



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

Ειδική Υπηρεσιακή Μονάδα  
για την Αποτροπή της Νομιμοποίησης  
Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες  
Κολοκοτρώνη 1 και Σταδίου  
Αθήνα Τ.Κ. 10562

Αθήνα, 21 Οκτωβρίου 2011  
Αρ. Πρωτ.: 4772

Πληροφ.: Διονύσιος Γαβριέλης-Ξένος  
Τηλ.: 210-3377164  
E-mail: [D.Xenos@cmc.gov.gr](mailto:D.Xenos@cmc.gov.gr)

**ΠΡΟΣ:** Όλες τις Εποπτευόμενες Εταιρίες

**Θέμα:** Συνήθεις αδυναμίες των Εταιριών σχετικά με την εφαρμογή διαδικασιών πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Κύριοι,

Κατά τους ελέγχους, που διενεργεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στις εποπτευόμενες Εταιρίες σχετικά με την εφαρμογή των διαδικασιών πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, εντοπίζονται ορισμένες αδυναμίες ως προς την πλήρη συμμόρφωση με τα προβλεπόμενα στο ν.3691/2008 και τις κανονιστικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Με την παρούσα επισημαίνουμε τις πλέον συνήθεις αδυναμίες και εφιστούμε την προσοχή ότι σε περίπτωση υποτροπής θα επιβάλλονται οι προβλεπόμενες από το νόμο κυρώσεις.

**1. Άσκηση συνεχούς εποπτείας**

Ορισμένες Εταιρίες δεν προσδιορίζουν το οικονομικό/συναλλακτικό προφίλ των πελατών τους, με στόχο, στο πλαίσιο της άσκησης συνεχούς εποπτείας, την ενδελεχή εξέταση των συναλλαγών και δραστηριοτήτων τους. Επίσης, δεν μεριμνούν για τη συλλογή των προβλεπόμενων από την παρ. 8 του άρθρου 2 της υπ' αριθ. 1/506/8.4.2009 απόφασης επιβεβαιωτικών στοιχείων για τον προσδιορισμό του

οικονομικού / συναλλακτικού προφίλ των πελατών, χωρίς τα οποία δεν είναι σε θέση να ασκήσουν συνεχή εποπτεία.

Δεν καταγράφονται οι διερευνήσεις των ημερήσιων συναλλαγών, που υπερβαίνουν το ποσό των δεκαπέντε χιλιάδων (15.000) ευρώ, σε συνδυασμό με το οικονομικό προφίλ των πελατών.

Οι τυχόν αποκλίσεις μεταξύ του οικονομικού προφίλ των πελατών και του ύψους των συναλλαγών τους θα πρέπει να διερευνώνται και να σχολιάζονται με έγγραφη αποτύπωση σε καταστάσεις ελέγχου ως απόδειξη της διερεύνησης.

## **2. Επάρκεια διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου**

Σε κάποιες περιπτώσεις, ο εσωτερικός ελεγκτής δεν προβαίνει σε ελέγχους για να διαπιστώσει εάν εφαρμόζονται οι διαδικασίες σχετικά με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και δεν συντάσσει Εκθέσεις Ελέγχου για να ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.

Οι έλεγχοι αυτοί πρέπει να διενεργούνται με βάση σχετικό πρόγραμμα εσωτερικού ελέγχου και να τεκμηριώνονται με υποστηρικτικά έγγραφα (φύλλα εργασίας), από τα οποία προκύπτουν τα συμπεράσματα που περιλαμβάνονται στις Εκθέσεις Ελέγχου.

Από τους επιτόπιους ελέγχους της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, παρατηρήθηκε το φαινόμενο να συναντώνται σημαντικές αδυναμίες στην εφαρμογή των διαδικασιών πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, δίχως να αναφέρεται κάτι στις σχετικές Εκθέσεις Ελέγχου του εσωτερικού ελεγκτή. Η έλλειψη αυτή αναδεικνύει τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου των Εταιριών αυτών ως ανεπαρκείς.

