

# The AML/CTF eTS™ solution from SYNTAX



**Train. Evaluate. Protect.**

Η εκπαίδευση όλου του προσωπικού στα θέματα της καταπολέμησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ξέπλυμα χρήματος) και στην καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι βασική υποχρέωση και απαίτηση τόσο του Νόμου 3691/2008 όσο και της Τράπεζας της Ελλάδος (Π.Δ. 281/2009). Τώρα υπάρχει ένας απλός και ουσιαστικός τρόπος για την εκπαίδευση του προσωπικού σας. Το προϊόν της SYNTAX αποτελεί μια ολοκληρωμένη λύση για την εκπαίδευση στο ΕΧ/ΧΤ.

**1. Στατιστικά στοιχεία για το ποσοστό των υπαλλήλων που έχουν εκπαιδευτεί και τα αντίστοιχα ποσοστά επιτυχίας τους.** Έτοιμα για το *Annual Report* του MLRO.



**2. Εκπαιδευτικό υλικό με πραγματικά παραδείγματα και τυπολογίες, σχεδιασμένα με φιλικό τρόπο για τον χρήστη και animations για την κατανόηση πολύπλοκων παραδειγμάτων.**



**3. Πιστοποιητικό** για όσους υπαλλήλους εκπαιδευτούν και στα 6 βασικά μαθήματα και επιτύχουν στις αξιολογήσεις τους.



## Συνοπτική Περιγραφή των μαθημάτων AML/CTF στο e-TS

### Εισαγωγή στο Ξέπλυμα Χρήματος (GR101B)

Το μάθημα αυτό αποτελεί μια βασική εισαγωγή στο Ξέπλυμα Χρήματος (ΞΧ) και στις θεμελιώδεις έννοιες του φαινομένου. Παρουσιάζονται και αναλύονται τα στάδια που απαρτίζουν το ΞΧ (τοποθέτηση-στρωματοποίηση-ενσωμάτωση), ο ρόλος όλων των εμπλεκόμενων φορέων και οι 40 Συστάσεις της FATF, ενώ παρατίθενται το Ελληνικό και Ευρωπαϊκό Κανονιστικό πλαίσιο και οι απαιτήσεις αυτού.

### Εισαγωγή στη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (GR102B)

Το μάθημα αυτό εισαγάγει τον εκπαιδευόμενο στις βασικές αρχές της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (ΧΤ). Παρουσιάζονται ο ορισμός και τα στάδια του φαινομένου καθώς και η διαφοροποίηση του από το Ξέπλυμα Χρήματος. Επίσης, εξετάζονται συνοπτικά οι 9 Ειδικές Συστάσεις της FATF και οι φορείς που παίζουν σημαντικό ρόλο στην παγκόσμια καταπολέμηση της ΧΤ. Τέλος αναλύονται τα κόστη κάποιων από τις πιο γνωστές τρομοκρατικές επιθέσεις και παρουσιάζονται παραδείγματα μεθόδων ΧΤ, όπως η χρησιμοποίηση μη-κερδοσκοπικών και φιλανθρωπικών οργανώσεων.

### Γνώρισε τον Πελάτη Σου (Know Your Customer – KYC) (GR103B)

Το μάθημα αυτό παρουσιάζει τις αρχές 'Γνώρισε τον Πελάτη σου' (Know Your Customer) και τις σχετικές κανονιστικές υποχρεώσεις. Επιδεικνύει τη σημασία της εφαρμογής της πιστοποίησης και της επαλήθευσης της ταυτότητας από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, παρουσιάζει τα έγγραφα που πρέπει να ζητώνται από τον υπάλληλο, αλλά και τα σύνηθη και αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που πρέπει να εφαρμόζονται. Τέλος, παρουσιάζονται οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα σε περίπτωση μη σωστής εφαρμογής των αρχών «Γνώρισε τον Πελάτη Σου», αλλά και τα κύρια χαρακτηριστικά της πολιτικής αποδοχής και αναγνώρισης πελάτη.

## **Υποβολή αναφοράς ύποπτης ή ασυνήθους συναλλαγής (GR104B)**

Το μάθημα αυτό επικεντρώνεται στον ρόλο του υπαλλήλου όσον αφορά την υποβολή αναφοράς ύποπτης ή ασυνήθους συναλλαγής. Δίνεται ο ορισμός των εννοιών Ασυνήθης και Ύποπτη Συναλλαγή, εξηγείται η υποχρέωση αναφοράς από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, και παρουσιάζεται εκτενώς η διαδικασία υποβολής αναφοράς. Επίσης, παρουσιάζονται υποδείγματα αναφορών και η νέα διαδικασία ηλεκτρονικής υποβολής στην Αρχή καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης. Αν και η τελευταία αποτελεί υποχρέωση του MLRO, η επίδειξη της ευαισθητοποιεί τον υπάλληλο για την πληρέστερη υποβολή της εσωτερικής αναφοράς (δίνοντας έτσι ιδιαίτερη έμφαση στο περιγραφικό κομμάτι της υποβολής). Τέλος, γνωστοποιούνται στον εκπαιδευόμενο οι νομικές και διοικητικές κυρώσεις τόσο για τους υπαλλήλους όσο και για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε περίπτωση που δεν υποβάλλεται αναφορά.

## **Τυπολογίες για Ξέπλυμα Χρήματος στις Τράπεζες (GRTB1 & GRTB2)**

Το γνωστικό αντικείμενο αποτελείται από 2 μαθήματα. Αποσκοπεί στην ενημέρωση του εκπαιδευόμενου για κάποιες από τις πιο γνωστές τυπολογίες ξεπλύματος βρώμικου χρήματος, τις μεθόδους που χρησιμοποιούνται τόσο στον ελληνικό χώρο όσο και διεθνώς για την τέλεση ξεπλύματος χρήματος, αλλά και ενδείξεις που θα πρέπει να προσέχει ο τραπεζικός υπάλληλος κατά την επαφή με τον πελάτη. Οι κατηγορίες που εξετάζονται είναι:

### Μάθημα 1 (GRTB1):

- 1) Παροχή ανεπαρκών ή ύποπτων πληροφοριών και στοιχείων για την πιστοποίηση της ταυτότητας του πελάτη
- 2) Μεταφορά κεφαλαίων
- 3) Δραστηριότητες ασύμβατες με την επιχειρηματική/επαγγελματική δραστηριότητα του πελάτη και το συναλλακτικό/οικονομικό του προφίλ
- 4) Ξέπλυμα χρήματος μέσω της αγοραπωλησίας ακινήτων
- 5) Ξέπλυμα χρήματος μέσω των Νέων Μεθόδων Πληρωμής

### Μάθημα 2 (GRTB2):

- 1) Συναλλαγές σε μετρητά
- 2) Άλλες ύποπτες δραστηριότητες ή κινήσεις του πελάτη
- 3) Χρήσεις θυρίδων
- 4) Δάνεια
- 5) Ύποπτη συμπεριφορά υπαλλήλου του ιδρύματος

6) Ξέπλυμα χρήματος μέσω του διεθνούς εμπορίου

7) Ξέπλυμα χρήματος μέσω χρησιμοποίησης νομικών προσώπων



Επικοινωνία: [aml@syntax.gr](mailto:aml@syntax.gr) , 210-6543100