



# ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

## ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 834

6 Μαΐου 2009

### ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

#### ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

- Τροποποίηση της υπ' αριθμ. 2/477/1.7.2008 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Χορήγηση άδειας λειτουργίας πολυμερούς μηχανισμού διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ)»... 1
- Χορήγηση άδειας λειτουργίας στον Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης του «Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. με την ονομασία «Εναλλακτική Αγορά»..... 2
- Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας..... 3

#### ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

- (1)  
Τροποποίηση της υπ' αριθμ. 2/477/1.7.2008 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Χορήγηση άδειας λειτουργίας πολυμερούς μηχανισμού διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ)».

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ  
(Απόφαση 1/505/3.4.2009)

Λαμβάνοντας υπόψη:

1. Την παράγραφο 7 του άρθρου 15 του ν. 3606/2007 (ΦΕΚ Α/195/17.8.2007).
2. Το άρθρο 90 του π.δ. 63/2005 «Κωδικοποίηση της Νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα Κυβερνητικά Όργανα» (ΦΕΚ Α/98/22.4.2005), αποφασίζει ομόφωνα:

Άρθρο 1

Τροποποίηση του άρθρου 4  
της απόφασης 2/477/1.7.2008

Η παράγραφος 2 του άρθρου 4 της υπ' αριθμ. 2/477/1.7.2008 απόφασης αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Ο διαχειριστής ΠΜΔ υποχρεούται να υποβάλει στην αρμόδια αρχή κάθε τροποποίηση των κανόνων λειτουργίας του τουλάχιστον επτά εργάσιμες ημέρες πριν από την ημερομηνία που πρόκειται να εφαρμοσθούν».

Άρθρο 2  
Έναρξη ισχύος

1. Η απόφαση αυτή ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Από τις διατάξεις της απόφασης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος  
ΑΛΕΞΙΟΣ Α. ΠΙΛΑΒΙΟΣ

- (2)  
Χορήγηση άδειας λειτουργίας στον Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης του «Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. με την ονομασία «Εναλλακτική Αγορά».

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ  
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ  
(Απόφαση 2/505/3.4.2009)

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις της παρ. 8 του άρθρου 71 και το άρθρο 15 και του ν.3606/2007 «Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις» (Φ.Ε.Κ. Α' 195/17.8.2007).

2. Την υπ' αριθμ. 2/477/1.7.2008 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς «Χορήγηση άδειας λειτουργίας πολυμερούς μηχανισμού διαπραγμάτευσης».

3. Την υπ' αριθμ. 20006/30.10.2008 αίτηση, η οποία συνοδεύεται και από τα έγγραφα που κατατέθηκαν στις 23.3.2009 με αρ. πρωτ. 5332 και στις 24.3.2009 με αρ. πρωτ. 5446, 5448, 5449, 5450, και 5451 του Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. με την οποία ζητείται άδεια που προβλέπεται στο άρθρο 15 του ν. 3606/2007 στον Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης με την επωνυμία «Εναλλακτική Αγορά» που λειτουργεί υπό τη διαχείρισή του.

4. Το άρθρο 90 του π.δ. 63/2005 «Κωδικοποίηση της νομοθεσίας για την κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα» (ΦΕΚ Α/98/22.4.2005), αποφασίζει ομόφωνα:

1. Χορηγεί άδεια λειτουργίας στον Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης με την επωνυμία «Εναλλακτική Αγορά», τον οποίο διαχειρίζεται το Χρηματιστήριο Αθηνών.

2. Η παρούσα απόφαση ισχύει από δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

3. Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος  
ΑΛΕΞΙΟΣ Α. ΠΙΛΑΒΙΟΣ



(3)  
Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ  
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ  
(1/506/8.4.2009)

Έχοντας υπόψη:

1. Τα άρθρα 6 παρ. (3)(δ), (4) και (5), 13 παρ. (5), 17 παρ. (3), 22 παρ. (7), 23 παρ. (5), και 52 παρ. (3) του ν. 3691/2008 (ΦΕΚ Α' 166/5.8.2008).

2. Τις 40 Συστάσεις του Financial Action Task Force (FATF) για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τις 9 Ειδικές Συστάσεις για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

3. Το άρθρο 90 του «Κώδικα νομοθεσίας για την Κυβέρνηση και τα κυβερνητικά όργανα», που κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο του π.δ/τος 63/2005 (ΦΕΚ 98/Α'), αποφασίζει:

#### Άρθρο 1

##### Πεδίο Εφαρμογής

1. Η απόφαση αυτή αφορά τις ακόλουθες εταιρίες (εφεξής οι «Εταιρίες»):

(α) τις ανώνυμες εταιρίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών,

(β) τις ανώνυμες εταιρίες επενδυτικής διαμεσολάβησης,

(γ) τις ανώνυμες εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων,

(δ) τις ανώνυμες εταιρίες επενδύσεων χαρτοφυλακίου,

(ε) τις ανώνυμες εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων σε ακίνητη περιουσία, και

(στ) τις ανώνυμες εταιρίες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών.

2. Η απόφαση αυτή αφορά επίσης τα διευθυντικά στελέχη, τους υπαλλήλους και γενικά όλα τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες για λογαριασμό των Εταιριών.

#### Άρθρο 2

##### Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας

1. Η πιστοποίηση και η επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη γίνεται βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών που συλλέγονται από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στο Παράρτημα 1.

2. Οι Εταιρίες κατά την εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας αντιπαραβάλλουν τα στοιχεία των πελατών και δυνητικών πελατών με κατάλογο υπόπτων προσώπων που τηρούν με βάση τις σχετικές Οδηγίες

και Κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης και, Αποφάσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ. Ο κατάλογος συμπληρώνεται επίσης από ανακοινώσεις των αρμοδίων αρχών, δημοσιεύματα και άλλες πηγές για τον εντοπισμό υπόπτων προσώπων.

3. Οι Εταιρίες καθορίζουν στις γραπτές διαδικασίες τους τη μέθοδο της επικαιροποίησης των εγγράφων, που απαιτείται για την επαλήθευση των στοιχείων της ταυτότητας του πελάτη.

4. Οι Εταιρίες καθορίζουν την έκταση και τη συχνότητα των μέτρων δέουσας επιμέλειας, που εφαρμόζουν για τον πελάτη, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ο βαθμός κινδύνου εξαρτάται ενδεικτικά από:

(α) το είδος του πελάτη,

(β) τον σκοπό και τον σχεδιαζόμενο χαρακτήρα της επιχειρηματικής σχέσης με τον πελάτη,

(γ) τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες,

(δ) τα χρηματοπιστωτικά μέσα στα οποία αφορά η παροχή των υπηρεσιών ή της συγκεκριμένης συναλλαγής και

(ε) την προέλευση των κεφαλαίων.

5. Οι Εταιρίες προβαίνουν στην κατάταξη των πελατών τους σε δύο (2) τουλάχιστον κατηγορίες κινδύνου βάσει κριτηρίων, τα οποία αντανakλούν το βαθμό κινδύνου. Μία από τις κατηγορίες κινδύνου είναι υποχρεωτικά η κατηγορία υψηλού κινδύνου. Η κατάταξη στις κατηγορίες κινδύνου γίνεται με έγγραφη αξιολόγηση κινδύνου ανά πελάτη ή ανά ομάδα πελατών με όμοια χαρακτηριστικά.

6. Στην κατηγορία υψηλού κινδύνου εντάσσονται υποχρεωτικά οι πελάτες για τους οποίους εφαρμόζονται αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, όπως είναι τα πολιτικώς εκτιθέμενα πρόσωπα, οι υπεράκτιες εταιρίες, οι εταιρίες ειδικού σκοπού, οι εταιρίες με ανώνυμες μετοχές (που δεν είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά), οι μη κάτοικοι, οι λογαριασμοί που ανοίγουν χωρίς φυσική παρουσία του πελάτη, οι λογαριασμοί ενώσεων προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα και στερούμενα νομικής προσωπικότητας σχήματα ή οντότητες, που διαχειρίζονται κεφάλαια ή άλλες ομάδες περιουσιακών στοιχείων.

7. Οι Εταιρίες πρέπει να είναι σε θέση να αποδείξουν ότι η έκταση των μέτρων δέουσας επιμέλειας, που εφαρμόζουν, είναι ανάλογη με το βαθμό κινδύνου που ενέχει κάθε επιχειρηματική σχέση και συναλλαγή.

8. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων τη δημιουργία του οικονομικού /συναλλακτικού προφίλ του πελάτη, στο οποίο περιλαμβάνονται τουλάχιστον:

- ο σκοπός για τον οποίο ανοίγεται ο επενδυτικός λογαριασμός,

- το προβλεπόμενο ύψος των κεφαλαίων προς επένδυση,

- τα είδη των συναλλαγών που μπορεί να γίνουν,

- ο τραπεζικός λογαριασμός στον οποίο επιστρέφονται τα κεφάλαια,

- οι πηγές και το μέγεθος των εισοδημάτων και των περιουσιακών στοιχείων του πελάτη,

- η περιγραφή της επαγγελματικής ή επιχειρηματικής δραστηριότητας του πελάτη.

9. Οι Εταιρίες, πέραν των στοιχείων πιστοποίησης και επαλήθευσης ταυτότητας που τους γνωστοποιούν

τα τρίτα μέρη, μεριμνούν για τη λήψη απευθείας από τον πελάτη ή τον πραγματικό δικαιούχο ή και τρίτες πηγές όποιων πρόσθετων στοιχείων και πληροφοριών απαιτούνται για τη διαμόρφωση και επικαιροποίηση του οικονομικού /συναλλακτικού προφίλ του, ανάλογα με το βαθμό κινδύνου.

### Άρθρο 3

Χρόνος εφαρμογής Μέτρων Δέουσας Επιμέλειας ως προς τους υπάρχοντες πελάτες

Οι Εταιρίες εφαρμόζουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας και ως προς τους υπάρχοντες πελάτες σε περιοδική βάση ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου κάθε πελάτη καθώς και σε έκτακτη βάση την κατάλληλη χρονική στιγμή. Ενδεικτικά παραδείγματα κατάλληλης χρονικής στιγμής είναι:

- (α) όταν ο πελάτης κάνει μία σημαντική για τα δεδομένα του συναλλαγή,
- (β) όταν επέλθει μία ουσιαστική αλλαγή στα στοιχεία του πελάτη,
- (γ) όταν αλλάξει ο τρόπος που κινείται ο λογαριασμός του πελάτη και
- (δ) όταν η Εταιρία αντιληφθεί ότι λείπουν αρκετές πληροφορίες για έναν υφιστάμενο πελάτη.

### Άρθρο 4

Απλουστευμένη Δέουσα Επιμέλεια ως προς τον πελάτη

Για τις περιπτώσεις 1 και 2 του άρθρου 17 του ν.3691/2008 οι Εταιρίες συγκεντρώνουν τουλάχιστον τα στοιχεία ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων και όλων των ατόμων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται το λογαριασμό του πελάτη καθώς και τα πρακτικά των αποφάσεων των αρμοδίων οργάνων του πελάτη για την εκπροσώπησή του και τον χειρισμό του λογαριασμού του.

### Άρθρο 5

Νομικά Πρόσωπα

1. Όταν ο πελάτης είναι νομικό πρόσωπο εκτός των εταιριών των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 17 του ν. 3691/2008, οι Εταιρίες λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα ώστε να διαπιστώσουν τον τρόπο λειτουργίας του νομικού προσώπου καθώς και ποιος ασκεί ουσιαστικά τον έλεγχο σε αυτό.

2. Όταν ο πελάτης είναι εταιρία με ανώνυμες μετοχές οι Εταιρίες τουλάχιστον:

(α) διαπιστώνουν την πραγματική ταυτότητα και την οικονομική κατάσταση των πραγματικών δικαιούχων της εταιρίας πριν το άνοιγμα του λογαριασμού, με τη βοήθεια αξιόπιστων και ανεξάρτητων πηγών, και

(β) αν υπάρξει αλλαγή στους πραγματικούς δικαιούχους εξετάζουν τη συνέχιση της επιχειρηματικής σχέσης.

3. Όταν ο πελάτης είναι υπεράκτια εταιρία (offshore), οι Εταιρίες πέραν των μέτρων της προηγούμενης παραγράφου λαμβάνουν κατά τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων και ιδίως κατά την κατάρτιση της σύμβασης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, δήλωση του πελάτη σχετικά με την ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου και την σχέση που συνδέει τον πελάτη με τον πραγματικό δικαιούχο, σύμφωνα με το συνημμένο στην παρούσα Παράρτημα II. Για τον καθορισμό των χωρών στις οποίες λειτουργούν υπεράκτιες εταιρείες λαμβάνεται υπόψη η

απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών 1108437/2565/ΔΟΣ (ΦΕΚ Β' 1590/16.11.2005).

Η Εταιρία εφαρμόζει τα μέτρα δέουσας επιμέλειας και ως προς τον πραγματικό δικαιούχο.

4. Όταν ο πελάτης είναι νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, οι Εταιρίες:

(α) βεβαιώνονται για τη νομιμότητα των καταστατικών σκοπών του πελάτη, και

(β) διασφαλίζουν ότι η επιχειρηματική σχέση ή οι συναλλαγές εμπίπτουν στους καταστατικούς σκοπούς του πελάτη.

### Άρθρο 6

Εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη

Οι Εταιρίες διαπιστώνουν εγγράφως με αιτιολογημένη έκθεση του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης τη συνδρομή των προϋποθέσεων του άρθρου 23 του νόμου 3691/2008, εφόσον βασίζονται σε τρίτα μέρη για την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου.

### Άρθρο 7

Υποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές ή δραστηριότητες

1. Οι Εταιρίες εξετάζουν με ιδιαίτερη προσοχή κάθε ύποπτη ή ασυνήθη συναλλαγή εφαρμόζοντας αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας.

2. Τα αποτελέσματα της εξέτασης των ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών τηρούνται εγγράφως ή σε ηλεκτρονική μορφή για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε ετών από το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης μαζί με τα σχετικά έγγραφα τεκμηρίωσης.

3. Οι Εταιρίες εφαρμόζουν επιπρόσθετες διαδικασίες συνεχούς παρακολούθησης των επιχειρηματικών σχέσεων και συναλλαγών με πελάτες που προέρχονται από χώρες που χαρακτηρίζονται από τη FATF ως μη συνεργάσιμες ή χώρες που δεν εφαρμόζουν επαρκώς τις συστάσεις της FATF.

### Άρθρο 8

Υπεύθυνος Συμμόρφωσης

1. Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως προβλέπεται από το άρθρο 44 του νόμου 3691/2008, επιμελείται για τη συμμόρφωση της Εταιρίας με τις υποχρεώσεις της για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

2. Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης έχει τουλάχιστον τα παρακάτω καθήκοντα:

(α) Παραλαμβάνει από υπαλλήλους της Εταιρίας αναφορές με πληροφορίες για ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές καθώς και για κάθε γεγονός του οποίου λαμβάνουν γνώση οι υπάλληλοι και το οποίο θα μπορούσε να αποτελέσει ένδειξη για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Οι αναφορές των υπαλλήλων πρέπει να είναι αιτιολογημένες και καταχωρούνται σε ειδικό αρχείο και φέρουν ημερομηνία και την υπογραφή του υπαλλήλου.

(β) Αξιολογεί και εξετάζει τις πληροφορίες με αναφορά σε άλλες διαθέσιμες πηγές. Η αξιολόγηση των

πληροφοριών που περιέχονται στις αναφορές που υποβάλλονται στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης πρέπει να γίνεται σε ιδιαίτερο έντυπο, το οποίο πρέπει επίσης να αρχειοθετείται στο σχετικό φάκελο των αναφορών. Εάν από την αξιολόγηση προκύψουν σοβαρές ενδείξεις ή υποψίες ότι διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τότε πρέπει να ετοιμάσει αναφορά η οποία πρέπει να υποβληθεί στην Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας το συντομότερο δυνατό. Εάν ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης αποφασίσει να μην προβεί σε αναφορά στην εν λόγω Επιτροπή, τότε πρέπει να αιτιολογήσει, στο σχετικό φάκελο, πλήρως τους λόγους για αυτήν την απόφαση.

(γ) Ενεργεί ως το πρώτο σημείο επαφής με την Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας τόσο κατά την έναρξη όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της διερεύνησης της υπόθεσης που εξετάζεται μετά την υποβολή της γραπτής αναφοράς, ανταποκρίνεται σε όλα τα ερωτήματα και τις ζητούμενες διευκρινήσεις της εν λόγω Επιτροπής και αποφασίζει κατά πόσον τα ερωτήματα ή οι διευκρινίσεις σχετίζονται άμεσα με την αναφορά που έχει υποβάλει, οπότε και παρέχει όλες τις ζητούμενες πληροφορίες και συνεργάζεται πλήρως με την εν λόγω Επιτροπή.

(δ) Αξιολογεί σε ετήσια βάση τους κινδύνους που προέρχονται από υφιστάμενους και νέους πελάτες, υφιστάμενα και νέα προϊόντα ή υπηρεσίες και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας την λήψη συγκεκριμένων μέτρων με προσθήκες και αλλαγές στα συστήματα και τις διαδικασίες που εφαρμόζει η Εταιρία για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των εν λόγω κινδύνων.

(ε) Σε περίπτωση χρηματοπιστωτικού ομίλου, επιβάλλεται ο ορισμός ενός Υπεύθυνου Συμμόρφωσης από τη μεγαλύτερη εταιρία του ομίλου ως υπεύθυνου για την εξασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων του νόμου και της παρούσας από τις επί μέρους εταιρίες του ομίλου. Προς τούτο, το στέλεχος αυτό συνεργάζεται, συντονίζει και ανταλλάσσει πληροφορίες με τους Υπεύθυνους Συμμόρφωσης των εταιριών του ομίλου, που ορίζονται κατά τα ανωτέρω.

#### Άρθρο 9

##### Αξιολόγηση Εσωτερικών Διαδικασιών

1. Οι εξωτερικοί ελεγκτές της Εταιρίας (τακτικοί ή μη) υποβάλλουν κάθε τρία χρόνια το αργότερο εντός του μηνός Ιουνίου έκθεση η οποία αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διαδικασιών, που εφαρμόζονται για την αποτροπή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Αντίγραφο της έκθεσης υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

2. Η πρώτη υποβολή της έκθεσης γίνεται το αργότερο τον Ιούνιο του 2009.

#### Άρθρο 10

##### Παροχή Πληροφοριών

1. Σε περίπτωση μεταβολής του Υπεύθυνου Συμμόρφωσης ή σε περίπτωση σημαντικών μεταβολών στις

διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και επικοινωνίας, οι Εταιρίες υποχρεούνται να γνωστοποιούν εγγράφως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εντός 10 εργασιμών ημερών από τις μεταβολές αυτές αντίστοιχα τα παρακάτω:

(α) το ονοματεπώνυμο, τη θέση και τα στοιχεία της πράξης διορισμού του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους ως Υπεύθυνου Συμμόρφωσης και του αναπληρωτή του και

(β) αντίγραφο των εσωτερικών διαδικασιών ελέγχου και επικοινωνίας που έχουν θεσπίσει εγγράφως για να προλαμβάνουν και εμποδίζουν τη διενέργεια συναλλαγών που συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

2. Ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης συντάσσει κάθε χρόνο Ετήσια Έκθεση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί την Ετήσια Έκθεση και, αφού την εγκρίνει, την υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εντός του μηνός Ιουνίου. Η Ετήσια Έκθεση περιλαμβάνει τις πιο κάτω πληροφορίες:

(α) συνοπτικές πληροφορίες για τα σημαντικά μέτρα που λήφθηκαν και διαδικασίες που υιοθετήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους,

(β) τους ελέγχους που διενεργήθηκαν για την αξιολόγηση της επάρκειας των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας, καθώς και το πεδίο αυτών των ελέγχων (διαδικασίες, συναλλαγές, βαθμός κατάρτισης υπαλλήλων κ.λπ.),

(γ) τις τυχόν σημαντικές ελλείψεις και αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί, ιδίως στις διαδικασίες εσωτερικής αναφοράς ύποπτων και ασύνηθων συναλλαγών ή συναλλαγών χωρίς προφανή οικονομικό ή νόμιμο σκοπό, στην ποιότητα των αναφορών και στην έγκαιρη διεκπεραίωση τους, καθώς και τις ενέργειες και εισηγήσεις που έχουν γίνει για λήψη διορθωτικών μέτρων,

(δ) τον αριθμό αναφορών ύποπτων και ασύνηθων συναλλαγών που υποβλήθηκαν από υπαλλήλους της Εταιρίας προς τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης, καθώς και τον κατά προσέγγιση χρόνο που μεσολαβεί από την συναλλαγή μέχρι την αποστολή της αναφοράς στον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης,

(ε) τον αριθμό αναφορών ύποπτων και ασύνηθων συναλλαγών που υποβλήθηκαν από τον Υπεύθυνο Συμμόρφωσης στην Επιτροπή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και τον κατά προσέγγιση χρόνο που μεσολαβεί από τη λήψη της αναφοράς από τους υπαλλήλους της Εταιρίας μέχρι την αποστολή της στην εν λόγω Επιτροπή,

(στ) Τον αριθμό πελατών υψηλού κινδύνου με τους οποίους η Εταιρία διατηρεί επιχειρηματική σχέση, καθώς και αυτών με τους οποίους την διέκοψε και τις αντίστοιχες χώρες προέλευσής τους,

(ζ) τα εκπαιδευτικά σεμινάρια που παρακολούθησε ο Υπεύθυνος Συμμόρφωσης και το περιεχόμενό τους, και

(η) πληροφορίες αναφορικά με την εκπαίδευση και επιμόρφωση που έγινε στο προσωπικό κατά τη διάρκεια του έτους, αναφέροντας τον αριθμό των σεμιναρίων που παρακολούθησαν, τη διάρκειά τους, τον αριθμό και τη θέση των υπαλλήλων που συμμετείχαν.

## Άρθρο 11

## Κριτήρια Επιμέτρησης Προστίμων

1. Κατά την επιμέτρηση των προστίμων που επιβάλλονται σύμφωνα με το νόμο 3691/2008, συνεκτιμώνται μεταξύ άλλων:

(α) ο κίνδυνος που ενέχει η συγκεκριμένη παράβαση των διατάξεων για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές ενέργειες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας για την ακεραιότητα της αγοράς και το ευρύτερο επενδυτικό κοινό,

(β) το τυχόν επιτευχθέν οικονομικό όφελος,

(γ) η αξία των παράνομων συναλλαγών,

(δ) ο βαθμός συνεργασίας των εποπτευόμενων Εταιριών με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά το στάδιο διερεύνησης και ελέγχου από την τελευταία, και

(ε) η τυχόν καθ' υποτροπή τέλεση παραβάσεων του ν. 3691/2008.

2. Αντίστροφα, λαμβάνονται υπόψη παράγοντες που μειώνουν την επικινδυνότητα της παράβασης και, επομένως, το ύψος του προστίμου, όπως ενδεικτικά, η πρόθεση επανόρθωσης της παράβασης ή παράλειψής της στο μέλλον.

## Άρθρο 12

1. Η παρούσα ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Προϋπολογισμού.

3. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας απόφασης καταργείται η απόφαση 23/404/22.11.2006 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος  
ΑΛΕΞΙΟΣ Α. ΠΙΛΑΒΙΟΣ

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Στοιχεία της ταυτότητας του πελάτη που πρέπει να συλλέγονται από τις Εταιρίες και τα έγγραφα στα οποία μπορούν ενδεικτικά να βασίζονται οι Εταιρίες κατά την εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας.

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ	ΕΝΔΕΙΚΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΕΛΑΤΗ
<b>Φυσικά Πρόσωπα</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο</li> <li>- Αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου και εκδούσα αρχή</li> <li>- Ημερομηνία και τόπος γέννησης</li> <li>- Υπόδειγμα υπογραφής πελάτη</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 διεύθυνση κατοικίας</li> <li>- Τηλέφωνο επικοινωνίας</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας</li> <li>- Μισθωτήριο Συμβόλαιο που έχει κατατεθεί σε Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία (ΔΟΥ)</li> <li>- Παραστατικά έγγραφα εκδόσεως ΔΟΥ</li> <li>- Άδεια διαμονής ή παραμονής σε ισχύ</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ασκούμενο επάγγελμα και παρούσα επαγγελματική διεύθυνση</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Βεβαίωση του εργοδότη</li> <li>- Παραστατικά έγγραφα εκδόσεως ΔΟΥ (για επαγγελματική διεύθυνση)</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 (ΑΦΜ)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Παραστατικά έγγραφα εκδόσεως ΔΟΥ</li> </ul>
<b>Ανώνυμες εταιρίες και εταιρίες περιορισμένης ευθύνης</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Επωνυμία, έδρα, σκοπός, ονόματα των μελών του διοικητικού συμβουλίου και, προκειμένου για Ε.Π.Ε., τα ονόματα των διαχειριστών της</li> <li>- Τρόπος εκπροσώπησης της εταιρίας</li> <li>- Αριθμός και χρονολογία της απόφασης της αρχής που ενέκρινε τη σύσταση της ανώνυμης εταιρίας ή προκειμένου για Ε.Π.Ε., τον αριθμό της πράξης καταχώρισης της εταιρικής σύμβασης</li> <li>- Τα στοιχεία ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων και όλων των ατόμων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται το λογαριασμό της εταιρίας</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ΦΕΚ όπου έχει δημοσιευθεί περίληψη του καταστατικού και η εκπροσώπηση της Α.Ε. ή της Ε.Π.Ε.</li> <li>- ΦΕΚ όπου έχουν δημοσιευθεί τυχόν σχετικές τροποποιήσεις του καταστατικού</li> <li>- Έγγραφα επαλήθευσης ταυτότητας φυσικών προσώπων</li> </ul>

<b>Προσωπικές εταιρίες</b>	
<ul style="list-style-type: none"><li>- Επωνυμία, έδρα, σκοπός, ονόματα εταίρων</li><li>- Τα στοιχεία ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων και όλων των προσώπων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται το λογαριασμό της εταιρίας</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><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><li>- Στοιχεία ταυτότητας των νομίμων εκπροσώπων και όλων των προσώπων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται το λογαριασμό του νομικού προσώπου ή της οντότητας</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Νομιμοποιητικά έγγραφα επικυρωμένα από Δημόσια Αρχή</li><li>- Έγγραφα επαλήθευσης ταυτότητας φυσικών προσώπων</li></ul>

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Π

## ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΗ ΤΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥ

Ο κάτωθι υπογράφων, ενεργώντας ως ο νόμιμος εκπρόσωπος, της εταιρίας .....

δηλώνω με την παρούσα (σημειώσατε με X) ότι:

- είμαι ο πραγματικός δικαιούχος των περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας
- ο πραγματικός δικαιούχος των περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας είναι:

Όνοματεπώνυμο: .....

Διεύθυνση: .....

Στοιχεία Ταυτότητας / Διαβατηρίου: .....

Ο κάτωθι υπογράφων αναλαμβάνει την υποχρέωση να ενημερώνει την Εταιρία αμελλητί για κάθε αλλαγή του πραγματικού δικαιούχου ή των στοιχείων του.

Ημερομηνία: .....

Όνοματεπώνυμο του εκπροσώπου της εταιρίας: .....

Υπογραφή: .....



\* 0 2 0 0 8 3 4 0 6 0 5 0 9 0 0 0 8 \*

ΑΠΟ ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 34 \* ΑΘΗΝΑ 104 32 \* ΤΗΛ. 210 52 79 000 \* FAX 210 52 21 004  
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ: <http://www.et.gr> – e-mail: [webmaster.et@et.gr](mailto:webmaster.et@et.gr)