

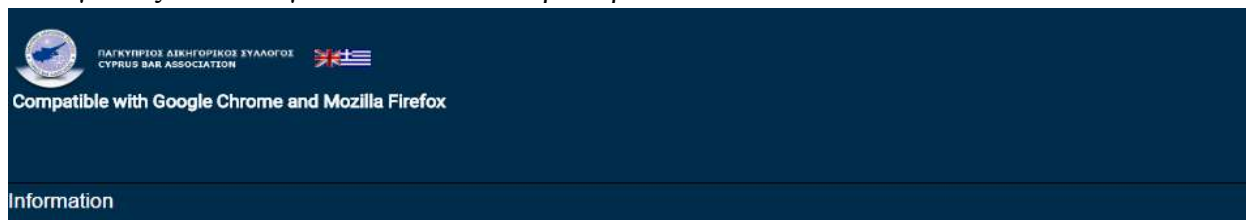
## ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ

### Ερωτηματολογίου σχετικά με το Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος (Ξ.Π.Χ.) και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (Χ.Τ.)

#### Α. 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 πάνω αριστερά.



##### Ερώτηση 2: Ποια είναι τα υποχρεωτικά πεδία που συμπληρώνουν οι υπόχρεες οντότητες στην αρχική σελίδα της διαδικασίας; (<https://www.cyprusbar.org/LoginPageFill2020.aspx>)

##### Τύπος Εποπτευόμενου:

1. Δικηγόρος (Φυσικό Πρόσωπο): υποχρεωτικό πεδίο θεωρείται το “**Αριθμός Μητρώου Δικηγόρου από Π.Δ.Σ.**” και το “**Αριθμός Πολιτικής Ταυτότητας Δικηγόρου**”.
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.**”. Εάν η ΕΠΔΥ έχει μέτοχο Αυτοεργοδοτούμενο Δικηγόρο, δεν συμπληρώνει το πεδίο “**Αριθμός Μητρώου ΔΕΠΕ από Π.Δ.Σ.**” και το αφήνει κενό.

##### Σημειώσεις:

- “**Αριθμός Μητρώου Δικηγόρου από Π.Δ.Σ.**” είναι ο αριθμός μητρώου του δικηγόρου ο οποίος συμπληρώνει τη διαδικασία για τον εαυτό του, την ΔΕΠΕ ή την ΕΠΔΥ.
- “**Αριθμός Μητρώου ΔΕΠΕ από Π.Δ.Σ.**” είναι ο αριθμός (**μέχρι 3 ψηφία**) που έλαβε η ΔΕΠΕ κατά την εγγραφή της στο Μητρώο του ΠΔΣ **και όχι ο αριθμός εγγραφής της στον Έφορο Εταιρειών.**
- “**Αριθμός Μητρώου ΕΠΔΥ από Π.Δ.Σ.**” είναι ο αριθμός που έλαβε η ΕΠΔΥ κατά την εγγραφή της στο Μητρώο ΕΠΔΥ του ΠΔΣ **και όχι ο αριθμός εγγραφής της στον Έφορο Εταιρειών.**

**Αφού το εποπτευόμενο πρόσωπο μεταβεί στο επόμενο βήμα της διαδικασίας θα πρέπει να δηλώσει εάν προσφέρει διοικητικές υπηρεσίες ή όχι. Αναλόγως δήλωσης, το εποπτευόμενο πρόσωπο θα πρέπει να συμπληρώσει ή όχι το σχετικό ερωτηματολόγιο.**

Σημειώνεται ότι διοικητικές υπηρεσίες θεωρούνται όλες οι υπηρεσίες, όπως καθορίζονται στο **Άρθρο 4 του Περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2012 (Ν.196(Ι)/2012)** και υπόχρεες οντότητες είναι αυτές που καθορίζονται στο **Άρθρο 2Α του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (188(Ι)/2007)**.

