

ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ

ερωτηματολόγιου σχετικά με το Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος (Ξ.Β.Χ.) και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (Χ.Τ.)

A. Γενικές ερωτήσεις:

Ερώτηση 1: Σε ποια γλώσσα μπορεί να διεξαχθεί η διαδικασία συμπλήρωσης του ερωτηματολογίου;

Η συνολική διαδικασία, συμπεριλαμβανομένου και του ερωτηματολογίου, είναι διαθέσιμη στα ελληνικά και στα αγγλικά και η γλώσσα επιλογής μπορεί να αλλάξει οποιαδήποτε στιγμή, επιλέγοντας το ανάλογο εικονίδιο.



Ερώτηση 2: Ποια είναι τα υποχρεωτικά πεδία που συμπληρώνουν τα εποπτευόμενα πρόσωπα στην αρχική σελίδα της διαδικασίας (<https://cyprusbar.org/LoginPageFill.aspx>);

Τύπος Εποπτευόμενου:

1. Δικηγόρος (Φυσικό Πρόσωπο): υποχρεωτικό πεδίο θεωρείται το “Αριθμός Μητρώου Δικηγόρου από Π.Δ.Σ.” και το “Αριθμός Πολιτικής Ταυτότητας”.
2. ΔΕΠΕ/Συνεταιρισμός: υποχρεωτικά πεδία θεωρούνται τα “Αριθμός Μητρώου Δικηγόρου από Π.Δ.Σ.” και “Αριθμός Μητρώου ΔΕΠΕ από Π.Δ.Σ.”.
3. ΕΠΔΥ: υποχρεωτικά πεδία θεωρούνται τα “Αριθμός Μητρώου Δικηγόρου από Π.Δ.Σ.”, “Αριθμός Μητρώου ΕΠΔΥ από Π.Δ.Σ.” και “Αριθμός Μητρώου ΔΕΠΕ από Π.Δ.Σ.”.

Σημειώσεις:

- Στα σημεία 2 και 3 “Αριθμός Μητρώου Δικηγόρου από Π.Δ.Σ.” είναι ο αριθμός μητρώου του δικηγόρου ο οποίος συμπληρώνει τη διαδικασία για την ΔΕΠΕ ή την ΕΠΔΥ.
- Στο σημείο 3 “Αριθμός Μητρώου ΔΕΠΕ από Π.Δ.Σ.” είναι ο αριθμός της ΔΕΠΕ στην οποία ανήκει η ΕΠΔΥ.

Αφού το εποπτευόμενο πρόσωπο μεταβεί στο επόμενο βήμα της διαδικασίας θα πρέπει να δηλώσει τις υπηρεσίες που προσφέρει. Ανάλογα με την δήλωση των υπηρεσιών που προσφέρονται, το εποπτευόμενο πρόσωπο θα πρέπει να συμπληρώσει ή όχι το σχετικό ερωτηματολόγιο (βλ. ερώτηση 2 και 3).

Ερώτηση 3: Ποιος εξαιρείται από τη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου;

Τα εποπτευόμενα πρόσωπα (φυσικά ή νομικά) που εξαιρούνται της διαδικασίας συμπλήρωσης του ερωτηματολογίου είναι τα εξής:

1. **Φυσικό πρόσωπο:**

- Υπάλληλος ΔΕΠΕ/Συνεταιρισμού/ΕΠΔΥ και δεν παρέχει και ο ίδιος ξεχωριστά υπηρεσίες
- Αυτό-εργοδοτούμενος που παρέχει **αποκλειστικά** δικαστηριακές υπηρεσίες

2. **Νομικό πρόσωπο:**

- Νομική οντότητα που παρέχει **αποκλειστικά** δικαστηριακές υπηρεσίες

Αφού συμπληρωθεί η σχετική δήλωση από τα εποπτευόμενα πρόσωπα **που εξαιρούνται της συμπλήρωσης του ερωτηματολογίου**, η διαδικασία ολοκληρώνεται.

Ερώτηση 4: Ποιος οφείλει να συμπληρώσει το ερωτηματολόγιο;

Το ερωτηματολόγιο θα πρέπει να συμπληρώνεται από το πρόσωπο (νομικό ή φυσικό) που παρέχει διοικητικές υπηρεσίες (ως αυτές καθορίζονται στο άρθρο 4 του Νόμου 196 (Ι)/2012 ως εκάστοτε ισχύει):

1. **Φυσικό πρόσωπο:**

- Αυτοεργοδοτούμενος δικηγόρος που παρέχει υπηρεσίες και δεν διαθέτει εταιρεία παροχής υπηρεσιών (εφ' εξής ΕΠΔΥ), συμπληρώνει ο ίδιος το ερωτηματολόγιο.
- Δικηγόρος που εργοδοτείται από ΔΕΠΕ, Συνεταιρισμό ή δικηγορικό γραφείο που παρέχει υπηρεσίες αλλά παρέχει και ο ίδιος ξεχωριστά υπηρεσίες, εκτός των πλαισίων των πιο πάνω, τότε ο πρέπει να συμπληρώνεται ξεχωριστό ερωτηματολόγιο από το δικηγόρο.

2. **Νομικό πρόσωπο:**

- Αυτοεργοδοτούμενος δικηγόρος που διαθέτει ΕΠΔΥ και παρέχει υπηρεσίες μέσω αυτής, συμπληρώνεται από την ΕΠΔΥ.
- Σε περίπτωση που τις υπηρεσίες παρέχει ΔΕΠΕ, Συνεταιρισμός ή δικηγορικό γραφείο (πέραν του ενός δικηγόρου), τότε το ερωτηματολόγιο συμπληρώνεται από ένα από τους πιο πάνω.
 - Αν οι υπηρεσίες παρέχονται από ΕΠΔΥ αλλά το πελατολόγιο ανήκει σε ΔΕΠΕ, Συνεταιρισμό ή δικηγορικό γραφείο, τότε συμπληρώνεται από τη ΔΕΠΕ, τον Συνεταιρισμό ή το δικηγορικό γραφείο.

- Σε περίπτωση που τις υπηρεσίες παρέχουν τόσο η ΔΕΠΕ ή το δικηγορικό γραφείο ή ο Συνεταιρισμός, όσο και η ΕΠΔΥ και διαθέτουν διαφορετικό πελατολόγιο και τιμολογούν ξεχωριστά, τότε θα πρέπει να συμπληρώνονται ξεχωριστά ερωτηματολόγια, τόσο από τη ΔΕΠΕ, το Συνεταιρισμό ή το δικηγορικό γραφείο, όσο και από κάθε ΕΠΔΥ που διατηρεί ξεχωριστό πελατολόγιο.

Ερώτηση 5: Ποια είναι η περίοδος αναφοράς;

Περίοδος αναφοράς ορίζεται το εκάστοτε χρονολογικό έτος από την 1^η Ιανουαρίου μέχρι τη 31^η Δεκεμβρίου (λ.χ. 01/01/20XX - 31/12/20XX).

Ερώτηση 6: Ποιος είναι ο “πελάτης”;

Πελάτες θεωρούνται **μόνο** τα νομικά πρόσωπα. Στην περίπτωση δηλαδή, όπου ένα φυσικό πρόσωπο έχει πολλές εταιρείες, τότε οι εταιρείες θεωρούνται ως πελάτες και υπολογίζονται ξεχωριστά.

Κατ’ εξαίρεση για σκοπούς του ερωτηματολογίου, πελάτης θεωρείται φυσικό πρόσωπο στο οποίο παρέχεται η υπηρεσία της αγοραπωλησίας.

Ερώτηση 7: Ποιος θεωρείται “ενεργός Πελάτης”;

Ενεργοί Πελάτες για σκοπούς του ερωτηματολογίου θεωρούνται αυτοί που τυγχάνουν τιμολόγησης για το υπό εξέταση έτος (περίοδος αναφοράς).

B. Επεξήγηση σημείων ερωτηματολογίου:

1. ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Σημείο 1.3.1: Συνολικός αριθμός γραφείων/υποκαταστημάτων

- Ο συνολικός αριθμός γραφείων/υποκαταστημάτων που αναφέρεται στο σημείο 1.3.1 πρέπει να συνάδει με τα σημεία 1.3.1.1 – 1.3.1.6

Σημείο 1.3.1.4: Λίστα της ΕΕ για τις τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου της Ε.Ε (διαθέσιμη [εδώ](#)),

Σημείο 1.3.1.5: Αναθεωρημένη λίστα μη συνεργάσιμων και άλλων δικαιοδοσιών υπό παρακολούθηση του Financial Action Task Force (FATF) (διαθέσιμη [εδώ](#) και [εδώ](#))

Σημείο 1.3.1.6: Αναθεωρημένη λίστα της ΕΕ αναφορικά με τις μη συνεργάσιμες περιοχές φορολογικής δικαιοδοσίας (EU Tax List) (διαθέσιμη [εδώ](#))

2. ΤΜΗΜΑ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Σημείο 2.6: Γνώση και κατάρτιση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε σχέση με τα θέματα συμμόρφωσης

- Γενική περιγραφή κατάρτισης και εμπειρίας Λειτουργού Συμμόρφωσης

3. ΑΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Σημείο 3.1: Συνολικός αριθμός προσωπικού στο γραφείο

- Ο συνολικός αριθμός προσωπικού που αναφέρεται στο σημείο 3.1 πρέπει να συνάδει με τα σημεία 3.2 – 3.4.

