



ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

25/2024 [ΕΣ 25_2024]

Προς:

**ΟΛΑ ΤΑ ΜΕΛΗ, ΤΟΥΣ ΟΙΚΟΥΣ και
ΤΟΥΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ**

Ημερομηνία:

9 Ιουλίου 2024

Θέμα:

**Ενημέρωση για Χρηματοδότηση της
Τρομοκρατίας**

Ο Σύνδεσμος Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου θα ήθελε με την παρούσα εγκύκλιο να προειδοποιήσει τα Μέλη και τους Οίκους για τους κινδύνους και τις απειλές που συνδέονται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας αποτελεί αυξανόμενη απειλή στις μέρες μας και μπορεί να λάβει χώρα με τη χρήση τόσο νόμιμων όσο και παράνομων κεφαλαίων. Το κύριο εργαλείο για τον μετριασμό του κινδύνου χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι η παρακολούθηση των συναλλαγών και η ισχυρή διαδικασία του Γνωρίζω τον Πελάτη μου (Know Your Client (KYC)). Η διαχείριση των κινδύνων είναι ένας εγγενώς δύσκολος τομέας, δεδομένου ότι τα σχετικά ποσά μπορεί να είναι είτε πολύ μικρά είτε πολύ μεγάλα. Σε πολλές περιπτώσεις στο παρελθόν, οι πληροφορίες και οι γενικές πληροφορίες διαδραμάτισαν αναπόσπαστο ρόλο στον εντοπισμό και την πρόληψη της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των τρομοκρατικών δραστηριοτήτων και αντιμετωπίστηκαν κυρίως από τις αρχές επιβολής του νόμου. Σήμερα, δεδομένης της φύσης των παρεχόμενων υπηρεσιών και του ρόλου των επαγγελματιών ως φύλακες (gatekeepers) της πρόσβασης, απαιτείται από τις υπόχρεες οντότητες να αναλάβουν ενεργό ρόλο στη φάση της πρόληψης.

**ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΓΕΚΡΙΜΕΝΩΝ
ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ**

Λεωφόρος Βύρωνος 11, 1096 Λευκωσία
Τ.Θ. 24935, 1355 Λευκωσία, Κύπρος
Τ.: +357 22870030, Φ.: +357 22766360

**THE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANTS OF CYPRUS**

11 Byron Avenue, 1096 Nicosia
P.O. Box 24935, 1355 Nicosia, Cyprus
T.: +357 22870030, F.: +357 22766360

info@icpac.org.cy
www.icpac.org.cy

Ως μέρος των προσπαθειών του ΣΕΛΚ να αυξήσει την ευαισθητοποίηση των Μελών του σχετικά με τους κινδύνους χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ο ΣΕΛΚ θα ήθελε να επιστήσει την προσοχή στους τομείς κινδύνου και να επισημάνει πού πρέπει να επικεντρωθεί η προσοχή των μελών:

A. Φιλανθρωπικές οργανώσεις, μη κερδοσκοπικές οργανώσεις (ΜΚΟ) ή μη κυβερνητικές οργανώσεις (ΜΚΟ)

Προβληματισμοί:

- Οι δωρεές μπορούν να διοχετευθούν σκόπιμα σε τρομοκρατικές ομάδες
- Εικονικές φιλανθρωπικές οργανώσεις μπορεί να υπάρχουν αποκλειστικά για τη συγκέντρωση κεφαλαίων εκ μέρους μιας τρομοκρατικής οργάνωσης
- Δόλια συγκέντρωση χρημάτων κάτω από την ομπρέλα μιας φιλανθρωπικής οργάνωσης, χωρίς την πραγματική συμμετοχή της φιλανθρωπικής οργάνωσης
- ΜΚΟ που δραστηριοποιούνται κοντά σε εμπόλεμες ζώνες ή δικαιοδοσίες υψηλού κινδύνου
- ΜΚΟ που δραστηριοποιούνται σε ή κοντά σε δικαιοδοσίες στις οποίες έχουν επιβληθεί κυρώσεις με ή χωρίς σχετικές άδειες από αρμόδιες αρχές ανάλογα με το συσχέτιση (ΕΕ, OFAC, OFSI ή άλλο)
- Η ΜΚΟ δραστηριοποιείται ως μεσάζων για μια τρομοκρατική οργάνωση.

Πεδία συγκέντρωσης:

- Ιδιοκτησία, έλεγχος και δομή: Ποιος ελέγχει τη φιλανθρωπική οργάνωση/ΜΚΟ;
 - ❖ Πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα
 - ❖ Καθορισμένα πρόσωπα
 - ❖ Άτομα με εγκληματικό παρελθόν ή αρνητικές πληροφορίες από μέσα ενημέρωσης
 - ❖ Δίκτυο φιλανθρωπίας και σχέσεις με εξτρεμιστές
- Δραστηριότητες φιλανθρωπικής οργάνωσης/ΜΚΟ. Προορίζονται πράγματι για να στηρίξουν άτομα/ομάδες που έχουν ανάγκη;
- Χρηματοδότηση
 - ❖ Η φιλανθρωπική οργάνωση/ΜΚΟ χρηματοδοτείται από κρατική ή ιδιωτική χρηματοδότηση;

- ❖ Η χρηματοδότηση γίνεται από επώνυμους ή ανώνυμους δωρητές;
- ❖ Ζητείται χρηματοδότηση για νέες δραστηριότητες και νέες τοποθεσίες;
- ❖ Τα ποσά που συγκεντρώνονται είναι σύμφωνα με τη δηλωμένη αποστολή της ΜΚΟ ή είναι δυσανάλογα;
- Μέθοδοι χρηματοδότησης - Χρήση παραδοσιακών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή εναλλακτικών μεθόδων μέσω ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος (EMI's), ιδρυμάτων πληρωμών, συμμετοχική χρηματοδότηση από το γενικό πλήθος (crowdfunding), πληρωμών σε κρυπτονομίσματα κ.λπ.
- Πού αποστέλλονται/λαμβάνονται τα κεφάλαια;
 - ❖ Ο λογαριασμός είναι εγγεγραμμένος στο όνομα του φιλανθρωπικού ιδρύματος/ΜΚΟ;
 - ❖ Ο λογαριασμός είναι εγγεγραμμένος στο όνομα μη-συνδεδεμένου μέρους;
 - ❖ Πού βρίσκεται ο λογαριασμός (τραπεζικό ίδρυμα ΕΕ/εκτός ΕΕ);
 - ❖ Οι συνεισφορές που λαμβάνονται από τους δωρητές βρίσκονται στην ίδια χώρα με την ΜΚΟ;
- Γεωγραφικό προφίλ – τοποθεσίες και αν είναι κοντά σε περιοχές όπου δραστηριοποιούνται γνωστές τρομοκρατικές ομάδες
- Υπάρχουν αποδεικτικά στοιχεία αδειοδότησης/εγγραφής;

B. Χρήση μετρητών

Προβληματισμοί:

- Οι τρομοκράτες μπορούν να χρησιμοποιήσουν μετρητά για να μεταφέρουν κεφάλαια διεθνώς
- Οι τρομοκράτες μπορούν να χρησιμοποιούν μετρητά για διάφορες αγορές (εισιτήρια, τακτικό εξοπλισμό, άλλο υλικό) για να αποφύγουν τη δημιουργία ηλεκτρονικών αρχείων των αγορών τους

Πεδία συγκέντρωσης:

- Λόγοι χρήσης μετρητών - Έχει νόημα και είναι σύμφωνο με το επιχειρηματικό προφίλ / δραστηριότητες του πελάτη;
- Προφίλ και δίκτυο προσώπων (φυσικών, νομικών ή άλλων) και σχέσεις με εξτρεμιστές

C. Μεταφορές/ Δώρα

Προβληματισμοί:

