



**ΓΕΝΙΚΗ ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ: 7/2020 [ΓΕ 7\_2020]**

**Προς:** **ΟΛΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΚΑΙ ΟΙΚΟΥΣ ΤΟΥ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ**

**Ημερομηνία:** **26 Φεβρουάριου 2020**

**Θέμα:** **Συμμόρφωση σε περίοδο πανδημίας**

Όπως όλοι οι άλλοι τομείς, έτσι και ο τομέας των λογιστών/ελεγκτών και παρόχων διοικητικών υπηρεσιών επηρεάζονται σοβαρά από την επιδημία του Κορονοϊού. Οι επαγγελματίες του ΣΕΛΚ καλούνται να επιφέρουν ισορροπία μεταξύ των πελατών τους, των δημόσιων υπηρεσιών και των υποχρεώσεων που αλλάζουν σε καθημερινή βάση λόγω του ευμετάβλητου περιβάλλοντος, ενώ ταυτόχρονα ασχολούνται με το συντονισμό του προσωπικού ασφαλείας που εργάζεται από το γραφείο και των υπαλλήλων που εργάζονται από το σπίτι.

Περίοδοι ακραίων εξωτερικών συνθηκών όπως αυτές, οι οποίες έχουν ως αποτέλεσμα τη σημαντική μείωση των εργασιών και των εσόδων και την μεγάλη πίεση που δέχεται το βασικό προσωπικό, ή ακόμη το γεγονός ότι βρίσκονται σε απόσταση, μπορεί να οδηγήσει σε μη συνήθεις δραστηριότητες και, σε ορισμένες περιπτώσεις, θα μπορούσε ακόμη και να παροτρύνει επιχειρήσεις να εμπλακούν σε παράνομες δραστηριότητες για να επιβιώσουν. Επιπλέον, αυτή είναι μια μεγάλη ευκαιρία για όσους εμπλέκονται σε δραστηριότητες ξεπλύματος χρημάτων και τους χρηματοδότες τρομοκρατίας να εκμεταλλευτούν τους περιορισμένους ή τους μειωμένους πόρους και να προχωρήσουν με τις "εργασίες" τους αδιάκοπα. Ως εκ τούτου, είναι έκτακτη ανάγκη όπως όλες οι επιχειρήσεις είναι ευαισθητοποιημένοι ως προς τις απειλές που μπορεί να χτυπήσουν την πόρτα τους.

Μέσω αυτής της εγκυκλίου, ο ΣΕΛΚ θα ήθελε να υπενθυμίσει όλα τα Μέλη και τους Οίκους του τις κόκκινες σημαίες (red flags) και τους παράγοντες κινδύνου που μπορεί να προκύψουν κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου και να τους παροτρύνει να είναι σε εγρήγορση και να αναλάβουν δράση όταν χρειάζεται:

**ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΓΕΚΡΙΜΕΝΩΝ  
ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ**

Λεωφόρος Βύρωνος 11, 1096 Λευκωσία  
Τ.Θ. 24935, 1355 Λευκωσία, Κύπρος  
Τ.: +357 22870030, Φ.: +357 22766360

**THE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC  
ACCOUNTANTS OF CYPRUS**

11 Byron Avenue, 1096 Nicosia  
P.O. Box 24935, 1355 Nicosia, Cyprus  
Τ.: +357 22870030, F.: +357 22766360

[info@icpac.org.cy](mailto:info@icpac.org.cy)  
[www.icpac.org.cy](http://www.icpac.org.cy)

### **1. Αλλαγή στις επιχειρηματικές δραστηριότητες**

Σε μια προσπάθεια να επιβιώσουν από τον οικονομικό αντίκτυπο στην επιχείρησή τους, οι πελάτες μπορεί να μπουν στον πειρασμό να αλλάξουν ή να προσαρμόσουν την επιχειρηματική τους δραστηριότητα. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει την αλλαγή του επιχειρηματικού τους μοντέλου, το βασικό προσωπικό, το είδος των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, τοποθεσίες κλπ. Οι Οίκοι υποχρεούνται να παρακολουθούν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες των πελατών τους, να εντοπίζουν τυχόν αλλαγές, να ενημερώνουν/αναθεωρούν το οικονομικό προφίλ των πελατών και να αξιολογούν εάν υπάρχει επιχειρηματική/οικονομική λογική της αλλαγής. Ενδέχεται να απαιτούνται επικαιροποιήσεις της εκτίμησης κινδύνου των πελατών, καθώς και προσαρμογές στις υιοθετημένες διαδικασίες δέουσας επιμέλειας (CDD).

