



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
Ν.Π.Δ.Δ.

Αθήνα, 8 Απριλίου 2009

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡ. 41

ΘΕΜΑ: ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΛΟΓΙΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ / ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ.

Σύμφωνα με τις παραγράφους 13 και 14 του Άρθρου 4 του ν. 3691/2008 και στο πλαίσιο της απόφασης 1/506/8.4.2009 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με θέμα «*Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας*» ως ύποπτη συναλλαγή ή δραστηριότητα νοείται η συναλλαγή ή οι συναλλαγές ή δραστηριότητες από τις οποίες εκτιμάται ότι προκύπτουν αποχρώσεις ενδείξεις ή υπόνοιες για πιθανή απόπειρα ή διάπραξη των αδικημάτων του άρθρου 2 του ν. 3691/2008 ή για εμπλοκή του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου σε εγκληματικές δραστηριότητες, με βάση την αξιολόγηση των στοιχείων της συναλλαγής (φύση της συναλλαγής, κατηγορία χρηματοπιστωτικού μέσου, συχνότητα, πολυπλοκότητα και ύψος της συναλλαγής, χρήση ή μη μετρητών) και του προσώπου (επάγγελμα, οικονομική επιφάνεια, συναλλακτική ή επιχειρηματική συμπεριφορά, φήμη, παρελθόν, επίπεδο διαφάνειας του νομικού προσώπου – πελάτη, άλλα σημαντικά χαρακτηριστικά). Ως ασυνήθης συναλλαγή ή δραστηριότητα νοείται η συναλλαγή ή οι συναλλαγές ή δραστηριότητες που δεν συνάδουν με την συναλλακτική, επιχειρηματική ή επαγγελματική συμπεριφορά του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου ή με την οικονομική τους επιφάνεια ή που δεν έχουν προφανή σκοπό ή κίνητρο οικονομικής, επαγγελματικής ή προσωπικής φύσεως.

Οι Εταιρίες οφείλουν να εξετάζουν με ιδιαίτερη προσοχή κάθε ύποπτη ή ασυνήθη συναλλαγή ή δραστηριότητα. Σε κάθε περίπτωση οι Εταιρίες εξετάζουν τις επιχειρηματικές σχέσεις και συναλλαγές με πελάτες που προέρχονται από χώρες που χαρακτηρίζονται από τη Financial Action Task Force (F.A.T.F.) ως μη συνεργαζόμενες χώρες.

Α. Παρατίθενται ορισμένα ενδεικτικά παραδείγματα συναλλαγών, δραστηριοτήτων ή συμπεριφορών που από τη φύση τους ενδεχομένως συνδέονται με πρόθεση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και θα πρέπει να ενεργοποιούν την προβλεπόμενη στις σχετικές διατάξεις διαδικασία.

Ι. Ενδείξεις συγκεκριμένων συναλλαγών / δραστηριοτήτων, που πρέπει να θεωρούνται ως ασυνήθεις ή ύποπτες νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, μπορεί να αφορούν στην ταυτότητα του πελάτη ή και στις κινήσεις του λογαριασμού του πελάτη:

1. Αδικαιολόγητη καθυστέρηση ή άρνηση του πελάτη, ή του πληρεξουσίου του, να

προσκομίζει τα νομιμοποιητικά και λοιπά έγγραφα που είναι απαραίτητα για το άνοιγμα επενδυτικού λογαριασμού, ή γενικότερα απροθυμία του να παράσχει ολοκληρωμένες πληροφορίες σχετικά με τη φύση των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων.

2. Φήμες και ειδήσεις που αφορούν στον πελάτη ή συνδεδεμένα με αυτόν πρόσωπα και τον συνδέουν με εγκληματικές και ποινικά κολάσιμες δραστηριότητες. Οι Εταιρίες έχουν υποχρέωση άμεσης καταγγελίας όταν υπάρχουν δημοσιεύματα στον Τύπο σχετικά με εγκληματικές δραστηριότητες του πελάτη τους.
3. Άνοιγμα επενδυτικού λογαριασμού στο όνομα πελάτη, φυσικού προσώπου, του οποίου η κατοικία ή ο τόπος εργασίας, ή νομικού προσώπου του οποίου η έδρα δεν είναι στην περιοχή που εξυπηρετείται από την Εταιρία ή το συγκεκριμένο υποκατάστημα.
4. Σε αίτημα της Εταιρίας ο πελάτης αρνείται ή αποτυγχάνει να πιστοποιήσει τη νόμιμη προέλευση των κεφαλαίων ή του χαρτοφυλακίου του, είτε τα στοιχεία που παρέχει είναι ψεύτικα ή παραπλανητικά.
5. Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε μη συνεργάσιμες χώρες ή σε χώρες που δεν εφαρμόζουν ή εφαρμόζουν ανεπαρκώς τις Συστάσεις της FATF.
6. Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε χώρες παραγωγής ή διακίνησης ναρκωτικών.
7. Παροχή στοιχείων από τον πελάτη τα οποία δύσκολα μπορούν να επαληθευτούν από την Εταιρία.
8. Κίνηση λογαριασμών με μεγάλα ποσά που τηρούνται στο όνομα υπεράκτιων εταιριών (offshore companies).
9. Ενεργοποίηση αδρανών για μεγάλο διάστημα επενδυτικών λογαριασμών.
10. Σημαντική και αιφνίδια αύξηση συναλλαγών σε σχέση με το επενδυτικό προφίλ του πελάτη.
11. Ασυνήθης νευρικότητα στη συμπεριφορά προσώπων κατά τη διεξαγωγή συναλλαγής.
12. Μη επίδειξη ευλόγου ενδιαφέροντος από τον πελάτη για τους κινδύνους ή τους οικονομικούς όρους της συναλλαγής.
13. Άρνηση του πελάτη να έχει προσωπικές επαφές με την Εταιρία.
14. Αίτημα του πελάτη για μεταφορά χρηματικών ποσών σε επενδυτικούς ή τραπεζικούς λογαριασμούς άλλων πελατών με τους οποίους δεν συνδέεται με επαγγελματικούς ή συγγενικούς δεσμούς. (Συναλλαγή ύποπτη και για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
15. Αίτημα του πελάτη-νομικού προσώπου για μεταφορά χρηματικών ποσών σε τραπεζικούς λογαριασμούς υποκαταστημάτων ή θυγατρικών εταιριών σε άλλες χώρες. (Συναλλαγή ύποπτη και για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).

16. Επαναλαμβανόμενες όμοιες συναλλαγές για ποσά λίγο κάτω από το ελάχιστο όριο, για το οποίο απαιτείται εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας.
17. Συχνή αλλαγή διεύθυνσης του πελάτη που δεν δικαιολογείται από την επαγγελματική του δραστηριότητα.
18. Περιπτώσεις πελατών των οποίων το βιοτικό επίπεδο αλλάζει συνεχώς καθώς και η εμφάνισή τους.
19. Συνεργασία του πελάτη με μεγάλο αριθμό Ε.Π.Ε.Υ.
20. Τακτικές μεταφορές χαρτοφυλακίου από και προς άλλες Ε.Π.Ε.Υ.
21. Η πίστωση του επενδυτικού λογαριασμού του πελάτη γίνεται μέσω καταθέσεων από πολλά τραπεζικά υποκαταστήματα μίας ή περισσότερων τραπεζών.
22. Δεν αναγράφεται το όνομα του πελάτη στην αιτιολογία της κατάθεσης ενός χρηματικού ποσού στον τραπεζικό λογαριασμό πελατών της Εταιρίας για πίστωση του επενδυτικού του λογαριασμού.
23. Μεγάλος αριθμός ατόμων που καταθέτουν ποσά στον τραπεζικό λογαριασμό πελατών της Εταιρίας για λογαριασμό του ίδιου πελάτη χωρίς ικανοποιητική εξήγηση.
24. Επενδυτικός λογαριασμός πελάτη για τον οποίο υπάρχει εξουσιοδότηση χειρισμού σε πρόσωπα που όμως δεν φαίνονται να έχουν οποιαδήποτε σχέση με τον πελάτη (είτε οικογενειακή, είτε επαγγελματική).
25. Εμβάσματα σε τραπεζικό λογαριασμό του πελάτη στον οποίο υπάρχουν συνδικαιούχοι που όμως δεν φαίνονται να έχουν οποιαδήποτε σχέση με τον πελάτη (είτε οικογενειακή, είτε επαγγελματική).
26. Κοινός επενδυτικός λογαριασμός προσώπων που δεν φαίνονται να έχουν οποιαδήποτε σχέση μεταξύ τους (είτε οικογενειακή, είτε επαγγελματική).
27. Το τηλέφωνο του σπιτιού ή της επιχείρησης του πελάτη είναι απενεργοποιημένο.
28. Η ύπαρξη υπόνοιας ή η διαπίστωση ίδρυσης εικονικών επιχειρήσεων από τον πελάτη.
29. Η διενέργεια πολύπλοκων ή ασυνήθιστων συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή σαφή νόμιμο λόγο.
30. Καταθέσεις μεγάλων ποσών σε μετρητά ή επιταγές στο ταμείο της Εταιρίας ή / και μεγάλες αναλήψεις σε μετρητά ή επιταγές από το ταμείο της Εταιρίας.
31. Αίτημα για μεταφορά χρημάτων στον τραπεζικό λογαριασμό του πελάτη μετά από πρόσφατη κατάθεση στον επενδυτικό λογαριασμό του πελάτη, χωρίς προηγούμενα να έχει γίνει κάποια συναλλαγή.
32. Κατά τη διάρκεια της πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη παρατηρείται έλλειψη συνέφειας μεταξύ των στοιχείων που υπέβαλε ο πελάτης με αποτέλεσμα να προκύπτουν ερωτήματα ως προς την εγκυρότητα κάποιων από τα στοιχεία αυτά. (π.χ. μεταξύ των εγγράφων παρατηρούνται διαφορές στη διεύθυνση

διαμονής, την ταχυδρομική διεύθυνση, το τηλέφωνο επικοινωνίας, το επάγγελμα, τον τόπο και την ημερομηνία γεννήσεως, το πατρώνυμο, το ΑΦΜ, κτλ.)

33. Πελάτες οι οποίοι επιμένουν πάντοτε να συναλλάσσονται με τον ίδιο υπάλληλο ακόμα και για συναλλαγές ρουτίνας ή οι οποίοι σταματούν να συναλλάσσονται με την Εταιρία σε περίοδο απουσίας συγκεκριμένου υπαλλήλου.

II. Ενδείξεις συμπεριφοράς υπαλλήλου μπορεί να θεωρηθούν ύποπτες ότι συνδέονται με πρόθεση νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και θα πρέπει να ενεργοποιούν την προβλεπόμενη στις σχετικές διατάξεις διαδικασία.

1. Ο υπάλληλος κάνει σπάταλο τρόπο ζωής που δεν μπορεί να δικαιολογηθεί από το μισθό του.
2. Ο υπάλληλος παραλείπει να συμμορφωθεί με αναγνωρισμένες πολιτικές, διαδικασίες και μεθόδους.
3. Ο υπάλληλος είναι απρόθυμος να πάρει άδεια.
4. Αλλαγές στην απόδοση ή στον τρόπο συμπεριφοράς του υπαλλήλου.

Τα προειδοποιητικά σημάδια ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών, δραστηριοτήτων ή συμπεριφορών, που εκτέθηκαν στα υπό I και II πιο πάνω, δεν υποδεικνύουν απαραίτητα νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή /και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, είναι ωστόσο ενδείξεις ότι οι Εταιρίες θα πρέπει να προβαίνουν σε περαιτέρω διερεύνηση ενεργοποιώντας την προβλεπόμενη στις σχετικές διατάξεις διαδικασία.

Σε κάθε περίπτωση οι Εταιρίες πρέπει να επιδεικνύουν αυξημένη επιμέλεια στην τεκμηρίωση της έρευνας και αξιολόγηση της φύσης και της νομιμότητας όλων των ύποπτων και ασυνήθων συναλλαγών.

B. ΧΩΡΕΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΜΕΛΗ ΤΗΣ FATF

Αργεντινή	Ηνωμένο Βασίλειο	Κίνα
Αυστραλία	Η.Π.Α.	Νορβηγία
Αυστρία	Ιαπωνία	Νότιος Αφρική
Βέλγιο	Ιρλανδία	Ολλανδία
Βραζιλία	Ισλανδία	Πορτογαλία
Γαλλία	Ισπανία	Ρωσική Ομοσπονδία
Γερμανία	Ιταλία	Σιγκαπούρη
Δανία	Καναδάς	Σουηδία
Ελβετία	Λουξεμβούργο	Τουρκία
Ελλάς	Μεξικό	Φινλανδία
	Νέα Ζηλανδία	Χονγκ-Κονγκ

Ευρωπαϊκή Επιτροπή (EC)

Συμβούλιο Συνεργασίας του Περσικού Κόλπου (GCC)

Γ. ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΜΕ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΙΣΟΔΥΝΑΜΟ ΜΕ ΑΥΤΟ ΠΟΥ ΕΠΙΒΑΛΛΕΙ Η ΟΔΗΓΙΑ 2005/60/ΕΚ.

Σας κοινοποιούμε τον κατάλογο των χωρών και περιοχών ιδιαίτερης δικαιοδοσίας, οι οποίες διαθέτουν κανονιστικό πλαίσιο για την πρόληψη και αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, που είναι ισοδύναμο με το κοινοτικό.

- Αργεντινή
- Αυστραλία
- Βραζιλία
- Καναδάς
- Χονγκ-Κονγκ (Κίνα)
- Ιαπωνία
- Μεξικό
- Νέα Ζηλανδία
- Ρωσική Ομοσπονδία
- Σιγκαπούρη
- Ελβετία
- Νότιος Αφρική
- ΗΠΑ
- Γαλλικές υπερπόντιες περιοχές (Mayotte, New Caledonia, French Polynesia, Saint Pierre and Miquelon)
- Ολλανδικές υπερπόντιες περιοχές Αντίλλες (Antilles) και Αρούμπα (Aruba).

Κατά την κατάταξη σε κατηγορίες κινδύνου των πελατών σας, που προέρχονται από τις παραπάνω χώρες, έχετε τη δυνατότητα να θεωρήσετε ότι οι πελάτες αυτοί έχουν το ίδιο επίπεδο κινδύνου με τους πελάτες που προέρχονται από κοινοτικές χώρες.

Σημειώνεται ότι ο παραπάνω κατάλογος περιλαμβάνεται στην Κοινή Θέση της 11-12/6/2008 των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την Πρόληψη της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, η οποία έχει συσταθεί βάσει του άρθρου 41 της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ.

Ο κατάλογος αυτός δεν είναι δεσμευτικός και υπόκειται σε συνεχείς αναθεωρήσεις υπό το πρίσμα εξελίξεων και νέων στοιχείων που ενδέχεται να προκύψουν από τις εκάστοτε αξιολογήσεις των χωρών (τόσο αυτών που περιλαμβάνονται στον κατάλογο όσο και άλλων) που πραγματοποιούνται από αρμόδιους Διεθνείς Οργανισμούς (Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης - FATF, ΔΝΤ, Διεθνής Τράπεζα) με βάση τις συστάσεις και την αναθεωρημένη μεθοδολογία της FATF.

Δ. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΜΕΣ ΧΩΡΕΣ

Κατόπιν σχετικής απόφασης της Ολομέλειας της Financial Action Task Force (F.A.T.F.), που συνήλθε στο Βανκούβερ του Καναδά από τις 9 έως τις 13 Οκτωβρίου 2006, προκύπτει ότι δεν υπάρχουν μη συνεργαζόμενες χώρες. Αυτό όμως δεν σημαίνει, όπως ανακοίνωσε η FATF, ότι δεν μπορεί να χαρακτηριστεί μια χώρα, που αποτελεί σοβαρή απειλή στη διεθνή

προσπάθεια εναντίον του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ως μη συνεργάσιμη.

Ε. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΧΩΡΕΣ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΟΥΝ Ή ΕΦΑΡΜΟΖΟΥΝ ΑΝΕΠΑΡΚΩΣ ΤΙΣ ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ ΤΗΣ FATF.

Οι χώρες USBEKISTAN, IRAN, PAKISTAN, TURKMENISTAN, SAO TOME AND PRINCIPE καθώς και οι περιοχές της ΒΟΡΕΙΑΣ ΚΥΠΡΟΥ που βρίσκονται υπό Τουρκική κατοχή, δεν εφαρμόζουν επαρκώς τις Συστάσεις της FATF.

Οι Εταιρίες εξετάζουν με ιδιαίτερη προσοχή τις συναλλαγές και εφαρμόζουν επιπρόσθετες διαδικασίες συνεχούς παρακολούθησης επιχειρηματικών σχέσεων και συναλλαγών με πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, συμπεριλαμβανομένων πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών, που προέρχονται από χώρες που χαρακτηρίζονται από τη FATF ως μη συνεργάσιμες ή χώρες που δεν εφαρμόζουν ή εφαρμόζουν ανεπαρκώς τις συστάσεις της FATF.

Όλες οι συναλλαγές με πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, από τις χώρες αυτές, πρέπει να εξετάζονται με ιδιαίτερη προσοχή και, εάν μετά την εξέταση της συναλλαγής υπάρχουν αμφιβολίες ως προς τη νόμιμη προέλευση των κεφαλαίων, υποβάλλεται αναφορά στην Επιτροπή Καταπολέμησης. Τα αποτελέσματα της εξέτασης πρέπει να καταγράφονται και να τηρούνται σε αρχείο για τουλάχιστον πέντε έτη, με συνημμένα τα αποδεικτικά έγγραφα.

Για τον προσδιορισμό του κινδύνου που παρουσιάζει μια χώρα για το ξέπλυμα χρήματος και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τη σχετική αξιολόγησή της, οι Εταιρίες λαμβάνουν υπόψη τους τα εξής στοιχεία:

- ανακοινώσεις της FATF σχετικά με χώρες ή περιοχές που δεν εφαρμόζουν επαρκώς τις συστάσεις της,
- εκθέσεις αξιολόγησης χωρών που εκδίδονται από τη FATF, τα περιφερειακά σώματα που έχουν συσταθεί και λειτουργούν στα πρότυπά της (π.χ. Επιτροπή Moneyval του Συμβουλίου της Ευρώπης), το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και την Παγκόσμια Τράπεζα,
- κατάλογο των χωρών ή περιοχών, οι οποίες σύμφωνα με την Κοινή Θέση της Επιτροπής για την Πρόληψη της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, που επικουρεί την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, διαθέτουν κανονιστικό πλαίσιο ισοδύναμο με το κοινοτικό,
- χώρες που χαρακτηρίζονται από τη FATF ως μη συνεργάσιμες ή ως φορολογικοί παράδεισοι,
- κατάλογοι Ευρωπαϊκής Ένωσης, Ηνωμένων Εθνών, και OFAC (Office of Financial Assets Control) με πρόσωπα ή οντότητες για τα οποία έχουν εκδοθεί περιοριστικά μέτρα,
- χώρες-μέλη της FATF,
- εφαρμογή των σχετικών οδηγιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης
- αρχές του Wolfsberg Group
- χώρες που έχουν επικυρώσει τη σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών του 1988 για τη διακίνηση των ναρκωτικών.

ΣΤ. Στο πλαίσιο της συμμόρφωσης με την παράγραφο 2 του άρθρου 2 της απόφασης 1/506/8.4.2009, οι Εταιρίες μπορούν να συμπεριλάβουν στις πηγές τους για άντληση πληροφοριών τους δικτυακούς τόπους :

<http://www.un.org/sc/committees/1267/consolidatedlist.htm#alqaedaind>,

<http://www.un.org/Docs/sc/unscreolutions08.htm> και

<http://eur-lex.europa.eu/JOYear.do?year=2007>.

http://europa.eu.int/comm/external_relations/cfsp/sanctions/list/consol-list.htm

<http://www.fatf-gafi.org/>

Η. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

Ενδεικτικές παράμετροι ενός συστήματος αξιολόγησης και διαβάθμισης του κινδύνου για την κατηγοριοποίηση των πελατών είναι:

- επαγγελματική δραστηριότητα του φυσικού προσώπου
- χώρα προέλευσης ή διεξαγωγής εργασιών του πελάτη
- συναλλαγές με χρήση νέων τεχνολογιών
- πολυπλοκότητα συναλλαγών
- χώρα προέλευσης και προορισμού των κεφαλαίων
- νομικό καθεστώς και χώρα ίδρυσης του νομικού προσώπου
- πραγματικός ιδιοκτήτης ή δικαιούχος του νομικού προσώπου
- απόκλιση από το οικονομικό /συναλλακτικό προφίλ του πελάτη
- όγκος, μέγεθος και είδος των επιχειρηματικών συναλλαγών
- τομέας δραστηριοποίησης του νομικού προσώπου

Το Διοικητικό Συμβούλιο
της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς