

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2007 ΕΩΣ ΤΟΥ 2024 - ΟΔΗΓΙΑ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 59(4)

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 59(4)

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ 1 - ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΕΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ, ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ

1. Συνοπτικός τίτλος
2. Ερμηνείες
3. Πεδίο εφαρμογής
4. Σκοπός

ΜΕΡΟΣ 2 - ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑΣ

5. Αναλογικότητα

ΜΕΡΟΣ 3 - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

6. Γενικές απαιτήσεις
7. Ρόλος και ευθύνες του διοικητικού οργάνου
8. Ρόλος και ευθύνες της ανώτερης εκτελεστικής διεύθυνσης
9. Άλλα μέτρα και διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου
10. Υποχρεώσεις της υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου
11. Πολιτικές και διαδικασίες
12. Πολιτική αποδοχής πελατών

ΜΕΡΟΣ 4 - Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

13. Ρόλος και καθήκοντα του μέλους του διοικητικού οργάνου

ΜΕΡΟΣ 5 - Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

14. Διορισμός Λειτουργού Συμμόρφωσης
15. Καθήκοντα Λειτουργού Συμμόρφωσης
16. Εξωτερική ανάθεση επιχειρησιακών καθηκόντων του Λειτουργού Συμμόρφωσης
17. Ετήσια Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης

ΜΕΡΟΣ 6 - ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΣ, ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ("RISK BASED APPROACH")

18. Γενικές απαιτήσεις
19. Εντοπισμός και εκτιμήσεις κινδύνων
20. Σχεδιασμός και εφαρμογή ελέγχων για τη διαχείριση και μείωση κινδύνων
21. Παρακολούθηση και βελτίωση της λειτουργίας των εσωτερικών διαδικασιών
22. Δυναμική διαχείριση κινδύνων
23. Έκθεση Καταγραφής και Αξιολόγησης Κινδύνων

ΜΕΡΟΣ 7 - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΡΑ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ

24. Διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και επίδειξης δέουσας επιμέλειας
25. Επίδειξη δέουσας επιμέλειας και επικαιροποίηση στοιχείων ταυτότητας υφιστάμενων πελατών
26. Δημιουργία οικονομικού προφίλ και ταυτοποίηση πελατών
27. Πελάτες εξ αποστάσεως
28. Χρήση καινοτόμων τεχνολογικών μέσων για εξακρίβωση της ταυτότητας προσώπων
29. Δυνατότητα αποδοχής στοιχείων ταυτότητας πελατών, τα οποία έχουν εξακριβωθεί από τρίτο πρόσωπο
30. Ειδικές περιπτώσεις εξακρίβωσης ταυτότητας πελατών- Φυσικά πρόσωπα

31. Πελάτες χωρίς τυπικά έγγραφα ταυτοποίησης
32. Πελάτες πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν64(Ι)/2017
33. Κοινοί Λογαριασμοί
34. Πληρεξούσιοι ή αντιπρόσωποι τρίτων προσώπων
35. Σωματεία, σύνδεσμοι, λέσχες, ταμεία προνοίας και φιλανθρωπικά ιδρύματα
36. Ατομικές επιχειρήσεις / συνεταιρισμοί
37. Νομικά πρόσωπα
38. Επενδυτικά ταμεία, επιχειρήσεις παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών
39. Πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που ρυθμίζονται και εποπτεύονται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114
40. Υπηρεσίες ασφαλούς φύλαξης και ενοικίασης θυρίδων ασφαλείας
41. Απλουστευμένη διαδικασία προσδιορισμού ταυτότητας και δέουσας επιμέλειας
42. Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας
43. Πολύπλοκες και ασυνήθιστα μεγάλες συναλλαγές ή ασυνήθιστα είδη συναλλαγών
44. Λογαριασμοί εμπιστευμάτων και ιδρυμάτων (foundations)
45. «Λογαριασμοί πελατών» στο όνομα τρίτου προσώπου ("clients' accounts")
46. Λογαριασμοί πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων
47. Επενδυτικά ταμεία, επιχειρήσεις παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών από τρίτες χώρες
48. Διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης με ίδρυμα-πελάτη από τρίτη χώρα
49. Σχέσεις ανταπόκρισης που αφορούν τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου ή με ίδρυμα-πελάτη από τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου
50. Συναλλαγές ή επιχειρηματική σχέση με τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου
51. Πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που δεν ρυθμίζονται και δεν εποπτεύονται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114
52. Παρακολούθηση επιχειρηματικής σχέσης, λογαριασμών και συναλλαγών

ΜΕΡΟΣ 8 - ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ

53. Γενικές απαιτήσεις
54. Απαιτήσεις για εκτέλεση συναλλαγής μετρητών που έχουν εισαχθεί από το εξωτερικό
55. Συναλλαγές σε μετρητά σε ξένο συνάλλαγμα ίσες ή μεγαλύτερες των €100.000
56. Εξαιρούμενες συναλλαγές με μετρητά

ΜΕΡΟΣ 9 -ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΣΗΜΕΙΟ ΕΠΑΦΗΣ

57. Γενικές απαιτήσεις

ΜΕΡΟΣ 10 - ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥΣ

58. Γενικές απαιτήσεις

ΜΕΡΟΣ 11 - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΤΗΡΗΣΗΣ ΑΡΧΕΙΟΥ

59. Πιστοποίηση και γλώσσα εγγράφων
60. Μορφή των στοιχείων
61. Προσκόμιση πληροφοριών στη ΜΟΚΑΣ
62. Ηλεκτρονικές μεταφορές χρηματικών ποσών

ΜΕΡΟΣ 12 - ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ/ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

63. Αναγνώριση και αναφορά ύποπτων συναλλαγών και δραστηριοτήτων
64. Παραδείγματα ύποπτων συναλλαγών και δραστηριοτήτων
65. Εσωτερική αναφορά ύποπτων συναλλαγών και δραστηριοτήτων
66. Εκθέσεις Αναφοράς Υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ

ΜΕΡΟΣ 13 - ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

67. Εκπαίδευση και επιμόρφωση προσωπικού

ΜΕΡΟΣ 14 - ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ ΣΕ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΝ
ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ

68. Γενικές αρχές
69. Ο ρόλος του διοικητικού οργάνου σε επίπεδο ομίλου
70. Οργανωτικές απαιτήσεις σε επίπεδο ομίλου

ΜΕΡΟΣ 15 - ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

71. Γενικές απαιτήσεις

ΜΕΡΟΣ 16 - ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

72. Μεταβατικές διατάξεις
73. Παύση ισχύος προηγούμενων Οδηγιών
74. Εξουσία έκδοσης οδηγιών
75. Έναρξη ισχύος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

- ΠΡΩΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΨΙΑΣ ΓΙΑ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
- ΔΕΥΤΕΡΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΨΙΑΣ -
ΓΙΑ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ Ή ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ
ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
- ΤΡΙΤΟ ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ/ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ
ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
- ΤΕΤΑΡΤΟ ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΣΥΛΟΥ ΤΟΥ ΥΠ. ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ
- ΠΕΜΠΤΟ ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΘΥΜΑΤΟΣ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

188(I)/2007	<p>Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες οι οποίες της παρέχονται δυνάμει του εδαφίου (4) του άρθρου 59 των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 έως 2024, και για την υιοθέτηση των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου (EBA/GL/2021/02), με το ρόλο του Λειτουργού Συμμόρφωσης (EBA/GL/2022/05), με τη χρήση λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών (EBA/GL/2022/15) και με το άρθρο 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113» (EBA/GL/2024/11), εκδίδει την παρούσα Οδηγία.</p>
58(I)/2010	
80(I)/2012	
192(I)/2012	
101(I)/2013	
184(I)/2014	
18(I)/2016	
ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι), Αρ. 4564	
13(I)/2018	
158(I)/2018	
81(I)/2019	
13(I)/2021	
ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ.Ι(Ι), Αρ. 4816	
22(I)/2021	
61(I)/2021	
ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι), Αρ. 4880, ημερ. 18.3.2022	
40(I)/2022	
98(I)/2023	
118(I)/2024	
141(I)/2024.	

ΜΕΡΟΣ 1

ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ.

Συνοπτικός τίτλος	1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Παρεμπόδισης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας Οδηγία του 2025
Ερμηνείες	2. (1) Στην παρούσα Οδηγία, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία:
Κ.Δ.Π. 560/2014 Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι) Κ.Δ.Π. 560/2014 Αρ. 4838, 12.12.2014	«ανταλλακτήρια συναλλάγματος» έχει την έννοια που αποδίδεται στην περί Ανταλλακτηρίων Συναλλάγματος Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου·
31(I)/2018	<p>«αντιπρόσωπος» έχει την ίδια έννοια που αποδίδεται (α) στον όρο «αντιπρόσωπος ιδρυμάτων πληρωμών» στο άρθρο 2 των περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμων του 2018 έως 2023 και (β) στον όρο «αντιπρόσωπος ηλεκτρονικού χρήματος» στο άρθρο 2 των Περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμων του 2012 έως 2018·</p> <p>«ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση» σημαίνει τα πρόσωπα τα οποία είναι αρμόδια για την καθημερινή διοίκηση της υπόχρεης οντότητας, περιλαμβανομένου του διευθύνοντος συμβούλου (CEO) ή/και των εκτελεστικών μελών του διοικητικού οργάνου·</p> <p>«διοικητικό όργανο» σημαίνει το συμβούλιο, την επιτροπή, ή/και το όργανο οντότητας, που έχει την εξουσία καθορισμού της στρατηγικής, των στόχων και της γενικής κατεύθυνσης της οντότητας αυτής και επιβλέπει και παρακολουθεί τη</p>
32(I)/2019	
16(I)/2022	
36(I)/2023	
81(I)/2012	
30(I)/2018	

διαδικασία λήψης αποφάσεων αναφορικά με τη διοίκηση, περιλαμβανομένου προσώπου που πραγματικά διευθύνει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της εν λόγω οντότητας·

81(I)/2012
30(I)/2018

«διανομέας» σημαίνει το πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 19 των περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμων του 2012 και 2018·

«διάθεση ανάληψης κινδύνου» σημαίνει το συγκεντρωτικό επίπεδο και τα είδη των κινδύνων τα οποία είναι πρόθυμη να αναλάβει μια υπόχρεη οντότητα στο πλαίσιο της ικανότητάς της για ανάληψη κινδύνων, και σύμφωνα με το επιχειρηματικό της μοντέλο, για την επίτευξη των στρατηγικών της στόχων·

«Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνου» σημαίνει την εθνική αξιολόγηση που διενεργήθηκε από την Κυπριακή Δημοκρατία, σύμφωνα με το άρθρο 57(1)(β1) του Νόμου για τον εντοπισμό, την εκτίμηση, την κατανοήση και τον μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·

72(I)/2016
67(I)/2020

«επιχειρήσεις χρηματοδοτικής πίστωσης» σημαίνει τις επιχειρήσεις που αδειοδοτούνται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με βάση τις πρόνοιες των περί Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Νόμων του 2016 και 2020·

EBA/GL/2021/02
1/03/2021

«Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT για τους Παράγοντες Κινδύνου» σημαίνει τις Κοινές κατευθυντήριες γραμμές με αριθμό EBA/GL/2021/02 της 1^{ης} Μαρτίου 2021 σύμφωνα με το άρθρο 17 και το άρθρο 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να εξετάζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί κατά την εκτίμηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις και τις περιστασιακές συναλλαγές οι οποίες καταργούν και αντικαθιστούν τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές JC/2017/37, ως εκάστοτε τροποποιούνται·

EBA/GL/2022/05
14/6/2022

«Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT σχετικά με τον ρόλο του Λειτουργού Συμμόρφωσης» σημαίνει τις Κατευθυντήριες Γραμμές με αριθμό EBA/GL/2022/05 της 14^{ης} Ιουνίου 2022 σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που αφορούν τη διαχείριση της συμμόρφωσης και τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του υπευθύνου συμμόρφωσης σε θέματα παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με το άρθρο 8 και το κεφάλαιο VI της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, ως εκάστοτε τροποποιούνται·

EBA/GL/2022/15
22/11/2022

«Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT σχετικά με τη χρήση λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών» σημαίνει τις Κατευθυντήριες Γραμμές με αριθμό EBA/GL/2022/15 της 22^{ης} Νοεμβρίου 2022 σχετικά με τη χρήση λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, ως εκάστοτε τροποποιούνται·

EBA/GL/2024/11
4/7/2022

«Κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τους ταξιδιωτικούς κανόνες βάσει του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113» σημαίνει τις Κατευθυντήριες γραμμές περί των απαιτήσεων παροχής στοιχείων σχετικά με τις μεταφορές χρηματικών ποσών και τις μεταφορές ορισμένων κρυπτοστοιχείων δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, ως εκάστοτε τροποποιούνται·

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ: L 203 της
10.8.2018, σ. 2 έως 6

«Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός 2018/1108» σημαίνει τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 2018/1108 της Επιτροπής της 7^{ης} Μαΐου 2018 για τη συμπλήρωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τα κριτήρια για τον ορισμό κεντρικών σημείων επαφής από τους εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, καθώς και με κανόνες σχετικά με τα καθήκοντα των εν λόγω κεντρικών σημείων επαφής·

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ: L 125 της
14.5.2019, σ. 4 έως 10

«Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2019/758» σημαίνει τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 2019/758 της Επιτροπής της 31^{ης} Ιανουαρίου 2019 για τη συμπλήρωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τις ελάχιστες ενέργειες στις οποίες πρέπει να προβαίνουν και το είδος των επιπρόσθετων μέτρων που πρέπει να λαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί για τον μετριασμό του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε ορισμένες τρίτες χώρες·

Επίσημη
Εφημερίδα

«Κανονισμός (ΕΕ) Αριθ. 2023/1113» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) Αριθ. 2023/1113 Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31^{ης} Μαΐου 2023 περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων

της ΕΕ L 150 της
9.6.2023, σ. 1 έως 39

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ L 150 της
9.6.2023, σ. 40–205

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ: L 257 της
28.8.2014, σ. 73 έως 114

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ: L 284, της
12.11.2018, σ 9-21

Επίσημη Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L119
04.05.2016
σ. 1-88.

188(I)/2007
58(I)/2010
80(I)/2012
192(I)/2012
101(I)/2013
184(I)/2014
18(I)/2016
ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι),
Αρ. 4564
13(I)/2018
158(I)/2018
81(I)/2019
13(I)/2021
ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ.Ι(Ι),
Αρ. 4816
22(I)/2021
61(I)/2021
ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι),
Αρ. 4880, ημερ.
18.3.2022
40(I)/2022
98(I)/2023
118(I)/2024
141(I)/2024
63(Ι) του 2022

κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849·

«Κανονισμός (ΕΕ) Αριθ. 2023/1114» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) Αριθ. 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937·

«Κανονισμός (ΕΕ) Αριθ. 910/2014» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) Αριθ. 910/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23^{ης} Ιουλίου 2014 σχετικά με την ηλεκτρονική ταυτοποίηση και τις υπηρεσίες εμπιστοσύνης για τις ηλεκτρονικές συναλλαγές στην εσωτερική αγορά και την κατάργηση της Οδηγίας 1999/93/ΕΚ·

«Κανονισμός (ΕΕ) 2018/1672» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1672 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τους ελέγχους ρευστών διαθεσίμων που εισέρχονται ή εξέρχονται από την Ένωση. και την κατάργηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1889/2005·

«Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 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 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων)·

«κίνδυνος» σημαίνει επιπτώσεις και πιθανότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

«Λειτουργός Συμμόρφωσης» σημαίνει το φυσικό πρόσωπο το οποίο ορίζεται στο άρθρο 69(α) του Νόμου·

«Νόμος» σημαίνει τους περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμους του 2007 έως 2024·

«Νόμος περί Ελέγχου Ρευστών Διαθεσίμων» σημαίνει τον περί Ελέγχου Ρευστών Διαθεσίμων που εισέρχονται στην ή εξέρχονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση και της Άσκησης Ενδοκοινοτικών Ελέγχων σε Ρευστά Διαθέσιμα Νόμο·

«Ομάδα συνδεδεμένων προσώπων» σημαίνει:

(α) Τα μέλη μιας οικογένειας, δηλαδή ο/η σύζυγος, τα τέκνα, και γονέας·

(β) φυσικό πρόσωπο και επιχείρηση στην οποία το φυσικό πρόσωπο και

οποιοδήποτε μέλος της οικογένειάς του είναι συνétairos ή μέλος ή διευθυντής ή πραγματικός δικαιούχος ή έχει καθ' οιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο, ή κατέχει ουσιαστικό συμφέρον είτε από μόνος του είτε μαζί με άλλα μέλη της οικογένειας του είτε μαζί με άλλους συνεταιίρους. Έλεγχος μιας εταιρείας, στο παρόν άρθρο σημαίνει την δυνατότητα άσκησης, άμεσα ή έμμεσα, σημαντικής επιρροής και επιβολής σχετικών αποφάσεων εντός της εταιρείας·

(γ) όταν πρόκειται για πελάτη που είναι νομικό πρόσωπο, η μητρική εταιρεία, τυχόν θυγατρικές, συνεξαρτημένες, συνδεδεμένες εταιρείες ή άλλες οντότητες οι οποίες έχουν ουσιαστικό συμφέρον στο υπό αναφορά νομικό πρόσωπο· και

(δ) δύο ή περισσότερα πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, τα οποία έχουν οικονομική αλληλεξάρτηση ή συνδέονται με τέτοιο τρόπο ώστε να δύνανται να θεωρηθούν ότι αντιπροσωπεύουν ενιαίο κίνδυνο·

«ουσιαστικό συμφέρον» σημαίνει το συμφέρον σε οποιαδήποτε τάξη μετοχών του κεφαλαίου μιας νομικής οντότητας σε ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 25% ή συμφέρον το οποίο δίνει την δυνατότητα σε κάποιο πρόσωπο να αποφασίζει, με οποιοδήποτε τρόπο, την εκλογή της πλειοψηφίας των συμβούλων της νομικής οντότητας ή να ασκεί σημαντική επιρροή·

«παράγοντες κινδύνου» σημαίνει τις παραμέτρους οι οποίες, είτε μεμονωμένα είτε σε συνδυασμό, ενδέχεται να αυξήσουν ή να μειώσουν τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που προκύπτει από μια επιμέρους επιχειρηματική σχέση ή μεμονωμένη συναλλαγή·

«πελάτες εξ αποστάσεως» είναι οι πελάτες οι οποίοι προβαίνουν σε συναλλαγή ή έναρξη επιχειρηματικής σχέσης χωρίς τη φυσική παρουσία τους στην φυσική τοποθεσία της υπόχρεης οντότητας ή του προσώπου το οποίο ενεργεί εξ ονόματος της υπόχρεης οντότητας, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων κατά τις οποίες η πιστοποίηση της ταυτότητας του πελάτη γίνεται με σύνδεση μέσω βίντεο ή με παρόμοια τεχνολογικά μέσα·

«Υπερεθνική Αξιολόγηση Κινδύνων» σημαίνει την Υπερεθνική Αξιολόγηση Κινδύνων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που δημοσιεύεται σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849·

(2) (α) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως Οδηγία, Κανονισμό ή Απόφαση, σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως αυτή εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο της παρούσας Οδηγίας προκύπτει διαφορετική έννοια.

(β) Στην παρούσα Οδηγία, οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή την εν λόγω κανονιστική διοικητική πράξη όπως αυτή εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο της παρούσας Οδηγίας προκύπτει διαφορετική έννοια.

(3) Χωρίς επηρεασμό των ανωτέρω διατάξεων, όροι που χρησιμοποιούνται στην παρούσα Οδηγία και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά έχουν την έννοια που τους αποδίδεται από τον Νόμο.

Πεδίο εφαρμογής

3. (1) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από τα πιο κάτω πρόσωπα που για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας θα αναφέρονται ως «υπόχρεες οντότητες»:

(α) τα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που κατέχουν άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους, σε σχέση με τις δραστηριότητες που καθορίζονται στον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο,

(β) τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, συμπεριλαμβανομένων υποκαταστημάτων και αντιπροσώπων ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που κατέχουν σχετική άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους και που λειτουργούν σύμφωνα με το δικαίωμα εγκατάστασης, σε σχέση με τις δραστηριότητες που καθορίζονται στον περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμο του 2012, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται, για τις οποίες έχουν ανατεθεί εποπτικές αρμοδιότητες στην Κεντρική Τράπεζα,

(γ) τα ιδρύματα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων υποκαταστημάτων και αντιπροσώπων ιδρυμάτων πληρωμών που κατέχουν σχετική άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους και που λειτουργούν σύμφωνα με το δικαίωμα εγκατάστασης, σε σχέση με τις δραστηριότητες που καθορίζονται στον περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμο, ως εκάστοτε ισχύει, για τις οποίες έχουν ανατεθεί εποπτικές αρμοδιότητες στην Κεντρική Τράπεζα,

(δ) τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος,

(ε) τις επιχειρήσεις χρηματοδοτικής πίστωσης,

(στ) τις εταιρείες διαχείρισης πιστώσεων όπως αυτές ορίζονται στη παράγραφο (α1) και (α2) του ορισμού του όρου «Χρηματοοικονομικός οργανισμός» στο άρθρο 2 του Νόμου, και

- (η) τα εποπτευόμενα από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου πρόσωπα, σε σχέση με δραστηριότητες οι οποίες καθορίζονται στους περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως 2024 ή σε σχέση με δραστηριότητες οι οποίες καθορίζονται σε οποιοδήποτε άλλο νόμο και για τις οποίες η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ασκεί εποπτεία.
- Σκοπός της παρούσας Οδηγίας 4. Η παρούσα Οδηγία ορίζει τις απαιτήσεις σχετικά με την κατάρτιση κατάλληλων πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων, που πρέπει να εφαρμόζουν όλες οι υπόχρεες οντότητες που εποπτεύονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, για την επίτευξη των στόχων του Νόμου και την αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

ΜΕΡΟΣ 2

ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑΣ

- Αναλογικότητα 5. (1) Κατά την εφαρμογή των προνοιών της παρούσας Οδηγίας, οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν υπόψη τη φύση, το μέγεθος, και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων και συναλλαγών τους. Επιπλέον, λαμβάνουν υπόψη τον βαθμό κινδύνου που συνδέεται με αυτές τις δραστηριότητες και συναλλαγές όσον αφορά πιθανές προσπάθειες από πλευράς των πελατών τους για διάπραξη αδικημάτων σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- (2) Για σκοπούς εφαρμογής της αρχής της αναλογικότητας ως αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1), πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, από την υπόχρεη οντότητα, τα ακόλουθα κριτήρια:
- (α) η νομική της μορφή,
- (β) αν ανήκει ή όχι σε όμιλο,
- (γ) το επιχειρηματικό της μοντέλο, λαμβάνοντας υπόψη:
- (i) τη γεωγραφική παρουσία της υπόχρεης οντότητας και το μέγεθος των δραστηριοτήτων της σε κάθε δικαιοδοσία,
- (ii) τη φύση και την πολυπλοκότητα των συναλλαγών της,
- (iii) το είδος των πελατών και την πολυπλοκότητα των προϊόντων ή/και των υπηρεσιών τις οποίες προσφέρει,
- (iv) τις λειτουργίες οι οποίες αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και τους διαύλους διανομής.
- (δ) η οργανωτική της δομή,
- (ε) το ιδιοκτησιακό της καθεστώς,
- (στ) το μέγεθος της υπόχρεης οντότητας, λαμβάνοντας υπόψη:
- (i) το σύνολο ενεργητικού, περιλαμβανομένων και των θυγατρικών της,
- (ii) τον κύκλο εργασιών, και
- (iii) τον αριθμό των υπαλλήλων.

ΜΕΡΟΣ 3

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

- Γενικές απαιτήσεις 6. (1) Το διοικητικό όργανο, η ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση και, στις περιπτώσεις υπόχρεων οντοτήτων με φυσική παρουσία στην Κύπρο, ο διευθυντής του κυπριακού καταστήματος, έχουν την τελική ευθύνη για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της υπόχρεης οντότητας με τις διατάξεις του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας, τις Οδηγίες και Εγκυκλίους της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 και τις Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT. Διασφαλίζουν επίσης, την εισαγωγή και εφαρμογή κατάλληλων και αποτελεσματικών συστημάτων και διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, τα οποία μειώνουν τον κίνδυνο χρησιμοποίησης των προϊόντων και υπηρεσιών της υπόχρεης οντότητας σε σχέση με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- (2) Οι πολιτικές και διαδικασίες των υπόχρεων οντοτήτων καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο το διοικητικό όργανο και η ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση διασφαλίζουν την ανάπτυξη και εφαρμογή ενός κατάλληλου συστήματος εσωτερικού ελέγχου για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- (3) Ένα αποτελεσματικό πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης και διευθυντικής εποπτείας, απαιτεί τουλάχιστον:

- την κατανομή σαφών ρόλων και ευθυνών,
- τον διαχωρισμό καθηκόντων,
- κατάλληλα συστήματα, ελέγχους και διαδικασίες,
- τη συνεχή εκπαίδευση.

(4) Το διοικητικό όργανο και η ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση δίνουν το παράδειγμα ηγεσίας, διατυπώνοντας με σαφήνεια τις υποκείμενες αξίες της εταιρικής κουλτούρας και κανονιστικής συμμόρφωσης, διασφαλίζοντας ότι η συμπεριφορά τους αντανακλά τις αξίες που ασπάζονται.

Ρόλος και ευθύνες του διοικητικού οργάνου

7.

Το διοικητικό όργανο της υπόχρεης οντότητας:

- (α) καθορίζει, καταγράφει και εγκρίνει τις γενικές αρχές πολιτικής της υπόχρεης οντότητας για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- (β) θεσπίζει, εγκρίνει και επιβλέπει τη συνολική στρατηγική κινδύνου για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης ανάληψης κινδύνου, καθώς και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου·
- (γ) διαθέτει συλλογικά επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα, έτσι ώστε να κατανοεί τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι οποίοι σχετίζονται με το επιχειρηματικό μοντέλο της υπόχρεης οντότητας, περιλαμβανομένης της γνώσης του νομικού και κανονιστικού πλαισίου σχετικά με τους εν λόγω κινδύνους·
- (δ) διορίζει Λειτουργό Συμμόρφωσης, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 69 του Νόμου. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης υποκαταστήματος υπόχρεης οντότητας, το οποίο λειτουργεί στην Κύπρο, διορίζεται από το διοικητικό όργανο της μητρικής εταιρείας·
- (ε) εποπτεύει και παρακολουθεί την εφαρμογή του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις στο πλαίσιο της παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- (στ) για σκοπούς συμμόρφωσης με την υποπαράγραφο 7(ε) πιο πάνω, το διοικητικό όργανο:
 - (i) λαμβάνει τακτική, επαρκή και αντικειμενική πληροφόρηση από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, για το επίπεδο κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο οποίο είναι εκτεθειμένη η υπόχρεη οντότητα μέσω των εργασιών/δραστηριοτήτων της ή/και των επιχειρηματικών σχέσεών της·
 - (ii) αξιολογεί την Ετήσια Έκθεση Καταγραφής και Αξιολόγησης Κινδύνων για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την οποία ετοιμάζει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, και αποφασίζει κατά πόσον έχουν ληφθεί όλα τα αναγκαία μέτρα για τη διαχείριση και ελαχιστοποίησή τους, σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της υπόχρεης οντότητας·
 - (iii) επιβλέπει και παρακολουθεί τον βαθμό στον οποίο οι πολιτικές και οι διαδικασίες για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι κατάλληλες και αποτελεσματικές υπό το πρίσμα των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους εκτίθεται η υπόχρεη οντότητα και λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για να διασφαλίσει τη λήψη διορθωτικών μέτρων, όπου αυτό απαιτείται·
 - (iv) λαμβάνει και αξιολογεί την Ετήσια Έκθεση του Λειτουργού Συμμόρφωσης, η οποία ετοιμάζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 17 της παρούσας Οδηγίας και διασφαλίζει την έγκαιρη και αποτελεσματική λήψη όλων των ενδεικνυόμενων μέτρων για διόρθωση οποιωνδήποτε αδυναμιών ή/και παραλείψεων οι οποίες επισημαίνονται σε αυτή·
 - (v) λαμβάνει και αξιολογεί ενδιάμεσες ενημερώσεις από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης σε σχέση με δραστηριότητες οι οποίες εκθέτουν την υπόχρεη οντότητα σε υψηλότερους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
 - (vi) αξιολογεί, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, την αποτελεσματική

λειτουργία του τμήματος/μονάδας/υπηρεσίας που είναι αρμόδια για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τα συμπεράσματα και τις εισηγήσεις εποπτικών εκθέσεων, τυχόν εσωτερικών ή/και εξωτερικών ελέγχων σχετικά με την παρεμπόδιση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, οι οποίοι ενδέχεται να έχουν διενεργηθεί, μεταξύ άλλων, όσον αφορά την καταλληλότητα των ανθρώπινων και τεχνικών πόρων τους οποίους έχει στη διάθεσή του ο Λειτουργός Συμμόρφωσης·

- (ζ) λαμβάνει επαρκή, τακτική και αντικειμενική πληροφόρηση από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης και τον υπεύθυνο υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου αναφορικά με την αποτελεσματικότητα των μέτρων και ελέγχων κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τα πορίσματα και παρατηρήσεις των εξωτερικών ελεγκτών, όπου αυτά υφίστανται. Περαιτέρω, λαμβάνει εγκαίρως γνώση για τα ευρήματα, παρατηρήσεις, και τυχόν εποπτικά μέτρα τα οποία έχουν επιβληθεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, καθώς και για σχετική επικοινωνία με τη ΜΟΚΑΣ. Επιπρόσθετα, βεβαιώνεται ότι λαμβάνονται έγκαιρα διορθωτικά μέτρα για τυχόν αδυναμίες οι οποίες επισημάνθηκαν από τα προαναφερόμενα πρόσωπα·
- (η) διορίζει μέλος του διοικητικού οργάνου σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 58Δ του Νόμου, το οποίο είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή του Νόμου, και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών ή/και εγκυκλίων ή/και κανονισμών περιλαμβανομένων των οποιωνδήποτε σχετικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Όπου υφίσταται Επιτροπή Ελέγχου του διοικητικού οργάνου, το διοικητικό όργανο ορίζει τον Πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου ως φέροντα την ευθύνη για την εφαρμογή του Νόμου και των προαναφερθέντων πράξεων. Σε αντίθετη περίπτωση, ορίζει ένα μη εκτελεστικό μέλος του. Στις περιπτώσεις υποκαταστημάτων που λειτουργούν στην Κύπρο ο υπεύθυνος για την εφαρμογή του Νόμου και των προαναφερθέντων πράξεων ορίζεται ο Διευθυντής του υποκαταστήματος. Νοείται ότι το διοικητικό όργανο, ως συλλογικό σώμα, παραμένει υπεύθυνο στο σύνολό του. Ο ρόλος και οι αρμοδιότητες του προαναφερόμενου μέλους, πρέπει να καταγράφονται και να εγκρίνονται από το διοικητικό όργανο·
- (θ) διασφαλίζει ότι το μέλος το οποίο αναφέρεται στην υποπαράγραφο (η):
- (i) διαθέτει επαρκείς γνώσεις, ικανότητες και επαγγελματική πείρα, που απαιτούνται για τον εντοπισμό, αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους εκτίθεται η υπόχρεη οντότητα, καθώς και για την εφαρμογή των σχετικών πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων·
- (ii) κατανοεί πλήρως το επιχειρηματικό μοντέλο της υπόχρεης οντότητας και τους τομείς στους οποίους αυτή δραστηριοποιείται, καθώς και τον βαθμό στον οποίο το εν λόγω επιχειρηματικό μοντέλο εκθέτει την υπόχρεη οντότητα σε κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και
- (iii) ενημερώνεται εγκαίρως για αποφάσεις οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η υπόχρεη οντότητα.

Ρόλος και ευθύνες της ανώτερης εκτελεστικής διεύθυνσης

8. Η ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση πρέπει να:
- (α) εφαρμόζει κατάλληλη και αποτελεσματική οργανωτική και επιχειρησιακή δομή που απαιτείται για τη συμμόρφωση με τη στρατηγική για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία έχει εγκριθεί από το διοικητικό όργανο, διασφαλίζοντας ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης διαθέτει την απαραίτητη αρμοδιότητα και την καταλληλότητα των ανθρώπινων και τεχνικών πόρων που αντιστοιχούν στα καθήκοντά του, συμπεριλαμβανομένης της ανάγκης για τη δημιουργία ειδικής μονάδας/τμήματος/υπηρεσίας που θα τον υποστηρίξει·
- (β) διασφαλίζει την εφαρμογή εσωτερικών πολιτικών και διαδικασιών για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- (γ) λαμβάνει υπόψη τις ενδιάμεσες εκθέσεις, την Ετήσια Έκθεση του Λειτουργού Συμμόρφωσης, την Ετήσια Έκθεση Καταγραφής Αξιολόγησης Κινδύνων και την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων σχετικά με τις οικονομικές κυρώσεις·

Άλλα μέτρα και διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου

9. (1) Το προσωπικό και οι αντισπρώσωποι της υπόχρεης οντότητας ενημερώνονται για το στέλεχος της υπόχρεης οντότητας που έχει διοριστεί ως Λειτουργός Συμμόρφωσης, στο οποίο θα αναφέρουν τυχόν πληροφορίες σχετικά με συναλλαγές και δραστηριότητες τις οποίες θεωρούν ή υποψιάζονται ότι στοχεύουν στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- (2) Η υπόχρεη οντότητα καθορίζει ξεκάθαρη και σύντομη διαδικασία, με καθορισμένο κανάλι επικοινωνίας, σαφώς καταγεγραμμένη σε εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων, βάσει της οποίας οι πληροφορίες για ύποπτες συναλλαγές ή δραστηριότητες διαβιβάζονται απ' ευθείας και χωρίς καθυστέρηση, στον Λειτουργό Συμμόρφωσης.
- (3) Η υπόχρεη οντότητα εφαρμόζει πολιτικές, διαδικασίες και κατάλληλα μέτρα, ούτως ώστε ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας να εντοπίζεται, να αξιολογείται και να τυγχάνει διαχείρισης στις καθημερινές δραστηριότητες της υπόχρεης οντότητας σε σχέση με:
- (α) την ανάπτυξη νέων προϊόντων, νέων υπηρεσιών, νέων επιχειρηματικών πρακτικών, συμπεριλαμβανομένων και των νέων διαύλων παροχής υπηρεσιών·
- (β) τη χρήση νέων ή αναπτυσσόμενων τεχνολογιών για νέα ή υφιστάμενα προϊόντα· και
- (γ) τυχόν αλλαγών στο επιχειρησιακό μοντέλο της υπόχρεης οντότητας (π.χ. διείσδυση σε καινούργιες αγορές, άνοιγμα υποκαταστημάτων/θυγατρικών σε νέες χώρες/περιοχές, κλπ.).
- Η εν λόγω αξιολόγηση κινδύνου, πραγματοποιείται πριν την προώθηση νέων προϊόντων, επιχειρηματικών πρακτικών, χρήσης νέων ή αναπτυσσόμενων τεχνολογιών, ή αλλαγών στο επιχειρησιακό μοντέλο της υπόχρεης οντότητας.
- (4) Σε περίπτωση κατά την οποία η υπόχρεη οντότητα τηρεί υποκαταστήματα ή θυγατρικές εταιρείες εκτός της Δημοκρατίας, εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους 14 της παρούσας Οδηγίας.
- (5) Οι υπόχρεες οντότητες διασφαλίζουν επαρκές επίπεδο ποιότητας των δεδομένων που τηρούνται στα αρχεία για τους πελάτες τους και στα συστήματα πληροφορικής. Σχετικά, η υπόχρεη οντότητα εφαρμόζει πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες, ώστε να διασφαλίζεται η ποιότητα, η ακρίβεια, η εγκυρότητα και η ακεραιότητά των δεδομένων. Οι ρόλοι και οι ευθύνες όσον αφορά την ποιότητα των δεδομένων, πρέπει να είναι σαφώς καθορισμένες.
- (6) Τηρούμενων των διατάξεων του άρθρου 58(ια) του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν σαφείς διαδικασίες και πρότυπα κατά τις προσλήψεις και κατά τις αξιολογήσεις της ακεραιότητας των εργοδοτούμενων, είτε αυτό αφορά νέες προσλήψεις είτε αφορά υφιστάμενο προσωπικό.
10. (1) Η υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου της υπόχρεης οντότητας, οφείλει να:
- (α) επιθεωρεί και αξιολογεί, τουλάχιστο σε ετήσια βάση, την αποτελεσματικότητα και επάρκεια της πολιτικής, των διαδικασιών και των ελέγχων που εφαρμόζει η υπόχρεη οντότητα για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- (β) αξιολογεί τον βαθμό συμμόρφωσης της υπόχρεης οντότητας με τον Νόμο, την παρούσα Οδηγία και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113, περιοδικώς και αναλόγως του αναλαμβανόμενου κινδύνου, διενεργώντας τακτικούς ή ειδικούς ή έκτακτους ελέγχους·
- (γ) ετοιμάζει πρόγραμμα ελέγχου αναλόγως του μεγέθους, της φύσης και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων και του προφίλ κινδύνου της υπόχρεης οντότητας·
- (δ) υποβάλλει στο διοικητικό όργανο, μέσω της επιτροπής ελέγχου, όπου αυτή υφίσταται, έκθεση με τα ευρήματα και τις παρατηρήσεις της από τους ελέγχους τους οποίους έχει διενεργήσει, μαζί με τις συστάσεις της για αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών. Η πιο πάνω έκθεση, κοινοποιείται στην ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση και στον Λειτουργό Συμμόρφωσης·
- (ε) παρακολουθεί σε τακτή βάση, μέσω εκθέσεων προόδου ή άλλους τρόπους, την υλοποίηση των συστάσεων της.
- (2) Λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος και τη φύση των δραστηριοτήτων της υπόχρεης οντότητας, εργασίες της υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου δύνανται να

Υποχρεώσεις της υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου

ανατεθούν σε τρίτο πρόσωπο, νοουμένου ότι πληρούνται οι πρόνοιες των Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου σχετικά με τις ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης, κατά περίπτωση, και δεν υπάρχει απαγόρευση της συγκεκριμένης ανάθεσης σε νομοθεσία ή σε άλλη οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Πολιτικές και διαδικασίες 11.

(1) Η υπόχρεη οντότητα θεσπίζει, τηρεί και εφαρμόζει αποτελεσματικά σε καθημερινή βάση πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους που είναι ανάλογοι των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που εντόπισε η υπόχρεη οντότητα.

(2) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 58Γ του Νόμου, οι πολιτικές, διαδικασίες και έλεγχοι, καταγράφονται σε εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων, το οποίο κοινοποιείται σε όλα τα στελέχη και το αρμόδιο προσωπικό που είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή τους.

(3) Οι υπόχρεες οντότητες καθορίζουν σαφώς σε εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων, τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(α) τη μεθοδολογία αξιολόγησης κινδύνου σε επίπεδο επιχείρησης και σε επίπεδο επιμέρους κινδύνων καθώς και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου της επιχείρησης·

(β) την πολιτική της υπόχρεης οντότητας για την αποδοχή νέων πελατών·

(γ) τη διαδικασία για το «ποιος είναι ο πελάτης» (KYC- know your customer) και, κατά περίπτωση, για το ποιος είναι ο πραγματικός δικαιούχος για κάθε είδος πελάτη και κατηγορία προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και ποιων προσώπων η ταυτότητα πρέπει να επαληθεύεται για σκοπούς εφαρμογής της παρούσας Οδηγίας. Επιπρόσθετα, οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν υπόψη τις τομεακές κατευθυντήριες γραμμές στον Τίτλο II των «Κατευθυντήριων Γραμμών της EAT για τους Παράγοντες Κινδύνου», οι οποίες περιέχουν περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με την εξακρίβωση ταυτότητας των πελατών και των πραγματικών τους δικαιούχων·

(δ) το τι συνιστά μεμονωμένη συναλλαγή στο πλαίσιο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων και πότε μια σειρά από μεμονωμένες συναλλαγές συνιστά επιχειρηματική σχέση και όχι μεμονωμένη συναλλαγή, λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η συχνότητα ή η κανονικότητα με την οποία ο πελάτης επιστρέφει για τη σύναψη μεμονωμένων συναλλαγών, καθώς και τον βαθμό στον οποίο η σχέση αναμένεται να έχει, ή φαίνεται να έχει, κάποιο στοιχείο διάρκειας·

(ε) το είδος και το κατάλληλο επίπεδο μέτρων δέουσας επιμέλειας τα οποία εφαρμόζουν, όταν συνάπτουν επιχειρηματικές σχέσεις ή εκτελούν μεμονωμένες συναλλαγές·

(στ) το πώς αναμένουν να επαληθεύεται η ταυτότητα του πελάτη και, κατά περίπτωση, του πραγματικού δικαιούχου και πώς αναμένουν να διαπιστώνονται η φύση και ο σκοπός της επιχειρηματικής σχέσης, περιλαμβανομένων των εγγράφων και πληροφοριών οι οποίες απαιτούνται για τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης και την εκτέλεση συναλλαγών·

(ζ) το επίπεδο παρακολούθησης που πρέπει να εφαρμόζεται ανάλογα με τις περιστάσεις·

(η) το πώς και υπό ποιες περιπτώσεις αντισταθμίζονται οι αδύναμες μορφές πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας ενός πελάτη μέσω ενισχυμένης παρακολούθησης·

(θ) τις διαδικασίες και ελέγχους για εντοπισμό ασυνήθιστων ή/και ύποπτων συναλλαγών και την αναφορά τους στον Λειτουργό Συμμόρφωσης και στη ΜΟΚΑΣ·

(ι) τις διαδικασίες τήρησης αρχείων και εγγράφων·

(ια) τις διαδικασίες συμμόρφωσης με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1113·

(ιβ) τις διαδικασίες για εντοπισμό αναδυόμενων κινδύνων·

(ιγ) την προστασία προσωπικών δεδομένων, και

(ιδ) την ανταλλαγή πληροφοριών στις περιπτώσεις Ομίλου.

Νοείται ότι όπου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, ορίζεται Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων, θα διασφαλίζεται η έγκαιρη, ουσιαστική και συνεχής εμπλοκή και συνδρομή του σε κάθε διαδικασία που αφορά την επεξεργασία ή/και προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

(4) Η υπόχρεη οντότητα αξιολογεί το εγχειρίδιο διαδικασιών σε περιοδική βάση και το αναθεωρεί όταν διαπιστώνονται ελλείψεις ή όταν προκύπτει ανάγκη προσαρμογής των διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας για την αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από

Πολιτική αποδοχής πελατών

12. (1) Οι υπόχρεες οντότητες αναπτύσσουν και εφαρμόζουν ξεκάθαρη πολιτική καθώς και διαδικασίες αποδοχής νέων πελατών, πλήρως εναρμονισμένες με τις πρόνοιες του Νόμου και τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας.
- (2) Η πολιτική αποδοχής πελατών, ετοιμάζεται μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των κινδύνων, τους οποίους αντιμετωπίζει η υπόχρεη οντότητα σε σχέση με πελάτες της ή/και τις συναλλαγές τους ή/και τις χώρες προέλευσης ή διεξαγωγής των εργασιών τους σύμφωνα με το Μέρος 6 της παρούσας Οδηγίας.
- (3) Η πολιτική αποδοχής πελατών, ετοιμάζεται από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης και υποβάλλεται μέσω της ανώτερης εκτελεστικής διεύθυνσης της υπόχρεης οντότητας στο διοικητικό όργανο για αξιολόγηση και έγκριση. Αφού εγκριθεί από το διοικητικό όργανο, η εν λόγω πολιτική κοινοποιείται στο προσωπικό της υπόχρεης οντότητας. Νοείται ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης φέρει την ευθύνη υποβολής προτάσεων για τροποποίηση της εν λόγω πολιτικής, λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που πρέπει να τύχουν αντιμετώπισης.
- (4) Η πολιτική αποδοχής πελατών, καθορίζει τουλάχιστον:
- τα κριτήρια αποδοχής πελατών,
 - τους τύπους πελατών οι οποίοι δεν γίνονται αποδεκτοί για σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων,
 - τις κατηγορίες πελατών που θεωρούνται υψηλού κινδύνου καθώς και τους παράγοντες κινδύνου ως προς την ύπαρξη δυνητικά υψηλού κινδύνου,
 - τις διαδικασίες, τις συνθήκες και τις περιστάσεις κάτω από τις οποίες τερματίζεται η σχέση με έναν πελάτη.
- (5) Κατά τον καθορισμό της πολιτικής ανάληψης κινδύνου της υπόχρεης οντότητας και της πολιτικής αποδοχής πελατών, θα πρέπει να δίνεται η δέουσα προσοχή στις εταιρείες κέλυφος ("shell companies"), στις πολύπλοκες επιχειρηματικές δομές και στους κινδύνους τους οποίους ενδεχομένως να συσσωρεύουν οι επιχειρηματικές σχέσεις, αφού ληφθούν υπόψη οι διάφοροι παράγοντες κινδύνου, και να απαιτείται η λήψη ενισχυμένων μέτρων για αποτελεσματική παρακολούθηση και περιορισμό των εν λόγω κινδύνων.
- (6) Η κατηγοριοποίηση πελατών, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη παράγοντες όπως το είδος και τη φύση των εργασιών του πελάτη, τη χώρα καταγωγής ή/και διαμονής, το προβλεπόμενο ύψος και τη φύση των επιχειρηματικών συναλλαγών, καθώς και την αναμενόμενη πηγή και προέλευση των χρημάτων καθώς και άλλους παράγοντες ανάλογα με την περίπτωση.
- (7) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι η εφαρμογή των πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων τους δεν έχει ως αποτέλεσμα τη γενική άρνηση ή τον τερματισμό επιχειρηματικών σχέσεων με ολόκληρες κατηγορίες πελατών που, κατά την κρίση τους, παρουσιάζουν υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Στο πλαίσιο αυτό, οφείλουν να αξιολογούν κάθε επιχειρηματική σχέση ξεχωριστά, να τεκμηριώνουν τις αποφάσεις τους και να εξετάζουν εναλλακτικά μέτρα μετριασμού του κινδύνου προτού προχωρήσουν σε άρνηση ή τερματισμό. Οι αποφάσεις αυτές πρέπει να είναι αναλογικές, αιτιολογημένες και διαθέσιμες προς τις εποπτικές αρχές, εφόσον ζητηθούν.
- (8) Για σκοπούς συμμόρφωσης με την υποπαράγραφο (7) πιο πάνω, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να χρησιμοποιούν τις Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT με αριθμό EBA/GL/2023/04 σχετικά με τις πολιτικές και τους ελέγχους για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, κατά την παροχή πρόσβασης σε χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες.

EBA/GL/2023/04
31/03/2023

ΜΕΡΟΣ 4

Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΜΕΛΟΥΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΕΙΝΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Ρόλος και καθήκοντα του μέλους του διοικητικού οργάνου

13. (1) Το μέλος του διοικητικού οργάνου το οποίο διορίζεται από το διοικητικό όργανο, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 7(η) πιο πάνω, ως αρμόδιο για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να:
- (α) διαθέτει επαρκείς γνώσεις, ικανότητες και επαγγελματική πείρα στον εντοπισμό,

αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και για την εφαρμογή των σχετικών πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων·

- (β) έχει πολύ καλή γνώση του επιχειρηματικού μοντέλου και τους τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η υπόχρεη οντότητα και τον βαθμό κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, στον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο εκθέτει την υπόχρεη οντότητα·
- (γ) αφιερώνει επαρκή χρόνο και έχει στη διάθεσή του επαρκείς πόρους για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του, σε σχέση με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- (δ) υποβάλλει εμπειρισταωμένες αναφορές σχετικά με τα καθήκοντά του, όπως αυτά αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο, και ενημερώνει τακτικά, όπου είναι αναγκαίο και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, το διοικητικό όργανο.
- (2) Χωρίς επηρεασμό της συνολικής και συλλογικής ευθύνης του διοικητικού οργάνου πριν από τον διορισμό του μέλους του διοικητικού οργάνου που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1), εξετάζεται το ενδεχόμενο κατά πόσο αυτός ο διορισμός δύναται να οδηγήσει σε σύγκρουση συμφερόντων και λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα ώστε αυτό το ενδεχόμενο να αποφεύγεται ή να ελαχιστοποιείται.
- (3) Το μέλος του διοικητικού οργάνου διασφαλίζει ότι το σύνολο του διοικητικού οργάνου και της ανώτερης εκτελεστικής διεύθυνσης, γνωρίζουν τον αντίκτυπο των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο επιχειρηματικό προφίλ κινδύνου της υπόχρεης οντότητας.
- (4) Οι αρμοδιότητες του μέλους του διοικητικού οργάνου, ιδιαίτερα όσον αφορά την εφαρμογή πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών για τον μετριασμό και τη διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής:
- (α) να διασφαλίζει ότι οι πολιτικές, οι διαδικασίες και τα μέτρα εσωτερικού ελέγχου για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι κατάλληλα και αναλογικά, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά της ίδιας της υπόχρεης οντότητας καθώς και τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας τους οποίους αντιμετωπίζει η υπόχρεη οντότητα·
- (β) να υποστηρίζει το διοικητικό όργανο κατά την αξιολόγηση της ανάγκης σύστασης ειδικής μονάδας/υπηρεσίας η οποία θα υποστηρίζει τον Λειτουργό Συμμόρφωσης στην εκτέλεση των καθηκόντων του σε σχέση με τις απαιτήσεις που αφορούν την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της υπόχρεης οντότητας και την έκθεσή της στους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Το προσωπικό της εν λόγω μονάδας/υπηρεσίας, πρέπει να διαθέτει την απαραίτητη εμπειρογνωμοσύνη, δεξιότητες και γνώσεις για να υποστηρίζει τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, ο οποίος θα πρέπει να συμμετέχει στη διαδικασία πρόσληψης·
- (γ) να διασφαλίζει την υποβολή περιοδικών αναφορών προς το διοικητικό όργανο σχετικά με τις δραστηριότητες που εκτελούνται από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, και για την επαρκή και έγκαιρη παροχή στο διοικητικό όργανο πληροφοριών και δεδομένων σχετικά με τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τα οποία είναι αναγκαία για να μπορεί το διοικητικό όργανο να είναι σε θέση να επιτελέσει τον ρόλο και τα καθήκοντα που του έχουν ανατεθεί. Οι εν λόγω πληροφορίες, πρέπει επίσης να καλύπτουν τις υποχρεώσεις της υπόχρεης οντότητας έναντι της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και της ΜΟΚΑΣ, με την επιφύλαξη του απορρήτου των αναφορών ύποπτων συναλλαγών, καθώς και τυχόν εποπτικών ευρημάτων, μέτρων ή κυρώσεων τα οποία εντοπίζει ή επιβάλλει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·
- (δ) να ενημερώνει το διοικητικό όργανο για τυχόν σοβαρά ή σημαντικά ζητήματα και παραβάσεις που σχετίζονται με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και υποβάλλει προτάσεις για την αντιμετώπισή τους·

- (ε) να διασφαλίζει ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης:
- (i) έχει άμεση πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες οι οποίες είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων του·
 - (ii) διαθέτει επαρκείς ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους και εργαλεία, ώστε να είναι σε θέση να εκτελεί επαρκώς τα καθήκοντα τα οποία του έχουν ανατεθεί· και
 - (iii) είναι καλά ενημερωμένος για τα περιστατικά και τις ελλείψεις που σχετίζονται με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και που εντοπίζονται από τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου καθώς και από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και, στην περίπτωση ομίλων, από τις ξένες εποπτικές αρχές.
- (5) Το μέλος του διοικητικού οργάνου, είναι το κύριο σημείο επαφής για τον Λειτουργό Συμμόρφωσης εντός της διοίκησης της υπόχρεης οντότητας. Περαιτέρω, το εν λόγω μέλος του διοικητικού οργάνου, διασφαλίζει ότι τυχόν ανησυχίες σχετικά με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τις οποίες έχει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, αντιμετωπίζονται κατάλληλα και, όπου αυτό δεν είναι δυνατό, λαμβάνονται δεόντως υπόψη από την ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση. Εάν η ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση αποφασίσει να μην ακολουθήσει τις συστάσεις του Λειτουργού Συμμόρφωσης, θα πρέπει να αιτιολογήσει και να καταγράψει την απόφασή της υπό το πρίσμα των κινδύνων και ανησυχιών που εγείρει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης. Σε περίπτωση σημαντικού περιστατικού, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης θα πρέπει να έχει άμεση πρόσβαση στο διοικητικό όργανο.

ΜΕΡΟΣ 5

Ο ΡΟΛΟΣ ΤΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Διορισμός Λειτουργού Συμμόρφωσης

14. (1) Οι υπόχρεες οντότητες ενημερώνουν γραπτώς την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για την πρόθεσή τους να διορίσουν Λειτουργό Συμμόρφωσης σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 69 του Νόμου, τουλάχιστον δύο μήνες πριν την ολοκλήρωση της διαδικασίας, υποβάλλοντας τις ακόλουθες πληροφορίες:
- (α) τη θέση/ιεραρχία και γραμμές αναφοράς του στην οργανωτική δομή της υπόχρεης οντότητας, καθώς τα στοιχεία επικοινωνίας του· και
 - (β) το βιογραφικό σημείωμά του.
- (2) Εντός της περιόδου των δύο μηνών που αναφέρεται πιο πάνω, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες ή διευκρινήσεις. Σε τέτοια περίπτωση, η υπόχρεη οντότητα δεν προχωρεί με τον διορισμό προτού η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ικανοποιηθεί σε σχέση με τα προαναφερόμενα και ενημερώσει γραπτώς σχετικά την υπόχρεη οντότητα.
- (3) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να αντιταχθεί στον διορισμό, αιτιολογώντας σχετικά την απόφασή της, σε περίπτωση κατά την οποία κρίνει ότι δεν πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας/επάρκειας, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 69(α) του Νόμου για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του. Σε τέτοια περίπτωση, η υπόχρεη οντότητα δεν προχωρεί με τον εν λόγω διορισμό.
- (4) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης διορίζεται από το διοικητικό όργανο της υπόχρεης οντότητας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 69 του Νόμου. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης κυπριακού υποκαταστήματος οντότητας από άλλη χώρα, διορίζεται από το διοικητικό όργανο της εν λόγω οντότητας και αναφέρεται απ' ευθείας στον Διευθυντή του κυπριακού υποκαταστήματος και στον επικεφαλής Λειτουργό Συμμόρφωσης του ομίλου.
- (5) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, έχει την ευχέρεια να ζητήσει την αντικατάσταση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε περίπτωση κατά την οποία κρίνει ότι δεν συνεχίζουν να πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας/επάρκειας, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 69(α) του Νόμου για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων του.
- (6) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να κοινοποιούν στα μέλη του προσωπικού τους καθώς και στους αντιπροσώπους τους ή άλλα πρόσωπα που ενεργούν εκ μέρους της υπόχρεης οντότητας, τα στοιχεία επικοινωνίας του Λειτουργού Συμμόρφωσης.
- (7) Σε περίπτωση τερματισμού της εργασιακής σχέσης ή παραίτησης του Λειτουργού Συμμόρφωσης, η υπόχρεη οντότητα πρέπει να ενημερώσει άμεσα, γραπτώς, την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και να ξεκινήσει διαδικασίες διορισμού νέου Λειτουργού Συμμόρφωσης.
- (8) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, πρέπει να είναι μέλος του προσωπικού της υπόχρεης οντότητας, να είναι εγκατεστημένος στη Δημοκρατία, και να ενεργεί

ανεξάρτητα και αυτόνομα κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Επιπρόσθετα, θα πρέπει να διαθέτει επαρκή εξουσία, ούτως ώστε να προτείνει στο διοικητικό όργανο και την ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση, με δική του πρωτοβουλία, όλα τα αναγκαία ή κατάλληλα μέτρα που πρέπει να ληφθούν, για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της υπόχρεης οντότητας με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και την αποτελεσματική εφαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και ελέγχων για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης δύναται να είναι το ίδιο πρόσωπο με τον επικεφαλής της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης και δύναται να υπάγεται οργανικά στη μονάδα κανονιστικής συμμόρφωσης, όπου αυτή υφίσταται, ή να λειτουργεί ως ανεξάρτητη λειτουργία ελέγχου. Νοείται ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης ανεξάρτητα από το αν αποτελεί μέρος της Κανονιστικής Συμμόρφωσης ή ξεχωριστή λειτουργία ελέγχου, υποβάλλει εκθέσεις και αναφορές απευθείας στο διοικητικό όργανο όπως αυτές προβλέπονται στην παρούσα Οδηγία.

(9) Λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας, σύμφωνα με τα κριτήρια τα οποία ορίζονται στο Μέρος 2 της παρούσας Οδηγίας, το διοικητικό όργανο οφείλει να καθορίσει κατά πόσον ο Λειτουργός Συμμόρφωσης δύναται να έχει και άλλα καθήκοντα ή/και ευθύνες εντός της υπόχρεης οντότητας, να εξετάζει πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων και να λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για την αποφυγή ή, όταν αυτό δεν είναι δυνατόν, τη διαχείριση και ελαχιστοποίησή τους. Εν προκειμένω, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης δεν επιτρέπεται να είναι το ίδιο πρόσωπο με τον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων, ως ορίζεται, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679. Το διοικητικό όργανο διασφαλίζει ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης μπορεί να διαθέτει επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων του ως Λειτουργός Συμμόρφωσης.

(10) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης δύναται να ενεργεί για δύο ή περισσότερες οντότητες εντός του ίδιου ομίλου ή να είναι επιφορτισμένος με άλλα καθήκοντα, νοουμένου ότι η υπόχρεη οντότητα διασφαλίζει ότι αυτοί οι πολλαπλοί διορισμοί εξακολουθούν να του επιτρέπουν να εκτελεί αποτελεσματικά τα καθήκοντά του.

(11) Όπου κρίνεται αναγκαίο λόγω του όγκου ή/και της γεωγραφικής διασποράς των εργασιών, οι υπόχρεες οντότητες δύναται να διορίσουν και "Βοηθούς Λειτουργούς Συμμόρφωσης" κατά διεύθυνση, γεωγραφική περιφέρεια ή άλλως πως, με σκοπό την υποβοήθηση του έργου του Λειτουργού Συμμόρφωσης. Νοείται ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης δύναται να αναθέσει μέρος των καθηκόντων του, όπως αυτά αναφέρονται πιο κάτω, σε μέλη του προσωπικού, οι οποίοι εργάζονται κάτω από τη διεύθυνση και την εποπτεία του, νοουμένου ότι η τελική ευθύνη για την αποτελεσματική εκτέλεση των εν λόγω καθηκόντων παραμένει στον ίδιο.

(12) Υπόχρεες οντότητες οι οποίες διατηρούν υποκαταστήματα ή θυγατρικές στην εγχώρια αγορά, ή σε άλλο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα, ορίζουν τον Λειτουργό Συμμόρφωσης ως συντονιστή, για τη διασφάλιση της εφαρμογής της πολιτικής του ομίλου, από όλες τις εταιρείες του ομίλου, οι οποίες διεξάγουν χρηματοοικονομικές δραστηριότητες. Περαιτέρω, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης διασφαλίζει την εφαρμογή επαρκών και κατάλληλων συστημάτων και διαδικασιών, για την αποτελεσματική παρεμπόδιση αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(13) Υπόχρεες οντότητες οι οποίες έχουν αδειοδοτηθεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και παρέχουν υπηρεσίες μέσω αντιπροσώπων ή/και διανομέων, ορίζουν τον Λειτουργό Συμμόρφωσης ως συντονιστή, για να διασφαλίζει, εκ μέρους της υπόχρεης οντότητας, συμμόρφωση των αντιπροσώπων ή/και των διανομέων, με τις σχετικές απαιτήσεις του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας και να διευκολύνει την εποπτεία από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

(14) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης αποτελεί μέρος της δεύτερης γραμμής άμυνας, και, επομένως, αποτελεί μέρος ανεξάρτητης μονάδας. Συνεπώς, η υπόχρεη οντότητα οφείλει να διασφαλίζει ότι πληρούνται οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

- (α) ο Λειτουργός Συμμόρφωσης πρέπει να είναι ανεξάρτητος από τους επιχειρηματικούς τομείς ή τις μονάδες τις οποίες ελέγχει και δεν υπάγεται σε πρόσωπο το οποίο έχει την ευθύνη διοίκησης οποιασδήποτε από τις προαναφερόμενες μονάδες ή επιχειρηματικούς τομείς·
- (β) η υπόχρεη οντότητα έχει θεσπίσει εσωτερικές διαδικασίες για να διασφαλίσει ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης έχει, ανά πάσα στιγμή, απεριόριστη και άμεση πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες οι οποίες είναι απαραίτητες για την εκτέλεση των καθηκόντων του. Στο πλαίσιο αυτό, η απόφαση σχετικά με τις πληροφορίες στις οποίες θα πρέπει να έχει πρόσβαση, λαμβάνεται αποκλειστικά από τον ίδιο τον Λειτουργό Συμμόρφωσης·

(γ) σε περίπτωση σημαντικού περιστατικού, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης πρέπει να είναι σε θέση να υποβάλει αναφορές και να έχει άμεση πρόσβαση στο διοικητικό όργανο.

(15) Για σκοπούς συμμόρφωσης με τα άρθρα 58(ια) και 69(α) του Νόμου και της παραγράφου 9(6) της παρούσας Οδηγίας, οι υπόχρεες οντότητες, πριν προχωρήσουν στον διορισμό του Λειτουργού Συμμόρφωσης, αξιολογούν κατά πόσον αυτός διαθέτει:

(α) τη φήμη, την ειλικρίνεια και την ακεραιότητα οι οποίες απαιτούνται για την άσκηση των καθηκόντων του·

(β) τις κατάλληλες δεξιότητες και εμπειρογνωμοσύνη για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περιλαμβανομένης της γνώσης του ισχύοντος νομικού και κανονιστικού πλαισίου, καθώς και της εφαρμογής σχετικών ελέγχων, διαδικασιών και πολιτικών για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

(γ) επαρκείς γνώσεις και κατανόηση των κινδύνων της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέονται με το επιχειρηματικό μοντέλο της υπόχρεης οντότητας για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του·

(δ) σχετική πείρα όσον αφορά τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας· και

(ε) επαρκή χρόνο και ιεραρχικό επίπεδο για την αποτελεσματική, ανεξάρτητη και αυτόνομη άσκηση των καθηκόντων του.

(16) Για σκοπούς επιχειρησιακής συνέχειας, η υπόχρεη οντότητα διορίζει Αναπληρωτή Λειτουργό Συμμόρφωσης με κατάλληλες δεξιότητες και εμπειρογνωμοσύνη σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ο οποίος αντικαθιστά τον Λειτουργό Συμμόρφωσης σε περίπτωση απουσίας του για ορισμένο χρονικό διάστημα, ή αμφισβήτησης της ακεραιότητας του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(17) Οι υπόχρεες οντότητες ενημερώνουν αμέσως, γραπτώς, την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, για το διορισμό του Αναπληρωτή Λειτουργού Συμμόρφωσης υποβάλλοντας το όνομα, τη θέση καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας του και κοινοποιούν στα μέλη του προσωπικού, στους αντιπροσώπους τους ή σε άλλα πρόσωπα που ενεργούν εκ μέρους της υπόχρεης οντότητας, τα στοιχεία επικοινωνίας του Αναπληρωτή Λειτουργού Συμμόρφωσης.

Καθήκοντα του
Λειτουργού
Συμμόρφωσης

15. (1) Ο ρόλος και οι ευθύνες του Λειτουργού Συμμόρφωσης, του Αναπληρωτή Λειτουργού Συμμόρφωσης, καθώς και των Βοηθών Λειτουργών Συμμόρφωσης, πρέπει να καθορίζονται, καταγράφονται και τεκμηριώνονται ξεκάθαρα σε σχετικό εγχειρίδιο, το οποίο επανεξετάζεται περιοδικά.

(2) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης έχει κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα καθήκοντα:

(α) καταγράφει και αξιολογεί σε ετήσια βάση τους κινδύνους της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο επιχείρησης και για επιμέρους εκτιμήσεις κινδύνων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Μέρους 6 της παρούσας Οδηγίας·

(β) ετοιμάζει, κατά τα διαλαμβανόμενα στην παράγραφο 23 της παρούσας Οδηγίας, την Ετήσια Έκθεση Καταγραφής και Αξιολόγησης Κινδύνων καθώς και οποιεσδήποτε άλλες αναφορές σχετικά με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνων ή τυχόν διαφοροποίησής τους. Η Ετήσια Έκθεση Καταγραφής και Αξιολόγησης Κινδύνων, καθώς και οποιεσδήποτε άλλες αναφορές σχετικά με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνων ή τυχόν διαφοροποίησής τους, υποβάλλονται στο διοικητικό όργανο με αντίγραφο στο μέλος του διοικητικού οργάνου, όπως αυτό καθορίζεται στο Μέρος 4 της παρούσας Οδηγίας. Σημειώνεται ότι ενδιάμεσες αναφορές για νέους ή μεταβαλλόμενους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η υπόχρεη οντότητα μέσω των εργασιών/δραστηριοτήτων της ή/και των επιχειρηματικών σχέσεών της, θα πρέπει να γίνεται κάθε τρεις μήνες ή νωρίτερα εάν χρειαστεί. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης προτείνει προς το διοικητικό όργανο, τη λήψη συγκεκριμένων μέτρων, ώστε να μετριάζονται οι εν λόγω κίνδυνοι·

(γ) υποβάλλει αντίγραφο της Ετήσιας Έκθεσης Καταγραφής και Αξιολόγησης Κινδύνων στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, μαζί με την Ετήσια Έκθεση του

- Λειτουργού Συμμόρφωσης καθώς και την Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων σχετικά με τις οικονομικές κυρώσεις·
- (δ) ετοιμάζει και αναπτύσσει την πολιτική αποδοχής πελατών κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 12 της παρούσας Οδηγίας, την οποία υποβάλλει στο διοικητικό όργανο μέσω της ανώτερης εκτελεστικής διεύθυνσης·
- (ε) λαμβάνει ή εισηγείται κατά περίπτωση τη λήψη μέτρων σε θέματα πρόληψης και παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας λαμβάνοντας υπόψη την Εθνική και Υπερεθνική Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων·
- (στ) διασφαλίζει ότι έχουν θεσπιστεί κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες, και ότι αυτές εφαρμόζονται αποτελεσματικά. Συνεπώς, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης οφείλει κατ' ελάχιστον:
- (i) να καθορίζει τις πολιτικές και τις διαδικασίες που θα πρέπει να θεσπιστούν από την υπόχρεη οντότητα όπως ορίζονται στην παράγραφο 11 της παρούσας Οδηγίας, καθώς και τους ελέγχους και τα συστήματα που πρέπει να εφαρμοστούν από την υπόχρεη οντότητα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 58 του Νόμου·
 - (ii) να διασφαλίζει ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, εφαρμόζονται αποτελεσματικά από την υπόχρεη οντότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπαραγράφου (ζ) πιο κάτω·
 - (iii) να διασφαλίζει ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, επανεξετάζονται τακτικά και τροποποιούνται ή επικαιροποιούνται όπου χρειάζεται·
 - (iv) ετοιμάζει προτάσεις όταν υπάρχει αλλαγή στο νομικό ή/και κανονιστικό πλαίσιο ή/και στους κινδύνους που αντιμετωπίζει η υπόχρεη οντότητα ή/και όταν εντοπιστούν ελλείψεις ή/και όταν προκύπτει η ανάγκη προσαρμογής των διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας έτσι ώστε να αντιμετωπιστούν καλύτερα οι αδυναμίες ή/και οι ελλείψεις που εντοπίστηκαν μέσω δραστηριοτήτων παρακολούθησης ή εποπτείας·
- (ζ) παρακολουθεί και αξιολογεί την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή της πολιτικής, των διαδικασιών και ελέγχων από τα τμήματα και υπηρεσίες (πρώτη γραμμή) της υπόχρεης οντότητας, για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και σε επίπεδο ομίλου, όπου αυτό εφαρμόζεται. Ως εκ τούτου, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης:
- (i) εφαρμόζει κατάλληλους μηχανισμούς παρακολούθησης, συμπεριλαμβανομένων ελέγχων εξ αποστάσεως και επιτόπιων επισκέψεων σε μονάδες/ καταστήματα/ υπηρεσίες, αντιπροσώπους και διανομείς κατά τους οποίους λαμβάνει την απαραίτητη πληροφόρηση για τον βαθμό συμμόρφωσης της υπόχρεης οντότητας με το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο·
 - (ii) καταγράφει τα αποτελέσματα των ελέγχων και σε περίπτωση που εντοπίζονται παραλείψεις ή/και αδυναμίες στην εφαρμογή των απαιτούμενων διαδικασιών και ελέγχων, δίδει κατάλληλη καθοδήγηση για τη λήψη διορθωτικών μέτρων και εφαρμόζει μηχανισμούς παρακολούθησης της εφαρμογής αυτών των μέτρων·
 - (iii) ενημερώνει το διοικητικό όργανο περιοδικά για τα αποτελέσματα των εν λόγω ελέγχων και για τον βαθμό συμμόρφωσης της υπόχρεης οντότητας, καθώς και για τυχόν ευρήματα τα οποία προέκυψαν από ελέγχους της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ως αρμόδιας εποπτικής αρχής, ή της υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου, ή εξωτερικού ελεγκτή, και υποβάλλει προτάσεις στο διοικητικό όργανο για τη λήψη διορθωτικών μέτρων για τα εν λόγω ευρήματα. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης υποκαταστήματος, ενημερώνει το Διευθυντή του υποκαταστήματος και τον επικεφαλής Λειτουργό Συμμόρφωσης των κεντρικών γραφείων του υποκαταστήματος·
- (η) συμβουλεύει το διοικητικό όργανο σχετικά με τα μέτρα τα οποία πρέπει να ληφθούν, για διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τους ισχύοντες νόμους, κανονισμούς και πρότυπα, και υποβάλλει τις εκτιμήσεις του σχετικά με τις επιπτώσεις που δυνατόν να έχουν οποιοσδήποτε αλλαγές στο νομοθετικό ή κανονιστικό πλαίσιο, στις δραστηριότητες και στο πλαίσιο συμμόρφωσης της υπόχρεης οντότητας·

- (θ) θέτει υπόψη του μέλους του διοικητικού οργάνου που είναι αρμόδιο για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας:
- (i) τους τομείς στους οποίους πρέπει να εφαρμοστεί ή να βελτιωθεί η λειτουργία των ελέγχων παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
 - (ii) τις κατάλληλες βελτιώσεις που προτείνονται σε σχέση με την υποπαράγραφο (i) πιο πάνω·
 - (iii) μια έκθεση προόδου για τυχόν σημαντικά διορθωτικά προγράμματα, η οποία υποβάλλεται τουλάχιστον μια φορά ετησίως στο πλαίσιο της ετήσιας έκθεσης που αναφέρεται στη παράγραφο 23 της παρούσας Οδηγίας, και, επιπλέον, περιστασιακά (ad hoc basis) ή περιοδικά, ανάλογα με τις βελτιώσεις, για την παροχή πληροφοριών σχετικά με το επίπεδο της έκθεσης της υπόχρεης οντότητας στους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και τα μέτρα που έχουν ληφθεί ή συνιστάται να ληφθούν για τη μείωση και την αποτελεσματική διαχείριση των εν λόγω κινδύνων·
 - (iv) τις ανάγκες ενίσχυσης των ανθρωπίνων και τεχνικών πόρων του τμήματος/μονάδας/υπηρεσίας του σε περίπτωση που δεν είναι επαρκείς.
- (ι) τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 69 του Νόμου και του Μέρους 12 της παρούσας Οδηγίας, υποβάλλει αναφορά υποψίας στη ΜΟΚΑΣ (που στο εξής θα αναφέρεται ως «Έκθεση Αναφοράς Υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ») το συντομότερο δυνατόν μέσω των ασφαλών καναλιών επικοινωνίας τα οποία καθορίζει η ΜΟΚΑΣ. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, στο πλαίσιο του ρόλου του βάσει της παρούσας διάταξης, πρέπει:
- (i) να κατανοεί τη λειτουργία και τον σχεδιασμό των συστημάτων παρακολούθησης συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων των σεναρίων τα οποία έχουν καθοριστεί και χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τους οποίους αντιμετωπίζει η υπόχρεη οντότητα, καθώς επίσης και των εσωτερικών διαδικασιών χειρισμού των ειδοποιήσεων (alerts) που παράγονται από τα εν λόγω συστήματα·
 - (ii) να λαμβάνει εσωτερικές αναφορές (που στο εξής θα αναφέρονται ως «Εσωτερικές Αναφορές Υποψίας») από υπαλλήλους, αντιπροσώπους ή διανομείς της υπόχρεης οντότητας, ή αναφορές οι οποίες δημιουργούνται με άλλο τρόπο από τα συστήματα της υπόχρεης οντότητας, σχετικά με γνώση ή υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ή σχετικά με το γεγονός ότι ένα πρόσωπο μπορεί να έχει συνδεθεί, να συνδέεται ή να συνδεθεί με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·
 - (iii) να αξιολογεί και εξετάζει αμέσως τις λαμβανόμενες πληροφορίες βάσει της υποπαράγραφου (2)(i)(ii) πιο πάνω, με αναφορά σε διαθέσιμες πηγές πληροφοριών και να ανταλλάσσει πληροφορίες με άλλα πρόσωπα τηρούμενων των διατάξεων των άρθρων 48 και 49 του Νόμου. Η αξιολόγηση των πληροφοριών που περιέχονται στις Εσωτερικές Αναφορές Υποψίας που υποβάλλονται στον Λειτουργό Συμμόρφωσης πρέπει να γίνεται σε ξεχωριστό έντυπο (που στο εξής θα αναφέρεται ως «Εσωτερική Αξιολόγηση Αναφοράς Υποψίας») το οποίο αρχειοθετείται σε σχετικό φάκελο και τηρείται υπό την ασφαλή φύλαξη του Λειτουργού Συμμόρφωσης·
 - (iv) να καθορίζει, καταγράφει και εφαρμόζει διαδικασία ιεράρχησης προτεραιοτήτων για τις εσωτερικές αναφορές τις οποίες λαμβάνει, ούτως ώστε να δίνεται προτεραιότητα στις εσωτερικές αναφορές, οι οποίες αφορούν περιπτώσεις ιδιαίτερα υψηλού κινδύνου·
 - (v) σε περίπτωση που αποφασίσει να μην αποκαλύψει τις σχετικές πληροφορίες στη ΜΟΚΑΣ μετά τη διενέργεια της σχετικής αξιολόγησης που περιγράφεται στην υποπαράγραφο (2)(i)(iii) πιο πάνω, να εξηγήσει πλήρως και να καταγράψει τους λόγους για την απόφασή του στο έντυπο «Εσωτερική Αξιολόγηση Αναφοράς Υποψίας»·
 - (vi) να διασφαλίζει ότι οι γνώσεις ή οι υπόνοιες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή για τη σύνδεση ενός προσώπου με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αναφέρονται αμέσως στη ΜΟΚΑΣ, υποβάλλοντας μαζί με την Έκθεση Αναφοράς

Υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ, όλα τα δεδομένα, τα γεγονότα ή τις πληροφορίες και τα έγγραφα που απαιτούνται για την τεκμηρίωση της υπόνοιας ή των περιπτώσεων εύλογων λόγων υπόνοιας για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να έχουν σύστημα το οποίο τους επιτρέπει την παραγωγή των εν λόγω αναφορών υποψίας σε έντυπη μορφή για σκοπούς ελέγχου·

- (vii) να αρχειοθετεί σε σχετικούς φακέλους υπό την ασφαλή φύλαξή του, όλες τις Εσωτερικές Αναφορές Υποψίας και Εσωτερικές Αξιολογήσεις Αναφοράς Υποψίας που έχουν διενεργηθεί, καθώς και τις Εκθέσεις Αναφοράς Υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ μαζί με τυχόν σχετική αλληλογραφία με τη ΜΟΚΑΣ, για τη βελτίωση του εντοπισμού μελλοντικών ύποπτων συναλλαγών·
- (viii) να ενεργεί ως το πρώτο σημείο επαφής με τη ΜΟΚΑΣ, τόσο κατά την έναρξη όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της διερεύνησης μιας υπόθεσης που εξετάζεται μετά την υποβολή της Έκθεσης Αναφοράς Υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ και να διασφαλίζει ταχεία και ολοκληρωμένη απάντηση σε κάθε αίτημα παροχής πληροφοριών που η υπόχρεη οντότητα λαμβάνει από τη ΜΟΚΑΣ, παρέχοντας στη ΜΟΚΑΣ όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και έγγραφα·
- (ix) να εξετάζει τακτικά τους λόγους για τους οποίους οι ειδοποιήσεις για μη συνήθη δραστηριότητα ή συναλλαγές δεν υποβλήθηκαν ως εσωτερικές αναφορές, ώστε να διαπιστωθεί κατά πόσον υπάρχουν αδυναμίες ή/και ελλείψεις οι οποίες πρέπει να αντιμετωπιστούν, για να διασφαλιστεί ο αποτελεσματικός εντοπισμός ύποπτων δραστηριοτήτων ή συναλλαγών·
- (x) να τηρεί στατιστικά για τις εσωτερικές αναφορές υποψίας και τις αναφορές υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ, με τουλάχιστον τα πιο κάτω στοιχεία:
 - την επαρχία και το υποκατάστημα/αντιπρόσωπο/διανομέα όπου τηρείται η επιχειρηματική σχέση ή οι εμπλεκόμενοι λογαριασμοί πελατών, ή όπου διενεργήθηκε η συναλλαγή,
 - την ημερομηνία υποβολής της Εσωτερικής Αναφοράς Υποψίας,
 - την ημερομηνία αξιολόγησης, και
 - την ημερομηνία υποβολής έκθεσης αναφοράς στη ΜΟΚΑΣ.
- (ια) παρακολουθεί τη συναλλακτική συμπεριφορά του πελάτη καθώς και των άλλων προσώπων για τους οποίους έχει υποβληθεί Έκθεση Αναφοράς Υποψίας στη ΜΟΚΑΣ·
- (ιβ) διασφαλίζει ότι τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου της υπόχρεης οντότητας, του επιτρέπουν να συμμορφώνεται με τυχόν οδηγίες της ΜΟΚΑΣ·
- (ιγ) διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού τα οποία συνδράμουν στην εκπλήρωση της υποχρέωσης υποβολής ύποπτων αναφορών στη ΜΟΚΑΣ, διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και την καταλληλότητα για να συνδράμουν σε αυτό το έργο. Επιπλέον, πρέπει να δίδεται ιδιαίτερη προσοχή στις ευαίσθητες και εμπιστευτικές πληροφορίες που μπορεί να αποκαλυφθούν καθώς και στις περιπτώσεις όπου η υπόχρεη οντότητα έχει υποχρέωση μη αποκάλυψης τέτοιων πληροφοριών·
- (ιδ) τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 48 και 49 του Νόμου, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης πρέπει να εξετάζει προσεκτικά σε ποιον παρέχονται, εντός της υπόχρεης οντότητας, πληροφορίες σχετικά με τυχόν αναφορές που υποβάλλονται στη ΜΟΚΑΣ, καθώς και τυχόν αιτήματα παροχής πληροφοριών που λαμβάνονται από τη ΜΟΚΑΣ. Η διαδικασία υποβολής αναφορών, πρέπει να είναι εμπιστευτική και η ταυτότητα των προσώπων που συμμετέχουν στην κατάρτιση και τη διαβίβαση της αναφοράς πρέπει να προστατεύεται από πολιτική απορρήτου·
- (ιε) βεβαιώνεται ότι τα υποκαταστήματα και οι θυγατρικές για τις οποίες η υπόχρεη οντότητα κατέχει κατά πλειοψηφία το ιδιοκτησιακό καθεστώς και λειτουργούν σε τρίτες χώρες, έχουν λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα για πλήρη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας αναφορικά με τις διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τους πελάτες και τις διαδικασίες τήρησης αρχείου·
- (ιστ) τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 68Α(3), βεβαιώνεται ότι, στις περιπτώσεις όπου οι υπόχρεες οντότητες διατηρούν εγκαταστάσεις σε άλλο κράτος μέλος, αυτές οι εγκαταστάσεις συμμορφώνονται με την αντίστοιχη νομοθεσία κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του άλλου κράτους μέλους·

- (ιζ) διασφαλίζει ότι έχουν θεσπιστεί πολιτικές και διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου για σκοπούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του Νόμου, πολιτικών και διαδικασιών για την ανταλλαγή πληροφοριών και την ορθή διαχείριση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, εντός του ομίλου όπως απαιτείται από τον Νόμο·
- (ιη) έχει την γενική ευθύνη εμπρόθεσμης και ορθής υποβολής στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου των καταστάσεων, πληροφοριών και εκθέσεων που υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Περαιτέρω, αξιολογεί τα προαναφερόμενα στοιχεία και πληροφορίες που υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και, όπου χρειάζεται, διερευνά τάσεις οι οποίες, ενδεχομένως, να δεικνύουν κινδύνους εμπλοκής σε συναλλαγές ή δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και προχωρά εγκαίρως με τη λήψη επιπρόσθετων μέτρων, όπου αυτό απαιτείται. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης ανταποκρίνεται εγκαίρως σε οποιοσδήποτε ερωτήσεις ή διευκρινίσεις που τυχόν να ζητηθούν από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε σχέση με τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις υπό αναφορά καταστάσεις ή/και εκθέσεις·
- (ιθ) εξετάζει και εγκρίνει τις συναλλαγές μετρητών σε ξένο νόμισμα που έχουν εισαχθεί από το εξωτερικό, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 55 της παρούσας Οδηγίας·
- (κ) τηρεί καταστάσεις με τα πλήρη στοιχεία των πελατών ή των ομάδων συνδεδεμένων πελατών (όνομα, διεύθυνση, αριθμό λογαριασμού(ων), κατάσταση τήρησης λογαριασμού(ων)), για τους οποίους έχει δώσει τη γραπτή έγκρισή του για αποδοχή μεμονωμένης συναλλαγής σε μετρητά σε ξένο συναλλάγμα ή σειράς συναλλαγών σε μετρητά σε ξένο συναλλάγμα πάνω σε συνεχή και τακτική βάση, σύμφωνα με την παράγραφο 55 της παρούσας Οδηγίας. Σχετικά, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης τηρεί ξεχωριστά μητρώα για πελάτες οι οποίοι έχουν προβεί σε: (i) μεμονωμένες συναλλαγές σε μετρητά, και (ii) συναλλαγές σε μετρητά σε συνεχή και τακτική βάση·
- (κα) τηρεί αρχείο με όλες τις περιπτώσεις προσώπων (υποψηφίων πελατών) για τους οποίους δεν επιτράπη η σύναψη επιχειρηματικής σχέσης είτε για λόγους μη ανάληψης κινδύνου είτε για λόγους μη συμμόρφωσης με το σχετικό νομικό ή/και κανονιστικό πλαίσιο, τηρούμενων των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679. Η τήρηση του αρχείου περιορίζεται σε περιπτώσεις τεκμηριωμένου υψηλού κινδύνου ή απόπειρας καταστρατήγησης των διαδικασιών, και τα δεδομένα διατηρούνται για μέγιστο διάστημα δώδεκα (12) μηνών, εκτός εάν τεκμηριώνεται με βάση αξιολόγησης κινδύνου, η ανάγκη παράτασης της περιόδου διατήρησης. Η ύπαρξη ονόματος υποψήφιου πελάτη στο αρχείο δεν συνεπάγεται αυτόματη απόρριψη νέου αιτήματος και κάθε αίτηση επανεξετάζεται βάσει των επικαιροποιημένων στοιχείων.
- (κβ) ανταποκρίνεται σε όλα τα ερωτήματα, αιτήματα παροχής πληροφοριών και ζητούμενες διευκρινίσεις της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, παρέχει όλες τις ζητούμενες πληροφορίες και στοιχεία και συνεργάζεται πλήρως με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·
- (κγ) φροντίζει να αποκτήσει τόσο ο ίδιος όσο και ο Αναπληρωτής Λειτουργός Συμμόρφωσης, τις απαιτούμενες για τα καθήκοντά του γνώσεις και δεξιότητες, για τη βελτίωση των διαδικασιών έγκαιρης αναγνώρισης, πρόληψης και παρεμπόδισης οποιωνδήποτε συναλλαγών και δραστηριοτήτων οι οποίες ενδεχομένως να στοχεύουν στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·
- (κδ) παρέχει συμβουλές και καθοδήγηση στο προσωπικό, και τους αντιπροσώπους/διανομείς της υπόχρεης οντότητας σε θέματα τα οποία σχετίζονται με το πλαίσιο παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και βεβαιώνεται ότι εφαρμόζονται οι διατάξεις του Μέρους 13 της παρούσας Οδηγίας για εκπαίδευση·
- (κε) εξακριβώνει ότι το τρίτο πρόσωπο, στο οποίο η υπόχρεη οντότητα προτίθεται να βασιστεί για την εκτέλεση των διαδικασιών προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, είναι υπόχρεη οντότητα όπως αυτή καθορίζεται στο άρθρο 67(2)(α) του Νόμου και δίνει τη γραπτή του έγκριση για την εν λόγω συνεργασία η οποία θα πρέπει να είναι δεόντως δικαιολογημένη και τεκμηριωμένη και να φυλάσσεται στον ατομικό φάκελο του τρίτου προσώπου·

- (κατ) αξιολογεί την ποιότητα των πελατών τους οποίους έχουν συστήσει τρίτα πρόσωπα σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παραγράφου 29(6)(ε) της παρούσας Οδηγίας·
- (κζ) τηρεί αρχείο με τα στοιχεία/πληροφορίες των τρίτων προσώπων με τα οποία η υπόχρεη οντότητα έχει συνάψει συνεργασία, όπως αυτά αναφέρονται στην παράγραφο 29(6)(ζ) της παρούσας Οδηγίας, τηρούμενων των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679·
- (κη) τηρεί αρχεία με τα στοιχεία/πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στην παράγραφο 29(6)(η) της παρούσας Οδηγίας για τα τρίτα πρόσωπα με τα οποία έχει τερματίσει ή απορρίψει τη σύναψη συνεργασίας, τηρούμενων των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679·
- (κθ) διασφαλίζει ότι η υπόχρεη οντότητα έχει θεσπίσει πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους, όπως ορίζονται στο άρθρο 64(1)(β) του Νόμου καθώς και στις παραγράφους 48 και 49 της παρούσας Οδηγίας, στις περιπτώσεις διασυνοριακών σχέσεων ανταπόκρισης με ιδρύματα από άλλα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες·
- (λ) γνωμοδοτεί πριν από τη λήψη τελικής απόφασης από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη σχετικά με την αποδοχή ή διατήρηση επιχειρηματικών σχέσεων με πελάτες υψηλού κινδύνου, καθώς και για την αλλαγή της κατηγοριοποίησης πελατών υψηλού κινδύνου.
- (λα) διασφαλίζει ότι η υπόχρεη οντότητα είναι σε θέση να παράγει ανά πάσα στιγμή καταστάσεις πελατών ανά κατηγορία κινδύνου στις οποίες αναφέρονται τα ονόματα των πελατών και των τελικών δικαιούχων, ο αριθμός λογαριασμού ή ο αριθμός πελάτη (εάν δεν τηρούνται λογαριασμοί), το κατάστημα που τηρείται ο λογαριασμός και η ημερομηνία σύναψης επιχειρηματικής σχέσης. Στις περιπτώσεις πελατών υψηλού κινδύνου, το σύστημα πρέπει να είναι σε θέση να παράγει καταστάσεις με βάση τις κατηγορίες πελατών που ορίζονται στον Νόμο, την παρούσα Οδηγία και όπως έχουν καθοριστεί από την ίδια την υπόχρεη οντότητα (π.χ πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων, εμπιστεύματα, χώρες υψηλού κινδύνου, κλπ)·
- (λβ) διασφαλίζει ότι η υπόχρεη οντότητα είναι σε θέση να παράγει καταστάσεις μεμονωμένων συναλλαγών ανά πρόσωπο από το οποίο διενεργήθηκε συναλλαγή, στις οποίες θα αναφέρεται το όνομα του προσώπου, ο μοναδικός αριθμός ταυτοποίησής του, το κατάστημα στο οποίο διενεργήθηκε η συναλλαγή, η ημερομηνία συναλλαγής, και η κατηγοριοποίηση στην οποία κατατάσσεται η συναλλαγή ανάλογα με τον υπολογιζόμενο κίνδυνο·
- (λγ) διασφαλίζει ότι η υπόχρεη οντότητα λαμβάνει υπόψη τις δημόσιες ανακοινώσεις της Financial Action Task Force ("FATF") στις οποίες δημοσιοποιούνται τα ονόματα των χωρών, οι οποίες έχουν σημαντικές στρατηγικές αδυναμίες στον τομέα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και βεβαιώνεται ότι εφαρμόζονται αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας και παρακολούθησης των επιχειρηματικών σχέσεων/συναλλαγών με αυτές τις χώρες. Περαιτέρω, διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας για επιχειρηματικές σχέσεις και συναλλαγές με χώρες υψηλού κινδύνου, όπως αυτές ανακοινώνονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ή/και όπως η ίδια η υπόχρεη οντότητα κατατάσσει·
- (λδ) ετοιμάζει τις πιο κάτω Ετήσιες Εκθέσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις των παραγράφων 17 και 23 της παρούσας Οδηγίας, καθώς και με την παράγραφο 14 της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τη συμμόρφωση με τις οικονομικές κυρώσεις των Ηνωμένων Εθνών και Ευρωπαϊκής Ένωσης ("Directive for Compliance with The Provisions of UN Security Council Resolutions and the Decisions/Regulations of the Council of The European Union"):
- Ετήσια Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης, στην οποία αναφέρονται οι δραστηριότητές του.
 - Ετήσια Έκθεση Καταγραφής Αξιολόγησης Κινδύνων σχετικά με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
 - Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων σχετικά με τις οικονομικές κυρώσεις.

Εξωτερική ανάθεση
επιχειρησιακών
καθηκόντων του

16. (1) Οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν, σε σχέση με την πολιτική και τις διαδικασίες εξωτερικής ανάθεσης, τις Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων και το Μέρος 4.2.6 των Κατευθυντήριων

Λειτουργού
Συμμόρφωσης
EBA/GL/2019/02
25/02/ 2019

Γραμμών της EAT σχετικά με τον ρόλο του Λειτουργού Συμμόρφωσης (EBA/GL/2022/05). Κατά περίπτωση, εφαρμόζουν τις πρόνοιες των Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου σχετικά με τις ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης.

(2) Χωρίς επηρεασμό των απαιτήσεων της υποπαραγράφου (1) πιο πάνω, οι υπόχρεες οντότητες υποχρεούνται να ενημερώνουν εγκαίρως και γραπτώς την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου πριν από την ανάθεση επιχειρησιακών καθηκόντων του Λειτουργού Συμμόρφωσης εντός του ομίλου ή σε πάροχο υπηρεσιών.

(3) Νοείται ότι οι υπόχρεες οντότητες δεν μπορούν να αναθέσουν εξ ολοκλήρου τον ρόλο του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε παρόχους υπηρεσιών.

Ετήσια έκθεση του
Λειτουργού
Συμμόρφωσης

17. (1) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης ετοιμάζει και υποβάλλει την Ετήσια Έκθεση εντός τριών μηνών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους (δηλαδή, μέχρι τις 31 Μαρτίου, το αργότερο), στο διοικητικό όργανο με αντίγραφο στο μέλος του διοικητικού οργάνου που είναι αρμόδιο για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Στην περίπτωση υπόχρεης οντότητας η οποία λειτουργεί στη Δημοκρατία υπό τη μορφή υποκαταστήματος, η Ετήσια Έκθεση θα πρέπει να υποβάλλεται στο Διευθυντή του υποκαταστήματος, στο διοικητικό όργανο της υπόχρεης οντότητας, καθώς και στον Επικεφαλής Λειτουργό Συμμόρφωσης του Ομίλου.

(2) Το διοικητικό όργανο και το μέλος του διοικητικού οργάνου που είναι αρμόδιο για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, αξιολογούν την Ετήσια Έκθεση και διασφαλίζουν την έγκαιρη και αποτελεσματική λήψη όλων των ενδεικνυόμενων μέτρων για τη διόρθωση οποιωνδήποτε αδυναμιών ή/και παραλείψεων που επισημαίνονται στην Έκθεση.

(3) Αντίγραφο της Ετήσιας Έκθεσης που υποβάλλεται στο διοικητικό όργανο διαβιβάζεται ταυτόχρονα στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Αντίγραφο των εγκεκριμένων πρακτικών του διοικητικού οργάνου πρέπει να υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία της συνεδρίας. Νοείται ότι στα πρακτικά περιλαμβάνονται τυχόν παρατηρήσεις/σχόλια όσον αφορά το περιεχόμενο και τα συμπεράσματα της Έκθεσης, μέτρα τα οποία αποφασίστηκαν να ληφθούν για τη διόρθωση οποιωνδήποτε αδυναμιών ή/και παραλείψεων οι οποίες επισημαίνονται στην Ετήσια Έκθεση, τα χρονοδιάγραμμα υλοποίησής τους καθώς και τυχόν θέματα τα οποία δεν έχουν επιλυθεί.

(4) Η Ετήσια Έκθεση, είναι ανάλογη του μεγέθους και της φύσης των δραστηριοτήτων της υπόχρεης οντότητας και καλύπτει ζητήματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατά τη διάρκεια του υπό ανασκόπηση έτους και περιέχει, κατ' ελάχιστον, τα πιο κάτω:

(α) γενική περιγραφή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και του επιχειρηματικού μοντέλου της υπόχρεης οντότητας κατά το τελευταίο έτος, αναφέροντας τα προϊόντα/υπηρεσίες που προσφέρει, τις χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται, τυχόν αλλαγές στις δραστηριότητες ή/και τη δομή της, ή στην εισαγωγή νέων προϊόντων, υπηρεσιών, τεχνολογικών εξελίξεων που είχαν επιπτώσεις στις διαδικασίες και τους ελέγχους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες·

(β) σύνοψη των σημαντικότερων μέτρων που λήφθηκαν ή/και διαδικασιών που εισήχθησαν κατά τη διάρκεια του έτους αναφοράς, συμπεριλαμβανομένης σύντομης περιγραφής των προβλημάτων, ελλείψεων και παρατυπιών που εντοπίστηκαν·

(γ) σύνοψη των κύριων πορισμάτων της αξιολόγησης κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο επιχείρησης, κατά το έτος αναφοράς·

(δ) περιγραφή τυχόν αλλαγών που έγιναν στη μεθοδολογία που χρησιμοποιεί η υπόχρεη οντότητα για την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου των επιχειρηματικών της σχέσεων, επισημαίνοντας τον τρόπο με τον οποίο η εν λόγω αλλαγή ευθυγραμμίζεται με την αξιολόγηση κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο επιχείρησης της υπόχρεης οντότητας·

(ε) σύνοψη των κυριότερων πορισμάτων της αξιολόγησης κινδύνων οικονομικών κυρώσεων, συμπεριλαμβανομένων στατιστικών στοιχείων όσον αφορά δεσμευμένους λογαριασμούς (π.χ. αριθμός πελατών, αριθμός λογαριασμών, χώρες οι οποίες υπόκεινται σε κυρώσεις, συνολικά δεσμευμένα ποσά)·

- (στ) πληροφορίες για τους ελέγχους και επιθεωρήσεις οι οποίοι έχουν διενεργηθεί από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, τον υπεύθυνο υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου και τον Εξωτερικό Ελεγκτή αναφέροντας τον αριθμό των ελέγχων που έχουν διενεργηθεί, τις υπηρεσίες/αντιπρόσωπους/διανομείς, οι οποίοι έχουν ελεγχθεί και τις σημαντικότερες ελλείψεις και αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί στην πολιτική και στις διαδικασίες που εφαρμόζει η υπόχρηη οντότητα για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σχετικά, πρέπει να επισημαίνεται η σοβαρότητα των παραλείψεων και αδυναμιών, οι συνεπαγόμενοι κίνδυνοι, καθώς και οι ενέργειες και τα μέτρα τα οποία έχουν ληφθεί ή θα ληφθούν για τη βελτίωση της κατάστασης, καθώς και σχετικά χρονοδιαγράμματα υλοποίησής τους.
- (ζ) πληροφορίες για ελέγχους ή άλλες εποπτικές δραστηριότητες που έχουν πραγματοποιηθεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή, όπου εφαρμόζεται, από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας αναφέροντας τυχόν ελλείψεις και αδυναμίες οι οποίες έχουν εντοπιστεί, τους συνεπαγόμενους κινδύνους των πιο πάνω ελλείψεων και αδυναμιών καθώς και τις ενέργειες και τα διορθωτικά μέτρα τα οποία έχουν ληφθεί ή θα ληφθούν, αναφέροντας το στάδιο υλοποίησης των μέτρων αυτών, με την επιφύλαξη τυχόν άλλων περιοδικών αναφορών που ενδέχεται να απαιτούνται σε περίπτωση εποπτικής δραστηριότητας ή διορθωτικών ενεργειών.
- (η) σύντομη περιγραφή των αυτοματοποιημένων/ ηλεκτρονικών συστημάτων πληροφορικής τα οποία διαθέτει η υπόχρηη οντότητα για τη διαρκή παρακολούθηση των επιχειρηματικών σχέσεων και συναλλαγών, με περιγραφή των κυριότερων τους λειτουργιών και τον τρόπο λειτουργίας τους (π.χ. σε πραγματικό χρόνο ή μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής). Περαιτέρω, σύντομη περιγραφή τυχόν αλλαγών (π.χ. σενάρια, νέα συστήματα, αναβαθμίσεις) στη λειτουργία των εν λόγω συστημάτων κατά το υπό αναφορά έτος καθώς και γενική αξιολόγηση της επάρκειας των προαναφερόμενων συστημάτων και σεναρίων.
- (θ) στατιστικά στοιχεία και πληροφορίες όσον αφορά :
- (i) Την πελατειακή βάση
- τον συνολικό αριθμό ενεργών πελατών ανά τύπο πελάτη (φυσικά ή νομικά πρόσωπα),
 - τον συνολικό αριθμό πελατών ανά κατηγορία κινδύνου,
 - τον συνολικό αριθμό νέων πελατών, ανά τύπο πελάτη (φυσικά και νομικά πρόσωπα),
 - τον αριθμό πελατών ανά κατηγορία κινδύνου για τους οποίους εκκρεμεί η επικαιροποίησή τους και το ποσοστό επί του συνόλου των πελατών με καθυστερημένες επικαιροποιήσεις,
 - τον αριθμό αδρανών επιχειρηματικών σχέσεων,
 - τον αριθμό προσώπων στα οποία δεν επιτράπη η σύναψη επιχειρηματικής σχέσης για λόγους συμμόρφωσης, και
 - τον αριθμό πελατών των οποίων η επιχειρηματική σχέση τερματίστηκε για λόγους συμμόρφωσης.
- (ii) Το ηλεκτρονικό σύστημα
- τον αριθμό των προειδοποιητικών μηνυμάτων (alerts) που παρήχθησαν από το ηλεκτρονικό σύστημα,
 - τον αριθμό προειδοποιητικών μηνυμάτων τα οποία διερευνήθηκαν,
 - τον αριθμό των ψευδώς θετικών (false positives) προειδοποιητικών μηνυμάτων, και
 - τον αριθμό αναφορών οι οποίες υποβλήθηκαν στη ΜΟΚΑΣ συνεπεία των μηνυμάτων αυτών.
- (iii) Ασυνήθιστες ή ύποπτες συναλλαγές
- τον συνολικό αριθμό εσωτερικών αναφορών από το προσωπικό και αντιπρόσωπους/διανομείς, παραθέτοντας συνοπτικά στοιχεία ανά επαρχία και κατάστημα/αντιπρόσωπο/διανομέα,
 - τον συνολικό αριθμό αναφορών στην ΜΟΚΑΣ,

- τον συνολικό αριθμό υποθέσεων οι οποίες διερευνήθηκαν από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, για τις οποίες δεν υποβλήθηκαν εκθέσεις αναφοράς στη ΜΟΚΑΣ,
- τον αριθμό δεσμευμένων λογαριασμών κατόπιν έκδοσης δικαστικού διατάγματος/ Οδηγιών ΜΟΚΑΣ στο πλαίσιο εφαρμογής του Νόμου,
- τον αριθμό αιτημάτων για παροχή πληροφοριών από τη ΜΟΚΑΣ,
- τον αριθμό αιτημάτων για παροχή πληροφοριών από την Αστυνομία και άλλες αρμόδιες αρχές (π.χ. Τμήμα φορολογίας), και
- τον αριθμό αιτημάτων παροχής πληροφοριών από ανταποκρίτριες τράπεζες.

Για τις πιο πάνω πληροφορίες (σημεία (i), (ii) και (iii)) να δίνεται το ποσοστό μεταβολής σε σχέση με το προηγούμενο έτος.

(iv) Τις συναλλαγές:

1. Πιστωτικά ιδρύματα

- Περιληπτικά στοιχεία σε ετήσια βάση των συνολικών πράξεων και το συνολικό ποσό σε μετρητά, τόσο σε ευρώ όσο και σε ξένο συνάλλαγμα που υπερβαίνουν το όριο των 10.000 ευρώ, καθώς και αντίστοιχα στοιχεία του προηγούμενου έτους. Τον συνολικό αριθμό πράξεων και το συνολικό ποσό εισερχομένων και εξερχομένων εμβασμάτων για ποσά άνω των 500.000 ευρώ καθώς και αντίστοιχα στοιχεία του προηγούμενου έτους, που έχουν αναφερθεί στις καταστάσεις που υποβάλλονται μηνιαίως στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, κατά περίπτωση, από τις υπόχρεες οντότητες.

Για τα πιο πάνω στοιχεία να γίνονται σχόλια και παρατηρήσεις όταν παρατηρούνται σημαντικές διαφοροποιήσεις σε σχέση με τα αντίστοιχα στοιχεία του προηγούμενου έτους.

- Ανάλυση των καταθέσεων και δανείων, βάσει της μόνιμης κατοικίας του πραγματικού δικαιούχου. Η πιο πάνω ανάλυση λαμβάνει υπόψη τα υπόλοιπα καταθέσεων και δανείων της 31ης Δεκεμβρίου του υπό αναφορά έτους.

Για τα πιο πάνω στοιχεία να αναλύονται τυχόν τάσεις, οι οποίες ενδεχομένως να αυξάνουν τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

2. Άλλα χρηματοοικονομικά ιδρύματα

- Περιληπτικά στοιχεία σε ετήσια βάση που έχουν αναφερθεί στις καταστάσεις που υποβάλλονται μηνιαίως στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, κατά περίπτωση αναφορικά με:

(αα) τις πράξεις πληρωμών/μεταφορές εισερχόμενων και εξερχόμενων εμβασμάτων που διενεργήθηκαν από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που κατέχουν άδεια για τις υπηρεσίες 1-4, 6 και 7 τόσο σε ευρώ όσο και σε ξένο νόμισμα καθώς και αντίστοιχα στοιχεία του προηγούμενου έτους,

(ββ) των αριθμό καρτών που εκδόθηκαν από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που κατέχουν άδεια για την υπηρεσία αριθμό 5, καθώς και αντίστοιχα στοιχεία του προηγούμενου έτους,

(γγ) αριθμός ηλεκτρονικών λογαριασμών (πορτοφόλια) που ανοίχθηκαν, αριθμός καρτών που εκδόθηκαν καθώς και ηλεκτρονικών συναλλαγών που διενεργήθηκαν από εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος.

(i) σε σχέση με τις αναφορές υποψίας, οι οποίες υποβλήθηκαν από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης στη ΜΟΚΑΣ κατά το υπό αναφορά έτος, να καταγραφούν και να δοθούν συνοπτικά στοιχεία / πληροφορίες για τους κυριότερους λόγους των υποψιών, τη χώρα προέλευσης του πελάτη και του τελικού δικαιούχου, τη χώρα δραστηριότητας καθώς και τυχόν τάσεις που έχουν παρατηρηθεί.

(ia) πληροφορίες αναφορικά με εγκύκλιους και άλλη επικοινωνία με το προσωπικό/αντιπροσώπους/διανομείς για ζητήματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

- (ιβ) στοιχεία των υποκαταστημάτων/θυγατρικών εταιρειών της υπόχρεης οντότητας τα οποία λειτουργούν σε τρίτες χώρες καθώς και πληροφορίες αναφορικά με τα μέτρα τα οποία λήφθηκαν για τη συμμόρφωση των υποκαταστημάτων/θυγατρικών εταιρειών της υπόχρεης οντότητας με τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας σχετικά με διαδικασίες εντοπισμού και αξιολόγησης του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας πελατών και μέτρων δέουσας επιμέλειας, την αναφορά ύποπτων συναλλαγών, διαδικασίες τήρησης αρχείου, τον εσωτερικό έλεγχο καθώς και σχόλια και πληροφορίες για τον βαθμό συμμόρφωσής τους με τις εν λόγω απαιτήσεις·
- (ιγ) εάν η υπόχρεη οντότητα στην Κύπρο είναι μητρική οντότητα ομίλου, στοιχεία και πληροφορίες, όπως απαιτείται από το Μέρος 14, παράγραφος 69(5) της παρούσας Οδηγίας·
- (ιδ) σύντομη περιγραφή των εκπαιδευτικών σεμιναρίων, τα οποία παρακολούθησαν ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, ο αναπληρωτής Λειτουργός Συμμόρφωσης, τα μέλη του τμήματος/μονάδας/υπηρεσίας του Λειτουργού Συμμόρφωσης (όπου αυτό υφίσταται), το προσωπικό και οι αντιπρόσωποι/διανομείς της υπόχρεης οντότητας κατά τη διάρκεια του έτους·
- (ιε) πληροφορίες σχετικά με το εκπαιδευτικό πρόγραμμα της υπόχρεης οντότητας του επόμενου έτους·
- (ιστ) αποτελέσματα της αξιολόγησης της επάρκειας και αποτελεσματικότητας της επιμόρφωσης και εκπαίδευσης των προσώπων που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (ιδ) πιο πάνω
- (ιζ) πληροφορίες για την οργανική διάρθρωση και στελέχωση του τμήματος/μονάδας/υπηρεσίας του Λειτουργού Συμμόρφωσης, τυχόν σημαντικές αλλαγές οι οποίες προέκυψαν κατά το έτος αναφοράς, καθώς και του σκεπτικού στο οποίο αυτές βασίστηκαν·
- (ιη) σύντομη περιγραφή των ανθρώπινων και τεχνικών πόρων που διατίθενται από την υπόχρεη οντότητα για το τμήμα/μονάδα/υπηρεσία του Λειτουργού Συμμόρφωσης, καθώς και εισηγήσεις για τυχόν πρόσθετες ανάγκες σε προσωπικό και τεχνικό εξοπλισμό με σκοπό την ενίσχυση των μέτρων και διαδικασιών για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σε αντίθετη περίπτωση, να δίνεται διαβεβαίωση ότι δεν προκύπτουν τέτοιες ανάγκες·
- (ιθ) αντίγραφο του αρχείου με στοιχεία και πληροφορίες για τρίτα πρόσωπα τα οποία συστήνουν πελάτες ή δυνητικούς πελάτες στην υπόχρεη οντότητα και με τα οποία τρίτα πρόσωπα, η υπόχρεη οντότητα έχει συνάψει συνεργασία. Κατ' ελάχιστον να παρατίθενται τα ακόλουθα:
- (i) Για το τρίτο πρόσωπο:
- Όνομα,
 - διεύθυνση εργασιών,
 - επαγγελματικός τομέας δραστηριοτήτων,
 - εποπτική αρχή,
 - ημερομηνία έναρξης συνεργασίας,
 - ημερομηνία τελευταίας αξιολόγησης,
 - ημερομηνία επόμενης αξιολόγησης.
- (ii) Για πελάτες τους οποίους συνέστησε στην υπόχρεη οντότητα το τρίτο πρόσωπο:
- αριθμός πελατών ανά έτος κατά τα προηγούμενα τρία έτη,
 - αποτελέσματα αξιολόγησης πελατών που συστάθηκαν,
 - αριθμός πελατών για τα οποία έγινε αναφορά στη ΜΟΚΑΣ.
- (κ) αντίγραφο αρχείου με στοιχεία και πληροφορίες για τρίτα πρόσωπα, τα οποία ο Λειτουργός Συμμόρφωσης έχει απορρίψει τη συνεργασία ή τερματίσει τη συνεργασία:
- (i) Για το τρίτο πρόσωπο:
- Όνομα,
 - διεύθυνση εργασιών,
 - επαγγελματικός τομέας δραστηριοτήτων,

- εποπτική αρχή,
 - ημερομηνία απόρριψης συνεργασίας (συμπληρώνεται ανάλογα με την περίπτωση),
 - ημερομηνία έναρξης συνεργασίας (συμπληρώνεται ανάλογα με την περίπτωση),
 - ημερομηνία τερματισμού συνεργασίας (συμπληρώνεται ανάλογα με την περίπτωση), και
 - λόγοι απόρριψης συνεργασίας ή τερματισμού συνεργασίας (συμπληρώνεται ανάλογα με την περίπτωση).
- (ii) Για πελάτες τους οποίους συνέστησε στην υπόχρεη οντότητα το τρίτο πρόσωπο (συμπληρώνεται ανάλογα με την περίπτωση):
- αριθμός πελατών ανά έτος κατά τα προηγούμενα τρία έτη,
 - αποτελέσματα αξιολόγησης πελατών που συστάθηκαν,
 - αριθμός πελατών για τα οποία έγινε αναφορά στη ΜΟΚΑΣ.
- (κα) αντίγραφο αρχείου με στοιχεία και πληροφορίες για τους αντιπροσώπους και διανομείς, με τους οποίους η υπόχρεη οντότητα έχει ξεκινήσει επιχειρηματική σχέση, τόσο στην Κύπρο όσο και στο εξωτερικό εξασκώντας το δικαίωμα εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Να παρατίθενται τα πιο κάτω στοιχεία για αντιπροσώπους και διανομείς:
- όνομα,
 - διεύθυνση,
 - ημερομηνία έναρξης επιχειρηματικής σχέσης,
 - τελευταία ημερομηνία αξιολόγησης, και
 - επόμενη ημερομηνία αξιολόγησης.
- (κβ) πληροφορίες για την ανάθεση εργασιών σε εξωτερικούς συνεργάτες σε σχέση με τα καθήκοντα του Λειτουργού Συμμόρφωσης, καθώς και περιγραφή της εποπτείας που ασκεί η υπόχρεη οντότητα όσον αφορά τις εν λόγω εργασίες.
- (κγ) το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του Λειτουργού Συμμόρφωσης για το επόμενο έτος.
- (κδ) συνολική εκτίμηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων και ελέγχων, επάρκειας των εργαλείων παρακολούθησης που χρησιμοποιεί η υπόχρεη οντότητα, καθώς και τομείς που ενδέχεται να ισοδυναμούν με παραβάσεις του νομικού και κανονιστικού πλαισίου, περιγράφοντας κατά σειρά προτεραιότητας, τις δράσεις αποκατάστασης/ πρόληψης που κρίνονται απαραίτητες και την αναμενόμενη προθεσμία ολοκλήρωσης.

ΜΕΡΟΣ 6

ΕΝΤΟΠΙΣΜΟΣ, ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ("RISK BASED APPROACH")

Γενικές απαιτήσεις

18. (1) Η υπόχρεη οντότητα, πρέπει να διασφαλίζει ότι κατανοεί πλήρως τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους εκτίθεται.
- (2) Για σκοπούς συμμόρφωσης με το άρθρο 58(δ) του Νόμου, η υπόχρεη οντότητα προβαίνει, ανά τακτά χρονικά διαστήματα, σε εκτίμηση:
- (α) των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ως αποτέλεσμα της φύσης και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της (εκτιμήσεις κινδύνου σε ολόκληρη την υπόχρεη οντότητα), και
- (β) των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται, ως αποτέλεσμα της έναρξης μιας επιχειρηματικής σχέσης ή της εκτέλεσης μεμονωμένης συναλλαγής (επιμέρους εκτιμήσεις κινδύνου).
- (3) Για επίτευξη των σκοπών των υποπαραγράφων (1) και (2) πιο πάνω, η υπόχρεη οντότητα λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται με τους πελάτες της, τις χώρες ή τις γεωγραφικές περιοχές, τα προϊόντα, τις υπηρεσίες, τις συναλλαγές ή τους δίαυλους παροχής υπηρεσιών, καθώς επίσης και πληροφορίες οι οποίες καταγράφονται στην Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνου.
- (4) Η υπόχρεη οντότητα εφαρμόζει κατάλληλα μέτρα και διαδικασίες, βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου, έτσι ώστε να επικεντρώνει τις προσπάθειές της στους τομείς στους οποίους υφίσταται μεγαλύτερη ανάγκη αντιμετώπισης των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της

τρομοκρατίας. Η διαχείριση και μείωση του υπολογιζόμενου κινδύνου, γίνεται ανάλογα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου.

(5) Κατά την εκτίμηση του συνολικού επιπέδου του υπολειπόμενου κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις δραστηριότητές τους και με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις και τις μεμονωμένες συναλλαγές, οι επιχειρήσεις πρέπει να εξετάζουν τόσο το επίπεδο του εγγενούς κινδύνου όσο και την ποιότητα των ελέγχων και τους λοιπούς παράγοντες μετριασμού του κινδύνου.

(6) Η υπόχρεη οντότητα αξιολογεί κατά πόσον ο υπολειπόμενος κίνδυνος συνάδει με την διάθεση ανάληψης κινδύνου και εξετάζει κατά πόσον θα αναλάβει αυτό τον κίνδυνο ή θα τον αποφύγει.

(7) Στις περιπτώσεις όπου ο υπολειπόμενος κίνδυνος δεν συνάδει με την διάθεση ανάληψης κινδύνου, η υπόχρεη οντότητα επαναξιολογεί τα μέτρα, τους ελέγχους και τις διαδικασίες που εφαρμόζει για μετριασμό του εν λόγω κινδύνου, για να ενισχυθεί περαιτέρω η αποτελεσματικότητά τους και να μειωθεί ο υπολειπόμενος κίνδυνος εντός αποδεκτών παραμέτρων.

Εντοπισμός και εκτιμήσεις κινδύνων

19.

(1) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης έχει την ευθύνη εντοπισμού, καταγραφής και αξιολόγησης όλων των πιθανών κινδύνων, έχοντας την πλήρη υποστήριξη της ανώτερης εκτελεστικής διεύθυνσης και την ενεργό συνεργασία των υπολοίπων μονάδων της υπόχρεης οντότητας.

(2) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εκτιμήσουν και να αξιολογήσουν τον κίνδυνο που αντιμετωπίζουν σε σχέση με τη γενικότερη επιχειρηματική τους δραστηριότητα, καθώς και τους κινδύνους που προέρχονται από τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με πελάτες ή τη διενέργεια μεμονωμένων συναλλαγών, για πιθανή χρήση των υπηρεσιών τους για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(3) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διαμορφώσουν ολιστική άποψη όσον αφορά τους παράγοντες κινδύνου στους οποίους εκτίθενται. Αυτό περιλαμβάνει τον εντοπισμό και εκτίμηση κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρουν, τις χώρες εντός των οποίων δραστηριοποιούνται, τους πελάτες που προσελκύουν και τις συναλλαγές ή τους διάυλους παροχής υπηρεσιών που χρησιμοποιούν για να εξυπηρετήσουν τους πελάτες τους.

(4) Σχετικά, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν:

(α) να εντοπίζουν παράγοντες κινδύνου με βάση τις πληροφορίες που λαμβάνουν από ποικίλες εσωτερικές και εξωτερικές πηγές συμπεριλαμβανομένων των πηγών που παρατίθενται στις υποπαραγράφους (16) και (17) πιο κάτω·

(β) να λαμβάνουν υπόψη τους παράγοντες κινδύνου όπως αυτοί αναφέρονται στις «Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT για τους Παράγοντες Κινδύνου»·

(γ) να λαμβάνουν υπόψη επιπρόσθετους, ευρύτερους, συγκυριακούς παράγοντες, όπως την εξωτερική ανάθεση εργασιών, τον τομεακό κίνδυνο ή τον γεωγραφικό κίνδυνο, οι οποίοι ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στο δικό τους προφίλ κινδύνου.

Νοείται ότι οι παράγοντες κινδύνου δεν είναι εξαντλητικοί και ούτε αναμένεται από τις υπόχρεες οντότητες να εξετάζουν όλους τους παράγοντες κινδύνου σε όλες τις περιπτώσεις.

(5) Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να διασφαλίζουν ότι η συνολική εκτίμηση κινδύνου για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας για ολόκληρη την οντότητα, είναι ειδικά προσαρμοσμένη στο επιχειρηματικό τους προφίλ και λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες και τους κινδύνους που σχετίζονται με τις δραστηριότητές τους. Ακόμη, οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να διασφαλίζουν ότι διενεργείται συνολική εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που σχετίζονται με τις δραστηριότητες που διεξάγονται στην Κυπριακή Δημοκρατία ή μέσω της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών σε άλλο κράτος μέλος, ή τρίτη χώρα μέσω δικτύου αντιπροσώπων, διανομέων, κλπ.

(6) Εάν η υπόχρεη οντότητα ανήκει σε όμιλο που καταρτίζει συνολική εκτίμηση κινδύνου για ολόκληρο τον όμιλο, η υπόχρεη οντότητα οφείλει να εξετάζει κατά πόσον η συνολική εκτίμηση κινδύνου για ολόκληρο τον όμιλο είναι επαρκώς λεπτομερής και εξειδικευμένη, ώστε να αντισταθμίσει τις δραστηριότητες της υπόχρεης οντότητας και τους κινδύνους στους οποίους αυτή εκτίθεται ως αποτέλεσμα της σύνδεσης του ομίλου με χώρες και γεωγραφικές περιοχές και, εφόσον κριθεί αναγκαίο, να διενεργείται συμπληρωματική συνολική εκτίμηση κινδύνου για ολόκληρο τον όμιλο.

(7) Εάν ο όμιλος έχει την έδρα του σε χώρα που συνδέεται με υψηλό επίπεδο διαφθοράς, η υπόχρεη οντότητα πρέπει να αποτυπώνει την ιδιαιτερότητα αυτή στην δική της εκτίμηση κινδύνου, ακόμη και αν η συνολική εκτίμηση κινδύνου για ολόκληρο τον όμιλο δεν αναφέρει κάτι συγκεκριμένο επί τούτου.

(8) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να χρησιμοποιήσουν τα πορίσματα από τη συνολική εκτίμηση κινδύνου για ολόκληρη την υπόχρεη οντότητα και να προσαρμόζουν αναλόγως τις πολιτικές τους, τους ελέγχους και τις διαδικασίες παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 58 του Νόμου. Επιπρόσθετα, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι η συνολική εκτίμηση κινδύνου για ολόκληρη την υπόχρεη οντότητα αντικατοπτρίζει τα μέτρα που λαμβάνονται για την εκτίμηση του κινδύνου της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις ή τις μεμονωμένες συναλλαγές, καθώς και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου της κάθε υπόχρεης οντότητας.

(9) Για σκοπούς συμμόρφωσης με την υποπαράγραφο (8) πιο πάνω και λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις των υποπαρagraφών (11) και (12) πιο κάτω, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να χρησιμοποιούν τη συνολική εκτίμηση κινδύνου για ολόκληρη την υπόχρεη οντότητα ώστε να συμβάλλουν στον καθορισμό του επιπέδου των αρχικών μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που θα εφαρμόζουν σε ειδικές καταστάσεις, καθώς και σε συγκεκριμένους τύπους πελατών, προϊόντων, υπηρεσιών και διαύλων παροχής υπηρεσιών.

(10) Οι επιμέρους εκτιμήσεις κινδύνου, θα πρέπει να συμβάλλουν στη συνολική εκτίμηση κινδύνου για ολόκληρη την επιχείρηση, αλλά να μην την υποκαθιστούν.

(11) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εξακριβώνουν σε τι κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας εκτίθενται, ή θα μπορούσαν να εκτεθούν, λόγω της σύναψης ή της διατήρησης μιας επιχειρηματικής σχέσης ή της εκτέλεσης μεμονωμένης συναλλαγής.

(12) Κατά τον εντοπισμό των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέονται με επιχειρηματική σχέση ή μεμονωμένη συναλλαγή, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εξετάζουν τους συναφείς παράγοντες κινδύνου, και μεταξύ άλλων, την ταυτότητα του πελάτη τους, τις χώρες ή τις γεωγραφικές περιοχές στις οποίες δραστηριοποιείται, τα συγκεκριμένα προϊόντα και τις συγκεκριμένες υπηρεσίες και συναλλαγές που απαιτεί ο πελάτης, καθώς και τους διαύλους που χρησιμοποιεί η υπόχρεη οντότητα για την παροχή των εν λόγω προϊόντων, υπηρεσιών και συναλλαγών, λαμβάνοντας υπόψη τον μη εξαντλητικό κατάλογο των παραγόντων που αναφέρονται στα Παραρτήματα II και III του Νόμου καθώς και στις Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT για τους Παράγοντες Κινδύνου.

(13) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να συλλέγουν επαρκείς πληροφορίες, ώστε να εντοπίζουν κατά τον μέγιστο δυνατό βαθμό, όλους τους συναφείς παράγοντες κινδύνου πριν από την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης με ένα πελάτη και καθ' όλη τη διάρκεια αυτής ή πριν από τη διενέργεια μίας μεμονωμένης συναλλαγής. Όταν κριθεί αναγκαίο, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν επιπρόσθετα μέτρα δέουσας επιμέλειας και να εκτιμούν τους σχετικούς παράγοντες κινδύνου, ώστε να διαμορφώνουν ολιστική άποψη σχετικά με τον κίνδυνο που συνδέεται με συγκεκριμένη επιχειρηματική σχέση ή με τη μεμονωμένη συναλλαγή.

(14) Οι πληροφορίες σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, θα πρέπει να προέρχονται από ευρύ φάσμα πηγών, στις οποίες η πρόσβαση αποκτάται είτε μεμονωμένα είτε μέσω εμπορικών διαθέσιμων εργαλείων ή βάσεων δεδομένων που συγκεντρώνουν πληροφορίες από διάφορες πηγές.

(15) Οι υπόχρεες οντότητες, θα πρέπει να προσδιορίζουν το είδος και το πλήθος των πηγών αναλόγως του κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. Οι υπόχρεες οντότητες δεν θα πρέπει κατά κανόνα να βασίζονται σε μία μόνο πηγή για τον εντοπισμό κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(16) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εξετάζουν πάντοτε τις ακόλουθες πηγές πληροφοριών:

(α) την Υπερεθνική Αξιολόγηση Κινδύνων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής·

(β) τις πληροφορίες από κυβερνήσεις, όπως είναι οι εθνικές αξιολογήσεις κινδύνων, οι δηλώσεις πολιτικής και οι προειδοποιητικές επισημάνσεις, καθώς και τις αιτιολογικές εκθέσεις για την αντίστοιχη νομοθεσία·

- (γ) τις πληροφορίες από τις ρυθμιστικές αρχές, όπως π.χ. εγκύκλιοι, κατευθυντήριες γραμμές, οδηγίες και η αιτιολόγηση που δίνεται σε περίπτωση επιβολής διοικητικών μέτρων·
- (δ) τις πληροφορίες από τη ΜΟΚΑΣ και την Αστυνομία, όπως π.χ. αναφορές απειλών, προειδοποιήσεις και τυπολογίες·
- (ε) τις πληροφορίες που λαμβάνονται στο πλαίσιο τις διαδικασίας για την ταυτοποίηση του πελάτη και τη δημιουργία του οικονομικού του προφίλ και του προφίλ κινδύνου του, πριν από την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης καθώς και της συνεχούς παρακολούθησης·
- (στ) τον κατάλογο τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.
- (17) Άλλες πηγές πληροφόρησης τις οποίες μπορούν να εξετάζουν οι υπόχρεες οντότητες σε αυτό το πλαίσιο είναι:
- (α) οι γνώσεις και η επαγγελματική τεχνογνωσία της υπόχρεης οντότητας·
- (β) πληροφορίες από επαγγελματικές ενώσεις του κλάδου, όπως τυπολογίες και πληροφορίες σχετικά με αναδυόμενους κινδύνους·
- (γ) πληροφορίες από την κοινωνία των πολιτών, όπως δείκτες διαφθοράς και εκθέσεις ανά χώρα·
- (δ) πληροφορίες από διεθνείς φορείς καθορισμού προτύπων, όπως εκθέσεις αμοιβαίας αξιολόγησης ή νομικώς μη δεσμευτικές "μαύρες λίστες", συμπεριλαμβανομένων όσων παρατίθενται στις παραγράφους 2.11 έως 2.15 των Κατευθυντήριων Γραμμών της EAT για Παράγοντες Κινδύνου·
- (ε) πληροφορίες από έγκυρες και αξιόπιστες ανοικτές πηγές, όπως αναφορές σε εφημερίδες εγνωσμένου κύρους·
- (στ) πληροφορίες από έγκυρους και αξιόπιστους εμπορικούς οργανισμούς, όπως αναφορές κινδύνου και πληροφοριών· και
- (ζ) πληροφορίες από στατιστικές υπηρεσίες και πανεπιστημιακά ιδρύματα.
- (18) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να χρησιμοποιούν τους παράγοντες κινδύνου που έχουν εντοπίσει για την εκτίμηση του συνολικού επιπέδου του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- (19) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διαμορφώνουν ολιστική άποψη όσον αφορά τους παράγοντες κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που έχουν εντοπίσει και οι οποίοι, συνολικά, θα καθορίσουν το επίπεδο του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με μια επιχειρηματική σχέση ή με μια μεμονωμένη συναλλαγή, ή με τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες.
- (20) Εκτός εάν ορίζεται στον Νόμο ή στην παρούσα Οδηγία, η ύπαρξη μεμονωμένων παραγόντων κινδύνου δεν συνεπάγεται απαραίτητα την κατηγοριοποίηση μιας πελατειακής σχέσης σε υψηλού ή χαμηλού κινδύνου.
- (21) Κατά την αξιολόγηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να σταθμίζουν τους παράγοντες κινδύνου με διαφορετικό τρόπο σε συνάρτηση με την αντίστοιχη βαρύτητα που παρουσιάζουν.
- (22) Κατά τη στάθμιση των παραγόντων κινδύνου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να προβαίνουν σε τεκμηρίωση της απόφασής τους όσον αφορά τη σημαντικότητα των διαφόρων παραγόντων κινδύνου στο πλαίσιο μιας επιχειρηματικής σχέσης ή μεμονωμένης συναλλαγής ή στο πλαίσιο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων.
- (23) Καθώς ο συντελεστής βαρύτητας που δίνεται σε κάθε ένα από τους παράγοντες κινδύνου πιθανόν να ποικίλλει, τόσο μεταξύ προϊόντων και μεταξύ πελατών (ή κατηγοριών πελατών) όσο και μεταξύ των υπόχρεων οντοτήτων, κατά τη στάθμιση των παραγόντων κινδύνου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι:
- (α) η στάθμιση του κινδύνου δεν επηρεάζεται αδικαιολόγητα από έναν και μόνο παράγοντα·
- (β) η διαβάθμιση του κινδύνου δεν επηρεάζεται από οικονομικές ή κερδοσκοπικές παραμέτρους·
- (γ) η στάθμιση του κινδύνου δεν οδηγεί σε κατάσταση στην οποία καμία επιχειρηματική σχέση δεν μπορεί να χαρακτηριστεί ως υψηλού κινδύνου·
- (δ) οι πρόνοιες του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας που αφορούν περιπτώσεις οι οποίες παρουσιάζουν πάντα υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από

παράνομες δραστηριότητες, δεν μπορούν να παρακαμφθούν από τη στάθμιση της υπόχρεης οντότητας· και

(ε) είναι σε θέση να παραβλέπουν οποιαδήποτε βαθμολογία κινδύνου δημιουργείται αυτομάτως, όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο. Το σκεπτικό της απόφασης να παραβλέψουν τις εν λόγω βαθμολογίες θα πρέπει να τεκμηριώνεται δεόντως.

(24) Σε περίπτωση κατά την οποία μια υπόχρεη οντότητα χρησιμοποιεί αυτοματοποιημένα συστήματα πληροφορικής για να λαμβάνει συνολική βαθμολόγηση του κινδύνου, προκειμένου να κατηγοριοποιεί τις επιχειρηματικές σχέσεις ή τις μεμονωμένες συναλλαγές, και δεν αναπτύσσει τα εν λόγω συστήματα εσωτερικά, αλλά τα αγοράζει από εξωτερικό πάροχο, η υπόχρεη οντότητα διασφαλίζει ότι αυτά πληρούν τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, και κατανοεί τον τρόπο λειτουργίας του συστήματος και τον τρόπο με τον οποίο το σύστημα συνδυάζει τους παράγοντες κινδύνου για τη διαμόρφωση της συνολικής βαθμολογίας κινδύνου. Η υπόχρεη οντότητα, οφείλει να βεβαιώνεται ότι οι βαθμολογίες που διαμορφώνονται αντικατοπτρίζουν την επίγνωση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που έχει η ίδια η υπόχρεη οντότητα και θα πρέπει επίσης να είναι σε θέση να καταδεικνύει την επίγνωση αυτή στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

(25) Η ανεπαρκής ποιότητα, ορθότητα και πληρότητα δεδομένων δυνατόν να οδηγήσει σε λανθασμένα προειδοποιητικά μηνύματα, διευθυντικές εκθέσεις και αποφάσεις. Για αυτόν το λόγο, οι υπόχρεες οντότητες αξιολογούν σε συνεχή βάση τα δεδομένα και λαμβάνουν μέτρα για βελτιστοποίηση της ποιότητας, ορθότητας και πληρότητας αυτών, που τηρούνται στα μηχανογραφικά τους συστήματα και στις βάσεις δεδομένων τους.

(26) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να αποφασίζουν για τον πλέον κατάλληλο τρόπο ταξινόμησης των πελατών τους σε διάφορες κατηγορίες κινδύνων. Αυτή η απόφαση, λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τη φύση, το είδος και το μέγεθος των δραστηριοτήτων της υπόχρεης οντότητας και τα είδη κινδύνου στα οποία είναι εκτεθειμένη. Παρόλο που οι υπόχρεες οντότητες κατηγοριοποιούν συχνά τον κίνδυνο ως υψηλό, μεσαίο και χαμηλό, είναι δυνατή η ταξινόμησή του και σε άλλες κατηγορίες.

(27) Μετά την αξιολόγηση των κινδύνων, και αφού η υπόχρεη οντότητα έλαβε υπόψη τους εγγενείς κινδύνους καθώς και τα όποια μέτρα διαχείρισης/μετριασμού κινδύνου, θα πρέπει να κατηγοριοποιήσει τους επιχειρηματικούς της τομείς, καθώς και τις επιχειρηματικές της σχέσεις και μεμονωμένες συναλλαγές σύμφωνα με το εκτιμώμενο επίπεδο κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(28) Αυτές οι κατηγορίες θα βασίζονται σε κριτήρια τα οποία αντανακλούν τις πιθανές αιτίες κινδύνου και η κάθε κατηγορία θα συνοδεύεται με αντίστοιχα μέτρα δέουσας επιμέλειας, περιοδικής παρακολούθησης και ελέγχων.

Σχεδιασμός και εφαρμογή ελέγχων για τη διαχείριση και μείωση των κινδύνων

20. (1) Όταν η υπόχρεη οντότητα εντοπίσει τους κινδύνους που αντιμετωπίζει, θα πρέπει να σχεδιάσει και να εφαρμόσει τις ανάλογες πολιτικές, διαδικασίες, συστήματα και ελέγχους για τη διαχείριση και ελαχιστοποίησή τους, σύμφωνα με τις διαδικασίες που προνοούνται στην παρούσα Οδηγία.

(2) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες τους για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας βασίζονται και αντικατοπτρίζουν τις αξιολογήσεις κινδύνων που έχουν διενεργήσει.

(3) Για την ορθή διαχείριση και μείωση των κινδύνων που συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, η υπόχρεη οντότητα θεσπίζει μέτρα και διαδικασίες, μεταξύ άλλων, για την εξακρίβωση της ταυτότητας πελατών και τελικών δικαιούχων, τη συλλογή πληροφοριών για τη δημιουργία του οικονομικού τους προφίλ και του προφίλ κινδύνου, καθώς και τη συνεχή παρακολούθηση των συναλλαγών και δραστηριοτήτων τους.

(4) Οι υπόχρεες οντότητες, θα πρέπει να εφαρμόζουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που προβλέπονται στο άρθρο 61 του Νόμου, και λαμβάνοντας υπόψη τον εκτιμημένο κίνδυνο, θα πρέπει να καθορίζουν τον τύπο και την έκταση των μέτρων που θα πρέπει να λάβουν για τη διαχείριση και μείωση των κινδύνων. Αυτά τα μέτρα ενδεικτικά περιλαμβάνουν:

(α) προσαρμογή των μέτρων εξακρίβωσης της ταυτότητας και δέουσας επιμέλειας ως προς τους πελάτες, ανάλογα με τον υπολογιζόμενο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

- (β) εφαρμογή ελάχιστων προτύπων για την ποιότητα και την έκταση των απαιτούμενων στοιχείων ταυτότητας για κάθε κατηγορία πελατών (ενδεικτικά: έγγραφα από ανεξάρτητες και αξιόπιστες πηγές, πληροφορίες από τρίτα μέρη και αποδεικτικά στοιχεία)·
- (γ) απαίτηση προσκόμισης πρόσθετων στοιχείων και πληροφοριών από τους πελάτες, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο για την ορθή και ολοκληρωμένη κατανόηση των δραστηριοτήτων και των πηγών εισοδημάτων και των περιουσιακών τους στοιχείων, για την αποτελεσματική αντιμετώπιση τυχόν αυξημένων κινδύνων οι οποίοι προέρχονται από συγκεκριμένη επιχειρηματική σχέση ή μεμονωμένη συναλλαγή· και
- (δ) παρακολούθηση σε συνεχή βάση των συναλλαγών, των δραστηριοτήτων και των σχέσεων των πελατών, βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου.
- (5) Η απόφαση για τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που θα εφαρμόζει η υπόχρεη οντότητα, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη επιπρόσθετα από τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας, τις «Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT για τους Παράγοντες Κινδύνου».
- (6) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 63 του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες δεν δύνανται να εφαρμόζουν απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όταν υπάρχουν ενδείξεις για απόπειρα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή όταν η υπόχρεη οντότητα διατηρεί αμφιβολίες όσον αφορά την ακρίβεια των πληροφοριών που λαμβάνει. Περαιτέρω, δεν δύναται να εφαρμόζονται απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας σε περιπτώσεις όπου προβλέπεται υποχρέωση εφαρμογής αυξημένων μέτρων δέουσας επιμέλειας.
- (7) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 64 του Νόμου, καθώς και των παραγράφων 42 έως 51 της παρούσας Οδηγίας, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη. Η κατηγορία πελατών υψηλού κινδύνου, θα πρέπει να περιλαμβάνει τις επιχειρηματικές σχέσεις οι οποίες καθορίζονται ως υψηλού κινδύνου βάσει των άρθρων 64(1)(α), (β) και (γ) του Νόμου και των παραγράφων 42 – 51 της παρούσας Οδηγίας, καθώς και οποιασδήποτε άλλης επιχειρηματικής σχέσης που η ίδια η υπόχρεη οντότητα έχει αποφασίσει να κατατάξει ως τέτοια, σύμφωνα με το άρθρο 64(3) του Νόμου.
21. (1) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να αξιολογούν, σε τακτική βάση, την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών πολιτικών, διαδικασιών, συστημάτων και ελέγχων τα οποία εφαρμόζουν για σκοπούς παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και να καθορίζουν τη συχνότητα και την ένταση αυτών των αξιολογήσεων, αφού λάβουν υπόψη το επίπεδο κινδύνου στο οποίο εκτίθενται.
- (2) Σε αυτό το πλαίσιο, οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν:
- (α) κατάλληλες διαδικασίες για τον έγκαιρο εντοπισμό αλλαγών στο οικονομικό προφίλ και προφίλ κινδύνου των πελατών τους·
- (β) διαδικασίες εντοπισμού και αξιολόγησης του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που μπορεί να προκύψει σε σχέση με την ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών, νέων επιχειρηματικών πρακτικών, συμπεριλαμβανομένων και των νέων καναλιών παροχής υπηρεσιών, καθώς και της χρήσης νέων ή αναπτυσσόμενων τεχνολογιών για νέα ή υφιστάμενα προϊόντα·
- (γ) διαδικασίες αξιολόγησης της επάρκειας της παρεχόμενης εκπαίδευσης και επιμόρφωσης του προσωπικού και των αντιπροσώπων/διανομέων·
- (δ) μηχανισμούς ελέγχου και αξιολόγησης του βαθμού συμμόρφωσης (π.χ. μονάδα κανονιστικής συμμόρφωσης, υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου)·
- (ε) κατάλληλα αυτοματοποιημένα συστήματα και μη-αυτοματοποιημένους ελέγχους·
- (στ) κατάλληλα συστήματα διευθυντικής πληροφόρησης·
- (ζ) διαδικασίες υποβολής εκθέσεων και αναφορών από αρμόδιους λειτουργούς στο διοικητικό όργανο και την ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση·
- (η) μηχανισμούς αποτελεσματικής επικοινωνίας με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και τη ΜΟΚΑΣ.
22. (1) Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνων πρέπει να είναι συνεχής και να διενεργείται σε δυναμική βάση. Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να έχουν συστήματα και ελέγχους για την επανεξέταση των εκτιμήσεών τους σχετικά με τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της

Παρακολούθηση και βελτίωση της λειτουργίας των εσωτερικών διαδικασιών

Δυναμική διαχείριση κινδύνων

τρομοκρατίας που συνδέεται με τις δραστηριότητές τους, καθώς και τις επιμέρους επιχειρηματικές τους σχέσεις, τα οποία θα διασφαλίζουν ότι οι εκτιμήσεις τους παραμένουν επικαιροποιημένες και συναφείς.

(2) Τα συστήματα και οι έλεγχοι, πρέπει να τυγχάνουν τακτικής αναθεώρησης, ούτως, ώστε να επιτυγχάνεται η συνεχής και αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων, οι οποίοι προέρχονται από αλλαγές στα χαρακτηριστικά των υφιστάμενων πελατών, νέων πελατών, προϊόντων και υπηρεσιών και γεωγραφικής διασποράς.

(3) Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να αξιολογούν τις πληροφορίες που λαμβάνουν στο πλαίσιο της συνεχούς παρακολούθησης μιας επιχειρηματικής σχέσης και να εξετάζουν κατά πόσον αυτό επηρεάζει την εκτίμηση κινδύνου, έτσι ώστε να εντοπίζονται αλλαγές στις δραστηριότητες των πελατών των υπόχρεων οντοτήτων.

(4) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν επίσης να διασφαλίζουν ότι διαθέτουν συστήματα, διαδικασίες και ελέγχους για τον εντοπισμό αναδυόμενων κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και να είναι σε θέση να αξιολογούν τους εν λόγω κινδύνους και, κατά περίπτωση, να τους ενσωματώνουν εγκαίρως τόσο στις επιμέρους εκτιμήσεις κινδύνου που διενεργούν, όσο και στη συνολική εκτίμηση κινδύνου για ολόκληρη την οντότητα.

(5) Για σκοπούς της υποπαραγράφου (4) πιο πάνω, τα συστήματα που πρέπει να διαθέτουν και οι έλεγχοι και διαδικασίες που πρέπει να εφαρμόζουν οι υπόχρεες οντότητες, πρέπει να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

(α) διαδικασίες, οι οποίες διασφαλίζουν ότι οι εσωτερικές πληροφορίες, όπως οι πληροφορίες, οι οποίες λαμβάνονται στο πλαίσιο της συνεχούς παρακολούθησης των επιχειρηματικών σχέσεων, επανεξετάζονται σε τακτική βάση, για εντοπισμό τυχόν τάσεων και αναδυόμενων κινδύνων που αφορούν τόσο τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις όσο και τις δραστηριότητες της υπόχρεης οντότητας:

(β) διαδικασίες που να διασφαλίζουν την τακτική επανεξέταση των πηγών πληροφοριών, όπως αυτές ορίζονται στις παραγράφους 19(16) και 19(17) της παρούσας Οδηγίας. Αυτές οι διαδικασίες, θα πρέπει να περιλαμβάνουν, ειδικότερα, τα ακόλουθα στοιχεία:

(i). Όσον αφορά τις επιμέρους εκτιμήσεις κινδύνου:

- 1) τις προειδοποιήσεις για τρομοκρατικές επιθέσεις και τις αποφάσεις για την επιβολή καθεστώτος οικονομικών κυρώσεων, ή τις σχετικές με τα εν λόγω μέτρα αλλαγές, μόλις αυτές εκδοθούν ή γνωστοποιηθούν, και λήψη των αναγκαίων μέτρων για τη διασφάλιση της εφαρμογής τους· και
- 2) αναφορές στα μέσα ενημέρωσης οι οποίες αφορούν τους τομείς ή τις δικαιοδοσίες όπου δραστηριοποιείται η υπόχρεη οντότητα.

(ii). Όσον αφορά τις συνολικές εκτιμήσεις κινδύνου για ολόκληρη την υπόχρεη οντότητα:

- 1) τις προειδοποιήσεις και τις εκθέσεις αρχών επιβολής του νόμου (ενδεικτικά: αστυνομικών αρχών)·
- 2) τις θεματικές επισκοπήσεις και παρόμοιες δημοσιεύσεις που εκδίδονται από τις αρμόδιες αρχές·
- 3) διαδικασίες για την κατανόηση και την επανεξέταση των πληροφοριών σχετικά με τους κινδύνους, ειδικότερα δε τους κινδύνους οι οποίοι σχετίζονται με νέες κατηγορίες πελατών, χώρες ή γεωγραφικές περιοχές, νέα προϊόντα, νέες υπηρεσίες, νέους διαύλους διανομής και νέα συστήματα και ελέγχους συμμόρφωσης.

(γ) συνεργασία με άλλους εκπροσώπους του κλάδου και με τις αρμόδιες αρχές (π.χ. συζητήσεις στρογγυλής τραπέζης, διασκέψεις και σεμινάρια) και διαδικασίες για την ενημερωτική πληροφόρηση του αρμόδιου προσωπικού σχετικά με τυχόν πορίσματα.

(6) Οι υπόχρεες οντότητες, πρέπει να διαθέτουν τουλάχιστον τα ακόλουθα συστήματα, διαδικασίες και ελέγχους, προκειμένου να διασφαλίζεται η επικαιροποίηση της συνολικής εκτίμησης κινδύνου για ολόκληρη την υπόχρεη οντότητα, όσο και των επιμέρους εκτιμήσεων κινδύνου:

(α) τον καθορισμό της ημερομηνίας κάθε ημερολογιακού έτους κατά την οποία πρόκειται να διενεργηθεί η επόμενη επικαιροποίηση της εκτίμησης κινδύνου για ολόκληρη την οντότητα, καθώς και τον καθορισμό ημερομηνίας, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, για επικαιροποίηση των επιμέρους εκτιμήσεων κινδύνων ώστε

να διασφαλίζεται ότι στις εκτιμήσεις κινδύνου συμπεριλαμβάνονται νέοι ή αναδυόμενοι κίνδυνοι·

- (β) σε περίπτωση εντοπισμού νέων κινδύνων πριν την ημερομηνία που καθορίζεται στο σημείο (α) πιο πάνω, ή σε περίπτωση όπου παρατηρείται αύξηση υφιστάμενου κινδύνου, αυτό λαμβάνεται υπόψη στις εκτιμήσεις κινδύνου το ταχύτερο δυνατόν·
- (γ) καταγραφή, σε συνεχή βάση, περιπτώσεων οι οποίες θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στις εκτιμήσεις κινδύνου, όπως π.χ. εσωτερικές αναφορές ύποπτων συναλλαγών, περιπτώσεις μη συμμόρφωσης και πληροφόρησης από το προσωπικό εξυπηρέτησης πελατών και τους αντιπροσώπους/διανομείς, αιτήματα υποβολής πληροφοριών από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και από άλλες αρμόδιες αρχές·
- (δ) σε περίπτωση που η υπόχρεη οντότητα εισάγει νέα προϊόντα, υπηρεσίες ή επιχειρηματικές πρακτικές ή τα μεταβάλλει σημαντικά, συμπεριλαμβανομένης της εισαγωγής νέου διαύλου παροχής προϊόντων ή υπηρεσιών ή της υιοθέτησης καινοτόμου τεχνολογίας στο πλαίσιο των συστημάτων και των ελεγκτικών μηχανισμών για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οφείλει να αξιολογήσει την έκθεσή της στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πριν από την εισαγωγή των εν λόγω προϊόντων, υπηρεσιών ή επιχειρηματικών πρακτικών. Όταν τα εν λόγω προϊόντα, υπηρεσίες ή επιχειρηματικές πρακτικές έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην έκθεση της υπόχρεης οντότητας στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η υπόχρεη οντότητα θα πρέπει να αποτυπώνει την εκτίμηση αυτή στη δική της εκτίμηση κινδύνου για ολόκληρη την οντότητα καθώς και στις πολιτικές και διαδικασίες της.

(7) Όπως και οι αρχικές εκτιμήσεις κινδύνου, κάθε επικαιροποίηση εκτίμησης κινδύνου και προσαρμογή των συνοδευτικών μέτρων δέουσας επιμέλειας, θα πρέπει να είναι ανάλογη και αντίστοιχη του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Έκθεση Καταγραφής και Αξιολόγησης Κινδύνων

23.

(1) Τηρούμενων των διατάξεων του άρθρου 58Α(2) του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να τηρούν αρχεία και να τεκμηριώνουν τη συνολική εκτίμηση κινδύνου που εντοπίζουν από τις δραστηριότητές τους, τις επιχειρηματικές τους σχέσεις και τις μεμονωμένες συναλλαγές που πραγματοποιούν, καθώς επίσης και τη μεθοδολογία την οποία ακολουθούν για την αξιολόγηση και την εκτίμηση αυτών των κινδύνων. Περαιτέρω, καταγράφουν τυχόν μεταβολές των σχετικών εκτιμήσεων κινδύνου, που επέρχονται στο πλαίσιο της επανεξέτασης και της παρακολούθησης που πραγματοποιούν και διασφαλίζουν ότι είναι σε θέση να αποδείξουν στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου την ακρίβεια των εν λόγω εκτιμήσεων κινδύνου και την επάρκεια των συναφών μέτρων διαχείρισής τους. Όλα τα πιο πάνω, τεκμηριώνονται στην Έκθεση Καταγραφής και Αξιολόγησης Κινδύνων, η οποία περιλαμβάνει την αναλυτική καταγραφή, αξιολόγηση και παρακολούθηση των σχετικών κινδύνων, καθώς και των μέτρων διαχείρισής τους.

(2) Οι υπόχρεες οντότητες, μέσω της λεπτομερούς καταγραφής των μέτρων που έχουν λάβει, θα πρέπει να είναι σε θέση να παρουσιάσουν:

(α) τη μεθοδολογία την οποία χρησιμοποιούν για εντοπισμό και αξιολόγηση των κινδύνων·

(β) πώς έχουν καταλήξει στην εισαγωγή και εφαρμογή των συγκεκριμένων πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων για τη διαχείριση και μείωση των κινδύνων·

(γ) τους τρόπους παρακολούθησης και βελτίωσης, όπου αυτό απαιτείται, των συγκεκριμένων πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων· και

(δ) τις ρυθμίσεις για υποβολή αναφορών στο διοικητικό όργανο, σχετικά με τη λειτουργία των διαδικασιών ελέγχου.

(3) Η Έκθεση Καταγραφής και Αξιολόγησης Κινδύνων πρέπει να τηρείται πλήρως επικαιροποιημένη. Ως εκ τούτου, απαιτείται η επαναξιολόγηση των κινδύνων, σε ετήσια βάση, ακόμη και στις περιπτώσεις που οι υπόχρεες οντότητες κρίνουν ότι δεν τίθεται θέμα αναθεώρησης της σχετικής έκθεσης αξιολόγησης.

(4) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης ετοιμάζει και υποβάλλει την προαναφερόμενη ετήσια έκθεση εντός 3 μηνών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους, δηλαδή μέχρι τις 31 Μαρτίου το αργότερο, στο διοικητικό όργανο της υπόχρεης οντότητας, με αντίγραφο στο μέλος του διοικητικού οργάνου, το οποίο είναι αρμόδιο για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ούτως ώστε τα μέλη του διοικητικού οργάνου

να ενημερώνονται επαρκώς, να κατανοούν και να αποκτούν ιδίαν αντίληψη του κινδύνου στον οποίο εκτίθεται η υπόχρεη οντότητα.

(5) Αντίγραφο της προαναφερόμενης έκθεσης υποβάλλεται ταυτόχρονα στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Επιπλέον, αντίγραφα των πρακτικών της συνεδρίας του διοικητικού οργάνου, όπου καταγράφονται, μεταξύ άλλων, οι απόψεις και οι αποφάσεις του διοικητικού οργάνου σε σχέση με την έκθεση, καθώς και η δήλωση αποδοχής κινδύνου, θα πρέπει να υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εντός ενός μηνός από την ημερομηνία της σχετικής συνεδρίας.

(6) Νοείται ότι πέραν από την προαναφερόμενη ετήσια ενημέρωση του διοικητικού οργάνου για τους κινδύνους που αντιμετωπίζει η υπόχρεη οντότητα, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης οφείλει να ενημερώνει το διοικητικό όργανο για τυχόν διαφοροποίηση των εν λόγω κινδύνων κατά τη διάρκεια του κάθε έτους. Η υπόχρεη οντότητα οφείλει να διασφαλίζει ότι αποστέλλονται τα σχετικά πρακτικά της συνεδρίας του Διοικητικού Οργάνου όπου η ενημέρωση συζητήθηκε, στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

ΜΕΡΟΣ 7

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΡΑ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ

Διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και επίδειξη δέουσας επιμέλειας

24. (1) Οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας:
- (α) όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 60 του Νόμου·
 - (β) όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις των άρθρων 5(3)(α) και 7(4)(α) του Ευρωπαϊκού Κανονισμού 2023/1113·
 - (γ) όταν συνάπτουν συμφωνία με αντιπρόσωπο/διανομέα·
 - (δ) για κάθε τρίτο πρόσωπο το οποίο σκοπεύει να ενεργήσει για λογαριασμό πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 61(1) του Νόμου· και
 - (ε) για κάθε συναλλαγή αγοράς ή πώλησης συναλλάγματος για ποσά ίσα ή μεγαλύτερα του ισόποσου των χιλίων ευρώ (€1.000) κατά συναλλαγή, σύμφωνα με το άρθρο 11 της περί Ανταλλακτηρίων Συναλλάγματος Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του 2014 (Κ.Δ.Π. 560/2014).
- (2) Η εκτίμηση κινδύνου που διενεργεί μια υπόχρεη οντότητα, θα πρέπει να καθορίζει τις ενέργειες που πρέπει να ληφθούν σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων στο πλαίσιο της παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τόσο κατά την αποδοχή νέου πελάτη όσο και καθ' όλη τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης.
- (3) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να συλλέγουν και να κατέχουν επαρκή στοιχεία και πληροφορίες για έναν πελάτη, με σκοπό την εξακρίβωση της ταυτότητάς του, τη δημιουργία του οικονομικού του προφίλ και του προφίλ κινδύνου, τα οποία θα αποτελέσουν τη βάση όλων των άλλων διαδικασιών παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας εντοπισμού και αναγνώρισης ύποπτων συναλλαγών/δραστηριοτήτων.

Επίδειξη δέουσας επιμέλειας και επικαιροποίηση στοιχείων ταυτότητας υφιστάμενων πελατών

25. (1) Τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 61(δ) και 62(6) του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να βεβαιώνονται ότι τα στοιχεία ταυτότητας που κατέχουν για τους πελάτες τους, καθώς και οι πληροφορίες που συνθέτουν το οικονομικό τους προφίλ και το προφίλ κινδύνου, παραμένουν πλήρως επικαιροποιημένα καθ' όλη τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης.
- (2) Σχετικά, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εξετάζουν και ελέγχουν σε τακτική βάση, την εγκυρότητα και την επάρκεια των στοιχείων ταυτότητας, του οικονομικού προφίλ και προφίλ κινδύνου των πελατών τους, καθώς και άλλων πληροφοριών για τους πελάτες που έχουν στην κατοχή τους, ώστε να είναι σε θέση να εντοπίζουν εάν ο κίνδυνος που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση έχει μεταβληθεί.
- (3) Η πολιτική και οι διαδικασίες παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, θα πρέπει να καθορίζουν το χρονικό πλαίσιο μέσα στο οποίο θα γίνεται η τακτική εξέταση, ο έλεγχος και η επικαιροποίηση των στοιχείων ταυτότητας πελατών καθώς και των άλλων στοιχείων και πληροφοριών, ανάλογα με την κατηγορία κινδύνου στην οποία έχει ενταχθεί ο πελάτης.
- (4) Ανεξαρτήτως των διατάξεων της υποπαραγράφου (3) πιο πάνω, και λαμβάνοντας υπόψη τον βαθμό κινδύνου, εάν γίνει αντιληπτό σε οποιαδήποτε στιγμή της επιχειρηματικής σχέσης, ότι απουσιάζουν αξιόπιστα ή επαρκή στοιχεία και πληροφορίες από την ταυτότητα και το οικονομικό προφίλ υφιστάμενου πελάτη, τότε η υπόχρεη οντότητα οφείλει να προβεί άμεσα σε όλες τις απαραίτητες

ενέργειες, εφαρμόζοντας τις διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και τα μέτρα δέουσας επιμέλειας, τα οποία προνοούνται στην παρούσα Οδηγία, ώστε να συλλέξει τα ελλείποντα στοιχεία και πληροφορίες το ταχύτερο δυνατό.

(5) Για σκοπούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του άρθρου 62(6) του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να ελέγχουν κατά πόσον τηρούν επικαιροποιημένα στοιχεία και πληροφορίες για τον πελάτη και ότι ο κίνδυνος που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση παραμένει ο ίδιος, όταν και όποτε συμβαίνει ένα από τα πιο κάτω γεγονότα ή περιστατικά:

(α) διεξαγωγή συναλλαγής, η οποία φαίνεται να είναι ασυνήθης ή/και σημαντική σε σχέση με το συνηθισμένο τύπο συναλλαγών, την επιχειρηματική δραστηριότητα και το οικονομικό προφίλ του πελάτη.

(β) σημαντική αλλαγή στην κατάσταση ή/και νομική υπόσταση του πελάτη όπως:

- (i) αλλαγή διευθυντών/ γραμματέα·
- (ii) αλλαγή εγγεγραμμένων μετόχων ή/και πραγματικών δικαιούχων·
- (iii) αλλαγή εγγεγραμμένου γραφείου·
- (iv) αλλαγή εμπιστευματοδόχων, εμπιστευματοδόχων, προστάτη, δικαιούχων·
- (v) αλλαγή εταιρικής ονομασίας ή/και εμπορικής επωνυμίας·
- (vi) αλλαγή των κύριων εμπορικών συνεταίρων·
- (vii) ανάληψη νέων σημαντικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων·
- (viii) αλλαγή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων·
- (ix) επέκταση δραστηριοτήτων σε άλλες χώρες.

(γ) σημαντική αλλαγή στη λειτουργία της επιχειρηματικής σχέσης και των λογαριασμών, όπως:

- (i) αλλαγή των προσώπων που είναι εξουσιοδοτημένα να χειρίζονται τους λογαριασμούς·
- (ii) αίτηση για άνοιγμα νέων λογαριασμών ή την παροχή νέων υπηρεσιών ή/και προϊόντων·
- (iii) ενεργοποίηση αδρανούς λογαριασμού ή επιχειρηματικής σχέσης.

(δ) αλλαγή επιπέδου κινδύνου του πελάτη (π.χ. πελάτης από χαμηλότερο επίπεδο κινδύνου, κατατάσσεται σε υψηλότερο κίνδυνο).

(ε) εντοπισμός αρνητικών πληροφοριών για τον πελάτη στον τύπο ή στο διαδίκτυο ή σε εμπορικές βάσεις δεδομένων ή πληροφορίες που έχουν ληφθεί από αρμόδια εποπτική αρχή ή τη ΜΟΚΑΣ ή άλλο ίδρυμα ή λόγω έρευνας, οι οποίες δεικνύουν την ανάγκη για επικαιροποίηση του πελάτη ή/και πιθανή αλλαγή στο προφίλ κινδύνου του πελάτη.

Νοείται ότι οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να ελέγχουν την εγκυρότητα και αξιοπιστία των πληροφοριών, ειδικότερα αυτών που εντοπίζονται στον τύπο ή διαδίκτυο ή σε εμπορικές βάσεις πληροφοριών. Κατά τον εν λόγω έλεγχο, συνεκτιμώνται η ανεξαρτησία της πηγής καθώς και η διασταύρωση της πληροφορίας μέσω της επανεμφάνισής της σε πλείονες ανεξάρτητες πηγές.

(6) Νοείται ότι στις πιο πάνω περιπτώσεις, οι υπόχρεες οντότητες ενδέχεται να μην χρειαστεί να εφαρμόσουν όλα τα μέτρα δέουσας επιμέλειας. Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν ωστόσο να καθορίσουν ποια μέτρα δέουσας επιμέλειας θα εφαρμόζουν, καθώς και την έκταση εφαρμογής αυτών των μέτρων. Ενδεικτικά, στις περιπτώσεις χαμηλού κινδύνου, οι υπόχρεες οντότητες ενδέχεται να είναι σε θέση να αξιοποιήσουν τις πληροφορίες που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης, προκειμένου να επικαιροποιήσουν τις πληροφορίες για τον πελάτη που ήδη κατέχουν.

(7) Τα αποτελέσματα της διαδικασίας επικαιροποίησης στοιχείων/πληροφοριών του πελάτη, πρέπει να καταγράφονται σε ξεχωριστό σημείωμα, το οποίο καταχωρείται στο φάκελο που τηρείται για τον κάθε πελάτη.

Δημιουργία οικονομικού προφίλ και ταυτοποίηση πελατών

26.

(1) Οι υπόχρεες οντότητες, πρέπει να ικανοποιούνται ότι συναλλάσσονται με ένα πραγματικό νομικό ή φυσικό πρόσωπο και, για αυτό το σκοπό, πρέπει να λαμβάνουν επαρκή στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητας του εν λόγω προσώπου.

(2) Η ταυτότητα όλων των πελατών πρέπει να εξακριβώνεται και να επαληθεύεται στη βάση αξιόπιστων στοιχείων, εγγράφων και πληροφοριών που εκδίδονται ή λαμβάνονται από ανεξάρτητες αξιόπιστες πηγές, δηλαδή, εκείνα τα στοιχεία, έγγραφα και πληροφορίες που είναι δύσκολο να παραποιηθούν ή να εξασφαλιστούν με παράνομο τρόπο.

(3) Τα αποδεικτικά στοιχεία εξακρίβωσης της ταυτότητας, πρέπει πάντοτε να κρατούνται από τις υπόχρεες οντότητες και να αρχειοθετούνται στους φακέλους των πελατών.

(4) Καθώς κανένα συγκεκριμένο στοιχείο εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη δεν μπορεί να εγγυηθεί την ορθότητα της ταυτότητας ενός προσώπου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν διαδικασίες εξακρίβωσης της ταυτότητας των πελατών σε συνεχή βάση.

(5) Προκειμένου να διασφαλίσουν την εγκυρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου και για σκοπούς συμμόρφωσης με τις διατάξεις του άρθρου 62 του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να χρησιμοποιούν, ως πρόσθετο μέτρο επαλήθευσης αυτών των στοιχείων, τις πληροφορίες που φυλάσσονται στα κεντρικά μητρώα πραγματικών δικαιούχων, όπως αυτά προβλέπονται στα άρθρα 61Α, 61Β και 61Γ του Νόμου. Νοείται ότι οι υπόχρεες οντότητες, ενδέχεται να χρειαστεί να λάβουν πρόσθετα μέτρα για επαλήθευση και πιστοποίηση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου, ιδίως σε περίπτωση αύξησης του κινδύνου της επιχειρηματικής σχέσης ή σε περίπτωση κατά την οποία η υπόχρεη οντότητα αμφιβάλει ως προς το ότι το πρόσωπο, το οποίο αναγράφεται στα πιο πάνω μητρώα, είναι ο τελικός πραγματικός δικαιούχος, και όπου απαιτείται να υποβάλλεται αναφορά υποψίας στη ΜΟΚΑΣ.

(6) Η διεύθυνση κατοικίας θεωρείται βασικό στοιχείο ταυτοποίησης ενός προσώπου και, ως εκ τούτου, πρέπει να ακολουθείται ξεχωριστή διαδικασία για την εξακρίβωση της διεύθυνσης του πελάτη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παραγράφου 30(6).

(7) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν, επίσης, να εξακριβώνουν και να επαληθεύουν την ταυτότητα των πραγματικών ιδιοκτητών/δικαιούχων των λογαριασμών και μεμονωμένων συναλλαγών και, για νομικά πρόσωπα, οφείλουν να λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες, στοιχεία και έγγραφα που εκδίδονται από ανεξάρτητες και αξιόπιστες πηγές, για να κατανοήσουν τη διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου (ownership and control structure) των περιουσιακών στοιχείων του πελάτη.

(8) Τα μέτρα που λαμβάνουν οι υπόχρεες οντότητες για να κατανοήσουν τη διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη πρέπει να είναι επαρκή ώστε η οντότητα να μπορεί να βεβαιωθεί ευλόγως ότι κατανοεί τον κίνδυνο που συνδέεται με τα διαφορετικά επίπεδα κυριότητας και ελέγχου. Ειδικότερα, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να βεβαιώνονται ότι,

(α) η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη, δεν είναι αδικαιολόγητα πολύπλοκη ή αδιαφανής, ή

(β) οι πολύπλοκες ή αδιαφανείς δομές κυριότητας και ελέγχου, δικαιολογούνται από κάποιο προφανή οικονομικό ή σαφή νόμιμο λόγο.

(9) Στις περιπτώσεις πελατών με πολύπλοκες ή πολυεπίπεδες δομές ιδιοκτησιακού καθεστώτος, ενδεχομένως να ενδείκνυται η λήψη αυξημένων μέτρων δέουσας επιμέλειας, ως προς την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη. Η χρήση πολύπλοκων ή πολυεπίπεδων δομών, χωρίς προφανή νόμιμο εμπορικό ή οικονομικό σκοπό, μπορεί να δημιουργεί υποψίες και να αποτελεί ένδειξη δυνητικά αυξημένου κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Συνεπώς, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να αναφέρουν στη ΜΟΚΑΣ, εάν η διάρθρωση της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη δημιουργεί υπόνοιες και έχουν εύλογους λόγους να υποπτεύονται ότι τα κεφάλαια ενδέχεται να αποτελούν έσοδα από παράνομες δραστηριότητες ή συνδέονται με την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

(10) Ανεξάρτητα από τον τύπο του πελάτη, οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να ζητούν και να διασφαλίζουν ότι λαμβάνουν επαρκή στοιχεία και πληροφορίες, ανάλογα με τον κίνδυνο που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση, για τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες και τον αναμενόμενο τύπο και ύψος των συναλλαγών του. Η υπόχρεη οντότητα πρέπει να κατανοήσει τον σκοπό και τον επιδιωκόμενο χαρακτήρα της επιχειρηματικής σχέσης και την αναμενόμενη χρήση των προϊόντων και των υπηρεσιών της, έτσι ώστε να μπορέσει να εκτιμήσει κατά πόσον η εν λόγω προτεινόμενη σχέση είναι σύμφωνη με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και να της παρέχει ουσιαστική βάση για συνεχή παρακολούθηση.

(11) Τα στοιχεία και οι πληροφορίες πρέπει να συλλέγονται πριν από τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης και πριν από την εκτέλεση οποιωνδήποτε συναλλαγών, με σκοπό τη δημιουργία του οικονομικού προφίλ και του προφίλ κινδύνου του πελάτη και, ως ελάχιστο, πρέπει να περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

(α) το σκοπό και το λόγο για τον οποίο ο δυνητικός πελάτης αιτείται τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης και τη χρήση προϊόντων ή/και υπηρεσιών·

- (β) την προβλεπόμενη χρήση των προϊόντων και υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένου, του εκτιμώμενου ύψους της κίνησης του λογαριασμού ή της δραστηριότητας·
- (γ) τη φύση των συναλλαγών·
- (δ) την αναμενόμενη πηγή (π.χ. χώρες και ονόματα κύριων συνεργατών) και το αναμενόμενο ύψος των εισερχόμενων εμβασμάτων τα οποία θα πιστώνονται εις όφελός του·
- (ε) τον αναμενόμενο προορισμό (π.χ. χώρες και ονόματα κυρίων συνεργατών) και το αναμενόμενο ύψος των εξερχόμενων εμβασμάτων/πληρωμών·
- (στ) σαφή και λεπτομερή περιγραφή των κυριότερων επιχειρηματικών/επαγγελματικών δραστηριοτήτων/εργασιών·
- (ζ) τη δομή ιδιοκτησίας (όπου ισχύει), πληροφορίες για τον όμιλο στον οποίο ανήκει η οντότητα (π.χ. εταιρεία) όπως χώρα σύστασης μητρικής, θυγατρικών και συνδεδεμένων εταιρειών, κύριες δραστηριότητες, οικονομικά μεγέθη κλπ, και
- (η) κατά πόσον ο πελάτης έχει άλλες επιχειρηματικές σχέσεις με άλλα τμήματα της υπόχρεης οντότητας ή με τον ευρύτερο όμιλό της, καθώς και αν αυτό επηρεάζει την κατανόηση της υπόχρεης οντότητας για τον πελάτη.

(12) Όλα τα στοιχεία και πληροφορίες τα οποία συνθέτουν το οικονομικό προφίλ του πελάτη, πρέπει να καταγράφονται σε ξεχωριστό έντυπο το οποίο αρχειοθετείται στο φάκελο του πελάτη, μαζί με όλα τα άλλα έγγραφα και στοιχεία ανοίγματος του λογαριασμού, καθώς επίσης εσωτερικά σημειώματα από πρακτικά συναντήσεων με τον πελάτη σύμφωνα με την παράγραφο 29 της παρούσας Οδηγίας ή οποτεδήποτε κρίνεται σκόπιμο. Αυτό το έντυπο επικαιροποιείται σε τακτά χρονικά διαστήματα ή οποτεδήποτε προκύψουν νέες πληροφορίες για τυχόν αλλαγές ή/και προσθήκες στα στοιχεία τα οποία συνθέτουν το οικονομικό προφίλ του πελάτη.

(13) Για καλύτερη κατανόηση των δραστηριοτήτων των πελατών τους (συμπεριλαμβανομένων των εταιρειών, συνεταιρισμών, ιδρυμάτων, σωματείων, εμπιστευμάτων και άλλων νομικών οντοτήτων, αυτοεργοδοτούμενων φυσικών προσώπων, κλπ), οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να λαμβάνουν αντίγραφα πρόσφατων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων. Στις περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει νομική υποχρέωση για ετοιμασία ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων ή όπου δεν υπάρχουν πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις (τουλάχιστον για τα δυο προηγούμενα χρόνια), πρέπει να λαμβάνονται πρόσφατοι διευθυντικοί λογαριασμοί (management accounts).

Πελάτες εξ αποστάσεως

27.

(1) Στις περιπτώσεις που επιχειρείται η έναρξη επιχειρηματικής σχέσης ή διενεργείται μεμονωμένη συναλλαγή εξ αποστάσεως (χωρίς φυσική παρουσία των μερών), οι υπόχρεες οντότητες, οφείλουν, σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες γραμμές (EBA/GL/2022/15) σχετικά με τη χρήση λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών, να:

(α) λάβουν ικανοποιητικά μέτρα για να ικανοποιηθεί ότι ο πελάτης είναι πράγματι το πρόσωπο το οποίο ισχυρίζεται ότι είναι·

(β) εκτιμήσουν κατά πόσον η εν λόγω εξ αποστάσεως επιχειρηματική σχέση ή μεμονωμένη συναλλαγή δημιουργεί αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και, εάν ναι, να προσαρμόσουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ανάλογα, λαμβάνοντας υπόψη τους σχετικούς παράγοντες κινδύνου.

(2) Όταν ο κίνδυνος από την εν λόγω επιχειρηματική σχέση ή μεμονωμένη συναλλαγή είναι υψηλός, οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να εφαρμόσουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με την παράγραφο 42 της παρούσας Οδηγίας. Ειδικότερα, οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να εξετάσουν αν είναι σκόπιμο να ληφθούν ενισχυμένα μέτρα για την επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη ή ενισχυμένη συνεχής παρακολούθηση της επιχειρηματικής σχέσης.

(3) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας και να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις των «Κατευθυντήριων Γραμμών της EAT σχετικά με τη χρήση λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849».

(4) Οι υπόχρεες οντότητες, πρέπει να λαμβάνουν υπόψη το γεγονός ότι η χρήση μέσων ηλεκτρονικής εξακρίβωσης της ταυτότητας, δεν δημιουργεί αυξημένο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ιδίως σε περιπτώσεις που τα εν λόγω ηλεκτρονικά μέσα παρέχουν υψηλό επίπεδο διασφάλισης βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 910/2014.

Χρησιμοποίηση
τεχνολογικών μέσων για

28.

(1) Οι υπόχρεες οντότητες οι οποίες χρησιμοποιούν ή προτίθενται να χρησιμοποιήσουν τεχνολογικά μέσα για σκοπούς εξακρίβωσης και επαλήθευσης της

εξακρίβωση της
ταυτότητας προσώπων

ταυτότητας ενός προσώπου, οφείλουν να αξιολογούν τον βαθμό στον οποίο η χρήση καινοτόμων τεχνολογικών λύσεων, μπορεί να αντιμετωπίσει ή ενδεχομένως να αυξήσει τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ιδίως σε εξ αποστάσεως περιπτώσεις. Στο πλαίσιο της αξιολόγησής τους, οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να έχουν σαφή αντίληψη σχετικά με τα ακόλουθα θέματα:

- (α) τους κινδύνους που σχετίζονται με την τεχνολογία πληροφοριών και επικοινωνιών και τους κινδύνους ασφαλείας, ιδίως τον πιθανό κίνδυνο η τεχνολογική λύση να είναι ακατάλληλη ή αναξιόπιστη ή να υποστεί παραβιάσεις·
- (β) τους ποιοτικούς κινδύνους, ιδίως τον κίνδυνο ότι οι πηγές πληροφοριών οι οποίες χρησιμοποιούνται για σκοπούς επαλήθευσης της ταυτότητας, ενδέχεται να μην είναι επαρκώς ανεξάρτητες και αξιόπιστες και, ως εκ τούτου, να μη συνάδουν με τις πρόνοιες του Νόμου, καθώς και τον κίνδυνο ότι ο βαθμός επαλήθευσης της ταυτότητας μέσω αυτών των τεχνολογικών λύσεων, να μην είναι ανάλογος με το επίπεδο του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση·
- (γ) τους νομικούς κινδύνους, ιδίως τον κίνδυνο ότι ο πάροχος της τεχνολογικής λύσης ενδέχεται να μη συμμορφώνεται με την ισχύουσα νομοθεσία για την προστασία των δεδομένων, Προς τούτο, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν δεόντως υπόψη τις υποχρεώσεις που υπέχουν δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του Νόμου 125(Ι)/2018, υπό την ιδιότητά τους ως υπεύθυνοι επεξεργασίας, περιλαμβανομένου, ενδεικτικώς, της ανάγκης διενέργειας εκτίμησης ανικτύπου σχετικά με την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, στις περιπτώσεις όπου αυτό απαιτείται, και
- (δ) τους κινδύνους πλαστοπροσωπίας, δηλαδή τον κίνδυνο ο πελάτης να μην είναι αυτός που ισχυρίζεται ότι είναι, ή να μην είναι πραγματικό πρόσωπο.

(2) Οι υπόχρεες οντότητες που χρησιμοποιούν εξωτερικό πάροχο, αντί να αναπτύξουν δική τους τεχνολογική λύση, φέρουν την τελική ευθύνη για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους όσον αφορά την εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας. Η φύση της σχέσης των υπόχρεων οντοτήτων με τον πάροχο της τεχνολογικής λύσης οφείλει να είναι σαφώς καθορισμένη, και να προσδιορίζεται επακριβώς εάν πρόκειται για σχέση εξωτερικής ανάθεσης ή εάν η χρήση της εν λόγω λύσης συνιστά μορφή λειτουργικής ή τεχνολογικής εξάρτησης από τρίτο πρόσωπο, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 67 του Νόμου. Σε κάθε περίπτωση κατά την οποία η εν λόγω σχέση εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 28 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, ήτοι πρόκειται για σχέση υπευθύνου επεξεργασίας – εκτελούντος την επεξεργασία, επιβάλλεται, μεταξύ άλλων, η σύναψη έγγραφης σύμβασης ανάθεσης, η οποία να πληροί όλες τις προϋποθέσεις του άρθρου 28(3) του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679.

(3) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν επαρκή μέτρα, ώστε να βεβαιώνονται ότι ο πάροχος της τεχνολογικής λύσης:

- (α) παρέχει επαρκείς διαβεβαιώσεις ότι η σκοπούμενη επεξεργασία προσωπικών δεδομένων πληροί τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του Νόμου 125(Ι)/2018 και διασφαλίζει την προστασία των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων·
 - (β) έχει πρόσβαση και χρησιμοποιεί ευρύ φάσμα δεδομένων από διάφορες πηγές σε διαχρονική βάση, λαμβάνοντας ειδικότερα υπόψη τα ακόλουθα στοιχεία:
 - (i) τα ηλεκτρονικά στοιχεία πιστοποίησης με βάση το διαβατήριο του πελάτη κατά πάσα πιθανότητα δεν επαρκούν σε ένα εξ αποστάσεως πλαίσιο χωρίς επιπλέον ελέγχους οι οποίοι θα διασφαλίζουν ότι ο πελάτης είναι αυτός που ισχυρίζεται ότι είναι, και ότι το έγγραφο δεν έχει παραποιηθεί· και
 - (ii) στις περισσότερες καταστάσεις μια ενιαία πηγή δεδομένων ή μια ενιαία χρονική στιγμή δεν φαίνεται να πληρούν επαρκώς τα πρότυπα επαλήθευσης·
 - (γ) είναι συμβατικά δεσμευμένος να συμμορφώνεται με τις πρόνοιες της μεταξύ τους συμφωνίας, και από τους δεσμευτικούς κανόνες της ΕΕ και του Νόμου, καθώς και να ενημερώνει αμέσως την υπόχρεη οντότητα σε περίπτωση οποιασδήποτε μεταβολής· και
 - (δ) λειτουργεί με διαφάνεια, ώστε η υπόχρεη οντότητα να γνωρίζει ανά πάσα στιγμή, τους ελέγχους που διενεργούνται, τις πηγές που χρησιμοποιούνται, τα αποτελέσματα και την αξιοπιστία αυτών των αποτελεσμάτων.
- (4) Σε περίπτωση που ο εξωτερικός πάροχος είναι επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα, η υπόχρεη οντότητα διασφαλίζει ότι σε κάθε περίπτωση πληρούνται οι

Επίσημη Εφημερίδα της
ΕΕ L 119 της 4.5.2016,
σ. 1 έως 88
125(Ι)/2018
26(Ι)/2022

προϋποθέσεις του Κεφ. V του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και τα σχετικά μέτρα που συμπληρώνουν τα εργαλεία διαβίβασης με σκοπό να διασφαλίζεται ότι το επίπεδο προστασίας των προσωπικών δεδομένων των φυσικών προσώπων από τον πάροχο με έδρα τρίτη χώρα είναι ανάλογο με το επίπεδο στην Ε.Ε.

(5) Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να είναι σε θέση να αποδείξουν στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ότι η χρήση συγκεκριμένης τεχνολογικής λύσης είναι κατάλληλη.

(6) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας και να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις των «Κατευθυντήριων Γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με τη χρήση λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849», ημερομηνίας 22 Νοεμβρίου 2022.

Δυνατότητα αποδοχής στοιχείων ταυτότητας πελατών που έχουν εξακριβωθεί από τρίτο πρόσωπο

29. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 67 του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να βασίζονται σε τρίτα πρόσωπα για την εκτέλεση διαδικασιών προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όπως αυτά καθορίζονται στις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του Νόμου μόνο κατά τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης για σκοπούς διαπίστωσης και εξακρίβωσης της ταυτότητας των πελατών τους.

(2) Οποιαδήποτε στοιχεία και πληροφορίες για σκοπούς επικαιροποίησης του οικονομικού προφίλ του πελάτη κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης, πρέπει να λαμβάνονται απ' ευθείας από το φυσικό πρόσωπο στο όνομα του οποίου τηρείται ο λογαριασμός ή στην περίπτωση των νομικών προσώπων, από τα φυσικά πρόσωπα τα οποία αποτελούν τον πραγματικό δικαιούχο του μετοχικού κεφαλαίου των νομικών προσώπων ή τα οποία ασκούν τον ουσιαστικό έλεγχο των νομικών προσώπων ή τα οποία έχουν την ευθύνη της λήψης αποφάσεων και διευθύνουν τις εργασίες του νομικού προσώπου. Νοείται ότι η πιστοποίηση εγγράφων, δύναται να γίνεται από τρίτα πρόσωπα ως περιγράφεται στην υποπαράγραφο (1) πιο πάνω.

(3) Όλα τα έγγραφα, πληροφορίες, και στοιχεία ταυτότητας τα οποία λαμβάνει η υπόχρεη οντότητα, πρέπει να είναι σε μία από τις μορφές που καθορίζονται στο Μέρος 11 της παρούσας Οδηγίας.

(4) Η υπόχρεη οντότητα οφείλει να διευθετήσει κατ' ιδίαν συνάντηση με πελάτες που συνάπτουν επιχειρηματική σχέση κατόπιν σύστασης τρίτου προσώπου, όπως ορίζεται στο άρθρο 67 του Νόμου, και για τους οποίους το τρίτο πρόσωπο έχει διενεργήσει διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρα δέουσας επιμέλειας. Σκοπός της συνάντησης είναι η επιβεβαίωση των πληροφοριών και στοιχείων που έλαβε η υπόχρεη οντότητα από το τρίτο πρόσωπο, τα οποία διαμορφώνουν το οικονομικό προφίλ και το προφίλ κινδύνου του πελάτη, καθώς και η συλλογή οποιωνδήποτε επιπλέον στοιχείων και πληροφοριών κρίνονται απαραίτητα για την απόκτηση ίδιας γνώσης του πελάτη. Στις περιπτώσεις νομικών προσώπων, η συνάντηση πρέπει να πραγματοποιείται με το φυσικό πρόσωπο ή τα πρόσωπα τα οποία αποτελούν τον πραγματικό δικαιούχο του μετοχικού κεφαλαίου των νομικών προσώπων ή τα οποία ασκούν τον ουσιαστικό έλεγχο των νομικών προσώπων ή τα οποία έχουν την ευθύνη της λήψης αποφάσεων και διευθύνουν τις εργασίες του νομικού προσώπου. Η εν λόγω συνάντηση, πρέπει να πραγματοποιείται πριν από τη διενέργεια οποιασδήποτε συναλλαγής. Η συνάντηση δύναται να πραγματοποιηθεί διαδικτυακά, υπό την προϋπόθεση ότι εφαρμόζονται επαρκείς ασφαλιστικές δικλείδες, όπως ηχογράφηση / οπτικογράφηση της συνάντησης. Όλα τα αποδεικτικά στοιχεία της συνάντησης, τα ονόματα των συμμετεχόντων καθώς και περίληψη των διαμειφθέντων στη συνάντηση, πρέπει να φυλάγονται στο φάκελο του πελάτη και να είναι άμεσα διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

(5) Οποιοσδήποτε συναντήσεις με τρίτα πρόσωπα, τα οποία σύστησαν τον πελάτη στην υπόχρεη οντότητα ή με πρόσωπα, τα οποία συνδέονται άμεσα ή έμμεσα με τα εν λόγω τρίτα πρόσωπα ή εγγεγραμμένους μετόχους, οι οποίοι ενεργούν ως πληρεξούσιοι μέτοχοι του πραγματικού δικαιούχου, δεν θεωρούνται ως συμμόρφωση της υπόχρεης οντότητας με τις πρόνοιες των υποπαραγράφων (1) μέχρι (4) πιο πάνω.

(6) Υπόχρεη οντότητα η οποία βασίζεται σε τρίτα πρόσωπα για την εκτέλεση διαδικασιών προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρων δέουσας επιμέλειας, οφείλει να εφαρμόζει κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα:

(α) καθορίζει και εφαρμόζει σχετική πολιτική και διαδικασίες, σύμφωνα με τις εκάστοτε απαιτήσεις του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας·

(β) ο Λειτουργός Συμμόρφωσης εξακριβώνει ότι πληρούνται οι απαιτήσεις του εδαφίου (2) του άρθρου 67 του Νόμου·

(γ) η υπόχρεη οντότητα συνάπτει συμφωνία με το τρίτο πρόσωπο, η οποία καθορίζει τις υποχρεώσεις κάθε μέρους, συμπεριλαμβανομένων των

οικονομικών όρων, καθώς και τα πρόσωπα τα οποία ενεργούν εκ μέρους του τρίτου προσώπου και έχουν δικαίωμα πιστοποίησης εγγράφων. Στη συμφωνία, επισυνάπτεται έγγραφο που περιλαμβάνει δείγμα της υπογραφής των εν λόγω προσώπων.

- (δ) εφαρμόζει διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρα δέουσας επιμέλειας για κάθε τρίτο πρόσωπο, πριν από την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης.
- (ε) ο Λειτουργός Συμμόρφωσης αξιολογεί την ποιότητα των πελατών που συστάθηκαν από τρίτα πρόσωπα, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, το συνολικό αριθμό πελατών που συστάθηκαν από το τρίτο πρόσωπο, τον αριθμό πελατών με τους οποίους τερματίστηκε η σχέση για λόγους συμμόρφωσης, τον αριθμό εσωτερικών αναφορών υποψίας για τούς πελάτες, καθώς και τυχόν αναφορών υποψίας στη ΜΟΚΑΣ. Σε περίπτωση κατά την οποία η ποιότητα των πελατών κριθεί ως μη ικανοποιητική, τότε η σχέση με το τρίτο πρόσωπο πρέπει να τερματίζεται.
- (στ) ο Λειτουργός Συμμόρφωσης τηρεί ξεχωριστό φάκελο στον οποίο καταχωρούνται τα στοιχεία ταυτότητας του τρίτου προσώπου, τα στοιχεία τα οποία πιστοποιούν ότι το τρίτο πρόσωπο υπόκειται σε εποπτεία βάσει του Νόμου, η έκθεση αξιολόγησης της ποιότητας των πελατών τους οποίους σύστησε το τρίτο πρόσωπο, καθώς και η έκθεση αξιολόγησης του τρίτου προσώπου. Αυτές οι αξιολογήσεις πρέπει να αναθεωρούνται ετησίως.
- (ζ) ο Λειτουργός Συμμόρφωσης οφείλει να τηρεί αρχείο με τα ακόλουθα στοιχεία/πληροφορίες για τα τρίτα πρόσωπα με τα οποία η υπόχρεη οντότητα έχει συνάψει συνεργασία:
- (i) Για το τρίτο πρόσωπο:
- Όνομα,
 - διεύθυνση εργασιών,
 - επαγγελματικός τομέας δραστηριοτήτων,
 - εποπτική αρχή,
 - ημερομηνία έναρξης συνεργασίας,
 - ημερομηνία τελευταίας αξιολόγησης,
 - ημερομηνία επόμενης αξιολόγησης.
- (ii) Για πελάτες τους οποίους συνέστησε στην υπόχρεη οντότητα το τρίτο πρόσωπο:
- αριθμός πελατών ανά έτος κατά τα προηγούμενα τρία έτη,
 - αποτελέσματα αξιολόγησης πελατών που συστάθηκαν,
 - αριθμός πελατών για τα οποία έγινε αναφορά στη ΜΟΚΑΣ.
- (η) ο Λειτουργός Συμμόρφωσης τηρεί αρχείο με στοιχεία και πληροφορίες για τρίτα πρόσωπα, τα οποία ο Λειτουργός Συμμόρφωσης έχει απορρίψει τη συνεργασία ή τερματίσει τη συνεργασία:
- Όνομα,
 - διεύθυνση εργασιών,
 - επαγγελματικός τομέας δραστηριοτήτων,
 - εποπτική αρχή,
 - Για πελάτες τους οποίους σύστησε στην υπόχρεη οντότητα το τρίτο πρόσωπο, (συμπληρώνεται ανάλογα με την περίπτωση):
 - ο αριθμός πελατών ανά έτος κατά τα προηγούμενα τρία έτη,
 - ο αποτελέσματα αξιολόγησης πελατών που συστάθηκαν,
 - ο αριθμός πελατών τους οποίους έγινε αναφορά στη ΜΟΚΑΣ,
 - ημερομηνία απόρριψης συνεργασίας (συμπληρώνεται ανάλογα με την περίπτωση),
 - ημερομηνία έναρξης συνεργασίας, (συμπληρώνεται ανάλογα με την περίπτωση),
 - ημερομηνία τερματισμού συνεργασίας (συμπληρώνεται ανάλογα με την περίπτωση),
 - λόγοι απόρριψης συνεργασίας ή τερματισμού της συνεργασίας.
- (θ) ο Λειτουργός Συμμόρφωσης εγκρίνει γραπτώς την έναρξη συνεργασίας με το τρίτο πρόσωπο και την αποδοχή της εξακρίβωσης στοιχείων ταυτότητας πελατών από το τρίτο πρόσωπο και φυλάσσει στον ατομικό φάκελο του τρίτου προσώπου την έγκριση, μαζί με σχετική αιτιολογική έκθεση για την έναρξη της συνεργασίας.

Ειδικές περιπτώσεις
εξακρίβωσης
ταυτότητας πελατών-
Φυσικά πρόσωπα

30. (1) Οι υπόχρεες οντότητες διαπιστώνουν την ταυτότητα των φυσικών προσώπων, λαμβάνοντας τις ακόλουθες πληροφορίες:
- (α) το πραγματικό όνομα ή/και ονόματα όπως αυτά αναγράφονται στο εν ισχύ δελτίο ταυτότητας ή στο εν ισχύ διαβατήριο·
 - (β) την πλήρη διεύθυνση μόνιμης κατοικίας, περιλαμβανομένου και του ταχυδρομικού κώδικα·
 - (γ) τον αριθμό τηλεφώνου·
 - (δ) την διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου·
 - (ε) την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης·
 - (στ) λεπτομέρειες για επαγγελματικές και άλλες επιχειρηματικές ασχολίες, περιλαμβανομένου του ονόματος του εργοδότη/επιχείρησης, τη θέση στην επιχείρηση· και
 - (ζ) οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες κρίνονται απαραίτητες, ανάλογα και με τον υπολογιζόμενο κίνδυνο.
- (2) Η επαλήθευση της ταυτότητας ενός πελάτη ή ενός προσώπου το οποίο προτίθεται να διενεργήσει μεμονωμένη συναλλαγή, πρέπει να γίνεται στη βάση του εν ισχύ:
- (α) δελτίου ταυτότητας (σε φυσική ή σε ηλεκτρονική μορφή), ή
 - (β) διαβατηρίου.
- (3) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων της υποπαραγράφου (2) πιο πάνω, στις περιπτώσεις των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών που προσφέρουν την υπηρεσία αρ.(6) (Υπηρεσίες Εμβασμάτων), επιτρέπεται η ταυτοποίηση πελατών ή των προσώπων που διενεργούν μεμονωμένες συναλλαγές βάσει της εν ισχύ Άδειας Διαμονής αλλοδαπού προσώπου (πλαστική ταυτότητα) η οποία έχει εκδοθεί από την Κυπριακή Δημοκρατία.
- (4) Νοούμενου ότι οι υπόχρεες οντότητες ικανοποιηθούν για την ταυτότητα του πελάτη από τα έγγραφα ταυτοποίησης τα οποία τους έχουν παρουσιαστεί, διατηρούν αντίγραφα αυτών. Η τήρηση των εγγράφων, πρέπει να γίνεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Μέρους 11 της παρούσας Οδηγίας.
- (5) Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να ελέγχουν τα χαρακτηριστικά ασφαλείας των δελτίων ταυτότητας ή διαβατηρίων έναντι του Επιγραμμικού Δημόσιου Μητρώου Γνήσιων Εγγράφων Ταυτότητας και Ταξιδιού- PRADO.
- (6) Πέραν της εξακρίβωσης του ονόματος, εξακριβώνεται και η διεύθυνση μόνιμης κατοικίας του πελάτη, με έναν από τους πιο κάτω τρόπους:
- (α) επίσκεψη στον τόπο κατοικίας από λειτουργό της υπόχρεης οντότητας. Μετά την επίσκεψη, αυτός ο λειτουργός ετοιμάζει και καταχωρεί στο φάκελο του πελάτη σχετικό σημείωμα·
 - (β) προσκόμιση πρόσφατου (πλαισιότητας έως 6 μηνών) λογαριασμού Οργανισμού Κοινής Ωφέλειας (π.χ. ηλεκτρικού ρεύματος, νερού), ή έγγραφο ασφάλισης κατοικίας, ή λογαριασμό δημοτικών φόρων ή έγγραφο φόρου εισοδήματος ή έγγραφο από άλλο Κυβερνητικό Τμήμα/Υπηρεσία ή/και κατάσταση τραπεζικού λογαριασμού·
 - (γ) μέσω ταχυδρομείου με διπλοτυπημένη επιστολή στη διεύθυνση που η υπόχρεη οντότητα έχει προηγουμένως εξακριβώσει από ανεξάρτητες και αξιόπιστες πηγές. Ενδεικτικά, η επικοινωνία μπορεί να περιλαμβάνει αποστολή εγγράφων για το άνοιγμα του λογαριασμού ή την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης, τα οποία ο πελάτης πρέπει να επιστρέψει στην υπόχρεη οντότητα ή την αποστολή κωδικού με τον οποίο ο πελάτης αποκτά πρόσβαση στους λογαριασμούς του μέσω διαδικτύου. Σε κάθε περίπτωση η υπόχρεη οντότητα τηρεί αποδεικτικά στοιχεία στο φάκελο του πελάτη, τα οποία αποδεικνύουν την αποστολή και παραλαβή αλληλογραφίας στην εν λόγω διεύθυνση.
- (7) Σε περίπτωση που η εξακρίβωση ταυτότητας γίνεται με ηλεκτρονικούς λογαριασμούς κοινής ωφελείας, τότε η υπόχρεη οντότητα θα πρέπει να λάβει επιπρόσθετα μέτρα και ελέγχους έτσι ώστε να διαπιστώνεται ότι η πληροφορία που έλαβαν για την διεύθυνση είναι ορθή.
- (8) Οι υπόχρεες οντότητες ζητούν και λαμβάνουν πληροφορίες για δημόσιες θέσεις τις οποίες κατέχει ή κατείχε ο πελάτης κατά τους τελευταίους δώδεκα μήνες, καθώς και κατά πόσον είναι "άμεσος" στενός συγγενής ή στενός συνεργάτης τέτοιου ατόμου, ούτως ώστε να διαπιστωθεί κατά πόσον αυτός ο πελάτης είναι πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο.
- (9) (α) Οι υπόχρεες οντότητες υποχρεούνται να συλλέγουν, να επαληθεύουν και να διατηρούν στοιχεία ταυτοποίησης των πελατών τους, προκειμένου να διασφαλίσουν

τη συμμόρφωσή τους τόσο με τις απαιτήσεις πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας όσο και με τις υποχρεώσεις εφαρμογής οικονομικών κυρώσεων, εμπορικών αποκλεισμών και μέτρων που συνδέονται με την τρομοκρατία ή τη διάδοση όπλων μαζικής καταστροφής που επιβάλλονται με Ψηφίσματα των Ηνωμένων Εθνών του Συμβουλίου Ασφαλείας, Αποφάσεις και Κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από άλλους οργανισμούς με τους οποίους η υπόχρεη οντότητα έχει υποχρέωση συμμόρφωσης βάσει του εσωτερικού πλαισίου που τη διέπει.

(β) Για τον σκοπό αυτό, οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να βεβαιώνονται ότι στα έγγραφα ταυτοποίησης που λαμβάνουν περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

- (i) ο αριθμός του εγγράφου ταυτοποίησης,
- (ii) ημερομηνία και χώρα έκδοσής του,
- (iii) το ονοματεπώνυμο του πελάτη, και
- (iv) η ημερομηνία γέννησης του πελάτη.

ούτως ώστε η υπόχρεη οντότητα να είναι σε θέση να εξακριβώνει κατά πόσον ο πελάτης βρίσκεται σε κατάλογο προσώπων που υπόκεινται σε κυρώσεις που έχουν εκδοθεί από τα Ηνωμένα Έθνη ή/και την Ευρωπαϊκή Ένωση βάσει σχετικού ψηφίσματος του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών και Κανονισμού ή Κοινής Θέσης του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αντίστοιχα.

Πελάτες χωρίς τυπικά
έγγραφα ταυτοποίησης

31. (1) Χωρίς επηρεασμό της παραγράφου 30 πιο πάνω, σε περιπτώσεις όπου ένα φυσικό πρόσωπο εύλογα δεν είναι σε θέση να προσκομίσει επίσημα έγγραφα ταυτοποίησης, όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 30, η υπόχρεη οντότητα δύναται να εφαρμόσει εξατομικευμένη και βασισμένη στον κίνδυνο προσέγγιση για την επιβεβαίωση της ταυτότητάς του, νοουμένου ότι δεν διαπιστώνεται αυξημένος κίνδυνος για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Νοείται ότι οι ρυθμίσεις των υποπαραγράφων (7) – (8) της παραγράφου 12 της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται και για τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία εύλογα δεν είναι σε θέση να προσκομίσουν επίσημα έγγραφα ταυτοποίησης, όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 30, όπως για παράδειγμα λόγοι υγείας ή σωματικής ανικανότητας.

(2) Πριν ληφθεί η απόφαση για εφαρμογή εξατομικευμένης προσέγγισης με σκοπό την επιβεβαίωση της ταυτότητας του φυσικού προσώπου σύμφωνα με την υποπαραγράφο (1) πιο πάνω, η υπόχρεη οντότητα οφείλει να εξετάσει και διαπιστώσει ότι οι απαιτήσεις της παραγράφου 30 εύλογως δεν μπορούν να εφαρμοστούν, λόγω των ειδικών περιστάσεων του συγκεκριμένου φυσικού προσώπου.

(3) Για τις περιπτώσεις φυσικών προσώπων που προνοούνται στην παρούσα παράγραφο, η ταυτοποίηση μπορεί να γίνει με άλλα αποδεικτικά στοιχεία, νοουμένου ότι αυτά κρίνονται από την υπόχρεη οντότητα ως επαρκή και αξιόπιστα.

(4) Τα στοιχεία που συγκεντρώνονται με σκοπό την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου πρέπει να αξιολογούνται σε συνδυασμό με το προφίλ κινδύνου του πελάτη και να τεκμηριώνονται πλήρως στον φάκελό του, μαζί με την αιτιολόγηση για την αποδοχή τους. Η υπόχρεη οντότητα φέρει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι η προσέγγιση που εφαρμόστηκε είναι κατάλληλη, αναλογική προς τον εκτιμώμενο κίνδυνο και επιτρέπει τη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την εφαρμογή περιοριστικών μέτρων.

Πελάτες πιστωτικών
ιδρυμάτων που
εμπíπτουν στο πεδίο
εφαρμογής του
N.64(I)/2017 –

32. (1) Άνευ επηρεασμού των διατάξεων των παραγράφων 30(1) και (2) της παρούσας Οδηγίας για την εξακρίβωση της ταυτότητας φυσικών προσώπων, κατ' εξαίρεση, και μόνο για σκοπούς εφαρμογής του Μέρους IV του περί της Συγκρισιμότητας των Τελών, της Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών και της Πρόσβασης σε Λογαριασμούς Πληρωμών Νόμων του 2017 έως το 2021 (στο εξής ο «Νόμος 64(I)/2017»), ο προσδιορισμός της ταυτότητας των νομίμως διαμενόντων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, κατά την έννοια του άρθρου 2 του Νόμου 64(I)/2017, δύναται να γίνει με την προσκόμιση στην υπόχρεη οντότητα επίσημων εγγράφων τα οποία εκδίδονται από τις αρμόδιες κυπριακές αρχές, νοουμένου ότι σε αυτά αναγράφονται τα ακόλουθα στοιχεία του κατόχου:

64(I)/2017
124(I)/2020
76(I)/2021

- (α) το ονοματεπώνυμο,
- (β) η ημερομηνία γέννησης,
- (γ) η υπηκοότητα και η χώρα καταγωγής, και
- (δ) η ημερομηνία λήξης του εγγράφου.

Νοείται ότι τέτοιο έγγραφο φέρει φωτογραφία του κατόχου, μοναδικό αριθμό ή κωδικό και είναι εν ισχύ.

(2) Οι υπόχρεες οντότητες ζητούν από τα φυσικά πρόσωπα τα οποία αιτούνται την έναρξη επιχειρηματικής σχέσης και τα οποία εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου 64(Ι)/2017, να προσκομίσουν κατά το άνοιγμα λογαριασμού, εφ' όσον διαθέτουν, την ταυτότητα ή το διαβατήριό ή αντίγραφα αυτών, ή οποιαδήποτε άλλα έγγραφα τα οποία δύνανται να είναι βοηθητικά στην ταυτοποίησή τους.

(3) Σε ό,τι αφορά την εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας βάσει της υποπαραγράφου (1) πιο πάνω, για πρόσωπα τα οποία έχουν αιτηθεί διεθνή προστασία ή έχουν ήδη αναγνωρισθεί ως πολιτικοί πρόσφυγες ή δικαιούχοι καθεστώτος συμπληρωματικής προστασίας, εάν οι υπόχρεες οντότητες έχουν πληροφορίες ή βάσιμες υποψίες ως προς τη γνησιότητα των εγγράφων τα οποία προσκομίζουν αυτά τα πρόσωπα, τότε οι υπόχρεες οντότητες δεν πρέπει να αποτείνονται στην Πρεσβεία ή το Προξενείο της χώρας προέλευσης αυτών των προσώπων στην Δημοκρατία, ούτε σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας προέλευσης των προσώπων αυτών για εξακρίβωση της γνησιότητας των εγγράφων αυτών, παρά μόνο στην αρμόδια εκδίδουσα αρχή της Δημοκρατίας, δυνάμει γραπτής εξουσιοδότησης προς τούτο, την οποία λαμβάνουν από τον πελάτη κατά το άνοιγμα του λογαριασμού.

(4) Άνευ επηρεασμού των διατάξεων της παραγράφου 30(1)(β) της παρούσας Οδηγίας, μόνο στην περίπτωση των προσώπων που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (1) πιο πάνω και μόνο για σκοπούς εφαρμογής του Νόμου 64(Ι)/2017, η εξακρίβωση της διεύθυνσης της κατοικίας/διαμονής του πελάτη δύναται να γίνει, είτε με έναν εκ των τρόπων που αναφέρονται στην παράγραφο 29(7) της παρούσας Οδηγίας, είτε με έναν από τους ακόλουθους τρόπους:

(α) με τη διεύθυνση που αναγράφεται σε ένα από τα επίσημα έγγραφα για τα οποία γίνεται αναφορά στην υποπαραγράφο (1) πιο πάνω και που μπορεί να αντιπροσωπεύει ακόμα και την προσωρινή διεύθυνση του προσώπου που αιτείται την έναρξη επιχειρηματικής σχέσης (π.χ. τη διεύθυνση ενός κυβερνητικού κέντρου υποδοχής αιτητών πολιτικού ασύλου ή ενός μη-κυβερνητικού οργανισμού το οποίο βοηθά το εν λόγω πρόσωπο).

(β) με ένορκη δήλωση με την οποία προσδιορίζεται η διεύθυνση κατοικίας/ διαμονής τους καθώς και αναγνωρίζουν την υποχρέωσή τους να ενημερώσουν την υπόχρεη οντότητα, το συντομότερο δυνατόν, σε περίπτωση αλλαγής της διεύθυνσής τους.

(5) Οι υπόχρεες οντότητες θεσπίζουν πολιτικές και διαδικασίες, λαμβάνουν μέτρα και εφαρμόζουν διαδικασίες ελέγχου βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου για τις επιχειρηματικές σχέσεις με πρόσωπα που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου 64(Ι)/2017.

(6) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν κατάλληλα μέτρα και διαδικασίες βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου σε ό,τι αφορά την ταυτοποίηση των προσώπων που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου 64(Ι)/2017, λαμβάνοντας υπόψη τον συνδυασμό του γεωγραφικού κινδύνου και της αβεβαιότητας που σχετίζεται με τα έγγραφα ταυτοποίησης των εν λόγω προσώπων. Τα μέτρα αυτά αποσκοπούν στη διαχείριση τυχόν αυξημένου κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ενδεικτικά, οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να εφαρμόζουν τα ακόλουθα μέτρα:

(α) όρια/περιορισμούς, βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου, στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που θα παρέχονται από τις υπόχρεες οντότητες με απώτερο στόχο την καλύτερη διαχείριση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες χωρίς να διακυβεύεται η συμμόρφωση των υπόχρεων οντοτήτων με τις πρόνοιες του άρθρου 18(1) του Νόμου 64(Ι)/2017.

(β) διαδικασίες ελέγχου, οι οποίες διασφαλίζουν ότι ο κάτοχος του λογαριασμού προσκομίζει εγκαίρως τα απαιτούμενα έγγραφα μόλις αυτά λήξουν.

(γ) ενσωμάτωση των ιδιαιτεροτήτων των προσώπων που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου 64(Ι)/2017 (π.χ. αιτητές πολιτικού ασύλου, πολιτικοί πρόσφυγες, δικαιούχοι καθεστώτος συμπληρωματικής προστασίας, θύματα εμπορίας ή/και εκμετάλλευσης προσώπων) στα μέτρα, τις διαδικασίες και τα συστήματα των υπόχρεων οντοτήτων. Αυτές οι ιδιαιτερότητες δύνανται να αφορούν συχνές αλλαγές της διεύθυνσης διαμονής των εν λόγω προσώπων, τη διενέργεια συχνών μικρών συναλλαγών με τις χώρες προέλευσης και τη λήψη κρατικής βοήθειας (π.χ. δικαιούχοι ελάχιστου εγγυημένου εισοδήματος).

(δ) αποστολή της αλληλογραφίας των προσώπων αυτών μέσω συστημένου ταχυδρομείου ή μέσω μέλους του προσωπικού της υπόχρεης οντότητας ως πρόσθετο μέτρο επιμέλειας για εξακρίβωση της διεύθυνσής τους.

(7) Νοείται ότι η υποχρέωση των υπόχρεων οντοτήτων να εφαρμόζουν τα απαραίτητα μέτρα δέουσας επιμέλειας, όπως η δημιουργία του οικονομικού προφίλ των πελατών και η συνεχής παρακολούθηση των συναλλαγών, ισχύει όπως για όλους τους πελάτες και ότι τα εν λόγω μέτρα είναι ανάλογα με τον βαθμού κινδύνου.

(8) Σε περίπτωση κατά την οποία οι υπόχρεες οντότητες αποφασίσουν να αρνηθούν το άνοιγμα λογαριασμού με βασικά χαρακτηριστικά ή να περιορίσουν τους όρους λειτουργίας ενός τέτοιου λογαριασμού για σκοπούς συμμόρφωσής τους με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οφείλουν να τεκμηριώνουν το λόγο αυτών των ενεργειών και να είναι έτοιμες να αποδείξουν στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ότι αυτά τα μέτρα ήταν κατάλληλα και ανάλογα του κινδύνου που εγκυμονούσε η επιχειρηματική σχέση με το συγκεκριμένο φυσικό πρόσωπο.

(9) Για όλες τις περιπτώσεις προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου 64(I)/2017, η ειδική άδεια διαμονής και, στην περίπτωση των πολιτικών προσφύγων, το ταξιδιωτικό έγγραφο πρόσφυγα, τα οποία εκδίδονται από το Τμήμα Αρχείου Πληθυσμού και Μετανάστευσης του Υπουργείου Εσωτερικών της Δημοκρατίας, ικανοποιούν τα κριτήρια (α) έως (γ) της παραγράφου 32(1) της παρούσας Οδηγίας. Ως εκ τούτου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να ζητούν και να λαμβάνουν αυτά τα έγγραφα εφόσον πρόκειται για πρόσωπα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου 64(I)/2017. Αντίγραφα των απαραίτητων εγγράφων, τα οποία πρέπει να προσκομίζονται ως πρωτότυπα από το πρόσωπο που αιτείται το άνοιγμα λογαριασμού με βασικά χαρακτηριστικά, είναι διαθέσιμα στην πλατφόρμα PRADO:

- (i) Για την ειδική άδεια διαμονής :
<https://www.consilium.europa.eu/prado/en/CYP-HO-05001/index.html>
- (ii) Για το ταξιδιωτικό έγγραφο πρόσφυγα:
<https://www.consilium.europa.eu/prado/en/CYP-JO-02001/index.html>
- (iii) Για το Δελτίο Εγγραφής Αλλοδαπού:
<https://www.consilium.europa.eu/prado/en/CYP-HO-04006/index.html>

(10) Ως επιπρόσθετο μέτρο ελέγχου, οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να ζητούν από τα φυσικά πρόσωπα, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου 64(I)/2017, να προσκομίσουν κατά το άνοιγμα λογαριασμού, εφ' όσον διαθέτουν, ταυτότητα ή διαβατήριο ή αντίγραφα αυτών, ή οποιαδήποτε άλλα έγγραφα τα οποία έχουν εκδοθεί από τη χώρα καταγωγής τους τα οποία δύνανται να είναι βοηθητικά στην ταυτοποίησή τους.

(11) Αιτητές διεθνούς προστασίας των οποίων η αίτηση εξετάζεται από τις αρμόδιες αρχές της Δημοκρατίας και συνεπώς δεν διαθέτουν την ειδική άδεια διαμονής και το ταξιδιωτικό έγγραφο πρόσφυγα τα οποία ικανοποιούν τα κριτήρια (α) έως (γ) της παραγράφου 32(1) πιο πάνω δύνανται να ζητήσουν το άνοιγμα λογαριασμού πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά, προσκομίζοντας τη βεβαίωση υποβολής αίτησης (Τέταρτο Παράρτημα) από την Υπηρεσία Ασύλου του Υπ. Εσωτερικών καθώς και το Δελτίο Εγγραφής Αλλοδαπού. Ένεκα του ότι τα προαναφερθέντα έγγραφα δεν φέρουν ημερομηνία λήξης, οι υπόχρεες οντότητες παρέχουν στον αιτητή συγκεκριμένο έντυπο με το οποίο ο αιτητής δίνει τη συγκατάθεσή του στην υπόχρεη οντότητα να λάβει πληροφορίες σε σχέση με το στάδιο εξέτασης της αίτησής του για άσυλο από την Υπηρεσία Ασύλου του Υπ. Εσωτερικών. Το έντυπο αυτό, αποστέλλεται με φαξ ή με ηλεκτρονική αλληλογραφία στην Υπηρεσία Ασύλου, η οποία αναγράφει το καθεστώς της αίτησης (π.χ. υπό εξέταση/ολοκληρώθηκε) με υπογραφή και σφραγίδα της Υπηρεσίας και αποστέλλεται πίσω στο πιστωτικό ίδρυμα με τον ίδιο τρόπο. Η προαναφερθείσα διαδικασία, ακολουθείται από τις υπόχρεες οντότητες ιδρύματα ανάλογα με τον κίνδυνο και για όσο καιρό είναι υπό εξέταση η αίτηση του συγκεκριμένου φυσικού προσώπου.

(12) Θύματα εμπορίας ή/και εκμετάλλευσης προσώπων, δύνανται να προσκομίσουν τη βεβαίωση αναγνώρισης, η οποία εκδίδεται από την Αστυνομία Κύπρου (Πέμπτο Παράρτημα), και η οποία ικανοποιεί τα κριτήρια (α) έως (γ) της παραγράφου 32(1) πιο πάνω και έχει ισχύ για ένα μήνα, μέχρι την έκδοση της ειδικής άδειας διαμονής από το Τμήμα Αρχείου Πληθυσμού και Μετανάστευσης. Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να ζητούν και να λαμβάνουν από τον πελάτη την ειδική άδεια διαμονής μόλις αυτή εκδοθεί.

Τέταρτο Παράρτημα

Πέμπτο Παράρτημα

Κοινοί λογαριασμοί

33. Στις περιπτώσεις κοινών λογαριασμών δύο ή περισσότερων προσώπων, πρέπει να εξακριβώνεται η ταυτότητα όλων των προσώπων που κατέχουν ή/και έχουν

- δικαίωμα να χειρίζονται το λογαριασμό, σύμφωνα με τις διαδικασίες ταυτοποίησης φυσικών προσώπων.
34. Πληρεξούσιοι ή αντιπρόσωποι τρίτων προσώπων
Τηρούμενων των διατάξεων του άρθρου 61(1) του Νόμου, σε κάθε περίπτωση κατά την οποία τρίτο πρόσωπο ενεργεί για λογαριασμό πελάτη, οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να λαμβάνουν και να τηρούν αντίγραφο της σχετικής συμφωνίας εξουσιοδότησης που έχει συναφθεί μεταξύ του πελάτη και του τρίτου προσώπου.
35. Σωματεία, σύνδεσμοι, λέσχες, ταμεία προνοίας και φιλανθρωπικά ιδρύματα
(1) Στις περιπτώσεις έναρξης επιχειρηματικής σχέσης με σωματεία, συνδέσμους, λέσχες, ταμεία προνοίας και φιλανθρωπικά ιδρύματα, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διαπιστώνουν τους σκοπούς λειτουργίας τους και να βεβαιώνονται για τη νομιμότητά τους, ζητώντας την προσκόμιση των ιδρυτικών και άλλων σημαντικών εγγράφων, περιλαμβανομένου, εκεί όπου απαιτείται, του πιστοποιητικού εγγραφής τους από τις αρμόδιες αρχές.
(2) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν κατάλογο με τα ονόματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου/Επιτροπής του οργανισμού και εξακριβώνουν την ταυτότητά τους καθώς και όλων των προσώπων, τα οποία έχουν δικαίωμα χειρισμού του λογαριασμού ή τη διενέργεια συναλλαγής εκ μέρους και για λογαριασμό αυτού του οργανισμού σύμφωνα με τις διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας φυσικών προσώπων. Επίσης, οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν αντίγραφο των πρακτικών της συγκεκριμένης απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου για το άνοιγμα και τη διαχείριση των λογαριασμών.
36. Ατομικές επιχειρήσεις/συνεταιρισμοί
(1) Στις περιπτώσεις έναρξης επιχειρηματικής σχέσης με ατομικές επιχειρήσεις, συνεταιρισμούς και άλλους οργανισμούς χωρίς νομική υπόσταση, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εξακριβώνουν την ταυτότητα των διευθυντών/συνεταίρων/πραγματικών δικαιούχων και όλων των ατόμων που έχουν δικαίωμα χειρισμού του λογαριασμού ή διενέργειας συναλλαγών σύμφωνα με τις διαδικασίες που εφαρμόζονται για φυσικά πρόσωπα.
(2) Για συνεταιρισμούς πρέπει να εξασφαλίζεται πιστοποιητικό εγγραφής του συνεταιρισμού.
(3) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν αποδεικτικά στοιχεία της διεύθυνσης των κύριων γραφείων διαχείρισης της επιχείρησης, να διαπιστώνουν τη φύση και μέγεθος των εργασιών της επιχείρησης και να λαμβάνουν όλες τις πληροφορίες οι οποίες απαιτούνται βάσει της παραγράφου 26 της παρούσας Οδηγίας για τη δημιουργία του οικονομικού προφίλ της επιχείρησης.
(4) Στις περιπτώσεις όπου υπάρχει επίσημη συμφωνία συνεταιρισμού, η υπόχρεη οντότητα οφείλει να λαμβάνει αντίγραφο αυτής, καθώς επίσης να ζητείται η γραπτή απόφαση του συνεταιρισμού, με την οποία εξουσιοδοτείται η έναρξη επιχειρηματικής σχέσης ή το άνοιγμα και η διαχείριση του λογαριασμού ή η εκτέλεση συναλλαγών από εξουσιοδοτημένα άτομα.
37. Νομικά πρόσωπα
(1) Στις περιπτώσεις έναρξης επιχειρηματικής σχέσης με νομικά πρόσωπα (εταιρείες), οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν όλα τα κατάλληλα μέτρα για την πλήρη διαπίστωση της δομής κυριότητας και του ελέγχου των εταιρειών και την εξακρίβωση της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων φυσικών προσώπων και των φυσικών προσώπων που ασκούν πραγματικό έλεγχο στην εταιρεία.
(2) Ο όρος "shell company/entity" («εταιρεία κέλυφος») αναφέρεται σε εταιρεία περιορισμένης ευθύνης ή σε οποιαδήποτε άλλη νομική οντότητα, η οποία φέρει τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:
(α) Δεν έχει καμία φυσική παρουσία ή δραστηριότητα στη χώρα ίδρυσης/εγγραφής της, εκτός συνήθως από μια ταχυδρομική διεύθυνση.
Η φυσική παρουσία μιας εταιρείας/νομικής οντότητας, ερμηνεύεται ως η ύπαρξη τόπου επιχειρηματικότητας ή δραστηριότητας (ιδιόκτητα ή μισθωμένα κτίρια) στη χώρα ίδρυσης/εγγραφής. Περαιτέρω, η απουσία ουσιαστικής διεύθυνσης (meaningful mind) και διαχείρισης, δύναται να ερμηνευθεί ως έλλειψη φυσικής παρουσίας. Η παρουσία τρίτου προσώπου, το οποίο παρέχει απλώς υπηρεσίες αντιπροσώπου/πληρεξούσιου προσώπου, συμπεριλαμβανομένων των καθηκόντων του γραμματέα της εταιρείας, δεν αποτελεί από μόνο του ένδειξη φυσικής παρουσίας, ή/και
(β) δεν έχει καμία εδραιωμένη επιχειρηματική δραστηριότητα, έχει ελάχιστη ή καθόλου ανεξάρτητη οικονομική αξία και κανένα αποδεικτικό στοιχείο για το αντίθετο.
Παρά τα ανωτέρω, οι ακόλουθες περιστάσεις θα μπορούσαν να υποδηλώνουν επιχειρηματική δραστηριότητα:
(i) η εταιρεία/νομική οντότητα συστάθηκε/ιδρύθηκε με σκοπό την κατοχή μετοχικού κεφαλαίου ή μετοχών ή συμμετοχικών τίτλων άλλης επιχειρηματικής

οντότητας ή οντοτήτων που ασχολούνται με νόμιμες επιχειρήσεις με αναγνωρίσιμο(ους) τελικό(ούς) δικαιούχο(ους).

- (ii) η εταιρεία/ νομική οντότητα συστάθηκε/ιδρύθηκε με σκοπό την κατοχή άυλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων ακίνητης περιουσίας, πλοίων, αεροσκαφών, χαρτοφυλακίου επενδύσεων, χρέους και χρηματοπιστωτικών μέσων.
- (iii) η εταιρεία/νομική οντότητα συστάθηκε/ιδρύθηκε για τη διευκόλυνση νομισματικών συναλλαγών και μεταβιβάσεων περιουσιακών στοιχείων, εταιρικών συγχωνεύσεων, καθώς και την εκτέλεση δραστηριοτήτων διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και τη διαπραγμάτευση μετοχών.
- (iv) η εταιρεία/νομική οντότητα ενεργεί ως ταμίας για εταιρείες οι οποίες αναγνωρίζονται ως όμιλος ή διαχειρίζεται τις δραστηριότητες του ομίλου.
- (v) οποιαδήποτε άλλη περίπτωση όπου μπορούν να παρασχεθούν πειστικά αποδεικτικά στοιχεία ότι η εταιρεία/οντότητα εμπλέκεται σε νόμιμη επιχειρηματική δραστηριότητα, με αναγνωρίσιμο(ους) τελικό(ούς) δικαιούχο(ους).

(3) Από τον πιο πάνω ορισμό δύνανται να εξαιρούνται νομικά πρόσωπα τα οποία ασχολούνται με την εξ' αποστάσεως εκτέλεση εμπορικών δραστηριοτήτων, περιλαμβανομένων:

- της πώλησης προϊόντων ή υπηρεσιών σε πελάτες,
- της παραγωγής περιεχομένου (π.χ. ψηφιακό marketing, affiliate marketing),
- της παροχής επαγγελματικών ή τεχνολογικών υπηρεσιών (π.χ. προγραμματισμός, συμβουλευτικές υπηρεσίες).

(4) η πιο πάνω εξαίρεση επιτρέπεται υπό την προϋπόθεση ότι η υπόχρεη οντότητα λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για την επαλήθευση της δραστηριότητας των εν λόγω νομικών προσώπων, ανάλογα με τον εκτιμημένο κίνδυνο.

(5) Για την τεκμηρίωση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, η υπόχρεη οντότητα οφείλει, ενδεικτικά, να συλλέγει, αξιολογεί και να αρχειοθετεί τα ακόλουθα αποδεικτικά στοιχεία:

- οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας,
- ενεργούς τραπεζικούς λογαριασμούς που αντικατοπτρίζουν εμπορικές συναλλαγές,
- φορολογικές δηλώσεις,
- στοιχεία για τη διατήρηση επιχειρηματικής ιστοσελίδας, online καταστημάτων ή άλλων δημόσιων σημείων πώλησης,
- στοιχεία πελατών και εμπορικών συνεργατών,
- συμβόλαια και παραστατικά αγορών και πωλήσεων.

(6) Σε περίπτωση που νομικό πρόσωπο εμπίπτει στον ορισμό της «εταιρείας κέλυφος» όπως περιγράφεται στην παράγραφο 37(2) της παρούσας Οδηγίας, και

- (α) είναι εγγεγραμμένη σε μια δικαιοδοσία όπου οι εταιρείες/οντότητες δεν υποχρεούνται να υποβάλουν ελεγμένες από ανεξάρτητους εγκεκριμένους ελεγκτές/λογιστές οικονομικές καταστάσεις στις αρχές και δεν καταρτίζει οικειοθελώς από ανεξάρτητους εγκεκριμένους ελεγκτές/λογιστές οικονομικές καταστάσεις ή/και
- (β) έχει φορολογική κατοικία σε δικαιοδοσία που περιλαμβάνεται στον κατάλογο της ΕΕ με μη-συνεργάσιμες δικαιοδοσίες για φορολογικούς σκοπούς ή στον κατάλογο με μη-συνεργάσιμες δικαιοδοσίες του Παγκόσμιου φόρουμ για την διαφάνεια και την ανταλλαγή πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς (Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes) ή σε οποιοδήποτε άλλο κατάλογο που εκδίδεται από αξιόπιστο οργανισμό σε σχέση με επιβλαβείς φορολογικές πρακτικές, φορολογικούς παραδείσους ή δεν έχει καμία φορολογική κατοικία,

τότε, οι επιχειρηματικές σχέσεις με μια τέτοια οντότητα δεν πρέπει να συναφθούν ή, αν υφίστανται, θα πρέπει να τερματιστούν.

