

ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ

Ερωτηματολόγιου σχετικά με το Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος

(Ξ.Π.Χ.) και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (Χ.Τ.)

Επισκόπηση διαδικασίας – Γενικές οδηγίες

Εγγραφή / πρόσβαση στο ερωτηματολόγιο

- Θα έχετε λάβει ηλεκτρονικό μήνυμα (email) από την διεύθυνση noreply@email.cba.org.cy και στο οποίο θα εμφανίζεται σαν αποστολέας «Amlex365 | Cyprus Bar Association ». Το ηλεκτρονικό μήνυμα (email) θα περιέχει έναν σύνδεσμο για πρόσβαση στο Ερωτηματολόγιο καθώς και το μοναδικό όνομα του χρήστη σας (username).
- Σε ξεχωριστό ηλεκτρονικό μήνυμα (email), από τον ίδιο αποστολέα, θα λάβετε τον μοναδικό κωδικό πρόσβασής σας.
- Σε περίπτωση που δεν μπορείτε να εντοπίσετε τα πιο πάνω ηλεκτρονικά μηνύματα (email)
 - Ελέγξτε όλους τους φακέλους σας για τυχόν μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από noreply@email.cba.org.cy
 - Κάντε έρευνα (search) ψάχνοντας για Amlex365 ή noreply@email.cba.org.cy
- Εάν η ηλεκτρονική διεύθυνση που έχετε υποβάλει στον Παγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο δεν είναι η σωστή ή δεν είναι αυτή που χρησιμοποιείτε, παρακαλώ όπως ενημερώσετε τα στοιχεία σας μέσω της μερίδας σας στην ιστοσελίδα του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου [εδώ](#).
- Η προθεσμία για την υποβολή του πλήρους ερωτηματολογίου (συμπεριλαμβανομένου του Basic Questionnaire / Inherent Risk Questionnaire/ Control Risk Questionnaire – όπως ισχύει για κάθε οντότητα) σημειώνεται στο εισαγωγικό email και επίσης στις ανακοινώσεις στην ιστοσελίδα του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου [εδώ](#).
- Εάν εντοπίσατε κάποιο σφάλμα ή/και λάθος καταχώρηση, μετά την υποβολή σας ή χρειάζεστε κάποια διευκρίνηση ,και εντός της προθεσμίας, παρακαλούμε όπως
 1. Συμβουλευτείτε το εγχειρίδιο αυτό
 2. Δείτε το βίντεο που βρίσκεται διαθέσιμο στην κεντρική σελίδα / dashboard όταν συνδεθείτε στον λογαριασμό σας στο σύστημα AMLex365
 3. Επικοινωνήστε στην ηλεκτρονική διεύθυνση aml@cba.org.cy

Αρχική σελίδα / Dashboard

- Στην αρχική σελίδα επιλέξτε View Questionnaires



Παγκύπριος Δικηγορικός Σύλλογος

ENTITY INFORMATION QUESTIONNAIRE STATUS QUESTIONNAIRE PER ENTITY

View Questionnaires Notifications Change Password Log Out

Submitted

Submitted Not Started Saved

Questionnaires

Entity Name

XYZ Partnership

- Στη συνέχεια, μπορείτε να δείτε το όνομα του εποπτευομένου / της εποπτευόμενης οντότητας.

AMLex365 ANTI-MONEY LAUNDERING

CRM

View Questionnaires

Entity ID: Entity Unique Code: Entity Name:

Search Reset

Records per page: 10

Entity ID	Entity Unique Code	Entity Name
433	X002	XYZ Company

View Questionnaires

Επιλέξτε View Questionnaires για να δείτε τα σχετικά ερωτηματολόγια.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ

Φλωρίνης 11, Γραφείο 101, 1ος Όροφος, 1065 Λευκωσία

Τ.Θ. 21446, 1508 – ΚΥΠΡΟΣ

Τηλ: +357 22873300, Φαξ: +357 22873013

Email: aml@cba.org.cy

www.cyprusbarassociation.org



- Για κάθε οντότητα, μπορείτε να βρείτε το σχετικό Ερωτηματολόγιο, την κατάστασή του, *πχ αν έχει υποβληθεί και πότε.*

