

ΟΔΗΓΙΑ ΟΔ144-2007-08(Α) ΤΟΥ 2016 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΠΑΡΑΝΟΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

(Τροποποιητική της Οδηγίας ΟΔ144-2007-08 του 2012 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας)

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία ΟΔ144-2007-08(Α) του 2016 για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, η οποία τροποποιεί την Οδηγία ΟΔ144-2007-08 του 2012 για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
- Κ.Δ.Π. 480/2012.
- Τροποποίηση του σημείου 1 του Τέταρτου Παραρτήματος, της Οδηγίας ΟΔ144-2007-08 του 2012.
2. Το σημείο 1 του Τέταρτου Παραρτήματος της Οδηγίας ΟΔ144-2007-08 του 2012 διαγράφεται και αντικαθίσταται με το νέο σημείο 1 ως ακολούθως:
- «1. Πελάτες εξ' αποστάσεως
- (α) Όταν ένας πελάτης αιτείται τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή τη διενέργεια μεμονωμένης συναλλαγής, συστήνεται όπως διευθετείται προσωπική συνέντευξη μαζί του κατά τη διάρκεια της οποίας θα λαμβάνονται όλα τα στοιχεία ταυτότητας. Στις περιπτώσεις όμως που ένας πελάτης, ειδικότερα μη-κάτοικος Δημοκρατίας, αιτείται τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή τη διενέργεια μεμονωμένης συναλλαγής μέσω του ταχυδρομείου, του τηλεφώνου ή του διαδικτύου χωρίς να παρουσιαστεί για προσωπική συνέντευξη, ο Χρηματοοικονομικός Οργανισμός ακολουθεί τις καθιερωμένες διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας πελατών και μέτρα δέουσας επιμέλειας, όπως εφαρμόζονται για πελάτες με τους οποίους έρχεται σε άμεση και προσωπική επαφή και παίρνει ακριβώς τα ίδια στοιχεία και έγγραφα ταυτότητας ως αυτά απαιτούνται από τον Νόμο και την παρούσα Οδηγία, ανάλογα με τον τύπο του πελάτη. Τα εν λόγω στοιχεία και έγγραφα ταυτότητας που τηρεί στο αρχείο του ο Χρηματοοικονομικός Οργανισμός θα λαμβάνουν τις ακόλουθες μορφές:
- i. Πρωτότυπο, ή
- ii. Πιστό αντίγραφο (true copy) του πρωτότυπου, όπου η πιστοποίηση πραγματοποιείται από τον Χρηματοοικονομικό Οργανισμό, σε περιπτώσεις που εξακριβώνει ο ίδιος την ταυτότητα του πελάτη, αφού παρουσιαστεί σε αυτόν το πρωτότυπο, ή
- iii. Πιστό αντίγραφο (true copy) του πρωτότυπου, όπου η πιστοποίηση πραγματοποιείται από τρίτα πρόσωπα, σε περιπτώσεις που εξακριβώνουν τα ίδια την ταυτότητα του πελάτη, δυνάμει του άρθρου 67 του Νόμου και των προνοιών της παραγράφου 25 της παρούσας Οδηγίας, ή
- iv. Πιστό αντίγραφο (true copy) του πρωτότυπου, όπου η πιστοποίηση πραγματοποιείται από αρμόδια αρχή ή πρόσωπο που, σύμφωνα με τις σχετικές πρόνοιες των νόμων της χώρας τους, είναι υπεύθυνοι για την πιστοποίηση της αυθεντικότητας εγγράφων ή στοιχείων, σε περιπτώσεις που εξακριβώνουν οι ίδιοι την ταυτότητα του πελάτη, ή
- v. Αντίγραφο του πρωτότυπου, νοουμένου ότι ακολουθείται τουλάχιστον μία από τις διαδικασίες που αναφέρονται στην παράγραφο (β) πιο κάτω.
- (β) Επιπρόσθετα του μέτρου που προβλέπεται στο άρθρο 64(1)(α)(ii) του Νόμου, πρακτικές διαδικασίες που δύνανται να υιοθετηθούν για εφαρμογή του μέτρου του άρθρου 64(1)(α)(i) του Νόμου όσον αφορά πελάτες με τους οποίους ο Χρηματοοικονομικός Οργανισμός δεν έρχεται σε άμεση και προσωπική επαφή είναι οι ακόλουθες:
- i. Διενέργεια της πρώτης πληρωμής στο πλαίσιο των συναλλαγών μέσω λογαριασμού, ο οποίος έχει ανοιχθεί επ' ονόματι του πελάτη σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί και είναι αδειοδοτημένο σε τρίτη χώρα, η οποία, σύμφωνα με απόφαση της Συμβουλευτικής Αρχής, επιβάλλει απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ισοδύναμες προς αυτές της Οδηγίας της Ε.Ε.
- ii. Λήψη απευθείας βεβαίωσης της σύναψης επιχειρηματικής σχέσης μέσω άμεσης προσωπικής επαφής, του πραγματικού ονόματος, διεύθυνσης και αριθμού διαβατηρίου/ταυτότητας του πελάτη, από πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με το οποίο συνεργάζεται ο πελάτης, που λειτουργεί σε Κράτος Μέλος ή σε Τρίτη χώρα η οποία, σύμφωνα με απόφαση της Συμβουλευτικής Αρχής, επιβάλλει απαιτήσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ισοδύναμες προς αυτές της Οδηγίας της Ε.Ε (ή πιστού αντίγραφου της βεβαίωσης).