

---

ΠΡΟΣ	: i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ii. Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ iii. Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων iv. Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών
ΑΠΟ	: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	: Επανεκδίδεται στις 18 Δεκεμβρίου 2014
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ	: Ε033 (Προηγούμενως είχε εκδοθεί ως ΕΓ144-2014-33)
ΘΕΜΑ	: Περιεχόμενο Ετήσιας Έκθεσης Λειτουργού Συμμόρφωσης για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

---

Σε συνέχεια της προηγούμενης εγκυκλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (‘η Επιτροπή’) με αριθμό ΕΓ144-2014-25 με θέμα ‘Ευρήματα επιτόπιων ελέγχων - Ετήσια Έκθεση Λειτουργού Συμμόρφωσης για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας – Ευθύνες προσώπων και διοικητικές κυρώσεις’, η Επιτροπή ενημερώνει τις Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, τις Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ, τους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων και τις Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών (‘οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί’) για τα ακόλουθα:

1. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης για θέματα παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (‘ο Λειτουργός Συμμόρφωσης’) του Εποπτευόμενου Οργανισμού οφείλει, σύμφωνα με την παράγραφο 9(1)(ιη) και 10 της Οδηγίας ΟΔ144-2007-08 του 2012 της Επιτροπής για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (‘η Οδηγία’), να ετοιμάζει ετήσια έκθεση (‘η Ετήσια Έκθεση’), η οποία αποτελεί **σημαντικό εργαλείο αξιολόγησης του βαθμού συμμόρφωσης του Εποπτευόμενου Οργανισμού** με τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει του Νόμου και της Οδηγίας.

**Στόχος της Ετήσιας Έκθεσης είναι να πληροφορηθεί το διοικητικό συμβούλιο του Εποπτευόμενου Οργανισμού για την αποτελεσματικότητα** της πολιτικής, των πρακτικών, μέτρων, διαδικασιών και ελέγχων που εφαρμόζονται από αυτόν για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και για τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν για βελτίωση ή διόρθωση τυχόν αδυναμιών, θέτοντας χρονοδιάγραμμα υλοποίησής τους.

2. Η παράγραφος 10(4) της Οδηγίας καθορίζει τα θέματα που πρέπει να περιέχει, **κατ’ ελάχιστον**, μια Ετήσια Έκθεση.

3. Η Επιτροπή αναμένει ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης του Εποπτευόμενου Οργανισμού, κατά την ετοιμασία της Ετήσιας Έκθεσης θα περιλάβει σε αυτήν, κατ' ελάχιστον, όλα τα θέματα της παραγράφου 10(4) της Οδηγίας, τα οποία επεξηγούνται αναλυτικά στο Παράρτημα 1.
4. Η Ετήσια Έκθεση πρέπει να ετοιμάζεται ξεχωριστά και να μην αποτελεί μέρος άλλης έκθεσης που υποχρεούται να ετοιμάζει ο Εποπτευόμενος Οργανισμός (πχ έκθεση λειτουργίας συμμόρφωσης των ΚΕΠΕΥ για θέματα νομοθεσίας).
5. Σε περίπτωση που η Ετήσια Έκθεση δεν περιέχει, κατ' ελάχιστον, τα θέματα της παραγράφου 10(4) της Οδηγίας, δεν δύναται να θεωρηθεί ότι συμμορφώνεται με την εν λόγω παράγραφο. Συνεπώς, τόσο ο Εποπτευόμενος Οργανισμός όσο και το διοικητικό συμβούλιο και ο Λειτουργός Συμμόρφωσης του Εποπτευόμενου Οργανισμού υπόκεινται στις διοικητικές κυρώσεις που προβλέπει η σχετική Νομοθεσία.
6. Η Επιτροπή αναμένει από τους Λειτουργούς Συμμόρφωσης να λαμβάνουν σοβαρά υπόψη, κατά την ετοιμασία της Ετήσιας Έκθεσης τους, τόσο τις πρόνοιες της παραγράφου 10(4) της Οδηγίας όσο και της παρούσας Εγκυκλίου.

Με εκτίμηση

Δήμητρα Καλογήρου  
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

**Περιεχόμενο Ετήσιας Έκθεσης**

[παράγραφος 10(4) της Οδηγίας]

1. Θεσμικό πλαίσιο και πληροφορίες από σχετικούς διεθνείς οργανισμούς (παράγραφος 10(4)(α) της Οδηγίας)
  - i. Αναφορά σε αλλαγές ή σε επικείμενες αλλαγές (αν είναι ήδη γνωστές) του θεσμικού πλαισίου αναφορικά με την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως:
    - Στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, ως εκάστοτε ισχύει ('ο Νόμος').
    - Στις σχετικές Οδηγίες της Επιτροπής.
    - Στις σχετικές εγκυκλίους της Επιτροπής.
  - ii. Αναφορά σε σχετικά στοιχεία, πληροφορίες, εκθέσεις από διεθνείς οργανισμούς (FATF, Moneyval, IMF, Council of the European Union, UN κλπ) που έχουν ληφθεί υπόψη στα μέτρα και διαδικασίες που εφαρμόζει ο Εποπτευόμενος Οργανισμός για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
  - iii. Συγκεκριμένα μέτρα και διαδικασίες που έχουν ληφθεί/υιοθετηθεί σχετικά με τα σημεία i και ii, ανωτέρω.
  - iv. Εισηγήσεις για λήψη περαιτέρω μέτρων και εφαρμογή περαιτέρω διαδικασιών στην περίπτωση οποιοδήποτε αδυναμιών ή παραλείψεων σε σχέση με τα σημεία i και ii ανωτέρω, θέτοντας χρονοδιάγραμμα υλοποίησης τους.
2. Έλεγχοι και επιθεωρήσεις του Λειτουργού Συμμόρφωσης (παράγραφος 10(4)(β) της Οδηγίας)
  - i. Αναλυτική αναφορά στους ελέγχους και επιθεωρήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί από το Λειτουργό Συμμόρφωσης για να διαπιστωθεί ο βαθμός συμμόρφωσης του Εποπτευόμενου Οργανισμού με την πολιτική, τις πρακτικές, τα μέτρα, τις διαδικασίες και τους ελέγχους που εφαρμόζει για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Συγκεκριμένη αναφορά στο περιεχόμενο και στη μέθοδο/ τρόπο διεξαγωγής των ελέγχων και επιθεωρήσεων, που αφορούν κατ' ελάχιστο τους ακόλουθους τομείς:
    - Πληρότητα περιεχομένου του εγχειριδίου διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων σε σχέση με την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
    - Εφαρμογή της πολιτικής αποδοχής πελατών.
    - Δημιουργία και περιεχόμενο οικονομικού πορτραίτου.
    - Αναγνώριση ύποπτων συναλλαγών, διαδικασία εσωτερικής αναφοράς υποψιών και εξωτερικής αναφοράς προς τη ΜΟΚΑΣ.
    - Προσδιορισμό ταυτότητας και απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας χαμηλού κινδύνου πελατών.
    - Προσδιορισμό ταυτότητας και μέτρα δέουσας επιμέλειας κανονικού κινδύνου πελατών.
    - Προσδιορισμό ταυτότητας και αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας υψηλού κινδύνου πελατών.
    - Χρονικό σημείο προσδιορισμού ταυτότητας πελατών.

- Αποδοχή στοιχείων ταυτότητας πελατών που έχουν εξακριβωθεί από τρίτο πρόσωπο.
  - Διαρκή παρακολούθηση λογαριασμών και συναλλαγών πελατών.
  - Τήρηση αρχείου.
  - Εφαρμογή μέτρων και διαδικασιών βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου.
  - Διαδικασίες εφαρμογής των οικονομικών κυρώσεων από τα Ηνωμένα Έθνη και την Ευρωπαϊκή Ένωση.
  - Μέτρα και διαδικασίες για τη συμμόρφωση των υποκαταστημάτων και θυγατρικών επιχειρήσεων του Εποπτευόμενου Οργανισμού, που λειτουργούν εκτός Ε.Ο.Χ.
  - Εκπαίδευση και επιμόρφωση προσωπικού.
- ii. Συγκεκριμένα αποτελέσματα των ελέγχων και επιθεωρήσεων του σημείου i ανωτέρω, αναφέροντας τις σημαντικές ελλείψεις και αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί στην πολιτική, στις πρακτικές, μέτρα, διαδικασίες και ελέγχους που εφαρμόζει ο Εποπτευόμενος Οργανισμός για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Σχετικά, επισημαίνεται η σοβαρότητα των παραλείψεων ή αδυναμιών, οι κίνδυνοι που συνεπάγονται καθώς και οι ενέργειες που έχουν γίνει και εισηγήσεις για λήψη διορθωτικών μέτρων έτσι ώστε να βελτιωθεί η κατάσταση, θέτοντας χρονοδιάγραμμα υλοποίησης τους.

### 3. Εσωτερική αναφορά (παράγραφος 10(4)(γ) της Οδηγίας)

- i. Αριθμός Εσωτερικών Εκθέσεων Αναφοράς Υποψιών που υποβλήθηκαν από υπαλλήλους του Εποπτευόμενου Οργανισμού προς το Λειτουργό Συμμόρφωσης, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 9(1)(ε) της Οδηγίας και σύγκριση με αυτές του προηγούμενου έτους.
- ii. Αριθμός Εσωτερικών Εκθέσεων Αναφοράς Υποψιών που δεν έχουν προωθηθεί στη ΜΟΚΑΣ και σύγκριση με αυτές του προηγούμενου έτους.
- iii. Γεγονότα που έχουν συμβάλει στην αύξηση/μείωση των Εσωτερικών Εκθέσεων Αναφοράς Υποψιών καθώς και σημαντικές τάσεις που έχουν παρατηρηθεί.

### 4. Εξωτερική αναφορά (παράγραφος 10(4)(δ) της Οδηγίας)

- i. Πληροφορίες για υποθέσεις που σχετίζονται με το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και για τις οποίες δεν έγινε οποιαδήποτε αναφορά.
- ii. Αριθμός Εκθέσεων του Λειτουργού συμμόρφωσης προς τη ΜΟΚΑΣ, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 9(1)(ζ) της Οδηγίας, σύγκριση με αυτές του προηγούμενου έτους, συνοπτικά στοιχεία / πληροφορίες για τους κύριους λόγους των υποψιών καθώς και σημαντικές τάσεις που έχουν παρατηρηθεί.
- iii. Στοιχεία για την ανταπόκριση/σχόλια από την ΜΟΚΑΣ σχετικά με τις Εκθέσεις Αναφοράς που έχουν υποβληθεί σε αυτήν.

### 5. Καταθέσεις πελατών σε μετρητά (παράγραφος 10(4)(στ) της Οδηγίας)

- i. Αναφορά σε ετήσια βάση στο σύνολο των καταθέσεων πελατών σε μετρητά, τόσο σε ευρώ όσο και σε ξένο συνάλλαγμα πάνω από το καθορισμένο όριο των €10.000 (όπως έχουν αναφερθεί στη Μηνιαία Προληπτική Κατάσταση της παραγράφου 11 της Οδηγίας) και συγκριτικά στοιχεία για τον προηγούμενο χρόνο.
- ii. Γεγονότα που έχουν συμβάλει στην αύξηση των καταθέσεων πελατών σε μετρητά καθώς και σημαντικές τάσεις που έχουν παρατηρηθεί.

- iii. Αναφορά στις ενέργειες του Εποπτευόμενου Οργανισμού στις περιπτώσεις καταθέσεων πελατών σε μετρητά (π.χ. τρόπος/μέθοδος αναγνώρισης και διερεύνησης, καταγραφή της διερεύνησης στο φάκελο του πελάτη, αποτέλεσμα της διερεύνησης και ενδεχόμενη λήψη μέτρων).
- iv. Εισηγήσεις για λήψη περαιτέρω μέτρων και εφαρμογή περαιτέρω διαδικασιών στην περίπτωση παραλείψεων ή αδυναμιών, σε σχέση με το σημείο iii ανωτέρω, θέτοντας χρονοδιάγραμμα υλοποίησής τους.

6. Υψηλού κινδύνου πελάτες (παράγραφος 10(4)(ζ) της Οδηγίας)

- i. Πληροφορίες για την πολιτική, τα μέτρα, τις πρακτικές, διαδικασίες και ελέγχους που εφαρμόζει ο Εποπτευόμενος Οργανισμός για όλους τους τύπους πελατών υψηλού κινδύνου (πχ συγκεκριμένα αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας και λεπτομέρειες διαρκής παρακολούθησης λογαριασμών και συναλλαγών για ΠΕΠ).
- ii. Αριθμός, χώρα προέλευσης και τύπος πελατών υψηλού κινδύνου με τους οποίους διατηρείται επιχειρηματική σχέση ή για τους οποίους διενεργήθηκε μεμονωμένη συναλλαγή και συγκριτικά στοιχεία για τον προηγούμενο χρόνο.

7. Διαρκής παρακολούθηση λογαριασμών και συναλλαγών πελατών (παράγραφος 10(4)(η) της Οδηγίας)

- i. Λαμβάνοντας υπόψη τα άρθρα 58(ε) και 61(1)(δ) του Νόμου και την παράγραφο 26 της Οδηγίας, αναφορά επαρκών πληροφοριών για τα συστήματα και τις διαδικασίες που εφαρμόζει ο Εποπτευόμενος Οργανισμός για τη διαρκή παρακολούθηση των λογαριασμών των πελατών (πχ επικαιροποίηση οικονομικού πορτραίτου και στοιχείων προσδιορισμού ταυτότητας πελατών) και τη διαρκή παρακολούθηση των συναλλαγών των πελατών (συμπεριλαμβανομένου της πηγής των κεφαλαίων) έναντι των στοιχείων που τηρούνται στο οικονομικό τους πορτραίτο. Μεταξύ άλλων αναφορά στα ακόλουθα:
  - Ανάλυση του τρόπου/μεθόδου (αυτοματοποιημένη ή μη αυτοματοποιημένη) της παρακολούθησης των λογαριασμών και συναλλαγών πελατών.
  - Λεπτομέρειες για ενδεχόμενη διαφοροποίηση της παρακολούθησης των λογαριασμών και συναλλαγών πελατών, σύμφωνα με την κατηγοριοποίηση του πελάτη βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου.
  - Λεπτομέρειες του χρονικού σημείου παρακολούθησης των λογαριασμών και συναλλαγών πελατών (π.χ. σε πραγματικό χρόνο ή μετά την ολοκλήρωση ενός γεγονότος).
  - Λεπτομέρειες του τρόπου/μεθόδου της τεκμηρίωσης της παρακολούθησης των λογαριασμών και συναλλαγών πελατών (π.χ. ετοιμασία σημειώματος που περιγράφονται όλες οι σχετικές ενέργειες και καταχώρηση στο φάκελο του πελάτη).
- ii. Αποτελέσματα της διαρκής παρακολούθησης των λογαριασμών και συναλλαγών πελατών κατά τη διάρκεια του έτους (π.χ. αναγνώριση αριθμού ύποπτων συναλλαγών, επικαιροποίηση αριθμού λογαριασμών πελατών, εσωτερική αναφορά ή αναφορά στη ΜΟΚΑΣ).

8. Υποκαταστήματα και θυγατρικές επιχειρήσεις εκτός Ε.Ο.Χ. (παράγραφος 10(4)(θ) της Οδηγίας)

- i. Στοιχεία των υποκαταστημάτων και θυγατρικών επιχειρήσεων του Εποπτευόμενου Οργανισμού, που λειτουργούν εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.).
- ii. Λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 68Α του Νόμου, τα μέτρα που λήφθηκαν και οι διαδικασίες που εφαρμόστηκαν για τη συμμόρφωση των υποκαταστημάτων και θυγατρικών επιχειρήσεων του Εποπτευόμενου Οργανισμού, που λειτουργούν εκτός Ε.Ο.Χ.

9. Επικοινωνία, Εκπαίδευση και Επιμόρφωση Προσωπικού (παράγραφοι 10(4)(ε),(ι),(ια),(ιβ),(ιγ) της Οδηγίας)

- i. Αναφορά σε συγκεκριμένα θέματα/περιπτώσεις, ερωτήματα/διευκρινίσεις και οποιασδήποτε άλλης μορφής επικοινωνίας με το προσωπικό και τα συγκεκριμένα αποτελέσματα που έχουν προκύψει από τη σχετική επικοινωνία.
- ii. Λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες του άρθρου 58(στ)(η) του Νόμου, πληροφορίες αναφορικά με τα εκπαιδευτικά σεμινάρια/διαλέξεις που παρακολούθησε ο Λειτουργός Συμμόρφωσης και το υπόλοιπο προσωπικό του Εποπτευόμενου Οργανισμού κατά τη διάρκεια του έτους:
  - Περιληπτικά στοιχεία για το πρόγραμμα/περιεχόμενο των εκπαιδευτικών σεμιναρίων/διαλέξεων.
  - Αριθμός και διάρκεια των διαλέξεων/σεμιναρίων.
  - Αριθμός και θέση των υπαλλήλων που συμμετείχαν στα εκπαιδευτικά σεμινάρια/διαλέξεις.
  - Αριθμός και θέση των υπαλλήλων των υπαλλήλων που δεν συμμετείχαν στα εκπαιδευτικά σεμινάρια/διαλέξεις και τα καθήκοντα τους είναι σχετικά με την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Πληροφορίες για τους λόγους της μη συμμετοχής.
  - Ονόματα και προσόντα των εκπαιδευτών.
  - Κατά πόσον η διάλεξη/σεμινάριο ετοιμάστηκε εσωτερικά ή προσφέρθηκε από εξωτερικό οργανισμό ή συμβούλους.
  - Πληροφορίες για το επιμορφωτικό υλικό που έχει παραδοθεί.
- iii. Πληροφορίες για το συγκεκριμένο τρόπο/μέθοδο με τον οποία έχει αξιολογηθεί η επάρκεια της επιμόρφωσης και εκπαίδευσης του προσωπικού καθώς και να αναφερθούν τα αποτελέσματα της.
- iv. Λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες του άρθρου 58(στ)(η) του Νόμου και τα αποτελέσματα του σημείου iii ανωτέρω, πληροφορίες αναφορικά με το εκπαιδευτικό πρόγραμμα που προτείνεται να παρακολουθήσει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης και το υπόλοιπο προσωπικό του Εποπτευόμενου Οργανισμού τον επόμενο χρόνο:
  - Περιληπτικά στοιχεία για το πρόγραμμα/περιεχόμενο των εκπαιδευτικών σεμιναρίων/διαλέξεων.
  - Αριθμός και διάρκεια των διαλέξεων/σεμιναρίων.
  - Αριθμός και θέση των υπαλλήλων που θα συμμετέχουν στα εκπαιδευτικά σεμινάρια/διαλέξεις.
  - Αριθμός και θέση των υπαλλήλων των υπαλλήλων που δεν θα συμμετέχουν στα εκπαιδευτικά σεμινάρια/διαλέξεις και τα καθήκοντα τους σχετικά με την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Πληροφορίες για τους λόγους της μη συμμετοχής.



- Ονόματα και προσόντα των εκπαιδευτών.
- Κατά πόσον η διάλεξη/σεμινάριο θα ετοιμαστεί εσωτερικά ή θα προσφερθεί από εξωτερικό οργανισμό ή συμβούλους.

10. Τμήμα Λειτουργού Συμμόρφωσης (παράγραφος 10(4)(ιδ) της Οδηγίας)

- i. Όνομα, τοποθεσία (πχ Κύπρος) και ημερομηνία εργοδότησης του Λειτουργού Συμμόρφωσης και των βοηθών Λειτουργού Συμμόρφωσης (αν υπάρχουν) και στοιχεία σε περίπτωση που η λειτουργία του τμήματος του Λειτουργού Συμμόρφωσης έχει ανατεθεί σε τρίτο.
- ii. Θέση/ιεραρχία και γραμμές αναφοράς του Λειτουργού Συμμόρφωσης μέσα στην οργανωτική δομή του Εποπτευόμενου Οργανισμού (επισύναψη οργανωτικού διαγράμματος).
- iii. Αρμοδιότητες του Λειτουργού Συμμόρφωσης και των βοηθών Λειτουργού Συμμόρφωσης.
- iv. Τομείς/περιπτώσεις στις οποίες ο Λειτουργός Συμμόρφωσης δεν είχε πλήρη και έγκαιρη πρόσβαση σε πληροφορίες, στοιχεία και έγγραφα τα οποία θα τον βοηθούσαν στην εκτέλεση των αρμοδιοτήτων του.
- v. Εισηγήσεις και χρονοδιάγραμμα υλοποίησης τους, για τυχόν επιπρόσθετες ανάγκες σε ανθρώπινο δυναμικό και τεχνικό εξοπλισμό με σκοπό την ενίσχυση των μέτρων και διαδικασιών για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.