Entity ID	Entity Unique Code	Entity Name	
433	X002	XYZ Company	View Questionnaires

Selected Entity: 433 - XYZ Company

Questionnaire:

[Search](#) [Reset](#)

Records per page: 10

Questionnaire	Cycle	Status	Status Date	
Inherent Risk Questionnaire	2021 Year Cycle	Submitted	27/12/2022	View
Control Risk Questionnaire	2021 Year Cycle	Submitted	20/10/2022	View
Basic Questionnaire	2021 Year Cycle	Submitted	26/11/2022	View

- Επιλέγοντας το View το οποίο βρίσκεται στα δεξιά του κάθε ερωτηματολογίου, μπορείτε να δείτε και να επεξεργαστείτε (εάν δεν έχει ήδη υποβληθεί) το κάθε ερωτηματολόγιο. Δείτε πιο κάτω λεπτομέρειες για την συμπλήρωση των ερωτηματολογίων.
- Από αυτή τη σελίδα μπορείτε να εξαγάγετε τα πιο κάτω, επιλέγοντας το View Report, δίπλα από το καθένα:
 - Submitted Questionnaire Report (ανά ερωτηματολόγιο)
 - Saved Questionnaire Report (ανά ερωτηματολόγιο)
 - List of all Questions - for reference only
 - λίστα με όλες τις ερωτήσεις από όλα τα ερωτηματολόγια, ασχέτως της υποχρέωσης σας για υποβολή ή όχι και των 3 ερωτηματολογίων. Σε περίπτωση που έχετε αποθηκεύσει ή υποβάλει ερωτηματολόγια αυτό το report δεν περιλαμβάνει τυχόν απαντήσεις σας.

Report Name	
List of all Questions - for reference only	View Report
Saved Basic Questionnaire Report	View Report
Saved Control Questionnaire Report	View Report
Saved Inherent Questionnaire Report	View Report
Submitted Basic Questionnaire Report	View Report
Submitted Control Questionnaire Report	View Report
Submitted Inherent Questionnaire Report	View Report

Ερωτηματολόγια και διαδικασία

- Το Ερωτηματολόγιο που εμφανίζεται αρχικά ανά Υπόχρη Οντότητα είναι το «Basic Questionnaire» το οποίο πρέπει να συμπληρωθεί, να αποθηκευτεί και έπειτα να υποβληθεί (Save και έπειτα Submit) **από όλες τις Υπόχρες Οντότητες** (Νομικά και Φυσικά Πρόσωπα), συμπεριλαμβανομένων των δικηγόρων που προσφέρουν μόνο δικαστηριακές υπηρεσίες.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ

Φλωρίνης 11, Γραφείο 101, 1ος Όροφος, 1065 Λευκωσία

Τ.Θ. 21446, 1508 – ΚΥΠΡΟΣ

Τηλ: +357 22873300, Φαξ: +357 22873013

Email: aml@cba.org.cy

www.cyprusbarassociation.org



Entity ID	Entity Unique Code	Entity Name	
433	X002	XYZ Company	View Questionnaires

Selected Entity: 433 - XYZ Company

Questionnaire:

[Search](#) [Reset](#)

Records per page: 10

Questionnaire	Cycle	Status	Status Date	
Basic Questionnaire	2021 Year Cycle	Submitted	25/11/2022	View

- Το εποπτευόμενο πρόσωπο θα πρέπει να επιλέξει στο σημείο 1.4 του Basic Questionnaire, εάν για την περίοδο αναφοράς έχει προχωρήσει στην έκδοση ή μη τιμολογίων.

Εάν είστε πάροχος διοικητικών υπηρεσιών και προσφέρετε οποιονδήποτε διοικητικών τύπο υπηρεσιών (Administrative Services Provider / "ASP"), στην Ερώτηση 1.5 του Basic Questionnaire θα επιλέξατε "ASP Services".

Εάν τα πιο πάνω ισχύουν, δηλαδή παρέχετε διοικητικές υπηρεσίες και έχετε εκδώσει τιμολόγια για την περίοδο αναφοράς, θα σας ζητηθεί να συμπληρώσετε δύο επιπλέον υπό-ερωτηματολόγια, συγκεκριμένα το Inherent Risk Questionnaire και το Control Risk Questionnaire. (Δείτε περαιτέρω Οδηγίες παρακάτω για τις υπηρεσίες ASP).

Questionnaire	Cycle	Status	Status Date	
Inherent Risk Questionnaire	2021 Year Cycle	Submitted	27/12/2022	View
Control Risk Questionnaire	2021 Year Cycle	Submitted	20/10/2022	View
Basic Questionnaire	2021 Year Cycle	Submitted	25/11/2022	View

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ

Φλωρίνης 11, Γραφείο 101, 1ος Όροφος, 1065 Λευκωσία

Τ.Θ. 21446, 1508 – ΚΥΠΡΟΣ

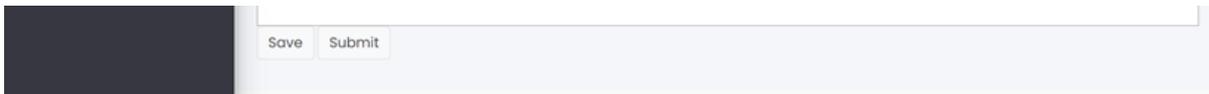
Τηλ: +357 22873300, Φαξ: +357 22873013

Email: aml@cba.org.cy

www.cyprusbarassociation.org



- Πάντα πρέπει να κάνετε κλικ στο **Save** (Αποθήκευση), πριν κάνετε κλικ στο **Submit** (Υποβολή), για να μην χάσετε τις πληροφορίες σας. Τα εικονίδια Save / Submit βρίσκονται στο τέλος / κάτω μέρος της σελίδας του κάθε ερωτηματολογίου.



- Το πρόγραμμα περιήγησης θα λήξει για λόγους ασφαλείας μετά από 20 λεπτά αδράνειας.
- Κατά την υποβολή (Submit) του ερωτηματολογίου εάν δεν συνάδουν οι δηλωθέντες αριθμοί ως προνοείται, ή αν δεν έχουν συμπληρωθεί όλα τα πεδία, τότε δεν θα είναι εφικτή από το σύστημα η διαδικασία υποβολής.
- Τα σφάλματα στην υποβολή (Submit) του κάθε ερωτηματολογίου εμφανίζονται στο πάνω μέρος του ερωτηματολογίου.
- Κατά την αποθήκευση (Save) δεν εμφανίζονται τυχόν σφάλματα ή ελλειπείς απαντήσεις, ώστε να μπορούν να φυλάγονται τα δεδομένα.
- Όποτε απαιτείται μια αριθμητική τιμή, δώστε έναν αριθμό μεγαλύτερο ή ίσο με το μηδέν, δηλαδή εάν δεν έχετε κάποιο αριθμό, τότε **να εισαγάγετε το 0** για να μπορέσετε να υποβάλετε το ερωτηματολόγιο.



A. Συχνές Ερωτήσεις:

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

Η κάθε ερώτηση είναι διατυπωμένη στα Αγγλικά και στα Ελληνικά σε παρένθεση.

2: Ποια είναι τα υποχρεωτικά πεδία που συμπληρώνουν τα εποπτευόμενα πρόσωπα;

Στο ερωτηματολόγιο Basic Questionnaire, το οποίο πρέπει να συμπληρώσουν οι οντότητες, τα υποχρεωτικά πεδία συμβολίζονται με *.

Το εποπτευόμενο πρόσωπο θα πρέπει να επιλέξει στο σημείο 1.4 του Basic Questionnaire, εάν για την περίοδο αναφοράς έχει προχωρήσει στην έκδοση ή μη τιμολογίων.

Αφού το εποπτευόμενο πρόσωπο μεταβεί στο επόμενο βήμα της διαδικασίας, δηλαδή στο 1.5 του Basic Questionnaire, 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(I)/2012) και υπόχρεες οντότητες είναι αυτές που καθορίζονται στο Άρθρο 2^Α του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (188(I)/2007).

Διευκρινίζεται ότι, η εγγραφή μιας εταιρείας από μόνη της, καθώς και η αγοραπωλησία ακινήτων εμπίπτουν στις υποχρεώσεις του νόμου.

3: Δεν προσφέρω Διοικητικές Υπηρεσίες ή/και είμαι υπάλληλος σε Δ.Ε.Π.Ε.. Πρέπει να συμπληρώσω το ερωτηματολόγιο Basic Questionnaire;

Ναι, όλοι οι εποπτευόμενοι (φυσικά και νομικά πρόσωπα) πρέπει να συμπληρώσουν το ερωτηματολόγιο **Basic Questionnaire**.

Όσον αφορά τα ακόλουθα πρόσωπα, αφού υποβάλουν το Basic Questionnaire η διαδικασία ολοκληρώνεται.

1. **Φυσικό πρόσωπο:**

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



2. **Νομικό πρόσωπο:**

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

4: Ποιος συμπληρώνει τα ερωτηματολόγια Inherent Risk και Control Risk;

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 (I)/2012 ως εκάστοτε ισχύει και στο άρθρο 2^Α του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (188(I)/2007):

1. **Φυσικό πρόσωπο:**

- Αυτοεργοδοτούμενος δικηγόρος που παρέχει προσωπικά ή μέσω ΕΠΔΥ διοικητικές υπηρεσίες
- Δικηγόρος που εργάζεται σε ΔΕΠΕ, Συνεταιρισμό ή Δικηγορικό Γραφείο, αλλά παρέχει και χρεώνει ο ίδιος ξεχωριστά διοικητικές υπηρεσίες.

2. **Νομικό πρόσωπο:**

- ΔΕΠΕ που παρέχει διοικητικές υπηρεσίες σε πελάτες, τους οποίους τιμολογεί η ίδια.
- ΕΠΔΥ που παρέχει διοικητικές υπηρεσίες σε πελάτες, τους οποίους τιμολογεί η ίδια.
- Συνεταιρισμός ή δικηγορικό γραφείο (πέραν του ενός δικηγόρου), που παρέχει διοικητικές υπηρεσίες σε πελάτες τους οποίους τιμολογεί.

➤ Αν οι υπηρεσίες παρέχονται από ΕΠΔΥ αλλά τιμολογεί η ΔΕΠΕ, ο Συνεταιρισμός ή το δικηγορικό γραφείο, τότε συμπληρώνεται από τη ΔΕΠΕ ή τον Συνεταιρισμό ή το δικηγορικό γραφείο. Επομένως στο Basic Questionnaire η ΔΕΠΕ ή ο Συνεταιρισμός ή το δικηγορικό γραφείο στο σημείο 1.4 θα επιλέξουν το «Invoices issued (έκδοση τιμολογίων) και στο σημείο 1.5 θα επιλέξουν το ASP services (Διοικητικές Υπηρεσίες)».

Άρα η ΕΠΔΥ που δεν τιμολογεί, στο Basic Questionnaire και συγκεκριμένα στο σημείο 1.4 πρέπει να επιλέξει «No invoices issued (Μη έκδοση τιμολογίων)» και στο σημείο 1.5 να επιλέξει «ASP services(Διοικητικές Υπηρεσίες)» .

➤ 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. Άρα θα πρέπει στο Basic Questionnaire και η ΕΠΔΥ καθώς και η ΔΕΠΕ/ο Συνεταιρισμός/ το δικηγορικό γραφείο, να δηλώσουν ότι παρέχουν Διοικητικές Υπηρεσίες και τιμολογούν, για να λάβουν τα σχετικά ερωτηματολόγια.

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ

Φλωρίνης 11, Γραφείο 101, 1ος Όροφος, 1065 Λευκωσία

Τ.Θ. 21446, 1508 – ΚΥΠΡΟΣ

Τηλ: +357 22873300, Φαξ: +357 22873013

Email: aml@cba.org.cy

www.cyprusbarassociation.org



5: Ποια είναι η περίοδος αναφοράς;

Περίοδος αναφοράς ορίζεται το εκάστοτε χρονολογικό έτος από την 1η Ιανουαρίου μέχρι την 31η Δεκεμβρίου (λ.χ. 01/01/2022 - 31/12/2022).

6: Ποιος είναι ο «πελάτης»;

Πελάτες θεωρούνται τόσο **τα νομικά όσο και τα φυσικά πρόσωπα**.

Στην περίπτωση όπου ένα φυσικό πρόσωπο έχει πολλές εταιρείες, τότε **οι εταιρείες θεωρούνται ως πελάτες** και υπολογίζονται ξεχωριστά.

Για τους σκοπούς του ερωτηματολογίου, Πελάτης θεωρείται και το φυσικό πρόσωπο στο οποίο παρέχεται η «υπηρεσία αγοραπωλησίας ακίνητου»

B. Επεξήγηση σημείων ερωτηματολογίου:

“Basic Questionnaire”

Ερωτήσεις 1.1, 1.2, 1.3:

- Εάν επιλεγεί στο 1.1 η επιλογή «Υπάλληλος», τότε πρέπει να συμπληρωθούν οι πληροφορίες του εργοδότη στο 1.2 και 1.3.
- Εάν επιλεγεί στο 1.1 η επιλογή αυτοεργοδοτούμενος που παρέχει διοικητικές υπηρεσίες ή αυτοεργοδοτούμενος που δεν παρέχει διοικητικές υπηρεσίες, ή ότι η εποπτευόμενη οντότητα δεν είναι φυσικό πρόσωπο, τότε οι ερωτήσεις 1.2 και 1.3 πρέπει να παραμένουν εντελώς κενές.

“Inherent Risk Questionnaire ”

2. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΕΡΓΑΤΙΚΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ ΚΑΙ ΤΑ ΓΡΑΦΕΙΑ

Ερώτηση 2.1: Συνολικός αριθμός προσωπικού στο γραφείο

- Ο συνολικός αριθμός προσωπικού που αναφέρεται στο σημείο **2.1** πρέπει να συνάδει με τα σημεία **2.2 – 2.4**.

Ερώτηση 2.2 -2.3: Συνολικός αριθμός Δικηγόρων (τα ονόματα των οποίων εμφανίζονται στο μισθολόγιο) και Συνολικός αριθμός προσωπικού (εκτός από τους δικηγόρους που δηλώθηκαν παραπάνω) συμπεριλαμβανομένων των ασκούμενων δικηγόρων (τα ονόματα των οποίων εμφανίζονται στο μισθολόγιο)

- Οι ΔΕΠΕ, ΕΠΔΥ, τα δικηγορικά γραφεία και Συνεταιρισμοί συμπληρώνουν τα πεδία αυτά.
- Οι αυτοεργοδοτούμενοι δικηγόροι, εφόσον δεν εργοδοτούν υπαλλήλους, δεν χρειάζεται να συμπληρώσουν τα σημεία αυτά.

Ερώτηση 2.8.3 -5: δείτε τις λίστες των χωρών στο Παράρτημα 1

4. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Ερώτηση 4.1: Ενεργοί Πελάτες

Το άθροισμα των ενεργών πελατών που αναφέρονται στις ερωτήσεις 4.1.1-4.1.5 πρέπει να ισούται με το άθροισμα του αριθμού των πελατών που αναφέρθηκαν στις ερωτήσεις 5.1.1-5.1.4, το οποίο πρέπει να ισούται επίσης με το άθροισμα του αριθμού των πελατών που αναφέρθηκαν στις ερωτήσεις 5.3.1-5.3.7.

Ερώτηση 4.2: Συνολικός αριθμός ενεργών Πελατών (Φυσικών Προσώπων) κατά την 31η Δεκεμβρίου της περιόδου αναφοράς

- Το εποπτευόμενο μέλος αναφέρει όλους τους ενεργούς Πελάτες, οι οποίοι είναι Φυσικά πρόσωπα, κατά την τελευταία μέρα της περιόδου αναφοράς (31/12/2021).

Ερώτηση 4.3: Αριθμός νέων πελατών κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς

- Ο αριθμός όλων των νέων Πελατών κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς (01/01/2021-31/12/2021), ακόμη και αν τερματίστηκε η επιχειρηματική σχέση πριν από το τέλος της χρονιάς.
- Θα συνυπολογιστούν και τα φυσικά πρόσωπα στα οποία προσφέρθηκε η υπηρεσία αγοραπωλησίας.

Ερώτηση 4.4: Συνολικός αριθμός ενεργών Πελατών (Νομικών Προσώπων) κατά την 31η Δεκεμβρίου της περιόδου αναφοράς

- Το εποπτευόμενο μέλος αναφέρει όλους τους ενεργούς Πελάτες, οι οποίοι είναι νομικά πρόσωπα, κατά την τελευταία μέρα της περιόδου αναφοράς (31/12/2021).
- Στους ενεργούς Πελάτες **συμπεριλαμβάνονται οι εγγραφές εταιρειών** που έγιναν κατά την περίοδο αναφοράς.
- Στην περίπτωση που η εποπτευόμενη οντότητα παρέχει περισσότερα από ένα από τα είδη διοικητικών υπηρεσιών που αναφέρονται σε κάθε ερώτηση, τότε ο Πελάτης στον οποίο παρέχονται οι διοικητικές υπηρεσίες θα καταγραφεί σε όλες τις σχετικές υπό-ερωτήσεις 4.4.1- 4.4.3

Ερωτήσεις 4.6: Προσφερόμενες Υπηρεσίες.

- Στην περίπτωση που η εποπτευόμενη οντότητα παρέχει περισσότερα από ένα από τα είδη υπηρεσιών που αναφέρονται σε κάθε ερώτηση, τότε ο Πελάτης στον οποίο παρέχονται οι υπηρεσίες θα καταγραφεί σε όλες τις σχετικές υπό-ερωτήσεις 4.6.1-4.6.5.

Ερώτηση 4.7.2.2-4.7.2.7.

- Στην περίπτωση που η εποπτευόμενη οντότητα παρέχει περισσότερα από ένα από τα είδη υπηρεσιών που αναφέρονται σε κάθε ερώτηση, τότε ο Πελάτης στον οποίο παρέχονται οι υπηρεσίες που θα καταγραφούν σε όλες τις σχετικές υπό-ερωτήσεις 4.7.2.1-4.7.2.7.

Για παράδειγμα, εάν προσφέρεται η υπηρεσία Διευθυντή και Γραμματέα σε έναν πελάτη, αυτός ο πελάτης θα υπολογίζεται και στις δύο ερωτήσεις 4.7.2.2 και 4.7.2.5.

Ερώτηση 4.7.2.7

- Παράδειγμα μιας τέτοιας υπηρεσίας είναι οι υπηρεσίες θεματοφύλακα / custodian.

Ερώτηση 4.8 Συνολικός αριθμός Πελατών που μεταφέρθηκαν/παραιτήθηκαν/ διαγράφηκαν/διαλύθηκαν/εκκαθαρίστηκαν κατά την περίοδο αναφοράς

- Ο αριθμός Πελατών που θα δηλωθεί στο σημείο **4.8** δεν συμπεριλαμβάνεται στους ενεργούς πελάτες του σημείου **4.4**. Αναφέρεται αποκλειστικά στους Πελάτες που μεταφέρθηκαν/παραιτήθηκαν/ διαγράφηκαν/διαλύθηκαν/εκκαθαρίστηκαν από την 1η Ιανουαρίου μέχρι 31η Δεκεμβρίου του συγκεκριμένου έτους.

5. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

Ερώτηση 5.1.1 -5.1.4: Εφόσον δεν υπάρχει πελάτης σε κάποια κατηγορία, να καταχωρηθεί το μηδέν

Ερώτηση 5.1.1: Αριθμός Πελατών Χαμηλού και πολύ Χαμηλού Κινδύνου

- Πελάτες χαμηλού κινδύνου μπορούν να θεωρηθούν οι κατηγορίες Πελατών που εμπίπτουν στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ του Νόμου 188(Ι)/2007 http://www.cylaw.org/nomoi/enop/ind/2007_1_188/appendix-ap8b5756d4-b257-a1c6-8124-e4a85e72af82.html
- Εάν υπάρχει η κατηγοριοποίηση ρίσκου πελατών ως Χαμηλού και πολύ Χαμηλού Κινδύνου ξεχωριστά, να προσμετρήσουν ως ένα.

Ερώτηση 5.1.4: Αριθμός Πελατών Υψηλού και πολύ Υψηλού Κινδύνου

- Πελάτες δυνητικά υψηλότερου κινδύνου, μπορούν να θεωρηθούν οι κατηγορίες Πελατών που εμπίπτουν στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ του Νόμου 188(Ι)/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 5.1.4 πρέπει να συνάδει με τους αριθμούς που θα δηλωθούν στις «Υποκατηγορίες Πελατών Υψηλού Ρίσκου» **5.2.1 – 5.2.18**
- Εάν υπάρχει η κατηγοριοποίηση πελατών ως Υψηλού και πολύ Υψηλού ρίσκου ξεχωριστά, να προσμετρήσουν ως ένα.

Υποκατηγορίες Πελατών Υψηλού Ρίσκου:

Εννοείται ότι συμπεριλαμβάνει και τους πολύ Υψηλού Ρίσκου.

Ερώτηση 5.2: Πολιτικώς Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ):

- **5.2.1.1:** Φυσικά πρόσωπα στα οποία παρέχονται Διοικητικές υπηρεσίες και είναι ΠΕΠ, πχ. αγοραπωλησία ακινήτων
- **5.2.1.2:** Φυσικά πρόσωπα στα οποία παρέχονται Διοικητικές υπηρεσίες και είναι ΠΕΠ λόγω της σύνδεσης τους ή/και σχέσης με ΠΕΠ, πχ. σύζυγος
- **5.2.1.3:** Νομικά πρόσωπα στα οποία παρέχονται Διοικητικές υπηρεσίες και σχετίζονται με ΠΕΠ. Για παράδειγμα, εάν υπάρχουν 10 εταιρείες που έχουν τον ίδιο μέτοχο και ο μέτοχος αυτός είναι ΠΕΠ, θα δηλωθεί ο αριθμός 10 στο σημείο αυτό.
- Σε περίπτωση που δεν εφικτός ο διαχωρισμός των ΠΕΠ στο σημείο 5.2.1.1 και 5.2.1.2 ως περιγράφεται ανωτέρω, να προστεθούν όλοι ΠΕΠ στο 5.2.1.1.

6. ΚΡΥΠΤΟΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΝΕΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΕΣ

Ερώτηση 6.3: Το άθροισμα των ενεργών πελατών που αναφέρονται στις ερωτήσεις 6.3.1.1-6.3.1.2 πρέπει να ισούται με το άθροισμα του αριθμού των πελατών που αναφέρθηκαν στις ερωτήσεις 6.3.3.1-6.3.3.4.



Παράρτημα 1
ΕΝΟΠΙΩΜΕΝΟΣ ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΧΩΡΩΝ ΥΨΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΙΩΝ
ΣΕ ΙΣΧΥ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ (2022)

ΧΩΡΕΣ/COUNTRIES	ΕΕ – ΥΨΗΛΟΥ ΡΙΣΚΟΥ / EU HIGH RISK	FATF – ΜΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΜΕΣ/ FATF NON-COOP	ΕΕ ΦΟΡΟΣ – ΜΑΥΡΗ ΛΙΣΤΑ/ EU TAX BLACK LIST
ΑΪΤΗ/HAITI	x	x	
ΑΛΒΑΝΙΑ/ALBANIA		x	
ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΗ ΣΑΜΟΑ/AMERICAN SAMOA			x
ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΟΙ ΠΑΡΘΕΝΟΙ ΝΗΣΟΙ/US VIRGIN ISLANDS			x
ΑΝΓΚΟΥΙΛΛΑ/ANGUILLA			x
ΑΦΓΑΝΙΣΤΑΝ/AFGHANISTAN	x		
ΒΑΝΟΥΑΤΟΥ/VANUATU	x		x
ΒΟΡΕΙΑ ΚΟΡΕΑ/DEMOCRATIC PEOPLE'S REPUBLIC OF KOREA		x	
ΓΙΒΡΑΛΤΑΡ/GIBRALTAR		x	
ΓΚΟΥΑΜ/GUAM			x
ΖΙΜΠΑΠΟΥΕ/ZIMBABWE	x		
ΗΝΩΜΕΝΑ ΑΡΑΒΙΚΑ ΕΜΙΡΑΤΑ/ UNITED ARAB EMIRATES		x	
ΙΟΡΔΑΝΙΑ/JORDAN	x	x	
ΙΡΑΝ/IRAN		x	
ΚΑΜΠΟΤΖΗ/CAMBODIA	x	x	
ΛΑΪΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ΤΟΥ ΚΟΝΓΚΟ/ DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE CONGO		x	
ΜΑΛΙ/MALI	x	x	
ΜΑΡΟΚΟ/MOROCCO	x	x	
ΜΟΖΑΜΒΙΚΗ/MOZAMBIQUE		x	
ΜΠΑΡΜΠΕΙΝΤΟΣ/BARBADOS	x	x	
ΜΠΑΧΑΜΑΣ/BAHAMAS			x
ΜΠΟΥΡΚΙΝΑ ΦΑΣΟ/BURKINA FASO	x	x	
ΜΥΑΝΜΑΡ/MYANMAR	x	x	
ΝΗΣΟΙ ΚΕΙΜΑΝ/CAYMAN ISLANDS	x	x	
ΝΗΣΟΙ ΤΕΡΚΣ ΚΑΙ ΚΑΙΚΟΣ/TURKS AND CAICOS ISLANDS			x
ΝΙΚΑΡΑΓΟΥΑ/NICARAGUA	x		
ΝΟΤΙΟ ΣΟΥΔΑΝ/SOUTH SUDAN	x	x	
ΟΥΓΚΑΝΤΑ/UGANDA	x	x	
ΠΑΚΙΣΤΑΝ/PAKISTAN	x		
ΠΑΛΑΟΥ/PALAU			x
ΠΑΝΑΜΑΣ/PANAMA	x	x	x
ΣΑΜΟΑ/SAMOA			x
ΣΕΝΕΓΑΛΗ/SENEGAL	x	x	
ΣΥΡΙΑ/SYRIA	x	x	
TANZANIA/TANZANIA		x	
ΤΖΑΜΑΪΚΑ/JAMAICA	x	x	
ΤΟΥΡΚΙΑ/TURKIYE		x	

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ

Φλωρίνης 11, Γραφείο 101, 1ος Όροφος, 1065 Λευκωσία

Τ.Θ. 21446, 1508 – ΚΥΠΡΟΣ

Τηλ: +357 22873300, Φαξ: +357 22873013

Email: aml@cba.org.cy

www.cyprusbarassociation.org



ΤΡΙΝΙΝΤΑΝΤ & ΤΟΜΠΑΓΚΟ/TRINIDAD & TOBAGO	x		x
ΥΕΜΕΝΗ/YEMEN	x	x	
ΦΙΛΙΠΠΙΝΕΣ/PHILIPPINES	x	x	
ΦΙΤΖΙ/FIJI			x