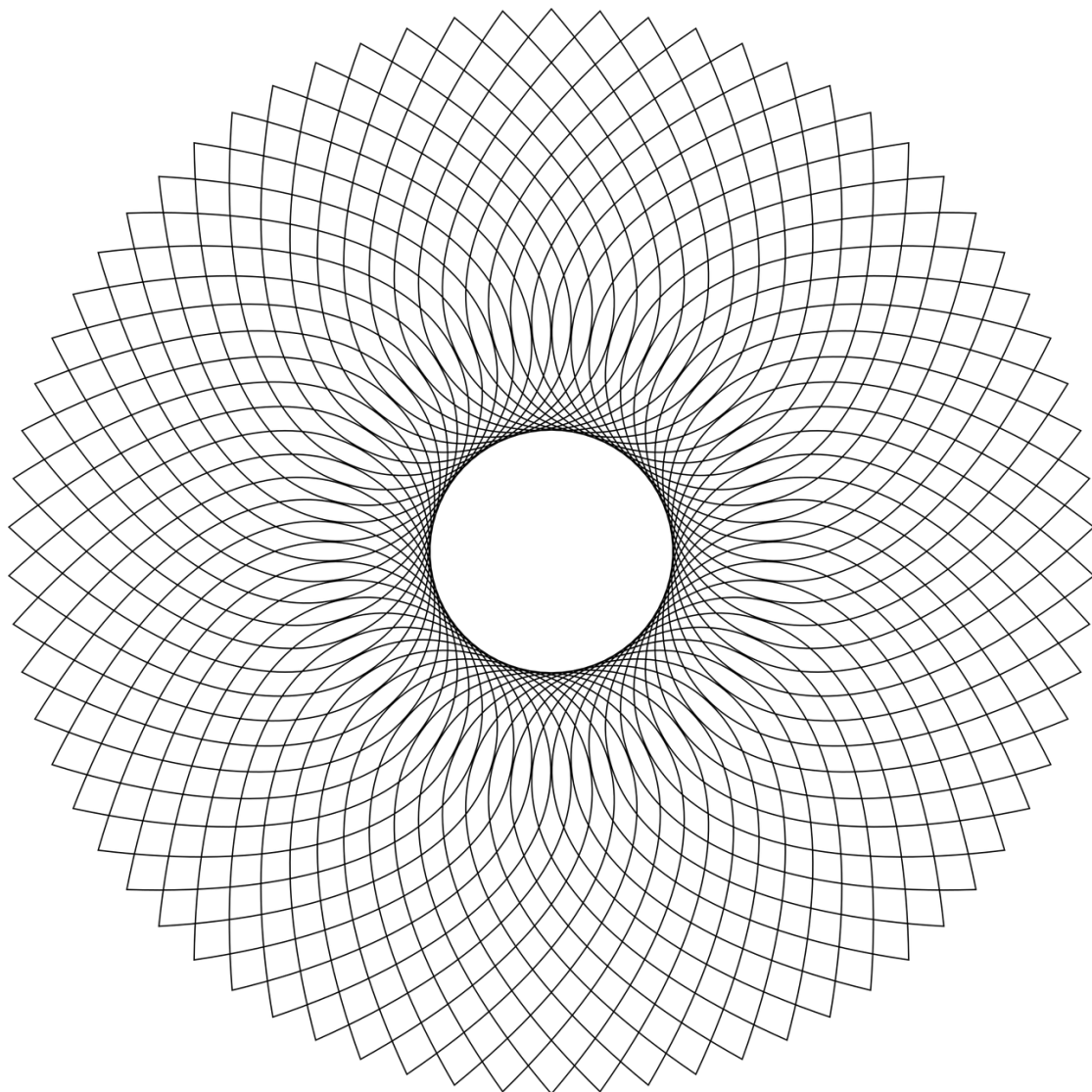


5<sup>η</sup> Οδηγία Περί Παρεμπόδισης  
Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος:  
Τι αλλάζει;



Τον Ιούνιο του 2018, η 5<sup>η</sup> Οδηγία περί Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος – ΞΠΧ) κατέστη νόμος. Η νέα οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες επιφέρει σημαντικές αλλαγές και εξελίξεις στην ισχύουσα οδηγία (4<sup>η</sup> Οδηγία), όπου τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) πρέπει να μεταφέρουν τις εν λόγω αλλαγές και εξελίξεις στο εθνικό τους δίκαιο έως τις 10 Ιανουαρίου 2020.

Τι αλλάζει σχετικά με την 5<sup>η</sup> Οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες;

### **Επαγγελματικοί πάροχοι υπηρεσιών**

Η 5<sup>η</sup> Οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες διευκρινίζει ότι όλοι οι επαγγελματικοί πάροχοι υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών συμβούλων είτε πιστοποιημένοι είτε μη πιστοποιημένοι, εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας και νομοθεσίας.

### **Πληροφορίες για τους πραγματικούς ιδιοκτήτες**

Σύμφωνα με την 5<sup>η</sup> Οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, κάθε κράτος μέλος της ΕΕ πρέπει να θεσπίσει ένα μητρώο πραγματικών δικαιούχων, το οποίο θα παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις εταιρείες/οντότητες, τις εταιρείες/οντότητες του ομίλου και τα κατεπιστεύματα, όπου και θα αποκαλύπτει τα ονόματα των πραγματικών ιδιοκτητών, δικαιούχων και του ανώτερου διευθυντικού προσωπικού, υπεύθυνο για τη διαχείριση του ομίλου ή/και της εταιρείας/οντότητας.

Οι πραγματικοί ιδιοκτήτες και οι λογιστές των εταιρειών/οντοτήτων και των κατεπιστευμάτων είναι υπεύθυνοι να παρέχουν αυτές τις πληροφορίες προκειμένου οι πληροφορίες του μητρώου να είναι επαρκείς, ακριβείς και τρέχουσες.

Τα μητρώα πραγματικών ιδιοκτητών/δικαιούχων πρέπει να καθοριστούν από τα κράτη μέλη, μετά την επιβολή της 5<sup>ης</sup> Οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στο εθνικό δίκαιο. Το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής έχει ως εξής:

- Εταιρικές και άλλες νομικές οντότητες: 18 μήνες από την εφαρμογή της 5<sup>ης</sup> Οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (10 Ιανουαρίου 2020)
- Κατεπιστεύματα και παρόμοιες νομικές οντότητες: 20 μήνες από την εφαρμογή της 5<sup>ης</sup> Οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (10 Μαρτίου 2020)

Η 5<sup>η</sup> Οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, απαιτεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση να διασυνδέσει όλα τα μητρώα πραγματικών ιδιοκτητών/δικαιούχων των κρατών μελών, 32 μήνες μετά την έναρξη ισχύος της νομοθεσίας της 5<sup>ης</sup> Οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (10 Μαρτίου 2021).

### **Ηλεκτρονικός έλεγχος**

Η 5<sup>η</sup> Οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες αναγνωρίζει την ανάγκη για τεχνολογική χρήση της διαδικασίας ταυτοποίησης/επαλήθευσης των πελατών με ηλεκτρονικά μέσα. Τα ηλεκτρονικά μέσα πρέπει να διασφαλίζονται, να είναι ανεξάρτητα, αξιόπιστα και να ρυθμίζονται από τις εθνικές αρχές.

Τα μέσα ηλεκτρονικής ταυτοποίησης/επαλήθευσης των πελατών θα διευκολύνουν και θα επιταχύνουν τις διαδικασίες αποδοχής των πελατών, τη διαχείριση και τις συνεχείς διαδικασίες και υπηρεσίες των πελατών.

### **Ανώτερα διευθυντικά στελέχη**

Η 5<sup>η</sup> Οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ορίζει ότι κάθε φορά που ένας ανώτερος Διευθύνων Σύμβουλος ή ένας επίσημος εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος θεωρείται το υπεύθυνο πρόσωπο βάσει του νόμου για την εκπροσώπηση μιας εταιρείας/οντότητας ή ενός η περισσότερων ομίλων εταιρειών/οντοτήτων, οι ίδιες αρχές και διαδικασίες που ισχύουν για τον πραγματικό ιδιοκτήτη/δικαιούχο εφαρμόζονται για τον εν λόγω υπάλληλο/στέλεχος (δηλ. διαδικασίες ταυτοποίησης, τήρησης αρχείων κτλ.).

### **Ενισχυμένη δέουσα επιμέλεια**

Η 5<sup>η</sup> Οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες προϋποθέτει ότι κάθε φορά που ένας επαγγελματίας λογιστής ενός κράτους μέλους ασχολείται με έναν πελάτη υψηλού κινδύνου τρίτης χώρας, τότε πρέπει να λαμβάνονται ειδικά μέτρα για τον μετριασμό αυτών των κινδύνων, όπως για παράδειγμα, πρόσθετες πληροφορίες για τον περιορισμό της επιχειρηματικής σχέσης με πελάτες από τις τρίτες χώρες και την απαγόρευση σε επαγγελματίες λογιστές να ιδρύσουν εταιρείες ή υποκαταστήματα αντιπροσώπευσης σε τέτοιες χώρες.

### **Πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα (ΠΕΠ)**

Η 5<sup>η</sup> Οδηγία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες απαιτεί από κάθε κράτος μέλος της ΕΕ να καταρτίσει κατάλογο με τα εθνικά ΠΕΠ. Επιπλέον, η ΕΕ θα καταρτίσει κατάλογο των ΠΕΠ που θα περιλαμβάνει πρόσωπα που εκπροσωπούν όργανα, λειτουργίες, ιδρύματα και οργανισμούς της ΕΕ.

### **Εικονικά νομίσματα**

Η εκτεταμένη χρήση των εικονικών νομισμάτων ανάγκασε την ανάγκη για πρόσθετα μέτρα που πρέπει να ληφθούν από τους παρόχους υπηρεσιών ανταλλαγής, προκειμένου να μετριαστούν οι κίνδυνοι για οποιοδήποτε οικονομικό έγκλημα. Τα μέτρα αυτά είναι οι ενισχυμένες διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για τους πελάτες που λαμβάνουν υπηρεσίες ανταλλαγής εικονικών νομισμάτων μέσω μιας πλατφόρμας παροχής υπηρεσιών ανταλλαγής.

Τα κράτη μέλη πρέπει να μεριμνούν ώστε οι πάροχοι υπηρεσιών ανταλλαγής να έχουν αδειοδοτηθεί, καταχωρηθεί και ρυθμιστεί.

### **Μητρώο τραπεζών και ακινήτων**

Στα πλαίσια της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τα κράτη μέλη υποχρεούνται να καθορίζουν μητρώο το οποίο θα επιτρέπει στις αρμόδιες αρχές να ανακτούν πληροφορίες, όπως πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών φυσικών και νομικών προσώπων, ιδιοκτησία τραπεζικών θυρίδων και πληροφορίες ακίνητης ιδιοκτησίας των φυσικών και νομικών προσώπων, που βρίσκονται στην επικράτειά τους.

### **Προπληρωμένες κάρτες**

Οι ανώνυμες προπληρωμένες κάρτες περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της 5<sup>ης</sup> Οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, με τη θέσπιση αυστηρότερων μέτρων για πράξεις πληρωμών άνω του ποσού των €50. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το ποσό της πληρωμής υπερβαίνει το ποσό των €50, πρέπει να εφαρμόζονται οι διαδικασίες ταυτοποίησης του πελάτη.

Οι αλλαγές της 5<sup>ης</sup> Οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες απαιτούν μέτρα και δράσεις που πρέπει να ληφθούν από τους επαγγελματίες λογιστές, τους συμβούλους και τους ρυθμιστικούς φορείς, προκειμένου να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Οδηγίας.