, τη Δανία, τη Γαλλία, την Ομάδα Εποπτών του Διεθνούς Χρηματοπιστωτικού Κέντρου, την Ιταλία, την Επιτροπή MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης, την Ελβετία, τις ΗΠΑ και την Παγκόσμια Τράπεζα. Επιπροσθέτως των εκπροσώπων από κρατικούς και διωκτικούς φορείς, η ομάδα του έργου περιελάμβανε μέλη από τον ιδιωτικό τομέα με εποπτικές ευθύνες ως προς τη συμμόρφωση σε ενέργειες AML/CFT.

¹² Ευρωπαϊκή Επιτροπή (2006), Deloitte (2011)
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

Κατά την κατάρτιση της παρούσας έκθεσης, η ομάδα του έργου έχει χρησιμοποιήσει βιβλιογραφία και πρωτοβουλίες από τις πηγές που αναφέρονται κατωτέρω (λεπτομερής κατάλογος των πηγών αυτών παρατίθεται στο Παράρτημα 1). Η έρευνα στηρίζεται σε βιβλιογραφία και μελέτες από το 2003 και μετά, προκειμένου να επικεντρωθεί σε πιο σύγχρονα παραδείγματα υποθέσεων και να ορίσει εάν τα τρωτά σημεία εξακολουθούν να υπάρχουν και μετά τη συμπερίληψη των επαγγελματιών νομικών στις Συστάσεις της FATF.

- Μελέτες κατηγοριοποίησης που είχαν ήδη αναληφθεί από την FATF
- Άλλες μελέτες που κατατέθηκαν από διεθνείς οργανισμούς όπως η Παγκόσμια Τράπεζα και ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ)
- Ερευνητικές πρωτοβουλίες που αναλήφθηκαν από ακαδημαϊκούς και συμβούλους είτε σε μεμονωμένες χώρες είτε σε περιφερειακή βάση.
- Ερευνητικές πρωτοβουλίες που αναλήφθηκαν από κρατικές αρχές.
- Ερευνητικές πρωτοβουλίες που αναλήφθηκαν από εποπτεύοντες οργανισμούς AML/CFT, μη-κρατικούς οργανισμούς και τον ιδιωτικό τομέα.

Για την απόκτηση περαιτέρω πληροφοριών από τις ανωτέρω πηγές, η ομάδα του έργου συνέταξε δύο ερωτηματολόγια: ένα για τα μέλη και τα συνδεδεμένα μέλη της FATF και ένα για τους Αυτόνομους Οργανισμούς (SRB) και τους επαγγελματικούς φορείς (κατάλογος με τις χώρες που απήντησαν στο ερωτηματολόγιο διατίθεται στο Παράρτημα 2).

Η ομάδα του έργου έλαβε 76 απαντήσεις στο ερωτηματολόγιο, μεταξύ Οκτωβρίου 2012 και Ιανουαρίου 2013 από 38 χώρες. Οι απαντήσεις προέρχονταν από χώρες τόσο αστικού όσο και αγγλοσαξωνικού δικαίου και περιελάμβαναν μέλη της FATF, της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης της Καραϊβικής (CFATF), της Ομάδας Εποπτών του Διεθνούς Χρηματοπιστωτικού Κέντρου (GIFCS), της Ομάδας Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Χρηματοπιστωτικής Δράσης για τη Μέση Ανατολή και τη Βόρεια Αφρική (MENAFATF) και της MONEYVAL. Απαντήσεις έδωσαν επίσης Αυτόνομοι Οργανισμοί και επαγγελματικοί φορείς.

Κατά τη διάρκεια του κοινού εργαστηρίου FATF/GIABA που διεξήχθη στην πόλη Ντακάρ της Σενεγάλης (Νοέμβριος 2012), πραγματοποιήθηκε ένα εργαστήριο σχετικά με το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας στον νομικό κλάδο. Οι παρουσιάσεις έγιναν από συμμετέχοντες προερχόμενους από υπουργεία, αρχές FUI και διοικητικές αρχές (Ολλανδία, Καναδά, Νιγηρία, Ηνωμένο Βασίλειο), καθώς και από εποπτεύοντες οργανισμούς AML/CFT (Ισπανία, Γιβραλτάρ και Ολλανδία) και τον Διεθνή Δικηγορικό Σύλλογο (International Bar Association).

Το εργαστήριο εξέτασε τα εξής:

- Δεοντολογικές προκλήσεις για το νομικό επάγγελμα
- Επίβλεψη ορθών πρακτικών
- Η χρησιμότητα της Αναφοράς Υποπτων Συναλλαγών, που υποβάλλεται από τους επαγγελματίες νομικούς, και
- Μελέτες υποθέσεων ξεπλύματος μαύρου χρήματος που καταδεικνύουν διαφορετικά είδη συμμετοχής των επαγγελματιών νομικών, προκειμένου να προσδιοριστούν τα τρωτά σημεία και οι προειδοποιητικοί δείκτες.

Ανεπίσημα εργαστήρια διεξήχθησαν επίσης τον Φεβρουάριο του 2013 με τον Αμερικανικό Δικηγορικό Σύλλογο (American Bar Association) και το Συμβούλιο των Δικηγορικών Συλλόγων της Ευρώπης (Council of European Bars) προκειμένου να εξεταστούν περαιτέρω ορισμένες μελέτες υποθέσεων που προέκυψαν από τη βιβλιογραφία και τις απαντήσεις στα ερωτηματολόγια της FATF. Σκοπός των συγκεκριμένων εργαστηρίων ήταν να εξετάσουν τις εν λόγω περιπτώσεις υποθέσεων από τη σκοπιά του ιδιωτικού τομέα, προκειμένου να γίνουν κατανοητές οι επαγγελματικές, δεοντολογικές και νομικές υποχρεώσεις όλου του εύρους των επαγγελματιών νομικών σε διαφορετικές χώρες, καθώς και

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

να εντοπιστούν οι προειδοποιητικές ενδείξεις για τη διενέργεια ξεπλύματος μαύρου χρήματος είτε για τους ίδιους του επαγγελματίες νομικούς είτε για τους Αυτόνομους Οργανισμούς (SRB) που τους αντιπροσώπευαν.

Η μελέτη της βιβλιογραφίας, τα εργαστήρια και οι απαντήσεις στα ερωτηματολόγια συνέθεσαν μία σαφή εικόνα ως προς τα τρωτά σημεία των επαγγελματιών νομικών, καθώς και μία σαφή άποψη ως προς τους προειδοποιητικούς δείκτες, κάτι που ενδεχομένως αποδειχθεί χρήσιμο για τους επαγγελματίες νομικούς, τους εποπτεύοντες οργανισμούς και τις δικωτικές αρχές.

Οι εν λόγω πηγές παρείχαν επίσης μία πληθώρα υποθέσεων που κατεδείκνυαν διαφορετικά είδη συμμετοχής επαγγελματιών νομικών στο ξέπλυμα μαύρου χρήματος καθώς και ορισμένες υποθέσεις πιθανής χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ενώ η πλειοψηφία των περιπτώσεων μελέτης στην παρούσα έκθεση αφορά δραστηριότητες ξεπλύματος μαύρου χρήματος, παρόμοιες μεθοδολογίες μπορούν να εφαρμοστούν και στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τον Μάιο του 2013 στο Λονδίνο πραγματοποιήθηκε μία συζήτηση επί του προσχεδίου της έκθεσης με εκπροσώπους από τον νομικό κλάδο, οι οποίοι είχαν προηγουμένως συμμετάσχει στο έργο της κατηγοριοποίησης. Η συγκεκριμένη συζήτηση αποσκοπούσε στο να διασφαλίσει ότι αναγνωρίζονται επαρκώς οι μικροδιαφορές στα διαφορετικά νομικά συστήματα και τις χώρες και ότι οι απαντήσεις που δόθηκαν στο ερωτηματολόγιο από τους Αυτόνομους Οργανισμούς και τους επαγγελματικούς φορείς αποτυπώνονται επαρκώς στην έκθεση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2**ΤΟ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΚΛΑΔΟΥ**

Οι Συστάσεις της FATF, περιλαμβανομένης της πρόσφατης αναθεώρησης του 2012, αφορούν επαγγελματίες νομικούς μόνο όταν αυτοί αναλαμβάνουν συγκεκριμένες δραστηριότητες χρηματοοικονομικών συναλλαγών στο πλαίσιο των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων. Οι Συστάσεις δεν αφορούν περιπτώσεις κατά τις οποίες ένα πρόσωπο παρέχει νομικές υπηρεσίες εσωτερικά (in-house) ως υπάλληλος ενός οργανισμού.¹³

Το παρόν κεφάλαιο εξετάζει το πλαίσιο εντός του οποίου οι επαγγελματίες νομικοί που καλύπτονται από τις Συστάσεις της FATF αναλαμβάνουν τις δραστηριότητές τους και πώς οι εν λόγω Συστάσεις εφαρμόζονται σε διάφορες χώρες.¹⁴

ΤΑ ΕΙΔΗ ΤΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΟΙ ΡΟΛΟΙ ΤΟΥΣ

Οι επαγγελματίες νομικοί δεν αποτελούν ένα ομοιογενές σύνολο, είτε σε επίπεδο διαφορετικών χωρών είτε ακόμη και σε επίπεδο χώρας.

Υπάρχουν περίπου 2,5 εκατομμύρια επαγγελματίες νομικοί που ασκούν το επάγγελμά τους στις χώρες που απάντησαν στο ερωτηματολόγιο. Το μέγεθος του κλάδου εντός κάθε μίας χώρας κυμαινόταν από 66 επαγγελματίες νομικούς έως και περισσότερους από 1,2 εκατομμύρια επαγγελματίες νομικούς. Οι τίτλοι που αποδίδονται στους διαφορετικούς επαγγελματίες νομικούς ποίκιλαν μεταξύ των χωρών, με τον ίδιο τίτλο να μην φέρει πάντοτε την ίδια σημασία ή πεδίο αρμοδιοτήτων μεταξύ των χωρών. Παρότι ορισμένες γενικεύσεις είναι εφικτές ανάλογα με το εάν η χώρα έχει παράδοση αστικού ή αγγλοσαξωνικού δικαίου, ωστόσο αυτές δεν ανταποκρίνονται πάντοτε στην αλήθεια σε όλες τις χώρες. Ανατρέξτε στο Παράρτημα 4 για όλα τα είδη

¹³ Το Παράρτημα 3 περιέχει τους σχετικούς ορισμούς για το εύρος των επαγγελματιών νομικών που εξετάζονται στην παρούσα έκθεση.

¹⁴ Δικαιοδοσίες που απάντησαν στο ερωτηματολόγιο.
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

πράξεων που αναλαμβάνουν οι επαγγελματίες νομικοί, έτσι όπως ορίστηκαν μέσω των απαντήσεων στο ερωτηματολόγιο.

Το εύρος των δραστηριοτήτων που διενεργούν οι επαγγελματίες νομικοί είναι ποικίλο και διαφέρει μεταξύ των χωρών. Συνεπώς, είναι σημαντικό οι αρμόδιες αρχές να κατανοήσουν τους ειδικούς ρόλους που αναλαμβάνονται από τους διάφορους επαγγελματίες νομικούς εντός μίας συγκεκριμένης χώρας κατά την αξιολόγηση των τρωτών σημείων και των κινδύνων που ελλοχεύουν εντός του αντίστοιχου κλάδου.

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ AML/CFT

Το 2003, η FATF εξέδωσε τις επικαιροποιημένες Συστάσεις, οι οποίες για πρώτη φορά περιελάμβαναν συγκεκριμένα τον κλάδο των επαγγελματιών νομικών.

Οι Συστάσεις της FATF απαιτούσαν ρητώς από τους επαγγελματίες νομικούς να αναλαμβάνουν το Νομικό Έλεγχο Πελάτη¹⁵ και να υποβάλλουν Αναφορά Υποπτων Δραστηριοτήτων από την Αναθεώρηση των Συστάσεων το 2003. Έκτοτε, οι αρμόδιες αρχές καλούνται να διασφαλίζουν ότι οι επαγγελματίες νομικοί ελέγχονται για τους σκοπούς AML/CFT.

Όπως αποδεικνύεται από εκθέσεις αμοιβαίας αξιολόγησης¹⁶, η πλήρης εφαρμογή των συγκεκριμένων Συστάσεων δεν είναι καθολική. Συνεπώς, ένα μεγάλο μέρος επαγγελματιών νομικών εξακολουθεί να μην καλύπτεται.

Προκειμένου να αξιολογηθούν τα υφιστάμενα τρωτά σημεία, η ομάδα του έργου έκρινε σημαντικό να κατανοήσει σε ποιες περιπτώσεις οι επαγγελματίες νομικοί καλύπτονταν από τις υποχρεώσεις AML/CFT εντός των χωρών τους και πώς οι εν

¹⁵ Ο Νομικός Έλεγχος Πελάτη περιλαμβάνει τον προσδιορισμό και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη, του νόμιμου δικαιούχου όπου προβλέπεται, την κατανόηση της φύσης και τον σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης (περιλαμβανομένης της πηγής των εσόδων). Πρέπει να τηρούνται αρχεία με το υλικό του Νομικού Ελέγχου Πελάτη.

¹⁶ Ο τρίτος γύρος αμοιβαίων αξιολογήσεων βασίστηκε στις 40+9 Συστάσεις. Οι Συστάσεις της FATF αναθεωρήθηκαν το 2012, για τον τέταρτο γύρο των αμοιβαίων αξιολογήσεων, που αναμένεται να ξεκινήσει μετά τη δημοσίευση της παρούσας έκθεσης.
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

λόγω υποχρεώσεις ίσχυαν για αυτούς. Η εφαρμογή του Νομικού Ελέγχου Πελάτη και οι υποχρεώσεις υποβολής αναφορών αναλύονται κατωτέρω, ενώ η προσέγγιση των εποπτικών υποχρεώσεων καλύπτεται στο Κεφάλαιο 3.

Από τις απαντήσεις των ερωτηματολογίων, ενώ ορισμένες χώρες εξακολουθούσαν να υιοθετούν τις απαιτήσεις σχεδόν κάθε χρόνο από το 2001, η πλειοψηφία των χωρών είχε προβεί στην ανωτέρω ενέργεια μεταξύ 2002 και 2004 και μεταξύ 2007 και 2008.

ΝΟΜΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ ΠΕΛΑΤΗ**Πεδίο 1: Σύσταση 22**

Ο νομικός έλεγχος του πελάτη και οι απαιτήσεις τήρησης αρχείου που προβλέπονται στις Συστάσεις 1, 11, 12, 15 και 17 εφαρμόζονται σε Καθορισμένες μη-Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις και Επαγγέλματα (DNFBP) στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(δ) Δικηγόροι, συμβολαιογράφοι, άλλοι ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί και λογιστές – οι οποίοι προετοιμάζουν ή διεξάγουν συναλλαγές για τους πελάτες τους αναφορικά με τις παρακάτω δραστηριότητες:

- Αγορά και πώληση ακινήτων
- Διαχείριση κεφαλαίων, αξιογράφων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων πελατών
- Οργάνωση εισφορών για τη σύσταση, λειτουργία και διαχείριση εταιρειών
- Δημιουργία, λειτουργία ή διαχείριση νομικών προσώπων ή διευθετήσεων και αγορά και πώληση επιχειρήσεων.

Φ092.22/3168/2018

Η πλειοψηφία των χωρών στις οποίες οι επαγγελματίες νομικοί εφαρμόζουν τις υποχρεώσεις Νομικού Ελέγχου Πελάτη το πράττουν βάσει του εθνικού τους δικαίου. Ορισμένες χώρες διαθέτουν οδηγίες που έχουν εκδοθεί από Αυτόνομους Οργανισμούς προκειμένου να ενισχύσουν τις νομικές απαιτήσεις ή να παρέχουν συγκεκριμένα στοιχεία για τις απαιτήσεις αυτές.

Σε τρεις από τις τέσσερις απαντήσεις στο ερωτηματολόγιο, όπου οι επαγγελματίες νομικοί δεν υπόκεινται σήμερα στις διατάξεις περί Νομικού Ελέγχου Πελάτη, όπως προβλέπονται στις Συστάσεις της FATF¹⁷, ορισμένοι επαγγελματικοί φορείς έχουν επιβάλει απαιτήσεις Νομικού Ελέγχου Πελάτη στα μέλη τους.

Προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις διεθνείς υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τα Ηνωμένα Έθνη και την FATF σχετικά με στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις, πολλές χώρες προβλέπουν οι επαγγελματίες νομικοί να εξετάζουν εάν ένας πελάτης είναι καταχωρημένος σε κατάλογο κυρώσεων. Στις ΗΠΑ, ο κατάλογος αυτός περιλαμβάνει επίσης τρομοκράτες, διακινητές ναρκωτικών και πρόσωπα εμπλεκόμενα στο οργανωμένο έγκλημα. Ενώ κάτι τέτοιο αποτελεί ξεχωριστή απαίτηση, εκτός των υποχρεώσεων νομικού ελέγχου περί AML/CFT, απαιτεί από τους επαγγελματίες νομικούς να γνωρίζουν την ταυτότητα των πελατών τους.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ

¹⁷ Η Αυστραλία, ο Καναδάς (παρόλο που οι Συμβολαιογράφοι στη Βρετανική Κολομβία καλύπτονται από το νόμο) και οι ΗΠΑ. Στην Τουρκία ο νόμος που ορίζει τις υποχρεώσεις έχει ανασταλεί, αναμένοντας το αποτέλεσμα νομικών ενεργειών, αλλά δεν υπαγορεύονται συγκεκριμένες απαιτήσεις νομικού ελέγχου από τον αρμόδιο επαγγελματικό φορέα. Στον Καναδά, ο Νόμος περί Προϊόντων Εγκλήματος (Ξέπλυμα Χρήματος) και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (PCMLTFA) και συναφείς κανονισμοί, προβλέπουν ότι οι δικηγόροι οφείλουν να προβαίνουν σε ταυτοποίηση των πελατών τους, σε νομικό έλεγχο αυτών, να τηρούν αρχεία και να λαμβάνουν εσωτερικά μέτρα συμμόρφωσης κατά την εκτέλεση χρηματοοικονομικών συναλλαγών που τους ανατίθενται. Οι εν λόγω διατάξεις ισχύουν αλλά δεν εφαρμόζονται βάσει δικαστικής εντολής και σχετικών ασφαλιστικών μέτρων. Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Πεδίο 2: Σύσταση 23

Οι απαιτήσεις που ορίζονται στις Συστάσεις 18 έως 21 ισχύουν σε όλες τις Καθορισμένες μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και επαγγέλματα (DNFBP), με την προϋπόθεση των κάτωθι:

α) Δικηγόροι, συμβολαιογράφοι, άλλοι ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί και λογιστές πρέπει να προβλέπεται να αναφέρουν ύποπτες συναλλαγές όταν, εκ μέρους ή προς όφελος πελάτη, μετέχουν σε μία οικονομική συναλλαγή σχετική με δραστηριότητες που περιγράφονται στην παράγραφο (δ) της Σύστασης 22. Οι χώρες καλούνται να επεκτείνουν την απαίτηση υποβολής αναφορών και στις υπόλοιπες επαγγελματικές δραστηριότητες των λογιστών, συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου.

Ερμηνευτική Σημείωση στη Σύσταση 23

1. Δικηγόροι, συμβολαιογράφοι, άλλοι ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί και λογιστές που δραστηριοποιούνται ως ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί, δεν οφείλουν να αναφέρουν ύποπτες συναλλαγές εάν οι σχετικές πληροφορίες αποκτήθηκαν υπό συνθήκες επαγγελματικού απορρήτου ή νομικού προνομίου.
2. Κάθε χώρα ξεχωριστά δύναται να ορίσει τα πεδία που υπόκεινται σε νομικό προνόμιο ή επαγγελματικό απόρρητο. Κάτι τέτοιο κανονικά θα μπορούσε να αφορά σε πληροφορίες που οι δικηγόροι, συμβολαιογράφοι ή άλλοι ανεξάρτητοι νομικοί επαγγελματίες λαμβάνουν ή αποκτούν μέσω των πελατών τους: α) κατά την διαπίστωση της νομικής θέσης του πελάτη τους, ή β) κατά την εκτέλεση του καθήκοντος υπεράσπισης ή εκπροσώπησης του πελάτη τους σε δικαστικές, διοικητικές, διαιτητικές ή διαμεσολαβητικές διαδικασίες.
3. Οι χώρες δύναται να επιτρέπουν σε δικηγόρους, συμβολαιογράφους, άλλους ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς και λογιστές να αποστέλλουν την

Αναφορά Ύποπτης Συναλλαγής τους στους αρμόδιους αυτόνομους οργανισμούς, με την προϋπόθεση ότι υπάρχουν κατάλληλες μορφές συνεργασίας μεταξύ των οργανισμών και της FIU (Αρχή Καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες).

4. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες δικηγόροι, συμβολαιογράφοι, άλλοι επαγγελματίες νομικοί και λογιστές που ενεργούν ως ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί, επιχειρούν να αποτρέψουν έναν πελάτη να συμμετάσχει σε μία παράνομη δραστηριότητα, αυτό δεν ισοδυναμεί με παροχή ενημέρωσης.

Οι υποχρεώσεις υποβολής αναφορών στις χώρες που απάντησαν στο ερωτηματολόγιο χαρακτηρίζονται ως εξής:

- Όταν η υποχρέωση υποβολής Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής ισχύει για τους επαγγελματίες νομικούς, η υποχρέωση είναι περισσότερο πρόβλεψη του νόμου και όχι απλή οδηγία.
- Στις περισσότερες χώρες, οι Αναφορές Ύποπτης Συναλλαγής υποβάλλονται απευθείας στην FIU. Σε επτά¹⁸ χώρες, οι Αναφορές Ύποπτης Συναλλαγής υποβάλλονται στους Αυτόνομους Οργανισμούς. Οι χώρες αυτές είναι χώρες αστικού δικαίου στην Ευρώπη.
- Σε δύο από τις τέσσερις χώρες όπου οι υποχρεώσεις AML/CFT για την υποβολή Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής δεν έχουν επεκταθεί στους επαγγελματίες νομικούς¹⁹, υπάρχει απαίτηση συμμόρφωσης με την αναφορά ορίων, που προβλέπεται για πληρωμές τοις μετρητοίς άνω ενός

¹⁸ Βέλγιο, Τσεχική Δημοκρατία, Δανία, Γαλλία, Γερμανία, Λουξεμβούργο και Πορτογαλία.

¹⁹ Αυστραλία και ΗΠΑ.
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

συγκεκριμένου ποσού. Στην εν λόγω περίπτωση, ο επαγγελματίας νομικός προβαίνει σε αναφορά εν γνώσει του πελάτη.

- Λίγες²⁰ χώρες συνδυάζουν την απαίτηση υποβολής Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής με την υποβολή αναφοράς βάσει ορίου συναλλαγής.

ΜΟΝΑΔΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΤΟΥ ΚΛΑΔΟΥ

ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Δεοντολογικές υποχρεώσεις ισχύουν για τους επαγγελματίες νομικούς και το έργο που αναλαμβάνουν να επιτελέσουν.

Κατά τη διάρκεια του μεικτού συνεδρίου FATF/GIABA που διεξήχθη τον Νοέμβριο του 2012, ο Διεθνής Δικηγορικός Σύλλογος (IBA) παρουσίασε τις *Διεθνείς Αρχές Δεοντολογίας για το Επάγγελμα των Νομικών*²¹ και τόνισε ορισμένες ανταγωνιστικές δεοντολογικές υποχρεώσεις που οι επαγγελματίες νομικοί (πλην των συμβολαιογράφων) πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους κατά τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις AML/CFT.

Οι αρχές του Διεθνούς Δικηγορικού Συλλόγου υιοθετήθηκαν το 2011 και δεν είναι δεσμευτικές για τα μέλη-δικηγορικούς συλλόγους και δικηγορικές ενώσεις. Κάθε επαγγελματική ένωση και ρυθμιστική ή εποπτική αρχή του νομικού κλάδου έχει τους δικούς της δεοντολογικούς ή επαγγελματικούς κανόνες ή κώδικες δεοντολογίας²². Πολλές – αλλά όχι όλες – μπορούν να επιβάλλουν συμμόρφωση με τους ανωτέρω κανόνες και έχουν τη δικαιοδοσία να διαγράψουν επαγγελματίες νομικούς από την άσκηση του επαγγέλματος.

²⁰ Το Κουρακάο απαιτεί την αναφορά κάθε συναλλαγής άνω των 20.000 ενώ το Μαυροβούνιο προβλέπει την κατάθεση κάθε σύμβαση αγοραπωλησίας ακινήτου εκτός της υποβολής Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής.

²¹ Διεθνής Δικηγορικός Σύλλογος (2011).

²² Σημείωση – σε χώρες με ομοσπονδιακό σύστημα, κάτι τέτοιο ενδεχομένως να διαφέρει και μεταξύ των πολιτειών.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Παρά τις όποιες διαφορές στις επιμέρους χώρες, οι σχετικές αρχές του Διεθνούς Δικηγορικού Συλλόγου περιγράφονται κατωτέρω ως ένδειξη των ειδών των υποχρεώσεων που έχουν οι επαγγελματίες νομικοί, πλην των συμβολαιογράφων.

Πεδίο 3: Οι αρχές δεοντολογίας του Διεθνούς Δικηγορικού Συλλόγου για το νομικό επάγγελμα

1. Ανεξαρτησία

Ο επαγγελματίας νομικός πρέπει να τηρεί την ανεξαρτησία του και να επιβαρύνεται με την προστασία της ανεξαρτησίας του, παρέχοντας στους πελάτες του αντικειμενικές συμβουλές και εκπροσώπηση. Ο επαγγελματίας νομικός πρέπει να ασκεί ανεξάρτητη, αμερόληπτη και επαγγελματική κρίση κατά την παροχή συμβουλών σε έναν πελάτη, περιλαμβανομένης της πιθανότητας θετικής έκβασης της υπόθεσης του πελάτη.

2. Ειλικρίνεια, ακεραιότητα και αμεροληψία

Ο επαγγελματίας νομικός πρέπει πάντοτε να διατηρεί τα ύψιστα επίπεδα ειλικρίνειας, ακεραιότητας και αμεροληψίας προς τους πελάτες, το δικαστήριο, τους συναδέλφους και όλους εκείνους με τους οποίους έρχεται σε επαφή.

3. Σύγκρουση συμφερόντων

Ο δικηγόρος δεν αναλαμβάνει μία θέση κατά την οποία τα συμφέροντα του πελάτη του έρχονται σε σύγκρουση με εκείνα του δικηγόρου, άλλου δικηγόρου στην ίδια εταιρεία ή άλλου πελάτη, εκτός εάν επιτρέπεται από το νόμο, τον ισχύοντα κώδικα δεοντολογίας ή, εάν επιτρέπεται, κατόπιν έγκρισης του πελάτη.

4. Εμπιστευτικότητα/ επαγγελματικό απόρρητο

Ο επαγγελματίας νομικός οφείλει ανά πάσα στιγμή να τηρεί και να φροντίζει για την προστασία της εμπιστευτικότητας σχετικά με τις υποθέσεις υφιστάμενων ή παλαιότερων πελατών, εκτός εάν επιτρέπεται ή απαιτείται διαφορετικά από το ισχύον δίκαιο και τους κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας.

Σχόλιο επί της αρχής: Ο επαγγελματίας νομικός, ωστόσο, δεν μπορεί να επικαλεστεί εμπιστευτικότητα/τήρηση απορρήτου όταν ο επαγγελματίας νομικός ενεργεί ως συνεργός σε εγκληματική ενέργεια.

5. Συμφέροντα πελατών

Ο επαγγελματίας νομικός οφείλει να μεταχειρίζεται τα συμφέροντα των πελατών του ως υψίστης σημασίας, με την προϋπόθεση πάντοτε ότι δεν υπάρχει σύγκρουση με τα καθήκοντά του ως επαγγελματία νομικού ενώπιον των δικαστηρίων και με τα συμφέροντα της δικαιοσύνης, να τηρεί τον νόμο τα πρότυπα δεοντολογίας.

Σχόλιο επί της αρχής: Οι επαγγελματίες νομικοί δεν πρέπει να μετέχουν με τον πελάτη τους ή να συνδράμουν συμπεριφορά που έχει σκοπό να παραπλανήσει ή να θίξει τα συμφέροντα της δικαιοσύνης ή εσκεμμένα να παραβιάσει τους κανόνες δικαίου.

Ο ρόλος του συμβολαιογράφου ποικίλει σημαντικά ανάλογα εάν ο επαγγελματίας είναι συμβολαιογράφος αστικού ή δημοσίου δικαίου και αντιστοίχως οι επαγγελματικές και δημόσιες υποχρεώσεις ενός συμβολαιογράφου ποικίλουν από χώρα σε χώρα. Ωστόσο, οι σχετικές αρχές του κώδικα δεοντολογίας της Διεθνούς Ένωσης Συμβολαιογράφων²³ παρέχουν μία ένδειξη των γενικών αρχών:

²³ Διεθνής Ένωση Συμβολαιογράφων (2004)
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Πεδίο 4: Κώδικας Δεοντολογίας της Διεθνούς Ένωσης Συμβολαιογράφων

Οι συμβολαιογράφοι πρέπει να ασκούν τα επαγγελματικά τους καθήκοντα με επάρκεια και με την απαιτούμενη προετοιμασία, να παρέχουν τις απαιτούμενες υπηρεσίες συμβουλευτικής, ερμηνείας και εφαρμογής του δικαίου, αποκτώντας ειδική γνώση επί των συμβολαιογραφικών υποθέσεων και τελώντας σε συμμόρφωση με τα επαγγελματικά πρότυπα.

Οι συμβολαιογράφοι πρέπει πάντοτε να επαληθεύουν την ταυτότητα των μερών και την ιδιότητα υπό την οποία ενεργούν. Οφείλουν επίσης να εκφράζουν τις επιθυμίες των μερών.

Οι συμβολαιογράφοι πρέπει να συμμορφώνονται με το επαγγελματικό τους καθήκον για εμπιστευτικότητα τόσο κατά την παροχή των επαγγελματικών τους υπηρεσιών όσο και στη συνέχεια. Υποχρεούνται επίσης να διασφαλίζουν ότι η συγκεκριμένη απαίτηση ικανοποιείται και από τους υπαλλήλους και τους προσηθέντες τους.

Οι συμβολαιογράφοι δεν δεσμεύονται από το επαγγελματικό τους καθήκον περί τήρησης της εμπιστευτικότητας απλώς και μόνο ως αποτέλεσμα της υποχρέωσής τους να ενεργούν σε συνεργασία με οποιαδήποτε δημόσια αρχή με την οποία εμπλέκονται λόγω συγκεκριμένου κανονισμού ή εντολής δικαστικού ή διοικητικού φορέα, περιλαμβανομένης ιδίως της αρχής που είναι υπεύθυνη για τον έλεγχο της ορθότητας των εμπορικών συναλλαγών.

Οι συμβολαιογράφοι οφείλουν να συμπεριφέρονται κατά την τέλεση των επαγγελματικών τους καθηκόντων με αμεροληψία και ανεξαρτησία, αποφεύγοντας κάθε προσωπική επιρροή επί των ενεργειών τους και οποιαδήποτε μορφή διακρισιακής συμπεριφοράς έναντι των πελατών τους.

Όταν ενεργούν υπό την επίσημη ιδιότητά τους, οι συμβολαιογράφοι οφείλουν να εξισορροπούν τα συμφέροντα των εμπλεκόμενων μερών και να αναζητούν μία λύση με μοναδικό σκοπό την προστασία και των δύο μερών.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Οι συμβολαιογράφοι οφείλουν να παρέχουν τις υπηρεσίες τους με τρόπο κατάλληλο και εποικοδομητικό. Οφείλουν να ενημερώνουν και να συμβουλεύουν τα μέρη ως προς τις ενδεχόμενες συνέπειες των οδηγιών τους, λαμβάνοντας υπόψη κάθε πτυχή της συνήθους νομικής διαδικασίας για την οποία είναι υπεύθυνοι. Οφείλουν να επιλέγουν την μορφή που είναι η πλέον κατάλληλη για τις προθέσεις τους και να διασφαλίζουν τη νομιμότητα και συνάφειά της. Οφείλουν να παρέχουν στα μέρη οποιαδήποτε διευκρίνιση που απαιτείται ή ζητείται για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις ληφθείσες αποφάσεις και η αναγνώριση της νομικής ισχύος της πράξης.

Πολλοί αυτόνομοι οργανισμοί (SRB) θεωρούν ότι οι συγκεκριμένοι κώδικες δεοντολογίας και επαγγελματικοί κανόνες αποτρέπουν τους επαγγελματίες νομικούς από το να συμμετέχουν εν γνώσει τους στο ξέπλυμα χρήματος ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Επιπλέον, εάν ένα μέλος έχει αμφιβολίες σχετικά με κάποια συναλλαγή ή έναν πελάτη, τότε το μέλος είτε θα σταματούσε να ενεργεί είτε θα αρνούνταν να ενεργεί καθώς ο ίδιος δεν θα μπορούσε, σύμφωνα με τον κώδικα δεοντολογίας, να συμμετέχει σε εγκληματικές δραστηριότητες μαζί με τον πελάτη.

Οι μελέτες υποθέσεων δείχνουν ότι πολλοί τομείς του έργου των επαγγελματιών νομικών κινδυνεύουν να αποτελέσουν αντικείμενο εκμετάλλευσης από εγκληματίες και ενδεχομένως να προσελκύουν κακή χρήση για λόγους ξεπλύματος μαύρου χρήματος ή χρηματοδότησης τρομοκρατών, καθώς οι εγκληματίες αναγνωρίζουν τις αδυναμίες στις διάφορες διαδικασίες, τη νομοθεσία και την κατανόηση των προειδοποιητικών δεικτών.

Βάσει των επαγγελματικών υποχρεώσεων, τα καθήκοντα προς το δικαστήριο (και σε περίπτωση συμβολαιογράφων – προς το κοινό) υπερισχύουν των καθηκόντων έναντι του πελάτη, με αποτέλεσμα οι επαγγελματίες νομικοί να απαγορεύεται να μετέχουν σε εγκληματικές ενέργειες και να ενεργούν με τρόπο που διευκολύνει τη συμμετοχή του πελάτη τους σε εγκληματικές ενέργειες.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Οι συμμετέχοντες στη διάσκεψη του Ντακάρ αναγνώρισαν ότι οι Συστάσεις της FATF αναγνωρίζουν συγκεκριμένα τις προκλήσεις που θέτουν το επαγγελματικό προνόμιο και το επαγγελματικό απόρρητο. Οι Συστάσεις επιδιώκουν την άμβλυνση της σύγκρουσης για τους επαγγελματίες νομικούς, ορίζοντας ότι δεν υπάρχει απαίτηση υποβολής Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής όταν ισχύει το σχετικό προνόμιο ή απόρρητο.

Επιπλέον, στις περιπτώσεις που οι επαγγελματίες νομικοί χάνουν την ακεραιότητά τους μέσω της συμμετοχής σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τότε είναι δυνατόν να εξεταστεί η επιβολή πειθαρχικών κυρώσεων. Αναλόγως της συμμετοχής των επαγγελματιών νομικών, οι κυρώσεις αυτές μπορεί να επιβάλλονται αθροιστικά ή διαζευκτικά κατά του νομικού.

Ωστόσο, υπάρχουν διάφορες δεοντολογικές ή επαγγελματικές προκλήσεις που διαπιστώθηκαν στις απαντήσεις του ερωτηματολογίου και στις συνεδριάσεις, ιδίως ως προς τον τρόπο κατά τον οποίο το καθεστώς AML/CFT ισχύει για τους επαγγελματίες νομικούς πλην των συμβολαιογράφων:

- Όπου προβλεπόταν η απαίτηση βάσει του εθνικού δικαίου να αποκτώνται πληροφορίες μέσω νομικού ελέγχου και να δίνονται στις διοικητικές ή σε άλλες αρμόδιες αρχές, ειδικά χωρίς την απαίτηση δικαστικού εντάλματος, πολλοί επαγγελματίες νομικοί έκριναν ότι κάτι τέτοιο έθιγε την ικανότητά τους να ενεργούν με την απαιτούμενη ανεξαρτησία.
- Όταν μετά την υποβολή μίας Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής, οι επαγγελματίες νομικοί καλούνταν να συνεχίσουν μία συναλλαγή ή αναμένονταν να τη συνεχίσουν χωρίς να δώσουν τις σχετικές πληροφορίες, αλλά δεν μπορούσαν να συζητήσουν την Αναφορά Ύποπτης Συναλλαγής με τον πελάτη, τότε ορισμένοι επαγγελματίες νομικοί θεώρησαν ότι καλούνταν από τον νόμο να συνεχίσουν να ενεργούν παρά τη σύγκρουση συμφερόντων. Πολλοί εξέφρασαν την άποψή τους ότι εάν η υποβολή μίας Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής ήταν δεδομένη, αποτελούσε ένδειξη ότι η εμπιστοσύνη

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

στη σχέση πελάτη-επαγγελματία νομικού είχε διαταραχθεί και ότι δεν ήταν πλέον πρόπον να ενεργεί εκ μέρους του πελάτη.

Δεδομένου ότι το παρόν αποτελεί ένα έργο κατηγοριοποίησης, δεν είναι απαραίτητο να γίνουν σχόλια ως προς την ουσία των εν λόγω απόψεων ή να προταθεί μία πολιτική. Ωστόσο, η μελλοντική μελέτη των προκλήσεων αυτών μπορεί να βοηθήσει αποτελεσματικά στην αντιμετώπιση των τρωτών σημείων που αναφέρονται κατωτέρω.

ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Οι περισσότεροι επαγγελματίες νομικοί επιτρέπεται να τηρούν τα κεφάλαια των πελατών τους.

Από τις απαντήσεις του ερωτηματολογίου, ο επαγγελματικός φορέας τηρεί τα κεφάλαια των πελατών σε λίγες χώρες αστικού δικαίου²⁴. Ο επαγγελματικός φορέας απαιτεί να γνωρίζει για ποιον και γιατί τηρούνται τα κεφάλαια και ελέγχει τους λογαριασμούς για τυχόν ασυνήθιστες συναλλαγές που θα μπορούσαν να υποκρύπτουν ξέπλυμα μαύρου χρήματος.

Σε όλες σχεδόν τις άλλες χώρες ωστόσο, οι επαγγελματίες νομικοί οφείλουν να τηρούν τα κεφάλαια των πελατών τους σε ξεχωριστό λογαριασμό²⁵ σε αναγνωρισμένο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα και να κάνουν χρήση αυτών μόνο σύμφωνα με τις οδηγίες του πελάτη τους και στο πλαίσιο παροχής των νομικών τους υπηρεσιών.

²⁴ Βέλγιο, Γαλλία, Ολλανδία. Στην Αυστρία, οι επαγγελματίες νομικοί δύνανται να τηρούν τα κεφάλαια, αλλά οφείλουν να ενημερώνουν τον Σύλλογο για οποιαδήποτε πληρωμή άνω των €40.000, ενώ κάθε κατάθεση μέσω συμβολαιογράφου στην Ιταλία, πρέπει να καταχωρείται σε δημόσιο μητρώο.

²⁵ Οι συγκεκριμένοι λογαριασμοί έχουν διάφορες ονομασίες, όπως «λογαριασμός πελάτη» και καταπιστευματικός λογαριασμός.

Φ092.22/3168/2018

Σε πολλές χώρες υπάρχει η απαίτηση υποβολής ετήσιας έκθεσης προς τον επαγγελματικό φορέα, ο οποίος μπορεί να επίσης να ελέγχει τους λογαριασμούς. Σε λίγες χώρες²⁶, οι κανόνες απαγορεύουν την αποδοχή μετρητών άνω των καθορισμένων ορίων, παρόλο που τα όρια αυτά διαφέρουν σημαντικά. Σε ορισμένες χώρες, τα μετρητά είναι μία αποδεκτή μορφή πληρωμής για την παροχή νομικών υπηρεσιών, αλλά η σχετική απόδειξη υπόκειται σε υποβολή αναφοράς βάσει ορίου.

Οι υποχρεώσεις αυτές συχνά αναφέρονται στους κανόνες δικαίου ή σε επαγγελματικούς κανόνες και θα μπορούσαν επίσης να επιβληθούν μέσω πειθαρχικών κυρώσεων.

**Πεδίο 5: Παράδειγμα επαγγελματικού φορέα που τηρεί κεφάλαια πελατών:
CARPA (Γαλλία)**

Κατωτέρω περιγράφεται το σύστημα που ισχύει στη Γαλλία, γνωστό και ως CARPA:*

Το σύστημα εισήχθη μέσω του Νόμου της 25^{ης} Ιουλίου 1985 και προβλέπει το σύνολο του εισοδήματος να πιστώνεται σε έναν ειδικό λογαριασμό. Υπάρχει ένας CARPA για κάθε δικηγορικό σύλλογο, ένας λογαριασμός για κάθε επαγγελματία νομικό μέλος του συλλόγου και ένας υπο-λογαριασμός για κάθε υπόθεση.

Οποιαδήποτε ανάληψη χρημάτων πρέπει να λαμβάνει την έγκριση του CARPA. Οποιαδήποτε αποδοχή αμοιβής δεν γίνεται να πραγματοποιηθεί χωρίς την έγγραφη έγκριση του πελάτη. Οποιαδήποτε μεταφορά χρημάτων από έναν υπο-λογαριασμό σε έναν άλλο απαγορεύεται, εκτός εάν έχει λάβει την έγκριση του Προέδρου του CARPA.

Τα χρηματικά ποσά μεταφέρονται μέσω του CARPA και το CARPA αμέσως ελέγχει την ύποπτη απουσία κινήσεων σε έναν υπο-λογαριασμό. Δεν επιτρέπεται

²⁶ Καναδάς, Ιταλία, Ολλανδία και Ισπανία

υπερανάληψη σε κανέναν υπο-λογαριασμό.

Το CARPA ελέγχεται από μία εσωτερική επιτροπή, καθώς επίσης και από υπαλλήλους της τράπεζας και έναν ανεξάρτητο λογιστή: ελέγχουν τη φύση της υπόθεσης που χειρίζεται ο επαγγελματίας νομικός, την προέλευση των χρημάτων και την ταυτότητα του δικαιούχου πληρωμής.

* Chevrier E (2004), σελ. 194-196.

Η χρήση των λογαριασμών πελατών έχει οριστεί στο παρελθόν ²⁷ ως ενδεχόμενο τρωτό σημείο, καθώς μπορεί να επιτρέπει στους εγκληματίες είτε να εισάγουν χρήματα στο τραπεζικό σύστημα και/ή να χρησιμοποιούν τα χρήματα ως μέρος της δραστηριότητας συγκάλυψης, ενώ τίθενται λιγότερα ερωτήματα από τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς δεδομένου του σεβασμού και τις νομιμότητας που προστίθεται από τη συμμετοχή ενός επαγγελματία νομικού.

ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟΤΗΤΑ, ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ

Το δικαίωμα ενός πελάτη να έχει νομική εκπροσώπηση και παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών, να είναι ειλικρινής με τον νομικό του σύμβουλο και να μην φοβάται τη μετέπειτα κοινοποίηση των μεταξύ τους συζητήσεων, αναγνωρίζεται ως μία πτυχή του θεμελιώδους δικαιώματος για πρόσβαση στη δικαιοσύνη, όπως ορίζεται και στην Οικουμενική Διακήρυξη των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου.

Όπως αναφέρεται παραπάνω, οι Συστάσεις της FATF αναγνωρίζουν το εν λόγω δικαίωμα, εξαιρώντας τις πληροφορίες που καλύπτονται από το επαγγελματικό προνόμιο ή επαγγελματικό απόρρητο από την υποχρέωση υποβολής Αναφοράς

²⁷ Schneider (2004), FATF (2004)

Φ092.22/3168/2018

Υποπτης Συναλλαγής και προβλέπουν ότι αποτελεί ζήτημα κάθε μίας χώρας ξεχωριστά ως προς το τι καλύπτουν οι συγκεκριμένοι όροι²⁸.

Οι όροι **εμπιστευτικότητα**, **επαγγελματικό προνόμιο** και **επαγγελματικό απόρρητο** χρησιμοποιούνται συχνά εναλλάξ προκειμένου να περιγράψουν την προστασία που παρέχεται σε αυτό το δικαίωμα, αλλά νομικά κάθε όρος έχει διαφορετική εφαρμογή, έννοια και συνέπεια, αναλόγως της χώρας που εξετάζεται.

Το πεδίο του επαγγελματικού προνομίου και επαγγελματικού απορρήτου είναι σύνθετο, με ανεπαίσθητες διαφορές στην εφαρμογή από χώρα σε χώρα. Η περίληψη που ακολουθεί προέρχεται από τις απαντήσεις στο ερωτηματολόγιο και παρέχει μία υψηλού επιπέδου επισκόπηση.

Η έννοια της **εμπιστευτικότητας** φαίνεται να ισχύει σε όλα τα είδη επαγγελματιών νομικών και σε κάθε λεπτομέρεια που αποκτάται κατά τη διάδραση των επαγγελματιών νομικών με τους πελάτες και τους ενδεχόμενους πελάτες τους. Στις περισσότερες χώρες, φαίνεται ότι η εμπιστευτικότητα είναι δυνατόν να αποτελέσει αντικείμενο αποποίησης εκ μέρους του πελάτη ή να παρακαμφθεί μέσω ρητής νομοθετικής διάταξης.

Το **επαγγελματικό προνόμιο** και το **επαγγελματικό απόρρητο** φαίνεται να προσφέρουν ένα υψηλότερο επίπεδο προστασίας για τις πληροφορίες συγκριτικά με την εμπιστευτικότητα. Το πεδίο εφαρμογής του επαγγελματικού προνομίου και του επαγγελματικού απορρήτου συχνά περιλαμβάνεται στο συνταγματικό δίκαιο ή αναγνωρίζεται από το εθνικό δίκαιο και συνδέεται με τα θεμελιώδη δικαιώματα που αναφέρονται στη συνθήκη ή άλλες διεθνείς υποχρεώσεις.

Συχνά, η προστασία που προσφέρεται σε πληροφορίες που υπόκεινται στο επαγγελματικό προνόμιο και το επαγγελματικό απόρρητο προβλέπεται και από το ποινικό δίκαιο, είτε από τους κανόνες της δικονομίας είτε από τους κανόνες της απόδειξης. Σε πολλές χώρες, η προστασία παρέχεται σε πληροφορίες που έχουν

²⁸ FATF (2012)

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

ληφθεί ή δοθεί είτε για τους σκοπούς υφιστάμενης ή πιθανής δικαστικής διαμάχης είτε για την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών, όπου ο επαγγελματίας νομικός ασκεί τα προσόντα και την κρίση του ως επαγγελματίας νομικός. Ωστόσο, ορισμένες από τις απαντήσεις στο ερωτηματολόγιο ανέφεραν ότι η προστασία εφαρμόζεται σε όλες τις πληροφορίες που αποκτώνται ή παρέχονται προς τον επαγγελματία νομικό.

Σε πολλές χώρες:

- Ο πελάτης μπορεί να παραιτηθεί του δικαιώματός του για επαγγελματικό προνόμιο ή επαγγελματικό απόρρητο, αλλά σε ορισμένες χώρες οι επαγγελματίες νομικοί υποχρεούνται να αγνοήσουν την παραίτηση των πελατών τους εάν αποφασίσουν ότι μία τέτοια ενέργεια δεν εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα του πελάτη.
- Το επαγγελματικό προνόμιο ή το επαγγελματικό απόρρητο δεν ισχύει εάν ο επαγγελματίας νομικός χρησιμοποιείται με σκοπό τη διάπραξη ενός εγκλήματος ή μίας απάτης. Ωστόσο, η έκταση των πληροφοριών που απαιτούνται για την επίκληση της εξαίρεσης εγκλήματος/απάτης ποικίλει από χώρα σε χώρα, αλλά είναι συνήθως υψηλότερη από τη βάση επί της οποίας απαιτείται η υποβολή Αναφοράς Υποπτης Συναλλαγής.
- Το επαγγελματικό προνόμιο ή το επαγγελματικό απόρρητο μπορεί να αρθεί με ρητές διατάξεις σε κάποιο νομοθέτημα, αλλά μόνο για περιορισμένους σκοπούς.

Οι συνέπειες παράβασης του επαγγελματικού προνομίου ή του επαγγελματικού απορρήτου ποικίλλουν επίσης μεταξύ των χωρών.

Σε ορισμένες χώρες, η εν λόγω παράβαση αποτελεί ποινικό αδίκημα και ο επαγγελματίας νομικός θα μπορούσε να τιμωρηθεί με φυλάκιση. Σε άλλες χώρες, μία τέτοιου είδους παράβαση αντιμετωπίζεται σε πειθαρχικό επίπεδο και/ή ο πελάτης έχει τη δυνατότητα να υποβάλει μήνυση κατά του επαγγελματία νομικού. Ως εκ τούτου,

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

οποιαδήποτε αβεβαιότητα ως προς το εύρος στο οποίο το επαγγελματικό προνόμιο ή το επαγγελματικό απόρρητο εξαιρείται από τις υποχρεώσεις υποβολής Αναφοράς Υποπτης Συναλλαγής εντός μίας χώρας ενδεχομένως να εκθέτει τον επαγγελματία νομικό σε σημαντική προσωπική ευθύνη.

Στις περισσότερες χώρες, εάν υφίστανται αποδεικτικά στοιχεία για παράβαση του επαγγελματικού προνομίου ή του επαγγελματικού απορρήτου, τα εν λόγω αποδεικτικά στοιχεία δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν στο δικαστήριο και σε ορισμένες περιπτώσεις, οποιοδήποτε άλλο στοιχείο αποκτάται συνεπεία ενός αθέμιτα αποκτηθέντος αποδεικτικού στοιχείου, επίσης είναι απαράδεκτο. Κάτι τέτοιο ίσως οδηγήσει στην κατάρρευση της δίωξης.

Ορισμένοι από τους συμμετέχοντες δήλωσαν ότι το επαγγελματικό προνόμιο ή το επαγγελματικό απόρρητο δεν ισχύει για τους συμβολαιογράφους στη χώρα τους.

Ορισμένες χώρες επίσης ανέφεραν ότι υπήρχαν σημαντικοί περιορισμοί ως προς την ικανότητά τους να εξασφαλίσουν εντάλματα έρευνας για το γραφείο ενός επαγγελματία νομικού ή άλλα εντάλματα για την προσκόμιση εγγράφων από επαγγελματίες νομικούς.

Ουσιαστικά, η εντολή εμπιστευτικότητας, επαγγελματικού προνομίου και επαγγελματικού απορρήτου εξαρτάται από το ισχύον νομικό πλαίσιο στην εκάστοτε χώρα και το είδος του εκάστοτε επαγγελματία νομικού.

Υπάρχουν τέσσερις ολοκληρωμένες νομικές προκλήσεις²⁹ σχετικά με την εφαρμογή των υποχρεώσεων AML/CFT για τους επαγγελματίες νομικούς στην Ευρώπη. Κάθε μία εξ αυτών των υποθέσεων αφορούσε την εφαρμογή σε εθνικό επίπεδο των Συστάσεων της FATF στη συγκεκριμένη χώρα και ελάμβανε υπόψη της τα δικαιώματα πρόσβασης στη δικαιοσύνη και την ιδιωτικότητα, όπως αυτά

²⁹ Bowman κατά Fels (2005), Εφετείο Αγγλίας και Ουαλίας, Civ 222, ΔΕΚ C-305/05 *Ordre des barreaux francophones et germanophones et. al. Κατά Conseil des Ministres* (2007), ΕΣΔΑ *Andre et autres v France*, 2008 και *Michaud κατά Γαλλίας*, ΕΔΔΑ (Προσφυγή υπ' αριθμ. 12323/11)

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

κατοχυρώνονται στην Ευρωπαϊκή Σύμβαση για την Προστασία των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου (ΕΣΔΑ).

Σε κάθε μία εξ αυτών των υποθέσεων, η παράβαση των ευρύτερων υπό εξέταση δικαιωμάτων από την εφαρμογή του καθεστώτος AML/CFT στους επαγγελματίες νομικούς κρίθηκε αναλογική και επαρκής, με την έννοια ότι το επαγγελματικό προνόμιο/ απόρρητο προστατευόταν επαρκώς. Για δύο χώρες³⁰, προστασία σήμαινε ότι οι Αναφορές Ύποπτης Συναλλαγής υποβάλλονταν περισσότερο μέσω των Αυτόνομων Οργανισμών (SRB) παρά απευθείας μέσω της αρχής FIU.

Πεδίο 6: Περίληψη απόφασης στην υπόθεση Michaud

Στη συγκεκριμένη τελεσίδικη απόφαση που εκδόθηκε στις 6

Μαρτίου 2013, υπόθεση Michaud κατά Γαλλίας (Προσφυγή υπ' αριθμ. 12323/11), το Ευρωπαϊκό Δικαστήριο Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων ομοφώνως έκρινε ότι δεν υπήρξε παράβαση του Άρθρου 8 (δικαίωμα σεβασμού της ιδιωτικής ζωής) της ΕΣΔΑ.

Η υπόθεση αφορούσε την εφαρμογή των απαιτήσεων AML/CFT σε επαγγελματίες νομικούς, αναφορικά με την απαίτηση υποβολής Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής. Ο προσφεύγων ισχυριζόταν ότι η συγκεκριμένη υποχρέωση αντίκειται στο Άρθρο 8 της Σύμβασης που προστατεύει την εμπιστευτικότητα των συναλλαγών μεταξύ ενός επαγγελματία νομικού και του πελάτη του.

Το Δικαστήριο υπογράμμισε τη σημασία της εμπιστευτικότητας της συναλλαγής μεταξύ επαγγελματιών νομικών και των πελατών τους, καθώς και του απορρήτου των επαγγελματιών νομικών. Ωστόσο, το Δικαστήριο έκρινε ότι η υποχρέωση αναφοράς ύποπτων συναλλαγών ήταν απαραίτητη προκειμένου να επιτευχθεί ο δικαιολογημένος σκοπός της υπεράσπισης της εντολής και της αποτροπής ποινικών αδικημάτων, με στόχο την καταπολέμηση του ξεπλύματος μαύρου χρήματος και των συναφών αδικημάτων. Το Δικαστήριο έκρινε ότι η εφαρμογή της υποχρέωσης αναφοράς ύποπτων συναλλαγών στη Γαλλία δεν ήταν μία δυσανάλογη παράβαση του

³⁰ Βέλγιο και Γαλλία.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

επαγγελματικού απορρήτου των επαγγελματιών νομικών για δύο λόγους.

Πρώτον, επειδή δεν ήταν υποχρεωμένοι να υποβάλουν αναφορά κατά την υπεράσπιση ενός πολίτη και δεύτερον, επειδή το γαλλικό δίκαιο επιτρέπει στους επαγγελματίες νομικούς να υποβάλουν αναφορά στον πρόεδρο του συλλόγου τους και όχι απευθείας στις αρχές.

Οι απαντήσεις στο ερωτηματολόγιο δείχνουν ότι στο Μονακό και την Τουρκία υπάρχουν δικαστικές διαμάχες με παρόμοια θέματα. Στον Καναδά, το Εφετεία της Βρετανικής Κολούμπια³¹ προσφάτως επικύρωσαν μία προηγούμενη απόφαση ότι η εφαρμογή των υποχρεώσεων Νομικού Ελέγχου Πελάτη για τους επαγγελματίες νομικούς ήταν συνταγματικώς άκυρη. Η απαίτηση τήρησης του υλικού από το Νομικό Έλεγχο Πελάτη κρίθηκε ότι αποτελούσε απαράδεκτη παραβίαση της ανεξαρτησίας των επαγγελματιών νομικών λόγω της ανησυχίας του δικαστηρίου ότι οι διωκτικές αρχές ενδεχομένως να αποκτήσουν και να χρησιμοποιήσουν το υλικό με σκοπό την έρευνα των πελατών. Η Καναδική κυβέρνηση εφεσίβαλε κατά της απόφασης.

³¹ Ομοσπονδία Δικηγορικών Συλλόγων του Καναδά κατά Καναδά (Γενικός Εισαγγελέας) 2013 BCCA 147
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3**ΤΑ ΤΡΩΤΑ ΣΗΜΕΙΑ****ΤΑ ΤΡΩΤΑ ΣΗΜΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΟΤΥΠΩΝΟΝΤΑΙ ΣΤΗ ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

Η βιβλιογραφία που μελετήθηκε για την παρούσα κατηγοριοποίηση αναφέρει ότι οι εγκληματίες επιζητούν τη συμμετοχή επαγγελματιών νομικών στα κυκλώματα ξεπλύματος του μαύρου χρήματος, ορισμένες φορές επειδή ένας επαγγελματίας νομικός καλείται να ολοκληρώσει ορισμένες συναλλαγές, αλλά και επειδή η πρόσβαση σε εξειδικευμένες νομικές και συμβολαιογραφικές δεξιότητες και υπηρεσίες θα βοηθούσε στη νομιμοποίηση των προϊόντων παράνομων δραστηριοτήτων και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Οι βασικές μέθοδοι ML/TF που συνήθως χρησιμοποιούν, ή σε ορισμένες χώρες, απαιτούν τις υπηρεσίες ενός επαγγελματία νομικού, όπως αναφέρονται στη βιβλιογραφία είναι οι εξής:

- Χρήση λογαριασμού πελατών
- Αγορά ακινήτων
- Σύσταση καταπιστευμάτων και εταιρειών
- Διαχείριση καταπιστευμάτων και εταιρειών
- Σύσταση και διαχείριση φιλανθρωπικών ιδρυμάτων

Ενώ δεν εμπλέκονται ενεργά όλοι οι επαγγελματίες νομικοί στην παροχή των συγκεκριμένων νομικών υπηρεσιών, οι οποίες ενδεχομένως να αποτελέσουν αντικείμενο δόλιας χρήσης από τους εγκληματίες, η χρήση επαγγελματιών νομικών για την παροχή μίας κατ' επίφαση ευυποληψίας στη δραστηριότητα του πελάτη, καθώς και η πρόσβαση στον λογαριασμό πελατών από τον επαγγελματία νομικό, λειτουργούν ελκυστικά για τους εγκληματίες.

Επιπλέον, μεταξύ των εγκληματιών υπάρχει η αντίληψη ότι το επαγγελματικό προνόμιο/ επαγγελματικό απόρρητο θα καθυστερήσει, παρακωλύσει ή αποτρέψει
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

τυχόν έρευνα ή δίωξη από τις αρχές εάν χρησιμοποιήσουν τις υπηρεσίες ενός επαγγελματία νομικού.

Από άποψη χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ενώ ορισμένες μελέτες υποθέσεων συγκεκριμένα αναφέρουν τη συμμετοχή επαγγελματιών νομικών, δεν αναφέρουν τη χρήση εταιρειών, φιλανθρωπικών ιδρυμάτων και την πώληση ακινήτων. Είναι σαφές ότι παρόμοιες μέθοδοι και τεχνικές θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για τη διευκόλυνση είτε του ξεπλύματος μαύρου χρήματος είτε της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ωστόσο τα ποσά που σχετίζονται με την τρομοκρατία ενδεχομένως να είναι μικρότερα και ως εκ τούτου, ο ευάλωτος χαρακτήρας των νομικού επαγγέλματος ως προς τη συμμετοχή τους στο ξέπλυμα μαύρου χρήματος δεν μπορεί να αγνοηθεί³².

³² FATF (2008)

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018**ΤΑ ΤΡΩΤΑ ΣΗΜΕΙΑ ΠΟΥ ΑΠΟΤΥΠΩΝΟΝΤΑΙ ΣΤΙΣ ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΥΠΟΠΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

Οι Αναφορές Ύποπτων Δραστηριοτήτων (STR) και τα δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία είναι δύο ομάδες δεδομένων που μπορούν να παρέχουν πληροφορίες προς τις αρμόδιες αρχές προκειμένου να αξιολογήσουν τον κίνδυνο AML/CFT και τα τρωτά σημεία εντός της χώρας τους. Οι κατωτέρω παρατηρήσεις προέρχονται από τις απαντήσεις στο ερωτηματολόγιο της FATF.

ΚΑΤΑΣΧΕΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Τα είδη των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν από εγκληματίες μέσω των προϊόντων των παράνομων δραστηριοτήτων τους είναι αποδεικτικά στοιχεία των μεθόδων ξεπλύματος του μαύρου χρήματος που χρησιμοποιήθηκαν και υπογραμμίζουν τα πεδία των πιθανών τρωτών σημείων. Τα ακίνητα έφτασαν το 30% των περιουσιακών στοιχείων που κατασχέθηκαν κατά τα τελευταία δύο χρόνια, δείχνοντας ότι ο συγκεκριμένος χώρος σαφώς αποτελεί τρωτό σημείο.

ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΝΟΜΙΚΟΥΣ

Η ανάλυση των πληροφοριών STR που παρασχέθηκαν στις απαντήσεις του ερωτηματολογίου FATF δείχνει ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και άλλες καθορισμένες μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και επαγγέλματα (DNFBP) ανέφεραν ύποπτες συναλλαγές με τη συμμετοχή επαγγελματιών νομικών, είτε μετείχαν εν γνώσει ή εν αγνοία τους στην παράνομη δραστηριότητα του πελάτη τους. Οι εν λόγω STR που ανέφεραν την ενδεχόμενη συμμετοχή επαγγελματιών νομικών σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος ανήλθαν στο 0,035 και 3% όλων αναφορών STR³³.

³³ Οι συγκεκριμένοι αριθμοί υπολογίστηκαν συγκρίνοντας τον αριθμό STR που η Μονάδα FIU έκρινε από τις απαντήσεις του ερωτηματολογίου ότι είχαν έναν επαγγελματία νομικό ως υποκείμενο, με το σύνολο των STR εντός της συγκεκριμένης δικαιοδοσίας για το αντίστοιχο έτος.

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΑΠΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΝΟΜΙΚΟΥΣ

Ο κατωτέρω πίνακας αποτυπώνει τον αριθμό αναφορών, όπως διαμορφώθηκε μέσω του ερωτηματολογίου της FATF³⁴.

Το μεγάλο εύρος των δραστηριοτήτων που επιτελούνται από τα διάφορα είδη επαγγελματιών νομικών στις διάφορες χώρες περιπλέκει κάπως τις συγκρίσεις. Σε ορισμένες χώρες, οι συμβολαιογράφοι και/ή οι δικηγόροι solicitors αναλαμβάνουν την πλειοψηφία των συναλλαγών, ενώ οι δικηγόροι advocates, barristers και άλλου τύπου δικηγόροι έχουν κυρίως έναν υπερασπιστικό ρόλο. Στις συγκεκριμένες περιπτώσεις, είναι φυσικό να υπάρχουν περισσότερες αναφορές από την πρώτη ομάδα επαγγελματιών συγκριτικά με τη δεύτερη.

Το επίπεδο αναφορών από τον νομικό κλάδο δεν γίνεται να βρίσκεται στο ίδιο επίπεδο με εκείνο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Υπάρχει σημαντική διαφορά στον όγκο των συναλλαγών που αναλαμβάνουν οι επαγγελματίες νομικοί συγκριτικά με τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Επιπλέον, διαφέρει σημαντικά το επίπεδο συμμετοχής σε κάθε συναλλαγή, το οποίο επηρεάζει τη βάση επί της οποίας ενδέχεται να προκύψει και να αξιολογηθεί η υποψία.

Μία πιο σχετική σύγκριση ίσως είναι προς άλλες καθορισμένες μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και επαγγέλματα (DFNBP), ειδικά εκείνες που παρέχουν επαγγελματικές υπηρεσίες. Από τους αριθμούς που ακολουθούν, οι αναφορές από επαγγελματίες νομικούς ανέρχονταν κατά μέσο όρο στο 10% των DFNBP, κυμαινόμενες από λιγότερο του 1% έως το 20%. Η κατανόηση της αναλογίας του νομικού κλάδου προς τις υπόλοιπες DFNBP σε μία χώρα καθιστά τη συγκεκριμένη σύγκριση ακόμη πιο εποικοδομητική.

Ωστόσο, δεδομένου του αριθμού των επαγγελματιών νομικών σε κάθε χώρα που απήντησε στο ερωτηματολόγιο της FATF και το εύρος των συναλλαγών στις οποίες

³⁴ Από τις 38 δικαιοδοσίες που απάντησαν στο ερωτηματολόγιο δεν παρέιχαν όλες στοιχεία για STR.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

μετέχουν, τα μηδενικά ή μονοψήφια επίπεδα υποβολής αναφορών ανά έτος εγείρει το ερώτημα ως προς τις υποκείμενες αιτίες που ισχύουν για κάθε χώρα. Το Κεφάλαιο 6 της παρούσας έκθεσης αναφέρει ορισμένους παράγοντες που συμβάλλουν στα τρέχοντα επίπεδα αναφοράς.

Πίνακας 1: Δείγματα Αναφορών Υποπτών Συναλλαγών που υποβλήθηκαν το 2010 από τις χώρες που απήντησαν στο ερωτηματολόγιο

Χώρα	Επαγγελματίες Νομικοί			DNFBP	Σύνολο
	Δικηγόρος Advocate/Barrister/Lawyer	Συμβολαιογράφος/ Άλλο	Δικηγόρος Solicitor		
Αυστρία	23			-	2211
Βέλγιο	0	163		1179	18673
Κουρακάο	0	0		69	757
Δανία	4			26	2315
Φιλανδία	7			4040	21454
Γαλλία		881		1303	19208
Χονγκ Κόνγκ/ Κίνα	99			157	19690
Ιρλανδία			19	82	13416
Ιταλία	12	66		223	37047
Ιορδανία	0			0	208
Λιχτενστάιν ¹	5			113	324
Μαυροβούνιο	0			-	68
Ολλανδία ²	27	356		-	198877
Νορβηγία	7			82	6660
Πορτογαλία	5			-	1459
Άγιος Βικέντιος και Γρεναδίνες	0			1	502

Φ092.22/3168/2018

Ισπανία	39	345		580	2991
Σουηδία	1			321	12218
Ελβετία	13			322	1146
Τρινιντάντ και Τομπάγκο	0			25	111
Ηνωμένο Βασίλειο	11	141	4913	13729	228834
Σημειώσεις Πίνακα					
1	Οι επαγγελματίες νομικοί στο Λιχτενστάιν υποβάλλουν αναφορές μόνο στην περίπτωση που ενεργούν ως οικονομικοί μεσολαβητές, και όχι όταν εκτελούν δραστηριότητες που αναφέρονται στον κατάλογο των Συστάσεων της FATF 22(δ).				
2	Η Ολλανδία προβλέπει υποβολή αναφορών για ασυνήθεις συναλλαγές και όχι για ύποπτες συναλλαγές.				

Πίνακας 2: Δείγματα Αναφορών Ύποπτων Συναλλαγών που κατατέθηκαν το 2011 από τις χώρες που απήντησαν στο ερωτηματολόγιο

Χώρα	Επαγγελματίες Νομικοί			DNFBP	Σύνολο
	Δικηγόρος Advocate/Barrister/Lawyer	Συμβολαιογράφος/ Άλλο	Δικηγόρος Solicitor		
Αυστρία	10			-	2075
Βέλγιο	1	319		1382	20001
Κουρακάο	3	7		887	10421
Δανία	5			14	3020
Φιλανδία	16			6247	28364
Γαλλία		1357		1691	22856
Χονγκ Κόνγκ/ Κίνα	116			161	20287

Φ092.22/3168/2018

Ιρλανδία			32	129	11168
Ιταλία	12	195		492	48836
Ιορδανία	0			0	248
Λιχτενστάιν ¹	5			142	289
Μαυροβούνιο	1			-	50
Ολλανδία ²	11	359		-	167237
Νορβηγία	11			68	4018
Πορτογαλία	7			-	1838
Άγιος Βικέντιος και Γρεναδίνες	0			1	255
Ισπανία	31	382		537	2850
Σουηδία	0			321	11461
Ελβετία	31			527	1615
Τρινιδάδ και Τομπάγκο	2			90	303
Ηνωμένο Βασίλειο	4	166	4406	11800	247160
Σημειώσεις Πίνακα					
1	Οι επαγγελματίες νομικοί στο Λιχτενστάιν υποβάλλουν αναφορές μόνο στην περίπτωση που ενεργούν ως οικονομικοί μεσολαβητές, και όχι όταν εκτελούν δραστηριότητες που αναφέρονται στον κατάλογο των Συστάσεων της FATF 22(δ).				
2	Η Ολλανδία προβλέπει υποβολή αναφορών για ασυνήθεις συναλλαγές και όχι για ύποπτες συναλλαγές.				

Οι περισσότερες χώρες που απήντησαν στην έρευνα ανέφεραν ότι δεν ξεχώριζαν τις αναφορές STR που σχετίζονταν με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας από εκείνες που αφορούσαν το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος. Λίγες μόνο δικαιοδοσίες ανέφεραν ότι έλαβαν ορισμένες STR για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας από Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

DNFBP και μία δικαιοδοσία δήλωσε ότι έλαβε διηγήσιο αριθμό STR το 2010 και το 2011 από επαγγελματίες νομικούς, οι οποίες αφορούσαν συγκεκριμένα τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Δεδομένης της προσέγγισης στην καταχώρηση των στατιστικών στοιχείων και των ομοιοτήτων των μεθοδολογιών ξεπλύματος μαύρου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, παρότι οι STR δεν παρέχουν μία σαφή εικόνα των τρωτών σημείων των επαγγελματιών νομικών ως προς τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σίγουρα δεν δείχνουν τον τρόπο άρσης των τρωτών σημείων.

ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΠΕΛΑΤΕΣ

Οι ερωτηθέντες του ερωτηματολογίου της FATF δήλωσαν ότι σχεδόν όλες οι STR που υπέβαλλαν οι επαγγελματίες νομικοί αφορούσαν δικούς τους πελάτες. Σύμφωνα με τις Συστάσεις της FATF, οι STR πρέπει να σχετίζονται με όλα τα χρήματα, ανεξαρτήτως εάν αυτά τηρούνται από τον πελάτη ή τρίτα μέρη. Μόνο το Ηνωμένο Βασίλειο και η Νορβηγία διέθεταν STR από επαγγελματίες νομικούς σε ευρύτερο πλαίσιο.

ΤΡΩΤΑ ΣΗΜΕΙΑ ΠΟΥ ΕΝΤΟΠΙΖΟΥΝ ΟΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΝΟΜΙΚΟΙ

Σύμφωνα με τους ερωτηθέντες του ερωτηματολογίου της FATF, από τις STR που υπεβλήθησαν από επαγγελματίες νομικούς, οι τέσσερις πρώτοι τομείς είναι οι εξής:

- Αγορά και πώληση ακινήτων
- Σύσταση, συγχώνευση και εξαγορά εταιρειών
- Σύσταση καταπιστευμάτων και
- Παροχή εταιρικών ή καταπιστευματικών υπηρεσιών

Ορισμένοι επαγγελματίες νομικοί από διάφορες χώρες ορίζουν την επικύρωση διαθήκης (διανομή περιουσιακών στοιχείων αποθανόντων), τη φορολογική συμβουλευτική και την παροχή υπηρεσιών σε φιλανθρωπικά ιδρύματα ως τομείς που εγείρουν συνθήκες που απαιτούν την υποβολή μίας STR.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Τα πέντε πρώτα κύρια αδικήματα που αποτυπώνονται σε STR από τους επαγγελματίες νομικούς των χωρών που απήντησαν το ερωτηματολόγιο είναι τα εξής:

- Διαφθορά και δωροδοκία
- Απάτη
- Φορολογικά αδικήματα
- Διακίνηση ναρκωτικών και ψυχοτρόπων ουσιών
- Ασαφή αδικήματα, αλλά αδικαιολόγητα ποσά μετρητών ή ιδιωτικής χρηματοδότησης

Οι STR από επαγγελματίες νομικούς σε ορισμένες χώρες εντόπισαν διάφορα ακόμη αδικήματα, όπως τρομοκρατία, εμπορία ανθρώπων, μεταφορά λαθρομεταναστών, εκμετάλλευση εμπιστευτικών πληροφοριών και η πλαστογραφία.

ΧΡΗΣΙΜΟΤΗΤΑ STR ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΝΟΜΙΚΟΥΣ

Είναι δύσκολο να αξιολογηθεί η άμεση χρησιμότητα των επιμέρους STR, καθώς η συγκέντρωση πληροφοριών σε πολλές χώρες είναι σποραδική. Ωστόσο, από το επίπεδο των μελετών υποθέσεων και τις απαντήσεις του ερωτηματολογίου, αποτυπώνεται ότι οι STR που υπέβαλαν οι επαγγελματίες νομικοί είναι συχνά υψηλής ποιότητας και οδηγούν σε περαιτέρω ενέργειες.

Για παράδειγμα, η Ελβετία ανέφερε ότι 93,5% των STR από επαγγελματίες νομικούς προωθήθηκαν στις διωκτικές αρχές, με τις 62% να οδηγούν σε διώξεις. Επιπλέον, το Βέλγιο, η Ιταλία, το Λιχτενστάιν, η Ιρλανδία και το Ηνωμένο Βασίλειο σχολίασαν θετικά τη γενική ποιότητα των STR που υπέβαλαν οι επαγγελματίες νομικοί. Ακόμη, το Ηνωμένο Βασίλειο και η Ολλανδία τόνισαν ότι οι STR από επαγγελματίες νομικούς συνέβαλαν τόσο στην επιβολή του νόμου και τη επιβολή διώξεων, όσο και στη συνδρομή ταυτοποίηση και εντοπισμό των προς κατάσχεση προϊόντων εγκλήματος.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Ορισμένες μελέτες υποθέσεων που περιγράφονται στο Κεφάλαιο 4 και το Παράρτημα 6 της παρούσας έκθεσης αναφέρονται σε επιτυχημένες περιπτώσεις διώξεων, στις οποίες είχαν υποβληθεί STR από επαγγελματίες νομικούς.

Η ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ**Πεδίο 7: Σύσταση 28**

Οι χώρες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι άλλες κατηγορίες DNFbps υπόκεινται σε αποτελεσματικά συστήματα παρακολούθησης και εξασφάλισης συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις AML/CFT. Αυτό πρέπει να γίνεται λαμβάνοντας ιδιαίτερως υπόψη τους διαφόρους κινδύνους. Η διαδικασία αυτή δύναται να εκτελείται από: α) έναν επόπτη ή β) από αρμόδιο Αυτόνομο Οργανισμό, με την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω φορέας δύναται να διασφαλίσει ότι τα μέλη του τελούν σε συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις τους για την καταπολέμηση του ξεπλύματος του μαύρου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Ο επόπτης ή ο αρμόδιος Αυτόνομος Οργανισμός οφείλουν επίσης: α) να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να αποτρέπουν εγκληματίες ή συνεργούς αυτών από το να είναι επαγγελματικά διαπιστευμένοι ή να τηρούν ή να είναι οι πραγματικοί δικαιούχοι σημαντικής ή ελέγχουσας συμμετοχής ή να κατέχουν διοικητική θέση, πχ μέσω της αξιολόγησης προσώπων ως προς το εάν είναι κατάλληλοι, και β) να διαθέτουν αποτελεσματικές, αρμόζουσες και αποτρεπτικές ποινές σύμφωνες με τη Σύσταση 35 προκειμένου να αντιμετωπίζουν τυχόν αδυναμία συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις AML/CFT.

ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΣΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

Οι εποπτικές αρχές σε γενικές γραμμές έχουν την ευκαιρία να παρακολουθούν τη συμπεριφορά όλων των μελών τους, ανεξαρτήτως εάν υπάρχει καταγγελία ενδεχομένως εγκληματικής συμπεριφοράς ή επαγγελματικού παραπτώματος.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Συνεπώς, υπάρχει μία δυνητική πηγή πληροφοριών περί των τρωτών σημείων ενός τομέα, ακόμη και όταν η ύπαρξη ή η εκμετάλλευση των τρωτών σημείων δεν έχει ακόμη περιέλθει σε γνώση των διωκτικών αρχών. Τυχόν απουσία εποπτείας ενδεχομένως να οξύνει τα ήδη υπάρχοντα τρωτά σημεία.

Οι απαντήσεις στο ερωτηματολόγιο αποτυπώνουν ένα πλήθος διαφορετικών εποπτικών πλαισίων που έχουν τεθεί σε εφαρμογή για τους επαγγελματίες νομικούς:

- 23 χώρες έχουν αναθέσει εποπτικά καθήκοντα σε Αυτόνομους Οργανισμούς. Σε πολλές περιπτώσεις υπάρχει διασύνδεση είτε με την Μονάδα FIU είτε με το αρμόδιο υπουργείο σχετικά με τη συνολική προσέγγιση της εποπτείας.
- 5 χώρες έχουν αναθέσει εποπτικά καθήκοντα στην Μονάδα FIU. Σε κάθε περίπτωση, συμμετέχουν και οι επαγγελματικοί φορείς για την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σχετικά με τη συμμόρφωση των μελών τους.
- 3 χώρες έχουν αναθέσει εποπτικά καθήκοντα σε λοιπούς εξωτερικούς εποπτικούς φορείς. Σε κάθε μία εξ αυτών των περιπτώσεων, οι επαγγελματικοί φορείς συνεργάζονται με τους εξωτερικούς εποπτικούς φορείς για σκοπούς συμμόρφωσης και εκπαίδευσης.
- Σε 2 χώρες δεν ήταν σαφές από τις απαντήσεις ποιος φορέας ήταν επιφορτισμένος με εποπτικά καθήκοντα και δύο ακόμη χώρες βρίσκονταν σε διαδικασία σύστασης των εποπτικών φορέων για τους επαγγελματίες νομικούς.
- Σε 3 από τις 4 χώρες που απήγησαν στο ερωτηματολόγιο ότι οι υποχρεώσεις AML/CFT δεν έχουν επεκταθεί στους επαγγελματίες νομικούς³⁵, η Μονάδα FIU, τα αρμόδια υπουργεία και/ή οι επαγγελματικοί φορείς παρέχουν συμβουλευτικές υπηρεσίες για κινδύνους MT/TF. Μετέχουν είτε στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τους επαγγελματικούς κανόνες είτε

Φ092.22/3168/2018

στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις ελάχιστες απαιτήσεις υποβολής αναφορών.

Οι Αυτόνομοι Οργανισμοί σε γενικές γραμμές ανέφεραν ότι είχαν τη δυνατότητα να αρνηθούν την ιδιότητα μέλους σε πρόσωπα που είτε δεν «περνούσαν» την αξιολόγηση καταλληλότητας είτε είχαν καταδικαστεί ποινικά.

Οι Αυτόνομοι Οργανισμοί ανέφεραν επίσης ότι είχαν την εξουσία να παρακολουθούν τη συμμόρφωση και να λαμβάνουν πειθαρχικά μέτρα, παρόλο που ορισμένοι δήλωσαν ότι διέθεταν εξαιρετικά περιορισμένους πόρους για την ανάληψη του συγκεκριμένου ρόλου.

Ελάχιστοι εξωτερικοί εποπτικοί φορείς / Μονάδες FIU δήλωσαν ότι λόγω συνταγματικών απαιτήσεων περί της πρόσβασης στα λειτουργήματα των επαγγελματιών νομικών, είτε ανελάμβαναν τις εποπτικές τους λειτουργίες με τη συναίνεση των επαγγελματιών νομικών είτε είχαν αναθέσει τους επιτόπιους ελέγχους στον αρμόδιο επαγγελματικό φορέα.

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΥΑΙΣΘΗΤΟΠΟΙΗΣΗ

Σχεδόν όλες οι χώρες που απήντησαν στο ερωτηματολόγιο παρέχουν εκπαίδευση, συμβουλευτικές υπηρεσίες και καθοδήγηση σε επαγγελματίες νομικούς σχετικά με τη συμμόρφωση σε θέματα AML/CFT, και ορισμένες χώρες κοινοποίησαν και υπερσυνδέσμους (Links) για μεγάλο όγκο εκπαιδευτικού υλικού.

Ωστόσο, υπάρχει συνεχής διάλογος με ορισμένες χώρες ως προς τον τύπο των προειδοποιητικών δεικτών στους οποίους πρέπει να εκπαιδεύονται οι επαγγελματίες νομικοί:

³⁵ Αυστραλία, Καναδάς κα ΗΠΑ – παρόλο που η Καναδική FIU είναι ο εποπτικός φορέας για AML/CFT για Συμβολαιογράφους στη Βρετανική Κολομβία.
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

- 22 χώρες είτε δεν απήντησαν τη συγκεκριμένη ερώτηση είτε δήλωσαν ότι δεν υπήρχαν συγκεκριμένοι κίνδυνοι ή προειδοποιητικοί δείκτες για τους επαγγελματίες νομικούς
- 2 χώρες είχαν μόλις προσφάτως εφαρμόσει τις υποχρεώσεις AML/CFT σε επαγγελματίες νομικούς και τελούν σε διαδικασία ανάπτυξης προειδοποιητικών δεικτών
- Από τις υπόλοιπες χώρες που απήντησαν στο ερωτηματολόγιο, σε ορισμένες περιπτώσεις τόσο η FIU όσο και ο Αυτόνομος Οργανισμός ή ο επαγγελματικός φορέας ήταν σε θέση να διατυπώσουν τους κινδύνους που ελλοχεύουν στον νομικό κλάδο, καθώς και τους προειδοποιητικούς δείκτες που είναι σχετικοί με τις δραστηριότητες των επαγγελματιών νομικών. Σε άλλες περιπτώσεις, οι εν λόγω πληροφορίες προέρχονταν αποκλειστικά από την FIU και τον Αυτόνομο Οργανισμό.

Σε μία χώρα, οι δύο Αυτόνομοι Οργανισμοί που απήντησαν είχαν συνεργαστεί στενά με τη FIU κατά την κατάρτιση ενός εξαιρετικά λεπτομερούς καταλόγου προειδοποιητικών δεικτών για τους επαγγελματίες νομικούς, παρόλο που στις απαντήσεις τους δήλωσαν ότι δεν γνώριζαν συγκεκριμένους κινδύνους για τα μέλη τους.

Μόνο ένας Αυτόνομος Οργανισμός δήλωσε ότι η απουσία πληροφοριών σχετικά με προειδοποιητικές ενδείξεις και την απουσία πειθαρχικών ενεργειών υποδείκνυε ότι το ενδεχόμενο παραπτώματος εκ μέρους των μελών τους ήταν υψηλό. Από την άλλη πλευρά, κάποιοι Αυτόνομοι Οργανισμοί που δεν παρείχαν πληροφορίες σχετικά με τους προειδοποιητικούς δείκτες έκριναν ότι το γεγονός πως δεν χρειάζονταν να λάβουν πειθαρχικά μέτρα κατά των μελών τους αποτελούσε ένδειξη ότι οι κίνδυνοι ML/TF πρέπει μάλλον κυμαίνονταν σε χαμηλά επίπεδα ή ότι τα μέλη τους είχαν τη δυνατότητα να αντιμετωπίζουν επαρκώς τους κινδύνους.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Το ερωτηματολόγιο συγκεκριμένα ρωτούσε για την αλληλεπίδραση μεταξύ Αυτόνομων Οργανισμών, επαγγελματικών φορέων και Μονάδων FIU. Πέντε ερωτηθέντες του ιδιωτικού τομέα δήλωσαν ότι δεν είχαν καμία αλληλεπίδραση με την FIU στη χώρα τους και τέσσερις εξ αυτών ήταν Αυτόνομοι Οργανισμοί. Τρεις ακόμη Αυτόνομοι Οργανισμοί δεν απάντησαν στις ερωτήσεις σχετικά με την αλληλεπίδραση με την FIU. Σε γενικές γραμμές, οι εν λόγω ερωτηθέντες φάνηκε ότι θα επιδοκίμαζαν έναν επικείμενο διάλογο με την FIU και κρίνουν ότι κάτι τέτοιο θα λειτουργούσε επικουρικά στη βελτίωση της συμμόρφωσης από τα μέλη τους.

ΟΙ ΠΕΙΘΑΡΧΙΚΕΣ ΚΑΙ ΠΟΙΝΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΠΟΥ ΕΠΙΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΣΤΟΥΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΝΟΜΙΚΟΥΣ

Οι πειθαρχικές και οι ποινικές κυρώσεις κατά των επαγγελματιών νομικών βοηθούν στον προσδιορισμό των τομέων όπου υπάρχουν τρωτά σημεία και παρέχουν μελέτες υποθέσεων, ηθελημένης και αθέλητης συμμετοχής. Το ερωτηματολόγιο της FATF συγκεκριμένα επικεντρώθηκε σε πειθαρχικές και ποινικές ενέργειες που έλαβαν χώρα τα προηγούμενα πέντε έτη.

Αυτόνομοι Οργανισμοί από δέκα χώρες παρείχαν πληροφορίες σχετικά με τις ληφθείσες πειθαρχικές και ποινικές ενέργειες, ωστόσο, ο αριθμός των πειθαρχικών υποθέσεων που είχαν αναφερθεί ήταν διψήφιος μόνο στην Ολλανδία, το Ηνωμένο Βασίλειο και τις ΗΠΑ.

Ποινικές διώξεις έγιναν σε δεκαέξι χώρες, με την Αυστρία, την Ισπανία, την Ιταλία, την Πολωνία, την Ολλανδία, το Ηνωμένο Βασίλειο και τις ΗΠΑ να έχουν διψήφιο αριθμό διώξεων κατά τη διάρκεια των πέντε τελευταίων ετών.

Από το σύνολο των πειθαρχικών και ποινικών ενεργειών, μόλις ένα μικρό μέρος αυτών στοιχειοθετήθηκε με επαρκή αποδεικτικά στοιχεία και οδήγησε στην επιβολή κυρώσεων. Το Ηνωμένο Βασίλειο και οι ΗΠΑ ήταν οι χώρες με τα περισσότερα παραδείγματα επιτυχών πειθαρχικών και ποινικών διώξεων.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Οι μελέτες μεμονωμένων υποθέσεων που περιγράφονται στο Κεφάλαιο 4 και το Παράρτημα 6 της παρούσας έκθεσης, οι προειδοποιητικοί δείκτες και τα υπόλοιπα μαθήματα που πρέπει να λάβουν οι εκάστοτε χώρες από τις συγκεκριμένες υποθέσεις εξετάζονται ενδελεχώς στις εν λόγω ενότητες. Ορισμένες αναφέρουν και λεπτομέρειες ως προς τις επιβληθείσες κυρώσεις, οι οποίες κυμαίνονται από άρση της άσκησης επαγγέλματος έως φυλάκιση.

Οι μελέτες υποθέσεων σαφώς καταδεικνύουν ότι οι εγκληματίες εξακολουθούν να αναζητούν την εκμετάλλευση των τρωτών σημείων που οδήγησαν τη FATF στο να ζητήσει την επέκταση των AML/CFT υποχρεώσεων στους επαγγελματίες νομικούς. Ωστόσο, οι μελέτες υποθέσεων αποτυπώνουν επίσης ότι, τουλάχιστον σε ορισμένες περιπτώσεις, ο επαγγελματίας νομικός είναι εκείνος που μαθαίνει για την επιχειρούμενη δόλια χρήση των υπηρεσιών του και υποβάλλει μία Αναφορά Ύποπτης Συναλλαγής που βοηθά στη διενέργεια έρευνας.

Η ΛΗΨΗ ΑΝΑΓΚΑΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΚΑΤΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ

Στη βιβλιογραφία και σε άλλες τυπολογικές έρευνες, οι διωκτικές αρχές συχνά αναφέρουν «προκλήσεις» ως προς την επιτυχή δίωξη των επαγγελματιών νομικών για ξέπλυμα μαύρου χρήματος ως τη βάση για την αύξηση του κινδύνου ML/TF εκ μέρους των επαγγελματιών νομικών.

Ενώ τα πραγματικά αδικήματα ML/TF είναι τα ίδια για τους επαγγελματίες νομικούς όπως και τους λοιπούς πολίτες, έχουν εντοπιστεί ορισμένα ενδεχόμενα εμπόδια ως προς τη δίωξη των επαγγελματιών νομικών.

ΣΥΛΛΟΓΗ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Τα περισσότερα από τις πρακτικά ζητήματα που αφορούν την έρευνα ML/TF από ή μέσω επαγγελματιών νομικών σχετίζονται με το επαγγελματικό προνόμιο ή το επαγγελματικό απόρρητο και τη διαδικασία συλλογής αποδεικτικών στοιχείων. Η Σύσταση 31 της FATF είναι σχετική, καθώς ορίζει ότι οι εξουσίες των διωκτικών και Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

των ανακριτικών αρχών θα πρέπει να περιλαμβάνουν μεθόδους συλλογής αποδεικτικών στοιχείων και υποχρεωτικά μέτρα για την προσκόμιση αρχείων που τηρούνται από τους DNFBP. Εάν κάποιο αποδεικτικό στοιχείο που έχει συλλεχθεί ή δημιουργηθεί στο πλαίσιο μίας έρευνας υπόκειται σε επαγγελματικό προνόμιο ή επαγγελματικό απόρρητο είναι ένα νομικό ζήτημα που δεν μπορεί να προβλεφθεί με βεβαιότητα. Ορισμένες από τις πρακτικές προκλήσεις που εντοπίστηκαν στην έρευνα ML/TF από ή μέσω επαγγελματιών περιλαμβάνουν: αβεβαιότητα σχετικά με το πεδίο εφαρμογής του προνομίου, τις δύσκολες και χρονοβόρες διαδικασίες κατάσχεσης των εγγράφων των επαγγελματιών νομικών και την απουσία πρόσβασης στις πληροφορίες του λογαριασμού πελατών.

ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΣΤΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΝΟΜΙΟΥ

Όπως περιγράφεται στο Κεφάλαιο 2 της παρούσας έκθεσης, το επαγγελματικό προνόμιο και το επαγγελματικό απόρρητο θεωρούνται θεμελιώδη ανθρώπινα δικαιώματα και οι επαγγελματίες νομικοί οφείλουν να λαμβάνουν μέτρα για την προστασία τους. Ωστόσο, το επίπεδο εμπιστευτικότητας, επαγγελματικού προνομίου και επαγγελματικού απορρήτου ποικίλουν μεταξύ των χωρών και η πρακτική βάση επί της οποίας η συγκεκριμένη προστασία δύναται να ανατραπεί δεν είναι πάντοτε σαφής ή εύκολα κατανοητή. Σε ορισμένες χώρες, η Μονάδα FIU ενδεχομένως να διαθέτει μεγαλύτερη δικαιοδοσία πρόσβασης σε πληροφορίες επί των οποίων βασίζεται μία Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής, ενώ σε ορισμένες άλλες και οι διωκτικές αρχές δύνανται να έχουν πρόσβαση στο συγκεκριμένο υλικό.

Σε κάποιες χώρες, τα χρηματοοικονομικά και τραπεζικά αρχεία είναι προσβάσιμα τόσο από τους επαγγελματίες νομικούς όσο και οποιονδήποτε άλλο πρόσωπο, ενώ ορισμένες διωκτικές αρχές έχουν πρόσβαση σε φορολογικές πληροφορίες. Ωστόσο, σε άλλες χώρες, αυτού του είδους οι πληροφορίες υπόκεινται σε προνόμιο. Σε άλλες χώρες, τόσο οι διωκτικές αρχές όσο και ο δημόσιος τομέας δήλωσαν ότι κρίνουν αρκετά δύσκολη την ασάφεια ως προς το καθήκον υποβολής αναφοράς βάσει της νομοθεσίας AML/CFT.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

ΕΓΓΡΑΦΑ

Οι δημόσιοι υπάλληλοι, η αστυνομία και οι εισαγγελείς πρέπει να είναι προσεκτικοί και να σέβονται το προνόμιο μεταξύ δικηγόρου και πελάτη κατά τη διάρκεια του έργου τους. Αυτό μπορεί να επιφέρει αύξηση στον χρόνο και τους πόρους που απαιτούνται για τη στοιχειοθέτηση μίας υπόθεσης εναντίον ενός επαγγελματία νομικού συγκριτικά με άλλα πρόσωπα ή επαγγελματίες. Ορισμένες απαντήσεις του ερωτηματολογίου υπογράμμισαν το συγκεκριμένο σημείο, ειδικά σχετικά ως προς την κατάσχεση εγγράφων από το γραφείο ενός επαγγελματία νομικού – είτε αυτά είχαν παρασχεθεί από τον πελάτη είτε είχαν συνταχθεί από τον επαγγελματία νομικό.

Οι αξιώσεις περί επαγγελματικού προνομίου και επαγγελματικού απορρήτου ενδεχομένως να παρεμποδίσουν και να καθυστερήσουν την ποινική έρευνα. Μόλις εγείρεται αξίωση περί προνομίου αναφορικά με έγγραφο που αποκτήθηκε δυνάμει ενός εντάλματος έρευνας, για παράδειγμα, το έγγραφο αυτό άμεσα εξαιρείται από τη διαδικασία της έρευνας, έως ότου επιλυθεί το ζήτημα περί του επαγγελματικού προνομίου.

Η συγκεκριμένη καθυστέρηση μπορεί να προκύψει και όταν η αξίωση προβάλλεται ορθά και σύμφωνα με τον νόμο, ή με την ειλικρινή αλλά εσφαλμένη πεποίθηση εκ μέρους του επαγγελματία νομικού ότι ισχύει το επαγγελματικό προνόμιο ή απόρρητο. Κάτι τέτοιο ίσως ισχύει σε περίπτωση που υπάρχει παρανόηση ως προς το πεδίο εφαρμογής του προνομίου ή του απορρήτου σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, είτε από τον επαγγελματία νομικό είτε από την διωκτική αρχή, ή σε περίπτωση διαφοράς ως προς το εάν συντρέχει οποιοσδήποτε λόγος μη εφαρμογής του προνομίου ή του απορρήτου (όπως η εξαίρεση περί απάτης). Ωστόσο, ορισμένες μελέτες περιπτώσεων αποδεικνύουν ότι υφίστανται υπερβολικές αξιώσεις περί προνομίου ή απορρήτου, οι οποίες υπερβαίνουν τις γενικά κατανοητές διατάξεις προστασίας εντός της συγκεκριμένης χώρας, κάτι που αποτυπώνεται σε ορισμένες απαντήσεις του ερωτηματολογίου.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Οι διωκτικές αρχές απαιτείται δια νόμου να έχουν εξ αρχής αδιάσειστα αποδεικτικά στοιχεία που να αποδεικνύουν ότι πρέπει να μην γίνει εφαρμογή του προνομίου ή του απορρήτου. Σε πολλές περιπτώσεις αυτό σημαίνει ότι η αξίωση περί επαγγελματικού προνομίου ή επαγγελματικού απορρήτου θα πρέπει να επιλυθεί δικαστικά, κάτι που ενδεχομένως να καθυστερήσει την ερευνητική διαδικασία για μεγάλο χρονικό διάστημα. Δεδομένου ότι ο χρόνος είναι υψίστης σημασίας παράγοντας για τον εντοπισμό των προϊόντων παράνομων δραστηριοτήτων, κάτι τέτοιο ενδεχομένως να επηρεάσει την απόφαση των ανακριτικών αρχών περί ενδεχόμενης συμμετοχής των επαγγελματιών νομικών ή την εξεύρεση αποδεικτικών στοιχείων για τους πελάτες τους από άλλες πηγές.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΕΛΑΤΩΝ

Ορισμένες χώρες δήλωσαν ότι οι φορολογικές αρχές, η αστυνομία και οι εισαγγελείς δεν έχουν το δικαίωμα να ερευνούν συναλλαγές που άπτονται λογαριασμών πελατών που τηρούν οι επαγγελματίες νομικοί, καθώς οι εν λόγω λογαριασμοί καλύπτονται από απαιτήσεις εμπιστευτικότητας. Η εικόνα των λογαριασμών αυτών φυσικά μπορεί να δοθεί οικειοθελώς από τα υπό έλεγχο πρόσωπα, αλλά πρόκειται για μία πρακτική λύση μόνο στην περίπτωση που η ανακριτική αρχή προτίθεται να αποκαλύψει το γεγονός ότι διενεργείται έρευνα.

ΆΛΛΕΣ ΠΡΟΚΛΗΣΕΙΣ

Η χρήση ορισμένων ερευνητικών τεχνικών, όπως η υποκλοπή τηλεφωνικών ή ηλεκτρονικών συνομιλιών ουσιαστικά απαγορεύεται όταν οι εν λόγω συνομιλίες περιλαμβάνουν επαγγελματίες νομικούς. Σε ορισμένες χώρες, η εκ των προτέρων συναίνεση ενός μέρους στην καταγραφή των συνομιλιών ή την επακόλουθη λήψη τμημάτων εκ των καταγεγραμμένων συνομιλιών του, οι οποίες καλύπτονται από επαγγελματικό προνόμιο ή επαγγελματικό απόρρητο, ενδεχομένως να επιτρέπουν την περιορισμένη χρήση της συγκεκριμένης τεχνικής.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Ορισμένες χώρες τόνισαν ότι η ειδική θέση του επαγγελματία νομικού αποτελεί ουσιαστικά μία πρόκληση για το δικαίωμα ελέγχου τους. Οι επαγγελματίες νομικοί και οι δικαστές συχνά γνωρίζονται μεταξύ τους και το ερώτημα που εγείρεται είναι εάν δικαστήριο υποχρεούται να βρει έναν δικαστή που δεν γνωρίζει τον εναγόμενο ή ύποπτο επαγγελματία νομικό, και ο οποίος, συνεπώς, είναι αμερόληπτος.

ΔΙΩΞΗ ΚΑΤΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ

Οι επαγγελματίες νομικοί έχουν λάβει επαγγελματική εκπαίδευση κι ακόμη όταν δεν «γνωρίζουν» τους νόμους περί ξεπλύματος, σε γενικές γραμμές γνωρίζουν επαρκώς πώς το να αποφύγουν να διασχίσουν τη γραμμή μεταξύ αμφισβητήσιμης συμπεριφοράς και παρανομίας, καθιστώντας το πιο δύσκολο να αποδείξουν το σχετικό πνευματικό στοιχείο σε μία δίωξη για ξέπλυμα μαύρου χρήματος. Πιο σημαντικά, εάν διασχίσουν τη συγκεκριμένη νοητή γραμμή, εις γνώση τους και εσκεμμένα, οι επαγγελματίες νομικοί, ειδικά σε δικηγορικά γραφεία, έχουν πρόσβαση σε υπαλλήλους που μπορούν να συστήσουν εταιρείες ή να ανοίξουν λογαριασμούς (προστατεύοντας ακόμη παραπάνω τον επαγγελματία νομικό). Οι επαγγελματίες νομικοί που διασχίζουν τη συγκεκριμένη γραμμή ενδεχομένως να έχουν πρόσβαση σε άλλους επαγγελματίες (τόσο στον νομικό όσο και τον χρηματοπιστωτικό τομέα), οι οποίοι να μπορούν να τους βοηθήσουν να διαρθρώσουν και να αποκρύψουν τα προϊόντα παράνομων δραστηριοτήτων που εμπλέκονται στις συναλλαγές ξεπλύματος μαύρου χρήματος. Τέλος, το να είσαι μέλος του δικηγορικού συλλόγου αποδίδει κύρος και υπόληψη στην κοινωνία. Έτσι, πρόσωπα που συναλλάσσονται με έναν επαγγελματία νομικό, ενδεχομένως να ωφεληθούν από αυτόν ή να τον εμπιστευτούν, κυρίως λόγω της επαγγελματικής του υπόστασης, ενώ στην αντίθετη περίπτωση θα αντιμετώπιζαν με καχυποψία τη συγκεκριμένη συμπεριφορά.

Οι απαντήσεις στο ερωτηματολόγιο έδειξαν ότι σε ορισμένες περιπτώσεις, οι επαγγελματίες νομικοί δεν κατηγορήθηκαν για το ποινικό αδίκημα του ξεπλύματος μαύρου χρήματος, παρόλο που ήταν σαφές προς τις ανακριτικές αρχές ότι μετείχαν σε δραστηριότητες ML/TF. Δόθηκαν δύο λόγοι:

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Πρώτον, λόγω της αδυναμίας να εξασφαλιστούν επαρκή αποδεικτικά στοιχεία προκειμένου να αποδειχθεί η ενεργός συμμετοχή τους στις διαδικασίες ξεπλύματος του μαύρου χρήματος. Σε εθνικό επίπεδο, η πρόσβαση σε αποδεικτικά στοιχεία ενδεχομένως να είχε απορριφθεί καθώς έγιναν δεκτές οι αξιώσεις σχετικά με το επαγγελματικό προνόμιο και το επαγγελματικό απόρρητο. Ή οι ανακριτές αποφάσισαν να μην αναζητήσουν τα συγκεκριμένα αποδεικτικά στοιχεία λόγω των πολύπλοκων διεργασιών που υφίστανται κατά την προσπάθεια απόκτησης πρόσβασης στα εν λόγω αποδεικτικά στοιχεία και την απόδειξη ότι αυτά πρέπει να διατεθούν. Σε περίπτωση διεθνούς έρευνας, η διαδικασία συλλογής αποδεικτικών στοιχείων ενδεχομένως να παρεμποδίστηκε από το γεγονός ότι το προνόμιο και το απόρρητο ποικίλλουν στις χώρες που επιχειρούν να συνεργαστούν.
- Δεύτερον, λόγω του ότι ενδέχεται να έχουν χρήσιμους συνεργάτες, πληροφοριοδότες και/ή συνεργαζόμενους μάρτυρες. Ένας επαγγελματίας νομικός έχει κάθε κίνητρο να συνεργαστεί με τις διωκτικές αρχές μόλις έρθει στο φως η παράνομη δραστηριότητά του, προκειμένου να αποφύγει να πλήξει τη φήμη του, να χάσει την άδεια ασκήσεως επαγγέλματος (το μέσο βιοπορισμού του) και να δεχθεί επίπληξη από τον σύλλογο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4**ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**

Η παρούσα ενότητα της έκθεσης εξετάζει μελέτες υποθέσεων που αποτυπώνουν τις μεθόδους και τεχνικές ML/TF, οι οποίες περιλαμβάνουν την παροχή υπηρεσιών από επαγγελματίες νομικούς.

Η FATF αναγνωρίζει ότι η συντριπτική πλειοψηφία των επαγγελματιών νομικών επιδιώκει να συμμορφώνεται με τους νόμους και τους κανόνες δεοντολογίας και δεν θα επιζητήσει εσκεμμένα να βοηθήσει πελάτες στο ξέπλυμα μαύρου χρήματος ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η παρούσα έκθεση περιγράφει μελέτες υποθέσεων κατά τις οποίες οι επαγγελματίες νομικοί σταμάτησαν να παρέχουν τις υπηρεσίες τους προς πελάτες και/ή υπέβαλαν Αναφορά Έποπτης Συναλλαγής (STR). Ωστόσο, δεν υπάρχουν λεπτομερείς πληροφορίες ως προς την έκταση του συγκεκριμένου φαινομένου, ειδικά εν τη απουσία υποχρέωσης υποβολής αναφοράς σε εθνικό επίπεδο³⁶.

Ωστόσο, όπως αναφέρεται στο Κεφάλαιο 3, υπάρχει ένα εύρος νομικών υπηρεσιών που εξυπηρετούν τους εγκληματίες, καθώς βοηθούν στο ξέπλυμα μαύρου χρήματος και ενδεχομένως και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Ο εγκληματίας ενδεχομένως να αναζητήσει τη χρήση ενός επαγγελματία νομικού καθώς χρειάζεται τη συμβουλευτική υπηρεσία ενός ειδικού προκειμένου να εκπονήσει πολύπλοκα σχέδια για τη νομιμοποίηση τεράστιων χρηματικών ποσών, και είτε θα διαφθείρει τον επαγγελματία νομικό ή θα βρει κάποιον που είναι ήδη πρόθυμος να τον βοηθήσει.

³⁶ Πρέπει να σημειωθεί ότι οι επαγγελματίες νομικοί ενδεχομένως να σταματήσουν να παρέχουν τις υπηρεσίες τους αλλά να μην υποβάλλουν STR όταν ισχύει επαγγελματικό απόρρητο ή επαγγελματικό προνόμιο.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Ωστόσο, σε πολλές άλλες υποθέσεις, ο εγκληματίας θα χρησιμοποιήσει τον επαγγελματία νομικό επειδή:

- Είτε δυνάμει μίας νομικής απαίτησης ή εθίμου, ο επαγγελματίας νομικός χρησιμοποιείται προκειμένου να αναλάβει την κατά τα άλλα νόμιμη συναλλαγή, η οποία στη δεδομένη περίπτωση περιλαμβάνει τα προϊόντα παράνομων δραστηριοτήτων.
- Η συμμετοχή ενός επαγγελματία νομικού προσδίδει κύρος, έτσι ώστε να αποτραπεί η υποβολή πολλών ερωτήσεων ή οι υποψίες άλλων επαγγελματιών και/ή χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, ή
- Η συμμετοχή ενός επαγγελματία νομικού παρέχει ένα επιπλέον κρίκο στην αλυσίδα προκειμένου να εμποδιστούν οι έρευνες των δικωκτικών αρχών.

Στην αρχή αυτής της άσκησης κατηγοριοποίησης, ο στόχος ήταν να εντοπιστούν παραδείγματα ηθελημένης και αθέλητης συμμετοχής των επαγγελματιών νομικών. Μία πιο λεπτομερής εξέταση των μελετών υποθέσεων έδειξε ότι ένας τόσο απλουστευμένος διαχωρισμός δεν είναι επί της ουσίας κατάλληλος.

Η συμμετοχή ενός επαγγελματία νομικού στο ξέπλυμα μαύρου χρήματος μπορεί να χαρακτηριστεί ως μία συνεχής κατάσταση:

- Αναλόγως του βαθμού που τα προϊόντα παράνομων δραστηριοτήτων έχουν ήδη υποβληθεί σε διαδικασία ξεπλύματος, ενδεχομένως να μην υπάρχουν ουσιαστικά προειδοποιητικοί δείκτες για τους επαγγελματίες νομικούς κατά τη διάρκεια της συναλλαγής ή ο πελάτης να μπορεί να παρέχει πειστικές εξηγήσεις για οποιονδήποτε γενικό προειδοποιητικό δείκτη προκύψει.
- Σε άλλες υποθέσεις, ενδεχομένως να υπάρχουν προειδοποιητικοί δείκτες, αλλά λόγω της έλλειψης ενημέρωσης ή κατάλληλων συστημάτων, ο επαγγελματίας νομικός δεν βλέπει τους προειδοποιητικούς δείκτες ή δεν εκτιμά τη σοβαρότητα αυτών.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Στις περιπτώσεις που υπάρχουν προειδοποιητικοί δείκτες και εντοπίζονται από τον επαγγελματία νομικό, υπάρχουν δύο ξεχωριστές προσεγγίσεις:
 - ο Σε ορισμένες υποθέσεις, ο επαγγελματίας νομικός, για διάφορους λόγους ίσως να κάνει τα «στραβά μάτια» στους προειδοποιητικούς δείκτες, να μετέχει ακόμη περισσότερο στην παράνομη δραστηριότητα και σε λίγες περιπτώσεις να γίνει μελλοντικός συνεργός για έναν ή περισσότερους εγκληματίες. Οι διωκτικές αρχές αναφέρουν ότι σε ορισμένες υποθέσεις ίσως και να λάβουν μία STR από τον επαγγελματία νομικό μετά την έναρξη των ερευνών από την αστυνομία.
 - ο Εναλλακτικά, ο επαγγελματίας νομικός ενδεχομένως να υποβάλει μία STR (όπου απαιτείται) και αναλόγως του επιπέδου των διαθέσιμων πληροφοριών που εγείρουν υποψίες και των επαγγελματικών του υποχρεώσεων δεδομένων των συνθηκών, είτε προχωρά στη συναλλαγή προσεκτικά είτε σταματά να παρέχει τις υπηρεσίες του στον πελάτη.

Σχήμα 1: Η συμμετοχή των Επαγγελματιών Νομικών στο ξέπλυμα μαύρου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

Αθώα Συμμετοχή	Αθέλητη Συμμετοχή	Διαπίστωση προειδοποιητικών δεικτών	Προειδοποίηση και Προληπτική Ενέργεια υπ' αριθμ. 1 Χαμηλό επίπεδο υποψίας Υποβάλλεται Αναφορά	Προειδοποίηση και Προληπτική Ενέργεια υπ' αριθμ. 2 Υψηλότερο επίπεδο υποψίας ή γνώσης – Υποβάλλεται Αναφορά	Ξέπλυμα Χρήματος / Χρηματοδότηση τρομοκρατίας
-----------------------	--------------------------	--	--	--	---

Φ092.22/3168/2018

			Ύποπτων Δραστηριοτήτων όπου κρίνεται απαραίτητο. Προχωρήστε με προσοχή ή σταματήστε τις ενέργειές σας.	Ύποπτων Δραστηριοτήτων όταν κρίνεται απαραίτητο και σταματά κάθε ενέργεια.	
Δεν υφίστανται προειδοποιητικοί δείκτες	Αναλαμβάνεται βασικός Νομικός του Πελάτη. Ορισμένοι προειδοποιητικοί δείκτες υπάρχουν, αλλά παραβλέπονται ή η σημασία τους δεν γίνεται κατανοητή		Σκόπιμη εθελουφλία Δεν γίνονται περισσότερες ερωτήσεις, ολοκληρώνεται μία μεμονωμένη συναλλαγή και συχνά δεν υποβάλλεται Αναφορά Ύποπτων Δραστηριοτήτων ενώ απαιτείται.	Διαφορά Σκόπιμη εθελουφλία κατ' εξακολούθηση κατ' εντολή των ίδιων πελατών, των συνεργατών τους ή σχετικά με παρόμοιους προειδοποιητικούς δείκτες	Συνεργός Πραγματική γνώση περί της εγκληματικής ενέργειας στην οποία συμμετέχουν

ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΜΕΛΕΤΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΕΚΘΕΣΗ

Για κάθε μέθοδο και τεχνική που ορίζεται, η παρούσα έκθεση κρίνει το κατά πόσο ελκυστική είναι η συγκεκριμένη μέθοδος για τους εγκληματίες, καθώς και τη δεοντολογική ή επαγγελματική υποχρέωση του εμπλεκόμενου επαγγελματία νομικού.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Οι μελέτες υποθέσεων καταδεικνύουν κάθε εφαρμοζόμενη τεχνική, και όπου είναι εφικτό, προέρχονται από χώρες αστικού και αγγλοσαξωνικού δικαίου και αποτυπώνουν διαφορετικές μορφές συμμετοχής εκ μέρους των επαγγελματιών νομικών.

Κάθε μελέτη υπόθεσης επικεντρώνεται στους προειδοποιητικούς δείκτες, οι οποίοι *ενδεχομένως* να είναι προφανείς στους επαγγελματίες νομικούς και/ή στον Αυτόνομο Οργανισμό ή τη διωκτική αρχή που ερευνά τη συναλλαγή. Οι εν λόγω προειδοποιητικοί δείκτες αποτυπώνονται αναλυτικά στον κατάλογο του Κεφαλαίου 5.

Οι προειδοποιητικοί δείκτες πρέπει πάντοτε να εξετάζονται στο πλαίσιο της εκάστοτε υπόθεσης. Οι επιμέρους προειδοποιητικοί δείκτες ίσως να μην εγείρουν αυτοτελώς κάποια υποψία το ξέπλυμα μαύρου χρήματος, αλλά μία βάση προκειμένου να τεθούν κάποια ερωτήματα στον πελάτη³⁷. Οι απαντήσεις στα συγκεκριμένα ερωτήματα ίσως να κατευνάσουν τυχόν ανησυχίες ως προς την πηγή των χρημάτων που χρησιμοποιούνται στη συναλλαγή. Ειδικά, οι απαντήσεις ή η απουσία απαντήσεων *ενδεχομένως* να κινήσουν τις υποψίες του επαγγελματία νομικού ότι οι υπηρεσίες του χρησιμοποιούνται με λάθος τρόπο, ειδικότερα όταν υπάρχουν περισσότεροι από ένας προειδοποιητικοί δείκτες.

Το Παράρτημα 5 περιέχει το σχετικό πίνακα με όλες τις μελέτες υποθέσεων, αναφέροντας τις βασικές μεθόδους και τις τεχνικές, καθώς οι επιμέρους υποθέσεις πιθανώς να περιλαμβάνουν περισσότερες από μία μεθόδους.

Επιπλέον μελέτες υποθέσεων περιγράφονται στο Παράρτημα 6.

³⁷ Κάτι τέτοιο είναι συνεπές προς τις απαιτήσεις της FATF προκειμένου να καθοριστεί ο πελάτης, ο πραγματικός δικαιούχος, να γίνει σαφής η πηγή των χρημάτων και ο σκοπός της επαγγελματικής σχέσης.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

ΜΕΘΟΔΟΣ 1: ΚΑΤΑΧΡΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΕΛΑΤΩΝ

Ενώ η χρήση του λογαριασμού πελατών είναι μέρος των πολλών νόμιμων συναλλαγών που εκτελούνται από τους επαγγελματίες νομικούς, ενδεχομένως ωστόσο μπορεί να λειτουργεί ελκυστικά για τους εγκληματίες, καθώς:

- Μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως πρώτο βήμα μετατροπής των μετρητών εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σε άλλα περιουσιακά στοιχεία, λιγότερο ύποπτα.
- Μπορεί να επιτρέψει την πρόσβαση στο χρηματοοικονομικό σύστημα σε περιπτώσεις που ο εγκληματίας θα δημιουργούσε ειδάλλως υποψίες ή δεν θα ήταν επιθυμητός πελάτης σε κάποιο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.
- Μπορεί να συνδράμει στην απόκρυψη του κατόχου των χρημάτων και των υπολοίπων περιουσιακών στοιχείων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες.
- Μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως απαραίτητος σύνδεσμος μεταξύ διαφορετικών τεχνικών ξεπλύματος του μαύρου χρήματος, όπως η αγορά ακινήτων, η σύσταση εικονικών εταιρειών και η μεταφορά των προϊόντων παράνομων δραστηριοτήτων³⁸.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Η πλειοψηφία των επαγγελματιών νομικών οφείλουν να τηρούν αυστηρές υποχρεώσεις κατά τη διαχείριση των χρημάτων των πελατών τους, περιλαμβανομένης της απαίτησης ότι διαχειρίζονται τα χρήματα των πελατών τους μόνο σχετικά με την παροχή νομικών υπηρεσιών και δεν λειτουργούν απλώς ως τράπεζα ή ίδρυμα

³⁸ Αυστραλία, Καναδάς και ΗΠΑ – παρόλο που η Καναδική FIU είναι ο εποπτεύων φορέας σε θέματα AML/CFT για τους συμβολαιογράφους στη Βρετανική Κολούμπια. Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

καταθέσεων και αναλήψεων. Η μη τήρηση των ανωτέρω υποχρεώσεων σε γενικές γραμμές αποτελεί λόγο επιβολής πειθαρχικών κυρώσεων.

Ωστόσο, οι διοικητικές αρχές και οι Αυτόνομοι Οργανισμοί εξακολουθούν να εντοπίζουν υποθέσεις όπου οι επαγγελματίες νομικοί απλώς μεταφέρουν χρήματα μέσω των λογαριασμών πελατών τους, χωρίς να παρέχουν κάποια υποκείμενη νομική υπηρεσία. Σε ορισμένες υποθέσεις, κάτι τέτοιο θα μπορούσε να εγείρει ερωτήματα ως προς το εάν ένα δικηγορικό γραφείο είχε θέσει σε εφαρμογή τις κατάλληλες διαδικασίες ή εάν επιβλέπει καταλλήλως τα μέλη του προσωπικού του ή τους νεώτερους σε ιεραρχία δικηγόρους. Κατά τη διαβούλευση με τους Αυτόνομους Οργανισμούς στο πλαίσιο του εργαστηρίου, προτάθηκε ότι εάν δεν παρέχονται νομικές υπηρεσίες, τότε δεν δημιουργείται σχέση δικηγόρου-πελάτη και ως εκ τούτου είναι δυνατόν να μην ισχύουν το επαγγελματικό προνόμιο και απόρρητο.

Υπόθεση 1: Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς την παροχή σχετικών νομικών υπηρεσιών – χώρα αγγλοσαξονικού δικαίου

Ένας υπάλληλος που εργαζόταν σε ένα πολύ μικρό δικηγορικό γραφείο στην Αυστραλία έλαβε ένα email από έναν ηλεκτρονικό λογαριασμό, το οποίο έκανε αναφορά σε προγενέστερη τηλεφωνική επικοινωνία και επιβεβαίωνε ότι το δικηγορικό γραφείο θα ενεργούσε εκ μέρους του εν λόγω προσώπου.

Ο «πελάτης» ζήτησε από τον υπάλληλο να δεχθεί μία κατάθεση ύψους AUD 260.00 για την αγορά μηχανημάτων στο Λονδίνο. Ο «πελάτης» ζήτησε τα στοιχεία του λογαριασμού του γραφείου, έδωσε το ονοματεπώνυμο δύο πελατών μίας τράπεζας στο Λονδίνο και επιβεβαίωσε τα ποσά που θα αφαιρούνταν από το κατατεθειμένο ποσό.

Τα στοιχεία δόθηκαν, τα χρήματα έφθασαν και ο «πελάτης» ζήτησε να μεταφερθούν τα χρήματα όσο το δυνατόν πιο άμεσα στον τραπεζικό λογαριασμό στο Λονδίνο (είχαν δοθεί σχετικά στοιχεία) μετά την παρακράτηση των σχετικών δαπανών και των εξόδων μεταφοράς. Τα χρήματα μεταφέρθηκαν, αλλά ουσιαστικά δεν παρασχέθηκε

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

κάποια νομική υπηρεσία ως προς την αγορά των μηχανημάτων. Η μεταφορά των χρημάτων προς το δικηγορικό γραφείο ήταν μία μη επιτρεπτή ανάληψη από λογαριασμό τρίτου μέρους.

Η συγκεκριμένη υπόθεση έφτασε στο Γραφείο του Επιτρόπου Νομικών Υπηρεσιών (Office of the Legal Services Commissioner – OLSV) στην Αυστραλία, το οποίο έκρινε ότι το δικηγορικό γραφείο δεν είχε φροντίσει να στοιχειοθετήσει επαρκώς την ταυτότητα και τα στοιχεία επικοινωνίας του προσώπου. Κάτι τέτοιο ήταν ιδιαίτερος σημαντικό, καθώς το πρόσωπο αυτό δεν ήταν ήδη πελάτης του δικηγορικού γραφείου. Ο υπάλληλος – ο οποίος ενήργησε βάσει των οδηγιών που έλαβε αποκλειστικά μέσω email και τηλεφώνου χωρίς περαιτέρω ταυτοποίηση – δέχθηκε επίκριση. Το ανωτέρω γραφείο (OLSV) έκρινε επίσης ότι το δικηγορικό γραφείο δεν έλαβε τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να στοιχειοθετήσει τον λόγο της συναλλαγής και δεν έθεσε τα κατάλληλα ερωτήματα ως προς τη χρήση του λογαριασμού πελατών. Το δικηγορικό γραφείο δέχθηκε επίπληξη για τον χειρισμό της συγκεκριμένης υπόθεσης.

Πηγή: Απάντηση ερωτηματολογίου από Αυστραλία (2012)

Υπόθεση 1**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Ο πελάτης αποφεύγει ενεργά την προσωπική επικοινωνία χωρίς λόγο.
- Ο πελάτης είναι πρόθυμος να καταβάλει αμοιβή χωρίς την απαίτηση να λάβει αντίστοιχες νομικές υπηρεσίες.
- Ο πελάτης ζητά την ταχεία εκτέλεση της συναλλαγής χωρίς εξήγηση.

Υπόθεση 2: Σκόπιμη δόλια χρήση του λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη νομική συναλλαγή – χώρα με συνδυασμό συστήματος αστικού και αγγλοσαξωνικού δικαίου

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Ένας δικηγόρος στο Κεμπέκ έλαβε περίπου USD 3 εκ. από επιχειρηματία στο Μόντρεαλ, τα οποία είχε καταθέσει στον τραπεζικό λογαριασμό του δικηγορικού του γραφείου.

Ο δικηγόρος στη συνέχεια έβαλε την τράπεζα να μεταφέρει τα χρήματα σε λογαριασμούς στην Ελβετία, τις ΗΠΑ και τον Παναμά.

Στην Ελβετία ένας άλλος δικηγόρος, ο οποίος χρησιμοποιήθηκε ως κρίκος στην αλυσίδα ξεπλύματος του μαύρου χρήματος, μετέφερε σε μία περίπτωση USD 1.760.000 σε τραπεζικό λογαριασμό στον Παναμά την ίδια μέρα που τα έλαβε από τον Καναδό δικηγόρο.

Κατά την κατάθεση των χρημάτων στον Καναδά, ο εκ Κεμπέκ δικηγόρος συμπλήρωσε τα αντίστοιχα έντυπα συναλλαγής που απαιτούσε η τράπεζα, δηλώνοντας παραπλανητικά ότι τα χρήματα προέρχονταν από την πώληση ακινήτου.

Μία έρευνα της αστυνομίας στον εκ Κεμπέκ δικηγόρο έδειξε ότι τα χρήματα μεταφέρθηκαν σε γνωστό διακινητή ναρκωτικών από την Κολομβία, ο οποίος συνδέεται με το καρτέλ του Κάλι. Στην προσπάθειά τους να συλλέξουν περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ύποπτες συναλλαγές, οι υπάλληλοι της τράπεζας επικοινωνήσαν με τον δικηγόρο σχετικά με τα χρήματα. Ο δικηγόρος αρνήθηκε να παρέχει περαιτέρω πληροφορίες, επικαλούμενος το επαγγελματικό απόρρητο μεταξύ δικηγόρου-πελάτη.

Εν συνεχεία, η τράπεζα ενημέρωσε τον δικηγόρο ότι δεν θα μπορούσε πλέον να αναλάβει συναλλαγές του.

Πηγή: Schneider S. (2004)

Υπόθεση 2**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Χρήση δυσανάλογου ποσού σε μετρητά
- Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς την παροχή υποκείμενων νομικών υπηρεσιών.
- Χρήματα που αποστέλλονται σε μία ή περισσότερες

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

χώρες υπό υψηλό επίπεδο μυστικότητας.

- Πελάτης γνωστός για διασυνδέσεις με εγκληματίες.

Υπόθεση 3: Πειθαρχικά μέτρα για χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το Ανώτατο Δικαστήριο του Κεντάκι επέπληξε δημοσίως τον Δικηγόρο Charley Green Dixon για παράπτωμα σχετικό με τον λογαριασμό μεσεγγύησης του Dixon. Παρόλο που ο επίτροπος της πειθαρχικής επιτροπής του δικηγορικού συλλόγου της πολιτείας έκρινε ότι ο Dixon δεν ήταν ένοχος ως προς τις κατηγορίες παράβασης των κανόνων δεοντολογίας, το δικαστήριο επέλεξε να εξετάσει την υπόθεση παρά το γεγονός ότι δεν κατατέθηκε έφεση από την επιτροπή.

Το δικαστήριο έκρινε ότι ο Dixon είχε παραβιάσει τον κώδικα δεοντολογίας σχετικά με την ασφαλή τήρηση των περιουσιακών στοιχείων του πελάτη, ως προς την από μέρους του μη ενημέρωση των εταιρειών ότι έλαβε χρήματα επί των οποίων οι εν λόγω εταιρείες διατηρούσαν συμφέροντα και για τη διανομή των χρημάτων αυτών σε τρίτο μέρος. Κατά την τέλεση του παραπτώματος, ο Dixon ήταν εκλεγμένος Δικηγόρος της Κομητείας Knox. Ο Dixon εκπροσωπούσε έναν οικογενειακό φίλο, δικαστή της Κομητείας Knox, περίπου 15 χρόνια, και ο δικαστής του ζητούσε να εξαργυρώνει επιταγές, τις οποίες κάθε φορά άφηνε στο γραφείο του Dixon και για τις οποίες του έκανε και ένα σχετικό τηλεφώνημα.

Συνολικά, ο Dixon κατέθεσε 11 επιταγές πληρωτέες σε μία από τις δύο κατασκευαστικές εταιρείες του λογαριασμού μεσεγγύησης που διατηρούσε και εν συνεχεία εξέδωσε επιταγές αντίστοιχων ποσών στον κουνιάδο ή την κουνιάδα του δικαστή. Το δικαστήριο δήλωσε: *«Η έρευνα του FBI έφερε στο φως ένα σχέδιο ξεπλύματος μαύρου χρήματος το οποίο διαπράχθηκε από τον [Δικαστή] Raymond Smith και τον [αδερφό του] Matt Smith. Ο Raymond Smith χρησιμοποίησε το αξίωμα του ως Εκτελεστικού Αξιωματούχου-Δικαστή της Κομητείας Knox προκειμένου να κατασκευάσει πλαστές προσφορές και τιμολόγια για κατασκευαστικά έργα της Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα*

Φ092.22/3168/2018

κομητείας. Προέβησαν σε ζέπλυμα μαύρου χρήματος μέσω διαφόρων λογαριασμών, περιλαμβανομένου του λογαριασμού μεσεγγύησης του δικηγόρου Dixon. Οι Raymond και Matt Smith δήλωσαν ένοχοι έναντι των ομοσπονδιακών κατηγοριών που τους απαγγέλθηκαν. Τα αποδεικτικά στοιχεία που κατατέθηκαν ενώπιον του επιτρόπου περιελάμβαναν μία ένορκη βεβαίωση από τον πράκτορα του FBI που ανέλαβε την υπόθεση, σύμφωνα με την οποία ο Dixon δεν καταδικάστηκε για την τέλεση αδικήματος επειδή η δίωξή του θα απαιτούσε τη συνδρομή του Raymond Smith, κάτι που δεν ήταν πιθανό».

Παρά την απουσία υφιστάμενης σχέσης δικηγόρου-πελάτη μεταξύ του Dixon και του Δικαστή, το Δικαστήριο έκρινε ότι ο σχετικός κανόνας δεοντολογίας απαγόρευε στον εκάστοτε δικηγόρο να μετέχει σε οποιαδήποτε ενέργεια σχετική με πράξεις ανεντιμότητας, απάτης, παραπλάνησης ή παραποίησης, ακόμη και εκτός σχέσης δικηγόρου-πελάτη. Το Δικαστήριο επέπληξε δημοσίως τον Dixon για την από μέρους του αθέτηση του πνεύματος των κανόνων δεοντολογίας, την «καθολική απρέπεια του Dixon» και τη συμπεριφορά του, η οποία κρίθηκε ιδιαιτέρως σοβαρή ώστε να πλήξει «την υπόληψη του Δικηγορικού Συλλόγου». Το Δικαστήριο αποφάσισε ότι παρόλο που δεν θα ασκούσε δίωξη για το αδίκημα του ζεπλύματος μαύρου χρήματος, ο Dixon όφειλε να γνωρίζει καλύτερα και να μην χρησιμοποιήσει τον «λογαριασμό μεσεγγύησης» που διατηρούσε για τραπεζικές υπηρεσίες ιδιωτών.

Πηγή: Απάντηση στο ερωτηματολόγιο από ΗΠΑ (2012), Δικηγορικός Σύλλογος Κεντάκι κατά Dixon, 373 S.W.3d 444 (Ky. 2012)

Υπόθεση 3**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη νομική συναλλαγή.
- Αιτήματα για πληρωμή προς τρίτα μέρη χωρίς να στοιχειοθετείται λόγος ή αντίστοιχη συναλλαγή.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΔΙΑΦΘΩΣΗ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellénique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Σε χώρες όπου υπάρχουν υποχρεώσεις υποβολής αναφορών ως προς τα όρια των συναλλαγών, οι εγκληματίες ενδεχομένως να αναζητήσουν τις συμβουλευτικές υπηρεσίες και τη συνδρομή επαγγελματιών νομικών προκειμένου να διαρθρώσουν τις πληρωμές και ως εκ τούτου να αποφύγουν τις υποχρεώσεις υποβολής αναφοράς. Η συμμετοχή ενός επαγγελματία νομικού θα αποτελούσε συνέργεια. Ακόμη και σε περιπτώσεις που δεν υπάρχει όριο υποβολής αναφορών, οι εγκληματίες ενδεχομένως να επιμένουν στη διάρθρωση των πληρωμών με τέτοιο τρόπο ώστε να μην κινηθούν υποψίες από την πλευρά του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος.

Ορισμένες από τις μελέτες υποθέσεων κατωτέρω φανερώνουν ότι η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών περί διάρθρωσης ενδεχομένως να περιλαμβάνει και την εκτέλεση συναλλαγών εν ονόματι τρίτων μερών και τη συμμετοχή σε άλλες χρηματοοικονομικές συναλλαγές.

Σύμφωνα με τις επαγγελματικές απαιτήσεις, ο επαγγελματίας νομικός οφείλει να μάθει με σαφήνεια ποιος είναι ο πελάτης του, να διασφαλίσει ότι ενεργεί ως προς το συμφέρον του πελάτη και ότι το πρόσωπο που παρέχει οδηγίες έχει σαφώς την εξουσία να το κάνει. Εάν δεν ικανοποιούνται οι συγκεκριμένοι παράγοντες, τότε, κατ' ελάχιστον, σημειώνεται αθέτηση των επαγγελματικών υποχρεώσεων και απαιτείται η λήψη πειθαρχικών μέτρων. Ενδεχομένως να φανεί ότι ο επαγγελματίας νομικός γνώριζε ή υποπτευόταν ότι βοηθούσε μέσω ακατάλληλης συμπεριφοράς και ηθελημένα επέλεξε να μην θέσει περαιτέρω ερωτήματα.

Στην περίπτωση που ο επαγγελματίας νομικός μετέχει στην παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών επί αγοράς μετοχών και διαχείρισης χρημάτων με σκοπό τη διευκόλυνση της συναλλαγής, ή μετέχει σε άλλου είδους χρηματοοικονομικές συναλλαγές, πρέπει να ληφθεί υπόψη εάν ο επαγγελματίας νομικός ενεργούσε υπό την ιδιότητα του οικονομικού συμβούλου και/ή επενδυτικού συμβούλου, και όχι του επαγγελματία νομικού. Αναλόγως τη χώρα, μία τέτοιου είδους συμπεριφορά ίσως να τελεί εκτός των αρμοδιοτήτων του επαγγελματία νομικού και να απαιτεί ξεχωριστή άδεια. Επίσης

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

μπορεί να σημαίνει ότι η συγκεκριμένη συναλλαγή δεν καλύπτεται από το επαγγελματικό προνόμιο/ απόρρητο.

Υπόθεση 4: Επαγγελματίας νομικός εσκεμμένα εκτελεί διάρθρωση συναλλαγών προκειμένου να αποφύγει την υποχρέωση υποβολής αναφοράς βάσει ορίου σε υπόθεση περιουσιακών στοιχείων – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Η έρευνα που πραγματοποιήθηκε για ένα πρόσωπο έφερε στην επιφάνεια ότι ένας Αυστραλός δικηγόρος, ενεργώντας εκ μέρους του προσώπου, μετείχε ενεργά σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος μέσω συναλλαγών σε ακίνητα και άλλα. Ο δικηγόρος οργάνωσε τη μεταβίβαση τίτλου κυριότητας για την αγορά κατοικίας και εκτέλεσε διαρθρωμένες συναλλαγές σε μία προσπάθεια να αποφύγει τον εντοπισμό των συναλλαγών. Ο δικηγόρος προέβη στη σύσταση καταπιστευματικών λογαριασμών για τον ελεγχόμενο και φρόντισε να γίνουν διαρθρωμένες πληρωμές για την αγορά ακινήτων και την εξόφληση υποθηκών. Ορισμένα περιουσιακά στοιχεία υποτίθεται ότι αγοράστηκαν για τους συγγενείς του προσώπου, παρόλο που ο δικηγόρος δεν είχε ουδεμία συναλλαγή μαζί τους. Ο δικηγόρος ενημέρωσε επίσης το πρόσωπο σχετικά με μετοχές που θα μπορούσε να αγοράσει και έλαβε διαρθρωμένες πληρωμές στον λογαριασμό μεσεγγύησης που διατηρούσε προς καταβολή.

Πηγή: FATF (2007)

Υπόθεση 4

Προειδοποιητικοί Δείκτες

- Αγορά περιουσιακών στοιχείων για μέλη της οικογενείας και ουδεμία προσωπική επικοινωνία, στοιχεία που εγείρουν αμφιβολίες σχετικά με την πραγματική φύση της συναλλαγής.
- Η χρηματοδότηση τρίτων μερών απαιτεί περαιτέρω διερεύνηση.
- Μεγάλου ύψους ιδιωτική χρηματοδότηση και μεταφορές που διαρθρώνονται έτσι ώστε να

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

αποφευχθούν οι απαιτήσεις υποβολής αναφοράς
λόγω ορίου συναλλαγών.

**Υπόθεση 5: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε μετά τη διάρθρωση
πληρωμών και την υποτιθέμενη αγορά μετοχών – χώρα
αγγλοσαξωνικού δικαίου**

Ο δικηγόρος υπεράσπισης ποινικών υποθέσεων Jerry Jarret καταδικάστηκε για ξέπλυμα μαύρου χρήματος και παράνομη διάρθρωση οικονομικών συναλλαγών προκειμένου να αποφύγει τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών. Σε μία περίπτωση, ο Jarret νομιμοποίησε USD 67.000 προερχόμενα από εμπορία ναρκωτικών, καταθέτοντας χρήματα μέσω μικρών συναλλαγών στον τραπεζικό λογαριασμό μίας ανενεργής εταιρείας που ήλεγχε. Εν συνεχεία κατήρτισε μία αναδρομική συμφωνία αγοράς μετοχών, σύμφωνα με την οποία ο έμπορος ναρκωτικών είχε επενδύσει USD 15.000 στη συγκεκριμένη εταιρεία. Εν συνεχεία συνέταξε μία σειρά μετοχών προς τον πελάτη για την «απόδοση της επένδυσης». Ο Jarret οργάνωσε μία σειρά παρόμοιων συναλλαγών με άλλον έμπορο ναρκωτικών προκειμένου να νομιμοποιήσει USD 25.000 προερχόμενα από την εμπορία ναρκωτικών. Και οι δύο πελάτες κατέθεσαν στη δίκη ότι ο Jarret γνώριζε ότι τα μετρητά ήταν έσοδα από εμπορία ναρκωτικών. Βλέπε 447 F.3d 520 (7th Cir. 2006) (ανατροπή της αθωωτικής απόφασης από το περιφερειακό δικαστήριο).

Πηγή: Απάντηση ΗΠΑ στο ερωτηματολόγιο, ΗΠΑ κατά Jarret, No.03-cr-87(N.D. Ind).

Υπόθεση 5**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Μεγάλου ύψους ιδιωτική χρηματοδότηση και μεταφορές που διαρθρώνονται έτσι ώστε να αποφευχθούν οι απαιτήσεις υποβολής αναφοράς λόγω ορίου συναλλαγών.
- Ο πελάτης έχει ήδη καταδικαστεί για αδικήματα

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

κατά της ιδιοκτησίας¹.

- Ασυνήθιστο επίπεδο επενδύσεων σε ανενεργή επιχείρηση.

¹. Αδίκημα κατά της ιδιοκτησίας είναι οποιοδήποτε αδίκημα που παράγει έσοδα προερχόμενα από αδίκημα.

Υπόθεση 6: Επαγγελματίας νομικός υποβάλει Αναφορά Ύποπτης Συναλλαγής (STR) αφότου παρατήρησε διάρθρωση πληρωμών και διαδοχικές πωλήσεις από πελάτη – χώρα αστικού δικαίου

Το Πρόσωπο Α αγοράζει δύο ακίνητα το 2007, με συνολικό τίμημα €150.000. Τα ίδια ακίνητα πωλούνται εκ νέου το 2010 με συνολικό τίμημα € 413.600 στο Πρόσωπο Β. Ο Συμβολαιογράφος ζήτησε να δει στοιχεία των πληρωμών μεταξύ του πωλητή και του αγοραστή προτού επικυρώσει την πώληση. Παρείχαν αποδεικτικά στοιχεία ότι τα χρήματα είχαν κατατεθεί κατά τους δύο προηγούμενους μήνες με καταθέσεις μικρότερες του χαμηλότερου ορίου αναφοράς των € 100.000. Υπήρχαν δημοσίως γνωστές πληροφορίες ότι το Πρόσωπο Β μετείχε σε απάτες στον τομέα της αυτοκινητοβιομηχανίας. Ο συμβολαιογράφος υπέβαλε STR.

Πηγή: Απάντηση Ισπανίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 6

Προειδοποιητικοί Δείκτες

- Η συναλλαγή ήταν ασυνήθιστη υπό την έννοια ότι η αύξηση του τιμήματος ήταν ιδιαίτερος σημαντική συγκριτικά με τις κανονικές μεταβολές στην αγορά ακινήτων το ίδιο χρονικό διάστημα.
- Ένα από τα μέρη είναι γνωστό ότι ερευνάται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας ή είναι γνωστό ότι έχει διασυνδέσεις με εγκληματίες.

Στη συγκεκριμένη υπόθεση, η άμεση πληρωμή μεταξύ των μερών δεν αποτέλεσε προειδοποιητικό δείκτη, καθώς κάτι τέτοιο αποτελεί συνήθη πρακτική στην Ισπανία.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΑΚΥΡΩΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Ορισμένοι εγκληματίες γνωρίζουν τους περιορισμούς που έχουν οι επαγγελματίες νομικοί στο να διαχειρίζονται χρήματα πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή. Συνεπώς, θα φαίνεται ότι διενεργούν μία νόμιμη συναλλαγή, η οποία για διαφόρους λόγους, θα ακυρώνεται πριν την ολοκλήρωσή της. Ο πελάτης εν συνεχεία ζητά την επιστροφή των χρημάτων ή να καταβληθούν σε διαφόρους αποδέκτες, πολλές φορές κατά τις εντολές ενός τρίτου μέρους³⁹.

Υπό συνθήκες οικονομικής ύφεσης, η ακύρωση μίας συναλλαγής δεν είναι σπάνιο φαινόμενο και οι επαγγελματίες νομικοί ενδεχομένως να δυσκολευθούν να ξεχωρίσουν τις νόμιμες καταστάσεις και από εκείνες που εξ αρχής αποσκοπούν στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Η χρηματοδότηση τρίτων μερών είναι συχνή σε ακυρωθείσες συναλλαγές. Βάσει των επαγγελματικών υποχρεώσεών του, ένας επαγγελματίας νομικός οφείλει να ενεργεί προς όφελος του πελάτη του. Αυτό σημαίνει ότι οφείλει να γνωρίζει ποιος είναι ο πελάτης τους και να κατανοεί εάν τα χρήματα που χρησιμοποιούσε του είχαν δοθεί ως δωρεά ή ως δάνειο, έτσι ώστε η συμφωνία και οποιοδήποτε ιδιοκτησιακό συμφέρον να στοιχειοθετείται πλήρως. Σε αντίθετη περίπτωση, ενδεχομένως να υπάρχει αθέτηση επαγγελματικών απαιτήσεων ή ενδεχομένως και συνέργεια.

Υπόθεση 7: Επαγγελματίας νομικός τιμωρείται πειθαρχικά για την αποστολή χρημάτων σε τρίτο μέρος μετά από ακυρωθείσα συναλλαγή - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το 2010 επιβλήθηκε πρόστιμο ύψους £ 3.000 σε δικηγόρο για τη συμμετοχή του σε υποτιθέμενη εξαγορά εταιρείας, η οποία ουσιαστικά ήταν επενδυτική απάτη. Το 2005, ο δικηγόρος είχε δεχθεί μη ζητηθέντα ποσά απευθείας από επενδυτές, αλλά στη συνέχεια η εξαγορά της εταιρείας δεν πραγματοποιήθηκε. Ένα τρίτο μέρος στη

³⁹ Η συγκεκριμένη τεχνική παρατηρήθηκε συγκεκριμένα στις απαντήσεις του ερωτηματολογίου από την Αυστραλία.
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

συναλλαγή ζήτησε να καταβληθούν τα χρήματα σε λογαριασμό στην Ανατολική Ευρώπη. Ο δικηγόρος υπέβαλε STR και έλαβε άδεια να επιστρέψει τα χρήματα στην αρχική πηγή. Για ασαφείς λόγους, τα χρήματα αντ' αυτού μεταφέρθηκαν σε άλλο λογαριασμό ελεγχόμενο από τρίτο μέρος, επιτρέποντας το ξέπλυμα εσόδων από απάτη. Το Πειθαρχικό Συμβούλιο έκρινε ότι ο δικηγόρος ήταν περισσότερο αφελής παρά απερίσκεπτος.

Πηγή: Απάντηση Ηνωμένου Βασιλείου στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 7**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Το πρόσωπο που διευθύνει τη συναλλαγή δεν είναι ένα από τα επίσημα μέρη της συναλλαγής ή εκπρόσωπος αυτών.
- Η συναλλαγή ακυρώνεται μετά την παραλαβή των χρημάτων και υπάρχει αίτημα να αποσταλούν σε τρίτο μέρος.

Υπόθεση 8: Επαγγελματίας νομικός έχασε την άδεια άσκησης επαγγέλματος αγνοώντας τους προειδοποιητικούς δείκτες σε μία ακυρωθείσα συναλλαγή – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το 2011, ένας δικηγόρος διαγράφηκε από τον σύλλογο λόγω της συμμετοχής του σε πλήθος αγορών ακινήτων, οι οποίες όλες είχαν τα χαρακτηριστικά του ξεπλύματος μαύρου χρήματος. Το 2008, ο δικηγόρος έλαβε οδηγίες από ένα πρόσωπο να αγοράσει ένα ακίνητο εκ μέρους άλλων πελατών, οι οποίοι παρείχαν τα χρήματα για την αγορά προτού ο δικηγόρος υποδείξει την ανάγκη να κατατεθούν τα ποσά. Ο δικηγόρος δεν συνάντησε τους πελάτες, δεν προέβη σε νομικούς ελέγχους ούτε έλαβε γραπτές οδηγίες. Τα χρήματα κατατέθηκαν στον λογαριασμό πελατών, η συναλλαγή ακυρώθηκε και υπήρξε αίτημα παροχής των χρημάτων σε τρίτο μέρος, όλα την ίδια ημέρα.

Πηγή: Απάντηση ερωτηματολογίου από Ηνωμένο Βασίλειο (2012)

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Υπόθεση 8**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Η συναλλαγή ακυρώνεται μετά την παραλαβή των χρημάτων και υπάρχει αίτημα να αποσταλούν σε τρίτο μέρος.
- Ο πελάτης ενεργεί με ενδιάμεσο πρόσωπο και αποφεύγει την προσωπική επαφή, χωρίς λόγο.
- Ζητείται ασυνήθιστη επιτάχυνση των διαδικασιών.

ΜΕΘΟΔΟΣ 2: ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

Οι εγκληματίες, όπως και όσοι διαθέτουν νόμιμα εισοδήματα, θέλουν ένα μέρος για να μένουν και εγκαταστάσεις για να εκτελούν τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες. Ανεξαρτήτως των οικονομικών συνθηκών, η επένδυση σε ακίνητα συχνά παραμένει ελκυστική τόσο για τους εγκληματίες όσο και τους νομοταγείς πολίτες. Συνεπώς, η αγορά ακινήτων είναι μία συχνή διέξοδος για τα προϊόντα παράνομων δραστηριοτήτων. Τα ακίνητα γενικά αποτελούν ένα σημαντικό περιουσιακό στοιχείο και η επακόλουθη πώληση αυτών μπορεί να παρέχει έναν λόγο για τη νομιμοφάνεια των χρημάτων.

Σε πολλές χώρες, ο επαγγελματίας νομικός είτε οφείλει διά νόμου να εκτελεί τη μεταβίβαση ακινήτων είτε η συμμετοχή του είναι απόρροια εθίμων και επικρατουσών πρακτικών.

Ωστόσο, ο συγκεκριμένος ρόλος του επαγγελματία νομικού σε συναλλαγές ακινήτων ποικίλλει σημαντικά μεταξύ των χωρών, ή ακόμα και σε εθνικό επίπεδο. Σε ορισμένες χώρες, οι επαγγελματίες νομικοί συνήθως τηρούν και μεταφέρουν τα σχετικά για τη συναλλαγή χρήματα. Σε άλλες χώρες, η διαδικασία αυτή εκτελείται από άλλα μέρη, όπως έναν ασφαλιστή τίτλου ιδιοκτησίας.

Ακόμη και στην περίπτωση που ο επαγγελματίας νομικός δεν διαχειρίζεται τα χρήματα, γνωρίζει τα οικονομικά στοιχεία και σε πολλές περιπτώσεις είναι σε θέση να θέσει περισσότερα ερωτήματα σχετικά με την αγοραπωλησία.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Ως εκ τούτου, οι συναλλαγές ακινήτων είναι βασικό πεδίο τρωτών σημείων σε θέματα ML/TF για τους επαγγελματίες νομικούς.

**ΤΕΧΝΙΚΗ: ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΠΑΡΑΝΟΜΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ
ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ**

Από τις υποθέσεις που ελήφθησαν, είναι σαφές ότι ορισμένοι εγκληματίες θα επιχειρήσουν να επενδύσουν τα προϊόντα των παράνομων δραστηριοτήτων τους σε ακίνητα, χωρίς να επιχειρήσουν να συγκαλύψουν την ιδιοκτησία τους.

Παρόλο που πολλές χώρες έχουν εισάγει απαιτήσεις υποβολής αναφοράς για πληρωμές μετρητών και πολλοί επαγγελματικοί φορείς περιορίζουν το ποσό μετρητών που οι επαγγελματίες νομικοί μπορούν να λάβουν, ορισμένοι εγκληματίες εξακολουθούν να επιχειρούν την αγορά ακινήτων ως μέσο τοποθέτησης των μετρητών που έχουν αποκτήσει μέσω παράνομων δραστηριοτήτων. Όλο και περισσότερο, κάτι τέτοιο απαντά ως μέρος διαδικασίας διάρθρωσης, όπου τα χρήματα έχουν συγκεντρωθεί σε έναν ή περισσότερους τραπεζικούς λογαριασμούς, και η αγορά ακινήτου χρηματοδοτείται εξ ολοκλήρου ή κυρίως από ιδιωτικά μέσα και όχι μέσω ενυπόθηκου δανείου ή δανείου.

Υπάρχει εκτενής δημοσιότητα σχετικά με τους κινδύνους σε διαδικασίες ξεπλύματος μαύρου χρήματος αναφορικά με μεγάλα ποσά μετρητών ή αδικαιολόγητα επίπεδα ιδιωτικής χρηματοδότησης σχετικά με την αγορά ακινήτων. Όταν μετέχουν επαγγελματίες νομικοί και δεν υποβάλλεται Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής (STR), είναι πιο πιθανό ο εν λόγω επαγγελματίας νομικός είτε να είναι συνεργός στο ξέπλυμα μαύρου χρήματος είτε να εθελουφλεί με το να μην θέτει περισσότερα ερωτήματα ενώ υπάρχουν προειδοποιητικές ενδείξεις.

Υπόθεση 9: Επαγγελματίας νομικός υποβάλει STR αφού παρατήρησε προειδοποιητικούς δείκτες κατά τη συναλλαγή με ακίνητο – χώρα αστικού δικαίου

Φ092.22/3168/2018

Η CTIF-CFI (η FIU του Βελγίου) έλαβε μία ειδοποίηση από έναν συμβολαιογράφο σχετικά με ένα πρόσωπο από την Ανατολική Ευρώπη, ο οποίος διέμενε στο Βέλγιο και είχε αγοράσει εκεί ένα ακίνητο.

Η αγορά πραγματοποιήθηκε μέσω κατάθεσης του συνολικού τιμήματος της αγοράς τοις μετρητοίς προτού υπογραφεί το έγγραφο που επικύρωνε την αγορά. Το πρόσωπο ισχυρίστηκε ότι δεν μπορούσε να ανοίξει τραπεζικό λογαριασμό, έτσι έπρεπε να πληρώσει με μετρητά για την αγορά του ακινήτου.

Μετά την ειδοποίηση του συμβολαιογράφου, η FIU έμαθε ότι το πρόσωπο δεν διατηρούσε λογαριασμό σε βελγική τράπεζα και ότι το μέγεθος της συναλλαγής δεν αναλογούσε στην οικονομική του κατάσταση, καθώς ελάμβανε κρατικά επιδόματα. Οι αστυνομικές αρχές αποκάλυψαν ότι το εν λόγω πρόσωπο είχε απασχολήσει τις αρχές στο παρελθόν για παράνομη διακίνηση και εμπορία αγαθών και εμπορευμάτων.

Πηγή: Cellule de traitement des informatios financières (2005)

Υπόθεση 9**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Η συναλλαγή περιλαμβάνει δυσανάλογο ποσό ιδιωτικών κεφαλαίων/μετρητών, που δεν συνάδει με το κοινωνικό-οικονομικό προφίλ του προσώπου.
- Η συναλλαγή είναι ασυνήθιστη λόγω του τρόπου εκτέλεσης αυτής – στη δεδομένη περίπτωση ήταν η τόσο άμεση κατάθεση του συνολικού τιμήματος της αγοράς, κάτι που διέφερε από τη συνήθη πρακτική.

Υπόθεση 10: Επαγγελματίας νομικός ενεργεί ως μάρτυρας κατηγορίας αφότου δεν έδωσε σημασία σε προειδοποιητικά σημάδια σχετικά με την αγορά ακινήτου – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το 2009 ένας πελάτης προσέγγισε έναν δικηγόρο στο Ηνωμένο Βασίλειο προκειμένου να αγοράσει ένα οικόπεδο για την οικογένεια του πελάτη.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Ο πελάτης κατέθεσε το ποσό των £35.000 στο δικηγόρο, λέγοντάς του ότι το ποσό προερχόταν από μέλη της οικογένειας, καθώς η οικογένεια συγκέντρωνε χρήματα για την αγορά οικοπέδου, έτσι ώστε να μπορεί να μείνει μαζί όλη η οικογένεια.

Επιπλέον ποσά κατατέθηκαν τοις μετρητοίς στο δικηγόρο από διάφορες τρίτες χώρες προκειμένου να χρηματοδοτηθεί και η υπόλοιπη αγορά.

Ο δικηγόρος μίλησε μόνο με τον πελάτη, καθώς του είπε ότι ήταν το μόνο εγγράμματο μέλος της οικογένειας και ότι εκτελούσε τις διάφορες ενέργειες εκ μέρους της οικογένειας.

Παρόλο που ο δικηγόρος δεν υπέβαλε STR, δεν ασκήθηκε δίωξη εναντίον του αλλά βοήθησε το έργο των αστυνομικών αρχών ως μάρτυρας.

Πηγή: Απάντηση Ηνωμένου Βασιλείου στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 10 Προειδοποιητικοί Δείκτες	<ul style="list-style-type: none">• Υψηλά επίπεδα ιδιωτικών κεφαλαίων/ μετρητών, που δεν συνάδουν με το κοινωνικό-οικονομικό προφίλ του προσώπου.• Η χρηματοδότηση από τρίτα μέρη απαιτεί περαιτέρω εξέταση.• Αίτημα εκτέλεσης εργασιών για πολλά μέρη χωρίς να έχουν συναντηθεί με τον επαγγελματία νομικό.
--	--

Υπόθεση 11: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες μέσω της αγοράς ακινήτων, συναλλαγή που περιελάμβανε πληρωμή τοις μετρητοίς και σημαντική χρηματοδότηση από τρίτα μέρη – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο Shadab Kahn, δικηγόρος, συνέδραμε στην αγορά αριθμού ακινήτων για έναν πελάτη, κάνοντας χρήση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Ο πελάτης ήταν Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

ιδιοκτήτης εταιρείας πολυτελών οχημάτων, αλλά μετείχε επίσης και στην εμπορία ναρκωτικών.

Τα χρήματα για τις αγορές των ακινήτων σε γενικές γραμμές δίνονταν τοις μετρητοίς είτε από τον πελάτη είτε από τρίτα μέρη. Ο πελάτης έδωσε περίπου £600.000, δηλαδή υπήρξε ένα σημαντικό επίπεδο ιδιωτικής χρηματοδότησης, παρά τις φαινομενικά νόμιμες επιχειρηματικές δραστηριότητες του πελάτη.

Ο κος Khan καταδικάστηκε το 2009 για ξέπλυμα μαύρου χρήματος και μη υποβολή Αναφοράς Υποπτης Συναλλαγής, παρέμεινε στη φυλακή για 4 χρόνια και διαγράφηκε από τον σύλλογο από το Πειθαρχικό Συμβούλιο το 2011. Το δικαστήριο κατέκρινε τον κο Khan ότι δέχθηκε τις εξηγήσεις που έλαβε ως προς την πηγή των χρημάτων και ότι δεν αναρωτήθηκε τι κρύβεται πίσω από τους ισχυρισμούς του πελάτη σχετικά με τη χρηματοδότησή του.

Πηγή: Απάντηση Ηνωμένου Βασιλείου στο ερωτηματολόγιο (2012)

<p>Υπόθεση 11 Προειδοποιητικοί Δείκτες</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Υψηλά επίπεδα ιδιωτικών κεφαλαίων/ μετρητών, από πρόσωπο που διατηρούσε επιχείρηση με μεγάλη εισροή μετρητών. • Συμμετοχή τρίτων μερών στη χρηματοδότηση, χωρίς να υπάρχει σαφής σύνδεση ή νόμιμη εξήγηση.
--	---

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΑΞΙΑΣ – ΔΙΑΔΟΧΙΚΕΣ ΠΩΛΗΣΕΙΣ BACK-TO-BACK Ή ABC

Η συχνή κινητικότητα στις επενδύσεις ακινήτων δεν είναι συνηθισμένη. Οι γρήγορες και διαδοχικές πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων, με ή χωρίς ενυπόθηκο δάνειο, δίνουν τη δυνατότητα στους εγκληματίες να αυξήσουν την τιμή του ακινήτου, δικαιολογώντας έτσι την εισροή ακόμη περισσότερων χρημάτων από παράνομες δραστηριότητες στην αγοραστική αλυσίδα, και δίνοντας έτσι τη δυνατότητα είτε η

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

αξία να μεταβιβαστεί σε άλλα μέρη μίας ομάδας οργανωμένου εγκλήματος ή να επενδυθούν εκ νέου μέσω στην ίδια ομάδα. Οι συχνές αλλαγές στο ιδιοκτησιακό καθεστώς καθιστούν ακόμη πιο δύσκολο για τις δικαστικές αρχές να παρακολουθούν τα χρήματα και να συνδέσουν τα περιουσιακά στοιχεία με το κύριο αδίκημα.

Υπόθεση 12: Επαγγελματίας νομικός διευκολύνει πολλαπλές διαδοχικές πωλήσεις ακινήτων στο πλαίσιο ομάδας απατεώνων με ενυπόθηκα δάνεια – χώρα αστικού δικαίου

Ένας 20-χρονος, ο οποίος εργαζόταν ως κηπουρός, προσέγγισε έναν συμβολαιογράφο με σκοπό να αγοράσει κάποια ακίνητα. Ο πελάτης δήλωσε ότι η αγορά των ακινήτων θα γινόταν κάνοντας χρήση χρημάτων από παλαιότερες πωλήσεις άλλων ακινήτων και έδωσε μία τραπεζική επιταγή για την εξόφληση του τιμήματος αγοράς.

Ο πελάτης στη συνέχεια έδωσε εντολή σε άλλους συμβολαιογράφους να μεταπωλήσουν τα ακίνητα σε υψηλότερη τιμή, πολύ γρήγορα μετά την πρώτη αγορά. Τα ακίνητα πωλήθηκαν σε άλλα πρόσωπα, τα οποία ο πελάτης γνώριζε και τα οποία επίσης κυμαίνονταν στα ίδια ηλικιακά επίπεδα και απασχολούνταν σε επίσης χαμηλόμισθες εργασίες.

Ο πελάτης είχε ουσιαστικά αποκτήσει ενυπόθηκα δάνεια κάνοντας χρήση πλαστών εγγράφων για τα εν λόγω ακίνητα, και ως εκ τούτου αποκτώντας έσοδα από παράνομες δραστηριότητες. Οι πολλαπλές πωλήσεις βοήθησαν στην νομιμοποίηση των κεφαλαίων αυτών.

Πηγή: Απάντηση Γαλλίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 12**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Δυσανάλογο ποσό ιδιωτικής χρηματοδότησης το οποίο δεν συνάδει με το κοινωνικό-οικονομικό προφίλ του προσώπου.
- Οι συναλλαγές είναι ασυνήθιστες καθώς δεν συνάδουν με την ηλικία και το προφίλ των μερών.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Πολλαπλές συμμετοχές των ίδιων μερών σε συναλλαγές μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα.
- Διαδοχικές συναλλαγές ακινήτων, με ταχέως αυξανόμενη αξία.
- Ο πελάτης αλλάζει το νομικό του σύμβουλο αρκετές φορές εντός σύντομου χρονικού διαστήματος, χωρίς εύλογη αιτία.
- Ο πελάτης προσκομίζει πλαστά έγγραφα.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗ ΑΞΙΑΣ – ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΕΝΤΟΣ ΟΜΑΔΑΣ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΟΥ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ

Υπόθεση 13: Επαγγελματίας νομικός διευκολύνει πολλαπλές διαδοχικές πωλήσεις ακινήτων στο πλαίσιο ομάδας οργανωμένου εγκλήματος – χώρα αστικού δικαίου

Ο οργανισμός Tracfin υποπετεύθηκε όταν παρατήρησε ασυνήθιστες οικονομικές ροές σχετικές με την αγορά ακινήτων σε περιοχές των μέσων Πυρηναίων όρων, Langudoc-Roussillon και Προβένς-Άλπεων-Κυανής Ακτής.

Η ανάλυση έφερε στο φως ένα δίκτυο οργανωμένου εγκλήματος με πρόσωπα που ήταν τότε ή παλαιότερα μέλη της Λεγεώνας των Ξένων. Τα πρόσωπα προέρχονταν από την ίδια ξένη χώρα και συμμετείχαν σε ένα επενδυτικό πρόγραμμα ακινήτων.

Μεταξύ Απριλίου 2009 και Μαρτίου 2011, το γραφείο ενός συμβολαιογράφου καταχώρησε 28 πράξεις μεταβίβασης τίτλων ακίνητης περιουσίας για τη συγκεκριμένη ομάδα. Όλες οι πωλήσεις, εκτός μίας, επικυρώθηκαν από τον ίδιο συμβολαιογράφο.

Φ092.22/3168/2018

Δώδεκα πρόσωπα και έξι διαφορετικά επενδυτικά σχήματα ακινήτων (μη εμπορικές εταιρείες) είχαν καταχωρηθεί ως αγοραστές, ενώ επτά πρόσωπα και πέντε επενδυτικά σχήματα ήταν οι πωλητές των ακινήτων.

Από τις 28 ανωτέρω συμβολαιογραφικές πράξεις, 16 εξοφλήθηκαν πλήρως για €1,925 εκ., έξι χρηματοδοτήθηκαν μέσω δανείων ύψους €841.149 συνολικά ενώ η πηγή χρηματοδότησης δεν κατέστη εφικτό να βρεθεί για πέντε ακίνητα αξίας € 308.200.

Εννέα από τις συναλλαγές εξοφλήθηκαν πλήρως από ιδιώτες με το ποσό να ανέρχεται στα €1,152 εκ., εξαιρετικά υψηλό ποσό δεδομένων των επαγγελματιών των πελατών.

Τα ακίνητα μεταπωλήθηκαν εντός σύντομου χρονικού διαστήματος. Για παράδειγμα, ένα ακίνητο στην περιοχή Castres μεταπωλούνταν κάθε χρόνο από το 2009 με εξαιρετικά αυξημένη τιμή πώλησης κάθε φορά. Όλες οι πωλήσεις πραγματοποιήθηκαν από τον ίδιο συμβολαιογράφο. Το ανωτέρω επενδυτικό σχήμα εξαπλασίασε την τιμή πώλησης του συγκεκριμένου ακινήτου.

Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι πωλητές ισχυρίστηκαν ότι η αξία του ακινήτου είχε αυξηθεί επειδή είχαν γίνει διάφορες εργασίες σε αυτό (ωστόσο δεν είχαν γίνει εργασίες).

Ο συμβολαιογράφος πραγματοποίησε δύο ακόμα συναλλαγές το 2011, οι οποίες εξοφλήθηκαν τοις μετρητοίς, ενώ τα ακίνητα βρίσκονταν σε πολύ μακρινή απόσταση από το γραφείο του εν λόγω συμβολαιογράφου.

Πηγή: Απάντηση Γαλλίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 13**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Δυσανάλογο ποσό ιδιωτικής χρηματοδότησης/ μετρητών, που δεν συνάδει με το κοινωνικό-οικονομικό προφίλ του προσώπου.
- Σημαντικές αυξήσεις στην αξία/ τιμή πώλησης, ορισμένες φορές εντός σχετικά σύντομου χρονικού

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

διαστήματος.

- Τα μέρη της συναλλαγής συνδέονται μεταξύ τους χωρίς εμφανείς επαγγελματικούς δεσμούς.
- Πολλαπλές εμφανίσεις των ίδιων μερών σε συναλλαγές εντός σύντομου χρονικού διαστήματος.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΣΥΓΚΑΛΥΨΗ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ – ΑΓΟΡΑ ΜΕ ΨΕΥΤΙΚΟ ΟΝΟΜΑ

Εγκληματίες που επιχειρούν να διατηρήσουν το όφελος των εσόδων από τις παράνομες δραστηριότητές τους, ενδεχομένως να προσπαθήσουν να συγκαλύψουν το ιδιοκτησιακό καθεστώς ακινήτων, χρησιμοποιώντας ψευδή ονόματα. Οι επαγγελματίες νομικοί ενδεχομένως να λειτουργούν και ως συνεργοί στις συγκεκριμένες συναλλαγές, αλλά το πιο πιθανό είναι να μετέχουν αθέλητα, ειδικά εάν ο εγκληματίας έχει παραποιήσει προσεκτικά τα έγγραφα ταυτότητας ή εάν ο επαγγελματίας νομικός δεν οφείλει να διενεργήσει Νομικό έλεγχο σύμφωνα με τη νομοθεσία της χώρας του.

Η χρήση πλαστών ή παραποιημένων εγγράφων θα πρέπει πάντοτε να αποτελεί προειδοποιητικό δείκτη ως προς τη νομιμότητα του προσώπου και την ενέργεια που επιθυμεί να εκτελεστεί. Παρόλο που οι επαγγελματίες νομικοί δεν οφείλουν να είναι ειδικοί σε θέματα πλαστογραφίας, και δεδομένου ότι πολλοί εγκληματίες έχουν αυξημένη πρόσβαση στην πλαστογράφιση εγγράφων μέσω του διαδικτύου, μία σχετική οικειότητα με τα έγγραφα ταυτότητας, τουλάχιστον εντός της χώρας τους, ίσως τους βοηθούσε να μην εξαπατηθούν από προφανείς πλαστογραφήσεις.

Υπόθεση 14: Επαγγελματίας νομικός διευκολύνει την αγορά ακινήτου με ψευδές όνομα – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Οι διωκτικές αρχές διερεύνησαν μία υπόθεση με δράστη εμπλεκόμενο σε αδικήματα ναρκωτικών, ο οποίος καλλιεργούσε μεγάλη έκταση με κάνναβη σε κάποιο ακίνητο.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Όταν το πρόσωπο ενδιαφέροντος συνελήφθη για το συγκεκριμένο αδίκημα, διαπιστώθηκε ότι είχε αγοράσει την έκταση γης με ψεύτικο όνομα.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Κεφαλαίου 3, του Νόμου του 2002 περί Κατάσχεσης των Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, εάν το πρόσωπο ενδιαφέροντος είχε τον ουσιαστικό έλεγχο της έκτασης και χρησιμοποιούσε την έκταση με σκοπό την παραγωγή επικίνδυνων ναρκωτικών ουσιών, τότε η έκταση υπόκειται σε κατάσχεση. Οι αρχικές ανακρίσεις αποκάλυψαν ότι το ακίνητο καταχωρήθηκε με ιδιοκτήτη ένα διαφορετικό πρόσωπο. Η συνέχεια των ερευνών από άλλο κρατικό φορέα έφερε στο φως ότι το εν λόγω πρόσωπο είχε το ίδιο όνομα με το πρόσωπο ενδιαφέροντος αλλά διαφορετικό επώνυμο. Η ημερομηνία γέννησης που είχε καταχωρηθεί στον συγκεκριμένο φορέα ήταν πολύ παρόμοια με εκείνη του προσώπου ενδιαφέροντος (ίδιο έτος και μήνας, αλλά η ημερομηνία ελαφρώς διαφορετική).

Αυτό που εικάζεται είναι ότι το πρόσωπο ενδιαφέροντος είχε αγοράσει το ακίνητο με ψεύτικο όνομα, καθώς ο μεσίτης δεν ζήτησε ταυτότητα για την υπογραφή της σύμβασης. Επιπλέον, κατά πάσα πιθανότητα το πρόσωπο ενδιαφέροντος παρέδωσε τη σύμβαση σε κάποιον δικηγόρο για τη μεταβίβαση του τίτλου ιδιοκτησίας, και εκείνος με τη σειρά του υπέγραψε τα έγγραφα εκ μέρους του προσώπου ενδιαφέροντος. Η πώληση έγινε το 2002 αλλά η τελική πληρωμή (μέσω δικηγόρου) δεν είχε γίνει έως το 2004. Η μέθοδος εξόφλησης αναγραφόταν στη σύμβαση.

Πηγή: Απάντηση Αυστραλίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 14 Προειδοποιητικοί Δείκτες	<ul style="list-style-type: none">• Ο πελάτης προσκομίζει πλαστά ή παραποιημένα έγγραφα.• Απόπειρες απόκρυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των μερών της συναλλαγής.• Η συναλλαγή είναι ασυνήθιστη λόγω του τρόπου εκτέλεσης αυτής, δεδομένης της μεγάλης καθυστέρησης εξόφλησης μετά την υπογραφή της
--	---

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

	σύμβασης.
--	-----------

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΣΥΓΚΑΛΥΨΗ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ – ΑΓΟΡΑ ΜΕ ΕΝΔΙΑΜΕΣΟΥΣ

Η δημιουργία πειστικών πλαστών ταυτοτήτων απαιτεί από τους εγκληματίες να καταναλώσουν χρόνο και χρήμα ενώ υπάρχει κίνδυνος να εντοπιστεί η πλαστή ταυτότητα. Μια εναλλακτική επιλογή για την συγκάλυψη του πραγματικού ιδιοκτησιακού καθεστώτος, ενώ ο εγκληματίας εξακολουθεί να διατηρεί τον έλεγχο του ακινήτου, είναι να αναφέρεται το όνομα μελών της οικογένειας, φίλων ή συνεργατών ως ιδιοκτητών αυτής.

Παρόλο που η αγορά ακινήτων για μέλη της οικογένειας ενδεχομένως να είναι καθόλα νόμιμη και συνήθης διαδικασία σε πολλές χώρες, οι εν λόγω συναλλαγές απαιτούν λεπτομερή δικαιολογητικά έγγραφα προκειμένου να διασφαλιστεί ότι όλα τα ζητήματα ιδιοκτησίας, κληρονομίας και φορολογίας έχουν πλήρως αντιμετωπιστεί.

Οι επαγγελματίες νομικοί πρέπει επίσης να ελέγχουν ποιον εκπροσωπούν, ειδικά όταν υπάρχουν πολλά μέρη εμπλεκόμενα σε μία αγορά. Οφείλουν να διασφαλίζουν ότι δεν μετέχουν σε μία συγκρουσιακή κατάσταση και ότι μπορούν να ενεργούν προς όφελος του πελάτη τους. Εάν δεν υποβάλλουν τα σωστά ερωτήματα, ίσως να ενεργούν ως συνεργοί ή να εθελουφλούν ως προς τον κίνδυνο ξεπλύματος μαύρου χρήματος.

Υπόθεση 15: Συγγενείς χρησιμοποιήθηκαν ως βιτρίνα για την αγορά ακινήτου – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ένας Καναδός επαγγελματίας εγκληματίας, με ποινικό μητρώο για διακίνηση ναρκωτικών, απάτες, κλοπές αυτοκινήτων και τηλεπικοινωνιακές κλοπές, κατέθεσε μετρητά στον τραπεζικό λογαριασμό των γονιών του.

Ο κατηγορούμενος αγόρασε μία κατοικία με τη βοήθεια ενός δικηγόρου και ο τίτλος ιδιοκτησίας αυτής καταχωρήθηκε στους γονείς του. Η χρηματοδότηση για την

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

κατοικία έγινε μέσω μίας ενυπόθηκου δανείου, η οποία επίσης ήταν εγγεγραμμένη στο όνομα των γονέων του. Το ενυπόθηκο δάνειο ύψους CAD 320.000 εξοφλήθηκε σε λιγότερο από έξι μήνες.

Πηγή: Schneider (2004)

Υπόθεση 15**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Δυσανάλογο ποσό ιδιωτικής χρηματοδότησης/μετρητών, που δεν συνάδει με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα του πελάτη.
- Ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας.
- Απόπειρες απόκρυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των μερών της συναλλαγής.
- Τα ενυπόθηκα δάνεια εξοφλήθηκαν κατά πολύ πριν την συμφωνηθείσα ημερομηνία λήξης, χωρίς λογική εξήγηση.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΣΥΓΚΑΛΥΨΗ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ – ΑΓΟΡΑ ΜΕΣΩ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ Ή ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΟΣ

Η αγορά ακινήτων μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος είναι έχει ήδη ⁴⁰ οριστεί ως μία τεχνική που χρησιμοποιείται τόσο για την συγκάλυψη του πραγματικού ιδιοκτησιακού καθεστώτος όσο και για την παρεμπόδιση των διωκτικών αρχών να εντοπίσουν τα έσοδα από παράνομες δραστηριότητες.

Υπόθεση 16: Πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο εμπλέκεται σε οικονομικό αδίκημα που αφορά την αγορά ακριβών ακινήτων στο εξωτερικό μέσω εταιρείας - χώρα αστικού δικαίου

⁴⁰ FATF (2007) και Schneider (2004)
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

Ένας αλλοδαπός πελάτης προσέγγισε έναν επαγγελματία νομικό προκειμένου να αγοράσει δύο ακίνητα, ένα στις Άλπεις (Alpes-Maritimes) στη Νότιο Γαλλία και ένα στο Παρίσι, για € 11εκ.

Η τιμή αγοράς καλύφθηκε πλήρως από τον αγοραστή (δεν υπήρξε ενυπόθηκο δάνειο) και τα χρήματα εστάλησαν μέσω τραπεζής σε εξωχώρια δικαιοδοσία.

Όταν επρόκειτο να υπογραφεί η σύμβαση, υπήρξε μία αλλαγή στις οδηγίες και ο αγοραστής αντικαταστάθηκε από μία επενδυτική εταιρεία ακινήτων. Μέτοχοι της εταιρείας αυτής ήταν τα δύο ανήλικα τέκνα του πελάτη.

Ο αλλοδαπός πελάτης κατείχε ένα σημαντικό πολιτικό αξίωμα στη χώρα του και υπήρχαν δημοσίως διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τη συμμετοχή του σε οικονομικά αδικήματα.

Πηγή: Απάντηση Γαλλίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 16**Προειδοποιητικοί****Δείκτες**

- Ο επαγγελματίας νομικός βρισκόταν σε μεγάλη απόσταση από τον πελάτη/τόπο τέλεσης της συναλλαγής και δεν υπήρχε νόμιμος ή οικονομικός λόγος για τη χρήση του συγκεκριμένου επαγγελματία και όχι κάποιου άλλου που βρισκόταν σε πιο κοντινή απόσταση.¹
- Δυσανάλογο ποσό ιδιωτικής χρηματοδότησης, που δεν συνάδει με το κοινωνικό-οικονομικό προφίλ του προσώπου.
- Ο πελάτης χρησιμοποιεί τραπεζικούς λογαριασμούς από χώρα υψηλού κινδύνου.
- Ανεξήγητες αλλαγές στις οδηγίες, ειδικά όταν γίνονται την τελευταία στιγμή.
- Η συναλλαγή είναι ασυνήθιστη ως προς τον τρόπο εκτέλεσής της – στη Γαλλία δεν συνηθίζεται να γίνεται αγορά κατοικίας μέσω εταιρείας ή να είναι μέτοχοι ανήλικα τέκνα. Ωστόσο, μία τέτοια προσέγγιση θα ήταν συνήθης και συνετή σε άλλες χώρες.
- Χρήση πολύπλοκης δομής χωρίς νόμιμη αιτία.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

- Οι μέτοχοι του εκτελούντος μέρους είναι ανήλικοι.
- Ο πελάτης κατέχει δημόσιο αξίωμα και ασχολείται με ασυνήθιστες ιδιωτικές δραστηριότητες δεδομένων των χαρακτηριστικών.

1. Σε ορισμένες δικαιοδοσίες είναι όλο και πιο συχνό φαινόμενο οι νομικές υπηρεσίες σχετικά με την αγορά ακινήτων να εκτελούνται ηλεκτρονικά, κάτι που σημαίνει ότι ο επαγγελματίας νομικός μπορεί να βρίσκεται μακριά από τον πελάτη ή τον τόπο τέλεσης της συναλλαγής. Ωστόσο, σε πολλές χώρες αστικού δικαίου, όπου απαιτείται η συμμετοχή συμβολαιογράφων στην αγορά, οι συμβολαιογράφοι έχουν περιορισμένη εδαφική δικαιοδοσία. Παρόλο που σύμφωνα με τις συστάσεις της FATF οι μη διαπροσωπικές συναλλαγές δεν απαιτούν αυτομάτως τη διεξαγωγή αυξημένου νομικού ελέγχου, η επιθυμία αποφυγής προσωπικής επαφής χωρίς λόγο εξακολουθεί να αποτελεί δείκτη κινδύνου ξεπλύματος μαύρου χρήματος ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Υπόθεση 17: Επαγγελματίες νομικοί βοηθούν στο άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών και την εκτέλεση επενδύσεων σε ακίνητα μέσω πολύπλοκων εταιρικών δομών – χώρα αστικού δικαίου

Ένας αλλοδαπός κάτοικος Βελγίου ήρθε σε επαφή με μία τράπεζα μέσω ενός δικηγορικού γραφείου με σκοπό να ανοίξει έναν λογαριασμό. Στον συγκεκριμένο λογαριασμό πιστώνονταν μεγάλα ποσά μέσω εμβασμάτων εκ της αλλοδαπής, από άγνωστο τρίτο μέρος. Ένας συμβολαιογράφος αστικού δικαίου εξέδιδε τραπεζικές επιταγές από το λογαριασμό, ο οποίος τότε είχε επενδυθεί σε έργα ακινήτων στο Βέλγιο. Σε ένα από αυτά τα έργα, ο ύποπτος έλαβε τη βοήθεια ξένων επενδυτών για να συστήσει ένα ιδιαιτέρως πολύπλοκο σχέδιο.

Η FIU έμαθε μέσω ανάκρισης του συμβολαιογράφου ότι του είχε ανατεθεί από τέσσερις αλλοδαπές εταιρείες να συστήσει δύο εταιρείες συμμετοχών. Οι δύο αυτές εταιρείες είχαν με τη σειρά τους συστήσει δύο άλλες βελγικές εταιρείες εκμετάλλευσης ακινήτων. Οι δύο τελευταίες είχαν επενδύσει σε ακίνητα.

Οι άνθρωποι που εκπροσωπούσαν αυτές τις εταιρείες – ένας δικηγόρος και ένας έμπορος διαμαντιών – ενεργούσαν ως μεσάζοντες για τον ύποπτο. Τελικά, ο

Φ092.22/3168/2018

δικηγόρος που είχε φέρει σε επαφή το πρόσωπο με την τράπεζα, συμμετείχε και σε άλλες διαδικασίες παρόμοιας φύσης. Η διεύθυνση των βελγικών εταιρειών ήταν και η διεύθυνση του δικηγορικού του γραφείου.

Η συγκεκριμένη πληροφορία αποτύπωσε τον σημαντικό ρόλο του δικηγόρου στη σύσταση οικονομικών και εταιρικών δομών που σχεδιάστηκαν με σκοπό τα χρήματα από άγνωστους αλλοδαπούς εντολείς να επενδυθούν σε ακίνητα στο Βέλγιο. Βάσει όλων των δοθέντων στοιχείων, η FIU αποφάσισε να υποβάλει αναφορά για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Πηγή: Απάντηση Βελγίου στο ερωτηματολόγιο (2012)

<p>Υπόθεση 17 Προειδοποιητικοί Δείκτες</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Δημιουργία πολύπλοκων ιδιοκτησιακών δομών χωρίς εύλογη ή οικονομική αιτία. • Ο πελάτης χρησιμοποιεί αντιπρόσωπο ή ενδιάμεσο χωρίς εύλογη αιτία. • Συμμετοχή δομών σε πολλές χώρες, χωρίς να υπάρχει εμφανής σύνδεση με τον πελάτη ή τη συναλλαγή, ή άλλη εύλογη ή οικονομική αιτία. • Η πηγή των κεφαλαίων δεν είναι συνηθισμένη, καθώς υπάρχει χρηματοδότηση εκ μέρους τρίτων μερών, χωρίς εμφανή σύνδεσμο ή νόμιμη εξήγηση και τα χρήματα προέρχονται από το εξωτερικό όπου δεν υπάρχει σαφής σύνδεσμος μεταξύ της χώρας και του πελάτη.
--	---

Υπόθεση 18: Επαγγελματίας νομικός υποβάλει Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής (STR) όταν χρησιμοποιούνται εταιρείες για την αγορά ακινήτων με σκοπό τη διευκόλυνση ξεπλύματος μαύρου χρήματος, προερχόμενου από διακίνηση ναρκωτικών και/ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας – χώρα αστικού δικαίου

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Ένα παντρεμένο ζευγάρι Ισπανών με καταβολή από το Μαρόκο, που κατείχε τρία ακίνητα, προβαίνει στη σύσταση μίας ανώνυμης εταιρείας. Κατέχουν το 100% των μετοχών, η αξία των οποίων ανέρχεται σε € 12.000.

Εντός των πέντε πρώτων μηνών, η εταιρεία έχει προβεί σε επενδύσεις άνω των € 260.000, χωρίς εμφανή εξωτερική χρηματοδότηση. Περιλαμβάνεται η αγορά πέντε ακινήτων άνω των € 193.000 τοις μετρητοίς. Μία από τις αγορές ακινήτων έγινε από μία ισλαμική κοινότητα στη νότια Ισπανία, ο αντιπρόεδρος της οποίας συνελήφθη το 2009 στο πλαίσιο αστυνομικής επιχείρησης κατά της διακίνησης ναρκωτικών.

Το ζευγάρι βρέθηκε ότι συνδεόταν με άλλες εταιρείες που δεν υπέβαλαν οικονομικές καταστάσεις όπως προβλέπεται από το νόμο ή που δεν ελάμβαναν τις ειδοποιήσεις του Φύλλου Εφημερίδας της Κυβέρνησης. Ο συμβολαιογράφος που συμμετείχε σε ορισμένες από τις αγορές των ακινήτων, υπέβαλε STR.

Σύμφωνα με μετέπειτα πληροφορίες που αποκτήθηκαν από την Ισπανική Εκτελεστική Υπηρεσία της Επιτροπής για την Παρακολούθηση Αδικημάτων σχετικών με Συναλλαγματικούς Ελέγχους (SEPBLAC), οι συναλλαγές συνδέονταν με πρόσωπα που ενδεχομένως συνδέονταν με διακίνηση ναρκωτικών ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Πηγή: Απάντηση Ισπανίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 18**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Το μέγεθος της εταιρείας του πελάτη δεν συνάδει με τον όγκο ή την αξία των επενδύσεων που πραγματοποίησε η εταιρεία.
- Το επαγγελματικό προφίλ των μετόχων της εταιρείας καθιστά απίθανο η εταιρεία να έχει μία νόμιμη πηγή κεφαλαίων για τις επενδύσεις που πραγματοποίησε.
- Το ποσό που καταβλήθηκε τοις μετρητοίς για τα ακίνητα που αποκτήθηκαν από την εταιρεία φαίνεται ασυνήθιστο και η εταιρεία δεν είχε αντίστοιχες

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

επιχειρηματικές δραστηριότητες ή λειτουργίες για να δικαιολογηθούν τέτοιου όγκου δαπάνες.

- Το Μαρόκο γεωγραφικά βρίσκεται σε ένα σημείο όπου τα ναρκωτικά εισέρχονται στην Ευρώπη, και αυτό, σε συνδυασμό με τα υψηλά ποσά μετρητών που μεταφέρθηκαν από τη χώρα προς την Ισπανία, εφιστά την προσοχή στη συγκεκριμένη περιοχή.
- Ένα από τα πρόσωπα που μετείχαν στην επιχείρηση είχε ήδη συλληφθεί στο πλαίσιο επιχείρησης κατά της διακίνησης ναρκωτικών.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΑΠΑΤΗ ΜΕΣΩ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΜΕ ΠΡΟΤΕΡΗ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ

Παρόλο που το παρόν αποτελεί μία κατηγοριοποίηση για τις πρακτικές ξεπλύματος μαύρου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – και όχι μία έκθεση περί της συμμετοχής των επαγγελματιών νομικών στο κύριο αδίκημα – καλό θα ήταν να υπογραμμιστούν ορισμένες υποθέσεις που περιλαμβάνουν απάτη μέσω ενυπόθηκων δανείων.

Πολλοί από τους προειδοποιητικούς δείκτες που θα υποδείκνυαν ξέπλυμα μαύρου χρήματος απαντούν και σε απάτες μέσω ενυπόθηκων δανείων και, βάσει των συγκεκριμένων στοιχείων του αδικήματος ξεπλύματος μαύρου χρήματος, η κατοχή χρημάτων ενυπόθηκου δανείου στον λογαριασμό πελατών του επαγγελματία νομικού και η μετέπειτα μεταφορά αυτών θα οδηγήσει σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος.

Υπόθεση 19: Επαγγελματίας νομικός τιμωρήθηκε πειθαρχικά καθώς δεν έδωσε σημασία σε προειδοποιητικές ενδείξεις περί απάτης μέσω ενυπόθηκων δανείων και διαχείρισης εσόδων από παράνομη δραστηριότητα – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Το 2008 ένας υπάλληλος δικηγορικού γραφείου δέχθηκε την επίσκεψη τριών ιδιωτών που συνοδεύονταν από έναν φίλο τους και επιθυμούσαν κάποια προσφορά για την αγορά τριών ξεχωριστών ακινήτων. Επέστρεψαν αργότερα την ίδια ημέρα με διαβατήρια και λογαριασμούς κοινής ωφελείας και ζήτησαν από το δικηγορικό γραφείο να ενεργήσει ως εκπρόσωπός τους στις εν λόγω αγορές.

Οι πελάτες ζήτησαν την άμεση εκτέλεση των αγορών και δεν ήθελαν να γίνουν οι συνήθεις διαδικασίες έρευνας. Δεν έδωσαν κανένα ποσό στους δικηγόρους για τυχόν δαπάνες (τα συγκεκριμένα χρήματα συνήθως παρέχονται εκ των προτέρων) αλλά δήλωσαν ότι οι δικηγόροι των πωλητών θα κάλυπταν όλες τις δαπάνες και τα έξοδα. Οι πελάτες δήλωσαν ότι είχαν προβεί σε κατάθεση απευθείας στον πωλητή. Τα ενυπόθηκα δάνεια καταβλήθηκαν στο δικηγορικό γραφείο, το οποίο παρακράτησε την αμοιβή του και μετέφερε τα ποσά σε έναν τραπεζικό λογαριασμό, για τον οποίο ο υπάλληλος του δικηγορικού γραφείου πίστευε ότι ανήκε σε δικηγόρους που ενεργούσαν εκ μέρους των πωλητών. Δεν διεξήχθη νομικός έλεγχος.

Στην πραγματικότητα, οι πραγματικοί ιδιοκτήτες των ακινήτων δεν πωλούσαν τα ακίνητα και δεν γνώριζαν περί των συναλλαγών ή των ενυπόθηκων δανείων που είχαν εγγραφεί επί των ακινήτων τους. Τα χρήματα από τα δάνεια πληρώθηκαν στους απατεώνες και όχι σε άλλο δικηγορικό γραφείο.

Το 2010 ο δικηγόρος που ήταν αρμόδιος για την εποπτεία της υπόθεσης έλαβε πρόστιμο ύψους £10.000 για μη ορθή εποπτεία του υπαλλήλου που επέτρεψε τη διάπραξη της απάτης και ως εκ τούτου το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος. Στον καθορισμό της ποινής, ελήφθη υπόψη η μεγάλη ηλικία του νομικού συμβούλου.

Πηγή: Απάντηση Ηνωμένου Βασιλείου στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 19**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Η συναλλαγή δεν ήταν συνηθισμένη καθώς και οι τρεις αγοραστές επισκέφθηκαν το δικηγορικό γραφείο μαζί με έναν ενδιάμεσο που θα αναλάμβανε για αυτούς ξεχωριστές συναλλαγές. Η μη παροχή

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

χρημάτων για τα διάφορα έξοδα σύμφωνα με τις συνήθειες πρακτικές, καθώς και το ότι μέρος των χρημάτων μεταφέρθηκε αμέσως μεταξύ των μερών.

- Ο πελάτης επέδειξε ασυνήθιστη οικειότητα ως προς τα συνήθη πρότυπα που προβλέπει ο νόμος για το θέμα της ικανοποιητικής ταυτοποίησης του πελάτη
- Οι πελάτες ζήτησαν να γίνουν συντομεύσεις στις διάφορες διαδικασίες και να επιταχυνθούν οι διάφορες ενέργειες για την ολοκλήρωση της συναλλαγής.

Υπόθεση 20: Ανάκληση άδειας ασκήσεως επαγγέλματος επαγγελματία νομικού διότι διευκόλυνε πολλές απάτες με ενυπόθηκα δάνεια για αριθμό κατασκευαστών ακινήτων – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το 2006 τρεις κατασκευαστές ακινήτων προσέγγισαν έναν δικηγόρο, ζητώντας του να μετέχει σε ορισμένες συναλλαγές ακινήτων. Οι κατασκευαστές πωλούσαν τα ακίνητα σε διάφορες εταιρείες και επενδυτικά δίκτυα, τα οποία με τη σειρά τους τα μεταπωλούσαν αμέσως σε ιδιαιτέρως υψηλές τιμές σε άλλα πρόσωπα. Ο δικηγόρος εκπροσωπούσε τα εν λόγω πρόσωπα και στους πελάτες τον συνέστησαν άλλα μέρη που μετείχαν στις συναλλαγές και ενώ η συμφωνία είχε ήδη ολοκληρωθεί.

Το 2011 ο δικηγόρος διεγράφη από τον σύλλογο από το Πειθαρχικό Όργανο καθώς δεν παρείχε πλήρεις πληροφορίες προς τον δανειστή (επιτρέποντας τη διάπραξη αδικήματος μέσω ενυπόθηκου δανείου), δεν έλεγξε την πηγή των κεφαλαίων για τις αρχικές καταθέσεις ή συναλλαγές (επιτρέποντας το ξέπλυμα μαύρου χρήματος) και δεν είχε καταγράψει τις οδηγίες τους κατά το χρόνο των συναλλαγών, κατασκευάζοντάς τις κατά την έρευνα.

Πηγή: Απάντηση Ηνωμένου Βασιλείου στο ερωτηματολόγιο (2012)

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Υπόθεση 20**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Διαδοχικές συναλλαγές ακινήτων με γρήγορα αυξανόμενη τιμή αγοράς.
- Η συναλλαγή δεν είναι συνηθισμένη από την άποψη ότι η νομική εργασία είναι ιδιαίτερος περιορισμένη για να αναληφθεί από επαγγελματία νομικό.
- Ανούσια πολυπλοκότητα στις δομές και τα εμπλεκόμενα μέρη των συναλλαγών.

ΜΕΘΟΔΟΣ 3: ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΩΝ

Οι εγκληματίες συχνά αναζητούν την ευκαιρία να διατηρούν τον έλεγχο επί των εσόδων που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες και παράλληλα να παρεμποδίζουν τις διωκτικές αρχές να εντοπίσουν την προέλευση και την ιδιοκτησία των περιουσιακών στοιχείων.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΝΑ ΣΥΓΚΑΛΥΦΘΕΙ ΤΟ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ ΚΑΙ ΝΑ ΔΙΑΤΗΡΗΘΕΙ Ο ΕΛΕΓΧΟΣ

Η συγκάλυψη των πραγματικών ιδιοκτητών και των μερών της συναλλαγής αποτελεί προαπαιτούμενο για το ξέπλυμα του μαύρου χρήματος και ως εκ τούτου, παρόλο που ενδεχομένως να υπάρχουν νόμιμοι λόγοι για την συγκάλυψη της ιδιοκτησίας, κάτι τέτοιο θα πρέπει να θεωρηθεί προειδοποιητικός δείκτης.

Υπόθεση 21: Σύσταση καταπιστεύματος για τη λήψη εσόδων από φορολογικά αδικήματα και επένδυση σε περιουσιακά στοιχεία προερχόμενα από παράνομες δραστηριότητες

Δικηγορικό γραφείο προέβη στη σύσταση δύο καταπιστευμάτων σε εξωχώριο κέντρο. Το δικηγορικό γραφείο ζήτησε από τον καταπιστευματοδόχο να δεχθεί δύο εντολές πληρωμής προς όφελος μίας τράπεζας για την αγορά ακινήτου. Φαίνεται ότι

Φ092.22/3168/2018

το καταπίστευμα είχε χρησιμοποιηθεί για την απόκρυψη της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων.

Πληροφορίες που απέσπασε η βελγική FIU αποκάλυψαν ότι οι δικαιούχοι των καταπιστευμάτων ήταν οι ιδιώτες Α και Β, διευθυντές δύο εταιρειών με έδρα στο Βέλγιο, οι οποίες ήταν αντικείμενο δικαστικής έρευνας σχετικά με σοβαρή φορολογική απάτη. Μέρος των χρημάτων των εν λόγω καταπιστευμάτων ενδεχομένως να προέρχονταν από παράνομη δραστηριότητα των δύο εταιρειών.

Πηγή: FATF (2010)

Υπόθεση 21**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Χρήση ενδιάμεσου χωρίς εύλογη αιτία.
- Απόπειρες απόκρυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή μερών της συναλλαγής.
- Συμμετοχή δομών σε πολλές χώρες όπου δεν υπάρχει προφανής σύνδεσμος με τον πελάτη ή τη συναλλαγή, ή δεν υφίσταται άλλος νόμιμος ή οικονομικός λόγος.
- Ο πελάτης ερευνάται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας.

Υπόθεση 22: Σύσταση καταπιστεύματος προκειμένου ο εγκληματίας να ενεργεί ως καταπιστευματοδόχος και να διατηρεί τον έλεγχο των ακινήτων που αποκτήθηκαν από έσοδα προερχόμενα από παράνομες δραστηριότητες - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Εγκληματίας εμπλεκόμενος σε λαθρεμπόριο στο Ηνωμένο Βασίλειο προέβη στη σύσταση καταπιστεύματος προκειμένου να νομιμοποιήσει τα έσοδα των παράνομων δραστηριοτήτων του, με τη συνδρομή ενός συναινούντος Ανεξάρτητου Οικονομικού Συμβούλου (IFA) και ενός δικηγόρου, ο οποίος επίσης φαίνεται ότι ενεργούσε γνωρίζοντας ότι το πρόσωπο ήταν εγκληματίας. Το Καταπίστευμα είχε διακριτικές εξουσίες, και ως εκ τούτου η δικαιοδοσία διαχείρισης του κεφαλαίου δόθηκε στους

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

καταπιστευματοδόχους, ήτοι τον εγκληματία, τη σύζυγό του και τον Ανεξάρτητο Οικονομικό Σύμβουλο.

Ο εγκληματίας αγόρασε έναν χώρο στάθμευσης, ο οποίος μεταβιβάστηκε απευθείας στην κόρη του (η οποία επίσης ήταν δικαιούχος του Καταπιστεύματος). Εκείνη με τη σειρά της μίσθωσε τον χώρο στάθμευσης σε μία εταιρεία. Ο χώρος στάθμευσης εν τέλει πωλήθηκε στην εν λόγω εταιρεία, με την αγορά να χρηματοδοτείται από δάνειο που παρέιχε το Καταπίστευμα. Η εταιρεία στη συνέχεια προέβη σε μηνιαίες καταβολές αρκετών χιλιάδων ευρώ, προσχηματικά στο Καταπίστευμα, αλλά στην πραγματικότητα στον εγκληματία.

Συνεπώς, ο εγκληματίας που αρχικά ήταν ο κάτοχος του χώρου στάθμευσης πιθανώς να διατήρησε τον έλεγχο παρόλο που ιδιοκτήτης του χώρου στάθμευσης ήταν η κόρη του. Μέσω του ελέγχου του Καταπιστεύματος, ο εγκληματίας μπορούσε να διοχετεύσει τα κεφάλαια πίσω στον ίδιο, δίνοντας δάνεια από το Καταπίστευμα και λαμβάνοντας πληρωμές για τα αντίστοιχα δάνεια.

Πηγή: FATF (2010)

Υπόθεση 22**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Σύσταση σύνθετης ιδιοκτησιακής δομής όταν δεν υπάρχει νόμιμος ή οικονομικός λόγος.
- Οι δεσμοί μεταξύ των μελών μίας οικογένειας προκαλούν αμφιβολίες ως προς την αληθινή φύση ή τους λόγους της συναλλαγής.
- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι ερευνάται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΙΚΟΝΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΩΝ Ή ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Σε ορισμένες χώρες, ένας επαγγελματίας νομικός (συνήθως συμβολαιογράφος) υποχρεωτικά μετέχει στη σύσταση μίας εταιρείας, συνεπώς υπάρχει μεγάλος κίνδυνος αθέλητης συμμετοχής στη συγκεκριμένη μέθοδο νομιμοποίησης εσόδων. Ωστόσο, σε κάποιες χώρες, οι απλοί πολίτες έχουν τη δυνατότητα να εγγράφουν οι ίδιοι απευθείας μία εταιρεία στο μητρώο εταιρειών. Σε αυτές τις χώρες, εάν ο πελάτης θέλει απλώς έναν επαγγελματία νομικό προκειμένου να αναλάβει τα τεχνικά μέρη της σύστασης μίας εταιρείας, χωρίς να επιθυμεί νομικές συμβουλές ως προς την καταλληλότητα της δομής της εταιρείας και λοιπά συναφή ζητήματα, ίσως είναι μία ένδειξη ότι πελάτης επιθυμεί να προσδώσει κύρος στη σύσταση μίας εικονικής εταιρείας.

Εικονική είναι μία εταιρεία ή εταιρική οντότητα που δεν εκτελεί επιχειρηματικές δραστηριότητες ή δεν διαθέτει η ίδια αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία. Οι εικονικές εταιρείες μπορούν να χρησιμοποιηθούν για νόμιμους σκοπούς, όπως ως όχημα συναλλαγών (πχ μία απορροφούσα εταιρεία συστήνει μία εικονική θυγατρική εταιρεία η οποία συγχωνεύεται με την εταιρεία-στόχο, καθιστώντας έτσι την εταιρεία-στόχο θυγατρική της απορροφούσας εταιρείας) ή για να προστατεύσει την επωνυμία από το να χρησιμοποιηθεί από ένα τρίτο μέρος, καθώς η σύσταση της εικονικής εταιρείας με την ίδια επωνυμία εμποδίζει οποιαδήποτε άλλη εταιρεία από το να συσταθεί με την ίδια επωνυμία. Ωστόσο, συχνά οι εγκληματίες αποσκοπούν στη σύσταση εικονικών εταιρειών προκειμένου να συγκαλυφθεί ο πραγματικός δικαιούχος.

Οι εικονικές εταιρείες πρέπει να διαχωρίζονται από τις ανενεργές εταιρείες (shelf company), οι οποίες συχνά συστήνονται από επαγγελματίες νομικούς με σκοπό τη διευκόλυνση νόμιμων συναλλαγών. Οι εν λόγω εταιρείες θα χρησιμοποιηθούν όταν καταστεί εμφανές κατά τη διάρκεια μίας συναλλαγής ότι υπάρχει ανάγκη να χρησιμοποιηθεί ένα εταιρικό όχημα και να επιταχυνθεί νομίμως η συναλλαγή. Συνήθως συστήνονται με τον επαγγελματία νομικό ή τους υπαλλήλους του να λειτουργούν ως μέλη του ΔΣ και/ή μέτοχοι και παραμένουν ανενεργές έως ότου γίνουν χρειαστούν κατά τη διάρκεια της συναλλαγής. Ένα δικηγορικό γραφείο δεν

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

μπορεί να διαθέτει πολλές εταιρείες τέτοιου είδους ταυτόχρονα. Σε πολλές περιπτώσεις υφίστανται για περιορισμένο χρονικό διάστημα και πωλούνται εξ ολοκλήρου στους πελάτες, με τους επαγγελματίες νομικούς να μην έχουν περαιτέρω ανάμειξη στη διαχείριση της εταιρείας από τη στιγμή που τέθηκε σε λειτουργία. Οι εγκληματίες ίσως επιχειρήσουν να καταχραστούν τις ανενεργές εταιρείες, αναζητώντας πρόσβαση σε εταιρείες που είχαν παραμείνει ανενεργές για μεγάλο χρονικό διάστημα σε μία προσπάθεια να δημιουργήσουν την εντύπωση ότι η εταιρεία είναι αξιόπιστη και ασκεί επιτυχώς τις επιχειρηματικές της δραστηριότητες, καθώς υφίσταται για μεγάλο χρονικό διάστημα.

Από άποψη επαγγελματικών υποχρεώσεων, εάν ένας πελάτης δεν παρέχει επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τους σκοπούς για τους οποίους έχει συσταθεί μία εταιρεία, το γεγονός αυτό ίσως εγείρει υποψίες ως προς το εάν ο επαγγελματίας νομικός θα μπορούσε να παρέχει επαρκώς συμβουλευτικές υπηρεσίες προς όφελος του πελάτη. Το να μη τεθούν τα συγκεκριμένα ερωτήματα αποτελεί δείκτη ότι ο επαγγελματίας νομικός λειτουργεί ως συνεργός.

Υπόθεση 23: Επαγγελματίας νομικός έλαβε μήνυμα μέσω διαδικτύου με σκοπό τη σύσταση πολλών εταιρειών χωρίς πληροφορίες για την ταυτότητα του ιδιοκτήτη, τη πηγή των χρημάτων ή τον σκοπό της σύστασης - χώρα με συνδυασμό συστήματος αστικού και αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ζητήθηκε μέσω διαδικτύου σε έναν επαγγελματία νομικό να προβεί στη σύσταση εταιρείας με ελάχιστες ή και καθόλου πληροφορίες σχετικά με τις μελλοντικές χρήσεις της εταιρείας.

Σε διάστημα τριών ετών ζητήθηκε να προβεί στη σύσταση τουλάχιστον 1000 εταιρειών κατ' αυτόν τον τρόπο.

Φ092.22/3168/2018

Τα πρόσωπα που του υποδείχθηκαν ως μέλη του ΔΣ ήταν και πρόσωπα που είχαν απασχολήσει τις αρχές για τη συμμετοχή τους σε οργανωμένο έγκλημα υψηλού επιπέδου στη χώρα.

Ουδέποτε υπήρξε συνάντηση με τους πελάτες και ουδέποτε διενεργήθηκε νομικός έλεγχος.

Οι εταιρείες χρησιμοποιήθηκαν για τη διευκόλυνση ξεπλύματος μαύρου χρήματος προερχόμενου από απάτες μέσω δανείων.

Πηγή: Απάντηση Ιαπωνίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 23**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Ο πελάτης αποφεύγει συστηματικά την προσωπική επαφή χωρίς λόγο.
- Οι συναλλαγές δεν είναι συνηθισμένες από άποψη όγκου.
- Ο πελάτης είναι πολύ κρυψίνους ως προς τον σκοπό της συναλλαγής.
- Τα μέρη που μετέχουν στη συναλλαγή είναι γνωστό ότι συνδέονται με εγκληματίες.

Υπόθεση 24: Επαγγελματίας νομικός συστήνει πολλαπλές διεθνείς εταιρικές δομές για υφιστάμενους πελάτες – χώρα αστικού δικαίου

Ένας επαγγελματίας νομικός στην Ισπανία κλήθηκε να συστήσει μία σειρά εταιρειών για πελάτες με σκοπό την αγορά ακινήτων.

Κάποιες εταιρείες συστάθηκαν στην Ισπανία αλλά ανήκαν σε εταιρείες τις οποίες ο επαγγελματίας νομικός επίσης συνέστησε σε Πολιτεία των ΗΠΑ.

Φ092.22/3168/2018

Ο επαγγελματίας νομικός και άλλοι συνάδελφοι στο δικηγορικό γραφείο του θα ήταν τα μέλη του ΔΣ των εταιρειών που συστάθηκαν στην Αμερική. Εν συνεχεία, θα πωλούσε τις εταιρείες αυτές στους πελάτες τους.

Ο επαγγελματίας νομικός συνέστησε πάνω από 300 τέτοιες εταιρείες για πελάτες του δικηγορικού του γραφείου, και συνέχισε να διαχειρίζεται τις εταιρείες αυτές για λογαριασμό των πελατών του.

Ήταν γνωστό ότι πολλοί εκ των πελατών εμπλέκονταν σε διεθνείς εγκληματικές οργανώσεις.

Πηγή: FATF (2010)

Υπόθεση 24**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Συμμετοχή δομών πολλών χωρών όπου δεν υπάρχει σαφής σύνδεσμος με τον πελάτη ή τη συναλλαγή άλλος νόμιμος ή οικονομικός λόγος.
- Συμμετοχή χωρών υψηλού κινδύνου.
- Είναι γνωστό ότι ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας, ελέγχεται ήδη για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας ή είναι γνωστό ότι συνδέεται με εγκληματίες.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΧΡΗΣΗ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΓΚΑΛΥΨΗ ΤΟΥ ΚΑΘΕΣΤΩΤΟΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ

Οι ανώνυμες μετοχές είναι μετοχικοί τίτλοι που ανήκουν εξ ολοκλήρου σε εκείνον που έχει στην κατοχή του το αποδεικτικό κυριότητας της μετοχής. Η εταιρεία που εκδίδει τις μετοχές ουδέποτε καταχωρεί τον κάτοχο των μετοχών αλλά ούτε παρακολουθεί και τις μεταβιβάσεις κυριότητας.

Αρκετές χώρες έχουν απαγορεύσει τη χρήση ανώνυμων μετοχών από νομικά πρόσωπα, ενώ σε άλλες χώρες, αυτού του είδους οι τίτλοι είναι αρκετά συνηθισμένοι, Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

ακόμη και για εταιρείες που ασκούν νομίμως τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες.

Υπόθεση 25: Σύσταση εταιρείας με ανώνυμες μετοχές με σκοπό την απόκρυψη ιδιοκτησίας στο πλαίσιο συναλλαγής ακινήτου – χώρα αστικού δικαίου

Ένας Ισπανός δικηγόρος προέβη στη σύσταση αρκετών εταιρειών για έναν πελάτη μέσα σε μία ημέρα (με καθεστώς ιδιοκτησίας μέσω ανώνυμων μετοχών, δηλαδή η ταυτότητα των πραγματικών ιδιοκτητών δεν ήταν γνωστή). Μία εξ αυτών των εταιρειών αγόρασε ένα ακίνητο που ήταν αναξιοποίητη έκταση γης. Μερικές εβδομάδες αργότερα, οι τοπικές αρχές άλλαξαν την κατηγορία της περιοχής, ορίζοντας ότι το ακίνητο θα μπορούσε πλέον να αξιοποιηθεί πολεοδομικά.

Ο δικηγόρος επισκέφθηκε το Υποθηκοφυλακείο και με διαδοχικές ενέργειες μεταβίβασε την κυριότητα του ακινήτου μέσω της μεταβίβασης ενυπόθηκων δανείων επί εταιρειών σε εξωχώριες δικαιοδοσίες. Σε κάθε επόμενη μεταβίβαση ιδιοκτησίας, η τιμή του ακινήτου αυξανόταν.

Οι συμμετέχοντες στις επιμέρους μεταβιβάσεις ήταν εικονικές εταιρείες ελεγχόμενες από τον δικηγόρο. Τέλος, το ενυπόθηκο δάνειο ακυρώθηκε με επιταγή η οποία εκδόθηκε από λογαριασμό ανταποκριτή (correspondent account). Η επιταγή ελήφθη από εταιρεία διαφορετική εκείνης που αναφερόταν ως αγοραστής στην πράξη (οπισθογράφηση επιταγής). Καθώς η εταιρεία χρησιμοποίησε αποκλειστικά τον λογαριασμό ανταποκριτή, τεκμαίρεται το συμπέρασμα ότι η συγκεκριμένη εταιρεία συστάθηκε απλά και μόνο με σκοπό την εκτέλεση συναλλαγών σχετικών με ακίνητα.

Μετά την ολοκλήρωση των ερευνών, έγινε γνωστό ότι ο αγοραστής και ο πωλητής ήταν το ίδιο πρόσωπο: ο αρχηγός μίας εγκληματικής οργάνωσης. Τα χρήματα που χρησιμοποιήθηκαν στην συναλλαγή προέρχονταν από παράνομες δραστηριότητες (διακίνηση ναρκωτικών). Επιπλέον, κατά τη διαδικασία της εκ νέου ταξινόμησης, εντοπίστηκαν διοικητικές παρατυπίες και δωροδοκίες.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Πηγή: FATF (2010)

Υπόθεση 25**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Απόπειρες συγκάλυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των μερών στη συναλλαγή.
- Είναι γνωστό ότι ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας, ερευνάται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας, ή έχει διασυνδέσεις με εγκληματίες.
- Διαδοχικές συναλλαγές ακινήτων, με ταχύτητα αυξανόμενη αξία/τιμή αγοράς.
- Τα ενυπόθηκα δάνεια εξοφλούνται επανειλημμένως πριν την αρχικά ορισθείσα ημερομηνία λήξης, χωρίς λογική εξήγηση.

Υπόθεση 26: Σύσταση πολύπλοκων εταιρικών δομών σε πολλές χώρες για τη νομιμοποίηση εσόδων από διακίνηση ναρκωτικών

Ένας επαγγελματίας νομικός στη Χώρα Α κλήθηκε να βοηθήσει στη σύσταση εταιρειών για έναν πελάτη.

Ο επαγγελματίας νομικός προσέγγισε μία εταιρεία διαχείρισης στη Χώρα Β, η οποία με τη σειρά της προσέγγισε ένα πάροχο καταπιστευμάτων και εταιρικών υπηρεσιών στη Χώρα Γ, με σκοπό τη σύσταση αριθμού εταιρειών με ανώνυμες μετοχές.

Τα καταστατικά έγγραφα ανέφεραν μόνο τα στοιχεία του παρόχου του καταπιστεύματος και των εταιρικών υπηρεσιών ως διορισθέντα μέλη ΔΣ και διαχειριστές.

Το καταστατικό και οι ανώνυμες μετοχές διαβιβάστηκαν στον δικηγόρο μέσω της εταιρείας διαχείρισης, ο οποίος και τα έδωσε στον πελάτη.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Ο πελάτης εμπλεκόταν σε εισαγωγή ναρκωτικών. Κατασχέθηκαν περί \$ 1,73 εκ. σε περιουσιακά στοιχεία, τόσο από κατοικίες όσο και από τραπεζικούς λογαριασμούς, σχετικά με τις εν λόγω εταιρείες.

Πηγή: FATF (2010)

Υπόθεση 26**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Απόπειρες συγκάλυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των μερών στη συναλλαγή.
- Συμμετοχή δομών σε πολλές χώρες, χωρίς προφανή σύνδεσμο με τον πελάτη ή τη συναλλαγή, ή άλλο νόμιμο ή οικονομικό λόγο.
- Δυσανάλογη ιδιωτική χρηματοδότηση, που δεν συνάδει με το κοινωνικό-οικονομικό προφίλ του προσώπου.

ΜΕΘΟΛΟΣ 4: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΩΝ

Ενώ η σύσταση εταιρειών και καταπιστευμάτων είναι ένας βασικός τομέας τρωτών σημείων για τους επαγγελματίες νομικούς, οι εγκληματίες συχνά επιδιώκουν να μετέχουν οι επαγγελματίες νομικοί στη διαχείριση των εν λόγω εταιρειών και καταπιστευμάτων προκειμένου να προσδίδουν περισσότερο κύρος και νομιμότητα στο εκάστοτε νομικό πρόσωπο και τις δραστηριότητες αυτού.

Σε ορισμένες χώρες, οι επαγγελματικοί κανόνες δεν επιτρέπουν σε έναν επαγγελματία νομικό να ενεργεί ως καταπιστευματοδόχος ή ως διευθυντής/μέλος ΔΣ μίας εταιρείας. Σε χώρες όπου κάτι τέτοιο επιτρέπεται, υπάρχουν διαφορετικοί κανόνες ως προς το εάν ένας επαγγελματίας νομικός δύναται ταυτόχρονα να παρέχει νομικές συμβουλές ή να παρέχει άλλου είδους υπηρεσίες στην εταιρεία ή το καταπίστευμα. Αυτό σχετίζεται με το κατά πόσο τα χρήματα που προέρχονται από δραστηριότητες της εταιρείας ή του καταπιστεύματος μπορούν να περάσουν μέσω του λογαριασμού πελατών του επαγγελματία νομικού.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018**ΤΕΧΝΙΚΗ: ΙΔΙΟΤΗΤΑ ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΟΔΟΧΟΥ – ΛΗΨΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**

Όταν ένας ιδρυτής δημιουργεί ένα καταπίστευμα χρησιμοποιώντας έσοδα από παράνομες δραστηριότητες ή καταθέτει επιπλέον χρήματα στο καταπίστευμα, τα οποία είναι έσοδα από παράνομες δραστηριότητες, ο επαγγελματίας νομικός που ενεργεί ως καταπιστευματοδόχος θα διευκολύνει τη νομιμοποίηση των συγκεκριμένων εσόδων μέσω της διαχείρισης του καταπιστεύματος. Σύμφωνα με το αγγλοσαξωνικό δίκαιο, ο καταπιστευματοδόχος οφείλει να γνωρίζει για όλα τα περιουσιακά στοιχεία του καταπιστεύματος και τα πρότυπα της FATF απαιτούν από τα πρόσωπα που παρέχουν υπηρεσίες καταπιστεύματος να εκτελούν Νομικό Έλεγχο του Πελάτη, περιλαμβανομένου του εντοπισμού της πηγής των χρημάτων. Τέτοιου είδους ερωτήσεις βοηθούν στην ελαχιστοποίηση των κινδύνων για τους επαγγελματίες νομικούς, οι οποίοι ενεργούν ως καταπιστευματοδόχοι και αθέλητα μετέχουν σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος.

Υπόθεση 27: Επαγγελματίας νομικός χρησιμοποιεί τον λογαριασμό πελατών για τη μεταφορά εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σε καταπίστευμα που διαχειριζόταν – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο κατηγορούμενος Paul Monea καταδικάστηκε για διάφορα αδικήματα σχετικά με το ξέπλυμα μαύρου χρήματος επιχειρώντας να αποδεχθεί λάβει χρήματα για την πώληση ενός μεγάλου διαμαντιού, ζητώντας από τους αγοραστές να εμβάσουν χρήματα, τα οποία γνώριζε ότι ήταν έσοδα προερχόμενα από διακίνηση ναρκωτικών, στον λογαριασμό του δικηγόρου του (IOLTA) και εν συνεχεία στον καταπιστευματικό λογαριασμό της οικογένειάς του, τον οποίο διαχειριζόταν ο ίδιος δικηγόρος. Δεν αναφέρεται να έχει ασκηθεί δίωξη στον δικηγόρο. Βλέπε 376 F. περ. 531 (6th Cir. 2010), η αίτηση απορρίφθηκε 131 S.Ct. 356 (2010).

Το Καταπίστευμα της Οικογένειας Monea είχε στην κατοχή του ένα άριστης ποιότητας κίτρινο διαμάντι 43 καρατίων, το οποίο ο Monea ήθελε να πωλήσει με σκοπό το κέρδος. Ο Monea ήρθε σε επαφή με έναν μυστικό ομοσπονδιακό πράκτορα, Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

ο οποίος χρησιμοποιούσε το όνομα «Rizzo» και ο Rizzo του είπε ότι γνώριζε κάποιον (έναν έμπορο ναρκωτικών), ο οποίος θα ενδιαφερόταν να αγοράσει το διαμάντι. Ο Monea εξήγησε ότι δεν ήθελε να γίνει η συναλλαγή με μετρητά, καθώς θεωρούσε ότι παρακολουθούνταν από το κράτος. Το δικαστήριο σημείωσε ότι σε μία συνάντηση οι δυο τους συζήτησαν τα εξής: «τον καλύτερο τρόπο για την εκτέλεση της συναλλαγής, το πρόβλημα των μετρητών, τις συζητήσεις του Monea με τον δικηγόρο του σχετικά με τις ευθύνες του ως προς τη γνώση της πηγής των χρημάτων και εάν ο Monea μπορούσε να χρησιμοποιήσει τον Καταπιστευματικό Λογαριασμό του Δικηγόρου που εκπροσωπούσε το Καταπίστευμα της Οικογένειας Monea». Σε μία συνάντηση με έναν άλλο μυστικό πράκτορα που παρίστανε τον εκπρόσωπο του αγοραστή, ο Monea του είπε (για τον οποίο θεωρούσε ότι ήταν ο συνεργάτης του εμπόρου ναρκωτικών – αγοραστή) ότι θα πρέπει να γίνει μεταφορά \$ 19,5 εκ. στον Καταπιστευματικό Λογαριασμό του Δικηγόρου. Πραγματοποιήθηκαν εμβάσματα ύψους \$ 100.000 σε τρεις δόσεις όταν η συμφωνία επρόκειτο να κλείσει στο γραφείο του δικηγόρου, με την παρουσία ενός γεμολόγου προκειμένου να πιστοποιήσει τη γνησιότητα της πέτρας. Ο Rizzo προσποιήθηκε ότι έπαιρνε ένα τηλέφωνο προκειμένου να σταλεί μέσω εμβάματος το υπόλοιπο της αξίας αγοράς στον Καταπιστευματικό Λογαριασμό του Δικηγόρου, αλλά στην πραγματικότητα κάλεσε την αστυνομία και η παράνομη συναλλαγή διεκόπη.

Το δικαστήριο έκρινε ότι η «πρόθεση του Monea να αποκρύψει» τη φύση των εσόδων του εμπόρου ναρκωτικών, τα οποία χρησιμοποιήθηκαν για την αγορά του διαμαντιού, αποτυπώνεται από την επιθυμία του να χρησιμοποιήσει τον Καταπιστευματικό Λογαριασμό του Δικηγόρου προκειμένου να διοχετεύσει τα χρήματα στον λογαριασμό του Καταπιστεύματος της Οικογένειας Monea, το οποίο επίσης τελούσε υπό τη διαχείριση του δικηγόρου. Η διοχέτευση της συναλλαγής μέσω του Καταπιστευματικού Λογαριασμού του Δικηγόρου ήταν ένα πρόσθετο και περιττό βήμα, που δεν εξυπηρετούσε την πώληση, και το οποίο θα έπρεπε να είχε κινήσει τις υποψίες του δικηγόρου.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Επιπλέον, σύμφωνα με τις ηχογραφημένες συνομιλίες, ο Monea συζήτησε με τον δικηγόρο ότι δεν ήθελε τα εμβάσματα «να προκαλέσουν την προσοχή». Ο δικηγόρος φέρεται να δήλωσε ότι εκπροσωπούσε τον Καταπιστευματικό του Λογαριασμό και το Καταπίστευμα του Monea, συνεπώς δεν υπήρχε πρόβλημα όσο το διαμάντι θα πωλούνταν σε μία εύλογη τιμή αγοράς. Ο Monea παρέφρασε τα λόγια του δικηγόρου προς αυτόν, σε μία ηχογραφημένη συνομιλία: «επί της ουσίας δεν έχεις (Monea) την ευθύνη ή την υποχρέωση να ρωτάς ανθρώπους για να μάθεις πώς βρήκαν τα χρήματα (για το διαμάντι) ... δεν είναι δική σου ευθύνη». Στη συνέχεια ο Monea δήλωσε: «Θα σου πω γιατί θέλω (τα χρήματα) να μουν στον δικό μου (Λογαριασμό Καταπιστεύματος Δικηγόρου). Επειδή ο δικηγόρος μου εκπροσωπεί το (Καταπίστευμα της Οικογένειας Monea). Και ο δικηγόρος μου μπορεί νομίμως να εκπροσωπήσει (το Καταπίστευμα της Οικογένειας Monea) ...και πραγματοποιούμε την πώληση εκ μέρους του καταπιστεύματος. Και έτσι με κρατάει καθαρό». Ο Monea χρησιμοποίησε τον δικηγόρο του και τον καταπιστευματικό του λογαριασμό ως ενδιάμεσο και εν συνεχεία χρησιμοποίησε τον δικό του καταπιστευματικό λογαριασμό, τον οποίο διαχειριζόταν ο δικηγόρος, έτσι ώστε να αποκρύψει τα έσοδα από διακίνηση ναρκωτικών και να περιχαρακώσει τον εαυτό του μέσω της σχέσης δικηγόρου – πελάτη. Βλέπε 376 F. περ. 531 (6th Cir. 2010), η αίτηση απορρίφθηκε 131 S.Ct. 356 (2010).

Πηγή: Απάντηση ΗΠΑ στο ερωτηματολόγιο (2012), ΗΠΑ κατά Monea, No. 07-cr-30 (N.D. Ohio)

Υπόθεση 27**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Απόπειρες συγκάλυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των μερών στη συναλλαγή.
- Η ανάθεση επιτρέπει τη χρήση του λογαριασμού πελατών, όταν αυτό δεν απαιτείται για την παροχή νομικών υπηρεσιών.

Φ092.22/3168/2018**ΤΕΧΝΙΚΗ: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ Ή ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΟΣ –
ΝΟΜΙΜΟΦΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

Υπόθεση 28: Επαγγελματίας νομικός προβαίνει στη σύσταση εταιρειών και ενεργεί ως «αχυράνθρωπος» με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων προερχόμενων από υπεξαίρεση

Η εν λόγω επιχείρηση ξεπλύματος μαύρου χρήματος περιελάμβανε τη μαζική αγορά παραγώγων από εταιρείες, οι οποίες κατέβαλαν υπέρογκα ποσά σε ψεύτικους ενδιάμεσους, τα οποία με τη σειρά τους μεταφέρονταν κρυφά στους διευθυντές της τραπεζής, είτε σε μετρητά είτε σε τραπεζικούς λογαριασμούς στην αλλοδαπή.

Στο σχέδιο αυτό, ο συμβολαιογράφος συμμετείχε με τη σύσταση ορισμένων ψεύτικων ενδιάμεσων εταιρειών, ενώ ο δικηγόρος εμφανιζόταν ως ο πραγματικός δικαιούχος των εταιρειών αυτών και μετείχε ενεργά σε ένα πολύπλοκο δίκτυο τραπεζικών συναλλαγών, με σκοπό την υπεξαίρεση των χρημάτων που είχαν αποκτηθεί παρανόμως. Χρησιμοποιήθηκαν διάφοροι τραπεζικοί λογαριασμοί σε διάφορα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, με τη συμμετοχή αχυρανθρώπων και εικονικών εταιρειών, έτσι ώστε να μεταφέρονται τα χρήματα από τον έναν λογαριασμό σε άλλον, κάνοντας κυρίως χρήση επιταγών και μετρητών.

Πηγή: Απάντηση Ιταλίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 28 Προειδοποιητικοί Δείκτες	<ul style="list-style-type: none">• Προσπάθειες συγκάλυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των μερών της συναλλαγής.• Δημιουργία σύνθετων ιδιοκτησιακών δομών ενώ δεν υπάρχει νόμιμος ή οικονομικός λόγος.
--	---

Υπόθεση 29: Επαγγελματίας νομικός διαχειρίζεται καταπιστεύματα που χρησιμοποιούνται για την υλοποίηση ενός σχεδίου μεγάλης απάτης

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018**και τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες –
χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου**

Μία οντότητα, ένα Ευρω-Αμερικανικό Καταπίστευμα, χρησιμοποιήθηκε για τη διάπραξη ενός σχεδίου στο οποίο εμπλέκονταν ιδιαίτερος υψηλά ποσά. Ο John Voigt δημιούργησε μία γενεαλογία για το Καταπίστευμα, ισχυριζόμενος ότι επρόκειτο για ένα παλαιό ευρωπαϊκό καταπίστευμα που συνδεόταν με την Καθολική Εκκλησία. Στη συνέχεια προσέλκυσε επενδύσεις για ψεύτικα δάνεια. Ο Ralph Anderskow ήταν εταίρος σε μία μεγάλη εταιρεία στο Σικάγο, η οποία διαχειριζόταν το καταπίστευμα και της οποίας τα διαπιστευτήρια παρουσιάστηκαν για τη νομιμοποίηση του Καταπιστεύματος. Παρόλο που αρχικά ενδεχομένως να μην γνώριζε τη δόλια φύση του Καταπιστεύματος, αυτή έγινε πλήρως εμφανής στη συνέχεια. Ο Anderskow παρείχε εγγυήσεις σε δανειστές, διατηρούσε έναν λογαριασμό μεσεγγύησης πελατών στον οποίο κατατίθεντο οι προκαταβολές και διένειμε τα κεφάλαια στον Voigt και τους συνεργάτες του, κάτι που αθετούσε τους όρους των συμβάσεων που είχαν υπογραφεί με τους αιτούντες δανείου και τους επενδυτές. Βλέπε 88 F.3d 245 (3d Cir. 1996) (επικύρωση καταδικαστικής απόφασης και ποινή φυλάκισης 78 μηνών).

Πηγή: Απάντηση ΗΠΑ στο ερωτηματολόγιο (2012), ΗΠΑ κατά Anderskow, No. 3:93-cr-300 (D.N.J)

Υπόθεση 29**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Ο πελάτης χρησιμοποιεί πλαστά ή παραποιημένα έγγραφα για την εταιρεία.
- Αιτήματα για πληρωμές προς τρίτα μέρη, αντίθετα με τις συμβατικές υποχρεώσεις.

**ΤΕΧΝΙΚΗ: ΚΑΤΟΧΗ ΜΕΤΟΧΩΝ ΩΣ ΜΗ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΘΕΙΣ
ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΟΣ ΜΕΤΟΧΟΣ**

Ορισμένες φορές ιδιώτες αναθέτουν σε επαγγελματίες νομικούς ή άλλα πρόσωπα να τηρούν τις μετοχές τους ως ονομαστικός μέτοχος, οπότε υφίστανται ανησυχίες ως

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la
République Hellénique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

προς τα θέματα ιδιωτικότητας, ασφάλειας ή εμπορικά/επιχειρηματικά θέματα. Οι εγκληματίες επίσης ενδεχομένως να χρησιμοποιούν ονομαστικούς μετόχους προκειμένου να συγκαλύψουν περαιτέρω το ιδιοκτησιακό καθεστώς των περιουσιακών στοιχείων. Σε ορισμένες χώρες, οι επαγγελματίες νομικοί δεν επιτρέπεται να κατέχουν μετοχές σε οντότητες στις οποίες παρέχουν νομικές συμβουλές, ενώ σε άλλες χώρες οι επαγγελματίες νομικοί μπορεί να ενεργούν κανονικά ως ονομαστικοί μέτοχοι. Όταν ο επαγγελματίας νομικός καλείται να ενεργήσει ως ονομαστικός μέτοχος, θα πρέπει να κατανοεί τον λόγο που του ζητείται κάτι τέτοιο.

Υπόθεση 30: Επαγγελματίες νομικοί λειτουργούν ως μη γνωστοποιηθέντες ονομαστικοί μέτοχοι σε εταιρείες για τις οποίες υπάρχει υποψία ότι λειτουργούν ως οχήματα οργανωμένου εγκλήματος – χώρα αστικού δικαίου

Ένας ιταλικός τραπεζικός οργανισμός κατήγγειλε έναν δικηγόρο για τραπεζικές συναλλαγές που έγιναν εκ μέρους εταιρειών που δραστηριοποιούνται στον τομέα της αιολικής ενέργειας, και στις οποίες διατηρούσε μερίδιο. Οι φορείς που προέβησαν στην αναφορά υποπτεύθηκαν ότι το μερίδιο στην πραγματικότητα τηρούνταν εκ μέρους ορισμένων πελατών του και όχι για τον ίδιο.

Η αναφορά αφορούσε μία εταιρεία που ανήκε στον δικηγόρο, ο οποίος πώλησε τη μειοψηφική του συμμετοχή (αποκτηθείσα δύο χρόνια νωρίτερα σε πολύ χαμηλότερη τιμή) σε άλλη εταιρεία, εξουσιοδοτημένη να κατασκευάσει ένα αιολικό πάρκο. Η πλειοψηφική συμμετοχή ανήκε σε εταιρεία, ιδιοκτήτης της οποίας ήταν άλλος δικηγόρος, με ειδικότητα στον τομέα της αιολικής ενέργειας και ο οποίος ενεπλάκετο σε αρκετές έρευνες των διωκτικών αρχών σχετικά με την παρείσφρηση δομών οργανωμένου εγκλήματος στον τομέα αυτό.

Η εταιρεία εξαγοράστηκε στο σύνολό της από έναν μεγάλο οργανισμό που δραστηριοποιείται στον τομέα της ενέργειας. Οι οικονομικές ροές έδειξαν ότι η μητρική εταιρεία της εταιρείας που πωλήθηκε έλαβε € 59 εκ. από τον εν λόγω Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

οργανισμό. Παρόλο που τα περισσότερα χρήματα είτε χρησιμοποιήθηκαν σε δόσεις για την εξόφληση χρηματοδοτήσεων που είχαν προηγουμένως αποκτηθεί από Ιταλούς και ξένους δανειολήπτες, είτε μεταβιβάστηκαν σε άλλες εταιρείες που ανήκαν στο ίδιο οικονομικό όμιλο, ορισμένα ποσά πιστώθηκαν στον λογαριασμό του δικηγορικού γραφείου στο οποίο ο καταγγελλθείς δικηγόρος ήταν συνεργάτης. Εντοπίστηκαν επίσης μεταφορές χρημάτων και σε άλλους επαγγελματίες νομικούς.

Πηγή: Απάντηση Ιταλίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 30 Προειδοποιητικοί Δείκτες	<ul style="list-style-type: none">• Προσπάθειες συγκάλυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των μερών της συναλλαγής.• Είναι γνωστό ότι ο πελάτης έχει διασυνδέσεις με εγκληματίες.• Οι μεταβιβαζόμενοι τίτλοι είχαν εξαιρετικά υψηλή τιμή, σε σχέση με τις συνθήκες που θα δικαιολογούσαν μία τέτοια υπερβολή ή ως προς το ποσό που δηλώθηκε σε άλλη επιχείρηση.
--	--

ΜΕΘΟΔΟΣ 5: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

Λόγω των δεοντολογικών και επαγγελματικών υποχρεώσεών τους, η συμμετοχή επαγγελματιών νομικών σε μία συναλλαγή ή η παραπομπή των πελατών τους σε άλλους επαγγελματίες ή επιχειρήσεις συχνά προσδίδει στις δραστηριότητες ενός εγκληματία μία επίφαση νομιμότητας.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΑΝΟΙΓΜΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΕΚ ΜΕΡΟΥΣ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις AML/CFT έχουν τη δυνατότητα να επιλέξουν να μην παρέχουν τραπεζικούς λογαριασμούς σε ορισμένα πρόσωπα που παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο για ξέπλυμα μαύρου χρήματος

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Στις απαντήσεις του ερωτηματολογίου και την μελετηθείσα βιβλιογραφία, υπήρχαν υποθέσεις όπου επαγγελματίες νομικοί είτε ενθάρρυναν χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να ανοίξουν λογαριασμούς (παρόλο που γνώριζαν για τους κινδύνους ξεπλύματος μαύρου χρήματος) είτε είχαν ανοίξει λογαριασμούς συγκεκριμένα προς χρήση από πελάτες, κατά τρόπο που να αποκρύπτεται από το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ο πραγματικός δικαιούχος του λογαριασμού.

Η απουσία υποτιθέμενης πρόσβασης σε έναν τραπεζικό λογαριασμό ίσως αποτελεί προειδοποιητικό δείκτη ότι το πρόσωπο υπόκειται σε κυρώσεις ή του έχουν επιβληθεί δικαστικές εντολές δέσμευσης ή περιορισμοί.

Υπόθεση 31: Επαγγελματίας νομικός βοηθά πελάτη να λάβει τραπεζικές υπηρεσίες παρά τις προειδοποιητικές ενδείξεις για ξέπλυμα μαύρου χρήματος από πολιτικός εκτεθειμένο πρόσωπο – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Από το 2000 έως το 2008, η Jennifer Douglas, υπήκοος ΗΠΑ και τέταρτη σύζυγος του Atiku Abubakar, πρώην Αντιπροέδρου και πρώην υποψηφίου για την προεδρία της Νιγηρίας, βοήθησε τον σύζυγό της να μεταφέρει ύποπτα χρηματικά ποσά άνω των \$ 40 εκ., στις ΗΠΑ μέσω εμβασμάτων από εξωχώριες εταιρείες σε τραπεζικούς λογαριασμούς των ΗΠΑ. Σε μία αγωγή του 2008, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των ΗΠΑ ισχυρίστηκε ότι η κα Douglas έλαβε περισσότερα από \$ 2 εκ. υπό τη μορφή δωροδοκιών το 2001 και το 2002 από τη SIEMENS AG, μια μεγάλη γερμανική εταιρεία.

Ενώ η κα Douglas αρνείται κάθε αδικοπραξία, η Siemens έχει ήδη παραδεχθεί την ενοχή της ως προς το ποινικό σκέλος των κατηγοριών που τις προσάπτουν οι ΗΠΑ και έχει προβεί σε διακανονισμό για το αστικό σκέλος των κατηγοριών περί δωροδοκίας. Η Siemens δήλωσε ενώπιον της Μόνιμης Υποεπιτροπής Ερευνών της Γερουσίας ότι έστειλε τις πληρωμές σε έναν από τους λογαριασμούς που τηρούσε

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

η κα Douglas στις ΗΠΑ. Το 2007, ο κος Abubakar κατηγορήθηκε για διαφθορά στη Νιγηρία σχετικά με το Ταμείο Ανάπτυξης Πετρελαϊκής Τεχνολογίας.

Από τα \$ 40 εκ. των ύποπτων κεφαλαίων, \$ 25 εκ. μεταφέρθηκαν μέσω εμβασμάτων από εξωχώριες εταιρείες σε περισσότερους από 30 τραπεζικούς λογαριασμούς που είχαν ανοιχτεί από την κα Douglas στις ΗΠΑ, κυρίως από τις Guernsey Trust Company Nigeria Ltd, LetsGo Ltd. Inc. και Sima Holding Ltd.

Οι αμερικανικές τράπεζες που τηρούσαν τους ανωτέρω λογαριασμούς, ενίοτε, δεν γνώριζαν για το καθεστώς του Πολιτικώς Εκτεθειμένου Προσώπου και επέτρεπαν πολλές και μεγάλου ύψους μεταφορές χρημάτων μέσω εμβασμάτων στους λογαριασμούς της. Όταν σιγά σιγά οι τράπεζες ξεκίνησαν να ελέγχουν τα εξωχώρια εμβάσματα, η κα Douglas δήλωσε ότι όλα τα χρήματα προέρχονταν από τον σύζυγό της και ισχυρίστηκε ότι γνώριζε ελάχιστα για τις εξωχώριες εταιρείες που της έστελναν χρήματα. Όταν μία τράπεζα έκλεισε τον λογαριασμό της λόγω των εξωχώριων εμβασμάτων, ο δικηγόρος της την βοήθησε να πείσει τις λοιπές τράπεζες να της ανοίξουν νέο λογαριασμό.

Πηγή: Έρευνα της Μόνιμης Υποεπιτροπής Ερευνών της Γερουσίας των ΗΠΑ(2010)

Υπόθεση 31**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Ο πελάτης ζητά σύσταση σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να εξασφαλίσει την εκ μέρους τους παροχή τραπεζικών διευκολύνσεων.
- Ο πελάτης διατηρεί οικογενειακούς δεσμούς με πρόσωπο που κατείχε δημόσιο αξίωμα και μετέχει σε ασυνήθιστες ιδιωτικές επιχειρηματικές δραστηριότητες, δεδομένης της συχνότητας ή των χαρακτηριστικών τους.
- Συμμετοχή δομών σε πολλές χώρες, με τις οποίες δεν υπάρχει προφανής σύνδεσμος με τον πελάτη ή συναλλαγή άλλος νόμιμος ή οικονομικός λόγος.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Ιδιωτικές δαπάνες που χρηματοδοτούνται από μία εταιρεία, επιχείρηση ή κρατικό φορέα.

Υπόθεση 32: Επαγγελματίες νομικοί προβαίνουν στη σύσταση εικονικών εταιρειών και επιτρέπουν τη μεταφορά χρημάτων μέσω του λογαριασμού πελατών τους, χωρίς υποκείμενες συναλλαγές, με σκοπό να βοηθήσουν ένα Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο ύποπτο διαφθοράς να έχει πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο Teodoro Nguema Obiang Mangue είναι ο γιος του Προέδρου της Ισημερινής Γουϊνέας και νυν Υπουργός Γεωργίας της χώρας αυτής. Χρησιμοποίησε δύο δικηγόρους στις ΗΠΑ ώστε να προβούν στη σύσταση εικονικών εταιρειών και να νομιμοποιήσουν εκατομμύρια δολαρίων μέσω λογαριασμών που τηρούνται από τις ανωτέρω επιχειρήσεις, προκειμένου να χρηματοδοτήσουν ακίνητα, έξοδα διαβίωσης και άλλες αγορές στις ΗΠΑ.

Οι εικονικές εταιρείες συγκάλυψαν την ταυτότητα του Obiang ως Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο, και συγκεκριμένα ένα Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο του οποίου η οικογένεια ήταν γνωστή για θέματα διαφθοράς και συνέβαλε στη λύση και πώληση ενός αμερικανικού χρηματοπιστωτικού οργανισμού στις ΗΠΑ, της Riggs Bank. Η περαιτέρω χρήση από τον Obiang των καταπιστευματικών λογαριασμών του δικηγόρου του για την παραλαβή εμβασμάτων από την Ισημερινή Γουινέα, βοήθησε στο να αποδοθεί ένας νομιμοφανής λόγος για την αποδοχή εμβασμάτων από μία χώρα υψηλού κινδύνου.

Μόλις οι τράπεζες διαπίστωσαν τη σχέση του Obiang με τις εικονικές εταιρείες και έκλεισαν τους λογαριασμούς τους, οι δικηγόροι άνοιξαν νέους λογαριασμούς και οντότητες, αποκρύπτοντας για ακόμη μία φορά ότι ο Obiang ήταν ο πραγματικός δικαιούχος αυτών.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Το Υπουργείο Δικαιοσύνης υπέβαλε αστικές αγωγές κατάσχεσης σε δύο περιφερειακά δικαστήρια στο Λος Άντζελες και την Ουάσινγκτον προκειμένου να γίνει κατάσχεση των εσόδων από διαφθορά στην αλλοδαπή και άλλα εγχώρια αδικήματα τα οποία νομιμοποιήθηκαν μέσω των ΗΠΑ. Βλέπε Μόνιμη Υποεπιτροπή Ερευνών της Γερουσίας, Επιτροπή Εσωτερικής Ασφαλείας και Κυβερνητικών Υποθέσεων, *Keeping Foreign Corruption out of the United States: Four Case Histories* (4 Φεβρ. 2010).

Πηγή: Απάντηση ΗΠΑ στο ερωτηματολόγιο (2012), ΗΠΑ κατά One White Crystal Covered Bad Tour Glove, No. 11-cv-3582 (C.D. Cal) και ΗΠΑ κατά One Gulfstream G-V Jet Aircraft, No. 11-cv-1874 (D.D.C.)

Υπόθεση 32**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Ο πελάτης ζήτησε σύσταση σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να εξασφαλίσει την εκ μέρους τους παροχή τραπεζικών διευκολύνσεων.
- Ο πελάτης κατέχει δημόσιο αξίωμα και διατηρεί οικογενειακούς δεσμούς με αρχηγό κράτους και μετέχει σε ασυνήθιστες ιδιωτικές επιχειρηματικές δραστηριότητες, δεδομένης της συχνότητας ή των χαρακτηριστικών τους.
- Εμπλοκή δομών σε πολλές χώρες, με τις οποίες δεν υπάρχει προφανής σύνδεσμος με τον πελάτη ή συναλλαγή άλλος νόμιμος ή οικονομικός λόγος.
- Ιδιωτικές δαπάνες που χρηματοδοτούνται από μία εταιρεία, επιχείρηση ή κρατικό φορέα.
- Απόπειρα συγκάλυψης του πραγματικού δικαιούχου ή των μερών μίας συναλλαγής.

Φ092.22/3168/2018

Υπόθεση 33: Επαγγελματίας νομικός συντονίζει τραπεζικές διαδικασίες και προβαίνει στη σύσταση εταιρειών για να βοηθήσει σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος – χώρα αστικού δικαίου

Ένας ιδιώτης στην Ολλανδία προέβη στη σύσταση τριών εταιρειών. Για μία από τις εταιρείες κατείχε ανώνυμες μετοχές. Θέλοντας να αποκρύψει τη συμμετοχή του στις εταιρείες, χρησιμοποίησε ως νομίμους εκπροσώπους έναν «αχυράνθρωπο» και έναν πάροχο καταπιστεύματος και εταιρικών υπηρεσιών.

Για κάθε μία εκ των εταιρειών, οι νόμιμοι εκπρόσωποι άνοιξαν τραπεζικούς λογαριασμούς σε τρεις διαφορετικές τράπεζες σε διαφορετικές χώρες. Ο ιδιώτης χρησιμοποιούσε τις τρεις εταιρείες με σκοπό να στήσει ένα κύκλωμα απάτης με δάνεια προκειμένου να μεταφέρει, να διαρθρώνει και ενοποιεί τα έσοδά του από παράνομες δραστηριότητες. Εν συνεχεία, αναμείγνυε τα έσοδα από τις παράνομες δραστηριότητες με χρήματα που προέρχονταν από τις νόμιμες δραστηριότητες μίας εκ των εταιρειών του. Εν συνεχεία, ο αχυράνθρωπος αγόραζε ακίνητα. Για τη χρηματοδότηση της συγκεκριμένης συναλλαγής κανόνισε τη σύναψη ενός δανείου μεταξύ των δύο εταιρειών.

Πηγή: FATF (2007)

Υπόθεση 33**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Απόπειρα απόκρυψης του πραγματικού δικαιούχου ή των μερών μίας συναλλαγής
- Ο πελάτης ζήτησε σύσταση σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να εξασφαλίσει την εκ μέρους τους παροχή τραπεζικών διευκολύνσεων.
- Οι συναλλαγές δεν είναι συνηθισμένες ως προς την ανεξήγητη πολυπλοκότητα των δομών και των διευθετήσεων χρηματοδότησης.
- Η χρηματοδότηση γίνεται μέσω δανειστή και όχι μέσω ενός χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, χωρίς

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

λογική εξήγηση ή οικονομική αιτία.

**ΤΕΧΝΙΚΗ: ΠΑΡΑΠΟΜΠΗ ΣΕ ΑΛΛΟΥΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΓΙΑ
ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΤΜΗΜΑΤΩΝ ΜΙΑΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ**

Ορισμένοι επαγγελματίες, περιλαμβανομένων και των επαγγελματιών νομικών, ενδεχομένως να μην κάνουν λεπτομερείς ερωτήσεις Νομικού Ελέγχου Πελάτη, σε περιπτώσεις που ένας πελάτης παραπέμπεται σε αυτούς από άλλον επαγγελματία νομικό. Κατά την παραπομπή σε άλλους επαγγελματίες ή ενώ αναζητείται πρόσθετη τεχνογνωσία σε άλλο επιστημονικό πεδίο προκειμένου ο πελάτης να λάβει ένα πλήρες εύρος υπηρεσιών, το να δέχεται ο επαγγελματίας νομικός αμοιβή για τις εν λόγω παραπομπές μπορεί να είναι νόμιμο ή παράνομο, ανάλογα με το ισχύον δίκαιο της κάθε χώρας.

Υπόθεση 34: Επαγγελματίας νομικός παρέχει κάλυψη σε πελάτη κατά την παροχή χρημάτων σε συμβολαιογράφο για την αγορά ακινήτου – χώρα αστικού δικαίου

Κατά την υπογραφή τίτλου πώλησης ακινήτου, ένας συμβολαιογράφος έλαβε μία επιταγή από τον δικηγόρο του αγοραστή του Μ.

Ο δικηγόρος επεσήμανε στο συμβολαιογράφο ότι τα χρήματα προέρχονταν από την πώληση ενός ακινήτου που ανήκε στην οικογένεια του κ. Μ. Η επιταγή πρώτα είχε οπισθογραφηθεί υπέρ της οικογένειας του κ. Μ. πριν οπισθογραφηθεί υπέρ του συμβολαιογράφου. Η επιταγή είχε εκδοθεί από προσωπικό λογαριασμό του δικηγόρου και όχι από το λογαριασμό πελατών του.

Ο τραπεζικός λογαριασμός του κ. Μ. πιστώθηκε με καταθέσεις μετρητών και στη συνέχεια χρεωνόταν κυρίως για την αποπληρωμή ενυπόθηκου δανείου. Ο κ. Μ. είχε απασχολήσει τις αρχές για συμμετοχή σε οργανωμένα εγκλήματα και ένοπλη ληστεία, για τα οποία είχε ήδη καταδικαστεί.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Πηγή: *Deloitte (2011)*

Υπόθεση 34**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας.
- Η συναλλαγή δεν είναι συνηθισμένη καθώς, ενώ υπάρχει διά νόμου απαίτηση να μετέχει στη συναλλαγή συμβολαιογράφος, δεν υπάρχει κάποιος νόμιμος λόγος που να δικαιολογεί γιατί τα χρήματα πέρασαν μέσω του δικηγόρου ενώ αποτελεί παράβαση κατά των κανόνων που διέπουν τους λογαριασμούς πελατών, να καταθέσει ο δικηγόρος τα χρήματα του πελάτη στον προσωπικό του λογαριασμό.

Υπόθεση 35: Επαγγελματίας νομικός-ποινικολόγος συστήνει πελάτες σε άλλους επαγγελματίες με σκοπό να βοηθήσουν στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ένας επιφανής ποινικολόγος στη Βοστώνη, ο Robert A. George, βοήθησε πρώην πελάτη του να νομιμοποιήσει έσοδα από διάφορες παράνομες δραστηριότητες ύψους \$ 200.000, περιλαμβανομένης της απάτης μέσω εμβασμάτων και της διακίνησης κοκαΐνης. Ο George έφερε σε επαφή τον πρώην πελάτη με έναν «δικό του άνθρωπο» που είχε μία εταιρεία ενυπόθηκων δανείων στη Μασαχουσέτη και ο οποίος έλαβε τα χρήματα σε πάνινες τσάντες από τον πρώην πελάτη. Ο συνεργάτης του George εν συνεχεία εξέδωσε επιταγή προς τον πρώην πελάτη προκειμένου τα παράνομα χρήματα να φαίνονται ως δάνειο.

Ο George έλαβε αμοιβή για τη συμμετοχή του στο σχέδιο ξεπλύματος του μαύρου χρήματος και κανόνισε μία συμφωνία διαμοιρασμού της αμοιβής με τον πρώην πελάτη, προκειμένου να τον φέρει σε επαφή με άλλους εγκληματίες και ο George να αναλάβει την υπεράσπισή αυτών στο πλαίσιο ομοσπονδιακών υποθέσεων και να

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

ξεπλένει τα έσοδά τους από τη διακίνηση ναρκωτικών. Επιπλέον, ο George διάρθρωσε μία αμοιβή (retainer fee) ύψους \$ 25.000 σε μετρητά από έναν μυστικό πράκτορα που παρίστανε τον έμπορο ναρκωτικών, σε τραπεζικό λογαριασμό που τηρούνταν στο όνομα της δικηγορικής εταιρείας του, και εξέδωσε μία επιταγή στον έμπορο ναρκωτικών με σημείωση η οποία απέκρυπτε τον σκοπό της συναλλαγής. Για τη συγκεκριμένη υπόθεση έχει κατατεθεί έφεση.

Ο George καταδικάστηκε στις 31 Οκτωβρίου 2012 σε 3,5 χρόνια για ξέπλυμα μαύρου χρήματος και συναφή αδικήματα, μετά την δίκη του ενώπιον ορκωτού δικαστηρίου τον Ιούνιο του 2012. Καταδικάστηκε για συνέργεια στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συμμετοχή και υποκίνηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και διάρθρωση συναλλαγών προς αποφυγή των απαιτήσεων υποβολής αναφορών.

Πηγή: Απάντηση ΗΠΑ στο ερωτηματολόγιο (2012), ΗΠΑ κατά George, No. 11-cr-10201-NMG (D.Mass.)

Υπόθεση 35**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδίκημα κατά της ιδιοκτησίας.
- Δυσανάλογα ποσά σε μετρητά και ιδιωτική χρηματοδότηση, σε σχέση με τα νόμιμα εισοδήματα του πελάτη.
- Η παραπομπή του επαγγελματία νομικού σε μη επαγγελματίες νομικούς αποτελεί παράβαση των κανόνων δεοντολογίας.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΓΕΝΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

Ένα ακόμη χαρακτηριστικό των υπό μελέτη υποθέσεων είναι ότι οι επαγγελματίες νομικοί αναλαμβάνουν διάφορες 'διαχείρισης' για τους πελάτες τους. Σε ορισμένες δικαιοδοσίες κάτι τέτοιο περιγράφεται από τη φράση «man of affairs work» (ΣτΜ:

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

man of affairs: άνθρωπος που μετέχει σε εμπορικές ή επιχειρηματικές δραστηριότητες), κάτι που επιτρέπεται σε λίγες περιπτώσεις βάσει ορισμένων επαγγελματικών κανόνων.

Οι καταστάσεις όπου ένας επαγγελματίας νομικός μπορεί να αναλάβει νομίμως τις ανωτέρω δραστηριότητες περιλαμβάνουν έναν πελάτη με περιορισμένη δυνατότητα να διαχειριστεί τις δικές του υποθέσεις ή, υπό άλλες συνθήκες, ο πελάτης έχει περιορισμένες επιλογές, ή έχει ένα σαφές και νόμιμο σκεπτικό για να ζητήσει τη συνεχή συνδρομή του επαγγελματία νομικού. Ο επαγγελματίας νομικός, είτε ενεργεί δυνάμει δικαστικής εντολής ή πληρεξουσίου, μπορεί να χρησιμοποιήσει τον λογαριασμό πελατών για να αναλάβει μία συναλλαγή, αλλά συνήθως χρησιμοποιεί λογαριασμούς που τηρούνται από τον πελάτη για τον οποίο παρέχει τις υπηρεσίες του.

Σε αναφερόμενες υποθέσεις που εμπλέκονταν έσοδα από παράνομες δραστηριότητες, οι πελάτες είχαν πλήρη δυνατότητα να διαχειριστούν τις υποθέσεις τους και δεν υπάρχει επαρκής αιτιολόγηση γιατί ζήτησαν τις εξειδικευμένες γνώσεις του επαγγελματία νομικού ή τη χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών του.

Από τις υποθέσεις που εξετάστηκαν στο πλαίσιο της παρούσας κατηγοριοποίησης, είναι προφανές ότι οι επαγγελματίες νομικοί κατά πάσα πιθανότητα είτε λειτουργούν ως συνεργοί είτε εθελουφλούν ως προς τους προειδοποιητικούς δείκτες για το ξέπλυμα μαύρου χρήματος όταν επιστρατεύεται η συγκεκριμένη τεχνική. Προκειμένου να εξυπηρετήσουν τα συμφέροντα του πελάτη τους, είναι προϋπόθεση να κατανοούν πλήρως τις οικονομικές και επαγγελματίες υποθέσεις που τους ζητείται να διαχειριστούν.

Άλλες πράξεις διαχείρισης ενδεχομένως να εγείρουν το ερώτημα ως προς το εάν ο επαγγελματίας νομικός ενεργεί πράγματι ως οικονομικός σύμβουλος και μεσίτης για ενυπόθηκα δάνεια. Οι εν λόγω υπηρεσίες, ειδικά όταν παρέχονται χωρίς άλλες νομικές υπηρεσίες, ίσως να είναι εκτός του πεδίου δραστηριοτήτων ενός επαγγελματία νομικού. Ίσως να απαιτείται ξεχωριστή άδεια, αναλόγως με τους

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

κανόνες της εκάστοτε χώρας και ενδεχομένως να μην ισχύει για αυτές το επαγγελματικό προνόμιο και απόρρητο.

Υπόθεση 36: Επαγγελματίας νομικός-ποινικολόγος συστήνει πελάτες σε άλλους επαγγελματίες με σκοπό να βοηθήσουν στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ένας δικηγόρος έλαβε εντολή από πελάτη του, έναν έμπορο ναρκωτικών, να καταθέσει μετρητά στον καταπιστευματικό λογαριασμό του δικηγόρου και εν συνεχεία να εκτελέσει προβλεπόμενες πληρωμές ενυπόθηκων δανείων επί ακινήτων που ανήκαν στον έμπορο ναρκωτικών.

Ο δικηγόρος έλαβε προμήθεια από την πώληση των εν λόγω ακινήτων και τη διαμεσολάβηση για τα ενυπόθηκα δάνεια.

Ενώ στη συνέχεια παραδέχθηκε ότι έλαβε μετρητά από τον έμπορο ναρκωτικών, ότι τα κατέθεσε στον καταπιστευματικό λογαριασμό του δικηγόρου και ότι πραγματοποίησε πληρωμές για τα ενυπόθηκα δάνεια του εμπόρου, ο δικηγόρος αρνήθηκε ότι γνώριζε την πηγή των χρημάτων.

Πηγή: FATF (2004)

<p>Υπόθεση 36 Προειδοποιητικοί Δείκτες</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδίκημα κατά της ιδιοκτησίας. • Δυσανάλογα ποσά σε μετρητά και ιδιωτική χρηματοδότηση, δεδομένων των γνωστών νόμιμων εισοδημάτων του πελάτη. • Ο πελάτης χρησιμοποιεί εκπρόσωπο ή ενδιάμεσο χωρίς λόγο.
--	---

Υπόθεση 37: Επαγγελματίας νομικός αναλαμβάνει χρηματοοικονομικές συναλλαγές άσχετες με την παροχή νομικών υπηρεσιών

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018**προκειμένου να αποκρύψει χρήματα κατά τη διαδικασία πτώχευσης**

Μία εμπορική εταιρεία, η οποία τελούσε υπό τη διεύθυνση της συζύγου του πελάτη, κήρυξε πτώχευση.

Λίγο μετά, ο πελάτης κατέθεσε μετρητά χρήματα (από την υπό πτώχευση εταιρεία) σε λογαριασμό που ανοίχθηκε στο όνομα ενός συγγενούς.

Τα χρήματα πληρώθηκαν απευθείας μέσω επιταγής στον λογαριασμό ενός επαγγελματία νομικού.

Ο επαγγελματίας νομικός κατέθεσε μέρος των χρημάτων στον λογαριασμό του συγγενούς και χρησιμοποίησε τα υπόλοιπα για την αγορά ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής, μέσω τραπεζικού εμβάσματος. Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο εξαργυρώθηκε αμέσως από τον συγγενή.

Πηγή: Απάντηση Βελγίου στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 37 Προειδοποιητικοί Δείκτες	<ul style="list-style-type: none">• Ιδιωτικές δαπάνες που χρηματοδοτούνται από εταιρεία.• Η συναλλαγή δεν είναι συνηθισμένη από άποψη χρηματοδότησης, ως προς το ποιος είναι ο πελάτης, και τον λόγο συμμετοχής του επαγγελματία νομικού• Οι συναλλαγές μορφής «U-turn» όπου τα χρήματα μεταφέρονται σε επαγγελματία νομικό ή άλλο φορέα και εν συνεχεία επιστρέφονται στον αρχικό λογαριασμό σε σύντομο χρονικό διάστημα.• Ασφαλιστήρια συμβόλαια που εξαργυρώνονται λίγο μετά την υπογραφή τους και ενυπόθηκα δάνεια που εξοφλούνται αμέσως και πλήρως.
--	--

ΜΕΘΟΛΟΣ 6: ΕΝΔΙΚΑ ΜΕΣΑ

Η χρήση ένδικων μέσων δεν αποτελεί δραστηριότητα που καλύπτεται από τις Συστάσεις της FATF και, όπως αναφέρεται ανωτέρω, τα δικαστήρια μέχρι σήμερα έχουν κρίνει ότι η εξαίρεσή τους είναι σημαντική για την προστασία του θεμελιώδους δικαιώματος πρόσβασης στη δικαιοσύνη. Ωστόσο, στην υπόθεση *Bowman κατά Fels*⁴¹ - τη μοναδική υπόθεση που ασχολείται συγκεκριμένα με το θέμα αυτό, στο πλαίσιο μίας πραγματικής υπόθεσης με πελάτες⁴² - το Αγγλικό Εφετείο έκρινε ότι ενώ η πραγματική χρήση των ένδικων μέσων θα πρέπει να εξαιρείται από τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών, η κακόβουλη χρήση ένδικων μέσων δεν θα έπρεπε να εξαιρείται, καθώς αποτελεί δόλια χρήση των δικαστικών διαδικασιών.

Η χρήση ένδικων μέσων γίνεται κακόβουλα εάν το αντικείμενο της διαφοράς είναι «κατασκευασμένο» (για παράδειγμα εάν δεν υπάρχει πραγματική οφειλή και τα χρήματα που μεταφέρονται είναι απλά το προϊόν παράνομων δραστηριοτήτων που περνούν από το ένα πρόσωπο στο άλλο) ή εάν το αντικείμενο της χρήσης ένδικων μέσων είναι μία σύμβαση σχετική με παράνομη δραστηριότητα που το δικαστήριο δεν θα έδινε εντολή για την εκτέλεσή της⁴³.

Υπόθεση 38: Επαγγελματίες νομικοί ασχολούνται με οφειλές σχετικές με παράνομες δραστηριότητες – χώρα αστικού δικαίου

Το 2005, δύο δικηγόροι υπερασπίστηκαν ανεπιτυχώς δύο πελάτες που κατηγορούνταν για την τέλεση ποινικών αδικημάτων. Εν συνεχεία, βοήθησαν τους πελάτες να ανακτήσουν οφειλές ύψους άνω των 5 εκ. ΝΟΚ (κορώνα Νορβηγίας) από άλλους γνωστούς εγκληματίες. Και οι δύο δικηγόροι καταδικάστηκαν για ξέπλυμα μαύρου χρήματος.

⁴¹ [2005] EWCA Civ. 226

⁴² Όλες οι λοιπές υποθέσεις αποτελούσαν συνταγματικές αμφισβητήσεις της νομιμότητας της νομοθεσίας επί της αρχής.

⁴³ Corbin A.L. 1962 Corbin on Contracts West Publishing Co.
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Πηγή: *Απάντηση Νορβηγίας στο ερωτηματολόγιο (2012)*

Υπόθεση 38**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Είναι γνωστό ότι ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδίκημα κατά της ιδιοκτησίας.
- Οι οφειλές σχετίζονται με συμβάσεις σχετικές με παράνομη δραστηριότητα.

Υπόθεση 39: Επαγγελματίας νομικός υποβάλει Αναφορά Ύποπτης Συναλλαγής (STR) για συναλλαγή περί ανάκτησης οφειλών χωρίς οικονομικό λόγο- χώρα αστικού δικαίου

Το 2011, ένας συμβολαιογράφος υπέβαλε STR σχετικά με την ασυνήθιστη κίνηση χρημάτων μεταξύ εταιρειών, ως υποτιθέμενη ανάκτηση οφειλών. Ένας δικηγόρος που εκπροσωπούσε την Εταιρεία Α προέβη στη σύσταση δύο επιπλέον εταιρειών περιορισμένης ευθύνης στην Ισπανία, της Εταιρείας Β και της Εταιρείας Γ.

Μέσα σε ένα μήνα, πραγματοποιήθηκαν 4 σημαντικές συναλλαγές την ίδια ημέρα, οι οποίες όλες απαιτούσαν τη συμμετοχή συμβολαιογράφου:

1. Ο κος X (Ιταλός υπήκοος, τον οποίο τα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης συνέδεαν με τη Μαφία) αναγνωρίζει σε συμβολαιογράφο οφειλή ύψους περίπου € 440.000, τα οποία όφειλε προς την Εταιρεία Β, αλλά δεν είναι σαφής η βάση της συγκεκριμένης οφειλής.
2. Ο κος X πουλά αριθμό ακινήτων στην Εταιρεία Β στην τιμή των € 460.000 περίπου, και η εξόφληση γίνεται μέσω ηλεκτρονικού εμβάσματος, μίας τραπεζικής επιταγής και μίας πιστωτικής συμφωνίας.
3. Η Εταιρεία Α πουλά τις μετοχές της Εταιρείας Β στην Εταιρεία Γ.
4. Οι μετοχές της Εταιρείας Γ αγοράζονται από μία ελβετική εταιρεία.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Αργότερα τον ίδιο χρόνο, η Εταιρεία Β αναγνωρίζει σε συμβολαιογράφο οφειλή ύψους περίπου € 600.000 προς την ελβετική εταιρεία, η οποία αγόρασε την Εταιρεία Γ. Η συμφωνία που ο συμβολαιογράφος κλήθηκε να επικυρώσει περιλαμβάνει τριμηνιαίες πληρωμές ύψους € 7.500 και ότι η ελβετική εταιρεία αποκτά δικαιώματα (οφιών) αγοράς μετοχών για την Εταιρεία Γ. Η βάση της συγκεκριμένης οφειλής ήταν επίσης ασαφής.

Πηγή: Απάντηση Ισπανίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 39**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Τα μέρη εμφανίζονται μετέχουν πολλές φορές για συναλλαγές εντός μικρού χρονικού διαστήματος.
- Μεγάλες οικονομικές συναλλαγές ζητούνται από προσφάτως συσταθείσες εταιρείες, που δεν δικαιολογούνται από τη δραστηριότητα του πελάτη.
- Δημιουργία σύνθετων ιδιοκτησιακών δομών, χωρίς νόμιμο ή οικονομικό λόγο. Δεν υπήρχε νόμιμος οικονομικός λόγος για τη σύσταση δύο εταιρειών, ενώ η πρόθεση ήταν να πωληθεί η μία στην άλλη σε τόσο σύντομο χρονικό διάστημα, ιδίως όταν ο έλεγχος και των δύο μεταβιβάστηκε ταυτόχρονα σε εταιρεία με έδρα σε άλλη χώρα. Η δημιουργία των υποτιθέμενων οφειλών και η αγορά σημαντικών ακινήτων σχεδιάστηκε με σκοπό να δοθεί η εντύπωση εμπορικών σχέσεων προκειμένου να δικαιολογηθεί η μεταφορά του ποσού της αξίας μεταξύ Ιταλίας και Ελβετίας, μέσω Ισπανίας.
- Μέρος των συναλλαγών είναι γνωστό ότι συνδέεται με το οργανωμένο έγκλημα.

Φ092.22/3168/2018

Υπόθεση 40: Επαγγελματίες νομικοί δέχονται αιτήματα σχετικά με τη χρήση του λογαριασμού πελατών τους για την ανάκτηση οφειλών, παρέχοντας ελάχιστες ή καθόλου υπηρεσίες – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Αυστραλοί δικηγόροι ενημέρωσαν το Αυστραλιανό Κέντρο Συναλλαγών και Αναλύσεων (AUSTRAC) ότι λάμβαναν ασυνήθιστα αιτήματα από ενδεχόμενους πελάτες, με στόχο τη μεταφορά χρημάτων μέσω των καταπιστευματικών λογαριασμών των δικηγόρων. Συγκεκριμένα, μία αλλοδαπή εταιρεία ζητούσε νομικές υπηρεσίες σχετικές με την ανάκτηση οφειλών, με το δικηγορικό γραφείο να δέχεται σημαντικές καταβολές στον καταπιστευματικό του λογαριασμό από τους υποτιθέμενους οφειλέτες (τόσο στην Αυστραλία όσο και στο εξωτερικό), ενώ ουσιαστικά η παροχή υπηρεσιών από το γραφείο ως προς την ανάκτηση των οφειλών ήταν ελάχιστη.

Τέτοιου είδους προσεγγίσεις προς επαγγελματίες νομικούς αναφέρονται από τις Μονάδες FIU και τους Αυτόνομους Οργανισμούς SRB σε πολλές χώρες, αν και δεν παρασχέθηκαν λεπτομερείς μελέτες υποθέσεων.

Πηγή: AUSTRAC (2011)

Υπόθεση 40**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Ο πελάτης και/ή οφειλέτης βρίσκονται σε μεγάλη απόσταση από τον επαγγελματία νομικό.
- Η ανάκτηση οφειλών δεν είναι συνηθισμένη εργασία για τους επαγγελματίες νομικούς.
- Ο πελάτης είχε συντάξει μία προκαταρκτική επιστολή προς τον οφειλέτη κατονομάζοντας τον επαγγελματία νομικό και παρέχοντας τα στοιχεία του λογαριασμού πελατών του επαγγελματία νομικού.
- Οι ένδικες διαδικασίες ολοκληρώθηκαν πολύ γρήγορα, ορισμένες φορές πριν ο επαγγελματίας

νομικός επικοινωνήσει με τον οφειλέτη.

- Ο πελάτης είναι αδιάφορος ως προς το επίπεδο των αμοιβών.
- Υπάρχει αίτημα για τα χρήματα που ελήφθησαν από τον οφειλέτη να καταβληθούν πολύ γρήγορα, ορισμένες φορές προς τρίτα μέρη.

ΜΕΘΟΔΟΣ 7: ΆΛΛΕΣ ΜΕΘΟΔΟΙ

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΓΝΩΣΣΕΩΝ

Οι επαγγελματίες νομικοί κατέχουν ένα εύρος εξειδικευμένων νομικών γνώσεων που ενδεχομένως να εξυπηρετούν τους εγκληματίες, προκειμένου να τους δώσουν τη δυνατότητα να μεταφέρουν ποσά που απέκτησαν από παράνομες δραστηριότητες μεταξύ διαφόρων μερών και να συγκαλύψουν το ιδιοκτησιακό καθεστώς.

Αυτές οι εξειδικευμένες νομικές γνώσεις αφορούν τη σύσταση χρηματοδοτικών μέσων, την παροχή συμβουλών και την υπογραφή συμβατικών συμφωνιών, καθώς και τη σύνταξη πληρεξουσίων.

Σε άλλους τομείς νομικής εξειδίκευσης, όπως η επικύρωση διαθηκών (διαδοχή) και η χρεοκοπία ή πτώχευση, ο επαγγελματίας νομικός μπορεί απλώς να διαπιστώσει ζητήματα που εγείρουν υποψίες π.χ. ότι ο αποθανών ή ο πτωχέυσας είχε στο παρελθόν εμπλακεί σε παράνομες δραστηριότητες ή ότι τα μέρη αποκρύπτουν περιουσιακά στοιχεία προκειμένου να αποφύγουν να πληρώσουν τους νόμιμους πιστωτές τους. Οι χώρες εμφανίζουν διαφορές ως προς το πώς αντιμετωπίζονται τα μη αναμενόμενα μετρητά χρήματα σε υποθέσεις επικυρώσεων διαθήκης ή πτώχευσης. Ορισμένες χώρες έχουν όριο υποβολής αναφοράς και το κράτος καθίσταται υπερ-πιστωτής προκειμένου να ανακτήσει τα χρήματα πριν από κάθε άλλο δικαιούχο. Σε άλλες χώρες, κάτι τέτοιο θα προκαλούσε υποψίες για ξέπλυμα

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

μαύρου χρήματος, απαιτώντας την υποβολή Αναφοράς Υποπτης Συναλλαγής και ενδεχομένως ο εκτελεστής της διαθήκης ή ο επαγγελματίας νομικός να αντιμετωπίζει τον κίνδυνο να κατηγορηθεί για ξέπλυμα μαύρου χρήματος.

Αναλόγως της πολυπλοκότητας της εκάστοτε διευθέτησης, ο επαγγελματίας νομικός θα μπορούσε αθέλητα να μετέχει σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος, να λειτουργεί ως συνεργός ή να εθελουφλεί, με το να μη υποβάλλει περισσότερες ερωτήσεις σχετικά με τις ύποπτες εντολές.

Υπόθεση 41: Επαγγελματίας νομικός συντάσσει πληρεξούσιο για τη διάθεση όλων των περιουσιακών στοιχείων που ανήκουν σε πελάτη ο οποίος κατηγορείται για διακίνηση ναρκωτικών

Ένας επαγγελματίας νομικός κλήθηκε να συντάξει ένα πληρεξούσιο για πελάτη του που ήθελε να δώσει τον πλήρη έλεγχο όλων των περιουσιακών του στοιχείων στη σύντροφό του, περιλαμβανομένης της δικαιοδοσίας να διαθέσει τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία.

Ο επαγγελματίας νομικός συνέταξε μία πράξη μεταβίβασης δυνάμει της οποίας η σύντροφος μεταβίβαζε το σύνολο της περιουσίας στον αδερφό και την αδερφή του πελάτη.

Ο επαγγελματίας νομικός μόλις είχε εξασφαλίσει εγγύηση για τον πελάτη του σχετικά με κατηγορίες διακίνησης ναρκωτικών.

Ο επαγγελματίας νομικός αθώθηκε για τις κατηγορίες ξέπλυματος μαύρου χρήματος.

Πηγή: Απάντηση Τρινιντάντ και Τομπάγκο στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 41**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Ζητείται να συνταχθεί πληρεξούσιο για τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων υπό μη συνηθισμένες συνθήκες και ενώ δεν υπάρχει λογική εξήγηση.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Μόνο υπό εξαιρετικές συνθήκες η φτωχοποίηση ενός προσώπου θα εξυπηρετούσε τα συμφέροντά του.

- Ανεξήγητη ταχύτητα και πολυπλοκότητα της συναλλαγής.
- Είναι γνωστό ότι ο πελάτης ερευνάται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας.

Υπόθεση 42: Επαγγελματίας νομικός υποβάλει Αναφορά Ύποπτης Συναλλαγής σχετικά με εμπορική συμφωνία η οποία δεν έχει οικονομική λογική – χώρα αστικού δικαίου

Το 2008 ένας Ισπανός υπήκοος (ο κος Α) και ένας υπήκοος από χώρα της Μέσης Ανατολής (ο κος Β) επισκέφθηκαν ένα συμβολαιογραφικό γραφείο προκειμένου να νομιμοποιήσουν μία σύμβαση, η οποία προέβλεπε τα εξής:

1. Ο κος Α είναι κάτοχος Άδειας Εισαγωγής Χρυσού από χώρα της Αφρικής.
2. Ο κος Β θα χρηματοδοτήσει την εισαγωγή του χρυσού καταβάλλοντας το ποσό των € 8.000 μέσω γραμματίου ύψους € 6.000 το οποίο έληγε αργότερα μέσα στον χρόνο ενώ τα υπόλοιπα € 2.000 θα καταβάλλονταν τοις μετρητοίς τρεις ημέρες μετά τη λήξη του γραμματίου.
3. Ο κος Α θα καταβάλλει € 4.000 μηνιαίως στον κο Β, κάθε 22 του μηνός επ'άοριστον, ως κέρδη από τη δραστηριότητα της εισαγωγής χρυσού.
4. Οποιοδήποτε μέρος δύναται να λύσει τη συμφωνία, με τον κο Α να επιστρέφει το ποσό των € 8.000 στον κο Β και τη συμφωνία ότι η λύση θα γίνει αποδεκτή χωρίς περαιτέρω ερωτήσεις.

Οι ανωτέρω ήταν νέοι πελάτες για τον συμβολαιογράφο. Ο κος Α αρνήθηκε να παρέχει συγκεκριμένα στοιχεία ταυτότητας που ζήτησε ο συμβολαιογράφος ενώ δεν

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

δόθηκαν στοιχεία για την όποια επαγγελματική δραστηριότητα από κανένα μέρος. Ο συμβολαιογράφος υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής.

Πηγή: Απάντηση Ισπανίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 42**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Ο πελάτης είναι απρόθυμος παρέχει πληροφορίες που συνήθως απαιτούνται προκειμένου να ολοκληρωθεί η συναλλαγή.
- Στη συναλλαγή συμμετέχουν χώρες υψηλού κινδύνου.
- Η συναλλαγή δεν έχει κανένα οικονομικό νόημα δεδομένης της εμφανούς ανισορροπίας που είχε ο κος Α.
- Η συναλλαγή δεν ήταν συνηθισμένη για τον εν λόγω συμβολαιογράφο, καθώς δεν γνώριζε τα μέρη, τον τομέα της εισαγωγής χρυσού και τα διεθνή στοιχεία της συναλλαγής.

Υπόθεση 43: Επαγγελματίες νομικοί ανακαλύπτουν χρήματα προερχόμενα από παράνομες δραστηριότητες κατά τη διαχείριση περιουσίας θανόντος – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ένα δικηγορικό γραφείο έλαβε εντολή να διαχειριστεί την περιουσία ενός θανόντος.

Όταν επισκέφθηκαν το ακίνητο του θανόντος βρήκαν ένα μεγάλο ποσό μετρητών χρημάτων.

Επιπλέον, ο αποθανών διατηρούσε λογαριασμό ταμειυτηρίου με καταθέσεις ύψους £20.000.

Στο πλαίσιο της διαχείρισης της περιουσίας, ο δικηγόρος εν συνεχεία διαπίστωσε ότι ο αποθανών εισέπρατε κρατικά επιδόματα, τα οποία δεν θα δικαιούταν εάν είχε
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

γνωστοποιήσει τα χρήματα που έκρυβε. Συνεπώς η συνολική περιουσία του αποθανόντος ενείχε στοιχεία από παράνομες δραστηριότητες.

Ο δικηγόρος υπέβαλε Αναφορά Έυποπτης Συναλλαγής.

Πηγή: Παρουσίαση Ηνωμένου Βασιλείου στο εργαστήριο κατηγοριοποίησης

Υπόθεση 43**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Δυσανάλογα επίπεδα ιδιωτικής χρηματοδότησης και μετρητών, που δεν συνάδουν με το κοινωνικό-οικονομικό προφίλ του προσώπου.
- Πληροφορίες που μαρτυρούν συμμετοχή σε ποινικό αδίκημα κατά της ιδιοκτησίας.

Υπόθεση 44: Επαγγελματίας νομικός παρατήρησε ασυνήθιστες αγορές περιουσιακών στοιχείων κατά τη διαχείριση πτώχευσης – χώρα αστικού δικαίου

Σε μία υπόθεση πτώχευσης όπου οι Α και Β ήταν εγγυητές, το δικαστήριο όρισε έναν συμβολαιογράφο προκειμένου να αναλάβει τη δημόσια πώληση των διαφόρων αγαθών των εμπλεκόμενων μερών. Στο πλαίσιο της δημόσιας πώλησης, ο συμβολαιογράφος παρατήρησε ότι ορισμένα από τα αγαθά είχαν αγορασθεί από τη Χ, κόρη των Α και Β. Επιπλέον, το συνολικό ποσό των αγορών ήταν υψηλό και δεν αντιστοιχούσε με το κοινωνικό-οικονομικό προφίλ της Χ, η οποία ήταν άνεργη.

Τα αποκτηθέντα αγαθά αρχικά είχαν χρηματοδοτηθεί μέσω επιταγής ενός ενυπόθηκου δανείου που μία τράπεζα είχε δώσει στον Χ. Το υπόλοιπο προερχόταν από έναν λογαριασμό, ο οποίος ανοίχθηκε στο όνομα τρίτου προσώπου, του Γ.

Στον εν λόγω λογαριασμό είχαν πραγματοποιηθεί πολλές καταθέσεις μετρητών και μεταφορές από μία εταιρεία στην οποία ήταν εταίροι ο Γ και ο Β. Ο Β ήταν εταίρος σε διάφορες εταιρείες που κήρυξαν πτώχευση, κάτι που γνώριζαν οι δικαστικές αρχές. Επιπλέον, η κόρη που είχε αγοράσει τα αγαθά δεν ήταν μέλος ΔΣ της Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

συγκεκριμένης εταιρείας, δεν υπόκειται σε ΦΠΑ στο Βέλγιο και το επίσημο εισόδημά της προερχόταν μόνο από επιδόματα ανεργίας.

Βάσει των ανωτέρω πληροφοριών, η έρευνα της FIU έφερε στο φως ότι τα χρήματα που είχαν κατατεθεί στους λογαριασμούς του Γ σε μετρητά ενδεχομένως να προέρχονταν από χρήματα που ο Β είχε λάβει χωρίς έγκριση, θέλοντας να βοηθήσει την κόρη του να αγοράσει ένα μέρος των δικών του ακινήτων. Οι Γ και Β γνωρίζονταν μεταξύ τους καθώς ήταν εταίροι στην ίδια εταιρεία.

Στην προκειμένη υπόθεση, ο λογαριασμός του Γ χρησιμοποιήθηκε ως λογαριασμός για την απόκρυψη της παράνομης προέλευσης των χρημάτων. Δεδομένων των ανωτέρω, οι διάφορες αγορές της Χ μπορούν συνεπώς να συσχετισθούν με αδίκημα σχετικό δόλια πτώχευση. Ξεκίνησε έρευνα από τις διωκτικές αρχές.

Πηγή: Cellule de traitement des informatios financières (2006)

Υπόθεση 44**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Οι δεσμοί μεταξύ των μερών είναι οικογενειακής φύσης, κάτι που γεννά αμφιβολίες σχετικά με την πραγματική φύση ή τον λόγο της συναλλαγής.
- Δυσανάλογα επίπεδα ιδιωτικής χρηματοδότησης, που δεν συνάδουν με το κοινωνικό-οικονομικό προφίλ του προσώπου.
- Χρηματοδότηση από τρίτο μέρος, χωρίς εμφανή σύνδεση ή λογική εξήγηση.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΠΛΗΡΩΜΗ ΝΟΜΙΚΗΣ ΑΜΟΙΒΗΣ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΔΑΠΑΝΩΝ

Σε ορισμένες χώρες υπάρχουν συγκεκριμένες εξαιρέσεις προκειμένου οι επαγγελματίες νομικοί να μπορούν να αμείβονται από προϊόντα εγκλήματος για την υπεράσπιση που παρέχουν, με την προϋπόθεση ότι η νομική αμοιβή αντιστοιχεί ευλόγως στις υπηρεσίες που παρέχονται και ότι τυχόν εναπομείναντα χρήματα δεν

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

επιστρέφονται στον πελάτη ή σε τρίτα μέρη. Σε άλλες χώρες, κάτι τέτοιο θα αποτελούσε ξέπλυμα μαύρου χρήματος και οι αμοιβές που θα καταβάλλονταν θα ήταν κατασχέσιμες.

Υπόθεση 45: Επαγγελματίας νομικός χρησιμοποιεί χρήματα που είναι γνωστό ότι προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες για να πληρώσει δαπάνες πελάτη που ήταν στη φυλακή – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο Miguel Rodriguez-Orejuela ήταν αρχηγός του καρτέλ του Κάλι, ο οποίος ζήτησε και επέβαλε όρκο σιωπής στους συνεργάτες και υπαλλήλους τους. Σε αντάλλαγμα για τη σιωπή τους σχετικά με τη συμμετοχή του σε διακίνηση ναρκωτικών, ο Rodriguez-Orejuela συμφώνησε να καταβάλει τα έξοδα υπεράσπισης καθενός συνεργάτη του και να αποζημιώσει τις οικογένειές τους, όσο εκείνοι θα βρίσκονταν στη φυλακή.

Μέσω του δικηγορικού του γραφείου, ο Michael Abbell διευκόλυνε τις πληρωμές στους λογαριασμούς στην οικογένεια και τα πρόσωπα που είχαν φυλακιστεί στη θέση του Rodriguez-Orejuela. Τα χρήματα που έλαβε ο Abbell προκειμένου να πραγματοποιήσει τις πληρωμές προέρχονταν από τον Rodriguez-Orejuela, ο οποίος δεν είχε καμία νόμιμη πηγή εισοδήματος (όλες του οι επιχειρηματικές δραστηριότητες χρηματοδοτούνταν επί της ουσίας από τη διακίνηση ναρκωτικών). Ο Abbell έκανε τις πληρωμές, συχνά χρησιμοποιώντας εμβάσματα που καταβάλλονταν από το δικηγορικό γραφείο, και εν συνεχεία χρέωνε τον Rodriguez-Orejuela για επιστροφή δαπανηθέντων χρημάτων και λοιπές αμοιβές. Οι συναλλαγές αποσκοπούσαν να αποκρύψουν το γεγονός ότι ο Rodriguez-Orejuela χρηματοδοτούσε τις πληρωμές και ότι σχετιζόταν με δραστηριότητες διακίνησης ναρκωτικών.

Μετά από δύο δίκες, το ορκωτό δικαστήριο καταδίκασε τον Abbell για ξέπλυμα μαύρου χρήματος και εκβίαση. Βλέπε 271 F. 3d 1286 (11th Cir. 2001) (επικύρωση καταδικαστικής απόφασης και ανάκληση αθωωτικής απόφασης πρωτοδικείου για κατηγορίες περί εκβίασης). Ο Abbell καταδικάστηκε σε 97 μήνες κάθειρξη.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Πηγή: Απάντηση ΗΠΑ στο ερωτηματολόγιο (2012), ΗΠΑ κατά Abbell, No.93-cr-470(17) (S.D. Fla)

Υπόθεση 45**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Είναι γνωστό ότι ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας ή ήδη ερευνάται για την τέλεση αδικήματος κατά της ιδιοκτησίας ή είναι γνωστό ότι έχει διασυνδέσεις με εγκληματίες.
- Δυσανάλογα επίπεδα ιδιωτικής χρηματοδότησης ή μετρητών (ενδεχομένως από τρίτο μέρος), που δεν συνάδουν με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα.
- Απόπειρα συγκάλυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των μερών που μετέχουν στις συναλλαγές.

Υπόθεση 46: Επαγγελματίας νομικός έλαβε μεγάλα ποσά μετρητών από γνωστό εγκληματία προκειμένου να πληρωθούν οι νομικές αμοιβές – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο συνήγορος υπεράσπισης Donald Ferguson κατηγορήθηκε για τέσσερις υποθέσεις ξεπλύματος μαύρου χρήματος και μία υπόθεση συνέργειας σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος. Ο Ferguson δέχθηκε τέσσερα μεγάλα ποσά μετρητών συνολικού ύψους \$ 566.400 από τον Salvador Magluta. Ο Ferguson κατέθεσε τα μετρητά στους καταπιστευματικούς λογαριασμούς του δικηγορικού του γραφείου, υποτίθεται ως αμοιβή για την παροχή υπηρεσιών υπεράσπισης σε συνεργάτη του Magluta. Τελικά ο Ferguson δήλωσε ένοχος ως προς τη μία κατηγορία για ξέπλυμα μαύρου χρήματος και συναίνεσε στην κατάσχεση του πλήρους ποσού των καταβολών. Καταδικάστηκε σε πέντε έτη δικαστικής επιτήρησης. Βλέπε 142 F. Supp. 2d 1350 (S.D. Fla 2000) (άρνηση απόσυρσης κατηγοριών).

Πηγή: Απάντηση ΗΠΑ στο ερωτηματολόγιο (2012), ΗΠΑ κατά Ferguson, No.99-cr-116) (S.D. Fla)

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018**Υπόθεση 46****Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Είναι γνωστό ότι ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας, ήδη ερευνάται για την τέλεση αδικήματος κατά της ιδιοκτησίας ή είναι γνωστό ότι έχει διασυνδέσεις με εγκληματίες.
- Δυσανάλογα επίπεδα ιδιωτικής χρηματοδότησης ή μετρητών (ενδεχομένως από τρίτο μέρος), που δεν συνάδουν με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα.

Υπόθεση 47: Επαγγελματίας νομικός λάμβανε «μισθό» από μέλη κυκλώματος οργανωμένου εγκλήματος προκειμένου να είναι διαθέσιμος να εξυπηρετεί τις ανάγκες τους, ανεξαρτήτως από το εάν παρείχε νομικές υπηρεσίες — χώρα αστικού δικαίου

Τον Ιούλιο του 1999 η εφημερίδα La Stampa κατήγγειλε έναν ποινικολόγο και έναν λογιστή που συνελήφθησαν από το Τμήμα Ερευνών κατά της Μαφίας (DIA 17) και οι οποίοι κατηγορήθηκαν ότι διευκόλυναν τη μεταφορά χρημάτων από παράνομες πηγές στη Γαλλική Ριβιέρα. Οι συλλήψεις έγιναν μετά από έρευνες και ηλεκτρονική παρακολούθηση (τηλέφωνο και παρακολούθηση), ενώ ο δικηγόρος εν τέλει ομολόγησε τα αδικήματα. Το γραφείο του δικηγόρου ήταν η επιχειρησιακή βάση για την τέλεση των παράνομων δραστηριοτήτων δύο υψηλά ιστάμενων στην ιεραρχία μαφιόζων. Σύμφωνα με το κατηγορητήριο, ο δικηγόρος λάμβανε μηνιαίο μισθό περίπου € 6.000 προκειμένου να είναι πάντοτε διαθέσιμος να καλύπτει τις ανάγκες της οικογένειας των μαφιόζων.

Πηγή: Di Nicola, A and Zoffi P (2004)

Υπόθεση 47**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Είναι γνωστό ότι ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας, ήδη ερευνάται για την τέλεση αδικήματος κατά της ιδιοκτησίας ή είναι γνωστό ότι έχει διασυνδέσεις με εγκληματίες.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Δυσανάλογα επίπεδα ιδιωτικής χρηματοδότησης ή μετρητών (ενδεχομένως από τρίτο μέρος), που δεν συνάδουν με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα.
- Καταβολή ενός γενικού ποσού αμοιβής και όχι ποσού αμοιβής για συγκεκριμένες υπηρεσίες, όπου οι κανόνες δεοντολογίας επιβάλλουν την έκδοση ξεχωριστών τιμολογίων.

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Οι επαγγελματίες νομικοί ενδεχομένως να μετέχουν στη σύσταση φιλανθρωπικών ιδρυμάτων ή άλλων μη-κερδοσκοπικών οργανισμών, ενεργώντας ως καταπιστευματοδόχοι και παρέχοντας συμβουλευτικές υπηρεσίες για τα νομικά ζητήματα των φιλανθρωπικών ιδρυμάτων, όπως παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε θέματα εσωτερικών ελέγχων.

Όπως πολλές ακόμα επιχειρήσεις, τα φιλανθρωπικά ιδρύματα μπορούν να πέσουν θύματα απάτης από καταπιστευματοδόχους, υπαλλήλους και εθελοντές ή να λειτουργήσουν ως οχήματα τέλεσης απάτης, με την εμπλοκή εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και το παρεπόμενο ξέπλυμα του μαύρου χρήματος. Η κατηγοριοποίηση της FATF έχει εντοπίσει ορισμένα τρωτά σημεία των φιλανθρωπικών ιδρυμάτων και σχετικά με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας⁴⁴

Υπόθεση 48: Επαγγελματίας νομικός συστήνει φιλανθρωπικό ίδρυμα για την παροχή χρηματοδότησης προς πρόσωπα που έχουν καταδικαστεί για τρομοκρατικές ενέργειες – χώρα αστικού δικαίου

Η συγκεκριμένη υπόθεση έχει παραπεμφθεί στην Ολλανδική εποπτική αρχή (Dutch Bureau for Supervision). Ιδρύεται ένα φιλανθρωπικό ίδρυμα από πρόσωπο που

⁴⁴ FATF (2008b), Κατηγοριοποίηση FATF 2002-2003
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

σχετίζεται με μέλος οργάνωσης σκοπός της οποίας είναι η διάπραξη τρομοκρατικών ενεργειών. Το εν λόγω πρόσωπο δεν κατονομάζόταν στον κατάλογο των διεθνών κυρώσεων. Ο σκοπός του ιδρύματος ήταν να βοηθά πρόσωπα που είχαν καταδικαστεί για την τέλεση τρομοκρατικών ενεργειών. Ο πρώτος συμβολαιογράφος που προσέγγισαν αρνήθηκε να συστήσει το ίδρυμα, ενώ ο δεύτερος συμφώνησε.

Η παροχή τέτοιου είδους χρηματοοικονομικής συνδρομής σε κάποιον που έχει καταδικαστεί για την τέλεση τρομοκρατικών ενεργειών, δεδομένων των συγκεκριμένων περιστάσεων της υπόθεσης, δεν αποτελέσει αδίκημα χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συνεπώς δεν ασκήθηκαν διώξεις.

Πηγή: Απάντηση Ολλανδίας στο ερωτηματολόγιο (2012)

Υπόθεση 48**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Ο πελάτης σχετίζεται με πρόσωπο που κατονομάζεται ότι εμπλέκεται με γνωστή τρομοκρατική οργάνωση.
- Χρηματοδότηση σε πρόσωπο που έχει καταδικαστεί για τη διάπραξη τρομοκρατικών ενεργειών.

Υπόθεση 49: Επαγγελματίας νομικός συστήνει φιλανθρωπικά ιδρύματα με σκοπό την τέλεση εγκληματικών δραστηριοτήτων και τη συναλλαγή με έσοδα προερχόμενα από παράνομες δραστηριότητες – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το 2006, ο δικηγόρος και εκπρόσωπος ομάδας συμφερόντων Jack Abramoff δήλωσε ένοχος για τρεις κατηγορίες, περιλαμβανομένης της συνωμοσίας για την τέλεση απάτης κατά των ΗΠΑ, της φοροδιαφυγής και της απάτης «έντιμων υπηρεσιών» (honest services fraud – αδίκημα διαφθοράς), μετά την κατάθεση σχετικών με αδικήματα πληροφοριών στο Περιφερειακό Δικαστήριο της Κολούμπια (ΗΠΑ). Ενώ εργαζόταν για δύο δικηγορικές και εκπροσώπησης συμφερόντων εταιρείες μεταξύ 1999 και 2004, ο Abramoff προσέλκυσε και εκπροσώπησε τα συμφέροντα για

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

διάφορες ομάδες και επιχειρήσεις, περιλαμβανομένων των κυβερνήσεων των γηγενών Αμερικανών που λειτουργούσαν ή ενδιαφέρονταν να λειτουργήσουν καζίνο.

Ο Abramoff συνωμότησε με το πρώην μέλος του Κογκρέσου Michael Scanlon με σκοπό να: εξαπατήσει τους πελάτες του στο πεδίο εκπροσώπησης συμφερόντων, υπεξαιρώντας περίπου \$ 50 εκ., να καταχραστεί το φιλανθρωπικό του ίδρυμα, χρησιμοποιώντας το για τη χρηματοδότηση ενός πλουσιοπάροχου ταξιδιού για γκολφ για δημόσιους αξιωματούχους και άλλους, και να προσφέρει πληθώρα «τιμαλφών» σε δημόσιους αξιωματούχους με αντάλλαγμα διάφορα προνόμια για τους πελάτες του.

Σε έναν από τους μηχανισμούς που είχε στήσει, ο Abramoff χρησιμοποίησε έναν μη-κερδοσκοπικό ίδρυμα που είχε ιδρύσει, με την ονομασία Capital Athletic Foundation. Το ίδρυμα αυτό αποσκοπούσε στη συγκέντρωση χρημάτων για ένα μη-κερδοσκοπικό σχολείο και είχε φοροαπαλλαγή από την Εφορία (Internal Revenue Service). Ωστόσο, ο Abramoff το χρησιμοποίησε ως προσωπικό μέσο χρηματοδότησης των παρανομιών του. Ένας υπάλληλος του Κογκρέσου ζήτησε τη συνεισφορά μίας ρωσικής εταιρείας απόσταξης ποτών και πελάτη του Abramoff εκ μέρους του Ιδρύματος. Ο Abramoff χρησιμοποίησε τη δωρεά του ρώσου πελάτη για προσωπικό και επαγγελματικό όφελος, δηλαδή για να χρηματοδοτήσει ένα ταξίδι στη Σκωτία με μέλη του Κογκρέσου, το οποίο κόστισε στο ίδρυμα περί τις \$ 166.000

Σε έναν άλλο πελάτη του Abramoff, μία εταιρεία ασύρματων υπηρεσιών, ζητήθηκε να παρέχει συνεισφορά ύψους τουλάχιστον \$ 50.000 προς το ίδρυμα, με αντάλλαγμα ο Abramoff να εξασφαλίσει άδεια για την εταιρεία χωρίς να χρεώσει στην εταιρεία του τη συνήθη αμοιβή εκπροσώπησης συμφερόντων ή χωρίς να ενημερώσει καν την εταιρεία του για τη συγκεκριμένη συμφωνία. Σύμφωνα με τις διαθέσιμες ποινικές πληροφορίες, ο Abramoff υπέκρυψε από την Εφορία περιουσιακά στοιχεία και πηγές εισοδήματος μέσω εκπροσώπων, ορισμένοι εκ των οποίων ήταν φοροαπαλλασσόμενοι οργανισμοί.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellénique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Παρόλο που δεν αναφέρεται λεπτομερώς στα δικόγραφα της υπόθεσης, είχε αναφερθεί ιδιαιτέρως τη συγκεκριμένη χρονική περίοδο ότι η σύζυγος ενός μέλους του Κογκρέσου έλαβε \$ 50.000 από άλλο μη-κερδοσκοπικό οργανισμό που συνδεόταν με τον Abramoff, το οποίο με τη σειρά του λάμβανε χρήματα από τους πελάτες του Abramoff που ενδιαφέρονταν για θέματα διαδικτυακού στοιχηματισμού και ταχυδρομικών τελών ενώπιον του Κογκρέσου. Επιπλέον, το Capital Athletic Foundation υποτίθεται ότι έκανε δωρεά ύψους \$ 25.000 στο ίδρυμα για παιδιά του Εκπροσώπου και Επικεφαλής της πλειοψηφίας της Βουλής των Αντιπροσώπων, Tom DeLay. Αυτά είναι μόλις μερικά παραδείγματα της εκ μέρους του Abramoff δόλιας χρήσης μη-κερδοσκοπικών οργανισμών, ενώ ορισμένοι εξ αυτών ιδρύθηκαν από αυτόν και άλλοι προϋπήρχαν και λάμβαναν εισφορές από τους Abramoff, Scanlon ή τους πελάτες αυτών, συχνά λόγω των προσωπικών σχέσεων του Abramoff με τους επικεφαλής των εν λόγω φιλανθρωπικών ιδρυμάτων.

Επιπλέον, ο Abramoff κτηγορήθηκε το 2005 στην Νότια Περιφέρεια της Φλόριντα σχετικά με μία τεράστια απάτη που διέπραξε, η οποία συνδεόταν με την αγορά ενός καζίνο και μίας εταιρείας διοργάνωσης κρουαζιέρων. Ο Abramoff παραδέχθηκε την ενοχή του για ακόμη δύο κατηγορίες συνωμοσίας και απάτης με τη χρήση ηλεκτρονικών μέσων στην υπόθεση της Φλόριντα, η οποία δεν περιελάμβανε την δόλια χρήση φοροαπαλλασσόμενων οργανισμών. Ουδέποτε κατηγορήθηκε για ξέπλυμα μαύρου χρήματος.

Πηγή: Απάντηση ΗΠΑ στο ερωτηματολόγιο (2012), ΗΠΑ κατά Abramoff, No. 06-cr-00001 (D.D.C.)

Υπόθεση 49**Προειδοποιητικοί Δείκτες**

- Μη-κερδοσκοπικός οργανισμός μετέχει σε συναλλαγές που δεν είναι συμβατές με εκείνες που έχουν δηλωθεί και δεν συνηθίζονται για τον συγκεκριμένο φορέα.
- Απόπειρες συγκάλυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των μερών των συναλλαγών.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5**ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ**

Όπως αναφέρθηκε στο Κεφάλαιο 4, οι μέθοδοι και οι τεχνικές που χρησιμοποιούν οι εγκληματίες για να ξεπλένουν χρήματα μπορούν να χρησιμοποιηθούν και από νομοταγείς πελάτες για νόμιμους σκοπούς.

Λόγω αυτού, οι προειδοποιητικοί δείκτες θα πρέπει πάντοτε να εξετάζονται αναλόγως του πλαισίου της συναλλαγής. Απλά και μόνο η παρουσία ενός προειδοποιητικού δείκτη δεν είναι απαραίτητα και βάση για υποψία ξεπλύματος ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς ο πελάτης μπορεί να δώσει μία νόμιμη και εύλογη εξήγηση.

Οι συγκεκριμένοι προειδοποιητικοί δείκτες πρέπει να βοηθούν τους επαγγελματίες νομικούς να εφαρμόζουν μία προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο στις απαιτήσεις Νομικού Ελέγχου του Πελάτη τους, ώστε να γνωρίσουν τον πελάτη τους και τους πραγματικούς δικαιούχους, καθώς και το σκοπό της της συναλλαγής και να κατανοήσουν την πληγή των χρημάτων που χρησιμοποιούνται σε μία εντολή που τους ανατίθεται. Όπου υπάρχουν αρκετοί προειδοποιητικοί δείκτες, είναι πιθανότερο να γεννηθεί η υποψία στον επαγγελματία νομικό ότι εμπλέκεται ξέπλυμα μαύρου χρήματος ή χρηματοδότηση τρομοκρατίας.

Οι Αυτόνομοι Οργανισμοί και οι διοικητικές αρχές μπορούν επίσης να βρουν χρήσιμους τους προειδοποιητικούς δείκτες όταν παρακολουθούν τις επαγγελματικές ενέργειες ή όταν ελέγχουν επαγγελματίες νομικούς ή τους πελάτες τους. Όταν ένας επαγγελματίας νομικός έχει πληροφορίες σχετικά με κάποιον προειδοποιητικό δείκτη και δεν ρωτά σχετικά τον πελάτη του, αυτό το γεγονός μπορεί να είναι σημαντικό κατά την εκτίμηση του εάν η στάση του αποτελεί συνέργεια ή ήταν αθέλητη.

Το παρόν κεφάλαιο περιέχει μία συλλογή από προειδοποιητικούς δείκτες που προσδιορίστηκαν κατά την εξέταση υποθέσεων, τη μελέτη της βιβλιογραφίας και Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

τις ισχύουσες συστάσεις των Μονάδων FIU και των Αυτόνομων Οργανισμών οι οποίες δόθηκαν ως απάντηση στο ερωτηματολόγιο.

ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

- Προειδοποιητικός Δείκτης 1: Ο πελάτης είναι υπερβολικά μυστικοπαθής ή αποφεύγει να δώσει στοιχεία σχετικά με:
 - Το ποιος είναι ο πελάτης
 - Ποιος είναι ο πραγματικός δικαιούχος
 - Από πού προέρχονται τα χρήματα
 - Γιατί εκτελεί τη συναλλαγή κατ'αυτόν τον τρόπο
 - Ποια είναι η «μεγάλη εικόνα»

- Προειδοποιητικός Δείκτης 2: Ο πελάτης:
 - Χρησιμοποιεί εκπρόσωπο ή ενδιάμεσο χωρίς λόγο
 - Ενεργά αποφεύγει την προσωπική επαφή χωρίς λόγο
 - είναι απρόθυμος ή αρνείται να δώσει πληροφορίες, στοιχεία και έγγραφα που συνήθως απαιτούνται για να καταστεί δυνατή η εκτέλεση της συναλλαγής
 - κατέχει ή κατείχε στο παρελθόν δημόσιο αξίωμα (πολιτική ή υψηλόβαθμη επαγγελματική θέση) ή έχει επαγγελματικούς ή οικογενειακούς δεσμούς με κάποιο τέτοιο πρόσωπο και ασχολείται με ασυνήθεις ιδιωτικές επιχειρήσεις, δεδομένης της συχνότητας ή των χαρακτηριστικών αυτών
 - παρέχει πλαστά ή παραποιημένα έγγραφα

Φ092.22/3168/2018

- είναι εταιρική εντότητα που δεν βρίσκεται στο διαδίκτυο και/ή χρησιμοποιεί διεύθυνση email με ασυνήθιστο όνομα τομέα όπως Hotmail, Gmail, Yahoo κλπ, ιδίως εάν ο πελάτης παραμένει μυστικοπαθής ή αποφεύγει την απευθείας επαφή
 - είναι γνωστό ότι έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας, τελεί υπό έρευνα για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας ή έχει σχέσεις με εγκληματίες
 - είναι ο ίδιος, ή σχετίζεται με ή είναι γνωστός συνεργάτης ενός προσώπου που αναφέρεται ως εμπλεκόμενος ή ύποπτος για συμμετοχή σε τρομοκρατικές ενέργειες ή σε δραστηριότητες χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
 - επιδεικνύει ασυνήθιστη οικειότητα αναφορικά με τα συνήθη πρότυπα που προβλέπονται από το νόμο ως προς την ικανοποιητική ταυτοποίηση του πελάτη, την καταχώρηση στοιχείων και τις αναφορές ύποπτων συναλλαγών – δηλ. κάνει πολλές ερωτήσεις σχετικά με τις διαδικασίες για την εφαρμογή των συνήθων προτύπων.
- Προειδοποιητικός Δείκτης 3: Τα μέρη:
 - Τα μέρη ή οι εκπρόσωποί τους (και, αναλόγως, οι πραγματικοί ιδιοκτήτες ή οι ενδιάμεσες εταιρείες στην αλυσίδα της ιδιοκτησίας των νομικών προσώπων) έχουν καταγωγή, διαμένουν ή έχουν συσταθεί σε χώρα υψηλού κινδύνου
 - Τα μέρη της συναλλαγής συνδέονται χωρίς προφανή εμπορικό / επιχειρηματικό λόγο

Φ092.22/3168/2018

- Οι δεσμοί μεταξύ των μελών μίας οικογένειας, εργασιακής, εταιρικής ή άλλης φύσης γεννούν αμφιβολίες ως προς την αληθινή φύση ή το λόγο της συναλλαγής
- Υπάρχουν πολλές εμφανίσεις των ίδιων μερών στις συναλλαγές, εντός μικρού χρονικού διαστήματος
- Η ηλικία των συμβαλλομένων μερών είναι ασυνήθιστη για τη συναλλαγή, ιδίως εάν πρόκειται για ανήλικους ή εάν τα συμβαλλόμενα μέρη είναι ανίκανα για δικαιοπραξία και δεν υπάρχει λογική εξήγηση για τη συμμετοχή τους
- Υπάρχουν προσπάθειες να συγκαλυφθεί ο πραγματικός ιδιοκτήτης ή τα μέρη της συναλλαγής
- Το πρόσωπο που στην πραγματικότητα διευθύνει τη συναλλαγή δεν ανήκει στα επίσημα συμβαλλόμενα μέρη της συναλλαγής ή δεν είναι εκπρόσωπός τους
- Το φυσικό πρόσωπο που ενεργεί ως διευθυντής ή εκπρόσωπος δεν εμφανίζει κάποιον κατάλληλο εκπρόσωπο

ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΗΓΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΩΝ

- Προειδοποιητικός Δείκτης 4: Η συναλλαγή περιλαμβάνει ένα δυσανάλογο ποσό ιδιωτικής χρηματοδότησης, ανώνυμες επιταγές ή μετρητά, ιδίως εάν αυτά δεν συνάδουν με το κοινωνικο-οικονομικό προφίλ του προσώπου ή το οικονομικό προφίλ της εταιρείας
- Προειδοποιητικός Δείκτης 5: Ο πελάτης ή τρίτος συνεισφέρει ένα μεγάλο ποσό μετρητών ως εγγύηση που παρέχεται από το δανειολήπτη/οφειλέτη αντί απλώς να χρησιμοποιήσει αυτά τα χρήματα απευθείας, χωρίς λογική εξήγηση
- Προειδοποιητικός Δείκτης 6: Η πηγή των χρημάτων είναι ασυνήθιστη:

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Χρηματοδότηση από τρίτο είτε για τη συναλλαγή είτε για αμοιβές / φόρους, που συμμετέχει χωρίς προφανή σχέση ή εύλογη εξήγηση
- Τα χρήματα λαμβάνονται από ή στέλνονται στο εξωτερικό, ενώ δεν υπάρχει προφανής σχέση μεταξύ της χώρας και του πελάτη
- Τα χρήματα λαμβάνονται από ή στέλνονται σε χώρα υψηλού κινδύνου.
- Προειδοποιητικός Δείκτης 7: Ο πελάτης χρησιμοποιεί πολλούς τραπεζικούς λογαριασμούς ή λογαριασμούς στο εξωτερικό, χωρίς νόμιμο λόγο
- Προειδοποιητικός Δείκτης 8: Οι ιδιωτικές δαπάνες χρηματοδοτούνται από εταιρεία, επιχείρηση ή το κράτος
- Προειδοποιητικός Δείκτης 9: Η επιλογή του τρόπου πληρωμής έχει μετατεθεί για ημερομηνία κοντινή με το χρόνο της συμβολαιογραφικής επικύρωσης, σε δικαιοδοσία όπου ο τρόπος πληρωμής συνήθως περιλαμβάνεται στο συμβόλαιο, ιδίως εάν δεν υπάρχει εγγύηση προς εξασφάλιση της πληρωμής, χωρίς εύλογη εξήγηση
- Προειδοποιητικός Δείκτης 10: Έχει οριστεί μία ασυνήθιστα βραχεία περίοδος αποπληρωμής, χωρίς εύλογη εξήγηση
- Προειδοποιητικός Δείκτης 11: Τα ενυπόθηκα δάνεια επανειλημμένα αποπληρώνονται πολύ πριν την αρχικά συμφωνημένη ημερομηνία λήξης, χωρίς εύλογη εξήγηση
- Προειδοποιητικός Δείκτης 12: Το περιουσιακό στοιχείο αγοράζεται με μετρητά και στη συνέχεια αμέσως χρησιμοποιείται ως εγγύηση για δάνειο.
- Προειδοποιητικός Δείκτης 13: Υπάρχει αίτημα για αλλαγή των διαδικασιών πληρωμής που είχαν συμφωνηθεί αρχικά, χωρίς εύλογη εξήγηση, ιδίως όταν προτείνονται μέσα πληρωμής που δεν είναι σύμφωνα με την κοινή πρακτική που χρησιμοποιείται για τη δεδομένη συναλλαγή

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Προειδοποιητικός Δείκτης 14: Η χρηματοδότηση παρέχεται από έναν δανειστή, είτε φυσικό είτε νομικό πρόσωπο, εκτός πιστωτικού ιδρύματος, χωρίς εύλογη εξήγηση ή οικονομικό λόγο
- Προειδοποιητικός Δείκτης 15: Η εγγύηση που παρέχεται για τη συναλλαγή βρίσκεται σε χώρα υψηλού κινδύνου
- Προειδοποιητικός Δείκτης 16: Υπάρχει σημαντική αύξηση κεφαλαίου σε μία πρόσφατα συσταθείσα εταιρεία ή διαδοχικές εισφορές εντός μικρού χρονικού διαστήματος στην ίδια εταιρεία, χωρίς εύλογη εξήγηση
- Προειδοποιητικός Δείκτης 17: Υπάρχει αύξηση κεφαλαίου από χώρα του εξωτερικού η οποία είτε δεν έχει καμία σχέση με την εταιρεία είτε είναι υψηλού κινδύνου
- Προειδοποιητικός Δείκτης 18: Η εταιρεία δέχεται εισροή κεφαλαίων ή περιουσιακών στοιχείων σε είδος, αξίας σημαντικά μεγαλύτερης σε σύγκριση με τις εργασίες, το μέγεθος ή την αγοραστική αξία της εταιρείας, χωρίς εύλογη εξήγηση
- Προειδοποιητικός Δείκτης 19: Αποδίδεται μία εξαιρετικά υψηλή ή χαμηλή αξία στα προς μεταβίβαση αξιόγραφα, σε σχέση με τις συνθήκες που θα υπαγόρευαν μία τέτοια απόκλιση (π.χ. ύψος εισοδημάτων, είδος εμπορίου ή επιχείρησης, εγκαταστάσεις, μέγεθος, γνώση της δήλωσης για συστηματικά κέρδη ή ζημιές) ή αναφορικά με τα ποσά που δηλώθηκαν σε μία άλλη παρόμοια επιχείρηση
- Προειδοποιητικός Δείκτης 20: Υψηλές οικονομικές συναλλαγές, ιδίως εάν αυτές ζητούνται από προσφάτως συσταθείσες εταιρείες, όπου οι συγκεκριμένες συναλλαγές δεν δικαιολογούνται βάσει του εταιρικού σκοπού, της δραστηριότητας του πελάτη ή του πιθανού ομίλου εταιρειών στον οποίο ανήκει, ή βάσει άλλων εξηγήσιμων λόγων.

ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΛΟΓΗ ΤΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΟΥ

- Προειδοποιητικός Δείκτης 21: Εντολή σε επαγγελματία νομικό που βρίσκεται μακριά από τον πελάτη ή τη συναλλαγή, χωρίς νόμιμο ή οικονομικό λόγο
- Προειδοποιητικός Δείκτης 22: Εντολή σε επαγγελματία νομικό χωρίς εμπειρία σε μία συγκεκριμένη ειδίκευση ή χωρίς εμπειρία στην παροχή υπηρεσιών σε περίπλοκες ή ιδιαίτερα μεγάλες συναλλαγές
- Προειδοποιητικός Δείκτης 23: Ο πελάτης είναι έτοιμος να πληρώσει σημαντικά υψηλότερες αμοιβές από ό,τι συνηθίζεται, χωρίς λόγο
- Προειδοποιητικός Δείκτης 24: Ο πελάτης έχει αλλάξει σύμβουλο πολλές φορές εντός μικρού χρονικού διαστήματος ή έχει προσλάβει πολλούς νομικούς συμβούλους, χωρίς νόμιμο λόγο
- Προειδοποιητικός Δείκτης 25: Τη ζητούμενη υπηρεσία αρνήθηκε κάποιος άλλος επαγγελματίας νομικός ή η σχέση με τον προηγούμενο επαγγελματία νομικό διεκόπη.

ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΥΣΗ ΤΗΣ ΕΝΤΟΛΗΣ

- Προειδοποιητικός Δείκτης 26: Η συναλλαγή είναι ασυνήθιστη, π.χ.:
 - το είδος της συναλλαγής που πρέπει να επικυρωθεί σαφώς δεν συνάδει με το μέγεθος, την ηλικία ή τη δραστηριότητα του νομικού προσώπου ή του εμφανισθέντος φυσικού προσώπου
 - οι συναλλαγές είναι ασυνήθεις λόγω του μεγέθους, της φύσης, της συχνότητας ή του τρόπου εκτέλεσης αυτών
 - υπάρχουν μεγάλες και πολύ σημαντικές διαφορές μεταξύ της δηλωθείσας τιμής και της κατά προσέγγιση πραγματικής αξίας, σύμφωνα με οποιαδήποτε αναφορά η οποία θα μπορούσε να δώσει

Φ092.22/3168/2018

μία γενική ιδέα για την αξία αυτή ή κατά την κρίση του επαγγελματία νομικού

- ο ένας μη κερδοσκοπικός οργανισμός ζητά υπηρεσίες για σκοπούς ή για συναλλαγές που δεν συνάδουν με εκείνες που δηλώθηκαν ή δεν είναι συνηθισμένες για το συγκεκριμένο είδος οργανισμού

- Προειδοποιητικός Δείκτης 27: Ο πελάτης:

- ο Συμμετέχει σε συναλλαγές που δεν αντιστοιχούν στις κανονικές του επαγγελματικές ή επιχειρηματικές δραστηριότητες
- ο Δείχνει να μην έχει κατάλληλη γνώση της φύσης, του αντικειμένου ή του σκοπού της επαγγελματικής παροχής που ζητείται
- ο Επιθυμεί να συστήσει ή να εξαγοράσει ένα νομικό πρόσωπο ή οντότητα με ασαφή περιγραφή του σκοπού, ή με περιγραφή του σκοπού που δεν σχετίζεται με τις κανονικές επαγγελματικές, εμπορικές ή άλλες δραστηριότητές του, ή με περιγραφή του σκοπού για τον οποία χρειάζεται άδεια, ενώ ο πελάτης δεν έχει την πρόθεση να αποκτήσει την άδεια αυτή
- ο Συχνά αλλάζει νομικές δομές και/ή τους διευθυντές νομικών προσώπων
- ο Ζητά συντομεύσεις ή ανεξήγητη ταχύτητα για την ολοκλήρωση μίας συναλλαγής
- ο Μοιάζει αδιάφορος για την έκβαση της εντολής

Φ092.22/3168/2018

- Ζητά συστάσεις σε πιστωτικά ιδρύματα προς εξασφάλιση τραπεζικών διευκολύνσεων
- Προειδοποιητικός Δείκτης 28: Δημιουργία πολύπλοκων ιδιοκτησιακών δομών χωρίς νόμιμο ή οικονομικό λόγο
- Προειδοποιητικός Δείκτης 29: Εμπλοκή δομών σε πολλές χώρες χωρίς προφανή σχέση με τον πελάτη ή τη συναλλαγή, ή χωρίς άλλο νόμιμο ή οικονομικό λόγο
- Προειδοποιητικός Δείκτης 30: Σύσταση εταιρειών και/ή αγορά μετοχών ή αξιογράφων αριθμού εταιρειών, επιχειρήσεων ή νομικών προσώπων, εντός μικρού χρονικού διαστήματος, με κοινά στοιχεία (ένας ή περισσότεροι εταίροι ή μέτοχοι, διευθυντής, διεύθυνση έδρας, εταιρικός σκοπός εκλπ) χωρίς λογική εξήγηση
- Προειδοποιητικός Δείκτης 31: Απουσία τεκμηρίωσης προς υποστήριξη του σεναρίου του πελάτη, προηγούμενων συναλλαγών ή εταιρικών δραστηριοτήτων
- Προειδοποιητικός Δείκτης 32: Αρκετά στοιχεία που είναι κοινά σε αριθμό συναλλαγών εντός μικρού χρονικού διαστήματος, χωρίς λογική εξήγηση
- Προειδοποιητικός Δείκτης 33: Διαδοχικές συναλλαγές με ακίνητα (τύπου Back to back ή ABC), με ταχέως αυξανόμενη αξία ή τίμημα αγοράς
- Προειδοποιητικός Δείκτης 34: Ακύρωση συναλλαγών χωρίς πρόβλημα για το επίπεδο της αμοιβής, ή μετά την είσπραξη των χρημάτων
- Προειδοποιητικός Δείκτης 35: Ανεξήγητες αλλαγές στις οδηγίες, ιδίως την τελευταία στιγμή

Φ092.22/3168/2018

- Προειδοποιητικός Δείκτης 36: Η ανάθεση της εντολής σχετίζεται αποκλειστικά με την φύλαξη εγγράφων ή άλλων αντικειμένων, την φύλαξη μεγάλων καταθέσεων χρημάτων ή την χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών με άλλο τρόπο, χωρίς την παροχή νομικών υπηρεσιών
- Προειδοποιητικός Δείκτης 37: Έλλειψη λογικής εμπορικής / οικονομικής / φορολογικής ή νομικής αιτίας για τη συναλλαγή
- Προειδοποιητικός Δείκτης 38: Αυξημένη πολυπλοκότητα στη συναλλαγή ή τις δομές που χρησιμοποιούνται για τη συναλλαγή, με αποτέλεσμα υψηλότερους φόρους και αμοιβές από ό,τι είναι λογικά απαραίτητο
- Προειδοποιητικός Δείκτης 39: Ζητείται πληρεξούσιο για τη διαχείριση ή τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων υπό ασυνήθεις όρους, χωρίς λογική εξήγηση
- Προειδοποιητικός Δείκτης 40: Επένδυση σε ακίνητα, χωρίς καμία σύνδεση με τον τόπο όπου βρίσκεται το ακίνητο και/ή χωρίς κανένα οικονομικό πλεονέκτημα από την επένδυση
- Προειδοποιητικός Δείκτης 41: Οι δικαστικές διαδικασίες επιλύονται πολύ εύκολα ή γρήγορα με μικρή ή καθόλου συμμετοχή του επαγγελματία νομικού που προσελήφθη
- Προειδοποιητικός Δείκτης 42: Αιτήματα για πληρωμές σε τρίτους χωρίς στοιχειοθέτηση του λόγου ή της αντίστοιχης συναλλαγής

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6 ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

ΒΑΣΙΚΑ ΕΥΡΗΜΑΤΑ

Η παρούσα μελέτη εντόπισε αποδείξεις ότι οι εγκληματίες επιδιώκουν τη συμμετοχή των επαγγελματιών νομικών στα σχέδιά τους για ξέπλυμα χρήματος, ορισμένες φορές διότι η συμμετοχή ενός επαγγελματία νομικού είναι απαραίτητη προκειμένου να υλοποιηθούν κάποιες ενέργειες και άλλες φορές διότι η πρόσβαση σε εξειδικευμένες νομικές και συμβολαιογραφικές γνώσεις και υπηρεσίες ενδεχομένως να βοηθήσει το ξέπλυμα των προϊόντων εγκλήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Οι μελέτες υποθέσεων, οι Αναφορές Ύποπτων Συναλλαγών και η βιβλιογραφία δείχνουν ότι οι παρακάτω υπηρεσίες παρουσιάζουν τρωτά σημεία για δόλια χρήση, με σκοπό το ξέπλυμα χρήματος ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας:

- Λογαριασμοί πελατών (που διαχειρίζεται ο επαγγελματίας νομικός)
- Αγορά ακινήτων
- Σύσταση καταπιστευμάτων και εταιρειών
- Διαχείριση καταπιστευμάτων και εταιρειών
- Σύσταση και διαχείριση φιλανθρωπικών ιδρυμάτων
- Διαχείριση κληρονομιών
- Παροχή υπηρεσιών στο πλαίσιο πτώχευσης
- Παροχή φορολογικών συμβουλών
- Κατάρτιση πληρεξουσίων
- Συμμετοχή σε ένδικα μέσα – όπου η υποκείμενη διαμάχη είναι εικονική ή η οφειλή σχετίζεται με προϊόν εγκλήματος

Δεν συμμετέχουν όλοι οι επαγγελματίες νομικοί στην παροχή των παραπάνω νομίμων νομικών υπηρεσιών τις οποίες οι εγκληματίες επιδιώκουν να χρησιμοποιήσουν δολίως, αλλά σε ορισμένες περιπτώσεις ενδεχομένως να πρέπει να
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

εμπλακεί ένας επαγγελματίας νομικός. Το γεγονός αυτό καθιστά τους επαγγελματίες νομικούς που εκτελούν τις παραπάνω πράξεις εκτεθειμένους στην εγκληματικότητα, ανεξαρτήτως της στάσης που οι ίδιοι τηρούν.

Γίνεται δεκτό ότι η συντριπτική πλειοψηφία των επαγγελματιών νομικών επιδιώκουν να βρίσκονται σε συμμόρφωση με το νόμο και τις επαγγελματικές τους απαιτήσεις, και δεν έχουν καμία επιθυμία να εμπλακούν σε δραστηριότητες ξεπλύματος ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Το νομικό επάγγελμα ελέγχεται αυστηρά. Επίσης, οι δεοντολογικές υποχρεώσεις, οι επαγγελματικοί κανόνες και οι οδηγίες για τα θέματα που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τα οποία παρέχονται από τους Αυτόνομους Οργανισμούς και τους επαγγελματικούς φορείς θα έπρεπε να κάνουν τους επαγγελματίες νομικούς να αρνούνται να ενεργούν για πελάτες που επιδιώκουν τη δόλια χρήση των νομικών τους υπηρεσιών για σκοπούς που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Προκειμένου όμως οι επαγγελματίες νομικοί να μείνουν μακριά από πράξεις που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, οι παραπάνω παράγοντες προϋποθέτουν ότι οι επαγγελματίες νομικοί:

- Βρίσκονται σε εγρήγορση για τους προειδοποιητικούς δείκτες ότι ο πελάτης επιδιώκει να τους εμπλέξει σε εγκληματική δραστηριότητα
- Επιλέγουν να τηρούν τις δεοντολογικές τους υποχρεώσεις και τους ισχύοντες επαγγελματικούς κανόνες, και
- Μπορούν να διακρίνουν τις επιθυμίες των νομοταγών πελατών από τις συναλλαγές και τις δομές που σκοπεύουν να συγκαλύψουν ή να προωθήσουν εγκληματικές δραστηριότητες ή να αποτρέψουν τη δίωξη.

Παρομοίως, η εφαρμογή των Συστάσεων της FATF για τους επαγγελματίες νομικούς κατά τα τελευταία δέκα χρόνια θα έπρεπε να έχει προσφέρει στο νομικό κλάδο τα

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

εργαλεία για την καλύτερη αναγνώριση καταστάσεων όπου οι εγκληματίες επιδιώκουν τη δόλια χρήση των νομικών υπηρεσιών.

Ορισμένοι Αυτόνομοι Οργανισμοί και επαγγελματικοί φορείς είναι αρκετά δραστήριοι στην εκπαίδευση των μελών τους πάνω στα τρωτά σημεία που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και τους προειδοποιητικούς δείκτες που θα μπορούσαν να τους υποδείξουν μία ύποπτη συναλλαγή. Οι Αναφορές Ύποπτων Συναλλαγών από επαγγελματίες νομικούς επίσης έχουν βοηθήσει τις διωκτικές αρχές στον εντοπισμό και τη δίωξη εγκληματιών που συνδέονται με ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Ωστόσο, δεν αναλαμβάνουν όλοι οι επαγγελματίες νομικοί τα μέτρα του Νομικού Ελέγχου Πελάτη που απαιτούνται από τις Συστάσεις της FATF, ούτε όλοι οι Αυτόνομοι Οργανισμοί και επαγγελματικοί φορείς έχουν κατανοήσει σαφώς τις πληροφορίες πάνω στα ειδικά για το νομικό κλάδο τρωτά σημεία που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η έλλειψη ευαισθητοποίησης και/ή εκπαίδευσης πάνω στα τρωτά σημεία που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας μειώνει την πιθανότητα να είναι οι επαγγελματίες νομικοί σε θέση να αποτρέψουν την δόλια χρήση των υπηρεσιών τους και να αποφύγουν την παραβίαση των επαγγελματικών τους υποχρεώσεων.

Η παρούσα μελέτη αναγνωρίζει ότι ο έλεγχος ενός επαγγελματία νομικού παρουσιάζει περισσότερες πρακτικές προκλήσεις από ό,τι ο έλεγχος κάποιου άλλου επαγγελματία, λόγω της σημαντικής προστασίας των θεμελιωδών ανθρωπίνων δικαιωμάτων που συνδέονται άμεσα με την εκτέλεση των δραστηριοτήτων των επαγγελματιών νομικών. Ωστόσο, η παρούσα μελέτη έχει επίσης επιβεβαιώσει ότι ούτε το επαγγελματικό προνόμιο ούτε το επαγγελματικό απόρρητο θα μπορούσαν ποτέ να επιτρέψουν στον επαγγελματία νομικό να συνεχίσει να ενεργεί για κάποιον πελάτη που εμπλέκεται σε εγκληματική δραστηριότητα.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Το αντικείμενο του προνομίου / απορρήτου του επαγγελματία νομικού εξαρτάται από το συνταγματικό και το νομικό πλαίσιο της εκάστοτε χώρας, και σε ορισμένα ομοσπονδιακά συστήματα, της εκάστοτε πολιτείας εντός της χώρας. Πρακτικά, η διαφοροποίηση αυτή και οι διαφορετικές ερμηνείες τόσο από τους επαγγελματίες νομικούς όσο και από τις δικωτικές αρχές σχετικά με το ποιες πληροφορίες ουσιαστικά καλύπτονται από το πρόνομιο / απόρρητο του επαγγελματία νομικού αποτελεί ορισμένες φορές αντικίνητρο για τη λήψη μέτρων από τις δικωτικές αρχές κατά επαγγελματιών νομικών που είναι ύποπτοι για συνέργεια ή εθελουφλία σε δραστηριότητες που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

ΕΥΚΑΙΡΙΕΣ ΓΙΑ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ

Η παρούσα μελέτη θα πρέπει να χρησιμεύσει στην αύξηση της ευαισθητοποίησης για τους προειδοποιητικούς δείκτες για την ενδεχόμενη δόλια χρήση των επαγγελματιών νομικών σε σκοπούς που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και πιο συγκεκριμένα για:

- **Επαγγελματίες νομικούς** – καθώς θα μπορούσε να βοηθήσει στη μείωση της αθέλητης συμμετοχής τους σε δραστηριότητες που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, στις οποίες εμπλέκονται οι πελάτες τους και να προωθήσει την υποβολή Αναφορών Ύποπτων Συναλλαγών όπου χρειάζεται
- **Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και καθορισμένες μη-χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και επαγγέλματα (DFNBP)** – καθώς θα μπορούσε να τους προειδοποιήσει για καταστάσεις όπου οι επαγγελματίες νομικοί είναι συνεργοί στις δραστηριότητες ξεπλύματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας των πελατών τους ή δεν γνωρίζουν τους προειδοποιητικούς δείκτες για την υποβολή Αναφορών Ύποπτων Συναλλαγών όπου χρειάζεται
- **Αυτόνομοι Οργανισμοί και επαγγελματικοί φορείς** – καθώς θα μπορούσε να βοηθήσει στην ανάπτυξη εκπαιδευτικών προγραμμάτων και οδηγιών που

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

εστιάζουν όχι μόνο στο νόμο αλλά και στην πρακτική εφαρμογή του νόμου στην καθημερινή νομική πρακτικά, αλλά και στον εντοπισμό της ηθελημένης και αθέλητης ανάμειξης σε δραστηριότητες ξεπλύματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, στο πλαίσιο της παρακολούθησης της επαγγελματικής τους συμπεριφοράς, και

- **Αρμόδιες αρχές και συναρμόδιες διωκτικές υπηρεσίες** – για να βοηθήσει στις έρευνές τους σε υποθέσεις ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπου οι νομικές υπηρεσίες είναι μία μέθοδος που χρησιμοποιείται, και για να συνδράμει στην εκτίμηση του εάν είναι πιθανό να εμπλέκεται ο επαγγελματίας νομικός ηθελημένα ή αθέλητα, έτσι ώστε να ληφθούν τα κατάλληλα μέτρα.

Ενδέχεται η αυξημένη εκπαίδευση των επαγγελματιών νομικών πάνω στα τρωτά σημεία που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας να περιλαμβάνει και τη συζήτηση για τους σχετικούς κινδύνους και υποχρεώσεις στο πλαίσιο του εκπαιδευτικού προγράμματος ή της αδειοδότησης των νέων επαγγελματιών νομικών. Αρχικά, η συγκεκριμένη εκπαίδευση μπορεί να πραγματοποιηθεί στο πλαίσιο της δεοντολογίας και του επαγγελματισμού στα προγράμματα σπουδών στις νομικές σχολές, και αργότερα, μέσω προγραμμάτων συνεχιζόμενης εκπαίδευσης.

Οι αρμόδιες αρχές, οι Αυτόνομοι Οργανισμοί και οι επαγγελματικοί φορείς θα πρέπει να μελετήσουν τα παραδείγματα υποθέσεων που περιλαμβάνονται στην παρούσα και να τα προσαρμόσουν στους ειδικούς ρόλους και τα τρωτά σημεία των δικών τους μελών.

Η αυξημένη επικοινωνία μεταξύ των αρμοδίων αρχών, των εποπτικών αρχών και των επαγγελματιών φορέων από την άποψη της ανταλλαγής πληροφοριών σχετικών με τις τάσεις και τα τρωτά σημεία, καθώς και της αλληλο-ενημέρωσης για περιπτώσεις όπου οι επαγγελματίες νομικοί δεν πληρούν τις δεοντολογικές και νομικές

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

υποχρεώσεις τους στο πλαίσιο του ξεπλύματος μαύρου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, μπορεί επίσης να βοηθήσει στη μείωση της δόλιας χρήσης των επαγγελματιών νομικών. Οι Αυτόνομοι Οργανισμοί και οι επαγγελματικοί φορείς μπορεί να βρουν χρήσιμους τους προειδοποιητικούς δείκτες που αναφέρονται στην παρούσα έκθεση, κατά την παρακολούθηση της συμπεριφοράς των μελών τους σε σχέση με τους επαγγελματικούς κανόνες και εκείνους που διέπουν τους λογαριασμούς πελατών που τηρούν.

Κατά τη λήψη της απόφασης εάν θα διωχθεί ποινικά ένας επαγγελματίας νομικός για ξέπλυμα χρήματος ή για παράλειψη υποβολής Αναφοράς Ύποπτης Συναλλαγής, υπάρχουν πολλοί παράγοντες που θα ληφθούν υπόψη. Σε ορισμένες περιπτώσεις, είναι πιο κατάλληλο και αποτελεσματικό για τον Αυτόνομο Οργανισμό ή επαγγελματικό φορέα να λάβει πειθαρχικά μέτρα ή να επιπλήξει τον επαγγελματία νομικό όταν η συμπεριφορά του τελευταίου δεν πληροί τις επαγγελματικές απαιτήσεις και επιτρέπει να συμβεί ξέπλυμα χρήματος, αλλά δεν είχε την πρόθεση να βοηθήσει σε αυτό. Αυτή η κοινή προσέγγιση δεν βοηθά μόνο στην καταπολέμηση του ξεπλύματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας αλλά διασφαλίζει ότι οι επαγγελματίες νομικοί τηρούν τον κανόνα δικαίου και δεν δυσφημίζουν συνολικά το επάγγελμα.

Οι αρμόδιες αρχές, οι Αυτόνομοι Οργανισμοί και οι επαγγελματικοί φορείς θα πρέπει να προσπαθήσουν να εξασφαλίσουν ότι υπάρχει σαφής και κοινή κατανόηση της εμπιστευτικότητας, του επαγγελματικού προνομίου και/ή του επαγγελματικού απορρήτου στη χώρα τους. Η σαφής κατανόηση της αποστολής των συγκεκριμένων αρχών και των διαδικασιών για τον έλεγχο των επαγγελματιών νομικών θα βοηθήσει στη μείωση της δυσπιστίας από αμφότερα τα μέρη ενώ μπορεί ακόμη να βοηθήσει στην εξάλειψη της αντίληψης ότι το προνόμιο ή το απόρρητο έχουν εφευρεθεί για να προστατεύουν τους εγκληματίες. Ακόμη, μπορεί να βοηθήσει στις ταχύτερες έρευνες και τη δίωξη εκείνων που κάνουν δόλια χρήση των υπηρεσιών των επαγγελματιών νομικών ή καταχρώνται το ρόλο τους ως επαγγελματίες νομικοί, αλλά και να μειώσει

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellénique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

τις ανησυχίες τους ότι μπορεί να υποστούν κυρώσεις για αθέτηση του επαγγελματικού προνομίου ή του επαγγελματικού απορρήτου όταν αυτοί συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις του που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Τέλος, η παρούσα τυπολογική μελέτη διαπίστωσε ότι η ανάλυση των Αναφορών Υποπτών Συναλλαγών που έγινε για τους επαγγελματίες νομικούς και τα είδη των περιουσιακών στοιχείων που κατασχέθηκαν, έδωσε χρήσιμες πληροφορίες για τους κινδύνους που αντιμετωπίζει ο νομικός κλάδος στο πλαίσιο του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Τα κράτη μέλη μπορεί να επιθυμούν να εξετάσουν τη χρήση των ως άνω πηγών πληροφοριών κατά την αξιολόγηση των κινδύνων, με σκοπό την εκπόνηση της εθνικής αξιολόγησης κινδύνου σύμφωνα με τη Σύσταση 1 της FATF. Η FATF μπορεί επίσης να λάβει υπόψη την παρούσα εργασία σε διαβούλευση με το νομικό κλάδο, όταν επικαιροποιεί τις Οδηγίες RBA προς Επαγγελματίες Νομικούς και λοιπές Καθορισμένες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και επαγγέλματα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1**ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ**

FATF (2004), Report on Money Laundering Typologies 2003-2004, FATF, Paris, www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/2003_2004_ML_Typologies_EN_G.pdf

FATF (2006), Misuse of Corporate Vehicles Including Trust and Company Service Providers, FATF, Paris, www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/Misuse%20of%20Corporate%20Vehicles%20including%20Trusts%20and%20Company%20Services%20Providers.pdf

FATF (2007), Money Laundering and Terrorist Financing through the Real Estate Sector, FATF, Paris, www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/ML%20and%20TF%20through%20the%20Real%20Estate%20Sector.pdf

FATF (2008a) Risk Based Approach Guidance for the Legal Sector, FATF, Paris, www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/RBA%20Legal%20professions.pdf

FATF (2008b) Terrorist Financing and Typologies Report, FATF, Paris, www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/FATF%20Terrorist%20Financing%20Typologies%20Report.pdf

FATF (2010), Money Laundering Using Trust and Company Service Providers, FATF, Paris, www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/Money%20Laundering%20Using%20Trust%20and%20Company%20Service%20Providers..pdf

Φ092.22/3168/2018

FATF (2011), Laundering the Proceeds of Corruption, FATF, Paris,
www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/reports/Laundering%20the%20Proceeds%20of%20Corruption.pdf

FATF (2012) International Standards on Combating Money Laundering and the Financing of Terrorism & Proliferation – the FATF Recommendations, FATF, Paris,
www.fatfgafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf

AUSTRAC (2011) Money laundering in Australia 2011, Austrac, Australia,
http://www.austrac.gov.au/files/money_laundering_in_australia_2011.pdf

Cellule de traitement des information Financieres (2005), Doorgemelde dossiers in verband met corruptie, typologische aspecten (files reported in connection with corruption, typological aspects), Cellule de traitement des information Financieres, Belgium

Cellule de traitement des information Financieres (2006), Notarissen en witwasbestrijding (Notaries and combating money laundering), Cellule de traitement des information Financieres, Brussels

Cellule de traitement des information Financieres (2007), Jaarverslag 2007 (annual report 2007), Cellule de traitement des information Financieres, Brussels

Cellule de traitement des information Financieres (2008), Jaarverslag 2008 (annual report 2008), Cellule de traitement des information Financieres, Brussels

Cellule de traitement des information Financieres (2009), Jaarverslag 2009 (annual report 2009), Cellule de traitement des information Financieres, Brussels

Cummings, L. and Stepnowsky, P.T. (2011), My Brother's Keeper: An Empirical Study of Attorney Facilitation of Money Laundering through Commercial

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Transactions, University of Maryland Legal Studies Research Paper No. 2010-32,
University of Maryland, College Park

Deloitte (2011), Final Study on the Application of the Anti-Money Laundering
Directive: Commissioned by the European Commission, Deloitte DG Internal
Market and Services – Budget, European Commission, Brussels

Dodek, A. (2011), Solicitor-Client Privilege in Canada: Challenges for the 21st
Century, The Canadian Bar Association, Ottawa

Does, van der, E. et al. (2011), The Puppet Masters: How the Corrupt Use Legal
Structures to Hide Stolen Assets and What to Do About It, Stolen Asset Recovery
Initiative (StAR), World Bank/UNODC, Washington, D.C.

European Commission (2006), The application to the legal profession of Directive
91/308/EEC on the prevention of the use of the financial system for the purpose of
money laundering, European Commission, Brussels

Gallant, M. (2010), Uncertainties Collide: Lawyers and Money Laundering,
Terrorist Finance Regulation, Journal of Financial Crime, Vol. 16, University of
Manitoba, Winnipeg

Global Witness (2009), The Secret Life of a Shopaholic: How an African
Dictator's Playboy Son Went on a Multi-million Dollar Shopping Spree in the US,
Global Witness, London,
www.globalwitness.org/sites/default/files/pdfs/gw_obiang_low.pdf

IBA, OECD and UNODC (2010), Risks and Threats of Corruption and the Legal
Profession Survey, IBA, OECD and UNODC, at www.oecd.org/investment/anti-bribery/46137847.pdf

International Bar Association (2011), IBA International Principles on Conduct for
the Legal Profession (IBA International Principles), London

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la
République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

www.ibanet.org/Article/Detail.aspx?ArticleUid=BC99FD2C-D253-4BFE-A3B9-C13F196D9E60

International Union of Notaries (2004), Principles of Notarial Ethics, Rome

<http://uinl.net/presentacion.asp?idioma=ing&submenu=DEONTOLOGIA>

Journal of Crime, Law & Social Change (2004), Vol. 42, Springer, Boston

o Levi, M. et al. (2004), “Lawyers as crime facilitators in Europe: An introduction and overview”

o Middleton, D.J. (2004), “The legal and regulatory response to solicitors involved in serious fraud”

o Middleton D.J. and Levi, M. (2004), “The role of solicitors in facilitating organised crime: situational crime opportunities and their regulation”

o Lankhorst, F. and Nelen, H. (2004), “Professional services and organised crime in the Netherlands”

o Chevrier, E., “The French government’s will to fight organised crime and clean up the legal professions: the awkward compromise between professional secrecy and mandatory reporting”

o Di Nicola, A. and Zoffi, P. (2004), “Italian lawyers and criminal clients: Risks and countermeasures”

Parlementaire enquête-commissie opsporings-methoden (parliamentary hearing regarding methods of investigation) (1996), Inzake Opsporing (“Regarding investigation”), The Hague

Schneider, S. (2004), Money Laundering in Canada: An analysis of RCMP cases, Nathan Centre for the Study of Organized Crime and Corruption, Toronto,

Φ092.22/3168/2018

<https://www.ncjrs.gov/App/publications/Abstract.aspx?id=232379>

Tavares, C., et al. (2010), Money Laundering in Europe: Report of Work Carried Out by Eurostat and DG Home Affairs, Eurostat, Brussels

United States Senate Permanent Subcommittee on Investigations (2010), Keeping Foreign Corruption Out of the United States: Four Case Histories, United States Senate, Washington, D.C.

http://hsgac.senate.gov/public/index.cfm?FuseAction=Files.View&FileStore_id=2de71520-5901-4a31-98ad-5138aebc49c2

Van Dijken, A. (2009), Verdachte transacties bij advocaten en juridisch adviseurs, een analyse van verdachte transacties uit 2009 gemeld door advocaten en juridisch adviseurs (Suspicious transactions at lawyers and legal advisers, an analysis of suspicious transactions reported by lawyers and legal advisers from 2009), FIU-Netherlands, The Hague

Van Duyne, P.C., et al. Eds., (2007), Crime business and crime money in Europe: the dirty linen of illicit enterprise, Wolf Legal Publishers, Nijmegen

World Economic Forum (2012), Organised Crime Enablers, World Economic Forum, Geneva,
www3.weforum.org/docs/WEF_GAC_OrganizedCrimeEnablers_Report_2012.pdf

Λοιπές πηγές:

American Bar Association (2010), Voluntary Good Practices Guidance for Lawyers to Detect and Combat Money Laundering and Terrorist Financing, American Bar Association, Washington, D.C.,

www.americanbar.org/content/dam/aba/publishing/criminal_justice_section_newsletter/crimjust_taskforce_gtfgoodpracticesguidance.authcheckdam.pdf

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

IBA Anti-Money Laundering Forum www.anti-moneylaundering.org/

Law Society of England and Wales (2012) Anti-Money Laundering Practice Note,
Law Society, London www.lawsociety.org.uk/advice/anti-money-laundering/

Federation of Law Societies Canada Model Rules to Fighting Money Laundering
and Terrorist Financing www.lawsociety.org.uk/advice/anti-money-laundering/

Law Council of Australia (2009) Anti-Money Laundering Guide for legal
practitioners, Law Council, Canberra,
[www.lawcouncil.asn.au/shadomx/apps/fms/fmsdownload.cfm?file_uuid=8FCE74
BF1E4F-17FA-D2A2-C549BD6656B4&siteName=lca](http://www.lawcouncil.asn.au/shadomx/apps/fms/fmsdownload.cfm?file_uuid=8FCE74BF1E4F-17FA-D2A2-C549BD6656B4&siteName=lca)

Φ092.22/3168/2018**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2:****ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΣΤΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ****ΕΛΗΦΘΗΣΑΝ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΚΡΑΤΗ ΜΕΛΗ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ****ΚΡΑΤΗ ΜΕΛΗ:**

Αυστραλία	Αυστρία	Βέλγιο
Καναδάς	Δανία	Φιλανδία
Γαλλία	Ιαπωνία	Ιρλανδία
Ιταλία	Μαυροβούνιο	Ολλανδία
Νορβηγία	Πορτογαλία	Ισπανία
Σουηδία	Ελβετία	Τουρκία
Ηνωμένο Βασίλειο	Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	Βερμούδες
Κουρακάο	Άγιος Βικέντιος και Γρεναδίνες	Τρινιντάντ και Τομπάγκο
Γιβραλτάρ	Ιορδανία	Λιχτενστάιν

ΕΛΗΦΘΗΣΑΝ ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΥΤΟΝΟΜΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ**(SRB) ΚΑΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ ΣΤΙΣ ΑΚΟΛΟΥΘΕΣ ΧΩΡΕΣ:**

Αυστραλία	Αυστρία	Βέλγιο
Καναδάς	Δανία	Γαλλία
Γερμανία	Ιρλανδία	Ιταλία
Ιαπωνία	Λουξεμβούργο	Ολλανδία
Νορβηγία	Πορτογαλία	Νότιος Αφρική
Ισπανία	Σουηδία	Ελβετία
Ηνωμένο Βασίλειο	Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής	Βερμούδες
Κουρακάο	Ναμίμπια	Άγιος Βικέντιος και Γρεναδίνες
Τρινιντάντ και Τομπάγκο	Μαλάουι	Κύπρος
Τσεχική Δημοκρατία	Εσθονία	Ουγγαρία
Μαυροβούνιο	Πολωνία	Σλοβακία
Σλοβενία	Σουαζιλάνδη	

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

165

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3**ΟΡΙΣΜΟΙ**

Μηχανισμός: Ο μηχανισμός ML/TF είναι ένα σύστημα ή στοιχείο που υλοποιεί μέρος της διαδικασίας ML/TF. Παραδείγματα μηχανισμών ML/TF είναι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, οι επαγγελματίες νομικοί, τα νομικά πρόσωπα και οι νομοθετικές ρυθμίσεις.

Μέθοδος: Στο πλαίσιο του ML/TF, η μέθοδος είναι μία διακριτή διαδικασία ή διεργασία που χρησιμοποιείται για την υλοποίηση δράσεων ML/TF. Μπορεί να συνδυάζει διάφορες τεχνικές, μηχανισμούς και μέσα, και μπορεί αυτή καθαυτή να αντιπροσωπεύει ή να μην αντιπροσωπεύει μία τυπολογία.

Σχέδιο: Ένα σχέδιο ML/TF είναι μία συγκεκριμένη επιχείρηση ή υπόθεση ξεπλύματος χρήματος ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδυάζει διάφορες μεθόδους (τεχνικές, μηχανισμούς και μέσα) σε μία και μόνη δομή.

Τεχνική: Η τεχνική ML/TF είναι μία συγκεκριμένη ενέργεια ή πρακτική για την υλοποίηση μίας δράσης ML/TF. Παραδείγματα τεχνικών ML/TF περιλαμβάνουν τη διάρθρωση των οικονομικών συναλλαγών, την ανάμειξη νομίμων και παράνομων χρημάτων, την εμπορία με υπερ- και υπο-τιμολογήσεις, τη μεταφορά χρημάτων με εμβάσματα κλπ.

Επαγγελματίας νομικός: Δικηγόροι, συμβολαιογράφοι και άλλοι ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί – ο όρος αναφέρεται στους ασκούμενους, εταίρους ή μισθωτούς επαγγελματίες που εργάζονται σε επαγγελματικά γραφεία. Δεν αναφέρεται σε «εσωτερικούς» επαγγελματίες που είναι υπάλληλοι σε άλλου είδους επιχειρήσεις ούτε σε επαγγελματίες που εργάζονται σε κρατικές υπηρεσίες και οι οποίοι ενδεχομένως να υπάγονται σε μέτρα AML/CFT.

Φ092.22/3168/2018

Οι επαγγελματίες νομικοί καλύπτονται από τις Συστάσεις της FATF όταν προετοιμάζουν ή υλοποιούν συναλλαγές για τους πελάτες τους, όσον αφορά στις παρακάτω δραστηριότητες:

- Αγορά και πώληση ακινήτων
- Διαχείριση χρημάτων, αξιογράφων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων του πελάτη
- Διαχείριση τραπεζικών, αποταμιευτικών λογαριασμών ή λογαριασμών αξιογράφων
- Οργάνωση εισφορών για τη δημιουργία, λειτουργία ή διαχείριση εταιρειών
- Δημιουργία, λειτουργία ή διαχείριση νομικών προσώπων ή ρυθμίσεων, αγορά και πώληση επιχειρήσεων

SRB: Αυτόνομος οργανισμός – ο οργανισμός που εκπροσωπεί έναν επαγγελματικό κλάδο (π.χ. δικηγόρων, συμβολαιογράφων, άλλων ανεξάρτητων επαγγελματιών νομικών ή λογιστών) και ο οποίος αποτελείται από μέλη του επαγγέλματος, παίζει ρόλο στο καθεστώς των προσώπων που δικαιούνται να εγγραφούν ως μέλη και να ασκούν το επάγγελμα, ενώ παράλληλα έχει και ορισμένες εποπτικές αρμοδιότητες. Οι εν λόγω οργανισμοί πρέπει να επιβάλουν κανόνες που διασφαλίζουν την τήρηση υψηλών απαιτήσεων δεοντολογίας από τα πρόσωπα που ασκούν το επάγγελμα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4**ΤΑ ΕΙΔΗ ΤΩΝ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ**

Οι Οδηγίες της FAFT προς τους Επαγγελματίες Νομικούς για Προσέγγιση με Βάση τον Κίνδυνο, που συντάχθηκαν σε διαβούλευση με το νομικό κλάδο το 2008, έχουν δώσει υψηλού επιπέδου ορισμούς των επαγγελματιών νομικών, ως προς τους Δικηγόρους και τους Συμβολαιογράφους⁴⁵.

Συνοπτικά, οι συγκεκριμένοι ορισμοί υπογράμμισαν την ελεγχόμενη φύση των εν λόγω επαγγελμάτων, το σημαντικό τους ρόλο στην προώθηση της τήρησης του νόμου, την παροχή αμερόληπτων και ανεξάρτητων νομικών συμβουλών πάνω σε πολύπλοκα δικαιώματα και υποχρεώσεις και/ή την επικύρωση της γνησιότητας εγγράφων.

Για τη συγκεκριμένη τυπολογική έρευνα, μεγαλύτερη έμφαση δόθηκε στους πραγματικούς τομείς του δικαίου και στις συγκεκριμένες δραστηριότητες όπου τα διάφορα είδη των επαγγελματιών νομικών παρέχουν υπηρεσίες, προκειμένου να υπάρξει καλύτερη κατανόηση για το ποια τρωτά σημεία μπορεί να είναι πιο σημαντικά για ποιον επαγγελματία νομικό.

Το ερωτηματολόγιο που εστάλη στους Αυτόνομους Οργανισμούς ζητούσε συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με το εάν τα μέλη τους:

- Ασχολούνται με δραστηριότητες που καλύπτονται από τις Συστάσεις της FATF
- Παρέχουν μόνο νομικές συμβουλές και εκπροσώπηση
- Έχουν αποκλειστικές άδειες για συγκεκριμένες νομικές υπηρεσίες και
- Φυλάσσουν χρήματα πελατών

⁴⁵ www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/RBA%20Legal%20professions.pdf

Από τις πολλές απαντήσεις που ελήφθησαν, προσδιορίστηκε ένας αριθμός τάσεων:

1. Δικηγόροι

Οι επαγγελματίες νομικοί που υπάγονται στην κατηγορία του δικηγόρου βάσει των Οδηγιών του RBA μπορεί να αναφέρονται στη χώρα τους ως: Advocate, Advogado, Attorney, Barrister, Lawyer, Legal Practitioner, Rechtsanwalt, Solicitor, Trial Attorney κλπ⁴⁶.

Μεταξύ των χωρών όμως, διαφέρουν οι ακριβείς νομικές υπηρεσίες που παρέχουν οι νομικοί που έχουν τον ίδιο τίτλο καθώς και οι περιορισμοί που τίθενται στις δραστηριότητές τους.

Σε ορισμένες χώρες, οι επαγγελματίες νομικοί της συγκεκριμένης κατηγορίας κυρίως αναφέρεται ότι παρέχουν νομικές συμβουλές και εκπροσωπούν τους πελάτες τους, συχνά ενώπιον του δικαστηρίου, κάποιες φορές στις διαπραγματεύσεις. Ενώ σε άλλες χώρες, παρέχουν νομικές συμβουλές και συνδράμουν τους πελάτες τους στην προετοιμασία των εγγράφων και τη διεξαγωγή των συναλλαγών, ενώ παράλληλα τους εκπροσωπούν τόσο στο δικαστήριο όσο και στις διαπραγματεύσεις.

Σε πολλές χώρες, οι επαγγελματίες νομικοί της συγκεκριμένης κατηγορίας κατέχουν αποκλειστική άδεια για την εκπροσώπηση στο δικαστήριο, αλλά σε γενικές γραμμές, δεν κατέχουν αποκλειστική άδεια για τις νομικές υπηρεσίες που καλύπτονται από τις Συστάσεις της FATF⁴⁷.

⁴⁶ Π.χ. η Ευρωπαϊκή Οδηγία για τη διευκόλυνση της μόνιμης άσκησης του δικηγορικού επαγγέλματος σε κράτος μέλος διάφορο εκείνου στο οποίο αποκτήθηκε ο επαγγελματικός τίτλος, παρέχει μία χρήσιμη επισκόπηση των δικηγόρων στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Για περισσότερες πληροφορίες, βλ. ιστοσελίδα CCBE www.ccbe.eu/index.php?id=94&id_comite=8&L=0

⁴⁷ Υπάρχουν εξαιρέσεις στο συγκεκριμένο κανόνα, π.χ. οι δικηγόροι στις Βερμούδες έχουν αποκλειστική άδεια για τις νομικές υπηρεσίες που σχετίζονται με τη μεταβίβαση ακινήτων ενώ Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

Στις περισσότερες χώρες, όλοι οι επαγγελματίες νομικοί της συγκεκριμένης κατηγορίας μπορούν να δέχονται τους πελάτες τους απευθείας⁴⁸ και είχαν το δικαίωμα να φυλάσσουν χρήματα πελατών, είτε σε ειδικούς λογαριασμούς είτε σε λογαριασμούς που τηρούνται από τον αρμόδιο σύλλογό τους.

Το προνόμιο της εμπιστευτικότητας, του απορρήτου και της μυστικότητας του νομικού επαγγέλματος φέρεται να ισχύει σε πολλές ή σε όλες τις πράξεις των επαγγελματιών νομικών της συγκεκριμένης κατηγορίας.

2. Συμβολαιογράφοι⁴⁹

Υπάρχει διάκριση μεταξύ των συμβολαιογράφων του αστικού δικαίου και εκείνων του αγγλοσαξωνικού δικαίου, με τους τελευταίους να επικυρώνουν τη γνησιότητα υπογραφών και εγγράφων και τους πρώτους να έχουν την υπόσταση του επίσημου επαγγελματία νομικού και κατόχου δημοσίου αξιώματος, από την άποψη της κατάρτισης γνήσιων πράξεων στον κλάδο της προληπτικής δικαιοσύνης⁵⁰.

Οι συμβολαιογράφοι αστικού δικαίου συχνά κατέχουν αποκλειστική άδεια σχετικά με το ρόλο τους στους παρακάτω τομείς:

στην Ουγγαρία οι δικηγόροι είναι οι μόνοι επαγγελματίες νομικοί που μπορούν να αναλάβουν νομικό έργο που σχετίζεται με τα ακίνητα και τη σύσταση εταιρειών.

⁴⁸ Μία εξαίρεση σε αυτό διαπιστώθηκε σε ορισμένες χώρες αγγλοσαξωνικού δικαίου, όπου ο δικηγόρος barrister συνήθως ενεργεί για κάποιον πελάτη μόνο εάν αυτός παραπεμφθεί από δικηγόρο solicitor. Ο barrister δεν μπορεί επίσης να φυλάσσει χρήματα πελατών.

⁴⁹ Στην Ιαπωνία, η κατηγορία των συμβολαιογράφων δεν είναι γνωστή, παρότι οι σχετικές πράξεις αναλαμβάνονται από τους Δικαστικούς Αντιγραφείς (Judicial Scriveners) και τους Πιστοποιημένους Επαγγελματίες Διοικητικών Διαδικασιών (Certified Administrative Procedures Specialists).

⁵⁰ Εκτός των πληροφοριών σχετικά με το ρόλο των συμβολαιογράφων του αστικού και του αγγλοσαξωνικού δικαίου στις οδηγίες FATF RBA, ο Σύλλογος Συμβολαιογράφων της Ευρωπαϊκής Ένωσης παρέχει πληροφορίες σχετικά με το ρόλο των συμβολαιογράφων στην ιστοσελίδα του: [th www.notaries-of-europe.eu/notary-s-role/overview](http://www.notaries-of-europe.eu/notary-s-role/overview)
Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

1. τη νομοθεσία που σχετίζεται με τα ακίνητα, όπως η προετοιμασία και η μεταγραφή συμβολαίων και/ή πράξεων μεταβίβασης ακινήτων από το ένα μέρος στο άλλο
2. τη νομοθεσία περί νομικών προσώπων, όπως η σύσταση εταιρειών, η έκδοση μετοχών και η εγγραφή της μεταβίβασής τους,
3. τη νομοθεσία που σχετίζεται με πρόσωπα και οικογένειες, όπως η κατάρτιση προγαμιαίων συμφώνων, συμφωνητικά για περιουσιακά στοιχεία μετά από διαζύγια και η κατάρτιση διαθηκών.

Σε ορισμένες χώρες, ο συμβολαιογράφος είναι διορισμένος σε συγκεκριμένη γεωγραφική περιοχή και δεν συνηθίζεται να αναλαμβάνει συμβολαιογραφικό έργο για συναλλαγές που σχετίζονται με άλλες γεωγραφικές περιοχές.

Οι συγκεκριμένοι επαγγελματίες νομικοί συνήθως φυλάσσουν χρήματα πελατών ή διευκολύνουν τη μεταβίβαση αξιογράφων, π.χ. επιταγών μεταξύ μερών, πάντοτε κατά ανιχνεύσιμο και καταγεγραμμένο τρόπο. Συναλλάσσονται με πελάτες (ή με εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους τους) απευθείας, αλλά ορισμένες φορές και μετά από παραπομπή τους από κάποιον άλλον επαγγελματία νομικό.

Σε γενικές γραμμές ισχύει η εμπιστευτικότητα για τους εν λόγω επαγγελματίες νομικούς. Ορισμένοι Αυτόνομοι Οργανισμοί απάντησαν ότι το προνόμιο ή η εμπιστευτικότητα του νομικού επαγγέλματος ισχύει και για τη συγκεκριμένη κατηγορία, αλλά άλλοι απάντησαν ότι δεν ισχύει.

Φ092.22/3168/2018**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5: ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ**

Υπόθ. Χώρα / Πηγή	Μέθοδος	Τεχνική	Πηγή παράνομων εσόδων	Οικονομικός Κλάδος(οι)	Ενέργεια από ή κατά του επαγγελματία νομικού	Προειδοποιητικοί δείκτες	
1	Αυστραλία	Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παραοχή νομικών υπηρεσιών	Απροσδιόριστη	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Επιβολή πειθαρχικής ποινής	2, 23, 27
2	Καναδάς	Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παραοχή νομικών υπηρεσιών	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 3, 4, 36
3	ΗΠΑ	Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παραοχή νομικών υπηρεσιών	Διαφθορά	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Επιβολή πειθαρχικής ποινής	36, 42
4	Αυστραλία	Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	Διάρθρωση πληρωμών	Απροσδιόριστη	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 4, 5
5	ΗΠΑ	Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	Διάρθρωση πληρωμών	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	2, 4, 18
6	Ισπανία	Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	Διάρθρωση πληρωμών	Απάτη	Ακίνητα	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής	2, 26
7	Ηνωμένο Βασίλειο	Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	Διακοπή συναλλαγών	Απάτη	Εταιρεία	Επιβολή πειθαρχικής ποινής	3, 34
8	Ηνωμένο Βασίλειο	Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	Διακοπή συναλλαγών	Απροσδιόριστη	Ακίνητα	Απαγόρευση άσκησης	2, 27, 34
9	Βέλγιο	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Επένδυση εσόδων σε περιουσιακά στοιχεία	Παράνομη διακίνηση αγαθών και εμπορευμάτων	Ακίνητα	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής	4, 26

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

172

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

10	Ηνωμένο Βασίλειο	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Επένδυση εσόδων σε περιουσιακά στοιχεία	Απροσδιόριστη	Ακίνητα	Ο επ. νομικός ενήργησε ως μάρτυρας κατηγορίας	2, 4, 5
11	Ηνωμένο Βασίλειο	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Επένδυση εσόδων σε περιουσιακά στοιχεία	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Ακίνητα	Ποινική καταδίκη	4, 5
12	Γαλλία	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Μεταφορά αξίας - back to back ή πωλήσεις τύπου ABC	Απροσδιόριστη	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 3, 4, 24, 33
13	Γαλλία	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Μεταφορά αξίας – πωλήσεις εντός εγκληματικής οργάνωσης	Οργανωμένο έγκλημα	Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	3, 4, 26
14	Αυστραλία	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας – αγορά με ψεύτικο όνομα / πλαστά έγγραφα	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 26
15	Καναδάς	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά] με ενδιάμεσα πρόσωπα	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών, Απάτες ή Κλοπές	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 4, 11
16	Γαλλία	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας – αγορά μέσω Εταιρείας ή Καταπιστεύματος	Διαφθορά (?)	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 3, 4, 21, 26, 28, 35
17	Βέλγιο	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας – αγορά μέσω Εταιρείας ή Καταπιστεύματος	Οργανωμένο έγκλημα (?)	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ξεκίνησε έρευνα	2, 6, 28, 29

Φ092.22/3168/2018

18	Ισπανία	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας – αγορά μέσω Εταιρείας ή Καταπιστεύματος	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Ακίνητα	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής	2, 3, 4, 19,20
19	Ηνωμένο Βασίλειο	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Απάτη με υποθήκη – προγενέστερο ξέπλυμα	Απάτη	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Επιβολή πειθαρχικής ποινής	2, 26, 27
20	Ηνωμένο Βασίλειο	Αγορές περιουσιακών στοιχείων	Απάτη με υποθήκη – προγενέστερο ξέπλυμα	Απροσδιόριστη	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Απαγόρευση άσκησης	26, 28, 33
21	Βέλγιο	Δημιουργία εταιρειών και καταπιστευμάτων	Δημιουργία καταπιστεύματος για συγκάλυψη ιδιοκτησίας και διατήρηση ελέγχου	Φορολογική Απάτη (?)	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα, Καταπίστευμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 29
22	FATF	Δημιουργία εταιρειών και καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	Δημιουργία καταπιστεύματος για συγκάλυψη ιδιοκτησίας και διατήρηση ελέγχου	Λαθρεμπόριο	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Καταπίστευμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 3, 28
23	Ιαπωνία	Δόλια χρήση λογαριασμού πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Τοκογλυφία	Εταιρεία	Δ/Υ πληροφορίες	1, 2, 26
24	Ισπανία	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων, Διαχείριση Εταιρείας ή Καταπίστευματος – δημιουργία νομιμοφάνειας και παροχή νομικών υπηρεσιών	Οργανωμένο έγκλημα	Εταιρεία	Δ/Υ πληροφορίες	2, 3, 29

Φ092.22/3168/2018

25	Ισπανία	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Διαχείριση Εταιρειών και Καταπιστευμάτων	Χρήση ανώνυμων μετοχών για συγκάλυψη της ιδιοκτησίας, Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Απροσδιόριστη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 11, 33
26	Τζέρεσϋ	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων	Χρήση ανώνυμων μετοχών για συγκάλυψη της ιδιοκτησίας	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 4, 29
27	ΗΠΑ	Διαχείριση Εταιρειών και Καταπιστευμάτων	Ενέργεια ως καταπιστευματοδόχος – αποδοχή προϊόντων εγκλήματος	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Καταπίστευμα	Απόφαση για μη δίωξη του επ. νομικού	3, 36
28	Ιταλία	Διαχείριση Εταιρειών και Καταπιστευμάτων	Διαχείριση Εταιρείας ή Καταπιστεύματος – δημιουργία νομιμοφάνειας και παροχή νομικών υπηρεσιών	Επιχείρηση ξεπλύματος μαύρου χρήματος	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 19
29	ΗΠΑ	Διαχείριση Εταιρειών και Καταπιστευμάτων	Διαχείριση Εταιρείας ή Καταπιστεύματος – δημιουργία νομιμοφάνειας και παροχή νομικών υπηρεσιών	Μέθοδος απάτης Σχέδιο Advance-fee	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	2, 42
30	Ιταλία	Διαχείριση Εταιρειών και Καταπιστευμάτων	Τήρηση μετοχών ως ακοινοποίητος εκπρόσωπος	Οργανωμένο έγκλημα (?)	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 19

Φ092.22/3168/2018

31	ΗΠΑ	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών εκ μέρους πελατών	Διαφθορά	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 8, 27, 29
32	ΗΠΑ	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών εκ μέρους πελατών	Διαφθορά	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 8, 27
33	Ολλανδία	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών εκ μέρους πελατών	Απροσδιόριστη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 14, 26, 27
34	Έγκμοντ	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Σύσταση άλλων επαγγελματιών για συμμετοχή σε συναλλαγή	Οργανωμένο έγκλημα	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 26
35	ΗΠΑ	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Σύσταση άλλων επαγγελματιών για συμμετοχή σε συναλλαγή	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	2, 4, 26
36	FATF	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Διαχείριση των γενικών υποθέσεων ενός πελάτη	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 4
37	Βέλγιο	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Διαχείριση των γενικών υποθέσεων ενός πελάτη	Απάτη	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ασφάλιση	Δ/Υ πληροφορίες	8, 11, 26
38	Νορβηγία	Ένδικα μέσα	Εικονικά Ένδικα μέσα	Απροσδιόριστη	Απροσδιόριστη	Ποινική καταδίκη	2, 41
39	Ισπανία	Ένδικα μέσα	Εικονικά Ένδικα μέσα	Οργανωμένο έγκλημα (?)	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής	2, 3, 20

Φ092.22/3168/2018

40	Αυστραλία	Ένδικα μέσα	Εικονικά Ένδικα μέσα	Απροσδιόριστη	Εταιρεία	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής	21, 22, 27, 38, 41
41	Τρινιδάντ & Τομπάγκο	Λοιπές μέθοδοι	Χρησιμοποίηση εξειδικευμένων νομικών γνώσεων	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Ακίνητα	Ο επ. νομικός αθώωθηκε	2, 27, 39
42	Ισπανία	Λοιπές μέθοδοι	Χρησιμοποίηση εξειδικευμένων νομικών γνώσεων	Απροσδιόριστη	Απροσδιόριστη	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής	2, 3, 22, 37
43	Ηνωμένο Βασίλειο	Λοιπές μέθοδοι	Χρησιμοποίηση εξειδικευμένων νομικών γνώσεων	Απάτη	Απροσδιόριστη	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής	2, 4
44	Βέλγιο	Λοιπές μέθοδοι	Χρησιμοποίηση εξειδικευμένων νομικών γνώσεων	Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ξεκίνησε έρευνα	3, 4, 5
45	ΗΠΑ	Λοιπές μέθοδοι	Πληρωμή νομικών και άλλων συναφών αμοιβών	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα / Υπηρεσία μεταφοράς χρημάτων ή τιμαρτηρίων	Ποινική καταδίκη	2, 4
46	ΗΠΑ	Λοιπές μέθοδοι	Πληρωμή νομικών και άλλων συναφών αμοιβών	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Απροσδιόριστη	Ποινική καταδίκη	2, 4
47	Ιταλία	Λοιπές μέθοδοι	Πληρωμή νομικών και άλλων συναφών αμοιβών	Οργανωμένο έγκλημα	Απροσδιόριστη	Ο επ. νομικός κατηγορήθηκε	2, 4, 26
48	Ολλανδία	Λοιπές μέθοδοι	Παροχή νομικών υπηρεσιών σε φιλανθρωπικές οργανώσεις	Τρομοκρατία	Εταιρεία (Foundation)	Απόφαση για μη δίωξη του επ. νομικού	2, 25

Φ092.22/3168/2018

49	ΗΠΑ	Λοιπές μέθοδοι	Παροχή νομικών υπηρεσιών σε φιλανθρωπικές οργανώσεις	Απάτη	Εταιρεία (Ίδρυμα)	Ποινική καταδίκη (για κύρια αδικήματα)	2, 26
50	Αυστραλία	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παροχή νομικών υπηρεσιών	Απροσδιόριστη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	7, 26, 28
51	Αυστραλία	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παροχή νομικών υπηρεσιών	Απάτη	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	4, 8, 36
52	Βέλγιο	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παροχή νομικών υπηρεσιών	Φοροδιαφυγή	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	29, 36
53	Βέλγιο	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παροχή νομικών υπηρεσιών	Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ξεκίνησε έρευνα	2, 29, 36
54	Καναδάς	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παροχή νομικών υπηρεσιών	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 4, 26, 36
55	Ν. Αφρική	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παροχή νομικών υπηρεσιών	Απροσδιόριστη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	3, 4, 36
56	Ηνωμένο Βασίλειο	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παροχή νομικών υπηρεσιών	Φορολογική Απάτη	Απροσδιόριστη	Ποινική καταδίκη	3, 36

Φ092.22/3168/2018

57	ΗΠΑ	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παροχή νομικών υπηρεσιών	Πώληση κλεμμένων αγαθών	Απροσδιόριστη	Ποινική καταδίκη, εκκρεμεί η νέα δίκη για την έφεση	3, 36
58	ΗΠΑ	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παροχή νομικών υπηρεσιών	Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	36
59	ΗΠΑ	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Μεταφορά χρημάτων χωρίς παροχή νομικών υπηρεσιών	Απροσδιόριστη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	29, 36
60	ΗΠΑ	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Διάρθρωση πληρωμών	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία	Ποινική καταδίκη	3, 4, 26
61	ΗΠΑ	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Διάρθρωση πληρωμών	Απάτη	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ποινική καταδίκη	4, 26
62	ΗΠΑ	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Διάρθρωση πληρωμών	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών (Μυστική επιχείρηση)	Ακίνητα (Μυστική επιχείρηση)	Ποινική καταδίκη	2, 3, 26, 28
63	Ηνωμένο Βασίλειο	Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Διακοπή συναλλαγών	Απάτη (?)	Ακίνητα	Απαγόρευση άσκησης	26, 34, 36
64	FATF	Αγορά ακινήτων	Επένδυση εσόδων σε περιουσιακά στοιχεία	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα, Καταπίστευμα	Δ/Υ πληροφορίες	4, 26, 28, 29
65	Βέλγιο	Αγορά ακινήτων	Επένδυση εσόδων σε περιουσιακά στοιχεία	Απροσδιόριστη	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	4, 5

Φ092.22/3168/2018

66	Βέλγιο	Αγορά ακινήτων	Επένδυση εσόδων σε περιουσιακά στοιχεία	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής	2, 4
67	Καναδάς	Αγορά ακινήτων	Επένδυση εσόδων σε περιουσιακά στοιχεία	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	4, 26
68	Καναδάς	Αγορά ακινήτων	Επένδυση εσόδων σε περιουσιακά στοιχεία	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 4, 7, 26
69	Ηνωμένο Βασίλειο	Αγορά ακινήτων	Επένδυση εσόδων σε περιουσιακά στοιχεία	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ποινική καταδίκη	2, 4
70	Ηνωμένο Βασίλειο	Αγορά ακινήτων	Επένδυση εσόδων σε περιουσιακά στοιχεία	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ο επ. νομικός ενήργησε ως μάρτυρας κατηγορίας	4
71	Ηνωμένο Βασίλειο	Αγορά ακινήτων	Επένδυση εσόδων σε περιουσιακά στοιχεία	Απάτη	Ακίνητα	Σε έναν επ. νομικός απαγορεύθη η άσκηση και σε δύο επιβλήθηκαν πειθαρχικές κυρώσεις	2, 3, 26, 36
72	Γαλλία	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας – αγορά με ενδιαμέσους	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ποινική καταδίκη	2, 4, 7
73	ΗΠΑ	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά με ενδιαμέσους	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Ακίνητα	Ποινική καταδίκη	2, 4

Φ092.22/3168/2018

74	FATF	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας – αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Υπεξαίρεση	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	28, 29
75	Βέλγιο	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής	2, 4, 29
76	Βέλγιο	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ξεκίνησε έρευνα	2, 4, 28, 29
77	Βέλγιο	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Απροσδιόριστη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ξεκίνησε έρευνα	28, 29
78	Βέλγιο	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Οργανωμένο έγκλημα	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	4, 28, 29
79	Βέλγιο	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Οργανωμένο έγκλημα	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	17, 26, 37
80	Βέλγιο	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής	2, 5, 26
81	Βέλγιο	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής	2, 4, 26
82	Βέλγιο	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 3, 26, 36

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

181

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

83	Ισπανία	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Απροσδιόριστη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 8, 20, 26, 37
84	Ελβετία	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Διαφθορά (?)	Εταιρεία ["yet to be established"], Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 4, 26
85	Ηνωμένο Βασίλειο	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Απροσδιόριστη	Ακίνητα	Απόφαση για μη δίωξη του επ. νομικού	26
86	Ηνωμένο Βασίλειο	Αγορά ακινήτων	Συγκάλυψη ιδιοκτησίας - αγορά μέσω εταιρείας ή καταπιστεύματος	Στέγαση παράνομων μεταναστών	Εταιρεία, Ακίνητα	Ποινική καταδίκη	29
87	Γαλλία	Αγορά ακινήτων	Απάτη με υποθήκη – προγενέστερο ξέπλυμα	Απάτη	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Prosecution commenced	3, 8, 26
88	Ηνωμένο Βασίλειο	Αγορά ακινήτων	Απάτη με υποθήκη – προγενέστερο ξέπλυμα	Απάτη, Οργανωμένο έγκλημα	Ακίνητα	Ποινική καταδίκη	2
89	Ηνωμένο Βασίλειο	Αγορά ακινήτων	Απάτη με υποθήκη – προγενέστερο ξέπλυμα	Απάτη	Ακίνητα	Επιβολή πειθαρχικής ποινής	2, 26, 35
90	FATF	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Απόφαση για μη δίωξη του επ. νομικού	2, 29, 36
91	Βέλγιο	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Φορολογική Απάτη (?)	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ξεκίνησε έρευνα	17, 28, 29, 30

Φ092.22/3168/2018

92	Βέλγιο	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Οργανωμένο έγκλημα	Εταιρεία	Ξεκίνησε έρευνα	29, 30
93	Βέλγιο	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Απροσδιόριστη	Εταιρεία	Δ/Υ πληροφορίες	26, 30
94	Καναδάς	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 29, 30
95	Καναδάς	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Δ/Υ πληροφορίες	4, 24
96	Καναδάς	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία	Δ/Υ πληροφορίες	2, 30
97	Ισπανία	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Απροσδιόριστη	Εταιρεία	Δ/Υ πληροφορίες	3, 19, 27
98	Ισπανία	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Απροσδιόριστη	Εταιρεία	Δ/Υ πληροφορίες	18, 29, 30
99	Ολλανδία	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 4, 26, 29

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

183

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Πελατών							
100	Ολλανδία	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Απάτη	Εταιρεία	Δ/Υ πληροφορίες	24, 28
101	Ηνωμένο Βασίλειο	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Απάτη, Φορολογική Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	2, 4, 29, 36
102	Ηνωμένο Βασίλειο	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Διαφθορά	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ο επ. νομικός υπέβαλε Αναφορά Ύποπτης Συναλλαγής	2, 3, 8
103	Ηνωμένο Βασίλειο	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Διαφθορά, Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ακίνητα	Ποινική καταδίκη (currently under appeal)	2, 3, 4, 8
104	ΗΠΑ	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Prosecution commenced	2, 7, 29, 36
105	ΗΠΑ	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών (Μυστική επιχείρηση)	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	27, 29, 36

Φ092.22/3168/2018

106	ΗΠΑ	Δημιουργία Εταιρειών και Καταπιστευμάτων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Δημιουργία εικονικών εταιρειών για τοποθέτηση χρημάτων	Διαφθορά	Εταιρεία	Ποινική καταδίκη	2, 4, 26
107	Αυστρία	Διαχείριση Εταιρειών και Καταπιστευμάτων	Διαχείριση Εταιρείας ή καταπιστεύματος – δημιουργία νομιμοφάνειας και παροχή νομικών υπηρεσιών	Απάτη, Απιστία	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	7, 26, 29
108	Καναδάς	Διαχείριση Εταιρειών και Καταπιστευμάτων	Διαχείριση Εταιρείας ή καταπιστεύματος – δημιουργία νομιμοφάνειας και παροχή νομικών υπηρεσιών	Λαθρεμπορία	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 4, 24, 30, 36
109	Βέλγιο	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών εκ μέρους πελατών	Οργανωμένο έγκλημα	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	27
110	Βέλγιο	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών εκ μέρους πελατών	Διαφθορά	Εταιρεία / Καταπίστευμα, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 8, 27
111	Βέλγιο	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών εκ μέρους πελατών	Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	2, 27, 29
112	ΗΠΑ	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών εκ μέρους πελατών	Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	26, 29

Φ092.22/3168/2018

113	ΗΠΑ	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών εκ μέρους πελατών	Απροσδιόριστη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	7, 26, 27, 30
114	Αυστραλία	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Διαχείριση των γενικών υποθέσεων του πελάτη μέσω του λογαριασμού πελατών	Απροσδιόριστη	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, Ασφάλιση	Δ/Υ πληροφορίες	5, 26, 36
115	Βέλγιο	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις	Διαχείριση των γενικών υποθέσεων του πελάτη μέσω του λογαριασμού πελατών	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών, Οργανωμένο έγκλημα	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	5, 14, 21, 40
116	Καναδάς	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Διαχείριση των γενικών υποθέσεων του πελάτη μέσω του λογαριασμού πελατών	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Δ/Υ πληροφορίες	4, 24, 30, 36
117	ΗΠΑ	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Διαχείριση των γενικών υποθέσεων του πελάτη μέσω του λογαριασμού πελατών	Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Απαγόρευση άσκησης	2, 26, 27, 36
118	ΗΠΑ	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Διαχείριση των γενικών υποθέσεων του πελάτη μέσω του λογαριασμού πελατών	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	2, 4, 5, 36
119	ΗΠΑ	Διαχείριση Υποθέσεων Πελατών και Συστάσεις, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Διαχείριση των γενικών υποθέσεων του πελάτη μέσω του λογαριασμού πελατών	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	2, 4, 26, 36
120	Ολλανδία	Χρησιμοποίηση εξειδικευμένων νομικών γνώσεων		Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Σύλληψη του επ. νομικού	2, 7, 39

Φ092.22/3168/2018

121	Τρινιτάντ & Τομπάγκο	Χρησιμοποίηση εξειδικευμένων νομικών γνώσεων, Δόλια χρήση Λογαριασμού Πελατών	Απάτη	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Κίνηση ποινικής δίωξης	7, 27, 30
122	Ηνωμένο Βασίλειο	Χρησιμοποίηση εξειδικευμένων νομικών γνώσεων	Απάτη	(Art)	Ποινική καταδίκη	2, 4, 36
123	ΗΠΑ	Χρησιμοποίηση εξειδικευμένων νομικών γνώσεων	Παράνομη διακίνηση ναρκωτικών	Εταιρεία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα	Ποινική καταδίκη	2, 4, 26, 27

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6: ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΜΕΛΕΤΕΣ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ**ΜΕΘΟΔΟΣ: ΔΟΛΙΑ ΧΡΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΕΛΑΤΩΝ****ΤΕΧΝΙΚΗ: ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ ΧΩΡΙΣ ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ**

Υπόθεση 50: Επαγγελματίας νομικός ενεργεί ως μεταφορέας χρημάτων και πραγματοποιεί διεθνείς μεταφορές χωρίς υποκείμενη νόμιμη συναλλαγή – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Δικηγόρος με έδρα στην Αυστραλία μετέφερε χρήματα σε εξωχώριο λογαριασμό στο Χονγκ Κονγκ. Ορισμένες φορές, πιστεύεται ότι έπαιρνε τα χρήματα και τα μετέφερε φυσικά στο Χονγκ Κονγκ. Ένας συνάδελφός του, δικηγόρος με έδρα στο Χονγκ Κονγκ, κανόνιζε τη σύσταση εξωχώριων εταιρειών στις Βρετανικές Παρθένες Νήσους και το άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών στο Χονγκ Κονγκ, προκειμένου να δέχονται τα υπό διάρθρωση χρήματα από την Αυστραλία. Τα χρήματα αυτά στη συνέχεια μεταφέρονταν σε άλλες χώρες μέσω του δικηγόρου στο Χονγκ Κονγκ, για λόγους φοροδιαφυγής ή επιστροφής στην Αυστραλία προκειμένου να αποκτήσουν νομιμοφάνεια.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Αυστραλία (2012)

Υπόθεση 50: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Η δημιουργία πολύπλοκων ιδιοκτησιακών δομών χωρίς νόμιμο ή οικονομικό σκοπό
- Συναλλαγές τύπου U-turn
- Χρησιμοποίηση πολλαπλών λογαριασμών στο εξωτερικό χωρίς εύλογη αιτία

Υπόθεση 51: Επαγγελματίας νομικός συμμετέχει σε πληρωμές τύπου U-turn προκειμένου να καλύψει απάτη – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Άτομο το οποίο ήλεγχε τα οικονομικά μίας εταιρείας έκανε δόλια χρήση της θέσης εμπιστοσύνης που κατείχε και εξαπάτησε την εταιρεία. Το άτομο αυτό εξουσιοδοτούσε και έδινε εντολή σε μέλη του προσωπικού να προβαίνουν σε

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

ηλεκτρονικές μεταφορές χρημάτων από την εταιρεία προς λογαριασμούς των λογιστών του. Εν συνεχεία, έδινε εντολή στους λογιστές να διοχετεύουν τα επιπλέον χρήματα και κέρδη από τους δικούς τους λογαριασμούς στο δικό του λογαριασμό ή σε λογαριασμούς τρίτων, ενώ έδινε την εντολή σε υπαλλήλους της τράπεζας να μεταφέρουν χρήματα από τους λογαριασμούς του προς το εξωτερικό.

Προκειμένου να μπερδέψει και να συγκαλύψει την απάτη, έδωσε εντολή στο δικηγόρο του να επικοινωνήσει με το δικαιούχο των αρχικών μεταφορών στο εξωτερικό για να επιστρέψει τις πληρωμές μέσω εμβασμάτων στον καταπιστευματικό λογαριασμό του δικηγόρου. Το ποσό των περίπου AUD 450.000 επιστράφηκε σε μία και μόνο μεταφορά εξωτερικού προς τον καταπιστευματικό λογαριασμό του δικηγόρου. Στη συνέχεια, ο δικηγόρος επέστρεψε το ποσό των AUD 350.000 σε ένα εκκλησιαστικό ταμείο, επιχειρώντας μία ακόμη συγκάλυψη των χρημάτων. Για απόκτηση πρόσβασης στα χρήματα, το πρόσωπο αυτό έκανε τμηματικές αναλήψεις ύψους AUD 9.000 η μία, εντός διαστήματος 9 ημερών.

Ο ύποπτος κατηγορήθηκε για απάτη, λόγω της υπεξαίρεσης άνω των AUD 22 εκ. από την εταιρεία. Η ποινή που του επιβλήθηκε ήταν κάθειρξη 14 ετών, με διάστημα 9,5 ετών χωρίς αναστολή.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Αυστραλία (2012)

Υπόθεση 51: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρήση εταιρικών χρημάτων για ιδιωτικές δαπάνες
- Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή
- Διάρθρωση πληρωμών

Υπόθεση 52: Επαγγελματίας νομικός διεκπεραιώνει μεταφορές μεταξύ εταιρειών, μέσω του λογαριασμού πελατών, χωρίς παροχή νομικών υπηρεσιών – δικαιοδοσία αστικού δικαίου

Μία τράπεζα γνωστοποίησε στην Αρχή Καταπολέμησης FIU του Βελγίου υπόπτες μεταφορές στο εξωτερικό. Σημαντικά ποσά από επενδυτικές εταιρείες από τη Χώρα

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Α πιστώνονταν σε λογαριασμό τρίτου που ανήκε σε μία δικηγορική εταιρεία του Βελγίου, υπέρ της Βελγικής εταιρείας Χ. Ο λογαριασμός του τρίτου εν συνεχεία χρεώνονταν με μεταφορές χρημάτων προς μία εταιρεία που είχε έδρα στη Χώρα Β. Το συνολικό ποσό των συναλλαγών ανερχόταν σε αρκετά εκατομμύρια ευρώ.

Η έρευνα της Αρχής FIU αποκάλυψε ότι ο λογαριασμός του τρίτου σαφώς έπαιζε το ρόλο του μεταβατικού λογαριασμού, προκειμένου να υπάρξει λιγότερη διαφάνεια στο εγχείρημα. Δεν υπήρχε λόγος να περνούν τα χρήματα μέσα από αυτόν το λογαριασμό του τρίτου, δεδομένου ότι η Βελγική εταιρεία Χ ήδη κατείχε αρκετούς λογαριασμούς σε τράπεζες του Βελγίου. Επίσης, η πλειονότητα των μελών του Δ.Σ. της εταιρείας Χ διέμεναν στην Ασία και δεν συνδέονταν με κανένα τρόπο με το Βέλγιο, ενώ οι μετοχές της εταιρείας ανήκαν στην επενδυτική εταιρεία της Χώρας Α. Η εταιρεία Χ ενεργούσε ως «μπροστινή» εταιρεία, προκειμένου να συγκαλύψει τη σχέση μεταξύ της προέλευσης και του προορισμού των χρημάτων.

Τα φορολογικά στοιχεία που είχε στη διάθεσή της η Αρχή FIU έδειξαν ότι, λόγω της μεσολάβησης της εταιρείας Χ, οι επενδυτικές εταιρείες από τη Χώρα Α (οι πελάτες των μεταφορών στο εξωτερικό) θα γλύτωναν το φόρο για σημαντικές επενδύσεις στη Χώρα Β.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Αυστραλία (2012)

Υπόθεση 52: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Συμμετοχή δομών σε πολλαπλές χώρες, ενώ δεν υπάρχει εμφανής σύνδεση με τον πελάτη ή τη συναλλαγή, ούτε άλλος νόμιμος ή οικονομικός λόγος
- Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή

Υπόθεση 53: Επαγγελματίας νομικός μεταφέρει τα έσοδα απάτης μέσω λογαριασμού πελατών και επιχειρεί να αγοράσει ξένο συνάλλαγμα προκειμένου να συγκαλύψει περαιτέρω την προέλευση των χρημάτων – χώρα αστικού δικαίου

Ανταλλακτήριο συναλλάγματος γνωστοποίησε την αγορά ενός υψηλού ποσού λιρών Αγγλίας (GBP) από αλλοδαπό, για λογαριασμό της εταιρείας Χ που είχε έδρα στο Βέλγιο. Τα χρήματα για την αγορά είχαν μεταφερθεί στο λογαριασμό του

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

ανταλλακτηρίου, με αίτημα ενός δικηγόρου με τραπεζικό λογαριασμό στο Βέλγιο. Η Μονάδα έκανε την ερώτηση την τράπεζα για το πού τηρούσε ο δικηγόρος/πελάτης το λογαριασμό του. Η απάντηση ήταν ότι τα χρήματα του λογαριασμού του ανταλλακτηρίου είχαν μεταφερθεί στο λογαριασμό του δικηγόρου, σε εντολή της εταιρείας Y που είχε έδρα στο εξωτερικό. Τα χρήματα που είχαν μεταφερθεί από την εταιρεία Y χρησιμοποιήθηκαν για την έκδοση επιταγής σε εντολή της εταιρείας X.

Η Μονάδα ενημερώθηκε από την τράπεζα ότι η εντολή μεταφοράς ήταν πλαστή. Βάσει των στοιχείων αυτών, η τράπεζα ακύρωσε την επιταγή που είχε εκδώσει ο δικηγόρος, ενώ μετά από περαιτέρω έρευνα, η Μονάδα ανακάλυψε ότι διευθυντής της εταιρείας X ήταν ένας αλλοδαπός που είχε διενεργήσει την ανταλλαγή. Η συγκεκριμένη συναλλαγή για λογαριασμό της εταιρείας X δεν είχε καμία γνωστή οικονομική αιτιολογία. Τα στοιχεία από τη φορολογική διοίκηση έδειξαν ότι η εταιρεία δεν είχε υποβάλει φορολογικές δηλώσεις για αρκετό καιρό.

Τα στοιχεία της αστυνομίας έδειξαν ότι η εταιρεία X, ο διευθύνων σύμβουλος της και ο δικηγόρος τους, αποτελούσαν αντικείμενο έρευνας για απάτη. Μέρος των εσόδων της απάτης αυτής χρησιμοποιήθηκαν για τη χρηματοδότηση της αγοράς GBP από αλλοδαπό, εκ μέρους της εταιρείας X. Η Μονάδα υπέβαλε το φάκελο για οικονομική απάτη που σχετίζεται με ξέπλυμα χρήματος.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Αυστραλία (2012)

Υπόθεση 53: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ύπαρξη δομών σε πολλές χώρες, ενώ δεν υφίσταται εμφανής σχέση με τον πελάτη ή τη συναλλαγή, ή χωρίς κανένα άλλο νόμιμο ή οικονομικό λόγο
- Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή
- Χρήση πλαστών εγγράφων
- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι έχει καταδικαστεί για αδίκημα κατά της ιδιοκτησίας

Υπόθεση 54: Επαγγελματίας νομικός αποδέχεται μεταφορές σε λογαριασμό πελατών και ενεργεί ως μεταφορέας μετρητών – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Φ092.22/3168/2018

Ένας έμπορος ναρκωτικών με έδρα στο Οντάριο παραδέχθηκε στην αστυνομία ότι σκόπιμα χρησιμοποιούσε νόμιμους καταπιστευματικούς λογαριασμούς για να εμποδιστεί η πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με την πραγματική ιδιοκτησία των χρημάτων του λογαριασμού. Ομολόγησε ότι έδινε μετρητά στο δικηγόρο του, ο οποίος στη συνέχεια τα κατέθετε στον καταπιστευματικό λογαριασμό της δικηγορικής του εταιρείας. Κάθε λίγες ημέρες, ο δικηγόρος αναλάμβανε τα χρήματα από τον καταπιστευματικό λογαριασμό και τα κατέθετε σε διάφορους τραπεζικούς λογαριασμούς που ήλεγχε ο έμπορος ναρκωτικών. Αυτό γινόταν συχνά με την έκδοση επιταγών από τον καταπιστευματικό λογαριασμό, οι οποίες ήταν πληρωτέες σε μία εταιρεία που ήταν συνδεδεμένη με τον έμπορο. Οι περισσότερες επιταγές ήταν ύψους CAD 2.000 ώστε να μην κινούν υποψίες.

Οι μικρές καταθέσεις και αναλήψεις, σε συνδυασμό με τη χρήση επιταγών που είχαν εκδοθεί από τον καταπιστευματικό λογαριασμό του δικηγόρου, βοηθούσαν στην παράκαμψη των δηλώσεων για ύποπτες συναλλαγές ή για συναλλαγές σε μετρητά στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

Πηγή: Schneider, S. (2004)

Υπόθεση 54: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Πληρωμές μετρητών που δεν συνάδουν με το γνωστό νόμιμο εισόδημα του πελάτη
- Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή
- Διάρθρωση πληρωμών
- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι έχει καταδικαστεί για αδίκημα κατά της ιδιοκτησίας ή ελέγχεται για αδίκημα κατά της ιδιοκτησίας

Υπόθεση 55: Επαγγελματίας νομικός χρησιμοποιεί λογαριασμό πελατών ως τραπεζική διευκόλυνση για πελάτες και χρησιμοποιεί τα χρήματά τους για την προσωπική πιστωτική του κάρτα – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Η Μονάδα FIU της Ν. Αφρικής δέχθηκε αρκετές Αναφορές Ύποπτης Συναλλαγής σχετικά με έναν δικηγόρο που φαινόταν να καταχράται τον καταπιστευματικό Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

λογαριασμό που τηρούσε ως δικηγόρος. Οι ύποπτες συναλλαγές στις αναφορές επεσήμαιναν τα εξής:

- i) Πολλά μεγάλα χρηματικά ποσά έγιναν κατάθεση στον καταπιστευματικό λογαριασμό από διάφορα πρόσωπα και εταιρείες κατά τη διάρκεια διαστήματος δύο ετών.
- ii) Τα χρήματα αυτά χρησιμοποιούνταν για να γίνονται πληρωμές σε άλλους καταθέτες εντός και εκτός Ν. Αφρικής.
- iii) Τα χρήματα από το συγκεκριμένο λογαριασμό στέλνονταν σε χώρες του εξωτερικού που θεωρούνταν φορολογικοί παράδεισοι.
- iv) Τα χρήματα μεταφέρονταν στην προσωπική πιστωτική κάρτα του δικηγόρου. Επίσης, απευθείας από τον καταπιστευματικό λογαριασμό πληρώνονταν και τα έξοδα του γραφείου του.

Πηγή: Deloitte (2011)

Υπόθεση 55: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή
- Καταβολή χρημάτων σε χώρα υψηλού κινδύνου
- Πιθανώς δυσανάλογη προσωπική χρηματοδότηση και/ή πληρωμές από τρίτα μέρη

Υπόθεση 56: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε για μεταφορά χρημάτων στην ερωμένη εγκληματία πελάτη του – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το 2008, ο δικηγόρος κ. Krestin καταδικάστηκε λόγω της συμφωνίας του να διευκολύνει ξέπλυμα μαύρου χρήματος, αφού πλήρωσε το ποσό των €14.000 στην ερωμένη του πελάτη του. Δεν υπήρχε υποκείμενη συναλλαγή που να υποστηρίζει την πληρωμή αυτή. Ο δικηγόρος είχε λάβει εντολή προσκόμισης εγγράφων για τον πελάτη του, που σχετίζονταν με φερόμενη φορολογική απάτη (ενδο-κοινοτική απάτη αφανούς εμπόρου – MTIC) κατά του πελάτη. Το πρωτοβάθμιο ορκωτό δικαστήριο δεν κατέληξε σε ετυμηγορία, και ο δικαστής συμπέρανε ότι το δευτεροβάθμιο ορκωτό δικαστήριο έπρεπε να έχει καταδικάσει το δικηγόρο περισσότερο λόγω του ότι υποπτευόταν ότι τα χρήματα ήταν προϊόν εγκληματικής δραστηριότητας, και όχι

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

ότι το γνώριζε. Στο δικηγόρο επιβλήθηκε χρηματική ποινή GBP 5.000. Όταν η συμπεριφορά του κρίθηκε από το Πειθαρχικό Συμβούλιο του Δικηγορικού Συλλόγου, εν όψει και των σχολίων του δικαστή που εξέδωσε την καταδικαστική απόφαση, δέχθηκε επίπληξη, αλλά του επιτράπη να συνεχίσει την άσκηση της δικηγορίας υπό περιορισμούς.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 56: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Δεν υπάρχει υποκείμενη συναλλαγή για χρήση του λογαριασμού πελατών
- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι ελέγχεται για αδίκημα κατά της ιδιοκτησίας

Υπόθεση 57: Επαγγελματίας νομικός διανέμει χρήματα σε μέλη της οικογένειας του εγκληματία πελάτη του και κρατάει αμοιβή – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Η δικηγόρος Jamie Harmon έλαβε το προϊόν της πώλησης κλεμμένων αγαθών από τον πελάτη της, Christian Pantages. Η Harmon κατέθεσε τα χρήματα στον καταπιστευματικό λογαριασμό της ως δικηγόρος και στη συνέχεια τα μοίρασε στον Pantages και τη σύζυγό του, κρατώντας αμοιβή για τον εαυτό της.

Ο Pantages παραδέχθηκε την ενοχή του για όλες τις κατηγορίες εναντίον του και κατέθεσε κατά της Harmon στη δίκη. Μετά από την καταδίκη του για πέντε κατηγορίες σχετικές με ξέπλυμα χρήματος, το πρωτοδικείο αποφάσισε για νέα δίκη για τη Harmon λόγω άκυρης εντολής του σώματος των ενόρκων. Στην αγόρευσή του, ο δικαστής εξέφρασε προβληματισμό σχετικά με τις δυσκολίες που αντιμετωπίζει ο συνήγορος υπεράσπισης όταν λαμβάνει αμοιβή από πελάτες που μπορεί να είναι έσοδα από εγκληματική δραστηριότητα.

Βλ. 2011 WL 7937876, στο *5 v. 12 (N.D. Cal. 18 Αυγ 2011) (απόρριψη πρότασης για αθωωτική απόφαση αλλά απόφαση για νέα δίκη λόγω άκυρης εντολής του σώματος των ενόρκων). Εκκρεμεί η έφεση του κράτους για νέα δίκη.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012) – ΗΠΑ κατά Harmon, No. 08-cr-938 (ND Cal)

Υπόθεση 57: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Υπόθεση 58: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε λόγω της δημιουργίας μυστικών λογαριασμών πελατών για τη μεταφορά προϊόντων απάτης - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο δικηγόρος Jonathan Bristol δήλωσε ένοχος για συνέργεια σε διάπραξη ξεπλύματος, σχετικά με το ρόλο του στο ξέπλυμα προϊόντος απάτης άνω των \$18 εκ., μέσω δύο δικηγορικών λογαριασμών μεσεγγύησης εκ μέρους του Kenneth Starr και των δολίων επενδυτικών του επιχειρήσεων. Το επίδικο διάστημα, ο Bristol ήταν δικηγόρος σε μία μεγάλη διεθνή δικηγορική εταιρεία στη Ν. Υόρκη.

Ο Bristol άνοιξε δύο δικηγορικούς λογαριασμούς μεσεγγύησης, χωρίς να ενημερώσει τη δικηγορική του εταιρεία, στους οποίους οι πελάτες της επενδυτικής συμβουλευτικής εταιρείας του Starr κατέθεταν τα επενδυτικά τους κεφάλαια. Στη συνέχεια, ο Bristol μετέφερε τα χρήματα στον Starr, σε μέλη της οικογένειάς του και στις εταιρείες του. Επίσης, ο Bristol χρησιμοποιούσε τους κρυφούς δικηγορικούς λογαριασμούς μεσεγγύησης για να πληρώνει τη δικηγορική του εταιρεία εκ μέρους του Starr.

Ο Bristol σήμερα αναμένει την επιβολή της ποινής του. Μετά από την πειθαρχική διαδικασία, το Δικαστήριο έκανε δεκτή την παραίτησή του για λόγους δικαστικής οικονομίας και διέταξε να διαγραφεί άμεσα το όνομα του Bristol από τα μητρώα των δικηγόρων.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012) – ΗΠΑ κατά Bristol, No. 10-cr-1239 (S.D.N.Y.)

Υπόθεση 58: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή
- Πληρωμή χρημάτων που προορίζονται για εταιρική χρήση σε προσωπικούς λογαριασμούς
- Πληρωμή σε τρίτους χωρίς νόμιμο λόγο

Υπόθεση 59: Επαγγελματίας νομικός δημιουργεί πολύπλοκες δομές στο εξωτερικό και μεταφέρει χρήματα μέσω λογαριασμού πελατών, ισχυριζόμενος

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

ότι δεν θα υπάρξει αποκάλυψη λόγω επαγγελματικού απορρήτου - χώρα αγγλοσαξονικού δικαίου

Ο δικηγόρος David Foster κατηγορήθηκε για ξέπλυμα χρήματος και εν τέλει δήλωσε ένοχος για τη μία κατηγορία της αποτροπής χρηματοπιστωτικού ιδρύματος από την υποβολή αναφοράς συναλλαγής με ξένο συνάλλαγμα. Ο Foster διαβεβαίωσε μυστικούς αστυνομικούς ότι οι «μαύρες» συναλλαγές τους μέσω του καταπιστευματικού λογαριασμού που ο ίδιος διατηρούσε θα προστατεύονταν από το επαγγελματικό απόρρητο δικηγόρου-πελάτη. Αφού τα χρήματα κατατέθηκαν στον καταπιστευματικό λογαριασμό του, μετέφερε τα χρήματα σε μία εταιρεία και σε τραπεζικούς λογαριασμούς στο Λιχτενστάιν, τους οποίους ο ίδιος είχε συστήσει και ανοίξει. Βλ. 868 F. Supp. 213 (E.D. Mich. 1994) (κρίνοντας ότι η επιμέτρηση της ποινής του Foster θα έπρεπε να είναι αυξημένη λόγω της ενισχυμένης χρησιμοποίησης «ειδικών δεξιοτήτων»).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012) – ΗΠΑ κατά Foster, No. 93-cr-80141 (Ed. Mich.)

Υπόθεση 59: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή
- Δημιουργία δομών και εμπλοκή χωρών, χωρίς νόμιμο λόγο

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Υπόθεση 60: Επαγγελματίας νομικός δημιουργεί εταιρείες, πλαστά νομικά έγγραφα και συμβουλεύει για τη διάρθρωση πληρωμών προκειμένου να παρακαμφθούν οι απαιτήσεις περί αναφοράς – χώρα αγγλοσαξονικού δικαίου

Ο δικηγόρος George Rorrer καταδικάστηκε από ορκωτό δικαστήριο για συνέργεια στην τέλεση ξεπλύματος μαύρου χρήματος. Ο Rorrer βοήθησε να επενδυθούν τα έσοδα από εμπορία ναρκωτικών του πελάτη του John Carorale, μέσω της σύστασης εταιρείας στο όνομα της συζύγου του πελάτη και του διακανονισμού ενός δανείου από τη εταιρεία σε άλλο πελάτη (όχι εγκληματία), τον Robin Hawkins. Ο Rorrer στη συνέχεια συνέταξε μία ψεύτικη σύμβαση για κατασκευαστικές εργασίες, κάνοντας

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

έτσι την αποπληρωμή του δανείου να φαίνεται σαν πληρωμή για τις κατασκευαστικές εργασίες που έγιναν από τον Caporales. Ο Rorrer έδωσε την εντολή στον Hawkins να δώσει τις αποδείξεις της κατασκευής στον Caporales προκειμένου να νομιμοποιηθεί η πληρωμή.

Επίσης ο Rorrer εξέδωσε ένα γραμματίο, το οποίο υπέγραψε η σύζυγος, αλλά δεν έδωσε αντίγραφο του γραμματίου σε κανέναν. Ο Rorrer συμβούλευσε τον Hawkins για το πώς να καταθέσει τα χρήματα του δανείου παρακάμπτοντας τις απαιτήσεις περί αναφοράς. Το εφετείο επικύρωσε την καταδικαστική απόφαση του Rorrer, επιβάλλοντας μάλιστα επαυξημένη ποινή φυλάκισης, κρίνοντας ότι το πρωτοβάθμιο δικαστήριο έκανε δόλια χρήση της διακριτικής του ευχέρειας καθώς δεν επέβαλε αυξημένη ποινή λόγω χρησιμοποίησης από τον Rorrer των «ειδικών δεξιοτήτων» του (νομικών γνώσεων) κατά τη διάπραξη των αδικημάτων της καταδικαστικής απόφασης. Βλ. ΗΠΑ κ. Robertson, 67 F. App'x 257 (6th Cr. 2003).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012) – ΗΠΑ κατά Rorrer, No. 99-cr-139(7) (W.D.Ky.)

Υπόθεση 60: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Υψηλή ιδιωτική χρηματοδότηση και μεταφορές που διαρθρώνονται έτσι ώστε να παρακάμπτονται οι απαιτήσεις των ορίων για αναφορά
- Οι σχέσεις μεταξύ των εμπλεκόμενων είναι οικογενειακές, εργασιακές, εταιρικές ή άλλης φύσης, έτσι ώστε να υπάρχουν αμφιβολίες ως προς την αληθινή φύση ή το λόγο της συναλλαγής
- Διάρθρωση πληρωμών

Υπόθεση 61: Επαγγελματίας νομικός διαρθρώνει πληρωμές για ακίνητα, προκειμένου να παρακαμφθούν οι απαιτήσεις περί αναφοράς – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο δικηγόρος Michael Sinko καταδικάστηκε για συνέργεια στην τέλεση ξεπλύματος μαύρου χρήματος και για υποβοήθηση και συνέργεια σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος. Ο Sinko ήταν ο ιδιοκτήτης του έργου μίας πολυκατοικίας που χρηματοδοτούσε η τράπεζα NOVA, της οποίας ο Sinko ήταν εξωτερικός νομικός σύμβουλος. Ο John

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Palmer, ο οποίος είχε υπεξαιρέσει χρήματα από τον εργοδότη του, ήθελε να ξεπλύνει τα χρήματα αγοράζοντας την πολυκατοικία από τον Sinko. Ο Sinko διάρθρωσε τη συμφωνία αγοραπωλησίας έτσι ώστε να παρακαμφθούν οι απαιτήσεις για γνωστοποίηση των πληρωμών με μετρητά. Βλ. 394 F. App'x 843 (3rd Cir. 2010) (επικύρωση ποινής).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012) – ΗΠΑ κατά Sinko, No. 07-cr-703(E.D.Pa.)

Υπόθεση 61: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Διάρθρωση πληρωμών
- Υψηλή ιδιωτική χρηματοδότηση / πληρωμές μετρητών που δεν συνάδουν με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα

Υπόθεση 62: Επαγγελματίας νομικός διαρθρώνει πληρωμές για αγοραπωλησία ακινήτων και καταρτίζει πλαστά έγγραφα για να ξεπλύνει προϊόν εγκληματικής δραστηριότητας – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο συνήγορος υπεράσπισης Victor Arditti συμβούλευσε έναν μυστικό αστυνομικό που παρίστανε τον έμπορο κοκαΐνης για το πώς να διαρθρώσει πληρωμές μετρητών προκειμένου να αγοράσει ακίνητα. Αργότερα, ο Arditti είπε στον αστυνομικό ότι θα κατήρτιζε έγγραφα ενός εικονικού δανείου προκειμένου να νομιμοποιήσει χρήματα που προέρχονταν από εμπορία ναρκωτικών και στη συνέχεια θα άνοιγε έναν λογαριασμό μεσεγγύησης στον οποίο θα ελάμβανε τα χρήματα και στη συνέχεια θα τα επένδυε σε μία επιχείρηση πετρελαίου στην Οκλαχόμα. Στη συνέχεια, αφού η ιδέα του λογαριασμού μεσεγγύησης δεν απέδωσε, ο Arditti συνέστησε έναν καταπιστευματικό λογαριασμό προκειμένου να διοχετευτούν τα χρήματα των ναρκωτικών στη συμφωνία με τα πετρέλαια, κρατώντας το ψευδώνυμο του μυστικού αστυνομικού εκτός όλων των τραπεζικών αρχείων.

Δεν καταρτίστηκε κανένα συμφωνητικό καταπιστεύματος και ο Arditti είχε δικαίωμα μονής υπογραφής για το λογαριασμό. Οι επόμενες καταθέσεις έγιναν στον καταπιστευματικό λογαριασμό με τη χρήση επιταγών από ένα ανταλλακτήριο του Μεξικού. Το ορκωτό δικαστήριο κατηγόρησε τον Arditti για συνέργεια σε ξέπλυμα

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

χρήματος και σε παράκαμψη των απαιτήσεων για υποβολή αναφοράς. Το ορκωτό δικαστήριο έκρινε τον Arditti ένοχο για όλες τις κατηγορίες, ενώ το πρωτοβάθμιο δικαστήριο απέρριψε το αίτημά του για αθώωση.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012) – ΗΠΑ κατά Arditti, 955 F.2d 331 (5th Cir.), cert. denied, 506 U.S. 998 (1992)

Υπόθεση 62: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Διάρθρωση πληρωμών
- Πελάτης με φερόμενες καταδικαστικές αποφάσεις για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας
- Χρήση πολύπλοκων δομών χωρίς εύλογη αιτία
- Χρήματα που λαμβάνονται από χώρες υψηλού κινδύνου

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΜΑΤΑΙΩΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Υπόθεση 63: Επαγγελματίας νομικός διευκολύνει το ζέπλυμα προϊόντος δόλιας υποθήκευσης μετά από ματαίωση συναλλαγών με ακίνητο - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το 2010, ένας δικηγόρος διεγράφη γιατί επέτρεψε σε μία μεγάλη εταιρεία ακινήτων να χρησιμοποιήσει το λογαριασμό πελατών ως τραπεζική διευκόλυνση, όταν ξαφνικά ματαιώθηκαν οι συναλλαγές. Επίσης, τα χρήματα που είχαν εισπραχθεί από διάφορα ακίνητα εξανεμίστηκαν αντί να αποπληρωθεί η υποθήκη επί των ακινήτων.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 63: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Πληρωμές υψηλών ποσών στο λογαριασμό πελατών χωρίς υποκείμενη νόμιμη συναλλαγή
- Απροσδόκητη ματαίωση της συναλλαγής αφού εισπραχθούν τα χρήματα
- Μεγάλες συναλλαγές για τη συγκεκριμένη πρακτική

ΜΕΘΟΔΟΣ: ΑΓΟΡΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΑ

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018**Υπόθεση 64: Επαγγελματίας νομικός δημιουργεί πολύπλοκες δομές για την αγορά ακινήτων με έσοδα από ναρκωτικά - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου**

Υποπτες κινήσεις ύψους άνω των USD 2 εκ. εντοπίστηκαν να στέλνονται σε μικροποσά από διάφορα πρόσωπα που έδιναν εντολή για εμβάσματα και τραπεζικές επιταγές για λογαριασμό μίας οργάνωσης διακινητών ναρκωτικών, η οποία είχε εισάγει 24 κιλά ηρωίνης στη χώρα Z. Οι τραπεζικές επιταγές αγοράστηκαν από διάφορα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στη χώρα Y (τη χώρα προέλευσης των ναρκωτικών) και στη συνέχεια χρησιμοποιήθηκαν για την αγορά ακινήτων στη χώρα Z. Ένα δικηγορικό γραφείο χρησιμοποιήθηκε επίσης από την οργάνωση για την αγορά των ακινήτων με τη χρήση των τραπεζικών επιταγών που είχαν αγοραστεί στο εξωτερικό, αφού πρώτα είχαν επεξεργαστεί μέσω του καταπιστευματικού λογαριασμού του δικηγόρου. Επίσης, το δικηγορικό γραφείο συνέστηνε οικογενειακά καταπιστεύματα και εταιρείες.

Πηγή: FATF (2004)

Υπόθεση 64: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Πιθανή διάρθρωση πληρωμών
- Σημαντική χρηματοδότηση, δυσανάλογη με τη γνωστό νόμιμο εισόδημα του πελάτη
- Συμμετοχή δομών και λογαριασμών σε πολλές χώρες χωρίς νόμιμη αιτία
- Χρήση πολύπλοκων ιδιοκτησιακών δομών χωρίς νόμιμη αιτία

Υπόθεση 65: Επαγγελματίας νομικός έλαβε εντολή για αγορά ακινήτου από αλλοδαπό με πολλά τρίτα μέρη να συνεισφέρουν στη χρηματοδότηση – χώρα αστικού δικαίου

Δημιουργήθηκαν υποψίες σε μία τράπεζα λόγω της έκδοσης τραπεζικής επιταγής σε εντολή ενός συμβολαιογράφου, με αίτημα ενός Ασιάτη υπηκόου για αγορά ακινήτου. Η ανάλυση των συναλλαγών του λογαριασμού έδειξε ότι ο λογαριασμός δεχόταν αρκετά εμβάσματα από Ασιάτες κατοίκους εξωτερικού και αποκαλύφθηκε μέσω έρευνας για ένα δίκτυο Ασιατών μεταναστών. Η ανάλυση έδειξε ότι ο λογαριασμός

Φ092.22/3168/2018

είχε χρησιμοποιηθεί ως ενδιάμεσος λογαριασμός από άλλους Ασιάτες για την αγορά ακινήτων.

Πηγή: FATF (2007)

Υπόθεση 65: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρηματοδότηση από τρίτους χωρίς νόμιμη εξήγηση
- Σημαντικά επίπεδα ιδιωτικής χρηματοδότησης τα οποία ενδεχομένως να είναι δυσανάλογα με το κοινωνικο-οικονομικό προφίλ του πελάτη

Υπόθεση 66: Επαγγελματίας νομικός υποβάλει Αναφορά Έμποτης Συναλλαγής για πελάτη που επιχειρήσε να αγοράσει ακίνητο με μετρητά – χώρα αστικού δικαίου

Ένας συμβολαιογράφος υπέβαλε αναφορά στη Μονάδα FIU σχετικά με μία εταιρεία, εκπροσωπούμενη από το Διευθύνοντα Σύμβουλό της, η οποία είχε αγοράσει ένα ακίνητο στο Βέλγιο. Ο συμβολαιογράφος υποπτεύθηκε όταν ο αγοραστής θέλησε να πληρώσει το συνολικό τίμημα με μετρητά. Όταν ο συμβολαιογράφος αρνήθηκε, ο Διευθύνων Σύμβουλος ρώτησε πού ήταν το πλησιέστερο κατάστημα Τράπεζας. Επέστρεψε στο γραφείο του Συμβολαιογράφου με μία επιταγή από την τράπεζα, αφότου είχε κάνει κατάθεση των μετρητών. Οι υποψίες του συμβολαιογράφου ενισχύθηκαν περισσότερο όταν η εταιρεία που εκπροσωπούσε κατέστη αντικείμενο ποινικής έρευνας. Η έρευνα της Μονάδας FIU αποκάλυψε ότι το πρόσωπο αυτό ήταν ήδη αντικείμενο φακέλου που είχε σταλεί από τη Μονάδα FIU για διακίνηση ναρκωτικών. Μετά την ειδοποίηση της FIU ξεκίνησε η έρευνα των δικτυικών αρχών.

Πηγή: Cellule de traitement des information Financieres (2006)

Υπόθεση 66: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Μεγάλα ποσά μετρητών που δεν συνάδουν με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Ο πελάτης τελεί υπό έρευνα για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας

Υπόθεση 67: Επαγγελματίας νομικός ενεργεί ως θεματοφύλακας και εν συνεχεία αγοράζει ακίνητα για πελάτη χωρίς γνωστό νόμιμο εισόδημα – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Ένας άνδρας από τη Βρετανική Κολούμπια χρησιμοποίησε τα έσοδα από την πώληση κοκαΐνης, μαριχουάνας και στεροειδών για την αγορά αριθμού σπιτιών σε ολόκληρη τη Βρετανική Κολούμπια. Ο διακινητής έδινε τακτικά μετρητά χρήματα στο δικηγόρο του ο οποίος κατέθετε τα χρήματα στον τραπεζικό λογαριασμό του δικηγορικού του γραφείου σε ποσά κατά μέσο όρο CAD 4.000 έως 5.000. Όταν το υπόλοιπο του ποσού έφθανε σε κάποιο συγκεκριμένο επίπεδο, τα χρήματα χρησιμοποιούνταν για την αγορά ακινήτου (τα σπίτια χρησιμοποιούνταν κατά κύριο λόγο για την καλλιέργεια μαριχουάνας).

Πηγή: Schneider, S. (2004)

Υπόθεση 67: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Υψηλή ιδιωτική χρηματοδότηση και μετρητά χρήματα που δεν συνάδουν με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Διάρθρωση πληρωμών
- Συναλλαγές που δεν συνάδουν με το νόμιμο κοινωνικο-οικονομικό προφίλ του πελάτη

Υπόθεση 68: Επαγγελματίας νομικός δέχεται άνω των 130 πληρωμών σε 8 μήνες για να αγοράσει ακίνητο για κάποιον έμπορο ναρκωτικών - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Από τον Ιανουάριο έως τον Αύγουστο του 1994, έγιναν περισσότερες από 130 συναλλαγές μέσω ενός καταπιστευματικού λογαριασμού ενός δικηγορικού γραφείου που εκπροσωπούσε έναν έμπορο ναρκωτικών, για την αγορά ενός σπιτιού αξίας \$650.000 στο Τορόντο. Ο κατηγορούμενος καταδικάστηκε για διακίνηση ναρκωτικών ενώ η αστυνομία μπόρεσε ακόμη να αποδείξει ότι τα χρήματα που χρησιμοποιήθηκαν για την αγορά του ακινήτου προέρχονταν από τις παράνομες δραστηριότητές του. Στις δύο εβδομάδες που προηγήθηκαν της αγοράς του ακινήτου, ο κατηγορούμενος έδωσε στο δικηγόρο έναν αριθμό τραπεζικών επιταγών που είχε εκδώσει από διάφορα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Η συντριπτική πλειονότητα των τραπεζικών αυτών επιταγών ήταν αξίας μεταξύ CAD 3.000 και CAD 5.000. Το υψηλότερο ποσό ήταν CAD 9.000. Μεταξύ 17 Μαρτίου και 25 Μαρτίου του 1994,

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

κατατέθηκαν 76 τραπεζικές επιταγές εκ μέρους του κατηγορούμενου στον καταπιστευματικό λογαριασμό του δικηγορικού γραφείου. Μόνο στις 17 Μαρτίου, κατατέθηκαν 18 τραπεζικές επιταγές στο λογαριασμό. Οι τραπεζικές επιταγές αγοράστηκαν από οκτώ διαφορετικά πιστωτικά καταστήματα.

Πηγή: Schneider, S. (2004)

Υπόθεση 68: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Πελάτης που είναι γνωστό ότι έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας
- Διάρθρωση πληρωμών
- Υψηλή ιδιωτική χρηματοδότηση που δεν συνάδει με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Χρησιμοποίηση πολλαπλών τραπεζικών λογαριασμών και πιστωτικών ιδρυμάτων χωρίς νόμιμο λόγο

Υπόθεση 69: **Επαγγελματίας νομικός συμμετείχε σε δραστηριότητες ξεπλύματος χρήματος διά μέσου του αδελφού του - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου**

Το 2009, ο δικηγόρος κ. Farid καταδικάστηκε διότι δεν υπέβαλε αναφορά ύποπτης συναλλαγής για τις ενέργειές του σε αριθμό συναλλαγών με ακίνητα, για λογαριασμό ενός εμπόρου ναρκωτικών. Ο αδελφός του κ. Farid και ένας μεσίτης ακινήτων ήταν εκείνοι συνέστησαν τον πελάτη τον κ. Farid. Ο μεσίτης ακινήτων είχε συνδράμει σε κλοπή ταυτότητας προκειμένου να διευκολυνθούν δόλιες αιτήσεις για υποθήκες, με τις συναλλαγές να διεκπεραιώνονται από το δικηγόρο, μετά από την πραγματοποίηση καταθέσεων μεγάλων ποσών. Ο κ. Farid καταδικάστηκε σε 9 μήνες φυλάκιση και το 2011 το Πειθαρχικό Συμβούλιο του Δικηγορικού Συλλόγου διέταξε να μην μπορεί να επαναπροσληφθεί σε δικηγορικό γραφείο χωρίς την άδεια της εποπτεύουσας αρχής.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 69: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Δυσανάλογα χρηματικά ποσά σε μετρητά

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Χρησιμοποίηση πλαστών ταυτοτήτων
-
-

Υπόθεση 70: Επαγγελματίας νομικός ενεργεί ως μάρτυρας κατηγορίας, υποθέτοντας εσφαλμένα ότι τα χρήματα ήταν καθαρά, διότι προέρχονταν από τραπεζικό λογαριασμό - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το 2008/09, ένας διεθνής έμπορος ναρκωτικών ξέπλυνε άνω των GBP 300.000 μέσω τραπεζικών λογαριασμών. Στη συνέχεια, τα ποσά πληρώνονταν μέσω επιταγής από την τράπεζα σε κάποιον δικηγόρο που ενεργούσε ως επαγγελματίας νομικός στην αγοραπωλησία ενός σπιτιού, όπου το σπίτι αγοράστηκε για GBP 450.000 χωρίς υποθήκη. Ο δικηγόρος υπέθεσε ότι τα χρήματα είχαν ήδη ελεγχθεί, καθώς είχαν μεταφερθεί από τραπεζικό λογαριασμό. Ο δικηγόρος δεν κατηγορήθηκε και ενήργησε ως μάρτυρας της αστυνομίας.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 70: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Δυσανάλογο επίπεδο ιδιωτικής χρηματοδότησης που δεν συνάδει με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
-
-

Υπόθεση 71: Τρεις επαγγελματίες νομικοί συμμετέχουν σε ξέπλυμα χρήματος μέσω συναλλαγής ακινήτου για λογαριασμό του δράστη απάτης καταδικασθέντος συζύγου της ανώτερης εταιρού του γραφείου - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το Μάρτιο του 2006, ένα δικηγορικό γραφείο ενεργούσε εκ μέρους μίας μικρής εταιρείας για την αγορά ενός ακινήτου αξίας GBP 123.000. Διευθυντής της εταιρείας ήταν ο κ. Α, σύζυγος μίας εκ των δικηγόρων και καταδικασθείς δράστης απάτης. Το Σεπτέμβριο του 2006, το δικηγορικό γραφείο ενήργησε για τον κ. Α, ο οποίος αγόρασε το ίδιο ακίνητο από την εταιρεία έναντι GBP 195.000. Στη συνέχεια, το Φεβρουάριο του 2007, το γραφείο ενήργησε για το θετό γιο του κ. Α, ο οποίος αγόρασε το ίδιο ακίνητο για GBP 230.000. Το Δεκέμβριο του 2006, η μικρή εταιρεία πλήρωσε στο δικηγορικό γραφείο τα ποσά των GBP 25.000 και GBP 20.000. Το ποσό των GBP 25.000 περιγράφηκε ότι καλύπτει ένα έλλειμμα για το ακίνητο, χωρίς όμως να υπάρχει έλλειμμα. Το ποσό των GBP 20.000 περιγράφηκε ως δάνειο σε Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

κάποιον άλλο πελάτη, χωρίς όμως να υπάρχουν έγγραφα που να υποστηρίζουν το δάνειο. Το Πειθαρχικό Συμβούλιο του Δικηγορικού Συλλόγου εξέτασε τη συμπεριφορά των τριών δικηγόρων στο πλαίσιο της υπόθεσης. Ο ένας διεγράφη, για τον δεύτερο ανέστειλε επ'αόριστον την άδεια άσκησης επαγγέλματος και στον τρίτο επεβλήθη πρόστιμο GBP 10.000.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 71: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Διευθυντικό στέλεχος του πελάτη είναι γνωστό ότι έχει ποινικές καταδίκες
- Ταχέως αυξανόμενη αξία του ακινήτου, που δεν συνάδει με την αγορά
- Σχέση μεταξύ των συμβαλλομένων που εγείρει ερωτηματικά σχετικά με την υποκείμενη φύση της συναλλαγής
- Χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΣΥΓΚΑΛΥΨΗ ΤΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ – ΑΓΟΡΕΣ ΜΕ ΕΝΔΙΑΜΕΣΟΥΣ

Υπόθεση 72: Επαγγελματίας νομικός «κάνει τα στραβά μάτια» σε πλαστά έγγραφα, παρέχοντας συνδρομή στη σύντροφο εμπόρου ναρκωτικών για να αγοράσει ακίνητο με έσοδα από εγκληματική δραστηριότητα – χώρα αστικού δικαίου

Το 1995, ένας συμβολαιογράφος κρίθηκε ένοχος για ξέπλυμα χρήματος, επειδή βοήθησε την ερωτική σύντροφο ενός εμπόρου ναρκωτικών, ο οποίος είχε συλληφθεί, για την αγορά ακινήτου, και τη συμβούλευσε να καταβάλει το τίμημα με εμβάσματα από το εξωτερικό. Το δικαστήριο έκρινε ότι ο συμβολαιογράφος δεν μπορούσε να μην γνωρίζει το γεγονός ότι ορισμένα από τα έγγραφα είχαν πλαστογραφηθεί.

Πηγή: Chevrier, E. (2005)

Υπόθεση 72: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρήση πλαστών εγγράφων
- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι έχει στενές σχέσεις με πρόσωπο ελεγχόμενο για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας
- Χρησιμοποίηση λογαριασμών στο εξωτερικό χωρίς νόμιμο λόγο

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Υψηλή ιδιωτική χρηματοδότηση που ενδεχομένως να μην συνάδει με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα

Υπόθεση 73: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε για σύσταση χαρτοφυλακίου ακινήτων για φίλο του έμπορο ναρκωτικών - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο δικηγόρος James Nesser καταδικάστηκε για συνέργεια στη διακίνηση ναρκωτικών, συνέργεια σε ξέπλυμα χρήματος, ξέπλυμα χρήματος, και συμμετοχή σε παράνομες χρηματικές συναλλαγές. Ο Nesser χειριζόταν συναλλαγές ακινήτων για έναν πελάτη με τον οποίο κατά καιρούς είχε κοινωνικές συναναστροφές, τον Ronald Whethers. Ο Nesser ξέπλενε τα έσοδα του Whethers από ναρκωτικά μέσω της αγοράς ενός αγροκτήματος, της εικονικής πώλησης ενός σπιτιού και της συγκαλυμμένης αγοράς ενός ακόμη ακινήτου. Η καταδίκη του Nesser για την κατηγορία περί συνέργειας στη διακίνηση ναρκωτικών αποφασίστηκε διότι το ξέπλυμα ενίσχυσε τη συνέργεια στη διακίνηση και απέτρεψε την αποκάλυψή της, μέσω της συγκάλυψης της προέλευσης των χρημάτων. Βλ. 939 F.Supp. 417 (W.D. Penn. 1996) (επικύρωση καταδικαστικής απόφασης).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012) – ΗΠΑ κατά Nesser, No. 95-cr-36 (W.D. Penn.)

Υπόθεση 73: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Πελάτης που είναι γνωστό ότι εμπλέκεται σε εγκληματική δραστηριότητα
- Ύπαρξη προσπαθειών συγκάλυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των συμβαλλομένων μίας συναλλαγής
- Υψηλή ιδιωτική χρηματοδότηση που δεν συνάδει με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΣΥΓΚΑΛΥΨΗ ΤΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ – ΑΓΟΡΑ ΜΕΣΩ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ Ή ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΟΣ

Υπόθεση 74: Επαγγελματίας νομικός παρέχει συνδρομή στην πραγματοποίηση επενδύσεων ακινήτων σε διάφορες χώρες προκειμένου να αποκρυφθούν εκατομμύρια που προέρχονται από απάτη

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Διευθυντικό στέλεχος αρκετών βιομηχανικών εταιρειών υπεξείρεσε αρκετά εκατομμύρια δολάρια, κάνοντας χρήση των τραπεζικών λογαριασμών εξωχώριων εταιρειών. Στη συνέχεια, μέρος των υπεξαιρεθέντων χρημάτων επενδύονταν στη Χώρα Υ δια μέσου επενδυτικών εταιρειών ακινήτων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, τις οποίες διαχειρίζονταν συνεργάτες του προσώπου που είχε διαπράξει το κύριο αδίκημα. Οι έρευνες που έγιναν στη Χώρα Υ, κατόπιν αναφοράς από τη Μονάδα FIU, έδειξαν ότι η δημιουργία και η υλοποίηση αυτού του διαύλου ξεπλύματος είχε διευκολυνθεί από διάφορους λογιστές και νομικούς – «θυροφύλακες». Οι θυροφύλακες βοήθησαν να οργανωθεί ένας αριθμός δανείων και συνέδραμαν στο στήσιμο των διαφόρων νομικών διευθετήσεων, ιδίως δημιουργώντας τις επενδυτικές εταιρείες ακινήτων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, οι οποίες χρησιμοποιήθηκαν για την αγορά των ακινήτων. Οι επαγγελματίες συμμετείχαν επίσης και στη διαχείριση των δομών που είχαν στηθεί στη Χώρα Υ.

Πηγή: FATF (2004)

Υπόθεση 74: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Δημιουργία πολύπλοκων ιδιοκτησιακών δομών χωρίς νόμιμο λόγο
- Εμπλοκή δομών σε πολλές χώρες χωρίς νόμιμο λόγο

Υπόθεση 75: Επαγγελματίες νομικοί βοηθούν στη συγκάλυψη της ιδιοκτησίας μέσω πολύπλοκων διεθνών εταιρικών δομών – χώρα αστικού δικαίου

Ένας συμβολαιογράφος ανέφερε την αγορά ενός ακινήτου από την εταιρεία RICH, η οποία είχε έδρα σε κάποιο εξωχώριο κέντρο. Για τη συγκεκριμένη αγορά, η εταιρεία εκπροσωπήθηκε από κάποιον Βέλγο δικηγόρο. Η πληρωμή για το ακίνητο έγινε σε δύο στάδια. Πριν την κατάρτιση της συμβολαιογραφικής πράξης, ένα σημαντικό ποσό πληρώθηκε ως προκαταβολή τοις μετρητοίς. Το υπόλοιπο πληρώθηκε με έμβασμα εξωτερικού στο λογαριασμό του συμβολαιογράφου.

Η ανάλυση έδειξε τα εξής:

Το υπόλοιπο πληρώθηκε στο λογαριασμό του συμβολαιογράφου με έμβασμα εξωτερικού από κάποιον λογαριασμό που είχε ανοιχθεί στο όνομα ενός δικηγορικού γραφείου που είχε έδρα στην Ασία. Ο εντολέας του εμβάσματος αυτού δεν ήταν η

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

εταιρεία RICH αλλά κάποιος κ. Wall. Η κα Wall, πρώην σύζυγος του κ. Wall, διέμενε στη διεύθυνση του επίμαχου ακινήτου. Αστυνομικές πηγές δήλωσαν ότι ο κ. Wall ήταν γνωστός για απάτη στο εξωτερικό.

Τα παραπάνω στοιχεία φαίνεται να υποδηλώνουν ότι ο κ. Wall ήθελε να παραμείνει στο παρασκήνιο της συναλλαγής. Για το λόγο αυτό, χρησιμοποίησε μία εξωχώρια εταιρεία, εκπροσωπούμενη από κάποιον δικηγόρο στο Βέλγιο και διοχέτευσε τα χρήματα μέσω ενός δικηγορικού γραφείου στο εξωτερικό, προκειμένου να ξεπλύνει χρήματα που προέρχονταν από απάτη, δια μέσω της επένδυσης σε ακίνητο.

Πηγή: Deloitte (2011)

Υπόθεση 75: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρήση πολλών χωρών, περιλαμβανομένων χωρών υψηλού κινδύνου, χωρίς νόμιμο λόγο
- Ύπαρξη προσπαθειών συγκάλυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των συμβαλλομένων μερών της συναλλαγής
- Υψηλά ποσά μετρητών και ιδιωτική χρηματοδότηση που ενδεχομένως δεν συνάδει με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα του πελάτη

Υπόθεση 76: Επαγγελματίας νομικός συμμετείχε σε ασυνήθεις μεταβιβάσεις ακινήτων χωρίς προφανείς οικονομικούς ή άλλους νόμιμους λόγους – χώρα αστικού δικαίου

Μία τράπεζα ανέφερε ένα πρόσωπο του οποίου ο λογαριασμός είχε παραμείνει ανενεργός για μεγάλο χρονικό διάστημα, και ο οποίος ξαφνικά άρχισε να γεμίζει με αρκετές καταθέσεις από μετρητά και από εμβάσματα εξωτερικού. Τα χρήματα στη συνέχεια χρησιμοποιήθηκαν για την έκδοση επιταγής σε εντολή ενός συμβολαιογράφου για την αγορά ενός ακινήτου. Η έρευνα από τη Μονάδα FIU έδειξε ότι ο τελικός αγοραστής του ακινήτου δεν ήταν το εμπλεκόμενο πρόσωπο, αλλά μία εξωχώρια εταιρεία. Ο ενδιαφερόμενος είχε πρώτα αγοράσει το ακίνητο στο δικό του όνομα και στη συνέχεια το άφησε στην εταιρεία μέσω εντολής προς το συμβολαιογράφο. Η εξέταση του φακέλου αποκάλυψε ότι το πρόσωπο, το οποίο ήταν συνδεδεμένο με μία υπό πτώχευση εταιρεία, συνέδραμε για την αγορά του ακινήτου

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

με βλάβη των πιστωτών του. Επίσης, ο ενδιαφερόμενος δεν ασκούσε κάποια γνωστή επαγγελματική δραστηριότητα και εισέπραττε κρατικά επιδόματα. Για τους παραπάνω λόγους και με βάση αστυνομικές πληροφορίες, η Μονάδα FIU ανέφερε το φάκελο για ξέπλυμα χρήματος σε σχέση με δόλια χρεοκοπία. Η δικαστική έρευνα βρίσκεται ακόμη σε εξέλιξη.

Πηγή: Cellule de traitement des information Financieres (2006)

Υπόθεση 76: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Συμμετοχή πολύπλοκης ιδιοκτησιακής δομής χωρίς νόμιμο λόγο
- Χρηματοδότηση που δεν συνάδει με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Ύπαρξη προσπαθειών συγκάλυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των συμβαλλομένων της συναλλαγής
- Εμπλοκή χωρών του εξωτερικού χωρίς νόμιμο λόγο

Υπόθεση 77: Επαγγελματίας νομικός συμμετείχε στη δημιουργία πολύπλοκης εταιρικής δομής στο εξωτερικό για την αγορά ακινήτου προκειμένου να διευκολυνθεί το ξέπλυμα – χώρα αστικού δικαίου

Ο τραπεζικός λογαριασμός ενός προσώπου πιστώθηκε με σημαντικά εμβάσματα από το εξωτερικό. Τα χρήματα αυτά χρησιμοποιήθηκαν ως τραπεζικές επιταγές σε εντολή ενός συμβολαιογράφου για την αγορά ενός ακινήτου. Η έρευνα της Μονάδας FIU έδειξε ότι το πρόσωπο αυτό είχε δημιουργήσει μία εξαιρετικά πολύπλοκη εταιρική δομή για τη συγκεκριμένη επένδυση. Οι ερωτήσεις του συμβολαιογράφου και η Καταστατική Πράξη των εταιρειών έδειξαν ότι οι δύο εταιρείες συμμετοχών στο Βέλγιο είχαν συσταθεί στον συγκεκριμένο συμβολαιογράφο στο Βέλγιο από τέσσερις αλλοδαπές εταιρείες. Στη συνέχεια, οι δύο αυτές εταιρείες ίδρυσαν δύο ακόμη εταιρείες στον κλάδο των ακινήτων. Τέλος, ο ενδιαμέσος των δύο αυτών τελευταίων εταιρειών επένδυε σε ακίνητα. Ο συγκεκριμένος φάκελος αποτελεί σήμερα αντικείμενο δικαστικής έρευνας.

Πηγή: Cellule de traitement des information Financieres (2006)

Υπόθεση 77: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρήση πολύπλοκης ιδιοκτησιακής δομής χωρίς νόμιμο λόγο

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

- Εμπλοκή πολλών χωρών χωρίς νόμιμο λόγο

Υπόθεση 78: Επαγγελματίας νομικός υποβάλει Αναφορά Υποπτης Συναλλαγής μετά από ασυνήθως μεγάλες μεταφορές χρημάτων από το εξωτερικό χωρίς σχέση με τα συμβαλλόμενα μέρη ή τη συναλλαγή – χώρα αστικού δικαίου

Ένα ζευγάρι Ρώσων που ζούσαν στο Βέλγιο, ήλεγχαν την εταιρεία OIL η οποία είχε έδρα στη Σιγκαπούρη και είχε δραστηριότητα στον τομέα του πετρελαίου και του φυσικού αερίου. Ο μοναδικός μέτοχος της OIL ήταν μία εταιρεία στις Βρετανικές Παρθένες Νήσους. Στους λογαριασμούς τους γίνονταν σημαντικά εμβάσματα που αφορούσαν στην OIL. Στη συνέχεια, τα χρήματα μεταφέρονταν σε λογαριασμούς που τηρούσαν στο όνομά τους στη Σιγκαπούρη ή αναλαμβάνονταν ως μετρητά. Η χρήση λογαριασμών του εξωτερικού και η μεσολάβηση εξωχώριων εταιρειών προσέελκυσε την προσοχή των τραπεζών. Επίσης, το ζευγάρι επένδυε αρκετά εκατομμύρια ευρώ σε ακίνητα στο Βέλγιο. Ο συμβολαιογράφος θεώρησε ύποπτες τις σημαντικές αυτές επενδύσεις και το γεγονός ότι αυτές είχαν πληρωθεί μέσω εμβασμάτων από τη Σιγκαπούρη. Αστυνομική πηγή αποκάλυψε ότι τα συγκεκριμένα πρόσωπα διηύθυναν μία Ρωσική εγκληματική οργάνωση. Δεν ασκούσαν καμία εμπορική δραστηριότητα στο Βέλγιο η οποία θα μπορούσε να δικαιολογήσει τις συναλλαγές στους λογαριασμούς τους. Προφανώς, χρησιμοποιούσαν το χρηματοπιστωτικό σύστημα του Βελγίου μόνο για σκοπούς ξεπλύματος του μαύρου χρήματος.

Πηγή: Cellule de traitement des information Financieres (2006)

Υπόθεση 78: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Εμπλοκή πολλών χωρών χωρίς νόμιμο λόγο, περιλαμβανομένων χωρών υψηλού κινδύνου
 - Υψηλή ιδιωτική χρηματοδότηση που δεν συνάδει με το οικονομικό προφίλ της εταιρείας
 - Πολύπλοκη ιδιοκτησιακή δομή χωρίς νόμιμο λόγο
-
-

Φ092.22/3168/2018**Υπόθεση 79: Επαγγελματίας νομικός χρησιμοποίησε συναλλαγές ακινήτων τύπου U-turn προκειμένου να νομιμοποιήσει έσοδα από οργανωμένο έγκλημα – χώρα αστικού δικαίου**

Ένας Ανατολικοευρωπαίος υπήκοος ενεργούσε με ψευδώνυμο, ως διευθυντής μίας εταιρείας για την οποία άνοιξε έναν λογαριασμό σε μία τράπεζα του Βελγίου. Στο συγκεκριμένο λογαριασμό γίνονταν καταθέσεις από το εξωτερικό, με κάποιες από αυτές σύμφωνα με τις οδηγίες «ενός πελάτη μας».

Εν συνεχεία, τα χρήματα χρησιμοποιήθηκαν για την έκδοση μίας επιταγής σε κάποιον συμβολαιογράφο για την αγορά ενός ακινήτου. Αυτό που τράβηξε την προσοχή του συμβολαιογράφου ήταν το γεγονός ότι λίγο καιρό μετά την αγορά, η εταιρεία προέβη σε εκούσια εκκαθάριση και ο ενδιαφερόμενος αγόρασε εκ νέου το ακίνητο από την εταιρεία του έναντι τιμήματος που ήταν σημαντικά υψηλότερο από το αρχικό. Με τον τρόπο αυτό, μπόρεσε να εισάγει χρήματα στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, ποσού που αντιστοιχούσε στο αρχικό τίμημα της πώλησης συν το κέρδος κεφαλαίου. Επομένως, μπόρεσε να κάνει χρήση ενός εμπορικού λογαριασμού, μίας εταιρείας-προπέτασμα ως πελάτη, της αγοράς ενός ακινήτου, διασυνοριακών συναλλαγών και εμβασμάτων προκειμένου να ξεπλύνει χρήματα τα οποία, σύμφωνα με αστυνομικές πηγές, προέρχονταν από δραστηριότητες σχετικές με το οργανωμένο έγκλημα.

Φάνηκε ότι η εταιρεία λειτουργούσε ως προπέτασμα απλά και μόνο για την πραγματοποίηση της συναλλαγής με το ακίνητο.

Πηγή: FATF (2007)

Υπόθεση 79: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Πώληση ακινήτου στο πλαίσιο συναλλαγής εκτός των κανόνων της αγοράς (π.χ. ένας διευθυντής να πουλά στην εταιρεία του)
- Επαναπώληση στον αρχικό πωλητή σε μειωμένη τιμή
- Αύξηση κεφαλαίου από το εξωτερικό, όπου δεν υφίσταται σαφής σχέση

Υπόθεση 80: Επαγγελματίας νομικός υποβάλει Αναφορά Ύποπτης Συναλλαγής για ασυνήθιστη χρηματοδότηση της αγοράς ακινήτου από τρίτο μέρος

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Η Μονάδα FIU έλαβε μία αναφορά ύποπτης συναλλαγής από το συμβολαιογράφο Α για έναν πελάτη του, τον Β, αλλοδαπό χωρίς διεύθυνση στο Βέλγιο, ο οποίος είχε συστήσει μία εταιρεία στο συμβολαιογραφείο του για τη μίσθωση ακινήτων. Ο μοναδικός διευθυντής και μέτοχος της εταιρείας ήταν ένας συγγενής του Β, ο οποίος ήταν επίσης κάτοικος εξωτερικού. Αμέσως μετά τη σύσταση, η εταιρεία αγόρασε ένα ακίνητο στο Βέλγιο. Η επίσημη πράξη της μεταβίβασης έγινε στο συμβολαιογραφείο του Α. Το ακίνητο εξοφλήθηκε μέσω του λογαριασμού του συμβολαιογράφου Α με αριθμό εμβασμάτων, όχι από την εταιρεία Χ, αλλά από μία άλλη εταιρεία του εξωτερικού σχετικά με την οποία ο Β δεν είχε δώσει καμία πληροφορία. Η σύσταση της διοικούμενης από συγγενή εταιρείας με σκοπό την προσφορά προς μίσθωση ακινήτου που πληρώθηκε από μία αλλοδαπή εταιρεία συγκάλυψε τη σύνδεση μεταξύ της προέλευσης και του προορισμού των χρημάτων. Πληροφορίες της αστυνομίας αποκάλυψαν ότι το συγκεκριμένο πρόσωπο ήταν γνωστό για οικονομικές απάτες. Η επένδυση στο ακίνητο προφανώς χρηματοδοτήθηκε από πράξεις απάτης.

Πηγή: FATF (2007)

Υπόθεση 80: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Λήψη χρημάτων από τρίτους, στο εξωτερικό, χωρίς νόμιμο λόγο
- Ο πελάτης αποφεύγει να δώσει λεπτομέρειες σχετικά με την πηγή των χρημάτων
- Η συναλλαγή είναι ασυνήθης – υπάρχει μικρή σχέση μεταξύ του πελάτη και της χώρας στην οποία λαμβάνει χώρα η συναλλαγή και ο πελάτης δεν έχει την ιδιοκτησία ή τον επίσημο έλεγχο της οντότητας για λογαριασμό της οποίας ο ίδιος πραγματοποιεί τη συναλλαγή.
- Ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας.

Υπόθεση 81: Επαγγελματίας νομικός υποβάλει Αναφορά Ύποπτης Συναλλαγής για ασυνήθεις πληρωμές μετρητών σχετικά με αγορά ακινήτου – χώρα αστικού δικαίου

Η εταιρεία ANDI, με διευθυντή τον κ. Οχο, πούλησε ένα ακίνητο στην εταιρεία BARA με διευθυντή τον κ. Rya, έναντι ενός σημαντικού ποσού για το οποίο η

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

κατάθεση έγινε με μετρητά. Ένα μεγάλο μέρος του τιμήματος επίσης πληρώθηκε με μετρητά. Όταν ο συμβολαιογράφος που κατήρτισε την πράξη παρατήρησε τις συναλλαγές αυτές, έστειλε γνωστοποίηση στη Μονάδα FIU, σύμφωνα με το άρθρο 10β του Νόμου της 11^{ης} Ιανουαρίου 1993.

Η ανάλυση αποκάλυψε τα εξής στοιχεία:

- Η συμβολαιογραφική πράξη ανέφερε ότι τα χρήματα για την επιταγή προς το συμβολαιογράφο είχαν μπει στο λογαριασμό της εταιρείας ANDI με κατάθεση μετρητών, δύο ημέρες πριν την έκδοση της επιταγής.
- Τα στοιχεία της τράπεζας έδειξαν ότι η εταιρεία ANDI και ο προσωπικός λογαριασμός του κ. Οχο είχαν πιστωθεί με σημαντικές καταθέσεις μετρητών. Τα χρήματα αυτά χρησιμοποιήθηκαν, μεταξύ άλλων, για την αποπληρωμή ενός ενυπόθηκου δανείου, ενώ είχαν αναληφθεί και ως μετρητά.
- Αστυνομικές πηγές αποκάλυψαν ότι οι κκ Οχο και Rya αποτελούσαν αντικείμενο δικαστικής έρευνας για ξέπλυμα χρήματος, σχετικά με διακίνηση ναρκωτικών. Ήταν ύποπτοι για την επένδυση των χρημάτων τους στην αγορά αριθμού ακινήτων στο Βέλγιο, μέσω των εταιρειών τους.

Όλα τα παραπάνω στοιχεία έδειξαν ότι τα χρήματα που χρησιμοποιήθηκαν για την αγορά των ακινήτων πιθανότατα προέρχονταν από διακίνηση ναρκωτικών για τα οποία οι ύποπτοι ερευνούνταν.

Πηγή: Deloitte (2011)

Υπόθεση 81: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Σημαντικές καταθέσεις μετρητών
- Πώληση ακινήτων σε συναλλαγές εκτός των κανόνων της αγοράς
- Πελάτες που ερευνούνται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας.

Υπόθεση 82: Επαγγελματίας νομικός λαμβάνει πολλές καταθέσεις από διάφορες πηγές για συναλλαγές ακινήτων – δικαιοδοσία αστικού δικαίου

Μία εταιρεία αγόραζε ακίνητα κάνοντας χρήση το λογαριασμό πελατών ενός συμβολαιογράφου. Εκτός από το σημαντικό αριθμό επιταγών που εξαργυρώνονταν ή εκδίδονταν τακτικά, οι οποίες εκ πρώτης όψεως ήταν συνδεδεμένες με τις Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

επαγγελματικές δραστηριότητες του συμβολαιογράφου, υπήρχαν και διάφορες μεταφορές χρημάτων από την εταιρεία στο λογαριασμό του. Κάνοντας χρήση του λογαριασμού της εταιρείας καθώς και του λογαριασμού πελατών του συμβολαιογράφου, τα χρήματα ξεπλένονταν μέσω της επένδυσης σε ακίνητα στο Βέλγιο, και συγκαλύπτονταν οι σύνδεσμοι μεταξύ του φυσικού προσώπου και της εταιρείας, έτσι ώστε να αποφευχθούν οι υποψίες. Αστυνομικές πηγές αποκάλυψαν ότι ο μοναδικός μέτοχος της εταιρείας αυτής ήταν ένας γνωστός έμπορος ναρκωτικών.

Πηγή: FATF (2007)

Υπόθεση 82: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Η χρηματοδότηση μοιάζει ασυνήθιστη από την άποψη των πολλών καταθέσεων που γίνονται για την αγορά ακινήτων εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος
- Χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή
- Η εταιρεία έχει μόνο έναν μέτοχο
- Ο πραγματικός ιδιοκτήτης έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας.

Υπόθεση 83: Επαγγελματίας νομικός συνδράμει Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα να αγοράσουν ακίνητα στο εξωτερικό μέσω εταιρείας, με την τελευταία μεταβίβαση να γίνεται σε συγγενή, χωρίς πραγματική πληρωμή – χώρα αστικού δικαίου

Μία εταιρεία συστήνεται με εταιρικό κεφάλαιο €3.050 από έναν Ισπανό δικηγόρο, ο οποίος στη συνέχεια καταρτίζει ένα γενικό πληρεξούσιο της εταιρείας προς έναν συγγενή του Αρχηγού Κράτους μίας Αφρικανικής χώρας. Οι μισές μετοχές της εταιρείας εν συνεχεία μεταβιβάζονται σε κάποιον άλλο υπήκοο της ίδιας Αφρικανικής χώρας, ο οποίος παρουσιάζεται ως επιχειρηματίας.

Η εταιρεία αγοράζει ένα οικόπεδο εντός ενός αστικού οικισμού στην Ισπανία, στο οποίο κατασκευάζεται μία μονοκατοικία. Η αξία του ακινήτου είναι €5.700.000, με το τίμημα να πληρώνεται μέσω μεταφορών μεταξύ λογαριασμών που τηρούνταν στο ίδιο Ισπανικό πιστωτικό ίδρυμα.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Η εταιρεία μεταβιβάζει το προσφάτως αγορασθέν ακίνητο, με μία ακόμη πράξη, στον συγγενή του Αρχηγού του Κράτους, προβλέποντας το ίδιο τίμημα με εκείνο της πρώτης αγοράς, ενώ η πληρωμή ολόκληρου του ποσού αναβλήθηκε.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ισπανία (2012)

Υπόθεση 83: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης και ο πραγματικός ιδιοκτήτης έχουν οικογενειακούς και προσωπικούς δεσμούς με πρόσωπο που κατέχει δημόσιο αξίωμα σε χώρα υψηλού κινδύνου
- Η εταιρεία προβαίνει σε σημαντική αγορά που είναι δυσανάλογη με το αρχικό εταιρικό κεφάλαιο και το οικονομικό προφίλ της εταιρείας
- Χρήματα της εταιρείας χρησιμοποιούνται για ιδιωτική αγορά
- Η συναλλαγή δεν είναι λογική από οικονομικής άποψης, υπό την έννοια ότι η εταιρεία εκποιεί το μεγαλύτερό της ακίνητο χωρίς να αποκομίσει κέρδος και με αναβολή της πληρωμής
- Η μεταβίβαση του ακινήτου αποτελεί συναλλαγή εκτός των κανόνων της αγοράς (η εταιρεία πουλά στο διευθυντή της).

Υπόθεση 84: Επαγγελματίας νομικός δέχεται δεκάδες εκατομμύρια από Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο ως δώρο προς τα παιδιά του, για την αγορά ακινήτου, παρά τις προειδοποιήσεις για τους κινδύνους περί διαφθοράς – χώρα αστικού δικαίου

Μετά την καταβολή ενός χρηματικού ποσού στο λογαριασμό ενός συμβολαιογραφείου, η τράπεζα υπέβαλε Αναφορά Έποπτης Συναλλαγής στη Μονάδα FIU. Η Αναφορά Έποπτης Συναλλαγής ανέφερε την καταβολή αρκετών δεκάδων εκατομμυρίων που πιστώθηκαν στο λογαριασμό του συμβολαιογράφου. Καθώς η συναλλαγή έμοιαζε ασυνήθης, ιδίως ως προς το ποσό, ο χρηματοοικονομικός σύμβουλος ζήτησε από τον πελάτη του να δώσει διευκρινίσεις. Ο συμβολαιογράφος εξήγησε ότι η πληρωμή αποτελούσε ένα δώρο από κάποιον υψηλά ιστάμενο κρατικό λειτουργό ή πρόεδρο μίας χώρας της Αφρικανικής ηπείρου προς τα παιδιά του που διέμεναν στην Ελβετία. Τα χρήματα προορίζονταν για την

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

αγορά, μέσω του ενδιαμέσου μίας ανώνυμης εταιρείας που επρόκειτο να συσταθεί, ενός διαμερίσματος στην προκείμενη πόλη.

Καθώς τα χρήματα προέρχονταν από Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο, το επίπεδο διαφθοράς στη δεδομένη Αφρικανική χώρα αξιολογήθηκε ως υψηλό και η Ελβετική Ομοσπονδιακή Τραπεζική Επιτροπή (SFBC) είχε εκδώσει προειδοποιήσεις σχετικά με τη χώρα αυτή, ο χρηματοοικονομικός σύμβουλος υπέβαλε τη σχετική αναφορά.

Μετά από έρευνα που πραγματοποίησε η Μονάδα FIU, κατέστη προφανές ότι το εξαιρετικά υψηλό τίμημα του εν λόγω ακινήτου δεν ήταν ανάλογο με τις συνήθεις τιμές για την κατηγορία του. Επίσης, δημόσιες πηγές ανέφεραν ότι μία τρίτη χώρα ήδη διεξήγαγε έρευνες για διαφθορά και ξέπλυμα χρήματος από το συγκεκριμένο αξιωματούχο και μέλη της οικογενείας του.

Πηγή: Deloitte (2011)

Υπόθεση 84: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Δυσανάλογη ιδιωτική χρηματοδότηση σε σχέση με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Προσπάθειες συγκάλυψης του πραγματικού ιδιοκτήτη ή των συμβαλλόμενων της συναλλαγής
- Ο πελάτης κατέχει δημόσιο αξίωμα σε χώρα υψηλού κινδύνου
- Υπάρχει σημαντική και μεγάλη διαφορά μεταξύ του τιμήματος αγοράς και της γνωστής αξίας των ακινήτων στην περιοχή
- Ο πελάτης ερευνάται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας

Υπόθεση 85: Επαγγελματίας νομικός δεν γνωρίζει ότι τα χρήματα που χρησιμοποιήθηκαν για την αγορά ακινήτου μέσω καταπιστεύματος ήταν στην πραγματικότητα προϊόν εγκλήματος – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Μεταξύ 2004 και 2008, ένας επαγγελματίας νομικός που πραγματοποιούσε συναλλαγές ακινήτων, βοήθησε κάποιον συντάσσοντας μία Πράξη Καταπιστεύματος και υλοποιώντας την αγορά ενός ακινήτου. Το ακίνητο αγοράστηκε σε χαμηλή τιμή από τον πελάτη και στη συνέχεια μεταβιβάστηκε σε κάποιον τρίτο. Ο επαγγελματίας νομικός δεν διώχθηκε ποινικά καθώς οι δικαστικές αρχές δεν μπόρεσαν να αποδείξουν

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

ότι ο επαγγελματίας νομικός γνώριζε ή υποπτευόταν πως εμπλέκονταν προϊόντα εγκλήματος.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 85: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ασυνήθης συναλλαγή για μεταβίβαση ακινήτου σε σημαντικά χαμηλή αξία
- Πολύπλοκες συναλλαγές με ακίνητα

Υπόθεση 86: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε για τη μεταβίβαση ξενοδοχείων σε πολύ χαμηλή αξία προς εξωχώρια εταιρεία - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το 2010, ο δικηγόρος κ. Wilcock καταδικάστηκε σε πρόστιμο GBP 2.515 γιατί δεν υπέβαλε αναφορά ύποπτης συναλλαγής. Ενεργούσε για λογαριασμό ενός πελάτη που είχε μία αλυσίδα ακινήτων στο Σάουθπορτ της Αγγλίας στα οποία στεγάζονταν παράτυποι μετανάστες. Του ζητήθηκε να μεταβιβάσει την ιδιοκτησία των ξενοδοχείων σε μία εξωχώρια εταιρεία σε πολύ χαμηλή αξία. Δεν ήταν σαφές εάν ο κ. Wilcock γνώριζε πως ο πελάτης του ήταν αντικείμενο αστυνομικής έρευνας κατά το χρόνο της συναλλαγής, αλλά παραδεχόμενος την ενοχή του αναγνώρισε ότι θα έπρεπε να υποπτευθεί για την πηγή των χρημάτων που χρησιμοποιήθηκαν αρχικά για την αγορά των ξενοδοχείων.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 86: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Σημαντικά χαμηλή αξία συναλλαγής
- Πολύπλοκη ιδιοκτησία σε χώρα με την οποία υπάρχει περιορισμένη σχέση

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΑΠΑΘΗ ΜΕ ΥΠΟΘΗΚΗ ΚΑΙ ΠΡΟΓΕΝΕΣΤΕΡΟ ΞΕΠΛΥΜΑ

Υπόθεση 87: Επαγγελματίας νομικός ερευνήθηκε για συμμετοχή σε ασυνήθεις συναλλαγές με ακίνητα – περιλαμβανομένης της πώλησης δωματίων υπηρεσίας σε τιμή οκταπλάσια της αρχικής τους αξίας – χώρα αστικού δικαίου

Σε εξέλιξη βρίσκεται δικαστική έρευνα σχετικά με τα γεγονότα γύρω από πιστωτική απάτη κατά μίας τράπεζας: 6 φάκελοι για δόλια χρηματοδότηση ακινήτων

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

υποβλήθηκαν στη Μονάδα, λόγω της πλαστογράφησης αποδείξεων πληρωμής και τραπεζικών βεβαιώσεων, για ζημία που αρχικά εκτιμάται στο ποσό των €505.000.

Οι πρώτες έρευνες της αστυνομίας επιβεβαίωσαν ότι οι φάκελοι των δανείων προσκομίζονταν στην τράπεζα συστηματικά, από τον ίδιο σύμβουλο του πελάτη και συστηματικά, από τον ίδιο μεσίτη ακινήτων, για έξι διαφορετικούς δανειολήπτες. Επιβεβαίωσαν ακόμη ότι η ζημία τελικά έφθανε στο ποσό των €5 εκ., καθώς περισσότερα δάνεια ανακαλύφθηκαν, τα οποία είχαν δολίως εξασφαλιστεί από αυτούς τους 6 δανειολήπτες.

Οι έρευνες στα σπίτια των δραστών οδήγησαν στην ανακάλυψη διαφόρων εγγράφων, και σε έναν τρόπο ζωής που ήταν δυσανάλογος με τα νόμιμα εισοδήματά τους.

Ωστόσο, ο προορισμός των χρημάτων των δανείων ήταν δυνατό να βρεθεί μόνο μερικώς, καθώς οι 5 από τους 6 εμπλεκόμενους δανειολήπτες είχαν αποκτήσει ακίνητα στο Λουξεμβούργο.

Η έρευνα αποκάλυψε επίσης τη συνέργεια δύο υπαλλήλων και του υποδιευθυντή της παθούσας τράπεζας οι οποίοι επέτρεψαν να εγκριθούν τουλάχιστον 9 φάκελοι που οι ίδιοι γνώριζαν ότι περιελάμβαναν πλαστά έγγραφα και ότι οι δανειολήπτες εμπλέκονταν σε υποθέσεις απάτης.

Τα χρήματα των δανείων ενεπλάκησαν σε απάτες που επέτρεψαν την αγορά ακινήτων στη Γαλλία και το Λουξεμβούργο. Όλες οι αγορές ενέπλεκαν έναν δικηγόρο και το γραμματέα του, οι οποίοι ήταν συνεργοί σε οργανωμένες απάτες.

Οι έρευνες στο γραφείο του συμβολαιογράφου αποκάλυψαν περίπου εξήντα συμβολαιογραφικές πράξεις που είχαν συνταχθεί με βάση πλαστογραφημένα έγγραφα. Ο συμβολαιογράφος παραδέχθηκε ότι δεν είχε προβεί σε ενδελεχείς έρευνες σχετικά με τους αγοραστές. Εξήγησε ότι ορισμένα αιτήματα πελατών του δεν ήταν ξεκάθαρα, ιδίως όταν μεταπώλησαν τέσσερα διαμερίσματα υπηρεσίας στο Παρίσι, μικρότερα των 10τ.μ., για €250.000 το ένα, ενώ αρχικά αυτά είχαν αγοραστεί για €30.000 το ένα.

Παραδέχθηκε ότι είχε κάνει δύο εμβάσματα σε τραπεζικούς λογαριασμούς στο Λουξεμβούργο που ανήκαν σε δύο από τους φερόμενους ως δράστες, γνωρίζοντας

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

πολύ καλά ότι αυτοί ήταν κάτοικοι Γαλλίας και δεν θα ήταν πολύ πιθανό να έχουν λογαριασμούς στο Λουξεμβούργο.

Τέλος, επιβεβαίωσε ότι είχε καταρτίσει τις συμβολαιογραφικές πράξεις γνωρίζοντας ότι τα ακίνητα αγοράστηκαν με βάση δάνεια που είχαν ληφθεί με βάση πλαστά έγγραφα και με τη βοήθεια εσωτερικών συνεργών της τράπεζας.

Χωρίς την μεσολάβηση του συγκεκριμένου συμβολαιογράφου, η μεγάλη αυτή υπόθεση απάτης δεν θα ήταν τόσο εκτεταμένη.

Σήμερα, ο συμβολαιογράφος διώκεται για συνέργεια σε ξέπλυμα χρήματος και σε οργανωμένη απάτη.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Γαλλία (2012)

Υπόθεση 87: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρησιμοποίηση πλαστών εγγράφων
- Πολλές εμφανίσεις των ιδίων συμβαλλομένων σε συναλλαγές εντός μικρού χρονικού διαστήματος
- Υψηλές και σημαντικές διαφορές μεταξύ της δηλωθείσας τιμής και των κατά προσέγγιση πραγματικών αξιών, σύμφωνα με οποιαδήποτε αναφορά που θα μπορούσε να δώσει μία γενική ιδέα της αξίας ή κατά την κρίση του επαγγελματία νομικού
- Ο πελάτης τηρεί τραπεζικούς λογαριασμούς στο εξωτερικό όταν κάτι τέτοιο απαγορεύεται από το νόμο

Υπόθεση 88: Επαγγελματίας νομικός παρέχει μεγάλο εύρος νομικών υπηρεσιών σε τρεις εγκληματικές οργανώσεις - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το 2008, η κα Shah, στέλεχος που εργαζόταν σε δικηγορική εταιρεία, παρείχε υπηρεσίες σε τρεις εγκληματικές οργανώσεις μέσω:

- της διευκόλυνσης πλαστών αιτήσεων μετανάστευσης, με χρήση πλαστών ή παράτυπα αποκτηθεισών εγγράφων ταυτότητας
- της εξασφάλισης των εγκληματικών περιουσιακών στοιχείων δια της κατάρτισης και πλαστής ημερομηνίας Πράξης Καταπιστεύματος για

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

λογαριασμό ενός πελάτη (ο οποίος είχε καταδικαστεί σε 14 χρόνια κάθειρξη για εμπόριο ναρκωτικών) προκειμένου να αποφευχθεί η δήμευσή τους

- της διευκόλυνσης απάτης με υποθήκη και της επακόλουθης εκταμίευσης χρημάτων προς πολλά φυσικά πρόσωπα και εταιρείες για λογαριασμό των εγκληματικών οργανώσεων.

Εντός ενός μικρού χρονικού διαστήματος, περίπου GBP 1 εκ. πληρώθηκαν στο λογαριασμό πελατών από 5 διαφορετικές εταιρείες υποθήκης και στη συνέχεια καταβλήθηκαν σε διάφορα τρίτα μέρη.

Το 2011, η κα Shah καταδικάστηκε σε πέντε χρόνια φυλάκιση (τέσσερα χρόνια για έξι κατηγορίες απάτης και 11 κατηγορίες για ξέπλυμα χρήματος σε σχέση με απάτη με υποθήκη και συνεπακόλουθες εκταμιεύσεις χρημάτων, και ένα χρόνο για μία κατηγορία για παρακώλυση της απονομής δικαιοσύνης σε σχέση με αιτήσεις μετανάστευσης).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 88: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης ζητά πλαστά ή παραποιημένα έγγραφα
- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας

Υπόθεση 89: Επαγγελματίας νομικός διευκολύνει σημαντική απάτη με ακίνητα και ξέπλυμα εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα, αγνοώντας πολλά προειδοποιητικά σημάδια για απάτη και ξέπλυμα χρήματος - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Μεταξύ 2009 και 2010, ένας δικηγόρος ενεργούσε για τους πωλητές στο πλαίσιο της αγοράς ενός αριθμού ακινήτων. Όλοι οι πωλητές συστήθηκαν στο δικηγόρο από μία εταιρεία – οι άνθρωποι αυτοί ήταν εμπλεκόμενοι σε απάτη, προσπαθώντας να πουλήσουν ακίνητα που δεν τους ανήκαν. Κάποιες αγορές ματαιώθηκαν και τα χρήματα στη συνέχεια εστάλησαν σε τρίτα μέρη, σε άλλες περιπτώσεις ο αγοραστής άλλαξε στα μέσα της συναλλαγής και το τίμημα της αγοράς μειώθηκε χωρίς κανέναν λόγο. Ο δικηγόρος δεν συνάντησε τους πελάτες και οι ημερομηνίες γέννησης στα

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

διαθέσιμα έγγραφα του νομικού ελέγχου (due diligence) έδειχναν ότι το πρόσωπο δεν μπορεί να είναι το ίδιο με τον ιδιοκτήτη του ακινήτου (δηλ. ήταν πολύ νεαρό σε ηλικία για να έχει αγοράσει το ακίνητο). Στο δικηγόρο επιβλήθηκε πρόστιμο GBP 5.000 από το Πειθαρχικό Συμβούλιο του Δικηγορικού Συλλόγου, το οποίο υπογράμμισε ότι ο δικηγόρος είχε σοβαρό πρόβλημα υγείας κατά το χρόνο των παραβλέψεών του και δεν τον έκρινε για ανεντιμότητα.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 89: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Αλλαγή στις οδηγίες
- Πλαστά έγγραφα ταυτότητας
- Ασυνήθεις μειώσεις του τιμήματος αγοράς

ΜΕΘΟΔΟΣ: ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΩΝ**ΤΕΧΝΙΚΗ: ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΕΙΚΟΝΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΕΙΣ
Ή ΔΙΑΡΘΡΩΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΩΝ**

Υπόθεση 90: **Επαγγελματίας νομικός δημιουργεί πολύπλοκες εταιρικές δομές σε πολλές δικαιοδοσίες προκειμένου να ξεπλύνει χρήματα**

Ο κ. S διηθύνε μία οργάνωση που εισήγαγε ναρκωτικά στη χώρα A από τη χώρα B. Ο κ. S προσέλαβε έναν δικηγόρο για το ξεπλύμα των εσόδων της δραστηριότητάς του αυτής.

Προκειμένου να ξεπλύνει τα έσοδα της δραστηριότητας εισαγωγής ναρκωτικών, ο δικηγόρος δημιούργησε ένα δίκτυο εξωχώριων εταιρειών. Οι εταιρείες αυτές συστάθηκαν στη χώρα Γ, όπου ο έλεγχος της ιδιοκτησίας, των αρχείων και των οικονομικών στοιχείων δεν ήταν ενδεδειγμένος. Τις εταιρείες αυτές διαχειριζόταν μία τοπική εταιρεία διαχείρισης στη χώρα Δ. Οι εταιρείες χρησιμοποιούνταν για τη συγκάλυψη της κίνησης παράνομων χρημάτων, την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και τη χρηματοδότηση εγκληματικών δραστηριοτήτων. Ο κ. S ήταν ο κάτοχος του 100% των ανώνυμων μετοχών του κεφαλαίου των ως άνω εξωχώριων εταιρειών. Αρκετοί ακόμη δικηγόροι και οι καταπιστευματικοί λογαριασμοί τους

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

χρησιμοποιούνταν για την είσπραξη μετρητών και εμβασμάτων, κατά τα φαινόμενα υπέρ επιχειρησιακών πελατών στη χώρα Α.

Όταν τους προσέγγισαν οι διωκτικές αρχές κατά τη διάρκεια της έρευνας, πολλοί από τους παραπάνω δικηγόρους επικαλέστηκαν την εμπιστευτικότητα μεταξύ δικηγόρου και εντολέα για την άρνησή τους να συνεργαστούν. Ταυτόχρονα, ο δικηγόρος είχε δημιουργήσει ένα ξεχωριστό παρόμοιο δίκτυο (το οποίο περιελάμβανε τους καταπιστευματικούς λογαριασμούς άλλων δικηγόρων) για την αγορά περιουσιακών στοιχείων και την τοποθέτηση χρημάτων σε οχήματα και πράξεις που ήταν σχεδιασμένες για τη συγκάλυψη της ταυτότητας του πραγματικού ιδιοκτήτη. Ο δικηγόρος δεν καταδικάστηκε για κανένα αδίκημα στη χώρα Α.

Πηγή FATF (2007)

Υπόθεση 90: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ύπαρξη προσπαθειών να συγκαλυφθεί ο πραγματικός ιδιοκτήτης ή τα συμβαλλόμενα μέρη μίας συναλλαγής
- Χρησιμοποίηση μίας πολύπλοκης ιδιοκτησιακής δομής και πολλών χωρών, περιλαμβανομένων χωρών υψηλού κινδύνου, χωρίς νόμιμο λόγο
- Ύπαρξη ενός μόνο μετόχου σε κάποια εταιρεία
- Χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή

Υπόθεση 91: Επαγγελματίας νομικός συστήνει, λύνει και επανα-συστήνει εταιρείες για ξέπλυμα των χρημάτων από μεγάλης κλίμακας φοροδιαφυγή – χώρα αστικού δικαίου

Η Μονάδα FIU έλαβε γνωστοποίηση από μία τράπεζα για έναν πελάτη της, μία εταιρεία επενδύσεων. Η εταιρεία είχε αρχικά συσταθεί σε κάποιο εξωχώριο κέντρο και είχε μετακομίσει την έδρα της για να καταστεί ανώνυμη εταιρεία βάσει του Βελγικού δικαίου. Για τη συγκεκριμένη μετάβαση είχε συμβουλευτεί κάποιον δικηγόρο.

Λίγο μετά η εταιρεία λύθηκε και αρκετές ακόμη εταιρείες συστάθηκαν αναλαμβάνοντας τις δραστηριότητες της πρώτης. Η όλη διαδικασία εκτελέστηκε με τη βοήθεια λογιστών και φοροτεχνικών.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Η πρώτη επενδυτική εταιρεία είχε ανοίξει έναν λογαριασμό στο Βέλγιο που ελάμβανε σημαντική εισροή χρημάτων από εταιρείες του εξωτερικού. Τα χρήματα στη συνέχεια μεταφέρονταν σε λογαριασμούς που είχαν ανοιχτεί στην ίδια τράπεζα για τις νέες εταιρείες. Οι λογαριασμοί αυτοί επίσης ελάμβαναν χρήματα από τις ίδιες εταιρείες του εξωτερικού. Μέρος των χρημάτων τοποθετήθηκε σε μακροπρόθεσμες επενδύσεις ενώ τα υπόλοιπα μεταφέρονταν σε διάφορα πρόσωπα στο εξωτερικό, περιλαμβανομένων των πρώην μετόχων της επενδυτικής εταιρείας.

Η ανάλυση της Μονάδας FIU αποκάλυψε ότι ο λογαριασμός της επενδυτικής εταιρείας και εκείνοι των διαφόρων εταιρειών στις οποίες διασπάστηκε, χρησιμοποιούνταν ως λογαριασμοί μετάβασης για μεγάλες μεταφορές χρημάτων στο εξωτερικό. Ο μετασχηματισμός της επενδυτικής εταιρείας σε ανώνυμη εταιρεία βάσει του Βελγικού δικαίου, ακολουθούμενος σύντομα από τη διάσπασή της σε αρκετές νέες εταιρείες, συγκάλυψε το χρηματοοικονομικό οικοδόμημα.

Η κλίμακα των ύποπτων συναλλαγών, ο διεθνής χαρακτήρας του οικοδομήματος το ένα μέρος μόνο του οποίου βρισκόταν στο Βέλγιο, η χρήση εταιρικών δομών από εξωχώρια κέντρα, οι συμβουλές από νομικούς, οικονομικούς και φοροτεχνικούς ειδικούς, και το γεγονός ότι δεν υπήρχε οικονομική αιτιολόγηση για τις συναλλαγές, όλα αυτά υπεδείκνυαν ξέπλυμα χρήματος σε σχέση με σοβαρή και οργανωμένη φοροδιαφυγή,

Επίσης, οι διευθύνοντες της επενδυτικής εταιρείας κατονομάζονταν σε έναν άλλο φάκελο που η Μονάδα FIU είχε διαβιβάσει, για σοβαρή και οργανωμένη φορολογική απάτη. Η Μονάδα FIU διαβίβασε το φάκελο για ξέπλυμα χρήματος σε σχέση με σοβαρή και οργανωμένη φορολογική απάτη, κάνοντας χρήση πολύπλοκων μηχανισμών ή διαδικασιών με διεθνή διάσταση.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Βέλγιο (2012)

Υπόθεση 91: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Δημιουργία πολύπλοκων ιδιοκτησιακών δομών, χωρίς νόμιμη ή οικονομική αιτία, περιλαμβανομένων χωρών υψηλού κινδύνου
- Σύσταση εταιρειών και/ή αγορά μετοχών ή αξιογράφων αρκετών εταιρειών εντός μικρού χρονικού διαστήματος, με κοινά στοιχεία, χωρίς εύλογη εξήγηση

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Αύξηση κεφαλαίων από ξένες χώρες με λίγες πληροφορίες ως προς τη σύνδεση ή τη βάση για τις πληρωμές

Υπόθεση 92: Επαγγελματίες νομικοί ιδρύει 20 εταιρείες για έναν πελάτη την ίδια ημέρα – οι οποίες στη συνέχεια χρησιμοποιούνται για ξέπλυμα εσόδων από οργανωμένο έγκλημα – χώρα αστικού δικαίου

Σε μία υπόθεση οργανωμένου εγκλήματος, ο δράστης ήταν διευθυντής σε κάπου 20 εταιρείες. Δέκα από αυτές είχαν κηρύξει πτώχευση. Οι εταιρείες αυτές ιδρύθηκαν από τον ίδιο συμβολαιογράφο. Αρκετά ύποπτα στοιχεία οδήγησαν σε γνωστοποίηση προς την Μονάδα FIU: όλες οι εταιρείες ιδρύθηκαν την ίδια ημέρα, από τα ίδια πρόσωπα και με πολύ ευρύ αντικείμενο δραστηριότητας. Επίσης, οι εταιρείες αυτές είχαν την ίδια διεύθυνση αλλά οι διευθυντές τους διέμεναν σε διαφορετικές χώρες. Η συγκεκριμένη υπόθεση αποτελεί αντικείμενο δικαστικής έρευνας.

Πηγή: Cellule de traitement des information Financieres (2006)

Υπόθεση 92: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Σύσταση πολλών εταιρειών σε μικρό χρονικό διάστημα, με πολλά κοινά στοιχεία, χωρίς λογική εξήγηση
- Συμμετοχή προσώπων από πολλές χώρες, ως διευθυντές, χωρίς νόμιμη αιτία

Υπόθεση 93: Επαγγελματίες νομικοί ίδρυσαν εταιρείες που άμεσα ανακύκλωναν το αρχικό κεφάλαιο για τη σύσταση νέων εταιρειών, έτσι ώστε να συγκαλυφθεί η ιδιοκτησία και να διαρθρωθούν τα «μαύρα» χρήματα – χώρα αστικού δικαίου

Αριθμός συμβολαιογράφων συμμετείχαν στη σύσταση μεγάλου αριθμού εταιρειών για ένα διάστημα πολλών ετών. Γινόταν καταβολή μόνο του ελάχιστου νόμιμου κεφαλαίου, το οποίο στη συνέχεια αναλαμβανόταν εξ ολοκλήρου σε μετρητά και χρησιμοποιούνταν εκ νέου για την ίδρυση νέων εταιρειών. Η έδρα ορισμένων εκ των εταιρειών επίσης βρισκόταν στη διεύθυνση ενός λογιστικού γραφείου ενώ διευθύνονταν από «αχυρανθρώπους». Αρκετές υποθέσεις έδειξαν ότι ο ίδιος ο διευθυντής του λογιστικού γραφείου είχε βάλει χρήματα για το κεφάλαιο. Εν συνεχεία, οι εταιρείες πωλούνταν σε τρίτους και χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο παράνομων δραστηριοτήτων.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Πηγή: *Cellule de traitement des information Financieres (2006)*

Υπόθεση 93: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Σύσταση πολλών εταιρειών σε μικρό χρονικό διάστημα, με πολλά κοινά στοιχεία, χωρίς λογική εξήγηση
 - Η συναλλαγή είναι ασυνήθης υπό την έννοια ότι η εταιρεία εκποιεί σχεδόν ολόκληρο το κεφάλαιό της προκειμένου να ιδρύσει άλλες εταιρείες
-
-

Υπόθεση 94: Νεαρός επαγγελματίας νομικός εμπλέκει δικηγορικό γραφείο σε ξέπλυμα μαύρου χρήματος από ναρκωτικά – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ένας νεαρός δικηγόρος που εργαζόταν σε ένα δικηγορικό γραφείο στο Κάλγκαρυ, συνέστησε διάφορες εικονικές εταιρείες εντός και εκτός Καναδά για λογαριασμό ενός πελάτη ο οποίος συμμετείχε σε μία μεγάλης κλίμακας συνέργεια για εισαγωγή ναρκωτικών. Μία εικονική εταιρεία που συστάθηκε από το δικηγόρο χρησιμοποιήθηκε για τη διοχέτευση άνω των CAD 6 εκ. που δόθηκαν από μέλη της εγκληματικής οργάνωσης προς άλλα περιουσιακά στοιχεία. Σε μία περίπτωση, ο δικηγόρος εξέδωσε μία επιταγή CAD 7.000 από τη συγκεκριμένη εικονική εταιρεία προς ένα πρακτορείο στο Βανκούβερ για την αγορά μετοχών.

Πηγή: *Schneider, S (2004)*

Υπόθεση 94: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Σύσταση πολλών εταιρειών σε μικρό χρονικό διάστημα, με πολλά κοινά στοιχεία, χωρίς λογική εξήγηση, περιλαμβανομένης της σύστασης σε χώρες υψηλού κινδύνου
 - Ο πελάτης είναι γνωστό ότι εμπλέκεται σε εγκληματική δραστηριότητα
-
-

Υπόθεση 95: Τρεις δικηγόροι ελέγχθηκαν για τη σύσταση εταιρειών και την αγορά ακινήτων για λογαριασμό διακινητών ναρκωτικών - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Στο πλαίσιο μίας ποινικής έρευνας για ξέπλυμα μαύρου χρήματος τριών διακινητών κοκαΐνης και μαριχουάνας από την Αλμπέρτα – των Mark Steyne, Pitt Crawley και George Osborne – η αστυνομία εντόπισε τρεις δικηγόρους οι οποίοι βοηθούσαν τους Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

κατηγορούμενους να ιδρύσουν και να λειτουργούν εταιρείες, οι οποίες εν τέλει αποδείχθηκε ότι δεν ήταν τίποτε παραπάνω από οχήματα για ξέπλυμα χρήματος.

Τα έγγραφα που κατέσχεσε η Καναδική Αστυνομία (RCMP) έδειξαν ότι η Becky Sharp ενεργούσε ως νομικός σύμβουλος για λογαριασμό του Steyne στη σύσταση και κατάρτιση των ετήσιων φορολογικών δηλώσεων της Vanity Fair Investments Inc., μίας ανώνυμης εταιρείας στην οποία οι Steyne και Crawley κατείχαν ο καθένας το 50% των μετοχών με δικαίωμα ψήφου. Η εταιρική διεύθυνση που είχε δηλωθεί για τη συγκεκριμένη εταιρεία ήταν το δικηγορικό γραφείο της Sharp.

Τα έγγραφα που κατέσχεσε η αστυνομία από το δικηγορικό γραφείο της Sharp επίσης έδειξαν ότι η ίδια εκπροσωπούσε τον Steyne για την αγορά ακινήτου, ο τίτλος του οποίου ήταν εγγεγραμμένος στο όνομα της Vanity Fair Investments Inc.. Ανάμεσα στα έγγραφα που κατασχέθηκαν από την αστυνομία ήταν επιστολές από τη Sharp απευθυνόμενες προς τη Vanity Fair Investments Inc., στις οποίες περιλαμβάνονταν πιστοποιητικά ίδρυσης, τραπεζικές καταστάσεις για εταιρικούς λογαριασμούς καθώς και έγγραφα που έδειχναν ότι οι Steyne και Crawley ήταν διευθυντές και μέτοχοι της εταιρείας.

Ένας άλλος δικηγόρος ενεργούσε για λογαριασμό του Steyne και των εταιρειών που ο ίδιος ήλεγχε, παρέχοντας υπηρεσίες όπως σύσταση διαφόρων εταιρειών, διεξαγωγή συναλλαγών με ακίνητα, αγορά ενός πλυντηρίου αυτοκινήτων, και κατάρτιση μισθωτηρίων συμβολαίων μεταξύ του Steyne και των ενοίκων μίας κατοικίας που χρησιμοποιούνταν για καλλιέργεια μαριχουάνας. Τέλος, τα κατασχεθέντα από την αστυνομία έγγραφα έδειξαν ότι ο Majah Dobbins, συνεργάτης ενός τοπικού δικηγορικού γραφείου, ενεργούσε για λογαριασμό των Crawley και Osborne για τη σύσταση τριών ακόμη εταιρειών στην Αλμπέρτα.

Πηγή: Schneider, S (2004)

Υπόθεση 95: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρησιμοποίηση πολλών νομικών συμβούλων για διάφορες εργασίες χωρίς επαρκή λόγο
- Σημαντική χρηματοδότηση για εταιρείες που δεν συνάδει με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018**Υπόθεση 96: Επαγγελματίας νομικός παρέχει διεύθυνση γραφείου και ενεργεί ως διευθυντής σε 17 εταιρείες που συνέστησε για λογαριασμό εμπόρων ναρκωτικών - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου**

Δημόσια έγγραφα που κατασχέθηκαν στο πλαίσιο αστυνομικής έρευνας σε μία διεθνή εγκληματική οργάνωση εμπόρων ναρκωτικών στο Οντάριο έδειξαν ότι ένας δικηγόρος από το Τορόντο είχε συστήσει 17 διαφορετικές εταιρείες που στην πραγματικότητα ανήκαν σε μέλη της εγκληματικής οργάνωσης. Μετά από έρευνες, η αστυνομία ανακάλυψε ότι η έδρα του δικηγορικού γραφείου είχε δηλωθεί ως έδρα πολλών από τις εταιρείες. Ο δικηγόρος ήταν και διευθυντής σε δύο από τις εταιρείες στον οποίων τη σύσταση είχε βοηθήσει. Κατά τη διάρκεια των ερευνών, η αστυνομία πληροφορήθηκε ότι δύο από τα μέλη της εγκληματικής οργάνωσης επρόκειτο να μεταβούν στο γραφείο του δικηγόρου για να υπογράψουν για τις νέες εταιρείες. Τα αρχεία του Υπουργείου Καταναλωτικών και Εταιρικών Σχέσεων του Οντάριο έδειξαν ότι μία εβδομάδα αργότερα, δύο ανώνυμες εταιρείες συστάθηκαν αναφέροντας και τους δύο ως διευθυντές.

Πηγή: *Schneider, S (2004)*

Υπόθεση 96: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Σύσταση πολλών εταιρειών σε μικρό χρονικό διάστημα, με πολλά κοινά στοιχεία, χωρίς λογική εξήγηση, περιλαμβανομένης της σύστασης σε χώρες υψηλού κινδύνου
- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι εμπλέκεται σε εγκληματική δραστηριότητα

Υπόθεση 97: Επαγγελματίας νομικός δημιουργεί εταιρείες ως συγκάλυψη για τη διεθνή κίνηση κεφαλαίων – χώρα αστικού δικαίου

Ένας αριθμός Ιρανών υπηκόων συμμετείχαν στη σύσταση ή τη μεταγενέστερη αγορά μετοχών εταιρειών. Κάποιες φορές ήταν παρόντες αυτοπροσώπως, έχοντας ταξιδέψει από την Τεχεράνη, ενώ σε άλλες περιπτώσεις εκπροσωπούνταν από έναν Γερμανό υπήκοο, ή συνηθέστερα από κάποιον ομοεθνή τους Ιρανό που ήταν κάτοικος Ισπανίας.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Το 2007 και 2008, η εταιρεία Α συστάθηκε από έναν Ιρανό και το Γερμανό ή από άλλους Ιρανούς που ενεργούσαν υπό τις οδηγίες τους, και οι μετοχές της εταιρείας πωλήθηκαν σε διάφορους Ιρανούς, με χαμηλό τίμημα σε κάθε συναλλαγή (π.χ. 25 ευρώ).

Το 2009 και 2010, η εταιρεία Β συστάθηκε απευθείας από Ιρανούς, με εκπρόσωπο ή διευθυντή της εταιρείας να είναι είτε ένας εκ των Ιρανών ή ο Γερμανός, ο οποίος εμφανιζόταν σε όλες τις περιπτώσεις ως διερμηνέας.

Τόσο στην αγορά των μετοχών τόσο και στη σύσταση των εταιρειών, οι Ιρανοί κάποιες φορές ταξίδευαν στην Ισπανία ενώ σε άλλες περιπτώσεις παρείχαν πληρεξούσιο για το σκοπό αυτό, το οποίο καταρτιζόταν ενώπιον συμβολαιογράφου στην Τεχεράνη.

Δεν υπήρξαν πληροφορίες σχετικά με τις προτιθέμενες δραστηριότητες των εταιρειών ενώ η δημιουργία δύο εταιρειών στην ίδια γεωγραφική περιοχή έδειχνε ότι ήταν απίθανο για τις δύο εταιρείες να υλοποιούσαν ένα κανονικό εμπορικό ή οικονομικό έργο. Η Μονάδα FIU ήταν της άποψης ότι η δημιουργία των εταιρειών και η συμμετοχή τόσο μεγάλου αριθμού Ιρανών υπηκόων έγινε για να τους δώσει την δυνατότητα να εξασφαλίσουν βίζα για εισοδο στην Ισπανία και συνεπώς δικαίωμα μετακίνησης σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση, κάτι για το οποίο εισπράχθηκαν πολλά χρήματα, δηλαδή εγκληματική δραστηριότητα που παρήγαγε χρήματα τα οποία έπρεπε να ξεπλυθούν.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ισπανία (2012)

Υπόθεση 97: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Τα συμβαλλόμενα μέρη ή οι εκπρόσωποί τους είναι υπήκοοι και διαμένουν σε χώρα υψηλού κινδύνου και δεν υφίσταται σαφής σχέση με τη χώρα στην οποία πραγματοποιείται η συναλλαγή
- Μεγάλος αριθμός αξιογράφων εκδίδονται σε χαμηλή τιμή που δεν συνάδει με τους πραγματικούς σκοπούς άντλησης κεφαλαίων
- Τα αντικείμενα της εταιρείας είναι αόριστα και μοιάζει να υπάρχει περιορισμένη εμπορική βιωσιμότητα για τις δύο εταιρείες

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018**Υπόθεση 98: Επαγγελματίας νομικός βοηθά στη δημιουργία δικτύου εταιρειών σε πολλαπλές δικαιοδοσίες, χωρίς νόμιμο λόγο για την πολυπλοκότητα – δικαιοδοσία αστικού δικαίου**

Ένας Ισπανός υπήκοος αναφέρεται ως διευθυντής σε διάφορες Ισπανικές εταιρείες περιορισμένης ευθύνης με ευρύ φάσμα εταιρικών σκοπών (από ανανεώσιμες πηγές ενέργειας έως τεχνολογία πληροφοριών), παρότι δεν είναι ξεκάθαρο εάν οι συγκεκριμένες εταιρείες είναι πράγματι λειτουργικές.

Εντός μικρού χρονικού διαστήματος, οι Ισπανικές αυτές εταιρείες μεταβιβάζονται σε κάποιες πρόσφατα συσταθείσες εταιρείες που είναι εγγεγραμμένες στο Λουξεμβούργο, έναντι τιμήματος αγοράς αρκετών εκατομμυρίων ευρώ. Μετά τη μεταβίβαση των μετοχών, γίνονται εκδόσεις δικαιωμάτων προαίρεσης για πολύ υψηλά ποσά.

Οι εταιρείες του Λουξεμβούργου που αγόρασαν τις μετοχές των Ισπανικών εταιρειών επένδυσαν, μέσω της εγγραφής τους για εταιρικά μερίδια, στις εκδόσεις μετοχών άλλων Ισπανικών εταιρειών. Οι αγοράστριες εταιρείες του εξωτερικού είχαν έδρα στην Ουρουγουάη, το Γιβραλτάρ, τις Σεϋχέλλες, τον Παναμά, τις Βρετανικές Παρθένες Νήσους και την Πορτογαλία. Αρκετοί από τους διευθυντές των αγοραστριών εταιρειών επίσης αναφέρονται ως εκπρόσωποι ή διευθυντές ορισμένων από τις μεταβιβαζόμενες εταιρείες.

Οι εκπρόσωποι των αγοραστριών εταιρειών του εξωτερικού δηλώνουν ότι δεν υφίσταται πραγματικός ιδιοκτήτης (φυσικό πρόσωπο με μερίδιο ελέγχου άνω του 25%).

Οι Ισπανοί συμβολαιογράφοι πρέπει να συμμετέχουν σε κάθε σύσταση εταιρείας και πώληση μετοχών.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ισπανία (2012)

Υπόθεση 98: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Δημιουργία πολύπλοκων ιδιοκτησιακών δομών, περιλαμβανομένων πολλών χωρών κάποιες από τις οποίες είναι υψηλού κινδύνου, χωρίς νόμιμο λόγο
- Σύσταση εταιρειών κα/ή αγορά μετοχών ή αξιογράφων εταιρειών εντός μικρού χρονικού διαστήματος, με κοινά στοιχεία, χωρίς λογική εξήγηση

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Η εταιρεία δέχεται εισροή κεφαλαίου το οποίο είναι ιδιαίτερος υψηλό, σε σύγκριση με το μέγεθος και την αγοραστική αξία της εταιρείας, χωρίς λογική εξήγηση

Υπόθεση 99: Επαγγελματίας νομικός εξασφαλίζει τραπεζικές υπηρεσίες για εταιρείες που πρόκειται να συσταθούν, με σημαντικά ποσά που κατατίθενται στους λογαριασμούς και μεταφέρονται ανάμεσα στις εταιρείες χωρίς καμία προφανή υποκείμενη οικονομική δραστηριότητα – χώρα αστικού δικαίου

Ένας δικηγόρος ανοίγει τραπεζικούς λογαριασμούς στην Ολλανδία, στο όνομα διαφόρων αλλοδαπών εταιρειών που πρόκειται να συσταθούν. Σε έναν από τους λογαριασμούς κατατίθεται ποσό περίπου 20 εκ. φιορινιών. Η πρόθεση ήταν να φαίνεται ότι γίνονται συναλλαγές μεταξύ των λογαριασμών των εταιρειών. Ανά συναλλαγή, θα υπήρχε ένα (εικονικό) κέρδος περίπου μισού εκατομμυρίου φιορινιών. Η τράπεζα εξετάζει τις συναλλαγές και διαπιστώνει ότι ο δικηγόρος οργανώνει ένα σχέδιο για ξέπλυμα χρήματος. Η τράπεζα αρνείται την περαιτέρω συνεργασία και επιστρέφει τα χρήματα. Τα χρήματα προέρχονται από διεθνή απάτη μεγάλης κλίμακας.

Πηγή: Ολλανδία (1996)

Υπόθεση 99: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Εμπλοκή πολλών χωρών χωρίς νόμιμο λόγο
- Σημαντική ιδιωτική χρηματοδότηση που δεν συνάδει με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Η συναλλαγή είναι ασυνήθης, δεδομένου του ποσού του πιθανού κέρδους
- Ο πελάτης έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας

Υπόθεση 100: Επαγγελματίας νομικός συνεχίζει να ιδρύει εταιρείες και να πραγματοποιεί συναλλαγές με μετοχές που ξεπλένουν μαύρα χρήματα παρά τις ανησυχίες του – χώρα αστικού δικαίου

Ο συμβολαιογράφος Klaas συχνά ιδρύει νομικά πρόσωπα με αίτημα του πελάτη Joep ενώ διενεργεί συναλλαγές με μετοχές. Ο πελάτης Joep εκτελεί δόλιες συναλλαγές στις εταιρείες. Κάποια στιγμή, δεδομένων των αμφίβολων περιστάσεων γύρω από τις Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

συναλλαγές, ο Klaas συμβουλευεται έναν συνάδελφο συμβολαιογράφο ο οποίος έχει στο παρελθόν παράσχει υπηρεσίες στον Joep. Παρότι δεν μπορούν να ανακαλύψουν κάτι ύποπτο, ο συμβολαιογράφος Klaas παραμένει με μία «υποσυνείδητη αίσθηση» ότι υπάρχει δόλια χρήση των υπηρεσιών του. Ο Klaas δεν προβαίνει σε βαθύτερη έρευνα σχετικά με το παρελθόν του πελάτη του και επιτρέπει να παραπλανηθεί ο ίδιος βάσει των εγγράφων. Συνεχίζει να παρέχει υπηρεσίες χωρίς να ρωτήσει τίποτε περισσότερο. Κατά την αστυνομική έρευνα, ο Joep δηλώνει ότι έκανε χρήση των υπηρεσιών του Klaas διότι ο συμβολαιογράφος εργαζόταν με ταχύτητα και δεν έκανε δύσκολες ερωτήσεις.

Πηγή: Lankhorst, F. and Nelen, H. (2005)

Υπόθεση 100: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Σύσταση πολλών εταιρειών για έναν και μόνο πελάτη, χωρίς ξεκάθαρο οικονομικό λόγο
- Χρήση πολλών νομικών συμβούλων

Υπόθεση 101: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε επειδή επέτρεψε να χρησιμοποιηθούν ο λογαριασμός πελατών και ο προσωπικός του λογαριασμός από πελάτη που εμπλεκόταν σε φορολογική απάτη - χώρα αγγλοσαξονικού δικαίου

Το 2002, ο δικηγόρος κ. Hyde βοήθησε έναν πελάτη που είχε εμπλακεί σε φορολογική απάτη (ενδο-κοινοτική απάτη αφανούς εμπόρου – MTIC) και απάτη σε εκμετάλλευση ακινήτων, προκειμένου να συστήσει εικονικές εταιρείες με εξωχώριους λογαριασμούς, και ηθελημένα επέτρεψε να χρησιμοποιηθούν για μεταφορές κεφαλαίων ο λογαριασμός πελατών και ο προσωπικός του λογαριασμός στη Νήσο Μαν. Πάνω από GBP 2 εκ. που προέρχονταν από εγκληματική δραστηριότητα ξεπλύθηκαν με αυτόν τον τρόπο. Ο δικηγόρος καταδικάστηκε το 2007 για συγκάλυψη ή απόκρυψη περιουσιακών στοιχείων που προέρχονταν από εγκληματική δραστηριότητα. Του επιβλήθηκε ποινή φυλάκισης 3,5 ετών και το 2008 διαγράφηκε.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Υπόθεση 101: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Δυσανάλογα ποσά ιδιωτικής χρηματοδότησης
 - Πολύπλοκες εταιρείες με περιττή παρουσία στο εξωτερικό
 - Χρήση λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή
 - Πελάτης που είναι γνωστό ότι εμπλέκεται σε εγκληματική δραστηριότητα
-

Υπόθεση 102: Επαγγελματίας νομικός ξεπλένει εκατομμύρια μέσω εταιρειών, για λογαριασμό ενός Πολιτικώς Εκτεθειμένου Προσώπου λόγω της λανθασμένης εντύπωσης ότι το ξέπλυμα χρήματος αφορά μόνο μετρητά - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ένας δικηγόρος από το Ην. Βασίλειο βοήθησε στο ξέπλυμα χρήματος που μεταφέρθηκαν από τη Ζάμπια από έναν πρώην Πρόεδρο. Τα χρήματα υποτίθεται ότι προορίζονταν για αμυντικούς σκοπούς και μεταφέρθηκαν μέσω εταιρειών που είχε συστήσει ο δικηγόρος, αλλά στη συνέχεια χρησιμοποιήθηκαν για τη χρηματοδότηση αγοράς ακινήτων, διδάκτρων και άλλων αγορών ειδών πολυτελείας. Ο δικηγόρος εν τέλει υπέβαλε Αναφορά Υποπτης Δραστηριότητας και δεν διώχθηκε. Ο δικηγόρος επίσης απαλλάχθηκε από την αστική απαίτηση, δεδομένου ότι δεν αποδείχθηκε ανεντιμότητα για τη συνδρομή του. Αυτό κρίθηκε στη βάση ότι η πολιτική αγωγή δεν αντέκρουσε επαρκώς τις αποδείξεις του δικηγόρου ότι πράγματι πίστευε ότι το ξέπλυμα αφορά μόνο μετρητά χρήματα και όχι χρήματα μέσω τραπεζής. Η υπόθεση αφορούσε πράξεις μεταξύ 1999 και 2001.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 102: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης κατέχει δημόσιο αξίωμα σε χώρα υψηλού κινδύνου
 - Χρήση εταιρικών και κρατικών χρημάτων για την πληρωμή ιδιωτικών αγορών
 - Ύπαρξη προσπαθειών συγκάλυψης των πραγματικών ιδιοκτητών ή των συμβαλλόμενων μίας συναλλαγής
-

Υπόθεση 103: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε για συνδρομή σε διεφθαρμένο Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο να αγοράσει ακίνητα, οχήματα και ιδιωτικό τζετ - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Το 2006, ο δικηγόρος Bhadresh Gohil ενεργούσε για λογαριασμό ενός Αφρικανού αρχηγού κράτους. Βοήθησε να συσταθούν εικονικές εταιρείες, να μεταφερθούν χρήματα σε λογαριασμούς εξωτερικού, να ανοιχτούν τραπεζικοί λογαριασμοί, να αγοραστούν ακίνητα, αυτοκίνητα και ένα ιδιωτικό τζετ για τον πελάτη του. Οι συναλλαγές αφορούσαν ποσά που υπερέβαιναν κατά πολύ τα εισοδήματα του πελάτη ως αρχηγού κράτους ή οποιαδήποτε άλλα νόμιμα εισοδήματα. Ο κ. Gohil καταδικάστηκε το 2010 για πράξεις διευκόλυνσης ξεπλύματος μαύρου χρήματος και συγκάλυψης περιουσιακών στοιχείων που προέρχονταν από εγκληματική δραστηριότητα και καταδικάστηκε σε κάθειρξη 7 ετών. Στη συνέχεια διαγράφηκε το 2012. Έχει υποβάλει έφεση κατά της ποινικής του καταδίκης. Ο αρχηγός κράτους καταδικάστηκε για απάτη το 2012.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 103: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης κατέχει δημόσιο αξίωμα σε χώρα υψηλού κινδύνου
- Δυσανάλογη ιδιωτική χρηματοδότηση σε σύγκριση με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Χρήση εταιρικών και κρατικών χρημάτων για πληρωμή ιδιωτικών αγορών

Υπόθεση 104: Επαγγελματίας νομικός διώχθηκε επειδή δήθεν δημιουργούσε εταιρείες ενώ στην πράξη συνέδραμε στο ξέπλυμα χρήματος από εμπόριο ναρκωτικών - δικαιοδοσία αγγλοσαξωνικού δικαίου

Στις 5 Νοεμβρίου 2012, το κατηγορητήριο του Δικαστηρίου στη Δυτική Περιφέρεια του Τέξας κατά του δικηγόρου Marco Antonio Delgado στο Ελ Πάσο, ανέφερε συνέργεια σε ξέπλυμα των εσόδων μίας οργάνωσης εμπόρων ναρκωτικών από το εξωτερικό, του Καρτέλ ντε λος Βαλένσια (ή του Καρτέλ Μιλένιο), που είχε έδρα στην πόλη Ζαλίσκο του Μεξικό. Ο Delgado είχε τη δική του διεθνή δικηγορική εταιρεία, την Delgado and Associates, και φέρεται να έχει ξεπλύνει γύρω στα USD 2 εκ., αν και αναφορές τον θέλουν να του ζητήθηκε να ξεπλύνει άνω των \$600 εκ.

Μεταξύ Ιουλίου 2007 και Σεπτεμβρίου 2008, ο Delgado κατηγορείται, μεταξύ άλλων για τα εξής: ίδρυση εικονικών εταιρειών στα νησιά Τερκς και Κέικος, με σκοπό το

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

ξέπλυμα εσόδων από ναρκωτικά, τη χρησιμοποίηση κούριερ για την αποστολή χρημάτων και κατάρτιση πλαστών δικαστικών εγγράφων ώστε οι κούριερ να έχουν δικαιολογητικά μαζί τους σε περίπτωση που τους σταματήσουν οι αρχές, την οργάνωση μίας επιχείρησης λαθρεμπορίου μεγάλης ποσότητας μετρητών, άγνωστης προς τις διωκτικές αρχές ενώ ταυτόχρονα «συνεργαζόταν» με την Κυβέρνηση, καθώς και την απόπειρα χρησιμοποίησης του τραπεζικού λογαριασμού της φίλης του για το ξέπλυμα των εσόδων από ναρκωτικά, παρότι στο τέλος, ο Delgado κατέθεσε τα χρήματα στον καταπιστευματικό λογαριασμό του δικηγόρου του που τηρείτο σε Αμερικανική τράπεζα.

Στις 27 Φεβρουαρίου 2013, υπήρξε και δεύτερο κατηγορητήριο από το Δικαστήριο στη Δυτική Περιφέρεια του Τέξας κατά του Delgado, για τραπεζική απάτη και ξέπλυμα χρήματος. Η συγκεκριμένη δίωξη αφορά μία συνέργεια διαφορετική και ξεχωριστή από το ξέπλυμα που αναφέρθηκε παραπάνω. Εδώ, ο Delgado εξαπάτησε μία εταιρεία από τη Νεβάδα και μία επιχείρηση κοινής ωφέλειας του Μεξικανικού Κράτους (την Comision Federal de Electricidad), σε σχέση με μία σύμβαση ύψους USD 121 εκ. για την προμήθεια βαρέως εξοπλισμού και υπηρεσιών συντήρησης για τον εξοπλισμό, σε μία μονάδα παραγωγής ηλεκτρικού ρεύματος που βρίσκεται στην πόλη Άγκουα Πριέτα στη Σονόρα του Μεξικό. Ιδιοκτήτης και μοναδικός διευθυντής της FGG Enterprises LLC (η «FGG») είναι ο “F.J.G.” ένα ανώνυμο τρίτο μέρος. Η FGG κέρδισε τη σύμβαση που περιγράφεται παραπάνω, και οι πληρωμές για τη σύμβαση υποτίθεται ότι απευθύνονταν, από τη Μεξικανική επιχείρηση κοινής ωφέλειας, μέσω της τράπεζας Banco Nacional de Comercio Exterior, σε έναν λογαριασμό που ανήκε στην FGG στην τράπεζα Wells Fargo στο Ελ Πάσο του Τέξας. Ο Delgado έστειλε μία επιστολή στο νόμιμο εκπρόσωπο της Μεξικανικής επιχείρησης κοινής ωφέλειας, με την υπόδειξη να κάνει τις πληρωμές που προορίζονταν για την FGG σε κάποιον τραπεζικό λογαριασμό στα νησιά Τερκς και Κέικος που ελεγχόταν από τον Delgado. Η συγκεκριμένη επιστολή εστάλη εν αγνοία και χωρίς τη συναίνεση του F.J.G., ιδιοκτήτη της FGG. Συνολικά το ποσό των USD 32 εκ. εμβάστηκαν στο λογαριασμό στα νησιά Τερκς και Κέικος προς προσωπικό

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

πλουτισμό του Delgado. Τα χρήματα αυτά στη συνέχεια ξεπλύθηκαν και επέστρεψαν στις ΗΠΑ σε λογαριασμούς που ήλεγχε ο Delgado.

Επίσης, σε μία σχετική ενέργεια κατάσχεσης, οι διωκτικές αρχές πάγωσαν τα έσοδα από την απάτη του Delgado που είχαν σταλεί προς όφελος του δικηγορικού γραφείου «Delgado & Associates LLC» από τη Μεξικανική επιχείρηση κοινής ωφέλειας. Ο λογαριασμός που έμπαιναν τα χρήματα ουσιαστικά ήταν λογαριασμός πελατών που ανήκε σε μία τοπική δικηγορική εταιρεία στα νησιά Τερκς και Κέικος. Τα χρήματα που ανήκαν στον Delgado διαχωρίστηκαν και δεσμεύτηκαν, καθώς η δικηγορική εταιρεία κατέθεσε αίτηση στα δικαστήρια των Τερκς και Κέικος για τροποποίηση της αρχικής εντολής δέσμευσης. Προφανώς, οι νόμιμοι αντιπρόσωποι της Delgado & Associates LLC δεν γνώριζαν ότι ο λογαριασμός πελατών τους χρησιμοποιούνταν για εγκληματικούς σκοπούς, καθώς ενημερώθηκαν ότι ο σκοπός της νόμιμης δομής της Delgado & Associates ήταν να βοηθά στην είσπραξη και εκταμίευση χρημάτων που σχετιζόνταν με την υποσύμβαση ενός πελάτη για την πώληση τουρμπίνων στο Μεξικό.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012): ΗΠΑ κατά Delgado, No. 3:12-cr-02106-DB (W.D. Tex.) (ξέπλυμα χρήματος από ναρκωτικά), ΗΠΑ κατά Delgado, No. 3:13-cr-00370-DB (W.D. Tex.) (συνέργεια με Μεξικανική επιχείρηση κοινής ωφέλειας), και ΗΠΑ κατά Όλων ανεξαιρέτως των περιεχομένων του Λογαριασμού υπ'αριθμ. 10286872 της τράπεζας FirstCaribbean International Bank Account, No. 3:EP 12-cv-0479 (W.D. Tex.)

Υπόθεση 104: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Πελάτες που είναι γνωστό ότι ερευνώνται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας
- Εμπλοκή πολλών τραπεζικών λογαριασμών και εταιρειών στο εξωτερικό χωρίς νόμιμο λόγο
- Χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενες συναλλαγές

Υπόθεση 105: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε για σύσταση εικονικής εταιρείας και συνδρομή στη δημιουργία σεναρίου συγκάλυψης για ξέπλυμα μαύρου χρήματος - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Σε μία κρατική μυστική επιχείρηση, ένας μυστικός αστυνομικός προσέγγισε τη δικηγόρο Angela Nolan-Cooper, η οποία ήταν ύποπτη για συνδρομή στο ξέπλυμα χρημάτων από εγκληματική δραστηριότητα για τους πελάτες της, ζητώντας τη βοήθειά της για ξέπλυμα χρημάτων από υποτιθέμενη εμπορία ναρκωτικών. Η Nolan-Cooper συμφώνησε να βοηθήσει, και το έκανε με τη δημιουργία μίας εικονικής εταιρείας παραγωγής και με την απόκρυψη των χρημάτων σε τραπεζικούς λογαριασμούς στις Μπαχάμες. Η Nolan-Cooper είπε στο μυστικό αστυνομικό ότι η διοχέτευση των χρημάτων του μέσω μίας εταιρείας θα τους προσέδιδε νομιμοφάνεια διότι θα δημιουργούσε μία πηγή εισοδήματος και θα διευκόλυνε την υποβολή πλαστών φορολογικών δηλώσεων που θα νομιμοποιούσαν τα χρήματα.

Η Nolan-Cooper στη συνέχεια κανόνισε με έναν λογιστή να βοηθήσει στην κατάρτιση εγγράφων και φορολογικών δηλώσεων της εταιρείας, παρότι φαίνεται ότι η συνέργεια είχε προαποφασιστεί. Η Nolan-Cooper επίσης διευκόλυνε την κατάθεση μεγάλων χρηματικών ποσών σε έναν λογαριασμό στα νησιά Κέιμαν, σύμφωνα με τις οδηγίες του μυστικού αστυνομικού, ο οποίος της είπε ότι χρειαζόταν τα χρήματα στο συγκεκριμένο λογαριασμό για να ολοκληρώσει μία συναλλαγή με ναρκωτικά. Η Nolan-Cooper ομολόγησε την ενοχή της για πολλαπλές κατηγορίες ξεπλύματος χρήματος, με αντάλλαγμα μειωμένη ποινή. Η Nolan-Cooper καταδικάστηκε σε φυλάκιση 72 μηνών και σε εποπτεία τριών ετών. Βλ. 155 F.3d 221 (3rd Cir. 1998) (επικύρωση της απόρριψης αιτήματος απαλλαγής και ακύρωσης ποινής), βλ. επίσης ΗΠΑ κατά Carter, 966 F. Supp. 336 (E.D. Pa.1997) (αναστροφή της αθωωτικής απόφασης του πρωτοδικείου).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012), ΗΠΑ κατά Nolan-Cooper, No. 95-cr-435-1 (E.D. Pa.)

Υπόθεση 105: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Εμπλοκή δομών και τραπεζικών λογαριασμών σε πολλές χώρες υψηλού κινδύνου, χωρίς νόμιμο λόγο
- Δημιουργία εταιρείας ο κύριος σκοπός της οποίας είναι η ενασχόληση με δραστηριότητες ενός τομέα με τον οποίο ούτε οι μέτοχοι ούτε οι διευθυντές έχουν εμπειρία ή σχέση

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή

Υπόθεση 106: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε για σύσταση εταιρειών με σκοπό το ξέπλυμα εσόδων από διαφθορά – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο δικηγόρος Jerome Jay Allen παραδέχθηκε την ενοχή του για συνέργεια στη διάπραξη ξεπλύματος μαύρου χρήματος, λόγω της συνδρομής που παρείχε στο ξέπλυμα εσόδων ενός κυκλώματος δωροδοκίας. Το κύκλωμα περιελάμβανε δύο υπαλλήλους μίας εταιρείας επεξεργασίας χάλυβα οι οποίοι ήταν υπεύθυνοι για την καταβολή από την εταιρεία τους υπέρογκων ποσών προμήθειας στο πλαίσιο ορισμένων συμβάσεων. Μέρος της επαυξημένης προμήθειας στη συνέχεια διοχετεύθηκε πίσω στους υπαλλήλους, μέσω εικονικών εταιρειών που είχε συστήσει ο Allen. Βλ. ΗΠΑ κατά Graham, 484 F.3rd 413 (6th Cir. 2007).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012), ΗΠΑ κατά Allen, No. 5:03-cr-90014 (E.D. Mich.)

Υπόθεση 106: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Η πηγή των χρημάτων δεν συνάδει με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Ύπαρξη προσπαθειών να συγκαλυφθούν οι πραγματικοί ιδιοκτήτες ή τα συμβαλλόμενα μέρη των συναλλαγών
- Συναλλαγές τύπου U-turn

ΜΕΘΟΔΟΣ: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΩΝ

ΤΕΧΝΙΚΗ: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ Ή ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΟΣ – ΔΗΜΙΟΥΡΓΙΑ ΝΟΜΙΜΟΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗ ΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Υπόθεση 107: Επαγγελματίας νομικός εμπλέκεται στη διαχείριση εξωχώριας εταιρείας η οποία ξεπλένει τα έσοδα ενός κυκλώματος-πυραμίδα – χώρα αστικού δικαίου

Το 2004, η Αυστριακή Μονάδα FIU έλαβε αρκετές Αναφορές Ύποπτων Συναλλαγών. Οι αναφέροντες υποστήριζαν ότι ορισμένοι ύποπτοι χρησιμοποιούσαν αριθμό τραπεζικών λογαριασμών (προσωπικούς και εταιρικούς τραπεζικούς Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Φ092.22/3168/2018

λογαριασμούς, καθώς και τραπεζικούς λογαριασμούς εξωχώριων εταιρειών). Μετά από ανάλυση, η Αυστριακή Μονάδα FIU συμπέρανε ότι τα χρήματα προέρχονταν από απάτη και από κυκλώματα-πυραμίδα. Η Αυστριακή Μονάδα FIU διαβίβασε το φάκελο στην εθνική διωκτική αρχή και συντόνισε την υπόθεση σε διεθνές επίπεδο. Η Αυστριακή Μονάδα FIU ζήτησε πληροφορίες από το εξωτερικό (κάνοντας χρήση της Ιντερπόλ, του καναλιού Έγκμοντ και αξιωματικών συνδέσμων). Τα αποτελέσματα έδειξαν ότι ο Αυστριακός δικηγόρος ήταν συνεργός καθώς διαχειριζόταν την εμπλεκόμενη εξωχώρια εταιρεία και τον τραπεζικό της λογαριασμό. Τα αποτελέσματα διαβιβάστηκαν επίσης και στη διωκτική αρχή της χώρας. Η έρευνα κατέδειξε σχεδόν 4.000 παθόντες με συνολική ζημία γύρω στα €20 εκ. Η εισαγγελία εξέδωσε δύο διεθνή εντάλματα σύλληψης. Το 2008, τέσσερις ύποπτοι καταδικάστηκαν για απιστία. Επίσης, ο δικηγόρος καταδικάστηκε για απιστία με ποινή 3 ετών.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Αυστρία (2012)

Υπόθεση 107: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρησιμοποίηση τραπεζικών λογαριασμών στο εξωτερικό και εταιρειών, χωρίς νόμιμο λόγο
- Πραγματοποίηση πληρωμών που δεν συνάδουν με συμβατικούς όρους

Υπόθεση 108: Επαγγελματίες νομικοί ιδρύουν εταιρείες και δέχονται πολλές καταθέσεις, για ξέπλυμα εσόδων από λαθρεμπόριο ποτών – χώρα με συνδυασμό αγγλοσαξωνικού και αστικού δικαίου

Η αστυνομική έρευνα για τον Joseph Yossarian, έναν λαθρέμπορο ποτών από το Κεμπέκ, αποκάλυψε ότι ο ίδιος επένδυε χρήματα και τελικά αγόρασε μία εταιρεία, για την οποία ο δικηγόρος Pierre Clevingier ήταν ο ιδρυτής, πρόεδρος, διευθυντής και μοναδικός μέτοχος. Ο Clevingier ήταν και ο ελεγκτής της εταιρείας και αναφερόταν ως μέτοχος τριών ακόμη εταιρειών, πίσω από τις οποίες η αστυνομία διαπίστωσε ότι βρισκόταν ο Yossarian. Μάλιστα, μία ακόμη εταιρεία, η οποία ήταν εγγεγραμμένη στο όνομα της αδελφής του Yossarian, χρησιμοποιήθηκε ως προπέτασμα για την επένδυση του Joseph σε μία επιχείρηση εκμετάλλευσης κατοικιών. Η συγκεκριμένη

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

εταιρεία συστάθηκε από το δικηγόρο Robert Heller, ο οποίος είχε συστήσει κι άλλες εικονικές εταιρείες που ήταν εγγεγραμμένες στο όνομα της αδελφής και που χρησιμοποιούνταν από τον αδελφό της για ξέπλυμα μαύρου χρήματος. Ο Heller επίσης συμμετείχε σε συναλλαγές που σχετίζονταν με εταιρείες που ο ίδιος είχε συστήσει για λογαριασμό του Yossarian, περιλαμβανομένης της έκδοσης και μεταβίβασης μετοχών των παραπάνω εταιρειών καθώς και του δανεισμού χρημάτων μεταξύ των διαφόρων εταιρειών. Ο Yossarian επένδυσε CAD 18.000 σε μία ακόμη επιχείρηση εκμετάλλευσης κατοικιών στο Μόντρεαλ, μέσω εταιρείας που είχε συσταθεί από το δικηγόρο ακινήτων Albert Tarrman στο Κεμπέκ. Τα αρχεία που κατασχέθηκαν από την αστυνομία κατά τη διάρκεια έρευνας στο δικηγορικό γραφείο του Tarrman έδειξαν ότι ο ίδιος είχε λάβει μετρητά και επιταγές από τον Yossarian, περιλαμβανομένης μίας κατάθεσης ύψους CAD 95.000 (από τα οποία τα CAD 35.000 σε μετρητά), την οποία κατέθεσε για λογαριασμό του Yossarian σε καταπίστευμα. Η αστυνομία βρήκε επίσης αντίγραφα δύο επιταγών, ύψους CAD 110.000 και CAD 40.000, που είχαν εκδοθεί από τον τραπεζικό λογαριασμό του Tarrman και ήταν πληρωτέες σε εντολή της εταιρείας που ο ίδιος είχε συστήσει για λογαριασμό του Yossarian. Ο Tarrman χρησιμοποιούσε μία από τις αναφερόμενες εταιρείες, της οποίας διευθυντής και ιδρυτής ήταν ένας άλλος δικηγόρος, ως ενδιάμεση μέσω της οποίας ο Yossarian και άλλα πρόσωπα επένδυαν σε επιχειρήσεις εκμετάλλευσης κατοικιών.

Πηγή: Schneider, S. (2004)

Υπόθεση 108: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Σύσταση διαφόρων εταιρειών σε μικρό χρονικό διάστημα με κοινά στοιχεία, χωρίς εύλογη αιτία
- Χρησιμοποίηση πολλών νομικών συμβούλων χωρίς νόμιμο λόγο
- Σημαντικές καταθέσεις μετρητών
- Ύπαρξη προσπαθειών συγκάλυψης των πραγματικών ιδιοκτητών ή των συμβαλλομένων μερών των συναλλαγών
- Δυνητική χρησιμοποίηση λογαριασμού πελατών, χωρίς υποκείμενες συναλλαγές

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la
République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

**ΜΕΘΟΛΟΣ: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ
ΤΕΧΝΙΚΗ: ΑΝΟΙΓΜΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟ
ΠΕΛΑΤΩΝ**

Υπόθεση 109: Επαγγελματίας νομικός συνδράμει μέλος εγκληματικής οργάνωσης για να ανοίξει τραπεζικό λογαριασμό – χώρα αστικού δικαίου

Αλλοδαπός κάτοικος Βελγίου συστήθηκε σε τράπεζα από το γραφείο ενός Βέλγου δικηγόρου προκειμένου να ανοίξει λογαριασμό. Εν συνεχεία, ο λογαριασμός πιστωνόταν με σημαντικά εμβάσματα από το εξωτερικό, τα οποία χρησιμοποιούνταν για την αγορά ακινήτων αγαθών. Η ανάλυση της Μονάδας FIU αποκάλυψε ότι τα χρήματα προέρχονταν από το οργανωμένο έγκλημα.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Βέλγιο (2012)

Υπόθεση 109: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης ζητά σύσταση προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να βοηθηθεί στην εξασφάλιση τραπεζικών διευκολύνσεων

Υπόθεση 110: Επαγγελματίας νομικός συνδράμει Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο να ανοίξει τραπεζικούς λογαριασμούς - χώρα αστικού δικαίου

Σε μία υπόθεση διαφθοράς, ένα Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο (ΠΕΠ) ήταν ο κύριος πραγματικός δικαιούχος διαφόρων εταιρειών και καταπιστευμάτων στο εξωτερικό. Οι λογαριασμοί των εταιρειών στο Βέλγιο ελάμβαναν σημαντικά ποσά από την κυβέρνηση μίας Αφρικανικής χώρας. Η ανάλυση της Μονάδας FIU αποκάλυψε ότι το πρόσωπο αυτό είχε συστηθεί στο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα από έναν δικηγόρο. Διαπιστώθηκε ότι ο δικηγόρος ήταν εμπλεκόμενος και σε άλλα παρόμοια κυκλώματα, στο πλαίσιο άλλων δικαστικών ερευνών.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Βέλγιο (2012)

Υπόθεση 110: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης κατέχει δημόσιο αξίωμα και είναι ο πραγματικός δικαιούχος πολλών εταιρειών και καταπιστευμάτων στο εξωτερικό
- Κρατικά χρήματα χρησιμοποιούνται για ιδιωτικές ή εμπορικές δαπάνες

- Ο πελάτης ζητά σύσταση προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να βοηθηθεί στην εξασφάλιση τραπεζικών διευκολύνσεων
-

Υπόθεση 111: Επαγγελματίας νομικός συνδράμει εταιρεία-προπέτασμα για το άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού - χώρα αστικού δικαίου

Μία δικογραφία αφορούσε εταιρεία που είχε συσταθεί σε ένα εξωχώριο κέντρο, και η οποία ήταν εισηγμένη στο χρηματιστήριο. Πληροφορίες που έλαβε η Μονάδα αποκάλυπταν ότι η εποπτεύουσα αρχή του χρηματιστηρίου είχε δημοσιεύσει μία επίσημη ανακοίνωση που ανέφερε ότι οι συναλλαγές με τις μετοχές της συγκεκριμένης εταιρείας είχαν ανασταλεί λόγω έρευνάς της για δόλιες οικονομικές καταστάσεις.

Ένα δίκτυο εξωχώριων εταιρειών χρησιμοποιήθηκε για τη διεθνή κυκλοφορία των ψευδών πληροφοριών σχετικά με τη συγκεκριμένη μετοχή, προκειμένου να χειραγωγηθούν οι τιμές. Εν τω μεταξύ, είχε κινηθεί η διαδικασία από την εποπτεύουσα αρχή του Αμερικανικού χρηματιστηρίου για την αναστολή των συναλλαγών της μετοχής. Οι πληροφορίες της Μονάδας αποκάλυψαν ότι ο κύριος μέτοχος της εταιρείας είχε ξεπλύνει χρήματα με το συγκεκριμένο χρηματιστηριακό αδίκημα, δια της μεταφοράς χρημάτων σε λογαριασμό που ο ίδιος τηρούσε σε κάποιον φορολογικό παράδεισο. Επίσης, αποκαλύφθηκε ότι είχε επικοινωνήσει με κάποιον δικηγόρο στο Βέλγιο για να του ζητήσει να ανοίξει τραπεζικό λογαριασμό στο όνομα μίας εταιρείας-προπέτασμα, καθώς και για να εκπροσωπήσει την εταιρεία αυτή ώστε να διευκολυνθεί το ξέπλυμα των χρημάτων.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Βέλγιο (2012)

Υπόθεση 111: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης ερευνάται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας
 - Εμπλοκή δομών σε πολλές χώρες, ορισμένες από τις οποίες είναι υψηλού κινδύνου, χωρίς νόμιμο λόγο
 - Ο πελάτης ζητά σύσταση προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να βοηθηθεί στην εξασφάλιση τραπεζικών διευκολύνσεων
-

Φ092.22/3168/2018**Υπόθεση 112: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε για την παροχή υπηρεσιών ξεπλύματος σε εγκληματική οργάνωση που συμμετείχε σε Σχήμα Πόντσι – χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου**

Έξι κατηγορούμενοι ήταν αντιμέτωποι με 89 κατηγορίες σχετικά με ένα σχέδιο Πόντσι (χρηματική απάτη τύπου πυραμίδας) το οποίο διαπράχθηκε μέσω της εταιρείας K-7. Εν συνεχεία, ο δικηγόρος της οργάνωσης, Louis Oberhauser, προσετέθη ως κατηγορούμενος στο κατισχόν κατηγορητήριο. Ο Oberhauser τηρούσε ορισμένα από τα χρήματα σε έναν δικηγορικό καταπιστευματικό λογαριασμό που είχε ανοιχθεί για την K-7, βάσει ενός συμφωνητικού μεσεγγύησης που ο ίδιος είχε καταρτίσει. Επίσης, είχε βοηθήσει να συσταθεί η K-7 και να κανονιστούν γραμμές πίστωσης για λογαριασμό της K-7, ενώ είχε συνάψει συμβάσεις με επενδυτές για λογαριασμό της δικής του δικηγορικής εταιρείας, όπου ο Oberhauser εξουσιοδοτείτο να ενεργεί για λογαριασμό των επενδυτών στη σύναψη προγράμματος συναλλαγών. Όλοι οι κατηγορούμενοι εκτός του Oberhauser και ενός ακόμη συνεργού, παραδέχθηκαν την ενοχή τους. Σε συνεδρίαση των υποθέσεων, ο συνεργός καταδικάστηκε για 68 κατηγορίες ενώ ο Oberhauser απαλλάχθηκε των 62 από τις 66 κατηγορίες και καταδικάστηκε για δύο κατηγορίες ξεπλύματος χρήματος. Το πρωτοβάθμιο δικαστήριο εξέδωσε αθωωτική απόφαση, αλλά το δευτεροβάθμιο την ανέστρεψε. Ο Oberhauser καταδικάστηκε σε φυλάκιση 15 μηνών, δύο έτη εποπτευόμενη αποφυλάκιση, κοινωφελή εργασία, και πρόστιμο USD 160.000. Βλ. 284 F.3d 827 (8th Cir.2002).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012), ΗΠΑ κατά Oberhauser, No. 99-cr-20(7) (D.Minn.)

Υπόθεση 112: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Επαγγελματίας νομικός που ενεργεί υπό καθεστώς δυνητικής σύγκρουσης συμφερόντων
- Ο πελάτης ζητά σύσταση προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να βοηθηθεί στην εξασφάλιση τραπεζικών διευκολύνσεων

Φ092.22/3168/2018**Υπόθεση 113: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε για σύσταση εταιρειών, διάρθρωση καταθέσεων και τήρηση εταιρικών λογαριασμών για ξέπλυμα χρήματος - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου**

Ο δικηγόρος Luis Flores καταδικάστηκε με τις κατηγορίες της συνέργειας στη διάπραξη ξεπλύματος χρήματος και της διάρθρωσης χρηματικών συναλλαγών, με σκοπό την αποφυγή των απαιτήσεων αναφοράς. Ένας πελάτης προσέγγισε τον Flores παρουσιαζόμενος ως εισαγωγέας/εξαγωγέας τροφίμων από το Εκουαδόρ. Ο Flores άνοιξε αρκετές εταιρείες για τον πελάτη καθώς και αρκετούς εταιρικούς λογαριασμούς. Ο Flores τηρούσε τους λογαριασμούς έναντι εβδομαδιαίας αμοιβής USD 2.000. Ο Flores παρουσιαζόταν ως πρόεδρος των εταιρειών και είχε δικαίωμα μονής υπογραφής για τους εταιρικούς λογαριασμούς. Οι καταθέσεις μετρητών στους λογαριασμούς ήταν πάντα μικρότερες των USD 10.000. Καθώς οι τράπεζες έκλειναν τους λογαριασμούς λόγω ύποπτης δραστηριότητας, ο Flores άνοιγε νέους. Επίσης, ξέπλενε μετρητά μέσω πρακτορείων, σε ανταλλακτήρια πέσο της μαύρης αγοράς. Βλ. 454 F.3d 149 (3rd Cir. 2006) (επικύρωση καταδικαστικής απόφασης και φυλάκιση 32 μηνών).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012), ΗΠΑ κατά Flores, No. 3:04-cr-21 (D.N.J.)

Υπόθεση 113: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ίδρυση πολλών εταιρειών και χρήση πολλών τραπεζικών λογαριασμών, εντός μικρού χρονικού διαστήματος, με κοινά στοιχεία, χωρίς εύλογη εξήγηση
- Δικηγορική αμοιβή δυσανάλογη με τα έσοδα των εταιρειών
- Διάρθρωση πληρωμών
- Ο πελάτης ζητά σύσταση προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να βοηθηθεί στην εξασφάλιση τραπεζικών διευκολύνσεων

Υπόθεση 114: Επαγγελματίας νομικός βοηθά στην απόκρυψη μετρητών από πτώχευση μέσω ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Πρόσωπο υπό πτώχευση έκανε χρήση του ονόματος ενός συγγενή του για την καταβολή μετρητών σε έναν λογαριασμό και την έκδοση ισόποσης επιταγής. Έδωσε την επιταγή στο δικηγόρο. Ο δικηγόρος έδωσε μία επιταγή στον συγγενή για ένα μέρος του ποσού και στη συνέχεια κατέθεσε τα υπόλοιπα χρήματα στο ασφαλιστήριο συμβόλαιο ζωής του προσώπου, το οποίο εξαγοράστηκε αμέσως. Η αξία εξαγοράς καταβλήθηκε στο λογαριασμό του συγγενή.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Αυστραλία (2012)

Υπόθεση 114: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Επαγγελματίας νομικός που εμπλέκεται σε συναλλαγή τύπου U-turn
- Παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που δεν συνδέονται με υποκείμενη συναλλαγή
- Παροχή χρημάτων από τρίτο, χωρίς νόμιμο λόγο
- Χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή

Υπόθεση 115: Επαγγελματίας νομικός δημιουργεί ένα δίκτυο εικονικών δανείων και συμβάσεων μεταξύ εταιρειών στις οποίες ήταν διευθυντής, με σκοπό το ξέπλυμα χρήματος – χώρα αστικού δικαίου

Η εταιρεία Α που έχει έδρα στο εξωτερικό, με πολύ ασαφείς εταιρικούς σκοπούς και διευθυντές που διαμένουν στο εξωτερικό, είχε ανοίξει έναν λογαριασμό σε τράπεζα του Βελγίου. Η εταιρεία αυτή είχε λάβει ένα πολύ μεγάλο επενδυτικό δάνειο για την αγορά μίας εταιρείας ακινήτων στο Βέλγιο. Το δάνειο αυτό αποπληρωνόταν τακτικά με εμβάσματα του εξωτερικού από το λογαριασμό του Ζ, ενός εκ των διευθυντών της εταιρείας Α, ο οποίος ήταν δικηγόρος. Τα χρήματα δεν προέρχονταν από τις δραστηριότητες της εταιρείας Α στο Βέλγιο. Επίσης, το δάνειο καλυπτόταν με τραπεζική εγγύηση από μία ιδιωτική τράπεζα της Β. Αμερικής. Μετά από σύντομο χρονικό διάστημα, η συγκεκριμένη τραπεζική εγγύηση αναλήφθηκε από μία τράπεζα που είχε έδρα σε κάποιον φορολογικό παράδεισο. Συνεπώς, η οικονομική δομή περιελάμβανε μεγάλο αριθμό χωρών, περιλαμβανομένων εξωχώριων δικαιοδοσιών. Ο στόχος ήταν πιθανόν ο αποπροσανατολισμός των μελλοντικών ερευνών σχετικά με την προέλευση των χρημάτων. Επίσης, ο λογαριασμός της εταιρείας Α πιστωνόταν με

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

μετρητά από το δικηγόρο Z, χωρίς επίσημη διεύθυνση στο Βέλγιο. Οι πληροφορίες από τους συναδέλφους της Μονάδας FIU στο εξωτερικό, αποκάλυψαν ότι το δικηγορικό γραφείο του οποίου συνεργάτης ήταν ο Z, ήταν ύποπτο για συμμετοχή στη διαχείριση αμφιλεγόμενων κεφαλαίων. Ένας από τους υπόλοιπους διευθυντές της εταιρείας A ήταν γνωστός για διακίνηση ναρκωτικών και ξέπλυμα μαύρου χρήματος. Όλα αυτά τα στοιχεία υποδήλωναν ότι η εταιρεία A και οι διευθυντές της ανήκαν σε μία διεθνή οικονομική δομή που δημιουργήθηκε για το ξέπλυμα χρήματος εγκληματικής προέλευσης που συνδεόταν με διακίνηση ναρκωτικών και το οργανωμένο έγκλημα.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Βέλγιο (2012)

Υπόθεση 115: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Επενδύσεις σε ακίνητη περιουσία, χωρίς καμία σχέση με τον τόπο όπου βρίσκονται τα ακίνητα
- Χρηματοδότηση από ιδιωτική τράπεζα σε χώρα που δεν συνδέεται ούτε με τον τόπο όπου βρίσκεται η εταιρεία ούτε με τον τόπο όπου αγοράζεται το ακίνητο
- Παροχή εντολών σε επαγγελματία νομικό, σε τόπο μακρινό από τη συναλλαγή
- Χρηματοδότηση από τρίτους χωρίς προφανή νόμιμη σχέση και ανάληψη των χρημάτων σε μετρητά σε σύντομο χρόνο μετά την κατάθεση

Υπόθεση 116: Δικηγόρος δέχεται μετρητά, δημιουργεί εταιρείες και αγοράζει περιουσιακά στοιχεία για λογαριασμό διακινητή ναρκωτικών - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ένας έμπορος ναρκωτικών με έδρα στην Αλμπέρτα χρησιμοποιούσε διάφορα δικηγορικά γραφεία προς διευκόλυνσή του στο ξέπλυμα χρήματος, αλλά φαίνεται ότι προτιμούσε ένα γραφείο έναντι των υπολοίπων. Σε διάφορες περιπτώσεις, ένας από τους εταίρους σε αυτό το προτιμώμενο γραφείο δέχθηκε μετρητά από τον έμπορο ναρκωτικών, τα οποία στη συνέχεια κατατέθηκαν από το δικηγόρο για λογαριασμό του πελάτη του, σε καταπίστευμα. Σύμφωνα με τα καταθετήρια που κατέσχεσε η

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

αστυνομία, από 19 Αυγούστου 1999 έως 1 Οκτωβρίου 2000, το συνολικό ποσό των USD 265.500 κατατέθηκε σε μετρητά από το δικηγόρο, σε καταπίστευμα υπέρ του συγκεκριμένου πελάτη. Στη συνέχεια, τα χρήματα αναλήφθηκαν για την αγορά περιουσιακών στοιχείων, περιλαμβανομένων ακινήτων και αυτοκινήτων. Ο έμπορος ναρκωτικών συχνά χρησιμοποιούσε εικονικές αλλά και ενεργές εταιρείες για να διευκολύνει το ξέπλυμα χρήματος. Τα έγγραφα που κατέσχεσε η Καναδική αστυνομία (RCMP) έδειξαν ότι στις 9 Νοεμβρίου 1999, ο δικηγόρος υπέγραψε ως μάρτυρας στη σύσταση μίας εταιρείας, της οποίας διευθυντής ήταν ο έμπορος ναρκωτικών. Μαζί με τον αδελφό του δικηγόρου, ο έμπορος ναρκωτικών ήταν διευθυντής και σε μία ακόμη εταιρεία, ενώ αργότερα η αστυνομία εντόπισε καταθέσεις μετρητών ύψους USD 118.000 στο νόμιμο καταπιστευματικό λογαριασμό, εκ μέρους της συγκεκριμένης εταιρείας. Τα καταθετήρια ήταν υπογεγραμμένα από τον δικηγόρο. Τα χρήματα μεταφέρονταν επίσης μεταξύ των διαφόρων αρχείων του καταπιστευματικού λογαριασμού που είχε συστήσει ο δικηγόρος για τον συγκεκριμένο πελάτη και τις εταιρείες του. Σε μία συναλλαγή που έφερε την υπογραφή του δικηγόρου, το ποσό των USD 83.000 μεταφέρθηκε από το αρχείο του καταπιστευματικού λογαριασμού του πελάτη του στην τελευταία εταιρεία που ο ίδιος είχε συστήσει για λογαριασμό του πελάτη.

Πηγή: Schneider, S. (2004)

Υπόθεση 116: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Χρησιμοποίηση πολλών νομικών συμβούλων χωρίς νόμιμη αιτία
- Σημαντικές καταθέσεις μετρητών που δεν συνάδουν με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Σύσταση πολλών εταιρειών χωρίς νόμιμο εμπορικό σκοπό
- Χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη συναλλαγή

Υπόθεση 117: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε και του απαγορεύθηκε η άσκηση του επαγγέλματος λόγω ξεπλύματος προϊόντος απάτης μέσω του λογαριασμού πελατών του και του προσωπικού του λογαριασμού - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Το Πειθαρχικό Συμβούλιο της Λουιζιάνα (ODC) κατέθεσε αίτηση για τη μόνιμη διαγραφή του δικηγόρου Derrick D.T. Shepherd. Τον Απρίλιο του 2008, ομοσπονδιακό ορκωτό δικαστήριο απήγγειλε κατηγορία κατά του Shepherd, ο οποίος υπηρετούσε τότε ως γερουσιαστής της πολιτείας της Λουιζιάνα για ταχυδρομική απάτη, συνέργεια στη διάπραξη ταχυδρομικής απάτης και τραπεζικής απάτης και συνέργεια στη διάπραξη ξεπλύματος χρήματος. Το κατηγορητήριο υποστήριζε ότι ο Shepherd βοήθησε έναν καταδικασθέντα πράκτορα ομολόγων να ξεπλύνει σχεδόν USD 141. 000 σε δόλιες αμοιβές ομολόγων, και τον Οκτώβριο του 2008, ο Shepherd παραδέχτηκε την ενοχή του για την κατηγορία του ξεπλύματος χρήματος. Ο Shepherd ομολόγησε ότι βοηθούσε την πράκτορα Gwendolyn Moyo να ξεπλύνει πριμ κατασκευαστικών ομολόγων που καταβλήθηκαν στην AA Communications, Inc., πολύ μετά αφότου στην εταιρεία απαγορεύτηκε η ενασχόλησή της με τις ασφαλίσσεις και οι λογαριασμοί της κατασχέθηκαν από την εποπτική αρχή. Πιο συγκεκριμένα, το Δεκέμβριο του 2006, ο Shepherd κατέθεσε στον καταπιστευματικό λογαριασμό πελατών του το ποσό των USD 140.686 σε επιταγές που σχετίζονταν με πριμ ομολόγων και ήταν πληρωτές στην AA Communications. Στη συνέχεια εξέδωσε επιταγές συνολικού ύψους USD 75.000 που ήταν πληρωτές στην πράκτορα και τους συνεργάτες της. Από τα υπόλοιπα χρήματα, ο Shepherd μεταβίβασε USD 55.000 στον τρεχούμενο λογαριασμό του δικηγορικού του γραφείου και κατέθεσε USD 15.000 στο δικό του προσωπικό τρεχούμενο λογαριασμό. Εν συνεχεία, μετέφερε το ποσό των USD 8.000 από τον τρεχούμενο λογαριασμό πίσω στον καταπιστευματικό λογαριασμό πελατών του. Στις 21 Δεκεμβρίου 2006, ο κατηγορούμενος πλήρωσε το ποσό των USD 20.000 σε μία οφειλή από τον τρεχούμενο λογαριασμό του, αναγράφοντας “AA Communications” στη γραμμή της επιταγής. Για να συγκαλύψει τη συγκεκριμένη δραστηριότητα, ο κατηγορούμενος κατήρτισε πλαστά τιμολόγια και φύλλα εργασίας στα οποία αποτυπωνόταν η δουλειά που υποτίθεται ότι έγινε από το δικηγορικό του γραφείο για λογαριασμό της κας Moyo.

Κατά τις έρευνες του Shepherd για διάφορες δεοντολογικές παραβάσεις, η Μονάδα ODC έλαβε αντίγραφα καταστάσεων του καταπιστευματικού λογαριασμού του Shepherd και διαπίστωσε ότι είχε μετατρέψει χρήματα πελατών του σε διάφορες

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

περιστάσεις, συχνά για να συγκαλύψει αρνητικά υπόλοιπα του λογαριασμού. Επίσης, αναμείγνυε χρήματα δικά του και πελατών τους και δεν λογοδοτούσε για εκταμιεύσεις που έκανε στους πελάτες.

Ο Shepherd υπέβαλε καθυστερημένα αποδεικτικά στοιχεία προς το Δικαστήριο για να στοιχειοθετήσει την «ουσιαστική του βοήθεια στην κυβέρνηση κατά τις ποινικές έρευνες» αλλά το Δικαστήριο έκρινε επιλήψιμο το ξέπλυμα χρήματος του Shepherd, το οποίο προωθούσε την παράνομη δραστηριότητα των συνεργών του και ωφελούσε τον ίδιο προσωπικά, κάτι που επέσυρε την αυστηρότερη των ποινών. Παρά τον ισχυρισμό του Shepherd ότι η ομοσπονδιακή του καταδίκη δεν ήταν «τελεσιδίκη» και την άρνησή του για οποιαδήποτε παράνομη συμπεριφορά, το Δικαστήριο τον διέγραψε μόνιμα από την άσκηση του νομικού επαγγέλματος.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012), σχ Shepherd 91 So. 3d 283 (La. 2012)

Υπόθεση 117: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι έχει καταδικαστεί για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας
- Η εταιρεία του πελάτη ασχολείται με δραστηριότητες χωρίς τη σχετική άδεια/ / της έχει απαγορευτεί να ασχολείται με τις συγκεκριμένες δραστηριότητες
- Ο πελάτης δεν είναι σε θέση να έχει πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες
- Χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενες συναλλαγές, αντίθετα με τους κανόνες που διέπουν το λογαριασμό πελατών
- Ο επαγγελματίας νομικός ενεργεί σε κατάσταση δυνητικής σύγκρουσης συμφερόντων – κάνοντας πληρωμές σε προσωπικούς λογαριασμούς

Υπόθεση 118: **Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε διότι βοήθησε πρώην αστυνομικό που ξέπλενε χρήματα από ναρκωτικά, αποδεχόμενος μετρητά μέσω του λογαριασμού πελατών, για την αγορά μετοχών - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου**

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Ο συνήγορος υπεράσπισης Scott Crawford καταδικάστηκε για ξέπλυμα χρήματος μέσω του λογαριασμού μεσεγγύησης που τηρούσε. Ο Patrick Maxwell, ένας πρώην αστυνομικός που έγινε έμπορος ναρκωτικών, ήθελε να επενδύσει τα έσοδα από τα ναρκωτικά στο χρηματιστήριο, αλλά ήθελε να αποφύγει τις υποψίες που θα κινούσε εάν κατέθετε δύο μεγάλα ποσά μετρητών σε τραπεζικό λογαριασμό. Ένα τρίτο μέρος έδωσε τα μετρητά του Maxwell στον Crawford, ο οποίος στη συνέχεια τα κατέθεσε στο λογαριασμό μεσεγγύησης του δικηγορικού του γραφείου. Από το λογαριασμό αυτό, ο Crawford εξέδιδε επιταγές που ήταν πληρωτέες στην Prudential Securities. Μετά, οι επιταγές κατατέθηκαν σε έναν λογαριασμό πρακτορείας που ήλεγχε ο Maxwell. Βλ. 281 F. App'x 444 (6th Cir. 2008) (επικύρωση ποινής 71 μηνών).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012), ΗΠΑ κατά Crawford, No. 2:04-cr-20150 (W.D. Tenn.)

Υπόθεση 118: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Μεγάλα ποσά μετρητών που δεν συνάδουν με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Πληρωμές μέσω τρίτου, προσπαθώντας να συγκαλυφθούν τα πραγματικά πρόσωπα της συναλλαγής
- Χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη νόμιμη συναλλαγή

Υπόθεση 119: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε για ξέπλυμα χρήματος διότι φύλασσε μετρητά χρήματα πελατών που εκπροσωπούσε, τα οποία συνδέονταν με κατηγορίες για ναρκωτικά - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο δικηγόρος Juan Carlos Elso καταδικάστηκε για ξέπλυμα χρήματος και συνέργεια σε ξέπλυμα χρήματος λόγω της συμμετοχής του σε συναλλαγή που είχε σχεδιαστεί για τη συγκάλυψη της προέλευσης εσόδων από ναρκωτικά καθώς και συνέργεια για συμμετοχή σε οικονομική συναλλαγή σχετική με έσοδα ναρκωτικών, προκειμένου να παρακαμφθούν οι απαιτήσεις περί αναφοράς. Ως προς το αδίκημα για το ξέπλυμα

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

χρήματος, ο Elso συμφώνησε να ξεπλύνει τα έσοδα ενός πρώην πελάτη, τον οποίο είχε εκπροσωπήσει σε υπόθεση ναρκωτικών και ο οποίος είχε πληρώσει τις αμοιβές του δικηγόρου και του ερευνητή σε μετρητά. Επίσης, έλαβε USD 266.800 σε μετρητά από το σπίτι του πελάτη του για φύλαξη (για την περίπτωση έρευνας από τις διωκτικές αρχές). Επιστρέφοντας στο γραφείο του με τα μετρητά, σταμάτησαν και συνέλαβαν τον Elso. Η κατηγορία της συνέργειας βασίστηκε σε ένα έμβασμα που έκανε ο Elso για λογαριασμό της συζύγου ενός άλλου πρώην πελάτη που είχε σχέση με ναρκωτικά. Η σύζυγος, στην οποία δόθηκαν USD 200.000 για ξέπλυμα, έφερε στον Elso το ποσό των USD 10.000 το οποίο ο τελευταίος κατέθεσε στον λογαριασμό μεσεγγύησης του δικηγορικού του γραφείου και στη συνέχεια μετέφερε USD 9.800 σε λογαριασμό που σχετιζόταν με εμπόρους ναρκωτικών από την Κολομβία. Ο Elso δεν υπέβαλε τις ομοσπονδιακά προβλεπόμενες αναφορές για τη συγκεκριμένη συναλλαγή. Βλ. 422 F.3d 1305 (11th Cir. 2005) (επικύρωση της καταδικαστικής απόφασης κατά Elso και της ποινής των 121 μηνών).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012), ΗΠΑ κατά Elso, No. 03-cr-20272 (S.D. Fla.)

Υπόθεση 119: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι ερευνάται / διώκεται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας
- Δυσανάλογα ποσά μετρητών που δεν συνάδουν με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Χρησιμοποίηση του λογαριασμού πελατών χωρίς υποκείμενη νόμιμη συναλλαγή
- Διάρθρωση πληρωμών

**ΜΕΘΟΛΟΣ: ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ
ΔΕΞΙΟΤΗΤΩΝ**

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la
République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018**Υπόθεση 120: Επαγγελματίας νομικός συνελήφθη γιατί επιχείρησε να αδειάσει λογαριασμούς εμπόρων ναρκωτικών δυνάμει πληρεξουσίου – δικαιοδοσία αστικού δικαίου**

Ένας έμπορος ναρκωτικών βρίσκεται στη φυλακή. Φοβάται ότι ο εισαγγελέας / ο δικαστής θα δημεύσει τους τραπεζικούς του λογαριασμούς στο Λουξεμβούργο. Ο δικηγόρος επίσης προσεγγίζει έναν συνάδελφο στο Λουξεμβούργο και τον ρωτά πώς μπορεί να αποσυνδεθεί η σχέση μεταξύ του εμπόρου και των χρημάτων. Ο δικηγόρος εξασφαλίζει πληρεξούσιο επί του λογαριασμού και μεταβαίνει στην τράπεζα για να αναλάβει όλα τα χρήματα. Ο δικηγόρος συνελήφθη κατά την προσπάθειά του να πάρει τα χρήματα από την τράπεζα.

Πηγή: Ολλανδία (1996)

Υπόθεση 120: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι ερευνάται / διώκεται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας
- Χρησιμοποίηση λογαριασμών στο εξωτερικό χωρίς νόμιμη αιτία
- Ύπαρξη πληρεξουσίου για τη διαχείριση ή τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων με ασυνήθεις όρους

Υπόθεση 121: Επαγγελματίας νομικός διώχθηκε διότι σύστηνε υποτιθέμενα νομικά πρόσωπα και λογαριασμούς προκειμένου να ξεπλένει έσοδα από απάτη - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Το κύριο αδίκημα ήταν απάτη στην οποία εμπλέκονταν πολλά πρόσωπα, ένα από τα οποία ήταν δικηγόρος καθώς και αρκετές εταιρείες. Το αδίκημα διαπράχθηκε κατά τη διάρκεια της περιόδου 1997-2000 και οι δράστες συνελήφθησαν και κατηγορήθηκαν το 2002.

Ο δικηγόρος συνέβαλε στη δημιουργία διαφόρων χρηματοοικονομικών οχημάτων όπως δάνεια, ομόλογα, μετοχές, θεματοφυλακή και δεκάδες προσωπικούς, εταιρικούς και πελατειακούς λογαριασμούς προκειμένου να διευκολυνθεί η παράνομη δραστηριότητα η οποία ξεκίνησε με τη χρησιμοποίηση δανείων τύπου back-loan για την αγορά ομολόγων.

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la République Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

Ο δικηγόρος φέρεται να κατάρτιζε έγγραφα και συναλλαγές προκειμένου να διευκολύνει το ξέπλυμα των εσόδων του αδικήματος, δηλαδή λαμβάνοντας χρήματα με προσχήματα, κατά παράβαση του άρθρου 46 του Νόμου 2000 περί Εσόδων από Εγκληματική Δραστηριότητα. Η υπόθεση εκκρεμεί ενώπιον των δικαστηρίων του Τρινιντάντ και Τομπάγκο.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Τρινιντάντ και Τομπάγκο (2012)

Υπόθεση 121: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Εμπλοκή πολλών προσώπων, διευθετήσεων και τραπεζικών λογαριασμών με κοινά στοιχεία, χωρίς νόμιμη εξήγηση
- Ο πελάτης ζητά σύσταση σε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να εξασφαλίσει τραπεζικές διευκολύνσεις

Υπόθεση 122: Επαγγελματίας νομικός δέχεται μεγάλα ποσά προς φύλαξη και πληρώνει την εγγύηση για εγκληματίες που ο ίδιος εκπροσωπεί - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Μεταξύ 1993 και 2006, ο δικηγόρος Anthony Blok ενεργούσε για μεγάλο αριθμό πελατών του, διευκολύνοντας σε ξέπλυμα χρήματος. Σε μία περίπτωση, διαπραγματεύτηκε για την πώληση ενός πίνακα, γνωρίζοντας ότι οι πελάτες τον είχαν κλέψει και για να τον διαγράψει από το μητρώο κλεμμένων έργων τέχνης. Σε μία άλλη περίπτωση, έλαβε και πλήρωσε το ποσό των GBP 75.000 σε μετρητά, ως εγγύηση, ενεργώντας για έναν πελάτη του οποίου η μοναδική πηγή εισοδήματος ήταν οι απάτες και το ξέπλυμα χρήματος, ενώ είπε ψέματα για την προέλευση των χρημάτων, όταν ερωτήθηκε σχετικά από τα ανακριτικά όργανα. Τέλος, είχε μεγάλα ποσά ανεξήγητων μετρητών σε φακέλους στο γραφείο του με ονόματα πελατών επάνω – τους οποίους πελάτες υπερασπιζόταν σε ποινικές υποθέσεις. Το Δικαστήριο έκρινε ότι εάν τα χρήματα προορίζονταν για την πληρωμή αμοιβής, θα έπρεπε να είχαν διακινηθεί μέσω τραπεζής και, καθώς δεν δόθηκε κάποια εξήγηση γιατί φύλασσε τα συγκεκριμένα χρήματα, το ορκωτό δικαστήριο δέχθηκε ότι ο κ. Blok θα πρέπει να έκρυβε τα έσοδα από εγκληματική δραστηριότητα για λογαριασμό των πελατών του. Το 2009, ο κ. Blok καταδικάστηκε για μεταφορά περιουσιακών

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Etrangères de la
Republique Hellenique, Athenes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

στοιχείων από εγκληματική δραστηριότητα, σύναψη διευθετήσεων για διευκόλυνση ξεπλύματος χρήματος και παράλειψη γνωστοποίησης, 4 χρόνια φυλάκιση. Το 2011, διαγράφηκε από τα μητρώα.

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Βασίλειο (2012)

Υπόθεση 122: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι ερευνάται για αδικήματα κατά της ιδιοκτησίας
- Κατοχή μεγάλων χρηματικών ποσών χωρίς την παροχή νομικών υπηρεσιών
- Μεγάλα ποσά μετρητών που δεν συνάδουν με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα

Υπόθεση 123: Επαγγελματίας νομικός καταδικάστηκε διότι συνέδραμε στο ξέπλυμα των εσόδων ενός εμπόρου ναρκωτικών που βρέθηκαν σε θυρίδα, μέσω επενδυτικής εταιρείας ακινήτων - χώρα αγγλοσαξωνικού δικαίου

Ο Walter Blair καταδικάστηκε για ξέπλυμα εσόδων από ναρκωτικά τα οποία έλαβε από πελάτη του. Ο πελάτης του είχε στην κατοχή του μία θυρίδα που περιείχε τα έσοδα από τα ναρκωτικά μίας Τζαμαϊκανής οργάνωσης ναρκωτικών. Μετά τη δολοφονία του αρχηγού της οργάνωσης (στον οποίο ανήκε η θυρίδα), ο Blair βοήθησε τον πελάτη του να ξεπλύνει τα χρήματα, επινοώντας ένα επενδυτικό σχέδιο το οποίο βασιζόταν στη Τζαμαϊκανή παράδοση περί «χρημάτων των εταίρων» (μετρητά), συστήνοντας μία εταιρεία ακινήτων στο όνομα του γιου του πελάτη, ανοίγοντας έναν λογαριασμό στο όνομα της εταιρείας και λαμβάνοντας δάνεια για λογαριασμό της εταιρείας προκειμένου να προβεί σε επενδύσεις ακινήτων. Ο Blair διαστρέβλωσε το ποσό των χρημάτων της θυρίδας στον πελάτη του και παρακράτησε ορισμένα από τα χρήματα, εκτός της αμοιβής του για τις νομικές του υπηρεσίες. Βλ. 661 F.3d 755 (4th Cir.2011), cert απορρ. 132 S.Ct. 2740 (2012) (επικύρωση καταδικαστικής απόφασης και ποινής).

Πηγή: απαντήσεις ερωτηματολογίου από Ην. Πολιτείες (2012), ΗΠΑ κατά Blair, No. 8:08-cr-505 (D. Md.)

Υπόθεση 123: Προειδοποιητικοί δείκτες:

- Ο πελάτης είναι γνωστό ότι έχει σχέσεις με εγκληματίες

Μεταφραστική Υπηρεσία Υπουργείου Εξωτερικών, Αθήνα

Service de Traductions du Ministère des Affaires Étrangères de la République Hellenique, Athènes

HELLENIC REPUBLIC, MINISTRY OF FOREIGN AFFAIRS
Translations Service

Φ092.22/3168/2018

- Ύπαρξη προσπαθειών συγκάλυψης των πραγματικών ιδιοκτητών ή των συμβαλλόμενων μερών μίας συναλλαγής
- Η πηγή των χρημάτων δεν συνάδει με τα γνωστά νόμιμα εισοδήματα
- Ο πελάτης ζητά σύσταση σε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να εξασφαλίσει τραπεζικές διευκολύνσεις
- Ο επαγγελματίας νομικός ενεργεί σε κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων

Ακριβής μετάφραση από το συνημμένο πρωτότυπο στην αγγλική

Αθήνα, 25/06/2018

Μεταφράστηκε από: Έλενα Ασημάκη, Επίσημη Μεταφράστρια ΥΠΕΞ