



---

**Προς :** Εποπτευόμενους Οργανισμούς

- i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών**
- ii. Εταιρείες Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών**
- iii. Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες**
- iv. Εσωτερικά διαχειριζόμενους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες**
- v. Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων**
- vi. Εσωτερικά διαχειριζόμενους Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων**
- vii. Εσωτερικά διαχειριζόμενους Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων με Περιορισμένο Αριθμό Προσώπων**
- viii. Εταιρείες αποκλειστικού σκοπού διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων με Περιορισμένο Αριθμό Προσώπων**

**Από :** Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου

**Ημερομηνία :** 14 Φεβρουαρίου 2019

**Εγκύκλιος :** Ε296

**Θέμα :** Ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2018 (Ν. 13(I)/2018)

---

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (‘η ΕΚΚ’) επιθυμεί, με την παρούσα εγκύκλιο, να υπενθυμίσει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς για τις αλλαγές που επήλθαν στον [περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο](#) (‘ο Νόμος’) με την εναρμόνιση και εφαρμογή της [Οδηγίας \(ΕΕ\) 2015/849](#) (‘4<sup>η</sup> Οδηγία’).

Οι σημαντικότερες αλλαγές που επέφερε ο [Τροποποιητικός Νόμος του 2018 \(Ν.13\(I\)/2018\)](#) συνοψίζονται στον πιο κάτω πίνακα, στον οποίο παρουσιάζεται σύντομη επεξήγηση/περιγραφή της κάθε τροποποίησης. Διευκρινίζεται ότι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί οφείλουν να διαβάσουν τα σχετικά άρθρα στην ολότητα τους, καθότι οι κατωτέρω επεξηγήσεις/περιγραφές δεν αντικατοπτρίζουν αυτολεξεί τις πρόνοιες του Νόμου.

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ

	Άρθρο	Επεξήγηση
1.	2(1)	<p><b><u>Ορισμοί:</u></b></p> <p><b>A) 'πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα'</b> Ο ορισμός των πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων επεκτείνεται και συμπεριλαμβάνονται τρεις νέες κατηγορίες ατόμων. Αυτές είναι οι ακόλουθες:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>i) μέλος διοικητικού οργάνου πολιτικού κόμματος,</li><li>ii) διευθυντής, αναπληρωτής διευθυντής και μέλος διοικητικού συμβουλίου ή πρόσωπο που κατέχει ισοδύναμη θέση σε διεθνή οργανισμό και</li><li>iii) δήμαρχος.</li></ul> <p><b>B) 'πραγματικός δικαιούχος'</b> Ο ορισμός του πραγματικού δικαιούχου εφαρμόζεται στις πιο κάτω κατηγορίες, ήτοι:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>i) νομικά πρόσωπα,</li><li>ii) εμπιστεύματα και</li><li>iii) νομικές οντότητες.</li></ul> <p>i) <b><u>Νομικά Πρόσωπα:</u></b> Σημειώνεται ότι στην κατηγορία των νομικών προσώπων το ποσοστό ένδειξης άμεσης/έμμεσης ιδιοκτησίας ή το ποσοστό ιδιοκτησιακού δικαιώματος έχει αυξηθεί από 10% σε άνω του 25% (25% συν 1).</p> <p>Περαιτέρω, πραγματικός δικαιούχος ενός νομικού προσώπου θεωρείται το φυσικό πρόσωπο που κατέχει θέση ανώτερου διοικητικού στελέχους, νοουμένου ότι πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στον εν λόγω ορισμό.</p>



		<p>ii) <u>Εμπιστεύματα</u>: Όλα τα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του ορισμού του 'πραγματικού δικαιούχου' θεωρούνται οι πραγματικοί δικαιούχοι ενός εμπιστεύματος.</p> <p><b>Γ) 'άνωτερο διοικητικό στέλεχος'</b> Διευκρινίζεται ότι το πρόσωπο που θα κατέχει την θέση του ανώτερου διοικητικού στελέχους δύναται να είναι μέλος του διοικητικού συμβουλίου αλλά δεν είναι υποχρεωτικό.</p> <p><b>Δ) ' τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου'</b> Η λευκή λίστα (white list) των ισοδύναμων τρίτων χωρών (equivalent third countries) καταργείται και εισάγεται η μαύρη λίστα (black list) με τις τρίτες χώρες, οι οποίες παρουσιάζουν στρατηγικές ανεπάρκειες στο εθνικό τους σύστημα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.</p> <p>Διευκρινίζεται ότι ο εν λόγω ορισμός περιλαμβάνει τις τρίτες χώρες οι οποίες:</p> <p>i) θεωρούνται ως σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και επισημαίνονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή μέσω της έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση πράξεων και</p> <p>ii) κατατάσσονται από τις υπόχρεες οντότητες ως υψηλού κινδύνου, σύμφωνα με την εκτίμηση κινδύνου που προβλέπεται στο Άρθρο 58Α του Νόμου.</p>
2.	2A	<p><b>Υπόχρεες Οντότητες</b></p> <p>Αντικαθίσταται ο ορισμός 'πρόσωπα που διεξάγουν χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες' με τον ορισμό 'υπόχρεες οντότητες'. Ο εν λόγω ορισμός</p>

		περιλαμβάνει στις κατηγορίες οντοτήτων οι οποίες διέπονται από τις πρόνοιες και υποχρεώσεις του Νόμου.
3.	5A	<p><b>Απαγόρευση είσπραξης μετρητών από την πώληση αγαθών</b></p> <p>Εισάγεται απαγόρευση είσπραξης μετρητών ποσού ίσου ή μεγαλύτερου των δέκα χιλιάδων ευρώ (10,000), ανεξάρτητα εάν η συναλλαγή διενεργείται με μια και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μιας πράξεις που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους, για τις πιο κάτω κατηγορίες προσώπων στα πλαίσια των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) πρόσωπα που εμπορεύονται πολύτιμους λίθους και/ή πολύτιμα μέταλλα,</li> <li>ii) πρόσωπα που εμπορεύονται μηχανοκίνητα οχήματα και</li> <li>iii) πρόσωπα που εμπορεύονται έργα τέχνης και/ή αντίκες.</li> </ul> <p>Παράβαση της εν λόγω απαγόρευσης αποτελεί διάπραξη ποινικού αδικήματος.</p> <p><i>Για περαιτέρω πληροφορίες: Εγκύκλιος <a href="#">E277</a>.</i></p>
4.	58A	<p><b>Εκτίμηση κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας</b></p> <p>Η υπόχρεα οντότητα οφείλει να λαμβάνει μέτρα για να εντοπίζει και εκτιμά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στους οποίους εκτίθεται. Για το σκοπό αυτό, οφείλει να λαμβάνει υπόψη διάφορους παράγοντες κινδύνου που σχετίζονται, μεταξύ άλλων, με τους πελάτες της, τις χώρες, τις υπηρεσίες, τα προϊόντα, τις συναλλαγές.</p> <p><i>Για περαιτέρω πληροφορίες: Εγκύκλιος <a href="#">E219</a> , Εγκύκλιος <a href="#">E276</a> και <a href="#">E286</a>.</i></p>



5.	58Γ	<b>Έγκριση πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων</b>  Τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της υπόχρεας οντότητας, μεταξύ άλλων, είναι υπεύθυνα: i) για την έγκριση των πολιτικών, διαδικασιών, ελέγχων και ii) την ενίσχυση των μέτρων που λήφθηκαν, όπου ενδείκνυται.
6.	58Δ	<b>Ορισμός μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου</b>  Ένα από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της υπόχρεας οντότητας πρέπει να οριστεί ως το άτομο που θα φέρει την ευθύνη για την εφαρμογή του νομοθετικού πλαισίου σχετικά με την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
7.	59(6)	<b>Εποπτικές Αρχές και μέτρα μη συμμόρφωσης</b>  Έχουν υιοθετηθεί αυστηρότερα μέτρα σε περίπτωση μη συμμόρφωσης της υπόχρεας οντότητας με το νομοθετικό πλαίσιο σχετικά με την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
8.	61A	<b>Πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο</b>  Εταιρεία και άλλη νομική οντότητα η οποία συστάθηκε στη Δημοκρατία οφείλει να αποκτά και φυλάσσει επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους της.  Οι εν λόγω πληροφορίες πρέπει να φυλάσσονται, επίσης, στο κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων εταιρειών και άλλων νομικών οντοτήτων που θα συσταθεί στη Δημοκρατία (‘Κεντρικό Μητρώο Εταιρειών’).

		<p>Σχετικοί Κανονισμοί θα καθορίσουν τα επιμέρους για την ίδρυση και λειτουργία του Κεντρικού Μητρώου Εταιρειών.</p> <p>Πρόσβαση στις πληροφορίες των πραγματικών δικαιούχων, τόσο όταν φυλάσσονται από τις εταιρείες και άλλες οντότητες όσο και όταν φυλάσσονται στο Κεντρικό Μητρώο Εταιρειών, δύνανται να έχουν Εποπτικές Αρχές, πρόσωπα και οργανισμοί, βάσει περιορισμών.</p>
9.	61B	<p><b>Πληροφορίες που τηρούνται από εμπιστευματοδόχο ή επίτροπο σε ρητό εμπίστευμα</b></p> <p>Ο εμπιστευματοδόχος ή ο επίτροπος σε ρητό εμπίστευμα (express trust) οφείλει να αποκτά και διατηρεί επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους του εμπιστεύματος.</p> <p>Οι εν λόγω πληροφορίες φυλάσσονται, επίσης, σε κεντρικό μητρώο εμπιστευμάτων, το οποίο θα συσταθεί στη Δημοκρατία ('Κεντρικό Μητρώο Εμπιστευμάτων'), όταν το ρητό εμπίστευμα (express trust) παράγει φορολογικές υποχρεώσεις στη Δημοκρατία.</p> <p>Σχετικοί Κανονισμοί θα καθορίσουν τα επιμέρους για την ίδρυση και λειτουργία του Κεντρικού Μητρώου Εμπιστευμάτων.</p> <p>Η πρόσβαση στις πληροφορίες των πραγματικών δικαιούχων, τόσο όταν τηρούνται από τους εμπιστευματοδόχους ή επιτρόπους όσο και όταν φυλάσσονται στο Κεντρικό Μητρώο Εμπιστευμάτων, είναι βάσει περιορισμών.</p> <p>Τα μέτρα που προβλέπονται στο παρόν άρθρο εφαρμόζονται, επίσης, σε άλλα είδη νομικών διευθετήσεων με δομή ή λειτουργία παρεμφερή με τα εμπιστεύματα.</p>



<b>10.</b>	<b>62</b>	<p><b>Χρόνος εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας</b></p> <p>Ο έλεγχος της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου πραγματοποιείται πριν τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή τη διενέργεια συναλλαγής.</p> <p>Τροποποιούνται οι παρεκκλίσεις από τον προαναφερθέντα 'κανόνα'.</p> <p>Η υπόχρεα οντότητα που επιθυμεί να εφαρμόσει οποιαδήποτε από τις παρεκκλίσεις οφείλει να διασφαλίζει ότι πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στο Άρθρο 62.</p> <p><i>Για περαιτέρω πληροφορίες: Εγκύκλιος <a href="#">E219</a> και Εγκύκλιος <a href="#">E276</a>.</i></p>
<b>11.</b>	<b>63</b>	<p><b>Απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη</b></p> <p>Καταργείται η αυτόματη εφαρμογή απλουστευμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας σε συγκεκριμένες κατηγορίες πελατών.</p> <p>Η εφαρμογή απλουστευμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη δύναται εφόσον η υπόχρεα οντότητα βεβαιωθεί ότι η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου.</p> <p>Η υπόχρεα οντότητα λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τους παράγοντες δυνητικά μικρότερου κινδύνου που αναφέρονται στο Παράρτημα II του Νόμου.</p>

		<p>Για περαιτέρω πληροφορίες: Εγκύκλιος <a href="#">E219</a> και Εγκύκλιος <a href="#">E276</a>.</p>
<b>12.</b>	<b>64</b>	<p><b>Αυξημένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη</b></p> <p>Τροποποιούνται οι περιπτώσεις που οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να θεωρούν εξ' ορισμού σαν υψηλού κινδύνου, π.χ. οι πελάτες που δεν είναι παρόντες για να εξακριβωθεί η ταυτότητά τους δεν συμπεριλαμβάνονται, αλλά αποτελεί ένα από τους παράγοντες υψηλότερου κινδύνου</p> <p>Το Άρθρο 64 θέτει τα μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας που οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν στις πιο πάνω περιπτώσεις.</p> <p>Η υπόχρεα οντότητα κατά την εκτίμηση κινδύνων λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τους παράγοντες καταστάσεων δυνητικά υψηλότερου κινδύνου, οι οποίοι παρατίθενται στο Παράρτημα III του Νόμου.</p> <p>Για περαιτέρω πληροφορίες: Εγκύκλιος <a href="#">E219</a> και Εγκύκλιος <a href="#">E276</a>.</p>
<b>13.</b>	<b>67</b>	<p><b>Εκτέλεση από τρίτα πρόσωπα</b></p> <p>Η υπόχρεη οντότητα απαγορεύεται να βασίζεται σε τρίτα πρόσωπα εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου για την εκτέλεση των διαδικασιών προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη.</p> <p>Η υπόχρεη οντότητα, η οποία βασίζεται σε τρίτο πρόσωπο, οφείλει να απαιτεί όπως το τρίτο πρόσωπο:</p> <p>i) θέτει άμεσα στη διάθεση της τα στοιχεία, πληροφορίες και έγγραφα ταυτότητας που έλαβε κατά την εφαρμογή</p>





		<p>των διαδικασιών προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και</p> <p>ii) διαβιβάζει άμεσα προς αυτήν αντίγραφα των εγγράφων αυτών και των σχετικών στοιχείων και πληροφοριών για την ταυτότητα του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου τα οποία το τρίτο πρόσωπο συνέλλεξε.</p>
--	--	--

Τέλος, η ΕΚΚ επισημαίνει ότι η Κύπρος τον Μάιο του 2019 θα αξιολογηθεί από την MONEYVAL όσο αφορά (i) τη θέσπιση αποτελεσματικών συστημάτων αντιμετώπισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και (ii) τη συμμόρφωσή της με τα σχετικά διεθνή πρότυπα. Κατά την επίσκεψη της MONEYVAL στην Κύπρο, θα αξιολογηθούν τόσο το Κράτος και οι Εποπτικές Αρχές όσο και οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί. Λαμβάνοντας υπόψη τα προαναφερθέντα, η ΕΚΚ καλεί όλους τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς να συμμορφώνονται πλήρως με τις πρόνοιες του Νόμου, κατά πάντα χρόνο.

Με εκτίμηση,

Δήμητρα Καλογήρου  
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου