

101(Ι)/2013

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗΣ
ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ
ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΝΟΜΟ**

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

- Συνοπτικός
τίτλος.
- 188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010
80(Ι) του 2012
192 (Ι) του 2012.
1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2013 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμους του 2007 έως (Αρ. 2) του 2012 (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 2013.
- Τροποποίηση του
άρθρου 2 του
βασικού νόμου.
2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την προσθήκη στον ορισμό του όρου «άλλες δραστηριότητες», αμέσως μετά την παράγραφο (ε) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου (στ):
- 196(Ι) του 2012
109(Ι) του 2013.
- «(στ) 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·»·

(β) με τη διαγραφή από τον ορισμό του όρου «πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα» του σημείου του κόμματος και της φράσης «που διαμένουν σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε τρίτες χώρες και» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) και με την προσθήκη, αμέσως μετά τη λέξη «λειτουργήμα» (τρίτη γραμμή), της φράσης «στη Δημοκρατία ή σε άλλη χώρα»·

(γ) με την αντικατάσταση από την υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (ιδ) του ορισμού του όρου «Χρηματοοικονομικές δραστηριότητες» της φράσης «Που καθορίζονται στο Μέρος I και III» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «που καθορίζονται στο Μέρος I και II»·

(δ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (ιδ) του ορισμού του όρου «Χρηματοοικονομικές δραστηριότητες» με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (ii):

«(ii) που καθορίζονται στο άρθρο 109 78(I) του 2012. του περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·»·

(ε) με την προσθήκη στο τέλος της παραγράφου (ιδ) του ορισμού του όρου «Χρηματοοικονομικές δραστηριότητες» της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (iii):

«(iii) που καθορίζονται στα εδάφια (5)

56(Ι) του 2013. και (6) του άρθρου 6 του περί των Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.»·

(στ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (ιε) του ορισμού του όρου «Χρηματοοικονομικές δραστηριότητες» με την ακόλουθη νέα παράγραφο (ιε):

«(ιε) ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής και εργασίες διαμεσολάβησης για σύναψη ασφαλειών ζωής.»· και

(ζ) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού του στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

«“τρίτη χώρα” σημαίνει χώρα που δεν είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο την 2^α Μαΐου 1992 και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο, το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17^η Μαΐου 1993, όπως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται.».

Τροποποίηση του άρθρου 14 του βασικού νόμου.

3. Η παράγραφος (β) του εδαφίου (7) του άρθρου 14 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της τελείας στο τέλος αυτής με άνω και κάτω τελεία και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και χωρίς επηρεασμό της γενικότητάς του, το δικαστήριο δύναται να διορίσει ως παραλήπτη και

τον Επίσημο Παραλήπτη, ο οποίος για σκοπούς εφαρμογής του παρόντος άρθρου, δύναται να εφαρμόζει και τις σχετικές πρόνοιες και διαδικασίες που προβλέπονται στον περί Πτώχευσης Νόμο και στους κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει αυτού, καθώς και στον περί Εταιρειών Νόμο και στους περί Εταιρειών (Εκκαθάριση) Κανονισμούς, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται.».

Κεφ. 5.

49 του 1985
197 του 1986
156(I) του 1999
2(I) του 2008
74(I) του 2008
206(I) του 2012.

Κεφ. 113.

19 του 1963
21 του 1967
27 του 1967
9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
46(I) του 1992
96(I) του 1992
41(I) του 1994
15(I) του 1995
21(I) του 1997
82(I) του 1999
149(I) του 1999
2(I) του 2000
135(I) του 2000
151(I) του 2000
76(I) του 2001
70(I) του 2003

167(I) του 2003
92(I) του 2004
24(I) του 2005
129(I) του 2005
130(I) του 2005
98(I) του 2006
124(I) του 2006
70(I) του 2007
71(I) του 2007
131(I) του 2007
186(I) του 2007
87(I) του 2008
41(I) του 2009
49(I) του 2009
99(I) του 2009
42(I) του 2010
60(I) του 2010
88(I) του 2010
53(I) του 2011
117(I) του 2011
145(I) του 2011
157(I) του 2011
198(I) του 2011
64(I) του 2012
98(I) του 2012
190(I) του 2012
203(I) του 2012
6(I) του 2013.

Εφημερίδα της
Κυβέρνησης,
27.10.1933
8.11.1935
29.3.1938.

Επίσημη Εφημερίδα,
 Παράρτημα Τρίτο (I):
 4.6.1999
 1.2.2013.

Τροποποίηση του άρθρου 17 του βασικού νόμου.

4. Η παράγραφος (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 17 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της άνω τελείας στο τέλος αυτής με άνω και κάτω τελεία και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και χωρίς επηρεασμό της γενικότητάς του, το δικαστήριο δύναται να διορίσει ως παραλήπτη και τον Επίσημο Παραλήπτη, ο οποίος για σκοπούς εφαρμογής του παρόντος άρθρου, δύναται να εφαρμόζει και τις σχετικές πρόνοιες και διαδικασίες που προβλέπονται στον περί Πτώχευσης Νόμο και στους κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει αυτού, καθώς και στον περί Εταιρειών Νόμο και στους περί Εταιρειών (Εκκαθάριση) Κανονισμούς, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται.».

Τροποποίηση του άρθρου 19 του βασικού νόμου.

5. Η παράγραφος (α) του εδαφίου (3) του άρθρου 19 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της άνω τελείας στο τέλος αυτής με άνω και κάτω τελεία και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης επιφύλαξης:

Επίσημη Εφημερίδα, Παράρτημα Τρίτο (I): «Νοείται ότι τα έξοδα και η αμοιβή του παραλήπτη υπολογίζονται κατ' αναλογία με βάση τα τέλη που προβλέπονται στον Πίνακα που περιλαμβάνεται στους περί Πτώχευσης (Τέλη και Δικαιώματα του Επίσημου Παραλήπτη) Κανονισμούς, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται.».

1.2.2013.

- Τροποποίηση του άρθρου 22 του βασικού νόμου.
6. Το εδάφιο (1) του άρθρου 22 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη σ' αυτό, αμέσως μετά τη λέξη «περιουσία» (δεύτερη γραμμή), της φράσης «εναντίον του οποίου έχει εκδοθεί διάταγμα παραλαβής ή το οποίο έχει».
- Τροποποίηση του άρθρου 23 του βασικού νόμου.
7. Το άρθρο 23 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «διάλυση», όπου αυτή απαντά, με τη λέξη «εκκαθάριση» στον κατάλληλο γραμματικό τύπο.
- Τροποποίηση του άρθρου 38Α του βασικού νόμου.
8. Το άρθρο 38Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά τη λέξη «περιουσία» (πέμπτη γραμμή), των λέξεων «και/ή πρόσωπο», καθώς και με την προσθήκη, αμέσως μετά τη λέξη «εκτέλεση», (έκτη γραμμή) των λέξεων «και/ή επίδοση».
- Τροποποίηση του άρθρου 55 του βασικού νόμου.
9. Το άρθρο 55 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την προσθήκη στο τέλος της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «τρομοκρατίας», της φράσης «και διαβιβάζει στην Αστυνομία, όπου κρίνεται σκόπιμο, πληροφορίες και στοιχεία για περαιτέρω διερεύνηση, προς το σκοπό άσκησης ποινικής δίωξης»·
 - (β) με την προσθήκη στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «συναλλαγής» (τρίτη γραμμή), της φράσης «ή τον έλεγχο της κίνησης τραπεζικού λογαριασμού»·

- (γ) με τη διαγραφή της λέξης «και» στο τέλος της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) αυτού·
- (δ) με την αντικατάσταση της τελείας στο τέλος της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) αυτού με άνω τελεία και την προσθήκη, αμέσως μετά, της λέξης «και» και
- (ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (β) του εδαφίου (2) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου (γ):

«(γ) η Μονάδα έχει εξουσία να ζητήσει και να εξασφαλίσει πληροφορίες ή έγγραφα αναφορικά με τους πραγματικούς δικαιούχους νομικών προσώπων και οντοτήτων, περιλαμβανομένων και εμπιστευμάτων, ή την ύπαρξη επιχειρηματικής σχέσης και τη φύση της και/ή δικαιούχους τραπεζικών λογαριασμών και υπόλοιπα τραπεζικών λογαριασμών, περιλαμβανομένων και πληροφοριών που σχετίζονται με συγκεκριμένες ύποπτες συναλλαγές, ή άλλα περιουσιακά στοιχεία, που βρίσκονται στην κατοχή προσώπων, που ασκούν χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες ή πληροφορίες ή έγγραφα, που βρίσκονται στην κατοχή Τμημάτων της δημόσιας υπηρεσίας, όταν αυτά είναι αναγκαία για σκοπούς ανάλυσης ύποπτων συναλλαγών, που ενδέχεται να σχετίζονται με γενεσιουργά αδικήματα, αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή εντοπισμό παράνομων εσόδων, χωρίς να απαιτείται εξασφάλιση δικαστικού διατάγματος αποκάλυψης πληροφοριών. Η εξουσία αυτή δύναται να ασκηθεί και στις περιπτώσεις που λαμβάνονται από τη Μονάδα σχετικά αιτήματα από

αρμόδιες αρχές του εξωτερικού.».

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

(α) Με τη διαγραφή από την παράγραφο (β) του εδαφίου (1) αυτού των λέξεων «και Ανάπτυξης» (πρώτη γραμμή)·

(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) αυτού με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (ii):

«(ii) σε σχέση με τις υπηρεσίες και δραστηριότητες που παρέχονται από τις Εταιρείες Διαχείρισης και τις Εταιρείες Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου όπως καθορίζονται στον περί Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·»·

(γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαραγραφο (ii) της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) αυτού, των ακόλουθων νέων υποπαραγράφων (iii), (iv) και (v):

«(iii) σε σχέση με τις υπηρεσίες και τις δραστηριότητες που παρέχονται από τα αδειούχα πρόσωπα όπως καθορίζονται στον περί της Ρύθμισης των Επιχειρήσεων Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών και Συναφών Θεμάτων Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

(iv) σε σχέση με τις υπηρεσίες και τις λειτουργίες που παρέχονται από τους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων όπως καθορίζονται στον περί των Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμο , όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται

(v) σε σχέση με τις υπηρεσίες και τις δραστηριότητες που παρέχονται από πρόσωπα, η εποπτεία των οποίων ανατίθεται στην Επιτροπή δυνάμει του 73(I) του 2009 περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου 5(I) του 2012. Νόμου ή οποιουδήποτε άλλου νόμου.»

(δ) με την αντικατάσταση των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (2) αυτού με τις ακόλουθες νέες παραγράφους (α) και (β):

«(α) Το Συμβούλιο του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου για τις επαγγελματικές δραστηριότητες-

(i) μέλους του Συνδέσμου Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου (ΣΕΛΚ)·

(ii) ομόρρυθμης εταιρείας ή ετερόρρυθμης εταιρείας ή εταιρείας περιορισμένης ευθύνης, της οποίας η πλειοψηφία των ομορρύθμων εταίρων ή των μετόχων και των διευθυντών είναι μέλη του ΣΕΛΚ, καθώς και οποιασδήποτε σχετικής θυγατρικής εταιρείας τέτοιων εταιρειών:

Νοείται ότι οι εν λόγω δραστηριότητες περιλαμβάνουν και τις υπηρεσίες εμπιστευμάτων και εταιρικών υπηρεσιών προς τρίτα μέρη, που καθορίζονται στον παρόντα Νόμο:

Νοείται περαιτέρω ότι ο ΣΕΛΚ δύναται να αναθέτει τις εποπτικές του αρμοδιότητες σε αντίστοιχους επαγγελματικούς συνδέσμους, οι οποίοι διαθέτουν τις απαιτούμενες δομές και διαδικασίες για διεξαγωγή των εποπτικών δραστηριοτήτων του ΣΕΛΚ, που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο.

(β) το Συμβούλιο του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου, για τις επαγγελματικές δραστηριότητες-

	(i) δικηγόρου και/ή εταιρείας δικηγόρων κατά την έννοια του περί Δικηγόρων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.
Κεφ. 2.	
42 του 1961	
20 του 1963	
46 του 1970	
40 του 1975	
55 του 1978	
71 του 1981	
92 του 1983	
98 του 1984	
17 του 1985	
52 του 1985	
9 του 1989	
175 του 1991	
212 του 1991	

9(I) ΤΟΥ 1993
56(I) ΤΟΥ 1993
83(I) ΤΟΥ 1994
76(I) ΤΟΥ 1995
103(I) ΤΟΥ 1996
79(I) ΤΟΥ 2000
31(I) ΤΟΥ 2001
41(I) ΤΟΥ 2002
180(I) ΤΟΥ 2002
117(I) ΤΟΥ 2003
130(I) ΤΟΥ 2003
199(I) ΤΟΥ 2004
264(I) ΤΟΥ 2004
21(I) ΤΟΥ 2005
65(I) ΤΟΥ 2005
124(I) ΤΟΥ 2005
158(I) ΤΟΥ 2005
175(I) ΤΟΥ 2006
117(I) ΤΟΥ 2007
103(I) ΤΟΥ 2008
109(I) ΤΟΥ 2008
11(I) ΤΟΥ 2009
130(I) ΤΟΥ 2009
4(I) ΤΟΥ 2010
65(I) ΤΟΥ 2010
14(I) ΤΟΥ 2011
144(I) ΤΟΥ 2011
116(I) ΤΟ 2012
18(I) ΤΟΥ 2013.

(ii) ομόρρυθμης εταιρείας ή
ετερόρρυθμης εταιρείας
της οποίας οι ομόρρυθμοι

εταίροι είναι δικηγόροι ή εταιρεία δικηγόρων, καθώς και οποιασδήποτε σχετικής θυγατρικής εταιρείας τέτοιων εταιρειών:

Νοείται ότι οι εν λόγω δραστηριότητες περιλαμβάνουν και τις υπηρεσίες εμπιστευμάτων και υπηρεσιών προς τρίτα μέρη που καθορίζονται στον παρόντα Νόμο.»

- (ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαράγραφο (iii) και πριν την επιφύλαξη στο τέλος της παραγράφου (α) του εδαφίου (6) αυτού, των ακόλουθων νέων υποπαραγράφων (iv) και (v):

«(iv) να απαιτήσει την παύση ή απομάκρυνση από τη θέση του, οποιουδήποτε συμβούλου, διευθυντή ή αξιωματούχου, περιλαμβανομένων του Λειτουργού Συμμόρφωσης και των Επικεφαλής των Μονάδων εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης, σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι η παράβαση οφειλόταν σε δική του υπαιτιότητα, εσκεμμένη παράλειψη ή αμέλεια·

(v) να επιβάλει το διοικητικό πρόστιμο που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (ii) της παρούσας παραγράφου σε σύμβουλο, διευθυντή ή αξιωματούχο ή οποιοδήποτε

άλλο πρόσωπο, σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι η παράβαση οφειλόταν σε δική του υπαιτιότητα, εσκεμμένη παράλειψη ή αμέλεια:»·

(στ) με τη διαγραφή από την παράγραφο (β) του εδαφίου (7) αυτού της φράσης «που υπόκειται στην εποπτεία της» (πρώτη και δεύτερη γραμμή)·

(ζ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (8) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο (8):

«(8) Η Μονάδα και οι Εποπτικές Αρχές προσώπων που διεξάγουν χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες, δύνανται να αλληλοενημερώνονται και να ανταλλάσσουν πληροφορίες, στα πλαίσια εκπλήρωσης των υποχρεώσεών τους, που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο.»· και

(η) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (8) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (9):

«(9) Οι Εποπτικές Αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα ήτοι, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η Υπηρεσία Εποπτείας Συνεργατικών Εταιρειών και ο Έφορος Ασφαλίσεων δύνανται-

(α) να ζητούν και συλλέγουν από πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία τους πληροφορίες απαραίτητες ή χρήσιμες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους και να απαιτούν, μέσα σε ταχθείσα προθεσμία, την παροχή πληροφοριών, στοιχείων και εγγράφων. Σε περίπτωση άρνησης οποιουδήποτε προσώπου που υπόκειται στην εποπτεία τους να

συμμορφωθεί με αίτημά τους για συλλογή πληροφοριών μέσα στην ταχθείσα προθεσμία ή σε περίπτωση που αυτό αρνείται να δώσει οποιοσδήποτε πληροφορίες ή επιδεικνύει ή προσκομίζει ελλιπείς ή ψευδείς ή παραπποιημένες πληροφορίες, έχουν εξουσία να του επιβάλουν διοικητικό πρόστιμο σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (6) του παρόντος άρθρου· και

(β) για σκοπούς εξακρίβωσης της συμμόρφωσης των προσώπων που υπόκεινται στην εποπτεία τους να διενεργούν ελέγχους, να ζητούν, επιθεωρούν και συλλέγουν πληροφορίες, να εισέρχονται σε γραφεία και επαγγελματικούς χώρους των εποπτευόμενων προσώπων και να ελέγχουν αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς, άλλα έγγραφα και στοιχεία αποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα και να λαμβάνουν αντίγραφα ή αποσπάσματά τους:

Νοείται ότι οποιοδήποτε πρόσωπο από το οποίο οι Εποπτικές Αρχές απαιτούν την υποβολή πληροφοριών οφείλει να συμμορφώνεται με την εν λόγω απαίτηση:

Νοείται περαιτέρω ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στις Εποπτικές Αρχές σε σχέση με χρηματοοικονομικές δραστηριότητες κατά την άσκηση της εξουσίας τους είναι εμπιστευτικής φύσης και δύνανται να χρησιμοποιηθούν μόνο για σκοπούς άσκησης των αρμοδιοτήτων τους βάσει του παρόντος Νόμου.».

Τροποποίηση του άρθρου 63 του 11. Το άρθρο 63 του βασικού νόμου τροποποιείται ως άρθρου 63 του ακολούθως:

βασικού νόμου.

- (α) Με την αντικατάσταση του κειμένου που προηγείται των παραγράφων (α) μέχρι (δ) του εδαφίου (1) αυτού με το ακόλουθο νέο κείμενο:

«Πρόσωπα που διεξάγουν χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες δύνανται να εφαρμόζουν απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας και διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας στις ακόλουθες περιπτώσεις πελατών, νοουμένου ότι ο κίνδυνος για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι χαμηλός και δεν υπάρχει υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας:»·

- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) αυτού, των ακόλουθων νέων επιφυλάξεων και με την προσθήκη στην υφιστάμενη επιφύλαξη αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «Νοείται» (πρώτη γραμμή), των λέξεων «έτι περαιτέρω»:

«Νοείται ότι στις περιπτώσεις πελατών που αναφέρονται στις παραγράφους (α) μέχρι (δ) του παρόντος εδαφίου, τα πρόσωπα που διεξάγουν χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες, δύνανται να μην εξακριβώνουν την ταυτότητα του πελάτη ή, ενδεχομένως, του πραγματικού δικαιούχου, ούτε να συλλέγουν πληροφορίες σχετικά με το σκοπό και το σχεδιαζόμενο χαρακτήρα της επιχειρηματικής σχέσης ή να πραγματοποιούν την εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου μετά τη σύναψη

της επιχειρηματικής σχέσης ή τη διενέργεια μεμονωμένης συναλλαγής:

Νοείται περαιτέρω ότι τα πρόσωπα που διεξάγουν χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες είναι υποχρεωμένα να ασκούν συνεχή εποπτεία των επιχειρηματικών σχέσεων που αναφέρονται στις παραγράφους (α) μέχρι (δ) του παρόντος εδαφίου σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 και να αναφέρουν στη Μονάδα περιπτώσεις διενέργειας ή και απόπειρα διενέργειας ύποπτων συναλλαγών:»·

- (γ) με την αντικατάσταση του κειμένου που προηγείται των παραγράφων (α) έως (δ) του εδαφίου (2) αυτού με το ακόλουθο νέο κείμενο:

«Πρόσωπα που διεξάγουν χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες δύνανται να εφαρμόζουν απλουστευμένα μέτρα δέουσας επιμέλειας και διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας, νοουμένου ότι ο κίνδυνος για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι χαμηλός και δεν υπάρχει υποψία για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε σχέση με τα ακόλουθα:»·

- (δ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (δ) του εδαφίου (2) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου (ε), αφού αντικατασταθεί η στο τέλος της παραγράφου (δ) τελεία με άνω τελεία:

«(ε) οι Εποπτικές Αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα ήτοι, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η Υπηρεσία Εποπτείας Συνεργατικών Εταιρειών και ο Έφορος Ασφαλίσεων δύνανται να επιτρέπουν στα πρόσωπα που υπόκεινται στην εποπτεία τους να θεωρούν συγκεκριμένα προϊόντα ή τις συνδεδεμένες με τα προϊόντα αυτά συναλλαγές ως χαμηλού κινδύνου, νοουμένου ότι πληρούν όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- (i) Το προϊόν διαθέτει έγγραφη συμβατική βάση·
- (ii) οι συνδεδεμένες συναλλαγές διενεργούνται μέσω λογαριασμών που ο πελάτης κατέχει σε πιστωτικό ίδρυμα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας της Ε.Ε. ή σε πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε τρίτη χώρα, η οποία, σύμφωνα με απόφαση της Συμβουλευτικής Αρχής, επιβάλλει απαιτήσεις ισοδύναμες προς αυτές της Οδηγίας της Ε.Ε.·
- (iii) το προϊόν ή η συνδεδεμένη συναλλαγή δεν είναι ανώνυμα και η φύση τους είναι τέτοια που επιτρέπει την έγκαιρη εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου (γ) του άρθρου 60 του παρόντος Νόμου·
- (iv) υφίσταται προκαθορισμένο όριο ανώτατου ποσού για το προϊόν ως ακολούθως:
 - (αα) Στην περίπτωση ασφαλιστηρίων συμβολαίων ή αποταμιευτικών προϊόντων η ετήσια καταβολή δεν υπερβαίνει τα χίλια ευρώ (€1000) ή

η εφάπαξ καταβολή δεν υπερβαίνει τις δύο χιλιάδες πεντακόσια ευρώ (€2500),

(ββ) στην περίπτωση προϊόντων τα οποία αφορούν τη χρηματοδότηση υλικών περιουσιακών στοιχείων των οποίων ο νομικός τίτλος και ο τίτλος πραγματικού δικαιούχου δε μεταβιβάζονται στον πελάτη έως τη λήξη της συμβατικής σχέσης, ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία μόνη πράξη ή με περισσότερες που φαίνονται να συνδέονται μεταξύ τους, οι ετήσιες πληρωμές δεν υπερβαίνουν τις δεκαπέντε χιλιάδες ευρώ (€15000),

(γγ) σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, ως ανώτατο όριο ορίζεται το ποσό των δεκαπέντε χιλιάδων ευρώ (€15000).

- (v) τα οφέλη από το προϊόν ή τη συνδεδεμένη συναλλαγή δεν μπορούν να πραγματοποιηθούν υπέρ τρίτων μερών, εκτός από την περίπτωση θανάτου, αναπηρίας, υπέρβασης προκαθορισμένου ορίου προχωρημένης ηλικίας ή παρεμφερών γεγονότων και
- (vi) στην περίπτωση προϊόντων ή συνδεδεμένων συναλλαγών που επιτρέπουν την επένδυση κεφαλαίων σε χρηματοπιστωτικά περιουσιακά στοιχεία ή απαιτήσεις, περιλαμβανομένων των ασφαλίσεων ή άλλου είδους ενδεχόμενων απαιτήσεων-

(αα) τα οφέλη του προϊόντος ή της συνδεδεμένης συναλλαγής είναι πραγματοποιήσιμα μόνο μακροπρόθεσμα,

(ββ) το προϊόν ή η συνδεδεμένη συναλλαγή δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως εξασφάλιση,

(γγ) κατά τη συμβατική σχέση δεν πραγματοποιούνται προεξοφλήσεις, δεν χρησιμοποιούνται ρήτρες εξαγοράς και δεν υπάρχει πρόωρη λήξη.».

Τροποποίηση του άρθρου 64 του βασικού νόμου. 12. Το εδάφιο (1) του άρθρου 64 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) αυτού και με την αναρίθμηση των υφιστάμενων υποπαραγράφων (ii) και (iii) αυτής σε υποπαραγράφους (i) και (ii), αντίστοιχα·

(β) με τη διαγραφή από την παράγραφο (γ) αυτού της φράσης «που διαμένουν σε χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού χώρου ή σε τρίτη χώρα» (τρίτη γραμμή)·

(γ) με την προσθήκη, στην υποπαραγράφο (i) της παραγράφου (γ) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «πελάτης» (τρίτη γραμμή), των λέξεων «ή ο πραγματικός δικαιούχος»·

(δ) με την προσθήκη, στην υποπαραγράφο (ii) της παραγράφου (γ) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «πελάτες»

(τέταρτη γραμμή), της φράσης «ή για τη συνέχιση επιχειρηματικών σχέσεων με υφιστάμενους πελάτες οι οποίοι έχουν καταστεί πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα»· και

- (ε) με τη διαγραφή από την υποπαράγραφο (iii) της παραγράφου (γ) αυτού, των λέξεων «τα οποία αφορά η επιχειρηματική σχέση ή η συναλλαγή» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή).

Τροποποίηση του άρθρου 67 του βασικού νόμου. 13. Το άρθρο 67 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη στην παράγραφο (α) του εδαφίου (2) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «ελεγκτές» (τρίτη γραμμή), της φράσης «ή λογιστές ή φορολογικούς συμβούλους», με την αντικατάσταση της φράσης «στην παράγραφο (ε)» (όγδοη γραμμή), με τη φράση «στις παραγράφους (ε) και (στ)» και με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «Οδηγίας της Ε.Ε.» (δέκατη γραμμή), της φράσης «και δραστηριοποιούνται στη Δημοκρατία ή σε άλλη χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου»·
- (β) με τη διαγραφή από την παράγραφο (γ) του εδαφίου (2) αυτού του σημείου της παύλας (-) (τρίτη γραμμή) και των υποπαραγράφων (i), (ii) και (iii) αυτής και με την προσθήκη, αμέσως μετά τη λέξη “περιλαμβάνουν”, των λέξεων «ανταλλακτήρια συναλλάγματος.»· και
- (γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (4):

«(4) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων της παραγράφου (β) του εδαφίου (3) του παρόντος άρθρου, τα αντίγραφα των εγγράφων ταυτότητας, στοιχείων και πληροφοριών για την ταυτότητα του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου διαβιβάζονται άμεσα, κατόπιν αιτήσεως των προσώπων που διεξάγουν χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες, λαμβάνοντας υπόψη το βαθμό κινδύνου που απορρέει από το είδος του πελάτη, της επιχειρηματικής σχέσης, του προϊόντος ή της συναλλαγής, από τα πιο κάτω τρίτα πρόσωπα:

- (α) Πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοοικονομικούς οργανισμούς που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας της Ε.Ε. και δραστηριοποιούνται στη Δημοκρατία ή σε άλλη χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου,
- (β) οποιαδήποτε τρίτα πρόσωπα διεξάγουν χρηματοοικονομικές δραστηριότητες, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του παρόντος Νόμου και λειτουργούν σε χώρες εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, τα οποία, σύμφωνα με απόφαση της Συμβουλευτικής Αρχής, έχουν καθοριστεί ότι επιβάλλουν διαδικασίες και μέτρα παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ισοδύναμα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας της Ε.Ε.:

Νοείται ότι τα πιο πάνω τρίτα πρόσωπα πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις των υποπαραγράφων (i) και (ii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου.».

Τροποποίηση του άρθρου 69 του βασικού νόμου.

14. Η παράγραφος (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 69 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «πρόσωπο» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «ανώτερο στέλεχος το οποίο διαθέτει ικανότητα, γνώσεις και εμπειρογνωμοσύνη στις χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες, ανάλογα με την περίπτωση.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου.

15. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 72 αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου 72Α:

«72Α. Ρευστοποιήσιμη περιουσία που αποτελεί αντικείμενο διατάγματος που έχει εκδοθεί με βάση τις πρόνοιες του παρόντος Νόμου και το οποίο εκδόθηκε πριν ή μετά την έναρξη της ισχύος του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου, δεν επηρεάζεται με οποιοδήποτε τρόπο από την εφαρμογή των διατάξεων του πιο πάνω Νόμου, ανεξάρτητα από το εάν η ρευστοποιήσιμη περιουσία τελικά δημευθεί ή αποδεσμευθεί.».

17(Ι) του 2013
38(Ι) του 2013
97(Ι) του 2013.