Συγκεκριμένα, ανεξάρτητος επαγγελματίας νομικός, όταν συμμετέχει, είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό πελάτη του στο πλαίσιο χρηματοπιστωτικής συναλλαγής ή συναλλαγής επί ακίνητης ιδιοκτησίας, είτε βοηθώντας στον σχεδιασμό ή στη διενέργεια συναλλαγής για πελάτη του σχετικά με -

- α. την αγορά και την πώληση ακίνητης ιδιοκτησίας ή επιχείρησης,
- β. τη διαχείριση χρημάτων, τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων πελάτη του,
- γ. το άνοιγμα ή τη διαχείριση τραπεζικού λογαριασμού, λογαριασμού ταμειευτηρίου ή λογαριασμού τίτλων,
- δ. την οργάνωση των αναγκαίων εισφορών για τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρείας,
- ε. τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εμπιστεύματος, επιχείρησης, ιδρύματος ή ανάλογων σχημάτων·

Φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν περιλαμβάνεται στα πιο πάνω και παρέχει τις ακόλουθες υπηρεσίες σε εμπιστεύματα ή επιχειρήσεις:

- α. Σύσταση εταιρειών ή άλλων νομικών προσώπων
- β. Άσκηση καθηκόντων διευθυντή ή γραμματέα εταιρείας, εταίρου συνεταιρισμού ή κατόχου ανάλογης θέσης σε σχέση με άλλα νομικά πρόσωπα ή νομικούς μηχανισμούς ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει ανάλογα καθήκοντα·
- γ. Παροχή διεύθυνσης εγγεγραμμένου γραφείου, επιχειρηματικής διεύθυνσης, ταχυδρομικής ή διοικητικής διεύθυνσης και οποιονδήποτε άλλων σχετικών υπηρεσιών για εταιρεία, προσωπική εταιρεία ή κάθε άλλο νομικό πρόσωπο ή νομικό μηχανισμό·
- δ. Άσκηση, απευθείας ή μέσω άλλου προσώπου, καθηκόντων εμπιστευματοδόχου ή επιτρόπου σε ρητά εμπιστεύματα (express trusts) ή ανάλογη νομική διεύθυνση·
- ε. Κατοχή μετοχικού κεφαλαίου νομικών προσώπων και εγγραφή του κατόχου στα αντίστοιχα μητρώα εγγεγραμμένων μετόχων εκ μέρους και για λογαριασμό τρίτων, εκτός εταιρείας εισηγμένης σε ρυθμιζόμενη αγορά η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης κατά την νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή υπόκειται σε

ισοδύναμα διεθνή πρότυπα, ή μεριμνά ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει ανάλογα καθήκοντα· και

στ. οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες ή τις δραστηριότητες που καθορίζονται στο άρθρο 4 του περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμου·

**Άρα και μόνη η εγγραφή εταιρείας, η υποβολή και μόνον αίτησης πολιτογράφησης, καθώς και οι αγοραπωλησίες ακινήτων εμπίπτουν.**

**Ερώτηση 3: Δεν προσφέρω Διοικητικές Υπηρεσίες ή/και είμαι (δικηγόρος) υπάλληλος σε Δ.Ε.Π.Ε.. Πρέπει να συμπληρώσω το ερωτηματολόγιο;**

**Ναι. Όλα τα εποπτευόμενα πρόσωπα (φυσικά ή νομικά)** πρέπει να συμπληρώσουν το ερωτηματολόγιο ανεξαρτήτως του αν προσφέρουν διοικητικές υπηρεσίες. Όσον αφορά τα ακόλουθα πρόσωπα:

**1. Φυσικό πρόσωπο:**

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

**2. Νομικό πρόσωπο:**

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

**Αφού συμπληρώσουν τα στοιχεία τους στην αρχική σελίδα, μεταφέρονται στο δεύτερο βήμα, προβαίνουν στην σχετική δήλωση που τους αντιστοιχεί και πατούν “Επόμενο”. Συμπληρώνουν τα στοιχεία που απαιτούνται και ακολούθως επιλέγουν “Υποβολή Ερωτηματολογίου”.**

**Ερώτηση 4: Ποιος συμπληρώνει ολόκληρο 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 προσωπικά ή μέσω ΕΠΔΥ διοικητικές υπηρεσίες.
- Δικηγόρος που εργάζεται σε ΔΕΠΕ, Συνεταιρισμό ή Δικηγορικό Γραφείο, αλλά παρέχει, τιμολογεί και χρεώνει και ο ίδιος ξεχωριστά υπηρεσίες.

