

ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ: 3/2019 [ΤΕ 3_2019]

Προς:	Όλα τα Μέλη του Συνδέσμου
Από:	Επιτροπή Ελεγκτικών Προτύπων
Ημερομηνία:	29 Ιανουαρίου 2019
Θέμα:	Υποδείγματα εκθέσεων ελεγκτή αναφορικά με τις απαιτήσεις των Οδηγιών για την προστασία των χρηματοοικονομικών μέσων πελατών Κυπριακών Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και Τραπεζών

Η παρούσα Τεχνική Εγκύκλιος αναφέρεται σε υποδείγματα εκθέσεων ελεγκτή σε σχέση με τις απαιτήσεις των Οδηγιών για την προστασία των χρηματοοικονομικών μέσων πελατών ως ακολούθως:

Υπόδειγμα Α	Έκθεση ανεξάρτητου ελεγκτή προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (“ΕΚΚ”) για Κυπριακή Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ) σύμφωνα με το άρθρο 10 της Οδηγίας ΟΔ87-01 του 2018 της ΕΚΚ για την προστασία των χρηματοοικονομικών μέσων και κεφαλαίων των πελατών, των απαιτήσεων σχετικά με την παρακολούθηση των προϊόντων και των κανόνων για την παροχή ή λήψη αμοιβών, προμηθειών ή άλλων χρηματικών ή μη χρηματικών οφελών.
Υπόδειγμα Β	Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή προς την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου (“ΚΤΚ”) για Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 10 της Οδηγίας Κ.Δ.Π. 385 του 2017 της ΚΤΚ για την προστασία των χρηματοοικονομικών μέσων και κεφαλαίων των πελατών, των απαιτήσεων σχετικά με την παρακολούθηση των προϊόντων και των κανόνων για την παροχή ή λήψη αμοιβών, προμηθειών ή άλλων χρηματικών ή μη χρηματικών οφελών.

Υπόδειγμα Α

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (“ΕΚΚ”) για την [Όνομα ΚΕΠΕΥ] για το έτος που έληξε την [ημερομηνία] / περίοδος από [ημερομηνία] μέχρι [ημερομηνία] σύμφωνα με το άρθρο 10 της Οδηγίας ΟΔ87-01 του 2018 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την προστασία των χρηματοοικονομικών μέσων και κεφαλαίων των πελατών, των απαιτήσεων σχετικά με την παρακολούθηση των προϊόντων και των κανόνων για την παροχή ή λήψη αμοιβών, προμηθειών ή άλλων χρηματικών ή μη χρηματικών οφελών

Η έκθεση μας αναφέρεται στην επάρκεια των μέτρων που έλαβε η [Όνομα ΚΕΠΕΥ] (η “ΚΕΠΕΥ”) σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους ΙΙ της Οδηγίας ΟΔ87-01 του 2018 της ΕΚΚ για την προστασία των χρηματοοικονομικών μέσων και κεφαλαίων των πελατών, τις απαιτήσεις σχετικά με την παρακολούθηση των προϊόντων και τους κανόνες για την παροχή ή λήψη αμοιβών, προμηθειών ή άλλων χρηματικών ή μη χρηματικών οφελών (η «Οδηγία»), για το έτος που έληξε την [ημερομηνία] / περίοδος από [ημερομηνία] μέχρι [ημερομηνία], όσον αφορά τις ακόλουθες οργανωτικές απαιτήσεις βάσει των άρθρων 17(8), 17(9) και 17(10) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 (ο “Νόμος”):

- α) Η ΚΕΠΕΥ εάν κατέχει χρηματοοικονομικά μέσα που ανήκουν σε πελάτες, πρέπει να θεσπίζει τις κατάλληλες ρυθμίσεις για να προστατεύει τα δικαιώματα κυριότητας των πελατών, ιδίως σε περίπτωση αφερεγγυότητας της ΚΕΠΕΥ, και για να αποτρέπει τη χρησιμοποίηση χρηματοοικονομικών μέσων του πελάτη για ίδιο λογαριασμό, εκτός εάν ο πελάτης έχει δώσει τη ρητή συγκατάθεσή του.
- β) Η ΚΕΠΕΥ εάν κατέχει κεφάλαια πελατών, πρέπει να θεσπίζει τις κατάλληλες ρυθμίσεις για να προστατεύει τα δικαιώματα των πελατών και, για να αποτρέπει τη χρησιμοποίηση κεφαλαίων των πελατών για ίδιο λογαριασμό.
- γ) Η ΚΕΠΕΥ δεν συνάπτει συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου με ιδιώτες πελάτες με σκοπό την ασφάλεια ή κάλυψη παρόντων ή μελλοντικών, πραγματικών ή ενδεχόμενων ή αναμενόμενων υποχρεώσεων πελατών.

Η παρούσα έκθεση απευθύνεται στην ΕΚΚ αποκλειστικά υπό την ιδιότητά της ως εποπτική αρχή βάσει των διατάξεων της Οδηγίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΚΕΠΕΥ είναι υπεύθυνο για τη διατήρηση των κατάλληλων ρυθμίσεων που επιτρέπουν στην ΚΕΠΕΥ να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις της Οδηγίας. Η ευθύνη μας είναι να εκφράσουμε μια ανεξάρτητη γνώμη σχετικά με την επάρκεια των μέτρων που έλαβε η ΚΕΠΕΥ σε σχέση με τις ανωτέρω οργανωτικές απαιτήσεις (α), (β) και (γ).

Πεδίο εφαρμογής της εργασίας

Έχουμε προβεί σε τέτοιες διαδικασίες, τις οποίες θεωρήσαμε αναγκαίες, για να λάβουμε τις διασφαλίσεις για τους σκοπούς αυτής της έκθεσης, έχοντας υπόψη το Διεθνές Πρότυπο για τις Αναθέσεις Διασφάλισης 3000 (Αναθεωρημένο).

Οι διαδικασίες μας περιλάμβαναν κατανόηση της καταλληλότητας των μέτρων που έλαβε η ΚΕΠΕΥ για τη διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων των πελατών, την εξέταση και την αξιολόγηση των μέτρων που έλαβε η ΚΕΠΕΥ σύμφωνα με το Μέρος ΙΙ της Οδηγίας και την εκτέλεση των άλλων διαδικασιών που θεωρήσαμε αναγκαίες στις περιστάσεις.

Τα συστήματα, οι διαδικασίες ελέγχου και κάθε άλλο μέτρο που σχετίζεται με τη διαφύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων που ανήκουν σε πελάτες υπόκεινται σε εγγενείς περιορισμούς και, κατά συνέπεια, ενδέχεται να προκύψουν σφάλματα ή παρατυπίες και να μην εντοπιστούν. Αυτά τα μέτρα δεν μπορούν να αποδείξουν παράνομη συμπαίγνια, ιδίως εκ μέρους εκείνων που κατέχουν θέσεις εξουσίας ή εμπιστοσύνης.

Οι διαδικασίες που διεξάγονται δεν συνιστούν ούτε έλεγχο ούτε επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Επισκόπησης, και ως εκ τούτου δεν εκφράζουμε άλλη διασφάλιση εκτός από τη δήλωση που ακολουθεί. Αν είχαμε πραγματοποιήσει έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Επισκόπησης, άλλα θέματα μπορεί να είχαν περιέλθει στην αντίληψή μας, τα οποία θα σας είχαν αναφερθεί.

Συμπέρασμα

Με βάση την εργασία μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας τίποτα που να μας οδηγεί στο συμπέρασμα ότι η ΚΕΠΕΥ δεν έλαβε τα κατάλληλα μέτρα για να συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Μέρους ΙΙ της Οδηγίας για το έτος που έληξε την [ημερομηνία] / περίοδος από [ημερομηνία] μέχρι [ημερομηνία]. *[Ως μέρος της συνήθους πρακτικής μας, παρέχουμε μια επιστολή με συστάσεις προς την ΚΕΠΕΥ περιγράφοντας κάποιες παρατηρήσεις που εντοπίσαμε κατά τη διεξαγωγή της εργασίας μας. Η άποψή μας δεν έχει διαφοροποιηθεί σε σχέση με αυτό το θέμα.]*

Ή

[Με βάση την εργασία μας εντοπίσαμε τα ακόλουθα θέματα που θεωρούμε ως ουσιώδης αδυναμίες:

-
-
-

Εκτός από τα προαναφερθέντα θέματα, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οποιοδήποτε θέμα, που να μας οδηγεί στο συμπέρασμα ότι η ΚΕΠΕΥ δεν έχει λάβει τα κατάλληλα μέτρα ώστε να συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Μέρους ΙΙ της Οδηγίας

για το έτος που έληξε την [ημερομηνία] / περίοδος από [ημερομηνία] μέχρι [ημερομηνία].

Η έκθεσή μας είναι αποκλειστικά για τον σκοπό που αναφέρεται παραπάνω και για τη πληροφόρησή σας και δεν πρέπει να χρησιμοποιηθεί για οποιονδήποτε άλλο σκοπό ή να διανεμηθεί σε οποιοδήποτε άλλο μέρος χωρίς την προηγούμενη συγκατάθεσή μας γραπτώς. Η παρούσα έκθεση αφορά μόνο τις απαιτήσεις των άρθρων 17(8), 17(9) και 17(10) του Νόμου και του Μέρους II της Οδηγίας και δεν επεκτείνεται σε οικονομικές καταστάσεις ή άλλες οικονομικές πληροφορίες της ΚΕΠΕΥ.

[Επωνυμία του ελεγκτικού γραφείου]

Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

[Διεύθυνση]

[Ημερομηνία]

Υπόδειγμα Β

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή προς την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου (“ΚΤΚ”) για την [Όνομα Τράπεζας] για το έτος που έληξε την [ημερομηνία]/περίοδος από [ημερομηνία] μέχρι [ημερομηνία] σύμφωνα με το άρθρο 10 της Οδηγίας Κ.Δ.Π. 385 του 2017 της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου για την προστασία των χρηματοοικονομικών μέσων και κεφαλαίων των πελατών, των απαιτήσεων σχετικά με την παρακολούθηση των προϊόντων και των κανόνων για την παροχή ή λήψη αμοιβών, προμηθειών ή άλλων χρηματικών ή μη χρηματικών οφελών

Η έκθεση μας αναφέρεται στην επάρκεια των μέτρων που έλαβε η [Όνομα Τράπεζας] (η "Τράπεζα") σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους ΙΙ της Οδηγίας Κ.Δ.Π. 385 του 2017 της ΚΤΚ για την προστασία των χρηματοοικονομικών μέσων και κεφαλαίων των πελατών, των απαιτήσεων σχετικά με την παρακολούθηση των προϊόντων και των κανόνων για την παροχή ή λήψη αμοιβών, προμηθειών ή άλλων χρηματικών ή μη χρηματικών οφελών (η «Οδηγία»), για το έτος που έληξε την [ημερομηνία]/περίοδος από [ημερομηνία] μέχρι [ημερομηνία], όσον αφορά τις ακόλουθες οργανωτικές απαιτήσεις βάσει των άρθρων 17(8), 17(9) και 17(10) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 (ο "Νόμος"):

- α) Η Τράπεζα εάν κατέχει χρηματοοικονομικά μέσα που ανήκουν σε πελάτες, πρέπει να θεσπίζει τις κατάλληλες ρυθμίσεις για να προστατεύει τα δικαιώματα κυριότητας των πελατών, ιδίως σε περίπτωση αφερεγγυότητας της Τράπεζας, και για να αποτρέπει τη χρησιμοποίηση χρηματοοικονομικών μέσων του πελάτη για ίδιο λογαριασμό, εκτός εάν ο πελάτης έχει δώσει τη ρητή συγκατάθεσή του.
- β) Η Τράπεζα εάν κατέχει κεφάλαια πελατών, πρέπει να θεσπίζει τις κατάλληλες ρυθμίσεις για να προστατεύει τα δικαιώματα των πελατών και, για να αποτρέπει τη χρησιμοποίηση κεφαλαίων των πελατών για ίδιο λογαριασμό.
- γ) Η Τράπεζα δεν συνάπτει συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου με ιδιώτες πελάτες με σκοπό την ασφάλεια ή κάλυψη παρόντων ή μελλοντικών, πραγματικών ή ενδεχόμενων ή αναμενόμενων υποχρεώσεων των πελατών.

Η παρούσα έκθεση απευθύνεται στην ΚΤΚ αποκλειστικά υπό την ιδιότητά της ως εποπτικής αρχής βάσει των διατάξεων της Οδηγίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας είναι υπεύθυνο για τη διατήρηση των κατάλληλων ρυθμίσεων που θα επιτρέψουν στην Τράπεζα να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις της Οδηγίας. Η ευθύνη μας είναι να εκφράσουμε μια ανεξάρτητη γνώμη σχετικά με την επάρκεια των μέτρων που έλαβε η Τράπεζα σε σχέση με τις ανωτέρω οργανωτικές απαιτήσεις (α), (β) και (γ).

