

ΟΔΗΓΙΑ

ΓΙΑ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΙΣ
ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΩΝ ΨΗΦΙΣΜΑΤΩΝ ή
ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΤΩΝ ΗΝΩΜΕΝΩΝ ΕΘΝΩΝ
(ΚΥΡΩΣΕΩΝ) ΚΑΙ ΤΩΝ
ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ/ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ ΤΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ
ΕΝΩΣΗΣ (ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ)



ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΣΕΛΚ

Δυνάμει του άρθρου 3(2) του περί Εφαρμογής των Διατάξεων των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (Κυρώσεις) και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Περιοριστικά Μέτρα) Νόμου του 2016

© 2022 ΣΕΛΚ. Με επιφύλαξη παντός δικαιώματος.

Απαγορεύεται ρητά η αναπαραγωγή, αναδημοσίευση, αντιγραφή, μετάφραση ή τροποποίηση με οποιοδήποτε τρόπο, ολική ή μερική, εξ' ολοκλήρου ή τμηματικά, χωρίς προηγούμενη έγγραφη συγκατάθεση του ΣΕΛΚ.

Περιεχόμενα

1	Εισαγωγικές Διατάξεις	6
1.1	Σύντομος Τίτλος	6
1.2	Πεδίο Εφαρμογής	6
1.3	Ορισμοί	6
1.4	Τι είναι οι κυρώσεις?	9
1.5	Πεδίο εφαρμογής των οικονομικών κυρώσεων.....	10
1.6	Ο Νόμος	10
2	Πολιτική κυρώσεων και αρμοδιότητες ανώτατων διοικητικών στελεχών.....	12
2.1.	Πολιτική κυρώσεων	12
2.2	Αρμοδιότητες Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών.....	12
3	Πρόγραμμα συμμόρφωσης με τις κυρώσεις.....	13
3.1.	Πρόγραμμα συμμόρφωσης με τις κυρώσεις.....	13
3.2.	Αξιολόγηση κινδύνου κυρώσεων	13
3.3.	Πολιτικές, Διαδικασίες, Συστήματα και Έλεγχοι	15
3.4.	Πόροι.....	17
3.5.	Εκπαίδευση και ευαισθητοποίηση.....	17
3.6.	Παράκαμψη	18
4	Έλεγχος υποβάθρου πελατών και συναλλαγών.....	19
4.1.	Έλεγχος υποβάθρου πελατών	19
4.2.	Έλεγχος υποβάθρου άλλων	19
4.3.	Προσδιορισμός καθορισμένων προσώπων ή οντοτήτων	19
4.4.	Αρχεία ελέγχου υπόβαθρου	20
4.5.	Χρονοδιάγραμμα ελέγχου υπόβαθρου.....	21
4.6.	Εναλλακτικές λύσεις ελέγχου υπόβαθρου	22
4.7.	Εξωτερική ανάθεση	22
4.8.	Έλεγχος υπόβαθρου συναλλαγών	23
4.9.	Τομεακός έλεγχος κυρώσεων.....	23
5	Αναφορά αντιστοιχιών και παραβιάσεων του καθεστώτος κυρώσεων	24
5.1.	Τι πρέπει να κάνετε σε περίπτωση θετικής αντιστοιχίας.....	24
5.2.	Πραγματική Αντιστοιχία και υποχρεώσεις αναφοράς	25
5.3.	Πώς να δεσμεύσετε τα κεφάλαια και τους οικονομικούς πόρους του πελάτη	26
5.4.	Εξαιρέσεις – Απόκτηση άδειας.....	27
5.5.	“Αποκάλυψη πληροφοριών”	27
5.6.	Πρέπει να υποβληθεί Αναφορά Έποπτης Δραστηριότητας (SAR)/ Αναφορά Έποπτων Συναλλαγών (STR)?	27

5.7.	Πληροφορίες που παρέχονται στο ΣΕΛΚ.....	28
6	Τήρηση αρχείων.....	29
7	Καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	30
7.1.	Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας	30
7.2.	Μη κερδοσκοπικοί και φιλανθρωπικοί οργανισμοί.....	31
7.3.	Αδικήματα Τρομοκρατίας	32
7.4.	Εκτίμηση κινδύνου χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	33
7.5.	Εκτίμηση κινδύνου πελατών	34
7.6.	Αναθεώρηση διαδικασιών KYC/CDD	34
8	Καταπολέμηση της Χρηματοδότησης της Διάδοσης Όπλων Μαζικής Καταστροφής.....	35
8.1	Τι είναι η χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής?	35
8.2.	Χαρακτηριστικά διάθεσης	35
8.3.	Καταπολέμηση της χρηματοδότησης της διάδοσης στην πράξη.....	36
9	Εποπτεία	40
9.1.	Αίτημα δεδομένων και πληροφοριών από το ΣΕΛΚ.....	40
9.2.	Επιτόπιοι Έλεγχοι.....	40
9.3.	Συμμόρφωση των Οίκων του ICPAC	40
9.4.	Κυρώσεις/ Ποινές	41
10	Τελικές διατάξεις	42
Παράρτημα Ι	“Δέουσα επιμέλεια” βήματα για τον προσδιορισμό μιας πραγματικής αντιστοίχισης	43
Παράρτημα ΙΙ	Παράγοντες εκτίμησης κινδύνου κυρώσεων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.	45
Παράρτημα ΙΙΙ	Γλωσσάριο.....	47
Παράρτημα ΙV	Παραδείγματα δραστηριοτήτων που απαιτούν προηγούμενη έγκριση και απόκτηση άδειας.....	50
Παράρτημα V	Κόκκινες σημαίες χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.....	52
Παράρτημα VI	Κόκκινες σημαίες της Χρηματοδότησης της Διάδοσης Όπλων Μαζικής Καταστροφής(PF)	54
Παράρτημα VII	Σύγκριση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (ML)/ Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (TF)/ Χρηματοδότηση της Διάδοσης Όπλων Μαζικής Καταστροφής(PF)	57
Παράρτημα VIII	Χρήσιμες πηγές πληροφοριών	59

Πίνακας μετάφρασης ακρωνύμων

ACOR	Annual Compliance Officer Report Ετήσια Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης
AML	Anti-Money Laundering Παρεμπόδιση και καταπολέμηση και της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες
ASP	Administrative Service Provider Πάροχος Διοικητικών Υπηρεσιών
CDD	Customer Due Diligence Δέουσας Επιμέλειας ως προς τον πελάτη
CFT	Countering the Financing of Terrorism Μέτρα κατά την Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (ΚΧΤ)
CO	Compliance Officer Λειτουργός Συμμόρφωσης (ΛΣ)
EU	European Union Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ)
KYC	Know Your Customer Γνώρισε τον πελάτη σου
PF	Proliferation Financing Χρηματοδότηση της Διάδοσης Όπλων Μαζικής Καταστροφής (ΧΔΟΜΚ)
SAR	Suspicious Activity Report Αναφορά Υποπτων Δραστηριοτήτων
SRA	Sanctions Risk Assessment Αξιολόγηση Κινδύνου Κυρώσεων
STR	Suspicious Transaction Report Αναφορά Υποπτων Συναλλαγών
UN	United Nations Ηνωμένα Έθνη (ΗΕ)
UNSCR	United Nations Security Council Resolution Συμβούλιο Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (ΣΑΟΗΕ)
WMD	Weapons of Mass Destruction Όπλα Μαζικής Καταστροφής (ΟΜΚ)

1 Εισαγωγικές Διατάξεις

1.1 Σύντομος Τίτλος

Η παρούσα οδηγία μπορεί να αναφέρεται ως Οδηγία για τη συμμόρφωση με τις διατάξεις των αποφάσεων (κυρώσεις) του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών και τις αποφάσεις/κανονισμούς του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (περιοριστικά μέτρα)

1.2 Πεδίο Εφαρμογής

Η παρούσα Οδηγία είναι νομικά δεσμευτική και εφαρμόζεται σε όλα τα πρόσωπα που εποπτεύονται από τον ΣΕΛΚ δυνάμει του άρθρου 59(1)(δ) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας Νόμο και/ή σε οποιοδήποτε άλλο νόμο/συμφωνία, συμπεριλαμβανομένου του Εγχειριδίου Μελών του ΣΕΛΚ βάσει του ο οποίο ο ΣΕΛΚ ασκεί εποπτεία.

1.3 Ορισμοί

Ορισμένοι από τους βασικούς όρους που χρησιμοποιούνται σε ολόκληρη την παρούσα οδηγία ορίζονται ως εξής:

Νόμος ΞΠΧ/ΚΤ	σημαίνει ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος (Ν. 188(Ι)/2007), ως εκάστοτε ισχύει.
Πραγματικός Δικαιούχος	έχει την έννοια που προβλέπεται στο άρθρο 2 του νόμου ΚΕΧ/ΧΤ.
Επαγγελματική Σχέση	σημαίνει επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση μεταξύ του πελάτη και της υπόχρεης οντότητας, η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες της υπόχρεης οντότητας και αναμένεται από την υπόχρεη οντότητα, κατά τον χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα έχει κάποια διάρκεια.

Πελάτης	σημαίνει Πρόσωπο το οποίο επιδιώκει να συνάψει επιχειρηματική σχέση ή να διεξαγάγει μεμονωμένη συναλλαγή με υπόχρεη οντότητα στην ή από τη Δημοκρατία.
Λειτουργός Συμμόρφωσης	σημαίνει τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, όπως ορίζεται στην Οδηγία προς τα μέλη του ΣΕΛΚ κατά το Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
Καθορισμένα Πρόσωπα	σημαίνει κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή άλλη οντότητα κατά της οποίας έχουν επιβληθεί οικονομικές ή άλλες κυρώσεις δυνάμει των διατάξεων των αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών και των αποφάσεων/κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
Ψευδώς Θετικό	σημαίνει οποιαδήποτε θετική αντιστοιχία με τα πρόσωπα και οντότητες που περιλαμβάνονται στους καταλόγους για τα οποία, μετά από έρευνα και αξιολόγηση, συνάγεται το συμπέρασμα ότι δεν σχετίζεται με καθορισμένο πρόσωπο.
Οίκος	σημαίνει τον αυτοεργοδοτούμενο, συνεταιρισμό και εταιρεία περιορισμένης ευθύνης που παρέχει υπηρεσίες ελέγχου, εξωτερικού λογιστική, φορολογικές συμβουλές, υπηρεσίες αφερεγγυότητας, υπηρεσίες καταπιστευματικής και εταιρικής διαχείρισης. Τονίζεται ότι οι σύμβουλοι αφερεγγυότητας αδειοδοτούνται μόνο ως φυσικά πρόσωπα, εντούτοις, για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, θα αναφέρονται ως οίκοι.
Μέλη του ΣΕΛΚ	σημαίνει όλα τα πρόσωπα εγγεγραμμένα σαν μέλη του ΣΕΛΚ βάσει των προνοιών των Κανονισμών 2.100 και 2.200 του Εγχειριδίου Μελών.
ΣΕΛΚ	σημαίνει ο Σύνδεσμος Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου.
ΜΟΚΑΣ	σημαίνει η Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης η οποία εγκαθιδρύεται δυνάμει του άρθρου 54, διαφορετικά αναφερόμενη και ως Μονάδα ή ΜΧΠ.
Πρόσωπο	σημαίνει οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο.
Κυρώσεις	σημαίνει οι κυρώσεις των ΗΕ και τα περιοριστικά μέτρα της ΕΕ
Νόμος Κυρώσεων	σημαίνει τον περί Εφαρμογής των Διατάξεων των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (Κυρώσεις) και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Περιοριστικά Μέτρα) Νόμου του 2016, ως εκάστοτε ισχύει

Λίστες κυρώσεων	σημαίνει σχετικούς καταλόγους που εκδίδονται από τα Ηνωμένα Έθνη ή/και την Ευρωπαϊκή Ένωση σύμφωνα με τα ψηφίσματα του Συμβουλίου Ασφαλείας των ΗΕ και τους κανονισμούς/ αποφάσεις της ΕΕ.
Τομεακές κυρώσεις	σημαίνει προγράμματα κυρώσεων που εισήγαγε η ΕΕ σε σχέση με την Ουκρανία και τη Ρωσία, απαγορεύοντας ορισμένα είδη συναλλαγών με στοχευμένες οντότητες στους τομείς της χρηματοδότησης, της ενέργειας και της άμυνας, καθώς και οντότητες που ανήκουν κατά 50% ή περισσότερο από τις στοχευμένες οντότητες.
Εποπτική Αρχή	σημαίνει ο ΣΕΛΚ δυνάμει του άρθρου 59(1)(δ) του Νόμου ΞΠΧ/ΚΤ και δυνάμει του άρθρου 3(1) του Νόμου των Κυρώσεων.
Νόμος Τρομοκρατίας	σημαίνει Ο περί Καταπολέμησης της Τρομοκρατίας και Προστασίας των Θυμάτων Νόμος του 2019 (75(Ι)/2019), ως εκάστοτε ισχύει.
Πραγματική Αντιστοιχία	σημαίνει θετική αντιστοιχία για την οποία, μετά από έρευνα και αξιολόγηση, συνάγεται το συμπέρασμα ότι το πρόσωπο ή η οντότητα είναι καθορισμένο.

Οι όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία, έχουν την έννοια που τους συνάγεται από τον Νόμο των Κυρώσεων, τον Νόμο ΞΠΧ/ΚΤ, τον Νόμο της Τρομοκρατίας και τους κανονισμούς/ αποφάσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας των ΗΕ της ΕΕ.

1.4 Τι είναι οι κυρώσεις?

Οι κυρώσεις αφορούσαν περιορισμούς ή/και απαγορεύσεις δραστηριότητας με στοχευμένες χώρες, κυβερνήσεις, ομάδες, φυσικά και νομικά πρόσωπα και βιομηχανίες που επιβάλλονται από οργανισμούς όπως τα Ηνωμένα Έθνη και την Ευρωπαϊκή Ένωση. Μπορούν να περιλαμβάνουν μια ποικιλία μέτρων που κυμαίνονται από εμπάργκο όπλων, ταξιδιωτικές απαγορεύσεις, δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, μειωμένους διπλωματικούς δεσμούς, μείωση / παύση οποιασδήποτε στρατιωτικής σχέσης, απαγορεύσεις πτήσεων, αναστολή από διεθνείς οργανισμούς, απόσυρση βοήθειας, εμπορικό εμπάργκο, περιορισμό πολιτιστικών / αθλητικών δεσμών και άλλα.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι, αν και **μόνο** οι κυρώσεις που επιβάλλονται από τα Ηνωμένα Έθνη και την Ευρωπαϊκή Ένωση είναι **νομικά δεσμευτικές**, υπάρχουν κατάλογοι κυρώσεων μεμονωμένων χωρών που θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την ένταξη πελατών και κατά την επεξεργασία συναλλαγών. Οι Οίκοι ενθαρρύνονται γενικά να είναι σε εγρήγορση σχετικά με τις νομοθεσίες κυρώσεων χωρών και τον σχετικό κατάλογο κυρώσεων χωρών στις οποίες δραστηριοποιούνται ή πραγματοποιούν συναλλαγές οι πελάτες τους. Ιδιαίτερη προσοχή θα πρέπει να δοθεί στις χώρες των οποίων οι κυρώσεις έχουν αντίκτυπο εκτός της δικαιοδοσίας, για παράδειγμα κυρώσεις που επιβάλλονται από το Γραφείο Ελέγχου Εξωτερικών Υποθέσεων (OFAC) του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ.

Οι κυρώσεις έχουν φύση αυστηρής ευθύνης και ως εκ τούτου απαιτούν απόλυτη συμμόρφωση. Οποιοδήποτε πρόσωπο παραβιάσει υποχρεώσεις σχετιζόμενες με κυρώσεις θα είναι ένοχο ποινικού αδικήματος.

Απόλυτη συμμόρφωση σημαίνει ότι οι οίκοι κινδυνεύουν να παραβιάσουν τις υποχρεώσεις τους μόλις ένα πρόσωπο ή οντότητα στα οποία παρέχουν υπηρεσίες καταχωρίζεται σε Κανονισμό της ΕΕ ή του Συμβουλίου Ασφαλείας των ΗΕ.

Η παρούσα Οδηγία επικεντρώνεται κυρίως στις οικονομικές κυρώσεις και τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, αν και οι οίκοι πρέπει να έχουν γνώση της φύσης και απαιτήσεων άλλων κυρώσεων, ιδίως των εμπορικών εμπάργκο.

1.5 Πεδίο εφαρμογής των οικονομικών κυρώσεων

Οι οικονομικές κυρώσεις αποτελούνται από:

1. Δέσμευση κεφαλαίων και οικονομικών πόρων καθορισμένων προσώπων και οντοτήτων, και
1. Απαγόρευση διάθεσης κεφαλαίων και οικονομικών πόρων στα εν λόγω πρόσωπα και οντότητες.

Μόλις τεθεί σε ισχύ, οι οικονομικές κυρώσεις υπερσχύουν όλων των ασυμβίβαστων συμβατικών συμφωνιών. Ως εκ τούτου, οι κυρώσεις εφαρμόζονται παρά τα δικαιώματα που παρέχονται από ή τις υποχρεώσεις που προβλέπονται σε κάθε σύμβαση που συνάπτεται πριν από την έναρξη ισχύος τους και αποκλείουν τη ολοκλήρωση πράξεων που εκτελούν συμβάσεις που συνάπτονται πριν από την έναρξη ισχύος των κυρώσεων.¹ Ως εκ τούτου, οι οίκοι δεν επιτρέπεται να εκτελέσουν ή να εφαρμόσουν συμβάσεις ή να ασκήσουν οποιοδήποτε δικαίωμα/ υποχρέωση προβλέπεται από οποιαδήποτε σύμβαση, εάν η σύμβαση σχετίζεται με οποιοδήποτε καθορισμένο πρόσωπο και έχει περιληφθεί σε οικονομικές κυρώσεις. Η απαγόρευση αυτή ισχύει ακόμη και στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η σύμβαση αυτή τέθηκε σε ισχύ πριν από την έναρξη ισχύος των οικονομικών κυρώσεων.

1.6 Ο Νόμος

Ο περί Εφαρμογής των Διατάξεων των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (Κυρώσεις) και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Περιοριστικά Μέτρα) Νόμου του 2016 (Ν. 58(Ι)/2016), ως εκάστοτε ισχύει – η παραβίαση ενός καθεστώτος κυρώσεων μπορεί να συνιστά ποινικό αδίκημα σύμφωνα με τον εν λόγω Νόμο.

¹ Απόφαση Möllendorf, C-117/06, EU:C:2007:596, σκέψη 62.

Ο περί Καταπολέμησης της Τρομοκρατίας και Προστασίας των Θυμάτων Νόμος του 2019 (75(Ι)/2019), ως εκάστοτε ισχύει– Η παραβίαση ενός καθεστώτος κυρώσεων που σχετίζεται με την τρομοκρατία μπορεί να αποτελέσει ποινικό αδίκημα σύμφωνα με τον εν λόγω Νόμο.

2 Πολιτική κυρώσεων και αρμοδιότητες ανώτατων διοικητικών στελεχών

2.1. Πολιτική κυρώσεων

Οι οίκοι θα πρέπει να διαθέτουν πολιτική κυρώσεων που να περιλαμβάνει βαθιά κατανόηση των νομικών απαιτήσεων και να έχει σχεδιαστεί για να διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους περί κυρώσεων και τρομοκρατίας.

Η πολιτική κυρώσεων θα πρέπει να περιλαμβάνει τις διαδικασίες εκτίμησης κινδύνου κυρώσεων, τις διαδικασίες KYC/CDD που ενσωματώνουν διαδικασίες σχετικές με τις κυρώσεις, προσαρμοσμένη εκπαίδευση του προσωπικού ειδικά για κυρώσεις, συνέπειες μη συμμόρφωσης κλπ.

2.2 Αρμοδιότητες Ανώτατων Διοικητικών Στελεχών

Τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη ή/και το Διοικητικό Συμβούλιο του οίκου θα πρέπει να επιδεικνύουν κατανόηση των υποχρεώσεων της εταιρείας. Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη έχουν την τελική ευθύνη για τη διασφάλιση του σχεδιασμού, της ανάπτυξης και της εφαρμογής του Προγράμματος Συμμόρφωσης με τις Κυρώσεις, των πολιτικών και των διαδικασιών του οίκου. Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη πρέπει να γνωρίζουν και να τονίζουν τη σημασία της κατανόησης και της συμμόρφωσης με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του οίκου, καθώς και τις συνέπειες και τις επιπτώσεις της παραβίασης των απαιτήσεων των κυρώσεων.

3 Πρόγραμμα συμμόρφωσης με τις κυρώσεις

3.1. Πρόγραμμα συμμόρφωσης με τις κυρώσεις

3.1.1. ο κάθε οίκος θα πρέπει να αναπτύξει και να εφαρμόσει πρόγραμμα συμμόρφωσης με τις κυρώσεις. Το πρόγραμμα συμμόρφωσης με τις κυρώσεις θα πρέπει να είναι κατάλληλο, επαρκές, ανάλογο προς τη φύση και το μέγεθός του και αποτελεσματικό, προκειμένου να διαχειρίζεται και να μετριάξει τους κινδύνους κυρώσεων που αντιμετωπίζει ο οίκος.

3.1.2. Ένα κατάλληλο πρόγραμμα συμμόρφωσης με τις κυρώσεις θα πρέπει να περιλαμβάνει, τουλάχιστον, τα εξής:

- Θέσπιση εκτίμησης κινδύνου κυρώσεων
- Την ανάπτυξη πολιτικών, διαδικασιών, συστημάτων και ελέγχων
- Διαδικασίες ελέγχου υπόβαθρου
- Αναφορά αντιστοιχιών και παραβιάσεων του καθεστώτος κυρώσεων
- Κατάρτιση και ευαισθητοποίηση
- Τήρηση αρχείων

3.2. Αξιολόγηση κινδύνου κυρώσεων

3.2.1. Οι οίκοι πρέπει να σχεδιάζουν και να εφαρμόζουν αξιολόγηση κινδύνου κυρώσεων, η οποία θα λαμβάνει υπόψη όλους τους σχετικούς με τις κυρώσεις κινδύνους που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο οίκος, να εντοπίζει τους αναδυόμενους κινδύνους και να θεσπίζει και να εφαρμόζει μέτρα μετριασμού του κινδύνου ανάλογα με τους κινδύνους.

3.2.2. Η αξιολόγηση κινδύνου κυρώσεων θα πρέπει να συνιστά διαδικασία δύο βαθμίδων, λαμβάνοντας υπόψη τόσο το προφίλ κινδύνου κυρώσεων του οίκου όσο και το προφίλ κινδύνου κυρώσεων των πελατών του οίκου. Οι οίκοι θα πρέπει να υιοθετήσουν μια ολιστική

και δυναμική προσέγγιση όσον αφορά τους παράγοντες κινδύνου που λαμβάνονται υπόψη στην αξιολόγηση κινδύνου κυρώσεων.

3.2.3. Όσον αφορά το προφίλ κινδύνου κυρώσεων του οίκου, οι οίκοι, μέσω της αξιολόγησης κινδύνων κυρώσεων, πρέπει να είναι σε θέση να κατανοούν σε ποια τμήματα του οίκους τους ενδέχεται να είναι πιο επιρρεπή ή να έχουν μεγαλύτερη πιθανότητα παραβίασης των υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις κυρώσεις. Οι οίκοι θα πρέπει να εξετάσουν τον τρόπο με τον οποίο ενδεχομένως θα παραβίαζαν τις απαιτήσεις επιβολής κυρώσεων.

3.2.4. Κατά την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνων κυρώσεων του **οίκου (αξιολόγηση κινδύνου σε επίπεδο επιχείρησης)**, οι παράγοντες που πρέπει να ληφθούν υπόψη περιλαμβάνουν, τουλάχιστον, τα εξής:

- Προϊόντα και υπηρεσίες προσφερθείσες
- Γεωγραφικές περιοχές των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του
- Διαδικασίες και μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη (CDD)
- Περιοδικές επιθεωρήσεις/ επικαιροποιήσεις των μέτρων δέουσας επιμέλειας
- Κανάλια διανομής
- Ανθεκτικότητα διαδικασιών ελέγχου υπόβαθρου
- Πελατολόγιο
- Προφίλ κινδύνου πελατών

3.2.5. Κατά την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνων κυρώσεων των **πελατών (αξιολόγηση κινδύνου πελάτη)**, οι παράγοντες που πρέπει να ληφθούν υπόψη περιλαμβάνουν, τουλάχιστον, τα εξής:

- Δραστηριότητες πελατών
- Γεωγραφικές περιοχές που δραστηριοποιούνται ή συνδέσεις με γεωγραφικές περιοχές που δραστηριοποιούνται
- Υπηρεσίες που χρησιμοποιούνται
- Κανάλια διανομής
- Πολυπλοκότητα και όγκος συναλλαγών

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο σχεδιασμού μιας αξιολόγησής κινδύνων κυρώσεων, ανατρέξτε στο **Παράρτημα II**.

3.2.6. Τεκμηρίωση της αξιολόγησης

Οι οίκοι θα πρέπει να τεκμηριώνουν με σαφήνεια την αξιολόγηση κινδύνου κυρώσεων που διενεργείται και τίθενται στη διάθεση της εποπτικής αρχής κατόπιν αιτήματος. Οι οίκοι θα πρέπει να είναι σε θέση να επιδεικνύουν στην εποπτική αρχή την καταλληλότητα της αξιολόγησης κινδύνων κυρώσεων βάσει της εκτίμησης που διενεργείται και των μέτρων μετριασμού που εφαρμόζονται.

3.2.7. Ετήσια Έκθεση Αξιολόγησης Κινδύνων Κυρώσεων

Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης είναι υπεύθυνος για τη καταγραφή της αξιολόγησης κινδύνων κυρώσεων σε μια έκθεση. Η Έκθεση αξιολόγησης κινδύνων κυρώσεων θα πρέπει να εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και θα πρέπει να είναι διαθέσιμη προς αξιολόγηση ανά πάσα στιγμή, κατόπιν αιτήματος του ΣΕΛΚ ή/και κατά την διάρκεια του επιτόπιου ελέγχου.

3.3. Πολιτικές, Διαδικασίες, Συστήματα και Έλεγχοι

3.3.1. Οι οίκοι πρέπει να υιοθετήσουν κατάλληλες για τις δραστηριότητες τους, πολιτικές και διαδικασίες και να διασφαλίσουν την εφαρμογή τους σε ολόκληρο τον οργανισμό. Οι οίκοι πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες είναι κατανοητές από όλο το σχετικό προσωπικό.

3.3.2. Οι πολιτικές, οι διαδικασίες, τα συστήματα και οι έλεγχοι θα πρέπει να είναι κατάλληλα και ανάλογα με τα χαρακτηριστικά και τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του οίκου λαμβάνοντας υπόψη διάφορους παράγοντες, περιλαμβανομένου:

- Τη φύση, το εύρος και τη πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του
- Η ποικιλομορφία των δραστηριοτήτων του, συμπεριλαμβανομένης της γεωγραφικής διασποράς
- Η φύση και τα χαρακτηριστικά του πελατολογίου και των συναλλαγών του και
- Το προφίλ κινδύνων κυρώσεων τόσο του οίκου όσο και των πελατών του

3.3.3. Οι οίκοι πρέπει να εφαρμόζουν συστήματα και ελέγχους που θα επιτρέπουν την αποτελεσματική διαχείριση και τον μετριασμό των κινδύνων που εντοπίζονται, διασφαλίζοντας ότι τα καθορισμένα πρόσωπα εντοπίζονται έγκαιρα και άμεσα, τα κεφάλαια και οι οικονομικοί πόροι τους δεσμεύονται χωρίς καθυστέρηση, οι πληρωμές προς και εκ μέρους ενός καθορισμένου προσώπου δεν πραγματοποιούνται, οι χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες δεν παρέχονται και οι υποχρεώσεις υποβολής αναφορών έχουν εκπληρωθεί.

3.3.4. Οι οίκοι πρέπει να παρακολουθούν και να αξιολογούν επαρκώς την αποτελεσματικότητα των συστημάτων και των ελέγχων τους και, όπου είναι αναγκαίο, να τα προσαρμόζουν αναλόγως ώστε να διασφαλίζεται η πλήρης συμμόρφωση με τις απαιτήσεις κυρώσεων.

3.3.5. Οι οίκοι πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες τους παραμένουν επικαιροποιημένες και κατάλληλες για τον σκοπό αυτό και ανταποκρίνονται στις τελευταίες εξελίξεις στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο. Οι οίκοι μπορούν να χρησιμοποιούν την εσωτερική επιθεώρηση, την εξωτερική επιθεώρηση ή άλλες κατάλληλες εργασίες, ανάλογα με το μέγεθος και τη φύση τους, προκειμένου να το επιτύχουν.

3.3.6. Οι οίκοι πρέπει να κοινοποιούν εγκαίρως σε όλο το σχετικό προσωπικό τυχόν αλλαγές στις πολιτικές, τις διαδικασίες, τα συστήματα και τους ελέγχους της επιχείρησης, καθώς και στο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

3.3.7. Οι οίκοι θα πρέπει να είναι σε θέση να επιδεικνύουν στην εποπτική αρχή ότι οι πολιτικές, οι διαδικασίες, τα συστήματα και οι έλεγχοι είναι κατάλληλα, αποτελεσματικά και ανάλογα με τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν.

3.3.8. *Δραστηριότητες του Οίκου εκτός Κυπριακής Δημοκρατίας*

Οι οίκοι που δραστηριοποιούνται σε διάφορες χώρες ή επικράτειες θα πρέπει να καθιερώσουν μια συνεπή πολιτική «ομπρέλας» σε επίπεδο ομίλου, διασφαλίζοντας ότι όλες οι μονάδες πληρούν και εφαρμόζουν ελάχιστα πρότυπα ομίλου. Οι οίκοι θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη τυχόν νομικές απαιτήσεις της εκάστης δικαιοδοσίας. Διεθνής θυγατρικές οντότητες κυπριακών εταιρειών με ξεχωριστή νομική προσωπικότητα εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας (πλην υποκαταστημάτων) δεν θα διέπονταν από τους Νόμους

Κυρώσεων και Τρομοκρατίας της Κύπρου, αλλά από τους ανάλογους νόμους των δικαιοδοσιών στις οποίες εδρεύουν, λειτουργούν ή έχουν συσταθεί.

3.4. Πόροι

Οι επιχειρήσεις θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι διαθέτουν επαρκείς και κατάλληλους οικονομικούς, ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους για τη διαχείριση των απαιτήσεων επιβολής κυρώσεων.

3.5. Εκπαίδευση και ευαισθητοποίηση

3.5.1. Οι οίκοι θα πρέπει να διαθέτουν προγράμματα κατάρτισης προσωπικού που να ανταποκρίνονται στις λειτουργίες και τα προφίλ κινδύνου τους. Οι οίκοι θα πρέπει να μεριμνούν για:

- Την παροχή υλικού σχετικά με την πολιτική και τις διαδικασίες κυρώσεων του οίκου, το οποίο να είναι απλό στη γλώσσα, προκειμένου να γίνει κατανοητό από όλο το προσωπικό.
- Την παροχή εκπαίδευσης που προσαρμόζεται κατάλληλα στις ανάγκες διαφορετικών ομάδων προσωπικού. Η εκπαίδευση του προσωπικού θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη το ενδεχόμενο να εμπλέκονται σε θέματα που σχετίζονται με τις κυρώσεις διάφορα επίπεδα προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών υποβολής αναφορών.
- Την παροχή συνεχούς εκπαίδευσης ή επανεκπαίδευσης σε τακτά χρονικά διαστήματα. Η συχνότητα της εκπαίδευσης πρέπει να προνοεί για τροποποιήσεις του νομοθετικού πλαισίου, αλλαγές στα καθήκοντα του προσωπικού και εναλλαγή προσωπικού.

3.5.2. Οι οίκοι θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα ανώτατα διοικητικά στελέχη ή το Διοικητικό Συμβούλιο του οίκου διατηρούν πλήρη κατανόηση και είναι επαρκώς εκπαιδευμένα όσο αφορά τις κυρώσεις ή σε θέματα σχετικά με τις κυρώσεις.

3.5.3. Την ευθύνη για το σχεδιασμό και την υλοποίηση του εκπαιδευτικού προγράμματος της εταιρείας φέρει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης υποχρεούται επίσης να εκτιμήσει και να αξιολογήσει την επάρκεια του εκπαιδευτικού προγράμματος, να ενημερώνει τα ανώτατα διοικητικά στελέχη σε περιπτώσεις που εντοπίζονται αδυναμίες και λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διορθώσει αυτές τις αδυναμίες και να προσαρμόσει

το εκπαιδευτικό πρόγραμμα στις συγκεκριμένες ανάγκες και χαρακτηριστικά του προσωπικού.

3.5.4. Οι οίκοι πρέπει να τηρούν λεπτομερή αρχεία του προγράμματος κατάρτισης που παρέχεται στο προσωπικό, συμπεριλαμβανομένου πληροφόρηση για του συμμετέχοντες, του επιπέδου του προσωπικού που συμμετείχαν, του υλικού που παρέχεται κλπ.

3.5.5. Οι λεπτομέρειες σχετικά με το εκπαιδευτικό πρόγραμμα κυρώσεων, οι αδυναμίες που εντοπίστηκαν και οι διορθωτικές δράσεις θα πρέπει να τεκμηριώνονται και να είναι άμεσα διαθέσιμες για υποβολή προς τον ΣΕΛΚ κατόπιν αιτήματος ή/και κατά την διάρκεια του επιτόπιου εποπτικού ελέγχου.

3.6. Παράκαμψη

Οι οίκοι θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες τους περιλαμβάνουν διατάξεις κατά της παράκαμψης των κυρώσεων. Οι πολιτικές και οι διαδικασίες θα πρέπει επίσης να προβλέπουν τον εντοπισμό προσπαθειών παράκαμψης των κυρώσεων.

Οι προσπάθειες παράκαμψης μπορεί να περιλαμβάνουν τα εξής:

- Παράλειψη, διαγραφή ή τροποποίηση των πληροφοριών πληρωμής με σκοπό την αποφυγή του εντοπισμού των πληροφοριών αυτών από άλλα πρόσωπα κατά τη διαδικασία πληρωμής, ή
- Δόμηση συναλλαγών/ εταιρικών οχημάτων με σκοπό την απόκρυψη της συμμετοχής ενός προσώπου που έχει επιβληθεί κυρώσεις.

Κάθε απόπειρα παράκαμψης των κυρώσεων συνιστά παραβίαση των διατάξεων των κυρώσεων και, ως εκ τούτου, παραβίαση του νόμου και θα οδηγήσει σε σοβαρό πειθαρχικό αδίκημα.

4 Έλεγχος υποβάθρου πελατών και συναλλαγών

4.1. Έλεγχος υποβάθρου πελατών

Οι οίκοι πρέπει να διενεργούν έλεγχο υποβάθρου όλων των υποψήφιων/νέων πελατών και έλεγχο υποβάθρου που καθοδηγείται από αλλαγές/ προγραμματισμένο έλεγχο των υφιστάμενων πελατών σε καταλόγους κυρώσεων.

4.2. Έλεγχος υποβάθρου άλλων

Οι οίκοι, εκτός από τους πελάτες, θα πρέπει να ελέγχουν οποιοδήποτε άλλο συνδεδεμένο μέρος περιλαμβανομένου:

- Διευθυντών
- Πραγματικών δικαιούχων
- Εξουσιοδοτημένων υπογραφόντων
- Αντιπροσώπων (Nominees)
- Εμπιστευματοδόχων
- Αντισυμβαλλόμενων σε συμφωνίες
- Αποδεκτών κεφαλαίων, όταν υπάρχει λόγος να πιστεύεται ότι ενδέχεται να υπόκεινται σε κυρώσεις και
- Οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που απαιτεί εξακρίβωση σύμφωνα με τις πολιτικές και τις διαδικασίες δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη του οίκου.

4.3. Προσδιορισμός καθορισμένων προσώπων ή οντοτήτων

4.3.1. Προκειμένου να ελαχιστοποιηθεί η πιθανότητα «λανθασμένης ταυτότητας» (δηλαδή ομώνυμων ή σχεδόν πανομοιότυπων ονομάτων) που προκαλούν επιπλέον διοικητικές εργασίες, οι οίκοι θα πρέπει να χρησιμοποιούν όσο το δυνατόν περισσότερα αναγνωριστικά στοιχεία, κατά την διάρκεια του ελέγχου των καταλόγων κυρώσεων.

4.3.2. Όσον αφορά τα φυσικά πρόσωπα, οι πληροφορίες που θα χρησιμοποιηθούν για τον έλεγχο υποβάθρου πρέπει να περιλαμβάνουν:

- Ονοματεπώνυμο (συμπεριλαμβανομένης της αυθεντικής γλώσσας, εάν υπάρχει) λαμβάνοντας υπόψη τυχόν μεταγραφή, όπως προβλέπεται στα επίσημα ταξιδιωτικά έγγραφα
- Τυχόν ψευδώνυμο
- Φύλο
- Ημερομηνία και τόπος γέννησης
- Εθνικότητα
- Διεύθυνση
- Αριθμός ταυτότητας ή αριθμός διαβατηρίου

4.3.3. Όσον αφορά τις οντότητες, οι πληροφορίες που θα χρησιμοποιηθούν για τον έλεγχο υπόβαθρου πρέπει να περιλαμβάνουν:

- Όνομα
- Κύριος τόπος επιχειρηματικής δραστηριότητας (διεύθυνση)
- Διεύθυνση εγγεγραμμένου γραφείου
- Ημερομηνία και αριθμός εγγραφής

Τα μέλη του ΣΕΛΚ θα πρέπει να έχουν κατά νου ότι η περιορισμένη διαθεσιμότητα αναγνωριστικών στοιχείων δεν μπορεί να δικαιολογήσει συναλλαγές με καθορισμένο πρόσωπο ή οντότητα. Η έλλειψη ή η περιορισμένη διαθεσιμότητα αναγνωριστικών κωδικών υποδηλώνει ακατάλληλες ή ανεπαρκείς διαδικασίες KYC και CDD.

4.4. Αρχεία ελέγχου υπόβαθρου

Οι οίκοι πρέπει να τηρούν γραπτό αρχείο (διαδρομή ελέγχου – audit trail) του διενεργημένου ελέγχου, το οποίο θα είναι άμεσα διαθέσιμο στην εποπτική αρχή κατόπιν αιτήματος. Οι οίκοι πρέπει επίσης να είναι σε θέση να επιδεικνύουν στην εποπτική αρχή τη συχνότητα του ελέγχου, την απόφαση που πάρθηκε σχετικά με αντιστοιχίες του ελέγχου υπόβαθρου και την υποβολή αναφορών.

4.5. Χρονοδιάγραμμα ελέγχου υπόβαθρου

4.5.1. Ο έλεγχος θα πρέπει να διενεργείται κατά τη διάρκεια της σύναψης επιχειρηματικής σχέσης και πριν από την παροχή οποιασδήποτε υπηρεσίας ή την εκτέλεση οποιασδήποτε συναλλαγής.

4.5.2. Δεδομένου ότι οι υποχρεώσεις επιβολής κυρώσεων απαιτούν απόλυτη συμμόρφωση, οι οίκοι θα πρέπει να γνωρίζουν ότι διατρέχουν κίνδυνο παραβίασης της σχετικής νομοθεσίας σε περιπτώσεις όπου συνάπτουν επιχειρηματική σχέση ή/και παρέχουν υπηρεσίες σε πελάτη χωρίς προηγουμένως να ελέγξουν τον πελάτη, δηλαδή να πραγματοποιήσουν συναλλαγές με καθορισμένο πρόσωπο κατά παράβαση των απαγορεύσεων κυρώσεων.

4.5.3. Οι οίκοι θα πρέπει επίσης να διενεργούν χωρίς καθυστέρηση έλεγχο σε ολόκληρη την πελατειακή βάση, κάθε φορά που εκδίδεται νέα απόφαση/κανονισμός της ΕΕ και του Συμβουλίου Ασφαλείας των ΗΕ ή όταν υπάρχουν προσθήκες ή αλλαγές στους υφιστάμενους καταλόγους κυρώσεων.

Λήψη ενημερώσεων

Η ΕΕ λειτούργησε μια πλατφόρμα όπου όλοι οι ενδιαφερόμενοι μπορούν να εγγραφούν για να λαμβάνουν ειδοποιήσεις σε πραγματικό χρόνο για πρόσωπα και οντότητες που υπόκεινται σε κυρώσεις. Η πλατφόρμα περιλαμβάνει επίσης πρόσωπα που υπόκεινται σε κυρώσεις που επιβλήθηκαν από τα ΗΕ επί περιουσιακών στοιχείων.

Η εγγραφή γίνεται μέσω της πρόσβασης του παρακάτω συνδέσμου:
<https://webgate.ec.europa.eu/cas/eim/external/register.cgi>

4.5.4. Οι οίκοι θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη τη συχνότητα του εκ νέου ελέγχου υπόβαθρου που θα πρέπει να είναι ανάλογη με το προφίλ κινδύνου κυρώσεων του οίκου και να λαμβάνουν υπόψη τυχόν ενημερώσεις που καθοδηγούνται από αλλαγές, για παράδειγμα, αλλαγές στους πραγματικούς δικαιούχους, τους διευθυντές, τις γεωγραφικές περιοχές λειτουργίας κ.λπ.

4.5.5. Οι οίκοι θα πρέπει επίσης να διενεργούν έλεγχο κατόπιν ειδικού αιτήματος της εποπτικής αρχής.

4.6. Εναλλακτικές λύσεις ελέγχου υπόβαθρου

4.6.1. Οι οίκοι μπορούν να επιλέξουν το είδος της λύσης, δηλαδή το αυτοματοποιημένο ή το χειροκίνητο, ανάλογα με το μέγεθος, τη φύση και το προφίλ κινδύνου της επιχείρησης. Οι οίκοι που χρησιμοποιούν αυτοματοποιημένες λύσεις ελέγχου θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το προτιμητέο λογισμικό ελέγχου είναι κατάλληλο και προσαρμοσμένο στις επιχειρηματικές απαιτήσεις και το προφίλ κινδύνου τους.

4.6.2. Οι επιχειρήσεις είναι υπεύθυνες να διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που παρέχονται από τη λύση ελέγχου που χρησιμοποιούν, ανεξάρτητα από το χειροκίνητο ή την αυτοματοποιημένη, είναι ενημερωμένες και αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες εξελίξεις στο καθεστώς κυρώσεων.

4.6.3. “Ασαφής αντιστοίχιση” (“Fuzzy matching”)

Η “ασαφής αντιστοίχιση” αναφέρεται στη διαδικασία προσδιορισμού όχι μόνο ακριβών αντιστοιχιών, αλλά και πιθανών αντιστοιχιών όπου τα δεδομένα είναι ανορθόγραφα, ελλιπή ή λείπουν. Η “ασαφής αντιστοίχιση” περιλαμβάνει επίσης πολυεθνικές και γλωσσικές διαφορές στην ορθογραφία, διάφορες μορφές για ημερομηνίες και άλλα θέματα. Οι επιχειρήσεις μπορούν να εξετάσουν το ενδεχόμενο «ασαφής αντιστοίχισης» ως μέρος των λύσεων ελέγχου τους.

4.6.4. Χρήση ψευδή προσωπικών πληροφοριών

Δεδομένου ότι τα καθορισμένα πρόσωπα είναι γνωστό ότι χρησιμοποιούν ψευδής προσωπικές πληροφορίες ή ψευδώνυμα, οι οίκοι θα πρέπει να εξετάσουν λύσεις ελέγχου που χρησιμοποιούν διάφορα πρωτόκολλα ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της αντιστροφής ονόματος, της αφαίρεσης αριθμού, του αριθμού που αντικαθίσταται από λέξη κ.λπ.

4.7. Εξωτερική ανάθεση

Οι οίκοι μπορούν να επιλέξουν να αναθέσουν σε τρίτους τον έλεγχο ή/και άλλα μέρη του προγράμματος συμμόρφωσης με τις κυρώσεις, αλλά ο οίκος παραμένει πλήρως υπεύθυνος για την εκπλήρωση όλων των νομικών και κανονιστικών υποχρεώσεών του και θα παραμείνει υπεύθυνος για τυχόν μη-συμμόρφωσης, παρά οποιεσδήποτε ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης.

4.8. Έλεγχος υπόβαθρου συναλλαγών

4.8.1. Ο έλεγχος υπόβαθρου συναλλαγών αναφέρεται στη διαδικασία ελέγχου της κίνησης της αξίας στα αρχεία του οίκου, συμπεριλαμβανομένων κεφαλαίων, αγαθών ή περιουσιακών στοιχείων, μεταξύ μερών ή λογαριασμών για τον προσδιορισμό πιθανών στόχων επιβολής κυρώσεων.

4.8.2. Οι οίκοι θα πρέπει να διενεργούν παρακολούθηση των συναλλαγών υψηλότερου κινδύνου και να ελέγχουν τις συναλλαγές αυτές. Ο έλεγχος συναλλαγών αποσκοπεί στον προσδιορισμό πιθανών στόχων κυρώσεων μέσω του ελέγχου των πληροφοριών πληρωμής.

4.8.3. Ο έλεγχος συναλλαγών διενεργείται σε πραγματικό χρόνο, δηλαδή πριν από την εκτέλεση της συναλλαγής. Η έμφαση θα πρέπει να εστιάζεται κυρίως στις διασυνοριακές συναλλαγές που ενέχουν υψηλότερο κίνδυνο σε αντίθεση με τις εγχώριες συναλλαγές που υπόκεινται στις ίδιες κανονιστικές απαιτήσεις δικαιοδοσίας.

4.8.4. Κατά τον προσδιορισμό των συναλλαγών που πρέπει να ελέγχονται, οι παράγοντες που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Η σημαντικότητα (materiality) της συναλλαγής
- Η φύση της επιχείρησης του πελάτη
- Τα χαρακτηριστικά της συναλλαγής (π.χ. διασυνοριακές συναλλαγές, συνάλλαγμα που χρησιμοποιήθηκε, δρομολόγηση της συναλλαγής)
- Διαθεσιμότητα επαρκών πληροφοριών για να διαπιστωθεί αν πρόκειται για πιθανή αντιστοιχία

4.9. Τομεακός έλεγχος κυρώσεων

Οι οίκοι θα πρέπει επίσης να γνωρίζουν τυχόν τομεακές κυρώσεις που εφαρμόζονται και να προσαρμόζουν τις διαδικασίες ελέγχου τους ώστε να καλύπτουν και αυτές τις κυρώσεις. Οι τομεακές κυρώσεις περιλαμβάνουν περιορισμούς σε ευρύ φάσμα χρηματοπιστωτικών αγορών και υπηρεσιών.

5 Αναφορά αντιστοιχιών και παραβιάσεων του καθεστώτος κυρώσεων

5.1. Τι πρέπει να κάνετε σε περίπτωση θετικής αντιστοιχίας

5.1.1. Οι θετικοί αντιστοιχίες που εντοπίζονται μετά από διαδικασία ελέγχου υπόβαθρου πρέπει να διερευνώνται δεόντως προκειμένου να επιβεβαιωθεί ότι πρόκειται για πραγματικές αντιστοιχίες που αφορούν καθορισμένο πρόσωπο και όχι για "ψευδώς θετικά αποτελέσματα".

5.1.2. Οι θετικές αντιστοιχίες πρέπει να αναφέρονται αμέσως στον Λειτουργό Συμμόρφωσης, ο οποίος είναι υπεύθυνος για την διερεύνηση και την αξιολόγηση του κατά πόσο μια θετική αντιστοίχιση είναι πραγματική.

5.1.3. Θα πρέπει να καθιερωθεί μια σαφής, εσωτερική διαδικασία υποβολής αναφορών, η οποία θα επιτρέπει στους υπαλλήλους να αναφέρουν και να γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με μια θετική αντιστοιχία χωρίς καθυστέρηση. Οι καθιερωμένες διαδικασίες θα πρέπει να κοινοποιούνται σε όλους τους σχετικούς υπαλλήλους του οίκου.

5.1.4. Κατά την προσπάθεια προσδιορισμού μιας θετικής αντιστοιχίας ως πραγματική αντιστοιχία, οι οίκοι πρέπει να επιδιώξουν να λάβουν αρκετές πληροφορίες για να είναι σε θέση να επιβεβαιώσουν ή να απαλείψουν τη θετική αντιστοιχία. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τον προσδιορισμό των πραγματικών αντιστοιχιών, ανατρέξτε στο **Παράρτημα Ι**.

5.1.5. Εάν, μετά από κατάλληλη έρευνα με τη χρήση όλων των διαθέσιμων πηγών, η επιχείρηση δεν μπορεί να διαπιστώσει εάν ο πελάτης είναι στην πραγματικότητα καθορισμένο πρόσωπο/ οντότητα, η εταιρεία θα πρέπει να ζητήσει νομικές συμβουλές.

5.1.6. Τα "ψευδώς θετικά" θα πρέπει να τεκμηριωθούν κατάλληλα. Οι οίκοι πρέπει να τηρούν γραπτό αρχείο το οποίο να περιέχει όλα τα βήματα και τις ενέργειες που έχουν

ληφθεί, παρέχοντας όλες τις πληροφορίες/ τεκμηρίωση και τη λογική για να υποστηρίξουν το συμπέρασμα ότι η θετική αντιστοιχία είναι «ψευδώς θετική» και όχι πραγματική. Οι οίκοι πρέπει να είναι σε θέση, όταν τους ζητηθεί, να αιτιολογούν στην εποπτική αρχή την καταλληλότητα, την επάρκεια και το εύρος των μέτρων που λαμβάνονται για τον προσδιορισμό της θετικής αντιστοιχίας ως «ψευδώς θετική».

5.2. Πραγματική Αντιστοιχία και υποχρεώσεις αναφοράς

5.2.1. Όταν μια πιθανή αντιστοίχιση προσδιορίζεται ως αληθινή, μετά από έρευνα και αξιολόγηση, οι οίκοι θα πρέπει να λάβουν τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να συμμορφωθούν πλήρως με τις απαιτήσεις των κυρώσεων.

5.2.2. Σε περιπτώσεις όπου δεν έχει ακόμη δημιουργηθεί επιχειρηματική σχέση, ο οίκος πρέπει να απέχει από την σύναψη επιχειρηματικής σχέσης και **θα πρέπει να εφαρμόζονται αμέσως διαδικασίες υποβολής εκθέσεων.**

5.2.3. Σε περίπτωση υφιστάμενου πελάτη, οι οίκοι πρέπει να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα για την άμεση δέσμευση όλων των κεφαλαίων, των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των οικονομικών πόρων του καθορισμένου προσώπου που έχει στην κατοχή του ο οίκος ή/και να απέχουν από την εκτέλεση οποιασδήποτε συναλλαγής ή την παροχή οποιασδήποτε υπηρεσίας.

5.2.4. Σύμφωνα με το άρθρο 23 του Νόμου της Τρομοκρατίας, η ανωτέρω υποχρέωση ισχύει για όλα τα κεφάλαια, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και τους οικονομικούς πόρους που ανήκουν ή ελέγχονται, εξ' ολοκλήρου ή εν μέρει, άμεσα ή έμμεσα από καθορισμένο πρόσωπο ή πρόσωπα και οντότητες που ενεργούν για λογαριασμό του ή υπό τις οδηγίες του.

5.2.5. Σε όλες τις περιπτώσεις, οι Οίκοι οφείλουν να ενημερώσουν τον ΣΕΛΚ για την ύπαρξη πραγματικής **αντιστοιχίας** στην πελατειακή τους βάση όσον αφορά τις οικονομικές κυρώσεις και τα μέτρα που λαμβάνει ο οίκος προκειμένου να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις κυρώσεων και τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων. Οι οίκοι θα πρέπει να διαθέτουν σαφή διαδικασία υποβολής εκθέσεων που θα τις διευκολύνει να αναφέρουν πραγματικές αντιστοιχίες ή κατόπιν αιτήματος του ΣΕΛΚ **χωρίς καθυστέρηση.**

Τι πρέπει να αναφέρετε

5.2.6. Οι πληροφορίες αναφοράς στο ΣΕΛΚ θα πρέπει να περιλαμβάνουν, τουλάχιστον, τις ακόλουθες πληροφορίες:

- Πληροφορίες στις οποίες βασίζονταν γνώσεις ή υποψίες για να υποστηρίξουν το συμπέρασμα της ύπαρξης μιας πραγματικής αντιστοιχίας
- Όλες οι πληροφορίες που έχει ο οίκος κατέχει σε σχέση με το καθορισμένο πρόσωπο
- Όλες οι πληροφορίες σχετικά με τη φύση, το ποσό και την ποσότητα των κεφαλαίων και των οικονομικών πόρων που κατέχει ο οίκος στο όνομα του καθορισμένου προσώπου, συμπεριλαμβανομένου:
 - ο Λεπτομέρειες των περιουσιακών στοιχείων, όνομα και διεύθυνση του ιδιοκτήτη ή του υπευθύνου επεξεργασίας των περιουσιακών στοιχείων και
 - ο Λεπτομέρειες κάθε απόπειρας συναλλαγής που αφορά τα περιουσιακά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων:
 2. Το όνομα και η διεύθυνση του αποστολέα
 3. Το όνομα και η διεύθυνση του προοριζόμενου παραλήπτη
 4. Ο σκοπός της αποπειραμένης συναλλαγής
 5. Η προέλευση των περιουσιακών στοιχείων και
 6. Ο προβλεπόμενος προορισμός των περιουσιακών στοιχείων.
- Πληροφορίες για οποιαδήποτε εταιρικά οχήματα, άμεσα ή έμμεσα, που ανήκουν στο καθορισμένο πρόσωπο

5.2.7. Υποβολή εκθέσεων σχετικά με την τρομοκρατία

Σε περιπτώσεις κυρώσεων που σχετίζονται με την τρομοκρατία, οι οίκοι υποχρεούνται, δυνάμει του άρθρου 24 του Νόμου της Τρομοκρατίας, να αναφέρουν στο ΣΕΛΚ όλα τα μέτρα που λαμβάνονται, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε δέσμευσης περιουσιακών στοιχείων, για τη συμμόρφωση με τις κυρώσεις.

5.3. Πώς να δεσμεύσετε τα κεφάλαια και τους οικονομικούς πόρους του πελάτη

Αναλόγως με τα κεφάλαια και τους οικονομικούς πόρους που υπόκεινται σε δέσμευση, οι οίκοι που έχουν στην κατοχή τους τέτοιους πόρους, π.χ. όταν προσφέρουν υπηρεσίες

φύλαξης, πρέπει να λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα για να αποτρέπουν την εκτέλεση συναλλαγών που παραβιάζουν οικονομικές κυρώσεις.

5.4. Εξαιρέσεις – Απόκτηση άδειας

5.4.1. Οι οίκοι που επιθυμούν να συμμετάσχουν σε δραστηριότητες που εμπίπτουν στις προβλεπόμενες εξαιρέσεις στους σχετικούς Κανονισμού του Συμβουλίου Ασφαλείας των ΗΕ ή/και αποφάσεις/κανονισμούς του Συμβουλίου της ΕΕ, θα πρέπει να λαμβάνουν τις απαιτούμενες άδειες από τις αρμόδιες αρχές. Για παράδειγμα, οι δραστηριότητες που ενδέχεται να εμπίπτουν στις εξαιρέσεις, αναφέρονται στο Παράρτημα IV.

5.4.2. Πώς να αποκτήσετε άδεια

Για την απόκτηση άδειας οι οίκοι πρέπει να συμπληρώσουν και να υποβάλουν στο Υπουργείο Οικονομικών το έντυπο αίτησης που διατίθεται μέσω του ακόλουθου συνδέσμου:

http://mof.gov.cy/assets/modules/wnp/articles/201607/10/docs/application_form_nn.docx

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία απόκτησης άδειας μπορείτε να βρείτε στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Οικονομικών και μέσω των ακόλουθων συνδέσμων:

<http://mof.gov.cy/en/directorates-units/directorate-of-administration-and-finance>

http://mof.gov.cy/assets/modules/wnp/articles/201607/10/docs/mode_of_procedure_of.docx

5.5. “Αποκάλυψη πληροφοριών”

Δεν υπάρχει αδίκημα «αποκάλυψης» σε σχέση με κυρώσεις ή/και περιοριστικά μέτρα, δεδομένου ότι οι πληροφορίες που αφορούν πρόσωπα ή/και οντότητες που υπόκεινται σε κυρώσεις συνιστούν δημόσια πληροφόρηση.

5.6. Πρέπει να υποβληθεί Αναφορά Έποπτης Δραστηριότητας (SAR)/ Αναφορά Έποπτων Συναλλαγών (STR)?

Η ταυτοποίηση ενός καθορισμένου προσώπου και/ή κατοχή ταμείων και άλλων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων στο όνομα ενός καθορισμένου προσώπου, δεν αποτελεί **από μόνη της** λόγο για την κατάθεση SAR/ STR στην ΜΟΚΑΣ.

Ωστόσο, σε περίπτωση εύλογης υποψίας για έγκλημα ή υπάρχει πραγματική αντιστοιχία σχετικά με **τις κυρώσεις που σχετίζονται με την τρομοκρατία**, οι οίκοι πρέπει επίσης να υποβάλουν SAR/ STR στην ΜΟΚΑΣ σύμφωνα με τις υποχρεώσεις τους βάσει του Νόμου ΞΠΧ/ΚΤ.

Επισημαίνεται ότι η απλή υποβολή SAR/ STR δεν ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων του οίκου, οι οποίες περιγράφονται στο κεφάλαιο 5.

5.7. Πληροφορίες που παρέχονται στο ΣΕΛΚ

Εκτός από τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων προς τον ΣΕΛΚ που περιγράφονται ανωτέρω, οι οίκοι πρέπει να αναφέρουν στο ΣΕΛΚ όλα τα ονόματα των προσώπων, ανεξάρτητα από το αν κατέχουν κεφάλαια ή οικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο όνομά τους, τα οποία είναι τα ίδια ή συνδέονται με καθορισμένα πρόσωπα.

6 Τήρηση αρχείων

6.1. Οι επιχειρήσεις θα πρέπει να διατηρούν όλες τις πληροφορίες και τα δεδομένα που σχετίζονται με κυρώσεις για περίοδο πέντε (5) ετών, μετά τη λήξη της επιχειρηματικής σχέσης ή μετά την ολοκλήρωση μιας περιστασιακής συναλλαγής, επιτρέποντας την κατάρτιση διαδρομής ελέγχου των μέτρων που έχουν ληφθεί σε σχέση με τις κυρώσεις.

6.2. Οι πληροφορίες που πρέπει να διατηρούνται, κατά το ελάχιστο, περιλαμβάνουν:

- Οι πληροφορίες ή οι λόγοι που ενεργοποίησαν την αντιστοιχία (δηλαδή η θετική αντιστοιχία της διαδικασίας ελέγχου υπόβαθρου)
- Τυχόν περαιτέρω έλεγχοι, ενέργειες ή έρευνες που έγιναν
- Το εφαρμοστέο καθεστώς κυρώσεων
- Το ή τα εμπλεκόμενα πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μελών του Τμήματος Συμμόρφωσης ή ανώτατων Διοικητικών Στελεχών που κατέληξαν στο συμπέρασμα ότι η πραγματική αντιστοιχία αντιπροσωπεύει ψευδώς θετικό αποτέλεσμα
- Η φύση της σχέσης με το εμπλεκόμενο πρόσωπο ή οντότητα, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρουμένων ή απορριφθέντος συναλλαγών
- Μέτρα που ελήφθησαν μετά την κατάταξη της αντιστοιχίας ως "πραγματική αντιστοιχία" και
- Οποιαδήποτε διαβούλευση ή υποβολή αναφοράς στην ΜΟΚΑΣ.

6.3. Σε περιπτώσεις όπου αιτιολογείται ευλόγως, οι οίκοι θα πρέπει να διατηρούν αρχεία και πληροφορίες για πέντε επιπλέον έτη, αυξάνοντας τη συνολική περίοδο διατήρησης σε δέκα έτη κατ' ανώτατο όριο μετά τη λήξη μιας επιχειρηματικής σχέσης με πελάτη ή μετά την ολοκλήρωση μιας περιστασιακής συναλλαγής.

Η «εύλογη αιτιολόγηση» αναφέρεται στη πρόληψη, τον εντοπισμό και την διερεύνηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε σχέση με εν εξελίξει ποινικές διαδικασίες ή υποψίες.

6.4. Οι επιχειρήσεις θα πρέπει να θεσπίσουν διαδικασίες για την ανάκτηση αρχείων και πληροφοριών που διατηρούνται, στις οποίες πρέπει να έχουν πρόσβαση εγκαίρως και χωρίς καθυστερήσεις.

7 Καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

7.1. Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

7.1.1 Η **χρηματοδότηση τρομοκρατικών οργανώσεων** προέρχεται από έσοδα που προκύπτουν τόσο από νόμιμες όσο και από παράνομες δραστηριότητες.

7.1.2 Οι **νομικές μέθοδοι συγκέντρωσης** κεφαλαίων που χρησιμοποιούνται από τρομοκρατικές ομάδες περιλαμβάνουν:

- είσπραξη οφειλών ή / και συνδρομών μελών,
- πώληση βιβλίων και άλλων εκδόσεων,
- πολιτιστικές και κοινωνικές εκδηλώσεις,
- δωρεές,
- κοινοτικές προσκλήσεις και αιτήσεις συγκέντρωσης κεφαλαίων
- συμμετοχική χρηματοδότηση από το γενικό πλήθος (crowdfunding).

7.1.3 Όπως προαναφέρθηκε, τα **κεφάλαια που προέρχονται από παράνομες πηγές** χρησιμοποιούνται επίσης από τρομοκρατικές ομάδες. Αυτές περιλαμβάνουν τη παράνομη διακίνηση μετρητών μέσω υπηρεσιών μεταφορέων (courier) ή μαζικές αποστολές μετρητών, δομημένες καταθέσεις ή αναλήψεις από τραπεζικούς λογαριασμούς, χρήση δικτύου hawala, αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, μεταφορές χρημάτων με τη χρήση "αχυράνθρωπων", ψεύτικων ταυτοτήτων, εταιριών βιτρίνας και κέλυφος (shell), καθώς και αντιπροσώπων (nominees) από τους συνεργάτες τους και το στενό οικογενειακό και φιλικό περιβάλλον. Οι εγκληματικές δραστηριότητες που παράγουν τέτοιου είδους έσοδα μπορεί να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, απαγωγές (λύτρα), εκβιασμό (ζητούμενη "προστασία"), λαθρεμπόριο, κλοπές, ληστείες, παράνομη εμπορία ναρκωτικών, παράνομη εμπορία πετρελαίου, παράνομη εμπορία προσώπων και παράνομη εμπορία ζώων.

7.1.4 Ο σκοπός των τρομοκρατών είναι να αποκρύψουν τον τρόπο με τον οποίο θα χρησιμοποιηθούν τα χρήματα και από πού προέρχονται. Τα έσοδα μπορούν επίσης να προέρχονται από παράνομες πηγές, οι οποίες φαίνονται νόμιμες μέσω της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Παρόλο που το σημαντικότερο ρόλο στην καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την διαδραματίζουν τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, όλες οι υπόχρεες οντότητες που συμμετέχουν στην αλυσίδα παροχής υπηρεσιών, όπως φορολογικοί σύμβουλοι, λογιστές, ελεγκτές, δικηγόροι, ασφαλιστικές εταιρείες κ.λπ., θα πρέπει να συμμετάσχουν σε αυτή τη προσπάθεια. Πρέπει να δοθεί έμφαση στις **συνδέσεις και το δίκτυο του πελάτη** σε τέτοιες καταστάσεις.

7.2. Μη κερδοσκοπικοί και φιλανθρωπικοί οργανισμοί

7.2.1 Οι μη κερδοσκοπικές και φιλανθρωπικές οργανώσεις χρησιμοποιούνται επίσης από τρομοκρατικές ομάδες ως μέσο συγκέντρωσης κεφαλαίων ή / και ως κάλυψη για τη μεταφορά κεφαλαίων για την υποστήριξη τρομοκρατικών ενεργειών. Η πιθανή κατάχρηση μη κερδοσκοπικών και φιλανθρωπικών οργανώσεων μπορεί να γίνει με τους ακόλουθους τρόπους (μη εξαντλητικός κατάλογος):

- Ίδρυση μη κερδοσκοπικού οργανισμού με συγκεκριμένο φιλανθρωπικό σκοπό, ο οποίος όμως υπάρχει μόνο για να διοχετεύει κεφάλαια σε τρομοκρατική οργάνωση.
- Ένας μη κερδοσκοπικός οργανισμός με νόμιμο ανθρωπιστικό ή φιλανθρωπικό σκοπό στον οποίο διεισδύουν τρομοκράτες που εκτρέπουν κεφάλαια που συλλέγονται για φαινομενικά νόμιμο φιλανθρωπικό σκοπό όμως χρησιμοποιούνται προς υποστήριξη μιας τρομοκρατικής ομάδας.
- Ο μη κερδοσκοπικός οργανισμός λειτουργεί ως διαμεσολαβητής ή κάλυψη για τη διακίνηση κεφαλαίων σε διεθνή βάση.
- Ο μη κερδοσκοπικός οργανισμός παρέχει διοικητική υποστήριξη στο τρομοκρατικό κίνημα.

Τα ασυνήθιστα χαρακτηριστικά των μη κερδοσκοπικών οργανισμών που ενδεχομένως να δεικνύουν ότι μπορεί να χρησιμοποιηθούν για παράνομο σκοπό είναι τα εξής (μη εξαντλητικός κατάλογος):

- Η χρήση των κεφαλαίων από μια μη κερδοσκοπική οργάνωση δεν συνάδει με τον σκοπό για τον οποίο δημιουργήθηκε.
- Δωρεές για ένα σκοπό που υπόκειται σε μειωτικές δημοσίως διαθέσιμες πληροφορίες (πρωτοβουλίες συμμετοχικής χρηματοδότησης (crowdfunding), φιλανθρωπία, μη-κερδοσκοπικό οργανισμό (NPO), μη-κυβερνητικό οργανισμό (NGO) κ.λπ.).
- Μια αναντιστοιχία μεταξύ του τύπου και του μεγέθους των οικονομικών συναλλαγών και του δηλωμένου σκοπού και δραστηριότητας του μη κερδοσκοπικού οργανισμού.
- Ξαφνική αύξηση της συχνότητας και των ποσών των οικονομικών συναλλαγών για λογαριασμό ενός μη κερδοσκοπικού οργανισμού.
- Μεγάλες και ανεξήγητες συναλλαγές μετρητών από μη κερδοσκοπικούς οργανισμούς.
- (στ) Η απουσία συνεισφορών από δωρητές που είναι εγκατεστημένοι στη χώρα καταγωγής της μη κερδοσκοπικής οργάνωσης.

7.3. Αδικήματα Τρομοκρατίας

7.3.1 Ως αδίκημα τρομοκρατίας νοούνται οι ακόλουθες πράξεις:

- επιθέσεις κατά της ζωής ενός ατόμου που μπορεί να προκαλέσουν θάνατο,
- επιθέσεις κατά της σωματικής ακεραιότητας ενός ατόμου,
- απαγωγή ή λήψη ομήρων,
- πρόκληση εκτεταμένης καταστροφής σε μια κυβερνητική ή δημόσια εγκατάσταση, ένα σύστημα μεταφορών, ένα σύστημα υποδομής, συμπεριλαμβανομένου ενός συστήματος πληροφοριών, μιας σταθερής εξέδρας στην υφαλοκρηπίδα, ένα δημόσιο χώρο ή ιδιωτική ιδιοκτησία που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο ανθρώπινη ζωή ή να οδηγήσουν σε σημαντικές οικονομικές απώλειες,
- κατάσχεση αεροσκαφών, πλοίων ή άλλων μέσων δημόσιας ή εμπορευματικής μεταφοράς

- (στ) κατασκευή, κατοχή, απόκτηση, μεταφορά, προμήθεια ή χρήση όπλων, εκρηκτικών ή πυρηνικών, βιολογικών ή χημικών όπλων, καθώς και έρευνα και ανάπτυξη βιολογικών και χημικών όπλων,
- (ζ) απελευθέρωση επικίνδυνων ουσιών ή πρόκληση πυρκαγιών, πλημμυρών ή εκρήξεων που έχουν ως αποτέλεσμα να θέτουν σε κίνδυνο την ανθρώπινη ζωή,
- (η) παρεμβολή ή παρενόχληση της παροχής νερού, ενέργειας ή οποιουδήποτε άλλου θεμελιώδους φυσικού πόρου, το αποτέλεσμα της οποίας είναι να θέσει σε κίνδυνο την ανθρώπινη ζωή,
- (θ) απειλεί να διαπράξει οποιαδήποτε από τις πράξεις που απαριθμούνται στα στοιχεία (α) έως (η).

Η καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΧΤ) περιλαμβάνει τη διερεύνηση, ανάλυση, αποτροπή και πρόληψη πηγών χρηματοδότησης για δραστηριότητες που αποσκοπούν στην επίτευξη πολιτικών, θρησκευτικών ή ιδεολογικών στόχων μέσω της βίας και της απειλής βίας κατά των πολιτών. Με τον εντοπισμό της πηγής των κεφαλαίων που υποστηρίζουν τις τρομοκρατικές δραστηριότητες, οι αρχές επιβολής του Νόμου μπορούν να αποτρέψουν ορισμένες από αυτές τις δραστηριότητες. Αντί να προσπαθεί να πιάσει έναν εγκληματία που σχεδιάζει να διαπράξει, ή διαπράττει τρομοκρατική πράξη, με άλλα μέσα, όπως μέσω επιτήρησης, οι αρχές επιβολής του Νόμου αντιμετωπίζουν το πρόβλημα από την πλευρά του χρήματος, ανιχνεύοντας ύποπτες οικονομικές συναλλαγές και εντοπίζοντας όλα τα άτομα και τις οργανώσεις που εμπλέκονται σε αυτές τις συναλλαγές.

7.4. Εκτίμηση κινδύνου χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Οι οίκοι θα πρέπει να προχωρήσουν σε αξιολόγηση του ρίσκου σε επίπεδο οίκου (firm-wide) για να καθορίσουν το επίπεδο έκθεσης του οίκου σε κίνδυνο χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Αυτό θα συμβάλει στην εφαρμογή κατάλληλων μέτρων, ελέγχων και στην προσαρμογή των διαδικασιών του οίκου, ούτως ώστε να ελαχιστοποιείται η έκθεση στον κίνδυνο χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Παρόλο που η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας μπορεί να παρουσιάζει παρόμοια χαρακτηριστικά ή ομοιότητες με το ΞΠΧ, εντούτοις διαφοροποιείται αρκετά με χαρακτηριστικά που είναι μοναδικά στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Για παράδειγμα,

η μεταφορά χαμηλού όγκου κεφαλαίων δύναται να θεωρηθεί ως χαμηλότερου ρίσκου για σκοπούς ΞΠΧ, αλλά στο πλαίσιο της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας δύναται να θεωρηθεί ως ενδεικτικός παράγοντας υψηλότερου ρίσκου, δεδομένου ότι είναι γνωστό ότι οι χρηματοδότες της τρομοκρατίας χρησιμοποιούν μεταφορές χαμηλού όγκου κεφαλαίων για σκοπούς χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Έτσι, η εφαρμογή οριζόντιας προσέγγισης αξιολόγησης κινδύνου τόσο για το ΞΠΧ όσο και για την ΧΤ, το πιο πιθανό να οδηγήσει σε μη εντοπισμό δραστηριοτήτων χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

7.5. Εκτίμηση κινδύνου πελατών

Οι οίκοι μπορούν να ενισχύσουν την προσπάθειά τους με την λήψη μέτρων για εντοπισμό και ταυτοποίηση των πελατών στους οποίους ο κίνδυνος συναλλαγής με περιοχές «εγγύτητας» είναι μικρότερος ή οι οποίοι είναι λιγότερο ευπαθείς σε κινδύνους χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και να επικεντρώσουν τις προσπάθειές τους στους εναπομείναντες πελάτες.

7.6. Αναθεώρηση διαδικασιών KYC/CDD

Οι οίκοι θα πρέπει να έχουν καθαρή, εμπειριστατωμένη και βαθιά γνώση της φύσης της επιχείρησης του πελάτη, περιλαμβανομένων και των περιοχών στις οποίες συναλλάσσεται ή/και δραστηριοποιείται, τα συνήθη εμπορικά μοτίβα του πελάτη, τους δίαυλους παράδοσης, τους προμηθευτές/ αγοραστές κτλ. Η διαδικασία «Γνωρίζω των πελάτη»/ δέουσας επιμέλειας οφείλει να είναι αρκετά λεπτομερής ούτως ώστε να επιτρέπει στον οίκο μεγαλύτερη επίγνωση του τί συνιστά «φυσιολογικό» ούτως ώστε να είναι σε θέση να εντοπίζει καλύτερα δραστηριότητα η οποία παρεκκλίνει του «φυσιολογικού».

Για τις κόκκινες σημαίες που σχετίζονται με τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, βλέπε **Παράρτημα V**.

8 Καταπολέμηση της Χρηματοδότησης της Διάδοσης Όπλων Μαζικής Καταστροφής

8.1 Τι είναι η χρηματοδότηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής?

Η χρηματοδότηση της διάδοσης είναι «η πράξη παροχής κεφαλαίων ή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών που χρησιμοποιούνται, εξ' ολοκλήρου ή εν μέρει, για την κατασκευή, την απόκτηση, την κατοχή, την ανάπτυξη, τις εξαγωγές, τη μεταφόρτωση, τη διαμεσολάβηση, τη μεταφορά, τη μεταφορά, τη διακίνηση, την αποθήκευση ή τη χρήση πυρηνικών, χημικών ή βιολογικών όπλων και των μέσων παράδοσης και συναφών υλικών (συμπεριλαμβανομένων τόσο των τεχνολογιών όσο και των αγαθών διπλής χρήσης (dual-use goods) που χρησιμοποιούνται για μη νόμιμους σκοπούς) κατά παράβαση των εθνικών νομοθεσιών ή, κατά περίπτωση, των διεθνών υποχρεώσεων”.²

8.2. Χαρακτηριστικά διάθεσης

Η χρηματοδότηση της διάδοσης είναι κάτι περισσότερο από απλή πληρωμή για αγαθά ή χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες που υποστηρίζουν άμεσα την προμήθεια αγαθών και την ανάπτυξη ΟΜΚ. Μπορεί επίσης να περιλαμβάνει τη συγκέντρωση κεφαλαίων και δραστηριοτήτων που παράγουν έσοδα και χρηματοδοτούν τις προσπάθειες διάδοσης και τα χρηματοπιστωτικά και εταιρικά δίκτυα και υπηρεσίες που επιτρέπουν στους υπεύθυνους διάδοσης να έχουν πρόσβαση και να χρησιμοποιούν το παγκόσμιο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Οι υπεύθυνοι διάδοσης συχνά συνδυάζουν τις παράνομες εμπορικές δραστηριότητες με το νόμιμο εμπόριο, καθιστώντας πολύ δύσκολο τον εντοπισμό της παράνομης δραστηριότητας.

Προκειμένου να εφαρμοστούν αποτελεσματικά μέτρα κατά της χρηματοδότησης της διάδοσης, είναι υψίστης σημασίας για όλους τους οίκους, να αναπτύξουν πλήρη κατανόηση

² FATF, “FATF Report: Combating Proliferation Financing: A Status Report on Policy Development and Consultation”, February 2010, p.5

της απειλής διάδοσης, γνώση των υποχρεώσεών τους και των προσδοκιών τους για την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της διάδοσης και ευαισθητοποίηση σχετικά με τις τεχνικές αποφυγής που χρησιμοποιούνται για την παράκαμψη των οικονομικών κυρώσεων.

Συνήθεις μέθοδοι που χρησιμοποιούνται για την πρόσβαση στο χρηματοπιστωτικό σύστημα περιλαμβάνουν:

- Η χρήση εταιρειών βιτρίνας,
- Κοινοπραξίες με ξένες εταιρείες,
- Μεσάζοντες,
- Πολύπλοκες εταιρικές και ιδιοκτησιακές δομές για να αποκρύψουν οποιαδήποτε σχέση με τους υπεύθυνους διάδοσης.
- Αλλαγή σήμανσης εμπορευμάτων σε σημεία μεταφόρτωσης
- Η χρήση ψευδών τελικών χρηστών

Επιπλέον, εξίσου σημαντικές για τις ροές που εισέρχονται σε συντελεστές που προωθούν την διάδοση, είναι οι ροές που βγαίνουν. Η χρηματοδότηση της διάδοσης περιλαμβάνει επίσης δραστηριότητες που παράγουν έσοδα για τη στήριξη των προγραμμάτων όπλων μαζικής καταστροφής (ΟΜΚ), όπως η παράνομη διακίνηση άγριων ζώων, η παράνομη διακίνηση συμβατικών όπλων και η παραποίηση νομισμάτων.

8.3. Καταπολέμηση της χρηματοδότησης της διάδοσης στην πράξη

8.3.1. Έλεγχος υπόβαθρου

Ο έλεγχος υπόβαθρου των πελατών είναι ένα απαραίτητο μέτρο για την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της διάδοσης. Οι οίκοι, ωστόσο, θα πρέπει να αναγνωρίζουν ότι τα ονόματα των καθορισμένων προσώπων σπάνια θα εμφανίζονται σε χρηματοοικονομικές συναλλαγές. Οι υπεύθυνοι διάδοσης συχνά χρησιμοποιούν μεσάζοντες, ξένους αντιπροσώπους και εταιρείες-βιτρίνα που δεν έχουν προφανή σχέση ή δεν έχουν ακόμη καθοριστεί σε διεθνείς καταλόγους κυρώσεων. Επιπλέον, οι στοχευμένες οικονομικές κυρώσεις ισχύουν και για τα πρόσωπα που ενεργούν εξ ονόματος ή κατ' εντολή καθορισμένων προσώπων, τα οποία είναι πολύ δύσκολο να εντοπιστούν. Ως εκ τούτου, δεν

αρκεί απλώς η αναθεώρηση των καταλόγων καθορισμένων προσώπων. Οι οίκοι θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο διενέργειας ελέγχου βάσει δραστηριοτήτων, δηλαδή τον έλεγχο των δραστηριοτήτων της οντότητας σε καταλόγους αγαθών διπλής χρήσης ή/και καταλόγους ελέγχων εισαγωγών/εξαγωγών, σε αντίθεση με τον απλό έλεγχο βάσει καταλόγου, προκειμένου να καλυφθεί η πλήρης έκταση της δραστηριότητας διάδοσης.

Επιπλέον, οι οίκοι μπορούν να εξετάσουν το ενδεχόμενο διασταυρούμενης παραπομπής (cross-referencing) των στοιχείων των πελατών τους σε άλλες πληροφορίες ταυτοποίησης καθορισμένων προσώπων, συμπεριλαμβανομένων διευθύνσεων, διευθύνσεων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, αριθμών τηλεφώνου και ονομάτων διευθυντών. Με τον τρόπο αυτό, οι οίκοι μπορούν να εξάγουν συμπεράσματα σχετικά με τις διασυνδέσεις των πελατών τους που μοιράζονται τα ίδια στοιχεία με τα καθορισμένα πρόσωπα, με το ευρύτερο δίκτυο διάδοσης.

8.3.2. Αξιολόγηση κινδύνου χρηματοδότησης διάδοσης

Δεδομένου ότι η χρηματοδότηση της διάδοσης εκτείνεται πολύ πέρα από καθορισμένες οντότητες και άτομα, οι οίκοι ενθαρρύνονται να διενεργούν εσωτερική αξιολόγηση της έκθεσής τους σε κίνδυνο χρηματοδότησης της διάδοσης ως μέρος της αξιολόγησης κινδύνου σε επίπεδο οίκου. Η αξιολόγηση του κινδύνου χρηματοδότησης της διάδοσης θα συμβάλει επίσης στην προσαρμογή τόσο της διάθεσης ανάληψης κινδύνων (risk appetite) του οίκου όσο και της πολιτικής αποδοχής πελατών της.

Οι επιχειρήσεις θα πρέπει να γνωρίζουν ότι, αν και η χρηματοδότηση της διάδοσης μπορεί να έχει παρόμοια χαρακτηριστικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, υπάρχουν διακριτά χαρακτηριστικά που είναι μοναδικά στη χρηματοδότηση της διάδοσης. Για παράδειγμα, η χρηματοδότηση της διάδοσης μπορεί να πραγματοποιηθεί τόσο από κρατικούς φορείς όσο και από μη κρατικούς παράγοντες. Κατά συνέπεια, αναπτύσσεται μια συγκεκριμένη συμπεριφορά που χαρακτηρίζει τα δίκτυα διάδοσης που κατευθύνονται από το ίδιο το κράτος υπεύθυνο διάδοσης. Αυτό περιλαμβάνει γεωγραφικές περιοχές και δικαιοδοσίες που χρησιμοποιούνται για τη δημιουργία εταιρειών βιτρίνας και επιχειρηματικών δικτύων, συγκεκριμένων προμηθευτών αγαθών και τεχνικών αποφυγής. Επιπλέον, ο κίνδυνος

χρηματοδότησης της διάδοσης συνδέεται συνήθως με τη νόμιμη πηγή κεφαλαίων, αλλά ο τελικός χρήστης ή το είδος των σχετικών αγαθών έχει σκοπό την απόκρυψη. Έτσι, η διενέργεια αξιολογήσεων κινδύνου χρηματοδότησης της διάδοσης με την ενσωμάτωση τυπολογιών που χρησιμοποιούνται για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / χρηματοδότηση της τρομοκρατίας θα οδηγήσει πιθανότατα σε μη ανιχνεύσιμες δραστηριότητες χρηματοδότησης της διάδοσης.

8.3.3. Αξιολόγηση κινδύνου πελατών

Οι οίκοι μπορούν να ενισχύσουν τις προσπάθειές τους λαμβάνοντας μέτρα για να προσδιορίσουν ποιοι πελάτες είναι λιγότερο επικίνδυνοι για να εμπορεύονται αγαθά διπλής χρήσης ή με δικαιοδοσίες (συμπεριλαμβανομένων των δικαιοδοσιών «εκτροπής») που είναι λιγότερο εκτεθειμένες σε κινδύνους χρηματοδότησης της διάδοσης και να επικεντρώσουν τις προσπάθειές τους στους υπόλοιπους πελάτες.

8.3.4. Αναθεώρηση διαδικασιών KYC/CDD

Οι οίκοι θα πρέπει να έχουν καθαρή, εμπεριστατωμένη και βαθιά γνώση της φύσης της επιχείρησης του πελάτη, περιλαμβανομένων και των περιοχών στις οποίες συναλλάσσεται ή/και δραστηριοποιείται, τα συνήθη εμπορικά μοτίβα του πελάτη, τους δίαυλους παράδοσης, τους προμηθευτές/ αγοραστές κτλ. Η διαδικασία «Γνωρίζω των πελάτη»/ δέουσας επιμέλειας οφείλει να είναι αρκετά λεπτομερής ούτως ώστε να επιτρέπει στον οίκο μεγαλύτερη επίγνωση του τί συνιστά «φυσιολογικό» ούτως ώστε να είναι σε θέση να εντοπίζει καλύτερα δραστηριότητα η οποία παρεκκλίνει του «φυσιολογικού».

Κατά τον προσδιορισμό του κινδύνου χρηματοδότησης της διάδοσης των πελατών, οι οίκοι μπορούν να εξετάσουν τους ακόλουθους, μη εξαντλητικούς παράγοντες που μπορεί να υποδεικνύουν υψηλότερο βαθμό ανησυχίας για διάδοση:

- Συμμετοχή σε δικαιοδοσίες που υπόκεινται σε σχετικές κυρώσεις των ΗΕ
- Καθορίζεται στους εθνικούς καταλόγους ως οντότητα υψηλού κινδύνου
- Συμμετοχή σε δικαιοδοσία «εκτροπής»
- Γεωγραφικές αδυναμίες, ιδίως όσον αφορά την ισχύ των ελέγχων εισαγωγής/εξαγωγής/ τελωνειακούς ελέγχους

- Η εμπορία ή παραγωγή αγαθών διπλής χρήσης, ευαίσθητων στη διάδοση ή στρατιωτικών αγαθών, ιδίως όταν αποτελούν αντικείμενο συναλλαγών σε μεγάλους όγκους και σε περιοχές δικαιοδοσίας ή δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου «εκτροπής»
- Διεθνείς εμπορικές και ναυτιλιακές υπηρεσίες
- Τιμολόγηση αγαθών χωρίς προφανή εμπορική λογική σε σχέση με την αγοραία αξία, ασυνέπεια ή αποκλίσεις στα έγγραφα που σχετίζονται με το εμπόριο
- Παροχή υπηρεσιών ή μέσων που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για τη χρηματοδότηση απαγορευμένων συναλλαγών

Για τις κόκκινες σημαίες που σχετίζονται με το ΧΔΟΜΚ, ανατρέξτε στο **παράρτημα VI**.

9 Εποπτεία

9.1. Αίτημα δεδομένων και πληροφοριών από το ΣΕΛΚ

9.1.1. Ο ΣΕΛΚ, ως εποπτική αρχή, έχει την εξουσία βάσει του Νόμου να ζητήσει από οποιοδήποτε πρόσωπο υπό την εποπτεία του, οποιαδήποτε έγγραφα, αρχεία, στοιχεία, δεδομένα και πληροφορίες που τηρούνται σε έντυπη, ηλεκτρονική ή άλλη μορφή κατά την κρίση της.

9.1.2. Ο ΣΕΛΚ έχει το δικαίωμα να ζητήσει από οποιοδήποτε πρόσωπο υπό την εποπτεία του, να προσκομίσει και να διαθέσει αντίγραφα οποιωνδήποτε ή όλων των εγγράφων, αρχείων, στοιχείων, δεδομένων και πληροφοριών που τηρούνται σε έντυπη, ηλεκτρονική ή άλλη μορφή κατά τη διακριτική της ευχέρεια.

9.1.3. Οι αιτούμενες πληροφορίες είναι εμπιστευτικού χαρακτήρα και μπορούν να χρησιμοποιηθούν από τον ΣΕΛΚ μόνο για τους σκοπούς της άσκησης των εποπτικών αρμοδιοτήτων του.

9.2. Επιτόπιοι Έλεγχοι

9.2.1. Προκειμένου να επαληθευτεί η συμμόρφωση των προσώπων υπό την εποπτεία του, ο ΣΕΛΚ έχει το δικαίωμα να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους, να ζητεί και να συλλέγει πληροφορίες, να εισέρχεται στις εγκαταστάσεις των προσώπων υπό την εποπτεία της και να επιθεωρεί έγγραφα, αρχεία, λογαριασμούς και τυχόν δεδομένα που είναι αποθηκευμένα σε έντυπη, ηλεκτρονική ή άλλη μορφή και να λαμβάνει αντίγραφα ή αποσπάσματα των εν λόγω δεδομένων.

9.3. Συμμόρφωση των Οίκων του ICPAC

9.3.1. Κάθε οίκος που εποπτεύεται από τον ΣΕΛΚ στον οποίο απευθύνεται αίτημα παροχής πληροφοριών, έχει την υποχρέωση έγκαιρης, ακριβούς και πλήρους παροχής των

ζητούμενων πληροφοριών, εκτός εάν οι πληροφορίες αυτές αποτελούν «προνομιακή πληροφορία», όπως ορίζεται στο άρθρο 44 του Νόμου για την ΚΞΧ/ΧΤ, στην οποία περίπτωση ο οίκος έχει το δικαίωμα να αρνηθεί την εν λόγω διάταξη.

9.3.2. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης οποιουδήποτε οίκου που εποπτεύεται από το ΣΕΛΚ με την παρούσα Οδηγία ή σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με επιστολή κοινοποίησης για επιτόπια επιθεώρηση ή κοινοποίηση για επιθεώρηση ή σε περίπτωση παρεμπόδισης ή παρέμβασης ή κωλύματος κατά τη διεξαγωγή επιτόπιου ελέγχου, ο οίκος ή/και ο διευθύνων εταίρος Συνεταιρισμού (σε περίπτωση Συνεταιρισμού) ή/και ο Διευθυντής του οίκου (στην περίπτωση Οίκου) ή/και ο ο διευθυντής του Παρόχου Διοικητικών Υπηρεσιών (σε περίπτωση ΕΠΔΥ) θα παραπέμπεται στην Διοικητική Επιτροπή του ΣΕΛΚ.

9.3.3. In case of non-compliance of any firm supervised by ICPAC with the present Directive or in case of non-compliance with a notification letter for an on-site inspection or notification of review or in case of obstruction or interference or impediment in the conduct of an on-site inspection, the firm and/or the managing partner of the Partnership (in case of Partnerships) and/or the Director of the firm (in case of Firms) and/or the Director of the Administrative Service Provider (in case of ASPs) will be referred to the Disciplinary Committee of ICPAC.

9.4. Κυρώσεις/ Ποινές

9.4.1. Δυνάμει του άρθρου 3(2) του Νόμου των Κυρώσεων και του άρθρου 24(2) του Νόμου της Τρομοκρατίας, ο ΣΕΛΚ μπορεί να λάβει όλα ή οποιοδήποτε από τα μέτρα που προβλέπονται στο άρθρο 59(6) του Νόμου ΞΠΧ/ΚΤ, σε περίπτωση που ένα πρόσωπο που υπόκειται στην εποπτεία του δεν συμμορφωθεί με οποιαδήποτε από τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας.

10 Τελικές διατάξεις

Έναρξη ισχύος

Η παρούσα οδηγία τίθεται σε ισχύ από τη δημοσίευσή της στον ιστότοπο του ΣΕΛΚ και δύναται να επικαιροποιείται κατά καιρούς.

Παράρτημα Ι “Δέουσα επιμέλεια” βήματα για τον προσδιορισμό μιας πραγματικής αντιστοιχίας³

Βήμα 1: Η «αντιστοιχία» είναι με μια λίστα κυρώσεων ή είναι μια «αντιστοιχία» για οποιονδήποτε άλλο λόγο, π.χ. ΠΕΠ, αρνητική δημοσιότητα κ.λπ.?

Εάν ο "αντιστοιχία" είναι με μια λίστα κυρώσεων, προχωρήστε στο βήμα 2 παρακάτω.

Εάν η "αντιστοιχία" είναι για οποιονδήποτε άλλο λόγο, δεν έχετε "αντιστοιχία".

Βήμα 2: Αξιολογήστε την ποιότητα της αντιστοιχίας. Συγκρίνετε το όνομα του ενδιαφερομένου προσώπου με το όνομα στον κατάλογο κυρώσεων. Είναι το όνομα που έχει στην κατοχή του οι οίκος σας φυσικό πρόσωπο ενώ το όνομα στον κατάλογο κυρώσεων αφορά νομικό πρόσωπο, σκάφος (ή αντίστροφα);

Αν ναι, δεν έχετε πραγματική αντιστοιχία.

Αν όχι, προχωρήστε στο βήμα 3 παρακάτω.

Βήμα 3: Πόσο από το όνομα της καταχωρημένης καταχώρησης ταιριάζει με το όνομα που έχετε, π.χ. μόνο το επώνυμο;

Αν ναι, δεν έχετε πραγματική αντιστοιχία.

Αν όχι, προχωρήστε στο βήμα 4 παρακάτω.

Βήμα 4: Συγκρίνετε την πλήρη καταχωρημένη λίστας κυρώσεων με όλες τις πληροφορίες που έχετε στο όνομα που αντιστοιχεί. Μια καταχώρηση θα έχει συχνά ένα πλήρες όνομα, διεύθυνση, εθνικότητα, διαβατήριο, φορολογική ταυτότητα, τόπο γέννησης, ημερομηνία

³ Υπουργείο Οικονομικών των ΗΠΑ, "Έλεγχος κυρώσεων", 2021

γέννησης, πρώην ονόματα και ψευδώνυμα. Σας λείπουν πολλές από αυτές τις πληροφορίες για το όνομα;

Αν ναι, η διαδικασία δέουσας επιμέλειας είναι ελλιπής. Πηγαίνετε πίσω και λάβετε περισσότερες πληροφορίες και, στη συνέχεια, συγκρίνετε τις πλήρεις πληροφορίες σας με την καταχώρηση.

Αν όχι, προχωρήστε στο βήμα 5 παρακάτω.

Βήμα 5: Υπάρχουν αρκετές ομοιότητες ή ακριβείς αντιστοιχίες?

Αν ναι, υπάρχει πραγματική αντιστοιχία. Οι διαδικασίες αναφοράς και δέσμευσης εφαρμόζονται αμέσως.

Αν όχι, δεν υπάρχει πραγματική αντιστοιχία.

Παράρτημα II Παράγοντες εκτίμησης κινδύνου κυρώσεων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη⁴

Παράγοντες που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση του κινδύνου κυρώσεων του οίκου περιλαμβάνουν (Ο κατάλογος είναι ενδεικτικός αλλά **όχι** εξαντλητικός και προορίζεται να παρέχει τις βασικές απαιτήσεις μιας ισχυρής αξιολόγησης κινδύνου κυρώσεων. Οι οίκοι μπορούν να περιλαμβάνουν κάθε άλλο παράγοντα κινδύνου που κρίνουν αναγκαίο):

	Χαμηλός	Μέτριος	Υψηλός
Πελατολόγιο	Εγχώρια, σταθερή, σαφής εταιρική δομή, γνωστή βάση πελατών	Κυρίως εγχώριοι, σταθεροί πελάτες από το εξωτερικό με σαφή εταιρική δομή	Υψηλό ποσοστό πελατών με έδρα το εξωτερικό, δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου
Προφίλ κινδύνου πελάτη	Λίγοι πελάτες υψηλού κινδύνου	Μέτριο επίπεδο πελατών υψηλού κινδύνου	Μεγάλος αριθμός πελατών υψηλού κινδύνου
Σύνθεση προϊόντος	Κυρίως εγχώριες συναλλαγές, περιορισμένες διεθνείς συναλλαγές	Moderate level of international transactions	Μεγάλος όγκος διεθνών συναλλαγών

⁴ The Wolfsberg Group, "The Wolfsberg Group Frequently Asked Questions on Risk Assessment for Money Laundering, Sanctions and Bribery & Corruption", 2015

Υπεράκτιες δραστηριότητες	Δεν υπάρχουν υπεράκτια υποκαταστήματα	Περιορισμένα υπεράκτια υποκαταστήματα, κυρίως σε δικαιοδοσίες με ισοδύναμο καθεστώς Καταπολέμησης ΞΠΧ	Μεγάλη παγκόσμια παρουσία, εγγύτητα σε χώρες που υπόκεινται σε κυρώσεις
Ιστορικό παραβιάσεων κυρώσεων	Κανένα ιστορικό παραβιάσεων κυρώσεων	Λίγες παραβιάσεις κυρώσεων, μέτρα μετριασμού έχουν ληφθεί	Πολλαπλές πρόσφατες παραβιάσεις, δεν έχουν ληφθεί ακόμη μέτρα μετριασμού
Ανθεκτικότητα διαδικασιών ελέγχου υπόβαθρου	Πλήρως αυτοματοποιημένο με λειτουργία "ασαφούς αντιστοίχισης", που γίνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα	Ημιαυτόματο, όχι σύμφωνα με το προφίλ κινδύνου της πελατειακής βάσης	Δεν υπάρχει έλεγχος ή χειροκίνητος έλεγχος υπόβαθρου δυσανάλογος προς το μέγεθος και τη φύση της επιχείρησης
Ανθεκτικότητα του προγράμματος συμμόρφωσης με τις κυρώσεις	Καθιερωμένο πρόγραμμα που περιλαμβάνει πολιτικές, διαδικασίες, συστήματα και ελέγχους που είναι επαρκείς και συνεπείς με το προφίλ κινδύνου της εταιρείας.	Το πρόγραμμα περιλαμβάνει τις περισσότερες πολιτικές, διαδικασίες, συστήματα και ελέγχους, αλλά υπάρχουν κάποιες αδυναμίες.	Κανένα πρόγραμμα ή ακατάλληλο πρόγραμμα με πολιτικές, διαδικασίες, συστήματα και ελέγχους σημαντικά ανεπαρκές.

Παράρτημα III Γλωσσάριο

☐ Δέσμευση κεφαλαίων και οικονομικών πόρων

Η έννοια της κατοχής και του ελέγχου των κεφαλαίων και των οικονομικών πόρων περιλαμβάνει όλες τις περιπτώσεις όπου:

- Καθορισμένο πρόσωπο ή οντότητα, **δεν** κατέχει τίτλο ιδιοκτησίας
- Είναι σε θέση να διαθέσει ή να μεταφέρει νομίμως κεφάλαια ή οικονομικούς πόρους
- **Χωρίς** καμία ανάγκη προηγούμενης έγκρισης από τον νόμιμο ιδιοκτήτη

Οι ακόλουθες περιπτώσεις θεωρούνται ως να κατέχουν ή ελέγχουν κεφαλαία ή οικονομικούς πόρους (ο κατάλογος είναι ενδεικτικός και όχι εξαντλητικός):

- Το καθορισμένο πρόσωπο έχει τραπεζογραμμάτια ή πιστοποιητικά χρέους που έχουν εκδοθεί στον κομιστή,
- Διαθέτει κινητά αγαθά στις εγκαταστάσεις του τα οποία κατέχει από κοινού με μη καθορισμένο πρόσωπο,
- Έχει λάβει πλήρεις ή παρόμοιες εξουσίες εκπροσώπησης του ιδιοκτήτη, επιτρέποντάς του να διατάξει τη μεταφορά κεφαλαίων που δεν κατέχει (π.χ. πληρεξούσιος με σκοπό τη διαχείριση συγκεκριμένου τραπεζικού λογαριασμού ή γενικού πληρεξουσίου),
- Είναι γονέας ή ο κηδεμόνας που διαχειρίζεται τραπεζικό λογαριασμό ανηλίκου σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

☐ Διάθεση κεφαλαίων σε καθορισμένο πρόσωπο ή οντότητα

Περιλαμβάνει δραστηριότητες όπως (ο κατάλογος είναι ενδεικτικός και όχι εξαντλητικός):

- Πληρωμή αγαθών και υπηρεσιών
- Δωρεές

- Κεφάλαια που επιστράφηκαν που προηγουμένως κατέχονταν στο πλαίσιο συμβατικής ρύθμισης

☐ **Διάθεση οικονομικών πόρων σε καθορισμένο πρόσωπο ή οντότητα**

Περιλαμβάνει δραστηριότητες όπως (ο κατάλογος είναι ενδεικτικός και όχι εξαντλητικός):

- Δώρα
- Πωλήσεις
- Ανταλλαγή
- Επιστροφή οικονομικών πόρων που κατέχονται ή ελέγχονται από τρίτο μέρος σε καθορισμένο πρόσωπο

☐ **Ιδιοκτησία**

Εάν το καθορισμένο πρόσωπο έχει στην κατοχή του πάνω από το 50% των δικαιωμάτων ιδιοκτησίας μιας οικονομικής οντότητας ή έχει πλειοψηφική συμμετοχή σε αυτήν, τότε καθορίζεται η κυριότητα.⁵

☐ **Έλεγχος**

Κριτήρια που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον ένα νομικό πρόσωπο ή οντότητα ελέγχεται από άλλο πρόσωπο ή οντότητα, ως άτομο μόνο του ή δυνάμει συμφωνίας με άλλο μέτοχο ή άλλο τρίτο μέρος, μπορούν να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων (εάν πληρείται **οποιοδήποτε** από τα κριτήρια, τότε θεωρείται ότι το νομικό πρόσωπο ελέγχεται από άλλο πρόσωπο ή οντότητα):

- Έχοντας το δικαίωμα ή ασκώντας την εξουσία διορισμού ή απομάκρυνσης της πλειοψηφίας των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων του νομικού προσώπου ή της οντότητας·

⁵ Council Regulation (EC) No 2580/2001 of 27 December 2001 on specific restrictive measures directed against certain persons and entities with a view to combating terrorism

- Έχοντας διορίσει την πλειοψηφία των μελών των διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων του νομικού προσώπου ή της οντότητας, τα οποία διάνυσαν θητεία κατά τη διάρκεια του παρόντος και του προηγούμενου οικονομικού έτους, αποκλειστικά ως αποτέλεσμα της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου του·
- Εξ' ολοκλήρου έλεγχος δυνάμει συμφωνίας με άλλους μετόχους ή μέλη του νομικού προσώπου ή της οντότητας, πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου των μετόχων ή των μελών στο νομικό πρόσωπο ή την οντότητα·
- Έχοντας το δικαίωμα να ασκεί δεσπόζουσα επιρροή στο νομικό πρόσωπο ή την οντότητα, σύμφωνα με συμφωνία που έχει συναπτεί με το νομικό πρόσωπο ή την οντότητα, ή σε διάταξη του καταστατικού ή του καταστατικού της·
- Έχοντας την εξουσία άσκησης του δικαιώματος άσκησης δεσπόζουσας επιρροής που αναφέρεται στο ανωτέρω σημείο, χωρίς να είναι ο κάτοχος του δικαιώματος αυτού (π.χ. με εταιρεία-βιτρίνα)·
- Έχοντας το δικαίωμα να χρησιμοποιεί το σύνολο ή μέρος των περιουσιακών στοιχείων νομικού προσώπου ή οντότητας·
- Διαχείριση της επιχειρηματικής δραστηριότητας νομικού προσώπου ή οντότητας σε ενοποιημένη βάση, κατά τη δημοσίευση ενοποιημένων λογαριασμών·
- Κοινή χρήση από κοινού και αλληλέγγυα των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων νομικού προσώπου ή οντότητας ή εγγύηση τους.

Παράρτημα IV Παραδείγματα

δραστηριοτήτων που απαιτούν προηγούμενη έγκριση και απόκτηση άδειας

Δραστηριότητες που εμπίπτουν στις παρεκκλίσεις / εξαιρέσεις προβλέπονται στις σχετικές Αποφάσεις/ Ψηφίσματα.

Συνιστάται όπως οι οίκοι του ΣΕΛΚ ελέγχουν τις σχετικές Αποφάσεις/ Ψηφίσματα για δραστηριότητες που εμπίπτουν σε αυτές τις εξαιρέσεις/ εξαιρέσεις και απαιτούν προηγούμενη έγκριση και απόκτηση άδειας.

Παραδείγματα δραστηριοτήτων που απαιτούν προηγούμενη έγκριση και απόκτηση άδειας περιλαμβάνουν:⁶

- Διαχείριση χαρτοφυλακίου
- Άσκηση του δικαιώματος συμψηφισμού
- Πληρωμή αγαθών και υπηρεσιών
- Δωρεές
- Επιστροφή κεφαλαίων που προηγουμένως κατεχόταν στο πλαίσιο συμβατικού διακανονισμού
- Μεταφορά κεφαλαίων που έχει δρομολογηθεί από τρίτο μέρος
- Κάθε χρήση δεσμευμένων οικονομικών πόρων που ισοδυναμεί με οικονομική δραστηριότητα με τη δυνατότητα ενός καθορισμένου προσώπου να λαμβάνει κεφάλαια, αγαθά ή υπηρεσίες (π.χ. ενοικίαση κατοικίας καθορισμένου ατόμου ή εκμετάλλευση του αυτοκινήτου του ως ταξί)
- Δώρα
- Πωλήσεις

⁶ Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, «Περιοριστικά μέτρα (κυρώσεις) – Επικαιροποίηση των βέλτιστων πρακτικών της ΕΕ για την αποτελεσματική εφαρμογή των περιοριστικών μέτρων», Μάιος 2018, έγγρ.

- Ανταλλαγή
- Επιστροφή οικονομικών πόρων που κατέχονται ή ελέγχονται από τρίτο μέρος σε καθορισμένο πρόσωπο
- Νέες συμβατικές ρυθμίσεις σχετικά με τη χρήση ή οποιαδήποτε διαπραγμάτευση με δεσμευμένους οικονομικούς πόρους (π.χ. μίσθωση κινητής περιουσίας ή χρήση κινητών αγαθών ως ασφάλεια)
- Πληρωμές σε εργαζομένους, πιστωτές και άλλα μέρη σε σχέση με καθορισμένα νομικά πρόσωπα και οντότητες
- Πληρωμή για εργασίες που εκτελέστηκαν από καθορισμένο πρόσωπο

Παράρτημα V Κόκκινες σημαίες

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Οι δείκτες πιθανής χρηματοδότησης της τρομοκρατίας περιλαμβάνουν (ο κατάλογος δεν είναι εξαντλητικός)⁷:

1. Μια σειρά περίπλοκων μεταφορών κεφαλαίων από ένα νομικό ή φυσικό πρόσωπο σε άλλο ως μέσο απόκρυψης της πηγής και σκοπούμενης χρήσης των κεφαλαίων.
2. Συναλλαγές που είναι ασυνεπείς και δεν είναι οικονομικά δικαιολογημένες, λαμβάνοντας υπόψη τη συνήθη δραστηριότητα του οργανισμού.
3. Οι καταθέσεις δομούνται κατά τρόπο που να υπεκφεύγουν των απαιτήσεων αναφοράς, ούτως ώστε να αποφεύγεται ο εντοπισμός τους.
4. Πολλαπλές καταθέσεις και αναλήψεις μετρητών με ύποπτα δικαιολογητικά.
5. Συχνή δραστηριότητα σε ATM του εσωτερικού και του εξωτερικού.
6. Οι μεταφορές κεφαλαίων δεν περιλαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τον εντολέα ή το πρόσωπο για λογαριασμό του οποίου πραγματοποιείται η συναλλαγή, όταν αναμένεται η συμπερίληψη τέτοιων πληροφοριών.
7. Ασυνήθιστη δραστηριότητα μετρητών σε λογαριασμούς ξένων τραπεζών.
8. Πολλαπλές καταθέσεις μετρητών σε μικρά ποσά σε λογαριασμό που ακολουθείται από μεγάλη μεταφορά χρημάτων σε άλλη χώρα.
9. Χρήση πολλών λογαριασμών ξένων τραπεζών.
10. Πολλαπλοί προσωπικοί και επαγγελματικοί λογαριασμοί ή λογαριασμοί μη κερδοσκοπικών οργανώσεων ή φιλανθρωπικών οργανώσεων που χρησιμοποιούνται για τη συλλογή και την διοχέτευση κεφαλαίων σε ένα μικρό αριθμό ξένων δικαιούχων.

