

# Κρατήστε το “ξέπλυμα” μακριά από τα χρήματά σας



Η δικηγορική εταιρεία Κ. Παπακωστόπουλος και Συνεργάτες (CPA Law), ανεξάρτητο μέλος του Διεθνούς Νομικού και Φορολογικού Δικτύου της KPMG, παρέχει ένα ευρύ φάσμα νομικών υπηρεσιών.

## Το Ζήτημα

Η ροή του παράνομου χρήματος και οι επιπτώσεις που μπορεί να έχει στη σταθερότητα και το κύρος του χρηματοπιστωτικού συστήματος, προκαλεί έντονες ανησυχίες, τα τελευταία χρόνια, στη διεθνή κοινότητα, με αποτέλεσμα να αναπτύσσονται σημαντικές διακυβερνητικές πρωτοβουλίες τις οποίες ακολουθούν ραγδαίες νομοθετικές εξελίξεις σε διεθνές, ενωσιακό και εθνικό επίπεδο.

## Το Πλαίσιο

Σε αυτό το νέο περιβάλλον, το κανονιστικό πλαίσιο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες συνεχώς εξελίσσεται και προσαρμόζεται στα νέα δεδομένα που διαμορφώνονται από τη ραγδαία ανάπτυξη της τεχνολογίας και τις νέες συνθήκες των διαφόρων μορφών συναλλαγών, την εξέλιξη των τεχνικών «ξεπλύματος», καθώς και την παράλληλη εξάπλωση του προβλήματος της τρομοκρατίας και της χρηματοδότησής της.

## Οι Εξελίξεις

Οι διαρκείς εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο που αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες επηρεάζει και δημιουργεί υποχρεώσεις τόσο για τα υπόχρεα πρόσωπα (χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ασφαλιστικές εταιρείες, κτηματομεσίτες, πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιγνίων κ.λπ.) που οφείλουν να συμμορφώνονται με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας, όσο και για τις επιχειρήσεις που οφείλουν να αναπτύξουν τη δραστηριότητά τους τηρώντας τη νομοθεσία για το «ξέπλυμα χρήματος» σε όλο το φάσμα των συναλλαγών τους παγκοσμίως.

## Οι Λύσεις

Η **CPA Law**, μαζί με το **παγκόσμιο δίκτυο της KPMG**, προσφέρει ολοκληρωμένη νομική υποστήριξη σχετικά με το κανονιστικό πλαίσιο για το «ξέπλυμα χρήματος» αλλά και τη διασύνδεσή του με τη νομοθεσία που διέπει, μεταξύ άλλων, τη Φορολογία, τη Φοροδιαφυγή, την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών για Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς, τη Διαφθορά, τις Συναλλαγές, τις Τελωνειακές Διαφορές.

Οι υπηρεσίες μας περιλαμβάνουν:

- Νομική υποστήριξη για το σχεδιασμό προγραμμάτων συμμόρφωσης
- Νομική υποστήριξη κατά την ανάλυση κινδύνου για τον εντοπισμό ύποπτων ή υψηλού ρίσκου συμπεριφορών
- Νομική υποστήριξη κατά τον έλεγχο συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο
- Νομική υποστήριξη αναφορικά με τους κανόνες και τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας
- Ad hoc νομικές συμβουλές και γνωμοδοτήσεις επί συγκεκριμένων ζητημάτων που ανακύπτουν κατά την εφαρμογή της κείμενης νομοθεσίας
- Εκπαιδευτικά σεμινάρια για την ενημέρωση στελεχών και εργαζομένων σχετικά με την κείμενη νομοθεσία, τις διαδικασίες και τις επαπειλούμενες κυρώσεις
- Δικαστική ή/και εξωδικαστική εκπροσώπηση σε περιπτώσεις επιβολής διοικητικών κυρώσεων ή ποινικής φύσεως υποθέσεων.

Για περισσότερες πληροφορίες επικοινωνήστε:

**Κωνσταντίνος Παπακωστόπουλος LLM**

**Δικηγόρος/Διαχειριστής**

Κ. Παπακωστόπουλος & Συνεργάτες - Δικηγορική Εταιρεία

Tel: +30 210 6062325

e-mail: [cpapacostopoulos@cpalaw.gr](mailto:cpapacostopoulos@cpalaw.gr)

[www.cpalaw.gr](http://www.cpalaw.gr)