

Πρόνοιες του Νομοθετικού και Κανονιστικού Πλαισίου για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Το συγκεκριμένο ενημερωτικό δελτίο απευθύνεται στους υφιστάμενους πελάτες της Τράπεζας, καθώς και σ' αυτούς που αιτούνται το άνοιγμα Καταθετικού λογαριασμού, χορήγηση δανείων ή άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων.

Σκοπός του συγκεκριμένου ενημερωτικού δελτίου είναι να ενημερώσει τους πελάτες σχετικά με τα στοιχεία τα οποία θα τους ζητηθεί να παραδώσουν -στην Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ (‘η Τράπεζα’), ώστε να προσδιορίζεται η ταυτότητα τους και να δημιουργείται επαρκώς το οικονομικό τους προφίλ, σύμφωνα με τις πρόνοιες του [Νόμου 188\(Ι\)/2007 για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας](#) όπως εκάστοτε τροποποιείται, καθώς και της [5^η Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για την Παρεμπόδιση Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας](#), (η Οδηγία), όπως εκάστοτε τροποποιείται.

1. Γιατί είναι υποχρεωτικό να δοθούν στοιχεία στην Τράπεζα

Όπως ισχύει διεθνώς, στη χώρα μας, ο **Νόμος 188(Ι)/2007**, καθώς και η Οδηγία¹, **υποχρεώνουν τις Τράπεζες να μην ανοίγουν λογαριασμό ή να πραγματοποιούν συναλλαγή, αν δεν έχουν προσδιορίσει, ελέγξει και εξακριβώσει τα στοιχεία ταυτότητας του πελάτη τους καθώς επίσης και τα στοιχεία που συνθέτουν το οικονομικό του προφίλ.**

Τα στοιχεία αυτά πρέπει να τηρούνται από την Τράπεζα σε αρχεία και να τυγχάνουν επικαιροποίησης σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

2. Τι είναι η επικαιροποίηση

Η Τράπεζα πρέπει να βεβαιώνει ότι τα στοιχεία προσδιορισμού ταυτότητας που κατέχει για τους πελάτες της και οι πληροφορίες που συνθέτουν το οικονομικό τους προφίλ παραμένουν πλήρως ενημερωμένα και επικαιροποιημένα καθ' όλη τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης.

Συνεπώς, η Τράπεζα έχει υποχρέωση να διασφαλίζει ότι τα στοιχεία που κατέχει για τους πελάτες είναι πάντοτε έγκυρα και ορθά. Αυτό επιτυγχάνεται εξετάζοντας και ελέγχοντας σε τακτά χρονικά διαστήματα την εγκυρότητα και επάρκεια των στοιχείων προσδιορισμού της ταυτότητας και των στοιχείων που συνθέτουν το οικονομικό προφίλ των πελατών.

¹ Ο Νόμος και η Οδηγία στοχεύουν στην πρόληψη χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, αλλά και την προστασία των συμφερόντων κάθε συναλλασσόμενου, καθώς και τη διασφάλιση των οικονομικών συναλλαγών του

Για το λόγο αυτό, επικοινωνεί με τους πελάτες της για επιβεβαίωση των στοιχείων που διατηρούνται στα αρχεία της και τη λήψη επιπρόσθετων/νέων στοιχείων/πληροφοριών, όπου κρίνεται αναγκαίο.

Αυτή η διαδικασία ονομάζεται 'επικαιροποίηση'.

3. Τρόποι διενέργειας της επικαιροποίησης

Η Τράπεζα, μέσα στα πλαίσια της ψηφιακής μεταρρύθμισης, παρέχει τη δυνατότητα στους πελάτες της να επικαιροποιήσουν τα στοιχεία τους μέσω του BOC Mobile Banking App.

Επιπλέον, Λειτουργός της Τράπεζας δύναται να επικοινωνήσει τηλεφωνικώς με τους πελάτες για τη διενέργεια της επικαιροποίησης τους.

Εναλλακτικά, η επικαιροποίηση των πελατών μπορεί να διενεργηθεί κατά την επίσκεψη των πελατών σε οποιοδήποτε Κατάστημα της Τράπεζας.

4. Ποια έγγραφα και στοιχεία ζητούνται κατά την έναρξη επιχειρηματικής σχέσης ή κατά την επικαιροποίηση των στοιχείων των πελατών

Ενδέχεται να ζητηθούν τα πιο κάτω έγγραφα για τον προσδιορισμό της ταυτότητας των πελατών και τη δημιουργία του οικονομικού τους προφίλ.

Φυσικά Πρόσωπα	Νομικά Πρόσωπα
Ταυτότητα ή/και Διαβατήριο ή/και Δελτίο Εγγραφής Αλλοδαπού (ARC), σε ισχύ	Έγγραφα νομιμοποίησης. Ενδεικτικά: <ul style="list-style-type: none">Τα πιστοποιητικά από τον Έφορο Εταιριών ή άλλη αντίστοιχη αρχή για ξένες εταιρίες ή άλλου είδους οντότητες.Το ιδρυτικό και καταστατικόΤα έγγραφα και στοιχεία για να εξακριβωθεί η ταυτότητα των εγγεγραμμένων μετόχων, πραγματικών δικαιούχων, εξουσιοδοτημένων υπογράφωντων.
Αποδεικτικό μόνιμης διεύθυνσης κατοικίας (όχι πέρα των έξι μηνών) (π.χ. λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας (όπως λογαριασμός ΑΗΚ ή υδατοπρομήθειας), έγγραφο ασφάλειας κατοικίας, έγγραφο δημοτικών φόρων, κ.τ.λ.).	Αποδεικτικό μόνιμης διεύθυνσης γραφείων Διοίκησης (όχι πέρα των έξι μηνών) (π.χ. λογαριασμός Οργανισμού Κοινής Ωφελείας (όπως λογαριασμός ΑΗΚ ή υδατοπρομήθειας), έγγραφο δημοτικών φόρων, κ.τ.λ.).
Στοιχεία επικοινωνίας (αριθμός τηλεφώνου, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, διεύθυνση αλληλογραφίας (αν διαφέρει από τη μόνιμη διεύθυνση κατοικίας)).	Στοιχεία επικοινωνίας (αριθμός τηλεφώνου, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, διεύθυνση αλληλογραφίας).
Σαφής και λεπτομερής περιγραφή των κυριότερων επαγγελματικών / οικονομικών /επιχειρηματικών δραστηριοτήτων / εργασιών,	Σαφής και λεπτομερής περιγραφή των κυριότερων επαγγελματικών / οικονομικών /επιχειρηματικών δραστηριοτήτων / εργασιών, με την προσκόμιση και υποστηρικτικών εγγράφων.

