

ΟΙ ΠΕΡΙ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΣΥΝΔΡΟΜΗΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΜΕ ΦΟΡΟΥΣ,
ΔΑΣΜΟΥΣ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΜΕΤΡΑ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2012 ΚΑΙ 2024

Γνωστοποίηση με βάση το άρθρο 29

Ο Υπουργός Οικονομικών ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχονται από τις διατάξεις του άρθρου 29 των περί Αμοιβαίας Συνδρομής για την Είσπραξη Απαιτήσεων Σχετικών με Φόρους, Δασμούς και Αλλά Μέτρα Νόμων του 2012 και 2024 και με σκοπό τον καθορισμό διαδικαστικών θεμάτων για την καλύτερη εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 6(1), γνωστοποιεί τα ακόλουθα:

1.1 Στην παρούσα Γνωστοποίηση, εκτός εάν από το κείμενο δεν προκύπτει διαφορετική έννοια –

«Αρμόδιες Αρχές» περιλαμβάνει το Τμήμα Φορολογίας, το Τμήμα Τελωνείων, τον Κυπριακό Οργανισμό Αγροτικών Πληρωμών, το Υπουργείο Εσωτερικών και το Υπουργείο Μεταφορών, Επικοινωνιών και Έργων.

«Λογαριασμός» είναι ο Καταθετικός λογαριασμός, στον οποίο συμπεριλαμβάνονται οι προθεσμιακές καταθέσεις, λογαριασμοί προειδοποιήσεων, τρεχούμενοι λογαριασμοί (είτε με όριο είτε χωρίς), επενδυτικός λογαριασμός ή άλλος.

«Νόμος» σημαίνει τον περί Αμοιβαίας Συνδρομής για την Είσπραξη Απαιτήσεων Σχετικών με Φόρους, Δασμούς και άλλα μέτρα Νόμος του 2012 και 2024, και όπως εκάστοτε τροποποιείται και εφαρμόζεται.

«Τράπεζα ή άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

1.2. Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Γνωστοποίηση έχουν την έννοια που τους αποδίδει ο Νόμος.

2. Για σκοπούς εφαρμογής του εδαφίου (1) του άρθρου 6 του Νόμου, οι Αρμόδιες Αρχές μέσω της παρούσας γνωστοποίησης, θα αποστέλλουν σε μορφή ψηφιακού αρχείου στην κάθε Τράπεζα ή άλλο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, ειδοποίηση που θα περιλαμβάνει το είδος πληροφοριών, όπως καθορίζονται στην παράγραφο 2.2 και 2.5 της παρούσας Γνωστοποίησης, που αφορά Πρόσωπα όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 2 του Νόμου τα οποία διαθέτουν, κατά την ημερομηνία εκτέλεσης του αιτήματος, Λογαριασμό, με εξαίρεση τους ακόλουθους λογαριασμούς:

- Λογαριασμός κοινός μετ' άλλου ή άλλων προσώπων, στον οποίο το Πρόσωπο δεν έχει το δικαίωμα έναντι της Τράπεζας ή άλλου χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος για την απόδοση ολόκληρης της ποσότητας των χρημάτων χωρίς την σύμπραξη των άλλων προσώπων, λογαριασμοί πελατών ή λογαριασμοί τους οποίους το πρόσωπο, δεδηλωμένα διατηρεί υπό την ιδιότητα του ως διαχειριστής, εμπιστευματοδόχος, κηδεμόνας, εντολοδόχος, συντάιρος, μέλος της διοίκησης σωματείου, λέσχης, ιδρύματος ή άλλου οργανισμού με ή χωρίς νομική προσωπικότητα, αντιπρόσωπος ή υπό οιαδήποτε άλλη ιδιότητα προς όφελος και/ ή δια λογαριασμό τρίτου προσώπου.
- Λογαριασμοί οι οποίοι είναι δεσμευμένοι έναντι πιστωτικής διευκόλυνσης ή είναι παγοποιημένοι λόγω σχετικής καταχώρησης στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών για Εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών ή λόγω εντολής της Μονάδας Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης για την αναστολή ή μη εκτέλεση συναλλαγής ή λόγω έκδοσης διατάγματος δήμευσης δυνάμει του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου ή όπως αυτός τροποποιείται και αντικαθίσταται ή παγοποίησης λόγω δικαστικού Διατάγματος στα πλαίσια οποιασδήποτε δικαστικής διαδικασίας και στους οποίους το πρόσωπο δεν έχει πρόσβαση για ανάληψη.

Για κάθε περίπτωση αιτήματος της κάθε Αρμόδιας Αρχής δύναται να ζητείται η πληροφόρηση όλων των πεδίων ή μέρους αυτών που περιλαμβάνει η ειδοποίηση, όπως φαίνονται στην παρ. 2.2, ανάλογα με το περιεχόμενο και τον σκοπό της αίτησης συνδρομής της αιτούσας αρχής, προς ευθυγράμμιση με τις διατάξεις του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων και του «περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμος του 2018 (Ν. 125(Ι)/2018)».

2.1. Η ειδοποίηση στέλλεται μία φορά το μήνα. Κάθε ειδοποίηση αναφέρεται σε μέχρι 200 πρόσωπα.

2.2. Σε κάθε ειδοποίηση θα καταγράφονται προς συμπλήρωση από Τράπεζα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα τα πιο κάτω πεδία στο βαθμό που ζητούνται στην αίτηση συνδρομής της αιτούσας αρχής τα οποία θα αποστέλλονται σε μορφή ψηφιακού αρχείου:

1. Η ένδειξης ενεργού ή κλειστού λογαριασμού κατά την ημερομηνία εκτέλεσης του αιτήματος από τις Τράπεζες ή άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα; Για σκοπούς εφαρμογής της παρούσας παραγράφου «ενεργός λογαριασμός» σημαίνει Καταθετικός λογαριασμός ο οποίος είναι ανοικτός κατά την ημερομηνία εκτέλεσης του αιτήματος, στον οποίο συμπεριλαμβάνονται οι προθεσμιακές καταθέσεις, λογαριασμοί προειδοποιήσεων και τρεχούμενοι λογαριασμοί (είτε με όριο είτε χωρίς),
2. το νόμισμα του λογαριασμού,
3. το λογιστικό υπόλοιπο του λογαριασμού, όπου λογιστικό υπόλοιπο σημαίνει το τρέχον υπόλοιπο όπως εμφανίζεται στον λογαριασμό, συμπεριλαμβανομένων και των εκκρεμών συναλλαγών και εμπράγματων βαρών,
4. το διαθέσιμο υπόλοιπο του λογαριασμού, όπου διαθέσιμο υπόλοιπο σημαίνει το υπόλοιπο του λογαριασμού που είναι άμεσα διαθέσιμο χωρίς εκκρεμής συναλλαγές και εμπράγματα βάρη.
5. ημερομηνία ανοίγματος/κλεισίματος του λογαριασμού εντός της πενταετίας που προηγείτο της λήψης ειδοποίησης για παροχή πληροφοριών,
6. το είδος του λογαριασμού,
7. η κίνηση του λογαριασμού για συγκεκριμένη περίοδο, εντός της πενταετίας που προηγείται της λήψης ειδοποίησης για παροχή πληροφοριών,
8. η ημερομηνία τελευταίας κίνησης.

Νοείται ότι θα δίδονται οι πληροφορίες που προβλέπονται στην παράγραφο 2.2 εφόσον Τράπεζα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ενάσκησε τα δικαιώματα ή τις εξουσίες που της/του παρέχονται από οποιοδήποτε νόμο ή από οποιαδήποτε σχετική συμφωνία που έχει συνάψει με το Πρόσωπο και προχώρησε σε συμφωνισμό οποιουδήποτε πιστωτικού υπολοίπου του εν λόγω Προσώπου με οφειλή προς την/το ίδια/ο την/το Τράπεζα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πριν τη λήψη της ειδοποίησης για παροχή πληροφοριών.

- 2.3 Τράπεζα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποχρεούται όπως εντός τεσσάρων (4) εβδομάδων από την ημερομηνία λήψης της κάθε ειδοποίησης, να ανταποκριθεί στο αίτημα για παροχή των αιτούμενων πληροφοριών.
- 2.4. Η ειδοποίηση δύναται να αποστέλλεται αντί σε μορφή ψηφιακού αρχείου, σε έντυπη μορφή μέσω επίδοσης προς Τράπεζα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Σε τέτοια περίπτωση, η Τράπεζα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δίνει την αιτούμενη πληροφόρηση, σε έντυπη μορφή μέσω επίδοσης προς την Αρμόδια Αρχή εντός της προαναφερόμενης προθεσμίας (ως η παράγραφος 2.3).
- 2.5 Στοιχεία ταυτοποίησης
 1. Τα πεδία της ταυτότητας/διαβατηρίου/ARC/αριθμός λογαριασμού/IBAN μαζί με το ονοματεπώνυμο και την ημερομηνία γέννησης για φυσικά πρόσωπα και αριθμός εγγραφής και χώρα έκδοσης του ή όνομα και IBAN/αρ. λογαριασμού για νομικά ή άλλα πρόσωπα, αν υπάρχουν διαθέσιμα από τις αρμόδιες αρχές, θα θεωρούνται ικανοποιητικά από τις Τράπεζες ή άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα για την ταυτοποίηση του προσώπου που αφορά το αίτημα.
 2. Όταν υπάρχουν τα στοιχεία αυτά, θα αποστέλλονται μαζί με το όνομα της χώρας που εκδίδει το κάθε έγγραφο.
 3. Οι Τράπεζες ή άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα θα προχωρούν σε ταυτοποίηση με βάση τα στοιχεία ταυτοποίησης όταν αυτά δίνονται.
 4. Για τις περιπτώσεις φυσικών προσώπων για τα οποία δεν δίνονται όλα τα στοιχεία ταυτοποίησης που αναφέρονται στην παράγραφο 2.5.1, αλλά δίνεται μόνο το ονοματεπώνυμο και ημερομηνία γέννησης και υπάρχει πλήρης ταύτιση (για ένα πρόσωπο ή περισσότερα) οι Τράπεζες ή άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα θα απαντούν ότι έχουν εντοπίσει ένα πρόσωπο (ή περισσότερα) και ότι χρειάζονται περισσότερα στοιχεία για την ταυτοποίηση.
 5. Για τις περιπτώσεις φυσικών προσώπων για τα οποία δεν δίνονται όλα τα στοιχεία ταυτοποίησης που αναφέρονται στην παράγραφο 2.5.1, αλλά δίνεται μόνο το ονοματεπώνυμο και ημερομηνία γέννησης και δεν υπάρχει πλήρης ταύτιση, δεν θα υπάρχει ταυτοποίηση και συνεπώς η Τράπεζα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν θα προχωρεί με την αποκάλυψη οποιωνδήποτε πληροφοριών.
 6. Οι αρμόδιες αρχές θα προχωρούν σε αίτημα προς την αρμόδια αρχή κράτους μέλους που υποβάλλει την αίτηση παροχής πληροφοριών για υποβολή περαιτέρω στοιχείων ταυτοποίησης όπως ο αριθμός ταυτότητας ή διαβατηρίου και χώρα έκδοσης, για προώθηση στην Τράπεζα ή άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, εάν αυτά είναι διαθέσιμα.