

Σύμφωνα με τις συμφωνίες για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών που συνομολογήθηκαν και/ή θα συνομολογηθούν μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και άλλων χωρών για φορολογικά θέματα και της σχετικής νομοθεσίας (συμπεριλαμβανομένων των σχετικών με το Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA και του Common Reporting Standard - CRS), η The Cyprus Investment and Securities Corporation Ltd («η Εταιρεία») οφείλει να προσδιορίσει τις νομικές οντότητες κατόχους λογαριασμών ή/και τα συνδεδεμένα με αυτές πρόσωπα που εξασκούν τον έλεγχο, που είναι φορολογικοί κάτοικοι σε τρίτες χώρες (για σκοπούς CRS) ή φορολογικοί κάτοικοι Η.Π.Α. (για σκοπούς FATCA) και να υποβάλλει όλες τις σχετικές πληροφορίες στο Τμήμα Φορολογίας Κύπρου, το οποίο με τη σειρά του θα υποβάλλει τις πληροφορίες αυτές στις Αρμόδιες Φορολογικές Αρχές της τρίτης χώρας ή/και στις Φορολογικές Αρχές Η.Π.Α. Ως εκ τούτου, παρακαλούμε όπως συμπληρώσετε το παρόν Έντυπο Αυτο-Πιστοποίησης με αναφορά στο Γλωσσάριο στα μέρη 5 και 6 σε συνεργασία με τον φορολογικό/νομικό σας σύμβουλο ή τον λογιστή σας εάν χρειάζεται. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το FATCA και το CRS μπορείτε να βρείτε στις ιστοσελίδες της Τράπεζας Κύπρου στο www.bankofcyprus.com, του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου στο www.acb.com.cy, των Αμερικανικών Φορολογικών Αρχών στο www.irs.gov/fatca και του OECD στο <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>.

ΜΕΡΟΣ 1 – ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Τμήμα 1 – Γενικές Πληροφορίες			
1.1	Όνομα Οντότητας / Παραρτήματος		
1.2	Αρ. Εγγραφής	1.3	Χώρα Εγγραφής / Σύστασης
1.4	Εγγεγραμμένη ή υφιστάμενη φυσική διεύθυνση:		
	Οδός και αριθμός	Πόλη	Ταχυδρομικός Κώδικας
		Χώρα	

ΜΕΡΟΣ 2 – FATCA

Τμήμα 2 – Πρόσωπα ΗΠΑ	
Αν η οντότητα είναι Πρόσωπο ΗΠΑ, παρακαλούμε επιλέξτε την κατάλληλη κατηγορία και συμπληρώστε ανάλογα και μετά προχωρήστε στο Μέρος 3 - CRS.	
<input type="checkbox"/>	Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ (Specified US Person) και ο Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας (ΑΦΤ) ΗΠΑ είναι ως ακολούθως:
<input type="checkbox"/>	Πρόσωπο ΗΠΑ (US Person) αλλά όχι καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ.

Αν η Οντότητα δεν είναι Πρόσωπο ΗΠΑ παρακαλούμε όπως συμπληρώσετε το Τμήμα 3.

Τμήμα 3 – Κατηγοριοποίηση ΜΗ ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ για σκοπούς US FATCA	
Αν η Οντότητα είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Financial Institution) παρακαλούμε όπως επιλέξετε την κατάλληλη κατηγορία και αναφέρετε το FATCA Global Intermediary Identification Number (GIIN) όπου ζητείται.	
3.1	<input type="checkbox"/> Εγγεγραμμένο Συμμορφούμενο Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Registered Deemed-Compliant FFI) Αναφέρετε το (GIIN):
	<input type="checkbox"/> Συμμετέχων Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Participating FFI) Αναφέρετε το (GIIN):
	<input type="checkbox"/> Πιστοποιημένο Συμμορφούμενο Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή άλλως Μη Αναφέρων Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Certified Deemed Compliant, or otherwise Non-Reporting FFI) (συμπεριλαμβανομένου Συμμορφούμενου Αλλοδαπού Χρηματοοικονομικού Ίδρύματος ως το Παράρτημα II της σχετικής Διακρατικής Συμφωνίας εκτός Trustee Documented Trust ή Sponsored Financial Institution).
	<input type="checkbox"/> Trustee Documented Trust. Αναφέρετε τον Θεματοφύλακα και το GIIN του Όνομα Θεματοφύλακα: GIIN Θεματοφύλακα:

Sponsored Financial Institution και δεν έχει ακόμη GIIN αλλά υποστηρίζεται από άλλη οντότητα η οποία εγγράφηκε ως Sponsoring Entity. Αναφέρετε το Sponsoring Entity και το GIIN του.
Sponsoring Entity:
GIIN του Sponsoring Entity:

Μη Συμμετέχων Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Non-Participating FFI)

Αν η Οντότητα **ΔΕΝ** είναι **Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα**, παρακαλούμε επιλέξτε την κατάλληλη κατηγορία

3.2

Εξαιρούμενος Δικαιούχος (Exempt Beneficial Owner)

Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα (Passive NFFE) (Αν επιλέξατε αυτή την κατηγορία παρακαλούμε όπως αναφέρετε τα Πρόσωπα ΗΠΑ που ασκούν έλεγχο στην Οντότητα σύμφωνα με το Τμήμα 4)

Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα (Active NFFE συμπεριλαμβανομένης Εξαιρούμενης Μη Χρηματοοικονομικής Αλλοδαπής Οντότητας - Excepted NFFE)

Τμήμα 4 – Πρόσωπα ΗΠΑ που εξασκούν έλεγχο σε Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα

Όπου η οντότητα είναι Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα ως επιλέγηκε στο 3.3 πιο πάνω, παρακαλούμε όπως αναφέρετε τα στοιχεία των προσώπων που εξασκούν τον έλεγχο και Πρόσωπα ΗΠΑ.

Όνομα και Διεύθυνση	Θέση	ΑΦΤ ΗΠΑ

ΜΕΡΟΣ 3 – COMMON REPORTING STANDARD (CRS)

Τμήμα 5 – Δήλωση όλων των Φορολογικών Κατοικιών

Παρακαλούμε αναφέρατε τη χώρα φορολογικής κατοικίας της Οντότητας (αν υπάρχουν πάνω από μία φορολογικές κατοικίες να αναφερθούν όλες οι χώρες με τους Αριθμούς Φορολογικής Ταυτότητας της κάθε χώρας).

Όπου δεν υπάρχει ΑΦΤ, παρακαλούμε δηλώστε τον Αριθμό Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΑΚΑ) και υποδείξατε το λόγο επιλέγοντας μία από τις πιο κάτω δικαιολογίες. Αν η Οντότητα είναι φορολογικός κάτοικος σε πέραν των τριών χωρών παρακαλούμε όπως χρησιμοποιήσετε επιπρόσθετη σελίδα.

Χώρα Φορολογικής Κατοικίας	Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας - ΑΦΤ	Αριθμός Κοινωνικών Ασφαλίσεων - ΑΚΑ	Όπου δεν δηλώνεται ΑΦΤ παρακαλούμε δικαιολογήστε ως Α, Β ή Γ *

* Όπου ο ΑΦΤ δεν είναι διαθέσιμος, παρακαλούμε όπως παρέχετε μία από τις πιο κάτω αιτιολογίες Α, Β ή Γ

Αιτιολογία Α - Η χώρα φορολογικής κατοικίας της οντότητας δεν εκδίδει ΑΦΤ στους κατοίκους της

Αιτιολογία Β - Η Οντότητα δεν είναι σε θέση να αποκτήσει ΑΦΤ. (Εξηγήστε το λόγο).

Αιτιολογία Γ - Δεν χρειάζεται ΑΦΤ. (Σημ: επιλέξτε την αιτιολογία αυτή μόνο όπου η νομοθεσία της χώρας φορολογικής κατοικίας που δηλώθηκε δεν ζητά την αποκάλυψη του ΑΦΤ που εκδόθηκε από τέτοια χώρα).

Τμήμα 6: Κατηγοριοποίηση για σκοπούς CRS

Παρακαλούμε επιλέξτε την κατηγοριοποίηση της Οντότητας για σκοπούς CRS ως πιο κάτω. Σημειώστε ότι η κατηγοριοποίηση για σκοπούς CRS δεν είναι απαραίτητο να συνάδει με την κατηγοριοποίηση για σκοπούς US FATCA .

<p>Αν η Οντότητα είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, επιλέξτε μια από τις πιο κάτω κατηγορίες:</p>	
6.1	<p>1. <input type="checkbox"/> Επενδυτική Οντότητα σε χώρα που δεν συμμετέχει στο CRS και διευθύνεται από άλλο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Αν επιλέξετε αυτή την κατηγορία παρακαλούμε όπως αναφέρετε τα στοιχεία των προσώπων που ασκούν έλεγχο στο Τμήμα 7. Ορισμός του Προσώπου που ασκεί έλεγχο βρίσκεται στο Μέρος 6).</p> <p>2. <input type="checkbox"/> Άλλη Επενδυτική Οντότητα</p> <p>3. <input type="checkbox"/> Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα [συμπεριλαμβάνονται <i>Ιδρύματα Θεματοφυλακής (Custodial Institutions), Πιστωτικά Ιδρύματα (Depository Institution), Καθορισμένοι Τύποι Ασφαλιστικών Εταιρειών (Specified Insurance Company)</i>].</p>
<p>Αν η Οντότητα δεν είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα [Non-Financial Entity ("NFE")], παρακαλούμε επιλέξτε την κατάλληλη κατηγορία πιο κάτω:</p>	
6.2	<p><input type="checkbox"/> Ενεργή Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα (Active NFE).</p> <p><input type="checkbox"/> Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα (Passive Non-Financial Entity) (Αν επιλέξετε αυτή την κατηγορία παρακαλούμε όπως αναφέρετε τα στοιχεία των προσώπων που ασκούν έλεγχο στο Τμήμα 7. Ορισμός του Προσώπου που εξασκεί έλεγχο βρίσκεται στο Μέρος 6).</p>

Τμήμα 7 – Πρόσωπα που ασκούν τον έλεγχο (Controlling Persons)

Αν επιλέγηκε το **Επενδυτική Οντότητα σε χώρα που δεν συμμετέχει στο CRS και η οποία διευθύνεται από άλλο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα στο 6.1 πιο πάνω** ή το **Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα στο 6.2** πιο πάνω, παρακαλούμε όπως αναφέρετε στον πιο κάτω πίνακα τα στοιχεία των προσώπων που ασκούν έλεγχο. Παρακαλούμε όπως αναφέρετε όλες στις χώρες στις οποίες τέτοια πρόσωπα είναι φορολογικοί κάτοικοι. Όπου δεν υπάρχει ΑΦΤ, παρακαλούμε δηλώστε τον Αριθμό Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΑΚΑ) και υποδείξτε το λόγο επιλέγοντας μία από τις πιο κάτω δικαιολογίες

Πλήρες Όνομα	Διεύθυνση	Τόπος Γεννήσεως	Ημερομηνία Γεννήσεως	Χώρα Φορολογικής Κατοικίας	ΑΦΤ (όπου δεν υπάρχει δηλώστε τον ΑΚΑ)	Όπου δεν δηλώνεται ΑΦΤ παρακαλούμε δικαιολογήστε ως Α, Β ή Γ *	Περαιτέρω επεξήγηση όπου επιλέγηκε η αιτιολογία Β

Πληροφορίες για το Τμήμα 7

* Δεν εφαρμόζεται για Πρόσωπο ΗΠΑ – Όπου ο ΑΦΤ δεν είναι διαθέσιμος, παρακαλούμε όπως παρέχετε μία από τις πιο κάτω αιτιολογίες Α, Β ή Γ:

Αιτιολογία Α - Η χώρα φορολογικής κατοικίας της οντότητας δεν εκδίδει ΑΦΤ στους κατοίκους της

Αιτιολογία Β – Η Οντότητα δεν είναι σε θέση να αποκτήσει ΑΦΤ. (Εξηγήστε το λόγο).

Αιτιολογία Γ – Δεν χρειάζεται ΑΦΤ. (Σημ: επιλέξτε την αιτιολογία αυτή μόνο όπου η νομοθεσία της χώρας φορολογικής κατοικίας που δηλώθηκε δεν ζητά την αποκάλυψη του ΑΦΤ που εκδόθηκε από τέτοια χώρα).

ΜΕΡΟΣ 4 – ΔΗΛΩΣΗ

Το Μέρος αυτό θα πρέπει να υπογραφεί σύμφωνα με τη σχετική εξουσιοδότηση / πρακτικά της Οντότητας.

Ως εξουσιοδοτημένος/οι αντιπρόσωπος/οι να υπογράψω/ουμε για λογαριασμό της οντότητας, δηλώνω/ουμε και βεβαιώνω/ουμε ότι τα ανωτέρω στοιχεία είναι αληθή, ορθά και πλήρη.

Αναλαμβάνω/ουμε να ενημερώσω/ουμε την Εταιρεία αμέσως για κάθε μεταγενέστερη μεταβολή των ανωτέρω στοιχείων.

Δεόντως εξουσιοδοτημένος(οι) Διευθυντής(ές) / Αντιπρόσωπος(οι)

Όνοματεπώνυμο

Υπογραφή

.....

.....

Όνοματεπώνυμο

Υπογραφή

.....

.....

Όνοματεπώνυμο

Υπογραφή

.....

.....

Ημερομηνία

Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (AXI) (Foreign Financial Institution) σημαίνει Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα το οποίο δεν είναι Οντότητα Η.Π.Α.