## **2. Νομικό πρόσωπο:**

- ΔΕΠΕ που παρέχει διοικητικές υπηρεσίες σε πελάτες, τους οποίους τιμολογεί και χρεώνει η ίδια.
- ΕΠΔΥ που παρέχει διοικητικές υπηρεσίες σε πελάτες, τους οποίους τιμολογεί και χρεώνει η ίδια.
- Συνεταιρισμός ή δικηγορικό γραφείο (πέραν του ενός δικηγόρου), που παρέχει διοικητικές υπηρεσίες σε πελάτες τους οποίους τιμολογεί και χρεώνει.
  - 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, διαθέτουν διαφορετικό πελατολόγιο, τιμολογούν και χρεώνουν 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 και το τιμολογεί η ίδια.

### **Ερώτηση 5: Ποια είναι η περίοδος αναφοράς;**

Περίοδος αναφοράς ορίζεται το εκάστοτε χρονολογικό έτος από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου μέχρι τη 31<sup>η</sup> 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.

Για σκοπούς του ερωτηματολογίου, **πελάτης θεωρείται και το φυσικό πρόσωπο** στο οποίο παρέχεται η υπηρεσία της πολιτογράφησης και/ή της αγοραπωλησίας ακινήτου.

### **Ερώτηση 7: Ποιος θεωρείται “ενεργός Πελάτης”;**

Ενεργοί Πελάτες για σκοπούς του ερωτηματολογίου θεωρούνται αυτοί στους οποίους έως και την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου του υπό εξέταση έτους (περίοδος αναφοράς) προσφέρθηκαν διοικητικές υπηρεσίες και έτυχαν τιμολόγησης.

## **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 (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](#))

### **4. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΠΕΛΑΤΕΣ/ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΕΛΑΤΩΝ**

**Σημείο 4.1: Συνολικός αριθμός ενεργών Πελατών κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου της περιόδου αναφοράς**

- Το εποπτευόμενο μέλος αναφέρει όλους τους ενεργούς Πελάτες (νομικά πρόσωπα) στους οποίους κατά την τελευταία μέρα της περιόδου αναφοράς (31/12/20XX) παρέχονταν διοικητικές υπηρεσίες.
- Στους ενεργούς Πελάτες **δεν υπολογίζονται** οι εφάπαξ (once-off) εγγραφές εταιρειών που έγιναν κατά την περίοδο αναφοράς, οι οποίες δηλώνονται στο σημείο **4.2**.
- Στους ενεργούς Πελάτες **δεν υπολογίζονται** τα φυσικά πρόσωπα στα οποία προσφέρθηκε ή εκκρεμεί η υπηρεσία της πολιτογράφησης (υποβολή αίτησης, συμμετοχή στο ΚΕΠ, αγοραπωλησία ακινήτων κοκ.), τα οποία δηλώνονται στο σημείο **4.3**.
- Στους ενεργούς Πελάτες **δεν υπολογίζονται** τα φυσικά και νομικά πρόσωπα στα οποία προσφέρθηκε ή εκκρεμεί η υπηρεσία της αγοραπωλησίας ακινήτου(ων), εκτός του πλαισίου πολιτογράφησης, εντός της περιόδου αναφοράς, τα οποία δηλώνονται στο σημείο **4.4**.

**Συνολικός Αριθμός:** Ο αριθμός που θα δηλωθεί πρέπει να συνάδει και να αποτελεί το άθροισμα των ακόλουθων σημείων: 4.1-4.4 και 6.1-6.3.

**Σημείο 4.5: 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. Θα συνυπολογιστούν και τα φυσικά πρόσωπα στα οποία προσφέρθηκε υπηρεσία αγοραπωλησίας και/ή πολιτογράφησης.

#### **Σημείο 4.6: Συνολικός αριθμός Πελατών που μεταφέρθηκαν εκτός/παραιτήθηκαν/ διαγράφηκαν/διαλύθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς**

- Ο αριθμός Πελατών που θα δηλωθεί στο σημείο 4.6 δεν συμπεριλαμβάνεται στους ενεργούς πελάτες του σημείου 4.1
- Αναφέρεται αποκλειστικά στους Πελάτες που μεταφέρθηκαν εκτός/παραιτήθηκαν/ διαγράφηκαν/διαλύθηκαν από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου μέχρι 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου του συγκεκριμένου έτους. Για παράδειγμα εάν σε έναν πελάτη προσφέρθηκαν διοικητικές υπηρεσίες για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα εντός της περιόδου αναφοράς, θα δηλωθεί στο παρόν σημείο.

#### **Σημείο 4.7: 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 4.7 πρέπει να συνάδει με τα σημεία 4.7.1 - 4.7.4.
- Ο αριθμός Πελατών που θα δηλωθεί στο σημείο 4.7 δεν συμπεριλαμβάνεται στους ενεργούς πελάτες του σημείου 4.1

#### **Σημείο 4.8: Παρεχόμενες Υπηρεσίες**

- Σε περίπτωση που το εποπτευόμενο μέλος παρέχει όλες τις διοικητικές υπηρεσίες τότε ο αριθμός Πελατών θα υπολογίζεται στο σημείο 4.8.1 και **δεν** θα υπολογίζεται ξανά στα σημεία 4.8.2-4.8.5. (Παραδείγματος χάριν, εάν σε ένα πελάτη προσφέρουμε υπηρεσία Διευθυντή, Μετόχου, Γραμματέα και Εγγεγραμμένου Γραφείου, τότε ο πελάτης αυτός θα υπολογιστεί μόνο στο σημείο 4.8.1. και **δεν** θα υπολογιστεί ξανά στα σημεία 4.8.2-4.8.5. πιο κάτω. Εάν σε ένα πελάτη προσφέρουμε υπηρεσία Διευθυντή και Μετόχου μόνον, τότε τον υπολογίζουμε και στα δύο σημεία 4.8.2. και 4.8.3).
- Στο σημείο αυτό να συνυπολογιστούν και οι υπηρεσίες που προσφέρθηκαν στους πελάτες που δηλώθηκαν στο σημείο 4.6.

## **6. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ**

#### **Σημείο 6.1: Αριθμός Πελατών Χαμηλού Κινδύνου**

- Πελάτες χαμηλού κινδύνου μπορούν να θεωρηθούν οι κατηγορίες Πελατών που 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](http://www.cylaw.org/nomoi/enop/ind/2007_1_188/appendix-ap8b5756d4-b257-a1c6-8124-e4a85e72af82.html)

#### **Σημείο 6.3: Αριθμός Πελατών Υψηλού Κινδύνου**

- Πελάτες δυνητικά υψηλότερου κινδύνου, μπορούν να θεωρηθούν οι κατηγορίες Πελατών που 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](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 6.3 πρέπει να συνάδει με τους αριθμούς που θα δηλωθούν στις «Υποκατηγορίες Πελατών»  
**Υποκατηγορίες Πελατών**
- **Σημείο 6.3.1: Πολιτικός Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ):** Θα δηλωθεί ο αριθμός εταιρειών στις οποίες υπάρχει ΠΕΠ. Για παράδειγμα, εάν έχουμε 10 εταιρείες που έχουν τον ίδιο μέτοχο και ο μέτοχος αυτός είναι ΠΕΠ, θα μπει ο αριθμός 10 στο συγκεκριμένο σημείο. Εάν έχουμε μία εταιρεία η οποία έχει 2 μετόχους ΠΕΠ, θα δηλωθεί ο αριθμός 1. Στο σημείο αυτό θα συνυπολογιστούν ξεχωριστά και τα φυσικά πρόσωπα στα οποία προσφέρθηκε υπηρεσία αγοραπωλησίας και/ή πολιτογράφησης και είναι ΠΕΠ.

## **9. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

### **Σημείο 9.2: 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 δηλωθέντες αριθμοί ως προνοείται, τότε δεν θα είναι εφικτή από το σύστημα η διαδικασία υποβολής.