

ΚΥΠΡΙΑΚΗ



ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΕΑ 12.09.001.001  
05.13.001  
Τηλ: 22602978/22602969  
Τηλεομ.: 22302938

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ  
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ  
Τ.Θ.23364  
1682 ΛΕΥΚΩΣΙΑ

29 Νοεμβρίου, 2019

Προς όλες τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις  
που διεξάγουν εργασίες στον Κλάδο Ζωής,

Κύριοι,

**Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της  
Τρομοκρατίας – Πέμπτη Έκδοση 12/2019**

Επιθυμώ ν' αναφερθώ στο πιο πάνω θέμα και να σας επισυνάψω τις Οδηγίες Πέμπτη Έκδοση («Οδηγίες») της Υπηρεσίας μας, σύμφωνα με το άρθρο 59(4) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007-2019 («Νόμος»). Οι Οδηγίες αυτές πέραν από το Νόμο, έλαβαν υπόψη και τα «FATF Recommendations», τις σχετικές «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές» που έχουν εκδοθεί από τους ESAs (Joint Committee of the European Supervisory Authorities), καθώς επίσης και του IAIS (International Association of Insurance Supervisors). Επιπρόσθετα, ως προς την ετοιμασία τους λήφθηκαν υπόψη και τα σχόλια που μας έχει κάνει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή Moneyval (Committee of Experts on the Evaluation of Anti-Money Laundering Measures and the Financing of Terrorism), κατά τον πρόσφατο έλεγχο που διενήργησε στην Κύπρο.

Οι Οδηγίες είναι, σύμφωνα με το Νόμο, δεσμευτικές και υποχρεωτικές ως προς την εφαρμογή τους για όλα τα πρόσωπα τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του. Όπως έχει ήδη αναφερθεί και σε προηγούμενη αλληλογραφία το θεσμικό πλαίσιο για σκοπούς AML/CFT έχει γίνει πολύ πιο αυστηρό και απαιτητικό για όλες τις επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα ανεξάρτητα από το επίπεδο κινδύνου τους. Περαιτέρω, ο Νόμος, αναθέτει την ευθύνη στις

Οι επισυνημμένες «Οδηγίες» απευθύνονται προς τις ασφαλιστικές εταιρείες του Κλάδου Ζωής, ως επίσης και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που ασκούν εργασίες στον Κλάδο Ζωής, με σκοπό τον καθορισμό συγκεκριμένης πολιτικής, διαδικασιών και συστημάτων ελέγχου, που πρέπει να εφαρμόζουν για την αποτελεσματική παρεμπόδιση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την επίτευξη των σκοπών του Νόμου. Σημαντικό μέρος των Οδηγιών αφορά την εφαρμογή κατάλληλων εσωτερικών διαδικασιών, με βάση την κατηγοριοποίηση των πελατών, για ξέπλυμα παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ιδιαίτερη έμφαση δίνεται επίσης και στην εκπαίδευση και επιμόρφωση τόσο του προσωπικού όσο και των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών σας για AML/CFT. Επίσης, σημαντικό είναι, να καταγραφούν και να εφαρμοστούν και διαδικασίες για πρόληψη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, θέμα το οποίο έδωσε ιδιαίτερη έμφαση και η Επιτροπή Moneyval.

Επισημαίνεται, ότι, οι Οδηγίες θα αναρτηθούν και στο ιστότοπο της Υπηρεσίας μας. Παρακαλώ όπως βεβαιώσετε λήψη της επιστολής αυτής και των Οδηγιών, τα οποία σας διαβιβάστηκαν ηλεκτρονικά.

Με τιμή,



(N. Κουλλαπής)

Αν. Έφορος Ασφαλίσεων

Κοιν.: - Γενικό Διευθυντή  
Συνδέσμου Ασφαλιστικών Εταιρειών

- Γενικό Διευθυντή  
Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών