



ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΠΡΟΣ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ Π.Δ.Σ.

Κατευθυντήριες Γραμμές σχετικά με τα ακόλουθα θέματα:

(Α) «Τρίτα Πρόσωπα»

(Β) Τήρηση Αρχείου

(Γ) Παρακολούθηση Λογαριασμών και Συναλλαγών

(Δ) Εσωτερική Αναφορά– Αναφορά προς ΜΟΚΑΣ

| | |
|----------------------------|--|
| Ημερομηνία Έκδοσης: | Οκτώβριος 2015 |
| Επικοινωνία: | Τμήμα Εποπτικού Ελέγχου Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου Φλωρίνης 11, Γραφείο 202 1065 Λευκωσία Τηλ. 22873300 Φαξ. 22873013 Email: amldep@cybar.org.cy |

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται προς τα πιο κάτω πρόσωπα (εφεξής «οι Εποπτευόμενοι»)
 - (α) Δικηγόρο και/ή εταιρεία δικηγόρων κατά την έννοια του περί Δικηγόρων Νόμου,
 - (β) Ομόρρυθμη εταιρεία ή Ετερόρρυθμη εταιρεία της οποίας οι ομόρρυθμοί εταίροι είναι δικηγόροι ή εταιρεία δικηγόρων και
 - (γ) Εταιρεία η οποία ανήκει αποκλειστικά, αμέσως ή εμμέσως, σε οποιονδήποτε από τους πιο πάνω (ΕΠΔΥ).
2. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται κατά την παροχή/ άσκηση των δραστηριοτήτων, οι οποίες απαριθμούνται στο άρθρο 2 του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (188(I)/2007) ως έχει τροποποιηθεί (εφεξής «ο Νόμος») και στην Οδηγία προς τα Μέλη του Π.Δ.Σ. αναφορικά με το Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος & Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας (εφεξής «η Οδηγία»).
3. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές είναι διευκρινιστικές για ορισμένα θέματα που εμπíπτουν στις υποχρεώσεις των Εποπτευόμενων και θα πρέπει να διαβάζονται σε συνδυασμό με την Οδηγία.

II. ΣΚΟΠΟΣ

4. Σκοπός των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών είναι η επεξήγηση των διαφόρων απαιτήσεων/υποχρεώσεων που προβλέπονται στο Νόμο, ώστε να διασφαλίζεται κοινή, ομοιόμορφη και συνεπής εφαρμογή τους.

III. ΟΡΙΣΜΟΙ

5. Για τους σκοπούς των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, οι ακόλουθοι όροι έχουν την έννοια που δίδεται πιο κάτω:

«Εποπτική Αρχή» σημαίνει το Συμβούλιο του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου.

«Διοικητικό Συμβούλιο» σημαίνει την ανώτερη διεύθυνση του γραφείου που τηρούν οι πιο πάνω Εποπτευόμενοι.

IV. ΤΡΙΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

6. 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.
7. 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) Υπόκεινται σε εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωση τους με τις απαιτήσεις της Οδηγίας της Ε.Ε.·

8. Επιπρόσθετα, «τρίτα πρόσωπα» σημαίνει και πρόσωπα που διεξάγουν χρηματοοικονομικές δραστηριότητες όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του παρόντος Νόμου, ή ελεγκτές ή ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί ή πρόσωπα που προσφέρουν προς τρίτα μέρη τις υπηρεσίες εμπιστευμάτων και τις εταιρικές υπηρεσίες που περιλαμβάνονται στην παράγραφο (ε) της ερμηνείας του όρου “άλλες δραστηριότητες”, **που λειτουργούν σε χώρες εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου** οι οποίες σύμφωνα με απόφαση της Συμβουλευτικής Αρχής Καταπολέμησης Αδικημάτων Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, έχουν καθοριστεί ότι επιβάλλουν διαδικασίες και μέτρα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας **ισοδύναμα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας της Ε.Ε.:** (http://ec.europa.eu/internal_market/company/docs/financial-crime/3rd-country-equivalence-list_en.pdf)

9. 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 προσώπου),
 - (ε) την έγκριση από το Λειτουργό Συμμόρφωσης για τα “τρίτα πρόσωπα”.
10. 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 ενδεδειγμένος έλεγχος των «τρίτων προσώπων» και επικαιροποίηση των στοιχείων τους που τηρούνται στο αρχείο.

V. ΤΗΡΗΣΗ ΑΡΧΕΙΟΥ

11. Σύμφωνα με το *άρθρο 68 του Νόμου* θα πρέπει να τηρείται αρχείο για περίοδο τουλάχιστον 5 χρόνων. Η περίοδος των 5 χρόνων υπολογίζεται μετά την εκτέλεση συναλλαγών ή την περάτωση της επιχειρηματικής σχέσης.
12. Η τήρηση του αρχείου μπορεί να γίνει σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή νοουμένου ότι είναι δυνατή η ανάκτηση των πληροφοριών έγκαιρα και χωρίς καθυστέρηση και ο Εποπτευόμενος είναι σε θέση να παράσχει πληροφορίες ανά πάσα στιγμή στη ΜΟΚΑΣ αλλά και στην Εποπτική Αρχή κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.
13. Στο αρχείο θα πρέπει να κρατούνται έγγραφα όπως:
- (α) αντίγραφα των αποδεικτικών στοιχείων της ταυτότητας του πελάτη·
 - (β) αποδεικτικά στοιχεία και λεπτομέρειες των επιχειρηματικών σχέσεων και συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων εγγραφών για την καταχώρηση των συναλλαγών στα λογιστικά βιβλία.
 - (γ) έγγραφα της αλληλογραφίας με τους πελάτες και άλλα πρόσωπα με τους οποίους διατηρείται επιχειρηματική σχέση.

14. Τα έγγραφα που λαμβάνονται για σκοπούς προσδιορισμού της ταυτότητας του πελάτη είναι είτε στην πρωτότυπη τους μορφή είτε πιστά αντίγραφα (true copies) αυτών. Σε περίπτωση που η πιστοποίηση γίνεται από άλλο πρόσωπο πέραν του Εποπτευόμενου ή του «τρίτου προσώπου» (δες πιο πάνω), τα έγγραφα θα πρέπει να είναι επικυρωμένα αντίγραφα (π.χ. Notary Public, Embassy, Consulate, High Commission or Apostille)
15. Σε περίπτωση που τα έγγραφα της παραγράφου 13 είναι σε γλώσσα άλλη από την ελληνική και αγγλική, αυτά να συνοδεύονται από πιστή μετάφραση.

VI. ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ

16. Ο Εποπτευόμενος θα πρέπει να έχει πλήρη γνώση των εργασιών των πελατών και του οικονομικού τους προφίλ και αντίληψη της φυσιολογικής κίνησης των λογαριασμών τους ούτως ώστε να εντοπίζονται οι συναλλαγές που βρίσκονται εκτός των εργασιών των πελατών και της συνηθισμένης μορφής της κίνησης των λογαριασμών τους ή αποτελούν πολύπλοκες ή ασυνήθιστες συναλλαγές ή χωρίς προφανή οικονομικό σκοπό.
17. Ο Εποπτευόμενος θα πρέπει να είναι σε θέση να εξετάζει κατά πόσο οι συναλλαγές που διενεργούνται, συνάδουν με το οικονομικό προφίλ του πελάτη και να συγκρίνει, σε τακτά χρονικά διαστήματα, την κίνηση του λογαριασμού με την αναμενόμενη κίνηση.
18. Για κάθε συναλλαγή θα πρέπει να κρατούνται αποδεικτικά στοιχεία και συγκεκριμένα θα πρέπει να τηρείται αρχείο συναλλαγών με στοιχεία της ταυτότητας και διεύθυνσης του πελάτη και του αντισυμβαλλόμενου, στοιχεία λογαριασμού από τον οποίο πληρώθηκαν τα κεφάλαια, είδος και προορισμός της πληρωμής, αποδεικτικά στοιχεία και επιχειρηματική αλληλογραφία.
19. Η υποχρέωση αυτή έχει ιδιαίτερη σημασία, κυρίως σε περιπτώσεις όπου παρέχονται υπηρεσίες Συμβούλων νομικών προσώπων, κατοχής μετοχικού κεφαλαίου νομικών προσώπων και εγγραφή του κατόχου στα αντίστοιχα μητρώα εγγεγραμμένων μετόχων εκ μέρους και για λογαριασμό τρίτων και/ή υπηρεσίες διαχείρισης/υπογραφής λογαριασμών εκ μέρους πελατών (signatory).

VII. ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΤΗ ΜΟΚΑΣ

20. Το άρθρο 69 του Νόμου προνοεί διαδικασίες εσωτερικής αναφοράς και αναφοράς προς την ΜΟΚΑΣ. Σε περίπτωση που υπάρχει υποψία ότι ενδεχομένως κάποιες συναλλαγές να συνδέονται με το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, θα πρέπει να γίνει γραπτή αναφορά στον Λειτουργό Συμμόρφωσης.
21. Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης θα εξετάσει κατά πόσο θα υποβάλει ή όχι έκθεση/αναφορά στη ΜΟΚΑΣ. Η αναφορά στη ΜΟΚΑΣ γίνεται ηλεκτρονικά μέσω του συστήματος “goAML Professional Edition (PE)”. (<https://reports.mokas.law.gov.cy/live/Home>)
22. Μετά την υποβολή της αναφοράς, ο Εποπτευόμενος ακολουθεί οποιοσδήποτε οδηγίες του δοθούν από τη ΜΟΚΑΣ και ειδικότερα κατά πόσον θα πρέπει να ολοκληρωθεί συγκεκριμένη συναλλαγή ή θα πρέπει να τερματιστεί η επιχειρηματική σχέση.
23. Σύμφωνα με το άρθρο 26(2)(γ) του Νόμου, η ΜΟΚΑΣ δύναται να δίνει οδηγίες στον Εποπτευόμενο όπως να μην εκτελέσει ή καθυστερήσει να εκτελέσει την εντολή πελάτη, χωρίς τέτοια ενέργεια να θεωρείται παραβίαση οποιασδήποτε συμβατικής ή άλλης υποχρέωσης του Εποπτευόμενου και των υπαλλήλων του.
24. Περαιτέρω, μετά την υποβολή της αναφοράς, οι υπό υποψία πελατειακοί λογαριασμοί καθώς και τυχόν άλλοι συνδεδεμένοι λογαριασμοί τίθενται υπό τη στενή παρακολούθηση του Λειτουργού Συμμόρφωσης.

Το Συμβούλιο του Π.Δ.Σ. θεωρεί ότι όλοι οι Εποπτευόμενοι αντιλαμβάνονται τη σοβαρότητα των υποχρεώσεών τους και ότι λαμβάνουν κάθε δυνατό μέτρο για πλήρη και συνεχή συμμόρφωσή τους.