



Αθήνα, 22.11.2006

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡ. 31

ΘΕΜΑ: ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΛΟΓΙΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ, ΧΩΡΕΣ ΜΕΛΗ ΤΗΣ FATF ΚΑΙ ΜΗ ΣΥΝΕΡΓΑΖΟΜΕΝΕΣ ΧΩΡΕΣ.

Με την απόφαση 23/404/22.11.2006 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*» και σύμφωνα με το Άρθρο 12 νοείται ως ύποπτη συναλλαγή εν γένει εκείνη που μπορεί να θεωρηθεί ότι είναι ασυμβίβαστη με τις γνωστές και νόμιμες εργασίες του πελάτη ή τις προσωπικές του δραστηριότητες ή με το συνηθισμένο κύκλο εργασιών του συγκεκριμένου λογαριασμού.

Οι Εταιρίες οφείλουν να εξετάζουν με ιδιαίτερη προσοχή κάθε ύποπτη συναλλαγή. 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.

A. Παρατίθενται ορισμένα ενδεικτικά παραδείγματα συναλλαγών 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.

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

1. Αδικαιολόγητη καθυστέρηση του πελάτη, ή του πληρεξουσίου του, να προσκομίσει τα νομιμοποιητικά και λοιπά έγγραφα που είναι απαραίτητα για το άνοιγμα επενδυτικού λογαριασμού, ή γενικότερα απροθυμία του να παράσχει πληροφορίες σχετικά με τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες.
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. Πελάτης αρνείται να δώσει επαρκείς πληροφορίες για την ταυτότητα του, γεγονός που υπό κανονικές συνθήκες θα του εξασφάλιζε πιστώσεις, μειωμένες προμήθειες ή άλλες διευκολύνσεις.
5. Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε χώρες παραγωγής ή διακίνησης ναρκωτικών.
6. Παροχή στοιχείων από τον πελάτη τα οποία δύσκολα μπορούν να επαληθευτούν από την Εταιρία.
7. Κίνηση λογαριασμών με μεγάλα ποσά που τηρούνται στο όνομα εξωχώριων εταιριών (offshore companies).
8. Ενεργοποίηση αδρανών για μεγάλο διάστημα επενδυτικών λογαριασμών.
9. Σημαντική και αιφνίδια αύξηση συναλλαγών σε σχέση με το επενδυτικό προφίλ του πελάτη.
10. Πληρωμή μεγάλων ποσών σε μετρητά ή επιταγές.
11. Ασυνήθης νευρικότητα στη συμπεριφορά προσώπων κατά τη διεξαγωγή συναλλαγής.
12. Μη επίδειξη ευλόγου ενδιαφέροντος από τον πελάτη για 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 λογαριασμούς άλλων πελατών με τους οποίους δεν συνδέεται με επαγγελματικούς ή συγγενικούς δεσμούς. (Συναλλαγή ύποπτη και για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
15. Επαναλαμβανόμενες όμοιες συναλλαγές για ποσά λίγο κάτω από το ελάχιστο όριο, για το οποίο απαιτείται αναγνώριση ταυτότητας του πελάτη.
16. Συχνή αλλαγή διεύθυνσης του πελάτη όταν δεν δικαιολογείται από την επαγγελματική του δραστηριότητα.
17. Περιπτώσεις πελατών των οποίων το βιοτικό επίπεδο αλλάζει συνεχώς καθώς και η εμφάνισή τους.
18. Αγορά τίτλων μεγάλης αξίας, που κρατούνται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για φύλαξη, ενώ αυτή η αγορά δεν δικαιολογείται από τη δεδομένη οικονομική κατάσταση του δικαιούχου τους.
19. Συνεργασία του πελάτη με μεγάλο αριθμό Ε.Π.Ε.Υ.
20. Η πίστωση του επενδυτικού λογαριασμού μέσω καταθέσεων από πολλά τραπεζικά υποκαταστήματα με ποσά λίγο κάτω από το ελάχιστο όριο, για το οποίο απαιτείται αναγνώριση ταυτότητας.
21. Η πίστωση του επενδυτικού λογαριασμού μέσω καταθέσεων από υποκαταστήματα διαφορετικών τραπεζών.

22. Όταν δεν αναγράφεται το όνομα του πελάτη στην περιγραφή της κατάθεσης ενός χρηματικού ποσού στην τράπεζα για πίστωση του επενδυτικού λογαριασμού του.
23. Το τηλέφωνο του σπιτιού ή της επιχείρησης του πελάτη είναι απενεργοποιημένο.
24. Η ύπαρξη υπόνοιας ή η διαπίστωση ίδρυσης εικονικών επιχειρήσεων από τον πελάτη.
25. Η διενέργεια πολύπλοκων ή ασυνήθιστων συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή σαφή νόμιμο λόγο.

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.

Τα πιο πάνω παραδείγματα υπό I και II είναι ενδεικτικά και δεν αποτελούν απαραίτητα ενέργειες νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, αλλά μπορεί να αποκρύβουν σημαντικό κίνδυνο ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης τρομοκρατίας. Οι Εταιρίες θα πρέπει να ενεργοποιούν την προβλεπόμενη στις σχετικές διατάξεις διαδικασία.

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

B. ΧΩΡΕΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΜΕΛΗ ΤΗΣ FATF

Αργεντινή	Ηνωμένο Βασίλειο	Νιγηρία
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. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΜΕΣ ΧΩΡΕΣ

Κατόπιν σχετικής απόφασης της Ολομέλειας του 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.

Το Διοικητικό Συμβούλιο
της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς