

Εφαρμοστική Οδηγία 06/2020

Ο περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος (Ν.188(Ι)/2007) όπως έχει τροποποιηθεί.

Θέμα: Κατευθυντήριες γραμμές (άρθρο 59) Εφόρου Φορολογίας προς τις Υπόχρεες Οντότητες που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 2^Α του Νόμου του πιο πάνω νόμου.

1. Εισαγωγή

Σύμφωνα με το άρθρο 59 του Περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος του 2007 (188(Ι)/2007) (στο εξής «**Νόμος**») όπως έχει τροποποιηθεί, ο Έφορος Φορολογίας έχει οριστεί ως **Εποπτική Αρχή της Υπόχρεης Οντότητας**.

«Υπόχρεη οντότητα», σύμφωνα με το άρθρο 2Α(θ) του ίδιου νόμου ορίζεται ως το: «*πρόσωπο που εμπορεύεται αγαθά, εφόσον η πληρωμή καταβάλλεται ή εισπράττεται σε μετρητά και αφορά ποσό ίσο ή μεγαλύτερο των δέκα χιλιάδων ευρώ (€10.000), ανεξάρτητα από το αν η συναλλαγή διενεργείται με μία μόνη πράξη ή με περισσότερες πράξεις μεταξύ των οποίων φαίνεται να υπάρχει κάποια σχέση*».

2. Βασικές κατευθυντήριες γραμμές προς τους εμπορευόμενους για σκοπούς καλύτερης κατανόησης των υποχρεώσεων τους.

Οι κατευθυντήριες γραμμές εκδίδονται με βάση το άρθρο 59 του Νόμου, έχουν συμπληρωματικό και διευκρινιστικό χαρακτήρα για τη συγκεκριμένη κατηγορία υπόχρεων οντοτήτων και σε καμία περίπτωση δεν αντικαθιστούν το Νόμο.

(α) Προσδιορισμός Ταυτότητας και Μέτρα Δέουσας Επιμέλειας (άρθρο 60 (στ) του Νόμου).

Οι εμπορευόμενοι αγαθών που πραγματοποιούν συναλλαγές με μετρητά ίσης αξίας ή πέραν των €10.000 με μία ή περισσότερες συνδεδεμένες πληρωμές εφαρμόζουν τις διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη τους με βάση το άρθρο 60 (στ) του Νόμου.

(β) Τρόποι και Χρόνος άσκησης δέουσας επιμέλειας και προσδιορισμού ταυτότητας (άρθρα 61-62 του Νόμου).

Οι διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, περιλαμβάνουν:

- την εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας βάση εγγράφων, στοιχείων ή πληροφοριών που εκδίδονται ή λαμβάνονται από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή
 - του πελάτη
 - του πραγματικού δικαιούχου

- την αξιολόγηση και τη συλλογή πληροφοριών για το σκοπό και τη σκοπούμενη φύση της επιχειρηματικής σχέσης·
- την **άσκηση συνεχούς εποπτείας** όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση, και
- τη διασφάλιση της τήρησης ενημερωμένων εγγράφων, στοιχείων ή πληροφοριών

(γ) Κατάλογος απαιτούμενων εγγράφων, στοιχείων ή πληροφοριών για επαλήθευση

Η ταυτοποίηση των πελατών και των πραγματικών δικαιούχων αποτελείται από την παρουσία εγγράφων που πιστοποιούν τις πληροφορίες που ακολουθούν.

- Αριθμό ταυτότητας/διαβατηρίου/εγγραφή
- Ονοματεπώνυμο/επωνυμία
- Ημερομηνία έκδοσης/σύστασης ταυτότητας/διαβατηρίου
- Ημερομηνία λήξης ταυτότητας/διαβατηρίου
- Εθνικότητα πελάτη και πραγματικού δικαιούχου
- Χώρα Προέλευσης
- Διεύθυνση Κατοικίας
- Εξουσιοδότηση πελάτη για τη συναλλαγή από πραγματικό δικαιούχο, νομικό πρόσωπο
- Περίληψη επιχειρηματικής δραστηριότητας
- Αιτιολόγηση διάπραξης συναλλαγής με μετρητά
- Περιγραφή αγαθού

Σημειώνεται ότι τα πιο πάνω **τηρούνται για όλους τους εμπλεκόμενους με τη συναλλαγή**, δηλαδή του πελάτη και όλων των φυσικών και νομικών προσώπων που εμπλέκονται με εξουσιοδότηση προς τον πελάτη, με σκοπό να υπάρχει ξεκάθαρη πληροφορία και πλήρης σύνδεση των εμπλεκόμενων προσώπων με κατάληξη στον πραγματικό δικαιούχο.

Η υπόχρεα οντότητα πρέπει να διατηρεί ενημερωμένη την κατάσταση ΤΦ2202 Κατάσταση Καταγραφής Πληροφοριών από Υπόχρεες Οντότητες η οποία βρίσκεται αναρτημένη στην ιστοσελίδα του Τμήματος Φορολογίας (www.mof.gov.cy/tax) στην ενότητα Άμεση Φορολογία/Έντυπα/Άλλα Έντυπα

Τονίζεται ότι η διαδικασία ταυτοποίησης και επαλήθευσης των στοιχείων πραγματοποιούνται πριν τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων ή το αργότερο κατά το χρόνο της διενέργειας συναλλαγής.

Οι διαδικασίες προσδιορισμού ταυτότητας και τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη πρέπει να εφαρμόζονται όχι μόνο σε νέους πελάτες, αλλά και στους υφιστάμενους πελάτες, την κατάλληλη χρονική στιγμή.

Όπου δεν είναι δυνατή η ταυτοποίηση και επαλήθευση των στοιχείων δεν συνάπτεται επιχειρηματική σχέση ή δεν πραγματοποιείται η συναλλαγή, τερματίζεται η εν λόγω επιχειρηματική σχέση/συναλλαγή και εξετάζεται το ενδεχόμενο υποβολής αναφοράς για ύποπτη συναλλαγή σε σχέση με τον πελάτη στη ΜΟΚΑΣ, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 69.

3. Εκτέλεση από τρίτα πρόσωπα (άρθρο 67 του Νόμου)

Οι υπόχρεες οντότητες μπορούν να βασίζονται σε τρίτα πρόσωπα (όπως καθορίζονται στο άρθρο 67(2)) για την εκτέλεση των διαδικασιών προσδιορισμού ταυτότητας και μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη. Η τελική ευθύνη για την εκτέλεση των πιο πάνω μέτρων και διαδικασιών βαρύνει την υπόχρεη οντότητα και το οποίο βασίζεται στο τρίτο πρόσωπο.

Οι απαιτήσεις που μπορεί να έχει η υπόχρεη οντότητα από το τρίτο πρόσωπο καθορίζονται στο άρθρο 67 του Νόμου.

4. Διαδικασία τήρησης αρχείων (άρθρο 68 του Νόμου)

Η Υπόχρη Οντότητα τηρεί τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφορίες, για περίοδο πέντε (5) ετών μετά το τέλος της επιχειρηματικής της σχέσης με τον πελάτη ή μετά την ημερομηνία της συναλλαγής:

- Αντίγραφο των εγγράφων και των πληροφοριών που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη·
- τα σχετικά αποδεικτικά στοιχεία και αρχεία των συναλλαγών τα οποία είναι αναγκαία για τον προσδιορισμό των συναλλαγών·
- τα σχετικά έγγραφα της αλληλογραφίας με τους πελάτες και άλλα πρόσωπα με τα οποία διατηρείται επιχειρηματική σχέση.

Οι υπόχρεες οντότητες εφαρμόζουν πρακτικές που να καθιστούν δυνατή τη διάθεση των μητρώων και των αρχείων χωρίς καθυστέρηση στον Έφορο Φορολογίας σε περίπτωση ελέγχου (άρθρο 68B).

Ημερομηνία έκδοσης: 27 Νοεμβρίου 2020