



ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ



Ο Νόμος 4557/2018 «για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες»

Σεμινάριο ενημέρωσης σε υπόχρεα πρόσωπα του μη χρηματοπιστωτικού τομέα

Αθήνα, 19 & 21 Μαρτίου 2019

Η συμμόρφωση με το ρυθμιστικό πλαίσιο περί νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και κυρώσεων έχει πλέον παγκόσμιες διαστάσεις. Η τυχόν αδυναμία πλήρους συμμόρφωσης με πολυάριθμους νόμους, κανονισμούς και βέλτιστες πρακτικές, μπορεί να οδηγήσει σε πρόστιμα, καταγγελίες, περιοριστικά μέτρα και άλλες διοικητικές ενέργειες, που οδηγούν σε απώλεια εμπιστοσύνης, φήμης, μετοχικής αξίας και τέλος, επιχειρηματικής άδειας. Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αποτελεί δυνητικό δείκτη χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλων παγκόσμιων εγκλημάτων, γεγονός που καθιστά ακόμη πιο αναγκαία την κατάρτιση στη θεματική της καταπολέμησης της τρομοκρατίας.

Η πρόσφατη (Ιούλιος 2018) έκθεση της FATF αναφορικά με τον τρόπο δράσης των «επαγγελματιών» ξεπλύματος χρήματος, αναφέρει ότι οι εγκληματίες επιδιώκουν συχνά τη συμμετοχή νομικών στις δραστηριότητές τους, στα πλαίσια της εξουσιοδότησης που μπορεί να λάβουν προκειμένου να ολοκληρώνουν ορισμένες πράξεις ή συναλλαγές καθώς παρέχουν την πρόσβαση σε εξειδικευμένες νομικές και συμβολαιογραφικές υπηρεσίες, ώστε να είναι δυνατό να υποστηριχθεί μέσω των πρακτικών αυτών το ξέπλυμα του χρηματικού προϊόντος του εγκλήματος.

Με την έναρξη ισχύος του Νόμου 4557/2018, με τον οποίο προσαρμόστηκε η εγχώρια νομοθεσία στις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 «για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες», ενσωματώνεται σε ένα ενιαίο πλαίσιο το πεδίο εφαρμογής των υπόχρεων προσώπων, που περιλαμβάνουν ένα ευρύ φάσμα επιχειρήσεων και επαγγελματιών που δραστηριοποιούνται πέρα από τον χρηματοπιστωτικό τομέα, όπως, σε ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές, εξωτερικούς λογιστές/φοροτεχνικούς, συμβολαιογράφους και δικηγόρους όταν συμμετέχουν σε συγκεκριμένες χρηματοπιστωτικές συναλλαγές, μεσίτες ακινήτων, εμπόρους και εκπλειστηριαστές ειδών μεγάλης αξίας, ενεχυροδανειστές, καθώς και επιχειρήσεις παροχής τυχερών παιγνίων και στοιχημάτων.

Σύμφωνα με τα αποτελέσματα της πρόσφατης εκτίμησης Εθνικού κινδύνου (Οκτώβριος 2018), φαίνεται ότι οι περιοχές δραστηριοποίησης πέραν του χρηματοπιστωτικού τομέα, κρίνονται



ως υψηλής τρωτότητας καθώς παρουσιάζουν περιορισμένο επίπεδο συμμόρφωσης, με έμφαση στις κατηγορίες των Δικηγόρων, Συμβολαιογράφων και φοροτεχνικών/λογιστών, ενώ μεταξύ των ευρημάτων της εν λόγω έκθεσης επισημαίνεται, μεταξύ άλλων, η έως τώρα έλλειψη οργανωμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων στη θεματική της πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Η εφαρμογή αποτελεσματικών μέτρων για τη συμμόρφωση των μη χρηματοπιστωτικών κλάδων και με δεδομένο ότι οι κλάδοι αυτοί εκ του αντικειμένου τους έρχονται σε αμεσότερη επαφή με δραστηριότητες και συναλλαγές που ενσωματώνουν υψηλότερο κίνδυνο, προκύπτει η ανάγκη συστηματοποίησης των σχετικών γνώσεων, προκειμένου να διασφαλιστεί:

- η σύμφωνη με το ρυθμιστικό πλαίσιο εξυπηρέτηση της πελατείας,
- η εφαρμογή μέτρων επαρκούς δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, με χρήση και των διαθέσιμων ανεξάρτητων πηγών πληροφόρησης,
- η βελτίωση της ποιότητας και της αξιοπιστίας των παρεχόμενων υπηρεσιών.

Σκοπός:

Αυτό το εκπαιδευτικό πρόγραμμα έχει ως στόχο να εξοικειώσει τους συμμετέχοντες με τη διαδικασία της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (οι επαγγελματίες χρησιμοποιούνται για να συγκαλύψουν την πραγματική προέλευση και την ιδιοκτησία παράνομων κεφαλαίων) και το ρυθμιστικό πλαίσιο που την καθιστά έγκλημα.

Την παρουσίαση με ένα συνοπτικό και κατανοητό τρόπο των βασικών αλλαγών που επέρχονται με το Νόμο 4557/2018, αλλά και γενικότερα την αναγνώριση και πρακτική υλοποίηση των υποχρεώσεων των επαγγελματιών του μη χρηματοπιστωτικού τομέα με έμφαση σε δικηγόρους και συμβολαιογράφους. Ειδικότερα, η παρουσίαση θα εστιάσει:

- στη σύντομη περιγραφή του διεθνούς και του ευρωπαϊκού ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει την προστασία του μη χρηματοπιστωτικού τομέα από το ξέπλυμα χρήματος και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ)
- στην παρουσίαση του νέου Νόμου (4557/2018) για την πρόληψη και καταστολή του ΞΧ/ΧΤ,
- στην απάντηση συχνών ερωτήσεων σχετικά με τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα των συγκεκριμένων επαγγελματιών αλλά και των πελατών τους για λογαριασμό των οποίων πραγματοποιούν πράξεις που εμπίπτουν στο Νόμο,
- στην αποσαφήνιση του τρόπου εφαρμογής των διατάξεων του Νόμου ανάλογα με την ιδιότητα με την οποία ο κάθε επαγγελματίας συμμετέχει στις δραστηριότητες των πελατών του,
- την προστασία του ρόλου των επαγγελματιών, συμπεριλαμβανομένων των δικηγόρων, στην παροχή βοήθειας σε τρίτους για τη νομιμοποίηση παράνομων κεφαλαίων, και

- πρακτικά παραδείγματα περιπτώσεων που υποδεικνύουν ότι αυτές οι κατηγορίες επαγγελματιών έχουν χρησιμοποιηθεί (όχι απαραίτητα εκούσια) σε ωφέλεια και για λογαριασμό εγκληματιών.

Μαθησιακά αποτελέσματα:

- Η συνολική κατανόηση του νέου πλαισίου που θέτει ο Νόμος 4557/2018.
- Η εξοικείωση με τις διατάξεις του Νόμου και η κατανόηση των ευθυνών που απορρέουν για τους επαγγελματίες ως αυτοτελώς υπόχρεα πρόσωπα, στο πλαίσιο της παροχής υπηρεσιών προς πελάτες τους (καταναλωτές και επιχειρήσεις).
- Η κατανόηση του ρόλου των εθνικών αρμόδιων αρχών, συμπεριλαμβανομένης της αρχής για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του Νόμου.

Συμμετέχοντες:

Δικηγόροι και συμβολαιογράφοι που απασχολούνται είτε ως ελεύθεροι επαγγελματίες είτε στα πλαίσια εταιρικού σχήματος.

Γραπτή αξιολόγηση

Με την ολοκλήρωση της εκπαίδευσης οι συμμετέχοντες θα συμμετάσχουν σε γραπτή αξιολόγηση, ως εξής:

- Διάρκεια: 60 λεπτά
- Αριθμός ερωτήσεων: 40
- Μορφή ερωτήσεων: 40 ερωτήσεις πολλαπλής επιλογής με 4 δυνητικές απαντήσεις η καθεμία που καλύπτουν το σύνολο τις διδαχθείσας ύλης.
- Βαρύτητα: κάθε ερώτηση πολλαπλής επιλογής έχει βαρύτητα 2,5%.
- Βάση επιτυχίας: Στους εξετασθέντες που θα επιτύχουν βαθμολογία άνω του 70% θα απονεμηθεί τίτλος επιτυχούς παρακολούθησης του προγράμματος.

Εισηγήτρια:

Κατερίνα Παυλάκη, AML/CFT Compliance Consultant & Trainer Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS), Head of AML/CFT Compliance Division (former) for a Greek Banking Group, d. MLRO.

Χρόνος διεξαγωγής: 11 Ιανουαρίου 2019 (προτεινόμενη)

Διάρκεια: 7 ώρες εκπαίδευση + 1 ώρα γραπτή αξιολόγηση

Δίδακτρα: 360 €

Ο Νόμος 4557/2018 «για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες»

Θεματικές ενότητες

- Πεδίο Εφαρμογής του Νόμου 4557/2018.
- Παροχή υπηρεσίας σε πελάτες από επαγγελματίες για τους σκοπούς του Νόμου 4557/2018.
- Διαφάνεια και απαιτήσεις τήρησης του νομοθετικού πλαισίου των επαγγελματιών:
 - ο Πιστοποίηση της ταυτότητας των πελατών: οι πηγές και τα απαιτούμενα έγγραφα
 - ο Εφαρμογή κατάλληλων μέτρων Δέουσας επιμέλειας κατά την έναρξη και την διάρκεια σχέσης με πελάτες, αναλόγως του τομέα επαγγελματικής δραστηριότητας του παρόχου των υπηρεσιών.
 - ο Αυξημένα μέτρα Δέουσας επιμέλειας και οι περιπτώσεις εφαρμογής τους
 - ο Παρουσίαση και ανάλυση των απαιτούμενων ελέγχων όταν συμβολαιογράφοι και δικηγόροι ενεργούν εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους.
- Διαχείριση λειτουργικών και κινδύνων συμμόρφωσης. Ανάλυση των ευρημάτων της έκθεσης εκτίμησης Εθνικού κινδύνου των κλάδων.

Αριθμός συμμετεχόντων: Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

Τόπος διεξαγωγής: Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Μασσαλίας 1, Αθήνα.

Για **δηλώσεις συμμετοχής**, συμπληρωματικές πληροφορίες, υποβολή προγράμματος στον ΟΑΕΔ παρακαλούμε τηλεφωνήστε στο 210 33.86.429 (κα Παπουτσή).

Ακύρωση εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έναρξης

Ο Νόμος 4557/2018 «για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες»

Η εκπαιδευτική διαδικασία συνιστά σχέση αμφίδρομης ουσιαστικής επικοινωνίας εκπαιδευτή και συμμετεχόντων. Η αποτελεσματικότητα της επικοινωνίας αυτής καθορίζεται σε μεγάλο βαθμό από το σχετικό με το σεμινάριο υπόβαθρο, τις ανάγκες και τις προσδοκίες των συμμετεχόντων.

Συγκεκριμένα, ζητήματα όπως η εργασιακή εμπειρία, το εκπαιδευτικό υπόβαθρο και τα ειδικότερα οφέλη που προσδοκούν οι συμμετέχοντες να αποκομίσουν από το εκπαιδευτικό πρόγραμμα συνιστούν καθοριστικούς παράγοντες, που πρέπει να συνεκτιμώνται για την αποτελεσματική προσαρμογή της μεθοδολογίας που θα χρησιμοποιήσει ο εισηγητής.

Τα παρακάτω στοιχεία είναι απολύτως εμπιστευτικά και θα χρησιμοποιηθούν μόνο από το ETI. Οι πληροφορίες αυτές θα βοηθήσουν τον εισηγητή να διαμορφώσει το κατάλληλο εκπαιδευτικό «μείγμα» που θα μεγιστοποιήσει το δικό σας όφελος.

ΠΡΟΦΙΛ ΕΚΠΑΙΔΕΥΟΜΕΝΟΥ	
Ονοματεπώνυμο:	Τράπεζα/εταιρεία:
	Μονάδα:
Σημερινά επαγγελματικά καθήκοντα (σύντομη περιγραφή):	
Χρόνια προϋπηρεσίας: Προηγούμενες θέσεις εργασίας (εντός ή εκτός τραπεζικού χώρου):	
Σπουδές – ειδικότητες:	
Θέματα σχετικά με το πρόγραμμα που γνωρίζετε με οποιονδήποτε τρόπο (π.χ. εμπειρία, εκπαίδευση, αναγνωστικά ενδιαφέροντα):	
Εκπαιδευτικά προγράμματα που έχετε παρακολουθήσει για το ίδιο ή παρεμφερές θέμα:	
Θεματικές ενότητες στις οποίες θα επιθυμούσατε να δώσει μεγαλύτερη έμφαση ο εισηγητής:	

Παρακαλούμε στείλτε το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο μέχρι τις 12/3/2019
στο e-mail: mpapoutsis@hba.gr ή στο fax: 210-3646122.

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ETI