

**ΓΕΝΙΚΗ ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ: 20/2018 [ΓΕ 20\_2018]**

**Προς: ΟΛΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ**

**Ημερομηνία: 9 Νοεμβρίου 2018**

**Θέμα: Εγκύκλιος Κεντρικής Τράπεζα της Κύπρου σε σχέση με τον ορισμό των εταιρειών κέλυφος (shell companies)**

Αγαπητοί Συνάδελφοι

Συνημμένα σας κοινοποιείται η αναθεωρημένη εγκύκλιος της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου προς τις εμπορικές τράπεζες σε σχέση με **τον ορισμό των εταιρειών κέλυφος (shell companies)**. Η εν λόγω εγκύκλιος φέρει ημερομηνία 2 Νοεμβρίου 2018, και έρχεται να αντικαταστήσει την προηγούμενη εγκύκλιο που εκδόθηκε στις 14 Ιουνίου 2018.

Είναι σημαντικό να αναφερθεί ότι, με την εγκύκλιο αυτή μπαίνει τέλος στην αβεβαιότητα που δημιουργήθηκε τους τελευταίους μήνες στην αγορά, ενώ ενδυναμώνεται η αξιοπιστία της χώρας αφού για τον ορισμό λήφθηκαν υπόψη οι πιο επίκαιρες και αυστηρές διεθνείς ερμηνείες, κάτι που πιθανόν να δημιουργεί διεθνές προηγούμενο. Συνεπώς, ο ορισμός των εταιρειών κέλυφος γίνεται πιο ξεκάθαρος, πιο κατανοητός και πιο εύκολα εφαρμόσιμος. Παράλληλα, είναι πιο ξεκάθαρο ποιες συνιστούν εταιρείες κέλυφος και για ποιες θα πρέπει να αποφεύγεται πιθανή σύναψη επιχειρηματικής σχέσης, υιοθετώντας τις πρακτικές της 4ης Ευρωπαϊκής Οδηγίας για το ΞΠΧ, με τις οποίες ενδυναμώνεται η εφαρμογή μέτρων αξιολόγησης κινδύνων και λήψης αποφάσεων στη βάση του προφίλ του κινδύνου για κάθε πελάτη.

Επί της ουσίας, ο ΣΕΛΚ συμφωνεί με τη φιλοσοφία και τις αρχές της εγκυκλίου αυτής. Επίσης, ο ΣΕΛΚ εκφράζει την ευαρέσκειά του για το γεγονός ότι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έλαβε υπόψη της στο τελικό κείμενο της εγκυκλίου πολλά από τα σημεία που ηγέρθηκαν από το ΣΕΛΚ και τους υπόλοιπους παραγωγικούς φορείς της οικονομίας που συνυπόγραψαν κοινή επιστολή με την οποία υποβλήθηκαν συλλογικά εισηγήσεις και εκφράστηκε η στήριξή τους στην προσπάθεια της Κεντρικής Τράπεζας.

Ως ΣΕΛΚ εργαζόμαστε μεθοδικά με σκοπό να ενισχυθεί η αντικειμενικότητα και η διαφάνεια στην Κύπρο, στη βάση των σχετικών Ευρωπαϊκών Οδηγιών και εγχώριων νομοθεσιών, αναλαμβάνοντας όπου απαιτείται τις ανάλογες πρωτοβουλίες και ηγετικές δράσεις. Παράλληλα, καταβάλλουμε κάθε δυνατή προσπάθεια για να παραμείνει η Κύπρος ένας προορισμός επιλογής για ξένους επενδυτές και επιχειρήσεις, καθιστώντας την έτσι ένα περιφερειακό επιχειρηματικό κέντρο κύρος και προορισμό από όπου οι επιχειρήσεις αυτές θα μπορούν να αναπτύσσουν νόμιμα τις δραστηριότητες τους στην ευρύτερη γεωγραφική μας περιοχή και όχι μόνο.

Ενόψει των πιο πάνω, καλείστε όπως μελετήσετε προσεκτικά την εν λόγω εγκύκλιο και εφεξής αξιολογείτε τους πελάτες σας στη βάση του νέου ορισμού, προσαρμόζοντάς, όπου χρειάζεται, ανάλογα τα κριτήρια της αξιολόγησης κινδύνων των πελατών σας.

Με εκτίμηση

Κυριάκος Ιορδάνου  
Γενικός Διευθυντής