

ΟΙ ΠΕΡΙ ΒΕΒΑΙΩΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΣ ΦΟΡΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1978 ΕΩΣ 2020

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 (ΟΟΣΑ), η 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 (I): 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,
- 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 (Αρ.2) του 2020, εκδίδει το ακόλουθο Διάταγμα,
- 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
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
188(I) του 2015
37(I) του 2016
97(I) του 2017
44(I) του 2018
50(I) του 2018
26(I) του 2020.
- Συνοπτικός τίτλος. 1. Το παρόν Διάταγμα θα αναφέρεται ως το περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων (Ανταλλαγή Πληροφοριών) στα πλαίσια της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών Διάταγμα του 2020.
- 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- «Αποδεικτικό έγγραφο» περιλαμβάνει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
- (α) πιστοποιητικό διαμονής που εκδίδεται από εξουσιοδοτημένο κυβερνητικό φορέα (για παράδειγμα κυβέρνηση ή εκπρόσωπο του, ή δημοτική Αρχή) του κράτους στο οποίο ο δικαιούχος ισχυρίζεται ότι είναι κάτοικος.

- (β) σε σχέση με τα άτομα κάθε έγκυρη ταυτότητα που εκδίδεται από εξουσιοδοτημένο κυβερνητικό φορέα (για παράδειγμα κυβέρνηση ή εκπρόσωπο του ή δημοτική Αρχή) που περιλαμβάνει το όνομα του ατόμου και χρησιμοποιείται για λόγους αναγνώρισης.
- (γ) Σε σχέση με τις οντότητες, κάθε επίσημη τεκμηρίωση που εκδίδεται από εξουσιοδοτημένο κυβερνητικό φορέα (από κυβέρνηση ή εκπρόσωπο του ή δημοτική Αρχή) που περιλαμβάνει το όνομα της οντότητας και τη διεύθυνση του κυρίου γραφείου στο κράτος στο οποίο αυτή ισχυρίζεται ότι είναι κάτοικος ή το κράτος στο οποίο η οντότητα έχει συσταθεί ή οργανωθεί.
- (δ) οποιεσδήποτε ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις, έκθεση πιστοληπτικής ικανότητας τρίτου μέρους, ή έκθεση ρυθμιστή κινητών αξιών.

«αδρανής λογαριασμός» είναι ένας λογαριασμός (εκτός από μια σύμβαση ετήσιων αποζημιώσεων) εάν:

- (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 και,
- (γ) στη 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,

Εναλλακτικά ένας λογαριασμός μπορεί επίσης να θεωρηθεί ως αδρανής λογαριασμός όταν το δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα αντιμετωπίζει το λογαριασμό ως αδρανή, σύμφωνα με τις συνήθεις λειτουργικές του διαδικασίες για όλους τους λογαριασμούς που τηρεί ένα τέτοιο χρηματοοικονομικό ίδρυμα, δεδομένου ότι τέτοιες διαδικασίες έχουν παρόμοιες απαιτήσεις με αυτές που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (γ).

«αλλοδαπό κράτος» σημαίνει οποιοδήποτε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα άλλο από το κράτος μέλος ή τρίτη χώρα, του Δηλούν Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος·

«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 ασφαλίστρα που καταβάλλονται για το συμβόλαιο·
- (iv) ως μέρος υπέρ του λήπτη της ασφάλισης (πλην του μερίσματος λύσης) εφόσον το μέρος 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 εκπρόσωπο του·

«ασφαλιστήριο συμβόλαιο με αξία εξαγοράς» σημαίνει κάθε ασφαλιστήριο συμβόλαιο (εκτός από σύμβαση ανασφάλισης αποζημίωσης μεταξύ δύο ασφαλιστικών εταιρειών) που έχει αξία εξαγοράς·

«ασφαλιστήριο συμβόλαιο» σημαίνει κάθε συμβόλαιο (πλην των Συμβολαίων Ετήσιων Αποζημιώσεων) 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 τον αριθμό φορολογικής ταυτότητας του φορολογουμένου και αν δεν υφίσταται τέτοιος αριθμός, δύναται να χρησιμοποιηθεί λειτουργικό ισοδύναμο για τον εντοπισμό του προσώπου ή της Οντότητας για σκοπούς διαχείρισης με βάση τη φορολογική νομοθεσία του αλλοδαπού κράτους·

«Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα» σημαίνει Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που δεν είναι «Μη Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα»·

«διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε 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 κατοικία 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 κράτος·

- (α) με το οποίο έχει συναφθεί συμφωνία σύμφωνα με την οποία υπάρχει υποχρέωση παροχής των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 9 του παρόντος διατάγματος, και
- (β) το οποίο περιλαμβάνεται στον κατάλογο που αναρτάται στην επίσημη ιστοσελίδα του Τμήματος Φορολογίας του Υπουργείου Οικονομικών.

«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 πρόσωπα που ασκούν έλεγχο να είναι δηλωτέα πρόσωπα, εφόσον προσδιορίζεται ως τέτοιος σύμφωνα με τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στο παρόν Διάταγμα·

«Δηλωτέο Πρόσωπο» σημαίνει πρόσωπο δηλωτέου κράτους, άλλο από:

- (α) εταιρείες, οι τίτλοι κεφαλαίου των οποίων αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγματεύσεως σε μία ή περισσότερες ελεγχόμενες αγορές κινητών αξιών·
- (β) οποιοσδήποτε κεφαλαιουχικές εταιρείες αποτελούν συνδεδεμένες οντότητες εταιρείας που αναφέρεται στην υποπαραγράφο (α)·
- (γ) κρατικές οντότητες·
- (δ) διεθνείς οργανισμούς·
- (ε) Κεντρικές Τράπεζες, ή
- (στ) χρηματοοικονομικά ιδρύματα·

«δηλωτέο πρόσωπο δηλωτέου κράτους» σημαίνει άτομο ή οντότητα με φορολογική κατοικία σε δηλωτέο κράτος ή κληρονομιά θανόντος, ο οποίος ήταν κάτοικος σε δηλωτέο κράτος·

Νοείται ότι, για τον σκοπό αυτόν, οντότητες όπως συνεταιρισμοί, συνεταιρισμοί περιορισμένης ευθύνης ή παρόμοια νομικά μορφώματα, τα οποία δεν έχουν κατοικία για φορολογικούς σκοπούς λογίζονται ως κάτοικοι στο δηλωτέο κράτος όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησής τους·

Εξουσιοδοτημένος Εκδότης Πιστωτικής Κάρτας σημαίνει ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα που πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Το Χρηματοοικονομικό ίδρυμα είναι αποκλειστικός εκδότης πιστωτικών καρτών που δέχεται καταθέσεις μόνον στη περίπτωση που ο πελάτης πραγματοποιεί πληρωμή που υπερβαίνει το οφειλόμενο υπόλοιπο της κάρτας και η υπερπληρωμή δεν επιστρέφεται αμέσως στον πελάτη και
- (β) Αρχής γενομένης ή προηγουμένως της 01/01/2016 το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες είτε για να αποτρέψει τον πελάτη από το να καταβάλει υπερβάλλον ποσό άνω των πενήντα χιλιάδων (50000) δολαρίων ΗΠΑ, είτε για να εξασφαλίσει ότι τυχόν υπερπληρωμή του πελάτη που υπερβαίνει τα πενήντα χιλιάδες (50000) δολάρια ΗΠΑ επιστρέφεται στον πελάτη εντός 60 ημερών εφαρμόζοντας σε κάθε περίπτωση τους κανόνες που προβλέπονται στις παραγράφους 30 και 32 του παρόντος διατάγματος για το άθροισμα λογαριασμού και τη μετατροπή νομισμάτων. Για το σκοπό αυτό οι υπερπληρωμές του πελάτη δεν αναφέρονται σε πιστωτικό υπόλοιπο στο ύψος των αμφισβητούμενων χρεώσεων αλλά δεν περιλαμβάνουν πιστωτικά υπόλοιπα που προκύπτουν από επιστροφή εμπορευμάτων.

«ενεργή ΜΧΟ» σημαίνει οποιαδήποτε 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 τη 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) η ΜΧΟ είναι 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, νοούμενου 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, νοούμενου ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στην ΜΧΟ μετά την πάροδο εικοστέςρων (24) μηνών από την ημερομηνία αρχικής σύστασης της ΜΧΟ·
- (στ) η ΜΧΟ δεν υπήρξε χρηματοοικονομικό ίδρυμα κατά τα τελευταία πέντε (5) 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 κατοικία της αποκλειστικά για θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς· ή έχει συσταθεί και λειτουργεί στο κράτος όπου έχει την κατοικία της και αποτελεί επαγγελματική οργάνωση, σύλλογο επιχειρήσεων, εμπορικό επιμελητήριο, οργάνωση εργαζομένων, οργάνωση αγροτικών ή οπρωκορηπτευτικών εκμεταλλεύσεων, ένωση πολιτών ή οργάνωση που λειτουργεί αποκλειστικά για την προαγωγή της κοινωνικής ευημερίας·
 - (ii) απαλλάσσεται από φόρο εισοδήματος στο κράτος όπου έχει την κατοικία 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 κατοικία 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 κατοικία 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 κατοικία της η ΜΧΟ ή σε άλλη διοικητική υποδιάρθρωση 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 πενήντα χιλιάδων (50 000) δολαρίων ΗΠΑ είτε προβλέπεται μέγιστο όριο εισφορών εφ' όρου ζωής ίσων ή κατώτερων του ένα εκατομμύριο (1 000 000) δολάρια ΗΠΑ, ενώ εφαρμόζονται και στις δύο περιπτώσεις οι κανόνες που προβλέπονται στις παραγράφους 30 και 31 για την συνάθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων·

Νοείται ότι, χρηματοοικονομικός λογαριασμός, ο οποίος πληροί τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην υπό-παράγραφο (i) της παραγράφου (v) της παραγράφου (α) , 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 30 και 31 για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων·

Νοείται ότι, χρηματοοικονομικός λογαριασμός, ο οποίος πληροί κατά τα λοιπά την απαίτηση που προβλέπεται στην υπό-παράγραφο (iv) της παραγράφου (β), 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) ή από ένα ή περισσότερα συνταξιοδοτικά ταμεία που πληρούν τις απαιτήσεις οποιουδήποτε συνταξιοδοτικού ταμείου ευρείας συμμετοχής ή συνταξιοδοτικού ταμείου περιορισμένης συμμετοχής ή Ταμείου Προνοίας κυβερνητικής οντότητας, διεθνών οργανισμών ή Κεντρικής Τράπεζας.

- (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 εμπράγματης 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 (50 000) δολάρια ΗΠΑ αυτό επιστρέφεται στον πελάτη εντός 60 ημερών, εφαρμοζόμενων σε αμφότερες τις περιπτώσεις των κανόνων που ορίζονται στη παράγραφο 31 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·

- (η)(1) Προϋπάρχων λογαριασμός (άλλος από ετήσια σύμβαση προσόδου) με ετήσιο υπόλοιπο που δεν υπερβαίνει τα χίλια (1000) δολάρια ΗΠΑ, ο οποίος είναι αδρανής λογαριασμός σύμφωνα με τον ορισμό που προβλέπεται στο μέρος III του Κοινού Προτύπου Αναφοράς.
- (2) 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» σημαίνει κάθε Οντότητα:

- (α) η οποία ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες εργασίες για λογαριασμό πελάτη:
- (i) Αγοραπωλησίες μέσω της χρηματαγοράς (επιταγές, λογαριασμοί, πιστοποιητικά καταθέσεων, παράγωγα) ξένου συναλλάγματος· μέσα συνδεδεμένα με συνάλλαγμα, επιτόκια και δείκτες· κινητές 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 που περιγράφεται στην παράγραφο (α):

Νοείται ότι, οντότητα θεωρείται ότι ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις εργασίες που περιγράφονται στην υποπαραγραφο (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):

Νοείται ότι, η παρούσα παράγραφος ερμηνεύεται κατά τρόπο σύμφωνο με τον ορισμό του "Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος" στις Συστάσεις της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης·

«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·

«καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία» σημαίνει κάθε Οντότητα η οποία είναι ασφαλιστική εταιρεία (ή εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει ασφαλιστική εταιρεία) που προσφέρει Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή σύμβαση ετήσιων αποζημιώσεων ή υποχρεούται να καταβάλλει πληρωμές δυνάμει τέτοιου είδους συμβολαίων·

«κατάλογος που δημοσιεύεται από τα συμμετέχοντα κράτη» σημαίνει δημοσιευμένο κατάλογο που περιλαμβάνει τα συμμετέχοντα και δηλωτέα κράτη·

«κρατική οντότητα» σημαίνει κυβέρνηση κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, κάθε διοικητική υποδιαίρεση (που για την αποφυγή αμφιβολιών περιλαμβάνει ένα κράτος, μια επαρχία, ένα νομό ή ένα δήμο) ή κάθε υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό τον πλήρη έλεγχο του κράτους μέλους ή τρίτης χώρας ή ενός ή περισσότερων εκ των προαναφερόμενων (κάθε μία, "Κυβερνητική Οντότητα") και στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συνιστώσα μέρη, οι ελεγχόμενες οντότητες και οι πολιτικές υποδιαίρεσεις 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 ορισμένη αρχή στο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα και τα καθαρά 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 έμμεσα μια 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·

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Δημοκρατίας ή την Κεντρική Τράπεζα άλλων κρατών μελών ή τρίτων χωρών·

«Μεταβολή Συνθηκών» περιλαμβάνει οποιαδήποτε αλλαγή που έχει ως αποτέλεσμα την προσθήκη πληροφοριών σχετικών με την κατάσταση ενός προσώπου ή είναι σε σύγκρουση με την κατάσταση κάποιου προσώπου. Επιπλέον μια αλλαγή συνθηκών στο λογαριασμό του κατόχου λογαριασμού (συμπεριλαμβανομένης της αντικατάστασης ή άλλης τροποποίησης κατόχου λογαριασμού) ή οποιαδήποτε τροποποίηση ή προσθήκη πληροφοριών σε οποιοδήποτε λογαριασμό που συνδέεται με αυτόν το λογαριασμό (εφαρμόζοντας τους κανόνες συνυπολογισμού λογαριασμού όπως περιγράφεται στην παράγραφο 30) εάν η μεταβολή ή η προσθήκη πληροφοριών επηρεάζει την κατάσταση του κατόχου λογαριασμού.

«Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα» σημαίνει:

- (α) κάθε κυπριακό χρηματοοικονομικό ίδρυμα που έχει την κατοικία του στην Δημοκρατία, αλλά εξαιρείται κάθε υποκατάστημα του εν λόγω Κυπριακού χρηματοοικονομικού ιδρύματος που βρίσκεται εκτός της επικράτειας της Δημοκρατίας, και
- (β) οποιοδήποτε υποκατάστημα κυπριακού χρηματοοικονομικού ιδρύματος που δεν έχει την κατοικία του στην Δημοκρατία, αλλά το υποκατάστημα βρίσκεται εντός της επικράτειας της Δημοκρατίας.

«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 καταθετικός» περιλαμβάνει οποιοσδήποτε εμπορικό, τρεχούμενο, αποταμιευτικό λογαριασμό, καθώς και λογαριασμό με προειδοποίηση, λογαριασμό ταμειευτηρίου και λογαριασμό προθεσμίας, ή λογαριασμό που υφίσταται μέσω πιστοποιητικού κατάθεσης, πιστοποιητικού επένδυσης, πιστοποιητικού αποταμίευσης, πιστοποιητικού χρέους ή άλλου παρόμοιου χρηματοοικονομικού μέσου το οποίο διατηρεί ένα χρηματοοικονομικό Ίδρυμα κατά τη συνήθη διεξαγωγή τραπεζικών ή παρόμοιων εργασιών. Ένας καταθετικός λογαριασμός περιλαμβάνει επίσης ένα ποσό που κατέχεται από μια ασφαλιστική εταιρεία σύμφωνα με ένα εγγυημένο συμβόλαιο επένδυσης ή παρόμοια επένδυση για την πληρωμή ή την πίστωση των σχετικών τόκων.

«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 προϋπάρχων 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 Ιδρύματος δεν παρεμποδίζει την επίτευξη των σκοπών του Κοινού Προτύπου Αναφοράς·
- (δ) απαλλασσόμενος οργανισμός συλλογικών επενδύσεων·
- (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 (Αρ.2) του 2015, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

«Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς» σημαίνει Ασφαλιστική Σύμβαση με Αξία Εξαγοράς η οποία (i) παρέχει κάλυψη σε άτομα τα οποία συνδέονται μέσω εργοδότη, εμπορικής ένωσης, συνδικαλιστικής οργάνωσης ή άλλης ένωσης ή ομάδας και (ii) χρεώνει ασφάλιστρο για κάθε μέλος της ομάδας (ή μέλος κατηγορίας εντός της ομάδας) το οποίο καθορίζεται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη άλλα ατομικά χαρακτηριστικά υγείας εκτός της ηλικίας, του φύλου και των καπνιστικών συνθηκών του μέλους (ή της κατηγορίας μελών) της ομάδας·

«Ομαδική Σύμβαση Ετήσιων Αποζημιώσεων» σημαίνει Σύμβαση Ετήσιων Αποζημιώσεων σύμφωνα με την οποία οι δανειστές είναι άτομα που συνδέονται μέσω εργοδότη, εμπορικής ένωσης, συνδικαλιστικής οργάνωσης ή άλλης ένωσης ή ομάδας·

«οντότητα» σημαίνει νομικό πρόσωπο ή νομικό μόρφωμα, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, συνεταιρισμός, καταπίστευμα ή ίδρυμα·

«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·

«πρόσωπο δηλωτέου κράτους» σημαίνει φυσικό πρόσωπο ή οντότητα με κατοικία σε δηλωτέο κράτος σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία του εν λόγω δηλωτέου κράτους, ή κληρονομιά θανούντος, ο οποίος ήταν κάτοικος Δηλωτέου κράτους και για αυτό τον σκοπό, οντότητες όπως συνεταιρισμοί, περιορισμένης ευθύνης συνεταιρισμοί ή παρόμοια νομικά πρόσωπα τα οποία δεν έχουν κατοικία για φορολογικούς σκοπούς λογίζονται ως κάτοικοι στο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησης τους·

«Πρόσωπα Που Ασκούν Έλεγχο» σημαίνει: τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο της οντότητας. Στην περίπτωση καταπιστεύματος ο όρος αυτός σημαίνει τον(ους) εμπιστευματοπάροχο(ους), τον (ους) εμπιστευματοδόχο(ους), τον προστάτη(ες) (εάν υπάρχουν), τον (ους) δικαιούχο(ους) ή τάξεις των δικαιούχων και κάθε άλλο φυσικό πρόσωπο που ασκεί τελικό αποτελεσματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος και σε περίπτωση άλλου νομικού διακανονισμού από καταπίστευμα σημαίνει πρόσωπα σε ισοδύναμες ή παρόμοιες θέσεις. Ο όρος Πρόσωπα Που Ασκούν Έλεγχο πρέπει να ερμηνεύεται κατά τρόπο σύμφωνο με τις συστάσεις της Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης.

«προϋπάρχων λογαριασμός οντοτήτων» σημαίνει τον προϋπάρχοντα λογαριασμό που τηρείται από μία ή περισσότερες οντότητες·

«προϋπάρχων λογαριασμός φυσικών προσώπων» σημαίνει τον προϋπάρχοντα λογαριασμό που τηρείται από ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα·

«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 καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε τον πελάτη σου, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα επιτρέπεται να εκπληρώσει για τον συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό λογαριασμό τα προβλεπόμενα στις διαδικασίες αυτές, στηριζόμενο στις διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε τον πελάτη σου 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·

«Συμμετοχικό Δικαίωμα» σημαίνει στην περίπτωση συνεταιρισμού (ων) που αποτελεί (ούν) Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, δικαίωμα συμμετοχής που προκύπτει από κεφάλαιο ή κέρδος στο συνεταιρισμό. Στην περίπτωση καταπιστεύματος που είναι Χρηματοοικονομικό ίδρυμα ένα συμμετοχικό δικαίωμα θεωρείται ότι κατέχεται από οποιοδήποτε πρόσωπο που αντιμετωπίζεται ως ο εμπιστευματοπάροχος, ή δικαιούχος του συνόλου ή μέρους του καταπιστεύματος, ή οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο που ασκεί τελικό αποτελεσματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος. Ένα δηλωτέο πρόσωπο θα αντιμετωπίζεται ως δικαιούχος καταπιστεύματος εάν ένα τέτοιο δηλωτέο πρόσωπο έχει το δικαίωμα να λαμβάνει άμεσα ή έμμεσα (όπως μέσω εντολοδόχου) υποχρεωτική διανομή ή μπορεί να λαμβάνει άμεσα ή έμμεσα, διακριτική διανομή ενός καταπιστεύματος.

«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 στον παρόντα ορισμό, καθώς και στους ορισμούς των όρων “συνταξιοδοτικό ταμείο περιορισμένης συμμετοχής» και «συνταξιοδοτικό ταμείο κρατικής οντότητας, διεθνούς οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας» 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 στον παρόντα ορισμό, καθώς και στους ορισμούς των όρων “συνταξιοδοτικό ταμείο περιορισμένης συμμετοχής» και «συνταξιοδοτικό ταμείο κρατικής οντότητας, διεθνούς οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας» ή σε συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην υπο-παράγραφο (α) του ορισμού του όρου “εξαιρούμενος λογαριασμός” από τους εργοδότες που το χορηγούν), ή κυρώσεις ισχύουν για διανομές ή αποσύρσεις που πραγματοποιήθηκαν πριν από τα συγκεκριμένα γεγονότα 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 30 και 31 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 δύο οντότητες είναι επενδυτικές οντότητες (οποιοσδήποτε οντότητες όπως στο μέρος (β) του σχετικού ορισμού στο παρόν διάταγμα) βρίσκονται υπό κοινή διοίκηση και η εν λόγω διοίκηση εκπληρώνει τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας των εν λόγω επενδυτικών οντοτήτων. Για τον σκοπό αυτό ο έλεγχος περιλαμβάνει άμεση ή έμμεση ιδιοκτησία άνω του 50% της ψήφου και της αξίας σε μια οντότητα.

«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 υποπαράγραφο (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 κατοικία 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 και παρέχει πληροφορίες στις φορολογικές αρχές.

«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 παρασχεθήκαν για την κρατική οντότητα, τον διεθνή οργανισμό ή την Κεντρική Τράπεζα·

«συμμετέχον κράτος» σημαίνει κράτος (α) με το οποίο έχει συναφθεί συμφωνία σύμφωνα με την οποία θα παρέχει τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 9 και (β) το οποίο προσδιορίζεται σε δημοσιευμένο κατάλογο.

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

«υποκατάστημα» σημαίνει μια μονάδα, επιχείρηση, ή γραφείο ενός χρηματοοικονομικού ιδρύματος, που αντιμετωπίζεται ως υποκατάστημα υπό το ρυθμιστικό καθεστώς του δηλούν κράτους ή όπως ρυθμίζεται διαφορετικά σύμφωνα με τους νόμους του δηλούν κράτους ως ξεχωριστό από τα άλλα γραφεία, μονάδες, ή υποκαταστήματα του χρηματοοικονομικού ιδρύματος·

«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 υπο-παράγραφο (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 (για παράδειγμα, μερίδιο μετοχών σε εταιρεία, εταιρική σχέση, ή συμμετοχή σε πραγματικού συμφέροντος ιδιοκτησία σε ένα ευρέως διαδεδομένο, ή δημόσια διαπραγματεύσιμο συνεταιρισμό ή καταπίστευμα, γραμμάτια, ομολογίες, μη εγγυημένα ομόλογα, ή άλλα αποδεικτικά στοιχεία οφειλής) 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 ετήσιων αποζημιώσεων, 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 κατοικία 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 τον 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 ίδρυσης του, το αργότερο 30 μέρες μετά την έναρξη των εργασιών του,
- (γ) δεν έχει υποχρέωση εγγραφής για το έτος 2016.

Κατοικία του
Δηλούν Κυπριακού
Χρηματοοικονομικού
Ίδρύματος.

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

(2) Εάν χρηματοοικονομικό ίδρυμα (εκτός από καταπίστευμα) δεν έχει κατοικία για φορολογικούς σκοπούς θεωρείται ότι υπόκειται στη δικαιοδοσία του κράτους αυτού εάν:

- (i) έχει συσταθεί σύμφωνα με την νομοθεσία του συμμετέχοντος κράτους,
- (ii) εάν έχει την κατοικία και ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο σε συμμετέχον κράτος,
- (iii) υπόκειται σε Χρηματοοικονομική εποπτεία στο συμμετέχον κράτος.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία καταπίστευμα είναι χρηματοοικονομικό ίδρυμα, το καταπίστευμα θεωρείται ότι υπόκειται στη δικαιοδοσία του συμμετέχοντος κράτους εάν ένας ή περισσότεροι από τους καταπιστευματοδόχους έχει την κατοικία του στο συμμετέχον κράτος με εξαίρεση τη περίπτωση που το καταπίστευμα παρέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται να παρέχονται δυνάμει του Κοινού Προτύπου Αναφοράς σε σχέση με τους δηλωτέους λογαριασμούς που διατηρούνται από το καταπίστευμα σε άλλο συμμετέχον κράτος, επειδή είναι κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς στο άλλο συμμετέχον κράτος·

Κατοικία

Σε αυτή τη ενότητα ο όρος «συμμετέχον κράτος» αναφέρεται σ' ένα κράτος που έχει εφαρμόσει το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς.

- Κάτοικοι σε πολλαπλές δικαιοδοσίες.
6. Εάν χρηματοοικονομικό ίδρυμα, άλλο από καταπίστευμα, έχει την κατοικία 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 χρηματοοικονομικά 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 και να αναφέρει τις πληροφορίες για κάθε δηλωτέο Λογαριασμό του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος ως εξής:
- (α) το όνομα, τη διεύθυνση, το(α) κράτος(η) κατοικίας και την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης (σε περίπτωση ατόμου) κάθε Δηλωτέου Προσώπου που είναι κάτοχος του Λογαριασμού και στη περίπτωση Οντότητας που είναι κάτοχος Λογαριασμού και ότι μετά την εφαρμογή των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς, έχει αναγνωριστεί ότι έχει ένα ή περισσότερα πρόσωπα που ασκούν έλεγχο που είναι δηλούν πρόσωπο, το όνομα, τη διεύθυνση και τον (ους) ΑΦΤ (ας/ων) και την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης κάθε δηλωτέου προσώπου.
- (β) τον αριθμό λογαριασμού (ή λειτουργικό ισοδύναμο ελλείψει αριθμού λογαριασμού)
- (γ) το όνομα και τον αριθμό αναγνώρισης (εάν υπάρχει) του δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος
- (δ) Το υπόλοιπο του Λογαριασμού ή την αξία(περιλαμβανομένης της περίπτωσης Σύμβασης Ασφαλείας Αξίας ή Σύμβασης Ετήσιων Αποζημιώσεων την αξία σε μετρητά ή απόδοση) κατά το τέλος του ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου αναφοράς ή εάν ο Λογαριασμός έκλεισε κατά τη διάρκεια του έτους, το κλείσιμο του λογαριασμού.
- (ε) στην περίπτωση λογαριασμού θεματοφυλακής:
- (i) το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των μερισμάτων και το συνολικό ακαθάριστο ποσό των λοιπών εσόδων που παράγονται σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται στο λογαριασμό, τα οποία σε κάθε περίπτωση καταβάλλονται ή πιστώνονται στο λογαριασμό) κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου αναφοράς·

- (ii) το συνολικό ακαθάριστο προϊόν από την πώληση ή την εξαγορά χρηματοοικονομικών Περιουσιακών στοιχείων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στο λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου αναφοράς για την οποία το δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ενήργησε ως θεματοφύλακας, μεσίτης, υποψήφιος, ή άλλως ως αντιπρόσωπος του κατόχου του λογαριασμού·
- (στ) στην περίπτωση καταθετικού λογαριασμού το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στο λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου αναφοράς και
- (ζ) σε περίπτωση οποιουδήποτε λογαριασμού που δεν περιγράφεται στην υποπαράγραφο 2(β) ή (στ) το συνολικό ακαθάριστο ποσό που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον κάτοχο λογαριασμού σχετικά με το λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου αναφοράς για την οποία το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι ο οφειλέτης ή ο χρεώστης, περιλαμβανομένου του συνολικού ποσού οποιωνδήποτε πληρωμών εξαγοράς που έγιναν στον κάτοχο λογαριασμού κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου αναφοράς.
- (η) 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, ή σε σχέση με κάθε χρηματοοικονομικό λογαριασμό ο οποίος ανοίχτηκε πριν τη μετατροπή του σε δηλωτέο λογαριασμό ο ΑΦΤ 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 από το σχετικό δηλωτέο κράτος ή η νομοθεσία του σχετικού δηλωτέου κράτους δεν απαιτεί την υποβολή του ΑΦΤ που εκδίδεται από τέτοιο δηλωτέο κράτος.
- (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 2016 οι πληροφορίες αυτές υποβάλλονται και ανταλλάσσονται εντός του 2017:

Νοείται ότι, για το έτος 2019, λόγω της πανδημίας COVID – 19 οι πληροφορίες ανταλλάσσονται μέσα σε 12 μήνες μετά το ημερολογιακό έτος.

- (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, Σε αυτή την περίπτωση, οι κανόνες που ισχύουν κατά τα λοιπά στους προϋπάρχοντες λογαριασμούς παραμένουν σε ισχύ,
- (στ) ένας λογαριασμός αντιμετωπίζεται ως δηλωτέος λογαριασμός κατά την ημερομηνία που προσδιορίζεται ως τέτοιος, σύμφωνα με τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στα παρόν Διάταγμα.

Απαιτήσεις
Δέουσας
Επιμέλειας για
Προϋπάρχοντες
Λογαριασμοί
Φυσικών
Προσώπων.

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

- (α) Διεύθυνση κατοικίας : όταν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει στα αρχεία του τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας του δικαιούχου λογαριασμού φυσικού προσώπου που βασίζεται σε αποδεικτικό έγγραφο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δύναται να θεωρήσει ότι ο δικαιούχος λογαριασμού φυσικού προσώπου έχει τη φορολογική κατοικία του στη κράτος 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 κατοικίας 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 υποπαράγραφους (γ) έως (στ):
- (i) ταυτοποίηση του Δικαιούχου Λογαριασμού ως κατοίκου αλλοδαπού κράτους·
 - (ii) τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας (συμπεριλαμβανομένης ταχυδρομικής θυρίδας) σε αλλοδαπό κράτος·
 - (iii) ένας ή παραπάνω τηλεφωνικοί αριθμοί σε αλλοδαπό κράτος και απουσία τηλεφωνικού αριθμού στο κράτος του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος·
 - (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 κατοικία του σε κάθε αλλοδαπό κράτος για την οποία ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την υποπαραγράφο (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 υποπαραγράφο (β) της παραγράφου 13 ή να επιδιώξει να εξασφαλίσει από τον δικαιούχο λογαριασμού αυτοπιστοποίηση ή αποδεικτικό έγγραφο ώστε να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες 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 τον 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 υποπαραγράφο (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 κατοικίας στο αλλοδαπό κράτος ένας ή παραπάνω τηλεφωνικοί αριθμοί στο αλλοδαπό κράτος (και κανένας τηλεφωνικός αριθμός στο κράτος του δηλούντος κυπριακού χρηματοοικονομικού ιδρύματος), 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 κατοικίας αυτού του δικαιούχου λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει αυτή το αλλοδαπό κράτος
- (II) αποδεικτικό έγγραφο που βεβαιώνει ότι η φορολογική κατοικία 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 αυτού του δικαιούχου λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει αυτή το αλλοδαπό κράτος ή
- (II) αποδεικτικό έγγραφο που βεβαιώνει ότι η φορολογική του δικαιούχου λογαριασμού είναι άλλη από του αλλοδαπού κράτους.

Διαδικασίες
Δέουσας
Επιμέλειας
Ασφάλεια με Αξία
Εξαγοράς και
Σύμβαση Ετήσιων
Αποζημιώσεων.

12.(α) Προϋπάρχων λογαριασμός φυσικού προσώπου που είναι ασφαλιστήριο συμβόλαιο με αξία εξαγοράς ή Σύμβαση Ετήσιων Αποζημιώσεων 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 τέτοιου συμβολαίου σε κάτοικους του δηλωτέου κράτους.

(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 ηλεκτρονικά 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 Ίδρυματος περιλαμβάνουν πεδία για τις πληροφορίες της παραγράφου 18 και περιέχουν όλα αυτά τα στοιχεία, τότε δεν απαιτείται περαιτέρω έρευνα σε αρχείο εγγράφων.
- (γ) Σε περίπτωση που οι ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων δεν περιλαμβάνουν όλες αυτές τις πληροφορίες, τότε για λογαριασμό υψηλής αξίας, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει επίσης να αναζητήσει τις πληροφορίες αυτές στον κύριο φάκελο του πελάτη και, στην έκταση που δεν περιλαμβάνονται στον κύριο φάκελο του πελάτη, στα ακόλουθα έγγραφα που σχετίζονται με το λογαριασμό τα οποία εξασφαλίζονται από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εντός των τελευταίων πέντε ετών για οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που αναφέρονται στην παράγραφο 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 Ιδρύματος περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- (α) το καθεστώς κατοικίας του δικαιούχου λογαριασμού·
- (β) τη διεύθυνση κατοικίας 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 Ιδρύματος 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.

Υπεύθυνος
λειτουργός σχέσης
σε λογαριασμό
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.

Ενισχυμένη
εξέταση
λογαριασμών
υψηλής αξίας.

16.(α) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των λογαριασμών υψηλής αξίας που περιγράφεται στην παραγράφους 13 έως 15 πιο πάνω, 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 δηλούν κυπριακό 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 κατοικίες 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 ή λειτουργικό ισοδύναμο του ΑΦΤ του κάτοχου λογαριασμού, μέσα στα ενδεδειγμένα χρονοδιαγράμματα των κανόνων δέουσας επιμέλειας όπως προνοούνται στο παρόν Διάταγμα.

- Όταν Προϋπάρχων Λογαριασμός Φυσικού Προσώπου καταστεί Λογαριασμός Υψηλής Αξίας.
- 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 κατοικίες 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 καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε τον πελάτη σου.
- (β) Αν από την αυτοπιστοποίηση διαπιστώνεται ότι ο δικαιούχος λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του σε δηλωτέο κράτος, 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 (με την επιφύλαξη της υπό- υποπαραγράφου (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου (9) και την ημερομηνία γέννησης
- (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.
- (δ) Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να εφαρμόζει τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στις υποπαραγράφους (α), (β) και (γ) της παραγράφου 18, για νέους λογαριασμούς φυσικών προσώπων, από την 1 Ιανουαρίου, 2016.
- Ολοκλήρωση Δέουσας Επιμέλειας για Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Φυσικών Προσώπων.
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.
- Εξέταση διεύθυνσης κατοικίας.
20. Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να εφαρμόσει την εξέταση περί τη διεύθυνση κατοικίας 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 Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος.
- Χρονοδιάγραμμα της εξέτασης και πρόσθετες διαδικασίες που εφαρμόζονται στους 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 31ή Δεκεμβρίου 2015 και εάν κατά το τέλος του επόμενου ημερολογιακού έτους το αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού υπερβαίνει τα διακόσια πενήντα χιλιάδες (250 000) δολάρια 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 τα διακόσια πενήντα χιλιάδες (250.000) δολάρια ΗΠΑ 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 και 24.

Πρόσθετες διαδικασίες για προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων.

22. Για προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων που ορίζονται στην υπό-παραγράφο (β) της παραγράφου 21, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να εφαρμόζει τις ακόλουθες διαδικασίες:

- (α) Καθορισμός Κατοικίας 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 κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού και για αυτό το σκοπό, πληροφορίες που καθορίζουν την κατοικία 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.

Προσδιορισμός του κατά πόσον η Οντότητα είναι Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα.

23.-(1) Όσον αφορά Κάτοχο Λογαριασμού Προϋπάρχοντος Λογαριασμού Οντότητας (συμπεριλαμβανομένης οντότητας που είναι Δηλωτέο Πρόσωπο), το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θα πρέπει να διαπιστώσει κατά πόσο ο κάτοχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ με περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα και καθορίσει την κατοικία των προσώπων που ασκούν έλεγχο.

(2) Σε περίπτωση που οποιοσδήποτε από τα Ελέγχοντα Πρόσωπα μιας Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, τότε ο λογαριασμός λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός.

(3) Προβαίνοντας στις διαπιστώσεις αυτές, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφαρμόζει τις ακόλουθες 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 συμμετέχοντας κράτους,

- (β) Για τον σκοπό προσδιορισμού των προσώπων που ασκούν έλεγχο ενός δικαιούχου λογαριασμού, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα 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 την κατοικία ενός πρόσωπου που ασκεί έλεγχο παθητικής ΜΧΟ τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα 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 (1 000 000)δολαρίων ΗΠΑ· ή
 - (ii) σε αυτοπιστοποίηση από τον δικαιούχο λογαριασμού ή σχετικό πρόσωπο που ασκεί έλεγχο του ή της/των δικαιοδοσιών όπου έχει τη φορολογική του κατοικία το πρόσωπο που ασκεί έλεγχο·
 - (iii) εάν η αυτοπιστοποίηση υποδηλώνει ότι ο κάτοχος λογαριασμού είναι φορολογικός 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·
 - (iv) εάν αυτοπιστοποίηση δεν παρέχεται, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θα καθορίσει την κατοικία ή τις έδρες εφαρμόζοντας τις διαδικασίες που περιγράφονται στις παραγράφους 13 έως 16.

Ολοκλήρωση
εξέτασης
προϋπάρχοντων
λογαριασμών
Οντοτήτων.

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 δολαρίων 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,
- (iii) Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις σε σχέση με Προϋπάρχοντα Λογαριασμό Οντοτήτων που έχει ως αποτέλεσμα το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να γνωρίζει, ή να θεωρεί ευλόγως, ότι η αυτοπιστοποίηση ή άλλη τεκμηρίωση που σχετίζεται με έναν λογαριασμό είναι λανθασμένη ή αναξιόπιστη, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προσδιορίζει εκ νέου το καθεστώς του λογαριασμού σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται στην παράγραφο 22.

Αποδεικτικά
έγγραφα.

25. Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα μπορούν να χρησιμοποιήσουν ως αποδεικτικά έγγραφα οποιαδήποτε κατάταξη έχει γίνει στα αρχεία του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος σχετικά με τον δικαιούχο λογαριασμού βάση τυποποιημένου συστήματος κωδικοποίησης, η οποία καταχωρήθηκε 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 ή για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς (εκτός των φορολογικών) και η οποία εφαρμόζοταν από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πριν από την ημερομηνία κατά την οποία έγινε η κατάταξη του χρηματοοικονομικού λογαριασμού ως προϋπάρχων λογαριασμός, εφόσον το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν γνωρίζει ή δεν έχει λόγο να πιστεύει ότι η εν λόγω κατάταξη είναι εσφαλμένη ή αναξιόπιστη.

Δικαιούχοι
Καταπιστεύματος
που είναι
παθητική ΜΧΟ.

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.

Διαδικασίες
Δέουσας
Επιμέλειας
για Νέους
Λογαριασμούς
Οντοτήτων.

27. Οι ακόλουθες διαδικασίες ισχύουν για νέους λογαριασμούς οντοτήτων:

- (α) Προσδιορισμός της κατοικίας 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 κατοικία, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασίζεται στη διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της οντότητας προκειμένου να προσδιορίσει την κατοικία του δικαιούχου λογαριασμού.
 - (iv) Αν η αυτοπιστοποίηση υποδεικνύει ότι ο δικαιούχος του 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.
- (β) Προσδιορισμός της κατοικίας των προσώπων που ασκούν έλεγχο ενός Παθητικού ΜΧΟ:
- (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 στο δικαιούχο λογαριασμού, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασιστεί σε πληροφορίες που συλλέχθηκαν και τηρούνται με τις διαδικασίες καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/γνώρισε τον πελάτη σου.
 - (iii) Για σκοπούς προσδιορισμού της κατοικίας ενός προσώπου που ασκεί έλεγχο σε Παθητική ΜΧΟ, 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, 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.
- (γ) Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να εφαρμόζει τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στις υπό- παραγράφους (α) και (β) της παραγράφου 28, για νέους λογαριασμούς οντοτήτων, από την 1 Ιανουαρίου, 2016.

Εναλλακτικές
Διαδικασίες
για Χρηματοοικονομικούς
Λογαριασμούς που
ο δικαιούχος είναι
φυσικό πρόσωπο
ασφαλιστήριου

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 σύμβαση ετήσιων αποζημιώσεων 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.

συμβολαίου με αξία
Εξαγοράς
ή συμβολαίου
προσόδων.

(2) Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει λόγο να γνωρίζει ότι ο δικαιούχος ασφαλιστήριου συμβολαίου με αξία εξαγοράς ή σύμβαση ετήσιων αποζημιώσεων είναι δηλωτέο πρόσωπο αν οι πληροφορίες που συλλέγονται από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και σχετίζονται με τον δικαιούχο περιλαμβάνουν ενδείξεις κατοικίας 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.

Προϋποθέσεις
για θεώρηση
Χρηματοοικονομικού
Λογαριασμού
που αποτελεί
συμμετοχικό
δικαίωμα σε
Ομαδικό
Ασφαλιστήριο
Συμβόλαιο με
Αξία Εξαγοράς ή
Ομαδική σύμβαση
ετήσιων
αποζημιώσεων
ως μη Δηλωτέος
Λογαριασμός.

29. Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορούν να θεωρήσουν Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που αποτελεί συμμετοχικό δικαίωμα σε Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Ομαδική σύμβαση ετήσιων αποζημιώσεων ως Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που δεν είναι Δηλωτέος Λογαριασμός μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία ένα ποσό είναι πληρωτέο στον εργαζόμενο/κάτοχο πιστοποιητικού ή τον δικαιούχο, αν ο Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που αποτελεί συμμετοχικό δικαίωμα σε Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Ομαδική σύμβαση ετήσιων αποζημιώσεων πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) το Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Ομαδική σύμβαση ετήσιων αποζημιώσεων εκδίδεται σε εργοδότη και καλύπτει εικοσιπέντε (25) ή περισσότερους εργαζόμενους/κάτοχους πιστοποιητικού·
- (ii) οι εργαζόμενοι/κάτοχοι πιστοποιητικού έχουν το δικαίωμα να λάβουν οποιαδήποτε συμβατική αξία σχετίζεται με τα συμφέροντά τους και να κατονομάσουν δικαιούχους για την παροχή που καταβάλλεται με τον θάνατο του εργαζομένου· και
- (iii) το αθροιστικό ποσό που είναι πληρωτέο σε οποιονδήποτε εργαζόμενο/κάτοχο πιστοποιητικού ή δικαιούχο δεν υπερβαίνει ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε ένα εκατομμύριο (1 000 000) δολάρια ΗΠΑ.

Άθροιση
υπολοίπων
λογαριασμών.

30. 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.

Κανόνες για τα νομίσματα.	31. Για καθορισμό του υπολοίπου ή της αξίας λογαριασμού σε νόμισμα άλλο από δολάρια ΗΠΑ για τους σκοπούς του παρόντος Διατάγματος, το δηλούν κυπριακό χρηματοοικονομικό ίδρυμα μετατρέπει το σχετικό κατώτατο όριο από δολάρια ΗΠΑ στο άλλο νόμισμα, με αναφορά στην ισοτιμία συναλλάγματος (spot rate) κατά την ημερομηνία για την οποία το δηλούν κυπριακό χρηματοοικονομικό ίδρυμα προσδιορίζει τα ποσά των κατώτατων ορίων.
Υπόλοιπο Λογαριασμού με μηδενική αξία.	32. 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.	33. 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.
Λογαριασμός που κρατείται από συντάιρο συνεταιρισμού.	34. Για τους σκοπούς της Συμφωνίας και του παρόντος Διατάγματος, λογαριασμός που κρατείται από πρόσωπο σαν συντάιρος ενός συνεταιρισμού, αντιμετωπίζεται σαν λογαριασμός οντότητας και όχι σαν λογαριασμός φυσικού προσώπου.
Υποχρεώσεις Δηλούν Χρηματοοικονομικού Ίδρύματος προς τις Αρμόδιες Αρχές.	35. Το Δηλούν κυπριακό χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει σε σχέση με το πρώτο δηλωτέο έτος και κάθε επόμενο ημερολογιακό έτος να υποβάλει στην αρμόδια αρχή τις απαραίτητες πληροφορίες που πρέπει να δηλωθούν σύμφωνα με τη Συμφωνία σε σχέση με τον κάθε δηλωτέο λογαριασμό που διατηρείται από το ίδρυμα κατά τη διάρκεια του εν λόγω ημερολογιακού έτους, συμπεριλαμβανομένων των όσων προβλέπονται στην παράγραφο 37.
Ερμηνεία Πληροφοριών που θα ανταλλάσσονται.	36. Για σκοπούς υποβολής πληροφοριών με βάση την Συμφωνία -
	<ul style="list-style-type: none"> (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 Υποβολής.	37. Οι υποχρεώσεις του δηλούν κυπριακού χρηματοοικονομικού ιδρύματος για υποβολή πληροφοριών στην αρμόδια αρχή περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:
	<ul style="list-style-type: none"> (α) Η υποβολή στοιχείων πρέπει να υποβάλλεται ηλεκτρονικά σύμφωνα με την παράγραφο 31 πριν το τέλος της 30ης Ιουνίου του έτους που έπεται τον ημερολογιακό έτος με τον οποίο η υποβολή σχετίζεται χρησιμοποιώντας ηλεκτρονικό σύστημα υποβολής.
	<p style="margin-left: 40px;">Νοείται ότι, για το έτος 2019 λόγω της πανδημίας COVID – 19, δίδεται τρεις μήνες παράταση προθεσμίας υποβολής στοιχείων μέχρι την 30η Σεπτεμβρίου 2020.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> (β) Η μορφή και ο τρόπος του ηλεκτρονικού συστήματος υποβολής θα καθορίζονται σε Διάταγμα που εκδίδει ο Υπουργός δυνάμει του εδαφίου (3B) του άρθρου 7 και της παραγράφου (α) του εδαφίου (3) του άρθρου 22Α του περί Διοικητικής Συνεργασίας στον Τομέα της Φορολογίας Νόμου.
	<ul style="list-style-type: none"> (γ) Η υποβολή θα είναι δεκτή όταν είναι έγκυρη σε σχέση με τη μορφή που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (β).
	<ul style="list-style-type: none"> (δ) Εκτός και αν αποδειχθεί το αντίθετο: <ul style="list-style-type: none"> (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 η ώρα που καταγράφηκε από το σχετικό ηλεκτρονικό σύστημα,
	<p style="margin-left: 40px;">το πρόσωπο που επιδίδει την υποβολή θεωρείται ότι είναι το πρόσωπο που καθορίστηκε από το σχετικό ηλεκτρονικό σύστημα υποβολής</p>

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

Αντιπρόσωπος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος δεν έχει την κατοικία του στην Δημοκρατία.

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

39. 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 από αυτή 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.

Νοείται ότι, κάθε Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που υποβάλλει πληροφορίες οφείλει να διατηρεί για χρονικό διάστημα όχι μικρότερο των 5 ετών από το τέλος της περιόδου κατά την οποία το δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να αναφέρει τις πληροφορίες που πρέπει να δηλωθούν όλα τα βιβλία, έγγραφα και διάφορα αρχεία, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αποθηκεύονται με ηλεκτρονικά μέσα, τα οποία σχετίζονται με τις πληροφορίες που απαιτείται να υποβάλλονται στην Αρμόδια Αρχή για τους σκοπούς του παρόντος Διατάγματος.

Υποχρεώσεις μεταφοράς αναγκαίων πληροφοριών που βρίσκονται εκτός της Δημοκρατίας από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

40. Σε περίπτωση που όλες οι απαιτούμενες πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται ή πρέπει να εξετάζονται από την 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 αρμόδια αρχή, προκειμένου να καταστεί δυνατή η συμμόρφωση του Δηλούν Κυπριακού Ιδρύματος προς τις απαιτήσεις της Αρμόδιας Αρχής σύμφωνα με το Διάταγμα αυτό.

Μεταφορά πληροφοριών τρίτων χώρες που δεν υπέγραψαν τη Συμφωνία.

41. Όταν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα παίρνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη μεταφορά πληροφοριών στη Δημοκρατία από άλλα κράτη μέλη, 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.

Γενικοί Κανόνες κατά των καταχρήσεων.

42. Εάν:

- (α) ένα πρόσωπο εισέρχεται σε οποιαδήποτε ρύθμιση· και

- (β) ο κύριος σκοπός ή ένας από τους κύριους σκοπούς του προσώπου κατά τη σύναψη των ρυθμίσεων είναι η αποφυγή οποιασδήποτε υποχρέωσης δυνάμει του παρόντος διατάγματος, το διάταγμα θα πρέπει να έχει ισχύ σαν να μην είχαν εφαρμοστεί οι ρυθμίσεις.

Έκδοση
κατευθυντήριων
γραμμών.

43. Γνωστοποίηση που εκδίδεται από τον Έφορο Φορολογίας και δημοσιεύεται στην επίσημη εφημερίδα περιέχει τις καθοδηγητικές σημειώσεις που διευκολύνουν τη συμμόρφωση με το παρόν διάταγμα.

Κατάργηση
Διατάγματος.
Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
17.11.2017.

44. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος Διατάγματος, το περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων (Ανταλλαγή Πληροφοριών) στα πλαίσια της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμοδίων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών Διάταγμα του 2017 καταργείται.

Εκδόθηκε στις 18 Σεπτεμβρίου 2020.

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΠΕΤΡΙΔΗΣ,
Υπουργός Οικονομικών.