### **2. Όγκος επιχειρηματικής δραστηριότητας**

Ο όγκος δραστηριότητας ορισμένων πελατών δύναται να μειωθεί ή να αυξηθεί απρογραμμάτιστα ανάλογα των συνεπειών της πανδημίας (περιορισμός της αγοράς λόγω της απομόνωσης, τάση υπέρβασης των δαπανών για συγκεκριμένα προϊόντων κ.λπ.). Κατά συνέπεια, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να αναθεωρήσουν τις προσδοκίες τους για τις επιχειρήσεις των πελατών τους και να παρακολουθούν ανάλογα τον όγκο της δραστηριότητας. Σε περίπτωση απόκλισης από την προσδοκία, τότε απαιτείται πρόσθετη εργασία, για να ληφθούν εξηγήσεις, να τεκμηριωθούν στα αρχεία των πελατών και να αξιολογηθεί κατά πόσον οι αλλαγές είναι λογικές.

### **3. Αλλαγή στην συμπεριφορά των πελατών**

Ορισμένοι πελάτες μπορεί να εκμεταλλευτούν την έλλειψη διαθέσιμου προσωπικού στον Οίκο σας ή στα τραπεζικά ιδρύματα και μπορεί να επιδείξουν ανεξήγητη ή απροσδόκητη επείγουσα ανάγκη διεκπεραίωσης συναλλαγών ή να δώσουν οδηγίες που διαφέρουν από τις αρχικές οδηγίες, όπως αλλαγή του τραπεζικού ιδρύματος, των προσώπων που εξουσιοδοτούν συναλλαγές, στοιχείων επικοινωνίας εξουσιοδοτημένων προσώπων κ.λπ. Θα πρέπει να έχετε επαρκείς ελέγχους για να επαληθεύσετε τυχόν αλλαγές στις οδηγίες και να αξιολογήσετε τον επείγοντα χαρακτήρα των συναλλαγών.

### **4. Νέοι πελάτες εξ αποστάσεως (non-face-to-face clients)**

Οι επιχειρήσεις μπορούν να προσεγγιστούν από ένα κύμα νέων πελατών. Η περίοδος αυτή ευνοεί τον προσωπικό περιορισμό και ορισμένους περιορισμούς και, ως εκ τούτου, όσοι εμπλέκονται σε δραστηριότητες ξεπλύματος χρημάτων και οι χρηματοδότες τρομοκρατίας που τείνουν να αποφεύγουν την προσωπική επαφή κατά την εκτέλεση των δραστηριοτήτων τους θα προσπαθήσουν ενδεχομένως να προσεγγίσουν τους επαγγελματίες και να επωφεληθούν από τις τρέχουσες συνθήκες. Βεβαιωθείτε ότι πριν από την έναρξη μιας επιχειρηματικής σχέσης, οι πελάτες και η επιχείρησή τους είναι νόμιμες, ενισχύστε τα μέτρα επαλήθευσης και ελέγχου του ιστορικού και να αποκτήσετε ένα εύλογο αριθμό αποδεικτικών στοιχείων για να εξασφαλιστεί ότι ο πελάτης είναι αυτός / αυτή που ισχυρίζεται ότι είναι.

Τα πιο πάνω αποτελούν μια μη εξαντλητική κατάσταση παραγόντων που μπορούν να λειτουργήσουν ως κόκκινες σημαίες. Σε γενικές γραμμές, το προσωπικό πρέπει να ειδοποιηθεί και να καθοδηγείται από τα πρόσθετα μέτρα μετριασμού του κινδύνου που πρέπει να εφαρμόζονται κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου.

Γενικά, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να εφαρμόζουν τα ακόλουθα κατά την καθημερινή εφαρμογή της εργασίας τους:

#### Για υπάρχοντες πελάτες

- Επικοινωνήστε με τους πελάτες σας και δημιουργήστε μια προσδοκία για τον αντίκτυπο της πανδημίας στην επιχείρησή τους και να ενημερώσει τις ομάδες εργασίας και να συζητήσουν τυχόν ανησυχίες / προβληματισμούς.
- Ενημερώστε τους πελάτες σας για το νέο πρόγραμμα εργασίας της εταιρείας και ενημερώστε τους για τυχόν αλλαγές στις πολιτικές και τις διαδικασίες που θα ακολουθήσει το προσωπικό σας.
- Αυξήστε την παρακολούθηση των συναλλαγών και παρακολουθείτε στενά τις αλλαγές στην επιχειρηματική δραστηριότητα και τον έλεγχο/ιδιοκτησιακό καθεστώς των πελατών.
- Αναθεωρήστε το οικονομικό προφίλ των πελατών που παρουσιάζουν αλλαγές από την κανονική τους δραστηριότητα/από την τελευταία διαδικασία αναθεώρησης.
- Επαληθεύετε αλλαγές που γίνονται στις αρχικές ή συνήθειες οδηγίες των πελατών σας

#### Για νέους πελάτες

- Να διενεργήσετε τους απαραίτητους ελέγχους ιστορικού των πελατών, να επαληθεύσετε τη νομιμότητα της επιχείρησής τους και την ακρίβεια των παρεχόμενων εγγράφων και να βεβαιώνετε ότι είστε άνετοι ότι ο πελάτης είναι αυτός/αυτή που ισχυρίζεται ότι είναι. Σας υπενθυμίζουμε ότι ο ΣΕΛΚ έχει συνάψει συμφωνία μέσω της συνεργασίας του με την Infocredit και έχει λάβει ειδικές τιμές για όλα τα Μέλη του για την πρόσβαση στο διαδικτυακό εργαλείο ελέγχου WorldCompliance. Για λεπτομέρειες ακολουθήστε το [σύνδεσμο](#) για να αποκτήσετε πρόσβαση στην ανακοίνωση και να βρείτε τις απαραίτητες λεπτομέρειες.
- Βεβαιωθείτε ότι η εκτίμηση κινδύνου εφαρμόζεται σωστά και ότι οι διαδικασίες δέουσας επιμέλειας των πελατών που υιοθετούνται είναι επαρκείς και ανάλογες προς την κατηγοριοποίηση κινδύνου.
- Κλιμακώστε την έγκριση της νέας επιχειρηματικής σχέσης πελάτη όπου ο κίνδυνος είναι αυξημένος.

#### Γενικές δράσεις

- Χρησιμοποιήστε όπου είναι δυνατόν διαδικτυακά εργαλεία ελέγχου του ιστορικού, καταλόγους κυρώσεων και αναζήτηση στο διαδίκτυο καθημερινά για νέες πληροφορίες.
- Να είστε σκεπτικοί και επικριτικοί όσον αφορά τις διαθέσιμες πληροφορίες, καθώς υπάρχει αυξανόμενη τάση για ψευδείς ειδήσεις.
- Αποφύγετε τη χρήση των μέσων κοινωνικής δικτύωσης για την παροχή ή την αποδοχή οδηγιών για την παροχή πρόσβασης σε ευαίσθητες πληροφορίες.
- Επιβάλετε βελτιωμένες διαδικασίες και ελέγχους μετριασμού κινδύνου όπου χρειάζεται.
- Αξιολογήστε την εγκυρότητα τυχόν αλλαγών και συναλλαγών και εξετάστε εάν είναι ύποπτες.
- Κρατήστε μια ανοικτή γραμμή επικοινωνίας με τον Λειτουργό Συμμόρφωσης της εταιρείας, και σε ενδεχόμενο ύποπτης συναλλαγής ή συμπεριφοράς του πελάτη, προχωρήστε στην υποβολή αναφοράς (STR/SAR) αναλόγως στη ΜΟΚΑΣ και μην ενημερώσετε τον πελάτη ώστε να αποφύγετε την παραβίαση της απαγόρευσης αποκάλυψης πληροφοριών (tipping-off).

Ο ΣΕΛΚ θα ήθελε να υπενθυμίσει τα Μέλη του ότι το προσωπικό του είναι διαθέσιμο να παρέχει οποιαδήποτε βοήθεια και υποστήριξη απαιτείται μέσω επικοινωνίας με το Τμήμα Εποπτείας και Συμμόρφωσης.

#### **Χρήσιμες κατευθυντήριες γραμμές και εγκύκλιοι που εκδόθηκαν από τον ΣΕΛΚ**

<b>Θέματα</b>	<b>Ημερομηνία</b>	<b>Σύνδεσμοι Εγκυκλίων</b>
EU non-cooperative taxation jurisdictions	18/10/2019	<a href="#">GC 22/2019</a>
Money Laundering Compliance Checklist	16/09/2019	<a href="#">GC 20/2019</a>
Sanctions and Restrictive measures	20/08/2019	<a href="#">GC 18/2019</a>
Guidance papers on Risk Based Approach issued by the FATF	15/07/2019	<a href="#">GC 16/2019</a>
Fake News	26/06/2019	<a href="#">GC 15/2019</a>
Suggested Practice Guide for Administration Service Providers	13/05/2019	<a href="#">GC 10/2019</a>
Guidance paper on the Risk Based Approach (RBA)	11/03/2019	<a href="#">GC 6/2019</a>
Guidance notes on Suspicious Transactions/Activities	21/10/2018	<a href="#">GC 18/2018</a>
Guidance on establishing Source of Wealth and Source of Funds	12/02/2018	<a href="#">GC 4/2018</a>
Practice Guide on Sanctions/Restrictive Measures	06/06/2016	<a href="#">GE 8/2016</a>