

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΗ

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιθυμεί όπως προωθήσει την ακόλουθη Ανακοίνωση του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου προς όλους τους εποπτευόμενους της, τους οποίους αφορά.

Κύριοι/ες,

Θέμα : Γενικοί Λογαριασμοί Πελατών ("pooled accounts")

Επιθυμώ να αναφερθώ στην τέταρτη έκδοση της Οδηγίας της ΚΤΚ αναφορικά με την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (Δεκέμβριος 2013), με την οποία πρέπει να συμμορφώνονται οι τράπεζες μέλη του Συνδέσμου.

Παρακαλώ σημειώστε ότι με βάση την παράγραφο 142 της εν λόγω Οδηγίας, για τις περιπτώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 139-141 της Οδηγίας οι τράπεζες δύνανται να ανοίγουν γενικούς λογαριασμούς πελατών ("pooled accounts") νοουμένου ότι η τράπεζα μπορεί να τηρεί υπο-λογαριασμούς ή συνδεδεμένους λογαριασμούς ("sub-accounts" or "connected accounts") στο σύστημά της και είναι σε θέση να γνωρίζει και να έχει εξακριβώσει την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων πιστωτικών συναλλαγών για ποσά που είναι ίσα ή υπερβαίνουν τα 15.000 Ευρώ. Σε αντίθετη περίπτωση θα πρέπει να ανοίγεται συγκεκριμένος λογαριασμός πελάτη ("specific client account"), και να εξακριβώνεται η ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου πριν το άνοιγμα του λογαριασμού καθώς επίσης και να λαμβάνονται αποδεικτικά έγγραφα της συναλλαγής.

Είναι παράκλησή μας όπως ενημερώσετε τα μέλη/εποπτευόμενους σας που επηρεάζονται από την πιο πάνω πρόνοια σχετικά. Με βάση τα άρθρα 139-141 της Οδηγίας επηρεάζονται οι πιο κάτω: αδειούχοι Αποδέκτες Κλάσης Β όπως ορίζονται στο άρθρο 61(1) του περί Στοιχημάτων Νόμου του 2012, ελεγκτές/λογιστές/φορολογικοί σύμβουλοι ή ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί/δικηγόροι ή πάροχοι υπηρεσιών εμπιστευμάτων και εταιρικών υπηρεσιών ή κτηματομεσίτες και διαχειριστές κτηρίων, σπιτιών σε σχέση με την είσπραξη κοινόχρηστων ή άλλων εξόδων από τους ιδιοκτήτες.

Παρακαλώ σημειώστε ότι οι πιο πάνω κατηγορίες θα καλούνται από τις τράπεζες μέλη να προσκομίζουν τα απαραίτητα αποδεικτικά στοιχεία για εξακρίβωση της ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων πιστωτικών συναλλαγών για ποσά που είναι ίσα ή υπερβαίνουν τα 15.000 Ευρώ, προκειμένου να υπάρχει συμμόρφωση με την Οδηγία. Σε αντίθετη περίπτωση, δεν θα ανοίγονται γενικοί τραπεζικοί λογαριασμοί πελατών. Σημειώνω επίσης ότι η πρόνοια αυτή ισχύει και για υφιστάμενους γενικούς λογαριασμούς πελατών και για το λόγο αυτό τα μέλη/εποπτευόμενοι σας θα πρέπει να εξασφαλίσουν τα σχετικά αποδεικτικά στοιχεία για τους εν λόγω πελάτες τους το συντομότερο δυνατό.

Λευκωσία, 11 Φεβρουαρίου 2014