**Συχνές ερωτήσεις/απαντήσεις αναφορικά με την υποχρέωση αναφοράς του άρθρου 5ιη του Κανονισμού 833/2014.**

**Σημαντικό: Αυτή η καθοδήγηση παρέχεται σε ανεπίσημη βάση και δεν πρέπει να ερμηνεύεται ως να υπερισχύει των έγκυρων οδηγιών που παρέχει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή**.

1) Να επιβεβαιωθεί ότι η πρώτη περίοδος υπό αναφορά για την παράγραφο 1 είναι το πρώτο τρίμηνο του έτους 2024 με ημερομηνία υποβολής της αναφοράς η 1η Μαΐου 2024.

Απάντηση:

*Επιβεβαιώνεται ότι η υποβολή των στοιχείων σχετικά με την υποχρέωση της παραγράφου 1 του άρθρου 5ιη, είναι η 1 Μαΐου 2024.*

2) Tι καλύπτει ο όρος “Κεφάλαια”- Καλύπτει μόνο μεταφορές χρημάτων εντός του τραπεζικού συστήματος και όχι οποιαδήποτε άλλα περιουσιακά στοιχεία (π.χ., μετοχές, κρυπτοπεριουσιακά στοιχεία, εισπρακτέα δάνεια, ακίνητη ιδιοκτησία , άλλα);

*Σύμφωνα με τον Κανονισμό:*

*κστ-δ) ως «κεφάλαια» νοούνται παντός είδους χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οικονομικά οφέλη, στα οποία ενδεικτικώς περιλαμβάνονται:*

*i) μετρητά, επιταγές, χρηματικές απαιτήσεις, συναλλαγματικές, εντολές πληρωμών και άλλα μέσα πληρωμών·*

*ii) καταθέσεις σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή άλλες οντότητες, πιστωτικά υπόλοιπα, απαιτήσεις και τίτλοι απαιτήσεων·*

*iii) δημοσίως και ιδιωτικώς διαπραγματεύσιμοι τίτλοι και χρεόγραφα, μεταξύ των οποίων μετοχές και μερίδια, πιστοποιητικά που αντιπροσωπεύουν κινητές αξίες, ομολογίες, γραμμάτια, πιστοποιητικά δικαιώματος ανάληψης μετοχών (warrants), ομολογίες χρέους και συμβάσεις παραγώγων·*

*iv) τόκοι, μερίσματα ή άλλα έσοδα ή υπεραξίες που προέρχονται ή δημιουργούνται από περιουσιακά στοιχεία·*

*v) πιστώσεις, δικαιώματα συμψηφισμού απαιτήσεων, εγγυήσεις, εγγυητικές επιστολές ή άλλες χρηματοοικονομικές δεσμεύσεις·*

*vi) πιστωτικές επιστολές, φορτωτικές, πωλητήρια συμβόλαια·και*

*vii) έγγραφα που αποδεικνύουν συμμετοχή σε κεφάλαια ή σε χρηματοοικονομικούς πόρους.*

3) Στον όρο «Νομικά πρόσωπα, οντότητες και φορείς με έδρα στην Ένωση» περιλαμβάνονται Εμπιστεύματα και άλλες παρεμφερείς νομικές διευθετήσεις εγκατεστημένα στην Ένωση;

*Δεν υπάρχει συγκεκριμένη αναφορά σε καταπιστεύματα ή οιοδήποτε παρόμοιο νομικό μόρφωμα στο άρθρο 5ιη του Κανονισμού 833/2014.*

4) Να διευκρινιστεί ότι στο νέο Άρθρο 5ιη, καλύπτονται περιπτώσεις όπου νομικές οντότητες κατέχονται από Ρώσους υπηκόους που έχουν διπλή υπηκοότητα.

*Σύμφωνα με την απάντηση της ΕΕ καλύπτονται και τα άτομα που έχουν διπλή υπηκοότητα.*

5) Στην περίπτωση των Ταμείων (Funds) εγγεγραμμένων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, να διευκρινιστεί κατά πόσο το όριο του 40% ισχύει για τους επενδυτές του ταμείου και όχι για τους διαχειριστές του Ταμείου (Fund managers).