Σημεία 3.3 και 3.4: Συνολικός αριθμός προσωπικού στο γραφείο και αριθμός υπαλλήλων

- Οι αυτό-εργοδοτούμενοι δικηγόροι δεν χρειάζεται να συμπληρώσουν τα σημεία αυτά
- Οι ΔΕΠΕ συμπληρώνουν μόνο τα αντίστοιχα πεδία
- Οι ΕΠΔΥ συμπληρώνουν μόνο τα αντίστοιχα πεδία
- Τα Νομικά γραφεία/Συνεταιρισμοί συμπληρώνουν μόνο τα αντίστοιχα πεδία

4. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Σημείο 4.1: Συνολικός αριθμός ενεργών Πελατών κατά την 31η Δεκεμβρίου της περιόδου αναφοράς

- Το εποπτευόμενο μέλος αναφέρει όλους τους ενεργούς Πελάτες κατά την τελευταία μέρα της περιόδου αναφοράς (31/12/20XX).
- Ο αριθμός ενεργών Πελατών που αναφέρεται στο σημείο 4.1 πρέπει να συνάδει με τα ακόλουθα σημεία: 4.2 (4.2.1 – 4.2.3), 4.3 (4.3.1 – 4.3.7), 5 (5.1 – 5.3 και 5.4.1 – 5.4.6)

Σημείο 4.1.1: Συνολικός αριθμός Πελατών που μεταφέρθηκαν εκτός/παραιτήθηκαν/ διαγράφηκαν/διαλύθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς

- Ο αριθμός Πελατών που θα δηλωθεί στο σημείο 4.1.1 δεν συμπεριλαμβάνεται στους ενεργούς πελάτες του σημείου 4.1
- Αναφέρεται αποκλειστικά στους Πελάτες που μεταφέρθηκαν εκτός/παραιτήθηκαν/ διαγράφηκαν/διαλύθηκαν από την 1^η Ιανουαρίου μέχρι 31^η Δεκεμβρίου του συγκεκριμένου έτους.

Σημείο 4.1.2: Συνολικός αριθμός πιθανών Πελατών που έχουν απορριφθεί πριν την αρχή της επιχειρηματικής σχέσης κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς

- Ο αριθμός Πελατών που αναφέρεται στο σημείο 4.1.2 πρέπει να συνάδει με τα σημεία 4.1.2.1 - 4.1.2.3.

Σημείο 4.3: Προσφερόμενες υπηρεσίες

- Σε περίπτωση που το εποπτευόμενο μέλος παρέχει όλες τις διοικητικές υπηρεσίες τότε ο αριθμός Πελατών θα υπολογίζεται στο σημείο 4.3.1 και δεν θα υπολογίζεται ξανά στα σημεία 4.3.2- 4.3.7.
- Στα σημεία 4.3.3 και 4.3.4 να συμπεριληφθούν όλα τα φυσικά πρόσωπα στα οποία παρέχεται η υπηρεσία της αγοραπωλησίας.

5. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

Σημείο 5.1: Αριθμός Πελατών χαμηλού κινδύνου

- Πελάτες χαμηλού κινδύνου μπορούν να θεωρηθούν οι κατηγορίες Πελατών εμπίπτουν στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II του Νόμου 188(I)/2007.
http://www.cylaw.org/nomoi/enop/ind/2007_1_188/appendix-ap8b5756d4-b257-a1c6-8124-e4a85e72af82.html

Σημείο 5.3: Συνολικός αριθμός Πελατών υψηλού κινδύνου

- Πελάτες χαμηλού κινδύνου μπορούν να θεωρηθούν οι κατηγορίες Πελατών εμπίπτουν στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III του Νόμου 188(I)/2007.
http://www.cylaw.org/nomoi/enop/ind/2007_1_188/appendix-ap9da1ba3c-901c-3c7d-19d2-e45793426722.html
- Ο αριθμός Πελατών που θα δηλωθεί στο σημείο 5.3 πρέπει να συνάδει με τους αριθμούς που θα δηλωθούν στις «Υποκατηγορίες Πελατών υψηλού ρίσκου»

Σημείο 5.5: Αριθμός νέων πελατών κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς

- Ο αριθμός όλων των νέων Πελατών κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς (01/01/20XX-31/12/20XX), ακόμη και αν τερματίστηκε η επιχειρηματική σχέση πριν από το τέλος της χρονιάς.

8. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Σημείο 8.2: Συνολικός κύκλος εργασιών (Total turnover) κατά τη περίοδο αναφοράς

- Αναφέρεται στο μεικτό εισόδημα, πριν την αποκοπή κόστους, εξόδων, και φορολογικών υποχρεώσεων της εποπτευόμενης οντότητας όπως παρουσιάζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις (ελεγμένες ή μη-ελεγμένες, όποιες από τις δύο είναι διαθέσιμες) κατά την περίοδο αναφοράς.

Σημείωση: Κατά τη υποβολή του ερωτηματολογίου εάν δεν συνάδουν οι δηλούντες αριθμοί ως προνοείται, τότε δεν θα είναι εφικτή από το σύστημα η διαδικασία υποβολής.