



ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

ΠΡΟΣ	: i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ii. Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ iii. Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών
ΑΠΟ	: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	: 12 Ιουλίου 2013
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ	: ΕΓ144-2013-20
ΑΡ. ΦΑΚΕΛΟΥ	: Ε.Κ. 6.1.14
ΘΕΜΑ	: Συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις της νομοθεσίας για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (‘η Επιτροπή’) επιθυμεί, με την παρούσα εγκύκλιο, να ενημερώσει τις Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, τις Εταιρείες Διαχείρισης ΟΣΕΚΑ και τις Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών (‘οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί’) τα ακόλουθα:

1. Κατά τη διενέργεια επιτόπιων ελέγχων για αξιολόγηση της συμμόρφωσης των Εποπτευόμενων Οργανισμών με τις υποχρεώσεις που υπέχουν δυνάμει της νομοθεσίας για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η Επιτροπή έχει διαπιστώσει αδυναμίες/ελλείψεις στην εφαρμογή σχετικών προνοιών της νομοθεσίας από αριθμό Εποπτευόμενων Οργανισμών.
2. Η Επιτροπή καλεί τους Εποπτευόμενους Οργανισμούς όπως επανεξετάσουν άμεσα την αποτελεσματικότητα των πολιτικών, ρυθμίσεων και διαδικασιών που έχουν θεσπίσει, εφαρμόσει και τηρούν για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται:
 - i. στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες δραστηριότητες Νόμο, και
 - ii. στην Οδηγία ΟΔ144-2007-08 για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας (‘η Οδηγία’).
3. Ειδικότερα, οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί οφείλουν να διασφαλίσουν ότι:
 - i. Έχει θεσπιστεί, εφαρμόζεται και τηρείται εγχειρίδιο διαδικασιών και διαχείρισης κινδύνων, το οποίο συνάδει με την παράγραφο 9(1)(γ) της Οδηγίας.

- ii. Έχουν θεσπιστεί, εφαρμόζονται και τηρούνται κατάλληλα μέτρα και διαδικασίες βάσει του υπολογιζόμενου κινδύνου (Μέρος IV της Οδηγίας).
 - iii. Έχουν θεσπιστεί, εφαρμόζονται και τηρούνται διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας πελατών και άσκησης δέουσας επιμέλειας (Μέρος V της Οδηγίας).
 - iv. Οι διοικητικοί σύμβουλοι, ανώτερα διευθυντικά στελέχη, εσωτερικός ελεγκτής και λειτουργός συμμόρφωσης εφαρμόζουν πλήρως τα καθήκοντα τους όσον αφορά την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
 - v. Όλες οι ύποπτες συναλλαγές αναφέρονται στο λειτουργό συμμόρφωσης και στη συνέχεια στη ΜΟΚΑΣ, όπου απαιτείται.
 - vi. Τα, σχετικά με τα πιο πάνω, τηρούμενα αρχεία είναι ορθά, πλήρεις και ακριβείς, ιδιαίτερα οι φάκελοι πελατών.
 - vii. Το προσωπικό τους είναι ενήμερο για τα καθήκοντα και τις νομικές του υποχρεώσεις, καθώς επίσης και ότι τυγχάνει εκπαίδευσης και επιμόρφωσης.
4. Η Επιτροπή δίνει ιδιαίτερη σημασία στην πλήρη συμμόρφωση των Εποπτευόμενων Οργανισμών με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Για το σκοπό αυτό, η Επιτροπή θα συνεχίσει τη διενέργεια επιτόπιων ελέγχων στους Εποπτευόμενους Οργανισμούς.

Σε περίπτωση διαπίστωσης μη συμμόρφωσης με τις διατάξεις της σχετικής νομοθεσίας, η Επιτροπή θα επιβάλει τις αυστηρές κυρώσεις που προβλέπει ο Νόμος (ανάκληση ή αναστολή άδειας λειτουργίας ή/και επιβολή διοικητικού προστίμου).

Με εκτίμηση

Δήμητρα Καλογήρου
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς