

## 6.700

# Πιστοποίηση Λειτουργού Συμμόρφωσης

### 1. Συνοπτικός Τίτλος

(1) Ο Σύνδεσμος Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ), ως η αναγνωρισμένη αρμόδια εποπτική αρχή σύμφωνα με το άρθρο 59(1)(δ) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας Νόμο του 2007 (Ν.188(Ι)/2007), στο εξής θα αναφέρεται ως ο «Νόμος» εκδίδει τον παρόντα Κανονισμό δυνάμει του άρθρου 59(4) του Νόμου.

(2) Ο παρών Κανονισμός υιοθετείται με σκοπό την παροχή ενός ρυθμιστικού πλαισίου για τις υποχρεώσεις των προσώπων που απασχολούνται ως Λειτουργοί Συμμόρφωσης σε οποιοδήποτε αδειοδοτημένο οίκο του Συνδέσμου μέσω της θεσμοθέτησης υποχρεωτικής απόκτησης σχετικής πιστοποίησης **ΚΕΧ/ΧΤ**. Ο όρος "οίκος" περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- Αδειοδοτημένες Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης,
- Αδειοδοτημένους Συνεταιρισμούς,
- Αδειοδοτημένους μόνους επαγγελματίες (αυτοεργοδοτούμενους)

### 2. Πεδίο εφαρμογής

(1) Ο παρών Κανονισμός εφαρμόζεται σε όλες τις υπόχρεες οντότητες όπως ορίζονται στο άρθρο 2Α του Νόμου και εποπτεύονται από τον Σύνδεσμο για τις επαγγελματικές τους δραστηριότητες.

### 3. Ερμηνεία

(1) Οι όροι που χρησιμοποιούνται στον κανονισμό ορίζονται ως εξής:

<b>Πιστοποίηση ΚΕΧ/ΧΤ</b>	σημαίνει την πιστοποίηση <b>ΚΕΧ/ΧΤ</b> που σχεδιάστηκε από τον International Compliance Association (ICA) σε συνεργασία με τον Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ) και τον Παγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο (ΠΔΣ)
<b>Οδηγία ΚΕΧ/ΧΤ</b>	σημαίνει την Οδηγία προς τα Μέλη του ΣΕΛΚ για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.
<b>Πιστοποιημένος Λειτουργός Συμμόρφωσης</b>	σημαίνει ο Λειτουργός Συμμόρφωσης που έχει αποκτήσει επιτυχώς πιστοποίηση <b>ΚΕΧ/ΧΤ</b> .

**Λειτουργός  
Συμμόρφωσης**

Σημαίνει διορισμένο άτομο, ανώτερο στέλεχος που διαθέτει ικανότητα, γνώσεις και εμπειρογνωμοσύνη σε θέματα συμμόρφωσης **ΚΕΧ/ΧΤ** και γενικών χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων, υπεύθυνο για τον χειρισμό όλων των θεμάτων του προγράμματος συμμόρφωσης με **ΚΕΧ/ΧΤ**.

**Ισοδύναμο  
πιστοποιητικό**

σημαίνει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- α. ΕΚΚ – Εξέταση Λειτουργών Συμμόρφωσης AML
- β. ACAMS – AML Certification
- γ. ICA – Certificate in AML
- δ. ICA – Advanced Certificate in AML
- ε. ICA – Diploma in AML

**Σύνδεσμος**

Ο Σύνδεσμος Εγκεκριμένος Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ)

**Υπόχρη οντότητα**

οποιοδήποτε από τα πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 2Α του Νόμου

**Πρόσωπο**

φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

**Υπηρεσίες**

Οποιοσδήποτε υπηρεσίες αναφέρονται στην παράγραφο 1.2.4 της Οδηγίας **ΚΕΧ/ΧΤ**.

**Εποπτευόμενη  
οντότητα**

- (i) μέλος του Συνδέσμου
- (ii) ομόρρυθμη εταιρεία ή ετερόρρυθμη εταιρεία ή εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, η πλειοψηφία των ομόρρυθμων εταίρων ή των μετόχων και των διευθυντών της οποίας είναι μέλη του Συνδέσμου, καθώς και οποιασδήποτε σχετικής θυγατρικής εταιρείας τέτοιων εταιρειών

εποπτεύεται από τον Σύνδεσμο υπό την ιδιότητα του ως Αρμόδια Αρχή δυνάμει του Νόμου.

Τονίζεται ότι στον παρόντα Κανονισμό, λέξεις που υποδηλώνουν το αρσενικό φύλο, θα ερμηνεύονται ότι περιλαμβάνουν και το θηλυκό φύλο.

#### **4. Πιστοποίηση ΚΕΧ/ΧΤ**

- (1) Η πιστοποίηση **ΚΕΧ/ΧΤ** είναι υποχρέωση που απορρέει από τα κριτήρια ικανότητας και καταλληλότητας που απαιτούνται για το διορισμό ενός Λειτουργού Συμμόρφωσης. Στοχεύει στην καθιέρωση των απαιτούμενων γνώσεων σε θέματα **ΚΕΧ/ΧΤ** και συμμόρφωσης που είναι απαραίτητες για την εκτέλεση των καθηκόντων ενός Λειτουργού Συμμόρφωσης.

- (2) Η πιστοποίηση **ΚΕΧ/ΧΤ** αποτελεί μια εφάπαξ απαίτηση, υπό την προϋπόθεση ότι ο επιτυχών υποψήφιος θα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις συνεχούς επαγγελματικής ανάπτυξης (ΣΕΑ), όπως ορίζεται στην παράγραφο 3.1.4 της Οδηγίας **ΚΕΧ/ΧΤ**.
- (3) Από τις 3 Απριλίου 2023, όλοι όσοι είναι νεοδιορισθέντες Λειτουργοί Συμμόρφωσης σε οίκο αδειοδοτημένο από τον ΣΕΛΚ, απαιτείται να έχουν επιτύχει στην εξέταση πιστοποίηση **ΚΕΧ/ΧΤ**, ανεξάρτητα από το αν είναι ή όχι μέλη του Συνδέσμου, προκειμένου να κατέχουν τη συγκεκριμένη θέση.
- (4) Υπάρχουν τέσσερις (4) εξετάσεις πιστοποίησης **ΚΕΧ/ΧΤ** κάθε έτος, διαθέσιμες ως εξής:

<b>Περίοδος εγγραφών</b>	<b>Μήνες εξετάσεων</b>
Οκτώβριος - Δεκέμβριος	Ιανουάριος
Ιανουάριος - Μάρτιος	Απρίλιος
Απρίλιος – Ιούνιος	Ιούλιος
Ιούλιος - Σεπτέμβριος	Οκτώβριος

Σημειώνεται ότι οι εγγραφές θα είναι διαθέσιμες μέχρι και ένα μήνα πριν την ημερομηνία εξέτασης.

- (5) Η εξέταση είναι διαθέσιμη σε όλα τα Μέλη του ΣΕΛΚ και σε οποιοδήποτε μη-μέλος που επιθυμεί να αποκτήσει την πιστοποίηση **ΚΕΧ/ΧΤ**.
- (6) Ο βαθμός επιτυχίας της εξέτασης ορίζεται στο 70%.
- (7) Ο ΣΕΛΚ θα τηρεί ξεχωριστό μητρώο Λειτουργών Συμμόρφωσης που διορίζονται σε οίκους αδειοδοτημένους από τον ΣΕΛΚ.

## **5. Αναβολές**

- (1) Σε περίπτωση επείγουσας ιατρικής κατάστασης, ο υποψήφιος έχει το δικαίωμα να αιτηθεί αναβολή της εγγραφής στις εξετάσεις, συμπληρώνοντας και υποβάλλοντας σχετική αίτηση συνοδευόμενη από ανάλογα δικαιολογητικά.
- (2) Η αναβολή υπόκειται σε έγκριση από τον ΣΕΛΚ.
- (3) Σε περίπτωση αναβολής, ο υποψήφιος δικαιούται να αναβάλει την εγγραφή σε οποιαδήποτε από τις δύο επόμενες ημερομηνίες εξέτασης. Σε περίπτωση που ο λόγος αναβολής εμποδίζει τον υποψήφιο να επιλέξει μία από τις δύο επόμενες ημερομηνίες εξέτασης, θα πρέπει να παρουσιάσει άμεσα την υπόθεσή του ενώπιον του ΣΕΛΚ.

## 6. Εξαιρέσεις

- (1) Οι υφιστάμενοι Λειτουργοί Συμμόρφωσης που κατέχουν τη θέση κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2022 ενδέχεται να πληρούν τα κριτήρια για εξαίρεση από την απόκτηση της πιστοποίησης **ΚΕΧ/ΧΤ** ως εξής:
- α. Πρόσωπο το οποίο αποδεδειγμένα:
    - i. είναι διορισμένος Λειτουργός Συμμόρφωσης σε οποιαδήποτε υπόχρεη οντότητα για περίοδο τουλάχιστο 6 ετών πριν την έκδοση του παρόντα Κανονισμού και συνεχίζει να κατέχει την θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης, και
    - ii. διαθέτει ισοδύναμη πιστοποίηση σχετική με την Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας από άλλο εθνικό ή διεθνή φορέα/αρχή οργανισμό, και
    - iii. έχει παρακολουθήσει την απαραίτητη επαρκή εκπαίδευση συνεχούς επαγγελματικής ανάπτυξης (ΣΕΑ) κατά τα τελευταία δύο έτη σε θέματα συμμόρφωσης και νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες διάρκειας τουλάχιστον 20 ωρών.
  - β. Πρόσωπο το οποίο αποδεδειγμένα:
    - i. είναι διευθυντής/συνέταιρος/μόνος επαγγελματίας σε οίκο αδειοδοτημένο από τον ΣΕΛΚ για περίοδο τουλάχιστο 12 ετών πριν την έκδοση του παρόντα Κανονισμού και να κατέχει τη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης, και
    - ii. έχει παρακολουθήσει την απαραίτητη επαρκή εκπαίδευση συνεχούς επαγγελματικής ανάπτυξης (ΣΕΑ) κατά τα τελευταία δύο έτη σε θέματα συμμόρφωσης και νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες διάρκειας τουλάχιστον 20 ωρών, και
    - iii. παρακολούθησε εκπαιδευτικό πρόγραμμα 21 ωρών σε θέματα **ΚΕΧ/ΧΤ** που καθορίζεται από τον ΣΕΛΚ.
- (2) Σημειώνεται ότι η αίτηση για εξαίρεση θα εξετάζεται και ο ΣΕΛΚ διατηρεί το δικαίωμα να απορρίψει την αίτηση εάν δεν πληρούνται πλήρως οι προϋποθέσεις ή δεν υποβλήθηκαν τα απαιτούμενα δικαιολογητικά/έγγραφα.
- (3) Όσοι επιλέξουν να επωφεληθούν από την πιο πάνω πρόνοια εξαίρεσης, θα πρέπει να υποβάλουν σχετικό αίτημα στον ΣΕΛΚ μαζί με τα αποδεικτικά στοιχεία προς στήριξη του αιτήματός τους να εξαιρεθούν από την υποχρέωση πιστοποίησης. Νοείται ότι, στην περίπτωση αυτή, οι αιτητές δεν θα λάβουν την Πιστοποίηση **ΚΕΧ/ΧΤ**, αλλά θα λάβουν μια βεβαίωση από τον ΣΕΛΚ που θα βεβαιώνει ότι εξαιρούνται από την υποχρέωση να λάβουν την Πιστοποίηση **ΚΕΧ/ΧΤ** που είναι απαραίτητη για την εκτέλεση του ρόλου του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε οντότητες που ελοπτεύονται από τον ΣΕΛΚ.
- (4) Η περίοδος υποβολής αιτήσεων για εξαίρεση λήγει στις 31 Ιανουαρίου 2024.
- (5) Σε περίπτωση που δεν υποβληθεί αίτηση εξαίρεσης ή η αίτηση υποβληθεί μετά την 31<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2024, ο διορισμός του υφιστάμενου Λειτουργού Συμμόρφωσης θα θεωρείται μη έγκυρος και θα πρέπει να αντικατασταθεί από πιστοποιημένο Λειτουργό Συμμόρφωσης.

## **7. Μεταβατικές διατάξεις**

- (1) Όλα τα υπόλοιπα πρόσωπα που κατέχουν τη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης σε αδειοδοτημένους οίκους του ΣΕΛΚ μέχρι την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2022 θα υποχρεούνται να παρακαθίσουν και να επιτύχουν στην εξέταση πιστοποίησης **ΚΕΧ/ΧΤ** το αργότερο έως τις 31 Ιανουαρίου 2024. Αυτό παρέχει τη δυνατότητα για τέσσερις (4) προσπάθειες για επιτυχία στην εξέταση εντός της προθεσμίας. Σε περίπτωση μη εκπλήρωσης της υποχρέωσης, ο διορισμός του υφιστάμενου Λειτουργού Συμμόρφωσης θα κριθεί ως μη έγκυρος και θα πρέπει να αντικατασταθεί από πιστοποιημένο Λειτουργό Συμμόρφωσης.
- (2) Η μεταβατική περίοδος λήγει στις 31 Ιανουαρίου 2024.