

ΕΣ (2017-01)

ΕΓΓΡΑΦΟ ΣΥΖΗΤΗΣΗΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΕΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ
ΣΤΟΝ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ
ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΝΟΜΟ ΤΟΥ
2007

Στα πλαίσια εναρμόνισης της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2015 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής ('η 4^η Ευρωπαϊκή Οδηγία') στο εθνικό μας δίκαιο, κυκλοφορεί το παρόν Έγγραφο Συζήτησης για την υποβολή σχολίων/απόψεων.

Για σκοπούς εναρμόνισης με την 4^η Ευρωπαϊκή Οδηγία τροποποιείται ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νομός του 2007 ('ο Νόμος') όπου έχουν συμπεριληφθεί οι πρόνοιες της 4^{ης} Ευρωπαϊκής Οδηγίας και έχουν εξασκηθεί οι διακριτικές ευχέρειες που ορίζονται στην εν λόγω οδηγία.

Οι διακριτικές ευχέρειες της 4^{ης} Ευρωπαϊκής Οδηγίας και ο τρόπος που έχουν εξασκηθεί φαίνονται στα ακόλουθα άρθρα:

Αρ.	Άρθρα 4^{ης} Ευρωπαϊκής Οδηγίας	Άρθρα Τροποποιητικού Νόμου
1.	2(1)(3)(ε)	2B
2.	2(2)	Δεν εξασκήθηκε
3.	2(3)	Δεν εξασκήθηκε
4.	3(6)(α)(i)	2(1) πραγματικός δικαιούχος
5.	4(1)	Δεν εξασκήθηκε
6.	12	63(3)(α)
7.	14(2)	62(2)
8.	14(3)	62(3)
9.	15	63(1)
10.	25	67(1)
11.	26(2)	67(2)(β)
12.	30(5)	61A(6)
13.	30(9)	61A(9)
14.	31(4)	Δεν εξασκήθηκε

15.	34(1)	Δεν εξασκήθηκε
16.	40	68(3)
17.	45(9)	68E
18.	58(2)	Δεν εξασκήθηκε
19.	59(2)(ε)	59(6)(α)(ii)
20.	59(3)(α)	59(6)(β)(i)
21.	59(3)(β)	59(6)(β)(ii)
22.	59(4) – πρόσθετα είδη διοικητικών κυρώσεων 59(4) – ανώτερες διοικητικές χρηματικές κυρώσεις	59(6)(ν) Δεν εξασκήθηκε

Ο προτεινόμενος τροποποιητικός Νόμος επισυνάπτεται ως **Παράρτημα Α**.

Ως εκ τούτου, παρακαλείστε όπως υποβάλετε τα σχόλια/απόψεις σας για τον τροποποιητικό Νόμο και πιο συγκεκριμένα για τον τρόπο εξασκήσεως ή πρόθεσης εξασκήσεως των ανωτέρων διακριτικών ευχερειών, σε έγγραφο τύπου Word, μέχρι την 1^η Ιουνίου, 2017 στην αντίστοιχη ηλεκτρονική διεύθυνση, ως ακολούθως:

1. Για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου στην ηλεκτρονική διεύθυνση legal@cysec.gov.cy.
2. Για τον Σύνδεσμο Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@icpac.org.cy.
3. Για τον Έφορο Ασφαλειών στην ηλεκτρονική διεύθυνση insurance@mof.gov.cy.
4. Για τον Παγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο στην ηλεκτρονική διεύθυνση amldep@cybar.org.cy.
5. Για την Εθνική Αρχή Στοιχημάτων στην ηλεκτρονική διεύθυνση ifiakkou@nba.gov.cy.
6. Για την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου στην ηλεκτρονική διεύθυνση bsrd.compliance@centralbank.cy.
7. Για Κτηματομεσίτες στην ηλεκτρονική διεύθυνση mokas@mokas.law.gov.cy.

Το θέμα του μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου θα πρέπει να έχει την ακόλουθη μορφή: «Έγγραφο Συζήτησης (2017-01) – όνομα Οργανισμού, Νομικού ή Φυσικού Προσώπου που υποβάλλει τα σχόλια/απόψεις».

Σημειώνεται ότι οφείλουμε σαν κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης να εναρμονιστούμε με την 4^η Ευρωπαϊκή Οδηγία το αργότερο έως τις 26 Ιουνίου 2017.

Εκδόθηκε στις 25 Μαΐου, 2017.

ΠΡΟΣΧΕΔΙΟ

**ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ «ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΗΣ
ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ
ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 2007 ΕΩΣ
2016»**

Προοίμιο Για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης
Επίσημη με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και
Εφημερίδα της του Συμβουλίου της 20^{ης} Μαΐου 2015 σχετικά με την πρόληψη της
Ε.Ε. L141/73 χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη
5.6.2015 νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για την
χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του
κανονισμού (ΕΕ) αρ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και
του Συμβουλίου, και την κατάργηση της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ του
Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της Οδηγίας
2006/70/ΕΚ της Επιτροπής· και

για σκοπούς τροποποίησης άρθρων που κρίθηκε αναγκαία από την
πρακτική εφαρμογή τους.

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός τίτλος 1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο Περί της Παρεμπόδισης και
188(Ι)/2007 Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες
58(Ι)/2010 Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2017 και θα
80(Ι)/2012 διαβάζεται μαζί με τους Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης
192(Ι)/2012 της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες
101(Ι)/2013 Νόμους του 2007 έως 2016 (που στο εξής θα αναφέρονται ως ο
184(Ι)/2014 «βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα
18(Ι)/2016 αναφέρονται μαζί ως οι Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης
της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμοι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

του 2007 έως 2017.

- Τροποποίηση του βασικού νόμου 2. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «πρόσωπα που διεξάγουν χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες», οπουδήποτε αυτή απαντάται, με την φράση «υπόχρεες οντότητες».
- Τροποποίηση του άρθρου 2 του βασικού νόμου 3. Το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με τη διαγραφή των ακόλουθων όρων και της ερμηνείας τους:
- «άλλες δραστηριότητες» και «Χρηματοοικονομικές δραστηριότητες».
- (β) Με τη διαγραφή του όρου «Οδηγία της Ε.Ε.» και την αντικατάστασή του με τον ακόλουθο νέο όρο:
- «Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης» σημαίνει την Οδηγία 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Μαΐου 2015 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής·
- (γ) Με τη διαγραφή του όρου «πιστωτικό ίδρυμα» και την αντικατάστασή του με τον ακόλουθο νέο όρο:
- «πιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

όρο στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου περιλαμβάνει τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας (ΑΠΙ) δυνάμει των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως 2016 και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως 2016.

(δ) Με τη διαγραφή του όρου «πραγματικός δικαιούχος» και την αντικατάστασή του με τον ακόλουθο νέο όρο:

«πραγματικός δικαιούχος» νοείται κάθε φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα, τα οποία έχουν την τελική κατοχή ή έλεγχο στον πελάτη και/ή το ή τα φυσικά πρόσωπα για λογαριασμό των οποίων διεξάγεται συναλλαγή ή δραστηριότητα και περιλαμβάνει τουλάχιστον:

(α) όσον αφορά νομικά πρόσωπα:

(i) το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία έχουν το τελικό ιδιοκτησιακό καθεστώς ή τον τελικό έλεγχο του νομικού προσώπου, άμεσα ή έμμεσα σε επαρκές ποσοστό των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου ή ιδιοκτησιακού δικαιώματος της εν λόγω εταιρείας, μεταξύ άλλων, μέσω μετοχών στον κομιστή, ή μέσω ελέγχου με άλλα μέσα, εκτός από εισηγμένη εταιρεία σε ρυθμιζόμενη αγορά η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης κατά την Ενωσιακή νομοθεσία ή υπόκειται σε ισοδύναμα διεθνή πρότυπα τα οποία εξασφαλίζουν επαρκή διαφάνεια των πληροφοριών σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο.

Νοείται ότι: 1) ένδειξη άμεσης ιδιοκτησίας αποτελεί συμμετοχή 10 % συν μια μετοχή ή ιδιοκτησιακό

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

δικαίωμα άνω του 10 % στον πελάτη που κατέχεται από φυσικό πρόσωπο και 2) ένδειξη έμμεσης ιδιοκτησίας αποτελεί συμμετοχή 10 % συν μια μετοχή ή ιδιοκτησιακό δικαίωμα άνω του 10 % στον πελάτη που κατέχεται από **νομικό πρόσωπο, το οποίο** βρίσκεται υπό τον έλεγχο φυσικού προσώπου ή προσώπων ή από **πολλά νομικά πρόσωπα τα οποία** βρίσκονται υπό τον έλεγχο του ίδιου φυσικού προσώπου ή προσώπων.

Νοείται περαιτέρω ότι ο έλεγχος με άλλα μέσα μπορεί να εξακριβωθεί, μεταξύ άλλων, με βάση τα κριτήρια της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 142 και του άρθρου 148 του Περί Εταιρειών Νόμου.

- (ii) το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν θέση ή θέσεις ανώτερων διοικητικών στελεχών σε περίπτωση που, αφού εξαντληθούν όλα τα δυνατά μέσα και υπό τον όρο ότι δεν υπάρχουν βάσιμες υποψίες, δεν προσδιοριστεί πρόσωπο βάσει του σημείου (i) της παραγράφου (α) του παρόντος άρθρου, ή εάν υπάρχει αμφιβολία ότι το ή τα πρόσωπα που προσδιορίστηκαν είναι ο/οι πραγματικοί δικαιούχοι. Οι υπόχρεες οντότητες τηρούν αρχείο προς τεκμηρίωση των δράσεων που αναλήφθηκαν σύμφωνα με τα σημεία (i) και (ii) της παρούσας παραγράφου (α).
- (β) όσον αφορά τα εμπιστεύματα (trusts):
- (i) ο εμπιστευματοπάροχος (settlor)
 - (ii) ο/οι εμπιστευματοδόχοι ή επίτροποι (trustee)
 - (iii) ο προστάτης (protector) εάν υπάρχει
 - (iv) οι δικαιούχοι ή, όταν τα άτομα που αποτελούν δικαιούχους της νομικής διευθέτησης ή της νομικής οντότητας δεν έχουν προσδιοριστεί ακόμη, η κατηγορία

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

προσώπων προς το συμφέρον της οποίας έχει κυρίως συσταθεί ή λειτουργεί η νομική διευθέτηση ή η νομική οντότητα·

(ν) οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ασκεί τον τελικό έλεγχο του εμπιστεύματος μέσω άμεσης ή έμμεσης ιδιοκτησίας ή με άλλα μέσα·

(γ) όσον αφορά νομικές οντότητες, όπως τα ιδρύματα, και νομικές διευθετήσεις παρεμφερείς με τα εμπιστεύματα (trusts), συμπεριλαμβάνονται το ή τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν αντίστοιχη ή ανάλογη θέση με τα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του παρόντος άρθρου.

(ε) Με τη διαγραφή του όρου «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα» και την αντικατάστασή του με τον ακόλουθο νέο όρο:

«πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο» είναι το φυσικό πρόσωπο στο οποίο έχει ή είχε ανατεθεί σημαντικό δημόσιο λειτούργημα στη Δημοκρατία ή σε άλλη χώρα και οι άμεσοι στενοί συγγενείς του ή τα πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες του προσώπου αυτού·

(αα) σημαντικά δημόσια λειτουργήματα είναι τα εξής:

(i) αρχηγοί κρατών, αρχηγοί κυβερνήσεων, υπουργοί, αναπληρωτές υπουργοί και υφυπουργοί·

(ii) μέλη κοινοβουλίων ή παρόμοιων νομοθετικών σωμάτων·

(iii) μέλη των διοικητικών οργάνων των πολιτικών κομμάτων·

(iv) μέλη ανωτάτων δικαστηρίων, συνταγματικών δικαστηρίων ή άλλων δικαιοδοτικών οργάνων

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

υψηλού επιπέδου των οποίων οι αποφάσεις δεν υπόκεινται σε περαιτέρω ένδικα μέσα, πλην εξαιρετικών περιστάσεων·

(v) μέλη ελεγκτικών συνεδρίων και διοικητικών συμβουλίων κεντρικών τραπεζών·

(vi) πρέσβεις, επιτετραμμένοι και υψηλόβαθμοι αξιωματικοί των ενόπλων δυνάμεων·

(vii) μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων κρατικών επιχειρήσεων·

(viii) διευθυντές, αναπληρωτές διευθυντές και μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή πρόσωπα που κατέχουν ισοδύναμη θέση σε διεθνή οργανισμό·

(ix) δήμαρχοι.

Νοείται ότι κανένα από τα δημόσια λειτουργήματα που αναφέρονται στα στοιχεία (i) έως (ix) αφορά πρόσωπα που κατέχουν ενδιάμεσες ή χαμηλές θέσεις της υπαλληλικής ιεραρχίας·

(ββ) στους «στενούς συγγενείς» πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου περιλαμβάνονται:

(i) ο/η σύζυγος, ή πρόσωπο εξομοιούμενο με σύζυγο πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου·

(ii) τα τέκνα και οι σύζυγοί τους ή πρόσωπα εξομοιούμενα με σύζυγο, πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου·

(iii) οι γονείς πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου·

(γγ) ως «πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες» πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου νοούνται:

(i) φυσικά πρόσωπα για τα οποία είναι γνωστό ότι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

είναι από κοινού πραγματικοί δικαιούχοι νομικής οντότητας ή νομικής διευθέτησης ή ότι συνδέονται με οποιαδήποτε άλλη στενή επιχειρηματική σχέση με πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο·

(ii) φυσικά πρόσωπα που είναι οι μοναδικοί πραγματικοί δικαιούχοι νομικής οντότητας ή νομικής διευθέτησης που είναι γνωστό ότι συστάθηκαν προς de facto όφελος πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου·

(στ) Με τη διαγραφή του όρου «εικονική τράπεζα» και την αντικατάστασή του με τον ακόλουθο νέο όρο:

««εικονική τράπεζα» σημαίνει πιστωτικό ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή ίδρυμα ασχολούμενο με δραστηριότητες ανάλογες με αυτές που διενεργούνται από πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, το οποίο έχει συσταθεί εντός ζώνης δικαιοδοσίας στην οποία δεν έχει φυσική παρουσία, και άρα πραγματική έδρα και διοίκηση, και το οποίο δεν συνδέεται με ρυθμιζόμενο χρηματοπιστωτικό όμιλο·»

(ζ) Με τη διαγραφή του όρου «εμπίστευμα» και την αντικατάστασή του με τον ακόλουθο νέο όρο:

««εμπίστευμα» σημαίνει τη γραπτή νομική διευθέτηση όπου ο εμπιστευματοπάροχος μεταβιβάζει περιουσία σε ένα ή περισσότερους εμπιστευματοδόχους/επίτροπους οι οποίοι θα την κατέχουν προς όφελος ενός ή περισσότερων άλλων προσώπων/δικαιούχων.»

(θ) με τη διαγραφή του ορισμού της λέξης «περιουσία» και την αντικατάστασή του με τον ακόλουθο ορισμό:

«περιουσία» σημαίνει περιουσιακά στοιχεία κάθε είδους, ενσώματα ή ασώματα, ακίνητη περιουσία, κινητή περιουσία, η οποία περιλαμβάνει χρήματα, υλικά ή άυλα στοιχεία, καθώς και τα νομικά έγγραφα ή πράξεις με οποιαδήποτε μορφή,

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

συμπεριλαμβανομένης της ηλεκτρονικής ή ψηφιακής, που αποδεικνύουν τίτλο ιδιοκτησίας ή δικαιώματα προς απόκτηση τέτοιων περιουσιακών στοιχείων.»

(ι) Με τη διαγραφή από τον ορισμό του όρου «έσοδο» της φράσης «τη διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος» και την αντικατάστασή της με τη φράση «παράνομες δραστηριότητες».

(κ) Με τη διαγραφή του ορισμού του όρου «αδικήματα χρηματοδότησης της τρομοκρατίας».

(η) Με τη διαγραφή του ορισμού των όρων «επιχειρηματική σχέση», «μεμονωμένη συναλλαγή» και «πελάτης» και με την αντικατάσταση του με τους ακόλουθους ορισμούς:

“επιχειρηματική σχέση” νοείται η επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση μεταξύ του πελάτη και της υπόχρεας οντότητας, η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες των υπόχρεων οντοτήτων και αναμένεται από την υπόχρεα οντότητα, κατά τον χρόνο σύναψης της επαφής, ότι θα έχει κάποια διάρκεια.

“μεμονωμένη συναλλαγή” σημαίνει οποιαδήποτε συναλλαγή εκτός από συναλλαγή η οποία διεξάγεται κατά τη διάρκεια επιχειρηματικής σχέσης.

“πελάτης” σημαίνει πρόσωπο το οποίο επιδιώκει να συνάψει επιχειρηματική σχέση ή να διεξάγει μεμονωμένη συναλλαγή με υπόχρεα οντότητα στην ή από τη Δημοκρατία.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

(θ) Με την προσθήκη στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά των ακόλουθων νέων ορισμών:

«αγαθά» σημαίνει κάθε ενσώματο κινητό πράγμα, το οποίο προορίζεται για ιδιωτική χρήση ή κατανάλωση. »

«παράνομες δραστηριότητες» θεωρούνται τα γενεσιουργά αδικήματα που αναφέρονται στο άρθρο 5».

«σχέση ανταπόκρισης» νοείται:

(i) η παροχή τραπεζικών υπηρεσιών από μια τράπεζα («ανταποκριτής») σε άλλη τράπεζα («πελάτης»), συμπεριλαμβανομένων της παροχής τρεχούμενου ή άλλου λογαριασμού υποχρεώσεως και συναφών υπηρεσιών, όπως η διαχείριση των ταμειακών διαθεσίμων, οι διεθνείς μεταφορές χρηματικών ποσών, ο συμψηφισμός επιταγών, οι λογαριασμοί πλάγιας πρόσβασης και οι υπηρεσίες ξένου συναλλάγματος·

(ii) οι σχέσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες παρέχονται παρόμοιες υπηρεσίες από ίδρυμα ανταποκριτή σε ίδρυμα πελάτη, και συμπεριλαμβανομένων των καθιερωμένων σχέσεων για συναλλαγές τίτλων ή μεταφορές χρηματικών ποσών·»

««ανώτερο διοικητικό στέλεχος» νοείται το στέλεχος ή ο υπάλληλος υπόχρεας οντότητας με επαρκείς γνώσεις της έκθεσης της υπόχρεας οντότητας στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και σε ανώτερη βαθμίδα στην ιεραρχία για τη λήψη αποφάσεων που επηρεάζουν την έκθεση σε κίνδυνο. Νοείται ότι το ανώτερο διοικητικό στέλεχος δεν είναι, σε όλες τις περιπτώσεις, μέλος του διοικητικού συμβουλίου της υπόχρεας οντότητας.»

«Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

«υπηρεσίες τυχερών παιχνιδιών νοούνται οι υπηρεσίες χρηματικού στοιχήματος σε τυχερά παιχνίδια συμπεριλαμβανομένων εκείνων με κάποιο στοιχείο δεξιοτήτας, όπως λαχεία, παιχνίδια καζίνο, παιχνίδια πόκερ και πράξεις στοιχήματος, που προσφέρονται σε συγκεκριμένο χώρο ή με οποιοδήποτε μέσο εξ αποστάσεως, με ηλεκτρονικά μέσα ή με κάθε άλλη τεχνολογία διευκόλυνσης της επικοινωνίας, και ύστερα από ατομικό αίτημα του αποδέκτη των υπηρεσιών.»

«όμιλος» νοείται ο όμιλος επιχειρήσεων που αποτελείται από μία μητρική επιχείρηση, τις θυγατρικές της και τις οντότητες στις οποίες η μητρική επιχείρηση ή οι θυγατρικές της διαθέτουν συμμετοχή, καθώς και επιχειρήσεις που συνδέονται μεταξύ τους με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 22 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ».

«ηλεκτρονικό χρήμα» νοείται το ηλεκτρονικό χρήμα όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012».

«εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος» νοείται πρόσωπο που αναφέρεται στο εδάφιο (4) του άρθρου 4 του Περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012».

«πάροχος υπηρεσιών πληρωμών» νοείται πρόσωπο που αναφέρεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 4 του περί

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009».

«Κανονισμός (ΕΕ) 2015/847» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006·

«Οδηγία 2013/36/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ·

«Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός» σημαίνει:

- (i) επιχείρηση εκτός από πιστωτικό ίδρυμα, η οποία ασκεί μια τουλάχιστον από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα σημεία 2 έως 12, 14 και 15 του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (2), συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων των ανταλλακτηρίων συναλλάγματος (bureaux de change)·
- (ii) ασφαλιστική ή/και ανασφαλιστική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 2 του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου 2016, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, στον βαθμό που ασκεί δραστηριότητες ασφάλισης ζωής οι οποίες καλύπτονται από τον εν λόγω νόμο·

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

- 144(I) του 2007
106(I) του 2009
141(I) του 2012
154(I) του 2012
193(I) του 2014
- (iii) «Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή ΕΠΕΥ» κατά την έννοια του εδαφίου (1) του άρθρου (2) του περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2012, ως εκάστοτε ισχύει·
- (iv) οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων που διαθέτουν μερίδια ή μετοχές τους·
- (v) ασφαλιστικοί ή/και αντασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, κατά την έννοια του άρθρου 356 του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου του 2016, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, όταν δραστηριοποιούνται στον τομέα της ασφάλισης ζωής και άλλων υπηρεσιών με επενδυτικό σκοπό.
- (vi) τα υποκαταστήματα των χρηματοπιστωτικών οργανισμών που αναφέρονται στα στοιχεία i) έως ν), όταν βρίσκονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ανεξαρτήτως του εάν η έδρα τους βρίσκεται σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα».

N. 38(I) του 2016

«Τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου» σημαίνει τρίτες χώρες, που επισημαίνονται από την Επιτροπή δυνάμει του άρθρου 9(2) της Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης μέσω της έκδοσης κατ' εξουσιοδότηση πράξεων, οι οποίες παρουσιάζουν στρατηγικές ανεπάρκειες στα εθνικά τους συστήματα καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι οποίες θεωρούνται ως σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και τρίτες χώρες, οι οποίες κατατάσσονται από τις υπόχρεες οντότητες ως υψηλού κινδύνου, σύμφωνα με την εκτίμηση κινδύνου κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 58Α του Νόμου».

««χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» νοείται η παροχή ή

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

συγκέντρωση κεφαλαίων καθ' οιονδήποτε τρόπο, άμεσα ή έμμεσα, με την πρόθεση να χρησιμοποιηθούν ή εν γνώσει του γεγονότος ότι θα χρησιμοποιηθούν, στο σύνολό τους ή εν μέρει, για τη διάπραξη αδικήματος όπως καθορίζεται στο άρθρο 4 των Περί της Διεθνούς Σύμβασης για την Καταπολέμηση της Τρομοκρατίας (Κυρωτικός και άλλες διατάξεις) Νόμων του 2001 και 2005, και στα άρθρα 5 έως 13 του Περί της Καταπολέμησης της Τρομοκρατίας Νόμου του 2010.»

Ν. 29(III)/2001

Ν. 18(III)/2005

Ν. 110(I)/2010

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την προσθήκη
των νέων άρθρων
2Α και 2Β

4. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 2 αυτού των ακόλουθων νέων άρθρων 2Α και 2Β:

2Α.(1) Υπόχρεες οντότητες για σκοπούς του παρόντος νόμου είναι οι ακόλουθες:

(α) Πιστωτικά ιδρύματα·

(β) Χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί·

(γ) Τα ακόλουθα φυσικά ή νομικά πρόσωπα κατά την άσκηση των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων:

(i) ελεγκτές, εξωτερικοί λογιστές και φορολογικοί σύμβουλοι·

(ii) ανεξάρτητοι επαγγελματίες νομικοί, όταν συμμετέχουν, είτε ενεργώντας εξ ονόματος και για λογαριασμό των πελατών τους στο πλαίσιο χρηματοπιστωτικών συναλλαγών ή συναλλαγών επί ακινήτων, είτε βοηθώντας στον σχεδιασμό ή στη διενέργεια συναλλαγών για τους πελάτες τους σχετικά με:

(αα) την αγορά και πώληση ακινήτων ή επιχειρήσεων·

(ββ) τη διαχείριση χρημάτων, τίτλων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων των πελατών τους·

(γγ) το άνοιγμα ή τη διαχείριση τραπεζικών λογαριασμών, λογαριασμών ταμειευτηρίου ή λογαριασμών τίτλων·

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

(δδ) την οργάνωση των εισφορών των αναγκαίων για τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εταιρειών·

(εε) τη σύσταση, λειτουργία ή διοίκηση εμπιστευμάτων, επιχειρήσεων, ιδρυμάτων ή ανάλογων σχημάτων.

(δ) τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που παρέχουν τις ακόλουθες υπηρεσίες σε εμπιστεύματα ή επιχειρήσεις και που δεν εμπίπτουν ήδη στο πεδίο εφαρμογής του στοιχείου (γ):

(αα) Σύσταση εταιρειών ή άλλων νομικών προσώπων·

(ββ) άσκηση καθηκόντων διευθυντή ή γραμματέα εταιρείας, εταίρου συνεταιρισμού ή κατόχου ανάλογης θέσης σε σχέση με άλλα νομικά πρόσωπα ή νομικούς μηχανισμούς ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει ανάλογα καθήκοντα·

(γγ) παροχή εγγεγραμμένου γραφείου, επιχειρηματικής διεύθυνσης, ταχυδρομικής ή διοικητικής διεύθυνσης και οποιεσδήποτε άλλες σχετικές υπηρεσίες για εταιρεία, προσωπική εταιρεία ή κάθε άλλο νομικό πρόσωπο ή νομικό μηχανισμό·

(δδ) άσκηση, απευθείας ή μέσω άλλου προσώπου, καθηκόντων εμπιστευματοδόχου ή επιτρόπου σε ρητά εμπιστεύματα (express trusts) ή ανάλογη νομική διευθέτηση.

(εε) κατοχή μετοχικού κεφαλαίου νομικών προσώπων και εγγραφή του κατόχου στα αντίστοιχα μητρώα εγγεγραμμένων μετόχων εκ μέρους και για λογαριασμό τρίτων, εκτός εταιρείας εισηγμένης σε ρυθμιζόμενη αγορά η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

γνωστοποίησης κατά την Ενωσιακή νομοθεσία ή υπόκειται σε ισοδύναμα διεθνή πρότυπα, ή μεριμνά ώστε άλλο πρόσωπο να ασκήσει ανάλογα καθήκοντα ·

(στστ) οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες ή τις δραστηριότητες που καθορίζονται στο άρθρο 4 του περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

(ε) κτηματομεσίτες·

(vi) Πάροχοι υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, όπως προβλέπεται στις σχετικές νομοθεσίες της Δημοκρατίας.

Απαγόρευση
είσπραξης
μετρητών από την
πώληση αγαθών

2B. (1) Απαγορεύεται σε πρόσωπα που εμπορεύονται αγαθά να εισπράττουν μετρητά για ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των 10.000 ευρώ, ανεξάρτητα εάν η συναλλαγή διενεργείται με μια και μόνη πράξη ή με περισσότερες της μίας πράξης που φαίνεται να συνδέονται μεταξύ τους.

(2) Παράβαση της απαγόρευσης του εδαφίου (1) αποτελεί ποινικό αδίκημα, τιμωρούμενο με χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει το 10% του ποσού που εισπράχθηκε σε μετρητά».

Τροποποίηση του
άρθρου 4 του
βασικού νόμου

5. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή από το εδάφιο (1) της φράσης «τη διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος» και την αντικατάστασή της με τη φράση «παράνομες δραστηριότητες» και την προσθήκη στο εδάφιο (2) των ακόλουθων νέων παραγράφων (δ) και (ε):

«(δ) Προηγούμενη ή ταυτόχρονη καταδίκη για την παράνομη δραστηριότητα, από την οποία προήλθαν έσοδα δεν απαιτείται.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

(ε) Δεν απαιτείται να αποδειχθεί η ταυτότητα του προσώπου που διέπραξε την παράνομη δραστηριότητα από την οποία προήλθαν τα έσοδα».

- Αντικατάσταση του άρθρου 5 του βασικού νόμου 6. Το άρθρο 5 του βασικού νόμου αντικαθίσταται με το ακόλουθο:
«Γενεσιουργά αδικήματα είναι τα ποινικά αδικήματα που αποτελούν ποινικά αδικήματα σύμφωνα με τους Νόμους της Κυπριακής Δημοκρατίας.»
- Τροποποίηση του άρθρου 6 του βασικού νόμου 7. Το άρθρο 6 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή από το εδάφιο (1) της φράσης «τη διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος» και την αντικατάστασή της με τη φράση «παράνομες δραστηριότητες ή αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.»
- Τροποποίηση του άρθρου 7 του βασικού νόμου 8. Το άρθρο 7 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (i) Με τη διαγραφή, όπου αναφέρεται, στις παραγράφους 1 (α) και 1 (β) αυτού, της φράσης «τη διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος» και την αντικατάστασή της με τη φράση «παράνομες δραστηριότητες ή αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες».
- (ii) Με τη διαγραφή από το εδάφιο (2) της φράσης «τη διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος» και την αντικατάστασή της με τη φράση «παράνομες δραστηριότητες ή αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες» και τη διαγραφή της φράσης «από την εν λόγω διάπραξη.»
- (iii) Με τη διαγραφή από τη παράγραφο (α) του εδαφίου (2) της φράσης «τη διάπραξη του γενεσιουργού αδικήματος από αυτόν το νωρίτερο που θα κρίνει το δικαστήριο ότι την απέκτησε» και την αντικατάστασή της με την φράση «παράνομες δραστηριότητες ή

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

(iv) Με τη διαγραφή από τη παράγραφο (β) του εδαφίου (2) της φράσης «τη διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος» και την αντικατάστασή της με τη φράση «παράνομες δραστηριότητες ή αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.»

(v) Με τη διαγραφή από το εδάφιο (5) της φράσης «τη διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος» και την αντικατάστασή της με τη φράση «παράνομες δραστηριότητες ή αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.»

Τροποποίηση του άρθρου 8 του βασικού νόμου 9. Η παράγραφος (β) του εδαφίου (4) του άρθρου 8 του βασικού Νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή της φράσης «ακυρώνεται από το Δικαστήριο μόνο μετά από αίτηση του Γενικού Εισαγγελέα» και την αντικατάστασή της με τη φράση «ακυρώνονται από το Δικαστήριο, μετά από αίτηση του Γενικού Εισαγγελέα, τα σχετικά διατάγματα δέσμευσης ή επιβάρυνσης ή το διάταγμα δήμευσης.»

Τροποποίηση του άρθρου 11 του βασικού νόμου 9. Το άρθρο 11 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή από το εδάφιο (1) της φράσης «τη διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος» και την αντικατάστασή της με τη φράση «παράνομες δραστηριότητες ή αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.»

Τροποποίηση του άρθρου 12 του βασικού νόμου 10. Το άρθρο 12 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή από τα εδάφια (1) και (2) αυτού της φράσης «τη διάπραξη γενεσιουργού αδικήματος», όπου απαντάται, και την αντικατάστασή της με τη φράση «παράνομες δραστηριότητες ή αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.»

Τροποποίηση του άρθρου 17 του 11. Το εδάφιο (1) του άρθρου 17 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη μετά τις λέξεις «παραμένει ανεκτέλεστο,» και πριν

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

- βασικού νόμου το κόμμα, (δεύτερη γραμμή), της φράσης «ή μετά την εγγραφή διατάγματος ή απόφασης δήμευσης δυνάμει του Μέρους IV ή IVA του παρόντος Νόμου.»
- Τροποποίηση του άρθρου 19 του βασικού νόμου 12. Το εδάφιο (5) του άρθρου 19 του βασικού νόμου τροποποιείται με την διαγραφή και αντικατάσταση του, με το ακόλουθο:
- «(5) (α) Χρηματικά ποσά που δημεύονται ή που εισπράττονται από την πώληση περιουσιακών στοιχείων σε εκτέλεση διατάγματος δήμευσης, προς όφελος της Δημοκρατίας, κατατίθενται στον Προϋπολογισμό της Διοίκησης του Υπουργείου Οικονομικών κάτω από το άρθρο «Έσοδα Δήμευσης από Παράνομες Δραστηριότητες».
- (β) Τα εν λόγω χρηματικά ποσά χρησιμοποιούνται για κοινωνικούς σκοπούς και για σκοπούς δημοσίου συμφέροντος, οι οποίοι περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την επιβολή του νόμου, την πρόληψη της εγκληματικότητας και την καταπολέμηση των ναρκωτικών.»
- Τροποποίηση του άρθρου 23 του βασικού νόμου 13. Το άρθρο 23 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (i) Με την διαγραφή της λέξης «παγοποίησης» στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) και στο εδάφιο (3) και την αντικατάστασή της με τη λέξη «δέσμευσης».
- (ii) Με την προσθήκη, στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1), μετά τις λέξεις «διατάγματος δέσμευσης», της φράσης «ή επιβάρυνσης ή δήμευσης ή διατάγματος που εκδόθηκε με βάση το μέρος IV και IVA του παρόντος Νόμου για εγγραφή διατάγματος ή απόφασης δέσμευσης ή παγώματος ή δήμευσης,»
- Τροποποίηση του 14. Το άρθρο 26 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

άρθρου 26 του
βασικού νόμου

της παραγράφου (α) του εδαφίου (2), τη διαγραφή της αρίθμησης (β), η οποία παράγραφος ενώνεται με το εδάφιο (2), με την αναρίθμηση της παραγράφου (γ) σε εδάφιο (3) και του εδαφίου (3) σε εδάφιο (4).

Τροποποίηση του
άρθρου 27 του
βασικού νόμου

15. Το άρθρο 27 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αναρίθμηση του εδαφίου (2) σε εδάφιο (2)(α) και την προσθήκη των ακόλουθων νέων παραγράφων (β) και (γ) στο εδάφιο (2):

«(β) Η ύπαρξη λογικής εξήγησης ή δικαιολογίας για τη μη αποκάλυψη πληροφοριών αποτελεί υπεράσπιση.

(γ) Αποτελεί υπεράσπιση το γεγονός ότι πρόσωπο δεν γνωρίζει ούτε υποψιάζεται ότι άλλο πρόσωπο ενέχεται σε διάπραξη αδικήματος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και αυτό οφείλεται στο ότι δεν έχει τύχει σχετικής εκπαίδευσης».

(γ) Με τη διαγραφή από το εδάφιο (4) της λέξης «πέντε», πριν από τη λέξη «χρόνια» και την αντικατάστασή της με τη λέξη «δύο».

Τροποποίηση του
άρθρου 37 του
βασικού νόμου

16. Το άρθρο 37 του βασικού Νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη στην παράγραφο (α) του ορισμού του όρου «διάταγμα εξωτερικού», πριν την άνω τελεία, της πιο κάτω φράσης:

«και περιλαμβάνει διάταγμα δήμευσης εσόδων ή του προϊόντος του αδικήματος που βρίσκεται στην κατοχή του κατηγορούμενου ή τρίτου προσώπου ή άλλης περιουσίας ισοδύναμης αξίας με το προϊόν του αδικήματος, καθώς και διάταγμα δήμευσης χωρίς

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

καταδίκη, που εκδίδεται από Δικαστήριο στα πλαίσια διαδικασίας σε σχέση με ποινικό αδίκημα.»

(β) με την προσθήκη της ακόλουθης επιφύλαξης αμέσως μετά την παράγραφο (α):

«Νοείται ότι, διάταγμα δήμευσης χωρίς καταδίκη, περιλαμβάνει και διάταγμα που εκδίδεται από Δικαστήριο ξένης χώρας, που οδηγεί στη στέρηση περιουσίας, το οποίο δεν είναι ποινική κύρωση, στην έκταση που διατάσσεται από το Δικαστήριο της ξένης χώρας, σε σχέση με ποινικό αδίκημα, νοουμένου ότι, έχει καταδειχθεί ότι η περιουσία που αφορά το διάταγμα συνιστά έσοδο από τη διάπραξη αδικήματος.»

Τροποποίηση του άρθρου 38 του βασικού νόμου

17. Το άρθρο 38 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (3) με την ακόλουθη παράγραφο:

(β) «σε περίπτωση που το διάταγμα εξωτερικού που αφορά δήμευση περιουσίας το οποίο εκδόθηκε μετά από καταδίκη του κατηγορούμενου και στην απουσία του, αυτός ειδοποιήθηκε για τη σχετική διαδικασία στη χώρα έκδοσης του διατάγματος εξωτερικού, για να δυνηθεί να εμφανιστεί και να προβάλει τις θέσεις και απόψεις του.»

(γ) Με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου (γ) στο εδάφιο (3):

«(γ) Σε περίπτωση που το διάταγμα εξωτερικού αφορά δέσμευση-πάγωμα περιουσίας και εκδόθηκε στην απουσία του κατηγορούμενου ή του υπόπτου, αυτός ειδοποιήθηκε για τη σχετική διαδικασία στη χώρα έκδοσης του διατάγματος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

εξωτερικού, για να δυνηθεί να εμφανιστεί και να προβάλλει τις θέσεις και απόψεις του.»

(δ) Με την αναρίθμηση των υφιστάμενων παραγράφων (γ) και (δ) του εδαφίου 3, σε παραγράφους (δ) και (ε).

(γ) Με την προσθήκη των ακόλουθων νέων εδαφίων (5) και (6):

«(5) Οι πρόνοιες των παραγράφων (i) (ii), (iii), (iv) του εδαφίου 7 του άρθρου 43Γ του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται κατ' αναλογίαν και στην περίπτωση Διαταγμάτων Δικαστηρίου για εγγραφή και εκτέλεση διαταγμάτων παγώματος, δέσμευσης και κατάσχεσης περιουσίας που εκδίδονται σύμφωνα με το παρόν άρθρο».

«(6) Τηρουμένων των προνοιών του παρόντος άρθρου, τα δικαιώματα καλόπιστων τρίτων διαφυλάσσονται.»

Τροποποίηση του άρθρου 39 του βασικού νόμου 18. Το άρθρο 39 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (4) και επιφύλαξης:

«(4) Στην περίπτωση εγγραφής διατάγματος δήμευσης, αυτό εκτελείται από τη Μονάδα εάν, εντός έξι εβδομάδων από την ημερομηνία που λήφθηκε ειδοποίηση από τα επηρεαζόμενα από το διάταγμα πρόσωπα, σύμφωνα με τις πρόνοιες του εδαφίου (4) του άρθρου 38, τα εν λόγω πρόσωπα δεν έλαβαν οποιοδήποτε μέτρο για την ακύρωση ή τον παραμερισμό του διατάγματος εγγραφής.

Νοείται ότι, στην περίπτωση όπου δεν κατέστη δυνατό να δοθεί η ειδοποίηση που αναφέρεται στο εδάφιο (4) του άρθρου 38, ή όπου δεν εντοπίζεται ο κατηγορούμενος ή το τρίτο πρόσωπο στην κατοχή του οποίου περιήλθαν τα έσοδα, παρόλο που καταβλήθηκαν εύλογες προσπάθειες, το Διάταγμα δήμευσης εκτελείται άμεσα από τη Μονάδα.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

Τροποποίηση του άρθρου 43 του βασικού νόμου 19. Το άρθρο 43 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (4) και την αναρίθμηση του υφιστάμενου εδαφίου (4) σε (5):

«(4) Οι πρόνοιες των παραγράφων (i) (ii), (iii), (iv) του εδαφίου 7 του άρθρου 43Γ εφαρμόζονται κατ' αναλογίαν και στην περίπτωση έκδοσης διαταγμάτων δέσμευσης/παγώματος ή επιβάρυνσης με βάση τα άρθρα 14 και 15 του παρόντος Νόμου, στην περίπτωση που αυτά εκδίδονται κατ' εφαρμογή του εδαφίου (3) του παρόντος άρθρου.»

Τροποποίηση του άρθρου 43Γ του βασικού νόμου 20. Το άρθρο 43Γ του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη των ακόλουθων νέων εδαφίων (6) και (7):

«(6) Τηρουμένων των προνοιών του παρόντος άρθρου, τα δικαιώματα καλόπιστων τρίτων διαφυλάσσονται.

7(i) Το διάταγμα του Δικαστηρίου για εγγραφή και εκτέλεση απόφασης δέσμευσης δυνάμει του παρόντος άρθρου, ισχύει για περίοδο τριών (3) ετών από την ημερομηνία έκδοσης του, αλλά το Δικαστήριο δύναται να παρατείνει την ισχύ του κάθε τρία (3) έτη, μέχρι την έκδοση διατάγματος δήμευσης, μετά από σχετική αίτηση της Μονάδας, στην οποία παρατίθενται οι λόγοι για τους οποίους το διάταγμα θα πρέπει να συνεχίσει να παραμένει σε ισχύ. Τέτοιοι λόγοι περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, το ότι έχει αρχίσει στο κράτος έκδοση ποινική διαδικασία ή υπάρχει εξέλιξη στη διερεύνηση της ποινικής υπόθεσης δυνάμενη να οδηγήσει σε ποινική διαδικασία, κατά την οποία ενδέχεται να εκδοθεί διάταγμα δήμευσης.

Νοείται ότι, για το σκοπό αυτό η Μονάδα επικοινωνεί έγκαιρα και πριν τη λήξη της πιο πάνω προθεσμίας με την αρμόδια δικαστική αρχή του κράτους έκδοσης, το οποίο δίδει πληροφορίες για το στάδιο της ποινικής υπόθεσης και ζητά την παράταση της ισχύος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

του διατάγματος εγγραφής.

(ii) Το Διάταγμα για παράταση της ισχύος του διατάγματος εκδίδεται κατόπιν μονομερούς αίτησης της Μονάδας και περιλαμβάνει πρόνοια για ειδοποίηση της έκδοσης του σε όλα τα επηρεαζόμενα από το διάταγμα πρόσωπα, τα οποία πληροφορούνται για το δικαίωμα τους να λάβουν δικαστικά μέτρα κατά του εν λόγω Διατάγματος.

(iii) Στην περίπτωση που το διάταγμα του Δικαστηρίου για εγγραφή και εκτέλεση απόφασης δέσμευσης εκδόθηκε πριν την έναρξη της ισχύος του παρόντος εδαφίου και –

(α) Έχουν παρέλθει πέραν των τριών (3) ετών από την ημερομηνία έκδοσής του· και

(β) δεν έχει εκδοθεί διάταγμα δήμευσης στο κράτος έκδοσης ή στην ξένη χώρα,

αυτό δύναται να ακυρωθεί από το Δικαστήριο στην περίπτωση όπου, εντός δύο (2) ετών από την ημερομηνία που τέθηκε σε ισχύ το παρόν εδάφιο, η Μονάδα δεν προχωρήσει με αίτηση στο Δικαστήριο για παράταση της ισχύος του, σύμφωνα με τις πρόνοιες των παραγράφων (i) και (ii) ανωτέρω.

(iv) Στην περίπτωση που δεν παραταθεί η ισχύς του διατάγματος εγγραφής ως οι παράγραφοι (i), (ii) και (iii) ανωτέρω, τότε τηρουμένων των προνοιών του άρθρου 72Α του παρόντος νόμου, η περιουσία που αποτελεί το αντικείμενο του διατάγματος ή της απόφασης δέσμευσης/παγώματος, αποδεσμεύεται ολόκληρη, χωρίς να μειωθεί ή να επηρεαστεί η αξία ή το ύψος της με οποιοδήποτε τρόπο, προς όφελος του προσώπου στο όνομα του οποίου τηρείται.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

Τροποποίηση του 21. Το άρθρο 43ΙΑ του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (8):
43ΙΑ του βασικού νόμου

«(8) Στην περίπτωση εγγραφής απόφασης δήμευσης σύμφωνα με τις πρόνοιες του παρόντος Μέρους, αυτή εκτελείται από τη Μονάδα εάν, εντός έξι εβδομάδων από την ημερομηνία που λήφθηκε ειδοποίηση από τα επηρεαζόμενα από την απόφαση πρόσωπα, σύμφωνα με τις πρόνοιες του εδαφίου (5) του 43Γ, τα εν λόγω πρόσωπα δεν έλαβαν οποιοδήποτε μέτρο για την ακύρωση ή τον παραμερισμό του διατάγματος εγγραφής.

Νοείται ότι, στην περίπτωση όπου δεν κατέστη δυνατό να δοθεί η ειδοποίηση που αναφέρεται στο εδάφιο (5) του άρθρου 43Γ, ή όπου δεν εντοπίζεται ο κατηγορούμενος ή το τρίτο πρόσωπο στην κατοχή του οποίου περιήλθαν τα έσοδα, παρόλο που καταβλήθηκαν εύλογες προσπάθειες, η απόφαση δήμευσης εκτελείται άμεσα από τη Μονάδα.»

Τροποποίηση του 22. Το εδάφιο (1) του άρθρου 45, του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη μετά τις λέξεις «διακρίβωση εσόδων ή μέσων» και άρθρου 45 του βασικού νόμου πριν το κόμμα, της φράσης «περιλαμβανομένου του εντοπισμού άλλων συναφών περιουσιακών στοιχείων για σκοπό δέσμευσης και/ή δήμευσης».

Αντικατάσταση 23. Το άρθρο 48 του βασικού νόμου διαγράφεται και αντικαθίσταται του άρθρου 48 με το ακόλουθο:
του βασικού νόμου

«48 (1) Οι υπόχρεες οντότητες, οι διευθυντές και οι υπάλληλοι τους, δεν επιτρέπεται να γνωστοποιούν στον οικείο πελάτη ή σε τρίτους το γεγονός ότι διαβιβάζονται, θα διαβιβαστούν ή διαβιβάστηκαν πληροφορίες σχετικά με ύποπτες συναλλαγές στη Μονάδα, σύμφωνα με το άρθρο 69 του παρόντος Νόμου ή ότι διεξάγεται ή ότι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

μπορεί να διεξαχθεί ανάλυση τέτοιων πληροφοριών ή ύποπτων συναλλαγών, όσον αφορά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

(2) Δεν επιτρέπεται οποιοδήποτε πρόσωπο να προβεί σε οποιαδήποτε αποκάλυψη δυνάμενη να παρεμποδίσει ή να επηρεάσει δυσμενώς ανακρίσεις και έρευνες που διεξάγονται σχετικά με τη διακρίβωση εσόδων ή με τη διάπραξη καθορισμένων αδικημάτων, ενώ γνωρίζει ή έχει υποψίες ότι διεξάγονται οι πιο πάνω ανακρίσεις και έρευνες.

Νοείται ότι, σε περίπτωση που πρόσωπο το οποίο ασκεί την επαγγελματική δραστηριότητα ελεγκτή ή εξωτερικού λογιστή ή ανεξάρτητου επαγγελματία νομικού, επιχειρεί να αποτρέψει πελάτη από το να εμπλακεί σε παράνομη δραστηριότητα, αυτό δεν λογίζεται ως αποκάλυψη πληροφοριών κατά την έννοια του παρόντος άρθρου.

(3) Πρόσωπο το οποίο παραβαίνει το παρόν άρθρο διαπράττει αδίκημα, τιμωρούμενο με ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα δύο χρόνια ή με χρηματική ποινή ή/και τις δύο ποινές.»

Αντικατάσταση
του άρθρου 49
του βασικού
νόμου

24. Το άρθρο 49 του βασικού νόμου διαγράφεται και αντικαθίσταται με το ακόλουθο:

«49. (1) Η απαγόρευση του άρθρου 48 του παρόντος Νόμου δεν εμποδίζει τη γνωστοποίηση μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών, ή μεταξύ των εν λόγω ιδρυμάτων ή οργανισμών και των υποκαταστημάτων τους και των θυγατρικών που ευρίσκονται σε τρίτες χώρες, των οποίων το ιδιοκτησιακό καθεστώς έχουν κατά πλειοψηφία, εφόσον τα εν λόγω υποκαταστήματα και οι εν λόγω θυγατρικές συμμορφώνονται πλήρως προς τις πολιτικές και τις διαδικασίες που ισχύουν σε επίπεδο ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών για την

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

ανταλλαγή πληροφοριών εντός του ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 68Α και εφόσον οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες ομίλου πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στην Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Νοείται ότι, η ανταλλαγή πληροφοριών για υπόνοιες ότι τα κεφάλαια αποτελούν προϊόντα παράνομων δραστηριοτήτων ή σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας που αναφέρονται στη Μονάδα αποτελούν αντικείμενο ανταλλαγής εντός του ομίλου εκτός εάν η Μονάδα υποδείξει διαφορετικά.

(2) Η απαγόρευση του άρθρου 48 δεν εμποδίζει τη γνωστοποίηση μεταξύ προσώπων που ασκούν επαγγελματικές δραστηριότητες ελεγκτών, εξωτερικών λογιστών, φορολογικών συμβούλων και ανεξάρτητων επαγγελματιών νομικών ή οντοτήτων από τρίτες χώρες που επιβάλλουν απαιτήσεις ισοδύναμες με εκείνες της Οδηγίας της ΕΕ, τα οποία ασκούν τις επαγγελματικές δραστηριότητές τους, υπό οποιαδήποτε μορφή ενασχόλησης ή συνεργασίας, εντός του ίδιου νομικού προσώπου ή της ευρύτερης δομής στην οποία υπάγεται το νομικό πρόσωπο και η οποία διαθέτει κοινό ιδιοκτησιακό καθεστώς, διοίκηση ή έλεγχο της συμμόρφωσης προς τις σχετικές διατάξεις.

(3) Όσον αφορά τις υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2), σε περιπτώσεις που αφορούν τον ίδιο πελάτη και την ίδια συναλλαγή, στην οποία συμμετέχουν δύο ή περισσότερες υπόχρεες οντότητες, η απαγόρευση του άρθρου 48 δεν εμποδίζει τη γνωστοποίηση μεταξύ των σχετικών υπόχρεων προσώπων, με την προϋπόθεση ότι είναι από κράτος μέλος, ή οντότητες σε τρίτη χώρα που επιβάλλει απαιτήσεις ισοδύναμες με εκείνες της Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ανήκουν στον ίδιο επαγγελματικό κλάδο και υπόκεινται σε υποχρεώσεις όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο και την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

(4) Η γνωστοποίηση και η ανταλλαγή πληροφοριών που γίνεται

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

σύμφωνα με τα εδάφια (1), (2) και (3) δεν λογίζεται ως παραβίαση οποιουδήποτε συμβατικού ή άλλου νομικού περιορισμού στην αποκάλυψη πληροφοριών.

(5) Η απαγόρευση του άρθρου 48 δεν περιλαμβάνει τη γνωστοποίηση στις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, ή τη γνωστοποίηση για σκοπούς επιβολής του νόμου.

Τροποποίηση του άρθρου 54 του βασικού νόμου 25. Το άρθρο 54 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (6):

«(6) Θα πρέπει να παρέχονται στη Μονάδα επαρκείς οικονομικοί, ανθρώπινοι και τεχνικοί πόροι, προκειμένου να είναι σε θέση να φέρει εις πέρας τα καθήκοντά της».

Τροποποίηση του άρθρου 55 του βασικού νόμου 26. Το άρθρο 55 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη στο εδάφιο (1) (πρώτη γραμμή), μετά τη λέξη «Μονάδα» και αφού διαγραφούν οι λέξεις «μεταξύ άλλων», της φράσης, «η οποία είναι λειτουργικά ανεξάρτητη και αυτόνομη, έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες και εξουσίες:»

(β) Με την προσθήκη στο τέλος της παραγράφου (α) του εδαφίου (1), της ακόλουθης φράσης, αφού διαγραφεί η άνω τελεία: «και γι' αυτό το σκοπό μπορεί να λαμβάνει συμπληρωματικές πληροφορίες από υπόχρεες οντότητες.»

(γ) Με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου (β) και την αναρίθμηση της υφιστάμενης παραγράφου (β) σε (γ):

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

«(β) Έχει εξουσία για άμεση ή έμμεση πρόσβαση, εγκαίρως, στις πληροφορίες χρηματοοικονομικής και διοικητικής φύσεως και στις πληροφορίες που αφορούν την επιβολή του νόμου, τις οποίες χρειάζεται, προκειμένου να επιτελέσει σωστά τα καθήκοντά της και ανταποκρίνεται, κατά την κρίση της, σε αιτήματα παροχής πληροφοριών από αρμόδιες αρχές της Κυπριακής Δημοκρατίας, τα οποία αφορούν υποψίες για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, συναφή γενεσιουργά αδικήματα ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

Νοείται ότι, εάν υπάρχουν αντικειμενικοί λόγοι ότι η παροχή αυτών των πληροφοριών από τη Μονάδα θα μπορούσε να έχει αρνητική επίπτωση στις διεξαγόμενες έρευνες ή αναλύσεις ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, στην περίπτωση που η γνωστοποίηση των πληροφοριών θα ήταν σαφώς δυσανάλογη προς τα έννομα συμφέροντα ενός φυσικού ή νομικού προσώπου ή άσχετη με τους σκοπούς για τους οποίους ζητήθηκαν, η Μονάδα δεν είναι υποχρεωμένη να ανταποκριθεί στα αιτήματα παροχής πληροφοριών.»

(δ) Με την προσθήκη στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) όπως έχει αναριθμηθεί της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι οι εν λόγω Αρχές και Υπηρεσίες πρέπει να ενημερώνουν τη Μονάδα σχετικά με τη χρήση των πληροφοριών που τους διαβίβασε, καθώς και για το αποτέλεσμα των ερευνών ή/και ενεργειών που διενεργήθηκαν με βάση τις εν λόγω πληροφορίες.»

(ε) Με την αναρίθμηση της υφιστάμενης παραγράφου (γ) σε (δ) και την τροποποίηση της υποπαραγράφου (i) αυτής, ως ακολούθως:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

(στ) Με την προσθήκη, μετά την λέξη «εξωτερικού» στην πρώτη γραμμή, της φράσης «ανεξάρτητα από το είδος της οργανωτικής δομής των εν λόγω Μονάδων», με τη διαγραφή στην πρώτη γραμμή της λέξης «αυτεπάγγελτα» και την αντικατάστασή της με την λέξη «αυθόρμητα» και με την προσθήκη στο τέλος της εν λόγω παραγράφου πριν την άνω τελεία, της φράσης «ακόμη κι αν το είδος των γενεσιουργών αδικημάτων τα οποία ενδεχόμενα μπορεί να αφορούν, δεν καθορίζονται κατά την ανταλλαγή των πληροφοριών.»

(η) Με την αναρίθμηση των παραγράφων (δ), (ε), (στ), (ζ), (η) σε (ε), (στ), (ζ), (η), (θ) αντίστοιχα.

(θ) Με την τροποποίηση της παραγράφου (στ), όπως έχει αναριθμηθεί, ως ακολούθως:

(ι) Με τη διαγραφή στην πρώτη γραμμή της φράσης «πρόσωπα που ασκούν χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες» και την αντικατάστασή της με τη φράση «υπόχρεες οντότητες» και την προσθήκη στο τέλος της παραγράφου, αφού διαγραφεί η τελεία, και αντικατασταθεί με κόμμα, των ακολούθων:

«για σκοπούς ανάλυσης ύποπτης συναλλαγής ή για μελλοντική έκδοση ή εγγραφή διατάγματος δέσμευσης ή δήμευσης περιουσίας. Η εξουσία αυτή δύναται να ασκηθεί και στις περιπτώσεις που λαμβάνονται από τη Μονάδα σχετικά αιτιολογημένα αιτήματα από αντίστοιχες Μονάδες ή αρμόδιες Δικαστικές Αρχές των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτης χώρας. Η εντολή για αναβολή ή μη εκτέλεση συναλλαγής δυνατό να ισχύει μέχρι επτά (7) εργάσιμες ημέρες, αλλά η ισχύς της δύναται να ανανεωθεί για περίοδο που να μην υπερβαίνει συνολικά τις τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες.»

(κ) Η νέα παράγραφος (ζ) όπως έχει αναριθμηθεί, αντικαθίσταται

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

από την ακόλουθη:

«ενημερώνει, όπου είναι εφικτό, τις υπόχρεες οντότητες, για την αποτελεσματικότητα καθώς και τη συνέχεια που δόθηκε σε αυτές, των αναφορών που έχουν υποβληθεί σ' αυτήν, σύμφωνα με τις πρόνοιες του παρόντος Νόμου.»

(λ) Με τη διαγραφή της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«Η αρμοδιότητα της Μονάδας για ανάλυση ύποπτων συναλλαγών συνίσταται στα εξής:

(i) σε επιχειρησιακή ανάλυση, η οποία εστιάζεται σε συγκεκριμένες περιπτώσεις και ειδικούς στόχους ή σε κατάλληλα επιλεγμένες πληροφορίες, ανάλογα με το είδος και τον όγκο των πληροφοριών και της αναμενόμενης χρήσης τους, μετά την κοινοποίηση· και

(ii) σε στρατηγική ανάλυση των τάσεων και των συνήθων πρακτικών της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.»

(μ) Με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (3) και την αναρίθμηση του υφιστάμενου σε (4).

«(3) Για σκοπούς της συνεργασίας που αναφέρεται στην παράγραφο (δ) (i) του εδαφίου (1) τα ακόλουθα πρέπει να εφαρμόζονται:

(i) Το αίτημα πρέπει να περιλαμβάνει τα πραγματικά περιστατικά και το σχετικό πλαίσιο, τους λόγους υποβολής του αιτήματος και τον τρόπο με τον οποίο θα χρησιμοποιηθούν οι ζητούμενες

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

πληροφορίες.

Νοείται ότι η Μονάδα δύναται να ανταποκριθεί σε αιτήματα έστω και εάν δεν πληρούνται όλες οι προαναφερόμενες προϋποθέσεις, ανάλογα με τη σοβαρότητα και τα περιστατικά του αιτήματος.

(ii) Όταν η Μονάδα λαμβάνει αναφορά από υπόχρεη οντότητα που αφορά άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, την προωθεί άμεσα στην αντίστοιχη Μονάδα του εν λόγω κράτους-μέλους.

(iii) Η Μονάδα χρησιμοποιεί όλες τις διαθέσιμες εξουσίες της που θα χρησιμοποιούσε σε εθνικό επίπεδο για τη λήψη και την ανάλυση πληροφοριών όταν απαντά σε αίτημα για πληροφορίες που λήφθηκε από άλλη Μονάδα, το δε αίτημα απαντάται έγκαιρα.

(iv) Η Μονάδα μπορεί να αρνηθεί την ανταλλαγή πληροφοριών μόνο σε εξαιρετικές περιστάσεις, όπου η ανταλλαγή θα μπορούσε να αντίκειται σε θεμελιώδεις αρχές του εθνικού της δικαίου.

(v) Οι διαφορές μεταξύ των ορισμών των φορολογικών αδικημάτων των κρατών-μελών δεν εμποδίζουν τη δυνατότητα των Μονάδων να ανταλλάσσουν πληροφορίες και να συνεργάζονται μεταξύ τους.

(vi) Πληροφορίες και έγγραφα που λαμβάνονται ή διαβιβάζονται κατά την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Μονάδων, χρησιμοποιούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων των Μονάδων. Η Μονάδα όταν διαβιβάζει πληροφορίες και έγγραφα σε αντίστοιχη Μονάδα μπορεί να επιβάλει τον όρο ότι οι εν λόγω πληροφορίες και έγγραφα μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνον για σκοπούς πληροφόρησης και/ή στα πλαίσια του ανακριτικού έργου μόνον ως πληροφόρηση και όχι ως μαρτυρία στα πλαίσια δικαστικής διαδικασίας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

(vii) Πληροφορίες που ανταλλάσσονται μεταξύ των Μονάδων χρησιμοποιούνται μόνο για το σκοπό για τον οποίο ζητήθηκαν ή παρασχέθηκαν και οποιαδήποτε διαβίβαση των εν λόγω πληροφοριών από την παραλήπτρια Μονάδα σε οποιαδήποτε άλλη Αρχή, οργανισμό ή Υπηρεσία ή οποιαδήποτε χρήση των πληροφοριών αυτών για σκοπούς πέραν των αρχικώς εγκριθέντων υπόκειται σε προηγούμενη άδεια από τη Μονάδα που παρέχει τις πληροφορίες.

Νοείται ότι η προηγούμενη συγκατάθεση για διαβίβαση των πληροφοριών παρέχεται από τη Μονάδα έγκαιρα και στο μεγαλύτερο δυνατό βαθμό.

Νοείται περαιτέρω ότι η Μονάδα δεν αρνείται να δώσει τη συγκατάθεσή της για τη διαβίβαση των πληροφοριών, εκτός εάν το αίτημα για διαβίβαση είναι πέραν του πεδίου εφαρμογής του παρόντος Νόμου και θα μπορούσε να παρακωλύσει τη διενέργεια ποινικής έρευνας που διεξάγεται σε εθνικό επίπεδο.

(viii) Για την ανταλλαγή πληροφοριών η Μονάδα χρησιμοποιεί ασφαλείς διαύλους επικοινωνίας, όπως το «FIU.Net», διάδοχό του, και το «Egmont Secure Web.»

Τροποποίηση του άρθρου 56 του βασικού νόμου

27. Το άρθρο 56 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη στο εδάφιο (1) των ακόλουθων παραγράφων μετά την παράγραφο (ιβ):

«(ιγ) του Εφόρου Φορολογίας,

(ιδ) της Εθνικής Αρχής Στοιχημάτων,

(ιε) της Εθνικής Αρχής Παιγνίων και Εποπτείας Καζίνο.

(β) Με την αναρίθμηση της παραγράφου (ιγ) σε (ιστ)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

(γ) Με τη διαγραφή από το εδάφιο (2) αυτού της φράσης «ο Γενικός Εισαγγελέας μέχρι το τέλος» και την αντικατάστασή της με τη φράση «εκπρόσωπος του Υπουργείου Οικονομικών και ο/η Προϊστάμενος/Προϊστάμενη της Μονάδας».

Τροποποίηση του άρθρου 57 του βασικού νόμου 28. Το άρθρο 57 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή της παραγράφου (δ), την αναρίθμηση της παραγράφου (γ) σε (δ) και την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου (γ):

«(γ) Είναι αρμόδια για το συντονισμό των αρμοδίων Υπηρεσιών του Δημοσίου και των φορέων του ιδιωτικού τομέα, για τον εντοπισμό, την εκτίμηση, την κατανόηση και τον μετριασμό των κινδύνων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, καθώς και της επικαιροποίησης της εκτίμησης των εν λόγω κινδύνων. Η σχετική εκτίμηση των κινδύνων χρησιμοποιείται για τους ακόλουθους σκοπούς:

(i) Για τη βελτίωση του ισχύοντος εθνικού συστήματος για καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ιδίως εντοπίζοντας ενδεχόμενους τομείς στους οποίους πρέπει να εφαρμόζονται αυξημένα μέτρα και προσδιορίζοντας τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν.

(ii) Για τον εντοπισμό τομέων χαμηλότερου ή υψηλότερου κινδύνου για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

(iii) Για την εκτίμηση και ιεράρχηση των προτεραιοτήτων όσον αφορά τους πόρους που πρέπει να διατεθούν για την καταπολέμηση τέτοιων δραστηριοτήτων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

(iv) Για να διασφαλίσει ότι θεσπίζονται κατάλληλοι κανόνες για κάθε τομέα ή πεδίο, ανάλογα με τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(v) Για να τεθούν στη διάθεση των υπόχρεων οντοτήτων κατάλληλες πληροφορίες, ώστε να τις διευκολύνει να πραγματοποιήσουν τις δικές τους εκτιμήσεις κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.»

Τροποποίηση του άρθρου 58 του βασικού νόμου

29. Το άρθρο 58 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της εισαγωγικής παραγράφου αυτού με την ακόλουθη νέα εισαγωγική παράγραφο:

«Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν επαρκείς και κατάλληλες πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες, ανάλογα με τη φύση και το μέγεθος τους, ώστε να μετριάσουν και να διαχειρίζονται αποτελεσματικά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σε σχέση με τα ακόλουθα:».

(β) Με την αντικατάσταση του σημείου της τελείας στο τέλος της υποπαραγράφου (iv) της παραγράφου (στ) αυτού, με το σημείο της άνω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης υποπαραγράφου (v):

«(v) τις σχετικές απαιτήσεις για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.»

(γ) Με την αντικατάσταση του σημείου της τελείας στο τέλος της παραγράφου (η) αυτού, με το σημείο της άνω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά, των ακόλουθων νέων παραγράφων (θ), (ι) και (κ):

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

«(θ) τις πρακτικές διαχείρισης κινδύνου·

(ι) τη διαχείριση της συμμόρφωσης·

(κ) την πρόσληψη και αξιολόγηση της ακεραιότητας των υπαλλήλων.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέων άρθρων 58Α, 58Β, 58Γ και 58Δ

«Εκτίμηση κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

30. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 58 αυτού των ακόλουθων νέων άρθρων 58Α, 58Β, 58Γ και 58Δ:

58Α. (1) Για σκοπούς της παραγράφου (δ) του άρθρου 58, 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 που διατρέχουν, λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με τους πελάτες τους, τις χώρες ή τις γεωγραφικές περιοχές, τα προϊόντα, τις υπηρεσίες, τις συναλλαγές ή τους δίαυλους παροχής τραπεζικών υπηρεσιών. Τα μέτρα αυτά θα πρέπει να είναι ανάλογα προς τη φύση και το μέγεθος των υπόχρεων οντοτήτων.

(2) Οι εκτιμήσεις κινδύνων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) τεκμηριώνονται, επικαιροποιούνται και τίθενται στη διάθεση των αρμόδιων Εποπτικών Αρχών.

Σύσταση ανεξάρτητης υπηρεσίας ελέγχου

58Β. Όταν ενδείκνυται λόγω του μεγέθους και της φύσης των δραστηριοτήτων της υπόχρεης οντότητας, συστήνεται μια ανεξάρτητη υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου για την εξακρίβωση των εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών που αναφέρονται στο άρθρο 58. Οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές διατηρούν το δικαίωμα να επιβάλουν την υποχρέωση σύστασης ανεξάρτητης υπηρεσίας

ελέγχου στην υπόχρεη οντότητα.

Έγκριση πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων από ανώτερα διοικητικά στελέχη 58Γ. Τα ανώτερα διοικητικά στελέχη των υπόχρεων οντοτήτων εγκρίνουν τις πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους που εφαρμόζουν οι υπόχρεες οντότητες σε σχέση με την νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, παρακολουθούν δε και όπου ενδείκνυται, ενισχύουν τα μέτρα που έχουν ληφθεί.

Ορισμός μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου 58Δ. Οι υπόχρεες οντότητες, οφείλουν να ορίσουν μέλος του διοικητικού συμβουλίου, νοουμένου ότι υφίσταται διοικητικό συμβούλιο, το οποίο θα φέρει την ευθύνη για την εφαρμογή του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και ή εγκυκλίων και ή κανονισμών περιλαμβανομένων των οποιωνδήποτε σχετικών Πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης. »

Τροποποίηση του άρθρου 59 του βασικού νόμου 31. Το άρθρο 59 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Στο εδάφιο (1):

i. Με τη διαγραφή στην παράγραφο (α) (πρώτη γραμμή) της φράσης, «σε σχέση με χρηματοοικονομικές δραστηριότητες» και την αντικατάστασή της με τη φράση «των υπόχρεων οντοτήτων».

ii. Με τις ακόλουθες τροποποιήσεις της παραγράφου (β):

1. τη διαγραφή και αντικατάσταση του στοιχείου (ii) με το ακόλουθο:

«(ii) σε σχέση με τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων που είναι εγκατεστημένοι στη Δημοκρατία
·»

2. τη διαγραφή και αντικατάσταση του στοιχείου (iv) με

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

το ακόλουθο:

«(iv) σε σχέση με τις οντότητες που είναι εγκατεστημένες στη Δημοκρατία και ασκούν διαχείριση επενδύσεων σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων καθώς και τα υποκαταστήματά τους.»

3. με την αναρίθμηση του υφιστάμενου στοιχείου (v) σε (vi) και την προσθήκη του νέου στοιχείου (v) ως ακολούθως:

«σε σχέση με υποκαταστήματα που βρίσκονται στη Δημοκρατία των οντοτήτων που είναι εγκατεστημένες στην Ένωση ή σε Τρίτη χώρα και ασκούν διαχείριση επενδύσεων σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων.»

iii. με την προσθήκη της φράσης «και Αντασφαλιστικών» μετά τη φράση «της Ασκήσεως Ασφαλιστικών» στην παράγραφο (γ).

(β) Στο εδάφιο (2):

i. Με τη διαγραφή του εδαφίου (2) «Εποπτικές Αρχές ... είναι» και την αναρίθμηση των παραγράφων (α) και (β) σε (δ) και (ε).

ii. Με τη διαγραφή της παραγράφου (γ) και την προσθήκη των ακόλουθων νέων παραγράφων (στ), (η) (θ) και (ι):

«(στ) το Συμβούλιο Εγγραφής Κτηματομεσιτών για τις επαγγελματικές δραστηριότητες των κτηματομεσιτών.

(η) Η Εθνική Αρχή Στοιχημάτων για τους παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών.»

(θ) Η Εθνική Αρχή Παιγνίων και Εποπτείας Καζίνο.

(δ) Με τη διαγραφή του εδαφίου (3) και την αντικατάσταση του με το ακόλουθο:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

«Το Υπουργικό Συμβούλιο δύναται να ορίσει οποιαδήποτε άλλη Εποπτική Αρχή, πέραν των προαναφερθέντων εάν τούτο κριθεί αναγκαίο.»

(ε) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (5) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (5):

«(5) Οι Εποπτικές Αρχές παρακολουθούν, αξιολογούν και εποπτεύουν την εφαρμογή του Μέρους αυτού και των οδηγιών που εκδίδουν σύμφωνα με το εδάφιο (4) από τα πρόσωπα τα οποία υπόκεινται στην εποπτεία τους.

Σε περίπτωση που Εποπτική Αρχή εφαρμόζει προσέγγιση εποπτείας ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η εν λόγω προσέγγιση εποπτείας θα πρέπει να περιλαμβάνει τα εξής:

(α) σαφή κατανόηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι οποίοι υπάρχουν στη Δημοκρατία·

(β) πρόσβαση επιτόπου και εξ αποστάσεως σε όλες τις πληροφορίες τις σχετικές με τους συγκεκριμένους εγχώριους και διεθνείς κινδύνους που συνδέονται με τους πελάτες, τα προϊόντα και τις υπηρεσίες των υπόχρεων οντοτήτων· και

(γ) η συχνότητα και η ένταση της εποπτείας επιτόπου και εξ αποστάσεως βασίζεται στο προφίλ κινδύνου των υπόχρεων οντοτήτων, και στους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, οι οποίοι υπάρχουν στη Δημοκρατία:

Νοείται ότι, η αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου υπόχρεων οντοτήτων όσον αφορά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων μη συμμόρφωσης, επανεξετάζεται τόσο σε τακτά χρονικά διαστήματα, όσο και όταν συμβαίνουν σημαντικά γεγονότα ή εξελίξεις στη διαχείριση τους και στις επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Νοείται περαιτέρω ότι οι Εποπτικές Αρχές λαμβάνουν υπόψη το βαθμό διακριτικής ευχέρειας που παραχωρείται στις υπόχρεες οντότητες και εξετάζουν δεόντως τις αξιολογήσεις ως προς τους κινδύνους, που αποτελούν τη βάση αυτής της ευχέρειας, καθώς και την επάρκεια και την εφαρμογή των εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών των υπόχρεων οντοτήτων.».

(στ) Με την τροποποίηση του εδαφίου (6) αυτού, ως ακολούθως:

(i) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (α) αυτού, της φράσης «τον Κανονισμό (ΕΚ) αρ. 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 15ης Νοεμβρίου 2006 περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών:» (πέμπτη έως ένατη γραμμή) με τη φράση «τον Κανονισμό (ΕΚ) αρ. 847/2015 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 20ης Μαΐου 2015 που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006:».

(ii) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (α) αυτού, με την ακόλουθο νέα υποπαραγράφο (ii):

«(ii) να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο που ανέρχεται, κατ' ελάχιστον, είτε στο διπλάσιο του ποσού του κέρδους που προήλθε από την παράβαση, εφόσον το κέρδος μπορεί να

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

προσδιοριστεί, είτε σε ένα εκατομμύριο ευρώ €1.000.000, αφού δώσει την ευκαιρία στο εποπτευόμενο πρόσωπο να ακουστεί. Σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο μέχρι χίλια (1.000) ευρώ για κάθε μέρα συνέχισης της παράβασης».

- (iii) Με την διαγραφή της υποπαραγράφου (iv) της παραγράφου (α) αυτού και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (iv):

«(iv) προσωρινή απαγόρευση σε πρόσωπα που ασκούν διοικητικά καθήκοντα σε υπόχρεη οντότητα, ή σε κάθε άλλο φυσικό πρόσωπο που θεωρείται υπαίτιο για την παράβαση, της άσκησης διοικητικών καθηκόντων σε υπόχρεες οντότητες».

- (iv) Με την τροποποίηση της υποπαραγράφου (v) με την διαγραφή της φράσης «σύμβουλο, διευθυντή ή αξιωματούχο» και την αντικατάστασή της με τη φράση «πρόσωπα που ασκούν διοικητικά καθήκοντα σε υπόχρεη οντότητα».

- (v) Με την αντικατάσταση της επιφύλαξης της παραγράφου (α) αυτού με την ακόλουθη νέα επιφύλαξη:

«Νοείται ότι η αρμόδια Εποπτική Αρχή δύναται κατά την κρίση της να προβαίνει σε δημόσια δήλωση η οποία να αναφέρει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο και τη φύση της παράβασης.»

- (vi) Την προσθήκη των ακόλουθων νέων παραγράφων (β), (γ), (δ) και (ε) και την αναρίθμηση της παραγράφου (β) αυτού σε παράγραφο (στ):

«(β) Κατά παρέκκλιση από την υποπαραγράφο (ii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (6) του παρόντος άρθρου,

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

όταν η υπόχρεη οντότητα είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός, οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές δύνανται να επιβάλουν επίσης τις ακόλουθες κυρώσεις:

(i) σε περιπτώσεις νομικών προσώπων, διοικητικό πρόστιμο μέχρι πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ.

(ii) σε περιπτώσεις φυσικών προσώπων, διοικητικό πρόστιμο μέχρι πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ.

(γ) Νομικά πρόσωπα δύνανται να υπέχουν ευθύνη για τις παραβάσεις οι οποίες διαπράττονται προς όφελός τους από οποιοδήποτε πρόσωπο ενεργεί είτε ατομικώς είτε ως μέλος οργάνου του εν λόγω νομικού προσώπου και κατέχει ανώτερη θέση εντός αυτού, βάσει οποιοδήποτε από τα εξής:

(i) εξουσίας εκπροσώπησης του νομικού προσώπου.

(ii) εξουσίας λήψης αποφάσεων για λογαριασμό του νομικού προσώπου ή

(iii) εξουσίας άσκησης ελέγχου εντός του νομικού προσώπου:

Νοείται ότι, νομικά πρόσωπα είναι δυνατό να θεωρηθούν υπεύθυνα και στην περίπτωση που η έλλειψη εποπτείας ή ελέγχου, από τα πιο πάνω πρόσωπα, κατέστησε δυνατή τη διάπραξη παράβασης επ' ωφελεία νομικού προσώπου από πρόσωπο το οποίο τελεί υπό την εξουσία του.

(δ) Κατά τον καθορισμό του είδους και του επιπέδου του διοικητικού προστίμου ή μέτρων, οι Εποπτικές Αρχές λαμβάνουν υπόψη τους όλες τις σχετικές περιστάσεις στις οποίες περιλαμβάνονται κατά περίπτωση:

(i) η σοβαρότητα και η διάρκεια της παράβασης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

(ii) ο βαθμός ευθύνης του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου·

(iii) η οικονομική ισχύς του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου, όπως προκύπτει, για παράδειγμα, από τον συνολικό κύκλο εργασιών του υπαίτιου νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα του υπαίτιου φυσικού προσώπου·

(iv) το κέρδος που αποκόμισε από την παράβαση το υπαίτιο φυσικό ή νομικό ή πρόσωπο, στον βαθμό που μπορεί να προσδιοριστεί·

(v) οι ζημιές τρίτων που προκλήθηκαν από την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν·

(vi) ο βαθμός συνεργασίας του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου με την αρμόδια Εποπτική Αρχή·

(vii) προηγούμενες παραβάσεις του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου.

(ε) Οι Εποπτικές Αρχές ασκούν τις εξουσίες επιβολής διοικητικών κυρώσεων και μέτρων σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο.

(i) άμεσα ή/και

(ii) σε συνεργασία με άλλες αρχές.

Νοείται ότι, κατά την άσκηση των εξουσιών επιβολής διοικητικών κυρώσεων, οι Εποπτικές Αρχές συνεργάζονται στενά προκειμένου να διασφαλίσουν ότι οι διοικητικές κυρώσεις ή μέτρα θα φέρουν τα επιθυμητά αποτελέσματα και, σε περίπτωση διασυνωριακών υποθέσεων, συντονίζουν τις ενέργειές τους.».

(η) Με την προσθήκη των ακόλουθων νέων εδαφίων (7), (8)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

και (9) και την αναρίθμηση των εδαφίων (7), (8) και (9) σε (10), (11) και (12) αντίστοιχα:

«7(α) Οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές δημοσιεύουν στον επίσημο διαδικτυακό τους τόπο το διοικητικό πρόστιμο ή μέτρα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου 6 αμέσως μετά την κοινοποίηση της εν λόγω απόφασης στο εποπτευόμενο πρόσωπο. Η δημοσίευση περιλαμβάνει, κατ' ελάχιστον, πληροφορίες σχετικά με τη μορφή και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα των υπαίτιων προσώπων:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που ασκηθεί προσφυγή στην απόφαση επιβολής διοικητικού προστίμου ή μέτρου, οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές πρέπει επίσης να δημοσιεύουν, χωρίς καθυστέρηση, στον επίσημο διαδικτυακό τους τόπο τις σχετικές πληροφορίες και μεταγενέστερες πληροφορίες για την έκβαση της προσφυγής. Επιπλέον, δημοσιεύεται κάθε απόφαση που ακυρώνει προηγούμενη απόφαση επιβολής διοικητικού προστίμου ή μέτρου:

Νοείται περαιτέρω ότι, οι Εποπτικές Αρχές δεν υποχρεούνται να εφαρμόζουν το παρόν εδάφιο όταν οι αποφάσεις επιβολής μέτρων λαμβάνονται στο πλαίσιο έρευνας·

(β) Σε περίπτωση που η αρμόδια Εποπτική Αρχή θεωρήσει ότι η δημοσίευση της ταυτότητας των υπαίτιων προσώπων που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (7) του παρόντος άρθρου ή των προσωπικών δεδομένων αυτών των προσώπων είναι δυσανάλογη, κατόπιν αξιολόγησης που διενεργείται κατά περίπτωση σχετικά με την αναλογικότητα της δημοσίευσης των δεδομένων αυτών, ή σε περίπτωση που η δημοσίευση θέτει σε κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

αγορών ή την έκβαση έρευνας που βρίσκεται σε εξέλιξη, οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές δύνανται:

(i) να αναβάλουν τη δημοσίευση της απόφασης για την επιβολή διοικητικού προστίμου ή μέτρου μέχρις ότου εκλείψουν οι λόγοι μη δημοσίευσης·

(ii) να δημοσιεύουν την απόφαση επιβολής διοικητικού προστίμου ή μέτρου χωρίς παράθεση ονομάτων, εφόσον η ανωνυμία εξασφαλίζει αποτελεσματική προστασία των προσωπικών δεδομένων. Σε περίπτωση απόφασης ανώνυμης δημοσίευσης διοικητικού προστίμου ή μέτρου, η δημοσίευση των σχετικών στοιχείων μπορεί να αναβληθεί για εύλογο χρονικό διάστημα, εφόσον μπορεί να προβλεφθεί ότι εντός αυτού του χρονικού διαστήματος θα εκλείψουν οι λόγοι της ανώνυμης δημοσίευσης·

(iii) να μη δημοσιεύσουν την απόφαση επιβολής διοικητικού προστίμου ή μέτρου, στην περίπτωση που θεωρείται ότι οι επιλογές που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (ii) της παραγράφου (β) του παρόντος άρθρου δεν επαρκούν για να διασφαλιστεί:

(αα) ότι δεν θα τεθεί σε κίνδυνο η σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών, ή

(ββ) ο αναλογικός χαρακτήρας της δημοσίευσης της απόφασης σε σχέση με μέτρα που θεωρούνται ήσσονος σημασίας·

(γ) Οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές εξασφαλίζουν ότι κάθε δημοσίευση σύμφωνα με το παρόν εδάφιο θα παραμείνει στον επίσημο διαδικτυακό τους τόπο για διάστημα πέντε (5) ετών από την ημερομηνία ανάρτησης της. Ωστόσο, τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που περιέχονται στη δημοσίευση διατηρούνται στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της αρμόδιας εποπτικής αρχής μόνο για το χρονικό

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

διάστημα που απαιτείται σύμφωνα τον Νόμο Περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων.

(8)(α) Οι Εποπτικές Αρχές θεσπίζουν αποτελεσματικούς και αξιόπιστους μηχανισμούς για την ενθάρρυνση των καταγγελιών στις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές ενδεχόμενων ή πραγματικών παραβάσεων των υποχρεώσεων των υπόχρεων οντοτήτων, που καθορίζονται στον παρόντα Νόμο ή στις Οδηγίες που εκδίδονται από αρμόδια Εποπτική Αρχή βάσει του εδαφίου (4) του παρόντος άρθρου. Οι μηχανισμοί αυτοί περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(i) ειδικές διαδικασίες για την παραλαβή καταγγελιών για παραβάσεις, και την παρακολούθηση της έκβασης τους·

(ii) κατάλληλη προστασία των υπαλλήλων ή των προσώπων με παρόμοιο καθεστώς των υπόχρεων οντοτήτων που καταγγέλλουν παραβάσεις που διαπράχθηκαν εντός της υπόχρεης οντότητας·

(iii) κατάλληλη προστασία του προσώπου που αφορά η παράβαση·

(iv) προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα τόσο του προσώπου που καταγγέλλει τις παραβάσεις, όσο και του φυσικού προσώπου που φέρεται ότι διέπραξε παράβαση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου του 2001, όπως εκάστοτε τροποποιείται·

(v) σαφείς κανόνες ώστε να εξασφαλιστεί η εμπιστευτικότητα σε όλες τις περιπτώσεις σχετικά με το πρόσωπο που καταγγέλλει τις παραβάσεις οι οποίες έχουν διαπραχθεί εντός της υπόχρεης οντότητας, εκτός

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

εάν η αποκάλυψη της ταυτότητας του απαιτείται από άλλη νομοθεσία στη Δημοκρατία στο πλαίσιο περαιτέρω ερευνών ή επακόλουθης δικαστικής διαδικασίας·

(β) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να καθιερώνουν κατάλληλες διαδικασίες που θα επιτρέπουν στους υπαλλήλους ή στα πρόσωπα με παρόμοιο καθεστώς να καταγγέλλουν παραβάσεις εσωτερικά, μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και ανώνυμου διαύλου, ανάλογου προς τον χαρακτήρα και το μέγεθος της εκάστοτε υπόχρεης οντότητας.

(9) Οι Εποπτικές Αρχές διασφαλίζουν ότι διαθέτουν επαρκείς οικονομικούς, ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους και το προσωπικό τους διατηρεί υψηλό επαγγελματικό επίπεδο, μεταξύ άλλων και σε ζητήματα εμπιστευτικότητας και προστασίας των δεδομένων, διακρίνεται για την ακεραιότητά του και διαθέτει τα απαιτούμενα προσόντα.».

(θ) Με την προσθήκη στο τέλος αυτού του ακόλουθου εδαφίου (13):

«13. Οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές οφείλουν να εφαρμόσουν επιπρόσθετες εποπτικές ενέργειες περιλαμβανομένων της απαίτησης από τον όμιλο να μην συνάψει ή να τερματίσει επιχειρηματικές σχέσεις και να μην εκτελέσει συναλλαγές και, εφόσον είναι απαραίτητο, να ζητήσει από τον όμιλο να παύσει τις δραστηριότητες του στην οικεία τρίτη χώρα, σε περίπτωση που τα επιπρόσθετα μέτρα που οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λάβουν δυνάμει του εδαφίου (5) του άρθρου 68(A) του παρόντος νόμου δεν επαρκούν.».

Τροποποίηση του άρθρου 60 του βασικού νόμου

32. Το άρθρο 60 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) αυτού με την

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

ακόλουθη νέα παράγραφο (β):

«(β) όταν διενεργούν μεμονωμένη συναλλαγή που:

(i) ανέρχεται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από δεκαπέντε χιλιάδες ευρώ (€15.000) ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία μόνη πράξη ή με περισσότερες μεταξύ των οποίων φαίνεται να υπάρχει κάποια σχέση, ή

(ii) αποτελεί μεταφορά χρηματικών ποσών όπως ορίζεται στο άρθρο 3 σημείο (9) του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για ποσό άνω των χιλίων ευρώ (€1.000) ·».

(β) Με την προσθήκη στην παράγραφο (γ) αυτού, της φράσης «και ανεξάρτητα από οποιαδήποτε παρέκκλιση, εξαίρεση ή κατώτατο όριο δυνάμει του παρόντος Νόμου·» μετά την λέξη «συναλλαγής» (δεύτερη γραμμή).

(γ) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (δ) αυτού, της λέξης «καταλληλότητα» (πρώτη γραμμή) με την λέξη «επάρκεια».

(δ) Με την αντικατάσταση του σημείου της τελείας στο τέλος της παραγράφου (δ) αυτού με το σημείο της άνω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης νέας παραγράφου (ε):

«(ε) για παρόχους υπηρεσιών τυχερών παιχνιδιών, είτε κατά την είσπραξη των κερδών, είτε κατά την κατάθεση του στοιχήματος είτε και στις δύο περιπτώσεις, όταν πραγματοποιούν συναλλαγές που ανέρχονται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των 2 000 EUR, ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία μόνη πράξη ή με περισσότερες μεταξύ των οποίων φαίνεται να υπάρχει κάποια σχέση.».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

Τροποποίηση του άρθρου 61 του βασικού νόμου

33. Το άρθρο 61 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την τροποποίηση του εδαφίου (1) αυτού ως ακολούθως:

(i) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (α) αυτού, της φράσης «τον έλεγχο» (πρώτη γραμμή) με την λέξη «επαλήθευση»·

(ii) Με την διαγραφή της παραγράφου (β) αυτού και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη:

«(β) την εξακρίβωση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου και τη λήψη εύλογων μέτρων για την επαλήθευση της ταυτότητάς του, ώστε να διασφαλίζεται ότι η υπόχρεα οντότητα γνωρίζει τον πραγματικό δικαιούχο· όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, τα εμπιστεύματα, τις εταιρείες, τα ιδρύματα και τις παρεμφερή νομικές διευθετήσεις, τη λήψη εύλογων μέτρων για να γίνει κατανοητή η διάρθρωση του ιδιοκτησιακού καθεστώτος και του ελέγχου του πελάτη»·

(iii) Με την προσθήκη στην αρχή της παραγράφου (γ) αυτού, της φράσης «την αξιολόγηση και, ανάλογα με την περίπτωση,» και την αντικατάσταση της φράσης «τον σχεδιαζόμενο χαρακτήρα» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «τη σκοπούμενη φύση»·

(iv) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (δ) αυτού, της φράσης «περιλαμβανομένης της προέλευσης των κεφαλαίων» με τη φράση «και, εφόσον απαιτείται, σχετικά με την προέλευση των χρηματικών ποσών».

(v) Με την προσθήκη της ακόλουθης παραγράφου πριν το εδάφιο

(2):

«Νοείται ότι κατά την εφαρμογή των μέτρων των παραγράφων (α)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

και (β) του εδαφίου (1) οι υπόχρεες οντότητες:

Επαληθεύουν ότι κάθε τρίτο πρόσωπο που σκοπεύει να ενεργήσει για λογαριασμό του πελάτη είναι δεόντως εξουσιοδοτημένο από τον πελάτη για το σκοπό αυτό, και εξακριβώνουν και επαληθεύουν την ταυτότητα του τρίτου προσώπου αυτού.»

(β) Με την αντικατάσταση στο εδάφιο (2), της φράσης «που απορρέει από το είδος του πελάτη, της επιχειρηματικής σχέσης, του προϊόντος ή της συναλλαγής» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή) με τη φράση «λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τις μεταβλητές που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα Ι του παρόντος Νόμου» και την αντικατάσταση της φράσης «που αντιμετωπίζουν ... τρομοκρατίας» (έβδομη και όγδοη γραμμή) με τη φράση «νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που αντιμετωπίζουν».

(γ) Με την προσθήκη των ακόλουθων νέων εδαφίων (3) και (4):

«(3) Όσον αφορά ασφάλεια ζωής ή άλλων ασφαλειών με επενδυτικό σκοπό, επιπλέον των μέτρων δέουσας επιμέλειας που απαιτούνται για τον πελάτη και τον πραγματικό δικαιούχο, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί λαμβάνουν τα ακόλουθα μέτρα δέουσας επιμέλειας για τους δικαιούχους ασφαλιστήριου συμβολαίου ζωής και άλλων ασφαλιστήριων συμβολαίων με επενδυτικό σκοπό, μόλις ταυτοποιηθούν ή προσδιοριστούν οι δικαιούχοι:

(α) στην περίπτωση δικαιούχων που ταυτοποιούνται ως συγκεκριμένα κατονομαζόμενα πρόσωπα ή νομικές διευθετήσεις, λαμβάνουν το όνομά τους·

(β) στην περίπτωση δικαιούχων που προσδιορίζονται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά τους ή ανά κατηγορία ή με άλλα μέσα, λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

τους εν λόγω δικαιούχους ώστε να βεβαιωθούν ότι θα είναι σε θέση να προσδιορίσουν την ταυτότητα του δικαιούχου το αργότερο κατά τον χρόνο της πληρωμής του προϊόντος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

(4) Όσον αφορά δικαιούχους εμπιστευμάτων ή παρεμφερών νομικών διευθετήσεων, οι οποίοι προσδιορίζονται ανάλογα με τα ειδικά χαρακτηριστικά τους ή ανά κατηγορία, οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τον δικαιούχο ώστε να βεβαιωθούν ότι θα είναι σε θέση να προσδιορίσουν την ταυτότητα του δικαιούχου κατά τον χρόνο της πληρωμής ή τη στιγμή που ο δικαιούχος ασκεί τα κεκτημένα του δικαιώματα».

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την προσθήκη
νέων άρθρων 61Α
και 61Β

34. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη των ακόλουθων νέων άρθρων 61Α και 61Β:

«61 Α. (1) Οι εταιρείες και άλλες νομικές οντότητες που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία, οφείλουν να αποκτούν και να φυλάσσουν επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους τους, συμπεριλαμβανομένων των λεπτομερειών σχετικά με τα δικαιώματα που κατέχουν οι πραγματικοί δικαιούχοι.

(2) Οι εν λόγω εταιρείες και νομικές οντότητες οφείλουν να παρέχουν στις υπόχρεες οντότητες εκτός από τις πληροφορίες σχετικά με τον νόμιμο δικαιούχο, πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο, όταν οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας που καθορίζονται στον παρόντα Νόμο.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

- (3) Οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, η Μονάδα, η Αστυνομία, το Τμήμα Τελωνείων και το Τμήμα Φορολογίας, στα πλαίσια της άσκησης των αρμοδιοτήτων τους, δύνανται να έχουν πρόσβαση εγκαίρως στις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1).
- (4) Οι εν λόγω πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) φυλάσσονται σε κεντρικό Μητρώο πραγματικών δικαιούχων εταιρειών και άλλων νομικών οντοτήτων. Τα χαρακτηριστικά, η ίδρυση και λειτουργία του εν λόγω Μητρώου, και οποιαδήποτε άλλα συναφή θέματα, καθώς και η πρόσβαση σε αυτό, καθορίζονται με Κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου.
- (5) Οι πληροφορίες που φυλάσσονται στο κεντρικό Μητρώο πραγματικών δικαιούχων εταιρειών και άλλων νομικών οντοτήτων που αναφέρονται στο εδάφιο (4) πρέπει να είναι επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες.
- (6) Πρόσβαση στις πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο έχουν σε κάθε περίπτωση:
- (α) οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, η Μονάδα, η Αστυνομία, το Τμήμα Τελωνείων και το Τμήμα Φορολογίας χωρίς κανένα περιορισμό·
 - (β) οι υπόχρεες οντότητες, στο πλαίσιο της λήψης των μέτρων δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας για τον πελάτη που

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

καθορίζονται στον παρόντα Νόμο ·

Νοείται ότι οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να μην βασίζονται αποκλειστικά στις πληροφορίες που φυλάσσονται στο κεντρικό Μητρώο πραγματικών δικαιούχων εταιρειών και άλλων νομικών οντοτήτων που αναφέρεται στο εδάφιο (4) για την εκπλήρωση των απαιτήσεων των μέτρων δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας για τον πελάτη που καθορίζονται στον παρόντα Νόμο.

(γ) Κάθε πρόσωπο ή οργανισμός που μπορεί να αποδείξει έννομο συμφέρον στον αρμόδιο για την τήρηση του Μητρώου, παρέχοντας επαρκή αποδεικτικά στοιχεία, που καθορίζονται στους σχετικούς Κανονισμούς.

(δ) Για σκοπούς της παραγράφου (γ) έννομο συμφέρον νοείται το συμφέρον προσώπου σε σχέση με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και συναφή γενεσιουργά αδικήματα, όπως καθορίζεται στους σχετικούς Κανονισμούς που αναφέρονται στην παράγραφο (γ).

(ε) Τα πρόσωπα ή οι οργανισμοί που αναφέρονται στην παράγραφο (γ) έχουν πρόσβαση στο όνομα, τον μήνα και το έτος γέννησης, την υπηκοότητα και τη χώρα διαμονής του πραγματικού δικαιούχου, καθώς επίσης και το είδος και την έκταση των δικαιωμάτων που κατέχει.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

(στ) Για τους σκοπούς της παραγράφου (ε), η πρόσβαση στις πληροφορίες σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο γίνεται σύμφωνα με τον Περί της Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου του 2001.

(7) (α) Οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, η Μονάδα, η Αστυνομία, το Τμήμα Τελωνείων και το Τμήμα Φορολογίας έχουν ταχεία και απεριόριστη πρόσβαση στο κεντρικό Μητρώο πραγματικών δικαιούχων εταιρειών και άλλων νομικών οντοτήτων που αναφέρεται στο εδάφιο (4), χωρίς να ειδοποιούνται οι σχετικές εταιρείες και άλλες νομικές οντότητες για την εν λόγω πρόσβαση.

(β) Οι υπόχρεες οντότητες έχουν ταχεία πρόσβαση στο κεντρικό Μητρώο πραγματικών δικαιούχων εταιρειών και άλλων νομικών οντοτήτων που αναφέρεται στο εδάφιο (4), όταν λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας ως προς τον πελάτη.

(8) Οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, η Αστυνομία, το Τμήμα Τελωνείων, το Τμήμα Φορολογίας και η Μονάδα είναι σε θέση να παρέχουν εγκαίρως τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο στις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές και τις Μονάδες άλλων κρατών μελών.

(9) (α) Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, δύνανται να προβλεφθούν κατά περίπτωση εξαιρέσεις από την

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

πρόσβαση στο σύνολο ή σε μέρος των πληροφοριών σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο όταν η πρόσβαση αυτή θα εξέθετε τον πραγματικό δικαιούχο σε κίνδυνο εξαπάτησης, απαγωγής, εκβιασμού, βίας ή εκφοβισμού ή εάν ο πραγματικός δικαιούχος είναι ανήλικος ή με άλλο τρόπο ανίκανος.

(β) Οι εξαιρέσεις που προβλέπονται δυνάμει της παραγράφου (α) δεν ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και για τις υπόχρεες οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο (2Α)(1)(γ)(ii) όταν πρόκειται για δημοσίους υπαλλήλους.»

61 Β. (1) Οι εμπιστευματοδόχοι ή επίτροποι, σε ρητά εμπιστεύματα (express trusts) οφείλουν να αποκτούν και να διατηρούν επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους του εμπιστεύματος. Οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν την ταυτότητα:

(α) του εμπιστευματοπάρoχου,

(β) του εμπιστευματοδόχου ή επίτροπου,

(γ) του προστάτη,

(δ) του δικαιούχου ή της κατηγορίας δικαιούχου και (ε) οποιουδήποτε άλλου φυσικού προσώπου ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο επί του εμπιστεύματος.

(2) Οι εν λόγω εμπιστευματοδόχοι ή επίτροποι οφείλουν να γνωστοποιούν στις υπόχρεες οντότητες την ιδιότητα τους καθώς και τις πληροφορίες του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, όταν συνάπτουν επιχειρηματική σχέση ή όταν πραγματοποιούν

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

μεμονωμένη συναλλαγή που υπερβαίνει τα όρια που προβλέπονται στις παραγράφους (β), (ε) και (στ) του άρθρου 60 του παρόντος Νόμου.

(3) Οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, η Μονάδα, η Αστυνομία και ο Έφορος Φορολογίας δύνανται να έχουν πρόσβαση εγκαίρως στις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων τους.

(4) Οι εν λόγω πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) φυλάσσονται σε κεντρικό Μητρώο εμπιστευμάτων, όταν το ρητό εμπίστευμα (express trust) παράγει φορολογικές υποχρεώσεις στην Κυπριακή Δημοκρατία. Τα χαρακτηριστικά, η ίδρυση και η λειτουργία του κεντρικού Μητρώου εμπιστευμάτων, και οποιαδήποτε συναφή θέματα, καθώς και η πρόσβαση σ' αυτό, καθορίζονται με Κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(5) Πρόσβαση στις πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους του εμπιστεύματος έχουν έγκαιρη και απεριόριστη οι αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, η Μονάδα, η Αστυνομία και το Τμήμα Φορολογίας, χωρίς να ειδοποιείται το σχετικό εμπίστευμα.

(6) Οι Εποπτικές Αρχές, η Μονάδα, η Αστυνομία και το Τμήμα Φορολογίας είναι σε θέση να παρέχουν εγκαίρως τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο στις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές και τις Μονάδες άλλων κρατών μελών.

(7) Τα μέτρα που προβλέπονται στο παρόν άρθρο εφαρμόζονται σε άλλα είδη νομικών διευθετήσεων με δομή ή λειτουργία παρεμφερή με τα εμπιστεύματα.»

Τροποποίηση του άρθρου 62 του βασικού νόμου

35. Το άρθρο 62 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την διαγραφή από το εδάφιο (1) αυτού, της λέξης

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

«μεμονωμένης» (τρίτη γραμμή).

(β) Με την αντικατάσταση των εδαφίων (2) και (3) αυτού, με τα ακόλουθα νέα εδάφια (2) και (3) και τη διαγραφή του εδαφίου (2Α) αυτού:

«(2) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1) μπορεί να ολοκληρωθεί η επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου κατά τη διάρκεια της σύναψης επιχειρηματικών σχέσεων, εφόσον αυτό απαιτείται για να μη διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των εργασιών και εφόσον ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός.

Νοείται ότι, στις περιπτώσεις αυτές, οι εν λόγω διαδικασίες περατώνονται το συντομότερο δυνατό μετά την αρχική επαφή.

(3) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), είναι δυνατό το άνοιγμα λογαριασμού σε πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό, συμπεριλαμβανομένων λογαριασμών που επιτρέπουν τις συναλλαγές κινητών αξιών, νοουμένου ότι υπάρχουν οι κατάλληλες εγγυήσεις που διασφαλίζουν ότι οι συναλλαγές δεν θα πραγματοποιούνται από τον πελάτη ή για λογαριασμό του, προτού εξασφαλιστεί η πλήρης συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας ως προς τον πελάτη που ορίζονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου 1 του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου.».

(γ) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) με το ακόλουθο νέο εδάφιο (4):

«(4) Όταν η υπόχρεη οντότητα δεν μπορεί να συμμορφωθεί

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

προς τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη της, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 61(1)(α)(β)(γ), τότε οφείλει να μην πραγματοποιήσει συναλλαγή μέσω τραπεζικού λογαριασμού, να συνάψει επιχειρηματική σχέση ή να πραγματοποιήσει τη συναλλαγή, και τερματίζει την επιχειρηματική σχέση και εξετάζει το ενδεχόμενο υποβολής αναφοράς για ύποπτη συναλλαγή στη Μονάδα, σε σχέση με τον πελάτη, σύμφωνα με το άρθρο 69 του παρόντος Νόμου».

(δ) Με τη τροποποίηση του εδαφίου (5) ως ακολούθως:

- i. Με την προσθήκη της φράσης «φορολογικοί σύμβουλοι» πριν τη φράση «και εξωτερικοί λογιστές» (πρώτη γραμμή).
- ii. Με την προσθήκη της φράσης «ή σχετικά με αυτή», μετά τη φράση «οποιαδήποτε δικαστική διαδικασία» (τέταρτη γραμμή).
- iii. Με την αντικατάσταση της φράσης «έγερση ή μη αγωγής» (τέταρτη γραμμή) με τη φράση «την κίνηση ή την αποφυγή κίνησης μιας τέτοιας διαδικασίας».

(ε) Με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (6):

«(6) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), όσον αφορά το εδάφιο (4) του άρθρου 61, η επαλήθευση της ταυτότητας των δικαιούχων πραγματοποιείται το αργότερο κατά τον χρόνο της πληρωμής του προϊόντος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου.

Σε περίπτωση εκχώρησης σε τρίτον, εν όλω ή εν μέρει, της ασφάλειας ζωής ή άλλης ασφάλειας με επενδυτικό σκοπό, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που έχουν γνώση της εκχώρησης ταυτοποιούν τον πραγματικό δικαιούχο κατά τον χρόνο της εκχώρησης στο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή τη

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

νομική διευθέτηση που λαμβάνει για ίδιο όφελος την αξία του εκχωρούμενου ασφαλιστήριου συμβολαίου.».

(στ) Με την αναρίθμηση του υφιστάμενου εδαφίου (6) σε εδάφιο (7) και με τη διαγραφή του σημείου της τελείας στο τέλος του νέου εδαφίου (7) και την προσθήκη της ακόλουθης φράσης «μεταξύ άλλων και όταν μεταβάλλονται οι σχετικές περιστάσεις του πελάτη.».

Αντικατάσταση του άρθρου 63 του βασικού νόμου 36. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 63 αυτού και του πλαγιότιτλου του και την αντικατάστασή τους με τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο και το ακόλουθο νέο άρθρο 63:

«Απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη»

«63. (1) Οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να εφαρμόζουν απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, εφόσον προηγουμένως βεβαιωθούν ότι η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή παρουσιάζει χαμηλότερο βαθμό κινδύνου:

Νοείται ότι οι υπόχρεες οντότητες παρακολουθούν επαρκώς τη συναλλαγή και την επιχειρηματική σχέση, ώστε να είναι δυνατός ο εντοπισμός ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών.

(2) Κατά την εκτίμηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, που σχετίζονται με κατηγορίες πελατών, γεωγραφικές περιοχές και με συγκεκριμένα προϊόντα, υπηρεσίες, συναλλαγές ή διαύλους παροχής υπηρεσιών, οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τους παράγοντες που αφορούν καταστάσεις δυνητικά μικρότερου κινδύνου, οι οποίοι παρατίθενται στο Παράρτημα ΙΙ του παρόντος Νόμου.

(3)(α) Κατά παρέκκλιση από τις παραγράφους (α),(β) και (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 και του άρθρου 62, και με βάση κατάλληλη αξιολόγηση κινδύνων που δείχνει ότι ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός, οι υπόχρεες οντότητες δύνανται να μην εφαρμόσουν ορισμένα μέτρα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σε ό,τι αφορά το ηλεκτρονικό χρήμα, αν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις μετριασμού του κινδύνου:

(i) το μέσο πληρωμής δεν διαθέτει δυνατότητα επαναφόρτισης ή έχει ανώτατο μηνιαίο όριο πράξεων πληρωμής 250 ευρώ που μπορεί να χρησιμοποιηθεί για πράξεις πληρωμής μόνο εντός της Δημοκρατίας·

(ii) το ανώτατο ποσό που αποθηκεύεται ηλεκτρονικά δεν υπερβαίνει τα 250 ευρώ·

(iii) το μέσο πληρωμής χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών·

(iv) το μέσο πληρωμής δεν μπορεί να χρηματοδοτηθεί με ανώνυμο ηλεκτρονικό χρήμα·

(v) ο εκδότης διαθέτει κατάλληλα και επαρκή συστήματα και διαδικασίες για την παρακολούθηση των συναλλαγών ή των επιχειρηματικών σχέσεων ώστε να είναι δυνατός ο εντοπισμός ασυνήθιστων ή ύποπτων συναλλαγών.

(β) Οι πρόνοιες της παραγράφου (α) δεν εφαρμόζονται σε περίπτωση που γίνει εξόφληση σε μετρητά ή ανάληψη σε μετρητά της νομισματικής αξίας του ηλεκτρονικού χρήματος και το ποσό υπερβαίνει τα εκατό ευρώ (€100)».

Αντικατάσταση του άρθρου 64 του βασικού νόμου 37. Ο βασικός Νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 64 με το ακόλουθο νέο άρθρο και τον νέο πλαγιότιτλο:

«Αυξημένη «64. (1) Οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, επιπλέον των μέτρων που

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

δέουσα επιμέλεια αναφέρονται στα άρθρα 60, 61 και 62 στις ακόλουθες περιπτώσεις:
ως προς τον πελάτη»

(α) Όταν συναλλάσσονται με φυσικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες με εγκατάσταση σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου:

Νοείται ότι, δεν χρειάζεται να γίνεται αυτόματη εφαρμογή ενισχυμένων μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη σε περίπτωση υποκαταστημάτων ή θυγατρικών πλειοψηφικής συμμετοχής που ευρίσκονται σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου και των οποίων το ιδιοκτησιακό καθεστώς έχουν υπόχρεες οντότητες εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όταν τα εν λόγω υποκαταστήματα ή οι θυγατρικές πλειοψηφικής συμμετοχής τηρούν πλήρως τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εφαρμόζονται σε επίπεδο ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 68Α. Στις εν λόγω περιπτώσεις οι υπόχρεες οντότητες χρησιμοποιούν προσέγγιση βάσει του κινδύνου.

(β) Σε διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης με ίδρυμα πελάτη από τρίτη χώρα, απαιτείται από τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς:

(i) Η συγκέντρωση επαρκών πληροφοριών σχετικά με το ίδρυμα πελάτη για να γίνει πλήρως κατανοητή η φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του και να γίνει δυνατή η εκτίμηση, από τις δημόσια διαθέσιμες πληροφορίες, της φήμης του ιδρύματος και της ποιότητας της εποπτείας του·

(ii) η αξιολόγηση των συστημάτων και διαδικασιών που εφαρμόζει το ίδρυμα πελάτη για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας·

(iii) η λήψη έγκρισης από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη πριν από τη σύναψη νέων σχέσεων ανταπόκρισης·

(iv) η τεκμηρίωση των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων του

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

ιδρύματος ανταποκριτή και του ιδρύματος πελάτη·

(v) όσον αφορά τους λογαριασμούς πλάγιας πρόσβασης (payable-through accounts), θα πρέπει να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα πελάτη επαληθεύει την ταυτότητα των πελατών και ασκεί συνεχή δέουσα επιμέλεια ως προς τους πελάτες που έχουν άμεση πρόσβαση στους λογαριασμούς του ιδρύματος ανταποκριτή και ότι μπορεί να παράσχει στοιχεία και δεδομένα σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τους πελάτες κατόπιν σχετικού αιτήματος του ανταποκριτή.

(γ) Σε συναλλαγές ή επιχειρηματικές σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα απαιτείται από τις υπόχρεες οντότητες:

(i) να διαθέτουν κατάλληλα συστήματα διαχείρισης του κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων διαδικασιών βασιζόμενων στους κινδύνους για να καθορίζουν εάν ο πελάτης ή ο πραγματικός δικαιούχος του πελάτη είναι πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο·

(ii) να εφαρμόζουν τα ακόλουθα μέτρα στις περιπτώσεις επιχειρηματικών σχέσεων με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα:

(αα) να λαμβάνουν έγκριση από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη για τη σύναψη ή τη διατήρηση επιχειρηματικών σχέσεων με τέτοια πρόσωπα·

(ββ) να λαμβάνουν επαρκή μέτρα για να εξακριβώνουν την πηγή των περιουσιακών στοιχείων και την προέλευση των κεφαλαίων τα οποία αφορούν τις επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές με τέτοια πρόσωπα·

(γγ) να διενεργούν αυξημένη και συνεχή παρακολούθηση

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

των εν λόγω επιχειρηματικών σχέσεων·

(iii) Νοείται ότι, όταν ένα πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο έχει παύσει να ασκεί σημαντικό δημόσιο λειτουργήμα στη Δημοκρατία ή σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα ή να κατέχει σημαντική δημόσια θέση σε διεθνή οργανισμό, οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν, για χρονικό διάστημα τουλάχιστον δώδεκα (12) μηνών, υπόψη τον κίνδυνο που συνεχίζει να θέτει το εν λόγω πρόσωπο και να εφαρμόζουν τα κατάλληλα μέτρα, ανάλογα με το βαθμό κινδύνου, έως ότου θεωρηθεί ότι το πρόσωπο αυτό δεν ενέχει πλέον κίνδυνο που χαρακτηρίζει ειδικά τα πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα·

(iv) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εφαρμόζουν τα μέτρα που αναφέρονται στα στοιχεία (i) έως (iii) της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου στους στενούς συγγενείς ή στα πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων.

(2) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να λαμβάνουν εύλογα μέτρα προκειμένου να καθορίσουν κατά πόσον οι δικαιούχοι ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής ή άλλου ασφαλιστηρίου συμβολαίου με επενδυτικό σκοπό και/ή ενδεχομένως, ο πραγματικός δικαιούχος του δικαιούχου είναι πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα. Τα μέτρα αυτά λαμβάνονται το αργότερο κατά τον χρόνο της πληρωμής του προϊόντος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ή κατά τον χρόνο της εκχώρησης, εν όλω ή εν μέρει, του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Όταν (α) οι δικαιούχοι ασφαλιστηρίου συμβολαίου ζωής ή άλλου ασφαλιστηρίου συμβολαίου, με επενδυτικό σκοπό και/ή ενδεχομένως, ο πραγματικός δικαιούχος του δικαιούχου, καθοριστούν ως πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα κατά τον χρόνο της πληρωμής του προϊόντος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ή κατά το χρόνο της εκχώρησης, και/ή (β) όταν εντοπίζονται υψηλότεροι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

κίνδυνοι στις συναλλαγές ή στις επιχειρηματικές σχέσεις με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, επιπλέον της εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που αναφέρονται στα άρθρα 60, 61 και 62, απαιτείται από τις υπόχρεες οντότητες:

(αα) να ενημερώνουν τα ανώτερα διοικητικά στελέχη πριν από την πληρωμή του προϊόντος του ασφαλιστήριου συμβολαίου·

(ββ) να διενεργούν αυξημένο έλεγχο ολόκληρης της επιχειρηματικής σχέσης με τον αντισυμβαλλόμενο·

(3) Οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, επιπλέον των μέτρων που αναφέρονται στα άρθρα 60, 61 και 62, και σε άλλες περιπτώσεις οι οποίες από τη φύση τους παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας. Κατά την εκτίμηση των εν λόγω κινδύνων οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τους παράγοντες καταστάσεων δυνητικά υψηλότερου κινδύνου, οι οποίοι παρατίθενται στο Παράρτημα ΙΙΙ του παρόντος Νόμου.

(4) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να εξετάζουν, στο μέτρο του ευλόγως δυνατού, το ιστορικό και τον σκοπό όλων των πολύπλοκων και ασυνήθιστα μεγάλων συναλλαγών, και όλα τα ασυνήθιστα είδη συναλλαγών, που πραγματοποιούνται χωρίς προφανή οικονομικό ή νόμιμο σκοπό. Συγκεκριμένα, οι υπόχρεες οντότητες αυξάνουν τον βαθμό και τη φύση της παρακολούθησης της επιχειρηματικής σχέσης, προκειμένου να προσδιοριστεί αν οι εν λόγω συναλλαγές ή δραστηριότητες φαίνονται ύποπτες.».

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
τη διαγραφή του
άρθρου 65

38. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 65.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

- Τροποποίηση του άρθρου 66 του βασικού νόμου
39. Το άρθρο 66 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (1) αυτού, με τις ακόλουθες νέες παραγράφους (α) και (β):
- «(α) Απαγορεύεται στα πιστωτικά ιδρύματα και στους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς να συνάπτουν ή να συνεχίζουν σχέση ανταπόκρισης με εικονική τράπεζα.
- (β) τα ιδρύματα και οι οργανισμοί που αναφέρονται στην παράγραφο (α) οφείλουν να λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα ώστε να εξασφαλίζουν ότι δεν συνάπτουν ή δεν συνεχίζουν σχέσεις ανταπόκρισης με πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό, ο οποίος είναι γνωστό ότι επιτρέπει να χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί του από εικονική τράπεζα»·
- Τροποποίηση του άρθρου 67 του βασικού νόμου
40. Το άρθρο 67 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (2):
- «2(α)Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, «τρίτα πρόσωπα» νοούνται οι υπόχρεες οντότητες που καθορίζονται στις παραγράφους (α), (β) και (γ)(i)(ii)(iii) του εδαφίου (1) του άρθρου 2Α ή άλλα ιδρύματα ή πρόσωπα που βρίσκονται στα κράτη μέλη ή σε τρίτη χώρα, τα οποία:
- (i) εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και μέτρα τήρησης αρχείων τα οποία συνάδουν με αυτά που θεσπίζονται με την Οδηγία της Ευρωπαϊκής Ένωσης· και
- (ii)υπόκεινται σε εποπτεία που συνάδει με τις σχετικές απαιτήσεις της Οδηγίας της Ευρωπαϊκής

Ένωσης.

(β) (i) Οι υπόχρεες οντότητες απαγορεύεται να βασίζονται σε τρίτα πρόσωπα εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου.

(ii) Κάθε αρμόδια Εποπτική Αρχή δύναται να εξαιρεί από την εν λόγω απαγόρευση υποκαταστήματα και θυγατρικές πλειοψηφικής συμμετοχής υπόχρεων οντοτήτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όταν αυτά τα υποκαταστήματα και οι θυγατρικές τηρούν πλήρως τις πολιτικές και τις διαδικασίες που εφαρμόζονται σε επίπεδο ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 68Α. »

(β) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (4):

«(4) Σε περίπτωση ομίλου, η αρμόδια Εποπτική Αρχή του κράτους μέλους καταγωγής και η αρμόδια Εποπτική Αρχή του κράτους μέλους υποδοχής (για υποκαταστήματα και θυγατρικές) μπορούν να θεωρήσουν ότι μια υπόχρεη οντότητα εφαρμόζει τα μέτρα που θεσπίζονται σύμφωνα με τα εδάφια (2) και (3), μέσω του προγράμματος του ομίλου της, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η υπόχρεη οντότητα βασίζεται σε πληροφορίες που παρέχονται από τρίτο πρόσωπο το οποίο ανήκει στον ίδιο όμιλο·

(β) ο εν λόγω όμιλος εφαρμόζει μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, κανόνες για την τήρηση αρχείων και προγράμματα για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σύμφωνα με τις απαιτήσεις της οδηγίας

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή ισοδύναμους κανόνες·

(γ) η αποτελεσματική εφαρμογή των απαιτήσεων που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (4) του παρόντος άρθρου υπόκειται σε εποπτεία σε επίπεδο ομίλου από αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ή της τρίτης χώρας.».

(γ) Με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (5):

«(5) Το παρόν άρθρο δεν εφαρμόζεται σε σχέσεις ανάθεσης ή σχέσεις πρακτόρευσης στο πλαίσιο των οποίων, βάσει συμβατικής ρύθμισης, ο πάροχος της εξωτερικής υπηρεσίας ή ο πράκτορας θεωρείται μέρος της υπόχρεης οντότητας.»

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την
αντικατάσταση
του άρθρου 68

41. Ο βασικός Νόμος τροποποιείται με την διαγραφή και αντικατάσταση του άρθρου 68 με το ακόλουθο:

«68. (1) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να τηρούν τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφορίες, για περίοδο τουλάχιστον πέντε ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής τους σχέσης με τον πελάτη ή μετά την ημερομηνία της μεμονωμένης συναλλαγής:

(α) αντίγραφο των εγγράφων και των πληροφοριών που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη όπως ορίζονται στον παρόντα Νόμο·

(β) τα σχετικά αποδεικτικά στοιχεία και αρχεία των συναλλαγών, τα οποία είναι αναγκαία για τον προσδιορισμό των συναλλαγών·

(γ) τα σχετικά έγγραφα της αλληλογραφίας με τους πελάτες και άλλα πρόσωπα με τους οποίους διατηρείται επιχειρηματική σχέση.

(2) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να διασφαλίζουν ότι όλα τα έγγραφα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) τίθενται έγκαιρα και

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

χωρίς καθυστέρηση στη διάθεση της Μονάδας και των αρμοδίων Εποπτικών Αρχών για σκοπούς εκτέλεσης των καθηκόντων που τους αναθέτει ο παρών Νόμος.

(3) Στις περιπτώσεις όπου κρίνεται αναγκαία η περαιτέρω περίοδος φύλαξης των εγγράφων που αναφέρονται στο εδάφιο (1), και χωρίς να παραβιάζονται οι πρόνοιες του Περί της Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου του 2001.

ως εκάστοτε ισχύει, για σκοπούς πρόληψης, εντοπισμού ή διερεύνησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η περίοδος αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει τα πέντε επιπρόσθετα έτη.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 68Α «Δέουσα επιμέλεια και διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και τήρησης αρχείου σε επίπεδο ομίλου»

42. Ο βασικός Νόμος τροποποιείται με την διαγραφή του άρθρου 68Α και αντικατάστασή του με το ακόλουθο:

68Α. (1) Οι υπόχρεες οντότητες που ανήκουν σε όμιλο εφαρμόζουν πολιτικές και διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών για την προστασία των δεδομένων, καθώς και των πολιτικών και των διαδικασιών για την ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο του ομίλου, για σκοπούς παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(2) Οι υπόχρεες οντότητες βεβαιώνονται ότι οι πολιτικές και διαδικασίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) εφαρμόζονται αποτελεσματικά σε επίπεδο υποκαταστημάτων και θυγατρικών, των οποίων το ιδιοκτησιακό καθεστώς έχουν κατά πλειοψηφία, που

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

βρίσκονται σε κράτη μέλη και τρίτες χώρες.

(3) Οι υπόχρεες οντότητες που λειτουργούν εγκαταστάσεις σε άλλο κράτος μέλος οφείλουν να συμμορφώνονται με τις διατάξεις του άλλου κράτους μέλους οι οποίες έχουν μεταφερθεί στην εθνική τους νομοθεσία για σκοπούς εναρμόνισης με την Οδηγία της ΕΕ.

(4) Σε περίπτωση που οι υπόχρεες οντότητες διαθέτουν υποκαταστήματα ή θυγατρικές, των οποίων το ιδιοκτησιακό καθεστώς έχει κατά πλειοψηφία, που βρίσκονται σε τρίτες χώρες, όπου οι ελάχιστες απαιτήσεις για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας είναι λιγότερο αυστηρές από αυτά που προβλέπονται στο παρόντα νόμο και στις εκάστοτε Οδηγίες και Εγκυκλίους που εκδίδονται από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, τα εν λόγω υποκαταστήματα τους και οι θυγατρικές τους εφαρμόζουν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο παρόντα νόμο και στις εκάστοτε Οδηγίες και Εγκυκλίους που εκδίδονται από τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές, συμπεριλαμβανομένης της προστασίας των δεδομένων, στον βαθμό που το επιτρέπει η νομοθεσία της τρίτης χώρας.

(5) Σε περίπτωση που η νομοθεσία μιας τρίτης χώρας δεν επιτρέπει την εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών που απαιτούνται κατά τα εδάφια (1) και (2), η υπόχρεα οντότητα που διατηρεί υποκαταστήματα και θυγατρικές, των οποίων το ιδιοκτησιακό καθεστώς έχει κατά πλειοψηφία, στην εν λόγω τρίτη χώρα οφείλει:

(α) να λάβει επιπρόσθετα μέτρα ώστε να αντιμετωπίζει αποτελεσματικά τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

(β) να ενημερώσει άμεσα την αρμόδια Εποπτική Αρχή.».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

- Τροποποίηση του βασικού νόμου με τη διαγραφή του άρθρου 68Δ
43. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 68Δ.
- Προσθήκη των νέων άρθρων 68Δ και 68Ε στο βασικό νόμο
44. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη των ακόλουθων νέων άρθρων 68Δ και 68Ε:
- «Κεντρικό σημείο επαφής για εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και πάροχους υπηρεσιών πληρωμών»
- «68Δ. (1) Εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών που είναι εγκατεστημένοι στη Δημοκρατία υπό μορφή διαφορετική από υποκατάστημα, και των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος, οφείλουν να ορίσουν ένα κεντρικό σημείο επαφής στη Δημοκρατία.
- (2) Το κεντρικό σημείο επαφής που αναφέρεται στο εδάφιο (1) διασφαλίζει για λογαριασμό του αρμόδιου για τον καθορισμό του κεντρικού σημείου επαφής ιδρύματος, τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο παρόν Μέρος και στις εκάστοτε Οδηγίες που εκδίδονται από την αρμόδια Εποπτική Αρχή για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και για να διευκολύνει την εποπτεία από την αρμόδια Εποπτική Αρχή, παρέχοντας, μεταξύ άλλων, έγγραφα και πληροφορίες κατόπιν απαίτησής της.
- «Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων»
- 68Ε. (1) Η επεξεργασία προσωπικών δεδομένων βάσει του παρόντος νόμου υπόκειται στις πρόνοιες του Περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου του 2001, όπως εκάστοτε τροποποιείται.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

(2) Για σκοπούς του παρόντος νόμου τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, υποβάλλονται σε επεξεργασία από τις υπόχρεες οντότητες μόνο για σκοπούς των προνοιών του παρόντος νόμου και όχι σε οποιαδήποτε άλλη ασύμβατη επεξεργασία.

Νοείται ότι, η επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων για άλλους σκοπούς, όπως για παράδειγμα εμπορικούς, απαγορεύεται.

(3) Οι υπόχρεες οντότητες οφείλουν να παρέχουν στους νέους πελάτες τους τις πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παράγραφο 11(1) του Περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου του 2001, όπως εκάστοτε τροποποιείται, πριν από την έναρξη επιχειρηματικής σχέσης ή τη διεξαγωγή μεμονωμένης συναλλαγής. Επίσης οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να παρέχουν ενημέρωση στους νέους πελάτες τους πριν την έναρξη επιχειρηματικής σχέσης ή τη διεξαγωγή μεμονωμένης συναλλαγής για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα δυνάμει του παρόντος Νόμου για σκοπούς παρεμπόδισης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(4) Το δικαίωμα πρόσβασης του υποκειμένου των δεδομένων στα δεδομένα που το αφορούν δύναται να αρθεί εν μέρει ή εν όλω σύμφωνα και με τις διατάξεις του Περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου του 2001, όπως εκάστοτε τροποποιείται:

(α) για σκοπούς ορθής εκπλήρωσης των καθηκόντων των υπόχρεων οντοτήτων και των εποπτικών αρχών, όπως αυτά απορρέουν από τον παρόντα νόμο· ή

(β) για να μην παρεμποδίζεται η διενέργεια επίσημων ή νομικών ερευνών, αναλύσεων ή διαδικασιών για τους σκοπούς του παρόντος νόμου και να εξασφαλίζεται ότι δεν διακυβεύονται η πρόληψη, η διερεύνηση και ο εντοπισμός της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

(5) Η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα βάσει του παρόντος νόμου με σκοπό την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας θεωρείται ζήτημα δημόσιου ενδιαφέροντος σύμφωνα με την οδηγία 95/46/ΕΚ.».

Τροποποίηση του άρθρου 69 του βασικού νόμου

45. Το άρθρο 69 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(i) Με τη διαγραφή από το εδάφιο (1) της φράσης «Πρόσωπα που ... δραστηριότητες» και την αντικατάστασή της με τη φράση «Οι υπόχρεες οντότητες» και την προσθήκη μετά τη λέξη «αναφοράς» της φράσης «και αναφοράς στη Μονάδα».

(ii) Με τη διαγραφή από την παράγραφο (α) της φράσης «στις χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες, ανάλογα με την περίπτωση» (δεύτερη γραμμή) και της φράσης «προσώπου που χειρίζεται χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες (4^η και 5^η γραμμή).

(iii) Με τη διαγραφή της παραγράφου (δ) και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη:

«(δ) διασφαλίζουν ότι ενημερώνεται άμεσα η Μονάδα, με δική τους πρωτοβουλία, υποβάλλοντας σχετική έκθεση, όταν γνωρίζουν ή έχουν εύλογες υποψίες ότι χρηματικά ποσά, ανεξαρτήτως του ύψους τους, συνιστούν έσοδα από παράνομες δραστηριότητες ή σχετίζονται με τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, παρέχοντας και συμπληρωματικές πληροφορίες μετά από σχετικά αιτήματα της Μονάδας.

Νοείται ότι η υποχρέωση αναφοράς στη Μονάδα των ύποπτων συναλλαγών περιλαμβάνει και απόπειρα διενέργειας τέτοιων

ύποπτων συναλλαγών.»

(iv). Με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου (ε):

«(ε) Οι υποχρεώσεις των άρθρων 68B και 69(1)(δ) δεν εφαρμόζονται σε ανεξάρτητους επαγγελματίες νομικούς, ελεγκτές, εξωτερικούς λογιστές και φορολογικούς συμβούλους, αποκλειστικά και μόνον στο βαθμό που η εν λόγω εξαίρεση αφορά τις πληροφορίες που λαμβάνουν από ή σχετικά με πελάτη τους, κατά την αξιολόγηση της νομικής κατάστασης του εν λόγω πελάτη ή όταν τον υπερασπίζονται ή τον εκπροσωπούν σε δίκη ή σχετικά με δίκη, συμπεριλαμβανομένης της παροχής συμβουλών για τη λήψη δικαστικών μέτρων ή την αποφυγή λήψης δικαστικών μέτρων, ανεξαρτήτως αν οι πληροφορίες λαμβάνονται πριν, κατά τη διάρκεια ή μετά τα δικαστικά μέτρα.»

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την προσθήκη
των νέων άρθρων
69A και 69B

46. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, μετά το άρθρο 69 των ακόλουθων νέων άρθρων 69A και 69B:

«69A. Η καλή τη πίστη γνωστοποίηση πληροφοριών από υπόχρεη οντότητα ή από υπάλληλο ή από διευθυντή τέτοιας υπόχρεης οντότητας, σύμφωνα με το άρθρο 69, δεν αποτελεί παράβαση οποιασδήποτε συμβατικής ή νομοθετικής, κανονιστικής ή διοικητικής απαγόρευσης της γνωστοποίησης πληροφοριών, ούτε συνεπάγεται οποιοδήποτε είδους ευθύνη για την υπόχρεη οντότητα ή τους διευθυντές ή τους υπαλλήλους της, ακόμη κι αν οι περιστάσεις δεν τους επέτρεπαν να γνωρίζουν ακριβώς ποια ήταν η βασική παράνομη δραστηριότητα και ανεξάρτητα από το εάν πράγματι διαπράχθηκε παράνομη δραστηριότητα.

«69B. Πρόσωπα τα οποία υποβάλλουν εσωτερική αναφορά ή αναφορά στη Μονάδα για ύποπτες συναλλαγές δυνάμει του άρθρου

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

69, πρέπει να τυγχάνουν προστασίας από οποιαδήποτε απειλή ή εχθρική ενέργεια και ειδικότερα από δυσμενείς ενέργειες ή διακρίσεις στον εργασιακό χώρο.»

Τροποποίηση του άρθρου 72 του βασικού νόμου

47. Το άρθρο 72 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη των ακόλουθων νέων εδαφίων (3) και (4):

«(3) Διατάγματα Δέσμευσης, Επιβάρυνσης, Δήμευσης τα οποία έχουν εκδοθεί ή έχουν εγγραφεί και δεν έχουν ακυρωθεί σύμφωνα με τις πρόνοιες του παρόντος Νόμου, ανεξαρτήτως της ημερομηνίας έκδοσης τους, παραμένουν σε ισχύ, είναι εκτελεστά και δύναται να ληφθούν μέτρα εκτέλεσής τους και να εκτελεστούν, ανεξάρτητα από το χρονικό διάστημα που έχει παρέλθει από την ημερομηνία έκδοσης τους.

(4) Το Δικαστήριο δύναται, για τους σκοπούς εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος Νόμου, μετά από αίτηση του Γενικού Εισαγγελέα, να διατάξει την επαναφορά εταιρείας ή της επωνυμίας της εταιρείας στο Μητρώο Εγγραφής του Εφόρου Εταιρειών και με την έκδοση του διατάγματος η εταιρεία λογίζεται ότι εξακολουθούσε να υπάρχει ωσάν η επωνυμία της δεν διαγράφηκε, κατ' αναλογίαν των διατάξεων του άρθρου 327(7) του Περί Εταιριών Νόμου».

Τροποποίηση του άρθρου 72Α του βασικού νόμου

48. Το άρθρο 72Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την προσθήκη μετά τη φράση «πρόνοιες του παρόντος Νόμου» (2^η γραμμή) της ακόλουθης φράσης:

«ήτοι, δέσμευσης, επιβάρυνσης, κατακράτησης, δήμευσης ή εγγραφής διατάγματος ή απόφασης δέσμευσης, παγώματος ή δήμευσης.».

(β) με την προσθήκη μετά τις λέξεις «του πιο πάνω Νόμου» της

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

φράσης «ή του Περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου».

Νόμος 22(Ι) του
2016

(γ) με την προσθήκη μετά τις λέξεις «ή κανονιστικής διοικητικής πράξης που εκδόθηκε δυνάμει του Περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου» και πριν τη φράση «ή οποιοδήποτε άλλου νόμου», της φράσης «ή του Περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου».

(δ) Με την προσθήκη μετά τη φράση «αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος» και πριν το κόμμα, της φράσης «ή οποιαδήποτε άλλα μέτρα».

Τροποποίηση του
άρθρου 76 του
βασικού νόμου

49. Το άρθρο 76 του βασικού Νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη προσθήκη στο τέλος του εδαφίου (2) της φράσης «καθώς και τα είδη των γενεσιουργών αδικημάτων και των Αιτημάτων που λήφθηκαν ή αποστάληκαν από τη Μονάδα, στα πλαίσια της συνεργασίας με τις αντίστοιχες Μονάδες των άλλων χωρών», αφού διαγραφεί η τελεία.

(β) Με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (3):

«(3) Τα στατιστικά στοιχεία που αναφέρονται στο εδάφιο (2) διαβιβάζονται στην Επιτροπή και είναι διαθέσιμα κατά την εκτίμηση των κινδύνων σύμφωνα με την παράγραφο (γ) του άρθρου 57, τις εθνικές αξιολογήσεις περιλαμβανομένης της Εθνικής Αξιολόγησης Κινδύνων και της Αξιολόγησης της Επιτροπής «Moneyval» του Συμβουλίου της Ευρώπης.

Περαιτέρω, ενοποιημένη επισκόπηση των εν λόγω στατιστικών στοιχείων δημοσιεύεται.»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Παρατίθεται κατωτέρω ενδεικτικός κατάλογος των μεταβλητών κινδύνου τις οποίες λαμβάνουν υπόψη οι υπόχρεες οντότητες, όταν πρόκειται να προσδιορίσουν σε ποιο βαθμό θα εφαρμόσουν μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου:

- i) ο σκοπός ενός λογαριασμού ή μιας σχέσης·
- ii) το επίπεδο των περιουσιακών στοιχείων που θα κατατεθούν από τον πελάτη ή το μέγεθος των πραγματοποιούμενων συναλλαγών·
- iii) η κανονικότητα ή η διάρκεια της επιχειρηματικής σχέσης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Παρατίθεται κατωτέρω ενδεικτικός κατάλογος των παραγόντων και των τύπων αποδεικτικών στοιχείων ως προς την ύπαρξη δυνητικά χαμηλότερου κινδύνου, που αναφέρονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 63:

1. Παράγοντες κινδύνου ως προς τον πελάτη:

- α) εταιρείες εισηγμένες στο χρηματιστήριο που υπόκεινται στις απαιτήσεις

γνωστοποίησης (είτε βάσει των κανόνων του χρηματιστηρίου είτε βάσει του νόμου ή εκτελεστών μέσων), οι οποίες συνεπάγονται απαιτήσεις για να διασφαλιστεί επαρκής διαφάνεια του πραγματικού δικαιούχου·

β) δημόσιες υπηρεσίες ή επιχειρήσεις·

γ) πελάτες που είναι κάτοικοι γεωγραφικών περιοχών χαμηλότερου κινδύνου, όπως καθορίζονται στο σημείο 3.

2. Παράγοντες κινδύνου ως προς προϊόντα, υπηρεσίες, συναλλαγές ή διαύλους παράδοσης:

α) ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής, όπου τα ασφάλιστρα είναι χαμηλά·

β) συμβόλαια συνταξιοδοτικής ασφάλισης, εάν δεν περιέχουν επιλογή πρόωρης εξαγοράς και το συμβόλαιο δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως εγγύηση·

γ) τα συνταξιοδοτικά ή ανάλογα καθεστώτα που προσφέρουν συνταξιοδοτικές παροχές στους εργαζομένους, στα οποία οι εισφορές καταβάλλονται μέσω αφαίρεσης από τον μισθό και των οποίων οι κανόνες δεν επιτρέπουν τη μεταφορά των δικαιωμάτων των μελών·

δ) χρηματοοικονομικά προϊόντα ή υπηρεσίες που παρέχουν κατάλληλα καθορισμένες και περιορισμένες υπηρεσίες σε ορισμένες κατηγορίες πελατών, ούτως ώστε να αυξηθεί η πρόσβαση για σκοπούς χρηματοοικονομικής ένταξης·

ε) προϊόντα όπου οι κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας περιορίζονται από άλλους παράγοντες, όπως τα όρια χρηματικών ποσών ή η διαφάνεια της ιδιοκτησίας (π.χ. ορισμένα είδη ηλεκτρονικού χρήματος).

3. Γεωγραφικοί παράγοντες κινδύνου:

α) κράτη μέλη·

β) τρίτες χώρες που διαθέτουν αποτελεσματικά συστήματα ΚΕΧ/ΧΤ·

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

- γ) τρίτες χώρες που έχουν αναγνωρισθεί από αξιόπιστες πηγές ως χαμηλού επιπέδου δωροδοκίας ή άλλων εγκληματικών δραστηριοτήτων·
- δ) τρίτες χώρες οι οποίες, σύμφωνα με αξιόπιστες πηγές όπως αμοιβαίες εκτιμήσεις, λεπτομερείς εκθέσεις αξιολόγησης ή δημοσιευμένες εκθέσεις παρακολούθησης, έχουν θεσπίσει ρυθμίσεις για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνάδουν προς τις αναθεωρημένες συστάσεις της FATF και εφαρμόζουν αποτελεσματικά τις εν λόγω ρυθμίσεις.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

Παρατίθεται κατωτέρω ενδεικτικός κατάλογος των παραγόντων και των τύπων αποδεικτικών στοιχείων ως προς την ύπαρξη δυνητικά υψηλότερου κινδύνου, που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 64:

1. Παράγοντες κινδύνου ως προς τον πελάτη:

- α) η επιχειρηματική σχέση αναπτύσσεται σε ασυνήθιστες περιστάσεις·
- β) πελάτες που είναι κάτοικοι γεωγραφικών περιοχών υψηλότερου κινδύνου που καθορίζονται στο σημείο 3·
- γ) νομικά πρόσωπα ή μηχανισμοί που είναι φορείς κατοχής προσωπικών περιουσιακών στοιχείων·
- δ) εταιρείες που έχουν μετόχους ασκούντες καθήκοντα εξ ονόματος άλλου προσώπου ή μετοχές στον κομιστή (ανώνυμες)·
- ε) επιχειρήσεις έντασης μετρητών·
- στ) η ιδιοκτησιακή δομή της εταιρείας φαίνεται ασυνήθιστη ή υπερβολικά πολύπλοκη, δεδομένης της φύσης των δραστηριοτήτων της εταιρείας.

2. Παράγοντες κινδύνου ως προς προϊόντα, υπηρεσίες, συναλλαγές ή

διαύλους παράδοσης:

- α) ιδιωτική τραπεζική·
- β) προϊόντα ή συναλλαγές που ενδέχεται να ευνοούν την ανωνυμία·
- γ) επιχειρηματικές σχέσεις ή συναλλαγές εξ αποστάσεως, (χωρίς φυσική παρουσία των μερών), χωρίς ορισμένες διασφαλίσεις όπως ηλεκτρονικές υπογραφές·
- δ) πληρωμές που λαμβάνονται από άγνωστους ή άσχετους τρίτους·
- ε) νέα προϊόντα και νέες επιχειρηματικές πρακτικές, συμπεριλαμβανομένων νέων μηχανισμών παράδοσης, καθώς και χρήση νέων ή αναπτυσσόμενων τεχνολογιών τόσο για νέα όσο και για προϋπάρχοντα προϊόντα.

3. Γεωγραφικοί παράγοντες κινδύνου:

- α) με την επιφύλαξη του άρθρου 64 (1) (α) **του νόμου**, χώρες στις οποίες έχει διαπιστωθεί, σύμφωνα με αξιόπιστες πηγές όπως αμοιβαίες εκτιμήσεις, λεπτομερείς εκθέσεις αξιολόγησης ή δημοσιευμένες εκθέσεις παρακολούθησης, η έλλειψη αποτελεσματικών συστημάτων ΚΕΧ/ΧΤ·
- β) χώρες στις οποίες έχουν διαπιστωθεί, σύμφωνα με αξιόπιστες πηγές, υψηλά επίπεδα δωροδοκίας ή άλλων εγκληματικών δραστηριοτήτων·
- γ) χώρες που υπόκεινται σε κυρώσεις, εμπορικό αποκλεισμό ή παρεμφερή μέτρα που έχουν επιβληθεί, για παράδειγμα, από την Ευρωπαϊκή Ένωση ή τα Ηνωμένα Έθνη·
- δ) χώρες που παρέχουν χρηματοδότηση ή στήριξη σε τρομοκρατικές δραστηριότητες ή που στο έδαφός τους δρουν οργανώσεις χαρακτηρισμένες ως τρομοκρατικές.