

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ

Κατηγορούσα Αρχή

και

XXXXX & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ Δ.Ε.Π.Ε (ΗΕ XXXXX)

Κατηγορούμενη

ΠΟΙΝΗ

Η Κατηγορούμενη αρχικά αντιμετώπιζε 45 κατηγορίες.

Οι 14 κατηγορίες (**κατηγορίες 1, 6, 10, 15, 21, 22, 26, 27, 31, 34, 35, 36, 37 και 41**) αφορούσαν τη μη εφαρμογή επαρκών και κατάλληλων συστημάτων για την αξιολόγηση και διαχείριση κινδύνου των πελατών και/ή την κατηγοριοποίηση πελατών με σκοπό την αποτελεσματική αντιμετώπιση και παρεμπόδιση των κινδύνων διάπραξης ή απόπειρας διάπραξης αδικημάτων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατά παράβαση των Άρθρων 2, 3, 4, 5, 58 (δ), (θ) και (ι), 58Α, 59 (1)(ε), (2)(β), (4), (5), (6) (α) και (β) και (9), 60(α) και (β), 61(1), 62(1), 68(1)(α) και (β) του Μέρους VIII του Μέρους VIII του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Ν.188 (I) του 2007) και των παραγράφων 3.08, 3.09, 3.10 και 7.12 (m) και (n) της Οδηγίας του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου προς τα Μέλη του για τις διαδικασίες της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες με τίτλο “Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing”, ως εκάστοτε ίσχυαν.

Οι 6 κατηγορίες (**κατηγορίες 2, 11, 19, 23, 42 και 45**) αφορούσαν την μη εφαρμογή επαρκών και κατάλληλων συστημάτων και/ή πολιτικών και/ή ελέγχων και/ή διαδικασιών για τον προσδιορισμό της ταυτότητας και την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη κατά την σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης δια της συλλογής πληροφοριών κατά παράβαση των Άρθρων 2, 3, 4, 5, 58(α) και (β), 59 (1)(ε), (2)(β), (4), (5), (6)(α) και (β), (9), 60(α), 61(1)(α) και (β), 62 (1), 68 (1) (α) και (β) του Μέρους VIII του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Ν. 188 (I) του 2007) και των παραγράφων 5.03, 5.07, 5.10(c), 5.11, 5.12(a), 5.15, 5.24-5.28, 6.10 της Οδηγίας του

Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου προς τα Μέλη του για τις διαδικασίες της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες με τίτλο “Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing” ως εκάστοτε ίσχυαν.

Οι 7 κατηγορίες (**κατηγορίες 3, 7, 12, 16, 24, 29 και 38**) αφορούσαν τη μη εφαρμογή επαρκών και κατάλληλων συστημάτων και/ή πολιτικών και/ή ελέγχων και/ή διαδικασιών για τον προσδιορισμό της ταυτότητας και την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη κατά την σύναψη της επιχειρηματικής σχέσης δια της συλλογής πληροφοριών ώστε να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τα στοιχεία και πληροφορίες που κατέχονται σε σχέση με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου του πελάτη, περιλαμβανομένης της προέλευσης των κεφαλαίων κατά παράβαση των άρθρων 2, 3, 4, 5, 58(α) και (β), 59 (1)(ε), (2)(β), (4), (5), (6)(α) και (β), 60(α) και (β), 61(1)(α), (γ) και (δ), 62 (1), 68 (1) (α) και (β) του Μέρους VIII του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Ν.188 (I) του 2007) και των παραγράφων 5.02, 5.06, 05.07, 5.10(c), 5.11, 5.12(a), 5.15 και 5.24 της Οδηγίας του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου προς τα Μέλη του για τις διαδικασίες της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες με τίτλο “Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing” ως εκάστοτε ίσχυαν.

Οι 5 κατηγορίες (**κατηγορίες 4, 8, 25, 30 και 39**) αφορούσαν στη μη εφαρμογή επαρκών και κατάλληλων συστημάτων και/ή πολιτικών και/ή ελέγχων και/ή διαδικασιών για τον προσδιορισμό της ταυτότητας και την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη κατά την σύναψη και/ή την άσκηση συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση δια της συλλογής πληροφοριών ώστε να εξασφαλίζεται ότι οι συναλλαγές που διενεργούνται συνάδουν με τα στοιχεία και πληροφορίες που κατέχονται σε σχέση με τον πελάτη, την επιχείρηση και το προφίλ του κινδύνου του πελάτη, περιλαμβανομένης της προέλευσης των κεφαλαίων κατά παράβαση των άρθρων 2, 3, 4, 5, 58(α) και (β), 59 (1)(ε), (2)(β), (4), (5), (6)(α) και (β), (9), 60(α) και (β), 61(1)(α), (γ) και (δ), 62 (1), 68 (1) (α) και (β) του Μέρους VIII του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Ν.188 (I) του 2007) και των παραγράφων 5.02, 5.06, 05.07, 5.10(c), 5.11, 5.12(a), 5.15 και 5.24 της Οδηγίας του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου προς τα Μέλη του για τις διαδικασίες της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες με τίτλο “Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing” ως εκάστοτε ίσχυαν.

Οι 8 κατηγορίες (**κατηγορίες 5, 9, 13, 17, 28, 32, 40 και 44**) αφορούσαν τη μη εφαρμογή επαρκών και κατάλληλων συστημάτων και/ή πολιτικών και/ή ελέγχων και/ή διαδικασιών για τον προσδιορισμό στις ταυτότητας και την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως στις τον πελάτη κατά την σύναψη στις επιχειρηματικής σχέσης δια στις συλλογής πληροφοριών κατά παράβαση των άρθρων 2, 3, 4, 5, 58(α) (β), (θ) και (ι),

58^A, 59 (1)(ε), (2)(β), (4), (5), (6)(α) και (β) και (9), 60(α), 61(1)(α) και (β), 62 (1), 68 (1) (α) και (β) του Μέρους VIII του Περί στις Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης στις Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Ν.188 (I) του 2007) και των παραγράφων 5.03, 5.07, 5.10στις, 5.11, 5.12(α), 5.15, 5.24-5.28, 6.10 στις Οδηγίας του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου στις τα Μέλη του για στις διαδικασίες στις Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης στις Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες με τίτλο “Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing” ως εκάστοτε ίσχυαν.

Οι 3 κατηγορίες (**κατηγορίες 14, 18 και 43**) αφορούσαν τη μη εφαρμογή αυξημένων μέτρων και/ή ελέγχων και/ή διαδικασιών δέουσας επιμέλειας για συναλλαγές ή επιχειρηματικές σχέσεις με πελάτη που αποτελεί Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο κατά παράβαση των άρθρων 2, 3, 4, 5, 58(α) και (β), 59 (1)(ε), (2)(β), (4), (5), (6)(α) και (β), 60(α), 61(1)(α) και (β), 62 (1), 68 (1) (α) και (β) και 64(1)(α) και (γ) και (2) του Μέρους VIII του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Ν.188 (I) του 2007) και της παραγράφου 5.48 της Οδηγίας του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου προς τα Μέλη του για τις διαδικασίες της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες με τίτλο “Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing” ως εκάστοτε ίσχυαν.

Η **κατηγορία 20** αφορούσε τη μη συμμόρφωση κατόπιν αιτήματος των Λειτουργών Εποπτείας του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου για συλλογή πληροφοριών κατά παράβαση των άρθρων 2, 3, 4, 5, 59 (1)(ε), (2)(β), (6)(α) και (β) και (9) του Μέρους VIII του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Ν.188 (I) του 2007), ως εκάστοτε ίσχυε.

Η **κατηγορία 33** αφορούσε τη μη εφαρμογή επαρκών και κατάλληλων συστημάτων και διαδικασιών για προσδιορισμό της ταυτότητας και την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη δια της εξακρίβωσης της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου κατά παράβαση των άρθρων 2, 3, 4, 5, 58 (α), 59 (1)(ε), (2)(β), (4), (5), (6)(α) και (β) και (9), 60(α) και (β), 61(1)(α), 62(1) και 68(1)(α) του Μέρους VIII του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Ν.188 (I) του 2007), ως εκάστοτε ίσχυε και των παραγράφων 5.03, 5.07, 5.10(c), 5.11, 5.12(a), 5.15, 5.24-5.28, 6.10 της Οδηγίας του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου.

Το Συμβούλιο του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου με απόφασή του ημερομηνίας 20 Σεπτεμβρίου 2021 έκρινε ένοχη την Κατηγορούμενη στις κατηγορίες 3, 4, 8, 9, 21, 23, 29, 34, 36, 37, 38, 39, 43 και 44, ενώ απέρριψε τις κατηγορίες 1, 2, 5-7, 10-20, 22, 24-28, 30-33, 35, 40-42 και 45.

Κατόπιν κοινοποίησης της απόφασης στην Κατηγορούμενη, δόθηκε χρόνος σε αυτή για να προβεί σε μετρίασμό.

Για σκοπούς μετριάσμου της ποινής η Κατηγορούμενη αναφέρθηκε, μεταξύ άλλων, στις συνθήκες και το χρόνο διάπραξης των αδικημάτων, τη συνεχή προσπάθειά της προς συμμόρφωση, αλλά και το χρόνο και τους πόρους που έχει επενδύσει προς τούτο.

