



Caseware Day

25 April 2014

**Ενημέρωση από το ΣΕΛΚ για
ΤΙΣ ΠΡΟΣΦΑΤΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ**

**Κυριάκος Ιορδάνου
Γενικός Διευθυντής**

Ο Σύνδεσμος ως Εποπτική και Ρυθμιστική Αρχή

- Ο περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και των Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμος (Ν.42(Ι)/2009 και Ν. 163(Ι)/2013)
- Οι περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμοι (Ν.188(Ι)/2007 and Ν.58(Ι)/2010)
- Ο περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμος (Ν.196(Ι)/2012 και Ν.109(Ι)/2013)

Θεματολόγιο

- Ενημέρωση για την αναθεωρημένη Οδηγία για το ΞΠΧ
- Εταιρείες Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών – Νομοθεσία και Κανονισμοί Συνδέσμου
- Σχέδιο Δράσης για ΞΠΧ από την Τρόικα
- Επίκαιρα Θέματα:
 - Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes – Εγκύκλιος Συνδέσμου
 - Φορολογικά νομοσχέδια
 - Διάφορα



Αναθεωρημένη Οδηγία ΣΕΛΚ

ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΡΧΗ

Άρθρο 59(2)(α) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου

- Για σκοπούς της νομοθεσίας για ξέπλυμα χρήματος, ο ΣΕΛΚ είναι Εποπτική Αρχή για τις επαγγελματικές δραστηριότητες των ελεγκτών, εξωτερικών λογιστών, φορολογικών συμβούλων, και παρόχων διοικητικών και συναφών υπηρεσιών, καθώς και εταιρειών που διεξάγουν τις εν λόγω δραστηριότητες

Υποχρέωση για έκδοση οδηγιών

Άρθρο 59(4) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου

- Για την επίτευξη των σκοπών της νομοθεσίας για ξέπλυμα χρήματος, ο ΣΕΛΚ ως Έποπτική Αρχή έχει υποχρέωση να εκδίδει και απευθύνει οδηγίες προς τα πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία του, οι οποίες είναι δεσμευτικές και υποχρεωτικές ως προς την εφαρμογή τους για τα πρόσωπα προς τα οποία απευθύνονται

Οδηγία για τα Μέλη του ΣΕΛΚ

- Τελευταία έκδοση: «Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες», Σεπτέμβριος 2013
- Έκδοση που αντικαταστάθηκε: «Πρόληψη του ξεπλύματος χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας», Δεκέμβριος 2011

Τι λήφθηκε υπόψη στην ετοιμασία της έκδοσης Σεπτεμβρίου 2013;

- Τροποποιήσεις στην **Κυπριακή νομοθεσία** κατά το 2012 και 2013 [*N80(I)/2012, N192(I)/2012, N101(I)/2013*]
- Συστάσεις της **Financial Action Task Force (FATF Recommendations)**
- Καθοδήγηση για Προσέγγιση με βάση τον Κίνδυνο (Risk-based Approach Guidance) της **FATF**, Ιούνιος 2008
 - για Λογιστές (Accountants), και
 - για Παρόχους Διοικητικών και Συναφών Υπηρεσιών (Trust and Companies Service Providers)

Τι λήφθηκε υπόψη στην ετοιμασία της έκδοσης Σεπτεμβρίου 2013; (2)

- Συστάσεις του προσωπικού του **Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου** από την έκθεση *“Risk-based Analysis of Cyprus Anti-money Laundering Regime”*, 10 Οκτωβρίου 2012
- Έκθεση της Επιτροπής **MONEYVAL** του Συμβουλίου της Ευρώπης με τίτλο *“Special Assessment of the Effectiveness of Client Due Diligence Measures in the Banking Sector of Cyprus”*, 24 Απριλίου 2013
- Έκθεση της **Deloitte** με τίτλο *“Third Party Anti-Money Laundering (AML) Assessment of the Effective Implementation of Client Due Diligence (CDD) Measures with Regard to Cyprus’ Deposits and Loans”*, 14 Ιουνίου 2013

Κύριες αλλαγές στην τελευταία έκδοση της Οδηγίας

- Διευκρίνιση ότι η νομοθεσία απευθύνεται σε ελεγκτές, εξωτερικούς λογιστές, φορολογικούς συμβούλους και παρόχους διοικητικών και συναφών υπηρεσιών
- Ευθυγράμμιση της ορολογίας και του λεκτικού με το τι καθορίζεται και χρησιμοποιείται από τη νομοθεσία
- Νέο κεφάλαιο για την προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο (risk-based approach)

Κύριες αλλαγές στην τελευταία έκδοση της Οδηγίας πέραν των τροποποιήσεων της νομοθεσίας (2)

- Περισσότερη καθοδήγηση για τις διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και την τήρηση αρχείων
- Παραδείγματα παραγόντων που μπορεί να υποδηλώνουν υψηλότερο από το φυσιολογικό κίνδυνο (*Appendix C*)
- Παραδείγματα ύποπτων συναλλαγών και δραστηριοτήτων (*Appendix D*)
- Γλωσσικές διορθώσεις



**Οι περί της Ρύθμισης των
Επιχειρήσεων Παροχής
Διοικητικών Υπηρεσιών και
Συναφών Θεμάτων Νόμοι του
2012 έως 2013**

Νόμοι

- ***Ψήφιση του Νόμου και δημοσίευσή του στις 21.12.2012 ως Ν.196(Ι)/2012***
- ***Τροποποίηση του Νόμου στις 9.9.2013 ως Ν.109(Ι)/2013***

Νόμοι

Κύριες τροποποιήσεις:

- ❑ Προσθήκη στις «Ερμηνείες» του όρου «Μητρώα Εμπιστευμάτων».
- ❑ Αντικατάσταση ολόκληρου του εδαφίου (7) του άρθρου 3 με νέο εδάφιο (7).
- ❑ Αντικατάσταση ολόκληρου του εδαφίου (3) του άρθρου 4 με νέο εδάφιο (3).
- ❑ Προσθήκη του άρθρου 25Α με τον πλαγιότιτλο «Κατάρτιση και Τήρηση Μητρώων Εμπιστευμάτων».

Σκοπός του Νόμου

Η ρύθμιση των επαγγελματικών δραστηριοτήτων που παρέχονται στο πλαίσιο διοίκησης ιδιωτικών εταιρειών από άλλες επιχειρήσεις.

ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ



... υπό την ιδιότητα τους ως Εποπτικές Αρχές στο πλαίσιο των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων.

Εξαιρούμενο πρόσωπο

Εξαιρούμενο πρόσωπο, σημαίνει:

- μέλος του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ)
- ομόρρυθμη, ετερόρρυθμη ή εταιρεία περιορισμένης ευθύνης της οποίας η πλειοψηφία των ομόρρυθμων εταίρων ή των μετόχων και των διευθυντών είναι μέλη του ΣΕΛΚ, και
- θυγατρική εταιρεία, αμέσως ή εμμέσως, οποιωνδήποτε από τους πιο πάνω.

Δικαιούχο πρόσωπο

«**δικαιούχα πρόσωπα**» σημαίνει τα εξαιρούμενα πρόσωπα τα οποία εποπτεύονται από τις αντίστοιχες εποπτικές τους αρχές και τα αδειούχα πρόσωπα.

Πεδίο εφαρμογής του Νόμου *[άρθρο 3]*

- Εφαρμόζεται σε πρόσωπα που παρέχουν διοικητικές υπηρεσίες στην ή από τη Δημοκρατία.
- Εξαιρούνται:
 - (α) τα εξαιρούμενα πρόσωπα και
 - (β) ΚΕΠΕΥ και πιστωτικά ιδρύματα που ασκούν διοικητικές υπηρεσίες στα πλαίσια των εργασιών τους.

Πεδίο εφαρμογής του Νόμου *[άρθρο 3]*

- Τα φυσικά πρόσωπα που εργοδοτούνται από τους πιο πάνω εξαιρούνται της εφαρμογής του παρόντος Νόμου, μόνο εφόσον ασκούν διοικητικές υπηρεσίες στο πλαίσιο της άσκησης των εργασιών που τους ανατίθενται από τον εργοδότη τους. *[εδάφιο 2]*
- Νομικό πρόσωπο το οποίο ανήκει αποκλειστικά σε αδειούχο πρόσωπο, δεν υπόκειται στις πρόνοιες του παρόντος Νόμου. *[εδάφιο 5]*
- Η παροχή διοικητικών υπηρεσιών, είτε αυτή παρέχεται από εργοδοτούμενο αδειούχου προσώπου είτε από τρίτο πρόσωπο μετά από εξωτερική ανάθεση δυνάμει του άρθρου 17 του παρόντος Νόμου, θεωρείται ως παροχή διοικητικών υπηρεσιών από το ίδιο το αδειούχο πρόσωπο. *[εδάφιο 6]*

Πεδίο εφαρμογής του Νόμου *[άρθρο 3]*

- Οποιοδήποτε πρόσωπο παρέχει **υπηρεσίες διαχείρισης και διοίκησης εμπιστευμάτων**, θα πρέπει να προσδιορίζει και επαληθεύει την ταυτότητα των πραγματικών δικαιούχων εμπιστεύματος.
- Πρόσωπο το οποίο παρέχει τις υπηρεσίες αυτές οφείλει να τηρεί τις πιο πάνω πληροφορίες στην Κυπριακή Δημοκρατία και, ανά πάσα στιγμή, να είναι σε θέση να προβεί σε αποκάλυψη τους ή διάθεση τους προς επιθεώρηση στην αρμόδια Εποπτική Αρχή.

[εδάφιο 7]

Διοικητικές Υπηρεσίες [άρθρο 4]

- Υπηρεσίες διαχείρισης και διοίκησης **Εμπιστευμάτων**
- Η ανάληψη ή παροχή **υπηρεσιών διαχείρισης εταιρειών**, που περιλαμβάνει, χωρίς περιορισμό, τη διαχείριση ή τη διοίκηση εταιρειών, ομόρρυθμων ή ετερόρρυθμων εταιρειών, ή άλλων οργανισμών με ή χωρίς ξεχωριστή νομική οντότητα οπουδήποτε και εάν αυτά έχουν συσταθεί ή εγκαθιδρυθεί και η παροχή των υπηρεσιών που αναφέρονται πιο κάτω:

Διοικητικές Υπηρεσίες *[άρθρο 4]*

- Υπηρεσίες παροχή συμβούλων νομικών προσώπων.
- Παροχή γραμματέα, ή βοηθού γραμματέα, νομικών προσώπων.
- Κατοχή μετοχικού κεφαλαίου νομικών προσώπων και εγγραφή του κατόχου στα αντίστοιχα μητρώα εγγεγραμμένων μετόχων εκ μέρους και για λογαριασμό τρίτων.

Διοικητικές Υπηρεσίες [άρθρο 4]

- Παροχή διεύθυνσης εγγεγραμμένου γραφείου και ή της επίσημης ταχυδρομικής και/ή ηλεκτρονικής διεύθυνσης εταιρειών.
- Παροχή ομόρρυθμων ή ετερόρρυθμων συνεταιρίων σε συνεταιρισμούς.
- Παροχή άλλων υπηρεσιών, ανάλογων ή σε συνάρτηση με τις υπηρεσίες που περιγράφονται στις πιο πάνω παραγράφους, σε σχέση με άλλα νομικά πρόσωπα ή οργανισμούς με ή χωρίς ξεχωριστή νομική οντότητα.

Διοικητικές Υπηρεσίες *[άρθρο 4]*

- Άνοιγμα ή διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών
- Φύλαξη χρηματοοικονομικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της θεματοφυλακής

Διοικητικές Υπηρεσίες *[άρθρο 4]*

- Παροχή διοικητικών υπηρεσιών από φυσικά πρόσωπα όπου δεν απαιτείται άδεια *[εδάφιο 3]*:

(α) Ανάληψη καθηκόντων συμβούλου εταιρείας

(β) Ανάληψη καθηκόντων γραμματέα εταιρείας από φυσικό πρόσωπο, μόνιμο κάτοικο Κύπρου

Διοικητικές Υπηρεσίες [άρθρο 5]

- Μόνο τα δικαιούχα πρόσωπα δύνανται να παρέχουν διοικητικές υπηρεσίες:
- Φυσικά πρόσωπα που εργοδοτούνται από δικαιούχα πρόσωπα **εξαιρούνται** της εφαρμογής του παρόντος Νόμου, μόνο εφόσον ασκούν διοικητικές υπηρεσίες στο πλαίσιο της άσκησης των εργασιών που τους ανατίθενται από τον εργοδότη τους.

Εξωτερική ανάθεση [άρθρο17]

- Παροχή συνεχούς και ικανοποιητικής υπηρεσίας στους πελάτες και εκτέλεση των διοικητικών υπηρεσιών σε συνεχή και ικανοποιητική βάση
- Η οποιαδήποτε εξωτερική ανάθεση δύναται να γίνεται σε πρόσωπα εντός της Δημοκρατίας.
- Εξακολουθεί να έχει πλήρη ευθύνη για την εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που υπέχει δυνάμει του παρόντος Νόμου και του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου.

Τήρηση και δημοσίευση Μητρώου ΕΠΔΥ *[άρθρο 25]*

- Η Επιτροπή συστήνει και διατηρεί ελεύθερα προσβάσιμο από το κοινό Μητρώο στο οποίο εγγράφονται τα αδειούχα πρόσωπα.
- Η Επιτροπή δημοσιοποιεί το Μητρώο με δημοσίευση στον διαδικτυακό της τόπο, ή το δημοσιοποιεί με οποιοδήποτε άλλο τρόπο ήθελε αποφασίσει.
- Η Επιτροπή αναρτά σε περίοπτη θέση στην ιστοσελίδα της το σύνδεσμο (link) για την πρόσβαση στα αντίστοιχα μητρώα τα οποία τηρούνται από τις εποπτικές αρχές των δικαιούχων προσώπων.

Κατάρτιση και Τήρηση Μητρώου Εμπιστευμάτων *[άρθρο 25Α]*

- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ο Παγκύπριος Δικηγορικός Σύλλογος και ο Σύνδεσμος Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ) καταρτίζουν και τηρούν **Μητρώο Εμπιστευμάτων**.
- Ο ΣΕΛΚ καταρτίζει και τηρεί Μητρώο Εμπιστευμάτων αναφορικά με κάθε εμπίστευμα που διέπεται από το Κυπριακό Δίκαιο και έχει ένα (1) εκ των εμπιστευματοδόχων κάτοικο Κύπρου, ο οποίος είναι εξαιρούμενο πρόσωπο που εποπτεύεται από τον Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου, υπό την ιδιότητα του ως Εποπτική Αρχή.

Κατάρτιση και Τήρηση Μητρώου Εμπιστευμάτων *[άρθρο 25Α]*

Τα Μητρώα Εμπιστευμάτων **δεν είναι διαθέσιμα στο κοινό** αλλά είναι διαθέσιμα προς επιθεώρηση από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές.

Κατάρτιση και Τήρηση Μητρώου Εμπιστευμάτων *[άρθρο 25Α]*

- Πληροφορίες που πρέπει να τηρούνται:
 - Το όνομα του εμπιστεύματος,
 - Τα ονόματα και την πλήρη διεύθυνση κάθε εμπιστευματοδόχου κατά πάντα σχετικό χρόνο,
 - Η ημερομηνία δημιουργίας του εμπιστεύματος,
 - Η ημερομηνία τυχόν αλλαγής του δικαίου που διέπει το εμπίστευμα, και
 - Η ημερομηνία τερματισμού του εμπιστεύματος.

Κατάρτιση και Τήρηση Μητρώου Εμπιστευμάτων *[άρθρο 25Α]*

Υποχρεώσεις εμπιστευματοδόχων προς Εποπτική Αρχή:

- Γνωστοποίηση για τη δημιουργία νέου εμπιστεύματος εντός 15 ημερών από τη δημιουργία του εμπιστεύματος.
- Γνωστοποίηση για τυχόν αλλαγές στις πληροφορίες που τηρούνται εντός 15 ημερών από τη σχετική αλλαγή.
- Για όσα εμπιστεύματα ήταν σε ισχύ κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του Νόμου, γνωστοποίηση τους εντός περιόδου 6 μηνών.

Ποινικό αδίκημα *[άρθρο 26]*

- Πρόσωπο που παραβαίνει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με τα **άρθρα 5, 24 ή/και 25Α**, διαπράττει ποινικό αδίκημα και σε περίπτωση καταδίκης του τιμωρείται με ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη ή με χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις τριακόσιες πενήντα χιλιάδες ευρώ (€350.000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.



Κανονισμοί Συνδέσμου (Καν. 1.201)

Τροποποίηση Κανονισμών Συνδέσμου

- Έναρξη ισχύος: **1/1/2013**
- Κύριες τροποποιήσεις:
 - Νέα ερμηνεία του όρου «*Δημόσια Άσκηση του Επαγγέλματος*» [Καν. 1.201 § 4]
 - Ξεχωριστή αναφορά σε Παρόχους Διοικητικών Υπηρεσιών [Καν. 1.201 § 12 – 17]
 - Έκδοση ξεχωριστού πιστοποιητικού άσκησης επαγγέλματος, τόσο σε άτομα όσο και εταιρείες.

Πιστοποιητικά Άσκησης Επαγγέλματος

■ Για άτομα:



ΣΕΑΚ
Σύνδεσμος Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου

**Πιστοποιητικό Παροχής
Διοικητικών Υπηρεσιών**

Δια του παρόντος πιστοποιείται ότι

έχοντας συμμορφωθεί με τους Κανονισμούς του
Συνδέσμου, εξουσιοδοτείται να παρέχει διοικητικές υπηρεσίες στην
Κύπρο, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Ρύθμισης των
Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και
Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2012

Αριθμός πιστοποιητικού:


Εκδόθηκε την:

Γραμματέας

Γενικός Διευθυντής

Αυτό το πιστοποιητικό παραμένει περυσία του ΣΕΑΚ και δεν πρέπει υπό οποιαδήποτε συνθήκες να αντισταθμίσει ή διαφημιστικό κομμάτι. Ο ΣΕΑΚ διατηρεί το δικαίωμα να αποσύρει αυτό το πιστοποιητικό οποιαδήποτε και χωρίς να δώσει αποσπαστένο λόγο.

■ Για εταιρείες:



ΣΕΑΚ
Σύνδεσμος Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου

**Πιστοποιητικό Παροχής
Διοικητικών Υπηρεσιών**

Δια του παρόντος πιστοποιείται ότι η εταιρεία

έχοντας συμμορφωθεί με τους Κανονισμούς του
Συνδέσμου, εξουσιοδοτείται να παρέχει διοικητικές υπηρεσίες στην
Κύπρο, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Ρύθμισης των
Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και
Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2012

Αριθμός πιστοποιητικού:

Εκδόθηκε την:

Γραμματέας

Γενικός Διευθυντής

Αυτό το πιστοποιητικό παραμένει περυσία του ΣΕΑΚ και δεν πρέπει υπό οποιαδήποτε συνθήκες να αντισταθμίσει ή διαφημιστικό κομμάτι. Ο ΣΕΑΚ διατηρεί το δικαίωμα να αποσύρει αυτό το πιστοποιητικό οποιαδήποτε και χωρίς να δώσει αποσπαστένο λόγο.

Πιστοποιητικά Άσκησης Επαγγέλματος

Προϋποθέσεις για απόκτηση **ατομικού** Πιστοποιητικού Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών:

- **2 χρόνια** μέλος αναγνωρισμένου σώματος λογιστών.
- **3 χρόνια** πρακτική πείρα, εκ των οποίων **τα 2 χρόνια** να είναι μετά την εισδοχή του ως μέλος αναγνωρισμένου σώματος λογιστών.
- Επιτυχία στις εξετάσεις καταλληλότητας **F4 Εταιρική και Επιχειρηματική Νομοθεσία** και **F6 Φορολογία**, με βάση την Κυπριακή νομοθεσία.

Πιστοποιητικά Άσκησης Επαγγέλματος

Προϋποθέσεις για απόκτηση **εταιρικού Πιστοποιητικού Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών:**

- **τουλάχιστον 50% των διευθυντών** (ή συνεταίρων) είναι Μέλη του Συνδέσμου, οι οποίοι κατέχουν πιστοποιητικό παροχής διοικητικών υπηρεσιών, και
- οι συνεταίροι και διευθυντές που αναφέρονται στην υποπαράγραφο πιο πάνω, **ελέγχουν την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου** σύμφωνα με τη συμφωνία του συνεταιρισμού ή το καταστατικό της εταιρείας.

Πιστοποιητικά Άσκησης Επαγγέλματος

Προϋποθέσεις χορήγησης εταιρικού Πιστοποιητικού Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών σε **θυγατρικές εταιρείες**, εταιρειών που έχουν αδειοδοτηθεί από το Σύνδεσμο:

- Ανήκουν **εξολοκλήρου** στην αδειοδοτημένη εταιρεία, και
- **τουλάχιστον 50% των διευθυντών** (ή συνεταίρων) είναι Μέλη του Συνδέσμου, οι οποίοι κατέχουν πιστοποιητικό παροχής διοικητικών υπηρεσιών.
- Όλες οι πιο πάνω εταιρείες θα πρέπει να έχουν συσταθεί **σύμφωνα με το κυπριακό εταιρικό δίκαιο.**

Μητρώο ΕΠΔΥ *[άρθρο 25 του νόμου]*

- Σε μηχανογραφημένη μορφή στα γραφεία του Συνδέσμου.
- Αναρτημένο στην ιστοσελίδα του Συνδέσμου
- Αναρτημένος σύνδεσμος (Link) στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Μητρώο Εμπιστευμάτων [άρθρο 25Α του νόμου]

- Σε μηχανογραφημένη μορφή στα γραφεία του Συνδέσμου.
- Δεν είναι διαθέσιμο για δημόσια θέαση, αλλά μόνο για επιθεώρηση από τις αρμόδιες αρχές.
- Οι καταχωρίσεις γίνονται μέσω του καθορισμένου εντύπου.

Θυγατρικές εταιρείες αδειοδοτημένων εταιρειών

- Μετά από υποδείξεις της Τρόικα.
- Όλες οι εταιρείες που έχουν λάβει πιστοποιητικό παροχής διοικητικών υπηρεσιών από το Σύνδεσμο, υποχρεούνται όπως υποβάλουν στο Σύνδεσμο **κατάλογο με τις θυγατρικές τους εταιρείες** που παρέχουν διοικητικές υπηρεσίες και ανήκουν εξολοκλήρου σε αδειοδοτημένες από το ΣΕΛΚ εταιρείες.
- Οι καταχωρίσεις γίνονται μέσω καθορισμένου εντύπου.

Αρχείο εργοδοτούμενων σε ΕΠΔΥ

- Μετά από υποδείξεις της Τρόικα.
- Όλες οι εταιρείες που κατέχουν Πιστοποιητικό Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών από το Σύνδεσμο όπως υποβάλουν κατάλογο με τα φυσικά πρόσωπα τα οποία εργοδοτούνται από τις εταιρείες αυτές και παρέχουν διοικητικές υπηρεσίες στο πλαίσιο των εργασιών τους.
- Οι καταχωρίσεις γίνονται μέσω καθορισμένου εντύπου.

Εποπτεία (Monitoring)

- Σε συνεργασία με το ACCA.
- Ξεχωριστή εποπτική διαδικασία, βασισμένη στην Οδηγία του Συνδέσμου για το Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος και της σχετικής νομοθεσίας.
- Ο κύκλος ελέγχου θα είναι **τριετής**.
- Αξιολόγηση του κινδύνου για κάθε εταιρεία από το Σύνδεσμο (off-site assessment).



Σχέδιο Δράσης για το ΞΠΧ από την Τρόικα

Τρόικα

- Η Τρόικα παρακολουθεί στενά το συγκεκριμένο θέμα, αφού το έχει περιλάβει στις ενέργειες για καταπολέμηση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος.
- ***“The AML Action Plan by Cyprus on customer due diligence and entity transparency”***
- Όλες οι εποπτικές αρχές αξιολογούνται από την Τρόικα **κάθε τρίμηνο.**

Υλοποίηση Σχεδίου Δράσης (μέχρι 31/12/2013):

(a) Μέχρι Q3 2013

S/N	Description of action	Status	Particulars
2.3	Establishment of cooperation mechanisms	DONE	The Special Technical Committee of CBC has been extended to incorporate ICPAC and CBA.
4.1.1	Revision of TCSP Law	DONE	Law passed and put in effect in September 2013
4.1.1	Revision of AML Directives	DONE	ICPAC Council approved the revised AML Directive in September 2013 and circulated to members

(a) Μέχρι Q3 2013 (συνέχεια)

S/N	Description of action	Status	Particulars
4.1.2	Record of regulated persons for providing admin services	Launched – on going	<p>The record has been created and a circular for the collection of the information has been distributed.</p> <p>Currently, this is updated manually, but an electronic system is being developed</p>
4.3.1	Register of Trusts	Launched – on going	<p>The Register has been created and a circular for the collection of the information has been distributed.</p> <p>Currently, this is updated manually, but an electronic system is being developed.</p>

(b) Μέχρι Q4 2013

S/N	Description of action	Status	Particulars	Planned Action
1.2.2.	Description of tax crimes	Pending for 31/1/2014	In consultation and cooperation with all competent authorities.	A circular has been prepared and will be distributed on 31/1/2014
6.1.1	Adequate human resources and technical capacity	DONE	ICPAC outsourced this function to ACCA	ACCA employs 3 permanent senior reviewers in Cyprus and there is a team in UK for support

(c) Μέχρι Q1 2014 και μετά

S/N	Description of action	Due quarter	Particulars	Planned Action
3.1	Suspicious Transactions Reporting	Q1 2014	Covered in Q4 2013 by seminars to staff and Members	New training activity planned for Q1 and Q2 2014
6.2.1	Off-site surveillance: Risk Assessment Design and develop a tool	Q1 2014	ICPAC has entered into agreement with a specialised firm for the development and implementation of the tool	The development of the tool together with the pilot testing will be completed before end of Q1 2014

(c) Μέχρι Q1 2014 και μετά (συνέχεια)

S/N	Description of action	Due quarter	Particulars	Planned Action
6.2.2.1 6.2.2.2 6.2.2.3	Off-site surveillance: Risk Assessment Implement the tool	Q2 2014	Will follow the above	Will follow the above

(c) Μέχρι Q1 2014 και μετά (συνέχεια)

S/N	Description of action	Due quarter	Particulars	Planned Action
6.3.1	On-site surveillance: Risk Based Tools Design and develop a tool	Q2 2014	It is currently being developed by ACCA, as a separate monitoring procedure. It will be outsourced to ACCA too.	A first draft of the audit programme in paper format has been prepared. On-site visits are currently being conducted in the manner that ACCA adopts for the audit monitoring function.

(c) Μέχρι Q1 2014 και μετά (συνέχεια)

S/N	Description of action	Due quarter	Particulars	Planned Action
6.4.1	Training Programme	Q2 2014	ICPAC has already delivered seminars on AML in 2013. A new schedule for 2014 training activities is currently under preparation.	Till the end of Q2 2014, more training activities will be delivered, including guidance on KYC procedures, risk based approach, STRs etc.



**Global Forum on
Transparency and Exchange
of Information for Tax
Purposes
– Εγκύκλιος Συνδέσμου**

Global Forum on Transparency and Exchange of Information for Tax Purposes

- Αξιολόγηση από το PRG του ΟΟΣΑ στο πλαίσιο της δεύτερης φάσης
 - Υποβολή των φορολογικών δηλώσεων για τα έτη 2008-2011, μέχρι **9/5/2014**.
 - Υποβολή των δηλώσεων για το 2012, μέχρι **30/6/2014**
 - Υποβολή δήλωσης για αδρανείς εταιρείες (ΕΠρ163_ΑΔΡ) μέχρι **31/5/2014**
 - Υποβολή δήλωσης για εταιρείες που χάθηκε η επικοινωνία (ΕΠρ163_ΕΠΙΚ) μέχρι **31/5/2014**
 - Κοινοποίηση στον Έφορο Εταιρειών της παραίτησης των συμβούλων εταιρειών, όπου έχει χαθεί η επικοινωνία με τους πραγματικούς ιδιοκτήτες.



Ερωτήσεις - Συζήτηση

Επικείμενες Δραστηριότητες

4th Nicosia Economic Congress

15 Μαΐου 2014

Ετήσια Γενική Συνέλευση

18 Ιουνίου 2014

Alpha Bank Cyprus Ltd presents the:

4th N I C O S I A

ECONOMIC
CONGRESS

THE STATE OF CYPRUS ECONOMY
ONE YEAR AFTER THE EURO GROUP DECISION

THURSDAY 15 MAY 2014 | HILTON PARK HOTEL | NICOSIA

KEYNOTE SPEAKERS

The State of Cyprus Economy - One Year after the Euro Group Harris Chr. Georgiades, Minister of Finance, Government of Cyprus	The road to Privatizations Jim Power, Managing Director, Jim Power Economics Limited, Ireland	Spain's recession and bailout procedures Santiago Carbo-Valverde, Professor of Economics and Finance, Bangor Business School, UK
Programme Exit in Ireland - Lessons Learned John McCarthy, Assistant Secretary General, Ministry of Finance, Ireland	European Economic Outlook 2014 and 2015 - Recovery Mode On? Polyvios S. Eliofotou, Executive, Chief Economic Advisor, Bank, Vice-President, Economic and Monetary Affairs and Euro, European Commission, Belgium	How do you deal with unemployment in an economy that will be in recession for at least two more years? Dán O' Brian, Chief Economist, The Institute of International and European Affairs, Ireland

PANEL DISCUSSIONS

The Economists' Predictions: Cyprus Economy Forecasts 2014-2016 Panelists • Andreas Charitou, Chairman, Department of Finance and Business Administration, UCY • Sofronia Clerides, Associate Professor, Department of Economic Research, Dean, Faculty of Economics and Management, University of Cyprus • George Moutaris, Director Business Development, Elmergo Wealth • Omiros Pissarides, General Manager, Avia Ventures Group, Cyprus	The Banks' CEOs discussion Panelists • George Appias, Managing Director and CEO, Piraeus Bank of Cyprus • Maria Clerides, CEO, Coop Bank, Cyprus • George Georgiou, Managing Director, Alpha Bank Cyprus Ltd • John Hourigan, Group CEO, Bank of Cyprus	The Leaders of the Parliamentary Parties in the Microscope Panelists • Averof Neophytou, President, Democratic Rally • Andros Kyprianou, Secretary General, AKEL
---	--	---

For further information: P.O. Box 5, 2002 Nicosia, P.O. Box 0186, 1001 Nicosia, Tel: +357 22 925555, Fax: +357 22 078820, e-mail: events@alpha.com.cy, website: www.alpha.com.cy

Co-sponsors: Global Calling, E.A.M.T.A., Staron, Deloitte, ALPHA BANK

Organizer: ALPHA BANK

Co-ordinator: imh

Communication sponsors: Business, IN B NEWS, FINE, Gold, 37/7

Ευχαριστώ

Κυριάκος Ιορδάνου
Γενικός Διευθυντής ΣΕΛΚ