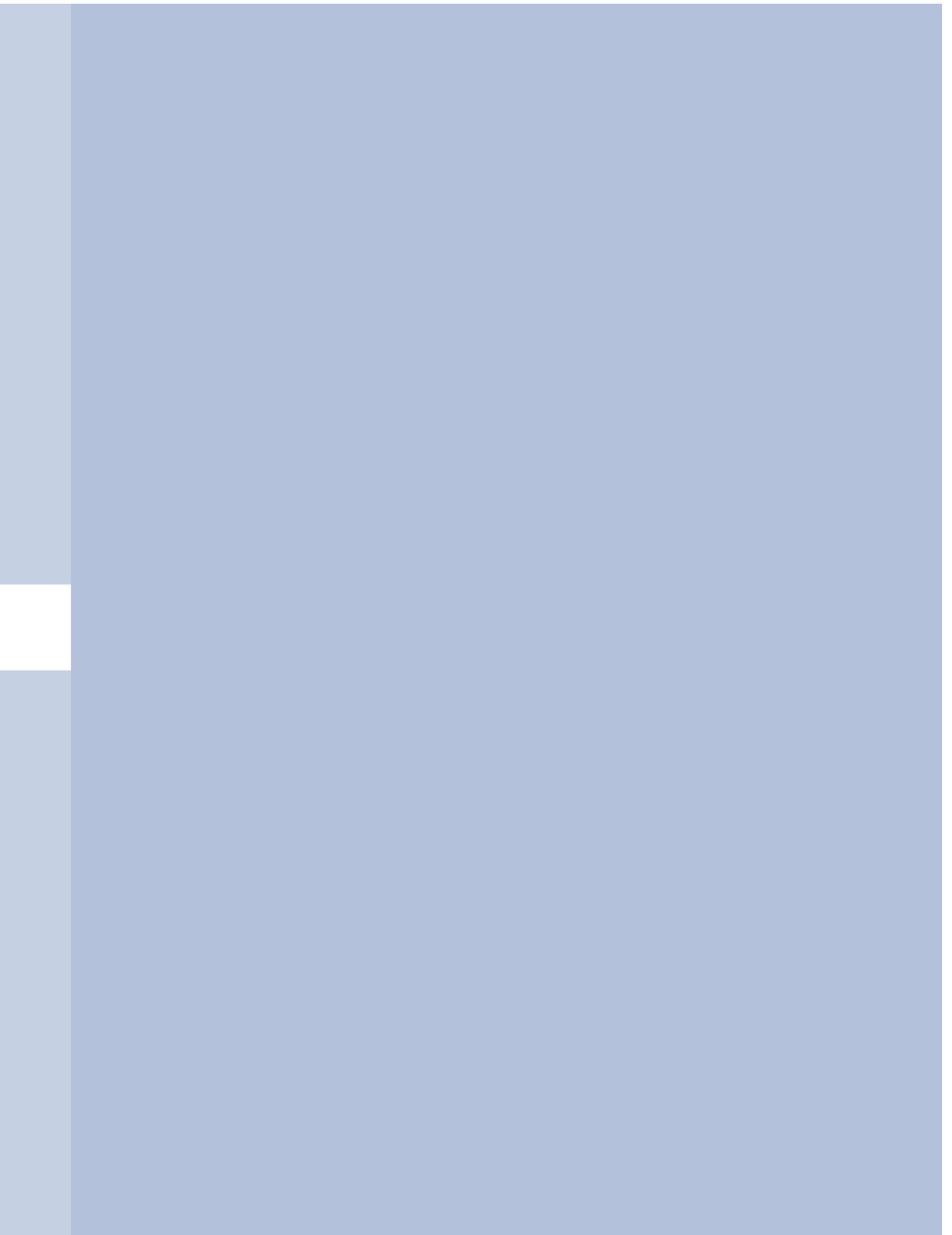


ΜΟΝΑΔΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΥΠΡΟΥ
(ΜΟ.Κ.Α.Σ.)



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ
2022



**ΜΟΝΑΔΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ
(ΜΟ.Κ.Α.Σ.)**

ΤΘ 23768, 1686 Λευκωσία

Τηλ.: +357 22 446 018 | Τηλεομοιότυπο: +357 22 317 063

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: mokas@mokas.law.gov.cy

Ιστοσελίδα: www.law.gov.cy/mokas



Γ.Τ.Π. 130/2023

Εκδόθηκε από το Γραφείο Τύπου και Πληροφοριών
Σχεδιασμός: Νίκος Ιεροδιακόνου

ISSN 2301-2994 (online)

ISSN 1986-308X (print)

ΜΗΝΥΜΑ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗΣ ΜΟ.Κ.Α.Σ.

Το δεύτερο μισό του 2022 ήταν χρονιά κατά την οποία επήλθαν αλλαγές στη Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΟ.Κ.Α.Σ.), αναφορικά με τη δομή, την ενίσχυση σε ανθρώπινο δυναμικό αλλά και την τεχνολογική αναβάθμιση.

Τα αποτελέσματα ολόκληρης της χρονιάς παρουσιάζονται στην παρούσα Ετήσια Έκθεση, όπου ξεχωρίζει και καταγράφεται η μεγάλη ποσοστιαία άνοδος στις αναφορές που υποβλήθηκαν από εταιρείες χρηματοοικονομικής τεχνολογίας (Fintech) που εδρεύουν σε άλλα κράτη μέλη, η οποία είναι ενδεικτική της παγκόσμιας τάσης χρησιμοποίησης της νέας ψηφιακής τεχνολογίας στη χρηματοοικονομική αγορά.

Ξεχωρίζει επίσης, η εκπόνηση από τη ΜΟ.Κ.Α.Σ., σε συνεργασία με τον ΟΑΣΕ, μίας πρωτοποριακής στρατηγικής ανάλυσης με τίτλο «Financial Intelligence Information for Combating Trafficking in Human Beings», η οποία ολοκληρώθηκε το Δεκέμβριο του 2022, η οποία πραγματεύεται το θέμα της εμπορίας προσώπων υπό το πρίσμα των χρηματικών ροών και των αναφορών ύποπτων συναλλαγών, καθώς και των συνεπακόλουθων παράνομων εσόδων που προέρχονται από τη διάπραξη τέτοιων αδικημάτων.

Στοχεύουμε στη βελτίωση των αποτελεσμάτων, στο μέτρο που μας αναλογεί, στο πλαίσιο της συλλογικής προσπάθειας όλων των αρμόδιων φορέων για την καταπολέμηση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος (ΞΠΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και παράλληλα στην αποτελεσματική εφαρμογή του πλαισίου ανάκτησης παράνομων εσόδων, περιουσιακών στοιχείων, μέσω δεσμεύσεων και δημεύσεων και τελικής αποστέρησης των εγκληματιών από έσοδα που προέρχονται από παράνομες δραστηριότητες. Με τον τρόπο αυτό προσβλέπουμε να συνεισφέρουμε στη μείωση της εγκληματικότητας και στην αποτροπή διείσδυσης παράνομων εσόδων στη νόμιμη οικονομία.

Με στοχευμένες εκθέσεις στρατηγικής ανάλυσης των τάσεων που παρατηρούνται για ΞΠΧ, την περαιτέρω τεχνολογική αναβάθμιση, την ενίσχυση σε ανθρώπινους πόρους και τη στενότερη συνεργασία με την Αστυνομία, τις Εποπτικές Αρχές και όλους τους αρμόδιους φορείς, αναμένεται να αυξηθεί η αποτελεσματικότητα της ΜΟ.Κ.Α.Σ., ως απάντηση στις συνεχώς εξελισσόμενες μεθόδους του εγκλήματος.

Θα ήθελα να ευχαριστήσω όλο το προσωπικό της Μονάδας για το έργο που επιτελεί και για την προσπάθεια που καταβάλλει, ώστε να προχωρήσει η ΜΟ.Κ.Α.Σ. στο επόμενο επίπεδο.

Μαρία Κυρμίζη-Αντωνίου

Ανώτερη Δικηγόρος της Δημοκρατίας,
Προϊστάμενη Μονάδας Χρηματοοικονομικών
Πληροφοριών (ΜΟ.Κ.Α.Σ.)

ΤΟ 2022 ΣΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ



1901
Αναφορές από
Υπόχρεες Οντότητες

526 Αναφορές
Υποπτων Συναλλαγών

1375 Αναφορές
Υποπτων Δραστηριοτήτων



99
Διαβιβάσεις πληροφοριών
σε άλλες Υπηρεσίες

64%
Στην Αστυνομία Κύπρου

11%
Στον Έφορο Φορολογίας



Κυριότερες πηγές
Αναφορών

803
Από ξένες Υπόχρεες Οντότητες

476
Από Τραπεζικά Ιδρύματα

251
Από Εταιρείες Παροχής
Επενδυτικών Υπηρεσιών



Δείκτες Υποβολής
Αναφορών

- Ανεπαρκής τεκμηρίωση
- Αρνητικές πληροφορίες
- Απάτη

ΔΙΕΘΝΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ

438 Αιτήματα από ξένες Μονάδες

3 χώρες που έστειλαν τα περισσότερα αιτήματα



ΟΥΚΡΑΝΙΑ



ΛΕΤΟΝΙΑ



ΡΩΣΙΑ

244 Αυθόρμητες διαβιβάσεις από
ξένες Μονάδες

208 Αιτήματα προς ξένες Μονάδες

3 χώρες στις οποίες στάλθηκαν τα
περισσότερα αιτήματα



ΡΟΥΜΑΝΙΑ



ΕΛΛΑΔΑ



ΓΕΡΜΑΝΙΑ

144 Αυθόρμητες διαβιβάσεις
προς ξένες Μονάδες



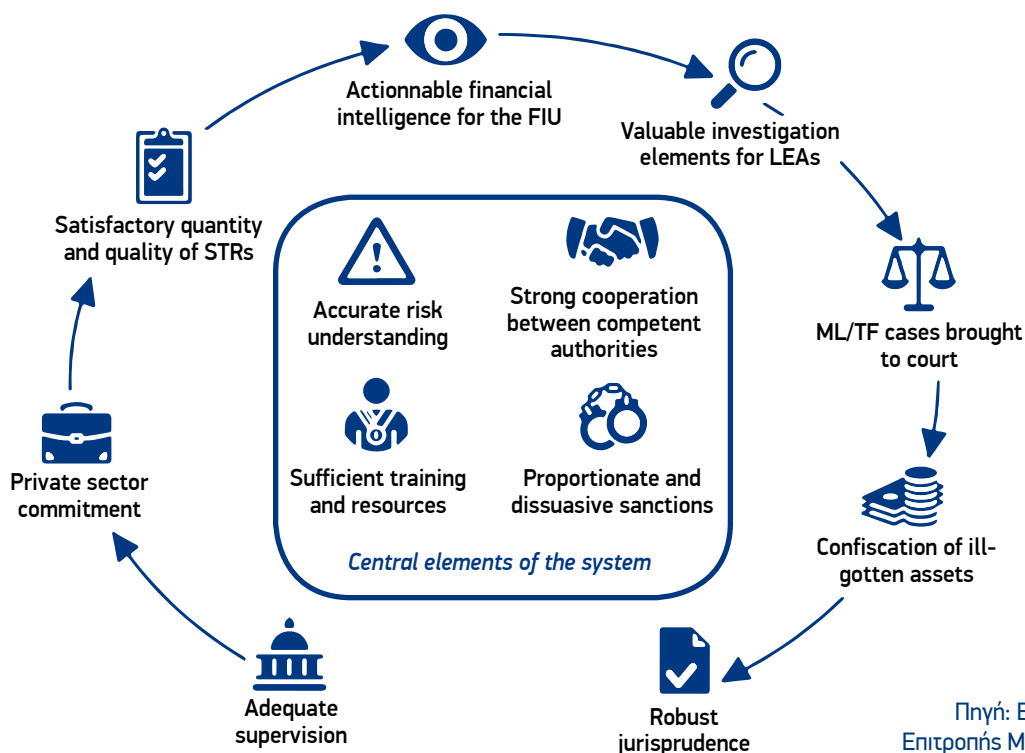
ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας αποτελούν προτεραιότητα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Διεθνούς κοινότητας εν γένει, αφού συμβάλλουν στη μείωση της εγκληματικότητας, στην προστασία και τη σταθερότητα της οικονομίας, στη βιώσιμη ανάπτυξη και στη διεθνή ασφάλεια.

Η επίτευξη αυτού του στόχου αποτελεί αρμοδιότητα διαφόρων Υπηρεσιών και φορέων στο εσωτερικό της κάθε χώρας.

Αυτός είναι και ο λόγος που οι Συστάσεις του FATF (Financial Action Task Force), οι Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης και οι Διεθνείς Συμβάσεις, απαιτούν συγκεκριμένα μέτρα για τις Αρχές Επιβολής του Νόμου, τις Εισαγγελικές Αρχές, τις Μονάδες Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, όπως είναι η ΜΟ.Κ.Α.Σ, τις Εποπτικές Αρχές και τον ιδιωτικό τομέα.

Όπως αναγράφεται στην Ετήσια Έκθεση της Επιτροπής Moneyval του Συμβουλίου της Ευρώπης για το έτος 2020, η αποτελεσματικότητα του συστήματος καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, εξαρτάται από την εφαρμογή όλων των μέτρων, νομοθετικών και πρακτικών, από όλους τους αρμόδιους φορείς και από την απτή τους συνεργασία, ως φαίνεται στο ακόλουθο σχεδιάγραμμα:



Το κάθε στάδιο του Συστήματος έχει ιδιαίτερη σημασία, για να υπάρχουν τα επιθυμητά αποτελέσματα, με πρωταρχικό μέτρο την αποτελεσματική εποπτεία (supervision) των φορέων που παρέχουν χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές.

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΜΟΝΑΔΑΣ

Η Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΟ.Κ.Α.Σ), άρχισε τη λειτουργία της τον Ιανουάριο του 1997 και υπάγεται ιεραρχικά στον Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας, όντας λειτουργικά ανεξάρτητη και αυτόνομη [άρθρο 55(1)].

Η ΜΟ.Κ.Α.Σ, ως η Κεντρική Εθνική Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, παραλαμβάνει και αναλύει αναφορές ύποπτων συναλλαγών και ύποπτων δραστηριοτήτων που υποβάλλονται από Υπόχρεες Οντότητες.

Οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στις αναφορές, καθώς και άλλες πληροφορίες που αποκτούνται κατά την εξέταση των αναφορών αναλύονται και αξιοποιούνται δεόντως, έτσι ώστε, το αποτέλεσμα της ανάλυσης να προσθέτει αξία στην αρχική πληροφόρηση.

Όταν, με βάση τις αναφορές και/ή την οικονομική ανάλυση, προκύπτουν εύλογες υποψίες για διάπραξη αδικήματος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συναφή βασικά αδικήματα ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τα αποτελέσματα της ανάλυσης διαβιβάζονται από τη ΜΟ.Κ.Α.Σ. στην Αστυνομία για διεξαγωγή ανακρίσεων ή για σκοπούς πληροφόρησης. Όταν δε κρίνεται αναγκαίο, διαβιβάσεις γίνονται και σε άλλα Κυβερνητικά Τμήματα (όπως τον Έφορο Φορολογίας και το Τμήμα Τελωνείων), καθώς και στις Εποπτικές Αρχές. Η ΜΟ.Κ.Α.Σ. δεν διεξάγει ανακρίσεις για πιθανή διάπραξη ποινικών αδικημάτων.

Συνεπώς, οι αναφορές ύποπτων συναλλαγών και ύποπτων δραστηριοτήτων, όταν αυτές υποβάλλονται ορθά και ολοκληρωμένα, αποτελούν ένα θεμελιώδες εργαλείο για την αποτελεσματικότητα του κυπριακού συστήματος καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς ενδέχεται να παρέχουν ουσιώδη πληροφόρηση, η οποία μπορεί να βοηθήσει τις αρχές επιβολής του νόμου (Αστυνομία) στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, συναφών αδικημάτων και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η συνεργασία της Μονάδας με τις Εποπτικές Αρχές, τις Αρχές Επιβολής του Νόμου, καθώς και με τον ιδιωτικό τομέα, είναι ιδιαίτερα στενή, ενώ προάγεται σθεναρά και με συνέπεια η σύμπραξη δημοσίου και ιδιωτικού τομέα (Public private partnership - PPP).

Σε εθνικό επίπεδο συνεργάζεται στενά με την Αστυνομία και τις υπόλοιπες Αρχές Επιβολής του Νόμου, με σκοπό την έκδοση Δικαστικών Διαταγμάτων Δέσμευσης παράνομων εσόδων στα πλαίσια ποινικών υποθέσεων που διερευνά η Αστυνομία. Συνεργάζεται πρόσθετα με την Κατηγορούσα Αρχή, προς έκδοση Δικαστικών Διαταγμάτων Δήμευσης με σκοπό την αποστέρηση από τους εγκληματίες, της παρανόμως αποκτηθείσας περιουσίας τους.

Πέραν των αρμοδιοτήτων της σε εθνικό επίπεδο, σημαντικός είναι ο ρόλος της ΜΟ.Κ.Α.Σ. και στη διεθνή σκηνή. Εκπρόσωποι της Μονάδας μετέχουν σε διεθνείς οργανισμούς που ασχολούνται με τα θέματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων, της δέσμευσης και δήμευσης παράνομων περιουσιακών στοιχείων και της διεθνούς συνεργασίας σε σχέση με τα θέματα αυτά.

Η Μονάδα συνεργάζεται και ανταλλάζει πληροφορίες με αντίστοιχες Μονάδες άλλων χωρών, ενώ επίσης εκτελεί και Επίσημα Αιτήματα Δικαστικής Συνδρομής από ξένες Αρχές, όταν αυτά αφορούν τη δέσμευση και τη δήμευση παράνομων εσόδων.

Πρόσθετα, αποτελεί την Εθνική Υπηρεσία Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων [Asset Recovery Office (ARO)], για την ανταλλαγή πληροφοριών με τις αντίστοιχες Υπηρεσίες των κρατών μελών της ΕΕ, προς ανάκτηση περιουσιακών στοιχείων προερχόμενων από παράνομες δραστηριότητες.

Προκειμένου να είναι σε θέση να φέρει εις πέρας τα καθήκοντα της, η ΜΟ.Κ.Α.Σ. θα πρέπει να στελεχώνεται με επαρκείς οικονομικούς, ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους. Κατά το 2022, το προσωπικό της ΜΟ.Κ.Α.Σ. αυξήθηκε κατά 13 λειτουργούς.

Προς εκτέλεση των καθηκόντων της, η Μονάδα διαχωρίζεται σε δυο βασικούς τομείς. Στον Τομέα Ανάλυσης και στον Τομέα Διεθνούς Συνεργασίας και Συνεργασίας με την Αστυνομία και το Τμήμα Τελωνείων. Υποστηρίζεται πρόσθετα από Ομάδα Δικηγόρων της Δημοκρατίας που εκτελούν καθήκοντα στη ΜΟ.Κ.Α.Σ..

ΤΟΜΕΑΣ ΑΝΑΛΥΣΗΣ

ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟ ΥΠΟΧΡΕΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ

Ως αναφέρθηκε ανωτέρω, η ΜΟ.Κ.Α.Σ ως η Εθνική Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών της Κύπρου, είναι αποκλειστικά υπεύθυνη για τη λήψη και την ανάλυση όλων των Αναφορών που υποβάλλονται από υπόχρεες οντότητες¹ και περιλαμβάνουν υποψίες ότι κεφάλαια συνιστούν ή ενδέχεται να συνιστούν έσοδα από εγκληματικές δραστηριότητες ή σχετίζονται με οποιονδήποτε τρόπο με τη χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας. Η βασική αυτή λειτουργία έχει ανατεθεί στον Τομέα Ανάλυσης.

Αρμοδιότητα του Τομέα Ανάλυσης, είναι η ανάλυση των ύποπτων χρηματοοικονομικών συναλλαγών και συναφών πληροφοριών που λαμβάνονται, ώστε να διαπιστώνονται σχέσεις μεταξύ ύποπτων συναλλαγών και συναφών εγκληματικών δραστηριοτήτων.

Οι μορφές των Αναφορών που υποβάλλονται διαχωρίζονται

- (α) σε Αναφορές Ύποπτων Δραστηριοτήτων (Suspicious Activity Reports - SARs)
- (β) σε Αναφορές Ύποπτων Συναλλαγών (Suspicious Transaction Reports - STRs)
- (γ) σε Συμπληρωματικές Αναφορές (Additional Information File AIF-S ή AIF-T)

Αναφορές Ύποπτων Δραστηριοτήτων (Suspicious Activity Reports - SARs)	Αναφορές Ύποπτων Συναλλαγών (Suspicious Transaction Reports - STRs)	Συμπληρωματικές Αναφορές Additional Information File AIF-A ή AIF-T
<ul style="list-style-type: none"> • Αναφορές που εδράζονται σε γενικές υποψίες οι οποίες εγείρονται από τη γενικότερη συμπεριφορά του υπό Αναφορά προσώπου και η οποία δημιουργεί τη γνώση ή την πεποίθηση ότι αυτός ενδέχεται να εμπλέκεται σε παράνομες δραστηριότητες από τις οποίες ενδέχεται να προήλθαν έσοδα. 	<ul style="list-style-type: none"> • Πολύ πιο στοχευμένη, περιλαμβάνει Αναφορές που εδράζονται σε συγκεκριμένες ύποπτες συναλλαγές, οι οποίες δημιουργούν την γνώση ή την πεποίθηση ότι η συγκεκριμένη συναλλαγή ενδέχεται να σχετίζεται με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες 	<ul style="list-style-type: none"> • Συμπληρωματική Αναφορά (Additional Information File - AIF), υποβάλλεται εκεί όπου το υπό αναφορά πρόσωπο ή εταιρεία αποτέλεσε αντικείμενο προηγούμενης αναφοράς ή σχετίζεται με προηγούμενη αναφορά από την ίδια υπόχρεα οντότητα.

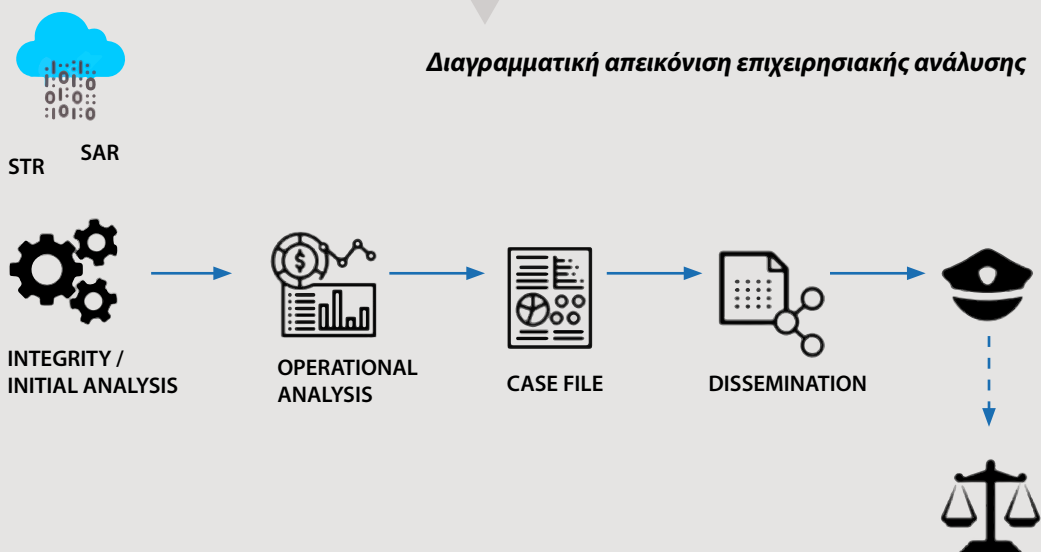
Η ανάλυση των αναφορών γίνεται από εξειδικευμένο προσωπικό, με τη χρησιμοποίηση αναλυτικών εργαλείων και λογισμικών συστημάτων. Η ανάλυση συνίσταται τόσο σε επιχειρησιακή όσο και σε στρατηγική ανάλυση.

¹ Οι Υπόχρεες Οντότητες καθορίζονται στο άρθρο 2(A) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (188(I)/2007)

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ

Η **επιχειρησιακή ανάλυση**, εστιάζει σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, χρησιμοποιεί διαθέσιμες αλλά και πρόσθετες πληροφορίες και ακολουθεί τα ίχνη συγκεκριμένων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων ώστε να εντοπιστούν ενδεχόμενες συνδέσεις με παράνομα έσοδα, νομιμοποίηση εσόδων ή/και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Εφόσον εντοπιστούν τέτοιες συνδέσεις, τα αποτελέσματα της επιχειρησιακής ανάλυσης, διαβιβάζονται στην Αστυνομία, για σκοπούς διεξαγωγής ανακρίσεων ή για σκοπούς πληροφόρησης, αλλά και σε άλλες αρμόδιες υπηρεσίες, όταν κρίνεται ότι προκύπτουν θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων τους.



ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΑΝΑΛΥΣΗ

Η **στρατηγική ανάλυση** είναι ευρύτερη εξ ορισμού. Γίνεται σε μακρο-επίπεδο, χρησιμοποιεί τη διαθέσιμη πληροφόρηση ολιστικά και από αυτή προκύπτουν νέες τάσεις και πρακτικές νομιμοποίησης εσόδων, απειλές και ενδεχόμενες αδυναμίες του συστήματος.

Στόχος της Μονάδας είναι μέσω της στρατηγικής ανάλυσης να παρέχει στις υπόχρεες οντότητες, τις εποπτικές αρχές και σε όσους εμπλέκονται στη μάχη για την πάταξη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, πληροφορίες για την έκταση του φαινομένου στην Κύπρο, ώστε να λαμβάνονται αποφάσεις που στοχεύουν στη βελτίωση των μέτρων και της νομοθεσίας, τόσον όσον αφορά την πρόληψη αλλά και την καταπολέμηση των φαινομένων αυτών.

Τα αποτελέσματα της στρατηγικής ανάλυσης διαβιβάζονται σε όλους τους ενδιαφερόμενους εταίρους, τόσο του δημόσιου, όσο και του ιδιωτικού τομέα.

Κατά το 2022, η Μονάδα, σε συνεργασία με τον ΟΑΣΕ (Οργανισμός για την Ασφάλεια και τη Συνεργασία στην Ευρώπη) και με τη συνεισφορά του Τμήματος Καταπολέμησης Εμπορίας Προσώπων της Κυπριακής Αστυνομίας, εκπόνησε ένα πρωτοποριακό έργο, που έτυχε μεγάλης αναγνώρισης και αποτελεί σημαντική πρωτοβουλία και επιτυχία της Μονάδας, ήτοι τη στρατηγική ανάλυση με τίτλο **«Financial intelligence information for COMBATING TRAFFICKING IN HUMAN BEINGS»**, η οποία πραγματεύεται το φλέγον θέμα της εκμετάλλευσης και της εμπορίας προσώπων, υπό το πρίσμα των χρηματικών ροών και των παράνομων εσόδων που παράγονται από την τέλεση συναφών αδικημάτων.

Σκοπός της στρατηγικής ανάλυσης, ήταν η αφύπνιση των εμπλεκόμενων φορέων και η πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων προερχόμενων από αδικήματα σχετιζόμενα με την εμπορία προσώπων. Απώτερος στόχος, ο έγκαιρος εντοπισμός τέτοιων περιπτώσεων και η υποβολή σχετικών αναφορών ύποπτων συναλλαγών στη Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών.

Προς τούτο, η στρατηγική έκθεση, λειτουργώντας επικουρικά, παραθέτει πιθανούς δείκτες, τυπολογίες και προειδοποιητικά σημάδια που υποδηλούν ενδεχόμενη νομιμοποίηση εσόδων, καθώς και τεχνικές που χρησιμοποιούνται για ξέπλυμα παράνομου χρήματος. Οι τυπολογίες και οι δείκτες αποτελούν απόρροια επιχειρησιακών αναλύσεων που έγιναν από την Μονάδα.

Παράδειγμα υπόθεσης – Ενδεχόμενοι εικονικοί γάμοι και Εμπορία προσώπων

Η Μονάδα έλαβε 7 αναφορές από Εταιρείες Μεταφοράς Χρημάτων. Οι αναφορές συνδέθηκαν μεταξύ τους, στη βάση της ανάλυσης των συναλλαγών που διενεργήθηκε από τη Μονάδα.

Οι πρώτες 3 αναφορές αφορούσαν μια νεαρή γυναίκα από συγκεκριμένη ευρωπαϊκή χώρα, η οποία διέμενε και εργαζόταν στη Κύπρο. Σε κάποιες περιπτώσεις ήταν το αντικείμενο της αναφοράς και σε άλλες ήταν αντισυμβαλλόμενο μέρος.

Όπως διαπιστώθηκε, προκειμένου να διενεργεί τις συναλλαγές, χρησιμοποιούσε διαφορετικά ταυτοποιητικά έγγραφα και διαφορετικές ημερομηνίες γεννήσεως.

Η συναλλακτική της συμπεριφορά, ήγειρε υποψίες αφού εντοπίστηκαν τα ακόλουθα προειδοποιητικά σημάδια:

- Αποστολή χρημάτων σε χώρες υψηλού κινδύνου
- Αποστολές χρημάτων σε παραλήπτες εντός της επικράτειας της Δημοκρατίας
- Αποστολές χρημάτων σε πολλές χώρες
- Αποστολές χρημάτων σε πολλούς παραλήπτες
- Δεν υπήρχε εμφανής σχέση μεταξύ των αντισυμβαλλομένων
- Δεν υπήρχε κάποιος οικονομικός ορθολογικός σκοπός που να δικαιολογεί τις συναλλαγές
- Οι συναλλαγές γίνονταν σε συνεχόμενες μέρες
- Η συναλλακτική δραστηριότητα ήταν ιδιαίτερα μεγάλη τόσο σε συχνότητα όσο και σε ποσά
- Άγνωστη πηγή προέλευσης των χρημάτων

Σημειώνεται επίσης, ότι η νεαρή γυναίκα λάμβανε χρήματα από πολλούς αλλοδαπούς άντρες, οι οποίοι διέμεναν στη Δημοκρατία και εν συνεχεία τα προωθούσε σε συγκεκριμένη ευρωπαϊκή χώρα.

Οι άλλες 4 αναφορές υποβλήθηκαν σε σχέση με 4 αλλοδαπούς άντρες από τρίτη χώρα, οι οποίοι διέμεναν στη Δημοκρατία. Τρεις εκ των τεσσάρων ήταν παράτυποι μετανάστες. Ο τέταρτος ήρθε στη Δημοκρατία το 2016 με άδεια διαμονής ως φοιτητής, η οποία άλλαξε το 2021 σε μέλος οικογένειας Πολίτη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Από στοιχεία που συλλέχθηκαν, διαφάνηκε ότι είχε τελέσει γάμο με γυναίκα από ευρωπαϊκή χώρα.

Από τη συναλλακτική ανάλυση, διαφάνηκε ότι όλοι οι υπό αναφορά, έστελναν χρήματα σε κοινούς αντισυμβαλλόμενους, σε μια συγκεκριμένη ευρωπαϊκή χώρα και κυρίως σε νεαρές γυναίκες.

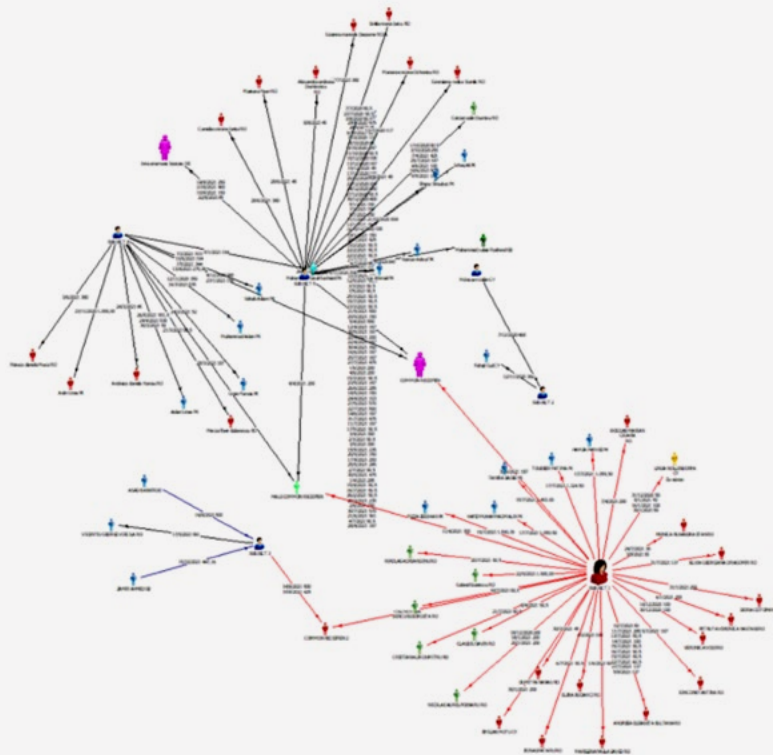
>

>

Πρόσθετα εξασφαλίστηκε πληροφόρηση ότι μια εκ των αντισυμβαλλομένων, που λάμβανε μεγάλο όγκο χρημάτων σε κράτος μέλος, ήταν η ευρωπαϊά σύζυγος του ενός εκ των αλλοδαπών.

Τα συναλλακτικά μοτίβα που εντοπίστηκαν, ο όγκος των διακινούμενων κεφαλαίων που δεν συνάδει με το κοινωνικοοικονομικό προφίλ των εμπλεκομένων, οι πολλές μεταξύ τους συνδέσεις, καθώς και οι χώρες στις οποίες αποστέλλονται τα χρήματα, σε συνάρτηση με άλλες πληροφορίες που προέκυψαν από την ανάλυση δημιούργησαν εύλογες υποψίες για ενδεχόμενο κύκλωμα τέλεσης εικονικών γάμων ή άλλων παράνομων δραστηριοτήτων, χωρίς να μπορεί να αποκλειστεί το ενδεχόμενο, οι νεαρές κοπέλες να είναι θύματα εκμετάλλευσης ή/και εμπορίας προσώπων.

Το αποτέλεσμα της ανάλυσης, διαβιβάστηκε στην Αστυνομία για διερεύνηση.



ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ

Τον Απρίλιο του 2018, ο Τομέας Ανάλυσης εξέδωσε τις «Κατευθυντήριες γραμμές προς τις υπόχρεες οντότητες για την υποβολή Αναφορών», οι οποίες κυκλοφόρησαν σε όλες τις υπόχρεες οντότητες.

Σκοπός του εγγράφου ήταν η παροχή κατευθυντήριων γραμμών προς τις υπόχρεες οντότητες για την υποβολή ποιοτικών Αναφορών προς τη ΜΟ.Κ.Α.Σ.

Έκτοτε, λειτουργοί του Τομέα συνεχίζουν να καθοδηγούν και να συμβουλεύουν τις Υπόχρεες Οντότητες, επιδιώκοντας τη συνεχή βελτίωση της ποιότητας των Αναφορών που υποβάλλονται στη Μονάδα.

ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΑΝΑ ΕΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 2014-2022

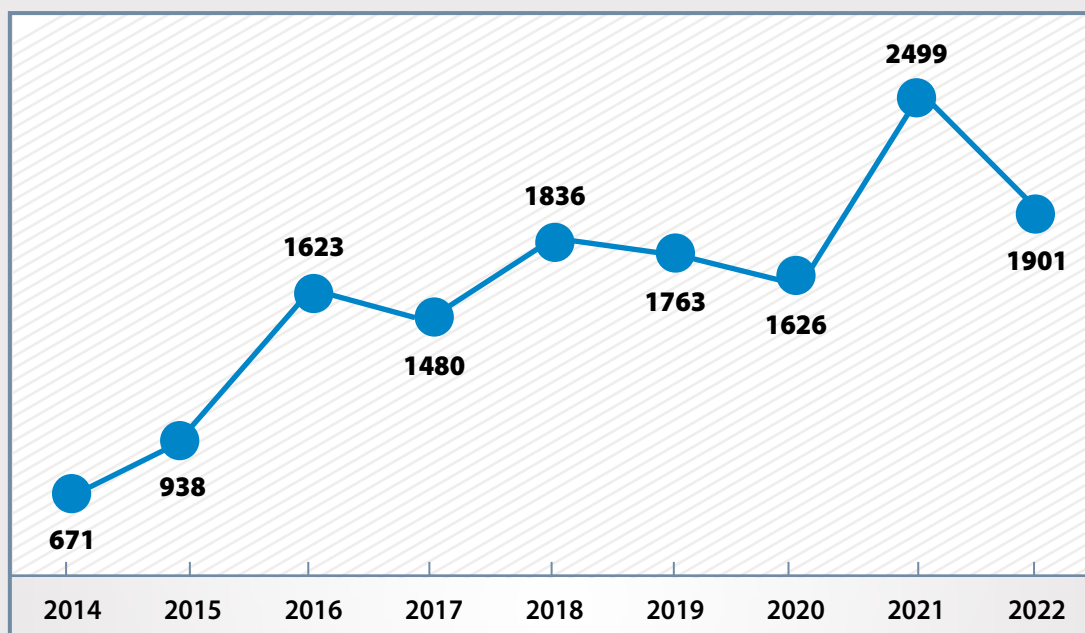
ΠΙΝΑΚΑΣ Α

ΕΤΟΣ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΝΑΦΟΡΩΝ	ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ
2014	671	
2015	938	40%
2016	1623	73%
2017	1480	-9%
2018	1836	24%
2019	1763	-4%
2020	1626	-8%
2021	2499	54%
2022	1901	-24%

Κατά το 2022 λήφθηκαν συνολικά **1.901** Αναφορές, 526 Αναφορές Ύποπτων Συναλλαγών (STRs) και 1.375 Αναφορές Ύποπτων Δραστηριοτήτων (SARs).

Το ακόλουθο γράφημα δείχνει την εξελικτική πορεία του αριθμού των Αναφορών που υποβλήθηκαν τα τελευταία 9 χρόνια.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 1: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΑΡΙΘΜΟΥ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΗ 2014-2022



Όπως φαίνεται, ο συνολικός αριθμός των αναφορών μειώθηκε το 2022 κατά 24%.

ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ

Εξετάζοντας τη μείωση και προσεγγίζοντας την από πλευράς αναφορών ανά Κλάδο, παρατηρούμε ότι η πλειονότητα των κλάδων σημειώνουν πτώση, με εξαίρεση τις αναφορές από ξένες Υπόχρεες Οντότητες, τις αναφορές από Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και τις αναφορές από Πάροχους Υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, οι οποίες σημειώνουν σημαντική αύξηση.

ΠΙΝΑΚΑΣ Β: ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2022	2022	% μεταβολή συγκριτικά με το 2021	
Αναφορές από ξένες Υπόχρεες Οντότητες (στην πλειονότητα εταιρείες χρηματοοικονομικής τεχνολογίας)	803	54%	↑
Τραπεζικά Ιδρύματα	476	-26%	↓
Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών	251	-11%	↓
Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος	115	39%	↑
Εταιρείες Μεταφοράς Χρημάτων	112	-78%	↓
Πάροχοι Υπηρεσιών Τυχερών Παιγνιδιών	44	389%	↑
Εταιρείες Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών	37	-49%	↓
Λογιστές / Ελεγκτές	21	-73%	↓
Δικηγόροι	18	-42%	↓
Λοιπές Υπόχρεες Οντότητες	24	-23%	↓
ΣΥΝΟΛΟ	1.901		

Κατά το 2022, 803 αναφορές υποβλήθηκαν από ξένες Υπόχρεες Οντότητες, καταγράφοντας άνοδο της τάξης του 54%, σε σύγκριση με το 2021. Η κατηγορία αυτή αποτελείται από εταιρείες χρηματοοικονομικής τεχνολογίας (FinTech)² που εδρεύουν σε κράτη μέλη.

Η αύξηση αυτή είναι ενδεικτική της παγκόσμιας τάσης χρησιμοποίησης της τεχνολογικής καινοτομίας που επιτρέπει την πρόσβαση στις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες μέσω της χρήσης ψηφιακών υποδομών.

² Financial Technology Companies - προϊόντα και εταιρείες που χρησιμοποιούν νέες ψηφιακές τεχνολογίες στην τραπεζική και χρηματοοικονομική αγορά - λεξικό Merriam-Webster

Δεύτερος σε αριθμό αναφορών, ο Τραπεζικός κλάδος, ο οποίος παραδοσιακά, αποτελεί έναν εκ των μεγαλύτερων υποβολέων αναφορών. Κατά το 2022 υποβλήθηκαν 476 αναφορές από τραπεζικά ιδρύματα και παρόλο που οι αναφορές παραμένουν σε υψηλά επίπεδα, εντούτοις καταγράφεται μια μείωση της τάξης του 26%.

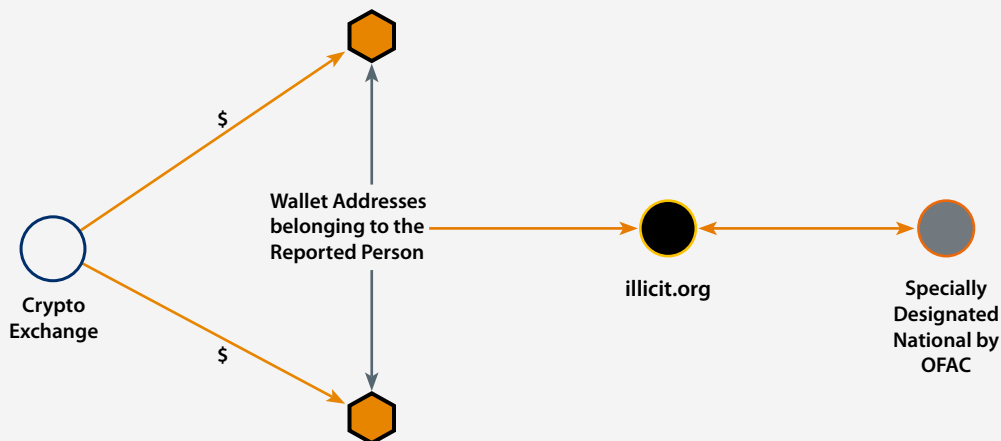
Ακολουθούν οι Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών με 251 αναφορές και τα Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος με απόλυτο αριθμό 115 αναφορών και μια αξιοσημείωτη αύξηση των υποβαλλόμενων αναφορών κατά 39% συγκριτικά με το 2021.

Τη μεγαλύτερη μείωση στις υποβαλλόμενες αναφορές, κατέγραψαν οι αναφορές από Εταιρείες Μεταφοράς Χρημάτων, οι οποίες υπέβαλαν 112 αναφορές σε σύγκριση με 499 το 2021, η οποία μεταφράζεται σε μείωση της τάξης του 78%.

Παράδειγμα υπόθεσης: Αναφορά από ξένη Υπόχρεα Οντότητα

Η Μονάδα έλαβε αναφορά από Ανταλλακτήριο Κρυπτονομισμάτων που εδρεύει σε κράτος μέλος, αναφορικά με φυσικό πρόσωπο που διαμένει στην Κύπρο. Η υποψία εδραζόταν στο γεγονός ότι εντοπίστηκαν αποστολές κρυπτονομισμάτων από το υπό αναφορά πρόσωπο προς διεύθυνση Πορτοφολιού (wallet address) η οποία ανήκει σε ιστοσελίδα στο σκοτεινό διαδίκτυο (DarkWeb).

Ο Τομέας Ανάλυσης της Μονάδας, ανέλυσε τη συναλλακτική κίνηση του υπό αναφορά προσώπου με τη χρήση του εξειδικευμένου αναλυτικού εργαλείου, Blockchain Analysis Tool και εντόπισε αποστολές κρυπτονομισμάτων σε διευθύνσεις πορτοφολιών που ανήκουν σε ιστοσελίδα πώλησης ναρκωτικών ουσιών.



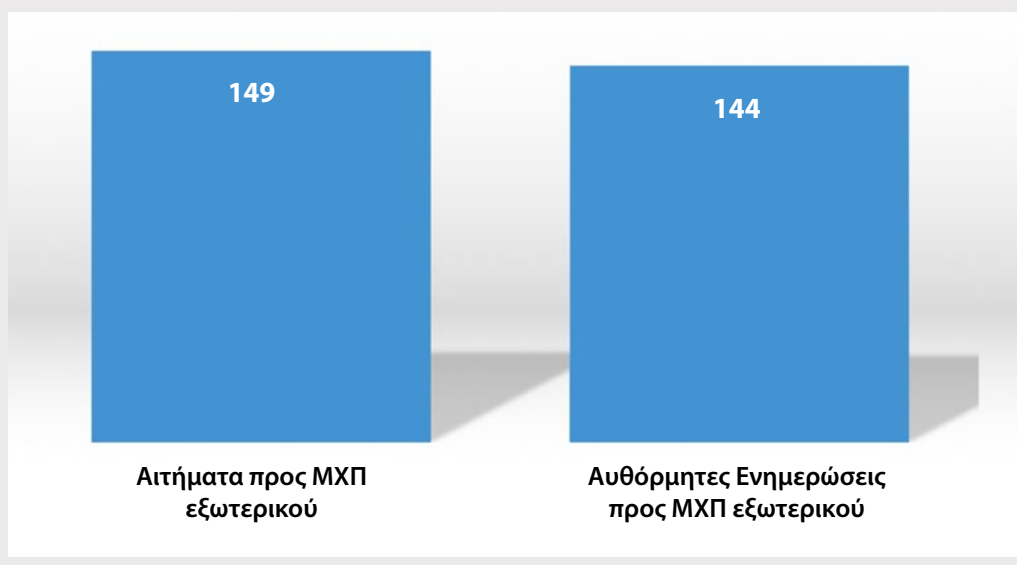
Η Μονάδα προχώρησε σε ενδελεχή ανάλυση και συλλογή πληροφοριών από άλλες πηγές διαθέσιμες σε αυτή και έλαβε στοιχεία και πληροφορίες από αντίστοιχες Μονάδες του εξωτερικού.

Τα αποτελέσματα της Ανάλυσης διαβιβάστηκαν στην Αστυνομία για σκοπούς διερεύνησης ενδεχόμενων ποινικών αδικημάτων.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 2: ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΝΑΦΟΡΩΝ ΑΝΑ ΚΛΑΔΟ ΓΙΑ ΤΟ 2022

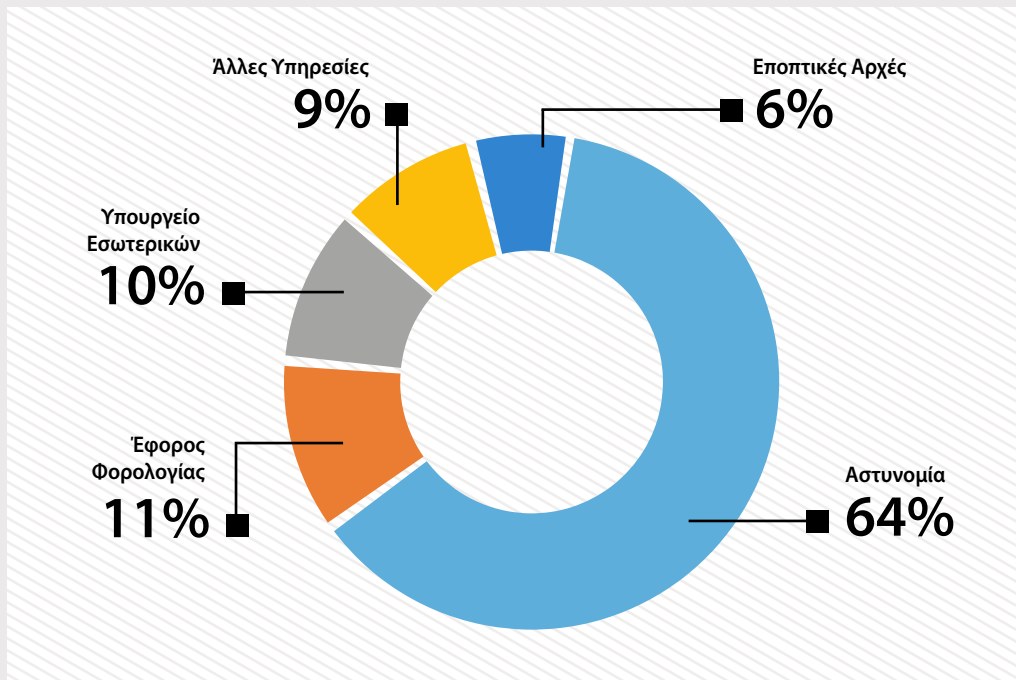
Στο πλαίσιο της εξέτασης των Αναφορών, ο Τομέας Ανάλυσης συλλέγει πληροφορίες από διάφορες πηγές, όπως από αντίστοιχες Μονάδες του Εξωτερικού, βάσεις δεδομένων στις οποίες έχει πρόσβαση, από το Τμήμα Φορολογίας, την Αστυνομία, το Τμήμα Εφόρου Εταιρειών κ.ά.

Πρόσθετα, εκεί και όπου κρίνεται σκόπιμο, τα μέλη του Τομέα Ανάλυσης, προχωρούν και σε αυθόρμητη αποστολή πληροφοριών σε αντίστοιχες Μονάδες άλλων χωρών.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 3: ΑΡΙΘΜΟΣ ΑΙΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΑΥΘΟΡΜΗΤΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΕΩΝ ΠΟΥ ΣΤΑΛΗΘΗΚΑΝ ΑΠΟ ΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2022

Τέλος, στο πλαίσιο εκτέλεσης των καθηκόντων της και σύμφωνα με τις πρόνοιες του Νόμου, η Μονάδα διαβιβάζει πληροφορίες σε άλλες Υπηρεσίες της Δημοκρατίας. Κατά το 2022, έγιναν 99 διαβιβάσεις, με την πλειονότητα να διαβιβάζονται στην Αστυνομία Κύπρου (64%) για διερεύνηση ή πληροφόρηση, ενώ ακολουθεί το Τμήμα του Εφόρου Φορολογίας με ποσοστό 11% και το Υπουργείο Εσωτερικών με 10%.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 4: ΑΡΙΘΜΟΣ ΔΙΑΒΙΒΑΣΕΩΝ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΤΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2022



Παράδειγμα υπόθεσης: Επενδυτική απάτη

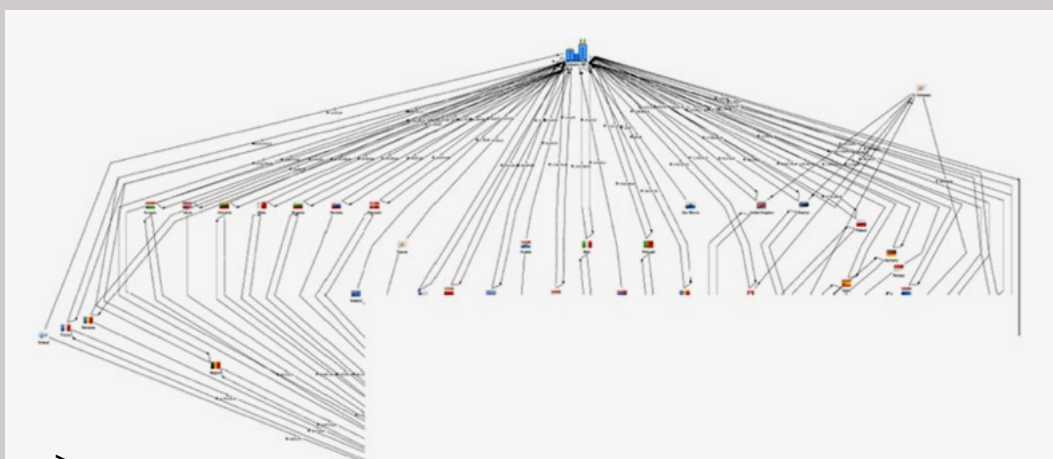
Η Μονάδα έλαβε Αναφορά από Ίδρυμα Ηλεκτρονικών Μεταφορών, σε σχέση με τους λογαριασμούς δύο αλλοδαπών επενδυτικών εταιρειών, οι οποίες ανήκουν στον ίδιο Όμιλο Εταιρειών. Η Αναφορά αφορούσε υποψίες για ενδεχόμενη μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση στους ηλεκτρονικούς λογαριασμούς των εταιρειών.

Ωστόσο, κατά τη διάρκεια της ανάλυσης η υπόθεση πήρε διαφορετική τροπή. Πιο συγκεκριμένα, η Μονάδα εντόπισε αρνητικά δημοσιεύματα τα οποία αναφέρονταν σε επενδυτική απάτη τύπου Ponzi Scheme. Πιο συγκεκριμένα, μεγάλος αριθμός φυσικών προσώπων επένδυσε χρηματικά ποσά μέσω της διαδικτυακής πλατφόρμας των εν λόγω εταιρειών. Χρηματικά ποσά τα οποία λήφθηκαν από πρόσφατες επενδύσεις καταβάλλονταν στους αρχικούς επενδυτές ως κέρδος, σε μία προσπάθεια να δημιουργηθεί η ψευδαίσθηση της νόμιμης επιχειρηματικής δραστηριότητας. Στη συνέχεια, η εν λόγω διαδικτυακή πλατφόρμα έπαψε να λειτουργεί με αποτέλεσμα οι επενδυτές να απολέσουν τα κεφάλαιά τους.

Οι υποψίες για επενδυτική απάτη ενισχύθηκαν καθότι στη συνέχεια η Μονάδα έλαβε από αντίστοιχες Μονάδες του εξωτερικού αιτήματα παροχής πληροφοριών σε σχέση με τις εν λόγω εταιρείες, που έκαναν επίσης αναφορά για εμπλοκή τους σε επενδυτική απάτη.

Ο Τομέας Ανάλυσης προχώρησε σε διαγραμματική ανάλυση των συναλλαγών των εταιρειών, σε μία προσπάθεια να καταγραφεί η ροή των κεφαλαίων και να προσδιοριστεί που κατέληξαν τα κεφάλαια των επενδυτών.

>



>

Η ανάλυση κατέδειξε ότι σημαντικά ποσά διακινήθηκαν δια μέσω των λογαριασμών των εν λόγω αλλοδαπών εταιρειών με την υπόχρεα οντότητα, εκ των οποίων το μεγαλύτερο μέρος κατέληξε σε τράπεζες του εξωτερικού. Το αποτέλεσμα της ανάλυσης διαβιβάστηκε ακολούθως στις αντίστοιχες Μονάδες όλων των εμπλεκόμενων χωρών.

Περαιτέρω, η Μονάδα έλαβε μέσω αιτημάτων δικαστικής συνδρομής διατάγματα δέσμευσης εκδομένα από αρμόδιες αρχές κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για αναγνώριση και εκτέλεση στη Δημοκρατία, στη βάση των οποίων κατέστη δυνατή η δέσμευση σημαντικών ποσών, πέραν των €4.000.000, που παρέμεναν στους δύο λογαριασμούς.

Η παρούσα υπόθεση βρίσκεται υπό διερεύνηση σε διάφορες χώρες και αναμένεται η λήψη διαταγμάτων δήμευσης για εγγραφή και εκτέλεση στη Δημοκρατία.

ΔΕΙΚΤΕΣ ΥΠΟΨΙΑΣ

Κατά την υποβολή των Αναφορών, οι Υπόχρεες Οντότητες καταχωρούν στο σύστημά τους δείκτες υποψίας που προκάλεσαν την υποβολή Αναφορών στη Μονάδα.

Με βάση τα στοιχεία που συλλέγει από τις Αναφορές που υποβάλλονται από τις Υπόχρεες Οντότητες, η Μονάδα αντλεί πολύτιμες πληροφορίες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Με τη χρήση αναλυτικών τεχνικών, η Μονάδα εντοπίζει αναδυόμενες τάσεις και τεχνικές που χρησιμοποιούνται από τους εγκληματίες για το ξέπλυμα των παράνομων εσόδων τους ή για τη χρηματοδότηση τρομοκρατικών ενεργειών.

Κατά το 2022, η Μονάδα ανέλυσε και κατέγραψε λεπτομερώς τα χαρακτηριστικά, τις τάσεις και τις τεχνικές, τις οποίες κοινοποίησε στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Πιο κάτω παρατίθενται, με σειρά προτεραιότητας, οι βασικοί δείκτες υποψίας για το έτος 2022, επί τη βάση των οποίων υποβλήθηκαν οι Αναφορές από τις Υπόχρεες Οντότητες.

Ανεπαρκής τεκμηρίωση

Στο πλαίσιο των προληπτικών μέτρων για παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα απαιτούν οι πελάτες τους να παρέχουν υποστηρικτικά έγγραφα για την εκτέλεση συναλλαγών. Όταν οι πελάτες αδυνατούν να συμμορφωθούν με την παρούσα απαίτηση, αυτό μπορεί να αποτελεί ένδειξη ύποπτης δραστηριότητας.

Αρνητικές πληροφορίες από τα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης

Πολλές φορές οι υπόχρεες οντότητες μπορεί να εντοπίσουν αρνητικές πληροφορίες, π.χ. από τον ξένο ή τον εγχώριο τύπο, σχετικά με τους πελάτες τους. Ο εντοπισμός τέτοιων αρνητικών πληροφοριών συχνά οδηγεί στην υποβολή Αναφορών.

Απάτη

Ένας από τους πιο συνηθισμένους λόγους για την υποβολή Αναφοράς είναι η υποψία για απάτη. Ο δείκτης αυτός περιλαμβάνει την υποψία για επενδυτική απάτη, ηλεκτρονική απάτη μέσω διαδικτύου, (και οι δύο είναι πολύ συχνές μορφές απάτης), απάτη ΦΠΑ κτλ.

Δραστηριότητες που στερούνται οικονομικής λογικής

Όλες σχεδόν οι επιχειρήσεις δημιουργούνται για να αποκομίσουν κέρδος και οι οικονομικές τους αποφάσεις λαμβάνονται σε αυτή τη βάση. Σε ορισμένες περιπτώσεις, ωστόσο, οι υπόχρεες οντότητες εντοπίζουν συναλλαγές που στερούνται οικονομικής λογικής. Αυτό μπορεί να δημιουργήσει υποψίες για παράνομες δραστηριότητες και μπορεί να οδηγήσει στην υποβολή Αναφορών.

Ασυνήθιστη συμπεριφορά του πελάτη

Ασάφεια σχετικά με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, άρνηση προσκόμισης των απαιτούμενων δικαιολογητικών εγγράφων ή άλλων υποστηρικτικών εγγράφων, αποτελούν δείγματα ασυνήθιστης συμπεριφοράς που σε συνδυασμό με άλλους παράγοντες προκαλεί υποψίες και ενδέχεται να οδηγήσει στην υποβολή Αναφοράς στη Μονάδα.

Συναλλαγές που δεν συνάδουν με τη δηλωθείσα δραστηριότητα ή/και το οικονομικό προφίλ του πελάτη

Είναι άλλος ένας κοινός δείκτης υποψίας, αφορά πρόσωπα που εκτελούν συναλλαγές οι οποίες δεν σχετίζονται με τις δηλωθείσες δραστηριότητές τους ή/και το οικονομικό προφίλ τους. Σε τέτοιες περιπτώσεις μπορεί να δημιουργηθούν υποψίες σχετικά με τη νομιμότητα των πραγματικών δραστηριοτήτων των προσώπων αυτών.

Πλαστά έγγραφα

Η παροχή εγγράφων για τα οποία υπάρχουν υπόνοιες ή αποδείξεις ότι είναι πλαστά είναι ένας άλλος κοινός δείκτης για την υποβολή Αναφορών. Σε πολλές περιπτώσεις πρόκειται για έγγραφα που παρουσιάζονται στην υπόχρεη οντότητα για να δικαιολογήσουν μια πράξη, όπως τιμολόγια και έγγραφα φορτωτικής.

Χρήση αχυρανθρώπων

Μια αρκετά συνήθης υποψία που παρατηρείται το 2022, είναι η χρήση αχυρανθρώπων, με σκοπό την απόκρυψη του τελικού πραγματικού ιδιοκτήτη των εταιρειών. Η παροχή ψευδών ή παραπλανητικών πληροφοριών σε σχέση με την ταυτότητα του τελικού πραγματικού δικαιούχου συνιστά αδίκημα που τιμωρείται με ποινή φυλάκισης ή/και χρηματική ποινή.

Έρευνα από Σώματα Επιβολής του Νόμου

Ένας αριθμός Αναφορών υποβάλλονται στη Μονάδα όταν υπόχρεες οντότητες ανακαλύψουν ότι πελάτες τους διερευνώνται από Σώματα Επιβολής του Νόμου. Αυτό συμβαίνει συνήθως όταν ένα Σώμα Επιβολής του Νόμου, όπως η Αστυνομία, παραδώσει δικαστικό διάταγμα αποκάλυψης εγγράφων στην υπόχρεα οντότητα. Οι πληροφορίες αυτές φυσικά πιθανόν να περιέλθουν στην προσοχή των υπόχρεων οντοτήτων και από άλλες πηγές, όπως τα τοπικά μέσα ενημέρωσης.

Καταθέσεις μετρητών

Η συστηματική κατάθεση σημαντικών ποσών σε μετρητά δημιουργεί υποψίες στις υπόχρεες οντότητες και συχνά οδηγεί στην υποβολή Αναφοράς. Τέτοια συναλλακτική συμπεριφορά θεωρείται ως υψηλού κινδύνου και είναι συχνά ένας δείκτης που κρύβει παράνομη δραστηριότητα.

Παράδειγμα πραγματικής Αναφοράς με χρήση δεικτών υποψίας

Αναφορά από Τραπεζικό Ίδρυμα σχετικά με φυσικό πρόσωπο από το εξωτερικό που διαμένει στη Δημοκρατία.

Η αναφορά υποβλήθηκε στη βάση αρνητικών πληροφοριών που εντοπίστηκαν στο διαδίκτυο, οι οποίες ενέπλεκαν το υπό αναφορά πρόσωπο, σε υπόθεση **εμπορίας προσώπων στο εξωτερικό**.

Από πληροφορίες που λήφθηκαν κατόπιν αιτήματος που απεστάλη σε αντίστοιχη Μονάδα του εξωτερικού, οι πληροφορίες περί εμπλοκής του σε αδικήματα εμπορίας προσώπων, επιβεβαιώθηκαν.

Κατόπιν εξέτασης της συναλλακτικής κίνησης του λογαριασμού, **διαπιστώθηκε ότι γίνονταν καταθέσεις μετρητών μέσω ATM** και παρόλο που ζητήθηκαν υποστηρικτικά έγγραφα, εντούτοις δεν δόθηκε κανένα έγγραφο και καμία εξήγηση που να αιτιολογεί τις εν λόγω καταθέσεις.

Από την ανάλυση της κίνησης του λογαριασμού δημιουργήθηκαν εύλογες υποψίες σχετικά με τις καταθέσεις μετρητών, εφόσον αυτές δεν μπορούσαν να δικαιολογηθούν από τα νόμιμα, δηλωμένα εισοδήματα του υπό αναφορά προσώπου. Σημειώνεται πρόσθετα, ότι τα χρήματα αυτά χρησιμοποιήθηκαν για αγορά ακίνητης ιδιοκτησίας στη Δημοκρατία.

Δείκτες υποψίας

- Καταθέσεις Μετρητών
- Συναλλαγές που δεν συνάδουν με το οικονομικό προφίλ του πελάτη
- Ανεπαρκής τεκμηρίωση
- Άρνηση συνεργασίας

Η πληροφόρηση μαζί με τα αποτελέσματα της ανάλυσης της Μονάδας, διαβιβάστηκε στην αστυνομία για ενημέρωση και ενδεχόμενη αξιοποίηση.

ΤΟΜΕΑΣ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΜΕ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ ΚΑΙ ΤΕΛΩΝΕΙΟ

Η νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η χρηματοδότηση της τρομοκρατίας σπανίως διενεργούνται σε αμιγώς εθνικό επίπεδο. Συνήθως σε αυτού του είδους τα αδικήματα υπάρχει έντονα το διασυνοριακό στοιχείο. Συνεπώς για την πάταξη των συναφών εγκλημάτων, ουσιαστικής σημασίας αποτελεί η διεθνής συνεργασία, χωρίς την οποία, τα αποτελέσματα κάθε χώρας μεμονωμένα θα ήταν σαφώς περιορισμένα.

Η Μονάδα, σε συνάρτηση με την ευρωπαϊκή οδηγία και τις συστάσεις της FATF, προάγει την ευρύτερη δυνατή διασυνοριακή συνεργασία στη βάση των αρχών του Egmont Group που αφορούν την ανταλλαγή πληροφοριών και τα Αιτήματα των ξένων χωρών εκτελούνται ταχέως και αποτελεσματικά.

Η αρμοδιότητα αυτή έχει ανατεθεί στον Τομέα Διεθνούς Συνεργασίας και Συνεργασίας με την Αστυνομία και το Τμήμα Τελωνείων.

Τα Αιτήματα διακρίνονται σε Αιτήματα παροχής πληροφοριών που αποστέλλονται από αντίστοιχες Μονάδες άλλων χωρών και σε Επίσημα Αιτήματα Δικαστικής Συνδρομής, τα οποία αποστέλλονται από ξένες χώρες και διαβιβάζονται στη ΜΟ.Κ.Α.Σ., μέσω του Υπουργείου Δικαιοσύνης και Δημοσίας Τάξεως, που είναι η Κεντρική Αρχή για τη Διεθνή Συνεργασία, όταν αυτά περιλαμβάνουν δέσμευση ή δήμευση παράνομων εσόδων, καθώς και σε αιτήματα που αποστέλλονται στη Μονάδα από αρμόδιες Δικαστικές Αρχές των κρατών μελών της ΕΕ και διαβιβάζονται στην Κυπριακή Δημοκρατία για εγγραφή και εκτέλεση σύμφωνα με τον Κανονισμό (Ε.Ε) 2018/1805 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου σχετικά με την αμοιβαία αναγνώριση των αποφάσεων δέσμευσης ή δήμευσης.

Πρόσθετα, ο Τομέας Διεθνούς Συνεργασίας, είναι υπεύθυνος για την εκτέλεση αιτημάτων από Υπηρεσίες Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων Κρατών μελών της Ε.Ε (ARO), ενώ επίσης, αναλύει τις αυθόρμητες ενημερώσεις που λαμβάνονται από αντίστοιχες Μονάδες άλλων κρατών και όπου χρειάζεται διαβιβάζει το αποτέλεσμα της ανάλυσης στην Αστυνομία ή σε άλλες αρμόδιες κρατικές υπηρεσίες.

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ ΞΕΝΩΝ ΧΩΡΩΝ

Η Μονάδα της Κύπρου (ΜΟ.Κ.Α.Σ.) έχει υπογράψει Μνημόνια Συνεργασίας με τις αντίστοιχες Μονάδες των ακόλουθων χωρών:

Βέλγιο	Ουκρανία	Κορέα	Μαυροβούνιο	Ολλανδικές Αντίλλες
Γαλλία	Αλβανία	Συρία	Καζακστάν	Δημοκρατία της Κιργιζίας
Σλοβενία	Βουλγαρία	Γεωργία	Κράτος της Πόλεως του Βατικανού	ΗΑΕ
Τσεχία	Καναδάς	Μολδαβία	Αίγυπτος	Ουζμπεκιστάν
Ισραήλ	Ρωσία	Αρούμπα	Άγιος Μαρτίνος	Μπαγκλαντές
Ιρλανδία	Νότιος Αφρική	Σερβία	Νορβηγία	
Μάλτα	ΗΠΑ	Ιορδανία	Λίχτενστάιν	
Αυστραλία	Ρουμανία	Ιαπωνία		
Πολωνία	Χιλή	Αρμενία		

Παρόλα αυτά, η ανυπαρξία υπογεγραμμένου μνημονίου, ουδόλως επηρεάζει τη συνεργασία της ΜΟ.Κ.Α.Σ. με άλλες αντίστοιχες Μονάδες ξένων χωρών, αφού ο Νόμος περιλαμβάνει ειδική πρόνοια, η οποία δίδει τη δυνατότητα συνεργασίας με άλλες αντίστοιχες Μονάδες, χωρίς να προϋποτίθεται η υπογραφή Μνημονίου Συνεργασίας.

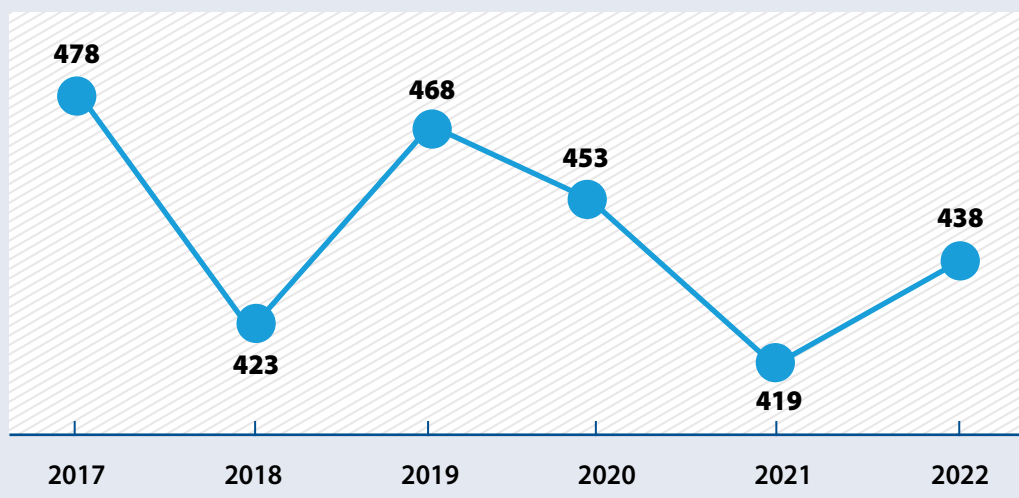
Κατά το 2022, ο Τομέας Διεθνούς Συνεργασίας και Συνεργασίας με την Αστυνομία και το Τελωνείο εκτέλεσε 438 Αιτήματα από αντίστοιχες Μονάδες Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών του εξωτερικού και 67 Αιτήματα από Υπηρεσίες Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων

ΠΙΝΑΚΑΣ Γ: ΑΙΤΗΜΑΤΑ ΑΠΟ ΜΟΝΑΔΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΑΝΑΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΥΘΟΡΜΗΤΕΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΕΙΣ ΑΠΟ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΕΣ ΜΟΝΑΔΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΤΟΥ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΕΤΟΣ 2022

	2022
Αιτήματα από ξένες Μονάδες Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών	438
Αιτήματα από ξένες Υπηρεσίες Ανάκτησης Περιουσιακών στοιχείων	67
Αυθόρμητες ενημερώσεις από αντίστοιχες Μονάδες Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών του Εξωτερικού	244

Η πλειονότητα των αιτημάτων που λήφθηκαν κατά το 2022, προερχόταν από την Ουκρανία, τη Λετονία και τη Ρωσία.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 5: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΑΙΤΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΜΟΝΑΔΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΑ ΕΤΗ 2017-2022

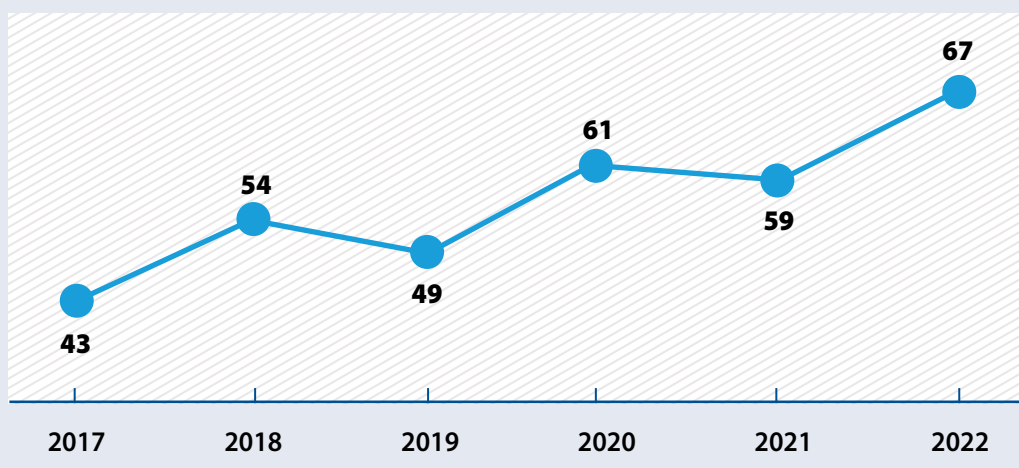


Διαχρονικά, παρατηρείται μια σταθερότητα στον αριθμό των αιτημάτων που λαμβάνονται από αντίστοιχες Μονάδες του εξωτερικού. Τα τελευταία χρόνια, τα αιτήματα έχουν γίνει πιο περίπλοκα και απαιτητικά. Στόχος της ΜΟ.Κ.Α.Σ., είναι να ανταποκρίνεται στα αιτήματα των ξένων χωρών σε εύλογο χρονικό διάστημα με βάση τις αρχές του Egmont Group και να παρέχει τη μέγιστη δυνατή συνεργασία στις αντίστοιχες Μονάδες του εξωτερικού.

Στα πλαίσια εκτέλεσης τέτοιων αιτημάτων, ο Τομέας με βάση τις εξουσίες που του παρέχει ο νόμος, έχει πρόσβαση σε βάσεις δεδομένων, Κεντρικά Μητρώα (π.χ. πραγματικών δικαιούχων εταιρειών, τραπεζικών λογαριασμών και θυρίδων κ.ά.) και μπορεί να συλλέγει πληροφορίες προς εκτέλεση των αιτημάτων.

Πρόσθετα, μπορεί να εκδίδει οδηγίες προς τις υπόχρεες οντότητες για μη εκτέλεσης συναλλαγής, δεσμεύοντας προσωρινά με αυτό τον τρόπο κεφάλαια προερχόμενα από παράνομες δραστηριότητες, δίνοντας τον απαραίτητο χρόνο να εξασφαλιστούν τα σχετικά Δικαστικά Διατάγματα.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 6: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΑΙΤΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΑΝΑΚΤΗΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΑ ΕΤΗ 2017-2022



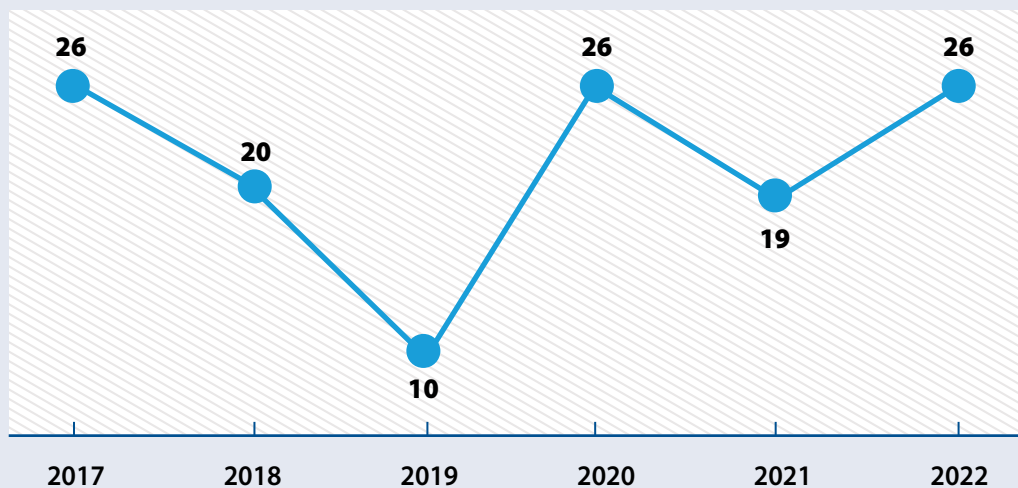
ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΕΠΙΣΗΜΩΝ ΑΙΤΗΜΑΤΩΝ ΔΙΚΑΣΤΙΚΗΣ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΗΜΕΥΣΗ ΕΣΟΔΩΝ

Ο ρόλος της ΜΟ.Κ.Α.Σ. στη διεθνή συνεργασία δεν εξαντλείται στην μεταξύ των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών επικοινωνία και ανταλλαγή πληροφοριών. Η ΜΟ.Κ.Α.Σ. είναι πρόσθετα επιφορτισμένη με την εκτέλεση Επίσημων Αιτημάτων Δικαστικής Συνδρομής που αποστέλλονται από αρμόδιες αρχές άλλων χωρών και αφορούν τη δέσμευση και τη δήμευση περιουσιακών στοιχείων. Τα εν λόγω Αιτήματα αποστέλλονται από τις ξένες Αρχές στο Υπουργείο Δικαιοσύνης και Δημοσίας Τάξεως, το οποίο και αποτελεί την Κεντρική Αρχή, και εν συνεχεία, διαβιβάζονται στη ΜΟ.Κ.Α.Σ. για εκτέλεση, η οποία ενεργεί και αποτρέπει ενώπιον του Δικαστηρίου εκ μέρους του Γενικού Εισαγγελέα.

Περαιτέρω, η ΜΟ.Κ.Α.Σ. είναι η αρμόδια αρχή για παραλαβή διαταγμάτων δέσμευσης και δήμευσης που εκδίδονται από αρμόδιες αρχές των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και διαβιβάζονται στη Κύπρο για αναγνώριση και εκτέλεση σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1805 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την αμοιβαία αναγνώριση των αποφάσεων δέσμευσης και δήμευσης. Για τον σκοπό εγγραφής και εκτέλεσης τέτοιων Διαταγμάτων Δικαστικών Αρχών κρατών μελών της ΕΕ, η ΜΟ.Κ.Α.Σ. καταχωρεί σχετικές αιτήσεις ενώπιον Δικαστηρίου ενεργώντας εκ μέρους του Γενικού Εισαγγελέα της Δημοκρατίας.

Κατά το 2022, η Μονάδα εκτέλεσε 26 τέτοια Επίσημα Αιτήματα.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 7: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΩΝ ΕΠΙΣΗΜΩΝ ΑΙΤΗΜΑΤΩΝ ΔΙΚΑΣΤΙΚΗΣ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ ΚΑΤΑ ΤΑ ΕΤΗ 2017-2022



Έχει παρατηρηθεί ότι με την πάροδο των ετών, τα αιτήματα γίνονται όλο και πιο πολύπλοκα και απαιτητικά, τα προϊόντα του αδικήματος παίρνουν άλλες μορφές, όπως επενδυτικοί λογαριασμοί και κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία, γεγονός που αποδίδεται στην πολυπλοκότητα του εγκλήματος και στις συνεχείς εξελισσόμενες μεθόδους διάπραξής του.

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ ΚΑΙ ΤΟ ΤΜΗΜΑ ΤΕΛΩΝΕΙΩΝ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΠΑΡΑΝΟΜΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

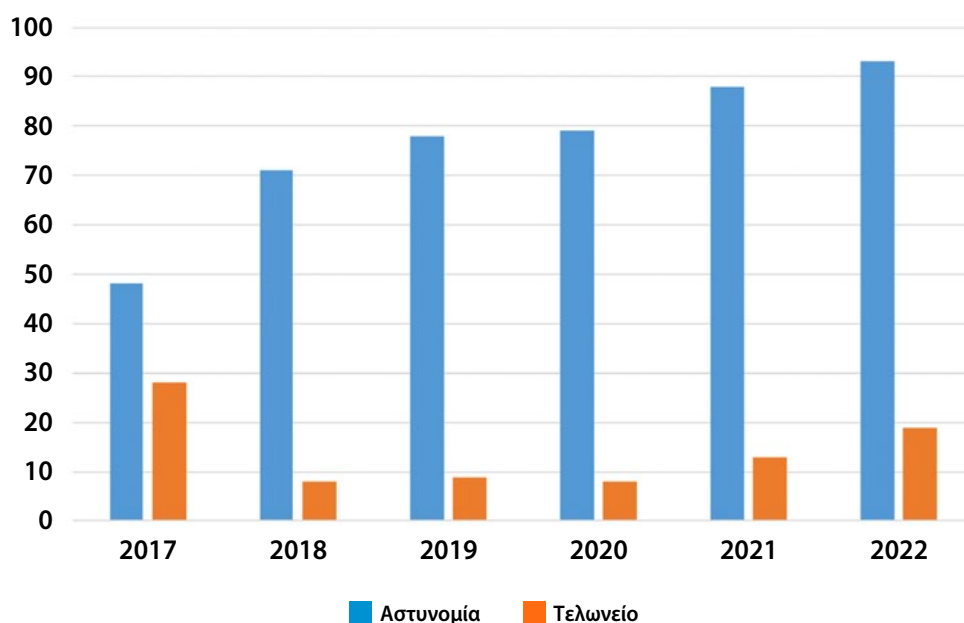
Ο τομέας Διεθνούς Συνεργασίας και Συνεργασίας με την Αστυνομία και το Τμήμα Τελωνείων συνεργάζεται στενά με τις εν λόγω Αρχές, με επίσης απώτερο σκοπό, τον εντοπισμό και την δέσμευση των παράνομων εσόδων.

Χρησιμοποιώντας τα κανάλια επικοινωνίας των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, η ΜΟ.Κ.Α.Σ., συλλέγει οικονομικής φύσεως πληροφορίες και συμβάλει στο έργο της Αστυνομίας και στις οικονομικές έρευνες.

Επιπρόσθετα, κατά τη διερεύνηση ποινικών υποθέσεων από την Αστυνομία Κύπρου, τα μέλη του Τομέα, παρέχουν βοήθεια στον εντοπισμό παράνομης περιουσίας και βοηθούν στη δέσμευση κεφαλαίων που πιθανόν να αποτελούν έσοδα παράνομων δραστηριοτήτων.

Πρόσθετα, μέλη του Τομέα, διενεργούν επιμορφωτικές διαλέξεις στην Αστυνομική Ακαδημία.

ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ 8: ΔΙΑΓΡΑΜΜΑΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΤΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΤΗΣ ΜΟ.Κ.Α.Σ ΜΕ ΤΗΝ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ ΚΑΙ ΤΟ ΤΜΗΜΑ ΤΕΛΩΝΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΑ ΕΤΗ 2017-2022





ΟΜΑΔΑ ΔΙΚΗΓΟΡΩΝ

Όπως υπογραμμίζεται στη στρατηγική της ΕΕ για την αντιμετώπιση του οργανωμένου εγκλήματος, η στέρηση από τους εγκληματίες των παράνομων κερδών τους είναι απαραίτητο μέτρο για την εξάρθρωση των δραστηριοτήτων των εγκληματικών ομάδων και την αποτροπή διείσδυσής τους στη νόμιμη οικονομία. Δεδομένου του ότι, το κύριο κίνητρο του εγκλήματος είναι στις πλείστες των περιπτώσεων το οικονομικό κέρδος, η ανάκτηση περιουσιακών στοιχείων είναι ένας πολύ αποτελεσματικός μηχανισμός για την αποτροπή εγκληματικών δραστηριοτήτων με στόχο τη διασφάλιση ότι το έγκλημα δεν ανταμείβεται.

ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

Η ΜΟ.Κ.Α.Σ εκτός από τον σημαντικό ρόλο που επιτελεί ως Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, έχει και τις εξουσίες που αναφέρονται στο άρθρο 55 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (188(Ι)/2007), στο εξής «ο Νόμος».

Ως εκ τούτου, οι δικηγόροι που είναι αποσπασμένοι στη ΜΟ.Κ.Α.Σ. και ενεργούν πάντα εκ μέρους του Γενικού Εισαγγελέα είναι υπεύθυνοι μεταξύ άλλων για τα ακόλουθα:

- Συνεργάζονται με την Αστυνομία, όταν η τελευταία διερευνά αδικήματα που διαπράχθηκαν στην Κύπρο από τα οποία προήλθαν παράνομα έσοδα, με σκοπό την υποβολή Αίτησης στο Δικαστήριο με βάση **τα άρθρα 14 και 15** του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (188(Ι)/2007) για έκδοση διατάγματος δέσμευσης/ επιβάρυνσης, κατά το ανακριτικό έργο.
- Παρέχουν συνδρομή, εάν χρειάζεται, στην Κατηγορούσα Αρχή κατά την εκδίκαση ποινικών υποθέσεων, για την έκδοση διαταγμάτων δήμευσης, μετά την καταδίκη προσώπων για ποινικά αδικήματα και πριν την υποβολή ποινής (**άρθρο 6(1) και 8**).
- Καταχωρούν στο δικαστήριο αιτήσεις για διορισμό Παραλήπτη μετά την έκδοση διατάγματος Δήμευσης (άρθρο 17 του Νόμου).
- Έχουν την αρμοδιότητα εξέτασης Αιτημάτων ξένων χωρών για εγγραφή και εκτέλεση από Δικαστήρια της Κύπρου, δικαστικών διαταγμάτων ξένων Δικαστηρίων για δέσμευση και δήμευση παράνομων εσόδων. Όταν το αίτημα προέρχεται από χώρα της ΕΕ σχετικό είναι το **ΜΕΡΟΣ IVB** του Νόμου (Συνεργασία με κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2018/1805) και όταν προέρχεται από Τρίτη Χώρα, σχετικό είναι το **ΜΕΡΟΣ IV** του Νόμου (Διεθνής Συνεργασία).

- Εκτελούν επίσημα Αιτήματα Δικαστικής Συνδρομής, που αποστέλλονται στη ΜΟ.Κ.Α.Σ., μέσω του Υπουργείου Δικαιοσύνης και Δημοσίας Τάξεως, όταν αυτά αφορούν δέσμευση ή δήμευση παράνομων εσόδων, που εντοπίστηκαν στη Κύπρο.
- Λαμβάνουν μέρος σε συναντήσεις των θεσμικών οργάνων ΕΕ ή του Συμβουλίου της Ευρώπης, όταν συζητούνται νομοθετικά Εργαλεία που αφορούν τις αρμοδιότητες της ΜΟ.Κ.Α.Σ. στον τομέα AML/ Asset Recovery, νομοθετήματα τα οποία παρακολουθούν και ετοιμάζουν σχόλια.
- Λαμβάνουν μέρος σε συναντήσεις του Asset Recovery Offices Platform, του FIU Platform και σε συναντήσεις που αφορούν Διεθνείς Συμβάσεις στις οποίες η Κύπρος είναι μέλος και οι οποίες χρησιμοποιούνται ως νομική βάση για εκτέλεση αιτημάτων δικαστικής Συνδρομής σχετικά με δέσμευση και δήμευση περιουσιακών στοιχείων.
- Ετοιμάζουν τα νομοσχέδια για υιοθέτηση μέτρων στη βάση των Οδηγιών και Κανονισμών που αφορούν τις αρμοδιότητες της Μονάδας ως ΜΧΠ αλλά και τις εθνικές πρόνοιες για δέσμευση/δήμευση παράνομων εσόδων και Διεθνή Συνεργασία στα θέματα αυτά.
- Έχουν ενεργό ρόλο κατά την αξιολόγηση της Κύπρου από την Επιτροπή MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης, με αποφασιστική συμβολή στη θετική Έκθεση που εγκρίθηκε και δημοσιεύθηκε από το Συμβούλιο της Ευρώπης τον Φεβρουάριο 2020.
- Εκδίδουν εντολή προς υπόχρεη οντότητα, για την αναστολή ή τη μη εκτέλεση συναλλαγής σε τραπεζικό λογαριασμό, όταν υπάρχουν εύλογες υποψίες ότι η συναλλαγή σχετίζεται με AML/TF, για σκοπούς ανάλυσης ή για μελλοντική έκδοση ή εγγραφή διατάγματος δέσμευσης ή δήμευσης - **άρθρο 55(1)(ε)**.
- Παρέχουν Νομική Συμβουλή στον Τομέα Ανάλυσης, όταν χρειαστεί.

ΔΕΣΜΕΥΣΗ ΚΑΙ ΔΗΜΕΥΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΠΙΝΑΚΑΣ Δ: ΔΙΚΑΣΤΙΚΑ ΔΙΑΤΑΓΜΑΤΑ ΔΕΣΜΕΥΣΗΣ ΠΟΥ ΕΚΔΟΘΗΚΑΝ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΜΟ.Κ.Α.Σ. (ΕΚ ΜΕΡΟΥΣ ΤΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΕΙΣΑΓΓΕΛΕΑ) ΚΑΤΑ ΤΟ 2022

	Περιουσία που δημεύθηκε
Διατάγματα Δέσμευσης	€ 7.754.257
Εγγραφή ξένων Διαταγμάτων Δέσμευσης	\$17.996 GBP 15.413 5 Μηχανοκίνητα Οχήματα

ΠΙΝΑΚΑΣ Ε: ΔΙΚΑΣΤΙΚΑ ΔΙΑΤΑΓΜΑΤΑ ΔΗΜΕΥΣΗΣ ΠΟΥ ΕΚΔΟΘΗΚΑΝ ΜΕΤΑ ΑΠΟ ΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΜΟ.Κ.Α.Σ. (ΕΚ ΜΕΡΟΥΣ ΤΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΕΙΣΑΓΓΕΛΕΑ) ΚΑΤΑ ΤΟ 2022

	Περιουσία που δημεύθηκε
Διατάγματα Δέσμευσης	€ 1.548.056
Εγγραφή ξένων Διαταγμάτων Δέσμευσης	

Διοικητική Οδηγία: Εκδίδεται από τη Μονάδα με σκοπό την αναστολή των συναλλαγών σε τραπεζικούς λογαριασμούς, όταν υπάρχει εύλογη υποψία ότι η συναλλαγή σχετίζεται με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή με χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, για σκοπούς ανάλυσης ύποπτης συναλλαγής ή για μελλοντική έκδοση δικαστικών Διαταγμάτων δέσμευσης ή δήμευσης περιουσίας. Η εντολή δυνατόν να ισχύει μέχρι 7 εργάσιμες μέρες και η ισχύς της δύναται να ανανεωθεί για περίοδο που δεν υπερβαίνει συνολικά τις 30 εργάσιμες μέρες.

Διάταγμα δέσμευσης: Εκδίδεται όταν: (α) Έχει αρχίσει και δεν έχει περατωθεί ή επίκειται η έναρξη εντός της Δημοκρατίας ποινικής διαδικασίας εναντίον προσώπου για διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος, ή αδικήματος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή (β) η Μονάδα κατέχει πληροφορία βάσει της οποίας δημιουργείται εύλογη υποψία ότι πρόσωπο δύναται να κατηγορηθεί ή έχει κατηγορηθεί για διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος ή για διάπραξη αδικήματος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες στην Κύπρο, σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ή σε ξένη χώρα και (γ) το δικαστήριο είναι ικανοποιημένο ότι υπάρχει εύλογη αιτία να πιστεύει ότι πρόσωπο έχει αποκομίσει οποιοδήποτε όφελος από τη διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος ή αδικήματος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Διάταγμα δήμευσης: Εκδίδεται μετά από την καταδίκη προσώπου σχετικά με καθορισμένο αδίκημα (γενεσιουργό ή αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων) και πριν από την επιβολή της ποινής και αφορά την είσπραξη του ποσού των παράνομων εσόδων, όπως αυτά υπολογίζονται και εξακριβώνονται σύμφωνα με τον Νόμο.

Εγγραφή και εκτέλεση Διατάγματος Δικαστηρίου ξένης χώρας: Σε περίπτωση κατά την οποία η αρμόδια Αρχή ξένης χώρας υποβάλει αίτημα για εγγραφή και εκτέλεση Διατάγματος δέσμευσης ή δήμευσης που εκδόθηκε από το Δικαστήριο της ξένης χώρας, το διάταγμα αυτό εγγράφεται μετά από σχετικό Διάταγμα που εκδίδεται από Δικαστήριο στην Κύπρο και καθίσταται εκτελεστέο ως να είχε εκδοθεί από Δικαστήριο της Κύπρου, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στον σχετικό νόμο.

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΕ ΔΙΕΘΝΗ ΣΩΜΑΤΑ

(α) Egmont Group

Η ΜΟ.Κ.Α.Σ. είναι μέλος του Egmont Group από τον Ιούνιο του 1998. Το Egmont Group είναι Οργανισμός, ο οποίος λειτουργεί ως διεθνές δίκτυο ενδυνάμωσης και ανάπτυξης της επικοινωνίας και της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των Μονάδων. Ο κύριος στόχος του είναι να εξασφαλίσει έναν χώρο ανταλλαγής πληροφοριών και συνεργασίας μεταξύ των Μονάδων σε παγκόσμιο επίπεδο και να παράσχει βοήθεια και υποστήριξη στον αγώνα εναντίον της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Ο Οργανισμός περιλαμβάνει σήμερα 166 χώρες από όλο τον κόσμο.

(β) Πλατφόρμα Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών - ΜΧΠ

Η ΜΟ.Κ.Α.Σ. είναι μέλος της «Πλατφόρμας των ΜΧΠ» της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αποστολή της οποίας είναι να συνεργάζεται με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε σχέση με επιχειρησιακά θέματα που αφορούν τη λειτουργία των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (FIUs) των κρατών μελών της ΕΕ.

Πρόσθετα, διευκολύνει τη συνεργασία μεταξύ των Εθνικών Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών των κρατών μελών και την ανταλλαγή απόψεων σε ό,τι αφορά θέματα συνεργασίας, όπως για παράδειγμα την αναγνώριση ύποπτων συναλλαγών με διασυνοριακό χαρακτήρα, τη λειτουργία του Δικτύου FIU.NET και την από κοινού ανάλυση υποθέσεων. Εντοπίζει, επίσης, τάσεις και παράγοντες που σχετίζονται με την εκτίμηση κινδύνων σε ό,τι αφορά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, τόσο σε εθνικό όσο και σε υπερεθνικό επίπεδο.

(γ) FIU.NET Task Force

Με βάση την Απόφαση του Συμβουλίου, της 17ης Οκτωβρίου 2000, σχετικά με τη θέσπιση ρυθμίσεων για τη συνεργασία μεταξύ των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών των κρατών μελών όσον αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών, και με πρωτοβουλία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, δημιουργήθηκε ένα πλήρως αποκεντρωμένο σύστημα ηλεκτρονικής διασύνδεσης των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών των κρατών μελών, μέσω του οποίου, οι Ευρωπαϊκές Μονάδες συνδέονται ηλεκτρονικά με σκοπό την ανταλλαγή πληροφοριών σε ένα ασφαλές περιβάλλον.

(δ) Πλατφόρμα Υπηρεσιών Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Asset Recovery Offices Platform)

Αδιαμφισβήτητα, το βασικό κίνητρο του διασυνοριακού εγκλήματος είναι το κέρδος και απώτερος σκοπός της καταπολέμησης της Νομιμοποίησης των Εσόδων από παράνομες δραστηριότητες είναι η αποστέρηση των εγκληματιών από τα παράνομα αυτά έσοδα.

Συνεπώς οι αρχές επιβολής του νόμου θα πρέπει να έχουν τις αναγκαίες ικανότητες, ώστε να μπορούν να ανταλλάζουν πληροφορίες με σκοπό τον εντοπισμό και την κατάσχεση των προϊόντων του εγκλήματος.

Προς τούτο, με βάση την απόφαση 2007/845/ΔΕΥ, του Συμβουλίου, της 6ης Δεκεμβρίου 2007, σχετικά με τη συνεργασία των Υπηρεσιών ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων στα κράτη μέλη προς ανίχνευση και εντοπισμό προϊόντων εγκλήματος ή άλλων συναφών περιουσιακών στοιχείων, τα κράτη μέλη συγκρότησαν Υπηρεσίες Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων.

Η ΜΟ.Κ.Α.Σ. ορίστηκε με Απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου ως η εθνική Υπηρεσία Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων και με την ιδιότητά της αυτή, συμμετέχει στις συναντήσεις της «Πλατφόρμας των Υπηρεσιών ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων» της Ευρωπαϊκής Ένωσης και ανταλλάζει πληροφορίες με άλλες αντίστοιχες Υπηρεσίες χρησιμοποιώντας ένα ασφαλές δίκτυο.

(ε) Διακυβερνητικό δίκτυο ανάκτησης εσόδων (CARIN)

Το δίκτυο CARIN, Ιδρύθηκε στη Χάγη το 2004, και αποτελεί ένα παγκόσμιο δίκτυο εμπειρογνομόνων, που αποσκοπεί στο να ενισχύσει την αμοιβαία γνώση των μεθόδων και τεχνικών στον τομέα της διασυνοριακής ανίχνευσης, δέσμευσης, κατάσχεσης και δήμευσης των προϊόντων και άλλων περιουσιακών στοιχείων του εγκλήματος. Μέλη της ΜΟ.Κ.Α.Σ συμμετέχουν στο δίκτυο αυτό από το 2005.

(στ) Συμβούλιο της Ευρώπης

- Επιτροπή Αξιολόγησης των μέτρων που λαμβάνονται κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (Moneyval)

Η Κύπρος είναι μέλος της Επιτροπής Moneyval του Συμβουλίου της Ευρώπης που ασχολείται με την αξιολόγηση των μέτρων που λαμβάνονται από τα κράτη μέλη κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, από την ίδρυσή της, το 1997. Η Επιτροπή αυτή είναι μόνιμη και επιτελεί το ίδιο έργο με τον οργανισμό Financial Action Task Force (FATF), με τον οποίο έχει στενή συνεργασία. Η Προϊσταμένη της Μονάδας είναι επικεφαλής της κυπριακής αντιπροσωπείας, στην οποία μετέχει και η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και η Αστυνομία. Στόχος της Επιτροπής αυτής είναι να επιβεβαιώνει ότι τα κράτη μέλη του Συμβουλίου της Ευρώπης, που δεν είναι μέλη του Financial Action Task Force (FATF), εφαρμόζουν αποτελεσματικά συστήματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ότι συμμορφώνονται με τα διεθνή πρότυπα και μέτρα στον τομέα αυτό.

Η Επιτροπή υποβάλλει συστάσεις προς τις χώρες που αξιολογούνται, με σκοπό να βελτιώσουν την αποτελεσματικότητα των μέτρων που λαμβάνονται για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και να ενδυναμώσουν τη διεθνή συνεργασία.

Η εν λόγω Επιτροπή αξιολόγησε το Σύστημα της Κύπρου 5 φορές, με την τελευταία επίσημη αξιολόγηση να έχει πραγματοποιηθεί τον Μάιο του 2019. Η έκθεση δημοσιοποιήθηκε τον Φεβρουάριο του 2020. Περισσότερες λεπτομέρειες αναφέρονται στο κεφάλαιο «Αξιολόγηση από Διεθνή Σώματα».

- Επιτροπή Conference of the Parties (COP) για τη Σύμβαση του Συμβουλίου της Ευρώπης για τη Συγκάλυψη, Έρευνα, Κατάσχεση και Δήμευση των Προϊόντων που προέρχονται από Εγκληματικές Πράξεις και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας

Βασική ευθύνη της πιο πάνω Επιτροπής είναι η αξιολόγηση των χωρών αναφορικά με την εφαρμογή της Σύμβασης του Συμβουλίου της Ευρώπης για τη Συγκάλυψη, Έρευνα, Κατάσχεση και Δήμευση των Προϊόντων που προέρχονται από Εγκληματικές Πράξεις και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας που υπογράφηκε στη Βαρσοβία το 2005 και η οποία κυρώθηκε από τη Κυπριακή Δημοκρατία με τον Ν.51 (III)/2007.

- Ομάδες Εργασίας ΕΕ

Συμμετοχή εκ μέρους της Κυπριακής Δημοκρατίας σε Ομάδες Εργασίας του Συμβουλίου της ΕΕ σε Ποινικά θέματα (COPEN) κατά τη συζήτηση προσχεδίων Οδηγιών και Κανονισμών που αφορούν Ανάκτηση Περιουσιακών Στοιχείων Δέσμευσης και Δήμευσης παράνομων εσόδων και στις Ομάδες Εργασίας για τις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες κατά τη συζήτηση προσχεδίων Οδηγιών και Κανονισμών στο μέρος που αφορούν τις αρμοδιότητες των ΜΧΠ (FIUs).

ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

Οι Εποπτικές Αρχές των υπόχρεων οντοτήτων είναι:

- Η Κεντρική Τράπεζα
- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
- Ο Έφορος Ασφαλίσεων
- Το Συμβούλιο του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου
- Το Συμβούλιο του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου
- Το Συμβούλιο Εγγραφής Κτηματομεσιτών
- Η Εθνική Αρχή Στοιχημάτων
- Η Εθνική Αρχή Παιγνίων και Εποπτείας Καζίνο
- Ο Έφορος Φορολογίας
- Το Τμήμα Τελωνείων
- Οποιαδήποτε άλλη Εποπτική Αρχή ορίζεται με Απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου.

Οι Εποπτικές Αρχές είναι υπεύθυνες για τον έλεγχο και τη συμμόρφωση των προσώπων που υπόκεινται στην εποπτεία τους, αναφορικά με τις πρόνοιες του Νόμου και των οδηγιών που εκδίδονται για την καλύτερη εφαρμογή του Νόμου. Οι Εποπτικές Αρχές δύνανται να ζητούν και να συλλέγουν από πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία τους πληροφορίες απαραίτητες ή χρήσιμες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους και να απαιτούν, μέσα σε ταχθείσα προθεσμία, την παροχή πληροφοριών, στοιχείων και εγγράφων. Για σκοπούς εξακρίβωσης της συμμόρφωσης των προσώπων που υπόκεινται στην εποπτεία τους, οι Εποπτικές Αρχές δύνανται να διενεργούν ελέγχους, να ζητούν, να επιθεωρούν και να συλλέγουν πληροφορίες, να εισέρχονται σε γραφεία και επαγγελματικούς χώρους των εποπτευόμενων προσώπων και να ελέγχουν αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς, άλλα έγγραφα και στοιχεία αποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα και να λαμβάνουν αντίγραφα ή αποσπάσματά τους.

Η Εποπτική Αρχή, σε περίπτωση κατά την οποία πρόσωπο που υπόκειται στην εποπτεία της παραλείπει να συμμορφωθεί, μπορεί να υποβάλει διοικητικά πρόστιμα ή άλλες διοικητικές κυρώσεις, όπως καθορίζεται στον νόμο.

Σε περίπτωση που η Εποπτική Αρχή έχει πληροφορίες ή πιστεύει ότι πρόσωπο το οποίο υπόκειται στην εποπτεία της, ενέχεται στη διάπραξη αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, διαβιβάζει, το συντομότερο δυνατόν, τις πληροφορίες στον Γενικό Εισαγγελέα. Σε περίπτωση που οι πληροφορίες αφορούν συγκεκριμένα χρηματικά ποσά, για τα οποία υπάρχει εύλογη υποψία ότι συνιστούν έσοδα από παράνομες δραστηριότητες, ή σχετίζονται με χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, οι πληροφορίες διαβιβάζονται από την Εποπτική Αρχή στην ΜΟ.Κ.Α.Σ.

Σύμφωνα με τον Νόμο, η ΜΟ.Κ.Α.Σ. και οι Εποπτικές Αρχές αλληλοενημερώνονται και ανταλλάζουν πληροφορίες, στα πλαίσια εκπλήρωσης των υποχρεώσεων τους, που απορρέουν από τον σχετικό νόμο Ν.188(Ι)/2007.

ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΑΔΙΚΗΜΑΤΩΝ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Της Συμβουλευτικής Αρχής, η οποία καθορίζεται στο σχετικό Νόμο, προεδρεύει εκπρόσωπος του Υπουργείου Οικονομικών και εκπρόσωπος του Υπουργείου Δικαιοσύνης και Δημοσίας Τάξεως.

Συνοπτικά οι αρμοδιότητές της είναι οι ακόλουθες:

- Ενημερώνει το Υπουργικό Συμβούλιο για τα μέτρα που λαμβάνονται και γενικά για την πολιτική που εφαρμόζεται για την καταπολέμηση αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Συμβουλεύει το Υπουργικό Συμβούλιο για επιπρόσθετα μέτρα, τα οποία πιστεύει ότι πρέπει να ληφθούν για την καλύτερη εφαρμογή του σχετικού Νόμου.
- Συντονίζει τις Αρμόδιες Υπηρεσίες του Δημοσίου και τους φορείς του Ιδιωτικού Τομέα, για τον εντοπισμό, την εκτίμηση, την κατανόηση και τον μετριασμό των κινδύνων από Παράνομες Δραστηριότητες και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, καθώς και της σχετικής επικαιροποίησης της εκτίμησης των εν λόγω κινδύνων.
- Προάγει διεθνώς τη Δημοκρατία ως χώρα, η οποία συμμορφώνεται προς όλες τις Συμβάσεις, τα ψηφίσματα και τις αποφάσεις διεθνών οργανισμών, σε σχέση με την καταπολέμηση αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Θέτει στη διάθεση της Επιτροπής, της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και των άλλων κρατών μελών τα αποτελέσματα των εκτιμήσεων κινδύνου.
- Εκδίδει και τηρεί επικαιροποιημένο κατάλογο στον οποίο προσδιορίζονται τα ακριβή καθήκοντα τα οποία θεωρούνται σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα για τους σκοπούς του ορισμού του όρου «πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο».
- Διαβιβάζει στην Επιτροπή τον κατάλογο των Εποπτικών Αρχών προκειμένου να διευκολυνθεί και να προωθηθεί η αποτελεσματική συνεργασία και ιδίως η ανταλλαγή πληροφοριών.

Η Συμβουλευτική Αρχή αποτελείται από εκπροσώπους:

- (α) Της Μονάδας Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης
- (β) της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου
- (γ) όλων των άλλων Εποπτικών Αρχών του χρηματοοικονομικού τομέα
- (δ) του Υπουργείου Οικονομικών

>>

- (ε) του Υπουργείου Δικαιοσύνης και Δημοσίας Τάξεως·
- (ε1) της Νομικής Υπηρεσίας της Δημοκρατίας·
- (στ) του Υπουργείου Εξωτερικών·
- (ζ) του Τμήματος Τελωνείων·
- (η) της Αστυνομίας Κύπρου·
- (θ) του Τμήματος Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη·
- (ι) του Συνδέσμου Διεθνών Τραπεζών·
- (ια) του Συνδέσμου Εμπορικών Τραπεζών·
- (ιβ) του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου, του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου και άλλων επαγγελματικών σωμάτων τα οποία το Υπουργικό Συμβούλιο ήθελε αποφασίσει·
- (ιβ1) του Εφόρου Φορολογίας·
- (ιβ2) της Εθνικής Αρχής Στοιχημάτων·
- (ιβ3) της Εθνικής Αρχής Παιγνίων και Εποπτείας Καζίνο·
- (ιβ4) του Υπουργείου Εσωτερικών·
- (ιβ5) του Συμβουλίου Εγγραφής Κτηματομεσιτών·
- (ιγ) οποιουδήποτε άλλου Οργανισμού ή Υπηρεσίας το Υπουργικό Συμβούλιο ήθελε αποφασίσει.

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΔΙΕΘΝΗ ΣΩΜΑΤΑ

Το Σύστημα της Κύπρου για καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, αξιολογήθηκε πέντε φορές από την Επιτροπή Moneyval του Συμβουλίου της Ευρώπης, τον Απρίλιο του 1998, τον Σεπτέμβριο του 2001, τον Απρίλιο του 2005, τον Ιούνιο του 2010 και τον Μάιο του 2019.

Οι διαδοχικές αξιολογήσεις δημοσιεύθηκαν τον Ιούνιο του 1998, τον Ιούνιο του 2002, τον Μάρτιο του 2006 και τον Σεπτέμβριο του 2011, αντίστοιχα. Όλες οι αναφορές καταλήγουν στο συμπέρασμα ότι η Κύπρος υιοθέτησε μέτρα τα οποία συνάδουν με τα διεθνή πρότυπα και για το περιεκτικό νομικό πλαίσιο που τέθηκε σε εφαρμογή.

Η 5η και τελευταία αξιολόγηση από την Επιτροπή Moneyval του Συμβουλίου της Ευρώπης πραγματοποιήθηκε τον Μάιο του 2019. Η έκθεση συζητήθηκε και εγκρίθηκε τον Δεκέμβριο του 2019 και δημοσιεύθηκε στις 12/02/2020. Η έκθεση είναι αρκετά ισορροπημένη, αναδεικνύονται τα θετικά στοιχεία του συστήματος και όπως στην περίπτωση όλων των χωρών που αξιολογούνται περιλαμβάνει και συστάσεις για περαιτέρω βελτίωση του συστήματος με αναφορά σε συγκεκριμένους τομείς.

Σε ό,τι αφορά τη Μονάδα, στο τεχνικό μέρος της αξιολόγησης, έχει λάβει την υψηλότερη βαθμολογία (Compliance - C). Αναγνωρίζονται θετικά οι δραστηριότητες της Μονάδας τόσο στην Κύπρο όσο και στη συνεργασία με Αρμόδιες Υπηρεσίες άλλων χωρών.

Τον Νοέμβριο του 2022 δημοσιεύτηκε από την Moneyval, η έκθεση προόδου και αξιολόγησης της τεχνικής συμμόρφωσης της Κύπρου, στην οποία σημειώνεται η πρόοδος της Κύπρου και η βελτίωση του επιπέδου συμμόρφωσής της με τις συγκεκριμένες συστάσεις του FATF που εξετάστηκαν στην εν λόγω Έκθεση Προόδου. Στην έκθεση αναφέρονται τα νομοθετικά και ρυθμιστικά μέτρα που εφαρμόστηκαν από τις κυπριακές αρχές προς επίτευξη αυξημένης συμμόρφωσης, αναφορικά με συγκεκριμένες συστάσεις που είχαν αξιολογηθεί ως partially compliant.

Γενικά, η Κύπρος έχει λάβει τη ανώτερη βαθμολογία «compliant» σε 16 από τις 40 Συστάσεις της FATF, «largely compliant» σε 20 Συστάσεις και «partially compliant» σε 4 Συστάσεις (μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί, ανταποκρίτριες τράπεζες, νέες τεχνολογίες και εξουσίες των αρχών επιβολής του νόμου και των ερευνών).

Η Κύπρος δεν έχει σε καμία σύσταση τη βαθμολογία «non-compliant».

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΑΠΟ ΜΟ.Κ.Α.Σ. ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ

Ημερομηνία	Διοργανωτής	Τόπος	Θέμα
16/2/2022	Αστυνομία Κύπρου	Αστυνομική Ακαδημία	Οι περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμοι
22/2/2022	Αστυνομία Κύπρου	Αστυνομική Ακαδημία	Οι περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμοι
3/5/2022	Αστυνομία Κύπρου	Αστυνομική Ακαδημία	Οι περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμοι
5/5/2022	Αστυνομία Κύπρου	Αστυνομική Ακαδημία	Οι περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμοι
26/10/2022	ΣΕΛΚ	Διαδικτυακά	Κατευθυντήριες γραμμές προς υπόχρεες οντότητες για την υποβολή ποιοτικών αναφορών
15/11/2022	ΣΕΛΚ	Royal Hall Λευκωσία	Προβολή του φιλμ <i>All too familiar</i> του Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) και συζήτηση

>>

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΑΠΟ ΜΟ.Κ.Α.Σ ΠΡΟΣ ΤΡΙΤΟΥΣ

Ημερομηνία	Διοργανωτής	Τόπος	Θέμα
16/11/2022	ΣΕΛΚ	Χαρουπόμυλοι Λανίτη	Προβολή του φιλμ <i>All too familiar</i> του Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) και συζήτηση
17/11/2022	Αστυνομία Κύπρου	Αστυνομική Ακαδημία	Οι περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμοι

ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΜΟ.Κ.Α.Σ.

Ημερομηνία	Διοργανωτής	Τόπος	Θέμα
07/02/2022	ΜΧΙ Λετονίας	Διαδικτυακά	FIU Autonomy - Building an Effective AML/CFT System
02/03/2022	Πρεσβεία ΗΠΑ	Διαδικτυακά	Cybercrime and Cryptocurrency Webinar
15/03/2022	Βρετανική Ύπατη Αρμοστεία	Διαδικτυακά	Emerging Technologies Seminar
07/07/2022	Eurojust	Διαδικτυακά	Seminar on (international) collaboration on cryptocurrencies
13-15/09/2022	Πρεσβεία ΗΠΑ	CYCLOPS Λάρνακα	International Counterterrorism Exercise
29/09/2022	ΜΟ.Κ.Α.Σ. - Μέλη του Τομέα Ανάλυσης της Μονάδας	ΜΟ.Κ.Α.Σ.	Ανάλυση κρυπτονομισμάτων - Εισαγωγή στον κόσμο των κρυπτονομισμάτων
15/11/2022	Project CRAAFT	Διαδικτυακά	Reassessing the Financing of Terrorism in 2022

