

Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

1. Τα υπόχρεα πρόσωπα κατά το ν. 3691/2008 για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες:

- α) Οφείλουν να αποφεύγουν πάντοτε τη διενέργεια συναλλαγών για τις οποίες γνωρίζουν ή υποπτεύονται ότι συνδέονται με βασικά αδικήματα.
- β) Οφείλουν να προβαίνουν πάντοτε στη διενέργεια συναλλαγών για τις οποίες γνωρίζουν ή υποπτεύονται ότι συνδέονται με βασικά αδικήματα, έτσι ώστε να αποκαλύπτονται οι δράστες.
- γ) Έχουν απόλυτη διακριτική ευχέρεια να προβαίνουν ή να αποφεύγουν τη διενέργεια συναλλαγών για τις οποίες γνωρίζουν ή υποπτεύονται ότι συνδέονται με βασικά αδικήματα.
- δ) Οφείλουν να αποφεύγουν τη διενέργεια συναλλαγών για τις οποίες γνωρίζουν ή υποπτεύονται ότι συνδέονται με βασικά αδικήματα, εκτός εάν η αποφυγή της διενέργειας είναι αδύνατη ή ενδέχεται να εμποδίσει τη δίωξη των πελατών, των πραγματικών δικαιούχων ή των προσώπων για λογαριασμό των οποίων ενεργούν οι πελάτες.**

2. Τα υπόχρεα πρόσωπα για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες έχουν υποχρέωση να αναφέρουν στην Αρχή που είναι κατά το νόμο αρμόδια για την καταπολέμηση της σχετικής νομιμοποίησης εσόδων:

- α) Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που λαμβάνουν για τους πελάτες τους
- β) Τις ενδείξεις ή υποψίες διάπραξης νομιμοποίησης**
- γ) Σε ετήσια βάση τα στοιχεία των προσώπων που διενεργούν συναλλαγές για το έτος αναφοράς συνολικού ύψους άνω των 15.000€
- δ) Τις ενδείξεις ή υποψίες διάπραξης εγκλημάτων χειραγώγησης αγοράς

3. Στην κατηγορία υψηλού κινδύνου περιλαμβάνονται βάσει της ΠΔ/ΤΕ 2652/29.2.12 οι ελεύθεροι επαγγελματίες που διατηρούν ή είναι πραγματικοί δικαιούχοι λογαριασμών:

- α) Στους οποίους πιστώθηκαν & χρεώθηκαν κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ποσά άνω των €200.000
- β) Των οποίων οι συνολικές καταθέσεις & αναλήψεις μετρητών στο προηγούμενο έτος υπερέβησαν το ποσό των € 300.000
- γ) Των οποίων οι συνολικές καταθέσεις μετρητών στο προηγούμενο έτος υπερέβησαν το ποσό των € 300.000
- δ) Στους οποίους πιστώθηκαν κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ποσά άνω των €200.000**

4. Οι πελάτες μη κάτοικοι οφείλουν να επιβεβαιώσουν/ επιβεβαιώνουν τη διεύθυνση κατοικίας τους

- α) Εφάπαξ, κατά την έναρξη της συναλλακτικής σχέσης.
- β) Κατά την έναρξη της συναλλακτικής σχέσης και στη συνέχεια όποτε υπάρχει μεταβολή.
- γ) Σε εύλογο χρονικό διάστημα
- δ) Σε ετήσια βάση**

5. Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας εφαρμόζονται:

- α) Όταν ο πελάτης είναι ελληνική δημόσια αρχή ή νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου ή επιχείρηση ή οργανισμός που ανήκει κατά 51% τουλάχιστον στο Δημόσιο
- β) Όταν ο πελάτης είναι Πιστωτικό Ίδρυμα ή Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός που εδρεύει στην Ευρωπαϊκή Ένωση
- γ) Τα (α) και (β) παραπάνω
- δ) Τα (α) και (β) και στις περιπτώσεις που οι συναλλαγές του πελάτη συνάδουν απόλυτα με την επιχειρηματική του δραστηριότητα.**

6. Τα μέτρα Δέουσας Επιμέλειας εφαρμόζονται:

- α) Εφάπαξ κατά την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης με τους πελάτες

β) Μόνο στις περιπτώσεις που κρίνεται αναγκαίο από το Διευθυντή ή το αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος

γ) Σε περιοδική βάση ανάλογα με το βαθμό κινδύνου.

δ) Όταν απαιτείται από την αρμόδια Αρχή Καταπολέμησης στο πλαίσιο της συνεχούς παρακολούθησης των διενεργούμενων συναλλαγών του πελάτη

7. Τα υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας για:

α) Πελάτες που προέρχονται από χώρες που χαρακτηρίζονται από τη FATF ως μη συνεργάσιμες

β) Πελάτες που κατέχουν ανώνυμους λογαριασμούς

γ) Πελάτες που κατέχουν αριθμημένους λογαριασμούς

δ) Όλες τις παραπάνω περιπτώσεις

8. Στο πλαίσιο της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, ποιο από τα παρακάτω ζεύγη υπόχρεων προσώπων-εποπτικών αρχών είναι λάθος;

α) Πιστωτικά ιδρύματα – ΤτΕ

β) ΑΠΕΥ, ΑΕΔΑΚ, ΑΕΕΧ – Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ)

γ) Ασφαλιστικές εταιρίες – Υπουργείο Ανάπτυξης

δ) Φορολογικοί σύμβουλοι – Υπουργείο Οικονομικών

9. Σύμφωνα με το Ν. 3691/2008:

α) Οι ΑΕΔΑΚ αναφέρουν την ύποπτη συναλλαγή στην ΕΚ

β) Τα πιστωτικά ιδρύματα αναφέρουν τη συναλλαγή στην ΤτΕ

γ) Οι ύποπτες συναλλαγές αναφέρονται απευθείας στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες

δ) Τα (Α) και (Β) και επιπλέον στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες

10. Στο πλαίσιο της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, ποιο από τα παρακάτω ζεύγη υπόχρεων προσώπων-εποπτικών αρχών είναι λάθος;

α) Ορκωτοί ελεγκτές – Υπουργείο Οικονομικών

β) Καζίνο – Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Τυχερών Παιχνιδιών

γ) Δικηγόροι – Υπουργείο Δικαιοσύνης

δ) Ασφαλιστικές εταιρίες – ΤτΕ

11. Ποιες από τις παρακάτω δεν συνιστούν ενδείξεις ότι συγκεκριμένη συναλλαγή είναι ύποπτη για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες;

α) Η πληρωμή μεγάλων ποσών σε μετρητά ή επιταγές.

β) Η άρνηση του πελάτη να έχει προσωπικές επαφές με την ΑΕΠΕΥ ή το πιστωτικό ίδρυμα.

γ) Το αίτημα του πελάτη για μεταφορά χρηματικών ποσών σε λογαριασμούς άλλων πελατών με τους οποίους δεν συνδέεται με επαγγελματικούς ή συγγενικούς δεσμούς.

δ) Η κατάθεση χρημάτων σε κοινό λογαριασμό από έναν από τους συνδικαιούχους του.

12. Η πιστοποίηση και επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας του πελάτη, άλλου προσώπου για λογαριασμό του οποίου ενεργεί ο πελάτης και του πραγματικού δικαιούχου πραγματοποιείται:

α) Πριν από τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή τη διενέργεια της συναλλαγής σε κάθε περίπτωση

β) Πριν από τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή τη διενέργεια της συναλλαγής και κατ' εξαίρεση κατά τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων, εφόσον αυτό απαιτείται για να μην διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των συναλλαγών και εφόσον ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες είναι μικρός

γ) Σε χρόνο που κρίνεται εύλογος από το υπόχρεο πρόσωπο

δ) Αμέσως μετά τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή τη διενέργεια της συναλλαγής

13. Τα υπόχρεα πρόσωπα δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις επαλήθευσης της ταυτότητας:

- α) Όταν οι πελάτες είναι εταιρίες των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες σε μία ή περισσότερες οργανωμένες αγορές της Ευρωπαϊκής Ένωσης
- β) Όταν οι πελάτες είναι ελληνική δημόσια αρχή ή νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου ή επιχείρηση ή οργανισμός που ανήκει κατά 51% τουλάχιστον στο Δημόσιο
- γ) Όταν οι πελάτες είναι ΟΣΕΚΑ
- δ) Σε όλες τις παραπάνω περιπτώσεις

14. Οι υποχρεώσεις επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες δεν ισχύουν:

- α) Όταν ο πελάτης είναι εταιρία της οποίας οι κινητές αξίες έχουν προσφερθεί στο ευρύ κοινό με δημόσια προσφορά σε κράτος μέλος της ΕΕ
- β) Όταν ο πελάτης είναι εταιρία της οποίας οι κινητές αξίες έχουν προσφερθεί στο ευρύ κοινό με δημόσια προσφορά και για την προσφορά αυτή η εταιρία είχε λάβει εξαίρεση από την υποχρέωση δημοσίευσης ενημερωτικού δελτίου
- γ) Όταν ο πελάτης είναι εταιρία της οποίας οι κινητές αξίες είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά κράτους μέλους της ΕΕ
- δ) Όταν ο πελάτης είναι εταιρία της οποίας οι κινητές αξίες έχουν ενταχθεί προς διαπραγμάτευση σε πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης κράτους μέλους της ΕΕ

15. Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες συνιστά:

- α) Η απόκρυψη ή η συγκαλύψη της αλήθειας με οποιοδήποτε μέσο ή τρόπο, όσον αφορά στη φύση, προέλευση, διάθεση, διακίνηση ή χρήση περιουσίας ή στον τόπο όπου αυτή αποκτήθηκε ή ευρίσκεται ή την κυριότητα επί περιουσίας ή σχετικών με αυτή δικαιωμάτων, εν γνώσει του γεγονότος ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από τα λεγόμενα βασικά εγκλήματα ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοια εγκλήματα
- β) Η απόκτηση, κατοχή, διαχείριση ή χρήση περιουσίας, εν γνώσει κατά το χρόνο της κτήσης ή της διαχείρισης, του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από τα λεγόμενα βασικά εγκλήματα ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοια εγκλήματα
- γ) Η απόκτηση, κατοχή, διαχείριση ή χρήση περιουσίας, εν γνώσει κατά το χρόνο της κτήσης ή της διαχείρισης, του γεγονότος ότι η περιουσία προέρχεται από τα οποιοδήποτε αδίκημα τιμωρητέο με ποινή στερητική της ελευθερίας, της οποίας το ελάχιστο όριο είναι άνω του ενός έτους ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοιο αδίκημα
- δ) Τα (α) και (β)

16. Οι λίστες κυρώσεων OFAC και ΕΕ περιλαμβάνουν:

- α) Πρόσωπα που έχουν εμπλακεί καθ' υποτροπή σε απατηλές συναλλαγές
- β) Πρόσωπα που έχουν κατηγορηθεί για παράνομα διαδικτυακά τυχερά παίγνια
- γ) Φυσικά και Νομικά πρόσωπα
- δ) Τρομοκρατικές οργανώσεις μόνον

17. Στα βασικά εγκλήματα του Ν. 3691/08 δεν περιλαμβάνεται:

- α) Η εμπορία και διακίνηση ναρκωτικών
- β) Κάθε αξιόποινη πράξη που τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον 6 μηνών
- γ) Η εμπορία αρχαιοτήτων
- δ) Η λαθρομετανάστευση

18. Ποια από τις παρακάτω προτάσεις είναι λάθος;

- α) Όσον αφορά τις συναλλαγές ή τις επιχειρηματικές σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να ενημερώνουν την ΤτΕ προκειμένου να λάβουν σχετική έγκριση για τη σύναψη των σχέσεων
- β) Όσον αφορά τις συναλλαγές ή τις επιχειρηματικές σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να εξασφαλίζουν την έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη για τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων με τους πελάτες αυτούς
- γ) Όσον αφορά τις συναλλαγές ή τις επιχειρηματικές σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να λαμβάνουν επαρκή μέτρα για να διαπιστώνουν την πηγή του πλούτου και την προέλευση των κεφαλαίων στα οποία αφορά η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή

δ) Όσον αφορά τις συναλλαγές ή τις επιχειρηματικές σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να διενεργούν ενισχυμένη και συνεχή παρακολούθηση της επιχειρηματικής σχέσης

19. Ποιες από τις παρακάτω δεν συνιστούν ενδείξεις ότι συγκεκριμένη συναλλαγή είναι ύποπτη για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες;

- α) Η πληρωμή μεγάλων ποσών σε μετρητά ή επιταγές.
- β) Η άρνηση του πελάτη να έχει προσωπικές επαφές με την ΑΕΠΕΥ ή το πιστωτικό ίδρυμα.
- γ) Το αίτημα του πελάτη για μεταφορά χρηματικών ποσών σε λογαριασμούς άλλων πελατών με τους οποίους δεν συνδέεται με επαγγελματικούς ή συγγενικούς δεσμούς.
- δ) **Τίποτε από τα παραπάνω**

20. Στην κατηγορία υψηλού κινδύνου για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητας, δεν εντάσσονται υποχρεωτικά:

- α) Τα πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα
- β) **Οι εταιρίες με ονομαστικές μετοχές (που δεν είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά)**
- γ) Οι υπεράκτιες εταιρίες
- δ) Οι εταιρίες ειδικού σκοπού

21. Βάσει της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/17.3.2009, στην κατηγορία Υψηλού Κινδύνου εντάσσονται:

- α) Οι Ανώνυμες Εταιρείες
- β) **Οι άμεσοι στενοί συγγενείς ημεδαπών Πολιτικώς Εκτεθειμένων Προσώπων**
- γ) Φυσικά Πρόσωπα που δεν προσκομίζουν το εκκαθαριστικό τους
- δ) Νομικά Πρόσωπα που έχουν συχνές συναλλαγές με εταιρείες συναφούς αντικειμένου

22. Σε περίπτωση λήψης εμβασμάτων με ελλιπείς πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του εντολέα, η Τράπεζα λήψης:

- α) Οφείλει να ενημερώσει τον πελάτη της
- β) **Οφείλει είτε να απορρίπτει την πληρωμή είτε να ζητά πλήρη στοιχεία**
- γ) Οφείλει να ολοκληρώσει τη συναλλαγή
- δ) Δεν υποχρεούται να προβεί σε ελέγχους εφόσον η Τράπεζα του εντολέα φέρει την ευθύνη

23. Ποια η σημασία της ένταξης στην κατηγορία υψηλού κινδύνου:

- α) Είναι υποχρεωτική η προσκόμιση του εκκαθαριστικού σημειώματος ετησίως
- β) Η εξακρίβωση της ταυτότητας γίνεται όταν διενεργείται συναλλαγή > € 15.000 με μια ή περισσότερες πράξεις που γίνονται την ίδια μέρα ή ανάγονται στην ίδια έννομη σχέση
- γ) **Απαιτείται η εφαρμογή μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας**
- δ) Όλα τα παραπάνω

24. Σε ποια από τα παρακάτω πρόσωπα δεν εφαρμόζεται η διαδικασία της αυξημένης δέουσας επιμέλειας;

- α) Τα Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ)
- β) Τις υπεράκτιες εταιρείες
- γ) Τις εταιρείες ειδικού σκοπού
- δ) **Τις εταιρείες με ονομαστικές μετοχές**

25. Σύμφωνα με το Ν. Ν.4170/2013 ποιο από τα παρακάτω πρόσωπα χαρακτηρίζεται ως Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο (ΠΕΠ):

- α) Ο Δήμαρχος της Αθήνας
- β) Ο γραμματέας της Αμερικάνικης Πρεσβείας στην Αθήνα
- γ) **Ο σύζυγος της Γαλλίδας Υφυπουργού Πολιτισμού**
- δ) Η σύζυγος του Ιατρικού Ακολούθου της Ελληνικής Πρεσβείας στη Γαλλία

26. Ποια από τις παρακάτω προτάσεις είναι σωστή;

- α) Ως «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα» νοούνται τα μέλη κοινοβουλίων
- β) Ως «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα» νοούνται τα μέλη διοικητικών συμβουλίων κεντρικών τραπεζών

γ) Ως «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα» νοούνται ο (η) σύζυγος, τα φυσικά ή θετά παιδιά, οι σύζυγοι ή σύντροφοι, ή οι γονείς των παραπάνω υπό (α) και (β)

δ) Όλα τα παραπάνω

27. Τα πρόσωπα που είναι από το νόμο υπόχρεα να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες:

α) Δεν επιτρέπεται να διενεργούν συναλλαγές για πελάτη χωρίς τη φυσική παρουσία αυτού

β) Μπορούν να διενεργούν συναλλαγές για πελάτη χωρίς τη φυσική παρουσία αυτού εφόσον ο πελάτης είναι χρηματοπιστωτικός οργανισμός

γ) Έχουν υποχρεώσεις αυξημένης δέουσας επιμέλειας όταν ο πελάτης τους είναι σύμφωνα με το νόμο πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο

δ) Δεν επιτρέπεται να διενεργούν συναλλαγές για πελάτη χωρίς τη φυσική παρουσία αυτού εφόσον ο πελάτης είναι σύμφωνα με το νόμο πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο

28. Σε περιπτώσεις συναλλαγών που πραγματοποιούνται χωρίς τη φυσική παρουσία του πελάτη, η ΑΕΠΕΥ ή το πιστωτικό ίδρυμα:

α) Λαμβάνουν επιπρόσθετα μέτρα για την ταυτοποίηση του πελάτη ζητώντας επιβεβαίωση από πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί σε κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή χώρα-μέλος της FATF

β) Ζητούν η πρώτη πληρωμή στο πλαίσιο των συναλλαγών να πραγματοποιείται μέσω λογαριασμού, ο οποίος έχει ανοιχθεί επ' ονόματι του πελάτη σε πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή χώρα-μέλος της FATF

γ) Αρνούνται τη συναλλαγή

δ) Πραγματοποιούν τα (α) και (α)

29. Οι συναλλαγές που διενεργούνται χωρίς φυσική παρουσία πελάτη θεωρούνται:

α) Κανονικού κινδύνου

β) Υψηλού κινδύνου

γ) Υποπτες συναλλαγές

δ) Ασυνήθεις συναλλαγές

30. Τα πρόσωπα, που από το νόμο έχουν την υποχρέωση τήρησης μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τους πελάτες τους για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, εφαρμόζουν τα μέτρα αυτά:

α) Όταν συνάπτουν επιχειρηματικές σχέσεις με τον πελάτη

β) Όταν το ύψος των συναλλαγών του πελάτη σε εξαμηνιαία βάση είναι μεγαλύτερο των 15.000€.

γ) Κάθε φορά που ο πελάτης διενεργεί συναλλαγή σε χρηματοπιστωτικά μέσα οργανωμένης αγοράς

δ) Μόνο όταν υπάρχουν υπόνοιες για απόπειρα ή διάπραξη αδικημάτων από τον πελάτη που συνιστούν νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

31. Εφόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες για νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, μπορεί να επιβληθεί απαγόρευση κίνησης λογαριασμών, τίτλων ή λοιπών προϊόντων, ανοίγματος θυρίδων θησαυροφυλακίου και εκποίησης ορισμένου ακινήτου:

α) Από τον ανακριτή και εισαγγελέα

β) Από τον ανακριτή και εισαγγελέα καθώς επίσης και από την «Επιτροπή»

γ) Από το αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος που έχει ορίσει το πιστωτικό ίδρυμα ή ο χρηματοπιστωτικός οργανισμός

δ) Εάν υπάρξει καταδικαστική απόφαση

32. Σύμφωνα με την Αποφ. 281/5/17.3.2009 της ΕΤΠΘ/Τ.τ.Ε. για τα Πιστωτικά Ιδρύματα -Π.Ι.) και την Αποφ. 1/506/8.4.2009 του ΔΣ/ΕΚ (για τις ΑΕΠΕΥ κ.τ.λ.), τα πιστωτικά ιδρύματα και οι ΑΕΠΕΥ προβαίνουν στη διαβάθμιση/κατάταξη των πελατών τους (από πλευράς βαθμού κινδύνου για ενδεχόμενο «ξέπλυμα βρώμικου χρήματος και χρηματοδότηση τρομοκρατίας») αντιστοίχως ως εξής:

α) Τα πιστωτικά ιδρύματα σε 2 τουλάχιστον κατηγορίες, ενώ οι ΑΕΠΕΥ σε 3 τουλάχιστον κατηγορίες

β) Τα πιστωτικά ιδρύματα σε 3 τουλάχιστον κατηγορίες, ενώ οι ΑΕΠΕΥ σε 2 τουλάχιστον κατηγορίες

γ) Τα πιστωτικά ιδρύματα σε 4 τουλάχιστον κατηγορίες, ενώ οι ΑΕΠΕΥ σε 2 τουλάχιστον κατηγορίες

δ) Τα πιστωτικά ιδρύματα σε 2 τουλάχιστον κατηγορίες, ενώ και οι ΑΕΠΕΥ σε 2 τουλάχιστον κατηγορίες

33. Τα υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη στις εξής περιπτώσεις:

α) Όταν συνάπτουν επιχειρηματικές σχέσεις

β) Όταν διενεργούν περιστασιακές συναλλαγές που ανέρχονται σε ποσό τουλάχιστον 15.000 Ευρώ

γ) Μετά τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων

δ) Όταν συντρέχει το (α) και (β)

34. Ποια από τις παρακάτω προτάσεις είναι λανθασμένη όσον αφορά τις υποχρεώσεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και των Χρηματοπιστωτικών Οργανισμών σύμφωνα με το Ν. 3691/2008 για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες;

α) Στη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης εφαρμόζονται μέτρα δέουσας επιμέλειας

β) Στη διενέργεια περιστασιακής συναλλαγής από 15.000 € και πάνω εφαρμόζονται μέτρα δέουσας επιμέλειας

γ) Στις διασυνοριακές σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης με ιδρύματα από τρίτες χώρες εφαρμόζονται μέτρα δέουσας επιμέλειας

δ) Στη διενέργεια συναλλαγών χωρίς τη φυσική παρουσία του πελάτη εφαρμόζονται μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας

35. Βασικές αρμοδιότητες της «Αρχής για την καταπολέμηση του βρώμικου χρήματος» είναι:

α) Η διερεύνηση και αξιολόγηση των πληροφοριών που της διαβιβάζονται από τα υπόχρεα πρόσωπα, αλλά και κάθε σχετικής πληροφορίας από οποιαδήποτε πηγή

β) Η καθοδήγηση των «υπόχρεων προσώπων»

γ) Η αξιολόγηση των υποθέσεων που διερευνά προκειμένου, ανάλογα με την αξιολόγηση, είτε να τεθούν στο αρχείο είτε να παραπεμφθούν στον αρμόδιο εισαγγελέα

δ) Όλα τα παραπάνω

36. Τα υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη στις εξής περιπτώσεις:

α) Όταν υπάρχει υπόνοια για απόπειρα ή διάπραξη αδικημάτων που συνιστούν νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, ανεξαρτήτως του ποσού της συναλλαγής

β) Όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια, την πληρότητα ή την καταλληλότητα των στοιχείων που συγκεντρώθηκαν προηγουμένως για την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη

γ) Όταν διενεργούν μεμονωμένη περιστασιακή συναλλαγή η οποία ανέρχεται σε ποσό τουλάχιστον 15.000 ευρώ

δ) Σε όλες τις παραπάνω περιπτώσεις

37. Τι από τα παρακάτω ισχύει;

α) Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί δεν επιτρέπεται να τηρούν μυστικούς, ανώνυμους ή μόνον αριθμημένους λογαριασμούς

β) Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί δεν επιτρέπεται να τηρούν ανώνυμα βιβλιάρια καταθέσεων ή λογαριασμούς με εικονικά ονόματα ή λογαριασμούς που δεν έχουν το πλήρες όνομα του δικαιούχου τους

γ) Τα καζίνο οφείλουν να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πελατών τους κατά την είσοδό τους στις εγκαταστάσεις των παιγνίων

δ) Όλα τα παραπάνω

38. Τα μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας περιλαμβάνουν:

- α) Την πιστοποίηση και την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές
- β) Την εξέταση κάθε συναλλαγής ή δραστηριότητας, η οποία από τη φύση της ή από τα στοιχεία που αφορούν το πρόσωπο ή την ιδιότητα του συναλλασσομένου μπορεί να συνδεθεί με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες
- γ) Τη συλλογή πληροφοριών για το σκοπό και τη σκοπούμενη φύση της επιχειρηματικής σχέσης ή σημαντικών συναλλαγών ή δραστηριοτήτων του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου

δ) Όλα τα παραπάνω

39. Η τήρηση αρχείων εγγράφων, στο πλαίσιο της νομοθεσίας για το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος, είναι υποχρεωτική για τουλάχιστον:

- α) 5 έτη**
- β) 2 έτη
- γ) 10 έτη
- δ) 15 έτη

40. Η τήρηση αρχείου είναι υποχρεωτική:

- α) Για συναλλαγές > € 55.000
- β) Για τις ύποπτες συναλλαγές ανεξαρτήτως ποσού
- γ) Για συναλλαγές > € 15.000
- δ) Για όλες τις συναλλαγές**

41. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το υπόχρεο πρόσωπο δεν μπορεί να επαληθεύσει την ταυτότητα των πελατών πριν από τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή τη διενέργεια της συναλλαγής ή να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις των μέτρων δέουσας επιμέλειας:

- α) Εκτελεί τη συναλλαγή, συνάπτει την επιχειρηματική σχέση και αναφέρει στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης
- β) Δεν εκτελεί τη συναλλαγή, δεν συνάπτει επιχειρηματική σχέση ή διακόπτει οριστικά αυτήν και εξετάζει αν συντρέχει υποχρέωση αναφοράς στην Αρχή Καταπολέμησης**
- γ) Εκτελεί τη συναλλαγή, συνάπτει την επιχειρηματική σχέση και προσπαθεί εκ των υστέρων να ικανοποιήσει με κάθε τρόπο τις απαιτήσεις των μέτρων δέουσας επιμέλειας
- δ) Δεν εκτελεί τη συναλλαγή, δεν συνάπτει επιχειρηματική σχέση ή διακόπτει οριστικά αυτήν

42. Η κερδοσκοπία από κατάχρηση προνομιακής πληροφορίας αποτελεί ένδειξη για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες:

- α) σε κάθε περίπτωση**
- β) Όταν προέρχεται από χρήση προνομιακών πληροφοριών
- γ) Όταν προέρχεται από χειραγώγηση αγοράς
- δ) Σε καμία περίπτωση

43. Ποιες από τις παρακάτω συναλλαγές θα χαρακτηρίζατε ύποπτες για ξέπλυμα χρήματος:

- I. Τήρηση πολλών τραπεζικών λογαριασμών στους οποίους κατατίθενται συχνά μικρά ποσά και τα οποία μεταφέρονται από ένα λογαριασμό στον άλλο.
- II. Ενεργοποίηση αδρανών λογαριασμών.
- III. Αγορά περίπλοκων χρηματοοικονομικών προϊόντων.
- IV. Πολλές μεταφορές κεφαλαίων από χώρες υψηλού κινδύνου.

- α) I, II και IV**
- β) II, III και IV
- γ) I, III και IV
- δ) I, II, III και IV

44. Ποιες από τις παρακάτω συναλλαγές θα χαρακτηρίζατε ύποπτες για ξέπλυμα χρήματος:

- I. Φυσικό ή νομικό πρόσωπο επιλέγει να κλείσει τους λογαριασμούς του λόγω αρνητικής δημοσιότητας

II. Διαπιστώνεται η υπερτιμολόγηση ή υπο-τιμολόγηση προϊόντων, μέσω διαφόρων τεχνικών

III. Πελάτης λαμβάνει δάνειο και δεν το χρησιμοποιεί για το σκοπό για τον οποίο το ζήτησε, αλλά το καταθέτει σε λογαριασμό για κάποιο διάστημα και στην συνέχεια το αναλαμβάνει σε μετρητά

IV. Διενεργούνται μεγάλου ύψους συναλλαγές από προσφάτως ιδρυθέντα νομικά πρόσωπα, οι οποίες δεν δικαιολογούνται από τα περιουσιακά τους στοιχεία

α) I, II και IV μόνο

β) II, III και IV μόνο

γ) I, II και III μόνο

δ) I, II, III και IV

45. Ποια από τις παρακάτω δραστηριότητες ενδεχομένως υποδηλώνει ξέπλυμα χρήματος:

α) Πελάτης πιστώνει το λογαριασμό του με ποσά σημαντικού ύψους σχεδόν αποκλειστικά μέσω ATM

β) Πραγματοποιείται μεταβίβαση ακινήτου σε τιμή ασυνήθιστα μεγαλύτερη από την αντικειμενική αξία του

γ) Εξοφλείται τίμημα αγοράς ακινήτου με χρήματα προερχόμενα από λογαριασμό τρίτου πρόσωπου

δ) Όλα τα παραπάνω

46. Ποια από τις παρακάτω δραστηριότητες ενδεχομένως υποδηλώνει ξέπλυμα χρήματος:

α) Διαπιστώνεται η υπερτιμολόγηση ή υπο-τιμολόγηση προϊόντων, μέσω διαφόρων τεχνικών

β) Υπάλληλος της τράπεζας που είναι απρόθυμος να πάρει άδεια

γ) Πελάτες εξοφλούν αιφνιδίως ληξιπρόθεσμα δάνεια

δ) Όλα τα παραπάνω

47. Ποια από τις παρακάτω δραστηριότητες ενδεχομένως υποδηλώνει ξέπλυμα χρήματος:

α) Πελάτης διατηρεί κοινωνικές σχέσεις με στελέχη της τράπεζας

β) Υπάλληλος της τράπεζας που δεν επιθυμεί μετακίνησή του σε άλλο κατάστημα

γ) Πελάτης λαμβάνει δάνειο και δεν το χρησιμοποιεί για το σκοπό για τον οποίο το ζήτησε

δ) Όλα τα παραπάνω

48. Ποια από τις παρακάτω προτάσεις είναι λάθος;

α) Το προϊόν του βασικού εγκλήματος ή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες κατάσχεται και μπορεί να δημευθεί

β) Το προϊόν της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες δεν δημεύεται

γ) Σε περίπτωση που η περιουσία ή το προϊόν κατά την περίπτωση ανωτέρω υπό (α) δεν υπάρχει πλέον κατάσχονται και δημεύονται περιουσιακά στοιχεία ίσης αξίας

δ) Το Δημόσιο μπορεί να αξιώσει ενώπιον των αρμόδιων πολιτικών δικαστηρίων από τον αμετακλήτως καταδικασμένο σε ποινή καθεύξεως για βασικό έγκλημα ή αδίκημα που συνιστά νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, κάθε άλλη περιουσία που αυτός έχει αποκτήσει από άλλο βασικό έγκλημα ή αδίκημα που συνιστά νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

49. Ο υπάλληλος υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος που εντοπίζει συναλλαγή ύποπτη να συνιστά νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες:

α) Αναφέρεται κατευθείαν στο διευθυντή του υποκαταστήματος, ο οποίος αναφέρεται αμέσως στο αρμόδιο για τη λήψη των σχετικών αναφορών διευθυντικό στέλεχος, εφόσον συμμερίζεται τις υπόνοιες. Αν κωλύεται ή αρνείται ή αμελεί ή δεν συμμερίζεται τις υπόνοιες του αναφέροντος υπαλλήλου, ο υπάλληλος δύναται να αναφερθεί στο αρμόδιο για τη λήψη των σχετικών αναφορών διευθυντικό στέλεχος του πιστωτικού ιδρύματος

β) Αναφέρεται κατευθείαν στο διευθυντή του υποκαταστήματος, ο οποίος αναφέρεται αμέσως στο αρμόδιο για τη λήψη των σχετικών αναφορών διευθυντικό στέλεχος, εφόσον συμμερίζεται

τις υπόνοιες. Αν κωλύεται ή αρνείται ή αμελεί ή δεν συμμερίζεται τις υπόνοιες του αναφέροντος υπαλλήλου, ο υπάλληλος αναφέρεται ο ίδιος στην ΤτΕ

γ) Αναφέρεται κατευθείαν στο διευθυντή του υποκαταστήματος, ο οποίος αναφέρεται αμέσως στην ΤτΕ, εφόσον συμμερίζεται τις υπόνοιες, ενώ σε περίπτωση που ο διευθυντής του υποκαταστήματος κωλύεται ή αρνείται ή αμελεί ή δεν συμμερίζεται τις υπόνοιες του αναφέροντος υπαλλήλου, ο υπάλληλος αναφέρεται ο ίδιος στην ΤτΕ

δ) Αναφέρεται κατευθείαν στο διευθυντή του υποκαταστήματος, ο οποίος αναφέρεται αμέσως στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης

50. Σε περίπτωση που υπάλληλος πιστωτικού ιδρύματος έχει εντοπίσει ασυνήθη ή ύποπτη συναλλαγή η οποία να συνιστά νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, και ο διευθυντής του αμελεί ή κωλυσιεργεί για την αποστολή αναφοράς στο διευθυντικό στέλεχος, ο υπάλληλος:

α) Αναφέρεται απευθείας στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας

β) Αναφέρεται απευθείας στην ΤτΕ

γ) **Αναφέρεται στο αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος για τη λήψη των σχετικών αναφορών, και ο τελευταίος ενημερώνει σχετικά την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας**

δ) Αναφέρεται στο αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος για τη λήψη των σχετικών αναφορών, και ο τελευταίος ενημερώνει σχετικά την ΤτΕ

51. Η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας («Επιτροπή») του Ν.3691/2008

α) Είναι Ανεξάρτητη Αρχή

β) Εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομικών

γ) Εποπτεύεται από την ΕΚ, την ΤτΕ και την Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης

δ) Εποπτεύεται από το Υπουργείο Δικαιοσύνης

52. Σύμφωνα με το Ν. 3691/2008 για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες:

α) Το αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος ΑΕΠΕΥ οφείλει να αναφέρει κάθε συναλλαγή που θεωρεί ύποπτη για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στην ΕΚ

β) Το αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος Πιστωτικού Ιδρύματος οφείλει να αναφέρει κάθε συναλλαγή που θεωρεί ύποπτη για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στην ΤτΕ

γ) **Τα αρμόδια Διευθυντικά Στελέχη ΑΕΠΕΥ και Πιστωτικών Ιδρυμάτων οφείλουν να αναφέρουν κάθε συναλλαγή που θεωρούν ύποπτη για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας**

δ) Τα (α) και (β) παραπάνω και στην Επιτροπή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας

53. Οι ΑΕΠΕΥ αναφέρουν τις ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές:

α) Στην ΤτΕ

β) **Στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας**

γ) Στην ΕΚ

δ) Στην Εισαγγελία Πλημμελειοδικών

54. Σε σχέση με ζητήματα Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος (εφαρμογή διαδικασιών κ.τ.λ.) αρμόδια Αρχή για τις ΑΕΔΑΚ είναι:

α) Η ΕΚ

β) Η ΤτΕ

γ) Η ΥΠΕΕ

δ) Η FATF

55. Ο υπάλληλος που εκτελεί εντολή πελάτη η οποία είναι ύποπτη για ξέπλυμα:

α) Έχει τις ίδιες ευθύνες με τον εντολέα του

β) Έχει λιγότερες ευθύνες από τον εντολέα του

γ) Δεν έχει καθόλου ευθύνες

δ) Δεν έχει καμία ευθύνη εάν ενημερώσει το διευθυντή της μονάδος του και αυτός το αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος

56. Ποια από τις παρακάτω προτάσεις είναι σωστή;

α) Κάθε πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός οφείλει να ορίσει ένα διευθυντικό στέλεχος, στο οποίο τα άλλα διευθυντικά στελέχη και οι υπάλληλοι θα αναφέρουν κάθε συναλλαγή που θεωρούν ασυνήθη ή ύποπτη για απόπειρα ή διάπραξη των αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

β) Στα υποκαταστήματα ή σε ειδικές διευθύνσεις ή μονάδες η αναφορά υπό (α) γίνεται κατευθείαν στο διευθυντή του υποκαταστήματος ή της διεύθυνσης ή της μονάδας

γ) Κάθε χρηματοπιστωτικός όμιλος οφείλει να ορίζει ένα διευθυντικό στέλεχος, από τη μεγαλύτερη εταιρία του ομίλου, ως συντονιστή για την εξασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων του ν. 3691/2008 για το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος

δ) Καμία πρόταση δεν είναι λάθος

57. Ποιες από τις παρακάτω συναλλαγές θα χαρακτηρίζατε ύποπτες για ξέπλυμα χρήματος:

I. Τήρηση πολλών τραπεζικών λογαριασμών στους οποίους κατατίθενται συχνά μικρά ποσά και τα οποία μεταφέρονται από ένα λογαριασμό στον άλλο

II. Επαναλαμβανόμενες όμοιες συναλλαγές για ποσά μικρότερα των €15.000

III. Επαναλαμβανόμενες όμοιες συναλλαγές για ποσά μεγαλύτερα των €15.000

IV. Λογαριασμοί που κινούνται μόνο για κινήσεις κεφαλαίων στο εξωτερικό

α) I, II και IV μόνο

β) II, III και IV μόνο

γ) II και IV μόνο

δ) I, II, III και IV

58. Σε ποιους από τους παρακάτω λογαριασμούς εφαρμόζεται αυξημένη δέουσα επιμέλεια;

α) Σε λογαριασμούς Πολιτικά Εκτεθειμένων Προσώπων

β) Σε λογαριασμούς υπεράκτιων εταιρειών (*offshore*)

γ) Σε λογαριασμούς εταιρειών με ανώνυμες μετοχές που δεν είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά

δ) Σε όλους τους παραπάνω

59. Ποια από τις παρακάτω συναλλαγές θα χαρακτηρίζατε ύποπτες για ξέπλυμα χρήματος:

I. Σημαντική αύξηση καταθέσεων, χωρίς σημαντική αύξηση δραστηριότητας

II. Καταθέσεις μεγάλων ποσών σε μετρητά

III. Παροχή εγγύησης για δάνειο από εγγυητή, ο οποίος δεν έχει προφανή σχέση με τον δικαιούχο του δανείου

IV. Αγορά τίτλων μεγάλης αξίας, που διακρατείται από την τράπεζα προς φύλαξη αν και δεν δικαιολογείται από την οικονομική κατάσταση του δικαιούχου

α) I, II και IV μόνο

β) II, III και IV μόνο

γ) I, III και IV μόνο

δ) I, II, III και IV

60. Για τον προσδιορισμό του κινδύνου φοροδιαφυγής, λαμβάνονται υπόψη:

α) Η νομική μορφή & χώρα που εδρεύει το νομικό πρόσωπο

β) Η μόνιμη κατοικία του φυσικού προσώπου

γ) Το νόμισμα στο οποίο τηρείται ο λογαριασμός

δ) Το πλήθος των Τραπεζών με τις οποίες συνεργάζεται ο πελάτης –φυσικό ή νομικό πρόσωπο

61. Ποια περίπτωση από τις κάτωθι δεν συνιστά ένδειξη για ξέπλυμα χρήματος;

- α) Ενεργοποίηση αδρανούς λογαριασμού
- β) Συχνές συναλλαγές μέχρι 15.000 ευρώ
- γ) Καταθέσεις μεγάλων ποσών σε μετρητά και επιταγές
- δ) Καμία από τις ανωτέρω περιπτώσεις**

62. Ποιες από τις παρακάτω συναλλαγές θα χαρακτηρίζατε ύποπτες για ξέπλυμα χρήματος:

- I. Άνοιγμα με αυξανόμενη συχνότητα θυρίδων σε ορισμένα υποκαταστήματα
- II. Μερική ή ολική αποπληρωμή δανείου χωρίς να μπορεί να δικαιολογηθεί η προέλευση των κεφαλαίων
- III. Πίστωση σε λογαριασμό υψηλών ποσών αποκλειστικά μέσω ATM
- IV. Κατάθεση μετρητών που προέρχεται από μεταβίβαση ακινήτου σε τιμή ασυνήθιστα μεγαλύτερη από την αντικειμενική του αξία

- α) I, II και IV μόνο
- β) II, III και IV μόνο
- γ) I, III και IV μόνο
- δ) I, II, III και IV**

63. Ποια από τα παρακάτω θα χαρακτηρίζατε ύποπτα για ξέπλυμα χρήματος:

- I. Πελάτης δεν παρέχει στοιχεία για λογαριασμό τρίτου για τον οποίο ενεργεί
- II. Συχνές μεταφορές κεφαλαίων σε εμπορικούς του εταίρους στο εξωτερικό
- III. Εκδήλωση νευρικότητας κατά τη διεξαγωγή της συναλλαγής
- IV. Πελάτης εμφανίζει, σε μικρό χρονικό διάστημα, δυσανάλογα υψηλά έσοδα από τυχερά παιχνίδια ή στοιχήματα

- α) I, II και IV μόνο
- β) II, III και IV μόνο
- γ) I, III και IV μόνο**
- δ) I, II, III και IV

64. Τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να φυλάσσουν τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφορίες:

- α) Τα στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητας του πελάτη και επαλήθευσής τους, κατά τη σύναψη κάθε είδους σύμβασης, για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής τους σχέσης με τον πελάτη
- β) Τα νομιμοποιητικά έγγραφα, τα φωτοαντίγραφα εγγράφων με βάση τα οποία έγινε η πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη, και πρωτότυπα ή αντίγραφα παραστατικά κάθε είδους συναλλαγών, για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης ή την εκτέλεση της κάθε συναλλαγής
- γ) Τίποτα από τα παραπάνω
- δ) Όλα όσα προβλέπονται ανωτέρω υπό (α) και (β)**

65. Ποιοί από τους παρακάτω δεν αποτελούν υπόχρεα πρόσωπα για την πρόληψη και αναφορά συναλλαγών ύποπτων να συνιστούν ξέπλυμα βρώμικου χρήματος

- α) Τα καταστήματα πώλησης πολυτίμων μετάλλων**
- β) Τα ενεχυροδανειστήρια
- γ) Οι οίκοι δημοπρασίας
- δ) Όλοι οι παραπάνω.

66. Ποιοι θεωρούνται υπόχρεα πρόσωπα για ξέπλυμα χρήματος σύμφωνα με το ν. 3691/2008;

- α) Οι ενεχυροδανειστές
- β) Οι οίκοι δημοπρασίας
- γ) Οι έμποροι πολυτίμων λίθων
- δ) Όλοι οι παραπάνω**

67. Στα υπόχρεα πρόσωπα του Ν. 3691/08 δεν περιλαμβάνονται:

- α) Οι εταιρίες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών
- β) Οι επιχειρήσεις καζίνο
- γ) Οι καταπιστευματοδόχοι**

δ) Οι οίκοι δημοπρασίας

68. Σύμφωνα με το Ν. 3691/2008 για το ξέπλυμα χρήματος, ποιό από τα παρακάτω δεν συνιστά "βασικό έγκλημα":

α) Η παράνομη παρασκευή εκρηκτικών υλών

β) Η εμπορία ανθρώπων

γ) Η απάτη με υπολογιστή

δ) Η εγκληματική οργάνωση

69. Τι από τα παρακάτω περιλαμβάνει το «βασικό έγκλημα» της φοροδιαφυγής:

α) Μη υποβολή δήλωσης ή υποβολή ανακριβούς δήλωσης φορολογίας εισοδήματος

β) Μη απόδοση ή ανακριβής απόδοση ΦΠΑ

γ) Έκδοση ή αποδοχή εικονικών φορολογικών στοιχείων

δ) Όλα τα παραπάνω

70. Ποιο από τα παρακάτω θεωρείται «βασικό έγκλημα» στο πλαίσιο της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες;

α) Λαθρεμπορία

β) Ενεργητική και παθητική δωροδοκία

γ) Φοροδιαφυγή

δ) Όλα τα παραπάνω

71. Ποιο από τα παρακάτω θεωρείται "βασικό έγκλημα" στο πλαίσιο της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες;

α) Τρομοκρατικές πράξεις και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

β) Παθητική δωροδοκία

γ) Ενεργητική δωροδοκία

δ) Όλες οι υπόλοιπες επιλογές

72. Ποια από τις παρακάτω συνιστούν ενδείξεις ότι συγκεκριμένη συναλλαγή είναι ύποπτη για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες:

α) Καταθέσεις που προέρχονται από φοροαπαλλαγή

β) Καταθέσεις που προέρχονται από φοροδιαφυγή

γ) Το αίτημα του πελάτη για μεταφορά χρηματικών ποσών σε λογαριασμούς άλλων πελατών με τους οποίους συνδέεται με επαγγελματικούς ή συγγενικούς δεσμούς

δ) Τίποτε από τα παραπάνω

73. Οι Τράπεζες και ΑΕΠΕΥ οφείλουν, σε κάθε περίπτωση, να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας έναντι ξεπλύματος χρήματος ως προς τον πελάτη όταν:

α) Δεν τον γνωρίζουν προσωπικά

β) Διενεργούνται συναλλαγές αξίας μεγαλύτερης των € 15.000

γ) Διενεργούνται συναλλαγές αξίας μικρότερης των € 15.000

δ) Ανεξάρτητα από την αξία των συναλλαγών.

