

**ΕΙΣΗΓΗΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ**

**Νομοσχέδιο με τίτλο «Νόμος που τροποποιεί τους περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμους του 2007 έως 2022»**

Το Υπουργικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρία του ημερομηνίας 15 Ιουνίου 2023, ενέκρινε το νομοσχέδιο με τίτλο «Νόμος που τροποποιεί τους περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμους του 2007 έως 2022» και εξουσιοδότησε τον Υπουργό Οικονομικών να το καταθέσει στη Βουλή των Αντιπροσώπων για ψήφιση του σε νόμο.

2. Σκοπός του παρόντος νομοσχεδίου είναι η τροποποίηση του βασικού νόμου, ώστε αυτός να συνάδει με τις συστάσεις της Επιτροπής MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης, σε σχέση με τα διεθνή πρότυπα κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ως αυτές καταγράφονται στην Έκθεση Προόδου της Δημοκρατίας, του Νοεμβρίου 2022.

3. Συγκεκριμένα, στη βάση του παρόντος νομοσχεδίου, παρέχεται πρόσθετη λεπτομέρεια στις κατηγορίες παρόχων κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων, οι οποίοι έχουν υποχρέωση εγγραφής τους σε μητρώο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου καθώς και εποπτείας τους από την εποπτική Αρχή. Πρόσθετα, το παρόν νομοσχέδιο διευκρινίζει, με βάση τα διεθνή πρότυπα, την ανάγκη εφαρμογής μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας σε διασυννοριακές σχέσεις ανταπόκρισης από τρίτες χώρες. Επίσης, το νομοσχέδιο διευκρινίζει πρόνοια που αφορά την υποχρέωση επιμέτρησης και ελαχιστοποίησης των κινδύνων που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τις υπόχρεες οντότητες, που προκύπτουν από την εισαγωγή νέων τεχνολογιών. Απώτερος σκοπός του νομοσχεδίου, πέραν της ευθυγράμμισης με τα διεθνή πρότυπα και περαιτέρω βελτίωσης της αξιολόγησης της Δημοκρατίας με αυτά, είναι η εξυπηρέτηση του δημόσιου συμφέροντος με την ελαχιστοποίηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η προστασία του κοινού.

4. Το σχετικό νομοσχέδιο, μαζί με την Αιτιολογική Έκθεση υπογραμμένη από τον Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας, το Ερωτηματολόγιο Ανάλυσης Αντικτύπου και επεξηγηματικό Σημείωμα, επισυνάπτονται και κατατίθενται στη Βουλή των Αντιπροσώπων με σκοπό την ψήφιση του υπό αναφορά νομοσχεδίου σε νόμο.

**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΛΕΥΚΩΣΙΑ**



## ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ

### ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 2007 ΕΩΣ 2022

Προοίμιο. Για σκοπούς συμμόρφωσης με τα διεθνή πρότυπα κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF), για τα οποία γίνεται αναφορά στην Έκθεση Προόδου της Δημοκρατίας, από την Επιτροπή MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης του Νοεμβρίου 2022,  
Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός τίτλος.

188(I) του 2007  
58(I) του 2010  
80(I) του 2012  
192(I) του 2012  
101(I) του 2013  
184(I) του 2014  
18(I) του 2016  
13(I) του 2018  
158(I) του 2018  
81(I) του 2019  
13(I) του 2021  
22(I) του 2021  
61(I) του 2021  
40(I) του 2022.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2023 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμους του 2007 έως του 2022 (που στο εξής θα αναφέρονται ως ο «βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμοι του 2007 έως του 2023.

Τροποποίηση του άρθρου 2Α του βασικού νόμου.

2. Το άρθρο 2Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (ι) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (ι):

«(ι) πάροχοι Υπηρεσιών που αφορούν Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία, οι οποίοι:



- (i) έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία ή
- (ii) δεν έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία και παρέχουν ή ασκούν υπηρεσίες ή δραστηριότητες σε επαγγελματική βάση από τη Δημοκρατία ή
- (iii) δεν έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία και παρέχουν ή ασκούν υπηρεσίες ή δραστηριότητες σε επαγγελματική βάση στη Δημοκρατία, εκτός των προσώπων που παρέχουν ή ασκούν στη Δημοκρατία υπηρεσίες ή δραστηριότητες που αφορούν Κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία και οι οποίοι έχουν εγγραφεί σε μητρώο κράτους μέλους για τις υπηρεσίες ή δραστηριότητες που παρέχουν.».

Τροποποίηση του 3. Το άρθρο 61Ε του βασικού νόμου, τροποποιείται ως ακολούθως:  
 άρθρου 61Ε του  
 βασικού νόμου.

- (α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (2):

«(2) Στο Μητρώο εγγράφονται-

- (α) ΠΥΚΣ που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία ή
- (β) ΠΥΚΣ που δεν έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία και
- (γ) που παρέχουν ή ασκούν υπηρεσίες ή δραστηριότητες σε επαγγελματική βάση από τη Δημοκρατία, ανεξάρτητα από την εγγραφή τους σε μητρώο κράτους μέλους για τις υπηρεσίες ή δραστηριότητες που παρέχουν ή ΠΥΚΣ που δεν έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία και που παρέχουν ή ασκούν υπηρεσίες ή δραστηριότητες σε επαγγελματική βάση στη Δημοκρατία, εκτός των προσώπων που παρέχουν ή ασκούν στη Δημοκρατία υπηρεσίες ή δραστηριότητες που αφορούν κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία και οι οποίοι έχουν εγγραφεί σε μητρώο κράτους μέλους για τις υπηρεσίες ή δραστηριότητες που παρέχουν.»·



(β) με την προσθήκη, του ακόλουθου νέου εδαφίου (13):

«(13). Πρόσωπο που παραβαίνει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με το εδάφιο (2) του άρθρου 61Ε διαπράττει ποινικό αδίκημα και σε περίπτωση καταδίκης του τιμωρείται με ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη ή με χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις τριακόσιες πενήντα χιλιάδες ευρώ (€350.000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.».

Τροποποίηση του άρθρου 64 του βασικού νόμου.

4. Η παράγραφος (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 64 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή της φράσης «από τρίτη χώρα» (δεύτερη γραμμή) και

(β) με την αντικατάσταση της άνω και κάτω τελείας στο τέλος της υποπαραγράφου (ν) αυτής με τελεία και τη διαγραφή των δυο επιφυλάξεων που ακολουθούν.

Τροποποίηση του άρθρου 66 του βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 66 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (2Α) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (2Α):

«(2Α) Οι υπόχρεες οντότητες εντοπίζουν και αξιολογούν τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σχετικά με την ανάπτυξη νέων προϊόντων και νέων επιχειρηματικών πρακτικών, συμπεριλαμβανομένων νέων μηχανισμών παράδοσης, καθώς και σχετικά με τη χρήση νέων ή αναπτυσσόμενων τεχνολογιών τόσο για νέα, όσο και για προϋπάρχοντα προϊόντα, πριν την προώθηση ή χρήση αυτών των προϊόντων, πρακτικών και τεχνολογιών.

Οι υπόχρεες οντότητες λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα προκειμένου να διαχειρίζονται και μετριάσουν τους πιο πάνω κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που διατρέχουν.».









## ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Σκοπός του παρόντος νομοσχεδίου είναι η τροποποίηση του βασικού νόμου, ώστε να συνάδει με τις συστάσεις της Επιτροπής MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης, σε σχέση με τα διεθνή πρότυπα κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ως αυτές καταγράφονται στην Έκθεση Προόδου της Δημοκρατίας, του Νοεμβρίου του 2022.

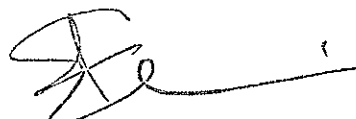
Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις ρυθμίζουν ειδικότερα και αφορούν:

1. Στις κατηγορίες των παρόχων υπηρεσιών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία που θα υπόκεινται σε εγγραφή και θα εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.

2. Στην εφαρμογή μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειας σε διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης από τρίτες χώρες.

3. Στην υποχρέωση επιμέτρησης και ελαχιστοποίησης των κινδύνων που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τις υπόχρεες οντότητες που προκύπτουν από την εισαγωγή νέων τεχνολογιών.

Σκοπός των διατάξεων που εισάγονται είναι η εξυπηρέτηση του δημοσίου συμφέροντος και η προστασία του κοινού, δια της ελαχιστοποίησης των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.



Γιώργος Α. Σαββίδης,

Γενικός Εισαγγελέας της Δημοκρατίας.

30 Μαΐου, 2023





## ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ

### I. ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ

#### Γενικές Οδηγίες

- ❖ Συμβουλευτείτε τον **Οδηγό Ανάλυσης Αντίκτυπου (AA)** για σκοπούς διεξαγωγής της ανάλυσης και συμπλήρωσης του παρόντος ερωτηματολογίου ([www.reform.gov.cy](http://www.reform.gov.cy))
- ❖ Επιβεβαιώστε ότι το θέμα δεν εμπίπτει στις περιπτώσεις που εξαιρούνται της διαδικασίας AA βάση του πιο πάνω Οδηγού AA
- ❖ Για σχετική βοήθεια / καθοδήγηση απευθυνθείτε στον αρμόδιο για θέματα Έξυπνης Ρύθμισης, Λειτουργό Σύνδεσμο του Υπουργείου σας
- ❖ Για περαιτέρω βοήθεια μπορείτε να απευθύνεστε στο αρμόδιο Γραφείο Υποστήριξης (Help Desk) υπό την Ομάδα Έξυπνης Ρύθμισης – email: [impactassessment@presidency.gov.cy](mailto:impactassessment@presidency.gov.cy)
- ❖ Συμπληρώστε το έντυπο στην ηλεκτρονική του μορφή και αποστείλετε μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην Ομάδα Έξυπνης Ρύθμισης – email: [impactassessment@presidency.gov.cy](mailto:impactassessment@presidency.gov.cy)
- ❖ Το συμπληρωμένο και κατάλληλα υπογεγραμμένο ερωτηματολόγιο AA θα πρέπει να συνοδεύει τη νομοθετική πρόταση η οποία υποβάλλεται στη Νομική Υπηρεσία για νομοτεχνικό έλεγχο και παράλληλα να κοινοποιείται στην Ομάδα Έξυπνης Ρύθμισης. Σε περίπτωση εφαρμογής του SME Test, το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο θα προωθείται στη Μονάδα Αξιολόγησης για το SME Test για ποιοτική αξιολόγηση της ανάλυσης των επιπτώσεων στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- ❖ Κατά την υποβολή του προτεινόμενου νομοθετικού μέτρου στο Υπουργικό Συμβούλιο (ΥΣ) για έγκριση, αυτό θα πρέπει να συνοδεύεται από το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο AA και τη σχετική γνωμάτευση της Μονάδας Αξιολόγησης για το SME Test, όπου εφαρμόζεται.

<b>ΕΝΟΤΗΤΑ Α: ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ</b>		
Τίτλος Προτεινόμενης Νομοθεσίας	«Νόμος που τροποποιεί τους περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμους του 2007 έως 2022»	
<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ</b>		
Αρμόδιο Υπουργείο	<b>Υπουργείο Οικονομικών</b>	
Αρμόδιο Τμήμα/ Υπηρεσία/ Γραφείο εφαρμογής της προτεινόμενης νομοθεσίας	Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Κεντρική Τράπεζα Κύπρου	
Στοιχεία επικοινωνίας λειτουργού αρμόδιου για διεξαγωγή ΑΑ	Όνομα: Κίκης Παφίτης	
	Τίτλος: Οικονομικός Λειτουργός Α'	
	e-mail: kraphites@mof.gov.cy	
	Τηλέφωνο: 22 601262	
<b>ΤΥΠΟΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ</b>	<b>Επέλεξε (v)</b>	<i>Προσδιορίστε συνοπτικά, τις σημαντικότερες διατάξεις<sup>1</sup> της νέας νομοθεσίας ή, κατά περίπτωση, τις κύριες διατάξεις που τροποποιούνται, αντικαθίστανται, καταργούνται ή κωδικοποιούνται</i>
Νέα νομοθεσία		
Κατάργηση (πλήρης) υφιστάμενης νομοθεσίας		
Τροποποίηση / αντικατάσταση / εκσυγχρονισμός / κατάργηση προνοιών υφιστάμενης νομοθεσίας	v	<b>Συγγραφή του νομοσχεδίου με τίτλο:</b>  «Νόμος που τροποποιεί τους περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμους του 2007 έως 2022»

<sup>1</sup> Σε περίπτωση νέας νομοθεσίας, να γίνεται αναφορά στις σημαντικότερες διατάξεις του νομοσχεδίου όπου διαφαίνεται το βασικό αντικείμενο, η στόχευση, η ρυθμιζόμενη ομάδα στόχος και οι βασικές ρυθμίσεις που εισάγει το νομοσχέδιο. Σε περίπτωση πλήρους κατάργησης υφιστάμενης νομοθεσίας δεν απαιτείται ο προσδιορισμός των επιμέρους διατάξεων

	Κωδικοποίηση νομοθεσίας	
<b>ΕΝΟΤΗΤΑ Β: ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ</b>		
B1	ΑΝΑΓΚΑΙΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΣΤΟΧΕΥΣΗ ΤΗΣ ΠΑΡΕΜΒΑΣΗΣ	<i>Σύντομη περιγραφή του προβλήματος, της αναγκαιότητας και των επιδιωκόμενων αποτελεσμάτων από την προτεινόμενη ρυθμιστική παρέμβαση</i>
B1.1	Αντικείμενο / Στόχευση /επιδιωκόμενα αποτελέσματα από την εφαρμογή της Νομοθεσίας	Σκοπός του παρόντος νομοσχεδίου είναι η τροποποίηση του βασικού νόμου, έτσι ώστε, να <u>ευθυγραμμιστεί η εθνική νομοθεσία με συστάσεις της Επιτροπής MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης</u> , σε σχέση με τα διεθνή πρότυπα κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όπως αυτές καταγράφονται στην Έκθεση Προόδου της Δημοκρατίας του Νοεμβρίου 2022
B2	ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΙΛΟΓΩΝ	<i>Περιγραφή νομοθετικής ή / και άλλης ρύθμισης που έχει εξεταστεί (περιλαμβανομένης της μη ρύθμισης, αν έχει αξιολογηθεί)</i>
B2.1	Πρώτη επιλογή (προτεινόμενη)	Η προτεινόμενη επιλογή ήταν η μόνη επιτρεπτή καθότι, αφορά τροποποίηση υφιστάμενης νομοθετικής ρύθμισης.
B2.2	Δεύτερη επιλογή	
B2.3	Τρίτη επιλογή	
B2α	Αιτιολόγηση της προτεινόμενης επιλογής	
B3	ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ	<i>Περιγραφή της διαδικασίας διαβούλευσης</i>
B3.1	Έχει πραγματοποιηθεί διάλογος κατά την διαμόρφωση της προτεινόμενης νομοθεσίας ή/και διεξαγωγής της σχετικής ΑΑ στη <b>Δημόσια Υπηρεσία</b> (π.χ. άλλα υπουργεία/ υπηρεσίες / τμήματα);	<b>ΝΑΙ/ΟΧΙ</b>  ΝΑΙ  Η εκπόνηση του νομοσχεδίου έγινε σε συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.
B3.2	Σε ποιο στάδιο πραγματοποιήθηκε ο διάλογος	Από το αρχικό στάδιο εκπόνησης του νομοσχεδίου, το Υπουργείο Οικονομικών και

	στη Δημόσια Υπηρεσία, με ποια Υπουργεία/Υπηρεσίες και ποια τα κύρια αποτελέσματά του (συνοπτικά); <i>{Παρακαλώ επισυνάψετε τυχόν διαθέσιμα σχετικά έγγραφα}</i>	το η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και η Κεντρική Τράπεζα Κύπρου συμφώνησαν το περιεχόμενο του νομοσχεδίου.
B3.3	Έχει πραγματοποιηθεί διαβούλευση κατά την διαμόρφωση της προτεινόμενης νομοθεσίας ή/και διεξαγωγής της σχετικής ΑΑ με εκπρόσωπους άλλων εμπλεκόμενων φορέων (stakeholders);	ΟΧΙ
B3.4	Σε ποιο/α στάδιο/α πραγματοποιήθηκε η διαβούλευση με άλλους εμπλεκόμενους φορείς;	Δεν εφαρμόζεται
B3.5	Με ποιους φορείς πραγματοποιήθηκε η διαβούλευση με άλλους εμπλεκόμενους φορείς;  Σε περίπτωση που εκτιμάται ότι η πρόταση αναμένεται να έχει οικονομικές επιπτώσεις για τις επιχειρήσεις, να εξηγηθεί κατά πόσο έχει διεξαχθεί διαβούλευση με εκπροσώπους της επιχειρηματικής κοινότητας και κυρίως των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.	Δεν εφαρμόζεται
B3.6	Τι μέθοδοι χρησιμοποιήθηκαν για τη διεξαγωγή της διαβούλευσης με άλλους εμπλεκόμενους φορείς σε κάθε στάδιο και ποια η χρονική διάρκεια της διαβούλευσης στην κάθε περίπτωση;	Δεν εφαρμόζεται
B3.7	Ποια τα κύρια αποτελέσματα της διαβούλευσης με άλλους εμπλεκόμενους φορείς;	Δεν εφαρμόζεται



	<i>[Παρακαλώ επισυνάψετε τυχόν διαθέσιμα σχετικά έγγραφα]</i>		
B4	<b>ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ</b>	<i>Εκτίμηση των πιθανών επιπτώσεων οικονομικής φύσης στις διάφορες ομάδες επηρεαζόμενων</i>	
Έχει εκπονηθεί ειδική οικονομική μελέτη για το αντικείμενο / σκοπό της προτεινόμενης νομοθεσίας; <i>[Αν Ναι, να επισυναφθεί]</i>		<b>Ναι</b>	
		<b>Οχι</b> ΟΧΙ	
<i>I. Εκτίμηση Οικονομικών Επιπτώσεων στους πολίτες/νοικοκυριά από την προτεινόμενη νομοθεσία</i>			
B4.1	Αφορά ή/και επηρεάζει τους πολίτες/νοικοκυριά;  <i>[Αν Ναι συνεχίστε, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B4.4]</i>	<b>Ναι/Όχι</b> ΝΑΙ	<b>Εξηγήστε</b> Οι πρόνοιες του τροποποιητικού νομοσχεδίου, πηγάζουν από διεθνή πρότυπα κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, για τις οποίες υπάρχει ειδική σύσταση σε Έκθεση Προόδου της Δημοκρατίας από την Επιτροπή MONEYVAL, και μέσω αυτών εξυπηρετείται το δημόσιο συμφέρον και προστατεύονται οι πολίτες.
B4.2	Επηρεάζει την οικονομική κατάσταση ή/και την καταναλωτική συμπεριφορά των νοικοκυριών ή των διαφόρων ομάδων πληθυσμού?	ΟΧΙ	
B4.3	Αναμένεται να έχει επίδραση από πλευράς διοικητικού φόρτου και κόστους για συμμόρφωση των πολιτών με αυτήν?	ΟΧΙ	

B4.3α	<b>Εκτίμηση ΔΦ για τους πολίτες</b>	<i>(Απάντηση σε €)</i>	
B4.3β	Να αιτιολογηθεί σε περίπτωση που προκύπτει αλλά δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί ο ΔΦ για τους πολίτες και να αναλυθούν εν συντομία οι σχετικές αναμενόμενες επιπτώσεις, λαμβανομένου υπόψη των διαφόρων ομάδων πληθυσμού, βάση ποιοτικής προσέγγισης	Δ/Ε	
<b>II. Εκτίμηση Οικονομικών Επιπτώσεων στις επιχειρήσεις<sup>2</sup> από την προτεινόμενη νομοθεσία</b> [Να επισημαίνεται όπου οι επιπτώσεις αναμένεται να είναι σημαντικές και δυσανάλογα βαρύτερες για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις και κυρίως για τις πολύ μικρές ή/και μικρές επιχειρήσεις - {SME Test}]			
B4.4	Αφορά ή/και επηρεάζει τις επιχειρήσεις; Αν ναι, σε ποιους τομείς δραστηριότητας <sup>3</sup> επηρεάζονται άμεσα ή έμμεσα οι επιχειρήσεις;  <i>[Αν Ναι εξηγήστε συνοπτικά και συνεχίστε, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B4.12]</i>	<b>Ναι/Όχι</b>	<b>Εξηγήστε</b>
		ΝΑΙ	Το νομοσχέδιο α) διευκρινίζει τις κατηγορίες των παρόχων υπηρεσιών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία που θα υπόκεινται σε εγγραφή και θα εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ) β) αυστηροποιεί πρόνοια για λήψη αυξημένων μέτρων δέουσας επιμέλειας σε διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης από τρίτες χώρες γ) διευκρινίζει πρόνοια που αφορά την υποχρέωση επιμέτρησης και ελαχιστοποίησης των κινδύνων που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τις υπόχρεες οντότητες, που προκύπτουν από

<sup>2</sup> Οι απαντήσεις πιο κάτω θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις απόψεις που έχουν εκφράσει οι εμπλεκόμενοι φορείς στα πλαίσια των διαδικασιών διαβούλευσης που έχουν πραγματοποιηθεί.

<sup>3</sup> Να επισημανθεί ο τομέας βάση του Συστήματος Ταξινόμησης Οικονομικών Δραστηριοτήτων NACE Αναθ. 2 της Ευρωπαϊκής Στατιστικής Υπηρεσίας

			την εισαγωγή νέων τεχνολογιών και μεθόδων	
B4.5	Παρακαλώ καταγράψετε (κατά προσέγγιση), τον αριθμό και το αντίστοιχο ποσοστό (%) των επιχειρήσεων στην κάθε κατηγορία βάση μεγέθους που επηρεάζεται από την εν λόγω προτεινόμενη νομοθεσία;	<b>Μεγέθος</b>	<b>Αρ. Επιχ/εών</b>	<b>% Επιχ/εών</b>
		<b>Πολύ Μικρές (&lt;10)</b>		
		<b>Μικρές (&lt;50)</b>	<b>Αρ. Επιχ/εών</b>	<b>% Επιχ/εών</b>
		<b>Μεσαίες (&lt;250)</b>	<b>Αρ. Επιχ/εών</b>	<b>% Επιχ/εών</b>
		<b>Μεγάλες (&gt;249)</b>	<b>Αρ. Επιχ/εών</b>	<b>% Επιχ/εών</b>
		<b>Σύνολο</b>	<b>Αρ. Επιχ/εών</b>	<b>% Επιχ/εών</b>
B4.6	Οδηγεί σε αύξηση του ΔΦ και του κόστους συμμόρφωσης για τις επιχειρήσεις μέσω πρόσθετων νομικών υποχρεώσεων συμμόρφωσης;	<b>Ναί/Όχι</b>	<b>Εξηγήστε</b>	
		<b>ΟΧΙ</b>	Οι πρόνοιες αφορούν διευκρινήσεις σε υφιστάμενες πρόνοιες της νομοθεσίας και σε μια περίπτωση αυστηροποίηση τους, αλλά η μικρή έκταση των αλλαγών σε συνδυασμό με το αριθμό των εταιρειών που επηρεάζει (υπολογίζεται λιγότερες των 30) δεν αναμένεται να προκύψει ιδιαίτερο διοικητικό κόστος	
B4.6α	Εκτίμηση ΔΦ ανά κατηγορία επιχειρήσεων και συνολικά	<i>(Απάντηση σε €)</i>		
		<b>Μικρές (1-9)</b>		
		<b>Μικρές (10-49)</b>		
		<b>Μεσαίες</b>		

		(50-249)	
		Σύνολο για ΜΜΕ <sup>4</sup> (1-249)	
		Μεγάλες (250-)	
		Σύνολο	
B4.6β	Να αιτιολογηθεί σε περίπτωση που προκύπτει αλλά δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί ο ΔΦ για τις επιχειρήσεις και να αναλυθούν εν συντομία οι σχετικές αναμενόμενες επιπτώσεις, λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους των επιχειρήσεων, βάση ποιοτικής προσέγγισης	Δ/Ε	
B4.7	Έχει επιπτώσεις στα έσοδα ή τις δαπάνες μίας επιχείρησης;	Ναι/Όχι	Εξηγείστε
		Δ/Ε	
B4.8	Έχει επιπτώσεις στις διαδικασίες, το κόστος ή/και τις δυνατότητες για δημιουργία νέας επιχείρησης (start-up) ή για επέκταση των δραστηριοτήτων υφιστάμενης;	Δ/Ε	
B4.9	Έχει επιπτώσεις στις εγχώριες συνθήκες ανταγωνισμού, στην εξωστρέφεια των κυπριακών επιχειρήσεων και γενικότερα στην ανταγωνιστικότητά τους τόσο στην εγχώρια αγορά όσο και στην ενιαία ευρωπαϊκή ή στην παγκόσμια αγορά;	ΟΧΙ	
B4.10	Έχει επιπτώσεις στις δυνατότητες / ικανότητες των επιχειρήσεων να καινοτομούν ή και να συμμετέχουν σε	Δ/Ε	

<sup>4</sup> Μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) θεωρούνται αυτές που εργοδοτούν λιγότερους από 250 υπαλλήλους και των οποίων ο ετήσιος κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα €50 εκ. ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού τους δεν υπερβαίνει τα €43 εκ..

	δραστηριότητες έρευνας και τεχνολογικής ανάπτυξης; Αναμένεται η ανάπτυξη ή η προώθηση της ανάπτυξης νέων καινοτόμων μεθόδων, προϊόντων ή και υπηρεσιών από την εφαρμογή της προτεινόμενης νομοθεσίας;		
B4.11	Έχει επιπτώσεις ως προς την ενίσχυση της ηλεκτρονικής διακυβέρνησης και της χρήσης των ΤΠΕ γενικότερα, περιλαμβανομένου για σκοπούς συμμόρφωσης προς τη νομοθεσία (digital compliance);	Δ/Ε	
<p><b>ΜΕΤΡΙΑΣΜΟΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ (SME Test)</b></p> <p><i>[Να απαντηθεί αν Μικρές και Πολύ Μικρές επιχειρήσεις δεν εξαιρούνται της εφαρμογής της νομοθεσίας και προκύπτει σημαντικός και δυσανάλογος, τόσο ως προς τις άλλες κατηγορίες επιχειρήσεων όσο και ως προς το σκοπό που εξυπηρετεί η νομοθεσία, ΔΦ βάση εκτιμήσεων στη Β4.6 ή άλλες δυσανάλογες επιβαρύνσεις βάση απαντήσεων στις Β4.7-Β4.11 (να διευκρινιστεί πιο κάτω)]</i></p>			
B4.12	Έχουν αξιολογηθεί/προωθούνται μέτρα μετριασμού του αντίκτυπου ή αντισταθμιστικά μέτρα για τις μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις; Αν Ναι, ποια είναι αυτά και γιατί (π.χ. αν κρίνεται δυσανάλογος ο σχετικός αντίκτυπος); Αν Όχι, να αιτιολογηθεί.	<b>Ναι/Όχι</b>  ΟΧΙ	<b>Εξηγείστε</b>
<p><b>III. Εκτίμηση Οικονομικών Επιπτώσεων στα Δημόσια Οικονομικά και την Οικονομία από την προτεινόμενη νομοθεσία</b></p>			
B4.13	Αφορά ή/και επιφέρει οποιοσδήποτε αλλαγές στο μακροοικονομικό περιβάλλον της χώρας; <i>[Αν Ναι συνεχίστε, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση Β5.1]</i>	<b>Ναι/Όχι</b>  ΟΧΙ	<b>Εξηγείστε</b>
B4.14	Συνεπάγεται αντίκτυπος στον κρατικό προϋπολογισμό τόσο μεσοπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα;	Δ/Ε	

B4.15	Προκύπτει <b>μακροοικονομικός</b> ή/και άλλος αντίκτυπος στην οικονομία και τις προοπτικές οικονομικής ανάπτυξης της χώρας;	Δ/Ε	
B5	<b>ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΑ</b>	<i>Εκτίμηση των πιθανών επιπτώσεων από την προτεινόμενη νομοθεσία στη Δημόσια Υπηρεσία και Διοίκηση</i>	
B5.1	Αφορά ή/και επηρεάζει τη δημόσια υπηρεσία; <i>[Αν Ναι συνεχίστε, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B6.1]</i>	<b>Ναι/Όχι</b>	<b>Εξηγείστε</b>
		OXI	
B5.2	Θα επιφέρει οποιαδήποτε <b>αναδιοργάνωση στη Δημόσια Υπηρεσία</b> ; Για παράδειγμα θα επιφέρει αλλαγές στις υποχρεώσεις, διαδικασίες, διοικητικά καθήκοντα και γενικότερα στο φόρτο εργασίας των επηρεαζόμενων φορέων;	OXI	
B5.2α	<b>Εκτίμηση ΔΦ για τη Δημόσια Υπηρεσία</b>	Δ/Ε	
B5.2β	Να αιτιολογηθεί σε περίπτωση που προκύπτει αλλά δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί ο ΔΦ για τη ΔΥ και να αναλυθούν εν συντομία οι σχετικές αναμενόμενες επιπτώσεις, βάση ποιοτικής προσέγγισης	Δ/Ε	
B6	<b>ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ</b>	<i>Εκτίμηση των πιθανών επιπτώσεων κοινωνικής πτυχής από την προτεινόμενη νομοθεσία</i>	
B6.1	Η προτεινόμενη νομοθεσία εμπεριέχει οποιασδήποτε μορφής κοινωνικό αντίκτυπο; <i>[Αν Ναι εξηγείστε συνοπτικά και συνεχίστε, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B7.1]</i>	<b>Ναι/Όχι</b>	<b>Εξηγείστε</b>
		ΝΑΙ	Η προτεινόμενη νομοθεσία, μειώνει τους κινδύνους που σχετίζονται από τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και προστατεύει τους πολίτες
B6.2	Προκύπτει αντίκτυπος στην απασχόληση και στη δομή και	Δ/Ε	

	λειτουργία της αγοράς εργασίας;		
B6.3	Επηρεάζει τις συνθήκες απασχόλησης και εργασίας;	Δ/Ε	
B6.4	Προκύπτει αντίκτυπος στις αρχές και αξίες της δημοκρατίας ή στο ρόλο, τα δικαιώματα, τις υποχρεώσεις και γενικά τη συμμετοχή των πολιτών στο πλαίσιο λειτουργίας μίας δημοκρατικής κοινωνίας;	Δ/Ε	
B6.5	Προκύπτει αντίκτυπος στη δημόσια υγεία, στις συνθήκες διαβίωσης, στη φυσική ή πνευματική υγεία των ατόμων, στις δυνατότητες πρόσβασης τους σε υπηρεσίες υγείας και πρόνοιας;	Δ/Ε	
B6.6	Προκύπτει αντίκτυπος σε θέματα ισότητας (μεταξύ φύλων, εθνικοτήτων, θρησκευτικών ομάδων, ατόμων με αναπηρία, ηλικιακών ομάδων κλπ) και μη διάκρισης;	Δ/Ε	
B6.7	Προκύπτει άμεσα ή έμμεσα (π.χ. μέσω οικογένειας, κοινότητας κλπ) αντίκτυπος ως προς τα συμφέροντα, δικαιώματα και συνθήκες ζωής των παιδιών;	Δ/Ε	
B6.8	Προκύπτει αντίκτυπος σε θέματα εγκληματικότητας και δημόσιας ασφάλειας;	ΝΑΙ	Το νομοσχέδιο αναμένεται να έχει θετικό αντίκτυπο σε θέματα εγκληματικότητας και δημόσιας ασφάλειας
B6.9	Προκύπτει αντίκτυπος σε	Δ/Ε	

	θέματα εδαφικής συνοχής μεταξύ των διαφόρων τύπων περιοχών, όπως αστικά κέντρα, ύπαιθρος, ορεινές, παράκτιες, και προοπτικών ανάπτυξης;		
B6.10	Προκύπτει αντίκτυπος σε θέματα διαχείρισης, προστασίας και ασφάλειας προσωπικών δεδομένων (για πολίτες ή/και επιχειρήσεις);	Δ/Ε	
B6.11	Προκύπτει αντίκτυπος σε ότι αφορά το επίπεδο και την αποτελεσματικότητα του εκπαιδευτικού συστήματος, στην ανάπτυξη πολιτιστικής κουλτούρας ή και στην κοινωνική συνοχή και ενσωμάτωση των νέων;	Δ/Ε	
B7	ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ	<i>Εκτίμηση των πιθανών επιπτώσεων από την προτεινόμενη νομοθεσία στο περιβάλλον και στην περιβαλλοντική συμπεριφορά</i>	
B7.1	Η προτεινόμενη νομοθεσία εμπεριέχει οποιασδήποτε μορφής περιβαλλοντικό αντίκτυπο; <i>[Αν Ναι εξηγήστε συνοπτικά και συνεχίστε, αν Όχι προχωρήστε στην Ενότητα Γ]</i>	<b>Ναι/Όχι</b>	<b>Εξηγήστε</b>
		ΟΧΙ	
B7.2	Θα επιφέρει αλλαγές στη χρήση των φυσικών πόρων;	Δ/Ε	
B7.3	Θα επιφέρει αλλαγές στην άμεση χρήση οποιασδήποτε μορφής ενέργειας ή στην παραγωγική / καταναλωτική συμπεριφορά με επακόλουθες μεταβολές στην κατανάλωση ενέργειας;	Δ/Ε	
B7.4	Θα επιφέρει αλλαγές στο	Δ/Ε	



	σύστημα μεταφορών ή/και στις ανάγκες μετακίνησης των πολιτών, με επακόλουθες περιβαλλοντικές επιπτώσεις;		
B7.5	Θα επιφέρει αλλαγές ή/και επιδράσεις στην ανθρώπινη υγεία και στην ποιότητα ζωής;	Δ/Ε	
B7.6	Θα επιφέρει αλλαγές στη διαχείριση των αποβλήτων εκ μέρους των αρμόδιων αρχών, περιλαμβανομένης της παραγωγής ενέργειας από αυτά;	Δ/Ε	
B7.7	Θα επιφέρει αλλαγές στο δομημένο περιβάλλον, στο αστικό τοπίο, σε περιοχές ή σημεία σημαντικής πολιτιστικής κληρονομιάς κλπ;	Δ/Ε	
B7.8	Θα έχει επιπτώσεις στην κλιματική αλλαγή ή στις δυνατότητες για μετριασμό ή προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή;	Δ/Ε	

#### Γ. ΣΥΝΟΨΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ

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

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

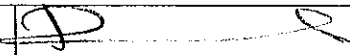
#### ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ ΕΘΝΙΚΗΣ ΠΡΩΤΟΒΟΥΛΙΑΣ

Ενότητες ΑΑ	Σχετικές ερωτήσεις	Συνοπτικά τα κύρια αποτελέσματα της ανάλυσης (μέγιστο 10 γραμμές ανά ενότητα)	Δ/Ε
1. Αναγκαιότητα πρότασης και αξιολόγηση εναλλακτικών επιλογών	<b>B1-B2</b>	Σκοπός του παρόντος νομοσχεδίου είναι η τροποποίηση του βασικού νόμου, έτσι ώστε, να ευθυγραμμιστεί η εθνική	

		νομοθεσία με συστάσεις της Επιτροπής MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης	
2. Διαδικασίες Διαβούλευσης	B3	Η εκπόνηση του νομοσχεδίου έγινε σε συνεργασία με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου.	
3. Εκτίμηση οικονομικών επιπτώσεων	B4	Δεν εφαρμόζεται	
4. Εκτίμηση επιπτώσεων στη δημόσια υπηρεσία	B5	Δεν εφαρμόζεται	
5. Εκτίμηση κοινωνικών επιπτώσεων	B6	Δεν εφαρμόζεται	
6. Εκτίμηση περιβαλλοντικών επιπτώσεων	B7	Δεν εφαρμόζεται	
7. Εκτίμηση ΔΦ	B4.3, B4.6, B5.2	Δεν εφαρμόζεται	
8. Ειδική ανάλυση επιπτώσεων για Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις {Σύνοψη SME Test}	B4.4- B4.12	Δεν εφαρμόζεται	

**ΕΛΕΓΧΟΣ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΑΡΜΟΔΙΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ**

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

Υπογραφή	
Όνοματεπώνυμο	Γιώργος Παντελή
Τίτλος/Υπουργείο	Γενικός Διευθυντής Υπουργείου Οικονομικών
Ημερομηνία	11.4.2023

**ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ SME TEST (όπου εφαρμόζεται)**

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

Συμπληρώστε βάση σχετικής αξιολόγησης για το επίπεδο/ποιότητα ανάλυσης στην κάθε υπο-ενότητα και συνολικά  
[Επιλέξτε με V το καταλληλότερο μεταξύ ME – Μη Επαρκής, I – Ικανοποιητική, Π – Πλήρης και επεξηγήστε αν κρίνεται αναγκαίο]

Ενότητα	ME	I	Π	Δ/Ε	Σχόλιο / Επεξήγηση
---------	----	---	---	-----	--------------------

1. Αναγκαιότητα πρότασης και αξιολόγηση εναλλακτικών επιλογών ρύθμισης					
2. Διαδικασίες Διαβούλευσης – εμπλοκή επιχειρηματικής κοινότητας					
3. Ανάλυση Αντίκτυπου στο σύνολο και στις επιμέρους κατηγορίες επιχειρήσεων					
4. Προώθηση ή αιτιολόγηση της μη προώθησης μέτρων μετριασμού (όπου εφαρμόζεται)					
<b>Συνολική Αξιολόγηση του SME Test</b>					
<b>ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ SME TEST</b>					
Ημερομηνία παραλαβής του συμπληρωμένου ερωτηματολογίου					
Ημερομηνία ολοκλήρωσης ελέγχου SME Test					
<b>ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ / ΕΠΙΣΗΜΑΝΣΕΙΣ</b>					
Συστάσεις προς το αρμόδιο Υπουργείο:					
Επισημάνσεις προς το Υπουργικό Συμβούλιο:					
<b>ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ</b>					
Στοιχεία επικοινωνίας εκπροσώπου Μονάδας Αξιολόγησης για το SME Test	Όνομα:				
	Email:				

	Τηλέφωνο:
Υπογραφή	

## ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Ανάλυση συστάσεων της Επιτροπής MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης και πώς αυτές ικανοποιούνται μέσω των προνοιών του τροποποιητικού νομοσχεδίου με τίτλο «Νόμος που τροποποιεί τους περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμους του 2007 έως 2022»

### I. Συστάσεις της Επιτροπής MONEYVAL και πρόνοιες του νομοσχεδίου

#### 1) Σύσταση που αφορά τις νέες τεχνολογίες και τα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία (Σύσταση 15)

Στη βάση αυτής της Σύστασης και Έκθεσης Προόδου, θα πρέπει οι ακόλουθοι πάροχοι υπηρεσιών σε αφορούν κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία να περιληφθούν στον ορισμό των υπόχρεων οντοτήτων με τις υποχρεώσεις που υποβάλλει ο βασικός νόμος σε αυτούς:

- (i) πάροχοι υπηρεσιών που αφορούν κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία οι οποίοι έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία
- (ii) πάροχοι υπηρεσιών που αφορούν κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία που δεν έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία και παρέχουν ή ασκούν υπηρεσίες ή δραστηριότητες σε επαγγελματική βάση από τη Δημοκρατία
- (iii) πάροχοι υπηρεσιών που αφορούν κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία που δεν έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία και παρέχουν ή ασκούν υπηρεσίες ή δραστηριότητες σε επαγγελματική βάση στη Δημοκρατία (εξαιρουμένων αυτών που έχουν εγγραφεί σε μητρώο κράτους μέλους για υπηρεσίες ή δραστηριότητες που παρέχουν)

Τα πιο πάνω, επιτυγχάνονται μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2Α του βασικού νόμου.

Ταυτόχρονα, οι συστάσεις προς τη Δημοκρατία μέσω της Έκθεσης Προόδου, αφορούν και την εγγραφή των ακολούθων στο μητρώο Παρόχων Υπηρεσιών που αφορούν Κρυπτοπεριουσιακά Στοιχεία (ΠΥΚΣ), το οποίο συνάδει και με τις κατηγορίες των υπόχρεων οντοτήτων.

- (i) ΠΥΚΣ που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία
- (ii) ΠΥΚΣ που δεν έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία και παρέχουν ή ασκούν δραστηριότητες σε επαγγελματική βάση από τη Δημοκρατία (ανεξάρτητα από την εγγραφή τους σε μητρώο κράτους μέλους)
- (iii) ΠΥΚΣ που δεν έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία και παρέχουν ή ασκούν δραστηριότητες σε επαγγελματική βάση στη Δημοκρατία

Τα πιο πάνω επιτυγχάνονται με την τροποποίηση του άρθρου 61Ε του βασικού νόμου που αφορά στο μητρώο των ΠΥΚΣ.

Σε σχέση με την Σύσταση 15 για τη ρύθμιση της παροχής υπηρεσιών που αφορούν τα κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία, υπάρχει σύσταση (παράγραφος 39 της Έκθεσης Προόδου)

για ποινικοποίηση (αδίκημα) σε περίπτωση καταδίκης, της παροχής τέτοιων υπηρεσιών χωρίς την πρωτύτερη εγγραφή στο μητρώο, το οποίο προκύπτει στη βάση έγκρισης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Αυτό συνάδει και με τις συστάσεις της Εθνικής Αξιολόγησης Κινδύνων της Δημοκρατίας για την εισαγωγή των κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων, αλλά και αντίστοιχη πρακτική που ακολουθείται από την εθνική νομοθεσία σε σχέση με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών χωρίς τη λήψη άδειας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (πχ άρθρο 75 του περί των Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμων, άρθρο 151 του περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμων). Η εν λόγω ποινή δικαιολογείται επίσης, στη βάση των κινδύνων για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ) με τη χρήση κρυπτοπεριουσιακών στοιχείων αλλά και τον κίνδυνο εξάπλησης των επενδυτών.

Προς ικανοποίηση αυτής της σύστασης, το νομοσχέδιο περιλαμβάνει σχετική πρόνοια μέσω της τροποποίησης του άρθρου 61Ε του βασικού νόμου.

Τέλος, σε σχέση με τη σύσταση 15, η MONEVAL σημειώνει στην Έκθεσή της, ότι θα πρέπει να προστεθεί λεπτομέρεια και να διευκρινιστεί στη νομοθεσία, ότι οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να εντοπίζουν και να αξιολογούν τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ σχετικά με την ανάπτυξη νέων προϊόντων και νέων επιχειρηματικών πρακτικών, συμπεριλαμβανομένων νέων μηχανισμών παράδοσης, καθώς και σχετικά με τη χρήση νέων ή αναπτυσσόμενων τεχνολογιών τόσο για νέα όσο και για προϋπάρχοντα προϊόντα, πριν την προώθηση ή χρήση αυτών των προϊόντων, πρακτικών και τεχνολογιών και επίσης να λαμβάνουν μέτρα για μετριασμό αυτών των κινδύνων.

Προς ικανοποίηση αυτής της σύστασης, τροποποιείται το εδάφιο 2Α του άρθρου 66 του βασικού νόμου.

## 2) Σύσταση που αφορά τις διαπραγματευτικές σχέσεις ανταπόκρισης (Σύσταση 13)

Τα πρότυπα FATF, Σύσταση 13, προβλέπουν όπως, εφαρμόζονται αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας σε διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης που αφορούν εκτέλεση πληρωμών με ίδρυμα-πελάτη, πιστωτικό ίδρυμα και χρηματοπιστωτικό οργανισμό. Η αξιολόγηση της Επιτροπής MONEYVAL, δεν αποδέχεται τη διαφοροποίηση που υπάρχει στη νομοθεσία, μεταξύ του κινδύνου ευρωπαϊκών ιδρυμάτων και ιδρυμάτων τρίτων χωρών, συστήνοντας την ίδια αντιμετώπιση.

Προς ικανοποίηση αυτής της σύστασης, σκοπείται η τροποποίηση του άρθρου 64 του βασικού νόμου, με την διαγραφή των προνοιών για τρίτες χώρες και χώρες του Ευρωπαϊκού χώρου.

## II. Συμβατότητα νομοσχεδίου με τα ανθρώπινα δικαιώματα

1. Όπως αναφέρεται πιο πάνω, το υπό αναφορά νομοσχέδιο δημιουργεί υποχρέωση σε επαγγελματίες που είτε έχουν συσταθεί είτε δραστηριοποιούνται στην παροχή υπηρεσιών που αφορούν κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία (ΠΥΚΣ) προς ή από τη Δημοκρατία να:

(α) υπάγονται στις πρόνοιες του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου (Νόμος ΚΕΧ/ΧΤ) και

(β) να εγγράφονται στο μητρώο ΠΥΚΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (που συνεπάγεται και την ικανοποίηση οργανωτικών και άλλων κριτηρίων που καθορίζονται στο άρθρο 61Ε βασικού Νόμου ΚΕΧ/ΧΤ). Η μη εγγραφή στο μητρώο και η προσφορά τέτοιων υπηρεσιών, καθορίζεται ως ποινικό αδίκημα.

2. Ταυτόχρονα, εισάγεται περαιτέρω λεπτομέρεια στη νομοθεσία σε σχέση με τις ενέργειες των υπόχρεων οντοτήτων ως προς την επιμέτρηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ νέων τεχνολογιών, πρακτικών ή προϊόντων πριν την προώθηση τους και την λήψη μέτρων για την ελαχιστοποίηση των κινδύνων αυτών.

3. Στις διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης που αφορούν εκτέλεση πληρωμών με ίδρυμα-πελάτη από ξένη χώρα, δημιουργούνται κάποιες πρόσθετες υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας, σε σχέση με τις περιπτώσεις που αφορούν ευρωπαϊκές χώρες.

Όλες, οι πιο πάνω περιπτώσεις (παρόλο που δεν αποτελούν εντελώς νέες πρακτικές αφού οι ΠΥΚΣ είναι γενικά υπόχρεες οντότητες, εγγράφονται στο μητρώο ΠΥΚΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, οι διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης είναι ελεγχόμενη δραστηριότητα κτλ.) περιορίζουν σε κάποιο βαθμό την επιχειρηματική δραστηριότητα που αφορά τις εν λόγω δραστηριότητες, με πρόσθετες προϋποθέσεις και ελέγχους και εκ πρώτης άποψης, προσκρούει στο ανθρώπινο δικαίωμα της επιχειρηματικής ελευθερίας το οποίο κατοχυρώνεται στο Άρθρο 25.1<sup>1</sup>.

Το δικαίωμα όμως που διασφαλίζεται από το Άρθρο 25.1 του Συντάγματος, δεν είναι απόλυτο, αφού μπορεί να τεθεί κάτω από περιορισμούς οσάκις συντρέχει οποιονδήποτε από τις ανάγκες που προδιαγράφονται από το Άρθρο 25.2 του Συντάγματος, το οποίο προβλέπει ότι έκαστος έχει το δικαίωμα να ασκεί οποιοδήποτε επάγγελμα ή να επιδίδεται σε οποιονδήποτε απασχόληση, εμπόριο ή επικερδή εργασία, εκτός εάν διακυβεύεται η ασφάλεια της Δημοκρατίας, η συνταγματική τάξη, η δημόσια ασφάλεια, η δημόσια τάξη, η δημόσια υγεία, τα δημόσια ήθη, η ασφάλεια άλλων συνταγματικών ελευθεριών και δικαιωμάτων και το δημόσιο συμφέρον.

Όπως αναφέρεται πιο πάνω, με το προτεινόμενο νομοσχέδιο οι αρμόδιες κυπριακές αρχές, επιχειρούν να εξειδικεύσουν περαιτέρω, τη λειτουργία των ΠΥΚΣ και του μητρώου ΠΥΚΣ που τηρεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου με βάση τα διεθνή πρότυπα και συστάσεις για νομοθετικές τροποποιήσεις ειδικής αξιολόγησης που αφορά τη Δημοκρατία από την Επιτροπή MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης, ώστε να διασφαλίσουν το ευρύτερο δημόσιο συμφέρον και την προστασία των πολιτών. Το ίδιο ισχύει και για το θέμα του χειρισμού των διασυνοριακών σχέσεων ανταπόκρισης. Η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, αποτελεί λόγο δημοσίου συμφέροντος όπως προκύπτει και από τη νομολογία του Δικαστηρίου της ΕΕ («ΔΕΕ») το οποίο αναφέρει σε Απόφαση του<sup>2</sup> ότι *«Συναφώς, διαπιστώνεται ότι το Δικαστήριο έχει δεχτεί ότι η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, που άπτεται του σκοπού της προστασίας της δημοσίας τάξεως, συνιστά θεμιτό σκοπό*

<sup>1</sup> «Έκαστος έχει το δικαίωμα να ασκήσει οποιονδήποτε επάγγελμα ή να επιδίεται εις οποιονδήποτε απασχόλησιν, εμπόριον ή επικερδή εργασίαν».

<sup>2</sup> απόφαση της 31ης Μαΐου 2018, Zheng, C-190/17, EU:C:2018:357, σκέψη 38 και εκεί μνημονευόμενη νομολογία  
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=202406&pageIndex=0&doclang=EL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=7681250>

ικανό να δικαιολογήσει εμπόδιο στις κατοχυρούμενες από τη Συνθήκη θεμελιώδεις ελευθερίες (απόφαση της 25ης Απριλίου 2013, *Jyske Bank Gibraltar*, C-212/11, EU:C:2013:270, σκέψη 64 και εκεί παρατιθέμενη νομολογία). Επομένως, με βάση το Άρθρο 25.2 του Συντάγματος, στο νομοσχέδιο στοιχειοθετείται η ανάγκη του δημόσιου συμφέροντος και δικαιολογείται ο περιορισμός του θεμελιώδους δικαιώματος που διασφαλίζεται από το Άρθρο 25.1 του Συντάγματος.

Το νομοσχέδιο, θέτει εύλογους και συνταγματικά επιτρεπόμενους περιορισμούς στο δικαίωμα της επιχειρηματικής ελευθερίας, κατά τρόπο αναλογικό, εφόσον περιλαμβάνει τέτοιες διατάξεις ώστε να εξυπηρετείται στον αναγκαίο βαθμό ο σκοπός του, που δεν είναι άλλος από το δημόσιο συμφέρον και μόνο στο βαθμό που απαιτείται από τα διεθνή πρότυπα ΚΕΧ/ΧΤ και ειδικές συστάσεις προς τούτο προς τη Δημοκρατία από την Επιτροπή MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης.

### III. Συμβατότητα νομοσχεδίου με το ενωσιακό δίκαιο

Σύμφωνα με τη νομολογία του ΔΕΕ<sup>3</sup>, διασφαλίζονται τα ακόλουθα:

1- Από σκέψη 61- η καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, η οποία άπτεται του σκοπού της προστασίας της δημοσίας τάξεως, συνιστά θεμιτό σκοπό ικανό να δικαιολογήσει εμπόδιο στις κατοχυρούμενες από τη Συνθήκη θεμελιώδεις ελευθερίες (απόφαση της 31ης Μαΐου 2018, *Zheng*, C-190/17, EU:C:2018:357, σκέψη 38 και εκεί μνημονευόμενη νομολογία).

2. Από σκέψη 64 - Συναφώς, υπενθυμίζεται, αφενός, ότι η οδηγία 2015/849 προβαίνει απλώς σε ελάχιστη εναρμόνιση, δεδομένου ότι το άρθρο της 5 επιτρέπει στα κράτη μέλη να θεσπίζουν ή να διατηρούν σε ισχύ αυστηρότερες διατάξεις, καθόσον οι διατάξεις αυτές αποσκοπούν στην ενίσχυση της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, εντός των ορίων του δικαίου της Ένωσης (απόφαση της 17ης Νοεμβρίου 2022, *Rodl & Partner*, C-562/20, EU:C:2022:883, σκέψη 46).

Κατά συνέπεια, η συμπερίληψη στον βασικό νόμο, διατάξεων πέραν αυτών της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/749 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όπως έχει τροποποιηθεί από την Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 είναι καθόλα σύνομη με το ενωσιακό δίκαιο και θεμιτή. Είναι επίσης και αναλογική, αφού αφορά νομοθετικές τροποποιήσεις, μόνο στο βαθμό που αυτές υπαγορεύονται από τα διεθνή πρότυπα ΚΕΧ/ΧΤ του FATF και συνάδουν με τις ειδικές συστάσεις της Επιτροπής MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης προς τη Δημοκρατία.

<sup>3</sup> απόφαση της 2ας Μαρτίου 2023, C-78/21 ECLI:EU:C:2023:137, σκέψεις 57, 59, 61, 63, 64,





ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΥΠΟΥΡΓΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Αρ. Φακ.: Υ.Σ. 05.05.008  
Αρ. Τηλ.: 22602859  
Αρ. Φαξ.: 22663492  
E-mail: [skyriacou@cm.gov.cy](mailto:skyriacou@cm.gov.cy)

15 Ιουνίου 2023

Γενικό Διευθυντή  
Υπουργείου Οικονομικών,

**Θέμα: Προσχέδιο Απόφασης με τίτλο: «Νομοσχέδιο με τίτλο: «Ο περί της  
Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από  
Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2023».**

Έχω οδηγίες να αναφερθώ στο πιο πάνω θέμα και να σας διαβιβάσω, συνημμένα,  
Προσχέδιο της σχετικής Απόφασης του Υπουργικού Συμβουλίου, η οποία λήφθηκε στη  
Συνεδρία του ημερ. 15.6.2023, για τις δικές σας ενέργειες.

(Σόνια Γεωργιάδου)

για Γραμματέα  
Υπουργικού Συμβουλίου

ΣΓ/μκ/επιστολή προς Γ.Δ.ΥΟΙΚ

## ΠΡΟΣΧΕΔΙΟ

### Απόσπασμα από τα Πρακτικά της Συνεδρίας του Υπουργικού Συμβουλίου Ημερομηνίας 15/6/2023

Νομοσχέδιο με τίτλο: «Ο περί της Παρεμπόδισης και  
Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες  
Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2023».

Αρ. Απόφασης

(Αρ. Πρότασης 675/2023).

1. Το Συμβούλιο αποφάσισε:
  - α) Να εγκρίνει το νομοσχέδιο με τίτλο: «Ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2023», αντίγραφο του οποίου επισυνάπτεται στην Πρόταση.
  - β) Να εξουσιοδοτήσει τον Υπουργό Οικονομικών:
    - i) Να καταθέσει το πιο πάνω νομοσχέδιο στη Βουλή των Αντιπροσώπων, για ψήφισή του σε Νόμο.
    - ii) Να επιφέρει στο εν λόγω νομοσχέδιο οποιεσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει σκόπιμες κατά το στάδιο της επεξεργασίας και συζήτησής του στη Βουλή των Αντιπροσώπων, προ της ψήφισής του, άνευ επαναφοράς του στο Συμβούλιο.
  
2. Σκοπός του πιο πάνω νομοσχεδίου είναι η τροποποίηση του βασικού νόμου, ώστε να συνάδει με τις συστάσεις της Επιτροπής MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης, σε σχέση με τα διεθνή πρότυπα κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ως αυτές καταγράφονται στην Έκθεση Προόδου της Δημοκρατίας, του Νοεμβρίου του 2022.



## ΠΡΟΣΧΕΔΙΟ

### **Απόσπασμα από τα Πρακτικά της Συνεδρίας του Υπουργικού Συμβουλίου Ημερομηνίας 15/6/2023**

Νομοσχέδιο με τίτλο: «Ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2023».

Αρ. Απόφασης

(Αρ. Πρότασης 675/2023).

1. Το Συμβούλιο αποφάσισε:
  - α) Να εγκρίνει το νομοσχέδιο με τίτλο: «Ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2023», αντίγραφο του οποίου επισυνάπτεται στην Πρόταση.
  - β) Να εξουσιοδοτήσει τον Υπουργό Οικονομικών:
    - i) Να καταθέσει το πιο πάνω νομοσχέδιο στη Βουλή των Αντιπροσώπων, για ψήφισή του σε Νόμο.
    - ii) Να επιφέρει στο εν λόγω νομοσχέδιο οποιοσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει σκόπιμες κατά το στάδιο της επεξεργασίας και συζήτησής του στη Βουλή των Αντιπροσώπων, προ της ψήφισής του, άνευ επαναφοράς του στο Συμβούλιο.
2. Σκοπός του πιο πάνω νομοσχεδίου είναι η τροποποίηση του βασικού νόμου, ώστε να συνάδει με τις συστάσεις της Επιτροπής MONEYVAL του Συμβουλίου της Ευρώπης, σε σχέση με τα διεθνή πρότυπα κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ως αυτές καταγράφονται στην Έκθεση Προόδου της Δημοκρατίας, του Νοεμβρίου του 2022.





## ΠΡΟΣΧΕΔΙΟ

### Απόσπασμα από τα Πρακτικά της Συνεδρίας του Υπουργικού Συμβουλίου Ημερομηνίας 15/6/2023

3. Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις ρυθμίζουν, ειδικότερα και αφορούν στα ακόλουθα:
- α) Στις κατηγορίες των παρόχων υπηρεσιών σε κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία, που θα υπόκεινται σε εγγραφή και θα εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.
  - β) Στην εφαρμογή μέτρων αυξημένης δέουσας επιμέλειάς σε διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης από τρίτες χώρες.
  - γ) Στην υποχρέωση επιμέτρησης και ελαχιστοποίησης των κινδύνων που σχετίζονται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας από τις υπόχρεες οντότητες που προκύπτουν από την εισαγωγή νέων τεχνολογιών.
4. Σκοπός των διατάξεων που εισάγονται, είναι η εξυπηρέτηση του δημοσίου συμφέροντος και η προστασία του κοινού, δια της ελαχιστοποίησης των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Πηνελόπη Παπαβασιλείου  
ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ  
ΥΠΟΥΡΓΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