⁷ FINTRAC, «Δείκτες Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας – Λογιστές», Ιανουάριος 2019

11. Πράξεις ξένου συναλλάγματος που εκτελούνται για λογαριασμό πελάτη από τρίτο μέρος, ακολουθούμενες από μεταφορές χρημάτων σε τοποθεσίες που δεν έχουν προφανή επιχειρηματική σχέση με τον πελάτη ή με χώρες υψηλότερου κινδύνου.
12. Συναλλαγές που αφορούν ξένες συναλλαγματικές ισοτιμίες ακολουθούνται σε σύντομο χρονικό διάστημα από μεταφορές κεφαλαίων σε τοποθεσίες υψηλότερου κινδύνου.
13. Πολλαπλοί λογαριασμοί χρησιμοποιούνται για τη συλλογή και τη διοχέτευση κεφαλαίων σε έναν μικρό αριθμό ξένων δικαιούχων, τόσο ατόμων όσο και επιχειρήσεων, ιδίως σε τοποθεσίες υψηλότερου κινδύνου.
14. Εμβάσματα σε περιοχές συγκρούσεων.
15. Χρηματοοικονομική δραστηριότητα που συνδέεται με ταξίδια (π.χ. αγορά αεροπορικών εισιτηρίων) σε δικαιοδοσίες που γειτνιάζουν με περιοχές συγκρούσεων.
16. Ξαφνική μετατροπή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων σε εικονικό νόμισμά ή διαμεσολαβητή εικονικού νομίσματος που επιτρέπει αυξημένη ανωνυμία.
17. Τα μέρη που συμμετέχουν στη συναλλαγή (ιδιοκτήτης, δικαιούχος, κλπ.) είναι από χώρες που είναι γνωστές για την υποστήριξη τρομοκρατικών δραστηριοτήτων και οργανώσεων.
18. Χρήση ψευδών εταιρειών, συμπεριλαμβανομένων “εταιρειών κέλυφος”.
19. Ύπαρξη αναφορών μέσω ενημέρωσης που αφορούν τον κάτοχο λογαριασμού ο οποίος συνδέεται με γνωστές τρομοκρατικές οργανώσεις ή που εμπλέκεται σε τρομοκρατικές δραστηριότητες.

Παράρτημα VI Κόκκινες σημαίες της

Χρηματοδότηση της Διάδοσης Όπλων Μαζικής Καταστροφής(PF)

Οι δείκτες πιθανής χρηματοδότησης της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής **περιλαμβάνουν** (ο κατάλογος **είναι εξαντλητικός**):⁸

1. Η συναλλαγή αφορά πρόσωπο ή οντότητα σε ξένη χώρα ενδιαφέροντος για θέματα διάδοσης.
 - Η συναλλαγή αφορά πρόσωπο ή οντότητα σε ξένη χώρα ενδιαφέροντος για θέματα εκτροπής.
 - Ο πελάτης ή ο αντισυμβαλλόμενος ή η διεύθυνσή αυτού είναι παρόμοια με ένα από τα μέρη που βρίσκονται σε δημοσίως διαθέσιμους καταλόγους «απορριφθέντων προσώπων» ή έχει ιστορικό παραβάσεων ελέγχου των εξαγωγών.
 - Η δραστηριότητα του προγράμματος-πελάτη δεν συνάδει με το εταιρικό προφίλ ή οι πληροφορίες τελικού χρήστη δεν συνάδουν με το εταιρικό προφίλ του τελικού χρήστη.
 - Μια εταιρεία αποστολής εμπορευμάτων αναφέρεται ως ο τελικός προορισμός του προϊόντος.
 - Η παραγγελία για αγαθά πραγματοποιείται από επιχειρήσεις ή πρόσωπα από ξένες χώρες εκτός της χώρας του αναφερόμενου τελικού χρήστη.
 - Η συναλλαγή περιλαμβάνει την αποστολή εμπορευμάτων ασυμβίβαστων με το τεχνικό επίπεδο της χώρας στην οποία αποστέλλεται (π.χ. εξοπλισμός κατασκευής ημιαγωγών που αποστέλλεται σε χώρα που δεν διαθέτει βιομηχανία ηλεκτρονικών ειδών).
 - Η συναλλαγή περιλαμβάνει πιθανές εταιρείες κέλυφος (π.χ. οι εταιρείες δεν έχουν υψηλό επίπεδο κεφαλαιοποίησης ή εμφανίζουν άλλους δείκτες εταιρείας κελύφους).

⁸ FATF, «Κατευθυντήριες γραμμές της FATF για την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της διάδοσης: Η εφαρμογή των δημοσιονομικών διατάξεων των αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών για την καταπολέμηση της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής», Φεβρουάριος 2018, σ. 32-34

- Η συναλλαγή καταδεικνύει δεσμούς μεταξύ εκπροσώπων εταιρειών που ανταλλάσσουν αγαθά, δηλαδή των ίδιων ιδιοκτητών ή της διοίκησης.
- Κυκλική διαδρομή αποστολής (εάν υπάρχει) ή/και κυκλική οδός οικονομικής συναλλαγής.
- Η συναλλαγή εμπορικής χρηματοδότησης περιλαμβάνει τη διαδρομή αποστολής (εάν υπάρχει) μέσω χώρας με αδύναμους νόμους ελέγχου των εξαγωγών ή αδύναμη επιβολή των νόμων ελέγχου των εξαγωγών.
- Η συναλλαγή περιλαμβάνει την αποστολή αγαθών που δεν συνάδουν με τις συνήθειες γεωγραφικές εμπορικές συνήθειες (π.χ. η εμπλεκόμενη χώρα εξάγει/ εισάγει συνήθως τέτοιο αγαθό;).
- Η συναλλαγή περιλαμβάνει χρηματοπιστωτικά ιδρύματα με γνωστές ελλείψεις στους ελέγχους καταπολέμησης ΞΧ/ΧΤ ή/και με κατοικία σε χώρες με αδύναμους νόμους ελέγχου των εξαγωγών ή αδύναμη επιβολή της νομοθεσίας για τον έλεγχο των εξαγωγών.
- Με βάση τα έγγραφα που ελήφθησαν κατά τη συναλλαγή, η δηλωθείσα αξία της αποστολής ήταν προφανώς υποτιμημένη σε σχέση με το κόστος αποστολής.
- Ασυνέπειες στις πληροφορίες που περιέχονται σε εμπορικά έγγραφα και χρηματοοικονομικές ροές, όπως ονόματα, εταιρείες, διευθύνσεις, τελικός προορισμός κ.λπ..
- Μοτίβο δραστηριότητας μεταφοράς χρημάτων που δείχνει ασυνήθιστα μοτίβα ή δεν έχει προφανή σκοπό.
- Ο πελάτης παρουσιάζεται ασαφής/ ελλιπής στις πληροφορίες που παρέχει, αντιστέκεται στην παροχή πρόσθετων πληροφοριών όταν ερωτάται.
- Ο νέος πελάτης ζητά επιστολή πιστωτικής συναλλαγής εν αναμονή της έγκρισης του νέου λογαριασμού.
- Ηλεκτρονικές οδηγίες ή πληρωμή από ή οφειλόμενη σε μέρη που δεν προσδιορίζονται στην αρχική πιστωτική επιστολή ή σε άλλα έγγραφα.
- Συμμετοχή ειδών που ελέγχονται στο πλαίσιο καθεστώτων ελέγχου των εξαγωγών ΟΜΚ ή εθνικών καθεστώτων ελέγχου.

- Συμμετοχή προσώπου που συνδέεται με χώρα ενδιαφέροντος για θέματα διάδοσης (π.χ. διπλής ιθαγένεια) ή/και που ασχολείται με πολύπλοκο εξοπλισμό για τον οποίο δεν διαθέτει τεχνικό υπόβαθρο.
- Χρήση μετρητών ή πολύτιμων μετάλλων (π.χ. χρυσού) σε συναλλαγές για βιομηχανικά είδη.
- Συμμετοχή μιας μικρής εμπορικής, χρηματιστηριακής ή ενδιάμεσης εταιρείας, η οποία συχνά ασκεί δραστηριότητες που δεν συνάδουν με τις συνήθειες δραστηριοτήτές τους.
- Συμμετοχή πελάτη ή αντισυμβαλλομένου, δηλωθέντος ως εμπορικής επιχείρησης, οι συναλλαγές του οποίου υποδηλώνουν ότι ενεργούν ως επιχείρηση εμβασμάτων χρημάτων.
- Συναλλαγές μεταξύ εταιρειών βάσει συμφωνιών «καθολικού» που εξαλείφουν την ανάγκη για διεθνείς χρηματοοικονομικές συναλλαγές.
- Οι πελάτες ή οι αντισυμβαλλόμενοι στις συναλλαγές συνδέονται (π.χ. μοιράζονται κοινή φυσική διεύθυνση, διεύθυνση IP ή αριθμό τηλεφώνου ή οι δραστηριότητές τους μπορούν να συντονιστούν).
- Συμμετοχή πανεπιστημίου σε χώρα ενδιαφέροντος για θέματα διάδοσης.
- Η περιγραφή των εμπορευμάτων στα εμπορικά ή στα χρηματοοικονομικά έγγραφα είναι αόριστη, αβλαβής ή παραπλανητική Αποδεικτικά στοιχεία ότι έγγραφα ή άλλες δηλώσεις (π.χ. σχετικά με τη ναυτιλία, τα τελωνεία ή την πληρωμή) είναι πλαστά ή ψευδή.
- Χρήση προσωπικού λογαριασμού για την αγορά βιομηχανικών ειδών.

Παράρτημα VII Σύγκριση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (ML)/ Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (TF)/ Χρηματοδότηση της Διάδοσης Όπλων Μαζικής Καταστροφής(PF)⁹

	Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες	Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας	Χρηματοδότηση της Διάδοσης Όπλων Μαζικής Καταστροφής
Πηγή Κεφαλαίων	Εσωτερικά εισοδήματα από εγκληματικές οργανώσεις	Εσωτερικά από αυτοχρηματοδοτούμενες μονάδες (με επίκεντρο την εγκληματική δραστηριότητα) Εξωτερικά από ευεργέτες και εράνους	Κρατικά χρηματοδοτούμενα προγράμματα
Δίαυλοι	Ευνοεί το επίσημο χρηματοπιστωτικό σύστημα	Ευνοεί τους ταχυμεταφορείς μετρητών ή τα άτυπα χρηματοπιστωτικά συστήματα, όπως οι εταιρείες hawala και συναλλάγματος	Ευνοεί το επίσημο χρηματοπιστωτικό σύστημα
Εστίαση ανίχνευσης	Υποπτες συναλλαγές όπως καταθέσεις που δεν είναι χαρακτηριστικές του πλούτου του πελάτη ή της αναμενόμενης δραστηριότητας	Υποπτες σχέσεις, όπως τραπεζικές μεταφορές μεταξύ φαινομενικά άσχετων μερών	Άτομα, οντότητες, κράτη, αγαθά και υλικά, δραστηριότητες
Ποσά συναλλαγών	Μεγάλα ποσά συχνά δομημένα για να αποφύγουν τις απαιτήσεις αναφοράς	Μικρά ποσά συνήθως κάτω από τα κατώτατα όρια αναφοράς	Ποσά μέσου μεγέθους

⁹ James R. Richards, Wells Fargo, "Comparison of ML with TF and FoP", 2005

Χρηματοοικονομική Δραστηριότητα	Πολύπλοκο πλέγμα συναλλαγών που συχνά αφορούν εταιρείες κελύφους ή βιτρίνας, μετοχές κομιστή, υπεράκτιους παραδείσους μυστικότητας	Ποικίλες μέθοδοι, συμπεριλαμβανομένου του επίσημου τραπεζικού συστήματος, των άτυπων συστημάτων μεταφοράς αξίας, του λαθρεμπορίου μετρητών και των πολύτιμων αντικειμένων	Οι συναλλαγές μοιάζουν με κανονική εμπορική δραστηριότητα, δομημένες για να αποκρύπτουν την προέλευση της χρηματοδότησης
Πορεία χρημάτων	Κυκλική – Τα χρήματα καταλήγουν τελικά στο άτομο που το δημιούργησε	Γραμμική - Τα χρήματα που παράγονται χρησιμοποιούνται για τη διάδοση τρομοκρατικών ομάδων και δραστηριοτήτων	Γραμμική – Τα χρήματα χρησιμοποιούνται για την αγορά αγαθών και υλικών από μεσίτες ή κατασκευαστές

Παράρτημα VIII Χρήσιμες πηγές

πληροφοριών

Ηνωμένα Έθνη (ΗΕ)

Ψηφίσματα του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών:
<https://www.un.org/securitycouncil/>

Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ)

Βασικές Αρχές για τη χρήση περιοριστικών μέτρων (κυρώσεις):
<http://register.consilium.europa.eu/doc/srv?l=EN&t=PDF&gc=true&sc=false&f=ST%2010198%202004%20REV%201&r=http%3A%2F%2Fregister.consilium.europa.eu%2Fpd%2Fen%2F04%2Fst10%2Fst10198-re01.en04.pdf>

Κοινή Εξωτερική Πολιτική και Πολιτική Ασφάλειας: https://eeas.europa.eu/topics/common-foreign-security-policy-cfsp_en

Ενοποιημένος κατάλογος κυρώσεων της ΕΕ:

<http://data.europa.eu/euodp/en/data/dataset/consolidated-list-of-persons-groups-and-entities-subject-to-eu-financial-sanctions>

Χάρτης κυρώσεων της ΕΕ:

<https://www.sanctionsmap.eu/#/main>

Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης:

<https://eur-lex.europa.eu/oj/direct-access.html>

Περιοριστικά μέτρα (κυρώσεις – Επικαιροποίηση των βέλτιστων πρακτικών της ΕΕ για την αποτελεσματική εφαρμογή των περιοριστικών μέτρων:

<http://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-8519-2018-INIT/en/pdf>

Εξωτερική δράση της Ευρωπαϊκής Ένωσης: https://eeas.europa.eu/generic-warning-system-taxonomy/404_en/423/Sanctions%20policy

Άλλες χρήσιμες πηγές πληροφοριών

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου:

<https://www.centralbank.cy/>

Τμήμα Τελωνείων:

https://www.mof.gov.cy/mof/customs/customs.nsf/index_en/index_en?OpenDocument

Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης – ΜΟΚΑΣ:

http://www.law.gov.cy/law/mokas/mokas.nsf/mokas10_en/mokas10_en?OpenDocument

Αστυνομία Κύπρου:

http://www.police.gov.cy/police/police.nsf/index_gr/index_gr?opendocument

Αρχή Λιμένων Κύπρου:

<https://www.cpa.gov.cy/CPA/page.php?pageID=1&langID=0>

Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου:

<https://www.cysec.gov.cy/en-GB/home/>

Υπουργείο Οικονομικών:

http://www.law.gov.cy/law/mokas/mokas.nsf/mokas10_en/mokas10_en?OpenDocument

Υπουργείο Εξωτερικών:

http://www.mfa.gov.cy/mfa/mfa2016.nsf/index_en/index_en?OpenDocument

Γραφείου Ελέγχου Εξωτερικών Υποθέσεων (OFAC):

<https://www.treasury.gov/about/organizational-structure/offices/pages/office-of-foreign-assets-control.aspx>