

**Έκθεση της Κοινοβουλευτικής Επιτροπής Οικονομικών και Προϋπολογισμού για
τα νομοσχέδια του επισυνημμένου παραρτήματος**

Παρόντες:

Χριστιάνα Ερωτοκρίτου, πρόεδρος	Μιχάλης Γιωργάλλας
Μάριος Μαυρίδης	Γιώργος Περδίκης
Ονούφριος Κουλλά	Άγγελος Βότσης
Στέφανος Στεφάνου	Άννα Θεολόγου
Άριστος Δαμιανού	Μη μέλη της επιτροπής:
Αντρέας Καυκαλιάς	Σάβια Ορφανίδου
Κωστής Ευσταθίου	

Η Κοινοβουλευτική Επιτροπή Οικονομικών και Προϋπολογισμού εξέτασε τα νομοσχέδια του επισυνημμένου παραρτήματος σε τρεις συνεδρίες της, που πραγματοποιήθηκαν στις 22 Φεβρουαρίου, καθώς και την 1^η και 8^η Μαρτίου 2021. Στο πλαίσιο των συνεδριάσεων της επιτροπής παρευρέθηκαν εκπρόσωποι του Υπουργείου Οικονομικών, της Νομικής Υπηρεσίας της Δημοκρατίας, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ΚΤΚ), της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ), του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου, του Κυπριακού Συνδέσμου Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΣΕΠΕΥ), του Συνδέσμου Ασφαλιστικών Εταιρειών Κύπρου (ΣΑΕΚ) και του Παγκύπριου Συνδέσμου Επαγγελματιών Ασφαλιστικών Διαμεσολαβητών (ΠΣΕΑΔ).

Σκοπός του πρώτου και δεύτερου νομοσχεδίου, ως αρχικά κατατέθηκαν, είναι η τροποποίηση του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου και του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, αντίστοιχα, ώστε να επιτευχθεί εναρμόνιση με:

1. την Οδηγία 2019/878/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ής} Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (Οδηγία 2019/878/ΕΕ) και
2. την Οδηγία 2019/879/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ής} Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (Οδηγία 2019/879/ΕΕ).

Σκοπός του τρίτου νομοσχεδίου είναι η τροποποίηση του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου, ώστε να επιτευχθεί εναρμόνιση με το άρθρο 2 της Οδηγίας 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 30^{ής} Μαΐου 2018 για την τροποποίηση της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/138/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ (Οδηγία 2018/879/ΕΕ).

Σημειώνεται ότι το πρώτο και δεύτερο νομοσχέδιο του επισυνημμένου παραρτήματος αποτελούν μέρος δέσμης νομοσχεδίων για εναρμόνιση με τις Οδηγίες 2019/878/ΕΕ και 2019/879/ΕΕ, της οποίας η επιτροπή άρχισε την εξέταση στις 22 Φεβρουαρίου 2021.

Στο πλαίσιο της εξέτασης των νομοσχεδίων του επισυνημμένου παραρτήματος, ο εκπρόσωπος της Νομικής Υπηρεσίας της Δημοκρατίας ενημέρωσε την επιτροπή για τα ακόλουθα:

1. Τα υπ' αριθμόν 1 και 2 νομοσχέδια όπως είχαν αρχικά κατατεθεί περιλαμβάνουν, πέραν των ρυθμίσεων που αφορούν στην εναρμόνιση με τις Οδηγίες 2019/878/ΕΕ και 2019/879/ΕΕ, μικρής έκτασης ρυθμίσεις με τις οποίες σκοπείται η ολοκλήρωση της εναρμόνισης με την Οδηγία 2018/843.
2. Το μεγαλύτερο μέρος της Οδηγίας 2018/843 έχει ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο με την πρόσφατη τροποποίηση του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου. Με την ψήφιση του μέρους του πρώτου και δεύτερου νομοσχεδίου που αφορά στην εναρμόνιση με την εν λόγω Οδηγία, καθώς και του τρίτου νομοσχεδίου επιτυγχάνεται η ολοκλήρωση της εναρμόνισης με την εν λόγω Οδηγία.
3. Η Δημοκρατία όφειλε να εναρμονιστεί με την Οδηγία 2018/843 μέχρι τη 10^η Ιανουαρίου 2020, ωστόσο λόγω της μη πλήρους εναρμόνισης η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έχει εκκινήσει διαδικασία παράβασης εναντίον της Δημοκρατίας η οποία έχει καταλήξει σε αιτιολογημένη γνώμη και η προθεσμία της έχει παρέλθει. Συνεπώς, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή μπορεί, οποτεδήποτε κρίνει σκόπιμο, να προχωρήσει με προσφυγή στο Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά της Δημοκρατίας.

Δεδομένης της κατεπείγουσας ανάγκης για εναρμόνιση με την Οδηγία 2018/843 προς αποφυγή ενδεχόμενης επιβολής κυρώσεων από την Ευρωπαϊκή Ένωση εις βάρος της Δημοκρατίας, καθώς και της ανάγκης για περαιτέρω εξέταση της δέσμης των νομοσχεδίων από την επιτροπή, λόγω της πολυπλοκότητας και του όγκου τους, ο εκπρόσωπος της Νομικής Υπηρεσίας, σε συνεννόηση με τους εκπροσώπους του Υπουργείου Οικονομικών, εισηγήθηκε όπως στο παρόν στάδιο προωθηθούν προς ψήφιση μόνο οι ρυθμίσεις που αφορούν στην εναρμόνιση με την Οδηγία 2018/843.

Συναφώς, η επιτροπή, στη βάση της πιο πάνω εισήγησης, αποφάσισε τα ακόλουθα:

1. Το Υπουργείο Οικονομικών καταθέσει ενώπιόν της νέα κείμενα σχεδίου νόμου για τα υπ' αριθμόν 1 και 2 νομοσχέδια, στα οποία να απομονώνονται οι επείγουσες πρόνοιες που αφορούν στην εναρμόνιση με την Οδηγία 2018/843.
2. Οι εναπομείνουσες πρόνοιες, με τις οποίες επιτυγχάνεται η εναρμόνιση με άλλες ευρωπαϊκές Οδηγίες, παραμείνουν σε εκκρεμότητα και εξεταστούν σε μεταγενέστερο στάδιο.

Το Υπουργείο Οικονομικών ακολουθώντας τις οδηγίες της επιτροπής κατέθεσε ενώπιόν της, στις 26 Φεβρουαρίου 2021, νέα κείμενα νομοσχεδίων.

Στο πλαίσιο της εξέτασης των αναθεωρημένων σχεδίων νόμου, οι εκπρόσωποι του Υπουργείου Οικονομικών δήλωσαν ότι σε αυτά έχουν διενεργηθεί οι δέουσες νομοτεχνικές διορθώσεις σύμφωνα με τις παρατηρήσεις της Νομικής Υπηρεσίας.

Αναλύοντας περαιτέρω το περιεχόμενο των αναθεωρημένων σχεδίων νόμου οι ίδιοι εκπρόσωποι δήλωσαν ότι σε αυτά προβλέπεται ρητώς η σκοπούμενη εναρμόνιση με την Οδηγία 2018/843 και περιλαμβάνονται ρυθμίσεις που αφορούν στην ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και άλλων αρμόδιων αρχών της Δημοκρατίας, καθώς και αρμόδιων αρχών για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών οργανισμών αναφορικά με τη συμμόρφωση με τις διατάξεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, ή, κατά περίπτωση, την ευρωπαϊκή Οδηγία που προβλέπει για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Περαιτέρω, σε σχέση με το υπ' αριθμόν 3 νομοσχέδιο επισημάνθηκε ότι το κείμενό του έχει τροποποιηθεί, ώστε να συνάδει με το περιεχόμενο των αναθεωρημένων σχεδίων νόμου για τα υπ' αριθμόν 1 και 2 νομοσχέδια.

Οι εκπρόσωποι της ΚΤΚ, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, του ΧΑΚ, του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου και του ΣΑΕΚ συμφώνησαν με τους σκοπούς και τις επιδιώξεις των αναθεωρημένων σχεδίων νόμου.

Στο στάδιο της περαιτέρω συζήτησης του θέματος μέλη της επιτροπής ζήτησαν διευκρινίσεις αναφορικά με τη μη έγκαιρη κατάθεση ενώπιον της Βουλής των Αντιπροσώπων των νομοσχεδίων για πλήρη εναρμόνιση με την Οδηγία 2018/843, καθώς και για τη δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών δεδομένης της απουσίας από την εθνική νομοθεσία των προτεινόμενων ρυθμίσεων.

Σε σχέση με τα πιο πάνω ζητήματα οι εκπρόσωποι του Υπουργείου Οικονομικών δήλωσαν μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

1. Στο πλαίσιο της ετοιμασίας από την εκτελεστική εξουσία της δέσμης νομοσχεδίων για εναρμόνιση με τις Οδηγίες 20019/878/ΕΕ και 2019/879/ΕΕ, κρίθηκε ως ορθή λύση η περίληψη στα δύο νομοσχέδια ορισμένων προνοιών, προκειμένου να ολοκληρωθεί η εναρμόνιση με την Οδηγία 2018/843. Μετά την κατάθεση της δέσμης νομοσχεδίων στη Βουλή των Αντιπροσώπων και κατόπιν ανταλλαγής απόψεων με τη Νομική Υπηρεσία, καθώς και περαιτέρω μελέτης του ζητήματος της πλήρους εναρμόνισης με την Οδηγία 2018/843 διαπιστώθηκε ότι αυτό δεν επιτυγχάνεται μόνο με την ψήφιση των δύο νομοσχεδίων και ως εκ τούτου κρίθηκε αναγκαία η κατάθεση και του τρίτου νομοσχεδίου.
2. Οι προτεινόμενες ρυθμίσεις δεν επηρεάζουν από πρακτικής πτυχής την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών, λόγω του ότι έχουν περιληφθεί σχετικές διατάξεις στον ψηφισθέντα περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης

της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο. Παρά ταύτα, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή απαιτεί για σκοπούς ολοκλήρωσης της εναρμόνισης με την Οδηγία 2018/843 την προώθηση των προτεινόμενων νόμων, ως αυτά έχουν τελικά κατατεθεί ενώπιον της επιτροπής.

Ο εκπρόσωπος της Νομικής Υπηρεσίας της Δημοκρατίας, προσθέτοντας στα πιο πάνω, δήλωσε ότι η Ευρωπαϊκή Επιτροπή απαιτεί από τα κράτη μέλη, σε σχέση με τις ευρωπαϊκές Οδηγίες, τόσο την ενσωμάτωσή τους στο εθνικό δίκαιο όσο και την εφαρμογή τους. Ως εκ τούτου, στην προκειμένη περίπτωση δεν εγείρεται ζήτημα ως προς την εφαρμογή του ευρωπαϊκού κεκτημένου, αλλά της ενσωμάτωσής του στο εθνικό δίκαιο της Δημοκρατίας. Παράλληλα, επισήμανε ότι, ανεξαρτήτως εάν υπάρχει στην πράξη συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών για την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς των υφιστάμενων νόμων, ο Ευρωπαίος νομοθέτης απαιτεί όπως προβλεφθεί ρητά στην εθνική νομοθεσία η σχετική διάταξη της ευρωπαϊκής Οδηγίας.

Ο εκπρόσωπος της ΚΤΚ, σε σχέση με το ζήτημα της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών, ενημέρωσε την επιτροπή για την υπογραφή μεταξύ της ΚΤΚ και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας συμφωνίας για την ανταλλαγή πληροφοριών που σχετίζονται με θέματα ξεπλύματος χρήματος.

Η Κοινοβουλευτική Επιτροπή Οικονομικών και Προϋπολογισμού, αφού έλαβε υπόψη όλα όσα τέθηκαν ενώπιόν της, κατέληξε στις ακόλουθες θέσεις:

1. Η πρόεδρος της επιτροπής βουλευτής της κοινοβουλευτικής ομάδας του Δημοκρατικού Κόμματος, τα μέλη της βουλευτές της κοινοβουλευτικής ομάδας ΑΚΕΛ-Αριστερά-Νέες Δυνάμεις, το μέλος της βουλευτής του Κινήματος Σοσιαλδημοκρατών ΕΔΕΚ, το μέλος της βουλευτής της Αλληλεγγύης, το μέλος της βουλευτής του Κινήματος Οικολόγων-Συνεργασία Πολιτών, το μέλος της βουλευτής της Συνεργασίας Δημοκρατικών Δυνάμεων και το μέλος της βουλευτής

των Ανεξαρτήτων επιφυλάχθηκαν να τοποθετηθούν κατά τη συζήτηση των νομοσχεδίων στην ολομέλεια του σώματος.

2. Τα μέλη της επιτροπής βουλευτές της κοινοβουλευτικής ομάδας του Δημοκρατικού Συναγερμού τάχθηκαν υπέρ της ψήφισης των προτεινόμενων νόμων σε νόμους, όπως αυτοί τελικά έχουν τροποποιηθεί σύμφωνα με τα πιο πάνω.

Η Κοινοβουλευτική Επιτροπή Οικονομικών και Προϋπολογισμού, υπό το φως των πιο πάνω τοποθετήσεων, με την παρούσα έκθεσή της υποβάλλει τα υπό συζήτηση σχέδια νόμου για λήψη τελικής απόφασης στο στάδιο της συζήτησής τους από την ολομέλεια του σώματος.

16 Μαρτίου 2021

ΣΧΚ/ΜΓ

Αρ. Φακ.: 23.01.061.150-2020
23.01.061.155-2020
23.01.062.034-2021

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

1. Ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) (Αρ. 4) Νόμος του 2020.
2. Ο περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (Τροποποιητικός) (Αρ. 2) Νόμος του 2020.
3. Ο περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2021.