



Εκπαιδευτικό σεμινάριο για το ξέπλυμα χρήματος στο δίκτυο αντιπροσώπων





Εκπαιδευτικό σεμινάριο για το ξέπλυμα χρήματος

ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

9/10/2024

3

Η ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΞΧ/ΧΤ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

✓ Ν. 4557/2018, ενσωμάτωση της (4^{ης}) Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2015/849, ως ισχύει σήμερα με τις ακόλουθες τροποποιήσεις:

- Ν. 4734/2020, ενσωμάτωση της (5^{ης}) Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2018/843
- Ν. 4816/2021, **ενσωμάτωση της (6^{ης}) Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2018/1673**
- Ν. 4855/2021
- Ν. 4920/2022
- Ν. 4941/2022
- Ν. 5000/2022

Επιπλέον & ταυτόχρονα με τον Ν. 4557/2018, ισχύουν οι ακόλουθες νομοθετικές διατάξεις:

- ✓ Ν. 4493/2017, κύρωση του Μνημονίου Συνεννόησης & Συμφωνίας μεταξύ Ελλάδας και ΗΠΑ (Foreign Account Tax Compliance Act/FATCA)
- ✓ Ν. 4428/2016, κύρωση Πολυμερούς Συμφωνίας για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών, Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (Common Reporting Standard/CRS)
- ✓ Ν. 4378/2016, ενσωμάτωση της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/107/ΕΕ (DAC), με την οποία εισήχθη το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς
- ✓ Ευρωπαϊκός Κανονισμός ΕΕ/2018/1672 & ΕΕ/2018/1805

Η ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΞΧ/ΧΤ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Ο Ν. 4734/2020 επέφερε τις ακόλουθες τροποποιήσεις στον Ν. 4557/2018:

- ✓ Ενίσχυση υφιστάμενου νομικού πλαισίου.
- ✓ Περαιτέρω αποκρυστάλλωση ορισμών & βασικών εννοιών νομοθεσίας.
- ✓ Πραγματικοί δικαιούχοι & υπόχρεα πρόσωπα.
- ✓ Διεύρυνση συνεργασίας αρμόδιων φορέων.
- ✓ Βελτίωση πρόσβασης σε μητρώα & πληροφορίες.

Η ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΞΧ/ΧΤ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Ο Ν. 4816/2021 επέφερε τις ακόλουθες τροποποιήσεις στον Ν. 4557/2018:

- ✓ Επικαιροποίηση του καταλόγου των βασικών αδικημάτων.
- ✓ Τροποποιήσεις στις ποινές.
- ✓ Τροποποιήσεις στην δήμευση και στην δέσμευση. Προσαρμογή με ΠΚ.
- ✓ Πρόσθετες κυρώσεις για νομικά πρόσωπα.

Αλλαγές ισχύουν από 09.07.2021

Ο Ν. 4855/2021 επέφερε τις ακόλουθες τροποποιήσεις στον Ν. 4557/2018:

- ✓ Δέσμευση και απαγόρευση εκποίησης περιουσιακών στοιχείων.

Αλλαγές ισχύουν από 12.11.2021

Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων – Α.Α.Δ.Ε

Με την ΠΟΛ. 1189/2018 της Α.Α.Δ.Ε κοινοποιήθηκαν οι διατάξεις του Ν. 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας», καθώς και οι αλλαγές που επήλθαν σε θέματα που αφορούν τις αρμοδιότητες της Α.Α.Δ.Ε.

Υπόχρεα πρόσωπα

Με τις διατάξεις των άρθρων 5 & 6 του Ν. 4557/2018 ορίζονται τα υπόχρεα πρόσωπα αρμοδιότητας-εποπτείας της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων ως εξής:

- α) εξωτερικοί λογιστές – φοροτεχνικοί και νομικά πρόσωπα παροχής λογιστικών & φοροτεχνικών υπηρεσιών, καθώς και ιδιώτες ελεγκτές,
- β) μεσίτες ακινήτων για συναλλαγές των οποίων η αξία ανέρχεται σε τουλάχιστον δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ,
- γ) έμποροι και εκπλειστηριαστές αγαθών μεγάλης αξίας, όταν η αξία της συναλλαγής ανέρχεται σε τουλάχιστον δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ, ανεξάρτητα από το αν αυτή διενεργείται με μια μόνο πράξη ή με περισσότερες, μεταξύ των οποίων φαίνεται να υπάρχει κάποια σχέση.

Ως έμποροι αγαθών μεγάλης αξίας νοούνται μεταξύ άλλων και οι επιχειρήσεις εμπορίας επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης, ελικοπτέρων, αεροσκαφών και σκαφών αναψυχής γενικά.

Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων – Α.Α.Δ.Ε

Οι **υποχρεώσεις** των υπόχρεων προσώπων και οι κυρώσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με αυτές ορίζονται βάσει της **ΠΟΛ 1204/2018** ως εξής:

1. Μέτρα δέουσας επιμέλειας

Τα υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τους πελάτες τους στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- όταν συνάπτουν επιχειρηματική σχέση
- όταν διενεργούν περιστασιακή συναλλαγή που
 - α) ανέρχεται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των δεκαπέντε χιλιάδων (15.000) ευρώ,
 - β) αποτελεί μεταφορά χρηματικού ποσού άνω των χιλίων (1.000) ευρώ,
- όταν πρόκειται για πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά και διενεργούν περιστασιακή συναλλαγή σε μετρητά δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ τουλάχιστον, ανεξάρτητα από το αν διενεργείται με μία μόνη ή περισσότερες πράξεις
- όταν υπάρχει υπόνοια νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- όταν υπάρχουν αμφιβολίες για την ακρίβεια ή την επάρκεια των στοιχείων που συγκεντρώθηκαν, για την πιστοποίηση και την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου

Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων – Α.Α.Δ.Ε

2. Μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας και χρόνος εφαρμογής

Τα μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη περιλαμβάνουν τα εξής:

- α) **την εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη**, πριν από τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης βάσει εγγράφων από αξιόπιστη πηγή, όπως αυτά έχουν οριστεί βάσει της ΠΟΛ. 1200/2018
- β) **την εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου** πριν από τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης, καθώς και την επικαιροποίηση των στοιχείων αυτών, ώστε να διασφαλίζεται ότι το υπόχρεο πρόσωπο γνωρίζει τον πραγματικό δικαιούχο.
Πραγματικός δικαιούχος ορίζεται το ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει ο πελάτης, νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, ή τα οποία ελέγχουν αυτόν, καθώς και το ή τα φυσικά πρόσωπα για λογαριασμό των οποίων διεξάγεται συναλλαγή.
Όσον αφορά τις εταιρείες, η κατοχή ποσοστού μετοχών άνω του 25% ή ιδιοκτησιακού δικαιώματος άνω του 25% μιας εταιρείας από φυσικό πρόσωπο αποτελεί ένδειξη άμεσου ελέγχου αυτής.
- γ) **την αξιολόγηση και ανάλογα με την περίπτωση τη συλλογή πληροφοριών για το αντικείμενο και τον σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης**
- δ) **την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, με ενδελεχή εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής**



Adobe Acrobat
Document

Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων – Α.Α.Δ.Ε

3. Αυξημένη δέουσα επιμέλεια και πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα

Τα υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όταν συναλλάσσονται με πρόσωπα που έχουν εγκατάσταση σε **τρίτες χώρες, που χαρακτηρίζονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου** νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, καθώς και στις επιχειρηματικές σχέσεις με **πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, στενούς συγγενείς και στενούς συνεργάτες τους.**

Στις περιπτώσεις αυτές τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν, πλέον των μέτρων συνήθους δέουσας επιμέλειας, να εφαρμόζουν τα εξής:

- α) να διαθέτουν κατάλληλα συστήματα διαχείρισης κινδύνου & να εφαρμόζουν διαδικασίες ανάλογες με τον βαθμό κινδύνου,
- β) να λαμβάνουν την έγκριση ανώτερου διοικητικού στελέχους για τη σύναψη ή διατήρηση επιχειρηματικών σχέσεων με τους πελάτες αυτούς,
- γ) να λαμβάνουν επαρκή μέτρα για να διαπιστώνουν την πηγή του πλούτου και την προέλευση των κεφαλαίων στα οποία αφορά η επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή,
- δ) να διενεργούν συνεχή παρακολούθηση των εν λόγω επιχειρηματικών σχέσεων

Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων – Α.Α.Δ.Ε

4. Αναφορές ύποπτων συναλλαγών προς την Αρχή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν:

- α) να ενημερώνουν με δική τους πρωτοβουλία την Αρχή όταν γνωρίζουν ή έχουν σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι χρηματικά ποσά συνιστούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ή σχετίζονται με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- β) να παρέχουν στην Αρχή και σε άλλες δημόσιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με καθήκοντα για το ξέπλυμα χρήματος όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και στοιχεία, κατόπιν αιτήματος αυτών

Για διευκόλυνση των υπόχρεων προσώπων είναι διαθέσιμη εφαρμογή για ηλεκτρονική υποβολή αναφοράς στην ιστοσελίδα της Αρχής (<http://www.hellenic-fiu.gr>), καθώς και σχετικό υπόδειγμα αναφοράς.

5. Αποχή από συναλλαγές, εάν τα υπόχρεα πρόσωπα υποπτεύονται ότι οι συναλλαγές συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων – Α.Α.Δ.Ε

6. Μέτρα προστασίας των αναφερόντων προσώπων

Η καλόπιστη γνωστοποίηση πληροφοριών προς την Αρχή ή εντός του υπόχρεου προσώπου δεν συνεπάγεται οποιουδήποτε είδους ευθύνη για το υπόχρεο πρόσωπο και τους υπαλλήλους του, ακόμη και αν αποδειχθεί ότι δεν υπήρξε εγκληματική δραστηριότητα, ούτε μπορεί να αποτελέσει λόγο καταγγελίας της εργασιακής σύμβασης επί το δυσμενέστερον.

7. Απαγόρευση γνωστοποίησης και εξαιρέσεις αυτής

Τα υπόχρεα πρόσωπα και οι υπάλληλοί τους απαγορεύεται να γνωστοποιούν στον εμπλεκόμενο πελάτη ότι διαβιβάστηκαν πληροφορίες ή ότι διεξάγεται έρευνα για ξέπλυμα χρήματος. Οι παραβαίνοντες το ανωτέρω **καθήκον εχεμύθειας** τιμωρούνται με ποινή φυλάκισης τουλάχιστον 3 μηνών.

8. Φύλαξη αρχείων και στοιχείων και επεξεργασία προσωπικών δεδομένων

Τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να φυλάσσουν τα έγγραφα που απαιτούνται για την εφαρμογή των μέτρων συνήθους δέουσας επιμέλειας, αντίγραφα παραστατικών που είναι αναγκαία για τον προσδιορισμό των συναλλαγών, τα εσωτερικά έγγραφα που αφορούν σε εισηγήσεις για υποθέσεις αναφερθείσες ή μη στην Αρχή, για χρονικό διάστημα **πέντε ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης**.

Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων – Α.Α.Δ.Ε

ΚΥΡΩΣΕΙΣ

1. ΠΟΙΝΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Με φυλάκιση μέχρι δύο (2) ετών τιμωρείται ο υπάλληλος του υπόχρεου νομικού προσώπου ή όποιο άλλο υπόχρεο προς αναφορά ύποπτων συναλλαγών πρόσωπο παραλείπει από πρόθεση να τις αναφέρει ή παρουσιάζει ψευδή και παραπλανητικά στοιχεία

2. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Στα υπόχρεα νομικά πρόσωπα που παραβαίνουν τις υποχρεώσεις τους από τις διατάξεις του Ν.4557/2018, επιβάλλονται οι παρακάτω κυρώσεις:

- Χρηματικό πρόστιμο μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ
- Πρόστιμο σε βάρος των μελών του Δ.Σ, του Διευθύνοντος Συμβούλου και των διευθυντικών στελεχών για ανεπαρκή εποπτεία ή έλεγχο μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ
- Δημόσια ανακοίνωση που αναφέρει το νομικό πρόσωπο και την φύση της παράβασης
- Οριστική ή προσωρινή ανάκληση ή αναστολή της άδειας λειτουργίας του νομικού προσώπου ή απαγόρευση της άσκησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Βασικά αδικήματα

1. Εγκληματική οργάνωση.
2. Τρομοκρατία.
3. Δωροληψία/δωροδοκία πολιτικών προσώπων, δικαστικών λειτουργών & υπαλλήλων.
4. Εμπορία επιρροής – μεσάζοντες.
5. Δωροδοκία / δωροληψία στον ιδιωτικό τομέα.
6. Δωροδοκία / δωροληψία για αλλοίωση αποτελέσματος αγώνα.
7. Εγκλήματα κατά των τηλεπικοινωνιών.
8. Παράνομη πρόσβαση σε σύστημα πληροφοριών ή δεδομένων.
9. Ανθρωποκτονία εκ προθέσεως.
10. Βαριά σωματική βλάβη.
11. Θανατηφόρα βλάβη.
12. Αρπαγή ενηλίκων & ανηλίκων.
13. Εμπορία ανθρώπων.
14. Παράνομη κατακράτηση.
15. Παραχάραξη νομίσματος και άλλων μέσων πληρωμής.
16. Κυκλοφορία πλαστών νομισμάτων και άλλων μέσων πληρωμής.
17. Καθ' υπέρβαση κατασκευή νομίσματος.
18. Πλαστογραφία & κατάχρηση ενσήμων.
19. Προπαρασκευαστικές πράξεις του ανωτέρω 15, 16, 17 και 20.
20. Πλαστογραφία & διακεκριμένη πλαστογραφία πιστοποιητικών.
21. Κλοπή & διακεκριμένη κλοπή.
22. Υπεξαίρεση.
23. Ληστεία.
24. Εκβίαση.
25. Απάτη + απάτη με Η/Υ + απάτη με επιχορηγήσεις.

Βασικά αδικήματα

- 26. Απιστία.
- 27. Αποδοχή & διάθεση προϊόντων εγκλήματος.
- 28. Τοκογλυφία.
- 29. Διευκόλυνση προσβολών ανηλικότητας.
- 30. Πορνογραφία & πορνογραφικές παραστάσεις ανηλίκων.
- 31. Μαστροπεία.
- 32. Γενετήσια πράξη με ανήλικο έναντι αμοιβής.
- 33. Ναρκωτικά.
- 34. Παράνομη εμπορία, διάθεση, χρήση, κατασκευή και κατοχή όπλων κ.α.
- 35. Προστασία αρχαιοτήτων & πολιτιστικής κληρονομιάς.
- 36. Προστασία από ιοντίζουσα ακτινοβολία.
- 37. Παράνομη μετανάστευση & κοινωνική ένταξη.
- 38. Ποινικής προστασίας οικονομικών συμφερόντων ΕΕ.
- 39. Χρηματιστηριακά εγκλήματα.
- 40. Φοροδιαφυγή.
- 41. Διασυνοριακή απάτη σχετικά με ΦΠΑ.
- 42. Λαθρεμπορία.
- 43. Εγκλήματα κατά περιβάλλοντος + θαλασσίου.
- 44. Θαλάσσια ρύπανση.
- 45. Εγκλήματα πνευματικής ιδιοκτησίας & εμπορικών σημάτων.
- 46. Πειρατεία ανοικτών θαλασσών.
- 47. Μη καταβολή χρεών προς το δημόσιο + χρηματικές ποινές-πρόστιμα.
- 48. Λοιπά εγκλήματα από τα οποία προκύπτει περιουσιακό όφελος και ποινή στερητική ελευθερίας κατ' ελάχιστον 3 μηνών.

ΕΝΝΟΙΕΣ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ & ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ - ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ

Με τον όρο «βρώμικο» ή «μαύρο» χρήμα αποκαλείται οποιοδήποτε έσοδο αποκτάται από την τέλεση κάποιου εκ των βασικών αδικημάτων (predicate offense).

Νομιμοποίηση είναι η διαδικασία μέσω της οποίας ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο επιχειρεί να νομιμοποιήσει τα παράνομα κεφάλαια που αποκτήθηκαν από εγκληματικές δραστηριότητες μέσω «πλυντηρίων», δηλαδή υπόχρεων προσώπων, ώστε να φαίνεται ότι προέρχονται από νόμιμη πηγή.

Πράξεις που εμπίπτουν στην έννοια «ξέπλυμα χρήματος»

1. Μετατροπή ή μεταβίβαση παράνομης περιουσίας.
2. Απόκρυψη ή συγκάλυψη αλήθειας σχετικά με την παράνομη περιουσία.
3. Απόκτηση, κατοχή ή χρήση της παράνομης περιουσίας.
4. Τοποθετήσεις ή διακινήσεις παράνομων εσόδων μέσω χρηματοπιστωτικού τομέα.

Απαιτείται: δόλος (γνώση) + νομιμοφάνεια.

ΣΤΑΔΙΑ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

1. ΤΟΠΟΘΕΤΗΣΗ (PLACEMENT)

Ο δράστης τοποθετεί τα παράνομα έσοδα είτε με μορφή επένδυσης είτε με μορφή κατάθεσης, σε κάποιο από τα υπόχρεα πρόσωπα μέσω των ακόλουθων 2 μεθόδων:

- ✓ Πρωτογενής κατάθεση: Κατάθεση σε λογαριασμό
- ✓ Δευτερογενής κατάθεση: Σύναψη ασφαλιστηρίου συμβολαίου, δημιουργία εταιρείας «βιτρίνα» στους τραπεζικούς λογαριασμούς της οποίας τοποθετείται το μαύρο χρήμα κλπ.

2. ΔΙΑΣΤΡΩΜΑΤΩΣΗ / ΣΥΣΣΩΡΕΥΣΗ (LAYERING)

Διαχωρισμός των εσόδων από την πηγή τους και οικονομικές συναλλαγές με σκοπό την απόκρυψη της παράνομης προέλευσής τους.

3. ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ/ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗ (INTEGRATION)

Εισαγωγή των παράνομων κεφαλαίων στην οικονομία μέσω νόμιμων οικονομικών δραστηριοτήτων & επενδύσεων.

ΕΝΔΕΙΞΕΙΣ ΑΠΟΠΕΙΡΑΣ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

- ✓ Υπερτιμολογήσεις σε διεθνείς συναλλαγές αγαθών (υπερτιμολογήσεις – υποτιμολογήσεις)
- ✓ Παροχή χρηματικών ποσών υπό μορφή ιδιωτικών δανειστικών συμβολαίων
- ✓ Επαναλαμβανόμενες εισαγωγές & εξαγωγές αντικειμένων αξίας (συναλλαγές «καρουζέλ»)
- ✓ Μεταφορές - «φάντασμα» προϊόντων
- ✓ Συναλλαγές για αντικείμενα που δε συνάδουν με την εμπορική χρήση/δραστηριότητα
- ✓ Αγορά πολύτιμων αντικειμένων
- ✓ Casino – τυχερά παιχνίδια
- ✓ Επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα π.χ μετοχές
- ✓ Αγορά ακινήτων μέσω off-shore εταιρειών
- ✓ Η μέθοδος του μυρμηγκιού (smurfing) – ο διαχωρισμός του προς ξέπλυμα κεφαλαίου σε μικρότερα μέρη & περισσότερους τραπεζικούς λογαριασμούς με σκοπό την απόκρυψη της εγκληματικής προέλευσής του

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΑΡΧΕΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

9/10/2024

19

Υπόχρεα πρόσωπα του νόμου για το ξέπλυμα

- ✓ Πιστωτικά ιδρύματα & φορείς
- ✓ Χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί
- ✓ Λογιστές, φοροτεχνικοί, ορκωτοί λογιστές-ελεγκτές, ιδιώτες ελεγκτές και σχετικές εταιρείες
- ✓ Δικηγόροι & συμβολαιογράφοι
- ✓ Εμπιστεύματα (trusts) & πρόσωπα παροχής υπηρεσιών σε αυτά
- ✓ Μεσίτες ακινήτων & πιστώσεων
- ✓ Καζίνο & υπηρεσίες/πρακτορεία τυχερών παιγνίων
- ✓ Έμποροι & εκπλειστηριαστές αγαθών μεγάλης αξίας
- ✓ Ενεχυροδανειστές & αργυραμοιβοί
- ✓ Πάροχοι υπηρεσιών ανταλλαγής εικονικών νομισμάτων
- ✓ Πάροχοι υπηρεσιών θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών

Υπόχρεα πρόσωπα του νόμου για το ξέπλυμα

Στην έννοια των χρηματοπιστωτικών οργανισμών εντάσσονται:

- ✓ Ασφαλιστικές εταιρείες & διαμεσολαβητές
- ✓ Εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης & παροχής πιστώσεων
- ✓ Εταιρείες πρακτορείας & διαχείρισης απαιτήσεων
- ✓ Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος & πληρωμών
- ✓ Ταχυδρομικές εταιρείες, στο μέτρο που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών
- ✓ Ανταλλακτήρια συναλλάγματος
- ✓ Εταιρείες επενδύσεων, διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων & επενδυτικής διαμεσολάβησης
- ✓ Εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών
- ✓ Διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων
- ✓ Υποκαταστήματα χρηματοπιστωτικών οργανισμών αλλοδαπής
- ✓ Ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων
- ✓ Λοιπές επιχειρήσεις, μη πιστωτικά ιδρύματα, με συναφή κύρια δραστηριότητα

Υποχρεώσεις & Αρχές Συμμόρφωσης

Οι θεσπιζόμενες από τον νόμο 4557/2018 υποχρεώσεις & αρχές για την συμμόρφωση των υπόχρεων προσώπων με αυτόν, μπορούν να κατανεμηθούν στις ακόλουθες κατηγορίες:

- ✓ Αξιολόγηση κινδύνου (Risk assessment)
- ✓ Δέουσα Επιμέλεια προς πελάτη & πραγματικό δικαιούχο (Due Diligence)
- ✓ Αναφορά ύποπτων & ασυνήθιστων συναλλαγών
- ✓ Τήρηση αρχείων & πληροφοριών
- ✓ Υπεύθυνος ή υπηρεσία συμμόρφωσης

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (RISK ASSESSMENT)

Για την διακρίβωση του μέτρου επιμέλειας που θα εφαρμόσουν στον εκάστοτε πελάτη οι υπόχρεοι φορείς προβαίνουν σε εκτίμηση κινδύνου/ρίσκου (risk assessment).

Ο βαθμός κινδύνου εξαρτάται μεταξύ άλλων από:

- Επαγγελματική δραστηριότητα & οικονομικό μέγεθος πελάτη
- Σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης
- Τύπο, συχνότητα & αξία των διενεργούμενων συναλλαγών
- Αναμενόμενη προέλευση & προορισμό κεφαλαίων
- Εγκατάσταση – χώρες υψηλού κινδύνου

Διαβάθμιση κινδύνου (ΕΤΠΘ 281/2009 αρ.4.4 & F.A.T.F Guidance report 2013 – Risk evaluation matrix)

- ✓ **Μη αποδεκτός κίνδυνος** → Άρνηση συναλλαγής & αναφορά
- ✓ **Υψηλός Κίνδυνος** → Μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας
- ✓ **Μεσαίος κίνδυνος** → Μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας
- ✓ **Χαμηλός κίνδυνος** → Μέτρα απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας

ΕΝΝΟΙΑ ΚΑΙ ΕΙΔΗ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

Η έννοια της «δέουσας επιμέλειας» (due diligence) στον νόμο 4557/2018 περιλαμβάνει ένα σύνολο υποχρεώσεων προς τα υπόχρεα πρόσωπα, έναν θεμελιώδη κανονισμό συναλλακτικής πρακτικής, τον οποίο οφείλουν να τηρούν.

Βάσει του ν. 4557/2018 η δέουσα επιμέλεια διακρίνεται σε:

- ✓ Συνήθης
- ✓ Απλή ή Απλουστευμένη
- ✓ Αυξημένη

Ο νόμος παρέχει τη δυνατότητα στα υπόχρεα πρόσωπα να προβαίνουν σε εκτίμηση του ποσοτικού μέτρου της δέουσας επιμέλειας την οποία επιδεικνύουν για την εκάστοτε σχέση ή επιχειρηματική συναλλαγή, ενώ παράλληλα καθορίζεται και η περιπτωσιολογία υποχρεωτικής εφαρμογής αυξημένων μέτρων επιμέλειας.

Συνήθης δέουσα επιμέλεια – μέτρα

- 1) Εξακρίβωση & επαλήθευση ταυτότητας συναλλασσόμενου (επιβεβαιωτικά έγγραφα ταυτοποίησης).
KYC – πριν την συναλλαγή/σύναψη επιχειρηματικής σχέσης.
- 2) Εξακρίβωση ταυτότητας πραγματικού δικαιούχου, επικαιροποίηση στοιχείων & λήψη εύλογων μέτρων.
KYC – πριν την συναλλαγή/σύναψη επιχειρηματικής σχέσης.
- 3) Αξιολόγηση φύσης & σκοπού επιχειρηματικής σχέσης.
- 4) Διαρκής εποπτεία της επιχειρηματικής σχέσης και εξέταση συναλλαγών πελάτη.
- 5) Συνεκτίμηση συνολικού χαρτοφυλακίου συναλλασσόμενου. Αφορά ΠΙ & ΧΟ.
- 6) Επαλήθευση ετήσιων εισοδημάτων πελάτη κατά την σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης. Αφορά ΠΙ & ΧΟ.
- 7) Όνομα ή επωνυμία ή επαρκείς πληροφορίες. Αφορά ΠΙ & ΧΟ σε ασφαλίσεις ζωής.
- 8) Επαρκείς πληροφορίες για δικαιούχο. Αφορά καταπιστεύματα.

Τα υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν τα παραπάνω μέτρα δέουσας επιμέλειας όταν:

- ✓ **Συνάπτουν επιχειρηματική σχέση**
- ✓ **Διενεργούν περιστασιακή συναλλαγή που ανέρχεται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των 15.000 ευρώ**
- ✓ **Κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης**

Αυξημένη δέουσα επιμέλεια

Παράγοντες (δυννητικά) **υψηλότερου κινδύνου** που πρέπει κατ' ελάχιστον να λαμβάνονται υπόψη από τα υπόχρεα πρόσωπα είναι αυτοί που αναφέρονται στο Παράρτημα II του ν.4557/2018 & συγκεκριμένα:

Παράγοντες κινδύνου ως προς τον πελάτη:

- ✓ Επιχειρηματική σχέση σε ασυνήθιστες περιστάσεις.
- ✓ Πελάτες κάτοικοι γεωγραφικών περιοχών υψηλότερου κινδύνου.
- ✓ ΝΠ ή οντότητες φορείς κατοχής προσωπικών περιουσιακών στοιχείων.
- ✓ Εταιρείες με μετόχους ασκούντες καθήκοντα εξ ονόματος άλλου προσώπου ή μετοχές στον κομιστή (ανώνυμες).
- ✓ Επιχειρήσεις έντασης μετρητών.
- ✓ Εταιρεία με ασυνήθιστη/πολύπλοκη ιδιοκτησιακή δομή.
- ✓ Αιτούντες Golden Visa.

Αυξημένη δέουσα επιμέλεια

Παράγοντες κινδύνου ως προς τα προϊόντα/υπηρεσίες/συναλλαγές:

- ✓ Ιδιωτική τραπεζική.
- ✓ Προϊόντα ή συναλλαγές που ευνοούν την ανωνυμία.
- ✓ Επιχειρηματικές σχέσεις χωρίς φυσική παρουσία.
- ✓ Πληρωμές προς άσχετα τρίτα πρόσωπα.
- ✓ Νέα προϊόντα και επιχειρηματικές πρακτικές.
- ✓ Συναλλαγές επί πετρελαίου, πολύτιμων μετάλλων κ.λπ.

Γεωγραφικοί παράγοντες κινδύνου ως προς τα προϊόντα/υπηρεσίες/συναλλαγές:

- ✓ Χώρες με υψηλά επίπεδα διαφθοράς και ΞΧ/ΧΤ.
- ✓ Χώρες που παρέχουν στήριξη σε τρομοκρατικές οργανώσεις.
- ✓ Χώρες με ελλιπή ή καθόλου συστήματα καταπολέμησης ΞΧ/ΧΤ.
- ✓ Χώρες που τελούν σε εμπορικό αποκλεισμό.

Αυξημένη δέουσα επιμέλεια – εφαρμογή

Περιπτώσεις υποχρεωτικής αυξημένης δέουσας επιμέλειας:

- ✓ Διασυνοριακές σχέσεις τραπεζικής ανταπόκρισης (π.χ μεταφορά χρηματικού ποσού σε Τράπεζα άλλου κράτους)
- ✓ Συναλλαγές με ΠΕΠ (πρόσωπα στα οποία έχουν ή είχαν ανατεθεί σημαντικά δημόσια λειτουργήματα & γενικά όλοι οι υψηλόβαθμοι κρατικοί αξιωματούχοι)
- ✓ Συναλλαγές με πρόσωπα με εγκατάσταση σε «τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου» (χώρες εκτός ΕΕ που έχουν χαρακτηριστεί έτσι είτε γιατί δεν τηρούν το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς, είτε γιατί δεν έχουν νομοθεσία και θεσμοθετημένα όργανα για την καταπολέμηση του ΞΧ/ΧΤ, είτε γιατί στη χώρα επικρατούν υψηλά επίπεδα διαφθοράς & οργανωμένου εγκλήματος, είτε γιατί τους έχουν επιβληθεί κυρώσεις ή εμπορικός αποκλεισμός από την ΕΕ ή τον Ο.Η.Ε κ.α)
- ✓ Επιχειρηματική σχέση/συναλλαγή με αυξημένες πιθανότητες (high risk) να υποκρύπτει ή συνιστά πράξη νομιμοποίησης. Εκτίμηση από υπόχρεο φορέα
- ✓ Συναλλαγές εξ αποστάσεως, χωρίς διασφαλίσεις (π.χ ηλεκτρονική υπογραφή), ή με αυξημένες δυνατότητες ανωνυμίας & ανωνυμοποίησης των στοιχείων ταυτοποίησης του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου

Αυξημένη δέουσα επιμέλεια – μέτρα

- ✓ **Πρόσθετες πληροφορίες για τον πελάτη & τον πραγματικό δικαιούχο**
(προέλευση των κεφαλαίων & της πηγής πλούτου, χαρακτήρας της επιχειρηματικής σχέσης, αιτιολογία των συναλλαγών που εκτελούνται κλπ)
- ✓ **Κατάλληλα συστήματα για αναγνώριση ΠΕΠ**
- ✓ **Έγκριση από ανώτερο διοικητικό στέλεχος για την έναρξη ή τη συνέχιση της επιχειρηματικής σχέσης**
- ✓ **Ενισχυμένη & συνεχής παρακολούθηση της σχέσης** (συχνότερη επικαιροποίηση στοιχείων πελάτη)
- ✓ **Εξασφάλιση ότι η πρώτη πληρωμή πραγματοποιείται μέσω λογαριασμού στο όνομα πελάτη σε πιστωτικό ίδρυμα δέουσας επιμέλειας**
- ✓ **Πρόσθετα στοιχεία ενισχυμένης δέουσας επιμέλειας**
- ✓ **Ενισχυμένοι μηχανισμοί παρακολούθησης & αναφοράς**
- ✓ **Αποκλεισμός ή περιορισμός συναλλαγών με πρόσωπα από τρίτες χώρες**

Πραγματικός Δικαιούχος – έννοια

Ως προς τις εταιρείες, ο νόμος υποδεικνύει ως πραγματικό δικαιούχο:

α) Το φυσικό πρόσωπο στο οποίο τελικά ανήκει η εταιρεία ή την ελέγχει, άμεσα ή έμμεσα, μέσω ικανού ποσοστού μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου ή άλλων ιδιοκτησιακών δικαιωμάτων ή το φυσικό πρόσωπο που ελέγχει το νομικό πρόσωπο με άλλα μέσα ή μέσω μετοχών στον κομιστή.

Ενδείξεις άμεσου ελέγχου ΝΠ από ΦΠ:

✓ Ελέγχει άνω του 25% των μετοχών ή ιδιοκτησιακών δικαιωμάτων.

Ενδείξεις έμμεσου ελέγχου ΝΠ από ΦΠ:

✓ ΝΠ ελέγχει άνω του 25% των μετοχών ή ιδιοκτησιακών δικαιωμάτων άλλου ΝΠ που ελέγχεται από ίδιο ΦΠ ή άλλα ΝΠ που ανήκουν στο ίδιο ΦΠ.

Έλεγχος ΝΠ από ΦΠ με άλλα μέσα:

✓ Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα (άρθρο 31 παρ. 2 έως 5 Ν. 4308/2014).

β) Αν δεν εντοπίζεται η ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου με τα προαναφερθέντα κριτήρια-ενδείξεις, τεκμαίρεται ότι πραγματικός δικαιούχος είναι το φυσικό πρόσωπο που κατέχει θέση ανώτατου διοικητικού στελέχους στην εταιρεία.

Υποχρέωση καταχώρησης των στοιχείων των πραγματικών δικαιούχων στο **Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων** της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης, το οποίο είναι προσβάσιμο με την χρήση των κωδικών taxinet (ισχύει για όλες τις εταιρείες που έχουν μόνιμη εγκατάσταση ή έδρα στην Ελλάδα).

Αναφορά ύποπτης ή ασυνήθιστης συναλλαγής

Ύποπτη συναλλαγή

Συναλλαγή από την οποία εκτιμάται ότι προκύπτουν αποχρώσεις ενδείξεις ή υπόνοιες για πιθανή απόπειρα ή διάπραξη ΞΧ/ΧΤ ή για εμπλοκή του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου σε εγκληματικές δραστηριότητες με βάση την αξιολόγηση στοιχείων της συναλλαγής, όπως:

- ✓ φύση της συναλλαγής,
 - ✓ κατηγορία του χρηματοπιστωτικού μέσου,
 - ✓ συχνότητα,
 - ✓ πολυπλοκότητα,
 - ✓ ύψος της συναλλαγής,
 - ✓ χρήση ή μη μετρητών)
- και του προσώπου:
- ✓ επάγγελμα,
 - ✓ οικονομική επιφάνεια,
 - ✓ συναλλακτική ή επιχειρηματική συμπεριφορά,
 - ✓ φήμη,
 - ✓ επίπεδο διαφάνειας

Αναφορά ύποπτης ή ασυνήθιστης συναλλαγής

Ασυνήθιστη συναλλαγή

Συναλλαγή που δεν συνάδει με την εν γένει συναλλακτική, επιχειρηματική ή επαγγελματική συμπεριφορά του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου καθώς και με το οικονομικό τους προφίλ.

Επίσης ασυνήθιστη χαρακτηρίζεται και η συναλλαγή που δεν παρουσιάζει προφανή σκοπό ή κίνητρο οικονομικής, επαγγελματικής ή προσωπικής φύσεως.

Όταν μια συναλλαγή αξιολογείται ως ύποπτη ή/και ασυνήθιστη, το υπόχρεο πρόσωπο & οι υπάλληλοι του εφόσον έχουν σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες, θα πρέπει να:

- ✓ ενημερώσουν την Αρχή Καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Hellenic Financial Intelligence Unit - FIU)
- ✓ να παρέχουν στην Αρχή ή οποιαδήποτε άλλη δημόσια αρχή είναι επιφορτισμένη με θέματα για ξχ, όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες & στοιχεία, εφόσον τους ζητηθούν

Εξαίρεση από την υποχρέωση αναφοράς

Η υποχρέωση υποβολής αναφοράς δεν εφαρμόζεται από συμβολαιογράφους, δικηγόρους, ορκωτούς ελεγκτές, λογιστές & φοροτεχνικούς συμβούλους μόνο για πληροφορίες που λαμβάνουν τα εν λόγω πρόσωπα από ή σχετικά με τον πελάτη τους, κατά την αξιολόγηση της νομικής κατάστασης του πελάτη, ή στο πλαίσιο της υπεράσπισης ή εκπροσώπησης του σε δίκη, ανεξάρτητα από το πότε λαμβάνονται αυτές οι πληροφορίες (πριν ή μετά τη δίκη)

Βασικές συνέπειες αναφοράς

ΒΑΣΙΚΕΣ ΣΥΝΕΠΕΙΕΣ

- ✓ Αποχή από συναλλαγές
- ✓ Απαγόρευση γνωστοποίησης.
- ✓ Προστασία αναφερόντων προσώπων.

Υποχρεωτική αποχή από συναλλαγές μέχρι την υποβολή της αναφοράς & συμμόρφωση με οδηγίες της Αρχής

Απαγόρευση γνωστοποίησης στον εμπλεκόμενο πελάτη ή τρίτους ότι διαβιβάστηκαν πληροφορίες **Καθήκον εχεμύθειας**, η παραβίαση του οποίου επιφέρει ποινή φυλάκισης τουλάχιστον (3 μηνών)

Προστασία αναφερόντων προσώπων με τους ακόλουθους τρόπους:

- ✓ Μη παραβίαση απαγόρευσης γνωστοποίησης.
- ✓ Όχι λόγο καταγγελίας σύμβασης εργασίας ή μεταβολής όρων προς δυσμενέστερο.
- ✓ Προστασία από εκδίκηση, εκφοβισμό, απειλές, αντίποινα ή εχθρικές ενέργειες, εργασιακές διακρίσεις. Καταγγελία αν συμβεί το αντίθετο.

Ενδεικτική τυπολογία ύποπτων- ασυνήθιστων συναλλαγών (1/4)

- ✓ Αδικοιολόγητη καθυστέρηση/άρνηση προσκόμισης εγγράφων απαραίτητων για άνοιγμα επενδυτικού λογαριασμού.
- ✓ Μη παροχή πληροφοριών σχετικά με επιχειρηματικές δραστηριότητες.
- ✓ Φήμες & ειδήσεις που συνδέουν τον πελάτη με εγκληματικές δραστηριότητες.
- ✓ Άνοιγμα επενδυτικού λογαριασμού στο όνομα ΦΠ, του οποίου η κατοικία/τόπος εργασίας, ή ΝΠ του οποίου η έδρα δεν είναι στην περιοχή που εξυπηρετείται.
- ✓ Άρνηση ή αποτυχία πιστοποίησης νόμιμης προέλευσης κεφαλαίων.
- ✓ Παροχή στοιχείων ψεύτικων ή παραπλανητικών.
- ✓ Επαγγελματικές σχέσεις/προέλευση/έδρα/κατοχή λογαριασμού σε μη συνεργάσιμες χώρες ή σε χώρες που δεν εφαρμόζουν τις συστάσεις της FATF.
- ✓ Παροχή στοιχείων τα οποία είναι δύσκολο να επαληθευτούν.
- ✓ Κίνηση λογαριασμών στο όνομα υπεράκτιων εταιριών (offshore companies).

Ενδεικτική τυπολογία ύποπτων- ασυνήθιστων συναλλαγών (2/4)

- ✓ Ενεργοποίηση αδρανών επενδυτικών λογαριασμών.
- ✓ Σημαντική & αιφνίδια αύξηση συναλλαγών σε σχέση με επενδυτικό προφίλ.
- ✓ Ασυνήθης νευρικότητα κατά τη διεξαγωγή συναλλαγής.
- ✓ Όχι εύλογο ενδιαφέρον για κινδύνους/οικονομικούς όρους συναλλαγής.
- ✓ Άρνηση προσωπικών επαφών.
- ✓ Αίτημα για μεταφορά χρηματικών ποσών σε τραπεζικούς λογαριασμούς άλλων πελατών με τους οποίους δεν συνδέεται με επαγγελματικούς ή συγγενικούς δεσμούς. Υποψία ΧΤ επίσης.
- ✓ Αίτημα για μεταφορά χρηματικών ποσών σε τραπεζικούς λογαριασμούς υποκαταστημάτων ή θυγατρικών εταιριών σε άλλες χώρες. Υποψία ΧΤ επίσης.
- ✓ Επαναλαμβανόμενες όμοιες συναλλαγές για ποσά λίγο κάτω από το ελάχιστο όριο εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας.

Ενδεικτική τυπολογία ύποπτων- ασυνήθιστων συναλλαγών (3/4)

- ✓ Συχνή αλλαγή διεύθυνσης.
- ✓ Συνεχής αλλαγή βιοτικού επιπέδου & εμφάνισης πελάτη.
- ✓ Συνεργασία με μεγάλο αριθμό Ε.Π.Ε.Υ.
- ✓ Τακτικές μεταφορές χαρτοφυλακίου από και προς άλλες Ε.Π.Ε.Υ.
- ✓ Πίστωση επενδυτικού λογαριασμού μέσω καταθέσεων από πολλά τραπεζικά υποκαταστήματα.
- ✓ Μη αναγραφή του ονόματος στην αιτιολογία της κατάθεσης.
- ✓ Μεγάλος αριθμός ατόμων καταθέτουν ποσά για λογαριασμό του ίδιου πελάτη χωρίς ικανοποιητική εξήγηση.
- ✓ Επενδυτικός λογαριασμός με εξουσιοδότηση χειρισμού σε πρόσωπα χωρίς σχέση με πελάτη.

Ενδεικτική τυπολογία ύποπτων- ασυνήθιστων συναλλαγών (4/4)

- ✓ Εμβάσματα σε τραπεζικό λογαριασμό με συνδικαιούχους χωρίς σχέση με τον πελάτη.
- ✓ Κοινός επενδυτικός λογαριασμός προσώπων χωρίς σχέση μεταξύ τους.
- ✓ Απενεργοποιημένο τηλέφωνο σπιτιού ή επιχείρησης.
- ✓ Ύπαρξη υπόνοιας ή διαπίστωση ίδρυσης εικονικών επιχειρήσεων από τον πελάτη.
- ✓ Διενέργεια πολύπλοκων ή ασυνήθιστων συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή νόμιμο λόγο.
- ✓ Καταθέσεις ή αναλήψεις μεγάλων ποσών σε μετρητά ή επιταγές.
- ✓ Αίτημα για μεταφορά χρημάτων στον τραπεζικό λογαριασμό μετά από πρόσφατη κατάθεση στον επενδυτικό λογαριασμό, χωρίς προηγουμένως να έχει γίνει κάποια συναλλαγή.
- ✓ Έλλειψη συνάφειας μεταξύ των στοιχείων πελάτη.
- ✓ Επιμονή ως προς την συναλλαγή με ίδιο υπάλληλο.

Τήρηση αρχείων και πληροφοριών

Τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να φυλάσσουν:

- ✓ Έγγραφα & πληροφορίες δέουσας επιμέλειας.
- ✓ Πρωτότυπα ή αντίγραφα παραστατικά αναγκαία για προσδιορισμό συναλλαγών.
- ✓ Εσωτερικά έγγραφα εγκρίσεων, διαπιστώσεων ή εισηγήσεων για υποθέσεις ΞΧ/ΧΤ ή αναφερθείσες ή μη υποθέσεις στην Αρχή.
- ✓ Στοιχεία εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής αλληλογραφίας με τους πελάτες.
- ✓ Μητρώο πληρωμών απόδοσης κερδών ανά παίκτη. Αφορά επιχειρήσεις τυχερών παιγνίων & καζίνο.
- ✓ Μητρώο εξόφλησης μαρκών επ' ονόματι πελατών. Αφορά καζίνο.

Τρόπος → Ηλεκτρονικά ή έγχαρτα.

Χρονικό διάστημα → 5 έτη μετά την παύση της σχέσης ή περιστασιακής συναλλαγής.

Λήξη → Διαγραφή προσωπικών δεδομένων (max. τήρησης 10 έτη)

Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων

- ✓ Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα υποβάλλονται σε επεξεργασία από τα υπόχρεα πρόσωπα σύμφωνα με τον νόμο 4557/2018 & μόνο με σκοπό την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ, & όχι για διαφορετικό σκοπό (π.χ διαφημιστική δράση, προωθητική ενέργεια, στατιστικούς σκοπούς κλπ).
- ✓ Τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν να γνωστοποιούν στον πελάτη τον σκοπό συλλογής & επεξεργασίας των προσωπικών του δεδομένων πριν την σύναψη επιχειρηματικής σχέσης.
- ✓ Νομική βάση επεξεργασίας: δημόσιο συμφέρον (άρθρο 31, παράγραφος 3 του ν.4557/2018).

Κυρώσεις γενικά

ΠΟΙΝΙΚΕΣ

ΑΔΙΚΗΜΑ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΤΗΝ ΒΑΣΙΚΗ ΤΟΥ ΜΟΡΦΗ

Κάθειρξη από 5 έως 8 έτη + χρηματική ποινή από 300€ έως 100.000€.

ΔΙΑΚΕΚΡΙΜΕΝΕΣ ΜΟΡΦΕΣ – ΕΠΙΒΑΡΥΝΤΙΚΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ

Κάθειρξη έως 10 έτη & χρηματική ποινή από 1.000€ έως 500.000€, αν:

- ✓ αντικείμενο της νομιμοποίησης άνω 120.000€, ή
- ✓ από υπόχρεο ΦΠ στην άσκηση επαγγελματικής του δραστηριότητας, ή
- ✓ από ΦΠ με διευθυντική θέση προς όφελος ΝΠ, ή
- ✓ η περιουσία προέρχεται από συγκεκριμένα κακούργηματα.

ΕΠΙΒΑΡΥΝΤΙΚΗ ΠΕΡΙΣΤΑΣΗ

- ✓ Κατ' επάγγελμα τέλεση κακούργηματικών πράξεων νομιμοποίησης ή ως μέλος εγκληματικής οργάνωσης που επιδιώκει την τέλεση πράξεων νομιμοποίησης [Κάθειρξη από 5 έως 15 έτη & χρηματική ποινή από 2.000€ έως 1.000.000€]

Κυρώσεις γενικά

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ

Από πράξεις νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή κάποιο βασικό αδίκημα που τελούνται από ΦΠ προς όφελος και για λογαριασμό των ΝΠ ή οντοτήτων, επιβάλλονται σωρευτικά ή διαζευκτικά:

- ✓ Διοικητικό πρόστιμο από 50.000€ έως 10.000.000€. Πάντα.
- ✓ Οριστική ή προσωρινή ανάκληση ή αναστολή της άδειας λειτουργίας (από 1 μήνα έως 2 έτη).
- ✓ Απαγόρευση άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας.
- ✓ Λύση & εκκαθάριση.
- ✓ Απαγόρευση άσκησης ορισμένων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή εγκατάστασης υποκαταστημάτων ή αύξησης μετοχ. κεφ. (από 1 μήνα έως 2 έτη).
- ✓ Οριστικός ή προσωρινός (από 1 μήνα έως 2 έτη) αποκλεισμός από δημόσιες παροχές, ενισχύσεις, συμμετοχή σε διαγωνισμούς του Δημοσίου κ.λπ.