



## Πραγματικός Δικαιούχος - Διαφάνεια και προκλήσεις στην αντιμετώπιση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ

Τ. Ευθυμίου  
Διευθύντρια Group Financial Crime Compliance Division - Group MLRO



NATIONAL BANK  
OF GREECE

# Διεθνή Πρότυπα: Απαιτήσεις & Αδυναμίες

## Πρωτοβουλίες ενίσχυσης της εταιρικής διαφάνειας σε διεθνές και εθνικό επίπεδο:

- Αύξηση της ευαισθητοποίησης των φορέων του ιδιωτικού και δημόσιου τομέα και των αρμόδιων εποπτικών αρχών
- Ενίσχυση της προσπάθειας αναβάθμισης της ασφάλειας στη σύγχρονη οικονομική και συναλλακτική δραστηριότητα
- Αντιμετώπιση των κινδύνων που σχετίζονται με την χρησιμοποίηση του χρηματοπιστωτικού συστήματος για ΞΧ/ΧΤ

## Διεθνή πρότυπα και κατευθυντήριες γραμμές:



- ❖ Προτεραιότητα στην ενίσχυση της εταιρικής διαφάνειας για την αντιμετώπιση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ
- ❖ Ενιαίος προσδιορισμός της έννοιας του ΠΔ και του καθεστώτος ελέγχου των ΝΠ
- ❖ Αντιμετώπιση των μεθόδων απόκρυψης του ΠΔ μέσω πολύπλοκων εταιρικών δομών (π.χ. Shell companies)
- ❖ Ενίσχυση εταιρικής διαφάνειας στο μη χρηματοπιστωτικό τομέα
- ❖ Απρόσκοπτη πρόσβαση των αρμόδιων αρχών στην πληροφόρηση για τον ΠΔ
- ❖ Κοινή χρήση και ανταλλαγή της διαθέσιμης πληροφόρησης για τον ΠΔ

## Αδυναμίες που εντοπίζονται:



- ❖ Η κατάχρηση της εταιρικής και ιδιοκτησιακής δομής των εταιρικών σχημάτων
- ❖ Υιοθέτηση των εκθέσεων εκτίμησης εθνικού κινδύνου ΞΧ/ΧΤ ως προς τους κλάδους δραστηριότητας
- ❖ Η αναγκαιότητα ρύθμισης του ρόλου των επαγγελματιών διαμεσολαβητών, όπως δικηγόροι ή λογιστές για τον μετριασμό του κινδύνου απόκρυψης του ΠΔ.
- ❖ Η διασφάλιση της έγκαιρης πρόσβασης των FIU's και των αρμόδιων αρχών στο ευρύτερο δυνατό φάσμα των πληροφοριών για τον ΠΔ
- ❖ Εφαρμογή αποτελεσματικών, αναλογικών και αποτρεπτικών κυρώσεων προς τα ΝΠ που δεν παρέχουν πληροφορίες

# Νομικό Πλαίσιο & Έννοια Πραγματικού Δικαιούχου

## ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Σύμφωνα με τον Ν.4557/2018 και την ΕΤΠΘ 281/2009, ο εντοπισμός του ΠΔ και η γνώση του καθεστώτος ελέγχου των ΝΠ καθίσταται σημαντικός για τα πιστωτικά ιδρύματα για την εφαρμογή:

- της προσέγγισης με βάση τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ (Risk Based Approach)
- των μέτρων δέουσας επιμέλειας προς τον πελάτη και τις συναλλαγές

### Βασικά σημεία του νομοθετικού πλαισίου



## ΕΝΝΟΙΑ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ

Πραγματικός δικαιούχος είναι το ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει η εταιρεία ή τα οποία διατηρούν τον έλεγχο αυτής



Ένδειξη άμεσου ελέγχου: κατοχή ποσοστού μετοχών ή ιδιοκτησιακού δικαιώματος άνω του 25%



Ένδειξη έμμεσου ελέγχου: κατοχή ποσοστού μετοχών ή ιδιοκτησιακού δικαιώματος άνω του 25% μιας εταιρείας από άλλη εταιρεία, ο έλεγχος της οποίας ασκείται από φυσικό πρόσωπο



Ο έμμεσος έλεγχος του ΝΠ δύναται να εξακριβωθεί και μέσω άλλων κριτηρίων όπως:

- ο έλεγχος για κατάρτιση ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων
- η άσκηση ελέγχου μέσω συμφωνίας μετόχων,
- η άσκηση δεσπόζουσας επιρροής ή η εξουσία διορισμού ανώτερων διοικητικών στελεχών



Εφόσον δεν προσδιορίζεται ή υπάρχουν αμφιβολίες για το πρόσωπο του ΠΔ, τότε ως ΠΔ νοείται το ανώτατο διοικητικό στέλεχος της εταιρείας.

# Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων (Κ.Μ.Π.Δ.)

Το Κ.Μ.Π.Δ. τηρείται στη Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης

α) Τα ΝΠ με έδρα ή εγκατάσταση στην Ελλάδα οφείλουν να καταχωρούν τα στοιχεία των ΠΔ στο Κ.Μ.Π.Δ.

β) Στα ΝΠ ως υπόχρεοι καταχώρισης περιλαμβάνονται επιχειρήσεις ή εταιρείες, συνεταιρισμοί, ιδρύματα, σωματεία και καταπιστεύματα

γ) Εξαιρούνται: Φορείς Γενικής Κυβέρνησης, οι εισηγμένες εταιρείες σε οργανωμένη αγορά στην Ελλάδα, τα ΝΠ μη υπόχρεα σε δήλωση φορολογίας εισοδήματος στην Ελλάδα

## ΠΡΟΣΒΑΣΗ - ΚΥΡΩΣΕΙΣ - ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΗ

### ΠΡΟΣΒΑΣΗ

- ❖ Η Αρχή Καταπολέμησης (FIU) και οι εισαγγελικές αρχές, χωρίς κανένα περιορισμό
- ❖ Οι αρμόδιες εποπτικές αρχές (ΤτΕ)
- ❖ τα Πιστωτικά Ιδρύματα (ΠΙ)

### ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Σε περίπτωση μη καταχώρισης στοιχείων του ΠΔ :

α) δέσμευση χορήγησης αποδεικτικού έκδοσης φορολογικής ενημερότητας

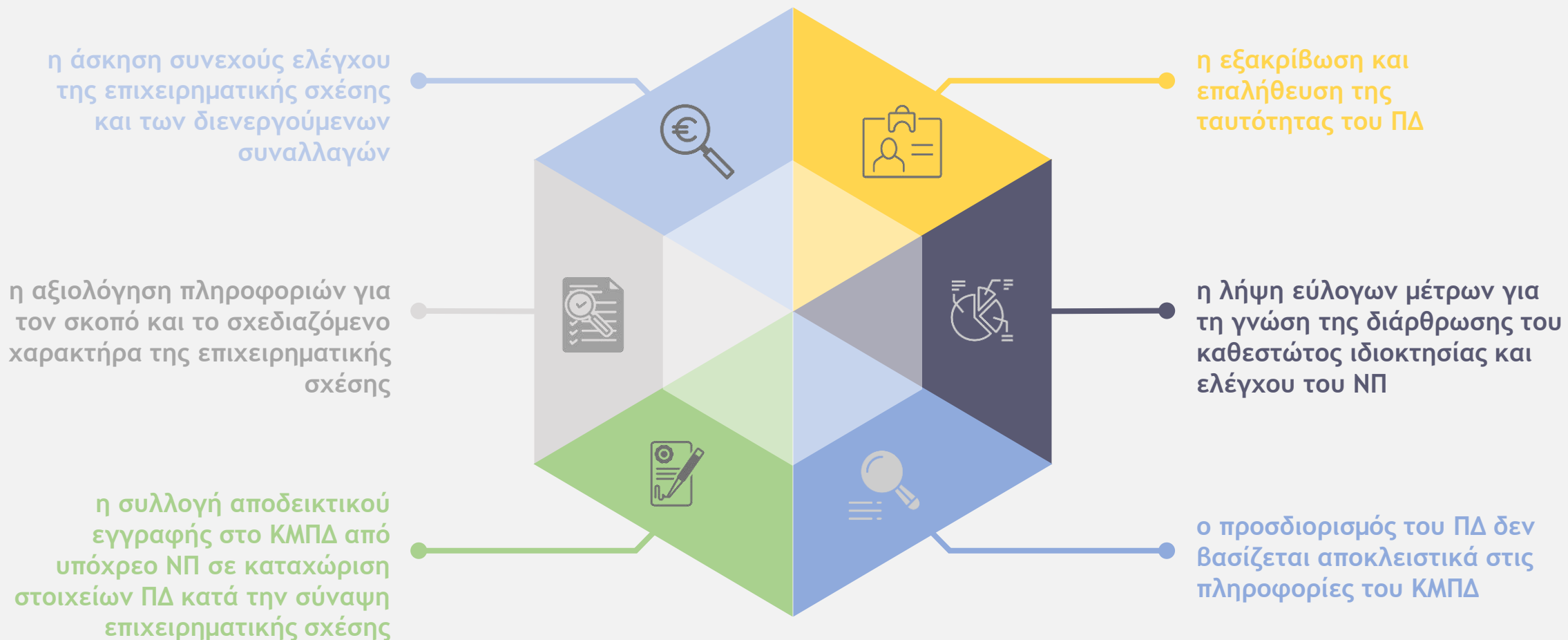
β) επιβολή προστίμου δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ με προθεσμία συμμόρφωσης και διπλασιασμό 'σε περίπτωση μη συμμόρφωσης

### ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΗ

Το Κ.Μ.Π.Δ. διασυνδέεται:

- ❖ με το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.)
- ❖ με τα Αποθετήρια Τίτλων

# Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας από Πιστωτικά Ιδρύματα ως προς τον Πελάτη και τον Πραγματικό Δικαιούχο/ «Γνώρισε τον πελάτη σου»



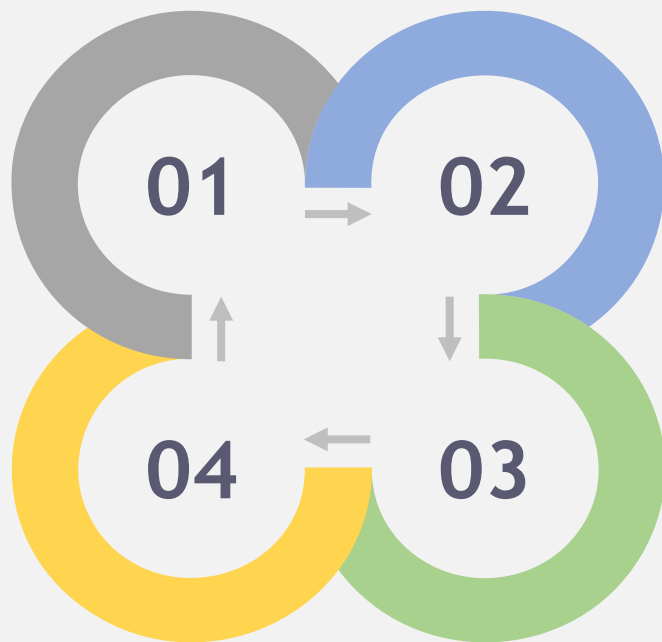


# Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας ως προς τον Πελάτη και τον Πραγματικό Δικαιούχο

## Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας

η στενή και συνεχής παρακολούθηση της επιχειρηματικής σχέσης και των συναλλαγών

η εξακρίβωση της πηγής του πλούτου και της προέλευσης των κεφαλαίων



η συλλογή πρόσθετων πληροφοριών σχετικά με τον πελάτη, τον ΠΔ και τον σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης

η έγκριση ανώτερου διοικητικού στελέχους για τη σύναψη ή διατήρηση της επιχειρηματικής σχέσης

Τα μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας λαμβάνονται, όταν προσδιορίζεται ότι το πρόσωπο του πελάτη και του ΠΔ:

- είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο (ΠΕΠ), στενός συγγενείς ή/και συνεργάτης ΠΕΠ ή πρόσωπο που ασκεί ή έχει ασκήσει σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα
- έχει έδρα ή εγκατάσταση ή συνάπτει επιχειρηματικές σχέσεις και συναλλαγές σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου ΞΧ/ΧΤ

Εφόσον δεν είναι εφικτή η εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και τον ΠΔ για την διαχείριση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ, εξετάζεται η λήψη συγκεκριμένων ενεργειών όπως:

- ❖ η άρνηση εκτέλεσης συναλλαγών
- ❖ η διακοπή της επιχειρηματικής σχέσης
- ❖ η υποβολή αναφοράς προς την αρμόδια Αρχή

## Μελλοντικές Προκλήσεις για την ενίσχυση της εταιρικής διαφάνειας

Η ολοκλήρωση της διασύνδεσης του ΓΕΜΗ με τα ΠΙ για τη χορήγηση δεδομένων για τα ΝΠ.



Η διασύνδεση των εθνικών Μητρώων ΠΔ σε επίπεδο ΕΕ / Ευρωπαϊκή Κεντρική Πλατφόρμα “BORIS” (Beneficial Ownership Registers Interconnection System).



Η σύσταση κοινών πληροφοριακών συστημάτων από τα ΠΙ για την ανταλλαγή πληροφοριών ΠΔ για τα ΝΠ πελάτες.



Η έναρξη λειτουργίας της πανευρωπαϊκής Βάσης δεδομένων (“EuReCA”) παρακολούθησης και συντονισμού των ενεργειών για την καταπολέμηση του ΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο ΕΕ.



Η ίδρυση νέας Ευρωπαϊκή Αρχής για την καταπολέμηση του ΞΧ/ΧΤ (AML Authority).





**Σας ευχαριστούμε πολύ!**

