



ΤΜΗΜΑ  
**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ**  
TAX DEPARTMENT

REPUBLIC OF CYPRUS

MINISTRY OF FINANCE

## **Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Περί Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών DAC2/CRS**

### **Διευκρινήσεις για τη Δέουσα Επιμέλεια: Νέοι λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων και Λογαριασμοί Οντοτήτων: Αυτοπιστοποίηση**

Το Τμήμα Φορολογίας επισύρει την προσοχή των Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων (Χ.Ι.) (Ιδρύματα Θεματοφυλακής, Καταθετικά Ιδρύματα, Επενδυτικές Οντότητες, Καθορισμένες Ασφαλιστικές Εταιρείες) στην παράγραφο 34 'Δέουσα επιμέλεια: Νέοι λογαριασμοί φυσικών προσώπων: Αυτοπιστοποίηση' και στην παράγραφο 50 "Δέουσα επιμέλεια: Λογαριασμοί οντοτήτων: Νέοι λογαριασμοί: Προσδιορισμός κατά πόσον μια οντότητα είναι δηλωτέο πρόσωπο' όπως ορίζονται στις Καθοδηγητικές Σημειώσεις για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών περί Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών όπως τροποποιήθηκε (Κ.Δ.Π. 408/2017).

Τα Χ.Ι. οφείλουν να εφαρμόζουν διαδικασίες δέουσας επιμέλειας ανοίγματος λογαριασμών όπως προνοείται από τις πιο πάνω προαναφερόμενες παραγράφους. Επισημαίνεται ότι, οι αυτοπιστοποιήσεις πρέπει να περιλαμβάνουν όλες τις παρακάτω πληροφορίες του Δικαιούχου του Λογαριασμού:

- Όνομα
- Διεύθυνση κατοικίας
- Δικαιοδοσία (ες) κατοικίας, για φορολογικούς σκοπούς
- ΑΦΤ αναφορικά με κάθε Δηλωτέα Δικαιοδοσία και
- Ημερομηνία Γέννησης

Σημειώνεται ότι, η αυτοπιστοποίηση μπορεί να παρέχεται σε οποιαδήποτε μορφή. Σε περίπτωση ηλεκτρονικής μορφής το Χ.Ι. πρέπει να διαθέτει συστήματα που να διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που παρέχονται ανήκουν στον Κάτοχο του Λογαριασμού. Σε περίπτωση έντυπης μορφής το Χ.Ι. μπορεί να διατηρήσει ένα πρωτότυπο, επικυρωμένο αντίγραφο ή φωτοαντίγραφο από την πιστοποίηση.

Οποιαδήποτε μορφή και αν έχει η αυτοπιστοποίηση το Χ.Ι. οφείλει να επιβεβαιώσει ότι η αυτοπιστοποίηση συνάδει εύλογα με τις πέντε προαναφερθείσες πληροφορίες που συνέλεξε κατά το άνοιγμα του λογαριασμού. Η αυτοπιστοποίηση θα πρέπει να αποκτηθεί και να επικυρώνεται από το Χ.Ι. όσον το δυνατόν γρηγορότερα και σε κάθε περίπτωση εντός των 90 ημερών. Εάν ο κάτοχος λογαριασμού δεν ανταποκριθεί τότε, το Χ.Ι. πρέπει να προχωρήσει στο κλείσιμο ή το πάγωμα του λογαριασμού μετά τη λήξη των 90 ημερών. Επιπρόσθετα, τα Χ.Ι. πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν αντίγραφο όλων των αυτοπιστοποιήσεων στο Τμήμα Φορολογίας όταν τους ζητηθεί.