με την προσκόμιση και υποστηρικτικών εγγράφων.	
Αποδεικτικό πηγής και μεγέθους των ετήσιων εισοδημάτων (π.χ. συμβόλαιο εργασίας, οικονομικές καταστάσεις κ.τ.λ.).	Αποδεικτικό πηγής και μεγέθους των ετήσιων εισοδημάτων/ οικονομικών δραστηριοτήτων περιλαμβανομένων και στοιχείων που αφορούν τον αριθμό των υπαλλήλων, τη δομή ομίλου και τις οικονομικές καταστάσεις (ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις, διευθυντικοί λογαριασμοί, κ.τ.λ.)
Στοιχεία για το σκοπό και το λόγο της χρήσης των λογαριασμών και υπηρεσιών που οι πελάτες αιτούνται από την Τράπεζα	Στοιχεία για το σκοπό και το λόγο της χρήσης των λογαριασμών και υπηρεσιών που οι πελάτες αιτούνται από την Τράπεζα
Ειδικότερα στοιχεία για την οικονομική φύση του λογαριασμού όπως προβλεπόμενη κίνηση, φύση των συναλλαγών, αναμενόμενη πηγή (π.χ. χώρες και ονόματα κύριων συνεργατών) των χρημάτων που θα πιστώνονται στο λογαριασμό και τον αναμενόμενο προορισμό (π.χ. Χώρες και ονόματα κύριων συνεργατών) των εξερχόμενων εμβασμάτων/πληρωμών	Ειδικότερα στοιχεία για την οικονομική φύση του λογαριασμού όπως προβλεπόμενη κίνηση, φύση των συναλλαγών, αναμενόμενη πηγή (π.χ. χώρες και ονόματα κύριων συνεργατών) των χρημάτων που θα πιστώνονται στο λογαριασμό και τον αναμενόμενο προορισμό (π.χ. Χώρες και ονόματα κύριων συνεργατών) των εξερχόμενων εμβασμάτων/ πληρωμών
Αποδεικτικά που αφορούν συναλλαγές, ειδικά αν αυτές δε συνάδουν με το οικονομικό του πελάτη προφίλ ή ξεφεύγουν της συνηθισμένης κίνησης του λογαριασμού	Αποδεικτικά που αφορούν συναλλαγές, ειδικά αν αυτές δε συνάδουν με το οικονομικό προφίλ του νομικού προσώπου ή ξεφεύγουν της συνηθισμένης κίνησης του λογαριασμού
Στοιχεία που αφορούν τη φορολογική κατοικία του πελάτη	Στοιχεία που αφορούν τη φορολογική κατοικία του πελάτη
<p>Τα έγγραφα που θα προσκομιστούν για την απόδειξη της ταυτότητας για φυσικά πρόσωπα/ νομιμοποίησης για εταιρείες πρέπει να είναι πρωτότυπα και όπου απαιτείται δεόντως πιστοποιημένα και η Τράπεζα είναι υποχρεωμένη να τηρεί αντίγραφα αυτών. Εναλλακτικά, τα έγγραφα για την απόδειξη της ταυτότητας μπορούν να επισυναφτούν στην ηλεκτρονική πλατφόρμα της Τράπεζας, των οποίων η εγκυρότητα τους ελέγχεται από εξειδικευμένο σύστημα.</p> <p>Η Τράπεζα πρέπει να διασφαλίσει ότι οι συναλλαγές των πελατών δε συνδέονται με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και δε συνδέονται με πρόσωπα για τα οποία έχουν εκδοθεί διατάγματα / κυρώσεις / διατάγματα δικαστηρίου.</p>	

Η πιο πάνω λίστα δεν είναι εξαντλητική και ανάλογα με τις περιστάσεις ενδέχεται η Τράπεζα, ανάλογα και με την Πολιτική της, να ζητήσει από τους πελάτες περισσότερα στοιχεία.

5. Άρνηση των πελατών προσκόμισης όλων των απαραίτητων στοιχείων

Σε περίπτωση άρνησης προσκόμισης όλων των απαραίτητων στοιχείων σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, η Τράπεζα πιθανόν να προχωρήσει με περιορισμό στη λειτουργικότητα των λογαριασμών, τον τερματισμό υφιστάμενης συνεργασίας ή μη σύναψη νέας επιχειρηματικής σχέσης.

6. Ποια χρήση γίνεται στα στοιχεία και στα προσωπικά δεδομένα που τυχόν περιέχονται σε αυτά

Τα στοιχεία που δίνονται στην Τράπεζα, σύμφωνα με το Νόμο 125(Ι)/2018 για την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών όπως εκάστοτε τροποποιείται, φυλάσσονται με ασφάλεια και εχεμύθεια.

Η Τράπεζα λαμβάνει όλες τις πρόνοιες ώστε να τηρείται το τραπεζικό απόρρητο σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 29 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου (Ν 66(Ι)/1997) αναφορικά με το Τραπεζικό Απόρρητο και συγχρόνως να ακολουθούνται οι πρόνοιες του Νόμου 125(Ι)/2018.