



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4336	Τετάρτη, 25 Φεβρουαρίου 2009	353
--------------	------------------------------	-----

Αριθμός 95

ΟΔΗΓΙΑ ΟΔ144-2007-08 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΗ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ
ΠΑΡΑΝΟΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΠΑΡΑΓΡΑΦΩΝ

ΜΕΡΟΣ Ι

Παράγραφος 1
Παράγραφος 2
Παράγραφος 3
Παράγραφος 4

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος
Ερμηνεία
Πεδίο Εφαρμογής
Εποπτική Αρχή για την εφαρμογή της Οδηγίας

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

Παράγραφος 5
Παράγραφος 6
Παράγραφος 7

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ

Ευθύνες διοικητικού συμβουλίου
Υποχρεώσεις τμήματος εσωτερικού ελέγχου
Πολιτική αποδοχής πελατών

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

Παράγραφος 8

ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Διορισμός λειτουργού συμμόρφωσης – βοηθών λειτουργού συμμόρφωσης

Παράγραφος 9
Παράγραφος 10
Παράγραφος 11

Καθήκοντα λειτουργού συμμόρφωσης
Ετήσια Έκθεση λειτουργού συμμόρφωσης
Μηνιαία προληπτική κατάσταση

ΜΕΡΟΣ ΙV

Παράγραφος 12
Παράγραφος 13
Παράγραφος 14

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΚΑΤΑΛΛΗΛΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΥΠΟΛΟΓΙΖΟΜΕΝΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ('RISK BASED APPROACH')

Εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου
Επισήμανση, καταγραφή και αξιολόγηση κινδύνων
Σχεδιασμός και εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών για τη διαχείριση και ελαχιστοποίηση των κινδύνων
Παρακολούθηση και βελτίωση των μέτρων και διαδικασιών
Δυναμική διαχείριση κινδύνων
Σχετικοί διεθνείς οργανισμοί

Παράγραφος 15
Παράγραφος 16
Παράγραφος 17

ΜΕΡΟΣ V

Παράγραφος 18

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ

Υποχρέωση για άσκηση δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας πελατών
Συναλλαγές που ευνοούν την ανωνυμία
Παράλειψη ή άρνηση προσκόμισης αποδεικτικών στοιχείων ταυτότητας πελατών
Δημιουργία οικονομικού πορτραίτου
Συγκεκριμένες περιπτώσεις εξακρίβωσης ταυτότητας πελατών

Παράγραφος 19
Παράγραφος 20
Παράγραφος 21
Παράγραφος 22

Παράγραφος 23	Απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας και διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας πελατών
Παράγραφος 24	Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας και διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας πελατών
Παράγραφος 25	Δυνατότητα αποδοχής στοιχείων ταυτότητας πελατών που έχουν εξακριβωθεί από τρίτο πρόσωπο
Παράγραφος 26	Διαρκής παρακολούθηση λογαριασμών και συναλλαγών

ΜΕΡΟΣ VI**ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑ ΥΠΟΠΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ/ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΣΤΗ ΜΟΚΑΣ**

Παράγραφος 27	Αναφορά ύποπτων συναλλαγών στη ΜΟΚΑΣ
Παράγραφος 28	Ύποπτες συναλλαγές
Παράγραφος 29	Έκθεση λειτουργού συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ
Παράγραφος 30	Προσκόμιση πληροφοριών στη ΜΟΚΑΣ

ΜΕΡΟΣ VII**ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ**

Παράγραφος 31	Τήρηση αρχείου και περίοδος φύλαξης εγγράφων/στοιχείων
Παράγραφος 32	Μορφή των στοιχείων
Παράγραφος 33	Πιστοποίηση και γλώσσα στοιχείων

ΜΕΡΟΣ VIII**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ, ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΠΙΜΟΡΦΩΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ**

Παράγραφος 34	Υποχρεώσεις υπαλλήλων
Παράγραφος 35	Πρόγραμμα εκπαίδευσης και επιμόρφωσης προσωπικού

ΜΕΡΟΣ IX**ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

Παράγραφος 36	Υφιστάμενο πελατολόγιο
---------------	------------------------

Παράγραφος 37	Κατάργηση Οδηγίας Επιτροπής
---------------	-----------------------------

Παράγραφος 38	Έναρξη ισχύος
---------------	---------------

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ**Οδηγία για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας**

188(I) του 2007
144(I) του 2007

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει του άρθρου 59 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, του άρθρου 20 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο:

Επίσημη Εφημερίδα
της
ΕΕ: L 309/15 της 25^{ης}
Νοεμβρίου 2005

(α) «Οδηγία 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Οκτωβρίου 2005 σχετικά με τη πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας»· και

Επίσημη Εφημερίδα
της
ΕΕ: L 214/29 της 4^{ης}
Αυγούστου 2005

(β) «Οδηγία 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής της 1ης Αυγούστου 2006 για τη θέσπιση μέτρων εφαρμογής της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τον ορισμό του «πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου» και τα τεχνικά κριτήρια για την εφαρμογή της απλουστευμένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και την εφαρμογή της εξαίρεσης σε περιπτώσεις άσκησης χρηματοπιστωτικής δραστηριότητας σε περιστασιακή ή πολύ περιορισμένη βάση»·

εκδίδει την ακόλουθη Οδηγία:

ΜΕΡΟΣ I
ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος	1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία για τη Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
Ερμηνεία	2. Στην παρούσα Οδηγία, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια:

«διοικητικό συμβούλιο» σημαίνει το διοικητικό συμβούλιο του Χρηματοοικονομικού Οργανισμού·

64(I) του 2001
157(I) του 2002
71(I) του 2004
187(I) του 2004
44(I) του 2007

«Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς που συστάθηκε και λειτουργεί δια του περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (Σύσταση και Αρμοδιότητες) Νόμου.

«εταιρεία» σημαίνει εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με μετοχές η οποία έχει συσταθεί κατά τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου ή εταιρεία που έχει συσταθεί σε άλλο κράτος μέλος κατά το δίκαιο που ισχύει στον τόπο σύστασής της ή εταιρεία που έχει συσταθεί κατά τις διατάξεις του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

«λειτουργός συμμόρφωσης» σημαίνει το πρόσωπο που καθορίζεται στη παράγραφο 9.

«ΜΟΚΑΣ» σημαίνει τη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης που συστάθηκε και λειτουργεί δυνάμει του άρθρου 54 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου.

«Νόμος» σημαίνει τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο.

«ρυθμιζόμενη αγορά» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

«Χρηματοοικονομικός Οργανισμός» σημαίνει:

(α) την Κυπριακή Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή ΚΕΠΕΥ, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

(β) την ΕΠΕΥ τρίτης χώρας, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 78 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και

(β) την Εταιρεία Διαχείρισης και την Εταιρεία Επενδύσεων όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 2 του περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) και περί Συναφών Θεμάτων Νόμου.

200(I) του 2004

«ξέπλυμα παράνομου χρήματος και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» σημαίνει τα αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τα αδικήματα χρηματοδότησης της τρομοκρατίας όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 2 του Νόμου.

Χωρίς επηρεασμό των ανωτέρω διατάξεων, όροι που χρησιμοποιούνται στην παρούσα Οδηγία και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά έχουν την έννοια που τους αποδίδεται από το Νόμο.

Όπου στην παρούσα Οδηγία γίνεται αναφορά στο Νόμο, νοούνται και οι κατ' εξουσιοδότησή του εκδιδόμενες κανονιστικές διοικητικές πράξεις.

Πεδίο εφαρμογής

3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται σε όλους τους Χρηματοοικονομικούς Οργανισμούς

Εποπτική Αρχή για την εφαρμογή της Οδηγίας

4. Η Εποπτική Αρχή για σκοπούς εφαρμογής της παρούσας Οδηγίας είναι η Επιτροπή, ως ορίζουν τα άρθρα 59 του Νόμου και 126 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

ΜΕΡΟΣ II

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ

Ευθύνες διοικητικού συμβουλίου

5. Το διοικητικό συμβούλιο του Χρηματοοικονομικού Οργανισμού:

(α) Καθορίζει, καταγράφει και εγκρίνει τις γενικές αρχές πολιτικής του Χρηματοοικονομικού Οργανισμού σε σχέση με την παρεμπόδιση

ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και τις κοινοποιεί στο λειτουργό συμμόρφωσης.

(β) Διορίζει λειτουργό συμμόρφωσης και, όπου κρίνεται αναγκαίο, βοηθούς λειτουργού συμμόρφωσης και καθορίζει τα καθήκοντα και τις ευθύνες τους, οι οποίοι καταγράφονται στο εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων της παραγράφου 9(1)(γ).

(γ) Εγκρίνει το εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων της παραγράφου 9(1)(γ), το οποίο κοινοποιείται σε όλους τους υπαλλήλους του Χρηματοοικονομικού Οργανισμού που χειρίζονται, παρακολουθούν ή ελέγχουν καθ' οιονδήποτε τρόπο τις συναλλαγές πελατών και έχουν την ευθύνη για την εφαρμογή των πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων που έχουν αποφασιστεί.

(δ) Διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται όλες οι απαιτήσεις του Νόμου, και ειδικότερα του άρθρου 58, και της παρούσας Οδηγίας και βεβαιώνεται ότι εισάγονται κατάλληλα, αποτελεσματικά και επαρκή συστήματα και διαδικασίες για επίτευξη της ανωτέρω συμμόρφωσης.

(ε) Εξασφαλίζει ότι ο λειτουργός συμμόρφωσης και οι βοηθοί του, καθώς και άλλα άτομα στα οποία τους έχουν ανατεθεί καθήκοντα εφαρμογής των διαδικασιών παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, έχουν πλήρη και έγκαιρη πρόσβαση σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες ταυτότητας πελατών, έγγραφα συναλλαγών και άλλα σχετικά αρχεία και πληροφορίες που τηρούνται από το Χρηματοοικονομικό Οργανισμό ούτως ώστε να διευκολύνονται στην αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους.

(στ) Βεβαιώνεται ότι όλοι οι υπάλληλοι γνωρίζουν το πρόσωπο που εκτελεί καθήκοντα λειτουργού συμμόρφωσης, καθώς και τους βοηθούς του, στους οποίους θα αναφέρουν, σύμφωνα με την παράγραφο 9(1)(ε) τις πληροφορίες τους αναφορικά με συναλλαγές και δραστηριότητες που πιστεύουν ή υποψιάζονται ότι στοχεύουν στο ξέπλυμα παράνομου χρήματος και στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

(ζ) Καθορίζει μια ξεκάθαρη και σύντομη δίοδο επικοινωνίας βάσει της οποίας θα διαβιβάζονται οι πληροφορίες για ύποπτες συναλλαγές ή δραστηριότητες στο λειτουργό συμμόρφωσης είτε άμεσα είτε μέσω των βοηθών του και ενημερώνει σχετικά το λειτουργό συμμόρφωσης για συμπερίληψη της στο εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων της παραγράφου 9(1)(γ).

(η) Εξασφαλίζει ότι ο λειτουργός συμμόρφωσης διαθέτει τους απαραίτητους πόρους τόσο σε ανθρώπινο δυναμικό όσο και σε τεχνικό εξοπλισμό για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του.

(θ) Αξιολογεί και εγκρίνει την Ετήσια Έκθεση της παραγράφου 10 και φροντίζει για τη λήψη όλων των ενδεικνυόμενων μέτρων για τη διόρθωση οποιωνδήποτε αδυναμιών ή/και παραλείψεων που επισημαίνονται σε αυτήν.

Υποχρεώσεις
τμήματος εσωτερικού
ελέγχου

Κ.Δ.Π. 426/2007
2.11.2007

6. Το τμήμα εσωτερικού ελέγχου του Χρηματοοικονομικού Οργανισμού επιθεωρεί και αξιολογεί, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, την καταλληλότητα, αποτελεσματικότητα και επάρκεια της πολιτικής, των πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών και μηχανισμών ελέγχων που εφαρμόζονται για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Τα ευρήματα και οι παρατηρήσεις του εσωτερικού ελεγκτή διαβιβάζονται, υπό μορφή έκθεσης, στο διοικητικό συμβούλιο το οποίο αποφασίζει τη λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων για τη διόρθωση οποιωνδήποτε αδυναμιών ή/και παραλείψεων που έχουν καταγραφεί. Τα πρακτικά με τις ανωτέρω αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου καθώς και η έκθεση του εσωτερικού ελεγκτή υποβάλλονται στην Επιτροπή με τη συχνότητα που καθορίζει η παράγραφος 9(4) της Οδηγίας ΟΔ144-2007-01 της Επιτροπής.

