



**ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ ΟΔΗΓΙΩΝ ΤΗΣ ΠΡΟΛΗΨΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΣΤΟΛΗΣ ΤΗΣ  
ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ  
ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

---

**ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΙΑΣ  
ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.**

Αθήνα, 30 Νοεμβρίου 2020

---

**ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**

|  |    |
|--|----|
| <b>1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ</b> .....   | 4  |
| 1.1. Άξονας Εσωτερικών Διαδικασιών .....   | 5  |
| 1.2. Άξονας Εξωτερικών Διαδικασιών .....   | 5  |
| <b>2. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ</b> .....  | 7  |
| <b>3. ΟΡΙΣΜΟΙ</b> .....  | 8  |
| 3.1. Περιουσία .....   | 8  |
| 3.2. Πιστωτικό Ίδρυμα .....  | 8  |
| 3.3. Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός .....  | 8  |
| 3.4. Όμιλος .....  | 9  |
| 3.5. Αρχή.....   | 9  |
| 3.6. Πρόσωπα (αποδέκτες) .....   | 10 |
| 3.7. Χρηματοπιστωτικός τομέας.....   | 10 |
| 3.8. Εικονική τράπεζα .....  | 10 |
| 3.9. Πολιτικώς Εκτιθέμενα Πρόσωπα.....   | 11 |
| 3.10. Στενοί συγγενείς.....  | 11 |
| 3.11. Στενοί συνεργάτες .....  | 11 |
| 3.12. Λογαριασμός πλάγιας πρόσβασης (payable through account).....   | 11 |
| 3.13. Σχέση ανταπόκρισης.....  | 12 |
| 3.14. Ύποπτη συναλλαγή ή δραστηριότητα .....   | 12 |
| 3.15. Ασυνήθης συναλλαγή ή δραστηριότητα .....   | 12 |
| 3.16. Πραγματικός δικαιούχος.....  | 12 |
| 3.17. Ανώτερο διοικητικό στέλεχος.....   | 13 |
| 3.18. Υπηρεσίες τυχερών παιχνίτων .....  | 13 |
| 3.19 Ηλεκτρονικό χρήμα .....   | 13 |
| 3.20 Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ).....   | 13 |
| 3.21. Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΧΠ).....   | 14 |
| 3.22. Εγκληματική δραστηριότητα .....  | 14 |
| <b>5. ΤΑ ΒΑΣΙΚΑ ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ</b> .....  | 15 |
| <b>6. ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΦΟΡΕΙΣ</b> .....  | 17 |
| <b>7. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΑΡΧΩΝ</b> .....   | 18 |
| 7.1. Εποπτεία υπόχρεων προσώπων.....   | 18 |
| 7.2. Αξιολόγηση του βαθμού επικινδυνότητας υπόχρεων .....  | 18 |
| 7.3 Αρμοδιότητες των Εποπτικών αρχών.....  | 18 |
| <b>8. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ</b> .....  | 20 |
| Άρθρο 11. Ανώνυμοι λογαριασμοί και μετοχές (άρθρο 10 της Οδηγίας) .....  | 20 |
| Άρθρο 12. Περιπτώσεις εφαρμογής της δέουσας επιμέλειας (άρθρα 11 και 12 της Οδηγίας) .....   | 20 |
| Άρθρο 13. Μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας (άρθρο 13 παράγραφοι 1 έως 6, άρθρο 14 παράγραφοι 4 έως 5 και Παράρτημα 1 της Οδηγίας 2015/849)..... | 20 |
| Άρθρο 14. Χρόνος εφαρμογής δέουσας επιμέλειας (άρθρο 13 παρ. 5 και άρθρο 14 παράγραφος 1 έως 3 της Οδηγίας 2025/849) .....                       | 20 |
| Άρθρο 15. Απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη (άρθρα 15 και 16 της Οδηγίας 2015/849).....  | 21 |
| Άρθρο 16. Αυξημένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη (άρθρο 18 της Οδηγίας 2015/849) .....   | 21 |
| Άρθρο 17. Διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης (άρθρα 19 έως 24 της Οδηγίας 2015/849) .....  | 21 |

|  |    |
|--|----|
| Άρθρο 18. Πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα (άρθρα 20 έως 23 της Οδηγίας 2015/849) .....                      | 21 |
| Άρθρο 19. Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη (άρθρα 25 έως 29 της Οδηγίας 2015/849) ..... | 21 |
| 9. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ .....   | 22 |
| 9.1. Συμπλήρωση στοιχείων του Πελάτη .....   | 22 |
| 9.2. Βαθμολόγηση πελατών .....   | 22 |
| 9.3. Επιμερισμός Ευθυνών .....   | 23 |
| 9.4. Κοινοποίηση πληροφοριών στην Α.Α.Δ.Ε. ....  | 24 |
| 9.5. Εκπαίδευση Προσωπικού .....   | 24 |
| 9.6. Παροχή πληροφοριών στην Επιτροπή του άρθρου 7 του Ν. 3691/2008 .....                                | 24 |
| 5. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΕΝΤΥΠΩΝ .....   | 36 |

## 1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στα πλαίσια της εφαρμογής του Ν. 4557/2018 (ΦΕΚ 139/Α/30.07.2018) «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας», ο οποίος τέθηκε σε **ισχύ από τις 30/07/2018**.

Μέσω του νόμου αυτού ενσωματώνονται στην εθνική νομοθεσία οι διατάξεις της Οδηγίας 2015/849/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2015 «σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της Οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής»

Από την προαναφερόμενη ημερομηνία ισχύς **30/07/2018** του Ν. 4557/2018 καταργείται ο Ν. 3691/2008 για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και συναφείς διατάξεις.

Με τον παρόντα νόμο σκοπείται η ενίσχυση και βελτίωση του νομοθετικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή των αδικημάτων της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Για την των διατάξεων του Ν. 4557/2018 έχουν εκδοθεί οι ΠΟΛ 1189/2018 προς Κοινοποίηση των διατάξεων του Ν.4557/2018 και η ΠΟΛ 1204/2018 ως προς τις υποχρεώσεις υπόχρεων προσώπων βάσει των διατάξεων του νέο-εφαρμοζόμενου νόμου.

Όπως αναφέρεται στην ΠΟΛ 1189/2018 με την έναρξη ισχύος του Ν.4557/2018 καταργούνται οι διατάξεις των άρθρων 1 έως και 54 του Ν.3691/2008 και επέρχονται αλλαγές σε θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων «Α.Α.Δ.Ε.» οι οποίες συνοψίζονται στις εξής:

1. Η εποπτεία των υπόχρεων προσώπων μεταφέρεται από τη Γενική Διεύθυνση Φορολογικής Διοίκησης (Γ.Δ.Φ.Δ.) στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)- (άρθρο 6).
2. Η εποπτεία των ενεχυροδανειστών μεταφέρεται στην Υπηρεσία Οικονομικής Αστυνομίας και Δίωξης Ηλεκτρονικού Εγκλήματος (ΥΠ.Ο.Α.Δ.Η.Ε.)-(άρθρο 6).
3. Οι οίκοι δημοπρασίας, οι έμποροι αγαθών μεγάλης αξίας και οι εκπλειστηριαστές ομαδοποιούνται σε μία κατηγορία υπόχρεων προσώπων υπό τον τίτλο έμποροι και εκπλειστηριαστές αγαθών μεγάλης αξίας (άρθρο 5).

Συνεπώς, τα υπόχρεα πρόσωπα αρμοδιότητας της Α.Α.Δ.Ε. είναι τα εξής - (άρθρα 5 και 6):

- α)** Οι εξωτερικοί λογιστές - φοροτεχνικοί και τα νομικά πρόσωπα παροχής λογιστικών-φοροτεχνικών υπηρεσιών, καθώς και ιδιώτες ελεγκτές,
  - β)** Οι μεσίτες ακινήτων του Ν.4093/2012 (Α' 222) για συναλλαγές των οποίων η αξία ανέρχεται σε τουλάχιστον δέκα χιλιάδες (€10.000), ανεξαρτήτως αν το ποσό αυτό αφορά αγορά, πώληση ή μηνιαίο μίσθωμα εκμίσθωσης ακινήτου, και
  - γ)** Οι έμποροι και εκπλειστηριαστές αγαθών μεγάλης αξίας, όταν η αξία της συναλλαγής ανέρχεται σε τουλάχιστον δέκα χιλιάδες (€10.000), ανεξάρτητα από το εάν αυτή διενεργείται με μια μόνο πράξη ή με περισσότερες, μεταξύ των οποίων φαίνεται να υπάρχει κάποια σχέση.
- 4.** Δημιουργήθηκε, ειδική υπηρεσία **Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων, Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων**, Καραγιώργη Σερβίας 10, Αθήνα -

Σύνταγμα, 10562, ΑΤΤΙΚΗ, Τηλ: 210 33 75 720 , το οποίο συνδέεται ηλεκτρονικά με τον Α.Φ.Μ. κάθε νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας και για το οποίο η Α.Α.Δ.Ε. διαθέτει τα απαραίτητα στοιχεία από το φορολογικό μητρώο.

Πρόσβαση στο εν λόγω Μητρώο έχουν η Αρχή και οι Αρμόδιες Εισαγγελικές ή Άλλες αρχές με ερευνητικές ή ελεγκτικές αρμοδιότητες στον τομέα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες καθώς και οι αρμόδιες αρχές και τα υπόχρεα πρόσωπα αποκλειστικά στο πλαίσιο της εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας - (άρθρο 20).

5. Καταργούνται τα ελάχιστα όρια χρηματικών κυρώσεων που προβλέπονται σε βάρος των υπόχρεων προσώπων για περιπτώσεις παράβασης των εκ του νόμου υποχρεώσεών τους και ορίζονται πλέον μόνο τα ανώτατα όρια των εν λόγω κυρώσεων - (άρθρο 46).

Η ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε. (εφεξής η «Εταιρεία») προχώρησε στην αναθεώρηση του παρόντος Εγχειριδίου Οδηγιών με απώτερο σκοπό την ενίσχυση και την βελτίωση των ακολουθουμένων διαδικασιών προς συμμόρφωση προς στις διατάξεις του Ν. 4557/2018.

Η δομή του παρόντος εγχειριδίου κινείται επί δύο βασικών αξόνων, όσον αφορά την υιοθετούμενη παρά της Εταιρείας μας γραμμή διαδικασιών ως κατωτέρω:

### 1.1. Άξονας Εσωτερικών Διαδικασιών

Η τηρούμενη διαδικασία περιλαμβάνει:

- Κατηγοριοποίηση πελατών
- Καταγραφή μη νόμιμων συναλλαγών και κοινοποίηση στον υπεύθυνο της κανονιστικής συμμόρφωσης
- Άνοιγμα αρχείου για κάθε ύποπτη συναλλαγή
- Εφαρμοζόμενες Εσωτερικές Διαδικασίες, σχετικά με τα βήματα που ακολουθούνται σε τέτοιου είδους περιπτώσεις
- Ενημέρωση και κατάρτιση του Προσωπικού στην αντιμετώπιση σχετικών φαινομένων
- Συμπλήρωση φύλλου αξιολόγησης για κάθε ελεγχόμενο πελάτη και κατάταξη αυτού σε ανάλογο βαθμό κινδύνου.

### 1.2. Άξονας Εξωτερικών Διαδικασιών

Από το άρθρο έξη (6) του Ν. 4557/2018 καθορίζεται ότι:

**(α)** Ο κλάδος του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών εποπτεύεται από την «Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων –Ε.Λ.Τ.Ε.».

**(β)** Οι εξωτερικοί λογιστές-φοροτεχνικοί και τα νομικά πρόσωπα παροχής λογιστικών-φοροτεχνικών υπηρεσιών εποπτεύονται από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων «Α.Α.Δ.Ε»

Όλες οι αναφερόμενες Αρμόδιες Αρχές Εποπτείας, που αναφέρονται στο άρθρο 6 του Ν. 4557/2018 , αποτελούν ένα δίκτυο συγκοινωνούντων δοχείων ως προς τις λαμβανόμενες πληροφορίες και την εν συνεχεία επεξεργασία αυτών και την μεταβίβαση των στον τελικό αποδέκτη φορέα.

**Σκοπός του παρόντος εγχειριδίου** είναι να ενημερώσει όλους τους λογιστές όλων των βαθμίδων της Εταιρείας μας στα πλαίσια της παροχής λογιστικών ή φορολογικών υπηρεσιών και παράλληλα να τους παράσχει όλο το φάσμα των απορρεουσών για αυτούς υποχρεώσεων του Ν. 4557/2018 ούτως ώστε να έρχεται σε γνώση της Εταιρείας τυχόν ύποπτες και παράνομες συναλλαγές εσόδων για τους πελάτες μας .

Το εν λόγω εγχειρίδιο εφαρμογής διαδικασιών και υιοθετούμενων πολιτικών αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα των εν ισχύ «**Εσωτερικών Κανονισμών Λειτουργίας της Εταιρείας**» και απαραίτητη προϋπόθεση για την εφαρμογή του είναι η εκ των προτέρων έγκρισή του από την διοίκησή της. Η έγκριση του παρόντος εγχειριδίου από την διοίκηση έλαβε αρχικά χώρα στις 4 Δεκεμβρίου 2018. Αναθεωρήθηκε από την Διοίκηση στις 30 Νοεμβρίου 2020.

Το παρόν εγχειρίδιο τροποποιείται και μεταβάλλεται σύμφωνα με τις υφιστάμενες ανάγκες, οι οποίες προκύπτουν στην συνέχεια και πάνω απ' όλα να είναι αυτό σε μια δυναμική θέση και σχέση με την κάθε φορά Ισχύουσα Νομοθεσία (ούτως ώστε αυτό να καθίσταται ένα διαχρονικό εργαλείο εφαρμογής της εκάστοτε σχετικής Νομοθεσίας)

Επισημαίνεται ότι το παρόν εγχειρίδιο τυγχάνει της καθολικής εφαρμογής και πλήρους υιοθέτησης από το σύνολο τόσο των στελεχών όσο και των υπαλλήλων σε όλες τις βαθμίδες. Παράλληλα συνιστάται ο καθένας των υπαλλήλων να ενημερώνεται και να βελτιώνει τις γνώσεις του επί του σχετικού αντικειμένου, ούτως ώστε να επιτυγχάνεται ο στόχος για την Εταιρεία μας σε περίπτωση αντιμετώπισης (κατά τον έλεγχο), φαινομένων που άπτονται της σχετικής Νομοθεσίας.



## 2. ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ

Σύμφωνα με το άρθρο 2 του Ν. 4557/2018 (άρθρο 1 της Οδηγίας 2015/849), αντικείμενο αυτού είναι:

1. Η πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας όπως αυτά ορίζονται κατωτέρω, καθώς και η προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος από ενεχόμενους κινδύνους.

2. Νομιμοποίηση Εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξέπλυμα χρήματος) συνιστούν οι εξής πράξεις:

- Η μετατροπή ή μεταβίβασης περιουσίας εν γνώσει του γεγονότος ότι αυτή προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα, ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοια δραστηριότητα με σκοπό την απόκρυψη ή την συγκάλυψη της παράνομης προέλευσής της ή την παροχή συνδρομής σε οποιανδήποτε ενέχεται στη δραστηριότητα αυτή για να αποφύγει τις έννομες συνέπειες των πράξεων του,
- Η απόκρυψη ή συγκάλυψη της αλήθειας, , όσον αφορά τη φύση, την προέλευση, τη διάθεση, τη διακίνηση ή τη χρήση περιουσίας, ή τον τόπο αυτή αποκτήθηκε ή βρίσκεται ή την κυριότητα επί περιουσίας ή σχετικών με αυτή δικαιωμάτων, εν γνώσει του γεγονότος ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοια δραστηριότητα,
- Η απόκτηση, κατοχή, ή χρήση περιουσίας εν γνώσει, κατά το χρόνο της κτήσης ή της διαχείρισης της, του γεγονότος ότι η περιουσία αυτή προέρχεται από εγκληματική δραστηριότητα ή από πράξη συμμετοχής σε τέτοια δραστηριότητα,
- Η χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού τομέα με την τοποθέτηση σε αυτόν ή τη διακίνηση μέσω αυτού, εσόδων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες με σκοπό να προσδοθεί νομιμοφάνεια στα εν λόγω έσοδα,
- Η σύσταση οργάνωσης ή ομάδας δύο τουλάχιστον ατόμων για την διάπραξη μιας ή περισσότερων από τις πράξεις που αναφέρονται παραπάνω.

3. Υπάρχει Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και όταν οι δραστηριότητες, από τις οποίες προέρχεται η προς νομιμοποίηση περιουσία, έχουν λάβει χώρα στο έδαφος άλλου κράτους, εφόσον αυτές θα ήταν βασικό αδίκημα αν διαπράττονταν στην Ελλάδα και θεωρούνται αξιόποινες σύμφωνα με την νομοθεσία του κράτους αυτού.

### 3. ΟΡΙΣΜΟΙ

Στο άρθρο 3 του Ν. 4557/2018 (άρθρο 3 της Οδηγίας 2015/849) ισχύουν οι παρακάτω αναδιατυπωθέντες ορισμοί, για την εφαρμογή των διατάξεων του νόμου, και είναι οι εξής:

#### 3.1. Περιουσία

Περιουσία, συμπεριλαμβάνει περιουσιακά στοιχεία κάθε είδους, ενσώματα και ασώματα, κινητά ή ακίνητου υλικά ή άυλα, καθώς και έγγραφα ή στοιχεία οποιασδήποτε μορφής, έντυπης ή ηλεκτρονικής ή ψηφιακής, που αποδεικνύουν τίτλο ιδιοκτησίας ή δικαιώματα προς απόκτηση τέτοιων περιουσιακών στοιχείων.

#### 3.2. Πιστωτικό Ίδρυμα

**α)** Το πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζεται στο σημείο 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ.575/2013, το οποίο λειτουργεί στην Ελλάδα, καθώς και τα υποκαταστήματα, σύμφωνα με την έννοια του σημείου 17<sup>1</sup>της ίδιας παραγράφου και άρθρου του ανωτέρω Κανονισμού, πιστωτικών ιδρυμάτων, η έδρα των οποίων βρίσκεται στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή σε τρίτη χώρα,  
**β)** το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.

#### 3.3. Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός

**α)** Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες ασφαλίσεων ζωής,  
**β)** οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, όταν δραστηριοποιούνται στον τομέα της ασφάλισης ζωής ή της παροχής υπηρεσιών που σχετίζονται με επενδύσεις, με την εξαίρεση των συνδεδεμένων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών,  
**γ)** οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης,  
**δ)** οι εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων,  
**ε)** οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια και πιστώσεις με τις προϋποθέσεις της παρ. 25 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176),  
**στ)** οι εταιρείες παροχής πιστώσεων,  
**ζ)** τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος,  
**η)** τα ιδρύματα πληρωμών,  
**θ)** οι ταχυδρομικές εταιρείες, στο μέτρο που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών,  
**ι)** τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος,  
**ια)** οι εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου,  
**ιβ)** οι εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων,  
**ιγ)** οι εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και οι συνδεδεμένοι αντιπρόσωποί τους,  
**ιδ)** οι εταιρείες επενδυτικής διαμεσολάβησης,  
**ιε)** οι εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών,  
**ιστ)** οι εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία,  
**ιζ)** οι διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων,  
**ιη)** τα στερούμενα ίδιας νομικής προσωπικότητας υποκαταστήματα στην Ελλάδα χρηματοπιστωτικών οργανισμών που έχουν την έδρα τους στην αλλοδαπή,  
**ιθ)** άλλες επιχειρήσεις που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην άσκηση μίας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β' έως ιβ', ιδ' και ιε' της παρ. 1 του άρθρου 11 του ν. 4261/2014 (Α' 107)<sup>2</sup>. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, ύστερα από γνώμη του

<sup>1</sup> Ως «υποκατάστημα νοείται ο τόπος επιχείρησης νομικώς εξαρτώμενης από ίδρυμα, η οποία διενεργεί άμεσα, όλες ή ορισμένες από τις συναλλαγές που εντάσσονται στις δραστηριότητες των ιδρυμάτων»

<sup>2</sup>β) χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων, στις οποίες συμπεριλαμβάνεται μεταξύ άλλων: καταναλωτική πίστη, συμβάσεων πίστωσης εν σχέση με ακίνητα, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring) με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής και η



Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, μπορεί να ορίζονται ως χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και επιχειρήσεις που ασκούν άλλες χρηματοοικονομικές δραστηριότητες εκτός από τις ανωτέρω.

### 3.4. Όμιλος

Ο όμιλος επιχειρήσεων που αποτελείται από μια μητρική επιχείρηση, τις θυγατρικές της και τις οντότητες στις οποίες η μητρική επιχείρηση ή οι θυγατρικές της διαθέτουν συμμετοχή, καθώς και επιχειρήσεις που συνδέονται μεταξύ τους με σχέση, σύμφωνα με το άρθρο 32 του ν. 4308/2014 (Α' 251)<sup>3</sup>.

### 3.5. Αρχή

#### **Η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47, ήτοι:**

**3.5.1.** Η «Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης», η οποία έχει συσταθεί με το άρθρο 7 του ν. 3691/2008 μετονομάζεται σε «Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες». Σκοπός της Αρχής είναι:

**α)** η λήψη και εφαρμογή των αναγκαίων μέτρων για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

**β)** ο προσδιορισμός των σχετιζόμενων με την τρομοκρατία προσώπων και η επιβολή χρηματοοικονομικών κυρώσεων σε βάρος τους και σε βάρος προσώπων που καθορίζονται με Αποφάσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών και των οργάνων του ή με Αποφάσεις και Κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

**γ)** ο έλεγχος των δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης των προσώπων που αναφέρονται στην περίπτωση αα' της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 3213/2003 (Α' 309)<sup>4</sup>.

**3.5.2.** Η Αρχή απολαμβάνει διοικητικής και λειτουργικής ανεξαρτησίας. Η έδρα της είναι στο Νομό Αττικής, σε τόπο που καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, ύστερα από πρόταση του Προέδρου της. Ο προϋπολογισμός της Αρχής αποτελεί τμήμα του προϋπολογισμού του Υπουργείου Οικονομικών. Η Αρχή μπορεί να συμμετέχει σε συγχρηματοδοτούμενα ή χρηματοδοτούμενα προγράμματα από την Ευρωπαϊκή Ένωση ή διεθνείς οργανισμούς, με σκοπό τη λειτουργική υποστήριξη της σε ελεγκτικό και τεχνολογικό επίπεδο.

**3.5.3.** Η Αρχή μπορεί με απόφασή της να εγκαθιστά και να λειτουργεί γραφεία της και σε άλλες πόλεις της Ελλάδας. Για οποιαδήποτε διαφορά διοικητικής ή αστικής φύσης ανακύπτει από τη λειτουργία της αποκλειστικά αρμόδια είναι τα δικαστήρια της Αθήνας. Η Αρχή εκπροσωπείται δικαστικώς και εξωδίκως από τον Πρόεδρό της, η δε εν γένει νομική και δικαστική υποστήριξη των υποθέσεών της και το γνωμοδοτικό έργο διεξάγεται από το Νομικό Συμβούλιο του Κράτους (Ν.Σ.Κ.), σύμφωνα με τις διατάξεις του Οργανισμού του

χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών συμπεριλαμβανόμενου του forfeiting). **ιβ)** φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών, **ιδ)** εκμίσθωση θυρίδων **ιε)** έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος

<sup>3</sup> Προϋποθέσεις υποχρεωτικής ενοποίησης

<sup>4</sup>αα) των προσώπων που αναφέρονται στις περιπτώσεις στ' έως και ια', ιγ' έως και κδ', κζ', λδ' έως και λι', μα', μβ', μστ', μη' και μθ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, στη Γ' Μονάδα Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες. Για τον έλεγχο των δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης των εν λόγω προσώπων εφαρμόζονται όσα ορίζονται στα στοιχεία γ' και δ' της παραγράφου 3 του άρθρου 7Α του ν. 3691/2008 (Α' 166), όπως αυτό προστέθηκε με την παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 3932/2011 (Α' 49). Ειδικά για τα πρόσωπα της περίπτωσης μθ', τυχόν ειδικές διατάξεις εξακολουθούν να ισχύουν.

(ν. 3086/2002, Α' 324<sup>5</sup>) και ειδικότερα από το Γραφείο Νομικού Συμβούλου του Υπουργείου Οικονομικών. Νομική υποστήριξη παρέχει παράλληλα στην Αρχή και το Αυτοτελές Γραφείο Νομικής Υποστήριξης της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών.

**3.5.4.** Η Αρχή συγκροτείται από τον Πρόεδρο και δεκαεπτά (17) μέλη, καθώς και από ισάριθμους αναπληρωτές τους, οι οποίοι πρέπει να διαθέτουν τις ίδιες ιδιότητες και προσόντα με τα μέλη που αναπληρώνουν. Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Αρχής απολαμβάνουν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους προσωπικής και λειτουργικής ανεξαρτησίας και δεσμεύονται μόνο από το νόμο και τη συνειδήσή τους. Η **θητεία τους** ορίζεται υποχρεωτικά **τριετής** και μπορεί να ανανεώνεται, σε καμιά όμως περίπτωση **δεν μπορεί να υπερβεί συνολικά τα έξι (6) έτη**. Σε περίπτωση πρόωρης λήξης της θητείας του Προέδρου ή μέλους, διορίζεται νέος Πρόεδρος ή μέλος για το υπόλοιπο της θητείας του αποχωρήσαντος μέλους. Μέχρι το διορισμό του νέου Προέδρου ή τακτικού μέλους, τη θέση του καταλαμβάνει ο αναπληρωτής του.

**3.5.5.** Πρόεδρος της Αρχής ορίζεται ανώτατος εισαγγελικός λειτουργός εν ενεργεία, με γνώση της αγγλικής γλώσσας, ο οποίος επιλέγεται μαζί με τον αναπληρωτή του με απόφαση του Ανώτατου Δικαστικού Συμβουλίου. Ο Πρόεδρος της Αρχής είναι πλήρους απασχόλησης. Ο διορισμός του Προέδρου και του αναπληρωτή του γίνεται με την απόφαση της παρακάτω παραγράφου 4.5. 6 μέσα σε προθεσμία δεκαπέντε (15) ημερών από την κοινοποίηση στον Υπουργό Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων της απόφασης του Ανώτατου Δικαστικού Συμβουλίου.

**3.5.6.** Τα μέλη της Αρχής και οι αναπληρωτές τους διορίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και Οικονομικών, ύστερα από πρόταση των Υπουργών Εσωτερικών, Εξωτερικών, Υπουργών Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, Οικονομικών και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων και της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων, όπως ορίζεται ειδικότερα στο επόμενο άρθρο. Τα πρόσωπα που προτείνονται πρέπει να διακρίνονται για την επιστημονική τους κατάρτιση, το ήθος τους, καθώς και την επαγγελματική τους ικανότητα και εμπειρία στον τραπεζικό, οικονομικό, νομικό ή επιχειρησιακό τομέα, ανάλογα με τις απαιτήσεις των επιμέρους Μονάδων της Αρχής. Ο διορισμός των τακτικών και των αναπληρωματικών μελών γίνεται αφού προηγηθεί γνώμη της Μόνιμης Επιτροπής Θεσμών και Διαφάνειας της Βουλής για την καταλληλότητα των προτεινόμενων προσώπων.

### 3.6. Πρόσωπα (αποδέκτες)

Με τον όρο Πρόσωπα νοείται κάθε Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο.

### 3.7. Χρηματοπιστωτικός τομέας

Ο τομέας της οικονομίας που αποτελείται από τα νομικά και φυσικά πρόσωπα που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

### 3.8. Εικονική τράπεζα

Ορίζεται το πιστωτικό ίδρυμα ή ο χρηματοπιστωτικός οργανισμός ή το ίδρυμα που ασκεί δραστηριότητες αντίστοιχες με εκείνες των πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών το οποίο:

<sup>5</sup> Οργανισμός Νομικού Συμβουλίου του Κράτους και κατάσταση των Λειτουργών και των Υπαλλήλων του.

- α)** Έχει συσταθεί σε χώρα ή δικαιοδοσία, όπου δεν έχει φυσική παρουσία και επομένως πραγματική έδρα και διοίκηση, και
- β)** δεν συνδέεται με χρηματοπιστωτικό όμιλο που πληροί τις απαιτήσεις της ενωσιακής νομοθεσίας σχετικά με τη ρύθμιση και εποπτεία αυτού ή τουλάχιστον ισοδύναμες απαιτήσεις.

### 3.9. Πολιτικώς Εκτιθέμενα Πρόσωπα

Τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχουν ή είχαν ανατεθεί σημαντικά δημόσια λειτουργήματα όπως τα εξής:

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

### 3.10. Στενοί συγγενείς

Στους στενούς συγγενείς των πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων περιλαμβάνονται:

- 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 εξομοιούμενα με τους τελευταίους, σύμφωνα με την εκάστοτε εθνική νομοθεσία,
- γ)** οι γονείς.

### 3.11. Στενοί συνεργάτες

Ορίζονται τα πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των προσώπων που εμπίπτουν στην παράγραφο 9 του Ν. 4757/2018<sup>6</sup> στα οποία περιλαμβάνονται:

- 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 εν τοις πράγμασι προς όφελος πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου.

### 3.12. Λογαριασμός πλάγιας πρόσβασης (payable through account).

Αποτελεί ο τραπεζικός λογαριασμός που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα (ίδρυμα ανταποκριτής) και ανοίγεται στο πλαίσιο σχέσης τραπεζικής ανταπόκρισης με σκοπό την εξυπηρέτηση των πελατών πιστωτικού ιδρύματος (ιδρύματος πελάτη) για την εκ μέρους τους διενέργεια χρηματοπιστωτικών συναλλαγών.

<sup>6</sup> Άρθρο 9 Άλλες Δημόσιες Αρχές

### 3.13. Σχέση ανταπόκρισης

**α)** Η παροχή τραπεζικών υπηρεσιών από μια τράπεζα («ανταποκριτής») σε άλλη τράπεζα («πελάτης»), συμπεριλαμβανομένων της παροχής τρεχούμενου ή άλλου λογαριασμού υποχρέωσης και συναφών υπηρεσιών, όπως της διαχείρισης των ταμειακών διαθεσίμων, των διεθνών μεταφορών χρηματικών ποσών, του συμψηφισμού επιταγών, των λογαριασμών πλάγιας πρόσβασης και των υπηρεσιών ξένου συναλλάγματος,

**β)** οι σχέσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες παρέχονται παρόμοιες υπηρεσίες από ίδρυμα ανταποκριτή σε ίδρυμα πελάτη, καθώς και των σχέσεων που αφορούν συναλλαγές τίτλων ή μεταφορές χρηματικών ποσών.

### 3.14. Ύποπτη συναλλαγή ή δραστηριότητα

Η συναλλαγή ή δραστηριότητα από την οποία εκτιμάται ότι προκύπτουν αποχρώσεις ενδείξεις ή υπόνοιες για πιθανή απόπειρα ή διάπραξη των αδικημάτων του άρθρου 2 ή για εμπλοκή του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου σε εγκληματικές δραστηριότητες, με βάση την αξιολόγηση των στοιχείων της συναλλαγής, όπως η φύση της συναλλαγής, η κατηγορία χρηματοπιστωτικού μέσου, η συχνότητα, η πολυπλοκότητα και το ύψος της συναλλαγής, καθώς και η χρήση ή μη μετρητών, και του προσώπου, όπως το επάγγελμα, η οικονομική επιφάνεια, η συναλλακτική ή επιχειρηματική συμπεριφορά, η φήμη, το παρελθόν, το επίπεδο διαφάνειας του νομικού προσώπου-πελάτη και άλλα σημαντικά χαρακτηριστικά.

### 3.15. Ασυνήθης συναλλαγή ή δραστηριότητα

Η συναλλαγή ή δραστηριότητα που δεν συνάδει με τη συναλλακτική, επιχειρηματική ή επαγγελματική συμπεριφορά του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου ή με την οικονομική τους επιφάνεια ή που δεν έχει προφανή σκοπό ή κίνητρο οικονομικής, επαγγελματικής ή προσωπικής φύσεως.

### 3.16. Πραγματικός δικαιούχος

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 ή δραστηριότητα.

Ως «πραγματικός δικαιούχος» νοείται ιδίως:

#### **α) Όσον αφορά στις εταιρείες:**

αα) Το ή τα φυσικά πρόσωπα στα οποία τελικά ανήκει η εταιρεία ή τα οποία ελέγχουν αυτή διά της κατοχής ή του ελέγχου αμέσως ή εμμέσως ικανού ποσοστού των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου ή άλλων ιδιοκτησιακών δικαιωμάτων αυτής, μεταξύ άλλων και μέσω μετοχών στον κομιστή ή μέσω ελέγχου με άλλα μέσα.

Η κατοχή ποσοστού μετοχών άνω του 25% ή ιδιοκτησιακού δικαιώματος άνω του 25% μιας εταιρείας από φυσικό πρόσωπο αποτελεί ένδειξη άμεσου ελέγχου αυτής. Η κατοχή ποσοστού μετοχών άνω του 25% ή ιδιοκτησιακού δικαιώματος άνω του 25% μιας εταιρείας από άλλη εταιρεία, ο έλεγχος της οποίας ασκείται από φυσικό ή φυσικά πρόσωπα ή από περισσότερες εταιρείες που ελέγχονται από το ίδιο ή τα ίδια φυσικά πρόσωπα, αποτελεί ένδειξη έμμεσου ελέγχου. Ο έλεγχος με άλλα μέσα μπορεί να εξακριβωθεί, μεταξύ άλλων, με βάση τις προϋποθέσεις των παραγράφων 2 έως και 5 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014.

Τα ανωτέρω δεν αφορούν την περίπτωση εισηγμένης σε οργανωμένη αγορά εταιρείας, υποκείμενης σε απαιτήσεις γνωστοποίησης, σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία ή

ισοδύναμα διεθνή πρότυπα που εξασφαλίζουν επαρκή διαφάνεια σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο.

ββ) Αν, και μόνο εφόσον εξαντληθούν όλα τα δυνατά μέσα και ελλείψει βάσιμων υποψιών, δεν προσδιοριστεί κανένα πρόσωπο ως πραγματικός δικαιούχος, σύμφωνα με την περίπτωση αα' ή αν υπάρχουν αμφιβολίες ως προς το ότι το πρόσωπο που προσδιορίστηκε είναι ο πραγματικός δικαιούχος, το ή τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν θέση ανώτατου διοικητικού στελέχους διευθύνοντας την εταιρεία. Τα υπόχρεα πρόσωπα τηρούν αρχεία των δράσεων που έχουν αναλάβει για να προσδιοριστεί ο πραγματικός δικαιούχος, σύμφωνα με τα ανωτέρω.

**β) Όσον αφορά στα καταπιστεύματα (trusts):**

αα) ο ιδρυτής,

ββ) ο καταπιστευματοδόχος,

γγ) ο προστάτης, αν υπάρχει,

δδ) οι δικαιούχοι ή, εφόσον οι δικαιούχοι της νομικής οντότητας ή του νομικού μορφώματος δεν έχουν προσδιοριστεί ακόμη, η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρον των οποίων κυρίως έχει συσταθεί ή λειτουργεί η νομική οντότητα ή το νομικό μόρφωμα,

εε) οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο στο οποίο τελικά ανήκει ή το οποίο ασκεί άμεσα ή έμμεσα με οποιοδήποτε μέσο τον έλεγχο του καταπιστεύματος.

**γ) Όσον αφορά στις λοιπές νομικές οντότητες ή νομικά μορφώματα** παρεμφερή με τα καταπιστεύματα συμπεριλαμβάνονται τα πρόσωπα που κατέχουν αντίστοιχη ή ανάλογη θέση με τα πρόσωπα που αναφέρονται στην περίπτωση β'.

### 3.17. Ανώτερο διοικητικό στέλεχος

Το διευθυντικό στέλεχος ή ο υπάλληλος με υψηλή ιεραρχική θέση ικανή για τη λήψη αποφάσεων ιδρύματος ή οργανισμού που επηρεάζουν την έκθεση σε κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ο οποίος γνωρίζει επαρκώς το βαθμό έκθεσης του ιδρύματος ή του οργανισμού στον ανωτέρω κίνδυνο χωρίς να είναι απαραίτητα μέλος του διοικητικού συμβουλίου.

### 3.18 Υπηρεσίες τυχερών παιγνίων

Οι υπηρεσίες διοργάνωσης ή διεξαγωγής χρηματικού στοιχήματος σε τυχερά παίγνια, συμπεριλαμβανομένων εκείνων με κάποιο στοιχείο δεξιοτήτας, όπως λαχεία, παίγνια καζίνο, παίγνια πόκερ και πράξεις στοιχηματισμού, που προσφέρονται σε συγκεκριμένο χώρο ή με οποιοδήποτε μέσο εξ αποστάσεως, με ηλεκτρονικά μέσα ή με κάθε άλλη τεχνολογία διευκόλυνσης της επικοινωνίας και ύστερα από ατομικό αίτημα του αποδέκτη των υπηρεσιών.

### 3.19 Ηλεκτρονικό χρήμα

Το ηλεκτρονικό χρήμα όπως ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 (Α' 218)<sup>7</sup>.

### 3.20 Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ)

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, που έχει ιδρυθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, που έχει ιδρυθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και

<sup>7</sup> «Ηλεκτρονικό χρήμα»: οποιαδήποτε νομισματική αξία αποθηκευμένη σε ηλεκτρονικό, συμπεριλαμβανομένου μαγνητικού, υπόθεμα, που εμφανίζεται ως απαίτηση έναντι του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος, η οποία έχει εκδοθεί κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού για το σκοπό της πραγματοποίησης πράξεων πληρωμών όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παρ. 5 του ν. 3862/2010 (Α' 113) και γίνεται δεκτή από άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα πέραν του εκδότη. Σημειώνεται ότι το προαναφερόμενο άρθρο 4 έχει καταργηθεί

Αγορών, που έχει ιδρυθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

### **3.21. Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΧΠ)**

Για την Ελλάδα η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47<sup>8</sup> και για τα άλλα κράτη - μέλη η αρμόδια Μονάδα για την πρόληψη, την ανίχνευση και την αποτελεσματική αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

### **3.22. Εγκληματική δραστηριότητα**

Η διάπραξη των βασικών αδικημάτων του άρθρου 4<sup>9</sup>.

---

<sup>8</sup>Ορίστηκε προηγουμένως  
9. Βλέπε κεφάλαιο 5 παρακάτω

## 5. ΤΑ ΒΑΣΙΚΑ ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ

Τα βασικά αδικήματα προσδιορίζονται στο άρθρο 4 του Ν.4557 (άρθρο 3 στοιχείο 4 της Οδηγίας 2015/849) και νοούνται τα εξής:

- α)** Η εγκληματική οργάνωση, όπως ορίζεται στο άρθρο 187 ΠΚ (Ποινικού Κώδικα),
- β)** τρομοκρατικές πράξεις και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όπως ορίζονται στο άρθρο 187Α ΠΚ,
- γ)** δωροληψία και δωροδοκία υπαλλήλου, όπως ορίζονται στα άρθρα 235 και 236 ΠΚ,
- δ)** εμπορία επιρροής-μεσάζοντες και δωροληψία και δωροδοκία στον ιδιωτικό τομέα, όπως ορίζονται στα άρθρα 237Α και 237Β ΠΚ,
- ε)** δωροληψία και δωροδοκία πολιτικών προσώπων και δικαστικών λειτουργών, όπως ορίζονται στα άρθρα 159, 159Α και 237 ΠΚ,
- στ)** εμπορία ανθρώπων, όπως ορίζεται στο άρθρο 323Α ΠΚ,
- ζ)** απάτη με υπολογιστή, όπως ορίζεται στο άρθρο 386Α ΠΚ,
- η)** σωματεμπορία, όπως ορίζεται στο άρθρο 351 ΠΚ,
- θ)** τα αδικήματα που προβλέπονται στα άρθρα 20 έως και 23 του ν. 4139/2013 (Α' 74),

### Παράρτημα 1

- ι)** τα αδικήματα που προβλέπονται στα άρθρα 15 και 17 του ν. 2168/1993 (Α' 147),

### Παράρτημα 2

- ια)** τα αδικήματα που προβλέπονται στα άρθρα 53, 54, 55, 61 και 63 του ν. 3028/2002 (Α' 153<sup>10</sup>),
- ιβ)** τα αδικήματα που προβλέπονται στις παραγράφους 1 και 3 του άρθρου 8 του ν.δ. 181/1974 (Α' 347<sup>11</sup>),
- ιγ)** τα αδικήματα που προβλέπονται στις παραγράφους 5 έως και 8 του άρθρου 29 και στο άρθρο 30 του ν. 4251/2014 (Α' 80), **Παράρτημα 3**
- ιδ)** τα αδικήματα που προβλέπονται στα άρθρα τέταρτο και έκτο του ν. 2803/2000 (Α' 48),

<sup>10</sup>Τα αδικήματα που προβλέπονται στο νόμο 3028-2002 (Α' 153) αφορούν Αρχαιότητες, Πολιτιστική Κληρονομιά, Προστασία και συγκεκριμένα :

Άρθρο 53 - κλοπή μνημείων  
Άρθρο 54 – Υπεξαίρεση μνημείων  
Άρθρο 55 - Αποδοχή και Διάθεσης Προϊόντων Εγκλήματος  
Άρθρο 61 - Παράνομη ανασκαφή – Άλλη  
Άρθρο 63- Παράνομη εξαγωγή πολιτιστικών αγαθών.

<sup>11</sup> Άρθρο 8 – Ποινικές Διατάξεις

1. Ο εκ προθέσεως προκαλών την απελευθέρωση ραδιενεργών ουσιών επαγομένων κίνδυνο ανθρώπων ή εκθέτων πρόσωπα αμέσως ή εμμέσως εις ιοντιζούσας ακτινοβολίας κατά τρόπον δυνάμενο να προκαλέσει κίνδυνο της ζωής, της υγείας ή περιουσίας αυτών τιμωρείται:

α) Δια φυλακίσεως τουλάχιστον δύο ετών, αν εκ της πράξεως δύναται να προκύψει κοινός κίνδυνος εις ξένα πράγματα.

β) Δια της καθείρξεως, αν εκ της πράξεως δύναται να προκύψει κίνδυνος ανθρώπου.

γ) Δια καθείρξεως ισοβίου ή προσκαιρού τουλάχιστον δέκα ετών, αν εις την περίπτωσιν ου στοιχείο β' επήλθε θάνατος.

3. Ο εγκαθιστάν ή θέτων εις λειτουργία ή χρησιμοποιών εργαστήρια ραδιοϊσοτόπων ή μηχανήματα παραγωγής ιοντιζουσών ακτινοβολιών άνευ της κατά άρθρον 4 του παρόντος αδείας ή μετά την ανάκληση τις αδείας ταύτης τιμωρείται δια φυλακίσεως τουλάχιστον 3 μηνών και χρηματικής ποινής πέντε χιλιάδων μέχρι διακοσίων χιλιάδων δραχμών.

#### Παράρτημα 4

**ιε)** τα χρηματιστηριακά αδικήματα που προβλέπονται στα άρθρα 28 έως και 31 του ν. 4443/2016 (Α' 232),

**ιστ) τα αδικήματα:**

**αα)** φοροδιαφυγής που προβλέπονται στο άρθρο 66 του ν. 4174/2013 (Α' 170) με την εξαίρεση του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 5, **ββ)** λαθρεμπορίας που προβλέπονται στα άρθρα 155 έως και 157 του ν. 2960/2001 (Α' 265), **γγ)** μη καταβολής χρεών προς το Δημόσιο που προβλέπονται στο άρθρο 25 του ν. 1882/1990 (Α' 43), με την εξαίρεση της περίπτωσης α' της παραγράφου 1, καθώς και της μη καταβολής χρεών που προκύπτουν από χρηματικές ποινές ή πρόστιμα που έχουν επιβληθεί από τα δικαστήρια ή από διοικητικές και άλλες αρχές, **ιζ)** τα αδικήματα που προβλέπονται στην παρ. 3 του άρθρου 28 του ν. 1650/1986 (Α' 160), **ιη)** κάθε άλλο αδίκημα που τιμωρείται με ποινή στερητική της ελευθερίας, της οποίας το ελάχιστο όριο είναι άνω των έξι (6) μηνών και από το οποίο προκύπτει περιουσιακό όφελος.



## 6. ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΦΟΡΕΙΣ

Οι αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4557/2018 ορίζονται οι παρακάτω με αναφορά των αντίστοιχων οντοτήτων και οργανισμών.

| <b>α) Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ για:</b>   | <b>β) Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ για:</b>   | <b>γ) Η ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΩΞΗΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΕΓΚΛΗΜΑΤΟΣ (ΥΠ.Ο.Α.Δ.Η.Ε.) για:</b> | <b>ε) Η ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΑΡΧΗ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ (Α.Α.Δ.Ε.) για:</b>  | <b>Η) ΤΟ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ για:</b>        | <b>Θ) ΓΙΑ ΤΑ ΕΓΚΑΤΕΣΤΗΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΤΗΝ ΕΔΡΑ ΤΟΥΣ ΣΤΗΝ ΑΛΛΟΔΑΠΗ</b>   |
|--|---|---|--|---|--|
| <b>αα)</b> τα πιστωτικά ιδρύματα,  | <b>αα)</b> τις εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου,  | <b>α)</b> ενεχυροδανειστές και  | <b>αα)</b> τους εξωτερικούς λογιστές-φοροτεχνικούς και τα νομικά πρόσωπα παροχής λογιστικών-φοροτεχνικών υπηρεσιών, καθώς και τους ιδιώτες ελεγκτές, | τα πρόσωπα της περίπτωσης ι' της παραγράφου 1 του άρθρου 5, | Αρμόδια αρχή είναι η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή των ελληνικών χρηματοπιστωτικών οργανισμών, οι οποίοι ασκούν αντίστοιχες δραστηριότητες με τους ανωτέρω χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς της αλλοδαπής. |
| <b>ββ)</b> τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές,                | <b>ββ)</b> τις εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων,   | <b>β)</b> αργυραμοιβούς,  | <b>ββ)</b> τους μεσίτες ακινήτων,  |   |  |
| <b>γγ)</b> τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης,  | <b>γγ)</b> τις εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και τους συνδεδεμένους αντιπροσώπους τους, |   | <b>γγ)</b> τους εμπόρους και εκπλειστηρία-στές αγαθών <u>μεγάλης αξίας</u> .   |   |  |
| <b>δδ)</b> τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων,                        | <b>δδ)</b> τις εταιρείες επενδυτικής διαμεσολάβησης,  |   |  |   |  |
| <b>εε)</b> τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια και πιστώσεις, | <b>εε)</b> τις εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών,                                    |   |  |   |  |
| <b>στ)</b> τις εταιρείες παροχής πιστώσεων,  | <b>στ)</b> τις εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία,   |   |  |   |  |
| <b>ζζ)</b> τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος,  | <b>ζζ)</b> τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων,                                  |   |  |   |  |
| <b>ηη)</b> τα ιδρύματα πληρωμών,   |   |   |  |   |  |
| <b>θθ)</b> τις ταχυδρομικές εταιρείες, ως προς τις παρεχόμενες υπηρεσίες πληρωμών,             |   |   |  |   |  |
| <b>ιι)</b> τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος,   |   |   |  |   |  |
| <b>ιαια)</b> τις επιχειρήσεις της περίπτωσης ιθ' του στοιχείου 3 του άρθρ. 3,                  |   |   |  |   |  |

## 7. ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΑΡΧΩΝ

### 7.1. Εποπτεία υπόχρεων προσώπων

Οι αρχές που αναφέρονται στον παραπάνω πίνακα εποπτεύουν τα υπόχρεα πρόσωπα για τα οποία είναι αρμόδιες, ως προς τη συμμόρφωσή τους με τις υποχρεώσεις που επιβάλλει ο παρών νόμος. Η συχνότητα, η ένταση και η κατανομή των πόρων προς διενέργεια της εποπτείας εξαρτώνται από το βαθμό επικινδυνότητας των υπόχρεων προσώπων και τους υφιστάμενους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, με βάση ιδίως την Έκθεση Εθνικής Εκτίμησης Κινδύνου, την αντίστοιχη έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, τη γνώμη των ΕΕΑ σχετικά με τον κίνδυνο που χαρακτηρίζει τη χρηματοπιστωτική αγορά και τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, τις οποίες εκδίδει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δυνάμει της παρ. 2ου άρθρου 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

### 7.2. Αξιολόγηση του βαθμού επικινδυνότητας υπόχρεων

Η αξιολόγηση του βαθμού επικινδυνότητας των υπόχρεων προσώπων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων μη συμμόρφωσης, επανεξετάζεται σε τακτά χρονικά διαστήματα, καθώς και όταν συμβαίνουν σημαντικά γεγονότα ή εξελίξεις στη διαχείριση ή τη λειτουργία τους.

