

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΛΑΛΕ

Ανεξάρτητη Αρχή

1. Δ/ΝΣΗ ΔΙΕΘΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΣΧΕΣΕΩΝ

ΤΜΗΜΑ Γ΄

- ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

Ταχ. Δ/ση

Ταχ. Κώδικας Πληροφορίες

Τηλέφωνο

Τηλ/πία

Ηλ. ταχ.

Ιστοσελίδα

Καρ. Σερβίας 8

101 84 Αθήνα

Χ. Ζαχαριάδου

210 - 33 75 868

210 - 33 75 854

dos.c@mofadm.gr

www.aade.gr

ΠΡΟΣ ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ Π.Δ.

ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ Π.Δ.

ΚΟΙΝ.

2. ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Δ/ΝΣΗ ΕΛΕΓΧΩΝ

ΤΜΗΜΑ Δ΄

Ταχ. Δ/νση	: Καρ. Σερβίας 8
Ταχ. Κώδικας	: 101 84 Αθήνα
Πληροφορίες	: Α. Ντρης
Τηλέφωνο	: 210 - 33 75 527
Ηλ. ταχ.	: d.eleg4@mofadm.gr
Ιστοσελίδα	: www.aade.gr

Θέμα: Κατάλογος οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί για τα έτη 2016 και 2017, και ειδικότερα θέματα σχετικά με την τήρηση των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας δυνάμει των εξουσιοδοτήσεων του άρθρου 9 παρ. 5 περίπτ. β΄ δεύτερο εδάφιο και παρ. 7 περίπτ. γ΄ του ν.4170/2013 (Α΄ 163) και του άρθρου πέμπτου παρ. 4 πρώτο και δεύτερο εδάφιο και παρ. 5 του ν. 4428/2016 (Α΄ 190).

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

- α) Του άρθρου 9, παρ. 5 περίπτ. β΄, δεύτερο εδάφιο και παρ. 7 περίπτ. γ΄ του ν.4170/2013 (Α΄163) «Ενσωμάτωση της Οδηγίας 2011/16/ΕΕ, ρύθμιση θεμάτων της ΕΛ.Τ.Ε., αναμόρφωση Οργανισμού του Ν.Σ.Κ. και άλλες διατάξεις», όπως τροποποιήθηκε, συμπληρώθηκε και ισχύει, και ιδίως αναφορικά με την έκδοση απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), σχετικά με την έκδοση καταλόγου οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως

Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί και τη

ρύθμιση θεμάτων σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών της παρ. 1 περίπτ. β' του ίδιου άρθρου.

- β) Του Κεφαλαίου Η', Παράρτημα Ι, Τμήμα ΙΙΙ, Ενότητα Β' παρ. 5 και Ενότητα Γ' παρ. 5 στοιχείο γ' και Τμήμα VIII, Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' και Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του ν. 4170/2013, όπως τροποποιήθηκε, συμπληρώθηκε και ισχύει.**
- γ) Του άρθρου δεύτερου, παρ. 3 υποπαρ. α' και του άρθρου πέμπτου, παρ. 4 πρώτο και δεύτερο εδάφιο και παρ. 5 του ν. 4428/2016 (Α' 190) «Κύρωση της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών και διατάξεις εφαρμογής».**
- δ) Του άρθρου τρίτου, παρ. 1, Παράρτημα Ι, Τμήμα ΙΙΙ, Ενότητα Β' παρ. 5 και Ενότητα Γ' παρ. 5 στοιχείο γ' και Τμήμα VIII, Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' και Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του ν. 4428/2016.**
- ε) Του άρθρου 1 του ν. 3756/2009 (Α' 53) «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την Κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις».**
- στ) Των άρθρων 12, παρ. 3 στοιχείο ζ', 14 παρ. 1 στοιχείο ι', 15 παρ. 4, 62 παρ. 1 στοιχείο ε', 64 παρ. 1 στοιχείο ε' και 72 παρ. 1 και 16 του ν. 4172/2013 (Α' 167) «Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4046/2012, του ν. 4093/2012 και του ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις».**
- ζ) Του άρθρου 5 στοιχεία α', γ' και ζ' του ν. 4364/2016 (Α' 13) «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής**

Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις».

- η) Του ν.4174/2013 (Α' 170) (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) και ιδίως των άρθρων 15, 23 και 29.**
- θ) Του Κεφαλαίου Α' «Σύσταση Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων» του Μέρους Πρώτου του ν.4389/2016 (Α' 94) «Επείγουσες διατάξεις για την εφαρμογή της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και άλλες διατάξεις».**

2. Την από 24.9.2015, 25.9.2015 και 18.11.2016 ηλεκτρονική αλληλογραφία της Τράπεζας της Ελλάδος προς τη Δ/νση Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων (Δ/νση ΔΟΣ) της ΑΑΔΕ.

3. Την από 25.9.2015 ηλεκτρονική αλληλογραφία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς προς τη Δ/νση ΔΟΣ της ΑΑΔΕ.

4. Την από 25.9.2015 και 22.12.2016 ηλεκτρονική αλληλογραφία της Δ/νσης ΔΟΣ της ΑΑΔΕ προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

5. Τον κατάλογο λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως εξαιρούμενοι λογαριασμοί για τους σκοπούς του Τμήματος VIII, Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του Παραρτήματος Ι της οδηγίας 2011/16/ΕΕ του Συμβουλίου της 15^{ης} Φεβρουαρίου 2011 σχετικά με τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας και κατάργηση της οδηγίας 77/799/ΕΟΚ, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει (ΕΕ L 64 της 11.3.2011, ΕΕ L 359 της 16.12.2014, ΕΕ L 332 της 18.12.2015, ΕΕ L 146 της 3.6.2016 και ΕΕ L 342 της 16.12.2016), όπως δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αναθεωρήθηκε (ΕΕ C 362 της 31.10.2015, ΕΕ C της 23.12.2016 και ΕΕ C 139 της 4.5.2017).

6. Τον κατάλογο των οντοτήτων που πρέπει να αντιμετωπίζονται ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα για τους σκοπούς του Τμήματος VIII, Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' του Παραρτήματος Ι της

οδηγίας 2011/16/ΕΕ του Συμβουλίου, όπως δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ C 362 της 31.10.2015).

7. Τα Σχόλια του ΟΟΣΑ επί του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ), όπως εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο του ΟΟΣΑ στις 15 Ιουλίου 2014 και ισχύουν.

8. Την αριθμ. Δ. ΟΡΓ. Α 1036960/10.3.2017 Απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)» (Β' 968).

9. Την αριθμ. Δ6Α 1015213 ΕΞ 2013/28.1.2013 (Β' 130 και Β' 372) Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και του Υφυπουργού Οικονομικών «Μεταβίβαση αρμοδιοτήτων στον Γενικό Γραμματέα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών» και την αριθμ. Δ6Α 1145867 ΕΞ2013/25.9.2013 (Β' 2417) Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών «Μεταβίβαση αρμοδιοτήτων στον Γενικό Γραμματέα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών», όπως τροποποιήθηκαν, συμπληρώθηκαν και ισχύουν, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της υποπαρ. α' της παρ. 3 του άρθρου 41 του ν. 4389/2016.

10. Την αριθ. 1 της 20.1.2016 Πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου «Επιλογή και διορισμός Γενικού Γραμματέα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών» (Υ.Ο.Δ.Δ. 18), σε συνδυασμό με τις διατάξεις του πρώτου εδαφίου της παρ. 10 του άρθρου 41 του ν. 4389/2016.

11. Την εισήγηση της Δ/σης ΔΟΣ της ΑΑΔΕ ως αρμόδιας αρχής κατά το άρθρο 5 παρ. 1 του ν. 4170/2013.

12. Την ανάγκη ρύθμισης όλων των σχετικών θεμάτων προκειμένου να εφαρμοστεί ομαλά και απρόσκοπτα το πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

13. Το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του προϋπολογισμού της ΑΑΔΕ.

ΑΠΟΦΑΣΙΖΟΥΜΕ

Άρθρο 1

Υποχρεώσεις εποπτευόντων φορέων σχετικά με την εφαρμογή της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών

1. Για το σκοπό της διασφάλισης των προϋποθέσεων που παρατίθενται στο Κεφάλαιο Η', Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' και Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του ν. 4170/2013 και στο άρθρο τρίτο, παρ. 1, Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' και Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του ν. 4428/2016, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζουν στη Δ/υση ΔΟΣ της ΑΑΔΕ, ως αρμόδιας αρχής κατά το άρθρο 5 παρ. 1 του ν. 4170/2013, κατάλογο οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί, λαμβάνοντας υπόψη τα αντίστοιχα Σχόλια του ΟΟΣΑ επί του ΚΠΑ, όπως εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο του ΟΟΣΑ στις 15 Ιουλίου 2014 και ισχύουν.

2. Σε περίπτωση μη ύπαρξης οντοτήτων ή/και λογαριασμών της προηγούμενης παραγράφου, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς οφείλουν να ενημερώσουν σχετικώς τη Δ/υση ΔΟΣ της ΑΑΔΕ.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζουν στη Δ/υση ΔΟΣ της ΑΑΔΕ κατάλογο των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων κατά την έννοια του Κεφαλαίου Η', Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Α' παρ. 1 του ν.4170/2013 και του άρθρου τρίτου, παρ. 1, Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Α' παρ. 1 του ν. 4428/2016.

Άρθρο 2

Χρόνος και τρόπος υποβολής των καταλόγων του άρθρου 1

1. Για την εφαρμογή των παρ. 1 και 2 του άρθρου 1 της παρούσας, ως χρόνος υποβολής του καταλόγου Μη Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή/και των Εξαιρούμενων Λογαριασμών ή ως χρόνος ενημέρωσης της Δ/υσης ΔΟΣ της ΑΑΔΕ για τη μη ύπαρξή τους ορίζεται η 15^η Σεπτεμβρίου του προηγούμενου έτους από το έτος εφαρμογής

των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με το Κεφάλαιο Η', Παραρτήματα Ι και ΙΙ του ν. 4170/2013 και το άρθρο τρίτο, παρ. 1 και 2 του ν. 4428/2016.

2. Για την εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 1 της παρούσας, η υποβολή του καταλόγου των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων λαμβάνει χώρα εντός μηνός από το τέλος του έτους εφαρμογής των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με το Κεφάλαιο Η', Παραρτήματα Ι και ΙΙ του ν. 4170/2013 και το άρθρο τρίτο, παρ. 1 και 2 του ν. 4428/2016.

Ειδικά για το έτος 2016, η υποβολή αυτού του καταλόγου μπορεί να λάβει χώρα εντός μηνός από το τέλος του τρέχοντος έτους.

3. Ο κατάλογος των Μη Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή/και των Εξαιρούμενων Λογαριασμών της παρ. 1 του άρθρου 1 της παρούσας, υποβάλλεται σε ηλεκτρονική μορφή σύμφωνα με τα υποδείγματα που περιλαμβάνονται στα Παραρτήματα 1 και 2 της παρούσας, αντίστοιχα, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της.

Άρθρο 3

Διαβίβαση του καταλόγου των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων

Ο κατάλογος της παρ. 3 του άρθρου 1 της παρούσας διαβιβάζεται από τη Δ/ση ΔΟΣ στη Δ/ση Ελέγχων της Γενικής Δ/σης Φορολογικής Διοίκησης της ΑΑΔΕ.

Άρθρο 4

Κατάλογος οντοτήτων και λογαριασμών που αντιμετωπίζονται ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί

1. Για τα έτη 2016 και 2017, καμία Οντότητα, κατά την έννοια του Κεφαλαίου Η', Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Ενότητας Ε' παρ. 3 και του άρθρου τρίτου, παρ. 1, Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Ε' παρ. 3 του ν. 4428/2016, δεν λογίζεται ως Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

2. Για τα έτη 2016 και 2017, ως Εξαιρούμενος Λογαριασμός λογίζονται τα ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικών συμβολαίων σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 12 παρ. 3 στοιχείο ζ', 14 παρ. 1 στοιχείο ι', 15 παρ. 4, 62 παρ. 1 στοιχείο ε', 64 παρ. 1 στοιχείο ε' και 72 παρ. 1 και 16 του ν. 4172/2013 και του άρθρου 5 στοιχεία α', γ' και ζ' του ν. 4364/2016.

Άρθρο 5

Ειδικότερες ρυθμίσεις σχετικά με τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς των Κεντρικών Αποθετηρίων Τίτλων

1. Στην περίπτωση Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών Θεματοφυλακής, κατά την έννοια του Κεφαλαίου Η', Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Γ' παρ. 3 του ν. 4170/2013 και του άρθρου τρίτου, παρ. 1, Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Γ' παρ. 3 του ν.4428/2016 της Τράπεζας της Ελλάδος (που ενεργεί ως Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων) ή του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών (Διαχειριστής του Συστήματος Άυλων Τίτλων), όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του ν. 3756/2009, όπως κάθε φορά ισχύει, στους οποίους καταχωρίζονται τίτλοι που τηρούνται από ή μέσω ενός ή περισσότερων άλλων Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, οι σχετικοί Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί θεωρείται ότι τηρούνται από αυτά τα άλλα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο Η', Παράρτημα ΙΙ, παρ. 4 περίπτ. α' του ν. 4170/2013 και στο άρθρο τρίτο, παρ. 2, Παράρτημα ΙΙ, παρ. 4 περίπτ. α' του ν. 4428/2016. Αυτά τα άλλα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα ευθύνονται για οποιαδήποτε υποβολή στοιχείων απαιτείται σε σχέση με αυτούς τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 9 παρ. 1 περίπτ. β' και στο Κεφάλαιο Η', Παράρτημα Ι, Τμήμα ΙΙΙ, Ενότητα Β' παρ. 5 και Ενότητα Γ' παρ. 5 περίπτ. γ' του ν. 4170/2013 και τα οριζόμενα στο άρθρο δεύτερο παρ. 3 υποπαρ. α' και άρθρο τρίτο, παρ. 1, Παράρτημα Ι Τμήμα ΙΙΙ, Ενότητα Β' παρ. 5 και Ενότητα Γ' παρ. 5 περίπτ. γ' του ν. 4428/2016.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών, κατά περίπτωση, μπορεί να υποβάλλει στοιχεία για λογαριασμό των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων της παρ. 1,

σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο Η', Παράρτημα Ι, Τμήμα ΙΙ Ενότητα Γ' του ν. 4170/2013 και στο άρθρο τρίτο, παρ. 1, Παράρτημα Ι, Τμήμα ΙΙ Ενότητα Δ' του ν. 4428/2016.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΙΤΣΙΛΗΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ

Ι. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΕΝΕΡΓΕΙΑ

1. Εθνικό Τυπογραφείο

(στην ηλεκτρονική διεύθυνση “webmaster.et@et.gr”), για δημοσίευση της απόφασης

2. Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης

3. Διεύθυνση Υποστήριξης Ηλεκτρονικών Υπηρεσιών

(Με την παράκληση να αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της ΑΑΔΕ και στην Ηλεκτρονική Βιβλιοθήκη της ΑΑΔΕ)

4. Πίνακες Αποδεκτών: Α' (με α/α 1) εκτός των ως άνω υπηρεσιών με α/α 2 και 3, Β' (με α/α 4 και 5) και Γ'

5. Τράπεζα της Ελλάδος

6. Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

7. Ελληνική Ένωση Τραπεζών

8. Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος

9. Ελληνική Ένωση Διαχειριστών Συλλογικών Επενδύσεων

10. Σύνδεσμος Μελών Χρηματιστηρίου Αθηνών

11. Όμιλος Χρηματιστηρίου Αθηνών

12. Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών

II. ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΓΙΑ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ

1. Υπουργείο Οικονομικών

- α) Γραφείο κ. Υπουργού**
- β) Γραφείο κας. Υφυπουργού**
- γ) Γραφείο κ. Γενικού Γραμματέα Πληροφοριακών Συστημάτων και Διοικητικής Υποστήριξης Υπουργείου Οικονομικών**
- δ) Γραφείο κ. Ειδικού Γραμματέα ΣΔΟΕ**
- ε) Γραφείο κας. Γενικής Γραμματέως Οικονομικής Πολιτικής**
- στ) Γραφείο Προϊσταμένου Γενικής Δ/σης Οικονομικής Πολιτικής**
- ζ) Δ/ση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής**
- η) Δ/ση Φορολογικής Πολιτικής**
- θ) Δ/ση Ευρωπαϊκής Ένωσης και Διεθνών Σχέσεων**
- ι) Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου**

2. Μόνιμη Ελληνική Αντιπροσωπεία (ΜΕΑ) στον ΟΟΣΑ

3. Πίνακες Αποδεκτών: Α' (με α/α 2 έως 4), Β' (με α/α 1 έως 3), Ζ' (με α/α 1, 3, 4 και 6), Η' (με α/α 1 έως 3 και 5 έως 9), Θ' (με α/α 1 έως 10, 13 έως 15 και 17), Ι', ΙΑ' (με α/α 2 και 3), ΙΒ' (με α/α 2 έως 16), Κ'

III. ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ

1. Γραφείο κ. Διοικητή της ΑΑΔΕ

2. Προϊσταμένους Γενικών Δ/σεων της ΑΑΔΕ

3. Φορολογική και Τελωνειακή Ακαδημία

4. Δ/σεις:

- α) Νομικής Υποστήριξης**
- β) Ελέγχων, Τμήμα Δ'**
- γ) Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης, Τμήμα ΣΤ'**
- δ) Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων, Τμήματα Α' και Γ' (10)**

5. Αυτοτελές Τμήμα Συντονισμού Μεταρρυθμιστικών Δράσεων και Επικοινωνίας

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΜΗ ΔΗΛΟΥΝΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	
Αρχή εποπτείας:	
Ημερομηνία έκδοσης:	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε μια ημερομηνία.
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΜΗ ΔΗΛΟΥΝΤΟΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ	
Επωνυμία της Οντότητας:	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
Μεταγραφή της επωνυμίας της Οντότητας στο λατινικό αλφάβητο:	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
Μετάφραση της επωνυμίας της Οντότητας στην αγγλική ή γαλλική γλώσσα (εάν εφαρμόζεται):	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
ΒΗΜΑ 1: ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΣΗ ΤΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ ΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ (σημειώστε καταλλήλως)	
Ίδρυμα Καταθέσεων <input type="checkbox"/>	Ίδρυμα Θεματοφυλακής <input type="checkbox"/>
Επενδυτική Οντότητα	Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία
Παρακαλούμε εισάγετε σχετικές πληροφορίες ή/και παραπομπές για την τεκμηρίωση του ανωτέρω χαρακτηρισμού:	
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.	

