
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	: 16 Ιανουαρίου 2019
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ	: Ε 292
ΘΕΜΑ	: Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων (National Risk Assessment) νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ή ΕΚΚ'), με την παρούσα Εγκύκλιο, επιθυμεί να ενημερώσει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς για τα αποτελέσματα της Εθνικής Αξιολόγησης Κινδύνων (ΕΑΚ') νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας τα οποία έχουν δημοσιευθεί από το Υπουργείο Οικονομικών της Κυπριακής Δημοκρατίας.

Οι κυπριακές αρμόδιες Αρχές, περιλαμβανομένης της ΕΚΚ, διεξήγαγαν την ΕΑΚ νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για τον εντοπισμό, την εκτίμηση, την κατανόηση και τον μετριασμό των κινδύνων, απειλών και ευπαθειών του κυπριακού συστήματος σε θέματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Η ΕΑΚ διεξήχθη στο πλαίσιο συμμόρφωσης με την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849, η οποία καθορίζει τα μέτρα που πρέπει να λάβουν τα Κράτη Μέλη για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και των σχετικών Διεθνών Συστάσεων της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force). Η εν λόγω Οδηγία έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο με τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007 (Νόμος'). (Σχετική με το θέμα είναι η Εγκύκλιος [Ε092](#) της ΕΚΚ).

Η ΕΑΚ πραγματοποιήθηκε, εφαρμόζοντας τη μεθοδολογία της Παγκόσμιας Τράπεζας και αξιοποιώντας την τεχνική της βοήθεια. Η ΕΚΚ συμμετείχε στην ΕΑΚ μαζί με άλλες σχετικές εποπτικές αρχές, τη Μονάδα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης - ΜΟΚΑΣ, αρμόδια Υπουργεία και Τμήματα, δημόσιους φορείς καθώς και ενδιαφερόμενα μέρη του ιδιωτικού τομέα.

Με την ολοκλήρωση της ΕΑΚ και κατόπιν εισήγησης της Συμβουλευτικής Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (Συμβουλευτική Αρχή), το Υπουργικό Συμβούλιο αποφάσισε τη δημοσίευση συνοπτικής Έκθεσης για την Εθνική Αξιολόγηση Κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (‘η Έκθεση’). Η εν λόγω Έκθεση έχει δημοσιευθεί στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Οικονομικών στον ακόλουθο σύνδεσμο:

[Συνοπτική Έκθεση Εθνικής Αξιολόγησης Κινδύνων](#)

Σκοπός της δημοσίευσης της Έκθεσης είναι η ενημέρωση όλων των ενδιαφερόμενων φορέων, περιλαμβανομένων των Εποπτευόμενων Οργανισμών, για τις σημαντικότερες εθνικές απειλές (threats) και ευπάθειες (vulnerabilities) που έχουν αναδειχθεί σε σχέση με την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Συγκεκριμένα, μέσω της ΕΑΚ, παρέχεται στους Εποπτευόμενους Οργανισμούς κατάλληλη πληροφόρηση, όπως προβλέπεται και από το άρθρο 57(β1)(ν) του Νόμου, ώστε να τους διευκολύνει να πραγματοποιήσουν τις δικές τους εκτιμήσεις κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Ειδικότερα, τα αποτελέσματα της ΕΑΚ αποτελούν σημαντική πηγή πληροφοριών, τα οποία οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί οφείλουν να εξετάζουν κατά τον εντοπισμό και εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που διατρέχουν, σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 58Α του Νόμου. Στο ίδιο πνεύμα κινούνται και οι *‘Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με την απλουστευμένη και την αυξημένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να εξετάζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί κατά την εκτίμηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις και τις περιστασιακές συναλλαγές (‘Κατευθυντήριες Γραμμές’)*, για τις οποίες έχει εκδοθεί και η σχετική Εγκύκλιος [E276](#) της ΕΚΚ. Συγκεκριμένα οι Κατευθυντήριες Γραμμές αναφέρουν τα ακόλουθα:

‘Εντοπισμός του κινδύνου Ξεπλύματος Χρήματος/Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ)

13. Κατά τον εντοπισμό των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ που συνδέονται με επιχειρηματική σχέση ή περιστασιακή συναλλαγή, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να εξετάζουν τους συναφείς παράγοντες κινδύνου, μεταξύ άλλων την ταυτότητα του πελάτη τους, τις χώρες ή τις γεωγραφικές περιοχές στις οποίες δραστηριοποιείται, τα συγκεκριμένα προϊόντα και τις συγκεκριμένες υπηρεσίες και συναλλαγές που ζητεί ο πελάτης, καθώς και τους διαύλους που χρησιμοποιεί η επιχείρηση για την παροχή των εν λόγω προϊόντων, υπηρεσιών και συναλλαγών.

Πηγές πληροφοριών

14. Όπου είναι δυνατόν, οι πληροφορίες σχετικά με τους εν λόγω παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ θα πρέπει να προέρχονται από ευρύ φάσμα πηγών, στις οποίες η πρόσβαση αποκτάται είτε μεμονωμένα είτε μέσω εμπορικών διαθέσιμων εργαλείων ή βάσεων δεδομένων που συγκεντρώνουν πληροφορίες από διάφορες πηγές. Οι επιχειρήσεις θα πρέπει να προσδιορίζουν το είδος και το πλήθος των πηγών ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου.

15. Οι επιχειρήσεις θα πρέπει να εξετάζουν πάντα τις ακόλουθες πηγές πληροφοριών:

- την υπερεθνική εκτίμηση κινδύνου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,
- τις πληροφορίες από την κυβέρνηση, όπως οι εθνικές εκτιμήσεις κινδύνου, οι δηλώσεις πολιτικής και οι προειδοποιητικές επισημάνσεις, καθώς και τις αιτιολογικές εκθέσεις της συναφούς νομοθεσίας [...]

Ως εκ τούτου, η ΕΚΚ αναμένει από όλους τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς να μελετήσουν δεόντως την Έκθεση, καθώς το περιεχόμενό της θα πρέπει να ληφθεί υπόψη κατά τη διαδικασία αξιολόγησης κινδύνων ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, βελτιώνοντας έτσι την αποτελεσματικότητα των μέτρων και διαδικασιών που λαμβάνουν.

Τα αποτελέσματα της ΕΑΚ, τα οποία έχουν περιληφθεί στην Έκθεση, αποτέλεσαν τη βάση καταρτισμού Σχεδίου Δράσης (Action Plan) το οποίο περιλαμβάνει μέτρα/δράσεις για διόρθωση των ευπαθειών (vulnerabilities) που έχουν εντοπιστεί και αναφέρονται στην Έκθεση. Η εφαρμογή των εν λόγω μέτρων/δράσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές για αντιμετώπιση των ευπαθειών που έχουν εντοπιστεί έχει ήδη ξεκινήσει και οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί θα ενημερωθούν μέσω σχετικών Εγκυκλίων.

Η ΕΚΚ, παραμένει δεσμευμένη για τη λήψη όλων των απαραίτητων μέτρων και διαδικασιών για την αντιμετώπιση των ευπαθειών που καταγράφονται στην Έκθεση, για την ελαχιστοποίηση των απειλών, κινδύνων και ευπαθειών στους τομείς που εποπτεύει, σε θέματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Με εκτίμηση

Δήμητρα Καλογήρου

Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου