

#139

09/2018



Καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες & Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων

New regime against money laundering & Beneficial Ownership Central Database

Από τους / From:



Τζ. Πάνου / J. Panou
Partner, Head of Tax Services
211 4804406
jpanou@asnetwork.gr



Στ. Πετριδίσογλου / St. Petridisoglou
Partner, Tax Compliance
211 4804407
spetridisoglou@asnetwork.gr



Γ. Σαμοθράκης / G. Samothrakis
Senior Partner
211 4804402
gsamothrakis@asnetwork.gr

www.asnetwork.gr

Σημείωση: Οι πληροφορίες στο παρόν προορίζονται μόνο για γενική ενημέρωση και δεν θα πρέπει να ληφθούν υπόψη ως αποκλειστική βάση για τη λήψη αποφάσεων. **Disclaimer:** The information in this document is intended only as a general update and should not be taken as the sole foundation for decision making.

Καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες & Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων

Ο πρόσφατος **νόμος 4557/ 2018** ενσωματώνει στην ελληνική έννομη τάξη την Οδηγία 2015/849 που έχει ως αντικείμενο την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και τη προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος από τους κινδύνους που ενέχουν.

Ο νέος νόμος αντικαθιστά τον υφιστάμενο Ν. 3691/2008 επί του θέματος, εισάγει αυστηρότερες ρυθμίσεις για την καταπολέμηση των ανωτέρω αδικημάτων, κυρίως σε σχέση με την υποχρέωση των **υπόχρεων προσώπων** (τράπεζες κλπ.) να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τους πελάτες τους. Τα μέτρα αυτά συνίστανται ενδεικτικά στον έλεγχο της εξακρίβωσης της ταυτότητας του **πραγματικού δικαιούχου** των πελατών τους, την ενδελεχή εξέταση των συναλλαγών τους, την αναφορά ύποπτων συναλλαγών προς την αρμόδια εποπτεύουσα Αρχή, κλπ.

Υπόχρεα πρόσωπα είναι μεταξύ άλλων τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (τράπεζες κλπ.), οι ορκωτοί ελεγκτές-λογιστές, οι εξωτερικοί λογιστές-φοροτεχνικοί, οι συμβολαιογράφοι και οι δικηγόροι (όταν συμμετέχουν, ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους, σε χρηματοπιστωτικές συναλλαγές ή συναλλαγές επί ακινήτων και όταν βοηθούν στο σχεδιασμό ή τη διενέργεια συγκεκριμένων συναλλαγών για τους πελάτες τους), οι μεσίτες ακινήτων ή πιστώσεων για συναλλαγές των οποίων η αξία ανέρχεται σε τουλάχιστον 10.000 ευρώ, τα πρόσωπα που παρέχουν υπηρεσίες (σύστασης, έδρας, καταπιστευματοδόχου, πληρεξούσιου μετόχου εταιρείας, κλπ.) σε εταιρείες ή καταπιστεύματα (trusts), τα καζίνο, οι επιχειρήσεις εμπορίας επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης, ελικοπτέρων, αεροσκαφών και σκαφών αναψυχής γενικά, κλπ.

Ως πραγματικοί δικαιούχοι, νοούνται τα φυσικά πρόσωπα στα οποία τελικά ανήκει ή τα οποία ελέγχουν το νομικό πρόσωπο (το οποίο είναι πελάτης των υπόχρεων προσώπων), μέσω άμεσης ή έμμεσης κατοχής ή ελέγχου ικανού ποσοστού μετοχών ή με άλλα μέσα. Το ικανό ποσοστό συμμετοχής ορίζεται σε 25% και άνω για μη εισηγμένη εταιρεία. Επίσης πραγματικός δικαιούχος νοείται κάθε φυσικό πρόσωπο για λογαριασμό του οποίου διενεργείται μια δραστηριότητα ή συναλλαγή.

Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων

Περαιτέρω εισάγονται υποχρεώσεις και για τους πελάτες των ανωτέρω υπόχρεων προσώπων, ουσιαστικά για όλες τις επιχειρήσεις.

Συγκεκριμένα, **ΟΛΑ τα νομικά πρόσωπα** και τα νομικά μορφώματα που έχουν έδρα στην **Ελλάδα** θα πρέπει να **συλλέγουν και να καταχωρούν στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων (ΚΜΠΔ)**, ακριβείς και επίκαιρες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους τους (μετόχους κλπ.), ήτοι τουλάχιστον το ονοματεπώνυμο, ημερομηνία γέννησης, υπηκοότητα, χώρα διαμονής, καθώς επίσης και το είδος και την έκταση των δικαιωμάτων ψήφου.

Το ΚΜΠΔ θα τηρείται στην ηλεκτρονική πλατφόρμα **taxisnet** και θα ενεργοποιηθεί έως την 31.1.2019. Οι επιχειρήσεις θα έχουν **προθεσμία 60 ημερών** από την έναρξη λειτουργίας του Μητρώου να εισάγουν τα ανωτέρω στοιχεία. Η καταχώριση τυχόν αλλαγών στα στοιχεία των πραγματικών δικαιούχων θα πρέπει να γίνεται ομοίως εντός 60 ημερών. Ειδική υπουργική απόφαση αναμένεται να καθορίσει όλες τις λεπτομέρειες τήρησης και λειτουργίας του ΚΜΠΔ.

Κυρώσεις

Σε περίπτωση μη ενημέρωσης του ΚΜΠΔ, η υπόχρεη εταιρεία

- ✓ δεν θα δύναται να λάβει αποδεικτικό φορολογικής ενημερότητας και
- ✓ με απόφαση της αρμόδιας αρχής θα της επιβάλλεται πρόστιμο δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ, που θα διπλασιάζεται σε περίπτωση υποτροπής της.

Οι ανωτέρω πληροφορίες θα πρέπει να χορηγούνται από τους πελάτες και στα υπόχρεα πρόσωπα (τράπεζες, λογιστές, δικηγόρους κλπ.) προκειμένου τα πρόσωπα αυτά να λαμβάνουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας.

Ονομαστικοποίηση μετοχών

Σε συνάφεια με τα παραπάνω ο νέος νόμος (Ν.4548/2018) που διέπει από 1/1/2019 την λειτουργία των ανωνύμων εταιρειών προβλέπει ότι από την 1^η Ιανουαρίου 2020 καταργούνται οι ανώνυμες μετοχές και προβλέπεται η διαδικασία ονομαστικοποίησης των υφισταμένων ανωνύμων μετοχών. Συγκεκριμένα, οι υφιστάμενες Α.Ε. με ανώνυμες μετοχές υποχρεούνται, με απόφαση που θα λάβει το διοικητικό τους συμβούλιο το αργότερο ως την 1η Ιουλίου 2019, να καθορίσουν τον τρόπο με τον οποίο οι μέτοχοι ή άλλοι δικαιούχοι θα πρέπει να αναγγείλουν στην εταιρεία τα επί των μετοχών δικαιώματά τους, ώστε να εγγραφούν στο βιβλίο μετόχων και να εκδοθούν οι νέοι τίτλοι.

www.asnetwork.gr

New regime against money laundering & Beneficial Ownership Central Database

Recent **law 4557/2018** incorporates the Directive 2015/ 849 regarding the prevention and the suppression of money laundering and terrorist financing, as well as the protection of the financial system against any risk involved.

The new law replaces the current Law 3691/2008 on the said issue, introduces stricter rules to combat the above crimes, mainly in relation to the obligations of the **liable entities** (banks etc.) to apply due diligence measures to their clients. These measures indicatively consist of verifying the identity of the **beneficial owner** of their clients, examining thoroughly their transactions, reporting suspicious transactions to the competent supervisory Authority etc.

As liable entities, are considered, among others, the financial institutions (banks etc.) the certified auditors-accountants, the external accountants – tax consultants, the notaries and the lawyers (when they participate, acting in the name and on behalf of their clients, in financial transactions or transactions in real estate and when they assist in planning or conducting specific transactions for their clients), real estate brokers or credit intermediaries for transactions exceeding EUR 10.000, persons providing services (establishment of head office, trustee, proxy shareholder etc.), to enterprises or trusts, casinos, commercial companies in the industry of automotive, helicopters, aircrafts and leisure crafts in general, etc.

As beneficial owners, are considered the natural persons who ultimately own or exert control over a legal entity (i.e. the client of the liable entities) through direct or indirect ownership of a sufficient percentage of the shares or by other means. The sufficient percentage is set at 25% for a non-listed company. As beneficial owner is also considered any natural person, on whose behalf a transaction or activity is being conducted.

Beneficial Ownership Central Database (BOCD)

Furthermore, a registration obligation is introduced for the **clients** of the above liable entities and practically for all enterprises.

Specifically, **ALL legal entities** incorporated in **Greece** are required to **obtain and register with the Beneficial Ownership Central Database (BOCD)** accurate and current information on their beneficial owners (shareholders etc), i.e. at least name, date of birth, nationality, country of residence, as well as the nature and extent of the voting rights held.

The BOCD will be kept in the electronic platform of **Taxisnet** and will be activated by 31.1.2019. Legal entities should register the above information **within 60 days** as from the launch of the BOCD. Any amendment in the beneficial ownership data should also be effected within 60 days. A ministerial decision shall specify the maintenance and operation details of the BOCD.

Penalties

In case of non-compliance with the registration obligation, the liable company

- will be deprived from the right to acquire a tax clearance certificate and
- will be subject to a fine of 10.000 euro, by decision of the competent authority, which is duplicated in case of repetition

The above information should also be available by the clients to the liable entities (banks, accountants etc.), in order for the said entities to apply due diligence measures.

Nominalization of shares

In connection with the above, the new Law (L.4548/2018) regulating the operation of Societes Anonyms as from 1/1/2019, provides that **as from 1 January 2020** the bearer shares are abolished, whilst the procedure for the nominalization of the existing shares is also determined. In particular, existing SAs with bearer shares, are required, by decision of their board of directors, to determine how shareholders or other beneficiaries should announce to the company their share-based rights in order to be registered in the shareholders' book and issue the new (nominal) titles.

www.asnetwork.gr