

Η Νέα Ευρωπαϊκή Αρχιτεκτονική Καταπολέμησης του Παράνομου Χρήματος

Από τον Κατακερματισμό στην Ενιαία Εποπτεία

AMLA

AMLR

AMLD6

Single Rulebook

Readiness 2027



ELENI NEOPHYTOU
Certified Public Accountant and Registered Auditor
AUDIT & ASSURANCE

EN COMPLIANCE & EDUCATION
Compliance • Education • Advisory

Αποποίηση ευθύνης

Το παρόν υλικό έχει ενημερωτικό και εκπαιδευτικό χαρακτήρα. Δεν αποτελεί νομική, κανονιστική ή επαγγελματική συμβουλή και δεν υποκαθιστά το πλήρες κείμενο της εφαρμοστέας νομοθεσίας, των κανονιστικών πράξεων ή των οδηγιών των αρμόδιων αρχών.

Οι πληροφορίες αποτυπώνουν το ισχύον και αναμενόμενο ευρωπαϊκό πλαίσιο AML/CFT κατά την ημερομηνία έκδοσης του υλικού. Η εφαρμογή των απαιτήσεων εξαρτάται από τις ιδιαίτερες περιστάσεις, τη φύση, το μέγεθος, τις δραστηριότητες και το προφίλ κινδύνου κάθε οργανισμού. Πριν από τη λήψη αποφάσεων ή την εφαρμογή συγκεκριμένων μέτρων, πρέπει να εξετάζονται τα επίσημα νομοθετικά και κανονιστικά κείμενα και, όπου απαιτείται, να λαμβάνεται κατάλληλη επαγγελματική συμβουλή.

Executive Summary: Ένα Νέο Τοπίο Κανονιστικής Αυστηρότητας



Μετάβαση σε Κανονισμό

Τέλος στις εθνικές ερμηνείες και τις Οδηγίες. Ο νέος Κανονισμός (AMLR) έχει άμεση και οριζόντια ισχύ σε όλη την ΕΕ. Το νομικό ρίσκο μεταφέρεται από το εθνικό, αυστηρά σε ευρωπαϊκό επίπεδο.



Διεύρυνση Υπόχρεων

Η συμμόρφωση βγαίνει από τα στενά όρια των τραπεζών. Νέοι κλάδοι όπως το Επαγγελματικό Ποδόσφαιρο, τα Luxury Goods, το Real Estate και τα Crypto-Assets (CASPs) μπαίνουν στο μικροσκόπιο.



2027: Το Σημείο Καμπής

Στις 10 Ιουλίου 2027 η AMLA αναλαμβάνει πλήρη δράση και εφαρμόζεται το Single Rulebook. Δεν υπάρχει "περίοδος χάριτος". Η προετοιμασία είναι έργο οργανωτικής ετοιμότητας που πρέπει να ξεκινήσει σήμερα.



Το Τέλος της Κανονιστικής Ασάφειας: Τα 5 Ρήγματα του Παλαιού Συστήματος

Η βασισμένη σε Οδηγίες προσέγγιση δημιούργησε ένα "μωσαϊκό" εθνικών κανόνων, επιτρέποντας στο **παράνομο χρήμα** να βρίσκει ασφαλή καταφύγιο.

1. Κανονιστικός Κατακερματισμός

Αποκλίσεις στις εθνικές πρακτικές που υπονόμευσαν την ισονομία και δημιούργησαν "παραθυράκια".

2. Τεχνολογική Υστέρηση

Αδυναμία ελέγχου των ψηφιακών πλατφορμών και κάλυψης των κενών στο οικοσύστημα των Crypto-Assets.

3. Κενά στη Διαφάνεια (UBO)

Απουσία ουσιαστικής ψηφιακής διασύνδεσης και ελέγχου ταυτοπροσωπίας μεταξύ των εθνικών Μητρώων.

4. Περιορισμένος Συντονισμός FIU

Χαμηλά αντανακλαστικά και ελλιπής ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών.

5. Εποπτική Ανομοιομορφία

Διαφορετικά πρότυπα επιβολής κυρώσεων που ενθάρρυναν το "regulatory shopping" από κακόβουλους δρώντες.

AMLA & Single Rulebook: Η Απόλυτη Ενοποίηση Κανόνων



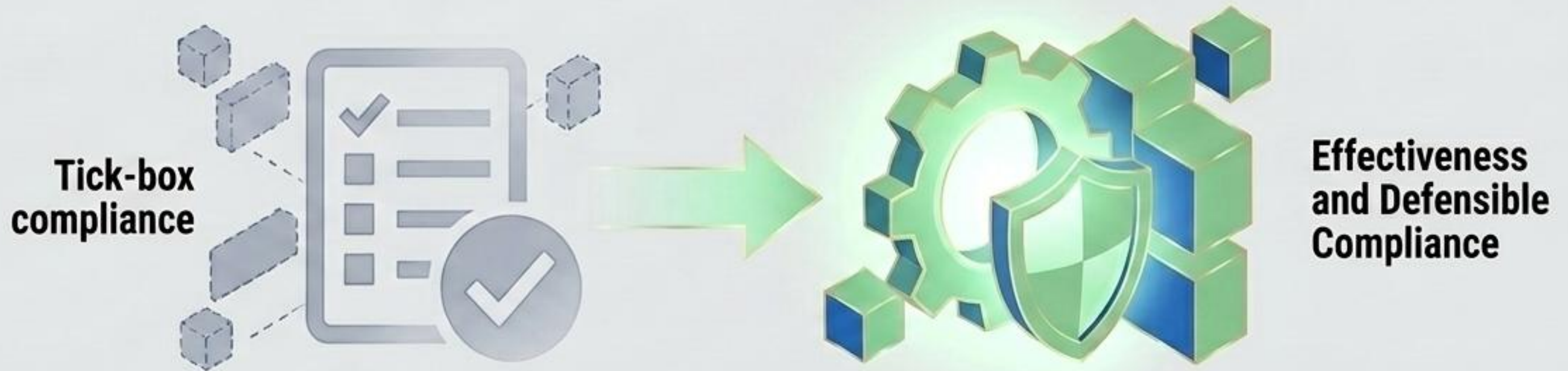
Το νομικό ρίσκο αλλάζει: Κάθε παράλειψη αποτελεί πλέον απευθείας παράβαση Κανονισμού της ΕΕ.

Ο Αναθεωρημένος Πυρήνας Ελέγχου: Νέοι Κανόνες & Κατώφλια

Νέοι Τομείς στο Μικροσκόπιο		Νέα Αυστηρά Όρια (Thresholds)		Αναβαθμισμένη Δέουσα Επιμέλεια	
	Επαγγελματικό Ποδόσφαιρο: Σύλλογοι & πράκτορες με τζίρο >€5M (εφαρμογή 2029).		€10.000: Ευρωπαϊκό οριζόντιο ανώτατο όριο για πληρωμές με μετρητά.		HNWI (Υψηλή Περιουσία): Υποχρεωτική Ενισχυμένη Επιμέλεια (EDD) για περιουσίες >€50M ή κεφάλαια υπό διαχείριση >€5M .
	Πολυτελή Αγαθά: Έμποροι οχημάτων (>€250k), σκαφών/αεροσκαφών (>€7.5M), πολύτιμων μετάλλων & λίθων.		€3.000: Υποχρεωτική ταυτοποίηση για περιστασιακές συναλλαγές μετρητών.		Διαφάνεια UBO: Καταχώρηση Πραγματικού Δικαιούχου εντός 28 ημερών (αναφορά αναντιστοιχιών σε 14).
	Real Estate: Μισθώσεις με μηνιαίο μίσθωμα >€10k . CASPs & Golden Visas: Πλήρης ένταξη παρόχων Crypto και προγραμμάτων μετανάστευσης.		€10.000: Υποχρεωτική ταυτοποίηση για μεταφορές χρημάτων.		Τεκμηρίωση: Απαιτείται Πηγή Πλούτου (SoW), Πηγή Κεφαλαίων (SoF) και ΑΦΜ (TIC).

Από το Tick-Box στην Αποτελεσματικότητα

Η Συμμόρφωση περνά από το Back-Office στον πυρήνα της Εταιρικής Διακυβέρνησης.



Μη Μεταβιβάσιμη Ευθύνη

Η τελική ευθύνη (π.χ. αποδοχή High-Risk πελάτη) παραμένει στη διοίκηση. Δεν “ενοικιάζεται” ούτε μεταβιβάζεται σε εξωτερικούς συμβούλους.

Fit & Proper & Εκπαίδευση

Αμείλικτη εποπτεία της ακεραιότητας της διοίκησης. Τέλος στην “εικονική” εκπαίδευση: απαιτείται πρακτική, role-specific κατάρτιση με αποδείξιμη κατανόηση κινδύνων.

Υποχρεωτικός Εσωτερικός Έλεγχος

Η σύσταση ανεξάρτητης υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου καθίσταται υποχρεωτική για όλες τις οντότητες, ανεξαρτήτως μεγέθους.

Το Νέο Μοντέλο Κυρώσεων & Εποπτείας: Χρόνος απόκρισης στη ΜΟΚΑΣ: **5 ημέρες** | Διοικητικά Πρόστιμα: Έως **€1.000.000** ή **2x** το όφελος | Περιοδικές Ποινές: Έως **3%** του ημερήσιου τζίρου | Δημόσιο **Naming & Shaming**.

Ο Οδικός Χάρτης προς το 2027: 5 Άμεσες Ενέργειες

Στόχος:
10 Ιουλίου 2027

1. AML Readiness Assessment

Αποτύπωση του υφιστάμενου επιπέδου ωριμότητας διαδικασιών, ελέγχων και διακυβέρνησης.

2. Gap Analysis

Χαρτογράφηση αδυναμιών σε σχέση με τις νέες απαιτήσεις του AMLR και τις αυστηρές προσδοκίες της AMLA.

3. Training Review

Σχεδιασμός στοχευμένων προγραμμάτων εκπαίδευσης για απόδειξη πραγματικής κατανόησης (όχι απλές, τυπικές παρουσιάσεις).

4. Governance & Board Oversight Review

Επανεξέταση της δομής λήψης αποφάσεων και της τεκμηρίωσης ευθυνών από το ίδιο το Διοικητικό Συμβούλιο.

5. Internal Audit Readiness

Ανάπτυξη μηχανισμών συνεχούς εσωτερικής αξιολόγησης για την απόδειξη της αποτελεσματικότητας σε πραγματικό χρόνο.

“ Η συμμόρφωση δεν θα αξιολογείται πλέον από το τι υπάρχει στα εγχειρίδια, αλλά από το τι λειτουργεί στην πράξη. ”

Από την Τυπική, στην Αποδείξιμη Συμμόρφωση (Defensible Compliance).



ELENI NEOPHYTOU
Certified Public Accountant and Registered Auditor
AUDIT & ASSURANCE
EN COMPLIANCE & EDUCATION
Compliance • Education • Advisory

eleni@eneophytou.com.cy

+357 99 319237

www.eneophytou.com.cy

Ιούλιος 2026

Ετοιμαστείτε για το 2027 σήμερα.