

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ

Αρ. Υπόθεσης: 02/2022

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΥ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΥ ΣΥΛΛΟΓΟΥ

Κατηγορούσα Αρχή

και

[] [] ΔΕΠΕ (ΗΕ [])

Κατηγορούμενη

ΠΟΙΝΗ

Η Κατηγορούμενη αντιμετώπιζε 6 κατηγορίες.

Οι κατηγορίες 1 και 6 αφορούσαν την 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) και 68 (1)(α) και (β) και 64 (1)(α) και (γ), (2) και (3) του Μέρους VIII του Περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Ν.188(I) του 2007), ως εκάστοτε ισχύει και της παραγράφων 5.48 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 ισχύουν.

Οι κατηγορίες 2, 3 και 5 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, 2Α, 3, 4, 5, 58(α), (β), (θ) και (ι) , 58 Α, 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 (Ι) 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 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 ισχύουν.

Η κατηγορία 4 αφορούσε 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 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), 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 (Ι) του 2007), ως εκάστοτε ισχύει 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 έχει τροποποιηθεί.

Το Συμβούλιο του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου με απόφασή του ημερομηνίας [] [] [] έκρινε ένοχη την Κατηγορούμενη στις κατηγορίες 2, 3 και 4.

Κατόπιν κοινοποίησης της απόφασης στην Κατηγορούμενη στις [] [] [], δόθηκε χρόνος σε αυτή για να προβεί σε μετρίασμό. Στις [] [] [] η Κατηγορούμενη με επιστολή της προέβηκε σε σχετικό μετρίασμό.

Για σκοπούς μετρίασμού της ποινής η Κατηγορούμενη αναφέρθηκε, μεταξύ άλλων, στη συνεχή προσπάθειά της προς συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που προκύπτουν από την εκάστοτε νομοθεσία και τις οδηγίες που εκδίδονται κατά καιρούς από το Συμβούλιο του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου σχετικά με τις διαδικασίες της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες.

Ειδικότερα αναφέρθηκε στα πιο κάτω:

1) Η εφαρμογή της νομοθεσίας για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομες δραστηριότητες & Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας, απαιτεί υψηλού επιπέδου οργάνωση, εκπαίδευση και κατάρτιση προσωπικού και εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών από τις υπόχρεες οντότητες. Προς τούτο η Κατηγορούμενη, έλαβε τα πιο κάτω μέτρα:

- Το [] εγκατέστησε την Βάση Δεδομένων Lexis-Nexis
- Από τον [] του [] εγκατέστησε το σύστημα EBOS Technologies.
- Συνεχής εκπαίδευση όλου του προσωπικού για θέματα ΕΠΧ και ΧΤ , μέσω εξωτερικών και εσωτερικών σεμιναρίων , για αποτελεσματική ανταπόκριση στις υποχρεώσεις του τμήματος εποπτείας της Κατηγορούμενης.
- Δημιουργία ομάδας Λειτουργών για συστηματική παρακολούθηση των διαδικασιών (π.χ. συναλλαγών) με αναφορά στο Λειτουργό Συμμόρφωσης.

- 2) Ότι, ήταν η πρώτη φορά διεξαγωγής επιτόπου εποπτικού ελέγχου στη Κατηγορούμενη, η οποία μάλιστα αφορούσε το Κυπριακό Επενδυτικό Πρόγραμμα.
- 3) Ότι, ο χρόνος έναρξης του επιτόπου εποπτικού ελέγχου που συνέπιπτε με την κορύφωση της δημόσιας και πολιτικής αντιπαράθεσης και συζήτησης για τα σκάνδαλα που είδαν το φως της δημοσιότητας σε σχέση με κάποιες παράνομες πολιτογραφήσεις και το αρνητικό κλίμα που επικρατούσε εναντίων όλων των παροχών τέτοιων υπηρεσιών.
- 4) Το γεγονός ότι μέχρι σήμερα η Κατηγορούμενη έχει διερευνήσει και επικαιροποιήσει όλους τους φακέλους των πολιτογραφήσεων άσχετα εάν κάποιος από αυτούς σήμερα δεν είναι πελάτες τους.
- 5) Από τον [] του [] μέχρι την ημερομηνία ελέγχου του επιτόπου εποπτικού ελέγχου, περί τον [] του [], η Κατηγορούμενη λειτουργούσε με μειωμένο προσωπικό λόγω της πανδημίας, γεγονός που δυσχέραινε το έργο των Λειτουργών της Κατηγορούμενης και την εν γένει ομαλή λειτουργία των διαδικασιών.
- 6) Οι κατηγορίες 2 και 3 πρέπει να αξιολογηθούν ως τυπικής φύσης και όχι ως παράνομης πράξης ή συναλλαγής ή υποψίας για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Πέραν των πιο πάνω μετριαστικών παραγόντων η Κατηγορούμενη εγείρει ζητήματα σχετικά με τη διαδικασία έκδοσης του Κατηγορητηρίου, την παραβίαση του δικαιώματος σε Δίκαιη Δίκη. Τα εν λόγω θέματα απασχόλησαν το Διοικητικό Συμβούλιο του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου το οποίο ενεργά σύμφωνα με το νόμο ο οποίος εξουσιοδοτεί το Συμβούλιο ως αρμόδια αρχή να λαμβάνει τις αποφάσεις.

Τα όσα ανέφερε 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 καθορισθεί το είδος και το ύψος της ποινής η οποία αρμόζει να επιβληθεί.

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 αναφορικά με το Κυπριακό Επενδυτικό Πρόγραμμα .
- 3) Τα κέρδη που προσκόμισε η Κατηγορούμενη από τις διοικητικές υπηρεσίες που παρείχε, τα οποία προέκυψαν από το ερωτηματολόγιο που η ίδια η Κατηγορούμενη συμπλήρωσε και υπέβαλε στον Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου αναφορικά με το Κυπριακό Επενδυτικό Πρόγραμμα.
- 4) 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 (I) του 2007.

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

Στην **κατηγορία 2** (παράλειψη έρευνας σε βάσεις δεδομένων για ΠΕΠ ή εάν εμπίπτουν σε λίστες κυρώσεων ή απαγορεύσεων) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €4.000.

Στην **κατηγορία 3** (παράλειψη έρευνας σε βάσεις δεδομένων για ΠΕΠ ή εάν εμπίπτουν σε λίστες κυρώσεων ή απαγορεύσεων) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €3.000.

Στην **κατηγορία 4** (μη ενδεδειγμένη εξέταση συναλλαγής, ύψους € 2.217.175) επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο €12.000.

Κατά συνέπεια, επιβάλλεται στην Κατηγορούμενη διοικητικό πρόστιμο συνολικού ύψους €19.000.

Δρ. Χρίστος Κληρίδης
Πρόεδρος
Παγκύπριος Δικηγορικός Σύλλογος

Εκδόθηκε την 29^{ην} Μαΐου 2023.

ΠΙΣΤΟΝ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