



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4916	Πέμπτη, 31 Δεκεμβρίου 2015	2825
--------------	----------------------------	------

Αριθμός 477

ΟΙ ΠΕΡΙ ΒΕΒΑΙΩΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΣ ΦΟΡΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1978 ΕΩΣ 2015

Διάταγμα δυνάμει του άρθρου 6(16)

Προοίμιο.	ΕΠΕΙΔΗ στα πλαίσια βελτίωσης της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης με βάση το πρότυπο για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών [Κοινό Πρότυπο Αναφοράς ("CRS")] που αναπτύχθηκε από το Παγκόσμιο Φόρουμ του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD), η Κυπριακή Δημοκρατία υπέγραψε, στις 29 Οκτωβρίου, 2014, ύστερα από απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου ημερομηνίας 22 Οκτωβρίου 2014, την Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών,
Επίσημη Εφημερίδα, Παράρτημα Έβδομο 18.12.2015.	ΚΑΙ ΕΠΕΙΔΗ υφίσταται η υποχρέωση για την εφαρμογή των προνοιών της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, που περιλαμβάνει την παροχή και συντονισμό των υποχρεώσεων των κυπριακών χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων για την υποβολή των πληροφοριών,
4 του 1978 23 του 1978 41 του 1979 164 του 1987 159 του 1988 196 του 1989 10 του 1991 57 του 1991 86(I) του 1994 104(I) του 1995 80(I) του 1999 153(I) του 1999 122(I) του 2002 146(I) του 2004	Ο Υπουργός Οικονομικών, ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχονται δυνάμει του εδαφίου (16) του άρθρου 6 των περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμων του 1978 έως 2015, εκδίδει το ακόλουθο Διάταγμα,

214(I) του 2004
 106(I) του 2005
 135(I) του 2005
 72(I) του 2008
 46(I) του 2009
 136(I) του 2010
 163(I) του 2012
 197(I) του 2012
 198(I) του 2012
 91(I) του 2013
 78(I) του 2014
 79(I) του 2014
 108(I) του 2015.

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Το παρόν Διάταγμα θα αναφέρεται ως το περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων (Ανταλλαγή Πληροφοριών) στα πλαίσια της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμοδίων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών Διάταγμα του 2015.
- Πεδίο εφαρμογής. 2. Το Διάταγμα εφαρμόζει το πρότυπο για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών το οποίο προκύπτει από τη Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών.
- Ερμηνεία. 3.-(1) Στο παρόν Διάταγμα, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια- «αδρανής λογαριασμός» σημαίνει λογαριασμό:
- (α) ο κάτοχος του οποίου δεν έχει πραγματοποιήσει συναλλαγή σε σχέση με τον λογαριασμό ή οποιαδήποτε άλλο λογαριασμό υπό την κυριότητα του κάτοχου λογαριασμού με το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα τα τελευταία τρία χρόνια,
- (β) ο κάτοχος του οποίου δεν έχει επικοινωνήσει με το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Σύστημα το οποίο διατηρεί τέτοιο λογαριασμό σε σχέση με τον λογαριασμό ή οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό υπό την κυριότητα του κατόχου λογαριασμού με το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, τα τελευταία έξι χρόνια,
- (γ) στην περίπτωση ασφαλιστηρίου συμβολαίου με αξία εξαγοράς, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν έχει επικοινωνήσει με τον κάτοχο λογαριασμού ο οποίος βρίσκεται υπό την κυριότητα του ή άλλου λογαριασμού υπό την κυριότητα του κάτοχου λογαριασμού σε σχέση με το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα τα τελευταία έξι χρόνια,
- (δ) Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα αντιμετωπίζει το λογαριασμό ως αδρανή με βάση τις συνήθεις λειτουργικές διαδικασίες του:
- “αξία εξαγοράς” σημαίνει το μεγαλύτερο από τα δύο ακόλουθα ποσά:
- (α) το ποσό που δικαιούται να λάβει ο λήπτης της ασφάλισης σε περίπτωση εξαγοράς ή λύσης της σύμβασης (χωρίς αφαίρεση τυχόν ποινής εξαγοράς ή δανείου ληφθέντος δυνάμει της ασφαλιστικής σύμβασης), και
- (β) το ποσό που μπορεί να δανείζεται ο λήπτης της ασφάλισης δυνάμει της σύμβασης ή σε σχέση με τη σύμβαση αυτή:
- Νοείται ότι, ο ορισμός του όρου αυτού, δεν περιλαμβάνει τα ποσά που είναι καταβλητέα δυνάμει ασφαλιστηρίου συμβολαίου:
- (i) αποκλειστικά λόγω θανάτου του φυσικού προσώπου που ήταν ασφαλισμένο με συμβόλαιο ασφάλισης ζωής·
- (ii) ως παροχή λόγω προσωπικής βλάβης ή ασθένειας ή άλλη παροχή που χορηγείται ως αποζημίωση για οικονομική ζημιά προκαλούμενη με την επέλευση του περιστατικού που καλύπτεται από την ασφάλιση·
- (iii) ως επιστροφή καταβληθέντων ασφαλιστρών (μείον το κόστος των ασφαλιστικών τελών, είτε έχουν όντως επιβληθεί είτε όχι) δυνάμει ασφαλιστηρίου συμβολαίου (πλην συνδεδεμένης με επενδύσεις συμβολαίου ασφάλισης ζωής ή ετήσιων αποζημιώσεων) λόγω ακύρωσης ή λύσης του συμβολαίου, μείωσης της έκθεσης σε κινδύνους κατά την περίοδο ισχύος του συμβολαίου, ή διόρθωσης καταχώρισης ή παρόμοιου σφάλματος σε σχέση με τα ασφαλιστρά που καταβάλλονται για το συμβόλαιο·

(iv) ως μέρισμα υπέρ του λήπτη της ασφάλισης (πλην του μερίσματος λύσης) εφόσον το μέρισμα σχετίζεται με ασφαλιστήριο συμβόλαιο δυνάμει του οποίου καταβλητέες είναι μόνον οι παροχές που περιγράφονται στην υπό-παράγραφο (β) · ή

(v) ως επιστροφή προκαταβληθέντος ασφαλιστρού ή ποσού κατατεθειμένου για την κάλυψη μελλοντικών ασφαλιστρών στο πλαίσιο ασφαλιστηρίου συμβολαίου για την οποία το ασφαλιστρού καταβάλλεται τουλάχιστον ετησίως, εάν το ποσό του προκαταβληθέντος ασφαλιστρού ή του κατατεθειμένου για την κάλυψη μελλοντικών ασφαλιστρών ποσού δεν υπερβαίνει το επόμενο ετήσιο ασφαλιστρού που θα πρέπει να καταβληθεί δυνάμει του συμβολαίου·

“απαλλασσόμενος οργανισμός συλλογικών επενδύσεων” σημαίνει κάθε επενδυτική οντότητα που υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση ως οργανισμός συλλογικών επενδύσεων, υπό την προϋπόθεση ότι όλα τα δικαιώματα επί του οργανισμού συλλογικών επενδύσεων τηρούνται από άτομα ή οντότητες που δεν είναι δηλωτέα πρόσωπα, εκτός από παθητικές ΜΧΟ με ελέγχοντα πρόσωπα που είναι δηλωτέα πρόσωπα·

“αρμόδια αρχή” σημαίνει τον Υπουργό Οικονομικών ή εξουσιοδοτημένο εκπρόσωπό του·

“ασφαλιστήριο συμβόλαιο με αξία εξαγοράς” σημαίνει κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο που έχει αξία εξαγοράς·

“ασφαλιστήριο συμβόλαιο” σημαίνει κάθε συμβόλαιο (πλην των Συμβολαίων Ετήσιας Απόδοσης) βάσει του οποίου ο εκδότης συμφωνεί να καταβάλει ποσό όταν επέλθει καθορισμένο περιστατικό που αφορά θάνατο, ασθένεια, ατύχημα, ζημιά ή κίνδυνο σχετιζόμενο με ακίνητη περιουσία·

“αυτοπιστοποίηση” σημαίνει πιστοποίηση από τον δικαιούχο λογαριασμού που ορίζει το καθεστώς του δικαιούχου λογαριασμού και οποιαδήποτε άλλη πληροφορία την οποία μπορεί να ζητήσει το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα για να τηρήσει τις απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας, όπως εάν ο δικαιούχος λογαριασμού κατοικεί για φορολογικούς σκοπούς σε δηλωτέο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα·

“ΑΦΤ” σημαίνει ο Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας του Φορολογουμένου. Αν δεν υπάρχει αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας μπορεί να χρησιμοποιηθεί λειτουργικό ισοδύναμο για τον εντοπισμό του προσώπου ή της Οντότητας για σκοπούς διαχείρισης της φορολογικής νομοθεσίας κράτος μέλους ή τρίτης χώρας·

“διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώριση τον πελάτη σου ” σημαίνει τις σχετικές με τον πελάτη διαδικασίες δέουσας επιμέλειας τις οποίες υποχρεούται να εφαρμόζει το εν λόγω δηλούν κυπριακό χρηματοοικονομικό ίδρυμα, σύμφωνα με τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται ·

188(I) του 2007
58(I) του 2010
192(I) του 2012
109(I) του 2013
184(I) του 2014.

“δικαιούχος λογαριασμού” σημαίνει πρόσωπο το οποίο καταγράφεται ή κατονομάζεται ως δικαιούχος χρηματοοικονομικού λογαριασμού από το χρηματοοικονομικό ίδρυμα, το οποίο τηρεί τον λογαριασμό·

Νοείται ότι, πρόσωπο, άλλο από χρηματοοικονομικό ίδρυμα, που τηρεί χρηματοοικονομικό λογαριασμό προς όφελος ή για λογαριασμό άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων ή μεσάζοντας εκτός από τρίτο άτομο το οποίο ενεργεί ως μεσάζοντας σύμφωνα με την παράγραφο 7, δεν λογίζεται δικαιούχος του λογαριασμού για τους σκοπούς του προτύπου για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, αλλά δικαιούχος του λογαριασμού λογίζεται το εν λόγω άλλο πρόσωπο·

Νοείται περαιτέρω ότι, σε περίπτωση ασφαλιστηρίου συμβολαίου με αξία εξαγοράς ή σύμβασης ετήσιων αποζημιώσεων, δικαιούχος λογαριασμού είναι οποιοδήποτε πρόσωπο που έχει δικαίωμα να λάβει την αξία εξαγοράς ή να αλλάξει τον δικαιούχο της σύμβασης·

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, σε περίπτωση κατά την οποία κανένα πρόσωπο δεν δικαιούται να λάβει την αξία εξαγοράς ή να αλλάξει τον δικαιούχο, δικαιούχος λογαριασμού είναι οποιοδήποτε πρόσωπο ορίζεται στο συμβόλαιο ως κύριος και οποιοδήποτε πρόσωπο έχει κατοχυρωμένη απαίτηση για την πληρωμή σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου και κατά τη λήξη ασφαλιστηρίου συμβολαίου με αξία εξαγοράς ή σύμβασης ετήσιων αποζημιώσεων, κάθε πρόσωπο που δικαιούται να λάβει πληρωμή σύμφωνα με το συμβόλαιο είναι δικαιούχος λογαριασμού·

“Διεθνής Οργανισμός” σημαίνει κάθε διεθνή οργανισμό ή υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα αυτού και στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται κάθε διακυβερνητικός οργανισμός, συμπεριλαμβανομένων των υπερεθνικών·

α) που απαρτίζεται κατά κύριο λόγο από κυβερνήσεις·

β) που έχει συνάψει συμφωνία έδρας ή παρεμφερή επί της ουσίας συμφωνία με κράτος μέλος ή τρίτη χώρα· και

γ) του οποίου το εισόδημα δεν καταλήγει προς όφελος ιδιωτών·

«δηλωτέο κράτος» σημαίνει το κράτος μέλος ή τρίτη χώρα:

(α) με το οποίο η Δημοκρατία διατηρεί συμφωνία για ανταλλαγή πληροφοριών, και

(β) το οποίο αναγνωρίζεται στον κατάλογο που δημοσιεύεται από τη Δημοκρατία·

“δηλωτέος λογαριασμός” σημαίνει χρηματοοικονομικό λογαριασμό που τηρείται από Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα με δικαιούχους ένα ή περισσότερα δηλωτέα πρόσωπα ή παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα ελέγχοντα πρόσωπα που είναι δηλωτέα πρόσωπα, εφόσον προσδιορίζεται ως τέτοιος σύμφωνα με τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στο παρόν Διάταγμα.

“Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα” σημαίνει πρόσωπο που ασκεί δραστηριότητες στη Δημοκρατία όπως:

- | | |
|-----------------|--|
| 66(Ι) του 1997 | (α) Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ίδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ίδρυμάτων Νόμο, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, |
| 119(Ι) του 2003 | |
| 80(Ι) του 2008 | |
| 27(Ι) του 2011 | (β) επενδυτική οντότητα που ρυθμίζεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, |
| 107(Ι) του 2012 | |
| 102(Ι) του 2013 | (γ) ίδρυμα θεματοφυλακής, |
| 5(Ι) του 2015. | |
| 35(Ι) του 2002 | (δ) καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία, η οποία είναι εγγεγραμμένη με βάση τον περί Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμο. |
| 141(Ι) του 2003 | |
| 165(Ι) του 2003 | |
| 69(Ι) του 2004 | |
| 70(Ι) του 2004 | |
| 136(Ι) του 2004 | |
| 152(Ι) του 2004 | |
| 153(Ι) του 2004 | |
| 240(Ι) του 2004 | |
| 17(Ι) του 2005 | |
| 26(Ι) του 2008 | |
| 105(Ι) του 2009 | |
| 50(Ι) του 2011 | |
| 132(Ι) του 2013 | |

“Δηλωτέα Πρόσωπα” σημαίνει δηλωτέο πρόσωπο κράτους μέλους ή τρίτης χώρας άλλο από:

α) εταιρείες οι τίτλοι κεφαλαίου των οποίων αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε μία ή περισσότερες ελεγχόμενες αγορές κινητών αξιών·

β) οποιοσδήποτε κεφαλαιουχικές εταιρείες αποτελούν συνδεδεμένες οντότητες εταιρείας που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (α)·

γ) κρατικές οντότητες·

δ) διεθνείς οργανισμούς·

ε) Κεντρικές Τράπεζες, ή

στ) χρηματοοικονομικά ιδρύματα·

“ενεργή ΜΧΟ σημαίνει οποιοδήποτε ΜΧΟ που πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) ποσοστό μικρότερο του 50% του ακαθάριστου εισοδήματος της ΜΧΟ για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη κατάλληλη περίοδο δήλωσης στοιχείων είναι παθητικό εισόδημα και ποσοστό μικρότερο του 50% των περιουσιακών στοιχείων τα οποία κατέχονται από το ΜΧΟ κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη αντίστοιχη περίοδο υποβολής στοιχείων αποτελείται από περιουσιακά στοιχεία που παράγουν παθητικό εισόδημα ή κατέχονται για την παραγωγή παθητικού εισοδήματος·

(β) οι τίτλοι κεφαλαίου της ΜΧΟ αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε ελεγχόμενη αγορά κινητών αξιών ή η ΜΧΟ είναι Συνδεδεμένη Οντότητα μιας Οντότητας οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε ελεγχόμενη αγορά κινητών αξιών·

(γ) κρατική οντότητα, διεθνής οργανισμός, Κεντρική Τράπεζα ή Οντότητα που ανήκει εξολοκλήρου σε μία ή περισσότερες από αυτά·

(δ) όλες οι δραστηριότητες της ΜΧΟ συνίστανται στην κατοχή (εν όλο ή εν μέρει) των εν κυκλοφορία τίτλων κεφαλαίου, ή την παροχή χρηματοδότησης και υπηρεσιών σε μία ή περισσότερες θυγατρικές οι οποίες δραστηριοποιούνται σε επιχειρηματικούς κλάδους ή τομείς άλλους από αυτούς των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων, νοουμένου ότι στην κατηγορία αυτή δεν δύναται να υπαχθεί οντότητα η οποία λειτουργεί ή παρουσιάζεται ως να ενεργεί ως επενδυτικό ταμείο, όπως για παράδειγμα ιδιωτικό επενδυτικό ταμείο, εταιρεία επιχειρηματικού κεφαλαίου ή ταμείο εξαγορών μέσω μόχλευσης, ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός επενδύσεων σκοπός του οποίου είναι η εξαγορά ή η χρηματοδότηση εταιρειών στις οποίες διατηρεί στη συνέχεια συμφέροντα υπό την μορφή κεφαλαίου για επενδυτικούς σκοπούς·

(ε) η ΜΧΟ δεν έχει ακόμη επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν έχει προηγούμενο ιστορικό λειτουργίας, αλλά επενδύει κεφάλαιο σε περιουσιακά στοιχεία με σκοπό την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας άλλης από αυτήν των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων, νοουμένου ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στην ΜΧΟ μετά την πάροδο οκτώ ετών (24) μηνών από την ημερομηνία αρχικής σύστασης της ΜΧΟ·

(στ) η ΜΧΟ δεν υπήρξε χρηματοοικονομικό ίδρυμα κατά τα τελευταία πέντε έτη και βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων ή η ΜΧΟ αναδιοργανώνεται με σκοπό να εξακολουθήσει να δραστηριοποιείται ή να δραστηριοποιηθεί εκ νέου σε επιχειρηματικό τομέα άλλον από αυτόν των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων·

ζ) η ΜΧΟ ασκεί κυρίως δραστηριότητες χρηματοδότησης και αντιστάθμισης κινδύνου με ή για συνδεδεμένες οντότητες που δεν είναι χρηματοοικονομικά ιδρύματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε οντότητα που δεν είναι συνδεδεμένη οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας συνδεδεμένης οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλο από αυτόν των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων· ή

η) η ΜΧΟ πληροί όλες τις ακόλουθες απαιτήσεις:

(i) έχει συσταθεί και λειτουργεί στο κράτος όπου έχει την έδρα της αποκλειστικά για θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς· ή έχει συσταθεί και λειτουργεί στο κράτος όπου έχει την έδρα της και αποτελεί επαγγελματική οργάνωση, σύλλογο επιχειρήσεων, εμπορικό επιμελητήριο, οργάνωση εργαζομένων, οργάνωση αγροτικών ή οπωροκηπευτικών εκμεταλλεύσεων, ένωση πολιτών ή οργάνωση που λειτουργεί αποκλειστικά για την προαγωγή της κοινωνικής ευημερίας·

(ii) απαλλάσσεται από φόρο εισοδήματος στο κράτος όπου έχει την έδρα της·

(iii) δεν διαθέτει μετόχους ή μέλη που έχουν δικαιώματα κυριότητας ή επικαρπίας επί των εσόδων ή των περιουσιακών της στοιχείων·

(iv) η ισχύουσα νομοθεσία κράτους μέλους ή τρίτης χώρας όπου έχει την έδρα της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ δεν επιτρέπουν οποιαδήποτε διανομή εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ σε φυσικό πρόσωπο ή μη φιλανθρωπικό οργανισμό ή τη χρήση των εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων προς όφελος τους, εκτός αν η διανομή ή χρήση αυτή γίνεται στα πλαίσια της άσκησης των φιλανθρωπικών δραστηριοτήτων της ΜΧΟ ή ως πληρωμή εύλογης αμοιβής για την παροχή υπηρεσιών ή ως πληρωμή τιμήματος που αντιπροσωπεύει την πραγματική εμπορική αξία ιδιοκτησίας που αγόρασε η ΜΧΟ, και·

(v) η ισχύουσα νομοθεσία του κράτους μέλους ή τρίτης χώρας όπου έχει την έδρα της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ απαιτούν, σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διάλυσης, να διανέμονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία της ΜΧΟ σε κρατική οντότητα ή σε άλλη μη κερδοσκοπική οργάνωση ή στο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα όπου έχει την έδρα της η ΜΧΟ ή σε άλλη διοικητική υποδιαίρεση του εν λόγω κράτους μέλους ή τρίτης χώρας·

“Εξαιρούμενος Λογαριασμός” σημαίνει οποιοσδήποτε από τους ακόλουθους λογαριασμούς:

α) συνταξιοδοτικός λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

(i) ο λογαριασμός υπόκειται σε ρύθμιση ως προσωπικός συνταξιοδοτικός λογαριασμός ή αποτελεί μέρος καταχωρισμένου ή ρυθμιζόμενου συνταξιοδοτικού προγράμματος για παροχές σύνταξης (περιλαμβανομένων των παροχών αναπηρίας ή θανάτου)·

(ii) ο λογαριασμός υπόκειται σε ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς (δηλαδή, οι εισφορές στον λογαριασμό, οι οποίες υπό κανονικές συνθήκες θα φορολογούνταν, εκπίπτουν ή εξαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα του Δικαιούχου του Λογαριασμού ή φορολογούνται με μειωμένο συντελεστή, ή το εισόδημα από επενδύσεις που προέρχεται από τον λογαριασμό υπόκειται σε αναβαλλόμενο φόρο ή σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή)·

- (iii) απαιτείται η διαβίβαση πληροφοριών προς τις φορολογικές αρχές, σε ό,τι αφορά τον λογαριασμό·
- (iv) επιτρέπονται οι αναλήψεις μόνον εφόσον έχει συμπληρωθεί συγκεκριμένο όριο ηλικίας, έχει επέλθει θάνατος ή ανικανότητα· ή επιβάλλονται ποινές για τις αναλήψεις που πραγματοποιούνται πριν από την επέλευση τέτοιων καθορισμένων γεγονότων· και
- (v) είτε οι ετήσιες εισφορές είναι ίσες ή κατώτερες των 50 000 δολαρίων ΗΠΑ είτε προβλέπεται μέγιστο όριο εισφορών εφ' όρου ζωής ίσων ή κατώτερων του ενός εκατομμυρίου (1 000 000) δολάρια ΗΠΑ, ενώ εφαρμόζονται και στις δύο περιπτώσεις οι κανόνες που προβλέπονται στις παραγράφους 29 και 30 για την συνάθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων:

Νοείται ότι, χρηματοοικονομικός λογαριασμός, ο οποίος τις απαιτήσεις που προβλέπονται στις παραγράφους (i) – (v), δεν παραβιάζει την απαίτηση αυτή για τον λόγο και μόνον ότι ο εν λόγω χρηματοοικονομικός λογαριασμός μπορεί να δεχθεί περιουσιακά στοιχεία ή κεφάλαια που μεταφέρονται από έναν ή περισσότερους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στις παραγράφους (α) ή (β) από ένα ή περισσότερα συνταξιοδοτικά ταμεία που πληρούν τις απαιτήσεις των συνταξιοδοτικών ταμείων ευρείας συμμετοχής, ή συνταξιοδοτικό ταμείο περιορισμένης συμμετοχής ή ταμείο συντάξεων κρατικής οντότητας, διεθνούς οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας .

β) λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- (i) ο λογαριασμός υπόκειται σε ρύθμιση ως οργανισμός επενδύσεων με σκοπούς άλλους από αυτούς της συνταξιοδότησης και αποτελεί αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε ελεγχόμενη αγορά κινητών αξιών ή ο λογαριασμός υπόκειται σε ρύθμιση ως οργανισμός αποταμίευσης με σκοπούς άλλους από αυτούς της συνταξιοδότησης,
- (ii) ο λογαριασμός υπόκειται σε ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς (δηλαδή, οι εισφορές στον λογαριασμό, οι οποίες άλλως θα φορολογούνταν, εκπίπτουν ή εξαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα του δικαιούχου του λογαριασμού ή φορολογούνται με μειωμένο συντελεστή, ή το εισόδημα από επενδύσεις που προέρχεται από τον λογαριασμό υπόκειται σε αναβαλλόμενο φόρο ή σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή),
- (iii) επιτρέπονται οι αναλήψεις μόνον εφόσον έχουν εκπληρωθεί συγκεκριμένα κριτήρια που αφορούν τον σκοπό του λογαριασμού επένδυσης ή αποταμίευσης (για παράδειγμα την παροχή εκπαιδευτικών ή ιατρικών ωφελειών)· ή επιβάλλονται ποινές για τις αναλήψεις που πραγματοποιούνται πριν από την εκπλήρωση των εν λόγω κριτηρίων, και
- (iv) οι ετήσιες εισφορές είναι ίσες ή κατώτερες ποσού εκφρασμένου στο εγχώριο νόμισμα κάθε κράτους μέλους ή τρίτης χώρας που αντιστοιχεί σε πενήντα χιλιάδες (50 000) δολάρια ΗΠΑ, εφαρμοζόμενων των κανόνων που προβλέπονται στις παραγράφους 29 και 30 για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων

Νοείται ότι, χρηματοοικονομικός λογαριασμός, ο οποίος πληροί κατά τα λοιπά την απαίτηση που προβλέπεται στην παράγραφο (iv), δεν παραβιάζει την απαίτηση αυτή για τον λόγο και μόνον ότι ο εν λόγω χρηματοοικονομικός λογαριασμός μπορεί να δεχθεί περιουσιακά στοιχεία ή κεφάλαια που μεταφέρονται από έναν ή περισσότερους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται σε συνταξιοδοτικό ταμείο ευρείας συμμετοχής ή σε συνταξιοδοτικό ταμείο περιορισμένης συμμετοχής ή Ταμείο Προνοίας κυβερνητικής οντότητας, διεθνείς οργανισμούς ή Κεντρική Τράπεζα.

- γ) συμβόλαιο ασφάλισης ζωής με περίοδο κάλυψης που λήγει πριν συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό έτος της ηλικίας του, υπό την προϋπόθεση ότι το συμβόλαιο πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:
 - i) καταβάλλονται περιοδικά ασφάλιστρα, τα οποία δεν μειώνονται με την πάροδο του χρόνου, τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατά τη διάρκεια της περιόδου ισχύος του συμβολαίου ή μέχρι να συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό έτος της ηλικίας του, αναλόγως ποιο χρονικό διάστημα είναι βραχύτερο,
 - ii) δεν είναι δυνατόν για οποιοδήποτε πρόσωπο να λάβει παροχές του συμβολαίου (μέσω ανάληψης, δανείου ή με άλλον τρόπο), χωρίς το τερματισμό του,
 - iii) το ποσό (εκτός της παροχών θανάτου) που είναι πληρωτέο σε περίπτωση ακύρωσης ή λύσης του συμβολαίου δεν μπορεί να υπερβεί το άθροισμα των ασφαλιστρών που έχουν καταβληθεί για το συμβόλαιο, μείον το ποσό που αντιστοιχεί στις επιβαρύνσεις λόγω θανάτου, ασθένειας και δαπανών (είτε έχουν πράγματι επιβληθεί είτε όχι) για την περίοδο

ή τις περιόδους ισχύος του συμβολαίου και τυχόν ποσών που έχουν καταβληθεί πριν από την ακύρωση ή τερματισμό του συμβολαίου, και

