

Εγχειρίδιο Πολιτικών και Διαδικασιών

Πρόληψης της διενέργειας συναλλαγών που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας βάσει των διατάξεων του Ν 4557/2018, όπως τροποποιήθηκε από τις διατάξεις των Ν 4734/2020 και Ν 4816/2021 και της Κανονιστικής Πράξης της ΕΛΤΕ 001/2021 - ΦΕΚ 4465/29.09.2021.

ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΣ 2021

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

1.	ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ	5
2.	ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΕΡΓΩΝ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟΝ ΕΓΓΕΝΗ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ ΞΧ-ΧΤ (AML)	6
2.1	ΕΡΓΑ ΧΑΜΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	6
2.2	ΕΡΓΑ ΜΕΣΑΙΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	6
2.3	ΕΡΓΑ ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ	7
2.4	ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ	7
3.	ΠΟΛΙΤΙΚΩΣ ΕΚΤΕΘΕΙΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (ΠΕΠ)	9
4.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΦΑΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΧΗΣ ΝΕΟΥ ΠΕΛΑΤΗ Η ΤΗ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟ ΠΕΛΑΤΗ	10
4.1	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΠΟΔΟΧΗ ΝΕΟΥ ΠΕΛΑΤΗ	10
4.2	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟ ΠΕΛΑΤΗ	12
5.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	13
6.	ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΤΟΥ ΤΑΚΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	14
7.	ΔΡΑΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	15
8.	ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ	16
	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	17

Εισαγωγή

Το παρόν εγχειρίδιο πολιτικών και διαδικασιών της ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε. (εφεξής «η Εταιρεία») έχει σαν σκοπό να θέσει τις πολιτικές και να καθοδηγήσει σχετικά με τις διαδικασίες καθώς και την κατανομή των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων της Διοίκησης και του προσωπικού της Εταιρείας μας, σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας βάσει των διατάξεων του Ν 4557/2018, όπως τροποποιήθηκε από τις διατάξεις των Ν 4734/2020 και Ν 4816/2021 και της Κανονιστικής Πράξης της ΕΛΤΕ 001/2021 - (ΦΕΚ 4465/29.09.2021).

Στο εγχειρίδιο περιλαμβάνονται και υποδείγματα των κατάλληλων εγγράφων που θα πρέπει να χρησιμοποιηθούν τα οποία παρατίθενται στο συνημμένο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.

Το εγχειρίδιο αυτό μοιράζεται σε όλο το προσωπικό της Εταιρείας και σχετικά εκπαιδευτικά σεμινάρια θα λάβουν χώρα ώστε να εκπαιδευτεί κατάλληλα το προσωπικό της Εταιρείας επάνω στις πολιτικές και διαδικασίες καθώς και στα καθήκοντα του κάθε βαθμού στην ιεραρχία της Εταιρείας, ανάλογα με την εμπειρία του.

Για την ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης

ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ

ΔΗΛΩΣΗ ΛΗΨΕΩΣ ΚΑΙ ΤΗΡΗΣΕΩΣ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ ΠΡΟΛΗΨΗΣ

Δηλώνω υπεύθυνα ότι παρέλαβα το Εγχειρίδιο πολιτικών και διαδικασιών για την Πρόληψη της διενέργειας συναλλαγών που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Επίσης δηλώνω ότι έλαβα γνώση και αποδέχομαι το περιεχόμενο του και δεσμεύομαι στην τήρηση των διαδικασιών του καθ' όλη την διάρκεια απασχόλησης ή συνεργασίας μου με την εταιρεία ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.

Ο/Η Δηλών / ούσα

Όνοματεπώνυμο:
Θέση απασχόλησης:
Ημερομηνία:

1. ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Ο Υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης έχει την αρμοδιότητα της γενικής παρακολούθησης και συμμόρφωσης της ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε. με τις υποχρεώσεις σε θέματα που αφορούν την Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με το άρθρο 38 του Ν. 4557/2018.

Ο Υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης ορίζεται με απόφαση της Διοίκησης της Εταιρείας. Υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης της εταιρείας ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε. έχει οριστεί ο Λογιστής κ. ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ο οποίος είναι Νόμιμος εκπρόσωπος της εταιρείας. Τυχόν παραίτηση ή αντικατάσταση του υπεύθυνου κανονιστικής συμμόρφωσης θα γίνεται κατόπιν εγκρίσεως από τη Διοίκηση της Εταιρείας και θα γνωστοποιείται στην Α.Α.Δ.Ε. εντός της προθεσμίας που προβλέπεται στο άρθρο 12 της κανονιστικής πράξης της.

Τα καθήκοντα του υπεύθυνου κανονιστικής συμμόρφωσης είναι τα εξής:

- Είναι το Διευθυντικό Στέλεχος στο οποίο οι άλλοι Λογιστές καθώς και οι υπάλληλοι της Εταιρείας, αναφέρουν κάθε συναλλαγή η οποία θεωρείται ως ασυνήθης ή ύποπτη για την διάπραξη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Ο υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης έχει την ευθύνη για τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη νομοθεσία για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Ο υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης οφείλει σε ετήσια βάση και πιο συγκεκριμένα στις 31 Μαρτίου κάθε έτους να ενημερώνει την Α.Α.Δ.Ε. σχετικά με τη συμμόρφωση της Εταιρείας για θέματα που αφορούν ΞΧ/ΧΤ και να αποστέλλει συμπληρωμένη την φόρμα του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ στο Υπόδειγμα ΙΙΙ.

2. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΕΡΓΩΝ ΑΝΑΛΟΓΑ ΜΕ ΤΟΝ ΕΓΓΕΝΗ ΤΟΥΣ ΚΙΝΔΥΝΟ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ ΞΧ-ΧΤ (AML)

Η Εταιρεία μας παρέχει τόσο λογιστικές, φορολογικές, όσο και ελεγκτικές υπηρεσίες. Οι λογιστικές υπηρεσίες που παρέχει είναι οι εξής:

- Λογιστική ενημέρωση βιβλίων των πελατών.
- Υπηρεσίες μισθοδοσίας.
- Φορολογικοί έλεγχοι στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων της που προκύπτουν από το Ελληνικό δημόσιο.
- Λοιπά έργα προσυμφωνημένων και ελεγκτικών διαδικασιών κατά τα πρότυπα 4400, 3000, κτλ.

Στην περίπτωση αυτών των έργων, ανάλογα με τον εγγενή κίνδυνο του πελάτη, κατηγοριοποιεί αυτά τα έργα σε χαμηλού, μεσαίου και υψηλού κινδύνου όπως περιγράφεται στις επόμενες παραγράφους.

Η Εταιρεία μας προσφέρει και μη ελεγκτικές υπηρεσίες οι οποίες αφορούν τις ακόλουθες κατηγορίες έργων:

- Συμβουλευτικές υπηρεσίες
- Φορολογικές συμβουλές
- Αποτιμήσεις για εκτίμηση αξίας επιχείρησης

2.1 ΕΡΓΑ ΧΑΜΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ως έργα χαμηλού κινδύνου χαρακτηρίζονται τα εξής:

- Λογιστική παρακολούθηση σε Εταιρείες εισηγμένες στο Χ.Α. λόγω του ρυθμισμένου περιβάλλοντος στο οποίο αυτές δραστηριοποιούνται
- Λογιστική παρακολούθηση σε οργανισμούς του Δημοσίου τομέα (ΝΠΔΔ, ΝΠΙΔ, ΟΤΑ και Δημόσιες Μονάδες Υγείας).

2.2 ΕΡΓΑ ΜΕΣΑΙΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ως έργα μεσαίου κινδύνου χαρακτηρίζονται τα εξής:

- Λογιστική παρακολούθηση σε Ανώνυμες και άλλες κεφαλαιουχικές εταιρείες
- Τα διάφορα έργα άλλων λογιστικών υπηρεσιών που γίνονται με βάση διάφορα πρότυπα άλλων επισκοπήσεων, προσυμφωνημένων διαδικασιών ή άλλων συναφών λογιστικών υπηρεσιών.

2.3 ΕΡΓΑ ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ως έργα και υπηρεσίες υψηλού κινδύνου χαρακτηρίζονται ενδεικτικά τα ακόλουθα τα οποία αναφέρονται και στο άρθρο 3 της κανονιστικής πράξης.

- Συμβουλευτικές υπηρεσίες για τη σύσταση καταπιστευμάτων, εταιρειών ή άλλων επιχειρηματικών σχημάτων
- Επενδυτικές συμβουλές
- Συμβουλές για την κεφαλαιακή διάρθρωση, την έκδοση κινητών αξιών, τη βιομηχανική στρατηγική, συγχωνεύσεις και εξαγορές
- Παροχή συμβουλών ή παροχή βοήθειας σε άτομα για την οργάνωση των προσωπικών τους υποθέσεων
- Παροχή βοήθειας για την αγορά και πώληση ακινήτων ή και νομικής οντότητας (μετοχές, εταιρικά μερίδια)
- Βοήθεια στην διαχείριση κεφαλαίων, τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων
- Βοήθεια στην διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών.

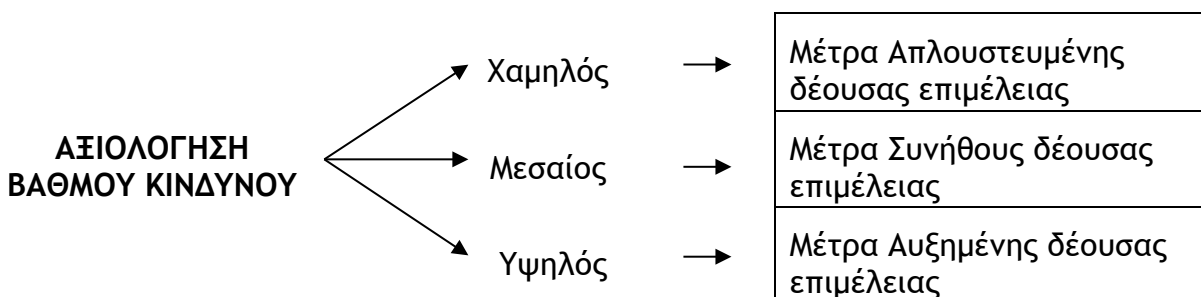
Ο κίνδυνος μπορεί να αναθεωρηθεί σε οποιαδήποτε φάση ενός ελέγχου ή ενός έργου και να αλλάξει η αρχική εκτίμηση που έχει γίνει από την λογιστική ομάδα.

2.4 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι ανάλογα με τον κίνδυνο της κάθε κατηγορίας έργου υπάρχουν και τα αντίστοιχα είδη δέουσας επιμέλειας που θα πρέπει να εφαρμόσει ανά περίπτωση η Εταιρεία. Τα είδη των μέτρων Δέουσας Επιμέλειας (ΔΕΠ) κατηγοριοποιούνται ως εξής:

1. Απλουστευμένη Δέουσα Επιμέλεια
2. Συνήθης Δέουσα Επιμέλεια
3. Αυξημένη Δέουσα Επιμέλεια

Η σύνδεση του κινδύνου με τα μέτρα ΔΕΠ είναι η εξής:



Σε περίπτωση που ο κίνδυνος ανάληψης του πελάτη είναι διαπιστωμένα πολύ υψηλός και μπορεί να χαρακτηριστεί ως μη αποδεκτός καθώς κανένα μέτρο προστασίας δεν μπορεί να τον μειώσει τότε επιβάλλεται άρνηση ανάληψης της εργασίας και θα πρέπει να εξετάζεται το ενδεχόμενο υποβολής αναφοράς προς τις αρχές από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας.

Ενδεικτικά περιπτώσεις μη αποδεκτού κινδύνου υπάρχουν όταν ισχύουν τα εξής:

1. Αδυναμία πλήρους πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου.
2. Αδυναμία λήψης μέτρων δέουσας επιμέλειας.

Όταν η διακοπή της επιχειρηματικής σχέσης επιβάλλεται λόγω των ανωτέρω (1), (2) ή λόγω βάσιμων υποψιών για συμμετοχή του πελάτη σε ΞΧ/ΧΤ, ωστόσο δεν καθίσταται δυνατή αυτή η διακοπή λόγω υποψιών που μπορεί να δημιουργηθούν στον πελάτη για το ενδεχόμενο ενημέρωσης της Αρχής, η σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης ολοκληρώνεται και ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης ενημερώνει σχετικά την Αρχή.

3. ΠΟΛΙΤΙΚΩΣ ΕΚΤΕΘΕΙΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ (ΠΕΠ)

Τα Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ) ενέχουν αυξημένο κίνδυνο εμπλοκής στη διαχείριση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Τα ΠΕΠ ορίζονται στα άρθρα 20, 21, 22 και 23 της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2015/849 και αναφέρονται και στο άρθρο 18 του Ν4557/2018.

Τα ΠΕΠ είναι τα ακόλουθα:

- α) οι αρχηγοί κρατών, αρχηγοί κυβερνήσεων, υπουργοί, αναπληρωτές υπουργοί και υφυπουργοί,
- β) τα μέλη κοινοβουλίων ή αντίστοιχων νομοθετικών σωμάτων,
- γ) τα μέλη των διοικητικών οργάνων πολιτικών κομμάτων,
- δ) τα μέλη ανώτατων δικαστηρίων, συνταγματικών δικαστηρίων ή άλλων υψηλού επιπέδου δικαστικών οργάνων των οποίων οι αποφάσεις δεν υπόκεινται σε περαιτέρω ένδικο μέσα, πλην εξαιρετικών περιστάσεων,
- ε) τα μέλη ελεγκτικών δικαστηρίων,
- στ) τα μέλη διοικητικών συμβουλίων κεντρικών τραπεζών,
- ζ) οι πρέσβεις και επιτετραμμένοι διπλωμάτες,
- η) οι υψηλόβαθμοι αξιωματικοί ενόπλων δυνάμεων,
- θ) τα μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων κρατικών επιχειρήσεων,
- ι) οι διευθυντές, αναπληρωτές διευθυντές και μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή πρόσωπα που κατέχουν ισοδύναμη θέση σε διεθνείς οργανισμούς.
- ια) Περιφερειάρχες, Αντιπεριφερειάρχες, Δήμαρχοι και Αντιδήμαρχοι.

Κανένα από τα ανωτέρω δημόσια λειτουργήματα δεν αφορά πρόσωπα που κατέχουν ενδιάμεσες ή χαμηλές θέσεις της υπαλληλικής ιεραρχίας.

Επίσης είναι σημαντικό να αναφερθεί ποιοι είναι οι στενοί συγγενείς καθώς και οι στενοί συνεργάτες των ΠΕΠ:

Ως στενοί συγγενείς ορίζονται οι εξής:

- α) οι σύζυγοι ή πρόσωπα εξομοιωμένα με συζύγους, σύμφωνα με την εκάστοτε εθνική νομοθεσία, όπως εκείνα με τα οποία έχει συναφθεί σύμφωνο συμβίωσης, σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο,
- β) τα τέκνα και οι σύζυγοί τους ή πρόσωπα εξομοιωμένα με τους τελευταίους, σύμφωνα με την εκάστοτε εθνική νομοθεσία.
- γ) οι γονείς

Ως στενοί συνεργάτες ορίζονται οι εξής:

- α) Φυσικά πρόσωπα για τα οποία είναι γνωστό ότι είναι από κοινού πραγματικοί δικαιούχοι νομικής οντότητας ή νομικού μορφώματος ή συνδέονται με οποιαδήποτε άλλη στενή επιχειρηματική σχέση με πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο,
- β) φυσικά πρόσωπα τα οποία είναι οι μόνοι πραγματικοί δικαιούχοι νομικής οντότητας ή νομικού μορφώματος που είναι γνωστό ότι έχει συσταθεί εκ των πραγμάτων προς όφελος πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου.

Σε περίπτωση που εντοπισθούν ΠΕΠ σε δυνητικό ή σε υφιστάμενο πελάτη τότε ο επικεφαλής της ομάδας ελέγχου οφείλει:

α) Να λαμβάνει έγκριση από μέλος ή μέλη της διοίκησης της Ελεγκτικής Εταιρείας για τη σύναψη ή τη διατήρηση επιχειρηματικής σχέσης.

β) Λαμβάνει επαρκή μέτρα για να διαπιστωθεί η πηγή του πλούτου και η προέλευση των κεφαλαίων, τα οποία αφορά η επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή (π.χ. λήψη του πόθεν έσχες του ΠΕΠ καθώς και των στενών συγγενών και συνεργατών του.)

γ) Διενέργεια στενότερης και συνεχούς παρακολούθησης των εν λόγω επιχειρηματικών σχέσεων.

Όταν ένα πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο έχει παύσει να ασκεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα σε ένα κράτος μέλος της Ένωσης ή τρίτη χώρα ή να κατέχει σημαντική δημόσια θέση σε διεθνή οργανισμό, τα υπόχρεα πρόσωπα απαιτείται να λαμβάνουν υπόψη για χρονικό διάστημα ενός (1) τουλάχιστον έτους τον κίνδυνο που συνεχίζει να θέτει το εν λόγω πρόσωπο και να εφαρμόζουν τα κατάλληλα μέτρα, ανάλογα με το βαθμό κινδύνου, έως ότου κρίνουν ότι το πρόσωπο αυτό δεν ενέχει πλέον κίνδυνο που χαρακτηρίζει ειδικά τα πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα.

4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΦΑΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΔΟΧΗΣ ΝΕΟΥ ΠΕΛΑΤΗ Η ΤΗ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΟ ΠΕΛΑΤΗ

4.1 Διαδικασίες κατά την αποδοχή νέου πελάτη

Κατά τη διαδικασία αποδοχής ενός νέου πελάτη ο επικεφαλής της Λογιστικής Ομάδας κάνει μια πρώτη συνάντηση με τον δυνητικό πελάτη ώστε να συζητήσει μαζί του το πλαίσιο συνεργασίας και θέματα όπως η Οργανωτική δομή του νέου πελάτη, το Ιδιοκτησιακό καθεστώς, το αντικείμενο των εργασιών του και γενικότερα τη φύση της Επιχειρηματικής του Δραστηριότητας και λοιπά θέματα.

Σε αυτή την πρώτη συζήτηση γίνεται προσπάθεια να αναζητηθεί κατά πόσο υπάρχουν σοβαροί παράγοντες κινδύνου σε σχέση με θέματα που σχετίζονται με έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες και με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Κατόπιν αυτής της συνάντησης ο επικεφαλής της Λογιστικής Ομάδας διεξάγει μια πιο ενδελεχή έρευνα με την μελέτη των κάτωθι στοιχείων:

- Τις τελευταίες ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις που έχει αναρτήσει ο δυνητικός πελάτης στο ΓΕΜΗ δίνοντας ιδιαίτερη βαρύτητα στα θέματα που περιλαμβάνονται στην Έκθεση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή
- Έρευνα στο διαδίκτυο προκειμένου να ελεγχθεί εάν οι δυνητικοί πελάτες εμπλέκονται σε ύποπτες συναλλαγές.
- Συζητούν σχετικά θέματα που προήλθαν από την πρώτη συνάντηση με τον δυνητικό πελάτη όπως:
 1. Φήμες ή ειδήσεις που αφορούν τον δυνητικό πελάτη ή συνδεδεμένα πρόσωπα που τον συνδέουν με εγκληματικές και αξιόποινες δραστηριότητες.
 2. Εάν και εφόσον ο πελάτης προκύπτει να έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε χώρες που δεν συνεργάζονται με την FATF ή εδρεύουν σε χώρες παραγωγής ή διακίνησης ναρκωτικών ή άλλων παράνομων δραστηριοτήτων.
 3. Ασυνήθης νευρικότητα μελών της Διοίκησης κατά την διάρκεια της πρώτης συνάντησης.
 4. Συχνή αλλαγή της διεύθυνσης του δυνητικού πελάτη.
 5. Φήμες στην αγορά σχετικά με εμπλοκή του πελάτη σε δραστηριότητες που συνδέονται με φοροδιαφυγή ή με απάτη.

6. Από την εξέταση των ελεγμένων Οικονομικών Καταστάσεων στο ΓΕΜΗ προκύπτει ότι υπάρχουν κεφάλαια που προέρχονται από χώρες που δεν συνεργάζονται με την FATF.
7. Φήμες σχετικά με την επιβολή μέτρων από δικαστικές, τελωνειακές, διωκτικές ή φορολογικές αρχές.

Σε περίπτωση που από αυτές τις συζητήσεις προκύψουν σοβαρά θέματα τότε βάσει των διατάξεων του άρθρου 5 της κανονιστικής πράξης 001/2021, η Εταιρεία θα πρέπει να σκεφθεί ακόμη και την απόσυρση από την ανάληψη του συγκεκριμένου έργου.

Σε περίπτωση που δεν προκύπτουν σοβαρά θέματα από τις προηγούμενες συζητήσεις και έρευνες τότε η Εταιρεία προχωράει σε συμφωνία με τον πελάτη και ο Επικεφαλής της Ομάδας Ελέγχου προχωράει στη συλλογή των κατωτέρω πληροφοριών:

Σχετικά με τα φυσικά πρόσωπα που Διοικούν τους πελάτες θα πρέπει να εξακριβωθούν στοιχεία που καταρχήν αφορούν την ταυτότητα των στελεχών της Διοίκησης. Αυτά είναι τα εξής:

1. Το ονοματεπώνυμο και το πατρώνυμο των στελεχών της Διοίκησης
2. Το αριθμό της ταυτότητας ή του διαβατηρίου και την εκδούσα αρχή
3. Ημερομηνία και τόπος γέννησης
4. Υπηκοότητα
5. Διεύθυνση κατοικίας (χώρα διανομής, οδός, αριθμός, ΤΚ, πόλη, περιφερειακή ενότητα, περιφέρεια), φορολογική κατοικία και Tax ID
6. Στοιχεία επικοινωνίας/αλληλογραφίας (χώρα, οδός, αριθμός, ΤΚ, πόλη, περιφερειακή ενότητα, περιφέρεια, τηλέφωνο σταθερό, τηλέφωνο κινητό, fax, e-mail)
7. Ασκούμενο επάγγελμα και επαγγελματική διεύθυνση (ανεξαιρέτως αν πρόκειται για ιδιώτη ή επαγγελματία)
8. Τον ΑΦΜ του

Σχετικά με τα νομικά πρόσωπα θα πρέπει να εξακριβωθούν τα ως κάτωθι στοιχεία:

1. Επωνυμία, σκοπός, έδρα (χώρα, οδός, αριθμός, ΤΚ, πόλη, περιφερειακή ενότητα, περιφέρεια)
2. Στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, σταθερό, τηλ. Κινητό, fax, e-mail)
3. Ονόματα των μελών του διοικητικού συμβουλίου και προκειμένου για ΕΠΕ, τα ονόματα των διαχειριστών της.
4. Νόμιμοι εκπρόσωποι της Εταιρείας και στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητας τους, καθώς και των πραγματικών δικαιούχων όπως ορίζεται στα προαναφερόμενα για τα φυσικά πρόσωπα
5. ΑΦΜ
6. Αριθμός ΓΕΜΗ

Κάθε πελάτης πρέπει να έχει ενημερωμένο το **Ειδικό Μητρώο - Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων** βάσει των διατάξεων του άρθρου 20 Ν 4557/2018. Εάν το εν λόγω μητρώο δεν είναι ενημερωμένο τότε ο επικεφαλής της ελεγκτικής ομάδας οφείλει να ζητήσει από τον πελάτη να το ενημερώσει και αν αυτό δεν γίνει και ο υποψήφιος πελάτης αρνηθεί να το ενημερώσει τότε η Εταιρεία οφείλει να απορρίψει το έργο και να ενημερώσει τις αρμόδιες Αρχές.

Για την τεκμηρίωση της λογιστικής εργασίας συμπληρώνεται σχετικό ερωτηματολόγιο.

4.2 Διαδικασίες κατά τη συνέχιση της συνεργασίας με υφιστάμενο πελάτη

Σε περίπτωση υφιστάμενου πελάτη που συζητάμε για τη συνέχιση της συνεργασίας μαζί του, τότε βάσει του άρθρου 3 της Κανονιστικής Πράξης 001/2021 της ΕΛΤΕ η Εταιρεία ανάλογα με το επίπεδο του κινδύνου που προκύπτει, προβαίνει στις εξής διαδικασίες:

- Εάν ο πελάτης είναι υψηλού κινδύνου τότε θα πρέπει τα αναφερόμενα στην παράγραφο 4.1 έγγραφα να ανανεώνονται σε ετήσια βάση.
- Εάν ο πελάτης είναι μεσαίου κινδύνου τότε τα αναφερόμενα στην παράγραφο 4.1 έγγραφα θα πρέπει να ανανεώνονται κάθε διετία.
- Εάν ο πελάτης είναι χαμηλού κινδύνου τότε τα αναφερόμενα στην παράγραφο 4.1 έγγραφα θα πρέπει να ανανεώνονται κάθε τριετία.

Σε περίπτωση συνέχισης της συνεργασίας με υφιστάμενο πελάτη θα πρέπει να συμπληρωθεί σχετικό ερωτηματολόγιο.

5. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το ΔΕΠ/ISA 315 και έχει ως τίτλο «Εντοπισμός και εκτίμηση των κινδύνων ουσιώδους σφάλματος μέσω της κατανόησης της οντότητας και του περιβάλλοντος της» η λογιστική ομάδα οφείλει κατά την διάρκεια του προγραμματισμού του ελέγχου και μέσω της κατανόησης του πελάτη και του περιβάλλοντος του να κάνει αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων.

Η λογιστική ομάδα έχει την υποχρέωση να συμπληρώσει σχετική φόρμα αναγνώρισης κινδύνων.

Για να ολοκληρώσει τη διαδικασία αυτή, η λογιστική ομάδα εφαρμόζει τις εξής μεθόδους:

1. Συνεντεύξεις με την Διοίκηση της Εταιρείας
2. Αναλυτική επισκόπηση σε προκαταρκτικές Οικονομικές Καταστάσεις και στοιχεία της Εταιρείας.
3. Εξέταση των πρακτικών του ΔΣ και της ΓΣ
4. Διάφορες πληροφορίες που τίθενται σε δημοσιότητα

Από αυτή τη γνώση που συγκεντρώνει η ελεγκτική ομάδα εξετάζει εάν υφίστανται παράγοντες κινδύνου, όπως αυτοί που αναφέρονται στο άρθρο 4 της Κανονιστικής Πράξης 001/2021 της ΕΛΤΕ, ως κάτωθι:

1. Εάν προκύπτει ότι ο πελάτης δραστηριοποιείται σε τομείς όπου οι ευκαιρίες για ΞΧ/ΧΤ είναι αυξημένες
2. Εάν οι πελάτες είναι ΠΕΠ ή διοικούνται από ΠΕΠ ή οι πραγματικοί δικαιούχοι είναι ΠΕΠ.
3. Εάν οι πελάτες διεξάγουν τις επιχειρηματικές τους σχέσεις ή ζητούν υπηρεσίες σε ασυνήθιστες ή αντισυμβατικές συνθήκες.
4. Εάν είναι δυσχερές να βρεθεί ο πραγματικός δικαιούχος του πελάτη ή πελάτες που προσπαθούν να εμποδίσουν την κατανόηση της δραστηριότητάς τους, της ιδιοκτησίας ή της φύσης των συναλλαγών.
5. Πελάτες με σημαντική δραστηριότητα ή θυγατρικές με τέτοια δραστηριότητα σε χώρες αυξημένου κινδύνου.
6. Επιχειρήσεις έντασης μετρητών (όπως για παράδειγμα επιχειρήσεις μεταφοράς χρημάτων, brokers κρυπτονομισμάτων, καζίνο, στοιχηματικές εταιρείες, επιχειρήσεις τυχερών παιγνίων έμποροι πολύτιμων μετάλλων και λίθων),
7. Επιχειρήσεις που δεν είναι έντασης μετρητών, εντούτοις συναλλάσσονται με μεγάλα ποσά σε μετρητά.
8. Μη κερδοσκοπικοί φιλανθρωπικοί οργανισμοί που πραγματοποιούν συναλλαγές χωρίς προφανή σκοπό.
9. Πελάτες οι οποίοι χρησιμοποιούν χρηματοπιστωτικούς διαμεσολαβητές, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή επαγγελματίες που θα είναι υπόχρεα πρόσωπα
10. Πελάτες οι οποίοι ενεργούν σύμφωνα με τις οδηγίες ενός μη εμφανούς μέρους.
11. Τα μέλη της διοίκησης του πελάτη αποφεύγουν τις προσωπικές συναντήσεις με τον Ορκωτό Ελεγκτή
12. Πελάτες οι οποίοι ζητούν την ολοκλήρωση της ανατεθειμένης εργασίας σε σύντομο χρονικό διάστημα χωρίς κάποιον προφανή λόγο και χωρίς εύλογη εξήγηση.
13. Πελάτες φυσικά πρόσωπα ή πραγματικοί δικαιούχοι πελατών που διαθέτουν κεφάλαια τα οποία ήταν δυσανάλογα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους.

14. Πελάτες που αλλάζουν τα μέσα πληρωμής τους για μια συναλλαγή την τελευταία στιγμή και χωρίς αιτιολόγηση ή κυρίως μέσω της χρήσης εικονικών νομισμάτων.
15. Πελάτες που προσφέρουν ασυνήθιστα και αδικαιολόγητα υψηλές αμοιβές για συγκεκριμένες υπηρεσίες.
16. Πελάτες με ασυνήθιστα υψηλά επίπεδα περιουσιακών στοιχείων ή ασυνήθιστα μεγάλες συναλλαγές σε σύγκριση με αυτό που εύλογα αναμένεται από πελάτες με παρόμοια χαρακτηριστικά.
17. Ύπαρξη συγκεκριμένων συναλλαγών, δομών, εγκαταστάσεων, διεθνών δραστηριοτήτων ή άλλων παραγόντων που δεν συνάδουν με την κατανόηση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.
18. Υποψίες ότι ο πελάτης είναι συμβαλλόμενο μέρος σε εικονική δανειακή σύμβαση ή εμπλέκεται σε εικονικές συναλλαγές.
19. Η μεταφορά της έδρας μιας εταιρείας σε άλλη δικαιοδοσία χωρίς πραγματική οικονομική δραστηριότητα στην χώρα προορισμού ενέχει την κίνδυνο δημιουργίας εικονικών εταιρειών.
20. Η σχέση του αριθμού των εργαζομένων προς την δομή και τη φύση της επιχείρησης διαφέρει από την συνήθη αναλογία του κλάδου.
21. Ξαφνική δραστηριότητα από έναν προηγουμένως αδρανή πελάτη χωρίς καμία σαφή εξήγηση.
22. Πελάτες που ξεκινούν ή αναπτύσσουν μια επιχείρηση με απρόσμενο προφίλ ή μη φυσιολογικούς επιχειρηματικούς κύκλους ή πελάτες που εισέρχονται σε νέες ή αναδυόμενες αγορές.
23. Ενδείξεις ότι ο πελάτης είναι απρόθυμος να λάβει τυχόν απαραίτητες κρατικές αδειοδοτήσεις.
24. Συχνές ή ανεξήγητες αλλαγές ελεγκτών λογιστών επαγγελματικών συμβούλων ή μελών της διοίκησης.
25. Πρόσωπα που επιδιώκουν να αποκτήσουν άδεια διαμονής στην Ελλάδα ως αντάλλαγμα για την μεταφορά κεφαλαίων.

Η ελεγκτική ομάδα συμβουλευεται το Εγχειρίδιο οδηγιών της FATF στο site: [https://www.fatf-gafi.org/documents/riskbase-dapproach/documents/rba-accounting-profession.html?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](https://www.fatf-gafi.org/documents/riskbase-dapproach/documents/rba-accounting-profession.html?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)).

Σε περίπτωση που προκύψει από τον σχεδιασμό ότι ο πελάτης έχει αποκρύψει περιπτώσεις που σχετίζονται με τα προαναφερόμενα θέματα και ο κίνδυνος προκύψει να είναι υψηλός τότε ο επικεφαλής της Λογιστικής Ομάδας οφείλει να αναφέρει το θέμα στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης και σε τέτοια περίπτωση η δράση που θα λάβει η Εταιρεία μπορεί να έχει τις εξής μορφές:

1. Να ζητηθεί συνάντηση με την Διοίκηση του πελάτη και να τεθούν τα ευρήματα υπόψη τους. Εάν ο πελάτης δώσει επαρκείς εξηγήσεις τότε αυτές θα πρέπει να τεκμηριωθούν και να συνεχιστεί η ελεγκτική εργασία προχωρώντας σε νέο σχεδιασμό με εκτενέστερες λογιστικές διαδικασίες.
2. Αν η Διοίκηση αρνηθεί να συναντηθεί με τον Επικεφαλής της Λογιστικής Ομάδας και τον Υπεύθυνο Κανονιστικής συμμόρφωσης της Εταιρείας μας, τότε αυτοί οφείλουν, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση, να αναφερθούν στην Αρχή του άρθρου 47 του Ν. 4557/18 αναφέροντας όλα τα σχετικά ευρήματα και αναζητώντας προστασία καθώς και τη διαδικασία που θα πρέπει να ακολουθήσουν.

6. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΤΗΣ ΤΑΚΤΙΚΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ

Κατά τη διάρκεια της διενέργειας των ουσιαστικών λογιστικών διαδικασιών τόσο του τακτικού όσο και του φορολογικού ελέγχου η ελεγκτική ομάδα οφείλει, σύμφωνα με τις διαδικασίες που

προβλέπονται στην κανονιστική πράξη 001/2021 της ΕΛΤΕ (βάσει των διατάξεων του άρθρου 8) να αναζητήσει την ύπαρξη ασυνήθιστων συναλλαγών. Θα πρέπει επομένως να ζητηθούν από τον πελάτη σχετικά αρχεία της Εταιρείας (Γενικό Ημερολόγιο Εγγραφών, Αναλυτικά Καθολικά κ.λ.π.) της υπό έλεγχο χρήσης με στόχο την έλεγχο ύπαρξης ασυνήθιστων εγγραφών όπως:

1. Επαναλαμβανόμενες συναλλαγές που αφορούν το ταμείο και τα τραπεζικά διαθέσιμα.
2. Συναλλαγές που αφορούν ονόματα νέων πελατών/χρεωστών- προμηθευτών/πιστωτών που δεν έχουν εντοπισθεί ξανά στα βιβλία της Εταιρείας και αφορούν μη συνήθεις συναλλαγές της Εταιρείας.
3. Συναλλαγές που έγιναν με κράτη που δεν συνεργάζονται με την FATF.
4. Συναλλαγές που αφορούν μέλη της Διοίκησης.
5. Συναλλαγές σε ασυνήθεις ώρες και ημέρες.

Θα πρέπει να αναζητηθούν υποστηρικτικά τεκμήρια για τέτοιου είδους εγγραφές. Σε περίπτωση που ο πελάτης αρνηθεί θα πρέπει να ειδοποιηθεί ο επικεφαλής της Ελεγκτικής Ομάδας. Εάν υπάρξει εκ νέου άρνηση, τότε θα πρέπει να ειδοποιηθεί ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης και να ζητήσει συνάντηση με τη Διοίκηση του πελάτη. Ακολούθως θα πραγματοποιηθούν οι ίδιες ενέργειες με αυτές που αναφέρθηκαν στο κεφάλαιο 5. Δηλαδή:

1. Να ζητηθεί συνάντηση με την Διοίκηση του πελάτη και να τεθούν τα ευρήματα υπόψη τους. Εάν ο πελάτης δώσει επαρκείς εξηγήσεις τότε αυτές θα πρέπει να τεκμηριωθούν και να συνεχιστεί η λογιστική εργασία προχωρώντας σε νέο σχεδιασμό με εκτενέστερες λογιστικές διαδικασίες.
2. Αν η Διοίκηση αρνηθεί να συναντηθεί με τον Επικεφαλής της Λογιστικής Ομάδας και τον Υπεύθυνο Κανονιστικής συμμόρφωσης της Εταιρείας μας, τότε αυτοί οφείλουν, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση, να αναφερθούν στην Αρχή του άρθρου 47 του Ν. 4557/18 αναφέροντας όλα τα σχετικά ευρήματα και αναζητώντας προστασία καθώς και τη διαδικασία που θα πρέπει να ακολουθήσουν.

7. ΔΡΑΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΟΛΟΚΛΗΡΩΣΗΣ ΤΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

Σε περίπτωση που προκύψουν θέματα που έχουν να κάνουν με ΞΧ/ΧΤ κατά τη διάρκεια της ολοκλήρωσης του ελέγχου, ο επικεφαλής της Λογιστικής Ομάδας οφείλει να επανασχεδιάσει και να αναθεωρήσει τη στρατηγική του ελέγχου και να σχεδιάσει νέες και ευρύτερες ελεγκτικές διαδικασίες θεωρώντας πλέον πως δεν υφίστανται δικλείδες και ζητώντας μεγαλύτερα δείγματα για τη διενέργεια ουσιαστικών ελεγκτικών διαδικασιών (Substantive Analytical Procedures - SAP's).

Ο επικεφαλής της Λογιστικής Ομάδας οφείλει να συναντηθεί και να ενημερώσει τη Διοίκηση του πελάτη για τα ευρήματα καθώς και για τη νέα στρατηγική ελέγχου. Θα πρέπει να ζητήσει εξηγήσεις και να κρίνει εάν αυτές είναι επαρκείς ή όχι. Οι εξηγήσεις σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να συζητηθούν με τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας μας. Ακολούθως θα πρέπει να ζητηθεί εκ νέου συνάντηση της Διοίκησης του πελάτη με τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας μας. Εάν η Διοίκηση αποδείξει ότι δρα καλόπιστα και διεξάγει άμεσα σχετική έρευνα απάτης και ειδοποιήσει τις Αρχές του άρθρου 47 του Ν 4557/18 (εάν προκύπτει υποχρέωση αναφοράς σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν 4557/18) τότε θα πρέπει να συνεχιστεί ο έλεγχος.

Σε κάθε άλλη περίπτωση θα πρέπει ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης να ειδοποιήσει τις εν λόγω Αρχές (εάν προκύπτει υποχρέωση αναφοράς σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν 4557/18) και να περιμένει τις οδηγίες τους για τη δράση του σχετικά με τον έλεγχο και τη συνέχιση του.

8. ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Όλο το προσωπικό της ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε. δηλαδή λογιστές , βοηθοί λογιστών και διοικητικό προσωπικό θα πρέπει να έχουν γνώση των υποχρεώσεων της διαδικασίας καθώς και των μέτρων που η Εταιρεία έχει λάβει αναφορικά με τις διαδικασίες πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, προκειμένου να είναι σε θέση να αναγνωρίσουν ή εντοπίσουν τις δραστηριότητες που τυχόν συνδέονται με τα αδικήματα του άρθρου 4 του Ν.4557/2018 και να προβούν άμεσα στις απαραίτητες ενέργειες.

Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρέχει διαρκή ενημέρωση όλου του προσωπικού προωθώντας έντυπο ή ηλεκτρονικό υλικό αναφορικά με σχετικές αποφάσεις ή εγκυκλίους των εποπτικών φορέων, την ισχύουσα νομοθεσία, και παρέχει τις όποιες διευκρινήσεις του ζητηθούν είτε επί των ανωτέρω είτε επί του παρόντος κανονισμού.

Το παρόν εγχειρίδιο διανέμεται ηλεκτρονικά σε όλο το προσωπικό της ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε. το οποίο υπογράφει σχετικές βεβαιώσεις πως έλαβε γνώση του περιεχομένου του και ότι δεσμεύεται για την τήρησή του καθ' όλη την διάρκεια απασχόλησής του στην ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.

Οι Λογιστές της Εταιρείας συμμετέχουν σε εκπαιδευτικά σεμινάρια σχετικά με θέματα που αφορούν την νομοθεσία που σχετίζεται με ΞΧ/ΧΤ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Ι - ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΗΣ ΚΑΙ ΕΓΓΡΑΦΑ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

Α. Φυσικά Πρόσωπα	
Στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη	Ενδεικτικά έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη (διαζευκτικά ή αθροιστικά, κατά περίπτωση)
<ul style="list-style-type: none"> - Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο - Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου και εκδώσασα αρχή - Ημερομηνία και τόπος γέννησης - Υπηκοότητα 	<ul style="list-style-type: none"> - Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας - Διαβατήριο σε ισχύ - Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις - Δελτίο Ταυτότητας Ομογενούς
<ul style="list-style-type: none"> - Διεύθυνση κατοικίας (χώρα διαμονής, οδός, αριθμός, ΤΚ, πόλη, περιφερειακή ενότητα, περιφέρεια) - Φορολογική κατοικία και Tax ID - Στοιχεία επικοινωνίας/ αλληλογραφίας (χώρα, οδός, αριθμός, ΤΚ, πόλη, περιφερειακή ενότητα, περιφέρεια τηλέφωνο σταθερό, τηλ. κινητό, fax, e-mail) 	<ul style="list-style-type: none"> - Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας - Μισθωτήριο Συμβόλαιο που έχει υποβληθεί ηλεκτρονικά στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) - Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου (Εκκαθαριστικό Σημείωμα) ή βεβαίωση απόδοσης ΑΦΜ ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ. - Άδεια διαμονής ή παραμονής σε ισχύ
<ul style="list-style-type: none"> - Ασκούμενο επάγγελμα και επαγγελματική διεύθυνση (ανεξαρτήτως αν πρόκειται για ιδιώτη ή επαγγελματία) 	<ul style="list-style-type: none"> - Βεβαίωση του εργοδότη - Αντίγραφο πρόσφατης μισθοδοσίας - Επαγγελματική ταυτότητα - Παραστατικό Ασφαλιστικού Φορέα ή Επαγγελματικού Φορέα
<ul style="list-style-type: none"> - Αριθμός φορολογικού μητρώου (Α.Φ.Μ.) 	<ul style="list-style-type: none"> - Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου (Εκκαθαριστικό Σημείωμα) ή βεβαίωση απόδοσης ΑΦΜ ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ.

Β. Κεφαλαιουχικές Εταιρείες Ανώνυμες Εταιρείες (Α.Ε.), Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης (Ε.Π.Ε.) και Ιδιωτικές Κεφαλαιουχικές Εταιρείες (Ι.Κ.Ε.)	
Στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη	Ενδεικτικά έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη (διαζευκτικά ή αθροιστικά, κατά περίπτωση)
<ul style="list-style-type: none"> - Επωνυμία, σκοπός, έδρα (χώρα, οδός, αριθμός, ΤΚ, πόλη, περιφερειακή ενότητα, περιφέρεια) - Στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο σταθερό, τηλ. κινητό, fax, e-mail) - Ονόματα των μελών του διοικητικού συμβουλίου και, προκειμένου για Ε.Π.Ε., τα ονόματα των εταίρων της - Νόμιμοι εκπρόσωποι της εταιρείας και τα στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητάς τους, καθώς και των τυχόν πραγματικών δικαιούχων, όπως αυτά ορίζονται στον Πίνακα Α - Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) - Αριθμός Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.) 	<ul style="list-style-type: none"> - Αντίγραφο του δημοσιευμένου στο Γ.Ε.ΜΗ. καταστατικού και τυχόν τροποποιήσεων αυτού - Αντίγραφο πράξης διορισμού των προσώπων που ασκούν τη διαχείριση της εταιρείας και του νόμιμου εκπροσώπου της - Τα κατά περίπτωση οριζόμενα έγγραφα στον Πίνακα Α (για τους νομίμους εκπροσώπους και τυχόν πραγματικούς δικαιούχους) - Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου (Εκκαθαριστικό Σημείωμα) ή βεβαίωση έναρξης εργασιών μη φυσικού προσώπου ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ. (για το νομικό πρόσωπο)

Γ. Προσωπικές Εταιρείες	
Στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη	Ενδεικτικά έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη (διαζευκτικά ή αθροιστικά, κατά περίπτωση)
<ul style="list-style-type: none"> - Επωνυμία, διάρκεια, σκοπός, έδρα (χώρα, οδός, αριθμός, ΤΚ, πόλη, περιφερειακή ενότητα, περιφέρεια) - Στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο σταθερό, τηλ. κινητό, fax, e-mail) - Ονόματα εταίρων - Νόμιμοι εκπρόσωποι της εταιρείας και τα στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητάς τους, καθώς και των τυχόν πραγματικών δικαιούχων, όπως αυτά ορίζονται στον Πίνακα Α - Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) - Αριθμός Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.) 	<ul style="list-style-type: none"> - Αντίγραφο του δημοσιευμένου στο Γ.Ε.ΜΗ. καταστατικού και τυχόν τροποποιήσεων αυτού - Τα κατά περίπτωση οριζόμενα έγγραφα στον Πίνακα Α (για τους νομίμους εκπροσώπους και τυχόν πραγματικούς δικαιούχους) - Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου (Εκκαθαριστικό Σημείωμα) ή βεβαίωση έναρξης εργασιών μη φυσικού προσώπου ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ. (για το νομικό πρόσωπο)

