



ΣΕΚΑΣΕ

Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

Βασικές αλλαγές-ρυθμίσεις που επήλθαν στο Ν.4557/2018 με το Ν.4734/2020 (εφαρμογή 5^{ης} Ευρωπαϊκής Οδηγίας)

- Εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του ν. 4557/2018 οι πάροχοι υπηρεσιών ανταλλαγής **εικονικών νομισμάτων** και οι **πάροχοι υπηρεσιών θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών**. Εποπτεύουσα αρχή για τους παρόχους αυτούς ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς .
- Αυξάνονται τα «**υπόχρεα νομικά πρόσωπα**» (αρ.5) .
- Οι εποπτεύουσες αρχές, καλούνται να θεσπίσουν αποτελεσματικούς και αξιόπιστους μηχανισμούς για την **ενθάρρυνση των καταγγελιών** που αφορούν σε παραβάσεις από τα υπόχρεα πρόσωπα. Για τον σκοπό αυτόν, υποχρεούνται να παρέχουν έναν ή περισσότερους ασφαείς διαύλους επικοινωνίας για άτομα που επιθυμούν να προβούν σε τέτοιου είδους αναφορές ή καταγγελίες (αρ.6)
- Εισάγεται η **ηλεκτρονική ταυτοποίηση** ως μέσο ταυτοποίησης του πελάτη και πραγματικού δικαιούχου (αρ.13)
- Εξειδικεύονται οι όροι εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας στους **νέους και υφιστάμενους πελάτες**. Εφαρμόζονται την κατάλληλη χρονική στιγμή, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου ή όταν μεταβάλλονται οι σχετικές περιστάσεις του πελάτη ή όταν υπάρχει οποιαδήποτε νομική υποχρέωση (αρ.13).
- Θεσπίζεται η υποχρέωση για τα υπόχρεα πρόσωπα, κατά τη σύναψη νέας επιχειρηματικής σχέσης, **να συλλέγουν βεβαιώσεις εγγραφής και καταχώρισης πληροφοριών για τους πραγματικούς δικαιούχους των πελατών, στο σχετικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων** (αρ.13,14). Επίσης, αποσαφηνίζονται στοιχεία ως προς τη λειτουργία του Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων (αρ.20)
- Εισάγεται η εφαρμογή μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας από τα υπόχρεα πρόσωπα όταν :
 - α)** συναλλάσσονται με πρόσωπα **με εγκατάσταση σε τρίτες χώρες** που χαρακτηρίζονται από την Ε.Ε ως υψηλού κινδύνου ΞΧ/ΧΤ
 - β)** συναλλάσσονται **με πελάτες που πραγματοποιούν συναλλαγές με τρίτες χώρες** που χαρακτηρίζονται από την Ε.Ε ως υψηλού κινδύνου ΞΧ/ΧΤ (αρ.16α)
- Εξασφαλίζεται **νομική προστασία και η δυνατότητα καταγγελίας** αναφορικά με τα φυσικά πρόσωπα που εκτίθενται σε απειλές ή δυσμενείς εργασιακές ενέργειες, όταν αυτά αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (αρ.26)
- Αναβαθμίζεται ο ρόλος της **Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών** καθώς ορίζεται υπεύθυνη για την ενημέρωση των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών.



ΣΕΚΑΣΣΕ

Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

- Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί οφείλουν να λαμβάνουν υποχρεωτικά μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας στις διασυννοριακές σχέσεις ανταπόκρισης με ίδρυμα πελάτη από τρίτη χώρα
- Εισάγεται η εφαρμογή του **κεντρικού αυτοματοποιημένου μηχανισμού ηλεκτρονικής ανάκτησης δεδομένων**, ως καθοριστικού παράγοντα για την έγκαιρη πρόσβαση σε δεδομένα που επιτρέπουν την εξακρίβωση των στοιχείων των φυσικών ή νομικών προσώπων που κατέχουν ή ελέγχουν λογαριασμούς πληρωμής, τραπεζικούς λογαριασμούς και θυρίδες ασφαλείας που τηρούνται εντός της Ελληνικής Επικράτειας
- Ενισχύεται η **ανταλλαγή πληροφοριών** μεταξύ των ελληνικών και των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών (αρ.34, 34α,-γ)

Σημ: Οι ανωτέρω αναφερόμενες περιπτώσεις, δεν αποτελούν το σύνολο αλλά μέρος των τροποποιήσεων που επήλθαν στο Ν.4557/2018 με το Ν.4734/2020 και επελέγησαν κατά την κρίση του συντάκτη ως οι «σημαντικότερες», προκειμένου να αποτυπωθεί η γενικότερη φιλοσοφία της 5^{ης} Ευρωπαϊκής Οδηγίας, όπως αυτή ενσωματώθηκε στην εθνική νομοθεσία .

Αλλαγές που επήλθαν στο Ν.4557/2018 με το Ν. 4734/2020 (Αλλαγές κατ'άρθρο)

Άρθρα Ν.4557/2018	Τίτλος άρθρου	Περιγραφή αλλαγών
Άρθρο 3	Ορισμοί	Με το άρθρο 2 ενσωματώνεται η παρ. 2 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843, με την οποία τροποποιείται το άρθρο 3 του ν. 4557/2018. Πιο συγκεκριμένα, προκρίνεται η χρήση των όρων «εμπιστευματοδόχοι» και «εμπιστευματοπάροχοι» , για λόγους συνοχής με το κείμενο της Οδηγίας. Η νέα διατύπωση κρίνεται σκόπιμη για λόγους ασφάλειας δικαίου, καθώς η ορολογία που υπάρχει στην τροποποιούμενη διάταξη, ήτοι «καταπιστευματοδόχος» και «πάροχος καταπιστεύματος», ενέχει τον κίνδυνο σύγχυσης με το καταπίστευμα του Αστικού Κώδικα που ισχύει στο ελληνικό δίκαιο και βρίσκεται εκτός του πεδίου εφαρμογής της Οδηγίας
		Για λόγους ασφάλειας δικαίου, προστίθεται νέα περ. δ' στην παρ. 17, με την οποία ρυθμίζονται τα ζητήματα ορισμού του πραγματικού δικαιούχου στην περίπτωση νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου.
		Παράλληλα, στην παρ. 18, διευρύνεται ο ορισμός του ανώτερου διοικητικού στελέχους , προκειμένου να καταλαμβάνει και την περίπτωση των αιρετών ή διορισμένων μονομελών οργάνων και των μελών συλλογικού οργάνου διοίκησης.

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

		Στις παρ. 20, 24 και 25 του άρθρου 3 του ίδιου νόμου προστίθενται ορισμοί για το ηλεκτρονικό χρήμα, τα εικονικά νομίσματα και τους παρόχους υπηρεσιών θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών.
Άρθρο 4	Βασικά αδικήματα	Το άρθρο 3 ενσωματώνει την παρ. 2 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843 και τροποποιεί αντίστοιχα την περ. β' του άρθρου 4 του ν. 4557/2018 που ορίζουν τις τρομοκρατικές πράξεις, την τρομοκρατική οργάνωση τα τρομοκρατικά εγκλήματα, καθώς και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
Άρθρο 5	Υπόχρεα πρόσωπα	Με το άρθρο 4 ενσωματώνονται η περ α' και οι υποπερ. ζ', η' και ι' της περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843, με την οποία επέρχονται τροποποιήσεις στην παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018, όπως αυτό ορίζει τα υπόχρεα πρόσωπα, δηλαδή τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα και τις νομικές οντότητες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις του παρόντος νόμου. Ειδικότερα, το πεδίο εφαρμογής επεκτείνεται σε κάθε πρόσωπο που αναλαμβάνει να παρέχει, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων συνδεδεμένων προσώπων, υλική βοήθεια, συνδρομή ή συμβουλές σχετικά με φορολογικά θέματα, ως κύρια επιχειρηματική ή επαγγελματική δραστηριότητα και σε πρόσωπα που εμπορεύονται ή ενεργούν ως μεσάζοντες στο εμπόριο έργων τέχνης σε ελεύθερους λιμένες.
		Με τις περ. ιβ' και ιγ' της παρ. 1 του άρθρου 5 εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του ν. 4557/2018 οι πάροχοι υπηρεσιών ανταλλαγής εικονικών νομισμάτων και οι πάροχοι υπηρεσιών θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών, ακολουθώντας τη διατύπωση του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843, με το οποίο επεκτείνεται το πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας 2015/849. Ακολουθώντας την υπ' αρ. 8 αιτιολογική σκέψη της Οδηγίας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μπορούν, μέσω υπόχρεων οντοτήτων, να παρακολουθούν τη χρήση των εικονικών νομισμάτων.
Άρθρο 6	Αρμόδιες αρχές	Με το άρθρο 5 ενσωματώνεται η παρ. 29 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843, με την οποία προστίθενται υποπερ. βη' και βθ' στην περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 6 του ν. 4557/2018. Με το άρθρο 6 του ν. 4557/2018 ορίζονται οι αρμόδιες αρχές που εποπτεύουν τα υπόχρεα πρόσωπα ως προς τη συμμόρφωσή τους με τις υποχρεώσεις τους σύμφωνα



ΣΕΚΑΣΕ

Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

		<p>με τον παρόντα νόμο, καθώς και οι κατηγορίες των υπόχρεων προσώπων που εποπτεύονται από κάθε αρχή. Στην περ. β' της παρ. 1 προβλέπεται η τροποποίηση των περ. βα, βε) και βστ), η οποία προτείνεται, καθώς οι εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου, οι εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών και οι εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία υποχρεούνται να εισάγουν τις μετοχές τους σε οργανωμένη αγορά. Μετά την εισαγωγή των μετοχών των εν λόγω εταιρειών σε ρυθμιζόμενη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης, οι συναλλαγές των επενδυτών στις μετοχές αυτές δεν πραγματοποιούνται μέσω των εταιρειών αυτών αλλά μέσω των εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, οι οποίες έχουν τη δυνατότητα και την υποχρέωση από τον ν. 4557/2018 να λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας για κάθε πελάτη που δίνει εντολή αγοράς ή πώλησης. Δηλαδή οι εν λόγω εταιρείες δεν διαθέτουν οι ίδιες τις μετοχές τους στο ευρύ επενδυτικό κοινό.</p>
		<p>Στο τέλος της περ. β' του παρόντος άρθρου ορίζεται ότι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αναλαμβάνει εποπτικά καθήκοντα για τους παρόχους των υπηρεσιών ανταλλαγής εικονικών νομισμάτων και τους παρόχους υπηρεσιών θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών, η οποία μεταξύ άλλων θα είναι αρμόδια για την τήρηση σχετικού μητρώου. Διασαφηνίζεται ότι, η ανάθεση εποπτικών καθηκόντων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στην περίπτωση των παρόχων των υπηρεσιών ανταλλαγής εικονικών νομισμάτων και των παρόχων υπηρεσιών θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών, δεν αποστερεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς την δυνατότητα συνεργασίας της με τις λοιπές αρμόδιες αρχές κατά την άσκηση των εποπτικών τους καθηκόντων.</p>
		<p>Επιπροσθέτως, αντικαθίσταται η περ. θ' της παρ. 3 του άρθρου 6 του ν. 4557/2018. Υπάρχει πλέον πρόβλεψη ασφαλών διαύλων επικοινωνίας για άτομα που επιθυμούν να αναφέρουν παραβάσεις από υπόχρεα πρόσωπα. Με την προσθήκη αυτή ενισχύονται το πλαίσιο της ασφαλούς υποβολής καταγγελιών και η αρμοδιότητα των αρμόδιων αρχών του άρθρου 6 του ν. 4557/2008 να συλλέγουν και να αξιοποιούν τις πληροφορίες που λαμβάνουν μέσω καταγγελιών.</p>

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

		<p>Περαιτέρω, με την περ. στ' ρυθμίζεται η περίπτωση κατά την οποία υπόχρεο πρόσωπο ανήκει σε όμιλο του οποίου η μητρική επιχείρηση εδρεύει στην Ελλάδα και ορίζεται η υποχρέωση των αρμόδιων αρχών να λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να εμποδίζουν πρόσωπα που έχουν καταδικαστεί για συναφή αδικήματα να κατέχουν διευθυντική θέση ή να είναι πραγματικοί δικαιούχοι υπόχρεου προσώπου.</p>
		<p>Στην παρ. 6 του ν. 4557/2018 προβλέπεται ότι οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διαθέτουν επαρκείς οικονομικούς και τεχνικούς πόρους για τον έλεγχο συμμόρφωσης των εποπτευόμενων από αυτές υπόχρεων προσώπων. Επιπλέον, εφόσον δεν διαθέτουν αντίστοιχες δομές, οφείλουν να συγκροτήσουν ειδικές υπηρεσιακές μονάδες, οι οποίες στελεχώνονται επαρκώς με εξειδικευμένο προσωπικό που θα ασκεί τα σχετικά εποπτικά καθήκοντα. Με τις προτεινόμενες διατάξεις, η κατά περίπτωση αναφορά στον επικεφαλής του κάθε φορέα αντικαθίσταται και η αρμοδιότητα που τίθεται ανατίθεται στο κατά περίπτωση αρμόδιο όργανο του κάθε φορέα.</p>
		<p>Επιπρόσθετα, διαγράφονται διατάξεις ανενεργές ως προς την εποπτεία παρόχων υπηρεσιών σε εμπιστεύματα (trusts), δεδομένου ότι στην ελληνική έννομη τάξη δεν προβλέπεται η δυνατότητα σύστασής τους. Ενσωματώνεται, επίσης, η παρ. 2 (α) του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177, ενώ όπου γινόταν λόγος για ενημέρωση των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών αναφέρεται πλέον η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στο πλαίσιο αναβάθμισης του ρόλου της στην εφαρμογή της παρούσας Οδηγίας.</p>
Άρθρο 7	Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας	<p>Τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 7 του ν. 4557/2018 με την προσθήκη στις αρμοδιότητες του Κεντρικού Συντονιστικού Φορέα της διαβίβασης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή του καταλόγου των αρμοδίων αρχών του άρθρου 6 παρ. 1, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων επικοινωνίας τους, και της διασφάλισης ότι οι πληροφορίες αυτές παραμένουν επικαιροποιημένες. Στο άρθρο 7 του ν. 4557/2018 αναφέρονται αναλυτικά οι αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών ως Κεντρικού Συντονιστικού Φορέα για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος νόμου</p>

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

Άρθρο 8	Επιτροπή Στρατηγικής	Επέρχονται τροποποιήσεις στις παρ. 7 και 9 του άρθρου 8 του ν. 4557/2018, προβλέποντας υποχρεώσεις ενημέρωσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και των αντίστοιχων αρχών άλλων κρατών- μελών αναφορικά με το έργο της Επιτροπής Στρατηγικής για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της χρηματοδότησης της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής
		Τροποποιείται η παρ. 7 του άρθρου 8 του ν. 4557/2018, προσθέτοντας στο έργο της Επιτροπής Στρατηγικής την υποβολή προτάσεων για την ανάπτυξη της συνεργασίας και του συντονισμού μεταξύ της Αρχής, των εποπτικών αρχών και των φορέων της παρ. 2 του άρθρου 8 του ν. 4557/2018, περιλαμβανομένων των φορολογικών και διωκτικών αρχών, για τον εντοπισμό, την εκτίμηση και αντιμετώπιση των κινδύνων σε εθνικό επίπεδο στον τομέα πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της χρηματοδότησης της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής.
		Όπου γινόταν λόγος για ενημέρωση των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών αναφέρεται πλέον η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών στο πλαίσιο αναβάθμισης του ρόλου της στην εφαρμογή της παρούσας Οδηγίας
		Για τη διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της Επιτροπής Στρατηγικής, για κάθε θέμα που δεν ρυθμίζεται με τον παρόντα εφαρμόζεται συμπληρωματικά ο Κώδικας Διοικητικής Διαδικασίας (ν. 2690/1999, Α' 45).
Άρθρο 12	Περιπτώσεις εφαρμογής δέουσας επιμέλειας	Επέρχονται τροποποιήσεις στις παρ. 2 και 3 του άρθρου 12 του ν. 4557/2018 ενώ προστίθεται και νέα παρ. 5. Οι τροποποιήσεις των παρ. 2 και 3 αφορούν στη μείωση των ορίων και των μέγιστων ποσών κάτω από τα οποία οι υπόχρεες οντότητες επιτρέπεται να παρεκκλίνουν από τα μέτρα δέουσας επιμέλειας σε ό,τι αφορά στο ηλεκτρονικό χρήμα
		Η νέα παρ. 5 του άρθρου 12 του ν. 4557/2018 προβλέπει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που λειτουργούν στην Ελλάδα και ενεργούν ως αποδέκτες καρτών πληρωμής δέχονται τις πληρωμές που

**ΣΕΚΑΣΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

		πραγματοποιούνται με ανώνυμες προπληρωμένες κάρτες που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που έχουν αδειοδοτηθεί και λειτουργούν στην Ευρωπαϊκή Ένωση.
		Η περ. ζ' της παρ. 1 του άρθρου 12 διαγράφεται καθώς το αντίστοιχο άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 δεν προβλέπει ειδική περίπτωση για την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας για το ηλεκτρονικό χρήμα, εντάσσοντάς το στις υπόλοιπες γενικές περιπτώσεις του άρθρου και η συγκεκριμένη διάταξη εξαιρεί από την υποχρέωση εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας πλήθος συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα, γεγονός το οποίο δεν συνάδει με τα προβλεπόμενα στην Οδηγία.
Άρθρο 13	Μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας	Τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4557/2018 προβλέποντας την εφαρμογή, όπου υπάρχουν, μέσω ηλεκτρονικής ταυτοποίησης, για την εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη από τα υπόχρεα πρόσωπα, τα μέτρα της συνήθους δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζουν τα υπόχρεα πρόσωπα, καθώς και την τήρηση αρχείου δράσεων για τη διαδικασία επαλήθευσης ως προς τον πελάτη πραγματικό δικαιούχο σε περίπτωση που ως τέτοιος (πραγματικός δικαιούχος) προσδιοριστεί ανώτατο διοικητικό στέλεχος του νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας-πελάτη του υπόχρεου προσώπου.
		Εξειδικεύεται, στην παρ. 7 του άρθρου 13, η κατάλληλη χρονική στιγμή για την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας στους υφιστάμενους πελάτες
		Τροποποιείται η παρ. 6 του άρθρου 13 του ν. 4557/2018, στο πλαίσιο άσκησης της διακριτικής ευχέρειας που παρέχεται από την ως άνω διάταξη του Κανονισμού.
		Επιπρόσθετα, κατά τη σύναψη νέας επιχειρηματικής σχέσης με εταιρικές και λοιπές νομικές οντότητες και μορφώματα, τα υπόχρεα πρόσωπα συλλέγουν βεβαιώσεις εγγραφής και καταχώρισης πληροφοριών για τους πραγματικούς δικαιούχους τους στο σχετικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων.
Άρθρο 14	Χρόνος εφαρμογής δέουσας επιμέλειας	Τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4557/2018 ως προς την εφαρμογή των μέτρων και του χρόνου εφαρμογής της δέουσας επιμέλειας σε υφιστάμενους και νέους πελάτες

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

Άρθρο 16	Αυξημένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη	Αντικαθίστανται οι παρ. 1 και 3 του άρθρου 16 του ν. 4557/2018. Με τις εν λόγω διατάξεις προβλέπονται: α) η εφαρμογή από τα υπόχρεα πρόσωπα ορισμένων μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας όταν συναλλάσσονται με πελάτες με εγκατάσταση σε τρίτες χώρες, που έχουν χαρακτηριστεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου και σε άλλες περιπτώσεις συναλλαγών, β) οι περιπτώσεις των συναλλαγών, όσον αφορά στο στοιχείο της ιστορικότητας και του σκοπού, στις οποίες εφαρμόζονται μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας.
Άρθρο 16Α (νέο άρθρο)	Τρίτες Χώρες Υψηλού Κινδύνου	Προστίθεται νέο άρθρο 16Α στον ν. 4557/2018, το οποίο και αφορά στην εφαρμογή από τα υπόχρεα πρόσωπα μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας όταν: α) συναλλάσσονται με πρόσωπα με εγκατάσταση σε τρίτες χώρες που χαρακτηρίζονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (παρ. 1), και β) συναλλάσσονται με πελάτες που πραγματοποιούν συναλλαγές με τρίτες χώρες που χαρακτηρίζονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (παρ. 2).
		Επίσης, με το ίδιο άρθρο, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να εφαρμόζουν επιπλέον μέτρα μετριασμού των κινδύνων και απαγορεύσεις σχετικά με την ίδρυση θυγατρικών, υποκαταστημάτων, γραφείων εκπροσώπησης από και σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου (παρ. 3). Τα μέτρα που προβλέπονται στις παρ. 2 και 3 του νέου άρθρου 16Α κοινοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή πριν από τη θέση τους σε ισχύ ή την εφαρμογή τους (παρ. 4).
Άρθρο 17	Διασυννοριακές σχέσης ανταπόκρισης	Τροποποιείται το άρθρο 17 του ν. 4557/2018. Με τη νέα ρύθμιση γίνεται αναφορά στην υποχρεωτική λήψη μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας από τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς στις διασυννοριακές σχέσεις ανταπόκρισης με ίδρυμα πελάτη από τρίτη χώρα, που αφορούν εκτέλεση πληρωμών στην περίπτωση σύναψης επιχειρηματικής σχέσης.

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

Άρθρο 18	Πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα	Προστίθενται οι παρ. 4 και 5 στο άρθρο 18 του ν. 4557/2018. Εν απουσία άλλης εθνικής νομοθετικής, κανονιστικής ή διοικητικής διάταξης που να προσδιορίζει τα ειδικά καθήκοντα που θεωρούνται σημαντικό δημόσιο λειτούργημα, τα ακριβή καθήκοντα που συνιστούν σημαντικό δημόσιο λειτούργημα των προσώπων της παρ. 9 του άρθρου 3 για τους σκοπούς του παρόντος προβλέπεται ότι ορίζονται με κοινή απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και του Προέδρου της Βουλής μετά από εισήγηση της Ειδικής Υπηρεσίας Επιτροπής Ελέγχου Περιουσιακής Κατάστασης της Βουλής που διατυπώνεται σύμφωνα με τις προβλέψεις του Κανονισμού της Βουλής
		Επίσης, με τη νέα διάταξη, οι διεθνείς οργανισμοί που είναι διαπιστευμένοι στην Ελληνική Επικράτεια υποχρεούνται να εκδίδουν, να τηρούν και να δημοσιεύουν στην ιστοσελίδα τους ενημερωμένο κατάλογο των σημαντικών δημόσιων λειτουργημάτων τους, όπως αυτά προσδιορίζονται στην παρ. 9 του άρθρου 3. Οι ως άνω κατάλογοι υποβάλλονται τον πρώτο μήνα κάθε έτους στον Κεντρικό Συντονιστικό Φορέα, που είναι επιφορτισμένος με την υποχρέωση κοινοποίησής τους στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή
Άρθρο 19	Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη	Τροποποιούνται η περ. θ' της παρ. 2 και η περ. β' της παρ. 3 του άρθρου 19 του ν. 4557/2018. Με την τροποποίηση της περ. θ' της παρ. 2 του άρθρου 19 του ν. 4557/2018, αποσαφηνίζεται ότι, για τους σκοπούς του ν. 4557/2018, ως τρίτα μέρη νοούνται όχι μόνο όσα εδρεύουν σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε τρίτη χώρα που είναι μέλος της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης (Financial Action Task Force - FATF), αλλά και σε τρίτη χώρα που δεν έχει χαρακτηριστεί ή επισημανθεί ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε πράξη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που εκδίδεται κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849
		Με την τροποποίηση της περ. β' της παρ. 3 του άρθρου 19 του ν. 4557/2018 ενσωματώνεται η παρ. 14 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843. Η νέα διάταξη προβλέπει, στην περίπτωση εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας από τρίτα μέρη, την άμεση διαβίβαση, στα υπόχρεα πρόσωπα, των δεδομένων εξακρίβωσης και ελέγχου της ταυτότητας των φυσικών και νομικών προσώπων ως εργαλείο



ΣΕΚΑΣΕ

Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

		απαραίτητο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομη δραστηριότητα ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Παράλληλα, συμπεριλαμβάνονται τα μέσα ασφαλούς απομακρυσμένης ή ηλεκτρονικής εξακρίβωσης, όπως τα εν λόγω μέσα εξακρίβωσης ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014.
Άρθρο 20	Κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων	Αντικαθίσταται το άρθρο 20 του ν. 4557/2018. Καθορίζεται ρητή υποχρέωση των πραγματικών δικαιούχων των εταιρικών ή άλλων νομικών οντοτήτων που έχουν έδρα στην Ελλάδα ή μόνιμη εγκατάσταση σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 6 του ν.4172/2013 και είναι υπόχρεοι σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος να παρέχουν στις εν λόγω οντότητες όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες, προκειμένου αυτές να συμμορφώνονται με τις οριζόμενες στην παρ. 1 του άρθρου 20 απαιτήσεις.
		Από τις υποχρεώσεις του παρόντος άρθρου εξαιρούνται οι φορείς που περιλαμβάνονται στο Μητρώο Φορέων Γενικής Κυβέρνησης που τηρείται από την Ελληνική Στατιστική Αρχή, και οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 6 του ν. 4557/201
		Μετά από τη σύσταση του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, στο οποίο εντάχθηκε η Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων (πλέον Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης - Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ.) που εντασσόταν παλαιότερα στην οργανωτική δομή του Υπουργείου Οικονομικών, η παρ. 5 του άρθρου 20 του ν. 4557/2018 προβλέπει κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Ανάπτυξης και Επενδύσεων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης για τη ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων σχετικά με τη διασύνδεση μεταξύ Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων (Κ.Μ.Π.Δ.) και Γενικού Εμπορικού Μητρώου
		Η νέα παρ. 6 του ν. 4557/2018 ενσωματώνει τις προβλέψεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843 αναφορικά με τις αρχές και τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση στο Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων. Λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης για διαφάνεια των εταιρικών δομών, παρέχεται η δυνατότητα πρόσβασης σε πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο: α) στις αρμόδιες αρχές και Μονάδες Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών χωρίς περιορισμό, β) στα υπόχρεα πρόσωπα του ν.

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

		4557/2018 στο πλαίσιο εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας και γ) σε οποιοδήποτε μέλος του ευρύτερου κοινού.
		Σύμφωνα με τη νέα παρ. 7 του ν. 4557/2018 που ενσωματώνει την περ. γ' της παρ. 15 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843, υπό την προϋπόθεση έκδοσης εισαγγελικής παραγγελίας, προβλέπεται πρόσβαση στο ευρύτερο κοινό σε επιπρόσθετες πληροφορίες που επιτρέπουν την ταυτοποίηση του πραγματικού δικαιούχου και πιο συγκεκριμένα την ημερομηνία γέννησης ή στοιχεία επικοινωνίας.
		Προκειμένου να διασφαλισθούν η επάρκεια, η ακρίβεια και η επικαιροποίηση των πληροφοριών που φυλάσσονται στο Κ.Μ.Π.Δ., τα υπόχρεα πρόσωπα και οι αρμόδιες αρχές υποχρεούνται να αναφέρουν στον Κεντρικό Συντονιστικό Φορέα και στη Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. οποιαδήποτε αναντιστοιχία εντοπίζουν μεταξύ των πληροφοριών σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο που ευρίσκονται στο Κ.Μ.Π.Δ. και των στοιχείων που βρίσκονται στη διάθεσή τους
		Τροποποιείται το τελευταίο εδάφιο της παρ. 10 του άρθρου 20 του ν. 4557/2018 και επανακαθορίζονται οι αρχές που έχουν πρόσβαση στα κοινά πληροφοριακά συστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών, στις οποίες πλέον περιλαμβάνονται ρητά και οι λοιπές εποπτικές αρχές του άρθρου 6 του ν. 4557/2018
		Στη νέα παρ. 11 του άρθρου 20 του ν. 4557/2018 τροποποιείται το δεύτερο εδάφιο, σύμφωνα με το οποίο απαιτείται κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ψηφιακής Διακυβέρνησης για τη ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων σχετικά με τη διασύνδεση του Κ.Μ.Π.Δ. με άλλα πληροφοριακά συστήματα, την καταβολή τέλους για τα διοικητικά έξοδα διάθεσης των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών ανάπτυξης και συντήρησης του Κ.Μ.Π.Δ., την εξειδίκευση των τεχνικών λεπτομερειών για τη λειτουργία του συστήματος και κάθε άλλο τεχνικό θέμα
		Τέλος, προστίθεται νέα παρ. 14 στο άρθρο 20 του ν. 4557/2018 και προβλέπεται η διασύνδεση του Κ.Μ.Π.Δ. με αντίστοιχα μητρώα κρατών- μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Άρθρο 21	Μητρώο πραγματικών	Τροποποιείται το άρθρο 21 του ν. 4557/2018, σχετικά με το Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων εμπιστευμάτων. Στην ελληνική έννομη τάξη δεν

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

	δικαιούχων εμπιστευμάτων	αναγνωρίζονται εμπιστεύματα (trusts), καθώς η χώρα μας δεν έχει υπογράψει τη σχετική διεθνή σύμβαση της Χάγης, της 1ης Ιουλίου 1985, για το εφαρμοστέο δίκαιο στα εμπιστεύματα και την αναγνώρισή τους, όπως αναπτύχθηκαν από τη Συνδιάσκεψη της Χάγης για το ιδιωτικό διεθνές δίκαιο.
		Ως προς τα παρεμφερή νομικά μορφώματα, επισημαίνεται ότι τα ιδρύματα που ιδρύονται στην Ελλάδα είναι αποκλειστικά κοινωφελούς σκοπού, διέπονται από τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα και όχι του εταιρικού δικαίου. Συνεπώς το πεδίο εφαρμογής του παρόντος άρθρου εκτείνεται στα φυσικά πρόσωπα (εμπιστευματοδόχους και τα πρόσωπα που κατέχουν ισοδύναμες θέσεις σε παρεμφερή νομικά μορφώματα) που είναι εγκατεστημένα ή διαμένουν στην Ελλάδα
		Οι κανόνες που ισχύουν για εμπιστεύματα και παρεμφερή νομικά μορφώματα, όσον αφορά την πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο, είναι αντίστοιχες με τους σχετικούς κανόνες που ισχύουν για τις εταιρικές και άλλες νομικές οντότητες
Άρθρο 21 ^A (νέο άρθρο)	Κεντρικός αυτοματοποιημένος μηχανισμός ανάκτησης δεδομένων	Το νέο άρθρο ρυθμίζει την εφαρμογή του κεντρικού αυτοματοποιημένου μηχανισμού ηλεκτρονικής ανάκτησης δεδομένων, ως καθοριστικού παράγοντα για την έγκαιρη πρόσβαση σε δεδομένα που επιτρέπουν την εξακρίβωση των στοιχείων των φυσικών ή νομικών προσώπων που κατέχουν ή ελέγχουν λογαριασμούς πληρωμής, τραπεζικούς λογαριασμούς και θυρίδες ασφαλείας που τηρούνται εντός της Ελληνικής Επικράτειας
		Στην παρ. 2 του νέου άρθρου 21A εξασφαλίζεται ότι η Αρχή έχει πρόσβαση, άμεσα και χωρίς παρεμβολές, στα δεδομένα που ζητά.
		Στην παρ. 3 του άρθρου 21A απαριθμούνται οι πληροφορίες που είναι προσβάσιμες και δύνανται να αναζητηθούν μέσω του ΣΜΤΛ και ΛΠ.
		Με την παρ. 4 του άρθρου 21A προβλέπεται η κοινοποίηση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή των χαρακτηριστικών του μηχανισμού της παρ. 1 με ευθύνη του Κεντρικού Συντονιστικού Φορέα
Άρθρο 22	Αναφορές ύποπτων συναλλαγών προς την Αρχή	Τροποποιείται το άρθρο 22 του ν. 4557/2018, προκειμένου να διευκολυνθούν η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΧΠ) των

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

		κρατών- μελών.
Άρθρο 26	Μέτρα προστασίας των αναφερόντων προσώπων	Αντικαθίσταται το άρθρο 26 του ν. 4557/2018 που αφορά στα μέτρα προστασίας των αναφερόντων προσώπων και ιδίως στους μηχανισμούς νομικής προστασίας των εργαζομένων σε εποπτευόμενα υπόχρεα πρόσωπα, στο πλαίσιο της καλόπιστης γνωστοποίησης πληροφοριών, είτε προς την Αρχή, είτε εντός του εκάστοτε υπόχρεου προσώπου
		Ειδικότερα, εξασφαλίζεται νομική προστασία και ενισχύεται η εσωτερική διαδικασία υποβολής καταγγελίας αναφορικά με τα φυσικά πρόσωπα που εκτίθενται σε απειλές, εχθρικές ενέργειες ή δυσμενείς εργασιακές ενέργειες, όταν αυτά αναφέρουν τις υπόνοιές τους για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
Άρθρο 29	Επιτροπή Δικηγόρων	Η Επιτροπή Δικηγόρων του άρθρου 29 υποχρεούται πλέον να δημοσιεύει ετήσια έκθεση, η οποία περιλαμβάνει τον αριθμό των αναφορών ύποπτων ή ασυνήθων συναλλαγών που ελήφθησαν από τους δικηγόρους και τον αριθμό των αναφορών που διαβιβάστηκαν στην Αρχή.
Άρθρο 30	Φύλαξη αρχείων και στοιχείων από υπόχρεα πρόσωπα	Επέρχονται τροποποιήσεις στις παρ. 1 και 3 του άρθρου 30 του ν. 4557/2018, που αφορούν στην ένταξη των μέσων ηλεκτρονικής ταυτοποίησης ή οποιασδήποτε άλλης ασφαλούς εξ αποστάσεως διαδικασίας ταυτοποίησης, καθώς και των δεδομένων που είναι προσβάσιμα μέσω του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. του άρθρου 62 του ν. 4170/2013, στις πληροφορίες και έγγραφα που υποχρεούνται να φυλάσσουν τα υπόχρεα πρόσωπα για σκοπούς πρόληψης, εντοπισμού και διερεύνησης από την Αρχή, τις αρμόδιες αρχές ή κάθε άλλη αρμόδια δημόσια αρχή, ενδεχόμενης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
Άρθρο 31	Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων	Τροποποιείται η παρ. 3 του άρθρου 31 του ν. 4557/2018, προβλέποντας ότι η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα βάσει του παρόντος νόμου, θεωρείται ζήτημα δημοσίου συμφέροντος σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 679/2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της Οδηγίας

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

		95/46/EK (L 119).
Άρθρο 32	Συλλογή, τήρηση και επεξεργασία στατιστικών στοιχείων από δημόσιες αρχές	Τροποποιούνται οι παρ. 2. και 3 του άρθρου 32 του ν. 4557/2018 ως προς την τήρηση στατιστικών στοιχείων για τις υποβληθείσες διασυνοριακές αιτήσεις παροχής πληροφοριών ανά αντισυμβαλλόμενη χώρα, για τους διατεθέντες ανθρώπινους πόρους στην Αρχή και σε άλλες αρμόδιες αρχές, για την εποπτεία του ΞΧ/ΧΤ και τον αριθμό εποπτικών δράσεων, καθώς και για παραβάσεις που εντοπίστηκαν και τα διοικητικά μέτρα που επιβλήθηκαν
		Επιπλέον, καθιερώνεται η δημοσίευση σε ετήσια βάση συγκεντρωτικών στατιστικών στοιχείων από τις εμπλεκόμενες δημόσιες αρχές.
Άρθρο 34	Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών	Τροποποιούνται αντίστοιχα οι παρ. 2, 4 και 7 και προστίθεται παρ. 8 στο άρθρο 34 του ν. 4557/2018.
		Προβλέπεται ότι η Αρχή ανταλλάσσει αυθόρμητα ή κατόπιν αιτήματος της Μονάδας Χρηματοπιστωτικών Πληροφοριών (ΜΧΠ) κράτους μέλους της Ε.Ε. εμπιστευτικές πληροφορίες. Ακολούθως, εισάγεται η υποχρέωση για έγκαιρη διαβίβαση απαντήσεων εκ μέρους της Α' Μονάδας της Αρχής, αξιοποιώντας όλες τις εξουσίες και τα μέσα που διαθέτει, προς τις ΜΧΠ άλλων κρατών- μελών, και η απρόσκοπτη ανταλλαγή πληροφοριών με αυτές
		Τροποποιείται η παρ. 7 του άρθρου 34 του ν. 4557/2018, στην οποία δίνεται ο ορισμός των πληροφοριών εμπιστευτικής φύσης
		Η νέα παρ. 8 αφορά στην πρόσβαση των αρμόδιων αρχών σε πληροφορίες που επιτρέπουν την έγκαιρη εξακρίβωση οποιωνδήποτε φυσικών ή νομικών προσώπων κατέχουν ακίνητη περιουσία, μεταξύ άλλων μέσω μητρώων ή ηλεκτρονικών συστημάτων ανάκτησης δεδομένων, όπου είναι διαθέσιμα τέτοια μητρώα ή συστήματα
Άρθρο 34Α (νέο άρθρο)	Συνεργασία μεταξύ των ελληνικών και των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών	Προστίθεται νέο άρθρο 34Α στον ν. 4557/2018
		Η εν λόγω διάταξη ρυθμίζει τη συνεργασία μεταξύ των ελληνικών και των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών με σκοπό την αποτροπή της απαγόρευσης ή της επιβολής παράλογων και υπερβολικά περιοριστικών όρων κατά τη μεταξύ τους ανταλλαγή πληροφοριών.

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

Άρθρο 34B (νέο άρθρο)	Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και άλλων αρχών που δεσμεύονται από επαγγελματικό απόρρητο	Προστίθεται νέο άρθρο 34B στον ν. 4557/2018, το οποίο ορίζει το πλαίσιο της συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και άλλων αρχών που δεσμεύονται από επαγγελματικό απόρρητο. Με τις προσθήκες του παραπάνω άρθρου ενισχύεται το πλαίσιο συνεργασίας των αρμόδιων αρχών των περ. α' και β' της παρ. 1 του άρθρου 6 με τις αρμόδιες αρχές που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς σύμφωνα με άλλες νομοθετικές πράξεις που συνδέονται με την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών
Άρθρο 34Γ (νέο άρθρο)	Ανταλλαγή πληροφοριών σε εξαιρετικές περιστάσεις	Προστίθεται νέο άρθρο 34Γ στον ν. 4557/2018, το οποίο εισάγει παρεκκλίσεις όσον αφορά τις ρυθμίσεις του προηγούμενου άρθρου 34B.
Άρθρο 35	Εσωτερικές διαδικασίες	Τροποποιείται το τελευταίο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 35 του ν. 4557/2018
		Η αντικατάσταση αυτή ενισχύει τον προστατευτικό χαρακτήρα της διάταξης όσον αφορά στην καλόπιστη γνωστοποίηση πληροφοριών σύμφωνα με το άρθρο 35 του ν. 4557/2018 από το υπόχρεο πρόσωπο και τους υπαλλήλους του, ακόμη και εάν αποδειχθεί ότι δεν υπήρξε παράνομη δραστηριότητα
Άρθρο 36	Εσωτερικές διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου	Συμπληρώνεται η παρ. 4 του άρθρου 36 του ν. 4557/2018 με τα στοιχεία που θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, προκειμένου να εκτιμήσουν τους νομικούς περιορισμούς τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που μπορεί να εμποδίζουν την εφαρμογή κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών σύμφωνα με την παρ. 1 του ίδιου άρθρου
		Επίσης τροποποιείται η παρ. 6 του άρθρου 36 του ν. 4557/2018, η οποία αφορά στην ενσωμάτωση των προβλεπόμενων στον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1108 κριτηρίων, για την εφαρμογή της υποχρέωσης ορισμού κεντρικού σημείου επαφής στην Ελλάδα των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος και των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών
Άρθρο 39	Ποινικές κυρώσεις	Προστίθεται παρ. 6 στο άρθρο 39 του ν. 4557/2018, αναφορικά με την αμελλητί ενημέρωση των αρμόδιων δικαστικών και εισαγγελικών αρχών και των κατά περίπτωση αρμόδιων αρχών επιβολής του



ΣΕΚΑΣΕ

Σύνδεσμος Επαγγελματιών
Κανονιστικής
Συμμόρφωσης Ελλάδος

		νομού από τις αρμόδιες αρχές, σε περίπτωση τέλεσης ποινικών αδικημάτων.
Άρθρο 49	Εξουσίες των Μονάδων της Αρχής	Τροποποιείται η παρ. 1 του άρθρου 49 του ν. 4557/2018. Στόχος της ρύθμισης είναι η εξασφάλιση της άμεσης και πλήρους πρόσβασης της Αρχής σε στοιχεία που επιτρέπουν την έγκαιρη εξακρίβωση των στοιχείων οποιωνδήποτε φυσικών ή νομικών προσώπων κατέχουν ακίνητη περιουσία, μέσω μητρώων ή ηλεκτρονικών συστημάτων ανάκτησης δεδομένων.

Σημ: Όλες οι ανωτέρω περιγραφές ως προς τις τροποποιήσεις, αντλήθηκαν από την αιτιολογική έκθεση του ν.4734/2020