



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ  
ΝΠΔΔ

**Ειδική Υπηρεσιακή Μονάδα  
Αντιμετώπισης της Νομιμοποίησης Εσόδων  
από Εγκληματικές Δραστηριότητες**

Προς  
Τις Εποπτευόμενες Εταιρίες

**Θέμα: Ανακοινώσεις της FATF σχετικά με τις δικαιοδοσίες (χώρες) που αποτελούν  
κίνδυνο για το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα**

Στο πλαίσιο εργασιών της η FATF εξέδωσε στις 28 Ιουνίου 2024 ανακοινώσεις, βάσει των οποίων καλούνται τα κράτη μέλη να προβούν στη λήψη/επικαιροποίηση μέτρων έναντι των δικαιοδοσιών που παραμένουν μη συμμορφούμενες προς τα πρότυπα του ανωτέρω Οργανισμού:

**α) « Οι δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου και το κάλεσμα της FATF για δράση»**

Οι δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου παρουσιάζουν σημαντικές στρατηγικές ελλείψεις στα συστήματά τους για την αντιμετώπιση της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της χρηματοδότησης της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής. Για όλες τις χώρες που χαρακτηρίζονται ως υψηλού κινδύνου, η FATF καλεί το σύνολο των μελών της και προτρέπει όλες τις δικαιοδοσίες, να εφαρμόσουν μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας. Για τις πιο σοβαρές περιπτώσεις, οι χώρες καλούνται να εφαρμόσουν αντίμετρα για την προστασία του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος από τα ρίσκα που σχετίζονται με το ξέπλυμα χρήματος, τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τη χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής (ML / TF / PF) που ενδέχεται να προκύψουν από την εκάστοτε χώρα. Αυτή η λίστα συχνά αναφέρεται εξωτερικά ως «**μαύρη λίστα**».

Οι δικαιοδοσίες που υπόκεινται στο κάλεσμα της FATF προς τα μέλη της και τις άλλες δικαιοδοσίες για να εφαρμόσουν αντίμετρα

Τον Ιανουάριο του 2024, το Ιράν υπέβαλε έκθεση προόδου χωρίς ουσιαστική αλλαγή στο σχέδιο δράσης του. Για το λόγο αυτό, η πρόσκληση της FATF για μέτρα στο **Ιράν** και στη **Λαϊκή Δημοκρατία της Κορέας**, σε αυτές τις περιοχές υψηλού κινδύνου, παραμένουν σε ισχύ.

Δικαιοδοσία που υπόκειται στο κάλεσμα της FATF προς τα μέλη της και τις άλλες δικαιοδοσίες για να εφαρμόσουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας αναλογικά με τους κινδύνους που προκύπτουν από τη δικαιοδοσία αυτή

Τον Φεβρουάριο του 2020, η Μυανμάρ (Βιρμανία) δεσμεύτηκε να αντιμετωπίσει τις στρατηγικές της ελλείψεις. Το σχέδιο δράσης της Μυανμάρ έληξε τον Σεπτέμβριο του 2021.

Τον Οκτώβριο του 2022, λόγω της συνεχιζόμενης έλλειψης προόδου και του γεγονότος ότι η πλειονότητα των θεμάτων δράσης της δεν είχε ακόμη αντιμετωπιστεί ένα χρόνο μετά τη λήξης της προθεσμίας του σχεδίου δράσης, η FATF αποφάσισε ότι περαιτέρω ενέργειες ήταν απαραίτητες σύμφωνα με τις διαδικασίες της και η FATF καλεί τα μέλη της και τις άλλες δικαιοδοσίες να εφαρμόσουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας αναλογικά με τον κίνδυνο που προκύπτει από τη **Μυανμάρ**. Όταν εφαρμόζουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, οι χώρες θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι ροές κεφαλαίων για ανθρωπιστική βοήθεια, νόμιμη δραστηριότητα ΜΚΟ και εμβάσματα δεν διακόπτονται. Εάν δεν υπάρξει περαιτέρω πρόοδος μέχρι τον Οκτώβριο του 2024, η FATF θα εξετάσει το ενδεχόμενο αντίμετρων.

Η συνολική πρόοδος της Μυανμάρ είναι αργή. Η Μυανμάρ θα πρέπει να συνεχίσει να εργάζεται για την εφαρμογή του σχεδίου δράσης της για την αντιμετώπιση αυτών των ελλείψεων, μεταξύ άλλων με: (1) επίδειξη βελτιωμένης κατανόησης των κινδύνων ML σε βασικούς τομείς, (2) απόδειξη ότι οι χειριστές Hundí είναι εγγεγραμμένοι και εποπτευόμενοι, (3) επίδειξη ενισχυμένης χρήσης οικονομικών πληροφοριών σε έρευνες των αρχών επιβολής του νόμου (LEA) και αύξηση της επιχειρησιακής ανάλυσης και διάδοσης από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών (FIU), (4) διασφάλιση ότι το ML διερευνάται/διώκεται σύμφωνα με τους κινδύνους, (5) επίδειξη διερεύνησης διακρατικών υποθέσεων ML με διεθνή συνεργασία, (6) απόδειξη αύξησης στη δέσμευση/κατάσχεση και δήμευση προϊόντων εγκλήματος, οργάνων ή/και περιουσίας ισοδύναμης αξίας, (7) διαχείριση των κατασχεθέντων περιουσιακών στοιχείων για τη διατήρηση της αξίας των κατασχεθέντων αγαθών μέχρι τη δήμευση και (8) αντιμετώπιση ελλείψεων τεχνικής συμμόρφωσης που σχετίζονται με το R.7 για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική εφαρμογή στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της διάδοσης.

Η FATF παροτρύνει τη Μυανμάρ να εργαστεί με σκοπό την πλήρη αντιμετώπιση των AML/CFT ελλείψεών της, συμπεριλαμβανομένης της επίδειξης ότι η παρακολούθηση και η εποπτεία των MVTs βασίζεται στην τεκμηριωμένη και ορθή κατανόηση των κινδύνων ML/TF ώστε να μετριάζεται ο αδικαιολόγητος έλεγχος των νόμιμων χρηματοοικονομικών ροών.

Η Μυανμάρ θα παραμείνει στη λίστα των χωρών που υπόκεινται σε πρόσκληση για δράση έως ότου ολοκληρωθεί το πλήρες σχέδιο δράσης της.

## β) «Δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση»

Στο έγγραφο αυτό περιλαμβάνονται οι δικαιοδοσίες που έχουν δεσμευθεί επίσημα για την υλοποίηση του Σχεδίου Δράσης και συνεργαζόμενες στενά με τη FATF βρίσκονται σε μια εξελικτική διαδικασία αντιμετώπισης των στρατηγικών τους ελλείψεων.

Οι δικαιοδοσίες αυτές επιγραμματικά είναι: **Βενεζουέλα, Βουλγαρία, Βιετνάμ, Καμερούν, Κένυα, Κροατία, Λαϊκή Δημοκρατία του Κονγκό, Μάλι, Μοζαμβίκη, Μονακό, Μπουρκίνα Φάσο, Ναμίμπια, Νιγηρία, Νότια Αφρική, Νότιο Σουδάν, Σενεγάλη, Συρία, Ταϊτή, Τανζανία, Φιλιππίνες, και Υεμένη.**

Οι δικαιοδοσίες υπό αυξημένη παρακολούθηση συνεργάζονται ενεργά με τη FATF για την αντιμετώπιση στρατηγικών ελλείψεων στα συστήματά τους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της χρηματοδότησης της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής. Όταν η FATF θέτει μια δικαιοδοσία υπό καθεστώς αυξημένης παρακολούθησης, αυτό σημαίνει ότι η χώρα έχει δεσμευτεί να επιλύσει γρήγορα τις εντοπισμένες στρατηγικές ελλείψεις εντός συμφωνημένων χρονικών πλαισίων και υπόκειται σε αυξημένη παρακολούθηση. Αυτή η λίστα συχνά αναφέρεται εξωτερικά ως «γκρίζα λίστα».

Η FATF και οι περιφερειακοί οργανισμοί της FATF (FSRB) θα συνεχίσουν να συνεργάζονται με τις δικαιοδοσίες που αναφέρονται παραπάνω και να υποβάλλουν εκθέσεις σχετικά με την πρόοδο που σημειώθηκε όσον αφορά την αντιμετώπιση των διαπιστωθέντων ελλείψεων. Η FATF καλεί τις εν λόγω δικαιοδοσίες να ολοκληρώσουν την εφαρμογή των σχεδίων δράσης τους χωρίς καθυστέρηση και εντός των προτεινόμενων προθεσμιών. Η FATF χαιρετίζει τη δέσμευσή τους και θα παρακολουθεί εκ του σύνεγγυς την πρόδό τους. Η FATF δεν απαιτεί την εφαρμογή αυξημένης δέουσας επιμέλειας σε αυτές τις δικαιοδοσίες. Τα Πρότυπα της FATF δεν προβλέπουν την απομάκρυνση του κινδύνου ή την αποκοπή ολόκληρων κατηγοριών πελατών, αλλά προσδοκούν την εφαρμογή μιας προσέγγισης με βάση τον κίνδυνο. Ως εκ τούτου, η FATF ενθαρρύνει τα μέλη της και όλες τις δικαιοδοσίες να λαμβάνουν υπόψη στην ανάλυση κινδύνων τις πληροφορίες που παρουσιάζονται αναλυτικά για κάθε χώρα στην ιστοσελίδα της FATF.

Η FATF συνεχίζει να εντοπίζει σε συνεχή βάση, πρόσθετες δικαιοδοσίες, που έχουν στρατηγικές ελλείψεις στο νομοθετικό τους πλαίσιο σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και τη χρηματοδότηση της διάδοσης των όπλων μαζικής καταστροφής. Ορισμένες δικαιοδοσίες δεν έχουν ακόμη αξιολογηθεί από τη FATF και τους FSRB, αλλά θα αξιολογηθούν εν καιρό.

Η FATF παρέχει σχετική ευελιξία σε δικαιοδοσίες που δεν αντιμετωπίζουν άμεσες προθεσμίες, να αναφέρουν την πρόοδο τους σε εθελοντική βάση. Οι ακόλουθες χώρες υποβλήθηκαν σε έλεγχο της προόδου τους από τη FATF από το Φεβρουάριο του 2024: Βουλγαρία, Βιετνάμ, Καμερούν, Κροατία, Λαϊκή Δημοκρατία του Κονγκό, Μάλι, Μοζαμβίκη, Μπουρκίνα Φάσο, Νιγηρία, Νότια Αφρική, Νότιο Σουδάν, Σενεγάλη, Ταϊτή, Τανζανία, Τζαμάικα, Τουρκία και Φιλιππίνες. Για τις χώρες αυτές υπάρχουν ενημερωμένα σχόλια στην ιστοσελίδα της FATF. Η Κένυα, η Ναμίμπια, η Συρία και η Υεμένη είχαν την ευκαιρία και επέλεξαν να αναβάλουν την υποβολή εκθέσεων. Επομένως, οι δηλώσεις που εκδόθηκαν προγενέστερα για αυτές τις δικαιοδοσίες, και περιλαμβάνονται στην ιστοσελίδα της FATF, ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζουν απαραίτητα την πιο πρόσφατη κατάσταση του καθεστώτος

AML/CFT της δικαιοδοσίας. Μετά από επανεξέταση, η FATF προσδιορίζει τώρα επίσης τη Βενεζουέλα και το Μονακό.

**γ)«Δικαιοδοσίες που δεν υπόκεινται σε υπό αυξημένη παρακολούθηση»**

Η FATF χαιρετίζει τη σημαντική πρόοδο της **Τζαμάικας** και της **Τουρκίας**, στη βελτίωση του καθεστώτος AML/CFT. Οι ανωτέρω χώρες έχουν ενισχύσει την αποτελεσματικότητα του καθεστώτος AML/CFT και αντιμετωπίσει σχετικές τεχνικές ελλείψεις για την εκπλήρωση των δεσμεύσεων του Σχεδίου Δράσης των, όσον αφορά τις στρατηγικές ελλείψεις που είχε εντοπίσει η FATF. Επομένως δεν υπόκειται πλέον στην αυξημένη διαδικασία παρακολούθησης της FATF, θα συνεχίσουν να συνεργάζεται όμως για την περαιτέρω βελτίωση του καθεστώτος AML/CFT.

Κατόπιν των ανωτέρω και προς διευκόλυνση, σας παραπέμπουμε στη σχετική ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς:

[http://www.hcmc.gr/el\\_GR/web/portal/mlaundering1](http://www.hcmc.gr/el_GR/web/portal/mlaundering1)

και στις σχετικές ιστοσελίδες της FATF:

[High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action - June 2024 \(fatf-gafi.org\)](https://www.fatf-gafi.org/en/publications/High-Risk-Jurisdictions-subject-to-a-Call-for-Action-June-2024)

[Jurisdictions under Increased Monitoring - June 2024 \(fatf-gafi.org\)](https://www.fatf-gafi.org/en/publications/Jurisdictions-under-Increased-Monitoring-June-2024)

Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Θεμιστοκλής Κοσσίδας  
Προϊστάμενος Ειδικής Υπηρεσιακής Μονάδας