

ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

**Κυριότερες πρόνοιες του τροποποιητικού νομοσχεδίου με τίτλο,
«Νόμος που τροποποιεί τους Περί της Παρεμπόδισης και
Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες
Δραστηριότητες Νόμους του 2007 έως 2019»**

(1) Κύριος σκοπός του τροποποιητικού νομοσχεδίου, είναι η εναρμόνιση με την 5^η Ευρωπαϊκή Οδηγία κατά του ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 30ης 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 την χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2009/138/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ.

Βασικές πρόνοιες της Οδηγίας που ενσωματώνονται στο Νόμο είναι οι εξής:

- Η πρόσβαση στο μητρώο τελικών δικαιούχων εταιρειών, το οποία θα τηρείται από το Τμήμα του Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη, διευρύνεται πέραν των εποπτικών και διωκτικών αρχών στη βάση των προνοιών της ευρωπαϊκής νομοθεσίας. Για τις νομικές οντότητες, βασικά στοιχεία για τους τελικούς δικαιούχους θα είναι προσβάσιμα και από το ευρύ κοινό, κατόπιν εγγραφής και καταβολής τέλους που θα καθοριστεί.
- Στη βάση των προνοιών της ευρωπαϊκής Οδηγίας παρέχονται και εξαιρέσεις στην πρόσβαση σε αυτά τα στοιχεία από το ευρύ κοινό όταν υπάρχει σημαντικός κίνδυνος εξαπάτησης, απαγωγής, εκβιασμού, εκβίασης, παρενόχλησης, βίας ή εκφοβισμού του πραγματικού δικαιούχου ή εάν ο πραγματικός δικαιούχος είναι ανήλικος ή με άλλο τρόπο νομικά ανίκανος
- Αντίστοιχο μητρώο τελικών δικαιούχων Σωματείων, Ιδρυμάτων, Ομοσπονδιών, Ενώσεων όπως αυτά καθορίζονται στον περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και για Άλλων Συναφή Θεμάτων Νόμο, δημιουργείται στο Υπουργείο Εσωτερικών με αντίστοιχες διατάξεις.
- Πρόσβαση στο μητρώο τελικών δικαιούχων εμπιστευμάτων που θα τηρείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, θα έχουν οι αρμόδιες εποπτικές και διωκτικές αρχές, αλλά πρόσθετα και πρόσωπα που θα αποδείξουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ότι κατέχουν έννομο συμφέρον.
- Δημιουργείται από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου, Μητρώο τραπεζικών λογαριασμών με τους τελικούς δικαιούχους τους καθώς

και για τις θυρίδες ασφαλείας. Πρόσβαση στο μητρώο θα έχει η ΜΟΚΑΣ και η Αστυνομία.

- Διευρύνονται οι εξουσίες της ΜΟΚΑΣ, για δυνατότητα διεξαγωγής ερευνών και χωρίς την παρουσία ύποπτων συναλλαγών αλλά στη βάση άλλων πληροφοριών.
- Μειώνονται τα όρια στις ανώνυμες προπληρωμένες κάρτες, για ελαχιστοποίηση των κινδύνων χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- Ενισχύονται τα μέτρα δέουσας επιμέλειας από υπόχρεες οντότητες όταν αυτές συναλλάσσονται με πελάτες από χώρες υψηλού κινδύνου.
- Οι πάροχοι κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων καθίστανται υπόχρεες οντότητες, ενώ η όλη λειτουργία τους και η διάθεση των προϊόντων αυτών, τίθενται υπό την εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου. Σκοπός αυτής της διάταξης είναι διαφάνεια σε αυτού του είδους τις συναλλαγές για ελαχιστοποίηση των κινδύνων ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(2) Ταυτόχρονα, εισάγονται διατάξεις που αφορούν την αποτελεσματική εφαρμογή ορισμένων διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1805 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Νοεμβρίου 2018 σχετικά με την αμοιβαία αναγνώριση των αποφάσεων δέσμευσης και δήμευσης. Οι εν λόγω διατάξεις εστιάζονται στη δημιουργία νέου μέρους, IVB του βασικού νόμου με τίτλο, Συνεργασία με κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) σύμφωνα με τον Κανονισμό 2018/1805.

(3) Με το τροποποιητικό νομοσχέδιο πραγματοποιείται εναρμόνιση με το άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019. Συγκεκριμένα, αντικαθίστανται στον βασικό νόμο οι αναφορές σε Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών. Επίσης, με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, θεωρείται βάσει των διατάξεων του παρόντος νόμου ζήτημα δημόσιου ενδιαφέροντος σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

(4) Τέλος πραγματοποιούνται τροποποιήσεις σε ορισμένα άρθρα, για την καλύτερη εφαρμογή υφιστάμενων προνοιών του νόμου.