

ΕΓΧΕΙΡΙΔΙΟ

Ερωτηματολόγιου σχετικά με το Ξέπλυμα Βρώμικου Χρήματος (Ξ.Β.Χ.) και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (Χ.Τ.)

A. Γενικές Ερωτήσεις:

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

Η συνολική διαδικασία, συμπεριλαμβανομένου και του ερωτηματολογίου, είναι διαθέσιμη στα ελληνικά και στα αγγλικά και η γλώσσα επιλογής μπορεί να αλλάξει οποιαδήποτε στιγμή, επιλέγοντας το ανάλογο εικονίδιο.



Ερώτηση 2: Ποια είναι τα υποχρεωτικά πεδία που συμπληρώνουν τα εποπτευόμενα πρόσωπα στην αρχική σελίδα της διαδικασίας (<https://cyprusbar.org/LoginPageFill.aspx>);

Τύπος Εποπτευόμενου:

1. Δικηγόρος (Φυσικό Πρόσωπο): υποχρεωτικό πεδίο θεωρείται το “Αριθμός Μητρώου Δικηγόρου από Π.Δ.Σ.” και το “Αριθμός Πολιτικής Ταυτότητας”.
2. ΔΕΠΕ/Συνεταιρισμός: υποχρεωτικά πεδία θεωρούνται τα “Αριθμός Μητρώου Δικηγόρου από Π.Δ.Σ.” και “Αριθμός Μητρώου ΔΕΠΕ από Π.Δ.Σ.”.
3. ΕΠΔΥ: υποχρεωτικά πεδία θεωρούνται τα “Αριθμός Μητρώου Δικηγόρου από Π.Δ.Σ.”, “Αριθμός Μητρώου ΕΠΔΥ από Π.Δ.Σ.” και “Αριθμός Μητρώου ΔΕΠΕ από Π.Δ.Σ.”.

Σημειώσεις:

- Στα σημεία 2 και 3 “Αριθμός Μητρώου Δικηγόρου από Π.Δ.Σ.” είναι ο αριθμός μητρώου του δικηγόρου ο οποίος συμπληρώνει τη διαδικασία για την ΔΕΠΕ ή την ΕΠΔΥ.
- Στο σημείο 3 “Αριθμός Μητρώου ΔΕΠΕ από Π.Δ.Σ.” είναι ο αριθμός μητρώου από τον Π.Δ.Σ. της ΔΕΠΕ στην οποία ανήκει η ΕΠΔΥ.

Αφού το εποπτευόμενο πρόσωπο μεταβεί στο επόμενο βήμα της διαδικασίας 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^A του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (188(I)/2007).

Συγκεκριμένα, ανεξάρτητος επαγγελματίας νομικός, όταν συμμετέχει, είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό πελάτη του στο πλαίσιο χρηματοπιστωτικής συναλλαγής ή συναλλαγής επί ακίνητης ιδιοκτησίας, είτε βοηθώντας στον σχεδιασμό ή στη διενέργεια συναλλαγής για πελάτη του σχετικά με -

- α. την αγορά και την πώληση ακίνητης ιδιοκτησίας ή επιχείρησης,
- β. τη διαχείριση χρημάτων, τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων πελάτη του,
- γ. το άνοιγμα ή τη διαχείριση τραπεζικού λογαριασμού, λογαριασμού ταμειευτηρίου ή λογαριασμού τίτλων,
- δ. την οργάνωση των αναγκαίων εισφορών για τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρείας,
- ε. τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εμπιστεύματος, επιχείρησης, ιδρύματος ή ανάλογων σχημάτων.

Άρα και μόνη η εγγραφή εταιρείας, καθώς και οι αγοραπωλησίες ακινήτων εμπίπτουν στην έννοια των διοικητικών υπηρεσιών.

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

Όλα τα εποπτευόμενα πρόσωπα (φυσικά ή νομικά) πρέπει να συμπληρώσουν το ερωτηματολόγιο. Όσον αφορά τα ακόλουθα πρόσωπα:

1. Φυσικό πρόσωπο:

- Υπάλληλος ΔΕΠΕ/Συνεταιρισμού/ΕΠΔΥ και δεν παρέχει και ο ίδιος ξεχωριστά υπηρεσίες
- Αυτό-εργοδοτούμενος που παρέχει **αποκλειστικά** δικαστηριακές υπηρεσίες

2. Νομικό πρόσωπο:

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

Αφού συμπληρώσουν τα στοιχεία τους στην αρχική σελίδα, μεταφέρονται στο δεύτερο βήμα, προβαίνουν στην σχετική δήλωση που τους αντιστοιχεί και η διαδικασία ολοκληρώνεται.

Ερώτηση 4: Ποιος συμπληρώνει ολόκληρο το ερωτηματολόγιο;

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 (Ι)/2012 ως εκάστοτε ισχύει):

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 και ο ίδιος ξεχωριστά 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 το πελατολόγιο ανήκει σε ΔΕΠΕ, Συνεταιρισμό ή δικηγορικό γραφείο, τότε συμπληρώνεται από τη ΔΕΠΕ, τον Συνεταιρισμό ή το δικηγορικό γραφείο.
 - 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.

Ερώτηση 5: Ποια είναι η περίοδος αναφοράς;

Περίοδος αναφοράς ορίζεται το εκάστοτε χρονολογικό έτος από την 1^η Ιανουαρίου μέχρι τη 31^η Δεκεμβρίου (λ.χ. 01/01/20XX - 31/12/20XX).

Ερώτηση 6: Ποιος είναι ο “πελάτης”;

Πελάτες θεωρούνται **μόνο τα νομικά πρόσωπα**. Στην περίπτωση δηλαδή, όπου ένα φυσικό πρόσωπο έχει πολλές εταιρείες, τότε **οι εταιρείες θεωρούνται ως πελάτες** και υπολογίζονται ξεχωριστά.

Για σκοπούς του ερωτηματολογίου, **πελάτης θεωρείται και το φυσικό πρόσωπο** στο οποίο παρέχεται η υπηρεσία της αγοραπωλησίας.

Ερώτηση 7: Ποιος θεωρείται “ενεργός Πελάτης”;

Ενεργοί Πελάτες για σκοπούς του ερωτηματολογίου θεωρούνται αυτοί που τυγχάνουν τιμολόγησης για το υπό εξέταση έτος (περίοδος αναφοράς).

B. Επεξήγηση σημείων ερωτηματολογίου:

1. ΔΙΟΙΚΗΣΗ

Σημείο 1.3.1: Συνολικός αριθμός γραφείων/υποκαταστημάτων

- Ο συνολικός αριθμός γραφείων/υποκαταστημάτων που αναφέρεται στο σημείο 1.3.1 πρέπει να συνάδει με τα σημεία 1.3.1.1 – 1.3.1.6

Σημείο 1.3.1.4: Λίστα της ΕΕ για τις τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου της Ε.Ε (διαθέσιμη [εδώ](#)),

Σημείο 1.3.1.5: Αναθεωρημένη λίστα μη συνεργάσιμων και άλλων δικαιοδοσιών υπό παρακολούθηση του Financial Action Task Force (FATF) (διαθέσιμη [εδώ](#) και [εδώ](#))

Σημείο 1.3.1.6: Αναθεωρημένη λίστα της ΕΕ αναφορικά με τις μη συνεργάσιμες περιοχές φορολογικής δικαιοδοσίας (EU Tax List) (διαθέσιμη [εδώ](#))

2. ΤΜΗΜΑ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Σημείο 2.6: Γνώση και κατάρτιση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε σχέση με τα θέματα συμμόρφωσης

- Γενική περιγραφή κατάρτισης και εμπειρίας Λειτουργού Συμμόρφωσης

Σημείο 2.11: Εκπαιδευτικά σεμινάρια τα οποία παρακολούθησε το υπόλοιπο προσωπικό της εταιρείας

- Στην περίπτωση που το προσωπικό δεν έτυχε εσωτερικής εκπαίδευσης, συμπληρώστε με τα γράμματα «ΝΑ», τυχαίο αριθμό ωρών και τυχαία ημερομηνία, ούτως ώστε να μπορέσετε να προχωρήσετε στο επόμενο βήμα.

3. ΑΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Σημείο 3.1: Συνολικός αριθμός προσωπικού στο γραφείο

- Ο συνολικός αριθμός προσωπικού που αναφέρεται στο σημείο 3.1 πρέπει να συνάδει με τα σημεία 3.2 – 3.4.

Σημεία 3.3 και 3.4: Συνολικός αριθμός προσωπικού στο γραφείο και αριθμός υπαλλήλων

- Οι αυτοεργοδοτούμενοι δικηγόροι δεν χρειάζεται να συμπληρώσουν τα σημεία αυτά
- Οι ΔΕΠΕ συμπληρώνουν **μόνο** τα αντίστοιχα πεδία
- Οι ΕΠΔΥ συμπληρώνουν **μόνο** τα αντίστοιχα πεδία
- Τα Νομικά γραφεία/Συνεταιρισμοί συμπληρώνουν **μόνο** τα αντίστοιχα πεδία

4. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Σημείο 4.1: Συνολικός αριθμός ενεργών Πελατών κατά την 31η Δεκεμβρίου της περιόδου αναφοράς

- Το εποπτευόμενο μέλος αναφέρει όλους τους ενεργούς Πελάτες κατά την τελευταία μέρα της περιόδου αναφοράς (31/12/20XX).
- Στους ενεργούς Πελάτες **συμπεριλαμβάνονται οι once-off εγγραφές εταιρειών που έγιναν κατά την περίοδο αναφοράς.**
- Στους ενεργούς Πελάτες **υπολογίζονται και τα φυσικά πρόσωπα στα οποία προσφέρθηκε ή εκκρεμεί η υπηρεσία αγοραπωλησίας,** εντός της περιόδου αναφοράς.
- Ο αριθμός ενεργών Πελατών που αναφέρεται στο σημείο 4.1 πρέπει να συνάδει με τα ακόλουθα σημεία: 4.2 (4.2.1 – 4.2.3), 4.3 (4.3.1 – 4.3.7) , 5 (5.1 – 5.3 και 5.4.1 – 5.4.6)

Σημείο 4.1.1: Συνολικός αριθμός Πελατών που μεταφέρθηκαν εκτός/παραιτήθηκαν/ διαγράφηκαν/διαλύθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς

- Ο αριθμός Πελατών που θα δηλωθεί στο σημείο 4.1.1 δεν συμπεριλαμβάνεται στους ενεργούς πελάτες του σημείου 4.1
- Αναφέρεται αποκλειστικά στους Πελάτες που μεταφέρθηκαν εκτός/παραιτήθηκαν/ διαγράφηκαν/διαλύθηκαν από την 1^η Ιανουαρίου μέχρι 31^η Δεκεμβρίου του συγκεκριμένου έτους.

Σημείο 4.1.2: Συνολικός αριθμός πιθανών Πελατών που έχουν απορριφθεί πριν την αρχή της επιχειρηματικής σχέσης κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς

- Ο αριθμός Πελατών που αναφέρεται στο σημείο 4.1.2 πρέπει να συνάδει με τα σημεία 4.1.2.1 - 4.1.2.3.

Σημείο 4.2: Ενεργοί Πελάτες

- Αγνοήστε την λέξη «Σύσταση» όσον αφορά τα φυσικά πρόσωπα στα οποία προσφέρθηκε ή εκκρεμεί η υπηρεσία αγοραπωλησίας, εντός της περιόδου αναφοράς και να μπει ο αριθμός αναλόγως καταγωγής του φυσικού προσώπου.

Σημείο 4.3: Προσφερόμενες υπηρεσίες

- Σε περίπτωση που το εποπτευόμενο μέλος παρέχει όλες τις διοικητικές υπηρεσίες τότε ο αριθμός Πελατών θα υπολογίζεται στο σημείο 4.3.1 και **δεν** θα υπολογίζεται ξανά

στα σημεία **4.3.2- 4.3.7**. (Παραδείγματος χάριν, εάν σε ένα πελάτη προσφέρουμε υπηρεσία Διευθυντή, Γραμματέα και Εγγεγραμμένου Γραφείου, τότε ο πελάτης αυτός θα υπολογιστεί μόνο στο σημείο 4.3.1.1. και **δεν** θα υπολογιστεί ξανά στα σημεία 4.3.6. και 4.3.7. πιο κάτω. Εάν σε ένα πελάτη προσφέρουμε υπηρεσία Διευθυντή και Μετόχου τότε επιλέγουμε και τον υπολογίζουμε στο ένα από τα δύο σημεία.

- Στα σημεία **4.3.3** και **4.3.4** να συμπεριληφθούν όλα τα φυσικά πρόσωπα στα οποία παρέχεται η υπηρεσία της αγοραπωλησίας. Στο σημείο **4.3.3** θα μπουν οι αγοραπωλησίες για την διεκπεραίωση των οποίων **υπήρχε διαχείριση των χρημάτων**. Στο σημείο **4.3.4** θα μπουν οι αγοραπωλησίες για την διεκπεραίωση των οποίων **δεν** υπήρχε διαχείριση των χρημάτων (π.χ. σύνταξη αγοραπωλητηρίου συμβολαίου).

5. ΚΑΤΗΓΟΡΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΕΛΑΤΗ

Σημείο 5.1: Αριθμός Πελατών Χαμηλού Κινδύνου

- Πελάτες χαμηλού κινδύνου μπορούν να θεωρηθούν οι κατηγορίες Πελατών εμπίπτουν στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II του Νόμου 188(I)/2007. http://www.cylaw.org/nomoi/enop/ind/2007_1_188/appendix-ap8b5756d4-b257-a1c6-8124-e4a85e72af82.html

Σημείο 5.3: Αριθμός Πελατών Υψηλού Κινδύνου

- Πελάτες δυνητικά υψηλότερου κινδύνου, μπορούν να θεωρηθούν οι κατηγορίες Πελατών που εμπίπτουν στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III του Νόμου 188(I)/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 5.3 πρέπει να συνάδει με τους αριθμούς που θα δηλωθούν στις «Υποκατηγορίες Πελατών Υψηλού Ρίσκου»
- Υποκατηγορίες Πελατών Υψηλού Ρίσκου**
- **Σημείο 5.3.1: Πολιτικός Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ):** Θα μπει αριθμός εταιρειών στις οποίες υπάρχει ΠΕΠ. Για παράδειγμα, εάν έχουμε 10 εταιρείες που έχουν τον ίδιο μέτοχο και ο μέτοχος αυτός είναι ΠΕΠ, θα μπει ο αριθμός 10 στο συγκεκριμένο σημείο. Στο σημείο αυτό θα συνυπολογιστούν και τα φυσικά πρόσωπα στα οποία προσφέρθηκε υπηρεσία αγοραπωλησίας και είναι ΠΕΠ.

Σημείο 5.4: Αριθμός Πελατών από

- Στο σημείο αυτό θα συνυπολογιστούν και τα φυσικά πρόσωπα στα οποία προσφέρθηκε υπηρεσία αγοραπωλησίας αναλόγως καταγωγής.

Σημείο 5.5: Αριθμός νέων πελατών κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς

- Ο αριθμός όλων των νέων Πελατών κατά τη διάρκεια της περιόδου αναφοράς (01/01/20XX-31/12/20XX), ακόμη και αν τερματίστηκε η επιχειρηματική σχέση πριν από το τέλος της χρονιάς. Θα συνυπολογιστούν και τα φυσικά πρόσωπα στα οποία προσφέρθηκε υπηρεσία αγοραπωλησίας

8. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Σημείο 8.2: Συνολικός κύκλος εργασιών (Total turnover) κατά τη περίοδο αναφοράς

- Αναφέρεται στο μεικτό εισόδημα, πριν την αποκοπή κόστους, εξόδων, και φορολογικών υποχρεώσεων της εποπτευόμενης οντότητας όπως παρουσιάζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις (ελεγμένες ή μη-ελεγμένες, όποιες από τις δύο είναι διαθέσιμες) κατά την περίοδο αναφοράς.

Σημείωση: Κατά τη υποβολή του ερωτηματολογίου εάν δεν συνάδουν οι δηλούντες αριθμοί ως προνοείται, τότε δεν θα είναι εφικτή από το σύστημα η διαδικασία υποβολής.