ΒΗΜΑ 2: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΑΝ ΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΕΙ ΧΑΜΗΛΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΝΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΙ ΓΙΑ ΦΟΡΟΔΙΑΦΥΓΗ (σημειώστε καταλλήλως)

Παράγοντας χαμηλού κινδύνου:

1	Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υπόκειται σε ρύθμιση:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
2	Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απαιτείται να διαβιβάζει προς τις φορολογικές αρχές, πληροφορίες σε ό, τι αφορά τους Δικαιούχους Λογαριασμού:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
3	Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθεί για φοροδιαφυγή για άλλους	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>

λόγους:

Σε περίπτωση επιλογής του σημείου 3, παρακαλούμε προσδιορίστε αυτούς τους λόγους:

Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

Παρακαλούμε εισάγετε σχετικές πληροφορίες και / ή παραπομπές για την τεκμηρίωση της υπαγωγής του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος σε ρύθμιση ή/και σε διαβίβαση πληροφοριών προς τις φορολογικές αρχές:

Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

Άλλη παρατήρηση:

Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

ΒΗΜΑ 3α ΚΑΙ 3β:

Προσδιορίστε σε ποια κατηγορία Μη Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος όπως προβλέπεται από το Πρότυπο στις υποπαραγράφους Β(1) του Τμήματος VIII αντιστοιχούν κάποια από τα χαρακτηριστικά της Οντότητας (Επιλέξτε από τον καταρράκτη «Ουσιωδώς παρεμφερή χαρακτηριστικά με:»).

- **Προσδιορίστε αυτά τα χαρακτηριστικά και σημειώστε τα με την ένδειξη « Πληρούται» ή σημειώστε τα χαρακτηριστικά της Οντότητας που δεν αντιστοιχούν στα χαρακτηριστικά ενός Μη**

Δηλώντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος όπως προβλέπονται από το Πρότυπο με την ένδειξη «Δεν πληρούνται».

- **Εξηγήστε τον λόγο για τον οποίο τα χαρακτηριστικά ικανοποιούνται ή υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά της Οντότητας που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου.**

Ουσιωδώς παρεμφερή χαρακτηριστικά με (επιλέξτε μία μόνο επιλογή):

<p>B. 2</p>	<p>Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι Κρατική Οντότητα:</p>	<p>α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά της Οντότητας που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.</p>
--------------------	---	--

<p>(ΒΑΣΙ κυβέρ άλλης πολιτι μέλου</p>	<p>ΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Η νηση κράτους μέλους ή δικαιοδοσίας,</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ U</p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ u</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
---	---	------------------------	--------------------------------	---

<p>(που, αμφιβτα κρ</p>	<p>κάθε κή υποδιαίρεση κράτους ή άλλης δικαιοδοσίας για την αποφυγή ολιών, καλύπτει ως όρος άτη, τις επαρχίες, τις</p>			
<p>περιφέρειες και τους δήμους), όχι όμως όσον αφορά πληρωμή προκύπτουσα από υποχρέωση που έχει αναληφθεί σε σχέση με εμπορική χρηματοπιστωτική δραστηριότητα ανήκουσα σε είδος δραστηριότητας που ασκείται από καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία, ίδρυμα θεματοφυλακής ή ίδρυμα καταθέσεων.</p>				
<p>Άλλη παρατήρηση:</p>				
<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>				
<p>B.2(α)</p>	<p>Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι Κρατική Οντότητα (συνιστών μέρος):</p>	<p>α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β)</p>		

		<p>Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.</p>	
<p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Ως “συνιστών μέρος” κράτους μέλους ή άλλης δικαιοδοσίας νοείται κάθε πρόσωπο, οργανισμός, υπηρεσία, γραφείο, ταμείο, όργανο ή άλλος φορέας, ανεξαρτήτως ονομασίας, που αποτελεί διοικούσα αρχή στο κράτος μέλος ή τη δικαιοδοσία, όχι όμως όσον αφορά πληρωμή προκύπτουσα από υποχρέωση που έχει αναληφθεί σε σχέση με εμπορική χρηματοπιστωτική δραστηριότητα ανήκουσα σε είδος δραστηριότητας που ασκείται από</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία, ίδρυμα θεματοφυλακής ή ίδρυμα καταθέσεων.				
(i)	<p>Τα καθαρά έσοδα της διοικούσας αρχής πρέπει να πιστώνονται στον λογαριασμό της ή στους λογαριασμούς του κράτους μέλους ή της δικαιοδοσίας και κανένα μερίδιό τους δεν πρέπει να καταλήγει προς όφελος ιδιώτη. 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.</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

	<p>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, παραδείγματος χάρη, εμπορικών τραπεζικών δραστηριοτήτων, μέσω των οποίων παρέχονται χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε ιδιώτες.</p>			
(ii)	<p>Στον όρο “συνιστών μέρος” δεν περιλαμβάνονται φυσικά πρόσωπα ασκούντα εξουσία ή κατέχοντα επίσημες ή διοικητικές θέσεις τα οποία ενεργούν ως ιδιώτες ή υπό την προσωπική τους ιδιότητα.</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
Άλλη παρατήρηση:				
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.				

<p>B.2(β)</p>	<p>Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι Κυβερνητική Οντότητα (ελεγχόμενη οντότητα):</p>			<p>α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που</p>
				<p>διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.</p>
<p>(ΒΑΣΙΚΗ “ελεγχόμενους” διακριτή ή από το κ δικαιώματα διακριτή ή όμως όσο προκύπτει που έχει με εμπο</p>	<p>ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Ως “ελεγχόμενη οντότητα” νοείται οντότητα που είναι ως προς τη μορφή της οντότητας ή τη φύση ή τη σύνθεση ή άλλως νομική οντότητα, όχι οντότητα, όσον αφορά πληρωμής από υποχρέωση αναληφθεί σε σχέση με την</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

<p>δραστη ρ είδος δρ ασκείτα ι ασφαλισ θεματο φ καταθέ σ</p>	<p>χρηματοπιστωτι κή ιότητα ανήκουσα σε αστηριότητας που από καθορισμένη τική εταιρεία, ίδρυμα υλακής ή ίδρυμα εων.</p>			
<p>(i)</p>	<p>Η οντότητα τελεί υπό την πλήρη κυριότητα και τον πλήρη έλεγχο μιας ή περισσοτέρων κρατικών οντοτήτων είτε άμεσα είτε μέσω μιας ή περισσοτέρων ελεγχόμενων οντοτήτων.</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
<p>(ii)</p>	<p>Τα καθαρά έσοδα της οντότητας πιστώνονται στον λογαριασμό της ή στους λογαριασμούς μιας ή περισσοτέρων κρατικών οντοτήτων και κανένα μερίδιό του εισοδήματός της δεν καταλήγει προς όφελος ιδιώτη. Το εισόδημα δεν θεωρείται ότι καταλήγει προς όφελος ιδιωτών εάν</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ υ</p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

	<p>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,</p>			
	<p>κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, το εισόδημα θεωρείται ότι καταλήγει προς όφελος ιδιωτών εάν προκύπτει από τη χρήση Κρατικής Οντότητας για την άσκηση εμπορικών δραστηριοτήτων, όπως, παραδείγματος χάρη, εμπορικών τραπεζικών δραστηριοτήτων, μέσω των οποίων παρέχονται χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε ιδιώτες.</p>			

(iii)	Και με τη διάλυσή της, τα περιουσιακά στοιχεία της οντότητας περιέρχονται σε μια ή περισσότερες κρατικές οντότητες.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
-------	---	---------------------------------------	---	--

Άλλη παρατήρηση:

Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

B.3	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι Διεθνής Οργανισμός:	α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.
-----	---	---

(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Διεθνής οργανισμός (συμπεριλαμβανομένων των υπερεθνικών) ή	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
--	---------------------------------------	---	--

<p>υπηρεσία ή όργανο που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα αυτού, όχι όμως όσον αφορά πληρωμή προκύπτουσα από υποχρέωση που έχει αναληφθεί σε σχέση με εμπορική χρηματοπιστωτική δραστηριότητα ανήκουσα σε είδος δραστηριότητας που ασκείται από καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία, ίδρυμα θεματοφυλακής ή ίδρυμα καταθέσεων.</p>			
--	--	--	--

(1)	που απαρτίζεται κατά κύριο λόγο από κυβερνήσεις·	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(2)	που έχει συνάψει συμφωνία έδρας ή παρεμφερή επί της ουσίας συμφωνία με το κράτος μέλος ή τη δικαιοδοσία· και	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(3)	του οποίου το εισόδημα δεν καταλήγει προς όφελος ιδιωτών.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

Άλλη παρατήρηση:

Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

B.4	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι Κεντρική Τράπεζα:	α) Εξηγήστε τους λόγους για τους
------------	--	---

		<p>οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.</p>	
<p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Ίδρυμα το οποίο, είτε διά νόμου είτε με την έγκριση της κυβέρνησης, αποτελεί, εκτός από την κυβέρνηση του κράτους μέλους ή της δικαιοδοσίας αυτή καθεαυτή, την κύρια αρχή έκδοσης μέσων προοριζόμενων να κυκλοφορήσουν ως νόμισμα, όχι όμως όσον αφορά πληρωμή προκύπτουσα από υποχρέωση που έχει αναληφθεί σε σχέση με εμπορική</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ</p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ U</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

<p>χρηματοπιστωτική δραστηριότητα ανήκουσα σε είδος δραστηριότητας που ασκείται από καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία, ίδρυμα θεματοφυλακής ή ίδρυμα καταθέσεων. Στα ιδρύματα αυτά μπορεί να περιλαμβάνονται όργανα διακριτά από την κυβέρνηση του κράτους μέλους ή της δικαιοδοσίας, είτε</p>			
<p>βρίσκονται υπό την πλήρη ή μερική κυριότητα του κράτους μέλους ή της δικαιοδοσίας είτε όχι.</p>			
<p>Άλλη παρατήρηση:</p>			
<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>			
<p>B.5(γ)(i)</p>	<p>Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής:</p>		<p>α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν</p>

				ν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηρισ τικά δεν πληρούνται.
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Το ταμείο συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου ή συνδυασμό αυτών.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>		Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Οι δικαιούχοι είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι (ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς) σε έναν ή περισσότερους εργοδότες, ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>		Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(α) Δεν έχει δικαιούχο με δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 5 %.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>		Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

(β)	Υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει δηλώσεις πληροφοριών στις φορολογικές αρχές, και	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(γ) (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.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
Άλλη παρατήρηση:				
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.				
B.5(γ)(ii)	Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής:	α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β)		

				<p>Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.</p>
	<p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Το ταμείο συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου ή συνδυασμό αυτών.</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
	<p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Οι δικαιούχοι είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι (ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς) σε έναν ή περισσότερους εργοδότες, ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες.</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
(α)	<p>Δεν έχει δικαιούχο με δικαίωμα επί των περιουσιακών</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

	στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 5 %.			
(β)	Υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει δηλώσεις πληροφοριών στις φορολογικές αρχές, και	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(γ)(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 ενότητα Β παράγραφοι 5 έως 7 ή από συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενου στην ενότητα Γ	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

	παράγραφος 17 στοιχείο α)]·			
Άλλη παρατήρηση:				
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.				
B.5(γ) (iii)	Συνταξιοδοτικό Ευρείας Συμμετοχής:	Ταμείο		α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηρισ- τικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστα- τα χαρακτηρισ- τικά που διασφαλίζου- ν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηρισ- τικά δεν πληρούνται.
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Το ταμείο συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου ή συνδυασμό αυτών.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>		Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Οι δικαιούχοι είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι (ή πρόσωπα	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>		Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

<p>οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς) σε έναν ή περισσότερους εργοδότες, ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες.</p>				
<p>(α)</p>	<p>Δεν έχει δικαιούχο με δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 5 %.</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
<p>(β)</p>	<p>Υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει δηλώσεις πληροφοριών στις φορολογικές αρχές, και</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
<p>(γ)(iii)</p>	<p>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 ενότητα Β παράγραφοι 5 έως 7</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

	<p>ή σε συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην ενότητα Γ παράγραφος 17 στοιχείο α)]· διαφορετικά, εάν η διανομή ή η ανάληψη πραγματοποιηθεί πριν από τα οριζόμενα αυτά περιστατικά, επιβαρύνεται με ποινή·</p>			
--	--	--	--	--

Άλλη παρατήρηση:

Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

<p>B.5(γ) Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής (iv)</p>	<p>α) Εξηγή στε τους λόγους για τους οποίου ς πληρού νται</p>	
		<p>τα χαρακτηριστικά , ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού</p>

				κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.
ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Το ταμείο συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου ή συνδυασμό αυτών.		ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Οι δικαιούχοι είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι (ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς) σε έναν ή περισσότερους εργοδότες, ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες.		ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(α)	Δεν έχει δικαιούχο με δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 5 %.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(β)	Υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει δηλώσεις πληροφοριών στις φορολογικές αρχές, και	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

(γ)(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 κάθε κράτους μέλους ή δικαιοδοσίας που αντιστοιχεί σε 50 000 δολάρια ΗΠΑ,			
	εφαρμοζομένων των κανόνων που ορίζονται στο τμήμα VII ενότητα Γ για την άθροιση των λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων.			
Άλλη παρατήρηση:				
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.				
B.6	Συνταξιοδοτικό Περιορισμένης Συμμετοχής:	Ταμείο	α)	Εξηγήστε τους

			<p>λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.</p>
<p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Το ταμείο συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου.</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑ I <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑ I <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
<p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Οι δικαιούχοι είναι εν ενεργεία ή πρώην εργαζόμενοι (ή πρόσωπα οριζόμενα από τους εργαζομένους αυτούς) σε έναν ή περισσότερους εργοδότες,) ως αντάλλαγμα για παρασχεθείσες υπηρεσίες.</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑ I <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑ I <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

α)	Το ταμείο έχει λιγότερους από 50 συμμετέχοντες.	ΠΛΗΡΟΥΤΑ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
β)	Το ταμείο χρηματοδοτείται από έναν ή περισσότερους εργοδότες που δεν είναι επενδυτικές οντότητες ή παθητικές ΜΧΟ.	ΠΛΗΡΟΥΤΑ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
γ)	Οι εισφορές των εργαζομένων και των εργοδοτών στο ταμείο [πλην μεταφορών περιουσιακών στοιχείων από συνταξιοδοτικούς λογαριασμούς περιγραφόμενους στην ενότητα Γ παράγραφος 17 στοιχείο α)] περιορίζονται σε συνάρτηση με το δεδουλευμένο εισόδημα και την αμοιβή του εργαζομένου, αντιστοίχως.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
δ)	Οι συμμετέχοντες που δεν είναι κάτοικοι του κράτους μέλους ή της δικαιοδοσίας	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

	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.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

Άλλη παρατήρηση:

Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

B.7(i)	Συνταξιοδοτικό Ταμείο Κρατικής Οντότητας:	<p>α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα</p> <p>χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού</p>
---------------	--	--

		κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Το ταμείο συνιστάται από Κρατική Οντότητα.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Οι δικαιούχοι 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.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>
Άλλη παρατήρηση:		
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.		
B.7(ii)	Συνταξιοδοτικό Ταμείο Διεθνούς Οργανισμού:	α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται

			<p>τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.</p>
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Το ταμείο συνιστάται από Διεθνή Οργανισμό.	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου.	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Οι δικαιούχοι 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	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

<p>συμμετέχοντες αυτούς χορηγούνται ως αντάλλαγμα για προσωπικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν για τον Διεθνή Οργανισμό.</p>			
<p>Άλλη παρατήρηση:</p>			
<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>			
<p>B.7(iii)</p>	<p>Συνταξιοδοτικό Ταμείο Κεντρικής Τράπεζας:</p>		<p>α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.</p>
<p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Το ταμείο συνιστάται από Κεντρική Τράπεζα.</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
<p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Χορηγεί παροχές</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

<p>σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου.</p>			
<p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Οι δικαιούχοι 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 Κεντρική Τράπεζα.</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
<p>Άλλη παρατήρηση:</p>			
<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>			
<p>B.8</p>	<p>Εγκεκριμένος Εκδότης Πιστωτικών Καρτών:</p>		<p>α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα</p>

				ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.
<p>(ΒΑΣΙ Χρημ αποτε Χρημ απλώ είναι ε καρτώ καταθ πελάτ που υ χρεωσ κάρτα πλεον επιστ πελάτ</p>	<p>ΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Το τοπιστωτικό Ίδρυμα λεί τοπιστωτικό Ίδρυμα ς και μόνον επειδή κδότης πιστωτικών ν ο οποίος δέχεται έσεις μόνον όταν ο ης καταβάλλει ποσό περβαίνει το τικό υπόλοιπο της ς και το καταβληθέν άζον ποσό δεν έφεται αμέσως στον η·</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
<p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Από ή πριν από την 1η Ιανουαρίου 2016, το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες ώστε είτε να μη δύναται ο πελάτης να καταβάλει πλεονάζον ποσό που</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>	

<p>να υπερβαίνει ποσό εκφρασμένο στο εθνικό νόμισμα του κάθε κράτους μέλους ή της δικαιοδοσίας 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, εφαρμοζομένων σε αμφότερες τις περιπτώσεις των κανόνων που ορίζονται στο τμήμα VII ενότητα 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.</p>			
<p>Άλλη παρατήρηση:</p>			
<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>			

ΒΗΜΑ 4: ΥΠΟΔΕΙΞΤΕ ΤΗ ΣΧΕΤΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ Η ΟΝΤΟΤΗΤΑ

ΕΧΕΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΕΙ ΩΣ ΧΑΜΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΗ ΔΗΛΟΥΝΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΣΤΗΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

26

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ			
Αρχή εποπτείας:			
Ημερομηνία έκδοσης:		Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε μια ημερομηνία.	
ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ			
Όνομασία Εξαιρούμενου Λογαριασμού:		Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.	
Μεταγραφή της ονομασίας του Λογαριασμού στο λατινικό αλφάβητο:		Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.	
Μετάφραση ονομασίας Λογαριασμού στην αγγλική ή γαλλική γλώσσα (εάν εφαρμόζεται):		Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.	
ΒΗΜΑ 1: ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΣΗ ΤΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ (σημειώστε καταλλήλως)			
Καταθετικός Λογαριασμός ο		Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Λογαριασμός Θεματοφυλακής Εξαγοράς <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
Συμβόλαιο Προσόδων		Συνδεόμενο με οφειλή ή συμμετοχικό δικαίωμα σε Επενδυτική Οντότητα <input type="checkbox"/>	
Παρακαλούμε εισάγετε σχετικές πληροφορίες ή παραπομπές στον ανωτέρω χαρακτηρισμό:			
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.			
ΒΗΜΑ 2: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΑΝ Ο ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΕΙ ΧΑΜΗΛΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΝΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΙ ΓΙΑ ΦΟΡΟΔΙΑΦΥΓΗ			
Παράγοντας χαμηλού κινδύνου:			
1	Ο Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός υπόκειται σε ρύθμιση:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>

2	Ο Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός υπόκειται σε ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
3	Απαιτείται η διαβίβαση πληροφοριών προς τις φορολογικές αρχές, σε ό,τι	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
αφορά τον λογαριασμό:			
4	Οι εισφορές ή οι φορολογικές ελαφρύνσεις που συνδέονται με τον Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό είναι περιορισμένες:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
5	Ο τύπος του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού παρέχει καταλλήλως προσδιορισμένες και περιορισμένες υπηρεσίες σε συγκεκριμένες κατηγορίες πελατών, ώστε να αυξηθεί η πρόσβαση για σκοπούς χρηματοοικονομικής ένταξης:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
6	Ο Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθεί για φοροδιαφυγή για άλλους λόγους:	ΝΑΙ <input type="checkbox"/>	ΟΧΙ <input type="checkbox"/>
Σε περίπτωση επιλογής του σημείου 6, παρακαλούμε προσδιορίστε αυτούς τους λόγους:			
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.			
Παρακαλούμε εισάγετε σχετικές πληροφορίες και / ή παραπομπές για την τεκμηρίωση ενός ή περισσότερων από τους ανωτέρω παράγοντες χαμηλού κινδύνου:			
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.			
Άλλη παρατήρηση:			
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.			
ΒΗΜΑ 3α ΚΑΙ 3β:			
<ul style="list-style-type: none"> - Προσδιορίστε σε ποια κατηγορία Εξαιρούμενου Λογαριασμού όπως προβλέπεται από το Πρότυπο στις υποπαραγράφους Γ(17)(ζ) του Τμήματος VIII ανταποκρίνονται κάποια από τα χαρακτηριστικά του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού (Επιλέξτε από τον καταρράκτη «Ουσιωδώς παρεμφερή χαρακτηριστικά με:»). 			

- Προσδιορίστε αυτά τα χαρακτηριστικά και σημειώστε τα με την ένδειξη « Πληρούται» ή σημειώστε τα χαρακτηριστικά του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού που δεν ανταποκρίνονται στα χαρακτηριστικά ενός Εξαιρούμενου Λογαριασμού όπως προβλέπονται από το Πρότυπο με την ένδειξη «Δεν πληρούται».
- Εξηγήστε τον λόγο για τον οποίο τα χαρακτηριστικά ικανοποιούνται ή υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού

κινδύνου.

Ουσιωδώς παρεμφερή χαρακτηριστικά με (επιλέξτε μία μόνο επιλογή):		
Γ. 17(α)	Συνταξιοδοτικός λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:	α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται .

(i)	<p>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,</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ Π</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
(ii)	<p>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</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ π</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

	τον λογαριασμό υπόκειται σε αναβαλλόμενο φόρο ή σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή,			
(iii)	απαιτείται η διαβίβαση πληροφοριών προς τις φορολογικές αρχές, σε	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ π	ï Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
	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	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ π	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(v)	είτε i) οι ετήσιες εισφορές είναι ίσες ή κατώτερες του ποσού των πενήντα χιλιάδων (50 000) δολαρίων Η.Π.Α.,	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ π	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

	<p>ή (ii) προβλέπεται μέγιστο όριο εισφορών εφ' όρου ζωής στο λογαριασμό, ποσού ίσου ή κατώτερου του ενός εκατομμυρίου (1 000 000) δολαρίων Η.Π.Α., ενώ εφαρμόζονται και στις δύο περιπτώσεις οι κανόνες που προβλέπονται στην Ενότητα Γ' του Τμήματος VII για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων.</p>			
--	---	--	--	--

Άλλη παρατήρηση:

Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

<p>Γ.17(β)</p>	<p>Λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:</p>	<p>α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηρισ</p>
-----------------------	--	---

				<p>τικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται .</p>
(i)	<p>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,</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ Π</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
(ii)	<p>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</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ Π</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

	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	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ U	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ M	i Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
	πραγματοποιούνται πριν από την εκπλήρωση των εν λόγω κριτηρίων, και			
(iv)	οι ετήσιες εισφορές είναι ίσες ή κατώτερες του ποσού των πενήντα (50 000) δολαρίων Η.Π.Α., εφαρμοζόμενων των κανόνων που προβλέπονται στο Τμήμα VII Ενότητα Γ' για την άθροιση λογαριασμών και τη μετατροπή νομισμάτων.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ π	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
Άλλη παρατήρηση:				

Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

<p>Γ. 17(γ)</p>	<p>Συμβόλαιο ασφάλισης ζωής με περίοδο κάλυψης που λήγει πριν συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό (90ό) έτος της ηλικίας του, υπό την προϋπόθεση ότι το συμβόλαιο πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:</p>	<p>α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται</p>		
<p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Το Συμβόλαιο ασφάλισης ζωής έχει περίοδο κάλυψης που λήγει πριν συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό (90ό) έτος της ηλικίας του</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ π</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>	
<p>(i)</p>	<p>καταβάλλονται περιοδικά ασφάλιστρα, τα οποία δεν μειώνονται με την</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ</p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ π</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

	<p>πάροδο του χρόνου, τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατά τη διάρκεια της περιόδου ισχύος του συμβολαίου ή</p>			
	<p>μέχρι να συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό (90ό) έτος της ηλικίας του, αναλόγως ποιο χρονικό διάστημα είναι βραχύτερο,</p>			
(ii)	<p>δεν είναι δυνατόν για οποιοδήποτε πρόσωπο να λάβει παροχές του συμβολαίου μέσω ανάληψης, δανείου ή με άλλον τρόπο, χωρίς λύση του συμβολαίου,</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ c</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
(iii)	<p>το ποσό εκτός των παροχών θανάτου που είναι πληρωτέο σε περίπτωση ακύρωσης ή λύσης του συμβολαίου δεν μπορεί να υπερβεί το άθροισμα των ασφαλιστρών που έχουν καταβληθεί για το συμβόλαιο, μείον το ποσό που αντιστοιχεί στις επιβαρύνσεις λόγω</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ c</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

	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.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ C	Κάντε κλικ εδώ, για να] εισαγάγετε κείμενο.
Άλλη παρατήρηση:				
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.				
Γ.17(δ)	Λογαριασμός που ανήκει αποκλειστικά σε κληρονομία, εφόσον στα έγγραφα του λογαριασμού περιλαμβάνεται			α) Εξηγήστε τους λόγους για τους
	αντίγραφο της διαθήκης του θανόντος ή πιστοποιητικό θανάτου:			οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν

				ν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηρισ τικά δεν πληρούνται.
(i)	Ανήκει αποκλειστικά σε κληρονομία.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(ii)	Στα έγγραφα του λογαριασμού περιλαμβάνεται αντίγραφο της διαθήκης του θανόντος ή πιστοποιητικό θανάτου.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
Άλλη παρατήρηση:				
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.				
Γ.17(ε)(i)	Λογαριασμός που έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με διαταγή ή απόφαση δικαστηρίου:			α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που

			<p>διασφαλίζο υν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηρι στικά δεν πληρούντα ι.</p>
Έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με διαταγή ή απόφαση δικαστηρίου.	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ή</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
Άλλη παρατήρηση:			
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.			
<p>Γ.17(ε)(ii)</p>	<p>Λογαριασμός που έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με πώληση, ανταλλαγή ή μίσθωση εμπράγματης ή προσωπικής περιουσίας, υπό την προϋπόθεση ότι ο λογαριασμός πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:</p>	<p>α)</p> <p>Εξηγή στε τους λόγους για τους οποίους πληρού νται τα χαρακτ ηριστικ ά, ή β) Υποδείξ τε υποκατ άστατα χαρακτ ηριστικ ά που διασφαλ ίζουν</p>	

				ένα ισοδύνα μο επίπεδο
				χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.
	(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Ο Λογαριασμός έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με πώληση, ανταλλαγή ή μίσθωση εμπράγματης ή προσωπικής περιουσίας	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ Π	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ Π	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(i)	ο λογαριασμός τροφοδοτείται αποκλειστικά με ποσά που προέρχονται από προκαταβολή, αρραβώνα, κατάθεση ποσού κατάλληλου για την εξασφάλιση υποχρέωσης που συνδέεται άμεσα με τη συναλλαγή ή παρόμοια πληρωμή, ή τροφοδοτείται με Χρηματοοικονομικό Περιουσιακό Στοιχείο που κατατίθεται στον λογαριασμό σε σύνδεση με την πώληση, την	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ Π	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

	ανταλλαγή ή τη μίσθωση περιουσιακού στοιχείου ·			
(ii)	ο λογαριασμός ανοίγεται και χρησιμοποιείται με αποκλειστικό σκοπό την εξασφάλιση της υποχρέωσης του αγοραστή να καταβάλει το τίμημα της πώλησης του περιουσιακού στοιχείου, του πωλητή να καταβάλει οποιαδήποτε αποζημίωση για τυχόν ενδεχόμενη υποχρέωση, ή του εκμισθωτή ή του μισθωτή να καταβάλει αποζημίωση σχετικά με το μισθωμένο περιουσιακό στοιχείο,	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ L	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ M	ï Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
	όπως συμφωνηθεί στο πλαίσιο μίσθωσης·	έχει στο της		
(iii)	τα περιουσιακά στοιχεία που περιέχονται	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ Π	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ E	Κάντε κλικ εδώ, για να

	<p>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, ανταλλαχθεί ή παραδοθεί, ή όταν λυθεί η μίσθωση.</p>			<p>εισαγάγετε κείμενο.</p>
(iv)	<p>ο λογαριασμός δεν είναι λογαριασμός περιθωρίου ή παρόμοιος λογαριασμός που έχει ανοιχθεί στο πλαίσιο πώλησης ή ανταλλαγής Χρηματοοικονομικού Περιουσιακού Στοιχείου, και</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ π</p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ Ε</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>
(v)	<p>ο λογαριασμός δεν συνδέεται με λογαριασμό περιγραφόμενο στην Ενότητα Γ' παράγραφος 17 στοιχείο στ).</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ Ε</p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

Άλλη παρατήρηση:			
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.			
Γ.17(ε) (iii)	Λογαριασμός που έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με υποχρέωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που διαχειρίζεται δάνειο εξασφαλιζόμενο με εμπράγματο		α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται
	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:		τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.
Έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με υποχρέωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που διαχειρίζεται δάνειο εξασφαλιζόμενο με εμπράγματο περιουσιακό στοιχείο να κρατά μέρος του καταβαλλόμενου ποσού με αποκλειστικό σκοπό τη διευκόλυνση της πληρωμής φόρων ή	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>] ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

<p>ασφάλισης σχετικά με το εμπράγματο περιουσιακό στοιχείο σε μεταγενέστερο χρόνο.</p>			
<p>Άλλη παρατήρηση:</p>			
<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>			
<p>Γ.17(ε) (iv)</p>	<p>Λογαριασμός που έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με υποχρέωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που έχει αποκλειστικό σκοπό την πληρωμή φόρων σε μεταγενέστερο χρόνο.:</p>		<p>α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.</p>
<p>Έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με υποχρέωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που έχει αποκλειστικό σκοπό την πληρωμή φόρων σε μεταγενέστερο χρόνο.</p>	<p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ή</p>	<p>ΙΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p>	<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>

Γ.17(στ)	Καταθετικός Λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:	α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα		
χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.				
(i)	ο λογαριασμός υπάρχει μόνον διότι ο πελάτης καταβάλλει ποσό που υπερβαίνει το χρεωστικό υπόλοιπο πιστωτικής κάρτας ή άλλης ανακυκλούμενης πιστωτικής διευκόλυνσης και το πλεονάζον ποσό δεν επιστρέφεται αμέσως στον πελάτη,	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ Π	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(ii)	από ή πριν από την 1 ^η Ιανουαρίου 2016, το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες, ώστε είτε να μη δύναται ο πελάτης να καταβάλει πλεονάζον ποσό που να υπερβαίνει το ποσό των πενήντα χιλιάδων (50 000) δολαρίων Η.Π.Α. είτε να επιστρέφεται στον πελάτη εντός 60 ημερών κάθε καταβληθέν	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ L	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

	<p>πλεονάζον ποσό που υπερβαίνει το ποσό των πενήντα χιλιάδων (50 000) δολαρίων Η.Π.Α., εφαρμοζομένων, σε αμφότερες τις περιπτώσεις, των κανόνων που ορίζονται στο Τμήμα VII Ενότητα Γ' για τη μετατροπή νομισμάτων. Για τους σκοπούς του προηγούμενου εδαφίου, το</p>			
	<p>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</p>			
<p>Άλλη παρατήρηση:</p>				
<p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p>				
<p>ΒΗΜΑ 4: ΥΠΟΔΕΙΞΤΕ ΤΗ ΣΧΕΤΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ Ο ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΧΕΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΕΙ ΩΣ ΧΑΜΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΣΤΗΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ</p>				