

-
- Προς :** Εποπτευόμενοι Οργανισμοί
- i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών**
 - ii. Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών**
 - iii. Ανοικτού Τύπου Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων**
 - iv. Διαχειριστές Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων**
 - v. Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων**
 - vi. Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων**
 - vii. Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων Περιορισμένου Αριθμού Προσώπων**
- Από :** Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου
- Ημερομηνία :** 31 Μαρτίου 2017
- Εγκύκλιος :** Ε 197
- Θέμα :** Κοινή Γνώμη (Joint Opinion) της επιτροπής των ΕΕΑ σχετικά με τους κινδύνους της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που επηρεάζουν τον χρηματοπιστωτικό τομέα της Ευρωπαϊκής Ένωσης
-

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (‘η ΕΚΚ’) επιθυμεί, με την παρούσα εγκύκλιο, να ενημερώσει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς για τα ακόλουθα:

1. Σύμφωνα με το άρθρο 6(5) της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (4η Ευρωπαϊκή Οδηγία κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες) οι τρεις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, ΕΑΤ, ΕΑΑΕΣ και ΕΑΚΚΑ (οι ‘ΕΕΑ’), μέσω της κοινής επιτροπής τους, εκδίδουν γνώμη κάθε δύο χρόνια σχετικά με τους κινδύνους της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που επηρεάζουν τον χρηματοπιστωτικό τομέα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
2. Στις 20 Φεβρουαρίου 2017, οι ΕΕΑ εξέδωσαν κοινή γνώμη (‘η Κοινή Γνώμη’) η οποία απευθύνεται προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με τους κινδύνους της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που επηρεάζουν τον χρηματοπιστωτικό τομέα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η Κοινή Γνώμη θα συμβάλει στις εργασίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με την αξιολόγηση των σχετικών κινδύνων σε υπερεθνικό επίπεδο (supranational risk assessment) καθώς και στις εργασίες των ΕΕΑ ενισχύοντας τη σύγκλιση των εποπτικών αρχών στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

3. Σύμφωνα με την Κοινή Γνώμη, διαπιστώνεται ότι υπάρχουν προβλήματα σε βασικούς τομείς που αφορούν, για παράδειγμα, την κατανόηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τους εποπτευόμενους οργανισμούς στους οποίους είναι εκτεθειμένοι καθώς και την αποτελεσματική εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας και διαδικασιών των πελάτων. Επίσης, η Κοινή Γνώμη επισημαίνει τις δυσκολίες που προκύπτουν και συνδέονται με την έλλειψη άμεσης πρόσβασης σε πληροφορίες που δύναται να βοηθήσουν τους εποπτευόμενους οργανισμούς στον εντοπισμό και αποτροπή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας καθώς και σημαντικές διαφορές ως προς τον τρόπο εκτέλεσης των καθηκόντων των εποπτικών αρχών.
4. Συγκεκριμένα, οι ΕΕΑ θεωρούν ότι κατά το χρόνο σύνταξης της εν λόγω Κοινής Γνώμης, ο χρηματοπιστωτικός τομέας της Ευρωπαϊκής Ένωσης είναι εκτεθειμένος σε κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που απορρέουν, μεταξύ άλλων, από:

(α) μη αποτελεσματική εφαρμογή από τους εποπτευόμενους οργανισμούς, συστημάτων, διαδικασιών και ελέγχων κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, με αποτέλεσμα οι εποπτευόμενοι οργανισμοί να είναι ευάλωτοι ως προς την εκμετάλλευσή τους από εγκληματίες.

(β) εποπτευόμενους οργανισμούς που εκμεταλλεύονται σημαντικές διαφορές μεταξύ των κρατών μελών, όσον αφορά το ρυθμιστικό πλαίσιο και την εποπτεία σε θέματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, για σκοπούς αδειοδότησης σε κράτη μέλη των οποίων το ρυθμιστικό πλαίσιο θεωρείται λιγότερο απαιτητικό, με σκοπό τις διασυνοριακές υπηρεσίες ('passporting services') σε άλλα κράτη μέλη.

(γ) την έλλειψη πρόσβασης σε πληροφορίες που αφορούν ύποπτους τρομοκρατίας με αποτέλεσμα την υπονόμευση των προσπαθειών για χαλιναγώγηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(δ) συναλλαγές υψηλού κινδύνου που διεξάγονται μέσω άλλων υπόγειων οδών, καθώς οι εποπτευόμενοι οργανισμοί δεν παρέχουν υπηρεσίες σε λιγότερο επικερδείς πελάτες που συνδέονται με υψηλότερο κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

5. Σύμφωνα με τις ΕΕΑ, οι κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που απορρέουν από τα πιο πάνω και επισημαίνονται στην Κοινή Γνώμη, υποδηλώνουν ότι πρέπει να γίνουν περισσότερες ενέργειες για να εξασφαλιστεί ότι οι άμυνες της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε θέματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι αποτελεσματικές. Αυτό είναι ιδιαίτερα σημαντικό, καθώς τα κράτη μέλη κινούνται προς μια προσέγγιση που βασίζεται όλο και περισσότερο στον υπολογιζόμενο κίνδυνο ('risk-based approach') σε θέματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, γεγονός που προϋποθέτει ένα

επίπεδο γνώσης σε θέματα αναγνώρισης και διαχείρισης κινδύνων που αφορούν τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κάτι το οποίο σύμφωνα με την Κοινή Γνώμη δεν υπάρχει ακόμα.

6. Η ΕΚΚ προτρέπει τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς όπως λάβουν δεόντως υπόψη και διαβάσουν την Κοινή Γνώμη, πατώντας τον πιο κάτω σύνδεσμο, δίνοντας ιδιαίτερη προσοχή στην ανάλυση των αποτελεσμάτων όσον αφορά τα σημεία (α) και (δ) της παραγράφου 5 πιο πάνω.

<http://www.cysec.gov.cy/CMSPages/GetFile.aspx?guid=f5149209-6575-42db-b9c4-dfe6fcd52641>

Με εκτίμηση

Δήμητρα Καλογήρου
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου