



-
- ΠΡΟΣ : i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών
ii. Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών
iii. Ανοικτού Τύπου Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων
iv. Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων
v. Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων Περιορισμένου Αριθμού Προσώπων
vi. Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ, ΟΕΕΠΑΠ, ΚΟΕΕ)
vii. Διαχειριστές Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων
- ΑΠΟ : Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου
- ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ : 24.03.2020
- ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ : Ε367
- ΘΕΜΑ : Εφαρμογή του άρθρου 62(2) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (Ν. 188(I)/2007)
-

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (η «ΕΚΚ»), με την παρούσα εγκύκλιο, η οποία αντικαθιστά την Εγκύκλιο Ε157, επιθυμεί να ενημερώσει τα ενδιαφερόμενα μέρη σχετικά με το **άρθρο 62(2) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου 188(I)/2007 (ο «Νόμος»)**, αναφορικά με την υποχρέωση για επαλήθευση (verification) της ταυτότητας του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου.

Σύμφωνα με το **άρθρο 62(1) και 62(2) του Νόμου**:

«62. (1) Ο έλεγχος της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου πραγματοποιείται πριν τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή τη διενέργεια συναλλαγής.

(2) Κατά παρέκκλιση από τις διατάξεις του εδαφίου (1), η επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου δυνατό να ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια της σύναψης επιχειρηματικών σχέσεων, εφόσον αυτό απαιτείται για να μη διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των εργασιών και εφόσον ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός:

Νοείται ότι, σε τέτοια περίπτωση, οι διαδικασίες επαλήθευσης της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου περατώνονται το συντομότερο δυνατό μετά την αρχική επαφή.
[...].».

Η ΕΚΚ επιθυμεί να επισύρει την προσοχή των ενδιαφερόμενων μερών στα ακόλουθα:

(i) Σύμφωνα με το **άρθρο 61(1)(α) και (β) του Νόμου**, στις διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και στα μέτρα δέουσας επιμέλειας περιλαμβάνεται η «εξακρίβωση της ταυτότητας» (identification) και η «επαλήθευση της ταυτότητας» (verification) του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου.

(ii) Η εξακρίβωση της ταυτότητας (identification) του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου ολοκληρώνεται πριν τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης¹ με το εν λόγω πρόσωπο.

Σημειώνεται ότι στη διαδικασία εξακρίβωσης της ταυτότητας περιλαμβάνονται και οι ακόλουθες διαδικασίες (όπου εφαρμόζονται):

(α) δημιουργία οικονομικού προφίλ (economic profile) του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου, ή/και

(β) αξιολόγηση καταλληλότητας (suitability test) σύμφωνα με το **άρθρο 26(2) του Νόμου που προβλέπει για την Παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, την Άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων, τη Λειτουργία ρυθμιζόμενων αγορών και για άλλα συναφή θέματα (ο 'Ν. 87(Ι)/2017')** ή/και

(γ) αξιολόγηση συμβατότητας (appropriateness test) σύμφωνα με το **άρθρο 26(3) του Ν. 87(Ι)/2017**.

(iii) Κατά γενικό κανόνα, σύμφωνα με το **άρθρο 62(1) του Νόμου**, ο έλεγχος της ταυτότητας (verification) του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου, επίσης ολοκληρώνεται πριν τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με το εν λόγω πρόσωπο.

(iv) Κατά παρέκκλιση από το γενικό κανόνα του **άρθρου 62(1) του Νόμου**, σύμφωνα με το **άρθρο 62(2) του Νόμου**, η επαλήθευση της ταυτότητας (verification) του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου μιας υπόχρεης οντότητας δύναται να ολοκληρωθεί κατά τη διάρκεια της σύναψης επιχειρηματικής σχέσης, εφόσον πληρούνται όλες οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

(α) αυτό απαιτείται για να μη διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των εργασιών,

(β) ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός, και

¹ «επιχειρηματική σχέση» κατά το άρθρο 2 του Νόμου σημαίνει την «επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση μεταξύ του πελάτη και της υπόχρεης οντότητας, η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες της υπόχρεης οντότητας και αναμένεται από την υπόχρεη οντότητα, κατά τον χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα έχει κάποια διάρκεια.»

(γ) η διαδικασία επαλήθευσης (verification) ταυτότητας του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου περατωθεί το συντομότερο δυνατό μετά την αρχική επαφή.

(ν) Η ΕΚΚ για σκοπούς εφαρμογής του σημείου (iv) πιο πάνω θεωρεί ότι, κατά την αξιολόγηση του κινδύνου που εμπεριέχει η σύναψη μιας επιχειρηματικής σχέσης, εφόσον δεν έχει επαληθευθεί η ταυτότητα του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου, ο κίνδυνος δύναται να αξιολογηθεί ως μικρός (little risk) εφόσον πληρούνται, μεταξύ άλλων και κατ' ελάχιστον, όλες οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

- Το συνολικό ποσό κατάθεσης του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου να μη ξεπερνά τις €2,000, ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών που ο πελάτης διατηρεί με την υπόχρεη οντότητα, εφόσον η επαλήθευση (verification) της **ταυτότητας** δεν έχει ολοκληρωθεί. Νοείται ότι το ποσό των €2,000 δεν κατατάσσει αυτόματα την επιχειρηματική σχέση με τον πελάτη ως χαμηλού κινδύνου. Η υπόχρεη οντότητα οφείλει να αξιολογεί τον κίνδυνο της επιχειρηματικής σχέσης κάθε πελάτη με την ενδεδειγμένη διαδικασία σύμφωνα με το **Νόμο και την Οδηγία της ΕΚΚ για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες ('Οδηγία της ΕΚΚ')**.
- Η υπόχρεη οντότητα αποδέχεται καταθέσεις μόνο από τραπεζικό λογαριασμό (ή από άλλο μέσο το οποίο συνδέεται με τραπεζικό λογαριασμό, π.χ. πιστωτική κάρτα), ο οποίος είναι επωνόματι του πελάτη με τον οποίο συνάπτει επιχειρηματική σχέση.
- Ο συνολικός χρόνος κατά τον οποίο η επαλήθευση (verification) της ταυτότητας του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου δεν έχει ολοκληρωθεί να μη ξεπερνά τις 15 μέρες από την αρχική επαφή.
- Σημειώνεται ότι η «αρχική επαφή» λαμβάνει μέρος τη στιγμή που είτε ο πελάτης αποδέχεται τους επιχειρηματικούς όρους (terms and conditions) είτε διενεργείται η πρώτη κατάθεση του πελάτη (first deposit), οποιοδήποτε από τα δύο συμβεί πρώτο.
- Κατά τη διάρκεια του διαστήματος των 15 ημερών από την αρχική επαφή, η υπόχρεη οντότητα να λαμβάνει όλα τα ευλόγως απαραίτητα μέτρα ώστε να διασφαλίζει ότι το ποσοστό των πελατών που δεν συμμορφώνονται με το αίτημα για καταβολή εγγράφων προς επαλήθευση (verification) της ταυτότητας τους, είναι ιδιαίτερα χαμηλό, π.χ. αιτείται/υπενθυμίζει τον πελάτη/πραγματικό δικαιούχο για την ανάγκη υποβολής των απαραίτητων εγγράφων για την επαλήθευση (verification) της ταυτότητας του.
- Εφόσον η επαλήθευση (verification) της ταυτότητας του πελάτη/πραγματικού δικαιούχου δεν ολοκληρωθεί εντός της ταχθείσας προθεσμίας των 15 ημερών, η

σύναψη επιχειρηματικής σχέσης να τερματιστεί τη μέρα της λήξης της εν λόγω προθεσμίας και να επιστραφούν όλες οι καταθέσεις στον πελάτη/πραγματικό δικαιούχο, στον ίδιο τραπεζικό λογαριασμό από τον οποίο προήλθαν. Η διαδικασία επιστροφής χρημάτων να αρχίζει άμεσα, ανεξάρτητα από το αν ο πελάτης έχει αιτηθεί την επιστροφή χρημάτων ή όχι.

Κατά την επιστροφή των χρημάτων (καταθέσεων) συμπεριλαμβάνονται οποιαδήποτε κέρδη αποκόμισε ο πελάτης κατά τις συναλλαγές του και αφαιρούνται οι οποιοσδήποτε ζημιές έχει υποστεί.

- Κανένα ποσό δεν παρακρατείται και κανένας λογαριασμός δεν παγοποιείται εκτός στις περιπτώσεις υποψίας νομιμοποίησης εσόδων, όπου η υπόχρεη οντότητα οφείλει να προβεί άμεσα σε καταγγελία προς την ΜΟΚΑΣ με την ενδεδειγμένη διαδικασία σύμφωνα με το Νόμο και την Οδηγία της ΕΚΚ.

Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να προειδοποιούν κατάλληλα/επαρκώς/έγκαιρα τους πελάτες για την πιο πάνω διαδικασία, περιλαμβανομένου παραδείγματος χάριν την πολιτική για χειρισμό των ανοικτών θέσεων, τη διαδικασία για πιθανή επιστροφή χρημάτων, και να λαμβάνουν τη ρητή συγκατάθεση τους ως προς την εν λόγω διαδικασία πριν προβούν στην έναρξη σύναψης επιχειρηματικής σχέσης.

Σημειώνεται ότι οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να συμπεριλαμβάνουν στο εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων σε σχέση με την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, την εσωτερική πρακτική, τα μέτρα, τις διαδικασίες και τους ελέγχους για την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή και παρακολούθηση της συμμόρφωσης με το **άρθρο 62(2) του Νόμου**.

Καμία χρηματική κατάθεση δε γίνεται αποδεκτή από υπόχρεη οντότητα εφόσον δεν προσκομιστούν από τον πελάτη/πραγματικό δικαιούχο οι απαραίτητες πληροφορίες για:
(i) την ολοκλήρωση των διαδικασιών εξακρίβωσης ταυτότητας ('identification') του, και
(ii) τη δημιουργία οικονομικού προφίλ (economic profile) του, ή/και
(iii) την αξιολόγηση καταλληλότητας του (suitability test), όπου εφαρμόζεται, ή/και
(iv) την αξιολόγηση συμβατότητας του (appropriateness test) του, όπου εφαρμόζεται.

Για την επαλήθευση της ταυτότητας (verification) των πελατών/πραγματικών δικαιούχων, η ΕΚΚ παροτρύνει τις υπόχρεες οντότητες να προβαίνουν σε αυτήν πριν τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης. Στις εξαιρετικές περιπτώσεις που η επαλήθευση της ταυτότητας (verification) των πελατών/πραγματικών δικαιούχων λαμβάνει μέρος κατά τη διάρκεια της σύναψης της επιχειρηματικής σχέσης, η ΕΚΚ καλεί τις υπόχρεες οντότητες να λαμβάνουν υπόψη τους, σε κάθε περίπτωση, κατ' ελάχιστο τα όσα αναφέρονται πιο πάνω.

Εταιρείες Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών («ΕΠΔΥ»):

Η εξειδίκευση της παρέκκλισης του **άρθρου 62 του Νόμου**, ως αυτή παρουσιάζεται στο σημείο (ν) πιο πάνω, δεν εφαρμόζεται στην περίπτωση της παροχής διοικητικών υπηρεσιών από ΕΠΔΥ λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων των ΕΠΔΥ.

Οι ΕΠΔΥ οφείλουν να συμμορφώνονται κατά πάντα χρόνο με τις πρόνοιες του **άρθρου 62 του Νόμου**. Στην εξαιρετική περίπτωση που ΕΠΔΥ προτίθεται, δυνάμει του **άρθρου 62(2) του Νόμου** να ολοκληρώσει την επαλήθευση (verification) της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου κατά τη διάρκεια της σύναψης της επιχειρηματικής σχέσης (και όχι πριν), οφείλει να αιτιολογήσει πλήρως την εν λόγω ενέργεια και να καταγράψει την εν λόγω αιτιολογία ως προς τους λόγους για τους οποίους:

- η επαλήθευση (verification) της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου πριν τη σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης θα διέκοπτε την ομαλή διεξαγωγή των εργασιών της, και
- ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός.

Με εκτίμηση,

Δήμητρα Καλογήρου
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς