

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗΣ & ΕΛΕΓΧΩΝ**ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΠΡΑΞΗ**

004/2009

«Έγκριση κανονιστικής πράξης για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και αντιμετώπισης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τον Ν.3691/2008.».

ΑΠΟΦΑΣΙΖΟΥΜΕ

1. Τα οριζόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 2 του ν. 3693/2008 ελεγκτικά γραφεία, που υπόκεινται στη δημόσια εποπτεία της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, υποχρεούνται να υιοθετήσουν κατάλληλη πολιτική πρόληψης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες (Ξέπλυμα Χρήματος – στο εξής «ΞΧ») καθώς και αποτροπής της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (στο εξής «ΧΤ»). Για την διαμόρφωση της πολιτικής αυτής, η οποία θα πρέπει να βασίζεται στον κίνδυνο ΞΧ και ΧΤ που αναλαμβάνεται, τα ελεγκτικά γραφεία λαμβάνουν υπόψη τα αναφερόμενα στο Κεφάλαιο 3 της σχετικής Οδηγίας της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης (FINANCIAL ACTION TASK FORCE - FATF) για τους Λογιστές (RISK BASED APPROACH FOR ACCOUNTANTS <http://www.fatf-gafi.org/dataoecd/19/40/41091859.pdf>)

2. Οι οριζόμενοι στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 του ν.3693/2008 νόμιμοι ελεγκτές καθώς και τα ελεγκτικά γραφεία, στα πλαίσια κάθε ελεγκτικής εργασίας που εκτελούν σύμφωνα με τα ισχύοντα Ελεγκτικά Πρότυπα (έλεγχος, επισκόπηση, εξειδικευμένοι έλεγχοι, προσυμφωνημένες ελεγκτικές διαδικασίες κλπ) και εφόσον υποπέσουν στην αντίληψή τους ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές ή δραστηριότητες κατά την έννοια των εδαφίων 13 και 14 του άρθρου 4 του ν.3691/2008, ενημερώνουν σχετικά αμελλητί την Επιτροπή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας του άρθρου 7 του ν.3691/2008.

3. Κάθε ελεγκτικό γραφείο ορίζει ένα νόμιμο ελεγκτή, κατέχοντα στο γραφείο θέση διευθυντικού στελέχους, ως υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης. Τα στοιχεία του ορισθέντος προσώπου κοινοποιούνται εντός δύο (2) εργασίμων ημερών στην ΕΛΤΕ. Το ελεγκτικό γραφείο εξασφαλίζει στον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης επαρκή μέσα για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων του.

4. Για τα κατωτέρω επιβαλλόμενα στα ελεγκτικά γραφεία βάσει του ν.3691/2008 μέτρα για την πρόληψη του ΞΧ και της ΧΤ, καθορίζονται συμπληρωματικά τα εξής:

α) Δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη (απλουστευμένη, συνήθης ή αυξημένη), ασκούμενη, κατά τα οριζόμενα σχετικά στα Κεφάλαια Γ' και Δ' του ν.3691/2008, ανάλογα με τον εκτιμώμενο βαθμό κινδύνου των υφιστάμενων και των νέων πελατών του γραφείου.

Για τους πελάτες υψηλού κινδύνου πλην των σχετικών μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας, επαναξιολογείται από το γραφείο ετησίως η συνολική επιχειρηματική σχέση με κάθε πελάτη της

εν λόγω κατηγορίας προκειμένου να εξετασθεί εάν συντρέχουν λόγοι διακοπής της. Οι κατηγορίες υψηλού κινδύνου περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστον: τα πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, ως πελάτες ή ως πραγματικοί δικαιούχοι πελατών-νομικών προσώπων ή άλλων οντοτήτων, οι εταιρείες με ανώνυμες μετοχές, οι εταιρείες εξωχώριων δραστηριοτήτων, οι οντότητες, ενώσεις προσώπων ή σχήματα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, τα εμπιστεύματα (trusts) ή ανάλογα νομικά σχήματα του αλλοδαπού δικαίου και τα πρόσωπα που προέρχονται, ή έχουν την έδρα τους ή την κύρια δραστηριότητα τους σε χώρες οι οποίες δεν εφαρμόζουν ή εφαρμόζουν ανεπαρκώς τις συστάσεις τις FATF.

Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζονται στους πελάτες σκοπούν στην απόκτηση επαρκών πληροφοριών για την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητάς τους καθώς και στην αποτελεσματική παρακολούθηση για τον σκοπό της πρόληψης του ΞΧ και της ΧΤ, σε συνεχή βάση, των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων.

β) Υποβολή αναφορών για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές ή δραστηριότητες προς την Επιτροπή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Στις αναφορές αυτές περιλαμβάνονται ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές ή δραστηριότητες όχι μόνο του πελάτη του ελεγκτικού γραφείου αλλά και άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων που διενεργούν συναλλαγές με τον πελάτη ή συνεργάζονται ή διατηρούν οποιαδήποτε σχέση με αυτόν. Οι αναφορές υποβάλλονται από τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης επί τη βάσει και των αναφορών (εσωτερικών) τις οποίες αυτός λαμβάνει από τους νόμιμους ελεγκτές και το λοιπό ελεγκτικό προσωπικό του γραφείου.

γ) Τήρηση από το γραφείο καθώς και τις τυχόν θυγατρικές ή υποκαταστήματά του στο εξωτερικό αρχείου σύμφωνα με τα άρθρα 35 και 36 του ν.3691/2008.

Στο τηρούμενο αρχείο περιλαμβάνονται και οι προαναφερθείσες εσωτερικές αναφορές ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών.

δ) Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

Μέσω του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του γραφείου εξασφαλίζεται η συνολική παρακολούθηση των λαμβανόμενων σε εφαρμογή του ν.3691/2008 μέτρων και διαδικασιών που κατατείνουν στον έγκαιρο εντοπισμό και αναφορά στην Επιτροπή του άρθρου 7 του νόμου αυτού των ασυνήθων ή ύποπτων συναλλαγών. Επισημαίνεται ιδιαίτερος ότι στο σύστημα αυτό θα πρέπει να περιλαμβάνεται η βάση του άρθρου 32 του ν.3691/2008 δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών σχετικά με αναφορές ύποπτων συναλλαγών μεταξύ των ελεγκτικών γραφείων και αντίστοιχων προσώπων του εξωτερικού.

5. Τα ελεγκτικά γραφεία υποβάλλουν στην ΕΛΤΕ, εντός τριμήνου από της δημοσίευσής της παρούσας, την προβλεπόμενη στο άρθρο 1 της παρούσας εγκεκριμένη πολιτική κατά του ΞΧ και της ΧΤ. Υποβάλλουν επίσης εντός δύο (2) εργασίμων ημερών οποιαδήποτε μεταγενέστερη τροποποίησή τους.

6. Ο υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης υποβάλλει προς την ΕΛΤΕ, ανά διετία τουλάχιστον, λεπτομερή αναφορά της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης του γραφείου κατά το ανάλογο χρονικό διάστημα.

7. Τα ελεγκτικά γραφεία υποχρεούνται να ελέγχουν σε τακτική βάση και να αναθεωρούν την πολιτική αποδοχής πελατών που ακολουθούν, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τον βαθμό κινδύνου για το ΞΧ και τη ΧΤ, όσο και τους άλλους όρους που επιβάλλονται από τη νομοθεσία ή τα ελεγκτικά πρότυπα σχετικά με τους κανόνες αμεροληψίας και διαφάνειας, καθώς και να

καθορίζουν κριτήρια «μη αποδεκτού» κινδύνου. Οφείλουν επίσης να κατατάσσουν, κατά την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης, αλλά και σε συνεχή βάση, τους πελάτες τους, νέους ή ήδη υφιστάμενους, σε κατηγορίες κινδύνου (μειωμένου, μέσου και υψηλού) μετά από πλήρη ανάλυση του επιχειρηματικού τους προφίλ.

8. Τα ελεγκτικά γραφεία οφείλουν να λαμβάνουν κάθε πρόσφορο μέσο, περιλαμβανομένης της άρνησης άσκησης του ελέγχου ή της διακοπής αυτού, σε περίπτωση που: α) δεν κατέστη δυνατή η πλήρης πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη, β) δεν κατέστη δυνατή η λήψη των λοιπών μέτρων δέουσας επιμέλειας, γ) μετά την υποβολή της αναφοράς για ύποπτη συναλλαγή ή για οποιοδήποτε άλλο λόγο η Επιτροπή του άρθρου 7 του ν.3691/2008 επέβαλε την διακοπή της άσκησης του ελέγχου.

9. Τα ελεγκτικά γραφεία μεριμνούν, ώστε τα διευθυντικά στελέχη και το ελεγκτικό προσωπικό τους να γνωρίζουν την εσωτερική πολιτική του γραφείου κατά του ΞΧ και της ΧΤ, καθώς και τα καθήκοντα που τους επιβάλλουν οι διατάξεις τόσο του ν.3691/2008 όσο και της παρούσας, σχετικά με την υποχρέωσή τους ως φυσικών προσώπων να υποβάλλουν αναφορά ύποπτης συναλλαγής τηρώντας το σχετικό απόρρητο. Εξασφαλίζουν επίσης τη διαρκή εκπαίδευση του προσωπικού τους στα ζητήματα αυτά.

10. Η ΕΛΤΕ ως αρμόδια αρχή για την άσκηση ποιοτικών ελέγχων στους νόμιμους ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία σύμφωνα με τα άρθρα 27 και 30 του ν.3693/2008, αξιολογεί στο πλαίσιο του διενεργούμενου ποιοτικού ελέγχου τα συστήματα και τις διαδικασίες που έχει υιοθετήσει το ελεγχόμενο πρόσωπο για την αποτροπή του ΞΧ και της ΧΤ, σύμφωνα με τους ειδικότερους ορισμούς της παρούσας και του ν.3691/2008.

11. Το ελεγκτικό γραφείο, καθώς και ο υπεύθυνος κανονιστικής συμμόρφωσης που παραβαίνει τις υποχρεώσεις που του επιβάλλονται από την παρούσα και τον ν.3691/2008, αναφορικά με τα συστήματα και τις διαδικασίες κατά του ΞΧ και της ΧΤ, υπόκειται, κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 52 του ν.3691/2008, είτε σε διορθωτικά μέτρα είτε στις προβλεπόμενες στη διάταξη αυτή διοικητικές κυρώσεις.

12. Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καταργουμένης εφεξής της υπ' αριθμ. 612ΑΠ/ 27.10.2006 κανονιστικής πράξης της ΕΛΤΕ (ΦΕΚ 1842 Β' /19.12.2006).

Ο Πρόεδρος της Ε.Λ.Τ.Ε

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΡΕΦΕΝΕΣ

Ο Α΄ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΚΟΤΣΙΛΙΝΗΣ

Η Β΄ ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΕΛΕΝΗ ΒΡΕΝΤΖΟΥ

ΤΑ ΜΕΛΗ
ΞΕΝΟΦΩΝ ΑΥΛΩΝΙΤΗΣ
ΘΕΜΙΣΤΟΚΛΗΣ ΑΝΤΩΝΙΟΥ
ΧΑΡΗΣ ΚΥΡΙΑΖΗΣ
ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΞΕΝΤΕΣ

Ισχύει από : (16-04-2010/ΑΠΟΦ. [16296/1570](#))