



*Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού
συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από
εγκληματικές δραστηριότητες και τη
χρηματοδότηση της τρομοκρατίας*

Βασίλης Παναγιωτίδης
Ειδικός Σύμβουλος ΕΕΤ

Νοέμβριος 2007



ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

- A. Εισαγωγικές παρατηρήσεις
- B. Το διεθνές και κοινοτικό ρυθμιστικό πλαίσιο
- Γ. Το εθνικό ρυθμιστικό πλαίσιο
- Δ. Πρακτικές διαστάσεις του AML & CTF

Α. ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ

1. Η σκοπιμότητα και η σημασία της πρόληψης για τις επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού κλάδου

(α) Λόγω της χρησιμοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ως **βασικών δίαυλων** για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

(β) Εκτιμώντας ότι όταν οι διαμεσολαβούντες χρηματοπιστωτικοί φορείς, και ειδικότερα τα πιστωτικά ιδρύματα, χρησιμοποιούνται ως δίαυλοι για τη νομιμοποίηση του προϊόντος εγκληματικών δραστηριοτήτων η **φερεγγυότητα** και η **σταθερότητα** του ενεχόμενου φορέα, αλλά και η **αξιοπιστία** του χρηματοπιστωτικού συστήματος στο σύνολό του, μπορούν να κλονιστούν σοβαρά, με αποτέλεσμα την **απώλεια της εμπιστοσύνης** του κοινού σε αυτό, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές των πιστωτικών ιδρυμάτων άρχισαν, σε συνεργασία με τις εθνικές κυβερνήσεις, να αναλαμβάνουν πρωτοβουλίες ρυθμιστικής παρέμβασης.

2. Η σκοπιμότητα και η σημασία της πρόληψης για τους υπαλλήλους των επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού κλάδου

Α. ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΙΣ (συν.)

3. Επισήμανση για σκοπούς εννοιολογικής σαφήνειας

Το κανονιστικό πλαίσιο που αφορά την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες αποτελεί το **σημαντικότερο υποσύνολο των μέτρων και προτύπων που έχουν καθιερωθεί για την καταπολέμηση (πρόληψη και καταστολή) της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες**. Ωστόσο, στην κατηγορία αυτή εμπίπτουν επίσης μέτρα και πρότυπα αναφορικά με:

- την ποινικοποίηση της νομιμοποίησης τέτοιων εσόδων,
- την καταστολή της νομιμοποίησης τέτοιων εσόδων,
- τις υποχρεώσεις επαγγελματιών και επιχειρήσεων που δεν εντάσσονται στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, και
- τη διεθνή δικαστική συνεργασία και συνδρομή.

B. ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

1. Το διεθνές ρυθμιστικό πλαίσιο

(α) Το έργο της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

- Σύσταση και μέλη
- Συστάσεις – Πρότυπα
- Αξιολόγηση μελών
- Τυπολογίες και μεθοδολογίες

(β) Το έργο της Επιτροπής της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία (BCBS)

Εκδίδει εκθέσεις στο πλαίσιο εκπλήρωσης του επικουρικού της στόχου με σκοπό την διατύπωση θέσεων σε θέματα πρόληψης της χρησιμοποίησης του τραπεζικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και καταστολής της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, με στόχο την προώθηση της ομοιόμορφης ερμηνείας και αντιμετώπισης από τις εθνικές εποπτικές αρχές – μέλη της των βασικών ζητημάτων που ανακύπτουν.

B. ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

1. Το διεθνές ρυθμιστικό πλαίσιο (συν.)

(γ) Διεθνείς συμβάσεις

- Διεθνής Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών του 1988 για την καταπολέμηση της παράνομης διακίνησης ναρκωτικών φαρμάκων και ψυχοτρόπων ουσιών, γνωστή ως «Σύμβαση της Βιέννης»
- Σύμβαση του Συμβουλίου της Ευρώπης του 1990 για τη νομιμοποίηση, την ανίχνευση, την κατάσχεση και τη δήμευση των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, γνωστή ως «Σύμβαση του Στρασβούργου»
- Διεθνής Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών του 1999 για την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Β. ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

2. Το κοινοτικό ρυθμιστικό πλαίσιο

(α) Το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (αποτροπή ξεπλύματος βρώμικου χρήματος)

- Οδηγία 91/308/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 10ης Ιουνίου 1991 για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες όπως αυτή ισχύει μετά τις τροποποιήσεις που επήλθαν με την Οδηγία 2001/97/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Δεκεμβρίου 2001
- Απόφαση-πλαίσιο του Συμβουλίου 2001/500/ΔΕΥ της 26ης Ιουνίου 2001 για το ξέπλυμα χρήματος, τον προσδιορισμό, τον εντοπισμό, τη δέσμευση, την κατάσχεση και τη δήμευση των οργάνων και των προϊόντων του εγκλήματος

B. ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

2. Το κοινοτικό ρυθμιστικό πλαίσιο

(α) Το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (αποτροπή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας)

- Κανονισμοί του Συμβουλίου για τη λήψη ειδικών περιοριστικών μέτρων, με βασικότερο αυτό της δέσμευσης κεφαλαίων, κατά ορισμένων προσώπων και οντοτήτων με σκοπό την καταπολέμηση της τρομοκρατίας
- Κανονισμός (ΕΚ) 1781/2006 περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών (FATF SR VII)
- Απόφαση-πλαίσιο του Συμβουλίου 2002/475/ΔΕΥ της 13ης Ιουνίου 2002 για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας

B. ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

2. Το κοινοτικό ρυθμιστικό πλαίσιο

(β) Το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (3d AML Directive) – Υπό ενσωμάτωση

- Η Οδηγία αυτή θα αντικαταστήσει πλήρως την Οδηγία 91/308/ΕΟΚ, η οποία θα καταργηθεί.
- **Οι βασικότερες επερχόμενες μεταβολές:**
 1. καθιερώνεται η υποχρέωση των κρατών-μελών να μεριμνήσουν για την ποινικοποίηση τόσο της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, όσο και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
 2. διευρύνεται ακόμα περισσότερο το προσωπικό πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας, ώστε να υπαχθούν σε αυτό και οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, καθώς και οι φορείς παροχής υπηρεσιών σε εταιρείες καταπιστευτικής διαχείρισης (trust)

B. ΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

3. επανακαθορίζονται, διευρυνόμενες, η έννοια των χρηματοπιστωτικών οργανισμών που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας, και η έννοια της εγκληματικής δραστηριότητας
4. καθιερώνονται αυξημένες υποχρεώσεις ταυτοποίησης της πελατείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών
5. καθιερώνονται διατάξεις για τα μέτρα δέουσας επιμέλειας (αυξημένης και απλοποιημένης) που θα πρέπει να εφαρμόζουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί (Contingency Due Diligence - CDD)
6. καθιερώνονται διατάξεις για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και αρμόδιων εθνικών φορέων, τη διασφάλιση, όπου είναι δυνατό, έγκαιρης ανάδρασης σχετικά με την αποτελεσματικότητα των αναφορών ύποπτων περιπτώσεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, καθώς και την εξέλιξη που υπήρξε σε σχέση με τις αναφορές αυτές
7. καθιερώνονται διατάξεις για την προστασία των εργαζομένων στα νομικά πρόσωπα που καλύπτονται από το πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας, από την έκθεσή τους σε απειλές ή επιθέσεις, λόγω της αναφοράς των υπονοιών τους για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες

Γ. ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

1. Ο νόμος 2331/1995 όπως ισχύει σήμερα
2. Με το νόμο 1990/1991 κυρώθηκε η Σύμβαση της Βιέννης του 1988. Η κυρωθείσα δια του παρόντος νόμου Σύμβαση τέθηκε σε ισχύ την 27η Απριλίου 1992, σύμφωνα με την Ανακοίνωση του Υπουργείου Εξωτερικών για τη θέση σε ισχύ της «Σύμβασης κατά της παράνομης διακινήσεως ναρκωτικών φαρμάκων και ψυχοτρόπων ουσιών»
3. Με το νόμο 2655/1998 κυρώθηκε η Σύμβαση του Στρασβούργου του 1990
4. Με το νόμο 3034/2002 κυρώθηκε από το ελληνικό κράτος και η διεθνής σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών του 1999, για την καταστολή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
5. Η Απόφαση ΕΤΠΘ 231/4/13.10.2006 της Τράπεζας της Ελλάδος (Παράρτημα 4 της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006)
6. Η Απόφαση 23/404/22.11.2006 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

Γ. ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

Θέματα που ανακύπτουν στο πλαίσιο της ενσωμάτωσης της 3ης Οδηγίας για την αποτροπή ξεπλύματος βρώμικου χρήματος

- 1 Άρθρο 27:** Μέτρα προστασίας για τους υπαλλήλους των ιδρυμάτων, οργανισμών ή προσώπων που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας, οι οποίοι αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, από την έκθεσή τους σε απειλές ή εχθρικές ενέργειες
- 2. Άρθρο 28, παρ.3:** Διαβίβαση πληροφοριών μεταξύ ιδρυμάτων ή οργανισμών από τα κράτη μέλη ή από τρίτες χώρες, εφόσον ανήκουν στον ίδιο όμιλο
- 3. Άρθρο 28, παρ.5:** Ανταλλαγή πληροφοριών που αφορούν τον ίδιο πελάτη και την ίδια συναλλαγή στην οποία εμπλέκονται δύο ή περισσότερα ιδρύματα
- 4. Άρθρο 35, παρ.3:** Έγκαιρη ανάδραση σχετικά με την αποτελεσματικότητα των αναφορών για εικαζόμενη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας καθώς και τη συνέχεια που δόθηκε στις αναφορές αυτές
- 5. Άρθρο 39:** Διοικητικές κυρώσεις σε βάρος των πιστωτικών ιδρυμάτων

Γ. ΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΡΥΘΜΙΣΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

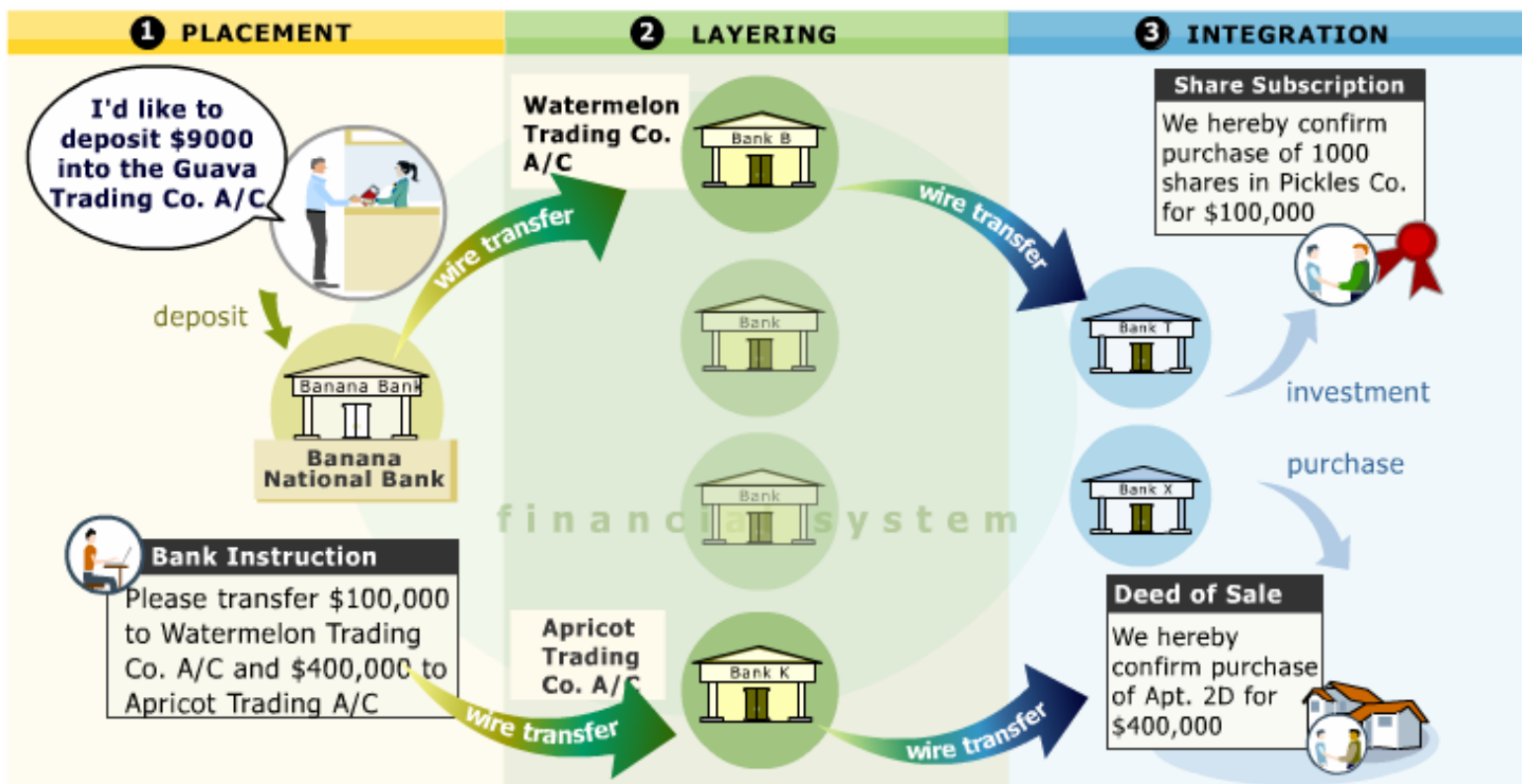
Θέματα που ανακύπτουν στο πλαίσιο της ενσωμάτωσης της 3ης Οδηγίας για την αποτροπή ξεπλύματος βρώμικου χρήματος (συν.)

6. **Άρθρο 8, παρ. 1 στοιχείο β):** εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου και λήψη ευλόγων μέτρων αναλόγως του βαθμού κινδύνου για τον έλεγχο της ταυτότητάς του ώστε να διασφαλίζεται ότι το πιστωτικό ίδρυμα γνωρίζει τον πραγματικό δικαιούχο όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα
7. **Άρθρο 2 (Οδηγία 2006/70/ΕΚ):** Πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα
8. **Άρθρο 3 (Οδηγία 2006/70/ΕΚ):** Απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη
9. **Άρθρο 4 (Οδηγία 2006/70/ΕΚ):** Χρηματοπιστωτική δραστηριότητα σε περιστασιακή ή πολύ περιορισμένη βάση

Δ. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ

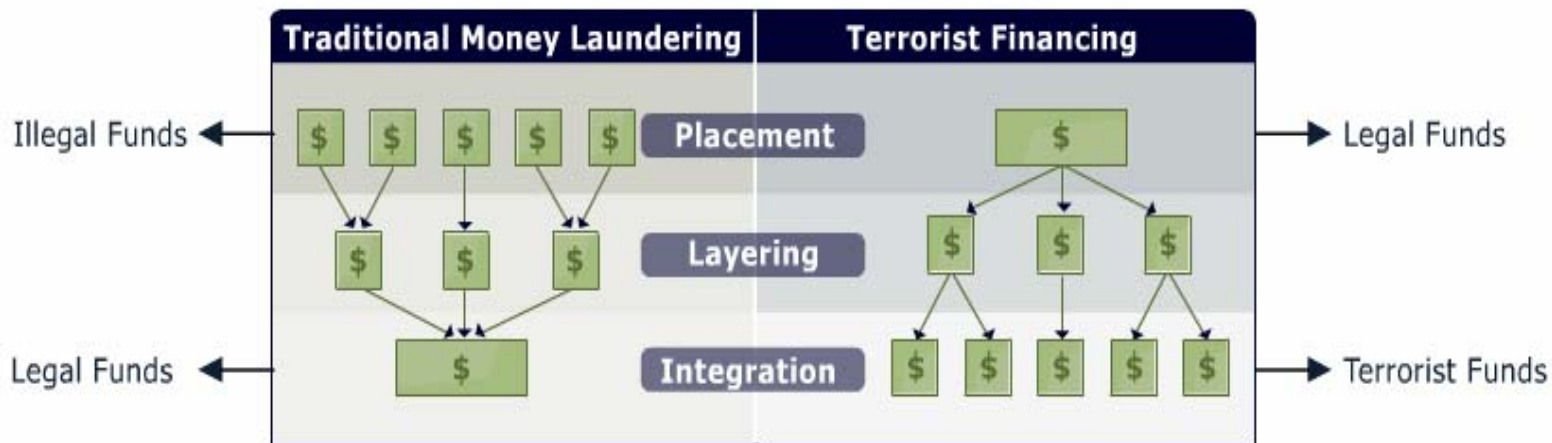
Α. Τα τρία βασικά στάδια του «ξεπλύματος»

1. Εισαγωγή/ Τοποθέτηση (placement)
2. Διαστρωμάτωση (Layering)
3. Ενσωμάτωση/ Συγκέντρωση (Integration)



Δ. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ

B. «Ξέπλυμα» βρώμικου χρήματος **versus** χρηματοδότηση της τρομοκρατίας



Δ. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ

Γ. Η ικανοποίηση του κανόνα «Γνώρισε τον Πελάτη σου» - Αποδοχή πελατείας

- Συστηματικές διαδικασίες για την αναγνώριση της ταυτότητας και μη έναρξη συνεργασίας εάν δεν έχει εξακριβωθεί η ταυτότητα του πελάτη με ικανοποιητικό τρόπο
- Σαφείς οδηγίες για τα έγγραφα πιστοποίησης της ταυτότητας που πρέπει να τηρούνται και της περιόδου τήρησης του αρχείου
- Χρήση αξιόπιστων τρίτων πηγών που τα στοιχεία τους είναι δύσκολο να παραποιηθούν/ πλαστογραφηθούν
- Διαδικασία επικαιροποίησης των στοιχείων ταυτοποίησης και πιστοποίησης της πελατείας

Δ. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ

Γ. Η ικανοποίηση του κανόνα «Γνώρισε τον Πελάτη σου» - Αποδοχή πελατείας

Συστηθήκατε;

Αν όχι...
...κάντε το τώρα

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΣΤΟΚΕΡ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΝΟΜΟ	ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΜΠΟΡΟΥΝ ΝΑ ΠΕΤΟΠΟΙΗΣΟΥΝ ΤΑ ΣΤΟΚΕΡ ΑΥΤΑ (ανάλογα με την περίπτωση)
Στοιχεία Ταυτότητας	<ul style="list-style-type: none"> ■ Δέκτιο Αστυνομικής Ταυτότητας ■ Διαβατήριο σε ισχύ ■ Ταυτότητα υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις
Παρούσα Διεύθυνση Κατοικίας	<ul style="list-style-type: none"> ■ Πρόσφατος λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας ■ Μητρώποιο Σιμβόλαιο που έχει κατατεθεί σε Οικονομική Εφορία ■ Εγκοσμητικό Σημείωμα Οικονομικής Εφορίας ■ Ισχύουσα άδεια διαμονής ή παραμονής
Ασκόμενο Επάγγελμα και Παρούσα Επαγγελματική Διεύθυνση	<ul style="list-style-type: none"> ■ Βεβαίωση του εργοδότη ■ Εγκοσμητικό Σημείωμα Οικονομικής Εφορίας ■ Αντίγραφο τελευταίας μεσοδούλας ■ Δήλωση έναρξης επιτηδεύματος ■ Επαγγελματική ταυτότητα ■ Παραστατικό Ασφαριστικού Φορέα
Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ)	<ul style="list-style-type: none"> ■ Εγκοσμητικό Σημείωμα Οικονομικής Εφορίας

Δ. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ

Δ. Διαμόρφωση του «προφίλ κινδύνου» της πελατείας

- Καταγραφή των κατηγοριών των πελατών που ενδέχεται εκθέσουν τον οργανισμό σε υψηλό κίνδυνο. **Τρεις τουλάχιστον κατηγοριοποιήσεις με βάση τον κίνδυνο:**
 - (1) Χαμηλού κινδύνου
 - (2) Κανονικού κινδύνου
 - (3) Υψηλού κινδύνου
- Στάθμιση δεικτών κινδύνου του πελάτη όπως η χώρα καταγωγής, επαγγελματική δραστηριότητα, η προέλευση και το οικονομικό υπόβαθρο, η κατοχή δημόσιου αξιώματος, οι συνδεδεμένοι λογαριασμοί κ.λπ.
- Ανάπτυξη πολιτικών και διαδικασιών που απαιτούν αυξημένη επιμέλεια για τους πελάτες υψηλού κινδύνου
- Η απόφαση για έναρξη συνεργασίας με πελάτες υψηλού κινδύνου, όπως τα πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα θα πρέπει να λαμβάνεται σε ανώτερο διοικητικό επίπεδο
- Λογαριασμοί υπεράκτιων εταιριών και εταιριών ειδικού σκοπού (Κεφάλαιο 2.4.4 της Απόφαση ΕΤΠΘ 231/4/13.10.2006)

Δ. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ε. Παρακολούθηση συναλλακτικής συμπεριφοράς

- Σύγκριση συναλλαγών με προφίλ πελάτη, με προφίλ συναλλαγών ομοειδών πελατών και με τυπολογία ύποπτων συναλλαγών
- Σύγκριση συναλλαγών / πελάτη με μοντέλα διαβάθμισης κινδύνου (risk scoring models)
- Ικανότητα αναγνώρισης συναλλαγών δικαιολογημένων από την δραστηριότητα του πελάτη
- Alerts εάν εντοπισθούν ύποπτες/ ασυνήθιστες συναλλαγές, διερεύνηση και αναφορά στην Εθνική Αρχή του άρθρου 7 του ν. 2331/1995, όπως ισχύει
- Τήρηση αρχείου, τουλάχιστον 5 ετών, όλων των ενεργειών για μελλοντικό έλεγχο από την εσωτερική επιθεώρηση ή την εποπτική αρχή

Δ. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ

ΣΤ. Διαχείριση Κινδύνου

- Οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων πρέπει να εφαρμόζονται σε επίπεδο ομίλου
- Η τήρηση της εμπιστευτικότητας και της προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα κατά την διαδικασία ανταλλαγής πληροφοριών και αποστολής STRs θα πρέπει να είναι εξαιρετικά αυστηρή
- Οι AML & CTF πολιτικές του πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να περιλαμβάνουν επαρκή εποπτεία από τη Διοίκηση, ανάπτυξη πληροφοριακών συστημάτων, διαδικασίες ελέγχου τήρησης της πολιτικής και διαχωρισμό καθηκόντων
- Οι διαδικασίες υποβολής αναφορών ύποπτων συναλλαγών (STRs) πρέπει να είναι σαφείς και να τις γνωρίζει όλο το προσωπικό

Δ. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ζ. Εκπαίδευση/ επιμόρφωση του προσωπικού

1. Οι προβλέψεις της Απόφασης ΕΤΠΘ 231/4/13.10.2006 για την εκπαίδευση και επιμόρφωση του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων (Κεφάλαιο 7)
 - Παροχή εκπαιδευτικών προγραμμάτων για τους υπαλλήλους, μεταξύ των οποίων και προγράμματα ενημέρωσης μέσω του διαδικτύου (web training)
 - Ενημέρωση των υπαλλήλων αναφορικά με τη νομοθεσία, τις υποχρεώσεις του προσωπικού που απορρέουν από τις ισχύουσες διατάξεις και τις διαδικασίες που έχουν υιοθετηθεί από το πιστωτικό ίδρυμα
 - Κατάλληλη προσαρμογή του χρόνου διενέργειας και του περιεχομένου των εκπαιδευτικών προγραμμάτων ανάλογα με την κατηγορία του προσωπικού
 - Επανάληψη σε τακτά χρονικά διαστήματα εκπαιδευτικών προγραμμάτων, έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι το προσωπικό γνωρίζει τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις του και τηρείται ενήμερο για οποιεσδήποτε νέες εξελίξεις.

2. Τα Πιστωτικά Ιδρύματα θα πρέπει να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, στις πληροφορίες της ετήσιας έκθεσης που οφείλουν να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος:
 - Τα εκπαιδευτικά σεμινάρια που παρακολούθησε το αρμόδιο στέλεχος για την πρόληψη του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και το περιεχόμενό τους
 - Πληροφορίες αναφορικά με την εκπαίδευση/ επιμόρφωση που έγινε στο προσωπικό κατά τη διάρκεια του έτους, αναφέροντας τον αριθμό των σεμιναρίων που οργανώθηκαν, τη διάρκειά τους, τον αριθμό και τη θέση των υπαλλήλων που συμμετείχαν

Δ. ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΣΤΑΣΕΙΣ

Ζ. Εκπαίδευση/ επιμόρφωση του προσωπικού

3. Ο ρόλος του Ελληνικού Τραπεζικού Ινστιτούτου ως εκπαιδευτικού φορέα της ΕΕΤ

- Το ΕΤΙ παρέχει εκπαιδευτικά προγράμματα αίθουσας και εξ αποστάσεως στη θεματική της καταπολέμησης του ξεπλύματος χρήματος από το 1996, σε συνέχεια της έκδοσης του Νόμου 2331/1995. Τα εν λόγω εκπαιδευτικά προγράμματα επικαιροποιούνται κάθε φορά που επέρχονται ουσιαστικές μεταβολές του κανονιστικού πλαισίου
- Με αφορμή την έκδοση της Απόφασης ΕΤΠΘ 231/4/13.10.2006 της Τράπεζας της Ελλάδος και της Απόφασης 23/404/22.11.2006 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, το ΕΤΙ έχει διαμορφώσει και προσφέρει από τον Ιούνιο του 2007 ένα νέο εκπαιδευτικό πρόγραμμα, με στόχο την ικανοποίηση των διαρκώς μεταβαλλόμενων και σύνθετων αναγκών εκπαίδευσης στην εν λόγω θεματική
- Το νέο αυτό εκπαιδευτικό πρόγραμμα επιδιώκει την κάλυψη των αναγκών εκπαίδευσης των υπαλλήλων των πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών και λειτουργεί **επικουρικά προς τα εκπαιδευτικά προγράμματα που θα αναπτύξει το κάθε εποπτευόμενο ίδρυμα**