

ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ



ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΠΔΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΩΝ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ & ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ
Φλωρίνης 11, Γραφείο 101, 1065 ΛΕΥΚΩΣΙΑ – ΚΥΠΡΟΣ
Τηλέφωνο: +357 22873300, Φαξ: +357 22873013
Email: aml@cba.org.cy
Website: cyprusbarassociation.org

Ημερομηνία Έκδοσης:	13 Ιανουαρίου 2023 (1 ^η έκδοση) 28 Νοεμβρίου 2023 (2 ^η έκδοση)
---------------------	---

Το Συμβούλιο του Παγκυπρίου Δικηγορικού Συλλόγου (ΠΔΣ), ασκώντας την εξουσία που του παρέχεται δυνάμει του Άρθρου 59(4) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 188(I)/2007 και των τροποποιήσεων του εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

1. Συνοπτικός Τίτλος

Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία αναφορικά με τη διαδικασία πιστοποίησης των Λειτουργιών Συμμόρφωσης, σε εποπτευόμενα μέλη του ΠΔΣ.

2. Ερμηνεία

Για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας:

«Εποπτευόμενος»:

i. Δικηγόρος και/ή Εταιρεία Δικηγόρων κατά την έννοια του Περί Δικηγόρων Νόμου Κεφ. 2,

ii. Ομόρρυθμη Εταιρεία ή Ετερόρρυθμη Εταιρεία της οποίας οι ομόρρυθμοι εταίροι είναι δικηγόροι ή εταιρεία δικηγόρων και

iii. Θυγατρική Εταιρεία, αμέσως ή εμμέσως, οποιωνδήποτε από τους πιο πάνω,

που εποπτεύονται από το Συμβούλιο του ΠΔΣ υπό την ιδιότητα του ως Εποπτική Αρχή στα πλαίσια του Νόμου.

«Λειτουργός Συμμόρφωσης»

Διορισμένο άτομο, ανώτερο στέλεχος του προσωπικού της εποπτευόμενης οντότητας με δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρογνωμοσύνη σε θέματα ΕΠΧ/ΧΤ, το οποίο έχει λάβει πιστοποίηση ή εξομοίωση βάσει της παρούσας Οδηγίας και είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση όλων των πτυχών του προγράμματος συμμόρφωσης του Εποπτευόμενου για την Καταπολέμηση και Παρεμπόδιση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και την Καταπολέμηση της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

«Νόμος»

σημαίνει τον Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο (Ν.188(I)/2007) και τις τροποποιήσεις 4 του.

«Οδηγία»

Η παρούσα Οδηγία του ΠΔΣ.

«Πρόσωπο»

Οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

«Συμβούλιο»	σημαίνει το Συμβούλιο του ΠΔΣ.
«Υπηρεσίες»	σημαίνει όλες τις υπηρεσίες που παρέχονται από τον Εποπτευόμενο προς Πελάτη και οι οποίες υπόκεινται στην εποπτεία του Συμβουλίου υπό την ιδιότητά του ως Εποπτική Αρχή στα πλαίσια του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (Ν.188(Ι)/2007).

Όροι που χρησιμοποιούνται στην παρούσα Οδηγία και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται από το Νόμο.

3. Σκοπός, Πεδίο Εφαρμογής και Έναρξη Ισχύος της παρούσας Οδηγίας

Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι η ρύθμιση της υποχρέωσης του Λειτουργού Συμμόρφωσης για πιστοποίηση, προκειμένου να δύναται να κατέχει τη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε εποπτευόμενο μέλος του ΠΔΣ.

Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται σε όλους τους Εποπτευόμενους οι οποίοι παρέχουν Υπηρεσίες και/ή σε όλους τους Εποπτευόμενους, οι οποίοι εμπíπτουν στην έννοια των «δικαιούχων προσώπων» ως αυτά καθορίζονται στο Άρθρο 2 του περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμο του 2012 (Ν. 196(Ι)/2012) και τα οποία εποπτεύονται από το Συμβούλιο του ΠΔΣ.

Η έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας θεωρείται η ημερομηνία έκδοσης από το Συμβούλιο.

4. Διαδικασία πιστοποίησης Λειτουργών Συμμόρφωσης

Πιο κάτω παρατίθενται γενικές πληροφορίες σε μορφή ερωταπαντήσεων, αναφορικά με τη διαδικασία πιστοποίησης των Λειτουργών Συμμόρφωσης.

i. Είναι απαραίτητη η πιστοποίησή μου προκειμένου να κατέχω τη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης;

Η πιστοποίηση αποτελεί προϋπόθεση για όλα τα πρόσωπα, προκειμένου να κατέχουν τη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε εποπτευόμενο μέλος του ΠΔΣ από την 31/01/2024.

Πρόσωπα τα οποία κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Οδηγίας κατέχουν ήδη τη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε Υπόχρεη Οντότητα, η οποία προσφέρει Διοικητικές Υπηρεσίες και εποπτεύεται από το Διοικητικό Συμβούλιο του ΠΔΣ, υποχρεούνται να παρακαθίσουν την εξέταση και να λάβουν την πιστοποίηση **το αργότερο μέχρι την 31/01/2024.**

Μετά το πέρας της άνω προθεσμίας, εάν δεν λάβουν την πιστοποίηση, τότε ο διορισμός του προσώπου ως Λειτουργός Συμμόρφωσης δεν θα μπορεί να συνεχιστεί, έως ότου καταφέρει να επιτύχει στην εξέταση.

Πρόσωπα που θα διοριστούν στη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε Υπόχρεες Οντότητες μετά την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Οδηγίας και πριν τις 31/01/2024, θα πρέπει να λάβουν την πιστοποίηση μέχρι την 31/01/2024.

ii. Για να κατέχω τη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε εποπτευόμενο μέλος του ΠΔΣ θα πρέπει να επαναλαμβάνω την εξέταση κάθε χρόνο;

Όχι. Η πιστοποίηση ανανεώνεται αυτόματα κάθε χρόνο, νοουμένου ότι ο Λειτουργός Συμμόρφωσης θα παρακολουθεί τις 10 ώρες ετησίας εκπαίδευσης σε σεμινάρια με θεματολογία το ΞΠΧ και ΧΤ.

iii. Μπορώ να εξαιρεθώ από την εξέταση εάν κατέχω αντίστοιχη πιστοποίηση άλλης εποπτικής αρχής, ή εάν έχω άλλα σχετικά επαγγελματικά προσόντα;

Απαλλαγή από την εξέταση θα ισχύσει μόνο για πρόσωπα, τα οποία κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της 1^{ης} έκδοσης της παρούσας οδηγίας πληρούν τα ακόλουθα κριτήρια:

A. Πρόσωπο το οποίο αποδεδειγμένα:

- i. τα 6 χρόνια που προηγούνται της ημερομηνίας δημοσίευσης της 1^{ης} έκδοσης της παρούσας Οδηγίας κατείχε, για τουλάχιστον 60 μήνες, τη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε Υπόχρεη Οντότητα (φυσικό ή νομικό πρόσωπο), και
- ii. είναι ήδη πιστοποιημένο από άλλο φορέα/αρχή (π.χ. CySEC AML Certification, ACAMS, ICA AML Certification or Diploma), και
- iii. έχει παρακολουθήσει τα τελευταία 2 χρόνια, 20 ώρες εκπαίδευσης (υποχρεωτικά 10/έτος) σε θέματα ΞΠΧ και ΧΤ

B. Πρόσωπο, το οποίο αποδεδειγμένα:

- i. τα 10 χρόνια που προηγούνται της ημερομηνίας δημοσίευσης της 1^{ης} έκδοσης της παρούσας Οδηγίας κατείχε, για τουλάχιστον 108 μήνες, τη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε Υπόχρεη Οντότητα (φυσικό ή νομικό πρόσωπο), και
- ii. έχει παρακολουθήσει τα τελευταία 2 χρόνια, 20 ώρες εκπαίδευσης (υποχρεωτικά 10/έτος) σε θέματα ΞΠΧ και ΧΤ, και
- iii. θα παρακολουθήσει 21 ώρες εκπαίδευσης σε θέματα ΞΠΧ και ΧΤ για το έτος 2023

Γ. Πρόσωπο, το οποίο αποδεδειγμένα:

- i. τα 10 χρόνια που προηγούνται της ημερομηνίας δημοσίευσης της 1^{ης} έκδοσης της παρούσας Οδηγίας κατείχε, για τουλάχιστον 108 μήνες, τη θέση του Διευθυντή (Director) σε Υπόχρεη Οντότητα, και
- ii. έχει παρακολουθήσει τα τελευταία 2 χρόνια, 20 ώρες εκπαίδευσης (υποχρεωτικά 10/έτος) σε θέματα ΞΠΧ και ΧΤ, και
- iii. θα παρακολουθήσει 21 ώρες εκπαίδευσης σε θέματα ΞΠΧ και ΧΤ για το έτος 2023

Σημειώνεται ότι:

- Όσα πρόσωπα πληρούν ένα εκ των άνω κριτηρίων, μπορούν να αιτηθούν εξαίρεση από την εξέταση συμπληρώνοντας το σχετικό έντυπο (βλέπε Παράρτημα Α).
- Για να δύναται να εγκριθεί μια αίτηση, θα πρέπει ο αιτητής να πληροί σωρευτικά και τα τρία (3) σημεία της επιλογής που έχει διαλέξει.
- Αναφορικά με το σημείο iii της επιλογής Α και το σημείο ii της επιλογής Β και Γ, ο αιτητής θα πρέπει να έχει παρακολουθήσει αυστηρά τουλάχιστον 10 ώρες το 2021 και 10 ώρες το 2022 σε σεμινάρια με θεματολογία το ΞΒΧ και ΧΤ. Δεν δύναται να γίνει συμψηφισμός των ωρών.
- Όσα πρόσωπα λάβουν έγκριση απαλλαγής από την εξέταση, θα λάβουν από τον ΠΔΣ βεβαίωση εξομοίωσης και υποχρεούνται όπως παρακολουθούν κάθε έτος τουλάχιστον 10 ώρες εκπαίδευσης σε θέματα ΞΠΧ και ΧΤ, ούτως ώστε να ισχύει η απαλλαγή. Διευκρινίζεται ότι, όσα πρόσωπα λάβουν απαλλαγή βάσει των κριτηρίων Β και Γ θα πρέπει να προσκομίσουν τα πιστοποιητικά παρακολούθησης των σεμιναρίων, για τις 21 ώρες εκπαίδευσης, μέχρι την 31/01/2024, διαφορετικά η απαλλαγή θα παύσει να ισχύει και θα πρέπει να αντικατασταθεί ο Λειτουργός Συμμόρφωσης. Οι 21 ώρες θα πρέπει να συμπληρωθούν από την 01/01/2023 μέχρι την 31/12/2023.

Να σημειωθεί ότι, η έγκριση απαλλαγής από την εξέταση και στις 3 προαναφερθείσες περιπτώσεις βρίσκεται στην απόλυτη ευχέρεια του ΠΔΣ και υπάρχει περίπτωση να ζητηθούν επιπλέον πληροφορίες/έγγραφα.

iv. Πώς μπορώ να εγγραφώ για να παρακαθίσω τις εξετάσεις πιστοποίησης του Λειτουργού Συμμόρφωσης;

Η εγγραφή γίνεται μέσω της πλατφόρμας του ΠΔΣ (CBA's portal).

v. Εάν δεν επιτύχω πως μπορώ να επαναλάβω την εξέταση;

Σε περίπτωση αποτυχίας ο υποψήφιος θα πρέπει να επαναλάβει την εξέταση σε μια από τις επόμενες ορισμένες εξετάσεις, καταβάλλοντας εκ νέου το τέλος εγγραφής. Να σημειωθεί ότι, δεν υπάρχει περιορισμός στις προσπάθειες επιτυχίας στην εξέταση. Επαναλαμβάνεται όμως ότι, όσοι κατέχουν ήδη τη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης θα πρέπει να λάβουν την πιστοποίηση μέχρι τις 31/01/2024. Όσοι δε, θα αναλάβουν τη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε εποπτευόμενο μέλος του ΠΔΣ μετά την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Οδηγίας, όπως αναφέρεται πιο πάνω θα πρέπει να αποκτήσουν την πιστοποίηση το αργότερο μέχρι την 31/01/2024.

vi. Πώς και πού διεξάγονται οι εξετάσεις;

Οι εξετάσεις διεξάγονται διαδικτυακά από τον προσωπικό χώρο του κάθε υποψηφίου, βάσει των οδηγιών που θα δοθούν από το ICA.

vii. Ποιο είναι το τέλος εγγραφής για την εξέταση;

Το τέλος εγγραφής για την εξέταση καθορίστηκε στα €300.

viii. Πόσο συχνά διεξάγονται οι εξετάσεις;

Οι εξετάσεις διεξάγονται 4 φορές το χρόνο, κάθε Ιανουάριο, Απρίλιο, Ιούλιο και Οκτώβριο.

ix. Πότε είναι η περίοδος εγγραφών;

Η περίοδος εγγραφών θα ισχύει ως ακολούθως:

- Ιανουάριος – Μάρτιος για τις εξετάσεις Απριλίου
- Απρίλιος – Ιούνιος για τις εξετάσεις Ιουλίου
- Ιούλιος – Σεπτέμβριος για τις εξετάσεις Οκτωβρίου
- Οκτώβριος – Δεκέμβριος για τις εξετάσεις Ιανουαρίου

Σημειώνεται ότι οι εγγραφές θα κλείνουν ένα μήνα πριν την ημερομηνία εξέτασης.

x. Πόση ώρα διαρκεί η κάθε εξέταση και πόσες ερωτήσεις περιλαμβάνει;

Η εξέταση διαρκεί 60 λεπτά και περιλαμβάνει αριθμό ερωτήσεων πολλαπλών επιλογών, όπως καθορίζεται από τον ΠΔΣ. Ο Αιτητής κατά την ημερομηνία της εξέτασης, δύναται να συνδεθεί στην πλατφόρμα για να παρακαθίσει στην εξέταση σε ώρες ως θα καθορίζονται με ανακοίνωση του ΠΔΣ.

xi. Ποιο είναι το κατώτατο όριο επιτυχίας στην εξέταση;

Το κατώτατο όριο επιτυχίας στην εξέταση είναι το 70%.

xii. Εάν επιτύχω στην εξέταση θα λάβω μονάδες συνεχιζόμενης επαγγελματικής εκπαίδευσης;

Ναι, εάν επιτύχετε στην εξέταση θα λάβετε αυτόματα 21 μη πιστοποιημένες μονάδες, οι οποίες θα υπερκαλύψουν την ετήσια υποχρέωση του Λειτουργού Συμμόρφωσης για εκπαίδευση σε θέματα ΞΠΧ και ΧΤ κατά τη χρονιά της εξέτασης.

Επισημαίνεται ότι, για τους Λειτουργούς Συμμόρφωσης οι μονάδες/ώρες ετήσιας εκπαίδευσης δεν μεταφέρονται για την επόμενη χρονιά.

Αναφορικά με την υποχρέωση των δικηγόρων για την ετήσια ανανέωση άδειας εξασκήσεως επαγγέλματος, ενημερώνουμε ότι όσοι δικηγόροι παρακαθίσουν και επιτύχουν στην εξέταση, θα μπορούν να μεταφέρουν 3 μη πιστοποιημένες μονάδες για την επόμενη χρονιά, νοουμένου ότι δεν θα γίνει άλλη μεταφορά πιστοποιημένων μονάδων.

xiii. Σε ποια γλώσσα είναι διαθέσιμη η εξεταστέα ύλη και η εξέταση;

Τόσο η εξεταστέα ύλη όσο και η εξέταση είναι διαθέσιμες στην ελληνική και την αγγλική γλώσσα.

xiv. Πώς γνωρίζω το αποτέλεσμα της εξέτασής μου;

Με την ολοκλήρωση της εξέτασης, το αποτέλεσμα θα εμφανίζεται αυτόματα στην οθόνη του υπολογιστή του κάθε υποψηφίου. Επιπλέον, όσοι επιτύχουν στην εξέταση θα λάβουν πιστοποιητικό το οποίο θα αποστέλλεται ηλεκτρονικά από το ICA.

xv. Πώς μπορώ να εξασφαλίσω την εξεταστέα ύλη;

Η εξεταστέα ύλη παρέχεται σε ηλεκτρονική μορφή, μέσω της πλατφόρμας του ICA, σε όλους όσους έχουν ολοκληρώσει επιτυχώς τη διαδικασία εγγραφής για να παρακαθίσουν τις εξετάσεις. Σχετικό ηλεκτρονικό μήνυμα θα αποστέλλετε από το ICA εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία εγγραφής του κάθε υποψηφίου, στο email που έχει δηλώσει ο αιτητής κατά την δημιουργία του λογαριασμού του στην πλατφόρμα του ΠΔΣ.

xvi. Πώς μπορώ να προετοιμαστώ για τις εξετάσεις;

Η μελέτη της εξεταστέας ύλης θεωρείται ικανοποιητική για την κατάλληλη προετοιμασία κάθε υποψήφιου για την εξέταση.

Όσοι επιθυμούν επιπρόσθετη προετοιμασία, σημειώνεται ότι το ICA προσφέρει διαδικτυακό πρόγραμμα διάρκειας 90 λεπτών. Η δήλωση συμμετοχής για την παρακολούθηση του εν λόγω προγράμματος θα γίνεται απευθείας με το ICA και το κόστος ανέρχεται στα €140.

xvii. Χρειάζεται να έχω πανεπιστημιακό δίπλωμα ή να πληρώ ορισμένα κριτήρια για να παρακαθίσω τις εξετάσεις;

Όχι, οποιοδήποτε πρόσωπο μπορεί να παρακαθίσει τις εξετάσεις πιστοποίησης.

xviii. Υπάρχει πολιτική ακύρωσης;

Όχι, με την επιτυχή εγγραφή και πληρωμή δεν υπάρχει η δυνατότητα ακύρωσης και/ή επιστροφής χρημάτων. Να σημειωθεί ότι **μόνο** σε περίπτωση εκτάκτου ιατρικού προβλήματος ο υποψήφιος δικαιούται να αιτηθεί, το αργότερο 24 ώρες πριν την ορισμένη ημερομηνία εξέτασης και με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών, όπως παρακαθίσει την εξέταση σε μια εκ των 2 αμέσως επόμενων διαθέσιμων εξεταστικών περιόδων (βλέπε Παράρτημα Β).

Να σημειωθεί ότι, η αποδοχή αλλαγής της ημερομηνίας εξέτασης βρίσκεται στην απόλυτη ευχέρεια του ΠΔΣ.