Πεδίο εφαρμογής της εργασίας

Έχουμε προβεί σε τέτοιες διαδικασίες, τις οποίες θεωρήσαμε αναγκαίες, για να λάβουμε τις διασφαλίσεις για τους σκοπούς αυτής της έκθεσης, έχοντας υπόψη το Διεθνές Πρότυπο για τις Αναθέσεις Διασφάλισης 3000(Αναθεωρημένο).

Οι διαδικασίες μας περιλάμβαναν κατανόηση της καταλληλότητας των μέτρων που έλαβε η Τράπεζα για τη διασφάλιση των περιουσιακών στοιχείων των πελατών, την εξέταση και την αξιολόγηση των μέτρων που έλαβε η Τράπεζα σύμφωνα με το Μέρος II της Οδηγίας και την εκτέλεση των άλλων διαδικασιών που θεωρήσαμε αναγκαίες στις περιστάσεις.

Τα συστήματα, οι διαδικασίες ελέγχου και κάθε άλλο μέτρο που σχετίζεται με τη διαφύλαξη χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων που ανήκουν σε πελάτες υπόκεινται σε εγγενείς περιορισμούς και, κατά συνέπεια, ενδέχεται να προκύψουν σφάλματα ή παρατυπίες και να μην εντοπιστούν. Αυτά τα μέτρα δεν μπορούν να αποδείξουν παράνομη συμπαίγνια, ιδίως εκ μέρους εκείνων που κατέχουν θέσεις εξουσίας ή εμπιστοσύνης.

Οι διαδικασίες που διεξάγονται δεν συνιστούν ούτε έλεγχο ούτε επισκόπηση, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Επισκόπησης, και ως εκ τούτου δεν εκφράζουμε άλλη διασφάλιση εκτός από τη δήλωση που ακολουθεί. Αν είχαμε πραγματοποιήσει έλεγχο ή επισκόπηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου ή τα Διεθνή Πρότυπα Επισκόπησης, άλλα θέματα μπορεί να είχαν περιέλθει στην αντίληψή μας, τα οποία θα σας είχαν αναφερθεί.

Συμπέρασμα

Με βάση τις εργασίες μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας τίποτα που να μας οδηγεί στο συμπέρασμα ότι η Τράπεζα δεν έλαβε τα κατάλληλα μέτρα για να συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Μέρους II της Οδηγίας για το έτος που έληξε την [ημερομηνία]/περίοδος από [ημερομηνία] μέχρι [ημερομηνία]. *[Ως μέρος της συνήθους πρακτικής μας, παρέχουμε μια επιστολή με συστάσεις προς την Τράπεζα περιγράφοντας κάποιες παρατηρήσεις που εντοπίσαμε κατά τη διεξαγωγή της εργασίας μας. Η άποψή μας δεν έχει διαφοροποιηθεί σε σχέση με αυτό το θέμα.]*

Ή

[Με βάση την εργασία μας εντοπίσαμε τα ακόλουθα θέματα που θεωρούμε ως ουσιώδης αδυναμίες:

-
-
-

Εκτός από τα προαναφερθέντα θέματα, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οποιοδήποτε θέμα, που να μας οδηγεί στο συμπέρασμα ότι η Τράπεζα δεν έχει λάβει τα κατάλληλα μέτρα ώστε να συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Μέρους II της Οδηγίας

για το έτος που έληξε την [ημερομηνία]/περίοδος από [ημερομηνία] μέχρι [ημερομηνία].

Η έκθεσή μας είναι αποκλειστικά για τον σκοπό που αναφέρεται παραπάνω και για τη πληροφόρησή σας και δεν πρέπει να χρησιμοποιηθεί για οποιονδήποτε άλλο σκοπό ή να διανεμηθεί σε οποιοδήποτε άλλο μέρος χωρίς την προηγούμενη συγκατάθεσή μας γραπτώς. Η παρούσα έκθεση αφορά μόνο τις απαιτήσεις των άρθρων 17(8), 17(9) και 17(10) του Νόμου και του Μέρους II της Οδηγίας και δεν επεκτείνεται σε οικονομικές καταστάσεις ή άλλες οικονομικές πληροφορίες της Τράπεζας.

[Επωνυμία του ελεγκτικού γραφείου]

Εγκεκριμένοι Λογιστές και Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές

[Διεύθυνση]

[Ημερομηνία]