
ΠΡΟΣ	: Εποπτευόμενους Οργανισμούς <ol style="list-style-type: none">i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιώνii. Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιώνiii. Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑiv. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΣΕΚΑv. Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεωνvi. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΕΕvii. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΕΕΠΑΠviii. Εταιρείες αποκλειστικού σκοπού διαχείρισης ΟΕΕΠΑΠix. Πάροχοι Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχείαx. ΜιΔΟΕΕ του Νόμου 81(Ι)/2020
ΑΠΟ	: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	: 29 Μαρτίου 2022
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ	: Ε494
ΘΕΜΑ	: Πληροφορίες για πιθανές απόπειρες υπεκφυγής των ρωσικών κυρώσεων

Σε συνέχεια της εγκυκλίου [Ε489](#), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (‘ΕΚΚ’) επιθυμεί να επισύρει την προσοχή στους Εποπτευόμενους Οργανισμούς σε πληροφοριακό υλικό που εκδόθηκε από αρμόδιες αρχές σχετικά με απόπειρες υπεκφυγής των κυρώσεων και παράγοντες κινδύνου.

Καταρχήν, [έγγραφο](#) που έχει εκδώσει το Financial Crimes Enforcement Network (FinCEN) των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής, σχετικά με πιθανές απόπειρες υπεκφυγής των ρωσικών κυρώσεων, συνιστά στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να είναι προσεκτικά σε προσπάθειες αποφυγής των εκτεταμένων και συνεχώς επικαιροποιημένων Κυρώσεων/Περιοριστικών Μέτρων κατά της Ρωσίας λόγω της κρίσης στην Ουκρανία, όπως επιβάλλονται από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλους αρμόδιους οργανισμούς.

Το έγγραφο περιλαμβάνει μια χρήσιμη λίστα με παράγοντες κινδύνου (red flags) για να βοηθήσει τον εντοπισμό πιθανής προσπάθειας αποφυγής των κυρώσεων. Οι παράγοντες κινδύνου καλύπτουν προσπάθειες υπεκφυγής, όπως:

- Κατάχρηση του χρηματοοικονομικού συστήματος (χρήση νομικών οντοτήτων, εταιρειών ‘κέλυφος’ και τρίτων προσώπων για προστασία της ταυτότητας προσώπων που υπόκεινται σε κυρώσεις, νεοσύστατοι λογαριασμοί που επιχειρούν να στείλουν ή να λάβουν κεφάλαια από οντότητα που υπόκειται σε κυρώσεις, ασυνήθιστες συναλλαγές συναλλάγματος κλπ.)

- Χρήση κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων (συναλλαγές που ξεκινούν ή αποστέλλονται σε μη-αξιόπιστες διευθύνσεις Διαδικτυακού Πρωτοκόλλου (IP) π.χ. από περιοχές στη Ρωσία και Λευκορωσία και πελάτες που χρησιμοποιούν ανταλλακτήρια ή επιχειρήσεις παροχής χρημάτων/ρευστότητας που βρίσκονται στο εξωτερικό σε χώρες υψηλού κινδύνου με ελλείψεις σε θέματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κλπ.).
- Κακόβουλα λογισμικά, διαδικτυακές επιθέσεις και άλλα εγκλήματα κυβερνοχώρου (μεταφορά κεφαλαίων που περιλαμβάνει υπηρεσίες «μίξης» των κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων κλπ.)

Επιπρόσθετα, οι εποπτικές αρχές του Ηνωμένου Βασιλείου εξέδωσαν [Κοινή Δήλωση](#) σχετικά με τις κυρώσεις και τον τομέα των κρυπτονομισμάτων. Οι υπόχρεες οντότητες καλούνται να λάβουν μέτρα για μείωση του κινδύνου υπεκφυγής των κυρώσεων μέσω κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων, περιλαμβανομένης της εφαρμογής πρόσθετων ειδικών ελέγχων/διαδικασιών για τις κυρώσεις, όπως ενδείκνυται, και αναζήτησης για παράγοντες κινδύνου (red flags) που υποδηλώνουν αυξημένο κίνδυνο υπεκφυγής των κυρώσεων.

Η ΕΚΚ προτρέπει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς να λαμβάνουν υπόψιν τους παράγοντες κινδύνου (red flags), όπως αναφέρονται στα πιο πάνω έγγραφα, στην εκτέλεση μέτρων/διαδικασιών για σκοπούς δέουσας επιμέλειας, ειδικότερα για τη διαρκή παρακολούθηση λογαριασμών και συναλλαγών.

Με εκτίμηση,

Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης
Πρόεδρος, Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου