

ΕΝΟΤΗΤΑ Α: ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ	
<p>Τίτλος Προτεινόμενης Νομοθεσίας</p> <p><i>Σημ.: Σε περίπτωση που δεν εξυπακούεται να καταγραφεί και ο τίτλος της σχετικής ευρωπαϊκής νομοθεσίας</i></p>	«Νόμος που τροποποιεί τους Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμους του 2007 έως 2019»
ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ	
Αρμόδιο Υπουργείο	<u>Αρμόδιο Υπουργείο Προώθησης</u> : Υπουργείο Οικονομικών
Αρμόδιο Τμήμα/ Υπηρεσία/ Γραφείο εφαρμογής της προτεινόμενης νομοθεσίας	<ul style="list-style-type: none"> • Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης • Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου • Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς • Υπηρεσία Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών • Συμβούλιο του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ) • Συμβούλιο του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου • Συμβούλιο Εγγραφής Κτηματομεσιτών • Εθνική Αρχή Στοιχημάτων • Εθνική Αρχή Παιγνίων και Εποπτείας Καζίνο • Υπουργείο Εσωτερικών • Τμήμα Φορολογίας
Στοιχεία επικοινωνίας λειτουργού αρμόδιου για διεξαγωγή ΑΑ	Όνομα: Κίκης Παφίτης
	Τίτλος: Οικονομικός Λειτουργός
	e-mail: kraphites@mof.gov.cy
	Τηλέφωνο: 22601262
ΤΥΠΟΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ	Επέλεξε (V) Προσδιορίστε συνοπτικά, τις σημαντικότερες διατάξεις ¹ της νέας

¹ Σε περίπτωση νέας νομοθεσίας, να γίνεται αναφορά στις σημαντικότερες διατάξεις του νομοσχεδίου όπου διαφαίνεται το βασικό αντικείμενο, η στόχευση, η ρυθμιζόμενη ομάδα στόχος και οι βασικές ρυθμίσεις που

		νομοθεσίας ή, κατά περίπτωση, τις κύριες διατάξεις που τροποποιούνται, αντικαθίστανται, καταργούνται ή κωδικοποιούνται ²
Νέα νομοθεσία		
Κατάργηση (πλήρης) υφιστάμενης νομοθεσίας		
Τροποποίηση / αντικατάσταση / εκσυγχρονισμός / κατάργηση προνοιών υφιστάμενης νομοθεσίας	Τροποποίηση	
Κωδικοποίηση υφιστάμενης νομοθεσίας		
ΥΙΟΘΕΤΗΣΗ / ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗ	Παρακαλώ εξηγήστε	
Πότε λήγει η προθεσμία υιοθέτησης της Οδηγίας;	<p>Η προθεσμία υιοθέτησης της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της 30^{ης} Μαΐου 2018, έχει λήξει στις 10 Ιανουαρίου 2020</p> <p>Στις 12.2.2020, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, απέστειλε προειδοποιητική επιστολή (παράβαση αρ. 2020/2011) που αφορά την εκπρόθεσμη εναρμόνιση με την Οδηγία 2018/843, ενώ υπάρχει πληροφόρηση από την Νομική Υπηρεσία, ότι έπεται και αιτιολογημένη γνώμη σύντομα από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για το θέμα.</p>	
Να επισημανθούν τυχόν προβλήματα / εμπόδια για έγκαιρη εφαρμογή της προτεινόμενης νομοθεσίας και τυχόν συνέπειες από τη μη έγκαιρη υιοθέτηση της ευρωπαϊκής νομοθεσίας.	<p>Η εν λόγω καθυστέρηση, όπως σημειώνεται και στην απαντητική επιστολή της Δημοκρατίας προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, τον Ιούνιο του 2020, προέκυψε κατά κύριο λόγο από την πληθώρα των διεθνών αξιολογήσεων στις οποίες έπρεπε να ανταποκριθεί η Κυπριακή Δημοκρατία στο θέμα αυτό, κατά τα έτη 2019 και 2020 οι οποίες</p>	


εισάγει το νομοσχέδιο. Σε περίπτωση πλήρους κατάργησης υφιστάμενης νομοθεσίας δεν απαιτείται ο προσδιορισμός των επιμέρους διατάξεων.

² Σε περίπτωση εναρμονιστικής με το ευρωπαϊκό δίκαιο νομοθεσίας πρέπει να υποβάλλεται συγκριτικός πίνακας αντιστοιχίας των προνοιών της ευρωπαϊκής νομοθεσίας και των αντίστοιχων στο προτεινόμενο νομοσχέδιο

	<p>επηρέασαν αρνητικά τη δυνατότητα των κυπριακών αρχών στην έγκαιρη ολοκλήρωση του έργου τους, ενώ η έξαρση της πανδημίας COVID-19 από τον Μάρτιο του 2020 και μετέπειτα, υπήρξε ακόμη ένας επιβαρυντικός παράγοντας (Διεθνείς αξιολογήσεις της Δημοκρατίας: Αξιολόγηση από Επιτροπή MONEYVAL, αξιολόγηση για την εφαρμογή της Σύμβασης των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς, αξιολόγηση για την εφαρμογή του διεθνούς προτύπου για την φορολογική διαφάνεια από το Παγκόσμιο Φόρουμ του ΟΟΣΑ, αξιολόγηση της Δημοκρατίας για την εφαρμογή της 4ης Ευρωπαϊκής Οδηγίας κατά του ξηπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας).</p>
<p>Εκκρεμούν τυχόν νομικά μέτρα εναντίον της Κυπριακής Δημοκρατίας σε σχέση με την υπό αναφορά ευρωπαϊκή νομοθεσία; Παρακαλώ εξηγήστε και επισυνάψτε τυχόν σχετική αλληλογραφία (EU Pilot).</p>	<p>Ναι, προειδοποιητική επιστολή η οποία επισυνάπτεται</p>

ΕΝΟΤΗΤΑ Β: ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ		
B1	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ	<p><i>Περιγραφή της ευρωπαϊκής νομοθεσίας στην εναρμόνιση με την οποία στοχεύει η προτεινόμενη ρύθμιση</i></p> <p><i>(να περιληφθούν σχετικοί ηλεκτρονικοί σύνδεσμοι τόσο για την ευρωπαϊκή νομοθεσία όσο και για την ΑΑ σε επίπεδο ΕΕ, αν υπάρχει)</i></p>
B1.1	Αντικείμενο / στόχευση νομοθεσίας	<ul style="list-style-type: none"> • Περαιτέρω πρόσβαση στα μητρώα τελικών δικαιούχων νομικών οντοτήτων και εμπιστευμάτων, • Δημιουργία μητρώου τραπεζικών λογαριασμών και θυρίδων ασφαλείας • Μείωση στα όρια των ανώνυμων προπληρωμένων καρτών για ελαχιστοποίηση των κινδύνων χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. • Διεύρυνση των εξουσιών της ΜΟΚΑΣ

		<p>ενώ</p> <ul style="list-style-type: none"> • ρυθμίζεται, υπό την εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς η παροχή των κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων <p>Πρόσθετα με το τροποποιητικό νομοσχέδιο 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.</p> <p>Επίσης, 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.</p>
B1.2	Έχει διεξαχθεί Ανάλυση Αντίκτυπου για τη νομοθεσία σε επίπεδο ΕΕ και ποια τα κύρια συμπεράσματά της?	<p>Ναι</p> <p>https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=SWD:2016:0224:FIN</p> <p>Τα κύρια συμπεράσματα της ανάλυσης αντίκτυπου είναι τα ακόλουθα:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Θα προσφέρουν περισσότερη ασφάλεια δικαίου στις υπόχρεες οντότητες όταν συναλλάσσονται με πελάτες σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου, • Θα αντιμετωπίσουν ζητήματα διαφάνειας και θα περιορίσουν την ανωνυμία για ορισμένα αναγνωρισμένα μέσα πληρωμής (χωρίς να εξαλείφουν τα οφέλη που προσφέρουν αυτά τα μέσα κατά την κανονική χρήση τους), • Θα επιτρέψουν στις ΜΧΠ να έχουν πρόσβαση σε περισσότερες πληροφορίες από υπόχρεες οντότητες και γρήγορη πρόσβαση σε

		<p>πληροφορίες που προσδιορίζουν τους κατόχους τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών, αποτρέποντας με αυτόν τον τρόπο τα περίπλοκα γενικά αιτήματα.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Θα βελτιώσουν την πρόσβαση των δημόσιων αρχών σε πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους, ενισχύοντας με αυτόν τον τρόπο τη διαφάνεια των νομικών ρυθμίσεων και των εταιρικών δομών. <p> CELEX 52016SC0224 EL TXT.pdf</p>				
B2	ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΙΛΟΓΩΝ	<i>Περιγραφή νομοθετικής ή / και άλλης ρύθμισης που έχει εξεταστεί για τον ίδιο σκοπό, αν εφαρμόζεται</i>				
B2.1	Πρώτη επιλογή (προτεινόμενη)	Οι διατάξεις του νομοσχεδίου πηγάζουν από την Ευρωπαϊκή Οδηγία				
B2.2	Δεύτερη επιλογή					
B2.3	Τρίτη επιλογή					
...	...					
B2α	Αιτιολόγηση της προτεινόμενης επιλογής					
B3	ΔΙΑΛΟΓΟΣ ΕΝΤΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ	<i>Περιγραφή της διαδικασίας διαβούλευσης με εμπλεκόμενους φορείς του Δημόσιου Τομέα</i>				
B3.1	Έχει πραγματοποιηθεί διάλογος κατά την διαμόρφωση της προτεινόμενης νομοθεσίας ή/και διεξαγωγής της σχετικής ΑΑ με άλλα εμπλεκόμενα υπουργεία/ υπηρεσίες/ τμήματα;	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Ναι/Όχι</th> <th>Εξηγήστε</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ναι</td> <td>Όσο αφορά το παρόν τροποποιητικό νομοσχέδιο, αυτό έτυχε ετοιμασίας από τους εμπλεκόμενους φορείς (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, ΜΟΚΑΣ, Κεντρική Τράπεζα Κύπρου</td> </tr> </tbody> </table>	Ναι/Όχι	Εξηγήστε	Ναι	Όσο αφορά το παρόν τροποποιητικό νομοσχέδιο, αυτό έτυχε ετοιμασίας από τους εμπλεκόμενους φορείς (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, ΜΟΚΑΣ, Κεντρική Τράπεζα Κύπρου
Ναι/Όχι	Εξηγήστε					
Ναι	Όσο αφορά το παρόν τροποποιητικό νομοσχέδιο, αυτό έτυχε ετοιμασίας από τους εμπλεκόμενους φορείς (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, ΜΟΚΑΣ, Κεντρική Τράπεζα Κύπρου					

			Υπουργείο Οικονομικών και σε μικρότερο βαθμό με την συνεισφορά του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου, ΣΕΛΚ, Τμήματος Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη καθώς και Υπουργείου Εσωτερικών)
B3.2	Σε ποιο στάδιο πραγματοποιήθηκε ο διάλογος, με ποιους φορείς και ποια τα κύρια αποτελέσματά του (συνοπτικά); <i>[Παρακαλώ επισυνάψετε τυχόν διαθέσιμα σχετικά έγγραφα]</i>	Διάλογος πραγματοποιείται καθ' όλη τη διάρκεια της ετοιμασίας του νομοσχεδίου κατά το 2019 και μετέπειτα ενώ το νομοσχέδιο τέθηκε για διαβούλευση προς τα μέλη της Συμβουλευτικής Αρχής στις 6/8/2020 για περίοδο ενός μηνός καθώς και στο ευρύ κοινό. Τα αποτελέσματα της διαβούλευσης με το ευρύ κοινό επισυνάπτονται με το συνημμένο έγγραφο παρατηρήσεων.	
B4	ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ	<i>Περιγραφή της διαδικασίας και των αποτελεσμάτων διαβούλευσης με άλλους άμεσα εμπλεκόμενους φορείς (Stakeholders)</i>	
B4.1	Έχει πραγματοποιηθεί δημόσια διαβούλευση κατά την διαμόρφωση της προτεινόμενης νομοθεσίας ή/και διεξαγωγής της σχετικής ΑΑ με εκπρόσωπους άλλων εμπλεκόμενων φορέων;	Ναι/Όχι	Εξηγήστε
		Ναι	
B4.2	Σε ποιο/α στάδιο/α πραγματοποιήθηκε η διαβούλευση;	<i>(π.χ. αξιολόγηση εναλλακτικών επιλογών, συλλογή δεδομένων, ανάλυση επιπτώσεων, σύνταξη νομοθεσίας)</i> Η διαβούλευση πραγματοποιήθηκε στα πλαίσια της Συμβουλευτικής Αρχής και της συγγραφής νομοσχεδίου καθώς και με το ευρύ κοινό από τις 6/8/2020- 7/9/2020. Σχόλια αποστάληκαν μέχρι και τις 15/9/2020.	
B4.3	Με ποιους φορείς πραγματοποιήθηκε η	<i>(π.χ. κοινωνικά σύνολα, εκπροσώπους επιχειρήσεων, περιβαλλοντικές οργανώσεις)</i>	

	<p>διαβούλευση;</p> <p>Σε περίπτωση που εκτιμάται ότι η πρόταση αναμένεται να έχει οικονομικές επιπτώσεις για τις επιχειρήσεις, να εξηγηθεί περαιτέρω κατά πόσο και με ποιο τρόπο συμμετείχαν σε διαδικασίες διαβούλευσης οι εκπρόσωποι της επιχειρηματικής κοινότητας και κυρίως των μικρομεσαίων επιχειρήσεων {SME Test}</p>	<p>Η διαβούλευση πραγματοποιήθηκε με τα μέλη της Συμβουλευτικής Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας οι οποίοι περιλαμβάνουν τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και κυβερνητικά τμήματα καθώς και εμπλεκόμενους φορείς του ιδιωτικού τομέα (Σύνδεσμο Τραπεζών, Σύνδεσμο ΕΠΕΥ, Παγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο, ΣΕΛΚ κτλ)</p>	
B4.4	<p>Τι μέθοδοι χρησιμοποιήθηκαν για τη διεξαγωγή της δημόσιας διαβούλευσης σε κάθε στάδιο και ποια η χρονική διάρκεια της διαβούλευσης στην κάθε περίπτωση;</p>	<p>Η δημόσια διαβούλευση πραγματοποιήθηκε μέσω επιστολής προς όλες τις εποπτικές αρχές και εμπλεκόμενους Συνδέσμους οι οποίοι ενημέρωσαν τα μέλη τους, καθώς και διαδικτυακά μέσω της ιστοσελίδας του Υπουργείου Οικονομικών.</p>	
B4.5	<p>Ποια τα κύρια αποτελέσματα της διαβούλευσης;</p> <p><i>[Παρακαλώ επισυνάψετε τυχόν διαθέσιμα σχετικά έγγραφα]</i></p>	<p>Τα κύρια αποτελέσματα της διαβούλευσης καταγράφονται στο έγγραφο παρατηρήσεων</p>	
B5	<p>ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ</p>	<p><i>[Σε περίπτωση τυχόν επιπτώσεων για τις επιχειρήσεις να επισημανθεί αν αυτές αναμένεται να είναι σημαντικές και δυσανάλογα βαρύτερες για τις Μικρομεσαίες και κυρίως για τις Πολύ Μικρές ή/και Μικρές επιχειρήσεις - {SME Test}]</i></p>	
<p>Έχει εκπονηθεί ειδική οικονομική μελέτη για το αντικείμενο / σκοπό της προτεινόμενης νομοθεσίας;</p> <p><i>[Αν Ναι, να επισυναφθεί]</i></p>		Ναι	Όχι
			Όχι
B5.1	<p>Από την εφαρμογή της προτεινόμενης νομοθεσίας αναμένεται να προκύπτει οποιοσδήποτε σημαντικός οικονομικός αντίκτυπος για</p>	Ναι / Όχι	Εξηγείστε
		Όχι	

	<p>τους πολίτες / νοικοκυριά, τις επιχειρήσεις ή αντίκτυπος στο μακροοικονομικό περιβάλλον της χώρας?</p> <p>[Αν Ναι εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B6]</p>				
B5.2	<p>Η προτεινόμενη νομοθεσία οδηγεί σε αύξηση του ΔΦ και του κόστους συμμόρφωσης για τους πολίτες μέσω πρόσθετων νομικών υποχρεώσεων συμμόρφωσης;</p> <p>[Αν Ναι δώστε εκτίμηση κόστους και εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B5.4]</p>	<p>Ναι</p> <p>Οι πολίτες θα πρέπει να ενημερώνουν τα μητρώα τελικών δικαιούχων εταιρειών, σωματείων και ιδρυμάτων καθώς και εμπιστευμάτων, με τα στοιχεία των τελικών δικαιούχων των οντοτήτων αυτών, διαδικτυακά όταν οι εν λόγω πρόνοιες τους αφορούν.</p>			
B5.3	<p>Να αιτιολογηθεί σε περίπτωση που προκύπτει αλλά δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί ο ΔΦ και να αναλυθούν εν συντομία οι σχετικές αναμενόμενες επιπτώσεις, βάση ποιοτικής προσέγγισης</p>	<p>Πέραν των πιο πάνω, σημειώνεται ότι οι πρόνοιες του νομοσχεδίου, μεταφέρουν στο εθνικό δίκαιο κοινοτική νομοθεσία και το όποιο πρόσθετο διοικητικό κόστος δεν μπορεί να αποφευχθεί.</p> <p>Στον αντίποδα του πρόσθετου κόστους, η Ευρωπαϊκή Ένωση θα καταστεί πιο ισχυρή για την αντιμετώπιση εγκληματικών δραστηριοτήτων.</p>			
B5.4	<p>ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΣΤΙΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ³ {SME Test}</p>	<p>Πολύ Μικρές (1-9)</p>	<p>Μικρές (10-49)</p>	<p>Μεσαίες (50-249)</p>	<p>Μεγάλες (250+)</p>

³ Μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) θεωρούνται αυτές που εργοδοτούν λιγότερους από 250 υπαλλήλους και των οποίων ο ετήσιος κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα €50 εκ. ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού τους δεν υπερβαίνει τα €43 εκ..

B5.4α	<p>Η προτεινόμενη νομοθεσία οδηγεί σε αύξηση του ΔΦ και του κόστους συμμόρφωσης για τις επιχειρήσεις μέσω πρόσθετων νομικών υποχρεώσεων συμμόρφωσης;</p> <p>[Απαντήστε Ναι/Όχι για κάθε κατηγορία. Αν Όχι σε όλες προχωρήστε στην ερώτηση B5.6]</p>				
B5.4β	<p>Πληθυσμός επιχειρήσεων που επηρεάζονται (αν Ναι στη B5.4α)</p>				
B5.4γ	<p>Εκτίμηση ΔΦ για κάθε κατηγορία (αν Ναι στη B5.4α)</p>	<i>(Απάντηση σε € + εξηγήσεις)</i>			
B5.4δ	<p>Να αιτιολογηθεί σε περίπτωση που προκύπτει αλλά δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί ο ΔΦ για τις επιχειρήσεις και να αναλυθούν εν συντομία οι σχετικές αναμενόμενες επιπτώσεις, λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους των επιχειρήσεων, βάση ποιοτικής προσέγγισης</p>	<p>Δεν έχει ποσοτικοποιηθεί ο ΔΦ, ο οποίος δεν μπορεί να αποφευχθεί και αφορά την υιοθέτηση προνοιών Ευρωπαϊκής οδηγίας.</p> <p>Το πρόσθετο κόστος για ορισμένες επιχειρήσεις όπως σημειώνεται στην περίληψη του εγγράφου αντικτύπου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, αφορά τις εταιρείες παροχής κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων, οι οποίες θα πρέπει να αδειοδοτηθούν. Όμως, ταυτόχρονα θα αυξηθούν και οι δυνατότητες τους για ανάπτυξη, μέσω ενός ρυθμισμένου περιβάλλοντος.</p>			
<p>ΜΕΤΡΙΑΣΜΟΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ {SME Test}</p>		<p><i>Να απαντηθεί αν Ναι στη B5.4α για Μικρές και Πολύ Μικρές επιχειρήσεις (δεν εξαιρούνται) και προκύπτει σημαντικός και δυσανάλογος ΔΦ βάση εκτιμήσεων στη B5.4γ ή B5.4δ ή άλλη δυσανάλογη επιβάρυνση μεταξύ επιχειρήσεων βάση της B5.1 (να διευκρινιστεί πιο κάτω)</i></p>			

B5.5	Έχουν αξιολογηθεί/προωθούνται μέτρα μετριασμού του αντίκτυπου ή αντισταθμιστικά μέτρα για τις μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις; Αν Ναι, ποια είναι αυτά και γιατί; Αν Όχι, να αιτιολογηθεί.	Δ/Ε	
B6	ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΑ		
B6.1	Από την εφαρμογή της προτεινόμενης νομοθεσίας αναμένεται να προκύπτει οποιοσδήποτε σημαντικός αντίκτυπος ως προς τη δομή, οργάνωση και λειτουργία της δημόσιας υπηρεσίας? [Αν Ναι εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B7]	Ναι / Όχι	Εξηγήστε
		Όχι	
B6.2	Η προτεινόμενη νομοθεσία οδηγεί σε αύξηση του ΔΦ για τη δημόσια υπηρεσία μέσω πρόσθετων διαδικασιών; [Αν Ναι δώστε εκτίμηση κόστους και εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B7]	Ναι	Υπάρχουν πρόνοιες στο νομοσχέδιο για δημιουργία μητρώων τελικών δικαιούχων εταιρειών, σωματείων, εμπιστευμάτων. Πρόσθετα, πρόνοιες για δημιουργία μητρώων τραπεζικών λογαριασμών, καθώς και παρόχων κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων. Τα εν λόγω μητρώα προϋποθέτουν κόστος ανάπτυξης από το Τμήμα του Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη, του Υπουργείου Εσωτερικών, της Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθώς και Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
B6.3	Να αιτιολογηθεί σε περίπτωση που προκύπτει αλλά δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί ο ΔΦ και να αναλυθούν εν συντομία οι	Το εν λόγω κόστος ανάπτυξης και λειτουργίας των συστημάτων αυτών, δεν μπορεί να προσδιοριστεί στο παρόν στάδιο. Όμως, το κόστος ανάπτυξης και λειτουργίας	

	σχετικές αναμενόμενες επιπτώσεις, βάση ποιοτικής προσέγγισης	τους, δυνατό να ανακτηθεί με την επιβολή τελών από τους χρήστες, όπως προβλέπεται και από σχετική διάταξη της Ευρωπαϊκής Οδηγίας.	
B7	ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ		
B7.1	Από την εφαρμογή της προτεινόμενης νομοθεσίας αναμένεται να προκύπτει οποιοσδήποτε σημαντικός κοινωνικός αντίκτυπος? [Αν Ναι εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B8]	Ναι / Όχι	Εξηγήστε
		Όχι	
B8	ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ		
B8.1	Από την εφαρμογή της προτεινόμενης νομοθεσίας αναμένεται να προκύπτει οποιοσδήποτε σημαντικός περιβαλλοντικός αντίκτυπος? [Αν Ναι εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην Ενότητα Γ]	Ναι / Όχι	Εξηγήστε
		Όχι	
B9	ΕΠΙΧΡΥΣΩΣΗ" ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ (Gold-Plating)	<i>Να απαντηθεί στη βάση σύγκρισης της νομοθετικής πρότασης που προωθείται με το περιεχόμενο της νομοθεσίας όπως αυτή έχει εγκριθεί σε επίπεδο ΕΕ</i>	
B9.1	Η προτεινόμενη νομοθεσία περιλαμβάνει πρόνοιες πέραν των ελάχιστων απαιτήσεων της Ευρωπαϊκής Νομοθεσίας; Αν Ναι, ποιες είναι αυτές και γιατί;	<p>Η προτεινόμενη νομοθεσία, περιλαμβάνει πρόνοιες πέραν των ελάχιστων απαιτήσεων της Ευρωπαϊκής Νομοθεσίας οι οποίες αφορούν:</p> <p>Οι ανάλυση των προνοιών του νομοσχεδίου, καταγράφονται στο έγγραφο δημόσιας διαβούλευσης καθώς και στο έγγραφο παρατηρήσεων κατόπιν της δημόσιας διαβούλευσης.</p> <p>Συνοπτικά αναφέρονται τα εξής: Οι πρόνοιες για τα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία είναι διευρυμένες και καλύπτουν και τα πρότυπα της προτύπων της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης –</p>	

		<p>Financial Action Task Force (FATF) αφού είναι ούτως ή άλλως υποχρέωση της Δημοκρατίας να τα εφαρμόσει, ενώ επιτρέπει και στην καλύτερη λειτουργία του πλαισίου για αυτά.</p> <p>Ο χρόνος τήρησης των στοιχείων τελικών δικαιούχων νομικών οντοτήτων και παρεμφερών διευθετήσεων, στα σχετικά με αυτά μητρώα, μετά την διάλυση των οντοτήτων αυτών, τέθηκε στο μέγιστο χρονικό περιθώριο που είναι τα 10 έτη και όχι τα 5. Αυτό γιατί από την εμπειρία των αρχών, προκύπτει ανάγκη πληροφόρησης για δικαστικές και άλλες υποθέσεις ή/και κατόπιν αιτημάτων αρχών του εξωτερικού μετά και από την περίοδο των πέντε ετών.</p>		
B9.2	Εκτίμηση τυχόν πρόσθετου ΔΦ που προκύπτει ως αποτέλεσμα των πρόσθετων προνοιών (Αν Ναι στη Β9.1)	Πολίτες	Επιχειρήσεις	Δημόσια Υπηρεσία
		Δ/Ε	Δ/Ε	Δ/ε

Γ. ΣΥΝΟΨΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ

[Το παρόν Τμήμα μπορεί να αξιοποιηθεί για σκοπούς δημοσίευσης των αποτελεσμάτων της ΑΑ]

Συμπληρώστε βάση των απαντήσεων που έχουν δοθεί στις σχετικές ερωτήσεις πιο πάνω


ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ ΕΕ ΣΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

Ενότητες ΑΑ	Σχετικές ερωτήσεις	Συνοπτικά τα κύρια αποτελέσματα της ανάλυσης (μέγιστο 10 γραμμές ανά ενότητα)	Δ/Ε
1. Αξιολόγηση εναλλακτικών επιλογών	B1-B2	Δεν υπάρχουν εναλλακτικές επιλογές, αφού οι πρόνοιες του νομοσχεδίου αφορούν Ευρωπαϊκή Οδηγία η οποία πρέπει να μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο	
2. Διαδικασίες Διαβούλευσης	B3-B4	Η διαβούλευση διεξήχθη μεταξύ των αρμόδιων αρχών κατά των 2019 και κατά τον Αύγουστο Σεπτέμβριο του 2020 όσον αφορά το ευρύ κοινό.	
3. Καταγραφή βασικών	B5-B8	Το νομοσχέδιο, ενισχύει τα μέτρα	

οικονομικών, κοινωνικών ή/και περιβαλλοντικών επιπτώσεων		κατά του ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας με έμφαση	
4. Εκτίμηση ΔΦ	B5.2-B5.4 B6.2-B6.3	Το πρόσθετο ΔΦ με το παρόν νομοσχέδιο δεν αναμένεται να είναι υπέρμετρο.	
5. Ειδική ανάλυση επιπτώσεων για Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις {Σύνοψη SME Test}	B4.3 B5		
6. Εκτίμηση «Επιχρύσωσης» νομοθεσίας (gold plating)	B9	«Επιχρύσωση» της νομοθεσίας δεν έχει πραγματοποιηθεί. Οι πρόσθετες πρόνοιες πέραν των προνοιών της Ευρωπαϊκής Οδηγίας, αποσκοπούν στην καλή λειτουργία της νομοθεσίας.	

ΕΛΕΓΧΟΣ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΑΡΜΟΔΙΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ

Επιβεβαιώνεται ότι το περιεχόμενο της πιο πάνω ΑΑ έχει ελεγχθεί και τα αποτελέσματα αυτής επικυρώνονται από τον/η Γενικό Διευθυντή/ρια του Υπουργείου

Υπογραφή	
Όνοματεπώνυμο	Γιώργος Παντελής
Τίτλος/Υπουργείο	Γενικός Διευθυντής/Υπουργείο Οικονομικών
Ημερομηνία	20/10/2020

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ SME TEST (όπου εφαρμόζεται)

[Το παρόν Τμήμα συμπληρώνεται από εκπρόσωπο της Μονάδας Αξιολόγησης για το SME Test]

Συμπληρώστε βάση σχετικής αξιολόγησης για το επίπεδο/ποιότητα ανάλυσης στην κάθε υπο-ενότητα και συνολικά

[Επιλέξτε με V το καταλληλότερο μεταξύ **ME – Μη Επαρκής**, **I- Ικανοποιητική**,

Π – Πλήρης και επεξηγείστε αν κρίνεται αναγκαίο]					
Ενότητα	ΜΕ	Ι	Π	Δ/Ε	Σχόλιο / Επεξήγηση
1. Αναγκαιότητα πρότασης και αξιολόγηση εναλλακτικών επιλογών ρύθμισης					
2. Διαδικασίες διαβούλευσης – εμπλοκή επιχειρηματικής κοινότητας					
3. Ανάλυση Αντίκτυπου στο σύνολο και στις επιμέρους κατηγορίες επιχειρήσεων					
4. Προώθηση ή αιτιολόγηση της μη προώθησης μέτρων μετριασμού (όπου εφαρμόζεται)					
Συνολική Αξιολόγηση του SME Test					
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ SME TEST					
Ημερομηνία παραλαβής του συμπληρωμένου ερωτηματολογίου					
Ημερομηνία ολοκλήρωσης ελέγχου SME Test					
ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ / ΕΠΙΣΗΜΑΝΣΕΙΣ					
Συστάσεις προς το αρμόδιο Υπουργείο:					
Επισημάνσεις προς το Υπουργικό Συμβούλιο:					

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ	
Στοιχεία επικοινωνίας εκπροσώπου Μονάδας Αξιολόγησης για το SME Test	Όνομα:
	Email:
	Τηλέφωνο:
Υπογραφή	



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ

Βρυξέλλες,
SG-Greffe(2020) D/

ΜΟΝΙΜΗ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΙΑ ΤΗΣ
ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΣΤΗΝ
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΝΩΣΗ
Avenue de Cortenberg, 61
1000 BRUXELLES
BELGIQUE

Θέμα: Προειδοποιητική Επιστολή – Παράβαση αριθ. 2020/2011

Η Γενική Γραμματεία σας παρακαλεί να διαβιβάσετε τη συνημμένη επιστολή στον Υπουργό Εξωτερικών.

Για την Γενική Γραμματέα

Robert ANDRECS

Συνημμένα: C(2020) 717 final

CY



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Βρυξέλλες, 12.2.2020

2020/2011
C(2020) 717 final

Κύριε Υπουργέ,

Θα ήθελα να επιστήσω την προσοχή της κυβέρνησής σας στη μεταφορά, στο εθνικό δίκαιο, της οδηγίας (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής 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/ΕΕ¹.

Η προθεσμία για τη μεταφορά αυτής της οδηγίας έχει λήξει. Μέχρι σήμερα, και παρά την υποχρέωση για μεταφορά αυτής της οδηγίας, δεν έχει κοινοποιηθεί στην Επιτροπή κανένα μέτρο πλήρους μεταφοράς το οποίο να διασφαλίζει την εφαρμογή καθεμίας από τις διατάξεις της εν λόγω οδηγίας.

Η Επιτροπή καλεί επομένως την κυβέρνησή σας να της κοινοποιήσει, μέσω της ειδικής ασφαλούς διεπαφής για τα εθνικά μέτρα εφαρμογής (MNE), τα μέτρα μεταφοράς που είναι ακόμη αναγκαία.

Σε περίπτωση που η κυβέρνησή σας κρίνει ότι η ισχύουσα νομοθεσία στην Κυπριακή Δημοκρατία είναι ήδη σύμφωνη με τις διατάξεις της εν λόγω οδηγίας, η Επιτροπή υπενθυμίζει την υποχρέωση που υπέχει η Κυπριακή Δημοκρατία να της κοινοποιήσει το κείμενο των σχετικών διατάξεων του εθνικού δικαίου.

Η υποχρέωση κοινοποίησης των μέτρων μεταφοράς περιλαμβάνει την υποχρέωση να αναφέρονται με επαρκή σαφήνεια και ακρίβεια τα εθνικά μέτρα με τα οποία το κράτος μέλος θεωρεί ότι έχει μεταφέρει στο εθνικό δίκαιο τις διάφορες υποχρεώσεις που επιβάλλει η εκάστοτε οδηγία². Κατά συνέπεια, η Επιτροπή καλεί την κυβέρνησή σας να της παράσχει

¹ ΕΕ L 156 της 19.6.2018, σ. 43–74.

² Απόφαση του Δικαστηρίου, της 8ης Ιουλίου 2019, στην υπόθεση C-543/17, Επιτροπή κατά Βελγίου, EU:C:2019:573, σκέψεις 51 και 59.

Κύριος
Νίκος ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΙΔΗΣ
Υπουργός Εξωτερικών
Λεωφόρος Δημοσθένη Σεβέρη
Chypre - 1447 Λευκωσία

πλήρεις και λεπτομερείς πληροφορίες για τις διάφορες εθνικές διατάξεις με τις οποίες, κατά την άποψή της, εφαρμόζεται καθεμία από τις διατάξεις της οδηγίας.

Κατά συνέπεια, με βάση επίσης τις πληροφορίες που έχει στη διάθεσή της, η Επιτροπή κρίνει ότι η Κυπριακή Δημοκρατία δεν έχει εκπληρώσει τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει της οδηγίας.

Σε περίπτωση οδηγιών που εκδίδονται σύμφωνα με νομοθετική διαδικασία, η Επιτροπή επιστά την προσοχή της κυβέρνησής σας στις χρηματικές ποινές τις οποίες δύναται να επιβάλει το Δικαστήριο, δυνάμει του άρθρου 260 παράγραφος 3 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (η Συνθήκη), και τις οποίες θα εφαρμόσει η Επιτροπή σύμφωνα με τις ανακοινώσεις της, της 11ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με την εφαρμογή του άρθρου 260 παράγραφος 3 της Συνθήκης³, και της 21ης Δεκεμβρίου 2016, με τίτλο «*Δίκαιο της ΕΕ: Καλύτερη εφαρμογή για καλύτερα αποτελέσματα*»⁴.

Η Επιτροπή καλεί την κυβέρνησή σας, σύμφωνα με το άρθρο 258 της Συνθήκης, να υποβάλει τις παρατηρήσεις της επί των ανωτέρω εντός προθεσμίας δύο μηνών από την παραλαβή της παρούσας επιστολής.

Η Επιτροπή, αφού εξετάσει τις παρατηρήσεις σας, ή αν οι παρατηρήσεις αυτές δεν της διαβιβαστούν εμπρόθεσμα, διατηρεί το δικαίωμα να διατυπώσει, αν συντρέχει λόγος, αιτιολογημένη γνώμη, όπως προβλέπεται στο ίδιο άρθρο.

Με εκτίμηση,

Για την Επιτροπή

Valdis DOMBROVSKIS

Εκτελεστικός αντιπρόεδρος

ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ
ΕΠΙΣΗΜΟΥ ΕΓΓΡΑΦΟΥ
Για την Γενική Γραμματεία

Jordi AYET PUIGARNAU
Διευθυντής της Γραμματείας
ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

³ ΕΕ C 12 της 15.1.2011, σ. 1.

⁴ ΕΕ C 18 της 19.1.2017, σ. 10.

**ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ

Αναφορικά με τις Διακριτικές ευχερείες που παρέχει η Οδηγία (ΕΕ) 2018/843

Το Υπουργείο Οικονομικών, στα πλαίσια θέσπισης αποτελεσματικών ρυθμίσεων και διαδικασιών διαβούλευσης με τους συμμετέχοντες στην αγορά, όσον αφορά τις προτεινόμενες αλλαγές στην εθνική νομοθεσία, κυκλοφορεί το παρόν έγγραφο για σκοπούς υποβολής απόψεων, επί των διακριτικών ευχερειών που παρέχει η Οδηγία (ΕΕ) 2018/843.

Η Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 30ης Μαΐου 2018 για την τροποποίηση της οδηγίας 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, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) στις 9/6/2018 και τα κράτη μέλη είχαν υποχρέωση εναρμόνισης της Οδηγίας μέχρι τις 10/01/20.

Η εν λόγω Οδηγία αποτελεί συνέχεια των σημαντικών μεταρρυθμίσεων στην οποία προέβη τα τελευταία έτη η ΕΕ για μείωση των κινδύνων γύρω από το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η Οδηγία καθώς και πρόσθετα στοιχεία γύρω από αυτήν, βρίσκονται σε σχετική ιστοσελίδα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στον σύνδεσμο https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-counter-terrorist-financing_en.

Λόγω της καθυστέρησης στην μεταφορά της Ευρωπαϊκής Οδηγίας στο εθνικό δίκαιο, η Δημοκρατία έχει λάβει Προειδοποιητική Επιστολή από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για εκπρόθεσμη εναρμόνιση. Χωρίς να αποτελεί αιτιολόγηση, δυστυχώς η πληθώρα των διεθνών αξιολογήσεων στις οποίες έπρεπε να ανταποκριθεί η Κυπριακή Δημοκρατία στο θέμα αυτό, κατά τα έτη 2019 και 2020¹ καθώς και η έξαρση της πανδημίας COVID-19 από τον Μάρτιο του 2020 και μετέπειτα, επηρέασαν αρνητικά τη δυνατότητα των κυπριακών αρχών στην έγκαιρη ολοκλήρωση του έργου τους.

Το εν λόγω τροποποιητικό νομοσχέδιο που θα μεταφέρει στο εθνικό δίκαιο την Ευρωπαϊκή Οδηγία, ετοιμάστηκε από Ad Hoc Επιτροπή της Συμβουλευτικής Αρχής Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης στην οποία μετείχαν εκπρόσωποι της ΜΟΚΑΣ, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου και του Υπουργείου Οικονομικών, ενώ για μέρος της προπαρασκευαστικής εργασίας, μετείχαν και εκπρόσωποι

¹ Αξιολόγηση από την Επιτροπή MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης, για την εφαρμογή των διεθνών προτύπων κατά του ξέπλυματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, αξιολογήσεις για την εφαρμογή της Σύμβασης των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς καθώς για την εφαρμογή του διεθνούς προτύπου για την φορολογική διαφάνεια από το Παγκόσμιο Φόρουμ του ΟΟΣΑ και τέλος αξιολόγηση της Δημοκρατίας για την εφαρμογή της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή

του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου, καθώς του Τμήματος του Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη.

Για σκοπούς εναρμόνισης της εθνικής νομοθεσίας με την εν λόγω Οδηγία όσον αφορά την τροποποίηση της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, ετοιμάστηκε το τροποποιητικό νομοσχέδιο με τίτλο «ως ο Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2020».

Το νομοσχέδιο μεταφέρει τις διατάξεις της Οδηγίας που είναι υποχρεωτική η εφαρμογή τους από τα κράτη μέλη καθώς και τις διατάξεις που αφορούν διακριτικές ευχέρειες των κρατών μελών και μεμονομένα άλλα θέματα που προέκυψαν από παρατηρήσεις στην Έκθεση της Επιτροπής MONEYVAL για την Κύπρο. Η παρούσα δημόσια διαβούλευση πραγματοποιείται μόνο για τις διακριτικές ευχέρειες της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 και άλλα θέματα πολιτικής οι οποίες φαίνονται στον συνημμένο Πίνακα (Συνημμένο 1).

Το Υπουργείο Οικονομικών σας καλεί όπως υποβάλετε τα σχόλια ή απόψεις σας, σε Word format, μέχρι τις 7/9/2020 στην ηλεκτρονική διεύθυνση: kpaphites@mof.gov.cy.

Λευκωσία, 6 Αυγούστου 2020

Διακριτικές ευχέρειες και θέματα πολιτικής

Άρθρο Οδηγίας (ΕΕ) 2018/843	Θέμα διακριτικής ευχέρειας ή πολιτικής	Άρθρο τροποποιητικού νομοσχεδίου καθώς και βασικού νόμου και αντιμετώπιση θέματος
16(δ)	Έννομο συμφέρον	<p>Άρθρο 2 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου</p> <p>Το άρθρο 31(4) της Οδηγίας 2015/849 όπως τροποποιείται με την Οδηγία 2018/843, προβλέπει για την πρόσβαση στο μητρώο ρητών εμπιστευμάτων και παρεμφερών νομικών διευθετήσεων, και σε άτομα με «έννομο συμφέρον», το οποίο αφήνεται να καθοριστεί σε εθνικό επίπεδο. Στη βάση προηγούμενης μεταφοράς της Οδηγίας 2015/849, ο ορισμός του έννομου συμφέροντος θα καθοριζότο σε Κανονισμούς. Όμως, κρίνεται νομικά ασφαλέστερο, ένα βασικό πλαίσιο να καθοριστεί στο νόμο. Επίσης, στο παρόν στάδιο υπάρχει και κάποια πρόσθετη πληροφόρηση για πρακτικές άλλων χωρών, το οποίο υποβοηθά στη ανάλυση του θέματος.</p> <p> Technical_consultation_Fifth_Money_La</p> <p>Στο συνημμένο έγγραφο ανάλυσης αντικτύπου το οποίο διενήργησε το Ηνωμένο Βασίλειο, παρέχεται ανάλυση αλλά και εισήγηση από το πλευρά της Βρετανικής Κυβέρνησης (παράγραφοι 2.45-2.48), όπως επιδιωχθεί μια ισορροπία μεταξύ την αντιμετώπισης του φαινομένου ΞΧ/ΧΤ και του δικαιώματος της ιδιωτικής ζωής. Ως αποτέλεσμα αυτού, η κάθε αίτηση για πρόσβαση θα εξετάζεται με βάση τα δικά της ειδικά στοιχεία και θα δίδεται πρόσβαση όταν αποδειχθεί ότι αυτό θα συμβάλει στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.</p>

		<p>Γίνεται εισήγηση για αντίστοιχη αντιμετώπιση από την πλευρά μας, με το πρόσθετο στοιχείο ότι το εν λόγω πρόσωπο θα πρέπει να είναι κατάλληλα εξουσιοδοτημένο και εντεταλμένο για την καταπολέμηση ΞΧ/ΧΤ, ενώ κατά την εξέταση τέτοιων αιτημάτων, θα πρέπει επίσης να λαμβάνεται υπόψη, η προστασία των θεμελιωδών δικαιωμάτων των φυσικών προσώπων, ιδίως του δικαιώματος στην ιδιωτικότητα και την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, θα μπορεί να εξειδικεύσει μέσω Οδηγίας της τα θέματα πρόσβασης και λειτουργίας του Μητρώου Ρητών Εμπιστευμάτων (Άρθρο 61Γ(13))</p>
1(1)(γ), 2(δ)	Κρυπτοπεριουσιακό στοιχείο	<p>Άρθρο 2 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου</p> <p>Παρέχεται ορισμός των κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων, στη βάση των προνοιών της Οδηγίας 2018/843 καθώς και των ορισμών και προτύπων της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης – Financial Action Task Force (FATF).</p>
	Νομίμως κυκλοφορούν χρήμα	<p>Άρθρο 2 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου</p> <p>Λόγω αναφορών σε παραστατικό νόμισμα στην Οδηγία 2018/843, κρίθηκε σκόπιμο για σκοπούς πληρότητας και νομικής ασφάλειας, όπως παρασχεθεί σχετικός ορισμός στον νόμο που να συνδέει το παραστατικό νόμισμα με το νομίμως κυκλοφορούν χρήμα</p>
1(1)(γ), 2(δ)	Πάροχος υπηρεσιών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία (ΠΥΚΣ)	<p>Άρθρο 2 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου</p> <p>Παρέχεται ορισμός των παρόχων υπηρεσιών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία στοιχείων, στη βάση των προνοιών της Οδηγίας 2018/843 καθώς και των ορισμών και προτύπων της Ειδικής Ομάδας</p>

		Χρηματοοικονομικής Δράσης – Financial Action Task Force(FATF). Ο Ορισμός λαμβάνει επίσης υπόψη το πλαίσιο που θα αναπτυχθεί γύρω από τα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία.
1(1)(γ) & 2(δ)	Μεταφορά κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων	Άρθρο 2 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου Απαραίτητος ορισμός για την λειτουργία του πλαισίου για τα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία.
1(1)(γ) & 2(δ)	Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες σχετικά με τη διανομή, προσφορά και/ή πώληση κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων	Άρθρο 2 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου Απαραίτητος ορισμός για την λειτουργία του πλαισίου για τα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία, στη βάση της ανάλυσης που διενεργήθηκε για το θεσμικό πλαίσιο που θα αναπτυχθεί για τον τομέα.
1(16)(α)	Παρεμφερής νομική διευθέτηση	Άρθρο 2 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου Στη βάση της εν λόγω τροποποίησης του άρθρου 31(1) της Οδηγίας 2015/849, τα κράτη μέλη δύνανται να καθορίσουν τις παρεμφερείς νομικές διευθετήσεις οι οποίες έχουν δομή ή λειτουργίες παρεμφερείς των ρητών εμπιστευμάτων. Όσον αφορά τις παρεμφερείς διευθετήσεις στο εθνικό δίκαιο, αυτές δεν υπάρχουν. Όσο αφορά μορφώματα άλλων κρατών μελών, αυτά θα καθοριστούν με Έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στη βάση του εδαφίου 10 του άρθρου 31 της Οδηγίας 2015/849. Κατά συνέπεια, κρίθηκε σκόπιμο όπως χρησιμοποιηθεί αυτός ο κατάλογος που θα ετοιμαστεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για το θέμα, ως ο πλέον αξιόπιστος που θα ετοιμαστεί από τον θεματοφύλακα του ευρωπαϊκού κεκτημένου.

	Πρόσωπα που κατέχουν διοικητική θέση	Άρθρο 2 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου Απαραίτητος ορισμός, ο οποίος συνδέεται με τον ορισμό για ανώτερα διοικητικά στελέχη.
	Διοικητικό συμβούλιο	Άρθρο 2 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου Απαραίτητος ορισμός, αφού συνδέεται με τον ορισμό για τα πρόσωπα που κατέχουν διοικητική θέση.
1(1)(γ), 2(δ)	Δικαιούχος σε ΠΥΚΣ	Άρθρο 2 του τροποποιητικού νόμου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου Απαραίτητος ορισμός που αφορά την ιδιοκτησιακή συμμετοχή σε ΠΥΚΣ, στα πλαίσια καθορισμού του πλαισίου ελέγχου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
1(1)(γ), 2(δ)	Περιουσία	Άρθρο 2 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου Προσθήκη στον ορισμό, όσον αφορά στα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία καθώς και στο ηλεκτρονικό χρήμα.
	Ανώτερο διοικητικό στέλεχος	Άρθρο 2 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2(1) του βασικού νόμου Αναδιατύπωση του ορισμού χωρίς τροποποίηση επί της ουσίας. Η αναδιατύπωση καθίσταται αναγκαία για να είναι πιο ξεκάθαρο ότι μπορεί το ανώτερο διοικητικό στέλεχος να είναι και μέλος του ΔΣ αλλά αυτό δεν είναι απαραίτητο.

1(1)(γ)	Πάροχοι κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων	<p>Άρθρο 3 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2Α του βασικού νόμου</p> <p>Συμπερίληψη των παρόχων κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων στις εποπτευόμενες οντότητες από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου</p>
	Πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά, ή παρέχουν υπηρεσίες μη άλλως πως εποπτευόμενες βάσει του παρόντος νόμου	<p>Άρθρο 3 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 2Α του βασικού νόμου</p> <p>Η εν λόγω τροποποίηση στον ορισμό των υπόχρεων οντοτήτων, προκύπτει για συμπερίληψη σε αυτόν «της παροχής υπηρεσιών μη άλλως πως εποπτευόμενες βάσει του παρόντος νόμου» για τους εμπορευόμενους, εφόσον η πληρωμή που καταβάλλεται ή εισπράττεται σε μετρητά αφορά ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από δέκα χιλιάδες ευρώ (€10.000).</p> <p>Η εν λόγω τροποποίηση προκύπτει από εισήγηση του Τμήματος Φορολογίας, αφού ως έχει τώρα ο βασικός νόμος, δεν είναι ξεκάθαρο εάν περιλαμβάνει και υπηρεσίες μη άλλως πως εποπτευόμενες, δημιουργώντας «παράθυρο» για διενέργεια αδικημάτων ξεπλύματος παράνομου χρήματος είτε λόγω φοροδιαφυγής ή άλλως πως. Το εν λόγω μέτρο, είναι αντίστοιχο και αναλογικό αυτού που αφορά τα αγαθά με εποπτική αρχή το Τμήμα Φορολογίας.</p>
	Ρευστοποιήσιμη περιουσία, προνομιούχα χρέη, απαγορευμένες δωρεές και απαγορευμένες μεταβιβάσεις	<p>Άρθρο 4 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 13 του βασικού νόμου</p> <p>Τροποποίηση, στη βάση σύστασης της ΜΟΚΑΣ για καλύτερη λειτουργία του βασικού νόμου</p>
	Προσωρινά Διατάγματα	<p>Άρθρο 5 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 14 του βασικού νόμου</p>


	Διάταγμα Δέσμευσης, ακύρωση ή τροποποίησή του και διορισμός παραλήπτη	Τροποποίηση, στη βάση σύστασης της ΜΟΚΑΣ για καλύτερη λειτουργία του βασικού νόμου
	Διορισμός παραλήπτη μετά την έκδοση διατάγματος δήμευσης	Άρθρο 6 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 17 του βασικού νόμου Τροποποίηση, στη βάση σύστασης της ΜΟΚΑΣ για καλύτερη λειτουργία του βασικού νόμου
	Διάθεση του προϊόντος της ρευστοποίησης περιουσίας	Άρθρο 7 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 19 του βασικού νόμου Τροποποίηση, στη βάση σύστασης της ΜΟΚΑΣ για καλύτερη λειτουργία του βασικού νόμου
1(7)(γ)	Προπληρωμένες κάρτες	Άρθρο 20 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 61 του βασικού νόμου Δεν έχει ασκηθεί η διακριτική ευχέρεια για μη αποδοχή στη Δημοκρατία πληρωμών που πραγματοποιούνται με ανώνυμες προπληρωμένες κάρτες, αφού στη βάση των πλαισίου ελέγχου, οι κίνδυνοι για ξέπλυμα παράνομου χρήματος ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κρίνονται ως μικροί και διαχειρίσιμοι.
	Διάταγμα εξωτερικού	Άρθρο 8 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 39 του βασικού νόμου Τροποποίηση, στη βάση σύστασης της ΜΟΚΑΣ για καλύτερη λειτουργία του βασικού νόμου.
	Συνεργασία με κράτη μέλη	Άρθρο 9 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 43Α του βασικού νόμου

		Τροποποίηση, στη βάση σύστασης της ΜΟΚΑΣ για καλύτερη λειτουργία του βασικού νόμου.
	Απόφαση δέσμευσης ή απόφαση δήμευσης συνέπεια εγγραφής	Άρθρο 10 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 43ΙΑ του βασικού νόμου Τροποποίηση, στη βάση σύστασης της ΜΟΚΑΣ για καλύτερη λειτουργία του βασικού νόμου.
	Μέλη Συμβουλευτικής Αρχής	Άρθρο 13 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 56 του βασικού νόμου Προσθήκη Υπουργείου Εσωτερικών στην Συμβουλευτική Αρχή, λόγω σημασίας και αρμοδιότητας σε θέματα μη κυβερνητικών οργανώσεων (σωματεία και ιδρύματα), τήρησης μητρώου για αυτά καθώς και για θέματα κυπριακού προγράμματος επενδύσεων και αρμοδιότητας σε θέματα ανάπτυξης γης.
	Οδηγίες, κατευθυντήριες γραμμές και εγκυκλίοι	Άρθρο 15 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 58 του βασικού νόμου Προσθήκη πρόνοιας για ενημέρωση των εργοδοτούμενων των υπόχρεων οντοτήτων, πέραν των Οδηγιών των εποπτικών αρχών και των κατευθυντήριων γραμμών και εγκυκλίων που εκδίδει η αρμόδια Εποπτική Αρχή.
1(γ)	Προσθήκη αρμοδιοτήτων σε εποπτικές αρχές	Άρθρο 17 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 59 του βασικού νόμου, Προσθήκη προνοιών όπου η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, καθίσταται η εποπτική αρχή για την αδειοδότηση των παρόχων κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων.

		<p>Καθορισμός του Εφόρου Φορολογίας ως εποπτική αρχή για τα πρόσωπα που εμπορεύονται ή ενεργούν ως μεσάζοντες στο εμπόριο έργων τέχνης, όταν η αξία της συναλλαγής ανέρχεται σε δέκα χιλιάδες ευρώ (€10.000) ή περισσότερα. Αυτό συνάδει με την υφιστάμενη πρόνοια όπου ο Έφορος Φορολογίας, είναι η εποπτική αρχή για εμπορευόμενους για εμπορευόμενους που λαμβάνουν μετρητά πέραν των €10.000 σε μια συναλλαγή.</p> <p>Ο Έφορος Φορολογίας, καθίσταται και εποπτική αρχή για εμπορευόμενους υπηρεσιών, μη άλλως πως εποπτευόμενων, με βάση τον βασικό νόμο, που λαμβάνουν μετρητά πέραν των €10.000 σε μια συναλλαγή για αυτές τους υπηρεσίες.</p> <p>Τμήμα Τελωνείων καθίσταται εποπτική αρχή σε σχέση με τα πρόσωπα που αποθηκεύουν, εμπορεύονται ή ενεργούν ως μεσάζοντες στο εμπόριο έργων τέχνης, όταν αυτό πραγματοποιείται από ελεύθερους λιμένες, όταν η αξία της συναλλαγής ανέρχεται σε δέκα χιλιάδες ευρώ ή περισσότερα</p>
1(15) & 1(16)	Καθορισμός Τήρησης Μητρώων τελικών δικαιούχων νομικών οντοτήτων και ρητών εμπιστευμάτων	<p>Άρθρο 17 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 59Α(1) του βασικού νόμου</p> <p>59Α1(α) Καθορισμός στον βασικό νόμο, ως οι πολιτικές αποφάσεις και τρέχουσες διαδικασίες, των Αρχών Τήρησης του μητρώου τελικών δικαιούχων εταιρειών και λοιπών νομικών οντοτήτων, καθώς και εμπιστευμάτων και παρεμφερών νομικών διευθετήσεων.</p> <p>Αυτές είναι ο Έφορος Εταιρειών και Επίσημος Παραλήπτης για τις εταιρείες και άλλες νομικές οντότητες τις οποίες εγγράφει.</p> <p>Ο Γενικός Έφορος Σωματείων και Ιδρυμάτων για τα Ιδρύματα, Σωματεία, Ομοσπονδία, Ένωση που εγγράφει</p>

		<p>Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για το μητρώο ρητών εμπιστευμάτων και παρεμφερών νομικών διευθετήσεων</p> <p>59(1Α)(β) Διατάξεις που αφορούν τις εξουσίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την αποτελεσματική τήρηση του μητρώου επικαιροποιημένου, ως οι πρόνοιες της Οδηγίας, τις οποίες η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κρίνει ότι χρειάζεται, στη βάση των εμπειριών της με εποπτευόμενες οντότητες.</p>
1(37)	Ανταλλαγή πληροφοριών εποπτικών αρχών με αντίστοιχες τρίτων χωρών	<p>Άρθρο 18 του τροποποιητικού νόμου Άρθρο 59Α(5) του βασικού νόμου Άρθρο 59Α(8) του βασικού νόμου</p> <p>59Α(5) Ασκήθηκε η διακριτική ευχέρεια για δυνατότητα ανταλλαγής εμπιστευτικών πληροφοριών των εποπτικών αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοοικονομικούς οργανισμούς, με αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, αφού τέτοια ανάγκη υφίσταται για σκοπούς δημόσιου συμφέροντος και διεθνούς συνεργασίας</p> <p>59Α(8) Ασκήθηκε η διακριτική ευχέρεια για γνωστοποίηση ορισμένων πληροφοριών για την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων από την Κεντρική Τράπεζα, όσον αφορά τη συμμόρφωση προς τον παρόντα Νόμο, προς κοινοβουλευτικές εξεταστικές επιτροπές, εθνικά ελεγκτικά συνέδρια και άλλες οντότητες των κρατών μελών που αναλαμβάνουν τη διενέργεια ερευνών, αφού τέτοιο κρίνεται σκόπιμο για την αποτελεσματική διαβίβαση των πληροφοριών και για σκοπούς δημόσιου συμφέροντος.</p>
	Περιπτώσεις άσκησης δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας	<p>Άρθρο 18 του τροποποιητικού νόμου Άρθρο 60(ζ) του βασικού νόμου</p> <p>Προσθήκη για τους πάροχους υπηρεσιών κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων, σε περιπτώσεις διενέργειας μεμονωμένων συναλλαγών. Η εν λόγω πρόνοια πηγάζει υποχρέωση τήρησης των διεθνών προτύπων της FATF.</p>

<p>1(15)(γ) 1(15)(δ) 1(15)(ζ)</p>	<p>Δημιουργία μητρώου πραγματικών δικαιούχων εταιρειών και άλλων νομικών οντοτήτων</p>	<p>Άρθρο 21 του τροποποιητικού νόμου Άρθρο 61Α του βασικού νόμου</p> <p>(6)(γ) Όσον αφορά την πρόσβαση στο μητρώο από μέλη του ευρύτερου κοινού, δεν έχει ασκηθεί η διακριτική ευχέρεια για πρόσβαση σε περισσότερα στοιχεία από την πρόσβαση στο όνομα, στο μήνα και στο έτος γέννησης, στην υπηκοότητα και στη χώρα διαμονής του πραγματικού δικαιούχου, καθώς επίσης στο είδος και την έκταση των δικαιωμάτων που κατέχει.</p> <p>Αυτό γιατί, πρόσβαση σε πρόσθετα στοιχεία, όπως αριθμό ταυτότητας ή ακριβή ημερομηνία γέννησης, δυνατό να μην εξυπηρετούν κάποιον ιδιαίτερο λόγο, ενώ ταυτόχρονα θα παρείχαν πρόσβαση σε πρόσθετα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα ατόμων χωρίς επαρκή αιτιολόγηση.</p> <p>6(δ) Έχει ασκηθεί η διακριτική ευχέρεια για πρόσβαση στο μητρώο κατόπιν ηλεκτρονικής εγγραφής και καταβολής τέλους, το οποίο δεν πρέπει να υπερβαίνει τα διοικητικά έξοδα της διάθεσης των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών της συντήρησης και της ανάπτυξης του μητρώου. Η εν λόγω διακριτική ευχέρεια, έχει ασκηθεί για σκοπούς κάλυψης του κόστους αυτής της υπηρεσίας από τους χρήστες της, καθώς και για σκοπούς προσδιορισμού κάθε πρόσωπο που ζητεί πληροφορίες από το μητρώο, όπως καταγράφεται στο προοίμιο (παράγραφος 36 της Οδηγίας 2018/843.)</p> <p>9(α) Όσον αφορά τη διαδικασία εξαιρέσεων για πρόσβαση από υπόχρεες οντότητες και το ευρύ κοινό στα στοιχεία του μητρώου και ειδικότερο την πρόνοια για δικαιώματα σε διοικητική επανεξέταση, της απόφασης εξαίρεσης και σε αποτελεσματική δικαστική προσφυγή, έχει υιοθετηθεί η διαδικασία που απαντάται στο εθνικό δίκαιο σε άλλες νομοθεσίες. Συγκεκριμένα, στον «περί Αλλοδαπών και Μεταναστεύσεως Νόμο (ΚΕΦ.105), όπου το θέμα παραπέμπεται στον αρμόδιο Υπουργό.</p>
---	--	--

		<p>10(α-η) Για σκοπούς διασφάλισης της ακρίβειας των στοιχείων των τελικών δικαιούχων των νομικών προσώπων καθώς και της ενημέρωσης, του εν λόγω μητρώου από αρμόδια πρόσωπα, έχουν περιληφθεί διατάξεις για τα νομικά πρόσωπα και αξιωματούχους τους για κατάλληλη ενημέρωση του μητρώου.</p> <p>Μέσα σε αυτές, περιλαμβάνονται και διατάξεις για επιβολή χρηματικής επιβάρυνσης για παράληψη ή αμέλεια υποβολής στοιχείων ενώ η υποβολή ψευδών στοιχείων αποτελεί αδίκημα που επισύρει πρόστιμο μέχρι €100.000 ή ποινή φυλάκισης μέχρι ένα χρόνο ή αμφότερες τις ποινές. Για σκοπούς διασφάλισης της τήρησης της νομοθεσίας, έχουμε ανατρέξει και σε σχετικούς κανονισμούς κράτους μέλους (Ιρλανδίας) λόγω της χρήσης κοινού δικαίου (common law), αλλά και λόγω της χρήσης του Ιρλανδικού μοντέλου από το Τμήμα του Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη</p> <p></p> <p>Irish regulations ubo register.pdf</p> <p>(11) Έχει ασκηθεί η διακριτική ευχέρεια, για διάθεση των στοιχείων των πραγματικών δικαιούχων εταιριών ή άλλων νομικών οντοτήτων μέσω των εθνικών μητρώων ή μέσω του συστήματος διασύνδεσης των μητρώων, μέχρι δέκα έτη μετά τη διαγραφή της εταιρικής ή άλλης νομικής οντότητας από το μητρώο. Αυτό κρίθηκε ως σκόπιμο, αφού στη βάση εμπειρίας για νομικές διαδικασίες, υπάρχουν περιπτώσεις όπου καθίσταται αναγκαίο να ανατρέξουν οι αρχές στο ιδιοκτησιακό καθεστώς νομικών οντοτήτων, αρκετά χρόνια μετά την διάλυση των οντοτήτων αυτών.</p> <p>Τέτοια αντιμετώπιση απαντάται και στην περίπτωση των Ιρλανδικών Κανονισμών για το θέμα (Κανονισμός 21)</p>
--	--	---

<p>1(15)(γ) 1(15)(δ) 1(15)(ζ)</p>		<p>Άρθρο 22 του τροποποιητικού νόμου Άρθρο 61B του βασικού νόμου</p> <p>Οι αντίστοιχες πιο πάνω διατάξεις, εφαρμόστηκαν και για την περίπτωση τήρησης στοιχείων και μητρώου άλλων νομικών οντοτήτων που εγγράφονται και τηρούνται στο μητρώο νομικών οντοτήτων, για οντότητες που εγγράφονται στο Υπουργείο Εσωτερικών όπως Ιδρύματα, Σωματεία, Ομοσπονδία, Ένωσης με την έννοια που δίδεται σε αυτά στον περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και για Άλλων Συναφή Θεμάτων Νόμο.</p>
<p>1(16)(α)(γ) (δ)(ε)(στ) (ι)</p>		<p>Άρθρο 23 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 61Γ του βασικού νόμου</p> <p>Στη βάση ανάλυσης και ειλημμένης πολιτικής απόφασης, καταγράφεται στο νομοσχέδιο ότι το Μητρώο Ρητών Εμπιστευμάτων και Παρεμφερών Νομικών Διευθετήσεων για τους πραγματικούς δικαιούχους των οντοτήτων αυτών, θα τηρείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.</p> <p>61Γ(12)Όσον αφορά την πρόσβαση σε αυτό, χωρίς περιορισμό, αυτή παρέχεται στις εποπτικές αρχές καθώς και στις διωκτικές αρχές, ήτοι στη ΜΟΚΑΣ, Τμήμα Τελωνείων, στο Τμήμα Φορολογίας και στην Αστυνομία.</p> <p>Πρόσθετα δίδεται πρόσβαση σε συγκεκριμένες πληροφορίες που καθορίζονται στην Οδηγία (στο όνομα, τον μήνα και το έτος γέννησης, και τη χώρα διαμονής και την υπηκοότητα του πραγματικού δικαιούχου, καθώς επίσης και στο είδος και την έκταση των δικαιωμάτων που κατέχει) σε υπόχρεες οντότητες στα πλαίσια διενέργειας δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη τους καθώς και σε άτομα με έννομο συμφέρον, οι αρχές του οποίου αναλύονται στο ορισμό που δίδονται στο άρθρο 2 του βασικού νόμου.</p>

		<p>Δεν έχει ασκηθεί η διακριτική ευχέρεια για πρόσβαση των ατόμων με έννομο συμφέρον ή υπόχρεων οντοτήτων σε πρόσθετα στοιχεία, αφού τέτοια πρόσβαση δυνατό να μην ήταν αναλογική και να ήταν σε διάσταση με τις πρόνοιες του Γενικού Κανονισμού για τη Προστασία Δεδομένων (ΓΚΠΔ).</p> <p>Έχει ασκηθεί η διακριτική ευχέρεια (άρθρο 61Γ(14)) για πρόσβαση στο μητρώο με καταβολή τέλους, το οποίο δεν πρέπει να υπερβαίνει τα διοικητικά έξοδα της διάθεσης των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών της συντήρησης και της ανάπτυξης του μητρώου. Η εν λόγω διακριτική ευχέρεια, έχει ασκηθεί για σκοπούς κάλυψης του κόστους αυτής της υπηρεσίας από τους χρήστες της καθώς και για σκοπούς προσδιορισμού κάθε πρόσωπο που ζητεί πληροφορίες από το μητρώο, όπως καταγράφεται στο προοίμιο (παράγραφος 36 της Οδηγίας 2018/843).</p> <p>Έχει επίσης ασκηθεί η διακριτική ευχέρεια, για διάθεση των στοιχείων των πραγματικών δικαιούχων ρητών εμπιστευμάτων και άλλων παρεμφερών νομικών διευθετήσεων μέσω του εθνικού μητρώου ή μέσω του συστήματος διασύνδεσης των μητρώων, μέχρι δέκα έτη μετά τη διαγραφή τους. Αυτό κρίθηκε ως σκόπιμο, αφού στη βάση εμπειρίας για νομικές διαδικασίες, υπάρχουν περιπτώσεις όπου καθίσταται αναγκαίο να ανατρέξουν οι αρχές στο ιδιοκτησιακό καθεστώς εμπιστευμάτων, αρκετά χρόνια μετά την διάλυση των οντοτήτων αυτών.</p> <p>Για σκοπούς αποτελεσματικής επιβολής της νομοθεσίας, το άρθρο αυτό προβλέπει και σχετικές διατάξεις που αφορούν την έγκριση ή απόρριψη αίτησης για εγγραφή εμπιστεύματος και χρηματική επιβάρυνση για παράλειψη υποβολής στοιχείων.</p> <p>Πρόσθετες διατάξεις για διάπραξη αδικημάτων που αφορούν την υποβολή ψευδών στοιχείων προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,</p>
--	--	--

		καταγράφονται στο άρθρο 1Α(β) του βασικού υπό διαμόρφωση νόμου
1(19)	Μητρώο Τραπεζικών Λογαριασμών	<p>Άρθρο 23 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 61Δ του βασικού νόμου</p> <p>Το εν λόγω μητρώο, θα τηρείται από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου. Πρόσβαση σε αυτό θα παρέχεται μόνο στην ΜΟΚΑΣ καθώς και στην Αστυνομία, στη βάση των διατάξεων της Οδηγίας 2018/843 καθώς και στη βάση άλλης Ευρωπαϊκής Πράξης, για το θέμα της πρόσβασης της Αστυνομίας.</p> <p>Έχει ασκηθεί η διακριτική ευχέρεια της Οδηγίας, για δυνατότητα απαίτησης από την Κεντρική Τράπεζα και πρόσθετων πληροφοριών οι οποίες θεωρούνται ζωτικής σημασίας για την ίδια, την ΜΟΚΑΣ και την Αστυνομία για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τους βάσει του παρόντος Νόμου.</p> <p>Οι λοιπές διατάξεις του εν λόγω άρθρου, περιλήφθηκαν για σκοπούς αποτελεσματικής λειτουργίας του μητρώου.</p>
1(19)	Μητρώο Παρόχων Κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων	<p>Άρθρο 23 τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 61Ε του βασικού νόμου</p> <p>Στη βάση των διατάξεων της Οδηγίας, το άρθρο 61Ε προβλέπει για την δημιουργία από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Μητρώου Παρόχων Υψηλεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία.</p> <p>Οι διατάξεις του άρθρου αυτού, αφορούν την εύρυθμη λειτουργία του μητρώου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.</p> <p>Οι πρόνοιες του άρθρου αυτού, τίθενται σε ισχύ με Απόφαση Υπουργικού Συμβουλίου, αφού θα πρέπει πρώτα να ολοκληρωθεί εθνική αξιολόγηση κινδύνων για την εισαγωγή κρυπτοπεριουσιακών</p>

		στοιχείων και παρόχων τους στη Δημοκρατία, με βάση τα πρότυπα της FATF (άρθρο 36 του τροποποιητικού νόμου, άρθρο 76 του βασικού νόμου).
1(20)	Πρόσβαση σε μητρώα ακίνητης ιδιοκτησίας	<p>Άρθρο 23 του τροποποιητικού νόμου Άρθρο 61ΣΤ του βασικού νόμου</p> <p>Με βάση την πρόνοια της Οδηγίας 2018/843 αλλά και εισήγηση πολιτικής η πρόσβαση σε μητρώα ακίνητης ιδιοκτησίας θα έχουν μόνο η ΜΟΚΑΣ και διωκτικές αρχές (Αστυνομία, Τμήμα Τελωνείων), στα πλαίσια διερεύνησης ποινικών αδικημάτων.</p> <p>Κρίθηκε σκόπιμο όπως τέτοια πρόσβαση δοθεί μόνο στη ΜΟΚΑΣ και σε διωκτικές αρχές, ως αναλογικό μέτρο που συνάδει και με τη φύση των εργασιών και αναγκών τους.</p>
	Εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας	<p>Άρθρο 25 του τροποποιητικού νόμου Άρθρο 63(6) του βασικού νόμου</p> <p>Η προτεινόμενη τροποποίηση, πηγάζει από προτροπή της Έκθεσης της MONEYVAL για την Κύπρο, όπου εισάγεται η διευκρινιστική πρόνοια που προβλέπει για την διενέργεια μέτρων δέουσας επιμέλειας, όχι μόνο για νέους πελάτες αλλά και για παλαιούς, όταν οι συνθήκες το επιβάλλουν</p>
1(11)	Αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας	<p>Άρθρο 26 του τροποποιητικού νομοσχεδίου Άρθρο 64 του βασικού νόμου</p> <p>Δεν έχει ασκηθεί η διακριτική ευχέρεια που προβλέπεται στην Οδηγία 2018/843, για τις υπόχρεες οντότητες να εξασφαλίζουν, κατά περίπτωση, η πρώτη πληρωμή να πραγματοποιείται μέσω λογαριασμού στο όνομα του πελάτη σε πιστωτικό ίδρυμα που εφαρμόζει αντίστοιχα με την Ευρωπαϊκή Οδηγία πρότυπα. Η εν λόγω πρόνοια κρίθηκε ιδιαίτερα περιοριστική.</p>
	Εισαγωγή νέων τεχνολογιών	Άρθρο 27 του τροποποιητικού νομοσχεδίου

		<p>Άρθρο 66(3) του βασικού νόμου</p> <p>Η εν λόγω προσθήκη, πηγάζει από σύσταση της Έκθεσης της MONEYVAL, αναφορικά με την υιοθέτηση των διεθνών προτύπων που προβλέπου ότι, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα προκειμένου να εντοπίζουν και να εκτιμούν τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας πριν την προώθηση οποιασδήποτε νέας τεχνολογίας, υπηρεσίας ή προϊόντος τους.</p>
	Εκτέλεση από τρίτα πρόσωπα	<p>Άρθρο 28 του τροποποιητικού νόμου Άρθρο 67 του βασικού νόμου</p> <p>Το άρθρο 67 του βασικού νόμου, τροποποιείται μετά από εισήγηση της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου, έτσι ώστε οι υπόχρεες οντότητες να μπορούν να βασιστούν και σε τρίτα πρόσωπα που δραστηριοποιούνται σε χώρες του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ο οποίος περιλαμβάνει τα κράτη μέλη καθώς και τη Νορβηγία, την Ισλανδία και το Λιχτενστάιν. Η εν λόγω τροποποίηση κρίθηκε ως δόκιμη, αφού αυτά τα κράτη μεταφέρουν την Ευρωπαϊκή νομοθεσία στο εθνικό τους δίκαιο.</p>

**ΕΓΓΡΑΦΟ ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΩΝ – FEEDBACK STATEMENT ΓΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ ΠΟΥ ΑΦΟΡΑ ΤΟ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ
«ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ
ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 2007 ΕΩΣ 2019 (ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ)**

Στο παρόν έγγραφο παρουσιάζονται με συνοπτικό τρόπο όλα τα σχόλια τα οποία έχουν γίνει από τους φορείς επί του τροποποιητικού νομοσχεδίου.

Δίπλα από τα σχόλια εκάστου φορέα, παρατίθεται η άποψη της Συμβουλευτικής Αρχής, με τις αναγκαίες κάθε φορά επεξηγήσεις.

Το τελικό κείμενο του Νομοσχεδίου έτυχε του απαραίτητου νομοτεχνικού ελέγχου από τη Νομική Υπηρεσία.

Σημειώνεται ότι το παρόν έγγραφο παρατηρήσεων θα αναρτηθεί στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Οικονομικών ενώ θα κοινοποιηθεί ξεχωριστά και στους φορείς που υπέβαλαν σχόλια.

A/A	Φορέας	Άρθρο του τροπ. Νομοσχ.	Άρθρο του βασικού νόμου που αφορά	Σχόλιο	Παρατηρήσεις
1	Cyprus Fiduciary Association	2	2(1)	Με βάση την τροποποίηση στο εδάφιο (1) του άρθρου 2 του βασικού νόμου το «διοικητικό συμβούλιο» ορίζεται ως το συμβούλιο μιας οντότητας που διορίζεται νόμιμα και έχει την εξουσία καθορισμού της στρατηγικής, των στόχων και της γενικής κατεύθυνσης της οντότητας, επιβλέπει και παρακολουθεί τη διαδικασία λήψης αποφάσεων αναφορικά με τη διοίκηση, και περιλαμβάνει πρόσωπα που πραγματικά διευθύνουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της οντότητας. Τα σχόλια του Συνδέσμου αφορούν την πιθανή διευκρίνιση και	Κρίνεται σκόπιμο όπως παραμείνει ο όρος γενικός, δηλαδή οντότητα να μην καθοριστεί περαιτέρω, για να μπορεί να καλύψει διάφορων ειδών οντότητες όπως, εταιρείες ιδρύματα, σωματεία κτλ. Ο ορισμός έχει διευρυνθεί επίσης, για να καλύψει τα όργανα διοίκησης όλων των οντοτήτων. διοικητικό συμβούλιο» σημαίνει το συμβούλιο και/ή επιτροπή και/ ή το όργανο μιας οντότητας που έχει την

				καθορισμό της έννοιας της «οντότητας» και τα είδη που αυτή δύναται να συμπεριλαμβάνει (π.χ εταιρεία, σύνδεσμος, κτλ.).	εξουσία καθορισμού της στρατηγικής, των στόχων και της γενικής κατεύθυνσης της οντότητας, επιβλέπει και παρακολουθεί τη διαδικασία λήψης αποφάσεων αναφορικά με τη διοίκηση, και περιλαμβάνει πρόσωπα που πραγματικά διευθύνουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της οντότητας;
2	ΣΕΛΚ	2	2(1)	<p>“Έννομο Συμφέρον” Ο ορισμός δεν καθορίζει τη ‘βάση στοιχείων’ ή τα κριτήρια με τα οποία θα εξετάζεται το έννομο συμφέρον και δεν ορίζεται το ‘κατάλληλα εντεταλμένο πρόσωπο’.</p> <p>‘Οδηγία’ Ποιες οδηγίες καλύπτει ο όρος; Μόνο οι οδηγίες των κρατικών υπηρεσιών δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα. Ο Νόμος κάνει αναφορά και σε οδηγίες των εποπτικών αρχών που δεν είναι δημόσιες υπηρεσίες αλλά αυτορρυθμιζόμενοι φορείς, των οποίων οι οδηγίες δεν δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα.</p> <p>‘κρυπτοπεριουσιακό στοιχείο’ Γιατί αποκλίνει η ορολογία που χρησιμοποιήθηκε στο νομοσχέδιο από την ορολογία της ευρωπαϊκής οδηγίας και πλέον ποια είναι η σημαντικότητα της προσθήκης της επένδυσης στον ορισμό.</p>	<p>Η πρόνοια για το έννομο συμφέρον, έχει μεταφερθεί στο άρθρο 61Γ του βασικού νόμου, αφού αφορά αποκλειστικά το μητρώο εμπιστευμάτων.</p> <p>Η σχετική πρόνοια έχει διαφοροποιηθεί ως ακολούθως στη βάση παραδείγματος άλλων χωρών αλλά και των διατάξεων του προοιμίου της Ευρωπαϊκής Οδηγίας</p> <p><i>(γ) Σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που κατόπιν αιτήματος του στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποδεικνύει έννομο συμφέρον. Οι πληροφορίες στις οποίες έχει πρόσβαση είναι σε σχέση με το όνομα, το μήνα και το έτος γέννησης, στη χώρα διαμονής και την υπηκοότητα των πραγματικών δικαιούχων, και το είδος και την έκταση των δικαιωμάτων που κατέχουν στο ρητό εμπίστευμα ή παρεμφερή νομική διευθέτηση.</i></p>

				<p>΄Πάροχος Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία ή ΠΥΚΣ΄ υποπαράγραφος (γ) Έχει παρατηρηθεί ότι ενώ ο ορισμός αποτελεί συγκερασμό των στοιχείων που δίδονται από την FATF και την 5η Ευρωπαϊκή Οδηγία, εντούτοις απουσιάζουν στοιχεία που περιλαμβάνονται στην 5η Οδηγία, δηλαδή το μεταβίβαση και το αποθήκευση. Ενδεχομένως να καλύπτονται από το μεταφορά και φύλαξη. Εντούτοις, ίσως να ήταν καλύτερα να διασαφηνιστεί εάν το μεταφορά εμπρικλείει και αλλαγή στο δικαίωμα ιδιοκτησίας όπως ενδεχομένως να ίσχυε στη λέξη μεταβίβαση ή εάν αφορά μόνο τη φυσική μετατόπιση του αντικειμένου, οπότε σε αυτή την περίπτωση δεν μεταφέρονται πλήρως οι διατάξεις της Οδηγίας. Περαιτέρω, σε κάθε περίπτωση οι υπηρεσίες δεν μπορούν να παρέχονται σε περιουσιακά στοιχεία αλλά σε νομικά πρόσωπα ή/και φυσικά πρόσωπα. Προτείνεται να χρησιμοποιηθεί ο ορισμός και η ορολογία που δόθηκε στην ευρωπαϊκή οδηγία δηλ. ΄πάροχος υπηρεσιών θεματοφυλακής πορτοφολιών΄</p>	<p><i>Η ύπαρξη έννομου συμφέροντος δεικνύεται ικανοποιητικά όταν, το φυσικό ή νομικό πρόσωπο αποδείξει ότι το συμφέρον του σχετίζεται αποκλειστικά και συμβάλλει στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στη βάση στοιχείων και πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένου στοιχείων και πληροφοριών για προηγούμενες δραστηριότητες και ενέργειες που προέβη προς αυτήν την κατεύθυνση, και αποφασίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά περίπτωση.</i></p> <p>Ο ορισμός «οδηγία» έχει απαλειφθεί για να μην δημιουργείται οποιαδήποτε αβεβαιότητα και σύγχυση.</p> <p>Η ορολογία κρυπτοπεριουσιακό στοιχείο, συνάδει και με την πρόσφατη πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Proposal for a REGULATION OF THE EUROPEAN PARLIAMENT AND OF THE COUNCIL on Markets in Crypto-assets, and amending Directive (EU) 2019/1937 και κατά συνέπεια κρίνεται ως δόκιμη.</p> <p>Όσον αφορά τον ορισμό «Παρόχος Υπηρεσιών αναφορικά με κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία, έχει</p>
--	--	--	--	---	--

					προστεθεί σε αυτών και ο όρος «ή/και μεταβίβαση» για να είναι ο ορισμός πιο πλήρης. Επίσης ο ορισμός έχει διορθωθεί σε «Πάροχος Υπηρεσιών αναφορικά με κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία»
3	Abacus	2	2(1)	<p>«κρυπτοπεριουσιακό στοιχείο»</p> <p>We can use the exact definition provided by the EU. More straight forward.</p> <p>ως «εικονικά νομίσματα» νοείται μια ψηφιακή αναπαράσταση αξίας που δεν εκδίδεται από κεντρική τράπεζα ή δημόσια αρχή ούτε έχει την εγγύησή τους, δεν συνδέεται κατ' ανάγκη με νομίμως κυκλοφορούν νόμισμα και δεν διαθέτει το νομικό καθεστώς νομίσματος ή χρήματος, όμως γίνεται αποδεκτή από φυσικά ή νομικά πρόσωπα ως μέσο συναλλαγής και μπορεί να μεταφέρεται, να αποθηκεύεται ή να διακινείται ηλεκτρονικά.</p> <p>What is the benefit to use a different term? To the best of my knowledge the prevailing definitions globally are a) Virtual currencies used by the EU and b) Virtual Assets used by the FATF. Therefore using "Crypto assets" instead of "virtual currencies" to define the bitcoin like elements may create an unnecessarily complex situation.</p>	<p>Οι παρατηρήσεις και αλλαγές στο νομοσχέδιο, στη βάση του πιο πάνω σχολίου, ισχύουν και για το παρόν σχόλιο.</p> <p>Σημειώνεται πρόσθετα ότι, οι πρόνοιες του παρόντος νομοσχεδίου για τα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία, προκύπτουν και από τις πρόνοιες των προτύπων της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force), τις οποίες η Δημοκρατία πρέπει να ακολουθεί.</p> <p>Πρόσθετα, το όλο πλαίσιο για τα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία θα τύχει αξιολόγησης κινδύνων όσον αφορά το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και μετά να τεθεί σε ισχύει. Η Έκθεση της αξιολόγησης κινδύνων αναμένεται να ολοκληρωθεί τον Δεκέμβριο 2020.</p>

				<p>«πάροχος κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων»</p> <p>Similar to point above on Virtual currencies goes for the Custodian wallet providers We might as well use</p> <p>ως «πάροχος υπηρεσιών θεματοφυλακής πορτοφολιών» νοείται μια οντότητα που παρέχει υπηρεσίες για τη διασφάλιση ιδιωτικών κρυπτογραφικών κλειδιών για λογαριασμό των πελατών της, με στόχο τη διακράτηση, αποθήκευση και μεταβίβαση εικονικών νομισμάτων.» as stated in the EU directive.</p> <p>In any case services cannot be provided to Cryptoassets, Services are provided to legal entities and/or natural persons.</p> <p>Additionally on (b) of the current definition, it is noted that the EU directive does not go that far. CySEC expressed the opinion that the AML law provisions must extend to crypto to crypto exchanges, a thing which I personally think it is a very valid point. In practice though it is very difficult to implement it taking into consideration that there are decentralized exchanges whereby the crypto to crypto exchange takes place anonymously and peer to peer.</p>	
4	Υπουργείο Εσωτερικών	2	2(1)	Έννομο συμφέρον, για πρόσβαση σε πληροφορίες για εμπιστεύματα που είναι	Το έννομο συμφέρον, με βάση τις πρόνοιες της ευρωπαϊκής οδηγίας, αφορά

				<p>εγγεγραμμένα στο μητρώο ρητών εμπιστευμάτων να επεκταθεί αναφορικά και με « στην περιουσία νομικού προσώπου που ρυθμίζεται με βάση τον περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και για άλλα συναφή θέματα Νόμο ή με άλλο ειδικότερο Νόμο..»</p> <p><i>διοικητικό συμβούλιο» σημαίνει το συμβούλιο μιας οντότητας που διορίζεται νόμιμα και έχει την εξουσία καθορισμού της στρατηγικής..</i></p> <p>Να καθοριστεί η έννοια της οντότητας</p>	<p>την πρόσβαση στα στοιχεία των πραγματικών δικαιούχων εμπιστευμάτων που τυγχάνουν διαχείρισης στην Κύπρο, όχι μόνο από τις εποπτικές και διωκτικές αρχές αλλά και από άτομα με έννομο συμφέρον το οποίο θα πρέπει να το αποδείξουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.</p> <p>Η εν λόγω πρόνοια που εισηγείται το Υπουργείο Εσωτερικών για πρόσβαση σε πληροφορίες γύρω από την περιουσία νομικού προσώπου που ρυθμίζεται με βάση τον περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και για άλλα συναφή θέματα Νόμο ή με άλλο ειδικότερο νόμο, δυνατό να πρέπει να εξεταστεί στα πλαίσια των προνοιών του περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και για άλλα συναφή θέματα Νόμου, αφού δεν έχει συνάφεια με θέματα τελικών δικαιούχων εμπιστευμάτων ούτε προκύπτει από την ευρωπαϊκή οδηγία.</p>
5	Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου	3	2Α	<p>Για σκοπούς νομικής ευκρίνειας και συνοχής με το άρθρο 59 (1) (α) του βασικού Νόμου και την αναφορά σε αυτό σε υπόχρεες οντότητες , παρακαλούμε όπως διερευνηθεί η δυνατότητα συμπερίληψης και των εταιρειών εξαγοράς πιστώσεων στον ορισμό των 'υπόχρεων οντοτήτων' στο άρθρο 2 Α. Οι εν λόγω εταιρείες έχουν υποχρέωση να τηρούν το Νόμο για το</p>	<p>Το θέμα έχει εξεταστεί από την αρμόδια εποπτική αρχή, την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου και έχει γίνει η κατάλληλη προσθήκη στο νομοσχέδιο.</p>

				ξέπλυμα και εποπτεύονται σχετικά από την ΚΤΚ.	
6	ΣΕΛΚ	3	2Α	Γίνεται αναφορά στο 'εδάφιο 1 του άρθρου 2Α' το οποίο εδάφιο δεν υπάρχει στην υφιστάμενη νομοθεσία.	Το λάθος θα διορθωθεί.
7	ΣΕΛΚ	3	2Α	<p>Διαφωνούμε με την προσθήκη της πρόνοιας για 'υπηρεσίες' εφόσον είναι πέραν των υποχρεώσεων που δημιουργεί η 5η Οδηγία και πρέπει να αξιολογηθεί το επίπεδο των διαθέσιμων πόρων του Εφόρου Φορολογίας (σε αριθμό και τεχνογνωσία) που ως επόπτης θα πρέπει να εφαρμόζει αποτελεσματική εποπτεία και που θα πρέπει, όταν καλεστεί σε μελλοντικές αξιολογήσεις, να αποδείξει την αποτελεσματικότητα αυτή.</p> <p>Περαιτέρω, η υφιστάμενη εισήγηση καλύπτει πάρα πολλούς ελεύθερους επαγγελματίες ή/και επαγγελματίες που είναι εκτός του πεδίου εφαρμογής της Οδηγίας, π.χ., καθαρή δικηγορία, διαφημιστικές εταιρείες, ιατρικές υπηρεσίες, όλων των ειδών συμβουλευτικές υπηρεσίες, ξενοδοχεία κτλ. Εάν και εφόσον υιοθετηθεί η πρόνοια αυτή και δεδομένου ότι δεν περιλήφθηκαν άλλες πρόνοιες στο νομοσχέδιο για τα μέτρα δέουσας επιμέλειας, τότε υπονοείται ότι ο καθένας που παρέχει υπηρεσία πρέπει να διορίσει λειτουργό συμμόρφωσης, να έχει καταγραμμένες διαδικασίες σε εγχειρίδιο, να σχεδιάσει</p>	<p>Η εν λόγω πρόνοια έχει διαγραφεί. Ενδεχόμενα να εξεταστεί για υιοθέτηση σε μεταγενέστερο στάδιο, στα πλαίσια ανάπτυξης εποπτικής δραστηριότητας από το Τμήμα Φορολογίας για το θέμα και περαιτέρω αξιολόγησης των κινδύνων για ξέπλυμα παράνομου χρήματος με την είσπραξη ποσών σε μετρητά πέραν των €10.000 για υπηρεσίες.</p>

				αξιολόγηση κινδύνου κλπ.; Το κρίσιμο ερώτημα σε αυτή την περίπτωση είναι πόσο πρακτικά εφικτό είναι αυτό και ποιο το όφελος-κόστος.	
8	Abacus	3	2A	<p>«πάροχοι κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων»</p> <p>Maybe rephrase since services cannot be provided to Cryptocurrencies. An idea would be</p> <p>“παρόχους που ασχολούνται με υπηρεσίες ανταλλαγής μεταξύ εικονικών νομισμάτων και παραστατικών νομισμάτων» as per the Greek version of the EU directive.</p> <p>This may exclude crypto to crypto exchanges, but I will cover this at another comment.</p> <p>«τα πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά» Inclusion of “services” goes over and above the provisions of the 4AMLD.</p>	Το παρόν σχόλιο έχει αναλυθεί πιο πάνω, ενώ έχουν γίνει κάποιες σχετικές τροποποιήσεις στους ορισμούς
9	KTK	3	2A	<p>Το πεδίο εφαρμογής του Νόμου επεκτείνεται πέραν από αυτό της 5ης Οδηγίας AML και περιλαμβάνει στον ορισμό των υπόχρεων οντοτήτων τους Παρόχους Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία (ΠΥΚΣ’), οι δραστηριότητες των οποίων είναι πιο διευρυμένες από εκείνες των παρόχων υπηρεσιών ανταλλαγής μεταξύ εικονικών και παραστατικών νομισμάτων.</p> <p>Η πιο πάνω ενέργεια δημιουργεί προβληματισμό για τους κινδύνους που</p>	Τα σχόλια της KTK σημειώνονται. Όντως, οι σχετικές πρόνοιες του νομοσχεδίου για τα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία και τους παρόχους τους, θα τεθούν σε ισχύ μετά τη διενέργεια της αξιολόγησης κινδύνων γύρω από το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας για τις υπηρεσίες αυτές, εφόσον οι πρόνοιες του νομοσχεδίου δεν δημιουργούν

				<p>ενδεχομένως να δημιουργηθούν για το χρηματοοικονομικό σύστημα.</p> <p>Συνεπώς, συμφωνούμε με την προσθήκη της πρόνοιας, στο τέλος του νομοσχεδίου, που αναφέρει ότι το μητρώο (άρθρο 61Ε) θα τεθεί σε λειτουργία όχι με την ψήφιση του Νόμου αλλά με ειδική γνωστοποίηση του Υπουργικού Συμβουλίου. Η πρόνοια αυτή λειτουργεί ως ασφαλιστική δικλείδα μέχρι την ολοκλήρωση της αξιολόγησης κινδύνων από κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία την οποία επεξεργάζεται το Υπ. Οικονομικών, τα αποτελέσματα της οποίας θα πρέπει να μελετηθούν σε επίπεδο Συμβουλευτικής Αρχής.</p>	<p>υπέμετρους κινδύνους οι οποίοι δεν θα μπορούν να αντιμετωπιστούν.</p>
10	Υπουργείο Εσωτερικών	3	2Α	<p>Και με την προσθήκη μετά τη λέξη «ιδρύματος» στην υπο-υποπαράγραφο (εε) στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (γ) της λέξης, σωματείου, ομοσπονδίας ή ένωσης.</p> <p>Αυτό θα έχει την επέκταση των ελεγχόμενων υπηρεσιών από επαγγελματίες, πέραν της «<i>σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εμπιστευμένου, επιχείρησης, ιδρύματος ή ανάλογων σχημάτων</i>» την ονομαστικές αναφορές και στα σωματεία, ομοσπονδία ή ένωση</p> <p>β) με την προσθήκη της φράσης «ή νομικά πρόσωπα» μετά την λέξη επιχειρήσεις στην τελευταία γραμμή στην παράγραφο (δ). δηλαδή η πρόνοια να διαμορφωθεί σε:</p>	<p>Οι εν λόγω εισηγήσεις δυνατό να υιοθετηθούν, εάν δημιουργείται νομικό κενό για αυτές τις νομικές οντότητες.</p>

				φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν περιλαμβάνεται στα αναφερόμενα στην παράγραφο (γ) πρόσωπα και παρέχει τις ακόλουθες υπηρεσίες σε εμπιστεύματα ή επιχειρήσεις ή νομικά πρόσωπα.	
11	ΚΤΚ	11	49	Νομοτεχνικός έλεγχος. (Το εδάφιο (1) του άρθρου 49 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως;	Έχει γίνει σχετική τροποποίηση για νομοτεχνικά ορθότερο κείμενο
12	Abacus	12	55	«(ια) Η Μονάδα ορίζει τουλάχιστον ένα υπεύθυνο ή σημείο επικοινωνίας που λαμβάνει αιτήματα παροχής πληροφοριών από αντίστοιχες Μονάδες άλλων κρατών. » Perhaps we should specify that we are referring to a natural person. If my interpretation of the directive is correct, they want to have a natural person accountable.	Έχει γίνει τροποποίηση και η αναφορά στην πρόνοια είναι σε λειτουργό. «(ια) Η Μονάδα ορίζει τουλάχιστον ένα Λειτουργό ως σημείο επικοινωνίας που λαμβάνει αιτήματα παροχής πληροφοριών από αντίστοιχες Μονάδες άλλων κρατών.»
13	ΣΕΛΚ	13	56	Το Υπουργείο Εσωτερικών δεν παρουσιάζεται ως μέλος της Σ.Α. Εισήγηση όπως περιληφθεί ως μέλος της Συμβουλευτικής Αρχής.	Έχει προστεθεί πρόνοια για συμπερίληψη του Υπουργείου Εσωτερικών στη Συμβουλευτική Αρχή.
14	Renaissance Capital	13	56	Members of Consultative Committee ("Συμβουλευτικής Επιτροπής") We suggest that the Ministry of Finance considers the appointment of one representative from the Banks and one from the Investment Firms on the Consultative Committee	Στη Συμβουλευτική Αρχή μετέχει τόσο ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου, όσο και ο Κυπριακός Σύνδεσμος ΕΠΕΥ

15	Abacus	14	57	<p>(στ) εκδίδει και τηρεί ενήμερο κατάλογο που προσδιορίζει τα ακριβή καθήκοντα τα οποία θεωρούνται σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα</p> <p>Advisory committee will be preparing and circulating Cy PEP lists. Is there a chance that there will be conflict of interest?</p> <p>An idea, to be prepared by an even more independent body like the Attorney General office or the Auditor General.</p>	<p>Σημειώνεται ότι το άρθρο αυτό δεν αφορά καταγραφή των πολιτικά εκτεθειμένων προσώπων αλλά των κατηγοριών τους που εν πολλοίς καταγράφονται με ακρίβεια στον βασικό νόμο (Άρθρο 2). Όσον αφορά την πρόνοια «απαιτεί, για τους σκοπούς του ίδιου ορισμού, από τον κάθε διεθνή οργανισμό που είναι διαπιστευμένος στην Δημοκρατία να εκδίδει και να τηρεί ενήμερο κατάλογο των σημαντικών δημόσιων λειτουργημάτων στον εν λόγω οργανισμό» και πάλι η Συμβουλευτική Αρχή ή άλλο σώμα, δεν έχει οποιοδήποτε λόγο στο θέμα και εναπόκειται στον κάθε διεθνή οργανισμό που είναι διαπιστευμένος στη Δημοκρατία να εκδίδει και να τηρεί ενήμερο κατάλογο των σημαντικών δημόσιων λειτουργημάτων στον εν λόγω οργανισμό</p> <p>Κατά συνέπεια, η Συμβουλευτική Αρχή, κρίνεται ως το κατάλληλο σώμα να τηρεί ενήμερο τον εν λόγω κατάλογο.</p>
16	ΣΕΛΚ	16	58A	<p>Διαγράφοντας και τη λέξη 'υπηρεσιών', η πρόταση θα μείνει ημιτελής.</p>	<p>Γίνεται διαγραφή μόνο της λέξης «τραπεζικών»</p>
17	Abacus	16	58A	<p>May consider the removal of only "τραπεζικών" and not 'τραπεζικών υπηρεσιών' since it will not make sense otherwise.</p>	<p>Ως πιο πάνω</p>

18	ΚΤΚ	16	58Α	Διαφωνούμε με την διαγραφή της φράσης 'τραπεζικών υπηρεσιών'. Η συγκεκριμένη πρόνοια προέκυψε από την υιοθέτηση του άρθρου 8(1) της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849	Ως πιο πάνω
19	ΣΕΛΚ	17	59	Η αναφορά σε "εποπτική αρχή" παρουσιάζεται στα περισσότερα άρθρα. Καλύπτονται νομικά όλες οι εποπτικές αρχές; Σε δυο περιπτώσεις τροποποιητικό άρθρο αναφέρει 'Οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές' (βλ. τροποποιητικό άρθρο 36). Θα πρέπει να είναι ξεκάθαρη η ερμηνεία και σημασία του όρου «εποπτική αρχή» η οποία θα ήταν καλύτερα να παραπέμπει στα άρθρα 56 και 59 του Νόμου.	Η σημασία της εποπτικής αρχής καταγράφεται στο άρθρο 59. Οι αρμοδιότητες της κάθε εποπτικής αρχής καταγράφονται στο εν λόγω άρθρο. Έχουμε την αίσθηση ότι η ερμηνεία του όρου είναι με τις παρούσες διατάξεις ξεκάθαρη
20	ΣΕΛΚ	17	59	Το Συμβούλιο Κτηματομεσιτών ενώ είναι Εποπτική Αρχή βάσει του άρθρου 59(1)(στ), δεν είναι μέλος της Σ.Α. Εισήγηση όπως περιληφθεί ως μέλος της Συμβουλευτικής Αρχής.	Η εν λόγω εισήγηση υιοθετείται
21	ΣΕΛΚ	17	59	Ο ΣΕΛΚ ζητεί όπως προστεθεί η πιο κάτω τροποποίηση, : Με τη διαγραφή, στην παράγραφο (δ), της φράσης «Το Συμβούλιο του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου» και την αντικατάσταση της με την φράση «Ο Σύνδεσμος Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου»	Η εν λόγω εισήγηση υιοθετείται

22	ΣΕΛΚ	17	59	<p>Παράγραφος (β) Δεν υπάρχουν αυτοί οι υποπαράγραφοι (viii) και (ix) στον υφιστάμενο νόμο.</p> <p>Παράγραφος (θ) υποπαράγραφος (i) Ως το σχόλιο στο τροποποιητικό άρθρο 3 παράγραφος (θ) πιο πάνω.</p> <p>Εδάφιο 1Α παράγραφος (α) Παράληψη της ΚΤΚ ως Αρχή τήρησης μητρώων για το αρχείο τραπεζικών λογαριασμών</p> <p>Παράληψη συμπερίληψης ΕΚΚ ως αρχή επιπρόσθετα βάσει του άρθρου 61Ε (πρόσθετα στο 61Γ).</p> <p>Εδάφιο 1Α παράγραφος (β) υποπαράγραφος (αα) Οι κυρώσεις δεν να είναι αναλογικές της παράβασης. Η ποινή αυτή θα ισχύει και σε περίπτωση απλής παράλειψης ενημέρωσης για αλλαγή στοιχείων, που φαίνεται υπέρμετρη ποινή.</p> <p>Εδάφιο 1Α παραγράφοι (στ) & (η) Οι κατευθυντήριες γραμμές δεν μπορούν να αναχθούν σε καθεστώς νομικά δεσμευτικό. Έχουν συμβουλευτικό χαρακτήρα, προωθώντας ένα αριθμό εναλλακτικών συμβουλευτικών επιλογών και δεν πρέπει να είναι δεσμευτικές, εφόσον θα πρέπει τότε να επιβάλλονται κυρώσεις σε περίπτωση μη</p>	<p>Έλεγχος έχει διενεργηθεί και έχουν γίνει διορθώσεις</p> <p>Το εδάφιο 1Α έχει διαγραφεί και οι σχετικές διατάξεις έχουν μεταφερθεί στα άρθρα 61Α-61ΣΤ</p>
----	------	----	----	---	---

			<p>συνολικής και καθολικής εφαρμογής τους, που δεν είναι ο αρχικός σκοπός τους. Παραδείγματα τέτοιων κατευθυντήριων γραμμών μπορεί να είναι αυτές που εκδίδει το FATF που δεν μπορούν να είναι δεσμευτικές.</p> <p>Εδάφιο 1Α παράγραφος (ζ) – 5Α Ο τρόπος που έχει συνταχθεί το άρθρο παραπέμπει στη περίπτωση που τα πρόσωπα κατέχουν ήδη την θέση αυτή, ενώ πρέπει να καλύπτει τόσο την πρώτη αδειοδότηση όσο και τη συνεχή παρακολούθηση, ανανεώσεις κτλ.</p> <p>Εδάφιο 1Α παράγραφος (ι) Δεν παρουσιάζεται η πρόνοια αυτή στην Ευρωπαϊκή Οδηγία. Επιπρόσθετα, εάν θα παραμείνει η πρόνοια αυτή, να αναθεωρηθεί η έκφραση 'να διακόψει τη συμπεριφορά του και να μην την επαναλάβει' και να αντικατασταθεί με 'να του επιβληθεί επίπληξη, ή προειδοποίηση'.</p> <p>Εδάφιο 1Α παράγραφος (ιβ) υποπαράγραφος (γ) Δεύτερη γραμμή από το τέλος της δεύτερης παραγράφου 'Νοείται περαιτέρω...': Πως ορίζεται η 'αποτελεσματική προσφυγή'; Προκαθορίζει το αποτέλεσμα? Προτιμότερο να χρησιμοποιηθεί ο όρος που παρουσιάζεται στην ευρωπαϊκή οδηγία, άρθρο 1(23), 2η παράγραφος, δηλαδή, 'πραγματική προσφυγή'.</p>	<p>Κατόπιν περαιτέρω ανάλυσης του θέματος, προκύπτει ότι μπορεί να περιληφθούν στην διάταξη μόνο οι εγκύκλιοι ως έγγραφα με δεσμευτικό χαρακτήρα και οι κατευθυντήριες γραμμές που θα εκδίδονται από τις εποπτικές αρχές να παραμείνουν ως τέτοιες.</p> <p>Σε περίπτωση που κατευθυντήριες γραμμές διεθνών οργανισμών θα πρέπει να έχουν δεσμευτικό χαρακτήρα, θα μπορούν να περιληφθούν οι διατάξεις τους στις Οδηγίες ή στις εγκυκλίους των εποπτικών αρχών.</p> <p>Η πρόνοια παρουσιάζεται στο Άρθρο 59(2)(β) της Οδηγίας.</p>
--	--	--	--	---

				<p>Εδάφιο 1Α παράγραφος (ιδ) Η αναφορά στα άρθρα παραπέμπουν στα άρθρα της ευρωπαϊκής οδηγίας.</p> <p>Να αντικατασταθούν με τα άρθρα του Νόμου: 59, 59(6B), 58, 66, 69, 68, 58B</p> <p>Εδάφιο 1Α παράγραφος (ιε) Τα άλλα ποινικά αδικήματα δεν καλύπτονται από την Ευρωπαϊκή Οδηγία.</p>	<p>Έχουν γίνει διορθώσεις</p> <p>Η αναφορά στο αγγλικό κείμενο είναι η ακόλουθη «<i>individuals have the right to an effective remedy to safeguard their rights under this paragraph</i>»</p> <p>Πιστεύουμε ότι η διάταξη, <i>τα πρόσωπα αυτά έχουν το δικαίωμα αποτελεσματικής θεραπείας για τη διασφάλιση των δικαιωμάτων τους σύμφωνα με το παρόν εδάφιο.</i></p> <p>είναι πιο δόκιμος όρος και συνάδει και με το αγγλικό κείμενο της Οδηγίας.</p>
23	ΚΤΚ	17	59	<p>Τροποποιητικό άρθρο 17^α Νομοτεχνικός έλεγχος. (Με την αντικατάσταση της υφιστάμενης υποπαραγράφου (vi) της παραγράφου (β) του</p>	<p>Το κείμενο έχει τροποποιηθεί με τη σύμφωνη γνώμη της Εποπτικής Αρχής</p>

				<p>εδαφίου (1) αυτού με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (vi): Τροποποιητικό άρθρο 17β Νομοτεχνικός έλεγχος. (Με την προσθήκη αμέσως μετά την υποπαράγραφο (vi) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού των ακόλουθων νέων υποπαραγράφων (vii), (viii) και (ix):</p> <p>Τροποποιητικό άρθρο 17γ Νομοτεχνικός έλεγχος.</p> <p>Τροποποιητικό άρθρο 17(ι)</p> <p>Διαφωνούμε με την διαγραφή της φράσης «η αρμόδια Εποπτική Αρχή δύναται κατά την κρίση της» να προβεί σε δημόσια δήλωση</p> <p>Επίσης, πώς αιτιολογείτε την προσθήκη της (vii)?</p>	
24	ΕΘΝΙΚΗ ΑΡΧΗ ΠΑΙΓΝΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΖΙΝΟ	17	59(1)(η)	<p>Εισήγηση για προσθήκη</p> <p>Το εδάφιο (η) της παραγράφου (1) του άρθρου 59 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή μετά τη λέξη «Καζίνο» της άνω τελείας και την προσθήκη της φράσης «για τα τυχερά παιχνίδια του Καζίνο και τις οικονομικές δραστηριότητες και συναλλαγές του Καζίνο που σχετίζονται με τα τυχερά παιχνίδια στο Καζίνο εντός της Δημοκρατίας.».</p>	Η εισήγηση υιοθετείται

25	ΕΚΚ	17	59.1A	<p>Είμαστε της άποψης ότι το θέμα των κυρώσεων θα πρέπει να προσεγγιστεί με τον ίδιο τρόπο και για τα 3 Μητρώα. Ενδεχομένως για σκοπούς συνοχής να ήταν καλύτερο να υπάρχει μια κοινή προσέγγιση ούτως ώστε για την ίδια παράβαση να μην υπάρχουν διαφορετικά είδη κυρώσεων. Π.χ. ψευδείς και παραπλανητικές πληροφορίες. Θεωρούμε ότι και κατά το νομοτεχνικό έλεγχο να εξεταστεί αυτό το θέμα.</p>	<p>Οι κυρώσεις για τα διάφορα μητρώα τελικών δικαιούχων νομικών οντοτήτων και διευθετήσεων έχουν ευθυγραμμιστεί στον μέγιστο δυνατό βαθμό.</p>
26	Υπουργείο Εσωτερικών	17	591A	<p>Διαμόρφωση του 1A(ii) σε (ii) το Υπουργείο Εσωτερικών για το Μητρώο που καταρτίζεται δυνάμει του εδαφίου (4) του άρθρου 61B του παρόντος Νόμου για σωματεία, ιδρύματα, Ομοσπονδίες ή Ενώσεις που ρυθμίζονται με τον περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και για άλλα συναφή θέματα Νόμο.</p> <p>Πρόσθετη διάταξη (iv) Η αρμόδια αρχή για το Μητρώο που καταρτίζεται δυνάμει του εδαφίου (ε) του άρθρου 61A που έχει αρμοδιότητα εγγραφής νομικής οντότητας που δεν εγγράφεται και ρυθμίζεται με βάση τον περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και για άλλα συναφή θέματα Νόμο.</p>	<p>Νομοτεχνικά δεν φαίνεται να υπάρχει λόγος προσθήκης αυτής της πρόνοιας</p> <p>Το Τμήμα του Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη, δεν θα πρέπει να εγγράφει οντότητες οι οποίες δεν ρυθμίζονται από νόμο στον οποίο ο Έφορος Εταιρειών και Επίσημος Παραλήπτης δεν είναι αρμόδιος, ενώ δεν θα έχουν δομή και λειτουργία όπως τις εταιρείες</p>

27	ΕΚΚ	17	59 6Ε	Νομοτεχνικός έλεγχος	Έχει διενεργηθεί
28	ΣΕΛ	17	59 6Ε	Αντικατάσταση με τα άρθρα του Νόμου. 59 59(6B) 58 66 69 68 58B	Έχουν γίνει σχετικές διορθώσεις
29	ΕΚΚ	17	59 (11γ)	<i>Νοείται ότι τα αναφερόμενα στο παρόν εδάφιο μέτρα είναι προσωρινά και λήγουν όταν αντιμετωπισθούν οι ελλείψεις που έχουν επισημανθεί, μεταξύ άλλων, με τη συνδρομή ή τη συνεργασία των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής της υπόχρεης οντότητας</i> Άρθρο 48(4) της ενοποιημένης Οδηγίας-Λείπει η φράση ` σύμφωνα με το άρθρο 45 παράγραφος 2'. Να ελεγχθεί κατά το νομοτεχνικό έλεγχο αν χρειάζεται.	Έχει διενεργηθεί ο έλεγχος και έχουν γίνει διορθώσεις που χρειαζόνταν
30	ΕΚΚ	17	59 (13)	<i>Οι Εποπτικές Αρχές δύνανται εκτός από τα μέτρα που προβλέπονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 64-</i> Εναρμόνιση του αρθ. 18(α)(2) που λέει τα κράτη μέλη <u>απαιτούν</u> από τις υπόχρεες οντότητες να εφαρμόζουν κτλ. Θεωρούμε ότι δεν είναι κάτι που πρέπει να το επιβάλει ξεχωριστά ή/και διαφορετικά η κάθε εποπτική	Οι εποπτικές αρχές θα μπορούν να αποφασίσουν τα μέτρα που θα λάβουν, έκαστη, αφού προσμετρήσουν τους ειδικούς κινδύνους που αφορούν τους εποπτευόμενους τους. Οι τεχνικές επιτροπές κάτω από την Συμβουλευτική Αρχή καθώς και γενικότερα η Συμβουλευτική Αρχή θα

				αρχή και πρέπει να γίνει αναφορά στο Νόμο που να καλύπτει όλες τις υπόχρεες οντότητες για ορθή εναρμόνιση. Ίσως να είναι με απόφαση της Συμβουλευτικής Αρχής. Σχετικό είναι το Recital 12	μπορούν να συνδράμουν στην ανταλλαγή απόψεων και συντονισμό ενεργειών.
31	ΕΚΚ	17	59 (13)	<i>Νοείται περαιτέρω ότι, οι Εποπτικές Αρχές κοινοποιούν στην Επιτροπή τα μέτρα που προβλέπονται στις παραγράφους (α) και (β) πριν από τη θέση τους σε ισχύ ή την εφαρμογή τους.».</i> Η ευθύνη είναι συλλογικά το κράτος να ενημερώσει τι μέτρα θα λάβει και όχι ξεχωριστά η κάθε εποπτική αρχή.	Κρίνεται σκόπιμο όπως η κάθε εποπτική αρχή κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τα σχετικά μέτρα που λαμβάνει για να είναι ειδικά υπόλογη. Τα εν λόγω μέτρα θα περιλαμβάνονται σε Οδηγίες της. Το κράτος θα εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του με τις συλλογικές ενέργειες των εποπτικών αρχών.
32	ΣΕΛΚ	18	59Α	Να οριστούν οι Έποπτικές Αρχές που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς	Δεν χρειάζεται πρόσθετη πρόνοια
33	ΕΚΚ	18	59Α(6)(7)	Νομοτεχνικός έλεγχος. Να ελεγχθούν τα εν λόγω εδάφια	Έχει διενεργηθεί ο εν λόγω έλεγχος
34	ΕΘΝΙΚΗ ΑΡΧΗ ΠΑΙΓΝΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΖΙΝΟ		60	Η παράγραφος (ε) του άρθρου 60 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως: (α) με τη διαγραφή του κόμματος στην πρώτη γραμμή μετά τη λέξη «παιχνιδιών» και την προσθήκη των λέξεων «και το Καζίνο»· (β) με τη διαγραφή της άνω τελείας και την προσθήκη άνω και κάτω τελείας και ακολούθως την προσθήκη της ακόλουθης	Έχει προστεθεί

				επιφύλαξης «Νοείται ότι σε περίπτωση άσκησης δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας από το Καζίνο εφαρμόζονται και οι πρόνοιες των παραγράφων (α) έως (δ) του παρόντος άρθρου.».	Δεν κρίνεται σκόπιμο στο παρόν στάδιο. Να εξεταστεί σε εύθετο χρόνο εάν δημιουργούνται προβλήματα εφαρμογής της νομοθεσίας.
35	ΣΕΛΚ	20(β)(iii)	61	Σχετικά με την προσθήκη της υποπαραγράφου (β1), η ευρωπαϊκή οδηγία αναφέρεται μόνο στα «πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί» και όχι σε όλες τις υπόχρεες οντότητες (άρθρο 1(7)(γ)).	Έχει γίνει διόρθωση
36	Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου	20	61	Τροποποίηση του Άρθρου 61 του βασικού Νόμου Είναι παράκληση μας όπως διευκρινιστεί η διαδικασία αίτησης και έγκρισης από το Τμήμα Ηλεκτρονικών Επικοινωνιών για σκοπούς έγκαιρης και αποτελεσματικής εφαρμογής από τις υπόχρεες οντότητες.	Σχετική ενημέρωση θα γίνει στο Τμήμα Ηλεκτρονικών Επικοινωνιών

37	ΕΚΚ	20	61(1)	Θα πρέπει να ληφθεί η άποψη του Τμήματος Ηλεκτρονικών Επικοινωνιών σχετικά με την περίπτωση που υπόχρη οντότητα χρησιμοποιεί υπηρεσίες εμπιστοσύνης που ρυθμίζονται κτλ από αρχή άλλου κράτους μέλους. Αν αυτό ισχύει και επιτρέπεται τότε όπως είναι διατυπωμένο είναι περιοριστικό και θα πρέπει να αλλάξει το λεκτικό. Ίσως να γίνει «...από το Τμήμα Ηλεκτρονικών Επικοινωνιών ή από αντίστοιχη αρμόδια αρχή κράτους μέλους.»	Ο περί της Εφαρμογής του Κανονισμού (Ε.Ε.) αριθ. 910/2014, σχετικά με την Ηλεκτρονική Ταυτοποίηση και τις Υπηρεσίες Εμπιστοσύνης για τις Ηλεκτρονικές Συναλλαγές στην Εσωτερική Αγορά, Νόμος του 2018 (55(I)/2018), αναφέρει στο άρθρο 7, τον μηχανισμό Κοινοποίηση έναρξης παροχής υπηρεσίας εμπιστοσύνης από άλλο κράτος μέλος στην Δημοκρατία.
38	Υπουργείο Εσωτερικών	20	61(1)	(i) Με την προσθήκη μετά την λέξη «ιδρύματα» της παραγράφου (β) των λέξεων «,σωματεία, ομοσπονδίες ή ενώσεις»	Καλύπτεται από τον όρο νομικά πρόσωπα
39	Renaissance Capital	20(β)	61(6)(β1)	Prepaid Cards – national discretion not exercised as the Money Laundering (“ML”) / Terrorist Financing (“TF”) risks are considered limited and manageable We consider that this impact those investment firms engaged in online trading of products such as Contracts for Difference (“CFDs”) etc. The volume of clients of such firms is significant, with a lot of clients from many jurisdictions across the world. Use of	Η ΚΤΚ ως αρμόδια εποπτική αρχή δεν έχει εγείρει θέμα υπέρμετρης έκθεσης σε κινδύνους με την εν λόγω διάταξη. Επίσης, τα συγκεκριμένα όρια μειώνονται με την εφαρμογή των προνοιών της ευρωπαϊκής οδηγίας

				anonymous cards can lead to significant issues, including ML and market abuse risks.	
40	ΣΕΛΚ	21	61A	<p><u>Άρθρο 61A(6)(δ)</u> Η καταβολή τέλους παρουσιάζεται συνολικά σε ένα άρθρο ενώ στα μητρώα πραγματικών δικαιούχων εμπιστευμάτων, και ΠΥΚΣ αναφέρονται στα κόστη για την έγγραφη/καταχώρηση και την πρόσβαση σε ξεχωριστά άρθρα.</p> <p><u>Άρθρο 61A(7)(α)</u> Να καθοριστεί ποιες αρχές μπορούν να θεωρηθούν 'εθνική αρχή'.</p> <p><u>Άρθρο 61A(7)(γ)</u> Φαίνεται ατελής η πρόταση.</p> <p><u>Άρθρο 61A(9)(η)</u> Δυνάμει του άρθρου 146 του Συντάγματος, η προσφυγή των 75 ημερών αφορά το Διοικητικό Δικαστήριο και 42 ημέρες έπειτα για έφεση στο Ανώτατο Δικαστήριο.</p> <p><u>Άρθρο 61A(9)(θ)</u> Η Ευρωπαϊκή Οδηγία αναφέρεται και στους δημόσιους υπαλλήλους που εμπίπτουν στην κατηγορία του άρθρου 2A(γ)(ii) του Νόμου ως υπόχρεες οντότητες (άρθρο 30(9) ευρωπαϊκής οδηγίας) και δεν περιλήφθηκε στο παρόν νομοσχέδιο.</p>	<p>Οι αναφορές σε τέλη υπάρχουν για όλα τα μητρώα</p> <p>Οι εποπτικές αρχές καθορίζονται στο άρθρο 59</p> <p>Όχι, η αναφορά παραπέμπει σε οποιοδήποτε μέλος του ευρύτερου κοινού</p> <p>Έχει διαφοροποιηθεί η διάταξη έτσι ώστε οι προσφυγές να γίνονται στο διοικητικό και ανώτατο δικαστήριο.</p> <p>Σε ορισμένες χώρες όπως Ισπανία και Ιταλία, υπάρχουν δημόσιοι υπάλληλοι οι οποίοι είναι συμβολαιογράφοι και έχει λειτουργίες ελέγχου/ πιστοποίησης εγγράφων τελικών δικαιούχων καθώς και πιστοποίησης συναλλαγών. Στην Κύπρο οι εν λόγω πρόνοιες δεν εφαρμόζονται.</p>

				<p><u>Άρθρο 61A(11)(δ)</u> Το τροποποιητικό άρθρο 15(ζ) της ευρωπαϊκής οδηγία αναφέρεται σε τουλάχιστο 5 έτη:</p> <p><i>' τουλάχιστον επί πέντε έτη και το πολύ για 10 έτη μετά τη διαγραφή της εταιρικής ή άλλης νομικής οντότητας από το μητρώο.'</i></p> <p>Γιατί επιλέγηκε η επέκταση σε 10 έτη στο παρόν νομοσχέδιο?</p>	<p>Στη βάση του εγγράφου της Δημόσιας Διαβούλευσης σημειώνεται ότι στη βάση εμπειρίας για νομικές διαδικασίες, περιλαμβανομένων και αιτημάτων δικαστική συνδρομής από το εξωτερικό, υπάρχουν περιπτώσεις όπου καθίσταται αναγκαίο να ανατρέξουν οι αρχές στο ιδιοκτησιακό καθεστώς νομικών οντοτήτων, αρκετά χρόνια μετά την διάλυση των οντοτήτων αυτών.</p> <p>Τέτοια αντιμετώπιση απαντάται και στην περίπτωση των Ιρλανδικών Κανονισμών για το θέμα (Κανονισμός 21). Η αντιμετώπιση θα αναθεωρηθεί εάν η Επίτροπος Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα Δεδομένων έχει διαφορετική άποψη.</p>
41	Abacus		61A	<p>10ε This may not be enough to impose this provision of the law. Perhaps inclusion of stronger penalties may act as a catalyst to implement the provisions. E.g strike off from registrar</p> <p>10στ Why not align penalties with Article 4 of the Law? 500k and/or 14 years in jail. The nature of the offence is similar.</p>	<p>Το θέμα της διαγραφής νομικών οντοτήτων από τα μητρώα, δυνατό να τεθεί στο μέλλον μέσω τροποποίησης του περί Εταιρειών νόμου.</p> <p>Το παράδειγμα άλλων χωρών όπως Ηνωμένου Βασιλείου και Ιρλανδίας δεν παραπέμπουν σε τέτοια πρακτική. Πρόσθετα τα πρόστιμα για καθυστέρηση υποβολής στοιχείων είναι συγκρίσιμα με άλλα του εξωτερικού όπως για τις δύο πιο πάνω αναφερόμενες χώρες. Τα πρόστιμα και ποινές έχουν</p>


				<p>Also "Η παροχή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ψευδών ή παραπλανητικών πληροφοριών ή στοιχείων ή εγγράφων ή εντύπων, ή η απόκρυψη ουσιώδους πληροφορίας, αποτελεί, επιπρόσθετα από παράβαση η οποία υπόκειται σε διοικητική κύρωση κατά τα προβλεπόμενα στην υποπαράγραφο (iii) της παραγράφου (β), και 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."</p> <p>Therefore we might as well have a consistent approach regarding the provision of false info, otherwise the bad actors may consider the cap of 20k Euro fine in provision of wrong info re. BO as a bailout card costing 20k.</p>	<p>ευθυγραμμιστεί στον μέγιστο δυνατό βαθμό.</p> <p>Ταυτόχρονα η ΜΟΚΑΣ και οι εποπτικές και διωκτικές αρχές έχουν την εξουσία να απαιτήσουν και να λάβουν τα εν λόγω στοιχεία και σχετικά με αυτά έγγραφα.</p>
42	Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου	21	61A	<p>Τροποποίηση του Άρθρου 61 Α του βασικού Νόμου</p> <p>Παρακαλούμε όπως γίνει η πιο κάτω προσθήκη στο νέο άρθρο 61 Α (5) ώστε να συνάδει με την παράγραφο 1 (15) (β) της Πέμπτης Ευρωπαϊκής Οδηγίας (προσθήκη με υπογράμμιση) :</p> <p><<(5) Οι πληροφορίες που φυλάσσονται στο αναφερόμενο στο εδάφιο (4) κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων εταιρειών και άλλων νομικών οντοτήτων είναι επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες.</p>	<p>Η εν λόγω πρόνοια δεν μπορεί να προστεθεί, επειδή δεν συνάδει με τις πρόνοιες της 5^{ης} Ευρωπαϊκής Οδηγίας. Οι υπόχρεες οντότητες έχουν, χωρίς εξαίρεση υποχρέωση να αναφέρουν οποιαδήποτε διαφορά εντοπίζουν για τα στοιχεία των τελικών δικαιούχων νομικών οντοτήτων μεταξύ των μητρώων και των στοιχείων που έχουν ενώπιόν τους.</p>

				<p>Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να αναφέρουν εφόσον κρίνεται σκόπιμο και στο βαθμό που η απαίτηση αυτή δεν παρεμβαίνει αδικαιολόγητα στις λειτουργίες τους οποιαδήποτε διαφορά εντοπίζουν μεταξύ των πληροφοριών σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο που βρίσκονται στο κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων εταιρειών και άλλων νομικών οντοτήτων και αυτών που έχουν στη διάθεσή τους στον Έφορο Εταιρειών και Επίσημο Παραλήπτη. Αντίστοιχη υποχρέωση αναφοράς έχουν και οι αρχές που αναφέρονται στο εδάφιο (6α), όταν εντοπίζουν τέτοιες αναντιστοιχίες και κρίνουν την αναφορά σκόπιμη καθώς και όταν αυτή η αναφορά δεν θα παρέμβει αδικαιολόγητα στις λειτουργίες τους</p> <p>Τροποποίηση του Άρθρου 61 Α του βασικού Νόμου</p> <p>Αντιλαμβανόμαστε ότι για την τεχνική και διαδικαστική εφαρμογή των Μητρώων θα εκδοθούν σχετικοί Κανονισμοί , οι οποίοι είναι σημαντικό όπως κοινοποιηθούν στις υπόχρεες οντότητες για σχόλια και ενημέρωση για τη σχετική αποτελεσματική χρήση.</p>	<p>Μόνον οι αρχές έχουν την ευχέρεια να μην αναφέρουν τέτοιες αναντιστοιχίες εάν δεν το κρίνουν σκόπιμο ή εάν η απαίτηση αυτή παρεμβαίνει αδικαιολόγητα στις λειτουργίες τους</p>
43	Cyprus Fiduciary Association	21	61A	<p>2. Στην προτεινόμενη τροποποίηση του Άρθρου 61Α, άρθρο 6(α) αναφέρεται ότι η πρόσβαση στις πληροφορίες σχετικά με τον</p>	<p>Οι διατάξεις μεταφέρουν με ακρίβεια την Ευρωπαϊκή Οδηγία χωρίς προσθήκες. Οποιοσδήποτε όμως πρόσθετες πρόνοιες</p>

				πραγματικό δικαιούχο του Μητρώου, θα είναι εφικτή από την αρμόδια Εποπτική Αρχή ή Μονάδα, το Τμήμα Τελωνείων, το Τμήμα Φορολογίας και την Αστυνομία χωρίς κανένα περιορισμό . Θέση του Συνδέσμου είναι ότι θα πρέπει να καθοριστεί α) ότι ο μη περιορισμός θα ισχύει για το εύρος των πληροφοριών και β) ποιοι από τις πιο πάνω αρχές/τμήματα/υπηρεσίες και κάτω από ποιες προϋποθέσεις θα έχουν σχετική πρόσβαση έτσι ώστε να διασφαλιστεί ότι η πρόσβαση στο μητρώο δεν θα είναι εφικτή από οποιονδήποτε.	και περιορισμοί, θα καταστήσουν την εναρμόνιση ελλιπή.
44	Cyprus Fiduciary Association		61A(6γ) & 7(A)	Σε συνέχεια του Άρθρου 61A 6(γ) και του 7(α) (β), ο Σύνδεσμος θεωρεί ότι για να αποφευχθεί οποιαδήποτε κατάχρηση ή εκμετάλλευση του συστήματος είναι αναγκαίο να διασαφηνιστεί κατά πόσον θα υπάρξει αρχείο στοιχείων που θα περιλαμβάνει το 'ευρύτερο κοινό' το οποίο θα προβαίνει στην σχετική έρευνα και κατά πόσο η ίδια η εταιρία που ερευνάται θα μπορεί να έχει πρόσβαση στα εν λόγω στοιχεία.	Για να υπάρχει πρόσβαση από το ευρύ κοινό στο μητρώο των τελικών δικαιούχων, θα υπάρχει εγγραφή σε αυτό καθώς και διαδρομή ελέγχου. Στη βάση του προοιμίου της Οδηγίας (38), θα δύνανται οι αρχές τήρησης των μητρώων τελικών δικαιούχων εάν το αποφασίσουν μέσω των κανονισμών που θα εκδώσουν να θέτουν επίσης υπόψη των τελικών δικαιούχων νομικών οντοτήτων τις περιπτώσεις που έτυχαν έρευνας, <u>όταν αυτή η έρευνα διενεργήθηκε από το ευρύ κοινό.</u>
45	Cyprus Fiduciary Association		61A, 61B, 61Γ	5. Αναφορικά με τα Άρθρα 61A 11(δ), 61B 11(δ) και 61Γ 10 στη βάση του άρθρου 68 του νόμου οι Υπόχρεες οντότητες είναι υποχρεωμένες να τηρούν αρχεία για 5 χρόνια	Τα άρθρα που αφορούν τα μητρώα τελικών δικαιούχων και το άρθρο 68 του βασικού νόμου δεν συνδέονται κατ' ανάγκη. Τα στοιχεία των μητρώων

				<p>μετά το τέλος της επιχειρηματικής σχέσης και για 5 επιπρόσθετα χρόνια σε περίπτωση του ευλόγως δικαιολογείται [.....]. Ως εκ τούτου η τήρηση των αρχείων για 10 χρόνια χωρίς οποιαδήποτε διευκρίνιση ως προς την πρόσβαση σε αυτά μετά την πάροδο των 5 χρόνων θεωρείται σε αντίθεση με το άρθρο 68 και δεν συνάδει με τις πρόνοιες των κανονισμών της προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, εκτός και εάν μετά την πάροδο των 5 χρόνων η πρόσβαση περιοριστεί μόνο στις αρμόδιες αρχές ή τα αρχεία «κλειδωθούν» και η πρόσβαση θα είναι εφικτή μόνο με σχετικά διατάγματα ή άλλα δικαιολογητικά.</p>	<p>τηρούνται για όλες τις νομικές οντότητες και διευθετήσεις και όχι μόνο για αυτές που τυγχάνουν διαχείρισης από υπόχρεες οντότητες.</p> <p>Ταυτόχρονα, οι υπόχρεες οντότητες στη βάση της διάταξης του άρθρου 68, θα πρέπει να τηρούν έγγραφα και αποδεικτικά στοιχεία καθώς και αλληλογραφία με του πελάτες τους για 5 χρόνια μετά τη λήψη της επιχειρηματικής σχέσης και ενδεχόμενα για ακόμη 5 πρόσθετα χρόνια σε περίπτωση που ευλόγως δικαιολογείται η περαιτέρω τήρηση των εγγράφων και πληροφοριών για σκοπούς πρόληψης, εντοπισμού ή διερεύνησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Αυτή την αξιολόγηση δεν θα μπορεί να την ικανοποιήσει το κάθε μητρώο, αφού δεν θα είναι σε θέση να αξιολογήσει τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, όπως τις υπόχρεες οντότητες.</p> <p>Η τήρηση πολύ λιγότερων στοιχείων στα μητρώα για 10 χρόνια κρίνεται ότι δικαιολογείται. Αυτή ήταν και αντιμετώπιση για παράδειγμα και για την περίπτωση της Ιρλανδίας, όπως αναφέρεται στο έγγραφο διαβούλευσης.</p>
--	--	--	--	---	--



					<p>Η εν λόγω διάταξη θα τροποποιηθεί σε περίπτωση που η Επίτροπος Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα έχει διαφορετική άποψη.</p>
46	Harneys		61A	<p>Article 61A defines 'legal entities' broadly without any specification as to whether certain entities will be excluded from the general requirement to disclose information on their beneficial owners. For instance, it should be clarified whether information regarding (i) regulated entities (i.e. funds) or listed entities will need to be disclosed and (ii) if yes, what information and to what extent will information need to be disclosed.</p> <p>We agree with the 10-year retention period for information as addressed in the document describing the changes made along with the rationale (i.e. litigation cases) this should be balanced out with the GDPR requirements to maintain as little information as possible.</p> <p>Other comments. Minors should be automatically excluded from the requirement to register Exceptions for listed companies Registers for funds and licensed persons to be administered by CySEC No pseudo-UBOs</p>	<p>Η αναφορά στο άρθρο 61A (1α) αναφέρει τα ακόλουθα: <i>(1) (α) Εταιρεία και άλλη νομική οντότητα που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία, αποκτά και φυλάσσει επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους της, συμπεριλαμβανομένων των λεπτομερειών σχετικά με τα δικαιώματα που κατέχουν οι πραγματικοί δικαιούχοι.</i></p> <p><i>Νοείται ότι για σκοπούς του παρόντος άρθρου, άλλη νομική οντότητα, αφορά άλλη νομική οντότητα που εγγράφεται στον Έφορο Εταιρειών και Επίσημο Παραλήπτη.</i></p> <p>Έχουμε την άποψη ότι η διάταξη είναι αρκούτως ξεκάθαρη και παραπέμπει σε νομικά πρόσωπα τα οποία εγγράφονται από το Τμήμα του Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη. Εκτός των εταιρειών, στο μέλλον με την τροποποίηση της νομοθεσίας για την δημιουργία συνεταιρισμών με ξεχωριστή</p>

				<p>Aspects that will need to be addressed in the 'Guidelines' that will be issued Ensure compliance with other regulatory reporting regimes 6th AML Directive, to be transposed as well.</p>  <p>Harneys</p>	<p>νομική προσωπικότητα, αυτόματα θα εμπίπτουν και αυτές οι οντότητες στη διάταξη όπως έχει διαμορφωθεί.</p> <p>Η Ευρωπαϊκή Οδηγία δίνει την διακριτική ευχέρεια στα κράτη μέλη να επιτρέψουν την μη πρόσβαση προς το ευρύ κοινό των στοιχείων των τελικών δικαιούχων νομικών οντοτήτων, όταν αυτό θα έθετε σε δυσανάλογο κίνδυνο εξαπάτησης, απαγωγής, εκβιασμού, εκβίασης, παρενόχλησης, βίας ή εκφοβισμού ή εάν ο πραγματικός δικαιούχος είναι ανήλικος ή με άλλο τρόπο νομικά ανίκανος.</p> <p>Αυτή η διακριτική ευχέρεια, έχει ασκηθεί στην βάση των προνοιών του νομοσχεδίου. Όμως, δεν υπάρχει η δυνατότητα μη ενημέρωσης του μητρώου για σκοπούς πρόσβασης από τις εποπτικές και διωκτικές αρχές, περιπτώσεων τελικών δικαιούχων που είναι ανήλικοι.</p> <p>Για την περίπτωση εταιρειών, αυτές θα πρέπει να δηλώνουν του τελικούς δικαιούχους τους στο μητρώο, ανεξάρτητα εάν αφορούν επενδυτικά ταμεία υπό μορφή εταιρείας. Τέτοια ευχέρεια δεν παρέχεται από την Ευρωπαϊκή Οδηγία. Για τις εισηγμένες σε</p>
--	--	--	--	--	--

				<p>χρηματιστηριακές αγορές εταιρείες υπάρχει τέτοια πρόνοια και στην Οδηγία και καλύπτεται από τον ορισμό του «πραγματικού δικαιούχου» στον βασικό νόμο που εξαιρεί τις εισηγμένες εταιρείες.</p> <p>Σε σχέση με την αναφορά για ψευδο-τελικούς δικαιούχους, παραπέμποντας σε όργανα διοίκησης των οντοτήτων αυτών, αυτό πηγάζει από την πρόνοια της Ευρωπαϊκής Οδηγίας.</p> <p>Συγκεκριμένα, το άρθρο 3(6)(a)(ii) προβλέπει τα ακόλουθα:</p> <p>εάν, αφού εξαντληθούν όλα τα δυνατά μέσα και υπό τον όρο ότι δεν υπάρχουν βάσιμες υποψίες, δεν προσδιοριστεί πρόσωπο βάσει του σημείου i), ή εάν υπάρχει αμφιβολία ότι το ή τα πρόσωπα που προσδιορίστηκαν είναι ο ή οι πραγματικοί δικαιούχοι, το ή τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν θέση ή θέσεις ανώτατων διοικητικών στελεχών· οι υπόχρεες οντότητες τηρούν αρχεία των δράσεων που αναλήφθηκαν προκειμένου να προσδιοριστεί ο πραγματικός δικαιούχος βάσει του σημείου i) και του παρόντος σημείου</p> <p>Κατά συνέπεια δεν υπάρχει δυνατότητα μη συμπερίληψης των ανώτατων</p>
--	--	--	--	---

					<p>διοικητικών στελεχών των οντοτήτων αυτών, σε αυτές στις περιπτώσεις.</p> <p>Όσο αφορά την εναρμόνιση της Δημοκρατίας με την 6^η Ευρωπαϊκή Οδηγία κατά του ξεπλύματος παράνομου χρήματος, το εν λόγω νομοσχέδιο ετοιμάζεται από την ΜΟΚΑΣ σε συνεργασία με το Υπουργείο Δικαιοσύνης και Δημόσιας Τάξεως, αφού αυτό αφορά ποινικά θέματα.</p> <p>Αναφορικά με τους Κανονισμούς που θα ετοιμαστούν για την λειτουργία των Μητρώων, τα σημεία που τίγονται σημειώνονται και θα πρέπει να συζητηθούν στα πλαίσια διαβούλευσης των αρμόδιων για τα μητρώα αρχών, με τους εμπλεκόμενους.</p>
47	Renaissance Capital		61A	<p>Registry of ultimate beneficial owners of companies and other legal entities</p> <p>It is crucial to have the deterrent mechanisms in place to avoid false declarations with respect to UBOs. We note the penalties suggested, we would however also suggest expanding the responsibility and liability to (a) those advisors involved in registering the company or the legal person and (b) the Directors [or equivalent] of the companies and legal persons. Alternatively, it could be introduced as a condition precedent</p>	<p>Σημειώνεται ότι οι μηχανισμοί ελέγχου που θα εφαρμοστούν θα είναι αντίστοιχοι άλλων κρατών μελών αποτελούνται από ένα πλαίσιο ελέγχων.</p> <p>Μερικά από τα στοιχεία του πλαισίου είναι τα ακόλουθα:</p> <ul style="list-style-type: none"> Υποχρέωση ενημέρωσης του μητρώου Η εν λόγω υποχρέωση στη βάση των προνοιών του άρθρου 61A(10) βαρύνει και του αξιωματούχους της εταιρείας, ενώ

				<p>to registration of a company, the submission of a confirmation on the UBO from a registered auditor or lawyer and such auditors and lawyers to understand and accept the relevant risks and liabilities. The confirmation to be an approved / industry accepted template.</p> <p>We are also not clear what will be applied to existing companies and other legal persons.</p>	<p>οι λεπτομέρειες για τους τρόπους και διαδικασία ενημέρωσης του μητρώου θα καθοριστούν με Κανονισμούς. Για την συγγραφή των εν λόγω Κανονισμών θα γίνει ανασκόπηση και αντίστοιχων προνοιών άλλων κρατών μελών με αντίστοιχα συστήματα όπως αυτού της Ιρλανδίας.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Πρόστιμα για την μη έγκαιρη ενημέρωση του μητρώου που μπορεί να φτάσει μέχρι τις €20.000. Τα εν λόγω ποσά είναι συγκρίσιμα με αυτά άλλων χωρών. • Υποχρέωση των υπόχρεων οντοτήτων να αναφέρουν στους διαχειριστές των μητρώων τυχόν αναντιστοιχίες στα δεδομένα του μητρώου, με βάση τα έγγραφα που τους παρουσιάζονται για την ίδια οντότητα • Ποινικοποίηση την παροχή ψευδών ή παραπλανητικών στοιχείων για τους τελικούς δικαιούχους ή μη υποβολή στοιχείων στο μητρώο.
48	ΣΕΛΚ		61B	<p>Η Ευρωπαϊκή Οδηγία δεν προνοεί τη δημιουργία μητρώου σχετικά με σωματεία και ιδρύματα και, κατ' επέκταση, δεν υπάρχει οποιαδήποτε υποχρέωση υποβολής στατιστικών δεδομένων. Εάν τα σωματεία και</p>	<p>Η Ευρωπαϊκή Οδηγία προβλέπει για τήρηση μητρώου τελικών δικαιούχων για νομικές οντότητες το οποίο κατά συνέπεια καλύπτει και Σωματεία και Ιδρύματα. Αντίστοιχη αντιμετώπιση</p>

				<p>ιδρύματα καλύπτονται από τον όρο «νομική οντότητα», τότε αφενός αυτό θα πρέπει να αναφερθεί ξεκάθαρα στον ορισμό και, αφετέρου, να γίνει μια απλή αναφορά για την Αρμόδια Αρχή για τήρηση του εν λόγω μητρώου με τις εξειδικευμένες λεπτομέρειες να αναφέρονται στον περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και Άλλα Συναφή Νόμο. Επιπρόσθετα, και νοούμενου ότι δεν υπάρχει ρητά αυτή η υποχρέωση, τυχόν παράβαση των προνοιών τέτοιου μητρώου δεν θα πρέπει να συνεπάγεται με αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Στην περίπτωση που θα παραμείνει η υποχρέωση για τήρηση τέτοιου μητρώου, θα πρέπει να δοθεί ξεκάθαρη ερμηνεία για το όρο του «πραγματικού δικαιούχου» για τις περιπτώσεις αυτές αφού τόσο τα εμπιστεύματα όσο άλλες παρόμοιες νομικές οντότητες έχουν διαφορετική προσέγγιση και ερμηνεία για τους πραγματικούς δικαιούχους.</p>	<p>απαντάται για παράδειγμα στην περίπτωση της Ιρλανδίας αλλά και της Ελλάδας όπου τα σωματεία και μη κερδοσκοπικές οργανώσεις έχουν υποχρέωση εγγραφής τους στα εν λόγω μητρώα.</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <p>irish regulations BO register.pdf</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>irish regulations BO register.pdf</p> </div> </div> <p>Όσον αφορά την μη έγκαιρη ενημέρωση του μητρώου ή την μη ενημέρωση του, αυτό δεν αποτελεί αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και αντιμετωπίζεται ξεχωριστά.</p>
49	ΣΕΛΚ	22	61B	<p><u>Άρθρο 61B(7)(γ)</u> Φαίνεται ατελής η πρόταση.</p> <p><u>Άρθρο 61B(9)(η)</u> Δυνάμει του άρθρου 146 του Συντάγματος, η προσφυγή των 75 ημερών αφορά το Διοικητικό Δικαστήριο και 42 ημέρες έπειτα για έφεση στο Ανώτατο Δικαστήριο.</p> <p><u>Άρθρο 61B(9)(θ)</u></p>	<p>Τα σχόλια που δόθηκαν για τις διατάξεις του άρθρου 61A εφαρμόζονται και εδώ.</p>

				<p>Η Ευρωπαϊκή Οδηγία αναφέρεται και στους δημόσιους υπαλλήλους που εμπίπτουν στην κατηγορία του άρθρου 2Α(γ)(ii) του Νόμου ως υπόχρεες οντότητες (άρθρο 30(9) ευρωπαϊκής οδηγίας) και δεν περιλήφθηκε στο παρόν νομοσχέδιο.</p>	
50	ΣΕΛΚ	22	61B	<p><u>Άρθρο 61B(7)(γ)</u> Φαίνεται ατελής η πρόταση.</p> <p><u>Άρθρο 61B(9)(η)</u> Δυνάμει του άρθρου 146 του Συντάγματος, η προσφυγή των 75 ημερών αφορά το Διοικητικό Δικαστήριο και 42 ημέρες έπειτα για έφεση στο Ανώτατο Δικαστήριο.</p> <p><u>Άρθρο 61B(9)(θ)</u> Η Ευρωπαϊκή Οδηγία αναφέρεται και στους δημόσιους υπαλλήλους που εμπίπτουν στην κατηγορία του άρθρου 2Α(γ)(ii) του Νόμου ως υπόχρεες οντότητες (άρθρο 30(9) ευρωπαϊκής οδηγίας) και δεν περιλήφθηκε στο παρόν νομοσχέδιο.</p>	<p>Τα σχόλια που δόθηκαν για τις διατάξεις του άρθρου 61A εφαρμόζονται και εδώ.</p>
51	ΣΕΛΚ	22	61B	<p><u>Άρθρο 61B(7)(γ)</u> Φαίνεται ατελής η πρόταση.</p> <p><u>Άρθρο 61B(9)(η)</u> Δυνάμει του άρθρου 146 του Συντάγματος, η προσφυγή των 75 ημερών αφορά το Διοικητικό</p>	<p>Τα σχόλια που δόθηκαν για τις διατάξεις του άρθρου 61A εφαρμόζονται και εδώ.</p>

				<p>Δικαστήριο και 42 ημέρες έπειτα για έφεση στο Ανώτατο Δικαστήριο.</p> <p><u>Άρθρο 61B(9)(θ)</u> Η Ευρωπαϊκή Οδηγία αναφέρεται και στους δημόσιους υπαλλήλους που εμπίπτουν στην κατηγορία του άρθρου 2A(γ)(ii) του Νόμου ως υπόχρεες οντότητες (άρθρο 30(9) ευρωπαϊκής οδηγίας) και δεν περιλήφθηκε στο παρόν νομοσχέδιο.</p>	
52	Abacus	22	61B	<p>4β Consider inclusion of "Σωματείο, Ίδρυμα, Ομοσπονδία, Ένωσης με την έννοια που δίδεται σε αυτά στον περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και για Άλλων Συναφή Θεμάτων Νόμο καθώς και άλλη νομική οντότητα"</p>	Δεν υπάρχει ανάγκη συμπερίληψης, καλύπτεται από το άρθρο 61B (2)
53	Υπουργείο Εσωτερικών	22	61B	<p>Απάλειψη πρόνοιας για εγγραφή άλλων νομικών οντοτήτων στο μητρώο, που δεν είναι σωματεία, ιδρύματα, ομοσπονδία και ένωσης, όπως αυτά προβλέπονται στον περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και για Άλλων Συναφή Θεμάτων Νόμο.</p> <p>Απάλειψη στην εξαίρεση εγγραφής προσώπων στον μητρώο, εάν είναι φυσικά πρόσωπα που αναφέρονται με βάση των περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και για Άλλων Συναφή Θεμάτων Νόμο.</p> <p>61(4β) – Εισηγήση για τροποποίηση πρόνοιας ως ακολούθως</p>	<p>Έχει υιοθετηθεί</p> <p>Έχει υιοθετηθεί</p>

				<p>((β) Το κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων νομικών οντοτήτων που ρυθμίζονται με βάση τον περί Σωματείων και Ιδρυμάτων και για άλλα συναφή θέματα Νόμο,</p>	<p>Γίνεται αναφορά στις νομικές οντότητες στο εδάφιο 2 του άρθρου 61B.</p>
54	ΣΕΛΚ	21,22,23	<p>61A 61B, 61Γ 61Δ 61E 61ΣΤ</p>	<p>(3) Η ανάλυση και λεπτομέρεια που υπάρχει για κάθε είδος μητρώου (61A, 61B, 61Γ, 61Δ, 61E και 61ΣΤ) δεν είναι συνεπής. Σε ορισμένες περιπτώσεις καλύπτει την διαδικασία αίτησης, απόρριψής και προσφυγής, ενώ σε άλλες γίνεται αναφορά για καθορισμό αυτών των διαδικασιών σε Κανονισμούς που θα εκδοθούν σε μεταγενέστερο στάδιο. Ενδεχομένως να μην χρειάζεται να περιλαμβάνεται τόση λεπτομέρεια στο Νόμο αλλά να υπάρχει μια σύντομη αναφορά, ενώ να γίνεται πιο εκτενής αναφορά στους κείμενους Κανονισμούς/ Οδηγίες που θα εκδοθούν. Ως έχει το παρόν κείμενο, φαίνεται να δημιουργεί ανομοιομορφία αφού τα 5 άρθρα που αφορούν στα μητρώα προσεγγίζονται διαφορετικά ενώ έχουν πανομοιότυπες ρυθμίσεις. Για σκοπούς συνοχής, και πρακτικής ομοιόμορφης εφαρμογής, θα ήταν φρονιμότερο να ακολουθηθεί μια ενιαία γραμμή για όλα τα μητρώα.</p> <p>Οι ποινές που επιβάλλονται και αφορούν στην παράβαση των προνοιών των μητρώων πρέπει</p>	<p>Τα μητρώα που αναφέρονται στα άρθρα 61A και 61B, αφορούν τις νομικές οντότητες και είναι παρόμοιες οι πρόνοιες τους.</p> <p>Το μητρώο εμπιστευμάτων στο άρθρα 61Γ αφορά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και περιλαμβάνει τις πρόνοιες που ζήτησε η Εποπτική Αρχή για την κατά την άποψη της εύρυθμη λειτουργία του μητρώου που θα διατηρεί.</p> <p>Όσον αφορά τα υπόλοιπα μητρώα, 61Δ – μητρώο τραπεζικών λογαριασμών, 61E-μητρώο Μητρώο για κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία, 61ΣΤ πρόσβαση σε μητρώο ακίνητης ιδιοκτησίας, αυτά αφορούν διαφορετικές λειτουργίες αυτών για τους τελικούς δικαιούχους, οι οποίες ρυθμίζονται στη λεπτομέρεια από την Ευρωπαϊκή Οδηγία, γι'αυτό και οι διατάξεις τους διαφέρουν.</p>

				να είναι αναλογικές των παραβάσεων (Αρχή της Αναλογικότητας).	
55	ΣΕΛΚ	23	61Γ	<p><u>Άρθρο 61Γ(3)(9)&(12)</u> Να καθορισθεί ποιες αρχές μπορούν να θεωρηθούν 'εθνική αρχή'.</p> <p><u>Άρθρο 61Γ(10)</u> Το τροποποιητικό άρθρο 16(i) της ευρωπαϊκής οδηγία αναφέρεται σε τουλάχιστο 5 έτη:</p> <p><i>' τουλάχιστον επί πέντε έτη και το πολύ για 10 έτη μετά τη διαγραφή της εταιρικής ή άλλης νομικής οντότητας από το μητρώο.'</i></p> <p>Γιατί επιλέγηκε η επέκταση σε 10 έτη στο παρόν νομοσχέδιο?</p> <p><u>Άρθρο 61Γ(16)(β)(i)</u> Η Ευρωπαϊκή Οδηγία αναφέρεται και στους δημόσιους υπαλλήλους που εμπίπτουν στην κατηγορία του άρθρου 2Α(γ)(ii) του Νόμου ως υπόχρεες οντότητες (άρθρο 31(7α) ευρωπαϊκής οδηγίας) και δεν περιλήφθηκε στο παρόν νομοσχέδιο.</p>	Θέμα έχει σχολιαστεί πιο πάνω για το άρθρο 61Α
56	Abacus	23	61Γ	<p><u>9δ</u> Penalties may be stricter. See comments on other registries.</p> <p>Also no provisions for provision of wrong information to deceive, like companies and</p>	<p>Τα σχόλια έτυχαν σχολιασμού σε προηγούμενες αναφορές για το άρθρο 61Α και 61Β.</p> <p>Οι ποινικές πρόνοιες έχουν ευθυγραμμιστεί.</p>

				<p>clubs. Consider attrition and alignment with Article 4 of legislation.</p> <p>See 61B (10) (στ)</p> <p>Πρόσωπο, το οποίο κατά την παροχή πληροφοριών προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για σκοπούς εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του βάσει του παρόντος άρθρου ή τους εκδιδόμενους βάσει αυτού Κανονισμούς, προβαίνει σε δήλωση ψευδή, παραπλανητική ή απατηλή ως προς τους πραγματικούς δικαιούχους νομικής οντότητας, διαπράττει ποινικό αδίκημα και υπόκειται σε ποινή.....</p> <p>61Γ10 As per the "Whereas (21) & (35)" section of the directive this should be 5 years and not 10, to the best of my understanding. May cause GDPR issues if we use 10. Also consider these provisions for other registries.</p> <p>61Γ(17)(γ) As per the "Whereas (21) & (35)" section of the directive this should be 5 years and not 10, to the best of my understanding. May cause GDPR issues if we use 10. Also consider these provisions for other registries.</p>	
57	EKK	23	61Γ	61Γ(2)	Έχει γίνει έλεγχος.

				<p><i>Όταν ο εμπιστευματοδόχος ρητού εμπιστεύματος ή το πρόσωπο που κατέχει ισοδύναμη θέση σε παρεμφερή νομική διευθέτηση συνάπτει επιχειρηματική σχέση ή πραγματοποιεί μεμονωμένη συναλλαγή που υπερβαίνει τα όρια που προβλέπονται στις παραγράφους β), ε), στ) και ζ) του άρθρου 60, οφείλει να γνωστοποιεί στις υπόχρεες οντότητες την ιδιότητά του και να παρέχει εγκαίρως τις πληροφορίες του εδαφίου (1).</i></p> <p>Όσον αφορά την αναφερόμενη παράγραφο ζ, καινούρια προσθήκη ως η τροποποίηση του άρθρου 60. Να ελεγχθούν στο τέλος κατά το νομοτεχνικό έλεγχο.</p>	
58	EKK	23	61Γ	<p>61Γ (12)(β)</p> <p>Να ελεγχθεί η αναφορά στα άρθρα. Η οδηγία αναφέρει «σύμφωνα με το κεφάλαιο II»</p>	Έχει γίνει έλεγχος
59	EKK	23	61Γ	<p>61Γ(12)(γ)</p> <p>Να διαφοροποιηθεί ως ακολούθως:</p> <p>γ) σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που κατόπιν αιτήματος του στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποδεικνύει έννομο συμφέρον. Οι πληροφορίες στις οποίες έχει πρόσβαση είναι σε σχέση με το όνομα, το μήνα και το έτος γέννησης, στη χώρα διαμονής και την υπηκοότητα των πραγματικών δικαιούχων, και το είδος και την έκταση των δικαιωμάτων που</p>	Έχει υιοθετηθεί η εισήγηση

				<p>κατέχουν στο ρητό εμπίστευμα ή παρεμφερή νομική διευθέτηση.</p> <p>Η ύπαρξη έννομου συμφέροντος δεικνύεται ικανοποιητικά όταν, το φυσικό ή νομικό πρόσωπο αποδείξει ότι το συμφέρον του σχετίζεται αποκλειστικά και συμβάλλει στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στη βάση στοιχείων και πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένου στοιχείων και πληροφοριών για προηγούμενες δραστηριότητες και ενέργειες που προέβη προς αυτήν την κατεύθυνση, και αποφασίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά περίπτωση.</p>	
60	ΣΕΛΚ	23	61Γ(12)(δ)	<p><i>εδάφιο (1) του άρθρου 61Α και στο εδάφιο (1) του άρθρου 61Β ή που συστάθηκαν σε άλλο κράτος μέλος.</i></p> <p>Να ελεγχθεί κατά τον νομοτεχνικό έλεγχο.</p>	Έχουν μεταφερθεί οι σχετικές πρόνοιες της Ευρωπαϊκής Οδηγίας.
61	ΕΚΚ	23	61Γ	<p>16(β)(i) Να ελεγχθούν κατά τον νομοτεχνικό έλεγχο</p> <p><i>17α Οδηγίας (Ε.Ε.) 2017/1132</i></p> <p>Νομοτεχνικός έλεγχος - Να ελεγχθεί αν μεταφέρθηκε σε εθνική νομοθεσία.</p>	Έχει γίνει

				<p><i>Οδηγίας (Ε.Ε.) 2017/1132 και με το άρθρο 31α της Οδηγίας Ε.Ε.»</i></p> <p>Νομοτεχνικός έλεγχος, δεν μεταφέρθηκε στον τροποποιητικό νόμο το άρθρο 31α της Οδηγίας δηλαδή η δυνατότητα της Ε.Ε να εκδίδει εκτελεστικές πράξεις. Θα μείνει ως έχει δηλαδή παραπομπή στην Οδηγία ΕΕ?</p> <p><i>17β εδαφίου (12), της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (13) και του εδαφίου (15),</i></p> <p>Να ελεγχθεί κατά το νομοτεχνικό- η οδηγία αναφέρει εδάφια 4 και 5 του άρθρου 31</p> <p>Επίσης, προβληματιζόμαστε αν τα κριτήρια αυτά πρόσβασης και αναφοράς αναντιστοιχιών θα συμπεριλάβουν και υπόχρεες οντότητες και εποπτικές αρχές εξωτερικού. Η οδηγία δεν διαφοροποιείται για να τα διαχωρίσει. Όπως είναι γραμμένο η αναφορά σε υπόχρεες οντότητες και εποπτικές αρχές πάει μόνο στα εθνικά μας ως ορίζονται στο Νόμο AML</p> <p>17(γ) Η ΕΚΚ επιθυμεί να ενημερωθεί η Επιτροπή Προσωπικών Δεδομένων σχετικά με αυτό για να έχουμε τη θέση της προτού</p>	
--	--	--	--	--	--

				οριστικοποιηθεί και ψηφιστεί ο τροποποιητικός νόμος. Θεωρούμε ορθό να υπάρχει κοινή προσέγγιση για όλα τα Μητρώα (υπάρχει η ίδια πρόνοια και στα υπόλοιπα Μητρώα).	
62	Renaissance Capital	23	61Γ	<p>Registry of Trusts – to be maintained by CySEC</p> <p>We recommend that CySEC is provided the necessary budget for both the implementation of an efficient IT solution for registration as well as the necessary human resources to ensure robust, yet efficient, registration process.</p> <p>We also think there would be value to the competitiveness of Cyprus of introducing Key Performance Indicators for the activities of registration authorities (whether this is the Registrar of Companies, CySEC or other).</p>	
63	EKK	23	61Δ	<p>(3) Το Αρ. 32α(2) της Οδηγίας δίνει πρόσβαση και στις εποπτικές αρχές στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους.</p> <p>Η ΕΚΚ επιθυμεί να έχει πρόσβαση στο εν λόγω μητρώο.</p>	<p>Οι αρχές που κρίνεται σκόπιμο όπως έχουν απευθείας πρόσβαση στο μητρώο τελικών δικαιούχων τραπεζικών λογαριασμών, κρίνεται ότι είναι η ΜΟΚΑΣ και οι διωκτικές αρχές και όχι οι εποπτικές αρχές εν γένει.</p> <p>Το θέμα της αίτησης πρόσβασης άλλων εποπτικών αρχών μέσω αιτήματος προς την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου, θα μπορεί να διερευνηθεί σε εύθετο χρόνο εάν προκύψει ανάγκη.</p>

64	Abacus	23	61Δ	(3) Πρόσβαση στο μητρώο All members of police force? This may be an issue if not controlled.	Το θέμα αυτό έχει ρυθμιστεί από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου ως αρμόδια αρχή τήρησης του μητρώου, με την εφαρμογή ειδικών δικλίδων ελέγχου.
65	ΣΕΛΚ	23	61Ε	Η Ευρωπαϊκή Οδηγία δεν προνοεί την ίδρυση μητρώου για ΠΥΚΣ και, κατ' επέκταση, τυχόν παράβαση των προνοιών τέτοιου μητρώου δεν θα πρέπει να συνεπάγεται με αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. (5) Οι ποινές που επιβάλλονται και αφορούν στην παράβαση των προνοιών των μητρώων πρέπει να είναι αναλογικές των παραβάσεων (Αρχή της Αναλογικότητας).	Η παράβαση των προνοιών αυτών δεν συνεπάγεται παράβαση των προνοιών για αδικήματα ξεπλύματος παράνομου χρήματος, αλλά μη τήρησης των υποχρεώσεων σε σχέση με το μητρώο ΠΥΚΣ. Συμφωνούμε
66	Abacus	23	61Ε	«Μητρώο Παρόχων Υπηρεσιών σε Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία This may be in a different law.	Κρίνεται σκόπιμο όπως η εν λόγω διάταξη παραμείνει στον παρόντα νόμο για καλύτερη λειτουργία του.
67	ΕΚΚ	23	61ΣΤ	Το άρθρο 32β της Οδηγίας συμπεριλαμβάνει όλες τις εποπτικές αρχές Η ΕΚΚ επιθυμεί να έχει πρόσβαση στο εν λόγω μητρώο.	Πρόσβαση σε περιουσιακά στοιχεία προσώπων, κρίνεται σκόπιμο όπως περιοριστεί στην ΜΟΚΑΣ και διωκτικές αρχές. Σε περίπτωση που εποπτική αρχή για ειδικούς λόγους επιθυμεί να ενημερωθεί για συγκεκριμένη περίπτωση θα μπορεί να το πράξει με αίτημα προς τον Διαχειριστή του μητρώου, ήτοι Τμήμα Κτηματολογίου και Χωρομετρίας εφόσον

					<p>συντρέχουν ειδικοί λόγοι και το δικαιολογήσει.</p> <p>Εάν χρειάζεται πρόσθετη νομοθετική ρύθμιση να εξεταστεί στο μέλλον με την πρακτική εφαρμογή του νόμου.</p>
68	ΣΕΛΚ	24	62(α)	<p>Η Ευρωπαϊκή Οδηγία δεν περιλαμβάνει την λέξη 'οφείλει' (που δημιουργεί ευθύνη και περαιτέρω πρακτικά προβλήματα), αλλά 'συγκεντρώνει αποδεικτικά'.</p>	<p>Ευρωπαϊκή Οδηγία</p> <p><i>Whenever entering into a new business relationship with a corporate or other legal entity, or a trust or a legal arrangement having a structure or functions similar to trusts ("similar legal arrangement") which are subject to the registration of beneficial ownership information pursuant to Article 30 or 31, the obliged entities shall collect proof of registration or an excerpt of the register</i></p> <p><i>οι υπόχρεες οντότητες συγκεντρώνουν απόδειξη της εγγραφής, ή απόσπασμα του μητρώου</i></p> <p>έχει απαλειφθεί η αναφορά σε πιστοποιητικό.</p>
69	ΕΚΚ	24	62(β)	<p>Εκκρεμεί η εξέτασή του από ΜΟΚΑΣ ως η απόφαση κατά τη τηλεδιάσκεψη και να επανέλθει.</p>	<p>Θα εξεταστεί</p>

				<p>Τροποποίηση από ΣΕΛΚ – σχόλιο ΣΕΛΚ</p> <p>Article 60 or 61: An option to allow OE not to proceed with CDD if a suspicion is raised and there is reasonable belief that proceeding will tip-off the client is not included in the law. The point was raised during the Moneyval Assessment – Interpretive Note to Recommendation 10 bullet 3 of FATF Recommendations and Criterion 10.20 of the Cyprus MER. If FI have suspicion, if believe that performing the CDD will warn the customer then they should not proceed. It is about transactions. Ναι όμως αν δεν έχει συναλλαγή τι θα κάνουμε? Allowed not to pursue CDD process because this will constitute tipping off.</p> <p>Το σχετικό εδάφιο είναι καλύτερα να συμπεριληφθεί στο άρθρο 61 του Νόμου ως παρέκκλιση από το 61(1).</p>	
70	ΕΚΚ	24	62(6)	<p><i>τον Περί Διοικητικής Συνεργασίας στον Τομέα της Φορολογίας Νόμο</i></p> <p>Να επιβεβαιωθεί κατά το νομοτεχνικό έλεγχο ότι η οδηγία 2011/16/ΕΕ που αναφέρεται στο άρθρο 14(5) της Οδηγίας είναι ο εν λόγω νόμος.</p>	Ναι είναι ο εν λόγω νόμος

71	ΕΚΚ	26	64(1)(α)	<p><i>διενεργεί αυξημένη εποπτεία της εν λόγω επιχειρηματικής σχέσης, μέσω αύξησης του αριθμού και της συχνότητας των ελέγχων που εφαρμόζονται, και μέσω επιλογής προτύπων των συναλλαγών που χρήζουν περαιτέρω εξέτασης:</i></p> <p>Η τελευταία παράγραφος του άρθρου 18α(1) της Οδηγίας δεν έχει εναρμονιστεί. Είναι απόφαση πολιτικής και πρέπει να εξεταστεί.</p> <p><i>Νοείται περαιτέρω ότι, δεν απαιτείται αυτόματη εφαρμογή μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σε περίπτωση υποκαταστήματος ή θυγατρικής πλειοψηφικής συμμετοχής που βρίσκεται σε τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου και το ιδιοκτησιακό καθεστώς του οποίου/της οποίας έχει υπόχρεη οντότητα εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όταν το εν λόγω υποκατάστημα ή θυγατρική πλειοψηφικής συμμετοχής τηρεί πλήρως τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εφαρμόζονται σε επίπεδο ομίλου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 68Α και, στην περίπτωση αυτή, η υπόχρεη οντότητα χρησιμοποιεί</i></p> <p>Αυτό δεν περιλαμβάνεται στο άρθρο 18α της Οδηγίας.</p>	Έχει γίνει σχετική διόρθωση
----	-----	----	----------	--	-----------------------------

72	Abacus	26	64(1)(a)	<p>The 5AMLD states “Όσον αφορά τις επιχειρηματικές σχέσεις ή τις συναλλαγές με τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου που.....».</p> <p>This does not restrict the provision to only business relationships with companies which are registered in these countries, but instead the area is a lot broader. Some examples....consider UBO residence/nationality, HQ set up, Primary geographical area conducting business etc.</p>	Οι πρόνοιες της οδηγίας έχουν μεταφερθεί
73	ΣΕΛΚ	26	64	<p>Το τροποποιητικό άρθρο 11(1) της Ευρωπαϊκής Οδηγίας αναφέρει “Όσον αφορά τις επιχειρηματικές σχέσεις ή τις συναλλαγές με τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου” και δεν αναφέρεται στην εγκατάσταση της του προσώπου ή της νομικής οντότητας σε τρίτη χώρα. Η πρόνοια που περιλήφθηκε είναι πολύ περιοριστική.</p> <p>τον Περί Διοικητικής Συνεργασίας στον Τομέα της Φορολογίας Νόμο</p>	Έχουν γίνει αλλαγές και συνάδουν με το λεκτικό της Οδηγίας
74	Renaissance Capital	26	64	<p>Heightened due diligence process – national discretion with respect to the first payment being through a credit institution which applies AML policies similar to those implemented by EU peers, has not been applied as it was deemed to be restrictive.</p> <p>We think this creates significant AML risks.</p>	Η ΚΤΚ ως εποπτική αρχή των πιστωτικών ιδρυμάτων, κρίνει ότι διαφορετική αντιμετώπιση θα ήταν πολύ περιοριστική ως προς την πρακτική, ενώ οι κίνδυνοι αντιμετωπίζονται με αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας στην προκειμένη περίπτωση.

				<p>We recommend that as a minimum we could ask that first payments come from an account in the name of the client from an institution authorised in a country:</p> <ul style="list-style-type: none"> - That applies policies similar to the EU - Or the institution from which the first payment is made has a direct correspondent bank relationship for EUROS with an EU licensed institution or has a direct correspondent bank relationship for USD with a USA licensed institution. Indirect correspondent arrangements not to be permitted <p><i>Τα κράτη μέλη μπορούν να απαιτούν από τις υπόχρεες οντότητες να εξασφαλίζουν, κατά περίπτωση, η πρώτη πληρωμή να πραγματοποιείται μέσω λογαριασμού στο όνομα του πελάτη σε πιστωτικό ίδρυμα που υπάγεται σε πρότυπα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη τα οποία δεν είναι λιγότερο αυστηρά από εκείνα που ορίζονται στην παρούσα οδηγία.</i></p>	
75	EKK	27	66	<p>Τροποποίηση του άρθρου 66(1) – Θα πρέπει να υιοθετηθεί η εισήγηση της MONEYVAL – Criterion 13.3.</p> <p>Η εισήγηση της MONEYVAL είναι το πιστωτικό ίδρυμα ή ο χρηματοπιστωτικός οργανισμός, όταν συνάπτει σχέση ανταπόκρισης με πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό, <u>να αξιολογεί ο ίδιος ότι το πιστωτικό ίδρυμα/χρηματοπιστωτικός οργανισμός δεν</u></p>	Έχει γίνει σχετική τροποποίηση της πρόνοιας, για να συνάδει με τις συστάσεις της MONEYVAL.

				<u>επιτρέπει</u> να χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί του από εικονική τράπεζα <u>αντί να βασίζεται σε αξιολόγηση που έγινε από τρίτο πρόσωπο.</u>	
76	EKK	28	67	Εδάφιο (2)(α) Εκκρεμεί να ελεγχθεί το θέμα των χωρών του ΕΟΧ από το ΥΠΟΙΚ ως η συζήτηση στα θέματα πολιτικής. (3) Να ελεγχθούν κατά τον νομοτεχνικό έλεγχο.	Έχει ελεγχθεί και οι χώρες τις ΕΟΧ έχουν υποχρέωση να τηρούν τις διατάξεις των ευρωπαϊκών οδηγιών κατά του ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
77	Renaissance Capital	28	67	Article 67 of the AML Law, with respect to reliance on third parties of the EEZ. We think this should be expanded to cover countries with which Cyprus maintains close economic ties with, including Russia, provided they subscribe to the FATF principles.	Η τροποποίηση αφορά μεταφορά κοινοτικής διάταξης
78	Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου	30(α)	69(α)	Σύμφωνα με τον νέο ορισμό του 'ανώτερου διοικητικού στελέχους', ,το εν λόγω στέλεχος 'δύναται να είναι μέλος του διοικητικού συμβουλίου της οντότητας'. Ο καθορισμός ως Λειτουργού Συμμόρφωσης ανώτερου διοικητικού στελέχους που δύναται να είναι και μέλος του διοικητικού συμβουλίου ενδέχεται να μην συνάδει με την Οδηγία της ΚΤΚ για Διακυβέρνηση και των αντίστοιχων Κατευθυντήριων Γραμμών της	Το θέμα έχει εξεταστεί από την ΚΤΚ.

				Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής που θέλει τους Λειτουργούς Συμμόρφωσης να είναι υπόλογοι (report) στο διοικητικό συμβούλιο	
79	ΣΕΛΚ	31	69(β)	Άρθρο 69(β)(2) 'Αποτελεσματικής θεραπείας έναντι ποιου; Της εποπτικής αρχής, της υπόχρεης οντότητας ή και τους δύο; Επίσης η ευρωπαϊκή οδηγία (άρθρο 1(39(3)) αναφέρεται σε 'προσφυγή' και όχι θεραπεία.	Η πρόνοια ακολουθεί το λεκτικό της Οδηγίας. 'Έχει ληφθεί υπόψη το αγγλικό κείμενο που κρίνεται ως πιο δόκιμο <i>Member States shall also ensure that such individuals have the right to effective remedy to safeguard their rights under this paragraph.</i>
80	Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου		70β	Το Νομοσχέδιο θα πρέπει να μελετηθεί και από το Γραφείο της Επιτρόπου Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων Χρειάζεται η επικαιροποίηση των αναφορών στο πλαίσιο της προστασίας προσωπικών δεδομένων στην Κύπρο στο άρθρο 70B της υφιστάμενης νομοθεσίας. Συγκεκριμένα δεν έχει μπει αναφορά στο GDPR [Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679] ούτε η σωστή ονομασία του εφαρμοστικού νόμου που έχει ψηφιστεί για τα προσωπικά δεδομένα ο οποίος καταργεί τον Περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου. Ανάλογες διορθώσεις θα πρέπει να γίνουν σε όλο το κείμενο του Νομοσχεδίου.	Το νομοσχέδιο είναι υπόψη του Γραφείου της Επιτρόπου Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

81	ΕΚΚ		Παράρτημα III	<p>(ζ) Ο πελάτης είναι υπήκοος τρίτης χώρας που υποβάλλει αίτηση για χορήγηση δικαιώματος διαμονής ή ιθαγένειας στη Δημοκρατία με αντάλλαγμα μεταφορές κεφαλαίων, αγορά ιδιοκτησίας ή κρατικών ομολόγων, ή επενδύσεις σε εταιρείες σε αυτή.»</p> <p>Εισήγηση να προστεθεί και ο πραγματικός δικαιούχος του πελάτη</p>	Έχει υιοθετηθεί
82	Υπουργείο Εσωτερικών		Παράρτημα III	<p>Για το (ζ) Αιτήσεις για πολιτογράφηση δεν υποβάλλουν μόνο επενδυτές/επενδύτριες από τρίτες χώρες, αλλά και από χώρες της ΕΕ. Θεωρούμε ότι η πρόνοια θα πρέπει να περιλαμβάνει όλους/όλες τους/τις αιτούντες/αιτούσες και όχι μόνο των τρίτων χωρών. Αν και οι αιτήσεις υπηκόων ΕΕ είναι ολιγάριθμες είναι επίσης υψηλού ρίσκου.</p>	Έχει υιοθετηθεί

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΤΙΣΤΙΧΟΙΑΣ

Οδηγία (ΕΕ) 2018/843	Ο περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος (Τροποποιητικός) του 2020 [Ο περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος («ο βασικός νόμος»)]	Οδηγία (ΕΕ) 2015/849
Άρθρο 1(1)(α)	Άρθρο 3(α) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 2Α(1)(γ)(i) βασικού νόμου]	Άρθρο 2
Άρθρο 1(1)(β)	Άρθρο 3(β) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 2Α(1)(ε) βασικού νόμου]	Άρθρο 2
Άρθρο 1(1)(γ)-(ζ)	Άρθρο 3(γ) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 2Α(1)(i&ia) βασικού νόμου]	Άρθρο 2
Άρθρο 1(1)(γ)-(η)	Άρθρο 3(γ) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 2Α(1)(i&ia) βασικού νόμου]	Άρθρο 2
Άρθρο 1(1)(γ)-(θ)	Άρθρο 3(γ) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 2Α(1)(iβ) βασικού νόμου)	Άρθρο 2
Άρθρο 1(1)(γ)-(ι)	Άρθρο 3(γ) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 2Α(1)(iγ) βασικού νόμου)	Άρθρο 2
Άρθρο 1(2)(α)	Καλύπτεται από το άρθρο 3 του βασικού νόμου, το οποίο περιλαμβάνει όλα τα γενεσιουργά αδικήματα	Άρθρο 3
Άρθρο 1(2)(β)	Άρθρο 2 (γ) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 2(1) βασικού νόμου)	Άρθρο 3
Άρθρο 1(2)(γ)	Άρθρο 2 (α) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 2(1) βασικού νόμου)	Άρθρο 3
Άρθρο 1(2)(δ)	Άρθρο 2 (β) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 2(1) βασικού νόμου)	Άρθρο 3
Άρθρο 1(3)	Αφορά την Ευρωπαϊκή Επιτροπή – Δεν χρειάζεται αναφορά στο τροποποιητικό νομοσχέδιο	Άρθρο 6
Άρθρο 1(4)(α)	Άρθρο 14 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 57(γ)(vi) και (vii) βασικού νόμου)	Άρθρο 7
Άρθρο 1(4)(β)	Άρθρο 14 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 57(δ) βασικού νόμου)	Άρθρο 7
Άρθρο 1(5)(α)	Αφορά την Ευρωπαϊκή Επιτροπή – Δεν χρειάζεται αναφορά στο τροποποιητικό νομοσχέδιο	Άρθρο 9
Άρθρο 1(5)(β)	Αφορά την Ευρωπαϊκή Επιτροπή – Δεν χρειάζεται αναφορά στο τροποποιητικό νομοσχέδιο	Άρθρο 9
Άρθρο 1(6)	Άρθρο 27 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 66(2) βασικού νόμου)	Άρθρο 10
Άρθρο 1(7)(α)	Άρθρο 20(β) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 61(6)(i) και ((iii) βασικού νόμου)	Άρθρο 12
Άρθρο 1(7)(β)	Άρθρο 20(γ) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 61(6)(β) βασικού νόμου)	Άρθρο 12
Άρθρο 1(7)(γ)	Άρθρο 20(δ) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 61(6)(β1) βασικού νόμου)	Άρθρο 12

Άρθρο 1(8)(α)	Άρθρο 20(α) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 61(1)(α) βασικού νόμου)	Άρθρο 13
Άρθρο 1(8)(β)	Άρθρο 20(α) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 61(1)(β) βασικού νόμου)	Άρθρο 13
Άρθρο 1(9)(α)	Άρθρο 24(α) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 62(1) βασικού νόμου)	Άρθρο 14
Άρθρο 1(9)(β)	Άρθρο 24(β) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 62(6) βασικού νόμου)	Άρθρο 14
Άρθρο 1(10)(α)	Δεν χρειάζεται να υιοθετηθεί αφού ήδη καλύπτεται από τις διατάξεις του άρθρου 64 του βασικού νόμου	Άρθρο 18
Άρθρο 1(10)(β)	Άρθρο 26(δ) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 64(4) βασικού νόμου)	Άρθρο 18
Άρθρο 1(11)(1)	Άρθρο 26(α)(i) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 64(1)(α) βασικού νόμου)	Άρθρο 18α
Άρθρο 1(11)(2)-(5)	Άρθρο 17(ιθ) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 59(13) βασικού νόμου)	Άρθρο 18α
Άρθρο 1(12)	Άρθρο 26(β) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 64(1)(β) βασικού νόμου)	Άρθρο 19
Άρθρο 1(13)(1)	Άρθρο 14(ε) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 57(στ) βασικού νόμου)	Άρθρο 20α
Άρθρο 1(13)(2)-(4)	Αφορά την Ευρωπαϊκή Επιτροπή – Δεν χρειάζεται τροποποίηση της νομοθεσίας	Άρθρο 20α
Άρθρο 1(14)	Άρθρο 28(β) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 67(3) βασικού νόμου)	Άρθρο 27
Άρθρο 1(15)(α)(i)	Άρθρο 21 τροποποιητικού νόμου (Άρθρο 61A(1)(α) και 61A(10)(α)-(η) του βασικού νόμου)	Άρθρο 30
	Άρθρο 22 τροποποιητικού νόμου (Άρθρο 61B(1)(α) και 61B(10)(α)-(η) του βασικού νόμου)	
Άρθρο 1(15)(α)(ii)	Άρθρο 21 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61A (1) βασικού νόμου] - (Άρθρο 61A(1)(β) του βασικού νόμου)	Άρθρο 30
	Άρθρο 22 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61B (1) βασικού νόμου] - (Άρθρο 61B(1)(β) του βασικού νόμου)	
Άρθρο 1(15)(β)	Άρθρο 21 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61A (4) - (5) και 61A(10)(α)-(η) του βασικού νόμου]	Άρθρο 30
	Άρθρο 22 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61B (4) - (5) και 61B(10)(α)-(η) του βασικού νόμου]	
Άρθρο 1(15)(γ)	Άρθρο 21 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61A (6)(α)(β)(γ) βασικού νόμου]	Άρθρο 30

	Άρθρο 22 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61B (6)(α)(β)(γ) βασικού νόμου]	
Άρθρο 1(15)(δ)	Άρθρο 21 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61A (6)(δ) βασικού νόμου]	Άρθρο 30
	Άρθρο 22 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61B (6)(δ) βασικού νόμου]	
Άρθρο 1(15)(ε)	Άρθρο 21 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61A (7)(α) και (β) βασικού νόμου]	Άρθρο 30
	Άρθρο 22 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61B (7)(α) και (β) βασικού νόμου]	
Άρθρο 1(15)(στ)	Άρθρο 21 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61A (8) βασικού νόμου]	Άρθρο 30
	Άρθρο 22 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61B (8) βασικού νόμου]	
Άρθρο 1(15)(ζ)	Άρθρο 21 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61A (9)(α) - (ι) και 11(α)-11(δ) του βασικού νόμου]	Άρθρο 30
	Άρθρο 22 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61B (9)(α) - (ι) και 11(α)-11(δ) του βασικού νόμου]	
Άρθρο 1(16)(α)	Άρθρα 23 τροποποιητικού νόμου και 2(β) [άρθρο 61Γ(1)(α) και 2(1) του βασικού νόμου]	Άρθρο 31
Άρθρο 1(16)(β)	Άρθρο 23 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61Γ(1)(β)) βασικού νόμου]	Άρθρο 31
Άρθρο 1(16)(γ)	Άρθρο 23 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61Γ(4) - (11) βασικού νόμου]	Άρθρο 31
Άρθρο 1(16)(δ) και Άρθρο 31(6) 4AMLD	Άρθρο 23 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61Γ (12)(13) του βασικού νόμου]	Άρθρο 31
Άρθρο 1(16)(ε)	Άρθρο 23 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61Γ (14) του βασικού νόμου]	Άρθρο 31
Άρθρο 1(16)(στ)	Άρθρο 23 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61Γ και (4) (6)(7) (8)(9) και άρθρο (15) του) βασικού νόμου]	Άρθρο 31
Άρθρο 1(16)(ζ)	Άρθρο 23 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61Γ(19) βασικού νόμου]	Άρθρο 31
Άρθρο 1(16)(η)	Άρθρο 23 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 61Γ (16) βασικού νόμου]	Άρθρο 31
Άρθρο 1(16)(θ)	-	Άρθρο 31
Άρθρο 1(16)(ι)	Άρθρο 23 τροποποιητικού νόμου άρθρο 61Γ (17) και (18) βασικού νόμου]	Άρθρο 31
Άρθρο 1(16)(ια)	-	Άρθρο 31

Άρθρο 1(17)	Επιτροπή – Δεν χρειάζεται να υιοθετηθεί	Άρθρο 31α
Άρθρο 1(18)	Άρθρο 12(γ) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 55(2)(δ) βασικού νόμου)	Άρθρο 32
Άρθρο 1(19)	Άρθρο 23 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 61Δ βασικού νόμου)	Άρθρο 32α
Άρθρο 1(20)	Άρθρα 12(γ) και 23 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 55(2)(ε) και 61ΣΤ βασικού νόμου)	Άρθρο 32β
Άρθρο 1(21)	Άρθρο 30 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 69(ε) βασικού νόμου)	Άρθρο 33
Άρθρο 1(22)	Άρθρο 17(ιστ) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59(6Ε) βασικού νόμου]	Άρθρο 34
Άρθρο 1(23)	Άρθρο 17(ιγ) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 69(6Β) βασικού νόμου]	Άρθρο 38
Άρθρο 1(24)	Άρθρο 11 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 49(1) βασικού νόμου)	Άρθρο 39
Άρθρο 1(25)	Άρθρο 29 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 68(1)(α) & 68(3) βασικού νόμου)	Άρθρο 40
Άρθρο 1(26)	Άρθρο 33 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 70Β(6) βασικού νόμου)	Άρθρο 43
Άρθρο 1(27)	Άρθρο 36 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 76 βασικού νόμου)	Άρθρο 44
Άρθρο 1(28)	-	Άρθρο 45
Άρθρο 1(29)	Άρθρο 23 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 61Ε του βασικού νόμου) και περί Ανταλλακτηρίων Συναλλάγματος Οδηγία του 2014 ο περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμος του 2012 Ο περί Στοιχημάτων Νόμος του 2019	Άρθρο 47
Άρθρο 1(30)(α)	Άρθρο 14(ε) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 57(ζ) βασικού νόμου) Πλέον υφιστάμενες πρόνοιες στα άρθρα 59(5) και 59(6) του βασικού νόμου	Άρθρο 48
Άρθρο 1(30)(α)	Άρθρο 17(ζ) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 59(5)(α) βασικού νόμου)	Άρθρο 48
Άρθρο 1(30)(β)	Άρθρο 17(ιδ) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 59(6Γ) βασικού νόμου)	Άρθρο 48
Άρθρο 1(30)(γ)	Άρθρο 17(ιη) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 59(11) βασικού νόμου)	Άρθρο 48

Άρθρο 1(30)(δ)	Άρθρο 17(ιθ)) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 59(12) βασικού νόμου)	Άρθρο 48
Άρθρο 1(31)	Άρθρο 14(β) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 57α βασικού νόμου]	Άρθρο 48
Άρθρο 1(32)	Άρθρο 35 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 71Α βασικού νόμου]	Άρθρο 50α
Άρθρο 1(33)(α)	Άρθρο 12(α) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 55(1) βασικού νόμου]	Άρθρο 53
Άρθρο 1(33)(β)	Άρθρο 12(δ) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 55(2Α)(θ) βασικού νόμου]	Άρθρο 53
Άρθρο 1(34)	Άρθρο 12(δ) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 55(2Α)(ια) βασικού νόμου]	Άρθρο 54
Άρθρο 1(35)	Άρθρο 12(δ) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 55(2Α)(η) βασικού νόμου]	Άρθρο 55
Άρθρο 1(36)	Άρθρο 12(δ) τροποποιητικού νόμου [άρθρο 55(2Α)(ε) βασικού νόμου]	Άρθρο 57
Άρθρο 37 [57α(1)]	Άρθρο 18 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59Α (1) βασικού νόμου]	Άρθρο 57α
Άρθρο 37 [57α(2)]	Άρθρο 18 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59Α (2) βασικού νόμου]	Άρθρο 57α
Άρθρο 37 [57α(3)]	Άρθρο 18 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59Α (3) βασικού νόμου]	Άρθρο 57α
Άρθρο 37 [57α(4)]	Άρθρο 18 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59Α (4) βασικού νόμου]	Άρθρο 57α
Άρθρο 37 [57α(5)]	Άρθρο 18 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59Α (5) βασικού νόμου]	Άρθρο 57α
Άρθρο 37 [57β(1)]	Άρθρο 18 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59Α (6) βασικού νόμου]	Άρθρο 57β
Άρθρο 37 [57β(2)]	Άρθρο 18 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59Α (7) βασικού νόμου]	Άρθρο 57β
Άρθρο 37 [57β(3)(α)]	Άρθρο 18 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59Α (8)(α) βασικού νόμου]	Άρθρο 57β
Άρθρο 37 [57β(3)(β)]	Άρθρο 18 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59Α (8)(β) βασικού νόμου]	Άρθρο 57β
Άρθρο 37 [57β(3)(γ)]	Άρθρο 18 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59Α (8)(γ) βασικού νόμου]	Άρθρο 57β
Άρθρο 37 [57β(3)(δ)]	Άρθρο 18 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 59Α (8)(δ) βασικού νόμου]	Άρθρο 57β
Άρθρο 1(38)	Υφιστάμενο άρθρο 59(7) του βασικού νόμου	Άρθρο 58
Άρθρο 1(39)	Άρθρο 31 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 69Β βασικού νόμου]	Άρθρο 61
Άρθρο 1(40)	Επιτροπή – Δεν χρειάζεται να υιοθετηθεί	Άρθρο 64
Άρθρο 1(41)	Επιτροπή – Δεν χρειάζεται να υιοθετηθεί	Άρθρο 65
Άρθρο 1(42)	- Τελικές Διατάξεις	Άρθρο 67
Άρθρο 1(43)	Άρθρο 37 τροποποιητικού νόμου [Παράρτημα II]	
Άρθρο 1(44)	Άρθρο 38 τροποποιητικού νόμου [Παράρτημα III]	
Άρθρο 47(2) Οδηγίας 2015/849	Άρθρο 4 τροποποιητικού νόμου [άρθρο 2Β(9) και (12) βασικού νόμου]	
	- Τελικές Διατάξεις	

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΝΤΙΣΤΙΧΟΙΑΣ

Οδηγία (ΕΕ) 2019/2177	Ο περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος (Τροποποιητικός) του 2020 [Ο περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος («ο βασικός νόμος»)]	Οδηγία (ΕΕ) 2015/849
Άρθρο 3(1)	Αφορά την Ευρωπαϊκή Επιτροπή – Δεν χρειάζεται τροποποίηση της νομοθεσίας.	Άρθρο 6
Άρθρο 3(2)(α)	Η εν λόγω πρόνοια δεν έχει συμπεριληφθεί στο Νόμο με την υιοθέτηση της Οδηγίας 2015/849.	Άρθρο 7
Άρθρο 3(2)(β)	Άρθρο 14 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 57(δ1) βασικού νόμου).	Άρθρο 7
Άρθρο 3(3)	Αφορά τις «Κατευθυντήριες Γραμμές» που εκδίδουν οι ΕΕΑ. Από την 1 ^η Ιανουαρίου 2020, η ΕΑΤ εκδίδει, κατά περίπτωση, αυτές τις κατευθυντήριες γραμμές. Η εν λόγω πρόνοια δεν έχει συμπεριληφθεί στο Νόμο με την υιοθέτηση της Οδηγίας 2015/849.	Άρθρο 17
Άρθρο 3(4)	Αφορά τις «Κατευθυντήριες Γραμμές» που εκδίδουν οι ΕΕΑ. Από την 1 ^η Ιανουαρίου 2020, η ΕΑΤ εκδίδει, κατά περίπτωση, αυτές τις κατευθυντήριες γραμμές. Η εν λόγω πρόνοια δεν έχει συμπεριληφθεί στο Νόμο με την υιοθέτηση της Οδηγίας 2015/849.	Άρθρο 18
Άρθρο 3(5)	Άρθρο 33 τροποποιητικού νόμου (άρθρο 70B(1) βασικού νόμου).	Άρθρο 41
Άρθρο 3(6)(α)	Η εν λόγω πρόνοια δεν έχει συμπεριληφθεί στο Νόμο με την υιοθέτηση της Οδηγίας 2015/849.	Άρθρο 45
Άρθρο 3(6)(β)	Αφορά την Ευρωπαϊκή Αρχή τραπεζών – Δεν χρειάζεται τροποποίηση της νομοθεσίας	Άρθρο 45
Άρθρο 3(6)(γ)	Αφορά την Ευρωπαϊκή Αρχή τραπεζών – Δεν χρειάζεται τροποποίηση της νομοθεσίας	Άρθρο 45
Άρθρο 3(7)(α)	Η εν λόγω πρόνοια δεν έχει συμπεριληφθεί στο προσχέδιο Νομοσχεδίου για την υιοθέτηση της Οδηγίας 2018/843.	Άρθρο 48
Άρθρο 3(7)(β)	Αφορά τις «Κατευθυντήριες Γραμμές» που εκδίδουν οι ΕΕΑ. Από την 1 ^η Ιανουαρίου 2020, η ΕΑΤ εκδίδει, κατά περίπτωση, αυτές τις κατευθυντήριες γραμμές. Η εν λόγω πρόνοια δεν έχει συμπεριληφθεί στο Νόμο με την υιοθέτηση της Οδηγίας 2015/849.	Άρθρο 48
Άρθρο 3(8)	-	-
Άρθρο 3(9)	Άρθρο 17(ιε) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 59(6Δ) βασικού νόμου)	Άρθρο 50
Άρθρο 3(10)(α)	Άρθρο 17(ιβ) τροποποιητικού νόμου (άρθρο 59(6Α)(δ) βασικού νόμου)	Άρθρο 62
Άρθρο 3(10)(β)	Αφορά την Ευρωπαϊκή Αρχή τραπεζών – Δεν χρειάζεται τροποποίηση της νομοθεσίας	Άρθρο 62
	- Τελικές Διατάξεις	