
ΠΡΟΣ	: Εποπτευόμενους Οργανισμούς <ul 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(Ι)/2020x. Πάροχοι Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία
ΑΠΟ	: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	: 06 Ιουνίου 2023
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ	: Ε577
ΘΕΜΑ	: Δημόσιο Έγγραφο Διαβούλευσης της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (η 'ΕΑΤ') σχετικά με τροποποιήσεις των Κατευθυντήριων Γραμμών της ΕΑΤ που αφορούν τους παράγοντες κινδύνου της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ώστε να συμπεριληφθούν οι πάροχοι υπηρεσιών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία

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

Στις 31 Μαΐου 2023, η ΕΑΤ ξεκίνησε [δημόσια διαβούλευση](#) σχετικά με τροποποιήσεις στις [Κατευθυντήριες Γραμμές για τους παράγοντες κινδύνου για το ξέπλυμα χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας \(ML/TF\)](#) (οι 'Κατευθυντήριες Γραμμές'). Οι προτεινόμενες αλλαγές επεκτείνουν το πεδίο εφαρμογής αυτών των Κατευθυντήριων Γραμμών σε παρόχους υπηρεσιών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία (οι 'ΠΥΚΣ').

Οι ΠΥΚΣ καθώς και άλλα πιστωτικά και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εκτίθενται σε κινδύνους ML/TF. Για τους ΠΥΚΣ, αυτοί οι κίνδυνοι μπορούν να αυξηθούν, για παράδειγμα, λόγω της χρήσης καινοτόμων τεχνολογιών και των άμεσων μεταφορών κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων σε όλο τον κόσμο. Ως εκ τούτου, η ΕΑΤ προτείνει να τροποποιηθούν οι [Κατευθυντήριες Γραμμές της για τους παράγοντες κινδύνου ML/TF](#) ώστε να τεθούν κοινές, ρυθμιστικές προσδοκίες για τα βήματα που

πρέπει να λάβουν οι ΠΥΚΣ για τον εντοπισμό και τον μετριασμό αυτών των κινδύνων αποτελεσματικά.

Οι τροποποιήσεις εισάγουν νέες κατευθυντήριες γραμμές ανά τομέα για τους ΠΥΚΣ, οι οποίες υπογραμμίζουν παράγοντες που μπορεί να υποδηλώνουν την έκθεση των ΠΥΚΣ στον υψηλότερο ή χαμηλότερο κίνδυνο ML/TF. Οι ΠΥΚΣ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη αυτούς τους παράγοντες κατά τη διεξαγωγή των αξιολογήσεων κινδύνου ML/TF της επιχείρησής τους και των πελατών τους στην αρχή και κατά τη διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης. Οι Κατευθυντήριες Γραμμές εξηγούν επίσης πώς πρέπει να προσαρμόσουν τη δέουσα επιμέλεια πελατών (CDD) σύμφωνα με αυτούς τους κινδύνους. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν καθοδήγηση σε άλλα πιστωτικά και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σχετικά με τους κινδύνους που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με ένα ΠΥΚΣ ή όταν με άλλο τρόπο εκτίθενται σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία.

Οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί μπορούν να απαντήσουν στην προαναφερθείσα δημόσια διαβούλευση υποβάλλοντας τα σχόλιά τους μέσω της [σελίδας διαβούλευσης της EAT](#). Η προθεσμία για την υποβολή σχολίων είναι η 31^η Αυγούστου 2023.

Η ΕΚΚ ενθαρρύνει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς να ανταποκριθούν στο έγγραφο διαβούλευσης.

Με εκτίμηση,

Δρ Γιώργος Θεοχαρίδης
Πρόεδρος, Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου