

Kundgodkännande och antipenningtvättsprinciper

Ancoria Insurance Public Ltd styrs och granskas i enlighet med den europeiska försäkringslagstiftningen och är under tillsyn av det cypriotiska finansdepartementet. Som ett reglerat företag har Ancoria Insurance åtagit sig att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism och upprätthåller för detta ändamål interna kontroller och rutiner för undvikande, erkännande och rapportering av penningtvätt och terroristfinansieringsverksamhet.

Rättslig och reglerande ram

Cypern har antagit lagen om förebyggande och bekämpande av penningtvätt och finansiering av terrorism (188 (I) / 2007) vilket harmoniserar Cyperns lagstiftning med det europeiska tredje penningtvättsdirektivet 2005/60/EC om förebyggande av användningen av finansiella system för penningtvätt och finansiering av terrorism. I april 2014 utfärdade den cypriotiska kontrollbyrån för försäkringsbolag bindande och obligatoriska beordringar under den nämnda antipenningtvättslagen för försäkringsbolag och försäkringsförmedlare som är verksamma på Cypern. Detta fastställer särskilda åtgärder som bör genomföras för att uppnå full överensstämmelse med kraven i lagen. Cypern har också godkänt de reviderade rekommendationerna i Financial Action Task Force (FATF) 40 + 9 som anger internationell standard för att förhindra och bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism.

Riktlinjer och metoder för kundgodkännande och antipenningtvättsprinciper

I ett försök att minska möjligheterna för potentiell brottslig verksamhet, upprätthåller vi riktlinjer och metoder för kundgodkännande och antipenningtvätt, genom de minimikrav som skall beaktas av alla våra anställda och chefer. Dessa riktlinjer innebär tillämpningen av identifiering och "Kundkännedom" samt "Kännedom av kundens verksamhet".

Vi är skyldiga att begära och registrera uppgifter och dokumentation om varje kunds identitet, bostadsadress och ekonomisk profil innan en affärsrelation kan påbörjas och vi är även ansvariga för att uppdatera våra register under hela samarbetets gång. Vår skyldighet att upprätthålla och regelbundet granska våra register gäller för både nya och befintliga kunder.

Kundkännedom sker löpande och innefattar vidare övervakning av kundtransaktioner i syfte att säkerställa att de överensstämmer med vår kunskap om varje kund och deras finansieringskälla.

Vår personal är utbildad på de senaste riktlinjerna för tekniker, metoder och trender när det gäller penningtvätt och finansiering av terrorism och får kontinuerlig utbildning för att göra det möjligt för dem att kunna uppfylla sina rättsliga skyldigheter. Vi betonar vikten av rapportering av misstänkta transaktioner eller verksamhet som involverar penningtvätt eller finansiering av terrorism till bolagets Compliance Officer och vid behov har vår Compliance Officer befogenhet att rapportera misstänkt aktivitet till enheten för bekämpning av penningtvätt (MOKAS).

Våra antipenningtvätt-strategier, principer och förfaranden utvärderas och granskas på kontinuerlig basis för att säkerställa att vi upprätthåller en effektiv politik för att skydda bolaget mot att vår verksamhet används i samband med penningtvätt eller finansiering av terrorism.