

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΕΙΣΗΓΗΣΕΩΝ/ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΕΩΝ ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ ΓΙΑ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ
«ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΩΝ ΚΥΡΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΣΤΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ΚΑΙ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΤΗΣ
ΕΘΝΙΚΗΣ ΜΟΝΑΔΑΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΥΡΩΣΕΩΝ ΝΟΜΟΣ»**

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
1	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Γενικό σχόλιο	<p>Ενδεχόμενη ασυμβατότητα με τα υιοθετημένα Ευρωπαϊκά νομοθετήματα ΞΠΧ/ΧΤ</p> <p>Το νομοσχέδιο φαίνεται να συγκρούεται ή/και να μην συμβαδίζει με την νέα δέσμη ευρωπαϊκών νομοθετημάτων σχετικά με θέματα ΞΠΧ/ΧΤ τα οποία δημοσιεύθηκαν στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 19 Ιουνίου 2024. Συγκεκριμένα, δημοσιεύτηκαν:</p> <p>"i. Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1624 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2024 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί. Το νομοσχέδιο δεν εναρμονίζει και ούτε επιχειρεί να εναρμονίσει τα εν λόγω νομοθετήματα της ΕΕ (Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1624, Οδηγία (ΕΕ) 2024/1640, Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1620) στην εθνική νομοθεσία.</p> <p>Το νομοσχέδιο σκοπό έχει, μεταξύ άλλων, τη σύσταση της ΕΜΕΚ, τον καθορισμό των εξουσιών των Εποπτικών Αρχών σε σχέση με τα θέματα εφαρμογής κυρώσεων/περιοριστικών μέτρων και τη μερική εναρμόνιση της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1226.</p> <p>Τα χρονοδιαγράμματα που προνοούνται στο πακέτο νομοθεσιών ΞΠΧ/ΧΤ δεν έχουν παρέλθει. Ζητήματα τα οποία δυνατό να προκύπτουν μεταξύ των προνοιών του νομοσχεδίου και του πακέτου νομοθεσιών ΞΠΧ/ΧΤ θα αξιολογηθούν κατά την εναρμόνιση του πακέτου νομοθεσιών ΞΠΧ/ΧΤ.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>χρηματοδότηση της τρομοκρατίας"</p> <p>"ii. Η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2024 σχετικά με τους μηχανισμούς που πρέπει να συγκροτήσουν τα κράτη μέλη για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, για την τροποποίηση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 και για την τροποποίηση και την κατάργηση της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και"</p> <p>"iii. Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1620 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2024 σχετικά με τη σύσταση της Αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της</p>	

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010."</p> <p>Τα υπ' αριθμούς (i) και (ii) νομοθετήματα περιλαμβάνουν πρόνοιες και θέτουν υποχρεώσεις στα κράτη μέλη και κατ' επέκταση στις υπόχρεες οντότητες τόσο για θέματα ΞΠΧ/ΧΤ όσο και για θέματα εφαρμογής των κυρώσεων/περιοριστικών μέτρων που εκδίδονται και υιοθετούνται τόσο από την Ευρωπαϊκή Ένωση όσο και από τον Οργανισμό Ηνωμένων Εθνών. Από το κείμενο του νομοσχεδίου διαφαίνεται ότι, αφενός τα ως άνω νομοθετήματα δεν λήφθηκαν υπόψη ως νομική βάση, αφετέρου εισάγονται πρόνοιες που ενδεχομένως να συγκρούονται με τα ως άνω νομοθετήματα, τα οποία, ειρήσθω εν παρόδω, η Κυπριακή Δημοκρατία θα καλεστεί να εναρμονίσει στο εθνικό της</p>	

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>δίκαιο. Για παράδειγμα, τα άρθρα 21 και 25 του νομοσχεδίου φαίνεται να αντίκεινται στις πρόνοιες των νομοθετημάτων. Λαμβάνοντας υπόψη και την υπεροχή του Ευρωπαϊκού κεκτημένου έναντι του εγχώριου δικαίου, ως κατοχυρώνεται και στο άρθρο 1Α του Συντάγματος της Κυπριακής Δημοκρατίας, η μη σχετική τροποποίηση του εν λόγω νομοσχεδίου, πιθανό να δημιουργήσει ζητήματα συμβατότητας με το ευρωπαϊκό δίκαιο.</p>	
2	<p>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)</p>	<p>Γενικό σχόλιο</p>	<p>Μη συμπερίληψη τομεακών κυρώσεων</p> <p>Το νομοσχέδιο φαίνεται να καλύπτει μόνο τις οικονομικές κυρώσεις και να αποκλείει από το πεδίο εφαρμογής του τις τομεακές κυρώσεις και τις θεματικές κυρώσεις δημιουργώντας ασάφεια ως προς το εφαρμοστέο πλαίσιο των κυρώσεων και δυσχεραίνοντας την εκπλήρωση και συμμόρφωση του</p>	<p>Σε ότι αφορά την ΕΜΕΚ, το σχόλιο έχει σημειωθεί. Το νομοσχέδιο έχει τροποποιηθεί με την προσθήκη στα άρθρα 3(2)(α), 9(2)(α) και 10 της αναφοράς «...οικονομικών κυρώσεων και οποιωνδήποτε άλλων Κυρώσεων για τις οποίες η ΕΜΕΚ ορίζεται ως αρμόδια αρχή στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 35(1) του παρόντος Νόμου.».</p> <p>Σημειώνεται ότι είναι σε εξέλιξη η χαρτογράφηση των αρμοδιοτήτων και των εξουσιών των αρμόδιων αρχών.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>κοινού με τις υποχρεώσεις του. Για παράδειγμα, απουσιάζουν παντελώς πρόνοιες για τις τομεακές αλλά και τις θεματικές κυρώσεις όπως τα καθεστώτα κατά των κυβερνοεπιθέσεων και κυβερνοασφάλειας, των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, κατά των χημικών όπλων, της τρομοκρατίας, της διάδοσης όπλων μαζικής καταστροφής, τα προϊόντα διπλής-χρήσης ειδικότερα στις περιπτώσεις όπου η εμπορία τους απαγορεύεται από ειδικό καθεστώς κυρώσεων ανεξάρτητα από τις πρόνοιες άλλου καθεστώτος κυρώσεων που πιθανώς να επέτρεπε την εμπορία υπό την αίρεση της απόκτησης σχετικής άδειας. Η νομοθεσία των κυρώσεων θα πρέπει να περιλαμβάνει όλων των ειδών τις κυρώσεις ούτως ώστε να δημιουργεί ένα σφαιρικό και ενιαίο νομικό πλαίσιο. Με το παρόν νομοσχέδιο, ουσιαστικά δεν εξυπηρετείται ο σκοπός διασφάλισης της εφαρμογής των</p>	

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>κυρώσεων, αφού ένα μεγάλο μέρος αυτών εκπίπτει του πεδίου εφαρμογής της νομοθεσίας και ουσιαστικά ελλείπει άλλης νομοθεσίας, παραμένει χωρίς νομικό και κατ' επέκταση ρυθμιστικό πλαίσιο. Πιθανή υιοθέτηση του παρόντος νομοσχεδίου χωρίς εισαγωγή προνοιών για τις τομεακές κυρώσεις και ταυτόχρονη κατάργηση του υφιστάμενου νόμου των κυρώσεων, ήτοι του Ν. 58(Ι)/2016, ενδεχομένως να οδηγήσει την Κυπριακή Δημοκρατία σε παράβαση των ευρωπαϊκών και διεθνών της υποχρεώσεων.</p>	
3	<p>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)</p>	<p>Γενικό σχόλιο</p>	<p>Περιορισμένο πεδίο νομοθεσίας</p> <p>Το παρόν νομοσχέδιο φαίνεται να αποτελεί νομοσχέδιο για την σύσταση και λειτουργία της ΕΜΕΚ, παρά νομικό πλαίσιο για την εφαρμογή των κυρώσεων. Εισήγηση όπως θεσπιστούν και υιοθετηθούν δύο</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Οι διατάξεις των Ευρωπαϊκών Κανονισμών συνεχίζουν να ισχύουν και πρέπει να εφαρμόζονται από όλα τα πρόσωπα τα οποία υπέχουν υποχρεώσεις δυνάμει αυτών.</p> <p>Οι αρμοδιότητες της ΕΜΕΚ καθορίζονται στο άρθρο 9 του νομοσχεδίου.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>ξεχωριστές νομοθεσίες, μια για την εφαρμογή των κυρώσεων και μια για την σύσταση και λειτουργία της ΕΜΕΚ, ούτως ώστε, αφενός να δημιουργηθεί ένα ολιστικό νομικό πλαίσιο κυρώσεων που θα επιτρέπει και θα διασφαλίζει την εφαρμογή του από το ευρύ κοινό και αφετέρου να ξεκαθαρίσουν οι τομείς στους οποίους η ΕΜΕΚ θα ασκεί αρμοδιότητα. Επιπλέον, οι Κανονισμοί των Κυρώσεων της ΕΕ και του ΟΗΕ δημιουργούν υποχρεώσεις προς όλα τα πρόσωπα και όχι μόνο προς τις υπόχρεες οντότητες. Το παρόν νομοσχέδιο φαίνεται να απευθύνεται μόνο στις υπόχρεες οντότητες και στις Εποπτικές Αρχές αφού απουσιάζουν βασικές πρόνοιες εφαρμογής από το ευρύ κοινό, όπως για παράδειγμα σε ποια αρχή θα γίνεται αναφορά για παραβάσεις των Κυρώσεων όταν το καταγγέλλον μέρος είναι πρόσωπο άλλο από υπόχρεη οντότητα ή Εποπτική Αρχή. Οι υποχρεώσεις αναφοράς που επιβάλλονται από το</p>	<p>Για τις Εποπτικές Αρχές και υπόχρεες οντότητες γίνεται αναφορά στο Κεφάλαιο 6 Μέρος IV με το οποίο μεταφέρονται οι σχετικές διατάξεις του Νόμου 58(Ι)/2016 (σχετικό άρθρο 3(2) του Νόμου 58(Ι)/2016).</p> <p>Για το θέμα των καταγγελιών, σχετικό είναι το άρθρο 28 του νομοσχεδίου ενώ σημειώνονται και οι πρόνοιες του περί του Ορισμού Ποινικών Αδικημάτων και Κυρώσεων για την Παραβίαση των Περιοριστικών Μέτρων ο οποίος ποινικοποιεί συμπεριφορές που παραβιάζουν κυρώσεις/περιοριστικά μέτρα.</p> <p>Επομένως πρόσωπο το οποίο εντοπίζει ενδεχόμενη παραβίαση των κυρώσεων/περιοριστικών μέτρων προβαίνει σε καταγγελία προς την Αστυνομία, ως ισχύει και σήμερα.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			παρόν νομοσχέδιο μέσω των άρθρων 26 και 28 αφορούν στις υπόχρεες οντότητες και στις Εποπτικές Αρχές, αντίστοιχα.	
4	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Γενικό σχόλιο	<p>Ασάφεια νομοσχεδίου</p> <p>Το νομοσχέδιο, ως έχει, δημιουργεί σύγχυση και ασάφεια σε σημείο που καθιστά δύσκολη την εφαρμογή του, αφού ενώ αναφέρει ότι η ΕΜΕΚ ασκεί αρμοδιότητα μόνο επί των οικονομικών κυρώσεων, εντούτοις σε πολλά άρθρα γίνεται αναφορά σε γενικές κυρώσεις, οι οποίες ως ορίζονται από το νομοσχέδιο, περιλαμβάνουν όλα τα καθεστώτα και τύπους κυρώσεων. Περαιτέρω, το θέμα της παροχής άδειας σε παρεκκλίσεις των κυρώσεων καθίσταται εξόχως προβληματικό αφού, μέχρι στιγμής οι ΜΕΚ/ΣΕΟΚ εξέδιδαν σχετικές άδειες και για υπηρεσίες που εμπίπτουν στις τομεακές κυρώσεις όπως για παράδειγμα για την παροχή υπηρεσιών</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Σε ότι αφορά την ΕΜΕΚ, το σχόλιο έχει σημειωθεί. Το νομοσχέδιο έχει τροποποιηθεί με την προσθήκη στα άρθρα 3(2)(α), 9(2)(α) και 10 της αναφοράς «...οικονομικών κυρώσεων <u>και οποιωνδήποτε άλλων Κυρώσεων για τις οποίες η ΕΜΕΚ ορίζεται ως αρμόδια αρχή στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 35(1) του παρόντος Νόμου</u>».</p> <p>Σημειώνεται ότι είναι σε εξέλιξη η χαρτογράφηση των αρμοδιοτήτων και των εξουσιών των αρμόδιων αρχών.</p> <p>Σε ότι αφορά το άρθρο 9(2)(ια), το άρθρο 9 παραθέτει τις αρμοδιότητες της ΕΜΕΚ και επομένως εξουσιοδοτεί την ΕΜΕΚ να αξιολογεί υποθέσεις. Το άρθρο αυτό δημιουργεί εξουσίες και δεν επιβάλλει υποχρεώσεις.</p> <p>Το άρθρο 28 είναι διαδικαστικό και προνοεί για την ταυτόχρονη ενημέρωση της ΕΜΕΚ όταν Εποπτική</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>όπως ελεγκτικές υπηρεσίες, νομικές υπηρεσίες, αρχιτεκτονικές υπηρεσίες, συμβουλευτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες τεχνολογιών πληροφορικής (IT services). Όμως, με το παρόν νομοσχέδιο, η ΜΕΚ/ΣΕΟΚ καταργούνται και αντικαθίστανται από την ΕΜΕΚ. η οποία, με βάση το νομοσχέδιο, δεν έχει αρμοδιότητα επί των τομεακών κυρώσεων. Ενώ, όπως ρητώς αναφέρεται στο άρθρο 9(2)(ζ), η ΕΜΕΚ θα χορηγεί άδειες μόνο όσον αφορά οικονομικές κυρώσεις. Ελλείπει σχετικής πρόνοιας ή άλλου νομοθετήματος που να καλύπτει τις τομεακές κυρώσεις, η χορήγηση αδειών για παροχή υπηρεσιών, φαίνεται να μένει μετέωρη χωρίς νομικό ή ρυθμιστικό πλαίσιο, γεγονός που θα δημιουργήσει συστημικά προβλήματα στη λειτουργία της αγοράς.</p> <p>Πέραν του θέματος των αρμοδιοτήτων της ΕΜΕΚ, ασάφεια δημιουργείται και</p>	<p>Αρχή η Αρμόδια Αρχή προβαίνει σε αναφορά παράβασης ή ενδεχόμενης παράβασης στον Γενικό Εισαγγελέα.</p> <p>Όντως, η νομοθεσία προβλέπει υποχρέωση διπλής αναφοράς, αφενός αναφοράς στον Γενικό Εισαγγελέα και ενημέρωση της ΕΜΕΚ, για σκοπούς εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>στο θέμα της αναφοράς πιθανών παραβάσεων των κυρώσεων. Με βάση το άρθρο 9(2)(ια), μια εκ των αρμοδιοτήτων της ΕΜΕΚ είναι η αξιολόγηση υποθέσεων ενδεχόμενης παράβασης των κυρώσεων. Βάσει τούτου, οι υπόχρεες οντότητες έχουν υποχρέωση να αναφέρουν τυχόν παραβάσεις στην ΕΜΕΚ. Εντούτοις, βάσει του άρθρου 28, οι Εποπτικές Αρχές υποχρεούνται όπως αναφέρουν τυχόν παραβάσεις στον Γενικό Εισαγγελέα με κοινοποίηση στην ΕΜΕΚ. Αυτό φαίνεται να δημιουργεί επανάληψη της διαδικασίας, αφού θα γίνεται διπλή αναφορά στην ΕΜΕΚ για το ίδιο θέμα, αλλά δημιουργεί και παράδοξο αφού η απευθείας αναφορά στον Γενικό Εισαγγελέα καταστεί άνευ αντικειμένου την αρμοδιότητα της ΕΜΕΚ για αξιολόγηση τέτοιων υποθέσεων και συνεπάγεται αύξηση του φόρτου εργασίες για όλους τους εμπλεκόμενους φορείς για την ίδια υπόθεση.</p>	

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
5	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Γενικό σχόλιο	<p>Απουσία της παράκαμψης κυρώσεων</p> <p>Από το νομοσχέδιο απουσιάζουν πρόνοιες σχετικά με την παράκαμψη των κυρώσεων, η οποία αποτελεί υποχρέωση σε όλα τα καθεστάτα κυρώσεων.</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Η καταστρατήγηση των κυρώσεων ποινικοποιείται. Το ζήτημα της ποινικοποίησης παραβίασης ή παράκαμψης των κυρώσεων, διέπεται από την Οδηγία (ΕΕ) 2024/1226 η οποία τυγχάνει εναρμόνισης με το νομοσχέδιο περί του Ορισμού Ποινικών Αδικημάτων και Κυρώσεων για την Παραβίαση των Περιοριστικών Μέτρων.</p> <p>Σχετικό είναι το άρθρο 5(1)(η) του νομοσχεδίου περί του Ορισμού Ποινικών Αδικημάτων και Κυρώσεων για την Παραβίαση των Περιοριστικών Μέτρων, το οποίο ενσωματώνει στην κυπριακή έννομη τάξη το άρθρο 3(1)(η) της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1226.</p> <p>Η μετάφραση του αγγλικού όρου «circumvent» στην Οδηγία (ΕΕ) 2024/1226 είναι «καταστρατήγηση» και όχι «παράκαμψη».</p>
6	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Γενικό σχόλιο	<p>Δυσανάλογος χαρακτήρας διοικητικών προστίμων</p> <p>Τα διοικητικά πρόστιμα που περιλαμβάνονται στα άρθρα 14,19 και 27 είναι δυσανάλογα της φύσης των παραβάσεων. Ειδικότερα, όταν</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Τα υπό αναφορά άρθρα προνοούν για τον καθορισμό του μέγιστου ύψους του διοικητικού προστίμου το οποίο θα πρέπει να επιβάλλεται με αναλογικό τρόπο, κατόπιν αξιολόγησης της κάθε περίπτωσης.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			συγκριθούν με τις ποινικές κυρώσεις που προνοούνται με το νομοσχέδιο με τίτλο «ο περί του ορισμού ποινικών αδικημάτων και κυρώσεων για την παραβίαση των περιοριστικών μέτρων».	
7	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Γενικό σχόλιο	<p>Ανταλλαγή πληροφοριών</p> <p>Ενώ προνοείται η ανταλλαγή πληροφοριών με την ΕΜΕΚ, φαίνεται να απουσιάζει παντελώς νομικό πλαίσιο για την απευθείας ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων ή/και των εποπτικών αρχών, στο πλαίσιο της άσκησης των αρμοδιοτήτων τους.</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Η δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών από κάθε αρμόδια αρχή ενδεχομένως να επηρεάζεται από την οικεία της νομοθεσία.</p>
8	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Γενικό σχόλιο	<p>Να προστεθούν πρόνοιες σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών (π.χ. συνεργασία μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ΚΤΚ) και Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή ΚΤΚ με Υπουργείο Εξωτερικών).</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Η δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών από κάθε αρμόδια αρχή ενδεχομένως να επηρεάζεται από την οικεία της νομοθεσία.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
9	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Γενικό σχόλιο	<p>Ο ορισμός οικονομικές κυρώσεις είναι πολύ περιοριστικός με αποτέλεσμα να μην καλύπτονται όλα τα περιοριστικά μέτρα που σχετίζονται με τον χρηματοοικονομικό τομέα όπως για παράδειγμα οι ακόλουθοι περιορισμοί/απαγορεύσεις που επιβλήθηκαν στον χρηματοοικονομικό τομέα σύμφωνα με τον Κανονισμό ΕΕ 833/2014:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Η Χρηματοδότηση και Παροχή Δανείων • Διαπραγμάτευση Χρεογράφων ή Χρηματοπιστωτικών Μέσων • Υποστήριξη Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων • Απαγόρευση Νέων Καταθέσεων • Χρηματοδότηση Ενέργειας και Υποδομών 	<p>Το σχόλιο έχει ληφθεί υπόψη και έχει γίνει σχετική τροποποίηση στα άρθρα 3(2)(α), 9(2)(α) και 10.</p> <p>Σημειώνεται ότι είναι σε εξέλιξη η χαρτογράφηση των αρμοδιοτήτων και των εξουσιών των αρμόδιων αρχών.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<ul style="list-style-type: none"> • Απαγόρευση Δημιουργίας Νέων Εμπιστευμάτων • Απαγόρευση παροχής υπηρεσιών διαχείρισης εμπιστευμάτων ή παρόμοιων νομικών ρυθμίσεων <p>Περαιτέρω, δεν συμπεριλαμβάνονται κυρώσεις/περιοριστικά μέτρα που επηρεάζουν τον χρηματοοικονομικό τομέα που σχετίζονται με συγκεκριμένες περιοχές (π.χ. αποσχισθείσες περιοχές Ντονέσκ και Λουχάνσκ)</p>	
10	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Γενικό σχόλιο	Να περιληφθούν θέματα τήρησης αρχείου, κατηγορίες αρχείων, ηλεκτρονικά/φυσικά αρχεία, διάρκεια τήρησης αρχείου, πρόσβαση, κλπ (εκτός και αν αυτό καλύπτεται από άλλη Νομοθεσία του Υπουργείου Οικ.).	Το σχόλιο έχει σημειωθεί. Τα συγκεκριμένα ζητήματα δύναται να διευκρινιστούν με κανονισμούς, αν απαιτείται.
11	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Γενικό σχόλιο	Να προστεθεί υποχρέωση διενέργειας αξιολόγησης κινδύνου (Sanctions Risk	Το σχόλιο έχει σημειωθεί και έχει προστεθεί αναφορά στο άρθρο 25(1)(α) σε «εντοπισμό και

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			Assessment) από τις υπόχρεες οντότητες (σχετικό το άρθρο 25).	<p>αξιολόγηση των κινδύνων παράβασης των Κυρώσεων» έτσι ώστε να διαβάσει «Κάθε υπόχρεη οντότητα οφείλει να θεσπίζει και να εφαρμόζει επαρκείς και κατάλληλες πολιτικές, ελέγχους, συστήματα και διαδικασίες, ώστε να εντοπίζει, να αξιολογεί, να μετριάσει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους κινδύνους παράβασης των Κυρώσεων».</p> <p>Το άρθρο 25(1)(β) παραμένει ως έχει και επιβάλλει την υποχρέωση στις υπόχρεες οντότητες να θεσπίζουν και να εφαρμόζουν επαρκείς και κατάλληλες πολιτικές, ελέγχους, συστήματα και διαδικασίες ώστε να εντοπίζει πράξεις ή παραλείψεις οι οποίες σχετίζονται με τις επαγγελματικές της δραστηριότητες, και οι οποίες παραβαίνουν ή ενδεχομένως να παραβαίνουν τις Κυρώσεις.</p> <p>Οι πιο πάνω υποχρεώσεις εφαρμόζονται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά και τη δραστηριότητα της υπόχρεης οντότητας (άρθρο 25(2)).</p>
12	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Γενικό σχόλιο	Να ελεγχθεί εκ νέου το κείμενο και να εντοπιστούν οι αναφορές στη λέξη Κυρώσεις (ο οποίος αναφέρεται σε 3	Το σχόλιο έχει σημειωθεί.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			κατηγορίες κυρώσεων) για σκοπούς ομοιομορφίας.	<p>Ο ορισμός «Ευρωπαϊκές Κυρώσεις» περιλαμβάνει τα περιοριστικά μέτρα που θεσπίζονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση.</p> <p>Σχετικός είναι και ο ορισμός «περιοριστικά μέτρα της Ένωσης» στην Οδηγία 2024/1226.</p> <p>Ο ορισμός «Κυρώσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας» αναφέρεται σε κυρώσεις του ΟΗΕ.</p> <p>Ο ορισμός «Εθνικές Κυρώσεις» σημαίνει τυχόν εθνικά περιοριστικά μέτρα που δυνατό να υιοθετηθούν με βάση το άρθρο 35.</p> <p>Ο ορισμός «Κυρώσεις» είναι γενικός και όπου συναντάται σημαίνει τόσο τις Ευρωπαϊκές Κυρώσεις, τις Κυρώσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας και τις Εθνικές Κυρώσεις.</p>
13	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Γενικό σχόλιο	Να γίνει αναφορά στη δημοσίευση επιβολής διοικητικών προστίμων από την ΕΜΕΚ.	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Η επιβολή διοικητικών προστίμων από την ΕΜΕΚ περιορίζεται σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με υποχρεώσεις αναφοράς προς την ΕΜΕΚ και μη παροχής πληροφοριών σε αίτημα συλλογής πληροφοριών.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
				Δυνατότητα δημοσίευσης απόφασης που αφορά την παράβαση και την επιβολή διοικητικών μέτρων έχουν οι Εποπτικές Αρχές βάσει του άρθρου 27(2) του νομοσχεδίου, νοουμένου ότι τίθεται ζήτημα δημοσίου συμφέροντος. Η ίδια προσέγγιση υιοθετείται, αντίστοιχα, στην Οδηγία 2024/1226.
14	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Γενικό σχόλιο	Να γίνει αναφορά στην υποβολή ετήσιας έκθεσης από την ΕΜΕΚ	Βάσει του άρθρου 3(1) του νομοσχεδίου, η ΕΜΕΚ θα είναι διεύθυνση εντός του Υπουργείου Οικονομικών. Η ετήσια έκθεση της ΕΜΕΚ θα αποτελεί μέρος της ετήσιας έκθεσης του Υπουργείου.
15	ΤΜΗΜΑ ΤΕΛΩΝΕΙΩΝ	Γενικό σχόλιο	Στο Νομοσχέδιο δεν γίνεται αναφορά στο Τμήμα Τελωνείων το οποίο εμπλέκεται στο θέμα των κυρώσεων κατά την εισαγωγή, εξαγωγή εμπορευμάτων ή κατά την εφαρμογή άλλων τελωνειακών διαδικασιών. Συγκεκριμένα στο άρθρο 21(1) θα πρέπει να περιληφθεί το Τμήμα Τελωνείων μεταξύ των Αρχών που μετέχουν στη Συμβουλευτική Αρχή. Επίσης το Τμήμα Τελωνείων θα πρέπει	Σημειώνεται το σχόλιο και έχει περιληφθεί το Τελωνείο στο άρθρο 21 (1) ως η εισήγησή σας. Αναφορικά με το άρθρο 22(2) σημειώνεται ότι το Τμήμα Τελωνείων εμπίπτει στον ορισμό των Αρμόδιων Αρχών. Οποιαδήποτε αναφορά σε Αρμόδια Αρχή περιλαμβάνει και το Τελωνείο.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			να περιληφθεί και στο άρθρο 22(2) μεταξύ των Αρχών που υποβάλλουν σε επεξεργασία τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.	
16	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Γενικό σχόλιο	Όσον αφορά τις δημοσιεύσεις μέτρων / κυρώσεων / ποινών που προκύπτουν από το Νομοσχέδιο, κρίνεται αναγκαίο αυτές να δημοσιεύονται επίσημα άμεσα , αφού με αυτό τον τρόπο θα ενημερώνονται τρίτοι ενδιαφερόμενοι (πιστωτικά ιδρύματα και άλλες υπόχρεες οντότητες) ώστε να μπορούν να επαναξιολογούν τυχόν συνεργασία με τα άτομα / οντότητες στα οποία επιβλήθηκαν τα μέτρα. Αυτό θα διασφαλίσει και την αξιοπιστία του κυπριακού χρηματοοικονομικού συστήματος στην ολότητα του.	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Η επιβολή διοικητικών προστίμων από την ΕΜΕΚ περιορίζεται σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με υποχρεώσεις αναφοράς προς την ΕΜΕΚ και μη παροχής πληροφοριών σε αίτημα συλλογής πληροφοριών.</p> <p>Δυνατότητα δημοσίευσης απόφασης που αφορά την παράβαση και την επιβολή διοικητικών μέτρων έχουν οι Εποπτικές Αρχές βάσει του άρθρου 27(2) του νομοσχεδίου, νοουμένου ότι τίθεται ζήτημα δημοσίου συμφέροντος. Η ίδια προσέγγιση υιοθετείται, αντίστοιχα, στην Οδηγία 2024/1226.</p> <p>Η δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών από κάθε αρμόδια αρχή ενδεχομένως να επηρεάζεται από την οικεία της νομοθεσία.</p>
17	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Γενικό σχόλιο	Πρέπει να γίνει ξεκάθαρο σε ποια Αρχή θα υποβάλλονται τυχόν παραβιάσεις	Σύμφωνα με το άρθρο 28 του νομοσχεδίου «Σε περίπτωση που οποιαδήποτε Εποπτική Αρχή ή

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>κυρώσεων είτε αυτές αφορούν δέσμευση κεφαλαίων, διακίνηση απαγορευμένων προϊόντων, παροχή απαγορευμένων υπηρεσιών, ή οποιαδήποτε άλλη συναλλαγή που παραβιάζει το Πλαίσιο Κυρώσεων ως αυτό καθορίζεται στο Νομοσχέδιο.</p>	<p><i>Αρμόδια Αρχή έχει εύλογη υποψία ότι πρόσωπο έχει διαπράξει ή διαπράττει πράξη ή παράληψη που παραβαίνει τις Κυρώσεις, αναφέρει την ενδεχόμενη παράβαση στον Γενικό Εισαγγελέα για σχετική διερεύνηση, ενώ ταυτόχρονα ενημερώνει και την ΕΜΕΚ.»</i></p>
18	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Γενικό σχόλιο	<p>Έχει ενσωματωθεί σε κάποια σημεία του Νομοσχεδίου πρόνοια που αναφέρει ότι «δικηγόρος που ασκεί το επάγγελμα δεν έχει υποχρέωση να αποκαλύψει πληροφορίες που καλύπτονται από το αναγνωρισμένο κατά το νόμο επαγγελματικό απόρρητο δικηγόρου'. Σεβόμενοι τις σχετική νομολογία για το θέμα , πιστεύουμε ότι η πρόνοια αυτή πρέπει να επαναξιολογηθεί και να διαμορφωθεί έτσι ώστε, αν προκύπτει θέμα δημόσιου συμφέροντος να είναι αναγκασμένοι και οι δικηγόροι να αποκαλύπτουν σχετικές πληροφορίες.</p>	<p>Η προσέγγιση προκύπτει, μεταξύ άλλων, από το άρθρο 3(4) της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1226. Έκταση και εξαιρέσεις στο νομικό απόρρητο καθορίζονται από τη σχετική νομολογία.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
19	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Γενικό σχόλιο	<p>Το πλαίσιο πρέπει απαραίτητα να κατοχυρώνει πρόνοιες που να εξουσιοδοτούν την ΕΜΕΚ να εκδίδει και να καταχωρεί άτομα / οντότητες σε λίστες κυρώσεων. Σε περίπτωση που το Σύνταγμα δυνητικά επιτρέπει κάτι τέτοιο μόνο στο Υπουργικό Συμβούλιο, τότε θα πρέπει κατ' ελάχιστον να ενσωματωθεί πρόνοια στο Νομοσχέδιο που να εξουσιοδοτεί την ΕΜΕΚ και την Συμβουλευτική Επιτροπή, όπως συστήνουν την έκδοση και καταχώρηση τέτοιων ατόμων/οντοτήτων σε λίστες κυρώσεων, στο Υπουργικό Συμβούλιο.</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Το άρθρο 35(2) προνοεί ότι το «Υπουργικό Συμβούλιο δύναται με διάταγμα να υιοθετεί διαδικασία, όπου μετά από εισήγηση του Υπουργού Εξωτερικών, το Υπουργικό Συμβούλιο να δύναται να καταχωρεί νομικά ή φυσικά πρόσωπα σε κατάλογο κυρώσεων και περιοριστικών μέτρων [...]».</p>
20	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Γενικό σχόλιο	<p>Για την οποιαδήποτε διαβίβαση από τις Τράπεζες πληροφορίες πελατών τους στην ΕΜΕΚ θα πρέπει να γίνει η κατάλληλη τροποποίηση στους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους, ώστε αυτή η διαβίβαση να καλύπτεται από εξαίρεση από το τραπεζικό απόρρητο.</p>	<p>Σημειώνεται το σχόλιο, έχει προστεθεί σχετική αναφορά στο νομοσχέδιο, στο άρθρο 14.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
21	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Γενικό σχόλιο	Θα ήταν ιδιαίτερα σημαντικό όπως εξεταστεί η ενσωμάτωση ρόλου της ΕΜΕΚ σε σχέση με κυρώσεις της ΗΠΑ και του Η.Β (π.χ κανάλι επικοινωνίας - συνεργασίας με τις αντίστοιχες αρχές), αξιοποιώντας τα άρθρα 9(δ) και 5(2) του Νομοσχεδίου.	Το σχόλιο σημειώνεται.
22	ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	Γενικό σχόλιο	<p>Στο προοίμιο δε γίνεται αναφορά ως προς:</p> <ul style="list-style-type: none"> • τις πρόνοιες της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640 • τις πρόνοιες του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/1624 	<p>Το συγκεκριμένο νομοσχέδιο δεν εναρμονίζει και ούτε επιχειρεί να εναρμονίσει την εθνική νομοθεσία με το πακέτο νομοθεσιών ΞΠΧ/ΧΤ.</p> <p>Το νομοσχέδιο σκοπό έχει, μεταξύ άλλων, τη σύσταση της ΕΜΕΚ και τη μερική εναρμόνιση της εθνικής νομοθεσίας με την Οδηγία 2024/1226.</p> <p>Ζητήματα τα οποία δυνατό να προκύπτουν μεταξύ των προνοιών του νομοσχεδίου και του πακέτου νομοθεσιών ΞΠΧ/ΧΤ θα αξιολογηθούν κατά την εναρμόνιση της εθνικής νομοθεσίας με την Οδηγία ΞΠΧ/ΧΤ ή/και την εφαρμογή του σχετικού Κανονισμού.</p> <p>Τα χρονοδιαγράμματα που προνοούνται στο πακέτο νομοθεσιών ΞΠΧ/ΧΤ δεν έχουν παρέλθει.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
23	ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	Γενικό σχόλιο	<p>Το νομοσχέδιο δεν εναρμονίζει την υποχρέωση καθορισμού ταυτόσημης Συμβουλευτικής Επιτροπής AML και Κυρώσεων η οποία προκύπτει από τις πρόνοιες της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/1624 συνεπώς προκύπτουν ζητήματα αντισυνταγματικότητας του νομοσχεδίου λόγω σύγκρουσής του με το άρθρο 1Α του Συντάγματος.</p>	<p>Το νομοσχέδιο δεν εναρμονίζει και ούτε επιχειρεί να εναρμονίσει την εθνική νομοθεσία με το πακέτο νομοθεσιών ΞΠΧ/ΧΤ.</p> <p>Ζητήματα τα οποία δυνατό να προκύπτουν μεταξύ των προνοιών του νομοσχεδίου και του πακέτου νομοθεσιών ΞΠΧ/ΧΤ θα αξιολογηθούν κατά την εναρμόνιση της εθνικής νομοθεσίας με την Οδηγία ΞΠΧ/ΧΤ ή/και την εφαρμογή του σχετικού Κανονισμού από την ομάδα έργου η οποία θα αναλάβει το συγκεκριμένο έργο.</p> <p>Τα χρονοδιαγράμματα που προνοούνται στο πακέτο νομοθεσιών ΞΠΧ/ΧΤ δεν έχουν παρέλθει.</p> <p>Η Συμβουλευτική Επιτροπή έχει συμβουλευτικό ρόλο και έχει σκοπό να υποβοηθά την ΕΜΕΚ στο έργο της, όπου χρειάζεται συγκεκριμένη τεχνογνωσία ή/και εμπειρογνωμοσύνη.</p>
24	ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	Γενικό σχόλιο	<p>Να υποβληθεί ερώτημα προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή αναφορικά με τη δυνατότητα επιβολής εθνικών κυρώσεων από τη Δημοκρατία.</p>	<p>Το θέμα έχει εξεταστεί και σε συνεργασία με το Υπουργείο Εξωτερικών και δεν θεωρείται ότι υπάρχει οποιοσδήποτε περιορισμός στη δυνατότητα επιβολής εθνικών κυρώσεων.</p> <p>Σημειώνεται ότι και άλλα Κράτη Μέλη έχουν αντίστοιχα πρόνοιες για εθνικές κυρώσεις.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
25	ΑΡΧΗ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ	ΜΕΡΟΣ Ι - ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	Προτείνεται νόμος προς εναρμόνιση της κυπριακής νομοθεσίας με τις πρόνοιες της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1226 της 24ης Απριλίου 2024 σχετικά με τον ορισμό των ποινικών αδικημάτων και των κυρώσεων για την παραβίαση των περιοριστικών μέτρων της Ένωσης και την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2018/1673. Η εν λόγω Οδηγία στοχεύει στην ποινικοποίηση τυχόν παραβάσεων των περιοριστικών μέτρων εναντίον προσώπων ή άλλων μέτρων που λαμβάνει η ΕΕ ως εργαλείο της εξωτερικής της πολιτικής.	Το σχόλιο σας έχει σημειωθεί.
26	ΥΦΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ	Άρθρο 1	Ο τίτλος του Νομοσχεδίου στην 1η σελίδα δεν συνάδει με τον τίτλο στο άρθρο 1.	Στο άρθρο 1 γίνεται αναφορά στο συνοπτικό τίτλο του νομοσχεδίου ο οποίος είναι «ο περί της Εφαρμογής των Κυρώσεων Νόμος του [2025]» και όχι στον πλήρη τίτλο του νομοσχεδίου.
27	ΥΦΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ	Άρθρο 2	1) Ο ορισμός στο άρθρο 2 εννοιών «Αποφάσεις του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Περιοριστικά Μέτρα)» και «Κανονισμοί της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Περιοριστικά	1) Σημειώθηκε το σχόλιο. Τροποποιήθηκε η ερμηνεία των Ευρωπαϊκών Κυρώσεων ως ο σχετικός ορισμός της Οδηγίας 2024/1226.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>Μέτρα)»: θα πρέπει να προστεθεί και η αναφορά σε Εκτελεστικές Αποφάσεις και Εκτελεστικούς Κανονισμούς.</p> <p>2) Θα πρέπει να προστεθεί στο άρθρο 2 ορισμός της έννοιας «αρχές επιβολής του νόμου» που συναντάται στο άρθρο 9 και στο άρθρο 18 του νομοσχεδίου.</p> <p>3) Στον ορισμό των εννοιών «ΜΕΚ» και «ΣΕΟΚ» στο άρθρο 2 γίνεται αναφορά σε Αποφάσεις Υπουργικού Συμβουλίου. Εισήγηση να προστεθούν οι αριθμοί των εν λόγω Αποφάσεων και οι ημερομηνίες τους.</p> <p>4) Ο ορισμός της έννοιας «οικονομικές κυρώσεις» στο άρθρο 2 σε συνάρτηση με τις διατάξεις των άρθρων 9(2)(ζ) και 10 αναφορικά με αιτήματα για χορήγηση αδειών και παρεκκλίσεων είναι πολύ περιοριστικός και δεν</p>	<p>2) Το σχόλιο έχει σημειωθεί. Το νομοσχέδιο έχει τροποποιηθεί με την προσθήκη σχετικού ορισμού στο άρθρο 2.</p> <p>3) Το σχόλιο σημειώνεται.</p> <p>4) Το νομοσχέδιο έχει τροποποιηθεί με την προσθήκη στα άρθρα 3(2)(α), 9(2)(α) και 10 της αναφοράς «...οικονομικών κυρώσεων και οποιωνδήποτε άλλων Κυρώσεων για τις οποίες η ΕΜΕΚ ορίζεται ως αρμόδια αρχή στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 35(1) του παρόντος Νόμου».</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>φαίνεται να καλύπτει το φάσμα των αιτήσεων για παρεκκλίσεις που σήμερα χορηγεί η ΜΕΚ όπως π.χ. (Όσον αφορά στα περιοριστικά μέτρων για τη Ρωσική Ομοσπονδία): πωλήσεις πλοίων για χρήση στη Ρωσία/ αποεπένδυση-deinvestment από Ρωσία, δραστηριοποίηση πλοίων στη Ρωσία. Θα πρέπει ρητά να περιλαμβάνει και τις απαγορεύσεις στην πώληση, προμήθεια, μεταβίβαση ή εξαγωγή, άμεσα ή έμμεσα, αγαθών και τεχνολογίας προς χρήση σε κράτος που υπόκειται σε Κυρώσεις. Θα μπορούσε να προστεθεί μια παράγραφος (γ) ως εξής:</p> <p>(γ) απαγορεύσεις στην πώληση, προμήθεια, μεταβίβαση ή εξαγωγή, άμεσα ή έμμεσα, αγαθών και τεχνολογίας προς χρήση σε κράτος που υπόκειται σε Κυρώσεις ή και στην παροχή συναφούς χρηματοδότησης και υπηρεσιών.</p>	<p>Σημειώνεται ότι είναι σε εξέλιξη η χαρτογράφηση των αρμοδιοτήτων και των εξουσιών των αρμόδιων αρχών.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>Διαζευκτικά θα μπορούσε να προστεθεί το ακόλουθο λεκτικό (από άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1226):</p> <p>(γ) πραγματοποίηση ή συνέχιση συναλλαγών με τρίτο κράτος, φορείς τρίτου κράτους ή οντότητες ή φορείς που ανήκουν ή ελέγχονται άμεσα ή έμμεσα από τρίτο κράτος ή από φορείς τρίτου κράτους, συμπεριλαμβανομένης της ανάθεσης ή της συνέχισης της εκτέλεσης δημόσιων συμβάσεων ή συμβάσεων παραχώρησης, όταν η απαγόρευση ή ο περιορισμός της εν λόγω συμπεριφοράς υπόκειται σε κυρώσεις·</p> <p>(δ) εκτέλεση εμπορικών συναλλαγών, εισαγωγή, εξαγωγή, πώληση, αγορά, μεταβίβαση, διαμετακόμιση ή μεταφορά αγαθών, καθώς και παροχή υπηρεσιών διαμεσολάβησης, τεχνικής συνδρομής ή άλλων υπηρεσιών που σχετίζονται με τα εν λόγω αγαθά, όταν η απαγόρευση</p>	

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>ή ο περιορισμός της εν λόγω συμπεριφοράς υπόκειται σε κυρώσεις ·</p> <p>(ε) παροχή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ή άσκηση χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων, όταν η απαγόρευση ή ο περιορισμός της εν λόγω συμπεριφοράς υπόκειται σε κυρώσεις ·"</p>	
28	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 2(1)	<p>Ο όρος «οικονομικές κυρώσεις» περιορίζεται σε κυρώσεις που αφορούν μόνο–</p> <p>(α) δέσμευση κεφαλαίων και οικονομικών πόρων,</p> <p>(β) απαγόρευση της διάθεσης κεφαλαίων και οικονομικών πόρων·</p> <p>και δεν περιλαμβάνει άλλες οικονομικές κυρώσεις που έπρεπε να περιλαμβάνονται, όπως τους περιορισμούς στις χρηματοπιστωτικές αγορές και υπηρεσίες, όπως</p>	<p>Το σχόλιο σημειώθηκε.</p> <p>Το νομοσχέδιο έχει τροποποιηθεί με την προσθήκη στα άρθρα 3(2)(α), 9(2)(α) και 10 της αναφοράς «...οικονομικών κυρώσεων και οποιωνδήποτε άλλων Κυρώσεων για τις οποίες η ΕΜΕΚ ορίζεται ως αρμόδια αρχή στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 35(1) του παρόντος Νόμου·».....</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>περιορισμοί στις επενδύσεις, πρόσβαση στις κεφαλαιαγορές, περιορισμοί στη παροχή χρηματοοικονομικών, ασφαλιστικών, μεσιτικών ή συμβουλευτικών υπηρεσιών. Περαιτέρω, ο εν λόγω περιορισμός έχει αντίκτυπο σε άλλα άρθρα του νομοσχεδίου, όπως για παράδειγμα τα άρθρα 10 και 11, τα οποία αναφέρονται στη χορήγηση άδειας για εκτέλεση εργασίας του χρηματοοικονομικού τομέα."</p>	
29	ΤΜΗΜΑ ΤΕΛΩΝΕΙΩΝ	Άρθρο 2(1)	<p>Στο άρθρο 2(1) του Νομοσχεδίου και καθόσον αφορά στην ερμηνεία του όρου «έδαφος της Ένωσης», γίνεται εισήγηση όπως η φράση «<i>συμπεριλαμβανομένου του εναερίου χώρου τους</i>» διαμορφωθεί σε «<i>συμπεριλαμβανομένων των χωρικών υδάτων, των εσωτερικών υδάτων και του εναερίου χώρου τους</i>», για σκοπούς καλύτερης διατύπωσης.</p>	<p>Το σχόλιο σημειώθηκε. Χρησιμοποιήθηκε ο ορισμός που προκύπτει από σχετικούς Ευρωπαϊκούς Κανονισμούς.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
30	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 3(2)(α)	Κατά την άποψη μας ο ρόλος της ΕΜΕΚ θα πρέπει να είναι η διασφάλιση της εφαρμογής των κυρώσεων στη Δημοκρατία όχι μόνο των οικονομικών κυρώσεων.	Ο ρόλος της ΕΜΕΚ είναι συγκεκριμένος και καθορίζεται στο άρθρο 3(2) του νομοσχεδίου.
31	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 3(2)(β)	Δεν φαίνεται να υπάρχει πλαίσιο των Κυρώσεων στη Δημοκρατία για να μπορεί να εφαρμοστεί, αφού ως έχει, το νομοσχέδιο αφορά σχεδόν στην ολότητά του, την σύσταση και λειτουργία της ΕΜΕΚ.	Το σχόλιο έχει σημειωθεί και έχει γίνει ανάλογη τροποποίηση στο άρθρο 3(2)(β).
32	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 4	Η χρήση σε κείμενο νομοθεσίας γλώσσας άλλης της ελληνικής ή της τουρκικής αντίκειται στο άρθρο 3 του Συντάγματος της Κυπριακής Δημοκρατίας.	Το σχόλιο έχει σημειωθεί και το ερώτημα θα τεθεί προς τη Νομική Υπηρεσία για περαιτέρω επεξεργασία.
33	ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	Άρθρο 4	Να διαγραφεί το άρθρο καθώς η χρήση της Αγγλικής γλώσσας, δηλαδή η αναφορά σε “National Sanctions Implementation Unit (NSIU)”, δεν εμπίπτει στις επίσημες γλώσσες της Δημοκρατίας	Το σχόλιο έχει σημειωθεί και το ερώτημα θα τεθεί προς τη Νομική Υπηρεσία για περαιτέρω επεξεργασία.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
34	ΤΜΗΜΑ ΤΕΛΩΝΕΙΩΝ	Άρθρο 5(2)	Στο άρθρο 5(2) του Νομοσχεδίου, γίνεται εισήγηση όπως η φράση «Η ΕΜΕΚ θα στελεχώνεται με προσωπικό του Υπουργείου Οικονομικών και/ή μέσω διαδικασιών απόσπασης, και/ή αγοράς υπηρεσιών» διαμορφωθεί σε «Η ΕΜΕΚ στελεχώνεται με προσωπικό του Υπουργείου Οικονομικών και/ή από πρόσωπα που υπηρετούν στο Υπουργείο Οικονομικών μέσω διαδικασιών απόσπασης και/ή παρέχουν υπηρεσίες στο Υπουργείο Οικονομικών μέσω αγοράς υπηρεσιών», για σκοπούς καλύτερης διατύπωσης.	Το σχόλιο έχει υιοθετηθεί.
35	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 6	Ενόψει της δημιουργίας της ΕΜΕΚ, θεωρούμε ότι ο ρόλος των Εποπτικών Αρχών θα πρέπει να περιοριστεί στην προληπτική εποπτεία στο πλαίσιο εφαρμογής του Μέρους IV του παρόντος Νόμου. Στη βάση αυτών επαναλαμβάνουμε την εισήγηση μας για ανάληψη της αρμοδιότητας εφαρμογής των κυρώσεων στη	Ο ρόλος της ΕΜΕΚ είναι συγκεκριμένος και καθορίζεται στο άρθρο 3(2) του νομοσχεδίου.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			Δημοκρατία από την ΕΜΕΚ ως το σχόλιο μας στο Άρθρο 3 ανωτέρω.	
36	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 7	Μετά την λέξη «οδηγίες» και πριν την λέξη «εγκυκλίου», να προστεθεί η φράση «οι οποίες είναι δεσμευτικές και υποχρεωτικές ως προς την εφαρμογή τους για τα πρόσωπα προς τα οποία απευθύνονται, καθώς επίσης και»	<p>Το σχόλιο σημειώνεται.</p> <p>Η αρμοδιότητα δεσμευτικής ερμηνείας νομοθετικών διατάξεων ανήκει στη δικαστική εξουσία.</p> <p>Ενδεικτικά αναφέρεται ότι ούτε η καθοδήγηση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με κυρώσεις έχει δεσμευτικό χαρακτήρα.</p>
37	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 7	Οι οδηγίες που εκδίδει μια αρμόδια αρχή θα πρέπει να είναι δεσμευτικές και υποχρεωτικές ως προς την εφαρμογή τους. Να τροποποιηθεί η πρόταση αναλόγως.	<p>Το σχόλιο σημειώνεται.</p> <p>Σημειώνεται η δυνατότητα για έκδοση δεσμευτικών οδηγιών από τις Εποπτικές Αρχές προς τους εποπτευόμενους αυτών (άρθρο 25).</p> <p>Σημειώνεται επίσης η εξουσία του Υπουργικού Συμβουλίου για έκδοση κανονισμών για καλύτερη εφαρμογή της νομοθεσίας (άρθρο 35).</p> <p>Το ερώτημα κατά πόσο ο παρόν νόμος δύναται να εξουσιοδοτεί Αρμόδιες Αρχές για έκδοση κανονισμών και οδηγιών θα τεθεί στη νομική υπηρεσία για περαιτέρω επεξεργασία.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
				Ενδεικτικά αναφέρεται ότι ούτε η καθοδήγηση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αναφορικά με κυρώσεις έχει δεσμευτικό χαρακτήρα.
38	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 8	Ίσως να επανεξεταστεί η συγκεκριμένη υποχρέωση προς τις εποπτικές αρχές υπό το πρίσμα της πρακτικότητας της κοινοποίησης 'διευκρινίσεων και καθοδήγησης' που δυνατό να δοθούν στο πλαίσιο της υποστήριξης που παρέχουν οι εποπτικές αρχές προς τους εποπτευόμενούς τους, είτε προφορικά είτε μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας, καθώς και της αξίας που θα προσδώσει, λαμβάνοντας υπόψη ότι διοικητικές κυρώσεις για παράλειψη συμμόρφωσης με τους Κανονισμούς/ Οδηγίες θα επιβάλλονται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές και όχι από την ΕΜΕΚ. Περαιτέρω, αρμόδια για παροχή διευκρινίσεων και καθοδήγησης είναι η ΕΜΕΚ και όχι οποιαδήποτε εποπτική αρχή."	Το άρθρο αναφέρεται σε έκδοση κανονισμών, οδηγιών, εγκυκλίων, κατευθυντήριων γραμμών, διευκρινίσεων και καθοδήγησης. Σημειώνεται επίσης ότι το συγκεκριμένο άρθρο έχει ενημερωτικό χαρακτήρα και έχει περιληφθεί προς διευκόλυνση του συντονιστικού ρόλου της ΕΜΕΚ.
39	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ	Άρθρο 9	Εδάφιο 2(γ)	Εδάφιο 2(γ)

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
	ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)		<p>Αναφορά αρμοδιότητας μόνο σε ευρωπαϊκές κυρώσεις με αποκλεισμό των κυρώσεων του ΟΗΕ και των εθνικών κυρώσεων.</p> <p>Να αντικατασταθεί η φράση «αρχές που είναι επιφορτισμένες με την εφαρμογή των Ευρωπαϊκών Κυρώσεων» με τη φράση «αρχές που είναι επιφορτισμένες με την διασφάλιση της εφαρμογής των Κυρώσεων»</p> <p>Εδάφιο 2(δ)</p> <p>Να διευκρινιστεί κατά πόσο οι φορείς που αναφέρονται στο εν λόγω εδάφιο περιλαμβάνουν και φορείς ιδιωτικού δικαίου, όπως τον ΣΕΛΚ και τον Παγκύπριο Δικηγορικό Σύλλογο.</p> <p>Εδάφιο 2(ε)</p> <p>Να διευκρινιστεί τί περιλαμβάνει ο όρος «ερευνών». Εννοούνται οι έρευνες αξιολόγησης υποθέσεων που θα επιλαμβάνεται η ΕΜΕΚ ή</p>	<p>Το εν λόγω εδάφιο εναρμονίζει το άρθρο 15(α) της Οδηγίας 2024/1226.</p> <p>Το σχόλιο σημειώνεται. Η αναφορά σε «αρχές που είναι επιφορτισμένες με την εφαρμογή των Ευρωπαϊκών Κυρώσεων» αντικαταστάθηκε με την αναφορά σε «Αρμόδιες Αρχές».</p> <p>Εδάφιο 2(δ)</p> <p>Το εν λόγω εδάφιο εναρμονίζει το άρθρο 15(β) της Οδηγίας 2024/1226.</p> <p>Εδάφιο 2(ε)</p> <p>Το εν λόγω εδάφιο εναρμονίζει το άρθρο 15(γ) της Οδηγίας 2024/1226.</p> <p>Εδάφιο 2(η)</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>περιλαμβάνονται και τυχόν ποινικές έρευνες.</p> <p>Εδάφιο 2(η)</p> <p>Μετά την φράση «(Περιοριστικά Μέτρα)» να προστεθεί η φράση «ή/και Αποφάσεις του Συμβουλίου».</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί. Έχει τροποποιηθεί το κείμενο ώστε να γίνεται αναφορά σε νομοθεσία που θεσπίζει «Ευρωπαϊκές Κυρώσεις» ώστε να περιλάβει και την εν λόγω αναφορά.</p>
40	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 9(1)	<p>Θεωρούμε ότι οι αρμοδιότητες της ΕΜΕΚ θα πρέπει να επαναπροσδιοριστούν στη βάση των σχολίων μας για περιορισμό των αρμοδιοτήτων των Εποπτικών Αρχών και την ανάληψη της αρμοδιότητας εφαρμογής των κυρώσεων μόνο από την ΕΜΕΚ.</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Ο ρόλος της ΕΜΕΚ είναι συγκεκριμένος και καθορίζεται στο άρθρο 3(2) του νομοσχεδίου.</p> <p>Η ΕΜΕΚ δεν αντικαθιστά το ρόλο των Εποπτικών Αρχών ο οποίος παραμένει ως έχει.</p>
41	ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	Άρθρο 9(2)	<p>Να διαγραφεί το σημείο (δ) από το άρθρο καθώς οι συγκεκριμένες πρόνοιες εμπίπτουν στις αρμοδιότητες του ΠΔΣ ως Εποπτική Αρχή των μελών του.</p> <p>Να τροποποιηθεί το σημείο (ιε) με την προσθήκη της λέξης</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Σημείο (δ)</p> <p>Οι εξουσίες της ΕΜΕΚ δεν επηρεάζουν τις εξουσίες και αρμοδιότητες του ΠΔΣ.</p> <p>Σημείο (ιε)</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			«γνωμοδοτήσεων» μετά τη λέξη «εγκυκλίων».	Σημειώνεται ότι μόνο το Δικαστήριο νομιμοποιείται να ερμηνεύσει νομοθεσίες.
42	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 9(2)(γ)-(ε)	Η αντίληψη μας είναι ότι οι παράγραφοι (γ)-(ε) αποτελούν μεταφορά του Άρθρου 15(2) της Οδηγίας 2024/1226 που αφορά «law enforcement authorities and authorities in charge of implementing Union restrictive measures». Συνεπώς αντιλαμβανόμαστε ότι δεν αφορά την ΕΚΚ καθότι δεν εμπίπτει σε καμία εκ των δύο περιπτώσεων.	Το σχόλιο έχει σημειωθεί.
43	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 9(2)(γ)	Σύμφωνα με το 9(γ), η ΕΜΕΚ διασφαλίζει κοινές προτεραιότητες ανάμεσα στις αρχές επιβολής του νόμου και τις αρχές που είναι επιφορτισμένες με την εφαρμογή των Ευρωπαϊκών Κυρώσεων. Κρίνεται αναγκαίο να αναφέρονται επιπλέον και οι Εθνικές Κυρώσεις και οι Κυρώσεις του Συμβουλίου Ασφαλείας, και όχι μόνο οι Ευρωπαϊκές Κυρώσεις. Σημειώνεται ότι στο άρθρο 2 οι	Το σχόλιο έχει σημειωθεί. Το σχετικό λεκτικό αποτελεί μεταφορά του άρθρου 15 της Οδηγίας 2024/1226. Δεν κρίνεται σκόπιμο να επεκταθεί περαιτέρω.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>'Κυρώσεις' ορίζονται ως περιλαμβάνουσες και τις τρεις κατηγορίες.</p> <p>Επιπρόσθετα, να διορθωθεί το κείμενο με την προσθήκη της λέξης «διασφάλιση» μετά την φράση «που είναι επιφορτισμένες με την»</p>	
44	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 9(2)(ζ)	<p>Η αναφορά σε σχέση με αιτήματα για χορήγηση αδειών περιλαμβάνει όλες τις υφιστάμενες αρμοδιότητες των ΜΕΚ και ΣΕΟΚ σύμφωνα με τις αποφάσεις του Υπουργικού Συμβουλίου.</p> <p>Κατά την άποψη μας η ΕΜΕΚ θα πρέπει να αναλάβει το ρόλο και της ΜΕΚ και της ΣΕΟΚ.</p>	<p>Το νομοσχέδιο έχει τροποποιηθεί με την προσθήκη στα άρθρα 3(2)(α), 9(2)(α) και 10 της αναφοράς <u>«...οικονομικών κυρώσεων και οποιωνδήποτε άλλων Κυρώσεων για τις οποίες η ΕΜΕΚ ορίζεται ως αρμόδια αρχή στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 35(1) του παρόντος Νόμου»</u>.</p> <p>Σημειώνεται ότι είναι σε εξέλιξη η χαρτογράφηση των αρμοδιοτήτων και των εξουσιών των αρμόδιων αρχών.</p>
45	ΥΦΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ	Άρθρο 9(2)(ζ)-(η)	<p>Στο άρθρο 9(2)(ζ) θα πρέπει να προστεθεί και η ενημέρωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, των κρατών μελών της ΕΕ και του Συμβουλίου Ασφαλείας αναφορικά με τέτοιες</p>	<p>Άρθρο 9(2)(ζ)</p> <p>Η εισήγηση έχει υιοθετηθεί.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>εκδοθείσες άδειες και παρεκκλίσεις όπου απαιτείται.</p> <p>Στο άρθρο 9(2)(η) θα πρέπει να προστεθεί και η «υποβολή» αναφορών όπου απαιτείται.</p> <p>Στα άρθρα 9 και 18 συναντάται η φράση «αρχές που είναι επιφορτισμένες με την εφαρμογή των Ευρωπαϊκών Κυρώσεων». Εάν εννοεί τις κατά το άρθρο 6 αρμόδιες αρχές θα πρέπει η φράση αυτή να αντικατασταθεί ή διαζευκτικά να οριστούν στο άρθρο 2 οι «αρχές που είναι επιφορτισμένες με την εφαρμογή των Ευρωπαϊκών Κυρώσεων».</p>	<p>Άρθρο 9(2)(η)</p> <p>Η εισήγηση έχει υιοθετηθεί.</p> <p>Η εισήγηση έχει υιοθετηθεί. Η αναφορά σε «αρχές που είναι επιφορτισμένες με την εφαρμογή των Ευρωπαϊκών Κυρώσεων» έχει αντικατασταθεί με την αναφορά σε «Αρμόδιες Αρχές».</p>
46	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 10(2)	Μετά την φράση «συνοδεύεται από όλες τις πληροφορίες» να προστεθεί η φράση «και έγγραφα»	Το σχόλιο έχει υιοθετηθεί.
47	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Άρθρο 10(2)	Το αίτημα πρέπει να υποβάλλεται στην ΕΜΕΚ από το άτομο του οποίου τα χρήματα είναι δεσμευμένα, ώστε να διασφαλίζεται η ακρίβεια και η	Το σχόλιο έχει σημειωθεί. Τα ζητήματα αυτά δύναται να καθοριστούν με οδηγίες, εάν κρίνεται σκόπιμο.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>νομιμότητα της διαδικασίας, αφού αυτό το άτομο είναι εκείνο που έχει την καλύτερη γνώση των γεγονότων και του τι ακριβώς ζητείται.</p> <p>Περαιτέρω η άδεια που θα λαμβάνεται θα πρέπει να είναι συνταγμένη με νομική αυτοτέλεια και να μην βασίζεται σε δηλώσεις αποποίησης (disclaimers), ώστε να μπορεί να εφαρμόζεται με νομική βεβαιότητα από τις τράπεζες χωρίς να απαιτείται εκ νέου αποστολής αιτήματος προς τις αρμόδιες αρχές.</p>	
48	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Άρθρο 10(4)	<p>Για σκοπούς νομικής σαφήνειας θα πρέπει να σημειωθούν οι αποδεκτές μέθοδοι πιστοποίησης.</p> <p>Τι θεωρείται πιστή μετάφραση; Θα απαιτείται πιστοποίηση;</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί. Τα ζητήματα αυτά δύναται να καθοριστούν με οδηγίες, εάν κρίνεται σκόπιμο.</p> <p>Περαιτέρω, η αναφορά σε «πιστή μετάφραση» έχει τροποποιηθεί σε «πιστοποιημένη μετάφραση» ως το άρθρο 15 του Περί Εγγραφής και Ρύθμισης των Υπηρεσιών Ορκωτού Μεταφραστή Νόμου του 2019.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
49	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 11(1)	Εισηγούμαστε όπως προστεθεί ότι η ΕΜΕΚ δύναται να απορρίψει αίτηση που κατά την κρίση της δεν είναι επαρκώς συμπληρωμένη. Σύμφωνα με την εμπειρία της ΕΚΚ ένα από τα πιο συχνά προβλήματα που αντιμετωπίζει η ΣΕΟΚ είναι η μη επαρκής / ελλιπής συμπλήρωση αιτήσεων.	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Το άρθρο 11(4) προνοεί ότι σε περίπτωση απόρριψης η ΕΜΕΚ αιτιολογεί την απόφασής της καταλλήλως.</p> <p>Οποιαδήποτε περαιτέρω ζητήματα Τα ζητήματα δύναται να καθοριστούν με οδηγίες.</p>
50	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 13	<p>Για σκοπούς ασφάλειας, ανεξαρτησίας και αποφυγής σύγκρουσης αρμοδιοτήτων, η άσκηση του καθήκοντος εξέτασης ιεραρχικής προσφυγής θα ήταν καλύτερα να ανατίθετο σε ανεξάρτητο όργανο, αντί του Υπουργού Οικονομικών.</p> <p>Περαιτέρω, και σε περίπτωση που δεν υιοθετηθεί η ανωτέρω εισήγηση, γίνεται εισήγηση όπως, στην παράγραφο «Νοείται ότι...» του εδαφίου 3, μετά την λέξη «λειτουργούς» να προστεθεί η φράση «άλλους από τους λειτουργούς της ΕΜΕΚ που έχουν εκδώσει την απόφαση» προς αποφυγή να</p>	<p>Το σχόλιο σημειώνεται. Έχει γίνει σχετική τροποποίηση.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			αναφύονται ζητήματα ανεξαρτησίας ή/και σύγκρουσης συμφέροντος.	
51	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 14	Τα διοικητικά πρόστιμα που προνοούνται ενδεχομένως να μην ακολουθούν την αρχή της αναλογικότητας αφού φαίνεται να είναι δυσανάλογα της φύσης της παράβασης.	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Το άρθρο προνοεί για τον καθορισμό του μέγιστου ύψους του διοικητικού προστίμου το οποίο θα πρέπει να επιβάλλεται με αναλογικό τρόπο, κατόπιν αξιολόγησης της κάθε περίπτωσης.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα αντίστοιχα πρόστιμα που ισχύουν σήμερα είναι πολύ υψηλότερα.</p>
52	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Άρθρο 14(1)	Στην περίπτωση που θα απαιτείται πληροφόρηση από τις Τράπεζες, τότε θα πρέπει να τροποποιηθεί ο Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμος ώστε να νομιμοποιούνται οι Τράπεζες να δίνουν διαβιβάζουν στοιχεία κάτω από ειδική εξαίρεση.	<p>Το σχόλιο σημειώθηκε. Το νομοσχέδιο έχει τροποποιηθεί με την προσθήκη της πιο κάτω αναφοράς:</p> <p><i>«Όπου νομοθεσία απαιτεί όπως δημόσιος λειτουργός θα πρέπει να εξουσιοδοτείται από σχετικό νόμο για να λάβει πληροφορίες από άλλες αρχές ή πρόσωπα, το παρόν άρθρο θα νοείται ότι εξουσιοδοτεί δεόντως τον Προϊστάμενο της ΕΜΕΚ για τον εν λόγω σκοπό.»</i></p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
53	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 15(1)	Η ανταλλαγή πληροφοριών θα πρέπει να είναι για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της ΕΜΕΚ και των Εποπτικών Αρχών ή άλλων φορέων της Δημοκρατίας. Περαιτέρω εισηγούμαστε όπως προστεθεί εδάφιο ότι η ανακοίνωση προς την ΕΜΕΚ πληροφοριών εμπιστευτικής φύσεως, δε συνιστά παραβίαση της υποχρέωσης προς εχεμύθεια που προβλέπεται από άλλο νόμο.	Το σχόλιο έχει υιοθετηθεί.
54	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 15(2)	Να εξεταστεί κατά πόσο η ΕΜΕΚ θα πρέπει να προστεθεί στα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση στα μητρώα των πραγματικών δικαιούχων με βάση τον Νόμο AML/CFT για σκοπούς άμεσης πρόσβασης.	Το σχόλιο έχει σημειωθεί.
55	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 15(2)	Σύμφωνα με το άρθρο 15(2), η ΕΜΕΚ έχει εγκαίρως, άμεση ή έμμεση πρόσβαση, στις πληροφορίες τις οποίες χρειάζεται προκειμένου να ασκήσει τις αρμοδιότητές της. Για το σκοπό αυτό, η ΕΜΕΚ δύναται να	Το σχόλιο έχει σημειωθεί.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>απευθύνει γραπτό αίτημα προς τα πρόσωπα του εδαφίου (1) (αρμόδια αρχή). Σε περίπτωση που η ΕΜΕΚ πρέπει να έχει «άμεση» πρόσβαση σε βάσεις δεδομένων ή μητρώα, θα πρέπει να γίνουν σχετικές τροποποιήσεις σε άλλες νομοθεσίες (π.χ. στον περί της παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (188(I)/2007).</p>	
56	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 16(1)(α)	<p>Η ανταλλαγή πληροφοριών θα πρέπει να περιορίζεται με αρμόδιες αρχές του εξωτερικού επιφορισμένες με αντίστοιχες αρμοδιότητες με την ΕΜΕΚ και νοουμένου ότι οι πληροφορίες αυτές αφορούν θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητες τους.</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί. Η πρόθεση του εν λόγω άρθρου είναι όπως η ΕΜΕΚ ανταλλάζει πληροφορίες με αρμόδιες αρχές του εξωτερικού ως κρίνει αναγκαίο. Ο περιορισμός της εφαρμογής του εδαφίου ενδεχομένως να επηρεάσει αρνητικά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της ΕΜΕΚ.</p>
57	ΤΜΗΜΑ ΤΕΛΩΝΕΙΩΝ	Άρθρο 17	<p>Στην επιφύλαξη του άρθρου 17 του Νομοσχεδίου, 1η γραμμή, γίνεται εισήγηση όπως η φράση «η ΕΜΕΚ δύναται να ζητήσει και λάβει» διαμορφωθεί σε «η ΕΜΕΚ δύναται να</p>	<p>Η εισήγηση έχει υιοθετηθεί.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			ζητά και λαμβάνει», για σκοπούς καλύτερης διατύπωσης.	
58	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 18	<p>Εδάφιο (1)</p> <p>Να αντικατασταθεί η φράση «των αρχών που είναι επιφορτισμένες με την εφαρμογή των Ευρωπαϊκών Κυρώσεων» με τη φράση «των αρχών που είναι επιφορτισμένες με την διασφάλιση της εφαρμογής των Κυρώσεων»</p> <p>Εδάφιο 2(β)</p> <p>Η σχετική ενημέρωση βάσει των ευρωπαϊκών κυρώσεων γίνεται στην αρμόδια αρχή, ήτοι την ΕΜΕΚ βάσει του νομοσχεδίου (άρθρο 19) ενώ παράλληλα απουσιάζει η νομική υποχρέωση προς τις εποπτικές αρχές να συλλέξουν την πληροφόρηση αυτή. Ως εκ τούτου, οι εποπτικές αρχές δύναται να μην επιλέξουν να συλλέξουν την σχετική πληροφόρηση ή να μην την συλλέξουν για την συγκεκριμένη</p>	<p>Εδάφιο (1)</p> <p>Το εδάφιο 18(1) αποτελεί μεταφορά του άρθρου 15 της Οδηγίας 2024/1226.</p> <p>Εδάφιο 2(β)</p> <p>Το σχόλιο σημειώνεται.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>περίοδο που απαιτείται από την ΕΜΕΚ.</p> <p>Περαιτέρω, τα στοιχεία των πραγματικών δικαιούχων φυλάσσονται σε κεντρικό μητρώο πραγματικών δικαιούχων, στο οποίο η ΕΜΕΚ μπορεί να αποκτήσει πρόσβαση, χωρίς να απαιτείται η διαμεσολάβηση των εποπτικών αρχών, που πιθανώς να καθυστερούσε τις έρευνες και τις εργασίες της ΕΜΕΚ. Τέλος, βάσει των προνοιών του νομοσχεδίου, η ΕΜΕΚ έχει εξουσία όπως ζητεί τέτοια πληροφόρηση κατευθείαν από το υπό αναφορά μέρος.</p> <p>Εδάφιο 2(ε)</p> <p>Οι αρμόδιες αρχές που έχουν υποχρέωση υποβολής στοιχείων σε Ευρωπαϊκές πλατφόρμες βάσης δεδομένων καθορίζονται στους σχετικούς Ευρωπαϊκούς Κανονισμούς</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Εδάφιο 2(ε)</p> <p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			και δεν περιλαμβάνουν εθνικές εποπτικές αρχές.	
59	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 18(1)	Να διαγραφεί η λέξη Ευρωπαϊκές και να παραμείνει η λέξη Κυρώσεων που ερμηνεύεται ότι αφορά όλες τις κυρώσεις.	Το άρθρο εναρμονίζει το άρθρο 15 της Οδηγίας 2024/1226. Δεν κρίνεται σκόπιμο να επεκταθεί.
60	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 18(1)	Δείτε σχόλια στα Άρθρα 3 και 6.	Δείτε τις απαντήσεις στα σχετικά σχόλια.
61	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 19	<p>Εδάφιο 4</p> <p>Εισήγηση όπως αποσταλεί στο Γραφείο Επιτρόπου Προσωπικών Δεδομένων για σχετική γνωμάτευση επί της υποχρέωσης διαβίβασης αυτούσιας της πληροφόρησης στην ΕΜΕΚ.</p> <p>Εδάφιο 6</p> <p>Εισήγηση όπως αποσταλεί στο Γραφείο Επιτρόπου Προσωπικών Δεδομένων για σχετική γνωμάτευση επί της υποχρέωσης διαβίβασης αυτούσιας της πληροφόρησης στην ΕΜΕΚ.</p>	<p>Το σχόλιο σημειώνεται.</p> <p>Το σχόλιο σημειώνεται.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
62	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Άρθρο 19(1)(α)	<p>Η Τράπεζα αναφέρει τα δεσμευμένα κεφάλαια στην ΚΤΚ και τυχόν παραβάσεις/υποψίες για καταστρατήγηση στη ΜΟΚΑΣ. Ποια θα είναι η γραμμή αναφοράς και μέσα από ποια διαδικασία/ροή θα αναφέρουμε;</p> <p>Επιπρόσθετα, σε περίπτωση που μια Τράπεζα δεν εφαρμόσει άμεσα τις κυρώσεις (π.χ. λόγω χρονικού διαστήματος μεταξύ έκδοσης κυρώσεων και ενημέρωσης στο WC) τότε ποια θα είναι η διαδικασία γνωστοποίησης;</p>	<p>Κατά τα οριζόμενα στο 19(1)(α) οι σχετικές πληροφορίες θα πρέπει να υποβάλλονται και στην ΕΜΕΚ, ανεξαρτήτως τυχόν υποχρεώσεων προς τις οικείες Εποπτικές Αρχές.</p> <p>Το ερώτημα δεν εμπίπτει στο αντικείμενο του νομοσχεδίου.</p>
63	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Άρθρο 19(4)	Να διευκρινιστεί κατά πόσον η ΚΤΚ θα ενημερώνει την ΕΜΕΚ.	Η υποχρέωση αφορά όλες τις Αρμόδιες και Εποπτικές Αρχές, συμπεριλαμβανομένης της ΚΤΚ.
64	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Άρθρο 20	Να διευκρινιστεί κατά πόσο η τράπεζα θα αποστέλλει το report απευθείας στην ΕΜΕΚ	Το άρθρο αφορά την αξιολόγηση υποθέσεων από την ΕΜΕΚ. Η υποχρέωση αναφοράς προς την ΕΜΕΚ καλύπτεται από το άρθρο 19 το οποίο εφαρμόζεται σε κάθε φυσικό και νομικό πρόσωπο, οντότητα και φορέα. Η αναφορά του άρθρου 19 είναι γενική και επομένως περιλαμβάνει και τράπεζα.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
65	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 21	Φαίνεται ότι υπηρεσίες που διαδραματίζουν καίριο ρόλο στην διασφάλιση της εφαρμογής των κυρώσεων καθώς και της διασφάλισης της δέσμευσης κεφαλαίων και οικονομικών πόρων, όπως ο ΣΕΛΚ, ο Παγκύπριος Δικηγορικός Σύλλογος, το Τμήμα Κτηματολόγιο και ο Έφορος Φορολογίας, δεν μετέχουν στην Συμβουλευτική Επιτροπή. Εισήγηση όπως μετέχουν, τουλάχιστον, όλοι οι φορείς που περιλαμβάνονται στο άρθρο 56 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας Νόμου.	<p>Το νομοσχέδιο δεν εναρμονίζει και ούτε επιχειρεί να εναρμονίσει την εθνική νομοθεσία με το πακέτο νομοθεσιών ΞΠΧ/ΧΤ.</p> <p>Η Συμβουλευτική Επιτροπή έχει συμβουλευτικό ρόλο και έχει σκοπό να υποβοηθά την ΕΜΕΚ στο έργο της, όπου χρειάζεται συγκεκριμένη τεχνογνωσία ή/και εμπειρογνωμοσύνη.</p> <p>Περαιτέρω, δυνάμει του άρθρου 21(3), η ΕΜΕΚ δύναται να ζητήσει τις θέσεις, απόψεις και διευκρινήσεις οποιασδήποτε Αρμόδιας Αρχής η οποία δεν αποτελεί μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένου του ΣΕΛΚ και του ΠΔΣ.</p>
66	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 21(1)	Η δημιουργία και η στελέχωση της ΕΜΕΚ θα πρέπει να έχει ως αποτέλεσμα την ικανότητα αυτόνομης λειτουργίας χωρίς να επιβαρύνονται οι Εποπτικές Αρχές μέσω της συμμετοχής τους σε Συμβουλευτική Αρχή, ενόψει	Το σχόλιο σημειώνεται. Κρίνεται θεμιτό να υπάρχει δυνατότητα άμεσης και έγκαιρης αντιπροσώπευσης σε περίπτωση που ζητείται η συμβολή για τα θέματα που άπτονται των αρμοδιοτήτων της ΕΚΚ.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			του ότι έχουν να επιτελέσουν διαφορετικό έργο από την ΕΜΕΚ. Η ΕΚΚ δύναται να παρέχει απόψεις σε συγκεκριμένες περιπτώσεις που κρίνεται απαραίτητο στη βάση του Άρθρου 21(3) του Νομοσχεδίου χωρίς να συμμετέχει στη Συμβουλευτική Αρχή.	
67	ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΔΙΚΗΓΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ	Άρθρο 21(1)	Να συμπεριληφθεί ο ΠΔΣ ως μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής καθώς η μη συμπερίληψή του έρχεται σε αντιδιαστολή με τη συμπερίληψη του ΠΔΣ στη Συμβουλευτική Αρχή δυνάμει του άρθρου 56(1)(ιβ) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος του 2007 έως 2024 (Ν. 188(Ι)/2007)	<p>Το νομοσχέδιο δεν εναρμονίζει και ούτε επιχειρεί να εναρμονίσει την εθνική νομοθεσία με το πακέτο νομοθεσιών ΞΠΧ/ΧΤ.</p> <p>Η Συμβουλευτική Επιτροπή έχει συμβουλευτικό ρόλο και έχει σκοπό να υποβοηθά την ΕΜΕΚ στο έργο της, όπου χρειάζεται συγκεκριμένη τεχνογνωσία ή/και εμπειρογνωμοσύνη.</p> <p>Περαιτέρω, δυνάμει του άρθρου 21(3), η ΕΜΕΚ δύναται να ζητήσει τις θέσεις, απόψεις και διευκρινήσεις οποιασδήποτε Αρμόδιας Αρχής η οποία δεν αποτελεί μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένου του ΣΕΛΚ και του ΠΔΣ.</p>
68	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 21(3)	Για σκοπούς βελτιστοποίησης των διαδικασιών, επιτάχυνσης της επίλυσης	Το σχόλιο έχει σημειωθεί.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>των υποθέσεων και εποικοδομητικής ανταλλαγής απόψεων, το γραπτό αίτημα της ΕΜΕΚ θα πρέπει να περιλαμβάνει πλήρη περιγραφή του θέματος, τους λόγους για τους οποίους κρίνεται ως απαραίτητη η υποβολή αιτήματος και την προκαταρκτική αξιολόγηση και θέση της ΕΜΕΚ. Λαμβάνοντας υπόψη την εισήγηση μας για περιορισμό του όρου Αρμόδια Αρχή, ήτοι μόνο η ΕΜΕΚ (δείτε σχόλια μας στο Άρθρο 3 και 6), εισηγούμαστε την αναδιτύπωση της διάταξης αυτής προκειμένου η ΕΜΕΚ να δύναται να απευθύνεται σε οποιοδήποτε οργανισμό συμπεριλαμβανομένων των Εποπτικών Αρχών.</p>	
69	<p>ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)</p>	Άρθρο 22(4)(β)	<p>Στο τέλος της πρότασης να προστεθεί η φράση «ή/και προσπαθειών παράκαμψης των κυρώσεων».</p>	<p>Με βάση το εναρμονιστικό νομοσχέδιο, παραβίαση Κυρώσεων περιλαμβάνει και προσπάθεια καταστρατήγησης (circumvention).</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
70	ΑΡΧΗ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΕΛΕΓΚΤΙΚΟΥ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΟΣ	ΜΕΡΟΣ IV – ΥΠΟΧΡΕΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ	<p>Προτείνεται νομοσχέδιο με τίτλο ""ο περί της Εφαρμογής των Κυρώσεων Νόμος του [2025]"" ο οποίος προνοεί τη σύσταση της Εθνικής Μονάδας Εφαρμογής Κυρώσεων ""ΕΜΕΚ"".</p> <p>Η σύσταση μιας εξειδικευμένης μονάδας θα εποπτεύει την εφαρμογή των κυρώσεων και άλλων περιοριστικών μέτρων που λαμβάνονται είτε σε επίπεδο Ηνωμένων Εθνών είτε σε επίπεδο ΕΕ, εφόσον η ΚΔ έχει προσυπογράψει τις σχετικές συμβάσεις για συμμόρφωσή της με τα μέτρα αυτά, συνδράμοντας τις προσπάθειες της διεθνούς και της ευρωπαϊκής κοινότητας σε θέματα διεθνούς δικαίου και εξωτερικής πολιτικής. Αφορά δέσμευση της ΚΔ για τη σύσταση ενός τέτοιου οργάνου το οποίο θα αναλάβει τις εργασίες που μέχρι τώρα διεκπεραίωναν δύο ad-hoc επιτροπές υπό την αιγίδα του Υπ. Οικονομικών.</p>	Το σχόλιο σημειώνεται.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
71	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 25	<p>Το άρθρο φαίνεται να περιορίζεται ή/και να έχει προνοεί αποσπασματικά μέτρα πρόληψης όπως την αξιολόγηση κινδύνου και να μην περιλαμβάνει σημαντικότερες διαδικασίες που επιτρέπουν τον εντοπισμό παραβάσεων των κυρώσεων όπως διαδικασίες ελέγχου των συναλλαγών και δραστηριοτήτων του πελάτη.</p> <p>Εδάφιο (3)</p> <p>Στο τέλος της πρότασης να προστεθεί η φράση «και οι οποίες είναι δεσμευτικές και υποχρεωτικές ως προς την εφαρμογή τους για τα πρόσωπα προς τα οποία απευθύνονται».</p>	<p>Οι διαδικασίες που αναφέρονται στο σχόλιο, εμπίπτουν στην αναφορά που υπάρχει ήδη στο άρθρο 25(1).</p> <p>Εδάφιο (3)</p> <p>Το σχόλιο έχει υιοθετηθεί. Σημειώνουμε ότι αυτό προκύπτει και από το άρθρο 26.</p>
72	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 25	<p>Εδάφιο (1)</p> <p>Στο άρθρο 25, ο πλαγιότιπλος που αναφέρεται στην «Αξιολόγηση Κινδύνου» δεν αντικατοπτρίζει το περιεχόμενο του άρθρου 25, το οποίο</p>	<p>Εδάφιο (1)</p> <p>Το σχόλιο έχει υιοθετηθεί.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>αφορά κυρίως την εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση κινδύνων παράβασης Κυρώσεων και τον εντοπισμό παραβάσεων.</p> <p>Συνεπώς, εισηγούμαστε όπως (α) ο Πλαγιότιτλος αντικατασταθεί με την ακόλουθη φράση: ""Αξιολόγηση και Διαχείριση Κινδύνων"" και (β) το άρθρο 25 τροποποιηθεί με την προσθήκη της φράσης «να εντοπίζει, να αξιολογεί,» μετά την αρίθμηση (α) και πριν τη φράση «να μετριάξει».</p> <p>Εδάφιο (3)</p> <p>Να προστεθεί η φράση «οι οποίες είναι δεσμευτικές και υποχρεωτικές ως προς την εφαρμογή τους» μετά τη λέξη οδηγίες.</p>	<p>Εδάφιο (3)</p> <p>Το σχόλιο έχει υιοθετηθεί. Σημειώνουμε ότι αυτό προκύπτει και από το άρθρο 26.</p>
73	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 26	<p>Εδάφιο (1)</p> <p>Ο ορισμός των «Κυρώσεων» που δίνεται στο άρθρο 2(1) περιλαμβάνει τις ευρωπαϊκές, τις εθνικές και τις</p>	<p>Εδάφιο (1)</p> <p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί. Το νομοσχέδιο έχει τροποποιηθεί με την προσθήκη στα άρθρα 3(2)(α), 9(2)(α) και 10 της αναφοράς «...οικονομικών</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>κυρώσεις του ΟΗΕ, στις οποίες περιλαμβάνονται και οι τομεακές κυρώσεις αφού δεν γίνεται οποιοσδήποτε διαχωρισμός τους στο νομοσχέδιο. Το άρθρο βρίσκεται σε αντιδιαστολή με τα άρθρα 3 και 9 που αναφέρουν ότι η αρμοδιότητα της ΕΜΕΚ είναι οι οικονομικές κυρώσεις μόνο. Περαιτέρω, εάν η υποχρέωση αναφοράς υφίσταται μόνο προς την ΕΜΕΚ, τότε πρέπει να γίνει ρητή αναφορά στο νομοσχέδιο ότι η υποχρέωση εκπληρώνεται με την διαβίβαση των πληροφοριών στην ΕΜΕΚ και οι υπόχρεες οντότητες δεν υπέχουν υποχρέωση υποβολής καταγγελίας και στην Αστυνομία. Επίσης, αφού το νομοσχέδιο δεν δίδει αρμοδιότητα της ΕΜΕΚ επί των τομεακών κυρώσεων, τότε δεν γίνεται αντιληπτός ο λόγος υποχρέωσης διαβίβασης πληροφοριών που πιθανώς να περιλαμβάνουν και προσωπικά δεδομένα, σε αναρμόδια αρχή. Επιπλέον, το άρθρο δεν φαίνεται να</p>	<p><u>κυρώσεων και οποιωνδήποτε άλλων Κυρώσεων για τις οποίες η ΕΜΕΚ ορίζεται ως αρμόδια αρχή στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 35(1) του παρόντος Νόμου».</u></p> <p>Σημειώνεται επίσης ότι είναι σε εξέλιξη η χαρτογράφηση των αρμοδιοτήτων και των εξουσιών των αρμόδιων αρχών.</p> <p>Η ΕΜΕΚ δεν αντικαθιστά το ρόλο ούτε της Αστυνομίας, ούτε του Γενικού Εισαγγελέα αλλά ούτε και της ΜΟΚΑΣ ούτε άλλων Αρμοδίων Αρχών.</p> <p>Η διαβίβαση πληροφοριών γίνεται αποκλειστικά εντός του πλαισίου του συντονιστικού ρόλου της ΕΜΕΚ.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>περιλαμβάνει πιθανές προσπάθειες παράκαμψης των κυρώσεων.</p> <p>Εδάφιο (2)</p> <p>Ο εύθετος χρόνος αποτελεί γενική αναφορά που δεν δημιουργεί συγκεκριμένη εφαρμόσιμη υποχρέωση. Εισήγηση όπως αντικατασταθεί με την φράση «σε χρόνο που θα καθορίζεται από την ΕΜΕΚ».</p>	<p>Εδάφιο (2)</p> <p>Το σχόλιο υιοθετήθηκε. Έχει γίνει σχετική τροποποίηση του νομοσχεδίου.</p>
74	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 26	<p>Σύμφωνα με το άρθρο 26.-(1) Οι υπόχρεες οντότητες διαβιβάζουν στην ΕΜΕΚ οποιοσδήποτε πληροφορίες δυνατό να έχουν περιέλθει στην κατοχή ή την αντίληψή τους σχετικά με πιθανή παραβίαση Κυρώσεων στο πλαίσιο άσκησης των δραστηριοτήτων τους.</p> <p>Να διευκρινιστεί κατά πόσον η παροχή πληροφοριών προς την ΕΜΕΚ θα πρέπει να καλύπτει κάθε μορφή κυρώσεων ή μόνο οικονομικές</p>	<p>Το άρθρο 26 αναφέρεται σε «Κυρώσεις», αναφορά η οποία ορίζεται στο άρθρο 2 και είναι γενική αναφορά σε όλες τις κυρώσεις που εφαρμόζονται στη Δημοκρατία.</p> <p>Η ΕΜΕΚ δεν αντικαθιστά το ρόλο ούτε της Αστυνομίας, ούτε του Γενικού Εισαγγελέα αλλά ούτε και της ΜΟΚΑΣ.</p> <p>Υπόχρεες οντότητες συνεχίζουν να υποβάλουν αναφορά υποψίας και στη ΜΟΚΑΣ ένα ταυτόχρονα διαβιβάζουν τις πληροφορίες αυτούσιες και στην ΕΜΕΚ.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>κυρώσεις (πχ χρήματα που έπρεπε να είναι δεσμευμένα ή τομεακές κυρώσεις).</p> <p>Περαιτέρω, να διευκρινιστεί κατά πόσον οι υπόχρεες οντότητες θα πρέπει να υποβάλλουν αναφορά υποψίας και στη ΜΟΚΑΣ/Αστυνομία.</p>	
75	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 27	<p>Εδάφιο 1</p> <p>Τα διοικητικά πρόστιμα που προνοούνται ενδεχομένως να μην ακολουθούν την αρχή της αναλογικότητας αφού φαίνεται να είναι δυσανάλογα της φύσης της παράβασης.</p> <p>Εδάφιο 2</p> <p>Το θέμα του δημοσίου συμφέροντος καθορίζεται από το άρθρο 22(5) με το οποίο αποκλείεται η όποια διακριτική ευχέρεια σε εποπτική αρχή για καθορισμό του. Περαιτέρω, το πλαίσιο δημοσιοποίησης είναι δυσανάλογα</p>	<p>Εδάφιο (1)</p> <p>Το άρθρο προνοεί για τον καθορισμό του μέγιστου ύψους του διοικητικού προστίμου το οποίο θα πρέπει να επιβάλλεται με αναλογικό τρόπο, κατόπιν αξιολόγησης της κάθε περίπτωσης.</p> <p>Σημειώνεται ότι τα αντίστοιχα πρόστιμα που ισχύουν σήμερα είναι πολύ υψηλότερα.</p> <p>Εδάφιο 2</p> <p>Το λεκτικό αντλείται από την Οδηγία (ΕΕ) 2024/1226.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			αυστηρό σε σύγκριση και με άλλες νομοθεσίες όπως αυτή του ΞΠΧ/ΧΤ.	
76	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 27(2)	Εισηγούμεστε να ακολουθηθεί η προσέγγιση του Άρθρου 59(6Α) του Νόμου AML/CFT.	Το σχόλιο έχει σημειωθεί. Έχει ακολουθηθεί η προσέγγιση της Οδηγίας 2024/1226. Παραπέμπουμε συγκεκριμένα στο άρθρο 5(5)(ε).
77	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 28	Σύμφωνα με το άρθρο 28, σε περίπτωση που οποιαδήποτε Εποπτική Αρχή ή Αρμόδια Αρχή έχει εύλογη υποψία ότι πρόσωπο έχει διαπράξει ή διαπράττει πράξη ή παράληψη που παραβαίνει τις Κυρώσεις, αναφέρει την ενδεχόμενη παράβαση στον Γενικό Εισαγγελέα για σχετική διερεύνηση, ενώ ταυτόχρονα ενημερώνει και την ΕΜΕΚ. Να διευκρινιστεί κατά πόσον οποιαδήποτε υποψία θα υποβάλλεται στον Γενικό Εισαγγελέα ή μόνο τα ποινικά αδικήματα όπως ορίζονται στο Νομοσχέδιο Ο ΠΕΡΙ ΤΟΥ ΟΡΙΣΜΟΥ ΠΟΙΝΙΚΩΝ ΑΔΙΚΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΚΥΡΩΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΒΙΑΣΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ"	<p>Το άρθρο 28 προνοεί ότι Εποπτική Αρχή ή Αρμόδια Αρχή η οποία έχει εύλογη υποψία διάπραξης πράξης ή παράληψης που παραβαίνει της Κυρώσεις το αναφέρει στον Γενικό Εισαγγελέα για σχετική διερεύνηση ενώ παράλληλα ενημερώνει και την ΕΜΕΚ.</p> <p>Ο Γενικός Εισαγγελέας είναι και παραμένει υπεύθυνος για τη διερεύνηση.</p> <p>Σε ότι αφορά τον Περί του Ορισμού Ποινικών Αδικημάτων και Κυρώσεων για την Παραβίαση των Περιοριστικών Μέτρων, οι καταγγελίες ποινικών αδικημάτων γίνονται στην Αστυνομία.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
78	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 30	<p>Το νομοσχέδιο παρέχει την δυνατότητα επιβολής ποινών από την ΕΜΕΚ και στις Εποπτικές Αρχές (αφού περιλαμβάνονται στο εδάφιο 4 του άρθρου 19) ελλείψει αντίστοιχης υποχρέωσης συλλογής πληροφοριών από τις Εποπτικές Αρχές. Συνεπώς, αφού δεν υπάρχει υποχρέωση, δεν υφίσταται νομικό έρεισμα για επιβολή κυρώσεων σε εποπτική αρχή βάσει του άρθρου 19.</p> <p>Επιπροσθέτως, φαίνεται να απουσιάζει η υποχρέωση δημοσιοποίησης των προστίμων που επιβάλλονται από την ΕΜΕΚ.</p>	<p>Το σχόλιο σας έχει σημειωθεί και θα εξεταστεί περαιτέρω κατά το νομοτεχνικό έλεγχο.</p> <p>Η επιβολή διοικητικών προστίμων από την ΕΜΕΚ περιορίζεται σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με υποχρεώσεις αναφοράς προς την ΕΜΕΚ.</p> <p>Δυνατότητα δημοσίευσης απόφασης που αφορά την παράβαση και την επιβολή διοικητικών μέτρων έχουν οι Εποπτικές Αρχές βάσει του άρθρου 27(2) νοουμένου ότι τίθεται ζήτημα δημοσίου συμφέροντος.</p>
79	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 30	<p>Να διευκρινιστεί κατά πόσον η ΕΜΕΚ δύναται να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο σε Εποπτική Αρχή. Κατά την άποψη μας, δεν πρέπει να δύναται.</p>	<p>Το σχόλιο σας έχει σημειωθεί και θα εξεταστεί περαιτέρω κατά το νομοτεχνικό έλεγχο.</p>
80	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 31(2)	<p>Το χρονικό περιθώριο των τριών ημερών είναι εξαιρετικά περιοριστικό για την υποβολή πραγματικής και</p>	<p>Το άρθρο προνοεί για εύρος προθεσμίας το οποίο θα πρέπει να καθορίζεται με αναλογικό τρόπο από</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			ουσιώδους υπεράσπισης. Εισήγηση όπως τροποποιηθεί σε «μέχρι 21 ημέρες».	την ΕΜΕΚ, κατόπιν αξιολόγησης της κάθε περίπτωσης.
81	ΤΜΗΜΑ ΤΕΛΩΝΕΙΩΝ	Άρθρο 32(1)	Στο άρθρο 32(1) του Νομοσχεδίου, η φράση «Διοικητικό πρόστιμο που επιβάλλεται από την ΕΜΕΚ κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου λογίζεται έναντι των εσόδων του Πάγιου Ταμείου της Δημοκρατίας» διαμορφωθεί σε «Διοικητικό πρόστιμο που επιβάλλεται και εισπράττεται από την ΕΜΕΚ κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου λογίζεται ως εισπραχθέν έναντι των εσόδων του Πάγιου Ταμείου της Δημοκρατίας», για σκοπούς καλύτερης διατύπωσης.	Το σχόλιο σας έχει σημειωθεί. Το νομοσχέδιο έχει τροποποιηθεί.
82	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 33	Σύμφωνα με το άρθρο 33, η παροχή ψευδών ή παραπλανητικών πληροφοριών ή η απόκρυψη ουσιωδών πληροφοριών χαρακτηρίζεται ποινικό αδίκημα, το οποίο ενδέχεται να οδηγήσει σε ποινική δίωξη. Σύμφωνα με το άρθρο 14(5)(α),	Το σχόλιο σας έχει σημειωθεί. Διαγράφηκε η αναφορά σε «ψευδείς ή παραποιημένες πληροφορίες» από το άρθρο 14(5) του νομοσχεδίου.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			η ίδια συμπεριφορά δύναται να οδηγήσει στην επιβολή διοικητικού προστίμου. Στο νομοσχέδιο θα ήταν χρήσιμο να αποσαφηνιστεί η σχέση μεταξύ των δύο διατάξεων, ώστε να αποφευχθεί σύγχυση ή να τεθεί το θέμα διπλής τιμωρίας για το ίδιο αδίκημα."	
83	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 33	Εισηγούμαστε να προστεθεί και η υποβολή ελλιπών στοιχείων.	Το σχόλιο έχει σημειωθεί. Η υποβολή ελλιπών στοιχείων καλύπτεται από το άρθρο 14(5) του νομοσχεδίου.
84	ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ	Άρθρο 35	<p>Να διασαφηνιστεί η αρμόδια αρχή για την τήρηση αρχείου, καταλόγων σε σχέση με τις Εθνικές Κυρώσεις. Θα πρέπει να εξεταστεί κατά πόσον οι πρόνοιες του άρθρου 35 είναι σύμφωνες με τις απαιτήσεις των Συστάσεων της FATF, οι οποίες τυγχάνουν αξιολόγησης από τη Moneyval.</p> <p>Εδάφιο (2)(γ) - Να διευκρινιστεί τι σημαίνει «μέτρα περιορισμού στην κυκλοφορία αγαθών στρατηγικής</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p> <p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>σημασίας και άλλων αγαθών».</p> <p>Εδάφιο (3) - Να προστεθεί η φράση «δυνάμει του εδαφίου 1» μετά τη φράση «περιοριστικών μέτρων»."</p>	<p>Εδάφιο (3)</p> <p>Το σχόλιο σημειώθηκε. Έχει γίνει σχετική τροποποίηση στο νομοσχέδιο.</p>
85	ΥΦΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ	Άρθρο 35	<p>Παράκληση όπως προηγηθεί εκ των προτέρων διαβούλευση με τα αρμόδια Υπουργεία/ Υφυπουργεία, προτού προωθηθεί στο Υπουργικό Συμβούλιο προσχέδιο Διατάγματος προς έκδοση δυνάμει του άρθρου 35 του νομοσχεδίου.</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p>
86	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)	Άρθρο 35(2)	<p>Για σκοπούς ασφάλειας, ανεξαρτησίας και αποφυγής σύγκρουσης αρμοδιοτήτων, η άσκηση του δικαιώματος υιοθέτησης διαδικασίας ή/και καταχώρισης νομικού ή φυσικού προσώπου σε κατάλογο κυρώσεων και περιοριστικών μέτρων, θα ήταν καλύτερα να ανατίθετο σε ανεξάρτητο όργανο, αντί του Υπουργικού Συμβουλίου.</p>	<p>Το σχόλιο έχει σημειωθεί.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
			<p>Σε περίπτωση μη υιοθέτησης της πιο πάνω εισήγησης, και ειδικότερα σε σχέση με το στοιχείο (γ) του εδαφίου 2, να διευκρινιστεί το αντικείμενο του Διατάγματος. Νοείται ότι με την έκδοση τέτοιου Διατάγματος θα απαγορεύεται ή θα τίθενται περιορισμοί σε συγκεκριμένα πρόσωπα να εμπορεύονται/ κυκλοφορούν αγαθά στρατηγικής σημασίας ή θα υιοθετούνται μέτρα περιορισμού στην κυκλοφορία τέτοιων αγαθών. Πώς θα καθορίζονται τα αγαθά στρατηγικής σημασίας και άλλα αγαθά. Σε κάθε περίπτωση, αυτή η πρόνοια φαίνεται να προσκρούει στις διατάξεις του περί της Εισαγωγής και Εξαγωγής Ελεγχόμενων Ειδών και της Διενέργειας Ελεγχόμενων Δραστηριοτήτων Νόμου του 2011 (1(Ι)/2011).</p>	
87	ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ	Άρθρο 36	Τα δύο νομοσχέδια ήτοι το παρόν νομοσχέδιο και το νομοσχέδιο με τίτλο «ο περί του Ορισμού Ποινικών	Η πρόθεση είναι να ψηφιστούν ταυτόχρονα τα δυο νομοσχέδια.

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
	ΛΟΓΙΣΤΩΝ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΕΛΚ)		<p>Αδικημάτων και Κυρώσεων για την Παραβίαση των Περιοριστικών Μέτρων» θα πρέπει να ψηφιστούν μαζί αφού τυχόν κατάργηση του υφιστάμενου Νόμου, ήτοι του Ν. 58(Ι)/2016, χωρίς ταυτόχρονη υιοθέτηση και των δύο νομοσχεδίων θα δημιουργήσει νομικό κενό, ενώ μη κατάργηση του υφιστάμενου Νόμου με υιοθέτηση ενός μόνο εκ των δύο νομοσχεδίων θα δημιουργήσει σύγκρουση νομοθεσιών.</p> <p>Εδάφιο (5)</p> <p>Δεν γίνεται αναφορά για τις άδειες ή παρεκκλίσεις που χορηγήθηκαν στις υπόχρεες οντότητες. Περαιτέρω, δεν γίνεται καμία αναφορά στο νομικό καθεστώς με το οποίο θα εξεταστούν αιτήσεις για χορήγηση άδειας ή παρέκκλισης που θα εκκρεμούν ενώπιον των ΜΕΚ/ΣΕΟΚ την ημέρα έναρξης της ισχύος της νομοθεσίας</p>	<p>Το άρθρο 36(5) αναφέρει ρητά ότι οποιεσδήποτε άδειες ή παρεκκλίσεις χορηγήθηκαν από τη ΜΕΚ ή τη ΣΕΟΚ λογίζονται ως άδειες ή παρεκκλίσεις που χορηγήθηκαν δυνάμει των διατάξεων του νομοσχεδίου.</p> <p>Παράλληλα, το άρθρο 36(6) προνοεί ότι τα αιτήματα που είχαν υποβληθεί προς τη ΜΕΚ και τη ΣΕΟΚ και τα οποία βρίσκονται υπό εξέταση ή εκκρεμούν κατά την έναρξη του νόμου θα αποφασίζονται από την ΕΜΕΚ.</p>

Α/Α	Δημόσιος Φορέας / Αρχή	Άρθρο Νομοσχεδίου	Εισήγηση / Παρατήρηση	Πρόταση / Απάντηση
88	ΥΦΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ	ΜΕΡΟΣ VI – ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	Σε περίπτωση που ψηφιστεί πρώτα το παρόν νομοσχέδιο (αντί του Εναρμονιστικού με Οδηγία (ΕΕ) 2024/1226), θα πρέπει να προστεθεί ένα τελικό άρθρο (νέο άρθρο 37) με το οποίο να καταργείται ο Νόμος 58(Ι)/2016.	Το σχόλιο σας έχει σημειωθεί.