<u>Ερώτηση 1</u>: Ποιος οφείλει να συμπληρώσει το ερωτηματολόγιο (σημείο 1);

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 μέχρι σήμερα έχει τροποποιηθεί):

α. Σε περίπτωση που τις υπηρεσίες παρέχει ΔΕΠΕ, Συνεταιρισμός ή δικηγορικό γραφείο (πέραν του ενός δικηγόρου), τότε το ερωτηματολόγιο συμπληρώνεται από ένα από τους πιο πάνω.

Αν οι υπηρεσίες παρέχονται από ΕΠΔΥ (εταιρεία παροχής διοικητικών υπηρεσιών) που ανήκει σε ΔΕΠΕ, Συνεταιρισμό ή δικηγορικό γραφείο και διατηρεί το ίδιο πελατολόγιο με τις ως άνω κατηγορίες, τότε και σε αυτή την περίπτωση, συμπληρώνεται από τη ΔΕΠΕ, τον Συνεταιρισμό ή το δικηγορικό γραφείο.

β. Αν όμως 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, τον Συνεταιρισμό ή το δικηγορικό γραφείο, όσο και από κάθε ΕΠΔΥ που διατηρεί ξεχωριστό πελατολόγιο.

γ. Σε περίπτωση που υπηρεσίες παρέχονται από αυτοεργοδοτούμενο δικηγόρο, που δεν διαθέτει ΕΠΔΥ, τότε συμπληρώνεται από τον ίδιο το Δικηγόρο. Αν ο αυτοεργοδοτούμενος δικηγόρος διαθέτει ΕΠΔΥ και παρέχει υπηρεσίες μέσω αυτής, τότε συμπληρώνεται από την ΕΠΔΥ.

δ. Αν δικηγόρος που εργοδοτείται από ΔΕΠΕ, Συνεταιρισμό ή δικηγορικό γραφείο που παρέχει υπηρεσίες, παρέχει και ο ίδιος ξεχωριστά υπηρεσίες, εκτός των πλαισίων των πιο πάνω, τότε ο δικηγόρος πρέπει να συμπληρώνει ξεχωριστό ερωτηματολόγιο.

Ερώτηση 2: Ποιος είναι ο «πελάτης» (σημείο 4.1);

Σύμφωνα με το άρθρο 2 του Νόμου 188 (Ι)/2007 ως έχει μέχρι σήμερα τροποποιηθεί, "πελάτης" σημαίνει πρόσωπο το οποίο επιδιώκει να συνάψει επιχειρηματική σχέση ή να διεξάγει μεμονωμένη συναλλαγή με άλλο πρόσωπο το οποίο διεξάγει χρηματοοικονομική ή άλλη δραστηριότητα στην ή από τη Δημοκρατία.

Νοείται ότι πελάτες θεωρούνται μόνο τα νομικά πρόσωπα. Στην περίπτωση δηλαδή, όπου ένα φυσικό πρόσωπο έχει πολλές εταιρείες, τότε οι εταιρείες θεωρούνται ως ξεχωριστοί πελάτες.

Ενεργοί πελάτες για σκοπούς του ερωτηματολογίου θεωρούνται αυτοί που τυγχάνουν τιμολόγησης για το υπό εξέταση έτος και έχουν δραστηριότητα.

Ανενεργοί πελάτες για σκοπούς του ερωτηματολογίου θεωρούνται αυτοί που τυγχάνουν τιμολόγησης για το υπό εξέταση έτος και δεν έχουν δραστηριότητα.

Ερώτηση 3: Ποιοι είναι οι «εξ αποστάσεως πελάτες» (σημείο 4.5 (2));

Εξ αποστάσεως πελάτες (non- face to face) : θεωρούνται οι πελάτες με τους οποίους δεν έχετε κατ' ιδίαν συνάντηση αλλά για τους οποίους πραγματοποιείτε οι ίδιοι τις διαδικασίες ταυτοποίησης και εξακρίβωσης της ταυτότητας του πελάτη και την εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας.

Σε περίπτωση που στηρίζεστε σε Συνεργάτες για την ταυτοποίηση και εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και την εφαρμογή των μέτρων δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με το άρθρο 67 του Νόμου, τότε οι πελάτες αυτοί δεν θα θεωρούνται ως εξ' αποστάσεως πελάτες.

Ερώτηση 4 : Οι « πελάτες» θεωρούνται τα νομικά πρόσωπα. Εντούτοις, στις λίστες κυρώσεων εμπίπτουν στις πλείστες περιπτώσεις φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο στα νομικά πρόσωπα και όχι τα νομικά πρόσωπα. Δεδομένου αυτών πως θα υπολογίζεται το ρίσκο των πελατών (σημείο 4.5 (8));

Η αξιολόγηση κινδύνου των πελατών σας θα πρέπει να γίνεται ανά κάθε περίπτωση ξεχωριστά και λαμβάνοντας υπόψη διάφορους παράγοντες. Εντούτοις, στις περιπτώσεις όπου ένα εκ των φυσικών προσώπων που ασκούν έλεγχο σε νομικό πρόσωπο – πελάτης σας ή είναι ο ή ένας εκ των τελικών δικαιούχων και εμπίπτει σε λίστες κυρώσεων του ΟΗΕ ή ΕΕ κτλ, τότε θα θεωρείται ότι και ο «πελάτης» σας δηλαδή το νομικό πρόσωπο εμπίπτει στις λίστες κυρώσεων αρά θα πρέπει να κατηγοριοποιηθεί ως υψηλού ρίσκου.

Το ίδιο ισχύει και για τις περιπτώσεις όπου ένα εκ των φυσικών προσώπων που ασκούν έλεγχο σε νομικό πρόσωπο – «πελάτης» σας ή είναι ο ή ένας εκ των τελικών δικαιούχων του νομικού προσώπου είναι Πολιτικώς Εκτεθειμένο Πρόσωπο (ΠΕΠ) τότε το νομικό πρόσωπο θα θεωρείται επίσης ως ΠΕΠ και θα πρέπει να κατηγοριοποιηθεί ως υψηλού ρίσκου.

Ερώτηση 5 : Ποιοι πελάτες μπορούν να θεωρηθούν ως χαμηλού κινδύνου (σημείο 4.7);

Πελάτες χαμηλού κινδύνου μπορούν να θεωρηθούν μόνο όσες κατηγορίες πελατών εμπίπτουν στο άρθρο 63 του Νόμου.

http://www.cylaw.org/nomoi/enop/ind/2007_1_188/section-sca182adcd-22b4-41e9-9445-56c6791764b7.html

Ερώτηση 6: Ποιοι θεωρούνται ως τρίτα πρόσωπα / συνεργάτες για την εκτέλεση των διαδικασιών προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη (σημείο 10);

Ο Εποπτευόμενος δύναται να βασίζεται σε «τρίτα πρόσωπα» για την εκτέλεση των διαδικασιών προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, νοουμένου ότι εξασφαλίζονται άμεσα, από το τρίτο πρόσωπο όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που κατέχει το τρίτο πρόσωπο για την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη, τα οποία θα πρέπει να είναι πιστά αντίγραφα των πρωτότυπων.

Σύμφωνα με το άρθρο 67, «τρίτο πρόσωπο» σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοοικονομικό οργανισμό ή ελεγκτές ή λογιστές ή φορολογικούς συμβούλους ή ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς ή πρόσωπο που προσφέρει προς τρίτα μέρη τις υπηρεσίες εμπιστευμάτων και τις εταιρικές υπηρεσίες που περιλαμβάνονται στην ερμηνεία του όρου «άλλες δραστηριότητες», του άρθρου 2 του Νόμου, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας της Ε.Ε. και δραστηριοποιούνται είτε στη Δημοκρατία είτε σε άλλη χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου και οι οποίοι:

(i) Υπόκεινται σε υποχρεωτική επαγγελματική εγγραφή βάσει νόμου· και

(ii) (ii) Υπόκεινται σε εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωση τους με τις απαιτήσεις της Οδηγίας της Ε.Ε.

Τηρουμένων των πιο πάνω, για τα «τρίτα πρόσωπα» θα πρέπει να υπάρχει διαδικασία αξιολόγησής τους και να τηρείται αρχείο με στοιχεία που να βεβαιώνουν τα ακόλουθα:

(α) την επαγγελματική εγγραφή,

(β) την εποπτεία από την αρμόδια Εποπτική Αρχή

(γ) την τελευταία ημερομηνία ελέγχου από αρμόδια Εποπτική Αρχή,

(δ) τον κατάλογο αρμόδιων φυσικών προσώπων που δύνανται να πιστοποιούν έγγραφα εκ μέρους του «τρίτου προσώπου» (σε περιπτώσεις νομικού πρόσωπου),

(ε) την έγκριση από το Λειτουργό Συμμόρφωσης για τα “τρίτα πρόσωπα”.

Η τελική ευθύνη για την εκτέλεση των διαδικασιών προσδιορισμού της ταυτότητας και μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη συνεχίζει να βαρύνει τον Εποπτευόμενο. Επιπρόσθετα, θα πρέπει να γίνεται ενδελεχής έλεγχος των «τρίτων προσώπων» και επικαιροποίηση των στοιχείων τους που τηρούνται στο αρχείο.

Ερώτηση 7: Ποιο θεωρείται το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων (Total assets) (σημείο 13);

Αναφέρεται στο σύνολο περιουσιακών στοιχείων της εποπτευόμενης οντότητας όπως παρουσιάζονται στις Οικονομικές Καταστάσεις (ελεγμένες ή μη-ελεγμένες, όποιες από τις δύο είναι διαθέσιμες) κατά την 31/12/2016.

Ερώτηση 8: Ποιο θεωρείται το σύνολο εισοδημάτων (Total revenue) (σημείο 13.1);

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 31/12/2016.