

16 Απριλίου 2015: Δελτίο Τύπου

**FBME Limited: Ενημέρωση Σχετικά με FinCEN
Περίληψη Συνάντησης με τους Hogan Lovells**

Στις 9 Απριλίου 2015, η Υπηρεσία Καταπολέμησης Οικονομικού Εγκλήματος (FinCEN) του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ εξέδωσε ένα δημόσιο σχόλιο, όπου συνοψίζονται οι λεπτομέρειες της συνάντησης με τους δικηγόρους Hogan Lovells από την Ουάσιγκτον, οι οποίοι εκπροσωπούν την FBME Bank. Το δημόσιο σχόλιο δεν συμπεριλαμβάνει οποιεσδήποτε απόψεις ή ποιοτικές πληροφορίες.

Η ανακοίνωση της FinCEN βρίσκεται στο <http://www.regulations.gov/#!documentDetail;D=FINCEN-2014-0007-0006>, το περιεχόμενο της οποίας στην ολότητά της έχει ως ακολούθως:

“On January 21, 2015, representatives of FinCEN met with counsel for FBME at FinCEN’s offices to discuss written comments that FBME had previously submitted regarding FinCEN’s Notice of Proposed Rulemaking (NPRM), dated July 15, 2014, and Finding, dated July 15, 2014, which identified FBME as a primary money laundering concern under Section 311 of the USA PATRIOT Act. Representing FinCEN were Stephanie Brooker, Richard May, Lawrence Scheinert, Ryan Williams, Carlton Greene, and Mona Sahaf. Representing FBME were attorneys Jeanne Archibald, Ethan Kate, Beth Peter, Evans Rice, and Peter Spivack of Hogan Lovells, LLP. FBME provided information concerning the applicability of the statutory factors set forth at Section 311 of the USA PATRIOT Act to FBME; the factual basis of the Finding; the sufficiency of FBME’s anti-money laundering (AML) compliance program, including changes that FBME has made to its AML program; and the relative impact of the NPRM.”

* * *

Η FBME Ltd καλωσορίζει αυτή την δήλωση, η οποία αναδεικνύει το είδος της συνεχούς συνεργασίας της Τράπεζας, αφενός με τους δικηγόρους της και αφετέρου με τη FinCEN. Η FBME Ltd ελπίζει ότι αυτό θα οδηγήσει σε επίσημη απόσυρση των Ανακοινώσεων εναντίον της Τράπεζας.

Η συνάντηση της 21 Ιανουαρίου 2015 μεταξύ των Hogan Lovells και της FinCEN ήταν παραγωγική. Κατά τη διάρκεια της συνάντησης, οι Hogan Lovells ανέλυσαν και ανέδειξαν τα γεγονότα των διεξοδικών εκθέσεων που είχαν δοθεί στη FinCEN, κατόπιν της έκδοσης της Ανακοίνωσης Προτεινόμενων Κανονισμών («ΑΠΚ») και της Ανακοίνωσης Πορισμάτων («ΑΠ»).

Η παράγραφος 311 του νόμου USA PATRIOT Act περιγράφει τους νομικούς παράγοντες που πρέπει να ληφθούν υπόψη από την FinCEN πριν την έκδοση της τελικής απόφασης, οι οποίοι είναι: Πρώτον, κατά πόσον παρόμοιες ενέργειες λήφθηκαν ή λαμβάνονται από άλλα έθνη ή πολυμερείς ομάδες. Δεύτερον, κατά πόσον η επιβολή του Πέμπτου Ειδικού Μέτρου θα δημιουργήσει σημαντικό συγκριτικό μειονέκτημα, συμπεριλαμβανομένου αδικαιολόγητου κόστους ή βάρους σε σχέση με κανονιστική

συμμόρφωση για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που συστάθηκαν ή αδειοδοτήθηκαν στις ΗΠΑ. Και τρίτον, κατά πόσον τέτοιες ενέργειες θα φέρουν σημαντικό αρνητικό συστημικό αντίκτυπο στις νόμιμες δραστηριότητες της FBME.

Κατά τη συνάντησή τους με τη FinCEN, οι εκπρόσωποι της FBME εξήγησαν ότι αυτοί οι νομικοί παράγοντες υποστηρίζουν την απόσυρση της ΑΠΚ. Αναφορικά με τους πιο πάνω παράγοντες, οι δικηγόροι της FBME εξήγησαν ότι κανένα άλλο έθνος ή πολυμερείς ομάδα, συμπεριλαμβανόμενων της ΕΕ, (κεντρικής) Τράπεζας της Τανζανίας και Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, δεν έχουν λάβει παρόμοια μέτρα που να χαρακτηρίζουν την FBME ως σχετική με ξέπλυμα χρήματος. Επίσης, οι εκπρόσωποι της FBME ανέφεραν ότι η επιβολή του Πέμπτου Ειδικού Μέτρου θα δημιουργήσει κόστος ή βάρος σε χρηματοοικονομικά ιδρύματα στις ΗΠΑ, συνεπώς αυτός ο παράγοντας δεν υποστηρίζει την ολοκλήρωση της ΑΠΚ.

Η ολοκλήρωση του Προτεινόμενου Κανονισμού θα έχει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στους χιλιάδες νόμιμους κατόχους λογαριασμών που δεν έχουν σχέση με τις κατηγορίες της FinCEN. Επιπλέον, η ΑΠΚ και η απειλή του Πέμπτου Ειδικού Μέτρου έχουν ήδη επιφέρει σημαντικό αρνητικό αντίκτυπο στους κατόχους λογαριασμών στην FBME. Η ΑΠΚ και η ΑΠ δεν αναφέρονται στο αντίκτυπο στην FBME και στους κατόχους λογαριασμών, παρά τις προφανείς σοβαρές συνέπειες.

Επομένως, οι παράγοντες υποστηρίζουν το επιχείρημα της FBME για απόσυρση της ΑΠΚ.

Το σχόλιο της FinCEN σημειώνει ότι η FBME παρέθεσε πληροφορίες σχετικά με «τη βάση στοιχείων του Πορίσματος». Όντως, η FBME έχει υποβάλει πέραν των 700 σελίδων τεκμηρίων σχετικά με την επάρκεια του προγράμματός της για κανονιστική συμμόρφωση με την Καταπολέμηση Ξεπλύματος Χρήματος, συμπεριλαμβανόμενων πολλών βελτιώσεων στο πρόγραμμα, καθώς και στοιχείων που αποδεικνύουν ότι πολλά σημεία μέσα στην ΑΠ είναι είτε ανακριβή, είτε υπολείπονται συναφών πληροφοριών. Οι εκπρόσωποι της FBME χρησιμοποίησαν αυτές τις πληροφορίες για να υποδείξουν γιατί τα στοιχεία, σε συνάρτηση με τις βελτιώσεις στο πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης, τους νομικούς παράγοντες της παραγράφου 311 του USA PATRIOT Act, και το «σχετικό αντίκτυπο της ΑΠΚ» σε ΗΠΑ, Κύπρο και Τανζανία, συνηγορούν στην απόσυρση της ΑΠΚ.

Εκ μέρους της FBME Bank, οι Hogan Lovells θα συνεχίσουν να συνεργάζονται με τη FinCEN για να επιτύχουν την απόσυρση της ΑΠΚ. Κατά τη διάρκεια της συνάντησης, καθώς και σε μετέπειτα συζητήσεις, η FinCEN επιβεβαίωσε ότι δεν είχε ακόμα καταλήξει στο θέμα της ολοκλήρωσης των Προτεινόμενων Κανονισμών.

Η FBME συνεχίζει να επαναλαμβάνει ότι συμερίζεται τον στόχο της FinCEN για εξάλειψη παράνομων δραστηριοτήτων από το διεθνές χρηματοπιστωτικό σύστημα και επισημαίνει ότι είναι πρόθυμη να συνεργαστεί με τη FinCEN για επίτευξη αυτών των στόχων.

Η FBME Limited επιβεβαιώνει τη συνέχιση των επαφών μεταξύ της FinCEN και της FBME Bank, μέσω των δικηγόρων της.

Η FBME θα συνεχίσει να δημοσιεύει ενημερώσεις στην ιστοσελίδα της, www.fbmeltd.com.