Πολιτική αποδοχής
πελατών

7. (1) Σύμφωνα με την παράγραφο 9(1)(β), αναπτύσσεται και εφαρμόζεται μια ξεκάθαρη πολιτική αποδοχής πελατών, η οποία είναι πλήρως εναρμονισμένη με τις διατάξεις του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας. Η πολιτική αποδοχής πελατών ετοιμάζεται μετά από ενδελεχή αξιολόγηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Χρηματοοικονομικός Οργανισμός από τους πελάτες του ή/και τις συναλλαγές τους ή/και τις χώρες προέλευσης ή διεξαγωγής των εργασιών τους, όπως καθορίζονται στο Μέρος IV.

(2) Η πολιτική αποδοχής πελατών θέτει με σαφή τρόπο τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(α) κριτήρια αποδοχής πελατών·

(β) κατηγορίες πελατών οι οποίες δεν γίνονται αποδεκτές για σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή για διενέργεια μεμονωμένων συναλλαγών·

(γ) κριτήρια για κατηγοριοποίηση πελατών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου σε τουλάχιστον τρεις κατηγορίες:

- i. χαμηλού κινδύνου,
- ii. κανονικού κινδύνου,
- iii. υψηλού κινδύνου.

(3) Οι κατηγορίες πελατών της υποπαραγράφου 2(β) και (γ), λαμβάνουν υπόψη παράγοντες όπως το προϊόν και τη φύση εργασιών του πελάτη, τη χώρα καταγωγής του, τα χρηματοοικονομικά μέσα και υπηρεσίες που ζητούνται, το προβλεπόμενο ύψος και τη φύση των επιχειρηματικών συναλλαγών καθώς και την αναμενόμενη πηγή και προέλευση των χρημάτων.

ΜΕΡΟΣ III

ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Διορισμός λειτουργού
συμμόρφωσης –
βοηθών λειτουργού
συμμόρφωσης

8. (1) Σύμφωνα με την παράγραφο 5(β) διορίζεται λειτουργός συμμόρφωσης, ο οποίος ανήκει ιεραρχικά στα ανώτερα στελέχη του Χρηματοοικονομικού Οργανισμού ούτως ώστε να απολαμβάνει το επιθυμητό υπό τις περιστάσεις κύρος.

(άρθρο 69 του
Νόμου)

(2) Σύμφωνα με την παράγραφο 5(β), όπου κρίνεται αναγκαίο λόγω του όγκου ή/και της γεωγραφικής διασποράς των υπηρεσιών/δραστηριοτήτων, διορίζονται και βοηθοί λειτουργού συμμόρφωσης κατά γεωγραφική περιφέρεια ή άλλως, με σκοπό την υποβοήθηση του έργου του λειτουργού συμμόρφωσης και την άμεση διαβίβαση εσωτερικών εκθέσεων αναφοράς σε αυτόν.

(3) Ο Χρηματοοικονομικός Οργανισμός ενημερώνει πάραυτα την Επιτροπή για τα ονόματα και τους τίτλους των προσώπων που διορίζει ως λειτουργό συμμόρφωσης και βοηθούς λειτουργού συμμόρφωσης.

Καθήκοντα
λειτουργού
συμμόρφωσης

9. (1) Ο λειτουργός συμμόρφωσης έχει, κατ' ελάχιστον, τα ακόλουθα καθήκοντα:

(α) Σχεδιάζει, βάσει των γενικών αρχών πολιτικής της παραγράφου 5(α), την εσωτερική πρακτική, τα μέτρα, τις διαδικασίες και τους ελέγχους σχετικά με την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και περιγράφει και καθορίζει σαφώς τις αρμοδιότητες και τα όρια ευθύνης κάθε τμήματος που εμπλέκεται στα ανωτέρω.

Νοείται ότι στα ανωτέρω περιλαμβάνονται διαδικασίες και μέτρα για την παρεμπόδιση κατάχρησης των καινούργιων τεχνολογικών συστημάτων παροχής χρηματοοικονομικών υπηρεσιών για σκοπούς ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (π.χ. υπηρεσίες και συναλλαγές μέσω του διαδικτύου ή του τηλεφώνου), καθώς και μέτρα ούτως ώστε ο κίνδυνος ξεπλύματος παράνομου χρήματος ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας να λαμβάνεται υπόψη και να τυγχάνει