|  |
| --- |
| ethnosimo-aade-gr |

**Ερωτηματολόγιο προς Υπόχρεα πρόσωπα**

***Στο πλαίσιο επικαιροποίησης της έκθεσης για την εθνική εκτίμηση κινδύνου (NRA-National Risk Assessment) Ξεπλύματος Χρήματος/ Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ) παρακαλούμε για τη συμβολή σας απαντώντας στις ακόλουθες ερωτήσεις.***

***Στις ερωτήσεις που ακολουθούν παρακαλούμε συμπληρώστε με Χ το πεδίο που ανταποκρίνεται στην απάντηση που θέλετε να δώσετε.***

1. Τα στελέχη και το προσωπικό γνωρίζουν τις διαδικασίες και υποχρεώσεις συμμόρφωσης που προβλέπονται από τις διατάξεις για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Καθόλου | Σχεδόν Καθόλου | Ελάχιστα | Πολύ Λίγο | Λίγο | Μέτρια | Καλά | Αρκετά Καλά | Πολύ Καλά | Σχεδόν Άριστα | Άριστα |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Τα στελέχη και το προσωπικό έχουν παρακολουθήσει εκπαιδευτικό πρόγραμμα για τη νομοθεσία, τις πολιτικές και τις διαδικασίες που προβλέπονται για την αντιμετώπιση του ΞΧ/ΧΤ;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Καθόλου | Σχεδόν Καθόλου | Ελάχιστα | Πολύ Λίγο | Λίγο | Ούτε λίγο ούτε πολύ  (Ουδέτερο) | Κάποιες φορές | Αρκετά Συχνά | Συχνά | Πολύ συχνά | Συνεχώς |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Υπάρχει γραπτή επικαιροποιημένη πολιτική για θέματα ΞΧ/ΧΤ (π.χ εγχειρίδιο πολιτικών και διαδικασιών);

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Έχει οριστεί υπεύθυνος συμμόρφωσης με υποχρεώσεις ξεπλύματος;

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Το προσωπικό που απασχολείτε διαθέτει ακεραιότητα (είναι έμπιστο) και δε συνεργεί σε εγκληματικές δραστηριότητες ή πράξεις διαφθοράς;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Καθόλου | Σχεδόν Καθόλου | Ελάχιστα | Πολύ Λίγο | Λίγο | Μέτρια | Οριακά | Αρκετά | Πολύ | Πάρα πολύ | Απολύτως |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Έχετε παρατηρήσει περιστατικά μη τήρησης των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το νόμο για τη πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ΞΧ/ΧΤ -ν.4557/2018), από παραλήψεις ή αμέλεια του προσωπικού σας (κατά τα πέντε τελευταία χρόνια);

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ποτέ | Σχεδόν Ποτέ | Ελάχιστα | Πολύ Λίγα | Λίγα | Μέτρια | Κάποια | Αρκετά | Πολλά | Πάρα πολλά | Συνέχεια |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Ποιος είναι ο ετήσιος αριθμός των περιστατικών αυτών κατά τα πέντε τελευταία χρόνια;

|  |  |
| --- | --- |
| ΕΤΟΣ | ΠΕΡΙΣΤΑΤΙΚΑ |
| 2018 |  |
| 2019 |  |
| 2020 |  |
| 2021 |  |
| 2022 |  |

1. Υπάρχουν διαδικασίες που να επιτρέπουν στους εργαζόμενους να καταγγέλλουν παραβάσεις εσωτερικά, ανάλογου προς τον χαρακτήρα και το μέγεθος του εκάστοτε υπόχρεου προσώπου;

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Υπάρχει διαδικασία επαλήθευσης και ελέγχου των εγγράφων ταυτοποίησης (αναζήτηση ΓΕΜΗ, ΦΕΚ σύστασης κ.α. σχετ. ΠΟΛ 1200/29.10.18);

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Υπάρχει διαδικασία για την εξακρίβωση της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων;

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Τηρείτε αρχείο με τα στοιχεία ταυτοποίησης των πελατών;

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Τηρείτε αρχείο εγγράφων και πληροφοριών για σκοπούς πρόληψης, εντοπισμού και διερεύνησης από την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες (αρ.47 του ν4557/18), τις αρμόδιες αρχές ή κάθε άλλη δημόσια αρχή για χρονικό διάστημα πέντε ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης με τον πελάτη ή την ημερομηνία της περιστασιακής συναλλαγής;

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Έχετε πελάτες που:

- είναι πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα ΠΕΠ (αρχηγούς κρατών, υπουργούς, μέλη δικαστηρίων κτλ. (άρθρο 3 παρ.9,10,11 του ν.4557/2018),

- προέρχονται από χώρες υψηλού κινδύνου (π.χ. Βόρεια Κορέα, Ιράν, κτλ),

- έχουν ποινικό μητρώο ή διοικητικές ή πειθαρχικές κυρώσεις σε βάρος τους στο παρελθόν

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Καθόλου | Λίγους | Κάποιους/ Ούτε λίγους ούτε πολλούς | Αρκετούς | Πολλούς |
|  |  |  |  |  |

1. Έχει απορριφθεί συνεργασία με πιθανό πελάτη λόγω υποψίας σύνδεσης αυτού με ΞΧ/ΧΤ;

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Γίνεται εκτίμηση κινδύνου του πελάτη (υφιστάμενου και μη), δηλαδή λαμβάνονται υπόψη κριτήρια όπως ο τύπος πελάτη, η γεωγραφική περιοχή από την οποία προέρχεται, οι τρόποι πληρωμής; - (client risk assesment);

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Υπάρχει διαδικασία ελέγχου για τον εντοπισμό τυχόν ασυνήθιστων συναλλαγών;

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Γνωρίζετε τις υποχρεώσεις για την υποβολή αναφορών προς την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες (αρ.47 του ν.4557/18);

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Καθόλου | Σχεδόν Καθόλου | Ελάχιστα | Πολύ Λίγο | Λίγο | Μέτρια | Καλά | Αρκετά Καλά | Πολύ Καλά | Σχεδόν Άριστα | Άριστα |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Έχουν σταλεί αναφορές για ύποπτες συναλλαγές στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες (αρ.47 του ν.4557/18);

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Υπάρχει μηχανισμός προστασίας των στελεχών και του προσωπικού στις περιπτώσεις αποστολής αναφοράς ύποπτης συναλλαγής ή άλλης εγκληματικής δραστηριότητας προς την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες (αρ.47 του ν4557/18);

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Tηρείται η απαιτούμενη από το Νόμο απαγόρευση γνωστοποίησης στον εμπλεκόμενο πελάτη ή σε τρίτους ότι διαβιβάσθηκαν ή θα διαβιβασθούν αρμοδίως πληροφορίες ή ότι διεξάγεται ή ενδέχεται να διεξαχθεί έρευνα ή ανάλυση για ΞΧ/ΧΤ;

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Γνωρίζετε τις προβλεπόμενες από το νόμο για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ν.4557/18) διοικητικές κυρώσεις και ποινικές κυρώσεις;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Καθόλου | Σχεδόν Καθόλου | Ελάχιστα | Πολύ Λίγο | Λίγο | Μέτρια | Καλά | Αρκετά Καλά | Πολύ Καλά | Σχεδόν Άριστα | Άριστα |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Γνωρίζετε ότι σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις που προβλέπουν οι διατάξεις του ως άνω νόμου δύναται να σας επιβληθούν διοικητικές και ποινικές κυρώσεις;

|  |  |
| --- | --- |
| ΝΑΙ | ΟΧΙ |
|  |  |

1. Πόσο συχνά πραγματοποιούνται εσωτερικοί και/ή εξωτερικοί έλεγχοι για θέματα συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις του ν.4557/18;

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ποτέ | Σχεδόν Ποτέ | Πάρα πολύ Σπάνια | Πολύ Σπάνια | Σπάνια | Ελάχιστες Φορές | Μερικές Φορές | Συχνά | Πολύ Συχνά | Πάρα πολύ Συχνά | Συνέχεια |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Πληροφοριακά Στοιχεία**

|  |  |
| --- | --- |
| Μορφή επιχειρηματικής δραστηριότητας (ελεύθερο επάγγελμα/ατομική επιχείρηση, ΟΕ, ΕΠΕ, ΑΕ κτλ.) |  |
| Κλάδος επιχειρηματικής δραστηριότητας (π.χ λογιστές, μεσίτες, έμποροι αγαθών μεγάλης αξίας κτλ) |  |
| ΚΑΔ |  |
| Έδρα (Περιφέρεια) (π.χ Αττικής, Κρήτης, Κεντρικής Μακεδονίας κτλ) |  |
| Αριθμός εργαζομένων |  |