
ΠΡΟΣ	: Εποπτευόμενους Οργανισμούς <ol style="list-style-type: none">i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιώνii. Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιώνiii. Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑiv. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΣΕΚΑv. Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεωνvi. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΕΕvii. Εσωτερικά διαχειριζόμενους ΟΕΕΠΑΠviii. Εταιρείες αποκλειστικού σκοπού διαχείρισης ΟΕΕΠΑΠix. ΜιΔΟΕΕ του Νόμου 81(I)/2020x. Πάροχοι Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία
ΑΠΟ	: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	: 29 Νοεμβρίου 2022
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ	: Ε535
ΘΕΜΑ	: Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που αφορούν τη διαχείριση της συμμόρφωσης και τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του Λειτουργού Συμμόρφωσης AML/CFT σύμφωνα με το άρθρο 8 και το κεφάλαιο VI της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849

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

Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (η EAT) δημοσίευσε, στις 14 Ιουνίου 2022, τις Κατευθυντήριες Γραμμές ([EBA/GL/2022/05](#)) σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες που αφορούν τη διαχείριση της συμμόρφωσης και τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του Λειτουργού Συμμόρφωσης AML/CFT σύμφωνα με Άρθρο 8 και Κεφάλαιο VI της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (οι 'Κατευθυντήριες Γραμμές'). Η ημερομηνία εφαρμογής των Κατευθυντήριων Γραμμών είναι **η 1η Δεκεμβρίου 2022**.

Οι Κατευθυντήριες Γραμμές συμπληρώνουν και αλληλεπιδρούν με, αλλά δεν αντικαθιστούν, τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές σχετικά με ευρύτερες ρυθμίσεις διακυβέρνησης και ελέγχους καταλληλότητας, όπως προσδιορίζονται παρακάτω:

- EBA guidelines on internal governance under Directive 2013/36/EU ([EBA/GL/2021/05](#)),
- Joint EBA and ESMA guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders ([ESMA35-36-2319](#), [EBA/GL/2021/06](#)),
- ESMA guidelines on certain aspects of the MiFID II compliance function requirements ([ESMA35-36-1946](#)),

- EIOPA guidelines on system of governance ([EIOPA-BoS-14/253 EN](#)),
- EBA guidelines on outsourcing arrangements ([EBA/GL/2019/02](#)),
- EIOPA guidelines on outsourcing to cloud service providers ([EIOPA-BoS-20-002](#)),
- ESMA guidelines on outsourcing to cloud service providers ([ESMA50-157-2403](#)),
- EBA guidelines on cooperation and information exchange between prudential supervisors, AML/CFT supervisors and Financial Intelligence Units under Directive 2013/36/EU ([EBA/GL/2021/15](#)).

Περιληπτικά, οι Κατευθυντήριες Γραμμές θέτουν σαφείς απαιτήσεις για το ρόλο, τα καθήκοντα και τις ευθύνες του Λειτουργού Συμμόρφωσης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ο 'Λειτουργός Συμμόρφωσης AML/CFT') και του διοικητικού οργάνου. Διευκρινίζουν ότι τα πιστωτικά ή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να διορίζουν ένα μέλος του διοικητικού τους οργάνου που θα είναι τελικά υπεύθυνο για την εφαρμογή των υποχρεώσεων AML/CFT και να διευκρινίζουν τα καθήκοντα και τις λειτουργίες αυτού του προσώπου. Περιγράφουν επίσης το ρόλο και τις αρμοδιότητες του Λειτουργού Συμμόρφωσης AML/CFT, όταν το άτομο αυτό διορίζεται από το διοικητικό όργανο σύμφωνα με ποσοτικά κριτήρια. Όταν το πιστωτικό ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα είναι μέρος ενός ομίλου, οι Κατευθυντήριες Γραμμές ορίζουν ότι θα πρέπει να διορίζεται ένας Υπεύθυνος Λειτουργός Συμμόρφωσης AML/CFT για ολόκληρο τον όμιλο και διευκρινίζουν τα καθήκοντα και τις ευθύνες του.

Οι Κατευθυντήριες Γραμμές αναφέρονται στα άρθρα 8, 45 – 62 της [Οδηγίας \(ΕΕ\) 2015/849](#). Για λόγους διευκόλυνσης, η ΕΚΚ σημειώνει τις αντίστοιχες πρόνοιες του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου 2007 (188(I)/2007) (ο 'Νόμος AML/CFT'):

Οδηγία (ΕΕ) 2015/849	Νόμος AML/CFT
Άρθρο 8(1)	Άρθρο 58Α(1)
Άρθρο 8(2)	Άρθρο 58Α(2)
Άρθρο 8(3)	Άρθρο 58
Άρθρο 8(4)(α)	Άρθρο 58(α)(β)(γ)(δ) Άρθρο 58(θ)(ι)(ια) Άρθρο 69(1)(α)
Άρθρο 8(4)(β)	Άρθρο 58Β
Άρθρο 8(5)	Άρθρο 58Γ
Άρθρο 45(1)	Άρθρο 68Α (1) & (2)
Άρθρο 45(2)	Άρθρο 68Α(3)
Άρθρο 45(3)	Άρθρο 68Α(4)
Άρθρο 45(5)	Άρθρο 59(10) Άρθρο 68Α(5)
Άρθρο 45(8)	Άρθρο 49(1)
Άρθρο 45(9)	Άρθρο 70Α
Άρθρο 46(1) (1 ^η παράγραφος)	Άρθρο 58(στ)

	Άρθρο 58(στ)(v)
Άρθρο 46(1) (2 ^η παράγραφος)	Άρθρο 58(η)
Άρθρο 46(1) (3 ^η παράγραφος)	Άρθρο 58
Άρθρο 46(3)	Άρθρο 55(1)(στ)
Άρθρο 46(4)	Άρθρο 58Δ
Άρθρο 48(1)	Άρθρο 59(5)
Άρθρο 48(2)	Άρθρο 59(6Γ)
Άρθρο 48(6)	Άρθρο 59(5)
Άρθρο 48(7)	Άρθρο 59(5)
Άρθρο 48(8)	Άρθρο 59(5)
Άρθρο 49	Άρθρο 56
Άρθρα 51, 52, 53, 54, 55, 56, 57	Άρθρα 54 & 55
Άρθρα 58 (1) & (2)	Άρθρο 59(6)(α)
Άρθρο 58(3)	Άρθρο 59(6)(α)(v)
Άρθρο 58(5)	Άρθρο 59(6)(α4)
Άρθρο 59(1)	Άρθρο 59(6)(α)
Άρθρο 59(2)(α)	Άρθρο 59(6)(α)
Άρθρο 59(2)(β)	Άρθρο 59(6)(α)(i)
Άρθρο 59(2)(γ)	Άρθρο 59(6)(α)(iii)
Άρθρο 59(2)(δ)	Άρθρο 59(6)(α)(iv)
Άρθρο 59(2)(ε)	Άρθρο 59(6)(α)(ii)
Άρθρο 59(3)	Άρθρο 59(6)(α1)
Άρθρα 60(1-3)	Άρθρο 59(6A)
Άρθρο 60(4)	Άρθρο 59(6)(α3)
Άρθρο 60(5)	Άρθρο 59(6)(α2)
Άρθρο 60(6)	Άρθρο 59(6)(α2)
Άρθρα 61(1-3)	Άρθρο 59(6B)

Οι Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 4(2)(iii) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Απευθύνονται επίσης σε πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς όπως αυτά ορίζονται στα άρθρα 3(1) και 3(2) της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, οι οποίοι είναι φορείς του χρηματοπιστωτικού τομέα που αναφέρονται στο άρθρο 4(1α) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι ο Νόμος AML/CFT και συγκεκριμένα τα σχετικά άρθρα του που περιλαμβάνονται στον πιο πάνω Πίνακα εφαρμόζονται σε όλα τα υπόχρεα πρόσωπα, η ΕΚΚ, στο πλαίσιο της κοινής εποπτείας που εφαρμόζει για όλους τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς

σχετικά με τη παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καλεί όλες τις οντότητες κάτω από την εποπτεία της να συμμορφωθούν πλήρως με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της EAT και να είναι σε θέση να εφαρμόσουν σχετικές υγιείς πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες.

Με εκτίμηση,

Δρ. Γιώργος Θεοχαρίδης
Πρόεδρος, Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου