Δ16

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

Κεντρική Υπηρεσία
Ακαδημίας 40 10174 ΑΘΗΝΑ
Τηλ. Κέντρο : 210 36.94.100

Αθήνα, 22/07/2010
Αρ. πρωτ.: 80940

ΠΡΟΣ : ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΠΙΝΑΚΑ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ : Δ16 Επιθεώρησης
Αρμόδιο Διευθυντικό
Στέλεχος του Αρθρ.44
ν.3691/2008
Πληροφορίες : Ανδρέας Κορδαλής
Τηλέφωνο : 210 3694461
FAX : 210 3604878

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ: 1024

ΘΕΜΑ: «Αναλυτικές Ερμηνευτικές Οδηγίες προς τα Γραφεία Παρακαταθηκών εφαρμογής του εσωτερικού κανονισμού πρόληψης και καταστολής νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας».

Σε συνέχεια της υπ΄αριθμ. 1022/06-11-2009 εγκυκλίου μας, σας ενημερώνουμε ότι με την υπ΄ αρ. 3351/20/03-06-2010 απόφαση του Δ.Σ. του Τ.Π.&Δανείων εγκρίθηκαν για εφαρμογή από τις Υπηρεσίες συναλλαγών της Κεντρικής Υπηρεσίας και των Καταστημάτων του Τ.Π.&Δανείων καθώς και των Γραφείων Παρακαταθηκών οι αναλυτικές-ερμηνευτικές οδηγίες εφαρμογής του κανονισμού πρόληψης Ξεπλύματος Χρήματος / Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας (αποκαλούμενες χάριν συντομίας στη συνέχεια οδηγίες).

Με την παρούσα παραθέτουμε **Αναλυτικές Ερμηνευτικές Οδηγίες προς τα Γραφεία Παρακαταθηκών εφαρμογής του εσωτερικού κανονισμού πρόληψης και καταστολής νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας** και επισυνάπτονται τα σχετικά παραρτήματα αυτών. Επισημαίνουμε ότι **η πρακτική εφαρμογή** των μέτρων δέουσας επιμέλειας περιλαμβάνεται στην **Παράγραφο IV**.

[redacted]

Τα Γραφεία Παρακαταθηκών ορίζονται από το άρθρο 30 του Οργανισμού του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, Π.Δ.95/1996, ως εξής:

Η Υπηρεσία του Τ.Π.&Δανείων διεξάγεται από τα Γραφεία Παρακαταθηκών, που λειτουργούν στις Δημόσιες Οικονομικές Υπηρεσίες (Δ.Ο.Υ).

Τα Γραφεία Παρακαταθηκών έχουν ως αντικείμενο τη διεξαγωγή της Υπηρεσίας Παρακαταθηκών κάθε είδους, των Τοπικών Ενώσεων Δήμων και Κοινοτήτων, των Ταμείων Αρωγής και κάθε άλλη εργασία που ανατίθεται σ΄ αυτά από την Κεντρική Υπηρεσία.

Καθήκοντα Προϊσταμένου των Γραφείων αυτών ασκούν οι Προϊστάμενοι των οικείων Δ.Ο.Υ.

Καθήκοντα διαχειριστών ή βοηθών στα Γραφεία Παρακαταθηκών ασκούν οι υπάλληλοι των οικείων Δ.Ο.Υ., που θα ορίζονται από τον Προϊστάμενο αυτών. Οι λοιποί υπάλληλοι που είναι αναγκαίοι για την λειτουργία των Γραφείων αυτών θα ορίζονται επίσης από τον Προϊστάμενο της οικείας Δ.Ο.Υ.

Ο τρόπος λειτουργίας των Γραφείων Παρακαταθηκών ορίζεται από την Εγκύκλιο 816/1973 και από μεταγενέστερες εγκυκλίους που συμπληρώνουν τη συγκεκριμένη εγκύκλιο.

ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΑ:

Τα Γραφεία Παρακαταθηκών που αποτελούν οργανικές μονάδες των Δ.Ο.Υ. λειτουργούν ως αντιπροσωπείες του Τ.Π.&Δανείων στην περιφέρεια.

Οι δραστηριότητές τους περιορίζονται βασικά εντός του πλαισίου εκτέλεσης δημόσιας υπηρεσίας (πχ. διαχείριση παρακαταθηκών, ταμειακή υπηρεσία ΟΤΑ χωρίς ΙΤΥ) και οι ενέργειές τους που αφορούν αποκλειστικά εισπράξεις και πληρωμές πραγματοποιούνται με οδηγίες της Κεντρικής Υπηρεσίας του Τ.Π.&Δανείων.

Τα διαχειριστικά τους στοιχεία (εισπράξεων και πληρωμών) εκδίδονται και τηρούνται χειρόγραφα (δεν υποστηρίζονται τα Γραφεία Παρακαταθηκών από μηχανογράφηση) και αποστέλλονται κάθε μήνα στην Κεντρική Υπηρεσία του Τ.Π.&Δανείων:

- Οι εισπράξεις τους κυρίως αφορούν:
  - Καταθέσεις – συστάσεις χρηματικών και αυτουσίων παρακαταθηκών
  - Εισπράξεις για λογαριασμό ΟΤΑ ή άλλων ΝΠΔΔ (αρωγής)
  - Εισπράξεις τοκοχρεωλυτικών δόσεων για λογαριασμό του Τ.Π.&Δανείων (κυρίως από εκκαθαριστές μισθοδοσίας Υπηρεσιών του Δημοσίου)

- Οι πληρωμές τους κυρίως αφορούν:
  - Πληρωμές – αποδόσεις χρηματικών και αυτουσίων παρακαταθηκών
  - Πληρωμές με εντολή της Κεντρικής Υπηρεσίας. του Τ.Π.&Δανείων (πχ. δανείων)

[redacted]

Με την υπ΄ αρ. 3342/8/15.12.2009 απόφαση του Δ.Σ. του Τ.Π.&Δανείων εγκρίθηκε για εφαρμογή από τις υπηρεσίες συναλλαγών της Κεντρικής Υπηρεσίας και των Καταστημάτων του Τ.Π.&Δανείων καθώς και των Γραφείων Παρακαταθηκών ο εσωτερικός κανονισμός ανάπτυξης στο Τ.Π.&Δανείων πολιτικής και διαδικασιών αξιολόγησης πελατών και συναλλαγών με βάση τον κίνδυνο για την πρόληψη νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σε εφαρμογή του ν.3691/2008 και των ΠΔ/ΤΕ 281/2009 και ΠΔ/ΤΕ 285/2010 (αποκαλούμενος χάριν συντομίας στη συνέχεια **εσωτερικός κανονισμός**).

Με βάση τον εσωτερικό κανονισμό οι συναλλασσόμενοι - πελάτες (Φυσικά ή Νομικά Πρόσωπα / Σχήματα / Οντότητες) του Τ.Π.&Δανείων διαβαθμίζονται (εντάσσονται) σε τρεις (3) κατηγορίες κινδύνου. Κάθε κατηγορία κινδύνου υποδηλώνει μικρότερη ή μεγαλύτερη πιθανότητα να υπάρξουν

ενδεχόμενα Ξεπλύματος Χρήματος / Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας και αντιμετωπίζεται με αντίστοιχης διαβάθμισης (δηλαδή λιγότερο ή περισσότερο αυξημένα) μέτρα επιμέλειας περιοδικής παρακολούθησης και ελέγχων.

ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ	ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ ΜΕΤΡΩΝ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ
Χαμηλός	Απλουστευμένη Δέουσα Επιμέλεια (ΑΠ.ΔΕ.)
Κανονικός	Συνήθη Δέουσα Επιμέλεια (Σ.Δ.Ε.)
Υψηλός	Αυξημένη Δέουσα Επιμέλεια (ΑΥ.Δ.Ε.)

1) **Συναλλασσόμενοι Χαμηλού Κινδύνου**
Στο χαμηλό κίνδυνο και αντίστοιχα σε Απλουστευμένα Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας (ΑΠ.ΔΕ.) υπάγονται οι εξής κατηγορίες:
- Υπηρεσία Ελληνικού Δημοσίου ή Ν.Π.Δ.Δ. με εξαίρεση τα Ν.Π.Δ.Δ κοινωφελή μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (ιεροί ναοί, κληροδοτήματα, ιδρύματα, ενώσεις, σωματεία κλπ.)
- Δημόσια Αρχή και Δημόσιοι Λειτουργοί (Συμβολαιογράφοι)
- Επιχείρηση ή Οργανισμός που ανήκει τουλάχιστον κατά 51% στο Δημόσιο
- Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή Πιστωτικός Οργανισμός που εδρεύει στην ΕΕ
- Εισηγμένη εταιρία σε χρηματιστήριο της Ε.Ε.
- Καταθέτες παρακαταθηκών που, κατά τη σύσταση, η απόδοσή τους λαμβάνει χώρα με εντολή Αρμόδιας Αρχής και δεν ανακαλούνται κατά νόμο (πχ. συστάσεις τελωνιακών παρακαταθηκών) Σημείωση: Τρίτα πρόσωπα καταθέτες εγγυοδοσίας αποφυλάκισης χωρίς ιδιότητα δικηγόρου εντάσσονται σε μέτρα ΣΔΕ.
-

2) **Συναλλασσόμενοι Υψηλού Κινδύνου**
Στον υψηλό κίνδυνο και αντίστοιχα σε Αυξημένα Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας (ΑΥ.ΔΕ.) υπάγονται οι εξής κατηγορίες:
- Πελάτης μη κάτοικος Ελλάδας
- Πελάτης προερχόμενος (ή ιθαγένεια, ή κατοικία / έδρα ή γέννηση) από χώρα που δεν εφαρμόζει τις συστάσεις FAFT (χώρα που δεν συμπεριλαμβάνεται στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 8 του κανονισμού)
- Πολιτικά Εκτεθειμένο Πρόσωπο **μη** εγκατεστημένο στην Ελλάδα
- Άμεσος στενός συγγενής Πολιτικών Εκτεθειμένων Προσώπων **μη** εγκατεστημένων στην Ελλάδα
- Εταιρεία με ανώνυμες μετοχές όχι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο
- Υπεράκτια εταιρία (εταιρία εξωχώριων δραστηριοτήτων) και εταιρία ειδικού σκοπού
- Λογαριασμοί ένωσης προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα και Ν.Π.Δ.Δ κοινωφελή μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (ιεροί ναοί, κληροδοτήματα, ιδρύματα, ενώσεις, σωματεία κλπ.)
- Πελάτης αυξημένου κινδύνου κατά την κρίση του Τ.Π.&Δανείων

3) **Συναλλασσόμενοι Κανονικού Κινδύνου**
Στον κανονικό κίνδυνο και αντίστοιχα σε Συνήθη Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας (Σ.ΔΕ.) υπάγονται όλα τα Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα που δεν περιλαμβάνονται στις προηγούμενες κατηγορίες χαμηλού και αυξημένου κινδύνου.

ΜΕΤΡΑ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΟΥΣ

Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας αποσκοπούν βασικά στην απόκτηση γνώσης του συναλλασσόμενου-πελάτη (ποιος είναι, τι οικονομική κατάσταση διαθέτει). Έτσι, ενώ με την εφαρμογή των μέτρων Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας αναζητούνται αυτές κυρίως οι απαντήσεις, με τα μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας αναζητούνται λιγότερα στοιχεία επειδή οι ενταχθέντες σ' αυτήν την κατηγορία πελάτες είναι βασικά γνωστοί ως προς την ταυτότητά τους και οι ενέργειές τους ταυτόχρονα θεωρούνται εύκολα ελέγξιμες. Αντίθετα με τα μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας, τα Αυξημένα Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας απαιτούν τα μέτρα της Συνήθους πλέον επικαιροποίησης των ταυτοποιητικών και οικονομικών τους στοιχείων κατ' έτος.

Τα Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας εφαρμόζονται για κάθε συναλλαγή από 15.000,00€ και άνω.

Περιλαμβάνουν βασικά:
1) Τη γνώση ταυτότητας του πελάτη
2) Τη γνώση Οικονομικής του Κατάστασης
3) Τη γνώση της φύσης της συναλλαγής και της συναλλακτικής σχέσης
4) Τη διερεύνηση-αναφορά αν κάποιο από τα προηγούμενα 1, 2, 3 δεν ικανοποιείται ή αποκλίνει.

Αναλυτικότερα:

1) **Η γνώση ταυτότητας του πελάτη περιλαμβάνει:**
Πιστοποίηση – Επαλήθευση της ταυτότητας Φυσικού ή Νομικού Προσώπου. Δηλαδή ολική ή μερική συμπλήρωση της φόρμας του Παραρτήματος 3Α ή 3Β του κανονισμού, ανάλογα με την κατηγορία κινδύνου και διατήρηση συνημμένως στη φόρμα αντιγράφου της ταυτότητας. Επιβεβαίωση του ΑΦΜ από επίσημο φορολογικό στοιχείο ή πηγή.

2) **Η γνώση της Οικονομικής Κατάστασης περιλαμβάνει:**
Τη συμπλήρωση της φόρμας του Παραρτήματος 4 του κανονισμού χρησιμοποιώντας το **τελευταίο εκκαθαριστικό φόρου εισοδήματος** ή με το αντίγραφο της **τελευταίας υποβληθείσας φορολογικής δήλωσης** και διατήρηση φωτοαντιγράφου του.

3) **Η γνώση της φύσης της συναλλαγής και της συναλλακτικής σχέσης** αφορά βασικά τις συστάσεις Παρακαταθηκών για τις οποίες απαιτείται σχετικό έγγραφο (πχ. εντολή Δημόσιας Αρχής, μισθωτήριο συμβόλαιο κλπ.)

4) **Η Διερεύνηση - Αναφορά (αν κάποιο από τα προηγούμενα 1, 2, 3 δεν ικανοποιείται ή αποκλίνει),** περιλαμβάνει την εξέταση τυχόν απόκλισης από το οικονομικό προφίλ του (Παράρτημα 4), καθώς και κάθε ασυνήθη ή ύποπτη συναλλαγή και συμπλήρωση της φόρμας του Παραρτήματος 5 του κανονισμού «Διερεύνησης της Συναλλαγής» σε επίπεδο Γραφείο

Παρακαταθηκών το οποίο υπογράφεται από τον υπάλληλο και τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. Σε περίπτωση που κρίνεται ότι πρέπει να γίνει αναφορά στην Κεντρική Υπηρεσία τότε συμπληρώνεται το Παράρτημα 6Α ή 6Β κατά περίπτωση, και αποστέλλεται με συνημμένα όλα τα διαθέσιμα δικαιολογητικά-στοιχεία υπόψη του Αρμοδίου Στελέχους του αρθρ.44 του ν.3691/08 στην Κεντρική Υπηρεσία στο Τ.Π.&Δανείων.

• **ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΛΟΙΠΕΣ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ**	
Α. ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΛΟΙΠΕΣ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΩΣ ΠΟΣΟΥ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ-ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΟΥΣ ΧΑΜΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (ΑΠ.Δ.Ε.) **(ως παρ.ΙΙ.1 δηλαδή Ελληνικό Δημόσιο, Δημόσια Αρχή, ΝΠΔΔ, ΝΠΔ με 51% στο Δημόσιο, Εισηγμένη Εταιρία, Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κλπ.)**	
1.	Καταγραφή στα παραστατικά συναλλαγής των συστάσεων & εισπράξεων των βασικών ταυτοποιητικών στοιχείων τους (επωνυμία, όνομα, Δ/νση, ΑΦΜ).
Β. ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΛΟΙΠΕΣ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΕΩΣ 14.999,99€ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ-ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΟΥΣ ΚΑΝΟΝΙΚΟΥ ΚΑΙ ΑΥΞΗΜΕΝΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (Σ.Δ.Ε. & ΑΥ.Δ.Ε.) **(ως παρ.ΙΙ.2 και ΙΙ.3, δηλαδή όλοι οι υπόλοιποι εκτός των πελατών ΑΠ.Δ.Ε.)**	
1.	Καταγραφή στα παραστατικά συναλλαγής των συστάσεων & εισπράξεων των βασικών ταυτοποιητικών στοιχείων τους (επωνυμία, όνομα, Δ/νση, ΑΦΜ).
2.	Για συναλλαγές άνω των 5.000,00€, ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ λήψη Τραπεζικής Επιταγής (εγκύκλιος του Τ.Π.&Δανείων 1022/06-11-09).
Γ. ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΛΟΙΠΕΣ ΕΙΣΠΡΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΑΠΟ 15.000,00€ ΚΑΙ ΑΝΩ ΑΠΟ ΠΕΛΑΤΕΣ- ΣΥΝΑΛΛΑΣ-ΣΟΜΕΝΟΥΣ ΚΑΝΟΝΙΚΟΥ ΚΑΙ ΑΥΞΗΜΕΝΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ (Σ.Δ.Ε. & ΑΥ.Δ.Ε.) **(ως παρ.ΙΙ.2 και ΙΙ.3, δηλαδή όλοι οι υπόλοιποι εκτός των πελατών ΑΠ.Δ.Ε.)**	
1.	Λήψη φωτοτυπίας ταυτοποιητικών στοιχείων και συμπλήρωση του Παραρτήματος 3Α ή 3Β του κανονισμού (ως παράγραφος ΙΙΙ.1 παραπάνω).
2.	Επιβεβαίωση ΑΦΜ από επίσημο φορολογικό στοιχείο ή πηγή (ως παράγραφος ΙΙΙ.1 παραπάνω).
3.	Για συναλλαγές άνω των 5.000,00€, ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ λήψη Τραπεζικής Επιταγής (εγκύκλιος Τ.Π.&Δανείων 1022/06-11-09).

4.	Σε περίπτωση μη προσκόμισης Τραπεζικής Επιταγής, τότε απαιτείται η δημιουργία του οικονομικού προφίλ του πελάτη με συμπλήρωση του Παραρτήματος 4 του κανονισμού, με τη λήψη του τελευταίου εκκαθαριστικού σημειώματος ή τελευταίας φορολογικής δήλωσης (ως παράγραφος ΙΙΙ.2 παραπάνω).
5.	Λήψη εγγράφου για την απόδειξη της φύσης της συναλλαγής και της συναλλακτική σχέσης (ως παράγραφος ΙΙΙ.3 παραπάνω).
6.	Διερεύνηση συναλλαγής και Αναφορά στο αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του αρ.44 στην Κεντρική Υπηρεσία του Τ.Π.&Δανείων, αν κάποιο από τα προηγούμενα 1, 2, 4, 5 δεν ικανοποιείται ή αποκλίνει. Συμπληρώνεται της φόρμας του Παραρτήματος 5 του κανονισμού και Παραρτήματος 6Α και 6Β (ως παράγραφος ΙΙΙ..4 παραπάνω).

- **ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ**

Α. ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΑΠΌ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΤΟΥ Τ.Π.&ΔΑΝΕΙΩΝ	
1.	Καταγραφή στα παραστατικά συναλλαγής των βασικών ταυτοποιητικών στοιχείων (επωνυμία, όνομα, Δ/νση, ΑΦΜ).
Β. ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΕΩΣ 14.999,99€ ΧΩΡΙΣ ΕΝΤΟΛΗ ΑΠΌ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΤΟΥ Τ.Π.&ΔΑΝΕΙΩΝ	
1.	Καταγραφή στα παραστατικά συναλλαγής των βασικών ταυτοποιητικών στοιχείων (επωνυμία, όνομα, Δ/νση, ΑΦΜ).
Γ. ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΑΠΟ 15.000,0€ ΚΑΙ ΑΝΩ ΧΩΡΙΣ ΕΝΤΟΛΗ ΑΠΌ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΤΟΥ Τ.Π.&ΔΑΝΕΙΩΝ	
1.	Λήψη φωτοτυπίας ταυτοποιητικών στοιχείων και ΑΦΜ και τήρηση αυτών στο αρχείο (ως παρ. IV παρακάτω).

Σημείωση 1: Ο αριθμός της επιταγής και η τράπεζα έκδοσής της θα πρέπει ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΑ να αναγράφονται στο γραμμάτιο είσπραξης ή στο γραμμάτιο σύστασης της παρακαταθήκης.

Σημείωση 2: Για τον έλεγχο στην Κεντρική Υπηρεσία στο εξής αποστέλλεται μαζί με τα μηνιαία λογιστικά στοιχεία και το αντίγραφο σύστασης της παρακαταθήκης κατά την έκδοσή του και όχι κατά την εξόφλησή - απόδοσης της παρακαταθήκης.
Αν το αντίγραφο είναι απαραίτητο για την απόδοση / εξόφληση της παρακαταθήκης τηρείται ακριβές φωτοαντίγραφο του πρωτότυπου του γραμματίου σύστασης στο αρχείο σας (ως παρ. IV παρακάτω).

Όλα τα παραπάνω τα σχετικά ταυτοποιητικά και λοιπά αποδεικτικά στοιχεία. τηρούνται σε ειδικό φάκελο στο Γραφείο Παρακαταθηκών για τουλάχιστον 5 έτη, από τη διακοπή της σχέσης ή της εφάπαξ συναλλαγής

Τέλος παρακαλούμε για την ακριβή εφαρμογή της παρούσας εγκυκλίου και για οποιαδήποτε δυσκολία εμφανιστεί να μας ενημερώσετε προς παροχή περαιτέρω οδηγιών.

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ
ΤΟΥ Τ.Π.&ΔΑΝΕΙΩΝ

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΒΛΑΧΟΣ

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟΝ
Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΜΗΜΑΤΟΣ
ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ & ΑΡΧΕΙΟΥ
Γ. ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ :

- **Σχετικά παραρτήματα του Κεφαλαίου 8**

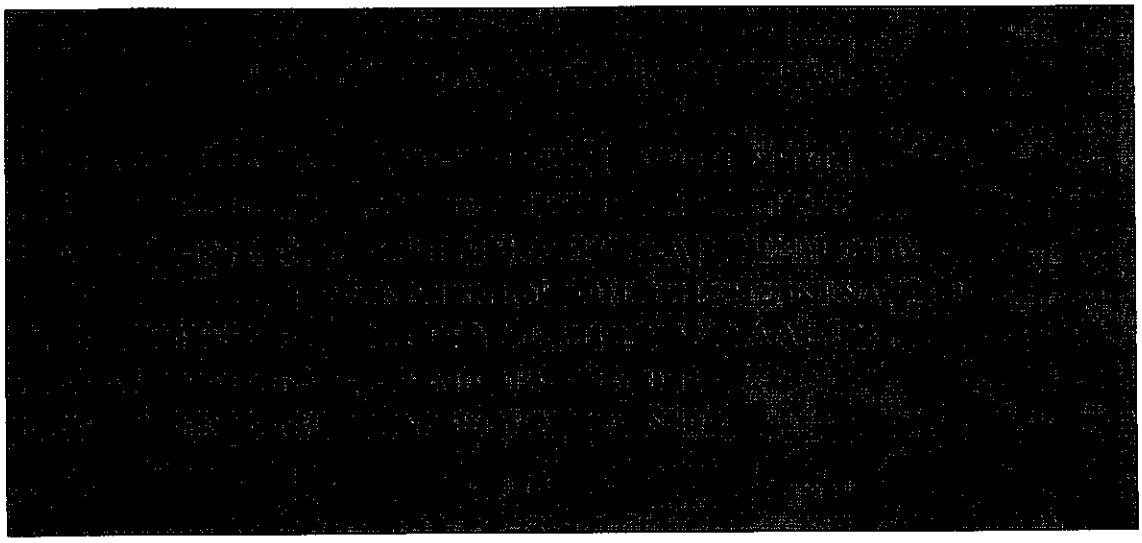
ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ:

1. **ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑ:**

- Προϊστάμενοι των Δ.Ο.Υ ως Προϊστάμενοι των Γραφείων Παρακαταθηκών

2. **ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ:**

- Πρόεδρος Δ.Σ. του Τ.Π.&Δανείων
- Αντιπρόεδρος Δ.Σ. του Τ.Π.&Δανείων
- Προϊστάμενο Γενικής Δ/νσης του Τ.Π.&Δανείων
- Νομικό Σύμβουλο του Κράτους στο Τ.Π.&Δανείων
- Όλες οι Διευθύνσεις και καταστήματα του Τ.Π.&Δανείων



Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ &ΔΑΝΕΙΩΝ
Προς: το Τ.Π.&Δανείων
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: ΚΩΔ. ☐ .....
ΓΡΑΦΕΙΟ ΠΑΡ/ΚΩΝ: ΚΩΔ. ☐ .....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3Α
ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Υπηρεσία .....

Αίτηση Πιστοποίησης Πελάτη/ Συναλλασσομένου

Σκοπός: ☐ Άνοιγμα Λογ/σμού
☐ Ατομικός ☐ Κοινός

Κατηγορία Λογ/σμού ή Συναλλαγής

☐ **Ταμιευτηρίου**
☐ **Προθεσμίας:**
☐ **Όψεως**
☐ **Χρηματικές Παρακαταθήκες**
☐ **Αυτούσιες Παρακαταθήκες**
☐ **Δανείου**
☐ **Θυρίδα Θησαυροφυλακίου**
☐ **Περιουσιακών Στοιχείων**

Επώνυμο Καταθέτη	
Όνομα Καταθέτη	
Ονομ/πο Πατέρα	
Ονομ/πο Μητέρας	
Ονομ/πο Συζύγου	
Αριθμός Αστ. Ταυτότητας	
Ημ/νία Έκδοσης & Εκδ. Αρχή	
Αριθμός Διαβατηρίου (σε ισχύ)	
Ημερομηνία Έκδοσης Διαβατηρίου	
Ημερομηνία Λήξης Διαβατηρίου	
Χώρα Έκδοσης Διαβατηρίου	
Ημ/νία και Τόπος Γέννησης	
Ιθαγένεια	
Χώρα Φορολογικής Κατοικίας	
Διεύθυνση Κατοικίας (Οδός & Αριθμός)	
Πόλη & Τ.Κ. - Χώρα	
Τηλέφωνο Οικίας	
Ηλεκτρονική Διεύθυνση (e-mail)	
Επάγγελμα με ακρίβεια	
Α.Φ.Μ.	
Παρούσα Επαγγελμ/κή Δ/νση	
Τηλέφωνο Εργασίας	
Υπόδειγμα υπογραφής	

Ημερομηνία: .....

Επισυνάπτεται: 1. (...) έντυπο/α συνδικαιούχων
2. Πληροφοριακό Δελτίο (Παράρτημα 4)

Ο ΑΙΤΩΝ

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ &ΔΑΝΕΙΩΝ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3^{Α} (συνέχεια)
ΦΥΣΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Αίτηση Πιστοποίησης Συνδικαιούχων σε Κοινό Λογαριασμό

Η κατάθεση σε κοινό λογαριασμό θα διέπεται από τις διατάξεις του Ν.5638/1932 'Περί καταθέσεων ως σε κοινό λογαριασμό' όπως συμπληρώθηκε από το Ν.Δ.951/1971, δηλαδή θα μπορεί οποιοσδήποτε από τους συνδικαιούχους να αναλαμβάνει ολόκληρο το ποσό του λογ/σμού ή μέρος αυτού, χωρίς την συγκατάθεση των άλλων. Σε περίπτωση θανάτου οποιουδήποτε από τους δικαιούχους ο λογ/σμός θα περιέχεται αυτοδικαίως στους επιζώντες μέχρι και του τελευταίου.

	1ος ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ	**2ος ΣΥΝΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ**
Επώνυμο Καταθέτη		
Όνομα Καταθέτη		
Ονομ/πο Πατέρα		
Ονομ/πο Μητέρας		
Ονομ/πο Συζύγου		
Αριθμός Αστ. Ταυτότητας		
Ημ/νία Έκδοσης & Εκδ. Αρχή		
Αριθμός Διαβατηρίου (σε ισχύ)		
Ημερομηνία Έκδοσης Διαβατηρίου		
Ημερομηνία Λήξης Διαβατηρίου		
Χώρα Έκδοσης Διαβατηρίου		
Ημ/νία και Τόπος Γέννησης		
Ιθαγένεια		
Χώρα Φορολογικής Κατοικίας		
Διεύθυνση Κατοικίας (Οδός & Αριθμός)		
Πόλη & Τ.Κ. - Χώρα		
Τηλέφωνο Οικίας		
Ηλεκτρονική Διεύθυνση (e-mail)		
Επάγγελμα με ακρίβεια		
Α.Φ.Μ.		
Παρούσα Επαγγελμ/κή Δ/νση		
Τηλέφωνο Εργασίας		
Υπόδειγμα υπογραφής		

Ημερομηνία: .....

Ο ΑΙΤΩΝ

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ &ΔΑΝΕΙΩΝ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3Β
ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Προς : Τ.Π.&Δανείων
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ: ΚΩΔ. .....
ΓΡΑΦΕΙΟ ΠΑΡ/ΚΩΝ: ΚΩΔ.....

Υπηρεσία .....

Αίτηση Πιστοποίησης Νομικού Προσώπου & Εκπροσώπων

Σκοπός: ☐ Άνοιγμα Λογ/σμού

Κατηγορία Λογ/σμού ή Συναλλαγής

☐ **Ταμιευτηρίου**
☐ **Προθεσμίας:**
☐ **Όψεως**
☐ **Χρηματικές Παρακαταθήκες**
☐ **Αντούσιες Παρακαταθήκες**
☐ **Δανείου**
☐ **Θυρίδα Θησαυροφυλακίου**
☐ **Περιουσιακών Στοιχείων**

Επωνυμία Καταθέτη ΝΠ	
Αρχή Σύστασης ΝΠ	
Αριθμός Πράξης Σύστασης	
Αριθμός ΦΕΚ Δημοσίευσης	
Έδρα: Οδός & Αριθμός	
Πόλη & Τ.Κ. - Χώρα	
Σκοπός ΝΠ (Δραστηριότητα)	
Α.Φ.Μ./ Δ.Ο.Υ	
Τηλέφωνο Εργασίας	
Ηλεκτρονική Διεύθυνση (e-mail)	

Ημερομηνία: .....

Ο ΑΙΤΩΝ

Επισυνάπτεται: 1. Έντυπο εκπροσώπησης
2. Πληροφοριακό Δελτίο (Παράρτημα 4)

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ &ΔΑΝΕΙΩΝ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3Β(συνέχεια)
ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Αίτηση Πιστοποίησης Εκπροσώπων ΝΠ για χειρισμό λογαριασμού

	1ος ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ	2ος ΕΚΠΡΟΣΩΠΟΣ
Επώνυμο		
Όνομα		
Ονομ/πο Πατέρα		
Ονομ/πο Μητέρας		
Ονομ/πο Συζύγου		
Αριθμός Αστ. Ταυτότητας		
Ημ/νία Έκδοσης & Εκδ. Αρχή		
Αριθμός Διαβατηρίου (σε ισχύ)		
Ημερομηνία Έκδοσης Διαβατηρίου		
Ημερομηνία Λήξης Διαβατηρίου		
Χώρα Έκδοσης Διαβατηρίου		
Ημ/νία και Τόπος Γέννησης		
Ιθαγένεια		
Χώρα Φορολογικής Κατοικίας		
Διεύθυνση Κατοικίας (Οδός & Αριθμός)		
Πόλη & Τ.Κ. - Χώρα		
Τηλέφωνο Οικίας		
Ηλεκτρονική Διεύθυνση (e-mail)		
Επάγγελμα με ακρίβεια		
Α.Φ.Μ.		
Παρούσα Επαγγελμ/κή Δ/νση		
Τηλέφωνο Εργασίας		
Υπόδειγμα υπογραφής		

Ημερομηνία: .....

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ &ΔΑΝΕΙΩΝ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4 (συνημμένου του Παραρτήματος 3)

ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΠΕΛΑΤΗ (KNOW YOUR CUSTOMER)

Ονοματεπώνυμο ΦΠ ή Επωνυμία ΝΠ :
Α.Φ.Μ. :

Β. Ιδιότητα Πελάτη που εμπίπτει σε μέτρα ΑΠ.Δ.Ε.
(Κατατάσσεται σε κατηγορία κινδύνου Χαμηλή και δεν συμπληρώνονται τα παρακάτω πεδία Γ έως ΣΤ)

- □ Υπηρεσία Ελληνικού Δημοσίου ή ΝΠΔΔ
- □ Δημόσια Αρχή και Δημόσιοι Λειτουργοί (Υπόχρεα Πρόσωπα)
- □ Επιχείρηση ή Οργανισμός που ανήκει τουλάχιστον το 51% στο Δημόσιο
- □ Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή Πιστωτικός Οργανισμός που εδρεύει στην ΕΕ
- □ Εισηγμένη εταιρία
- □ Καταθέτες παρακαταθηκών που κατά τη σύσταση η απόδοση λαμβάνει χώρα με εντολή Αρμόδιας Αρχής

- □ Πελάτης μη κάτοικος Ελλάδας
- □ Πελάτης προερχόμενος (ή ιθαγένεια, ή κατοικία/έδρα ή γέννηση) από χώρα που δεν εφαρμόζει τις συστάσεις FAFT (χώρα που δεν συμπεριλαμβάνεται στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 8 του κανονισμού)
- □ Πολιτικά Εκτεθειμένο Πρόσωπο **μη** εγκατεστημένο στην Ελλάδα (ως κεφ 2.2 του κανονισμού)
- □ Άμεσος στενός συγγενής Πολιτικών Εκτεθειμένων Προσώπων **μη** εγκατεστημένων στην Ελλάδα (ως κεφ 2.2 του κανονισμού)
- □ Εταιρεία με ανώνυμες μετοχές (όχι της ΑΠ.ΔΕ του κεφ. 2.4 του Κανονισμού)
- □ Υπεράκτια εταιρία (εταιρία εξωχώριων δραστηριοτήτων) και εταιρία ειδικού σκοπού
- □ Λογαριασμός ένωσης προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα
- □ Πελάτης αυξημένου κινδύνου κατά την κρίση του Τ.Π.&Δανείων (.....)

Μισθός / Σύνταξη	
Επιχειρηματική Δραστηριότητα (Γεωργικές ή Εμπορικές ή Ελευθέρια Επαγγ.)	
Ακίνητη Περιουσία	
Επενδυτική Δραστηριότητα	
Αλλοδαπής προέλευσης	
Συνολικό Εισόδημα	

1.
2.

Χαμηλού κινδύνου □	**Κανονικού κινδύνου** □	**Υψηλού κινδύνου** □

Αριθμός Λογαριασμού Πελάτου:	
Κατηγορία κινδύνου λογαριασμού*:	

*=Η κατηγορία κινδύνου του λογαριασμού δεν διαφέρει από την κατηγορία κινδύνου πελάτη για ατομικούς λογαριασμούς. Ενώ για κοινούς λογαριασμούς η κατηγορία κινδύνου χαρακτηρίζεται από τον πελάτη υψηλότερης κατηγορίας κινδύνου

Ημερομηνία:

Εγκρίθηκε από την Υπηρεσία:

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας

ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5 (συνέχεια)

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

Κατ/μα::_____
Δ/νση: _____
Γραφείο:_____

Ημερομηνία:_____

ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ

Πληροφοριακά Στοιχεία του Συναλλασσόμενου	
Ονοματεπώνυμο / Επωνυμία:	
Διεύθυνση:	
Τηλέφωνο:	
Αντικείμενο Εργασιών:	
Αρ. ΑΔΤ./Εκδ. Αρχή	
Α.Φ.Μ. :	
Αριθμ.Λογαριασμού. :	

Β. Η Συναλλαγή που ερευνάται αφορά:

(ΠΡΟΣΟΧΗ: Για τα χρηματικά όρια ισχύουν είτε οι συναλλαγές γίνονται με μια πράξη είτε που πραγματοποιούνται με περισσότερες (alerts) ή ανάγονται στην ίδια έννομη σχέση)

Α. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΜΕΤΡΗΤΑ
□ 1. Συναλλαγή σε μετρητά, άνω των **15.000€**
□ 2. Συναλλαγή σε μετρητά, άνω των **5.000€** εφόσον το μεγαλύτερο μέρος του ποσού είναι σε χαρτονομίσματα μικρής αξίας

Β. ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
□ Συναλλαγές με πρόσωπα υψηλού κινδύνου ή προερχόμενα από χώρες υψηλού κινδύνου (ΑΥΔΕ)

Γ. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ
□ Προεξόφληση δανείου με μετρητά άνω των 15.000,00€ (ιδιαίτερη προσοχή αν είναι προβληματικό δάνειο)

Δ. ΙΔΙΑΙΤΕΡΕΣ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΑΣΥΝΗΘΟΥΣ ΣΥΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑΣ
□ 1. Άρνηση παροχής ή συμπλήρωσης ολοκληρωμένων πληροφοριών πιστοποίησης στοιχείων του πελάτη
□ 2. Ασυνήθης χρήση χρηματοθυρίδων
□ 3. Δραστηριότητα ασύμβατη με το οικονομικό προφίλ του του πελάτη

Ποσό συναλλαγής:

[redacted]:

□ **Κανονική** (Παρατίθεται στις Παρατηρήσεις συνοπτικά το σκεπτικό της συναλλαγής ως κανονικής)	□ **Έγινε Αναφορά** (ως ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6) (Περιγράφονται αναλυτικά στα αντίστοιχα έντυπα οι λόγοι που επιβάλλουν την αναφορά)

Παρατηρήσεις : (χρησιμοποιείται και η δεύτερη σελίδα)

Επισυνάπτονται:

Συντάκτης Αναφοράς

_____

Προϊστάμενος Δ/νσης ή Καταστήματος ή Γραφείων Παρακαταθηκών

_____

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας

ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5**

Οδηγίες Συμπλήρωσης Εντύπου - Διερεύνησης Συναλλαγής σε περίπτωση μόνον που ο Πελάτης δεν περιλαμβάνεται στην κατάσταση Εξαιρέσεων

1. Συμπληρώνονται όλα τα κενά πεδία (Ημερομηνία- πληροφοριακά στοιχεία συναλλασόμενου-λογ/σμος- ΑΦΜ, διεύθυνση κλπ)

2. Συμπληρώνεται με Χ σε ένα από τα τετραγωνίδια ανάλογα με τον χαρακτηρισμό της συναλλαγής που ερευνάται

3. Αξιολογείται η συναλλαγή ως κανονική ή μη κανονική με **πλήρη** αιτιολόγηση

4. Επισυνάπτονται όλα τα αποδεικτικά στοιχεία χαρακτηρισμού της συναλλαγής ως κανονικής (φωτοτυπίες παραστατικών κλπ.)

5. Υπογράφεται από τους αρμόδιους (Συντάκτης, & Προϊστάμενοι Δ/νσης και ΔΟΥ)

6. Υποβάλλεται στο αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του άρθρου 44 Ν.3691/2008 με Εμπιστευτικό Πρωτόκολλο

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας

ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5 (συνέχεια)

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

Κατ/μα::_____
Ημερομηνία:_____
Δ/νση:_____
Γραφείο:_____

ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΗΣ

Παρατηρήσεις : (συνέχεια)

Συντάκτης Αναφοράς

_____

Προϊστάμενος Δ/νσης ή Καταστήματος ή Γραφείων Παρακαταθηκών

_____

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας

ΑΝΑΦΟΡΑ για ΦΠ **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6 Α**

Οδηγίες Συμπλήρωσης Εντύπου - Αναφοράς Υπαλλήλου προς Προϊστάμενο Διεύθυνσης ή/και Προϊστάμενου Δ/νσης προς Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του Άρθρου 44 Ν.3691/2008

1. Συμπληρώνονται όλα τα κενά πεδία (Πληροφοριακά στοιχεία πελάτη - λογ/σμου- Συναλλαγής

2. Συμπληρώνεται με Χ σε ένα από τα τετραγωνίδια ανάλογα με τον χαρακτηρισμό της ύποπτης συναλλαγής

3. στη θέση ΣΧΟΛΙΑ καταγράφονται όλα τα στοιχεία και γεγονότα που έχουν σχέση με τη συναλλαγή και δικαιολογούν το χαρακτηριστικό της ως ύποπτης, έχοντας υπόψη την ενδεικτική τυπολογία του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ 3 του Κανονισμού.

4. Επισυνάπτονται όλα τα αποδεικτικά στοιχεία χαρακτηρισμού της συναλλαγής ως μη κανονικής (φωτοτυπία διαβατηρίου /ταυτότητας, κίνησης λογαριασμού, φωτοτυπίες παραστατικών κλπ.)

5. Υπογράφεται από τους συμπληρώσαντες το έντυπο (Υπάλληλο ή/και, Προϊστάμενο Δ/νσης)

6. Υποβάλλεται στο Αρμόδιο στέλεχος του Τ.Π.&Δανείων με Εμπιστευτικό Πρωτόκολλο

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας

ΑΝΑΦΟΡΑ για ΦΠ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6 Α (συνέχεια)

Εμπιστευτικό Πρωτόκολλο:_____
Ημερομηνία:_____

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

Κατ/μα :_____
Δ/νση:_____
Γραφείο:_____

Προς:
□ **Αρμόδιο Δ/κο Στέλεχος αρ.44 Ν.3691 στο Τ.Π.&Δανείων**

	ΑΝΑΦΟΡΑ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	

Α. Πληροφοριακά Στοιχεία Πελάτη (Φυσικό Πρόσωπο - Ο Συναλλασσόμενος)	
Ονοματεπώνυμο:	
Παρώνυμο:	
Αρ. ΔΑΤ./Εκδ. Αρχή	
Ημερ. Γεννήσεως:	
Αρ. Διαβατηρίου Άδεια Παραμονής (επί Αλλοδαπού) Ημερ. & χώρα έκδ. διαβατηρίου	
Επαγγ. Δραστηριότητα:	
Διεύθυνσης Κατοικίας /Επαγγελματική:	
Α.Φ.Μ. :	
Β. Πληροφοριακά Στοιχεία Λογαριασμού (Κάτοχος Λογαριασμού)	
Κατάστημα. :	
Αριθμ.Λογαριασμού. :	
Δικαιούχος. :	
Συνδικαούχοι	
Αρ. ΑΔΤ./Εκδ. Αρχή. :	
Πληρεξούσιος. :	
Αρ. ΑΔΤ./Εκδ. Αρχή. :	
Ημερομηνία ανοίγματος λογ. . :	
Υπόλοιπο Λογαριασμού κατά την ημερ. αναφοράς. :	

Γ. Πληροφοριακά Στοιχεία Συναλλαγής			
α. Εισροή (Κατάθεση)		**β. Εκροή (Ανάληψη)**	
Εντολέας:		**Δικαιούχος / Παραλήπτης :**	
Ποσό:		**Ποσό:**	
Ημερ. Συν. ή Χρονική Περίοδος:		**Τρόπος διακίνησης:**	
Πηγή Προέλευσης: (Τράπεζα)		**Ημερ. Συν. ή Χρονική Περίοδος:**	
Τρόπος διακίνησης:		**Σκοπός:**	
Σκοπός:		**Λοιπά:**	

Δ. Χαρακτηρισμός Συναλλαγής
□ Ασυνήθης συναλλαγή (τυπολογία ως Παράρτημα 2 του Κανονισμού)
□ Κίνηση τραπεζικών λογαριασμών μη δικαιολογημένη από τη φύση του λογαριασμού ή τη δραστηριότητα ή την οικονομική κατάσταση του δικαιούχου
□ Ασυνήθιστη συμπεριφορά

Ε. Σχόλια (χρησιμοποιείται και η δεύτερη σελίδα)

Συντάκτης Αναφοράς

_____

Προϊστάμενος Δ/νσης ή Καταστήματος ή Γραφείων Παρακαταθηκών

_____

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας

ΑΝΑΦΟΡΑ για ΦΠ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6 Α (συνέχεια)

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

Κατ/μα :_____
Ημερομηνία:_____
Δ/νση:_____
Γραφείο:_____

	ΑΝΑΦΟΡΑ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	

Ε. Σχόλια (συνέχεια)

Συντάκτης Αναφοράς

Προϊστάμενος Δ/νσης ή Καταστήματος ή Γραφείων Παρακαταθηκών

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας

ΑΝΑΦΟΡΑ για ΝΠ **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6 Β**

Οδηγίες Συμπλήρωσης Εντύπου - Αναφοράς Υπαλλήλου προς Προϊστάμενο Διεύθυνσης ή/και Προϊστάμενου Δ/νσης προς Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του Άρθρου 44 Ν.3601/2008

1. Συμπληρώνονται όλα τα κενά πεδία (Πληροφοριακά στοιχεία πελάτη-λογ/σμου- Συναλλαγής

2. Συμπληρώνεται με Χ σε ένα από τα τετραγωνίδια ανάλογα με τον χαρακτηρισμό της ύποπτης συναλλαγής

3. στη θέση ΣΧΟΛΙΑ καταγράφονται όλα τα στοιχεία και γεγονότα που έχουν σχέση με τη συναλλαγή και δικαιολογούν το χαρακτηριστικό της ως ύποπτης, έχοντας υπόψη την ενδεικτική τυπολογία του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ 1 του Κανονισμού.

4. Επισυνάπτονται όλα τα αποδεικτικά στοιχεία χαρακτηρισμού της συναλλαγής ως μη κανονικής (φωτοτυπία διαβατηρίου /ταυτότητας, κίνησης λογαριασμού, φωτοτυπίες παραστατικών κλπ.)

5. Υπογράφεται από τους συμπληρώσαντες το έντυπο (Υπάλληλο ή/και, Προϊστάμενο Δ/νσης)

6. Υποβάλλεται στο Αρμόδιο στέλεχος του Τ.Π.&Δανείων με Εμπιστευτικό Πρωτόκολλο

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας

ΑΝΑΦΟΡΑ για ΝΠ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6 Β (συνέχεια)

Εμπιστευτικό Πρωτόκολλο:_____
Ημερομηνία:_____

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

Κατ/μα::_____

Δ/νση:_____
Γραφείο:_____

Προς:

□ **Αρμόδιο Δ/κο Στέλεχος αρ.44 στο Τ.Π.&Δανείων**

	ΑΝΑΦΟΡΑ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	

Α. Πληροφοριακά Στοιχεία Πελάτη (Νομικό Πρόσωπο)	
Επωνυμία:	
Νομική Μορφή (ΑΕ ΕΠΕ ΟΕ κλπ):	
Έδρα	
Διεύθυνση:	
Τηλέφωνο:	
Αντικείμενο Εργασιών:	
Α.Φ.Μ. :	
Β. Πληροφοριακά Στοιχεία Λογαριασμού (Κάτοχος Λογαριασμού)	
Κατάστημα / Γραφείο. :	
Αριθμ.Λογαριασμού. :	
Δικαιούχος / Νόμιμος εκπρόσωπος. :	
Αρ. ΑΔΤ./Εκδ. Αρχή. :	
Πληρεξούσιος. :	
Αρ. ΑΔΤ./Εκδ. Αρχή. :	
Ημερομηνία ανοίγματος λογ. . :	
Υπόλοιπο Λογαριασμού κατά την ημερ. αναφοράς. :	

Γ. Πληροφοριακά Στοιχεία Συναλλαγής			
α. Εισροή (Κατάθεση)		**β. Εκροή (Ανάληψη)**	
Εντολέας:		**Δικαιούχος/ Παραλήπτης:**	
Ποσό:		**Ποσό:**	
Ημερ. Συν. Ή Χρονική Περίοδος:		**Τρόπος**	
Πηγή Προέλευσης: (Τράπεζα)		**Ημερ. Συν. Ή Χρονική Περίοδος**	
Τρόπος διακίνησης:		**Σκοπός:**	
Σκοπός:		**Λοιπά:**	

Δ. Χαρακτηρισμός Συναλλαγής
□ Ασυνήθης συναλλαγή (τυπολογία ως Παράρτημα 2 του Κανονισμού) □ Κίνηση τραπεζικών λογαριασμών μη δικαιολογημένη από τη φύση του λογαριασμού ή τη δραστηριότητα ή την οικονομική κατάσταση του δικαιούχου □ Ασυνήθιστη συμπεριφορά
Ε. Σχόλια (χρησιμοποιείται και η δεύτερη σελίδα)

Συντάκτης Αναφοράς

_____

Προϊστάμενος Δ/νσης ή Καταστήματος ή Γραφείων Παρακαταθηκών

_____

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας

ΑΝΑΦΟΡΑ για ΝΠ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6 Β (συνέχεια)

ΤΑΜΕΙΟ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΗΚΩΝ & ΔΑΝΕΙΩΝ

Κατ/μα::_____
Ημερομηνία:_____
Δ/νση:_____
Γραφείο:_____

	ΑΝΑΦΟΡΑ ΓΙΑ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	

Ε. Σχόλια (συνέχεια)

Συντάκτης Αναφοράς

Προϊστάμενος Δ/νσης ή Καταστήματος ή Γραφείων Παρακαταθηκών

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας

Αρκτικόλεξα που χρησιμοποιούνται:
ΞΧ=Ξέπλυμα Χρήματος, ΧΤ=Χρηματοδότηση Τρομοκρατίας
Σ.Δ.Ε.= Μέτρα Συνήθους Δέουσας Επιμέλειας, ΑΥ.Δ.Ε.= Μέτρα Αυξημένης Δέουσας Επιμέλειας
ΑΠ.Δ.Ε.= Μέτρα Απλουστευμένης Δέουσας Επιμέλειας