
Προς : Εποπτευόμενους Οργανισμούς -

- (i) Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ('ΚΕΠΕΥ')
- (ii) Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών ('ΕΠΔΥ')
- (iii) Εσωτερικά διαχειριζόμενους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες ('ΟΣΕΚΑ')
- (iv) Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες ('ΕΔ ΟΣΕΚΑ')
- (v) Εσωτερικά διαχειριζόμενους Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων ('ΟΕΕ')
- (vi) Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων ('ΔΟΕΕ')
- (vii) Εσωτερικά διαχειριζόμενους Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων Περιορισμένου Αριθμού Προσώπων ('ΟΕΕΠΑΠ')
- (viii) Εταιρείες αποκλειστικού σκοπού διαχείρισης ΟΕΕΠΑΠ ('ΕΔ ΟΕΕΠΑΠ')

Από : Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου

Ημερομηνία : 12 Αυγούστου 2021

Εγκύκλιος : Ε465

Θέμα : Αναθεωρημένες Κατευθυντήριες Γραμμές για τους παράγοντες κινδύνου σε θέματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ('ΕΚΚ') με την παρούσα Εγκύκλιο και σε συνέχεια των Εγκυκλίων [Ε276](#) και [Ε219](#), επιθυμεί να υπενθυμίσει στους Εποπτευόμενους Οργανισμούς τις Αναθεωρημένες Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) σε σχέση με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη. Ειδικότερα, επισύρει την προσοχή στους παράγοντες που 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 ('[Αναθεωρημένες Κατευθυντήριες Γραμμές](#)'), σύμφωνα με το άρθρο 17 και το άρθρο 18 (4) της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

Οι Αναθεωρημένες Κατευθυντήριες Γραμμές λαμβάνουν υπόψη τις αλλαγές στο ευρωπαϊκό νομικό πλαίσιο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και τους νέους κινδύνους που αναφύονται, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που έχουν εντοπιστεί στις αναθεωρήσεις εφαρμογής της ΕΑΤ και στην Κοινή Γνώμη (Joint Opinion) της επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΕΑ). Οι Αναθεωρημένες Κατευθυντήριες Γραμμές περιλαμβάνουν νέες που

αφορούν τις εκτιμήσεις κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης τρομοκρατίας, τη δέουσα επιμέλεια πελατών για τους πραγματικούς δικαιούχους και τη συμμόρφωση με τις διατάξεις για ενισχυμένη δέουσα επιμέλεια πελατών που σχετίζονται με τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου. Επίσης, οι εν λόγω Κατευθυντήριες Γραμμές ενσωματώνουν νέες τομεακές κατευθυντήριες γραμμές για ρυθμιζόμενες πλατφόρμες συμμετοχικής χρηματοδότηση (crowdfunding), για την παροχή υπηρεσιών εταιρικής χρηματοδότησης, τους παρόχους υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών (ΠΥΕΠ) και τους παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού (ΠΥΠΛ) και επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες ανταλλακτηρίων συναλλάγματος.

Οι Αναθεωρημένες Κατευθυντήριες Γραμμές θα τεθούν σε εφαρμογή στις 26 Οκτωβρίου 2021. Με την εφαρμογή τους, οι αρχικές κατευθυντήριες γραμμές για τους παράγοντες κινδύνου (JC/2017/37) θα καταργηθούν.

Οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί οφείλουν να εφαρμόζουν τις Κατευθυντήριες Γραμμές για τη συμμόρφωσή τους με τις πρόνοιες των Άρθρων 58, 58Α, 61(2), 62(2), 63, 64, 66(2Α) των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007-2021.

Η ΕΚΚ αναμένει ότι οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί θα συμμορφώνονται πλήρως με τις εν λόγω Κατευθυντήριες Γραμμές και θα είναι σε θέση να αποδείξουν ότι οι πολιτικές, έλεγχοι και διαδικασίες που εφαρμόζουν είναι κατάλληλες σε σχέση με τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που έχουν εντοπιστεί.

Με εκτίμηση,

Δήμητρα Καλογήρου,
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου