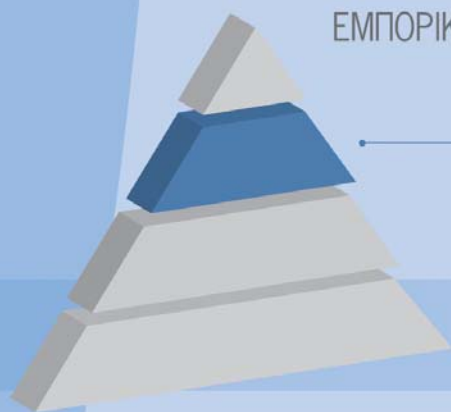




ΕΠΙΠΕΔΟ III - Διοίκηση εμπορικών τραπεζών

## ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

### Η νέα Απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος

Σεμινάριο ενημέρωσης

18 Ιουνίου 2009

Η πρακτική της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (γνωστή στην αγγλική ορολογία ως “money laundering”) είναι μακρόχρονη και διεθνής. Ως δίαυλοι για τη νομιμοποίηση αυτών των εσόδων χρησιμοποιούνται κατά κανόνα τα πιστωτικά ιδρύματα, οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι κεφαλαιαγορές, η κτηματαγορά, οι εμπορικές επιχειρήσεις και τα καζίνο. Επιπλέον, σημαντικές διαστάσεις έχει προσλάβει και ένα συναφές ζήτημα, αυτό της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, για το οποίο χρησιμοποιούνται (συχνά μεν αλλά όχι υποχρεωτικά σε σύνδεση με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες) παρεμφερείς δίαυλοι.

Εκτιμώντας ότι, όταν οι διαμεσολαβούντες χρηματοπιστωτικοί φορείς χρησιμοποιούνται ως δίαυλοι για τη νομιμοποίηση του προϊόντος εγκληματικών δραστηριοτήτων, η φερεγγυότητα και η σταθερότητα του ενεχόμενου φορέα, αλλά και η αξιοπιστία του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, μπορούν να κλονιστούν σοβαρά, με αποτέλεσμα την απώλεια της εμπιστοσύνης του κοινού σε αυτό, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές των πιστωτικών ιδρυμάτων άρχισαν, σε συνεργασία με τις κυβερνήσεις, να αναλαμβάνουν πρωτοβουλίες ρυθμιστικής παρέμβασης. Παράλληλα, από τα τέλη της δεκαετίας του 1990 ιδιαίτερη σημασία έχει αποδοθεί, για τους ίδιους λόγους, και στη διαμόρφωση του κατάλληλου ρυθμιστικού πλαισίου για την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

#### Σκοπός:

Η παρουσίαση του εθνικού κανονιστικού πλαισίου, μετά και την πρόσφατη ψήφιση του **νόμου 3691/5.8.2008** και της **απόφασης 281/5/17.3.2009** της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος, με επικουρική αναφορά στις συναφείς διατάξεις του διεθνούς και κοινοτικού θεσμικού πλαισίου. Ιδιαίτερη βαρύτητα θα δοθεί στην τυπολογία και τις πρακτικές πτυχές της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

## Μαθησιακά αποτελέσματα:

Μετά την ολοκλήρωση του σεμιναρίου, οι συμμετέχοντες θα έχουν λάβει απαντήσεις σε επίκαιρα ερωτήματα, όπως:

- Ποια στοιχεία απαιτούνται από το νόμο και τις λοιπές κανονιστικές ρυθμίσεις για την ταυτοποίηση της πελατείας των τραπεζών και ποια έγγραφα μπορούν να πιστοποιήσουν και επαληθεύσουν τα στοιχεία αυτά;
- Πώς αντιμετωπίζονται τα παράπονα και η δυσανασχέτηση της πελατείας των τραπεζών κατά τη διαδικασία πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητάς τους;
- Ποιες συναλλαγές θα πρέπει να αντιμετωπίζονται με αυξημένη δέουσα επιμέλεια, σύμφωνα και με τα κριτήρια που θέτει η απόφαση ΕΤΠΘ της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 281/2009;
- Ποια είναι η διαδικασία αναφοράς του τραπεζικού υπαλλήλου σε περίπτωση ύποπτης συναλλαγής;
- Πότε ο τραπεζικός υπάλληλος μπορεί να κατηγορηθεί για παράληψη δήλωσης ύποπτης συναλλαγής ή παραβίασης της εχεμύθειας και τι ποινές επισύρει μια τέτοια συμπεριφορά;
- Πέρα από τα ποσοτικά κριτήρια ελέγχου, τι άλλο θα πρέπει να προσέχει ο τραπεζικός υπάλληλος προκειμένου να επιτύχει τον ποιοτικό έλεγχο του προσώπου που διενεργεί μια ύποπτη ή ασυνήθιστη συναλλαγή;
- Ποιους κινδύνους καλείται να αντιμετωπίσει το πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο βρίσκεται στο επίκεντρο του υφιστάμενου συστήματος δώξης της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τι μέτρα πρέπει να λάβει για την προστασία του προσωπικού του;

## Συμμετέχοντες:

Υπάλληλοι που απασχολούνται στο δίκτυο των πιστωτικών ιδρυμάτων.

## Εισηγητής:

**Βασίλης Παναγιωτίδης:** Ειδικός σύμβουλος του Τομέα Καταπολέμησης Οικονομικού Εγκλήματος της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

**Διάρκεια:** 4 ώρες

**Χρόνος διεξαγωγής:** 18 Ιουνίου (16:30 – 20:30)

**Δίδακτρα:** 140 €.

**Αριθμός συμμετεχόντων:** Μέχρι 20, κατά προτεραιότητα δηλώσεων συμμετοχής.

**Τόπος διεξαγωγής:** Ελληνικό Τραπεζικό Ινστιτούτο, Αμερικής 21Α, Αθήνα.

Για **δηλώσεις συμμετοχής**, συμπληρωματικές πληροφορίες, υποβολή προγράμματος στον ΟΑΕΔ παρακαλούμε τηλεφωνήστε στο 210 33.86.411 (κ. Τασάκος).

**Ακύρωση** εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έναρξης συνεπάγεται επιβάρυνση ίση με το 1/2 των διδάκτρων.

ΣΕΜΙΝΑΡΙΟ 421

# ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

## Η νέα Απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος

### Θεματικές ενότητες

#### 1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

- Παρατηρήσεις ως προς την σκοπιμότητα και τη σημασία της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας:
  - ο για την τράπεζα,
  - ο για τον τραπεζικό υπόλληλο.

#### 2. ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

- Το έργο της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία (BCBS).
- Το έργο και ο ρόλος της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF): Οι 40 Συστάσεις και οι 9 Ειδικές Συστάσεις της FATF.
- Οι σύγχρονες τάσεις και ο ρόλος άλλων διεθνών οργανισμών και fora.
- Το κοινοτικό ρυθμιστικό πλαίσιο (Οδηγίες, Αποφάσεις-Πλαίσια).
- Ο Κανονισμός (ΕΚ) 1781/2006 περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών.

#### 3. ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

- Ο νέος νόμος 3691/2008 για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Οι προβλέψεις της απόφασης ΕΤΠΘ της Τράπεζας της Ελλάδος αριθμ. 281/2009.
- Η οργανωτική δομή και λειτουργία της Επιτροπής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 7 του ν. 3691/2008.
- Η εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΚ) 1781/2006 από τις τράπεζες.
- Ενημέρωση των πελατών των τραπεζών που χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες SWIFT (SWIFT clause).

#### 4. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ

- Τα βασικά στάδια και τεχνικές του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος:
  - ο Εισαγωγή / τοποθέτηση (placement) του βρώμικου χρήματος στο τραπεζικό σύστημα.
  - ο Τεχνικές διαστρωμάτωσης (layering techniques) των τοποθετούμενων κεφαλαίων.
  - ο Τεχνικές ενσωμάτωσης (integration techniques) του βρώμικου χρήματος.
- Ομοιότητες και διαφορές μεταξύ ξεπλύματος βρώμικου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Η ικανοποίηση του κανόνα «ΓΝΩΡΙΣΕ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΣΟΥ» ως ακρογωνιαίος λίθος στην πρόληψη του ξεπλύματος βρώμικου χρήματος. Πώς πρέπει να γίνεται. Τί πρέπει να αποφεύγεται.
- ΓΝΩΡΙΞΕΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ ΣΟΥ; Μπορείς πλέον να διαμορφώσεις το προφίλ κινδύνου του για την τράπεζα.
- Απλουστευμένη, κανονική και αυξημένη δέουσα επιμέλεια (CUSTOMER DUE DILIGENCE) σύμφωνα με το διαμορφούμενο προφίλ κινδύνου του πελάτη.
- Ύποπτη και ασυνήθιστη συναλλακτική συμπεριφορά σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου του πελάτη.
- Η διαδικασία αναφοράς του τραπεζικού υπαλλήλου σε περίπτωση ύποπτης ή ασυνήθιστης συναλλακτικής συμπεριφοράς.
- Ευθύνη του τραπεζικού υπαλλήλου λόγω παράληψης δήλωσης ύποπτης συναλλαγής ή παραβίασης της εχεμύθειας.
- Διαρκής αξιολόγηση και επικαιροποίηση του προφίλ κινδύνου της πελατείας της τράπεζας.
- Ο ρόλος του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους του άρθρου 44 ν. 3691/2008, σύμφωνα και με τις ειδικότερες διατάξεις της απόφασης ΕΤΠΘ της Τράπεζας της Ελλάδος αριθμ. 281/2009
- Υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος, μέσω της Ειδικής Υπηρεσίας για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία θα πρέπει να συγκροτηθεί στο εσωτερικό της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης

#### 5. ΠΡΑΚΤΙΚΑ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

- Παρουσίαση περιπτώσεων που θα κληθεί να αντιμετωπίσει ο τραπεζικός υπάλληλος στο πλαίσιο της καθημερινής του εργασίας.
- Συζήτηση και σχολιασμός, με ειδική αναφορά σε ζητήματα πρακτικής εφαρμογής του υφιστάμενου κανονιστικού πλαισίου από τα πιστωτικά ιδρύματα και τους υπαλλήλους τους.

## ΑΠΟΤΡΟΠΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΒΡΩΜΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

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 ΕΤΙ. Οι πληροφορίες αυτές θα βοηθήσουν τον εισηγητή να διαμορφώσει το κατάλληλο εκπαιδευτικό «μείγμα» που θα μεγιστοποιήσει το δικό σας όφελος.

| ΠΡΟΦΙΛ ΕΚΠΑΙΔΕΥΟΜΕΝΟΥ                                                                                                     |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| Όνοματεπώνυμο:                                                                                                            | 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 11/6/2009  
στο e-mail: [ntassakos@hba.gr](mailto:ntassakos@hba.gr) ή στο fax: 210-3646122.**

Ευχαριστούμε για τη συμβολή σας στην αρτιότερη προετοιμασία του προγράμματος.

Τομέας Επικοινωνίας ΕΤΙ



ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ  
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