

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΤΙΚΗ ΟΔΗΓΙΑ (ΑΡ.2) ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗ ΤΟΥ ΞΕΠΛΥΜΑΤΟΣ ΠΑΡΑΝΟΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ (4^Η ΕΚΔΟΣΗ)

1. Η παράγραφος 88, τροποποιείται με τη διαγραφή της φράσης «Σημειώνεται ότι βάσει των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 3) του 2013» και την αντικατάσταση του άρθρου «ο» που ακολουθεί με το κεφαλαίο «Ο».
2. Μετά την παράγραφο 88 ακολουθεί η πιο κάτω νέα παράγραφος 88Α:

88Α. Άνευ επηρεασμού των διατάξεων των παραγράφων 87(i) και 88 για την εξακρίβωση της ταυτότητας φυσικών προσώπων, κατ' εξαίρεση, και μόνο για σκοπούς εφαρμογής του περί της Συγκρισιμότητας των Τελών, της Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών και της Πρόσβασης σε Λογαριασμούς Πληρωμών Νόμου του 2017 (Ν. 64(I)/2017, εφεξής «ο Νόμος»), ο προσδιορισμός της ταυτότητας των νομίμως διαμενόντων στην Ένωση, κατά την έννοια του άρθρου 2 του Νόμου, μπορεί να γίνει με την προσκόμιση στο πιστωτικό ίδρυμα επίσημων εγγράφων που εκδίδονται από τις αρμόδιες κυπριακές αρχές νοουμένου ότι αυτά ικανοποιούν τα εξής κριτήρια:

 - α) φέρουν τη φωτογραφία καθώς και, κατ' ελάχιστον, τα ακόλουθα προσωπικά στοιχεία του κατόχου: όνομα, ημερομηνία γέννησης και υπηκοότητα/χώρα καταγωγής.
 - β) φέρουν ημερομηνία λήξης και είναι σε ισχύ (δηλαδή δεν έχουν λήξει).
 - γ) φέρουν ένα μοναδικό χαρακτηριστικό αριθμό/κωδικό.

Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να ζητούν από τα φυσικά πρόσωπα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου να προσκομίσουν κατά το άνοιγμα λογαριασμού, εφόσον διαθέτουν, την ταυτότητα ή το διαβατήριο ή αντίγραφα αυτών, ή οποιαδήποτε άλλα έγγραφα που δύναται να είναι βοηθητικά στην ταυτοποίησή τους.
3. Η παράγραφος 89 τροποποιείται με την προσθήκη της ακόλουθης πρότασης στο τέλος της παραγράφου: «Αντίθετα, σε ό,τι αφορά την εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας βάσει της παραγράφου 88Α για πρόσωπα που έχουν αιτηθεί διεθνή προστασία ή που έχουν ήδη αναγνωρισθεί ως πολιτικοί πρόσφυγες ή ως κάτοχοι συμπληρωματικής προστασίας, σε περίπτωση που περιέλθει εις γνώσιν τους πληροφορία ή έχουν βάσιμες υποψίες ως προς τη γνησιότητα των εγγράφων που αναφέρονται στην παράγραφο 88Α, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν πρέπει να αποτεινόνται στην Πρεσβεία ή το Προξενείο της χώρας προέλευσης των φυσικών προσώπων στην Κύπρο ή σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που βρίσκονται στη χώρα προέλευσης των φυσικών προσώπων για την εξακρίβωση της γνησιότητας των πιστωτικών εγγράφων, παρά μόνο στην αρμόδια εκδίδουσα αρχή της Δημοκρατίας, βάσει γραπτής εξουσιοδότησης που δίνεται από τον πελάτη κατά το άνοιγμα λογαριασμού.
4. Μετά την παράγραφο 90 ακολουθεί η πιο κάτω νέα παράγραφος 90Α:

90Α. Άνευ επηρεασμού των διατάξεων της παραγράφου 87(ii), στην περίπτωση (και μόνο) των προσώπων που αναφέρονται στην παράγραφο 88Α και μόνο για σκοπούς εφαρμογής του Νόμου, η εξακρίβωση της διεύθυνσης της κατοικίας/διαμονής του πελάτη μπορεί να γίνει, πέραν από τους προτιμητέους τρόπους που περιγράφονται στην παράγραφο 90, με έναν από τους ακόλουθους τρόπους:

 - (i) Με τη διεύθυνση που αναγράφεται σε ένα από τα επίσημα έγγραφα για τα οποία γίνεται αναφορά στο άρθρο 88Α και που μπορεί να αντιπροσωπεύει ακόμα και την προσωρινή διεύθυνση του προσώπου που αιτείται την έναρξη επιχειρηματικής σχέσης (π.χ. ενός κυβερνητικού κέντρου υποδοχής αιτητών πολιτικού ασύλου ή ενός μη-κυβερνητικού οργανισμού που βοηθά το εν λόγω πρόσωπο).
 - (ii) Με ένορκη δήλωση της διεύθυνσής τους καθώς και της υποχρέωσης να ενημερώσουν το πιστωτικό ίδρυμα, το συντομότερο δυνατόν, σε περίπτωση αλλαγής της διεύθυνσής τους.
5. Μετά το μέρος 4.14.2.9 της Οδηγίας προστίθεται το ακόλουθο νέο μέρος:

4.14.2.10 Πελάτες που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 64(I)/2017

161Α. Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν πολιτικές και διαδικασίες, λαμβάνουν μέτρα και εφαρμόζουν διαδικασίες ελέγχου βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου για τις επιχειρηματικές σχέσεις με πρόσωπα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου.

161Β. Ο συνδυασμός του γεωγραφικού κινδύνου και της αβεβαιότητας σε ό,τι αφορά τα έγγραφα ταυτοποίησης των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου ενδέχεται να συνεπάγεται αυξημένο κίνδυνο ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για τα πιστωτικά ιδρύματα, ο οποίος ωστόσο μπορεί να είναι διαχειρίσιμος με την εφαρμογή των κατάλληλων μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου. Μέτρα και διαδικασίες στοχευόμενα προς τις συγκεκριμένες κατηγορίες προσώπων δύναται να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

 - (i) όρια/περιορισμούς, βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου, στα προϊόντα και τις υπηρεσίες που θα παρέχονται από τα πιστωτικά ιδρύματα με απώτερο στόχο την καλύτερη διαχείριση του κινδύνου ξεπλύματος παράνομου χρήματος χωρίς να διακυβεύεται η συμμόρφωση με τις παραμέτρους λογαριασμού πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά (άρθρο 18(1) του Νόμου),
 - (ii) διαδικασίες ελέγχου που θα διασφαλίζουν ότι ο κάτοχος του λογαριασμού θα προσκομίζει έγκαιρα τα απαιτούμενα έγγραφα μόλις αυτά λήγουν,