

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ

Αρ. Υπόθεσης: 1/2020

Συμβούλιο ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ

Κατηγορούσα Αρχή

V

[ ] ΔΕΠΕ

Διεύθυνση [ ] Κύπρος

Κατηγορούμενη

---

**ΠΟΙΝΗ**

Η Κατηγορούμενη αντιμετώπιζε τις πιο κάτω κατηγορίες:

**Οι κατηγορίες 1,3 και 6** αφορούσαν 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),(4), (5), (6) (α) και (β), (9), 60(α), 61 (1) (α) και 62 (1) 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(ε), 5.11, 5.12(α), 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 κατηγορίες 2,5 και 7** αφορούσαν τη μη εφαρμογή επαρκών και κατάλληλων συστημάτων και διαδικασιών για την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη δια της άσκησης συνεχούς εποπτείας όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση με τον πελάτη, με ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια αυτής της σχέσης 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), 59(1) (ε), 59 (2) (β) , (4), (5), (6) (α) και (β), (9), 60(α), 61 (1) (δ), 62

(1) 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 Παγκύπριου 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 **4<sup>η</sup> κατηγορία** 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), 59 (2) (β) , (4), (5), (6) (α) και (β), (9) 60(α), 61 (1) (α) και (β) και 62 (1) 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.

Η **8<sup>η</sup> κατηγορία** αφορούσε τη μη έγκαιρη και/ή με καθυστέρηση διάθεση στην Εποπτική Αρχή για σκοπούς εκτέλεσης των καθηκόντων που ανατίθενται σ’ αυτή δυνάμει των διατάξεων του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Ν.188 (I) του 2007), εγγράφων και πληροφοριών που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και/ή τον πραγματικό δικαιούχο κατά παράβαση των άρθρων 2, 3, 4, 5, 59(1)(ε), 59(2)(β), (4), (5), (6) (α) και (β) και (9), 68(1) και 68(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 2.01 της Οδηγίας του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου προς τα Μέλη του με τίτλο “(α) Διαδικασία διεξαγωγής εποπτικού ελέγχου (β) Διαδικασία επιβολής κυρώσεων/προστίμων”. ως εκάστοτε ίσχυαν.

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

Για σκοπούς μετριασμού της ποινής η Κατηγορούμενη αναφέρθηκε, μεταξύ άλλων, στη συνεχή προσπάθειά της προς συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον Νόμο περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες

Δραστηριότητες Ν.188(Ι)/2007 και τις σχετικές οδηγίες του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου.

Τα όσα ανάφερε 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 αλλά και το ύψος της αρμόζουσας ποινής.

Για τον καθορισμό του ύψους της ποινής, το Συμβούλιο του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου έλαβε υπόψιν, μεταξύ άλλων, τους ακόλουθους παράγοντες:

1. Την μη ύπαρξη προηγούμενων καταδίκων της Κατηγορούμενης.
2. Το σύνολο των πελάτων της Κατηγορούμενης και την οικονομική της κατάσταση.
3. 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 κυρώσεων και προστίμων που προβλέπονται στο Άρθρο 59(6) του Ν. 188 (Ι) του 2007.

Ως εκ των ανωτέρων το Συμβούλιο του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου στις [ ] 2022 αποφάσισε την επιβολή χρηματικής ποινής ως ακολούθως:

**Στην κατηγορία 1** (προσδιορισμός ταυτότητας/παράλειψη διενέργειας έρευνας σε βάσεις δεδομένων για ΠΕΠ ή εάν εμπίπτουν σε λίστες κυρώσεων ή απαγορεύσεων) επιβάλλεται πρόστιμο €500,00.

**Στην κατηγορία 2** (προσδιορισμός ταυτότητας/παράλειψη δημιουργίας οικονομικού προφίλ) επιβάλλεται πρόστιμο €500,00.

**Στην κατηγορία 3** (προσδιορισμός ταυτότητας/παράλειψη διενέργειας έρευνας σε βάσεις δεδομένων για ΠΕΠ ή εάν εμπίπτουν σε λίστες κυρώσεων ή απαγορεύσεων) επιβάλλεται πρόστιμο €500,00.

**Στην κατηγορία 4** (προσδιορισμός ταυτότητας/παράλειψη λήψης αποδεικτικού διεύθυνσης) επιβάλλεται πρόστιμο €500,00.

**Στην κατηγορία 5** (προσδιορισμός ταυτότητας/παράλειψη δημιουργίας οικονομικού προφίλ) επιβάλλεται πρόστιμο €500,00.

**Στην κατηγορία 6** (προσδιορισμός ταυτότητας/παράλειψη διενέργειας έρευνας σε βάσεις δεδομένων για ΠΕΠ ή εάν εμπίπτουν σε λίστες κυρώσεων ή απαγορεύσεων) επιβάλλεται πρόστιμο €500,00.

**Στην κατηγορία 7** (προσδιορισμός ταυτότητας/παράλειψη δημιουργίας οικονομικού προφίλ) επιβάλλεται πρόστιμο €500,00.

**Στην κατηγορία 8** (μη διάθεση αιτηθέντων έγγραφων στην Εποπτική Αρχή) επιβάλλεται πρόστιμο €500,00.

Συνακόλουθα, επιβάλλεται στην Κατηγορούμενη πρόστιμο συνολικού ύψους **€4.000,00**.

**Εκδόθηκε την 10<sup>η</sup> Οκτωβρίου 2022.**

---

**Δρ. Χρίστος Κληρίδης**  
**Πρόεδρος**  
**Παγκύπριος Δικηγορικός Σύλλογος**