

## Εγχειρίδιο αναφορικά με την Εγκύκλιο Ε01/2022

Σκοπός του παρόντος Εγχειριδίου είναι η παροχή καθοδήγησης ώστε οι Υπόχρεες Οντότητες του Παγκύπριου Δικηγορικού Συλλόγου (εφ' εξής οι «Υπόχρεες Οντότητες») να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις που επιβάλλει η υποχρέωση συμμόρφωσης με τις κυρώσεις, που αυξάνονται ραγδαία σε αριθμό και εύρος, έχουν ευρεία επίδραση και είναι δεσμευτικές για κάθε φυσικό και νομικό πρόσωπο.

### ΜΕΡΟΣ Α'

#### *1) Πότε ένα πρόσωπο θεωρείται ότι υπόκειται στις κυρώσεις;*

Ένα φυσικό ή νομικό πρόσωπο θεωρείται ότι υπόκειται στις κυρώσεις όταν του έχουν επιβληθεί οικονομικές ή άλλες κυρώσεις ή δραστηριοποιείται σε τομείς που απαγορεύονται, δυνάμει των διατάξεων των ψηφισμάτων του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών ή/και αποφάσεις και Κανονισμοί του Συμβουλίου της Ε.Ε.

Τονίζεται ότι σε κάποιες περιπτώσεις οι κυρώσεις εφαρμόζονται και σε πρόσωπα που δεν κατονομάζονται στα Παραρτήματα των Κανονισμών. Για παράδειγμα, το πάγωμα περιουσιακών στοιχείων δυνάμει του Άρθρου 2 του Κανονισμού 269/2014 δεν περιορίζεται στα πρόσωπα που κατονομάζονται στο Παράρτημα στον Κανονισμό αλλά και σε πρόσωπα που ανήκουν ή ελέγχονται από τα κατονομαζόμενα πρόσωπα. Είναι συνεπώς απαραίτητο να γίνεται ενδελεχής έλεγχος για να διαπιστωθεί όχι μόνο αν πρόσωπο προς το οποίο Υπόχρεα Οντότητα θα παρέχει υπηρεσίες κατονομάζεται στον Κανονισμό αλλά και εάν συνδέεται με τέτοιο πρόσωπο. Το ίδιο ισχύει και σε σχέση με διάφορες απαγορεύσεις δυνάμει του Κανονισμού 833/2014.

#### *2) Ποια κριτήρια εφαρμόζονται ή συνυπολογίζονται κατά την αξιολόγηση ενός νομικού προσώπου ως επηρεαζόμενο από τις κυρώσεις;*

Συγκεκριμένα για τα νομικά πρόσωπα σημειώνονται τα ακόλουθα:

##### **2.1. Κυριότητα**

Το κριτήριο που πρέπει να εξετάζεται ώστε να αξιολογηθεί κατά πόσον νομικό πρόσωπο ή οντότητα ανήκει σε άλλο πρόσωπο ή οντότητα είναι η κατοχή ποσοστού άνω του 50% των δικαιωμάτων ιδιοκτησίας της οντότητας ή η κατοχή πλειοψηφικής συμμετοχής σε αυτή. Αν πληρείται το εν λόγω κριτήριο, τότε θεωρείται ότι το νομικό πρόσωπο ή οντότητα ανήκει σε άλλο πρόσωπο ή οντότητα.

##### **2.2. Έλεγχος**

Στα κριτήρια που συνεκτιμώνται ώστε να αξιολογηθεί κατά πόσον ένα νομικό πρόσωπο ή οντότητα ελέγχεται από άλλο πρόσωπο ή οντότητα, αποκλειστικά ή δυνάμει

συμφωνίας με άλλο μέτοχο ή άλλο τρίτο μέρος, μπορούν να συγκαταλέγονται μεταξύ άλλων τα εξής:

1. το δικαίωμα ή η άσκηση του δικαιώματος διορισμού ή ανάκλησης της πλειοψηφίας των μελών του διοικητικού, διευθυντικού ή εποπτικού οργάνου του εν λόγω νομικού προσώπου ή οντότητας,
2. ο διορισμός, μόνο με την άσκηση των δικαιωμάτων της ψήφου, της πλειοψηφίας των μελών των διοικητικών, διευθυντικών ή εποπτικών οργάνων ενός νομικού προσώπου ή μιας οντότητας που ασκούσαν καθήκοντα κατά το τρέχον και το παρελθόν οικονομικό έτος,
3. ο αποκλειστικός έλεγχος, δυνάμει συμφωνίας με άλλους μετόχους ή μέλη νομικού προσώπου ή οντότητας, της πλειονότητας των δικαιωμάτων ψήφου των μετόχων ή μελών του εν λόγω νομικού προσώπου ή οντότητας,
4. το δικαίωμα άσκησης κυριαρχικής επιρροής σε ένα νομικό πρόσωπο ή οντότητα, δυνάμει συμφωνίας που έχει συναφθεί με το εν λόγω νομικό πρόσωπο ή οντότητα, ή σύμφωνα με την ιδρυτική του πράξη ή τις καταστατικές διατάξεις, εφόσον το δίκαιο από το οποίο διέπεται το εν λόγω νομικό πρόσωπο ή οντότητα επιτρέπει την υπαγωγή σε παρόμοια συμφωνία ή όρο,
5. η δυνατότητα δικαιώματος άσκησης κυριαρχικής επιρροής, όπως αναφέρεται στο σημείο «δ», χωρίς παράλληλη κατοχή του δικαιώματος αυτού,
6. το δικαίωμα χρησιμοποίησης του συνόλου ή μέρους των περιουσιακών στοιχείων ενός νομικού προσώπου ή μιας οντότητας,
7. η διαχείριση νομικού προσώπου ή οντότητας σε ενοποιημένη βάση, με δημοσίευση ενοποιημένων λογαριασμών,
8. η εις ολόκληρον αλληλέγγυα ευθύνη για τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις νομικού προσώπου ή οντότητας, ή η εγγύηση των υποχρεώσεων αυτών.

Αν πληρούται οποιοδήποτε από τα κριτήρια αυτά, τότε θεωρείται ότι το νομικό πρόσωπο ή οντότητα, ελέγχεται από άλλο πρόσωπο ή οντότητα, εκτός αν κατά περίπτωση μπορεί να διαπιστωθεί το αντίθετο.

Σημειώνεται ότι μια οντότητα που έχει ιδρυθεί σε κράτος μέλος της ΕΕ (και εν προκειμένω στη Κύπρο) δεν μπορεί, μεταξύ άλλων, να χρησιμοποιεί εταιρεία την οποία ελέγχει, ως εργαλείο για να παρακάμπτει απαγόρευση, ακόμα και όταν η εταιρεία αυτή δεν έχει ιδρυθεί στην ΕΕ, ούτε μπορεί η εν λόγω οντότητα να δίνει οδηγίες προς τέτοιο σκοπό.

### **3) Τι θεωρείται έμμεση διάθεση κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων;**

Νοούμενου ότι η κυριότητα ή ο έλεγχος διαπιστώνεται σύμφωνα με τα ανωτέρω κριτήρια,

η διάθεση κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων σε νομικά πρόσωπα ή οντότητες τα οποία ανήκουν σε πρόσωπο ή οντότητα που αναφέρεται στις λίστες κυρώσεων ή ελέγχονται από αυτά, θα θεωρείται κατ' αρχήν ως έμμεση διάθεση αυτών στο/στην τελευταίο/τελευταία, εκτός εάν μπορεί ευλόγως να αποδειχθεί, κατά περίπτωση και με προσέγγιση βασιζόμενη στην ανάλυση του κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές περιστάσεις και συμπεριλαμβανομένων των κατωτέρω κριτηρίων, ότι τα εν λόγω κεφάλαια ή οικονομικοί πόροι δεν θα χρησιμοποιηθούν από ή υπέρ του εν λόγω καταχωρηθέντος προσώπου ή οντότητας.

Στα κριτήρια που θα συνεκτιμηθούν περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων τα εξής:

1. η ημερομηνία και η φύση των συμβατικών δεσμών μεταξύ των οικείων οντοτήτων (φέρ' ειπείν συμβόλαια πωλήσεων, αγοράς ή διανομής),
2. η σημασία του τομέα δραστηριότητας της μη καταχωρηθείσας οντότητας για την καταχωρηθείσα οντότητα,
3. τα χαρακτηριστικά των κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων που καθίστανται διαθέσιμοι, συμπεριλαμβανομένης τους δυνητικής πρακτικής χρήσης τους από την καταχωρηθείσα οντότητα και τους ευχέρειας μεταβίβασής τους σε αυτήν,
4. Δεν θα θεωρούνται επωφελείς για καταχωρηθέν πρόσωπο ή οντότητα, οικονομικοί πόροι που απλώς και μόνον χρησιμοποιούνται από μη καταχωρηθέν πρόσωπο ή οντότητα για τον προσπορισμό κερδών τα οποία ενδέχεται εν μέρει να διανεμηθούν σε καταχωρηθέντα μέτοχο.

Σημειώτεον ότι η έμμεση διάθεση κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων σε καταχωρηθέντα πρόσωπα ή οντότητες μπορεί να συμπεριλαμβάνει επίσης τη διάθεση αυτών των στοιχείων σε πρόσωπα ή οντότητες που δεν ανήκουν σε καταχωρηθείσες οντότητες ούτε ελέγχονται από αυτές.

**4) Υπάρχει η δυνατότητα να προσφέρουν οι Υπόχρεες Οντότητες δικαστηριακές υπηρεσίες (*Litigation*) σε πρόσωπα που εμπίπτουν στις κυρώσεις;**

Οι Υπόχρεες Οντότητες δύνανται να προσφέρουν δικαστηριακές υπηρεσίες (*Litigation*) σε πρόσωπα τα οποία εμπίπτουν στις λίστες κυρώσεων μέχρι την τελεσιδικία και/ή την έκδοση διαταγμάτων, όμως απαγορεύεται η συνδρομή στην εκτέλεση αποφάσεων και/ή διαταγμάτων που θα παρακάμπτουν και/ή παραβιάζουν τις κυρώσεις. Τα πιο πάνω περιλαμβάνουν και διαδικασίες διαιτησίας καθώς και υπηρεσίες εκκαθαριστή.

Σημειώνεται ότι, σε οποιαδήποτε διαδικασία για την εκτέλεση απαίτησης, το βάρος απόδειξης ότι η ικανοποίηση της απαίτησης δεν απαγορεύεται, φέρει το πρόσωπο που επιδιώκει την ικανοποίηση της εν λόγω απαίτησης.

Σε κάθε περίπτωση σύμφωνα με το Άρθρο 5 του Κανονισμού ΕΕ269/2014, προβλέπεται κατά παρέκκλιση από το Άρθρο 2 (όπου δεσμεύονται όλα τα κεφάλαια και οικονομικοί πόροι των φυσικών και νομικών προσώπων) ότι οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών (εν

προκειμένου το Υπουργείο Εξωτερικών), μπορούν να επιτρέπουν την αποδέσμευση ορισμένων δεσμευμένων κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τα κεφάλαια ή οι οικονομικοί πόροι υπόκεινται σε διαιτητική απόφαση που εκδόθηκε πριν από την ημερομηνία κατά την οποία το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, ή οντότητα ή ο οργανισμός που αναφέρεται στο άρθρο 2 περιελήφθη στο παράρτημα I του Κανονισμού ΕΕ269/2014, ή υπόκεινται σε δικαστική ή διοικητική απόφαση που εκδόθηκε στην Ένωση, ή σε δικαστική απόφαση εκτελεστή στο οικείο κράτος μέλος πριν ή μετά από αυτήν την ημερομηνία:

β) τα κεφάλαια ή οι οικονομικοί πόροι θα χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για να ικανοποιηθούν απαιτήσεις οι οποίες έχουν κατοχυρωθεί βάσει τέτοιας απόφασης ή έχουν αναγνωριστεί ως έγκυρες μέσω τέτοιας απόφασης, εντός των ορίων που θέτουν οι ισχύοντες νόμοι και κανονισμοί που διέπουν τα δικαιώματα των προσώπων τα οποία δικαιούνται να εγείρουν απαιτήσεις αυτού του είδους:

γ) η απόφαση δεν είναι προς όφελος φυσικού ή νομικού προσώπου, οντότητας ή οργανισμού που έχει περιληφθεί στο παράρτημα I του Κανονισμού ΕΕ269/2014: και

δ) η αναγνώριση της απόφασης δεν αντίκειται στη δημόσια τάξη του κράτους μέλους.

Νοείται ότι σε περίπτωση που η Υπόχρη Οντότητα προσφέρει μόνο δικαστηριακές υπηρεσίες ως περιγράφονται ανωτέρω σε πρόσωπα τα οποία εμπίπτουν στις λίστες κυρώσεων, τότε η Υπόχρη Οντότητα δεν ενέχει υποχρέωση αναφοράς στον ΠΔΣ.

##### **5) Οι νομικές συμβουλές θεωρούνται υπηρεσίες που εμπίπτουν στις κυρώσεις;**

Γενικά, απαγορεύεται η συμμετοχή, εν γνώσει και εκ προθέσεως, σε δραστηριότητες (συμπεριλαμβανομένων και συμβουλών) με αντικείμενο ή αποτέλεσμα την καταστρατήγηση των μέτρων.

Η πρόσβαση στη δικαιοσύνη αποτελεί σημαντικό στοιχείο του κράτους δικαίου και έχει εφαρμογή τόσο στο αστικό όσο και στο ποινικό και στο διοικητικό δίκαιο. Αποτελεί τόσο διαδικασία όσο και στόχο, και είναι καθοριστικής σημασίας για τα φυσικά πρόσωπα που επιδιώκουν να επωφεληθούν από άλλα δικονομικά και ουσιαστικά δικαιώματα<sup>1</sup>.

Ειδική μνεία πρέπει να γίνει στα συναφή δικαιώματα που προβλέπονται στην Ευρωπαϊκή Σύμβαση Δικαιωμάτων του Ανθρώπου (ΕΣΔΑ), όπως έχουν ερμηνευθεί από το Ευρωπαϊκό Δικαστήριο των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου (ΕΔΔΑ), και στον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως έχουν ερμηνευθεί από το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης(ΔΕΕ) και ειδικότερα:

➤ το δικαίωμα στη νομική συμβουλή, στην υπεράσπιση και στην εκπροσώπηση

<sup>1</sup> [https://www.echr.coe.int/Documents/Handbook\\_access\\_justice\\_ELL.pdf](https://www.echr.coe.int/Documents/Handbook_access_justice_ELL.pdf)

(συμπεριλαμβανομένης της ποιότητας της νομικής συνδρομής, του δικαιώματος στον απαιτούμενο χρόνο και τις αναγκαίες ευκολίες για την προετοιμασία της υπεράσπισης και του δικαιώματος παραίτησης από τηνεκπροσώπηση).

- δίκαιη και δημόσια ακρόαση ενώπιον ανεξάρτητου και αμερόληπτου δικαστηρίου (συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος πρόσβασης σε δικαστήρια, του πεδίου εφαρμογής του δικαιώματος σε δίκαιη και δημόσια ακρόαση και εναλλακτικών οδών πρόσβασης στη δικαιοσύνη).
- το δικαίωμα σε αποτελεσματικό ένδικο βοήθημα (συμπεριλαμβανομένων των ουσιαστικών και θεσμικών απαιτήσεών του, καθώς και παραδείγματα διαθέσιμων ένδικων βοηθημάτων).

Η πρόσβαση στη δικαιοσύνη παρέχει στα φυσικά πρόσωπα τη δυνατότητα να προστατεύονται από παραβιάσεις των δικαιωμάτων τους, να ασκούν προσφυγές κατά αδικοπραξιών, να καταλογίζουν ευθύνες στην εκτελεστική εξουσία και να υπερασπίζονται εαυτών στο πλαίσιο ποινικών διαδικασιών.

**6) Ποιες πληροφορίες χρειάζεται να αποστέλλουν οι Υπόχρεες Οντότητες σε περίπτωση που προσφέρουν υπηρεσίες σε πελάτη (φυσικό ή νομικό πρόσωπο) που εμπίπτει στις λίστες κυρώσεων;**

Με βάση την Οδηγία E01/2022, το Τμήμα Εποπτείας και Συμμόρφωσης καλεί όλες τις υπόχρεες οντότητες (φυσικά και/ή νομικά πρόσωπα) που υπόκεινται στην Εποπτεία του ΠΔΣ όπως αποστέλλουν στην ηλεκτρονική διεύθυνση [aml@cba.org.cy](mailto:aml@cba.org.cy), όλες τις πληροφορίες που κατέχουν σε σχέση με το φυσικό και/ή νομικό πρόσωπο που υπόκειται στις λίστες κυρώσεων, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των ακόλουθων:

1. Αναγνωριστικά στοιχεία/ ταυτοποίηση του εν λόγω πελάτη που εμπίπτει άμεσα και/ή έμμεσα στο καθεστώς κυρώσεων. Συγκεκριμένα, όσον αφορά φυσικά πρόσωπα, οι πληροφορίες αυτές πρέπει να περιλαμβάνουν, ειδικότερα, τα ονόματα (εάν είναι δυνατό και στην πρωτότυπη γλώσσα με τον κατάλληλο μεταγραμματισμό) συμπεριλαμβανομένων των ψευδωνύμων, της ημερομηνίας και του τόπου γεννήσεως, της υπηκοότητας, των αριθμών διαβατηρίων και δελτίων ταυτότητας, του φύλου, της διεύθυνσης (εάν είναι γνωστή) και της αρμοδιότητας ή του επαγγέλματος. Όταν πρόκειται για ομάδες, νομικά πρόσωπα ή οντότητες, οι πληροφορίες αυτές πρέπει να περιλαμβάνουν την ονομασία, τον τόπο και την ημερομηνία εγγραφής σε μητρώο, τον αριθμό εγγραφής σε μητρώο και τον τόπο εγκατάστασης.
2. Σε περίπτωση που ο πελάτης δεν είναι καταχωρηθέν πρόσωπο, συνοπτική διατύπωση/επεξήγηση της επιχειρηματικής σχέσης του πελάτη με το φυσικό και/ή νομικό πρόσωπο που εμπίπτει στο καθεστώς κυρώσεων, συνοδευόμενη από σχετικά τεκμήρια (π.χ. structure, πιστοποιητικά μετοχών κ.α.).
3. Αναφορά στις υπηρεσίες που παρέχουν οι Υπόχρεες Οντότητες στον εν λόγω πελάτη και οι πάροχοι αυτών των υπηρεσιών (Δικηγόροι / ΔΕΠΕ / ΕΠΔΥ).

4. Αναλυτική αναφορά στα περιουσιακά στοιχεία του πελάτη που δεσμεύτηκαν (πχ. κινητή ή/και ακίνητη περιουσία, καταθέσεις σε τραπεζικούς λογ/σμούς, οχήματα κτλ.) και την ενδεικτική αξία αυτών (να αναφέρονται ξεχωριστά οι αξίες) σε περίπτωση που οι Υπόχρεες Οντότητες γνωρίζουν ή οφείλαν να γνωρίζουν. Σε περιπτώσεις μετοχών, εάν δεν γνωρίζουν, ενδεικτικά την πραγματική αξία (market value), τότε να γίνεται αναφορά στην ονομαστική αξία αυτών.
5. Ημερομηνία λήψης μέτρων αναφορικά με τον εν λόγω πελάτη.
6. Ενημέρωση για οιοσδήποτε συνεργάτες οι οποίοι προσφέρουν υπηρεσίες στους εν λόγω πελάτες (πχ. Λογιστές/ Ελεγκτές, Κτηματομεσίτες, Νομικές Οντότητες που εποπτεύονται από άλλες εποπτικές αρχές κτλ.) Το παρών δεν αναφέρεται σε νομικά πρόσωπα τα οποία ανήκουν στις Υπόχρεες Οντότητες (πχ ΕΠΔΥ) ούτε σε φυσικά τα οποία εργοδοτούνται από τις Υπόχρεες Οντότητες του ΠΔΣ.

**7) Δεν έχω πελάτες που υπόκεινται στις κυρώσεις. Οφείλω να ενημερώσω τον ΠΔΣ βάσει της Εγκυκλίου Ε01/2022;**

Όχι, δεν υπάρχει οποιαδήποτε υποχρέωση ενημέρωσης.

**8) Σε ποιες ενέργειες πρέπει να προβούν οι Υπόχρεες οντότητες εσωτερικά και πως μπορεί να υιοθετηθεί Πολιτική Κυρώσεων από τις Υπόχρεες Οντότητες;**

- 8.1 Οι Υπόχρεες Οντότητες θα πρέπει να προβούν στις δέουσες ενέργειες για υιοθέτηση και εφαρμογή πλαισίου διαδικασιών συμμόρφωσης με τις κυρώσεις (Sanctions Compliance Program) και προβαίνουν σε ενδελεχή και συνεχή αξιολόγηση ρίσκου των πελατών τους, είτε με ξεχωριστό εγχειρίδιο, είτε με ένταξή τους στο υφιστάμενο εγχειρίδιο για την Καταπολέμηση Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (AML Manual). Συστήνεται όπως οι Υπόχρεες Οντότητες εφαρμόσουν μια προσέγγιση βάσει κινδύνου (risk based approach) για τη δημιουργία ενός συστήματος που ελέγχει τους πελάτες σε σχέση με τις λίστες κυρώσεων.

Παράγοντες που μπορεί να αυξήσουν τον κίνδυνο και αυξάνουν τον λόγο για τον έλεγχο της λίστας, περιλαμβάνουν:

- πελάτες ή συναλλαγές με συνδέσμους σε χώρες/ δικαιοδοσίες που υπόκεινται σε κυρώσεις, ακόμη και αν οι πελάτες έχουν την έδρα τους εντός Κύπρου.
- πελάτες ή συναλλαγές που αφορούν πολιτικά εκτεθειμένα πρόσωπα (ΠΕΠ) από χώρες/ δικαιοδοσίες που υπόκεινται σε κυρώσεις.
- πελάτες ή συναλλαγές που αφορούν πολύπλοκες εταιρικές δομές σε χώρες/ δικαιοδοσίες με υψηλούς κινδύνους χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
- πελάτες που φαίνεται ότι δεν μπορούν να λάβουν χρήματα ή να στείλουν χρήματα από έναν τραπεζικό λογαριασμό στο όνομά τους, χωρίς καλό λόγο.

8.2 Οι Υπόχρεες Οντότητες θα πρέπει να θεσπίσουν και/ή εναρμονίσουν την πολιτική τους αναφορικά με τις κυρώσεις, έτσι ώστε να διασφαλιστεί η συμμόρφωσή της με αυτές, καθώς και με την ισχύουσα νομοθεσία. Η πολιτική κυρώσεων θα πρέπει να περιλαμβάνει τις διαδικασίες αξιολόγησης κινδύνου κυρώσεων, KYC/CDD διαδικασίες που ενσωματώνουν διαδικασίες σχετικές με τις κυρώσεις, καθώς και εκπαίδευση του προσωπικού ειδικά για κυρώσεις.

Η συμμόρφωση με τις κυρώσεις συνεπάγεται μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

- α. Θέσπιση αξιολόγησης κινδύνου κυρώσεων
- β. Ανάπτυξη πολιτικών, διαδικασιών, συστημάτων και ελέγχων
- γ. Διαδικασίες ελέγχου σε βάσεις δεδομένων (screening)
- δ. Ανάπτυξη και προώθηση εσωτερικής διαδικασίας αναφοράς εκεί που ενδείκνυται
- ε. Τήρηση αρχείων
- στ. Εκπαίδευση προσωπικού:  
*Οι Υπόχρεες Οντότητες πρέπει να βεβαιωθούν ότι όλο το αρμόδιο προσωπικό είναι ενήμερο και κατανοεί πλήρως τις υποχρεώσεις των σε σχέση με το καθεστώς κυρώσεων. Οιοσδήποτε πράξεις ή/και ενέργειες προς αυτή την κατεύθυνση ήτοι συναντήσεις με το προσωπικό για καθοδήγηση ή/και συζήτηση της προσέγγισης σε σχέση με το καθεστώς κυρώσεων, εκπαίδευση, τρόπους συνεχούς και απρόσκοπτης ενημέρωσης κτλ., θα πρέπει να τηρούνται εγγράφως ούτως ώστε να μπορούν να τεκμηριωθούν.*
- ζ. Συνεχείς ενημέρωση/ επικαιροποίηση στοιχείων  
*Συνίσταται προς τις Υπόχρεες Οντότητες όπως ελέγχουν την λίστα κυρώσεων πριν την πραγματοποίηση μιας συναλλαγής ούτως ώστε να εκμηδενιστούν οι πιθανότητες οιοσδήποτε πελάτης που κατά την σύναψη της επαγγελματικής σχέσης ήταν εκτός της λίστας κυρώσεων, να προστέθηκε στο ενδιάμεσο στις εν λόγω λίστες.*

## 9) **Επιτρέπονται οιοσδήποτε Παρεκκλίσεις;**

Στην Κυπριακή Δημοκρατία έχει συγκροτηθεί η Συμβουλευτική Επιτροπή Οικονομικών Κυρώσεων (ΣΕΟΚ), η οποία εξετάζει αιτήματα από πιστωτικά ιδρύματα (για πελάτες τους φυσικά ή νομικά πρόσωπα) οι οποίοι συμπεριλαμβάνονται στο Παράρτημα I του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 269/2014 του Συμβουλίου καθώς και των πρόσφατων Κανονισμών που τον τροποποιούν, **για εξαίρεση και αποδέσμευση ορισμένων δεσμευμένων πόρων ή κεφαλαίων, υπό όρους**, αν αυτό θεωρηθεί απαραίτητο για λόγους που κυρίως αφορούν τα ακόλουθα:

- ι. είναι αναγκαία για την κάλυψη των βασικών αναγκών των φυσικών ή νομικών προσώπων, οντοτήτων ή οργανισμών που περιλαμβάνονται στο παράρτημα I του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 269/2014 και των εξαρτώμενων από αυτά μελών της οικογενείας τους, περιλαμβανομένων των πληρωμών για είδη διατροφής, ενοικίου ή ενυπόθηκουδανείου, φαρμάκων και ιατρικής θεραπείας, φόρων, ασφαλιστρών και τελών προς επιχειρήσεις κοινής ωφελείας;

- ii. προορίζονται αποκλειστικά για την πληρωμή εύλογων επαγγελματικών αμοιβών ή την κάλυψη δαπανών που έχουν σχέση με την παροχή νομικών υπηρεσιών·
- iii. προορίζονται αποκλειστικά για την πληρωμή τελών ή επιβαρύνσεων για υπηρεσίες που αφορούν τη συνήθη τήρηση ή φύλαξη δεσμευμένων κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων· ή
- iv. είναι απαραίτητα για έκτακτα έξοδα, εφόσον η σχετική αρμόδια αρχή έχει κοινοποιήσει στα άλλα κράτη μέλη και στην Επιτροπή τους λόγους για τους οποίους κρίνει ότι θα πρέπει να χορηγηθεί ειδική άδεια, και αυτό τουλάχιστον δύο εβδομάδες πριν από τη χορήγηση της άδειας.

Τα αιτήματα προς την ΣΕΟΚ προωθούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία διατηρούνται οι δεσμευμένοι λογαριασμοί μέσω ηλεκτρονικών μηνυμάτων προς την ηλεκτρονική διεύθυνση: [seok@mof.gov.cy](mailto:seok@mof.gov.cy).

Στοιχεία επικοινωνίας υπάρχουν στην ιστοσελίδα της ΣΕΟΚ, [http://mof.gov.cy/assets/modules/wnp/articles/201607/10/docs/monada\\_efarmogis\\_kirosewn.pdf](http://mof.gov.cy/assets/modules/wnp/articles/201607/10/docs/monada_efarmogis_kirosewn.pdf)

- v. Η Μονάδα Εφαρμογής Κυρώσεων (ΜΕΚ) εξετάζει αιτήματα τα οποία υποβάλλονται από ενδιαφερόμενα πρόσωπα (π.χ. Κύπριους πολίτες, κυπριακές εταιρείες, δικηγορικά/ελεγκτικά γραφεία, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα) αναφορικά με εξουσιοδοτήσεις/ εγκρίσεις που προβλέπονται από τα σχετικά Ψηφίσματα του ΣΑ/ΟΗΕ και τους Κανονισμούς της Ε.Ε. και που άπτονται χρηματοπιστωτικών θεμάτων.

Τα αιτήματα προς τη ΜΕΚ, υποβάλλονται στην ηλεκτρονική διεύθυνση [sanctionsunit@mof.gov.cy](mailto:sanctionsunit@mof.gov.cy) σε ειδικό έντυπο <http://mof.gov.cy/assets/modules/wnp/articles/201607/10/docs/aitisi.docx> συνοδευόμενο από τα απαραίτητα υποστηρικτικά έγγραφα, τα οποία είναι συχνά πολυσέλιδα, προς εξέταση της αίτησης.

Η εν λόγω επιτροπή υποβάλλει σχετικές εισηγήσεις για έγκριση ή απόρριψη των αιτημάτων με την τελική απόφαση να λαμβάνεται συλλογικά ή κατά πλειοψηφία από τους Υπουργούς Οικονομικών, Εξωτερικών και Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού ή εκπρόσωπους τους.

Άλλες πληροφορίες και στοιχεία επικοινωνίας για τη ΜΕΚ, βρίσκονται στην ιστοσελίδα, [http://mof.gov.cy/assets/modules/wnp/articles/201607/10/docs/monada\\_efarmogis\\_kirosewn.pdf](http://mof.gov.cy/assets/modules/wnp/articles/201607/10/docs/monada_efarmogis_kirosewn.pdf)

Τέλος, υπενθυμίζουμε στις Υπόχρεες Οντότητες ότι απαγορεύεται η συμμετοχή, εν γνώσει και εκ προθέσεως, σε δραστηριότητες με αντικείμενο ή αποτέλεσμα την καταστρατήγηση των περιοριστικών μέτρων που έχουν τεθεί για την προστασία της εδαφικής ακεραιότητας, κυριαρχίας και ανεξαρτησίας της Ουκρανίας.



**10) Το Άρθρο 5γ του Κανονισμού ΕΕ 2022/576 του Συμβουλίου της 8ης Απριλίου 2022 (αντίστοιχο Α. 5m της Αγγλικής Έκδοσης, σε πια εμπιστεύματα αναφέρεται;**

Αυτό ισχύει για όλα τα καταπιστεύματα (όπως ορίζονται στο 5(γ)(α)-(ε)), όπου υπάρχει περίοδος χαλάρωσης για τις πράξεις που είναι απολύτως απαραίτητες για τον τερματισμό έως την 05 Ιουλίου 2022 συμβάσεων που έχουν συναφθεί πριν από τις 9 Απριλίου 2022 ή παρεπόμενες συμβάσεις απαραίτητες για την εκτέλεση τέτοιων συμβάσεων. Δεν ισχύει για καταπιστεύματα όταν ο καταπιστεύματος ή ο δικαιούχος είναι υπήκοος κράτους μέλους ή φυσικό πρόσωπο που διαθέτει προσωρινή ή μόνιμη άδεια διαμονής σε κράτος μέλος ή όταν η αρμόδια αρχή ενός κράτους μέλους έχει εξουσιοδοτήσει τις υπηρεσίες.

**11) Σύμφωνα με το άρθρο 5γ του Κανονισμού ΕΕ 2022/576 του Συμβουλίου της 8ης Απριλίου 2022 (αντίστοιχο Α.5m της Αγγλικής Έκδοσης) μπορούμε να τροποποιήσουμε ένα υφιστάμενο καταπίστευμα με Ρώσο UBO, και να τον αντικαταστήσουμε με UBO υπήκοο της ΕΕ μόνο και μόνο για να διατηρήσουμε την καταπίστευμα;**

Διαβάζοντας το άρθρο 5γ, ορίζει ξεκάθαρα: «Οι παράγραφοι 1 και 2 δεν εφαρμόζονται στις πράξεις που είναι απολύτως απαραίτητες για τη λήξη έως τις 05 Ιουλίου 2022 συμβάσεων που δεν συμμορφώνονται με το παρόν άρθρο». Η καταγγελία μιας τέτοιας σύμβασης δεν την μεταβάλλει σε σύμβαση που θα συμμορφωνόταν. Κατά τη γνώμη μας, κάθε καταπίστευμα που υπόκειται στον κανονισμό θα πρέπει να τερματιστεί στις 05 Ιουλίου 2022.

**12) Τι μπορεί να κάνει ένας διευθυντής μιας κυπριακής εταιρείας για να ελαχιστοποιήσει την ευθύνη του για μια ενδεχόμενη παραβίαση κυρώσεων από την εταιρεία (πχ από μετόχους ή άλλα στελέχη, εάν υπάρχουν άλλοι διευθυντές που μπορούν να ενεργήσουν αποκλειστικά χωρίς την υπογραφή αυτών των διευθυντών);**

Εναπόκειται στον καθένα ξεχωριστά να πράξει ανάλογα με τις περιστάσεις. Εάν ο αξιωματούχος κρίνει ότι δεν μπορεί να συνεχίσει, τότε πρέπει να λάβει τα δέοντα μέτρα πριν είναι αργά. Εναλλακτικά, θα μπορούσατε να προτείνετε μια αλλαγή στις συμβάσεις μεταξύ των εν λόγω προσώπων και της εταιρείας, να συμπεριλάβετε ρήτρες κυρώσεων σε αυτές τις συμβάσεις και να αφήσετε τα εν λόγω πρόσωπα να δηλώσουν ρητά ότι θα συμμορφωθούν με τους νόμους και τους κανονισμούς κυρώσεων της ΕΕ. Βεβαιωθείτε ότι καταβάλλετε όσο περισσότερη προσπάθεια μπορείτε για να διορθώσετε τα πράγματα (π.χ. γράψτε και δημοσιεύστε μια πολιτική συμμόρφωσης για όλους τους εμπλεκόμενους), φροντίστε να διατηρείτε αρχείο με τις ενέργειες σας που αποσκοπούν στην αποτροπή πιθανών αρνητικών εξελίξεων.

**13) Πως ερμηνεύεται η έννοια του, «παρόμοιο νομικό μόρφωμα» ;**

Σχετική αναφορά γίνεται σε σχετική κοινοποίηση της ΕΕ ως ο πιο κάτω σύνδεσμος, όπου καθορίζεται ότι ο όρος αφορά εμπιστεύματα και διεθνή εμπιστεύματα

Σύνδεσμος: (<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=OJ:C:2019:360:FULL&from=DE> )

**14) Μια εταιρεία που κατέχεται κατά 50% από Ρώσο υπήκοο (ο οποίος δεν συμπεριλαμβάνεται σε λίστες κυρώσεων) και το υπόλοιπο κατέχεται από πρόσωπο που κατέχει νόμιμα μόνιμη/ προσωρινή άδεια παραμονής ή/και ιθαγένεια κράτους μέλους της ΕΕ, θεωρείται ότι εμπίπτει στις κυρώσεις;**

Η πιο πάνω ερώτηση μπορεί να ερμηνευθεί με δυο τρόπους:

**14.1. Πρέπει η εταιρεία να συμμορφωθεί με τις κυρώσεις της ΕΕ;**

Η απάντηση σε αυτό εξαρτάται από το πού είναι εγκατεστημένη η εταιρεία. Όταν η εταιρεία έχει συσταθεί εκτός ΕΕ (π.χ. στη Ρωσία), η ίδια η εταιρεία δεν υποχρεούται να συμμορφώνεται με τις κυρώσεις της ΕΕ, εκτός εάν δραστηριοποιείται με ή εντός της ΕΕ. Όταν η εταιρεία ανήκει σε εταιρεία που έχει συσταθεί στην ΕΕ (η «Μητρική εταιρεία»), η Μητρική εταιρεία πρέπει να συμμορφώνεται με τις κυρώσεις της ΕΕ και μπορεί να θεωρηθεί υπεύθυνη όταν μια από τις θυγατρικές της δεν συμμορφώνεται. Γενικά, θα ήταν προτιμότερο να υπάρχει μια επιχειρηματική πολιτική για τέτοιες θυγατρικές βάσει της οποίας θα αναφέρουν στα ανώτερα στελέχη οποιαδήποτε επιχείρηση που ενδέχεται να παραβιάζει τους νόμους και τους κανονισμούς της και να συζητείται η υπόθεση με τη Μητρική Εταιρεία. Στη συνέχεια, μια επιχειρηματική απόφαση θα μπορούσε να ληφθεί βάσει του κινδύνου παραβίασης των κυρώσεων, ούτως ώστε να μην διεξάγονται επιχειρηματικές δραστηριότητες που ενδέχεται να παραβιάζουν τους νόμους και τους κανονισμούς της ΕΕ. Πρέπει να έχουμε κατά νου ότι τέτοιες αποφάσεις μπορεί φυσικά να μην παραβιάζουν τοπικούς νόμους και κανονισμούς.

**14.2. Η εταιρεία υπόκειται σε κυρώσεις της ΕΕ;**

Εφόσον η έδρα/ τοποθεσία της εταιρείας δεν έχει αποκαλυφθεί, αυτό είναι δύσκολο να απαντηθεί, καθώς η τοποθεσία της εταιρείας καθορίζει σε αυτήν την περίπτωση εάν ισχύουν κυρώσεις της ΕΕ ή όχι, καθώς αναφέρθηκε ότι ο Ρώσος ιδιοκτήτης δεν περιλαμβάνεται στον κατάλογο των κυρώσεων της ΕΕ, Ο Ρώσος ιδιοκτήτης δεν κατέχει περισσότερο από το 50% της εταιρείας και υποθέτουμε ότι ο Ρώσος ιδιοκτήτης δεν ενεργεί για λογαριασμό ή υπό την καθοδήγηση της ρωσικής κυβέρνησης ή άλλων προσώπων, οντοτήτων ή οργανισμών που υπόκεινται σε κυρώσεις. Όταν υποθέτουμε ότι η εταιρεία βρίσκεται στη Ρωσία, η εταιρεία υπόκειται σε κυρώσεις της ΕΕ, καθώς είναι μια οντότητα που έχει συσταθεί σύμφωνα με τη νομοθεσία της Ρωσίας και βρίσκεται στη Ρωσία. Όταν υποθέτουμε ότι η εταιρεία βρίσκεται εκτός Ρωσίας (και δεν βρίσκεται σε άλλη χώρα υπό κυρώσεις), η εταιρεία δεν υπόκειται σε κυρώσεις της ΕΕ σχετικά με τη Ρωσία από νομική άποψη. Ωστόσο, θα πρέπει να έχουμε κατά νου ότι η επιρροή των Ρώσων ιδιοκτητών θα μπορούσε να οδηγήσει σε καταστρατήγηση των κυρώσεων της ΕΕ (π.χ. παράδοση αγαθών/υπηρεσιών μέσω αυτής της εταιρείας στους Ρώσους ιδιοκτήτες που υπόκεινται σε κυρώσεις της ΕΕ), κάτι που απαγορεύεται για τους ιδιοκτήτες που διαθέτουν προσωρινή/ μόνιμη άδεια παραμονής ή/και ιθαγένεια κράτους μέλους της ΕΕ.

**15) Ποιες είναι οι κύριες αλλαγές που εισήχθησαν με το έκτο (6ο) πακέτο των Ευρωπαϊκών Κυρώσεων εναντίων της Ρωσίας που υιοθετήθηκε στις 3 Ιουνίου 2022;**

Το έκτο (6<sup>ο</sup>) πακέτο των Ευρωπαϊκών Κυρώσεων εναντίων της Ρωσίας που υιοθετήθηκε στις 3 Ιουνίου 2022 αφορά κύρια τις κυρώσεις σε σχέση με το ρωσικό πετρέλαιο περιέχει

όμως διατάξεις οι οποίες διευκρινίζουν ορισμένες από τις πρόνοιες των προηγούμενων κυρώσεων περιλαμβανομένου του Άρθρου 5γ του Κανονισμού 833/2014 που αφορά τα καταπιστεύματα τα οποία έχουν Ρωσική σύνδεση. Πρόσθετα υπάρχουν περιορισμοί στην παροχή λογιστικών υπηρεσιών, επιχειρηματικών και διοικητικών συμβουλών ή υπηρεσιών δημοσίων σχέσεων. (Άρθρο 5δ).

**16) Ποιες είναι οι κύριες πρόνοιες του νεοεισερχόμενου Α. 5ιδ του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/879 του Συμβουλίου της 3ης Ιουνίου 2022 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 833/2014 (5η της Αγγλικής Έκδοσης);**

- 1) Με βάση το πιο πάνω άρθρο, απαγορεύεται η άμεση ή έμμεση παροχή λογιστικών υπηρεσιών, ελεγκτικών υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένου του υποχρεωτικού ελέγχου, υπηρεσιών τήρησης λογιστικών βιβλίων ή παροχής φορολογικών συμβουλών, ή επιχειρηματικών συμβουλών και συμβουλών σε διοικητικά θέματα ή υπηρεσιών δημοσίων σχέσεων: α) στην κυβέρνηση της Ρωσίας ή β) σε νομικά πρόσωπα, οντότητες ή φορείς που έχουν την έδρα τους στη Ρωσία.
- 2) Ο όρος «έδρα στην Ρωσία» παραπέμπει σε διατήρηση εγγεγραμμένου γραφείου και/ή της επιχειρηματικής διεύθυνσης στην Ρωσική επικράτεια.
- 3) Οι πιο πάνω κυρώσεις δεν αφορούν νομικές οντότητες οι οποίες εδρεύουν σε κράτη Μέλη της ΕΕ και ανήκουν και/ή ελέγχονται από Ρώσους πολίτες και/ή άτομα που διαμένουν στην Ρωσία με αποτέλεσμα οι πάροχοι υπηρεσιών να μπορούν να συνεχίσουν την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών.
- 4) Το άρθρο 5ιδ(4) παρέχει εξαίρεση η οποία επιτρέπει σε Ρωσικές θυγατρικές εταιρείες Ευρωπαϊκών Συγκροτημάτων (EU Groups) και γενικότερα Ρωσικών θυγατρικών μητρική εταιρεία ευρωπαϊκή εταιρεία (εάν φυσικά η έδρα δεν ευρίσκεται στην Ρωσική επικράτεια), να συνεχίσουν να δέχονται τις υπηρεσίες που άλλως απαγορεύει η παράγραφος 1 του Άρθρου 5ιδ. Παρόμοια εξαίρεση θα πρέπει να εφαρμόζεται σε Ρωσικά υποκαταστήματα (branches) Ευρωπαϊκών εταιρειών.
- 5) Οι υπηρεσίες που απαγορεύονται βάσει του Α. 5ιδ, παράγραφος 1 δεν περιλαμβάνουν αμιγώς νομικές συμβουλές.
- 6) Οι νομικές συμβουλές δύνανται να εμπίπτουν στην σχετική απαγόρευση μόνο στην έκταση που αφορούν, άμεσα ή έμμεσα, φορολογικές συμβουλές, ή επιχειρηματικές συμβουλές ή συμβουλές σε διοικητικά θέματα ή δημοσίων σχέσεων. Διατυπώνεται όμως ρητή εξαίρεση (παρ.3) που επιτρέπει την παροχή των απαγορευμένων αυτών υπηρεσιών στην περίπτωση που είναι απολύτως απαραίτητες για την άσκηση του δικαιώματος υπεράσπισης σε δικαστικές διαδικασίες και πρόσβασης σε αποτελεσματικό ένδικο μέσο.

**17) Πως ερμηνεύονται οι τροποποιήσεις του Άρθρου 5γ του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/879 του Συμβουλίου της 3ης Ιουνίου 2022 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 833/2014 (5η της Αγγλικής Έκδοσης);**

Οι τροποποιήσεις του Άρθρου 5γ εμπίπτουν σε τρεις γενικές κατηγορίες.

## 1. Πρώτη Κατηγορία

α. Η πρώτη κατηγορία αφορά την προθεσμία διακοπής υπηρεσιών (Άρθρο 5γ(2)) και του τερματισμού των μη συμβατών συμβάσεων που έχουν συναφθεί πριν από την 9 Απριλίου 2022 ή συμπληρωματικών συμβάσεων (Άρθρο 5γ(3)) οι οποίες έχουν επεκταθεί από τις 10 Μαΐου 2022 έως τις 05 Ιουλίου 2022.

β. Σύμφωνα με την παράγραφο 24 του Προοιμίου του Κανονισμού 2022/879 «προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή εφαρμογή του Άρθρου 5(ι)(γ) του Κανονισμού (ΕΕ) 833/214, είναι σκόπιμο να παραταθεί η προθεσμία για την παύση των δραστηριοτήτων που προβλέπεται στις παραγράφους 2 και 3 του εν λόγω Άρθρου από τις 10 Μαΐου 2022 έως τις 05 Ιουλίου 2022».

γ. Το Άρθρο 5γ (5)(α) παρέχει στις αρμόδιες αρχές την δυνατότητα να χορηγούν άδεια, υπό τους όρους που κρίνουν κατάλληλους, για την συνέχιση των σχετικών υπηρεσιών που αναφέρονται στην παράγραφο 5γ (2) πέραν από τις 05 Ιουλίου 2022 για την ολοκλήρωση έως τις 05 Σεπτεμβρίου 2022 πράξεων που είναι απολύτως αναγκαίες για την καταγγελία συμβάσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 5γ(3), υπό την προϋπόθεση ότι η έναρξη των εν λόγω πράξεων έγινε πριν από τις 11 Μαΐου 2022. Μια από τις κριτικές που είχε ασκηθεί αναφορικά με το προηγούμενο κείμενο του Άρθρου 5γ ήτο ότι δεν παρείχετο επαρκής χρόνος για να οργανωθεί η μεταβίβαση της άσκησης του ρόλου του καταπιστευματοδόχου.

## 2. Δεύτερη Κατηγορία

α. Η δεύτερη κατηγορία αφορά τις πρόνοιες του Άρθρου 5γ (5)(b) οι οποίες παρέχουν στις αρμόδιες αρχές την δυνατότητα να χορηγούν άδεια παροχής υπηρεσιών πέραν της 05 Ιουλίου 2022 για «άλλους λόγους» υπό την προϋπόθεση ότι οι πάροχοι υπηρεσιών που θα διασφαλίσουν την σχετική άδεια δεν θα αποδέχονται από τα πρόσωπα της παραγράφου (1) ούτε διαθέτουν στα πρόσωπα αυτά κεφάλαια ή οικονομικούς πόρους, άμεσα ή έμμεσα, ούτε παρέχουν με άλλο τρόπο στα πρόσωπα αυτή οποιοδήποτε όφελος από περιουσιακά στοιχεία που έχουν τοποθετηθεί σε καταπίστευμα.

β. Το άρθρο 5γ(5)(β) αφορά την περίπτωση όπου ο καταπιστευματοδόχος αδυνατεί να βρει νέο καταπιστευματοδόχο να αναλάβει τον ρόλο του. Σε τέτοια περίπτωση οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους μπορούν να χορηγούν άδεια, επιτρέποντας στον υφιστάμενο καταπιστευματοδόχο να διατηρήσει την θέση του, νοουμένου ότι δεν αποδέχεται από τα πρόσωπα που επηρεάζονται (βλ. Παράγραφο 5γ (1)) ούτε διαθέτει στα πρόσωπα αυτά κεφάλαια ή οικονομικούς πόρους, άμεσα ή έμμεσα, ούτε παρέχει με άλλον τρόπο στα πρόσωπα αυτά οποιοδήποτε όφελος από περιουσιακά στοιχεία που έχουν τοποθετηθεί στο καταπίστευμα.

## 3. Τρίτη Κατηγορία

α. Η τρίτη κατηγορία αφορά την δυνατότητα των αρμόδιων αρχών, να χορηγούν άδεια για την παροχή υπηρεσιών που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2, υπό όρους που κρίνουν κατάλληλους, αφού διαπιστώσουν ότι τούτο είναι αναγκαίο για τη λειτουργία καταπιστευμάτων σκοπός των οποίων είναι η διαχείριση επαγγελματικών συνταξιοδοτικών συστημάτων, ασφαλιστηρίων συμβάσεων ή προγραμμάτων διανομής μετοχών στους εργαζόμενους, φιλανθρωπικών οργανώσεων, ερασιτεχνικών

αθλητικών συλλόγων και κεφαλαίων για ανήλικους ή ευάλωτους ενήλικες (Άρθρο 5ιδ (6)(γ)).

β. Η αρμόδια αρχή του Κράτους μέλους υποχρεούται να ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για κάθε άδεια που χορηγεί δυνάμει της παραγράφου 5 ή 6 μέσα σε δύο εβδομάδες από την χορήγηση της σχετικής άδειας. (Άρθρο 5ιγ(7)). Αρμόδια αρχή στην οποία μπορούν να απευθύνονται οι εποπτευόμενοι είναι η Μονάδα Εφαρμογής Κυρώσεων (MEK) E: [sanctionsunit@mof.gov.cy](mailto:sanctionsunit@mof.gov.cy) .

γ. Απαγορευμένες Υπηρεσίες - Όσον αφορά την έκταση των απαγορευμένων υπηρεσιών, ισχύουν τα ακόλουθα:

1. Διοικητικές υπηρεσίες: Οι Διοικητικές υπηρεσίες επηρεάζονται από τις κυρώσεις μόνο όταν αυτές προσφέρονται σε καταπίστευμα το οποίο εμπίπτει ή επηρεάζεται από τις κυρώσεις που αφορούν εμπιστεύματα προς όφελος των προσώπων που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 5ιγ(1).
2. Η παροχή διοικητικών υπηρεσιών (εγγεγραμμένο γραφείο, γραμματέας, σύμβουλος κλπ) σε εμπορικές εταιρείες δεν επηρεάζεται από τις κυρώσεις. Η εισαγωγή της παραγράφου 5ιδ με την οποία απαγορεύεται η άμεση ή έμμεση παροχή λογιστικών / ελεγκτικών υπηρεσιών, κλπ ενισχύει την άποψη ότι οι διοικητικές υπηρεσίες (εγγεγραμμένο γραφείο, γραμματέας, σύμβουλος κλπ) δεν επηρεάζονται.
3. Το λεκτικό του Άρθρου 5ιγ(4) επιβεβαιώνει ότι οι απαγορεύσεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου, δεν εφαρμόζονται σε καταπίστευμα όπου ο καταπιστευματοδόχος ή ο δικαιούχος<sup>2</sup> είναι υπήκοος κράτους μέλους ή φυσικό πρόσωπο που διαθέτει προσωρινή ή μόνιμη άδεια διαμονής σε κράτος μέλος. Στο αντίστοιχο αγγλικό επίσημο κείμενο, ως μετάφραση των όρων «καταπιστευματοδόχος ή δικαιούχος» χρησιμοποιούνται οι όροι «trustor or beneficiary»<sup>3</sup>. Ο καταπιστευματοδόχος μεταφράζεται ορθά ως trustee και όχι ως trustor.

<sup>2</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:02014R0833-20220604&from=EN>

<sup>3</sup> <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:02014R0833-20220604&from=EN>

## **ΜΕΡΟΣ Β'**

### **ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ προς την ΕΥΡΩΠΑΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ και απαντήσεις στην Αγγλική Γλώσσα:**

- 1) ***Question: Does the prohibition in Article 5f of EU Regulation 833/2014 as amended apply to shares (transferable securities) of private companies as well, i.e. whether the intention of the prohibition is to cover also the shares of private companies or it should be interpreted to refer only to listed shares of public companies?***

***Answer:*** The prohibition laid down in Article 5f of EU Regulation 833/2014 applies to transferable securities issued by both public and private companies after 12 April 2022. The purpose of this provision is to avoid the circumvention of other refinancing prohibitions laid down in the Regulation by limiting the access of any natural or legal person, entity or body in Russia to euro denominated securities.

- 2) ***Question: Does the prohibition in Article 5f of EU Regulation 833/2014 as amended apply also to sale of transferable securities to non-Russian entities that are directly or indirectly owned by a Russian national or natural person residing in Russia?***

***Answer:*** The prohibition set out in Article 5f only applies to the sale of transferable securities to Russian nationals or natural person residing in Russia or any legal person, entity or body established in Russia. Strictly speaking, it does not apply to entities owned by Russian nationals or natural persons residing in Russia when the entities are registered in a country other than Russia. However, the provision should be read in conjunction with Article 12 which prohibits to participate knowingly and intentionally in activities the object or effect of which is to circumvent prohibitions in the Regulation. EU operators should therefore exert enhanced due diligence to make sure that they are not selling euro denominated securities to an entity owned by a Russian national or natural person residing in Russia.

- 3) ***Question: Does the prohibition in 5f of EU Regulation 833/2014 as amended with EU Regulation 328/2022 for transactions with transferable securities or instruments issued after 12.04.2022 apply only to new issued transferable securities (shares) after this date or to already existing issued shares prohibiting any transfer to Russian nationals or persons residents in Russia? What is the meaning of issued in article 5f?***

***Answer:*** The prohibition in Article 5f only applies to transferable securities issued after 12 April 2022.

***Ημερ. Έκδοσης: 05/04/2022***

***Ημερ. Τελευταίας ενημέρωσης: 06/07/2022***

Ο ΠΔΣ δεν είναι η αρμόδια αρχή για τις κυρώσεις. Τα μέλη του ΠΔΣ δύνανται να επικοινωνούν με τον ΠΔΣ στην ηλεκτρονική διεύθυνση [aml@cba.org.cy](mailto:aml@cba.org.cy), όμως ηερμηνεία των κυρώσεων αποτελεί περίπλοκο εγχείρημα και εάν υφίσταται αμφιβολία αναφορικά με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτό, θα πρέπει να λαμβάνεται νομική συμβουλή. Ο ΠΔΣ δεν είναι σε θέση να επιβεβαιώνει κατόπιν αιτήματος, την επάρκεια των εσωτερικών μέτρων που λαμβάνονται από τα μέλη του ή το βαθμό συμμόρφωσης τους και δεν μπορεί να παρέχει νομική συμβουλή.

Ο ΠΔΣ δεν αποδέχεται οποιαδήποτε νομική ευθύνη για την εγκυρότητα, χρησιμότητα και ορθότητα των πηγών που αναφέρονται στο παρόν, παρότι έχει λάβει όλα τα δέοντα μέτρα φροντίδας. Ούτε το παρόν Εγχειρίδιο ούτε οι αναφερθείσες πηγές αποτελούν νομική συμβουλή.

Το παρόν Εγχειρίδιο θα επικαιροποιείται και θα αναθεωρείται στον δέοντα βαθμό, βάσει των κατευθυντήριων γραμμών, των ερμηνειών και των πρακτικών που εκδίδονται και/ή εφαρμόζονται αντίστοιχα από καιρού εις καιρόν.

### **Πηγές:**

- <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32022R0328&from=EL>
- <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014R0269&from=EL>
- <https://www.consilium.europa.eu/el/policies/sanctions/restrictive-measures-ukraine-crisis/history-restrictive-measures-ukraine-crisis/>
- <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-5664-2018-INIT/el/pdf>
- <https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-8519-2018-INIT/el/pdf>
- <http://mof.gov.cy/gr/%CE%B3%CF%81%CE%B1%CF%86%CE%B5%CE%AF%CE%BF-%CF%84%CF%8D%CF%80%CE%BF%CF%85/%CE%B1%CE%BD%CE%B1%CE%BA%CE%BF%CE%B9%CE%BD%CF%8E%CF%83%CE%B5%CE%B9%CF%82-%CE%B5%CE%B3%CE%BA%CF%8D%CE%BA%CE%BB%CE%B9%CE%BF%CE%B9-%CF%85%CF%80%CE%BF%CF%85%CF%81%CE%B3%CE%B5%CE%AF%CE%BF%CF%85/announcement-of-ministry-of-finance-regarding-the-implementation-of-sanctions-against-russia>