- iv) το συμβόλαιο δεν κρατείται από εκδοχέα έναντι αξίας·
- δ) λογαριασμός που ανήκει αποκλειστικά σε κληρονομιά, εφόσον στα έγγραφα του λογαριασμού περιλαμβάνεται αντίγραφο της διαθήκης του θανούντος ή πιστοποιητικό θανάτου·
- ε) λογαριασμός που έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
- i) διάταγμα ή απόφαση δικαστηρίου,
 - ii) πώληση, ανταλλαγή ή μίσθωση εμπράγματος ή προσωπικής περιουσίας, υπό την προϋπόθεση ότι ο λογαριασμός πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - (i) ο λογαριασμός τροφοδοτείται αποκλειστικά με ποσά που προέρχονται από προκαταβολή, χρήματα που καταβάλλονται για την επιβεβαίωση σύμβασης, κατάθεση ποσού κατάλληλου για την εξασφάλιση υποχρέωσης που συνδέεται άμεσα με τη συναλλαγή ή παρόμοια πληρωμή, ή τροφοδοτείται με χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που κατατίθεται στον λογαριασμό σε σύνδεση με την πώληση, την ανταλλαγή ή τη μίσθωση περιουσιακού στοιχείου,
 - (ii) ο λογαριασμός ανοίγεται και χρησιμοποιείται με αποκλειστικό σκοπό την εξασφάλιση της υποχρέωσης του αγοραστή να καταβάλει το τίμημα της πώλησης του περιουσιακού στοιχείου, του πωλητή να καταβάλει οποιαδήποτε αποζημίωση για ενδεχόμενη υποχρέωση, ή του εκμισθωτή ή του μισθωτή να καταβάλει αποζημίωση σχετικά με το μισθωμένο περιουσιακό στοιχείο, όπως έχει συμφωνηθεί στα πλαίσια της μίσθωσης,
 - (iii) τα περιουσιακά στοιχεία που περιέχονται στο λογαριασμό, περιλαμβανομένου του εισοδήματος που προέρχεται από τον λογαριασμό, θα καταβληθούν ή θα διατεθούν με άλλον τρόπο προς όφελος του αγοραστή, του πωλητή, του εκμισθωτή ή του μισθωτή (μεταξύ άλλων για να εκπληρωθεί υποχρέωση του εν λόγω προσώπου), όταν το περιουσιακό στοιχείο πωληθεί, ανταλλαγεί ή παραδοθεί, ή όταν λυθεί η μίσθωση,
 - (iv) ο λογαριασμός δεν είναι λογαριασμός περιθωρίου ή παρόμοιος λογαριασμός που έχει ανοιχθεί στα πλαίσια πώλησης ή ανταλλαγής χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, και
 - (v) ο λογαριασμός δεν συνδέεται με λογαριασμό που αναφέρεται στην παράγραφο (στ),
 - iii) υποχρέωση χρηματοοικονομικού ιδρύματος που διαχειρίζεται δάνειο εξασφαλιζόμενο με εμπράγματο περιουσιακό στοιχείο να κρατά μέρος του καταβαλλόμενου ποσού με αποκλειστικό σκοπό τη διευκόλυνση της πληρωμής φόρων ή ασφάλισης σχετικά με το εμπράγματο περιουσιακό στοιχείο σε μεταγενέστερο χρόνο,
 - iv) υποχρέωση χρηματοοικονομικού ιδρύματος που έχει αποκλειστικό σκοπό την πληρωμή φόρων σε μεταγενέστερο χρόνο·
- στ) καταθετικός λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:
- i) ο λογαριασμός υπάρχει μόνον διότι ο πελάτης καταβάλλει ποσό που υπερβαίνει το χρεωστικό υπόλοιπο πιστωτικής κάρτας ή άλλης αναπληρούμενης πιστωτικής διευκόλυνσης και το πλεονάζον ποσό δεν επιστρέφεται αμέσως στον πελάτη, και
 - ii) από ή πριν από την 1^η Ιανουαρίου 2016, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες ώστε είτε να μη δύναται ο πελάτης να καταβάλει πλεονάζον ποσό που να υπερβαίνει το ποσό των πενήντα χιλιάδων (50 000) δολάρια ΗΠΑ, είτε να βεβαιώνεται ότι εάν ο πελάτης καταβάλει πλεονάζον ποσό που να υπερβαίνει το ποσό των πενήντα χιλιάδων (50000) δολάρια ΗΠΑ αυτό επιστρέφεται στον πελάτη εντός 60 ημερών, εφαρμοζόμενων σε αμφότερες τις περιπτώσεις των κανόνων που ορίζονται στην παράγραφο 30 για τη μετατροπή νομισμάτων:
- Νοείται ότι, για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου, το καταβληθέν από τον πελάτη πλεονάζον ποσό δεν αναφέρεται σε πιστωτικά υπόλοιπα στον βαθμό που αυτά σχετίζονται με αμφισβητηθείσες χρεώσεις, αλλά περιλαμβάνει πιστωτικά υπόλοιπα που προκύπτουν από επιστροφές εμπορευμάτων·

ζ) οποιοσδήποτε άλλος λογαριασμός παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθεί για φοροδιαφυγή, έχει παρεμφερή επί της ουσίας χαρακτηριστικά με οποιονδήποτε από τους λογαριασμούς που περιγράφονται στις υποπαραγράφους (α) έως (στ) και ορίζεται ως εξαιρούμενος λογαριασμός, εφόσον το καθεστώς του λογαριασμού αυτού ως εξαιρούμενου λογαριασμού δεν αντιβαίνει στους σκοπούς του προτύπου για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών .

Επενδυτική Οντότητα” σημαίνει κάθε Οντότητα:

- α) η οποία ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες εργασίες για λογαριασμό πελάτη:
- i) Αγοραπωλησίες εργαλείων της χρηματαγοράς ξένου συναλλάγματος· εργαλεία συνδεδεμένα με συνάλλαγμα, επιτόκια και δείκτες· μεταβιβάσιμες αξίες· ή συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί βασικών εμπορευμάτων,
 - ii) ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου, ή
 - iii) άλλες δραστηριότητες επένδυσης ή διαχείρισης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή χρημάτων εξ ονόματος άλλων προσώπων
- β) το ακαθάριστο εισόδημα της οποίας προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εάν την οντότητα διαχειρίζεται άλλη οντότητα που είναι ίδρυμα καταθέσεων, ίδρυμα θεματοφυλακής, καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία ή επενδυτική οντότητα:

Νοείται ότι, οντότητα θεωρείται ότι ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις εργασίες που περιγράφονται στην υποπαραγράφο (α) ή το ακαθάριστο εισόδημά της οντότητας προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου εάν το ακαθάριστο εισόδημά της από τις σχετικές εργασίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 50 % του ακαθάριστου εισοδήματός της κατά το συντομότερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα:

- i) την τριετία που λήγει την 31η Δεκεμβρίου του έτους που προηγείται του έτους του προσδιορισμού, ή
- ii) το χρονικό διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η οντότητα.

(γ) Στον όρο αυτό δεν περιλαμβάνονται Οντότητες που αποτελούν ενεργές ΜΧΟ σύμφωνα με τα κριτήρια των υποπαραγράφων(δ)έως(ζ)·

“ίδρυμα θεματοφυλακής” σημαίνει κάθε οντότητα που φυλάσσει, ως ουσιώδη πτυχή της δραστηριότητάς της, χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για λογαριασμό άλλων, εάν το ακαθάριστο εισόδημα της οντότητας από τη φύλαξη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και οι συναφείς χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 20% του ακαθάριστου εισοδήματός της κατά το συντομότερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα:

- (α) την τριετία που λήγει την 31η Δεκεμβρίου (ή την τελευταία ημέρα μη ημερολογιακής ετήσιας λογιστικής περιόδου) πριν από το έτος του προσδιορισμού ή
- (β) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η οντότητα·

“ίδρυμα καταθέσεων” σημαίνει κάθε οντότητα που αποδέχεται καταθέσεις στο σύνηθες πλαίσιο τραπεζικών εργασιών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων

“Κεντρική Τράπεζα” σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Δημοκρατίας ή την Κεντρική Τράπεζα άλλων κρατών μελών ή τρίτων χωρών·

«κατάλογος που δημοσιεύεται από τα συμμετέχοντα κράτη» σημαίνει δημοσιευμένο κατάλογο που περιλαμβάνει τα συμμετέχοντα και δηλωτέα κράτη μέλη και τρίτες χώρες.

“κρατική οντότητα” σημαίνει κυβέρνηση κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, κάθε διοικητική υποδιάρθρωση ή κάθε υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό τον πλήρη έλεγχο του κράτους μέλους ή τρίτης χώρας ή ενός ή περισσότερων εκ των προαναφερόμενων και στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συνιστώσα μέρη, οι ελεγχόμενες οντότητες και οι πολιτικές υποδιαιρέσεις του κράτους μέλους ή τρίτης χώρας·

Νοείται ότι ως συνιστών μέρος κράτους μέλους ή τρίτης χώρας θεωρείται κάθε πρόσωπο, οργανισμός, υπηρεσία, γραφείο, ταμείο, όργανο ή άλλος φορέας, ανεξαρτήτως ονομασίας, που αποτελεί διοικούσα αρχή στο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα και τα καθαρα έσοδα της διοικούσας αρχής πρέπει να πιστώνονται στον λογαριασμό της ή στους λογαριασμούς του κράτους και κανένα μερίδιό τους δεν πρέπει να καταλήγει προς όφελος ιδιώτη και στον όρο

αυτό δεν περιλαμβάνονται φυσικά πρόσωπα ασκούντα εξουσία ή κατέχοντα επίσημες ή διοικητικές θέσεις τα οποία ενεργούν ως ιδιώτες ή υπό την προσωπική τους ιδιότητα,

Νοείται περαιτέρω ότι, ελεγχόμενη οντότητα περιλαμβάνει κάθε οντότητα που είναι διακριτή ως προς τη μορφή της από το κράτος μέλος ή τρίτη χώρα ή συνιστά άλλως διακριτή νομική οντότητα, υπό την προϋπόθεση ότι:

- i) η οντότητα τελεί υπό την πλήρη κυριότητα και τον πλήρη έλεγχο μιας ή περισσότερων κρατικών οντοτήτων είτε άμεσα είτε μέσω μιας ή περισσότερων ελεγχόμενων οντοτήτων,
- ii) τα καθαρά έσοδα της οντότητας πιστώνονται στον λογαριασμό της ή στους λογαριασμούς ενός ή περισσότερων κρατικών οντοτήτων και κανένα μερίδιό του εισοδήματός της δεν καταλήγει προς όφελος ιδιώτη, και
- iii) με τη διάλυσή της, τα περιουσιακά στοιχεία της οντότητας περιέρχονται σε μια ή περισσότερες κρατικές οντότητες.

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, το εισόδημα δεν θεωρείται ότι καταλήγει προς όφελος ιδιωτών εάν τα πρόσωπα αυτά είναι οι προβλεπόμενοι δικαιούχοι κρατικού προγράμματος και οι δραστηριότητες του προγράμματος εκτελούνται υπέρ της κοινής ωφέλειας του γενικού πληθυσμού ή αφορούν τη διαχείριση ορισμένης πτυχής της διακυβέρνησης, εκτός, κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, το εισόδημα θεωρείται ότι καταλήγει προς όφελος ιδιωτών εάν προκύπτει από τη χρήση κρατικής οντότητας για την άσκηση εμπορικών δραστηριοτήτων, όπως, παραδείγματος χάρη, εμπορικών τραπεζικών δραστηριοτήτων, μέσω των οποίων παρέχονται χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε ιδιώτες·

“λογαριασμός θεματοφυλακής” σημαίνει κάθε λογαριασμός (πλην των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με αξία εξαγοράς ή συμβάσεων ετήσιων αποζημιώσεων) στον οποίο φυλάσσεται ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προς όφελος άλλου προσώπου·

“λογαριασμός χαμηλής αξίας” σημαίνει προ-υπάρχων λογαριασμός φυσικών προσώπων με υπόλοιπο ή αξία που κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 δεν υπερβαίνει το ένα εκατομμύριο (1.000.000) δολάρια ΗΠΑ·

“λογαριασμός υψηλής αξίας” σημαίνει προ-υπάρχων Λογαριασμός φυσικών προσώπων το υπόλοιπο ή η αξία του οποίου υπερβαίνει το ένα εκατομμύριο (1.000.000) δολάρια ΗΠΑ κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 ή κατά την 31η Δεκεμβρίου οποιουδήποτε επόμενου έτους·

“ΜΧΟ” σημαίνει οποιαδήποτε οντότητα δεν είναι χρηματοοικονομικό ίδρυμα·

“Μη Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα” σημαίνει κάθε χρηματοοικονομικό ίδρυμα που είναι:

- α) Κρατική οντότητα, διεθνή οργανισμός ή Κεντρική Τράπεζα, όχι όμως όσον αφορά πληρωμή προκύπτουσα από υποχρέωση που έχει αναληφθεί σε σχέση με εμπορική χρηματοοικονομική δραστηριότητα ανήκουσα σε είδος δραστηριότητας που ασκείται από καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία, ίδρυμα θεματοφυλακής ή ίδρυμα καταθέσεων·
- β) συνταξιοδοτικό ταμείο ευρείας συμμετοχής, συνταξιοδοτικό Ταμείο Περιορισμένης Συμμετοχής, συνταξιοδοτικό ταμείο κρατικής οντότητας, διεθνούς οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας· ή εγκεκριμένος εκδότης πιστωτικών καρτών·
- γ) άλλη Οντότητα που παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθεί για φοροδιαφυγή, έχει παρεμφερή επί της ουσίας χαρακτηριστικά με οποιαδήποτε από τις Οντότητες που περιγράφονται στις πιο πάνω υποπαραγράφους (α) και (β) και ορίζεται ως Μη Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, εφόσον το καθεστώς της οντότητας αυτής ως Μη Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ίδρύματος δεν παρεμποδίζει την επίτευξη των σκοπών του Κοινού Προτύπου Αναφοράς·
- δ) απαλλασσόμενος οργανισμός συλλογικών επενδύσεων· ή
- ε) καταπίστευμα στον βαθμό που ο καταπιστευματοδόχος είναι Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και δηλώνει όλες τις πληροφορίες που πρέπει να δηλώνονται σύμφωνα με το άρθρο 1 της Συμφωνίας για όλους τους δηλωτέους Λογαριασμούς του καταπιστεύματος·

“νέος λογαριασμός” σημαίνει χρηματοοικονομικός λογαριασμός που τηρείται σε Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και έχει ανοιχθεί την ή μετά από την 1η Ιανουαρίου 2016·

“Νόμος” σημαίνει τους περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμους του 1978 έως 2015, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

“οντότητα” σημαίνει νομικό πρόσωπο ή νομικό μόνωμο, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, συνεταιρισμός, καταπίστευμα ή ίδρυμα·