(7) Σε όλες τις περιπτώσεις των νομικών προσώπων, που εμπίπτουν στον ορισμό «εταιρεία κέλυφος» σύμφωνα με την υποπαράγραφο (2), η υπόχρεη οντότητα οφείλει να αποφασίσει αν θα συνάψει ή θα διατηρήσει την επιχειρηματική σχέση, εφαρμόζοντας προσέγγιση βασισμένη στον καθ' υπολογισμό κίνδυνο σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και παρέχοντας πλήρως τεκμηριωμένη

απιολόγηση μιας τέτοιας απόφασης, η οποία τεκμηριώνεται/στοιχειοθετείται και καταγράφεται δεόντως.

(8) Για σκοπούς συμμόρφωσης με τις υποπαραγράφους (2)-(7) πιο πάνω η υπόχρη οντότητα θεσπίζει πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους, για να διασφαλίσει την αποτελεσματική εφαρμογή και πλήρη συμμόρφωση της με τις πιο πάνω απαιτήσεις.

(9) Η εξακρίβωση της ταυτότητας μιας εταιρείας που αιτείται την έναρξη επιχειρηματικής σχέσης ή τη διενέργεια μεμονωμένης συναλλαγής, προϋποθέτει τη λήψη στοιχείων/πληροφοριών για τα πιο κάτω:

(α) αριθμό εγγραφής·

(β) εγγεγραμμένη ονομασία και εμπορική επωνυμία που χρησιμοποιεί·

(γ) διεύθυνση του εγγεγραμμένου γραφείου·

(δ) πλήρεις διευθύνσεις των κεντρικών γραφείων / κύριων γραφείων διοίκησης·

(ε) αριθμούς τηλεφώνου, τηλεομοιότυπου (όπου υπάρχει) και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου·

(στ) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου·

(ζ) άτομα που είναι εξουσιοδοτημένα από την εταιρεία για να χειρίζονται το λογαριασμό της εταιρείας με την υπόχρη οντότητα και να ενεργούν εκ μέρους της εταιρείας·

(η) πραγματικούς δικαιούχους ιδιωτικών και δημόσιων εταιρειών οι οποίες δεν είναι εισηγμένες σε Χρηματιστήριο Αξιών χώρας του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή τρίτης χώρας με ισοδύναμες απαιτήσεις πληροφόρησης και διαφάνειας που ισχύουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση·

(θ) εγγεγραμμένους μετόχους που ενεργούν ως πληρεξούσιοι (nominees) πραγματικών δικαιούχων·

(ι) οποιοδήποτε άλλο στοιχείο απαραίτητο για τη δημιουργία του οικονομικού προφίλ της εταιρείας βάσει των προνοιών της παραγράφου 25 πιο πάνω.

(10) Η υπόχρη οντότητα, οφείλει να επαληθεύσει τις πληροφορίες, που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (9), μέσω ανεξάρτητων και αξιόπιστων πηγών. Η επαλήθευση θα πρέπει να γίνεται λαμβάνοντας:

(α) πιστοποιητικό σύστασης της εταιρείας·

(β) πιστοποιητικό εγγεγραμμένου γραφείου·

(γ) πιστοποιητικό διευθυντών και γραμματέα·

(δ) στις περιπτώσεις ιδιωτικών εταιρειών, πιστοποιητικό εγγεγραμμένων μετόχων·

(ε) το ιδρυτικό έγγραφο και καταστατικό της εταιρείας·

(στ) απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας πιστοποιημένη από τον γραμματέα της εταιρείας, για το άνοιγμα του λογαριασμού, με την οποία παρέχεται η απαραίτητη εξουσιοδότηση στα άτομα που θα χειρίζονται το λογαριασμό·

(ζ) στις περιπτώσεις που οι εγγεγραμμένοι μέτοχοι ενεργούν ως πληρεξούσιοι των πραγματικών δικαιούχων, αντίγραφο της υπογεγραμμένης σύμβασης που έχει συναφθεί μεταξύ του πληρεξούσιου και του πραγματικού δικαιούχου (trust deed), με την οποία έχει συμφωνηθεί η διευθέτηση εγγραφής των μετοχών στο όνομα του πληρεξούσιου εκ μέρους του πραγματικού δικαιούχου·

(η) τη δομή ιδιοκτησίας της εταιρείας, πιστοποιημένη από τον πραγματικό δικαιούχο ή το πρόσωπο που ασκεί ουσιαστικό έλεγχο του νομικού προσώπου ή το πρόσωπο που έχει την τελική ευθύνη της λήψης αποφάσεων και διευθύνει τις εργασίες του πελάτη·

(θ) έγγραφα και στοιχεία για να εξακριβωθεί, σύμφωνα με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας, η ταυτότητα των εξουσιοδοτημένων υπογεγραφότων, των εγγεγραμμένων μετόχων και των πραγματικών δικαιούχων της εταιρείας·

(ι) πιστοποιητικό εγγεγραμμένων μετόχων για εταιρείες, οι οποίες συμμετέχουν στη δομή ιδιοκτησίας του πελάτη (εταιρεία) και οι οποίες κατέχουν άμεσα ή έμμεσα μετοχικό κεφάλαιο του πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 2 του Νόμου·

(ια) πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις. Στις περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει νομική υποχρέωση για ετοιμασία ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων ή όπου δεν υπάρχουν πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις (τουλάχιστο για τα δυο προηγούμενα χρόνια), πρέπει να λαμβάνονται πρόσφατοι διευθυντικοί λογαριασμοί (management accounts).

(11) Για νομικά πρόσωπα που έχουν συσταθεί εκτός Κύπρου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να ζητούν και να λαμβάνουν έγγραφα και στοιχεία αντίστοιχα με τα όσα ορίζονται στην υποπαράγραφο (10) πιο πάνω.

(12) Οι υπόχρεες οντότητες, ως επιπρόσθετο μέτρο επιμέλειας και στη βάση του υπολογιζόμενου κινδύνου από την επιχειρηματική σχέση με νομικό πρόσωπο δύνανται να διεξάγουν έρευνα και να λαμβάνουν πληροφορίες από το μητρώο του Τμήματος Εφόρου Εταιρειών και Διανοητικής Ιδιοκτησίας στην Κύπρο για εγχώρια νομικά πρόσωπα, και για μη-κυπριακά νομικά πρόσωπα της αντίστοιχης αρμόδιας αρχής στη χώρα σύστασης του νομικού προσώπου στο εξωτερικό, ή/και να λαμβάνουν πληροφορίες από άλλες έγκυρες πηγές, ούτως ώστε να βεβαιώνονται ότι το νομικό πρόσωπο δεν έχει διαλυθεί, ούτε βρίσκεται στο στάδιο διάλυσης ή εκκαθάρισης ή διαγραφής από το μητρώο του Τμήματος Εφόρου Εταιρειών και Διανοητικής Ιδιοκτησίας, και είναι κανονικά εγγεγραμμένο ως λειτουργούσα επιχείρηση στο σχετικό μητρώο της αρμόδιας αρχής στην Κύπρο ή άλλης αντίστοιχης αρμόδιας αρχής εκτός Δημοκρατίας.

(14) Η υπόχρεη οντότητα οφείλει να διενεργήσει περαιτέρω έλεγχο σε περίπτωση που σε οποιοδήποτε μεταγενέστερο χρόνο, υπάρξουν αλλαγές στη δομή ή το ιδιοκτησιακό καθεστώς της εταιρείας ή εγερθούν υποψίες λόγω αλλαγών στη φύση, στον οικονομικό και εμπορικό σκοπό των συναλλαγών που πραγματοποιούνται από την εταιρεία. Στόχος του ελέγχου είναι η διαπίστωση της φύσης και των πιθανών συνεπειών αυτών των αλλαγών στα έγγραφα και πληροφορίες που διατηρεί η υπόχρεη οντότητα για την εταιρεία και τη συλλογή όλων των απαραίτητων και πρόσθετων πληροφοριών και στοιχείων για τη συμπλήρωση και επικαιροποίηση του οικονομικού προφίλ της εταιρείας.

(13) Τηρούμενων των διατάξεων του εδαφίου 5(β) του άρθρου 61Α του Νόμου, σε περίπτωση όπου οι πληροφορίες, τις οποίες διαβίβασε ο πελάτης, διαφέρουν από αυτές που διαθέτουν οι επίσημες αρχές, τότε πρέπει να γίνεται διερεύνηση από την υπόχρεη οντότητα και, όπου απαιτείται, να υποβάλλεται αναφορά υποψίας στη ΜΟΚΑΣ.

(14) Σε περίπτωση όπου το πρόσωπο που αιτείται την έναρξη επιχειρηματικής σχέσης, είναι εταιρεία της οποίας ο άμεσος αποκλειστικός ή κύριος μέτοχος είναι άλλη εταιρεία (μητρική/ιθύνουσα) εγγεγραμμένη στην Κύπρο ή στο εξωτερικό, τότε οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν όπως, προτού ξεκινήσουν την επιχειρηματική σχέση, διαπιστώσουν τη δομή κυριότητας και εξακριβώσουν την ταυτότητα των φυσικών προσώπων, τα οποία είναι οι πραγματικοί δικαιούχοι ή/και ασκούν έλεγχο στη μητρική/ιθύνουσα εταιρεία.

Επενδυτικά ταμεία και επιχειρήσεις παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και επενδυτικών υπηρεσιών

38. (1) Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να συνάπτουν και να διατηρούν επιχειρηματικές σχέσεις με πρόσωπα τα οποία δραστηριοποιούνται στην παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών ή/και επενδυτικών υπηρεσιών και τα οποία έχουν συσταθεί ή/και λειτουργούν και εποπτεύονται από αρμόδια αρχή χώρας του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή τρίτη χώρα που με βάση το Παράρτημα II του Νόμου, θεωρείται δυνητικά χαμηλού κινδύνου, εφαρμόζοντας, ανάλογα με τον καθ' υπολογιζόμενο κίνδυνο, τα κατάλληλα μέτρα δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας.

(2) Σε περίπτωση επενδυτικών ταμείων, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες για τη νομική υπόσταση του ταμείου, τους σκοπούς, τους επενδυτικούς στόχους και τη δομή ελέγχου του ταμείου.

(3) Περαιτέρω, και ανάλογα με την εκτίμηση κινδύνου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν στοιχεία και πληροφορίες για να εξακριβωθεί η ταυτότητα των διευθυντών και των συμβούλων επενδύσεων, (investment managers and advisers), των διαχειριστών (administrators) και θεματοφυλάκων (custodians), των επενδυτών ή οποιουδήποτε άλλου προσώπου με σημαντική συμμετοχή στη διεύθυνση /διαχείριση/λειτουργία του Ταμείου.

Πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που ρυθμίζονται και εποπτεύονται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) Αριθ. 2023/1114

39. Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να συνάπτουν και να διατηρούν επιχειρηματικές σχέσεις με πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ο οποίος ρυθμίζεται και εποπτεύεται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) Αριθ. 2023/1114 εφαρμόζοντας, ανάλογα με τον καθ' υπολογιζόμενο κίνδυνο, τα κατάλληλα μέτρα δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας.

Υπηρεσίες ασφαλούς φύλαξης και ενοικίασης θυρίδων ασφαλείας

40. Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να ακολουθούν τις διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και να εφαρμόζουν τα μέτρα δέουσας επιμέλειας για τους πελάτες, όπως ορίζονται από τον Νόμο και την παρούσα Οδηγία βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου, όταν ζητούνται υπηρεσίες ενοικίασης θυρίδων ασφαλείας από πρόσωπα που δεν τηρούν επιχειρηματική σχέση με την υπόχρεη οντότητα.

Απλουστευμένη διαδικασία προσδιορισμού ταυτότητας και δέουσας επιμέλειας

41. (1) Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να εφαρμόζουν απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με το άρθρο 63 του Νόμου εφόσον προηγουμένως έχουν βεβαιωθεί ότι ο κίνδυνος που συνδέεται με μια επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή έχει εκτιμηθεί ως χαμηλός και νοουμένου ότι δεν υπάρχει υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Νοείται ότι η εφαρμογή απλουστευμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας, δεν συνεπάγεται εξαίρεση από οποιοδήποτε μέτρο δέουσας επιμέλειας. Ωστόσο, οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να προσαρμόζουν την έκταση, τον χρόνο ή το είδος καθενός ή όλων των μέτρων δέουσας επιμέλειας, ώστε να είναι ανάλογα με τον υπολογιζόμενο χαμηλό κίνδυνο που έχουν εντοπίσει. Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν επαρκείς διαδικασίες παρακολούθησης των συναλλαγών και της επιχειρηματικής σχέσης, ώστε τυχόν ύποπτες ή ασυνήθιστες συναλλαγές να εντοπίζονται εγκαίρως.
- (2) Τα μέτρα απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας που μπορούν να εφαρμόζουν οι υπόχρεες οντότητες περιλαμβάνουν ενδεικτικά τα ακόλουθα:
- (α) Προσαρμογή του χρόνου εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας, π.χ. σε περίπτωση που το προϊόν ή η συναλλαγή που επιδιώκεται έχει χαρακτηριστικά, τα οποία περιορίζουν τη χρήση του (της) για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, για παράδειγμα μέσω:
- (i) της επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου κατά τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης· ή
 - (ii) της επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου μόλις οι συναλλαγές υπερβούν ένα προκαθορισμένο όριο ή αφού παρέλθει εύλογο χρονικό διάστημα. Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να βεβαιώνονται ότι:
 1. αυτό δεν συνεπάγεται εκ των πραγμάτων εξαίρεση από την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας, δηλαδή οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι θα πραγματοποιηθεί εντέλει επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου·
 2. το όριο ή το χρονικό διάστημα καθορίζεται σε ευλόγως χαμηλό επίπεδο. Νοείται ότι, όσον αφορά τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, απλώς και μόνον ο καθορισμός χαμηλού ορίου, ενδέχεται να μην επαρκεί για τη μείωση του κινδύνου·
 3. διαθέτουν συστήματα, ώστε να είναι σε θέση να εντοπίζουν πότε έχει καλυφθεί το εν λόγω όριο ή έχει παρέλθει το χρονικό διάστημα· και
 4. δεν αναβάλλουν την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας ή καθυστερούν την απόκτηση συναφών πληροφοριών σχετικά με τον πελάτη, έτσι ώστε να παραβιάζονται διατάξεις του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας ή Ευρωπαϊκών Κανονισμών (π.χ. του Κανονισμού της ΕΕ 2023/1113).
- (β) Προσαρμογή του εύρους των πληροφοριών που λαμβάνονται για τους σκοπούς της εξακρίβωσης της ταυτότητας, της επαλήθευσης ή της παρακολούθησης, για παράδειγμα μέσω:
- (i) της επαλήθευσης της ταυτότητας βάσει των πληροφοριών που έχουν ληφθεί από ένα μόνο έγκυρο, αξιόπιστο και ανεξάρτητο έγγραφο ή πηγή δεδομένων· ή
 - (ii) λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και το σκοπό της επιχειρηματικής σχέσης, επειδή το προϊόν είναι σχεδιασμένο αποκλειστικά και μόνο για μία συγκεκριμένη χρήση, όπως το συνταξιοδοτικό πρόγραμμα μιας εταιρείας ή τη δωροκάρτα ενός εμπορικού κέντρου.
- (γ) Προσαρμογή της ποιότητας ή της πηγής των πληροφοριών που λαμβάνονται για τους σκοπούς της εξακρίβωσης της ταυτότητας, της επαλήθευσης ή της παρακολούθησης, για παράδειγμα μέσω:
- (i) της αποδοχής πληροφοριών που λαμβάνονται από τον πελάτη και όχι από ανεξάρτητη πηγή για να διαπιστωθεί η επιχειρηματική δραστηριότητα του πελάτη και το προφίλ κινδύνου. Επισημαίνεται ότι αυτό δεν επιτρέπεται στο πλαίσιο της επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη· ή
 - (ii) σε περίπτωση που ο κίνδυνος που συνδέεται με όλες τις πτυχές της σχέσης είναι πολύ χαμηλός, μπορεί να γίνει χρήση της πηγής των κεφαλαίων για την ικανοποίηση ορισμένων απαιτήσεων των μέτρων

δέουσας επιμέλειας, π.χ. όταν τα κεφάλαια αποτελούν κρατικές παροχές ή όταν τα κεφάλαια έχουν μεταφερθεί από αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό εγκατεστημένο εντός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου από λογαριασμό στο όνομα του πελάτη.

- (δ) Προσαρμογή της συχνότητας της επικαιροποίησης και επανεξέτασης της επιχειρηματικής σχέσης ως προς την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας π.χ. διενέργεια επικαιροποίησης και επανεξέτασης μόνο σε περίπτωση επέλευσης συγκεκριμένων γεγονότων, όπως όταν ο πελάτης επιδιώκει την παροχή νέου προϊόντος ή νέας υπηρεσίας ή όταν έχει καλυφθεί το όριο συγκεκριμένης συναλλαγής. Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι αυτό δεν συνεπάγεται εκ των πραγμάτων εξαίρεση από την επικαιροποίηση των πληροφοριών για σκοπούς δέουσας επιμέλειας.
- (ε) Προσαρμογή της συχνότητας και της έντασης της παρακολούθησης των συναλλαγών, π.χ. με την παρακολούθηση μόνο των συναλλαγών που υπερβαίνουν ένα καθορισμένο όριο. Σε περίπτωση που οι υπόχρεες οντότητες επιλέξουν αυτό το μέτρο, οφείλουν να διασφαλίζουν ότι το όριο καθορίζεται σε εύλογο επίπεδο και ότι διαθέτουν συστήματα για τον εντοπισμό συνδεδεμένων συναλλαγών οι οποίες, συνδυαστικά, υπερβαίνουν το εν λόγω όριο. Ακόμα και αν οι συναλλαγές πελατών αφορούν μικρά ποσά, η υπόχρεη οντότητα οφείλει να ελέγχει την προέλευση και τον προορισμό των χρημάτων.

(3) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη τα πρόσθετα απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας που αναφέρονται στον Τίτλο II των «Κατευθυντήριων Γραμμών της EAT για τους παράγοντες κινδύνου», τα οποία ενδέχεται να έχουν ιδιαίτερη σημασία σε διαφορετικούς τομείς. Τα εν λόγω μέτρα δεν εφαρμόζονται στις περιπτώσεις όπου η παρούσα Οδηγία καθορίζει ρητά τα μέτρα δέουσας επιμέλειας τα οποία πρέπει να εφαρμοστούν.

(4) Οι πληροφορίες που λαμβάνει μια υπόχρεη οντότητα κατά την εφαρμογή απλουστευμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας, πρέπει να της παρέχουν τη δυνατότητα να βεβαιώνεται ευλόγως ότι η εκτίμησή της όσον αφορά το χαμηλό κίνδυνο που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση, είναι αιτιολογημένη. Πρέπει επίσης να είναι επαρκείς, ώστε να της παρέχουν αρκετές πληροφορίες σχετικά με τη φύση της επιχειρηματικής σχέσης, για να είναι σε θέση να εντοπίζει τυχόν ασυνήθιστες ή ύποπτες συναλλαγές. Η εφαρμογή απλουστευμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας δεν απαλλάσσει μια υπόχρεη οντότητα από την αναφορά ύποπτων συναλλαγών στη ΜΟΚΑΣ.

(5) Σε περίπτωση που υπάρχουν ενδείξεις ότι ο κίνδυνος μπορεί να μην είναι χαμηλός ή όταν υπάρχουν υπόνοιες για απόπειρα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή όταν η υπόχρεη οντότητα διατηρεί αμφιβολίες όσον αφορά την ακρίβεια των πληροφοριών που λαμβάνει, τότε δεν πρέπει να εφαρμόζονται απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας. Περαιτέρω, δεν πρέπει να εφαρμόζονται απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας σε περίπτωση που δύναται να ισχύουν συγκεκριμένα σενάρια υψηλού κινδύνου και κατ' επέκταση επιβάλλεται η υποχρέωση εφαρμογής αυξημένων μέτρων δέουσας επιμέλειας.

Αυξημένα μέτρα
δέουσας επιμέλειας

42. (1) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν αυξημένα και πρόσθετα μέτρα δέουσας επιμέλειας, σε περιπτώσεις υψηλότερου κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ώστε να διαχειρίζονται και να μετριάσουν κατάλληλα τους εν λόγω κινδύνους. Τα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, δεν υποκαθιστούν τα συνήθη μέτρα τα οποία προβλέπονται στον Νόμο και την παρούσα Οδηγία, αλλά εφαρμόζονται συμπληρωματικά προς αυτά. Η έκταση και ο αριθμός των ελέγχων που διενεργούνται για εξακρίβωση των στοιχείων ταυτότητας, ποικίλουν αναλόγως του καθ' ύπολογισμο κινδύνου.
- (2) Πέραν των περιπτώσεων του άρθρου 64(1) του Νόμου για τις οποίες οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας όταν συνάπτουν επιχειρηματική σχέση με τις πιο κάτω κατηγορίες πελατών:
- (α) Λογαριασμοί εμπιστευμάτων και ιδρυμάτων (foundations).
- (β) Λογαριασμοί πελατών στο όνομα τρίτου προσώπου (Client account).
- (γ) Επενδυτικά ταμεία, επιχειρήσεις παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών από τρίτες χώρες μεσάϊου ή υψηλού κινδύνου.

(δ) Πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που δεν ρυθμίζονται και εποπτεύονται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114.

(3) Η υπόχρεη οντότητα οφείλει να καθορίζει στην πολιτική αποδοχής πελατών τις κατηγορίες πελατών που θεωρούνται υψηλού κινδύνου, όπως ορίζονται στον Νόμο και στην παρούσα Οδηγία, καθώς και τις περιπτώσεις επιχειρηματικών σχέσεων και συναλλαγών τις οποίες η υπόχρεη οντότητα έχει κατατάξει ως υψηλού κινδύνου στη βάση της εκτίμησης κινδύνου που έχει διενεργήσει και της πολιτικής που έχει αναπτύξει.

(4) Τα ενδεδειγμένα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, συμπεριλαμβανομένης της έκτασης των πρόσθετων πληροφοριών που λαμβάνει η υπόχρεη οντότητα και της αυξημένης παρακολούθησης που πραγματοποιεί, εξαρτώνται από τον λόγο για τον οποίο η επιχειρηματική σχέση ή μια μεμονωμένη συναλλαγή έχουν χαρακτηριστεί ως υψηλού κινδύνου.

(5) Σε όλες τις περιπτώσεις υψηλού κινδύνου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με τα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζουν.

(6) Σε περίπτωση κατά την οποία μια υπόχρεη οντότητα κατατάσσει μια επιχειρηματική σχέση ή μια μεμονωμένη συναλλαγή ως υψηλού κινδύνου και το είδος της επιχειρηματικής σχέσης ή της μεμονωμένης συναλλαγής δεν αναφέρεται ρητώς στον Νόμο ή στην παρούσα Οδηγία, τότε η υπόχρεη οντότητα εφαρμόζει τα μέτρα δέουσας επιμέλειας, τα οποία καθορίζονται στην υποπαράγραφο (8) πιο κάτω. Νοείται ότι οι υπόχρεες οντότητες δεν υποχρεούνται να εφαρμόζουν σε όλες τις περιπτώσεις όλα τα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας που αναφέρονται πιο κάτω.

(7) Χωρίς επηρεασμό της υποπαράγραφου (6) πιο πάνω, επιχειρηματικές σχέσεις υψηλού κινδύνου πρέπει να τυγχάνουν επικαιροποίησης κατ' ελάχιστο μια φορά τον χρόνο ή νωρίτερα εάν αυτό κριθεί αναγκαίο.

(8) Στα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας που θα πρέπει να εφαρμόζουν οι υπόχρεες οντότητες, μπορούν να περιλαμβάνονται τα εξής:

(α) λήψη πρόσθετων πληροφοριών που λαμβάνονται για τους σκοπούς εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας:

(i) πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου, ή τη δομή της κυριότητας και του ελέγχου του πελάτη, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι ο κίνδυνος που συνδέεται με τη σχέση είναι απόλυτα κατανοητός. Σε αυτό το πλαίσιο, ενδέχεται να απαιτείται η λήψη και αξιολόγηση πληροφοριών σχετικά με τη φήμη του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου, καθώς και η αξιολόγηση τυχόν αρνητικών ισχυρισμών που έχουν διατυπωθεί σε βάρος του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου. Ενδεικτικά:

1. πληροφορίες σχετικά με τα μέλη της οικογένειας και τους στενούς επιχειρηματικούς εταίρους·
2. πληροφορίες σχετικά με παλαιότερες και τρέχουσες επιχειρηματικές δραστηριότητες του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου· και
3. αρνητικές αναφορές στα μέσα ενημέρωσης.

(ii) πληροφορίες σχετικά με τη σκοπούμενη φύση της επιχειρηματικής σχέσης, προκειμένου να εξακριβωθεί η νομιμότητα της φύσης και του σκοπού της επιχειρηματικής σχέσης και να διευκολυνθεί η υπόχρεη οντότητα στην κατάρτιση πιο ολοκληρωμένου προφίλ κινδύνου του πελάτη. Αυτό ενδέχεται να περιλαμβάνει τη λήψη πληροφοριών σχετικά με τα ακόλουθα στοιχεία:

1. τον αριθμό, το μέγεθος και τη συχνότητα των συναλλαγών οι οποίες πιθανόν να πραγματοποιηθούν μέσω του λογαριασμού, ώστε η υπόχρεη οντότητα να είναι σε θέση να εντοπίζει αποκλίσεις οι οποίες εγείρουν ενδεχομένως υπόνοιες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·
2. το λόγο για τον οποίο ο πελάτης ζητεί συγκεκριμένο προϊόν ή υπηρεσία, ιδιαίτερα σε περίπτωση που δεν είναι σαφής ο λόγος για τον οποίο οι ανάγκες του πελάτη δεν μπορούν να καλυφθούν καλύτερα με άλλον τρόπο ή σε άλλη δικαιοδοσία·
3. τον προορισμό των κεφαλαίων·
4. τη φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου, ώστε η υπόχρεη οντότητα να είναι σε θέση να κατανοήσει καλύτερα την πιθανή φύση της επιχειρηματικής σχέσης.

- (β) Αύξηση της ποιότητας των πληροφοριών, οι οποίες λαμβάνονται για σκοπούς εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας, ώστε να εξακριβώνεται η ταυτότητα του πελάτη ή του πραγματικού δικαιούχου, μεταξύ άλλων με τους ακόλουθους τρόπους:
- (i) απαίτηση ώστε η πρώτη συναλλαγή να πραγματοποιηθεί μέσω λογαριασμού για τον οποίο δύναται να επαληθευτεί ότι τηρείται στο όνομα του πελάτη σε πιστωτικό ίδρυμα το οποίο εφαρμόζει μέτρα δέουσας επιμέλειας, τα οποία δεν είναι λιγότερο αυστηρά από τα αντίστοιχα πρότυπα τα οποία καθορίζονται στο Κεφάλαιο II της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, ή
 - (ii) διασφάλιση ότι τα περιουσιακά στοιχεία και τα κεφάλαια του πελάτη που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της επιχειρηματικής σχέσης, δεν αποτελούν έσοδα εγκληματικής δραστηριότητας και ότι η πηγή του πλούτου και η προέλευση των κεφαλαίων συνάδουν με τα στοιχεία τα οποία έχει στη διάθεσή της η υπόχρεη οντότητα. Όταν ο κίνδυνος από μια επιχειρηματική σχέση είναι ιδιαίτερος υψηλός, η επαλήθευση της πηγής του πλούτου και της προέλευσης των κεφαλαίων ενδέχεται να αποτελεί το μοναδικό κατάλληλο μέσο για τη μείωση του κινδύνου. Η πηγή των κεφαλαίων ή του πλούτου, δύναται να επαληθευτεί, μεταξύ άλλων, με βάση τις δηλώσεις ΦΠΑ και τις φορολογικές δηλώσεις εισοδήματος, αντίγραφα των ελεγμένων λογαριασμών, εκκαθαριστικά σημειώματα μισθοδοσίας, δημόσια έγγραφα ή αναφορές σε ανεξάρτητα μέσα ενημέρωσης. Οι υπόχρεες οντότητες πρέπει να έχουν υπόψη το γεγονός ότι ακόμη και κεφάλαια από νόμιμες επιχειρηματικές δραστηριότητες ενδέχεται να συνιστούν νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας όπως ορίζεται στο άρθρο 1 παράγραφοι 3 έως 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
- (γ) Αύξηση της συχνότητας της αναθεώρησης και επανεξέτασης της επιχειρηματικής σχέσης, ώστε να διασφαλίζεται ότι η υπόχρεη οντότητα εξακολουθεί να είναι σε θέση να διαχειρίζεται τον κίνδυνο που συνδέεται με την επιμέρους επιχειρηματική σχέση ή να συνάγεται το συμπέρασμα ότι η σχέση δεν ανταποκρίνεται πλέον στη διάθεση της υπόχρεης οντότητας για ανάληψη κινδύνων και να διευκολύνεται ο εντοπισμός τυχόν συναλλαγών που απαιτούν περαιτέρω επανεξέταση, μεταξύ άλλων, με τους ακόλουθους τρόπους:
- (i) αύξηση της συχνότητας επανεξέτασης της επιχειρηματικής σχέσης, προκειμένου να εξακριβωθεί κατά πόσο έχει μεταβληθεί το προφίλ κινδύνου του πελάτη και αν ο κίνδυνος εξακολουθεί να είναι διαχειρίσιμος·
 - (ii) εξασφάλιση της έγκρισης των ανώτερων διοικητικών στελεχών για την έναρξη ή τη συνέχιση της επιχειρηματικής σχέσης προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα ανώτερα διοικητικά στελέχη έχουν επίγνωση του κινδύνου στον οποίο εκτίθεται η υπόχρεη οντότητα και ότι μπορούν να λάβουν τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με το αν διαθέτουν τα κατάλληλα μέσα για τη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου
 - (iii) επανεξέταση της επιχειρηματικής σχέσης σε πιο τακτική βάση, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι εντοπίζονται και αξιολογούνται τυχόν μεταβολές στο προφίλ κινδύνου του πελάτη και λαμβάνονται σχετικά μέτρα, εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο· ή
 - (iv) διενέργεια συχνότερης και εμπειριστατωμένης παρακολούθησης των συναλλαγών, προκειμένου να εντοπίζονται τυχόν ασυνήθιστες ή μη αναμενόμενες συναλλαγές οι οποίες εγείρουν υπόνοιες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει την εξακρίβωση του προορισμού των κεφαλαίων ή του λόγου για τον οποίο πραγματοποιούνται ορισμένες συναλλαγές.
- (9) Επιπροσθέτως των ανωτέρω, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη τα πρόσθετα μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας τα οποία αναφέρονται στον Τίτλο II των Κατευθυντήριων Γραμμών της EAT σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου, τα οποία ενδέχεται να έχουν ιδιαίτερη σημασία σε διαφορετικούς τομείς.
- (10) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης οφείλει να λαμβάνει γνώση για τους νέους πελάτες υψηλού κινδύνου που προτίθεται η υπόχρεη οντότητα να αποδεχτεί καθώς και για τους υφιστάμενους πελάτες που εντάσσονται στην κατηγορία υψηλού κινδύνου και να γνωμοδοτεί πριν από τη λήψη τελικής απόφασης από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη σχετικά με τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με πρόσωπα υψηλού κινδύνου ή για διατήρηση επιχειρηματικών σχέσεων με πελάτες υψηλού κινδύνου, σύμφωνα με τις εσωτερικές πολιτικές της υπόχρεης οντότητας για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης

της τρομοκρατίας, και ιδίως σε περιπτώσεις όπου η έγκριση των ανώτερων διοικητικών στελεχών απαιτείται ρητά από τον Νόμο και την παρούσα Οδηγία. Εάν τα ανώτερα διοικητικά στελέχη αποφασίσουν να μην ακολουθήσουν τη γνωμοδότηση του Λειτουργού Συμμόρφωσης, οφείλουν να αιτιολογήσουν και καταγράψουν δεόντως τη συγκεκριμένη απόφασή τους, και να παραθέσουν τους τρόπους με τους οποίους μετριάζονται οι κίνδυνοι που εγείρονται από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης.

(11) Σε περίπτωση αλλαγής κατηγοριοποίησης πελατών υψηλού κινδύνου σε χαμηλότερο επίπεδο κινδύνου, ενημερώνεται σχετικά ο Λειτουργός Συμμόρφωσης και σε περίπτωση που διαφωνεί γνωμοδοτεί ανάλογα.

(12) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να αντιμετωπίζουν και κατατάσσουν ως υψηλού κινδύνου τις περιπτώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 43 έως 51 της παρούσας Οδηγίας και να εφαρμόζουν τα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας που αναφέρονται σε αυτές τις παραγράφους. Επιπρόσθετα, στις περιπτώσεις αυτές, και όπου δεν αναφέρεται ρητά, ως ελάχιστον, τα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας θα πρέπει να περιλαμβάνουν τη λήψη έγκρισης από ανώτερο διοικητικό στέλεχος για την έναρξη ή τη συνέχιση της επιχειρηματικής σχέσης ή για τη διενέργεια μεμονωμένης συναλλαγής, τη λήψη επαρκών μέτρων για να διαπιστωθεί η πηγή περιουσιακών στοιχείων και τη συστηματική και επισταμένη παρακολούθηση της συναλλακτικής συμπεριφοράς του πελάτη.

Πολύπλοκες και ασυνήθιστα μεγάλες συναλλαγές ή ασυνήθιστα είδη συναλλαγών

43. (1) Η υπόχρεη οντότητα οφείλει να εφαρμόζει επαρκείς πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό πολύπλοκων συναλλαγών ή ασυνήθιστα μεγάλων συναλλαγών ή ακολουθούν ασυνήθιστα μοτίβα συναλλαγών. Όταν η υπόχρεη οντότητα εντοπίζει τέτοιες συναλλαγές, οφείλει να εφαρμόζει αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας. Οι συναλλαγές ενδέχεται να είναι ασυνήθιστες επειδή:

(α) είναι διαφορετικές από τις συναλλαγές που θα ανέμενε κανονικά η υπόχρεη οντότητα βάσει των γνώσεών της όσον αφορά τον πελάτη, την επιχειρηματική σχέση ή την κατηγορία στην οποία υπάγεται ο πελάτης. Η διαφορά μπορεί να αφορά την αξία, τη συχνότητα, την πολυπλοκότητα ή άλλα παρόμοια στοιχεία, μεταξύ άλλων όταν οι συναλλαγές αφορούν μεγαλύτερα ποσά ή είναι συχνότερες από ό,τι συνήθως. Επίσης, όταν οι συναλλαγές αφορούν μικρά ποσά και είναι ασυνήθιστα συχνές, ή όταν υπάρχουν διαδοχικές συναλλαγές χωρίς προφανή οικονομική αιτιολογία. Όπως για παράδειγμα συναλλαγές που κατατέμνονται με σκοπό να παρακάμψουν τα όρια αναφοράς ή να ευθυγραμμίσουν ασυνήθιστες συναλλαγές με τη συνήθη αναμενόμενη συμπεριφορά και τα συνήθη πρότυπα. Οι συναλλαγές αυτές αξιολογούνται βάσει των πληροφοριών που συγκεντρώνονται κατά την ταυτοποίηση των πελατών και τη συνεχή παρακολούθηση των επιχειρηματικών σχέσεων·

(β) συνιστούν ασυνήθιστο ή μη αναμενόμενο μοτίβο συναλλαγής σε σύγκριση με τη συνήθη δραστηριότητα του πελάτη ή με το μοτίβο συναλλαγών πελατών με παρόμοιες δραστηριότητες, προϊόντα ή υπηρεσίες· ή

(γ) είναι ιδιαίτερος πολύπλοκες σε σύγκριση με άλλες, παρόμοιες συναλλαγές που συνδέονται με παρόμοιους τύπους πελατών, προϊόντων ή υπηρεσιών, ενώ η υπόχρεη οντότητα δεν γνωρίζει το οικονομικό σκεπτικό ή το νόμιμο σκοπό της συναλλαγής ή διατηρεί αμφιβολίες ως προς την ακρίβεια των πληροφοριών που έχει λάβει.

(2) Τα εν λόγω αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας πρέπει να είναι επαρκή, ώστε να βοηθούν την υπόχρεη οντότητα να διαπιστώνει αν οι συγκεκριμένες συναλλαγές δημιουργούν υποψίες για νομιμοποίηση εσόδων για παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(α) λήψη εύλογων και επαρκών μέτρων για την κατανόηση του ιστορικού και του σκοπού των εν λόγω συναλλαγών, π.χ. με τον εντοπισμό της πηγής και του προορισμού των κεφαλαίων ή με την εξεύρεση περισσότερων πληροφοριών σχετικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα του πελάτη, ώστε να εξακριβωθεί η πιθανότητα εκτέλεσης των συγκεκριμένων συναλλαγών από τον πελάτη· και

(β) παρακολούθηση της επιχειρηματικής σχέσης και των συναλλαγών με μεγαλύτερη συχνότητα και μεγαλύτερη προσοχή στις λεπτομέρειες. Ενδεικτικά, μια υπόχρεη οντότητα δύναται να αποφασίσει να παρακολουθεί επιμέρους συναλλαγές, εάν το μέτρο αυτό είναι ανάλογο του κινδύνου που έχει εντοπίσει.

Λογαριασμοί εμπιστευμάτων και ιδρυμάτων (foundations)

44. (1) Τα εμπιστεύματα δεν αποτελούν ξεχωριστή νομική οντότητα και, ως εκ τούτου, η σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης γίνεται μέσω των εμπιστευματοδόχων, οι οποίοι ενεργούν εκ μέρους του εμπιστεύματος. Συνεπώς, οι εμπιστευματοδόχοι μαζί με το εμπίστευμα πρέπει να θεωρούνται πελάτες της υπόχρεης οντότητας.

(2) Όταν οι υπόχρεες οντότητες συνάπτουν τέτοιες σχέσεις οφείλουν να:

(α) διαπιστώνουν τη νομική υπόσταση του εμπιστεύματος, το όνομα, τη χώρα διαχείρισης και δικαιο που διέπει το εμπίστευμα, την ημερομηνία σύστασης του, τις εργασίες του, και να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων του εμπιστεύματος όπως αυτοί ορίζονται στο άρθρο 2 του Νόμου, καθώς και να λαμβάνουν στοιχεία για την αρχική περιουσία κατά τη σύστασή του.

(β) να διαπιστώνουν τη φύση και το σκοπό σύστασης και δραστηριοτήτων του εμπιστεύματος, καθώς και την πηγή και προέλευση των χρημάτων.

(3) Οι πιο πάνω πληροφορίες πρέπει επαληθεύονται με τη λήψη αξιόπιστων και ανεξάρτητων εγγράφων ή πληροφοριών. Συνεπώς, οι υπόχρεες οντότητες εξετάζουν την πρωτότυπη συμφωνία του εμπιστεύματος, παίρνουν αντίγραφα των σχετικών αποσπασμάτων από την εν λόγω συμφωνία. Επιπρόσθετα λαμβάνουν πιστοποιημένο αντίγραφο απόδειξης εγγραφής του εν λόγω εμπιστεύματος στο σχετικό μητρώο, όπως προνοείται από τους περί Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμων 2012 έως 2020, ή οποιοδήποτε άλλο ισοδύναμο νόμο άλλης χώρας ή περιοχής, καθώς και άλλων συναφών πληροφοριών από τους εμπιστευματοδόχους.

196(I)/2012

109(I)/2013

117(I)/2014

142(I)/2015

114(I)/2020

(4) Όταν η υπόχρεη οντότητα συνάπτει επιχειρηματική σχέση ή διενεργεί μεμονωμένη συναλλαγή με ιδρύματα (foundations), οφείλει να εξακριβώνει την ταυτότητα του ιδρυτή, των δικαιούχων, του διοικητικού του συμβουλίου, καθώς και άλλων προσώπων που κατέχουν σημαντικούς ρόλους ή θέσεις στο ίδρυμα (π.χ. του προστάτη). Περαιτέρω, οφείλουν να λαμβάνουν πληροφορίες, όπως ο σκοπός της σύστασής του, η εγγεγραμμένη διεύθυνσή του καθώς και άλλες συναφείς πληροφορίες. Η υπόχρεη οντότητα οφείλει να λαμβάνει αντίγραφα της ιδρυτικής πράξης ή του καταστατικού, όπου υπάρχει, για να εξακριβώνει τις πιο πάνω πληροφορίες.

(5) Νοείται ότι σε περίπτωση άλλου νομικού μορφώματος το οποίο έχει δομή ή λειτουργίες παρεμφερείς των εμπιστευμάτων, συλλέγονται παρόμοια στοιχεία/πληροφορίες. Σε όλες τις περιπτώσεις, τα σχετικά στοιχεία και πληροφορίες καταγράφονται και τηρούνται στο φάκελο του πελάτη.

«Λογαριασμοί πελατών» 45.
στο όνομα τρίτου
προσώπου ("client
accounts")

(1) Οι υπόχρεες οντότητες, δύνανται να ανοίγουν λογαριασμούς σε τρίτα πρόσωπα τα οποία, στο πλαίσιο της άσκησης των συνήθων επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων, ενεργώντας ως μεσάζοντες, κρατούν χρήματα εκ μέρους των πελατών τους σε ειδικούς "Λογαριασμούς Πελατών" στο όνομα τρίτου προσώπου. Οι εν λόγω λογαριασμοί, μπορεί να είναι γενικοί λογαριασμοί (pooled accounts), στους οποίους πιστώνονται χρήματα πολλών πελατών ή μπορεί να ανοιχθούν ειδικά για να πιστώνονται χρήματα τα οποία ανήκουν σε ένα συγκεκριμένο πελάτη του τρίτου προσώπου (specific client account).

(2) Οι υπόχρεες οντότητες, οφείλουν να λαμβάνουν εύλογα μέτρα για τον καθορισμό και την τεκμηρίωση του σκοπού ανοίγματος των λογαριασμών πελατών και να έχουν στη διάθεσή τους πληροφορίες όπως: τα είδη των πελατών των οποίων τα κεφάλαια τηρούνται σε λογαριασμούς πελατών, το ύψος των συναλλαγών οι οποίες πραγματοποιούνται, καθώς και την έκθεση σε κλάδους και γεωγραφικές περιοχές, οι οποίες θεωρούνται ως υψηλού κινδύνου για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή για θέματα διαφθοράς.

(3) Η αξιολόγηση κινδύνου που διενεργεί η υπόχρεη οντότητα, πρέπει να συμπεριλαμβάνει, μεταξύ άλλων παραμέτρων, την εκτίμηση που έχει διενεργήσει όσον αφορά την επιχειρηματική δραστηριότητα του τρίτου προσώπου – («πελάτη»), τους τύπους πελατών που εξυπηρετεί η επιχειρηματική δραστηριότητα του πελάτη και των δικαιοδοσιών στις οποίες εκτίθεται η επιχειρηματική δραστηριότητα του πελάτη.

(4) Η υπόχρεη οντότητα οφείλει να εφαρμόζει κατάλληλα μέτρα δέουσας επιμέλειας για τον πελάτη συμπεριλαμβανομένης της εξακρίβωσης ταυτότητας του πελάτη και των τελικών πραγματικών δικαιούχων, της διενέργειας συνεχούς παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης για τη διαχείριση των σχετικών κινδύνων, της διαπίστωσης ότι τα κεφάλαια ανήκουν σε πελάτες των πελατών τους και δεν χρησιμοποιούνται για ίδια χρήση, καθώς και της εξακρίβωσης της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων των κεφαλαίων που μεταφέρονται στον λογαριασμό πελατών, ανάλογα με την περίπτωση.

(5) Σε περίπτωση που η υπόχρεη οντότητα έχει διαπιστώσει βάσει της εκτίμησης κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων για παράνομες δραστηριότητες και

χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ότι το επίπεδο κινδύνου που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση και τη χρήση του λογαριασμού πελατών είναι υψηλό, οφείλει να εφαρμόζει αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας κατά περίπτωση.

(6) Όταν ο κίνδυνος που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση είναι χαμηλός, σύμφωνα με την επιμέρους εκτίμηση κινδύνου, η υπόχρεη οντότητα μπορεί να εφαρμόζει απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται πιο κάτω:

(α) ο πελάτης είναι χρηματοπιστωτικός οργανισμός από χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή τρίτη χώρα χαμηλού κινδύνου, όπως καθορίζονται στην παράγραφο 3 του Παραρτήματος II του Νόμου, και εποπτεύεται αποτελεσματικά όσον αφορά τη συμμόρφωση προς τις εν λόγω απαιτήσεις·

(β) ο πελάτης είναι αδειούχος αποδέκτης, («αδειούχος») όπως ορίζεται στους περί Στοιχημάτων Νόμους του 2012 έως 2024, και κατέχει άδεια από την Εθνική Αρχή Στοιχημάτων ή από αντίστοιχη αρμόδια αρχή κράτους-μέλους της ΕΕ και υπόκειται σε εποπτεία για σκοπούς συμμόρφωσης με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

(γ) για τις δυο πιο πάνω περιπτώσεις θα πρέπει:

(i) ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση να είναι χαμηλός, βάσει, μεταξύ άλλων παραμέτρων, της εκτίμησης που έχει διενεργήσει η υπόχρεη οντότητα όσον αφορά την επιχειρηματική δραστηριότητα του πελάτη, των τύπων πελατών με τους οποίους συναλλάσσεται ο πελάτης, και των δικαιοδοσιών στις οποίες εκτίθεται η επιχειρηματική δραστηριότητα του πελάτη·

(ii) η υπόχρεη οντότητα βεβαιώνεται ότι ο πελάτης εφαρμόζει επαρκή και κατάλληλα μέτρα δέουσας επιμέλειας έναντι των δικών του πελατών και των πραγματικών δικαιούχων των πελατών του. Σχετικά, οι υπόχρεες οντότητες, ανάλογα με την εκτίμηση κινδύνου, δύνανται να παίρνουν μέτρα για να αξιολογούν την επάρκεια των μέτρων δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζει ο πελάτης, λαμβάνοντας δειγματοληπτικά στοιχεία και έγγραφα από τον πελάτη για συγκεκριμένους πελάτες του και συναλλαγές·

(iii) η υπόχρεη οντότητα λαμβάνει μέτρα ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, ώστε να βεβαιωθεί ότι ο πελάτης θα παράσχει πληροφορίες και έγγραφα σχετικά με τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που εφαρμόσε στους δικούς του πελάτες οι οποίοι είναι οι πραγματικοί δικαιούχοι των κεφαλαίων που μεταφέρθηκαν στον «λογαριασμό πελατών», αμέσως μετά από αίτημα, συμπεριλαμβανομένης της συμπερίληψης σχετικών διατάξεων σε σύμβαση με τον πελάτη ή με δειγματοληπτικό έλεγχο της ικανότητας του πελάτη να παράσχει πληροφορίες για τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που εφαρμόσε, κατόπιν σχετικού αιτήματος.

(7) Σε περίπτωση που πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (6) πιο πάνω, τα απλουστευμένα μέτρα που δύνανται να λάβει η υπόχρεη οντότητα είναι τα εξής:

(α) Η εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη συμπεριλαμβανομένης και της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου του πελάτη,

(β) αξιολόγηση του σκοπού και της επιδιωκόμενης φύσης της επιχειρηματικής σχέσης, και

(γ) η συνεχής παρακολούθηση της επιχειρηματικής σχέσης.

(8) Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να ανοίγουν και τηρούν γενικό λογαριασμό πελατών σε καζίνο-(που στο εξής θα αναφέρεται ως «πελάτης»), όπως ορίζεται στους περί της Λειτουργίας και του Ελέγχου Καζίνο Νόμους του 2015 έως 2022, νοουμένου ότι πληρούνται οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

(α) εφαρμόζουν κατάλληλα μέτρα δέουσας επιμέλειας για τον πελάτη, ανάλογα με τον καθ' υπολογιζόμενο κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένης της εξακρίβωσης και επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου του πελάτη·

(β) ο πελάτης κατέχει άδεια από την Εθνική Αρχή Παιγνίων και Εποπτείας Καζίνο και υπόκειται σε εποπτεία για σκοπούς συμμόρφωσης με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

(γ) η υπόχρεη οντότητα έχει διενεργήσει τεκμηριωμένη επιμέρους αξιολόγηση κινδύνου όσον αφορά, μεταξύ άλλων, την επιχειρηματική δραστηριότητα του

37(I)/2019

ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ. I(I),

Αρ. 4701, ημ.

03/05/2019

120(I)/2020

162(I)/2024

124(I)/2015

107(I)/2020

192(I)/2022

πελάτη, των τύπων πελατών που εξυπηρετεί η επιχειρηματική δραστηριότητα του πελάτη και των δικαιοδοσιών στις οποίες εκτίθεται η επιχειρηματική δραστηριότητα του πελάτη, τις υπηρεσίες και προϊόντα που προσφέρει, καθώς και τους διαύλους παροχής υπηρεσιών·

- (δ) η υπόχρεη οντότητα έχει εξετάσει τις πολιτικές και τις διαδικασίες του πελάτη και διασφαλίζει ότι είναι ευθυγραμμισμένες με το ισχύον νομικό πλαίσιο. Αυτό περιλαμβάνει την αξιολόγηση των μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, των τελικών δικαιούχων, και των διαδικασιών παρακολούθησης των συναλλαγών και αναφοράς ύποπτων συναλλαγών, που έχει εισάξει ο πελάτης·
- (ε) η υπόχρεη οντότητα βεβαιώνεται ότι ο πελάτης εφαρμόζει επαρκή και κατάλληλα μέτρα δέουσας επιμέλειας έναντι των δικών του πελατών και των τελικών δικαιούχων των πελατών του σύμφωνα με τον Νόμο. Σχετικά, η υπόχρεη οντότητα, λαμβάνει μέτρα για να αξιολογήσει την αποτελεσματική εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών σχετικά με τα μέτρα δέουσας επιμέλειας, ζητώντας δειγματοληπτικά στοιχεία και έγγραφα από τον πελάτη για συγκεκριμένους πελάτες του και συναλλαγές·
- (στ) η υπόχρεη οντότητα έχει λάβει μέτρα ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, ώστε να βεβαιωθεί ότι ο πελάτης θα παράσχει πληροφορίες και έγγραφα σχετικά με τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που εφάρμοσε στους δικούς του πελάτες, οι οποίοι είναι οι πραγματικοί δικαιούχοι των κεφαλαίων που μεταφέρθηκαν στον «λογαριασμό πελατών», αμέσως μετά από αίτημα, συμπεριλαμβανομένης της συμπερίληψης σχετικών διατάξεων σε σύμβαση με τον πελάτη ή με δειγματοληπτικό έλεγχο της ικανότητας του πελάτη να παράσχει πληροφορίες για τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που εφάρμοσε, κατόπιν σχετικού αιτήματος·
- (ζ) η επιχειρηματική σχέση τυγχάνει συνεχούς παρακολούθησης και επικαιροποίησης κάθε χρόνο.

(9) Οι υπόχρεες οντότητες δύναται να διατηρούν «λογαριασμούς πελατών στο όνομα τρίτου προσώπου» από πρόσωπο το οποίο ενεργεί ως ελεγκτής/λογιστής/φορολογικός σύμβουλος ή ανεξάρτητος επαγγελματίας νομικός/δικηγόρος ή πάροχος υπηρεσιών εμπιστευμάτων και εταιρικών υπηρεσιών ή κτηματομεσίτης, και το πρόσωπο το οποίο ενεργεί ως ανωτέρω προέρχεται από χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή τρίτη χώρα χαμηλού κινδύνου, όπως οι χώρες αυτές καθορίζονται στην παράγραφο 3 του Παραρτήματος II του Νόμου, νοουμένου ότι, επιπρόσθετα από τις απαιτήσεις των υποπαραγράφων (1) έως (5) πιο πάνω, πληρούνται σωρευτικά οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

- (α) για ποσά ίσα ή μεγαλύτερα των 15.000 ευρώ, ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία πράξη ή με περισσότερες πράξεις μεταξύ των οποίων φαίνεται να υπάρχει κάποια σχέση, απαιτείται η εξακρίβωση της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων πιστωτικών συναλλαγών· Νοείται ότι σε περίπτωση κατά την οποία ο πραγματικός δικαιούχος της πιστωτικής συναλλαγής είναι νομικό πρόσωπο, τότε εξακριβώνεται και η ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων του νομικού προσώπου.
- (β) εφαρμόζονται κατάλληλα μέτρα δέουσας επιμέλειας ανάλογα με τον καθ' υπολογιζόμενο κίνδυνο που φέρει η συναλλαγή ή/και ο πραγματικός δικαιούχος της συναλλαγής και λαμβάνει στοιχεία για τη πηγή και προορισμό των χρημάτων, το σκοπό της συναλλαγής καθώς και τα κατάλληλα συνοδευτικά έγγραφα για αυτές τις συναλλαγές.
- (γ) όλα τα στοιχεία και έγγραφα που είναι απαραίτητα για την εξακρίβωση της ταυτότητας των δικαιούχων προσώπων, πρέπει να είναι δεόντως πιστοποιημένα από το τρίτο πρόσωπο ως πιστά αντίγραφα των πρωτότυπων και να λαμβάνονται κατά το άνοιγμα του λογαριασμού ή, αναλόγως της περίπτωσης, πριν από την εκτέλεση οποιασδήποτε πιστωτικής συναλλαγής·

(10) Οι υπόχρεες οντότητες δύναται να διατηρούν γενικούς λογαριασμούς πελατών ("pooled accounts") νοουμένου ότι έχουν τη δυνατότητα να τηρούν υπο-λογαριασμούς ή συνδεδεμένους λογαριασμούς ("sub-accounts" or "connected accounts") στο μηχανογραφικό τους σύστημα, και είναι σε θέση να γνωρίζουν και να έχουν εξακριβώσει την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων πιστωτικών συναλλαγών για ποσά που είναι ίσα ή υπερβαίνουν τα 15.000 ευρώ. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει δυνατότητα τήρησης υπο-λογαριασμών ή συνδεδεμένων λογαριασμών, οι υπόχρεες οντότητες υποχρεούνται να ανοίγουν λογαριασμό πελάτη που ανήκει σε συγκεκριμένο πελάτη του τρίτου προσώπου ("specific client account") και να εξακριβώνεται η ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου πριν από το άνοιγμα του λογαριασμού.

(11) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας της πιο πάνω παραγράφου, συναλλαγές για ποσά ίσα ή μεγαλύτερα των 15.000 ευρώ τα οποία αφορούν πληρωμές προς

κυβερνητικά τμήματα (π.χ. Τμήμα Εφόρου Εταιρειών και Διανοητικής Ιδιοκτησίας, Έφορο Φορολογίας) δύναται να εκτελούνται από τους γενικούς λογαριασμούς (pooled accounts) χωρίς τη χρήση υπο-λογαριασμών ή συνδεδεμένων λογαριασμών. Νοείται ότι για τις πιο πάνω περιπτώσεις, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εξακριβώνουν την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων πιστωτικών συναλλαγών για ποσά ίσα ή μεγαλύτερα των 15.000 ευρώ, καθώς και να λαμβάνουν αποδεικτικά έγγραφα των συναλλαγών.

(12) Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να ανοίγουν λογαριασμούς πελατών σε πρόσωπα τα οποία δεν ορίζονται ως τρίτα πρόσωπα σύμφωνα με το άρθρο 67(2) στον Νόμο, και τα οποία στο πλαίσιο της άσκησης των συνήθων επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων διαχειρίζονται χρήματα, τα οποία ανήκουν στους πελάτες τους, νοούμενου ότι, επιπρόσθετα από τις απαιτήσεις των υποπαραγράφων (1) έως (5) πιο πάνω, πληρούνται σωρευτικά οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

- (α) λαμβάνουν αντίγραφο της σχετικής συμφωνίας ή εγγράφου ανάθεσης διαχείρισης χρημάτων, που έχει συνομολογηθεί μεταξύ του πελάτη της υπόχρεης οντότητας και του πελάτη του·
- (β) εξακριβώνεται η ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων των πιστωτικών συναλλαγών για ποσά που είναι ίσα ή υπερβαίνουν τα 10.000 ευρώ που διενεργούνται με μία ή περισσότερες πράξεις ή συνδεδεμένων πράξεων μικρότερες του πιο πάνω ποσού·
- (γ) εφαρμόζονται κατάλληλα μέτρα δέουσας επιμέλειας ανάλογα με τον καθ' υπολογιζόμενο κίνδυνο που φέρει η συναλλαγή ή/και ο πραγματικός δικαιούχος της συναλλαγής και λαμβάνει στοιχεία για τη πηγή και προορισμό των χρημάτων, το σκοπό της συναλλαγής καθώς και τα κατάλληλα συνοδευτικά έγγραφα για αυτές τις συναλλαγές·
- (δ) όλα τα στοιχεία και έγγραφα που είναι απαραίτητα για την εξακρίβωση της ταυτότητας των δικαιούχων προσώπων, πρέπει να λαμβάνονται σύμφωνα με το Μέρος 11 της παρούσας Οδηγίας, κατά το άνοιγμα του λογαριασμού ή, αναλόγως της περίπτωσης, πριν από την εκτέλεση οποιασδήποτε πιστωτικής συναλλαγής·

(13) Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να διατηρούν γενικούς λογαριασμούς πελατών ("pooled accounts") νοούμενου ότι έχουν τη δυνατότητα να τηρούν υπο-λογαριασμούς ή συνδεδεμένους λογαριασμούς ("sub-accounts" or "connected accounts") στο μηχανογραφικό τους σύστημα και είναι σε θέση να γνωρίζουν και να έχουν εξακριβώσει την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων πιστωτικών συναλλαγών για ποσά που είναι ίσα ή υπερβαίνουν τα 10.000 ευρώ. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει δυνατότητα τήρησης υπο-λογαριασμών ή συνδεδεμένων λογαριασμών, οι υπόχρεες οντότητες υποχρεούνται να ανοίγουν λογαριασμό πελάτη που ανήκει σε συγκεκριμένο πελάτη του τρίτου προσώπου ("specific client account") και να εξακριβώνεται η ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου πριν από το άνοιγμα του λογαριασμού.

Λογαριασμοί πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων

46. (1) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εισάγουν κατάλληλα συστήματα διαχείρισης κινδύνων συμπεριλαμβανομένων διαδικασιών για τον εντοπισμό υφιστάμενων ή δυνητικών πελατών, οι οποίοι είναι πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα. Τέτοιες διαδικασίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου που αντιμετωπίζει η κάθε υπόχρεη οντότητα, την εφαρμογή και χρήση αξιόπιστης ηλεκτρονικής βάσης δεδομένων για πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα, τη λήψη πληροφοριών από τον ίδιο τον πελάτη και την αναζήτηση πληροφοριών οι οποίες είναι διαθέσιμες δημοσίως, για παράδειγμα στο διαδίκτυο ή στα μέσα μαζικής ενημέρωσης, καθώς και τον κατάλογο των σημαντικών δημόσιων λειτουργημάτων που εξέδωσε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 20α παράγραφος 3 της Οδηγίας (ΕΕ)2015/849. Στην περίπτωση εταιρειών, νομικών οντοτήτων, εμπιστευμάτων και παρεμφερών νομικών διευθετήσεων («νομικές διευθετήσεις»), οι πιο πάνω διαδικασίες θα πρέπει να στοχεύουν στην εξακρίβωση κατά πόσον οι πραγματικοί δικαιούχοι, εξουσιοδοτημένοι υπογράφωντες, διευθυντές και πρόσωπα τα οποία είναι δεόντως εξουσιοδοτημένα να ενεργούν εκ μέρους των πιο πάνω προσώπων, αποτελούν πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα. Σε περίπτωση εντοπισμού ενός εκ των πιο πάνω φυσικών προσώπων ως πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο, τότε αυτομάτως η επιχειρηματική σχέση και οι λογαριασμοί της εταιρείας, νομικής οντότητας ή νομικής διευθέτησης υπόκεινται σε αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, προσαρμόζοντας την έκταση των εν λόγω μέτρων ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου.

(2) Τηρούμενων των διατάξεων του άρθρου 64(1)(γ) του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες υιοθετούν, πέραν από τα συνήθη μέτρα δέουσας επιμέλειας, τα ακόλουθα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας:

- (α) η απόφαση για σύναψη ή διατήρηση επιχειρηματικής σχέσης με πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο, λαμβάνεται από ανώτατο διοικητικό στέλεχος της υπόχρεης οντότητας σε κατάλληλο επίπεδο ιεραρχίας και ανάλογα με το επίπεδο κινδύνου που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση, βάσει σύντομης έκθεσης για το προφίλ του πελάτη, ώστε να λαμβάνει τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με ζητήματα που επηρεάζουν άμεσα το προφίλ κινδύνου της υπόχρεης οντότητας·
- (β) όταν συναφθεί επιχειρηματική σχέση με πελάτη και στη συνέχεια διαπιστωθεί ότι τα εμπλεκόμενα φυσικά πρόσωπα είναι ή έχουν καταστεί πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, τότε πρέπει να ληφθεί απόφαση έγκρισης ως το σημείο (α) πιο πάνω για τη συνέχιση της επιχειρηματικής σχέσης. Συνεπώς, η υπόχρεη οντότητα, οφείλει σε τακτά χρονικά διαστήματα, με συχνότητα τουλάχιστον μια φορά το μήνα, να διενεργεί ελέγχους στους υφιστάμενους πελάτες και τα σχετιζόμενα με αυτούς πρόσωπα, ώστε να εντοπίζει τυχόν περιπτώσεις προσώπων τα οποία έχουν καταστεί πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα·
- (γ) κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με την έγκριση μιας σχέσης με πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο, το ανώτατο διοικητικό στέλεχος βασίζει την απόφασή του στο επίπεδο του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο οποίο ενδέχεται να εκτεθεί η υπόχρεη οντότητα σε περίπτωση σύναψης της εν λόγω επιχειρηματικής σχέσης, καθώς και στον βαθμό στον οποίο η υπόχρεη οντότητα διαθέτει τα κατάλληλα μέσα για την αποτελεσματική διαχείριση του εν λόγω κινδύνου·
- (δ) πριν συναφθεί επιχειρηματική σχέση με πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο, η υπόχρεη οντότητα λαμβάνει επαρκή αποδεικτικά στοιχεία τα οποία της επιτρέπουν να εξακριβώνει όχι μόνο την ταυτότητά του, αλλά και να αξιολογήσει την επαγγελματική υπόληψη και ακεραιότητά του (π.χ. έλεγχος τυχόν αρνητικών αναφορών/πληροφοριών)·
- (ε) η υπόχρεη οντότητα δημιουργεί το οικονομικό προφίλ του πελάτη που είναι πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο ζητώντας τουλάχιστον τα στοιχεία και πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 26 πιο πάνω. Η υπόχρεη οντότητα οφείλει να είναι ιδιαίτερα προσεκτική και επιμελής σε περιπτώσεις πελατών, οι οποίοι δραστηριοποιούνται σε τομείς ευάλωτους στη διαφθορά, όπως π.χ. το εμπόριο πετρελαίου, τσιγάρων, αλκοολούχων ποτών, κ.α.·
- (στ) οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να είναι ακόμη πιο προσεκτικές, όταν τα εν λόγω πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα προέρχονται ή δραστηριοποιούνται σε χώρα, η οποία είναι ευρέως γνωστή ότι αντιμετωπίζει εκτεταμένα προβλήματα διαφθοράς στη δημόσια ζωή και οικονομική αποσταθεροποίηση και της οποίας οι νόμοι και κανονισμοί κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, δεν είναι ισοδύναμοι με τα διεθνώς αποδεκτά πρότυπα. Για αντιμετώπιση ενδεχομένων κινδύνων από το πιο πάνω, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να προβαίνουν σε αξιολόγηση των χωρών από τις οποίες προέρχονται οι πελάτες τους, ούτως ώστε να εντοπίζουν εκείνες τις χώρες που θεωρούνται πιο ευπαθείς σε συμπτώματα διαφθοράς ή που διαθέτουν νόμους και κανονισμούς που υστερούν σημαντικά των Συστάσεων της FATF κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- (ζ) η υπόχρεη οντότητα, λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για τον προσδιορισμό της πηγής του πλούτου και της προέλευσης των κεφαλαίων που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν στο πλαίσιο της επιχειρηματικής σχέσης με ένα πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο ώστε να μπορεί να έχει τη βεβαιότητα ότι η ίδια δεν διαχειρίζεται έσοδα που προέρχονται από διαφθορά ή άλλη εγκληματική δραστηριότητα. Τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνει η υπόχρεη οντότητα για τον προσδιορισμό της πηγής του πλούτου και της προέλευσης των κεφαλαίων του πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου, εξαρτώνται από τον βαθμό υψηλού κινδύνου που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση. Σε περίπτωση που ο κίνδυνος είναι ιδιαίτερα υψηλός, η υπόχρεη οντότητα οφείλει να επαληθεύει την πηγή του πλούτου και την προέλευση των κεφαλαίων, βάσει αξιόπιστων και ανεξάρτητων δεδομένων, εγγράφων ή πληροφοριών·
- (η) η υπόχρεη οντότητα οφείλει να διενεργεί ενισχυμένη και συνεχή παρακολούθηση, τόσο των συναλλαγών όσο και του προφίλ κινδύνου του πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου. Τυχόν ασυνήθιστες συναλλαγές θα πρέπει να εντοπίζονται, και οι πληροφορίες που βρίσκονται στη διάθεσή της θα πρέπει

να επανεξετάζονται σε τακτική βάση, ώστε να διασφαλίζεται ο έγκαιρος εντοπισμός οποιασδήποτε νέας ή αναδυόμενης πληροφορίας που θα μπορούσε να επηρεάσει την εκτίμηση κινδύνου. Η συχνότητα της παρακολούθησης, θα πρέπει να καθορίζεται από το επίπεδο του υψηλού κινδύνου που συνδέεται με την εκάστοτε σχέση. Χωρίς επηρεασμό των πιο πάνω, η επιχειρηματική σχέση, ο λογαριασμός και το οικονομικό προφίλ του πελάτη θα πρέπει να τυγχάνει τουλάχιστον ετήσιας ανασκόπησης, με σκοπό τη λήψη απόφασης από το ανώτερο διοικητικό στέλεχος σε σχέση με το κατά πόσον θα επιτραπεί η συνέχιση της λειτουργίας τους·

(θ) ο λειτουργός, ο οποίος έχει την ευθύνη παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης, οφείλει να ετοιμάζει σύντομη έκθεση, στην οποία να αναφέρονται τα αποτελέσματα της ανασκόπησης. Η έκθεση θα υποβάλλεται σε ανώτερο διοικητικό στέλεχος της υπόχρεης οντότητας για μελέτη και έγκριση και θα καταχωρείται στο φάκελο του πελάτη.

Επενδυτικά ταμεία,
επιχειρήσεις παροχής
χρηματοοικονομικών
υπηρεσιών και
επιχειρήσεις παροχής
επενδυτικών υπηρεσιών

47. (1) Στην περίπτωση σύναψης και τήρησης επιχειρηματικής σχέσης με πρόσωπα τα οποία δραστηριοποιούνται στην παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και τα οποία έχουν συσταθεί ή/και λειτουργούν σε τρίτη χώρα μεσαίου ή υψηλού κινδύνου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας. Κατ' ελάχιστον, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν τα ακόλουθα αυξημένα μέτρα και διαδικασίες, επιπρόσθετα από τα μέτρα δέουσας επιμέλειας και τις διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας πελατών που καθορίζει ο Νόμος και η παρούσα Οδηγία, για τη διαπίστωση και εξακρίβωση της ταυτότητας φυσικών και νομικών προσώπων, περιλαμβανομένων των πραγματικών δικαιούχων:
- (α) λαμβάνουν την έγκριση του Λειτουργού Συμμόρφωσης πριν από την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης·
 - (β) λαμβάνουν αντίγραφο της άδειας ή έγκρισης που έχει χορηγηθεί στο εν λόγω πρόσωπο από αρμόδια εποπτική/ρυθμιστική αρχή των χωρών σύστασης και λειτουργίας του, η αυθεντικότητα της οποίας εξακριβώνεται είτε με απευθείας επικοινωνία με τη συγκεκριμένη εποπτική/ρυθμιστική αρχή ή μέσω άλλων ανεξάρτητων και αξιόπιστων πηγών·
 - (γ) διαβεβαιώνονται ότι η συγκεκριμένη νομική οντότητα υπόκειται σε εποπτεία για σκοπούς παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
 - (δ) διαβεβαιώνονται ότι η άδεια λειτουργία τους, προνοεί την παροχή επενδυτικών συμβουλών σε χρηματοοικονομικά μέσα ή/και τη διαχείριση χαρτοφυλακίου·
 - (ε) λαμβάνουν επαρκή στοιχεία και πληροφορίες για να γίνει πλήρως κατανοητή η δομή κυριότητας και ελέγχου των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και τη φύση των επενδυτικών υπηρεσιών και των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που παρέχει·
 - (στ) εφαρμόζουν διαδικασίες για παρακολούθηση των συναλλαγών σε τακτική βάση·
 - (ζ) αξιολογούν τα ευρήματα για πρόστιμα ή άλλα διοικητικά/εποπτικά μέτρα που έχουν επιβληθεί στην εν λόγω οντότητα από την εποπτική τους αρχή·
 - (η) στην περίπτωση επενδυτικών ταμείων, λαμβάνουν πληροφορίες για τη νομική υπόσταση του επενδυτικού ταμείου, τους σκοπούς, τους επενδυτικούς στόχους και τη δομή ελέγχου του ταμείου. Επιπρόσθετα, λαμβάνουν στοιχεία και πληροφορίες για τη διαπίστωση και εξακρίβωση της ταυτότητας των διευθυντών και συμβούλων επενδύσεων (investment managers and advisers), διαχειριστών (administrators) και θεματοφυλάκων (custodians), των επενδυτών ή οποιουδήποτε άλλου σημαντικού προσώπου το οποίο εμπλέκεται στη λειτουργία του Ταμείου.

Νοείται ότι πρόσωπα τα οποία εμπλέκονται στην παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και επενδυτικών υπηρεσιών και τα οποία έχουν συσταθεί ή/και λειτουργούν σε τρίτη χώρα μεσαίου ή υψηλού κινδύνου, δεν δύνανται να τηρούν "Λογαριασμούς Πελατών" στο όνομα τρίτου προσώπου (client accounts).

(2) Σε περίπτωση σύναψης επιχειρηματικής σχέσης με εταιρεία της οποίας η μητρική εταιρεία παρέχει χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή/και επενδυτικές υπηρεσίες, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν τις πρόνοιες της πιο πάνω παραγράφου και σε σχέση με τη μητρική εταιρεία.

Διασυνοριακές σχέσεις
ανταπόκρισης με ίδρυμα-
πελάτη από τρίτη χώρα

48. (1) Οι υπόχρεες οντότητες (ιδρύματα ανταποκριτές) όταν συνάπτουν διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης με ίδρυμα πελάτη, οφείλουν να εφαρμόζουν τα συνήθη μέτρα επιμέλειας, τα οποία προβλέπονται στο άρθρο 61 του Νόμου, καθώς και τα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας τα οποία προβλέπονται στο άρθρο 64(1)(β)

του Νόμου, να προσαρμόζουν την έκταση των μέτρων αυτών ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, και να τεκμηριώνουν επαρκώς τα μέτρα δέουσας επιμέλειας τα οποία λαμβάνουν, καθώς και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων τις οποίες εφαρμόζουν.

(2) Για σκοπούς συμμόρφωσης με τα άρθρα 64(1)(β), 66(1)(α) και 66(1)(β) του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να βεβαιώνονται ότι:

- (α) το ίδρυμα-πελάτης το οποίο αιτείται άνοιγμα λογαριασμού ανταποκριτή (correspondent account) συνδέεται με ρυθμιζόμενο χρηματοοικονομικό όμιλο ή διατηρεί φυσική παρουσία με πλήρως στελεχωμένο γραφείο στη χώρα σύστασής του, από το οποίο διεξάγει πραγματικές τραπεζικές υπηρεσίες δηλ. το ίδρυμα- πελάτης δεν είναι εικονική τράπεζα (shell bank) όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 2 του Νόμου. Η ύπαρξη και το καθεστώς λειτουργίας του ιδρύματος-πελάτη, καθώς και το ρυθμιστικό πλαίσιο το οποίο διέπει τις εργασίες του, θα πρέπει να εξακριβώνεται, από τις υπόχρεες οντότητες, με ένα από τους πιο κάτω τρόπους:
- (i) επαλήθευση με στοιχεία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή άλλης αρμόδιας εποπτικής αρχής της χώρας σύστασης του εν λόγω ιδρύματος, ή
 - (ii) λαμβάνοντας κατάλληλα αποδεικτικά στοιχεία για τη δομή του ομίλου στον οποίο ανήκει αυτό το ίδρυμα-πελάτης καθώς και την άδεια ή εξουσιοδότηση που κατέχει για τη διεξαγωγή τραπεζικών ή/και χρηματοοικονομικών εργασιών, και
 - (iii) λαμβάνει γραπτή διαβεβαίωση καθώς και τα αποσπάσματα των πολιτικών και διαδικασιών του ιδρύματος πελάτη στα οποία το ίδρυμα δηλώνει ότι δεν συναλλάσσεται με εικονικές τράπεζες ή εναλλακτικά εντοπίζει δημοσίως διαθέσιμες πληροφορίες, όπως, για παράδειγμα, νομικές διατάξεις που απαγορεύουν σε αυτό το ίδρυμα να συναλλάσσεται με εικονικές τράπεζες.
- (β) συγκεντρώνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με το ίδρυμα πελάτη προκειμένου να γίνει πλήρως κατανοητή η φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του εν λόγω πελάτη και να είναι, συνεπώς, δυνατόν να διαπιστωθεί ο βαθμός στον οποίο η επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος-πελάτη εκθέτει το ίδρυμα ανταποκριτή σε υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Για το σκοπό αυτό, θα πρέπει να λαμβάνονται μέτρα για την κατανόηση και την εκτίμηση του κινδύνου ως προς τη φύση της πελατειακής βάσης του ιδρύματος-πελάτη και το είδος των δραστηριοτήτων που θα ασκεί το ίδρυμα-πελάτης μέσω του λογαριασμού ανταπόκρισης ή κατά περίπτωση, το είδος των κρυπτοστοιχείων για τα οποία το ίδρυμα πελάτης CASP θα πραγματοποιεί συναλλαγές μέσω του λογαριασμού ανταπόκρισης·
- (γ) προσδιορίζουν, βάσει δημοσίως διαθέσιμων πληροφοριών, τη φήμη του ιδρύματος και την ποιότητα της εποπτείας στην οποία αυτό υπόκειται, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σε σχέση με τυχόν τρέχουσα ή κατά το παρελθόν, διεξαγωγή κανονιστικής ή ποινικής έρευνας σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή/και τυχόν εποπτικά μέτρα τα οποία έχουν επιβληθεί στο ίδρυμα-πελάτη. Αυτό σημαίνει ότι το ίδρυμα ανταποκριτής, οφείλει να αξιολογεί τον βαθμό βεβαιότητας που μπορεί να έχει για το γεγονός ότι το ίδρυμα-πελάτης εποπτεύεται επαρκώς όσον αφορά τη συμμόρφωσή του προς τις οικείες υποχρεώσεις παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Εν προκειμένω, τα ιδρύματα ανταποκριτές, δύνανται να επικουρούνται στο έργο τους από διάφορες δημοσίως διαθέσιμες πηγές, όπως, για παράδειγμα τις αξιολογήσεις της FATF ή του Προγράμματος Αξιολόγησης του Χρηματοπιστωτικού Τομέα (FSAP), οι οποίες περιέχουν ενότητες σχετικά με την αποτελεσματική εποπτεία·
- (δ) αξιολογούν τους ελέγχους παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που διενεργεί το ίδρυμα-πελάτης. Αυτό σημαίνει ότι το ίδρυμα ανταποκριτής οφείλει να διενεργεί ποιοτική αξιολόγηση του πλαισίου ελέγχου για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του ιδρύματος πελάτη, και να μην αρκείται μόνο στην λήψη των σχετικών πολιτικών και των διαδικασιών σχετικά με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του ιδρύματος-πελάτη. Η αξιολόγηση αυτή θα πρέπει να περιλαμβάνει τα εργαλεία παρακολούθησης των συναλλαγών που χρησιμοποιεί το ίδρυμα πελάτης, προκειμένου να

διασφαλίζεται ότι είναι κατάλληλα για το είδος της επιχειρηματικής δραστηριότητας που ασκεί το ίδρυμα πελάτης. Αυτή η αξιολόγηση θα πρέπει να τεκμηριώνεται δεόντως. Σύμφωνα με την προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο, όταν ο κίνδυνος είναι ιδιαίτερα υψηλός και, ειδικότερα, όταν ο όγκος των συναλλαγών ανταπόκρισης είναι σημαντικός, το ίδρυμα ανταποκριτής οφείλει να εξετάζει το ενδεχόμενο πραγματοποίησης επιτόπιων επισκέψεων ή/και δειγματοληπτικών ελέγχων, ώστε να βεβαιώνεται ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες του ιδρύματος-πελάτη εφαρμόζονται με αποτελεσματικό τρόπο.

- (ε) εξασφαλίζουν έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, πριν από τη σύναψη νέων σχέσεων ανταπόκρισης. Το αρμόδιο για τη χορήγηση έγκρισης ανώτερο διοικητικό στέλεχος, πρέπει να είναι άλλο από τον λειτουργό ο οποίος εισηγείται τη σύναψη της σχέσης, ενώ όσο υψηλότερος είναι ο κίνδυνος που συνδέεται με αυτή τη σχέση, τόσο υψηλότερη ιεραρχικά θέση πρέπει να κατέχει το ανώτατο διοικητικό στέλεχος που είναι αρμόδιο για τη χορήγηση της έγκρισης. Τα ιδρύματα ανταποκριτές, οφείλουν να τηρούν ενήμερα τα ανώτερα διοικητικά στελέχη τους για τις σχέσεις ανταπόκρισης υψηλού κινδύνου και για τα μέτρα που λαμβάνουν, με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου.
- (στ) τεκμηριώνουν τις αρμοδιότητες του κάθε ιδρύματος-πελάτη. Σε περίπτωση που η τυποποιημένη σύμβαση δεν περιέχει ήδη σχετική ρύθμιση, τα ιδρύματα ανταποκριτές οφείλουν να συνάπτουν γραπτή σύμβαση με την οποία θα προσδιορίζονται, μεταξύ άλλων, τουλάχιστον τα ακόλουθα θέματα:
- (i) τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που παρέχονται στο ίδρυμα-πελάτη.
 - (ii) ο τρόπος με τον οποίο μπορεί να χρησιμοποιηθεί η συγκεκριμένη υπηρεσία ανταπόκρισης και ο δικαιούχος αυτής (π.χ. εάν μπορεί να χρησιμοποιηθεί από άλλες τράπεζες ή χρηματοοικονομικούς οργανισμούς μέσω της σχέσης τους με το ίδρυμα-πελάτη), καθώς και οι ευθύνες παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του ιδρύματος ανταποκριτή.
 - (iii) ο τρόπος με τον οποίο το ίδρυμα ανταποκριτής θα παρακολουθεί τη σχέση, προκειμένου να εξακριβώσει ότι το ίδρυμα πελάτης εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του βάσει της εν λόγω σύμβασης (π.χ. μέσω της εκ των υστέρων παρακολούθησης της συναλλαγής).
 - (iv) οι πληροφορίες που θα πρέπει να παρέχονται από το ίδρυμα πελάτη κατόπιν αιτήματος του ιδρύματος ανταποκριτή (ειδικότερα για τον σκοπό της παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης) και μια εύλογη προθεσμία εντός της οποίας θα πρέπει να παρέχονται οι εν λόγω πληροφορίες (λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα της αλυσίδας πληρωμών ή της αλυσίδας του ιδρύματος ανταποκριτή).
- (ζ) όσον αφορά τους λογαριασμούς πλάγιας πρόσβασης (payable through accounts) και τους λογαριασμούς φωλιάσματος (nesting), διασφαλίζουν ότι το ίδρυμα-πελάτης έχει επαληθεύσει την ταυτότητα του πελάτη και εφαρμόζει συνεχή δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη που έχει άμεση πρόσβαση στους λογαριασμούς του ιδρύματος ανταποκριτή, και ότι μπορεί να παράσχει δεδομένα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη κατόπιν αιτήματος του ιδρύματος ανταποκριτή. Τα ιδρύματα ανταποκριτές, οφείλουν να επιδιώκουν να λαμβάνουν επιβεβαίωση από το ίδρυμα πελάτη ότι τα συναφή δεδομένα μπορούν να διαβιβαστούν από το ίδρυμα πελάτη προς το ίδρυμα ανταποκριτή κατόπιν σχετικού αιτήματος.

Σχέσεις ανταπόκρισης που αφορούν τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου ή με ίδρυμα-πελάτη από τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου

49. (1) Οι υπόχρεες οντότητες (ιδρύματα ανταποκριτές) όταν συνάπτουν σχέσεις ανταπόκρισης από τρίτη χώρα, οφείλουν να προσδιορίζουν ποιες από τις σχέσεις τους αφορούν τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου, η οποία προσδιορίζεται στο άρθρο 2 του Νόμου.
- (2) Τα ιδρύματα ανταποκριτές, θα πρέπει επίσης, στο πλαίσιο των μέτρων δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζουν, να προσδιορίζουν την πιθανότητα έναρξης συναλλαγών από το ίδρυμα πελάτη οι οποίες αφορούν τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων όπου σημαντικό ποσοστό των πελατών του ιδρύματος-πελάτη διατηρεί συναφείς επαγγελματικούς ή προσωπικούς δεσμούς με τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου.
- (3) Για να εκπληρώσουν την υποχρέωσή τους βάσει του άρθρου 64(1)(α) του Νόμου, ιδρύματα ανταποκριτές οφείλουν να διασφαλίζουν ότι εφαρμόζουν επίσης τα άρθρα 61 και 64(1)(β) του Νόμου.

(4) Για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους οι οποίες προβλέπονται στο άρθρο 64(1)(α)(iii) του Νόμου, τα ιδρύματα ανταποκριτές οφείλουν να εφαρμόζουν την παράγραφο 48(2)(δ) πιο πάνω και να μεριμνούν για την εκτίμηση της επάρκειας των πολιτικών και των διαδικασιών του ιδρύματος-πελάτη για την εξακρίβωση της πηγής και του πλούτου των πελατών τους, να πραγματοποιούν επιτόπιες επισκέψεις ή δειγματοληπτικούς ελέγχους, ή να καλούν το ίδρυμα-πελάτη να τους παράσχει αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία να προκύπτει η νόμιμη προέλευση της πηγής του πλούτου ή της πηγής των κεφαλαίων του εκάστοτε πελάτη.

(5) Σε περίπτωση κατά την οποία η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου καλέσει τις υπόχρεες οντότητες να εφαρμόσουν πρόσθετα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 59(13) του Νόμου, τα ιδρύματα ανταποκριτές οφείλουν να εφαρμόσουν ανάλογα με την περίπτωση, ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα μέτρα:

(α) αύξηση της συχνότητας επανεξέτασης των πληροφοριών και των μέτρων δέουσας επιμέλειας τα οποία αφορούν το ίδρυμα-πελάτη, καθώς και της εκτίμησης κινδύνου για το εν λόγω ίδρυμα-πελάτη·

(β) υποβολή αίτησης προς το ίδρυμα πελάτη για τη διενέργεια πιο εμπειριστατωμένης εκτίμησης σχετικά με τους ελέγχους παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του ιδρύματος-πελάτη. Σε αυτές τις περιπτώσεις υψηλότερου κινδύνου, τα ιδρύματα ανταποκριτές οφείλουν να εξετάζουν το ενδεχόμενο επανεξέτασης της έκθεσης ανεξάρτητου ελέγχου σχετικά με τους ελέγχους παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του ιδρύματος-πελάτη, διεξαγωγής συνεντεύξεων με τους υπεύθυνους συμμόρφωσης, ανάθεσης ανασκόπησης σε τρίτα μέρη ή διεξαγωγής επιτόπιες επίσκεψης.

(γ) υποβολή αιτήματος για αυξημένη και πιο παρεμβατική παρακολούθηση. Η παρακολούθηση των συναλλαγών σε πραγματικό χρόνο είναι ένα από τα μέτρα δέουσας επιμέλειας που τα ιδρύματα ανταποκριτές οφείλουν να εξετάζουν σε περιπτώσεις ιδιαίτερα αυξημένου κινδύνου της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Στο πλαίσιο αυτό, τα ιδρύματα ανταποκριτές οφείλουν να εξετάζουν το ενδεχόμενο διεξαγωγής συνεχούς διαλόγου με το ίδρυμα-πελάτη για τη βελτίωση της κατανόησης των κινδύνων που συνδέονται με τη σχέση ανταπόκρισης και για τη διευκόλυνση της ταχείας ανταλλαγής ουσιαστικών πληροφοριών, εφόσον κριθεί αναγκαία.

(δ) υποβολή αιτήματος για αυξημένη παρακολούθηση της μεταφοράς κεφαλαίων, προκειμένου να διασφαλίζεται ο εντοπισμός στοιχείων που απουσιάζουν ή ελλιπών στοιχείων για τον πληρωτή ή/και τον δικαιούχο βάσει του Κανονισμού ΕΕ 2023/1113 και σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Γραμμές ΕΒΑ/GL/2024/11 της ΕΑΤ για τους ταξιδιωτικούς κανόνες, βάσει του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.

(ε) περιορισμός των επιχειρηματικών σχέσεων ή συναλλαγών που αφορούν τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, όσον αφορά τη φύση, τον όγκο ή τα μέσα πληρωμών, κατόπιν διεξοδικής εκτίμησης του υπολειπόμενου κινδύνου που ενέχει η σχέση ανταπόκρισης.

Συναλλαγές ή επιχειρηματική σχέση με τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου

50. (1) Όσον αφορά τις επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές στις οποίες εμπλέκονται τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του Νόμου, χώρες που φέρονται να συνδέονται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και χώρες υψηλού κινδύνου με σημαντικές στρατηγικές αδυναμίες στον τομέα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για τις οποίες εξέδωσε ανακοίνωση η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF), και για τις οποίες απαιτούνται συγκεκριμένες ενέργειες, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι εφαρμόζουν, τουλάχιστον, τα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας που προβλέπονται στο άρθρο 64(1)(α) του Νόμου, και, κατά περίπτωση, τα μέτρα που προβλέπονται στο άρθρο 59(13) του Νόμου.

(2) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν τα μέτρα που αναφέρονται στην πιο πάνω παράγραφο και να προσαρμόζουν την έκταση των μέτρων, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου.

(3) Μια επιχειρηματική σχέση ή συναλλαγή, θεωρείται ότι σχετίζεται με τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου, αν ισχύει ένα τουλάχιστον από τα πιο κάτω:

(α) τα κεφάλαια δημιουργήθηκαν σε τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου·

(β) τα κεφάλαια λαμβάνονται από τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου·

(γ) ο προορισμός των κεφαλαίων είναι τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου·

- (δ) η υπόχρεη οντότητα συναλλάσσεται με φυσικό πρόσωπο ή νομική οντότητα με διαμονή ή εγκατάσταση σε τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου·
 - (ε) η επιχείρηση συναλλάσσεται με καταπιστευματοδόχο με εγκατάσταση σε τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου ή με σχήμα καταπιστευματικής διαχείρισης που διέπεται από το δίκαιο τρίτης χώρας υψηλού κινδύνου.
- (4) Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, όπως αυτά προνοούνται στο άρθρο 64(1)(α) του Νόμου και, κατά περίπτωση, στο άρθρο 59(13) του Νόμου, εφαρμόζονται όταν η υπόχρεη οντότητα κρίνει ότι:
- (α) η συναλλαγή εκτελείται μέσω τρίτης χώρας υψηλού κινδύνου, π.χ. επειδή σε τέτοια χώρα έχει εγκατάσταση ο ενδιάμεσος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών· ή
 - (β) ο πραγματικός δικαιούχος του πελάτη διαμένει σε τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.
- (5) Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων των υποπαραγράφων (1), (2) και (4) πιο πάνω, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να αξιολογούν προσεκτικά τον κίνδυνο που συνδέεται με επιχειρηματικές σχέσεις και συναλλαγές στο πλαίσιο των οποίων:
- (α) ο πελάτης είναι γνωστό ότι διατηρεί στενούς προσωπικούς ή επαγγελματικούς δεσμούς με τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου· ή
 - (β) ο πραγματικός δικαιούχος ή οι πραγματικοί δικαιούχοι είναι γνωστό ότι διατηρεί (-ούν) στενούς προσωπικούς ή επαγγελματικούς δεσμούς με τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου.

Στις περιπτώσεις αυτές, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να αποφασίζουν, αναλόγως του βαθμού κινδύνου, κατά πόσον θα εφαρμόσουν ή όχι τα μέτρα που προνοούνται στο άρθρο 64(1)(α) του Νόμου, δηλαδή, αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ή συνήθη μέτρα δέουσας επιμέλειας.

Πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που δεν ρυθμίζονται και δεν εποπτεύονται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114

51. (1) Στην περίπτωση σύναψης και τήρησης επιχειρηματικής σχέσης με πελάτη που είναι πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, και δεν ρυθμίζεται ούτε εποπτεύεται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, οι υπόχρεες οντότητες ενδέχεται να εκτίθενται σε αυξημένο κίνδυνο. Ως εκ τούτου, οφείλουν να διενεργούν την εκτίμηση κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας που σχετίζεται με τον εν λόγω πελάτη, πριν από τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης. Στο πλαίσιο αυτό, οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας που συνδέεται με το είδος κρυπτοστοιχείων που παρέχονται ή εξυπηρετούνται από τον συγκεκριμένο πάροχο. Κατ' ελάχιστον, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν τα ακόλουθα αυξημένα μέτρα και διαδικασίες, επιπρόσθετα από τα μέτρα δέουσας επιμέλειας και τις διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας πελατών και τελικών δικαιούχων που καθορίζει ο Νόμος και η παρούσα Οδηγία:
- (α) να διεξαχθεί συζήτηση με τον πελάτη προκειμένου να κατανοήσουν τη φύση της επιχείρησης και τους κινδύνους της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους εκτίθεται·
 - (β) επιπρόσθετα από την επαλήθευση της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων του πελάτη, να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας έναντι των ανώτερων διοικητικών στελεχών στον βαθμό που αυτά διαφέρουν, συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης τυχόν αρνητικών πληροφοριών·
 - (γ) να κατανοούν τον βαθμό στον οποίο ο εν λόγω πελάτης εφαρμόζει τα δικά του μέτρα δέουσας επιμέλειας στους πελάτες του είτε βάσει νομικής υποχρέωσης είτε σε εκούσια βάση·
 - (δ) να διαπιστώνουν εάν ο πελάτης είναι καταχωρισμένος ή έχει άδεια λειτουργίας σε κράτος μέλος της ΕΕ/του ΕΟΧ, ή σε τρίτη χώρα, και, στην περίπτωση τρίτης χώρας, να εξετάζουν την επάρκεια του ρυθμιστικού και εποπτικού καθεστώτος για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας της τρίτης χώρας σύμφωνα με την παράγραφο 2.11 των Κατευθυντήριων Γραμμών της ΕΑΤ για τους Παράγοντες Κινδύνου·
 - (ε) να προσδιορίζουν κατά πόσον οι υπηρεσίες που παρέχονται από τον πελάτη εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της καταχώρισης ή της άδειας λειτουργίας του πελάτη·
 - (στ) να διαπιστώνουν κατά πόσο ο πελάτης παρέχει υπηρεσίες διαφορετικές από εκείνες για τις οποίες είναι καταχωρισμένος ή έχει λάβει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός·
 - (ζ) στην περίπτωση που η επιχειρηματική δραστηριότητα του πελάτη περιλαμβάνει την έκδοση κρυπτοστοιχείων για τη συγκέντρωση κεφαλαίων, όπως αρχικές

Παρακολούθηση της επιχειρηματικής σχέσης, λογαριασμών και συναλλαγών

- προσφορές εικονικών νομισμάτων (ICO), οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να διαπιστώνουν εάν η εν λόγω επιχειρηματική δραστηριότητα ασκείται σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις και, κατά περίπτωση, εάν ρυθμίζεται για τους σκοπούς της παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας σύμφωνα με διεθνώς συμφωνημένα πρότυπα, όπως τα πρότυπα που δημοσιεύονται από την Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF).
52. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 61(1)(δ) του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, συμπεριλαμβανομένης της συνεχούς παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης. Αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων:
- (α) την ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται, συνάδουν με τα στοιχεία και τις πληροφορίες που κατέχει η υπόχρεη οντότητα σχετικά με τον πελάτη, το οικονομικό του προφίλ, το προφίλ κινδύνου του πελάτη, και εφόσον απαιτείται, σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών, ώστε να εντοπίζονται ασυνήθιστες ή ύποπτες συναλλαγές· και
 - (β) επικαιροποίηση των εγγράφων, στοιχείων ή πληροφοριών τις οποίες έχει στη διάθεσή της η υπόχρεη οντότητα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παραγράφου (25) της παρούσας Οδηγίας, ώστε να κατανοούν εάν ο κίνδυνος που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση έχει αλλάξει και να εξακριβώνουν κατά πόσον οι πληροφορίες που αποτελούν τη βάση της συνεχούς παρακολούθησης είναι ακριβείς.
- (2) Εφαρμόζονται διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όταν εντοπιστούν στον τύπο ή στο διαδίκτυο ή έχουν υποβληθεί αιτήματα παροχής πληροφοριών από αρμόδια αρχή ή τη ΜΟΚΑΣ ή την Αστυνομία, ή άλλο χρηματοοικονομικό ίδρυμα αρνητικές πληροφορίες για τον πελάτη, τις συναλλαγές ή τις δραστηριότητές του. Σε τέτοια περίπτωση, η υπόχρεη οντότητα οφείλει να προβεί σε σχετική έρευνα και αξιολόγηση το συντομότερο δυνατό και να λάβει τα ενδεικνυόμενα μέτρα. Τα αποτελέσματα της έρευνας θα πρέπει να αρχειοθετούνται και αν κάποια ευρήματα κριθούν σημαντικά, τότε να ενημερώνεται η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- (3) Ως ελάχιστο, ένα αποτελεσματικό σύστημα παρακολούθησης των επιχειρηματικών σχέσεων της υπόχρεης οντότητας, συμπεριλαμβανομένων και των συναλλαγών, πρέπει να επιτυγχάνει τα ακόλουθα:
- (α) τον περιοδικό έλεγχο της βάσης δεδομένων των πελατών, για να εντοπίζονται τα πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα και άλλοι λογαριασμοί ή επιχειρηματικές σχέσεις υψηλότερου κινδύνου. Ως εκ τούτου, τα συστήματα διευθυντικής πληροφόρησης των υπόχρεων οντοτήτων, θα πρέπει να είναι σε θέση να παράγουν αναλυτικές καταστάσεις για κάθε ομάδα πελατών υψηλού κινδύνου ούτως ώστε να υποβοηθείται το έργο παρακολούθησης των λογαριασμών και συναλλαγών τους·
 - (β) τον εντοπισμό πολύπλοκων ή ασυνήθιστα μεγάλων συναλλαγών, ή ασυνήθιστων μοτίβων συναλλαγών που πραγματοποιούνται χωρίς προφανή οικονομικό ή σαφή νόμιμο λόγο ή ύποπτων συναλλαγών ασυμβίβαστες με το οικονομικό προφίλ των πελατών για σκοπούς περαιτέρω διερεύνησης·
 - (γ) τον εντοπισμό συναλλαγών που ενδεχομένως να συνδέονται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·
 - (δ) τη δημιουργία προειδοποιητικών μηνυμάτων / κανόνων προειδοποίησης (alerts) για ύποπτες ή ασυνήθιστες συναλλαγές, σύμφωνα με τις παραμέτρους και σενάρια που έχουν οριστεί·
 - (ε) τη διερεύνηση των ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών από αρμόδια μέλη του προσωπικού που τους έχει ανατεθεί η εργασία αυτή. Τα αποτελέσματα των ερευνών, θα πρέπει να καταγράφονται σε ξεχωριστό σημείωμα και να είναι άμεσα διαθέσιμα για έλεγχο·
 - (στ) τη λήψη όλων των απαραίτητων μέτρων και ενεργειών στη βάση των ευρημάτων της διερεύνησης, περιλαμβανομένης της εσωτερικής αναφοράς ύποπτων συναλλαγών/δραστηριοτήτων προς τον Λειτουργό Συμμόρφωσης·
 - (ζ) τη διαπίστωση της πηγής και προέλευσης των χρημάτων που πιστώνονται σε λογαριασμούς σε σχέση με το οικονομικό προφίλ του πελάτη·
 - (η) τον έλεγχο του πελατολογίου της υπόχρεης οντότητας και των συναλλαγών με βάση τους καταλόγους προσώπων ή οντοτήτων υποκείμενων σε περιοριστικά μέτρα, που εκδίδονται βάσει σχετικών Κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τη Συμμόρφωση με τις Διατάξεις των Ψηφισμάτων του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ και τις Αποφάσεις και Κανονισμούς του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης
31/03/2020

και Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών. Ο έλεγχος διεξάγεται σε πραγματικό χρόνο κατά την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης ή κατά τη διενέργεια της συναλλαγής, σύμφωνα πάντα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας της ΚΤΚ για τη Συμμόρφωση με τις Διατάξεις των Ψηφισμάτων του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ και τις Αποφάσεις και Κανονισμούς του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(θ) τον περιοδικό έλεγχο του πελατολογίου της υπόχρεης οντότητας για να εντοπίζονται τυχόν αρνητικές πληροφορίες για τους πελάτες ή άλλα πρόσωπα που συνδέονται με αυτούς.

(4) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι η προσέγγισή τους για την παρακολούθηση των συναλλαγών και οι διαδικασίες που εφαρμόζουν, είναι κατάλληλες, αποτελεσματικές και πληρούν τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679.

(5) Η επιλογή ενδεδειγμένων μέτρων, εξαρτάται από τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα της επιχειρηματικής δραστηριότητας της υπόχρεης οντότητας, καθώς και από τον κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται. Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να προσαρμόζουν την ένταση και τη συχνότητα της παρακολούθησης, σύμφωνα με την προσέγγιση που βασίζεται στους κινδύνους. Σε κάθε περίπτωση, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να καθορίζουν:

(α) ποιες συναλλαγές θα παρακολουθούν σε πραγματικό χρόνο, καθώς και ποιες συναλλαγές θα παρακολουθούν εκ των υστέρων. Στο πλαίσιο αυτό, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να καθορίζουν:

(i) ποιοι παράγοντες υψηλού κινδύνου, ή ποιος συνδυασμός παραγόντων υψηλού κινδύνου, ενεργοποιούν πάντα την παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο· και

(ii) ποιες συναλλαγές που συνδέονται με υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας παρακολουθούνται σε πραγματικό χρόνο, ειδικότερα όταν ο κίνδυνος που συνδέεται με την επιχειρηματική σχέση είναι ήδη αυξημένος.

(β) κατά πόσο θα παρακολουθούν τις συναλλαγές με μη αυτοματοποιημένο τρόπο ή θα χρησιμοποιούν αυτοματοποιημένο σύστημα παρακολούθησης συναλλαγών. Οι υπόχρεες οντότητες που επεξεργάζονται μεγάλο όγκο συναλλαγών, ή συναλλαγές υψηλής συχνότητας θα πρέπει να εφαρμόζουν αυτοματοποιημένο σύστημα παρακολούθησης συναλλαγών. Νοείται ότι η χρήση αυτοματοποιημένων μεθόδων παρακολούθησης δεν εξαλείφει την ανάγκη για μια υπόχρεη οντότητα να παραμείνει σε επαγρύπνηση, αφού παράγοντες όπως η διάισηση/κρίση του προσωπικού, η άμεση επαφή με έναν πελάτη και η ικανότητα, μέσω της εμπειρίας, να αναγνωρίζονται συναλλαγές και δραστηριότητες που δεν φαίνεται να έχουν νόημα, δεν μπορούν να αυτοματοποιηθούν πλήρως,

(γ) τη συχνότητα της παρακολούθησης των συναλλαγών, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας, και

(δ) αν είναι απαραίτητη η χρήση προηγμένων εργαλείων ανάλυσης, όπως εργαλεία ανάλυσης του κατανεμημένου καθολικού (distributed ledger) ή της αλυσίδας συστοιχιών (blockchain analytics), βάσει του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις δραστηριότητες της επιχείρησης και με τις επιμέρους συναλλαγές των πελατών της υπόχρεης οντότητας.

(6) Πέραν της παρακολούθησης σε πραγματικό χρόνο και την εκ των υστέρων παρακολούθηση των συναλλαγών, και ανεξάρτητα από το επίπεδο αυτοματοποίησης που χρησιμοποιείται, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διενεργούν τακτικά εκ των υστέρων δειγματοληπτικούς ελέγχους επί των ήδη επεξεργασμένων συναλλαγών, προκειμένου να εντοπίσουν τάσεις τις οποίες θα μπορούσαν να χρησιμοποιήσουν κατά την διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων, να διενεργούν ελέγχους και, εφόσον κριθεί αναγκαίο, να βελτιώνουν εν συνεχεία την αξιοπιστία και την καταλληλότητα του συστήματος παρακολούθησης συναλλαγών. Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν επίσης να χρησιμοποιούν τις πληροφορίες που αποκτώνται βάσει των παραγράφων 19(16) και 19(17) της παρούσας Οδηγίας για να ελέγχουν και να βελτιώνουν το σύστημα παρακολούθησης συναλλαγών.

(7) Ένα αποτελεσματικό σύστημα παρακολούθησης συναλλαγών, βασίζεται στις επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τον πελάτη και θα πρέπει να παρέχει στην υπόχρεη οντότητα τη δυνατότητα να εντοπίζονται οι συναλλαγές που βρίσκονται έξω από τη συνηθισμένη μορφή της κίνησης του λογαριασμού, ή αποτελούν πολύπλοκες ή ασυνήθιστες συναλλαγές ή πραγματοποιούνται χωρίς να υπάρχει προφανής οικονομικός σκοπός ή σαφής νόμιμος λόγος. Οι υπόχρεες

οντότητες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι διαθέτουν διαδικασίες διερεύνησης των προαναφερόμενων συναλλαγών, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

(8) Η παρακολούθηση συναλλαγών, μπορεί να γίνεται με αναφορά σε συγκεκριμένους τύπους συναλλαγών, στο οικονομικό προφίλ του πελάτη, στο συνηθισμένο κύκλο εργασιών/δραστηριοτήτων του πελάτη και συγκρίνοντας σε τακτά χρονικά διαστήματα την κίνηση του λογαριασμού ή της συναλλακτικής συμπεριφοράς του με την αναμενόμενη κίνηση, όπως αυτή είχε δηλωθεί κατά την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης καθώς και με την κίνηση του λογαριασμού και τη φύση των συναλλαγών που διενεργούνται από άλλους πελάτες που δραστηριοποιούνται στον ίδιο τομέα εργασιών. Σημαντικές αποκλίσεις, πρέπει να τυγχάνουν περαιτέρω διερεύνησης και τα πορίσματα να καταγράφονται ηλεκτρονικά ή σε ξεχωριστό σημείωμα, το οποίο καταχωρείται στο φάκελο του πελάτη. Νοείται ότι, η υπόχρεη οντότητα, για τις υποθέσεις που καταχωρούνται ηλεκτρονικά, θα πρέπει να είναι σε θέση να εντοπίζει/παράγει ανά πάσα στιγμή καταστάσεις πελάτη για όλες τις υποθέσεις που έχουν διερευνηθεί για τον συγκεκριμένο πελάτη διασφαλίζοντας πλήρως τη διαδρομή ελέγχου.

(9) Τα συστήματα παρακολούθησης συναλλαγών, πρέπει έχουν τη δυνατότητα να αθροίζουν τα υπόλοιπα και την κίνηση όλων των συνδεδεμένων λογαριασμών σε ενοποιημένη βάση και να ανιχνεύουν ασυνήθεις ή ύποπτους τύπους συναλλαγών και δραστηριοτήτων. Αυτό μπορεί να γίνει με τον καθορισμό ορίων για συγκεκριμένο τύπο ή κατηγορία λογαριασμών (π.χ. λογαριασμοί υψηλού κινδύνου) ή συναλλαγών (π.χ. καταθέσεις ή αναλήψεις μετρητών, εισερχόμενα και εξερχόμενα εμβάσματα πάνω από ένα προκαθορισμένο όριο κ.α.), λαμβάνοντας υπόψη το οικονομικό προφίλ του πελάτη, τη χώρα προέλευσης, την πηγή και τον προορισμό των χρημάτων, τους αντισυμβαλλόμενους, τον τύπο της συναλλαγής ή άλλους παράγοντες κινδύνου. Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίδεται σε συναλλαγές οι οποίες υπερβαίνουν τα προκαθορισμένα όρια. Σε περίπτωση μη τήρησης λογαριασμών, η παρακολούθηση των συναλλαγών γίνεται με βάση την ταυτότητα/διαβατήριο ή ενός διακεκριμένου, για κάθε πελάτη, αναγνωριστικού αριθμού.

(10) Περαιτέρω, οι διαδικασίες παρακολούθησης πρέπει να καλύπτουν πελάτες που δεν έχουν άμεση επαφή με την υπόχρεη οντότητα, αδρανείς λογαριασμούς που παρουσιάζουν ξαφνικά κίνηση, ή αδρανείς πελάτες οι οποίοι ξαφνικά επιθυμούν την επανέναρξη επιχειρηματικής σχέσης, ασυνήθιστες συναλλαγές οι οποίες διενεργούνται μέσω των αυτόματων ταμειακών μηχανών, κ.α. Απαραίτητη είναι και η παρακολούθηση των συναλλαγών σε μετρητά είτε αυτές διενεργούνται με μία πράξη ή με περισσότερες συνδεδεμένες πράξεις.

(11) Τα ηλεκτρονικά συστήματα διευθυντικής πληροφόρησης και διοίκησης, θα πρέπει να χρησιμοποιούνται επίσης για την εξαγωγή πληροφοριών σε σχέση με στοιχεία που λείπουν από τα έγγραφα εξακρίβωσης ταυτότητας και δημιουργίας του οικονομικού προφίλ του πελάτη, έγγραφα ανοίγματος των λογαριασμών, και συνολικά στοιχεία για την επιχειρηματική σχέση του πελάτη με την υπόχρεη οντότητα.

(12) Το σύστημα παρακολούθησης το οποίο εφαρμόζει κάθε υπόχρεη οντότητα, πρέπει, μεταξύ άλλων, να έχει την δυνατότητα παραγωγής εκθέσεων πληροφόρησης, στατιστικών στοιχείων και εκθέσεων εξαιρέσεων, τόσο για κάθε μεμονωμένο πελάτη όσο και για κατηγορίες πελατών με κοινά χαρακτηριστικά. Τα δεδομένα αυτά πρέπει να χρησιμοποιούνται για τον εντοπισμό, την ανάλυση και την αποτελεσματική παρακολούθηση της συναλλακτικής συμπεριφοράς των πελατών ή/και των λογαριασμών και συναλλαγών τους, στη βάση του υπολογιζόμενου κινδύνου εμπλοκής τους σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

(13) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να παρακολουθούν τα εν λόγω στατιστικά στοιχεία ανά τακτά χρονικά διαστήματα, ανάλογα και με τον κίνδυνο, και να εφαρμόζουν επιπρόσθετα μέτρα δέουσας επιμέλειας, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο.

(14) Βάσει της αρχής της αναλογικότητας, η υπόχρεη οντότητα διασφαλίζει την εφαρμογή ενός αποτελεσματικού συστήματος παρακολούθησης, το οποίο ανταποκρίνεται στις ανάγκες της, και είναι ικανό να εντοπίζει ασυνήθιστη δραστηριότητα. Η αποτελεσματικότητα αυτού του συστήματος, εξαρτάται από την καταλληλότητα των παραμέτρων και κριτηρίων τα οποία καθορίζει η υπόχρεη οντότητα για παραγωγή προειδοποιητικών μηνυμάτων, καθώς και από την ικανότητα του προσωπικού της να κατανοεί και αξιολογεί σωστά αυτά τα μηνύματα και να λαμβάνει κατάλληλα μέτρα, όπου και όταν αυτό απαιτείται. Είναι σημαντικό να υπάρχει ισορροπία στον αριθμό των προειδοποιητικών μηνυμάτων. Μεγάλος αριθμός «ψευδώς θετικών» (false positive) μηνυμάτων πιθανόν να απαιτεί δυσανάλογους πόρους για διερεύνηση, ενώ μικρός αριθμός μηνυμάτων πιθανόν να

συνεπάγεται με αυξημένο κίνδυνο μη εντοπισμού ύποπτων συναλλαγών. Σε κάθε περίπτωση, η υπόχρεη οντότητα πρέπει να διατυπώνει εγγράφως τις παραμέτρους, κριτήρια και τυχόν όρια τα οποία καθόρισε, για την παραγωγή των προειδοποιητικών μηνυμάτων.

(15) Ανεξάρτητα από τα πιο πάνω, ο καθορισμός των παραμέτρων, κριτηρίων και ορίων για την παραγωγή προειδοποιητικών μηνυμάτων, πρέπει να βασίζεται στην αξιολόγηση κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας της υπόχρεης οντότητας και στους συγκεκριμένους κινδύνους που αντιμετωπίζει η υπόχρεη οντότητα. Περαιτέρω, θα πρέπει να τυχάνουν περιοδικής επικαιροποίησης, ώστε να αντικατοπτρίζουν τυχόν αλλαγές στους νόμους και οδηγίες, καθώς και να λαμβάνουν υπόψη οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες κρίνει σχετικές η υπόχρεη οντότητα.

(16) Η υπόχρεη οντότητα, οφείλει να διασφαλίζει ότι το προσωπικό της που είναι αρμόδιο να ασχολείται με την παρακολούθηση και διερεύνηση των προειδοποιητικών μηνυμάτων, τυχάνει κατάλληλης και επαρκούς εκπαίδευσης προς αυτόν το σκοπό.

(17) Για τα προειδοποιητικά μηνύματα (alerts) που δεν μπορούν να αιτιολογηθούν, θα πρέπει να ακολουθείται η προβλεπόμενη διαδικασία του Μέρους 12 της παρούσας Οδηγίας.

(18) Οι διαδικασίες παρακολούθησης λογαριασμών και συναλλαγών, πρέπει να συμπεριλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, μέτρα για παρακολούθηση (π.χ. audit trail) των προειδοποιητικών μηνυμάτων και διασφάλισης κατάλληλης διαχείρισής τους.

(19) Για να διασφαλίζεται η ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή των διαδικασιών εξέτασης και διερεύνησης των προειδοποιητικών μηνυμάτων, οι υπόχρεες οντότητες, ανάλογα με το μέγεθος και τη φύση των εργασιών τους, θα πρέπει να εφαρμόσουν την «αρχή του ελέγχου από δεύτερο πρόσωπο (four eyes principle)».

(20) Κατά παρέκκλιση της πιο πάνω υποχρέωσης, οι υπόχρεες οντότητες σε περίπτωση μη εφαρμογής της αρχής του ελέγχου από δεύτερο πρόσωπο, οφείλουν να υιοθετήσουν τα ακόλουθα μέτρα εσωτερικού ελέγχου:

(α) χρήση τεχνολογικών λύσεων·

(β) κατηγοριοποίηση των προειδοποιητικών μηνυμάτων σε υψηλού και χαμηλού κινδύνου·

(γ) δειγματοληπτικούς ελέγχους από δεύτερο πρόσωπο·

(δ) τεκμηριωμένης αξιολόγησης κινδύνου που να υποστηρίζει τις διαδικασίες που προτίθεται να εφαρμόσει μια υπόχρεη οντότητα.

(21) Η διαχείριση των προειδοποιητικών μηνυμάτων, πρέπει να τυχάνει ελέγχου από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης και τον υπεύθυνο υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου.

(22) Οι υπόχρεες οντότητες διασφαλίζουν ότι τα δεδομένα τα οποία είναι αποθηκευμένα στα μηχανογραφικά τους συστήματα ή σε βάσεις δεδομένων είναι ακριβή και έγκυρα, ώστε να διασφαλίζεται ότι τα δεδομένα που ρέουν μέσω των ηλεκτρονικών συστημάτων για τους σκοπούς της παρακολούθησης των λογαριασμών και των συναλλαγών είναι πλήρη και ακριβή.

(23) Η υπόχρεη οντότητα αξιολογεί το σύστημα παρακολούθησης συναλλαγών και λογαριασμών, τουλάχιστον κάθε ένα έτος ή νωρίτερα εφ' όσον η ίδια κρίνει σκόπιμο. Η αξιολόγηση πρέπει να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, έλεγχο της ορθότητας των πηγών πληροφόρησης, τη διαχείριση και διευθυντική εποπτεία, την πολιτική, τις διαδικασίες και ελέγχους, την αποτελεσματικότητά του στον εντοπισμό κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(24) Οι υπόχρεες οντότητες διασφαλίζουν ότι οι πόροι που διαθέτουν, τόσο σε ανθρώπινο δυναμικό όσο και τεχνολογία, είναι επαρκείς για τη σωστή και έγκαιρη εξέταση και διερεύνηση των προειδοποιητικών μηνυμάτων.

ΜΕΡΟΣ 8

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΜΕΤΡΗΤΑ

Γενικές απαιτήσεις

53. (1) Τηρούμενων των διατάξεων του άρθρου 58(δ) του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν κατάλληλες διαδικασίες και ελέγχους για συναλλαγές σε μετρητά για ποσά ίσα ή μεγαλύτερα των 10.000 ευρώ ή το ισοπίσσο τους σε ξένο νόμισμα. Συγκεκριμένα, οι υπόχρεες οντότητες καλούνται, ανάλογα με τον υπολογιζόμενο κίνδυνο, να ασκούν έλεγχο για τη διαπίστωση:

- της πηγής και προέλευσης των μετρητών,
- τον σκοπό και προορισμό των χρημάτων, και

- κατά πόσον το ύψος και η φύση της συναλλαγής συνάδει με τις δραστηριότητες/εργασίες και το οικονομικό προφίλ του πελάτη.
- (2) Περαιτέρω, και ανάλογα με τα όρια και ελέγχους, τα οποία θέτει η υπόχρεη οντότητα, λαμβάνονται κατάλληλα αποδεικτικά έγγραφα και στοιχεία για τον οικονομικό, εμπορικό ή άλλο σκοπό της συναλλαγής σε μετρητά και, όπου απαιτείται λαμβάνεται έγκριση για εκτέλεση της συναλλαγής από κατάλληλη ανώτερη αρχή της υπόχρεης οντότητας.
- (3) Παρόμοιοι έλεγχοι πρέπει να διενεργούνται και για συναλλαγές σε μετρητά κάτω από τα 10.000 ευρώ ή το ισόποσο σε ξένο νόμισμα όταν εγείρονται υποψίες ότι η συναλλαγή συνδέεται με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
54. (1) Απαγορεύεται στις υπόχρεες οντότητες να αποδέχονται μετρητά αξίας ίσης ή μεγαλύτερης των 10.000 ευρώ ή το ισόποσό τους σε ξένο νόμισμα που έχουν εισαχθεί από το εξωτερικό όταν:
- (α) αυτά δεν συνοδεύονται από τη σχετική δήλωση εισαγωγής προς το Τμήμα Τελωνείων ("Δήλωση ρευστών διαθεσίμων") βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1672 και του Νόμου (Ν. 63(I) του 2022), ή
- (β) η δήλωση εισαγωγής περιέχει ελλιπή, ψευδή ή αναληθή στοιχεία.
- (2) Για τις συναλλαγές της υποπαραγράφου (1) πιο πάνω οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν και αρχειοθετούν μαζί με τη συναλλαγή, το πρωτότυπο της σχετικής δήλωσης εισαγωγής.
- (3) Οι υπόχρεες οντότητες έχουν υποχρέωση να ενημερώνουν αμέσως το Τμήμα Τελωνείων για όλες τις περιπτώσεις στις οποίες έχουν αρνηθεί συναλλαγή για τους λόγους που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (1) πιο πάνω.
55. (1) Μεμονωμένη συναλλαγή σε μετρητά σε ξένο νόμισμα που έχει εισαχθεί στην Κύπρο από το εξωτερικό, από οποιοδήποτε πρόσωπο, αξίας ίσης ή μεγαλύτερης του ισόποσου των 100.000 ευρώ, γίνεται δεκτή μόνο με τη γραπτή έγκριση του Λειτουργού Συμμόρφωσης της υπόχρεης οντότητας.
- (2) Περαιτέρω, η διενέργεια συναλλαγών σε μετρητά σε ξένο νόμισμα σε συνεχή και τακτική βάση, οι οποίες σωρευτικά ξεπερνούν ή αναμένεται να ξεπεράσουν το ισόποσο των 100.000 ευρώ, εντός του ίδιου ημερολογιακού έτους, από οποιοδήποτε πρόσωπο, γίνονται δεκτές μόνο με τη γραπτή έγκριση του Λειτουργού Συμμόρφωσης της υπόχρεης οντότητας.
- (3) Ανάλογα με το επίπεδο κινδύνου που ενέχει η συναλλαγή ή η επιχειρηματική σχέση, η υπόχρεη οντότητα θα πρέπει να αξιολογεί την ύπαρξη συνδεδεμένων προσώπων και, όπου απαιτείται, να εφαρμόζει τα κατάλληλα μέτρα δέουσας επιμέλειας.
- (4) Αιτήσεις για αποδοχή συναλλαγών σε μετρητά σε ξένο νόμισμα που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (1) και (2) πιο πάνω, πρέπει να υποβάλλονται γραπτώς στον Λειτουργό Συμμόρφωσης από τους αρμόδιους λειτουργούς της υπόχρεης οντότητας που θα εκτελέσουν τη συναλλαγή και συνοδεύονται από:
- πλήρη στοιχεία του πελάτη,
 - τις δραστηριότητές του,
 - τη φύση και τον σκοπό της συναλλαγής, και
 - την πηγή των μετρητών.
- Για πελάτες που προτίθενται να διενεργούν τέτοιες συναλλαγές σε συνεχή και τακτική βάση, υποβάλλονται, πέραν των πιο πάνω, αντίγραφα των πιο πρόσφατων ετήσιων ελεγμένων λογαριασμών τους ή των διευθυντικών οικονομικών καταστάσεων τους ("management accounts"), όπου δεν υπάρχει η υποχρέωση ετοιμασίας ετήσιων ελεγμένων λογαριασμών.
- (5) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, αφού εξετάσει τη συναλλαγή, καθώς και τα σχετικά υποβληθέντα στοιχεία, εγκρίνει ή απορρίπτει τη συναλλαγή. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, διατηρεί ξεχωριστό φάκελο με τα πιο πάνω αιτήματα, τα συνοδευτικά στοιχεία και έγγραφα καθώς και της απόφασής του. Τα πιο πάνω τηρούνται και στο φάκελο του πελάτη.
- (6) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης πρέπει να βεβαιώνεται, προτού δώσει τη γραπτή έγκρισή του, ότι η συναλλαγή συνάδει με την οικονομική κατάσταση και την ταμειακή ροή των επιχειρηματικών και άλλων δραστηριοτήτων του πελάτη. Περαιτέρω, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης διασφαλίζει ότι έχουν εφαρμοστεί πλήρως οι διαδικασίες δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού της ταυτότητας του πελάτη, όπως αυτές προνοούνται στο Μέρος 7 της παρούσας Οδηγίας και ότι τα μετρητά δεν προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες.
- Απαιτήσεις για εκτέλεση συναλλαγής μετρητών που έχει εισαχθεί από το εξωτερικό
- Συναλλαγές σε μετρητά σε ξένο συνάλλαγμα ίσες ή μεγαλύτερες των 100.000 ευρώ

(7) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης οφείλει να τηρεί ξεχωριστά μητρώα για πελάτες που εμπλέκονται σε: (i) μεμονωμένες συναλλαγές σε μετρητά, και (ii) συναλλαγές μετρητών σε συνεχή και τακτική βάση.

(8) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης παρακολουθεί, τουλάχιστον πάνω σε μηνιαία βάση, τον όγκο των συναλλαγών σε μετρητά ξένου νόμισμα που διενεργούνται από τους πελάτες για τους οποίους έχει δώσει σχετική γραπτή έγκριση. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης ετοιμάζει μηνιαία αναλυτική κατάσταση με στοιχεία για τους πελάτες που διενεργούν συναλλαγές σε μετρητά σε ξένο νόμισμα κατά τη διάρκεια του υπό αναφορά μήνα, καθώς και τις συσσωρευμένες καταθέσεις, για την περίοδο από την αρχή του έτους μέχρι το τέλος του υπό αναφορά μήνα.

Εξαιρούμενες
συναλλαγές σε μετρητά

56. Οι πρόνοιες των παραγράφων 53, 54 και 55 πιο πάνω δεν εφαρμόζονται για τις ακόλουθες περιπτώσεις:

(i) Καταθέσεις ξένων νομισμάτων σε μετρητά από την Κυβέρνηση της Δημοκρατίας.

(ii) Καταθέσεις ξένων νομισμάτων σε μετρητά από νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου στην Κύπρο.

(iii) Καταθέσεις ξένων νομισμάτων σε μετρητά από άλλα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Κύπρο.

ΜΕΡΟΣ 9

ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΣΗΜΕΙΟ ΕΠΑΦΗΣ

Γενικές απαιτήσεις

57. (1) Τηρούμενων των διατάξεων του άρθρου 70Α του Νόμου, οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι στη Δημοκρατία και λειτουργούν μέσω αντιπροσώπου ορίζουν ένα κεντρικό σημείο επαφής με βάση τα κριτήρια του άρθρου 3 του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1108 της Επιτροπής.

(2) Το κεντρικό σημείο επαφής είναι αρμόδιο να διασφαλίζει για λογαριασμό του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή/και του πάροχου υπηρεσιών πληρωμών, τη συμμόρφωση με τις διατάξεις του Νόμου και τις εκάστοτε οδηγίες, οι οποίες εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και να διευκολύνει την εποπτεία από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, παρέχοντας, μεταξύ άλλων, έγγραφα και πληροφορίες κατόπιν απαίτησής της.

(3) Το κεντρικό σημείο επαφής, πέραν των υποχρεώσεων που απορρέουν από τα άρθρα 4 και 5 του Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1108 της Επιτροπής, οφείλει να εφαρμόζει τις πρόνοιες του άρθρου 6 του προαναφερόμενου Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού και να τηρεί αρχείο με τις αναφορές ύποπτων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων που αποστέλλει στη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Μέρους 12 της παρούσας Οδηγίας.

(4) Σε κάθε περίπτωση, οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών, των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος-μέλος, παραμένουν υπεύθυνοι για τη συμμόρφωσή τους με το κυπριακό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

(5) Λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας, οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών, των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος-μέλος και είναι εγκατεστημένοι στη Δημοκρατία και λειτουργούν μέσω αντιπροσώπου, μπορούν να καθορίσουν τη μορφή του κεντρικού σημείου επαφής, και θα πρέπει να αποδείξουν στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ότι:

(α) οι πόροι που διαθέτουν τόσο σε ανθρώπινο δυναμικό όσο και τεχνολογία είναι επαρκή, έτσι ώστε το κεντρικό σημείο επαφής να είναι σε θέση να εκπληρώνει τα καθήκοντα του, λαμβάνοντας υπόψη την έκταση του δικτύου, τον αριθμό και των όγκο των συναλλαγών που πραγματοποιούνται στην Κύπρο, το επίπεδο και τους παράγοντες κινδύνου σε σχέση με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας που σχετίζονται με τις δραστηριότητες που εκτελούνται στην Κύπρο· και

(β) η μορφή του κεντρικού σημείου επαφής είναι κατάλληλη για τη διαχείριση των προαναφερόμενων πόρων με επαρκή και συνεπή τρόπο.

(6) Το κεντρικό σημείο επαφής, πρέπει να διαθέτει ικανότητα, γνώσεις και εμπειρογνώμοσύνη σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

ΜΕΡΟΣ 10

ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΟΥΣ

Γενικές απαιτήσεις

58. (1) Υπόχρη οντότητα αδειοδοτημένη στην Κύπρο, η οποία συνάπτει συμφωνίες με άλλα μέρη τα οποία ενεργούν ως αντιπρόσωποί της, θεσπίζει και τηρεί κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για θέματα παρεμπόδισης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για αντιμετώπιση των κινδύνων, τους οποίους οι αντιπρόσωποι αναλαμβάνουν ή ενδέχεται να αναλάβουν.
- (2) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν διαδικασίες αξιολόγησης των αντιπροσώπων, πριν από τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης, λαμβάνοντας υπόψη κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα:
- (α) ο αντιπρόσωπος εφαρμόζει εσωτερικά μέτρα και ελέγχους ώστε να διασφαλίζει τη συμμόρφωσή του με τον Νόμο και τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό ΕΕ 2023/1113.
- (β) δεν υπάρχουν ενδείξεις ότι σε συνδυασμό με την σκοπούμενη πρόσληψη του επιχειρείται ή έχει επιχειρηθεί ή έχει διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- (3) Η υπόχρη οντότητα εφαρμόζει μέτρα προσδιορισμού ταυτότητας και δέουσας επιμέλειας για τους αντιπροσώπους με τους οποίους θα συνάψει συμφωνία, καθώς και του προσώπου υπό του οποίου την κυριότητα ή τον έλεγχο τελεί ο αντιπρόσωπος, όταν ο αντιπρόσωπος είναι νομικό πρόσωπο, προκειμένου, η υπόχρη οντότητα, να βεβαιώνεται ότι δεν αυξάνεται ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στον οποίο εκτίθεται η υπόχρη οντότητα, λόγω της συνεργασίας της με αυτόν τον αντιπρόσωπο.
- (4) Η υπόχρη οντότητα λαμβάνει κατάλληλες πληροφορίες, στοιχεία, και έγγραφα, ώστε να πεισθεί για την καταλληλότητα και εντιμότητα των διευθυντικών στελεχών και των λοιπών υπευθύνων διαχείρισης του αντιπροσώπου, εξετάζοντας, μεταξύ άλλων, την τιμότητα, την ακεραιότητα και τη φήμη των εν λόγω προσώπων. Η έρευνα που διεξάγει η υπόχρη οντότητα, για να διαπιστώσει τα πιο πάνω, πρέπει να είναι ανάλογη προς τη φύση, την πολυπλοκότητα και την κλίμακα του εγγενούς κινδύνου τον οποίο ενέχουν οι υπηρεσίες οι οποίες παρέχονται από τον αντιπρόσωπο και για τις οποίες ο αντιπρόσωπος εφαρμόζει διαδικασίες δέουσας επιμέλειας, όπως αυτές προβλέπονται στις διαδικασίες και πολιτικές της υπόχρη οντότητας.
- (5) Η υπόχρη οντότητα παρέχει εξουσία στον αντιπρόσωπο να ενεργεί εξ ονόματός της, και παραμένει υπεύθυνη για τις πράξεις του αντιπροσώπου. Το πιο πάνω, ωστόσο, δεν απαλλάσσει τον αντιπρόσωπο από τις νομικές του υποχρεώσεις για συμμόρφωση με τον Νόμο.
- (6) Η υπόχρη οντότητα συνάπτει σύμβαση με τον αντιπρόσωπο, στην οποία καθορίζονται οι ρόλοι και οι ευθύνες κάθε μέρους. Στη σύμβαση, γίνεται ρητή αναφορά στις πολιτικές και διαδικασίες, οι οποίες αφορούν το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο για θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- (7) Η υπόχρη οντότητα τηρεί ενημερωμένο μητρώο αντιπροσώπων, στο οποίο, μεταξύ άλλων, καταγράφει λεπτομέρειες για:
- τη μετοχική σύνθεση του αντιπροσώπου·
 - τα μέλη του διοικητικού του οργάνου·
 - τη διεύθυνση των γραφείων διοίκησης· και
 - τις διευθύνσεις από όπου αυτός παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες της υπόχρη οντότητας.
- (8) Η υπόχρη οντότητα οφείλει να:
- (α) εφαρμόζει συνεχή και κατάλληλη παρακολούθηση των πελατών και των συναλλαγών των αντιπροσώπων. Σε αυτά, περιλαμβάνονται επιτόπου επισκέψεις στα γραφεία/εγκαταστάσεις του αντιπροσώπου, όπου η υπόχρη οντότητα αξιολογεί το επίπεδο συμμόρφωσης του αντιπροσώπου με τις πολιτικές και διαδικασίες της υπόχρη οντότητας, όπως αυτές προβλέπονται στη μεταξύ τους σύμβαση, ως η υποπαράγραφος (6) πιο πάνω·
- (β) βεβαιώνεται ότι οι εσωτερικοί έλεγχοι, τους οποίους διενεργεί ο αντιπρόσωπος σε σχέση με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων

από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, είναι κατάλληλοι και παραμένουν κατάλληλοι καθ' όλη τη διάρκεια της σχέσης αντιπροσωπείας·

- (γ) εξετάζει τη φύση και τον όγκο των συναλλαγών τις οποίες πραγματοποιεί ο αντιπρόσωπος, καθώς και τη τοποθεσία του, ώστε να εντοπίζει περιπτώσεις στις οποίες ο αντιπρόσωπος εκτίθεται σε υψηλότερο κίνδυνο. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η υπόχρεη οντότητα, πραγματοποιεί συχνότερες επισκέψεις και διενεργεί πιο εντατική παρακολούθηση και τις καταγράφει σε σχετικό μητρώο·
 - (δ) βεβαιώνεται ότι ο αντιπρόσωπος κατανοεί τη σημασία της αναγνώρισης και αναφοράς ύποπτων συναλλαγών και δραστηριοτήτων στον Λειτουργό Συμμόρφωσης της υπόχρεης οντότητας·
 - (ε) βεβαιώνεται ότι ο αντιπρόσωπος κατανοεί τους κινδύνους που ενέχει η χρήση των μετρητών και ότι συναλλαγές με μετρητά δυνατόν να πραγματοποιούνται ώστε να νομιμοποιηθούν έσοδα από παράνομες δραστηριότητες ή και να χρηματοδοτήσουν την τρομοκρατία. Βεβαιώνονται επίσης ότι γίνεται σωστή διαχείριση των συναλλαγών με μετρητά·
 - (στ) διασφαλίζει ότι ο αντιπρόσωπος λαμβάνει αμέσως διορθωτικά μέτρα για αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών τις οποίες εντοπίζει η υπόχρεη οντότητα. Η ίδια η υπόχρεη οντότητα, δύναται να λάβει διορθωτικά μέτρα ή και να καταγγείλει τη σύμβαση με τον αντιπρόσωπο, τερματίζοντας τη μεταξύ τους συνεργασία.
- (9) Η υπόχρεη οντότητα παρέχει κατάρτιση και εκπαίδευση σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους αντιπροσώπους, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι αντιπρόσωποι κατανοούν επαρκώς τους συναφείς κινδύνους, και διενεργούν ποιοτικούς ελέγχους για παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες και απαιτήσεις της υπόχρεης οντότητας.

ΜΕΡΟΣ 11

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΤΗΡΗΣΗΣ ΑΡΧΕΙΟΥ

Πιστοποίηση και γλώσσα
εγγράφων 59.

- (1) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν και να τηρούν έγγραφα και στοιχεία ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου σε μια από τις ακόλουθες μορφές, κατά την έναρξη επιχειρηματικής σχέσης ή κατά την εκτέλεση μεμονωμένης συναλλαγής:
 - (α) πρωτότυπα, ή
 - (β) πιστό αντίγραφο του πρωτότυπου, όπου η πιστοποίηση γίνεται από τον υπάλληλο ή αντιπρόσωπο της υπόχρεης οντότητας που προβαίνει στην εξακρίβωση της ταυτότητας, αφού παρουσιαστεί σε αυτόν το πρωτότυπο. Η εν λόγω πιστοποίηση, πρέπει να φέρει το ονοματεπώνυμο και την υπογραφή του προσώπου που πιστοποιεί το έγγραφο, καθώς και την ημερομηνία πιστοποίησης, ή
 - (γ) πιστό αντίγραφο του πρωτότυπου, όπου η πιστοποίηση γίνεται από τρίτο πρόσωπο, στο οποίο το ίδρυμα βασίζεται για σκοπούς εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη δυνάμει του άρθρου 67 του Νόμου και των προνοιών της παραγράφου 29 της παρούσας Οδηγίας. Η πιστοποίηση πρέπει να φέρει ημερομηνία, την υπογραφή και τη σφραγίδα του τρίτου προσώπου στο οποίο η υπόχρεη οντότητα βασίζεται για σκοπούς εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη, ή
 - (δ) προκειμένου για μη Κύπριους πολίτες ή/και νομικά πρόσωπα ή οντότητες που έχουν συσταθεί εκτός Κύπρου, πρωτότυπα έγγραφα που φέρουν τη σφραγίδα "Apostille", σύμφωνα με τη Σύμβαση περί Καταργήσεως της Υποχρεώσεως προς Νομιμοποίηση Αλλοδαπών Δημόσιων Εγγράφων (Σύμβαση της Χάγης), και τα οποία φέρουν τον διακριτικό αύξων αριθμό, τον οποίο έχει καθορίσει η κεντρική αρχή στη χώρα έκδοσής τους. Η υπόχρεη οντότητα, αφού δει τα πρωτότυπα έγγραφα, δύναται να τηρήσει πιστά αντίγραφα των εν λόγω εγγράφων στο φάκελο του πελάτη. Τα εν λόγω αντίγραφα, θα πρέπει να πιστοποιηθούν από υπάλληλο της υπόχρεης οντότητας και να φέρουν το ονοματεπώνυμο και την υπογραφή του υπαλλήλου της υπόχρεης οντότητας που πιστοποιεί τα έγγραφα καθώς και την ημερομηνία πιστοποίησης, ή
 - (ε) πιστό αντίγραφο του πρωτότυπου, όπου η πιστοποίηση έχει γίνει από κρατική υπηρεσία ή ανεξάρτητη αρχή η οποία έχει την αρμοδιότητα να προσφέρει αυτή την υπηρεσία, ή

50/1972
6(III)/2005

- (στ) αντίγραφα των εγγράφων που έχουν ανακτηθεί από την ίδια την υπόχρεη οντότητα ή μέσω εμπορικού παρόχου, από τον ιστότοπο του Εφόρου Εταιρειών ή αντίστοιχης αρμόδιας αρχής του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή τρίτη χώρα η οποία αξιολογήθηκε από την υπόχρεη οντότητα ως χαμηλού κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ για τους Παράγοντες Κινδύνου και το Παράρτημα II του Νόμου. Σε τέτοια περίπτωση τηρούνται στοιχεία για την πηγή, την ημερομηνία και το πρόσωπο το οποίο προέβη στην ανάκτηση αυτών των στοιχείων, ή είναι υπεύθυνο για τη θεώρησή τους, είτε αυτό πρόκειται για μέλος του προσωπικού της υπόχρεης οντότητας είτε μη, ή
- (ζ) στην περίπτωση εξ αποστάσεως πελάτη, η υπόχρεη οντότητα συμμορφώνεται με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη χρήση λύσεων εξ αποστάσεως ταυτοποίησης πελατών.
- (2) Στις περιπτώσεις που διενεργείται επικαιροποίηση των στοιχείων ταυτότητας, η υπόχρεη οντότητα οφείλει να αποφασίσει, ανάλογα με τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που φέρει η κάθε επιμέρους επιχειρηματική σχέση, κατά πόσον τα επικαιροποιημένα στοιχεία ή τα έγγραφα θα είναι σε μία από τις μορφές που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) ή αν θα είναι αντίγραφα των πρωτοτύπων, λαμβάνοντας υπόψη ότι δεν υπάρχουν άλλοι παράγοντες κινδύνου που να καθιστούν απαραίτητη την παρουσίαση του πρωτοτύπου ή πιστού αντίγραφου. Σε περίπτωση λήψης αντίγραφου εγγράφου, η υπόχρεη οντότητα οφείλει να αξιολογήσει κατά πόσον επιβάλλεται να εφαρμόσει επιπρόσθετα μέτρα και διαδικασίες ελέγχου, προσαρμοσμένα στον κίνδυνο της κάθε περίπτωσης, προκειμένου να διασφαλίσει την ακρίβεια και εγκυρότητα των επικαιροποιημένων στοιχείων και να περιορίσει τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- (3) Έγγραφα και στοιχεία που λαμβάνει η υπόχρεη οντότητα, σύμφωνα με τις υποπαράγραφους (1) και (2) πιο πάνω, τα οποία είναι σε γλώσσα άλλη από την Ελληνική ή Αγγλική, πρέπει να συνοδεύονται από έγγραφο στην Ελληνική ή Αγγλική γλώσσα, στο οποίο να αναφέρεται ότι πρόκειται για πιστή μετάφραση επί του πρωτοτύπου. Το έγγραφο αυτό πρέπει να φέρει ημερομηνία μετάφρασης και να είναι υπογεγραμμένο από το δεόντως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο (π.χ. πιστοποιημένος μεταφραστής ή προσωπικό της υπόχρεης οντότητας που έχει κατάλληλη κατάρτιση, ή μητρική γλώσσα ή πτυχίο πανεπιστημίου στη γλώσσα αυτή), το οποίο διενήργησε τη μετάφραση.
- Μορφή των στοιχείων 60. (1) Η τήρηση αρχείων συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων και εγγράφων που αναφέρονται στη παρούσα Οδηγία, στην έκταση που αφορά προσωπικά δεδομένα γίνεται τηρουμένων των απαιτήσεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 δύναται να είναι σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή, νοουμένου ότι είναι δυνατή η ανάκτησή τους εγκαίρως και χωρίς καθυστέρηση και η υπόχρεη οντότητα είναι σε θέση να παράσχει τα πιο πάνω στοιχεία, ανά πάσα στιγμή, στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή τη ΜΟΚΑΣ, μετά από αίτημά τους.
- (2) Τα έγγραφα, δύναται να φυλάσσονται σε ηλεκτρονική μορφή, νοουμένου ότι η υπόχρεη οντότητα χρησιμοποιεί ηλεκτρονικό σύστημα, το οποίο πληροί τα ακόλουθα:
- (α) καταγράφει αυτομάτως δεδομένα τα οποία επιτρέπουν στην υπόχρεη οντότητα να προσδιορίσει το πρόσωπο το οποίο έχει σαρώσει το έγγραφο·
- (β) καταγράφει αυτομάτως την ημερομηνία και την ώρα σάρωσης του εγγράφου· και
- (γ) διαθέτει κατάλληλες δικλείδες ασφαλείας, οι οποίες καθιστούν αδύνατη την τροποποίηση ή αλλοίωση του εγγράφου ή των στοιχείων τα οποία αναφέρονται στα σημεία (α) και (β) πιο πάνω.
- (3) Η υπόχρεη οντότητα καθορίζει πολιτική και διαδικασίες τήρησης στοιχείων και εγγράφων, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας και του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679.
- Προσκόμιση πληροφοριών στη ΜΟΚΑΣ 61. Τηρούμενων των διατάξεων των Άρθρων 68 και 68B του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες διασφαλίζουν ότι μέσα στο πλαίσιο διερεύνησης μιας ύποπτης συναλλαγής ή των δραστηριοτήτων ενός πελάτη, είναι σε θέση να παράσχουν έγκαιρα και χωρίς καθυστέρηση πληροφορίες και αντίγραφα για τα πιο κάτω:
- (α) την ταυτότητα του πελάτη ή του ατόμου το οποίο διενεργεί τη συναλλαγή·
- (β) την ταυτότητα των πραγματικών ιδιοκτητών του πελάτη σε περίπτωση νομικής οντότητας·

- (γ) την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων εις όφελος των οποίων πραγματοποιείται η συναλλαγή, καθώς και τις ταυτότητες των προσώπων τα οποία ενεργούν εκ μέρους των πιο πάνω προσώπων ή έχουν δικαίωμα να ενεργούν εκ μέρους των·
- (δ) στοιχεία για τον όγκο και το ύψος των συναλλαγών τις οποίες πραγματοποιούν τα πρόσωπα που αναφέρονται στα σημεία (α), (β) και (γ) πιο πάνω·
- (ε) τυχόν συνδεδεμένους λογαριασμούς·
- (στ) σε σχέση με συγκεκριμένες συναλλαγές και αναλόγως της περίπτωσης:
- (i) την ημερομηνία της συναλλαγής·
 - (ii) την πηγή προέλευσης των χρημάτων·
 - (iii) το νόμισμα και το ποσό της συναλλαγής·
 - (iv) τον τρόπο με τον οποίο τα χρήματα έχουν μεταφερθεί, κατατεθεί ή αποσυρθεί, δηλαδή μετρητά, επιταγές, ηλεκτρονικά εμβάσματα, κτλ·
 - (v) τον προορισμό των χρημάτων·
 - (vi) τη φύση των οδηγιών και της εξουσιοδότησης που έχουν δοθεί· και
 - (vii) το είδος και τον αριθμό του λογαριασμού της συναλλαγής ή τον αριθμό επιταγής ή κάρτας κλπ.
- (η) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία ή έγγραφο κρίνει η ίδια απαραίτητο ή ζητηθεί από την ΜΟΚΑΣ.
62. Ηλεκτρονικές μεταφορές χρηματικών ποσών
- (1) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να συμμορφώνονται με τις Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τους ταξιδιωτικούς κανόνες βάσει του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113, κατά την εφαρμογή των υποχρεώσεών τους που απορρέουν από τον εν λόγω Κανονισμό και την παρούσα Οδηγία. Στο πλαίσιο αυτό, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να εντοπίζουν στοιχεία που απουσιάζουν ή ελλιπή στοιχεία για τον πληρωτή ή το δικαιούχο καθώς και τις δέουσες διαδικασίες για τη διαχείριση των μεταφορών χρηματικών ποσών που δεν συνοδεύονται από τα απαιτούμενα στοιχεία.
- (2) Η υπόχρεη οντότητα, που ενεργεί
- (α) ως πάροχος πληρωμών του δικαιούχου σύμφωνα με το άρθρο 8(2) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 ή
 - (β) ως ενδιάμεσος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με το άρθρο 12(2) του προαναφερόμενου Κανονισμού.
- οφείλει να αναφέρει στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τις περιπτώσεις όπου ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών παραλείπει κατ' επανάληψη να παράσχει οποιαδήποτε από τα απαιτούμενα στοιχεία του πληρωτή ή του δικαιούχου, καθώς και των μέτρων που έλαβε σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 και τις προαναφερόμενες Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ.

ΜΕΡΟΣ 12

63. Αναγνώριση και αναφορά ύποπτων συναλλαγών και δραστηριοτήτων
- ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ/ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ
- (1) Οι υπόχρεες οντότητες, διασφαλίζουν ότι ανά πάσα στιγμή κατέχουν επαρκείς πληροφορίες, ότι έχουν κτίσει ένα ουσιαστικό οικονομικό προφίλ και ότι γνωρίζουν τις δραστηριότητες των πελατών τους, ούτως ώστε να είναι σε θέση να αναγνωρίζουν εγκαίρως ότι μια συναλλαγή ή σειρά συναλλαγών, ή δραστηριότητα είναι ασυνήθης ή ύποπτη.
- (2) Οι υπόχρεες οντότητες, εκτός από την αναγνώριση ύποπτων συναλλαγών που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, οφείλουν να διασφαλίζουν ότι διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες, ελέγχους και υποδομές για εντοπισμό συναλλαγών, οι οποίες ενδεχομένως να σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- (3) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι διαθέτουν επαρκείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους πελάτες τους και τις οικονομικές τους δραστηριότητες, καθώς και να εφαρμόζουν κατάλληλες διαδικασίες ούτως ώστε να μπορούν να αναγνωρίζουν συναλλαγές που ενδέχεται να συνδέονται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Δεδομένου ότι τέτοιες συναλλαγές συχνά αφορούν μικρά ποσά που δεν είναι εύκολο να εντοπιστούν έγκαιρα, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να είναι σε θέση να εντοπίζουν περιπτώσεις όπου μια μεμονωμένη συναλλαγή, μια σειρά συνδεδεμένων συναλλαγών ή μια ασυνήθιστη συναλλακτική συμπεριφορά μπορεί να σχετίζεται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Επιπλέον, οφείλουν να λαμβάνουν υπόψη ότι η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας συνδέεται κυρίως με τον τελικό προορισμό των κεφαλαίων, αφού

- καθώς η πηγή και η προέλευσή τους μπορεί να προέρχονται από νόμιμες δραστηριότητες.
64. (1) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν, να συμβουλευόμαστε το Τρίτο Παράρτημα της παρούσας Οδηγίας, το οποίο παρέχει ενδεικτικά παραδείγματα ύποπτων συναλλαγών/δραστηριοτήτων, που θα μπορούσαν να συνδέονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- (2) Ο κατάλογος του Τρίτου Παραρτήματος δεν είναι εξαντλητικός, ούτε περιέχει όλα τα είδη συναλλαγών τα οποία πιθανόν να χρησιμοποιηθούν από πρόσωπα τα οποία επιδιώκουν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Οι υπόχρεες οντότητες, οφείλουν να προσαρμόζονται στις καταστάσεις και να εντοπίζουν πιθανούς νέους τρόπους οι οποίοι δυνατόν να χρησιμοποιηθούν από αυτά τα πρόσωπα.
- (3) Τυχόν εντοπισμός παρόμοιων συναλλαγών με αυτές που παρέχονται στο Τρίτο Παράρτημα πρέπει να αποτελέσει αντικείμενο περαιτέρω έρευνας και αιτία αναζήτησης πρόσθετων πληροφοριών ή/και εξηγήσεων αναφορικά με την πηγή και προέλευση των χρημάτων, τη φύση και τον οικονομικό/εμπορικό σκοπό της συναλλαγής, καθώς και των γεγονότων που συνδέονται με τη συγκεκριμένη δραστηριότητα.
65. (1) Τηρούμενων των διατάξεων των άρθρων 26 και 58(γ) του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες διασφαλίζουν ότι όλα τα μέλη του προσωπικού τους είναι ενήμερα και γνωρίζουν τις νομικές τους υποχρεώσεις καθώς και το πρόσωπο, δηλαδή τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, στον οποίο θα αναφέρουν τις γνώσεις ή υποψίες τους για πρόσωπα που φαίνεται να ενέχονται σε διάπραξη αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και τις πληροφορίες που περιήλθαν στην αντίληψή τους κατά τη διάρκεια της απασχόλησής τους ή του επαγγέλματός τους.
- (2) Η υποβολή Εσωτερικής Αναφοράς Υποψίας, πρέπει να γίνεται σε ειδικό έντυπο, το οποίο είναι εύκολα προσβάσιμο στο προσωπικό της υπόχρεης οντότητας. Ενδεικτικό έντυπο εσωτερικής αναφοράς παρατίθεται στο Πρώτο Παράρτημα της παρούσας Οδηγίας ("Εσωτερική Αναφορά Υποψίας για Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας").
- (3) Όλες οι "Εσωτερικές Αναφορές Υποψίας για Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας", αρχειοθετούνται και τηρούνται σε ξεχωριστό φάκελο, υπό την ασφαλή φύλαξη του Λειτουργού Συμμόρφωσης. Νοείται ότι σε περίπτωση που οι εν λόγω αναφορές τηρούνται σε ηλεκτρονική μορφή, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να έχουν σύστημα το οποίο να τους επιτρέπει την παραγωγή των εν λόγω αναφορών υποψίας σε έντυπη μορφή, για σκοπούς ελέγχου.
- (4) Ως μέρος της αξιολόγησης της αναφοράς, μεταξύ άλλων, εξετάζονται άλλοι συνδεδεμένοι λογαριασμοί ή σχέσεις του πελάτη για τον οποίο έγινε αναφορά. Αυτές οι σχέσεις δυνατόν να αφορούν είτε εμπορικές συναλλαγές είτε συνεργασίες/ σχέσεις με άλλα φυσικά πρόσωπα, όπως για παράδειγμα επαγγελματίες μεσάζοντες, μετόχους, εξουσιοδοτημένους υπογράφοντες, διευθυντές κλπ.
- (5) Από τη στιγμή υποβολής της Εσωτερικής Αναφοράς Υποψίας, όλες οι μετέπειτα συναλλαγές του υπό αναφορά πελάτη, των άλλων συνδεδεμένων λογαριασμών και σχέσεών του, ως υποπαράγραφος (4) πιο πάνω, παρακολουθούνται από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης.
- (6) Εάν, ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης που αναφέρεται στις υποπαράγραφους ανωτέρω, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης αποφασίσει να μην αποκαλύψει τις σχετικές πληροφορίες στη ΜΟΚΑΣ, τότε θα πρέπει να επεξηγήσει πλήρως τους λόγους για αυτήν του την απόφαση στην "Εσωτερική Αξιολόγηση Αναφοράς Υποψίας σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας" η οποία, πρέπει επίσης να αρχειοθετηθεί στο σχετικό φάκελο. Ενδεικτικό έντυπο της Εσωτερικής Αξιολόγησης Αναφοράς Υποψίας παρατίθεται στο Δεύτερο Παράρτημα.
66. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 69 του Νόμου, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης συμπεριλαμβάνει στην «Έκθεση Αναφοράς Υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ», όλες τις σχετικές πληροφορίες, οι οποίες αφορούν τον πελάτη, συναλλαγές ή τις δραστηριότητές του, σύμφωνα με τα στοιχεία τα οποία έχει στην κατοχή του.

Παραδείγματα ύποπτων συναλλαγών και δραστηριοτήτων
Τρίτο Παράρτημα

Εσωτερική αναφορά ύποπτων συναλλαγών και δραστηριοτήτων

Πρώτο Παράρτημα

Δεύτερο Παράρτημα
Εκθέσεις Αναφοράς Υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ

(2) Όλες οι «Εκθέσεις Αναφοράς Υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ», πρέπει να υποβάλλονται σύμφωνα με τις εκάστοτε οδηγίες της ΜΟΚΑΣ σε εύλογο χρονικό διάστημα. Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να έχουν σύστημα το οποίο να τους επιτρέπει την παραγωγή των εν λόγω αναφορών υποψίας σε έντυπη μορφή, για σκοπούς ελέγχου.

(3) Μετά την υποβολή της «Έκθεση Αναφοράς Υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ», η υπόχρεη οντότητα πιθανόν να επιθυμεί τη διακοπή της σχέσης με τον πελάτη, για αποφυγή τυχόν κινδύνων από τη συνέχιση της επιχειρηματικής σχέσης. Τηρουμένων των προνοιών του άρθρου 48 του Νόμου, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να επιδεικνύουν ιδιαίτερη προσοχή και να μην αποκαλύπτουν στον πελάτη ότι έχει υποβληθεί εις βάρος του αναφορά υποψίας στη ΜΟΚΑΣ. Συνεπώς, απαιτείται στενή επαφή, επικοινωνία και συνεργασία με τη ΜΟΚΑΣ για να αποφευχθεί η δημιουργία οποιωνδήποτε εμποδίων ή δυσκολιών στη διεξαγωγή των ερευνών.

(4) Μετά την υποβολή της «Έκθεσης Αναφοράς Υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ», οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να ακολουθούν τυχόν οδηγίες της ΜΟΚΑΣ, ιδιαίτερα όσον αφορά την εκτέλεση ή όχι συγκεκριμένης συναλλαγής, ή της διατήρησης του συγκεκριμένου λογαριασμού ή της επιχειρηματικής σχέσης.

(5) Περαιτέρω, μετά την υποβολή «Έκθεσης Αναφοράς Υποψίας προς τη ΜΟΚΑΣ», η υπό αναφορά επιχειρηματική σχέση, οι λογαριασμοί του πελάτη καθώς και τυχόν άλλοι συνδεδεμένοι λογαριασμοί, τίθενται υπό τη στενή παρακολούθηση του Λειτουργού Συμμόρφωσης.

ΜΕΡΟΣ 13

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ

Εκπαίδευση και
επιμόρφωση
προσωπικού

67. (1) Τηρούμενων των διατάξεων των παραγράφων (στ) και (η) του άρθρου 58 του Νόμου, η υπόχρεη οντότητα εφαρμόζει κατάλληλο και επαρκές πρόγραμμα εκπαίδευσης και ενημέρωσης του προσωπικού το οποίο είναι:

(α) συναφές με την υπόχρεη οντότητα και την επιχειρηματική της δραστηριότητα·

(β) ειδικά προσαρμοσμένο στις ανάγκες εκπαίδευσης του προσωπικού και στα καθήκοντά του.

Το πρόγραμμα εκπαίδευσης και ενημέρωσης, επικαιροποιείται σε τακτική βάση.

(2) Η ενημέρωση και εκπαίδευση του προσωπικού, πρέπει να είναι καλά μελετημένη, προγραμματισμένη, και στοχευμένη και να λαμβάνει υπόψη τη φύση και το μέγεθος των δραστηριοτήτων της υπόχρεης οντότητας, καθώς και τη φύση και την έκταση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους είναι εκτεθειμένη. Συνεπώς, προγράμματα με ενιαία προσέγγιση (one size fits all) ή με τυχαία προσέγγιση σε σχέση με την εκπαίδευση θεωρούνται ότι δεν πληρούν τα προαναφερθέντα κριτήρια.

(3) Σε αυτό το πλαίσιο, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης οφείλει να επιβλέπει την προετοιμασία και την εφαρμογή ενός συνεχούς προγράμματος κατάρτισης και εκπαίδευσης για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σχετικά, σε συνεργασία με άλλα αρμόδια τμήματα της υπόχρεης οντότητας (π.χ. Τμήμα Προσωπικού και Εκπαίδευσης κτλ.) εντοπίζονται ανάγκες κατάρτισης και εκπαίδευσης και στη συνέχεια ετοιμάζεται και καταγράφεται ετήσιο πρόγραμμα κατάρτισης και εκπαίδευσης, ανάλογα με την περίπτωση, για τα μέλη του διοικητικού οργάνου, του προσωπικού και των αντιπροσώπων του.

(4) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης ενημερώνει δεόντως το προσωπικό για:

(α) τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους εκτίθεται η υπόχρεη οντότητα, περιλαμβανομένων των μεθόδων, τάσεων και τυπολογιών, καθώς και σχετικά με την προσέγγιση βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου την οποία εφαρμόζει η υπόχρεη οντότητα για μετριασμό των εν λόγω κινδύνων·

(β) τις συγκεκριμένες πολιτικές και διαδικασίες παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

(γ) πώς να χρησιμοποιεί αυτοματοποιημένα συστήματα, περιλαμβανομένων, προηγμένων εργαλείων ανάλυσης, για την παρακολούθηση των συναλλαγών και των επιχειρηματικών σχέσεων, καθώς και πώς να ερμηνεύει τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τα εν λόγω συστήματα και εργαλεία.

(δ) τους τρόπους αναγνώρισης ύποπτων και ασυνήθιστων συναλλαγών και δραστηριοτήτων λαμβάνοντας υπόψη τον ιδιαίτερο χαρακτήρα των

προϊόντων και των υπηρεσιών τους, και πώς να αντιμετωπίζει ανάλογες περιπτώσεις·

- (ε) τις εσωτερικές διαδικασίες αναφοράς ύποπτων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων·
- (στ) το άτομο το οποίο ενεργεί ως Λειτουργός Συμμόρφωσης και τις αρμοδιότητές του·
- (ζ) τις γενικότερες πολιτικές και διαδικασίες όσον αφορά καταγγελίες "whistleblowing"·
- (η) τις δικές τους ατομικές υποχρεώσεις και ευθύνες, οι οποίες απορρέουν από τον Νόμο και την παρούσα Οδηγία. Νοείται ότι τα καθήκοντα και οι ευθύνες του προσωπικού, πρέπει να είναι καταγεγραμμένα σε εύκολα προσβάσιμο μέρος, ώστε το προσωπικό να μπορεί να αναφέρεται σε αυτά καθ' όλη τη διάρκεια της εργοδότησής του.

(5) Εκτός από την γενική κατάρτιση, για τους σκοπούς των παραγράφων (στ) και (η) του άρθρου 58 του Νόμου, καθώς και των προαναφερόμενων απαιτήσεων, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης αξιολογεί τις ανάγκες εκπαίδευσης εντός της υπόχρεης οντότητας και διασφαλίζει ότι παρέχεται επαρκής θεωρητική και πρακτική κατάρτιση στα πρόσωπα τα οποία ενέχονται πιο άμεσα στην αντιμετώπιση των κινδύνων ή για τα οποία υπάρχει ανάγκη περαιτέρω εξειδίκευσης, όπως:

- (α) πρόσωπα τα οποία εργάζονται στο τμήμα/μονάδα/υπηρεσία του Λειτουργού Συμμόρφωσης·
- (β) πρόσωπα τα οποία έρχονται σε επαφή με πελάτες ή είναι επιφορτισμένα με την εκτέλεση των συναλλαγών τους (πχ υπάλληλοι, αντιπρόσωποι, διανομείς)·
- (γ) προσωπικό των τμημάτων που ασχολούνται με την προσφορά εξειδικευμένων υπηρεσιών/προϊόντων·
- (δ) νέο προσωπικό ή προσωπικό το οποίο μετακινήθηκε από ένα τμήμα σε άλλο.

(6) Η διάρκεια, η συχνότητα και το περιεχόμενο της εκπαίδευσης που παρέχεται σε άτομα με διαφορετικά επίπεδα έκθεσης σε κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πρέπει να προσαρμόζεται:

- (α) ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου·
- (β) ανάλογα με τις ανάγκες των συγκεκριμένων προσώπων/μελών του προσωπικού ή/και του αντιπροσώπου·
- (γ) σε τυχόν αλλαγές και τροποποιήσεις στο σχετικό νομικό ή/και ρυθμιστικό πλαίσιο·
- (δ) σε τυχόν μεταβολές στο χρηματοοικονομικό σύστημα της χώρας.

(7) Όταν η υπόχρεη οντότητα υιοθετεί πρόγραμμα εκπαίδευσης και ενημέρωσης, το οποίο έχει αναπτυχθεί στο εξωτερικό, π.χ. από τη μητρική της εταιρεία, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης διασφαλίζει ότι το εν λόγω πρόγραμμα είναι προσαρμοσμένο στο κυπριακό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και στις τυπολογίες σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και στις δραστηριότητες της υπόχρεης οντότητας.

(8) Όταν ορισμένες δραστηριότητες εκπαίδευσης ανατίθενται εξωτερικά σε πάροχο υπηρεσιών, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης διασφαλίζει ότι:

- (α) ο πάροχος υπηρεσιών διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για να εγγυηθεί την ποιότητα της παρεχόμενης εκπαίδευσης·
- (β) οι όροι που διέπουν τη συγκεκριμένη εξωτερική ανάθεση καθορίζονται μέσω γραπτής συμφωνίας μεταξύ των δύο μερών·
- (γ) οι όροι της πιο πάνω συμφωνίας τηρούνται· και
- (δ) το περιεχόμενο της εν λόγω εκπαίδευσης προσαρμόζεται στα ειδικά χαρακτηριστικά της ίδιας της υπόχρεης οντότητας.

(9) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης καθορίζει δείκτες αξιολόγησης για τον έλεγχο της αποτελεσματικότητας του προγράμματος κατάρτισης και εκπαίδευσης και σε περίπτωση κατά την οποία εντοπίσει αδυναμίες στην εφαρμογή του, ενημερώνει το διοικητικό όργανο και την ανώτερη εκτελεστική διεύθυνση.

(10) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης βεβαιώνεται ότι η υπόχρεη οντότητα τηρεί αρχείο με τα εκπαιδευτικά σεμινάρια/προγράμματα, τα οποία αφορούν την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τα οποία έχει παρακολουθήσει το προσωπικό

και οι αντιπρόσωποι της υπόχρεης οντότητας. Το αρχείο περιλαμβάνει, τουλάχιστον, τα πιο κάτω στοιχεία:

- (α) όνομα εργαζομένου/αντιπροσώπου ανά κατάσταση, ανά θέση (διευθυντικό προσωπικό, λειτουργοί, νεοεισερχόμενοι κλπ.). Ο κατάλογος πρέπει να περιλαμβάνει το σύνολο των εργαζομένων/αντιπροσώπων της υπόχρεης οντότητας έστω και αν κάποιος από αυτούς δεν παρακολούθησε οποιοδήποτε σεμινάριο·
- (β) ημερομηνία συμμετοχής, τον τίτλο, τη διάρκεια και τα ονόματα των εκπαιδευτών του σεμιναρίου·
- (γ) κατά πόσον η διάλεξη/σεμινάριο ετοιμάστηκε από την υπόχρεη οντότητα ή από εξωτερικό οργανισμό ή συμβούλους· και
- (δ) περιληπτικά στοιχεία για το πρόγραμμα/περιεχόμενο των διαλέξεων/σεμιναρίων.

ΜΕΡΟΣ 14

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ ΣΕ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ

Γενικές αρχές

68. (1) Η υπόχρεη οντότητα οφείλει να προσαρμόζει το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου της σύμφωνα με τις δραστηριότητές της, την πολυπλοκότητά τους και τους συναφείς κινδύνους, λαμβάνοντας υπόψη το πλαίσιο του ομίλου.
- (2) Η υπόχρεη οντότητα οφείλει να διασφαλίζει ότι, σε περίπτωση κατά την οποία η μητρική εταιρεία είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός, διαθέτει επαρκή δεδομένα και πληροφορίες και είναι σε θέση να αξιολογεί το προφίλ κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο ομίλου.
- (3) Υπόχρεη οντότητα, η οποία είναι μητρική εταιρεία ομίλου, οφείλει να διασφαλίζει ότι: κάθε διοικητικό όργανο, επιχειρηματικός τομέας και εσωτερική μονάδα, περιλαμβανομένου κάθε τμήματος εσωτερικού ελέγχου, διαθέτει τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων της. Ειδικότερα, οφείλει να διασφαλίζει την ανταλλαγή επαρκών πληροφοριών μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων και του τμήματος/μονάδας/υπηρεσίας που είναι αρμόδια για την παρεμπόδιση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και της μονάδας κανονιστικής συμμόρφωσης, όταν αυτά είναι διαφορετικά τμήματα, σε επίπεδο ομίλου. Περαιτέρω, οφείλει να διασφαλίζει την ανταλλαγή επαρκών πληροφοριών μεταξύ των επικεφαλής των τμημάτων εσωτερικού ελέγχου σε επίπεδο ομίλου και του διοικητικού οργάνου της υπόχρεης οντότητας.
- (4) Υπόχρεη οντότητα, η οποία είναι μητρική ενός ομίλου, οφείλει να είναι σε θέση να ενημερώνει τις εποπτικές αρχές, εάν αυτό της ζητηθεί, σχετικά με:
- (α) τη διαδικασία αξιολόγησης και διαχείρισης κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
 - (β) τις ενοποιημένες πολιτικές και διαδικασίες για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας· και
 - (γ) τις ρυθμίσεις του ομίλου για ανταλλαγή πληροφοριών ως προβλέπεται από την υποπαράγραφο (3) πιο πάνω.

Ρόλος του διοικητικού οργάνου σε επίπεδο ομίλου

69. (1) Το διοικητικό όργανο υπόχρεης οντότητας, η οποία είναι μητρική εταιρεία ομίλου, οφείλει να εκτελεί τα ακόλουθα καθήκοντα:
- (α) διασφαλίζει ότι οι οντότητες του ομίλου διενεργούν τις δικές τους αξιολογήσεις κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας με συντονισμένο τρόπο και βάσει κοινής μεθοδολογίας, προκειμένου να υπάρχει χαρτογράφηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους είναι εκτεθειμένη κάθε οντότητα του ομίλου. Αυτές οι αξιολογήσεις, πρέπει να αντικατοπτρίζουν τις ιδιαιτερότητες κάθε μίας εκ των οντοτήτων του ομίλου, και να λαμβάνουν υπόψη το άρθρο 58Α του Νόμου και το Μέρος 6 της παρούσας Οδηγίας·
 - (β) όταν ενημερώνονται από μέλη του διοικητικού οργάνου του ομίλου ή το μέλος του διοικητικού οργάνου που είναι αρμόδιο για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή απευθείας από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης του ομίλου σχετικά με εποπτικές δραστηριότητες που διενεργούνται στις οντότητες του ομίλου από αρμόδια αρχή, ή με ελλείψεις που εντοπίζονται κατά τη διάρκεια των εν λόγω εποπτικών δραστηριοτήτων,

Οργανωτικές απαιτήσεις
σε επίπεδο ομίλου

70.

διασφαλίζουν ότι τα διορθωτικά μέτρα ολοκληρώνονται από τη θυγατρική εταιρεία ή το υποκατάστημα εγκαίρως και αποτελεσματικά.

- (1) Τηρούμενων των διατάξεων του άρθρου 68Α του Νόμου, τα συγκρουόμενα συμφέροντα, δηλαδή οι δραστηριότητες που δημιουργούν κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως η εμπορική λειτουργία, μεταξύ της μητρικής υπόχρεης οντότητας και των θυγατρικών της ή των υποκαταστημάτων της δεν πρέπει να θέτουν σε κίνδυνο τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις σε θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και πρέπει να μετριάζονται.
- (2) Η μητρική υπόχρεη οντότητα, πρέπει:
- (α) να ορίζει το μέλος του διοικητικού οργάνου που είναι αρμόδιο για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης, καθώς και τον Λειτουργό Συμμόρφωσης σε επίπεδο ομίλου·
- (β) να δημιουργήσει μια οργανωτική και επιχειρησιακή δομή συντονισμού σε επίπεδο ομίλου, με επαρκείς εξουσίες λήψης αποφάσεων, προκειμένου η διοίκηση του ομίλου, αρμόδια για θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, να καταστήσει την εν λόγω θέση της αποτελεσματική στη διαχείριση και την πρόληψη των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας και τον Νόμο·
- (γ) να εγκρίνει τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο ομίλου και να διασφαλίζει ότι αυτές συνάδουν με τη δομή του ομίλου, το μέγεθος και τα χαρακτηριστικά των υπόχρεων οντοτήτων που ανήκουν σε αυτόν·
- (δ) να δημιουργήσει εσωτερικούς μηχανισμούς ελέγχου για παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο ομίλου·
- (ε) να αξιολογεί τακτικά την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών για παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο ομίλου· και
- (στ) για την υπόχρεη οντότητα που λειτουργεί υποκαταστήματα ή θυγατρικές στην Κυπριακή Δημοκρατία, ή σε άλλο κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα, να διορίζει τον Λειτουργό Συμμόρφωσης σε επίπεδο ομίλου ως συντονιστή, για τη διασφάλιση της εφαρμογής της πολιτικής του ομίλου από όλες τις οντότητες του ομίλου οι οποίες ασκούν χρηματοπιστωτικές δραστηριότητες, καθώς και των ανάλογων και κατάλληλων συστημάτων και διαδικασιών για την αποτελεσματική πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- (3) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης σε επίπεδο ομίλου, οφείλει να συνεργάζεται πλήρως με τον Λειτουργό Συμμόρφωσης κάθε οντότητας του ομίλου.
- (4) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης σε επίπεδο ομίλου, οφείλει να ασκεί τουλάχιστον τα ακόλουθα καθήκοντα:
- (α) να συντονίζει την αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο επιχείρησης που πραγματοποιείται σε τοπικό επίπεδο από οντότητες του ομίλου και να οργανώνει την ομαδοποίηση των αποτελεσμάτων τους, προκειμένου να έχει άριστη κατανόηση της φύσης, της έντασης και της θέσης των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους εκτίθεται ο όμιλος στο σύνολό του·
- (β) να αξιολογεί τους δυνητικούς κινδύνους που προκύπτουν από τη δραστηριότητα που αναφέρουν τα υποκαταστήματα και οι θυγατρικές του, και όπου κρίνεται αναγκαίο, να αξιολογεί τους κινδύνους για τον όμιλο που παρουσιάζει ένας συγκεκριμένος πελάτης ή μια κατηγορία πελατών. Οι πολιτικές και διαδικασίες θα πρέπει να του επιτρέπουν να εξακριβώνει εάν άλλα υποκαταστήματα ή θυγατρικές έχουν λογαριασμούς για τον ίδιο πελάτη (συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε σχετιζόμενων ή συνδεδεμένων μερών). Η υπόχρεη οντότητα, οφείλει επίσης να διαθέτει πολιτικές και διαδικασίες που να διέπουν τις σχέσεις λογαριασμών σε επίπεδο ομίλου που θεωρούνται υψηλότερου κινδύνου ή έχουν συσχετιστεί με πιθανές ύποπτες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων και διαδικασιών κλιμάκωσης και καθοδήγησης σχετικά με τον περιορισμό των δραστηριοτήτων των λογαριασμών, συμπεριλαμβανομένου και του κλεισίματος των λογαριασμών αν κριθεί αναγκαίο. Τα κεντρικά γραφεία μιας υπόχρεης

οντότητας θα πρέπει να μπορούν να απαιτούν από όλα τα υποκαταστήματα και τις θυγατρικές τους να ερευνούν τα αρχεία τους έναντι συγκεκριμένων καταλόγων ή λιστών για άτομα ή οργανισμούς που είναι ύποπτοι στο να βοηθήσουν και να συνδράμουν στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή ακόμη στη παράκαμψη οικονομικών κυρώσεων, και να αναφέρουν οποιοσδήποτε αντιστοιχίες·

- (γ) να εκπονεί αξιολόγηση κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο ομίλου. Σε αυτό το πλαίσιο, η μητρική εταιρεία του ομίλου πρέπει να λαμβάνει υπόψη, στο σύστημά της για τη διαχείριση κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο ομίλου, τόσο τους επιμέρους κινδύνους των διαφόρων οντοτήτων του ομίλου όσο και τις πιθανές αλληλεπιδράσεις τους που θα μπορούσαν να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην έκθεση σε κίνδυνο σε επίπεδο ομίλου. Σε αυτό το πλαίσιο, πρέπει να δίνεται ιδιαίτερη προσοχή στους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται τα υποκαταστήματα ή/και οι θυγατρικές του ομίλου που είναι εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες, ιδίως εάν οι χώρες ενέχουν υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- (δ) να καθορίζει πρότυπα για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε επίπεδο ομίλου και να διασφαλίζει ότι οι πολιτικές και διαδικασίες κάθε οντότητας του ομίλου, συμμορφώνονται με τη νομοθεσία και τους κανονισμούς για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι οποίοι ισχύουν για κάθε οντότητα του ομίλου μεμονωμένα, και ότι αυτές ευθυγραμμίζονται με τα καθορισμένα πρότυπα του ομίλου·
- (ε) να συντονίζει τις δραστηριότητες των διαφόρων τοπικών λειτουργιών συμμόρφωσης στις επιχειρησιακές οντότητες του ομίλου, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι λειτουργούν με συνέπεια·
- (στ) να παρακολουθεί τη συμμόρφωση των υποκαταστημάτων και των θυγατρικών που βρίσκονται σε τρίτες χώρες με τις διατάξεις του κυπριακού νομικού και κανονιστικού πλαισίου για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ιδίως όταν οι απαιτήσεις για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι λιγότερο αυστηρές από εκείνες που ορίζονται στο κυπριακό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και τις εκάστοτε οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Σχετικά, θα πρέπει να διασφαλίζεται ότι εφαρμόζονται οι πρόνοιες του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/758·
- (ζ) να καθορίζει πολιτικές, διαδικασίες και μέτρα σε επίπεδο ομίλου που αφορούν, ιδίως, την προστασία των δεδομένων και την ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ομίλου, για τους σκοπούς της παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τις εθνικές νομικές διατάξεις·
- (η) να διασφαλίζει ότι οι οντότητες του ομίλου διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες αναφοράς ύποπτων συναλλαγών και ανταλλάσσουν ορθά σχετικές πληροφορίες, περιλαμβανομένων των πληροφοριών ότι έχει υποβληθεί αναφορά ύποπτης συναλλαγής, με την επιφύλαξη των εθνικών κανόνων εμπιστευτικότητας, όπου υπάρχουν.
- (5) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης, όταν ετοιμάζει και υποβάλλει στο διοικητικό όργανο τις Ετήσιες Εκθέσεις του, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Μέρους 5 και 6 της παρούσας Οδηγίας, οφείλει να περιλαμβάνει και θέματα που αφορούν τη συμμόρφωση του ομίλου σχετικά με την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης του ομίλου, οφείλει να συμπεριλαμβάνει στις σχετικές Ετήσιες Εκθέσεις του, τουλάχιστον τις ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες, τις οποίες λαμβάνει από τους Λειτουργούς Συμμόρφωσης των υποκαταστημάτων και θυγατρικών εταιρειών του ομίλου:
- (α) ενοποιημένα στατιστικά στοιχεία σε επίπεδο ομίλου, ιδίως όσον αφορά την έκθεση σε κίνδυνο και τις ύποπτες δραστηριότητες·
- (β) παρακολούθηση των εγγενών κινδύνων που έχουν προκύψει σε θυγατρικές ή υποκατάστημα και των επιπτώσεων σε άλλες θυγατρικές και υποκαταστήματα, και ανάλυση των επιπτώσεων των υπολειπόμενων κινδύνων·

- (γ) στοιχεία για εποπτικούς ελέγχους, εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελέγχους θυγατρικών ή υποκαταστημάτων της υπόχρεης οντότητας, περιλαμβανομένων τυχόν σοβαρών αδυναμιών που εντοπίζονται στις πολιτικές και τις διαδικασίες για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των ενεργειών ή συστάσεων για διορθωτικά μέτρα και
- (δ) πληροφορίες σχετικά με την καθοδήγηση και εποπτεία θυγατρικών εταιρειών και υποκαταστημάτων, και ειδικότερα για τις θυγατρικές εταιρείες και τα υποκαταστήματα τα οποία που βρίσκονται σε χώρες υψηλού κινδύνου.
- (ε) σύντομη περιγραφή του συστήματος διακυβέρνησης και των πολιτικών και διαδικασιών για θέματα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που εφαρμόζονται σε επίπεδο ομίλου.
- (6) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης μιας θυγατρικής εταιρείας ή υποκαταστήματος, πρέπει να διαθέτει απ' ευθείας δίαυλο αναφοράς με τον Λειτουργό Συμμόρφωσης του ομίλου.
- (7) Με βάση τα κριτήρια αναλογικότητας, οι υπόχρεες οντότητες, πρέπει, όπου χρειάζεται, να συγκροτούν επιτροπές στο διοικητικό όργανο περιλαμβανομένης της επιτροπής συμμόρφωσης.

ΜΕΡΟΣ 15

ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΓΓΡΑΦΩΝ
ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

- Γενικές απαιτήσεις 71. (1) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να υποβάλλουν στοιχεία και καταστάσεις όταν αυτά ζητούνται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- (2) Νοείται ότι οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να προσαρμόσουν τα αυτοματοποιημένα/ηλεκτρονικά τους συστήματα για να καθίσταται δυνατή η υποβολή ορθών, ακριβών και ολοκληρωμένων στοιχείων στις εν λόγω καταστάσεις και να βελτιώνεται η ικανότητα των ιδρυμάτων να εντοπίζουν και να παρακολουθούν συναλλαγές ή και επιχειρηματικές σχέσεις που θεωρούνται ότι εμπεριέχουν μεγαλύτερο κίνδυνο διασύνδεσής τους με δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- (3) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης οφείλει να επιβεβαιώνει την ορθότητα των στοιχείων που αποστέλλονται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, να τα αξιολογεί και, όπου χρειάζεται, να διερευνά τυχόν τάσεις οι οποίες, ενδεχομένως, να δεικνύουν κινδύνους εμπλοκής σε συναλλαγές ή δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και να βεβαιώνεται ότι είναι έτοιμος να απαντήσει σε ερωτήματα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

ΜΕΡΟΣ 16

ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Μεταβατικές διατάξεις 72. Εκκρεμείς διαδικασίες ή ενέργειες ή πράξεις που εκκινήθηκαν με βάση την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του Φεβρουαρίου 2019 προς τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 59(4) των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 έως 2024, καθώς και των μετέπειτα τροποποιήσεών της, αλλά δεν ολοκληρώθηκαν, κατά την έναρξη της ισχύος της παρούσας Οδηγίας, θα διέπονται από τις ρυθμίσεις της Οδηγίας του Φεβρουαρίου του 2019 μέχρι την ολοκλήρωσή τους.
- Παύση ισχύος προηγούμενων Οδηγιών 73. (1) Από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της παρούσας Οδηγίας οι πιο κάτω Οδηγίες καταργούνται:
- Η Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του Φεβρουαρίου 2019, προς τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 59(4) των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 έως 2024.
 - Η Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του 2009 προς τις Επιχειρήσεις Παροχής Υπηρεσιών Διαμεσολάβησης στη Μεταφορά Χρημάτων (ΕΠΥΔΜΕΧ) του 2009.
- Εξουσία έκδοσης οδηγιών 74. (1) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για την επίτευξη των σκοπών και για την καλύτερη εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας δύναται να εκδίδει γενικές ή ειδικές οδηγίες προς τις υπόχρεες οντότητες, συνολικά ή μεμονωμένα, τις οποίες γνωστοποιεί με οποιοδήποτε τρόπο ήθελε ορίσει.

(2) Ειδικότερα και χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του εδαφίου (1) η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να εκδίδει οδηγίες με σκοπό την προσαρμογή της εφαρμογής συγκεκριμένων προνοιών της Οδηγίας αναφορικά με ορισμένες υπόχρεες οντότητες, ενόψει της φύσεως των δραστηριοτήτων τους.

Έναρξη ισχύος

75. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ ένα μήνα από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

ΠΡΩΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΨΙΑΣ ΓΙΑ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ Ή ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΡΓΟΔΟΤΟΥΜΕΝΟΥ

Όνομα: Τηλέφωνο:

Κατάστημα/Τμήμα: Τηλεομοίτυπο (αν υπάρχει):

Τίτλος/καθήκοντα:

ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ

Όνομα:

Διεύθυνση:

..... Ημερομηνία Γέννησης:

Τηλέφωνο: Επάγγελμα/

Τηλεομοίτυπο: Στοιχεία Εργοδότη:

Ηλεκτρονική Διεύθυνση"

Αρ. Διαβατηρίου: Εθνικότητα:

Αρ. Ταυτότητας: Άλλα στοιχεία ταυτότητας:

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ/ΥΠΟΨΙΕΣ

Σύντομη περιγραφή γεγονότων/συναλλαγής:

Λόγοι υποψίας:

Υπογραφή εργοδοτούμενου

Ημερομηνία

ΓΙΑ ΧΡΗΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Ημερ. λήψης: Ώρα λήψης: Αναφ.

Ενημέρωση ΜΟΚΑΣ: Ναι/Όχι Ημερ ενημέρωσης: Αναφ

ΔΕΥΤΕΡΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΨΙΑΣ

ΓΙΑ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ Ή ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Αναφορά: Στοιχεία Πελάτη:

Υπάλληλος: Κατάστημα/Τμήμα:

ΕΡΕΥΝΕΣ ΠΟΥ ΔΙΕΞΗΧΘΗΣΑΝ (Σύντομη περιγραφή)

.....

.....

.....

ΣΥΝΗΜΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΤΕΚΜΗΡΙΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΤΗΚΑΝ

.....

.....

.....

ΑΠΟΦΑΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

.....

.....

.....

ΑΡ. ΦΑΚΕΛΟΥ

ΥΠΟΓΡΑΦΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ

.....

.....

ΤΡΙΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ/ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Α) ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

(1) Πελάτες οι οποίοι παρέχουν ανεπαρκείς πληροφορίες ή πληροφορίες που προκαλούν υποψίες:

- (α) Πελάτης ο οποίος είναι απρόθυμος να δώσει ολοκληρωμένες πληροφορίες κατά την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης αναφορικά με τη φύση και το σκοπό των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του, την προβλεπόμενη κίνηση του λογαριασμού, προηγούμενες επιχειρηματικές σχέσεις με ιδρύματα, ονόματα διευθυντών και συμβούλων ή πληροφορίες για την εμπορική διεύθυνση της επιχείρησης. Ο πελάτης συνήθως δίδει ελάχιστες ή παραπλανητικές πληροφορίες οι οποίες είναι δύσκολο ή δαπανηρό για την υπόχρηη οντότητα να εξακριβώσει.
- (β) Πελάτης ο οποίος δίδει ασυνήθη έγγραφα ταυτότητας, των οποίων η γνησιότητα δεν μπορεί άμεσα να εξακριβωθεί ή που προκαλούν υποψίες.
- (γ) Πελάτης του οποίου ο αριθμός κινητού τηλεφώνου, ή η τηλεφωνική γραμμή της οικίας ή της εργασίας του είναι αποσυνδεδεμένη.
- (δ) Πελάτης ο οποίος διενεργεί συχνές ή μεγάλης αξίας συναλλαγές, χωρίς την ύπαρξη οποιουδήποτε στοιχείου/εγγράφου για την προηγούμενη ή την τρέχουσα επαγγελματική του πείρα ή γνώσεις.

(2) Δραστηριότητες οι οποίες είναι ασυμβίβαστες με το οικονομικό προφίλ

- (α) Η συναλλαγή φαίνεται να είναι εκτός του συνηθισμένου τύπου συναλλαγών του πελάτη ή/και του επιχειρηματικού κλάδου στον οποίο αυτός δραστηριοποιείται.
- (β) Αχρείαστα πολύπλοκη συναλλαγή σε σχέση με τον εμπορικό της σκοπό.
- (γ) Οι δραστηριότητες του πελάτη είναι ασυμβίβαστες με τις δηλωθείσες εργασίες.
- (δ) Ξαφνική μεταβολή στη φύση των συναλλαγών του πελάτη, ασυμβίβαστη με τις συνήθεις συναλλαγές του
- (ε) Μεγάλος όγκος τραπεζικών επιταγών, εντολών πληρωμής ή/και εμβασμάτων πιστώνονται ή μεταφέρονται από ένα λογαριασμό και η φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του πελάτη δεν δικαιολογεί τέτοια δραστηριότητα.
- (στ) Επιχείρηση λιανικού εμπορίου η οποία έχει σημαντικά διαφορετικό τύπο καταθέσεων σε μετρητά από παρόμοιες επιχειρήσεις στην ίδια περιοχή.

(3) Χαρακτηριστικά πελατών και επιχειρηματικών δραστηριοτήτων τους, ασυνήθιστη συμπεριφορά

- (α) Κοινή διεύθυνση ατόμων τα οποία εμπλέκονται σε συναλλαγές με μετρητά, ειδικότερα όταν η διεύθυνση αποτελεί εμπορική τοποθεσία και/ή δεν φαίνεται να συνδέεται με συγκεκριμένη επαγγελματική δραστηριότητα (π.χ. φοιτητής, άνεργος, αυτοεργοδοτούμενος κτλ).
- (β) Η δηλωθείσα διεύθυνση φαίνεται να είναι απλή διεύθυνση παραλαβής αλληλογραφίας και όχι η διεύθυνση στην οποία η επιχείρηση δραστηριοποιείται.
- (γ) Το δηλωμένο επάγγελμα του πελάτη δεν συνάδει με το ύψος ή το είδος των συναλλαγών του (π.χ. φοιτητής ή άνεργος ο οποίος λαμβάνει ή στέλνει μεγάλο αριθμό εμβασμάτων ή αποσύρει καθημερινώς μετρητά από διάφορες τοποθεσίες σε μια ευρύτερη γεωγραφική περιοχή).
- (δ) Θυρίδα ασφαλούς φύλαξης, η οποία χρησιμοποιείται από εμπορική επιχείρηση της οποίας οι εργασίες δεν είναι γνωστές ή η φύση των εργασιών της δεν φαίνεται να δικαιολογεί τη χρήση θυρίδας ασφαλούς φύλαξης.
- (ε) Χρηματοοικονομικές συναλλαγές από μη-κερδοσκοπικούς ή φιλανθρωπικούς οργανισμούς, για τους οποίους δεν φαίνεται να υπάρχει εύλογος οικονομικός σκοπός ή σύνδεση με τη δραστηριότητα του οργανισμού και των άλλων μερών της συναλλαγής.
- (στ) Ανεξήγητες αντιφάσεις εντοπίζονται κατά την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη (π.χ. προηγούμενη ή υφιστάμενη χώρα διαμονής, χώρας έκδοσης του διαβατηρίου, χώρες τις οποίες επισκέφθηκε σύμφωνα με το διαβατήριο, έγγραφα τα οποία έχουν εκδοθεί για επιβεβαίωση του ονόματος, της διεύθυνσης και της ημερομηνίας γεννήσεως του κτλ.)
- (ζ) Εκδηλώνεται ασυνήθης νευρικότητα στη συμπεριφορά πελάτη κατά τη διεξαγωγή μίας συναλλαγής.
- (η) Λογαριασμοί κλείνουν μέσα σε πολύ μικρό χρονικό διάστημα από τότε που ανοίχτηκαν, ιδίως μετά που η υπόχρηη οντότητα απαίτησε την προσκόμιση δικαιολογητικών.
- (θ) Πελάτης επιλέγει να κλείσει τους λογαριασμούς ή να τερματίσει την επιχειρηματική σχέση, λόγω αρνητικών δημοσιευμάτων.
- (ι) Ο πελάτης συνοδεύεται από άλλους, οι οποίοι διατηρούν χαμηλό προφίλ.

- (ια) Ο πελάτης διαβάζει σημείωμα το οποίο προφανώς δεν έγραψε ο ίδιος.
- (ιβ) Ο πελάτης λαμβάνει οδηγίες από άλλους.
- (ιγ) Ο πελάτης φαίνεται να μη δίνει πειστικές πληροφορίες όταν του ζητηθούν διευκρινίσεις.
- (ιδ) Ο πελάτης ζητά η αλληλογραφία να αποστέλλεται σε διεύθυνση άλλου προσώπου.
- (4) Συναλλαγές σε σχέση με την αποδοχή πράξεων πληρωμής από εμπόρους (merchant acquiring)
- (α) Η δηλωθείσα διεύθυνση φαίνεται να είναι απλή διεύθυνση παραλαβής αλληλογραφίας ή άλλη διεύθυνση η οποία δεν συνδέεται με την εμπορική δραστηριότητα.
- (β) ο όγκος συναλλαγών / επιστροφές χρημάτων / επιστροφές χρεώσεων που έχουν δηλωθεί /διενεργηθεί δεν συνάδουν με τα πραγματικά αποτελέσματα ή με τα αποτελέσματα άλλων εμπόρων με τις ίδιες δραστηριότητες και μεγέθη.
- (γ) Προϊόντα / υπηρεσίες εμπόρων οι οποίες σε ορισμένες χώρες/ περιοχές απαγορεύονται.
- (δ) Ασυνήθιστες ή μεταβαλλόμενες τάσεις στον όγκο και την αξία των συναλλαγών από την έναρξη της επιχειρηματικής σχέσης (π.χ. μέσο ποσό συναλλαγής, όγκος πωλήσεων, αντιστροφές χρεώσεων και ποσοστά επιστροφής χρημάτων).
- (ε) Εκτός προτύπου ή υπερβολικός όγκος προκαταβολών μετρητών ή επιστροφές πιστώσεων.
- (στ) Έλλειψη δραστηριότητας σε ένα λογαριασμό (π.χ. παρακολούθηση ανενεργών λογαριασμών για πιθανές δόλιες εκτροπές).
- (ζ) Αναντιστοιχία επιστροφών χρεώσεων με τύπους συναλλαγών / όγκους.
- (η) Ασυνήθιστος όγκος δραστηριότητας, αλλαγή διεύθυνσης αμέσως μετά το άνοιγμα του λογαριασμού ή δραστηριότητα άλλη από την δηλωθείσα κατά το άνοιγμα του λογαριασμού.
- (θ) Ενδείξεις ότι οι εγκαταστάσεις ενός εμπόρου χρησιμοποιούνται από τρίτα μέρη.
- (5) Πράξεις σε μετρητά ή άλλες συναλλαγές
- (α) Μεγάλες πράξεις με μετρητά, οι οποίες δεν δικαιολογούνται από τη φύση και το ύψος εργασιών του πελάτη.
- (β) Χορηγήσεις οι οποίες εξασφαλίζονται με μεγάλη κατάθεση μετρητών.
- (γ) Μεγάλες αναλήψεις σε μετρητά από αδρανή λογαριασμό ή από λογαριασμό ο οποίος είχε πρόσφατα πιστωθεί με μεγάλο έμβασμα από το εξωτερικό.
- (δ) Μεγάλη ανάληψη σε μετρητά, η οποία επανακατατίθεται αμέσως σε άλλο λογαριασμό.
- (ε) Μεγάλες συναλλαγές σε μετρητά με στρογγυλοποιημένα ποσά.
- (στ) Ασυνήθιστα μεγάλες καταθέσεις σε μετρητά από άτομο ή εταιρεία του οποίου ή της οποίας οι επιχειρηματικές συναλλαγές θα μπορούσαν να πραγματοποιηθούν με ηλεκτρονικά εμβάσματα ή/και τη χρήση άλλων παρόμοιων μέσων.
- (ζ) Σημαντικές αυξήσεις καταθέσεων σε μετρητά οποιουδήποτε ατόμου ή επιχείρησης χωρίς εύλογη αιτία, ειδικά τα ποσά τα οποία κατατίθενται, μεταφέρονται στη συνέχεια και σε σύντομο χρονικό διάστημα σε άλλο λογαριασμό ή/και προορισμό ο οποίος, εκ πρώτης όψεως, δεν φαίνεται να σχετίζεται με τον πελάτη.
- (η) Πελάτες οι οποίοι καταθέτουν μετρητά χρησιμοποιώντας πολυάριθμα δελτία καταθέσεων με τρόπο ώστε κάθε κατάθεση ξεχωριστά να μην είναι σημαντική, πλην όμως, το σύνολο των πιο πάνω καταθέσεων είναι σημαντικό.
- (θ) Λογαριασμοί εταιρειών των οποίων όλες σχεδόν οι συναλλαγές, τόσο καταθέσεις όσο και αναλήψεις, γίνονται σε μετρητά αντί με τη μορφή η οποία συνήθως χρησιμοποιείται για παρόμοιες συναλλαγές ή/και από εταιρείες με παρόμοιες εμπορικές δραστηριότητες (π.χ. χρήση λογαριασμού ηλεκτρονικά εμβάσματα κτλ.).
- (ι) Καταστήματα με πολύ μεγαλύτερο από τον αναμενόμενο/μέσο όρο αριθμό και ύψος συναλλαγών σε μετρητά (π.χ. τα στατιστικά στοιχεία τα οποία τηρούν τα Κεντρικά Γραφεία μιας υπόχρεης οντότητας πρέπει να χρησιμοποιούνται για την ανίχνευση τέτοιων μεγάλων συναλλαγών σε μετρητά).
- (ια) Καταθέσεις πλαστών τραπεζογραμμάτιων ή συναλλαγές με παραποιημένα μέσα πληρωμής.
- (ιβ) Πελάτες οι οποίοι μεταφέρουν μεγάλα ποσά στο ή από το εξωτερικό, με περαιτέρω οδηγίες για πληρωμή άλλων προσώπων σε μετρητά.
- (ιγ) Πολυάριθμες καταθέσεις μικρών ποσών σε διάφορα καταστήματα της υπόχρεης οντότητας ή από ομάδα ατόμων τα οποία εισέρχονται ταυτόχρονα στο ίδιο κατάστημα. Τα ποσά αυτά, πιθανόν, στη συνέχεια να εμβαστούν σε άλλο λογαριασμό, συνήθως σε άλλη χώρα.

(ιδ) Πελάτες οι οποίοι ζητούν ανταλλαγή μεγάλων ποσοτήτων τραπεζογραμμάτων χαμηλής αξίας με άλλα τραπεζογραμμάτια μεγάλης αξίας.

(ιε) Συχνές μετατροπές μετρητών από ένα νόμισμα σε άλλο.

(ιστ) Μετρητά μικρής αξίας τα οποία είναι βρώμικα. Χαρτονομίσματα με λεκέδες ή τα οποία μυρίζουν μούχλα, και έχουν συσκευαστεί απρόσεκτα. Περιπτώσεις όπου κατά την καταμέτρηση το πραγματικό ποσό διαφέρει σημαντικά (είτε προς τα πάνω είτε προς τα κάτω) σε σχέση με το ποσό το οποίο δήλωσε ο κομιστής.

(ιζ) Αγορά χαρτονομισμάτων σε νόμισμα το οποίο δεν συνάδει με τις δραστηριότητες του πελάτη.

(6) Συναλλαγές μέσω λογαριασμών

(α) Χρήση λογαριασμών στο όνομα πληρεξούσιων, εμπιστευμάτων ή λογαριασμών πελατών στο όνομα επαγγελματιών, χωρίς να φαίνεται ή να υπάρχει ανάγκη για κάτι τέτοιο ή να συμβαδίζει με τις δραστηριότητες του κατόχου του λογαριασμού.

(β) Απαιτήσεις για επιστροφή χρημάτων, με τη δικαιολογία ότι έχουν αποσταλεί σε λάθος λογαριασμό.

(γ) Πολλαπλές συναλλαγές οι οποίες πραγματοποιούνται την ίδια ημέρα σε συγκεκριμένο κατάσταση αλλά με προφανή προσπάθεια πραγματοποίησής τους από διαφορετικούς λειτουργούς εξυπηρέτησης.

(δ) Πελάτες οι οποίοι τηρούν πολλαπλούς λογαριασμούς και διενεργούν ξεχωριστές καταθέσεις μετρητών σε καθένα εξ αυτών, με το σύνολο των καταθέσεων αυτών να είναι μεγάλο.

(ε) Οποιοδήποτε άτομο ή εταιρεία του οποίου ή της οποίας ο λογαριασμός δεν παρουσιάζει ιδιαίτερη κίνηση για προσωπικές ή επαγγελματικές δραστηριότητες, αλλά χρησιμοποιείται μόνο για εισπράξεις ή πληρωμές μεγάλων ποσών τα οποία δεν έχουν προφανή σκοπό ή σχέση με τον ιδιοκτήτη του λογαριασμού ή/και την επιχείρησή του (π.χ. σημαντική ή ασυνήθιστη αύξηση στην κίνηση του λογαριασμού).

(στ) Πελάτες οι οποίοι τηρούν λογαριασμούς με διάφορα ιδρύματα στην ίδια γεωγραφική περιοχή, ειδικότερα όταν η υπόχρεη οντότητα γνωρίζει ότι ενοποιούνται τα υπόλοιπα των λογαριασμών πριν από οποιαδήποτε εντολή για μεταφορά χρημάτων.

(ζ) Πληρωμές οι οποίες φανερά πηγάζουν από καταθέσεις οι οποίες έγιναν σε μετρητά την ίδια ή την προηγούμενη ημέρα.

(η) Μεγάλης αξίας καταθέσεις επιταγών τρίτων προσώπων, ασυμβίβαστες με την κίνηση του λογαριασμού.

(θ) Λογαριασμοί στους οποίους γίνονται καταθέσεις σε περιοδική βάση και παραμένουν ανενεργοί σε άλλες περιόδους.

(ι) Μεγάλες αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό ο οποίος συνήθως δεν παρουσιάζει κίνηση ή παραμένει ανενεργός ή από λογαριασμό στον οποίο έχει πρόσφατα πιστωθεί αναπάντεχα μεγάλο έμβασμα από το εξωτερικό.

(ια) Ασυνήθιστα αυξημένη χρήση υπηρεσιών ασφαλούς φύλαξης από ομάδα πελατών. Χρήση σφραγισμένων πακέτων τα οποία κατατίθενται και αποσύρονται σε θυρίδες ασφαλούς φύλαξης.

(ιβ) Εκπρόσωποι εταιρειών οι οποίοι φαίνονται να αποφεύγουν την κατευθείαν επαφή με την υπόχρεη οντότητα.

(ιγ) Μεγάλος αριθμός ατόμων τα οποία καταθέτουν ποσά στον ίδιο λογαριασμό χωρίς ικανοποιητική εξήγηση.

(ιδ) Λογαριασμός για τον οποίο υπάρχει εξουσιοδότηση χειρισμού σε διάφορα πρόσωπα, τα οποία όμως, δεν φαίνονται να έχουν οποιαδήποτε σχέση μεταξύ τους (είτε οικογενειακή, είτε εμπορική σχέση).

(7) Εμβάσματα χρημάτων / διεθνείς συναλλαγές

(α) Πελάτες οι οποίοι πραγματοποιούν τακτικές και μεγάλες πληρωμές, συμπεριλαμβανομένων ηλεκτρονικών εμβασμάτων, για τις οποίες δεν μπορεί να διαπιστωθεί ότι γίνονται "καλή τη πίστει" ή όπου οι πελάτες εισπράττουν τακτικά μεγάλα ποσά από χώρες που σχετίζονται με την παραγωγή ή επεξεργασία ή εμπορία ναρκωτικών.

(β) Δημιουργία μεγάλων πιστωτικών υπολοίπων σε λογαριασμό, όπου αυτό δεν συνάδει με τον συνήθη κύκλο εργασιών της επιχείρησης, και τα υπόλοιπα αυτά μεταφέρονται στη συνέχεια σε λογαριασμούς στο εξωτερικό.

(γ) Ηλεκτρονικές εισροές και ταυτόχρονα εκροές ποσών που διενεργούνται από πελάτες χωρίς οι πράξεις αυτές να πραγματοποιούνται μέσω συγκεκριμένου λογαριασμού.

(δ) Συχνές αιτήσεις για έκδοση επιταγών σε ξένο νόμισμα ή άλλων διαπραγματεύσιμων μέσων πληρωμής.

(ε) Συχνές καταθέσεις επιταγών σε ξένο νόμισμα οι οποίες προέρχονται από το εξωτερικό.

(στ) Πολυάριθμα εισερχόμενα ηλεκτρονικά εμβάσματα σε συγκεκριμένο λογαριασμό, με κάθε έμβασμα να είναι πιο κάτω από το όριο αναφοράς το οποίο ισχύει στη χώρα του αποστολέα.

- (ζ) Εμβάσματα προς/από χώρα υψηλού κινδύνου, χωρίς οποιοδήποτε προφανή επιχειρηματικό λόγο ή όταν η συναλλαγή είναι ασυμβίβαστη με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του πελάτη.
- (η) Εμβάσματα που προέρχονται από επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε χώρες υψηλού κινδύνου, π.χ. χώρες που δεν εφαρμόζουν ή εφαρμόζουν ανεπαρκώς τις συστάσεις του FATF για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- (θ) Εμβάσματα στα οποία δεν υπάρχουν πληροφορίες για τον εντολέα ή το πρόσωπο εκ μέρους του οποίου διεξάγεται η συναλλαγή.
- (ι) Πολλαπλά εισερχόμενα εμβάσματα για μικρά ποσά, το σύνολο ή το μεγαλύτερο μέρος των οποίων σχεδόν αμέσως, εμβάζεται σε άλλη χώρα με αυτό να είναι ασυμβίβαστο με τις συνήθεις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή την μέχρι σήμερα συναλλακτική εικόνα συγκεκριμένου πελάτη.
- (ια) Μεγάλα εμβάσματα από πελάτη ο οποίος διαμένει στο εξωτερικό, χωρίς προφανή λόγο.
- (ιβ) Ηλεκτρονικά εμβάσματα χωρίς προφανή λόγο πραγματοποίησης, επαναλαμβανόμενα ή που δείχνουν ασυνήθη σημάδια. Πληρωμές ή εισπράξεις χωρίς προφανή σχέση με νόμιμες συμβάσεις, προϊόντα ή υπηρεσίες.
- (ιγ) Σειρά από συναλλαγές, των ύψος των οποίων είναι ελαφρώς κάτω από το όριο για το οποίο εφαρμόζονται μέτρα δέουσας επιμέλειας.
- (ιδ) Συναλλαγή διασπάται σε μικρότερα ποσά ή χρησιμοποιούνται δυο ή περισσότερα καταστήματα ή ταμίες την ίδια ημέρα με σκοπό να αποφευχθεί ο έλεγχος.
- (ιε) Συναλλαγές οι οποίες πραγματοποιούνται από τον πελάτη για λογαριασμό τρίτων, χωρίς να υπάρχει προφανής επιχειρηματική σχέση ή εμπορικός σκοπός.
- (8) Αγοραπωλησίες Ακινήτων
- (α) Μεταβίβαση ακινήτου σε τιμή ασυνήθιστα μεγαλύτερη από την αξία του.
- (β) Εξοφλείται τίμημα αγοράς ακινήτου, με χρήματα προερχόμενα από λογαριασμό τρίτου προσώπου.
- (γ) Εξοφλείται τίμημα αγοράς ακινήτου με χρήματα προερχόμενα από λογαριασμό τρίτου προσώπου, το οποίο δεν έχει σχέση με τον αγοραστή, όπως αυτός εμφανίζεται στο συμβόλαιο αγοραπωλησίας.
- (9) Νέες μέθοδοι πληρωμής
- (α) Πελάτης διενεργεί συναλλαγές μεγάλης αξίας με προπληρωμένη κάρτα, εκμεταλλευόμενος τη δυνατότητα φόρτωσης της χωρίς αυτοπρόσωπη παρουσία στην τράπεζα, π.χ. μέσω ATM, internet banking.
- (β) Πελάτης αγοράζει μεγάλο αριθμό προπληρωμένων καρτών από την ίδια υπόχρεη οντότητα ή/και από διαφορετικούς διανομείς της.
- (γ) Ασυνήθιστα υψηλή αξία συναλλαγών (high value) σε σχέση με τον όγκο συναλλαγών (volume).
- (δ) Ασυνήθιστα υψηλή κίνηση δραστηριότητας.
- (ε) Χρήση κάρτας σε μη αναμενόμενες χώρες ή χώρες υψηλού κινδύνου.
- (στ) Φόρτωση καρτών από πολλές και διαφορετικές πηγές.
- (ζ) Φόρτωση καρτών/λογαριασμών από πολλούς διαφορετικούς λογαριασμούς οι οποίοι τηρούνται σε ιδρύματα τα οποία δραστηριοποιούνται σε διαφορετικές χώρες.
- (η) Φόρτωση καρτών/λογαριασμών από τρίτα πρόσωπα.
- (θ) Φόρτωση καρτών/λογαριασμών με ποσά κάτω από το όριο ελέγχου για το οποίο εφαρμόζονται μέτρα δέουσας επιμέλειας.
- (ι) Πολλαπλή φόρτωση καρτών/λογαριασμών και άμεση μεταφορά τους ή ανάληψή τους από ATM.
- (ια) Διενέργεια πληρωμών υψηλών υπολοίπων χρεωστικών ή πιστωτικών καρτών με μετρητά, χωρίς να είναι γνωστή η προέλευση των κεφαλαίων.
- (ιβ) Πελάτης πιστώνει το λογαριασμό του με ποσά σημαντικού ύψους σχεδόν αποκλειστικά μέσω ATM, γεγονός το οποίο πιθανόν υποδηλώνει πρόθεσή του να αποφεύγει αυτοπρόσωπη παρουσία στην υπόχρεη οντότητα.
- (10) Λογαριασμοί ανταποκριτή
- (α) Ηλεκτρονικά εμβάσματα μεγάλων ποσών, όπου ο λογαριασμός ανταποκριτή δεν είχε στο παρελθόν χρησιμοποιηθεί για παρόμοια εμβάσματα.
- (β) Η διοχέτευση συναλλαγών από την υπόχρεη οντότητα που κατέχει το λογαριασμό ανταποκριτή σε διάφορες χώρες ή/και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα πριν ή μετά την πίστωση του λογαριασμού χωρίς οποιαδήποτε προφανή σκοπό εκτός από το να αποκρύψει τη φύση, τη πηγή, την ιδιοκτησία ή τον έλεγχο των χρημάτων.

(γ) Συχνά ή πολυάριθμα εμβάσματα προς ή από το λογαριασμό ανταποκριτή τα οποία προέρχονται ή προορίζονται σε χώρα η οποία εφαρμόζει ανεπαρκώς ή καθόλου τις συστάσεις του FATF στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

(11) Συναλλαγές οι οποίες σχετίζονται με επενδύσεις

- (α) Αγορές αξιογράφων εκ μέρους πελάτη, τα οποία στη συνέχεια διακρατούνται από την υπόχρεη οντότητα για ασφαλή φύλαξη, όπου η διευθέτηση αυτή δεν φαίνεται να είναι η πιο κατάλληλη για το συγκεκριμένο πελάτη.
- (β) Καταθέσεις / δάνεια από / προς θυγατρικές ή εξαρτημένες εταιρείες χρηματοοικονομικών οργανισμών του εξωτερικού σε χώρες ή γεωγραφικές περιοχές οι οποίες εφαρμόζουν ανεπαρκώς ή καθόλου τις συστάσεις του FATF στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- (γ) Αιτήματα πελατών για διαχείριση χαρτοφυλακίου (είτε ξένου νομίσματος είτε αξιογράφων) όπου η πηγή των χρημάτων είναι ασαφής ή όπου το αίτημα δεν συνάδει με τη φύση των εργασιών του πελάτη και γενικότερα τις ανάγκες του πελάτη, όπως αυτές τις γνωρίζει η υπόχρεη οντότητα.
- (δ) Μεγάλοι ή ασυνήθιστοι διακανονισμοί συναλλαγών αξιογράφων σε μετρητά.
- (ε) Αγορά και πώληση αξιογράφων χωρίς σαφή σκοπό ή κάτω από συνθήκες οι οποίες φαίνονται ασυνήθιστες.

(12) Δανεισμός με ή χωρίς εξασφάλιση

- (α) Πελάτες οι οποίοι απρόσμενα αποπληρώνουν προβληματικά δάνεια.
- (β) Αιτήσεις για δανεισμό έναντι περιουσιακών στοιχείων ιδιοκτησίας τρίτων (δηλ. εξασφάλιση ή εγγύηση), όταν η αρχική προέλευση των περιουσιακών στοιχείων δεν είναι γνωστή ή όταν αυτά τα περιουσιακά στοιχεία δεν συνάδουν με το γνωστό οικονομικό εκτόπισμα των φερόμενων ιδιοκτητών τους.
- (γ) Αίτηση από πελάτη για εξασφάλιση ή διευθέτηση χρηματοδότησης όταν η πηγή της ίδιας συμμετοχής του πελάτη δεν είναι ξεκάθαρη, ειδικότερα όταν αυτό αφορά ακίνητη περιουσία.

(13) Συναλλαγές με βάση το εμπόριο

- (α) Το εμπόρευμα αποστέλλεται προς (ή από) χώρα ή δικαιοδοσία η οποία έχει χαρακτηριστεί ως "υψηλού κινδύνου" για δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- (β) Ο τύπος του εμπορεύματος έχει χαρακτηριστεί ως "υψηλότερου κινδύνου" σε σχέση με δραστηριότητες νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- (γ) Εμφανίζονται σημαντικές αποκλίσεις μεταξύ της περιγραφής του εμπορεύματος στην φορτωτική, ή/και της περιγραφής του στο τιμολόγιο σε σχέση με το ίδιο το εμπόρευμα.
- (δ) Εμφανίζονται σημαντικές αποκλίσεις μεταξύ της αναγραφόμενης στο τιμολόγιο αξίας του εμπορεύματος και της εύλογης αγοραίας αξίας του. Προφανείς υπερτιμολογήσεις ή υποτιμολογήσεις αγαθών και υπηρεσιών.
- (ε) Το μέγεθος του φορτίου, φαίνεται ασυμβίβαστο με το μέγεθος του εξαγωγέα ή του εισαγωγέα ή των συνήθων επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων.
- (στ) Το είδος του εμπορεύματος φαίνεται να μην συνάδει με τις συνήθεις επιχειρηματικές δραστηριότητες του εισαγωγέα ή εξαγωγέα.
- (ζ) Η συναλλαγή περιλαμβάνει λήψη μετρητών (ή άλλων πληρωμών) από τρίτο μέρος ή οντότητα που δεν φαίνεται να έχουν εμφανή σχέση με τη συναλλαγή.
- (η) Η συναλλαγή περιλαμβάνει χρήση επανειλημμένα τροποποιημένων ή συχνά παρατεινόμενων πιστωτικών επιστολών (letters of credit).
- (θ) Η συναλλαγή γίνεται μέσω εικονικών εταιρειών.
- (ι) Το εμπόρευμα μεταφορτώνεται σε μία ή περισσότερες χώρες ή δικαιοδοσίες χωρίς προφανή οικονομικό λόγο.

(14) Συναλλαγές από εργοδοτούμενους ή αντιπροσώπους ή εμπιστευματοδόχους

- (α) Αλλαγές στον τρόπο ζωής των εργοδοτούμενων, π.χ. πολυτελής τρόπος ζωής ή αποφυγή απουσίας από το γραφείο για διακοπές.
- (β) Αλλαγές στην απόδοση/τρόπο συμπεριφοράς των εργοδοτούμενων.
- (γ) Συναλλαγές με αντιπροσώπους, όπου η ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου ή συναλλασσόμενου παραμένει άγνωστη, σε αντίθεση με τη συνήθη διαδικασία για το συγκεκριμένο τύπο δραστηριοτήτων.
- (δ) Καταχώριση ψευδών στοιχείων για πελάτες από τον αντιπρόσωπο.
- (ε) Το μοτίβο δραστηριότητας ενός αντιπροσώπου, διαφέρει πολύ από άλλους αντιπροσώπους.

- (στ) Υψηλό ποσοστό πελατών οι οποίοι διενεργούν συναλλαγές μεγάλης αξίας. Υψηλό ποσοστό πελατών υψηλού κινδύνου.
- (ζ) Μεγάλος αριθμός αναφορών στη ΜΟΚΑΣ σε σύγκριση με άλλους αντιπροσώπους.
- (η) Διενέργεια συναλλαγών πριν ή μετά τις εργάσιμες ώρες.
- (θ) Πελάτες οι οποίοι επιμένουν πάντοτε να συναλλάσσονται με τον ίδιο υπάλληλο/εργοδοτούμενο ακόμα και για συναλλαγές ρουτίνας ή οι οποίοι σταματούν να συναλλάσσονται με την υπόχρεη οντότητα σε περίοδο απουσίας συγκεκριμένου υπαλλήλου/εργοδοτούμενου.
- (ι) Πολύπλοκο δίκτυο εμπιστεύματος ή και πληρεξούσιων.
- (ια) Εταιρικές δομές οι οποίες συστάθηκαν ή λειτουργούν με αχρειαστο εμπορικό τρόπο, π.χ. εταιρείες οι οποίες εκδίδουν μη ονομαστικές μετοχές και για τις οποίες μέτοχος θεωρείται ο κοιμιστής ή εκδίδουν άλλα χρηματοοικονομικά μέσα ιδιοκτήτης των οποίων είναι ο κοιμιστής ή χρησιμοποιούν ταχυδρομική θυρίδα.
- (ιβ) Απροθυμία από τον εμπιστευματοδόχο να παρέχει πληροφορίες που απαιτείται για τη σωστή εκπλήρωση των καθηκόντων του.
- (ιγ) Χρήση γενικών πληρεξούσιων εγγράφων από τρίτα πρόσωπα, με αποτέλεσμα να περιορίζεται ο έλεγχος τον οποίο ασκούν οι Διοικητικοί Σύμβουλοι της εταιρείας.

B) ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

(1) Πηγές και μέθοδοι

Η χρηματοδότηση τρομοκρατικών οργανώσεων γίνεται από έσοδα που προέρχονται τόσο από νόμιμες όσο και από παράνομες πηγές. Ποινικές πράξεις για αποκόμιση εσόδων περιλαμβάνουν απαγωγές (απαιτώντας λύτρα), εκβιασμούς (απαιτώντας χρήματα για «προστασία»), λαθρεμπόριο, κλοπές, διαρρήξεις και εμπόριο ναρκωτικών. Νόμιμες μέθοδοι για την αποκόμιση εσόδων που χρησιμοποιούνται από τρομοκρατικές οργανώσεις περιλαμβάνουν:

- Είσπραξη συνδρομών
- Πώληση βιβλίων και άλλου έντυπου υλικού
- Πολιτιστικές και κοινωνικές εκδηλώσεις
- Δωρεές
- Διενέργεια εράνων για άντληση χρημάτων από το κοινωνικό σύνολο.

Έσοδα που προέρχονται από παράνομες πηγές νομιμοποιούνται από τις τρομοκρατικές οργανώσεις ακριβώς με τις ίδιες μεθόδους που χρησιμοποιούνται από εγκληματικές οργανώσεις. Αυτές περιλαμβάνουν την παράνομη διακίνηση και αποστολή μετρητών, τυποποιημένες καταθέσεις ή αποσύρσεις από τραπεζικούς λογαριασμούς, αγορά χρηματοοικονομικών μέσων (π.χ. τραπεζικές επιταγές), συναλλαγές σε κρυπτοστοιχεία χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ηλεκτρονικές μεταφορές χρημάτων με τη χρήση «αχυράνθρωπων» ή πλαστών ταυτοτήτων ή εταιρειών χωρίς φυσική παρουσία ή πληρεξούσια άτομα (nominees) από το στενό οικογενειακό τους κύκλο, φίλους και συνεργάτες.

(2) Μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί

(α) Οι τρομοκρατικές ομάδες χρησιμοποιούν μη κερδοσκοπικές και φιλανθρωπικές οργανώσεις ως μέσον για τη συλλογή χρημάτων και/ή ως κάλυψη για διακίνηση χρημάτων με στόχο την υποβοήθηση τρομοκρατικών ενεργειών. Η ενδεχόμενη κακή χρήση των μη κερδοσκοπικών και φιλανθρωπικών οργανισμών μπορεί να γίνει με ποικίλους τρόπους όπως:

- Ίδρυση μη κερδοσκοπικού οργανισμού με συγκεκριμένο φιλανθρωπικό σκοπό, ο οποίος χρησιμοποιείται για τη διοχέτευση χρημάτων προς τρομοκρατική ομάδα.
- Διείσδυση σε μη-κερδοσκοπικό οργανισμό με καθ' όλα ανθρωπιστική ή φιλανθρωπική αποστολή, οι οποίοι εκτρέπουν χρήματα, τα οποία έχουν συλλεχθεί για προφανή νόμιμο σκοπό, για οικονομική υποστήριξη τρομοκρατικής ομάδας.
- Ο μη-κερδοσκοπικός οργανισμός ενεργεί ως μεσάζων ή για κάλυψη διακίνησης χρημάτων σε διεθνή βάση.
- Ο μη κερδοσκοπικός οργανισμός, παρέχει διοικητική υποστήριξη στις δραστηριότητες τρομοκρατικών ομάδων.

(β) Ασυνήθιστα χαρακτηριστικά μη-κερδοσκοπικών οργανισμών τα οποία δεικνύουν ότι πιθανόν να χρησιμοποιούνται για παράνομο σκοπό είναι, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

- Ασυνέπεια μεταξύ των προφανών πηγών και των ποσών τα οποία συλλέγονται και διακινούνται.
- Ασυμφωνία μεταξύ του τύπου και του ύψους των χρηματοοικονομικών συναλλαγών και της δηλωμένης αποστολής του μη-κερδοσκοπικού οργανισμού.
- Ξαφνική αύξηση της συχνότητας και του ύψους των χρηματοοικονομικών συναλλαγών του μη-κερδοσκοπικού οργανισμού.
- Μεγάλες ανεξήγητες πράξεις σε μετρητά.
- Απουσία εισφορών από δωρητές που κατοικούν στη χώρα λειτουργίας του μη-κερδοσκοπικού οργανισμού.

ΤΕΤΑΡΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ASYLUM SERVICE
Confirmation of Submission of an Application for International Protection

Family File No:

File Number:

Submission Date:

Arc No:

Applicant Information

Name:

Surname:

Father's Name:

Mother's Name:

Nationality:

ID/Passport No:

Date of Birth: 07/07/1999 Place of Birth:

Residence Address:

This is to confirm that the above applicant has lodged an application for International Protection in accordance with article 11 of the Refugee Law. Article 8 of the same Law provides that the applicant is entitled to stay in the areas controlled by the Government of the Republic, merely for the purpose of the examination of his/her application for international protection until a final decision is reached regarding his/her claim according to the Refugee Law. This document secures the access of its holder to the rights and benefits provided for in the above mentioned Law.

Applicant Signature _____ Date: 27/11/2024

Issuing Authority

Officers Name: _____ Issuing Authority: _____

Signature: _____ Date: 27/11/2024 Stamp:

IMPORTANT

Note 1: The holder of this confirmation letter is obliged to proceed for **MEDICAL EXAMINATIONS** to the Outpatient District Hospital of his/her place of residence. The examination is free of charge.

Note 2: At the time of lodging the application, the FINGERPRINTS of the applicant, as well as of his/her dependants, in case there are any, should be taken according to Article 11A of the Refugee Law and Article 9 of the Regulation (EU) No 603/2013 of the European Parliament and of the Council, of 26 June 2013. The fingerprints are taken by applicants who are 14 years old or older. They are transmitted to a fingerprint database 'Eurodac' to identify if the applicant has ever applied before for asylum in any other member state of the European Union or has previously been fingerprinted at a border of the EU. The fingerprint data are stored by Eurodac for 10 years.

Note 3: In case of change of address, the holder of this confirmation letter is obliged to inform within three days the competent local Aliens and Immigration Departments of the Police, according to Article 8(2) of the Refugees Law.

Applicant Signature _____ Date: 27/11/2024

IMPORTANT NOTE

You should present yourself to at in order to proceed with all the necessary arrangements for your application for international protection.

Stamp:

ΠΕΜΠΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

μπροστινή
όψη

	ΒΕΒΑΙΩΣΗ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΘΥΜΑΤΟΣ ΕΜΠΟΡΙΑΣ ΠΡΟΣΩΠΩΝ, ΝΟΜΟΣ 60(Ι)/2014	
Όνομα: Επίθετο: Ημ. Γενν.: Διαβ.: Ταυτότητα: ΔΕΑ: Χώρα Καταγωγής: Ημερ. έκδοσης: Date of issue: 00100114		
Σφραγίδα/Υπογραφή		

πίσω όψη

Βεβαιώνεται ότι το πιο πάνω άτομο βρίσκεται νόμιμα στο έδαφος της Κυπριακής Δημοκρατίας και έχει πρόσβαση στα δικαιώματα που παρέχει ο Νόμος 60(Ι)/2014, συμπεριλαμβανομένης της πρόσβασης στην αγορά εργασίας.

Σημείωση: Το παρόν δελτίο εκδίδεται με βάση το άρθρο 46(4) του Ν. 60(Ι)/2014 και ως εκ τούτου αποτελεί επίσημο έγγραφο. Η αντιγραφή, παραποίηση ή κατοχή από μη εξουσιοδοτημένο άτομο αποτελεί αδίκημα (άρθρο 337, Κεφ.154)

Η παρούσα βεβαίωση ισχύει για ένα μήνα από την ημέρα έκδοσης της.
Valid for one month.