Ενεργή Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα (Active NFE) σημαίνει οποιαδήποτε NFE η οποία πληροί οποιαδήποτε από τα πιο κάτω κριτήρια:

- α) Λιγότερο από 50 τοις εκατό του ακαθάριστου εισοδήματος της NFE κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλης κατάλληλης περιόδου υποβολής στοιχείων, είναι παθητικό εισόδημα και λιγότερα από πενήντα τοις εκατό των στοιχείων ενεργητικού που είχε το NFE κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλης κατάλληλης περιόδου υποβολής στοιχείων, είναι στοιχεία ενεργητικού τα οποία παράγουν ή κρατούνται για τη παραγωγή παθητικού εισοδήματος.
- β) Οι αξίες της NFE διαπραγματεύονται τακτικά σε μια καθιερωμένη αγορά αξιών ή η NFE είναι Συνδεδεμένη Οντότητα μιας Οντότητας της οποίας οι αξίες διαπραγματεύονται τακτικά σε μια καθιερωμένη αγορά αξιών,
- γ) Η NFE είναι οργανωμένη σε μια Μη Ενσωματωμένη Περιοχή των Η.Π.Α. και όλοι οι ιδιοκτήτες του δικαιούχου είναι καλή τη πίστη κάτοικοι της εν λόγω Μη Ενσωματωμένης Περιοχής των Η.Π.Α.,
- δ) Η NFE είναι κυβέρνηση (εκτός της κυβέρνησης των Η.Π.Α.), πολιτική υποδιαίρεση της εν λόγω κυβέρνησης (η οποία, προς αποφυγή αμφιβολίας, περιλαμβάνει πολιτεία, επαρχία, κομητεία ή δήμο) ή δημόσιο σώμα που διεξάγει λειτουργία της εν λόγω κυβέρνησης ή της πολιτικής της υποδιαίρεσης, κυβέρνηση μιας Μη Ενσωματωμένης Περιοχής των Η.Π.Α., διεθνής οργανισμός, μη-Αμερικάνικη κεντρική τράπεζα (central bank of issue) ή μια Οντότητα που ανήκει εξολοκλήρου σε ένα ή περισσότερα από τα προηγούμενα,
- ε) Ουσιαστικά όλες οι δραστηριότητες της NFE αποτελούνται από τη συμμετοχή (συνόλου ή τμήματος) του υφιστάμενου κεφαλαίου μίας ή περισσότερων θυγατρικών ή από την παροχή χρηματοδότησης και υπηρεσιών σε μία ή περισσότερες θυγατρικές, όπου η/οι εν λόγω θυγατρική/ες διεξάγει/ουν εμπόριο ή εργασίες άλλες εκτός από τις εργασίες ενός Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος, με εξαίρεση τις περιπτώσεις όπου μια οντότητα δεν πληροί τις προϋποθέσεις για καθεστώς NFE εάν η οντότητα λειτουργεί (ή παρουσιάζεται) ως επενδυτικό ταμείο, για παράδειγμα ιδιωτικό επενδυτικό κεφάλαιο, κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών, ταμείο εξαγορών μέσω μόχλευσης, ή άλλο επενδυτικό όχημα που σκοπό έχει να αποκτή ή να χρηματοδοτεί εταιρείες και έπειτα να διατηρεί συμμετοχή στις εν λόγω εταιρείες ως στοιχεία ενεργητικού (capital assets) για σκοπούς επενδύσεων,
- ζ) Η NFE δεν διεξάγει ακόμη εργασίες και δεν έχει προηγούμενη ιστορία λειτουργίας, αλλά επενδύει κεφάλαια σε στοιχεία ενεργητικού με σκοπό να διεξάγει εργασίες εκτός από τις εργασίες Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος, νοουμένου ότι η NFE δεν θα πληροί τις προϋποθέσεις για αυτή την εξαίρεση μετά την ημερομηνία που είναι 24 μήνες μετά την ημερομηνία της αρχικής ίδρυσης της NFE,
- η) Η NFE δεν ήταν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα τα προηγούμενα πέντε έτη και είναι στη διαδικασία εκκαθάρισης των στοιχείων ενεργητικού της ή αναδιοργάνωσης με σκοπό να συνεχίσει ή επανεκκινήσει εργασίες σε εργασία εκτός από εκείνη ενός Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος,
- θ) Η NFE πρωτίστως διεξάγει χρηματοοικονομικές συναλλαγές και συναλλαγές αντιστάθμισης με ή για Συνδεδεμένες Οντότητες οι οποίες δεν είναι Χρηματοοικονομικά Ίδρυματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης σε οποιαδήποτε Οντότητα η οποία δεν είναι Συνδεδεμένη Οντότητα, νοουμένου ότι ο όμιλος οποιωνδήποτε εν λόγω Συνδεδεμένων Οντοτήτων ασχολείται πρωτίστως με εργασίες άλλες από εκείνες ενός Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος,
- ι) Η NFE είναι μια «εξαιρούμενη NFE» όπως αυτή περιγράφεται σε σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών Η.Π.Α., ή
- κ) Η NFE πληροί όλες τις πιο κάτω απαιτήσεις:
 1. Είναι εγκατεστημένη και λειτουργεί στη δικαιοδοσία κατοικίας της αποκλειστικά για σκοπούς θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς, ή είναι εγκατεστημένη και λειτουργεί στη δικαιοδοσία κατοικίας της και είναι επαγγελματικός οργανισμός, επιχειρηματικός σύνδεσμος, εμπορικό επιμελητήριο, εργασιακή οργάνωση, γεωργική ή κηπουρική οργάνωση, αστικός σύνδεσμος, ή οργάνωση αποκλειστικά για προώθηση της κοινωνικής ευημερίας,
 2. Εξαιρείται από το φόρο εισοδήματος στη δικαιοδοσία κατοικίας της,
 3. Δεν έχει μετόχους ή μέλη που έχουν ιδιοκτησιακό δικαίωμα ή δικαίωμα δικαιούχου στο εισόδημα ή στα στοιχεία ενεργητικού της,
 4. Οι εφαρμόσιμοι νόμοι της δικαιοδοσίας κατοικίας της NFE ή τα έγγραφα σύστασης της NFE δεν επιτρέπουν οποιοδήποτε εισόδημα ή στοιχεία ενεργητικού της NFE να διανεμηθούν ή να χρησιμοποιηθούν προς όφελος, ενός ιδιώτη φυσικού προσώπου (private person) ή μη φιλανθρωπικής Οντότητας εκτός σε συνέχεια των φιλανθρωπικών δραστηριοτήτων της NFE ή ως πληρωμή λογικής ανταμοιβής για παροχή υπηρεσιών ή ως πληρωμή που αντιπροσωπεύει τη δίκαιη αγοραία αξία ιδιοκτησίας που έχει αγοράσει η NFE, και
 5. Οι εφαρμόσιμοι νόμοι της δικαιοδοσίας κατοικίας της NFE ή τα έγγραφα σύστασης της NFE απαιτούν όπως, κατά τη διάλυση ή εκκαθάριση της NFE, όλα τα στοιχεία ενεργητικού θα διανεμηθούν σε κυβερνητική οντότητα ή άλλο μη-κερδοσκοπικό οργανισμό ή θα παραχωρηθούν (escheat) στην κυβέρνηση της δικαιοδοσίας της NFE ή οποιασδήποτε πολιτικής υποδιαίρεσής της.

Εξαιρούμενοι Δικαιούχοι (Exempt Beneficial Owners) είναι αυτοί που καθορίζονται στο Παράρτημα II της Διακρατικής Συμφωνίας μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και των ΗΠΑ.

Επενδυτική Οντότητα (Investment Entity) σημαίνει οποιαδήποτε Οντότητα διεξάγει ως εργασίες (ή διοικείται από οντότητα που διεξάγει ως εργασίες) μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω δραστηριότητες ή εργασίες για λογαριασμό πελάτη:

- (1) εμπόριο σε μέσα αγοράς χρήματος (επιταγές, συναλλαγματικές, πιστοποιητικά καταθέσεων, παράγωγα, κ.α.), ξένο συνάλλαγμα, ανταλλαγή, μέσα επιτοκίου και δεικτών, μεταβιβάσιμους τίτλους, ή εμπόριο παραγώγων βασικών προϊόντων (commodity futures trading);
- (2) ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου, ή
- (3) με άλλο τρόπο επένδυση, διεύθυνση ή διαχείριση ταμείων ή χρημάτων για λογαριασμό άλλων προσώπων.

Ίδρυμα Θεματοφυλακής (Custodial Institution) σημαίνει οποιαδήποτε οντότητα που διατηρεί, ως ουσιαστικό μέρος των εργασιών της, χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού για λογαριασμό άλλων. Μια οντότητα διατηρεί χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού για λογαριασμό άλλων ως ουσιαστικό μέρος των εργασιών της αν το ακαθάριστο εισόδημα που προέρχεται από τη διατήρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και σχετικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ισούται ή ξεπερνά το 20 τοις εκατό του συνολικού ακαθάριστου εισοδήματος της οντότητας κατά το μικρότερο διάστημα εκ των πιο κάτω: (i) της τριετούς περιόδου που λήγει την 31 Δεκεμβρίου (ή την τελική ημέρα της λογιστικής περιόδου) πριν το έτος κατά το οποίο γίνεται ο προσδιορισμός, ή (ii) την περίοδο ύπαρξης της οντότητας.

Καθορισμένο Πρόσωπο Η.Π.Α. (Specified U.S. Person) σημαίνει Πρόσωπο Η.Π.Α., εκτός από:

- (i) εταιρεία της οποίας οι αξίες διαπραγματεύονται τακτικά σε μια ή περισσότερες καθιερωμένες αγορές αξιών,

- (ii) οποιαδήποτε εταιρεία που είναι μέλος του ίδιου επεκτεταμένου ομίλου συνδεδεμένων οντοτήτων όπως αυτό περιγράφεται στο τμήμα 1471(e)(2) του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων των Η.Π.Α. ως εταιρεία στην υποπαράγραφο (i);
- (iii) οι Ηνωμένες Πολιτείες ή οποιοδήποτε εξολοκλήρου ιδιόκτητο πρακτορείο ή όργανο τους,
- (iv) οποιαδήποτε Πολιτεία των Ηνωμένων Πολιτειών, οποιαδήποτε μη ενσωματωμένη Περιοχή των Η.Π.Α. περιλαμβανομένης οποιασδήποτε πολιτικής υποδιαίρεσής τους ή οποιοδήποτε εξολοκλήρου ιδιόκτητο πρακτορείο ή όργανο των προαναφερθέντων,
- (v) οποιοσδήποτε οργανισμός εξαιρούμενος φορολογίας σύμφωνα με το τμήμα 501(a) του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων Η.Π.Α. ή συνταξιοδοτικό σχέδιο ως ορίζεται στο τμήμα 7701(a)(37) του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων Η.Π.Α.,
- (vi) οποιαδήποτε τράπεζα ως ορίζεται στο τμήμα 581 του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων Η.Π.Α.
- (vii) οποιοδήποτε Καταπίστευμα επένδυσης ακίνητης ιδιοκτησίας ως ορίζεται στο τμήμα 856 του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων Η.Π.Α.,
- (viii) οποιαδήποτε εποπτευόμενη επενδυτική εταιρεία ως ορίζεται στο τμήμα 851 του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων Η.Π.Α. ή οποιαδήποτε οντότητα είναι εγγεγραμμένη στην Επιτροπή Αξιών και Κεφαλαιαγοράς των Η.Π.Α. σύμφωνα με το Νόμο «Investment Company Act of 1940» (15 U.S.C. 80a-64);
- (ix) οποιοδήποτε ταμείο κοινού Καταπιστεύματος (common trust fund) ως ορίζεται στο τμήμα 584(a) του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων Η.Π.Α.,
- (x) οποιοδήποτε Καταπίστευμα εξαιρείται φορολογίας σύμφωνα με το τμήμα 664(c) του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων Η.Π.Α. ή που περιγράφεται στο τμήμα 4947(a)(1) του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων Η.Π.Α.,
- (xi) ένας έμπορος (dealer) αξιών, εμπορευμάτων ή παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων (περιλαμβανομένων συμβολαίων με θεωρητικό κεφάλαιο (notional principal contracts), συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), προθεσμιακές συμβάσεις (forwards) και συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης (options)) που είναι ανάλογα εγγεγραμμένος σύμφωνα με τους νόμους των Ηνωμένων Πολιτειών ή οποιασδήποτε Πολιτείας,
- (xii) ένας χρηματιστής (broker) ως ορίζεται στο τμήμα 6045(c) του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων Η.Π.Α., ή
- (xiii) οποιοδήποτε Καταπίστευμα εξαιρείται φορολογίας κάτω από σχέδιο που περιγράφεται στο τμήμα 403(b) ή το τμήμα 457(g) του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων Η.Π.Α..

Καθορισμένος Τύπος Ασφαλιστικής Εταιρείας (Specified Insurance Company) σημαίνει οποιαδήποτε Οντότητα είναι ασφαλιστική εταιρεία (ή μητρική εταιρεία ασφαλιστικής εταιρείας) και εκδίδει ή υποχρεούται να καταβάλει πληρωμές σε σχέση με Επενδυτικό Σχέδιο (Cash Value Insurance Contract) ή Συμβόλαιο Προσόδων (Annuity Contract).

Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Cyprus Financial Institution) σημαίνει (i) οποιοδήποτε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα εδρεύει στην Κύπρο, εκτός των υποκαταστημάτων του εκτός Κύπρου, και (ii) οποιοδήποτε υποκατάστημα Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος που δεν έχει την έδρα του στην Κύπρο, αν το υποκατάστημα βρίσκεται στην Κύπρο.

Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που Δεν Υποβάλλει Πληροφορίες (Non-Reporting Cyprus Financial Institution) σημαίνει οποιοδήποτε Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή άλλη Οντότητα εδρεύει στην Κύπρο και περιγράφεται στο Παράρτημα II της Διακρατικής Συμφωνίας μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και των ΗΠΑ ως Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που Δεν Υποβάλλει Πληροφορίες ή που άλλως πως μπορεί να θεωρηθεί ως συμμορφούμενο αλλοδαπό χρηματοοικονομικό ίδρυμα ή εξαιρούμενος δικαιούχος κάτω από τους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των Ηνωμένων Πολιτειών που βρίσκονται σε εφαρμογή την ημέρα υπογραφής της ανωτέρω Συμφωνίας.

Μη Αμερικανική Οντότητα (Non-US Entity) σημαίνει μια Οντότητα που δεν είναι Πρόσωπο ΗΠΑ.

Μη Ενσωματωμένη Περιοχή των ΗΠΑ (U.S. Territory) σημαίνει την Αμερικανική Σαμόα, την Κοινοπολιτεία των Βορείων Μαριανών Νήσων, το Γκουάμ, την Κοινοπολιτεία του Πουέρτο Ρίκο, ή τις Παρθένες Νήσους των Ηνωμένων Πολιτειών.

Μη Συμμετέχων Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Non-participating Financial Institution) σημαίνει μη συμμετέχων αλλοδαπό χρηματοοικονομικό ίδρυμα όπως αυτό ορίζεται σε σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των Ηνωμένων Πολιτειών, αλλά δεν περιλαμβάνει Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα ή άλλο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα Συμβαλλόμενης Δικαιοδοσίας, εκτός από Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μεταχειριζόμενο ως Μη Συμμετέχων Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δυνάμει της υποπαραγράφου 2(β) του Άρθρου 5 της Διακρατικής Συμφωνίας μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και των ΗΠΑ ή της αντίστοιχης πρόνοιας σε συμφωνία μεταξύ των Ηνωμένων Πολιτειών και Συμβαλλόμενης Δικαιοδοσίας.

Δυνάμει της υποπαραγράφου 2(β) του Άρθρου 5 της Διακρατικής Συμφωνίας μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και των ΗΠΑ, αν στην περίπτωση ενός Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ίδρυματος που Υποβάλλει Πληροφορίες, οι εν λόγω ενέργειες επιβολής δεν επιλύσουν τη μη συμμόρφωση εντός μιας περιόδου 18 μηνών από την ημέρα που δοθεί η ειδοποίηση για σημαντική μη συμμόρφωση, οι Ηνωμένες Πολιτείες θα αντιμετωπίσουν το Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που Υποβάλλει Πληροφορίες ως Μη Συμμετέχων Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σύμφωνα με την παρούσα υποπαράγραφο 2(β).

Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα (Non-Financial Foreign Entity - NFE) σημαίνει οποιαδήποτε Μη-Αμερικανική Οντότητα που δεν είναι Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα όπως αυτό ορίζεται στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών Η.Π.Α. ή είναι Οντότητα η οποία πληροί τις απαιτήσεις που περιγράφονται κατωτέρω και επίσης περιλαμβάνει οποιαδήποτε Μ-Αμερικανική Οντότητα η οποία είναι εγκατεστημένη στην Κύπρο ή σε άλλη Συμβαλλόμενη Δικαιοδοσία και η οποία δεν είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Η NFE πληροί όλες τις πιο κάτω απαιτήσεις:

- (α) Είναι εγκατεστημένη και λειτουργεί στη δικαιοδοσία κατοικίας της αποκλειστικά για σκοπούς θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς, ή είναι εγκατεστημένη και λειτουργεί στη δικαιοδοσία κατοικίας της και είναι επαγγελματικός οργανισμός, επιχειρηματικός σύνδεσμος, εμπορικό επιμελητήριο, εργασιακή οργάνωση, γεωργική ή κηπουρική οργάνωση, αστικός σύνδεσμος, ή οργάνωση αποκλειστικά για προώθηση της κοινωνικής ευημερίας,
- (β) Εξαιρείται από το φόρο εισοδήματος στη δικαιοδοσία κατοικίας της,
- (γ) Δεν έχει μετόχους ή μέλη που έχουν ιδιοκτησιακό δικαίωμα ή δικαίωμα δικαιούχου στο εισόδημα ή στα στοιχεία ενεργητικού της,
- (δ) Οι εφαρμοσίμοι νόμοι της δικαιοδοσίας κατοικίας της NFE ή τα έγγραφα σύστασης της NFE δεν επιτρέπουν οποιοδήποτε εισόδημα ή στοιχεία ενεργητικού της NFE να διανεμηθούν ή να χρησιμοποιηθούν προς όφελος, ενός ιδιώτη φυσικού προσώπου (private person) ή μη φιλανθρωπικής Οντότητας εκτός σε συνέχεια των φιλανθρωπικών δραστηριοτήτων της NFE ή ως πληρωμή λογικής ανταμοιβής για παροχή υπηρεσιών ή ως πληρωμή που αντιπροσωπεύει τη δίκαιη αγοραία αξία ιδιοκτησίας που έχει αγοράσει η NFE, και
- (ε) Οι εφαρμοσίμοι νόμοι της δικαιοδοσίας κατοικίας της NFE ή τα έγγραφα σύστασης της NFE απαιτούν όπως, κατά τη διάλυση ή εκκαθάριση της NFE, όλα τα στοιχεία ενεργητικού θα διανεμηθούν σε κυβερνητική οντότητα ή άλλο μη-κερδοσκοπικό οργανισμό ή θα παραχωρηθούν (escheat) στην κυβέρνηση της δικαιοδοσίας της NFE ή οποιασδήποτε πολιτικής υποδιαίρεσής της.

Οντότητα (Entity) σημαίνει νομικό πρόσωπο ή νομική μορφή όπως Καταπίστευμα.

Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα (Passive NFE) σημαίνει οποιαδήποτε NFE η οποία δεν είναι (i) Ενεργή NFE, ή (ii) ξένος συνεταιρισμός που διεξάγει παρακράτηση ή ξένο Καταπίστευμα που διεξάγει παρακράτηση σύμφωνα με τους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών Η.Π.Α.

Πιστωτικό Ίδρυμα (Depository Institution) σημαίνει οποιαδήποτε Οντότητα δέχεται καταθέσεις κατά τις συνήθεις τραπεζικές ή παρόμοιες εργασίες.

Πρόσωπο Η.Π.Α. (U.S. Person) σημαίνει πολίτη των Η.Π.Α. ή άτομο κάτοικο, συνεταιρισμό ή εταιρεία οργανωμένη στις Η.Π.Α. ή που υπόκειται στους νόμους των Η.Π.Α. ή οποιασδήποτε Πολιτείας τους, Καταπίστευμα αν (i) έχει δικαιοδοσία δικαστήριο στις Η.Π.Α. υπό τον εφαρμόσιμο νόμο να εκδίδει αποφάσεις ή διατάγματα σε σχέση με επί της ουσίας όλα τα θέματα που αφορούν τη διοίκηση του Καταπιστεύματος και (ii) ένα ή περισσότερα Πρόσωπα Η.Π.Α. έχουν εξουσία να ελέγχουν όλες τις επί της ουσίας αποφάσεις του Καταπιστεύματος, ή την περιουσία ενός εκλιπόντος που είναι πολίτης ή κάτοικος των Ηνωμένων Πολιτειών.

Πρόσωπα που Ασκούν Έλεγχο (Controlling Persons) σημαίνει τα φυσικά πρόσωπα που εξασκούν έλεγχο πάνω σε μία Οντότητα. Στην περίπτωση Καταπιστεύματος, αυτός ο όρος σημαίνει τον εμπιστευματοπάροχο, τους εμπιστευματοδόχους, τον προστάτη (εάν υπάρχει), τους δικαιούχους ή την τάξη δικαιούχων, και οποιαδήποτε άλλα φυσικά πρόσωπα εξασκούν τελικό ουσιαστικό έλεγχο πάνω στο Καταπίστευμα, και σε περίπτωση νομικής μορφής εκτός από Καταπίστευμα, ο όρος σημαίνει πρόσωπα σε παρόμοιες ή ισάξιες θέσεις.

Συμβαλλόμενη Δικαιοδοσία (Partner Jurisdiction) σημαίνει μια δικαιοδοσία η οποία έχει σε εφαρμογή μια συμφωνία με τις Ηνωμένες Πολιτείες για διευκόλυνση της εφαρμογής του FATCA.

Συμμετέχων Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Participating FFI) σημαίνει Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που έχει συμφωνήσει να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις μιας Συμφωνίας AXI (η οποία είναι μια συμφωνία που καθορίζει τις απαιτήσεις για ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα για να θεωρείται ότι συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του τμήματος 1471(b) του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων ΗΠΑ).

Συμμορφούμενα Αλλοδαπά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα (Deemed-Compliant FFIs) είναι αυτά που καθορίζονται στο Παράρτημα II της Διακρατικής Συμφωνίας μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και των ΗΠΑ. Ένα Εγγεγραμμένο Συμμορφούμενο Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να λάβει GIIN από τις Αμερικανικές Φορολογικές Αρχές και να υποβάλει ετήσιους λογαριασμούς (annual returns) στο Τμήμα Φορολογίας Κύπρου. Ένα Πιστοποιημένο Συμμορφούμενο Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν απαιτείται να εγγραφεί με τις Αμερικανικές Φορολογικές Αρχές και να λάβει GIIN.

Μια Οντότητα είναι **Συνδεδεμένη Οντότητα (Related Entity)** μιας άλλης Οντότητας αν οποιαδήποτε Οντότητα ελέγχει την άλλη Οντότητα, ή οι δύο Οντότητες είναι υπό κοινό έλεγχο. Για αυτό το σκοπό, ο έλεγχος περιλαμβάνει άμεση ή έμμεση ιδιοκτησία άνω του 50 τοις εκατόν των ψήφων ή της αξίας μιας Οντότητας. Ανεξάρτητα από τα πιο πάνω, η Κύπρος μπορεί να αντιμετωπίζει μια Οντότητα ως μη Συνδεδεμένη Οντότητα μιας άλλης Οντότητας αν οι δύο Οντότητες δεν είναι μέλη του ίδιου επεκτεταμένου ομίλου συνδεδεμένων οντοτήτων ως ορίζεται στο τμήμα 1471(e)(2) του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων ΗΠΑ.

Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Financial Institution) (FI) σημαίνει Ίδρυμα Θεματοφυλακής (Custodial Institution), Πιστωτικό Ίδρυμα (Depository Institution), Επενδυτική Οντότητα (Investment Entity), ή Καθορισμένος Τύπος Ασφαλιστικής Εταιρείας (Specified Insurance Company).

Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που Υποβάλλει Πληροφορίες (Reporting Cyprus Financial Institution) σημαίνει οποιοδήποτε Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που δεν είναι Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που Δεν Υποβάλλει Πληροφορίες.

Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα Συμβαλλόμενης Δικαιοδοσίας (Partner Jurisdiction Financial Institution) σημαίνει (i) οποιοδήποτε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι εγκατεστημένο σε Συμβαλλόμενη Δικαιοδοσία, αλλά εξαιρούνται οποιαδήποτε υποκαταστήματα του Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος που είναι εκτός της Συμβαλλόμενης Δικαιοδοσίας και (ii) οποιοδήποτε υποκατάστημα Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος το οποίο δεν είναι εγκατεστημένο στην Συμβαλλόμενη Δικαιοδοσία, αν το υποκατάστημα βρίσκεται στην Συμβαλλόμενη Δικαιοδοσία.

U.S. TIN σημαίνει τον αριθμό φορολογικής ταυτότητας Η.Π.Α.

Για οποιοσδήποτε άλλους όρους και ορισμούς, παρακαλούμε όπως συμβουλευθείτε την Διακρατική Συμφωνία με της Κυπριακής Δημοκρατίας και των ΗΠΑ (η οποία μπορεί να βρεθεί στην ιστοσελίδα της Τράπεζας Κύπρου).

ΜΕΡΟΣ 6 – ΓΛΩΣΣΑΡΙΟ για το Μέρος 3 - Common Reporting Standard

Ενεργή Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα (Active NFE) σημαίνει οποιαδήποτε NFE η οποία πληροί οποιαδήποτε από τα πιο κάτω κριτήρια:

- (1) Λιγότερο από 50 τοις εκατό του ακαθάριστου εισοδήματος της NFE κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλης κατάλληλης περιόδου υποβολής στοιχείων, είναι παθητικό εισόδημα και λιγότερα από πενήντα τοις εκατό των στοιχείων ενεργητικού που είχε το NFE κατά το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλης κατάλληλης περιόδου υποβολής στοιχείων, είναι στοιχεία ενεργητικού τα οποία παράγουν ή κρατούνται για τη παραγωγή παθητικού εισοδήματος.
- (2) οι τίτλοι κεφαλαίου της NFE αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή η NFE είναι Συνδεδεμένη Οντότητα Οντότητας οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών.
- (3) Η NFE είναι Κυβερνητική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός, Κεντρική Τράπεζα ή μια Οντότητα που ανήκει εξολοκλήρου σε ένα ή περισσότερα από τα προηγούμενα,
- (4) Ουσιαστικά όλες οι δραστηριότητες της NFE αποτελούνται από τη συμμετοχή (συνόλου ή τμήματος) στο υφιστάμενο κεφάλαιο μίας ή περισσότερων θυγατρικών ή από την παροχή χρηματοδότησης και υπηρεσιών σε μία ή περισσότερες θυγατρικές, όπου η/οι εν λόγω θυγατρική/ες διεξάγει/ουν εμπόριο ή εργασίες άλλες εκτός από τις εργασίες ενός Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος, με εξαίρεση τις περιπτώσεις όπου μια οντότητα δεν πληροί τις προϋποθέσεις για καθεστώς NFE εάν η οντότητα λειτουργεί (ή παρουσιάζεται) ως επενδυτικό ταμείο, για παράδειγμα ιδιωτικό επενδυτικό κεφάλαιο (private equity fund), κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών (venture capital fund), ταμείο εξαγορών μέσω μόχλευσης (leverage payout fund), ή άλλο επενδυτικό όχημα (investment vehicle) που

- σκοπό έχει να αποκτά ή να χρηματοδοτεί εταιρείες και έπειτα να διατηρεί συμμετοχή στις εν λόγω εταιρείες ως στοιχεία ενεργητικού (capital assets) για σκοπούς επενδύσεων,
- (5) Η NFE δεν διεξάγει ακόμη εργασίες και δεν έχει προηγούμενη ιστορία λειτουργίας, αλλά επενδύει κεφάλαια σε στοιχεία ενεργητικού με σκοπό να διεξάγει εργασίες εκτός από τις εργασίες Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος, νοουμένου ότι η NFE δεν θα πληροί τις προϋποθέσεις για αυτή την εξαίρεση μετά την ημερομηνία που είναι 24 μήνες μετά την ημερομηνία της αρχικής ίδρυσης της NFE,
- (6) Η NFE δεν ήταν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα τα προηγούμενα πέντε έτη και είναι στη διαδικασία εκκαθάρισης των στοιχείων ενεργητικού της ή αναδιοργάνωσης με σκοπό να συνεχίσει ή επανεκκινήσει εργασίες σε εργασία εκτός από εκείνη ενός Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος,
- (7) η NFE ασκεί κυρίως δραστηριότητες χρηματοδότησης και αντιστάθμισης κινδύνου με ή για Συνδεόμενες Οντότητες που δεν είναι Χρηματοοικονομικά Ίδρυματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε Οντότητα που δεν είναι Συνδεόμενη Οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας Συνδεόμενης Οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλο από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων,

Η

- (8) Η NFE πληροί όλες τις πιο κάτω προϋποθέσεις:
- Είναι εγκατεστημένη και λειτουργεί στη δικαιοδοσία κατοικίας της αποκλειστικά για σκοπούς θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς, ή είναι εγκατεστημένη και λειτουργεί στη δικαιοδοσία κατοικίας της και είναι επαγγελματικός οργανισμός, επιχειρηματικός σύνδεσμος, εμπορικό επιμελητήριο, εργασιακή οργάνωση, γεωργική ή κηπουρική οργάνωση, αστικός σύνδεσμος, ή οργάνωση αποκλειστικά για προώθηση της κοινωνικής ευημερίας,
 - Εξαιρείται από το φόρο εισοδήματος στη δικαιοδοσία κατοικίας της,
 - Δεν έχει μετόχους ή μέλη που έχουν ιδιοκτησιακό δικαίωμα ή δικαίωμα δικαιούχου στο εισόδημα ή στα στοιχεία ενεργητικού της,
 - Οι εφαρμόσιμοι νόμοι της δικαιοδοσίας κατοικίας της NFE ή τα έγγραφα σύστασης της NFE δεν επιτρέπουν οποιοδήποτε εισόδημα ή στοιχεία ενεργητικού της NFE να διανεμηθούν ή να χρησιμοποιηθούν προς όφελος, ενός ιδιώτη φυσικού προσώπου (private person) ή μη φιλανθρωπικής Οντότητας εκτός σε συνέχεια των φιλανθρωπικών δραστηριοτήτων της NFE ή ως πληρωμή λογικής ανταμοιβής για παροχή υπηρεσιών ή ως πληρωμή που αντιπροσωπεύει τη δίκαιη αγοραία αξία ιδιοκτησίας που έχει αγοράσει η NFE, και
 - Οι εφαρμόσιμοι νόμοι της δικαιοδοσίας κατοικίας της NFE ή τα ιδρυτικά της έγγραφα προνοούν ότι σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διάλυσης το σύνολο των περιουσιακών της στοιχείων θα διανεμηθεί σε κυβερνητική οντότητα ή μη-κερδοσκοπικό οργανισμό, ή επιστροφή περιουσίας ελλείψει κληρονόμων στην κυβέρνηση της δικαιοδοσίας κατοικίας του NFE ή οποιαδήποτε πολιτική υποδιαίρεση αυτού.

Πρόσωπα που ασκούν τον έλεγχο νοούνται:

- (α) Για επιχειρήσεις και συνεταιρισμούς, ο τελικός δικαιούχος, ο οποίος είναι το φυσικό(α) πρόσωπο(α) που τελικά κατέχει(ουν) ή ελέγχει(ουν) άμεσα ή έμμεσα τη νομική οντότητα. Ένα ποσοστό 10% συν μία μετοχή θεωρείται ότι πληροί το κριτήριο αυτό, όπως ορίζεται από την Πρόληψη και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμος (Νόμος 188 (I) / 2007) και τις σχετικές οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου. Όταν δεν υπάρχει φυσικό πρόσωπο που να αναγνωρίζεται ότι ασκεί τον έλεγχο της οντότητας, ως τέτοιο πρόσωπο θεωρείται είναι τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν την Ανώτατη Διευθυντική θέση στην Οντότητα με εξαίρεση τις Οντότητες (ή θυγατρικές αυτών) που οι τίτλοι της είναι ενταγμένοι σε ελεγχόμενη αγορά και υπόκεινται σε ρυθμιστικό έλεγχο και απαιτήσεις υποβολής πληροφοριών για τη διασφάλιση επαρκούς διαφάνειας της ιδιοκτησίας.
- (β) Για Σωματεία, Διαχειριστικές Επιτροπές, Ίδρυματα, Συλλόγους, Σύλλογοι και Επιτροπές Εξεύρεσης Πόρων, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου / Επιτροπής και διαχειριστές των λογαριασμών.
- (γ) Για τις Καταπιστεύματα, ο ιδρυτής, διαχειριστής, προστάτης (protector) (εάν υπάρχουν), δικαιούχος (ή δικαιούχοι) ή κατηγορίες δικαιούχων, καθώς και κάθε άλλο φυσικό πρόσωπο(α) που ασκεί τελικό και αποτελεσματικό έλεγχο επί του Καταπιστεύματος.

Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Financial Institution) (FI) σημαίνει Ίδρυμα Θεματοφυλακής (Custodial Institution), Πιστωτικό Ίδρυμα (Depository Institution), Επενδυτική Οντότητα (Investment Entity), ή Καθορισμένος Τύπος Ασφαλιστικής Εταιρείας (Specified Insurance Company) όπου:

- Ίδρυμα Θεματοφυλακής (Custodial Institution) σημαίνει οποιαδήποτε οντότητα που διατηρεί, ως ουσιαστικό μέρος των εργασιών της, χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού για λογαριασμό άλλων. Μια οντότητα διατηρεί χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού για λογαριασμό άλλων ως ουσιαστικό μέρος των εργασιών της αν το ακαθάριστο εισόδημα που προέρχεται από τη διατήρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και σχετικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ισούται ή ξεπερνά το 20 τοις εκατό του συνολικού ακαθάριστου εισοδήματος της οντότητας κατά το μικρότερο διάστημα από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα: (i) την τριετία που λήγει την 31η 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.
- Πιστωτικό Ίδρυμα (Depository Institution) σημαίνει οποιαδήποτε Οντότητα δέχεται καταθέσεις κατά τις συνήθεις τραπεζικές ή παρόμοιες εργασίες.
- Επενδυτική Οντότητα (Investment Entity) σημαίνει οποιαδήποτε Οντότητα:
 - διεξάγει ως εργασίες (ή διοικείται από οντότητα που διεξάγει ως εργασίες) μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω δραστηριότητες ή εργασίες για λογαριασμό πελάτη:
 - Αγοραπωλησίες μέσω της χρηματαγοράς συναλλάγματος μέσω συνδεόμενων με συνάλλαγμα, επιτόκια και δείκτες κινητών αξιών ή συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί βασικών εμπορευμάτων (commodity futures trading);
 - ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου, ή
 - άλλες δραστηριότητες επένδυσης ή διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων ή χρημάτων εξ ονόματος άλλων προσώπων.
 - το ακαθάριστο εισόδημα της οποίας κατά κύριο λόγο προέρχεται από επένδυση, επανεπένδυση, ή συναλλαγές σε Χρηματοοικονομικά Μέσα, όπου η οικονομική οντότητα είναι υπό τη διαχείριση Οντότητας η οποία είναι Ίδρυμα Θεματοφυλακής (Custodial Institution), Πιστωτικό Ίδρυμα (Depository Institution), Καθορισμένος Τύπος Ασφαλιστικής Εταιρείας (Specified Insurance Company) ή Επενδυτική Οντότητα (Investment Entity) ως περιγράφεται στο μέρος Α πιο πάνω.

Μία οντότητα θεωρείται ότι διεξάγει μία ή περισσότερες από τις εργασίες που περιγράφονται στο μέρος Α πιο πάνω ή το ακαθάριστο εισόδημα της κατά κύριο λόγο προέρχεται από επένδυση, επανεπένδυση, ή συναλλαγές σε Χρηματοοικονομικά Μέσα ως περιγράφεται στο μέρος Β πιο πάνω, όταν 50% ή περισσότερο από το ακαθάριστο εισόδημά της προέρχεται από τέτοιες εργασίες κατά την μικρότερη περίοδο μεταξύ (Α) την τριετία που λήγει την 31η Δεκεμβρίου του έτους που προηγείται του έτους του προσδιορισμού ή (Β) περίοδο κατά την οποία η Οντότητα υφίσταται. Ο όρος Επενδυτική Οντότητα δεν περιλαμβάνει οντότητες οι

οποίες είναι Ενεργές Μη Χρηματοοικονομικές Οντότητες (Active NFE) λόγω του ότι πληρούν τα κριτήρια των παραγράφων (δ) μέχρι (ζ) στον ορισμό της Ενεργής Μη Χρηματοοικονομικής Οντότητας.

- (4) **Καθορισμένος Τύπος Ασφαλιστικής Εταιρείας** (Specified Insurance Company) σημαίνει οποιαδήποτε Οντότητα είναι ασφαλιστική εταιρεία (ή μητρική εταιρεία ασφαλιστικής εταιρείας) και εκδίδει ή υποχρεούται να καταβάλει πληρωμές σε σχέση με Επενδυτικό Σχέδιο (Cash Value Insurance Contract) ή Συμβόλαιο Προσόδων (Annuity Contract).

Μη Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Non-Financial Entity or NFE) σημαίνει οντότητα η οποία δεν είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα .

Μη Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα (Non-Reporting Financial Institution) σημαίνει Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα το οποίο είναι:

- (1) Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός ή Κεντρική Τράπεζα εκτός σε ότι αφορά πληρωμή που προέρχεται από υποχρέωση που πραγματοποιήθηκε στο πλαίσιο εμπορικής οικονομικής δραστηριότητας τύπου που διεξάγουν Ίδρυμα Θεματοφυλακής (Custodial Institution), Πιστωτικό Ίδρυμα (Depository Institution), Καθορισμένος Τύπος Ασφαλιστικής Εταιρείας (Specified Insurance Company)
- (2) Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής· Συνταξιοδοτικό Ταμείο Περιορισμένης Συμμετοχής· Συνταξιοδοτικό Ταμείο Κρατικής Οντότητας, Διεθνούς Οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας· ή Εγκεκριμένος Εκδότης Πιστωτικών καρτών·
- (3) Οποιαδήποτε άλλη οντότητα παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθεί για φοροαποφυγή και έχει ουσιαστικά παρόμοια χαρακτηριστικά με οποιαδήποτε από τις οντότητες που περιγράφονται στα σημεία Β (1) (α) και (β), και ορίζεται από την Κυπριακή Νομοθεσία ως Μη-Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, υπό την προϋπόθεση ότι το καθεστώς των εν λόγω οντοτήτων ως Μη-Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν εμποδίζει τους σκοπούς του CRS
- (4) Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων (Exempt Collective Investment Vehicle) ή
- (5) ένα Καταπίστευμα στο βαθμό που ο καταπιστευματοδόχος του είναι ένα Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα και αναφέρει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες σύμφωνα με τις πρόνοιες του CRS σε σχέση με όλους τις Αναφερόμενους Λογαριασμούς του Καταπιστεύματος

Χώρα η οποία συμμετέχει στο CRS (Participating Jurisdiction) σημαίνει Χώρα η οποία (α) υπέγραψε συμφωνία για παροχή της πληροφόρησης ως καθορίζεται στις πρόνοιες του CRS και (β) αναγνωρίζεται ως τέτοια στη σχετική δημοσιευμένη κατάσταση

Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, κάτοικος Χώρας η οποία συμμετέχει στο CRS (Participating Jurisdiction Financial Institution) σημαίνει

- (α) οποιοδήποτε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα είναι κάτοικος σε Χώρα η οποία συμμετέχει στο CRS, αλλά δεν περιλαμβάνει υποκαταστήματα τα οποία βρίσκονται εκτός τέτοιας Χώρας και
- (β) οποιοδήποτε υποκατάστημα Χρηματοοικονομικού Ίδρύματος το οποίο δεν είναι κάτοικος σε Χώρα η οποία συμμετέχει στο CRS, αλλά το εν λόγω υποκατάστημα βρίσκεται σε τέτοια Χώρα.

Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα (Passive Non-Financial Entity) σημαίνει οποιαδήποτε Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα η οποία (i) δεν είναι Ενεργή NFFE, ή (ii) Επενδυτική Οντότητα η οποία εμπίπτει στον σχετικό ορισμό πιο πάνω αλλά δεν είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, κάτοικος Χώρας η οποία συμμετέχει στο CRS

Μια Οντότητα είναι **Συνδεδεμένη Οντότητα (Related Entity)** μιας άλλης Οντότητας αν:

- (α) οποιαδήποτε Οντότητα ελέγχει την άλλη Οντότητα, ή
- (β) οι δύο Οντότητες είναι υπό κοινό έλεγχο ή
- (γ) οι δύο οντότητες είναι Επενδυτικές Οντότητες οι οποίες εμπίπτουν στον σχετικό ορισμό πιο πάνω, και βρίσκονται κάτω από κοινή διαχείριση, και η διαχειριστική αρχή εκπληρώνει τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας των εν λόγω επενδυτικών οντοτήτων. Σε σχέση με τον ορισμό αυτό, έλεγχος περιλαμβάνει άμεσο ή έμμεσο ιδιοκτησιακό μερίδιο πέραν του 50% των ψήφων και της αξίας της οντότητας.

Δηλωτός Λογαριασμός σημαίνει Χρηματοοικονομικός λογαριασμός που τηρείται από Δηλούν Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα με δικαιούχους ένα ή περισσότερα Δηλωτέα Πρόσωπα ή παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Πρόσωπα που ασκούν τον έλεγχο που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα, εφόσον προσδιορίζεται ως τέτοιος σύμφωνα με τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας του CRS

Δηλωτέο Πρόσωπο σημαίνει Δηλωτέο Δικαιοδοσίας Πρόσωπο άλλο από:

- α) κεφαλαιουχικές εταιρείες οι τίτλοι κεφαλαίου των οποίων αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε μία ή περισσότερες αναγνωρισμένες αγορές κινητών αξιών·
- β) οποιαδήποτε κεφαλαιουχικές εταιρείες αποτελούν Συνδεδεμένες Οντότητες κεφαλαιουχικής εταιρείας του σημείου α)
- γ) Κρατικές Οντότητες·
- δ) Διεθνείς Οργανισμοί·
- ε) Κεντρικές Τράπεζες ή
- στ) Χρηματοοικονομικά Ίδρύματα

Δηλωτέα Δικαιοδοσία σημαίνει τη Δικαιοδοσία :

- (α) με την οποία η Κυπριακή Δημοκρατία διατηρείται μια Συμφωνία με βάση την οποία προκύπτει η υποχρέωση να παρέχονται οι πληροφορίες που αναφέρονται στον Κανονισμό για ανταλλαγή πληροφοριών και
- (β) η οποία αναγνωρίζεται στον Κατάλογο που Δημοσιεύεται από τις Συμμετέχουσες Δικαιοδοσίες την Κυπριακή Δημοκρατία.

Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας σημαίνει φυσικό πρόσωπο ή Οντότητα με κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας, ή κληρονομία θανόντος, ο οποίος ήταν κάτοικος Δηλωτέας Δικαιοδοσίας. Για αυτό τον σκοπό, Οντότητα όπως συνεταιρισμοί, περιορισμένης ευθύνης συνεταιρισμοί ή παρόμοια νομικά μορφώματα τα οποία δεν έχουν κατοικία για φορολογικούς σκοπούς λογίζονται ως κάτοικοι στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησης τους

ΑΦΤ σημαίνει ο Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας του Φορολογουμένου.