*Το όριο ισχύει και για τους επενδυτές και για τους διαχειριστές.*

6) Παραδείγματα:

α) Δικαιοδοσίες εκτός της Ένωσης – Εφαρμόζεται ομαδοποίηση αποδεκτών κεφαλαίων σε διαφορετικές δικαιοδοσίες ; (π.χ., Νομική οντότητα μεταφέρει €50,000 στο Ηνωμένο Βασίλειο και €60,000 στο Ισραήλ); Παρακαλώ διευκρινίστε κατά πόσο λογίζεται ότι μεταφέρθηκαν εκτός της Ένωσης πέραν των €100.000 και ως εκ τούτου υπάρχει υποχρέωση αναφοράς.

*Υπάρχει υποχρέωση αναφοράς.*

β) Εφαρμόζεται η ομαδοποίηση σε σχέση με τα χρονοδιαγράμματα, δεδομένου ότι η υποχρέωση υποβολής εκθέσεων για τις νομικές οντότητες θα πραγματοποιείται σε τριμηνιαία βάση (π.χ. Νομική οντότητα μεταφέρει €50.000 στο Ηνωμένο Βασίλειο το 1ο τρίμηνο και €60.000 στο Ισραήλ το 2ο τρίμηνο); Διευκρινίστε εάν το όριο των €100.000 πρέπει να υπολογίζεται σωρευτικά και, ως εκ τούτου, το πιο πάνω παράδειγμα έχει υποχρέωση αναφοράς στο 2ο τρίμηνο.

*Δεν υπάρχει υποχρέωση αναφοράς.*

γ) Επιπρόσθετα στο σημείο (β) πιο πάνω, διευκρινίστε κατά πόσο μεταφορά στο 3ο τρίμηνο ποσού ύψους €50.000 στις ΗΠΑ θα θεωρηθεί ότι το ύψος μεταφοράς κεφαλαίων σωρευτικά ανέρχεται σε €160.000 και ως εκ τούτου δημιουργείται νέα υποχρέωση αναφοράς για το συνολικό ποσό.

*Δεν υπάρχει υποχρέωση αναφοράς.*

7) Να επιβεβαιωθεί κατά πόσο μεταφορές από μια Κυπριακή νομική οντότητα με τραπεζικό λογαριασμό εκτός της Ένωσης σε νομική οντότητα εγγεγραμμένη στην ίδια δικαιοδοσία που διατηρεί τραπεζικό λογαριασμό στην ίδια δικαιοδοσία θεωρείται μεταφορά προς αναφορά. Για σκοπούς παραδείγματος, μια Κυπριακή νομική οντότητα με τραπεζικό λογαριασμό στην Ελβετία μεταφέρει €150,000 στο Ελβετικό τραπεζικό λογαριασμό Ελβετικής νομικής οντότητας.

Η υποβολή αναφορών βασίζεται στην κατανόηση ότι οι μεταφορές προς αναφορά είναι αυτές που εξέρχονται από τη δικαιοδοσία της ΕΕ. Έτσι, τα κεφάλαια που διατηρεί εταιρεία της ΕΕ, σε τραπεζικό λογαριασμό τρίτης χώρας (όπου η τράπεζα δεν είναι υποκατάστημα τράπεζας της ΕΕ) δεν θα υπόκεινται στην υποχρέωση αναφοράς εάν μεταφερθούν, επειδή τέτοια κεφάλαια βρίσκονται ήδη εκτός δικαιοδοσίας της ΕΕ.

Αντιθέτως, τα κεφάλαια που μεταφέρονται από την οντότητα (συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων της ΕΕ και εκτός ΕΕ) από τραπεζικό λογαριασμό της ΕΕ σε τραπεζικό λογαριασμό εκτός ΕΕ του παραλήπτη είναι δηλωτέα, ακόμη και αν ο παραλήπτης είναι πρόσωπο ή εταιρεία της ΕΕ.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Transferring Entity** | **Bank Account Transferor** | **Receiving Entity** | **Bank Account Recipient** | **Reportable** |
| EU Person | EU Bank Account | EU Person | Non-EU Bank Account | Yes |
| EU Person | EU Bank Account | Non-EU Person | EU Bank Account | No |
| EU Person | EU Bank Account | Non-EU Person | Non-EU Bank Account | Yes |
| EU Person | Non-EU Bank Account | Non-EU Person | Non-EU Bank Account | No |

8) Στο έγγραφο αναφοράς υπάρχει πεδίο συμπλήρωσης από τις εταιρείες σχετικά με τον αριθμό LEI. Από ποιους θα πρέπει να συμπληρώνεται?

*Το πεδίο θα πρέπει να συμπληρώνεται από όσους έχουν αριθμό LEI. Θα πρέπει επίσης να συμπληρώνεται ο αριθμός εγγραφής της εταιρείας HE από όλους.*

9) Μπορεί να δοθεί παράταση για την υποβολή στοιχείων?

*Μόνο σε περίπτωση που τέτοια παράταση δοθεί από την Ευρωπαϊκή επιτροπή.*

***H υποβολή στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 5(ιη)(παρ.1) του Κανονισμού 833/2014 είναι η 1η Μαΐου αλλά λόγω των αργιών του Πάσχα στην Κυπριακή Δημοκρατία, η υποβολή μέχρι 10/5/2024 δεν θα θεωρείται εκπρόθεσμη.***

10) Τι συνέπειες θα έχω σε περίπτωση που δεν υποβάλω έγκαιρα ή σωστά τα στοιχεία?

*Η υποχρέωση αναφοράς προκύπτει από τις πρόνοιες του Κανονισμού 833/2014 όπως εκάστοτε τροποποιείται ή /και αντικαθίσταται.*

*Σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν58(Ι)/ 2016, οποιοδήποτε πρόσωπο παραβαίνει οποιαδήποτε από τις διατάξεις των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας (Κυρώσεις) ή/και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Περιοριστικά Μέτρα), είναι ένοχο αδικήματος.*

11) Υπάρχει υποχρέωση αναφοράς μηδενικής αναφοράς (nil report)?

*Δεν υπάρχει υποχρέωση αναφοράς*

12) Παρακαλώ δείτε πιο κάτω reporting template για το Άρθρο 5ιη του 833/2014 που περιλαμβάνει τα Securities (tab 2.1)



**13) Κατά πόσο οι πρόνοιες του Κανονισμού καλύπτουν τη περίπτωση πρώην Ρώσου υπηκόου που έχει αποποιηθεί την Ρωσική υπηκοότητα του, δηλαδή κατέχει μόνο μια υπηκοότητα, η οποία δεν είναι Ρωσική.**

***Από τη στιγμή που υπάρχουν αποδεικτικά στοιχεία ότι κάποιος έχει αποποιηθεί την Ρωσική υπηκοότητα και δεν είναι πλέον Ρώσος, κατά την άποψη μας, δεν εμπίπτει στις πρόνοιες του άρθρου 5ιη.***

**14) Στην περίπτωση που μια ευρωπαϊκή εταιρεία ανήκει εξ ολοκλήρου σε ένα διακριτικό εμπίστευμα (discretionary trust) με εμπιστευματοδόχο εκτός ΕΕ, το οποίο καταπίστευμα έχει δύο δικαιούχους, έναν Ρώσο υπήκοο και έναν υπήκοο της ΕΕ στους οποίους δεν έχουν πραγματοποιηθεί διανομές μέχρι στιγμής, θεωρείται ότι η κυπριακή εταιρεία ανήκει σε ποσοστό μεγαλύτερο του 40% σε Ρώσο υπήκοο ούτως ώστε να υπάγεται στην υποχρέωση αναφοράς του άρθρου 5ιη;**

***Σύμφωνα με τον ορισμό του πραγματικού δικαιούχου ενός εμπιστεύματος στον Νόμο του AML/CFT (εναρμονιστικός), αυτός, μπορεί να είναι: ο εμπιστευματοπάροχος (setlor), ο επίτροπος (εμπιστευματοδόχος), ο προστάτης (protector), ο δικαιούχος (beneficiary) και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ασκεί τον τελικό έλεγχο του εμπιστεύματος μέσω άμεσης ή έμμεσης ιδιοκτησίας ή με άλλα μέσα. Ο Νόμος του AML/CFT δεν διαχωρίζει την περίπτωση του διακριτού εμπιστεύματος, άρα κατά την άποψη μας, τα προαναφερθέντα ισχύουν και για το διακριτό εμπίστευμα. Στο παράδειγμα σας, οι δικαιούχοι του εμπιστεύματος είναι δύο και νοουμένου ότι δεν υπάρχουν πρόνοιες στο trust deed που να ορίζουν συγκεκριμένα το ποσοστό δικαιώματος του Ρώσου δικαιούχου σε κάτι λιγότερο από 40%, κατά την άποψη μας, η περίπτωση αυτή είναι reportable.***