



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 για την ΠΚΝΕΠΔ (AML) της ΕΚΚ
- 1.5. Οδηγός Σπουδών για την εξέταση πιστοποίησης για την ΠΚΝΕΠΔ (AML)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΚΑΤΑΝΟΗΣΗ ΤΗΣ ΕΝΝΟΙΑΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΑΡΑΝΟΜΩΝ ΕΣΟΔΩΝ, ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ (ΝΕΠΔ/ΧΤ) (ML/FT) ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΥΝΑΦΩΝ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

- 2.1. Ποια είναι η έννοια της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων (ΝΕΠΔ)(ML);
- 2.2. Τα τρία (3) στάδια της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων (ΝΕΠΔ)(ML)
- 2.3. Απειλές ΝΕΠΔ (ML) και τρωτά σημεία σύμφωνα με την ΕΑΚ (NRA) και μέθοδοι ΝΕΠΔ (ML)
- 2.4. Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (FT) και ποινικοποίηση της ΧΤ (FT)
- 2.5. Κυρώσεις

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

ΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 3.1. Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (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. Νόμος αριθ. 75 (Ι) του 2019 για την καταπολέμηση της τρομοκρατίας (CFT)
- 3.9. Τα ψηφίσματα και οι αποφάσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών (κυρώσεις) και ο νόμος του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (περιοριστικά μέτρα) του 2016 (58 (Ι) / 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, ο αναπληρωτής λειτουργός συμμόρφωσης και οι βοηθοί
- 4.5. Η καθιέρωση και ο ρόλος μιας λειτουργίας 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/FT)
- 5.3. Παράγοντες καθορισμού των κινδύνων
- 5.4. Αξιολόγηση κινδύνων ΝΕΠΔ/ΧΤ (ML/FT)
- 5.5. Συνεχής παρακολούθηση της αξιολόγησης κινδύνων και τήρηση αρχείων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6

ΤΑΥΤΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ ΚΑΙ ΜΕΤΡΑ ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΩΣ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

- 6.1. Διαδικασίες για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΝΕΠΔ/ΧΤ)(AML/CFT)
- 6.2. Ταυτοποίηση πελάτη (KYC) και μέτρα δέουσας επιμέλειας
- 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 πραγματικής κυριότητας (Beneficial Ownership information)
- 6.8. Εκτέλεση από τρίτα πρόσωπα
- 6.9. Μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σε περίπτωση δικτύωσης υπόχρεων οντοτήτων ή ομίλων

6.10. Απαγόρευση συνεργασίας με εικονικές τράπεζες

6.11. Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7

ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ & ΑΝΑΦΟΡΑ

ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

7.1. Διαδικασίες εσωτερικής αναφοράς και εξωτερική αναφορά στην Μονάδα

7.2. Παραδείγματα ύποπτων συναλλαγών και δραστηριοτήτων που σχετίζονται με ΝΕΠΔ (ML) και ΧΤ (FT)