Τα όσα ανάφερε πιο πάνω η Κατηγορούμενη αναγνωρίζονται ως παράγοντες μετριαστικοί της ποινής. Το Συμβούλιο του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου, σε κάθε περίπτωση έχει καθήκον να προβαίνει στην αποτίμηση των εν λόγω παραγόντων και να τους αποδίδει τη δέουσα βαρύτητα. Το ίδιο πρέπει να γίνεται και με κάθε άλλο σχετικό παράγοντα ή στοιχείο συμπεριλαμβανομένης και της αποτίμησης της σοβαρότητας της παράβασης. Απαιτείται η στάθμιση όλων των παραγόντων προκειμένου να καθοριστεί το είδος και το ύψος της ποινής η οποία αρμόζει να επιβληθεί.

Για τον καθορισμό του ύψους της ποινής, το Συμβούλιο του Π.Δ.Σ. έλαβε υπόψιν, μεταξύ άλλων, τους ακόλουθους παράγοντες:

1. Η Κατηγορούμενη έχει προηγούμενες καταδίκες για τα έτη 2001, 2009, 2010, 2011, 2015 και 2016 για παραβάσεις του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Ν. 188 (Ι) του 2007) και της Οδηγίας του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου προς τα Μέλη του για τις διαδικασίες της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες με τίτλο “Prevention of Money Laundering and Terrorist Financing” ως εκάστοτε ίσχυαν, με επιβολή συνολικής ποινής ύψους €11.000 στην υπόθεση υπ’ αριθμόν 2/2017.
2. Οι κατηγορίες στις οποίες κρίθηκε ένοχη, αφορούν υπηρεσίες που προσφέρθηκαν εκ μέρους της Κατηγορουμένης σε 10 πελάτες κατά την περίοδο 2014-2018.
3. Την περίοδο 2013-2020 υπέβαλε 161 αιτήσεις πολιτογράφησης.
4. Το σύνολο των πελατών του γραφείου το 2019 ανερχόταν σε 970 και το 2020 σε 1017.
5. Τη σοβαρότητα που αποδίδει ο νομοθέτης σε παραβάσεις αυτού του είδους, η οποία αντικατοπτρίζεται στην έκταση των μέτρων που μπορούν να ληφθούν και το ύψος των διοικητικών κυρώσεων και προστίμων που προβλέπονται στο Άρθρο 59(6) του Ν. 188 (Ι) του 2007.

Ως εκ των ανωτέρω, το Συμβούλιο του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου, έκρινε αρμόζοντα τα πιο κάτω διοικητικά πρόστιμα, τα οποία και επιβάλλει στην Κατηγορούμενη:

Στην **κατηγορία 3** (προσδιορισμός ταυτότητας/ παράλειψη δημιουργίας οικονομικού προφίλ, 2014 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €4.000.

Στην **κατηγορία 4** (παράλειψη ενδεδεχόμενης εξέτασης συναλλαγής ύψους €500.000,00, 2014 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €10.000.

Στην **κατηγορία 8** (παράλειψη ενδεδεχόμενης εξέτασης συναλλαγής ύψους €500.000,00, 2014 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €10.000.

Στην **κατηγορία 9** (προσδιορισμός ΠΕΠ, 2014 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €4.000.

Στην **κατηγορία 21** (κατηγοριοποίηση κινδύνου, 2017 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €3.000.

Στην **κατηγορία 23** (προσδιορισμός ταυτότητας, 2016 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €4.000.

Στην **κατηγορία 29** (προσδιορισμός ταυτότητας/παράλειψη δημιουργίας οικονομικού προφίλ, 2015 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €4.000.

Στην **κατηγορία 34** (κατηγοριοποίηση κινδύνου, 2017 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €3.000.

Στην **κατηγορία 36** (κατηγοριοποίηση κινδύνου, 2018 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €3.000.

Στην **κατηγορία 37** (κατηγοριοποίηση κινδύνου, 2015 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €3.000.

Στην **κατηγορία 38** (προσδιορισμός ταυτότητας/παράλειψη δημιουργίας οικονομικού προφίλ, 2015 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €4.000.

Στην **κατηγορία 39** (παράλειψη ενδεδεχόμενης εξέτασης συναλλαγών συνολικού ύψους €2.570.000,00, 2015 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €12.000.

Στην **κατηγορία 43** (παράλειψη ενδεδεχόμενης εξέτασης συναλλαγών συνολικού ύψους €2.124.000,00, 2017 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €12.000.

Στην **κατηγορία 44** (προσδιορισμός ταυτότητας/ΠΕΠ, 2017 ΧΧΧΧΧ ΧΧΧΧΧ) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €4.000.

Κατά συνέπεια, επιβάλλεται στην Κατηγορούμενη διοικητικό πρόστιμο συνολικού ύψους €79.000,00.

Παγκύπριος Δικηγορικός Σύλλογος

Εκδόθηκε την 4^η Ιανουαρίου 2022.