Δ. Λοιπά Νομικά Πρόσωπα ή σχήματα ή οντότητες χωρίς νομική προσωπικότητα	
Στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη	Ενδεικτικά έγγραφα επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη (διαζευκτικά ή αθροιστικά, κατά περίπτωση)
<ul style="list-style-type: none"> - Επωνυμία, διάρκεια, σκοπός, έδρα (χώρα, οδός, αριθμός, ΤΚ, πόλη, περιφερειακή ενότητα, περιφέρεια) - Στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο σταθερό, τηλ. κινητό, fax, e-mail) - Νόμιμοι εκπρόσωποι, διευθυντικά όργανα και τα στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητάς τους καθώς και των τυχόν πραγματικών δικαιούχων, όπως αυτά ορίζονται στον Πίνακα Α - Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) 	<ul style="list-style-type: none"> - Αντίγραφα των προβλεπόμενων νομιμοποιητικών εγγράφων, καθώς και των τυχόν τροποποιήσεών τους - Τα κατά περίπτωση οριζόμενα έγγραφα στον Πίνακα Α (για τους νομίμους εκπροσώπους και τυχόν πραγματικούς δικαιούχους) - Πράξη Διοικητικού Προσδιορισμού Φόρου (Εκκαθαριστικό Σημείωμα) ή βεβαίωση έναρξης εργασιών μη φυσικού προσώπου ή λοιπά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ. (για το νομικό πρόσωπο)

Σε περίπτωση που ο συμβαλλόμενος ή συναλλασσόμενος ενεργεί για λογαριασμό τρίτου προσώπου, φυσικού ή νομικού, εκτός από την απόδειξη της δικής του ταυτότητας κατά τα οριζόμενα στην προηγούμενη παράγραφο, απαιτείται και η εξακρίβωση και επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας του τρίτου προσώπου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ίδια παράγραφο, καθώς και η προσκόμιση στους Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές και τις Ελεγκτικές Εταιρείες της εξουσιοδότησης του συμβαλλόμενου ή συναλλασσόμενου να ενεργεί για λογαριασμό του τρίτου προσώπου.

Σε περίπτωση που ο πελάτης είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή σχήμα ή οντότητα χώρας του εξωτερικού, ως προς την εξακρίβωση της ταυτότητας έχουν ανάλογη εφαρμογή τα οριζόμενα στο Παράρτημα αυτό. Ως έγγραφα επαλήθευσης μπορούν να γίνονται δεκτά οποιαδήποτε νομιμοποιητικά έγγραφα εκδίδονται από τις αρμόδιες αρχές της χώρας προέλευσης του πελάτη, συμπεριλαμβανομένων βεβαιώσεων ή εγγράφων των αρμοδίων αρχών που τηρούν σχετικά μητρώα και δεδομένα, ή άλλα αποδεικτικά εν γένει έγγραφα, σύμφωνα με τη νομοθεσία της

χώρας αυτής. Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και οι Ελεγκτικές Εταιρείες μπορούν να ζητούν μετάφραση των απαιτούμενων εγγράφων για την κατανόηση του περιεχομένου τους.

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές και οι Ελεγκτικές Εταιρείες αποδέχονται είτε πρωτότυπα έγγραφα, είτε επικυρωμένα αντίγραφα αυτών, είτε φωτοτυπίες εγγράφων, το περιεχόμενο των οποίων δύναται να επαληθευθεί εύκολα.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΙ - ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΗ ΤΥΠΟΛΟΓΙΑ ΑΣΥΝΗΘΙΣΤΩΝ Ή ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

ΑΣΥΝΗΘΕΙΣ / ΥΠΟΠΤΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ	
<input type="checkbox"/>	Αδικαιολόγητη καθυστέρηση ή άρνηση του πελάτη, ή του πληρεξουσίου του, να προσκομίσει τα έγγραφα πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητάς του ή γενικότερα απροθυμία του να παράσχει ολοκληρωμένες πληροφορίες σχετικά με τη φύση των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων.
<input type="checkbox"/>	Φήμες και ειδήσεις που αφορούν στον πελάτη ή συνδεδεμένα με αυτόν πρόσωπα και τον συνδέουν με εγκληματικές και ποινικά κολάσιμες δραστηριότητες.
<input type="checkbox"/>	Ο πελάτης αρνείται ή αποτυγχάνει να δικαιολογήσει τη νόμιμη προέλευση των κεφαλαίων ή του χαρτοφυλακίου του, είτε τα στοιχεία που παρέχει είναι ψεύτικα ή παραπλανητικά.
<input type="checkbox"/>	Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε μη συνεργάσιμες χώρες ή σε χώρες που δεν εφαρμόζουν ή εφαρμόζουν ανεπαρκώς τις Συστάσεις της FATF.
<input type="checkbox"/>	Πελάτης που έχει επαγγελματικές σχέσεις ή προέρχεται ή εδρεύει ή έχει τραπεζικό λογαριασμό σε χώρες παραγωγής ή διακίνησης ναρκωτικών.
<input type="checkbox"/>	Παροχή στοιχείων από τον πελάτη τα οποία δύσκολα μπορούν να επαληθευτούν από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.
<input type="checkbox"/>	Κίνηση λογαριασμών με μεγάλα ποσά που τηρούνται στο όνομα υπεράκτιων εταιρειών (offshore companies).
<input type="checkbox"/>	Σημαντική και αιφνίδια αύξηση συναλλαγών σε σχέση με το προφίλ του πελάτη.
<input type="checkbox"/>	Ασυνήθης νευρικότητα στη συμπεριφορά προσώπων κατά τη διεξαγωγή ελεγκτικών διαδικασιών.
<input type="checkbox"/>	Μη επίδειξη ευλόγου ενδιαφέροντος από τον πελάτη για τους κινδύνους ή τους οικονομικούς όρους της συναλλαγής.
<input type="checkbox"/>	Άρνηση του πελάτη να έχει προσωπικές επαφές με τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.
<input type="checkbox"/>	Μεταφορά χρηματικών ποσών σε λογαριασμούς άλλων προσώπων με τα οποία δεν συνδέεται με επαγγελματικούς δεσμούς (συναλλαγή ύποπτη και για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
<input type="checkbox"/>	Μεταφορά χρηματικών ποσών σε τραπεζικούς λογαριασμούς υποκαταστημάτων ή θυγατρικών εταιρειών σε άλλες χώρες, χωρίς προφανή σκοπό (συναλλαγή ύποπτη και για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας).
<input type="checkbox"/>	Επαναλαμβανόμενες όμοιες συναλλαγές για ποσά λίγο κάτω από το ελάχιστο όριο, για το οποίο απαιτείται η διεκπεραίωση της συναλλαγής μέσω τραπεζικού συστήματος.
<input type="checkbox"/>	Συχνή αλλαγή διεύθυνσης του πελάτη που δεν δικαιολογείται από την επαγγελματική του δραστηριότητα.

<input type="checkbox"/>	Μεγάλος αριθμός ατόμων που καταθέτουν ποσά στον τραπεζικό λογαριασμό του πελάτη χωρίς ικανοποιητική εξήγηση.
<input type="checkbox"/>	Το τηλέφωνο του σπιτιού ή της επιχείρησης του πελάτη είναι απενεργοποιημένο.
<input type="checkbox"/>	Η ύπαρξη υπόνοιας ή η διαπίστωση ίδρυσης εικονικών επιχειρήσεων από τον πελάτη.
<input type="checkbox"/>	Η διενέργεια πολύπλοκων ή ασυνήθιστων συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή σαφή νόμιμο λόγο.
<input type="checkbox"/>	Καταθέσεις μεγάλων ποσών σε μετρητά ή επιταγές στο ταμείο του πελάτη.
<input type="checkbox"/>	Κατά τη διάρκεια της εξακρίβωσης και επαλήθευσης της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου πελάτη παρατηρείται έλλειψη συνάφειας μεταξύ των στοιχείων που υπέβαλε ο πελάτης με αποτέλεσμα να προκύπτουν ερωτήματα ως προς την εγκυρότητα κάποιων από τα στοιχεία αυτά (π.χ. μεταξύ των εγγράφων παρατηρούνται διαφορές στη διεύθυνση διαμονής, την ταχυδρομική διεύθυνση, το τηλέφωνο επικοινωνίας, το επάγγελμα, τον τόπο και την ημερομηνία γεννήσεως, το πατρώνυμο, τον ΑΦΜ, κτλ.)
<input type="checkbox"/>	Προέλευση κεφαλαίων πελατών από χώρες στις οποίες οι πελάτες δεν έχουν γνωστή οικονομική δραστηριότητα.
<input type="checkbox"/>	Υπάρχουν πληροφορίες από εξωτερική πηγή (τοπική κοινωνία, μέσα ενημέρωσης, κ.λπ.) ότι πελάτης εμπλέκεται σε δραστηριότητες που πιθανώς συνδέονται με φοροδιαφυγή ή ότι ο τρόπος διαβίωσής του πραγματικού δικαιούχου και της διοίκησης είναι δυσανάλογα πολυτελής σε σχέση με τη γνώση που υπάρχει για την οικονομική τους επιφάνεια.
<input type="checkbox"/>	Πελάτης για τον οποίο έχουν έρθει σε γνώση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή αιτήματα από φορολογικές, τελωνειακές, δικαστικές ή διωκτικές αρχές, για την παροχή στοιχείων ή την επιβολή μέτρων διασφάλισης του Δημοσίου.
<input type="checkbox"/>	Πελάτης ή μέλη διοικήσεως πελάτη ή διευθυντικά στελέχη με αποφασιστικές αρμοδιότητες για τους οποίους έχουν έρθει σε γνώση του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή καταδίκες για οικονομικά εγκλήματα.
<input type="checkbox"/>	Διενεργούνται αλληπάλληλες επενδύσεις σε μετοχές που δίνουν μέρισμα, ώστε να εμφανίζεται εισόδημα, χωρίς όμως να προκύπτει πραγματικό οικονομικό όφελος.
<input type="checkbox"/>	Πραγματοποίηση συναλλαγών από τον πελάτη αποκλειστικά ή κυρίως μέσω της χρήσης εικονικών νομισμάτων χωρίς επαρκή αιτιολόγηση.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΙΙΙ - ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΤΗΣΙΑΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΤΟΥ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ
(Συμπληρώνεται και υποβάλλεται σε ηλεκτρονική μορφή)

	ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ 1.1.20ΧΧ - 31.12.20ΧΧ	Απαντήσεις	Σχόλια - παρατηρήσεις
1	Επωνυμία ελεγκτικής εταιρείας		
2	ΑΜ - ΕΛΤΕ		
3	Όνοματεπώνυμο Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης		
4	ΑΜ - ΕΛΤΕ Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης		
5	Τηλ. επικοινωνίας Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης		
6	E-mail Υπευθύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης		
7	Συνολικός αριθμός συνεργασθέντων/συνεργασθεισών ΟΕΛ.		
8	Μέσος όρος λοιπού ελεγκτικού προσωπικού (εκτός των ΟΕΛ).		
9	Πλήθος πελατών στους οποίους παρασχέθηκαν ελεγκτικές υπηρεσίες κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.		
10	Πλήθος πελατών στους οποίους παρασχέθηκαν <u>μη</u> ελεγκτικές υπηρεσίες κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.		
11	Συνολικός αριθμός πελατών Χαμηλού κινδύνου ΞΧ/ΧΤ .		
12	Συνολικός αριθμός πελατών Μεσαίου κινδύνου ΞΧ/ΧΤ.		
13	Συνολικός αριθμός πελατών Υψηλού κινδύνου ΞΧ/ΧΤ.		
14	Αριθμός πελατών Υψηλού κινδύνου ανά χώρα στην οποία εδρεύουν.		
15	Έχει ο Υπεύθυνος κανονιστικής Συμμόρφωσης για το ΞΧ/ΧΤ όλα τα μέσα και τον χρόνο για να επιτελεί τα καθήκοντά του αποτελεσματικά; (Απαντήστε διατηρώντας στο κελί των απαντήσεων μία εκ των διαθέσιμων επιλογών).	1. ΝΑΙ 2. ΟΧΙ	
16	Έχουν ληφθεί σημαντικά μέτρα ή/και έχουν υιοθετηθεί νέες διαδικασίες για ΞΧ/ΧΤ κατά τη διάρκεια του έτους; (Διευκρινίστε συνοπτικά στη στήλη των σχολίων).	1. ΝΑΙ 2. ΟΧΙ	
17	Διενεργήθηκαν εσωτερικοί έλεγχοι για την αξιολόγηση της επάρκειας των διαδικασιών που εφαρμόζει η Εταιρεία για το ΞΧ/ΧΤ;	1. ΝΑΙ 2. ΟΧΙ	
18	Διαπιστώθηκαν τυχόν σημαντικές ελλείψεις και αδυναμίες;	1. ΝΑΙ 2. ΟΧΙ	

19	Στην περίπτωση που διαπιστώθηκαν ελλείψεις, έγιναν εισηγήσεις και πραγματοποιήθηκαν ενέργειες για τη λήψη διορθωτικών μέτρων;	1. ΝΑΙ 2. ΟΧΙ 3. ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΣΙΜΟ	
20	Υπάρχει καταγραφή στα πρακτικά του οργάνου διοίκησης περί ενημέρωσής του για τα αποτελέσματα του ελέγχου του συστήματος δικλίδων ποιότητας, αναφορικά με την επάρκεια των διαδικασιών που εφαρμόζει η Εταιρεία για το ΞΧ/ΧΤ;	1. ΝΑΙ 2. ΟΧΙ	
21	Είναι το εγχειρίδιο πολιτικών και διαδικασιών ΞΧ/ΧΤ της Εταιρείας επικαιροποιημένο σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία;	1. ΝΑΙ 2. ΟΧΙ	
22	Έχει εγκριθεί το εγχειρίδιο ΞΧ/ΧΤ από τη Διοίκηση της Εταιρείας;	1. ΝΑΙ 2. ΟΧΙ	
23	Χρησιμοποιεί η εταιρεία ηλεκτρονικές εφαρμογές και ποιες για την εφαρμογή των απαιτήσεων της νομοθεσίας για το ΞΧ/ΧΤ (π.χ. βάσεις δεδομένων, συνδρομές σε διαδικτυακές υπηρεσίες, εφαρμογές του δικτύου κ.α.);	1. ΝΑΙ 2. ΟΧΙ	
24	Οι εν λόγω ηλεκτρονικές εφαρμογές χρησιμοποιούνται και από τα άλλα μέλη του δικτύου, στο οποίο ανήκει η Ελεγκτική Εταιρεία, στην Ελλάδα;	1. ΝΑΙ 2. ΟΧΙ 3. ΜΗ ΕΦΑΡΜΟΣΙΜΟ	
25	Παρακολούθησε ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης σεμινάριο για ΞΧ/ΧΤ εντός του έτους;	1. ΝΑΙ 4. ΟΧΙ	
26	Παρακολούθησε το ελεγκτικό προσωπικό σεμινάριο για ΞΧ/ΧΤ εντός του έτους;	1. ΝΑΙ 2. ΟΧΙ	
27	Αριθμός αναφορών ύποπτης συναλλαγής / δραστηριότητας από τους υπεύθυνους Ορκωτούς Ελεγκτές προς τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το ΞΧ/ΧΤ, εντός του έτους.		
28	Αριθμός αναφορών ύποπτης συναλλαγής / δραστηριότητας προς την Αρχή, εντός του έτους.		
29	Πόσος είναι ο μέσος χρόνος (σε ημέρες) που μεσολάβησε από την αναφορά στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης μέχρι και την αποστολή αναφοράς στην Αρχή (κατά προσέγγιση);		

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ IV - ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΦΥΛΛΩΝ ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ ΚΑΙ ΤΟΥ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ

Οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές δύνανται να χρησιμοποιούν δικά τους, διαφορετικά έντυπα ή ηλεκτρονικά φύλλα εργασίας στα οποία θα πρέπει να καταχωρίζονται κατ' ελάχιστον οι κατωτέρω πληροφορίες:

A. Στοιχεία ταυτοποίησης πελάτη (νομικής οντότητας)

1	Νομική μορφή:	
2	Επωνυμία του νομικού προσώπου:	
3	Διακριτικός τίτλος:	
4	Χώρα σύστασης:	
5	Ημερομηνία σύστασης ή καταχώρισης στο οικείο μητρώο:	
6	Έδρα σύμφωνα με το καταστατικό:	
7	Εταιρικός σκοπός:	
8	Διάρκεια:	
9	Αριθμός μητρώου (π.χ. αριθμός μητρώου Γ.Ε.ΜΗ.):	
10	Α.Φ.Μ. και αρμόδια Δ.Ο.Υ κύριας φορολογικής κατοικίας:	
11	Ενημέρωση εάν οι μετοχές ή τα εταιρικά μερίδια διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενη αγορά:	

Β. Στοιχεία νόμιμων εκπροσώπων της νομικής οντότητας

1	Σε περίπτωση που η διαχείριση ασκείται από νομική οντότητα	
α	Νομική μορφή:	
β	Επωνυμία του νομικού προσώπου:	
γ	Διακριτικός τίτλος:	
δ	Χώρα σύστασης:	
ε	Ημερομηνία σύστασης ή καταχώρισης στο οικείο μητρώο:	
στ	Έδρα σύμφωνα με το καταστατικό:	
ζ	Εταιρικός σκοπός:	
η	Διάρκεια:	
θ	Αριθμός μητρώου (π.χ. αριθμός μητρώου Γ.Ε.ΜΗ.):	
ι	Α.Φ.Μ. και αρμόδια Δ.Ο.Υ κύριας φορολογικής κατοικίας:	
ια	Ενημέρωση εάν οι μετοχές ή τα εταιρικά μερίδια διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενη αγορά:	
ιβ	Στοιχεία πραγματικών δικαιούχων του νομικού προσώπου το οποίο ασκεί τη διοίκηση:	

2	Σε περίπτωση που η διαχείριση ασκείται από φυσικό/α πρόσωπο/α	
α	Όνοματεπώνυμο και πατρώνυμο:	
β	Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου	
γ	Εκδώσασα Αρχή:	
δ	Ημερομηνία γεννήσεως:	
ε	Τόπος γεννήσεως:	
στ	Ιθαγένεια/ες:	
ζ	Χώρα διαμονής:	
η	Διεύθυνση εργασίας:	
θ	Διεύθυνση κατοικίας:	
ι	Τηλεφωνικός αριθμός επικοινωνίας:	
ια	Επάγγελμα:	
ιβ	Α.Φ.Μ. και αρμόδια Δ.Ο.Υ κύριας φορολογικής κατοικίας:	

Γ. Στοιχεία Μετόχων/Εταίρων (1)

1	Σε περίπτωση που ο/οι μέτοχος/οι ή ο/οι εταίρος/ είναι νομική οντότητα	
α	Νομική μορφή:	
β	Επωνυμία του νομικού προσώπου:	
γ	Διακριτικός τίτλος:	
δ	Χώρα σύστασης:	
ε	Ημερομηνία σύστασης ή καταχώρισης στο οικείο μητρώο:	
στ	Έδρα σύμφωνα με το καταστατικό:	
ζ	Εταιρικός σκοπός:	
η	Διάρκεια:	

θ	Αριθμός μητρώου (π.χ. αριθμός μητρώου Γ.Ε.ΜΗ.):	
ι	Α.Φ.Μ. και αρμόδια Δ.Ο.Υ κύριας φορολογικής κατοικίας:	
ια	Ενημέρωση εάν οι μετοχές ή τα εταιρικά μερίδια διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενη αγορά:	
ιβ	Ποσοστό συμμετοχής στον νομικό πρόσωπο-πελάτη	
ιγ	Στοιχεία πραγματικών δικαιούχων:	

- (1) Δεν απαιτείται στην περίπτωση εισηγμένης εταιρείας σε ρυθμιζόμενη αγορά που υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης, σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία ή ισοδύναμα διεθνή πρότυπα που εξασφαλίζουν επαρκή διαφάνεια σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο ή εταιρείας που διαπραγματεύεται σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης και υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης ισοδύναμες αυτών της ρυθμιζόμενης αγοράς.

2	Σε περίπτωση που ο/οι μέτοχος/οι ή ο/οι εταίρος/ είναι φυσικό/α πρόσωπο/α	
α	Όνοματεπώνυμο και πατρώνυμο:	
β	Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου	
γ	Εκδούσα Αρχή:	
δ	Ημερομηνία γεννήσεως:	
ε	Τόπος γεννήσεως:	
στ	Ιθαγένεια/ες:	
ζ	Χώρα διαμονής:	
η	Επάγγελμα:	
θ	Διεύθυνση εργασίας:	
ι	Διεύθυνση κατοικίας:	
ια	Τηλεφωνικός αριθμός επικοινωνίας:	

ιβ	Α.Φ.Μ. και αρμόδια Δ.Ο.Υ κύριας φορολογικής κατοικίας:	
ιγ	Ποσοστό συμμετοχής στον νομικό πρόσωπο-πελάτη	

Δ. Στοιχεία ταυτοποίησης πραγματικών δικαιούχων (2)

1	Όνοματεπώνυμο και πατρώνυμο:	
2	Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου	
3	Εκδούσα Αρχή:	
4	Ημερομηνία γεννήσεως:	
5	Τόπος γεννήσεως:	
6	Ιθαγένεια/ες:	
7	Χώρα διαμονής:	
8	Επάγγελμα:	
9	Διεύθυνση εργασίας:	
10	Διεύθυνση κατοικίας:	
11	Τηλεφωνικός αριθμός επικοινωνίας:	
12	Α.Φ.Μ. και αρμόδια Δ.Ο.Υ κύριας φορολογικής κατοικίας:	

-
- (2) Δεν απαιτείται στην περίπτωση εισηγμένης εταιρείας σε ρυθμιζόμενη αγορά που υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης, σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία ή ισοδύναμα διεθνή πρότυπα που εξασφαλίζουν επαρκή διαφάνεια σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο ή εταιρείας που διαπραγματεύεται σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης και υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης ισοδύναμες αυτών της ρυθμιζόμενης αγοράς.

Ε. Πληροφορίες για τα πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα (ΠΕΠ)

Ο πραγματικός δικαιούχος είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο;	Ναι	Όχι
<i>Αν η απάντηση στην πάνω ερώτηση είναι «Ναι», τότε καταχωρήστε τα κάτωθι στοιχεία στον πίνακα</i>		
Ιδιότητα:		
Χρονική περίοδος κατά την οποία ίσχυε η ιδιότητα:		
Ο πραγματικός δικαιούχος έχει σύζυγο/σύντροφο, τέκνα, σύζυγο/σύντροφο των τέκνων του, γονείς, στενό συνεργάτη που είναι ΠΕΠ;	Ναι	Όχι
<i>Αν η απάντηση στην πάνω ερώτηση είναι «Ναι», τότε καταχωρήστε τα κάτωθι στοιχεία στον πίνακα</i>		
Όνοματεπώνυμο και πατρώνυμο:		
Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου		
Ιδιότητα:		
Χρονική περίοδος κατά την οποία ίσχυε η ιδιότητα:		
Σχέση με τον πραγματικό δικαιούχο: (επιλογές: σύζυγος, σύντροφος, τέκνο, σύζυγος/σύντροφος των τέκνων του, γονέας, στενός συνεργάτης)		

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ V - ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΑΥΣΤΗΡΩΣ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΗ

Προς την

Επιτροπή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (Ν.4557/2018)

Πειραιώς 207 και Αλκίφρονος 92

Τ. Κ. 118 53 ΑΘΗΝΑ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΘΕΣΗΣ

Κύριοι,

Σας αποστέλλουμε συνημμένα της αρμοδιότητάς σας.

Με εκτίμηση,

XXXXXXXX

Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η υπόθεση είναι (επιλέξτε με X):

- Νέα
- Συμπληρωματική - Διορθωτική

Αριθμός Προηγούμενης:	
Ημερομηνία προηγούμενης:	

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑΦΕΡΟΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Φυσικά πρόσωπα

Επώνυμο	
Όνομα	
Πατρώνυμο	
Μητρώνυμο	
Ημερομηνία γεννήσεως	
Υπηκοότητα	
Είδος και αριθμός πιστοποιητικού ταυτοποίησης (Α.Δ.Τ. αριθμός διαβατηρίου κλπ)	
Α.Φ.Μ. και Δ.Ο.Υ.	
Επαγγελματική δραστηριότητα	
Διεύθυνση	
Τηλέφωνο	

Νομικά πρόσωπα

Επωνυμία	
Πλήρης τίτλος	
Διεύθυνση	
Α.Φ.Μ. και Δ.Ο.Υ.	
Αντικείμενο δραστηριότητας	
Εκπρόσωποι (*)	
Πληρεξούσιοι (*)	
Πραγματικοί Δικαιούχοι (*)	

(*) παρατίθενται τα ανάλογα στοιχεία ταυτοποίησης

ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΣ ΠΕΛΑΤΗ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΣΤΟΝ ΚΙΝΔΥΝΟ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ή ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Ο Πελάτης είναι υψηλού κινδύνου:

- Πελάτης που εκτελεί συναλλαγές χωρίς την φυσική του παρουσία (μέσω διαδικτύου τηλεφώνου , φαξ κλπ)
- Εταιρεία εξωχώριων δραστηριοτήτων
- Μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα νομικό πρόσωπο
- Πελάτης από χώρα που δεν εφαρμόζει τις Συστάσεις της FATF
- Άλλη κατηγορία υψηλού κινδύνου (συμπληρώνεται αναλόγως)

Ο Πελάτης δεν ανήκει σε κατηγορία υψηλού κινδύνου:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΙΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΕΝΕΧΟΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΑΦΟΡΑ

Φυσικά πρόσωπα

Επώνυμο	
Όνομα	
Πατρώνυμο	
Μητρώνυμο	
Ημερομηνία γεννήσεως	
Υπηκοότητα	
Είδος και αριθμός πιστοποιητικού ταυτοποίησης (Α.Δ.Τ. αριθμός διαβατηρίου κλπ)	
Α.Φ.Μ. και Δ.Ο.Υ.	
Επαγγελματική δραστηριότητα	
Διεύθυνση	
Τηλέφωνο	

Νομικά πρόσωπα

Επωνυμία	
Πλήρης τίτλος	
Διεύθυνση	
Α.Φ.Μ. και Δ.Ο.Υ.	
Αντικείμενο δραστηριότητας	
Εκπρόσωποι (*)	
Πληρεξούσιοι (*)	
Πραγματικοί Δικαιούχοι (*)	

(*) παρατίθενται τα ανάλογα στοιχεία ταυτοποίησης

ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΥΠΟΠΤΩΝ / ΑΣΥΝΗΘΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

Ύποπτη / ασυνήθης συναλλαγή που μπορεί να υποδηλώνει:

I) ΞΕΠΛΥΜΑ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ & ΥΠΟΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ

II) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ & ΥΠΟΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ	ΣΥΝΟΛΙΚΟ ΠΟΣΟ

**ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΤΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ, ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ,
ΕΥΡΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΤΑΙΡΕΙΑ**

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ, ΣΧΟΛΙΑΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΠΤΟΥ ή ΑΣΥΝΗΘΟΥΣ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ, ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΥΧΟΝ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΤΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΟΣ

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ

- Αντίγραφα αναλυτικής κίνησης λογαριασμών
- Αντίγραφα παραστατικών συναλλαγών
- Αντίγραφα πιστοποιητικών ταυτοποίησης (ταυτοτήτων, διαβατηρίων κλπ)

- Αντίγραφα νομιμοποιητικών εγγράφων
- Αντίγραφα λοιπών εγγράφων
- Λοιπά (συμπληρώνεται αναλόγως)

Παρέλαβα ένα φάκελο με την ένδειξη «ΑΥΣΤΗΡΩΣ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΗ»

Αθήνα, (ημερομηνία)

.....