

Καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

Η Emergo Wealth Limited εφαρμόζει πολιτική και διαδικασίες για την καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, οι οποίες έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και συνάδουν με τους σχετικούς ισχύοντες νόμους και οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Οι διαδικασίες συμμόρφωσης και καταπολέμησης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι δεσμευτικές τόσο για την Emergo Wealth Limited όσο και για τις συνδεδεμένες της εταιρείες. Ο Νόμος περί Πρόληψης και Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Ν.188(1) 2007) ο οποίος τέθηκε σε ισχύ το 2007, ενοποίησε, αναθεώρησε και αντικατέστησε τον Νόμο περί Πρόληψης και Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες του 1996-2004 και έχει επίσης εναρμονιστεί με την τρίτη Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε σχέση με την αποτροπή της χρήσης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για το σκοπό του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης τρομοκρατών (Οδηγία 2005/60/ΕΚ). Ο Νόμος καθορίζει και ποινικοποιεί τη νομιμοποίηση εσόδων που προκύπτουν από όλα τα σοβαρά αδικήματα και προνοεί την κατάσχεσή τους. Ο Νόμος θέτει ειδικές ευθύνες στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τα οποία πρέπει, ανάμεσα σε άλλα, να συμμορφώνονται και να εφαρμόζουν τις προκαθορισμένες διαδικασίες για την ταυτοποίηση των πελατών, την τήρηση αρχείων και την σύνταξη εσωτερικών αναφορών, καθώς επίσης και να διασφαλίζουν ότι όλα τα μέλη του προσωπικού τους είναι πλήρως ενήμερα για τις υποχρεώσεις τους, σύμφωνα με τον Νόμο και ότι τυγχάνουν επαρκούς εκπαίδευσης, η οποία να τους βοηθά στο να αναγνωρίζουν και να αναφέρουν ύποπτες συναλλαγές.

Η Emergo Wealth Limited συμμορφώνεται πλήρως με αυτές τις απαιτήσεις και τις πρόνοιες της Νομοθεσίας. Δίνει ιδιαίτερη έμφαση στην αρχή «Γνωρίστε τον Πελάτη σας» (KYC) και τη δέουσα επιμέλεια οι οποίες αποτελούν τον ακρογωνιαίο λίθο της πολιτικής για καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και έχει διορίσει λειτουργό συμμόρφωσης, ο οποίος είναι υπεύθυνος για την εφαρμογή, συντονισμό και επίβλεψη της πολιτικής. Οι ύποπτες συναλλαγές ελέγχονται διεξοδικά και, όποτε κρίνεται απαραίτητο, αναφέρονται στη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟΚΑΣ) των τοπικών αρχών.

Επιπλέον, η Emergo Wealth Limited εφαρμόζει ένα πρόγραμμα διαρκούς εκπαίδευσης και τηρεί σχετικά αρχεία για όλο το προσωπικό σε όλες τις βαθμίδες, με ιδιαίτερη έμφαση σε όσους ασχολούνται με δραστηριότητες όπως το άνοιγμα λογαριασμών πελατών και τις καταθέσεις χρημάτων των πελατών. Για την πρόληψη της νομιμοποίησης παράνομων εσόδων, η Emergo Wealth Limited ζητά όπως όλοι οι πιθανοί πελάτες παρέχουν επαρκή στοιχεία και δικαιολογητικά που να αποδεικνύουν την ταυτότητά τους και την προέλευση των χρημάτων τους. Δίνουμε μεγάλη έμφαση στην πιστοποίηση της ταυτότητας των πελατών μας και στο να επιβεβαιώσουμε ότι τα χρήματά τους προέρχονται από νόμιμες πηγές. Ως μέρος της πολιτικής μας, οι πελάτες θα υποχρεούνται να παρέχουν, ανάμεσα σε άλλα, νόμιμα έγγραφα προς επιβεβαίωση του ονόματος, των προσωπικών τους στοιχείων και της διαμονής τους.

Εάν έχετε οποιοσδήποτε ερωτήσεις σε σχέση με τις διαδικασίες για την καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, μπορείτε να επικοινωνήσετε με το Τμήμα Συμμόρφωσης στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@emergowealth.net ή στο τηλέφωνο +357 22 449122.