

# You create business We deliver solutions

## Newsflash

15 Ιανουαρίου 2018

## Συμφωνία για πέμπτη αναθεώρηση της Οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (AMLD5)

Στις 20 Δεκεμβρίου 2017 ανακοινώθηκε η συμφωνία του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου με το Συμβούλιο που αφορά την πέμπτη αναθεώρηση της Οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.

Η τροποποίηση της Οδηγίας ξεκίνησε με πρόταση της Επιτροπής τον Ιούλιο 2016 και έχει ως στόχο την πρόληψη της χρήσης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη χρηματοδότηση εγκληματικής δραστηριότητας και την ενδυνάμωση των κανόνων διαφάνειας για την πρόληψη της απόκρυψης κεφαλαίων σε μεγάλη κλίμακα.

Υπενθυμίζουμε ότι στη χώρα μας, σε αντίθεση με άλλα κράτη μέλη της ΕΕ, εκκρεμεί η ενσωμάτωση της 4ης Οδηγίας, η οποία εισήγαγε πρώτη φορά την υποχρέωση φύλαξης των πληροφοριών των πραγματικών δικαιούχων εταιριών και νομικών οντοτήτων με έδρα εντός ΕΕ σε **κεντρικά μητρώα**.

### Πληροφορίες για τους πραγματικούς δικαιούχους νομικών οντοτήτων

Με σκοπό να βελτιωθεί η πρόσβαση σε πληροφορίες για τους **πραγματικούς δικαιούχους (beneficial owners)**, προβλέπεται να εισαχθούν τα ακόλουθα μέτρα :

- Τα εθνικά μητρώα θα διασυνδέονται ώστε να διευκολύνουν τη συνεργασία μεταξύ των κρατών μελών.
- Τα μητρώα πραγματικών δικαιούχων εταιριών που λειτουργούν εντός ΕΕ θα γίνουν προσβάσιμα στο κοινό.
- Τα μητρώα πραγματικών δικαιούχων εμπιστευμάτων (trusts) και συναφών νομικών οντοτήτων θα είναι προσβάσιμα στο κοινό μόνο όταν υπάρχει έννομο συμφέρον. Λαμβανομένης υπόψη της πιθανότητας σύστασης εμπιστευματος για μη εμπορικούς

σκοπούς (π.χ. φιλανθρωπικούς), η πρόσβαση θα περιορίζεται σε βασικά δεδομένα.

- Στις περιπτώσεις που στα περιουσιακά στοιχεία του εμπιστευματος (trust) περιλαμβάνεται εταιρία με καταστατική έδρα εκτός ΕΕ, η πρόσβαση στις πληροφορίες θα χορηγείται μόνο κατόπιν γραπτής αίτησης.
- Θα καταχωρούνται επίσης πληροφορίες για εθνικούς λογαριασμούς και θυρίδες θησαυροφυλακίων, καθώς και πληροφορίες σχετικές με την ύπαρξη ακίνητης περιουσίας. Ειδικά οι τελευταίες θα είναι προσβάσιμες μόνο σε Δημόσιες Αρχές.
- Τα κράτη μέλη θα διατηρήσουν το δικαίωμα να δώσουν ευρύτερη πρόσβαση σε πληροφορίες, σύμφωνα με το εθνικό τους δίκαιο.

### Άλλες τροποποιήσεις

- Με σκοπό να αντιμετωπιστούν οι κίνδυνοι από τις προπληρωμένες κάρτες και τα εικονικά νομίσματα, το πεδίο της Οδηγίας θα διευρυνθεί ώστε να καλύπτει τους παρόχους υπηρεσιών «ψηφιακού πορτοφολιού» (wallet services) και τους παρόχους υπηρεσιών εικονικού νομίσματος. Επιπλέον, το όριο για ταυτοποίηση των κατόχων προπληρωμένων καρτών θα μειωθεί από ΕΥΡΩ 250 σε ΕΥΡΩ 150.
- Αναδεικνύεται ο ρόλος των εθνικών μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (Financial Intelligence Units), οι οποίες συλλέγουν και αναλύουν πληροφορίες για ύποπτες συναλλαγές σχετικά με το ξέπλυμα χρήματος και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Η νέα Οδηγία προβλέπει εκτεταμένη ευθύνη και υποχρεώσεις αναφοράς και ευκολότερη συνεργασία μεταξύ των εθνικών μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών και των εποπτών

των τραπεζών όσον αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών. Μεταξύ άλλων, οι εθνικές μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών θα έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες σε συγκεντρωτικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών, γεγονός που θα τις καταστήσει ικανές να ταυτοποιούν τους κατόχους των λογαριασμών.

- Όσον αφορά τις συναλλαγές με τρίτες χώρες που σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή παρουσιάζουν ιδιαίτερο κίνδυνο για ξέπλυμα χρήματος, η νέα Οδηγία θα περιέχει βελτιωμένους ελέγχους, αυστηρότερα κριτήρια για την υποχρέωση αναφοράς ύποπτων συναλλαγών και πιθανές κυρώσεις για τους παραβάτες.

### Χρονοδιάγραμμα ενσωμάτωσης

- Το τελικό κείμενο θα πρέπει να υιοθετηθεί και υπογραφεί από το Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο και κατόπιν να δημοσιευθεί στην επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ. Η τροποποιηθείσα Οδηγία αναμένεται να δημοσιευθεί στα μέσα του 2018 και να τεθεί σε ισχύ μέχρι το τέλος του 2019.
- Σύμφωνα με τις σχετικές ρυθμίσεις προβλέπεται ότι τα εθνικά μητρώα των πραγματικών δικαιούχων των εταιριών θα δημοσιοποιηθούν στο τέλος του 2019, ενώ τα εθνικά μητρώα για τους πραγματικούς δικαιούχους εμπιστευμάτων θα καταστούν προσβάσιμα σε όσους έχουν έννομο συμφέρον στις αρχές του 2020. Επιπλέον, η εφαρμογή των μητρώων εθνικών τραπεζικών λογαριασμών αναμένεται από το 2020 και η διασύνδεση όλων των εθνικών μητρώων από το 2021.

### Τα σχόλιά μας

- Σημειώνουμε ότι στη χώρα μας αν και έχει συγκροτηθεί εδώ και δύο περίπου χρόνια σχετική νομοπαρασκευαστική επιτροπή, αναμένεται ακόμη η ενσωμάτωση της 4ης Οδηγίας για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Οδηγία ΕΕ 2015/849), η οποία είχε προθεσμία ενσωμάτωσης μέχρι τις 26 Ιουνίου 2017.
- Κατά συνέπεια, η τήρηση του άνω χρονοδιαγράμματος για την πέμπτη Οδηγία στη χώρα μας δεν μπορεί να προσδιοριστεί και πάντως, φαίνεται πιθανό να αποκλίνει από τις σχετικές προβλέψεις.
- Η Οδηγία ΕΕ 2015/849 (AMLD 4) σε συνδυασμό με την παραπάνω συμφωνία του Συμβουλίου της ΕΕ και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου για την περαιτέρω τροποποίηση της σχετικής νομοθεσίας (AMLD 5), με τις οποίες λαμβάνονται μέτρα για την εξακρίβωση και τον έλεγχο της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων (beneficial owners) νομικών οντοτήτων, φαίνεται ότι αποτελούν ένα πλέγμα νομοθετικών διατάξεων που ουσιαστικά ευθυγραμμίζονται με την εφαρμογή της «Αυτόματης Ανταλλαγής

**Πληροφοριών για Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς»** (CRS/AEOI) που υλοποιείται ήδη σε επίπεδο κρατών μελών της ΕΕ και κρατών μελών ΟΟΣΑ.

- Σημειώνεται ότι η Ελλάδα και ένας σημαντικός αριθμός κρατών έχει ενσωματώσει και εφαρμόζει ήδη από το 2017 την «Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών για Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς», με την οποία επιδιώκεται, μεταξύ άλλων, η καταρχήν συλλογή πληροφοριών για τους πραγματικούς δικαιούχους (beneficial owners) των νομικών οντοτήτων για τα έτη 2016 και εξής και η μετέπειτα ανταλλαγή των πληροφοριών αυτών μεταξύ των Φορολογικών Διοικήσεων των κρατών (ΕΕ και ΟΟΣΑ) για φορολογικούς - και όχι μόνον - σκοπούς.

### Επικοινωνία

**Κωνσταντίνος Παπακωστόπουλος**  
Δικηγόρος/Εταίρος – Διαχειριστής

**T:** + 30 210 60 62 325  
**E:** [cpapacostopoulos@cpalaw.gr](mailto:cpapacostopoulos@cpalaw.gr)

**Περισσότερες πληροφορίες:**  
[www.cpalaw.gr](http://www.cpalaw.gr)

Η παρούσα έκδοση έχει σκοπό να παράσχει στον αναγνώστη γενική ενημέρωση επί των αναφερομένων θεμάτων. Καμία ενέργεια δεν πρέπει να γίνει χωρίς προηγούμενως να ληφθεί κατάλληλη επαγγελματική συμβουλή που θα στηρίζεται στα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης.

© 2018 Κ. Παπακωστόπουλος & Συνεργάτες, Δικηγορική Εταιρεία, ανεξάρτητο μέλος του διεθνούς νομικού και φορολογικού δικτύου της KPMG. Με την επιφύλαξη κάθε δικαιώματος.