74. Οι ΑΕΠΕΥ οφείλουν να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας έναντι ξεπλύματος χρήματος ως προς τον πελάτη:

I. Πριν συνάψουν νέες επαγγελματικές συμβάσεις

II. Όταν διενεργούν συναλλαγές αξίας τουλάχιστον €15.000

III. Όταν διενεργούν συναλλαγές αξίας μικρότερης €15.000

IV. Όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια των ιστορικών δεδομένων που έχουν συγκεντρωθεί

α) I και II μόνο

β) I, II και IV μόνο

γ) I, III και IV μόνο

δ) I, II, III και IV

75. Προκειμένου για τις ΑΕΠΕΥ:

α) Οι εξωτερικοί ελεγκτές της εταιρίας (τακτικοί ή μη) υποβάλλουν κάθε 1 χρόνο το αργότερο εντός του μηνός Ιουνίου έκθεση η οποία αιτιολογεί τη επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών που εφαρμόζονται για την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από

εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Αντίγραφο της εκθέσεως υποβάλλεται στην ΕΚ.

β) Οι εξωτερικοί ελεγκτές της εταιρίας (τακτικοί ή μη) υποβάλλουν κάθε 2 χρόνια το αργότερο εντός του μηνός Ιουνίου έκθεση η οποία αιτιολογεί τη επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών που εφαρμόζονται για την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Αντίγραφο της εκθέσεως υποβάλλεται στην ΕΚ.

γ) Οι εξωτερικοί ελεγκτές της εταιρίας (τακτικοί ή μη) υποβάλλουν κάθε 3 χρόνια το αργότερο εντός του μηνός Φεβρουαρίου έκθεση η οποία αιτιολογεί τη επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών που εφαρμόζονται για την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Αντίγραφο της εκθέσεως υποβάλλεται στην ΕΚ.

δ) Οι εξωτερικοί ελεγκτές της εταιρίας (τακτικοί ή μη) υποβάλλουν κάθε 3 χρόνια το αργότερο εντός του μηνός Ιουνίου έκθεση η οποία αιτιολογεί τη επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών που εφαρμόζονται για την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Αντίγραφο της εκθέσεως υποβάλλεται στην ΕΚ.

76. Οι ΑΕΠΕΥ και τα πιστωτικά ιδρύματα δεν οφείλουν να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας έναντι ξεπλύματος χρήματος ως προς τον πελάτη:

α) Όταν διενεργούν συναλλαγές αξίας μικρότερης των €20.000

β) Όταν διενεργούν συναλλαγές αξίας τουλάχιστον €15.000

γ) Όταν διενεργούν συναλλαγές αξίας μικρότερης των €15.000

δ) Όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια των ιστορικών δεδομένων που έχουν συγκεντρωθεί

77. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι ΑΕΠΕΥ οφείλουν, στο πλαίσιο της πρόληψης της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, να κατατάσσουν τους πελάτες τους σε κατηγορίες κινδύνου ώστε:

α) Να εγκρίνουν εκ των προτέρων τις συναλλαγές των πελατών που έχουν καταταγεί στις κατηγορίες υψηλού κινδύνου

β) Να ενημερώνουν σχετικά την ΤτΕ και την ΕΚ αντίστοιχα

γ) Να μπορούν να παρακολουθούν με αυξημένη προσοχή τις συναλλαγές των πελατών που έχουν καταταγεί στις κατηγορίες υψηλού κινδύνου στο πλαίσιο της παρακολούθησης με βάση τον κίνδυνο (*risk based approach*)

δ) Να πληροφορούν τους πελάτες για συναλλαγές τους που χαρακτηρίζονται ως ύποπτες για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

78. Για τους πελάτες υψηλού κινδύνου είναι υποχρεωτική η προσκόμιση:

α) Της φορολογικής δήλωσης ετησίως

β) Του ΑΦΜ ετησίως

γ) Του εκκαθαριστικού σημειώματος ετησίως

δ) Του εκκαθαριστικού σημειώματος σε κάθε συναλλαγή που αποκλίνει από το οικονομικό / συναλλακτικό του προφίλ

79. Ποιες από τις παρακάτω κατηγορίες πελατών/ σχέσεων θεωρούνται υψηλού κινδύνου από πλευράς ξεπλύματος χρήματος:

α) Επιχειρηματικές σχέσεις και συναλλαγές που ενέχουν αυξημένο κίνδυνο φοροδιαφυγής

β) Σχήματα ή οντότητες που στερούνται νομικής προσωπικότητας

γ) (α) και (β)

δ) Κανένα από τα παραπάνω

80. Σύμφωνα με το Ν.3691/2008, στις κατηγορίες πελατών υψηλού κινδύνου εμπίπτουν:

α) Οι ενώσεις προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα

β) Οι υπεράκτιες εταιρείες

γ) Οι πελάτες με μόνιμη κατοικία σε κράτος – μέλος της ΕΕ

δ) Όλα τα παραπάνω

81. Οι λογαριασμοί ενώσεων προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα εμπίπτουν στην κατηγορία:

- α) Πελατών χαμηλού κινδύνου
- β) Πελατών ειδικού κινδύνου
- γ) Πελατών ειδικού χειρισμού
- δ) Πελατών υψηλού κινδύνου**

82. Οι ΑΕΠΕΥ και τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να γνωρίζουν τον τελικό δικαιούχο (beneficial owner) κάθε λογαριασμού που ανοίγουν:

- α) Εάν το ζητήσει η μονάδα ή ο υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης
- β) Εάν διενεργεί συναλλαγές που χαρακτηρίζονται ύποπτες για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες
- γ) Σε καμία περίπτωση
- δ) Σε κάθε περίπτωση**