



## Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Παράνομων Εσόδων

Εξεταστέα ύλη

Λευκή σελίδα

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1**

### **ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

- 1.1. Αναφορές που χρησιμοποιούνται στο εγχειρίδιο
- 1.2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ)
- 1.3. Πιστοποιημένος Λειτουργός Συμμόρφωσης AML
- 1.4. Οι στόχοι της πιστοποίησης Λειτουργών Συμμόρφωσης AML της ΕΚΚ
- 1.5. Οδηγός για την εξέταση πιστοποίησης Λειτουργών Συμμόρφωσης ΠΚΝΕΠΑ (AML)

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2**

### **ΚΑΤΑΝΟΗΣΗ ΤΗΣ ΕΝΝΟΙΑΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ, ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ (ΝΕΠΑ/ΧΤ) (ΜΛ/ΤΦ) ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΚΥΡΩΣΕΩΝ**

- 2.1. Ποια είναι η έννοια της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ΝΕΠΑ) (ΜΛ) ;
- 2.2. Τα τρία (3) στάδια της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ΝΕΠΑ (ΜΛ)  
  
Απειλές ΝΕΠΑ (ΜΛ) και τρωτά σημεία σύμφωνα με την
- 2.3. Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων ΕΑΚ (ΝΡΑ) και μέθοδοι ΝΕΠΑ (ΜΛ)
- 2.4. Καταπολέμηση της Χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΧΤ) (ΤΦ) και ποινικοποίηση της ΧΤ (ΤΦ)
- 2.5. Κυρώσεις

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3**

### **ΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

- 3.1. Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης και Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΟΚΑΣ)
- 3.2. Η Εποπτική Αρχή
- 3.3. Βασικές διατάξεις του Νόμου ΠΚΝΕΠΔ (AML) όσον αφορά την ποινική ευθύνη, τα αδικήματα και τις κυρώσεις
- 3.4. Ευρωπαϊκές Οδηγίες
- 3.5. Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF)
- 3.6. Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου
- 3.7. MONEYVAL
- 3.8. Οι περί της Καταπολέμησης της Τρομοκρατίας και Προστασίας των Θυμάτων Νόμοι του 2019 και 2022 (Ν. 75(I)/2019) ως εκάστοτε ισχύει)

Ο περί Εφαρμογής των Διατάξεων των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού
- 3.9. Ηνωμένων Εθνών (Κυρώσεις) και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Περιοριστικά Μέτρα) Νόμος του 2016 (Ν. 58(I)/2016)

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4**

### **Η ΚΟΥΛΤΟΥΡΑ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΚΝΕΠΔ (AML)**

- 4.1. Βασικά στοιχεία μιας ισχυρής κουλτούρας συμμόρφωσης
- 4.2. Εσωτερικές πολιτικές, έλεγχοι και διαδικασίες
- 4.3. Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου
- 4.4. Ο ρόλος και τα καθήκοντα του Λειτουργού Συμμόρφωσης AML, του αναπληρωτή Λειτουργού Συμμόρφωσης AML και των βοηθών

- 4.5. Η καθιέρωση και ο ρόλος ενός τμήματος Εσωτερικού Ελέγχου
- 4.6. Υποχρεώσεις, εκπαίδευση και κατάρτιση των εργαζομένων

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5**

### **ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**

- 5.1. Προσέγγιση βάσει κινδύνου (RBA)
- 5.2. Προσδιορισμός των κινδύνων ΝΕΠΔ/ΧΤ (ML/TF)
- 5.3. Παράγοντες καθορισμού των κινδύνων
- 5.4. Αξιολόγηση κινδύνων ΝΕΠΔ/ΧΤ (ML/TF)
- 5.5. Συνεχής παρακολούθηση της αξιολόγησης κινδύνων και τήρηση αρχείων

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6**

### **ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ ΚΑΙ ΜΕΤΡΑ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ**

- 6.1. Διαδικασίες για την πρόληψη αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΝΕΠΔ/ΧΤ) (AML/CFT)
- 6.2. Ταυτοποίηση πελάτη (KYC) και μέτρα δέουσας επιμέλειας (Customer Identification and Due Diligence procedures)
- 6.3. Απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη (SDD)
- 6.4. Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη (EDD)
- 6.5. Τομεακές κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη

- 6.6. Συνεχής Παρακολούθηση (Ongoing Monitoring)
- 6.7. Πληροφορίες πραγματικού δικαιούχου (Beneficial Ownership information)
- 6.8. Εκτέλεση από τρίτα πρόσωπα
- 6.9. Μέτρα δέουσας επιμέλειας και διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας (KYC) και τήρησης αρχείου σε επίπεδο ομίλου
- 6.10. Απαγόρευση συνεργασίας με εικονικές τράπεζες τήρησης ανώνυμων λογαριασμών (Shell banks)
- 6.11. Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7 ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ & ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ**

- 7.1. Διαδικασίες εσωτερικής αναφοράς και εξωτερική αναφορά στην ΜΟΚΑΣ
- 7.2. Παραδείγματα ύποπτων συναλλαγών και δραστηριοτήτων που σχετίζονται με ΝΕΠΔ (ML) και ΧΤ (TF)

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ 8 ΠΑΡΟΧΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΡΥΠΤΟΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

- 8.1. Διαδικασία Εγγραφής των Παρόχων Υπηρεσιών Κρυπτοπεριουσιακών Στοιχείων
- 8.2 8.2 Οργανωτικές και Λειτουργικές Απαιτήσεις για ΠΥΚΣ