“αλλοδαπό κράτος” σημαίνει οποιοδήποτε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα άλλο από το κράτος μέλος ή τρίτη χώρα του Δηλούν Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος·

“Παθητική ΜΧΟ” σημαίνει:

- i) ΜΧΟ που δεν είναι ενεργή ΜΧΟ ή
- ii) επενδυτική οντότητα όπως ορίζεται στην υπο-παράγραφο(β) του ορισμού του όρου επενδυτική οντότητα, η οποία δεν αποτελεί χρηματοοικονομικό ίδρυμα συμμετέχοντος κράτους μέλους ή τρίτης χώρας·

“πρόσωπο δηλωτέου κράτους” σημαίνει φυσικό πρόσωπο ή οντότητα με έδρα σε δηλωτέο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία του εν λόγω κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, ή κληρονομιά θανούτος, ο οποίος ήταν κάτοικος Δηλωτέου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας και για αυτό τον σκοπό, οντότητες όπως συνεταιρισμοί, περιορισμένης ευθύνης συνεταιρισμοί ή παρόμοια νομικά πρόσωπα τα οποία δεν έχουν έδρα για φορολογικούς σκοπούς λογίζονται ως κάτοικοι στο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησης τους “Πρόσωπα Που Ασκοούν Έλεγχο” σημαίνει:

(α) Για εταιρείες και συνεργατικά ιδρύματα ο τελικός δικαιούχος, που είναι το φυσικό πρόσωπο ή τα πρόσωπα που τελικά κατέχει ή ελέγχει άμεσα ή έμμεσα τη νομική οντότητα; ένα ποσοστό 10% συν μία μετοχή θεωρείται επαρκή για ικανοποίηση αυτού του κριτηρίου, όπως ορίζεται στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο και τις σχετικές Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου:

Νοείται ότι, στις περιπτώσεις που δεν προσδιορίζεται φυσικό πρόσωπο να ασκεί έλεγχο σε οντότητα, τα ελέγχοντα πρόσωπα είναι τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν την Ανώτατη Διευθυντική θέση στην οντότητα με εξαίρεση τις οντότητες (ή θυγατρικές αυτών) που οι τίτλοι της είναι ενταγμένοι σε ελεγχόμενη αγορά κινητών αξιών και υπόκεινται σε ρυθμιστικό έλεγχο και απαιτήσεις υποβολής πληροφοριών για τη διασφάλιση επαρκούς διαφάνειας της ιδιοκτησίας·

(β) για σωματεία, διαχειριστικές επιτροπές, ιδρύματα, λέσχες, συνδέσμους και ταμεία, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου/Επιτροπής και διαχειριστές των λογαριασμών·

(γ) στην περίπτωση καταπιστεύματος, οι καταπιστευματοπάροχοι, οι καταπιστευματοδόχοι, οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν), οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα ασκούν τον τελικό πραγματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος·

“προϋπάρχων λογαριασμός οντοτήτων” σημαίνει προϋπάρχων λογαριασμός που τηρείται από μία ή περισσότερες οντότητες·

“προϋπάρχων λογαριασμός” σημαίνει:

- α) Χρηματοοικονομικός λογαριασμός που τηρείται σε Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015·
- β) κάθε χρηματοοικονομικός λογαριασμός δικαιούχου, ανεξαρτήτως της ημερομηνίας κατά την οποία ανοίχθηκε, εάν:
 - i) ο δικαιούχος λογαριασμού τηρεί στο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (ή σε συνδεδεμένη οντότητα εντός του ίδιου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας με το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα) χρηματοοικονομικό λογαριασμό σύμφωνα με την υποπαράγραφο (α)·
 - ii) το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (και, κατά περίπτωση, η συνδεδεμένη οντότητα εντός του ίδιου κράτους με το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα) θεωρεί τους δύο προαναφερόμενους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς, και κάθε άλλο χρηματοοικονομικό λογαριασμό του δικαιούχου του λογαριασμού που θεωρείται προϋπάρχων λογαριασμός κατά την υποπαράγραφο (α), σαν ενιαίο χρηματοοικονομικό λογαριασμό για τους σκοπούς της τήρησης των απαιτήσεων γνώσης και για τους σκοπούς του προσδιορισμού του υπολοίπου ή της αξίας οποιουδήποτε από τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς αυτούς, όταν εφαρμόζει οποιοδήποτε από τα όρια για τους λογαριασμούς·

- iii) για χρηματοοικονομικό λογαριασμό που υπόκειται σε διαδικασίες περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα επιτρέπεται να εκπληρώσει για τον συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό λογαριασμό τα προβλεπόμενα στις διαδικασίες αυτές, στηριζόμενο στις διαδικασίες περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο που έχουν εκτελεστεί για τον προϋπάρχοντα λογαριασμό και
- iv) το άνοιγμα του χρηματοοικονομικού λογαριασμού δεν απαιτεί την παροχή νέων, πρόσθετων ή τροποποιημένων πληροφοριών πελάτη από τον δικαιούχο του λογαριασμού, εκτός εάν απαιτείται για τους σκοπούς του κοινού προτύπου αναφοράς

“σύμβαση ετήσιων αποζημιώσεων” σημαίνει κάθε συμβόλαιο βάσει του οποίου ο εκδότης συμφωνεί να καταβάλλει πληρωμές για χρονική περίοδο που καθορίζεται εν όλο ή εν μέρει σε σχέση με το προσδόκιμο ζωής ενός ή περισσότερων φυσικών προσώπων καθώς και συμβόλαια που θεωρούνται συμβάσεις ετήσιων αποζημιώσεων σύμφωνα με την οικεία νομοθεσία, τους σχετικούς Κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει της οικείας νομοθεσίας ή τις πρακτικές του κράτους όπου συνάπτεται το συμβόλαιο και βάσει της οποίας ο εκδότης συμφωνεί να καταβάλλει πληρωμές για μια σειρά ετών·

«Συμφωνία» σημαίνει την Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών·

“συνταξιοδοτικό ταμείο ευρείας συμμετοχής” σημαίνει κάθε ταμείο που συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου ή συνδυασμό αυτών, ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες, σε δικαιούχους που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι (ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς) σε έναν ή περισσότερους εργοδότες, υπό την προϋπόθεση ότι το ταμείο:

- α) δεν έχει δικαιούχο με δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 5%·
- β) υπόκειται σε κρατική ρύθμιση και υποβάλλει δήλωση πληροφοριών στις φορολογικές αρχές· και
- γ) πληροί τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- i) το ταμείο απαλλάσσεται γενικά από φόρους επί του εισοδήματός του που προέρχεται από επενδύσεις ή στο εισόδημα αυτό επιβάλλεται αναβαλλόμενος φόρος ή φόρος με μειωμένο συντελεστή, επειδή πρόκειται για συνταξιοδοτικό πρόγραμμα·

- ii) το ταμείο λαμβάνει από τους εργοδότες που το χρηματοδοτούν τουλάχιστον το 50% των συνολικών εισφορών του (πλην μεταφορών περιουσιακών στοιχείων από άλλα προγράμματα περιγραφόμενα στο άρθρο 2(ε) – (ζ) της Συμφωνίας ή από συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην υπο-παράγραφο (α) του ορισμού του όρου “εξαιρούμενος λογαριασμός” από τους εργοδότες που το χορηγούν·

- iii) διανομή ή ανάληψη ποσών από το ταμείο επιτρέπεται μόνο όταν επέρχονται συγκεκριμένα περιστατικά σχετιζόμενα με συνταξιοδότηση, αναπηρία ή θάνατο (πλην διανεμόμενων ποσών που επανατοποθετούνται σε άλλα συνταξιοδοτικά ταμεία περιγραφόμενα στο άρθρο 2(ε) – (ζ) της Συμφωνίας ή σε συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην υπο-παράγραφο (α) του ορισμού του όρου “εξαιρούμενος λογαριασμός” από τους εργοδότες που το χορηγούν, ή

- iv) οι εισφορές (πλην ορισμένων επιτρεπόμενων συμπληρωματικών εισφορών) των εργαζομένων στο ταμείο περιορίζονται σε συνάρτηση με το δεδουλευμένο εισόδημα του εργαζομένου ή δεν επιτρέπεται να υπερβούν ετησίως τα πενήντα χιλιάδες (50.000) δολάρια ΗΠΑ, εφαρμοζόμενων των κανόνων που ορίζονται στις παραγράφους 29 και 30 για την άθροιση των λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων·

“συνδεδεμένη οντότητα” σημαίνει:

- (α) οποιαδήποτε εκ των δύο Οντοτήτων ελέγχει την άλλη,

- (β) ή δύο Οντότητες τελούν υπό κοινό έλεγχο, ή

- (γ) οι δυο Οντότητες είναι επενδυτικές οντότητες και το μικτό εισόδημα τους αποδίδεται σε επενδύσεις και επανεπενδύσεις ή σε συναλλαγές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, εάν η οντότητα τελεί υπό τη διαχείριση άλλης οντότητας η οποία είναι ίδρυμα θεματοφυλακής, ίδρυμα καταθέσεων, εξειδικευμένη ασφαλιστική εταιρεία ή άλλη επενδυτική

οντότητα και για τον σκοπό αυτόν, ο έλεγχος περιλαμβάνει την άμεση ή έμμεση κυριότητα ποσοστού μεγαλύτερου του 50% των δικαιωμάτων ψήφου και αξίας της οντότητας·

“συνταξιοδοτικό ταμείο περιορισμένης συμμετοχής” σημαίνει κάθε ταμείο που συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου, ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες, σε δικαιούχους που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι (ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς) σε έναν ή περισσότερους εργοδότες, υπό την προϋπόθεση ότι:

- α) το ταμείο έχει λιγότερους από 50 συμμετέχοντες·
- β) το ταμείο χρηματοδοτείται από έναν ή περισσότερους εργοδότες που δεν είναι επενδυτικές οντότητες ή παθητικές ΜΧΟ·
- γ) οι εισφορές των εργαζομένων και των εργοδοτών στο ταμείο [πλην μεταφορών περιουσιακών στοιχείων από συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην υποπαραγράφο (α) του ορισμού του όρου «εξαιρούμενος λογαριασμός», περιορίζονται σε συνάρτηση με το δεδουλευμένο εισόδημα και την αμοιβή του εργαζομένου, αντιστοίχως·
- δ) οι συμμετέχοντες που δεν είναι εγκατεστημένοι σε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα στο οποίο έχει την έδρα του το Ταμείο, δεν έχουν δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 20 %· και
- ε) το ταμείο υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση.

“συνταξιοδοτικό ταμείο κρατικής οντότητας, διεθνούς οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας” σημαίνει κάθε ταμείο που συνιστάται από κρατική οντότητα, διεθνή οργανισμό ή Κεντρική Τράπεζα, για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου σε δικαιούχους ή συμμετέχοντες που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι (ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς) ή που δεν είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι, εάν οι παροχές προς τους δικαιούχους ή τους συμμετέχοντες αυτούς χορηγούνται ως αντάλλαγμα για προσωπικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν για την κρατική οντότητα, τον διεθνή οργανισμό ή την Κεντρική Τράπεζα·

“συμμετέχον κράτος” σημαίνει κράτος μέλος ή τρίτη χώρα που έχει αναλάβει την υποχρέωση να εφαρμόσει το πρότυπο για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών·

“τυποποιημένο σύστημα κωδικοποίησης” σημαίνει σύστημα κωδικοποίησης που χρησιμοποιείται για την κατάταξη ανά είδος επιχείρησης για σκοπούς άλλους από φορολογικούς·

“χρηματοοικονομικός λογαριασμός” σημαίνει λογαριασμός που τηρείται σε χρηματοοικονομικό ίδρυμα και περιλαμβάνει τους καταθετικούς λογαριασμούς, λογαριασμούς θεματοφυλακής και:

- α) σε περίπτωση επενδυτικής οντότητας, κάθε μετοχικό ή συνδεδεμένο με οφειλή δικαίωμα επί του χρηματοοικονομικού ιδρύματος·

Νοείται ότι, στον ορισμό αυτό δεν περιλαμβάνονται μετοχικά ή συνδεδεμένα με οφειλή δικαιώματα επί οντότητας που αποτελεί επενδυτική οντότητα απλώς και μόνον επειδή παρέχει επενδυτικές συμβουλές σε πελάτη και ενεργεί εξ ονόματός του ή διαχειρίζεται χαρτοφυλάκια για πελάτη και ενεργεί εξ ονόματος πελάτη για την επένδυση ή τη διαχείριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατατεθειμένων στο όνομα του πελάτη σε χρηματοοικονομικό ίδρυμα διαφορετικό από την εν λόγω οντότητα·

- β) σε περίπτωση χρηματοοικονομικού ιδρύματος, άλλου από αυτό που αναφέρεται στην υποπαραγράφο (α), κάθε συμμετοχικό ή συνδεδεμένο με οφειλή δικαίωμα επί του χρηματοοικονομικού ιδρύματος, εάν η κατηγορία των εν λόγω δικαιωμάτων δημιουργήθηκε με σκοπό την αποφυγή της υποβολής δηλώσεων σύμφωνα με την παράγραφο 11· και

γ) κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο με αξία εξαγοράς ή ετήσιων αποζημιώσεων που προσφέρεται από χρηματοοικονομικό ίδρυμα ή τηρείται σε χρηματοοικονομικό ίδρυμα, πλην των μη συνδεδεμένων με επενδύσεις και μη μεταβιβάσιμων συμβολαίων ετήσιας απόδοσης καταβολής που προσφέρονται σε φυσικά πρόσωπα και καλύπτουν παροχές σύνταξης ή αναπηρίας καταβαλλόμενες στο πλαίσιο εξαιρούμενου λογαριασμού και δεν περιλαμβάνει οποιοδήποτε λογαριασμό που θεωρείται εξαιρούμενος λογαριασμός·

“χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο” σημαίνει τους τίτλους, συνεταιρικά δικαιώματα, εμπορεύματα, συμβάσεις ανταλλαγής (όπως συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων, συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων, συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων διαφορετικής βάσης, συμβάσεις ανώτατου ορίου επιτοκίου, συμβάσεις κατώτατου ορίου επιτοκίου, συμβάσεις ανταλλαγής εμπορευμάτων, συμβάσεις ανταλλαγής μετοχών, συμβάσεις ανταλλαγής συνδεδεμένες με δείκτες μετοχών ή παρεμφερείς συμφωνίες), ασφαλιστικές συμβάσεις ή συμβάσεις ετήσιας απόδοσης, ή

κάθε δικαίωμα (συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων μελλοντικής εκπλήρωσης, των προθεσμιακών συμβάσεων ή συναφών δικαιωμάτων προαίρεσης) επί τίτλου, εταιρικού δικαιώματος, εμπορεύματος, σύμβασης ανταλλαγής, ασφαλιστικής σύμβασης ή σύμβασης ετήσιων αποζημιώσεων:

Νοείται ότι στον όρο αυτό, δεν περιλαμβάνονται μη συνδεδεμένα με οφειλή άμεσα δικαιώματα επί ακίνητης περιουσίας:

“χρηματοοικονομικό ίδρυμα” σημαίνει κάθε ίδρυμα θεματοφυλακής, ίδρυμα καταθέσεων, επενδυτική οντότητα ή καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία:

“χρηματοοικονομικό ίδρυμα συμμετέχοντος κράτους” σημαίνει κάθε χρηματοοικονομικό ίδρυμα που έχει την έδρα του σε συμμετέχον κράτος, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του χρηματοοικονομικού ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός του συμμετέχοντος κράτους αυτού, και κάθε ευρισκόμενο σε συμμετέχον κράτος υποκατάστημα χρηματοοικονομικού ιδρύματος το οποίο δεν είναι κάτοικος στο συμμετέχον κράτος αυτό.

“φύλαξη αλληλογραφίας” σημαίνει τρέχουσα οδηγία από τον δικαιούχο λογαριασμού, ή αντιπρόσωπο του δικαιούχου λογαριασμού, να φυλάξει την αλληλογραφία του δικαιούχου λογαριασμού μέχρις ότου αυτή η οδηγία αλλάξει.

(2) Οποιοδήποτε άλλο όρο που περιέχονται στο παρόν Διάταγμα και δεν ορίζονται ειδικά σε αυτό, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στον Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή και τη Συμφωνία όπως αυτοί δεσμεύουν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Απαιτήσεις
Εγγραφής

4. Το κάθε Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα :

(α) πρέπει να συμμορφώνεται με τις εν ισχύ απαιτήσεις εγγραφής που επιβάλλονται από την Δημοκρατία για το σκοπό της Συμφωνίας,

(β) πρέπει να υποβάλλει αίτηση για εγγραφή το συντομότερο δυνατό μετά την ίδρυση του ή αν το χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν έχει αρχίσει ακόμη εργασίες από την ημερομηνία ίδρυσής του, το αργότερο 30 μέρες μετά την έναρξη των εργασιών του,

(γ) δεν έχει υποχρέωση εγγραφής για το έτος 2016.

Έδρα του Δηλούν
Κυπριακού
Χρηματοοικονομικού
Ίδρύματος.

5. (1) Το χρηματοοικονομικό ίδρυμα θεωρείται ότι έχει την έδρα του στο συμμετέχον κράτος εάν υπόκειται στη δικαιοδοσία του κράτους αυτού για φορολογικούς σκοπούς.

(2) Εάν χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν έχει έδρα για φορολογικούς σκοπούς θεωρείται ότι υπόκειται στη δικαιοδοσία του κράτους αυτόν:

(i) Έχει συσταθεί σύμφωνα με την νομοθεσία του συμμετέχοντος κράτους,

(ii) εάν έχει την έδρα του σε συμμετέχον κράτος,

(iii) υπόκειται σε Χρηματοοικονομική εποπτεία στο συμμετέχον κράτος

(3)(α) Σε περίπτωση κατά την οποία καταπίστευμα είναι χρηματοοικονομικό ίδρυμα, εάν ένας ή περισσότεροι από τους καταπιστευματοδόχους έχει την έδρα του σε τέτοιο συμμετέχον κράτος θεωρείται ότι υπόκειται στη δικαιοδοσία του κράτους αυτού.

(β) εάν το καταπίστευμα θεωρείται ότι η έδρα του για φορολογικούς σκοπούς βρίσκεται σε άλλο συμμετέχον κράτος, όλες οι πληροφορίες που απαιτείται να υποβληθούν σε σχέση με τους δηλωτέους λογαριασμούς από το καταπίστευμα στο άλλο συμμετέχον κράτος:

Κάτοικοι σε
πολλαπλές
δικαιοδοσίες.

6. Εάν χρηματοοικονομικό ίδρυμα, άλλο από καταπίστευμα, έχει την έδρα του για φορολογικούς σκοπούς σε ένα ή περισσότερα συμμετέχοντα κράτη, αυτό το χρηματοοικονομικό ίδρυμα υπόκειται στις απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας του συμμετέχοντος κράτους στην οποία διατηρεί τον χρηματοοικονομικό λογαριασμό.

Λογαριασμοί
Πελατών στο όνομα
τρίτου προσώπου.

7 -(1). Μέσα στα πλαίσια της άσκησης των συνήθων επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων, τρίτα άτομα ενεργώντας ως μεσάζοντες, διατηρούν χρήματα εκ μέρους πελατών τους σε ειδικούς «λογαριασμούς πελατών» που τηρούν σε πιστωτικά ιδρύματα.

(2) Οι τραπεζικοί λογαριασμοί που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1), δύναται να είναι είτε γενικοί λογαριασμοί, στους οποίους πιστώνονται χρήματα πολλών πελατών ή να είναι λογαριασμοί στους οποίους πιστώνονται χρήματα που ανήκουν μόνο σε συγκεκριμένο πελάτη του τρίτου προσώπου.

(3) Στις περιπτώσεις όπου:

(α) ο λογαριασμός είναι μόνο στο όνομα του προσώπου που ενεργεί ως μεσάζοντας και ο οποίος δεν είναι χρηματοοικονομικό ίδρυμα, και

(β) ο μεσάζοντας δεν υποχρεούται να προσκομίσει στο χρηματοοικονομικό ίδρυμα κατάσταση με τα ονόματα των πελατών του και το αντίστοιχο ποσό της κατάθεσης για σκοπούς παρεμπόδισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος ή άλλες απαιτήσεις,

τότε, αν ικανοποιούνται και οι δύο πιο πάνω προϋποθέσεις, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα οφείλει να διεξάγει τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που προβλέπονται στο παρόν Διάταγμα μόνο για τον μεσάζοντα.

(4) (α) Για λογαριασμούς πελατών που ανήκουν μόνο σε συγκεκριμένο πελάτη του τρίτου προσώπου, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα εξακριβώνει την ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου πριν το άνοιγμα του λογαριασμού, σύμφωνα με τις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας.

(β) Για τους λογαριασμούς αυτούς, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα θα έχει όλες τις υποχρεώσεις προσδιορισμού των Δηλωτέων Λογαριασμών καθώς και όλες τις υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών ως αναφέρονται στο παρόν Διάταγμα.

Κοινοί Λογαριασμοί.

8. Όταν περισσότεροι από ένα Δηλωτέο Πρόσωπο, είναι δικαιούχος κοινού λογαριασμού, κάθε Δηλωτέο Πρόσωπο θεωρείται ως Δικαιούχος Λογαριασμού και καταλογίζεται ολόκληρο το υπόλοιπο του κοινού λογαριασμού.

Γενικές Απαιτήσεις
Υποβολής
Στοιχείων

9.(1) Κάθε Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να συμμορφώνεται με τις ακόλουθες γενικές απαιτήσεις υποβολής στοιχείων:

(α) υποβάλει πληροφορίες για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό του Δηλούν Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος όπως περιγράφεται στο άρθρο 2(2) της Συμφωνίας,

(β) στις υποβληθείσες πληροφορίες πρέπει να διευκρινίζεται το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται κάθε ποσό,

(2) Ανεξάρτητα απ' ότι ορίζεται στο άρθρο 2(2) της Συμφωνίας:

(α) Όσον αφορά κάθε δηλωτέο λογαριασμό που συνιστά προϋπάρχοντα λογαριασμό, ο ΑΦΤ σε σχέση με κάθε χρηματοοικονομικό λογαριασμό ο οποίος ανοίχτηκε πριν τη μετατροπή του σε δηλωτέο λογαριασμό ή η ημερομηνία γέννησης δεν είναι υποχρεωτικό να δηλωθούν εάν δεν υπάρχουν στα αρχεία του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος και εάν δεν απαιτείται άλλως η απόκτηση τους από το εν λόγω Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, αλλά το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να καταβάλει κάθε εύλογη προσπάθεια να αποκτήσει τον ΑΦΤ και την ημερομηνία γέννησης όσον αφορά προϋπάρχοντες Λογαριασμούς έως το τέλος του δεύτερου ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους κατά το οποίο οι προϋπάρχοντες Λογαριασμοί ταυτοποιήθηκαν ως δηλωτέοι Λογαριασμοί.

(β) Ο ΑΦΤ δεν είναι υποχρεωτικό να δηλωθεί εάν δεν έχει εκδοθεί ή δεν υπάρχει υποχρέωση υποβολής του ΑΦΤ.

(γ) Ο τόπος γέννησης δεν είναι υποχρεωτικό να δηλωθεί εκτός εάν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα υποχρεούται άλλως πως να τον πληροφορηθεί και να τον δηλώσει και διατίθεται στα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που τηρεί το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Γενικές Απαιτήσεις
Δέουσας Επιμέλειας
Χρόνος Ανταλλαγής
Πληροφοριών

10. Κάθε Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να συμμορφώνεται με τις παρακάτω γενικές απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας:

(α) υποβάλλει το υπόλοιπο ή την αξία ενός λογαριασμού όπως προσδιορίζεται την τελευταία ημέρα του ημερολογιακού έτους ή εάν ο λογαριασμός έκλεισε κατά τη διάρκεια αυτού του έτους, το κλείσιμο του λογαριασμού,

(β) Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα το οποίο, με βάση τις διαδικασίες που περιγράφονται στο παρόν Διάταγμα, προσδιορίζει οποιοδήποτε λογαριασμό ως ξένο λογαριασμό που δεν είναι δηλωτέος λογαριασμός κατά την άσκηση δέουσας επιμέλειας, πρέπει να επικαλεστεί το αποτέλεσμα αυτών των διαδικασιών για να συμμορφωθεί με τις μελλοντικές υποχρεώσεις υποβολής,

(γ) οι υποβληθείσες πληροφορίες υποβάλλονται ετησίως και ανταλλάσσονται μέσα σε 9 μήνες μετά το τέλος του ημερολογιακού έτους το οποίο οι πληροφορίες αφορούν: Νοείται ότι, για το έτος 2017 οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται και ανταλλάσσονται εντός του 2016,

(δ) το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιήσει παρόχους υπηρεσιών για να τηρεί τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας που επιβάλλονται στο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα όπως προβλέπεται στους

εφαρμοστέους κανόνες δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με το παρόν Διάταγμα και το κοινό πρότυπο αναφοράς και το εν λόγω χρηματοοικονομικό ίδρυμα παραμένει υπεύθυνο για την τήρηση αυτών των απαιτήσεων και οι ενέργειες του πάροχου υπηρεσιών καταλογίζονται στο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

(ε) Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να εφαρμόζει τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για λογαριασμούς υψηλής αξίας, σε λογαριασμούς χαμηλότερης αξίας σε σχέση με όλους τους σχετικούς προϋπάρχοντες λογαριασμούς ή ξεχωριστά σε σχέση με οποιοδήποτε σαφώς προσδιορισμένο σύνολο λογαριασμών, και να εφαρμόσει τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για νέους λογαριασμούς σε προϋπάρχοντες λογαριασμούς σε σχέση με όλους τους σχετικούς προϋπάρχοντες λογαριασμούς ή ξεχωριστά σε σχέση με οποιοδήποτε σαφώς προσδιορισμένο σύνολο λογαριασμών, και να εφαρμόσει τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για αυτούς τους λογαριασμούς και σε αυτή την περίπτωση, οι κανόνες που ισχύουν κατά τα λοιπά στους προϋπάρχοντες λογαριασμούς παραμένουν σε ισχύ.

Απαιτήσεις
Δέουσας Επιμέλειας
για
Προϋπάρχοντες
Λογαριασμούς
Φυσικών
Προσώπων

11. Οι πιο κάτω διαδικασίες δέουσας επιμέλειας εφαρμόζονται σε σχέση με τους προϋπάρχοντες λογαριασμούς φυσικών προσώπων:

(α) Διεύθυνση έδρας: όταν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει στα αρχεία του τρέχουσα διεύθυνση έδρας του δικαιούχου λογαριασμού φυσικού προσώπου που βασίζεται σε αποδεικτικό έγγραφο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δύνανται να θεωρήσει ότι ο δικαιούχος λογαριασμού φυσικού προσώπου έχει τη φορολογική έδρα του στη κράτος ετήσιων αποζημιώσεων όπου βρίσκεται η διεύθυνση προκειμένου να προσδιοριστεί κατά πόσον ο συγκεκριμένος δικαιούχος λογαριασμού φυσικού προσώπου είναι δηλωτέο πρόσωπο.

(β) Έρευνα σε ηλεκτρονικό αρχείο: Όταν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν στηρίζεται σε τρέχουσα διεύθυνση έδρας του δικαιούχου λογαριασμού φυσικού προσώπου που βασίζεται σε αποδεικτικό έγγραφο όπως αναφέρεται στην υποπαράγραφο (α), το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να ερευνήσει στα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που διατηρεί το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα για οποιαδήποτε από τις ακόλουθες ενδείξεις και να εφαρμόσει τις υποπαραγράφους (γ) έως (στ):

- (i) ταυτοποίηση του Δικαιούχου Λογαριασμού ως κατοίκου αλλοδαπού κράτους
- (ii) τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση έδρας (συμπεριλαμβανομένης ταχυδρομικής θυρίδας) σε αλλοδαπό κράτος
- (iii) ένας ή παραπάνω τηλεφωνικοί αριθμοί σε συμμετέχον κράτος και απουσία τηλεφωνικού αριθμού κράτος μέλος ή τρίτη χώρα του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος
- (iv) πάγιες εντολές (εκτός όσων σχετίζονται με καταθετικό λογαριασμό) για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε αλλοδαπό κράτος
- (v) ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε αλλοδαπό κράτος ή
- (vi) οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ή διεύθυνση με την ένδειξη “φροντίδι του” σε αλλοδαπό κράτος αν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν έχει στα αρχεία του άλλη διεύθυνση για τον δικαιούχο λογαριασμού.

(γ) Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα δεν βρεθεί καμία από τις ενδείξεις που απαριθμούνται στην υποπαράγραφο (β), τότε δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια μέχρις ότου υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με τον λογαριασμό ή ο λογαριασμός καθίσταται λογαριασμός υψηλής αξίας.

(δ) Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα βρεθεί οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που απαριθμούνται στις υπο-υποπαραγράφους (i) ως (v) της υποπαραγράφου (β), ή αν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με τον λογαριασμό, τότε το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να θεωρήσει ότι ο δικαιούχος λογαριασμού έχει τη φορολογική έδρα του σε κάθε αλλοδαπό κράτος για την οποία ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την υποπαράγραφο (στ) και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις στην υποπαραγράφο αυτή σε ό,τι αφορά τον εν λόγω λογαριασμό.

(ε)(i) Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα βρεθεί οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ή διεύθυνση με την ένδειξη “φροντίδι του” και δεν βρεθεί άλλη διεύθυνση και καμία από τις ενδείξεις που απαριθμούνται στις υπο-υποπαραγράφους (i) ως (v) της υποπαραγράφου (β) για τον δικαιούχο λογαριασμού, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει, με τη σειρά που αρμόζει καλύτερα στις περιστάσεις, να εφαρμόσει την έρευνα σε αρχείο εγγράφων που περιγράφεται στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου 13 ή να επιδιώξει να

εξασφαλίσει από τον δικαιούχο λογαριασμού αυτοπιστοποίηση ή αποδεικτικό έγγραφο ώστε να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές έδρες αυτού του δικαιούχου λογαριασμού και εάν δεν βρεθεί ένδειξη κατά την έρευνα σε αρχείο εγγράφων και δεν σταθεί δυνατό να εξασφαλιστεί η αυτοπιστοποίηση ή το αποδεικτικό έγγραφο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να δηλώσει τον λογαριασμό ως μη τεκμηριωμένο λογαριασμό.

(ii) εάν η αυτοπιστοποίηση υποδηλώνει ότι ο κάτοχος λογαριασμού είναι κάτοικος σε αλλοδαπό κράτος, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προβεί στις δέουσες ενέργειες έτσι ώστε να αποκτήσει το ΑΦΤ του κάτοχου λογαριασμού, μέσα στα ενδεδειγμένα χρονοδιαγράμματα των κανόνων δέουσας επιμέλειας όπως προνοούνται στο παρόν Διάταγμα.

(στ) Παρά την εξεύρεση ενδείξεων σύμφωνα με την υποπαράγραφο (β), το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν είναι υποχρεωμένο να θεωρήσει ότι ο δικαιούχος λογαριασμού είναι κάτοικος αλλοδαπού κράτους αν:

i) στις πληροφορίες που αφορούν τον δικαιούχο λογαριασμού περιλαμβάνεται τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση έδρας στο αλλοδαπό κράτος, ένας ή παραπάνω τηλεφωνικοί αριθμοί στο αλλοδαπό κράτος ή πάγιες εντολές (σε ό,τι αφορά χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς εκτός των καταθετικών λογαριασμών) για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε αλλοδαπό κράτος, και το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

I) αυτοπιστοποίηση από τον δικαιούχο λογαριασμού του κράτους μέλους ή τρίτης χώρας της έδρας αυτού του δικαιούχου λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει αυτή το αλλοδαπό κράτος

II) αποδεικτικό έγγραφο που βεβαιώνει ότι η φορολογική έδρα του δικαιούχου λογαριασμού είναι άλλη από το αλλοδαπό κράτος

ii) στις πληροφορίες που αφορούν τον δικαιούχο λογαριασμού περιλαμβάνεται ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε αλλοδαπό κράτος, και το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

I) αυτοπιστοποίηση από τον δικαιούχο λογαριασμού του κράτους μέλους ή τρίτης χώρας έδρας αυτού του δικαιούχου λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει αυτή το αλλοδαπό κράτος ή

II) αποδεικτικό έγγραφο που βεβαιώνει ότι η φορολογική έδρα του δικαιούχου λογαριασμού είναι άλλη από του αλλοδαπού κράτους.

Διαδικασίες
Δέουσας Επιμέλειας
Ασφάλεια με Αξία
Εξαγοράς και
Συμβόλαιο
Προσόδων

12. (α) Προϋπάρχων λογαριασμός φυσικού προσώπου που είναι ασφαλιστήριο συμβόλαιο με αξία εξαγοράς ή συμβόλαιο προσόδων δεν είναι απαραίτητο να εξεταστεί, να ταυτοποιηθεί ή να δηλωθεί, υπό την προϋπόθεση ότι το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα παρεμποδίζεται από την οικεία νομοθεσία προχωρήσει στη πώληση τέτοιας επικοινωνίας σε κάτοικουστου δηλωτέου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας·

(β) Προϋπάρχων λογαριασμός φυσικού προσώπου που ταυτοποιήθηκε ως δηλωτέος λογαριασμός πρέπει να λογιστεί δηλωτέος λογαριασμός όλα τα επόμενα έτη, εκτός αν ο δικαιούχος λογαριασμού πάψει να αποτελεί Δηλωτέο Πρόσωπο.

Δέουσα Επιμέλεια
για Προϋπάρχοντες
Υψηλής Αξίας
Λογαριασμούς
Φυσικών
Προσώπων

13. Οι παρακάτω διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης εφαρμόζονται σε λογαριασμούς φυσικών προσώπων υψηλής αξίας :

(α) Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο: Σε ό,τι αφορά τους λογαριασμούς υψηλής αξίας, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να αναζητήσει στα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που τηρεί το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οποιαδήποτε από τις ενδείξεις οι οποίες αναφέρονται στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου 11.

(β) Έρευνα σε Αρχείο Εγγράφων: Αν οι βάσεις δεδομένων με δυνατότητα ηλεκτρονικής αναζήτησης του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος περιλαμβάνουν πεδία για τις πληροφορίες της παραγράφου 18 και περιέχουν όλα αυτά τα στοιχεία, τότε δεν απαιτείται περαιτέρω έρευνα σε αρχείο εγγράφων.

(γ) Αν οι ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων δεν περιέχουν όλες αυτές τις πληροφορίες, τότε σε ό,τι αφορά τον λογαριασμό υψηλής αξίας, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει επίσης να αναζητήσει στον τρέχοντα κύριο φάκελο του πελάτη και, αν δεν περιλαμβάνονται στον τρέχοντα φάκελο του πελάτη, στα ακόλουθα έγγραφα που σχετίζονται με τον λογαριασμό και εξασφαλίζονται από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εντός των τελευταίων πέντε

ετών για οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου 11:

- i) το πιο πρόσφατο αποδεικτικό έγγραφο που παρελήφθη σε σχέση με τον λογαριασμό·
- ii) την πιο πρόσφατη σύμβαση ανοίγματος λογαριασμού ή τεκμηρίωση·
- iii) την πιο πρόσφατη τεκμηρίωση που εξασφαλίστηκε από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σύμφωνα με τις διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε τον πελάτη σου ή για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς·
- iv) τυχόν ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής· και
- v) τυχόν ισχύουσες πάγιες εντολές (εκτός όσων σχετίζονται με καταθετικό λογαριασμό) για μεταφορά κεφαλαίων.

(δ) Όταν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εφαρμόσει τις διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης που περιγράφονται στην παράγραφο αυτή, σε Λογαριασμό Υψηλής Αξίας, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν είναι υποχρεωμένο να εφαρμόσει εκ νέου τις διαδικασίες αυτές, εκτός από την έρευνα του υπεύθυνου λειτουργού σχέσης που περιγράφεται στην παράγραφο 15, στον ίδιο λογαριασμό υψηλής αξίας τα επόμενα έτη, εκτός αν ο λογαριασμός είναι μη τεκμηριωμένος, οπότε το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να τις εφαρμόσει εκ νέου ετησίως μέχρις ότου αυτός ο λογαριασμός πάψει να είναι μη τεκμηριωμένος.

(ε) Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις σε σχέση με λογαριασμό υψηλής αξίας η οποία έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων που περιγράφονται στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου 11, τότε το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λογίζει τον λογαριασμό ως δηλωτέο λογαριασμό σε ό,τι αφορά κάθε αλλοδαπό κράτος για την οποία ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την υποπαράγραφο (στ) της παραγράφου 11 και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της παραγράφου αυτής όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό.

(στ) το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θέτει σε εφαρμογή διαδικασίες ώστε να διασφαλίσει ότι ο υπεύθυνος λειτουργός σχέσης ταυτοποιεί οποιαδήποτε αλλαγή στις περιστάσεις ενός λογαριασμού, όπως για παράδειγμα, αν ένας υπεύθυνος λειτουργός σχέσης ενημερωθεί ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει νέα ταχυδρομική διεύθυνση σε αλλοδαπό κράτος, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θεωρεί τη νέα διεύθυνση αλλαγή στις περιστάσεις και, αν επιλέξει να εφαρμόσει την υποπαράγραφο (στ) της παραγράφου 11, εξασφαλίζει την κατάλληλη τεκμηρίωση από τον δικαιούχο λογαριασμού.

Αποτέλεσμα της
Ανεύρεσης
Ενδείξεων

14. Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν είναι υποχρεωμένο να προβεί στην έρευνα σε αρχείο εγγράφων που περιγράφεται στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου 13, στην περίπτωση που οι ηλεκτρονικώς αναζητήσιμες πληροφορίες του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- α) το καθεστώς έδρας του δικαιούχου λογαριασμού·
- β) τη διεύθυνση έδρας και την ταχυδρομική διεύθυνση του δικαιούχου λογαριασμού που περιέχονται επί του παρόντος στον φάκελο που τηρεί το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα·
- γ) τον ή τους τηλεφωνικούς αριθμούς του Δικαιούχου Λογαριασμού οι οποίοι περιέχονται επί του παρόντος στον φάκελο που τηρεί το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, εάν υπάρχουν·
- δ) στην περίπτωση χρηματοοικονομικών λογαριασμών εκτός των καταθετικών λογαριασμών, εάν υπάρχουν ισχύουσες πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων του λογαριασμού σε άλλο λογαριασμό (συμπεριλαμβανομένου λογαριασμού σε άλλο υποκατάστημα του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος ή σε άλλο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα)·
- ε) εάν υπάρχει τρέχουσα οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ή διεύθυνση με την ένδειξη “φροντίδι του” ή για τον δικαιούχο λογαριασμού· και
- στ) εάν υπάρχει πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής για τον λογαριασμό.

Όταν Προϋπάρχων
Λογαριασμός
Φυσικού
Προσώπου
καταστεί
Λογαριασμός
Υψηλής Αξίας

15. Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λογίζει ως δηλωτέο λογαριασμό οποιονδήποτε λογαριασμό υψηλής αξίας έχει ανατεθεί σε υπεύθυνο λειτουργό σχέσης (συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών λογαριασμών που συναθροίζονται με αυτόν τον λογαριασμό υψηλής αξίας), αν ο υπεύθυνος λειτουργός σχέσης γνωρίζει πραγματικά ότι ο δικαιούχος λογαριασμού είναι δηλωτέο πρόσωπο.

- 16.α) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των λογαριασμών υψηλής αξίας που περιγράφεται στην παράγραφο 15, δεν βρεθεί καμία από τις ενδείξεις που περιγράφονται στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου 11, και δεν έχει διαπιστωθεί ότι ο λογαριασμός τηρείται από κάτοικο αλλοδαπού κράτους για φορολογικούς σκοπούς όπως αναφέρεται στην παράγραφο 15, τότε δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια μέχρις ότου υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με τον λογαριασμό.
- β) Αν οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που περιγράφονται στις υπο-υποπαραγράφους (i) – (v) της υποπαραγράφου (β) της παραγράφου 11, βρεθεί κατά την ενισχυμένη εξέταση των λογαριασμών υψηλής αξίας, ή αν υπάρξει μεταγενέστερη αλλαγή στις περιστάσεις η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με τον δικαιούχο λογαριασμού σαν κάτοικος αλλοδαπού κράτους για φορολογικούς σκοπούς για τον οποίο ταυτοποιείται ένδειξη, τότε το χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει να μεταχειριστεί το λογαριασμό ως δηλωτέο λογαριασμό του κράτους μέλους ή τρίτης χώρας για την οποία προέκυψαν ενδείξεις, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την υποπαράγραφο (στ) της παραγράφου 11 και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της παραγράφου αυτής όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό.
- γ) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των λογαριασμών υψηλής αξίας βρεθεί οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ή διεύθυνση με την ένδειξη “φροντίδι του” και δεν βρεθεί άλλη διεύθυνση και καμία από τις άλλες ενδείξεις που απαριθμούνται στις υπο-υποπαραγράφους (i) – (v) της υποπαραγράφου (β) της παραγράφου 11, για τον δικαιούχο λογαριασμού, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να εξασφαλίσει από αυτόν τον δικαιούχο λογαριασμού αυτοπιστοποίηση ή αποδεικτικό έγγραφο ώστε να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές έδρες του Δικαιούχου Λογαριασμού.
- (δ) Αν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν είναι σε θέση να εξασφαλίσει τέτοια αυτοπιστοποίηση ή αποδεικτικό έγγραφο, οφείλει να δηλώσει τον λογαριασμό στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους του ως μη τεκμηριωμένο λογαριασμό.
- (ε) Εάν η αυτοπιστοποίηση υποδηλώνει ότι ο κάτοχος λογαριασμού είναι κάτοικος σε αλλοδαπό Κράτος, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προβεί στις δέουσες ενέργειες έτσι ώστε να αποκτήσει το ΑΦΤ του κάτοχου λογαριασμού, μέσα στα ενδεδειγμένα χρονοδιαγράμματα των κανόνων δέουσας επιμέλειας όπως προνοούνται στο παρόν Διάταγμα

17. (α) Αν προϋπάρχων λογαριασμός φυσικού προσώπου δεν είναι λογαριασμός υψηλής αξίας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 αλλά καταστεί λογαριασμός υψηλής αξίας κατά την τελευταία ημέρα επόμενου ημερολογιακού έτους, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να ολοκληρώσει τις διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης που περιγράφονται στις παραγράφους 13 έως 16 όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό εντός του ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους κατά το οποίο ο λογαριασμός καθίσταται λογαριασμός υψηλής αξίας.

(β) Αν βάσει αυτής της εξέτασης αυτός ο λογαριασμός ταυτοποιηθεί ως δηλωτέος λογαριασμός, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα υποβάλλει τις απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με τον λογαριασμό αυτό σε σχέση με το έτος κατά το οποίο ταυτοποιείται ως δηλωτέος λογαριασμός και τα επόμενα έτη σε ετήσια βάση, εκτός αν ο δικαιούχος λογαριασμού πάψει να αποτελεί δηλωτέο πρόσωπο.

Δέουσα Επιμέλεια
για Νέους
Λογαριασμούς
Φυσικών
Προσώπων

18. Οι ακόλουθες διαδικασίες ισχύουν σε σχέση με τους νέους λογαριασμούς φυσικών προσώπων:

(α) Όσον αφορά τους νέους λογαριασμούς φυσικών προσώπων, με το άνοιγμα του λογαριασμού το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εξασφαλίζει την αυτοπιστοποίηση, που μπορεί να είναι μέρος της τεκμηρίωσης για το άνοιγμα του λογαριασμού, η οποία επιτρέπει στο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές έδρες του δικαιούχου λογαριασμού και να επιβεβαιώσει κατά πόσο ευσταθεί η αυτοπιστοποίηση αυτή με βάση τις πληροφορίες που συνέλεξε το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένης τυχόν τεκμηρίωσης που συγκέντρωσε σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC.

(β) Αν από την αυτοπιστοποίηση διαπιστώνεται ότι ο δικαιούχος λογαριασμού έχει τη φορολογική έδρα του σε δηλωτέο κράτος μέλος ή Τρίτη χώρα, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λογίζει τον λογαριασμό ως δηλωτέο λογαριασμό και η αυτοπιστοποίηση επίσης περιλαμβάνει τον ΑΦΤ του δικαιούχου λογαριασμού σε αυτό το δηλωτέο κράτος μέλος ή Τρίτη χώρα και την ημερομηνία γέννησης και εάν η αυτοπιστοποίηση υποδηλώνει ότι ο κάτοχος λογαριασμού είναι κάτοικος σε αλλοδαπό Κράτος, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προβεί στις δέουσες ενέργειες έτσι ώστε να αποκτήσει το ΑΦΤ του κάτοχου λογαριασμού.

(γ) Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις που σχετίζονται με νέο λογαριασμό φυσικού προσώπου η οποία έχει ως αποτέλεσμα το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να γνωρίζει, ή έχει λόγο να γνωρίζει, ότι η αρχική αυτοπιστοποίηση είναι λανθασμένη ή αναξιόπιστη, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν μπορεί να βασιστεί στην αρχική αυτοπιστοποίηση και εξασφαλίζει έγκυρη αυτοπιστοποίηση που βεβαιώνει την ή τις φορολογικές έδρες του δικαιούχου λογαριασμού.

19. Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να ολοκληρώσει τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στις παραγράφους 13 έως 16, για ταυτοποίηση υψηλής αξίας προϋπάρχοντων λογαριασμών φυσικών προσώπων, μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2016 και τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στην παράγραφο 11 για προϋπάρχοντες λογαριασμούς χαμηλότερης αξίας, μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2017.

20. Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να εφαρμόσει την εξέταση περί τη διεύθυνση έδρας σε σχέση με όλους τους προϋπάρχοντες χαμηλότερης αξίας λογαριασμούς ή ξεχωριστά σε σχέση με οποιοδήποτε σαφώς προσδιορισμένο σύνολο λογαριασμών, σύμφωνα με τις διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε τον πελάτη σου που ορίζονται στην παράγραφο 11, σύμφωνα με τις πληροφορίες που συλλέγονται δυνάμει των διαδικασιών του Δηλούν Κυπριακού Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος.

Δέουσα Επιμέλεια
για Προϋπάρχοντες
Λογαριασμούς
Οντοτήτων

21. Οι ακόλουθες διαδικασίες ισχύουν σε σχέση με τους προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων:

(α) το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να εξαιρέσει από τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού διακοσίων πενήντα χιλιάδων (250 000) δολαρίων ΗΠΑ ή λιγότερο κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 και εάν κατά το τέλος του επόμενου ημερολογιακού έτους το αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού υπερβαίνει τα διακοσίων πενήντα χιλιάδων (250 000) δολαρίων ΗΠΑ, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει να εφαρμόσει τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για να ταυτοποιήσει αν ο λογαριασμός είναι δηλωτέος λογαριασμός:

Νοείται ότι, αν αυτή η επιλογή δεν έχει υιοθετηθεί, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να εφαρμόσει τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας σε όλους τους προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων.

(β) Προϋπάρχοντες λογαριασμοί οντοτήτων με:

(i) αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που υπερβαίνει US\$250.000 ως την 31η Δεκεμβρίου 2015, και

(ii) αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει τα διακόσια πενήντα χιλιάδες (250 000) δολάρια ΗΠΑ την 31η Δεκεμβρίου 2015, αλλά υπερβαίνει τα διακόσια πενήντα χιλιάδες (250 000) δολάρια ΗΠΑ την τελευταία ημέρα οποιουδήποτε επόμενου ημερολογιακού έτους, απαιτείται να εξεταστεί σύμφωνα με τις διαδικασίες που ορίζονται στις παραγράφους 23 and 24.

Διαδικασίες
Δέουσας Επιμέλειας
για προϋπάρχοντες
λογαριασμούς
οντοτήτων:

22. Για προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων που ορίζονται στις παραγράφους 23 και 24, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να εφαρμόζει τις ακόλουθες διαδικασίες:

(α) Καθορισμός Έδρας Οντότητας:

i) Εξέταση πληροφοριών που διατηρούνται για ρυθμιστικούς ή πελατειακούς σκοπούς (συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών που συγκεντρώθηκαν σύμφωνα με τις διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε τον πελάτη σου) για τον καθορισμό της έδρας του Δικαιούχου Λογαριασμού και για αυτό το σκοπό, πληροφορίες που καθορίζουν την έδρα του δικαιούχου λογαριασμού συμπεριλαμβάνουν τη χώρα εγγραφής της οντότητας ή διεύθυνση σε αλλοδαπό Κράτος.

ii) Αν οι πληροφορίες υποδεικνύουν ότι ο δικαιούχος λογαριασμού είναι δηλωτέο πρόσωπο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λογίζει το λογαριασμό ως δηλωτέο λογαριασμό εκτός αν λάβει αυτοπιστοποίηση από το δικαιούχο λογαριασμού ή προσδιορίσει ευλόγως, βάσει πληροφοριών που έχει στην κατοχή του ή που είναι διαθέσιμες στο κοινό, ότι ο δικαιούχος λογαριασμού δεν είναι δηλωτέο πρόσωπο.

23. Σε σχέση με δικαιούχο λογαριασμού προϋπάρχοντος λογαριασμού οντότητας (συμπεριλαμβανομένου οντότητας που είναι δηλωτέο πρόσωπο), το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προσδιορίσει εάν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα πρόσωπα που ασκούν έλεγχο και να προσδιορίσει την έδρα αυτών των προσώπων ακολουθώντας τις παρακάτω διαδικασίες:

α) Για σκοπούς προσδιορισμού του κατά πόσον ο δικαιούχος λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να εξασφαλίσει αυτοπιστοποίηση από τον δικαιούχο λογαριασμού ώστε να εξακριβώσει το καθεστώς του, εκτός αν έχει στην κατοχή του πληροφορίες ή υπάρχουν πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό βάσει των οποίων μπορεί να προσδιορίσει ευλόγως ότι ο δικαιούχος λογαριασμού είναι ενεργή ΜΧΟ ή χρηματοοικονομικό ίδρυμα εκτός επενδυτικής οντότητας που δεν είναι Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα συμμετέχοντος κράτους.

β) Για το σκοπό προσδιορισμού των προσώπων που ασκούν έλεγχο ενόσδικαιούχου λογαριασμού, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα μπορούν να βασίζονται σε πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε τον πελάτη σου.

γ) Προκειμένου να προσδιορίσουν κατά πόσον ένα πρόσωπο που ασκεί έλεγχο παθητικής ΜΧΟ είναι δηλωτέο πρόσωπο, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα μπορούν να βασίζονται:

i) σε πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε τον πελάτη σου στην περίπτωση προϋπάρχοντος λογαριασμού οντοτήτων που τηρούν μία ή περισσότερες ΜΧΟ με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει το ποσό του ενός εκατομμυρίου δολαρίων ΗΠΑ (1 000 000) ή

ii) σε αυτοπιστοποίηση από τον δικαιούχο λογαριασμού ή σχετικό πρόσωπο που ασκεί έλεγχο του ή της/των δικαιοδοσιών όπου έχει τη φορολογική του έδρα το πρόσωπο που ασκεί έλεγχο.

(iii) εάν η αυτοπιστοποίηση υποδηλώνει ότι ο κάτοχος λογαριασμού είναι κάτοικος σε αλλοδαπόκράτος, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προβεί στις δέουσες ενέργειες έτσι ώστε να αποκτήσει το ΑΦΤ του κάτοχου λογαριασμού, μέσα στα ενδεδειγμένα χρονοδιαγράμματα των κανόνων δέουσας επιμέλειας όπως προνοούνται στο παρόν Διάταγμα.

(iv) εάν αυτοπιστοποίηση δεν παρέχεται, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θα καθορίσει την έδρα ή τις έδρες εφαρμόζοντας τις διαδικασίες που περιγράφονται στις παραγράφους 13 έως 16.

24. Εξέταση προϋπάρχοντων λογαριασμών οντοτήτων:

(i) με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που υπερβαίνει κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 το ποσό των διακοσίων πενήντα χιλιάδων δολάρια ΗΠΑ (250.000) πρέπει να ολοκληρωθεί μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2017 και

(ii) με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 τις διακόσιες πενήντα χιλιάδες δολάρια ΗΠΑ (250.000), αλλά υπερβαίνει αυτό το ποσό κατά την 31η Δεκεμβρίου επόμενου έτους, πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέσα στο ημερολογιακό έτος που έπεται του έτους κατά το οποίο το αθροιστικό υπόλοιπο ή η αξία υπερβαίνει αυτό το ποσό.

25. Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα μπορούν να χρησιμοποιήσουν ως αποδεικτικά έγγραφα οποιαδήποτε κατάταξη έχει γίνει στα αρχεία του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ίδρύματος σχετικά με τον δικαιούχο λογαριασμού βάση τυποποιημένου συστήματος κωδικοποίησης, η οποία καταχωρίστηκε από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, σύμφωνα με τη συνήθη επιχειρηματική πρακτική του για σκοπούς που αφορούν τις διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε τον πελάτη σου για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς (εκτός των φορολογικών) και η οποία εφαρμόζονταν από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πριν από την ημερομηνία κατά την οποία έγινε η κατάταξη του χρηματοοικονομικού λογαριασμού ως προϋπάρχον λογαριασμός, εφόσον το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν γνωρίζει ή δεν έχει λόγο να πιστεύει ότι η εν λόγω κατάταξη είναι εσφαλμένη ή αναξιόπιστη.

26. Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δύναται να θεωρήσει το σκοπό των δικαιούχων του Καταπιστεύματος που είναι παθητική ΜΧΟ και αντιμετωπίζεται ως ελεγχόμενο πρόσωπο ή πρόσωπα του καταπιστεύματος, ως δηλωτέα πρόσωπα του καταπιστεύματος που είναι χρηματοοικονομικό ίδρυμα.

27. Οι ακόλουθες διαδικασίες ισχύουν για νέους λογαριασμούς οντοτήτων:

(α) Προσδιορισμός της έδρας της οντότητας :

(i) Εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης, που μπορεί να είναι μέρος της τεκμηρίωσης για το άνοιγμα

του λογαριασμού, η οποία επιτρέπει στο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές έδρες του δικαιούχου λογαριασμού και να επιβεβαιώσει κατά πόσο ευσταθεί η αυτοπιστοποίηση αυτή με βάση τις πληροφορίες που συλλέγει το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένων εγγράφων που συγκεντρώνονται σύμφωνα με διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε τον πελάτη σου.

(ii) εάν η αυτοπιστοποίηση υποδηλώνει ότι ο κάτοχος λογαριασμού είναι κάτοικος σε αλλοδαπό κράτος, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προβεί στις δέουσες ενέργειες έτσι ώστε να αποκτήσει το ΑΦΤ του κάτοχου λογαριασμού, μέσα στα ενδεδειγμένα χρονοδιαγράμματα των κανόνων δέουσας επιμέλειας όπως προνοούνται στο παρόν Διάταγμα.

(iii) Αν η Οντότητα πιστοποιήσει ότι δεν έχει φορολογική έδρα, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασίζεται στη διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της οντότητας προκειμένου να προσδιορίσει την έδρα του δικαιούχου λογαριασμού.

(iv) Αν η αυτοπιστοποίηση υποδεικνύει ότι ο δικαιούχος λογαριασμού είναι κάτοικος δηλωτέου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λογίζει το λογαριασμό ως δηλούν λογαριασμό εκτός αν προσδιορίσει ευλόγως, βάσει πληροφοριών που έχει στην κατοχή του ή που είναι διαθέσιμες στο κοινό, ότι ο δικαιούχος λογαριασμού δεν είναι δηλωτέο πρόσωπο σε ότι αφορά το δηλωτέο κράτος μέλος ή Τρίτη χώρα.

(β) Προσδιορισμός κατά πόσο τα πρόσωπα που ασκούν έλεγχο ενός Παθητικού ΜΧΟ είναι δηλωτέα πρόσωπα:

- i) Για σκοπούς προσδιορισμού του κατά πόσον δικαιούχος λογαριασμού είναι Παθητικό ΜΧΟ, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα οφείλει να βασιστεί σε αυτοπιστοποίηση από τον δικαιούχο λογαριασμού ώστε να εξακριβώσει το καθεστώς του, εκτός αν έχει στην κατοχή του πληροφορίες ή υπάρχουν πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό βάσει των οποίων μπορεί να προσδιορίσει ευλόγως ότι ο δικαιούχος λογαριασμού είναι ενεργή ΜΧΟ ή χρηματοοικονομικό ίδρυμα άλλο από Επενδυτική Οντότητα.
- ii) Για σκοπούς προσδιορισμού προσώπων που ασκούν έλεγχο στοδικαιούχο λογαριασμού, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασιστεί σε πληροφορίες που συλλέχθηκαν και τηρούνται με τις διαδικασίες AML/KYC.
- iii) Για σκοπούς προσδιορισμού κατά πόσο ένα πρόσωπο που ασκεί έλεγχο σε Παθητικό ΜΧΟ είναι δηλωτέο πρόσωπο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασίζεται σε αυτοπιστοποίηση από τον δικαιούχο λογαριασμού ή το σχετικό πρόσωπο που ασκεί έλεγχο. Εάν η αυτοπιστοποίηση υποδηλώνει ότι το πρόσωπο που ασκεί έλεγχο είναι κάτοικος σε αλλοδαπό κράτος αποζημιώσεων, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προβεί στις δέουσες ενέργειες έτσι ώστε να αποκτήσει το ΑΦΤ του εν λόγω προσώπου, μέσα στα ενδεδειγμένα χρονοδιαγράμματα των κανόνων δέουσας επιμέλειας όπως προνοούνται στο παρόν Διάταγμα.

28. (1) Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δύναται να θεωρήσει ότι δικαιούχος ο οποίος είναι φυσικό πρόσωπο (άλλο από τον ιδιοκτήτη) ασφαλιστήριου συμβολαίου με αξία Εξαγοράς ή συμβολαίου προσόδων στο οποίο καταβάλλεται παροχή θανάτου δεν είναι δηλωτέο πρόσωπο και μπορεί να θεωρήσει έναν τέτοιο χρηματοοικονομικό λογαριασμό ως άλλο από δηλωτέο λογαριασμό, εκτός αν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα γνωρίζει πραγματικά, ή έχει λόγο να γνωρίζει, ότι ο δικαιούχος είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

(2) Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει λόγο να γνωρίζει ότι ο δικαιούχος ασφαλιστήριου συμβολαίου με αξία εξαγοράς ή συμβολαίου προσόδων είναι δηλωτέο πρόσωπο αν οι πληροφορίες που συλλέγονται από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και σχετίζονται με τον δικαιούχο περιλαμβάνουν ενδείξεις έδρας σε αλλοδαπό κράτος κατά την παράγραφο 11.

(3) Αν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα γνωρίζει πραγματικά, ή έχει λόγο να γνωρίζει, ότι ο δικαιούχος είναι δηλωτέο πρόσωπο το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να ακολουθήσει τις διαδικασίες του προβλέπονται στην παράγραφο 11.

29. Για σκοπούς καθορισμού της συνάθροισης υπολοίπων ή αξίας χρηματοοικονομικών λογαριασμών που δικαιούχος είναι:

(α) φυσικό πρόσωπο, το Δηλωτέο Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα απαιτείται να συναθροίζει όλους τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που τηρούνται στο ίδιο Δηλωτέο Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, ή σε συνδεδεμένη οντότητα, αλλά μόνο στον βαθμό

που τα μηχανογραφημένα συστήματα του Δηλωτέου Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος συνδέουν τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς με βάση στοιχείων δεδομένων όπως ο λογαριασμός πελάτη ή ΑΦΤ, και επιτρέπουν την άθροιση των υπολοίπων ή των αξιών των λογαριασμών,

(β) λογαριασμοί οντοτήτων, το Δηλωτέο Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα απαιτείται να λαμβάνει υπόψη όλους τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που τηρούνται στο ίδιο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, ή σε συνδεδεμένη οντότητα, αλλά μόνο στον βαθμό που τα μηχανογραφημένα συστήματα του Δηλωτέου Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος συνδέουν τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς με βάση δεδομένων όπως ο λογαριασμός πελάτη ή ΑΦΤ, και επιτρέπουν την άθροιση των υπολοίπων ή των αξιών των λογαριασμών,

(γ) πρόσωπο, να προσδιορίσει αν ένας χρηματοοικονομικός λογαριασμός είναι υψηλής αξίας, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να αθροίζει όλους τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που ο υπεύθυνος λειτουργός σχέσης γνωρίζει ή έχει λόγο να γνωρίζει ότι άμεσα ή έμμεσα ανήκουν, ελέγχονται ή έχουν ανοιχθεί από το ίδιο πρόσωπο.

Κανόνας μετατροπής νομισμάτων

30. Για καθορισμό του υπολοίπου ή της αξίας λογαριασμού σε νόμισμα άλλο από δολάρια ΗΠΑ για τους σκοπούς του παρόντος Διατάγματος, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μετατρέπει το σχετικό κατώτατο όριο από δολάρια ΗΠΑ στο άλλο νόμισμα, με αναφορά στην ισοτιμία συναλλάγματος (spotrate) κατά την ημερομηνία για την οποία το χρηματοοικονομικό ίδρυμα προσδιορίζει τα ποσά των κατώτατων ορίων.

Υπόλοιπο Λογαριασμού με μηδενική αξία

31. Κατά την εφαρμογή του συναθροίσματος υπολοίπων και των κανόνων για τα νομίσματα για τους σκοπούς της Συμφωνίας και του παρόντος Διατάγματος, υπόλοιπο λογαριασμού που έχει αρνητική αξία θα δηλώνεται ως να έχει υπόλοιπο λογαριασμού ή αξία μηδέν.

Αυτοπιστοποίηση

32. Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν μπορεί να βασίζεται σε αυτοπιστοποίηση ή αποδεικτικό έγγραφο αν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα γνωρίζει ή έχει λόγο να γνωρίζει ότι η αυτοπιστοποίηση ή το αποδεικτικό έγγραφο είναι λανθασμένα ή αναξιόπιστα.

33. Για τους σκοπούς της Συμφωνίας και αυτού του Διατάγματος, λογαριασμός που κρατείται από πρόσωπο σαν συνέταιρος ενός συνεταιρισμού, αντιμετωπίζεται σαν λογαριασμός οντότητας και όχι σαν λογαριασμός φυσικού προσώπου.

Υποχρεώσεις Δηλούν Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος προς τις Αρμόδιες Αρχές

34. Το Δηλωτέο χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει σε σχέση με το πρώτο δηλωτέο έτος και κάθε επόμενο ημερολογιακό έτος να υποβάλει τις απαραίτητες πληροφορίες που πρέπει να δηλωθούν σύμφωνα με το Συμφωνίας σε σχέση με τον κάθε δηλωτέο λογαριασμό που διατηρείται από το ίδρυμα κατά τη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού έτους.

Ανταλλαγή Πληροφοριών

35. Για σκοπούς υποβολής πληροφοριών με βάση την Συμφωνία-

(α) Τόκος περιλαμβάνει οποιοδήποτε ποσό που χρεώνεται σαν τόκος.

(β) αναφορά στο υπόλοιπο ή την αξία του λογαριασμού συμπεριλαμβάνει μηδενικό υπόλοιπο ή αξία, και

(γ) αναφορά στη πληρωμή ποσού περιλαμβάνει πίστωση ποσού.

Ηλεκτρονικό Σύστημα Επιστροφής

36. Οι υποχρεώσεις του χρηματοοικονομικού ιδρύματος για υποβολή πληροφοριών στην αρμόδια αρχή περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

(α) Η υποβολή στοιχείων πρέπει να υποβάλλεται ηλεκτρονικά σύμφωνα με την παράγραφο 30 πριν το τέλος της 30ης Ιουνίου του έτους που έπεται τον ημερολογιακό έτος με τον οποίο η υποβολή σχετίζεται χρησιμοποιώντας ηλεκτρονικό σύστημα υποβολής,

(β) Η μορφή και ο τρόπος του ηλεκτρονικού συστήματος υποβολής θα καθορίζονται σε καθορισμένες ή γενικές οδηγίες εκδομένες από τον Έφορο Φορολογίας.

(γ) Η υποβολή θα είναι δεκτή όταν είναι έγκυρη σε σχέση με τη μορφή που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (β).

(δ) Εκτός και αν αποδειχθεί το αντίθετο:

(i) Η χρησιμοποίηση ηλεκτρονικού συστήματος υποβολής τεκμαίρεται ότι έχει ως αποτέλεσμα η υποβολή να γίνεται μόνο εάν έγινε επιτυχώς δεκτή από το ηλεκτρονικό σύστημα υποβολής,

(ii) η ώρα λήψης της υποβολής θεωρείται ότι είναι ηώρα που καταγράφηκε από το σχετικό ηλεκτρονικό σύστημα,

το πρόσωπο που επιδίδει την υποβολή θεωρείται ότι είναι το πρόσωπο που καθορίστηκε απότο σχετικό ηλεκτρονικό συστήματος επιστροφής

(ε) η υποβολή που γίνεται για λογαριασμό του Δηλούν Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος θεωρείται που έχει γίνει από αυτό, εκτός εάν το ίδρυμα αποδείξει ότι η επιστροφή έγινε χωρίς τη συγκατάθεσή του.

Μη Δηλωτέο
Κυπριακό
Χρηματοοικονομικό
Ίδρυμα

37.-(1) Σε περίπτωση κατά την οποία Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν έχει την έδρα του στην Δημοκρατία, το παρόν Διάταγμα εφαρμόζεται στο πρόσωπο ή φορέα που τον αντιπροσωπεύει στη Δημοκρατία.

(2) Για τους σκοπούς του παρόντος Διατάγματος-

(α) Ένα Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που είναι συνεταιρισμός θεωρείται ότι κατοικεί στην Δημοκρατία όταν ο έλεγχος και η διαχείριση της επιχείρησης του συνεταιρισμού ως Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι στην Δημοκρατία, και

(β) το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα το οποίο δεν είναι συνεταιρισμός κατοικεί στην Δημοκρατία όταν κατοικεί στην Κύπρο για σκοπούς εταιρικού φόρου ή φόρου εισοδήματος.

Ορθότητα
πληροφοριών

38. Για να εξετάσει κατά πόσο οι πληροφορίες που υπόβαλε το Δηλωτέο Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι ορθές και ολοκληρωμένες η αρμόδια αρχή μπορεί να απαιτήσει από το Δηλωτέο Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να-

(α) Υποβάλει στην αρμόδια αρχή σε χρόνο που καθορίζεται απόαυτή πληροφορίες που η αρμόδια αρχή μπορεί δικαιολογημένα να απαιτήσει συμπεριλαμβανομένων αντίτυπων των σχετικών βιβλίων, εγγράφων ή άλλου υλικού, ή οποιοσδήποτε πληροφορίες που είναι διαθέσιμες ηλεκτρονικά, ή

(β) υποβάλουν στην αρμόδια αρχή για εξέταση στο χρόνο που καθορίζεται από την Αρμόδια Αρχή, όλα τα αντίτυπα των βιβλίων, εγγράφων, ή άλλο υλικό, ή οποιασδήποτε ηλεκτρονικά διαθέσιμες πληροφορίες που το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει στην διάθεση του, ή υπό τον έλεγχο του.

39. Σε περίπτωση που όλες οι απαιτούμενες πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται ή πρέπει να εξετάζονται απότην αρμόδια αρχή, βρίσκονται εκτός της Δημοκρατίας, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για να μεταφέρει τις πληροφορίες στην Δημοκρατία εγγράφως εντός της προθεσμίας που καθορίζεται από την αρμόδιααρχή, προκειμένου να καταστεί δυνατή η συμμόρφωση του Δηλούν Κυπριακού Ιδρύματος προς τις απαιτήσεις της Αρμόδιας Αρχής σύμφωνα με το Διάταγμα αυτό.

40. Όταν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα παίρνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη μεταφορά πληροφοριών στη Δημοκρατία από κράτη μέλη ή τρίτες χώρες που δεν υπέγραψαν τη Συμφωνία αλλά δεν είναι δυνατό να τις λάβει λόγω του νομικού πλαισίου της εν λόγω χώρας, οι απαιτήσεις της πιο πάνω παραγράφου θεωρείται ότι πληρούνται.

41. Για σκοπούς διευκόλυνσεως της συμμόρφωσης με το παρόν Διάταγμα η αρμόδια αρχή δύναται να εκδώσει κατευθυντήριες γραμμές από καιρό σε καιρό και στην μορφή που κρίνεται κατάλληλη από την αρμόδια αρχή.

Έναρξη ισχύος
του παρόντος
Διατάγματος.

42. Το παρόν Διάταγμα ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2016.

Εκδόθηκε στις 30 Δεκεμβρίου 2015.

ΧΑΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΑΔΗΣ,
Υπουργός Οικονομικών.