

# **ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ**

## **ΗΜΕΡΙΔΑ**

**ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ  
ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ  
ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ  
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**

ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΑΔΥΝΑΜΙΕΣ ΤΩΝ  
ΕΤΑΙΡΙΩΝ

ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΓΙΑ  
ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΕΠΑΡΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ

# Α1. ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ

1. ΤΗΝ ΕΚΤΑΣΗ ΤΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΤΩΝ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ (ΕΦΕΞΗΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ) ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (ΕΦΕΞΗΣ ΞΕΠΛΥΜΑ).
2. ΤΗΝ ΟΜΟΙΟΜΟΡΦΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΑΠΟ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ.
3. ΤΗ ΣΤΟΙΧΕΙΟΘΕΤΗΣΗ ΤΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΕΠΑΡΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ.

## Α2. ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟΙ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ

4. ΤΟ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΤΗΣ ΕΦΟΡΙΑΣ.
5. ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΜΕΤΡΩΝ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΒΑΘΜΟ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΟΥ ΕΝΕΧΕΙ ΚΑΘΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΣΧΕΣΗ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗ (RISK BASED APPROACH).
6. ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΕΡΑΙΩΣΗ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ.

**ΣΥΝΗΘΕΙΣ ΑΔΥΝΑΜΙΕΣ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΙΩΝ**  
σχετικά με

- A. την ενημέρωση και εκπαίδευση του προσωπικού.**
- B. τις γραπτές διαδικασίες.**
- Γ. τη μηχανογραφική υποστήριξη.**
- Δ. τα μέτρα δέουσας επιμέλειας.**
- Ε. τις αναφορές ύποπτων συναλλαγών.**
- ΣΤ. τον εσωτερικό έλεγχο.**
- Ζ. την αξιολόγηση του κινδύνου.**

## Α. Η ενημέρωση και εκπαίδευση του προσωπικού της εταιρίας.

- Η ενημέρωση του προσωπικού της εταιρίας για τις διαδικασίες που έχει θεσπίσει και η εκπαίδευση του προσωπικού για τις εξελίξεις στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και την τυπολογία (τις πρακτικές και τρόπους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες) συνήθως δεν είναι επαρκείς.

**B. Οι γραπτές διαδικασίες της εταιρίας για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.**

1. Οι γραπτές διαδικασίες δεν εφαρμόζονται σωστά ή δεν είναι προσαρμοσμένες στο μέγεθος και στη φύση των εργασιών της κάθε εταιρίας.
2. Η έκταση των μέτρων δέουσας επιμέλειας της κάθε κατηγορίας δεν είναι ανάλογη με τον κίνδυνο της κάθε κατηγορίας κινδύνου.

**B. Οι γραπτές διαδικασίες της εταιρίας για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.**

3. Δεν προβλέπεται στις διαδικασίες η περιοδικότητα επικαιροποίησης των στοιχείων των πελατών, με αποτέλεσμα να μην επικαιροποιούνται.
4. Δεν προβλέπονται διαδικασίες για τον εντοπισμό και τη διερεύνηση όλων των ύποπτων κινήσεων.



## Γ. Η μηχανογραφική υποστήριξη

- Σε κάποιες εταιρίες που έχουν μεγάλο αριθμό ενεργών πελατών και μεγάλη ποικιλία παρεχομένων υπηρεσιών με μεγάλο αριθμό συναλλαγών, δεν υπάρχει κατάλληλη μηχανογραφική εφαρμογή για τον εντοπισμό των κινήσεων προς διερεύνηση.

## Δ. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας.

1. Δεν συγκεντρώνονται τα προβλεπόμενα στο Παράρτημα Ι της απόφασης 1/506/8.4.2009 έγγραφα για την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη, ιδίως για τους υφιστάμενους προ της 1/3/2007 πελάτες (23/404/22-11-2006).
2. Δεν γίνονται οι απαραίτητες διασταυρώσεις και συσχετισμοί μεταξύ των εγγράφων του ίδιου πελάτη (π.χ. διαφορετικές διευθύνσεις, τηλέφωνα επικοινωνίας, αριθμοί ΑΦΜ ή ταυτότητας).

## Δ. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας.

3. Ακόμη και στις περιπτώσεις που έχουν συλλεχθεί από την Εταιρία όλα τα έγγραφα για την πιστοποίηση και επαλήθευση των στοιχείων των πελατών, αυτά δεν αξιοποιούνται σωστά ούτε κατά την έναρξη της επαγγελματικής σχέσης ούτε μετέπειτα κατά την άσκηση της προβλεπόμενης συνεχούς εποπτείας. πχ δεν δημιουργείται το οικονομικό προφίλ του πελάτη και δεν συσχετίζεται με τις συναλλαγές του (καταθέσεις χρημάτων ή αξία χαρτοφυλακίου).

## Δ. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας.

4. Δεν τηρείται από τις εταιρίες λίστα υπόπτων προσώπων με βάση σχετικές καταστάσεις με ονόματα που εκδίδουν διεθνείς οργανισμοί ή με βάση σχετικά δημοσιεύματα.
5. Δεν τηρούνται αρχεία και φύλλα εργασίας στα οποία να αποτυπώνονται οι διερευνήσεις των υπαλλήλων και να τεκμηριώνεται η εφαρμογή των διαδικασιών.

## Δ. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας.

6. Δεν λαμβάνεται υπόψη η ενδεικτική τυπολογία για τις πρακτικές και τρόπους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

**Ε. Οι αναφορές προς τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης και προς την Επιτροπή Καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας**

1. Δεν γίνονται αναφορές για ύποπτες συναλλαγές προς την Επιτροπή Καταπολέμησης αλλά ούτε προς τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης για διερεύνηση, ακόμη και από εταιρίες με πολύ μεγάλο αριθμό ενεργών πελατών.
2. Αντίθετα, κάποιες εταιρίες υποβάλλουν υπερβολικά μεγάλο αριθμό αναφορών προς την Επιτροπή Καταπολέμησης για περιπτώσεις που συνήθως δεν ενέχουν ουσιαστικό κίνδυνο για ξέπλυμα χρήματος.

## ΣΤ. Τον Εσωτερικό Έλεγχο

1. Δεν συντάσσονται από τον Εσωτερικό Ελεγκτή εκθέσεις προς τη διοίκηση της εταιρίας σχετικά με την επιβεβαίωση της εφαρμογής των διαδικασιών της εταιρίας για το ξέπλυμα χρήματος.
2. Σε αρκετές εταιρίες οι Εσωτερικοί Ελεγκτές δεν εφαρμόζουν κάποιο συγκεκριμένο ελεγκτικό πρόγραμμα και δεν συμπληρώνουν σχετικά φύλλα εργασίας από τα οποία θα προκύψουν τα συμπεράσματα για τη σύνταξη της έκθεσης προς τη διοίκηση της εταιρίας.

## Z. την αξιολόγηση του κινδύνου.

Δεν γίνεται από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης η αξιολόγηση σε ετήσια βάση των κινδύνων που προέρχονται από υφιστάμενους και νέους πελάτες, υφιστάμενα και νέα προϊόντα ή υπηρεσίες.



# ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

ΒΑΣΙΛΗΣ ΣΠΑΡΑΚΗΣ

Προϊστάμενος στην Ειδική Υπηρεσιακή Μονάδα  
για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων  
από εγκληματικές δραστηριότητες  
και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας  
[aml@cmc.gov.gr](mailto:aml@cmc.gov.gr)