



**ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

| | | |
|---------------------|----------------------------------|-------------|
| Αριθμός 5889 | Δευτέρα, 5 Αυγούστου 2024 | 1933 |
|---------------------|----------------------------------|-------------|

Αριθμός 282

ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ 2024 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ (ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΤΙΚΗ)

(Τροποποιητική της Οδηγίας για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες)

N. 188(I)/2007
N. 58(I)/2010
N. 80(I)/2012
N. 192(I)/2012
N. 101(I)/2013
N. 184(I)/2014
N. 18(I)/2016
N. 13(I)/2018
N. 158(I)/2018
N. 81(I)/2019
N. 58(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
N. 98(I)/2023
N. 58(I)/2016.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει του εδαφίου (4) του άρθρου 59 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου και του άρθρου 3 του περί Εφαρμογής των Διατάξεων των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ (Κυρώσεις) και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Περιοριστικά Μέτρα) Νόμου του 2016, εκδίδει την ακόλουθη Οδηγία:

- Συνοπτικός τίτλος.
- Κ.Δ.Π. 157/2019
Κ.Δ.Π. 125/2020.
- Τροποποίηση της παραγράφου 2 της βασικής Οδηγίας.
- Τροποποίηση της παραγράφου 11 της βασικής Οδηγίας.
- Τροποποίηση της παραγράφου 33 της βασικής Οδηγίας.
- Τροποποίηση του Πρώτου Παραρτήματος της βασικής Οδηγίας.
1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία του 2024 για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσοδών από Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητική) και θα διαβάζεται μαζί με την Οδηγία για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσοδών από Παράνομες Δραστηριότητες και την Οδηγία του 2020 για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσοδών από Παράνομες Δραστηριότητες (που στο εξής θα αναφέρονται ως η «βασική Οδηγία») και η βασική Οδηγία και η παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται μαζί ως οι Οδηγίες για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσοδών από Παράνομες Δραστηριότητες του 2019 έως 2024.
 2. Η παράγραφος 2 της βασικής Οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού του:

««έγγραφο ταυτοποίησης» σημαίνει επίσημο έγγραφο που εκδίδεται από κυβέρνηση κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτης χώρας και στο οποίο αναγράφεται το πλήρες όνομα και η ημερομηνία γέννησης του φυσικού προσώπου και φέρει τη φωτογραφία αυτού.».
 3. Η παράγραφος 11 της βασικής Οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση αυτής με την ακόλουθη νέα παράγραφο 11:

«Μηνιαία Προληπτική Κατάσταση. 11. Ο λειτουργός συμμόρφωσης ετοιμάζει και υποβάλλει στην Επιτροπή, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 9(1)(ιζ), σε μηνιαία βάση, τη Μηνιαία Προληπτική Κατάσταση, στην οποία περιλαμβάνονται στοιχεία για τις συνολικές καταθέσεις που δέχεται η Υπόχρη Οντότητα σε μετρητά, για τις Εσωτερικές Εκθέσεις Αναφοράς Υποψιών και για τις Εκθέσεις του λειτουργού συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ, κατά τα οριζόμενα στις παραγράφους 9(1)(ε) και 9(1)(ζ), αντίστοιχα. Η Μηνιαία Προληπτική Κατάσταση υποβάλλεται συμπληρωμένη στην Επιτροπή εντός δεκαπέντε (15) ημερών από το τέλος κάθε μήνα. Η συμπλήρωση αυτής αποτελεί ευκαιρία για την Υπόχρη Οντότητα κατ' αρχή να αξιολογήσει και ακολούθως να ενισχύσει τα συστήματα ελέγχου και παρακολούθησης των εργασιών του με σκοπό την έγκαιρη επισήμανση συναλλαγών σε μετρητά που ενδεχομένως να είναι ασυνήθη ή/και που δυνατόν να συνεπάγονται αυξημένο κίνδυνο ξεπλύματος παράνομου χρήματος ή χρηματοδότησης τρομοκρατίας.».
 4. Η παράγραφος 33 της βασικής Οδηγίας τροποποιείται με τη διαγραφή του στοιχείου i, του σημείου α), της υποπαραγράφου (2) και την αναρίθμηση των υφιστάμενων στοιχείων ii., iii., iv. και v. του σημείου α), της υποπαραγράφου (2), σε στοιχεία i., ii., iii. και iv., αντίστοιχα.
 5. Το Πρώτο Παράρτημα της βασικής Οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση του εντύπου με τίτλο «Εσωτερική Έκθεση Αναφοράς Υποψιών», με το ακόλουθο νέο έντυπο με τίτλο «Εσωτερική Έκθεση Αναφοράς Υποψιών»:

| ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΥΠΟΨΙΩΝ ΓΙΑ ΞΕΠΛΥΜΑ ΠΑΡΑΝΟΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------|
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΟΔΟΤΗ | | |
| Όνομα: | Τηλέφωνο: | |
| Τμήμα: | Τηλεομοιότυπο: | |
| Τίτλος/θέση: | | |
| ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΕΛΑΤΗ | | |
| Όνομα: | Ημερομηνία Γέννησης: | |
| Διεύθυνση: | Επάγγελμα/ | |
| Τηλέφωνο: | Στοιχεία Εργοδότη: | |
| Τηλεομοιότυπο: | | |
| Αρ. Εγγράφου Ταυτοποίησης: | Εθνικότητα: | |
| Άλλα στοιχεία ταυτότητας: | | |
| ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ/ΥΠΟΨΙΕΣ | | |
| Σύντομη περιγραφή γεγονότων/συναλλαγής: | | |
| Λόγοι υποψίας: | | |
| Υπογραφή πληροφοριοδότη | <u>Ημερομηνία</u> | |
| | | |
| ΓΙΑ ΧΡΗΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ | | |
| Ημερ. λήψης: | Ωρα λήψης: | Αναφ. |
| Ενημέρωση ΜΟΚΑΣ: Ναι/Όχι..... | Ημερ ενημέρωσης: | Αναφ. |

Τροποποίηση του
Τρίτου
Παραρτήματος της
Βασικής Οδηγίας.

6. Το Τρίτο Παράρτημα της βασικής Οδηγίας τροποποιείται με τη διαγραφή της παραγράφου 24 στο Μέρος Α. αυτού και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο 24:

«24. Εγείρονται ανεξήγητες αντιφάσεις κατά τη διάρκεια της εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη (π.χ. προηγούμενη ή υφιστάμενη χώρα διαμονής, χώρα έκδοσης του εγγράφου ταυτοποίησης, χώρες που επισκέφθηκε σύμφωνα με το διαβατήριο, έγγραφα που έχουν εκδοθεί για επιβεβαίωση του ονόματος, της διεύθυνσης και της ημερομηνίας γεννήσεως κτλ.).».

Τροποποίηση του
Τέταρτου
Παραρτήματος της
Βασικής Οδηγίας.

7. Το Τέταρτο Παράρτημα της βασικής Οδηγίας τροποποιείται:

- (α) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου ii. της παραγράφου 2 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο ii.:

«ii. Λήψη απευθείας βεβαίωσης της σύναψης επιχειρηματικής σχέσης μέσω άμεσης προσωπικής επαφής, του πραγματικού ονόματος, διεύθυνσης και αριθμού εγγράφου ταυτοποίησης του πελάτη, από πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με το οποίο συνεργάζεται ο πελάτης, που λειτουργεί σε χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή σε τρίτη χώρα, η οποία προσδιορίζεται από την Υπόχρη Οντότητα ως χαμηλότερου κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές και το Παράρτημα II του Νόμου (ή πιστού αντίγραφου της βεβαίωσης).».

- (β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου iv. της παραγράφου 2 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο iv.:

«iv. Χρήση μίας ηλεκτρονικής μεθόδου ή συνδυασμού περισσότερων αυτών για την εξ' αποστάσεως εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας πελατών, στη βάση της εκτίμησης, αξιολόγησης και διαχείρισης κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.».

Η υπόχρη οντότητα οφείλει να ενημερώσει την Επιτροπή για την ηλεκτρονική μέθοδο για την εξ' αποστάσεως εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας πελατών που θα χρησιμοποιήσει, πριν τη χρήση αυτής.».

Τροποποίηση του
Πέμπτου
Παραρτήματος της
Βασικής Οδηγίας

8. Το Πέμπτο Παράρτημα της βασικής Οδηγίας τροποποιείται:

(α) με την αντικατάσταση του σημείου i., της υποπαραγράφου (α), της παραγράφου 1 αυτού, με το ακόλουθο νέο σημείο i.:

«i. πραγματικό όνομα ή/και ονόματα που χρησιμοποιούνται, βάσει του εγγράφου ταυτοποίησης,» ·

(β) με την αντικατάσταση του σημείου ii., της υποπαραγράφου (γ), της παραγράφου 1 αυτού, με το ακόλουθο νέο σημείο ii.:

«ii. προσκόμιση ενός πρόσφατου (μέχρι 6 μήνες) λογαριασμού τηλεφώνου, ηλεκτρικού ρεύματος, δημοτικών φόρων, ή κατάστασης τραπεζικού λογαριασμού, ή άλλου παρόμοιου, με τα προαναφερθέντα, εγγράφου.»·

(γ) με την αντικατάσταση των υποπαραγράφων (β) και (γ) της παραγράφου 2 αυτού, με τις ακόλουθες νέες υποπαραγράφους (β) και (γ):

«(β) Για τους πελάτες που διαμένουν εκτός Δημοκρατίας, ζητείται έγγραφο ταυτοποίησης, και κρατούνται αντίγραφα των σελίδων που περιέχουν τις σχετικές πληροφορίες, τα οποία πιστοποιούνται ως πιστά αντίγραφα (true copies). Περαιτέρω, συστήνεται όπως, εκεί που εγείρεται οποιαδήποτε αμφιβολία για την ταυτότητα ενός προσώπου επιδιώκεται η εξακρίβωσή της από την Πρεσβεία ή το Προξενείο της χώρας έκδοσής τους στη Δημοκρατία ή από αξιόπιστα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που βρίσκονται στη χώρα καταγωγής του πελάτη.

(γ) Οι πιο πάνω πληροφορίες είναι επίσης αναγκαίες, πέραν του σκοπού της παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και για σκοπούς εφαρμογής των οικονομικών κυρώσεων που επιβάλλονται εναντίον διαφόρων προσώπων από τα Ηνωμένα Έθνη και την Ευρωπαϊκή Ένωση. Συνεπώς, στα αντίγραφα των στοιχείων που λαμβάνονται, από την Υπόχρηη Οντότητα, φαίνονται πάντοτε ο αριθμός, η ημερομηνία και η χώρα έκδοσης του εγγράφου ταυτοποίησης καθώς και η ημερομηνία γέννησης του πελάτη, ούτως ώστε η Υπόχρηη 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 την Ευρωπαϊκή Ένωση βάσει σχετικού ψηφίσματος του Συμβουλίου Ασφάλειας των Ηνωμένων Εθνών και Κανονισμού ή Κοινής Θέσης του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης αντίστοιχα.».

Έναρξη ισχύος της
παρούσας Οδηγίας.

9. (1) Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (2), η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(2) Οι διατάξεις της παραγράφου 7(β) τίθενται σε ισχύ την 1^η Δεκεμβρίου 2024.