

---

<b>ΠΡΟΣ</b>	<b>: Εποπτευόμενους Οργανισμούς</b> <b>i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών</b> <b>ii. Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών</b> <b>iii. Ανοικτού Τύπου Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων</b> <b>iv. Διαχειριστές Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων</b> <b>v. Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων</b> <b>vi. Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων</b> <b>vii. Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων Περιορισμένου Αριθμού Προσώπων</b>
<b>ΑΠΟ</b>	<b>: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου</b>
<b>ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ</b>	<b>: 22 Φεβρουαρίου 2017</b>
<b>ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ</b>	<b>: Ε 189</b>
<b>ΘΕΜΑ</b>	<b>: Ευρήματα της αξιολόγησης Ετήσιων Εκθέσεων Λειτουργιών Συμμόρφωσης και Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου σε θέματα παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας</b>

---

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ('η ΕΚΚ') επιθυμεί, με την παρούσα εγκύκλιο, να ενημερώσει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς για τα ακόλουθα:

1. Η ΕΚΚ, για σκοπούς αξιολόγησης της συμμόρφωσης των εποπτευόμενων οργανισμών με τις υποχρεώσεις τους, όπως αυτές πηγάζουν από τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες δραστηριότητες Νόμο, ως εκάστοτε ισχύει ('ο Νόμος') και την Οδηγία της Επιτροπής ΟΔ144-2007-08 για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, ως εκάστοτε ισχύει ('η Οδηγία'), έχει αξιολογήσει, με βάση τον υπολογιζόμενο κίνδυνο ('risk based approach') τις Ετήσιες Εκθέσεις των Λειτουργιών Συμμόρφωσης και τις Εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ('οι Εκθέσεις') για το έτος 2015 και των σχετικών πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων, οι οποίες έχουν υποβληθεί στην ΕΚΚ το 2016. Η υποβολή των Εκθέσεων, αποτελεί ετήσια υποχρέωση, βάσει της οποίας οι εποπτευόμενοι οργανισμοί οφείλουν να υποβάλλουν τις Ετήσιες Εκθέσεις των Λειτουργιών Συμμόρφωσης (μέχρι τέλος Μαρτίου) και τις Εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου (μέχρι τέλος Απριλίου) που αφορούν το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.

2. Κατά τη διενέργεια των εν λόγω αξιολογήσεων, η ΕΚΚ έχει διαπιστώσει τις ακόλουθες συνήθειες και επαναλαμβανόμενες αδυναμίες/ελλείψεις, για τις οποίες οι εποπτευόμενοι οργανισμοί θα πρέπει άμεσα να εφαρμόσουν διορθωτικά μέτρα.
- A. Ευρήματα της αξιολόγησης Ετήσιων Εκθέσεων Λειτουργιών Συμμόρφωσης για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των σχετικών πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων.**
3. Όσον αφορά το περιεχόμενο των **Ετήσιων Εκθέσεων των Λειτουργιών Συμμόρφωσης**, έχουν εντοπιστεί οι ακόλουθες συνήθειες και επαναλαμβανόμενες αδυναμίες/ελλείψεις:
- i. Μη ικανοποιητική αναλυτική αναφορά στους ελέγχους και επιθεωρήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί από το Λειτουργό Συμμόρφωσης για να διαπιστωθεί ο βαθμός συμμόρφωσης του εποπτευόμενου οργανισμού με την πολιτική, τις πρακτικές, τα μέτρα, τις διαδικασίες και τους ελέγχους που εφαρμόζει για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Συγκεκριμένα, μη ικανοποιητική συγκεκριμένη αναφορά στο περιεχόμενο και στη μέθοδο/τρόπο διεξαγωγής των ελέγχων και επιθεωρήσεων από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης, στις ελλείψεις και αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί, στους κινδύνους που συνεπάγονται καθώς και στις ενέργειες που έχουν γίνει και στις εισηγήσεις για λήψη διορθωτικών μέτρων έτσι ώστε να βελτιωθεί η κατάσταση, θέτοντας χρονοδιαγράμματα υλοποίησής τους. (Παράγραφος 10(4)(β) της Οδηγίας & Σημείο 2 του Παραρτήματος 1 της Εγκυκλίου Ε033 αναφορικά με το περιεχόμενο της Ετήσιας Έκθεσης Λειτουργού Συμμόρφωσης για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ('η Εγκύκλιος')).
  - ii. Μη ικανοποιητική αναφορά στα συγκεκριμένα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζονται από τους εποπτευόμενους οργανισμούς σε σχέση με τους υψηλού κινδύνου πελάτες. Επιπρόσθετα, σε ορισμένες περιπτώσεις, δεν υπήρχε πληροφόρηση αναφορικά με τη χώρα προέλευσης και τον τύπο πελατών υψηλού κινδύνου με τους οποίους διατηρείται επιχειρηματική σχέση ή για τους οποίους διενεργήθηκε μεμονωμένη συναλλαγή και συγκριτικά στοιχεία για τον προηγούμενο χρόνο. (Παράγραφος 10(4)(ζ) της Οδηγίας & Σημείο 6 του Παραρτήματος 1 της Εγκυκλίου).
  - iii. Μη ικανοποιητική αναφορά πληροφοριών για τα συστήματα και τις διαδικασίες που εφαρμόζει ο εποπτευόμενος οργανισμός για τη διαρκή παρακολούθηση των λογαριασμών των πελατών και τη διαρκή παρακολούθηση των συναλλαγών των πελατών έναντι των στοιχείων που τηρούνται στο οικονομικό τους πορτραίτο. Για παράδειγμα, μη ικανοποιητική ανάλυση του τρόπου/μεθόδου παρακολούθησης των λογαριασμών και συναλλαγών πελατών, καθώς και του τρόπου/μεθόδου τεκμηρίωσης της παρακολούθησης των λογαριασμών και συναλλαγών πελατών. (Παράγραφος 10(4)(η) της Οδηγίας & Σημείο 7 του Παραρτήματος 1 της Εγκυκλίου).

iv. Μη ικανοποιητική αναφορά για τον συγκεκριμένο τρόπο/μέθοδο με τον οποίο έχει αξιολογηθεί η επάρκεια της επιμόρφωσης και εκπαίδευσης του προσωπικού καθώς και αναφορά στα αποτελέσματα της. (Παράγραφος 10(4)(ιβ) της Οδηγίας & Σημείο 9(iii) του Παραρτήματος 1 της Εγκυκλίου).

4. Αναφορικά με το περιεχόμενο των σχετικών **πρακτικών του διοικητικού συμβουλίου** που συνοδεύουν τις Ετήσιες Εκθέσεις Λειτουργιών Συμμόρφωσης, έχει διαπιστωθεί ότι σε ορισμένες περιπτώσεις, τα πρακτικά δεν περιλαμβάνουν τα μέτρα που έχουν αποφασιστεί από το διοικητικό συμβούλιο για διόρθωση των αδυναμιών ή/και παραλείψεων που επισημαίνονται στην Ετήσια Έκθεση, καθώς και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης των μέτρων σύμφωνα με την παράγραφο 10(3) της Οδηγίας.

**B. Ευρήματα της αξιολόγησης Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των σχετικών πρακτικών των Διοικητικών Συμβουλίων.**

5. Όσον αφορά το περιεχόμενο των **Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου**, η ΕΚΚ έχει διαπιστώσει ότι δεν ήταν πάντοτε σε πλήρη συμμόρφωση με τις πρόνοιες της παραγράφου 6 της Οδηγίας. Συγκεκριμένα, σε ορισμένες περιπτώσεις, το πεδίο εφαρμογής της επιθεώρησης και αξιολόγησης από τους Εσωτερικούς Ελεγκτές δεν κάλυπτε επαρκώς όλους τις σημαντικούς τομείς που αφορούν την πολιτική, τις πρακτικές, τα μέτρα, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς ελέγχων που εφαρμόζονται από τους εποπτευόμενους οργανισμούς για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Επιπρόσθετα, σε ορισμένες περιπτώσεις, δεν γίνεται αναφορά σε ευρήματα /συστάσεις από προηγούμενες χρονιές και κατά πόσο αυτά έχουν διορθωθεί ή όχι, μέσα στην υπό αναφορά χρονιά, καθώς και αναφορά στα κύρια θέματα από προηγούμενες χρονιές που ακόμα εκκρεμούν.

6. Αναφορικά με το περιεχόμενο των σχετικών **πρακτικών του διοικητικού συμβουλίου** που συνοδεύουν τις Εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου, έχει διαπιστωθεί ότι σε ορισμένες περιπτώσεις, τα πρακτικά δεν περιλαμβάνουν τα μέτρα που έχουν αποφασιστεί για τη διόρθωση οποιωνδήποτε αδυναμιών ή/και παραλείψεων που έχουν καταγραφεί στις Εκθέσεις Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και χρονοδιαγράμματα υλοποίησής τους.

7. Λαμβάνοντας υπόψη τα ευρήματα της ΕΚΚ, οι εποπτευόμενοι οργανισμοί πρέπει να διασφαλίσουν ότι οι ακόλουθες υποχρεώσεις τηρούνται με βάση τον Νόμο και την Οδηγία:

i. Την ευθύνη του Λειτουργού Συμμόρφωσης για την ορθή ετοιμασία της Ετήσιας Έκθεσης και την επαρκή αξιολόγηση του βαθμού συμμόρφωσης του εποπτευόμενου οργανισμού σε σχέση με την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

ii. Την ευθύνη του Εσωτερικού Ελεγκτή για την ορθή ετοιμασία της Έκθεσης Εσωτερικού Ελέγχου και την επαρκή επιθεώρηση και αξιολόγηση της καταλληλότητας, αποτελεσματικότητας και επάρκειας της πολιτικής, των πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών

και μηχανισμών ελέγχων που εφαρμόζει ο εποπτευόμενος οργανισμός για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παρανόμου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

- iii. Την ευθύνη του διοικητικού συμβουλίου του εποπτευόμενου οργανισμού για την επαρκή αξιολόγηση και έγκριση της Ετήσιας Έκθεσης και της Έκθεσης Εσωτερικού Ελέγχου και τη λήψη όλων των αναγκαίων μέτρων για διόρθωση οποιωνδήποτε αδυναμιών ή/και παραλείψεων που επισημαίνονται καθώς και χρονοδιάγραμμα υλοποίησής τους.
  - iv. Την ευθύνη του διοικητικού συμβουλίου του εποπτευόμενου οργανισμού για τη διασφάλιση της γενικής εφαρμογής όλων των απαιτήσεων του Νόμου και της Οδηγίας καθώς και της βεβαίωσης ότι εισήχθησαν κατάλληλα, αποτελεσματικά και επαρκή συστήματα και διαδικασίες για επίτευξη της ανωτέρω συμμόρφωσης.
8. Η ΕΚΚ αναμένει ότι όλοι οι εποπτευόμενοι οργανισμοί θα λάβουν υπόψη τα πιο πάνω ευρήματα κατά την ετοιμασία των Εκθέσεων για το έτος 2016 και μετέπειτα, έτσι ώστε να διασφαλίζεται η πλήρης συμμόρφωση τους με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το Νόμο και την Οδηγία. Σημειώνεται ότι ο Νόμος προβλέπει αυστηρές διοικητικές κυρώσεις για μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Νόμου και της Οδηγίας.

Με εκτίμηση

Δήμητρα Καλογήρου  
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου