

Διεύθυνση Ανάλυσης Ζωής & Υγείας

Αθήνα, 15 Μαρτίου 2022

Προς  
Όλο το Παραγωγικό Δίκτυο,  
Τις Περιφερειακές Υπηρεσιακές Ενότητες

**Θέμα: «ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΘΕΜΑΤΑ ΠΡΟΛΗΨΗΣ «ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΣ & ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ (ΞΧ/ΧΤ)»**

Αγαπητοί Συνεργάτες,

Στο πλαίσιο των κανονιστικών υποχρεώσεων της Εταιρίας εξετάστηκαν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που τηρούν οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές και οι τρόποι βελτίωσης της αποτελεσματικότητας αυτών.

Με στόχο την πληρέστερη ενημέρωση του Δικτύου Συνεργατών της Εταιρείας σχετικά με θέματα «Πρόληψης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» και την εφαρμογή όλων των αναγκαίων διορθωτικών μέτρων προχωρήσαμε, σε συνεργασία με τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης, σε καταγραφή και οριστικοποίηση των νέων επισυναπτόμενων Οδηγιών.

Οι νέες Οδηγίες, που αντικαθιστούν οποιαδήποτε προηγούμενη σχετική ενημέρωση, βασίζονται τόσο στο Ν. 4557/2018 όπως ισχύει, όσο και στην Απόφαση 154/2009 της ΕΠ.Ε.Ι.Α.

Αφορούν στα μέτρα δέουσας επιμέλειας που πρέπει να εφαρμόζονται ως προς τους πελάτες οι οποίοι είναι είτε φυσικά είτε νομικά πρόσωπα.

Επιπλέον στις νέες οδηγίες γίνεται ιδιαίτερη αναφορά στον οικονομικό έλεγχο ο οποίος απαιτείται και πρέπει να πραγματοποιείται στους πελάτες για σκοπούς αποφυγής ξεπλύματος χρήματος & χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Στο Παράρτημα Α των οδηγιών δίνονται επεξηγηματικά οι απαραίτητοι βοηθητικοί ορισμοί, στο Παράρτημα Β γίνεται καταγραφή και αναφορά των απαιτούμενων εγγράφων πιστοποίησης ενώ τέλος στο Παράρτημα Γ δίνονται ενδεικτικά παραδείγματα ασυνήθων και ύποπτων συναλλαγών (όπως παρουσιάζονται στην σχετική νομοθεσία).

Για κάθε διευκρίνιση θα είμαστε στη διάθεσή σας.

**Με εκτίμηση**

**Δημήτρης Παπαχρήστου**

**Κοινοποίηση:**

Διευθύνοντα Σύμβουλο, κ. Στ. Κωνσταντά  
Αναπλ. Γεν. Διευθυντή, κ. Η. Δασκαλόπουλο  
Αναπλ. Γεν. Διευθυντή, κ. Στ. Καραγρηγορίου  
Αναπλ. Γεν. Διευθυντή, κα Αγγ. Σκανδαλιάρη  
Αναπλ. Γεν. Διευθυντή, κ. Γ. Μακρή