

ΓΕΝΙΚΗ ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ: 15/2018 [ΓΕ 15_2018]

Προς: ΟΛΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ

Ημερομηνία: 12 Ιουλίου 2018 – Αναθεώρηση 19 Νοεμβρίου 2018

Θέμα: Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου

Η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει την ευθύνη να διασφαλίσει την αποτελεσματική προστασία της ακεραιότητας και της ορθής λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού της συστήματος και της εσωτερικής αγοράς έναντι της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η 4^η Ευρωπαϊκή Οδηγία (ΕΕ) 2015/849, μέσω του άρθρου 9(2) προνοεί ότι, η Επιτροπή επισημαίνει τις τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά τα εθνικά τους συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ανεπάρκειες οι οποίες συνεπάγονται σημαντικές.

Η διαδικασία προσδιορισμού των τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου, λαμβάνει υπόψη τα πρόσφατα έγγραφα, μελέτες και εκθέσεις της FATF που εκδόθηκαν σε σχέση με τους κινδύνους που θέτουν οι επιμέρους τρίτες χώρες.

Προϋποθέσεις που λαμβάνονται υπόψη για να εκτιμηθεί κατά πόσον οι δικαιοδοσίες τρίτων χωρών που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά τα εθνικά συστήματα ΚΕΧ/ΧΤ αφορούν:

α) στο νομικό και θεσμικό πλαίσιο καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην τρίτη χώρα, ιδίως:

- i) την ποινικοποίηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,
- ii) τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη,
- iii) τις αιτήσεις σχετικά με την τήρηση αρχείων, και
- iv) τις αναφορές ύποπτων συναλλαγών·

β) στις εξουσίες των αρμόδιων αρχών της τρίτης χώρας και τις διαδικασίες που εφαρμόζουν με στόχο την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

γ) στην αποτελεσματικότητα του συστήματος ΚΕΧ/ΧΤ όσον αφορά την αντιμετώπιση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας εκ μέρους της τρίτης χώρας.

Με βάση τα πιο πάνω, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε και δημοσίευσε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2016/1675 που υποδεικνύει τις τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες στις 20/9/2016 και δύο τροποποιητικούς κατ' εξουσιοδότηση κανονισμούς στις 14/1/2018, στις 14/2/2018 και στις 2/10/2018 ως εξής:

1. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R1675&from=EN>
2. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018R0105&from=EN>
3. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018R0212&from=EN>
4. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32018R1467&from=EN>

Οι μελλοντικές τροποποιήσεις των Κανονισμών μπορούν να παρακολουθούνται μέσω της σελίδας της Επίσημης Εφημερίδας της Ευρωπαϊκής Ένωσης - <https://eur-lex.europa.eu/oj/direct-access.html>.

**Συνοπτικός πίνακας χωρών υψηλού κινδύνου
(κατά την ημερομηνία έκδοσης της παρούσας εγκυκλίου)**

- I. Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που έχουν αναλάβει γραπτώς πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου για την αντιμετώπιση των ανεπαρειών που εντοπίστηκαν και έχουν καταρτίσει σχέδιο δράσης σε συνεργασία με τη FATF.

	Τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου
1	Αφγανιστάν
2	Βοσνία-Ερζεγοβίνη
3	Γουιάνα
4	Ιράκ
5	Λαϊκή Δημοκρατία του Λάος
6	Συρία
7	Ουγκάντα
8	Βανουάτου
9	Υεμένη
10	Αιθιοπία
11	Σρι Λάνκα
12	Τρινιδάδ και Τομπάγκο
13	Τυνησία
14	Πακιστάν

- II. Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που έχουν αναλάβει γραπτώς πολιτική δέσμευση υψηλού επιπέδου για την αντιμετώπιση των ανεπαρειών που εντοπίστηκαν και έχουν αποφασίσει να ζητήσουν τεχνική βοήθεια για την υλοποίηση του σχεδίου δράσης της FATF και οι οποίες επισημαίνονται στη δημόσια δήλωση της FATF.

	Τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου
1	Ιράν

- III. Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που εγκυμονούν διαρκείς και ουσιαστικούς κινδύνους εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς έχουν αποτύχει επανειλημμένα να αντιμετωπίσουν τις ανεπάρκειες που εντοπίστηκαν, και οι οποίες επισημαίνονται στη δημόσια δήλωση της FATF.

	Τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου
1	Λαοκρατική Δημοκρατία της Κορέας

Οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις πιο πάνω καταστάσεις, αναπτύσσοντας παράλληλα τις πολιτικές αποδοχής των πελατών τους και κατά την διάρκεια της παρακολούθησης των συναλλαγών των πελατών. Οι πιο πάνω καταστάσεις πρέπει επίσης να ληφθούν υπόψη κατά τον καθορισμό της διάθεση αποδοχής κινδύνου (risk appetite) της οντότητας (προθυμία να αποδεχθεί τον κίνδυνο) και κατά τη διάρκεια του καθορισμού και διατήρησης των διαδικασιών αξιολόγησης του κινδύνου του πελάτη.

Σε περίπτωση που η υπόχρεη οντότητα αποφασίσει να συνεργαστεί με πελάτες από τις χώρες που αναφέρονται παραπάνω, πρέπει να εφαρμόσει αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας στο στάδιο αποδοχής και να εφαρμόσει αυξημένη παρακολούθηση των συναλλαγών του πελάτη. Παραδείγματα μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας δύναται να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την απόκτηση επιβεβαιωτικής πιστοποίησης, ένα δεύτερο επιπρόσθετο έγγραφο ταυτοποίησης, την επιβεβαίωση των δραστηριοτήτων του πελάτη, τη λήψη έγκρισης ανώτερου διοικητικού στελέχους πριν από την αποδοχή του πελάτη και πιο συχνή αναθεώρηση του οικονομικό προφίλ του πελάτη.