### 7.3 Αρμοδιότητες των Εποπτικών αρχών

Οι Αρχές του παραπάνω πίνακα ασκούν τις εξής εποπτικές αρμοδιότητες, με αποφάσεις που εκδίδονται, κατά περίπτωση, από τα αρμόδια όργανα διοίκησής τους:

**α)** Καθορίζουν τις λεπτομέρειες εφαρμογής των επιμέρους υποχρεώσεων που προβλέπονται στον παρόντα για τα εποπτευόμενα πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων και στοιχείων που απαιτούνται για τη διενέργεια της πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας των πελατών τους, κατά την εφαρμογή μέτρων συνήθους, απλουστευμένης ή αυξημένης δέουσας επιμέλειας. Οι υποχρεώσεις αυτές μπορεί να διαφοροποιούνται, αφού ληφθεί ιδίως υπόψη η φύση, το μέγεθος και το νομικό πλαίσιο των επαγγελματικών δραστηριοτήτων των ανωτέρω προσώπων, ο βαθμός κινδύνου που ενέχουν αυτές οι δραστηριότητες και οι διενεργούμενες συναλλαγές, καθώς και η αντικειμενική αδυναμία εφαρμογής συγκεκριμένων μέτρων από ορισμένες κατηγορίες υπόχρεων προσώπων. Ομοίως, μπορεί να καθορίζονται πρόσθετες ή αυστηρότερες υποχρεώσεις, εκτός όσων προβλέπονται στον παρόντα ή χαμηλότερα ποσοτικά όρια για να αντιμετωπίζονται αυξημένοι κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

**β)** Καθοδηγούν με κατάλληλες οδηγίες και εγκυκλίους ή άλλες πρόσφορες μεθόδους τα υπόχρεα πρόσωπα ως προς την αντιμετώπιση συγκεκριμένων προβλημάτων, τον καθορισμό πρακτικών συμπεριφοράς έναντι των πελατών, την επιλογή των κατάλληλων πληροφοριακών συστημάτων και την υιοθέτηση εσωτερικών διαδικασιών και διαδικασιών σε επίπεδο ομίλου για τον εντοπισμό ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων, που ενδέχεται να σχετίζονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

**γ)** Καταρτίζουν ή διανέμουν στα υπόχρεα πρόσωπα ανακοινώσεις και πληροφορίες για υποθέσεις στις οποίες χρησιμοποιήθηκαν νέες μέθοδοι και πρακτικές για τη διάπραξη των αδικημάτων του άρθρου 2 στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό (τυπολογίες), καθώς και εκθέσεις για κινδύνους που συνδέονται με συγκεκριμένους κλάδους ή δραστηριότητες. Προς το σκοπό αυτόν συνεργάζονται μεταξύ τους, με τον Κεντρικό Συντονιστικό Φορέα, με την Αρχή και

ενδεχομένως με αλλοδαπές αντίστοιχες Αρχές, καθώς και παρακολουθούν τις σχετικές εργασίες διεθνών φορέων.

**δ)** Ενημερώνουν τα υπόχρεα πρόσωπα για πληροφορίες και ανακοινώσεις που αφορούν τη συμμόρφωση ή μη χωρών προς την ενωσιακή νομοθεσία και τις Συστάσεις της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης (Financial Action Task Force, εφεξής FATF).

**ε)** Διενεργούν τακτικούς και έκτακτους ελέγχους για την επάρκεια και καταλληλότητα των εσωτερικών πολιτικών, των μέτρων και διαδικασιών που έχουν υιοθετήσει και εφαρμόζουν τα υπόχρεα πρόσωπα, περιλαμβανομένων επιτόπιων ελέγχων στα κεντρικά γραφεία και τις εγκαταστάσεις τους, αλλά και σε υποκαταστήματα και θυγατρικές που εδρεύουν ή λειτουργούν στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, σε συνεργασία ενδεχομένως με τις αρμόδιες Αρχές της ξένης χώρας. Στο πλαίσιο αυτό εξετάζουν δεόντως τις εκτιμήσεις κινδύνου στις οποίες προβαίνουν τα υπόχρεα πρόσωπα κατά την άσκηση της διακριτικής τους ευχέρειας, σύμφωνα με την παράγραφο 11 του άρθρου 13, καθώς και την επάρκεια των εφαρμοζόμενων μέτρων δέουσας επιμέλειας και εσωτερικών διαδικασιών.

**στ)** Διασφαλίζουν με εποπτικές δράσεις, ότι οι εγκαταστάσεις που λειτουργούν τα υπόχρεα πρόσωπα άλλου κράτους - μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης στην Ελληνική Επικράτεια τηρούν τις διατάξεις του παρόντος. Για το σκοπό αυτό συνεργάζονται με την εκάστοτε αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους - μέλους στο οποίο έχει την έδρα του το υπόχρεο πρόσωπο. Στην περίπτωση των εγκαταστάσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 6 του άρθρου 36, η εποπτεία μπορεί να περιλαμβάνει τη λήψη κατάλληλων και αναλογικών μέτρων για την αντιμετώπιση σοβαρών ελλείψεων που απαιτούν άμεσες λύσεις. Τα εν λόγω μέτρα είναι προσωρινά και λήγουν όταν αντιμετωπιστούν οι ελλείψεις που έχουν επισημανθεί με τη συνδρομή ή συνεργασία της εποπτικής αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής του υπόχρεου προσώπου.

**ζ)** Απαιτούν από τα υπόχρεα πρόσωπα κάθε στοιχείο ή δεδομένο που είναι απαραίτητο για την εκπλήρωση των εποπτικών και ελεγκτικών τους καθηκόντων.

**η)** Διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα που κατέχουν θέση ανώτερου διοικητικού στελέχους ή είναι πραγματικοί δικαιούχοι υπόχρεων προσώπων, πληρούν τις προϋποθέσεις καταλληλότητας και διαθέτουν εχέγγυα εντιμότητας και ήθους, όπως αυτές ορίζονται κατά περίπτωσης την κείμενη νομοθεσία.

**θ)** Θεσπίζουν αποτελεσματικούς και αξιόπιστους μηχανισμούς για την ενθάρρυνση των καταγγελιών που αφορούν παραβάσεις από τα υπόχρεα πρόσωπα των διατάξεων του παρόντος. Οι μηχανισμοί αυτοί περιλαμβάνουν ειδικές διαδικασίες για την παραλαβή των σχετικών καταγγελιών και την παρακολούθηση της έκβασής τους, κατάλληλα μέτρα προστασίας των εργαζομένων που καταγγέλλουν παραβάσεις που έχουν διαπραχθεί εντός του υπόχρεου προσώπου και των καταγγελλόμενων προσώπων, μέτρα προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα αυτών, καθώς και σαφείς κανόνες ώστε να εξασφαλίζεται το μέτρο του δυνατού η εμπιστευτικότητα των καταγγελιών.

**ι)** Επιβάλλουν μέτρα και διοικητικές κυρώσεις για παραβάσεις των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον παρόντα κατά των υπόχρεων προσώπων και των υπαλλήλων τους, σύμφωνα με το άρθρο 46.

**Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς** ενημερώνουν τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές σχετικά με τα μέτρα και τις διοικητικές κυρώσεις που έχουν επιβάλει, συμπεριλαμβανομένης κάθε προσφυγής που έχει ασκηθεί και της έκβασής της.

## **8. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ**

Το παραπάνω θέμα καλύπτεται στο Κεφάλαιο Γ του Ν. 4557/2018 του νόμου και οι εταιρείες παροχής λογιστικών υπηρεσιών συγκαταλέγονται στα επιφορτισμένα Νομικά Πρόσωπα, τα οποία θεωρούνται υπεύθυνα στην εφαρμογή των ρυθμιστικών διατάξεων του Νόμου. Η υποχρέωση αυτή απορρέει εξειδικεύεται στα συγκεκριμένα άρθρα 11 & 19 του προαναφερθέντος Νόμου. Το περιεχόμενο των ανωτέρω άρθρων συνδυάζεται με την εν συνεχεία Κανονιστική Πράξη Νο 4/2009 της ΕΛΤΕ, όπου μεταξύ των άλλων καθορίζεται η δέουσα και ενδεδειγμένη επιμέλεια που οφείλουν να επιδεικνύουν προς τους πελάτες (ελεγχόμενες επιχειρήσεις).

Μέσα στα πλαίσια των διεξαγόμενων τακτικών ελέγχων οι εταιρείες παροχής λογιστικών υπηρεσιών δύναται να προσφέρουν σημαντικές υπηρεσίες στην κατεύθυνση του Ν. 4557/2018. Λόγω της σημαντικότητας του θέματος οι εταιρείες παροχής λογιστικών υπηρεσιών πρέπει να ανατρέχουν στο νόμο και ειδικότερα στις διατάξεις του συγκεκριμένου κεφαλαίου. Παρακάτω δίνεται μία πολύ συνοπτική ανάλυση των διατάξεων που καλύπτει το συγκεκριμένο κεφάλαιο του νόμου:

### **Άρθρο 11. Ανώνυμοι λογαριασμοί και μετοχές (άρθρο 10 της Οδηγίας)**

Οριοθετείτε η απαγόρευση στα πιστωτικά ιδρύματα και στους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς να τηρούν μυστικούς, ανώνυμους ή μόνον αριθμημένους λογαριασμούς, ανώνυμα βιβλιάρια καταθέσεων, ανώνυμων θυρίδων ασφαλείας κτλ., χωρίς να αναφέρονται τα πλήρη στοιχεία των ιδιοκτητών ή κατόχων των προαναφερθέντων στοιχείων.

### **Άρθρο 12. Περιπτώσεις εφαρμογής της δέουσας επιμέλειας (άρθρα 11 και 12 της Οδηγίας)**

Τα υπόχρεα πρόσωπα, μεταξύ των οποίων και οι εταιρείες παροχής λογιστικών, εφαρμόζουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη στις εξής περιπτώσεις: (α) Όταν συνάπτουν επιχειρηματική σχέση και (β) όταν δημιουργούν περιστασιακή συναλλαγή και ειδικότερα όταν το ποσό είναι άνω των €15.000 και τούτο και όχι περιοριστικά. Τα ποσά κυμαίνονται αναλόγως του είδους της συναλλαγής.

### **Άρθρο 13. Μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας (άρθρο 13 παράγραφοι 1 έως 6, άρθρο 14 παράγραφοι 4 έως 5 και Παράρτημα 1 της Οδηγίας 2015/849)**

Τα μέτρα της συνήθους δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζουν τα υπόχρεα πρόσωπα (περιλαμβανομένων των ορκωτών ελεγκτών) δέον τουλάχιστον να καλύπτουν (α) την εξακρίβωση και την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από ανεξάρτητη πηγή, (β) την εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου και την επικαιροποίηση των στοιχείων που λαμβάνουν.

### **Άρθρο 14. Χρόνος εφαρμογής δέουσας επιμέλειας (άρθρο 13 παρ. 5 και άρθρο 14 παράγραφος 1 έως 3 της Οδηγίας 2015/849).**

Η επαλήθευση των στοιχείων ταυτότητας κτλ., που παραπάνω αναφέρονται επιτρέπεται να ολοκληρωθούν κατά την διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης π.χ. του ελέγχου.

### **Άρθρο 15. Απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη (άρθρα 15 και 16 της Οδηγίας 2015/849)**

Τα υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν μέτρα απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας, ως προς τον πελάτη, αφού προηγουμένως συγκεντρώσουν επαρκείς πληροφορίες και βεβαιωθούν ότι η επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή παρουσιάζει χαμηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

### **Άρθρο 16. Αυξημένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη (άρθρο 18 της Οδηγίας 2015/849)**

Τα υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν τα μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη στις περιπτώσεις που ρητά αναφέρονται στα άρθρα 17 και 18 του Ν. 4557/2018 τα οποία παρατίθενται στο **Παράρτημα 4**<sup>12</sup>.

### **Άρθρο 17. Διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης (άρθρα 19 έως 24 της Οδηγίας 2015/849)**

Όταν προκύψει ένα τέτοιο θέμα, ο αρμόδιος ελεγκτής παραπέμπεται στις διατάξεις του Ν. 4557/2018.

### **Άρθρο 18. Πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα (άρθρα 20 έως 23 της Οδηγίας 2015/849).**

Όταν προκύψει ένα τέτοιο θέμα, ο αρμόδιος ελεγκτής παραπέμπεται στις διατάξεις του παραπάνω άρθρου 13 του Ν. 4557/2018.

### **Άρθρο 19. Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη (άρθρα 25 έως 29 της Οδηγίας 2015/849)**

Όταν προκύψει ένα τέτοιο θέμα, ο αρμόδιος ελεγκτής θα πρέπει να αναφερθεί στο αρμόδιο συνεταιίρο για τον Ν. 4557/2018.

---

<sup>12</sup>Άρθρο 17 Διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης (άρθρα 19 και 24 της Οδηγίας 2015/849)

Άρθρο 18 Πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα (άρθρα 20, 21, 22 και 23 της Οδηγίας 2015/849)

## 9. ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ

Οι ελεγκτικές διαδικασίες που ακολουθούνται κατά την έναρξη και διάρκεια του ελέγχου είναι οι εξής:

### 9.1. Συμπλήρωσης στοιχείων του Πελάτη

#### Έντυπο Νο 1

#### Πιστοποίησης Στοιχείων Πελάτη

| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΕΛΑΤΗ   | ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ  |
|--|--|
| Υποχρεωτικά Στοιχεία   | Οποιοσδήποτε συνδυασμός των παρακάτω που πιστοποιεί τα υποχρεωτικά στοιχεία  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο</li> <li>➤ Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας ή διαβατηρίου και εκδούσα αρχή</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Δελτίο Αστυνομικής ταυτότητας</li> <li>➤ Διαβατήριο σε ισχύ</li> <li>➤ Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Παρούσα Δ/ση κατοικίας</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Πρόσφατος λογαριασμός κοινής ωφέλειας</li> <li>➤ Εκκαθαριστικό σημείωμα Οικονομικής Εφορίας</li> <li>➤ Ισχύουσα άδεια διαμονής ή παραμονής</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Ασκούμενο επάγγελμα και παρούσα επαγγελματική δ/ση</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Βεβαίωση εργοδότη</li> <li>➤ Εκκαθαριστικό σημείωμα Οικονομικής Εφορίας</li> <li>➤ Αντίγραφο τελευταίας μισθοδοσίας</li> <li>➤ Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος</li> <li>➤ Παραστατικό Ασφαλιστικό Φορέα</li> </ul> |

### 9.2. Βαθμολόγηση πελατών

Οι πελάτες της Εταιρείας κατά την έναρξη της συνεργασίας κατηγοριοποιούνται σε τρεις βαθμίδες κινδύνου:

| ΒΑΘΜΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ |
|-----------------|
| Υψηλός          |
| Μεσαίος         |
| Χαμηλός         |

Σημειώνεται ότι η ΤΤΕ, βάσει SREP, χρησιμοποιεί αριθμητική βαθμολόγηση 1-4. Το 1προσδιορίζει χαμηλό κίνδυνο

Η Εταιρεία ετησίως θα προβαίνει σε επικοινωνία και γραπτή επιβεβαίωση με όλους τους συνεταιίρους (partners) προκειμένου να επανεξετάζεται ο βαθμός κινδύνου και οι πελάτες να κατηγοριοποιούνται στις 3 κατηγορίες κινδύνου, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του προαναφερθέντος νόμου και των εξής κριτηρίων:

| ΒΑΘΜΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ | ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΠΕΛΑΤΩΝ  |
|-----------------|--|
| Χαμηλός         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Εθνική Δημόσια Αρχή</li> <li>• Πιστωτικό Ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός κράτους μέλους της Ε.Ε. ή πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός Οργανισμός που βρίσκεται σε Τρίτη Χώρα</li> </ul> |

|         |  |
|---------|--|
|         | <ul style="list-style-type: none"><li>Εταιρεία της οποίας οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά σε κράτος μέλος της Ε.Ε. ή σε Τρίτη Χώρα</li></ul>   |
| Υψηλός  | <ul style="list-style-type: none"><li>Πελάτες με Ιθαγένεια, κατοικία,/έδρα ή ισχυρούς δεσμούς ή και επαγγελματικές σχέσεις με χώρες υψηλού κινδύνου</li><li>Υπεράκτιες (offshore) εταιρείες</li><li>Νομικά πρόσωπα ή ενώσεις προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα</li></ul> |
| Μεσαίος | <ul style="list-style-type: none"><li>Όλοι οι υπόλοιποι πελάτες που δεν υπάγονται σε μια από τις δύο παραπάνω κατηγορίες</li></ul>   |

Η κατάταξη κάθε πελάτη σε μια από τις ανωτέρω κατηγορίες πραγματοποιείται από την Επιτροπή Anti – Money Laundering / Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης κατά την διαδικασία πιστοποίησης των στοιχείων ταυτότητας του πελάτη. Η διαδικασία επανεκτίμησης και επιβεβαίωσης του βαθμού κινδύνου των παλιών πελατών θα γίνεται τον μήνα Ιούνιο κάθε έτους. Ειδικότερα και κατ' εξαίρεση για την χρήση 2009, η διαδικασία αυτή θα ολοκληρωθεί μέχρι τέλος Οκτωβρίου 2010.

Η κατάταξη του πελάτη σε μια από τις ανωτέρω κατηγορίες καθορίζει αντιστοίχως τον βαθμό τήρησης των διαδικασιών του παρόντος εγχειριδίου. Για τους ήδη υφιστάμενους πελάτες ή σε περιπτώσεις νέων για λογαριασμό ήδη υφιστάμενων πελατών θα εξετάζεται από την επιτροπή.

### 9.3. Επιμερισμός Ευθυνών

Σε περίπτωση που κάποιος υπάλληλος της εταιρείας έχει υποψίες ότι ο πελάτης συνδέεται με το ξέπλυμα βρώμικου χρήματος και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τότε συμπληρώνει και υπογράφει σχετική αναφορά την οποία και συνυποβάλλει με το σύνολο τωνοποιονδήποτε σχετικών εγγράφων-στοιχείων, τα οποία θεωρεί ότι μπορούν να συμβάλλουν στην επιβεβαίωση της υποψίας, στην Επιτροπή Anti – Money Laundering / Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης προκειμένου να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες.

Κανένας υπάλληλος της εταιρείας δεν πρέπει να αναφέρει στον ίδιο τον πελάτη και σε οποιονδήποτε τρίτο, ότι υπάρχουν υποψίες για ξέπλυμα χρήματος και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας παρά μόνο στον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή τον αντικαταστάτη του.

Η αναφορά έχει εμπιστευτικό χαρακτήρα και τηρείται σε ειδικό αρχείο από τον Υπεύθυνο Κανονιστικής Συμμόρφωσης μαζί με τα αποτελέσματα τυχόν έρευνας που έχει διενεργηθεί.

Πιο συγκεκριμένα τα καθήκοντα και οι ευθύνες των στελεχών της εταιρείας αναλύονται ως εξής:

- Προβαίνουν σε ταυτοποίηση των πελατών σε κάθε συναλλαγή τους με την εταιρεία.
- Δεν γνωστοποιούν στους ενδιαφερόμενους ή σε τρίτους ότι ερευνώνται συναλλαγές.
- Οφείλουν να μην προβαίνουν σε έναρξη επιχειρηματικής σχέσης σε περιπτώσεις για τις οποίες γνωρίζουν ή βάσιμα υποπτεύονται ότι συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Λαμβάνουν μέρος σε προγράμματα εκπαίδευσης ανάλογα με την θέση τους στην εταιρεία, σχετικά με το αντικείμενο.

#### 9.4. Κοινοποίηση πληροφοριών στην Α.Α.Δ.Ε.

Η Εταιρεία υποβάλλει στην Α.Α.Δ.Ε. (Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων) κατόπιν αιτήματός της τα παρακάτω στοιχεία:

- Το ονοματεπώνυμο, τη θέση και τα στοιχεία της πράξης διορισμού του αρμόδιου στελέχους (Partner) ως επικεφαλής της Επιτροπής Anti – Money Laundering / Υπεύθυνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Αντίγραφο των εσωτερικών πολιτικών & διαδικασιών που έχουν θεσπίσει εγγράφως για να προλαμβάνουν και εμποδίζουν τη διενέργεια συναλλαγών που συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

#### 9.5. Εκπαίδευση Προσωπικού

Όλο το προσωπικό της Εταιρείας δηλαδή ελεγκτικό, λογιστικό, συμβουλευτικό τμήμα καθώς και όλο το διοικητικό προσωπικό θα πρέπει να έχουν γνώση των υποχρεώσεων της εταιρείας καθώς και των μέτρων που αυτή 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 που αναφέρονται προηγουμένως και να προβούν άμεσα στις απαραίτητες ενέργειες.

Για τον λόγο αυτό η Εταιρεία προγραμματίζει να συμπεριλάβει στο ετήσιο εκπαιδευτικό πρόγραμμα της και ειδικά σεμινάρια προς όλο το προσωπικό αναφορικά με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες κα της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Παράλληλα έχουν αναρτηθεί στο εσωτερικό δίκτυο (Intranet) της εταιρείας τόσο η ισχύουσα νομοθεσία όσο και οι αποφάσεις των αρμόδιων εποπτικών φορέων (Α.Α.Δ.Ε. , ΕΛΤΕ, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Τράπεζα της Ελλάδος) προκειμένου να έχει όλο το προσωπικό άμεση πρόσβαση και να ανατρέχει όποτε του χρειαστεί.

#### 9.6. Παροχή πληροφοριών στην Επιτροπή του άρθρου 7 του Ν. 3691/2008

Οι οριζόμενοι στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 του Ν. 3693/2008 Νόμιμοι Ελεγκτές καθώς και ελεγκτικά γραφεία, στα πλαίσια κάθε ελεγκτικής εργασίας που εκτελούν σύμφωνα με ισχύοντα ελεγκτικά πρότυπα( έλεγχος, επισκόπηση, εξειδικευμένοι έλεγχοι, προσυμφωνημένες διαδικασίες κλπ) και εφόσον υποπέσουν στην αντίληψή τους ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές ή δραστηριότητες κατά την έννοια των εδαφίων 13 και 14 του άρθρου 4 του Ν. 3691/2008 ενημερώνουν αμελλητί την Επιτροπή Καταπολέμησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας του άρθρου 7 του Ν. 3691/2008. Υπόδειγμα της αναφοράς παρατίθεται στο παράρτημα - ΕΝΤΥΠΟ VI





**ΕΔΡΑ**

Πειραιώς 112  
Αθήνα 11854

Τηλ 210 5562260  
Fax 210 5562261  
Email [info@ecplan.gr](mailto:info@ecplan.gr)

**ΓΡΑΦΕΙΟ ΜΥΚΟΝΟΥ**

Επαρχιακή οδός Χώρας Μυκόνου – Άνω Μεράς  
Μύκονος 84600

Phone 22890 71076  
Fax 22890 71077  
Email [infomykonos@ecplan.gr](mailto:infomykonos@ecplan.gr)

**ΓΡΑΦΕΙΟ ΣΑΝΤΟΡΙΝΗΣ**

Νέα οδός Φηρών-Πύργου  
Σαντορίνη 84700

Phone 22860 36863  
Fax 22860 36864  
Email [infosantorini@ecplan.gr](mailto:infosantorini@ecplan.gr)

**ΓΡΑΦΕΙΟ ΛΕΥΚΑΔΑΣ**

Στουρνάρα 2  
Λευκάδα 31100

Phone 26454 08076  
Fax 26454 08077  
Email [infolefkada@ecplan.gr](mailto:infolefkada@ecplan.gr)

---

## Παράρτημα 1 - Αδικήματα που προβλέπονται στα άρθρα 20 έως και 23 του ν. 4139-2013 (Α' 74)

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ' ΠΟΙΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΘΕΡΑΠΕΥΤΙΚΑ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ

#### Άρθρο 20 Διακίνηση ναρκωτικών

1. Όποιος, εκτός από τις περιπτώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 21, 22 και 23, διακινεί παράνομα ναρκωτικά, τιμωρείται με κάθειρξη τουλάχιστον οκτώ (8) ετών και με χρηματική ποινή μέχρι τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ.
2. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 29, ως έγκλημα διακίνησης ναρκωτικών νοείται κάθε πράξη με την οποία συντελείται η κυκλοφορία ναρκωτικών ουσιών ή πρόδρομων ουσιών που αναφέρονται στους πίνακες της παραγράφου 2 του άρθρου 1 και ιδίως η εισαγωγή, η εξαγωγή, η διαμετακόμιση, η πώληση, η αγορά, η προσφορά, η διανομή, η διάθεση, η αποστολή, η παράδοση, η αποθήκευση, η παρακατάθεση, η παρασκευή, η κατοχή, η μεταφορά, η νόθευση, η πώληση νοθευμένων ειδών μονοπωλίου ναρκωτικών ουσιών, η καλλιέργεια ή η συγκομιδή οποιουδήποτε φυτού του γένους της κάνναβης, του φυτού της μήκωνος της υπνοφόρου, οποιουδήποτε είδους φυτού του γένους ερυθρόξυλου, καθώς και οποιουδήποτε άλλου φυτού από το οποίο παράγονται ναρκωτικές ουσίες, η παραγωγή και η εκχύλιση ναρκωτικών ουσιών, η χορήγηση ουσιών για υποκατάσταση της εξάρτησης κατά παράβαση των σχετικών διατάξεων, η διεύθυνση καταστήματος στο οποίο γίνεται εν γνώσει του δράστη συστηματική διακίνηση ναρκωτικών, η χρηματοδότηση, η οργάνωση ή η διεύθυνση δραστηριοτήτων διακίνησης ναρκωτικών ουσιών, η νόθευση ή η κατάρτιση ή η χρησιμοποίηση πλαστής ιατρικής συνταγής για τη χορήγηση ναρκωτικών με σκοπό τη διακίνησή τους, καθώς και η μεσολάβηση σε κάποια από τις πράξεις αυτές.
3. Αν περισσότερες πράξεις διακίνησης αφορούν την ίδια ποσότητα ναρκωτικών συντρέχει μόνο ένα έγκλημα διακίνησης. Κατά την επιμέτρηση της ποινής λαμβάνεται υπόψη το σύνολο των επί μέρους πράξεων διακίνησης, το είδος, η συνολική ποσότητα και η καθαρότητα του ναρκωτικού, καθώς και η βαρύτητα των σχετικών επιπτώσεων στην υγεία.

#### Άρθρο 21 Ιδιαίτερες περιπτώσεις

1. Με ποινή φυλάκισης μέχρι τρία έτη τιμωρείται όποιος:
  - α) διακινεί μικροποσότητες ναρκωτικών, με σκοπό να εξασφαλίσει την κάλυψη των καθημερινών ατομικών του αναγκών χρήσης και είναι εξαρτημένος,
  - β) διαθέτει ναρκωτικά χωρίς κέρδος σε οικείου του, με σκοπό να καλύψει τις άμεσες ανάγκες χρήσης τους.
2. Με την ίδια ποινή τιμωρείται όποιος, από την ποσότητα ναρκωτικών που έχει προμηθευτεί για τις προσωπικές του ανάγκες, διαθέτει χωρίς κέρδος μέρος της σε άλλον για δική του αποκλειστική χρήση. Η κρίση ότι η διάθεση γίνεται για αποκλειστική χρήση από τον τρίτο και από ποσότητα που καλύπτει προσωπικές ανάγκες του δράστη θεμελιώνεται στα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 29 παράγραφος 1 εδάφιο δεύτερο.

#### Άρθρο 22 Διακεκριμένες περιπτώσεις

1. Με κάθειρξη τουλάχιστον δέκα ετών και με χρηματική ποινή από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ μέχρι πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ τιμωρείται όποιος τελεί κάποια από τις πράξεις των άρθρων 20 και 21 παράγραφος 1α:
  - α) αν είναι υπάλληλος [άρθρο 13 στοιχείο α' του Ποινικού Κώδικα (Π.Κ.)], ο οποίος λόγω της υπηρεσίας του ασχολείται με τα ναρκωτικά και ιδίως με τη φύλαξή τους ή τη δίωξη των παραβατών του νόμου αυτού ή ανήκει στο προσωπικό των καταστημάτων ή ιδρυμάτων της παραγράφου 2 εδάφιο α', β) για να διευκολύνει ή αποκρύψει τη διάπραξη άλλων κακουργημάτων.
2. Με την ποινή της παραγράφου 1 τιμωρείται όποιος παράνομα:

α) διακινεί ναρκωτικά σε στρατόπεδα ή άλλους χώρους των ενόπλων δυνάμεων, αστυνομικά κρατητήρια, σωφρονιστικά καταστήματα, καταστήματα ανηλικών κάθε κατηγορίας, σχολικές μονάδες οποιασδήποτε βαθμίδας, εκπαιδευτικά ιδρύματα ή άλλες μονάδες κατάρτισης, επιμόρφωσης ή μετεκπαίδευσης, σε χώρους άθλησης, κατασκηνώσεων, φροντιστηρίων, σε χώρους παροχής κοινωνικών υπηρεσιών, σε χώρους συγκέντρωσης μαθητών ή σπουδαστών για εκπαιδευτικούς ή αθλητικούς σκοπούς,

β) ενεργεί κάποια από τις πράξεις των άρθρων 20 και 21 παράγραφος 1α στο πλαίσιο εγκληματικής οργάνωσης, όπως αυτή ορίζεται στα άρθρα 187 και 187Α του Ποινικού Κώδικα,

γ) είναι υπότροπος: υπότροπος θεωρείται όποιος, χωρίς να έχει κριθεί ως εξαρτημένος, έχει ήδη καταδικαστεί αμετάκλητα για κακούργημα διακίνησης ναρκωτικών μέσα στην προηγούμενη δεκαετία,

δ) αναμειγνύει με οποιονδήποτε τρόπο ναρκωτικά σε τρόφιμα, ποτά ή άλλα είδη προορισμένα να εισαχθούν στον ανθρώπινο οργανισμό με σκοπό τη διάθεσή τους σε τρίτους, ε) εκδίδει ως ιατρός συνταγή για τη χορήγηση ναρκωτικών εν γνώσει του ότι δεν υπάρχει πραγματική και συγκεκριμένη ιατρική ένδειξη ή χορηγεί φάρμακα, τα οποία περιέχουν με οποιαδήποτε μορφή ναρκωτικά, γνωρίζοντας ότι αυτά θα χρησιμοποιηθούν για παρασκευή ή διακίνηση ναρκωτικών, στ) χορηγεί ως φαρμακοποιός ή έμπορος φαρμάκων γενικά, ως διευθυντής, υπάλληλος ή άλλος εργαζόμενος σε φαρμακείο ναρκωτικά, γνωρίζοντας είτε ότι δεν υπάρχει η κατά τους όρους του νόμου ιατρική συνταγή είτε ότι η συνταγή δεν είναι προσήκουσα.

3. Η χορήγηση ουσιών για υποκατάσταση της εξάρτησης επιτρέπεται μόνον από: α) Δημόσιες, ειδικές προς τούτο μονάδες, στις οποίες χορηγείται η σχετική άδεια, με απόφαση του Υπουργού Υγείας, ύστερα από γνώμη του Ο.ΚΑ.ΝΑ. β) Τον Ο.ΚΑ.ΝΑ., ύστερα από σχετική άδεια που χορηγείται με απόφαση του Υπουργού Υγείας. Στις ανωτέρω αποφάσεις καθορίζονται ειδικώς οι ουσίες, των οποίων επιτρέπεται η χορήγηση και οι όροι κάτω από τους οποίους θα χορηγούνται. γ) Από μονάδες του Ο.ΚΑ.ΝΑ. σε χώρους νοσοκομείων του Εθνικού Συστήματος Υγείας (ΕΣΥ), στρατιωτικών νοσοκομείων, σε χώρους και υποδομές των Ενόπλων Δυνάμεων και καταστημάτων κράτησης, με τους όρους και προϋποθέσεις που ορίζουν οι προηγούμενες υπουργικές αποφάσεις. Με άλλη απόφαση του Υπουργού Υγείας και των κατά περίπτωση συναρμόδιων Υπουργών, ύστερα από γνώμη του Ο.ΚΑ.ΝΑ., καθορίζονται οι όροι, οι προϋποθέσεις και κάθε αναγκαίο θέμα σχετικά:

α) με τον καθορισμό των νοσοκομείων του ΕΣΥ, των στρατιωτικών νοσοκομείων και των χώρων και υποδομών των Ενόπλων Δυνάμεων και των καταστημάτων κράτησης, όπου θα εγκατασταθούν και θα λειτουργήσουν μονάδες του Ο.ΚΑ.ΝΑ. και τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνουν τα νοσοκομεία έναντι του Ο.ΚΑ.ΝΑ.,

β) με τον τρόπο παραχώρησης της χρήσης κτιρίων ή και αδόμετων χώρων των παραπάνω νοσοκομείων και των νοσοκομείων των Ενόπλων Δυνάμεων προς τον Ο.ΚΑ.ΝΑ.,

γ) με τους όρους και τις προϋποθέσεις τοποθέτησης και εγκατάστασης προκατασκευασμένων δομών του Ο.ΚΑ.ΝΑ., όπου αυτό είναι αναγκαίο, δίχως να απαιτείται η έκδοση οικοδομικής άδειας,

δ) με τις κάθε είδους συμβατικές υποχρεώσεις του Ο.ΚΑ.ΝΑ. από τη χρήση των παραπάνω ακινήτων,

ε) με την τοποθέτηση στις παραπάνω μονάδες ιατρών από τον κατάλογο των επικουρικών ιατρών που τηρείται στο Υπουργείο Υγείας, μετά από αίτημα του Ο.ΚΑ.ΝΑ., με σκοπό την κάλυψη των αναγκών και εφόσον δεν επαρκεί το ιατρικό προσωπικό του Ο.ΚΑ.ΝΑ..

4. Με απόφαση του Υπουργού Υγείας και των κατά περίπτωση συναρμόδιων Υπουργών μπορεί να καθορίζονται οι γενικοί όροι, οι προϋποθέσεις και άλλα σχετικά θέματα για την εκτέλεση και εφαρμογή προγραμμάτων υποκατάστασης από δημόσιους φορείς.

5. Όποιος χορηγεί ουσίες για υποκατάσταση της εξέτασης, κατά παράβαση της παραγράφου 3 και των σχετικών υπουργικών αποφάσεων, τιμωρείται με την ποινή της παραγράφου 1. 6.

Η χορήγηση ανταγωνιστικών ουσιών που αδρανοποιούν τη λειτουργία των υποδοχέων των οπιούχων επιτρέπεται για τις ενδείξεις που αναφέρονται στην άδεια κυκλοφορίας τους. Με

απόφαση του Υπουργού Υγείας, ύστερα από γνώμη του Ο.ΚΑ.ΝΑ., καθορίζονται ειδικώς οι ουσίες, οι όροι και οι προϋποθέσεις χορήγησης, συνταγογράφησης και διάθεσης των ουσιών αυτών από δημόσιους ή ιδιωτικούς φορείς και ιατρούς.

Άρθρο 23 Ιδιαίτερα διακεκριμένες περιπτώσεις

1. Με ισόβια κάθειρξη ή με πρόσκαιρη κάθειρξη τουλάχιστον δέκα ετών, καθώς και με χρηματική ποινή από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ μέχρι εξακόσιες χιλιάδες (600.000) ευρώ τιμωρείται ο δράστης των πράξεων των άρθρων 20 και 22:

α) όταν η πράξη του αφορά ναρκωτικά, τα οποία μπορούν να προκαλέσουν βαριά σωματική βλάβη (άρθρο 310 παράγραφος 2 του Ποινικού Κώδικα) και είτε προκάλεσαν βαριά σωματική βλάβη ή θάνατο σε τρίτον είτε προκάλεσαν επικίνδυνη σωματική βλάβη στην υγεία πολλών ατόμων,

β) όταν είναι ενήλικος και τελεί τις άνω πράξεις κατ' επάγγελμα με σκοπό να προκαλέσει τη χρήση ναρκωτικών από ανήλικο ή μεταχειρίζεται με οποιονδήποτε τρόπο ανήλικο πρόσωπο κατά την τέλεση των πράξεων αυτών.

2. Με ισόβια κάθειρξη, καθώς και με χρηματική ποινή από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ τιμωρείται ο δράστης των πράξεων των άρθρων 20 και 22:

α) όταν κατ' επάγγελμα χρηματοδοτεί την τέλεση κάποιας πράξης διακίνησης ή κατ' επάγγελμα διακινεί ναρκωτικές ουσίες και το προσδοκώμενο όφελος του δράστη στις ανωτέρω περιπτώσεις υπερβαίνει το ποσό των εβδομήντα πέντε χιλιάδων (75.000) ευρώ, β) όταν μετέρχεται κατά την τέλεση των πράξεων αυτών ή προς το σκοπό διαφυγής του τη χρήση όπλων, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 1 παρ. 1 του ν. 2168/ 1993.

## **Παράρτημα 2 - Τα αδικήματα που προβλέπονται στα άρθρα 15 και 17 του ν. 2168/1993 (Α' 147)**

### **Άρθρο 15 Διακεκριμένες περιπτώσεις**

1. Όποιος εισάγει, κατέχει, κατασκευάζει, συναρμολογεί, εμπορεύεται, παραδίδει, προμηθεύει ή μεταφέρει πολεμικά τυφέκια, αυτόματα, πολυβόλα, πιστόλια, περίστροφα, χειροβομβίδες, πυρομαχικά, εκρηκτικές ύλες, εκρηκτικούς μηχανισμούς και λοιπά είδη πολεμικού υλικού, με σκοπό τη διάθεση τους σε τρίτους για διάπραξη κακουργήματος ή με σκοπό τον παράνομο εφοδιασμό ομάδων, οργανώσεων, σωματείων ή ενώσεων προσώπων, τιμωρείται με κάθειρξη, αν η πράξη δεν τιμωρείται βαρύτερα από άλλη διάταξη. Με την ίδια ποινή τιμωρείται και όποιος, για τον ίδιο σκοπό, λαμβάνει, αποκρύπτει ή με οποιονδήποτε τρόπο δέχεται τα ανωτέρω αντικείμενα. Με τη ίδια, επίσης, ποινή τιμωρούνται και τα μέλη διοικητικού συμβουλίου ή διοικούσας επιτροπής ή οι υπεύθυνοι ή αρχηγοί των κατά την προηγούμενη περίπτωση ομάδων οργανώσεων, σωματείων και ενώσεων, αν γνωρίζουν ότι κάποιο από τα μέλη τους έχει παράνομα εφοδιαστεί ή κατέχει τα ανωτέρω αντικείμενα, καθώς και τους σκοπούς που επιδιώκει και δεν το καταγγέλλουν στις αρμόδιες αρχές.

2. Κάθε από πρόθεση προπαρασκευαστική ενέργεια των πράξεων της προηγούμενης παραγράφου τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον 2 ετών και χρηματική ποινή από πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) έως δέκα εκατομμύρια (10.000.000) Δραχμές.

3. Στις περιπτώσεις των προηγούμενων παραγράφων δημεύονται και τα μεταφορικά μέσα, εφόσον ο κύριος ή, όταν πρόκειται για νομικό πρόσωπο, ο εκπρόσωπος αυτού είναι αυτοουργός ή συμμετοχος της πράξης.

4. Επί των παραβάσεων της παρ. 1 του παρόντος άρθρου η περάτωση της ανακρίσεως και η εισαγωγή της υποθέσεως στο ακροατήριο γίνεται με απευθείας κλήση κατά τα οριζόμενα στο άρθρ. 20 και 21 του νομ. 663/1977.

### **Άρθρο 17 Ειδικές ποινικές διατάξεις**

1. Απαγορεύεται η εισαγωγή, εξαγωγή, κατασκευή, εμπορία, κατοχή, μεταφορά και χρήση:

**α)** Όπλων και έχουν την μορφή άλλου αντικειμένου.

**β)** Πυρομαχικών με διατρητικά, εκρηκτικά, εμπρηστικά βλήματα, καθώς και των ιδίων των βλημάτων.

**γ)** Πυρομαχικών για πιστόλια και περίστροφα με διασπώμενα βλήματα, ως και των βλημάτων αυτών. Με απόφαση του Υπουργού Δημόσια Τάξης δύναται να απαγορεύεται για σοβαρούς λόγους ασφάλειας, η εισαγωγή, κατασκευή και εμπορία όπλων σκοποβολής, περιστρόφων, πιστολίων και εκρηκτικών υλών και να τίθενται περιορισμοί στην κατασκευή ή διάθεση κυνηγητικών όπλων και φυσιγγίων πυροβόλων όπλων.

3. Οι παραβάτες των διατάξεων του παρόντος άρθρου τιμωρούνται με φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους και χρηματική ποινή από πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) έως δέκα εκατομμύρια (10.000.000) Δραχμές.

Επιπρόσθετα από το Κεφάλαιο Η΄ του νέου εν ισχύ Νόμου 4557/30.7.2018, επιβάλλονται οι παρακάτω Ποινικές και Διοικητικές Κυρώσεις ως αναφέρονται στο άρθρο 39 σε συσχέτιση με τα άρθρο 58 παρ.1 της Οδηγίας 2015/849:

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η΄**  
**ΠΟΙΝΙΚΕΣ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ,**  
**ΚΑΤΑΣΧΕΣΗ ΚΑΙ ΔΗΜΕΥΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ**  
**ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

**Άρθρο 39**

**Ποινικές κυρώσεις**

**(άρθρο 58 παρ. 1 της Οδηγίας 2015/849)**

1. α) Με κάθειρξη μέχρι δέκα (10) ετών και με χρηματική ποινή από είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ έως ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ τιμωρείται ο υπαίτιος πράξεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

β) Ο υπαίτιος των πράξεων της περίπτωσης α΄ τιμωρείται με κάθειρξη και με χρηματική ποινή από τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ έως ένα εκατομμύριο πεντακόσιες χιλιάδες (1.500.000) ευρώ, αν έδρασε ως υπάλληλος υπόχρεου νομικού προσώπου ή αν το βασικό αδίκημα περιλαμβάνεται στα αδικήματα των περιπτώσεων γ΄ και ε΄ του άρθρου 4, ακόμη και αν για αυτά προβλέπεται ποινή φυλάκισης.

γ) Ο υπαίτιος των πράξεων της περίπτωσης α΄ τιμωρείται με κάθειρξη τουλάχιστον δέκα (10) ετών και με χρηματική ποινή από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ έως δύο εκατομμύρια (2.000.000) ευρώ, αν ασκεί τέτοιου είδους δραστηριότητες κατ΄ επάγγελμα ή κατά συνήθεια ή είναι υπότροπος ή έδρασε για λογαριασμό, προς όφελος ή εντός των πλαισίων εγκληματικής ή τρομοκρατικής οργάνωσης ή ομάδας.

δ) 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 αναφέρει αρμοδίως ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές ή δραστηριότητες ή παρουσιάζει ψευδή ή παραπλανητικά στοιχεία, κατά παράβαση των σχετικών νομοθετικών, διοικητικών ή κανονιστικών διατάξεων και κανόνων, εφόσον για την πράξη του δεν προβλέπεται βαρύτερη ποινή από άλλες διατάξεις.

ε) Η ποινική ευθύνη για το βασικό αδίκημα δεν αποκλείει την τιμωρία των υπαιτίων, αυτουργού και συμμετόχων, για τις πράξεις των περιπτώσεων α΄, β΄ και γ΄, εφόσον τα στοιχεία της αντικειμενικής υπόστασης των πράξεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες είναι διαφορετικά από εκείνα του βασικού αδικήματος.

στ) Αν η προβλεπόμενη ποινή για βασικό αδίκημα είναι φυλάκιση, ο υπαίτιος αυτού τιμωρείται για το αδίκημα της νομιμοποίησης εσόδων με φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους και με χρηματική ποινή από δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ. Με την ίδια ποινή τιμωρείται ο υπαίτιος του εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων, που δεν είναι συμμετοχος στη διάπραξη του βασικού αδικήματος, εφόσον είναι συγγενής εξ αίματος ή εξ αγχιστείας σε ευθεία γραμμή ή εκ πλαγίου μέχρι και του β΄ βαθμού ή σύζυγος, θετός γονέας ή θετό τέκνο του υπαιτίου του βασικού αδικήματος.

ζ) Αν εχώρησε καταδίκη του υπαιτίου για βασικό αδίκημα, η ποινή κατ΄ αυτού ή τρίτου από τους αναφερόμενους στο δεύτερο εδάφιο της περιπτ. στ΄ για το αδίκημα της νομιμοποίησης εσόδων που έχουν προκύψει από το ίδιο βασικό αδίκημα δεν μπορεί να υπερβαίνει την επιβληθείσα ποινή για την τέλεση του βασικού αδικήματος.

η) Οι περιπτώσεις στ΄ και ζ΄ δεν ισχύουν στις περιπτώσεις της περίπτωσης γ΄ και στα βασικά αδικήματα που αναφέρονται στην περίπτωση β΄.

θ) Αν η προβλεπόμενη ποινή για βασικό αδίκημα είναι φυλάκιση και τα έσοδα που έχουν προκύψει δεν υπερβαίνουν το ποσό των δεκαπέντε χιλιάδων (15.000) ευρώ, η ποινή για το αδίκημα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες είναι φυλάκιση έως δύο (2) ετών. Αν στην περίπτωση αυτή συντρέχουν στο πρόσωπο του υπαιτίου του βασικού αδικήματος ή τρίτου οι περιπτώσεις της περίπτωσης γ΄, η ποινή για το αδίκημα της

νομιμοποίησης εσόδων είναι φυλάκιση τουλάχιστον δύο (2) ετών και χρηματική ποινή από τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ.

ι) Στα εγκλήματα νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, για την εφαρμογή των άρθρων 88 έως 93 ΠΚ, λαμβάνονται υπόψη και οι αμετάκλητες καταδικαστικές αποφάσεις που εκδίδουν δικαστήρια άλλων κρατών μερών της Σύμβασης του Συμβουλίου της Ευρώπης του έτους 2005 για τη νομιμοποίηση, την ανίχνευση, την κατάσχεση και τη δήμευση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ν. 4478/2017, Α' 91).

2. Η άσκηση ποινικής δίωξης και η καταδίκη για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες δεν προϋποθέτει ποινική δίωξη ή καταδίκη του υπαιτίου για το βασικό αδίκημα.

3. Στις περιπτώσεις εξάλειψης του αξιόποινου, αθώωσης λόγω του ότι η πράξη κατέστη ανέγκλητη ή απαλλαγής του υπαιτίου από την ποινή λόγω ικανοποίησης του ζημιωθέντος για το βασικό αδίκημα, για το οποίο προβλέπεται ότι η ικανοποίηση του ζημιωθέντος επιφέρει αυτό το αποτέλεσμα, αίρεται το αξιόποινο ή κηρύσσεται αθώος ή απαλλάσσεται αντίστοιχα ο υπαίτιος από την ποινή και για τις συναφείς πράξεις νομιμοποίησης εσόδων. Η διάταξη αυτή δεν εφαρμόζεται όταν το αξιόποινο εξαλείφθηκε λόγω παραγραφής.

4. Όπου στο παρόν άρθρο προβλέπεται ποινή στερητική της ελευθερίας και χρηματική ποινή, δεν εφαρμόζεται η περίπτωση ε' του άρθρου 83 ΠΚ.

5. Τα κακούργηματα που προβλέπονται στο άρθρο 2 δικάζονται από το Τριμελές Εφετείο Κακούργημάτων.

### **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3 - παραγράφους 5 έως και 8 του άρθρου 29 και στο άρθρο 30 του ν. 4251/2014 (Α' 80)**

#### **Άρθρο 29 - Υποχρεώσεις Ιδιωτών και Υπαλλήλων**

5. Όποιος διευκολύνει την είσοδο στο ελληνικό έδαφος ή την έξοδο από αυτό πολίτη τρίτης χώρας, χωρίς να υποβληθεί στον έλεγχο που προβλέπεται στο άρθρο 5, τιμωρείται με κάθειρξη μέχρι δέκα (10) ετών και χρηματική ποινή τουλάχιστον είκοσι χιλιάδων (20.000) ευρώ. Αν ο ανωτέρω ενήργησε εκ κερδοσκοπίας ή κατ' επάγγελμα ή κατά συνήθεια ή το έγκλημα τελείται από δύο (2) ή περισσότερους από κοινού, επιβάλλεται κάθειρξη τουλάχιστον δέκα (10) ετών και χρηματική ποινή τουλάχιστον πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ.

8. Ο υπεύθυνος γραφείου ταξιδίων ή μετανάστευσης ή οποιοσδήποτε άλλος υποβάλλει για λογαριασμό τρίτου στην αρμόδια αρχή δικαιολογητικά εκδόσεως ταξιδιωτικού εγγράφου, με στοιχεία που δεν ανταποκρίνονται στην ταυτότητα του προσώπου αυτού, τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους και με χρηματική ποινή τουλάχιστον δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ. Με την ίδια ποινή τιμωρείται και εκείνος, για λογαριασμό του οποίου υποβάλλονται τα δικαιολογητικά. Με απόφαση του οικείου Περιφερειάρχη επιβάλλεται και τρίμηνη αφαίρεση της άδειας λειτουργίας του γραφείου και, σε περίπτωση υποτροπής, οριστική αφαίρεση της άδειας αυτής.

#### **Άρθρο 30 - Υποχρεώσεις Μεταφορέων - Κυρώσεις**

1. Πλοίαρχοι ή κυβερνήτες πλοίου, πλωτού μέσου ή αεροπλάνου και οδηγοί κάθε είδους μεταφορικού μέσου που μεταφέρουν από το εξωτερικό στην Ελλάδα πολίτες τρίτων χωρών, που δεν έχουν δικαίωμα εισόδου στο ελληνικό έδαφος ή στους οποίους έχει απαγορευθεί η είσοδος για οποιαδήποτε αιτία, καθώς και αυτοί που τους παραλαμβάνουν από τα σημεία εισόδου, τα εξωτερικά ή εσωτερικά σύνορα, για να τους προωθήσουν στο εσωτερικό της χώρας ή στο έδαφος κράτους - μέλους της Ε.Ε. ή τρίτης χώρας ή διευκολύνουν τη μεταφορά τους ή εξασφαλίζουν σε αυτούς κατάλυμα για απόκρυψη, τιμωρούνται: α. με κάθειρξη μέχρι δέκα (10) ετών και χρηματική ποινή δέκα χιλιάδων (10.000) έως τριάντα χιλιάδων (30.000) ευρώ για κάθε μεταφερόμενο πρόσωπο,

β. με κάθειρξη τουλάχιστον δέκα (10) ετών και χρηματική ποινή τριάντα χιλιάδων (30.000) έως εξήντα χιλιάδων (60.000) ευρώ για κάθε μεταφερόμενο πρόσωπο, αν ο υπαίτιος ενεργεί εκ κερδοσκοπίας, κατ' επάγγελμα ή κατά συνήθεια ή είναι υπότροπος ή έχει την ιδιότητα του δημοσίου υπαλλήλου ή τουριστικού ή ναυτιλιακού ή ταξιδιωτικού πράκτορα ή αν δύο ή περισσότεροι ενεργούν από κοινού,

γ. με κάθειρξη τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ετών και χρηματική ποινή τουλάχιστον διακοσίων χιλιάδων (200.000) ευρώ για κάθε μεταφερόμενο πρόσωπο, αν από την πράξη μπορεί να προκύψει κίνδυνος για άνθρωπο,

δ. με ισόβια κάθειρξη και χρηματική ποινή τουλάχιστον επτακοσίων χιλιάδων (700.000) ευρώ για κάθε μεταφερόμενο πρόσωπο, αν στην περίπτωση γ' επήλθε θάνατος.

2. Πλοίαρχοι ή κυβερνήτες πλοίου, πλωτού μέσου ή αεροπλάνου και οδηγοί κάθε είδους μεταφορικού μέσου υποχρεούνται να μη δέχονται για μεταφορά πρόσωπα, τα οποία δεν είναι εφοδιασμένα με τα απαιτούμενα ταξιδιωτικά έγγραφα ή δεν έχουν υποστεί τον κανονικό αστυνομικό έλεγχο. Οι παραβάτες τιμωρούνται σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού. Η ανωτέρω αξιόποινη πράξη θεωρείται τετελεσμένη, προκειμένου μεν για θαλάσσια και εναέρια μεταφορικά μέσα, εφόσον το πρόσωπο που επιβιβάσθηκε λαθραίως βρίσκεται μέσα σε αυτά κατά την έναρξη του ελέγχου από τα αρμόδια κρατικά όργανα προ του απόπλου ή της απογείωσης ή μετά τον απόπλου του πλοίου ή την απογείωση του αεροπλάνου, προκειμένου δε για άλλα μεταφορικά μέσα, εφόσον το πρόσωπο που αναχωρεί λαθραίως βρίσκεται μέσα σε αυτά κατά τον τελευταίο έλεγχο εξόδου ή πλησίον των συνόρων. Οι κυρώσεις της παραγράφου 3 του παρόντος εφαρμόζονται και στα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο αυτή.



3. Αεροπορικές ή ναυτιλιακές εταιρείες, καθώς και κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που εκτελεί οποιασδήποτε μορφής δημόσια μεταφορά προσώπων υποχρεούνται να μη δέχονται για μεταφορά και να λαμβάνουν κάθε μέτρο που να αποκλείει τη μεταφορά από το εξωτερικό στην Ελλάδα πολιτών τρίτων χωρών που: α) δεν είναι εφοδιασμένοι με τα απαραίτητα εν ισχύ διαβατήρια ή άλλα ταξιδιωτικά έγγραφα και θεώρηση εισόδου όπου απαιτείται ή β) κατέχουν διαβατήρια ή άλλα ταξιδιωτικά έγγραφα με ενδείξεις πλαστογράφησης ή παραποίησης. Στις αεροπορικές εταιρείες που παραβαίνουν τις παραπάνω υποχρεώσεις επιβάλλεται χρηματικό πρόστιμο από πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ έως τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ για κάθε μεταφερόμενο πρόσωπο με απόφαση αερολιμενάρχη. Στις ναυτιλιακές εταιρείες, καθώς και σε κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το ίδιο πρόστιμο επιβάλλεται με απόφαση του Γενικού Γραμματέα της Αποκεντρωμένης Διοίκησης. Σε περίπτωση υποτροπής εντός του ίδιου ημερολογιακού έτους, τα ανωτέρω πρόστιμα μπορεί να προσαυξάνονται στο διπλάσιο και πάντως όχι πέραν του ποσού των τριάντα χιλιάδων (30.000) ευρώ, με απόφαση του κατά περίπτωση αρμόδιου οργάνου. Πρόστιμο δεν επιβάλλεται στις εταιρείες, οι οποίες μπορούν να αποδείξουν τεκμηριωμένα ότι έχουν λάβει επαρκή προληπτικά μέτρα για να διασφαλίσουν ότι οι επιβαίνοντες πολίτες τρίτων χωρών δεν εμπίπτουν στις προαναφερθείσες περιπτώσεις α' και β' της παρούσας παραγράφου.

4. Τα πρόσωπα που αναφέρονται στις παραγράφους 1, 2 και 3, καθώς και ταξιδιωτικά γραφεία και οι ιδιοκτήτες των μεταφορικών μέσων ευθύνονται εις ολόκληρον για τις δαπάνες διαβίωσης και τα έξοδα επαναπρόωθησης των ανωτέρω προσώπων στο εξωτερικό. Την ίδια ευθύνη έχουν και όσοι εγγυήθηκαν τον επαναπατρισμό πολίτη τρίτης χώρας, αν παραβιάσθηκαν όροι εισόδου ή διαμονής του στη χώρα. Η διαδικασία βεβαίωσης και καταβολής του ανωτέρω προστίμου ενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Εισπράξεως Δημοσίων Εσόδων.

5. Τα πρόσωπα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 ή οι ιδιοκτήτες των μεταφορικών μέσων ή οι αντιπρόσωποι αυτών στην Ελλάδα υποχρεούνται αμέσως μετά την άφιξη του μεταφορικού μέσου να παραδίδουν στις υπηρεσίες του αστυνομικού ελέγχου διαβατηρίων δελτία άφιξης ή καταστάσεις των επιβατών που είναι πολίτες τρίτων χωρών, τους οποίους μεταφέρουν και προορίζουν για την Ελλάδα και αντίστροφα. Την ίδια υποχρέωση έχουν κατά την άφιξη αεροπλάνων μη τακτικών πτήσεων από τρίτες χώρες. Με απόφαση του Υπουργού Δημόσιας Τάξης και Προστασίας του Πολίτη καθορίζονται τα στοιχεία των ανωτέρω δελτίων ή καταστάσεων.

6. Οι ανωτέρω κυρώσεις δεν επιβάλλονται στις περιπτώσεις διάσωσης ανθρώπων στη θάλασσα, της μεταφοράς ανθρώπων που χρήζουν διεθνούς προστασίας, κατά τις επιταγές του διεθνούς δικαίου, καθώς και στις περιπτώσεις πρόωθησης στο εσωτερικό της χώρας ή διευκόλυνσης της μεταφοράς, προς το σκοπό υπαγωγής στις διαδικασίες των άρθρων 83 του Ν. 3386/2005 ή του άρθρου 13 του Ν. 3907/2011, κατόπιν ενημέρωσης των αρμοδίων αστυνομικών και λιμενικών αρχών.

7. Οι διατάξεις του άρθρου 253Α του Κ.Π.Δ. εφαρμόζονται και για τις αξιόποινες πράξεις που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 29 και του παρόντος άρθρου, ανεξάρτητα αν συντρέχουν οι προϋποθέσεις των άρθρων 187 και 187Α του Π.Κ..

8. Η προθεσμία για την άσκηση της έφεσης και η άσκησή της κατά της καταδικαστικής απόφασης για παραβάσεις του παρόντος άρθρου, καθώς και των παραγράφων 5, 6 και 8 του προηγούμενου άρθρου, δεν αναστέλλουν την εκτέλεση της απόφασης.

9. Για την εκδίκαση των κακουργημάτων που προβλέπονται στην παράγραφο 1, εκτός από αυτό της περίπτωσης δ', καθώς και στο άρθρο 29, αρμόδιο είναι το Μονομελές Εφετείο και εφαρμόζεται η διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 308Α του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας.

10. Περιουσία που αποτελεί προϊόν της εγκληματικής δραστηριότητας του παρόντος άρθρου, καθώς και των παραγράφων 5, 6 και 8 του άρθρου 29 ή που αποκτήθηκε με οποιονδήποτε τρόπο από προϊόν τέτοιας εγκληματικής δραστηριότητας ή περιουσία που χρησιμοποιήθηκε, εν όλω ή εν μέρει, ή προορίζονταν να χρησιμοποιηθεί για την εκτέλεση της παραπάνω εγκληματικής δραστηριότητας κατάσχεται και μπορεί να δημευθεί με την καταδικαστική απόφαση, αν ανήκει στον αυτοργό ή σε οποιονδήποτε από τους συμμετόχους. Αν το δικαστήριο, αυτεπαγγέλτως ή μετά από αίτημα διαδίκου ή τρίτου, κρίνει ότι η δήμευση που θα επιβληθεί στον καταδικασθέντα θα αποστερήσει τον ίδιο ή τρίτους, ιδίως την οικογένειά του, από πράγμα που εξυπηρετεί τον αναγκαίο βιοπορισμό τους και ότι υπάρχει κίνδυνος να προκληθεί σε αυτούς υπέρμετρη και ανεπανόρθωτη βλάβη, δεν επιβάλλει αυτήν. Η απόδοση περιουσίας στον ιδιοκτήτη της γίνεται σύμφωνα με τα άρθρα 310 παράγραφος 2 και 373 του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας. Σε περίπτωση που η περιουσία ή το προϊόν κατά το πρώτο εδάφιο υπερβαίνει τις τέσσερις χιλιάδες (4.000) ευρώ και δεν είναι δυνατόν να κατασχεθεί, κατάσχονται και δημεύονται υπό τους όρους του ίδιου εδαφίου περιουσιακά στοιχεία ίσης αξίας προς εκείνη της προαναφερθείσας περιουσίας ή του προϊόντος.



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4

|  |  |
|--|--|
| <p><b>Άρθρο 17</b><br/><b>Διασυννοριακές σχέσεις ανταπόκρισης (άρθρα 19 και 24 της Οδηγίας 2015/849)</b></p> <p>1. Στις διασυννοριακές σχέσεις ανταπόκρισης με ίδρυμα πελάτη από τρίτη χώρα, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί οφείλουν, πλέον των μέτρων δέουσας επιμέλειας του άρθρου 13, να:</p> <p>α) Συγκεντρώνουν επαρκείς πληροφορίες, σχετικά με το ίδρυμα πελάτη για να κατανοήσουν πλήρως τη φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του και να εκτιμήσουν, από τις δημόσια διαθέσιμες πληροφορίες, τη φήμη του ιδρύματος και την ποιότητα της εποπτείας που ασκείται επ' αυτού,</p> <p>β) αξιολογούν τους ελέγχους που διενεργεί το ίδρυμα πελάτη κατά της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,</p> <p>γ) λαμβάνουν την έγκριση ανώτερου διοικητικού στελέχους πριν από τη σύναψη νέων σχέσεων ανταπόκρισης,</p> <p>δ) προσδιορίζουν ρητά τις αρμοδιότητες του κάθε μέρους στο πλαίσιο της σύμβασης ανταπόκρισης,</p> <p>ε) διασφαλίζουν, επί λογαριασμών πλάγιας πρόσβασης (payable through accounts), ότι το ίδρυμα πελάτη επαληθεύει την ταυτότητα των πελατών και ασκεί συνεχή δέουσα επιμέλεια ως προς τους πελάτες που έχουν άμεση πρόσβαση στους λογαριασμούς του ιδρύματος ανταποκριτή, καθώς και ότι μπορεί να παράσχει στοιχεία και δεδομένα, σχετικά με την δέουσα επιμέλεια ως προς τους πελάτες, ύστερα από σχετικό αίτημα του ιδρύματος ανταποκριτή.</p> <p>2. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί δεν επιτρέπεται να συνάπτουν ή να συνεχίζουν σχέση ανταπόκρισης με εικονική τράπεζα ή με πιστωτικό ίδρυμα ή με χρηματοπιστωτικό οργανισμό που είναι γνωστό ότι επιτρέπει να χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί του από εικονικές τράπεζες.</p> | <p><b>Άρθρο 18</b><br/><b>Πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα (άρθρα 20, 21, 22 και 23 της Οδηγίας 2015/849)</b></p> <p>1. Όσον αφορά τις συναλλαγές ή επιχειρηματικές σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, στενούς συγγενείς και στενούς συνεργάτες τους, τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν, πλέον των μέτρων δέουσας επιμέλειας του άρθρου 13, να:</p> <p>α) Διαθέτουν κατάλληλα συστήματα διαχείρισης κινδύνου και να εφαρμόζουν διαδικασίες ανάλογες με το βαθμό κινδύνου, για να διαπιστώνουν αν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος ανήκουν στις ανωτέρω κατηγορίες προσώπων,</p> <p>β) λαμβάνουν την έγκριση ανώτερου διοικητικού στελέχους για τη σύναψη ή διατήρηση επιχειρηματικών σχέσεων με τους πελάτες αυτούς,</p> <p>γ) λαμβάνουν επαρκή μέτρα για να διαπιστώνουν την πηγή του πλούτου και την προέλευση των κεφαλαίων, τα οποία αφορά η επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή,</p> <p>δ) διενεργούν στενότερη και συνεχή παρακολούθηση των εν λόγω επιχειρηματικών σχέσεων.</p> <p>2. Τα υπόχρεα πρόσωπα λαμβάνουν εύλογα μέτρα, για να διαπιστώνουν κατά πόσον οι δικαιούχοι ασφαλιστήριου συμβολαίου ζωής ή, ενδεχομένως, ο πραγματικός δικαιούχος αυτού είναι πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο, στενός συγγενής του ή στενός συνεργάτης του. Τα μέτρα αυτά λαμβάνονται το αργότερο κατά το χρόνο πληρωμής του ασφαλιστήριου ή εκχώρησης, εν όλω ή εν μέρει, του ασφαλιστήριου συμβολαίου. Όταν εντοπίζεται υψηλότερος κίνδυνος, τα υπόχρεα πρόσωπα οφείλουν, πλέον της εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας του άρθρου 13, να:</p> <p>α) Ενημερώνουν ανώτερο διοικητικό στέλεχος πριν από την πληρωμή του προϊόντος του ασφαλιστήριου συμβολαίου,</p> <p>β) διενεργούν αυστηρότερο έλεγχο του συνόλου της επιχειρηματικής σχέσης με τον αντισυμβαλλόμενο.</p> <p>3. 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.</p> |
|--|--|

## 5. ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΕΝΤΥΠΩΝ

### 5.1. ΕΝΤΥΠΟ Ι – ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΕΓΓΡΑΦΑ ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

#### Ταυτοποίηση του πελάτη

|         | ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ  | ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ<br>(συνδυασμός των κατωτέρω, ανάλογα με κατηγορία κινδύνου που κατατάσσεται ο πελάτης)   |         |
|---------|---|---|---------|
| Έλεγχος | <b>Φυσικά Πρόσωπα</b>   |   | Έλεγχος |
|         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Δελτίο Αστυνομικής Ταυτότητας</li> </ul>   |         |
|         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Α. Δ. ταυτότητας ή διαβατηρίου και εκδούσα αρχή</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Διαβατήριο σε ισχύ</li> </ul>  |         |
|         |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις</li> </ul>   |         |
|         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Παρούσα Δ/ση Κατοικίας</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφέλειας</li> </ul>  |         |
|         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Τηλέφωνο Επικοινωνίας</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Μισθωτήριο Συμβόλαιο που έχει κατατεθεί σε Δ.Ο.Υ.</li> <li>Παραστατικά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ.</li> <li>Άδεια διαμονής ή παραμονής σε ισχύ</li> </ul>  |         |
|         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Ασκούμενο επάγγελμα και επαγγελματική δ/ση</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Βεβαίωση του εργοδότη</li> <li>Παραστατικά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ. (για επαγγελματική δ/ση)</li> <li>Αντίγραφο πρόσφατης μισθοδοσίας</li> <li>Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος</li> <li>Επαγγελματική ταυτότητα</li> <li>Παραστατικό Ασφαλιστικού Φορέα</li> </ul> |         |
|         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.)</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Παραστατικά έγγραφα εκδόσεως Δ.Ο.Υ.</li> </ul>   |         |
|         | <b>Ανώνυμες Εταιρείες και Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης</b>   |   |         |
|         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Επωνυμία, Έδρα, σκοπός, ονόματα των μόνων του Δ.Σ. και προκειμένου για Ε.Π.Ε. τα ονόματα των διαχειριστών της</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Φ.Ε.Κ. όπου έχει δημοσιευθεί περίληψη του καταστατικού και η εκπροσώπησή της Α.Ε. και της Ε.Π.Ε.</li> </ul>  |         |
|         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Τρόπος Εκπροσώπησης της Εταιρείας</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Φ.Ε.Κ. όπου έχουν δημοσιευθεί τυχόν σχετικές τροποποιήσεις του καταστατικού</li> </ul>   |         |
|         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Αριθμός και χρονολογία της απόφασης της αρχής που ενέκρινε την σύσταση της ανώνυμης εταιρείας ή προκειμένου για ΕΠΕ, τον αριθμό της πράξης καταχώρησης της εταιρικής σύμβασης</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Έγγραφα επαλήθευσης ταυτότητας φυσικών προσώπων.</li> </ul>  |         |
|         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Τα στοιχεία ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων και όλων των ατόμων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται τον λογαριασμό της εταιρείας</li> </ul>                                       |   |         |

| <b>Προσωπικές Εταιρείες</b>   |   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Επωνυμία, έδρα, σκοπός ονόματα Εταίρων.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Επικυρωμένο αντίγραφο του αρχικού εταιρικού συμφώνου που έχει κατατεθεί στο Πρωτοδικείο και τυχόν τροποποιήσεις του .</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Τα στοιχεία ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων και όλων των προσώπων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται τον λογαριασμό της εταιρείας.</li> </ul>                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Έγγραφα επαλήθευσης ταυτότητας φυσικών προσώπων</li> </ul>   |
| <b>Λοιπά Νομικά Πρόσωπα ή οντότητες χωρίς Νομική προσωπικότητα</b>  |   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Επωνυμία, έδρα, σκοπός ονόματα μελών διευθυντικών οργάνων .</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Νομιμοποιητικά έγγραφα επικυρωμένα από Δημόσια Αρχή</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Στοιχεία ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων και όλων των προσώπων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται τον λογαριασμό του νομικού προσώπου ή της οντότητας</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>Έγγραφα επαλήθευσης ταυτότητας φυσικών προσώπων.</li> </ul>  |

Υπεύθυνος συλλογής στοιχείων και εγγράφων  
 Ημερομηνία: \_\_\_\_\_

Υπεύθυνος Επιτροπής Anti – Money  
 Laundering / Κανονιστικής Συμμόρφωσης  
 Ημερομηνία: \_\_\_\_\_

## 5.2. ΕΝΤΥΠΟ ΙΙ – ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Ο πίνακας που ακολουθεί θα πρέπει να συμπληρώνεται κατά την έναρξη συνεργασίας με τον πελάτη, είτε πρόκειται για φυσικό είτε για νομικό πρόσωπο. Σε περίπτωση που πρόκειται για νομικό πρόσωπο. Σε περίπτωση που πρόκειται για νομικό πρόσωπο το έντυπο θα πρέπει να συμπληρώνεται και για τα διευθυντικά στελέχη αυτού.

### Φυσικά Πρόσωπα

Όνοματεπώνυμο .....

| <b>Τεκμηρίωση<br/>(Απαιτούνται τουλάχιστον δύο από τα<br/>στοιχεία που ακολουθούν)</b>                                     | <b>Λήψη στοιχείων<br/>(Ναι ή Όχι)</b> | <b>Παρατηρήσεις</b> |
|--|---------------------------------------|---------------------|
| Διαβατήριο<br>Δίπλωμα οδήγησης<br>Λογαριασμός Κοινής Ωφέλειας<br>Άλλο επίσημο έγγραφο με στοιχεία ταυτότητας<br>& διαμονής |                                       |                     |

### Νομικά Πρόσωπα

Επωνυμία .....

| <b>Τεκμηρίωση<br/>(Απαιτούνται τουλάχιστον δύο από τα<br/>στοιχεία που ακολουθούν)</b>   | <b>Λήψη στοιχείων<br/>(Ναι ή Όχι)</b> | <b>Παρατηρήσεις</b> |
|--|---------------------------------------|---------------------|
| Επίσκεψη στην έδρα της εταιρείας<br>Έρευνα πιστοληπτικής ικανότητας<br>Λήψη πληροφοριών από τρίτους συνεργάτες της<br>εταιρείας(συνεργαζόμενα πιστωτικά ιδρύματα)<br>Αρχεία τακτικού ελέγχου εταιρείας |                                       |                     |

### 5.3. ΕΝΤΥΠΟ ΙΙΙ – ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

Όνοματεπώνυμο/ Επωνυμία Πελάτη:.....

| Κατηγορία Πελάτη  | Βαθμός Κινδύνου | Βαθμός Δέουσας Επιμέλειας |
|---|-----------------|---------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>Εθνική Δημόσια Αρχή</li><li>Πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός κράτους – μέλους της Ε.Ε.</li><li>Πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός που βρίσκεται σε Τρίτη χώρα η οποία επιβάλλει απαιτήσεις ισοδύναμες προς αυτές που προβλέπει η κοινοτική νομοθεσία και υπόκειται σε εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωσή του προς τις απαιτήσεις αυτές.</li><li>Εταιρεία της οποίας οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά σε κράτος μέλος της Ε.Ε. ή σε Τρίτη χώρα που υπόκεινται σε απαιτήσεις διαφάνειας που είναι ισοδύναμες με τις προβλεπόμενες από την Κοινοτική Νομοθεσία</li></ul> | Χαμηλός         | Απλουστευμένη             |
| <ul style="list-style-type: none"><li>Πελάτης με μη αυτοπρόσωπη παρουσία</li><li>Πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο ή πρόσωπο ειδικών κατηγοριών</li><li>Πελάτης με ιθαγένεια, κατοικία/έδρα ή ισχυρούς δεσμούς ή και επαγγελματικές σχέσεις με χώρες υψηλού κινδύνου</li><li>Υπεράκτια (Offshore) εταιρεία</li><li>Νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα</li></ul>   | Υψηλός          | Αυξημένη                  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>Πελάτης που δεν υπάγεται σε μια από τις ανωτέρω κατηγορίες</li></ul>  | Μεσαίος         | Κανονική                  |

Σημειώσεις – Παρατηρήσεις:

Έγκριση – Υπογραφές:

Ημερομηνία:

#### 5.4. ΕΝΤΥΠΟ IV – ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Σύμφωνα με την F.A.T.F.(Financial Action Task Force)\* για το Money Laundering χώρες & επικράτειες κρίνονται ως χώρες υψηλού κινδύνου για την νομιμοποίηση παράνομου χρήματος ή την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και χαρακτηρίζονται ως «μη συνεργαζόμενες».

Για έγκυρη πληροφόρηση επισκεφτείτε την ιστοσελίδα της «Αρχής καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας»

<http://www.hellenic-fiu.gr/index.php/el/2010-09-09-08-27-13>

«Financial Action Task Force on Money Laundering» είναι η Διεθνής Ομάδα Δράση που συστάθηκε για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες καθώς και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας



**5.5. ΕΝΤΥΠΟ V – ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ «ΥΠΟΠΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ» ΠΡΟΣ ΥΠΕΥΘΥΝΟ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ**

ΠΡΟΣ ΤΗΝ  
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΑΝΤΙ - MONEY LAUNDERING /ΥΠΕΥΘΥΝΟ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΗΣ  
ΑΞΩΝ ΟΡΚΩΤΟΙ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

**A. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΥΠΑΛΛΗΛΟΥ ΥΠΟΧΡΕΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΠΟΥ ΥΠΟΒΑΛΛΕΙ ΤΗΝ ΑΝΑΦΟΡΑ**

|                          |  |
|--------------------------|--|
| ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ            |  |
| ΒΑΘΜΙΔΑ                  |  |
| ΤΗΛΕΦΩΝΟ                 |  |
| ΗΜ/ΝΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΝΑΦΟΡΑΣ |  |
| ΥΠΟΓΡΑΦΗ                 |  |



**Β. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ ΓΙΑ ΤΟΝ ΟΠΟΙΟ ΥΠΟΒΑΛΛΕΤΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑ****1. Φυσικό Πρόσωπο<sup>13</sup>**

|   |  |
|---|--|
| <b>ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ</b>                    |  |
| <b>ΠΑΤΡΩΝΥΜΟ</b>                        |  |
| <b>Α.Δ.Τ.</b>                           |  |
| <b>ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ</b>              |  |
| <b>ΑΡ.ΔΙΑΒΑΤΗΡΙΟΥ / ΑΔΕΙΑ ΠΑΡΑΜΟΝΗΣ</b> |  |
| <b>ΥΠΗΚΟΟΤΗΤΑ</b>                       |  |
| <b>ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ</b>      |  |
| <b>Δ/ΝΣΗ</b>                            |  |
| <b>Α.Φ.Μ.</b>                           |  |
| <b>Δ.Ο.Υ.</b>                           |  |

<sup>13</sup> Επισυνάψτε φωτοτυπία των παραστατικών

## 2. Νομικό Πρόσωπο<sup>14</sup>

|   |  |
|---|--|
| <b>ΕΠΩΝΥΜΙΑ</b>   |  |
| <b>ΝΟΜΙΚΗ ΜΟΡΦΗ(ΑΕ,ΕΠΕ,ΕΕ,ΟΕ, Υπεράκτιες Εταιρείες, Εταιρείες Ειδικού Σκοπού)</b> |  |
| <b>Δ/ΝΣΗ</b>  |  |
| <b>ΤΗΛΕΦΩΝΟ</b>   |  |
| <b>ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΡΓΑΣΙΩΝ</b>   |  |
| <b>Α.Φ.Μ.</b>   |  |
| <b>Δ.Ο.Υ.</b>   |  |
| <b>ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΙ</b>   |  |
| <b>ΚΥΡΙΟΙ ΜΕΤΟΧΟΙ</b>   |  |
| <b>ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΙ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ</b>   |  |

<sup>14</sup> Επισυνάψτε φωτοτυπία των παραστατικών

πελάτη από χώρα που δεν εφαρμόζει επαρκώς της συστάσεις της FAFT

άλλη κατηγορία

εξηγήστε: .....

.....

.....

.....

.....

#### **Ε. ΣΧΟΛΙΑ ΜΕ ΕΜΦΑΣΗ ΣΤΟ ΥΠΟΠΤΟ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

#### **ΣΤ. ΑΛΛΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ**

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

**5.6. ΕΝΤΥΠΟ VI – ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΑΝΑΦΟΡΑΣ « ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 7 ΤΟΥ Ν.3691-2008»**

**ΑΥΣΤΗΡΩΣ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΗ**

Προς την  
Επιτροπή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης  
Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες:  
Πειραιώς 207 & Αλκίφρονος 92  
118 53, Αθήνα

**ΑΡΙΘΜΟΣ ΥΠΟΘΕΣΗΣ**

Κύριοι,  
Σας αποστέλλουμε συνημμένα της αρμοδιότητάς σας

Με εκτίμηση,

(όνομα / επωνυμία υπόχρεου προσώπου)

Υπογραφές

Η υπόθεση είναι (επιλέξτε με X)

Νέα

Συμπληρωματική ή διορθωτική παλαιότερης

|                          |  |
|--------------------------|--|
| Αριθμός προηγούμενης:    |  |
| Ημερομηνία προηγούμενης: |  |

**Για αποκλειστική χρήση της Επιτροπής**

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|



## 5.7. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΑΝΑΦΕΡΟΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

### 1. Για Φυσικά Πρόσωπα

|  |  |
|--|--|
| <b>Επώνυμο</b>   |  |
| <b>Όνομα</b>   |  |
| <b>Πατρώνυμο</b>   |  |
| <b>Μητρώνυμο</b>   |  |
| <b>Ημερομηνία Γέννησης</b>   |  |
| <b>Υψηκότητα</b>   |  |
| <b>Είδος &amp; Αριθμός πιστοποιητικού ταυτοποίησης(ΑΔΤ, Αρ. Διαβατηρίου κλπ)</b> |  |
| <b>Α.Φ.Μ. &amp; Δ.Ο.Υ.</b>   |  |
| <b>Επαγγελματική Δραστηριότητα</b>   |  |
| <b>Δ/νση</b>   |  |
| <b>Τηλέφωνο</b>  |  |

### 2. Για Νομικά Πρόσωπα

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
| <b>Επωνυμία</b>                   |  |
| <b>Πλήρης τίτλος</b>              |  |
| <b>Δ/νση</b>                      |  |
| <b>Α.Φ.Μ. &amp; Δ.Ο.Υ.</b>        |  |
| <b>Αντικείμενο Δραστηριότητας</b> |  |
| <b>Εκπρόσωποι (*)</b>             |  |
| <b>Πληρεξούσιοι (*)</b>           |  |
| <b>Πραγματικοί Δικαιούχοι(*)</b>  |  |

(\*) Παρατίθενται τα ανάλογα στοιχεία ταυτοποίησης

## 5.8. ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΡΙΤΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΕΝΕΧΟΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ ΑΝΑΦΟΡΑ

### 1. Για 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   |  |

### 2. Για νομικά πρόσωπα

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

(\*) Παρατίθενται τα ανάλογα στοιχεία ταυτοποίησης

**5.9. ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ, ΣΧΟΛΙΑΣΜΟΣ ΚΑΙ ΑΙΤΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΠΤΟΥ Ή ΑΣΥΝΗΘΟΥΣ ΤΗΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ, ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΤΥΧΟΝ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΤΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΟΣ**

**ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ**

- Φωτοαντίγραφα εγγράφων πιστοποίησης
- Φωτοαντίγραφα υποστηρικτικού υλικού
- Λοιπά (συμπληρώνεται αναλόγως)



## ΔΗΛΩΣΗ ΛΗΨΕΩΣ ΚΑΙ ΤΗΡΗΣΕΩΣ ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟΥ ΠΡΟΛΗΨΗΣ

Δηλώνω υπεύθυνα ότι παρέλαβα το Εγχειρίδιο οδηγιών της Πρόληψης και καταστολής Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές πράξεις και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Επίσης δηλώνω ότι μελέτησα το εγχειρίδιο και αποδέχομαι το περιεχόμενό του και δεσμεύομαι στην εφαρμογή των διαδικασιών του καθ' όλη τη διάρκεια απασχόλησής μου με την εταιρεία  
**ΚΑΤΩΠΟΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Ε.Π.Ε.**

Ο/Η Δηλών / ούσα

Όνοματεπώνυμο

Ημερομηνία:

