

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 <input type="checkbox"/> | Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία <input type="checkbox"/> |
| 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 ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> |

| | | | |
|--|---|--|--|
| | φοροδιαφυγή για άλλους 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: | | | |
| <p>- 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:»).</p> <p>- Προσδιορίστε αυτά τα χαρακτηριστικά και σημειώστε τα με την ένδειξη « Πληρούται» ή σημειώστε τα χαρακτηριστικά της Οντότητας που δεν αντιστοιχούν στα χαρακτηριστικά ενός Μη Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος όπως προβλέπονται από το Πρότυπο με την ένδειξη «Δεν πληρούται».</p> <p>- Εξηγήστε τον λόγο για τον οποίο τα χαρακτηριστικά ικανοποιούνται ή υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά της Οντότητας που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου.</p> | | | |
| Ουσιωδώς παρεμφερή χαρακτηριστικά με (επιλέξτε μία μόνο επιλογή): | | | |
| B. 2 | Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι Κρατική Οντότητα: | | 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. |
| (ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Η κυβέρνηση κράτους μέλους ή άλλης δικαιοδοσίας, κάθε πολιτική υποδιαίρεση κράτους μέλους ή άλλης δικαιοδοσίας (που, για την αποφυγή αμφιβολιών, καλύπτει ως όρος τα κράτη, τις επαρχίες, τις | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |

| | | | |
|---|--|--|---|
| <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) 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 καθορισμένη ασφαλιστική εταιρεία, ίδρυμα θεματοφυλακής ή ίδρυμα καταθέσεων.</p> | <p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p> | <p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p> | <p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p> |

| | | | | |
|--|--|---|--|--|
| (i) | 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. 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. | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (ii) | 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. | 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.2(β) | Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι Κυβερνητική Οντότητα (ελεγχόμενη οντότητα): | α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα | | |

| | | | | |
|------|--|---|---|---|
| | | | | <p>χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.</p> |
| | <p>(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Ως “ελεγχόμενη οντότητα” νοείται κάθε οντότητα που είναι διακριτή ως προς τη μορφή της από το κράτος μέλος ή τη δικαιοδοσία ή συνιστά άλλως διακριτή νομική οντότητα, 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>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p> | <p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p> | <p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p> |
| (i) | <p>Η οντότητα τελεί υπό την πλήρη κυριότητα και τον πλήρη έλεγχο μιας ή περισσότερων κρατικών οντοτήτων είτε άμεσα είτε μέσω μιας ή περισσότερων ελεγχόμενων οντοτήτων.</p> | <p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p> | <p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p> | <p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p> |
| (ii) | <p>Τα καθαρά έσοδα της οντότητας πιστώνονται στον λογαριασμό της ή στους λογαριασμούς μιας ή περισσότερων κρατικών οντοτήτων και κανένα μερίδιό του εισοδήματός της δεν 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</p> | <p>ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p> | <p>ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/></p> | <p>Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.</p> |

| | | | | |
|--|---|------------------------------------|--|---|
| | διακυβέρνησης. Ωστόσο, κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, το εισόδημα θεωρείται ότι καταλήγει προς όφελος ιδιωτών εάν προκύπτει από τη χρήση Κρατικής Οντότητας για την άσκηση εμπορικών δραστηριοτήτων, όπως, παραδείγματος χάρη, εμπορικών τραπεζικών δραστηριοτήτων, μέσω των οποίων παρέχονται χρηματοοικονομικές υπηρεσίες σε ιδιώτες. | | | |
| (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 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 | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |

| | | | | |
|---|---|------------------------------------|--|---|
| ίδρυμα καταθέσεων. | | | | |
| (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 οποίους πληρούνται τα χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται. |
| (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 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 | | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |

| | | | | |
|--|--|---|--|--|
| κυβέρνηση του κράτους μέλους ή της δικαιοδοσίας, είτε βρίσκονται υπό την πλήρη ή μερική κυριότητα του κράτους μέλους ή της δικαιοδοσίας είτε όχι. | | | | |
| Άλλη παρατήρηση: | | | | |
| Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. | | | | |
| B.5(γ)(i) | Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής: | 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) 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 | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |

| | | | | |
|--|---|------------------------------------|--|--|
| | φορολογικές αρχές, και | | | |
| (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) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού 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)(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 περιγραφόμενους στην ενότητα Γ παράγραφος 17 στοιχείο α)] | 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)(iii) | Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής: | 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) 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)(iii) | Διανομή ή ανάληψη ποσών από το ταμείο επιτρέπεται μόνο όταν επέρχονται συγκεκριμένα περιστατικά σχετιζόμενα με συνταξιοδότηση, αναπηρία ή θάνατο [πλην διανεμόμενων ποσών που επανατοποθετούνται σε άλλα συνταξιοδοτικά ταμεία περιγραφόμενα στην ενότητα Β παράγραφοι 5 έως 7 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· | 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)(iv) | Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής | | | 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) 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 Ταμείο Περιορισμένης Συμμετοχής: | | | 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) Το ταμείο συνιστάται για να χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου. | 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) | Το ταμείο έχει λιγότερους από 50 συμμετέχοντες: | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <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· | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <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 όπου έχει την έδρα του το ταμείο δεν έχουν δικαίωμα επί των περιουσιακών στοιχείων του ταμείου που να υπερβαίνει το 20 %, και | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| 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: | 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) Το ταμείο συνιστάται από Κρατική Οντότητα. | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου. | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | | 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 συμμετέχοντες αυτούς χορηγούνται ως αντάλλαγμα για προσωπικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν για την Κρατική Οντότητα. | 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(ii) | Συνταξιοδοτικό Ταμείο Διεθνούς Οργανισμού: | | | 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) Το ταμείο συνιστάται από Διεθνή Οργανισμό. | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου. | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | 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 συμμετέχοντες αυτούς χορηγούνται ως αντάλλαγμα για προσωπικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν για τον Διεθνή Οργανισμό. | 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(iii) | Συνταξιοδοτικό Ταμείο Κεντρικής Τράπεζας: | | 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) Το ταμείο συνιστάται από Κεντρική Τράπεζα. | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |

| | | | |
|--|--|--|---|
| (ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου. | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | 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 συμμετέχοντες αυτούς χορηγούνται ως αντάλλαγμα για προσωπικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν για την Κεντρική Τράπεζα. | 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.8 | Εγκεκριμένος Εκδότης Πιστωτικών Καρτών: | | 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) Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποτελεί Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απλώς και μόνον επειδή είναι εκδότης πιστωτικών καρτών ο οποίος δέχεται καταθέσεις μόνον όταν ο πελάτης καταβάλλει ποσό που υπερβαίνει το χρεωστικό υπόλοιπο της κάρτας και το καταβληθέν πλεονάζον ποσό δεν | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |

| | | | |
|---|------------------------------------|--|--|
| επιστρέφεται αμέσως στον πελάτη· | | | |
| <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 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> | 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. | | | |

ΒΗΜΑ 4: ΥΠΟΔΕΙΞΤΕ ΤΗ ΣΧΕΤΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ Η ΟΝΤΟΤΗΤΑ ΕΧΕΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΕΙ ΩΣ ΧΑΜΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΜΗ ΔΗΛΟΥΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΣΤΗΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

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 <input type="checkbox"/> | Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς <input type="checkbox"/> | Λογαριασμός Θεματοφυλακής <input type="checkbox"/> | |
| Συμβόλαιο Προσόδων <input type="checkbox"/> | Συνδεδεμένο 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 αφορά τον λογαριασμό: | ΝΑΙ <input type="checkbox"/> | ΟΧΙ <input type="checkbox"/> |
| 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:

- 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

| <p>ενός Εξαιρούμενου Λογαριασμού όπως προβλέπονται από το Πρότυπο με την ένδειξη «Δεν πληρούνται».</p> <p>- Εξηγήστε τον λόγο για τον οποίο τα χαρακτηριστικά ικανοποιούνται ή υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου.</p> | | | | |
|---|---|------------------------------------|--|---|
| Ουσιωδώς παρεμφερή χαρακτηριστικά με (επιλέξτε μία μόνο επιλογή): | | | | |
| Γ. 17(α) | Συνταξιοδοτικός λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις: | | | <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> |
| (i) | ο λογαριασμός υπόκειται σε ρύθμιση ως προσωπικός συνταξιοδοτικός λογαριασμός ή αποτελεί μέρος καταχωρισμένου ή ρυθμιζόμενου συνταξιοδοτικού προγράμματος για παροχές σύνταξης περιλαμβανομένων των παροχών αναπηρίας ή θανάτου, | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (ii) | ο λογαριασμός υπόκειται σε ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς, δηλαδή, οι εισφορές στον λογαριασμό, οι οποίες άλλως θα φορολογούνταν, εκπίπτουν ή εξαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα του Δικαιούχου Λογαριασμού ή φορολογούνται με μειωμένο συντελεστή, ή το εισόδημα από επενδύσεις που προέρχεται από τον λογαριασμό υπόκειται σε αναβαλλόμενο φόρο ή σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή, | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| (iii) | απαιτείται η διαβίβαση πληροφοριών προς τις φορολογικές αρχές, σε ό,τι αφορά τον λογαριασμό | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (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 <input type="checkbox"/> | 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., 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. | 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(β) | 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 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, | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (ii) | ο λογαριασμός υπόκειται σε ευνοϊκό φορολογικό καθεστώς, δηλαδή, οι εισφορές στον λογαριασμό, οι οποίες άλλως θα φορολογούνταν, εκπίπτουν ή εξαιρούνται από το ακαθάριστο εισόδημα του Δικαιούχου Λογαριασμού ή φορολογούνται με μειωμένο συντελεστή, ή το εισόδημα από επενδύσεις που προέρχεται από τον λογαριασμό υπόκειται σε αναβαλλόμενο φόρο ή σε μειωμένο φορολογικό συντελεστή, | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (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 | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |

| | | | | |
|--|---|------------------------------------|--|--|
| | τις αναλήψεις που 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 <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| Άλλη παρατήρηση: | | | | |
| Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. | | | | |
| Γ. 17(γ) | 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: | | | 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) Το Συμβόλαιο ασφάλισης ζωής έχει περίοδο κάλυψης που λήγει πριν συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό (90ό) έτος της ηλικίας του | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (i) | καταβάλλονται περιοδικά ασφάλιστρα, τα οποία δεν μειώνονται με την πάροδο του χρόνου, τουλάχιστον σε ετήσια βάση κατά τη διάρκεια της περιόδου ισχύος του συμβολαίου ή μέχρι να συμπληρώσει ο | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |

| | | | | |
|--|---|------------------------------------|--|--|
| | ασφαλισμένος το ενενηκοστό (90ό) έτος της ηλικίας του, αναλόγως ποιο χρονικό διάστημα είναι βραχύτερο, | | | |
| (ii) | δεν είναι δυνατόν για οποιοδήποτε πρόσωπο να λάβει παροχές του συμβολαίου μέσω ανάληψης, δανείου ή με άλλον τρόπο, χωρίς λύση του συμβολαίου, | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (iii) | 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 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 | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (iv) | το συμβόλαιο δεν διακρατείται από εκδοχέα έναντι αξίας. | 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(δ) | Λογαριασμός που ανήκει αποκλειστικά σε κληρονομία, εφόσον στα έγγραφα του λογαριασμού περιλαμβάνεται αντίγραφο της | | | α) Εξηγήστε τους λόγους για τους οποίους πληρούνται τα |

| | | | | |
|--|---|------------------------------------|---|--|
| | διαθήκης του θανόντος ή πιστοποιητικό θανάτου: | | χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά 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 διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται. | |
| | Έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με διαταγή ή απόφαση δικαστηρίου. | 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)(ii) | 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: | | 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) Ο Λογαριασμός έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με πώληση, ανταλλαγή ή μίσθωση εμπράγματης ή προσωπικής περιουσίας | | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | 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 ανταλλαγή ή τη μίσθωση περιουσιακού στοιχείου | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (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, όπως έχει συμφωνηθεί στο πλαίσιο της μίσθωσης | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |

| | | | | |
|--|---|---|--|--|
| (iii) | τα περιουσιακά στοιχεία που περιέχονται στο λογαριασμό, περιλαμβανομένου του εισοδήματος που προέρχεται από τον λογαριασμό, θα καταβληθούν ή θα διατεθούν με άλλον τρόπο προς όφελος του αγοραστή, του πωλητή, του εκμισθωτή ή του μισθωτή, μεταξύ άλλων για να εκπληρωθεί υποχρέωση του εν λόγω προσώπου, όταν το περιουσιακό στοιχείο πωληθεί, ανταλλαχθεί ή παραδοθεί, ή όταν λυθεί η μίσθωση· | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (iv) | ο λογαριασμός δεν είναι λογαριασμός περιθωρίου ή παρόμοιος λογαριασμός που έχει ανοιχθεί στο πλαίσιο πώλησης ή ανταλλαγής Χρηματοοικονομικού Περιουσιακού Στοιχείου, και | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| (v) | ο λογαριασμός δεν συνδέεται με λογαριασμό περιγραφόμενο στην Ενότητα Γ' παράγραφος 17 στοιχείο στ). | 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)(iii) | Λογαριασμός που 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 ασφάλισης σχετικά με το εμπράγματο περιουσιακό στοιχείο σε μεταγενέστερο χρόνο: | 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. |
| 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 ασφάλισης σχετικά με το εμπράγματο περιουσιακό στοιχείο σε μεταγενέστερο χρόνο. | 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)(iv) | Λογαριασμός που έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με υποχρέωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που έχει αποκλειστικό σκοπό την πληρωμή φόρων σε μεταγενέστερο χρόνο.: | | 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. |
| Έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με υποχρέωση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που έχει αποκλειστικό σκοπό την πληρωμή φόρων σε μεταγενέστερο χρόνο. | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |
| 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 <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | 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 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 καταβληθέν από τον πελάτη πλεονάζον ποσό δεν αναφέρεται | ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/> | Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | σε πιστωτικά υπόλοιπα στον βαθμό που αυτά σχετίζονται με αμφισβητηθείσες χρεώσεις, αλλά περιλαμβάνει πιστωτικά υπόλοιπα που προκύπτουν από επιστροφές εμπορευμάτων | | | |
| Άλλη παρατήρηση: | | | | |
| Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο. | | | | |
| ΒΗΜΑ 4: ΥΠΟΔΕΙΞΤΕ ΤΗ ΣΧΕΤΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ Ο ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΧΕΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΕΙ ΩΣ ΧΑΜΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΣΤΗΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ | | | | |
| | | | | |