## **3. Επιβεβαίωση οικονομικής κατάστασης των πραγματικών δικαιούχων εταιριών**

Ορισμένες Εταιρίες δεν μεριμνούν για τη διαπίστωση της οικονομικής κατάστασης των πραγματικών δικαιούχων των εταιριών-πελατών τους, παρόλο που αφορούν σε εταιρίες με ονομαστικές μετοχές, με αποτέλεσμα να μην είναι σε θέση να ελέγχουν εάν συνάδουν οι συναλλαγές των εν λόγω πελατών με την οικονομική τους θέση.

Συναφώς επισημαίνονται οι διατάξεις της απόφασης 35/586/26.5.2011 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με την οποία τροποποιήθηκε η παρ. 2 του άρθρου 5 της υπ' αριθ. 1/506/8.4.2009 απόφασης, βάσει των οποίων διευκρινίζεται ότι οι Εταιρίες έχουν την υποχρέωση να διαπιστώνουν και την οικονομική κατάσταση των πραγματικών δικαιούχων των εταιριών-πελατών, ανεξάρτητα από το εάν είναι εταιρίες με ανώνυμες ή ονομαστικές μετοχές.

#### **4. Διαφοροποίηση μέτρων δέουσας επιμέλειας**

Έχει παρατηρηθεί ότι δεν υπάρχει διαφοροποίηση στην έκταση των μέτρων δέουσας επιμέλειας ανάλογα με την κατηγορία κινδύνου του κάθε πελάτη, με επακόλουθο να μην παράγει αποτέλεσμα η κατηγοριοποίησή τους.

Με την παρ. 10 του άρθρου 13 του ν.3691/2008 παρέχεται η δυνατότητα στις Εταιρίες να εξοικονομούν πόρους που διαθέτουν για την αποτελεσματική εφαρμογή των διαδικασιών για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες. Οι Εταιρίες, εφαρμόζοντας μέτρα δέουσας επιμέλειας ανάλογα με το βαθμό κινδύνου που ενέχει κάθε επιχειρηματική σχέση και συναλλαγή, είναι σε θέση να αναλίσκουν αναλογικά λιγότερο χρόνο στους πελάτες μεσαίου ή χαμηλού κινδύνου, σε σχέση με τους πελάτες υψηλού κινδύνου. Για να αποδώσει το σύστημα της κατηγοριοποίησης πρέπει η Εταιρία να κατατάσσει, μετά από αξιολόγηση, τον κάθε πελάτη στην ανάλογη κατηγορία κινδύνου, και να εφαρμόζει τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που αναλογούν στην κατηγορία αυτή.

#### **5. Ετήσια αξιολόγηση κινδύνων**

Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης σε ορισμένες Εταιρίες δεν εφαρμόζει τα προβλεπόμενα από την παρ. 2(δ) του άρθρου 8 της υπ' αριθ. 1/506/8.4.2009 απόφασης, σύμφωνα με την οποία αξιολογεί, σε ετήσια βάση, τους κινδύνους που προέρχονται από υφιστάμενους και νέους πελάτες, υφιστάμενα και νέα προϊόντα ή υπηρεσίες και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας τη λήψη συγκεκριμένων μέτρων με προσθήκες και αλλαγές στα συστήματα και τις διαδικασίες που εφαρμόζει η Εταιρία για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των εν λόγω κινδύνων.

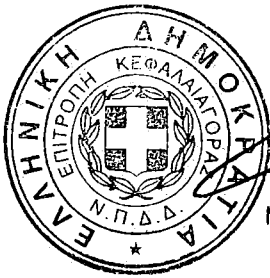
## 6. Εκπαίδευση προσωπικού

Έχει παρατηρηθεί ότι ορισμένες Εταιρίες δεν έχουν μεριμνήσει για την εκπαίδευση του προσωπικού τους σε θέματα νομιμοποίησης εσόδων. Ιδιαίτερα όταν έχουν εκδοθεί νέες αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και νέες οδηγίες από την Αρχή Καταπολέμησης, η εκπαίδευση αυτή αποκτά μεγαλύτερη σημασία. Στο ζήτημα αυτό συνεπικουρεί και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μέσω τακτικών σεμιναρίων, ανακοινώσεων κλπ.

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Προϊστάμενος της Ειδικής Υπηρεσιακής Μονάδας

Βασίλειος Σπαράκης



ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ  
ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ  
ΤΜΗΜΑΤΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