



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ



ΕΘΝΙΚΗ ΑΡΧΗ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ

Webinar

Πραγματικοί Δικαιούχοι και Ενίσχυση της Εταιρικής Διαφάνειας

Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας Χρηματοπιστωτικού Τομέα

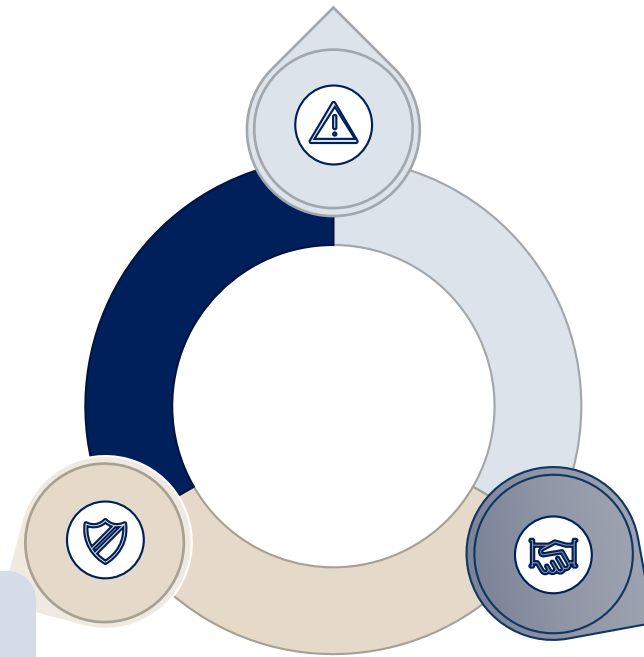
Άγγελος Τζερμιαδιανός

*Προϊστάμενος Τμήματος Πρόληψης Νομιμοποίησης
Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες*

Αθήνα, 09/02/2022

Πραγματικός Δικαιούχος & Χρηματοπιστωτικό Σύστημα

Αποφυγή κακόβουλης χρήσης νομικών προσώπων και πρόσβασης εγκληματιών στο χρηματοπιστωτικό σύστημα



Παροχή στοιχείων στο πλαίσιο ερευνών δικαστικών και διωκτικών αρχών και Αρχής Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες



Ακεραιότητα Χρηματοπιστωτικού Συστήματος – Κίνδυνοι φήμης, οικονομικής ζημίας, επιβολής προστίμων και λοιπών κυρώσεων

Κανονιστικές απαιτήσεις Απόφασης Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/2009

Πιστοποίηση ταυτότητας πραγματικού δικαιούχου νομικού προσώπου και λήψη εύλογων μέτρων για πλήρη γνώση της διάρθρωσης κυριότητας και ελέγχου

Εξέταση εάν ο πραγματικός δικαιούχος είναι **Πολιτικός Εκτεθειμένο Πρόσωπο (ΠΕΠ)**

Άρνηση παροχής υπηρεσιών σε περίπτωση μη εξακρίβωσης πραγματικού δικαιούχου

Διαμόρφωση πλήρους οικονομικού/συναλλακτικού προφίλ νομικού προσώπου και πραγματικού δικαιούχου, συλλογή πληροφοριών για σκοπό και φύση επιχειρηματικής σχέσης ή σημαντικών συναλλαγών και δραστηριοτήτων του

Εκτίμηση κινδύνου ΞΧ/ΧΤ λαμβάνοντας υπόψη διάρθρωση κυριότητας και ελέγχου νομικού προσώπου και παραμέτρους οικονομικού συναλλακτικού προφίλ

Κατηγοριοποίηση με βάση τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ και λήψη αντίστοιχων μέτρων δέουσας επιμέλειας

Μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας

Offshore εταιρίες: υποχρέωση δήλωσης νόμιμου εκπροσώπου για πραγματικό δικαιούχο

Εταιρίες με ανώνυμες μετοχές: υποχρέωση γραπτής δέσμευσης νόμιμου εκπροσώπου για ενημέρωση εποπτευόμενου ιδρύματος σε περίπτωση αλλαγής ιδιοκτησιακού καθεστώτος

Πραγματικός δικαιούχος ΠΕΠ: έγκριση από ανώτερο διοικητικό στέλεχος και στενότερη εξέταση συναλλαγών

Λειτουργία εξειδικευμένων πληροφοριακών συστημάτων

Διαρκής παρακολούθηση συναλλαγών υψηλού κινδύνου και εντοπισμός ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών σε σχέση με αναμενόμενη συναλλακτική κίνηση, τυπολογία ύποπτων συναλλαγών και οικονομικό/συναλλακτικό προφίλ νομικού προσώπου

Έλεγχος εάν το νομικό πρόσωπο και ο πραγματικός δικαιούχος υπόκεινται σε οικονομικές κυρώσεις

Ενδεικτική τυπολογία ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών- Απόφαση Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 285/2009

- Τυπολογίες που σχετίζονται με πολύπλοκη δομή νομικών προσώπων, συχνή μεταβίβαση μετοχών, άρνηση παροχής πληροφοριών ή παροχή ανακριβών πληροφοριών σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο, πολύπλοκες ή ασυνήθεις συναλλαγές μεταξύ εταιριών με τον ίδιο πραγματικό δικαιούχο, μεταφορές κεφαλαίων σε φορολογικούς παραδείσους/καταφύγια τραπεζικού απορρήτου κλπ.

Εποπτικές Δράσεις



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η Τράπεζα της Ελλάδος αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα στην εξέταση αποτελεσματικής εφαρμογής των προβλεπόμενων μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς την πιστοποίηση ταυτότητας του Πραγματικού Δικαιούχου και την διαμόρφωση πλήρους οικονομικού και συναλλακτικού προφίλ των νομικών προσώπων, στο πλαίσιο της ασκούμενης εποπτείας και της διενέργειας επιτοπίων ελέγχων (συμπεριλαμβανομένης λήψης επαρκούς δείγματος ελέγχου).

Σε περίπτωση αναδυόμενων κινδύνων διενεργούνται **θεματικοί έλεγχοι**, όπως στα **Panama Papers**, προκειμένου να εξεταστεί η έκθεση των εποπτευόμενων ιδρυμάτων στους κινδύνους αυτούς και η αντιμετώπισή τους μέσω λήψης κατάλληλων μέτρων.

Επιβολή διορθωτικών μέτρων και προστίμων στα εποπτευόμενα ιδρύματα, σε περίπτωση εντοπισμού παραβάσεων των σχετικών κανονιστικών υποχρεώσεων.

Στην έκθεση αξιολόγησης της Ελλάδας από την FATF του Σεπτεμβρίου του 2019 αναγνωρίζεται ότι: α) οι τράπεζες είναι ιδιαίτερα επιμελείς στον εντοπισμό του πραγματικού δικαιούχου εταιρειών και κεφαλαίων και β) ότι οι αρμόδιες αρχές δίνουν ιδιαίτερη έμφαση στην ανάγκη προσδιορισμού του πραγματικού δικαιούχου από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.



Προκλήσεις & Ευκαιρίες

Προκλήσεις

- Ευρύ φάσμα τεχνικών και μέσων απόκρυψης πραγματικού δικαιούχου: α) πολύπλοκες εταιρικές δομές, β) χρήση εταιρειών «κελύφων» ή «βιτρίνας» ή ανενεργών, γ) μετοχές στον κομιστή ή δικαιώματα επί μετοχών στον κομιστή, δ) έλεγχος μέσω διορισμένων (nominees) μετόχων ή διευθυντών «αχυρανθρώπων», ε) έλεγχος χωρίς ιδιοκτησία, πχ μέσω χρηματοδότησης ή μέσω οικογενειακών δεσμών, στ) εμπιστεύματα (επιτρέπουν τον διαχωρισμό κατά νόμο ιδιοκτήτη και πραγματικού δικαιούχου περιουσιακών στοιχείων), ζ) έλεγχος μέσω προσώπου που έχει την ευθύνη διοίκησης και στρατηγικών αποφάσεων.
- Διασφάλιση επάρκειας, ακρίβειας και επικαιροποίησης πληροφόρησης για τον πραγματικό δικαιούχο καθ' όλη τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης.
- Αποτελεσματική Παρακολούθηση Συναλλαγών για τον εντοπισμό εταιρικών σχέσεων και συναλλαγών που διενεργούνται προς όφελος άλλου προσώπου, καθώς και ύποπτων συναλλαγών.
- Εκτίμηση κινδύνου κακόβουλης χρήσης νομικού προσώπου.
- Εντοπισμός πραγματικών δικαιούχων που είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα

Ευκαιρίες

- Αξιοποίηση Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων - Διεξαγωγή διασταυρωτικών ελέγχων:
 - α) έλεγχος δηλωθέντος πραγματικού δικαιούχου κατά την έναρξη επιχειρηματικής σχέσης,
 - β) παρακολούθηση καταχωρήσεων κατά τη διάρκεια επιχειρηματικής σχέσης για σκοπούς επικαιροποίησης και ελέγχου αλλαγής ιδιοκτησιακού καθεστώτος νομικού προσώπου
- Ψηφιακός μετασχηματισμός– digital onboarding.
- Δυνατότητα δημιουργίας κοινών πληροφοριακών συστημάτων και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για τους μετόχους και τους πραγματικούς δικαιούχους νομικών προσώπων πελατών τους, συμπεριλαμβανομένων των αλλοδαπών.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ευχαριστώ για την
προσοχή σας!



210 320 5192



atzermiadianos@bankofgreece.gr



Αμερικής 3 | Τ.Κ. 105 64 | Αθήνα