

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ

ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

(έκδοση 2022)





ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

ΕΚΔΟΣΗ 2022

© 2021 ΣΕΛΚ.

Απαγορεύεται η αναπαραγωγή, αναδημοσίευση, αντιγραφή, μετάφραση ή τροποποίηση, εις όλο ή τμηματικά, χωρίς προηγούμενη έγγραφη συγκατάθεση.

Περιεχόμενα

1. Εισαγωγικές Διατάξεις	5
1.1. Συνοπτικός Τίτλος	5
1.2. Ορισμοί	5
1.3. Σκοπός και Πεδίο Εφαρμογής.....	8
2. Διοικητική Επιτροπή.....	9
2.1. Αρμοδιότητες Επιτροπής	9
2.2. Σύσταση Επιτροπής.....	10
2.3. Λειτουργία Επιτροπής.....	12
2.4. Αρχή της Αμεροληψίας.....	17
2.5. Αντιμισθία.....	18
3. Διοικητική διαδικασία.....	18
4. Έξοδα Διοικητικής διαδικασίας.....	20
5. Πολιτική Επιβολής Χρηματικής Ποινής	21
5.1. Καθορισμός σοβαρότητας της παράβασης.....	21
5.2. Υπολογισμός Ύψους Διοικητικού Προστίμου	23
5.3. Περιπτώσεις δυνάμενες επιβολής ποινών ανάκλησης, αναστολής ή τροποποίησης οποιασδήποτε άδειας εξασκήσεως επαγγέλματος.....	25
6. Έναρξη ισχύος.....	26
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α	27
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β	28
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ.....	29
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ	30
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε	31
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΣΤ	32
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ζ.....	61

Ο παρών Κανονισμός εκδίδεται για σκοπούς παροχής ρυθμιστικού πλαισίου όσον αφορά στην έναρξη και στη διεξαγωγή διοικητικής διαδικασίας και στον καθορισμό αναλογικής, κατάλληλης και αποτελεσματικής κύρωσης.

Κατά την αξιολόγηση της επιβολής κατάλληλης, επαρκούς και αποτελεσματικής κύρωσης, ο ΣΕΛΚ έχει ως γνώμονα τις ακόλουθες αρχές:

- Την προστασία του κοινού και του δημοσίου συμφέροντος
- Την προστασία της φήμης του επαγγέλματος
- Την διατήρηση κατάλληλων προτύπων συμπεριφοράς του επαγγέλματος
- Θεραπεία και αποτροπή παραπτώματων

Προστασία του κοινού και του δημοσίου συμφέροντος

Κατά την εφαρμογή της αρχής της προστασίας του κοινού, ο ΣΕΛΚ λαμβάνει υπόψη όχι μόνο τους πελάτες ή οποιαδήποτε τρίτα μέρη που έχουν υποστεί ζημιά ως αποτέλεσμα της συμπεριφοράς του εποπτευόμενου, αλλά και το ευρύτερο κοινό που μπορεί να βρεθεί σε κίνδυνο από μελλοντική συμπεριφορά του εποπτευόμενου, καθώς και τους κινδύνους που δύνανται να επηρεάσουν δυσμενώς το δημόσιο συμφέρον.

Προστασία της φήμης του επαγγέλματος

Κατά την εφαρμογή της αρχής προστασίας της φήμης του επαγγέλματος, ο ΣΕΛΚ λαμβάνει υπόψη την σημασία της διατήρησης της εμπιστοσύνης του κοινού στη συμπεριφορά των μελών του, και της γενικότερης εικόνας και φήμης του επαγγέλματος.

Διατήρηση κατάλληλων προτύπων συμπεριφοράς του επαγγέλματος

Κατά την εφαρμογή της συγκεκριμένης αρχής, ο ΣΕΛΚ λαμβάνει υπόψη κατά πόσο τα μέλη και οι εποπτευόμενοι οίκοι ακολουθούν και εφαρμόζουν τα πρότυπα επαγγελματικής συμπεριφοράς και δεοντολογίας του ΣΕΛΚ.

Θεραπεία και αποτροπή παραπτώματων

Οποιαδήποτε κύρωση ενεργεί αφενός ως σωφρονιστικό μέσο έναντι πλημμελούς ή ελλιπούς εργασίας και συμπεριφοράς, και αφετέρου, ως αποτρεπτικός παράγοντας τόσο, όσον αφορά μελλοντικές πράξεις του εποπτευόμενου, όσο και άλλων εποπτευόμενων από το να πράξουν κατ' ανάλογο τρόπο, εξαιτίας οικονομικών επιπτώσεων και επιπτώσεων στη φήμη τους.

1. Εισαγωγικές Διατάξεις

Ο ΣΕΛΚ, 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 2007, ως εκάστοτε ισχύει, της παραγράφου 2(α)(2) του Ιδρυτικού Εγγράφου και της παραγράφου 69 του Κεφαλαίου 1.200 του Καταστατικού Εγγράφου, εκδίδει τον παρόντα Κανονισμό.

1.1. Συνοπτικός Τίτλος

Ο παρών Κανονισμός θα αναφέρεται ως «Ο Κανονισμός για τη Διοικητική Διαδικασία και τη Διαδικασία Επιβολής Διοικητικών Κυρώσεων».

1.2. Ορισμοί

Αρχή Δημόσιας Εποπτείας

Ελεγκτικού Επαγγέλματος

(ΑΔΕΕΕΛΕΠ)

σημαίνει το νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου που έχει συσταθεί βάσει του περί Ελεγκτών Νόμου του 2017 και που προβλέπεται σε αυτόν

Διοικητική Επιτροπή

σημαίνει την Επιτροπή που εγκαθιδρύεται βάσει του παρόντος Κανονισμού, η οποία θα διορίζεται από τον ΣΕΛΚ.

Εγχειρίδιο Μελών

σημαίνει το «Εγχειρίδιο Μελών του ΣΕΛΚ», ως εκάστοτε ισχύει

Έκθεση ευρημάτων

σημαίνει την έκθεση ευρημάτων, παρατηρήσεων, συμπερασμάτων και διορθωτικών μέτρων που ετοιμάζει ο Λειτουργός Εποπτείας & Συμμόρφωσης κατόπιν επιτόπιου εποπτικού ελέγχου.

Επηρεαζόμενο Πρόσωπο

σημαίνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο κατά του οποίου κινείται διαδικασία εξέτασης τυχόν παραβάσεων των υποχρεώσεων του δυνάμει του Νόμου ή/και της Οδηγίας ΕΠΧ/ΧΤ ή/και των Οδηγιών, βάσει του παρόντος Κανονισμού.

Εποπτευόμενοι	σημαίνει: (i) μέλος του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ) (ii) ομόρρυθμη, ετερόρρυθμη ή εταιρεία περιορισμένης ευθύνης της οποίας η πλειοψηφία των ομόρρυθμων εταίρων ή των μετόχων και των διευθυντών είναι μέλη του ΣΕΛΚ, και (iii) θυγατρική εταιρεία, αμέσως ή εμμέσως, οποιωνδήποτε από τους πιο πάνω, που εποπτεύονται από τον ΣΕΛΚ υπό την ιδιότητα του ως Εποπτική Αρχή στα πλαίσια του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου.
Λειτουργός Εποπτείας & Συμμόρφωσης	σημαίνει Λειτουργό Εποπτείας & Συμμόρφωσης, ο οποίος διορίζεται ή/και ενεργεί εκ μέρους του ΣΕΛΚ και τα καθήκοντά του συνίστανται στο να διενεργεί, μεταξύ άλλων, τους Εποπτικούς Ελέγχους και/ή Επανελέγχους και να συντάσσει την Έκθεση Λειτουργού Εποπτείας.
Κανονισμός	σημαίνει τον παρόντα Κανονισμό
Νόμος	σημαίνει τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας Νόμο του 2007, ως εκάστοτε ισχύει (Ν.188(I)/2007)
Νόμος Αφερεγγυότητας	σημαίνει τον περί Συμβούλων Αφερεγγυότητας Νόμο του 2015 (Ν. 64(I)/2015), ως εκάστοτε ισχύει.

Νόμος Διοικητικών

Υπηρεσιών

σημαίνει τον περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμο του 2012 (Ν.196(I)/2012), ως εκάστοτε ισχύει

Νόμος Ελεγκτών

σημαίνει τον περί Ελεγκτών Νόμο του 2017 (Ν. 53(I)/2017), ως εκάστοτε ισχύει

Νόμος Κυρώσεων

σημαίνει τον περί Εφαρμογής των Διατάξεων των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (Κυρώσεις) και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Περιοριστικά Μέτρα) Νόμος του 2016 (Ν. 58(I)/2016), ως εκάστοτε ισχύει

Νόμος Τρομοκρατίας

σημαίνει τον περί της Καταπολέμησης της Τρομοκρατίας και Προστασίας των Θυμάτων Νόμος του 2019 (Ν. 75(I)/2019), ως εκάστοτε ισχύει

Οδηγία

σημαίνει οποιαδήποτε άλλη Οδηγία εκδίδει ο ΣΕΛΚ, πέραν της Οδηγίας ΕΠΧ/ΧΤ

Οδηγία ΕΠΧ/ΧΤ

σημαίνει την Οδηγία προς τα Μέλη του ΣΕΛΚ κατά του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας, ως εκάστοτε ισχύει.

Πρόσωπο

σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο

ΣΕΛΚ

σημαίνει τον Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου

Τηλεδιάσκεψη

σημαίνει την εξ αποστάσεως συνεδρία και/ή συνάντηση, ήτοι την αμφίδρομη επικοινωνία μεταξύ προσώπων μέσω συστημάτων ήχου, εικόνας

και ήχου ή ηλεκτρονικών υπολογιστών ή ηλεκτρονικών μέσων ή άλλων μέσων που παρέχουν οι τεχνολογίες πληροφορικής και επικοινωνιών, νοουμένου ότι ένας έκαστος των μελών που λαμβάνει μέρος στη συνεδρία έχει τη δυνατότητα να ακούει ή να βλέπει και να ακούει όλους τους παρόντες και να ακούγεται σε κάθε ουσιώδη χρόνο καθ' όλη τη διάρκεια της συνεδρίας.

Σημείωση: Όροι που χρησιμοποιούνται στην παρούσα Κανονισμός και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά έχουν την έννοια που τους αποδίδεται από τον Νόμο.

1.3. Σκοπός και Πεδίο Εφαρμογής

Ο παρών Κανονισμός διέπει τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται αναφορικά με την εξέταση, τη διαπίστωση και τη λήψη απόφασης για διάπραξη τυχόν παραπτωμάτων και/ή παραβάσεων και/ή αδικημάτων που προβλέπονται:

- στο Νόμο και τη δευτερογενή νομοθεσία αυτού,
- στο Νόμο Αφερεγγυότητας και τη δευτερογενή νομοθεσία αυτού,
- στο Νόμο Διοικητικών Υπηρεσιών και τη δευτερογενή νομοθεσία αυτού,
- στο Νόμο Ελεγκτών και τη δευτερογενή νομοθεσία αυτού,
- στο Νόμο Κυρώσεων και τη δευτερογενή νομοθεσία αυτού,
- στο Νόμο Τρομοκρατίας και τη δευτερογενή νομοθεσία αυτού,
- στην Οδηγία ΕΠΧ/ΧΤ,
- σε οποιανδήποτε άλλη Οδηγία που εκδίδει ο ΣΕΛΚ,
- στο Εγχειρίδιου Μελών του ΣΕΛΚ,
- σε οποιουδήποτε Κανονισμούς και/ή διατάγματα και/ή οδηγίες και/ή εν γένει δευτερογενή νομοθεσία που τυγχάνουν εφαρμογής στο ΣΕΛΚ και/ή συσχετίζονται με τον ΣΕΛΚ,
- στο Ιδρυτικό και Καταστατικό Έγγραφο του ΣΕΛΚ,
- στους Κανονισμούς του ΣΕΛΚ.

Ο παρών Κανονισμός τυγχάνει εφαρμογής και για οποιαδήποτε θέματα ο ΣΕΛΚ ασκεί αρμοδιότητα δυνάμει οποιασδήποτε συμφωνίας ανάθεσης εργασιών μεταξύ του ΣΕΛΚ και οποιασδήποτε αρμόδιας εποπτικής αρχής.

Ο παρών Κανονισμός αποσκοπεί επίσης στον καθορισμό μεθοδολογίας κατά την επιβολή κυρώσεων.

Ανεξαρτήτως των οποιωνδήποτε κυρώσεων που δύνανται να επιβληθούν, ο ΣΕΛΚ έχει καθιερώσει διαδικασία επιβολής καθορισμένης κύρωσης που θα επιβάλλεται αυτόματα σε παραβάσεις που θα καθορίζονται ή/και αναθεωρούνται από καιρού εις καιρόν ότι θα τυγχάνουν χειρισμού μέσω αυτής της διαδικασίας, σύμφωνα με το άρθρο 3.1 του παρόντος Κανονισμού.

Ο παρών Κανονισμός εφαρμόζεται σε:

1. όλα τα εποπτευόμενα από τον ΣΕΛΚ πρόσωπα δυνάμει των άρθρων 59(1)(δ) και 2 των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμων, αντίστοιχα.
2. Όλα τα φυσικά πρόσωπα που έχουν ισχύουσα άδεια συμβούλου αφερεγγυότητας από τον ΣΕΛΚ, δυνάμει του περί Συμβούλων Αφερεγγυότητας Νόμου του 2015.
3. Όλους τους κατόχους οποιωνδήποτε πιστοποιητικών εκδίδονται από τον ΣΕΛΚ.
4. Όλα τα μέλη του ΣΕΛΚ.

2. Διοικητική Επιτροπή

2.1. Αρμοδιότητες Επιτροπής

- 2.1.1. Η Διοικητική Επιτροπή ασκεί τις αρμοδιότητες, εξουσίες και καθήκοντα που προβλέπονται στον παρόντα Κανονισμό.
- 2.1.2. Η Διοικητική Επιτροπή έχει εξουσία και αρμοδιότητα να εξετάζει και να αποφασίζει αναφορικά με τη διαπίστωση τυχόν παραπτωμάτων και/ή

παραβάσεων που προβλέπονται από την κείμενη Νομοθεσία και/ή τους Κανονισμούς και/ή την εν γένει δευτερογενή νομοθεσία και/ή από το Εγχειρίδιο Μελών του ΣΕΛΚ και/ή επαγγελματικά πρότυπα του ΣΕΛΚ και/ή οποιουδήποτε Κώδικες και/ή επαγγελματικά πρότυπα που τυγχάνουν εφαρμογής στο ΣΕΛΚ και/ή συσχετίζονται με τον ΣΕΛΚ και/ή οποιονδήποτε Κανονισμό και/ή οποιαδήποτε σχετική οδηγία, βάσει των οποίων δίνεται αποφασιστική αρμοδιότητα στον ΣΕΛΚ, νοουμένου ότι:

- 2.1.2.1. Δεν παραβλάπτεται καθοιονδήποτε τρόπο η αρμοδιότητα που δίνεται στην ΑΔΕΕΛΕπ, βάσει του Περί Ελεγκτών Νόμου 53(Ι)/2017 και/ή δεν υπάρχει οποιαδήποτε σύγκρουση αρμοδιοτήτων με οποιαδήποτε άλλη αρχή δημοσίου δικαίου και/ή νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου.
- 2.1.3. Η Διοικητική Επιτροπή έχει την εξουσία, κατά τη διακριτική της ευχέρεια, να επιβάλλει όλες ή οποιεσδήποτε από τις κυρώσεις και/ή τις ποινές που προβλέπονται:
 - 2.1.3.1. Στις νομοθετικές διατάξεις και/ή στα άρθρα που αντιστοιχούν στο ως άνω άρθρο 1.3.
 - 2.1.3.2. Τις κυρώσεις ή/και τις ποινές που προβλέπονται στα Παραρτήματα Α, Β, Γ, Δ και Ε του παρόντος Κανονισμού.

2.2 Σύσταση Επιτροπής

- 2.2.1 Η Διοικητική Επιτροπή αποτελείται από τον Πρόεδρο της Διοικητικής Επιτροπής και δύο άλλα μέλη, οι οποίοι διορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο του ΣΕΛΚ.
- 2.2.2. Ο Πρόεδρος της Διοικητικής Επιτροπής είναι πρόσωπο εγνωσμένου κύρους και εντιμότητας και υψηλού επαγγελματικού επιπέδου, το οποίο πρέπει να κατέχει τα προσόντα για διορισμό στη θέση Δικαστή του Επαρχιακού Δικαστηρίου.
- 2.2.3. Τα δύο μέλη της Διοικητικής Επιτροπής, είναι πρόσωπα εγνωσμένου κύρους και εντιμότητας και υψηλού επαγγελματικού επιπέδου.

- 2.2.4. Ο Πρόεδρος και τα δύο μέλη της Διοικητικής Επιτροπής , μπορούν να υποβάλουν οποτεδήποτε γραπτή παραίτηση που απευθύνεται προς το Διοικητικό Συμβούλιο του ΣΕΛΚ.
- 2.2.5. Η θητεία του Προέδρου και των μελών της Διοικητικής Επιτροπής είναι τετραετής. Κάθε πρόσωπο μπορεί να ασκήσει το μέγιστο δύο θητείες σε οποιαδήποτε θέση της Διοικητικής Επιτροπής.
- 2.2.6. Η θέση του Προέδρου ή οποιουδήποτε μέλους της Διοικητικής Επιτροπής κενούται, σε περίπτωση:
- 2.2.6.1. Θανάτου
- 2.2.6.2. Παραίτησης του που υποβάλλεται γραπτώς προς το Διοικητικό Συμβούλιο του ΣΕΛΚ
- 2.2.6.3. Παύσης του από το Διοικητικό Συμβούλιο του ΣΕΛΚ, σύμφωνα με το άρθρο 2.2.10.
- 2.2.7. Αν κατά τη διάρκεια οποιασδήποτε χρονικής περιόδου, μέλος της Επιτροπής, πλην του Προέδρου, βρίσκεται σε άδεια ή αδυνατεί λόγω απουσίας του από την Κύπρο ή ασθένειας ή οποιουδήποτε άλλου λόγου να εκτελέσει τα καθήκοντά του ή να ασκήσει τις αρμοδιότητες του ως μέλος της Διοικητικής Επιτροπής, σύμφωνα με τον Κανονισμό αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΣΕΛΚ μπορεί να διορίσει οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο, ως προσωρινό μέλος για τη χρονική περίοδο κατά τη διάρκεια της οποίας το μέλος βρίσκεται σε άδεια ή ανικανότητα.
- 2.2.8. Σε περίπτωση που η θέση του Προέδρου κενούται για οποιοδήποτε λόγο, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΣΕΛΚ μεριμνά για την πλήρωση της θέσης για το υπόλοιπο χρονικό διάστημα της θητείας της Διοικητικής Επιτροπής.
- 2.2.9. Η χηρεία θέσης της Διοικητικής Επιτροπής ή ελάττωμα στο διορισμό μελών της δεν επιφέρει ακυρότητα πράξεων ή των διαδικασιών της.
- 2.2.10. Το Διοικητικό Συμβούλιο του ΣΕΛΚ παύει τον Πρόεδρο ή οποιοδήποτε μέλος της Διοικητικής Επιτροπής, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- 2.2.10.1. Σε περίπτωση που τελεί, δυνάμει νομικής διαδικασίας στη Δημοκρατία, υπό πτώχευση ή έχει εκδοθεί και ισχύει εναντίον του διάταγμα παραλαβής ή διαχείρισης της περιουσίας του ή έχει προβεί σε συμβιβασμό ή διευθέτηση προς όφελος των πιστωτών του ή κατέστη ή είναι αντικείμενο οποιασδήποτε παρόμοιας νομικής διαδικασίας στην αλλοδαπή.
- 2.2.10.2. Σε περίπτωση που λόγω πνευματικής ή σωματικής ανικανότητας ή αναπηρίας ή ασθένειας καθίσταται ανίκανο να εκπληρώσει τα καθήκοντά του είτε μόνιμα είτε για τέτοιο χρόνο ώστε να καθίσταται ανέφικτη η συνέχιση της υπηρεσίας του.
- 2.2.10.3. Έχει καταδικαστεί για ατιμωτικό αδίκημα ή για αδίκημα που ενέχει ηθική αισχύρωση.
- 2.2.10.4. Απέχει αδικαιολόγητα από την άσκηση των καθηκόντων του, και ιδιαίτερα ύστερα από αδικαιολόγητη απουσία από τρεις τουλάχιστον συνεχείς τακτές συνεδρίες της Διοικητικής Επιτροπής.
- 2.2.10.5. Απόκτησε οικονομικό ή άλλο συμφέρον δυνάμενο να επηρεάσει το αμερόληπτο της κρίσης του και/ή δυνάμενο να δημιουργήσει σύγκρουση συμφερόντων και δεν υπέβαλε την παραίτησή του.
- 2.2.10.6. Καταχράστηκε τη θέση του κατά τρόπο ώστε τυχόν συνέχιση της θητείας του να αποβεί επιβλαβής για το δημόσιο συμφέρον.

2.3. Λειτουργία Επιτροπής

- 2.3.1 Η Διοικητική Επιτροπή δύναται να συνεδριάζει σε τακτές και έκτακτες συνεδρίες για να εξετάσει παραβάσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης των εποπτευόμενων με τις διατάξεις του Νόμου ή/και της Οδηγίας ΕΠΧ/ΧΤ ή/και άλλης Οδηγίας και σε περίπτωση παράβασης την επιβολή χρηματικών κυρώσεων αναλόγως της παράβασης.
- 2.3.2 Η Διοικητική Επιτροπή συνεδριάζει σε τακτές συνεδρίες μία φορά κάθε μήνα σε ημέρα και ώρα που προκαθορίζεται με απόφαση του Γενικού

Διευθυντή του ΣΕΛΚ η οποία κοινοποιείται γραπτώς σε όλα τα μέλη, με επιστολή ή με ηλεκτρονικό μήνυμα ή μέσω τηλεομοιότυπου, ή άλλου τρόπου.

- 2.3.3 Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος της Διοικητικής Επιτροπής το θεωρεί σκόπιμο, η Διοικητική Επιτροπή δύναται να συνεδριάζει εκτάκτως και να συγκαλούνται έκτακτες συνεδρίες.
- 2.3.4 Η Διοικητική Επιτροπή συνέρχεται στα γραφεία του ΣΕΛΚ και μπορεί να χρησιμοποιεί διοικητικές και/ή γραμματειακές και/ή τεχνικές υπηρεσίες και/ή υποστήριξη από τον ΣΕΛΚ.
- 2.3.5 Ο Πρόεδρος της Διοικητικής Επιτροπής προΐσταται της Διοικητικής Επιτροπής, συγκαλεί τις συνεδριάσεις της και υπογράφει κάθε έγγραφο ή αλληλογραφία.
- 2.3.6 Η Διοικητική Επιτροπή δεν είναι νόμιμα συντεθειμένη, εάν στη συνεδρίασή της παρίσταται πρόσωπο που δεν έχει εξουσία βάσει του παρόντος Κανονισμού, έστω και εάν δεν έχει λάβει μέρος στην λήψη απόφασης, εκτός εάν πρόκειται για υπάλληλο που είναι αρμόδιος για την τήρηση των πρακτικών.
- 2.3.7 Δεν συνιστά κακή σύνθεση της Διοικητικής Επιτροπής η παρουσία κατά τη διάρκεια της συνεδρίας αρμοδίων προσώπων και/ή λειτουργών, συμπεριλαμβανομένων Λειτουργών Εποπτείας & Συμμόρφωσης με σκοπό την παροχή κατατοπιστικών πληροφοριών ή την προσαγωγή στοιχείων, εφόσον αυτά αποχωρήσουν πριν από τη διαβούλευση για λήψη της απόφασης.
- 2.3.8 Σε περίπτωση έκτακτης συνεδρίας, πρέπει να καλούνται νομότυπα και εμπρόθεσμα όλα τα μέλη στη συνεδρία. Η πρόσκληση σε συνεδρία είναι γραπτή και απευθύνεται προς όλα τα μέλη της Διοικητικής Επιτροπής δύο (2) τουλάχιστον ημέρες πριν από την καθορισμένη για τη συνεδρία

ημερομηνία και κοινοποιείται με επιστολή ή με ηλεκτρονικό μήνυμα ή μέσω τηλεομοιότυπου ή με άλλο τρόπο όπως αυτός συμφωνηθεί εκ των προτέρων μεταξύ των μελών της Διοικητικής Επιτροπής.

- 2.3.9 Με απόφαση του Προέδρου της Διοικητικής Επιτροπής, τα μέλη της Διοικητικής Επιτροπής δύνανται, σε περίπτωση απουσίας τους στο εξωτερικό ή σε περίπτωση που η φυσική παρουσία τους είναι δυσχερής ή στην περίπτωση που υφίσταται οποιοδήποτε άλλο κώλυμα που παρεμποδίζει την προσέλευση ενός ή περισσότερων ή όλων των μελών της Διοικητικής Επιτροπής, να συμμετέχουν σε συνεδρία αυτής μέσω τηλεδιασκέψεως:

Νοείται ότι, επιφυλασσόμενων των διατάξεων του άρθρου 2.3.11 ως προς τη διαπίστωση νόμιμης απαρτίας, οι αποφάσεις που λαμβάνονται με τη συμμετοχή ενός ή περισσότερων ή και όλων των μελών της Διοικητικής Επιτροπής μέσω τηλεδιασκέψεως λογίζονται ως νόμιμες και κάθε μέλος που συμμετέχει μέσω τηλεδιάσκεψης θεωρείται ως παρόν στη συνεδρία της Διοικητικής Επιτροπής.

- 2.3.10 Η ημερήσια διάταξη καταρτίζεται από τον Πρόεδρο της Διοικητικής Επιτροπής και φροντίζει όπως αυτή κοινοποιείται προς όλα τα μέλη, με επιστολή ή με ηλεκτρονικό μήνυμα ή μέσω τηλεομοιότυπου, τουλάχιστον δυο (2) ημέρες πριν από τη συνεδρία. Σε περίπτωση επείγουσας ανάγκης, η ημερήσια διάταξη μπορεί να κυκλοφορήσει μεταξύ των μελών αμέσως πριν την συνεδρίαση.

- 2.3.11 Η Διοικητική Επιτροπή βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίσταται στη συνεδρία ο Πρόεδρος και τα δύο μέλη της. Νοείται ότι η Διοικητική Επιτροπή δεν δύναται να συνεδριάζει σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου. Για σκοπούς διαπίστωσης απαρτίας λογίζεται ότι παρόντες είναι και όσα μέλη λαμβάνουν μέρος στη συνεδρία μέσω τηλεδιασκέψεως, νοουμένου ότι σε κάθε περίπτωση τηρείται πρακτικό για τους λόγους

συμμέτοχής τους στη συνεδρία μέσω τηλεδιασκέψεως σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2.3.9.

- 2.3.12 Των συνεδριάσεων της Διοικητικής Επιτροπής προεδρεύει ο Πρόεδρος της Διοικητικής Επιτροπής.
- 2.3.13 Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Διοικητικής Επιτροπής θεωρούν και χειρίζονται ως απόρρητα οτιδήποτε εγέρθηκε ή συζητήθηκε στη συνεδρίαση ή άλλη εργασία της Επιτροπής και κάθε πληροφορία γραπτή ή προφορική που περιήλθε σε γνώση τους κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους και δεν αποκαλύπτουν ή μεταδίδουν οποιοδήποτε τέτοιο ζήτημα ή πληροφορία χωρίς τη συγκατάθεση της Διοικητικής Επιτροπής που δίνεται γραπτώς από τον Πρόεδρο της Διοικητικής Επιτροπής.
- 2.3.14 Οι αποφάσεις της Διοικητικής Επιτροπής λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία των μελών της.
- 2.3.15 Οι αποφάσεις της Διοικητικής Επιτροπής, που ενέχουν το στοιχείο του δημοσίου συμφέροντος, πρέπει να δημοσιοποιούνται και θα δημοσιοποιούνται για σκοπούς διαφάνειας, στην επίσημη ιστοσελίδα του ΣΕΛΚ, αμέσως μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας και χωρίς επηρεασμό της γνωστοποίησης στα ενδιαφερόμενα μέρη.

Νοείται ότι κατά τη δημοσίευση θα τηρούνται οι πρόνοιες της νομοθεσίας που αφορούν την προστασία των προσωπικών δεδομένων και όλες οι δημοσιεύσεις πρέπει να γίνονται με τήρηση και σεβασμό των θεμελιωδών δικαιωμάτων που αναφέρονται στον Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ιδίως το δικαίωμα του σεβασμού της ιδιωτικής και οικογενειακής ζωής και το δικαίωμα προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

- 2.3.16 Οι αποφάσεις δύνανται να δημοσιοποιούνται ανώνυμα και με τρόπο που δεν αντίκειται, κατά περίπτωση, σε οποιαδήποτε νομοθετική διάταξη, όταν:
- (α) Με βάση την αρχή της αναλογικότητας, εκτιμάται ως δυσανάλογη η δημοσιοποίηση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα φυσικού προσώπου στο οποίο επιβλήθηκαν κυρώσεις·
 - (β) όταν η δημοσιοποίηση θα έθετε σε κίνδυνο την σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών·
 - (γ) όταν η δημοσιοποίηση θα έθετε σε κίνδυνο μία διεξαγόμενη ποινική έρευνα, νοουμένου ότι ο ΣΕΛΚ έχει γνώση της διεξαγωγής της·
 - (δ) όταν η δημοσιοποίηση θα προκαλούσε δυσανάλογη ζημιά στα σχετικά νομικά ή φυσικά πρόσωπα.
- 2.3.17 Τηρούνται λεπτομερή πρακτικά όλων των συνεδριάσεων της Διοικητικής Επιτροπής Αντίγραφο των πρακτικών διανέμεται το γρηγορότερο στα μέλη της Διοικητικής Επιτροπής και οποιαδήποτε παρατήρηση πάνω στα πρακτικά που έχουν διανεμηθεί υποβάλλεται γραπτώς στον Πρόεδρο μέσα σε σαράντα οκτώ ώρες από τη διανομή τους και λαμβάνεται απόφαση πάνω σε αυτή κατά την επόμενη συνεδρία όποτε και επικυρώνονται τα πρακτικά. Τα πρακτικά υπογράφονται όταν επικυρωθούν από τον Πρόεδρο της συνεδρίασης και τηρούνται σε ειδικό φάκελο πρακτικών.
- 2.3.18 Οι αποφάσεις της Διοικητικής Επιτροπής αιτιολογούνται δεόντως. Νοείται ότι εσφαλμένη νομική αιτιολογία μίας απόφασης της Διοικητικής Επιτροπής, δεν την καθιστά παράνομη εάν η απόφαση αυτή μπορεί να έχει άλλο νομικό έρεισμα.
- 2.3.19 Όταν οι αποφάσεις της Διοικητικής Επιτροπής λαμβάνονται κατά πλειοψηφία, δεν είναι απαραίτητο να αιτιολογείται και η απόφαση της

μειοψηφίας, τηρουμένου του δικαιώματος των μελών της μειοψηφίας να αιτιολογήσουν την απόφασή τους.

2.4. Αρχή της Αμεροληψίας

- 2.4.1 Η Διοικητική Επιτροπή πρέπει να παρέχει τα εχέγγυα της αμερόληπτης κρίσης.
- 2.4.2 Δεν μετέχει στην διαδικασία διερεύνησης διάπραξης παράβασης και/ή στη λήψη απόφασης πρόσωπο που έχει ιδιάζουσα σχέση ή συγγενικό δεσμό εξ αίματος ή εξ αγχιστείας μέχρι και του τέταρτου βαθμού ή βρίσκεται σε οξεία έχθρα με το άτομο που αφορά η εξεταζόμενη υπόθεση ή που έχει συμφέρον για την έκβασή της.
- 2.4.3 Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος ή μέλος της Διοικητικής Επιτροπής έχει προσωπικό συμφέρον και/ή σύγκρουση συμφερόντων σε υπό συζήτηση θέμα και/ή εξεταζόμενη υπόθεση, οφείλουν να το γνωστοποιούν προτού ξεκινήσει η διαδικασία ενώπιον της Διοικητικής Επιτροπής και να εξαιρούνται της διαδικασίας.
- 2.4.4 Σε περίπτωση που μέλος της Διοικητικής Επιτροπής έχει προσωπικό συμφέρον ή/και σύγκρουση συμφερόντων σε υπό συζήτηση θέμα ή/και εξεταζόμενη υπόθεση, ο Γενικός Διευθυντής του ΣΕΛΚ διορίζει άλλο πρόσωπο που έχει τα εχέγγυα διορισμού για την αντίστοιχη θέση.
- 2.4.5 Σε περίπτωση που ο Πρόεδρος της Διοικητικής Επιτροπής έχει προσωπικό συμφέρον ή/και σύγκρουση συμφερόντων σε υπό συζήτηση θέμα ή/και εξεταζόμενη υπόθεση, ο Γενικός Διευθυντής του ΣΕΛΚ μπορεί να διορίσει οποιοδήποτε φυσικό πρόσωπο που κατέχει τα προσόντα για να είναι Πρόεδρος της Διοικητικής Επιτροπής.

2.5. Αντιμισθία

Στον Πρόεδρο και τα μέλη της Διοικητικής Επιτροπής καταβάλλεται αντιμισθία, το ύψος της οποίας καθορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο του ΣΕΛΚ.

3. Διοικητική διαδικασία

3.1. Διαδικασία για παραβάσεις που πηγάζουν από το Εγχειρίδιο Μελών και για παραβάσεις που τυγχάνουν χειρισμού μέσω διαδικασίας αυτόματης επιβολής κύρωσης ή/και ποινής

3.1.1. Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του Μέρους 6 του Εγχειριδίου Μελών, σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προσώπου στο οποίο εφαρμόζεται ο παρών Κανονισμός, με τις διατάξεις του Εγχειριδίου Μελών, ειδικότερα του Μέρους 6 αυτού, ο ΣΕΛΚ δύναται να αποφασίσει όπως προχωρήσει σε έναρξη διοικητικής διαδικασίας μέσω της επιβολής αυτόματης κύρωσης/ποινής.

3.1.2. Σε τέτοια περίπτωση ή/και σε περίπτωση μη ανταπόκρισής του σε ειδοποίηση του Λειτουργού Εποπτείας & Συμμόρφωσης για διεξαγωγή επιτόπιου εποπτικού ελέγχου ή επανελέγχου ή/και παρεμπόδισης ή παρεμβολής προσκομμάτων στην διεξαγωγή του επιτόπιου εποπτικού ελέγχου ή επανελέγχου, το καθ' ύλη αρμόδιο Τμήμα του ΣΕΛΚ ετοιμάζει λίστα των επηρεαζόμενων προσώπων και επιβάλλεται αυτεπάγγελα αυτόματη κύρωση/ποινή, σύμφωνα με τα Παραρτήματα Α, Β, Γ, Δ, Ε και ΣΤ καθώς και για οποιαδήποτε άλλη παράβαση ορίζεται στον παρόντα Κανονισμό ως «καθορισμένη ποινή», ως εφαρμόζονται.

3.2. Διαδικασία για παραβάσεις που πηγάζουν από την εποπτική δραστηριότητα του ΣΕΛΚ

3.2.1. Με απόφασή του, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΣΕΛΚ δύναται να εξουσιοδοτεί τον Γενικό Διευθυντή του ΣΕΛΚ όπως ασκεί επιμέρους αρμοδιότητές του, περιλαμβανομένης της έναρξης διοικητικής διαδικασίας και της έγκρισης Κατηγορητηρίων. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης του

Εποπτευομένου ή οποιουδήποτε άλλου προσώπου που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος Κανονισμού με οποιεσδήποτε πρόνοιες του Νόμου ή/και των Οδηγιών ή/και με τις υποχρεώσεις του βάσει της Οδηγίας ΞΠΧ/ΧΤ ή/και σε περίπτωση μη συμμόρφωσής του με τις υποδείξεις του Λειτουργού Εποπτείας & Συμμόρφωσης που κοινοποιούνται στον Εποπτευόμενο μέσω της Έκθεσής του, ο ΣΕΛΚ δύναται να αποφασίσει όπως προχωρήσει σε έναρξη διοικητικής διαδικασίας και να ετοιμάσει ή/και εγκρίνει σχετικό Κατηγορητήριο εναντίον του Εποπτευόμενου. Το Κατηγορητήριο ετοιμάζεται από το καθ' ύλη αρμόδιο Τμήμα του ΣΕΛΚ.

- 3.2.2. Διοικητική διαδικασία δύναται να αρχίσει έστω και αν στάλθηκε στον Εποπτευόμενο επιστολή με την οποία γινόταν αποδεκτή εισήγηση σχεδίου ή σχέδιο δράσης ή/και εισήγηση για διορθωτικά μέτρα ή/και καθοριζόταν ημερομηνία επανελέγχου.
- 3.2.3. Το Κατηγορητήριο επιδίδεται στον Κατηγορούμενο, ο οποίος δύναται να προβεί σε γραπτές παραστάσεις εντός της ταχθείσας προθεσμίας ως αυτή ορίζεται από την Διοικητική Επιτροπή ή να αιτηθεί όπως προβεί σε προφορικές παραστάσεις. Ο ΣΕΛΚ δύναται κατά την απόλυτη κρίση του να απορρίψει το αίτημα για προφορικές παραστάσεις.
- 3.2.4. Ο Κατηγορούμενος μαζί με τις γραπτές του παραστάσεις, μπορεί να αποστείλει οποιαδήποτε άλλα στοιχεία ή/και έγγραφα τα οποία δύναται να βοηθήσουν στη λήψη απόφασης από τη Διοικητική Επιτροπή σε σχέση με την απόδειξη των κατηγοριών που αντιμετωπίζει ο Κατηγορούμενος και ακολούθως στον καθορισμό ή/και μετριασμό της ποινής που θα του επιβληθεί. Στην περίπτωση που δεν είχαν προσκομιστεί ή/και δεν ήταν διαθέσιμα κατά τον επιτόπιο εποπτικό έλεγχο ή/και επανέλεγχο, η Διοικητική Επιτροπή δύναται κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια, να απορρίψει και/ή να μην λάβει υπόψιν της τα εν λόγω στοιχεία ή/και έγγραφα.

- 3.2.5. Σε περίπτωση σοβαρού κωλύματος ή άλλης εύλογης αιτίας, η Διοικητική Επιτροπή δύναται να δώσει παράταση της προθεσμίας υποβολής γραπτών και/ή προφορικών παραστάσεων. Η παράταση θα δίδεται μόνον κατόπιν γραπτού αιτήματος εκ μέρους του Κατηγορούμενου.
- 3.2.6. Η Διοικητική Επιτροπή δύναται να ζητήσει διευκρινίσεις επί των γραπτών παραστάσεων του εποπτευόμενου ή/και να τον καλέσει σε προφορικές παραστάσεις.
- 3.2.7. Σε περίπτωση μη υποβολής οποιωνδήποτε παραστάσεων εντός της ταχθείσας προθεσμίας, η Διοικητική Επιτροπή δύναται να προχωρεί στη λήψη απόφασης χωρίς άλλη ειδοποίηση.
- 3.2.8. Η Διοικητική Επιτροπή εξετάζει την υπόθεση και αποφασίζει κατά πόσο έχουν αποδειχθεί οι κατηγορίες. Σε περίπτωση που έχουν αποδειχθεί οποιεσδήποτε κατηγορίες ή σε περίπτωση παραδοχής από τον Κατηγορούμενο, η Διοικητική Επιτροπή, προτού επιβάλει οποιαδήποτε ποινή, δίδει την ευκαιρία στον Κατηγορούμενο, να πει, μέσω γραπτών ή προφορικών παραστάσεων, οτιδήποτε επιθυμεί αναφορικά με το θέμα της ποινής που δύναται να του επιβληθεί. Αφού η Διοικητική Επιτροπή λάβει υπόψη οτιδήποτε έχει να πει ο Κατηγορούμενος, δύναται να προχωρήσει στην επιβολή σε αυτόν ποινής. Παράλειψη να ερωτηθεί ο Κατηγορούμενος αναφορικά με το θέμα της ποινής δεν επηρεάζει το έγκυρο της διαδικασίας.
- 3.2.9. Η απόφαση κοινοποιείται στον Κατηγορούμενο.
- 3.2.10. Οι αποφάσεις της Επιτροπής είναι τελεσίδικες.

4. Έξοδα Διοικητικής διαδικασίας

- 4.1. Ανεξαρτήτως της επιβολής οποιασδήποτε κύρωσης, η Διοικητική Επιτροπή δύναται να επιβάλει στο επηρεαζόμενο πρόσωπο που βρέθηκε ένοχο την πληρωμή όλων ή μέρους των εξόδων της διοικητικής διαδικασίας.

5. Πολιτική Επιβολής Χρηματικής Ποινής

Η παρούσα πολιτική περιγράφει τη μεθοδολογία που θα εφαρμόζεται στις περιπτώσεις όπου η Διοικητική Επιτροπή του ΣΕΛΚ αποφασίσει να επιβάλει κύρωση υπό τη μορφή χρηματικής ποινής.

Η παρούσα πολιτική κατηγοριοποιεί τις παραβάσεις στη βάση του βαθμού της σοβαρότητας της εκάστοτε παράβασης και καθορίζει τις ακόλουθες κλίμακες **ανά παράβαση**:

Λιγότερο σοβαρή παράβαση	€1 - €1.000
Σοβαρή παράβαση	€1.001 - €10.000
Πολύ σοβαρή παράβαση	€10.001+

Οι παραπάνω κλίμακες εφαρμόζονται ανά παράβαση. Ως εκ τούτου, πολλαπλές παραβάσεις που εμπίπτουν στην ίδια κατηγορία σοβαρότητας, δύνανται να οδηγήσουν σε ποσό κύρωσης μεγαλύτερο από το μέγιστο ποσό της κλίμακας που αντιστοιχεί στην κατηγορία σοβαρότητας, με ανώτερο συνολικό ποσό ποινής για όλες τις παραβάσεις, ανεξαρτήτως κατηγορίας σοβαρότητας, το €1.000.000, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου.

5.1. Καθορισμός σοβαρότητας της παράβασης

Η σοβαρότητα της παράβασης μπορεί να κριθεί ως ‘λιγότερη σοβαρή’, ‘σοβαρή’ και ‘πολύ σοβαρή’ και καθορίζεται βάσει της βλάβης, του εύρους, της διάρκειας και του χαρακτήρα της παράβασης σε συνάρτηση με τον βαθμό που παρεμβαίνει στην επίτευξη των σκοπών του Νόμου ή/και των Οδηγιών.

5.1.1 Βλάβη

Κατά την εξέταση της βλάβης, λαμβάνεται υπόψη το μέγεθος της πραγματικής βλάβης ως αποτέλεσμα της εν θέματι παράβασης όσο και η επακόλουθη βλάβη. Με τον όρο «επακόλουθη βλάβη» δεικνύεται ενδεχόμενη ξεχωριστή παράβαση που πηγάζει από την αρχική παράβαση.

5.1.2 Εύρος της παράβασης

Κατά την εξέταση του εύρους της παράβασης λαμβάνεται υπόψη κατά πόσο η παράβαση αφορά ένα ή περισσότερους πελάτες στους οποίους εμφανίζεται η παράβαση.

5.1.3 Η διάρκεια της παράβασης

Η διάρκεια της παράβασης λογίζεται ως το σύνολο των ημερολογιακών ημερών που υφίσταται η παράβαση και υπολογίζεται από την ημερομηνία που ξεκινά η επιχειρηματική σχέση και τυχόν επανάληψή της.

5.1.4 Ο χαρακτήρας της παράβασης

Κατά τον καθορισμό του χαρακτήρα της παράβασης εξετάζεται κατά πόσο η παράβαση είναι τυπικού χαρακτήρα ή οριζόντιου χαρακτήρα ήτοι να επηρεάζει ή/και παρεμβαίνει στο επίπεδο συμμόρφωσης αριθμού υποχρεώσεων του Κατηγορούμενου. Περαιτέρω, λαμβάνεται υπόψη κατά πόσο τέθηκε σε διακινδύνευση ή προκλήθηκε βλάβη στο δημόσιο συμφέρον.

Κατά την εξέταση της παράβασης συνεκτιμάται και ο βαθμός παρέμβασης της παράβασης στην επίτευξη των σκοπών του Νόμου ή/και της Οδηγίας ΕΠΧ/ΧΤ ή/και των Οδηγιών, ήτοι μερική συμμόρφωση ή καθόλου συμμόρφωση με τις πρόνοιες του Νόμου ή/και των Οδηγιών από τον Κατηγορούμενο. Στις περιπτώσεις όπου δεν υπάρχει συμμόρφωση, επιβάλλεται το ανώτατο ποσό που ορίζεται από την κατηγορία που εμπίπτει η παράβαση, αφού τεκμαίρεται ότι μη συμμόρφωση με τις πρόνοιες του Νόμου ή/και των Οδηγιών παρεμβαίνει στο μέγιστο βαθμό στην επίτευξη των σκοπών του Νόμου ή/και των Οδηγιών.

5.2. Υπολογισμός Ύψους Διοικητικού Προστίμου

5.2.1. Αφότου καθορίζεται η σοβαρότητα της παράβασης βάσει του πίνακα του Παραρτήματος Α, λαμβάνονται υπόψη οι ακόλουθοι παράγοντες για καθορισμό του ύψους του διοικητικού προστίμου που θα επιβληθεί ανά περίπτωση:

- I. η σοβαρότητα της παράβασης βάσει των περιστατικών της υπόθεσης και ως καθορίζεται στην υποπαραγράφο 5.1,
- II. ο βαθμός ευθύνης του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου,
- III. η οικονομική ισχύς του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου, όπως προκύπτει, μεταξύ άλλων, από τον συνολικό κύκλο εργασιών του υπαίτιου νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα του υπαίτιου φυσικού προσώπου.
- IV. το κέρδος που αποκόμισε από την παράβαση το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, στον βαθμό που μπορεί να προσδιοριστεί,
- V. οι ζημιές τρίτων που προκλήθηκαν από την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,
- VI. ο βαθμός συνεργασίας του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου με την αρμόδια Εποπτική Αρχή,
- VII. προηγούμενες παραβάσεις του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου.
- VIII. Ο βαθμός συστημικού κινδύνου ή/και ο βαθμός του ρίσκου του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου.

Μετριαστικοί / Επιβαρυντικοί παράγοντες

Επιβαρυντικοί παράγοντες

- I. Δυσμενείς οικονομικές ή άλλες επιπτώσεις στον πελάτη ή/και τρίτα μέρη
- II. Αγνόηση συμβουλών ή/και καθοδήγησης από τον ΣΕΛΚ ή πρόσωπα που ενεργούν για τον ΣΕΛΚ
- III. Επαναλαμβανόμενη μη συμμόρφωση ή/και κακό επίπεδο συμμόρφωσης
- IV. Προηγούμενες κυρώσεις που έχουν επιβληθεί από τον ΣΕΛΚ ή άλλη εποπτική αρχή για παρόμοιες παραβάσεις

Μετριαστικοί παράγοντες

- I. Λανθασμένη καθοδήγηση από τον ΣΕΛΚ ή πρόσωπα που ενεργούν για τον ΣΕΛΚ ή από τρίτο πρόσωπο
- II. Μεμονωμένη παράβαση ή/και για πολύ σύντομη χρονική περίοδο
- III. Καθόλου δυσμενείς οικονομικές ή άλλες συνέπειες στον πελάτη ή τρίτα πρόσωπα
- IV. Πλήρης συνεργασία με τον ΣΕΛΚ ή/και πρόσωπα που ενεργούν για τον ΣΕΛΚ
- V. Άμεση και αποτελεσματική θεραπεία της κατάστασης/ παράβασης

Οι πιο πάνω επιβαρυντικοί/μετριαστικοί παράγοντες δεν είναι εξαντλητικοί και η Διοικητική Επιτροπή δύναται να λάβει υπόψη της οποιουσδήποτε άλλους παράγοντες θεωρεί ότι μπορούν να τύχουν εφαρμογής.

5.2.2. Η διαδικασία υπολογισμού του ύψους της χρηματικής ποινής περιλαμβάνει τρία στάδια:

1. Τον καθορισμό της σοβαρότητας της παράβασης
2. Τον καθορισμό της βάσης της ποινής, βάσει του πίνακα του Παραρτήματος Ε.
3. Τον καθορισμό της τελικής χρηματικής ποινής

5.2.2.1. Καθορισμός σοβαρότητας

Η σοβαρότητα της παράβασης καθορίζεται μέσω της διαδικασίας της υποπαραγράφου 5.1.

5.2.2.2. Καθορισμός της βάσης της ποινής βάσει του Παραρτήματος Ε

Κατά τον καθορισμό της βάσης της ποινής, η Διοικητική Επιτροπή λαμβάνει υπόψη της τη μέγιστη δυνατή ποινή βάσει της κατηγορίας που εμπίπτει η παράβαση. Μέσα σε αυτό το περιθώριο, η Διοικητική Επιτροπή αποφασίζει το ύψος της ποινής, το οποίο πρέπει να είναι κατάλληλο, αναγκαίο και αναλογικό.

- «Κατάλληλο» σημαίνει ότι με αυτό το ύψος της ποινής μπορεί να επιτευχθεί το επιδιωκόμενο αποτέλεσμα, ήτοι η αφαίρεση οποιουδήποτε κέρδους έχει αποκομισθεί από την παράβαση, η αποτροπή περαιτέρω παραβάσεων και η

επίτευξη των σκοπών του Νόμου ή/και της Οδηγίας ΕΠΧ/ΧΤ ή/και των Οδηγιών.

- «Αναγκαίο» σημαίνει ότι επιφέρει τον λιγότερο περιορισμό στα δικαιώματα του Κατηγορούμενου.
- «Αναλογικό» σημαίνει ότι υπάρχει καθαρή σχέση ανάμεσα στην παράβαση, την ποινή και τον επιδιωκόμενο σκοπό.

Αυτό δημιουργεί τη βάση της ποινής.

5.2.2.3. Καθορισμός της τελικής χρηματικής ποινής

Αφότου ακουστεί ο Κατηγορούμενος σύμφωνα με την παράγραφο 3.2.8. και καθοριστεί η βάση της ποινής, η Διοικητική Επιτροπή εξετάζει κατά πόσο υφίστανται τυχόν μετριαστικοί/ επιβαρυντικοί παράγοντες.

5.2.3. Σε περίπτωση όπου εφαρμόζονται οποιοιδήποτε μετριαστικοί παράγοντες, η Διοικητική Επιτροπή δύναται να επιβάλει μείωση μέχρι και το 50% της βάσης της ποινής σε σοβαρές κατηγορίες και μείωση ίση με το 30% σε πολύ σοβαρές κατηγορίες.

5.2.4. Σε περίπτωση όπου εφαρμόζονται οποιοιδήποτε επιβαρυντικοί παράγοντες, η Διοικητική Επιτροπή δύναται να επιβάλει επαυξημένη ποινή, με μέγιστη ποινή την ποινή που προβλέπεται από την κατηγορία της παράβασης.

5.2.5. Η Διοικητική Επιτροπή δύναται να επιβάλει επαυξημένη ποινή στις περιπτώσεις που κρίνει ότι ο κίνδυνος που απορρέει από το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο είναι συστημικός ή/και επαυξημένος. Η επαύξηση αυτή όμως δεν μπορεί να ξεπεράσει το 50% του αθροίσματος των ποινών που θα επιβληθούν.

5.3 Περιπτώσεις δυνάμενες επιβολής ποινών ανάκλησης, αναστολής ή τροποποίησης οποιασδήποτε άδειας εξασκήσεως επαγγέλματος

Οι παρακάτω περιπτώσεις δύνανται να παραπέμπονται στο καθ' ύλη αρμόδιο Τμήμα του ΣΕΛΚ ή/και στην Πειθαρχική Επιτροπή του ΣΕΛΚ ή/και στην ΑΔΕΕΛΕπ, αναλόγως της περίπτωσης, για εξέταση ενδεχόμενης επιβολής ποινών ανάκλησης,

αναστολής ή τροποποίησης άδειας εξασκήσεως επαγγέλματος ή/και παροχής διοικητικών υπηρεσιών:

- I. Συνεχιζόμενη παράβαση κατόπιν της διενέργειας 2 (δύο) επιτόπιων εποπτικών ελέγχων.
- II. Μη ανταπόκριση σε ειδοποίηση του ΣΕΛΚ, περιλαμβανομένων και οποιωνδήποτε προσώπων εντεταλμένων από τον ΣΕΛΚ, για διεξαγωγή επιτόπιου εποπτικού ελέγχου ή/και παρεμπόδιση ή παρεμβολή προσκομμάτων στην διεξαγωγή του επιτόπιου εποπτικού ελέγχου ή/και μη προσκόμιση ή αδικαιολόγητη καθυστέρηση στη προσκόμιση οποιωνδήποτε ζητηθέντων εγγράφων/ πληροφοριών/ στοιχείων, αντιγράφων.
- III. Μη συμμόρφωση με όλες τις πρόνοιες της νομοθεσίας που αφορούν παραβάσεις που κρίνονται ως πολύ σοβαρές, βάσει του Παραρτήματος Ε.
- IV. Συνεχιζόμενη παράβαση βάσει του Παραρτήματος Β, κατόπιν της διενέργειας 2 (δύο) αξιολογήσεων.

Ανάκληση, αναστολή ή τροποποίηση άδειας εξασκήσεως επαγγέλματος ή/και παροχής διοικητικών υπηρεσιών δύναται να επιβληθεί ανεξαρτήτως της επιβολής οποιασδήποτε άλλης διοικητικής ή/και πειθαρχικής κύρωσης.

6. Έναρξη ισχύος

Ο παρών Κανονισμός τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής του στην ιστοσελίδα του ΣΕΛΚ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

ΠΟΙΝΕΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΒΑΣΕΙΣ ΤΩΝ ΣΥΝΕΧΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΜΕΛΩΝ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΤΗΣΙΑ ΣΥΝΔΡΟΜΗ ΜΕΛΟΥΣ

Παράβαση	Κατηγορία	Ποινή
Μη καταβολή του τέλους ανανέωσης της Ετήσιας Συνδρομής Μέλους εντός της ταχθείσας προθεσμίας και κατόπιν της τρίτης και τελευταίας υπενθύμισης από τον ΣΕΛΚ	Καθορισμένη ποινή	Χρηματική επιβάρυνση ίση με το 50% του ποσού της ετήσιας συνδρομής

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β

ΠΟΙΝΕΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΒΑΣΕΙΣ ΤΩΝ ΣΥΝΕΧΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗ ΣΥΝΕΧΗ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ (ΣΕΑ)

Παράβαση	Κατηγορία	Κλίμακα ποινής
Μη υποβολή της ετήσιας δήλωσης ΣΕΑ εντός της ταχθείσας προθεσμίας και κατόπιν της τρίτης και τελευταίας υπενθύμισης από τον ΣΕΛΚ	Καθορισμένη ποινή	€100
Μη ανταπόκριση και μη υποβολή των αποδεικτικών στοιχείων ΣΕΑ στο πλαίσιο της Επιθεώρησης των στοιχείων ΣΕΑ εντός της ταχθείσας προθεσμίας και κατόπιν δεύτερης και τελευταίας υπενθύμισης από τον ΣΕΛΚ	Καθορισμένη ποινή	€500
Υποβολή ανεπαρκών / ελλιπών αποδεικτικών στοιχείων ΣΕΑ στο πλαίσιο της Επιθεώρησης των στοιχείων ΣΕΑ	Καθορισμένη ποινή	€500

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ

ΠΟΙΝΕΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΒΑΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΑΣΚΗΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΜΕΛΟΣ

Παράβαση	Κατηγορία	Ποινή
Μη υποβολή της αίτησης Μέλους για επικαιροποίηση στοιχείων και διατήρηση του Πιστοποιητικού/ών Άσκησης Επαγγέλματος εντός της ταχθείσας προθεσμίας και κατόπιν της τρίτης και τελευταίας υπενθύμισης από τον ΣΕΛΚ	Καθορισμένη ποινή	€100
Μη καταβολή του ετήσιου τέλους για τη διατήρηση του Πιστοποιητικού/ών Άσκησης Επαγγέλματος Μέλους εντός της ταχθείσας προθεσμίας και κατόπιν της τρίτης και τελευταίας υπενθύμισης από τον ΣΕΛΚ	Καθορισμένη ποινή	Χρηματική επιβάρυνση ίση με το 50% του ποσού της ετήσιας συνδρομής
Μη ενημέρωση για τυχόν αλλαγές στα προσωπικά στοιχεία και στοιχεία επικοινωνίας του Μέλους εντός της καθορισμένης προθεσμίας	Καθορισμένη ποινή	€100
Μη ανανέωση της επαγγελματικής ασφαλιστικής κάλυψης του Μέλους	Καθορισμένη ποινή	€1.000

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ

ΠΟΙΝΕΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΒΑΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΑΝΑΝΕΩΣΗ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΑΣΚΗΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟ ΟΙΚΟ

Παράβαση	Κατηγορία	Ποινή
Μη υποβολή της αίτησης Οίκου για επικαιροποίηση στοιχείων και διατήρηση του Πιστοποιητικού/ών Άσκησης Επαγγέλματος εντός της ταχθείσας προθεσμίας και κατόπιν της τρίτης και τελευταίας υπενθύμισης από τον ΣΕΛΚ	Καθορισμένη ποινή	€200
Μη καταβολή του ετήσιου τέλους για τη διατήρηση του Πιστοποιητικού/ών Άσκησης Επαγγέλματος Οίκου εντός της ταχθείσας προθεσμίας και κατόπιν της τρίτης και τελευταίας υπενθύμισης από τον ΣΕΛΚ	Καθορισμένη ποινή	Χρηματική επιβάρυνση ίση με το 50% του ποσού της ετήσιας συνδρομής
Μη ενημέρωση για τυχόν αλλαγές στα στοιχεία επικοινωνίας του Οίκου εντός της καθορισμένης προθεσμίας	Καθορισμένη ποινή	€200
Μη ενημέρωση για τυχόν αλλαγές στη μετοχική δομή και στους διευθυντές του Οίκου	Καθορισμένη ποινή	€1.000
Μη ανανέωση της επαγγελματικής ασφαλιστικής κάλυψης του Μέλους	Καθορισμένη ποινή	€1.000

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε

ΠΟΙΝΕΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΒΑΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΕΣ ΜΕ ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΕΡΓΟΔΟΤΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΣΕΑ

Παράβαση	Κατηγορία	Ποινή
Μη ανταπόκριση και μη υποβολή των αποδεικτικών στοιχείων από εγκεκριμένους εργοδότες αδειοδοτημένους, στο πλαίσιο της Επιθεώρησης της συμμόρφωσης του εργοδότη με τις υποχρεώσεις του έναντι του εν λόγω Σχεδίου.	Καθορισμένη ποινή	€5.000
Υποβολή ανεπαρκών / ελλιπών αποδεικτικών στοιχείων από εγκεκριμένους εργοδότες αδειοδοτημένους, στο πλαίσιο της Επιθεώρησης της συμμόρφωσης του εργοδότη με τις υποχρεώσεις του έναντι του εν λόγω Σχεδίου.	Καθορισμένη ποινή	€5.000
Παρεμπόδιση ή παρεμβολή προσκομμάτων στη διεξαγωγή εποπτικού ελέγχου	Καθορισμένη ποινή	€5.000

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΣΤ

ΠΟΙΝΕΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΒΑΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΕΣ ΜΕ ΘΕΜΑΤΑ ΕΠΧ/ΧΤ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΠΑΡΑΒΑΣΕΙΣ

1. Εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες και έλεγχοι				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Διορισμός Λειτουργού Συμμόρφωσης	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Δεν υπάρχει διορισμός Λειτουργού Συμμόρφωσης	Μη διορισμός Λειτουργού Συμμόρφωσης πιθανό να οδηγήσει σε ευρεία μη εφαρμογή των εσωτερικών πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων, δυνάμενη να δημιουργήσει σημαντικές ανεπάρκειες, αφού δεν υπάρχει πρόσωπο υπεύθυνο για τον σχεδιασμό και την επίβλεψή τους.	€1.001 - €10.000

1. Εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες και έλεγχοι				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
		Μερική συμμόρφωση: Το άτομο που διορίστηκε δεν πληροί τα κριτήρια του Νόμου (εμπειρογνωμοσύνη, ικανότητα, πρόσβαση στις πληροφορίες, κτλ)	Αν δεν πληρούνται τα κριτήρια, ο Λειτουργός Συμμόρφωσης ενδεχομένως να μην μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του.	
Σχεδιασμός και εφαρμογή εσωτερικών πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Ανυπαρξία ή/και μη εφαρμογή πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων	Η ανυπαρξία πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων καθιστά ακατόρθωτο τον εντοπισμό, παρεμπόδιση και καταπολέμηση του ΕΠΧ/ΧΤ.	€1.001 - €10.000

1. Εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες και έλεγχοι				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
		Μερική συμμόρφωση: Οι πολιτικές, διαδικασίες και έλεγχοι δεν καλύπτουν όλο το φάσμα των υποχρεώσεων που αναφέρονται στο Νόμο ή/και την Οδηγία ΕΠΧ/ΧΤ ή/και δεν επιτρέπουν αποτελεσματική εφαρμογή των διατάξεων του Νόμου ή/και της Οδηγίας ΕΠΧ/ΧΤ ή/και δεν επικαιροποιούνται.	Η παράβαση δύναται να οδηγήσει σε άλλες παραβάσεις.	
Ορισμός μέλους του Διοικητικού	Καθορισμένη ποινή		Παράβαση πρόνοιας του Νόμου	€500

1. Εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες και έλεγχοι				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Συμβουλίου βάσει του 58Δ				
Δέουσα επιμέλεια και διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας σε επίπεδο ομίλου	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη αποτελεσματική εφαρμογή για υπόχρεες οντότητες με υποκαταστήματα και θυγατρικές σε τρίτες χώρες ή/και μη λήψη επιπρόσθετων μέτρων σε περίπτωση που η Τρίτη χώρα δεν επιτρέπει την εφαρμογή τους. Μερική συμμόρφωση: Μη ενημέρωση της Εποπτικής Αρχής	Αυξημένος κίνδυνος δημιουργίας κενών και ευπαθειών στα συστήματα και διαδικασίες της υπόχρεης οντότητας	€10.001 -

1. Εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες και έλεγχοι				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Σύσταση ανεξάρτητης υπηρεσίας εσωτερικού ελέγχου	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Δεν έχει συσταθεί ανεξάρτητη υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου ενώ ενδεικνυόταν λόγω της φύσης και του μεγέθους των εργασιών του εποπτευόμενου.	Αδυναμία ανεξάρτητου ελέγχου των συστημάτων και διαδικασιών της υπόχρεης οντότητας	€1.001 - €10.000
	Λιγότερο σοβαρή παράβαση	Μερική συμμόρφωση: Ο εσωτερικό έλεγχος δεν γίνεται σε τακτική βάση ή/και δεν περιλαμβάνει όλες τις πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους ή/και δεν είναι επαρκώς ποιοτικός.		€1 - €1.000

2. Εκτίμηση κινδύνων				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Προσέγγιση βάσει υπολογιζόμενου Κινδύνου σε επίπεδο οίκου ή/και σε επίπεδο πελατών	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Ανεπαρκής προσέγγιση βάσει υπολογιζόμενου κινδύνου	Η ανεπαρκής εκτίμηση κινδύνων οδηγεί στη μη αναγνώριση κινδύνων και αποτρέπει τους εποπτευόμενους από το να εφαρμόζουν επαρκή και κατάλληλα μέτρα μετριασμού των κινδύνων, αφήνοντάς τους εκτεθειμένους στους εν λόγω κινδύνους.	€10.001 +
	Σοβαρή παράβαση	Μερική συμμόρφωση: Ανεπαρκής, ελλιπής, ανολοκλήρωτη προσέγγιση, μη	Ανεπαρκής προσέγγιση οδηγεί σε σημαντικά κενά στο πρόγραμμα	€1.001 - €10.000

2. Εκτίμηση κινδύνων				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Αξιολόγηση κινδύνων νέων προϊόντων, υπηρεσιών ή τεχνολογιών	Πολύ σοβαρή παράβαση	συμπερίληψη πελατών ως de facto πελάτες υψηλού κινδύνου, μη επικαιροποίηση, μη καταγραφή της προσέγγισης	συμμόρφωσης του εποπτευόμενου, με συνεπακόλουθες σοβαρές αδυναμίες.	€10.001 –
		Μη συμμόρφωση: Μη αξιολόγηση των κινδύνων πριν την προώθηση οποιασδήποτε νέας τεχνολογίας, υπηρεσίας ή προϊόντος της υπόχρεης οντότητας	Η ανυπαρξία εκτίμησης κινδύνων οδηγεί στη μη αναγνώριση κινδύνων και αποτρέπει τους εποπτευόμενους από το να εφαρμόζουν επαρκή και κατάλληλα μέτρα μετριασμού των κινδύνων, αφήνοντάς	

2. Εκτίμηση κινδύνων				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
	Σοβαρή παράβαση	Μερική συμμόρφωση: Ανεπαρκής, ελλιπής, ανολοκλήρωτη αξιολόγηση	τους εκτεθειμένους στους εν λόγω κινδύνους. Ανεπαρκής αξιολόγηση οδηγεί σε σημαντικά κενά στο πρόγραμμα συμμόρφωσης του εποπτευόμενου, με συνεπακόλουθες σοβαρές αδυναμίες.	€1.001 - €10.000

3. Διαδικασίες και Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Προσδιορισμός και εξακρίβωση της ταυτότητας	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη προσδιορισμός της ταυτότητας του πελάτη	Ο μη προσδιορισμός ή/και εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη αντικρούει πλήρως το σκοπό του Νόμου και καθιστά αδύνατη την λήψη οποιωνδήποτε μέτρων.	€10.001 -
		Μερική συμμόρφωση: Η ταυτότητα δεν εξακριβώθηκε, δεν έχουν ληφθεί όλα τα στοιχεία που απαιτούνται από το Νόμο ή/και τις Οδηγίες	Μη εφαρμογή κατάλληλων μέτρων αναλόγως κινδύνου.	

3. Διαδικασίες και Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Στήριξη στα Μητρώα Τελικών Δικαιούχων	Λιγότερο σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Στήριξη μόνο στα Μητρώα	Κίνδυνος μη έγκυρων ή/και παραπλανητικών δεδομένων	€1 - €1.000
Τήρηση επικαιροποιημένων στοιχείων	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Τα στοιχεία δεν είναι επικαιροποιημένα.	Κίνδυνος μη λήψης κατάλληλων μέτρων μετριασμού κινδύνου	€1.001 - €10.000
Παράβαση βάσει του άρθρου 62(4) του Νόμου	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Συνέχιση επιχειρηματικής σχέσης ενώ ο εποπτευόμενος δεν μπορεί να συμμορφωθεί με τις διατάξεις του άρθρου 61(1)(α)-(γ)	Απουσία ουσιωδών στοιχείων που καθιστά δύσκολη την λήψη επαρκών, αποτελεσματικών και κατάλληλων μέτρων αναλόγως του απορρέοντος κινδύνου, ενώ	€1.001 - €10.000

3. Διαδικασίες και Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
		Μερική συμμόρφωση: Συνέχιση επιχειρηματικής σχέσης ενώ ο εποπτευόμενος έχει συμμορφωθεί μόνο με μερικές διατάξεις του άρθρου 61(1)(α)-(γ) ή/και δεν έχει εξετάσει το ενδεχόμενο υποβολής αναφοράς στη ΜΟΚΑΣ	συνεχίζεται η επιχειρηματική σχέση	
Χρόνος εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη εφαρμογή μέτρων πριν τη σύναψη της επιχειρηματικής	Αυξημένος κίνδυνος διενέργειας συναλλαγής ή/και δραστηριότητας με	€1.001 - €10.000

3. Διαδικασίες και Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Πιστοποίηση εγγράφων	Λιγότερο σοβαρή παράβαση	σχέσης και χωρίς να συντρέχουν οι προϋποθέσεις εξαιρέσεων	άγνωστο πρόσωπο ή/και χωρίς την ολοκλήρωση των διαδικασιών «γνώριζε τον πελάτη».	€1 - €1.000
		Μερική συμμόρφωση: Εφαρμογή μερικών μέτρων πριν τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης		
		Μη συμμόρφωση: Μη πιστοποίηση εγγράφων	Ικανότητα απόδειξης της επιθεώρησης του πρωτότυπου εγγράφου για ελαχιστοποίηση των κινδύνων που	
		Μερική συμμόρφωση: Μη περίληψη όλων		

3. Διαδικασίες και Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια	Σοβαρή παράβαση	των στοιχείων που αναφέρονται στην παράγραφο 5.5.3 της Οδηγίας ΕΠΧ/ΧΤ	σχετίζονται με την πιστοποίηση.	€1.001 - €10.000
		Μη συμμόρφωση: Εφαρμογή απλουστευμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας, ενώ υπάρχει υποψία ή/και η επιχειρηματική σχέση δεν είναι χαμηλού κινδύνου	Κίνδυνος διενέργειας συναλλαγών χωρίς συνεχή εποπτεία	
Αυξημένη δέουσα επιμέλεια	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη εφαρμογή αυξημένων μέτρων δέουσας επιμέλειας ή μη	Μη εφαρμογή αυξημένων μέτρων δέουσας επιμέλειας συνεπάγεται ότι δεν	€10.001 -

3. Διαδικασίες και Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
		εφαρμογή όλων των αυξημένων μέτρων δέουσας επιμέλειας στις περιπτώσεις υψηλού κινδύνου	υφίσταται μετριασμός των κινδύνων και δημιουργούνται ευπάθειες/ παθογένειες στην αποτελεσματικότητα των συστημάτων και ελέγχων κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	
Διενέργεια ελέγχου υποβάθρου	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη διενέργεια ελέγχου υποβάθρου	Αδυναμία εντοπισμού ή/και εξακρίβωσης Πληροφοριών που επηρεάζουν ή/και	€1.001 - €10.000

3. Διαδικασίες και Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
			καθορίζουν τον κίνδυνο που απορρέει από τον πελάτη και τα συνεπακόλουθα απαραίτητα, κατάλληλα μέτρα μετριασμού του κινδύνου.	

4. Εκτέλεση από τρίτα πρόσωπα				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Εκτέλεση από τρίτα πρόσωπα που δεν εμπίπτουν στον ορισμό των «τρίτων προσώπων» βάσει του άρθρου 67(2)(α) του Νόμου	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Εκτέλεση από τρίτα πρόσωπα που δεν εμπίπτουν στον ορισμό των «τρίτων προσώπων» βάσει του άρθρου 67(2)(α) του Νόμου	Εκτέλεση από πρόσωπα που δεν πληρούν τις πρόνοιες της νομοθεσίας	€1.001 - €10.000
Απαγόρευση εκτέλεσης από τρίτα πρόσωπα εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Εκτέλεση από τρίτα πρόσωπα εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου	Κίνδυνος ευπάθειας σε ΕΠΧ/ΧΤ λόγω μη ύπαρξης αποτελεσματικών συστημάτων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες	€1.001 - €10.000

4. Εκτέλεση από τρίτα πρόσωπα				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Διαδικασίες βάσει της Οδηγίας ΞΠΧ/ΧΤ του ΣΕΛΚ	Λιγότερη σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη εφαρμογή των προνοιών της παραγράφου 5.9.3 της Οδηγίας ΞΠΧ/ΧΤ	δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	€1 - €1.000
		Μερική συμμόρφωση: Εφαρμογή μερικών προνοιών της παραγράφου 5.9.3 της Οδηγίας ΞΠΧ/ΧΤ	Κίνδυνος μη διασφάλισης της ποιότητας δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζει το τρίτο πρόσωπο	
Χρόνος εκτέλεσης	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Στήριξη σε τρίτα πρόσωπα κατά τη	Απαγορεύεται ρητά από την Οδηγία ΞΠΧ/ΧΤ	€1.001 - €10.000

4. Εκτέλεση από τρίτα πρόσωπα				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
		διάρκεια της συνεχούς παρακολούθησης		

5. Συνεχής παρακολούθηση συναλλαγών				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Μη ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Δεν πραγματοποιείται ενδεδειγμένη εξέταση των συναλλαγών Μερική συμμόρφωση: Πραγματοποιείται για μερικές συναλλαγές ή/και με ελλιπή αποδεικτικά στοιχεία ή/και χωρίς αξιολόγηση της λογικής των συναλλαγών ή/και χωρίς αντιπαραβολή με το οικονομικό προφίλ του πελάτη	Κίνδυνος πραγματοποίησης συναλλαγών και μεταφοράς κεφαλαίων ή/και περιουσιακών στοιχείων χωρίς έλεγχο	€10.001 -

6. Τήρηση αρχείου				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Χρονική περίοδος	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Δεν τηρείται αρχείο για 5 χρόνια μετά το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης ή τη διενέργεια μεμονωμένης συναλλαγής	Αδύνατη η ανάκτηση εγγράφων	€1.001 - €10.000
Τρόπος τήρησης αρχείου	Λιγότερο σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Ο τρόπος τήρησης αρχείου δεν επιτρέπει την ταχεία και έγκαιρη ανάκτηση των εγγράφων	Καθυστέρηση στην ανάκτηση εγγράφων	€1 - €1.000
Στοιχεία αρχείου	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Δεν τηρείται αρχείο	Αδύνατη η ανάκτηση εγγράφων ή/και αδυναμία στην	€1.001 - €10.000

6. Τήρηση αρχείου				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
		Μερική συμμόρφωση: Δεν τηρούνται όλα τα έγγραφα/ πληροφορίες/ στοιχεία που προνοούνται από τον Νόμο ή/και την Οδηγία ΕΠΧ/ΧΤ	αναδόμηση των συναλλαγών	

7. Αναφορές Υποπτών Συναλλαγών/ Δραστηριοτήτων				
Παράβαση	Κατηγορία	Είδος	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Υποβολή εσωτερικής αναφοράς	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη υποβολή εσωτερικής αναφοράς, ενώ υπάρχει υποψία	Αδυναμία ανίχνευσης περιπτώσεων ΕΠΧ/ΧΤ που αντικρούει πλήρως το σκοπό του Νόμου	€10.001 -
Εξέταση εσωτερικών αναφορών	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη εξέταση των εσωτερικών αναφορών	Μη διαπίστωση κατά πόσο αποδεικνύονται ή δημιουργούνται υποψίες ΕΠΧ/ΧΤ και συνεπαγόμενος κίνδυνος ενδεχόμενης διενέργειας δραστηριοτήτων/ συναλλαγών που εμπεριέχουν ΕΠΧ/ΧΤ	€10.001 -

7. Αναφορές Υποπτών Συναλλαγών/ Δραστηριοτήτων				
Παράβαση	Κατηγορία	Είδος	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Καταγραφή του αποτελέσματος της εξέτασης των εσωτερικών αναφορών	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη καταγραφή του αποτελέσματος της εξέτασης των εσωτερικών αναφορών	Αδυναμία απόδειξης της εξέτασης των εσωτερικών αναφορών	€1.001 - €10.000
Υποβολή εξωτερικής αναφοράς	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη υποβολή εξωτερικής αναφοράς στη ΜΟΚΑΣ, ενώ υπάρχει γνώση ή εύλογη υποψία ΕΠΧ/ΧΤ	Αδυναμία αποτελεσματικής καταπολέμησης του ΕΠΧ/ΧΤ που αντικρούει πλήρως το σκοπό του Νόμου	€10.001 -

8. Εκπαίδευση				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Εκπαίδευση Λειτουργού Συμμόρφωσης/ Προσωπικού	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Ανυπαρξία εκπαίδευσης Μερική συμμόρφωση: Η εκπαίδευση δεν είναι προσαρμοσμένη στις ανάγκες και τους κινδύνους του εποπτευόμενου ή/και είναι ελλιπής ή/και δεν είναι τακτική και συνεχής	Αδυναμία αναγνώρισης ύποπτων συναλλαγών/ δραστηριοτήτων ή/και μη εφαρμογή ή/και αναποτελεσματική εφαρμογή των διαδικασιών και μέτρων καταπολέμησης του ΞΠΧ/ΧΤ	€1.001 - €10.000

9. Άλλες παραβάσεις				
Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Διασφάλιση ήθους, εντιμότητας, ικανοτήτων, γνώσεων και εμπειρογνωμοσύνης του προσωπικού	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη διασφάλιση ήθους, εντιμότητας, ικανοτήτων, γνώσεων και εμπειρογνωμοσύνης του προσωπικού	Παροχή διοικητικών υπηρεσιών από ακατάλληλα άτομα.	€1.001 - €10.000
Παροχή σχεδίου δράσης κατόπιν απαίτησης του ΣΕΛΚ	Καθορισμένη ποινή	Μη συμμόρφωση: Μη παροχή σχεδίου δράσης κατόπιν απαίτησης του ΣΕΛΚ		€500
Φύλαξη χρηματοοικονομικών μέσων πελατών στους προσωπικούς λογαριασμούς του εποπτευόμενου	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Φύλαξη χρηματοοικονομικών μέσων πελατών στους προσωπικούς		€1.001 - €10.000

Ενημέρωση ΣΕΛΚ εντός 7 ημερών για αλλαγές στα στοιχεία του Λειτουργού Συμμόρφωσης και του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου που αναφέρεται στο άρθρο 58Δ του Νόμου	Καθορισμένη ποινή	λογαριασμούς του εποπτευόμενου Μη συμμόρφωση: Μη ενημέρωση ΣΕΛΚ εντός 7 ημερών για αλλαγές στα στοιχεία του Λειτουργού Συμμόρφωσης και του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου που αναφέρεται στο άρθρο 58Δ του Νόμου		€500
Μη υποβολή της Ετήσιας Έκθεσης Λειτουργού Συμμόρφωσης εντός της ταχθείσας προθεσμίας.	Καθορισμένη ποινή			€500

Μη υποβολή του ετήσιου Ερωτηματολογίου αξιολόγησης κινδύνων (AML questionnaire) εντός της ταχθείσας προθεσμίας.	Καθορισμένη ποινή			€500
Μη λήψη πιστοποιητικού εγγραφής στα αντίστοιχα κεντρικά Μητρώα, σε περίπτωση νέας επιχειρηματικής σχέσης με εταιρεία, νομική οντότητα, εμπίστευμα, άλλη παρεμφερή διευθέτηση	Καθορισμένη ποινή			€500

Μη εγγραφή εμπιστεύματος εντός της ταχθείσας προθεσμίας βάσει του άρθρου 25^A του Διοικητικών Υπηρεσιών Νόμου	Καθορισμένη ποινή			€100
Μη γνωστοποίηση στον ΣΕΛΚ οποιαδήποτε αλλαγών σε εμπίστευμα βάσει του άρθρου 25^A του Διοικητικών Υπηρεσιών Νόμου	Καθορισμένη ποινή			€100
Παρεμπόδιση ή παρεμβολή προσκομμάτων στη διεξαγωγή επιτόπιου εποπτικού ελέγχου	Καθορισμένη ποινή			€5.000

ή/και μη ανταπόκρισης σε ειδοποίηση Λειτουργού Εποπτείας & Συμμόρφωσης για διεξαγωγή επιτόπιου εποπτικού ελέγχου				
Παροχή εγγράφων, αντιγράφων, στοιχείων και πληροφοριών στον ΣΕΛΚ	Καθορισμένη ποινή	Μη συμμόρφωση: Μη παροχή των ζητηθέντων εγγράφων, αντιγράφων, στοιχείων, πληροφοριών κατόπιν απαίτησης από τον ΣΕΛΚ ή ελλιπής παροχή αυτών ή παροχή ψευδών ή/και παραπλανητικών εγγράφων,		€1.000

		αντιγράφων, στοιχείων, πληροφοριών. Μερική συμμόρφωση: Μη παροχή των ζητηθέντων εγγράφων, αντιγράφων, στοιχείων, πληροφοριών κατόπιν απαίτησης από τον ΣΕΛΚ, εντός της ταχθείσας προθεσμίας.		
--	--	--	--	--

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ζ

ΠΟΙΝΕΣ ΓΙΑ ΠΑΡΑΒΑΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΕΣ ΜΕ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ ΓΙΑ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΜΕ ΤΑ ΨΗΦΙΣΜΑΤΑ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΤΩΝ ΗΝΩΜΕΝΩΝ ΕΘΝΩΝ (ΚΥΡΩΣΕΙΣ) ΚΑΙ ΤΙΣ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ/ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ (ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ)

Παράβαση	Κατηγορία	Βαθμός	Αιτιολόγηση	Κλίμακα ποινής
Σχεδιασμός και εφαρμογή εσωτερικών πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Ανυπαρξία ή/και μη εφαρμογή πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων Μερική συμμόρφωση: Οι πολιτικές, διαδικασίες και	Η ανυπαρξία πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων εμποδίζει τον εντοπισμό προσώπων, δραστηριοτήτων που υπάγονται σε καθεστώς κυρώσεων και καθιστά ακατόρθωτο τον εντοπισμό προσπάθειών παράκαμψης των κυρώσεων.	€1.001 - €10.000

		έλεγχοι δεν καλύπτουν όλο το φάσμα των υποχρεώσεων βάσει των προνοιών της Οδηγίας Κυρώσεων ή/και δεν επικαιροποιούνται ή/και είναι ελλιπείς με αποτέλεσμα να μην επιτρέπουν την αποτελεσματική εφαρμογή των διατάξεων της Οδηγίας Κυρώσεων ή/και δεν περιλαμβάνουν πολιτικές κατά της παράκαμψης των κυρώσεων.		
Αξιολόγηση κινδύνων σε επίπεδο Οίκου ή/και σε επίπεδο	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Ανυπαρξία προσέγγισης βάσει υπολογιζόμενου	Η ανυπαρξία εκτίμησης κινδύνων οδηγεί στη μη αναγνώριση κινδύνων	€10.001 +

πελατών		κινδύνου	και αποτρέπει τους εποπτευόμενους από το να εφαρμόζουν επαρκή και κατάλληλα μέτρα μετριασμού των κινδύνων, αφήνοντάς τους εκτεθειμένους στους εν λόγω κινδύνους.	
	Σοβαρή παράβαση	Μερική συμμόρφωση: Ανεπαρκής, ελλιπής, ανολοκλήρωτη προσέγγιση, μη επικαιροποίηση, μη καταγραφή της προσέγγισης	Ανεπαρκής προσέγγιση οδηγεί σε σημαντικά κενά στο Πρόγραμμα συμμόρφωσης του εποπτευόμενου, με συνεπακόλουθες σοβαρές αδυναμίες.	€1.001 - €10.000
Ετήσια έκθεση προγράμματος συμμόρφωσης	Καθορισμένη ποινή			€500

Εκπαίδευση Λειτουργού Συμμόρφωσης/ Προσωπικού	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Ανυπαρξία εκπαίδευσης Μερική συμμόρφωση: Η εκπαίδευση δεν είναι προσαρμοσμένη στις ανάγκες και τους κινδύνους του εποπτευόμενου ή/και είναι ελλιπής ή/και δεν είναι τακτική και συνεχής ή/και δεν είναι καταγεγραμμένη	Αδυναμία αναγνώρισης, εντοπισμού καθορισμένων προσώπων, δραστηριοτήτων , συναλλαγών που υπόκεινται σε κυρώσεις, αδυναμία κατανόησης, εντοπισμού προσπαθειών παράκαμψης των κυρώσεων δραστηριοτήτων ή/και μη εφαρμογή ή/και αναποτελεσματική εφαρμογή των διαδικασιών και μέτρων προς	€1.001 - €10.000

			συμμόρφωση με τις διατάξεις των κυρώσεων ή/και της Οδηγίας Κυρώσεων	
Έλεγχος προσώπων ή/και δραστηριοτήτων στις λίστες κυρώσεων	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Δεν έχει διενεργηθεί καθόλου έλεγχος. Μερική συμμόρφωση: Ο έλεγχος δεν διενεργήθηκε σε όλα τα μέρη που αναφέρονται στην Οδηγία Κυρώσεων ή/και δεν υπάρχει καταγραφή του ελέγχου ή/και δεν έγινε την κατάλληλη χρονική περίοδο	Κίνδυνος παροχής υπηρεσιών ή/και διεκπεραίωση συναλλαγών με πρόσωπα που υπόκεινται σε κυρώσεις ή/και διενέργεια δραστηριοτήτων που υπόκεινται σε κυρώσεις κατά παράβαση των διατάξεων των κυρώσεων	€10.001 +
Καταγραφή	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Δεν	Πιθανότητα	€1.001 - €10.000

«ψευδών θετικών» αποτελεσμάτων		υπάρχει καταγραφή ή/και αξιολόγηση των «ψευδών θετικών» αποτελεσμάτων κατόπιν ελέγχου στις λίστες κυρώσεων	διενέργειας συναλλαγών/δραστηρι οτήτων κατά παράβαση των κυρώσεων	
Υποβολή εσωτερικής αναφοράς	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη υποβολή εσωτερικής αναφοράς, ενώ υπάρχει υποψία	Αδυναμία ανίχνευσης περιπτώσεων παραβίασης ή προσπάθειας παρακάμψης των κυρώσεων που αντικρούει πλήρως τον σκοπό του Νόμου	€10.001 -
Εξέταση εσωτερικών αναφορών	Πολύ σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη εξέταση των εσωτερικών αναφορών	Μη διαπίστωση κατά πόσο υφίσταται παραβίασης ή προσπάθεια παρακάμψης των κυρώσεων	€10.001 –
Καταγραφή του	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Μη	Αδυναμία απόδειξης	€1.001 - €10.000

αποτελέσματος της εξέτασης των εσωτερικών αναφορών		καταγραφή του αποτελέσματος της εξέτασης των εσωτερικών αναφορών	της εξέτασης των εσωτερικών αναφορών	
Αναφορά στον ΣΕΛΚ	Καθορισμένη ποινή	Μη συμμόρφωση: Δεν έγινε αναφορά στον ΣΕΛΚ των «αληθινών αντιστοιχιών» ή δεν έγινε αναφορά στον ΣΕΛΚ όλων των πληροφοριών που απαιτούνται προς συμμόρφωση με την Οδηγία Κυρώσεων		€500
Χρονική περίοδος τήρησης αρχείου	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Δεν τηρείται αρχείο για 5 χρόνια μετά το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης ή τη διενέργεια	Αδύνατη η ανάκτηση εγγράφων	€1.001 - €10.000

Τρόπος τήρησης αρχείου	Λιγότερο σοβαρή παράβαση	μεμονωμένης συναλλαγής Μη συμμόρφωση: Ο τρόπος τήρησης αρχείου δεν επιτρέπει την ταχεία και έγκαιρη ανάκτηση των εγγράφων	Καθυστερήση στην ανάκτηση εγγράφων	€1 - €1.000
Στοιχεία αρχείου	Σοβαρή παράβαση	Μη συμμόρφωση: Δεν τηρείται το αρχείο Μερική συμμόρφωση: Δεν τηρούνται όλα τα έγγραφα/ πληροφορίες/ στοιχεία που προνοούνται από την Οδηγία Κυρώσεων	Αδύνατη η ανάκτηση εγγράφων ή/και αδυναμία στην αναδόμηση των συναλλαγών	€1.001 - €10.000
Παροχή εγγράφων,	Καθορισμένη ποινή	Μη συμμόρφωση: Μη		€1.000

αντιγράφων, στοιχείων και πληροφοριών στον ΣΕΛΚ		παροχή των ζητηθέντων εγγράφων, αντιγράφων, στοιχείων, πληροφοριών κατόπιν απαίτησης από τον ΣΕΛΚ ή ελλιπής παροχή αυτών ή παροχή ψευδών ή/και παραπλανητικών εγγράφων, αντιγράφων, στοιχείων, πληροφοριών. Μερική συμμόρφωση: Μη παροχή των ζητηθέντων εγγράφων, αντιγράφων, στοιχείων, πληροφοριών κατόπιν απαίτησης από τον ΣΕΛΚ, εντός της		
---	--	--	--	--

		ταχθείσας προθεσμίας.		
Παρεμπόδιση ή παρεμβολή προσκομμάτων στη διεξαγωγή επιτόπιουεποπτικού ελέγχου ή/και μη ανταπόκρισης σε ειδοποίηση Λειτουργού Εποπτείας & Συμμόρφωσης για διεξαγωγή επιτόπιου εποπτικού ελέγχου	Καθορισμένη ποινή			€5.000

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Η

ΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΠΟΙΝΕΣ

- 1. Αλλαγή Λειτουργού Συμμόρφωσης**
- 2. Υποχρεωτική Εκπαίδευση**
- 3. Επίπληξη**
- 4. Επίσπευση ελέγχου ή/και επανελέγχου**
- 5. Καθορισμός σχεδίου δράσης από τον ΣΕΛΚ**
- 6. Διαταγή υποχρεωτικής λήψης συγκεκριμένων ενεργειών**

(*) Ο κατάλογος δεν είναι εξαντλητικός και η Διοικητική Επιτροπή δύναται να επιβάλει οποιαδήποτε άλλη κύρωση θεωρεί αρμόζουσα.