



ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ



ΤΜΗΜΑ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
TAX DEPARTMENT

Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών περί
Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών

Καθοδηγητικές σημειώσεις

Μάιος 2020

**ΟΙ ΧΡΗΣΤΕΣ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΔΙΑΒΑΣΟΥΝ ΤΟ ΜΕΡΟΣ
«ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΟΔΗΓΙΑΣ»
ΠΡΙΝ ΠΡΟΧΩΡΗΣΟΥΝ ΣΤΟ ΥΛΙΚΟ ΚΑΘΟΔΗΓΗΣΗΣ**

Αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών
Πίνακας Περιεχομένων

Ενότητα/ Παράγραφος	Τίτλος	(σελ.)
	Σκοπός και το καθεστώς της παρούσας οδηγίας	7
A	Εισαγωγή	8
1	Υπόβαθρο - Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών περί Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών	9
2	Υπόβαθρο – Νόμος περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA)	10
3	Υπόβαθρο – Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS)	10
4	Υπόβαθρο – Ευρωπαϊκή Οδηγία για τη Διοικητική Συνεργασία (DAC)	11
5	Πώς λειτουργεί η νομοθεσία αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών	11
6	Η Ευρύτερη Προσέγγιση	13
B	Χρονοδιάγραμμα: Ισχύουσες ημερομηνίες για τη σύναψη συμφωνιών	14
1	Χρονοδιάγραμμα: Αναφορά: FATCA	15
2	Χρονοδιάγραμμα: Αναφορά: DAC/ CRS	16
Γ	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα	18
1	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα	18
2	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Ιδρύματα Θεματοφυλακής	20
3	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Ιδρύματα Θεματοφυλακής: Μεσίτης Μόνον Εκτέλεσης Εντολών	22
4	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Ιδρύματα Θεματοφυλακής: Εντολοδόχοι Ταμείων	22
5	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Καταθετικά Ιδρύματα	22
6	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Επενδυτικές Οντότητες	24
7	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Επενδυτικές Οντότητες: Παραδείγματα	27
8	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία	29
9	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Συνεταιρισμοί	30
10	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Οργανισμοί Τιτλοποίησης	30
11	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Μη-Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα	31
12	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Μη-Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Τεκμηρίωση από τον Κάτοχο	32
13	Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Μη-Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα: Οργανισμοί Μη Κερδοσκοπικού Χαρακτήρα	32
Δ	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί	32
1	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Δηλωτέοι Λογαριασμοί	33
2	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Καταθετικοί Λογαριασμοί	33
3	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Λογαριασμοί Θεματοφυλακής	34
4	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Λογαριασμοί Θεματοφυλακής: Λογαριασμοί Ασφάλειας επί Τίτλων	34
5	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς	35

6	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς: Παραδείγματα	36
7	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Συμβόλαια Προσόδων	37
8	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Συμμετοχικά ή Συνδεόμενα με Οφειλή Δικαιώματα επί Επενδυτικής Οντότητας	37
9	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί	38
10	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί: Λογαριασμοί Μεσεγγύησης	39
11	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί: Καταθετικοί Λογαριασμοί με Ανεπίστρεπτες Καταβολές Υπερβάσεων	40
12	Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί: Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί: Αδρανείς Λογαριασμοί Χαμηλής Αξίας	40
Ε	Δηλωτές Πληροφορίες: Γενικές Απαιτήσεις	40
1	Δηλωτές Πληροφορίες: Διεύθυνση	41
2	Δηλωτές Πληροφορίες: Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας	42
3	Δηλωτές Πληροφορίες: Δικαιοδοσία	43
4	Δηλωτές Πληροφορίες: Αριθμός Λογαριασμού	43
5	Δηλωτές Πληροφορίες: Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα	44
6	Εγγραφή στην Πύλη Αριάδνη	44
7	Δηλωτέα Πληροφορίες: Υπόλοιπο ή Αξία Λογαριασμού	45
8	Δηλωτές Πληροφορίες: Υπόλοιπο ή Αξία Λογαριασμού: Κοινοί Λογαριασμοί	45
9	Δηλωτές Πληροφορίες: Υπόλοιπο ή Αξία Λογαριασμού: Πολλαπλές Δικαιοδοσίες	46
10	Δηλωτές Πληροφορίες: Κλείσιμο Λογαριασμού	46
11	Δηλωτές Πληροφορίες: Τόπος και Ημερομηνία Γέννησης	47
12	Δηλωτές Πληροφορίες: Λογαριασμοί Θεματοφυλακής	47
13	Δηλωτές Πληροφορίες: Λογαριασμοί Θεματοφυλακής: Ακαθάριστα Έσοδα	48
14	Δηλωτές Πληροφορίες: Καταθετικοί Λογαριασμοί	48
15	Δηλωτές Πληροφορίες: Άλλοι Λογαριασμοί	48
16	Δηλωτές Πληροφορίες: Νόμισμα	49
17	Δηλωτές Πληροφορίες: Ηλεκτρονικά και Έντυπα Αρχεία	49
18	Δηλωτές Πληροφορίες: Εύλογες Προσπάθειες Απόκτησης	49
19	Δηλωτές Πληροφορίες: Δηλωτές Δικαιοδοσίες και Συμμετέχουσες Δικαιοδοσίες	50
ΣΤ	Δέουσα Επιμέλεια: Γενικές Απαιτήσεις	51
1	Δέουσα Επιμέλεια: Γενικές Απαιτήσεις: Προσδιορισμός Δηλωτών Λογαριασμών	52
2	Δέουσα Επιμέλεια: Γενικές Απαιτήσεις: Προσδιορισμός Δηλωτών Λογαριασμών: Παραδείγματα	53
3	Δέουσα Επιμέλεια: Γενικές Απαιτήσεις: Ημερομηνία Προσδιορισμού Υπόλοιπου ή Αξίας	54
4	Δέουσα Επιμέλεια: Γενικές Απαιτήσεις: Κατώτατο Όριο	54
5	Δέουσα Επιμέλεια: Γενικές Απαιτήσεις: Κατώτατο Όριο: Επιλογή και	54

	Διαδικασίες	
6	Δέουσα Επιμέλεια: Γενικές Απαιτήσεις: Ημερομηνία Προσδιορισμού Υπόλοιπου ή Αξίας	55
7	Δέουσα Επιμέλεια: Γενικές Απαιτήσεις: Βασιζόμενοι στους Παρόχους Υπηρεσιών	55
8	Δέουσα Επιμέλεια: Γενικές Απαιτήσεις: Εναλλακτικές Διαδικασίες για τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς	56
9	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων	56
10	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας	58
11	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας: Αναζήτηση διεύθυνσης κατοικίας	58
12	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας: Προσδιορισμός Διεύθυνσης Κατοικίας	59
13	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας: Τρέχουσα Διεύθυνση Κατοικίας	59
14	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας: Διεύθυνση Κατοικίας: Αδρανείς Λογαριασμοί	60
15	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας: Διεύθυνση Κατοικίας Βάσει Αποδεικτικών Εγγράφων	61
16	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας: Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο	63
17	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας: Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο: Κάτοικος Δηλωτέας Δικαιοδοσίας	64
18	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας: Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο: Σαφής Τόπος Γέννησης στις Ηνωμένες Πολιτείες	64
19	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας: Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο: Ταχυδρομική Διεύθυνση ή Διεύθυνση Κατοικίας	65
20	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας: Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο: Αρμόδιοι Ενδιάμεσοι Φορείς (FATCA)	65
21	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας: Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο: Θεραπεία Ενδείξεων	66
22	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας	67
23	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας: Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο	67
24	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων:	68

	Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας: Έρευνα σε Αρχείο Εγγράφων	
25	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας: Έρευνα σε Αρχείο εγγράφων: Εξαίρεση από τον FATCA	69
26	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας: Έρευνα σε Αρχείο εγγράφων: Έρευνα Υπεύθυνου Σχέσεων	69
27	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας: Έρευνα Υπεύθυνου Σχέσεων: Παραδείγματα	70
28	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας: Αλλαγή των Περιστάσεων	71
29	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας: Διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» (“in-care-of”) ή οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας (“hold mail”)	72
30	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας: Όταν Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας μετατρέπονται σε Υψηλής Αξίας	72
31	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας: Αποτελέσματα της Ανεύρεσης Ενδείξεων	73
32	Δέουσα Επιμέλεια: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας: Μη-τεκμηριωμένος Λογαριασμός	73
33	Δέουσα Επιμέλεια: Νέοι Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων	73
34	Δέουσα Επιμέλεια: Νέοι Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Αυτοπιστοποίηση	74
35	Δέουσα Επιμέλεια: Νέοι Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Αυτοπιστοποίηση: Παραδείγματα	76
36	Δέουσα Επιμέλεια: Νέοι Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Αυτοπιστοποίηση: Εσφαλμένη ή Μη Αξιόπιστη	76
37	Δέουσα Επιμέλεια: Νέοι Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων: Αυτοπιστοποίηση: Αλλαγή των Περιστάσεων	78
38	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων	79
39	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Επενδυτική Οντότητα με Τακτικά Διαπραγματεύσιμους Τίτλους	81
40	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί	81
41	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί: Απαλλαγή από Όριο Υπόλοιπου	82
42	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί: Δηλωτέοι Λογαριασμοί	83
43	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί: Διαδικασία Αναθεώρησης για Δικαιούχους Λογαριασμών	84
44	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί: Διαδικασία Αναθεώρησης για Δικαιούχους Λογαριασμών: Διαθέσιμες Πληροφορίες	85
45	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί:	86

	Διαδικασία Αναθεώρησης για Δικαιούχους Λογαριασμών: Αυτοπιστοποίηση	
46	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί: Διαδικασία Αναθεώρησης για Δικαιούχους Λογαριασμών: Αυτοπιστοποίηση ως Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα	87
47	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί: Διαδικασία Αναθεώρησης για Δικαιούχους Λογαριασμών: Αυτοπιστοποίηση ως ΜΧΟ	87
48	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Διαδικασία Αναθεώρησης Ελεγχόντων Προσώπων	88
49	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Νέοι Λογαριασμοί	91
50	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Προσδιορισμός Κατά Πόσον η Οντότητα Αποτελεί Δηλωτέο Πρόσωπο	91
51	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Δικαιοδοσία Κατοικίας	94
52	Δέουσα Επιμέλεια: Λογαριασμοί Οντοτήτων: Λογαριασμοί των οποίων ο δικαιούχος είναι Παθητική ΜΧΟ με Ένα ή Περισσότερα Ελέγχοντα πρόσωπα τα οποία είναι Δηλωτέα Πρόσωπα	94
53	Δέουσα Επιμέλεια: Ειδικοί Κανόνες: Βασιζόμενοι σε Αυτο-Πιστοποιήσεις και Αποδεικτικά Έγγραφα	97
54	Δέουσα Επιμέλεια: Ειδικοί Κανόνες: Βασιζόμενοι σε Αυτο-Πιστοποιήσεις και Αποδεικτικά Έγγραφα: Όρια στον «Λόγο για να Γνωρίζει» (reason to know)	97
55	Δέουσα Επιμέλεια: Ειδικοί Κανόνες: Όρια στον «Λόγο για να Γνωρίζει»: Παραδείγματα	98
56	Δέουσα Επιμέλεια: Ειδικοί Κανόνες: Εναλλακτικές Διαδικασίες για Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαια Περιοδικών Προσόδων	99
57	Δέουσα Επιμέλεια: Ειδικοί Κανόνες: Άθροιση Λογαριασμών και Κανονισμοί Νομίματος	100
Z	Παθητικό Εισόδημα	101
H	Καταπιστεύματα	102
1	Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα: Ίδρύματα Θεματοφυλακής: Καταπιστεύματα	102
2	Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα: Επενδυτικές Οντότητες: Καταπιστεύματα	103
3	Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα: Επενδυτικές Οντότητες: Καταπιστεύματα: Καταπίστευμα που διευθύνεται από Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα	103
4	Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα: Μη-Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα: Καταπίστευμα που τεκμηριώνεται από τον Καταπιστευματοδόχο	104

Σκοπός και καθεστώς της παρούσας καθοδήγησης

Το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS) έχει επιβληθεί στην Ευρώπη μέσω της Ευρωπαϊκής Οδηγίας για τη Διοικητική Συνεργασία (DAC). Ως εκ τούτου η DAC διέπει τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται στα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα στην Κύπρο. Η κυπριακή καθοδήγηση σχετικά με το CRS δεν πρέπει να επεκτείνεται ή να περιορίζει το πεδίο του CRS, όπως εφαρμόζεται από την DAC, διότι κάτι τέτοιο ξεπερνά τις επιτρεπόμενες αρμοδιότητες του Τμήματος Φορολογίας της Κύπρου.

Όλα τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά υποχρεούνται να διενεργούν τις διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για τον εντοπισμό Δηλωτέων Λογαριασμών όπως ορίζονται στην DAC. Η DAC επισύρει την προσοχή στο CRS, στο ότι εφαρμόζοντας τις διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας που αναφέρονται στην DAC, θα επιτρέψει στα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να εξακριβώσουν τους Δηλωτέους Λογαριασμούς για τους δικαιούχους λογαριασμών που κατοικούν στα κράτη που συμμετέχουν στο CRS, εκτός της ΕΕ. Αυτό σημαίνει ότι για σκοπούς αναφοράς στην Κύπρο, η εφαρμογή της DAC υπερισχύει του CRS.

Η Ρήτρα 13 της DAC αναφέρει:-

«Κατά την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, τα κράτη μέλη πρέπει να χρησιμοποιούν τα Σχόλια επί της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών και επί του Κοινού Προτύπου Αναφοράς του ΟΟΣΑ ως πηγή παραδειγμάτων ή ερμηνείας και προκειμένου να διασφαλίζεται η συνέπεια της εφαρμογής ανά τα κράτη μέλη. Κατά τη δράση της σε αυτόν τον τομέα, η Ένωση πρέπει να συνεχίσει να λαμβάνει ιδιαιτέρως υπόψη τις μελλοντικές εξελίξεις σε επίπεδο ΟΟΣΑ.»

Κατά συνέπεια, τα δικαστήρια θα πρέπει να ερμηνεύουν τον τρόπο που ισχύει οποιοδήποτε στοιχείο της DAC κοιτάζοντας τα Σχόλια επί της Πολυμερούς Συμφωνίας των Αρμόδιων Αρχών και επί του Κοινού Προτύπου Αναφοράς ως η πρωταρχική πηγή της ερμηνείας τους. Αυτό σημαίνει ότι σε περίπτωση που τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα έχουν αμφιβολίες για τον τρόπο που εφαρμόζεται οποιοδήποτε στοιχείο της DAC, θα πρέπει πρωταρχικά να στραφούν για καθοδήγηση στα Σχόλια του CRS. Η Κυπριακή Καθοδήγηση είναι δευτερεύουσας σημασίας σε αυτό και βοηθά χρησιμοποιώντας τα Σχόλια, συνοψίζοντας και συγκεντρώνοντας μερικά από τα κύρια θέματα και παράλληλα επισημαίνοντας οποιουδήποτε τομείς συγκεκριμένους για την Κύπρο όπου το CRS επιτρέπει ορισμένο βαθμό επιλεκτικότητας, καθώς επίσης και τονίζοντας τις διαφορές στην προσέγγιση μεταξύ των καθεστώτων αναφοράς DAC και FATCA.

A. Εισαγωγή

Καθοδήγηση

Το Εγχειρίδιο Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών περιέχει ενημερωμένη καθοδήγηση για το προσωπικό και τους πελάτες του Τμήματος Φορολογία της Κύπρου, σχετικά με βασικά ζητήματα για την εφαρμογή των διαφόρων διεθνών συμφωνιών και την Κυπριακή νομοθεσία αναφορικά με την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών μεταξύ της Κύπρου και άλλων φορολογικών δικαιοδοσιών.

Θα συνεχίσουμε να επεκτείνουμε και να ενημερώσουμε το εγχειρίδιο έτσι ούτως ώστε να περιλαμβάνει καθοδήγηση σχετικά με την νέα νομοθεσία, τις διεθνείς συμφωνίες και την άσκηση προσφυγής, η οποία έχει καταστεί τελεσίδικη.

Μέσω ηλ. ταχυδρομείου: mhadjimatheou@tax.mof.gov.cy

Με επιστολή: Μύρια Χατζηματθαίου

Τμήμα Φορολογίας

Λευκωσία

Πώς να χρησιμοποιήσετε αυτό το εγχειρίδιο

Πίνακες περιεχομένων

Μπορείτε να χρησιμοποιήσετε τους πίνακες περιεχομένων για να πλοηγηθείτε στις σελίδες που χρειάζεστε.

Βιβλιογραφία

Αυτό το εγχειρίδιο περιλαμβάνει αποσπάσματα από τη δημοσίευση του ΟΟΣΑ:

- the Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information, © OECD 2017

Ο δικαιούχος των πνευματικών δικαιωμάτων του υλικού αυτού παραμένει ο ΟΟΣΑ.

1. Υπόβαθρο - Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών περί Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών

Η παγκοσμιοποίηση του χρηματοπιστωτικού τομέα καθιστά πολύ ευκολότερη τη διατήρηση των χρημάτων και περιουσιακών στοιχείων ατόμων ή οντοτήτων εκτός της επικράτειάς της φορολογικής κατοικίας τους. Ενώ η μεγάλη πλειοψηφία είναι τυπική με τη διευθέτηση των φορολογικών τους υποχρεώσεων, υπάρχουν ορισμένοι που χρησιμοποιούν τη διαθεσιμότητα των υπεράκτιων χρηματοοικονομικών δομών για να φοροδιαφεύγουν.

Η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών αφορά τη βελτίωση της διαφάνειας και την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και έτσι προστατεύει την ακεραιότητα των φορολογικών συστημάτων των δικαιοδοσιών που συμμετέχουν. Η Κύπρος είναι συμβαλλόμενο μέρος σε μια σειρά διεθνών συμφωνιών που έχουν σχεδιαστεί για να παρέχουν φορολογικές διευθετήσεις με πληροφορίες από χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς και Περιουσιακά Στοιχεία, που ανήκουν σε άτομα και οντότητες οι οποίοι είναι κάτοικοι στη δικαιοδοσία της για φορολογικούς σκοπούς, εντούτοις διατηρούνται σε Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα στην αλλοδαπή.

Για να λειτουργήσει το σύστημα αυτό, η Κυπριακή κυβέρνηση εισήγαγε νομοθεσία που επιβάλλει υποχρεώσεις στον Χρηματοοικονομικό τομέα της Κύπρου για την αναθεώρηση και τη συλλογή πληροφοριών από λογαριασμούς, οι κάτοχοι των οποίων είναι πρόσωπα που έχουν τη φορολογική τους κατοικία στην αλλοδαπή και να τα αναφέρουν στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου για περαιτέρω διαβίβαση σύμφωνα με τα άρθρα για την ανταλλαγή των πληροφοριών που αναφέρονται στις διάφορες συνθήκες και συμβάσεις στις οποίες η Κύπρος είναι συμβαλλόμενη. Σε αντάλλαγμα, τα κράτη αυτά παρέχουν στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου παρόμοιες πληροφορίες σχετικά με άτομα και οντότητες που διατηρούν λογαριασμούς με τα δικά τους Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα και είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου.

Η Κύπρος διαθέτει πλέον νομοθεσία για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών υπό τρία διαφορετικά καθεστώτα:

1. Ο Νόμος περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής των Η.Π.Α. (The United States Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA)
2. Το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του ΟΟΣΑ (The Common Reporting Standard – CRS)
3. Η Ευρωπαϊκή Οδηγία για τη Διοικητική Συνεργασία σε Φορολογικά Θέματα (The EU Directive on Administrative Cooperation in Tax Matters – DAC)

Όλα τα τρία καθεστώτα (FATCA, CRS και DAC) έχουν σημαντικές κοινές απαιτήσεις. Αυτό το εγχειρίδιο καθοδήγησης θα επικεντρωθεί στις απαιτήσεις της DAC και του CRS και θα εντοπίσει τις διαφορές που ισχύουν στο πλαίσιο FATCA.

Το Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου είναι υπεύθυνο για τη διασφάλιση ότι τα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις τους βάσει της σχετικής νομοθεσίας. Αυτή η καθοδήγηση λειτουργεί σαν βοήθημα για το προσωπικό του Τμήματος

Φορολογίας της Κύπρου για την κατανόηση των απαιτήσεων που πρέπει να πληρούν τα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα για να συμμορφωθούν με τις υποχρεώσεις αυτές και να διευκολύνουν τις επιχειρήσεις που ενδεχομένως να πρέπει να αναθεωρήσουν, να συλλέξουν και να αναφέρουν πληροφορίες δυνάμει των κανονισμών. Προορίζεται επίσης και ως πηγή αναφοράς για Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα και επαγγελματίες στον φορολογικό τομέα για ταυτόχρονη χρήση με τα Σχόλια του CRS.

2. Υπόβαθρο – Νόμος περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA)

Το 2010, οι Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής θέσπισαν τις διατάξεις του Νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA) που περιέχονται στον Νόμο HIRE του 2010. Αυτές οι διατάξεις αποσκοπούν στη μείωση της φοροδιαφυγής από τους πολίτες και φορείς των Η.Π.Α.

Ο FATCA απαιτεί από τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα εκτός των ΗΠΑ να μεταβιβάζουν πληροφορίες σχετικά με τους Αμερικανούς πελάτες τους στον φορολογικό φορέα των ΗΠΑ, την υπηρεσία εσωτερικού προσόδων (IRS). Η νομοθεσία προβλέπει την παρακράτηση φόρου της τάξης του 30% στην εγχώρια πηγή εισοδήματος κάθε αλλοδαπού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που παραλείπει να συμμορφωθεί με την απαίτηση αυτή.

Στις 2 Δεκεμβρίου 2014, η Κύπρος και οι ΗΠΑ υπέγραψαν μια Συμφωνία για την εφαρμογή του FATCA στην Κύπρο – «Συμφωνία μεταξύ της κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής και της κυβέρνησης της Κυπριακής Δημοκρατίας για τη Βελτίωση της Διεθνούς Φορολογικής Συμμόρφωσης και την εφαρμογή του Νόμου για τη Φορολογική Συμμόρφωση Λογαριασμών στην Αλλοδαπή - FATCA» (η US IGA). Η US IGA τέθηκε σε ισχύ με το διάταγμα FATCA 281/2015. Το διάταγμα επιβάλλει στα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα την υποχρέωση να εξακριβώνουν, να διατηρούν και να αναφέρουν πληροφορίες χρηματοοικονομικών λογαριασμών που ανήκουν σε πολίτες και οντότητες των ΗΠΑ στο Τμήμα Φορολογίας. Υπάρχει επίσης η απαίτηση στο πλαίσιο FATCA όπως τα Δηλώνοντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να υποβάλλουν αναφορές πληρωμών σε μη-συμμετέχοντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα. Εφόσον τα εν λόγω Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της νομοθεσίας, δεν θα υποβάλλονται σε 30% φορολογική παρακράτηση στο εισόδημα πηγής από τις ΗΠΑ.

3. Υπόβαθρο – Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS)

Το Πρότυπο Κοινής Αναφοράς (CRS) αποτελεί το αποτέλεσμα της πρωτοβουλίας των κρατών της G20 να αναπτύξουν ένα παγκόσμιο πρότυπο για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών. Το CRS αναπτύχθηκε από τον ΟΟΣΑ και στοχεύει στην μεγιστοποίηση της απόδοσης και στη μείωση του κόστους για τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα, αντλώντας σε μεγάλο βαθμό από την προσέγγιση που ακολουθείται για την εφαρμογή του FATCA.

Ωστόσο, υπάρχουν κάποιες διακριτές διαφορές μεταξύ των δύο συστημάτων, που οφείλονται

σε μεγάλο βαθμό από την πολύπλευρη φύση του CRS σε σύγκριση με τον FATCA και τα ειδικά χαρακτηριστικά του FATCA για τις ΗΠΑ, όπως η αναφορά με βάση την ιθαγένεια καθώς και την φορολογική κατοικία, σε σύγκριση με την αναφορά μόνο της φορολογικής κατοικίας σύμφωνα με το CRS, και η παρακράτηση φόρου FATCA που εισάγει πρόσθετα χαρακτηριστικά στη διαδικασία των αναφορών που δεν είναι απαραίτητα στην εφαρμογή του CRS.

Τον Οκτώβριο του 2014, 45 κράτη υπέγραψαν Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών για την εκκίνηση της ανταλλαγής πληροφοριών, χρησιμοποιώντας το πλαίσιο CRS από το 2017. Άλλα 4 κράτη έχουν υπογράψει την ίδια συμφωνία με τη δέσμευση να αρχίσουν την ανταλλαγή πληροφοριών το 2018. Από τότε πολλά κράτη είτε έχουν υπογράψει την Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών, είτε έχουν δεσμευτεί στην αυτόματη ανταλλαγή. Το διάταγμα που απαιτεί όπως τα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να εξακριβώνουν, να διατηρούν και να αναφέρουν πληροφορίες για την ανταλλαγή πληροφοριών με αυτές τα κράτη, τέθηκε σε ισχύ την 1^η Ιανουαρίου 2016. (Διάταγμα CRS379/2017)

Ο τρέχων κατάλογος των συμβαλλόμενων κρατών που συμμετέχουν στην αυτόματη ανταλλαγή σύμφωνα με το CRS και την DAC βρίσκεται στην ιστοσελίδα το Τμήματος:

http://www.mof.gov.cy/MOF/taxdep.NSF/index_gr/index_gr?OpenDocument

4. Υπόβαθρο – Ευρωπαϊκή Οδηγία για την Διοικητική Συνεργασία (DAC)

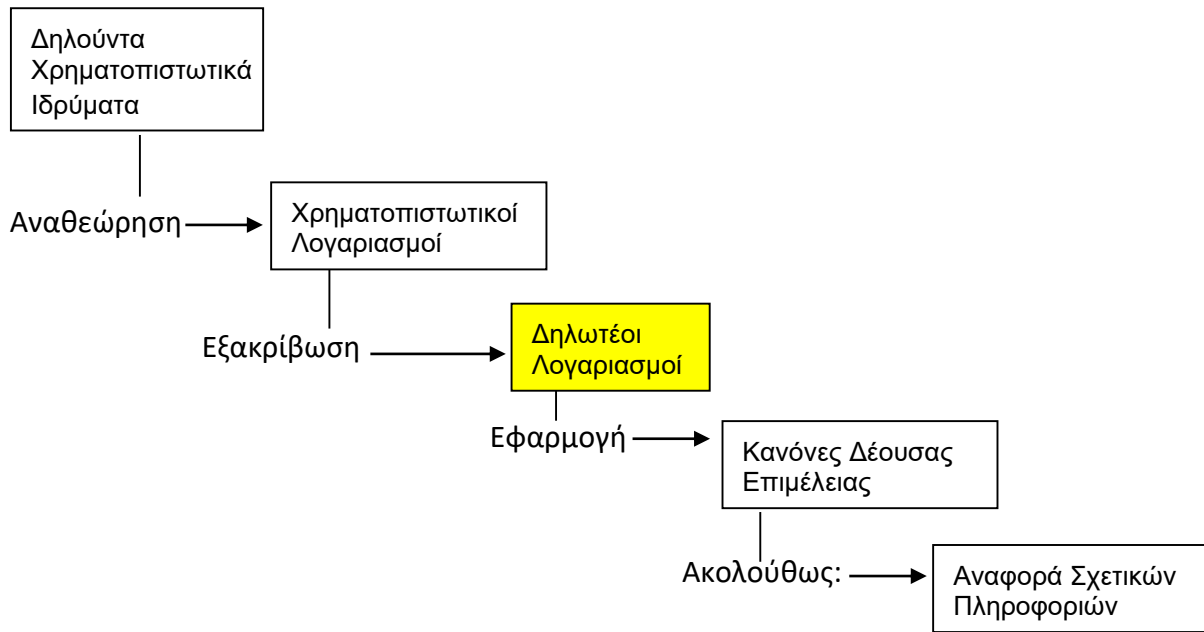
Μετά τη δημοσίευση του CRS του ΟΟΣΑ τον Ιούνιο του 2014, η Ευρωπαϊκή Ένωση ξεκίνησε άμεσα εργασίες για την ενσωμάτωσή του σε μια Ευρωπαϊκή οδηγία για να καταστεί υποχρεωτική η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών μεταξύ των κρατών μελών της ΕΕ.

Το CRS περιέχει μια σειρά από επιλογές που υπόκειται στην κρίση του κάθε κράτους εάν θέλουν να τις εφαρμόσουν. Τα κράτη μέλη συμφώνησαν αναφορικά με το ποιες από αυτές θα ενσωματωθούν στην DAC και που επομένως θα εφαρμόζονται σε ολόκληρη την ΕΕ. Επιπλέον, ορισμένα σημεία που αναφέρθηκαν στα Σχόλια του CRS που θεωρούνται αναγκαία για την αποτελεσματική εφαρμογή του προτύπου έχουν ενσωματωθεί στην DAC.

5. Πώς Λειτουργεί η Νομοθεσία Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών

Ο Νόμος 2016 (Τροποποιητικός) για τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας (Ν. 60(I)/2016) εφαρμόζει την DAC στην Κύπρο.

Είτε οι υποχρεώσεις είναι για σκοπούς FATCA, CRS ή DAC, η βασική διαδικασία είναι η εξής:



Κάθε ένα από αυτά τα βήματα περιγράφεται στις ακόλουθες οδηγίες και εντοπίζονται οι διαφορές στην προσέγγιση καθενός από τα καθεστώτα.

6. Η Ευρύτερη Προσέγγιση

Η «Ευρύτερη Προσέγγιση» δίνει τη δυνατότητα στα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να βρουν και να διατηρήσουν πληροφορίες αναφορικά με τη φορολογική κατοικία Κάτοχων Λογαριασμών, ασχέτως εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι Δηλωτέο Πρόσωπο για οποιαδήποτε Περίοδο Αναφοράς.

Οι διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας σε καθεμία από τις συμφωνίες που διέπουν την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών, έχουν σχεδιαστεί για τον εντοπισμό λογαριασμών που ανήκουν σε κατοίκους κρατών με τα οποία η Κύπρος δεσμεύεται για την ανταλλαγή πληροφοριών. Ωστόσο, ο αριθμός των κρατών αυτών δεν είναι σταθερός και υπάρχει η προσδοκία ότι με την πάροδο του χρόνου περισσότερα κράτη θα συνάψουν συμφωνίες με την Κύπρο αναφορικά με το CRS. Ως αποτέλεσμα, η νομοθεσία/τα διατάγματα που εφαρμόζουν τους κανόνες Δέουσας Επιμέλειας έχουν σχεδιαστεί για την υιοθέτηση μιας ευρύτερης προσέγγισης στην καταγραφή της χώρας της οποίας ένα πρόσωπο είναι φορολογικός κάτοικος ανεξαρτήτως του κατά πόσον η χώρα αυτή αποτελεί δηλωτέο κράτος κατά τη στιγμή που η νομοθεσία / τα διατάγματα έχουν τεθεί σε ισχύ.

Τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα υποχρεούνται να εξακριβώνουν τη χώρα στην οποία ο δικαιούχος λογαριασμού ή το Ελέγχον Πρόσωπο είναι κάτοικος, για σκοπούς φόρου εισοδήματος ή εταιρικού φόρου, ή για σκοπούς οποιασδήποτε άλλης φορολογίας παρόμοιας φύσεως που έχει επιβληθεί από τη χώρα αυτή και να διατηρούν αυτές τις πληροφορίες για μια περίοδο τουλάχιστον 5 ετών μετά το τέλος της περιόδου στην οποία το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να δηλώσει τις πληροφορίες αυτές. Αυτή η υποχρέωση επιτρέπει στα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να «προστατεύουν μελλοντικά» τις διαδικασίες τους, έτσι ούτως ώστε όταν ένα νέο κράτος προστεθεί στον Κατάλογο Συμβαλλόμενων Κρατών, η εργασία της εξακρίβωσης της χώρας στην οποία οι υφιστάμενοι πελάτες είναι κάτοικοι, έχει ήδη γίνει. Μειώνοντας τον αριθμό των φορών που πρέπει να πραγματοποιηθούν οι διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας έχει ως αποτέλεσμα χαμηλότερες δαπάνες για τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις τους. Τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα θα πρέπει να επανεξετάσουν την φορολογική κατοικία μόνο σε εκείνες τις περιπτώσεις όπου υπήρξαν αλλαγές στις περιστάσεις.

Η κύρια ανησυχία είναι η παροχή της νομικής κάλυψης που χρειάζονται τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα στο πλαίσιο της νομοθεσίας περί προστασίας δεδομένων. Η νομοθεσία/τα διατάγματα επιβάλλουν την υποχρέωση στα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να συλλέγουν αυτές τις πληροφορίες χωρίς κανένα περιθώριο διακριτικότητας εκ μέρους τους. Σε αυτές τις περιπτώσεις οι νομοθέτες πρέπει να εξετάσουν το ζήτημα της αναλογικότητας για τους σκοπούς του Νόμου περί Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων. Η υποχρέωση της εξακρίβωσης της χώρας στην οποία ο δικαιούχος λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος και της διατήρησης αυτών των πληροφοριών για τουλάχιστον 5 έτη μετά το τέλος της περιόδου στην οποία το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να δηλώσει τις πληροφορίες αυτές - παρέχει στα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα το απαραίτητο κάλυμμα προστασίας δεδομένων για να τηρούν τις υποχρεώσεις τους.

B. ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ: ΙΣΧΥΟΥΣΕΣ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΑΨΗ ΣΥΜΦΩΝΙΩΝ

Οι διάφορες συμφωνίες που έχει συνάψει η Κύπρος όσον αφορά την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών έχουν διαφορετικές ημερομηνίες αναφορικά με το χρόνο που συγκεκριμένοι τύποι λογαριασμών θα υπαχθούν στο πεδίο εφαρμογής και τον χρόνο ολοκλήρωσης της πρώτης υποβολής εκθέσεων.

Ο παρακάτω πίνακας καθορίζει τις ημερομηνίες για το κάθε ένα από τα καθεστώτα.

	FATCA		DAC/CRS
Προϋπάρχοντες Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί που πρέπει να υποβληθούν σε διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας είναι αυτοί που είναι ανοιχτοί στις:	30 Ιουνίου 2014		31 Δεκεμβρίου 2015
Οι λογαριασμοί που απαιτούν αυτοπιστοποίηση από τον πελάτη είναι εκείνοι που ανοίχτηκαν στις ή μετά τις:	1 Ιουλίου 2014		1 Ιανουαρίου 2016
Η πρώτη περίοδος αναφοράς λήγει στις:	31 Δεκεμβρίου 2014		31 Δεκεμβρίου 2016
Οι πληροφορίες πρέπει να σταλούν από τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα προς το Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου όσον αφορά την πρώτη περίοδο αναφοράς στις ή πριν από τις:	31 Αυγούστου 2015		30 Ιουνίου 2017
Η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ του Τμήματος Φορολογίας της Κύπρου με συμβαλλόμενα κράτη πρέπει να γίνει στις ή πριν από τις:	30 Σεπτεμβρίου 2015		30 Σεπτεμβρίου 2017

Οι επόμενες περίοδοι αναφοράς που λήγουν στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους είναι δηλωτές στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου μέχρι τις 30 Ιουνίου του επόμενου έτους. Όπου η 30^η Ιουνίου πέφτει σε Σαββατοκύριακο ή επίσημη αργία, η προθεσμία για την υποβολή Δηλωτών Πληροφοριών στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου είναι η αμέσως επόμενη εργάσιμη ημέρα. Οι πληροφορίες πρέπει να αποστέλλονται στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου μέχρι την ημερομηνία αυτή, έτσι ώστε η ανταλλαγή να διεκπεραιωθεί μέχρι τις 30 Σεπτεμβρίου. Δεν είναι όλες οι πληροφορίες των χρηματοοικονομικών λογαριασμών δηλωτές κατά την πρώτη περίοδο αναφοράς. Λεπτομέρειες του και τι πρέπει να αναφέρεται σε κάθε καθεστώς μπορείτε να βρείτε στην:

Παράγραφο Β1 για FATCA

Παράγραφο Β2 για DAC

1. ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ: ΑΝΑΦΟΡΑ: FATCA

Ο πιο κάτω πίνακας καθορίζει τις πληροφορίες που πρέπει να αναφέρονται στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου για κάθε έτος αναφοράς όσον αφορά τη διακυβερνητική συμφωνία μεταξύ Κύπρου και ΗΠΑ. Η αναφορά πρέπει να αποστέλλεται στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου μέχρι τις 30 Ιουνίου του έτους που ακολουθεί το έτος αναφοράς για το οποίο απαιτούνται οι πληροφορίες.

Έτος Αναφοράς μέχρι την 31 ^η Δεκεμβρίου	Αναφορικά με:	Πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στην έκθεση αναφοράς:
2014	Κάθε συγκεκριμένο πρόσωπο στις ΗΠΑ που είτε: <ul style="list-style-type: none">Είναι δικαιούχος Δηλωτέου Λογαριασμού, ήΕίναι Ελέγχον Πρόσωπο σε οντότητα που είναι παθητική ΜΧΑΟ	<ul style="list-style-type: none">ΌνομαΔιεύθυνσηΑΦΤ των ΗΠΑ (όπου ισχύει ή Ημερομηνία Γέννησης για προϋπάρχοντες λογαριασμούς)¹Αριθμός λογαριασμού ή λειτουργικό ισοδύναμοΌνομα και αριθμός αναγνώρισης του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος
2015 ² Όπως το 2014 συν οι πληροφορίες παραδίπλα	<ul style="list-style-type: none">Λογαριασμοί ΘεματοφυλακήςΚαταθετικοί ΛογαριασμοίΆλλοι Λογαριασμοί	<ul style="list-style-type: none">Συνολικό ακαθάριστο ποσό τόκωνΣυνολικό ακαθάριστο ποσό μερισμάτωνΣυνολικό ακαθάριστο ποσό άλλων εσόδων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στο λογαριασμόΤο συνολικό ποσό των ακαθάριστων τόκων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στο λογαριασμό κατά το ημερολογιακό έτος ή άλλη περίοδο αναφοράςΤο συνολικό ακαθάριστο ποσό που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στο λογαριασμό, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού ποσού των πληρωμών εξόφλησης που έγιναν στον Κάτοχο του Λογαριασμού κατά το ημερολογιακό έτος ή άλλη περίοδο αναφοράς
2016 Όπως το 2015 συν οι πληροφορίες παραδίπλα 2017 και μετά	<ul style="list-style-type: none">Λογαριασμοί Θεματοφυλακής	<ul style="list-style-type: none">Τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή εξαγορά ακινήτου που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στο λογαριασμόΌλα τα πιο πάνω

¹ Ο ΑΦΤ, ή εάν δεν υπάρχει ΑΦΤ, η ημερομηνία γέννησης δεν χρειάζεται να αναφέρονται για προϋπάρχοντες λογαριασμούς σε σχέση με ημερολογιακά έτη πριν από το 2017, εάν το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν έχει ήδη αυτή την πληροφορία .

² Για τα έτη 2015 και 2016, τα Κυπριακά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα θα πρέπει επίσης αναφέρουν ετησίως την ονομασία κάθε Μη-συμμετέχοντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος στο οποίο έγιναν πληρωμές και το συνολικό ποσό των πληρωμών αυτών.

2. ΧΡΟΝΟΔΙΑΓΡΑΜΜΑ: ΑΝΑΦΟΡΑ: DAC/CRS

Ο πιο κάτω πίνακας καθορίζει τις πληροφορίες που πρέπει να υποβάλλονται στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου για κάθε έτος αναφοράς όσον αφορά την Οδηγία για τη Διοικητική Συνεργασία που διέπει την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Κύπρου και άλλων κρατών μελών της ΕΕ. Η αναφορά πρέπει να αποστέλλεται στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου μέχρι τις 30 Ιουνίου του έτους που ακολουθεί το έτος αναφοράς για το οποίο απαιτούνται οι πληροφορίες. Οι ίδιες απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων ισχύουν και στις ανταλλαγές σύμφωνα με το CRS.

Νέοι Λογαριασμοί (ανοίχτηκαν την 01/01/2016)		
Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί		Σχόλια
Νέοι Λογαριασμοί (ανοίχτηκαν από την 01/01/2016 και μετά)		
Άτομα και Οντότητες (βλέπε Σημείωση 1 ¹)		Τα υπόλοιπα των λογαριασμών θα αναφέρονται ετήσια ασχέτως του υπολοίπου
Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί (υφίστανται κατά την 31/12/2015)		
Άτομα		
Υψηλής Αξίας	Περισσότερα από 1εκ Δολάρια ΗΠΑ κατά την 31/12/2015	Πρώτη έκθεση αναφοράς στις 30/06/2017 και ο λογαριασμός παραμένει δηλωτέος στα επακόλουθα έτη μέχρι να υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις
Χαμηλής Αξίας	Λιγότερα από 1εκ Δολάρια ΗΠΑ κατά την 31/12/2015	Εάν η Δέουσα Επιμέλεια (ΔΕ) ολοκληρωθεί μέσα στο 2016, η πρώτη έκθεση αναφοράς για το λογαριασμό υποβάλλεται στις 30/06/2017. Εάν η ΔΕ ολοκληρωθεί μέσα στο 2017, η πρώτη έκθεση αναφοράς για το λογαριασμό υποβάλλεται στις 30/06/2018
Εξαιρούνται	Αδρανείς λογαριασμοί με υπόλοιπο λιγότερο από χίλια Δολάρια ΗΠΑ	Δεν θα υποβάλλονται εκθέσεις για αδρανείς λογαριασμούς με υπόλοιπο λιγότερο από χίλια Δολάρια ΗΠΑ . Εντούτοις, εάν στο τέλος οποιασδήποτε επακόλουθης περιόδου αναφοράς, το υπόλοιπο ξεπεράσει τα χίλια δολάρια, ο λογαριασμός θα γίνει δηλωτέος.
Οντότητες (βλέπε Σημ. 1)		
Πάνω από το όριο υπολοίπου (εάν το Χ.Ι. επιλέξει να εφαρμόσει όρια)	Περισσότερα από 250 χιλιάδες Δολάρια ΗΠΑ κατά την 31/12/2015	Εάν η ΔΕ ολοκληρωθεί μέσα στο 2016, η πρώτη έκθεση αναφοράς για το λογαριασμό υποβάλλεται στις 30/06/2017. Εάν η ΔΕ ολοκληρωθεί μέσα στο 2017, η πρώτη έκθεση αναφοράς για το λογαριασμό υποβάλλεται στις 30/06/2018. Μετά την πρώτη υποβολή, ο λογαριασμός

¹ Δηλωτέοι Λογαριασμοί

		παραμένει δηλωτέος στα επακόλουθα έτη μέχρι να υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις.
Κάτω από το όριο υπολοίπου (εάν το Χ.Ι. επιλέξει να εφαρμόσει όρια)	Λιγότερα από 250 χιλιάδες Δολάρια ΗΠΑ κατά την 31/12/2015	Δεν θα υποβάλλονται εκθέσεις για λογαριασμούς με υπόλοιπο χαμηλότερο από το όριο κατά την 31/12/2015. Εντούτοις, εάν στο τέλος οποιασδήποτε επακόλουθης περιόδου αναφοράς, το υπόλοιπο ξεπεράσει τις 250 χιλιάδες δολάρια, ο λογαριασμός θα γίνει δηλωτέος και θα παραμείνει δηλωτέος στις επακόλουθες περιόδους αναφοράς μέχρι να υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις.
Λογαριασμοί Παθητικών ΜΧΑΟ	Ένα ή περισσότερα ελέγχοντα πρόσωπα είναι Δηλωτέο πρόσωπο, ασχέτως εάν ο λογαριασμός είναι Δηλωτέος Λογαριασμός σε σχέση με τον κάτοχο του	Εάν ο δικαιούχος του λογαριασμού αποτελεί παθητική ΜΧΑΟ με οποιαδήποτε ελέγχοντα πρόσωπα τα οποία είναι δηλωτέα πρόσωπα, τότε οι πληροφορίες σε σχέση με τον λογαριασμό πρέπει να δηλώνονται, καθώς επίσης και οι πληροφορίες του δικαιούχου του λογαριασμού και κάθε ελέγχοντος προσώπου. Ο λογαριασμός γίνεται δηλωτέος σε σχέση με τα ελέγχοντα πρόσωπα.

Δηλωτέες Πληροφορίες CRS

Για όλους τους Δηλωτέους Λογαριασμούς	<p>α) όνομα, διεύθυνση, δικαιοδοσία/ες κατοικίας, ΑΦΤ και ημερομηνία και τόπος γέννησης (στην περίπτωση ενός ατόμου) κάθε Δηλωτέου Προσώπου που είναι δικαιούχος λογαριασμού του λογαριασμού και, στην περίπτωση κάθε οντότητας που είναι δικαιούχος λογαριασμού και που, μετά την εφαρμογή των διαδικασιών Δέουσας Επιμέλειας σύμφωνα με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς, εξακριβώνεται πως έχει ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα πρόσωπα και που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα, το όνομα, τη διεύθυνση και τον ΑΦΤ της οντότητας και το όνομα, τη διεύθυνση, τον ΑΦΤ και ημερομηνία και τόπο γέννησης του κάθε Δηλωτέου Προσώπου,</p> <p>(β) τον αριθμό λογαριασμού (ή λειτουργικό ισοδύναμο ελλείψει αριθμού λογαριασμού),</p> <p>(γ) το όνομα και τον αριθμό αναγνώρισης (αν υπάρχει) το Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος,</p> <p>(δ) το υπόλοιπο ή την αξία του λογαριασμού (συμπεριλαμβανομένων, στην περίπτωση Ασφαλιστήριων Συμβολαίων με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίων Προσόδων, τη χρηματική αξία ή αξία εξαγοράς) κατά το τέλος του σχετικού ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου υποβολής ή, αν ο λογαριασμός έκλεισε κατά τη διάρκεια αυτού του έτους ή της περιόδου, το κλείσιμο του λογαριασμού</p>
Πρόσθετες Πληροφορίες για Λογαριασμούς Θεματοφυλακής	<p>(1) το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των μερισμάτων και το συνολικό ακαθάριστο ποσό λοιπών εισοδημάτων που προέκυψαν σε σχέση με τα Περιουσιακά Στοιχεία που τηρούνται στον λογαριασμό, σε κάθε περίπτωση που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό (ή σε σχέση με τον λογαριασμό) κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου υποβολής και</p> <p>(2) τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή εξαγορά Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στο λογαριασμό κατά το ημερολογιακό έτος ή άλλης κατάλληλης περιόδου υποβολής σχετικά με την οποία το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ενήργησε ως θεματοφύλακας, μεσίτης, εκπρόσωπος, ή άλλωσπως, ως αντιπρόσωπος του Δικαιούχου του Λογαριασμού</p>
Πρόσθετες Πληροφορίες για Καταθετικούς Λογαριασμούς	το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου υποβολής
Πρόσθετες Πληροφορίες	το συνολικό ακαθάριστο ποσό που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον Κάτοχο του

για λογαριασμούς που δεν περιγράφονται πιο πάνω	Λογαριασμού σε σχέση με το λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου υποβολής, αναφορικά με το οποίο το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι ο οφειλέτης ή χρεώστης, συμπεριλαμβανομένου του συσσωρευμένου ποσού των οποιωνδήποτε πληρωμών εξαγοράς που έγιναν στον κάτοχο του λογαριασμού κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου υποβολής
---	--

Γ. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Η Κυπριακή νομοθεσία για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών επιβάλλει υποχρεώσεις στα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να εξακριβώνουν, να διατηρούν και να αναφέρουν πληροφορίες σε άλλα συμβαλλόμενα κράτη, για άτομα και οντότητες που είναι φορολογικοί κάτοικοι (ή πολίτες στην περίπτωση των ΗΠΑ) και για τους οποίους διατηρούν χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς. Υπό την «Ευρύτερη Προσέγγιση» πρέπει να διατηρούν αυτές τις πληροφορίες σε σχέση με όλους τους Δικαιούχους Λογαριασμών, για μια περίοδο τουλάχιστον 5 ετών από το τέλος του έτους στο οποίο αναφέρονται και να τις υποβάλλουν στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου στο πλαίσιο στο οποίο είναι δηλωτέα υπό μία από τις συμφωνίες.

Υπάρχουν τέσσερις κατηγορίες χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων οι οποίες είναι κοινές σε όλες τις συμφωνίες:

- Ιδρύματα Θεματοφυλακής
- Καταθετικά Ιδρύματα
- Επενδυτικές Οντότητες
- Καθορισμένες Ασφαλιστικές Εταιρείες

Κάθε κατηγορία Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων καθορίζεται από συγκεκριμένα κριτήρια. Όπου μία οντότητα δεν ανταποκρίνεται στον ορισμό του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος σε οποιαδήποτε από τις κατηγορίες, τότε κατηγοριοποιείται ως Μη-Χρηματοοικονομική Οντότητα (ΜΧΟ-NFE) ή, για σκοπούς FATCA, ως Μη-Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα (ΜΧΑΟ-NFFE). Σε όλο τον παρών οδηγό, οι αναφορές στις ΜΧΟ περιλαμβάνουν και αναφορές στις ΜΧΑΟ, εκτός εάν δηλώνεται το αντίθετο.

1. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΚΥΠΡΙΑΚΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Η Κυπριακή νομοθεσία για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών επιβάλλει υποχρεώσεις στα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα.

Ένα Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι οποιοδήποτε Χρηματοοικονομικό ίδρυμα που εδρεύει στην Κύπρο, καθώς και κάθε υποκατάστημα αλλοδαπού χρηματοπιστωτικού ιδρύματος που βρίσκεται στην Κύπρο.

Σε πολλές περιπτώσεις κατά πόσον ή όχι ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θεωρείται κάτοικος ή εδρεύει στην Κύπρο είναι σαφές, αλλά ενδέχεται να υπάρχουν περιπτώσεις όπου αυτό είναι

λιγότερο προφανές. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου θα προσπαθήσει να διερευνήσει την κατηγορία της οντότητας για τις διάφορες συμφωνίες αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, από την φορολογική κατοικία της οντότητας. Στη συνέχεια, εάν το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα διατηρεί την φορολογική κατοικία του στην Κύπρο, το Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου θα θεωρήσει το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ως εντός του πεδίου εφαρμογής της συμφωνίας της Κύπρου.

Για τους σκοπούς αυτούς, κάτοικος Κύπρου για φορολογικούς σκοπούς σημαίνει τα εξής:

- Για Εταιρεία
 - Εάν η Εταιρεία συστάθηκε στην Κύπρο ή διευθύνεται κεντρικά και ελέγχεται στην Κύπρο. Για παράδειγμα, μία θυγατρική εταιρεία ενός αλλοδαπού τραπεζικού ομίλου, η οποία έχει συσταθεί στην Κύπρο θεωρείται φορολογικός κάτοικος Κύπρου.
- Για Εταιρεία μη εδρεύουσα στην Κύπρο δυνάμει του πιο πάνω κριτηρίου
 - Όπου βρίσκεται μέσα στα πλαίσια υποβολής εταιρικού φόρου εάν, και μόνο εάν, ασκεί δραστηριότητες εμπορίου στην Κύπρο μέσω ενός μόνιμου υποστατικού στην Κύπρο. Για παράδειγμα, ένα Κυπριακό υποκατάστημα αλλοδαπής τράπεζας που δραστηριοποιείται μέσω ενός μόνιμου υποστατικού στην Κύπρο, θεωρείται φορολογικός κάτοικος Κύπρου.
- Για Καταπιστεύματα
 - Για σκοπούς DAC, εάν ένας ή περισσότεροι καταπιστευματοδόχοι είναι κάτοικοι Κύπρου για φορολογικούς σκοπούς, τότε το καταπίστευμα θεωρείται φορολογικός κάτοικος Κύπρου, εκτός και εάν το καταπίστευμα είναι φορολογικός κάτοικος άλλου κράτους με το οποίο η Κύπρος ανταλλάσσει αυτόματα πληροφορίες και το καταπίστευμα υποβάλλει έκθεση αναφοράς πληροφοριών Δηλωτέων Λογαριασμών σε αυτό το κράτος.
 - Για σκοπούς FATCA, ένα καταπίστευμα θεωρείται φορολογικός κάτοικος Κύπρου, όταν οι περισσότεροι ή όλοι καταπιστευματοδόχοι είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου. Όταν ορισμένοι από τους καταπιστευματοδόχους, αλλά όχι όλοι, είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου τότε το καταπίστευμα θα θεωρείται φορολογικός κάτοικος Κύπρου εάν ο ιδρυτής είναι φορολογικός κάτοικος Κύπρου και διαμένει στην Κύπρο για φορολογικούς σκοπούς.
- Για Συνεταιρισμούς
 - Εάν ο έλεγχος και η διαχείριση των δραστηριοτήτων του Συνεταιρισμού λαμβάνει χώρα στην Κύπρο.

Εάν μια οντότητα είναι διπλή κάτοικος, ώστε να είναι κάτοικος της Κύπρου και, επίσης, άλλης χώρας, θα πρέπει και σε αυτή την περίπτωση να εφαρμόσει την Κυπριακή νομοθεσία όσον αφορά κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό που τηρείται στην Κύπρο.

Η Επιλογή Κατηγοριοποίησης Οντοτήτων (γνωστή και ως επιλογή “check the box”), που έγινε για τον IRS, δεν προσδιορίζει την κατοικία μιας οντότητας. Τα πιο πάνω κριτήρια πρέπει να εφαρμόζονται για τον προσδιορισμό της κατοικίας της οντότητας που πραγματοποιεί αυτές τις

επιλογές.

Οι θυγατρικές και τα υποκαταστήματα των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων φορολογικών κατοίκων Κύπρου που βρίσκονται εκτός Κύπρου δεν αποτελούν Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα. Ωστόσο, όπου τέτοιες θυγατρικές και υποκαταστήματα λειτουργούν ως διαμεσολαβητές της επιχείρησης σε ένα Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και ως αποτέλεσμα, οι χρηματοπιστωτικού λογαριασμοί διατηρούνται και ελέγχονται σε Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, τότε το Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θα πρέπει να αναλάβει τις κατάλληλες διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας και να υποβάλει εκθέσεις αναφοράς των πληροφοριών των λογαριασμών στο Τμήμα Φορολογίας.

2. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ

Το Ίδρυμα Θεματοφυλακής είναι οποιανδήποτε Οντότητα που διατηρεί, ως ουσιαστικό μέρος των εργασιών της, Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία για λογαριασμό άλλων.

Σε αυτό το πλαίσιο, ουσιαστικό μέρος σημαίνει τουλάχιστον το 20% του ακαθάριστου εισοδήματος της οντότητας, το οποίο οφείλεται στη διατήρηση Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων και στην παροχή συναφών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών κατά το μικρότερο διάστημα εκ των πιο κάτω:

- την τελική ημέρα της λογιστικής περιόδου, ή
- την περίοδο ύπαρξης της Οντότητας.

Στον όρο «Χρηματοοικονομικό Περιουσιακό Στοιχείο» περιλαμβάνονται οι τίτλοι (όπως μερίδιο στο μετοχικό κεφάλαιο εταιρειών· εταιρικά δικαιώματα ή δικαιώματα επικαρπίας σε ευρείας συμμετοχής ή εισηγμένους σε οργανωμένη αγορά συνεταιρισμούς ή καταπιστεύματα· γραμμάτια, ομολογίες, μη εγγυημένα ομόλογα ή άλλα αποδεικτικά οφειλής), εταιρικά 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 περιοδικών προσόδων, 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 περιοδικών προσόδων.

Στον όρο «Χρηματοοικονομικό Περιουσιακό Στοιχείο» δεν περιλαμβάνονται μη συνδεδεμένα με οφειλή άμεσα δικαιώματα επί ακίνητης περιουσίας.

Το εισόδημα που οφείλεται στην διατήρηση χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων και την παροχή συναφών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- Θεματοφυλακή και διατήρηση λογαριασμού και τέλη μεταφοράς.
- Προμήθειες και αμοιβές που πηγάζουν από την εκτέλεση και την τιμολόγηση

συναλλαγών τίτλων.

- Εισόδημα από την χορήγηση πίστωσης στους πελάτες.
- Εισόδημα από συμβάσεις αναφορικά με τις διαφορές και τα περιθώρια ζήτησης-προσφοράς των χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων.
- Αμοιβές για την παροχή χρηματοοικονομικών συμβουλών όσον αφορά χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία που τηρούνται (ή ενδεχομένως που θα τηρηθούν) υπό την θεματοφυλακή της οντότητας.
- Αμοιβές για την παροχή υπηρεσιών εκκαθάρισης και διακανονισμού.

Οι οντότητες που διαφυλάττουν Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία για λογαριασμό άλλων, όπως τράπεζες θεματοφυλακής, μεσίτες και κεντρικά αποθετήρια τίτλων, θα πρέπει να θεωρούνται Ιδρύματα Θεματοφυλακής. Οι οντότητες που δεν διαφυλάττουν Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία για λογαριασμό άλλων, όπως Ασφαλιστές, δεν θεωρούνται Ιδρύματα Θεματοφυλακής.

Στην περίπτωση όπου η επιχειρηματική δραστηριότητα θεματοφυλακής διεξάγεται μέσω μιας θυγατρικής που είναι εξουσιοδοτημένη να διεξάγει τέτοιες υπηρεσίες και τα τιμολόγια για την θεματοφυλακή εκδίδονται από την μητρική εταιρεία (Πάροχος Διοικητικών Υπηρεσιών -ASP) αντί για τη θυγατρική, δεν υπάρχει καμία απαίτηση απόδοσης εισοδήματος στη θυγατρική και ως εκ τούτου, η θυγατρική δεν πρέπει να θεωρείται Ίδρυμα Θεματοφυλακής, αντίθετα η μητρική εταιρεία (ASP) που θα προχωρήσει στην έκδοση των σχετικών τιμολογίων θεωρείται Ίδρυμα Θεματοφυλακής, εφόσον πληροί όλα τα άλλα κριτήρια.

Όταν μια οντότητα δεν έχει κανένα ιστορικό λειτουργίας κατά τη στιγμή που εξετάζεται το καθεστώς της ως Ίδρυμα Θεματοφυλακής, θα θεωρείται Ίδρυμα Θεματοφυλακής αν αναμένεται ότι θα πληροί το όριο ακαθάριστου εισοδήματος βάσει της αναμενόμενης λειτουργίας, περιουσιακών στοιχείων και εργαζομένων της. Πρέπει να ληφθεί υπόψη οποιοσδήποτε σκοπός ή λειτουργία για τα οποία έχει άδεια ή ρυθμίζεται η οντότητας (συμπεριλαμβανομένων και αυτούς των προκατόχων της).

Ενδέχεται να υπάρχουν περιπτώσεις όπου μια οντότητα κατέχει Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία για έναν πελάτη, όπου το εισόδημα που αποδίδεται στην θεματοφυλακή των στοιχείων αυτών ή στην παροχή συναφών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, είτε ανήκει ή καταβάλλεται σε ένα συνδεδεμένο μέρος όπως π.χ. σε άλλη εταιρεία του ιδίου ομίλου εταιρειών. Αυτό μπορεί να συμβαίνει επειδή η οντότητα κατέχει Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία για έναν πελάτη ενός συνδεδεμένου μέρος, ή απλά επειδή οποιαδήποτε αντιπαροχή καταβάλλεται στο συνδεδεμένο μέρος, είτε ως αναγνωρίσιμη πληρωμή ή ως μέρος ενοποιημένης πληρωμής. Στην περίπτωση αυτή το εισόδημα που αποδίδεται πρέπει να λαμβάνεται υπόψη κατά την εφαρμογή του κριτηρίου του 20%.

3. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ: ΜΕΣΙΤΗΣ ΜΟΝΟΝ ΕΚΤΕΛΕΣΗΣ ΕΝΤΟΛΩΝ

Ένας μεσίτης μόνον εκτέλεσης εντολών που απλώς εκτελεί τις οδηγίες διαπραγμάτευσης ή λαμβάνει και μεταβιβάζει τέτοιες οδηγίες σε άλλο μεσίτη εκτέλεσης, δεν διαφυλάττει

Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία για λογαριασμό άλλων, επομένως δεν αποτελεί Ίδρυμα Θεματοφυλακής. Ωστόσο, ένας τέτοιος μεσίτης μπορεί να αποτελεί Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εάν εμπίπτει στον ορισμό της επενδυτικής οντότητας.

4. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ: ΕΝΤΟΛΟΔΟΧΟΙ ΤΑΜΕΙΩΝ

Διανομές στην Αλυσίδα της Νόμιμης Κυριότητας

Οι διανομείς που κατέχουν νόμιμη κυριότητα έναντι Περιουσιακών Στοιχείων εκ μέρους των πελατών τους και αποτελούν μέρος της νομικής αλυσίδας της κυριότητας των συμφερόντων Συλλογικών Συμβολαίων με Αξία Εξαγοράς, αποτελούν Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα. Στις περισσότερες περιπτώσεις είναι Ίδρυματα Θεματοφυλακής διότι κατέχουν Περιουσιακά Στοιχεία εκ μέρους άλλων.

Οι Εντολοδόχοι Ταμείων, Μεσάζοντες Ταμείων και Πλατφόρμες Ταμείων θα εξακολουθούν ωστόσο να είναι Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα επειδή αλλιώς θα εμπίπτουν στον ορισμό της Επενδυτικής Οντότητας. Στην περίπτωση αυτή οι Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί θα διατηρούνται από τον διανομέα και ο διανομέας θα είναι υπεύθυνος για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του σχετικά με αυτούς τους λογαριασμούς.

Οι Εντολοδόχοι Ταμείων, Μεσάζοντες Ταμείων και Πλατφόρμες Ταμείων πρέπει να αντιμετωπίζονται ως Ιδρύματα Θεματοφυλακής, εκτός εάν ειδικοί παράγοντες δείχνουν ότι οι δραστηριότητες τους εμπίπτουν καλύτερα στον ορισμό της Επενδυτικής Οντότητας. Κανονικά, η κύρια δραστηριότητα των Εντολοδόχων Ταμείων, Μεσάζοντων Ταμείων και Πλατφόρμων Ταμείων είναι να διατηρούν Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία για λογαριασμό άλλων.

Για τους σκοπούς της άθροισης λογαριασμών για τον προσδιορισμό εάν οποιοδήποτε Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Θεματοφυλακής είναι Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας, το Ίδρυμα Θεματοφυλακής θα πρέπει να εξετάσει όλους τους χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς κάθε πελάτη που διατηρούνται σε αυτά, ακόμη και αν τα υποκείμενα επιτόκια βρίσκονται σε διαφορετικά Συλλογικά Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς.

5. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Ως «Καταθετικό Ίδρυμα» νοείται κάθε Οντότητα που δέχεται καταθέσεις στο σύνηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων.

Οι οντότητες στον ορισμό αυτό περιλαμβάνουν φορείς που είναι Εξουσιοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου όπως έχει τροποποιηθεί. Ωστόσο, κατά πόσο μια οντότητα εξασκεί τραπεζικές ή παρεμφερείς δραστηριότητες καθορίζεται με βάση τον χαρακτήρα των πραγματικών δραστηριοτήτων της εν λόγω οντότητας.

Ορισμένες σχετικές εξαιρέσεις αποτελούν, για παράδειγμα, τους ασφαλιστές, ασφαλιστικούς

πράκτορες, ασφαλιστικούς σύμβουλους και δικηγόρους οι οποίοι δεν αναμένεται να εμπίπτουν σε αυτόν τον ορισμό. Ωστόσο, κατά τον προσδιορισμό εάν μια οντότητα εξασκεί τραπεζικές ή παρεμφερείς δραστηριότητες, οι πραγματικές δραστηριότητες που εξασκεί η οντότητα θα είναι καθοριστικές.

Μια οντότητα θεωρείται ότι εξασκεί τραπεζικές ή παρεμφερείς δραστηριότητες, εάν, κατά τη συνήθη πορεία των δραστηριοτήτων της δέχεται καταθέσεις ή άλλες παρόμοιες επενδύσεις ταμείων και ασκεί τακτικά μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

1. Παρέχει προσωπικά δάνεια, υποθήκες, βιομηχανικά ή άλλα δάνεια ή παρέχει άλλες παρατάσεις πίστωσης.
2. Αγοράζει, πωλεί, παρέχει έκπτωση ή διαπραγματεύεται εισπρακτέους λογαριασμούς, υποχρεώσεις δόσεων, γραμμάτια, τραπεζικές επιταγές, επιταγές, συναλλαγματικές, αποδοχές ή άλλα αποδεικτικά υποχρέωσης πληρωμής.
3. Εκδίδει εγγυητικές επιστολές και διαπραγματεύεται συναλλαγματικές σε σχέση με αυτές.
4. Παρέχει καταπιστευματικές ή διαχειριστικές υπηρεσίες.
5. Χρηματοδοτεί ξένες συναλλαγματικές συναλλαγές. ή
6. Συνάπτει, αγοράζει ή διαθέτει χρηματοδοτικές μισθώσεις ή μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία.

Οι οντότητες που εκδίδουν προ-πιστωμένες κάρτες με χρήματα για να ξοδευτούν αργότερα, όπως π.χ. οι προπληρωμένες πιστωτικές κάρτες ή το «ηλεκτρονικό χρήμα» δεν αποτελούν Καταθετικά Ιδρύματα, εκτός και εάν πληρούν ορισμένες προϋποθέσεις.

Οι εκδότες προπληρωμένων πιστωτικών καρτών ενδέχεται να πληρούν τις προϋποθέσεις για να θεωρούνται Εγκεκριμένοι Εκδότες Πιστωτικών Καρτών το οποίο εμπίπτει στην κατηγορία μη Δηλούντων Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων ή ο λογαριασμός της κάρτας πληρωμής ενδέχεται να πληροί τις προϋποθέσεις για να θεωρείται Εξαιρούμενος Λογαριασμός.

Οι παροχείς «ηλεκτρονικού χρήματος» που διέπονται από τις διατάξεις της Ευρωπαϊκής Οδηγίας αναφορικά με το Ηλεκτρονικό Χρήμα (2009/110/ΕΚ) δεν θεωρούνται αποδέκτες καταθέσεις για τους σκοπούς της Οδηγίας σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (2006/48/ΕΚ). Σύμφωνα με το Άρθρο 13 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ «η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος δεν συνιστά από μόνη της δραστηριότητα αποδοχής καταθέσεων σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ», επομένως αυτοί οι παροχείς δεν εμπίπτουν στον ορισμό του Καταθετικού Ιδρύματος που αναφέρει ότι το ίδρυμα δέχεται καταθέσεις στο σύνηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων.

Οντότητες που παρέχουν αποκλειστικά χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες με βάση τα Περιουσιακά Στοιχεία, όπως επιχειρήσεις factoring ή προεξόφλησης τιμολογίων, ή που αποδέχονται καταθέσεις από πρόσωπα αποκλειστικά ως εγγύηση ή ασφάλεια δυνάμει

πωλήσεως ή μίσθωσης ακινήτου, δάνειο εξασφαλισμένο με εμπράγματα βάρους σε περιουσία ή παρόμοιο χρηματοδοτικό διακανονισμό, μεταξύ της εν λόγω οντότητας και του καταθέτη, δεν θεωρούνται Καταθετικά Ιδρύματα.

Οντότητες που διευκολύνουν μεταφορές χρημάτων δίνοντας οδηγίες σε πράκτορες να μεταφέρουν κεφάλαια (αλλά δεν χρηματοδοτούν τις συναλλαγές) δεν θα σημαίνει ότι ασκούν τραπεζικές ή παρεμφερείς δραστηριότητες αφού οι πράξεις αυτές δεν θεωρούνται ως αποδοχή καταθέσεων.

6. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ

Ως «Επενδυτική Οντότητα» νοείται κάθε Οντότητα που πληροί ένα από τα ακόλουθα δύο σύνολα κριτηρίων.

Επενδυτική οντότητα που ασκεί δραστηριότητα εκ μέρους πελατών

Μια οντότητα είναι Επενδυτική Οντότητα εάν ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα για ή εκ μέρους ενός πελάτη μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

- Αγοραπωλησίες:
 - Μέσων της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματίων, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων κ.λπ.).
 - Συναλλάγματος.
 - Μέσων συνδεόμενων με συνάλλαγμα, επιτόκια και δείκτες.
 - Κινητών αξιών.
 - Συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί βασικών εμπορευμάτων.
- Ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου.
- Άλλες δραστηριότητες επένδυσης ή διαχείρισης κεφαλαίων στοιχείων ή χρημάτων εξ ονόματος τρίτων. Μια οντότητα θα θεωρείται ότι ασκεί κατά κύριο λόγο τις δραστηριότητες αυτές ως επιχείρηση, αν το ακαθάριστο εισόδημα από τη διεξαγωγή αυτών των δραστηριοτήτων είναι τουλάχιστον 50% από το συνολικό ακαθάριστο εισόδημα της κατά το μικρότερο διάστημα εκ των πιο κάτω:
- Η τριετής περίοδος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου του έτους που προηγείται εκείνου στο οποίο θα καθοριστεί το καθεστώς της ως Επενδυτική οντότητα, ή
- Την περίοδο ύπαρξης της Οντότητας.

Διαχειριζόμενη Επενδυτική Οντότητα

Μια οντότητα είναι Επενδυτική Οντότητα εάν επενδύει για δικό της λογαριασμό, είναι διαχειριζόμενη από ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ΚΑΙ πληροί το κριτήριο

Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων, όπως περιγράφεται παρακάτω.

Μια οντότητα είναι διαχειριζόμενη από ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εάν το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εκτελεί, είτε κατευθείαν είτε μέσω άλλου παρόχου υπηρεσιών, οποιανδήποτε από τις δραστηριότητες που περιγράφονται στην πιο πάνω ενότητα (Επενδυτική Οντότητα βασισμένη σε Δραστηριότητες) εξ ονόματος της οντότητας. Μια οντότητα δεν θεωρείται ότι είναι διαχειριζόμενη από Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εάν το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν έχει την διακριτική εξουσιοδότηση να διαχειρίζεται τα περιουσιακά στοιχεία της οντότητας, είτε εν μέρη είτε εξολοκλήρου (δεν υπάρχει όριο τοις εκατό για το μέρος της διαχείρισης).

Μία οντότητα μπορεί είναι διαχειριζόμενη από ένα σύνολο άλλων φορέων και ατόμων. Εάν μία από τις οντότητες που εμπλέκονται στη διαχείριση της οντότητας αποτελεί Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα κατά την έννοια των συμφωνιών, τότε η οντότητα πληροί τις απαιτήσεις για να θεωρείται Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Μια οντότητα πληροί το κριτήριο Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων, εάν το ακαθάριστο εισόδημα της αποδίδεται κατά κύριο λόγο σε επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων. Αυτό είναι παρόμοιο κριτήριο με την αναφορά που γίνεται στην πιο πάνω παράγραφο, δηλαδή απαιτείται ότι τουλάχιστον το 50% των ακαθάριστων εσόδων πρέπει να οφείλεται σε επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων κατά το μικρότερο διάστημα εκ των πιο κάτω:

- Η τριετής περίοδος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου του έτους που προηγείται εκείνου στο οποίο θα καθοριστεί το καθεστώς της ως Επενδυτική οντότητα, ή
- Την περίοδο ύπαρξης της Οντότητας.

Μερικά παραδείγματα για το πώς εφαρμόζεται ο ορισμός της Επενδυτικής Οντότητας περιλαμβάνονται σε αυτό το εγχειρίδιο στην παράγραφο Γ8.

Για τους σκοπούς του κριτηρίου «διαχειριζόμενη από», πρέπει να γίνει ένας διαχωρισμός μεταξύ της οντότητας που «διαχειρίζεται» μια άλλη και μία οντότητα που «διοικεί» μια άλλη. Για παράδειγμα, οι ακόλουθες υπηρεσίες που παρέχονται από μία οντότητα σε μία άλλη δεν θα σημαίνουν (από μόνα τους) ότι η δεύτερη οντότητα είναι «διαχειριζόμενη από» την πρώτη:

- Παροχή γραμματειακής υποστήριξης ή γραμματειακές υπηρεσίες σε εταιρείες.
- Παροχή εγγεγραμμένου γραφείου, υπηρεσίες εγγεγραμμένου αντιπροσώπου.
- Παροχή υπηρεσιών εξουσιοδοτημένου αντιπρόσωπου.
- Σύνταξη χρηματοοικονομικών καταστάσεων.
- Προετοιμασία φορολογικών δηλώσεων.

- Παροχή υπηρεσιών τήρησης λογιστικών βιβλίων, συμπεριλαμβανομένων λογιστικών υπηρεσιών, προϋπολογισμού και ταμειακών προβλέψεων και τήρηση βιβλίων και αρχείων.
- Παροχή μετόχου/μετόχων εκπροσώπησης.
- Υπηρεσίες Ασφαλιστικού διαχειριστή σε οντότητα.

Επίσης θα πρέπει να γίνει διαχωρισμός σε σχέση με την παροχή των διευθυντών σε μια εταιρεία. Η παροχή μεμονωμένων εργαζομένων ή συνεταίρων από ένα πάροχο εταιρικών υπηρεσιών υπό τη μορφή Συμβούλων μιας οντότητας δεν θα σημαίνει συνήθως (από μόνο του) ότι η εταιρεία εμπίπτει στο κριτήριο «διαχειριζόμενη από». Περαιτέρω η παροχή διευθυντικού στελέχους (corporate director) από ένα πάροχο εταιρικών υπηρεσιών δεν θα σημαίνει συνήθως (από μόνο του) ότι η εταιρεία είναι «διαχειριζόμενη από» τον πάροχο εταιρικών υπηρεσιών, αφού οι εν λόγω διευθυντές θα δεν ασκούν συνήθως οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που εμπίπτουν στον ορισμό της IGA ως επιχείρηση. Ένα τυπικό Διευθυντικό στέλεχος υπό την ιδιότητά του ως Σύμβουλος μιας εταιρείας συνήθως δεν επενδύει, δεν διαθέτει και δεν διαχειρίζεται κεφάλαια ή χρήματα (ως επιχείρηση) εξ ονόματος άλλων προσώπων. Η ίδια η εταιρεία ασκεί τις πιο πάνω ενέργειες μέσω των στελεχών της. Υπό την ιδιότητα αυτή τα στελέχη αυτά πρέπει να διαχωρίζονται από ένα τρίτο μέρος διαχειριστή επενδύσεων, μεσίτη ή Σύμβουλο που προσλαμβάνεται από μια εταιρεία για να παρέχει επαγγελματικές επενδυτικές στην εταιρεία, συμπεριλαμβανομένης της επένδυσης, της διάθεσης ή της διαχείρισης κεφαλαίων ή χρημάτων εκ μέρους της εταιρείας. Ωστόσο, μια εταιρεία με μεμονωμένα ή εταιρικά στελέχη που διατίθενται από έναν πάροχο εταιρικών υπηρεσιών δύναται, εφόσον το επιθυμεί, να επιλέξει να την αντιμετωπίζουν ως διαχειριζόμενη από τον εν λόγω πάροχο υπηρεσιών και έτσι να θεωρείται Επενδυτική Οντότητα. Μια τέτοια επιλογή μπορεί επίσης να γίνει σύμφωνα με τους κανονισμούς ρύθμισης του ορισμού «Επενδυτική Οντότητα» του CRS και των ΗΠΑ.

Ο ρόλος ενός γενικού διευθυντή μιας ετερόρρυθμης εταιρείας, συνήθως ικανοποιεί το κριτήριο «διαχειριζόμενη από», αφού ο ομόρρυθμος εταίρος αποτελεί ένα ξεχωριστό νομικό πρόσωπο που ασκεί τις δραστηριότητες της ετερόρρυθμης εταιρείας εκ μέρους των εταίρων. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να εξεταστεί ο ρόλος ενός ομόρρυθμου εταίρου κατά περίπτωση και κατά πόσον ή όχι ο ομόρρυθμος εταίρος ασκεί ως επιχείρηση οποιονδήποτε από τους ορισμούς / δραστηριότητες της IGA.

Ορισμένες μορφές οντοτήτων μπορεί να είναι περίπλοκες και συνεπώς συνίσταται προσοχή κατά την εφαρμογή του ορισμού της Επενδυτικής Οντότητας σε αυτές. Υπάρχουν διαθέσιμες πρόσθετες οδηγίες για:

- Καταπιστεύματα
- Συνεταιρισμοί
- Προσωπικές Εταιρείες Επενδύσεων

- Οργανισμοί Τιτλοποίησης

Μια οικονομική οντότητα θα πρέπει να θεωρείται και να εμπίπτει σε μία από τις κατηγορίες της Επενδυτικής Οντότητας εάν λειτουργεί ή εμφανίζεται ως συλλογικό επενδυτικό όχημα, αμοιβαίο κεφάλαιο, διαπραγματεύσιμο αμοιβαίο κεφάλαιο («exchange traded fund»), ιδιωτικό επενδυτικό κεφάλαιο («private equity fund»), αντισταθμιστικό κεφάλαιο («hedge fund»), εταιρεία επιχειρηματικού κεφαλαίου («venture capital fund») ή κεφάλαιο εξαγορών μέσω μόχλευσης («leveraged buyout fund»), οποιοδήποτε παρόμοιο επενδυτικό όχημα του οποίου η επενδυτική στρατηγική είναι η επένδυση, επανεπένδυση ή οι αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων.

Μια οντότητα που κυρίως διεξάγει ως επιχείρηση την επένδυση, τη διάθεση ή τη διαχείριση μη συνδεδεμένων με οφειλή άμεσων δικαιωμάτων επί ακίνητης περιουσίας εκ μέρους άλλων προσώπων, όπως ένα καταπίστευμα επένδυσης σε ακίνητα, δεν θεωρείται Επενδυτική Οντότητα.

7. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ: ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Τα ακόλουθα παραδείγματα απεικονίζουν την εφαρμογή των κριτηρίων που αναφέρονται στην παράγραφο Γ6.

1. **Σύμβουλος Επενδύσεων** – Η Advice Co Ltd παρέχει συμβουλευτικές υπηρεσίες και τη διακριτική διαχείριση τίτλων που ανήκουν σε διάφορους πελάτες. Οι τίτλοι ανταποκρίνονται στον ορισμό για να θεωρούνται Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία. Τα τελευταία τρία χρόνια, σχεδόν το 80% του ακαθάριστου εισοδήματος της Advice Co Ltd πηγάζει από την παροχή αυτών των υπηρεσιών. Η Advice Co Ltd ασκεί κυρίως δραστηριότητες διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων εκ μέρους των πελατών της και, επομένως, συνιστά Επενδυτική οντότητα.
2. **Οντότητα που ασκεί εργασίες διαχειριζόμενη από ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα** – Το Επενδυτικό Ταμείο Χ επενδύει κυρίως σε ίδια κεφάλαια εκ μέρους διαφόρων πελατών. Η Invest Co Ltd, ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, διαχειρίζεται το Επενδυτικό Ταμείο Χ. Το Επενδυτικό Ταμείο Χ ιδρύθηκε πριν από δύο χρόνια από τότε το 90% των εσόδων του πηγάζει από αυτές τις δραστηριότητες. Το Επενδυτικό Ταμείο Χ αποτελεί Επενδυτική Οντότητα επειδή διεξάγει κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες δραστηριότητες ή εργασίες για ή εξ ονόματος ενός πελάτη. Δεν έχει σημασία εάν διευθύνεται από ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, αφού πρόκειται για Επενδυτική Οντότητα δυνάμει των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της.
3. **Οντότητα διαχειριζόμενη από ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα** – Η Investment Partnership LLP είναι ένα όχημα που συστάθηκε για την επένδυση των εισφορών των μελών της σε Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία. Επενδύει για λογαριασμό της και δεν έχει πελάτες. Η Investment Partnership LLP είναι διαχειριζόμενη από την Invest Co Ltd, ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα. Η Investment Partnership LLP επενδύει εδώ και πολλά χρόνια και το εισόδημα της προέρχεται αποκλειστικά από τις επενδυτικές της

δραστηριότητες. Αφού η Investment Partnership LLP είναι διαχειριζόμενη από ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και τουλάχιστον το 50% των εσόδων της, κατά τα τελευταία τρία έτη, πηγάζει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων, θα συνιστά Επενδυτική Οντότητα.

4. **Οντότητα διαχειριζόμενη από ένα αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα** – Τα γεγονότα παραμένουν τα ίδια όπως πιο πάνω εκτός από το ότι την Investment Partnership LLP την διαχειρίζεται η Invest Co GmbH, ένα Γερμανικό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα. Το γεγονός ότι η Investment Partnership LLP είναι διαχειριζόμενη από ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος άλλης δικαιοδοσίας, δεν μεταβάλλει το καθεστώς της. Αποτελεί Επενδυτική Οντότητα επειδή είναι διαχειριζόμενη από ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και επειδή περισσότερο από το 50% των ακαθάριστων εσόδων της πηγάζει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων.
5. **Οντότητα διαχειριζόμενη από ένα Άτομο** – Ένα άτομο, ο Μπεν, εργάζεται προσφέροντας συμβουλές για επενδύσεις σε Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία εκ μέρους πελατών. Ένας από τους πελάτες του, είναι η εταιρεία Z Ltd, η οποία τα τελευταία τρία χρόνια έχει κερδίσει περισσότερο από το 50% του ακαθάριστου εισοδήματος της από την επένδυση, επανεπένδυση και αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Ο Μπεν ασκεί κατά κύριο λόγο επενδυτικές δραστηριότητες εκ μέρους των πελατών του. Ο Μπεν δεν συνιστά Επενδυτική Οντότητα, επειδή είναι άτομο. Ωστόσο, η Z Ltd, είναι Επενδυτική Οντότητα επειδή διεξάγει κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες δραστηριότητες ή εργασίες για ή εξ ονόματος ενός πελάτη (Σημείωση: πρακτικά, είναι απίθανο ότι μια τέτοια οντότητα θα διορίσει ένα άτομο για να διαχειρίζεται τα περιουσιακά της στοιχεία).
6. **Οικογενειακό Καταπίστευμα διαχειριζόμενο από ένα άτομο** – βλέπε παράδειγμα 5 πιο πάνω: Εάν ο Μπεν διαχειριζόταν τα περιουσιακά στοιχεία ενός οικογενειακού καταπιστεύματος, το καταπίστευμα δεν θα συνιστούσε Επενδυτική Οντότητα αφού δεν διεξάγει κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες δραστηριότητες ή εργασίες για ή εξ ονόματος ενός πελάτη και, ενώ το ακαθάριστο εισόδημα της πηγάζει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων, δεν είναι οντότητα διαχειριζόμενη από Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (επειδή ο Μπεν, ως άτομο, δεν μπορεί να είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα). (Σημείωση: πρακτικά, ένα Καταπίστευμα που κατέχει Περιουσιακά Στοιχεία εκ μέρους μιας οικογένειας, διορίζει συνήθως μία εταιρεία ή ένα Συνεταιρισμό για τη διαχείριση των περιουσιακών του στοιχείων, αλλά υπάρχουν περιπτώσεις που ένα οικογενειακό καταπίστευμα μπορεί να διορίσει ένα εξειδικευμένο άτομο για τη διαχείριση των περιουσιακών του στοιχείων).
7. **Οικογενειακό Καταπίστευμα με Εταιρικό Καταπιστευματοδόχο** – Το ακαθάριστο εισόδημα του Οικογενειακού Καταπιστεύματος ABΓ πηγάζει κατά κύριο λόγο από

επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων. Το καταπίστευμα συστάθηκε με τη συμβουλή ενός δικηγορικού γραφείου και ο Εταιρικός Καταπιστευματοδόχος του γραφείου είναι ο καταπιστευματοδόχος του καταπιστεύματος. Ο Εταιρικός Καταπιστευματοδόχος ενεργεί εκ μέρους των πελατών του δικηγορικού γραφείου χωρίς να χρεώνει οποιαδήποτε έξοδα στους πελάτες. Ακόμα και εάν ο Εταιρικός Καταπιστευματοδόχος δεν χρεώνει έξοδα, αποτελεί Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα αφού η σχετιζόμενη οντότητα (το δικηγορικό γραφείο) χρεώνει τους πελάτες για τις υπηρεσίες αυτές, και επομένως, ασκεί κατά κύριο λόγο τις προβλεπόμενες δραστηριότητες για ή εκ μέρους ενός πελάτη ως επιχείρηση. Συνεπώς, αυτό σημαίνει ότι το Οικογενειακό Καταπίστευμα ΑΒΓ αποτελεί επίσης Επενδυτική Οντότητα.

8. **Έμμεση Επένδυση σε Ακίνητα** – Μία οντότητα της οποίας το ακαθάριστο εισόδημα πηγάζει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες ακινήτων, δεν αποτελεί Επενδυτική Οντότητα (άσχετα από το γεγονός ότι είναι διαχειριζόμενη από επαγγελματία), επειδή τα ακίνητα δεν συνιστούν χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Εάν αντίθετα μια οντότητα έχει μερίδιο σε μια άλλη οντότητα που κατέχει άμεσα ακίνητη περιουσία, το μερίδιο που έχει η πρώτη αναφερθείσα οντότητα αποτελεί χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και τα ακαθάριστα έσοδα που προέρχονται από το μερίδιο αυτό, πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για τον προσδιορισμό αν η οντότητα πληροί τον ορισμό της επενδυτικής οντότητας.

8. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΚΑΘΟΡΙΣΜΕΝΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ

Ως «Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία» νοείται κάθε Οντότητα η οποία είναι ασφαλιστική εταιρεία (ή η εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει ασφαλιστική εταιρεία) που προσφέρει Ασφαλιστήρια Επενδυτικά Συμβόλαια ή Συμβόλαια Προσόδων ή υποχρεούται να καταβάλλει πληρωμές δυνάμει τέτοιου είδους συμβολαίων.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες που παρέχουν μόνο γενικές ασφάλειες, ή ασφάλειες ζωής δεν αποτελούν καθορισμένες ασφαλιστικές εταιρείες, καθώς επίσης ούτε και οι αντασφαλιστικές εταιρείες που παρέχουν μόνο αποζημίωση αντασφαλιστικών συμβολαίων.

Ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής που πωλεί Ασφαλιστήρια Επενδυτικά Συμβόλαια ή Συμβόλαια Προσόδων εκ μέρους ασφαλιστικών εταιρειών, είναι μέρος της αλυσίδας πληρωμών και δεν θα συνιστά καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία, εκτός εάν υποχρεούται να καταβάλλει πληρωμές στον Κάτοχο του Λογαριασμού σύμφωνα με τους όρους του Συμβολαίου.

9. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ

Οι Συνεταιρισμοί αντιμετωπίζονται ως οντότητες σε όλες τις συμφωνίες για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών. Ένας Συνεταιρισμός μπορεί να είναι είτε ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή μια ΜΧΟ. Για τον καθορισμό της κατηγορίας του Συνεταιρισμού πρέπει πρώτα να εξεταστεί κατά πόσον ή όχι πληροί οποιονδήποτε από τους ορισμούς του χρηματοπιστωτικού

ιδρύματος. Εάν δεν πληροί κανέναν ορισμό, τότε είναι ΜΧΟ.

10. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ

Οι Οργανισμοί Τιτλοποίησης είναι τυπικά νομικά απομακρυσμένοι από την οντότητα σε σχέση με την οποία συνδέονται οι κίνδυνοι και ανταμοιβές του οργανισμού. Συνήθως, ένας οργανισμός τιτλοποίησης περιλαμβάνει μία οντότητα έκδοσης, μία χρηματοδοτική οντότητα, έναν πωλητή, ένα εντολοδόχο υποθήκης και συχνά τους αντισυμβαλλόμενους.

Οι κοινές αρχές όσον αφορά το κατά πόσον η οντότητα πληροί τον ορισμό του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος, πρέπει να εφαρμόζονται σε όλες τις οντότητες μέσα σε ένα οργανισμό τιτλοποίησης. Συγκεκριμένα, η προσδοκία θα ήταν ότι οι οντότητες έκδοσης είναι πιθανό να κατηγοριοποιηθούν ως επενδυτικές οντότητες με βάση τις δραστηριότητές τους, τα καταπιστεύματα πρέπει να αντιμετωπίζονται σύμφωνα με τις οδηγίες στην παράγραφο Γ11 και οι χρηματοδοτικοί φορείς πιθανότατα θα πρέπει να αντιμετωπίζονται ως Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα από μόνοι τους.

Ένας οργανισμός τιτλοποίησης που είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θα πρέπει να εξετάσει αν έχει χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που μπορεί να είναι Δηλωτέοι.

Παράδειγμα ενός προγράμματος τιτλοποίησης.

Ταμειακές Ροές

1. Ένας πελάτης υποθήκης πραγματοποιεί την τακτική μηνιαία πληρωμή της υποθήκης του στην Τράπεζα Α PLC.
2. Η Τράπεζα Α PLC προσδιορίζει τον κατάλληλο ΟΕΣ (Οργανισμό Ειδικού Σκοπού) στον οποίο ανήκουν τα χρήματα και πληρώνει τα μετρητά στη συγκεκριμένη οντότητα, π.χ. σε ένα καταπίστευμα.
3. Το καταπίστευμα πληρώνει μετρητά στην χρηματοδοτική οντότητα μία φορά το μήνα κατά την ημερομηνία διανομής.
4. Η χρηματοδοτική οντότητα πληρώνει με μετρητά την Τράπεζα Β κατά την ημερομηνία πληρωμής.
5. Η Τράπεζα Β μεταβιβάζει τα μετρητά μέσω Euroclear ή Clear Stream, στις οποίες συναλλαγές υπάρχουν τα ομόλογα.
6. Το Euroclear ή Clear Stream θα μεταβιβάσουν τα μετρητά στην Τράπεζα Θεματοφυλακής η οποία πιστώνει τους λογαριασμούς τους ομολογιούχους. Οι ομολογιούχοι κάνουν ανάληψη τα μετρητά τους από την Τράπεζα Θεματοφυλακής.

Το πιο πάνω σενάριο προβλέπει για τις ακόλουθες υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων αναφοράς:

- Οι υποθήκες δεν εμπίπτουν στον ορισμό του χρηματοπιστωτικού λογαριασμού, έτσι

δεν υπάρχει κανένας χρηματοοικονομικός λογαριασμός στην Τράπεζα A PLC και επομένως καμία υποχρέωση σε σχέση με αυτές.

- Τα μέρη γ-ε περιλαμβάνουν τις πληρωμές που πραγματοποιούνται μεταξύ χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων και ως εκ τούτου δεν υπάρχει καμία ανάγκη για οποιαδήποτε από αυτές τις πληρωμές να αναφερθούν, εκτός εάν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που λαμβάνει μια πληρωμή είναι μη-συμμετέχον για σκοπούς FATCA. Εντούτοις, το καταπίστευμα μπορεί να φέρει απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων αναφοράς, εάν οποιοσδήποτε από τους δικαιούχους του λογαριασμού είναι δηλωτέο πρόσωπο.
- Στο μέρος στ, ο θεματοφύλακας θα έχει χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς στους οποίους υπάρχουν τα ομόλογα και ως εκ τούτου ο θεματοφύλακας θα πρέπει να προσδιορίσει εάν υπάρχουν οποιοδήποτε Δηλωτέοι Λογαριασμοί. Εάν υπάρχουν, ο θεματοφύλακας πρέπει να εκτελεί την απαραίτητη αναφορά.

11. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΜΗ-ΔΗΛΟΥΝΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Όλα τα συστήματα αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών αποκλείουν ορισμένα χρηματοοικονομικά ιδρύματα από το να είναι δηλούντα χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Τέτοια χρηματοοικονομικά ιδρύματα δεν χρειάζεται να εντοπίζονται, να διατηρούν ή να αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με Δηλωτέα Πρόσωπα.

Τα ιδρύματα αυτά αναφέρονται στο παράρτημα II της συμφωνίας με τις ΗΠΑ για σκοπούς FATCA, καθώς και στην παράγραφο Β του Μέρους VIII του Κοινού Πρότυπου Αναφοράς για την Αναφορά και Δέουσα Επιμέλεια Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών.

Για τους σκοπούς της DAC (που εφαρμόζεται στην Κύπρο με τον Τροποποιητικό Νόμο του 2016 για τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας (Ν. 60(I)/2016) και που ισχύει για την υποβολή εκθέσεων από τα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα) τα μόνα Μη-δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα είναι εκείνα που ορίζονται στο Παράρτημα I, Μέρος VIII Β του L.60 (I) 2016.

12. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΜΗ-ΔΗΛΟΥΝΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΤΕΚΜΗΡΙΩΜΕΝΟ ΑΠΟ ΤΟΝ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟ

Το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που Τεκμηριώνεται από τον Κάτοχο του (ODFI) αποτελεί μια έννοια των Αμερικάνικων κανονισμών FATCA (s 1.1471-5(f) (3)) η οποία χρησιμοποιείται για σκοπούς FATCA όπου είναι ωφέλιμη για το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Σε γενικές γραμμές, η κατηγοριοποίηση ODFI προορίζεται να εφαρμόζεται σε καλά διατηρημένους παθητικούς επενδυτικούς οργανισμούς οι οποίοι αποτελούν Επενδυτικές Οντότητες αφού τους διαχειρίζεται ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, όπου η εκπλήρωση των υποχρεώσεων δυνάμει της συμφωνίας με τις ΗΠΑ θα είναι δύσκολη, δεδομένου του μεγέθους της οντότητας. Είναι, ωστόσο, αρκετά περιορισμένη στην επίδρασή της αφού πρέπει όλοι οι Δηλωτέοι Λογαριασμοί του ODFI να διατηρούνται από το ODFI. Το μεγαλύτερο όφελος για

την ODFI είναι ότι πρέπει να εγγραφεί στον IRS για να αποκτήσει ένα Παγκόσμιο Αριθμό Αναγνώρισης Διαμεσολαβητή (GIIN) καθώς το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που διαχειρίζεται την επενδυτική οντότητα μπορεί να υποβάλλει εκθέσεις εκ μέρους της ODFI χρησιμοποιώντας το δικό του GIIN.

Η ODFI δεν αποτελεί μια κατηγορία Μη-δηλούντος Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος υπό το καθεστώς της DAC. Εντούτοις, ένα παρόμοιο αποτέλεσμα υπάρχει όπου η ODFI χρησιμοποιεί το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα για να χειρίζεται τις υποχρεώσεις υποβολής αναφοράς της ODFI για σκοπούς FATC, ως τρίτο μέρος πάροχος υπηρεσιών. Αυτός ο πάροχος υπηρεσιών μπορεί να διεκπεραιώσει τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων αναφοράς της ODFI υπό το καθεστώς της DAC.

13. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΜΗ-ΔΗΛΟΥΝΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΙ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Όπου ένας μη κερδοσκοπικός οργανισμός είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, το οποίο είναι πιο πιθανό να συμβεί εάν εμπίπτει στον ορισμό της επενδυτικής οντότητας λόγω του ότι τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά του στοιχεία, τα διαχειρίζεται ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, βρίσκεται ενδεχομένως στο πεδίο εφαρμογής σαν Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα για σκοπούς αναφοράς DAC/CRS.

Στο πλαίσιο FATCA, οι μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί αυτοί θεωρούνται συμμορφούμενα χρηματοοικονομικά ιδρύματα και δεν υποχρεούνται να εγγραφούν στον IRS ή να υποβάλλουν αναφορές στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου.

Στο πλαίσιο της DAC, οι μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί αυτοί απαιτούνται να εφαρμόζουν διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για τον εντοπισμό και την έκθεση σχετικά με κάθε δηλωτέο πρόσωπο. Όταν ο μη κερδοσκοπικός οργανισμός δεν είναι χρηματοοικονομικό ίδρυμα θα είναι μια ΜΧΟ. Υπό τα δύο αυτά καθεστώτα, το αποτέλεσμα είναι να συμπεριφερθούμε στην ΜΧΟ ως ενεργή. Ορίζονται ειδικά ως ενεργές στα πλαίσια FATCA και DAC.

Δ. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Χρηματοοικονομικός λογαριασμός είναι ένα λογαριασμός που τηρείται σε χρηματοοικονομικό ίδρυμα. Θα αναφερθούμε μόνο στους λογαριασμούς που εμπίπτουν σε μία από τις 5 κατηγορίες για τους χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς που ορίζονται στις συμφωνίες αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών. Σε περίπτωση που ένας τέτοιος λογαριασμός ανήκει σε Δηλωτέο Πρόσωπο γίνεται δηλωτέος λογαριασμός.

Οι 5 κατηγορίες χρηματοοικονομικών λογαριασμών που αναφέρονται είναι:

Λογαριασμοί	Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα το οποίο τηρεί γενικά τους λογαριασμούς
Καταθετικοί Λογαριασμοί	Το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που υποχρεούται να πραγματοποιεί πληρωμές σχετικά με τον λογαριασμό (με την εξαίρεση του αντιπροσώπου του

	χρηματοπιστωτικού ιδρύματος
Λογαριασμοί Θεματοφυλακής	Το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που είναι ο θεματοφύλακας των περιουσιακών στοιχείων του λογαριασμού
Συμμετοχικό ή συνδεδεμένο με οφειλή δικαίωμα σε επενδυτικές οντότητες	Ο εκδότης του συμμετοχικού ή συνδεδεμένου με οφειλή δικαιώματος που διατηρείται στην επενδυτική οντότητα
Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς	Το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει ή, εάν διαφέρει, που υποχρεούται να πραγματοποιεί πληρωμές σχετικά με το σχέδιο
Συμβόλαια Προσόδων	Το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει ή, εάν διαφέρει, που υποχρεούται να πραγματοποιεί πληρωμές σχετικά με το συμβόλαιο

Ορισμένοι χρηματοοικονομικοί λογαριασμοί θεωρούνται χαμηλού κινδύνου φοροδιαφυγής και εξαιρούνται ρητά από την ανάγκη αναφοράς. Πληροφορίες για αυτούς τους Εξαιρούμενους Λογαριασμούς υπάρχουν στις συμφωνίες FATCA και CRS, στα σχετικά διατάγματα και επίσης στην DAC και τη νομοθεσία που την εφαρμόζει στην Κύπρο. (N. 60(I)/2016). (Βλέπε παράγραφο Δ9).

1. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΔΗΛΩΤΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Μόλις ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει εντοπίσει τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που διατηρεί, πρέπει να εξετάσει όλους αυτούς τους λογαριασμούς για να προσδιορίσει τη χώρα στην οποία ο δικαιούχος του λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος και να διατηρήσει τις πληροφορίες για μελλοντική χρήση. Αυτή είναι η ευρύτερη προσέγγιση. Στο βαθμό που οποιοσδήποτε από τους Δικαιούχους του Λογαριασμού αναγνωρίζεται ως φορολογικός κάτοικος σε ένα ή περισσότερα Δηλωτέα κράτη, ο λογαριασμός θα είναι Δηλωτέος Λογαριασμός που πρέπει να αναφέρεται στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου.

Δηλωτέος λογαριασμός είναι ο λογαριασμός που διατηρείται από ένα ή περισσότερα Δηλωτέα Πρόσωπα ή από παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα πρόσωπα και είναι Δηλωτέα Πρόσωπα.

2. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Ο Καταθετικός λογαριασμός περιλαμβάνει κάθε εμπορικό, τρεχούμενο, αποταμιευτικό ή προθεσμιακό λογαριασμό ή λογαριασμό βεβαιούμενο από πιστοποιητικό καταθέσεων, πιστοποιητικό αποταμίευσης, πιστοποιητικό επενδύσεων, πιστοποιητικό οφειλής ή άλλο παρόμοιο μέσο που τηρείται σε χρηματοοικονομικό ίδρυμα στο σύνηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων. Η ενασχόληση με τις τραπεζικές ή παρεμφερείς δραστηριότητες εξηγείται στην παράγραφο Γ6.

Ο Καταθετικός λογαριασμός δεν χρειάζεται να είναι τοκοφόρος λογαριασμός.

Ο Καταθετικός λογαριασμός θα περιλαμβάνει ένα πιστωτικό υπόλοιπο στην πιστωτική κάρτα, για παράδειγμα όπου έχει επιστραφεί μια αγορά, υπό την προϋπόθεση ότι η πιστωτική κάρτα έχει εκδοθεί από εταιρεία έκδοσης πιστωτικών καρτών και ασχολείται με τραπεζικές ή παρεμφερείς δραστηριότητες.

Οι πιστωτικές κάρτες δεν θα μπορούν να δηλωθούν ως Καταθετικοί Λογαριασμοί αν ο εκδότης της πιστωτικής κάρτας πληροί τις προϋποθέσεις για να είναι εξουσιοδοτημένος εκδότης πιστωτικών καρτών και είναι ως εκ τούτου, μη Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα. Ομοίως, όπου ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν πληροί τις προϋποθέσεις για να είναι εξουσιοδοτημένος εκδότης πιστωτικών καρτών, αλλά δέχεται καταθέσεις όταν ένας πελάτης καταβάλλει ποσό που υπερβαίνει το χρεωστικό υπόλοιπο πιστωτικής κάρτας ή άλλης ανακυκλούμενης πιστωτικής διευκόλυνσης, εξακολουθεί να μην είναι αναγκαίο να αναφέρετε το λογαριασμό ως καταθετικό λογαριασμό, εάν πληροί τις προϋποθέσεις ως Εξαιρούμενος Λογαριασμός.

3. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ

Ως «Λογαριασμός Θεματοφυλακής» νοείται κάθε λογαριασμός (πλην των Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίων Περιοδικών Προσόδων) στον οποίο φυλάσσεται ένα ή περισσότερα Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία προς όφελος τρίτου.

Ένα Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Περιοδικών Προσόδων δεν θεωρείται λογαριασμός θεματοφυλακής, αλλά μπορεί να αποτελούν Περιουσιακά Στοιχεία που βρίσκονται σε Λογαριασμό Θεματοφυλακής. Όπου αποτελούν Περιουσιακά Στοιχεία σε Λογαριασμό Θεματοφυλακής, ο ασφαλιστής θα πρέπει μόνο να παράσχει στον θεματοφύλακα το υπόλοιπο ή την αξία του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς.

Ένας Λογαριασμός Θεματοφυλακής δεν περιλαμβάνει χρηματοοικονομικούς τίτλους ή συμβόλαια (π.χ. μετοχές ή μερίδιο σε εταιρεία) τα οποία βρίσκονται στην κατοχή ενός εντολοδόχου ο οποίος χορηγείται από τον εκδότη των μετοχών του και τα οποία είναι υπό κάθε άλλη άποψη, ανάλογα με αυτά που διατηρούνται στο μητρώο μετοχών του εκδότη.

4. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΕΠΙ ΤΙΤΛΩΝ

Οι Λογαριασμοί Ασφάλειας επί Τίτλων είναι λογαριασμοί που διατηρούνται προς όφελος τρίτων, ή δυνάμει των οποίων υφίσταται η υποχρέωση για την επιστροφή μετρητών ή περιουσιακών στοιχείων σε τρίτο.

Συναλλαγές οι οποίες περιλαμβάνουν τη συλλογή του περιθωρίου ή ασφάλειας εκ μέρους του αντισυμβαλλόμενου μπορεί να εμπίπτουν στον ορισμό του Λογαριασμού Θεματοφυλακής. Οι ακριβείς όρους των συμβατικών ρυθμίσεων θα είναι σχετικοί κατά την εφαρμογή αυτής της ερμηνείας. Ωστόσο, εάν παρέχεται ασφάλεια σε βάση πλήρης μεταβίβασης τίτλων, έτσι ώστε ο δικαιούχος της ασφάλειας επί των τίτλων γίνεται ο πλήρης νόμιμος δικαιούχος των εξασφαλίσεων κατά τη διάρκεια της σύμβασης, αυτό δεν αποτελεί Λογαριασμό Θεματοφυλακής για τους σκοπούς των συμφωνιών αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών.

5. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΜΕ ΑΞΙΑ ΕΞΑΓΟΡΑΣ

Ένα Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς είναι ένα ασφαλιστικό προϊόν που έχει στοιχεία ασφάλισης ζωής επισυνημμένα σε αυτό. Το στοιχείο ασφάλισης ζωής είναι συχνά μικρό σε σύγκριση με το επενδυτικό στοιχείο του συμβολαίου. Γενικά ασφαλιστικά προϊόντα, όπως ασφάλεια ζωής, ακινήτων ή αυτοκίνητου, που δεν φέρουν επενδυτικό στοιχείο δεν είναι Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί.

Ένα Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς είναι ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο που έχει αξία σε μετρητά. Παραδείγματα του τύπου των ασφαλιστικών προϊόντων που χαρακτηρίζονται ή δεν χαρακτηρίζονται ως Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς υπάρχουν στην παράγραφο Δ6. Ως «αξία εξαγοράς» νοείται το μεγαλύτερο από τα δύο ακόλουθα ποσά:

- i. το ποσό που δικαιούται να λάβει ο λήπτης της ασφάλισης σε περίπτωση εξαγοράς ή λύσης του συμβολαίου χωρίς αφαίρεση τυχόν ποινής εξαγοράς ή δανείου ληφθέντος δυνάμει του συμβολαίου, για παράδειγμα όπου ο λήπτης της ασφάλισης λαμβάνει ετήσια κατάσταση της αξίας του συμβολαίου η οποία είναι η αξία σε μετρητά σε εκείνο το έτος και
- ii. το ποσό που μπορεί να δανειζεται ο λήπτης της ασφάλισης δυνάμει του συμβολαίου ή σε σχέση με το συμβόλαιο αυτό. Έχετε υπόψη σας ότι ο λήπτης της ασφάλισης δεν χρειάζεται να θέσει το λογαριασμό ως εξασφάλιση για δανεισμό για να εφαρμόζεται το δεύτερο αυτό κριτήριο. Είναι το ποσό που ο λήπτης της ασφάλισης μπορεί να αναμένει να δανειζεται έναντι του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς εάν επιλέξει να το χρησιμοποιήσει ως εξασφάλιση για δανεισμό.

Η αξία εξαγοράς δεν περιλαμβάνει τα ποσά που είναι καταβλητέα δυνάμει ασφαλιστηρίου συμβολαίου:

- 1) Αποκλειστικά λόγω θανάτου του φυσικού προσώπου που ήταν ασφαλισμένο με συμβόλαιο ασφάλισης ζωής.
- 2) 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.
- 3) Ως επιστροφή καταβληθέντων ασφαλιστρών δυνάμει ασφαλιστηρίου συμβολαίου (πλην συνδεδεμένης με επενδύσεις συμβολαίου ασφάλισης ζωής ή προσόδων) 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 ασφάλιστρα.
- 4) Ως μέρισμα υπέρ του λήπτη της ασφάλισης, εκτός του μερίσματος λύσης, εφόσον το μέρισμα σχετίζεται με ασφαλιστήριο συμβόλαιο δυνάμει της οποίας καταβλητέες είναι μόνον οι παροχές που περιγράφονται στο πιο πάνω σημείο β). Το μέρισμα υπέρ του

λήπτη της ασφάλισης είναι η επιστροφή του ασφάλιστρου, δυνάμει των όρων του συμβολαίου, το οποίο προκύπτει από περίσσειμα εισοδήματος υπέρ ζημιών και εξόδων.

- 5) Ως επιστροφή προκαταβληθέντος ασφαλίστρου ή ποσού κατατεθειμένου για την κάλυψη μελλοντικών ασφαλίστρων στο πλαίσιο ασφαλιστηρίου συμβολαίου για την οποία το ασφάλιστρο καταβάλλεται τουλάχιστον ετησίως, εάν το ποσό του προκαταβληθέντος ασφαλίστρου ή του κατατεθειμένου για την κάλυψη μελλοντικών ασφαλίστρων ποσού δεν υπερβαίνει το επόμενο ετήσιο ασφάλιστρο που θα πρέπει να καταβληθεί δυνάμει του συμβολαίου.

6. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ ΜΕ ΑΞΙΑ ΕΞΑΓΟΡΑΣ: ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Τα είδη ασφαλιστικών προϊόντων στην Κύπρο που είναι πιο πιθανό να αποτελούν Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς είναι:

- Συμβόλαιο εφάπαξ ασφαλίστρου συνδεδεμένο με μονάδες (unit linked).
- Συμβόλαιο τακτικού ασφαλίστρου συνδεδεμένο με μονάδες.
- Ασφάλεια Περιουσιακών Στοιχείων
- Ασφάλεια Ζωής

Τα Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς **δεν** περιλαμβάνουν:

- Αποζημίωση ασφαλιστικών συμβολαίων μεταξύ ασφαλιστικών εταιρειών
- Προθεσμιακή Ασφάλεια Ζωής
- Συμβόλαια αποζημίωσης κατά της οικονομικής απώλειας που προκύπτει από συγκεκριμένες περιστάσεις, για παράδειγμα σωματική βλάβη, κλοπή, κλπ.
- Μικρο-ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν έχουν αξία μετρητών
- Συμβόλαια Περιοδικών Προσόδων
- Επαγγελματικά συνταξιοδοτικά προγράμματα Κλάσης 7

7. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ ΠΡΟΣΟΔΩΝ

Συμβόλαιο Περιοδικών Προσόδων νοείται κάθε συμβόλαιο βάσει του οποίου ο ασφαλιστής συμφωνεί να καταβάλλει πληρωμές για χρονική περίοδο που καθορίζεται εξολοκλήρου ή εν μέρει σε σχέση με το προσδόκιμο ζωής ενός ή περισσότερων φυσικών προσώπων.

Τα ακόλουθα δεν θεωρούνται Δηλωτέα Συμβόλαια Περιοδικών Προσόδων για σκοπούς αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών:

- Συνταξιοδοτικά Σχέδια – αποτελούν εξαιρούμενα προϊόντα,

Τα Αντασφαλιστικά Συμβόλαια Προσόδων μεταξύ των ασφαλιστικών εταιριών δεν αποτελούν πρόσοδα.

8. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΑ Η ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕ ΟΦΕΙΛΗ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΕΠΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ

Τα συμμετοχικά ή συνδεδόμενα με οφειλή δικαιώματα είναι Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί αν αποτελούν δικαιώματα σε Επενδυτική Οντότητα.

Όταν μια οικονομική οντότητα αποτελεί επενδυτική οντότητα αποκλειστικά και μόνο επειδή (α) παρέχει επενδυτικές συμβουλές σε πελάτη και ενεργεί εξ ονόματός του ή (β) διαχειρίζεται χαρτοφυλάκια και ενεργεί εξ ονόματος του πελάτη για σκοπούς επένδυσης ή διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων κατατεθειμένων στο όνομα του πελάτη, το συμμετοχικό ή συνδεδόμενο με οφειλή δικαίωμα στην επενδυτική οντότητα δεν θεωρείται ένα Χρηματοοικονομικός λογαριασμός.

Το συμμετοχικό δικαίωμα μπορεί να διαφέρει ανάλογα με τη φύση της επενδυτικής οντότητας. Στην περίπτωση που η επενδυτική οντότητα είναι Συνεταιρισμός, το συμμετοχικό δικαίωμα είναι είτε δικαίωμα στο κεφάλαιο ή δικαίωμα στα κέρδη του Συνεταιρισμού.

Στην περίπτωση που η επενδυτική οντότητα είναι καταπίστευμα, συμμετοχικό δικαίωμα θεωρείται ότι κατέχει οποιοδήποτε πρόσωπο λογίζεται καταπιστευματοπάροχος ή δικαιούχος του συνόλου ή μέρους του καταπιστεύματος ή οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο έχει τον τελικό πραγματικό έλεγχο του καταπιστεύματος.

- Τα Δηλωτέα Πρόσωπα λογίζονται δικαιούχοι καταπιστεύματος εάν έχουν το δικαίωμα να λαμβάνουν υποχρεωτική διανομή από το καταπίστευμα. Αυτή η κατανομή μπορεί να ληφθεί άμεσα ή έμμεσα, για παράδειγμα μέσω ενός εντολοδόχου, ή
- εάν έχουν το δικαίωμα να λαμβάνουν προαιρετική διανομή από το καταπίστευμα. Και πάλι, αυτή η κατανομή μπορεί να ληφθεί άμεσα ή έμμεσα από το καταπίστευμα.

9. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Και τα τρία καθεστώτα για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών επιτρέπουν την εξαίρεση σε διάφορες κατηγορίες λογαριασμών από το να είναι Δηλωτέοι Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί. Αυτές οι κατηγορίες εξαιρούνται επειδή θεωρείται ότι φέρουν χαμηλό κίνδυνο για φοροδιαφυγή, γενικά λόγω του ρυθμιστικών καθεστώτων σύμφωνα με την οποία λειτουργούν.

Στη διακυβερνητική συμφωνία μεταξύ Κύπρου και ΗΠΑ, οι Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί αναφέρονται στο παράρτημα II της συμφωνίας. Επιπλέον, ορισμένοι άλλοι λογαριασμοί που εξαιρούνται αναφέρονται στην παράγραφο 3 του διατάγματος FATCA.

Για το CRS, οι Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί αναφέρονται στο τμήμα VIII, C17of CRS.

Στην περίπτωση της DAC που εφαρμόζεται στην Κύπρο δυνάμει του τροποποιητικού νόμου περί διοικητικής συνεργασίας στον τομέα της φορολογίας του 2016, οι Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί αναφέρονται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Γ17 του Ν.60 (Ι)/2016.

Για την υποβολή εκθέσεων αναφοράς υπό των DAC και CRS, το μοναδικό προϊόν που εξαιρείται ρητά από την εγχώρια νομοθεσία της Κύπρου, είναι ένας προϋπάρχων λογαριασμός (εκτός από Συμβόλαιο Περιοδικών Προσόδων) με ετήσιο υπόλοιπο που να μην ξεπερνά τα 1.000 δολάρια ΗΠΑ, ο οποίος είναι αδρανής σύμφωνα με τον ορισμό που δίνεται στα Σχόλια στο Τμήμα III του Κοινού Πρότυπου Αναφοράς (CRS). Οι συμφωνίες για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών προβλέπουν την ενημέρωση του καταλόγου των Εξαιρούμενων Λογαριασμών, είτε για την πρόσθεση άλλων προϊόντων χαμηλού κινδύνου ή για την κατάργηση των προϊόντων που δεν θεωρούνται πλέον χαμηλού κινδύνου.

10. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΜΕΣΕΓΓΥΗΣΗΣ

Ο Λογαριασμός Μεσεγγύησης (escrow account) είναι ο λογαριασμός που τηρείται από τρίτους εξ' ονόματος του πραγματικού δικαιούχου των χρημάτων στον λογαριασμό. Τέτοιου είδους λογαριασμοί που διατηρούνται στην Κύπρο είναι Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί αφού δημιουργήθηκαν σε σχέση με οποιαδήποτε από τις ακόλουθες ενέργειες:

- 1) Δικαστικό Διάταγμα, απόφαση ή άλλο νομικό θέμα, κατά το οποίο το τρίτο πρόσωπο ενεργεί εξ ονόματος του υποκείμενου δικαιούχου για παράδειγμα, ένας λογαριασμός που τηρείται από ένα άτομο ή οντότητα που διορίζεται από το Επαρχιακό Δικαστήριο ως διαχειριστής των υποθέσεων ενός ευάλωτου προσώπου.
- 2) Πώληση, ανταλλαγή ή μίσθωση εμπράγματης ή προσωπικής περιουσίας, υπό την προϋπόθεση ότι ο λογαριασμός πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - ο Ο λογαριασμός τροφοδοτείται αποκλειστικά με ποσά που προέρχονται από προκαταβολή, χρήματα που καταβάλλονται για την επιβεβαίωση σύμβασης (earnest money), κατάθεση ποσού κατάλληλου για την εξασφάλιση υποχρέωσης που συνδέεται άμεσα με τη συναλλαγή ή παρόμοια πληρωμή, ή χρηματοδοτείται με Χρηματοοικονομικό Περιουσιακό Στοιχείο που κατατίθεται στον λογαριασμό σε σύνδεση με την πώληση, την ανταλλαγή ή τη μίσθωση περιουσιακού στοιχείου.
 - ο 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.

- Τα περιουσιακά στοιχεία που περιέχονται στον 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.
 - Ο λογαριασμός δεν είναι λογαριασμός περιθωρίου ή παρόμοιος λογαριασμός που έχει ανοιχθεί στα πλαίσια πώλησης ή ανταλλαγής Χρηματοοικονομικού Περιουσιακού Στοιχείου.
 - Ο λογαριασμός δεν συνδέεται με λογαριασμό πιστωτικής κάρτας ή άλλης αναπληρούμενης (revolving) πιστωτικής διευκόλυνσης.
- 3) 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.
- 4) Υποχρέωση Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος που έχει αποκλειστικό σκοπό την πληρωμή φόρων σε μεταγενέστερο χρόνο.

11. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΜΕ ΑΝΕΠΙΣΤΡΕΠΤΕΣ ΚΑΤΑΒΟΛΕΣ ΥΠΕΡΒΑΣΕΩΝ

Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που δεν πληροί τις προϋποθέσεις να είναι εγκεκριμένος εκδότης πιστωτικών καρτών, αλλά δέχεται καταθέσεις όταν ένας πελάτης καταβάλλει ποσό που υπερβαίνει το χρεωστικό υπόλοιπο μιας πιστωτικής κάρτας ή άλλης αναπληρούμενης (revolving) πιστωτικής διευκόλυνσης μπορεί να συμπεριφερθεί στους Καταθετικούς αυτούς Λογαριασμούς ως Εξαιρούμενους Λογαριασμούς, εφόσον πληρούνται τα ακόλουθα κριτήρια:

1. Ο λογαριασμός υπάρχει μόνον διότι ο πελάτης καταβάλλει ποσό που υπερβαίνει το χρεωστικό υπόλοιπο πιστωτικής κάρτας ή άλλης αναπληρούμενης (revolving) πιστωτικής διευκόλυνσης και το πλεονάζον ποσό δεν επιστρέφεται αμέσως στον πελάτη, και
2. Το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες ώστε είτε να μη δύναται ο πελάτης να καταβάλει πλεονάζον ποσό που να υπερβαίνει τα 50.000 δολάρια ΗΠΑ, είτε να επιστρέφεται στον πελάτη εντός 60 ημερών κάθε καταβληθέν πλεονάζον ποσό που υπερβαίνει τα 50.000 δολάρια ΗΠΑ.

Οι πολιτικές και οι διαδικασίες πρέπει να εφαρμοστούν κατά ή πριν από τις ακόλουθες ημερομηνίες:

- Για το FATCA – 30 Ιουνίου 2014.
- Για την DAC/ CRS – 31 Δεκεμβρίου 2015.

12. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΑΔΡΑΝΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ (CRS/DAC)

Οι Αδρανείς Λογαριασμοί έχουν οριστεί για τους σκοπούς του κριτηρίου της διεύθυνσης κατοικίας για προϋπάρχοντες ατομικούς λογαριασμούς χαμηλότερης αξίας. Ένα υποσύνολο Αδρανών Λογαριασμών περιλαμβάνεται επίσης στη λίστα των Εξαιρούμενων Λογαριασμών αφού οι λογαριασμοί με λιγότερα από 1.000 δολάρια ΗΠΑ δεν χρειάζεται να υποβληθούν σε οποιαδήποτε διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας μέχρι να επανενεργοποιηθούν με κάποιο τρόπο. Ο ορισμός είναι στενότερος από τον ορισμό για το κριτήριο διεύθυνσης κατοικίας στο ότι περιλαμβάνει μόνο Αδρανείς Λογαριασμοί στους οποίους δεν υπήρξε καμία δραστηριότητα ή σε άλλο λογαριασμό του δικαιούχου του λογαριασμού μέσα σε διάστημα σε τριών ετών και που δεν υπήρξε επαφή με τον κάτοχο του λογαριασμού κατά τα τελευταία έξι χρόνια.

E. ΔΗΛΩΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι συμφωνίες για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών απαιτούν συγκεκριμένες πληροφορίες που πρέπει να αναφέρονται, όσον αφορά τους Δικαιούχους Λογαριασμών που προσδιορίζονται από τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα ως κάτοχοι Δηλωτέων Λογαριασμών.

Στο πλαίσιο όλων των συμφωνιών, οι παρακάτω πληροφορίες απαιτούνται από τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα όσον αφορά οποιοδήποτε πρόσωπο που προσδιορίζεται ως δικαιούχος Δηλωτέου Λογαριασμού:

- Όνομα
- Διεύθυνση
- Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας (ΑΦΤ)
- Δικαιοδοσία(ες) κατοικίας
- Αριθμός λογαριασμού (ή λειτουργικό ισοδύναμο ελλείψει αριθμού λογαριασμού)
- Επωνυμία και αριθμός ταυτοποίησης του Δηλούντος Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος
- Το υπόλοιπο ή την αξία του λογαριασμού στο τέλος του σχετικού ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου

Για σκοπούς DAC/CRS, ενδέχεται να απαιτείται επίσης από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα η αναφορά της ημερομηνίας και του τόπου γέννησης των προσώπων υπό ορισμένες προϋποθέσεις (βλ. παράγραφο E10).

Υπάρχουν επίσης πρόσθετες απαιτήσεις αναφοράς ανάλογα με τον τύπο του λογαριασμού που

θα υποβληθεί η αναφορά.

Τα χρονοδιαγράμματα υποβολής πληροφοριών στο πλαίσιο των διαφόρων καθεστώτων υπάρχουν:

Για το FATCA, στο Άρθρο 3 της συμφωνίας ΗΠΑ

Για το CRS στο Άρθρο 37 του διατάγματος 379/2017

Για την DAC, στο Άρθρο 7, παράγραφος 5, των Νόμων περί Διοικητικής Συνεργασίας στον Τομέα της Φορολογίας 2012-2016

1. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ

Δικαιούχος Λογαριασμού - Πρόσωπο

Όπου το Δηλωτέο Πρόσωπο είναι άτομο το οποίο είναι Δικαιούχος Λογαριασμού ή Ελέγχον πρόσωπο σε μια οντότητα, η διεύθυνση που δηλώνεται είναι η τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας του ατόμου. Εάν το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν έχει αυτήν τη διεύθυνση στο αρχείο του, τότε θα πρέπει να αναφέρει την ταχυδρομική διεύθυνση που έχει στο αρχείο του για το συγκεκριμένο πρόσωπο.

Γενικά, μια διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» (“in-care-of”) ή μια ταχυδρομική θυρίδα δεν αποτελεί διεύθυνση κατοικίας. Ταχυδρομική θυρίδα η οποία αποτελεί μέρος μιας διεύθυνσης που περιέχει επίσης πληροφορίες όπως οδός, αριθμό διαμερίσματος ή γραφείου, ή αγροτικό δρόμο που να μπορεί η διεύθυνση κατοικίας να είναι ευδιάκριτη, μπορεί να γίνει αποδεκτή ως διεύθυνση κατοικίας. Σε ειδικές περιπτώσεις, όπως για στρατιωτικό προσωπικό, η διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» (“in-care-of”) συνιστά διεύθυνση κατοικίας.

Δικαιούχος Λογαριασμού - Οντότητα

Όπου το Δηλωτέο Πρόσωπο είναι οντότητα, η διεύθυνση που δηλώνεται είναι η ταχυδρομική διεύθυνση που έχει το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα στο αρχείο του για τη συγκεκριμένη οντότητα.

2. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ (ΑΦΤ)

Ο Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας είναι ένα μοναδικό αναγνωριστικό το οποίο ανατίθεται στον Κάτοχο του Λογαριασμού από την αρμόδια φορολογική αρχή της χώρας του ή της φορολογικής του κατοικίας. Είναι ένας μοναδικός συνδυασμός γραμμάτων ή/και αριθμών και χρησιμοποιείται για την αναγνώριση ενός ατόμου ή οντότητας για σκοπούς διαχείρισης της φορολογικής νομοθεσίας στην εν λόγω δικαιοδοσία.

Κάθε αναγνωριστικό που έχει εκχωρηθεί από μια δικαιοδοσία πηγής, για παράδειγμα, για τον εντοπισμό ενός προσώπου που έχει εισόδημα το οποίο υπόκειται σε παρακράτηση φόρου στην πηγή, δεν πρέπει να αναφέρεται.

Ορισμένα κράτη δεν εκδίδουν ΑΦΤ ή δεν εκδίδουν ΑΦΤ σε όλους τους κατοίκους, και όταν δεν

έχει εκδοθεί ΑΦΤ δεν θα υπάρχει τίποτα για υποβολή εκτός εάν χρησιμοποιούν άλλους αριθμούς υψηλής αρτιότητας με ισοδύναμο επίπεδο αναγνώρισης. Για άτομα αυτοί περιλαμβάνουν:

- Αριθμός κοινωνικών ασφαλίσεων
- Αριθμός εθνικής ασφάλισης
- Αναγνωριστικός κωδικός ή αριθμός προσώπου ή πολίτη
- Αριθμός εγγραφής κάτοικου

Για οντότητες, οι δικαιοδοσίες μπορούν να χρησιμοποιήσουν τον αριθμό ή κωδικό εγγραφής της εταιρείας/επιχείρησης, όπου δεν υπάρχει ΑΦΤ.

Σε ορισμένες δικαιοδοσίες που εκδίδουν ΑΦΤ, η εσωτερική νομοθεσία δεν απαιτεί τη συλλογή ΑΦΤ για σκοπούς αναφοράς στο εγχώριο, για παράδειγμα η Αυστραλία. Υπάρχει μια τυπική προσέγγιση στις διεθνείς φορολογικές συνθήκες που εμποδίζει την αρμοδιότητα αποστολής από την αίτηση πληροφοριών από τοπικές πηγές, εάν η αρμοδιότητα παραλαβής δεν μπορεί να ζητήσει τις πληροφορίες αυτές λόγω εσωτερικών κανονισμών. Το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν απαιτείται να συλλέξει τον ΑΦΤ για τις συγκεκριμένες δικαιοδοσίες. Λεπτομέρειες σχετικά με τις δικαιοδοσίες όπου ισχύει αυτό, δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο του ΟΟΣΑ.

Ο ΑΦΤ πρέπει να αναφέρεται για όλους τους νέους λογαριασμούς. Για Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς, ο ΑΦΤ είναι Δηλωτέος, στο βαθμό που υπάρχει ήδη καταχωρημένος στα αρχεία που τηρεί το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή που το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι υποχρεωμένο να συλλέξει. Όπου ο ΑΦΤ δεν είναι καταχωρημένος αναφορικά με προϋπάρχοντες λογαριασμούς, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να καταβάλει τις δέουσες προσπάθειες να τον βρει πριν από το τέλος του δεύτερου ημερολογιακού έτους που ακολουθεί το έτος στο οποίο οι λογαριασμοί καταχωρούνται ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί.

Αφού τα Δηλωτέα Πρόσωπα μπορεί να βρίσκονται σε περισσότερες από μία δικαιοδοσίες, μπορεί να έχουν δύο ή περισσότερους ΑΦΤ τους οποίους το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα υποχρεούται να καταχωρήσει.

Συμφωνία ΗΠΑ

Ο ΑΦΤ που πρέπει να αναφέρεται για σκοπούς FATCA είναι ο Ομοσπονδιακός Αριθμός Μητρώου του Φορολογούμενου (US Federal Taxpayer Identification Number).

Ένα Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασιστεί στην αυτοπιστοποίηση, εκτός εάν γνωρίζει ή έχει λόγο να πιστεύει ότι η αυτοπιστοποίηση είναι λανθασμένα ή αναξιόπιστη. Αυτό περιλαμβάνει μεταξύ των άλλων πληροφοριών σχετικά με την αυτοπιστοποίηση, τον ΑΦΤ σε σχέση με μια Δηλωτέα Δικαιοδοσία.

Ένα Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θα έχει λόγο να γνωρίζει ότι μια αυτοπιστοποίηση είναι αναξιόπιστη ή λανθασμένη, αν η αυτοπιστοποίηση δεν περιέχει τον ΑΦΤ και οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται, δηλαδή, στην Πύλη Αυτόματης Ανταλλαγής (Automatic

Exchange Portal) του ΟΟΣΑ, αναφέρεται ότι η Δηλωτέα Δικαιοδοσία εκδίδει ΑΦΤ σε όλους τους φορολογικούς κατοίκους. Το Τμήμα Φορολογίας δεν απαιτεί από τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να επιβεβαιώνουν τη μορφή και άλλες προδιαγραφές του ΑΦΤ με τις πληροφορίες που παρέχονται σε οποιαδήποτε Πύλη Αυτόματης Ανταλλαγής. Ωστόσο τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα ενδεχομένως να θέλουν να το πράξουν, προκειμένου να ενισχυθεί η ποιότητα των πληροφοριών που συλλέγονται και να ελαχιστοποιείται ο διοικητικός φόρτος που συνδέεται με οποιαδήποτε επανεξέταση όσον αφορά την αναφορά ενός εσφαλμένου ΑΦΤ. Στην περίπτωση αυτή, μπορούν επίσης να χρησιμοποιούν τοπικές και εθνικές ιστοσελίδες που παρέχουν μια μονάδα επιβεβαίωσης ΑΦΤ, με σκοπό την περαιτέρω επαλήθευση της ακρίβειας των ΑΦΤ που παρέχονται κατά την αυτοπιστοποίηση.

3. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ

Η Κυπριακή νομοθεσία εφαρμόζει την ευρύτερη προσέγγιση, που απαιτεί από τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να διατηρούν πληροφορίες σχετικά με τη δικαιοδοσία της κατοικίας των Κατόχων Λογαριασμών ανεξάρτητα από το εάν ή όχι η δικαιοδοσία είναι Δηλωτέα Δικαιοδοσία.

Τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα πρέπει να εφαρμόσουν τις διαδικασίες της Δέουσας Επιμέλειας που απαιτούνται και, όπου ένα άτομο αναγνωρίζεται ως Δηλωτέο Πρόσωπο, να περιλαμβάνουν την δικαιοδοσία της κατοικίας του στην έκθεση πληροφοριών προς το Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου. Όπου ένα Δηλωτέο Πρόσωπο αναγνωρίζεται ως έχοντας περισσότερες από μία Δηλωτέες Δικαιοδοσίες κατοικίας, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα υποχρεούται να υποβάλει όλες τις προσδιοριζόμενες Δηλωτέες Δικαιοδοσίες στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου.

Οι πληροφορίες Δηλωτέου Λογαριασμού πρέπει να αποστέλλονται στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου όταν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι καθορισμένο πρόσωπο των ΗΠΑ ή άλλωσπας κάτοικος Δηλωτέας Δικαιοδοσίας. Κατάλογος των Δηλωτέων Δικαιοδοσιών, βρίσκεται στην παράγραφο E18.

4. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΑΡΙΘΜΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

Ο αριθμός λογαριασμού που πρέπει να αναφέρεται είναι ο μοναδικός αναγνωριστικός αριθμός ή κωδικός που αντιστοιχεί στον Δηλωτέο Λογαριασμό. Αυτός περιλαμβάνει αναγνωριστικά όπως αριθμούς τραπεζικών λογαριασμών και αριθμούς ασφαλιστηρίων για τα ασφαλιστικά συμβόλαια, καθώς και άλλα μη παραδοσιακά, μοναδικά αναγνωριστικά. Το μοναδικό αναγνωριστικό πρέπει να είναι επαρκές για να μπορέσει το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να προσδιορίσει το Δηλωτέο Λογαριασμό στο μέλλον.

Όπου δεν υπάρχει ένας μοναδικός αναγνωριστικός αριθμός ή κωδικός, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να αναφέρει οποιοδήποτε λειτουργικό ισοδύναμο που χρησιμοποιείται για την αναγνώριση του λογαριασμού. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει μη μοναδικά αναγνωριστικά που σχετίζονται με μια κατηγορία δικαιωμάτων, τα οποία, μαζί με το όνομα του δικαιούχου του λογαριασμού, συμβάλλουν στην αναγνώριση του λογαριασμού.

Κατ' εξαίρεση, εάν ο δηλωτέος λογαριασμός δεν έχει οποιασδήποτε μορφής αναγνωριστικό αριθμό ή κωδικό, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να δηλώσει επαρκή περιγραφή του λογαριασμού, για να μπορεί να εντοπίζει τον λογαριασμό που διατηρεί ο δικαιούχος στο μέλλον.

5. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΔΗΛΟΥΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

Το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να αναφέρει το όνομα και τον αριθμό ταυτοποίησης του. Αυτό γίνεται για να μπορέσει η δικαιοδοσία που λαμβάνει τις πληροφορίες να εντοπίσει εύκολα την πηγή του, σε περίπτωση που έχουν περαιτέρω απορίες όσον αφορά τα στοιχεία που αναφέρονται.

Όλα τα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα που βρίσκονται στο πεδίο του FATCA υποχρεούνται να εγγραφούν στην Υπηρεσία Εσωτερικού Προσόδων των ΗΠΑ (US Internal Revenue Service) και να αποκτήσουν ένα Παγκόσμιο Αριθμό Αναγνώρισης Διαμεσολαβητή (GIIN). Ο GIIN θα απαιτείται ως αναγνωριστικός αριθμός για σκοπούς υποβολής πληροφοριών FATCA. Όπου ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα υποβάλλει πληροφορίες υπό οποιανδήποτε από τις άλλες συμφωνίες αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, πρέπει είτε να αναφέρει τον GIIN ή να επιβεβαιώσει ότι δεν έχει GIIN.

6. ΕΓΓΡΑΦΗ ΣΤΗ ΠΥΛΗ ΑΡΙΑΔΝΗ

Προκειμένου για ένα ΧΙ να υποβάλει ένα αρχείο, θα πρέπει πρώτα να εγγραφεί στην Πύλη Αριάδνη και πρέπει το προφίλ του να έχει εγκριθεί από ένα Κυβερνητικό Γραφείο για να ενεργοποιηθεί η εγγραφή του. Μετά την έγκριση, το ΧΙ πρέπει να εγγραφεί στην ηλεκτρονική υπηρεσία FATCA / CRS. Το Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου θα εξετάσει την αίτηση και, εάν όλες οι πληροφορίες της αίτησης είναι ορθές, θα στείλει ένα μήνυμα έγκρισης στο ηλεκτρονικό ταχυδρομείο.

Η διαδικασία αυτή γίνεται μόνο μία φορά και δεν χρειάζεται να διενεργείται κάθε χρόνο.

Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε επισκεφθείτε την ιστοσελίδα:

[http://www.mof.gov.cy/mof/taxdep.nsf/all/58539683CFB82796C2257FE1003B12DD/\\$file/20160628_FATCA%202016_Registration%20and%20Data%20Submission%20User%20Guide%20V1_F.pdf?openelement](http://www.mof.gov.cy/mof/taxdep.nsf/all/58539683CFB82796C2257FE1003B12DD/$file/20160628_FATCA%202016_Registration%20and%20Data%20Submission%20User%20Guide%20V1_F.pdf?openelement)

7. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΥΠΟΛΟΙΠΟ Ή ΑΞΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

Το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να αναφέρει το υπόλοιπο ή την αξία δηλωτέων χρηματοοικονομικών λογαριασμών στο τέλος της περιόδου αναφοράς για κάθε ημερολογιακό έτος. Αυτό θα είναι η 31^η Δεκεμβρίου κάθε έτους, εκτός εάν δεν είναι δυνατό ή σύνηθες να γνωρίζει την αξία ενός λογαριασμού κατά την ημερομηνία αυτή. Σε αυτή την περίπτωση τότε πρέπει να χρησιμοποιείται η αξία που είναι κοντινότερη στην 31^η Δεκεμβρίου. Η αξία του

λογαριασμού πρέπει να αναφέρεται στο νόμισμα στο οποίο εκφράζεται ο λογαριασμός.

Σε γενικές γραμμές, το υπόλοιπο ή η αξία που πρέπει να αναφέρονται είναι αυτά που υπολογίζει το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα με σκοπό την υποβολή εκθέσεων στον Κάτοχο του Λογαριασμού. Όπου το υπόλοιπο ή η αξία ενός λογαριασμού είναι μηδέν ή αρνητικό ποσό, για παράδειγμα όταν ένας λογαριασμός είναι ακάλυπτος, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να αναφέρει το υπόλοιπο ή την αξία ως μηδέν.

Για Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαια Περιοδικών Προσόδων, το ποσό που πρέπει να αναφερθεί είναι η χρηματική αξία ή αξία εξαγοράς του συμβολαίου.

Για συμμετοχικά δικαιώματα σε Επενδυτική οντότητα το ποσό που πρέπει να αναφερθεί είναι η αξία που υπολογίζεται από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα για το σκοπό που απαιτεί τον πιο συχνό προσδιορισμό της αξίας.

Για συνδεόμενα δικαιώματα επί οφειλής σε επενδυτική οντότητα το υπόλοιπο ή η αξία είναι το κύριο ποσό της οφειλής. Το υπόλοιπο ή η αξία ενός λογαριασμού δεν πρέπει να μειώνεται από το παθητικό ή υποχρεώσεις που αναλαμβάνει ο Δικαιούχος του Λογαριασμού σχετικά με το λογαριασμό ή οποιοδήποτε από τα περιουσιακά στοιχεία που τηρούνται στο λογαριασμό και δεν πρέπει να μειώνεται με τυχόν χρηματικές ποινές ή άλλες επιβαρύνσεις για τις οποίες ο Δικαιούχος του Λογαριασμού μπορεί να ευθύνεται κατά τον τερματισμό, τη μεταφορά, την παραίτηση, την εκκαθάριση ή την ανάληψη μετρητών από το λογαριασμό

8. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΥΠΟΛΟΙΠΟ Ή ΑΞΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ: ΚΟΙΝΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Το σύνολο του υπόλοιπου ή της αξίας ενός κοινού λογαριασμού αποδίδεται σε κάθε κάτοχο του λογαριασμού, καθώς και ολόκληρα τα ποσά που καταβάλλονται ή πιστώνονται στον λογαριασμό αυτό.

Για παράδειγμα, όπου ένας κοινός λογαριασμός έχει υπόλοιπο ή αξία €60.000 και ένας από τους δικαιούχους του είναι κάτοικος Ελλάδος, τότε το δηλωτέο ποσό στην Ελλάδα θα είναι €60.000.

Εάν και οι δύο Κάτοχοι του κοινού λογαριασμού είναι κάτοικοι Ελλάδος, τότε στην αναφορά προς την Ελλάδα θα δηλωθεί το ποσό των €60.000 για τον καθένα ξεχωριστά.

9. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΥΠΟΛΟΙΠΟ Ή ΑΞΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ: ΠΟΛΛΑΠΛΕΣ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΕΣ

Όπου το Δηλωτέο Πρόσωπο είναι Δικαιούχος Λογαριασμού ή Ελέγχοντα Πρόσωπα μιας παθητικής ΜΧΟ/ΜΧΑΟ και αναφέρονται περισσότερες από μία δικαιοδοσίες κατοικίας, ολόκληρο το υπόλοιπο ή η αξία του Δηλωτέου Λογαριασμού, καθώς και ολόκληρο το ποσό που έχει καταβληθεί ή πιστωθεί στον Δηλωτέο Λογαριασμό πρέπει να αναφέρονται σε κάθε

δικαιοδοσία της κατοικίας του Δικαιούχου του Λογαριασμού ή του Ελέγχον Προσώπου.

10. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΚΛΕΙΣΙΜΟ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

Ένας λογαριασμός θεωρείται κλειστός σύμφωνα με τις προβλεπόμενες διαδικασίες λειτουργίας του Δηλούντος ΧΙ, οι οποίες εφαρμόζονται πάντα για όλους τους λογαριασμούς που διατηρεί. Για παράδειγμα, ένα συμμετοχικό δικαίωμα σε επενδυτική οντότητα θα θεωρείται κλειστό κατόπιν τερματισμού, μεταφοράς, παράδοσης, εξαργύρωσης, ακύρωσης ή εκκαθάρισης.

Οι πληροφορίες που πρέπει να αναφέρονται κατά το κλείσιμο ενός λογαριασμού εξαρτάται από το καθεστώς σύμφωνα με το οποίο γίνεται η αναφορά.

Λογαριασμός με μηδενικό ή αρνητικό υπόλοιπο ή αξία, δεν θα θεωρείται κλειστός λογαριασμός αποκλειστικά και μόνο λόγω τέτοιου υπόλοιπου ή αξίας.

Υποβολή στοιχείων FATCA

Η διαδικασία για το κλείσιμο λογαριασμών διαφέρει μεταξύ των ιδρυμάτων και μεταξύ των διαφορετικών προϊόντων και λογαριασμών. Η πρόθεση είναι να ληφθεί το ποσό που αποσύρεται από το λογαριασμό σε σχέση με τη διαδικασία κλεισίματος, σε αντίθεση με το υπόλοιπο του λογαριασμού κατά το κλείσιμο, δεδομένου ότι υπάρχει η προσδοκία ότι το υπόλοιπο θα μειωθεί πριν από το κλείσιμο. Για τους σκοπούς αυτούς είναι αποδεκτό:

- Το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να καταγράψει το υπόλοιπο ή την αξία αμέσως πριν από το κλείσιμο. Κάθε δηλωτέο ποσό που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον λογαριασμό κατά την περίοδο αναφοράς μέχρι την ημερομηνία του κλεισίματος (π.χ. τόκοι, ακαθάριστα έσοδα κ.λ.π) παραμένει Δηλωτέο.

Υποβολή στοιχείων DAC

Όταν κλείσει ένας λογαριασμός, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να αναφέρει το γεγονός του κλεισίματος, αλλά δεν είναι υποχρεωμένο να αναφέρει το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού πριν ή κατά το κλείσιμο. Κάθε δηλωτέο ποσό που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον λογαριασμό κατά την περίοδο αναφοράς μέχρι την ημερομηνία του κλεισίματος (π.χ. τόκοι, ακαθάριστα έσοδα κ.λ.π) παραμένει Δηλωτέο.

11. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΤΟΠΟΣ ΚΑΙ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΕΝΝΗΣΗΣ

Τόπος Γέννησης

Ο τόπος γέννησης που αναφέρεται είναι η χώρα γέννησης του δικαιούχου του λογαριασμού. Ο τόπος γέννησης δεν απαιτείται να δηλώνεται, εκτός εάν το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να εξασφαλίσει και να δηλώσει το στοιχείο αυτό σύμφωνα με την νομοθεσία της Κύπρου, είτε στο πλαίσιο ενός Ευρωπαϊκού νομικού μέσου που ισχύει ή ίσχυε την 1^η Ιανουαρίου 2016, ημερομηνία κατά την οποία η DAC τέθηκε σε ισχύ για την αυτόματη

ανταλλαγή πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

Ημερομηνία Γέννησης

Η ημερομηνία γέννησης είναι δηλωτέα για όλους τους νέους λογαριασμούς. Είναι δηλωτέα για προϋπάρχοντες λογαριασμούς μόνο στο βαθμό που υπάρχει ήδη στα αρχεία που τηρεί το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή εάν το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι υποχρεωμένο να συλλέξει το στοιχείο αυτό. Εφόσον η ημερομηνία γέννησης δεν βρίσκεται στην κατοχή του όσον αφορά προϋπάρχοντες λογαριασμούς, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να καταβάλει εύλογες προσπάθειες να συλλέξει το στοιχείο αυτό μέχρι το τέλος του δεύτερου ημερολογιακού έτους που ακολουθεί το έτος κατά το οποίο οι λογαριασμοί προσδιορίζονται ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί.

12. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ

Εκτός από τις γενικές απαιτήσεις αναφοράς, όπου ο Δηλωτέος Λογαριασμός είναι Λογαριασμός Θεματοφυλακής, οι πληροφορίες που πρέπει να αναφέρονται για κάθε δηλωτέα περίοδο είναι οι ακόλουθες:

- το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό,
- το συνολικό ποσό των μερισμάτων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό,
- το συνολικό ακαθάριστο ποσό λοιπών εισοδημάτων που προέκυψαν σε σχέση με τα περιουσιακά στοιχεία που τηρούνται στον λογαριασμό και καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό, και
- τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή την εξαγορά Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων τα οποία καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό.

13. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ: ΑΚΑΘΑΡΙΣΤΑ ΕΣΟΔΑ

Κάθε Ίδρυμα Θεματοφυλακής υποχρεούται να αναφέρει τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή την εξαγορά Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων που τηρούνται σε Λογαριασμό Θεματοφυλακής κατά την περίοδο αναφοράς. Αυτό συμβαίνει χωρίς να λαμβάνεται υπόψη κατά πόσον ή όχι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού θα υπόκειται σε φόρο στην Κύπρο σχετικά με την πώληση ή την εξαγορά του Χρηματοοικονομικού Περιουσιακού Στοιχείου.

Τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή την εξαγορά ενός Χρηματοοικονομικού Περιουσιακού Στοιχείου είναι το συνολικό ποσό που πιστώνεται στο λογαριασμό του προσώπου που δικαιούται την καταβολή αδιαφορώντας για τα ποσά που συμψηφίζονται με

την πληρωμή έναντι υφιστάμενων υποχρεώσεων. Για παράδειγμα, ένα δάνειο που χρησιμοποιείται για να χρηματοδοτήσει την απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου μπορεί να εξοφληθεί από τα έσοδα της πώλησης. Αυτό δεν πρέπει να αφαιρείται από το δηλωτέο ποσό.

Προμήθειες και αμοιβές που καταβάλλονται σε σχέση με την πώληση ή την εξαγορά ενός περιουσιακού στοιχείου μπορεί να ληφθούν υπόψη στα ακαθάριστα έσοδα από την πώληση.

Όπου το Χρηματοοικονομικό Περιουσιακό Στοιχείο που πωλείται ή εξαγοράζεται αποτελεί δικαίωμα συνδεδεμένο με οφειλή, τα ακαθάριστα έσοδα πρέπει να περιλαμβάνουν τυχόν τόκους που έχουν σωρευθεί μεταξύ των ημερομηνιών καταβολής των τόκων.

14. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΚΑΤΑΘΕΤΙΚΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Εκτός από τις γενικές απαιτήσεις αναφοράς, όπου ο Δηλωτέος Λογαριασμός είναι ένας Καταθετικός Λογαριασμός, οι πληροφορίες που πρέπει να αναφέρονται για κάθε δηλωτέα περίοδο είναι το ακαθάριστο ποσό των τόκων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό κατά την περίοδο αυτή.

15. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΑΛΛΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Εκτός από τις γενικές απαιτήσεις αναφοράς, στην περίπτωση λογαριασμών που δεν είναι Καταθετικοί ή Λογαριασμοί Θεματοφυλακής, οι πληροφορίες που πρέπει να αναφέρονται για κάθε δηλωτέα περίοδο είναι το ακαθάριστο ποσό των εσόδων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον Κάτοχο του Λογαριασμού κατά την δηλωτέα περίοδο, αναφορικά με τα οποία το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι οφειλέτης ή χρεώστης, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού ποσού τυχόν πληρωμών εξαγοράς στον Κάτοχο του Λογαριασμού κατά την δηλωτέα περίοδο.

16. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΝΟΜΙΣΜΑ

Όλα τα ποσά που πρέπει να αναφέρονται από το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προσδιορίζονται στο νόμισμα στο οποίο εκφράζονται.

17. ΔΗΛΩΤΕΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ ΚΑΙ ΕΝΤΥΠΑ ΑΡΧΕΙΑ

Τα αρχεία των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων βρίσκονται τόσο σε έντυπη, όσο και σε ηλεκτρονική μορφή και τηρούνται από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα με σκοπό την διατήρηση πληροφοριών των Κατόχων Λογαριασμών για χρήση στον τομέα. Αυτό περιλαμβάνει στοιχεία όπως τον κύριο φάκελο του πελάτη για να διατηρεί επαφή με τον Κάτοχο του Λογαριασμού και πληροφορίες για την ικανοποίηση των διαδικασιών «γνωρίστε τον πελάτη σας» (KYC) και

καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (AML).

Πληροφορίες που έχουν αρχειοθετηθεί και δεν χρησιμοποιούνται από την επιχείρηση δεν θεωρείται πως διατηρούνται από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, για παράδειγμα μπορεί να υπάρχουν κανονιστικές διατάξεις που απαιτούν τα έγγραφα να φυλάσσονται για μια ελάχιστη περίοδο πριν να μπορούν να καταστραφούν, αλλά δεν χρησιμοποιούνται από την επιχείρηση. Μόνο όταν οι πληροφορίες αυτές ανακτώνται από το αρχείο του χρηματοοικονομικού ιδρύματος για χρήση, θεωρείται ότι διατηρούνται.

Τα ηλεκτρονικά αρχεία είναι διαθέσιμα για χρήση από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα στο βαθμό που είναι ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα. Αυτό σημαίνει ότι οι πληροφορίες που διατηρούνται από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα αποθηκεύονται σε μια ηλεκτρονική βάση δεδομένων στην οποία μπορούν να υποβληθούν βασικά ερωτήματα σε γλώσσες προγραμματισμού, όπως η Structured Query Language. Πληροφορίες, δεδομένα ή αρχεία δεν είναι ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα απλώς επειδή είναι αποθηκευμένα σε ένα σύστημα ανάκτησης εικόνας όπως φορητή μορφή εγγράφου (pdf.) ή ως σαρωμένα έγγραφα.

Τα Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα θα πρέπει να βασίζονται στα συστήματα Πληροφορικής που διαθέτουν κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται οι ηλεκτρονικές αναζητήσεις και δεν απαιτείται η δημιουργία συστημάτων για την πραγματοποίηση ηλεκτρονικών αναζητήσεων αποκλειστικά για τους σκοπούς της υποβολής εκθέσεων στο πλαίσιο των υποχρεώσεων της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών.

18. ΔΗΛΩΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΕΥΛΟΓΕΣ ΠΡΟΣΠΑΘΕΙΕΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ

Όταν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν διαθέτει πληροφορίες σχετικά με τον Αριθμό Φορολογικής Ταυτότητας ή την ημερομηνία γέννησης του Δικαιούχου του Λογαριασμού για προϋπάρχων λογαριασμό στα αρχεία του και δεν υποχρεούται να συλλέξει τέτοιες πληροφορίες σύμφωνα με τους εσωτερικούς κανονισμούς, αναμένεται να καταβάλει εύλογες προσπάθειες να αποκτήσει τις πληροφορίες αυτές μέχρι το τέλος του δεύτερου ημερολογιακού έτους που ακολουθεί το έτος κατά το οποίο ο λογαριασμός έχει προσδιοριστεί ως Δηλωτέοι, εκτός εάν εφαρμόζεται μία από τις εξαιρέσεις της παραγράφου E2 όσον αφορά τον ΑΦΤ και δεν απαιτείται αναφορά. Τέτοιες προσπάθειες πρέπει να γίνονται τουλάχιστον μία φορά το χρόνο.

Οι εύλογες προσπάθειες απαιτούν πραγματικές προσπάθειες απόκτησης των πληροφοριών και περιλαμβάνουν όλα ή οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- Επικοινωνία με τον κάτοχο του λογαριασμού ταχυδρομικώς, αυτοπροσώπως ή τηλεφωνικώς, το οποίο θα μπορούσε να περιλαμβάνει υποβολή αιτήματος ως μέρος άλλου εγγράφου.
- Ηλεκτρονική επικοινωνία μέσω τηλεμοιότυπου ή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.
- Ανασκόπηση ηλεκτρονικώς αναζητήσιμων πληροφοριών που διατηρούνται από μια σχετιζόμενη οντότητα σύμφωνα με τις αρχές της συγκέντρωσης.

Οι εύλογες προσπάθειες δεν απαιτούν το κλείσιμο, το κλείδωμα ή τη μεταφορά ενός λογαριασμού, ούτε την υποβολή όρων και περιορισμών στη χρήση του, απλά επειδή ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν συμμορφώνεται με το αίτημα παροχής των πληροφοριών αυτών.

Οι εύλογες προσπάθειες μπορούν να συνεχιστούν και μετά το πέρας της προαναφερόμενης περιόδου, εάν το θελήσει το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Εάν, παρά τις εύλογες προσπάθειες του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος δεν ανευρεθεί ΑΦΤ ή ΑΦΤ των ΗΠΑ, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θα εξακολουθεί να θεωρείται συμμορφούμενο με το FATCA και το CRS, ακόμη και αν ο λογαριασμός δεν έχει κλείσει.

Ως εκ τούτου, η έλλειψη ΑΦΤ ή ΑΦΤ των ΗΠΑ δεν οδηγεί σε διοικητικό αδίκημα ή απώλεια του καθεστώτος συμμόρφωσης.

19. ΔΗΛΩΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ: ΔΗΛΩΤΕΣ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΕΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΥΣΕΣ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΕΣ

Τα ακόλουθα εδάφη συνιστούν Δηλωτές Δικαιοδοσίες για κάθε ένα από τα καθεστώτα.

FATCA

Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής

DAC

Όλα τα Κράτη-Μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων και της Ελβετίας¹, του Σαν Μαρίνο, της Ανδόρας, του Λιχτενστάιν και του Μονακό.

Σημειώστε ότι ο όρος Δηλωτές Δικαιοδοσίες έχει σημασία για τον καθορισμό για ποιους πρέπει τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να υποβάλλουν πληροφορίες χρηματοοικονομικών λογαριασμών στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου. Αναφορικά με τα DAC/CRS, η Κύπρος και περισσότερες από 100 άλλες δικαιοδοσίες μέχρι τώρα, έχουν υπογράψει την Πολυμερή Συμφωνία των Αρμόδιων Αρχών (the Multilateral Competent Authority Agreement - MCAA) για σκοπούς CRS (ο κατάλογος με τα συμβαλλόμενα κράτη βρίσκεται στην ιστοσελίδα του ΟΟΣΑ: <http://www.oecd.org/tax/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf>). Η Πολυμερής Συμφωνία των Αρμόδιων Αρχών και άλλες συμφωνίες με αρμόδιες αρχές ανάλογα με την περίπτωση, μαζί με άλλες επίσημες συμφωνίες μεταξύ της Κύπρου και άλλων δικαιοδοσιών που συμφωνούν στην ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, θα οδηγήσει αύξηση του αριθμού των Δηλωτών Δικαιοδοσιών κατά τους προσεχείς μήνες και θα δημοσιευθεί ένα κατάλογος σε εύθετο χρόνο έτσι ούτως ώστε να μπορέσουν τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να υποβάλουν τις πρώτες

¹ Η Ελβετία έχει συνάψει συμφωνία με την ΕΕ στις 27 Μαΐου 2015 για την ανταλλαγή πληροφοριών, αρχής γενομένης από το 2018, ισοδύναμη με εκείνη που απαιτείται σύμφωνα με την DAC

αναφορές από τις 30 Ιουνίου 2017.

CRS

Ο κατάλογος με τις συμμετέχουσες δικαιοδοσίες με τις οποίες η Κύπρος έχει συνάψει συμφωνίες για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών βρίσκονται στην ιστοσελίδα του Τμήματος Φορολογίας: [http://www.mof.gov.cy/mof/taxdep.nsf/all/33CE83C3C6E9E213C2257F7A0030B942/\\$file/List%20of%20Participating%20Jurisdictions%20-%20012017\(CRS\).pdf?openelement](http://www.mof.gov.cy/mof/taxdep.nsf/all/33CE83C3C6E9E213C2257F7A0030B942/$file/List%20of%20Participating%20Jurisdictions%20-%20012017(CRS).pdf?openelement)

ΣΤ. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Οι απαιτήσεις Δέουσας Επιμέλειας εφαρμόζονται για «νέους» και «προϋπάρχοντες» λογαριασμούς.

Οι κανονισμοί για όλα τα καθεστώτα αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών απαιτούν από τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να εξακριβώνουν, να διατηρούν και να αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία των Δικαιούχους Λογαριασμών και, για σκοπούς FATCA, αν είναι Αμερικανοί πολίτες, ανεξάρτητα από το αν ή δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία. Αυτό αποκαλείται η «ευρύτερη προσέγγιση». Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα υποχρεούνται να διενεργούν διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που τηρούνται σε αυτά, προκειμένου να διαπιστωθεί αν το πρόσωπο που κατέχει το λογαριασμό είναι φορολογικός κάτοικος σε χώρας με την οποία η Κύπρος έχει συμφωνήσει να ανταλλάσσει πληροφορίες αυτόματα. Για την αυτόματη ανταλλαγή με τις ΗΠΑ στο πλαίσιο FATCA, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να διαπιστώσει αν το πρόσωπο που είναι φορολογικός κάτοικος στις ΗΠΑ ή, για άτομα, αν είναι πολίτης των ΗΠΑ ανεξαρτήτως από τη χώρα που διαμένει.

Εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού ή το Ελέγχον Πρόσωπο είναι παθητική ΜΧΟ ή ΜΧΑΟ, ταυτοποιείται ως φορολογικός κάτοικος σε οποιανδήποτε από τις δικαιοδοσίες με τις οποίες Κύπρος έχει συμφωνήσει την αμοιβαία ανταλλαγή πληροφοριών, τότε συνιστά Δηλωτέο Πρόσωπο και ο λογαριασμός είναι Δηλωτέος Λογαριασμός.

Ένας λογαριασμός λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός από την ημερομηνία που αναγνωρίζεται ως τέτοιος, σύμφωνα με τις διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας που πρέπει να ακολουθήσουν τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Η υποχρέωση εφαρμογής των διαδικασιών Δέουσας Επιμέλειας για Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς υπόκειται στις επιλογές που ενδέχεται να εφαρμόσουν τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα για λογαριασμούς κάτω των ορίων ήσσονος σημασίας (de minimis) που δεν υπόκεινται σε αναθεώρηση.

1. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΔΗΛΩΤΕΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Ένας λογαριασμός λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός από την ημερομηνία κατά την οποία ταυτοποιείται ως τέτοιος, σύμφωνα με τις διατάξεις περί δέουσας επιμέλειας που υποχρεούται να ακολουθεί το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα. Οι πληροφορίες πρέπει να υποβάλλονται ετησίως κατά το ημερολογιακό έτος που έπεται του έτους το οποίο αφορούν οι Δηλωτέες Πληροφορίες.

Μόλις ένας λογαριασμός ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός παραμένει έτσι μέχρι να υπάρξει μια αλλαγή η οποία θέτει το λογαριασμό εκτός του ορισμού του δηλωτέου λογαριασμού. Αυτό μπορεί να συμβεί με διάφορους τρόπους:

- Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού παύει να είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.
- Ο λογαριασμός έχει κλείσει ή έχει μεταφερθεί σε άλλο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα στο σύνολό του (όπου αυτό το ίδρυμα μπορεί να τον τακτοποιήσει ως Δηλωτέο λογαριασμό).
- Ο λογαριασμός γίνεται Εξαιρούμενος Λογαριασμός.
- Το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα γίνεται Μη Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Όταν ο λογαριασμός παραμένει Δηλωτέος, πρέπει να υποβάλλονται πληροφορίες έστω και εάν το υπόλοιπο ή η αξία του είναι μηδενική ή αρνητική (το τελευταίο θεωρείται ως «μηδενικό» υπόλοιπο). Επίσης παραμένει Δηλωτέος όταν τίποτα δεν έχει πιστωθεί σε ή σε σχέση με το λογαριασμό κατά τη διάρκεια της κατάλληλης Δηλωτέας περιόδου. Μόλις ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός παραμένει έτσι στα χρόνια που ακολουθούν, παρά το γεγονός ότι το υπόλοιπο στο τέλος του έτους μπορεί να είναι κάτω από οποιοδήποτε καθορισμένο όριο.

Όταν ένας λογαριασμός παύει να είναι Δηλωτέος δεν χρειάζεται πλέον να υποβάλλονται πληροφορίες, αλλά όταν ο λογαριασμός κλείσει πρέπει να υποβάλλονται πληροφορίες όσον αφορά το λογαριασμό μέχρι την ημερομηνία κλεισίματος σύμφωνα με τους κανονισμούς κάθε καθεστώτος (βλέπε παράγραφο Ε10).

2. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΔΗΛΩΤΕΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ: ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Τα ακόλουθα παραδείγματα απεικονίζουν περιπτώσεις όπου ένας λογαριασμός γίνεται ή παύει να αποτελεί Δηλωτέο Λογαριασμό.

- 1. Ο Λογαριασμός γίνεται Δηλωτέος** – Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εκτελεί διαδικασίες δέουσας επιμέλειας σε προϋπάρχοντες λογαριασμούς χαμηλότερης αξίας κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015, για σκοπούς DAC/CRS μεταξύ της 1^{ης} Ιανουαρίου 2016 και 31^{ης} Δεκεμβρίου 2017. Στις 22 Μαρτίου 2017, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ταυτοποιεί ένα λογαριασμό που ανήκει σε ένα επιμέρους κάτοικο Ιταλίας. Ο λογαριασμός είναι Δηλωτέος Λογαριασμός από την ημερομηνία αυτή. Πληροφορίες αναφορικά με τον λογαριασμό αυτό είναι Δηλωτέες για ολόκληρο το ημερολογιακό έτος 2017, η πρώτη έκθεση αναφοράς υποβάλλεται το 2018 και έκτοτε κάθε χρόνο.

2. **Ο Λογαριασμός γίνεται Δηλωτέος μετά από αλλαγή στις περιστάσεις** – ένα άτομο ανοίγει νέο λογαριασμό στις 20 Ιουνίου 2016. Από την αυτοπιστοποίηση που παρέχεται από το άτομο στο άνοιγμα του λογαριασμού φαίνεται ότι είναι φορολογικός κάτοικος Κύπρου. Ο λογαριασμός δεν είναι Δηλωτέος. Στις 13 Σεπτεμβρίου 2018, το άτομο ειδοποιεί το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ότι έχει μετακόμισε στην Γερμανία για σκοπούς εργασίας και θα είναι φορολογικός κάτοικος Γερμανίας για το εγγύς μέλλον. Ο λογαριασμός γίνεται Δηλωτέος Λογαριασμός από την ημερομηνία αυτή και είναι Δηλωτέος για ολόκληρο το ημερολογιακό έτος 2018, η πρώτη έκθεση αναφοράς υποβάλλεται το 2019 και έκτοτε κάθε χρόνο.
3. **Ο Λογαριασμός παύει να είναι Δηλωτέος** – Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού στο παράδειγμα (α), ειδοποιεί το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ότι έχει μετακομίσει μόνιμα στην Κύπρο και είναι κάτοικος Κύπρου (και μόνο Κύπρου) για φορολογικούς σκοπούς με ισχύ από τις 17 Απριλίου 2019. Ως αποτέλεσμα, το άτομο παύει να είναι Δηλωτέο Πρόσωπο. Ο λογαριασμός παύει να είναι Δηλωτέος κατά το ημερολογιακό έτος 2019 και δεν απαιτείται καμία υποβολή από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα για το 2020 ή για οποιοδήποτε μεταγενέστερο ημερολογιακό έτος, εκτός και αν ο λογαριασμός γίνει και πάλι Δηλωτέος.
4. **Ο Λογαριασμός έχει κλείσει** – Ένας Δηλωτέος Λογαριασμός έχει κλείσει από τον Κάτοχο του στις 14 Αυγούστου 2018. Μέσα στο 2019, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να αναφέρει ότι έχει κλείσει το λογαριασμό και να υποβάλει πληροφορίες σχετικά με αυτόν το λογαριασμό για την περίοδο από την 1η Ιανουαρίου 2018 έως την ημερομηνία του κλεισίματος. Η ποσότητα των πληροφοριών εξαρτάται από το καθεστώς υπό το οποίο υποβάλλεται η αναφορά.
5. **Ο Λογαριασμός παύει να είναι Δηλωτέος και μετά κλείνει** – Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού στο πιο πάνω παράδειγμα (γ) κλείνει το λογαριασμό που διατηρείς το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, στις 11 Οκτωβρίου 2019. Αφού το κλείσιμο του λογαριασμού έγινε αφότου έπαψε να είναι Δηλωτέος, δεν πρέπει να υποβληθούν πληροφορίες όσον αφορά το κλείσιμο του λογαριασμού για το 2020.

3. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ Ή ΑΞΙΑΣ

Το υπόλοιπο ή η αξία του Δηλωτέου Λογαριασμού είναι μέρος των Δηλωτέων Πληροφοριών που ανταλλάσσονται αυτόματα. Είναι επίσης σχετικά για άλλους σκοπούς, όπως οι διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων και οι κανόνες άθροισης λογαριασμών.

Το υπόλοιπο ή η αξία του Δηλωτέου Λογαριασμού πρέπει να προσδιοριστεί κατά την τελευταία ημέρα του ημερολογιακού έτους. Εάν το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού απαιτεί μετατροπή από ένα νόμισμα σε άλλο, θα πρέπει να ακολουθείται η οδηγία στο σημείο

Γ του τμήματος VII του CRS.

Εάν το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού είναι αρνητικό θα πρέπει να αναφέρεται ως μηδενικό υπόλοιπο ή αξία.

4. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: ΚΑΤΩΤΑΤΑ ΟΡΙΑ

Οι διακρατικές συμφωνίες με τις Ηνωμένες Πολιτείες επιτρέπουν την εφαρμογή ορισμένων κατώτατων ορίων για λογαριασμούς στους οποίους δεν χρειάζεται δέουσα επιμέλεια. Εξαιρούνται οι προϋπάρχοντες λογαριασμοί οντοτήτων, στους οποίους τα κατώτατα όρια δεν ισχύουν για διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας σύμφωνα με το DAC/CRS.

Αυτό εφαρμόζεται διότι η Κυπριακή νομοθεσία απαιτεί όλοι οι λογαριασμοί να υπόκεινται σε Δέουσα Επιμέλεια και πιθανή υποβολή αναφοράς αλλά προσφέρει στα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα τη δυνατότητα να επιλέξουν να εφαρμόσουν τα κατώτατα όρια για να εξαιρεθούν ορισμένοι λογαριασμοί από αυτήν την απαίτηση. Αυτή η επιλογή μπορεί να γίνει όσον αφορά ορισμένες ή όλες τις σχετικές κατηγορίες του χρηματοοικονομικού λογαριασμού και μπορεί επίσης να εφαρμοστεί σε σαφώς αναγνωρίσιμες ομάδες λογαριασμών όπως η κατηγορία των δραστηριοτήτων ή με αναφορά στην τοποθεσία όπου τηρούνται οι λογαριασμοί.

5. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: ΚΑΤΩΤΑΤΑ ΟΡΙΑ: ΕΠΙΛΟΓΗ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Οι εξαιρέσεις εφαρμόζονται από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που κάνει την επιλογή. Το αποτέλεσμα των επιλογών είναι ότι το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν οφείλει να ελέγξει οποιονδήποτε από τους λογαριασμούς του εντός των κατώτατων ορίων ή, όπου αντίθετα, η επιλογή δημιουργεί μια σαφώς προσδιοριζόμενη ομάδα των εν λόγω λογαριασμών (για παράδειγμα, οι λογαριασμούς τηρούνται από μια συγκεκριμένη κατηγορία δραστηριοτήτων).

Εάν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα επιλέξει να μην εφαρμόσει ένα κατώτατο όριο εξαίρεσης, θα πρέπει να επανεξετάσει όλους τους σχετικούς λογαριασμούς (με την επιφύλαξη τυχόν άλλων επιλογών που έγιναν) προκειμένου να εντοπιστούν Δηλωτέοι Λογαριασμοί.

Όπου επιλέγεται να εφαρμοστεί το κατώτατο όριο μέχρι τις 30 Ιουνίου 2014 σε ένα λογαριασμό (ισχύουν διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας σε λογαριασμούς που ανοίγονται μετά την ημερομηνία αυτή), η διακρατική συμφωνία FATCA αναφέρει ότι ο λογαριασμός πρέπει να αναθεωρηθεί ξανά στις 31 Δεκεμβρίου 2015 και κάθε χρόνο έκτοτε και αν έχει μετατραπεί σε λογαριασμό υψηλής αξίας, θα πρέπει να αναθεωρηθεί ξανά και να υποβληθούν πληροφορίες κατά περίπτωση. Εντούτοις, η διαδικασία αυτή έχει ξεπεραστεί από επακόλουθες εξελίξεις και την εισαγωγή των DAC/CRS— βλ. πιο κάτω.

6. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ Ή ΤΗΣ ΑΞΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΚΑΤΩΤΑΤΑ ΟΡΙΑ

Κατώτατα όρια μπορεί να ισχύουν σε ορισμένες περιστάσεις. Για παράδειγμα, σύμφωνα με τα DAC/CRS είναι απαραίτητο να διαπιστωθεί αν η συνολική αξία των λογαριασμών που τηρούνται από ιδιώτη υπερβαίνει ποσό ισοδύναμο με 1 εκατομμύριο δολαρίων ΗΠΑ ή η αξία των λογαριασμών που τηρούνται από οντότητα υπερβαίνει τις 250.000 δολάρια.

Το όριο εφαρμόζεται την τελευταία ημέρα του ημερολογιακού έτους που υπόκειται σε υποβολή αναφοράς. Το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού που πρόκειται να χρησιμοποιηθεί για να καθοριστεί αν το όριο έχει ξεπεραστεί είναι αυτό που υφίσταται κατά την τελευταία ημέρα της κατάλληλης δηλωτέας περιόδου εκείνου του έτους.

Όταν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα αποτιμά χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς σε τακτική βάση κατά τη διάρκεια του έτους, το υπόλοιπο ή αξία κατά την τελευταία αποτίμηση για τις κατάλληλες δηλωτέες περιόδους μπορεί να χρησιμοποιηθεί για το σκοπό αυτό.

7. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: ΒΑΣΙΖΟΜΕΝΟΙ ΣΤΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα μπορούν να χρησιμοποιούν παρόχους υπηρεσιών για να εκπληρώσουν μερικές ή όλες τις υποχρεώσεις τους αναφορικά με τη Δέουσα Επιμέλεια που απορρέουν από τους διάφορους κανονισμούς αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών (FATCA και CRS), αλλά οι υποχρεώσεις αυτές παραμένουν ευθύνη των Δηλούντων Χρηματοοικονομικών Ίδρυμάτων. Τυχόν αποτυχία από μια πάροχο υπηρεσιών, θα θεωρείται ως αποτυχία του Χρηματοοικονομικού Ίδρύματος.

Για παράδειγμα, όπου ένας ανεξάρτητος οικονομικός σύμβουλος (IFA) έχει την πελατειακή σχέση σύστασης επιχειρήσεων σε ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, όπως ασφαλιστήρια συμβόλαια με αξία εξαγοράς, ο IFA τοποθετείται συχνά για την καλύτερη απόκτηση της αυτοπιστοποίησης που απαιτείται για να διενεργηθούν οι διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας στον νέο λογαριασμό. Το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να επικαλεστεί τον IFA για να αποκτήσει τις αυτοπιστοποιήσεις εκ μέρους του.

Παρομοίως, όταν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εμπλέκει τρίτο πρόσωπο για να εκτελέσει διαδικασίες AML/KYC, μπορεί να μην κατέχει τα πρωτότυπα έγγραφα ή επικυρωμένα αντίγραφα τους. Εάν το Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου απαιτεί να δει τα έγγραφα υπό τις συνθήκες αυτές, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να είναι σε θέση να αποκτήσει τα αναγκαία πρωτότυπα ή επικυρωμένα αντίγραφα.

8. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ: ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΠΡΟΪΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ

Υπό το καθεστώς υποβολής πληροφοριών της DAC και του CRS, τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα μπορούν να εφαρμόσουν:

- i. Τις διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για νέους λογαριασμούς σε προϋπάρχοντες λογαριασμούς.
- ii. Τις διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για λογαριασμούς υψηλής αξίας σε λογαριασμούς χαμηλότερης αξίας.

Όταν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα επιλέγει να εφαρμόσει μια ή και τις δύο αυτές εναλλακτικές, μπορεί να το πράξει σε σχέση με όλους τους προϋπάρχοντες λογαριασμούς του, ή ξεχωριστά, σε οποιανδήποτε ξεκάθαρα ταυτοποιημένη ομάδα τέτοιων λογαριασμών. Μία ομάδα λογαριασμών μπορεί, για παράδειγμα, να συνιστά τους λογαριασμούς που διατηρούνται από μια συγκριμένη κατηγορία δραστηριοτήτων ή τους λογαριασμούς που διατηρούνται σε μια συγκριμένη τοποθεσία.

Όταν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα επιλέγει να εφαρμόσει τις διαδικασίες νέων λογαριασμών σε προϋπάρχοντες λογαριασμούς, οι κανόνες που ήδη ισχύουν για τους προϋπάρχοντες λογαριασμούς εξακολουθούν να ισχύουν. Για παράδειγμα, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εξακολουθεί να μπορεί να επικαλεστεί την εξαίρεση για την υποβολή πληροφοριών ΑΦΤ ή ημερομηνίας γέννησης, αν δεν υπάρχουν στα αρχεία. Ομοίως μπορεί να βασιστεί στο κριτήριο διεύθυνσης κατοικίας εάν αίτηση εφαρμόζει διαδικασίες νέων λογαριασμών σε προϋπάρχοντες λογαριασμούς χαμηλότερης αξίας.

9. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί είναι οι λογαριασμοί που υφίστανται κατά τη στιγμή που τα διάφορα καθεστώτα αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών τίθενται σε ισχύ υπό τα χρονικά περιθώρια για τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών.

Οι Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί φυσικών προσώπων είναι όλοι οι λογαριασμοί διατηρούνται κατά τη σχετική καταληκτική ημερομηνία και κατέχονται από ένα άτομο. Χωρίζονται σε λογαριασμούς υψηλής αξίας και χαμηλότερης αξίας και εφαρμόζονται διαφορετικές διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για κάθε τύπο. Οι Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων Υψηλής Αξίας ορίζονται ως οι λογαριασμοί με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία πέραν του 1 εκ. Δολαρίων ΗΠΑ κατά το τέλος το ημερολογιακού έτους για τα DAC/CRS, και κατά τις 30 Ιουνίου 2014 ή 31 Δεκεμβρίου 2015 ή οποιοδήποτε επακόλουθο έτος στο πλαίσιο FATCA. Επομένως, για σκοπούς υποβολής πληροφοριών το 2017 υπό τα DAC/CRS, οι λογαριασμοί που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής είναι οι Δηλωτέοι Λογαριασμοί που υφίστανται στις 31 Δεκεμβρίου 2015.

Οι Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων Χαμηλότερης Αξίας είναι εκείνοι με υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει το 1 εκατομμύριο δολάρια στο τέλος του ημερολογιακού έτους σύμφωνα με το DAC/CRS, και κατά τις 30 Ιουνίου 2014 ή 31 Δεκεμβρίου 2015 ή οποιοδήποτε επακόλουθο έτος στο πλαίσιο FATCA.

Ενώ υπάρχουν διαφορές στην έκταση της Δέουσας Επιμέλειας που απαιτείται για τους δύο τύπους προϋπάρχοντων λογαριασμών φυσικών προσώπων, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα

πρέπει να διενεργούν για περισσότερο διάστημα τις διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για λογαριασμούς χαμηλότερης αξίας σε σχέση με τους λογαριασμούς υψηλής αξίας. Ωστόσο, στο βαθμό που οι λογαριασμοί χαμηλότερης αξίας προσδιορίζονται ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί σε ένα ημερολογιακό έτος είναι Δηλωτέοι για το συγκεκριμένο ημερολογιακό έτος. Σύμφωνα με τα DAC/CRS τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα έχουν έως τις 31 Δεκεμβρίου 2017, για τη διεξαγωγή διαδικασιών Δέουσας Επιμέλειας σε προϋπάρχοντες λογαριασμούς χαμηλότερης αξίας που υφίστανται κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2015, επομένως πρέπει να υποβληθούν στοιχεία για όλους τους λογαριασμούς μέχρι το 2018 το αργότερο, αλλά αν ταυτοποιηθούν τυχόν Δηλωτέοι Λογαριασμοί στις ή πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2016, πρέπει να δηλωθούν μέσα στο 2017.

Αναμένεται ότι περισσότερες δικαιοδοσίες θα γίνουν Δηλωτέες Δικαιοδοσίες με την πάροδο του χρόνου. Στο πλαίσιο της ευρύτερης προσέγγισης, τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα θα έχουν εντοπίσει το έδαφος της φορολογικής κατοικίας όλων των κατόχων προϋπάρχοντων λογαριασμών μέχρι στις 31 Δεκεμβρίου 2015 και θα συλλέγουν πληροφορίες για όλους τους νέους λογαριασμούς που θα ανοίξουν από την 1^η Ιανουαρίου 2016 και μετά. Οποιαδήποτε αλλαγή στη φορολογική κατοικία λόγω της αλλαγής των περιστάσεων θα καταγράφονται όταν η αλλαγή αναγνωρίζεται από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα. Όπου προστίθενται νέες Δηλωτέες Δικαιοδοσίες στον κατάλογο, τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα θα έχουν ήδη εντοπίσει φορολογικούς κατοίκους σε αυτές τις δικαιοδοσίες. Επομένως, τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα θα μπορούν να επικοινωνήσουν με σχετικούς Δικαιούχους Λογαριασμών για να συλλέξουν περαιτέρω πληροφορίες που μπορεί να χρειαστούν για σκοπούς αναφοράς, για παράδειγμα έναν ΑΦΤ ή ημερομηνία γέννησης, ακολουθώντας τη διαδικασία που αναφέρεται στο σημείο ΣΤ28.

Για σκοπούς FATCA, τα Δηλώντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα έχουν τη δυνατότητα να εφαρμόσουν όριο εξαίρεσης της τάξης των 50.000 δολαρίων ΗΠΑ, ή όπως καθορίζεται διαφορετικά στη διακυβερνητική συμφωνία μεταξύ Κύπρου και ΗΠΑ σε λογαριασμούς χαμηλότερη αξίας που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής για τη διεξαγωγή διαδικασιών Δέουσας Επιμέλειας

10. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ

Για τον προσδιορισμό του κατά πόσον ένας Δικαιούχος Λογαριασμού Χαμηλότερη Αξία είναι Δηλωτέο Πρόσωπο για σκοπούς DAC/CRS, τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα έχουν δύο επιλογές για να προβούν στη διαπίστωση. Μπορούν να διεξάγουν είτε:

- i. Αναζήτηση διεύθυνσης κατοικίας, ή
- ii. Έρευνα σε ηλεκτρονικό αρχείο.

Στην περίπτωση που το χρηματοοικονομικό ίδρυμα εφαρμόσει την αναζήτηση διεύθυνσης κατοικίας και δεν εντοπιστεί η διεύθυνση του Δικαιούχου, τότε θα πρέπει να διεξάγει επίσης έρευνα σε ηλεκτρονικό αρχείο.

Τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα μπορούν να εφαρμόσουν την αναζήτηση διεύθυνσης κατοικίας σε όλους τους Λογαριασμούς Χαμηλότερης Αξίας ή, ξεχωριστά, σε οποιανδήποτε ξεκάθαρα ταυτοποιημένη ομάδα τέτοιων λογαριασμών. Μπορεί μια ομάδα λογαριασμών, για παράδειγμα, να διατηρούνται από μια συγκριμένη κατηγορία δραστηριοτήτων ή τους λογαριασμούς που διατηρούνται σε μια συγκριμένη τοποθεσία.

Τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα μπορούν επίσης να επιλέξουν την απευθείας διεξαγωγή έρευνας σε ηλεκτρονικό αρχείο για ενδείξεις της φορολογικής κατοικίας χωρίς την πρώτη εφαρμογή της αναζήτησης διεύθυνσης κατοικίας.

Αφού η υποβολή στοιχείων για σκοπούς FATCA απαιτεί από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα να αναζητήσουν ενδείξεις Αμερικανικής εθνικότητας, η αναζήτηση διεύθυνσης κατοικίας δεν εφαρμόζεται και επομένως εφαρμόζεται μόνο η έρευνα σε ηλεκτρονικό αρχείο για σκοπούς FATCA.

11. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΑΝΑΖΗΤΗΣΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Η διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας εφαρμόζονται με σκοπό την διαπίστωση εάν ένας Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Δηλωτέο Πρόσωπο. Αν ένας Δικαιούχος Λογαριασμού ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέο Πρόσωπο, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θα πρέπει να συλλέξει Δηλωτέες Πληροφορίες με σκοπό την υποβολή εκθέσεων στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου.

Για τον καθορισμό εάν Δικαιούχος Λογαριασμού Χαμηλότερης Αξίας είναι Δηλωτέο πρόσωπο για σκοπούς DAC/CRS, τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα μπορεί να εφαρμόσουν την αναζήτηση διεύθυνσης κατοικίας.

Όπου το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει πολιτικές και διαδικασίες επαλήθευσης της διεύθυνσης κατοικίας του Δικαιούχου ενός Λογαριασμού βάσει Αποδεικτικών Εγγράφων, ένα πρόσωπο θα θεωρείται φορολογικός κάτοικος της δικαιοδοσίας στην οποία βρίσκεται μια διεύθυνση εάν:

- (1) το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει στα αρχεία του μια διεύθυνση κατοικίας για τον Κάτοχο του Λογαριασμού
- (2) η διεύθυνση κατοικίας που ανευρέθηκε είναι τρέχουσα και
- (3) η διεύθυνση κατοικίας ανευρέθηκε βάσει αποδεικτικών εγγράφων.

12. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Η διεύθυνση κατοικίας που βρίσκεται καταχωρημένη στο αρχείο του χρηματοοικονομικού ιδρύματος πρέπει να φέρει επαρκείς λεπτομέρειες για τον προσδιορισμό της κατοικίας του

Δικαιούχου του Λογαριασμού και γενικά να είναι σε μια μορφή που περιέχει την οδό και την πόλη, ή περιοχή, όπου ζει το άτομο με επαρκείς λεπτομέρειες για να μπορεί το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να καθορίσει τη δικαιοδοσία στην οποία βρίσκεται η κατοικία.

Γενικά, η διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» (“in-care-of”) ή μια ταχυδρομική θυρίδα δεν αποτελεί διεύθυνση κατοικίας. Ωστόσο, μια ταχυδρομική θυρίδα μπορεί να αποτελεί μέρος μιας διεύθυνσης που περιέχει επίσης πληροφορίες όπως οδός, αριθμό διαμερίσματος ή γραφείου, ή αγροτικό δρόμο και έτσι προσδιορίζει με σαφήνεια την πραγματική διεύθυνση κατοικία του Δικαιούχου του Λογαριασμού.

Μία διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» είναι απίθανο να παράσχει επαρκείς λεπτομέρειες για τον προσδιορισμό της κατοικίας του Δικαιούχου του Λογαριασμού, αφού η διεύθυνση είναι αυτή του ατόμου που λαμβάνει αλληλογραφία εκ μέρους του Δικαιούχου του Λογαριασμού. Κατ'εξάιρεση, μία διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» μπορεί να είναι επαρκής όπου είναι σαφές ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι μέλος στρατιωτικού προσωπικού και η διεύθυνση «φροντίδι του» είναι μια τυπική διεύθυνση του τύπου που χρησιμοποιείται για άτομα που κατοικούν σε στρατιωτικές βάσεις. Επιπρόσθετα, μία διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» μπορεί να είναι βάσιμη όταν η διεύθυνση αναφέρεται σε οίκο φροντίδας ή μονάδα εγκατάστασης.

13. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Η διεύθυνση της κατοικίας που καταχωρείται στο Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να είναι τρέχουσα. Μια διεύθυνση κατοικίας θεωρείται τρέχουσα όταν είναι η πιο πρόσφατη διεύθυνση για τον Δικαιούχο του Λογαριασμού που έχει καταχωρηθεί στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα. Διεύθυνση στην οποία αποστάλθηκε αλληλογραφία και επιστράφηκε χωρίς να παραδοθεί, δεν θεωρείται τρέχουσα εκτός και εάν επιστράφηκε λόγω λάθους και ο λογαριασμός φέρει επισήμανση λόγω του γεγονότος αυτού.

Εάν η αλληλογραφία έχει επιστραφεί και ο λογαριασμός (πλην των Συμβολαίων Περιοδικών Προσόδων) είναι αδρανής, η διεύθυνση κατοικίας συνεχίζει να θεωρείται τρέχουσα σε ορισμένες περιπτώσεις.

14. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ: ΑΔΡΑΝΕΙΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Μία διεύθυνση που σχετίζεται με λογαριασμό (πλην των Συμβολαίων Περιοδικών Προσόδων) θεωρείται τρέχουσα, έστω και εάν έχει επιστραφεί αλληλογραφία χωρίς να παραδοθεί στον παραλήπτη και ο λογαριασμός θεωρείται αδρανής.

Ένας λογαριασμός θεωρείται αδρανής για το σκοπό αυτό εάν:

- i. Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν έχει πραγματοποιήσει καμία συναλλαγή σε περίοδο τριών ετών στο λογαριασμό αυτό ή σε οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό που διατηρεί στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, ή

- ii. Κατά τα τελευταία έξι έτη, ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν έχει επικοινωνήσει με το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα στο οποίο διατηρεί το λογαριασμό σχετικά με αυτόν το λογαριασμό ή άλλο λογαριασμό που διατηρεί στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, ή
- iii. Ο λογαριασμός θεωρείται αδρανής σύμφωνα με τις συνήθεις λειτουργικές διαδικασίες του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος που εφαρμόζονται για όλους τους λογαριασμούς που τηρούνται σε αυτό, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές οι διαδικασίες είναι ουσιαστικά παρόμοιες με τις απαιτήσεις (i) και (ii) πιο πάνω.

Υπάρχει μια πρόσθετη απαίτηση για να θεωρηθεί αδρανές ένα Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς: εκτός από τα πιο πάνω κριτήρια, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν έχει επικοινωνήσει με τον κάτοχο του λογαριασμού κατά τα τελευταία έξι χρόνια σχετικά με το λογαριασμό ή οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό που διατηρεί στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Ένας λογαριασμός παύει να είναι αδρανής κατά την προγενέστερη από τις πιο κάτω περιπτώσεις:

- i. Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού πραγματοποιεί μία συναλλαγή σχετικά με τον αδρανή λογαριασμό ή οποιονδήποτε άλλο λογαριασμό που διατηρεί στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα,
- ii. Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού επικοινωνεί με το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα αναφορικά με τον αδρανή λογαριασμό ή οποιονδήποτε άλλο λογαριασμό που διατηρεί στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, ή
- iii. Ο λογαριασμός παύει να είναι αδρανής υπό τις συνήθεις λειτουργικές διαδικασίες του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος.

15. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ ΒΑΣΕΙ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ

Η τρέχουσα διεύθυνση διαμονής στα αρχεία ενός Κυπριακού Δηλούντος Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος πρέπει να βασίζεται σε αποδεικτικά στοιχεία. Η απαίτηση αυτή ικανοποιείται όταν οι πολιτικές και οι διαδικασίες αναφοράς του Κυπριακού Δηλούντος Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος εξασφαλίζουν ότι η τρέχουσα διεύθυνση διαμονής στα αρχεία τους είναι η ίδια διεύθυνση ή στην ίδια δικαιοδοσία με εκείνη των αποδεικτικών εγγράφων (π.χ. δελτίο ταυτότητας, άδεια οδήγησης, εκλογικό βιβλιάριο, ή πιστοποιητικό διαμονής). Η απαίτηση αυτή ικανοποιείται επίσης εάν οι πολιτικές και οι διαδικασίες υποβολής δηλώσεων του Κυπριακού Δηλούντος Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος εξασφαλίζουν ότι, εάν έχει αποδεικτικά στοιχεία που έχουν εκδοθεί από το κράτος, αλλά τα αποδεικτικά αυτά στοιχεία δεν περιέχουν πρόσφατη διεύθυνση διαμονής ή δεν περιέχουν καθόλου διεύθυνση π.χ. τα διαβατήρια), η τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας στα αρχεία του Κυπριακού Δηλούντος Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος είναι η ίδια διεύθυνση ή στην ίδια δικαιοδοσία με εκείνη της πιο πρόσφατης τεκμηρίωσης που εκδίδεται από εξουσιοδοτημένο κυβερνητικό φορέα ή εταιρεία κοινής ωφέλειας ή με δήλωση του Δικαιούχου του λογαριασμού υπό ποινή ψευδορκίας. Αποδεκτά

έγγραφα που εκδίδονται από εταιρείες κοινής ωφέλειας αφορούν παροχές που συνδέονται με συγκεκριμένο ακίνητο και περιλαμβάνουν τους λογαριασμούς ύδρευσης, ηλεκτρικού ρεύματος, τηλεφώνου (σταθερό μόνο), φυσικού αέριου ή πετρελαίου. Η δήλωση του Δικαιούχου του Λογαριασμού υπό ποινή ψευδορκίας είναι αποδεκτή μόνο εάν (i) το Κυπριακό Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι υποχρεωμένο να τις συλλέγει σύμφωνα με το Κυπριακό δίκαιο για αρκετά χρόνια · (ii) περιέχει τη διεύθυνση κατοικίας του Δικαιούχου του Λογαριασμού, και (iii) είναι χρονολογημένη και υπογεγραμμένη από τον Δικαιούχο του Λογαριασμού υπό ποινή ψευδορκίας. Σε τέτοιες περιπτώσεις, τα πρότυπα γνώσης που ισχύουν για τα αποδεικτικά έγγραφα, θα ισχύουν επίσης και για τα έγγραφα στα οποία βασίζεται το Κυπριακό Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα. Εναλλακτικά, ένα Κυπριακό Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να ικανοποιήσει αυτήν την απαίτηση εάν οι πολιτικές και οι διαδικασίες του εξασφαλίζουν ότι η δικαιοδοσία της διεύθυνσης διαμονής αντιστοιχεί στη δικαιοδοσία του Κράτους έκδοσης των αποδεικτικών εγγράφων.

Επίσης, ενδέχεται να έχουν ανοιχτεί λογαριασμοί σε μια περίοδο που δεν οι διαδικασίες AML / KYC και η υποχρεώσεις δήλωσης, επομένως τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα δεν επανεξέταζαν κανένα αποδεικτικό έγγραφο κατά την αρχική διαδικασία ένταξης. Οι συστάσεις της FATF που καθορίζουν τα διεθνή πρότυπα για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και περιλαμβάνουν την απαίτηση επαλήθευσης της ταυτότητας των πελατών βάσει αξιόπιστων ανεξάρτητων πηγών, εκδόθηκε για πρώτη φορά το 1990 και αναθεωρήθηκε στη συνέχεια το 1996, το 2003 και το 2012. Ακόμη και για τους λογαριασμούς που ανοίχτηκαν πριν από την εισαγωγή των εν λόγω απαιτήσεων και οι οποίοι προϋπήρχαν των κανονισμών, η υποχρέωση εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας για υφιστάμενους πελάτες συνεχίζει να υπάρχει βάσει της σημαντικότητας και του κινδύνου. Επιπλέον, όσον αφορά τους Δηλωτέους Λογαριασμούς, τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα υποχρεούνται ήδη να καταβάλλουν εύλογες προσπάθειες και να επικοινωνούν με τους πελάτες τους για να αποκτήσουν το ΑΦΜ και την ημερομηνία γέννησης (δυνάμει των παραγράφων 9 (3) (α) και 9 (3) (β) του διατάγματος CRS). Επίσης κατά την επικοινωνία αυτή, θα πρέπει να ζητούν Αποδεικτικά. Ως εκ τούτου, περιπτώσεις τέτοιων λογαριασμών χωρίς αποδεικτικά έγγραφα πρέπει να είναι σπάνιες, να αφορούν λογαριασμούς χαμηλού κινδύνου και να επηρεάζουν τους λογαριασμούς που ανοίχτηκαν πριν από το 2004. Στις περιπτώσεις αυτές, η τρίτη απαίτηση του σημείου 11 (α) του διατάγματος CRS μπορεί επίσης να ικανοποιηθεί εάν οι πολιτικές και οι διαδικασίες του Κυπριακού Δηλούντος Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος εξασφαλίζουν ότι η τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας στα αρχεία της βρίσκεται στην ίδια δικαιοδοσία:

- (i) με τη διεύθυνση της πιο πρόσφατης τεκμηρίωσης που έχει συγκεντρωθεί από το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (π.χ. λογαριασμός κοινής ωφέλειας, μίσθωση ακινήτου ή δήλωση του Δικαιούχου του Λογαριασμού υπό την ποινή της ψευδορκίας) και
- (ii) με αυτή που αναφέρει το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σε σχέση με κάθε Δικαιούχο Λογαριασμού σύμφωνα με οποιοσδήποτε άλλες ισχύουσες απαιτήσεις φορολογικού ελέγχου (εάν υπάρχουν).

Εναλλακτικά, για την εκπλήρωση της τρίτης απαίτησης στις προαναφερθείσες περιστάσεις, στην περίπτωση ενός Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασιστεί στην τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας που βρίσκεται στα αρχεία του έως ότου:

- (i) υπάρξει μεταβολή των περιστάσεων που αναγκάζει το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να γνωρίζει ή να έχει λόγο να γνωρίζει ότι αυτή η διεύθυνση κατοικίας είναι λανθασμένη ή αναξιόπιστη, ή
- (ii) επέλθει η εξόφληση (πλήρης ή μερική) του Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς. Η πληρωμή ή η λήξη του συμβολαίου θα προκαλέσει μεταβολή των συνθηκών και θα ενεργοποιήσει τις σχετικές διαδικασίες (βλ. παράγραφο παρακάτω).

Εάν το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα βασίστηκε στη δοκιμή διεύθυνσης κατοικίας που περιγράφεται στο Παράρτημα 11 (α) του διατάγματος CRS και υπάρχει μεταβολή των συνθηκών που αναγκάζει το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να γνωρίζει ή να έχει λόγο να γνωρίζει ότι τα πρωτότυπα αποδεικτικά στοιχεία (ή τα λοιπά έγγραφα που περιγράφονται παραπάνω) είναι ανακριβή ή αναξιόπιστα, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να λάβει, το αργότερο την τελευταία ημέρα του σχετικού ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου αναφοράς ή 90 ημερολογιακές ημέρες μετά την ειδοποίηση ή την ανακάλυψη μιας τέτοιας αλλαγής περιστάσεων, την αυτοπιστοποίηση και νέα Αποδεικτικά Έγγραφα για την εξακρίβωση της φορολογικής κατοικίας του Δικαιούχου του Λογαριασμού.

Εάν το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν μπορεί να αποκτήσει αυτοπιστοποίηση και νέα αποδεικτικά στοιχεία μέχρι την ημερομηνία αυτή, τότε θα πρέπει να εφαρμόσει την ηλεκτρονική διαδικασία καταγραφής που περιγράφεται στις παραγράφους 11 (β) - (στ) του διατάγματος CRS.

16. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΕΡΕΥΝΑ ΣΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΑΡΧΕΙΟ

Σε περίπτωση που ένα δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν καταφέρει να αποδείξει την κατοικία ενός ατόμου με Λογαριασμό Χαμηλότερης Αξίας από την αναζήτηση διεύθυνσης κατοικίας, ή επιλέξει να μην εφαρμόσει την αναζήτηση διεύθυνσης κατοικίας, πρέπει να επανεξετάσει τα ηλεκτρονικά αναζητήσιμα δεδομένα του για ενδείξεις της κατοικίας του ατόμου (και υπηκοότητας ΗΠΑ στο πλαίσιο του FATCA). Για σκοπούς FATCA, μπορεί να μην χρειαστεί ηλεκτρονική έρευνα εάν το χρηματοοικονομικό ίδρυμα έχει ήδη τακτοποιήσει την ιδιότητα του Δικαιούχου του Λογαριασμού προκειμένου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του ως καταρτισμένος ενδιάμεσος φορέας

Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού θα θεωρείται ως κάτοικος Δηλωτέας Δικαιοδοσίας εάν ισχύει οποιαδήποτε από τις παρακάτω ενδείξεις:

- (1) Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού έχει ταυτοποιηθεί ως κάτοικος Δηλωτέας

Δικαιοδοσίας ή ως πολίτης ή κάτοικος των ΗΠΑ.

- (2) Μόνο για σκοπούς FATCA, υπάρχει σαφής ένδειξη του τόπου γέννησης στις ΗΠΑ.
- (3) Η τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας (περιλαμβανομένης ταχυδρομικής θυρίδας) του Δικαιούχου του Λογαριασμού βρίσκεται σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία.
- (4) Υπάρχουν ένας ή περισσότεροι τρέχοντες αριθμοί τηλεφώνου σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία (και, για σκοπούς DAC/CRS, δεν υπάρχει αριθμός τηλεφώνου στη δικαιοδοσία του Δηλούντος Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος).
- (5) Υπάρχουν πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία (εκτός Καταθετικού Λογαριασμού για σκοπούς DAC/CRS)
- (6) Υπάρχει ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία.
- (7) Υπάρχει οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ("hold mail") ή διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» ("in-care-of") σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία αν το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν έχει στα αρχεία του άλλη διεύθυνση για τον Κάτοχο του Λογαριασμού.

Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα δεν ανευρεθεί καμία από τις ενδείξεις που αναφέρονται πιο πάνω, τότε δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια για Λογαριασμούς Χαμηλότερης Αξίας μέχρις ότου υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις, η οποία να έχει ως αποτέλεσμα το συσχετισμό μιας ή περισσότερων ενδείξεων με τον λογαριασμό ή τον Κάτοχο του Λογαριασμού. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα ανευρεθεί οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που αναφέρονται πιο πάνω, ο λογαριασμός γίνεται Δηλωτέος, εκτός εάν το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λάβει περαιτέρω μέτρα για την θεραπεία ή την αναθεώρηση των ενδείξεων. Μόνο στην περίπτωση των ενδείξεων που παραμένουν σε ισχύ μετά τη θεραπεία ή την αναθεώρηση, ο λογαριασμός γίνεται Δηλωτέος

Επίσης, όπου υφίστανται αρκετές από τις πιο πάνω ενδείξεις αλλά παρέχουν αντιφατικά στοιχεία, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να λάβει μέτρα για να θεραπεύσει ή να αναθεωρήσει τις ενδείξεις. Για παράδειγμα, εάν όλες οι ενδείξεις, με εξαίρεση έναν τρέχοντα αριθμό τηλεφώνου στη Γαλλία, δείχνουν ότι το πρόσωπο είναι κάτοικος Κύπρου, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να ζητήσει πληροφορίες από το πρόσωπο για να επιβεβαιώσει τη δικαιοδοσία όπου είναι κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς πριν να δηλώσει το λογαριασμό ως κυριότητα ενός Δηλωτέου Προσώπου Γαλλίας.

Ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν θεωρείται ότι έχει λόγο να γνωρίζει ότι το καθεστώς του Δικαιούχου Λογαριασμού είναι ανακριβές, επειδή διατηρεί πληροφορίες ή τεκμηρίωση που μπορεί να συγκρούονται με την αναθεώρηση της κατάστασης του Δικαιούχου του Λογαριασμού, αν δεν ήταν απαραίτητο να τα εξετάσει σύμφωνα με τις διαδικασίες έρευνας σε ηλεκτρονικό αρχείο.

17. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΕΡΕΥΝΑ ΣΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΑΡΧΕΙΟ: ΚΑΤΟΙΚΟΣ ΔΗΛΩΤΕΑΣ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑΣ

Όπου οι ενδείξεις που βρέθηκαν κατά τη διάρκεια της ηλεκτρονικής έρευνας υποδεικνύουν ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία, ή για σκοπούς FATCA είναι πολίτης ή κάτοικος των ΗΠΑ, ο λογαριασμός θα αποτελεί Δηλωτέο Λογαριασμό και θα υπόκεινται σε εφαρμογή διαδικασίας ωρίμανσης για αυτόν τον δείκτη.

18. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΕΡΕΥΝΑ ΣΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΑΡΧΕΙΟ: ΣΑΦΗΣ ΤΟΠΟΣ ΓΕΝΝΗΣΗΣ ΣΤΙΣ ΗΝΩΜΕΝΕΣ ΠΟΛΙΤΕΙΕΣ

Όπου οι ενδείξεις που βρέθηκαν κατά τη διάρκεια της ηλεκτρονικής έρευνας υποδεικνύουν πέραν πάσης αμφιβολίας ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού γεννήθηκε στις ΗΠΑ, ο λογαριασμός θα αποτελεί Δηλωτέο Λογαριασμό και θα υπόκεινται σε εφαρμογή διαδικασίας ωρίμανσης για αυτόν τον δείκτη.

19. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΕΡΕΥΝΑ ΣΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΑΡΧΕΙΟ: ΤΑΧΥΔΡΟΜΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ Ή ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Όπου οι ενδείξεις που βρέθηκαν κατά τη διάρκεια της ηλεκτρονικής έρευνας υποδεικνύουν μια τρέχουσα ταχυδρομική ή διεύθυνση κατοικίας (συμπεριλαμβανομένης ταχυδρομικής θυρίδας) σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία, ο λογαριασμός θα αποτελεί Δηλωτέο Λογαριασμό και θα υπόκεινται σε εφαρμογή διαδικασίας ωρίμανσης για αυτόν τον δείκτη.

Μια διεύθυνση κατοικίας ή ταχυδρομική διεύθυνση θεωρείται τρέχουσα για τον σκοπό αυτό, όταν είναι η πιο πρόσφατη διεύθυνση για τον Δικαιούχο του Λογαριασμού που έχει καταχωρηθεί στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα. Όταν ο λογαριασμός είναι αδρανής, η διεύθυνση κατοικίας ή ταχυδρομική διεύθυνση που σχετίζεται με το λογαριασμό αυτό, θεωρείται «τρέχουσα» κατά την περίοδο της αδράνειας.

Όπου το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει καταχωρήσει δύο ή περισσότερες ταχυδρομικές διευθύνσεις ή κατοικίας σε διαφορετικές Δηλωτέες Δικαιοδοσίες, ο Δικαιούχος του Λογαριασμού και οι πληροφορίες του λογαριασμού πιθανόν να είναι Δηλωτέα σε πολλαπλές δικαιοδοσίες. Ωστόσο, όταν μια ή περισσότερες από αυτές τις διευθύνσεις αφορά πάροχο υπηρεσιών για τον Κάτοχο του Λογαριασμού, για παράδειγμα, διαχειριστή περιουσιακών στοιχείων, σύμβουλο επενδύσεων ή δικηγόρο, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν υποχρεούται να θεωρεί τη διεύθυνση του παρόχου υπηρεσιών ως ένδειξη κατοικίας.

20. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΕΡΕΥΝΑ ΣΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΑΡΧΕΙΟ: ΕΝΔΙΑΜΕΣΟΙ ΑΡΜΟΔΙΟΙ ΦΟΡΕΙΣ (FATCA)

Ένα Κυπριακό χρηματοοικονομικό ίδρυμα το οποίο έχει προηγουμένως διαπιστώσει την κατάσταση ενός Δικαιούχου Λογαριασμού για σκοπούς FATCA προκειμένου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις ενός εξειδικευμένου διαμεσολαβητή, να παρακρατήσει αλλοδαπό Συνεταιρισμό ή να παρακρατήσει συμφωνία καταπιστεύματος στο εξωτερικό ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών ως πρόσωπο που καταβάλλει φόρο στις ΗΠΑ βάσει του Κεφαλαίου 61 του Κώδικα των ΗΠΑ , μπορεί να βασιστεί σε αυτή την κατάσταση για τους σκοπούς της συμφωνίας με τις ΗΠΑ όπου ο Δικαιούχος του Λογαριασμού έχει λάβει μια δηλωτέα πληρωμή για τα καθεστώτα αυτά. Το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν υποχρεούται να διεξάγει έρευνα σε ηλεκτρονικό αρχείο σε σχέση με Λογαριασμούς Χαμηλότερης Αξίας ή έρευνα σε ηλεκτρονικό αρχείο/έντυπο αρχείο όσον αφορά Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας. Ωστόσο θα πρέπει να εφαρμόσει τις κατάλληλες διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για όλους τους άλλους προϋπάρχοντες λογαριασμούς φυσικών προσώπων που διατηρεί.

21. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΕΡΕΥΝΑ ΣΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΑΡΧΕΙΟ: ΘΕΡΑΠΕΙΑ ΕΝΔΕΙΞΕΩΝ

Ενδέχεται να υπάρξουν περιπτώσεις όταν η έρευνα σε ηλεκτρονικό αρχείο δίνει ενδείξεις κατοικίας σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία που το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θεωρεί ότι μπορεί να είναι εσφαλμένη. Σε αυτές τις περιπτώσεις το χρηματοοικονομικό ίδρυμα λαμβάνει μέτρα «θεραπείας» των πληροφοριών πριν ταυτοποιήσει τον Κάτοχο του Λογαριασμού ως Δηλωτέο Πρόσωπο.

Όπου το χρηματοοικονομικό ίδρυμα κατέχει πληροφορίες σχετικά με τον Κάτοχο του Λογαριασμού που περιλαμβάνει οποιοδήποτε από τα παρακάτω:

1. τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία,
2. έναν ή περισσότερους τρέχοντες αριθμούς τηλεφώνου σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία (και, για σκοπούς DAC/CRS, δεν υπάρχει αριθμός τηλεφώνου στη δικαιοδοσία του Δηλούντος Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος),
3. πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία (εκτός Καταθετικού Λογαριασμού για σκοπούς DAC/CRS), ή
4. ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση

σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία, στη συνέχεια

το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να αποκτήσει για τα (α) έως (γ) ανωτέρω, μία αυτοπιστοποίηση από τον Κάτοχο του Λογαριασμού για να προσδιορίσει τη δικαιοδοσία της κατοικίας και για το (δ) είτε μία αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο. Το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασιστεί σε πιστοποιήσεις που έχει προηγουμένως αξιολογήσει και για τις οποίες διατήρησε αρχείο, αλλά σε κάθε περίπτωση η αυτοπιστοποίηση πρέπει να συνοδεύεται από Αποδεικτικά Έγγραφα. Αν η αυτοπιστοποίηση, που υποστηρίζεται από αποδεικτικά έγγραφα, προσδιορίζει ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, τότε το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν χρειάζεται να αντιμετωπίσει τον Κάτοχο του Λογαριασμού ως κάτοικο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας.

Η αυτοπιστοποίηση που λαμβάνεται ως μέρος της διαδικασίας «θεραπείας» δεν χρειάζεται να περιέχει ρητή επιβεβαίωση ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν είναι κάτοικος συγκεκριμένης δικαιοδοσίας. Υπό την προϋπόθεση ότι η αυτοπιστοποίηση προσδιορίζει με σιγουριά τις δικαιοδοσίες όπου ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι κάτοικος, μπορεί να σημαίνει ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν είναι κάτοικος οποιασδήποτε άλλης δικαιοδοσίας.

Σύμφωνα με το CRS, όπου ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει επικοινωνήσει με έναν Κάτοχο Λογαριασμού για αυτοπιστοποίηση αλλά ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν έχει απαντήσει, ο λογαριασμός πρέπει να αντιμετωπίζεται ως ατεκμηρίωτος 90 ημέρες μετά την έναρξη της επικοινωνίας. Η προθεσμία των 90 ημερών προσφέρει στον Κάτοχο του Λογαριασμού επαρκή χρόνο να ανταποκριθεί στο αίτημα για πληροφορίες. Υπό τις συνθήκες αυτές, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να επικοινωνεί με τον Κάτοχο του Λογαριασμού τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, για να λάβει την αυτοπιστοποίηση.

Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο (δ) ανωτέρω ενδέχεται να προκύψουν σε περιπτώσεις όπου ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν παρέχει αυτοπιστοποίηση. Σε τέτοιες περιπτώσεις, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να βασιστεί σε Αποδεικτικά Έγγραφα τα οποία επαληθεύουν την κατηγορία του Δικαιούχου του Λογαριασμού ως μη-Δηλωτέο πρόσωπο.

22. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΪΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ

Οι Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Υψηλής Αξίας είναι λογαριασμοί με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία που υπερβαίνει το 1 εκατομμύριο δολάρια ΗΠΑ κατά την πρώτη ημερομηνία που οι προϋπάρχοντες λογαριασμοί πρέπει να αναθεωρηθούν ή κατά οποιαδήποτε 31^η Δεκεμβρίου που ακολουθεί την ημερομηνία της αρχικής αναθεώρησης.

Το αθροιστικό ποσό είναι το σύνολο όλων των λογαριασμών που διατηρεί ο Δικαιούχος στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και περιλαμβάνει λογαριασμούς τηρούμενους από σχετικές οντότητες του χρηματοοικονομικού ιδρύματος.

Όταν ένας λογαριασμός ταυτοποιείται ως Λογαριασμός Υψηλής Αξίας, το κριτήριο αναζήτησης διεύθυνσης κατοικίας δεν μπορεί να εφαρμοστεί για να εξακριβωθεί η δικαιοδοσία της

κατοικίας του Δικαιούχου του Λογαριασμού.

Το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να αρχίσει με την έρευνα σε ηλεκτρονικό αρχείο και να συνεχίσει, κατά περίπτωση, με μια έρευνα στο αρχείο εγγράφων και με μια έρευνα του Υπεύθυνου Σχέσεων.

Τα Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα μπορούν να επιλέξουν να εφαρμόζουν τις διαδικασίες για νέους λογαριασμούς και να ζητούν αυτοπιστοποιήσεις από τους Δικαιούχους Λογαριασμών αντί να διενεργούν τις διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας.

23. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΕΡΕΥΝΑ ΣΕ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟ ΑΡΧΕΙΟ

Για Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να επανεξετάσει τα ηλεκτρονικά αναζητήσιμα δεδομένα του (παρ. Ε17) για ενδείξεις της κατοικίας του ατόμου (και υπηκοότητας ΗΠΑ στο πλαίσιο του FATCA).

Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού θα θεωρείται ως κάτοικος Δηλωτέας Δικαιοδοσίας εάν ισχύει οποιαδήποτε από τις παρακάτω ενδείξεις:

- (1) Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού έχει ταυτοποιηθεί ως κάτοικος Δηλωτέας Δικαιοδοσίας ή ως πολίτης ή κάτοικος των ΗΠΑ.
- (2) Μόνο για σκοπούς FATCA, υπάρχει σαφής ένδειξη του τόπου γέννησης στις ΗΠΑ.
- (3) Η τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας (περιλαμβανομένης ταχυδρομικής θυρίδας) του Δικαιούχου του Λογαριασμού βρίσκεται σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία.
- (4) Υπάρχουν ένας ή περισσότεροι τρέχοντες αριθμοί τηλεφώνου σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία (και, για σκοπούς DAC/CRS, δεν υπάρχει αριθμός τηλεφώνου στη δικαιοδοσία του Δηλούντος Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος).
- (5) Υπάρχουν πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία (εκτός Καταθετικού Λογαριασμού για σκοπούς DAC/CRS)
- (6) Υπάρχει ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία.
- (7) Υπάρχει οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ("hold mail") ή διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» ("in-care-of") σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία αν το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν έχει στα αρχεία του άλλη διεύθυνση για τον Κάτοχο του Λογαριασμού.

Εάν οι βάσεις δεδομένων με δυνατότητα ηλεκτρονικής αναζήτησης του χρηματοοικονομικού ιδρύματος δεν περιλαμβάνουν πεδία για τα πιο πάνω κριτήρια, ή δεν διαθέτουν τις πληροφορίες αυτές, θα πρέπει να διεξαχθεί έρευνα στο αρχείο εγγράφων. Όπου οι βάσεις

δεδομένων με δυνατότητα ηλεκτρονικής αναζήτησης περιλαμβάνουν πεδία για τις απαιτούμενες πληροφορίες αλλά τα πεδία είναι κενά, θα απαιτείται έρευνα στο αρχείο εγγράφων εκτός εάν σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες του χρηματοοικονομικού ιδρύματος το πεδίο μένει κενό όταν το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν διαθέτει τις πληροφορίες αυτές. Για παράδειγμα, ένα κενό πεδίο όσον αφορά το (στ) παραπάνω, θα σημαίνει σίγουρα ότι το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν κατέχει ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής για τον Δικαιούχο του Λογαριασμού.

24. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΕΡΕΥΝΑ ΣΤΟ ΑΡΧΕΙΟ ΕΓΓΡΑΦΩΝ

Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πραγματοποιεί μια έρευνα σε αρχείο εγγράφων, στο βαθμό που οι πληροφορίες κατοικίας για έναν Κάτοχο Λογαριασμού περιλαμβάνονται στην ηλεκτρονική αναζήτηση.

Για παράδειγμα, όπου οι βάσεις δεδομένων με δυνατότητα ηλεκτρονικής αναζήτησης περιέχουν όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες εκτός από λεπτομέρειες σχετικά με πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων, θα χρειαστεί έρευνα σε αρχείο εγγράφων μόνο για τις πληροφορίες αυτές.

Η έρευνα σε αρχείο εγγράφων θα πρέπει να περιλαμβάνει αναθεώρηση του τρέχοντος κύριου φακέλου και, αν δεν περιλαμβάνονται στον τρέχοντα κύριο φάκελο του πελάτη, στα ακόλουθα έγγραφα που σχετίζονται με τον λογαριασμό και εξασφαλίζονται από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εντός των τελευταίων πέντε ετών.

- Το πιο πρόσφατο Αποδεικτικό Έγγραφο που παρελήφθη σε σχέση με τον λογαριασμό
- την πιο πρόσφατη σύμβαση ανοίγματος λογαριασμού ή τεκμηρίωση
- την πιο πρόσφατη τεκμηρίωση που εξασφαλίστηκε από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC ή για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς
- τυχόν ισχύον πληρεξούσιο ή τυχόν ισχύον έντυπο δικαιώματος υπογραφής, και
- τυχόν ισχύουσες πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων (εκτός όσων σχετίζονται με Καταθετικό Λογαριασμό για σκοπούς DAC/CRS).

Αυτά πρέπει να αναθεωρηθούν για οποιανδήποτε ένδειξη της κατοικίας όπως περιγράφεται στην παράγραφο ΣΤ23.

Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασιστεί στην αναθεώρηση Λογαριασμών Υψηλής Αξίας από τρίτους παρόχους υπηρεσιών όπου υπάρχει μια σύμβαση υποχρεώνει τον πάροχο υπηρεσιών να διεξάγει έλεγχο.

25. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ:

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΕΡΕΥΝΑ ΣΕ ΕΝΤΥΠΟ ΑΡΧΕΙΟ: ΕΞΑΙΡΕΣΗ FATCA

Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν χρειάζεται να διεξάγει έρευνα σε αρχείο εγγράφων για να διαπιστώσει εάν ένα πρόσωπο δεν είναι πολίτης ή κάτοικος ΗΠΑ, εάν έχει διατηρήσει πιστοποιητικό παρακράτησης και αποδεκτά Αποδεικτικά Έγγραφα.

Τα πιστοποιητικά παρακράτησης που εκδίδονται από το IRS, όπως τα έντυπα W-8 και W-9, είναι αποδεκτά για την εξακρίβωση της κατηγορίας ενός Δικαιούχου Λογαριασμού. Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασιστεί στο έντυπο W-8 που έλαβε πριν από την εφαρμογή του FATCA, αντί σε μια ενημερωμένη έκδοση του εντύπου μέχρι την απαίτηση για ανανέωση του W-8.

26. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΕΡΕΥΝΑ ΣΕ ΕΝΤΥΠΟ ΑΡΧΕΙΟ: ΕΡΕΥΝΑ ΤΟΥ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΣΧΕΣΕΩΝ

Όσον αφορά Λογαριασμούς Φυσικών Προσώπων Υψηλής Αξίας, εκτός από την ηλεκτρονική έρευνα και την έρευνα σε αρχείο εγγράφων, απαιτείται έρευνα του Υπεύθυνου Σχέσεων για πραγματική γνώση. Το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να εξετάσει κατά πόσον οποιοσδήποτε Υπεύθυνος Σχέσεων που σχετίζεται με ένα λογαριασμό, ο οποίος περιλαμβάνει οποιοσδήποτε λογαριασμούς που έχουν συναθροιστεί με τον λογαριασμό αυτό, διαθέτει πραγματική γνώση που προσδιορίζει εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

Ο Υπεύθυνος Σχέσεων είναι υπάλληλος ή λειτουργός του χρηματοοικονομικού ιδρύματος ο οποίος είναι υπεύθυνος για συγκεκριμένους Δικαιούχους Λογαριασμών σε συνεχή βάση. Ο Υπεύθυνος Σχέσεων παρέχει συμβουλές σε Δικαιούχους Λογαριασμών σχετικά με τους λογαριασμούς τους και προτείνει και μεσολαβεί για την παροχή χρηματοοικονομικών προϊόντων, υπηρεσιών και άλλης σχετικής βοήθειας.

Η διαχείριση σχέσεων δεν πρέπει να έχει βοηθητικό ή δευτερεύων ρόλο στα καθήκοντα ενός υπαλλήλου. Ένα άτομο το οποίο διατηρεί μερική επαφή με τους Δικαιούχους Λογαριασμών και τα καθήκοντα του οποίου είναι διοικητικής ή γραφειακής φύσης, δεν θεωρείται Υπεύθυνος Σχέσεων.

Ο Υπεύθυνος Σχέσεων έχει επίσης σημαντικό ρόλο για τον εντοπισμό οποιασδήποτε αλλαγής των περιστάσεων σε Λογαριασμούς Φυσικών Προσώπων Υψηλής Αξίας. Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να εφαρμόζει διαδικασίες σύμφωνα με τις οποίες, όταν εντοπιστούν αλλαγές αναφορικά με την δηλωτέα κατηγορία ενός Δικαιούχου Λογαριασμού, να ενημερώνεται ο Υπεύθυνος Σχέσεων.

27. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ:

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΕΡΕΥΝΑ ΤΟΥ ΥΠΕΥΘΥΝΟΥ ΣΧΕΣΕΩΝ: ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Τα ακόλουθα παραδείγματα απεικονίζουν τις περιπτώσεις που ένας υπάλληλος χρηματοοικονομικού ιδρύματος θεωρείται Υπεύθυνος Σχέσεων:

1. Ένα φυσικό πρόσωπο διατηρεί Λογαριασμό Θεματοφυλακής σε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα. Η αξία του λογαριασμού στο τέλος της σχετικής δηλωτέας περιόδου είναι ένα ποσό ισοδύναμο με 1.350.000 δολάρια ΗΠΑ. Ο ρόλος ενός υπάλληλου του χρηματοοικονομικού ιδρύματος απαιτεί να διαχειρίζεται το λογαριασμό σε συνεχή βάση και να διατηρεί τη σχέση μεταξύ του χρηματοοικονομικού ιδρύματος και του Δικαιούχου του Λογαριασμού. Αφού η αξία του λογαριασμού υπερβαίνει το 1 εκατομμύριο δολάρια ΗΠΑ, ο υπάλληλος θα είναι Υπεύθυνος Σχέσεων σε σχέση με αυτόν το λογαριασμό.
2. Ένα φυσικό πρόσωπο διατηρεί Λογαριασμό Θεματοφυλακής σε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα. Η αξία του λογαριασμού στο τέλος της σχετικής δηλωτέας περιόδου είναι ένα ποσό ισοδύναμο με 780.000 δολάρια ΗΠΑ. Το πρόσωπο διατηρεί επίσης Καταθετικό Λογαριασμό στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα με υπόλοιπο ισοδύναμο με 427.000 δολάρια ΗΠΑ κατά την ίδια ημερομηνία. Τα εσωτερικά συστήματα του χρηματοοικονομικού ιδρύματος συνδέουν τους λογαριασμούς στον ίδιο Κάτοχο, επομένως οι λογαριασμοί πρέπει να συναθροιστούν και αφού το αθροιστικό υπόλοιπο τους υπερβαίνει το 1 εκατομμύριο δολάρια ΗΠΑ, ανήκουν σε Κάτοχο Λογαριασμού Υψηλής Αξίας. Η διαχείριση της σχέσης με τον Κάτοχο του Λογαριασμού γίνεται με παρόμοιο τρόπο με το παράδειγμα 1 πιο πάνω. Με αυτόν τον ρόλο, ο υπάλληλος είναι Υπεύθυνος Σχέσεων όσον αφορά τους λογαριασμούς που τηρούνται από τον συγκεκριμένο Κάτοχο.
3. Τα γεγονότα είναι τα ίδια όπως στο παράδειγμα 2 ανωτέρω, εκτός από το ότι ο υπάλληλος δεν έχει καμία άμεση επαφή με τον Κάτοχο του Λογαριασμού, αλλά εκτελεί διοικητικό ρόλο σε σχέση με τους λογαριασμούς. Εδώ ο υπάλληλος δεν είναι Υπεύθυνος Σχέσεων.

28. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΑΛΛΑΓΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΣΤΑΣΕΩΝ

Μόλις ολοκληρωθούν οι διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας, ο Δικαιούχος του Λογαριασμού θα ταυτοποιείται είτε ως Μη-Δηλωτέο είτε ως Δηλωτέο Πρόσωπο σε μία ή περισσότερες δικαιοδοσίες, με την οποία η Κύπρος έχει συνάψει συμφωνία για την ανταλλαγή πληροφοριών. Το καθεστώς αυτό δεν θα αλλάξει, μέχρις ότου εντοπιστεί μια αλλαγή τις περιστάσεις από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Μια αλλαγή στις περιστάσεις περιλαμβάνει οποιανδήποτε αλλαγή ή προσθήκη πληροφοριών σχετικά με την κατάσταση ενός Δικαιούχου Λογαριασμού και περιλαμβάνει λεπτομέρειες σχετικά με οποιανδήποτε προσθήκη, υποκατάσταση ή άλλη αλλαγή του Δικαιούχου του

Λογαριασμού, καθώς και πληροφορίες σχετικά με τους λογαριασμούς που σχετίζονται με αυτόν τον Κάτοχο, δηλαδή λογαριασμούς που συνδέονται βάσει των κανονισμών συναθροισμού ή όταν ένας νέος λογαριασμός αντιμετωπίστηκε ως προϋπάρχουσα υποχρέωση για λόγους δέουσας επιμέλειας.

Μια αλλαγή των περιστάσεων ισχύει μόνο εφόσον τα νέα στοιχεία επηρεάζουν το καθεστώς του Δικαιούχου του Λογαριασμού για σκοπούς των συμφωνιών ανταλλαγής πληροφοριών, είτε με βάση τις διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας είτε από αυτοπιστοποίηση. Για παράδειγμα, ένα πρόσωπο που έχει ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέο στην Κύπρο παρέχει στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα στοιχεία σχετικά με της αλλαγή της διεύθυνσης κατοικίας σε ένα ακίνητο στη Γαλλία. Αυτό αποτελεί απόδειξη ότι έχει υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις που επηρεάζουν την Δηλωτέα κατηγορία του Δικαιούχου του Λογαριασμού. Εάν, ωστόσο, η νέα διεύθυνση βρίσκεται επίσης στην Κύπρο, το Δηλωτέο καθεστώς που ταυτοποιήθηκε προηγουμένως δεν θα επηρεαζόταν και το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν θα χρειαζόταν να λάβει οποιαδήποτε δράση.

Μόλις διαπιστωθεί η ύπαρξη αλλαγής των περιστάσεων, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να ζητήσει μία αυτοπιστοποίηση ή άλλη τεκμηρίωση από τον Κάτοχο του Λογαριασμού για να καθορίσει κατά πόσον το άτομο είναι Δηλωτέο Πρόσωπο και, αν είναι, σε ποια δικαιοδοσία θα πρέπει να σταλούν οι Δηλωτέες Πληροφορίες. Εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού παραλείψει να ανταποκριθεί στο αίτημα, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θα πρέπει να αντιμετωπίζει τον Κάτοχο του Λογαριασμού ως Δηλωτέο σε κάθε δικαιοδοσία για την οποία έχει ενδείξεις εκτός εάν μπορεί να εφαρμοστεί η διαδικασία θεραπείας που περιγράφεται στην παράγραφο ΣΤ21.

29. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΟΔΗΓΙΑ ΦΥΛΑΞΗΣ ΑΛΛΗΛΟΓΡΑΦΙΑΣ ("HOLD MAIL") Η ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΕΝΔΕΙΞΗ «ΦΡΟΝΤΙΔΙ ΤΟΥ» ("IN-CARE-OF")

Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας ανευρεθεί οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ("hold mail") ή διεύθυνση με την ένδειξη "φροντίδι του" ("incare-of") και δεν βρεθεί άλλη διεύθυνση και καμία από τις άλλες ενδείξεις για τον Κάτοχο του Λογαριασμού, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να εξασφαλίσει από αυτόν τον Κάτοχο του Λογαριασμού μία αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο, ώστε να προσδιορίσει την φορολογική κατοικία του Δικαιούχου του Λογαριασμού.

Αν το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν είναι σε θέση να εξασφαλίσει τέτοια αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο από τον Κάτοχο του Λογαριασμού, οφείλει να αντιμετωπίζει τον Κάτοχο του Λογαριασμού ως:

- Δηλωτέο λογαριασμό στις ΗΠΑ για σκοπούς FATCA, και
- Μη-τεκμηριωμένο λογαριασμό για σκοπούς DAC/CRS

30. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΪΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΟΤΑΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΧΑΜΗΛΟΤΕΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΜΕΤΑΤΡΕΠΟΝΤΑΙ ΣΕ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ

Αν ένας Προϋπάρχων Λογαριασμός Φυσικών Προσώπων είναι Χαμηλότερης Αξίας κατά την ημερομηνία που τίθενται σε εφαρμογή οι συμφωνίες αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, θα πρέπει να παρακολουθείται στο τέλος κάθε επόμενου ημερολογιακού έτους για να διαπιστωθεί εάν μετατράπηκε σε Λογαριασμό Υψηλής Αξίας.

Εάν το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού κατά την τελευταία ημέρα της Δηλωτέας Περιόδου, έχοντας λάβει υπόψη οποιανδήποτε άθροιση, υπερβαίνει ποσό ισοδύναμο με 1 εκατομμύριο δολάρια ΗΠΑ, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να διεξάγει ενισχυμένη έρευνα για Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας (παράγραφος ΣΤ22 και μετά) εντός του ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους κατά το οποίο ο λογαριασμός μετατράπηκε σε Λογαριασμό Υψηλής Αξίας. Αυτό θα ισχύει και για τα τρία καθεστώτα αναφοράς, FATCA και DAC/CRS.

Εάν, ως αποτέλεσμα της ενισχυμένης έρευνας, ο λογαριασμός προσδιοριστεί ως Δηλωτέος γίνεται δηλωτέος όσον αφορά το έτος στο οποίο προσδιορίζεται και παραμένει δηλωτέος στα επόμενα έτη, εκτός εάν και έως ότου ο Δικαιούχος του Λογαριασμού πάψει να είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

31. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΪΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΑΝΕΥΡΕΣΗΣ ΕΝΔΕΙΞΕΩΝ

Όπου έχουν διενεργηθεί ενισχυμένες διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για Λογαριασμούς Φυσικών Προσώπων Υψηλής Αξίας και δεν έχει ανευρεθεί οποιαδήποτε από τις πιο πάνω ενδείξεις (παράγραφος ΣΤ16), ο λογαριασμός πρέπει να θεωρείται ως Δηλωτέος εκτός εάν το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα επιλέξει να «θεραπεύσει» τις πληροφορίες (ΣΤ21). Ο λογαριασμός θα αποτελεί Δηλωτέο Λογαριασμό για κάθε Δηλωτέα Δικαιοδοσία που ταυτοποιείται από τις διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας.

Όπου οι πληροφορίες που προκύπτουν από τις διαδικασίες Δέουσας είναι πιθανόν αντικρουόμενες, για παράδειγμα, από την ηλεκτρονική αναζήτηση προκύπτει μια διεύθυνση κατοικίας στην Ιταλία, αλλά ο Υπεύθυνος Σχέσεων γνωρίζει ότι η διεύθυνση βρίσκεται στη Γαλλία, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να προσπαθήσει να θεραπεύσει τις πληροφορίες ζητώντας αυτοπιστοποίηση από τον Κάτοχο του Λογαριασμού.

Εάν δεν προκύψουν ενδείξεις της διεύθυνσης σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία μέσω των διαδικασιών Δέουσας Επιμέλειας, δεν απαιτείται περαιτέρω ενέργεια εκτός εάν υπάρξει αλλαγή των περιστάσεων.

32. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΠΡΟΪΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΥΨΗΛΗΣ ΑΞΙΑΣ: ΜΗ-ΤΕΚΜΗΡΙΩΜΕΝΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ

Ένας μη-τεκμηριωμένος λογαριασμός υφίσταται, όπου υπάρχουν οι προϋποθέσεις της παραγράφου 29, δηλαδή οι μοναδικές ενδείξεις που έχει το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι η οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας ή η διεύθυνση με την ένδειξη “φροντίδι του” και το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν ήταν σε θέση να εξασφαλίσει αυτοπιστοποίηση ή άλλο Αποδεικτικό Έγγραφο από τον Κάτοχο του Λογαριασμού για να διορθώσει τις πληροφορίες που κατέχει.

Όταν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει ταυτοποιήσει και δηλώσει ένα λογαριασμό ως μη-τεκμηριωμένο, τότε θα πρέπει να επαναλαμβάνει την ενισχυμένη έρευνα για Λογαριασμούς Φυσικών Προσώπων Υψηλής Αξίας κάθε χρόνο μέχρις ότου ο λογαριασμός πάψει να είναι μη-τεκμηριωμένος.

33. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΝΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Οι νέοι λογαριασμοί είναι αυτοί που άνοιξαν κατά ή μετά την ημερομηνία που τα διάφορα καθεστώτα αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών τέθηκαν σε ισχύ υπό τα χρονικά περιθώρια για τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών. Οι Νέοι Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων είναι λογαριασμοί όπου ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι φυσικό πρόσωπο.

Οι διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για Νέους Λογαριασμούς Φυσικών Προσώπων απαιτούν την εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης από τον Κάτοχο του Λογαριασμού.

Αν από την αυτοπιστοποίηση διαπιστώνεται ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία, ή είναι πολίτης των ΗΠΑ, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να θεωρήσει τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό.

Η ευρύτερη προσέγγιση, που απαιτεί από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα να προσδιορίσουν τη χώρα στην οποία ένα πρόσωπο είναι φορολογικός κάτοικος, ανεξάρτητα από το αν η χώρα αυτή είναι Δηλωτέα Δικαιοδοσία ή όχι, ισχύει για Νέους Λογαριασμούς, καθώς και για Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς. Η διαδικασία αυτοπιστοποίησης μπορεί να χρησιμοποιηθεί για το σκοπό αυτό. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να διατηρούνται από το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα για περίοδο 6 ετών από το τέλος της περιόδου που προσδιορίζεται η χώρα.

Οι διαδικασίες που εφαρμόζονται για τους σκοπούς της ταυτοποίησης Δηλωτέων Λογαριασμών μεταξύ Νέων Λογαριασμών Φυσικών Προσώπων, περιγράφονται στις σελίδες που ακολουθούν.

34. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΝΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ

Κατά το άνοιγμα του λογαριασμού, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να εξασφαλίσει μία αυτοπιστοποίηση.

Αναμένεται ότι τα Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα εφαρμόζουν διαδικασίες ανοίγματος λογαριασμού που διευκολύνουν την εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης κατά το άνοιγμα του λογαριασμού, είτε οι διαδικασίες αυτές γίνονται αυτοπροσώπως, από το διαδίκτυο ή τηλεφωνικώς. Ενδέχεται να υπάρξουν περιπτώσεις όπου, κατ' εξαίρεση, η εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης από την «πρώτη μέρα» του ανοίγματος του λογαριασμού δεν είναι δυνατή, για παράδειγμα όταν ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει εκχωρηθεί από ένα πρόσωπο σε άλλο, ή στην περίπτωση που ένας επενδυτής αποκτήσει μετοχές σε επενδυτικό καταπίστευμα δευτερεύουσας αγοράς.

Σε τέτοιες περιπτώσεις, η αυτοπιστοποίηση θα πρέπει να αποκτηθεί και να επικυρώνεται όσο το δυνατόν γρηγορότερα και σε κάθε περίπτωση εντός 90 ημερών. Τα Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα πρέπει να καταβάλουν τις δέουσες προσπάθειες για να αποκτήσουν την αυτοπιστοποίηση σε αυτές τις περιστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της σύνταξης επιστολών παρακολούθησης πριν από την λήξη των 90 ημερών.

Εάν ο κάτοχος λογαριασμού δεν ανταποκριθεί τότε, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προχωρήσει στο κλείσιμο ή το πάγωμα του λογαριασμού μετά τη λήξη 90 ημερών. Σε περίπτωση που το Τμήμα Φορολογίας ανακαλύψει ότι το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν προχώρησε σε αποτελεσματικά μέτρα για να αποκτήσει έγκυρη αυτοπιστοποίηση, τότε θα προχωρήσει με την επιβολή κυρώσεων στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Σε όλες τις περιπτώσεις, τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι έχουν αποκτήσει και επικυρώσει την αυτοπιστοποίηση εγκαίρως, ώστε να είναι σε θέση να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους για τη δέουσα επιμέλεια και τις υποχρεώσεις αναφοράς σχετικά με την περίοδο αναφοράς κατά την οποία άνοιξε ο λογαριασμός.

Δεν υπάρχει καθορισμένη μορφή αυτοπιστοποίησης αλλά, για παράδειγμα, μπορεί να αποτελεί μέρος της τεκμηρίωσης του λογαριασμού. Οποιαδήποτε μορφή και αν έχει, η αυτοπιστοποίηση πρέπει να επιτρέπει στο Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να εντοπίσει τη φορολογική κατοικία(ες) του Δικαιούχου του Λογαριασμού και κατά πόσον είναι πολίτης των ΗΠΑ, και να επιβεβαιώσει ότι η αυτοπιστοποίηση συνάδει εύλογα με τις πληροφορίες που συνέλεξε το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, περιλαμβανομένης τυχόν τεκμηρίωσης που συγκέντρωσε σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC.

Η αυτοπιστοποίηση πρέπει να περιλαμβάνει επίσης τον ΑΦΤ και την ημερομηνία γέννησης του Δικαιούχου του Λογαριασμού.

Η αυτοπιστοποίηση πρέπει να φέρει την υπογραφή του Δικαιούχου του Λογαριασμού (ή του πληρεξούσιου του βάσει της εγχώρας νομοθεσίας), ή στην περίπτωση λογαριασμού που ανοίχθηκε τηλεφωνικώς ή διαδικτυακά, η αυτοπιστοποίηση πρέπει να φέρει βεβαίωση από τον Κάτοχο του Λογαριασμού, δηλαδή ο Δικαιούχος του Λογαριασμού πρέπει να επιβεβαιώσει

τις πληροφορίες που δηλώθηκαν. Η αυτοπιστοποίηση πρέπει να φέρει ημερομηνία όχι νωρίτερα από την ημερομηνία που ο Δικαιούχος του Λογαριασμού έλαβε το έντυπο. Εάν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα παραλάβει αυτοπιστοποίηση που δεν φέρει ημερομηνία, μπορεί να την σφραγίσει με σφραγίδα ημερομηνίας κατά την παραλαβή και η ημερομηνία αυτή θα θεωρείται η ημερομηνία της υπογραφής.

Η διαδικασία της αυτοπιστοποίησης μπορεί να γίνει σε δύο στάδια έτσι ώστε, εάν διαπιστωθεί ότι ένας Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος Κύπρου και δεν είναι φορολογικός κάτοικος άλλης δικαιοδοσίας ή πολίτης των ΗΠΑ, τότε δεν θα είναι απαραίτητο να συγκεντρωθούν περαιτέρω πληροφορίες εκτός από τα πιο κάτω πρώτα τρία στοιχεία. Άλλωσπως, οι αυτοπιστοποιήσεις πρέπει να περιλαμβάνουν όλες τις πιο κάτω πληροφορίες του Δικαιούχου του Λογαριασμού:

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

Η αυτοπιστοποίηση μπορεί να συμπληρωθεί εκ των προτέρων από το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα για να περιλαμβάνει τις πληροφορίες του Δικαιούχου του Λογαριασμού, εκτός από τη δικαιοδοσία για φορολογικούς σκοπούς, στο βαθμό που είναι ήδη διαθέσιμες στα αρχεία του.

Η αυτοπιστοποίηση μπορεί να παρέχεται με κάθε τρόπο και σε οποιανδήποτε μορφή, για παράδειγμα μπορεί να είναι σε έντυπη ή σε ηλεκτρονική μορφή. Αν η αυτοπιστοποίηση παρέχεται ηλεκτρονικά, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να διαθέτει συστήματα που να διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που παρέχονται ανήκουν στον Κάτοχο του Λογαριασμού και πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν ένα αντίγραφο όλων των αυτοπιστοποιήσεων στο Τμήμα Φορολογίας Κύπρου κατόπιν αιτήματος.

Όταν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού παρέχει μια αυτοπιστοποίηση έντυπης μορφής, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να διατηρήσει ένα πρωτότυπο, επικυρωμένο αντίγραφο ή φωτοαντίγραφο (συμπεριλαμβανομένου ενός μικροφίς, ηλεκτρονικής σάρωσης ή παρόμοιου μέσου ηλεκτρονικής αποθήκευσης) από την αυτοπιστοποίηση. Τα έγγραφα που αποθηκεύονται ηλεκτρονικά πρέπει να καθίστανται διαθέσιμα από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σε έντυπη μορφή στο Τμήμα Φορολογίας Κύπρου κατόπιν αιτήματος.

35. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΝΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ: ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Τα παρακάτω παραδείγματα δείχνουν πώς μπορεί να εξασφαλιστεί μια αυτοπιστοποίηση:

Παράδειγμα 1

Το πρόσωπο Α συμπληρώνει μια ηλεκτρονική αίτηση για να ανοίξει λογαριασμό στο Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα Κ. Όλες οι πληροφορίες που απαιτούνται για την αυτοπιστοποίηση καταχωρούνται από τον Α σε ηλεκτρονική αίτηση (συμπεριλαμβανομένης της επιβεβαίωσης της δικαιοδοσίας της φορολογικής κατοικίας του Α). Ο Α επιβεβαιώνει θετικά τις πληροφορίες που παρέχει στην αίτηση.

Οι πληροφορίες του Α, όπως προβλέπονται στην ηλεκτρονική αυτοπιστοποίηση, επιβεβαιώνονται από τον πάροχο υπηρεσιών του Κ, ώστε να είναι εύλογες βάσει των πληροφοριών που έχει συλλέξει σύμφωνα με τις διαδικασίες AML / KYC.

Η αυτοπιστοποίηση του Α είναι έγκυρη.

Παράδειγμα 2

Το πρόσωπο Β υποβάλλει αίτηση αυτοπροώπως για να ανοίξει λογαριασμό στην τράπεζα L. Ο Β δίνει το διαβατήριό του ως αποδεικτικό ταυτότητας και παρέχει όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για την αυτοπιστοποίηση σε υπάλληλο της L, ο οποίος εισάγει τις πληροφορίες στα συστήματα της L.

Στη συνέχεια, αίτηση υπογράφεται από τον Β.

Η αυτοπιστοποίηση είναι Β είναι έγκυρη.

36. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΝΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΕΣΦΑΛΜΕΝΗ Ή ΑΝΑΞΙΟΠΙΣΤΗ ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ

Μία αυτοπιστοποίηση παραμένει σε ισχύ εκτός εάν το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα γνωρίζει ή έχει λόγο να γνωρίζει, ότι η αρχική αυτοπιστοποίηση είναι εσφαλμένη ή αναξιόπιστη. Αυτό μπορεί να συμβεί είτε κατά τη στιγμή που ένας νέος λογαριασμός ανοίγεται από έναν υφιστάμενο πελάτη ή λόγω της αλλαγής των περιστάσεων που αναφέρονται από τον Κάτοχο του Λογαριασμού, για παράδειγμα, αλλαγή διεύθυνσης.

Εάν για οποιονδήποτε λόγο, το δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν μπορεί να βασιστεί στην αρχική αυτοπιστοποίηση, τότε θα πρέπει να εξασφαλίσει είτε:

- i. έγκυρη αυτοπιστοποίηση που προσδιορίζει τη φορολογική κατοικία(ες) του Δικαιούχου του Λογαριασμού, ή
- ii. μια εύλογη εξήγηση και τεκμηρίωση (κατά περίπτωση) υποστηρίζοντας την εγκυρότητα της αρχικής αυτοπιστοποίησης (διατηρώντας ένα αντίγραφο ή μια σημειογραφία της εξήγησης και τεκμηρίωσης).

Ένα δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να έχει λόγο να γνωρίζει ότι μία αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο είναι αναξιόπιστα ή εσφαλμένα. Ενδεχομένως να έχει στην κατοχή του πληροφορίες που υποδεικνύουν διαφορετικά πραγματικά περιστατικά που αφορούν τον Κάτοχο του Λογαριασμού από εκείνα της αυτοπιστοποίησης. Τότε θα συμβουλευτούν τον Διαχειριστή Σχέσεων. Στη συνέχεια, εάν ένα πρόσωπο σε υψηλή θέση του δηλούντος χρηματοοικονομικού ιδρύματος αμφισβητήσει εύλογα τις πληροφορίες που παρέχονται, τότε συνιστά λόγο ότι οι πληροφορίες μπορεί να είναι εσφαλμένες ή αναξιόπιστες.

Ένα δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα έχει επίσης λόγο να γνωρίζει ότι μία αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο είναι αναξιόπιστα ή εσφαλμένα εάν υπάρχουν πληροφορίες στα έγγραφα ή στους φακέλους του λογαριασμού που τηρούνται στο χρηματοοικονομικό ίδρυμα που αντιβαίνουν με τους ισχυρισμούς ενός προσώπου αναφορικά με την κατηγορία του.

Επίσης, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να ενημερώνει οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο παρέχει αυτοπιστοποίηση για την υποχρέωση του προσώπου αυτού να ειδοποιεί το ίδρυμα σε περίπτωση αλλαγής περιστάσεων.

Πρότυπα γνώσης που ισχύουν σε αυτοπιστοποιήσεις και Αποδεικτικά Έγγραφα

Ένα δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να έχει λόγο να γνωρίζει ότι μία αυτοπιστοποίηση που παρέχεται από ένα πρόσωπο είναι αναξιόπιστη ή εσφαλμένη εάν:

- η αυτοπιστοποίηση είναι ελλιπής αναφορικά με οποιοδήποτε στοιχείο της αυτοπιστοποίησης που έχει σχέση με τους ισχυρισμούς του προσώπου,
- η αυτοπιστοποίηση περιέχει οποιανδήποτε πληροφορία που δεν συνάδει με τους ισχυρισμούς του προσώπου, ή
- το δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα έχει άλλες πληροφορίες του λογαριασμού που δεν συνάδουν με τους ισχυρισμούς του προσώπου.

Το δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα που βασίζεται σε πάροχο υπηρεσιών για την αναθεώρηση και τη διατήρηση αυτοπιστοποίησης, θεωρείται γνωρίζει ή έχει λόγο να γνωρίζει τα γεγονότα που είναι εις γνώση του παρόχου της υπηρεσίας.

Ένα δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν μπορεί να βασιστεί σε Αποδεικτικά Έγγραφα που προσκομίζονται από ένα πρόσωπο εάν τα Αποδεικτικά Έγγραφα δεν προσδιορίζουν εύλογα την ταυτότητα του προσώπου που τα προσκόμισε.

Ένα δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν μπορεί να βασιστεί σε Αποδεικτικά Έγγραφα εάν περιέχουν πληροφορίες που δεν συνάδουν με τους ισχυρισμούς του προσώπου αναφορικά με την κατάσταση του, εάν το δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα έχει άλλες πληροφορίες του λογαριασμού που δεν συνάδουν με τους ισχυρισμούς του προσώπου ή εάν τα Αποδεικτικά Έγγραφα είναι ελλιπή όσον αφορά πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τον προσδιορισμό της κατάστασης του προσώπου.

Ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να επιλέξει να αντιμετωπίσει ένα πρόσωπο ως έχοντα

την ίδια κατάσταση που είχε πριν από την αλλαγή των περιστάσεων, μέχρι το προγενέστερο των 90 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία που η αυτοπιστοποίηση κατέστη άκυρη εξαιτίας της αλλαγής των περιστάσεων, της ημερομηνίας κατά την οποία επιβεβαιώνεται η εγκυρότητα της αυτοπιστοποίησης ή την ημερομηνία που προσκομίζεται μία νέα αυτοπιστοποίηση. Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασιστεί στην αυτοπιστοποίηση χωρίς να χρειάζεται να διερευνήσει πιθανές αλλαγές στις περιστάσεις που μπορεί να επηρεάσουν την εγκυρότητα της αυτοπιστοποίησης, εκτός εάν γνωρίζει ή έχει λόγο να γνωρίζει ότι οι περιστάσεις έχουν αλλάξει.

Εάν το χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν μπορεί να αποκτήσει μια επιβεβαίωση της εγκυρότητας της αρχικής αυτοπιστοποίησης ή μια έγκυρη αυτοπιστοποίηση κατά τη διάρκεια της περιόδου των 90 ημερών, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να αντιμετωπίσει τον Κάτοχο του Λογαριασμού ως κάτοικο της δικαιοδοσίας στην οποία ο Δικαιούχος του Λογαριασμού ισχυρίζεται ότι είναι κάτοικος στην αρχική αυτοπιστοποίηση, καθώς επίσης και της δικαιοδοσίας στην οποία ο Δικαιούχος μπορεί να είναι κάτοικος ως αποτέλεσμα της αλλαγής στις περιστάσεις.

37. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΝΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ: ΑΛΛΑΓΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙΣΤΑΣΕΩΝ

Μία αυτοπιστοποίηση θεωρείται άκυρη εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις του Κάτοχο του Λογαριασμού (βλ. παράγραφο ΣΤ28). Τα δηλούντα χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να εφαρμόζουν διαδικασίες διασφάλισης του εντοπισμού της αλλαγής στις περιστάσεις.

Τα δηλούντα χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να ενημερώνουν οποιοδήποτε πρόσωπο παρέχει μια αυτοπιστοποίηση ότι έχει υποχρέωση να κοινοποιεί οποιανδήποτε αλλαγή στις περιστάσεις του.

Μία αλλαγή στις περιστάσεις που επηρεάζει την αυτοπιστοποίηση που έχει προσκομιστεί στο δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα, ακυρώνει την αυτοπιστοποίηση όσον αφορά τις πληροφορίες που δεν είναι πλέον αξιόπιστες μέχρις ότου οι πληροφορίες ενημερωθούν.

Μία αυτοπιστοποίηση παύει να ισχύει αμέσως μόλις το δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα μάθει ή έχει λόγο να γνωρίζει ότι έχουν αλλάξει οι περιστάσεις που επηρεάζουν την ορθότητα της αυτοπιστοποίησης. Εντούτοις, ένα δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να θεωρήσει ότι η κατάσταση του Δικαιούχου του Λογαριασμού δεν έχει αλλάξει, μέχρι το προγενέστερο των:

- 90 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία που η αυτοπιστοποίηση κατέστη άκυρη εξαιτίας της αλλαγής των περιστάσεων
- της ημερομηνίας κατά την οποία επιβεβαιώνεται η εγκυρότητα της αυτοπιστοποίησης (όπου ενδείκνυται) ή

- την ημερομηνία που προσκομίζεται μία νέα αυτοπιστοποίηση.

Ένα δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να βασιστεί στην αυτοπιστοποίηση χωρίς να χρειάζεται να διερευνήσει πιθανές αλλαγές στις περιστάσεις που μπορεί να επηρεάσουν την εγκυρότητα της αυτοπιστοποίησης, εκτός εάν γνωρίζει ή έχει λόγο να γνωρίζει ότι οι περιστάσεις έχουν αλλάξει.

Εάν το δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν μπορεί να αποκτήσει μια επιβεβαίωση της εγκυρότητας της αρχικής αυτοπιστοποίησης ή μια έγκυρη αυτοπιστοποίηση κατά τη διάρκεια της περιόδου των 90 ημερών, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα θα συνεχίσει να θεωρεί τον Κάτοχο του Λογαριασμού ως κάτοικο της δικαιοδοσίας η οποία έχει ταυτοποιηθεί στην αρχική αυτοπιστοποίηση και πρέπει επίσης να θεωρεί τον Κάτοχο του Λογαριασμού κάτοικο στη δικαιοδοσία που ενδείκνυται ως αποτέλεσμα της αλλαγής στις περιστάσεις.

38. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ

Μια οικονομική οντότητα για τους σκοπούς της ανταλλαγής πληροφοριών διαφόρων καθεστώτων, αποτελεί νομικό πρόσωπο ή νομικό μόρφωμα. Καλύπτει τους λογαριασμούς που τηρούνται από οποιοδήποτε πρόσωπο πέραν της ιδιότητας φυσικού προσώπου.

Για σκοπούς υποβολής πληροφοριών, μία οντότητα θα είναι είτε ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα ή μια μη χρηματοοικονομική οντότητα (ΜΧΟ).

Ελέγχοντα Πρόσωπα

Ο όρος αυτός αντιστοιχεί στον όρο «τελικός δικαιούχος» όπως περιγράφεται στη Σύσταση 10 και στο Επεξηγηματικό Σημείωμα σχετικά με τη Σύσταση 10 των Συστάσεων της Ομάδας Διεθνούς Χρηματοοικονομικής Δράσης για τη Νομιμοποίηση Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (FATF) (όπως εγκρίθηκε τον Φεβρουάριο του 2012) και πρέπει να ερμηνεύεται κατά τρόπο σύμφωνο με τις εν λόγω Συστάσεις στοχεύοντας στην προστασία του διεθνούς χρηματοπιστωτικού συστήματος από την κακή χρήση του, συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών εγκλημάτων.

Για μια Οντότητα που είναι νομικό πρόσωπο, ο όρος «Έλεγχων Πρόσωπο» σημαίνει το φυσικό πρόσωπο που ασκεί τον έλεγχο της Οντότητας. Ο έλεγχος πάνω σε μια Οντότητα ασκείται γενικά από το(τα) φυσικό(α) πρόσωπο(α) τα οποία έχουν τελικά ελέγχουσα συμμετοχή στην οντότητα. Η «ελέγχουσα συμμετοχή» εξαρτάται από τη δομή της κυριότητας του νομικού προσώπου και συνήθως προσδιορίζεται με βάση ένα κατώτατο όριο που εφαρμόζει μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο (στην Κύπρο, κάθε πρόσωπο που κατέχει πέραν του 25% του νομικού προσώπου). Όταν δεν ασκείται κυριότητα από κανένα φυσικό πρόσωπο μέσω ελέγχουσας συμμετοχής, τα ελέγχοντα πρόσωπα της οντότητας θα είναι τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν τον έλεγχο της οντότητας με άλλα μέσα. Όπου δεν θεωρείται ότι τέτοια φυσικά πρόσωπα ασκούν τον έλεγχο της οντότητας, τα ελέγχοντα πρόσωπα της οντότητας θα είναι τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν τη θέση ανώτερου διοικητικού αξιωματούχου.

Σε περίπτωση καταπιστεύματος, ο όρος «Ελέγχων πρόσωπο» σημαίνει τους καταπιστευματοπάροχους, τους καταπιστευματοδόχους, τους προστάτες (εφόσον υπάρχουν), τους δικαιούχοι ή τις τάξεις των δικαιούχων και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα ασκούν τον τελικό πραγματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος. Οι καταπιστευματοπάροχοι, οι καταπιστευματοδόχοι, οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν), οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων πρέπει πάντοτε να αντιμετωπίζονται ως ελέγχοντα πρόσωπα καταπιστεύματος, ανεξάρτητα από το εάν οποιοσδήποτε αυτούς ασκεί τον έλεγχο του καταπιστεύματος. Επιπλέον, κάθε φυσικό πρόσωπο που ασκεί τελικό πραγματικό έλεγχο του καταπιστεύματος (μεταξύ άλλων μέσω αλυσίδας ελέγχου ή ιδιοκτησίας) πρέπει επίσης να αντιμετωπίζεται ως Ελέγχων Πρόσωπο καταπιστεύματος. Προκειμένου να προσδιοριστεί η πηγή των κεφαλαίων στους λογαριασμούς που κατέχει το καταπίστευμα, όπου οι καταπιστευματοπάροχοι ενός καταπιστεύματος αποτελούν οντότητα, τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα πρέπει επίσης να προσδιορίζουν το (τα) πρόσωπο (α) και να τα δηλώνουν ως Ελέγχοντα Πρόσωπα καταπιστεύματος. Για τους δικαιούχους καταπιστεύματος που προσδιορίζονται από χαρακτηριστικά ή τάξεις, τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τον δικαιούχο ή τους δικαιούχους για να ικανοποιήσουν το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα το οποίο θα είναι σε θέση να προσδιορίσει την ταυτότητα του δικαιούχου τη στιγμή της εξαγοράς ή όταν οι δικαιούχοι σκοπεύουν να ασκήσουν τα κεκτημένα δικαιώματα. Ως εκ τούτου, η ευκαιρία αυτή θα αποτελέσει μια αλλαγή περιστάσεων και θα ενεργοποιήσει τις σχετικές διαδικασίες. Η Κύπρος επιτρέπει στα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να ευθυγραμμίσουν το πεδίο του δικαιούχου ή των δικαιούχων ενός καταπιστεύματος που αντιμετωπίζεται ως δηλωτέο πρόσωπο καταπιστεύματος το οποίο είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Σε περίπτωση νομικής οντότητας εκτός καταπιστεύματος, ο όρος «Ελέγχοντα Πρόσωπα» σημαίνει τα πρόσωπα σε ισοδύναμες ή παρόμοιες θέσεις με τα Ελέγχοντα Πρόσωπα καταπιστεύματος. Έτσι, λαμβανομένων υπόψη των διαφορετικών μορφών και δομών των νομικών οντοτήτων, τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα θα πρέπει να εντοπίζουν και να αναφέρουν πρόσωπα σε ισοδύναμες ή παρόμοιες θέσεις, όπως αυτά που απαιτούνται για να εντοπιστούν και να αναφερθούν για καταπίστευματα.

Σε σχέση με τα νομικά πρόσωπα που είναι λειτουργικώς παρόμοια με καταπίστευματα (π.χ. ιδρύματα), τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τα Ελέγχοντα Πρόσωπα μέσω παρόμοιων διαδικασιών δέουσας επιμέλειας, όπως εκείνες που απαιτούνται για τα καταπίστευματα, με σκοπό την επίτευξη κατάλληλων επιπέδων αναφοράς.

Όταν ένα Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα βασίζεται σε πληροφορίες που συλλέγονται και διατηρούνται σύμφωνα με τις Διαδικασίες AML / KYC για σκοπούς προσδιορισμού των Ελέγχοντων Προσώπων ενός Δικαιούχου Λογαριασμού ή Νέου Λογαριασμού Οντότητας, αυτές οι διαδικασίες πρέπει να συνάδουν με τις Συστάσεις 10 και 25 των Συστάσεων της FATF (όπως εγκρίθηκαν τον Φεβρουάριο του 2012), συμπεριλαμβανομένης πάντα της αντιμετώπισης των καταπιστευματοπαρόχων ενός καταπιστεύματος ως ελεγκτή της εμπιστοσύνης και του ιδρυτή ή των ιδρυμάτων ενός ιδρύματος ως Ελέγχοντα πρόσωπα του καταπιστεύματος. Για τους σκοπούς του καθορισμού του ελέγχου ενός Δικαιούχου ενός Προϋπάρχων Λογαριασμού

οντότητας, τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα μπορούν να βασιστούν σε πληροφορίες που συλλέχθηκαν και διατηρήθηκαν σύμφωνα με τις Διαδικασίες AML / KYC που έχουν εφαρμόσει.

39. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ ΜΕ ΤΑΚΤΙΚΑ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΙΜΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Μία διαφορά μεταξύ των DAC/CRS και των λοιπών καθεστώτων είναι ότι για σκοπούς FATCA, ο ορισμός των Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών αποκλείει συμμετοχικά ή συνδεδόμενα με οφειλή δικαιώματα επί Επενδυτικής Οντότητας όπου αυτά τα δικαιώματα είναι αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε μια αναγνωρισμένη αγορά τίτλων. Αυτό σημαίνει ότι τα συμμετοχικά ή συνδεδόμενα με οφειλή δικαιώματα επί ορισμένων καταχωρημένων Επενδυτικές Οντοτήτων, για παράδειγμα Επενδυτικών Εταιρειών Διαχείρισης Καταπιστευμάτων (ITC), βρίσκονται στο πεδίο εφαρμογής σύμφωνα με τα DAC/CRS.

40. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί είναι οι λογαριασμοί που υφίστανται κατά τη στιγμή που τα διάφορα καθεστώτα αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών τίθενται σε ισχύ υπό τα χρονικά περιθώρια για τις υποβολές πληροφοριών.

41. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΟΡΙΟ ΕΞΑΙΡΕΣΗΣ

Για τα τρία καθεστώτα υπάρχει ένα προαιρετικό όριο εξαίρεσης που μπορεί να εφαρμοστεί σε προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων, εφόσον το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού δεν υπερβαίνει ποσό ίσο με 250.000 δολάρια ΗΠΑ. Η εξαίρεση εφαρμόζεται από το χρηματοοικονομικό ίδρυμα που κάνει την επιλογή. Το αποτέλεσμα της επιλογής είναι ότι το χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν υποχρεούται να επανεξετάσει οποιονδήποτε προϋπάρχων λογαριασμό οντότητας εντός του κατώτατου ορίου ή, όταν η επιλογή παρέχει αντίθετα, μια σαφώς προσδιοριζόμενη ομάδα των εν λόγω λογαριασμών (για παράδειγμα, οι λογαριασμοί που ανήκουν σε συγκεκριμένη κατηγορία δραστηριοτήτων).

Εάν ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα επιλέξει να μην εφαρμόσει το όριο εξαίρεσης, θα πρέπει να επανεξετάσει όλους τους προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων προκειμένου να εντοπιστούν Δηλωτέοι Λογαριασμοί.

Όπου έχει γίνει η επιλογή εφαρμογής του κατώτατου ορίου σε ένα λογαριασμό, το

χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει να εξετάσει το υπόλοιπο του λογαριασμού στις 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους για να προσδιορίσει εάν το υπόλοιπο έχει υπερβεί το σχετικό όριο (ανάλογα με τις ημερομηνίες αναθεώρησης για κάθε καθεστώς). Όταν το υπόλοιπο υπερβαίνει το όριο για ένα λογαριασμό γίνεται αναθεωρήσιμος (δηλαδή, πρέπει να εφαρμοστούν οι διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων). Όταν ο λογαριασμός ταυτοποιείται ως Δηλωτέο Λογαριασμός, είναι δηλωτέος από το έτος στο οποίο έχει ταυτοποιηθεί. Αυτό εξηγείται κατωτέρω.

Αναθεωρήσιμοι Λογαριασμοί

Για σκοπούς DAC / CRS, ένας λογαριασμός γίνεται αναθεωρήσιμος μόλις εξακριβωθεί ότι το υπόλοιπο υπερβαίνει τις 250.000 δολάρια ΗΠΑ σε ημερομηνία αναθεώρησης. Εφόσον όλοι οι λογαριασμοί που υπερβαίνουν το όριο αυτό, πρέπει να υποβάλλονται σε διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας και η διαδικασία είναι η ίδια στο πλαίσιο όλων των καθεστώτων, το όφελος του κατώτατου ορίου της τάξης του 1 εκατομμυρίου δολαρίων ΗΠΑ για αναθεώρηση δυνάμει του FATCA, παύει να ισχύει όπου η αναθεώρηση υπό ένα καθεστώς ταυτοποιεί Καθορισμένα Πρόσωπα ΗΠΑ για σκοπούς FATCA δεδομένου ότι αυτοί οι λογαριασμοί γίνονται Δηλωτέοι μόλις ταυτοποιηθούν.

	Ημερομηνία κατά την οποία τίθεται σε ισχύ το κατώτατο όριο 250.000 δολαρίων ΗΠΑ	Πρώτη ημερομηνία αναθεώρησης υπόλοιπου λογαριασμού	Επακόλουθες ημερομηνίες αναθεώρησης υπόλοιπου λογαριασμού	Κατώτατο όριο στο οποίο ο λογαριασμός γίνεται αναθεωρήσιμος
FATCA	30/06/2014	31/12/2015	31 ^η Δεκεμβρίου ετησίως	\$1.000.000
DAC/CRS	31/12/2015	31/12/2017	31 ^η Δεκεμβρίου ετησίως	\$250.000

Σε όλες τις ανωτέρω περιπτώσεις, η προθεσμία ολοκλήρωσης της αναθεώρησης των υπολοίπων λογαριασμών είναι:

- για σκοπούς FATCA, η 30^η Ιουνίου που ακολουθεί την ημερομηνία αναθεώρησης του υπόλοιπου του λογαριασμού
- για σκοπούς DAC/CRS, η 31^η Δεκεμβρίου που ακολουθεί την ημερομηνία αναθεώρησης του υπόλοιπου του λογαριασμού.

Στην πράξη, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα μπορούν να εφαρμόσουν την προθεσμία της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2015 για σκοπούς FATCA, αφού δεν υπάρχει καμία διαφορά στην εφαρμογή αυτής ή της 30^{ης} Ιουνίου όσον αφορά το πρώτο έτος της ταυτοποίησης ενός λογαριασμού που υπερβαίνει το κατώτατο όριο και ενδεχομένως να γίνει Δηλωτέος.

Παράδειγμα

Η τράπεζα Α έχει εφαρμόσει τα κατώτατα όρια για προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων και για τα τρία καθεστώτα. Η τράπεζα τηρεί έναν Καταθετικό Λογαριασμό για την Οντότητα Χ,

ο οποίος κατά τις πιο κάτω ημερομηνίες έχει υπόλοιπο ως εξής:

30 Ιουνίου 2014	187.000 δολάρια ΗΠΑ
31 Δεκεμβρίου 2015	208.000 δολάρια ΗΠΑ
31 Δεκεμβρίου 2016	312.000 δολάρια ΗΠΑ
31 Δεκεμβρίου 2017	623.000 δολάρια ΗΠΑ

Στις 31 Δεκεμβρίου 2015 (η πρώτη ημερομηνία αναθεώρησης του υπόλοιπου του λογαριασμού για σκοπούς FATCA), το υπόλοιπο δεν υπερβαίνει το 1 εκατομμύριο δολάρια ΗΠΑ, επομένως δεν υπόκειται σε αναθεώρηση για σκοπούς FATCA.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2016, το υπόλοιπο υπερβαίνει τα 250.000 δολάρια, αλλά παραμένει κάτω από \$1.000.000, έτσι δεν είναι αναθεωρήσιμο για σκοπούς FATCA.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2017, κατά την πρώτη αναθεώρηση σύμφωνα με το DAC/CRS, το υπόλοιπο υπερβαίνει τα 250.000 δολάρια. Ως αποτέλεσμα, όλοι οι λογαριασμοί με υπόλοιπο άνω των \$250.000, συμπεριλαμβανομένου και αυτού, πρέπει να υποβληθούν σε διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για σκοπούς DAC. Ως αποτέλεσμα, η Οντότητα Χ ταυτοποιείται ως Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ και ο λογαριασμός, αφότου ταυτοποιείται, είναι Δηλωτέος για σκοπούς FATCA σχέση με το Δηλωτέο έτος 2017.

42. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΔΗΛΩΤΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Ένας προϋπάρχων λογαριασμός οντότητας είναι Δηλωτέος Λογαριασμός όταν από τις διαδικασίες αναθεώρησης προσδιοριστεί ότι ο λογαριασμός τηρείται από ένα ή περισσότερα πρόσωπα που είναι Δηλωτέα πρόσωπα ή παθητικές ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα πρόσωπα τα οποία είναι Δηλωτέα Πρόσωπα.

Για παράδειγμα, ο Συνεταιρισμός XYZ είναι παθητική ΜΧΟ κάτοικος Κύπρου. Διαθέτει τρία φυσικά πρόσωπα που ταυτοποιούνται ως τα Ελέγχοντα πρόσωπα του Συνεταιρισμού. Δύο από αυτά είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου, αλλά το τρίτο είναι φορολογικός κάτοικος Γαλλίας, η οποία είναι Δηλωτέα Δικαιοδοσία. Ως αποτέλεσμα οποιοσδήποτε λογαριασμός που διατηρείται από τον Συνεταιρισμό σε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα της Κύπρου θα είναι Δηλωτέος Λογαριασμός διότι ένα από τα Ελέγχοντα πρόσωπα της οντότητας είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

43. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα οφείλουν να καθορίσουν αν ένα προϋπάρχων λογαριασμός

οντότητας τηρείται από ένα ή περισσότερα πρόσωπα που είναι Δηλωτέα πρόσωπα ή παθητικές ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα πρόσωπα τα οποία είναι Δηλωτέα Πρόσωπα. Αυτοί οι λογαριασμοί θα είναι Δηλωτέοι.

Το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να εξετάσει τις πληροφορίες που τηρούνται για ρυθμιστικούς σκοπούς ή σκοπούς διαχείρισης σχέσεων με πελάτες (συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που συλλέγονται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC), ώστε να προσδιοριστεί τη δικαιοδοσία στην οποία η οντότητα είναι φορολογικός κάτοικος (βλ. παράγραφο ΣΤ51), εκτός αν η κατοικία μπορεί να καθοριστεί ευλόγως μέσω της χρήσης των διαθέσιμων πληροφοριών. Η οντότητα θα είναι Δηλωτέα αν οι πληροφορίες υποδεικνύουν ότι η οντότητα είναι φορολογικός κάτοικος σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία. Οι πληροφορίες αυτές θα περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται στις εξής:

- Τόπος ίδρυσης ή σύστασης σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία
- Διεύθυνση σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία, ή
- Εάν η οντότητα είναι καταπίστευμα, διεύθυνση ενός ή περισσότερων καταπιστευματοδόχων σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία.

Αφού ο ορισμός της οντότητας ξεπερνά τις εταιρικές δομές και περιλαμβάνει φορολογικά διαφανή οχήματα όπως τα καταπιστεύματα και οι συνεταιρισμοί, η διεύθυνση της οντότητας πρέπει να ερμηνεύεται ευρέως ώστε να περιλαμβάνει την καταστατική έδρα, το εγγεγραμμένο γραφείο ή/και την τοποθεσία της ισχύουσας διοίκησης.

Η ύπαρξη μόνιμων εγκαταστάσεων (συμπεριλαμβανομένων υποκαταστημάτων) σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία δεν αποτελεί, μεμονωμένα, ένδειξη της κατοικίας για το σκοπό αυτό.

Αν και δεν υπάρχει καμία εξαίρεση από έρευνα σε αρχείο εγγράφων για προϋπάρχοντες λογαριασμούς οντοτήτων, σε τομείς όπου όλες οι πληροφορίες είναι ηλεκτρονικά αναζητήσιμες δεν απαιτείται μια τέτοια έρευνα (για παράδειγμα, οι πληροφορίες διατηρούνται για σκοπούς AML/KYC).

Αν οι πληροφορίες υποδεικνύουν ότι ο δικαιούχος λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία, τότε ο λογαριασμός είναι Δηλωτέος εκτός εάν το χρηματοοικονομικό ίδρυμα λάβει αυτοπιστοποίηση από τον Κάτοχο του Λογαριασμού, ή καθορίζει, με βάση τις πληροφορίες που διαθέτει ή που είναι δημόσια διαθέσιμες, ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

44. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ: ΔΙΑΘΕΣΙΜΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Όπου ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα έχει πραγματοποιήσει την αναθεώρηση ρυθμιστικών πληροφοριών και πληροφοριών διαχείρισης σχέσεων με πελάτες και έχει ενδείξεις ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι κάτοικος Δηλωτέας Δικαιοδοσίας, μπορεί να λάβει υπόψη πληροφορίες που διαθέτει ή που είναι δημόσια διαθέσιμες, οι οποίες καθορίζουν εύλογα ότι

ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο σε σχέση με την εν λόγω Δηλωτέα Δικαιοδοσία.

Οι πληροφορίες αυτές περιλαμβάνουν:

- Πληροφορίες που δημοσιεύονται από έναν εξουσιοδοτημένο κυβερνητικό οργανισμό μίας δικαιοδοσίας. Για παράδειγμα, ο κατάλογος των Αλλοδαπών Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων που δημοσιεύθηκε από το Τμήμα Φορολογίας των ΗΠΑ.
- Πληροφορίες σε δημόσια προσβάσιμο αρχείο το οποίο διατηρείται ή εξουσιοδοτείται από ένα εξουσιοδοτημένο κυβερνητικό οργανισμό μίας δικαιοδοσίας.
- Πληροφορίες που δημοσιοποιούνται σε μια αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών.
- Πληροφορίες έχουν καταχωρηθεί προηγουμένως στα αρχεία του χρηματοοικονομικού ιδρύματος.
- Μια δημόσια προσβάσιμη ταξινόμηση βάσει ενός τυποποιημένου συστήματος κωδικοποίησης ανά κλάδο. Αυτό περιλαμβάνει οποιοδήποτε σύστημα κωδικοποίησης που εφαρμόζεται από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και στηρίζεται στο τυποποιημένο σύστημα κωδικοποίησης ανά κλάδο.

Εάν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα στηρίζεται σε τέτοιας μορφής πληροφορίες, πρέπει να διατηρεί σημειώσεις αναφορικά με τον τύπο των πληροφοριών που αναθεωρήθηκαν και την ημερομηνία που πραγματοποιήθηκε η αναθεώρηση.

45. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ: ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ

Όταν ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα έχει πραγματοποιήσει την αναθεώρηση ρυθμιστικών πληροφοριών και πληροφοριών διαχείρισης σχέσεων με πελάτες και έχει ενδείξεις ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι κάτοικος Δηλωτέας Δικαιοδοσίας, μπορεί να εξασφαλίσει αυτοπιστοποίηση από τον Κάτοχο του Λογαριασμού η οποία να καθορίζει εύλογα ότι ο Δικαιούχος δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο σε σχέση με την εν λόγω Δηλωτέα Δικαιοδοσία.

Η αυτοπιστοποίηση για μια οντότητα πρέπει να φέρει την υπογραφή (ή άλλωσπως βεβαίωση) από το άτομο που είναι εξουσιοδοτημένο να ενεργεί για λογαριασμό της οντότητας. Συμπεριλαμβάνονται οι εξής:

- Ένας υπάλληλος ή διευθυντής της εταιρικής οντότητας.
- Συνέταιρος Συνεταιρισμού.
- Καταπιστευματοδόχος ενός καταπιστεύματος.
- Κάθε πρόσωπο που κατέχει τίτλο ισοδύναμο με οποιοδήποτε από τα πιο πάνω.
και

- Οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο με γραπτή εξουσιοδότηση από την οντότητα να υπογράψει έγγραφα εκ μέρους της.

Η αυτοπιστοποίηση πρέπει επίσης να χρονολογείται το αργότερο κατά την ημερομηνία παραλαβής από το χρηματοοικονομικό ίδρυμα και πρέπει να περιέχει τις ακόλουθες πληροφορίες όσον αφορά την οντότητα:

- Την ονομασία.
- Την διεύθυνση.
- Την δικαιοδοσία (ες) της κατοικίας, για φορολογικούς σκοπούς.
και
- Τον ΑΦΤ σε σχέση με κάθε Δηλωτέα Δικαιοδοσία.

Το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να ζητήσει επίσης από την Οντότητα – Κάτοχο του Λογαριασμού να συμπεριλάβει την κατηγορία της είτε ως Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή μια ΜΧΟ στην αυτοπιστοποίηση. Όταν ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα ζητεί πληροφορίες από έναν κάτοχο λογαριασμού, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα αναμένεται να παράσχει στον κάτοχο του λογαριασμού με επαρκείς πληροφορίες προκειμένου να καθορίσει την κατηγορία του. Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα μπορούν να εκδώσουν δικές τους οδηγίες αναφορικά με το θέμα αυτό ή μπορούν να αναφερθούν στο παρόν εγχειρίδιο, στο Πρότυπο για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών για Φορολογικούς Σκοπούς του ΟΟΣΑ, ή στις Διακρατικές Συμφωνίες για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών στα πλαίσια του FATCA, κατά περίπτωση.

Οι απαιτήσεις για την εγκυρότητα των εν λόγω αυτοπιστοποιήσεων είναι οι ίδιες με εκείνες για τις αυτοπιστοποιήσεις νέων ατομικών λογαριασμών στις παραγράφους ΣΤ34 μέχρι ΣΤ37.

46. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΠΡΟΪΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ: ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

Το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να ζητήσει από την Οντότητα – Κάτοχο του Λογαριασμού να συμπεριλάβει την κατηγορία της είτε ως Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή μια ΜΧΟ στην αυτοπιστοποίηση. Όταν ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα ζητεί πληροφορίες από έναν κάτοχο λογαριασμού, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα αναμένεται να παράσχει στον κάτοχο του λογαριασμού με επαρκείς πληροφορίες προκειμένου να καθορίσει την κατηγορία του.

Αν η Οντότητα – Δικαιούχος του Λογαριασμού εμπίπτει στον ορισμό του χρηματοοικονομικού ιδρύματος, χωρίς περαιτέρω αναθεώρηση, θα χρειαστεί ταυτοποίηση ή αναφορά.

Υπό το καθεστώς του FATCA υπάρχει εξαίρεση στο πιο πάνω, όπου υπάρχει αξιόλογη μη-συμμόρφωση από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα η οποία δεν έχει διορθωθεί. Σε τέτοιες περιπτώσεις η οντότητα θα κατηγοριοποιηθεί ως μη-συμμετέχον χρηματοοικονομικό ίδρυμα.

Όπου ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα είναι μη-συμμετέχον για σκοπούς FATCA, θα απαιτούνται αναφορές για ορισμένες πληρωμές που γίνονται σε τέτοιες οντότητες.

Υπό το καθεστώς της DAC/CRS υπάρχει εξαίρεση στο πιο πάνω, όπου το χρηματοοικονομικό ίδρυμα είναι μια διαχειριζόμενη επενδυτική οντότητα κάτοικος σε μη-συμμετέχουσα δικαιοδοσία. Στην περίπτωση αυτή η οντότητα θεωρείται ότι είναι παθητική ΜΧΟ για σκοπούς αναφοράς.

Όταν ζητείται αυτοπιστοποίηση από μια οντότητα, οι κατηγορίες που μπορεί να καταγράφονται για ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα για σκοπούς DAC/CRS είναι:

1. Επενδυτική οντότητα όπως περιγράφεται στην παράγραφο Α(6)(β) του Τμήματος VIII της DAC/CRS (μια διαχειριζόμενη επενδυτική οντότητα).
2. Χρηματοοικονομικό ίδρυμα, εκτός του 1 ανωτέρω.

Για σκοπούς FATCA είναι:

1. Τα συμμετέχοντα χρηματοοικονομικά ιδρύματα.
2. Τα μη-συμμετέχοντα χρηματοοικονομικά ιδρύματα.

47. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ: ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΩΣ ΜΧΟ

Το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να ζητήσει από την Οντότητα – Κάτοχο του Λογαριασμού να συμπεριλάβει την κατηγορία της είτε ως Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή μια ΜΧΟ στην αυτοπιστοποίηση. Όταν ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα ζητεί πληροφορίες από έναν κάτοχο λογαριασμού, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα αναμένεται να παράσχει στον κάτοχο του λογαριασμού με επαρκείς πληροφορίες προκειμένου να καθορίσει την κατηγορία του.

Αν η Οντότητα – Δικαιούχος του Λογαριασμού εμπίπτει στον ορισμό της ΜΧΟ, οι πληροφορίες που πρέπει να αναφερθούν θα εξαρτώνται από το κατά πόσον η οντότητα είναι ενεργή ΜΧΟ ή παθητική ΜΧΟ.

48. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΛΕΓΧΟΝΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Όταν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει προσδιορίσει ότι ο δικαιούχος του λογαριασμού είναι μια ΜΧΟ, τότε θα πρέπει να εφαρμόσει διαδικασίες αναθεώρησης για τον προσδιορισμό:

- (1) Εάν ο δικαιούχος του λογαριασμού είναι παθητική ΜΧΟ.

(2) Εάν είναι παθητική ΜΧΟ, τα Ελέγχοντα Πρόσωπα της.

και

(3) Εάν οποιοδήποτε από τα Ελέγχοντα Πρόσωπα είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

Ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι παθητική ΜΧΟ

Το χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει να αποκτήσει αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο του Λογαριασμού, εκτός αν έχει στην κατοχή του πληροφορίες, ή πληροφορίες δημόσια διαθέσιμες, βάσει των οποίων μπορεί να καθορίσει εύλογα την κατηγορία του Δικαιούχου του Λογαριασμού ως ενεργή ΜΧΟ ή χρηματοοικονομικό ίδρυμα (εκτός από διαχειριζόμενη επενδυτική οντότητα που είναι κάτοικος σε μια Μη-Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία). Εάν το χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν μπορεί να προσδιορίσει την κατηγορία του Δικαιούχου του Λογαριασμού ως ενεργή ΜΧΟ ή χρηματοοικονομικό ίδρυμα, θα πρέπει να υποθέσει ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι παθητική ΜΧΟ.

Προσδιορισμός των Ελεγχόντων Προσώπων

Για τον προσδιορισμό των Ελεγχόντων Προσώπων, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να βασιστεί σε πληροφορίες που συλλέχθηκαν και τηρούνται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC.

Παράδειγμα:

Η εταιρεία ΑΒΓ είναι μια παθητική ΜΧΟ (ή ΜΧΑΟ για σκοπούς FATCA), έχει 3 μέτοχους με ίσα μερίδια. Οι τρεις μέτοχοι είναι: (1) ένα φυσικό πρόσωπο, (2) μία κρατική εταιρεία, (3) μία δημόσια εταιρεία.

Το φυσικό πρόσωπο είναι ελέγχον πρόσωπο διότι κατέχει περισσότερο από το 25% του μετοχικού κεφαλαίου.

Η κρατική εταιρεία δεν μπορεί να θεωρηθεί ελέγχον πρόσωπο, επειδή δεν είναι φυσικό πρόσωπο, έτσι σε αυτή την περίπτωση τα ελέγχοντα πρόσωπα είναι τα πρόσωπα που κατέχουν την υψηλότερη θέση διαχείρισης.

Η δημόσια εταιρεία δεν μπορεί να θεωρηθεί ελέγχον πρόσωπο, επειδή δεν είναι φυσικό πρόσωπο. Οι συστάσεις της FATF δεν απαιτούν τον προσδιορισμό των ελεγχόντων προσώπων όσον αφορά τις δημόσιες εταιρείες.

Είναι οποιοδήποτε από τα Ελέγχοντα Πρόσωπα Δηλωτέο Πρόσωπο;

Εάν το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού δεν υπερβαίνει το ποσό που αντιστοιχεί σε 1 εκατομμύριο δολάρια ΗΠΑ, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να βασιστεί στις

πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC για να προσδιορίσει αν το Ελέγχον Πρόσωπο είναι Δηλωτέο ή μπορεί να επιλέξει να λάβει αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο του Λογαριασμού ή το Ελέγχον Πρόσωπο.

Εάν το υπόλοιπο του λογαριασμού υπερβαίνει το ποσό που αντιστοιχεί σε 1 εκατομμύριο δολάρια ΗΠΑ, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει να λάβει αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο του Λογαριασμού ή το Ελέγχον Πρόσωπο, η οποία μπορεί να παρέχεται στην ίδια αυτοπιστοποίηση με εκείνη που παρέχεται από τον Δικαιούχο του Λογαριασμού για τον προσδιορισμό της κατηγορίας του. Οι απαιτήσεις της αυτοπιστοποίησης είναι οι ίδιες που ισχύουν για Νέους Λογαριασμούς Φυσικών Προσώπων.

Εάν απαιτείται αυτοπιστοποίηση αλλά δεν λαμβάνεται, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει να βασιστεί στην έρευνα σε ηλεκτρονικό αρχείο για προϋπάρχοντες λογαριασμούς φυσικών προσώπων, για να προσδιορίσει αν υπάρχουν ενδείξεις που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον προσδιορισμό της Δηλωτέα κατηγορίας του Ελέγχοντος Προσώπου. Εάν δεν υπάρχουν ενδείξεις στα αρχεία του, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν χρειάζεται να λάβει περαιτέρω δράση, εκτός και μεχριστότου υπάρξουν αλλαγές στις περιστάσεις αναφορικά με το ελέγχον πρόσωπο.

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με το CRS, ένα Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θα πρέπει να δηλώσει τους διακριτικούς δικαιούχους παθητικών ΜΧΟ καταπιστευμάτων ως Ελέγχοντα Πρόσωπα κατά το έτος που λαμβάνουν διανομή από το παθητικό ΜΧΟ καταπίστευμα, υπό την προϋπόθεση ότι το χρηματοοικονομικό ίδρυμα εφαρμόζει τις κατάλληλες διαδικασίες για να προσδιορίσει πότε γίνεται μια διανομή σε διακριτικό δικαιούχο του καταπιστεύματος σε ένα δεδομένο έτος. Αυτή η επιλογή δεν είναι διαθέσιμη στο πλαίσιο DAC.

Εάν υπάρχει μεταβολή των περιστάσεων σε σχέση με έναν Προϋπάρχων Λογαριασμό Οντότητας που αναγκάζει το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να γνωρίζει ή έχει λόγο να γνωρίζει ότι η αυτοπιστοποίηση ή άλλα έγγραφα που σχετίζονται με το λογαριασμό είναι λανθασμένα ή αναξιόπιστα, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να επαναπροσδιορίσει την κατάσταση του λογαριασμού σύμφωνα με τις διαδικασίες που ορίζονται στην παράγραφο 22 του διατάγματος CRS. Τα πρότυπα γνώσης που ισχύουν για τα αποδεικτικά έγγραφα ισχύουν επίσης για κάθε άλλη τεκμηρίωση που επικαλείται σύμφωνα με τις διαδικασίες που ορίζονται στην παράγραφο 22 του διατάγματος. Σε αυτή την περίπτωση, ένα Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να εφαρμόσει τις ακόλουθες διαδικασίες μέχρι την τελευταία ημέρα του αντίστοιχου ημερολογιακού έτους ή άλλης κατάλληλης περιόδου αναφοράς ή 90 ημερολογιακές ημέρες μετά την ειδοποίηση ή την ανακάλυψη της μεταβολής των περιστάσεων:

1. Αναφορικά με τον προσδιορισμό του κατά πόσο ο κάτοχος του λογαριασμού είναι Δηλωτέο Πρόσωπο: Το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να λάβει (i) αυτοπιστοποίηση ή (ii) εύλογη εξήγηση και τεκμηρίωση (κατά περίπτωση) που να υποστηρίζουν το εύλογο της αρχικής αυτοπιστοποίησης ή τεκμηρίωσης (και να διατηρήσει αντίγραφο ή σημείωση για αυτές τις επεξηγήσεις και τεκμηριώσεις). Εάν το

Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν αποκτήσει αυτοπιστοποίηση ούτε επιβεβαιώσει το εύλογο της αρχικής αυτοπιστοποίησης ή τεκμηρίωσης, πρέπει να αντιμετωπίσει τον Κάτοχο του Λογαριασμού ως Δηλωτέο Πρόσωπο σε σχέση και με τις δυο δικαιοδοσίες.

2. Όσον αφορά τον προσδιορισμό του κατά πόσο ο Κάτοχος του Λογαριασμού είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, Ενεργή ΜΧΟ ή Παθητική ΜΧΟ: ένα Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να λάβει πρόσθετα έγγραφα ή αυτοπιστοποίηση (κατά περίπτωση) για να αποδείξει την κατάσταση του Κατόχου του Λογαριασμού ως Ενεργής ΜΧΟ ή χρηματοοικονομικό ίδρυμα. Εάν το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν πράξει τα ανωτέρω, πρέπει να αντιμετωπίσει τον Κάτοχο του Λογαριασμού ως Παθητική ΜΧΟ.
3. Όσον αφορά τον προσδιορισμό του κατά πόσον το Ελέγχων Πρόσωπο μιας παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο: το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να λάβει (i) αυτοπιστοποίηση ή (ii) εύλογη εξήγηση και τεκμηρίωση (κατά περίπτωση) που να υποστηρίζουν το εύλογο της αρχικής αυτοπιστοποίησης ή τεκμηρίωσης (και να διατηρήσει αντίγραφο ή σημείωση για αυτές τις επεξηγήσεις και τεκμηριώσεις). Εάν το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν αποκτήσει αυτοπιστοποίηση ούτε επιβεβαιώσει το εύλογο της αρχικής αυτοπιστοποίησης ή τεκμηρίωσης, πρέπει να βασίζεται στις ενδείξεις που περιγράφονται στην υποπαράγραφο 11β-στ του διατάγματος CRS που έχει στα αρχεία του για το συγκεκριμένο Ελέγχων Πρόσωπο για να διαπιστώσει εάν πρόκειται για Δηλωτέο Πρόσωπο.

49. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΝΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Οι διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων είναι, σε γενικές γραμμές, οι ίδιες με αυτές που ισχύουν για τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων, εκτός από το ότι δεν υπάρχει κατώτατο όριο (de minimis). Τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν:

- Αν ένας Νέος Λογαριασμός Οντότητας ανήκει σε μία ή σε περισσότερες Οντότητες που συνιστούν Δηλωτέα Πρόσωπα.
- και
- Αν ένας Νέος Λογαριασμός Οντότητας ανήκει σε μία ή σε περισσότερες Οντότητες που συνιστούν παθητικές ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα.

Πρέπει να εφαρμοστούν οι ακόλουθες διαδικασίες αναθεώρησης, προκειμένου να προσδιοριστούν τα πιο πάνω.

50. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΝΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΤΑ ΠΟΣΟΝ ΜΙΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ ΕΙΝΑΙ ΔΗΛΩΤΕΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

Όταν ένας Νέος Λογαριασμός Οντότητας ανήκει σε μία ή σε περισσότερες Οντότητες που συνιστούν Δηλωτέα πρόσωπα, τότε ο λογαριασμός πρέπει να αντιμετωπίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός.

Αυτοπιστοποίηση

Για να προσδιοριστεί το πιο πάνω, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει να ζητήσει μια αυτοπιστοποίηση ως μέρος της διαδικασίας ανοίγματος λογαριασμού και να επιβεβαιώσουν τον εύλογο χαρακτήρα της εν λόγω αυτοπιστοποίησης βάσει των πληροφοριών που λαμβάνονται σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένης τυχόν τεκμηρίωσης που συλλέγεται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC. Στην πράξη, αυτό σημαίνει ότι το χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν πρέπει να γνωρίζει ή δεν πρέπει να έχει λόγο να γνωρίζει ότι η αυτοπιστοποίηση είναι εσφαλμένη ή αναξιόπιστη - εάν η αυτοπιστοποίηση αποτύχει στη δοκιμή της ευλογοφάνειας, θα χρειαστεί μία νέα αξιόπιστη αυτοπιστοποίηση. Ωστόσο, δεν αναμένεται από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα να πραγματοποιήσουν ανεξάρτητη νομική ανάλυση των σχετικών φορολογικών νομοθεσιών για να επιβεβαιώσουν την ευλογοφάνεια της αυτοπιστοποίησης. Η παράγραφος 14 των Σχολίων του Τμήματος VI της DAC/CRS περιέχει παραδείγματα της εφαρμογής της δοκιμής «ευλογοφάνειας».

Η αυτοπιστοποίηση πρέπει να επιτρέπει τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας/των φορολογικών κατοικιών του Δικαιούχου του Λογαριασμού (βλ. παράγραφο ΣΤ51).

Αναφορικά με Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων, μια αυτοπιστοποίηση είναι έγκυρη μόνο αν πληροί τις απαιτήσεις για την εγκυρότητα των αυτοπιστοποιήσεων για Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων.

Χρονολόγηση της αυτοπιστοποίησης

Αναμένεται ότι τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα εφαρμόζουν διαδικασίες ανοίγματος λογαριασμού που διευκολύνουν την εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης κατά το άνοιγμα του λογαριασμού, είτε οι διαδικασίες αυτές γίνονται αυτοπροσώπως, από το διαδίκτυο ή τηλεφωνικώς. Ενδέχεται να υπάρξουν περιπτώσεις όπου, κατ' εξαίρεση, η εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης από την «πρώτη μέρα» του ανοίγματος του λογαριασμού δεν είναι δυνατή, για παράδειγμα όταν ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει εκχωρηθεί από ένα πρόσωπο σε άλλο, ή στην περίπτωση που ένας επενδυτής αποκτήσει μετοχές σε επενδυτικό καταπίστευμα δευτερεύουσας αγοράς.

Σε τέτοιες περιπτώσεις, αναμένεται ότι η αυτοπιστοποίηση θα πρέπει να λαμβάνεται εντός προθεσμίας 90 ημερών. Σε αυτές τις περιπτώσεις, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλλουν επαρκείς προσπάθειες για να αποκτήσουν και επικυρώσουν την αυτοπιστοποίηση, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης επιστολών υπενθύμισης πριν από την λήξη των 90 ημερών.

Εάν ο κάτοχος λογαριασμού δεν ανταποκριθεί τότε, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προχωρήσει στο κλείσιμο ή το πάγωμα του λογαριασμού μετά τη λήξη 90 ημερών. Σε περίπτωση που το Τμήμα Φορολογίας ανακαλύψει ότι το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν προχώρησε σε αποτελεσματικά μέτρα για να αποκτήσει έγκυρη αυτοπιστοποίηση, τότε θα προχωρήσει με την επιβολή κυρώσεων στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Σε όλες τις περιπτώσεις, τα Δηλώνοντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι έχουν αποκτήσει και επικυρώσει την αυτοπιστοποίηση εγκαίρως, ώστε να είναι σε θέση να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους για τη δέουσα επιμέλεια και τις υποχρεώσεις αναφοράς σχετικά με την περίοδο αναφοράς κατά την οποία άνοιξε ο λογαριασμός.

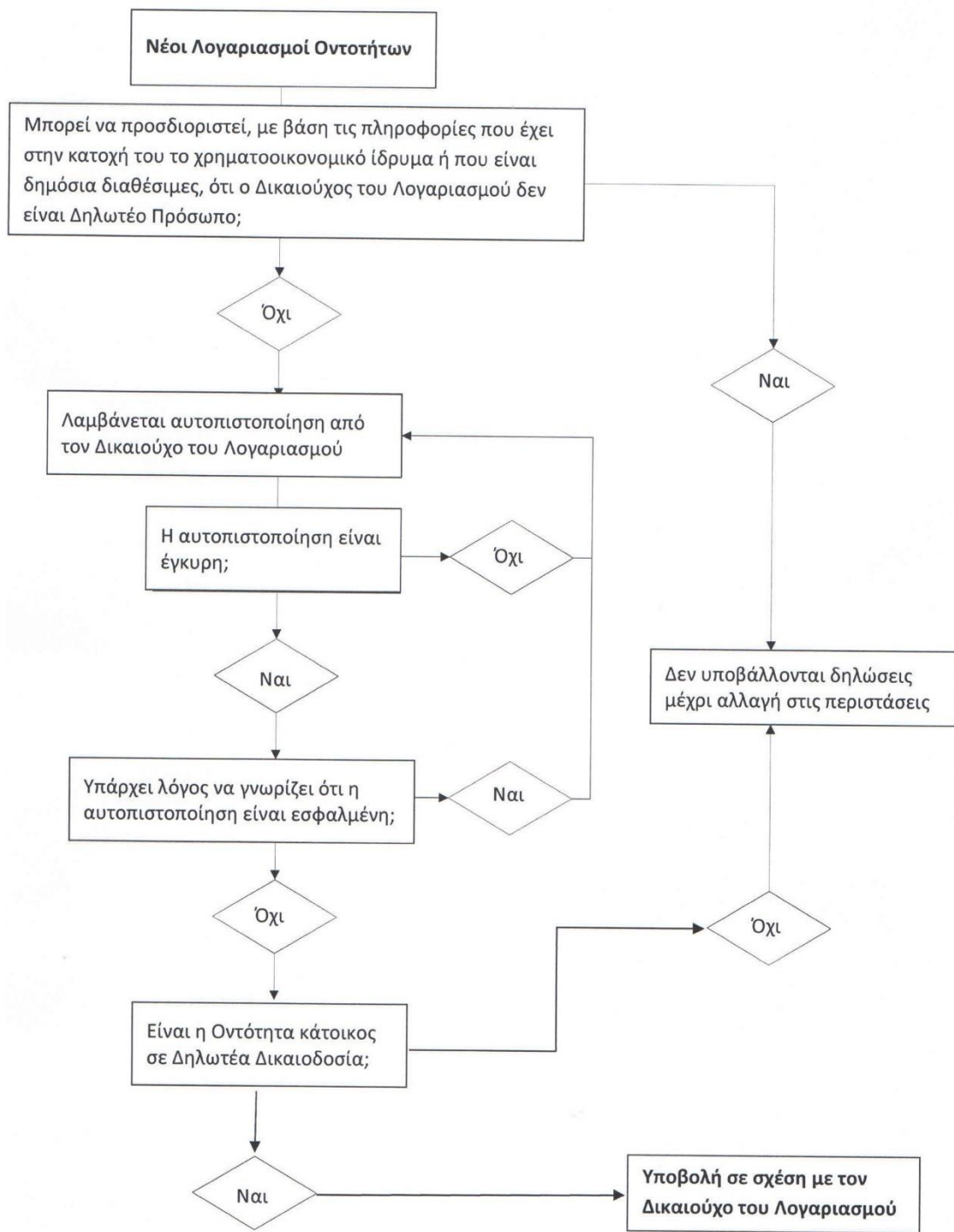
Πληροφορίες στην κατοχή του χρηματοοικονομικού ιδρύματος ή που είναι δημόσια διαθέσιμες

Οι διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για σκοπούς FATCA προβλέπουν εξαίρεση από την απαίτηση απόκτησης αυτοπιστοποίησης όπου το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί ευλόγως να προσδιορίσει, με βάση τις πληροφορίες που έχει στην κατοχή του ή που είναι δημόσια διαθέσιμες, ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο. Για παράδειγμα, από τις πληροφορίες αυτές ενδέχεται φανεί ότι η οντότητα είναι στην πραγματικότητα μια κεφαλαιουχική εταιρεία εισηγμένη στο χρηματιστήριο ή Κρατική Οντότητα.

Όταν λαμβάνεται μία αυτοπιστοποίηση και υποδεικνύει ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι κάτοικος Δηλωτέας Δικαιοδοσίας, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει να χειριστεί τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό. Για σκοπούς DAC/CRS, ισχύει και πάλι εξαίρεση όπου το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να καθορίσει εύλογα, με βάση τις πληροφορίες στην κατοχή του ή που είναι δημόσια διαθέσιμες, ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο σε σχέση με την εν λόγω Δηλωτέα Δικαιοδοσία.

Σημειώστε ότι τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα δεν είναι υποχρεωμένα να βασίζονται σε αυτές τις εξαιρέσεις και μπορεί να επιμένουν στην υποβολή αυτοπιστοποιήσεων.

Αυτό φαίνεται περιληπτικά στο ακόλουθο διάγραμμα (© ΟΟΣΑ).



51. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΝΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΤΑ ΠΟΣΟΝ ΜΙΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ ΕΙΝΑΙ ΔΗΛΩΤΕΟ ΠΡΟΣΩΠΟ: ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Το εσωτερικό δίκαιο των διαφόρων δικαιοδοσιών καθορίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες μια οικονομική οντότητα αντιμετωπίζεται ως φορολογικός κάτοικος.

Γενικά, μια Οντότητα θεωρείται φορολογικός κάτοικος μίας δικαιοδοσίας εάν, σύμφωνα με τη νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας, υπόκειται σε φόρο λόγω της κατοικίας, διαμονής, τόπου διαχείρισης ή σύστασης ή οποιουδήποτε άλλου κριτηρίου παρόμοιας φύσης. Γενικά μια οντότητα είναι φορολογικός κάτοικος μόνο σε μία δικαιοδοσία, εντούτοις υπάρχουν περιπτώσεις όπου ισχύει το αντίθετο. Οντότητες με διπλή κατοικία μπορούν να επικαλεστούν τις καθοριστικές διατάξεις (tie-breaker rules) που περιέχονται στις φορολογικές συμβάσεις (εφόσον ισχύουν) για την επίλυση περιπτώσεων διπλής κατοικίας για τον προσδιορισμό της φορολογικής τους κατοικίας.

Όταν μια οικονομική οντότητα όπως συνεταιρισμός, εταιρεία περιορισμένης ευθύνης ή παρόμοια νομικά μορφώματα, τα οποία δεν έχουν κατοικία για φορολογικούς σκοπούς λογίζονται ως κάτοικοι στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησής τους ή, στην περίπτωση ενός καταπιστεύματος, στη δικαιοδοσία (εξ) στην οποία το καταπίστευμα είναι κάτοικος.

Μπορείτε να βρείτε παραδείγματα για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας μίας οντότητας στην Παράγραφο 8 των Σχολίων του Τμήματος VI της DAC/CRS, αναφορικά με τη δέουσα επιμέλεια για Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων.

52. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΝΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΤΩΝ ΟΠΟΙΩΝ Ο ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΣ ΕΙΝΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΗ ΜΧΟ ΜΕ ΕΝΑ Ή ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΑ ΕΛΕΓΧΟΝΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΔΗΛΩΤΕΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν αν μία Οντότητα – Δικαιούχος Νέου Λογαριασμού είναι παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα. Αν ναι, τότε ο λογαριασμός πρέπει να αντιμετωπίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός. Για να μπορέσουν να προβούν στον προσδιορισμό αυτό, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να ακολουθήσουν τις παρακάτω οδηγίες, με τη σειρά που είναι πιο κατάλληλη υπό τις περιστάσεις.

Προσδιορισμός του κατά πόσον ο δικαιούχος λογαριασμού είναι παθητική ΜΧΟ

Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να λάβει αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο του Λογαριασμού που προσδιορίζει το καθεστώς του, ή αντίθετα μπορεί να χρησιμοποιήσει:

- πληροφορίες που διαθέτει (π.χ. πληροφορίες που συλλέγονται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC), ή

- πληροφορίες που είναι δημόσια διαθέσιμες (π.χ. πληροφορίες που δημοσιεύονται από μία εξουσιοδοτημένη κυβερνητική αρχή ή από τυποποιημένο σύστημα κωδικοποίησης ανά κλάδο) βάσει των οποίων μπορεί εύλογα να καθορίσει εάν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι ενεργή ΜΧΟ ή χρηματοοικονομικό ίδρυμα.

Σημειώστε ότι, για σκοπούς DAC / CRS, μια επαγγελματικά διαχειριζόμενη επενδυτική οντότητα που κατοικεί σε Μη-Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία αντιμετωπίζεται πάντοτε ως παθητική ΜΧΟ, παρά το γεγονός ότι εάν κατοικούσε σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία θα θεωρείτο χρηματοοικονομικό ίδρυμα (αυτό διασφαλίζει ότι τα Ελέγχοντα Πρόσωπα δεν μπορούν να αποφύγουν την υποβολή ιδρύοντας τέτοιες οντότητες σε Μη-Συμμετέχουσες Δικαιοδοσίες).

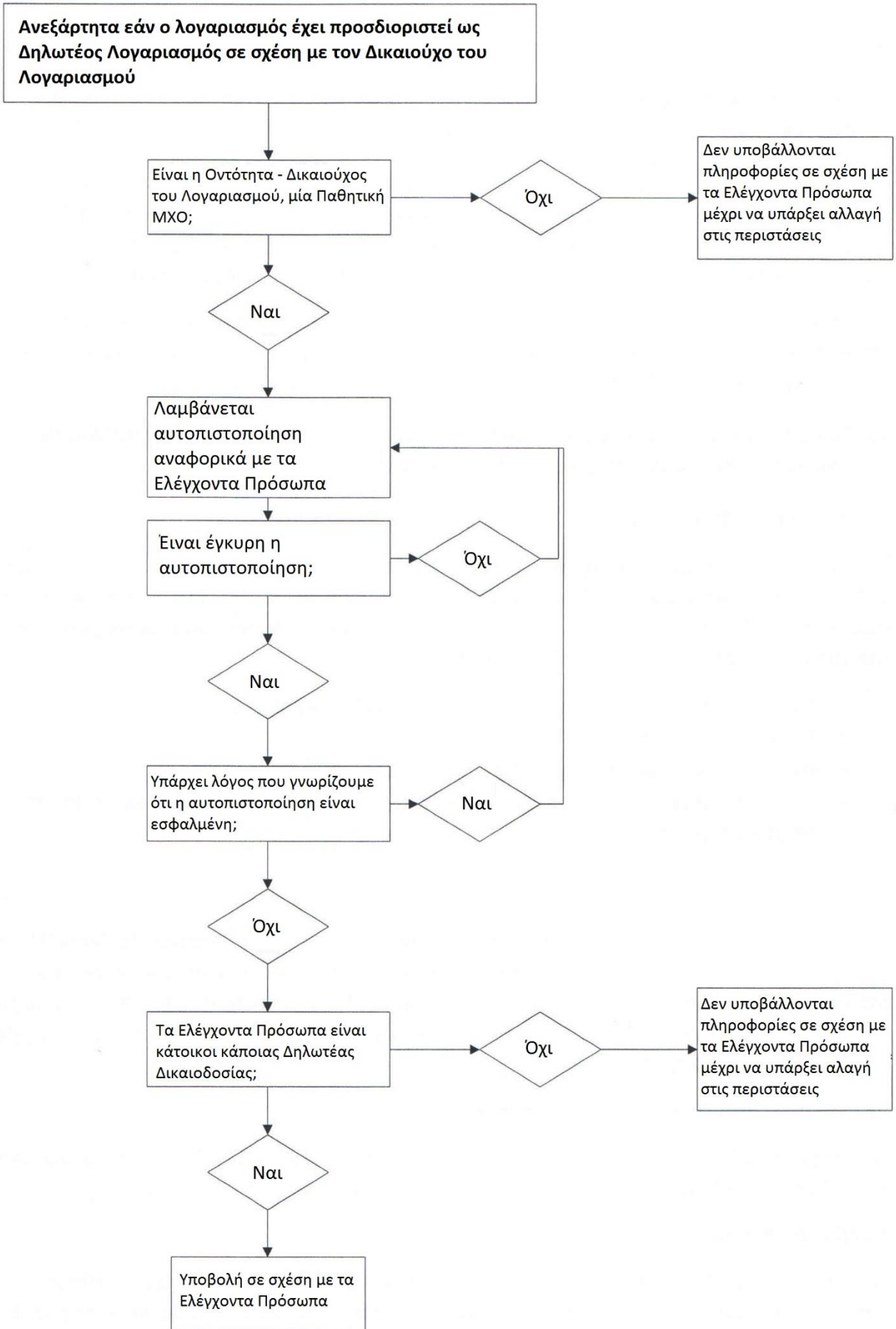
Προσδιορισμός Ελεγχόντων Προσώπων

Για τους σκοπούς του προσδιορισμού των Ελεγχόντων Προσώπων Δικαιούχου Λογαριασμού, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα μπορούν να βασιστούν σε πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC.

Προσδιορισμός εάν ένα Ελέγχον Πρόσωπο είναι Δηλωτέο Πρόσωπο

Για τους σκοπούς του προσδιορισμού εάν ένα Ελέγχον Πρόσωπο μιας Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα μπορούν να βασιστούν **μόνο** σε αυτοπιστοποίηση είτε από την Οντότητα – Δικαιούχο του Λογαριασμού ή από το Ελέγχον Πρόσωπο.

Αυτό φαίνεται περιληπτικά στο ακόλουθο διάγραμμα (© ΟΟΣΑ).



Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις αναφορικά με έναν Νέο Λογαριασμό Οντότητας, η οποία προκαλεί το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να γνωρίζει ή έχει λόγο να γνωρίζει ότι η αυτοπιστοποίηση ή άλλη τεκμηρίωση που σχετίζεται με το λογαριασμό είναι αναξιόπιστη ή εσφαλμένη, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να επαναπροσδιορίσει την κατάσταση του λογαριασμού σύμφωνα με την παράγραφο ΣΤ48 των επεξηγηματικών σημειώσεων.

53. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ: ΒΑΣΙΖΟΜΕΝΟΙ ΣΕ ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ

Όταν οι πληροφορίες που κατέχει ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένης της γνώσης σχετικά με τον πελάτη που έχει ο Υπεύθυνος Σχέσεων, έρχεται σε σύγκρουση με οποιοσδήποτε δηλώσεις ή αυτοπιστοποιήσεις, ή το χρηματοοικονομικό ίδρυμα έχει λόγο να γνωρίζει ότι η αυτοπιστοποίηση ή άλλο Αποδεικτικό Έγγραφο είναι εσφαλμένη, τότε δεν μπορεί να βασιστεί στην αυτοπιστοποίηση.

Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θα θεωρείται ότι έχει λόγο να γνωρίζει ότι μια αυτοπιστοποίηση ή άλλο Αποδεικτικό Έγγραφο που σχετίζονται με έναν λογαριασμό είναι αναξιόπιστη ή εσφαλμένη, εάν, σε σχέση με τα πραγματικά περιστατικά, ένα άτομο σε υψηλή θέση γνωρίζει εύλογα ότι η αυτοπιστοποίηση είναι αναξιόπιστη ή εσφαλμένη (βλ. παράγραφο ΣΤ45).

54. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ: ΒΑΣΙΖΟΜΕΝΟΙ ΣΕ ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ: ΟΡΙΑ ΣΤΟΝ «ΛΟΓΟ ΓΙΑ ΝΑ ΓΝΩΡΙΖΟΥΝ»

Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Οντοτήτων

Για τους σκοπούς του προσδιορισμού εάν ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα που διατηρεί ένα προϋπάρχον λογαριασμό οντότητας, έχει λόγους να γνωρίζει ότι το καθεστώς που εφαρμόζεται στην οντότητα είναι αναξιόπιστο ή εσφαλμένο, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα υποχρεούται αναθεωρήσει μόνο τις πληροφορίες που έρχονται σε σύγκρουση με το καθεστώς που ισχυρίστηκε ότι έχει, εάν οι πληροφορίες αυτές περιέχονται:

- στην πιο πρόσφατη αυτοπιστοποίηση και Αποδεικτικό Έγγραφο,
- στον τρέχον κύριο φάκελο του πελάτη,
- στην πιο πρόσφατη συμφωνία ανοίγματος λογαριασμού, και
- στην πιο πρόσφατη τεκμηρίωση που εξασφαλίστηκε για τις διαδικασίες AML/KYC ή για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς.

Πολλαπλοί λογαριασμοί

Ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα που διατηρεί πολλαπλούς λογαριασμούς για έναν μόνο Δικαιούχο Λογαριασμού θα έχει λόγο να γνωρίζει ότι το ισχυριζόμενο καθεστώς του προσώπου είναι ανακριβές με βάση τα στοιχεία ενός άλλου λογαριασμού που διατηρεί το

πρόσωπο αυτό, μόνο στο βαθμό που απαιτείται η άθροιση των λογαριασμών, ή εξαιτίας οποιουδήποτε άλλου «λόγου για να γνωρίζει», π.χ. γνώση του Υπεύθυνου Σχέσεων.

Αλλαγή διεύθυνσης εντός της ίδιας δικαιοδοσίας

Μια αλλαγή διεύθυνσης στην ίδια δικαιοδοσία με εκείνη της προηγούμενης διεύθυνσης δεν συνιστά λόγο για να γνωρίζει ότι η αυτοπιστοποίηση ή το Αποδεικτικό Έγγραφο που παρέχονται είναι ανακριβή.

Αντικρουόμενες ενδείξεις

Ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν γνωρίζει ή δεν έχουν λόγο να γνωρίζει ότι η αυτοπιστοποίηση ή το Αποδεικτικό Έγγραφο είναι αναξιόπιστα ή εσφαλμένα αποκλειστικά και μόνο επειδή ανακαλύπτει οποιανδήποτε από τις ακόλουθες ενδείξεις, οι οποίες συγκρούονται με την αυτοπιστοποίηση ή το Αποδεικτικό Έγγραφο:

- υπάρχει ένας ή περισσότεροι αριθμοί τηλεφώνου σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία (και, για σκοπούς DAC/CRS και κανέναν αριθμό τηλεφώνου στη δικαιοδοσία του Δηλούντος Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος, ή
- υπάρχουν πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία (εκτός Καταθετικού Λογαριασμού για σκοπούς DAC/CRS), ή
- υπάρχει ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία.

55. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ: ΒΑΣΙΖΟΜΕΝΟΙ ΣΕ ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ: ΟΡΙΑ ΣΤΟΝ «ΛΟΓΟ ΓΙΑ ΝΑ ΓΝΩΡΙΖΟΥΝ»: ΠΑΡΑΔΕΙΓΜΑΤΑ

Τα ακόλουθα παραδείγματα απεικονίζουν την εφαρμογή των ορίων στα πρότυπα του κριτηρίου «λόγος για να γνωρίζουν» (reason to know):

Παράδειγμα 1: Το δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα Τράπεζα «Α» τηρεί Καταθετικό Λογαριασμό για το Φυσικό Πρόσωπο- Δικαιούχο του Λογαριασμού «Ρ»

Ο Ρ διατηρεί έναν Προϋπάρχων Καταθετικό Λογαριασμό με την Α. Η Α έχει βασιστεί στην διεύθυνση που είναι καταχωρημένη στα αρχεία της για τον Ρ, όπως υποστηρίζεται από το διαβατήριό του και ένα λογαριασμό κοινής ωφέλειας που λήφθηκαν κατά το άνοιγμα του λογαριασμού, για να προσδιορίσει ότι ο Ρ είναι φορολογικός κάτοικος στη δικαιοδοσία Χ (εφαρμογή του κριτηρίου της διεύθυνσης κατοικίας).

Πέντε χρόνια αργότερα, ο Ρ δίνει πληρεξούσιο στην αδελφή του, που διαμένει στη δικαιοδοσία Υ, για την λειτουργία του λογαριασμού του. Το γεγονός ότι ο Ρ έδωσε το πληρεξούσιο δεν επαρκεί από μόνο του για να δώσει στην Α λόγο να γνωρίζει ότι το Αποδεικτικό Έγγραφο στο οποίο βασίστηκε για να θεωρήσει τον Ρ κάτοικο της δικαιοδοσίας Χ είναι αναξιόπιστο ή

εσφαλμένο.

Παράδειγμα 2: Το δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα ασφαλιστική εταιρεία «Β» σύναψε Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς με το Φυσικό Πρόσωπο - Δικαιούχο του Λογαριασμού «Δ»

Το συμβόλαιο είναι ένας Νέος Λογαριασμός Φυσικού Προσώπου. Η Β έχει λάβει μια αυτοπιστοποίηση από τον Δ και επιβεβαίωσε την ευλογοφάνεια με βάση την τεκμηρίωση για σκοπούς AML/KYC που έδωσε ο Δ. Η αυτοπιστοποίηση επιβεβαιώνει ότι ο Δ είναι φορολογικός κάτοικος της δικαιοδοσίας Ε.

Δύο χρόνια μετά την σύναψη του συμβολαίου, ο Δ παρέχει στη Β ένα αριθμό τηλεφώνου στη δικαιοδοσία Τ. Παρά το γεγονός ότι η Β δεν είχε καταχωρημένο κανένα αριθμό τηλεφώνου στο αρχείο της για τον Δ, η μεμονωμένη λήψη ενός αριθμού τηλεφώνου στη δικαιοδοσία Τ δεν συνιστά λόγο για να γνωρίζει ότι η αρχική αυτοπιστοποίηση είναι αναξιόπιστη ή εσφαλμένη.

56. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ: ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΓΙΑ ΑΣΦΑΛΙΣΤΗΡΙΑ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ ΜΕ ΑΞΙΑ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΛΑΙΑ ΠΕΡΙΟΔΙΚΩΝ ΠΡΟΣΟΔΩΝ

Μεμονωμένος Δικαιούχος ενός Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβολαίου Προσόδων

Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα μπορούν να θεωρήσουν έναν Μεμονωμένο Δικαιούχο (εκτός του κατόχου) ο οποίος λαμβάνει παροχή θανάτου δυνάμει ενός Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Περιοδικών Προσόδων, ως Μη-Δηλωτέο Πρόσωπο και μπορεί να θεωρήσουν έναν τέτοιο χρηματοοικονομικό λογαριασμό ως Μη-Δηλωτέο Λογαριασμό, εκτός αν τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα γνωρίζουν πραγματικά, ή θεωρούν ευλόγως, ότι ο δικαιούχος είναι Δηλωτέο Πρόσωπο. Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα θεωρούν ευλόγως ότι ο δικαιούχος ενός Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Περιοδικών Προσόδων είναι Δηλωτέο Πρόσωπο αν οι πληροφορίες που συλλέχθηκαν και σχετίζονται με τον δικαιούχο περιλαμβάνουν ενδείξεις κατά τα περιγραφόμενα στην παράγραφο Β του Τμήματος ΙΙΙ του CRS.

Ομαδικά Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαια Προσόδων

Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα μπορούν να θεωρήσουν ένα λογαριασμό που αποτελεί συμμετοχικό δικαίωμα σε ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων, και που πληροί τις πιο κάτω προϋποθέσεις, ως Μη-Δηλωτέο Λογαριασμό μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία ένα ποσό είναι πληρωτέο στον εργαζόμενο/κάτοχο πιστοποιητικού ή τον δικαιούχο (για σκοπούς FATCA αυτό υπόκειται στην προϋπόθεση ότι τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα λαμβάνουν βεβαίωση από τον εργοδότη ότι κανένας από τους εργαζόμενους/κατόχους πιστοποιητικού [Δικαιούχοι Λογαριασμού] δεν είναι πρόσωπο των ΗΠΑ).

Δεν απαιτείται από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα να αναθεωρήσουν όλες τις πληροφορίες του λογαριασμού που συλλέγονται από τον εργοδότη για να προσδιορίσουν εάν ένα το καθεστώς ενός Δικαιούχου Λογαριασμού είναι αναξιόπιστο ή εσφαλμένο.

Οι προϋποθέσεις είναι:

- το ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων εκδίδεται σε εργοδότη και καλύπτει 25 ή περισσότερους εργαζόμενους/κατόχους πιστοποιητικού,
- 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
- το αθροιστικό ποσό που είναι πληρωτέο σε οποιονδήποτε εργαζόμενο/κάτοχο πιστοποιητικού ή δικαιούχο δεν υπερβαίνει το ποσό του 1.000.000 δολαρίων ΗΠΑ.

57. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ: ΒΑΣΙΖΟΜΕΝΟΙ ΣΕ ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΑ ΕΓΓΡΑΦΑ: ΑΘΡΟΙΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΝΟΜΙΣΜΑΤΟΣ

Άθροιση Λογαριασμών Φυσικών Προσώπων και Λογαριασμών Οντοτήτων

Ισχύουν οι ίδιοι κανόνες για την άθροιση για την άθροιση λογαριασμών φυσικών προσώπων και λογαριασμών οντοτήτων.

Ο λογαριασμός που τηρείται από ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα ως συνέταιροι σε ένα συνεταιρισμό, αντιμετωπίζεται ως λογαριασμός οντότητας και όχι ως λογαριασμός φυσικού προσώπου.

Ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα υποχρεούται να αθροίζει όλους τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που τηρούνται στο ίδιο ή σε Συνδεδεμένη Οντότητα, αλλά μόνο στο βαθμό που τα μηχανογραφημένα συστήματά του συνδέουν τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς μέσω στοιχείου όπως ο αριθμός πελάτη ή ο ΑΦΤ και επιτρέπουν την άθροιση των υπολοίπων ή των αξιών των λογαριασμών.

Για την εφαρμογή των απαιτήσεων άθροισης, ολόκληρο το υπόλοιπο ή η αξία του κοινού χρηματοοικονομικού λογαριασμού αποδίδεται σε κάθε έναν από τους δικαιούχους του.

Ειδικός Κανόνας Άθροισης που εφαρμόζεται για Υπεύθυνους Σχέσεων – Όλοι οι Λογαριασμοί

Για τον προσδιορισμό του αθροιστικού υπολοίπου ή της αθροιστικής αξίας χρηματοοικονομικών λογαριασμών που τηρούνται από πρόσωπο με σκοπό να προσδιοριστεί αν ένας χρηματοοικονομικός λογαριασμός είναι Υψηλής Αξίας, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα

οφείλει επίσης να αθροίζει όλους τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που ο υπεύθυνος λειτουργός σχέσης γνωρίζει ή ευλόγως θεωρεί ότι άμεσα ή έμμεσα ανήκουν, ελέγχονται ή έχουν ανοιχθεί (αλλά όχι με την ιδιότητα του θεματοφύλακα) από το ίδιο πρόσωπο.

Για παραδείγματα, ανατρέξτε στην παράγραφο 18 των Σχολίων του Τμήματος VII του Κοινού Πρότυπου Αναφοράς.

Ποσά που λογίζεται ότι περιλαμβάνουν το ισοδύναμό τους σε άλλα νομίσματα

Όπου οι λογαριασμοί εκφράζονται σε νόμισμα εκτός δολαρίων ΗΠΑ, τότε τα κατώτατα όρια πρέπει να μετατραπούν στο νόμισμα στο οποίο εκφράζονται οι λογαριασμοί πριν από τον προδιορισμό εάν ισχύουν.

Αυτό πρέπει να γίνει χρησιμοποιώντας μια δημοσιευμένη άμεση ισοτιμία για τις 31 Δεκεμβρίου του έτους που υποβλήθηκαν, ή στην περίπτωση ενός Ασφαλιστήριου Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων, κατά την ημερομηνία της πιο πρόσφατης αποτίμησης του συμβολαίου.

Στην περίπτωση λογαριασμών που έχουν κλείσει, η άμεση ισοτιμία που θα χρησιμοποιηθεί είναι το επιτόκιο κατά την ημερομηνία που έκλεισε ο λογαριασμός.

Z. Παθητικό Εισόδημα

Το παθητικό εισόδημα θεωρείται γενικά ότι περιλαμβάνει το τμήμα του ακαθάριστου εισοδήματος που αποτελείται από:

- (1) Μερίσματα
- (2) Τόκους
- (3) Εισόδημα ισοδύναμο με τόκους
- (4) Μισθώματα και δικαιώματα εκμετάλλευσης, εκτός από τα μισθώματα και τα δικαιώματα εκμετάλλευσης που προέρχονται από την ενεργή διεξαγωγή μιας δραστηριότητας που εκτελείται, τουλάχιστον εν μέρει, από υπαλλήλους της ΜΧΟ
- (5) Ετήσιες προσόδους
- (6) Το πλεόνασμα των κερδών έναντι ζημιών από την πώληση ή την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που οδηγούν στο παθητικό εισόδημα που περιγράφηκε προηγουμένως
- (7) Το πλεόνασμα των κερδών έναντι των ζημιών από συναλλαγές (συμπεριλαμβανομένων των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης, προσφορών, δικαιώματα προαίρεσης και παρόμοιες συναλλαγές) σε οποιαδήποτε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

- (8) Το πλεόνασμα των κερδών σε ξένο νόμισμα έναντι των συναλλαγματικών ζημιών
- (9) Τα καθαρά έσοδα από ανταλλαγές, ή
- (10) Τα ποσά που εισπράττονται βάσει Ασφαλιστήριων Συμβολαίων με Αξία Εξαγοράς

Παρά τα ανωτέρω, το παθητικό εισόδημα δεν περιλαμβάνει, σε περίπτωση μια ΜΧΟ ενεργεί σε τακτική βάση ως έμπορος χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, οποιοδήποτε εισόδημα από οποιαδήποτε συναλλαγή που πραγματοποιείται κατά τη συνήθη πορεία των δραστηριοτήτων του εν λόγω έμπορου ως τέτοιος έμπορος.

H. Καταπιστεύματα

1. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΙΔΡΥΜΑ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΗΣ: ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΑ

Τα Καταπιστεύματα αντιμετωπίζονται ως οντότητες από όλες τις συμφωνίες για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών.

Ένα καταπίστευμα μπορεί να είναι είτε ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα ή μια ΜΧΟ. Όπου ένα καταπίστευμα πληροί τις προϋποθέσεις για να είναι χρηματοοικονομικό ίδρυμα, είναι πιο πιθανό να είναι Επενδυτική Οντότητα και οι χρηματοοικονομικοί λογαριασμοί του είναι συνήθως συμμετοχικά ή συνδεδεμένα με οφειλή δικαιώματα στο ίδιο το καταπίστευμα. Εναλλακτικά, μπορεί να πληροί τις προϋποθέσεις για να είναι Ίδρυμα Θεματοφυλακής.

Για παράδειγμα, οι μετοχές που διατηρούνται σε καταπίστευμα μπορεί βρίσκονται σε Λογαριασμό Θεματοφυλακής που τηρείται από το καταπίστευμα και συνεπώς υπόκεινται σε υποβολή από το καταπίστευμα ως το Ίδρυμα θεματοφυλακής που διατηρεί το λογαριασμό. Αυτό συμβαίνει σε περιπτώσεις όπου ένα καταπίστευμα όπως το Καταπίστευμα Παροχών Εργαζομένων συνεχίζει να διατηρεί Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία, όπως μετοχές, για έναν υπάλληλο αφότου του έχουν χορηγηθεί.

Όταν ένα Καταπίστευμα Παροχών Εργαζομένων διατηρεί μετοχές για το μελλοντικό όφελος των εργαζομένων, αλλά οι μετοχές δεν κατανέμονται, στη συνέχεια, στις περισσότερες περιπτώσεις αυτό το δικαίωμα σε μια μελλοντική κατανομή δεν θα μπορεί να είναι Λογαριασμός Θεματοφυλακής. Ομοίως, όταν οι μετοχές κατανέμονται και ο καταπιστευματοδόχος έχει οδηγίες να μεταφέρει τα περιουσιακά στοιχεία όσο το δυνατό συντομότερο στον δικαιούχο, μεσίτη, θεματοφύλακα, κ.λπ., τότε δεν θα θεωρείται ότι το καταπίστευμα διατηρεί ένα χρηματοοικονομικό λογαριασμό για τη διάρκεια που θα χρειαστεί για να ολοκληρωθεί η μεταφορά.

2. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΕΠΕΔΥΤΙΚΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΑ

Τα Καταπιστεύματα αντιμετωπίζονται ως οντότητες από όλες τις συμφωνίες για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών.

Ένα καταπίστευμα μπορεί να είναι είτε ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα ή μια ΜΧΟ. Όπου ένα καταπίστευμα πληροί τις προϋποθέσεις για να είναι χρηματοοικονομικό ίδρυμα, είναι πιο πιθανό να είναι Επενδυτική Οντότητα αλλά, μπορεί να πληροί τις προϋποθέσεις για να είναι Ίδρυμα Θεματοφυλακής. Είναι απίθανο για ένα καταπίστευμα να θεωρηθεί επενδυτική οντότητα επειδή επενδύει ως επιχείρηση, λόγω του ότι τα καταπιστεύματα γενικά δεν διεξάγουν δραστηριότητες για ή εκ μέρους πελατών, εκτός εάν πρόκειται για Συλλογικά Συμβόλαια Επενδύσεων. Ωστόσο, ένα καταπίστευμα μπορεί να είναι επενδυτική οντότητα όταν το ακαθάριστο εισόδημα του προέρχεται κυρίως από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή συναλλαγές σε Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία και υπόκειται σε διαχείριση από ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα.

Το κριτήριο διαχείρισης από χρηματοοικονομικό ίδρυμα πληρείται όταν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα διευθύνει το καταπίστευμα ή τις δραστηριότητες του. Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα διαχειρίζεται ένα καταπίστευμα όταν ένας ή περισσότεροι από τους καταπιστευματοδόχους είναι χρηματοοικονομικό ίδρυμα ή οι καταπιστευματοδόχοι έχουν διορίσει διακριτικό διαχειριστή ταμείων ο οποίος είναι χρηματοοικονομικό ίδρυμα για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του καταπιστεύματος.

Εάν το καταπίστευμα δεν υπόκειται σε διαχείριση από ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα με αυτόν τον τρόπο, και δεν πληροί κανέναν ορισμό χρηματοοικονομικού ιδρύματος, θα συνιστά μη-χρηματοοικονομική οντότητα. Για παράδειγμα, όπου οι καταπιστευματοδόχοι του καταπιστεύματος είναι φυσικά πρόσωπα (και επομένως δεν είναι χρηματοοικονομικά ιδρύματα) και το καταπίστευμα διατηρεί μόνο ένα Καταθετικό Λογαριασμό ή άλλες επενδύσεις σε χρηματοοικονομικό ίδρυμα, και αυτό το χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν είναι εξουσιοδοτημένο να προβαίνει στη διαχείριση του λογαριασμού ή των στοιχείων του λογαριασμού, τότε το καταπίστευμα δεν συνιστά επενδυτική οντότητα.

3. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΕΠΕΔΥΤΙΚΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ: ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΑ: ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΖΟΜΕΝΟ ΑΠΟ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

Συνήθως, ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα διαχειρίζεται ένα καταπίστευμα όταν ένας ή περισσότεροι από τους καταπιστευματοδόχους είναι χρηματοοικονομικό ίδρυμα ή οι καταπιστευματοδόχοι έχουν διορίσει ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα, π.χ. διακριτικό διαχειριστή ταμείων, για να διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία του καταπιστεύματος.

Όταν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα διαχειρίζεται το Καταπίστευμα

Ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα διαχειρίζεται το καταπίστευμα όταν έχει διοριστεί από τους καταπιστευματοδόχους να εκτελεί τις ημερήσιες λειτουργίες του καταπιστεύματος εκ μέρους των καταπιστευματοδόχων. Ο ρόλος αυτός υπερβαίνει τη διαχείριση των επενδύσεων των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του καταπιστεύματος και περιλαμβάνει άλλες λειτουργίες διαχείρισης που πρέπει να εκτελούν οι καταπιστευματοδόχοι αλλά έχουν

εξουσιοδοτήσει το χρηματοοικονομικό ίδρυμα για το σκοπό αυτό.

Όταν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα διαχειρίζεται τα Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία του Καταπιστεύματος

Ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα διαχειρίζεται τα Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία του καταπιστεύματος όταν έχει διακριτική ευχέρεια να διαχειρίζεται τις επενδύσεις ή την επενδυτική στρατηγική για τα Περιουσιακά Στοιχεία. Συνήθως, αυτό συμβαίνει όταν το καταπίστευμα έχει διορίσει ένα διακριτικό διαχειριστή ταμείων για τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου τους ή μέρος του. Ο διορισμός του διακριτικού διαχειριστή ταμείων θα τεκμηριώνεται από μια συμφωνία μεταξύ των μερών που προβλέπει τη διακριτική διαχείριση.

Όταν οι καταπιστευματοδόχοι ενός καταπιστεύματος επενδύουν σε επενδύσεις λιανικής, ο διακανονισμός δεν θα ισοδυναμεί με διακριτική διαχείριση, αφού οι καταπιστευματοδόχοι παίρνουν τις αποφάσεις για τις επενδύσεις, ακόμη και αν λαμβάνουν επενδυτικές συμβουλές από τρίτους και αγοράζουν, κατέχουν ή πωλούν τις επενδύσεις μέσω μεσιτών.

4. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΜΗ-ΔΗΛΟΥΝΤΑ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ: ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑ ΠΟΥ ΤΕΚΜΗΡΙΩΝΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΝ ΚΑΤΑΠΙΣΤΕΥΜΑΤΟΔΟΧΟ

Ένα καταπίστευμα τεκμηριωμένο από καταπιστευματοδόχο είναι ένα καταπίστευμα που συνιστά χρηματοοικονομικό ίδρυμα όπου ο καταπιστευματοδόχος του καταπιστεύματος είναι ο ίδιος δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα και υποβάλλει όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται όσον αφορά τους Δηλωτέους Λογαριασμούς του καταπιστεύματος. Σε αυτή την περίπτωση, ο καταπιστευματοδόχος πρέπει να υποβάλλει τις πληροφορίες που θα υπέβαλλε το καταπίστευμα εάν δεν ήταν μη Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και πρέπει να προσδιορίσει, κατά την υποβολή εκθέσεων, το καταπίστευμα τεκμηριωμένο από καταπιστευματοδόχο για το οποίο εκπληρώνει την υποβολή εκθέσεων και τις υποχρεώσεις Δέουσας Επιμέλειας.
