



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

**ΕΙΔΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΗ ΜΟΝΑΔΑ
ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ
ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ**

Αθήνα, 29/1/2024

Θέμα: Ανακοίνωση – ενημέρωση προς εποπτευόμενες εταιρείες σχετικά με αδυναμίες και ελλείψεις που διαπιστώθηκαν κατά τους ελέγχους.

Με αφορμή ελέγχους που διενεργεί η Ειδική Υπηρεσιακή Μονάδα για την Αντιμετώπιση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εφιστά την προσοχή στις εποπτευόμενες εταιρείες για την:

- Ορθή συμπλήρωση από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης της Ετήσιας Έκθεσης με το ερωτηματολόγιο που υπάρχει στον υπερσύνδεσμο «Εφαρμογή για την εισαγωγή των στοιχείων της Ετήσιας Έκθεσης», της θεματικής ενότητας «Αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Money Laundering)» του δικτυακού τόπου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (παράγραφος 2 του άρθρου 10 της απόφασης 1/506/2009 της Ε.Κ.).*
- Γραπτή Αξιολόγηση από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης σε ετήσια βάση των κινδύνων που προέρχονται από υφιστάμενους και νέους πελάτες, υφιστάμενα και νέα προϊόντα ή υπηρεσίες με σχετική εισήγηση στο ΔΣ (παράγραφος 2(δ) του άρθρου 8 της απόφασης 1/506/2009 της Ε.Κ. και παρ. 1&2 του άρθρου 35 του ν.4557/2018).*
- Διενέργεια ελέγχων σχετικών με την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, από τις ανεξάρτητες λειτουργίες ελέγχου (Εσωτερικού Ελέγχου και/ ή Κανονιστικής Συμμόρφωσης) των εποπτευομένων εταιρειών (παράγραφος 3 του άρθρου 35 του ν. 4557/2018).*
- Άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά επιχειρηματικές σχέσεις με πελάτες, την προέλευση των κεφαλαίων αυτών, τις διενεργηθείσες συναλλαγές (άρθρο 13 του ν. 4557/2018).*

- *Εξέταση των συναλλαγών που είναι πολύπλοκες, ή ασυνήθιστα μεγάλες ή ακολουθούν ασυνήθιστη πρακτική ή πραγματοποιούνται χωρίς προφανή οικονομικό ή νόμιμο σκοπό, για τις περιπτώσεις που απαιτείται η επίδειξη αυξημένης δέουσας επιμέλειας (άρθρο 16 του ν. 4557/2018).*
- *Διαπίστωση της πραγματικής ταυτότητας και οικονομικής κατάστασης των πραγματικών δικαιούχων σε περιπτώσεις πελατών – νομικών προσώπων (παράγραφος 2 του άρθρου 5 της απόφασης 1/506/2009 της Ε.Κ.).*
- *Ύπαρξη επικαιροποιημένων διαδικασιών.*
- *Δημιουργία οικονομικού/συναλλακτικού προφίλ πελάτη που θα περιλαμβάνει τα αναφερόμενα στη παρ. 8 του άρθρου 2 της απόφασης 1/506/2009 της Ε.Κ.*
- *Γραπτή τεκμηρίωση της κατηγορίας κινδύνου που έχει ενταχθεί ο κάθε πελάτης με βάση τα κριτήρια που η Εταιρεία έχει ορίσει λαμβάνοντας υπόψη αυτά των παραρτημάτων I & II του ν. 4557/2018.*
- *Γραπτή αποτύπωση του ελέγχου της επάρκειας εισοδημάτων και λοιπών περιουσιακών στοιχείων για τη κάλυψη του επενδυτικού χαρτοφυλακίου των πελατών.*
- *Ύπαρξη εγγράφων πιστοποίησης του Παραρτήματος I επικυρωμένα όπως προβλέπεται, για πελάτες υψηλού κινδύνου με επενδύσεις άνω των € 75.000 (παρ. 10 του άρθρου 2 της 1/506/2009 απόφασης της Ε.Κ.).*

Υπενθυμίζεται ότι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να επιβάλει κυρώσεις στις εποπτευόμενες εταιρείες σύμφωνα με το άρθρο 46 του ν. 4557/2018, για παραβάσεις των διατάξεων της νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς που αφορούν τη Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.