
ΠΡΟΣ : Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών
ΑΠΟ : Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ : 2 Απριλίου 2012
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ : ΕΓ144-2012-09
ΑΡ. ΦΑΚΕΛΟΥ : Ε.Κ. 6.1.14
ΘΕΜΑ : Μεταφορές χρημάτων μεταξύ λογαριασμών πελατών

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (η 'Επιτροπή') επιθυμεί, με την παρούσα εγκύκλιο, να ενημερώσει τις Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ('οι ΚΕΠΕΥ') ότι οφείλουν, όταν πραγματοποιούν μεταφορές χρημάτων μεταξύ λογαριασμών πελατών, να εφαρμόζουν τις πιο κάτω διαδικασίες:

1. Να ζητούν από τους δύο άμεσα εμπλεκόμενους πελάτες (εντολέα και αποδέκτη) να συμπληρώνουν έντυπο εντολής και αποδοχής μεταφοράς χρημάτων μεταξύ των λογαριασμών πελατών ('το Έντυπο').
2. Πριν από την πραγματοποίηση της μεταφοράς των χρημάτων, το αρμόδιο, για το σκοπό αυτό, πρόσωπο (π.χ. λογιστής) να επιβεβαιώνει την εντολή και την αποδοχή της μεταφοράς των χρημάτων είτε τηλεφωνικώς είτε μέσω άλλου ισοδύναμου τρόπου. Σε περίπτωση που η επιβεβαίωση γίνεται τηλεφωνικώς, η τηλεφωνική επικοινωνία να καταγράφεται.
3. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας της ΚΕΠΕΥ:
 - (α) να διαπιστώνει το γνήσιο των υπογραφών στο Έντυπο και
 - (β) να καταγράφει (π.χ. στο ίδιο το Έντυπο) τους λόγους και να βεβαιώνει τη νομιμότητα του σκοπού για τον οποίο πραγματοποιείται η μεταφορά χρημάτων.
4. Όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που σχετίζονται με το σκοπό αυτό να αρχειοθετούνται στο φάκελο των εμπλεκόμενων πελατών.

Με εκτίμηση

Δήμητρα Καλογήρου
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς