

---

<b>ΠΡΟΣ</b>	<b>: Εποπτευόμενους Οργανισμούς</b> <ul style="list-style-type: none"><li>i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών</li><li>ii. Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών</li><li>iii. Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ</li><li>iv. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΣΕΚΑ</li><li>v. Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων</li><li>vi. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΕΕ</li><li>vii. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΕΕΠΑΠ</li><li>viii. Εταιρείες αποκλειστικού σκοπού διαχείρισης ΟΕΕΠΑΠ</li><li>ix. ΜιΔΟΕΕ του Νόμου 81(I)/2020</li><li>x. Πάροχοι Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία</li></ul>
<b>ΑΠΟ</b>	<b>: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου</b>
<b>ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ</b>	<b>: 18 Ιουλίου 2023</b>
<b>ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ</b>	<b>: Ε588</b>
<b>ΘΕΜΑ</b>	<b>: Γνωμάτευση της EAT για τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΝΕΠΔ/ΧΤ) που επηρεάζουν τον χρηματοοικονομικό τομέα της ΕΕ</b>

---

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (‘ΕΚΚ’) επιθυμεί με την παρούσα Εγκύκλιο να ενημερώσει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς, ότι η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (‘EAT’) έχει δημοσιεύσει την τέταρτη [Γνωμάτευση της για τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που επηρεάζουν τον χρηματοοικονομικό τομέα της ΕΕ](#) (‘Γνωμάτευση’). Η Γνωμάτευση αναφέρει επίσης πιθανές δράσεις που μπορούν να αναλάβουν οι αρμόδιες αρχές προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι εν λόγω κίνδυνοι.

Η Γνωμάτευση έχει εκδοθεί σύμφωνα με το άρθρο 6(5) της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (Τέταρτη Οδηγία της ΕΕ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες), η οποία απαιτεί από την EAT να εκδίδει, κάθε δύο χρόνια, γνωμάτευση σχετικά με τους κινδύνους για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ΝΕΠΔ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ) που επηρεάζουν τον χρηματοοικονομικό τομέα της ΕΕ. Η Γνωμάτευση και η σχετική έκθεσή της ενημερώνουν την Υπερεθνική Εκτίμηση των Κινδύνων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (SNRA), τις εκτιμήσεις κινδύνου που πραγματοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές και τις πολιτικές και τις προτεραιότητες της EAT.

Σύμφωνα με την EAT, η Γνωμάτευση εκδίδεται στο πλαίσιο ενός νέου τοπίου κινδύνου, το οποίο έχει αντίκτυπο στη συμμόρφωση των οργανισμών με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΝΕΠΔ/ΧΤ) και

στις προσεγγίσεις εποπτείας των αρμόδιων αρχών. Παραδείγματα περιλαμβάνουν γεωπολιτικά γεγονότα όπως η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία και νομοθετικές εξελίξεις, όπως η δημοσίευση ενός ολοκληρωμένου 'Πακέτου AML' και ο Κανονισμός για τις Αγορές Κρυπτοστοιχείων (MiCAR). Περιλαμβάνουν επίσης αναδυόμενους κινδύνους όπως η διαφθορά και το ξέπλυμα εσόδων τόσο από το περιβαλλοντικό έγκλημα όσο και από το έγκλημα στον κυβερνοχώρο.

Ορισμένοι από τους κινδύνους ΝΕΠΔ/ΧΤ που προσδιορίζονται στη Γνωμάτευση, για παράδειγμα αυτοί που σχετίζονται με κρυπτοστοιχεία κρυπτογράφησης, καινοτόμες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ο εντοπισμός πραγματικών ιδιοκτητών και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, είχαν ήδη εντοπιστεί σε προηγούμενες [Γνωμοδοτήσεις σχετικά με τους κινδύνους ΝΕΠΔ/ΧΤ](#) και εξακολουθούν να είναι σχετικοί σήμερα. Άλλοι κίνδυνοι που επισημάνθηκαν το 2021, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με τον Covid-19 και την μείωση του κινδύνου, αρχίζουν να μειώνονται.

Η ευαισθητοποίηση όσον αφορά τους κινδύνους ΝΕΠΔ/ΧΤ αυξάνεται σε όλους τους τομείς που υπάγονται στην αποστολή της ΕΑΤ για την καταπολέμηση της ΝΕΠΔ/ΧΤ με μικρές αλλά απτές βελτιώσεις στα πιστωτικά ιδρύματα και τις εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Ταυτόχρονα, τα συστήματα και οι έλεγχοι ΝΕΠΔ/ΧΤ που έχουν θέσει σε εφαρμογή οι οργανισμοί δεν είναι πάντα αποτελεσματικά, με σημαντικές προκλήσεις ως προς τις προσεγγίσεις των οργανισμών στην παρακολούθηση συναλλαγών και την αναφορά ύποπτων συναλλαγών.

Σύμφωνα με την παράγραφο 17 της Οδηγίας της ΕΚΚ για την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, πληροφορίες και εκθέσεις, όπως η Γνωμάτευση, πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου αλλά και κατά των διαδικασιών προσδιορισμού ταυτότητας πελατών και μέτρων δέουσας επιμέλειας. Η Γνωμάτευση αποτελεί σημαντική πηγή πληροφοριών που πρέπει να λάβουν υπόψη οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί κατά τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των κινδύνων ΝΕΠΔ/ΧΤ βάσει του άρθρου 58Α του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, ως εκάστοτε ισχύει, προκειμένου να βελτιώσουν την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα των συστημάτων και των ελέγχων ΝΕΠΔ/ΧΤ. Ως εκ τούτου, η ΕΚΚ αναμένει ότι οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί θα λάβουν δεόντως υπόψη και θα συμβουλευτούν την Γνωμάτευση.

Με εκτίμηση,

Δρ Γιώργος Θεοχαρίδης  
Πρόεδρος, Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου