



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Αριθμ. Πρωτ.: 233105/333

Αριθμ. Φακ.: 048, 074

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ. 24 558 (*)

Προς τις Ασφαλιστικές
Εταιρίες – Μέλη της Ένωσης
που δραστηριοποιούνται στις Ασφαλίσεις Ζωής

Για ενημέρωση

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,
ΑΘΗΝΑ,
Τ.Κ. 105 57

T: (+30) 210 33 34 100
F: (+30) 210 33 34 149
E: info@eaeae.gr

www.eaeae.gr

Αθήνα, 9 Αυγούστου 2023

Υπόψη
Διευθυνόντων Συμβούλων,
Γενικών Διευθυντών,
Υπευθύνων Πρόληψης ΞΧ/ΧΤ,
Υπευθύνων Ασφαλίσεων Ζωής,
Υπευθύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
Υπευθύνων Νομικών Υπηρεσιών

**Πρώθηση Δέσμης Μέτρων Ευρωπαϊκής Επιτροπής
για την ενίσχυση της πολιτικής της Ευρωπαϊκής Ένωσης
στον τομέα της πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ΞΧ)
και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ)**

Θέσεις της Insurance Europe επί του προτεινόμενου Κανονισμού (AMLR)

Σας ενημερώνουμε ότι στην παρούσα χρονική περίοδο βρίσκεται σε πλήρη εξέλιξη ο τριμερής διάλογος των θεσμικών οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και δη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου, του Συμβουλίου και της Ευρωπαϊκής Επιτροπής επί της Δέσμης Μέτρων που προωθεί η τελευταία για την ενίσχυση της πολιτικής της Ευρωπαϊκής Ένωσης στον τομέα της πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ΞΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ).

Υπενθυμίζεται ότι η Δέσμη Μέτρων για την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ που προωθεί η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποτελείται από :

- **Πρόταση Κανονισμού** σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (**γνωστός ως AMLR**), [resource.html \(europa.eu\)](https://resource.html.europa.eu)
- **Πρόταση Οδηγίας** σχετικά με τους μηχανισμούς που πρέπει να συγκροτήσουν τα κράτη μέλη για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της

τρομοκρατίας και για την κατάργηση της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 ([γνωστή ως AMLD6](#)), [resource.html \(europa.eu\)](#)

- **Πρόταση Κανονισμού** σχετικά με τη σύσταση της Αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010, (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([γνωστός ως AMLA](#)), [resource.html \(europa.eu\)](#)

Με την παρούσα εγκύκλιο θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε, σε πρώτη φάση, για τις **βασικές Θέσεις** της **ευρωπαϊκής ασφαλιστικής αγοράς επί της Πρότασης Κανονισμού AMLR**, όπως έχουν διαμορφωθεί και προωθούνται από την **Insurance Europe** προς τα αρμόδια Όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς οι διαβουλεύσεις για την εν λόγω Πρόταση Κανονισμού βρίσκονται σε προχωρημένο στάδιο.

Ειδικότερα, η Insurance Europe (IE) υποστηρίζει πλήρως τις προσπάθειες ενίσχυσης του θεσμικού πλαισίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ). Ωστόσο, στο πλαίσιο των συζητήσεων για την **Πρόταση Κανονισμού AMLR** που είναι σε εξέλιξη επισημαίνει τα ακόλουθα:

- **Ο μελλοντικός Κανονισμός AMLR θα πρέπει να ακολουθεί προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο.** Οι κίνδυνοι ΞΧ/ΧΤ είναι χαμηλής έντασης για τον κλάδο ασφαλίσεων ζωής και σχεδόν ανύπαρκτοι για τις ασφαλίσσεις ζημιών και για τα προϊόντα ασφαλίσεων ζωής καθαρής προστασίας.

Για αυτούς τους λόγους, το εύρος των απαιτήσεων που περιέχονται στον Κανονισμό AMLR θα πρέπει (βλ. άρθρο 2 παρ. 6 στοιχ. β) της Πρότασης Κανονισμού AMLR της Ευρωπαϊκής Επιτροπής):

- Να αφορά / περιλαμβάνει **μόνον τις επιχειρήσεις ασφαλίσεων ζωής** (εξαιρουμένων εκείνων που δραστηριοποιούνται στον τομέα παροχής επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών) **και τα «επενδυτικά προϊόντα βασισμένα σε ασφάλιση» (IBIPs)**, όπως αυτά ορίζονται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 (PRIIPs) (άρθρα 2 παρ. 2 και 4 παρ. 2). Η αναφορά της Πρότασης AMLR σε «άλλες δραστηριότητες ασφάλισης με επενδυτικό σκοπό» είναι ασαφής και θα πρέπει να διαγραφεί για να αποφευχθεί η νομική αβεβαιότητα ως προς το πεδίο εφαρμογής.
- Να περιλαμβάνει ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου και ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, **μόνον στο βαθμό που οι εν λόγω εταιρίες δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσσεις ζωής**, όπως περιγράφονται στο προηγούμενο σημείο. Επιπλέον, θα πρέπει να διευκρινιστεί εάν η μητρική επιχείρηση - είτε ασκεί άμεσα δραστηριότητες που εμπίπτουν στο πλαίσιο του Κανονισμού AMLR, είτε όχι- θα εξακολουθεί να είναι υπεύθυνη για την εποπτεία και τον συντονισμό των θυγατρικών της

που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσσεις ζωής και εμπίπτουν στο εν λόγω θεσμικό πλαίσιο, με σκοπό τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις ΞΧ/ΧΤ του ομίλου.

- **Το όριο του 25%** (συν μία/ένα από τις μετοχές ή τα δικαιώματα ψήφου ή οποιοδήποτε άλλο άμεσο ή έμμεσο ιδιοκτησιακό συμφέρον στο νομικό πρόσωπο/ εταιρική οντότητα) **για τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου θα πρέπει να διατηρηθεί** για να αποφευχθεί η υπερβολική και αδικαιολόγητη αύξηση του φόρτου συμμόρφωσης που επηρεάζει τις Υπόχρεες Οντότητες και για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική λειτουργία των μητρών πραγματικών δικαιούχων (βλ. άρθρο 42 της Πρότασης Κανονισμού AMLR της Ευρωπαϊκής Επιτροπής).
 - Μείωση του ορίου από το 25%, θα έχει ως συνέπεια:
 - να περιληφθούν υποκείμενα που δεν μπορούν να ελέγξουν το νομικό πρόσωπο και επομένως δεν μπορούν να το χρησιμοποιήσουν ως όχημα για ξέπλυμα χρήματος
 - να παρατείνονται οι διαδικασίες ταυτοποίησης και εξασφάλισης, καθώς οι εταιρίες θα υποχρεούνται να επαληθεύουν πρόσθετα άτομα
 - να υπάρχουν συχνές αλλαγές πραγματικών δικαιούχων, το οποίο θα δυσκολέψει την έγκαιρη και προσήκουσα ενημέρωση των μητρών πραγματικών δικαιούχων, μειώνοντας έτσι την αξιοπιστία τους και αυξάνοντας τον αριθμό των αναφορών ασυμφωνίας με αδικαιολόγητο τρόπο, επιβαρύνοντας υπερβολικά τις Αρχές που είναι αρμόδιες για την τήρηση των εν λόγω μητρών.
 - Αντί να μειώσουν το όριο του 25%, οι Αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο να αυξήσουν τη διαφάνεια αναφορικά με τις πληροφορίες για τους πραγματικούς δικαιούχους.
 - Τα θεσμικά όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης θα πρέπει να υποβάλουν εκτίμηση επιπτώσεων του κόστους που θα συνεπαγόταν η προτεινόμενη, ιδίως από το Κοινοβούλιο, μείωση του ορίου.
- **Οι νέοι ρόλοι** που δημιουργούνται από την Πρόταση Κανονισμού AMLR για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των Υπόχρεων Οντοτήτων (**υπεύθυνος συμμόρφωσης και διευθυντής για τον έλεγχο συμμόρφωσης**) θα πρέπει να συνάδουν με τη νομοθεσία εταιρικής διακυβέρνησης που ισχύει στο κράτος μέλος όπου δραστηριοποιείται η Υπόχρεη Οντότητα (βλ. άρθρο 9 της Πρότασης Κανονισμού AMLR της Ευρωπαϊκής Επιτροπής).
 - Η Υπόχρεη Οντότητα θα πρέπει να έχει αρκετή ευελιξία ώστε να επιτρέπεται να αναλαμβάνει ο υπεύθυνος συμμόρφωσης ΞΧ/ΧΤ μέρος ή και όλες τις εργασίες του διευθυντή συμμόρφωσης ΞΧ/ΧΤ.
 - Σε κάθε περίπτωση, ένα στέλεχος που ανήκει στο διοικητικό όργανο της Υπόχρεης Οντότητας δεν θα πρέπει ποτέ να υποχρεώνεται να καλύπτει καθημερινές/λειτουργικές ευθύνες.

- Θα πρέπει να καταστεί δυνατή η ανάθεση του ρόλου του διευθυντή συμμόρφωσης ΞΧ/ΧΤ σε στέλεχος με επαρκώς υψηλή ιεραρχική θέση, αλλά που δεν είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - Η Πρόταση Κανονισμού θα πρέπει επίσης να καθιστά σαφές ότι το μέλος του οργάνου διοίκησης μπορεί να μην χρειάζεται πάντα να είναι και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.
 - Η Πρόταση Κανονισμού δεν θα πρέπει να θέτει υπό αμφισβήτηση τις οργανωτικές αρχές που ορίζονται στην Οδηγία Solvency II και τα μοντέλα επιχειρηματικής οργάνωσης που υπάρχουν ήδη στα διάφορα κράτη μέλη.
- **Μόνο οι υπάλληλοι που είναι υπεύθυνοι για τον έλεγχο της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις ΞΧ/ΧΤ θα πρέπει να υπόκεινται σε αξιολόγηση από τον υπεύθυνο συμμόρφωσης ΞΧ/ΧΤ** κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 11 της Πρότασης Κανονισμού AMLR της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Επιπλέον, η συχνότητα του ελέγχου αυτού δεν πρέπει να επιβαρύνει υπερβολικά τις Υπόχρεες Οντότητες. Επιπροσθέτως, η ΙΕ σχολιάζει την ακόλουθη πρόταση του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου επί της εν λόγω διάταξης :
- Η υποχρεωτική εναλλαγή της ευθύνης για μια επιχειρηματική σχέση από έναν εργαζόμενο σε άλλον σε κατάλληλα χρονικά διαστήματα που προτείνεται από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο (άρθρο 11 παράγραφος 2α της έκθεσης του Κοινοβουλίου επί της Πρότασης Κανονισμού) φαίνεται να έρχεται σε αντίθεση με την εσωτερική οργάνωση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, όπως ορίζεται στην Οδηγία Solvency II. Επιπλέον, η εν λόγω πρόταση δεν λαμβάνει υπόψη τις συγκεκριμένες επιχειρηματικές διαδικασίες και εμφανίζεται δυσανάλογη.
- Η **εξωτερική ανάθεση θα πρέπει να διευκολύνεται** προκειμένου να επιτραπεί στις Υπόχρεες Οντότητες να βασίζονται στη βοήθεια εξωτερικών παρόχων για την εφαρμογή των απαιτήσεων ΞΧ/ΧΤ (βλ. άρθρα 13 και 40 της Πρότασης Κανονισμού AMLR της Ευρωπαϊκής Επιτροπής).
- Οι υπηρεσίες που ανατίθενται σε εξωτερικούς συνεργάτες θα πρέπει να συνεχίσουν να εφαρμόζονται και με τις απαιτήσεις του νέου Κανονισμού ΞΧ/ΧΤ.
 - Οι απαιτήσεις για τη διενέργεια ελέγχων στη δραστηριότητα των εξωτερικών παρόχων θα πρέπει να είναι ανάλογες με τον κίνδυνο.
- Η **δυνατότητα των Υπόχρεων Οντοτήτων να λαμβάνουν εναλλακτικά μέτρα** όταν διαπιστώνεται αδυναμία συμμόρφωσης με την απαίτηση εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας (CDD), αντί της υποχρέωσης τερματισμού της επιχειρηματικής σχέσης **είναι αναγκαία και ευπρόσδεκτη**. (βλ. άρθρα 17, 18 και 27 της Πρότασης Κανονισμού AMLR της Ευρωπαϊκής Επιτροπής).
- **Οι ασφαλιστικές εταιρίες που δραστηριοποιούνται στις ασφαλίσειες ζωής θα πρέπει να εξαιρούνται από την υποχρέωση τερματισμού της επιχειρηματικής σχέσης** όταν δεν

συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις CDD λόγω της φύσης των επιχειρηματικών και συμβατικών τους υποχρεώσεων.

- Θα πρέπει να προβλέπονται εναλλακτικά μέτρα για την εξ αποστάσεως ταυτοποίηση των πελατών.
- Θα πρέπει να διευκρινιστεί πώς η απόφαση του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης που προβλέπει τον περιορισμό της πρόσβασης του κοινού σε πληροφορίες πραγματικού δικαιούχου θα αντικατοπτρίζεται στον προτεινόμενο AMLR και ποιες θα είναι οι συνέπειές της.
- **Ο τομέας των ασφαλίσεων ζωής θα πρέπει να εξαιρείται** από την απαίτηση για προσδιορισμό από τις Υπόχρεες Οντότητες του σκοπού και του σχεδιαζόμενου χαρακτήρα μιας επιχειρηματικής σχέσης ή μιας περιστασιακής συναλλαγής **πριν από** τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης **ή κατά την εκτέλεση** της περιστασιακής συναλλαγής (άρθρο 20 της Πρότασης Κανονισμού AMLR της Ευρωπαϊκής Επιτροπής). Αντίθετα, η απαίτηση αυτή θα πρέπει να ισχύει για τις ασφαλίσεις ζωής **μόνο στη φάση της πληρωμής των ωφελημάτων του ασφαλιστηρίου**.
 - Πράγματι, ο πελάτης στις ασφαλίσεις ζωής έχει το δικαίωμα να καθορίσει (και να αλλάξει) τον δικαιούχο της σύμβασης καθόλη τη διάρκεια της σύμβασης. Ο πελάτης μπορεί επίσης να ορίσει ένα γενικό group δικαιούχου/ων. Τα πραγματικά πρόσωπα που επωφελούνται από τις ασφαλίσεις ζωής θα είναι προσδιορισίμα και γνωστά μόνο τη στιγμή της πληρωμής των ωφελημάτων του ασφαλιστηρίου.
- Θα πρέπει να **υπάρχει εξαίρεση για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ζωής όσον αφορά στη συνεχή παρακολούθηση των επιχειρηματικών σχέσεων** και την παρακολούθηση των συναλλαγών που εκτελούνται από πελάτες (άρθρο 21 της Πρότασης Κανονισμού AMLR της Ευρωπαϊκής Επιτροπής).
 - Είναι πιο κατάλληλο και σκόπιμο οι αξιολογήσεις ΞΧ/ΧΤ να επικεντρώνονται γύρω από τη σύναψη της σύμβασης, τις σημαντικές λειτουργίες στο πλαίσιο αυτής (π.χ. εξαγορές ή/και σημαντική πληρωμή σχετικά με τη γνωστή κατάσταση του πελάτη) και ακριβώς πριν από την πληρωμή στο δικαιούχο των ωφελημάτων από την ασφάλιση.
- **Ο Κανονισμός AMLR δεν είναι το κατάλληλο πλαίσιο για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις (financial sanctions)**.
 - Ειδικότερα, θα πρέπει να παραμένει στην αποκλειστική διακριτική ευχέρεια των εταιριών εάν ο υπεύθυνος συμμόρφωσης ΞΧ/ΧΤ ή άλλο πρόσωπο στην οντότητα/όμιλο, θα είναι υπεύθυνο για τη συμμόρφωση με τις οικονομικές κυρώσεις.

Όπως ήδη αναφέρθηκε, η διαδικασία των διαπραγματεύσεων μεταξύ των αρμόδιων Οργάνων της Ευρωπαϊκής Ένωσης αλλά και των εμπλεκόμενων φορέων είναι σε εξέλιξη, χωρίς επί του παρόντος να έχει συμφωνηθεί / οριστικοποιηθεί το τελικό περιεχόμενο της Πρότασης Κανονισμού AMLR, αλλά και των άλλων νομοθετημάτων (AMLD6, AMLA) που συνθέτουν την προαναφερόμενη Δέσμη Μέτρων για την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Η ΕΑΕΕ θα παρακολουθεί τις διαβουλεύσεις που εξελίσσονται σε ευρωπαϊκό επίπεδο για το θέμα αυτό και θα σας ενημερώνει άμεσα.

Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να απευθύνεστε στην κα Μαρία Φαράντου, Νομικό Σύμβουλο ΕΑΕΕ (e-mail: m.farantou@eae.gr, τηλ. : 210 3334136).

Με εκτίμηση,

Ελίνα Παπασπυροπούλου
Γενική Διευθύντρια

Εύα Βαρουχάκη
Διευθύντρια Νομικής Υπηρεσίας
& Διεθνών Σχέσεων