



ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Προστασία δεδομένων στον χρηματοπιστωτικό τομέα: σύγχρονες εξελίξεις

Χάρις Συμεωνίδου, ΕΕΠ Νομικής, LL.M.

Εισαγωγή (1)

Πρόσφατες σημαντικές μεταβολές στον τομέα των πληρωμών:

- Πανδημία COVID-19: online συναλλαγές  - χρήση μετρητών 
- Ψηφιακά μέσα πληρωμής (mobile payments, IRIS, ψηφιακά πορτοφόλια)
- Ανάπτυξη εταιρειών FinTech με *data-based* προϊόντα και υπηρεσίες

Νομοθετικές Πρωτοβουλίες ΕΕ:

Αναθεώρηση νομικού πλαισίου / θέσπιση νέων κανόνων

Εισαγωγή (2)

Κίνδυνοι για θεμελιώδη δικαιώματα:

Τα δεδομένα συναλλαγών = **πολύτιμες πληροφορίες**

- Ιστορικότητα → συναλλακτικό προφίλ (θεμιτή/αθέμιτη χρήση)
- Πιστοληπτική αξιολόγηση ή παρακολούθηση ύποπτων συναλλαγών: κίνδυνος οικονομικού αποκλεισμού
- Πιθανή αποκάλυψη ευαίσθητων δεδομένων (υγείας, πολιτικές/θρησκευτικές πεποιθήσεις κλπ.)

→ **Απαιτείται δίκαιη εξισορρόπηση με τα δικαιώματα στην ιδιωτική ζωή και στην προστασία προσωπικών δεδομένων (άρθρα 7 και 8 Χ.Θ.Δ., ΓΚΠΔ)**

Εισαγωγή (3)

Θα εξετάσουμε τις νομοθετικές πρωτοβουλίες για:

A. Ψηφιακό Ευρώ, ένα ευρωπαϊκό ψηφιακό νόμισμα κεντρικής τράπεζας (Central Bank Digital Currency – CBDC)

B. Ανοικτή Χρηματοοικονομική (“open finance”) και **πληρωμές** (FIDA, PSR, PSD3)

Γ. Καταπολέμηση Ξεπλύματος Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (ΚΞΧ/ΧΤ) ή Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism - **AML/CFT**

...από την άποψη της προστασίας δεδομένων, εστιάζοντας στις θέσεις του ΕΣΠΔ

Α. Ψηφιακό Ευρώ (1)

Χρονολόγιο:

2020:  High-Level Task Force → μελέτη και σχεδιασμός ενός CBDC, ακολουθώντας τις διεθνείς τάσεις

Οκτ. 2020 – Ιαν. 2021: Δημόσια διαβούλευση για ένα πιθανό ψηφιακό ευρώ

Οκτ. 2021 – Οκτ. 2023: Διερευνητική φάση

Νοέμ. 2023 – Οκτ. 2025: Προπαρασκευαστική φάση

Νοέμ. 2025 - : Φάση ανάπτυξης και κυκλοφορίας

Α. Ψηφιακό Ευρώ (2)

Τι είναι αυτό;

- Ψηφιακή μορφή δημόσιου χρήματος – εγγύηση έκδοσης από Κεντρική Τράπεζα – αξία νόμιμου χρήματος (υποχρεωτικής αποδοχής)
- Δεν θα αντικαθιστά αλλά θα συμπληρώνει τα μετρητά

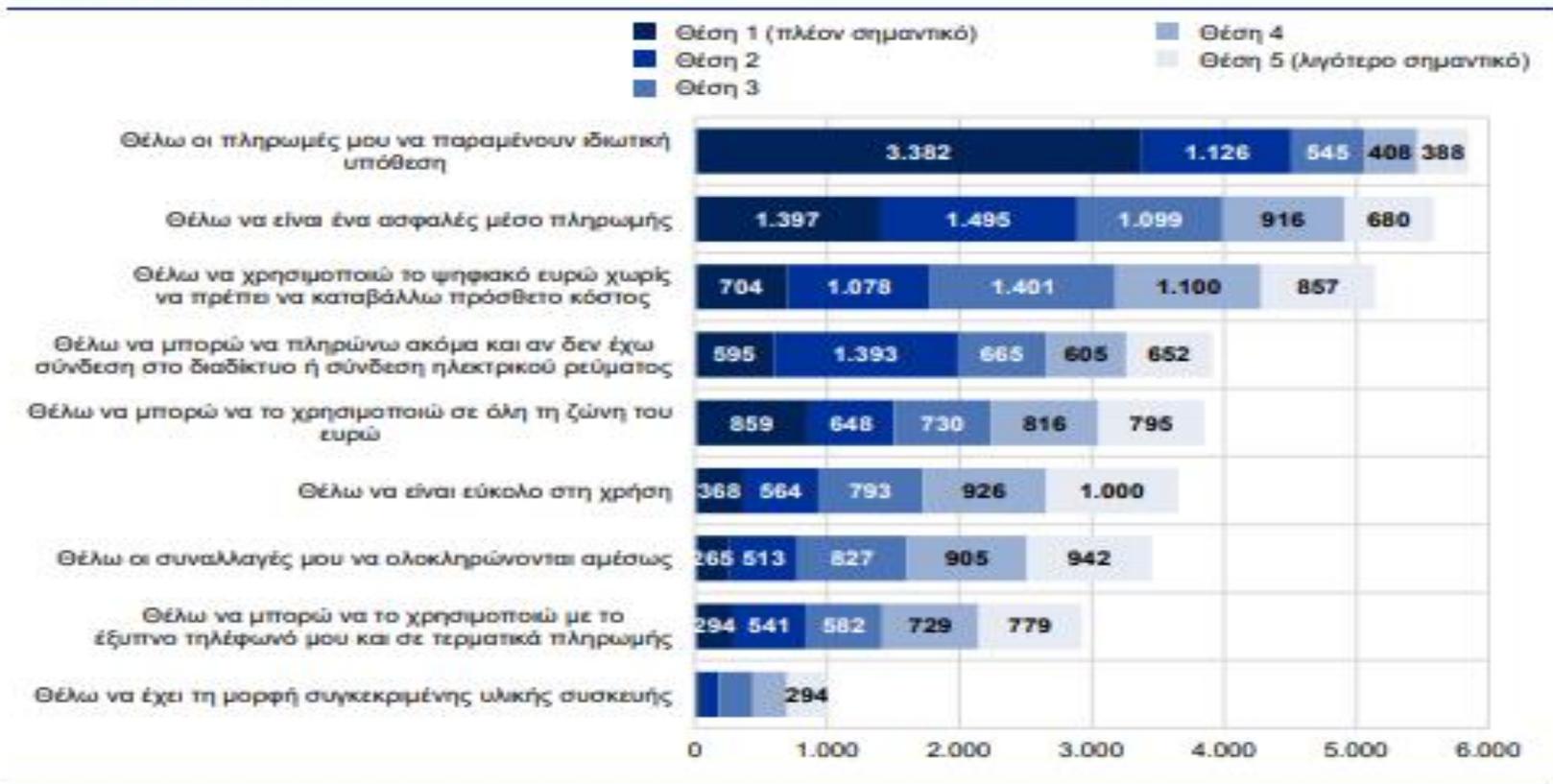
Γιατί χρειάζεται;

- ❖ Διασφάλιση **συνεχούς πρόσβασης** πολιτών της ΕΕ σε νόμισμα κεντρικής τράπεζας, όσο φθίνει η χρήση των μετρητών (οικονομική ένταξη/συμπερίληψη)
- ❖ Στήριξη **ψηφιακού μετασχηματισμού**, καινοτομίας και αυτονομίας ΕΕ
- ❖ Ενίσχυση **σταθερότητας** του νομίσματος και ανθεκτικότητάς του έναντι μη ρυθμιζόμενων τεχνολογιών (π.χ. κρυπτοστοιχεία)

ΕΚΤ: Έκθεση του Ευρωσυστήματος σχετικά με τη δημόσια διαβούλευση για το ψηφιακό ευρώ (Απρ. 2021)

Διάγραμμα 4

Προτίμηση για ορισμένα χαρακτηριστικά του ψηφιακού ευρώ με βάση τις πέντε κορυφαίες θέσεις



Σημείωση: Αριθμός συμμετεχόντων που δεν εμφανίζονται για την επιλογή «Θέλω να λάβει τη μορφή υλικής συσκευής»: Θέση 1 (47), Θέση 2 (139), Θέση 3 (254), Θέση 4 (263).

A. Ψηφιακό Ευρώ (3)

→ Πρωταρχικό επιθυμητό χαρακτηριστικό: η ιδιωτικότητα



Εξ αρχής ενεργή συμμετοχή

18.6.2021 Επιστολή ΕΣΠΔ προς ΕΚΤ

- Σωστός σχεδιασμός = κρίσιμος για την εμπιστοσύνη των πολιτών και την επιτυχία του εγχειρήματος. Αρχές **by design** και **by default**.
- **Κίνδυνοι:** γενικής παρακολούθησης συναλλαγών, υπέρμετρης ταυτοποίησης πολιτών, ασφάλεια δεδομένων συναλλαγών
- Τα **φυσικά μετρητά** ως **μέτρο σύγκρισης** 
- Ανάγκη αναλυτικής εκτίμησης επιπτώσεων

A. Ψηφιακό Ευρώ (4)



Φάση διερεύνησης – Κοινές συνεδριάσεις εμπειρογνομώνων

14.6.2022: Συμβολή ΕΣΠΔ σε στοχευμένη διαβούλευση:

- 👍 Υπέρ της **πλήρους ανωνυμίας** κάτω από ένα όριο συναλλαγών μικρής αξίας (*privacy threshold*) = απουσία ιχνηλασιμότητας, όχι έλεγχοι AML/CFT
- 👍 Υπέρ της **τοπικής επεξεργασίας και αποθήκευσης δεδομένων συναλλαγών** – κατά της συγκέντρωσης του ελέγχου από έναν φορέα (*decentralization*)
- 👎 Κατά της **πρόσβασης της ΕΚΤ** και των εθνικών κεντρικών τραπεζών σε δεδομένα συναλλαγών για σκοπούς μετριασμού απάτης ή φοροδιαφυγής

A. Ψηφιακό Ευρώ (5)

2022:  ΕΚΤ - Πρώτες σχεδιαστικές επιλογές

Βασικό σενάριο:

- Ψηφιακό ευρώ διαθέσιμο **online**
- **Επικύρωση των συναλλαγών από τρίτο**

→  **Δήλωση ΕΣΠΔ 04/2022** σχετικά με τις επιλογές σχεδιασμού για ένα ψηφιακό ευρώ από την άποψη της προστασίας της ιδιωτικής ζωής και των δεδομένων

! Η επικύρωση όλων των συναλλαγών ενδέχεται να μην συνάδει με τις αρχές της αναγκαιότητας και της αναλογικότητας.

A. Ψηφιακό Ευρώ (6)



προτείνει:

- α) εισαγωγή **privacy threshold** στο βασικό σενάριο, offline και online (όριο μη ανιχνεύσιμων συναλλαγών)
- β) η αρχιτεκτονική να προσομοιάζει κατά το δυνατόν σε **peer-to-peer σύστημα**
- γ) ειδικό νομικό πλαίσιο για ελέγχους AML/CFT, βάσει **τεκμηριωμένης εκτίμησης επιπτώσεων**

A. Ψηφιακό Ευρώ (7)

28.6.2023: Πρόταση Κανονισμού για ψηφιακό ευρώ

→ ΕΣΠΑ – ΕΕΠΑ Κοινή Γνωμοδότηση 02/2023 σχετικά με την Πρόταση Κανονισμού του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση του Ψηφιακού Ευρώ



- ✓ Θετική η πρόβλεψη για **offline** μορφή, ανάγκη για **privacy threshold** και στην **online** μορφή: ανωνυμία για συναλλαγές μικρής αξίας
- Προτιμότερη η **αποκεντρωμένη διαχείριση**: άσκηση δικαιωμάτων, μικρότερος κίνδυνος από πιθανό data breach

A. Ψηφιακό Ευρώ (8)

- **Σαφείς και ακριβείς κανόνες** για την επεξεργασία δεδομένων από φορείς (ΕΚΤ – ΠΥΠ) ως προς τα *είδη δεδομένων* που θα επεξεργάζονται, τους *σκοπούς*, τις *νομικές βάσεις*, τους *ρόλους* τους στην επεξεργασία και τα *μέτρα* που θα εφαρμόζουν
- Αναγκαία η **προσθήκη ορισμών** (π.χ. «*δεδομένα συναλλαγών*», «*συσκευές τοπικής αποθήκευσης*»)
- ! Η αναγκαιότητα και η αναλογικότητα του προτεινόμενου **Μηχανισμού Εντοπισμού και Πρόληψης της Απάτης** *δεν τεκμηριώνεται* (ήδη σχετικές υποχρεώσεις από PSD 2)

A. Ψηφιακό Ευρώ (9)

⚠ Εκτίμηση επιπτώσεων AML/CFT: δεν λαμβάνει υπόψη ότι κάθε σχεδιαστική επιλογή έχει διαφορετικό προφίλ κινδύνου:

ο μετριασμός του κινδύνου από τον σχεδιασμό είναι προτιμητέος έναντι του περιορισμού δικαιωμάτων εκ των προτέρων

- Ανάγκη διαβούλευσης αρμοδίων οργάνων της ΕΕ με το ΕΣΠΔ/τον ΕΕΠΔ αντίστοιχα και στα επόμενα στάδια



Β. Ανοικτή Χρηματοοικονομική και πληρωμές (1)

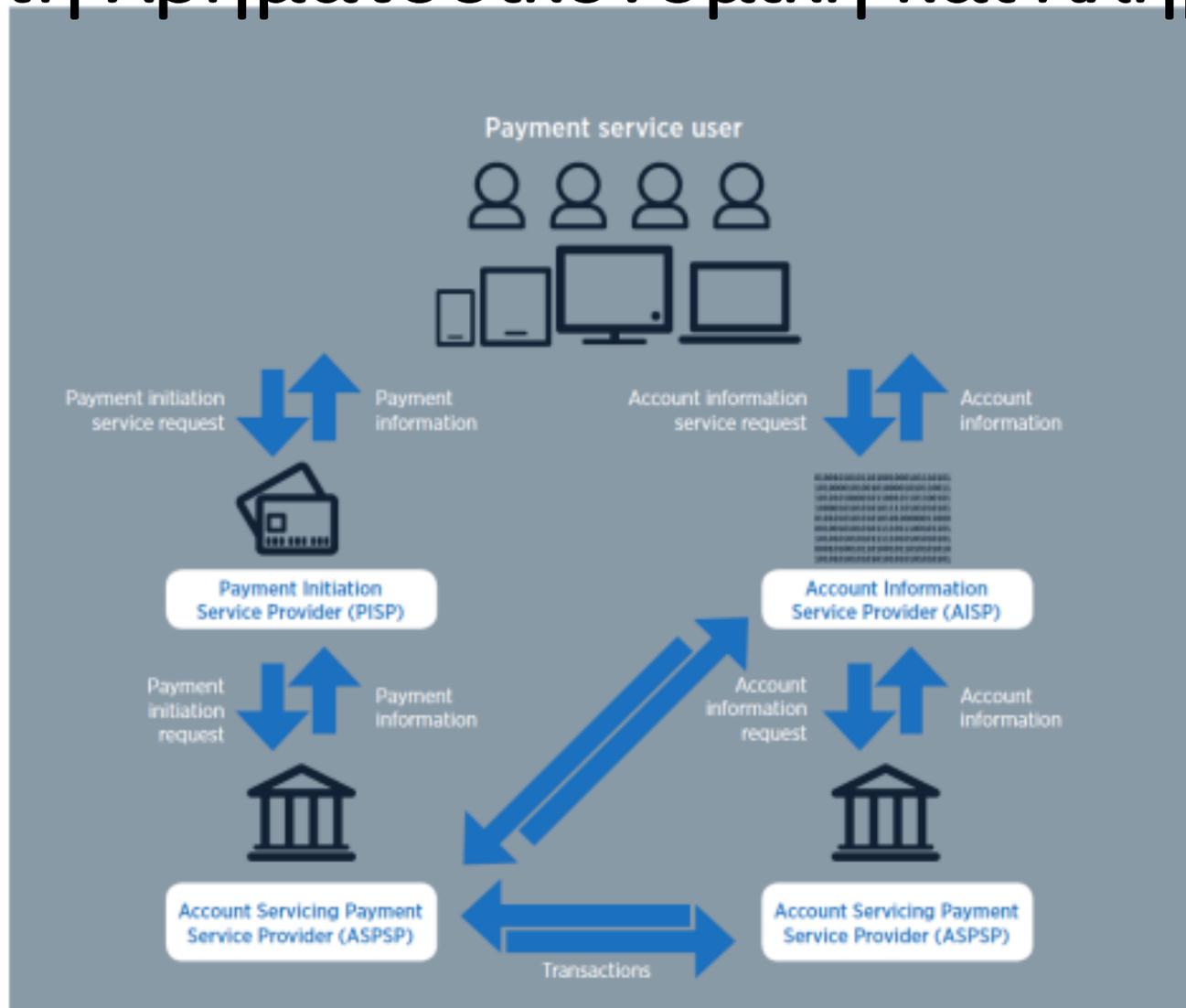
PSD 2: Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 (Ν. 4537/2018) - Κανονισμός (ΕΕ) 2018/389

Πάροχοι Υπηρεσιών Πληρωμών (ΠΥΠ / PSPs):

- Πάροχοι Υπηρεσιών Πληρωμών **Εξυπηρέτησης Λογαριασμού** (Account Servicing Payment Service Providers – ASPSPs) (συνήθως τράπεζες)
- Πάροχοι Υπηρεσιών **Εκκίνησης Πληρωμών** (Payment Initiation Service Providers – **PISPs**): διαβίβαση εντολής για πληρωμή στον ASPSP
- Πάροχοι Υπηρεσιών **Πληροφοριών Λογαριασμού** (Account Information Service Providers – **AISPs**): συγκέντρωση πληροφοριών ακόμα και από πολλούς ASPSPs (“aggregators”), πρόσβαση “read-only”

Η PSD 2 ρυθμίζει τους όρους πρόσβασης σε λογαριασμούς από ΠΥΠ

B. Ανοικτή Χρηματοοικονομική και πληρωμές (2)



Source: PA Perspectives on Nordic Financial Services

Πηγή: Παρουσίαση «Υπηρεσίες Εκκίνησης Πληρωμών», Τράπεζα της Ελλάδος, Οκτ. 2018

Β. Ανοικτή Χρηματοοικονομική και πληρωμές (3)



Κατευθυντήριες Γραμμές ΕΣΠΔ 06/2020 σχετικά με την αλληλεπίδραση μεταξύ της PSD 2 και του ΓΚΠΔ

Παροχή καθοδήγησης για επεξεργασία π.δ. από ΠΥΠ:

- Προϋποθέσεις για χορήγηση πρόσβασης σε πληροφορίες λογαριασμού
 - Εγγυήσεις για περαιτέρω σκοπούς επεξεργασίας
 - Έννοια «ρητής συγκατάθεσης»
 - Δεδομένα σιωπηλά μετεχόντων (τρίτων συναλλασσομένων)
 - Δεδομένα ειδικών κατηγοριών
 - Εφαρμογή βασικών αρχών (ελαχιστοποίηση, διαφάνεια, λογοδοσία, ασφάλεια)
- Πρόταση για «πίνακα προστασίας της ιδιωτικής ζωής» (§79)

Πολύ αναλυτικό κείμενο – σημείο αναφοράς

Β. Ανοικτή Χρηματοοικονομική και πληρωμές (4)

Συνέπειες εφαρμογής PSD 2:

- Μετασχηματισμός τραπεζικού τομέα – νέες εταιρείες στην αγορά
- Παροχή πρόσβασης σε πληροφορίες λογαριασμού → υπηρεσίες *open banking*
- Ανάπτυξη data-based προϊόντων και υπηρεσιών FinTech

2020: Στρατηγικός στόχος ΕΕ = η ενίσχυση των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που **βασίζονται στα δεδομένα**

2022: Επανεξέταση PSD 2

Β. Ανοικτή Χρηματοοικονομική και πληρωμές (5)



28.6.2023 – Νομοθετικό Πακέτο Επιτροπής

- α) Πρόταση Κανονισμού σχετικά με το **πλαίσιο πρόσβασης σε χρηματοοικονομικά δεδομένα (*Financial Data Access - FIDA*)**
- β) Πρόταση Κανονισμού σχετικά με τις **υπηρεσίες πληρωμών** στην εσωτερική αγορά (***Payment Service Regulation - PSR***)
- γ) Πρόταση Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου Ε.Ε. σχετικά με τις **υπηρεσίες πληρωμών και τις υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος στην εσωτερική αγορά (*PSD 3*)** - αδειοδότηση και εποπτεία ιδρυμάτων πληρωμών

B. Ανοικτή Χρηματοοικονομική και πληρωμές (6)

28.6.2023 – Νομοθετικό Πακέτο Επιτροπής

Στόχος της πρωτοβουλίας = **βελτίωση της προστασίας των καταναλωτών και του ανταγωνισμού** στις ηλεκτρονικές πληρωμές

- Διευκόλυνση της πρόσβασης στα χρηματοοικονομικά δεδομένα, εξασφαλίζοντας ότι ο **καταναλωτής έχει τον έλεγχο**: παρέχοντας **άδειες** τις οποίες διαχειρίζεται μέσω **πινάκων ελέγχου (dashboards)**
- Ενθάρρυνση της **καινοτομίας**
- **FIDA**: Κανόνες για πρόσβαση, κοινοχρησία και χρήση δεδομένων πελατών από οντότητες που ενεργούν ως «**κάτοχοι δεδομένων**» ή ως «**χρήστες δεδομένων**»

Β. Ανοικτή Χρηματοοικονομική και πληρωμές (7)



Σχολιασμός από άποψη προστασίας δεδομένων (22.8.2023)

- **Γνώμη ΕΕΠΔ 38/2023** σχετικά με την Πρόταση Κανονισμού για το πλαίσιο πρόσβασης σε χρηματοοικονομικά δεδομένα και
- **Γνώμη ΕΕΠΔ 39/2023** σχετικά με την Πρόταση Κανονισμού για τις υπηρεσίες πληρωμών και τις υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος στην εσωτερική αγορά



Απρίλιος 2024: Ευρωκοινοβούλιο - Τελική Αναφορά επί των Προτάσεων

✓ ...έχοντας λάβει υπόψη πολλές από τις προτάσεις του ΕΕΠΔ

B. Ανοικτή Χρηματοοικονομική και πληρωμές (8)



→ Δήλωση ΕΣΠΔ 02/2024 σχετικά με το νομοθετικό πακέτο για την πρόσβαση σε χρηματοοικονομικά δεδομένα και τις πληρωμές

Κύρια σημεία:

- ✓ Θετικό ότι η χρήση των δεδομένων στηρίζεται σε **άδεια του πελάτη** – διαχείριση, παρακολούθηση, ανάκληση μέσω **πίνακα αδειών**
- ⚠ Κίνδυνος “**oversharing**” - Τα αιτήματα πρόσβασης θα πρέπει να είναι ακριβή και συγκεκριμένα
- Απαιτείται **ακρίβεια** και **ουδετερότητα** στον σχεδιασμό του πίνακα αδειών
- Διάκριση «**άδειας**» από **συγκατάθεση** ΓΚΠΔ – συχνά άλλη νομική βάση (π.χ. 6 παρ. 1 β). Ανάγκη **διαφάνειας** για το υποκείμενο

B. Ανοικτή Χρηματοοικονομική και πληρωμές (9)

- **Μηχανισμός Παρακολούθησης των Συναλλαγών** (Transaction Monitoring Mechanism – TMM) **για πρόληψη και εντοπισμό της απάτης**: Ανάγκη σαφών προβλέψεων – ιδίως όροι/κριτήρια ενεργοποίησης του TMM. Υποχρέωση τεκμηρίωσης για λογοδοσία, διαφάνειας, περιορισμός σκοπού, ελαχιστοποίηση και κατάλληλοι χρόνοι τήρησης
- **Διαβιβάσεις δεδομένων** μόνο μεταξύ των ΠΥΠ, **όχι σε δημόσιες αρχές**, παρά μόνο υπό προϋποθέσεις και περιορισμούς (π.χ. ενδείξεις για τέλεση αξιόποινης πράξης), με τις απαραίτητες διασφαλίσεις για την προστασία π.δ.

B. Ανοικτή Χρηματοοικονομική και πληρωμές (10)

- Για την ανταλλαγή δεδομένων μεταξύ ΠΥΠ, προτείνεται να **αποφευχθεί η χρήση μίας κεντρικής πλατφόρμας** που επιτείνει τους κινδύνους για την ασφάλεια (εκτός αν τεκμηριωμένα αιτιολογείται)

⚠ Άρθρο 80 PSR – αόριστη διατύπωση: Η επεξεργασία **ειδικών κατηγοριών δεδομένων** από ΠΥΠ μόνο υπό την προϋπόθεση ακριβούς νομοθετικής πρόβλεψης, στηριζόμενης σε τεκμηρίωση αναλογικότητας.

→ Αρ. 7 FIDA: Κατάρτιση ΚΓ από αρμόδιες αρχές σε συνεργασία με ΕΣΠΔ



Γ. Καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης τρομοκρατίας (AML/CFT) (1)

Υπόβαθρο: Οδηγίες (ΕΕ) 2015/849 και 2018/843 (Ν. 4557/2018)

- Υποχρεώσεις ΠΥΠ για δέουσα επιμέλεια, παρακολούθηση και αναφορά ύποπτων συναλλαγών.
- Μεγάλη έκταση εφαρμογής: όλη η χρηματοοικονομική βιομηχανία της ΕΕ

ΟΕ 29: Γνώμη 14/2011 (WP 186) σχετικά με θέματα προστασίας δεδομένων που συνδέονται με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

ΕΣΠΔ Δήλωση της 15.12.2020 σχετικά με την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που υποβάλλονται σε επεξεργασία στο πλαίσιο της πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

→ Έχει επισημάνει τους κινδύνους για την προστασία δεδομένων και την ανάγκη τήρησης των βασικών αρχών επεξεργασίας

Γ. Καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης τρομοκρατίας (AML/CFT) (2)

2020 - Σχέδιο Δράσης ΕΕ: Αναθεώρηση νομικού πλαισίου AML/CFT

- Έκδοση **ενιαίου εγχειριδίου κανόνων** (Κανονισμού) => εναρμόνιση
- Εποπτεία υπόχρεων οντοτήτων σε επίπεδο ΕΕ (**κεντρική εποπτική αρχή**)
- Θέσπιση μηχανισμού στήριξης και συντονισμού Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (**Financial Information Units – FIUs**)



: Δήλωσε ετοιμότητα να συνδράμει

Γ. Καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης τρομοκρατίας (AML/CFT) (3)

Μάιος 2021 Διαβούλευση για νομοθετική πρόταση AML/CFT



→ [19.5.2021 Επιστολή ΕΣΠΔ προς Επιτροπή](#)

- Αρχή περιορισμού του σκοπού: **σαφείς προϋποθέσεις** και όροι νόμιμης επεξεργασίας από υπόχρεες οντότητες
- Αρχές by design/by default: κατάλληλες **διασφαλίσεις** μέσω τεχνικών μέτρων
- **Προσέγγιση βάσει κινδύνου**: ο Κανονισμός πρέπει να εξειδικεύει τους κανόνες του ΓΚΠΔ στο ειδικό πεδίο AML/CFT – Άρ. 6 παρ. 3 ΓΚΠΔ

Γ. Καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης τρομοκρατίας (AML/CFT) (4)

- ⚠ Συχνή στην πράξη **ψευδώς θετική** αναφορά ύποπτων συναλλαγών (*false alarm*). Ο νόμος πρέπει να ορίζει συγκεκριμένα “*trigger events*”
- Επαρκείς διασφαλίσεις κατά τη διερεύνηση - εφαρμογή Ενισχυμένης Δέουσας Επιμέλειας (EDD) μόνο όπου είναι *απαραίτητο*
- Αρχή της **ελαχιστοποίησης**: πρέπει να προσδιορίζονται σαφώς τα *είδη δεδομένων* που είναι *απαραίτητα*, οι *επιτρεπόμενες πηγές* και τυχόν αναφορά να περιέχει μόνο **συναφείς και απαραίτητες** πληροφορίες

Γ. Καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης τρομοκρατίας (AML/CFT) (5)

- Αρχή της **ακρίβειας**: Ιδίως αν γίνεται χρήση εξωτερικών πηγών, «λιστών παρακολούθησης» (*watchlists*), οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να ελέγχουν την αξιοπιστία τους – Ανάγκη ρύθμισης ρόλων βάσει ΓΚΠΔ και σχέσης μεταξύ τους
- Περιορισμός **χρόνου αποθήκευσης**: θα πρέπει να προβλεφθούν κατάλληλοι χρόνοι τήρησης για ύποπτες / μη ύποπτες συναλλαγές
- **Δεδομένα ειδικών κατηγοριών**: μόνο για λόγους δημοσίου συμφέροντος υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 9 παρ. 2 ζ) και 10 ΓΚΠΔ.

Γ. Καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης τρομοκρατίας (AML/CFT) (6)



20.7.2021 – Επιτροπή: Νομοθετικό πακέτο AML/CFT για ενίσχυση και εναρμόνιση θεσμικού πλαισίου, απευθείας αναφορά ύποπτων συναλλαγών, σύσταση Ευρωπαϊκής Αρχής (Authority for Anti Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism – “AMLA”)

! 5.12.2022 – Ευρ. Συμβούλιο: Προσθήκη διατάξεων που θα επέτρεπαν την **ανταλλαγή πληροφοριών** εφόσον εμπλέκουν «*ανωμαλίες (abnormalities) ή ασυνήθιστες συνθήκες που καταδεικνύουν ΞΧ/ΧΤ*».

ΕΣΠΑ: 28.3.2023 Επιστολές προς τους 3 συν-νομοθέτες της ΕΕ:

⊘ Επισημαίνει την απουσία **τεκμηριωμένης (fact-based) εκτίμησης επιπτώσεων**, και ζητά την **απαλοιφή** συγκεκριμένων διατάξεων που θα επέφεραν δυσανάλογους κινδύνους - π.χ. κίνδυνος “*de-risking*” – **κίνδυνος οικονομικού αποκλεισμού**

Γ. Καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης τρομοκρατίας (AML/CFT) (7)



19.6.2024 Δημοσίευση στην επίσημη εφημερίδα της ΕΕ:

- Οδηγία (ΕΕ) 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2024 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, για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 και για την τροποποίηση και την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (“**AMLD 6**”)
- Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1624 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2024 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (“**AMLR**”): Οι διατάξεις για τις οποίες προειδοποίησε το ΕΣΠΔ δεν συμπεριλαμβάνονται στον Κανονισμό.
- Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1620 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2024 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 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 (“**AMLA-R**”).

Γ. Καταπολέμηση ξεπλύματος χρήματος και χρηματοδότησης τρομοκρατίας (AML/CFT) (8)



Παρακολουθεί τις εξελίξεις –
παρεμβαίνει όπου κρίνεται απαραίτητο.

☰ Αυτή την περίοδο διερευνάται η πρακτική της χρήσης **λιστών παρακολούθησης (watchlists)** και εξετάζεται πιθανή καθοδήγηση (μέσω ΚΓ/Συστάσεων)

➔ Απαιτείται διαρκής επαγρύπνηση ώστε να διασφαλίζεται η **δίκαιη εξισορρόπηση** μεταξύ στόχων πολιτικής και θεμελιωδών δικαιωμάτων





Σας ευχαριστώ για την προσοχή σας!