
ΠΡΟΣ	: Εποπτευόμενους Οργανισμούς i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ii. Εταιρείες Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών iii. Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ iv. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΣΕΚΑ v. ΔΟΕΕ vi. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΕΕ vii. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΕΕΠΑΠ viii. Εταιρείες αποκλειστικού σκοπού διαχείρισης ΟΕΕΠΑΠ
ΑΠΟ	: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	: 05 Νοεμβρίου 2018
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ	: Ε284
ΘΕΜΑ	: Συμβουλευτικό έγγραφο του FinCEN αναφορικά με τις παράνομες και κακόβουλες δραστηριότητες και προσπάθειες του Ιρανικού καθεστώτος για εκμετάλλευση του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ή ΕΚΚ) επιθυμεί, με την παρούσα εγκύκλιο, να ενημερώσει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς ότι το Financial Crimes Enforcement Network των Η.Π.Α., ήτοι 'FinCEN', έχει εκδώσει Συμβουλευτικό έγγραφο αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, για να βοηθήσει τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς να εντοπίζουν και να αναφέρουν πιο αποτελεσματικά, συναλλαγές που ενδεχομένως να είναι παράνομες και σχετίζονται με την Ισλαμική Δημοκρατία του Ιράν ('Ιράν').

Το Συμβουλευτικό έγγραφο έχει επίσης σκοπό να βοηθήσει τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς εκτός των Η.Π.Α., να κατανοήσουν καλύτερα τις υποχρεώσεις των χρηματοπιστωτικών οργανισμών εντός Η.Π.Α. με τους οποίους έχουν σχέση ανταπόκρισης, να αποφεύγουν την έκθεσή τους στις κυρώσεις που επιβάλλουν οι Η.Π.Α. και να αντιμετωπίζουν τους κινδύνους της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που ενέχει η ιρανική δραστηριότητα στο διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Η ΕΚΚ, αναμένει ότι όλοι οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί θα λάβουν υπόψη τους το εν λόγω έγγραφο καθώς περιγράφει τις παραπλανητικές οικονομικές στρατηγικές που χρησιμοποιεί το ιρανικό καθεστώς για την αποφυγή κυρώσεων, παρέχει ενδείξεις (red flags) που σχετίζονται με συγκεκριμένες κακόβουλες δραστηριότητες καθώς και τυπολογίες (typologies).

Για περαιτέρω ενημέρωσή σας καθώς και για να δείτε το εν λόγω έγγραφο, μπορείτε να επισκεφτείτε τους ακόλουθους συνδέσμους:

<https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-issues-advisory-iranian-regimes-illicit-and-malign-activities-and>

<https://www.fincen.gov/resources/advisories/fincen-advisory-fin-2018-a006>

Επιπρόσθετα, η ΕΚΚ υπενθυμίζει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς ότι, λαμβάνοντας υπόψη τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/1675 της Επιτροπής της 14ης Ιουλίου 2016 για τη συμπλήρωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με την επισήμανση των **τρίτων χωρών υψηλού κινδύνου που χαρακτηρίζονται από στρατηγικές ανεπάρκειες**, το Ιράν συμπεριλαμβάνεται στις τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου με στρατηγικές ανεπάρκειες σε θέματα καταπολέμησης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι οποίες απειλούν σημαντικά το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επίσης, το Ιράν έχει αναγνωριστεί και από το Financial Action Task Force ('FATF') ως δικαιοδοσία που έχει στρατηγικές ελλείψεις και για την οποία το FATF καλεί τα μέλη της και άλλες δικαιοδοσίες να εφαρμόζουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ανάλογα με τους κινδύνους που απορρέουν από την εν λόγω δικαιοδοσία.

Ως εκ τούτου, οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί θα πρέπει, σύμφωνα με το άρθρο 64(1)(α) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, να εφαρμόζουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, επιπλέον των μέτρων που αναφέρονται στα άρθρα 60, 61 και 62 του εν λόγω Νόμου, όταν συναλλάσσονται με φυσικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες με εγκατάσταση σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου.

Η ΕΚΚ αναμένει ότι όλοι οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί θα λάβουν υπόψη τα πιο πάνω, κυρίως κατά την άσκηση δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας των πελατών τους.

Με εκτίμηση

Δήμητρα Καλογήρου
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου