

Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)
Αρ. 4564, 25.4.2016

Ν. 60(Ι)/2016

Ο περί Διοικητικής Συνεργασίας στον Τομέα της Φορολογίας (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 60(Ι) του 2016

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 2012 ΕΩΣ 2015

- Προοίμιο. Για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο-
- Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 359, 16.12.2014, σ. 1.
- «Οδηγία 2014/107/ΕΕ του Συμβουλίου της 9ης Δεκεμβρίου 2014 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2011/16/ΕΕ όσον αφορά την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στον φορολογικό τομέα».
- Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:
- Συνοπτικός τίτλος. 205(Ι) του 2012 162(Ι) του 2014 95(Ι) του 2015.
1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Διοικητικής Συνεργασίας στον Τομέα της Φορολογίας (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Διοικητικής Συνεργασίας στον Τομέα της Φορολογίας Νόμους του 2012 έως 2015 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Διοικητικής Συνεργασίας στον Τομέα της Φορολογίας Νόμοι του 2012 έως 2016.
- Τροποποίηση του άρθρου 2 του βασικού νόμου.
2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (1) Με την προσθήκη στον ορισμό του όρου «αρμόδια αρχή», πριν από την λέξη «σημαίνει» (πρώτη γραμμή), της φράσης «τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2)»·
- (2) με την αντικατάσταση του ορισμού του όρου «αυτόματη ανταλλαγή» με τον ακόλουθο νέο ορισμό:
- ««αυτόματη ανταλλαγή» σημαίνει τη συστηματική γνωστοποίηση προκαθορισμένων πληροφοριών σχετικά με φορολογικούς κατοίκους άλλων κρατών μελών στο οικείο κράτος μέλος φορολογικής κατοικίας, χωρίς προηγούμενη αίτηση και ανά προκαθορισμένα τακτά διαστήματα. Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 7, ως διαθέσιμες νοούνται οι πληροφορίες των φορολογικών αρχείων της Δημοκρατίας, οι οποίες δύνανται να ανακτηθούν σύμφωνα με τις νόμιμες διαδικασίες για τη συλλογή και επεξεργασία πληροφοριών. Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα άρθρα 7(3Α), 7(3Β), 7(5Α), 18(2), 22(2) έως 22(4), 22Α έως 22Δ του Παραρτήματος Ι και του Παραρτήματος ΙΙ, κάθε όρος γραμμένος με κεφαλαίο γράμμα έχει την έννοια που αποδίδεται στους αντίστοιχους όρους που καθορίζονται στο Παράρτημα Ι.»·
- (3) με την προσθήκη στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού του:
- «Οδηγία 2003/48/ΕΚ του Συμβουλίου» σημαίνει την Οδηγία 2003/48/ΕΚ του Συμβουλίου της 3^{ης} Ιουνίου 2003 για τη φορολόγηση των υπό μορφή τόκων εισοδημάτων από αποταμιεύσεις.».
- (4) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:
- «(3) Καθόσον αφορά τα άρθρα 7(3Α), 7(3Β), 7 (5)(β), 7(5Α), 18(2), 22(2) έως 22(4), 22Α έως 22Ε, το Παράρτημα Ι και το Παράρτημα ΙΙ, ως αρμόδια αρχή νοείται το Τμήμα Φορολογίας.».
- Παράρτημα Ι.
Παράρτημα ΙΙ.
- Τροποποίηση του άρθρου 7 του βασικού νόμου.
3. Το άρθρο 7 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση στο εδάφιο (3) αυτού, της φράσης «λάβει πληροφορίες για» (τρίτη γραμμή) από τη φράση «λαμβάνει πληροφορίες για μία ή μερικές από» και με τη διαγραφή της φράσης «,ή ότι δεν επιθυμεί να λάβει πληροφορίες για εισόδημα ή κεφάλαιο που δεν υπερβαίνει ένα οριακό ποσό» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή).

- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (3A) και (3B):

«(3A)(α) Τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα οφείλουν να υποβάλλουν τα στοιχεία και να τηρούν τους κανόνες δέουσας επιμέλειας που αναφέρονται στο Παράρτημα I και στο Παράρτημα II.

(β) Δυνάμει των εφαρμοστέων κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας που αναφέρονται στο Παράρτημα I και στο Παράρτημα II, η αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας γνωστοποιεί στην αρμόδια αρχή οποιουδήποτε άλλου κράτους μέλους, με αυτόματη ανταλλαγή και εντός της προθεσμίας που ορίζεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (5), τις ακόλουθες πληροφορίες που αφορούν φορολογικές περιόδους από την 1η Ιανουαρίου 2016 και μετέπειτα, όσον αφορά ένα Δηλωτέο Λογαριασμό:

- (i) το όνομα, τη διεύθυνση, τον/τους Αριθμό(ους) Φορολογικής Ταυτότητας (ΑΦΤ) και την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης, στην περίπτωση φυσικού προσώπου, κάθε Δηλωτέου Προσώπου που είναι Δικαιούχος Λογαριασμού και, στην περίπτωση Οντότητας η οποία είναι Δικαιούχος Λογαριασμού και για την οποία, κατόπιν εφαρμογής κανόνων δέουσας επιμέλειας σύμφωνων προς το Παράρτημα I και το Παράρτημα II, διαπιστώνεται ότι διαθέτει ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα, την επωνυμία, τη διεύθυνση και τον/τους Αριθμό(ους) Φορολογικής Ταυτότητας (ΑΦΤ) της Οντότητας, καθώς και το όνομα, τη διεύθυνση, τον/τους Αριθμό(ους) Φορολογικής Ταυτότητας (ΑΦΤ) και την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης κάθε Δηλωτέου Προσώπου·
- (ii) τον αριθμό λογαριασμού ή το λειτουργικό ισοδύναμο ελλείψει αριθμού λογαριασμού·
- (iii) την επωνυμία και τον αριθμό ταυτοποίησης, εάν υπάρχει, του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος·
- (iv) το υπόλοιπο ή την αξία του λογαριασμού, περιλαμβανομένης στην περίπτωση του Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή της Σύμβασης Ετήσιων Αποζημιώσεων, της αξίας εξαγοράς κατά τη λήξη ή της τιμής εξαγοράς, σε περίπτωση πρόωρης λύσης του Συμβολαίου, στο τέλος του σχετικού ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων ή το κλείσιμο του λογαριασμού, εάν ο λογαριασμός έκλεισε κατά τη διάρκεια του έτους αυτού ή της περιόδου αυτής·
- (v) σε περίπτωση Λογαριασμού Θεματοφυλακής:
 - (ια) 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 αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων· και
 - (ιβ) τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή την εξαγορά Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων για τα οποία το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ενήργησε ως θεματοφύλακας, μεσάζων, εντολοδόχος ή διαφορετικά ως εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος του Δικαιούχου Λογαριασμού·
- (vi) στην περίπτωση Καταθετικού Λογαριασμού, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων· και

- (vii) σε περίπτωση λογαριασμού που δεν ορίζεται στις παραγράφους (v) ή (vi), το συνολικό ακαθάριστο ποσό που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στο Δικαιούχο Λογαριασμού σε σχέση με το λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων, ως προς το οποίο το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι οφειλέτης ή χρεώστης, περιλαμβανομένου του συνολικού ποσού τυχόν πληρωμών εξόφλησης προς το Δικαιούχο Λογαριασμού κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων.

(γ) Για την ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο του παρόντος εδαφίου, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στο παρόν εδάφιο ή στο Παράρτημα I και στο Παράρτημα II, το ποσό και ο χαρακτηρισμός των πληρωμών που πραγματοποιούνται σε σχέση με Δηλωτέο Λογαριασμό, καθορίζονται σύμφωνα με την νομοθεσία της Δημοκρατίας ή την εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους που γνωστοποιεί τις πληροφορίες, ανάλογα με την περίπτωση.

(δ) Οι παράγραφοι (α) και (β) του εδαφίου (3Α) υπερισχύουν της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) ή κάθε άλλης ενωσιακής νομικής πράξης, περιλαμβανομένης της Οδηγίας 2003/48/ΕΚ του Συμβουλίου και των συναφών εναρμονιστικών προς αυτήν διατάξεων δυνάμει των διατάξεων του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμου και των περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων (Παροχή Πληροφοριών αναφορικά με Τόκους) Κανονισμών, στο βαθμό που η σχετική ανταλλαγή πληροφοριών εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) ή άλλης ενωσιακής νομικής πράξης, περιλαμβανομένης της Οδηγίας 2003/48/ΕΚ και των συναφών εναρμονιστικών προς αυτήν διατάξεων δυνάμει των διατάξεων του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμου και των περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων (Παροχή Πληροφοριών αναφορικά με Τόκους) Κανονισμών.

4 του 1978
23 του 1978
41 του 1979
164 του 1987
159 του 1988
196 του 1989
10 του 1991
57 του 1991
86(I) του 1994
104(I) του 1995
80(I) του 1999
153(I) του 1999
122(I) του 2002
146(I) του 2004
214(I) του 2004
106(I) του 2005
135(I) του 2005
72(I) του 2008
46(I) του 2009
136(I) του 2010
163(I) του 2012
197(I) του 2012
198(I) του 2012
91(I) του 2013
78(I) του 2014
79(I) του 2014
108(I) του 2015
37(I) του 2016.

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
29.7.2005.

(3B) Τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα οφείλουν να εγγραφούν στην αρμόδια αρχή ως Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, σύμφωνα με τον τύπο και τις διαδικασίες που προβλέπονται σε Διάταγμα που εκδίδεται από τον Υπουργό.»

- (γ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (5) αυτού, από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(5) Η γνωστοποίηση πληροφοριών πραγματοποιείται από την αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας ως ακολούθως:

- (α) όσον αφορά τις κατηγορίες που ορίζονται στο εδάφιο (1), αυτές γνωστοποιούνται τουλάχιστον ανά έτος, εντός έξι (6) μηνών από το

τέλος του φορολογικού έτους κατά τη διάρκεια του οποίου κατέστησαν διαθέσιμες`

(β) όσον αφορά τις κατηγορίες που ορίζονται στο εδάφιο (3Α), αυτές γνωστοποιούνται ετησίως, εντός εννέα (9) μηνών από το τέλος του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων που αφορούν οι πληροφορίες.»

(δ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (5) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(5Α)(α) Η αρμόδια αρχή αξιολογεί και καταχωρεί σε κατάλογο ο οποίος δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης τα Μη Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα και τους Εξαιρούμενους Λογαριασμούς οι οποίοι πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο Τμήμα VIII παράγραφος Β υποπαράγραφος 1 στοιχείο (γ) και παράγραφος Γ υποπαράγραφος 17 στοιχείο (ζ) του Παραρτήματος Ι.

(β) Η αρμόδια αρχή κατά την αξιολόγηση που προβλέπεται στην παράγραφο (α) εξετάζει και διαπιστώνει ότι το καθεστώς ενός Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος ως Μη Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος ή το καθεστώς ενός λογαριασμού ως Εξαιρούμενου Λογαριασμού δεν παρακωλύει την επίτευξη των σκοπών του παρόντος Νόμου και της Οδηγίας 2014/107/ΕΕ.»

Τροποποίηση του άρθρου 18 του βασικού νόμου.

4. Το άρθρο 18 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση των εδαφίων (2) και (3) αυτού, από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(2)(α) Η Δημοκρατία είναι υπεύθυνη για κάθε ανάπτυξη των συστημάτων της, η οποία απαιτείται προκειμένου να καταστεί δυνατή η ανταλλαγή των πληροφοριών αυτών μέσω του δικτύου CCN, καθώς και για τη διασφάλιση της ασφάλειας των συστημάτων της.

(β) Κάθε Δηλωτέο Πρόσωπο ειδοποιείται από την αρμόδια αρχή ή από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή από οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, υπηρεσία ή οργανισμό που τηρεί δεδομένα του Δηλωτέου Προσώπου σε περίπτωση παραβίασης ασφάλειας που αφορά τα δεδομένα του προσώπου αυτού, όταν η παραβίαση αυτή ενδέχεται να έχει αρνητικές επιπτώσεις στην προστασία των προσωπικών του δεδομένων ή του ιδιωτικού του βίου.

(3) Η Δημοκρατία παραιτείται από κάθε αξίωση επιστροφής δαπανών που προκύπτουν κατά την εφαρμογή του παρόντος Νόμου, εξαιρουμένων, όπου απαιτείται, των αμοιβών εμπειρογνομόνων.»

Τροποποίηση του άρθρου 22 του βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 22 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την μετατροπή του υφιστάμενου κειμένου αυτού, σε εδάφιο (1) και την προσθήκη αμέσως μετά των ακόλουθων εδαφίων:

«(2) Τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα και η αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας θεωρούνται υπεύθυνοι επεξεργασίας σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου.

(3)(α) Κατά παρέκκλιση από τα οριζόμενα στο εδάφιο (1), κάθε Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα υπό τη δικαιοδοσία της Δημοκρατίας ενημερώνει κάθε ενδιαφερόμενο Δηλωτέο Πρόσωπο ότι οι πληροφορίες που το αφορούν και που προβλέπονται στο άρθρο 7(3Α), θα συλλεχθούν και θα διαβιβαστούν σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο,

(β) Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα παρέχει σε πρόσωπο που αναφέρεται στην παράγραφο (α), κάθε πληροφορία της οποίας δικαιούται να λαμβάνει γνώση δυνάμει των διατάξεων του περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου, εντός επαρκούς χρονικού διαστήματος, ώστε το πρόσωπο να ασκήσει τα δικαιώματά του ως προς την προστασία δεδομένων και, σε κάθε περίπτωση, πριν το ενδιαφερόμενο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα υποβάλει τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο 7(3Α) στην αρμόδια αρχή, η οποία τις διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή του

138(I) του 2001
37(I) του 2003
105(I) του 2012.

κράτους μέλους φορολογικής κατοικίας του προσώπου που αναφέρεται στην παράγραφο (α).

(4) Οι πληροφορίες που υφίστανται επεξεργασία σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο, διατηρούνται μόνο για το χρονικό διάστημα που απαιτείται για την επιδίωξη των σκοπών του παρόντος Νόμου και, σε κάθε περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου.».

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Αποτελε-
σματική
εφαρμογή.

22Α.-(1) Τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα, πρόσωπα ή ενδιάμεσοι οφείλουν να μην καταστρατηγούν τις διαδικασίες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, περιλαμβανομένης της διαδικασίας αυτοπιστοποίησης.

(2)(α) Τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα οφείλουν να τηρούν αρχεία σχετικά με τα μέτρα που λαμβάνουν και τα τυχόν αποδεικτικά στοιχεία στα οποία στηρίζονται για τήρηση των διαδικασιών που προβλέπονται στο εδάφιο (1) και να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για την πρόσβαση στα αρχεία αυτά.

(β) Τα αρχεία τα οποία τηρούνται με βάση την παράγραφο (α), τηρούνται για περίοδο τουλάχιστον πέντε (5) ετών και η περίοδος αυτή αρχίζει από το τέλος του αναφερόμενου στα στοιχεία έτους.

(3) Ο Υπουργός δύναται να καθορίζει, με Διάταγμα που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας τα ακόλουθα:

(α) Τον τύπο και τη διαδικασία εγγραφής που προβλέπεται στο εδάφιο (3B) του άρθρου 7.

(β) τη διαδικασία και τον χρόνο υποβολής των στοιχείων που υποβάλλουν τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα δυνάμει του εδαφίου (3A) του άρθρου 7.

Μέτρα κατά
της
αποφυγής.

22B. Σε περίπτωση που Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, πρόσωπο ή ενδιάμεσος προβαίνει σε συναλλαγές ή πράξεις, κύριος σκοπός, ή ένας από τους κύριους σκοπούς των οποίων είναι η αποφυγή οποιωνδήποτε υποχρεώσεων απορρέουν από τον παρόντα Νόμο, οι διατάξεις του παρόντος Νόμου θα εφαρμόζονται ως εάν τέτοιες συναλλαγές ή πράξεις δεν έχουν πραγματοποιηθεί.

Πρόσβαση
στις
πληροφορίες.

22Γ. Η αρμόδια αρχή για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου δύναται να απαιτεί και να λαμβάνει σε οποιαδήποτε μορφή, από οποιοδήποτε πρόσωπο, βιβλία, αρχεία ή άλλα έγγραφα ή στοιχεία ή πληροφορίες που βρίσκονται υπό τον έλεγχο, την κατοχή, διάθεση ή δικαιοδοσία του προσώπου αυτού.

Κυρώσεις.

22Δ.-(1) Σε περίπτωση που Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, πρόσωπο, ή ενδιάμεσος καταστρατηγεί με οποιοδήποτε τρόπο την υποχρέωση που υπέχει δυνάμει του άρθρου 22Α(1), η αρμόδια αρχή δύναται να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο μέχρι δύο χιλιάδες ευρώ (€2.000).

(2) Σε περίπτωση που Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα παραβιάσει την υποχρέωσή του δυνάμει του άρθρου 22Α(2), η αρμόδια αρχή δύναται να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο μέχρι χίλια πεντακόσια ευρώ (€1.500).

(3) Σε περίπτωση που οποιοδήποτε πρόσωπο παραλείπει να παρέχει την πρόσβαση στις πληροφορίες η οποία απαιτείται δυνάμει του άρθρου 22Γ, η αρμόδια αρχή δύναται να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο μέχρι πεντακόσια ευρώ (€500).

(4) Η αρμόδια αρχή κατά την άσκηση της αρμοδιότητάς της για επιβολή διοικητικών προστίμων λαμβάνει υπόψη τη σοβαρότητα των παραβιάσεων που αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (3).

(5) Σε περίπτωση που οποιοδήποτε πρόσωπο δεν καταβάλλει το διοικητικό πρόστιμο που επιβάλλεται δυνάμει των εδαφίων (1) έως (3) ή συνεχίζει τις παραβάσεις, οι οποίες αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (3), η αρμόδια αρχή δύναται να αυξήσει το ποσό του εν λόγω διοικητικού προστίμου, το οποίο όμως δε δύναται να υπερβεί το ποσό των είκοσι χιλιάδων ευρώ (€20.000).

(6) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 22Ε, το διοικητικό πρόστιμο που επιβάλλεται δυνάμει των εδαφίων (1), (2), (3) και (5) εισπράττεται ως αστικό χρέος στη Δημοκρατία.

Ιεραρχική
προσφυγή.

22Ε.-(1) Πρόσωπο, στο οποίο επιβλήθηκε διοικητικό πρόστιμο, δυνάμει του άρθρου 22Δ, δικαιούται, εντός προθεσμίας τριάντα (30) ημερών, από την ημερομηνία κοινοποίησης σε αυτό της απόφασης περί επιβολής του διοικητικού προστίμου, να προσφύγει στον Υπουργό, αιτούμενο την αναθεώρηση της εν λόγω απόφασης.

(2) Ο Υπουργός εξετάζει την προσφυγή οφείλοντας να ακούσει τον προσφεύγοντα ή να δώσει σε αυτόν την ευκαιρία να υποστηρίξει γραπτώς τους λόγους στους οποίους στηρίζεται η προσφυγή και αποφασίζει -

- (α) Να επικυρώσει την προσβληθείσα απόφαση·
- (β) να ακυρώσει την προσβληθείσα απόφαση·
- (γ) να τροποποιήσει την προσβληθείσα απόφαση·
- (δ) να προβεί σε έκδοση νέας απόφασης σε αντικατάσταση της προσβληθείσας.

(3) Το ποσό του διοικητικού προστίμου εισπράττεται από την αρμόδια αρχή, όταν περάσει άπρακτη η προς άσκηση προσφυγής ενώπιον του Διοικητικού Δικαστηρίου προθεσμία των εβδομήντα πέντε (75) ημερών από την κοινοποίηση της απόφασης για επιβολή του διοικητικού προστίμου στο επηρεαζόμενο πρόσωπο ή, σε περίπτωση που ασκείται προσφυγή ενώπιον του Υπουργού σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (2), από τη διαβίβαση της απόφασης του Υπουργού επί της προσφυγής.

(4) Σε περίπτωση παράλειψης πληρωμής του κατά τον παρόντα Νόμο επιβαλλόμενου από την αρμόδια αρχή διοικητικού προστίμου, η αρμόδια αρχή λαμβάνει δικαστικά μέτρα και εισπράττει το οφειλόμενο ποσό ως αστικό χρέος οφειλόμενο προς τη Δημοκρατία.».

Τροποποίηση
του βασικού
νόμου με την
προσθήκη των
Παραρτημάτων
I και II.

6. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη σε αυτόν, των ακόλουθων νέων Παραρτημάτων:

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΚΑΝΟΝΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΕΠΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Στο παρόν Παράρτημα ορίζονται οι κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας που πρέπει να εφαρμόζουν τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα, ώστε η Δημοκρατία να μπορεί να κοινοποιεί, μέσω αυτόματης ανταλλαγής, τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο 7(3Α) του παρόντος Νόμου και περιγράφονται οι κανόνες που η Δημοκρατία πρέπει να τηρεί και οι διοικητικές διαδικασίες που πρέπει να ακολουθεί, ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή των παρακάτω διαδικασιών υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, καθώς και η συμμόρφωση προς αυτές.

ΤΜΗΜΑ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

- A. Τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων Γ έως Ε, κάθε Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα παρέχει στην αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό:
1. Το όνομα, τη διεύθυνση, το/τα κράτος/η μέλος/η κατοικίας, τον/τους Αριθμό Φορολογικής Ταυτότητας (ΑΦΤ) και την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης, στην περίπτωση φυσικού προσώπου, κάθε Δηλωτέου Προσώπου που είναι Δικαιούχος Λογαριασμού και, στην περίπτωση Οντότητας η οποία είναι Δικαιούχος Λογαριασμού και για την οποία, κατόπιν εφαρμογής των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας κατά τα Τμήματα V, VI και VII, διαπιστώνεται ότι διαθέτει ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα, την ονομασία, τη διεύθυνση, το/τα κράτος/η μέλος/η και, εάν υπάρχει, άλλη/ες δικαιοδοσία/ες κατοικίας του και τον/τους ΑΦΤ της Οντότητας, καθώς και το όνομα, τη διεύθυνση, το/τα κράτος/η μέλος/η κατοικίας, τον/τους ΑΦΤ και την ημερομηνία και τον τόπο γέννησης κάθε Δηλωτέου Προσώπου·
 2. τον αριθμό λογαριασμού ή λειτουργικό ισοδύναμο ελλείψει αριθμού λογαριασμού·
 3. την επωνυμία και τον αριθμό ταυτοποίησης, εάν υπάρχει, του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος·
 4. το υπόλοιπο ή την αξία του λογαριασμού, περιλαμβανομένης, στην περίπτωση του Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή της Σύμβασης Ετήσιων Αποζημιώσεων, της Αξίας Εξαγοράς κατά τη λήξη ή της τιμής εξαγοράς σε περίπτωση πρόωρης λύσης του συμβολαίου, στο τέλος του σχετικού ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων, ή το κλείσιμο του λογαριασμού, εάν ο λογαριασμός έκλεισε κατά τη διάρκεια του εν λόγω έτους ή της εν λόγω περιόδου·
 5. σε περίπτωση Λογαριασμού Θεματοφυλακής:
 - (α) 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 αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων· και
 - (β) τα συνολικά ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή την εξαγορά Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων τα οποία καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στο λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου δήλωσης στοιχείων και για τα οποία το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ενήργησε ως θεματοφύλακας, μεσάζων, εντολοδόχος ή διαφορετικά ως αντιπρόσωπος του Δικαιούχου Λογαριασμού.
 6. σε περίπτωση Καταθετικού Λογαριασμού, το συνολικό ακαθάριστο ποσό των τόκων που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων· και
 7. σε περίπτωση λογαριασμού που δεν ορίζεται στην παράγραφο Α υποπαράγραφοι 5 ή 6, το συνολικό ακαθάριστο ποσό που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στον Δικαιούχο Λογαριασμού σε σχέση με τον λογαριασμό, κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων, ως προς το οποίο το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι οφειλέτης ή χρεώστης, περιλαμβανομένου του συνολικού ποσού τυχόν πληρωμών εξόφλησης προς τον Δικαιούχο Λογαριασμού κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων.
- B. Στις υποβληθείσες πληροφορίες πρέπει να διευκρινίζεται το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται κάθε ποσό.

- Γ. Ανεξάρτητα από τις διατάξεις της παραγράφου Α υποπαράγραφος 1, όσον αφορά κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό που συνιστά Προϋπάρχοντα Λογαριασμό, ο/οι ΑΦΤ ή η ημερομηνία γέννησης δεν είναι υποχρεωτικό να δηλωθούν εάν δεν υπάρχουν στα αρχεία του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος και εάν δεν απαιτείται διαφορετικά η απόκτησή τους από το εν λόγω Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα βάσει της νομοθεσίας της Δημοκρατίας ή οιασδήποτε ενωσιακής νομικής πράξης. Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να καταβάλλει κάθε εύλογη προσπάθεια προκειμένου να αποκτήσει τον/τους ΑΦΤ και την ημερομηνία γέννησης όσον αφορά Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς έως το τέλος του δεύτερου ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους κατά το οποίο οι Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί τυποποιήθηκαν ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί.
- Δ. Ανεξάρτητα από τις διατάξεις της παραγράφου Α υποπαράγραφος 1, ο ΑΦΤ δεν είναι υποχρεωτικό να δηλωθεί εάν δεν έχει εκδοθεί από το οικείο κράτος μέλος ή από άλλη δικαιοδοσία κατοικίας.
- Ε. Ανεξάρτητα από τις διατάξεις της παραγράφου Α υποπαράγραφος 1, ο τόπος γέννησης δεν είναι υποχρεωτικό να δηλωθεί, εκτός εάν:
1. Το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα υποχρεούται διαφορετικά να τον πληροφορηθεί και να τον δηλώσει βάσει της νομοθεσίας της Δημοκρατίας ή το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα υποχρεούται ή έχει διαφορετικά υποχρεωθεί να τον πληροφορηθεί και να τον δηλώσει δυνάμει οιασδήποτε ενωσιακής νομικής πράξης η οποία ισχύει ή ήταν σε ισχύ την 5η Ιανουαρίου 2015· και
 2. διατίθεται στα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που τηρεί το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

ΤΜΗΜΑ ΙΙ

ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ

- Α. Ένας λογαριασμός λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός από την ημερομηνία κατά την οποία ταυτοποιείται ως τέτοιος, σύμφωνα με τις διατάξεις περί δέουσας επιμέλειας των Τμημάτων ΙΙ έως VII και, εάν δεν προβλέπεται διαφορετικά, οι πληροφορίες σχετικά με Δηλωτέο Λογαριασμό πρέπει να υποβάλλονται ετησίως κατά το ημερολογιακό έτος που έπεται του έτους το οποίο αφορούν οι πληροφορίες.
- Β. Το υπόλοιπο ή η αξία ενός λογαριασμού προσδιορίζεται την τελευταία ημέρα του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων.
- Γ. Όταν το κατώτατο όριο υπολοίπου ή αξίας πρόκειται να προσδιοριστεί την τελευταία ημέρα ημερολογιακού έτους, το σχετικό υπόλοιπο ή αξία προσδιορίζεται την τελευταία ημέρα της περιόδου υποβολής στοιχείων που λήγει το συγκεκριμένο ημερολογιακό έτος ή εντός αυτού.
- Δ. Η Δημοκρατία επιτρέπει στα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρυματα να χρησιμοποιούν παρόχους υπηρεσιών για να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δέουσα επιμέλεια, οι οποίες ισχύουν για τα εν λόγω Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρυματα, όπως προβλέπεται στην νομοθεσία της Δημοκρατίας, αλλά οι υποχρεώσεις αυτές παραμένουν ευθύνη των Δηλούντων Κυπριακών Χρηματοοικονομικών Ίδρυμάτων.
- Ε. Η Δημοκρατία επιτρέπει στα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρυματα να εφαρμόζουν τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για Νέους Λογαριασμούς σε Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς και τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας σε Λογαριασμούς Χαμηλότερης Αξίας. Όταν τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρυματα εφαρμόζουν τη χρήση των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας για Νέους Λογαριασμούς σε Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς, παραμένουν σε ισχύ οι υπόλοιποι κανόνες που ισχύουν στους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς.

ΤΜΗΜΑ ΙΙΙ

ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΓΙΑ ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Α. Εισαγωγή.

Οι ακόλουθες διαδικασίες ισχύουν για σκοπούς ταυτοποίησης των Δηλωτέων Λογαριασμών μεταξύ των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών Φυσικών Προσώπων.

Β. Λογαριασμοί Χαμηλότερης Αξίας.

Σε ό,τι αφορά τους Λογαριασμούς Χαμηλότερης Αξίας ισχύουν οι ακόλουθες διαδικασίες:

1. Διεύθυνση Κατοικίας.

Αν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει στα αρχεία του τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας του Δικαιούχου Λογαριασμού Φυσικών Προσώπων που βασίζεται σε Αποδεικτικό Έγγραφο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να θεωρήσει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού Φυσικών Προσώπων έχει τη φορολογική κατοικία του στο κράτος μέλος ή στην άλλη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται η διεύθυνση, ώστε να προσδιοριστεί κατά πόσον ο συγκεκριμένος Δικαιούχος Λογαριασμού Φυσικών Προσώπων είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

2. Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο.

Αν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν στηρίζεται σε τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας του Δικαιούχου Λογαριασμού Φυσικών Προσώπων που βασίζεται σε Αποδεικτικό Έγγραφο όπως αναφέρεται στην παράγραφο Β υποπαράγραφος 1, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να ερευνήσει στα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που διατηρεί για οποιοσδήποτε από τις ακόλουθες ενδείξεις και να εφαρμόσει τις παραγράφους Β υποπαράγραφοι 3 ως 6:

- (α) Ταυτοποίηση του Δικαιούχου Λογαριασμού ως κάτοικου κράτους μέλους, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας·
- (β) τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας, περιλαμβανομένης ταχυδρομικής θυρίδας, σε κράτος μέλος, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας·
- (γ) ένα ή περισσότερους τηλεφωνικούς αριθμούς σε κράτος μέλος, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας και απουσία τηλεφωνικού αριθμού στη Δημοκρατία·
- (δ) πάγιες εντολές, εκτός όσων σχετίζονται με Καταθετικό Λογαριασμό, για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε κράτος μέλος, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας·
- (ε) ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε κράτος μέλος, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας· ή
- (στ) οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας (“hold mail”) ή διεύθυνση με την ένδειξη “φροντίδι του” (“in-care-of”) σε κράτος μέλος, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας αν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν έχει στα αρχεία του άλλη διεύθυνση για τον Δικαιούχο Λογαριασμού.

3. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα δεν ανευρεθεί καμία από τις ενδείξεις που αναφέρονται στην παράγραφο Β υποπαράγραφος 2, τότε δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια μέχρις ότου υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις, η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με τον λογαριασμό ή ο λογαριασμός να καταστεί Λογαριασμός Υψηλής Αξίας.

4. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα ανευρεθεί οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που αναφέρονται στην παράγραφο Β υποπαράγραφος 2 στοιχεία α) έως ε), ή αν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με τον λογαριασμό, τότε το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να θεωρήσει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του σε κάθε κράτος μέλος, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας για το οποίο ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την παράγραφο Β υποπαράγραφος 6 και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της εν λόγω υποπαράγραφου αυτής σε ό,τι αφορά τον εν λόγω λογαριασμό.

5. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα ανευρεθεί οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας (“hold mail”) ή διεύθυνση με την ένδειξη “φροντίδι του” (“in-care-of”) και δεν ανευρεθεί άλλη διεύθυνση και καμία από τις άλλες ενδείξεις που απαριθμούνται στην παράγραφο Β υποπαράγραφος 2 στοιχεία (α) έως (ε) για τον Δικαιούχο Λογαριασμού, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει, με τη σειρά που αρμόζει καλύτερα στις περιστάσεις, να εφαρμόσει την έρευνα σε αρχείο εγγράφων που περιγράφεται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 2 ή να επιδιώξει να εξασφαλίσει από τον Δικαιούχο Λογαριασμού αυτοπιστοποίηση ή

Αποδεικτικό Έγγραφο, ώστε να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού. Αν δεν βρεθεί ένδειξη κατά την έρευνα σε αρχείο εγγράφων και δεν καταστεί δυνατό να εξασφαλιστεί η αυτοπιστοποίηση ή το αποδεικτικό έγγραφο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να δηλώσει τον λογαριασμό στην αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας ως μη τεκμηριωμένο λογαριασμό.

6. Παρά την εξεύρεση ενδείξεων σύμφωνα με την παράγραφο Β υποπαράγραφος 2, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρυματα δεν είναι υποχρεωμένα να θεωρήσουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος κράτους μέλους, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας αν:

(α) Στις πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού περιλαμβάνεται τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας στο εν λόγω κράτος μέλος, ένας ή περισσότεροι τηλεφωνικοί αριθμοί στο εν λόγω κράτος μέλος, δεν υπάρχει τηλεφωνικός αριθμός στη Δημοκρατία ή πάγιες εντολές, σε ό,τι αφορά Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς εκτός των Καταθετικών Λογαριασμών, για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε κράτος μέλος, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας και το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

(i) αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού του ή των κρατών μελών ή άλλης ή άλλων δικαιοδοσιών κατοικίας αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει αυτό το κράτος μέλος και

(ii) □ Αποδεικτικό Έγγραφο που βεβαιώνει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι μη δηλωτέος·

(β) στις πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού περιλαμβάνεται ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε αυτό το κράτος μέλος και το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

(i) αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού του ή των κρατών μελών ή άλλης ή άλλων δικαιοδοσιών κατοικίας αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει αυτό το κράτος μέλος ή

(ii) Αποδεικτικό Έγγραφο που βεβαιώνει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι μη δηλωτέος.

Γ. Διαδικασίες Ενισχυμένης Εξέτασης για Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας.

Σε ό,τι αφορά τους Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας ισχύουν οι ακόλουθες διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης:

1. Έρευνα σε Ηλεκτρονικό Αρχείο.

Σε ό,τι αφορά τους Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να αναζητήσει στα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που τηρεί το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οποιοσδήποτε από τις ενδείξεις οι οποίες αναφέρονται στην παράγραφο Β υποπαράγραφος 2.

2. Έρευνα σε Αρχείο Εγγράφων.

Αν οι βάσεις δεδομένων με δυνατότητα ηλεκτρονικής αναζήτησης του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος περιλαμβάνουν πεδία για τις πληροφορίες της παραγράφου Γ υποπαράγραφος 3 και περιέχουν όλα αυτά τα στοιχεία, τότε δεν απαιτείται περαιτέρω έρευνα σε αρχείο εγγράφων. Αν οι ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων δεν περιέχουν όλες αυτές τις πληροφορίες, τότε σε ό,τι αφορά Λογαριασμό Υψηλής Αξίας το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει επίσης να αναζητήσει στον τρέχοντα κύριο φάκελο του πελάτη και, αν δεν περιλαμβάνονται στον τρέχοντα κύριο φάκελο του πελάτη, στα ακόλουθα έγγραφα που σχετίζονται με τον λογαριασμό και εξασφαλίζονται από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εντός των τελευταίων πέντε ετών οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που αναφέρονται στην παράγραφο Β υποπαράγραφος 2:

(α) Το πιο πρόσφατο Αποδεικτικό Έγγραφο που παρελήφθη σε σχέση με τον λογαριασμό·

(β) την πιο πρόσφατη σύμβαση ανοίγματος λογαριασμού ή τεκμηρίωση·

(γ) την πιο πρόσφατη τεκμηρίωση που εξασφαλίστηκε από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC ή για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς·

(δ) τυχόν ισχύον πληρεξούσιο ή τυχόν ισχύον έντυπο δικαιώματος υπογραφής· και

(ε) τυχόν ισχύουσες πάγιες εντολές, εκτός όσων σχετίζονται με Καταθετικό Λογαριασμό, για μεταφορά κεφαλαίων.

3. Εξαίρεση στην περίπτωση που οι βάσεις δεδομένων περιέχουν επαρκείς πληροφορίες.

Τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα δεν είναι υποχρεωμένα να προβούν στην έρευνα σε αρχείο εγγράφων που περιγράφεται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 2 στην περίπτωση που οι ηλεκτρονικώς αναζητήσιμες πληροφορίες των Δηλούντων Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- (α) Το καθεστώς κατοικίας του Δικαιούχου Λογαριασμού·
- (β) τη διεύθυνση κατοικίας και την ταχυδρομική διεύθυνση του Δικαιούχου Λογαριασμού που περιέχονται επί του παρόντος στον φάκελο που τηρεί το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα·
- (γ) τον ή τους τηλεφωνικούς αριθμούς του Δικαιούχου Λογαριασμού οι οποίοι περιέχονται επί του παρόντος στον φάκελο που τηρεί το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, εάν υπάρχουν·
- (δ) στην περίπτωση Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών εκτός των Καταθετικών Λογαριασμών, εάν υπάρχουν ισχύουσες πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων του λογαριασμού σε άλλο λογαριασμό, περιλαμβανομένου λογαριασμού σε άλλο υποκατάστημα του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος ή σε άλλο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα·
- (ε) εάν υπάρχει τρέχουσα οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας (“hold mail”) ή διεύθυνση με την ένδειξη “φροντίδι του” (“in-care-of”) για τον Δικαιούχο Λογαριασμού· και
- (στ) εάν υπάρχει πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής για τον λογαριασμό.

4. Έρευνα του υπεύθυνου λειτουργού σχέσης για πραγματική γνώση.

Πέρα από την έρευνα σε ηλεκτρονικά αρχεία και σε αρχεία εγγράφων που περιγράφονται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφοι 1 και 2, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λογίζει ως Δηλωτέο Λογαριασμό οποιονδήποτε Λογαριασμό Υψηλής Αξίας έχει ανατεθεί σε υπεύθυνο λειτουργό σχέσης, περιλαμβανομένων Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που αθροίζονται με αυτόν τον Λογαριασμό Υψηλής Αξίας, αν ο υπεύθυνος λειτουργός σχέσης γνωρίζει πραγματικά ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

5. Αποτελέσματα της ανεύρεσης ενδείξεων.

- (α) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας που περιγράφεται παραπάνω δεν ανευρεθεί καμία από τις ενδείξεις που περιγράφονται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 2 και δεν έχει διαπιστωθεί ότι ο λογαριασμός τηρείται από Δηλωτέο Πρόσωπο σύμφωνα με την παράγραφο Γ υποπαράγραφος 4, τότε δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια μέχρις ότου υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με τον λογαριασμό.
- (β) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας που περιγράφεται παραπάνω ανευρεθεί οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που περιγράφονται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 2 στοιχεία (α) έως (ε), ή αν υπάρξει μεταγενέστερη αλλαγή στις περιστάσεις η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με τον λογαριασμό, τότε το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό σε ό,τι αφορά κάθε κράτος μέλος εξαιρουμένης της Δημοκρατίας για το οποίο ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την παράγραφο Β υποπαράγραφος 6 και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της υποπαράγραφου αυτής όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό.
- (γ) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας που περιγράφεται στην παράγραφο Γ ανευρεθεί οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας (“hold mail”) ή διεύθυνση με την ένδειξη “φροντίδι του” (“in-care-of”) και δεν βρεθεί άλλη διεύθυνση και καμία από τις άλλες ενδείξεις που απαριθμούνται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 2 στοιχεία (α) έως (ε) για τον Δικαιούχο Λογαριασμού, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να εξασφαλίσει από αυτόν τον Δικαιούχο Λογαριασμού αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο, ώστε να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες του Δικαιούχου Λογαριασμού. Αν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν είναι σε θέση να εξασφαλίσει τέτοια αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο, οφείλει να δηλώσει τον λογαριασμό στην αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας ως μη τεκμηριωμένο λογαριασμό.

6. Αν Προϋπάρχων Λογαριασμός Φυσικών Προσώπων δεν είναι Λογαριασμός Υψηλής Αξίας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 αλλά καταστεί Λογαριασμός Υψηλής Αξίας κατά την τελευταία ημέρα επόμενου ημερολογιακού έτους, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να ολοκληρώσει τις διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης που αναφέρονται στην παράγραφο Γ όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό, εντός του ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους κατά το οποίο ο λογαριασμός καθίσταται Λογαριασμός Υψηλής Αξίας. Αν βάσει αυτής της εξέτασης αυτός ο λογαριασμός ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα υποβάλλει τις απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με τον

λογαριασμό αυτό σε σχέση με το έτος κατά το οποίο ταυτοποιείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός και τα επόμενα έτη σε ετήσια βάση, εκτός αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού πάψει να αποτελεί Δηλωτέο Πρόσωπο.

7. Όταν τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα εφαρμόσουν τις διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης που περιγράφονται στην παράγραφο Γ σε Λογαριασμό Υψηλής Αξίας, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα δεν είναι υποχρεωμένα να εφαρμόσουν εκ νέου τις διαδικασίες αυτές, εκτός από την έρευνα του υπεύθυνου λειτουργού σχέσης που περιγράφεται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 4, στον ίδιο Λογαριασμό Υψηλής Αξίας τα επόμενα έτη, εκτός αν ο λογαριασμός είναι μη τεκμηριωμένος, οπότε τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα οφείλουν να τις εφαρμόσουν εκ νέου ετησίως μέχρις ότου αυτός ο λογαριασμός πάψει να είναι μη τεκμηριωμένος.
 8. Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις σε σχέση με Λογαριασμό Υψηλής Αξίας η οποία έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων που περιγράφονται στην παράγραφο Β υποπαράγραφος 2 με τον λογαριασμό, τότε το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λογίζει τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό σε ό,τι αφορά κάθε κράτος μέλος για το οποίο ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την παράγραφο Β υποπαράγραφος 6 και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της υποπαράγραφου αυτής όσον αφορά αυτόν τον λογαριασμό.
 9. Τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα θέτουν σε εφαρμογή διαδικασίες, ώστε να διασφαλίσουν ότι ο υπεύθυνος λειτουργός σχέσης ταυτοποιεί οποιαδήποτε αλλαγή στις περιστάσεις ενός λογαριασμού. Για παράδειγμα, αν ένας υπεύθυνος λειτουργός σχέσης ενημερωθεί ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει νέα ταχυδρομική διεύθυνση σε άλλο κράτος μέλος, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα θεωρεί τη νέα διεύθυνση αλλαγή στις περιστάσεις και, αν επιλέξει να εφαρμόσει την παράγραφο Β υποπαράγραφος 6, εξασφαλίζει την κατάλληλη τεκμηρίωση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού.
- Δ. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών Φυσικών Προσώπων Υψηλής Αξίας ολοκληρώνεται μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2016. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών Φυσικών Προσώπων Χαμηλότερης Αξίας ολοκληρώνεται μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2017.
- Ε. Τυχόν Προϋπάρχων Λογαριασμός Φυσικών Προσώπων που έχει ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός δυνάμει του παρόντος Τμήματος πρέπει να λογιστεί Δηλωτέος Λογαριασμός όλα τα επόμενα έτη, εκτός αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού πάψει να αποτελεί Δηλωτέο Πρόσωπο.

ΤΜΗΜΑ IV

ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Οι ακόλουθες διαδικασίες ισχύουν για τον σκοπό της ταυτοποίησης των Δηλωτέων Λογαριασμών μεταξύ των Νέων Λογαριασμών Φυσικών Προσώπων:

- A. Όσον αφορά τους Νέους Λογαριασμούς Φυσικών Προσώπων, με το άνοιγμα του λογαριασμού, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εξασφαλίζει την αυτοπιστοποίηση, που μπορεί να είναι μέρος της τεκμηρίωσης για το άνοιγμα του λογαριασμού, η οποία επιτρέπει στο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες του Δικαιούχου Λογαριασμού και να επιβεβαιώσει ότι η αυτοπιστοποίηση εύλογα συνάδει με τις πληροφορίες που συνέλεξε το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, περιλαμβανομένης τυχόν τεκμηρίωσης που συγκέντρωσε σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC.
- B. Αν από την αυτοπιστοποίηση διαπιστώνεται ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του σε κράτος μέλος εξαιρουμένης της Δημοκρατίας, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λογίζει τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό και η αυτοπιστοποίηση επίσης περιλαμβάνει τον ΑΦΤ του Δικαιούχου Λογαριασμού του εν λόγω κράτους μέλους, με την επιφύλαξη της παραγράφου Δ του Τμήματος I και την ημερομηνία γέννησης.
- Γ. Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις που σχετίζονται με Νέο Λογαριασμό Φυσικών Προσώπων η οποία έχει ως αποτέλεσμα το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να γνωρίζει, ή να θεωρεί ευλόγως, ότι η αρχική αυτοπιστοποίηση είναι λανθασμένη ή αναξιόπιστη, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν μπορεί να βασιστεί στην αρχική αυτοπιστοποίηση και εξασφαλίζει ισχύουσα αυτοπιστοποίηση που βεβαιώνει την ή τις φορολογικές κατοικίες του Δικαιούχου Λογαριασμού.

ΤΜΗΜΑ V

ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΓΙΑ ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ

Οι ακόλουθες διαδικασίες ισχύουν για τον σκοπό της ταυτοποίησης των Δηλωτέων Λογαριασμών μεταξύ των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών Οντοτήτων:

A. Λογαριασμοί Οντοτήτων που δεν είναι απαραίτητο να εξεταστούν, να ταυτοποιηθούν ή να δηλωθούν.

Εκτός εάν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα αποφασίσει διαφορετικά, είτε σε ό,τι αφορά όλους τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων είτε, ξεχωριστά, σε ό,τι αφορά μια σαφώς προσδιορισμένη ομάδα τέτοιων λογαριασμών, Προϋπάρχων Λογαριασμών Οντοτήτων με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015, ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 250 000 δολάρια ΗΠΑ δεν είναι απαραίτητο να εξεταστεί, να ταυτοποιηθεί ή να δηλωθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός έως ότου το αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία του λογαριασμού υπερβεί αυτό το ποσό κατά την τελευταία ημέρα οποιουδήποτε επόμενου ημερολογιακού έτους.

B. Λογαριασμοί Οντοτήτων που υπόκεινται σε εξέταση.

Προϋπάρχων Λογαριασμός Οντοτήτων με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που υπερβαίνει, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015, ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 250 000 δολάρια ΗΠΑ και Προϋπάρχων Λογαριασμών Οντοτήτων που δεν υπερβαίνει αυτό το ποσό κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015, αλλά το αθροιστικό υπόλοιπο ή η αξία του υπερβαίνει το εν λόγω ποσό κατά την τελευταία ημέρα οποιουδήποτε επόμενου ημερολογιακού έτους, εξετάζεται σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται στην παράγραφο Δ.

Γ. Λογαριασμοί Οντοτήτων για τους οποίους απαιτείται δήλωση.

Σε ό,τι αφορά τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων που περιγράφονται στην παράγραφο Β, μόνο οι λογαριασμοί που τηρούνται από μία ή περισσότερες Οντότητες που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα, ή από Παθητικές Μη Χρηματοοικονομικών Οντότητες (ΜΧΟ) με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα λογίζονται ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί.

Δ. Διαδικασίες εξέτασης για την ταυτοποίηση Λογαριασμών Οντοτήτων που πρέπει να δηλωθούν.

Για τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων που περιγράφονται στην παράγραφο Β, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρυματα εφαρμόζουν τις ακόλουθες διαδικασίες εξέτασης ώστε να προσδιορίσουν εάν ο λογαριασμός τηρείται από ένα ή περισσότερα Δηλωτέα Πρόσωπα ή από παθητικές ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα:

1. Προσδιορισμός του κατά πόσον η Οντότητα είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

(α) Εξέταση των πληροφοριών που τηρούνται για ρυθμιστικούς σκοπούς ή σκοπούς διαχείρισης σχέσεων με πελάτες, περιλαμβανομένων των πληροφοριών που συλλέγονται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC, ώστε να προσδιοριστεί αν οι πληροφορίες υποδεικνύουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος κράτους μέλους εξαιρουμένης της Δημοκρατίας. Για τον σκοπό αυτό, οι πληροφορίες που υποδεικνύουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος κράτους μέλους, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας περιλαμβάνουν τόπο ίδρυσης ή σύστασης ή διεύθυνση σε κράτος μέλος, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας.

(β) Αν οι πληροφορίες υποδεικνύουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος κράτους μέλους, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λογίζει τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό εκτός αν εξασφαλίσει αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ή προσδιορίσει ευλόγως, βάσει πληροφοριών που έχει στην κατοχή του ή που είναι διαθέσιμες στο κοινό, ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

2. Προσδιορισμός του κατά πόσον η Οντότητα είναι Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα. Όσον αφορά Δικαιούχο Λογαριασμού Προϋπάρχοντος Λογαριασμού Οντοτήτων, περιλαμβανομένης οντότητας που είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα προσδιορίζει αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα. Αν οποιοσδήποτε από τα Ελέγχοντα Πρόσωπα μιας Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, τότε ο λογαριασμός λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός. Προβαίνοντας στις ενέργειες αυτές, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ακολουθεί την καθοδήγηση της παραγράφου Δ υποπαράγραφος 2 στοιχεία (α) ως (γ) με τη σειρά που αρμόζει περισσότερο στις περιστάσεις:

- (α) Προσδιορισμός του κατά πόσον ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ. Προκειμένου να προσδιορίσει κατά πόσον ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εξασφαλίζει αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού, ώστε να εξακριβώσει το καθεστώς του, εκτός αν έχει στην κατοχή του πληροφορίες ή υπάρχουν πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό βάσει των οποίων μπορεί να προσδιορίσει ευλόγως ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Ενεργή ΜΧΟ ή Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εκτός Επενδυτικής Οντότητας που περιγράφεται στην παράγραφο Α υποπαράγραφος 6 στοιχείο (β) του Τμήματος VIII το οποίο δεν αποτελεί Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας.
- (β) Προσδιορισμός των Ελεγχόντων Προσώπων Δικαιούχου Λογαριασμού. Προκειμένου να προσδιορίσουν τα Ελέγχοντα Πρόσωπα Δικαιούχου Λογαριασμού, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα μπορούν να βασίζονται σε πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC.
- (γ) Προσδιορισμός του κατά πόσον ένα Ελέγχον Πρόσωπο Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο. Προκειμένου να προσδιορίσουν κατά πόσον ένα Ελέγχον Πρόσωπο Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα μπορούν να βασίζονται:
- (i) σε πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC στην περίπτωση Προϋπάρχοντος Λογαριασμού Οντοτήτων που τηρούν μία ή περισσότερες ΜΧΟ με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ· ή
 - (ii) σε αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ή σχετικό Ελέγχον Πρόσωπο του ή των κρατών μελών, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας ή άλλης ή άλλων δικαιοδοσιών όπου έχει τη φορολογική του κατοικία το Ελέγχον Πρόσωπο.

Ε. Χρονοδιάγραμμα της εξέτασης και πρόσθετες διαδικασίες που εφαρμόζονται στους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων.

1. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών Οντοτήτων με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που υπερβαίνει κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015, ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 250.000 δολάρια ΗΠΑ πρέπει να ολοκληρωθεί μέχρι την 31^η Δεκεμβρίου 2017.
2. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών Οντοτήτων με αθροιστικό υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού που δεν υπερβαίνει κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015, ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 250.000 δολάρια ΗΠΑ, αλλά υπερβαίνει αυτό το ποσό κατά την 31^η Δεκεμβρίου επόμενου έτους, πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέσα στο ημερολογιακό έτος που έπεται του έτους κατά το οποίο το αθροιστικό υπόλοιπο ή η αξία υπερβαίνει αυτό το ποσό.
3. Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις σε σχέση με Προϋπάρχοντα Λογαριασμό Οντοτήτων που έχει ως αποτέλεσμα το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να γνωρίζει, ή να θεωρεί ευλόγως, ότι η αυτοπιστοποίηση ή άλλη τεκμηρίωση που σχετίζεται με έναν λογαριασμό είναι λανθασμένη ή αναξιόπιστη, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα προσδιορίζει εκ νέου το καθεστώς του λογαριασμού σύμφωνα με τις διαδικασίες που προβλέπονται στην παράγραφο Δ.

ΤΜΗΜΑ VI

ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ

Οι ακόλουθες διαδικασίες ισχύουν για τον σκοπό της ταυτοποίησης των Δηλωτέων Λογαριασμών μεταξύ των Νέων Λογαριασμών Οντοτήτων.

Διαδικασίες εξέτασης για την ταυτοποίηση Λογαριασμών Οντοτήτων που πρέπει να δηλωθούν.

Για τους Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα εφαρμόζουν τις ακόλουθες διαδικασίες εξέτασης ώστε να προσδιορίσουν εάν ο λογαριασμός τηρείται από ένα ή περισσότερα Δηλωτέα Πρόσωπα ή από Παθητικές ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα:

1. Προσδιορισμός κατά πόσον η Οντότητα είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.
 - (α) Εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης, που μπορεί να είναι μέρος της τεκμηρίωσης για το άνοιγμα του λογαριασμού, η οποία επιτρέπει στο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες του Δικαιούχου Λογαριασμού και να επιβεβαιώσει ότι η αυτοπιστοποίηση αυτή

εύλογα συνάδει με τις πληροφορίες που συλλέγει το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένης τεκμηρίωσης που συγκεντρώνεται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC.

Αν η Οντότητα πιστοποιήσει ότι δεν έχει φορολογική κατοικία, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να βασίζεται στη διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας προκειμένου να προσδιορίσει την κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού.

- (β) Σε περίπτωση που η αυτοπιστοποίηση υποδεικνύει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος κράτους μέλους, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λογίζει το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό εκτός αν προσδιορίσει ευλόγως, βάσει πληροφοριών που έχει στην κατοχή του ή που είναι διαθέσιμες στο κοινό, ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο σε ό,τι αφορά το συγκεκριμένο κράτος μέλος.

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

Όσον αφορά Δικαιούχο Λογαριασμού Νέου Λογαριασμού Οντοτήτων, περιλαμβανομένης Οντότητας που είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα προσδιορίζει κατά πόσον ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα. Αν οποιοδήποτε από τα Ελέγχοντα Πρόσωπα μιας Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέα Πρόσωπα, τότε ο λογαριασμός λογίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός. Προβαίνοντας στις ενέργειες αυτές, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ακολουθεί την καθοδήγηση της παραγράφου Α υποπαράγραφος 2 στοιχεία (α) έως (γ) με τη σειρά που αρμόζει περισσότερο στις περιστάσεις.

- (α) Προσδιορισμός του κατά πόσον ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ. Προκειμένου να προσδιοριστεί κατά πόσον ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Παθητική ΜΧΟ, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει να βασιστεί σε αυτοπιστοποίηση από το Δικαιούχο Λογαριασμού ώστε να εξακριβώσει το καθεστώς του, εκτός αν έχει στην κατοχή του πληροφορίες ή υπάρχουν πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό βάσει των οποίων μπορεί να προσδιορίσει ευλόγως ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Ενεργή ΜΧΟ ή Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εκτός Επενδυτικής Οντότητας η οποία περιγράφεται στην παράγραφο Α υποπαράγραφος 6 στοιχείο (β) του Τμήματος VIII που δεν αποτελεί Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας.
- (β) Προσδιορισμός των Ελεγχόντων Προσώπων Δικαιούχου Λογαριασμού. Προκειμένου να προσδιοριστούν τα Ελέγχοντα Πρόσωπα Δικαιούχου Λογαριασμού, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα μπορούν να βασίζονται σε πληροφορίες που συλλέγονται και τηρούνται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC.
- (γ) Προσδιορισμός του κατά πόσον ένα Ελέγχον Πρόσωπο Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο. Προκειμένου να προσδιοριστεί κατά πόσον το Ελέγχον Πρόσωπο Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα μπορούν να βασίζονται σε αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ή το σχετικό Ελέγχον Πρόσωπο.

ΤΜΗΜΑ VII

ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ

Κατά την εφαρμογή των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται ανωτέρω ισχύουν οι ακόλουθοι πρόσθετοι κανόνες:

- A. Αξιοπιστία αυτοπιστοποιήσεων και Αποδεικτικών Εγγράφων.

Τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα δεν μπορούν να βασίζονται σε αυτοπιστοποίηση ή Αποδεικτικό Έγγραφο αν τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα γνωρίζουν ή θεωρούν ευλόγως ότι η αυτοπιστοποίηση ή το Αποδεικτικό Έγγραφο είναι λανθασμένα ή αναξιόπιστα.

- B. Εναλλακτικές διαδικασίες για Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που τηρούν Άτομα Δικαιούχοι Ασφαλιστήριο Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Σύμβαση Ετήσιων Αποζημιώσεων και για Ομαδικά Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς ή Ομαδικές Συμβάσεις Ετήσιων Αποζημιώσεων.

Τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα μπορούν να θεωρήσουν ότι άτομο δικαιούχος, εκτός του ιδιοκτήτη, Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Σύμβαση Ετήσιων Αποζημιώσεων στο οποίο καταβάλλεται παροχή θανάτου δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο και μπορούν να θεωρήσουν έναν τέτοιο Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό μη Δηλωτέο Λογαριασμό, εκτός αν τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα γνωρίζουν πραγματικά, ή θεωρούν ευλόγως, ότι ο δικαιούχος είναι Δηλωτέο Πρόσωπο. Τα Δηλούντα

Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα θεωρούν ευλόγως ότι ο δικαιούχος Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Σύμβασης Ετήσιων Αποζημιώσεων είναι Δηλωτέο Πρόσωπο αν οι πληροφορίες που συλλέγονται από τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα και σχετίζονται με τον δικαιούχο περιλαμβάνουν ενδείξεις κατά τα περιγραφόμενα στην παράγραφο Β του Τμήματος ΙΙΙ. Αν τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα γνωρίζουν πραγματικά, ή θεωρούν ευλόγως, ότι ο δικαιούχος είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα οφείλουν να ακολουθήσουν τις διαδικασίες που προβλέπονται στην παράγραφο Β του Τμήματος ΙΙΙ.

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

- (i) Το Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Ομαδική Σύμβαση Ετήσιων Αποζημιώσεων εκδίδεται σε εργοδότη και καλύπτει 25 ή περισσότερους εργαζόμενους/κατόχους πιστοποιητικού·
- (ii) οι εργαζόμενοι/κάτοχοι πιστοποιητικού έχουν το δικαίωμα να λάβουν οποιαδήποτε συμβατική αξία σχετίζεται με τα συμφέροντά τους και να κατονομάσουν δικαιούχους για την παροχή που καταβάλλεται με τον θάνατο του εργαζομένου· και
- (iii) το αθροιστικό ποσό που είναι πληρωτέο σε οποιονδήποτε εργαζόμενο/κάτοχο πιστοποιητικού ή δικαιούχο δεν υπερβαίνει ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ.

Ο όρος “Ομαδικό Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς” σημαίνει Ασφαλιστική Σύμβαση με Αξία Εξαγοράς που:

- (i) Παρέχει κάλυψη σε άτομα τα οποία συνδέονται μέσω εργοδότη, εμπορικής ένωσης, συνδικαλιστικής οργάνωσης ή άλλης ένωσης ή ομάδας και
- (ii) χρεώνει ασφάλιστρο για κάθε μέλος της ομάδας ή μέλος κατηγορίας εντός της ομάδας, το οποίο καθορίζεται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη άλλα ατομικά χαρακτηριστικά υγείας εκτός της ηλικίας, του φύλου και των καπνιστικών συνηθειών του μέλους ή της κατηγορίας μελών της ομάδας.

Ο όρος “Ομαδική Σύμβαση Ετήσιων Αποζημιώσεων” σημαίνει Σύμβαση Ετήσιων Αποζημιώσεων σύμφωνα με την οποία οι δανειστές είναι άτομα που συνδέονται μέσω εργοδότη, εμπορικής ένωσης, συνδικαλιστικής οργάνωσης ή άλλης ένωσης ή ομάδας.

Γ. Άθροιση υπολοίπων λογαριασμών και κανόνες για τα νομίσματα

1. Άθροιση Λογαριασμών Φυσικών Προσώπων.

Για τον προσδιορισμό του αθροιστικού υπολοίπου ή της αθροιστικής αξίας Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που τηρούνται από φυσικό πρόσωπο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα 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 που περιγράφονται στην παρούσα παράγραφο, σε καθέναν από τους δικαιούχους κοινού Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού καταλογίζεται ολόκληρο το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού αυτού.

2. Άθροιση Λογαριασμών Οντοτήτων.

Για τον προσδιορισμό του αθροιστικού υπολοίπου ή της αθροιστικής αξίας Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών που τηρούνται από Οντότητα, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λαμβάνει υπόψη 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 που περιγράφονται στην παρούσα παράγραφο, σε καθέναν από τους δικαιούχους κοινού Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού καταλογίζεται ολόκληρο το υπόλοιπο ή η αξία του λογαριασμού αυτού.

3. Ειδικός κανόνας άθροισης για τους συμβούλους πελατείας.

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 Δηλούν Κυπριακό 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.

4. Ποσά που λογίζεται ότι περιλαμβάνουν το ισοδύναμό τους σε άλλα νομίσματα.

Όλα τα ποσά που εκφράζονται στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας λογίζεται ότι περιλαμβάνουν το ισοδύναμό τους σε άλλα νομίσματα, σύμφωνα με την νομοθεσία της Δημοκρατίας.

ΤΜΗΜΑ VIII

ΟΡΙΣΜΟΙ

Οι ακόλουθοι ορισμοί έχουν την έννοια που ορίζεται κάτωθι:

A. Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα

1. Ως “Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα” νοείται κάθε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα της Δημοκρατίας που δεν είναι Μη Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Ως “Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα” νοείται:

- (i) Κάθε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος της Δημοκρατίας, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Δημοκρατίας, και
- (ii) κάθε ευρισκόμενο στη Δημοκρατία υποκατάστημα Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος το οποίο δεν είναι κάτοικος της Δημοκρατίας.

2. Ως “Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας” νοείται:

- (i) Κάθε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας αυτής, και
- (ii) κάθε ευρισκόμενο σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία υποκατάστημα Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος το οποίο δεν είναι κάτοικος στη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία αυτή.

3. Ως “Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα” νοείται κάθε Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Ίδρυμα Καταθέσεων, Επενδυτική Οντότητα ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία.

4. Ως “Ίδρυμα Θεματοφυλακής” νοείται κάθε Οντότητα που αναπτύσσει δραστηριότητα της οποίας ουσιώδης πτυχή είναι η φύλαξη Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων για λογαριασμό τρίτων. Η φύλαξη Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων για λογαριασμό τρίτων συνιστά ουσιώδη πτυχή της δραστηριότητας Οντότητας εάν το ακαθάριστο εισόδημα της Οντότητας από τη φύλαξη Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων και συναφείς χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 20% του ακαθάριστου εισοδήματός της κατά το βραχύτερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα:

- (i) Την τριετία που λήγει την 31^η Δεκεμβρίου ή την τελευταία ημέρα μη ημερολογιακής ετήσιας λογιστικής περιόδου πριν από το έτος του προσδιορισμού ή

- (ii) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η Οντότητα.

5. Ως “Ίδρυμα Καταθέσεων” νοείται κάθε Οντότητα που δέχεται καταθέσεις στο σύνηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων.

6. Ως “Επενδυτική Οντότητα” νοείται κάθε Οντότητα:

- (α) Η οποία ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες εργασίες ή πράξεις για λογαριασμό ή εξ ονόματος πελάτη:

(i) αγοραπωλησίες: μέσω της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματίων, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων κ.λπ.), συναλλάγματος, μέσω συνδεδεμένων με συνάλλαγμα, επιτόκια και δείκτες, κινητών αξιών, ή συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί βασικών εμπορευμάτων

(ii) ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου· ή

(iii) άλλες δραστηριότητες επένδυσης ή διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων ή χρημάτων εξ ονόματος τρίτων· ή

(β) το μικτό εισόδημα της οποίας προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων, εάν την Οντότητα διαχειρίζεται άλλη Οντότητα που είναι Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία ή Επενδυτική Οντότητα περιγραφόμενη στην παράγραφο Α υποπαράγραφος 6 στοιχείο (α).

Μια Οντότητα θεωρείται ότι ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις εργασίες που περιγράφονται στην παράγραφο Α υποπαράγραφος 6 στοιχείο (α) ή το ακαθάριστο εισόδημά της προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων για τους σκοπούς της παραγράφου Α υποπαράγραφος 6 στοιχείο (β) εάν το ακαθάριστο εισόδημά της από τις σχετικές εργασίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 50% του ακαθάριστου εισοδήματός της κατά το βραχύτερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα:

(i) Την τριετία που λήγει την 31^η Δεκεμβρίου του έτους που προηγείται του έτους του προσδιορισμού ή

(ii) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η Οντότητα.

Στον όρο “Επενδυτική Οντότητα” δεν περιλαμβάνονται Οντότητες που αποτελούν Ενεργές ΜΧΟ σύμφωνα με τα κριτήρια της παραγράφου Δ υποπαράγραφος 8 στοιχεία (δ) έως (ζ).

Η παρούσα παράγραφος ερμηνεύεται κατά τρόπο σύμφωνο με την παρεμφερή διατύπωση που χρησιμοποιείται για τον ορισμό του “Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος” στις Συστάσεις της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης.

7. Στον όρο “Χρηματοοικονομικό Περιουσιακό Στοιχείο” περιλαμβάνονται οι τίτλοι όπως μερίδιο στο μετοχικό κεφάλαιο εταιριών, εταιρικά δικαιώματα ή δικαιώματα επικαρπίας σε ευρείας συμμετοχής ή εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά προσωπικές εταιρείες 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 Ετήσιων Αποζημιώσεων, ή κάθε δικαίωμα (συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων μελλοντικής εκπλήρωσης, των προθεσμιακών συμβάσεων ή συναφών δικαιωμάτων προαίρεσης) επί τίτλου, εταιρικού δικαιώματος, εμπορεύματος, σύμβασης ανταλλαγής, Ασφαλιστικής Σύμβασης ή Σύμβασης Ετήσιων Αποζημιώσεων.

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

8. Ως “Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία” νοείται κάθε Οντότητα η οποία είναι ασφαλιστική εταιρεία ή η εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει ασφαλιστική εταιρεία που προσφέρει Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Σύμβαση Ετήσιων Αποζημιώσεων ή υποχρεούται να καταβάλλει πληρωμές δυνάμει τέτοιου είδους συμβολαίων.

B. Μη Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα

1. Ως “Μη Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα” νοείται κάθε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που είναι:

(α) Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός ή Κεντρική Τράπεζα, όχι όμως όσον αφορά πληρωμή προκύπτουσα από υποχρέωση που έχει αναληφθεί σε σχέση με εμπορική χρηματοοικονομική δραστηριότητα ανήκουσα σε είδος δραστηριότητας που ασκείται από Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία, Ίδρυμα Θεματοφυλακής ή Ίδρυμα Καταθέσεων·

(β) Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής, Συνταξιοδοτικό Ταμείο Περιορισμένης Συμμετοχής, Συνταξιοδοτικό Ταμείο Κρατικής Οντότητας, Διεθνούς Οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας, ή Εγκεκριμένος Εκδότης Πιστωτικών Καρτών·

(γ) άλλη Οντότητα που παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθεί για φοροδιαφυγή, έχει παρεμφερή επί της ουσίας χαρακτηριστικά με οποιαδήποτε από τις Οντότητες που περιγράφονται στην παράγραφο Β υποπαράγραφος 1 στοιχεία (α) και (β) και περιλαμβάνεται στον κατάλογο των Μη Δηλούντων Κυπριακών

Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων που αναφέρεται στο άρθρο 3 εδάφιο (5Α) του παρόντος Νόμου, εφόσον το καθεστώς της Οντότητας αυτής ως Μη Δηλούμενος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος δεν παρεμποδίζει την επίτευξη των σκοπών του παρόντος Νόμου·

- (δ) Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων· ή
- (ε) καταπίστευμα στο βαθμό που ο καταπιστευματοδόχος είναι Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και δηλώνει όλες τις πληροφορίες που πρέπει να δηλώνονται σύμφωνα με το Τμήμα Ι για όλους τους Δηλωτέους Λογαριασμούς του καταπιστεύματος.
2. Ως “Κρατική Οντότητα” νοείται η κυβέρνηση της Δημοκρατίας ή άλλης δικαιοδοσίας, κάθε πολιτική υποδιαίρεση της Δημοκρατίας ή άλλης δικαιοδοσίας (που, για την αποφυγή αμφιβολιών, καλύπτει ως όρος τις πολιτείες, τις επαρχίες, τις περιφέρειες και τους δήμους) ή κάθε υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα της Δημοκρατίας ή άλλης δικαιοδοσίας ή ενός ή περισσότερων εκ των προαναφερόμενων (καθένα από τα οποία αποτελεί “Κρατική Οντότητα”). Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα συνιστώμενα μέρη, οι ελεγχόμενες οντότητες και οι πολιτικές υποδιαιρέσεις της Δημοκρατίας ή άλλης δικαιοδοσίας.
- (α) Ως “συνιστόν μέρος” της Δημοκρατίας ή άλλης δικαιοδοσίας νοείται κάθε πρόσωπο, οργανισμός, υπηρεσία, γραφείο, ταμείο, όργανο ή άλλος φορέας, ανεξαρτήτως ονομασίας, που αποτελεί διοικούσα αρχή στη Δημοκρατία ή στην άλλη δικαιοδοσία. Τα καθαρά έσοδα της διοικούσας αρχής πρέπει να πιστώνονται στον λογαριασμό της ή στους λογαριασμούς της Δημοκρατίας ή της άλλης δικαιοδοσίας και κανένα μερίδιό τους δεν πρέπει να καταλήγει προς όφελος ιδιώτη. Στον όρο “συνιστών μέρος” δεν περιλαμβάνονται άτομα ασκούντα εξουσία ή κατέχοντα επίσημες ή διοικητικές θέσεις τα οποία ενεργούν ως ιδιώτες ή υπό την προσωπική τους ιδιότητα.
- (β) Ως “ελεγχόμενη οντότητα” νοείται κάθε Οντότητα που είναι διακριτή ως προς τη μορφή της από τη Δημοκρατία ή άλλη δικαιοδοσία ή συνιστά άλλως διακριτή νομική οντότητα, υπό την προϋπόθεση ότι:
- (i) Η Οντότητα τελεί υπό την πλήρη κυριότητα και τον πλήρη έλεγχο μιας ή περισσότερων Κρατικών Οντοτήτων είτε άμεσα είτε μέσω μιας ή περισσότερων ελεγχόμενων οντοτήτων,
- (ii) τα καθαρά έσοδα της Οντότητας πιστώνονται στον λογαριασμό της ή στους λογαριασμούς ενός ή περισσότερων Κρατικών Οντοτήτων και κανένα μερίδιό του εισοδήματός της δεν καταλήγει προς όφελος ιδιώτη, και
- (iii) με τη διάλυσή της, τα περιουσιακά στοιχεία της Οντότητας περιέρχονται σε μια ή περισσότερες Κρατικές Οντότητες.
- (γ) Το εισόδημα δεν θεωρείται ότι καταλήγει προς όφελος ιδιωτών εάν τα πρόσωπα αυτά είναι οι προβλεπόμενοι δικαιούχοι κρατικού προγράμματος και οι δραστηριότητες του προγράμματος εκτελούνται υπέρ της κοινής ωφέλειας του γενικού πληθυσμού ή αφορούν τη διαχείριση ορισμένης πτυχής της διακυβέρνησης. Ωστόσο, κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, το εισόδημα θεωρείται ότι καταλήγει προς όφελος ιδιωτών εάν προκύπτει από τη χρήση Κρατικής Οντότητας για την άσκηση εμπορικών δραστηριοτήτων, όπως, για παράδειγμα εμπορικών τραπεζικών δραστηριοτήτων, μέσω των οποίων παρέχονται χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε ιδιώτες.
3. Ως “Διεθνής Οργανισμός” νοείται κάθε διεθνής οργανισμός ή υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα αυτού. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται κάθε διακυβερνητικός οργανισμός, περιλαμβανομένων των υπερεθνικών:
- (i) Που απαρτίζεται κατά κύριο λόγο από κυβερνήσεις,
- (ii) που έχει συνάψει συμφωνία έδρας ή παρεμφερή επί της ουσίας συμφωνία με το κράτος μέλος, και
- (iii) του οποίου το εισόδημα δεν καταλήγει προς όφελος ιδιωτών.
4. Ως “Κεντρική Τράπεζα” νοείται κάθε ίδρυμα το οποίο, είτε διά νόμου είτε με την έγκριση της κυβέρνησης, αποτελεί, εκτός από την κυβέρνηση του κράτους μέλους αυτή καθεαυτή, την κύρια αρχή έκδοσης μέσω προοριζόμενων να κυκλοφορήσουν ως νόμισμα. Στα ιδρύματα αυτά μπορεί να περιλαμβάνονται όργανα διακριτά από την κυβέρνηση του κράτους μέλους, είτε βρίσκονται υπό την πλήρη ή μερική κυριότητα του κράτους μέλους είτε όχι.
5. Ως “Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής” νοείται κάθε ταμείο που συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου ή συνδυασμό αυτών, ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες, σε δικαιούχους που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς, σε έναν ή περισσότερους εργοδότες, υπό την προϋπόθεση ότι το ταμείο:
- (α) Δεν έχει δικαιούχο με δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 5%·

- (β) υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει δηλώσεις πληροφοριών στις φορολογικές αρχές και
- (γ) πληροί τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες απαιτήσεις:
- (i) Το ταμείο απαλλάσσεται γενικά από φόρους επί του εισοδήματός του που προέρχεται από επενδύσεις ή στο εισόδημα αυτό επιβάλλεται αναβαλλόμενος φόρος ή φόρος με μειωμένο συντελεστή, επειδή πρόκειται για συνταξιοδοτικό πρόγραμμα·
 - (ii) το ταμείο λαμβάνει από τους εργοδότες που το χρηματοδοτούν τουλάχιστον το 50% των συνολικών εισφορών του, πλην μεταφορών περιουσιακών στοιχείων από άλλα προγράμματα περιγραφόμενα στην παράγραφο Β υποπαράγραφοι 5 έως 7 ή από συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 17 στοιχείο (α)·
 - (iii) διανομή ή ανάληψη ποσών από το ταμείο επιτρέπεται μόνο όταν επέρχονται συγκεκριμένα περιστατικά σχετιζόμενα με συνταξιοδότηση, αναπηρία ή θάνατο, πλην διανεμόμενων ποσών που επανατοποθετούνται σε άλλα συνταξιοδοτικά ταμεία περιγραφόμενα στην παράγραφο Β υποπαράγραφοι 5 έως 7 ή σε συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 17 στοιχείο (α)· διαφορετικά, εάν η διανομή ή η ανάληψη πραγματοποιηθεί πριν από τα οριζόμενα αυτά περιστατικά, επιβαρύνεται με ποινή· ή
 - (iv) οι εισφορές, πλην ορισμένων επιτρεπόμενων συμπληρωματικών εισφορών των εργαζομένων στο ταμείο περιορίζονται σε συνάρτηση με το δεδουλευμένο εισόδημα του εργαζομένου ή δεν επιτρέπεται να υπερβούν ετησίως ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 50 000 δολάρια ΗΠΑ, εφαρμοζόμενων των κανόνων που ορίζονται στο Τμήμα VII παράγραφος Γ για την άθροιση των λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων.
6. Ως “Συνταξιοδοτικό Ταμείο Περιορισμένης Συμμετοχής” νοείται κάθε ταμείο που συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου, ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες, σε δικαιούχους που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς, σε έναν ή περισσότερους εργοδότες, υπό την προϋπόθεση ότι:
- (α) Το ταμείο έχει λιγότερους από 50 συμμετέχοντες·
 - (β) το ταμείο χρηματοδοτείται από έναν ή περισσότερους εργοδότες που δεν είναι Επενδυτικές Οντότητες ή Παθητικές ΜΧΟ·
 - (γ) οι εισφορές των εργαζομένων και των εργοδοτών στο ταμείο, πλην μεταφορών περιουσιακών στοιχείων από συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 17 στοιχείο (α), περιορίζονται σε συνάρτηση με το δεδουλευμένο εισόδημα και την αμοιβή του εργαζομένου, αντιστοίχως·
 - (δ) οι συμμετέχοντες που δεν είναι κάτοικοι του κράτους μέλους όπου έχει την έδρα του το ταμείο δεν έχουν δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 20%· και
 - (ε) το ταμείο υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει πληροφορίες στις φορολογικές αρχές.
7. Ως “Συνταξιοδοτικό Ταμείο Κρατικής Οντότητας Διεθνούς Οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας” νοείται κάθε ταμείο που συνιστάται από Κρατική Οντότητα, Διεθνή Οργανισμό ή Κεντρική Τράπεζα για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου σε δικαιούχους ή συμμετέχοντες που είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι (ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς) ή που δεν είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι, εάν οι παροχές προς τους δικαιούχους ή τους συμμετέχοντες αυτούς χορηγούνται ως αντάλλαγμα για προσωπικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν για την Κρατική Οντότητα, τον Διεθνή Οργανισμό ή την Κεντρική Τράπεζα.
8. Ως “Εγκεκριμένος Εκδότης Πιστωτικών Καρτών” νοείται κάθε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) Αποτελεί Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα απλώς και μόνον επειδή είναι εκδότης πιστωτικών καρτών ο οποίος δέχεται καταθέσεις μόνον όταν ο πελάτης καταβάλλει ποσό που υπερβαίνει το χρεωστικό υπόλοιπο της κάρτας και το καταβληθέν πλεονάζον ποσό δεν επιστρέφεται αμέσως στον πελάτη· και
 - (β) από ή πριν από την 1η Ιανουαρίου 2016, εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες ώστε είτε να μη δύναται ο πελάτης να καταβάλει πλεονάζον ποσό που να υπερβαίνει ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 50.000 δολάρια ΗΠΑ, είτε να επιστρέφεται στον πελάτη εντός 60 ημερών κάθε καταβληθέν πλεονάζον ποσό που υπερβαίνει το εν λόγω ποσό, εφαρμοζόμενων σε αμφότερες τις περιπτώσεις των κανόνων που ορίζονται στο Τμήμα VII παράγραφος Γ για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων. Για τους σκοπούς του προηγούμενου εδαφίου, το καταβληθέν από τον πελάτη πλεονάζον ποσό δεν αναφέρεται σε πιστωτικά υπόλοιπα στον βαθμό που αυτά σχετίζονται με

αμφισβητηθείσες χρεώσεις, αλλά περιλαμβάνει πιστωτικά υπόλοιπα που προκύπτουν από επιστροφές εμπορευμάτων.

9. Ως “Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων” νοείται κάθε Επενδυτική Οντότητα που υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση ως οργανισμός συλλογικών επενδύσεων, υπό την προϋπόθεση ότι όλα τα δικαιώματα επί του οργανισμού συλλογικών επενδύσεων τηρούνται από άτομα ή Οντότητες που δεν είναι Δηλωτέα Πρόσωπα ή μέσω τέτοιων ατόμων ή Οντοτήτων, εκτός από Παθητικές ΜΧΟ με Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα.

Επενδυτική Οντότητα που υπόκειται σε κανονιστική ρύθμιση ως οργανισμός συλλογικών επενδύσεων δεν παύει να θεωρείται δυνάμει της παραγράφου Β υποπαραγράφος 9 Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων απλώς και μόνον επειδή ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων έχει εκδώσει υλικές μετοχές στον κομιστή, υπό την προϋπόθεση ότι:

- (α) Ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων δεν έχει εκδώσει και δεν εκδίδει υλικές μετοχές στον κομιστή μετά την 31^η Δεκεμβρίου 2015·
- (β) ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων αποσύρει όλες τις μετοχές αυτές όταν του παραδίδονται·
- (γ) ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων εκτελεί όλες τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που ορίζονται στα Τμήματα II έως VII και δηλώνει όλες τις πληροφορίες που πρέπει να δηλώνονται για τις μετοχές αυτές όταν προσκομίζονται για εξαγορά ή άλλη πληρωμή· και
- (δ) ο οργανισμός συλλογικών επενδύσεων εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες που διασφαλίζουν την εξαγορά ή την ακινητοποίηση των μετοχών αυτών το συντομότερο δυνατόν και σε κάθε περίπτωση πριν από την 1η Ιανουαρίου 2018.

Γ. Χρηματοοικονομικός λογαριασμός

1. Ως “Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός” νοείται λογαριασμός που τηρείται σε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Στον όρο περιλαμβάνονται οι καταθετικοί λογαριασμοί, οι Λογαριασμοί Θεματοφυλακής και:

- (α) Σε περίπτωση Επενδυτικής Οντότητας, κάθε συμμετοχικό ή συνδεδεμένο με οφειλή δικαίωμα επί του Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος. Παρά τα οριζόμενα ανωτέρω, ο όρος “Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός” δεν περιλαμβάνει συμμετοχικά ή συνδεδεμένα με οφειλή δικαιώματα επί Οντότητας που αποτελεί Επενδυτική Οντότητα απλώς και μόνον επειδή (i) παρέχει επενδυτικές συμβουλές σε πελάτη και ενεργεί εξ ονόματός του για σκοπούς επένδυσης ή διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων κατατεθειμένων στο όνομα του πελάτη σε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα διαφορετικό από την εν λόγω Οντότητα ή (ii) διαχειρίζεται χαρτοφυλάκρια και ενεργεί εξ ονόματος πελάτη για τους ίδιους σκοπούς που περιγράφονται στο σημείο (i)·
- (β) σε περίπτωση Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος που δεν περιγράφεται στην παράγραφο Γ υποπαραγράφος 1 στοιχείο (α), κάθε συμμετοχικό ή συνδεδεμένο με οφειλή δικαίωμα επί του Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος, εάν η κατηγορία των εν λόγω δικαιωμάτων δημιουργήθηκε με σκοπό την αποφυγή της υποβολής δηλώσεων σύμφωνα με το Τμήμα I· και
- (γ) κάθε Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Σύμβαση Ετήσιων Αποζημιώσεων που προσφέρεται από Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή τηρείται σε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, πλην των μη συνδεδεμένων με επενδύσεις και μη μεταβιβάσιμων συμβολαίων προσόδων άμεσης καταβολής που προσφέρονται σε άτομα και καλύπτουν παροχές σύνταξης ή αναπηρίας καταβαλλόμενες στο πλαίσιο λογαριασμών που είναι Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί.

Στον όρο “Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός” δεν περιλαμβάνονται οι Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί.

2. Ως “Καταθετικός Λογαριασμός” νοείται κάθε εμπορικός, τρεχούμενος, αποταμιευτικός ή προθεσμιακός λογαριασμός ή λογαριασμός βεβαιούμενος από πιστοποιητικό καταθέσεων, πιστοποιητικό αποταμίευσης, πιστοποιητικό επενδύσεων, πιστοποιητικό οφειλής ή άλλο παρόμοιο μέσο που τηρείται σε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα στο σύνθητες πλαίσιο τραπεζικών ή παρόμοιων δραστηριοτήτων. Στον όρο “Καταθετικός Λογαριασμός” περιλαμβάνεται επίσης κάθε ποσό που τηρείται σε ασφαλιστική εταιρεία δυνάμει συμβολαίου εγγυημένης απόδοσης ή παρόμοιας συμφωνίας για την καταβολή ή την πίστωση τόκου επί του ποσού αυτού.
3. Ως “Λογαριασμός Θεματοφυλακής” νοείται κάθε λογαριασμός (πλην των Ασφαλιστηρίων Συμβολαίων με Αξία Εξαγοράς ή Συμβάσεων Ετήσιων Αποζημιώσεων) στον οποίο φυλάσσεται ένα ή περισσότερα Χρηματοοικονομικά Περιουσιακά Στοιχεία προς όφελος τρίτου.
4. Ως “Συμμετοχικό Δικαίωμα” νοείται, στην περίπτωση συνεταιρισμού που είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα,

δικαίωμα είτε επί του κεφαλαίου είτε επί των κερδών του συνεταιρισμού. Στην περίπτωση καταπιστεύματος που είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, 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 άμεσα ή έμμεσα (επί παραδείγματι, μέσω εντολοδόχου) υποχρεωτική διανομή ή μπορούν να λαμβάνουν, άμεσα ή έμμεσα, προαιρετική διανομή από το καταπίστευμα.

5. Ως “Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο” νοείται κάθε συμβόλαιο (πλην των Συμβάσεων Ετήσιων Αποζημιώσεων) βάσει του οποίου ο ασφαλιστής συμφωνεί να καταβάλει ποσό όταν επέλθει καθορισμένο περιστατικό που αφορά θάνατο, ασθένεια, ατύχημα, ζημιά, κίνδυνο σχετιζόμενο με περιουσιακά στοιχεία.
6. Ως “Σύμβαση Ετήσιων Αποζημιώσεων” νοείται κάθε συμβόλαιο βάσει του οποίου ο ασφαλιστής συμφωνεί να καταβάλλει πληρωμές για χρονική περίοδο που καθορίζεται εν όλω ή εν μέρει σε σχέση με το προσδόκιμο ζωής ενός ή περισσότερων φυσικών προσώπων. Στον όρο περιλαμβάνονται επίσης συμβόλαια που θεωρούνται Συμβάσεις Ετήσιων Αποζημιώσεων σύμφωνα με τους νόμους, τους κανονισμούς ή τις πρακτικές της Δημοκρατίας ή της δικαιοδοσίας όπου συνάπτεται το συμβόλαιο και βάσει της οποίας ο ασφαλιστής συμφωνεί να καταβάλλει πληρωμές για μια σειρά ετών.
7. Ως “Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς” νοείται κάθε Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο (πλην συμβολαίου αντασφάλισης ζημιών μεταξύ δύο ασφαλιστικών εταιρειών) που έχει Αξία Εξαγοράς.
8. Ως “Αξία Εξαγοράς” νοείται το μεγαλύτερο από τα δύο ακόλουθα ποσά:
 - (i) ποσό που δικαιούται να λάβει ο λήπτης της ασφάλισης σε περίπτωση εξαγοράς ή λύσης της ιβασής (χωρίς αφαίρεση τυχόν ποινής εξαγοράς ή δανείου ληφθέντος δυνάμει της ασφαλιστικής ιβασής) και
 - (ii) ποσό που μπορεί να δανείζεται ο λήπτης της ασφάλισης δυνάμει της σύμβασης ή σε σχέση με τη ιβασή αυτή. Ανεξάρτητα από τα ανωτέρω, ο όρος “Αξία Εξαγοράς” δεν περιλαμβάνει τα ποσά που ι καταβλητέα δυνάμει Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου:
 - (α) αποκλειστικά λόγω θανάτου του φυσικού προσώπου που ήταν ασφαλισμένο με συμβόλαιο ασφάλισης ζωής·
 - (β) 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·
 - (γ) ως επιστροφή καταβληθέντων ασφαλιστρών (μείον το κόστος των ασφαλιστικών τελών, είτε έχουν όντως επιβληθεί είτε όχι) δυνάμει Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου (πλην συνδεδεμένης με επενδύσεις συμβολαίου ασφάλισης ζωής ή Ετήσιων Αποζημιώσεων) λόγω ακύρωσης ή λύσης του συμβολαίου, μείωσης της έκθεσης σε κινδύνους κατά την περίοδο ισχύος του συμβολαίου, ή διόρθωσης καταχώρισης ή παρόμοιου σφάλματος σε σχέση με τα ασφαλιστρα που καταβάλλονται για το συμβόλαιο·
 - (δ) ως μέρος υπέρ του λήπτη της ασφάλισης (πλην του μέρους λύσης) εφόσον το μέρος σχετίζεται με Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο δυνάμει του οποίου καταβλητέες είναι μόνον οι παροχές που περιγράφονται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 8 στοιχείο (β)· ή
 - (ε) ως επιστροφή προκαταβληθέντος ασφαλιστρου ή ποσού κατατεθειμένου για την κάλυψη μελλοντικών ασφαλιστρών στο πλαίσιο Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου για το οποίο το ασφαλιστρο καταβάλλεται τουλάχιστον ετησίως, εάν το ποσό του προκαταβληθέντος ασφαλιστρου ή του κατατεθειμένου για την κάλυψη μελλοντικών ασφαλιστρών ποσού δεν υπερβαίνει το επόμενο ετήσιο ασφαλιστρο που θα πρέπει να καταβληθεί δυνάμει του συμβολαίου.
9. Ως “Προϋπάρχων Λογαριασμός” νοείται:
 - (α) Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που τηρείται σε Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015·
 - (β) κάθε Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός Δικαιούχου, ανεξαρτήτως της ημερομηνίας κατά την οποία ανοίχθηκε, εάν:
 - (i) ο Δικαιούχος Λογαριασμού τηρεί στο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή σε Συνδεδεμένη Οντότητα εντός της Δημοκρατίας, Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που είναι Προϋπάρχων Λογαριασμός κατά την παράγραφο Γ υποπαράγραφος 9 στοιχείο (α)·
 - (ii) το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και, κατά περίπτωση, η Συνδεδεμένη Οντότητα εντός της Δημοκρατίας, θεωρεί τους δύο προαναφερόμενους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς, και κάθε άλλο Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό του Δικαιούχου Λογαριασμού που θεωρείται

Προϋπάρχων Λογαριασμός κατά το στοιχείο (β), ενιαίο Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό για τους σκοπούς της τήρησης των απαιτήσεων γνώσης που ορίζονται στο Τμήμα VII παράγραφο Α και για τους σκοπούς του προσδιορισμού του υπολοίπου ή της αξίας οποιουδήποτε από τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς αυτούς, όταν εφαρμόζει οποιοδήποτε από τα όρια για τους λογαριασμούς:

- (iii) για Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που υπόκειται σε Διαδικασίες AML/KYC, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα επιτρέπεται να εκπληρώσει για τον συγκεκριμένο Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό τα προβλεπόμενα στις διαδικασίες αυτές, στηριζόμενο στις Διαδικασίες AML/KYC που έχουν εκτελεστεί για τον Προϋπάρχοντα Λογαριασμό που περιγράφεται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 9 στοιχείο (α) και
 - (iv) το άνοιγμα του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού δεν απαιτεί την παροχή νέων, πρόσθετων ή τροποποιημένων πληροφοριών πελάτη από τον Δικαιούχο Λογαριασμού, εκτός εάν απαιτείται για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου.
10. Ως “Νέος Λογαριασμός” νοείται Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που τηρείται σε Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και έχει ανοιχθεί την ή μετά από την 1η Ιανουαρίου 2016, εκτός αν θεωρείται Προϋπάρχων Λογαριασμός κατά την παράγραφο Γ υποπαράγραφος 9 στοιχείο (β).
 11. Ως “Προϋπάρχων Λογαριασμός Φυσικών Προσώπων” νοείται Προϋπάρχων Λογαριασμός που τηρείται από ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα.
 12. Ως “Νέος Λογαριασμός Φυσικών Προσώπων” νοείται Νέος Λογαριασμός που τηρείται από ένα ή περισσότερα άτομα.
 13. Ως “Προϋπάρχων Λογαριασμός Οντοτήτων” νοείται Προϋπάρχων Λογαριασμός που τηρείται από μία ή περισσότερες Οντότητες.
 14. Ως “Λογαριασμός Χαμηλότερης Αξίας” νοείται Προϋπάρχων Λογαριασμός Φυσικών Προσώπων με συνολικό υπόλοιπο ή αξία κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 που δεν υπερβαίνει ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ.
 15. Ως “Λογαριασμός Υψηλής Αξίας” νοείται Προϋπάρχων Λογαριασμός Φυσικών Προσώπων με συνολικό υπόλοιπο ή αξία που υπερβαίνει, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 ή κατά την 31η Δεκεμβρίου επόμενου έτους, ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ.
 16. Ως “Νέος Λογαριασμός Οντοτήτων” νοείται Νέος Λογαριασμός που τηρείται από μία ή περισσότερες Οντότητες.
 17. Ως “Εξαιρούμενος Λογαριασμός” νοείται οποιοσδήποτε από τους ακόλουθους λογαριασμούς:
 - (α) Συνταξιοδοτικός λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:
 - (i) ο λογαριασμός υπόκειται σε ρύθμιση ως προσωπικός συνταξιοδοτικός λογαριασμός ή αποτελεί μέρος καταχωρισμένου ή ρυθμιζόμενου συνταξιοδοτικού προγράμματος για παροχές σύνταξης, περιλαμβανομένων των παροχών αναπηρίας ή θανάτου·
 - (ii) ο λογαριασμός υπόκειται σε ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς (δηλαδή, οι εισφορές στον λογαριασμό, οι οποίες άλλως θα φορολογούνταν, εκπίπτουν ή εξαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα του Δικαιούχου Λογαριασμού ή φορολογούνται με μειωμένο συντελεστή, ή το εισόδημα από επενδύσεις που προέρχεται από τον λογαριασμό υπόκειται σε αναβαλλόμενο φόρο ή σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή)·
 - (iii) απαιτείται η διαβίβαση πληροφοριών προς τις φορολογικές αρχές, σε ό,τι αφορά τον λογαριασμό·
 - (iv) επιτρέπονται οι αναλήψεις μόνον εφόσον έχει συμπληρωθεί συγκεκριμένο όριο ηλικίας, έχει επέλθει αναπηρία ή θάνατος· ή επιβάλλονται ποινές για τις αναλήψεις που πραγματοποιούνται πριν από την επέλευση τέτοιων καθορισμένων γεγονότων· και
 - (v) είτε (i) οι ετήσιες εισφορές είναι ίσες ή κατώτερες ποσού εκφρασμένου στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 50.000 δολάρια ΗΠΑ είτε (ii) προβλέπεται μέγιστο όριο εισφορών εφ' όρου ζωής ίσων ή κατώτερων ποσού εκφρασμένου στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ, ενώ εφαρμόζονται και στις δύο περιπτώσεις οι κανόνες που προβλέπονται στο Τμήμα VII παράγραφο Γ για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων.

Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός, ο οποίος πληροί κατά τα λοιπά την απαίτηση που προβλέπεται στην

παράγραφο Γ υποπαράγραφος 17 στοιχείο (α) σημείο (ν), δεν παραβιάζει την απαίτηση αυτή για τον λόγο και μόνον ότι ο εν λόγω Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός μπορεί να δεχθεί περιουσιακά στοιχεία ή κεφάλαια που μεταφέρονται από έναν ή περισσότερους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 17 στοιχείο (α) ή (β) ή από ένα ή περισσότερα συνταξιοδοτικά ταμεία που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην παράγραφο Β υποπαράγραφοι 5 έως 7·

(β) λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- (i) ο λογαριασμός υπόκειται σε ρύθμιση ως οργανισμός επενδύσεων με σκοπούς άλλους από αυτούς της συνταξιοδότησης και αποτελεί αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή ο λογαριασμός υπόκειται σε ρύθμιση ως οργανισμός αποταμίευσης με σκοπούς άλλους από αυτούς της συνταξιοδότησης·
- (ii) ο λογαριασμός υπόκειται σε ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς (δηλαδή, οι εισφορές στον λογαριασμό, οι οποίες άλλως θα φορολογούνταν, εκπίπτουν ή εξαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα του Δικαιούχου Λογαριασμού ή φορολογούνται με μειωμένο συντελεστή, ή το εισόδημα από επενδύσεις που προέρχεται από τον λογαριασμό υπόκειται σε αναβαλλόμενο φόρο ή σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή)·
- (iii) επιτρέπονται οι αναλήψεις μόνον εφόσον έχουν εκπληρωθεί συγκεκριμένα κριτήρια που αφορούν τον σκοπό του λογαριασμού επένδυσης ή αποταμίευσης (για παράδειγμα την παροχή εκπαιδευτικών ή ιατρικών ωφελειών) ή επιβάλλονται ποινές για τις αναλήψεις που πραγματοποιούνται πριν από την εκπλήρωση των εν λόγω κριτηρίων· και
- (iv) οι ετήσιες εισφορές είναι ίσες ή κατώτερες ποσού εκφρασμένου στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 50.000 δολάρια ΗΠΑ, εφαρμοζόμενων των κανόνων που προβλέπονται στο Τμήμα VII παράγραφος Γ για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων.

Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός, ο οποίος πληροί κατά τα λοιπά την απαίτηση που προβλέπεται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 17 στοιχείο (β) σημείο (iv), δεν παραβιάζει την απαίτηση αυτή για τον λόγο και μόνον ότι ο εν λόγω Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός μπορεί να δεχθεί περιουσιακά στοιχεία ή κεφάλαια που μεταφέρονται από έναν ή περισσότερους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 17 στοιχείο (α) ή (β) ή από ένα ή περισσότερα συνταξιοδοτικά ταμεία που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην παράγραφο Β υποπαράγραφοι 5 έως 7·

(γ) συμβόλαιο ασφάλισης ζωής με περίοδο κάλυψης που λήγει πριν συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό έτος της ηλικίας του, υπό την προϋπόθεση ότι το συμβόλαιο πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- (i) καταβάλλονται περιοδικά ασφάλιστρα, τα οποία δεν μειώνονται με την πάροδο του χρόνου, τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατά τη διάρκεια της περιόδου ισχύος του συμβολαίου ή μέχρι να συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό έτος της ηλικίας του, αναλόγως ποιο χρονικό διάστημα είναι βραχύτερο·
- (ii) δεν είναι δυνατόν για οποιοδήποτε πρόσωπο να λάβει παροχές του συμβολαίου (μέσω ανάληψης, δανείου ή με άλλον τρόπο), χωρίς λύση του·
- (iii) το ποσό (εκτός της παροχών θανάτου) που είναι πληρωτέο σε περίπτωση ακύρωσης ή λύσης του συμβολαίου δεν μπορεί να υπερβεί το άθροισμα των ασφαλίσεων που έχουν καταβληθεί για το συμβόλαιο, μείον το ποσό που αντιστοιχεί στις επιβαρύνσεις λόγω θανάτου, ασθένειας και δαπανών (είτε έχουν πράγματι επιβληθεί είτε όχι) για την περίοδο ή τις περιόδους ισχύος του συμβολαίου και τυχόν ποσών που έχουν καταβληθεί πριν από την ακύρωση ή τη λύση του συμβολαίου· και
- (iv) το συμβόλαιο δεν διακρατείται από εκδοχέα έναντι αξίας·

(δ) λογαριασμός που ανήκει αποκλειστικά σε κληρονομιά, εφόσον στα έγγραφα του λογαριασμού περιλαμβάνεται αντίγραφο της διαθήκης του θανόντος ή πιστοποιητικό θανάτου·

(ε) λογαριασμός που έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- (i) διαταγή ή απόφαση δικαστηρίου·
- (ii) πώληση, ανταλλαγή ή μίσθωση εμπράγματης ή προσωπικής περιουσίας, υπό την προϋπόθεση ότι ο λογαριασμός πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - A. 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·

- B. 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·
 - Γ. 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·
 - Δ. ο λογαριασμός δεν είναι λογαριασμός περιθωρίου ή παρόμοιος λογαριασμός που έχει ανοιχθεί στα πλαίσια πώλησης ή ανταλλαγής Χρηματοοικονομικού Περιουσιακού Στοιχείου· και
 - E. ο λογαριασμός δεν συνδέεται με λογαριασμό περιγραφόμενο στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 17 στοιχείο (στ)·
- (iii) υποχρέωση Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος που διαχειρίζεται δάνειο εξασφαλιζόμενο με εμπράγματο περιουσιακό στοιχείο να κρατά μέρος του καταβαλλόμενου ποσού με αποκλειστικό σκοπό τη διευκόλυνση της πληρωμής φόρων ή ασφάλισης σχετικά με το εμπράγματο περιουσιακό στοιχείο σε μεταγενέστερο χρόνο·
 - (iv) υποχρέωση Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος που έχει αποκλειστικό σκοπό την πληρωμή φόρων σε μεταγενέστερο χρόνο·

(στ) Καταθετικός Λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- (i) ο λογαριασμός υπάρχει μόνον διότι ο πελάτης καταβάλλει ποσό που υπερβαίνει το χρεωστικό υπόλοιπο πιστωτικής κάρτας ή άλλης αναπληρούμενης (revolving) πιστωτικής διευκόλυνσης και το πλεονάζον ποσό δεν επιστρέφεται αμέσως στον πελάτη, και
- (ii) από ή πριν από την 1η Ιανουαρίου 2016, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες ώστε είτε να μη δύναται ο πελάτης να καταβάλει πλεονάζον ποσό που να υπερβαίνει ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας που αντιστοιχεί σε 50 000 δολάρια ΗΠΑ, είτε να επιστρέφεται στον πελάτη εντός 60 ημερών κάθε καταβληθέν πλεονάζον ποσό που υπερβαίνει το εν λόγω ποσό, εφαρμοζόμενων σε αμφότερες τις περιπτώσεις των κανόνων που ορίζονται στο Τμήμα VII παράγραφο Γ για τη μετατροπή νομισμάτων. Για τους σκοπούς του προηγούμενου εδαφίου, το καταβληθέν από τον πελάτη πλεονάζον ποσό δεν αναφέρεται σε πιστωτικά υπόλοιπα στον βαθμό που αυτά σχετίζονται με αμφισβητηθείσες χρεώσεις, αλλά περιλαμβάνει πιστωτικά υπόλοιπα που προκύπτουν από επιστροφές εμπορευμάτων·
- (ζ) οποιοσδήποτε άλλος λογαριασμός παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθεί για φοροδιαφυγή, έχει παρεμφερή επί της ουσίας χαρακτηριστικά με οποιονδήποτε από τους λογαριασμούς που αναφέρονται στην παράγραφο Γ υποπαράγραφος 17 στοιχεία (α) έως (στ) και περιλαμβάνεται στον κατάλογο των εξαιρούμενων λογαριασμών που αναφέρεται στο άρθρο 7 εδάφιο (5Α) του παρόντος νόμου, εφόσον το καθεστώς του λογαριασμού αυτού ως Εξαιρούμενου Λογαριασμού δεν αντιβαίνει στους σκοπούς του παρόντος νόμου.

Δ. Δηλωτέος Λογαριασμός

1. Ως “Δηλωτέος Λογαριασμός” νοείται Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός που τηρείται από Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα της Δημοκρατίας με δικαιούχους ένα ή περισσότερα Δηλωτέα Πρόσωπα ή Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα, εφόσον προσδιορίζεται ως τέτοιος σύμφωνα με τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που περιγράφονται στα Τμήματα II έως VII.
2. Ως “Δηλωτέο Πρόσωπο” νοείται πρόσωπο κράτους μέλους, εξαιρουμένης της Δημοκρατίας εκτός από τα ακόλουθα:
 - (i) κεφαλαιουχικές εταιρείες οι τίτλοι κεφαλαίου των οποίων αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγματεύσεως σε μία ή περισσότερες αναγνωρισμένες αγορές κινητών αξιών,
 - (ii) οποιοσδήποτε κεφαλαιουχικές εταιρείες αποτελούν Συνδεόμενες Οντότητες κεφαλαιουχικής εταιρείας του σημείου (i),

- (iii) Κρατικές Οντότητες,
 - (iv) Διεθνείς Οργανισμοί,
 - (v) Κεντρικές Τράπεζες, ή
 - (vi) Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα.
3. Ως “Πρόσωπο Κράτους Μέλους” σχετικά με τη Δημοκρατία νοείται άτομο ή Οντότητα με κατοικία σε οποιοδήποτε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία του εν λόγω άλλου κράτους μέλους ή κληρονομιά θανόντος, ο οποίος ήταν κάτοικος οποιουδήποτε άλλου κράτους μέλους.
Για το σκοπό αυτό, Οντότητες όπως συνεταιρισμοί, συνεταιρισμοί 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.
4. Ως “Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία” έναντι της Δημοκρατίας νοείται:
- (α) Κάθε άλλο κράτος μέλος·
 - (β) οποιαδήποτε άλλη δικαιοδοσία:
 - (i) με την οποία η Δημοκρατία έχει συνάψει συμφωνία σύμφωνα με την οποία η εν λόγω δικαιοδοσία θα παρέχει τις πληροφορίες που ορίζονται στο Τμήμα Ι· και
 - (ii) η οποία περιλαμβάνεται σε κατάλογο που δημοσιεύεται από τη Δημοκρατία και κοινοποιείται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή·
 - (γ) οποιαδήποτε άλλη δικαιοδοσία:
 - (i) με την οποία η Ένωση έχει συνάψει συμφωνία σύμφωνα με την οποία η εν λόγω δικαιοδοσία θα παρέχει τις πληροφορίες που ορίζονται στο Τμήμα Ι· και
 - (ii) η οποία περιλαμβάνεται σε κατάλογο που δημοσιεύεται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.
5. Ως “Ελέγχοντα Πρόσωπα” νοούνται τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί Οντότητας. Στην περίπτωση του καταπιστεύματος, ως ελέγχοντα πρόσωπα νοούνται ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι, ο ή οι καταπιστευματοδόχοι, ο ή οι προστάτες, εφόσον υπάρχουν, ο ή οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα ασκούν τον τελικό πραγματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος· σε περίπτωση νομικού μορφώματος που δεν είναι καταπίστευμα, ως ελέγχοντα πρόσωπα νοούνται τα πρόσωπα που βρίσκονται σε ισοδύναμες ή παρόμοιες θέσεις. Ο όρος “Ελέγχοντα Πρόσωπα” ερμηνεύεται κατά τρόπο συμβατό με τις Συστάσεις της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης και λαμβάνοντας υπόψη το περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων (Ανταλλαγή Πληροφοριών) στα πλαίσια της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμοδίων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών Διάταγμα του 2015, όπως αυτό εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.
6. Ως “ΜΧΟ” νοείται οποιαδήποτε Οντότητα δεν είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.
7. Ως “Παθητική ΜΧΟ” νοείται:
- (i) ΜΧΟ που δεν είναι Ενεργή ΜΧΟ· ή
 - (ii) Επενδυτική Οντότητα περιγραφόμενη στην παράγραφο Α υποπαράγραφος 6 στοιχείο (β), η οποία δεν αποτελεί Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας.
8. Ως “Ενεργή ΜΧΟ” νοείται οποιαδήποτε ΜΧΟ πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:
- (α) Το ποσοστό του παθητικού εισοδήματος για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη κατάλληλη περίοδο δήλωσης στοιχείων είναι μικρότερο του 50% του ακαθάριστου εισοδήματος της ΜΧΟ και το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων που παράγουν παθητικό εισόδημα ή διακρατούνται για την παραγωγή παθητικού εισοδήματος κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη αντίστοιχη περίοδο υποβολής στοιχείων είναι μικρότερο του 50% των περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ·
 - (β) οι τίτλοι κεφαλαίου της ΜΧΟ αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή η ΜΧΟ είναι Συνδεδόμενη Οντότητα Οντότητας, οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών·
 - (γ) η ΜΧΟ είναι Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός, Κεντρική Τράπεζα ή Οντότητα που ανήκει εξολοκλήρου σε μία ή περισσότερες από τις εν λόγω Οντότητες·

- (δ) κατ' ουσίαν, όλες οι δραστηριότητες της ΜΧΟ συνίστανται στην κατοχή, εν όλω ή εν μέρει, των εν κυκλοφορία τίτλων κεφαλαίου μιας ή περισσότερων θυγατρικών με δραστηριότητες σε επιχειρηματικούς κλάδους ή τομείς διαφορετικούς από αυτούς των Κυπριακών Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων ή στην παροχή χρηματοδότησης και υπηρεσιών προς αυτήν ή αυτές· στην κατηγορία αυτή δεν δύναται να υπαχθεί Οντότητα η οποία λειτουργεί ή εμφανίζεται ως επενδυτικό κεφάλαιο, όπως για παράδειγμα ιδιωτικό επενδυτικό κεφάλαιο ("private equity fund"), εταιρεία επιχειρηματικού κεφαλαίου ("venture capital fund") ή κεφάλαιο εξαγορών μέσω μόχλευσης ("leveraged buyout fund"), ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός επενδύσεων σκοπός του οποίου είναι να αποκτήσει ή να χρηματοδοτήσει εταιρείες και να διατηρεί στη συνέχεια δικαιώματα στις εταιρείες αυτές ως τίτλους κεφαλαίου για επενδυτικούς σκοπούς·
- (ε) η ΜΧΟ δεν έχει ακόμη επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν έχει προηγούμενο ιστορικό λειτουργίας, αλλά επενδύει κεφάλαιο σε περιουσιακά στοιχεία με σκοπό την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας άλλης από αυτήν των Κυπριακών Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων, εφόσον η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στην ΜΧΟ μετά την πάροδο είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία αρχικής σύστασης της ΜΧΟ·
- (στ) η ΜΧΟ δεν υπήρξε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη και βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων ή η ΜΧΟ αναδιοργανώνεται με σκοπό να εξακολουθήσει να δραστηριοποιείται ή να δραστηριοποιηθεί εκ νέου σε επιχειρηματικό τομέα άλλον από αυτόν των Κυπριακών Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων·
- (ζ) η ΜΧΟ ασκεί κυρίως δραστηριότητες χρηματοδότησης και αντιστάθμισης κινδύνου με ή για Συνδεδόμενες Οντότητες που δεν είναι Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε Οντότητα που δεν είναι Συνδεδόμενη Οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας Συνδεδόμενης Οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλο από αυτόν των Κυπριακών Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων·
- ή
- (η) η ΜΧΟ πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (i) έχει συσταθεί και λειτουργεί στο κράτος μέλος ή σε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της αποκλειστικά για θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς· ή έχει συσταθεί και λειτουργεί στο κράτος μέλος ή σε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία του και αποτελεί επαγγελματική οργάνωση, σύλλογο επιχειρήσεων, εμπορικό επιμελητήριο, οργάνωση εργαζομένων, οργάνωση αγροτικών ή οπωροκηπευτικών εκμεταλλεύσεων, ένωση πολιτών ή οργάνωση που λειτουργεί αποκλειστικά για την προαγωγή της κοινωνικής ευημερίας·
 - (ii) απαλλάσσεται από φόρο εισοδήματος στο κράτος μέλος της ή σε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της·
 - (iii) δεν διαθέτει μετόχους ή μέλη που έχουν δικαιώματα κυριότητας ή επικαρπίας επί των εσόδων ή των περιουσιακών του στοιχείων·
 - (iv) η ισχύουσα νομοθεσία του κράτους μέλους ή άλλης δικαιοδοσίας όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ δεν επιτρέπουν οποιαδήποτε διανομή εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ σε φυσικό πρόσωπο ή μη φιλανθρωπική Οντότητα ή τη χρήση των εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων προς όφελος τους, εκτός αν η διανομή ή χρήση αυτή γίνεται στα πλαίσια της άσκησης των φιλανθρωπικών δραστηριοτήτων της ΜΧΟ ή ως πληρωμή εύλογης αμοιβής για την παροχή υπηρεσιών ή ως πληρωμή τιμήματος για την πραγματική εμπορική αξία ιδιοκτησίας που αγόρασε η ΜΧΟ, και
 - (v) η ισχύουσα νομοθεσία του κράτους μέλους ή άλλης δικαιοδοσίας όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ απαιτούν, σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διάλυσης, να διανέμονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία της ΜΧΟ σε κρατική οντότητα ή σε άλλη μη κερδοσκοπική οργάνωση ή να περιέρχονται στο κράτος μέλος ή σε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή σε άλλη διοικητική υποδιαίρεση.

E. Διάφορα

1. Ως "Δικαιούχος Λογαριασμού" νοείται πρόσωπο που καταχωρίζεται ή ταυτοποιείται ως δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που τηρεί τον λογαριασμό. Πρόσωπο, άλλο από Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος ή για λογαριασμό άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων ή ενδιάμεσος δεν λογίζεται δικαιούχος του λογαριασμού για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, δικαιούχος του λογαριασμού λογίζεται το εν λόγω άλλο πρόσωπο. Σε περίπτωση Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Σύμβασης Ετήσιων Αποζημιώσεων, Δικαιούχος Λογαριασμού είναι οποιοδήποτε πρόσωπο έχει δικαίωμα να λάβει την Αξία Εξαγοράς ή να αλλάξει τον δικαιούχο της σύμβασης. Αν κανείς δεν δύναται να λάβει την Αξία Εξαγοράς ή

να αλλάξει τον δικαιούχο, Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι οποιοδήποτε πρόσωπο ορίζεται στο συμβόλαιο ως κύριος και οποιοδήποτε πρόσωπο έχει κατοχυρωμένη απαίτηση για την πληρωμή σύμφωνα με τους όρους του συμβολαίου. Κατά τη λήξη Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Σύμβασης Ετήσιων Αποζημιώσεων, κάθε πρόσωπο που δικαιούται να λάβει πληρωμή σύμφωνα με το συμβόλαιο είναι Δικαιούχος του Λογαριασμού.

2. Ως “Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου” (AML/KYC) νοούνται οι σχετικές με τον πελάτη διαδικασίες δέουσας επιμέλειας του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που αφορούν την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή παρόμοιες απαιτήσεις, στις οποίες υπόκειται το εν λόγω Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.
3. Ως “Οντότητα” νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόνωμο, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, συνεταιρισμός, καταπίστευμα ή ίδρυμα.
4. Μία Οντότητα είναι “Συνδεδεμένη Οντότητα” άλλης Οντότητας αν:
 - (i) Οποιαδήποτε εκ των δύο Οντοτήτων ελέγχει την άλλη·
 - (ii) οι δύο Οντότητες τελούν υπό κοινό έλεγχο· ή
 - (iii) οι δύο Οντότητες είναι Επενδυτικές Οντότητες περιγραφόμενες στην παράγραφο Α υποπαράγραφος 6 στοιχείο (β), τελούν υπό κοινή διαχείριση και η εν λόγω διαχείριση εκπληρώνει τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας των εν λόγω Επενδυτικών Οντοτήτων.

Για τον σκοπό αυτό, ο έλεγχος περιλαμβάνει την άμεση ή έμμεση κυριότητα ποσοστού μεγαλύτερου του 50% των δικαιωμάτων ψήφου και αξίας της Οντότητας.

5. Ως “ΑΦΤ” νοείται ο Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας ή λειτουργικό ισοδύναμο αν δεν υπάρχει αριθμός φορολογικής ταυτότητας.
6. Ως “Αποδεικτικό Έγγραφο” νοείται οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
 - (α) πιστοποιητικό κατοικίας που εκδίδεται από αρμόδιο κρατικό φορέα, για παράδειγμα, από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπό της ή από δήμο, του κράτους μέλους ή άλλης δικαιοδοσίας όπου ισχυρίζεται ότι έχει την κατοικία του ο δικαιούχος·
 - (β) σε ό,τι αφορά τα φυσικά πρόσωπα, οποιοδήποτε έγκυρο έγγραφο ταυτότητας έχει εκδοθεί από αρμόδιο κρατικό φορέα, για παράδειγμα, από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπό της ή από δήμο, στο οποίο περιέχεται το όνομα του προσώπου και το οποίο χρησιμοποιείται κατά κανόνα για ταυτοποίηση·
 - (γ) σε ό,τι αφορά τις Οντότητες, οποιοδήποτε επίσημο έγγραφο έχει εκδοθεί από αρμόδιο κρατικό φορέα, για παράδειγμα, από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπό της ή από δήμο, στο οποίο περιέχεται η ονομασία της Οντότητας και είτε η διεύθυνση του κεντρικού της γραφείου στο κράτος μέλος ή σε άλλη δικαιοδοσία όπου ισχυρίζεται ότι έχει την κατοικία της είτε το κράτος μέλος ή άλλη δικαιοδοσία στην οποία συστάθηκε ή οργανώθηκε·
 - (δ) οποιαδήποτε ελεγμένη οικονομική κατάσταση, έκθεση τρίτου για τη φερεγγυότητα, αίτηση πτώχευσης ή έκθεση από ρυθμιστική αρχή αγοράς κινητών αξιών.

Σε ό,τι αφορά τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων, τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ίδρυμα δύνανται να χρησιμοποιήσουν ως αποδεικτικό έγγραφο οποιαδήποτε κατάσταση έχει γίνει στα αρχεία του Δηλούντος Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος σχετικά με τον Δικαιούχο Λογαριασμού βάσει τυποποιημένου συστήματος κωδικοποίησης ανά κλάδο, η οποία καταχωρίστηκε από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σύμφωνα με τη συνήθη επιχειρηματική πρακτική του, για σκοπούς που αφορούν τις Διαδικασίες AML/KYC ή για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς, εκτός των φορολογικών και η οποία εφαρμόζονταν από το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πριν από την ημερομηνία κατά την οποία έγινε η κατάταξη του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού ως Προϋπάρχοντος Λογαριασμού, εφόσον το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν γνωρίζει ή δεν έχει λόγο να πιστεύει ότι η εν λόγω κατάσταση είναι εσφαλμένη ή αναξιόπιστη.

7. Ως “τυποποιημένο σύστημα κωδικοποίησης ανά κλάδο” νοείται σύστημα που χρησιμοποιείται για την κατάταξη των μορφωμάτων ανά είδος επιχείρησης για σκοπούς άλλους από τους φορολογικούς.

ΤΜΗΜΑ ΙΧ

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος (3Α) του παρόντος Νόμου, η Δημοκρατία θεσπίζει κανόνες και διοικητικές διαδικασίες, ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή και συμμόρφωση σχετικά με τις διαδικασίες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας που προβλέπονται ανωτέρω, περιλαμβανομένων των κάτωθι:

1. Κανόνες ώστε να αποτρέπονται οι πρακτικές Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων, προσώπων ή ενδιαμέσων οι οποίες αποσκοπούν στην καταστρατήγηση των διαδικασιών υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας·
2. κανόνες που απαιτούν από τα Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να τηρούν αρχεία σχετικά με τα μέτρα που λαμβάνουν και τα τυχόν αποδεικτικά στοιχεία στα οποία στηρίζονται για την τήρηση των ανωτέρω διαδικασιών, καθώς και να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα για την πρόσβαση στα αρχεία αυτά·
3. διοικητικές διαδικασίες, ώστε να εξακριβώνεται η συμμόρφωση των Δηλούντων Κυπριακών Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων προς τις διαδικασίες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας· διοικητικές διαδικασίες για τις επακόλουθες ενέργειες στο Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, όταν δηλώνονται λογαριασμοί χωρίς τεκμηρίωση·
4. διοικητικές διαδικασίες, ώστε να διασφαλίζεται ότι εξακολουθεί να είναι μικρός ο κίνδυνος χρήσης των Οντοτήτων και των λογαριασμών που ορίζονται στο εσωτερικό δίκαιο ως μη Δηλούντα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί για σκοπούς φοροδιαφυγής·
5. αποτελεσματικές διατάξεις επιβολής των κανόνων για την αντιμετώπιση της μη συμμόρφωσης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΕΠΙ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

1. Αλλαγή των περιστάσεων

Ως “αλλαγή των περιστάσεων” νοείται οποιαδήποτε μεταβολή η οποία έχει ως αποτέλεσμα την προσθήκη πληροφοριών σχετικών με το καθεστώς του προσώπου ή έρχεται σε αντίθεση με το καθεστώς αυτό με άλλον τρόπο. Επιπροσθέτως, ως αλλαγή των περιστάσεων νοείται οποιαδήποτε μεταβολή ή προσθήκη πληροφοριών στον Λογαριασμό του Δικαιούχου, περιλαμβανομένης της προσθήκης, της υποκατάστασης ή άλλης μεταβολής σχετικά με το Δικαιούχο του Λογαριασμού ή οποιαδήποτε άλλη μεταβολή ή προσθήκη πληροφοριών σε οποιοδήποτε λογαριασμό συνδέεται με τον εν λόγω λογαριασμό, εφαρμοζομένων των κανόνων περί άθροισης λογαριασμών που περιγράφονται στο Παράρτημα Ι Τμήμα VII παράγραφος Γ υποπαράγραφοι 1 έως 3, εάν η εν λόγω μεταβολή ή προσθήκη πληροφοριών επηρεάζει το καθεστώς του Δικαιούχου του Λογαριασμού.

Εάν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει βασιστεί στην εξέταση περί τη διεύθυνση κατοικίας, η οποία περιγράφεται στο Παράρτημα Ι Τμήμα ΙΙΙ παράγραφος Β υποπαράγραφος 1 και επισυμβεί αλλαγή των περιστάσεων λόγω της οποίας το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα λαμβάνει γνώση ή έχει λόγο να πιστεύει ότι το αρχικό αποδεικτικό έγγραφο ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο είναι ανακριβές ή αναξιόπιστο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα οφείλει, μέχρι τη μεταγενέστερη μεταξύ της τελευταίας ημέρας του σχετικού ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου υποβολής στοιχείων ή των ενενήντα (90) ημερολογιακών ημερών μετά τη γνωστοποίηση ή την ανακάλυψη της εν λόγω αλλαγής των περιστάσεων να έχει στην κατοχή του αυτοπιστοποίηση και νέο Αποδεικτικό Έγγραφο για τη βεβαίωση της ή των φορολογικών κατοικιών του Δικαιούχου Λογαριασμού. Εάν το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα αδυνατεί να λάβει την αυτοπιστοποίηση και το νέο Αποδεικτικό Έγγραφο μέχρι την εν λόγω ημερομηνία, εφαρμόζει τη διαδικασία έρευνας σε ηλεκτρονικό αρχείο που περιγράφεται στο Παράρτημα Ι Τμήμα ΙΙΙ παράγραφος Β υποπαράγραφοι 2 έως 6.

2. Αυτοπιστοποίηση για Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων

Σε ό,τι αφορά τους Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων, προκειμένου να προσδιοριστεί κατά πόσον το Ελέγχον Πρόσωπο Παθητικής ΜΧΟ είναι Δηλωτέο Πρόσωπο, το Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δύναται να βασίζεται σε αυτοπιστοποίηση μόνον από τον Δικαιούχο Λογαριασμού ή το Ελέγχον Πρόσωπο.

3. Κατοικία Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος

Το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει την κατοικία του σε κράτος μέλος εάν υπόκειται στη δικαιοδοσία του εν λόγω κράτους μέλους, δηλαδή εάν το κράτος μέλος δύναται να επιβάλει την υποβολή στοιχείων από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα. Γενικώς, όταν το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα έχει τη φορολογική του κατοικία σε κράτος μέλος, υπόκειται στη δικαιοδοσία του εν λόγω κράτους μέλους και αποτελεί, ως εκ τούτου, Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα κράτους μέλους. Στην περίπτωση καταπίστευματος που είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, ανεξαρτήτως του αν έχει τη φορολογική του κατοικία σε κράτος μέλος, το καταπίστευμα θεωρείται ότι υπόκειται στη δικαιοδοσία κράτους μέλους, εάν ένας ή περισσότεροι από τους καταπιστευματοδόχους έχουν την κατοικία τους στο εν λόγω κράτος μέλος, εκτός εάν το καταπίστευμα δηλώνει σε άλλο κράτος μέλος όλες τις πληροφορίες που απαιτείται να δηλωθούν σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο σχετικά με τους Δηλωτέους Λογαριασμούς που τηρούνται από το καταπίστευμα, επειδή έχει τη φορολογική του κατοικία στο εν λόγω άλλο κράτος μέλος. Εντούτοις, όταν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, άλλο από το καταπίστευμα, δεν έχει φορολογική κατοικία, για παράδειγμα επειδή λογίζεται φορολογικώς διαφανές ή ευρίσκεται σε δικαιοδοσία που δεν επιβάλλει φόρο εισοδήματος, θεωρείται ότι υπόκειται στη δικαιοδοσία κράτους μέλους και αποτελεί, ως εκ τούτου, Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα κράτους μέλους εάν:

- (α) Έχει συσταθεί σύμφωνα με τη νομοθεσία του κράτους μέλους·
- (β) έχει τον τόπο της διοίκησής του, περιλαμβανομένης της πραγματικής διοίκησης στο κράτος μέλος· ή
- (γ) υπόκειται σε χρηματοοικονομική εποπτεία στο κράτος μέλος.

Όταν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, άλλο από καταπίστευμα, έχει κατοικία σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη, το εν λόγω Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα υπόκειται στις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας του κράτους μέλους στο οποίο τηρεί τον ή τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς.

4. Τηρούμενος λογαριασμός

Γενικώς, θεωρείται ότι το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που τηρεί τον λογαριασμό είναι το εξής:

- (α) Σε περίπτωση Λογαριασμού Θεματοφυλακής, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που είναι ο θεματοφύλακας των περιουσιακών στοιχείων του λογαριασμού, περιλαμβανομένου του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος που τηρεί στο όνομά του στο εν λόγω Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα περιουσιακά στοιχεία για τον Δικαιούχο Λογαριασμού·

- (β) σε περίπτωση Καταθετικού Λογαριασμού, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που υποχρεούται να πραγματοποιεί πληρωμές σχετικά με τον λογαριασμό, με την εξαίρεση του αντιπροσώπου του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος ανεξαρτήτως του αν ο εν λόγω αντιπρόσωπος είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα·
- (γ) σε περίπτωση δικαιώματος επί του μετοχικού κεφαλαίου ή του χρέους Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος, το οποίο τηρείται υπό τη μορφή Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού, το εν λόγω Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα·
- (δ) σε περίπτωση Ασφαλιστήριου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς ή Σύμβασης Ετήσιων Αποζημιώσεων, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που υποχρεούται να πραγματοποιεί πληρωμές σχετικά με το συμβόλαιο.

5. Καταπιστεύματα που είναι Παθητικές ΜΧΟ

Οντότητες όπως συνεταιρισμοί, συνεταιρισμοί περιορισμένης ευθύνης ή παρόμοια νομικά μορφώματα τα οποία δεν έχουν φορολογική κατοικία λογίζονται ως έχοντα την κατοικία τους στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησής τους, σύμφωνα με το Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII παράγραφος Δ υποπαράγραφος 3. Για τον σκοπό αυτόν, το νομικό πρόσωπο ή το νομικό μόρφωμα λογίζεται “παρόμοιο” με συνεταιρισμό και με συνεταιρισμό περιορισμένης ευθύνης, όταν δεν αντιμετωπίζεται ως φορολογητέα μονάδα σε κράτος μέλος σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία του. Εντούτοις, προκειμένου να αποτραπεί διπλή υποβολή στοιχείων, δεδομένης της ευρύτητας του πεδίου που καλύπτει ο όρος “Ελέγχοντα Πρόσωπα” στην περίπτωση των καταπιστευμάτων, το καταπίστευμα που δεν είναι Παθητική ΜΧΟ δύναται να μη θεωρηθεί παρόμοιο νομικό μόρφωμα.

6. Διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας

Σε ό,τι αφορά τις Οντότητες, στο Παράρτημα Ι Τμήμα VIII παράγραφος Ε υποπαράγραφος 6 στοιχείο (γ) περιγράφεται, μεταξύ άλλων, απαίτηση να περιλαμβάνεται στα αποδεικτικά έγγραφα είτε η διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας στο κράτος μέλος ή σε άλλη δικαιοδοσία όπου ισχυρίζεται ότι έχει την κατοικία της είτε το κράτος μέλος ή άλλη δικαιοδοσία όπου η Οντότητα συστάθηκε ή οργανώθηκε. Η διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας είναι συνήθως ο τόπος όπου ασκείται η πραγματική διοίκησή της. Η διεύθυνση του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος στο οποίο η Οντότητα διατηρεί λογαριασμό, η ταχυδρομική θυρίδα ή η διεύθυνση που χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την αλληλογραφία δεν είναι η διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας, εκτός αν η εν λόγω διεύθυνση είναι η μόνη διεύθυνση που χρησιμοποιεί η Οντότητα και εμφανίζεται ως η καταχωρημένη διεύθυνση της Οντότητας στα συστατικά της έγγραφα. Περαιτέρω, διεύθυνση, η οποία παρέχεται με οδηγίες να κρατηθεί όλη η αλληλογραφία που απευθύνεται σε αυτήν τη διεύθυνση, δεν είναι η διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας.».