- Οι χρηματοδότες της τρομοκρατίας μπορούν να κάνουν κατάχρηση Τραπεζών, Ιδρυμάτων Πληρωμών, Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος για τη μεταφορά κεφαλαίων

Πεδία συγκέντρωσης:

- Προφίλ και σχέση παραλήπτη και αποστολέα
- Επιχειρηματικό προφίλ/δραστηριότητες του παραλήπτη
- Έλεγχος υπόβαθρου και ιστορικού με εξειδικευμένα εργαλεία
- Ρωτήστε για τους λόγους των μεταφορών και συγκρίνετε με την κατανόηση που έχετε / οικονομικό προφίλ του πελάτη - Έχει νόημα;
- Σχέσεις με εξτρεμιστές
- Δικαιοδοσίες στις οποίες αποστέλλονται τα χρήματα, οι οποίες είναι ευάλωτες στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- Περιγραφή στα στοιχεία πληρωμής που θα προκαλούσε αυξημένη προσοχή

D. Κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία

Προβληματισμοί:

- Οι τρομοκράτες ενδέχεται να καταχραστούν κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία για ανώνυμες διασυνοριακές μεταφορές μεταξύ ομοτίμων
- Η συμμετοχική χρηματοδότηση από το γενικό πλήθος ή οι φιλανθρωπικές οργανώσεις μπορούν να συλλέγουν κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία με τη μορφή δωρεών για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- Διαδικτυακές εκστρατείες συγκέντρωσης χρημάτων χρησιμοποιώντας σκοτεινά νομίσματα ή ανώνυμες δωρεές

Πεδία συγκέντρωσης:

- Προφίλ και δίκτυο προσώπων (φυσικό, νομικό ή άλλο)
- Έρευνες σχετικά με τους λόγους χρήσης κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων

- Έλεγχος πορτοφολιού κρυπτογράφησης σε λίστες κυρώσεων
- Έλεγχος δραστηριότητας πορτοφολιού κρυπτογράφησης, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης mixers ή tumbler
- Βεβαιωθείτε ότι ο έλεγχος υπόβαθρου πορτοφολιών είναι ενεργοποιημένος στα εργαλεία ελέγχου υπόβαθρου και χρησιμοποιήστε ανάλογα
- Εξέταση της χρήσης εξειδικευμένων εργαλείων τεχνολογίας blockchain

Ε. Χρήση ανενεργών ή εταιρειών-κέλυφος

Προβληματισμοί:

- Η απόκρυψη των οικονομικών συναλλαγών, και η διοχέτευση κεφαλαίων και η απόκρυψη του ίχνους ελέγχου
- Η δημιουργία μιας σύνθετης δομής και η απόκρυψη των πραγματικών δικαιούχων

Πεδία συγκέντρωσης:

- Προφίλ και δίκτυο των βασικών εμπλεκόμενων προσώπων (ιδιοκτήτες, πρόσωπα επικοινωνίας, ανώτεροι υπάλληλοι, δικηγόροι κ.λπ.)
- Έλεγχος υπόβαθρου ιστορικού με εξειδικευμένα εργαλεία
- Γεωγραφικές τοποθεσίες δραστηριοτήτων ή επενδύσεων – είναι σε περιοχές όπου δραστηριοποιούνται γνωστές τρομοκρατικές ομάδες;
- Ποιος ελέγχει αυτήν την οντότητα;
- Επιχειρηματικός σκοπός ύπαρξης της εταιρείας και η λογική των συναλλαγών

Σημειώνεται ότι σε περίπτωση παράλειψης αναφοράς γνώσης ή υποψίας χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, αυτό αποτελεί αδίκημα σύμφωνα με τις πρόνοιες του **περί Καταπολέμησης της Τρομοκρατίας και Προστασίας Θυμάτων Νόμου του 2019 (Ν.75(Ι)/2019)**.

Μια πιο ολοκληρωμένη καθοδήγηση σχετικά με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας θα κυκλοφορήσει επίσης στο εγγύς μέλλον για τα μέλη και τους οίκους του ΣΕΛΚ.