

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 ☐		Ίδρυμα Θεματοφυλακής ☐	
Επενδυτική Οντότητα ☐		Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία ☐	
Παρακαλούμε εισάγετε σχετικές πληροφορίες ή/και παραπομπές για την τεκμηρίωση του ανωτέρω χαρακτηρισμού:			
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.			
ΒΗΜΑ 2: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΑΝ ΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΕΙ ΧΑΜΗΛΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΝΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΙ ΓΙΑ ΦΟΡΟΔΙΑΦΥΓΗ (σημειώστε καταλλήλως)			
Παράγοντας χαμηλού κινδύνου:			
1	Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υπόκειται σε ρύθμιση:	ΝΑΙ ☐	ΟΧΙ ☐
2	Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα απαιτείται να διαβιβάζει προς τις φορολογικές αρχές, πληροφορίες σε ό, τι αφορά τους Δικαιούχους Λογαριασμού:	ΝΑΙ ☐	ΟΧΙ ☐
3	Το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα παρουσιάζει χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθεί για	ΝΑΙ ☐	ΟΧΙ ☐

	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:			
- Προσδιορίστε σε ποια κατηγορία Μη Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος όπως προβλέπεται από το Πρότυπο στις υποπαραγράφους Β(1) του Τμήματος VIII αντιστοιχούν κάποια από τα χαρακτηριστικά της Οντότητας (Επιλέξτε από τον καταρράκτη «Ουσιωδώς παρεμφερή χαρακτηριστικά με:»). - Προσδιορίστε αυτά τα χαρακτηριστικά και σημειώστε τα με την ένδειξη « Πληρούνται» 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 πληρούνται». - Εξηγήστε τον λόγο για τον οποίο τα χαρακτηριστικά ικανοποιούνται ή υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά της Οντότητας που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου.			
Ουσιωδώς παρεμφερή χαρακτηριστικά με (επιλέξτε μία μόνο επιλογή):			
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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐
		Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.	

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.			
Άλλη παρατήρηση:			
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.			
B.2(α)	Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι Κρατική Οντότητα (συνιστών μέρος):		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) 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.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

(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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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		

				χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.
	(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.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(i)	Η οντότητα τελεί υπό την πλήρη κυριότητα και τον πλήρη έλεγχο μιας ή περισσότερων κρατικών οντοτήτων είτε άμεσα είτε μέσω μιας ή περισσότερων ελεγχόμενων οντοτήτων.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(ii)	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	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

ίδρυμα καταθέσεων.				
(1)	που απαρτίζεται κατά κύριο λόγο από κυβερνήσεις	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(3)	του οποίου το εισόδημα δεν καταλήγει προς όφελος ιδιωτών.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(β) Υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει δηλώσεις πληροφοριών στις	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(β)	Υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει δηλώσεις πληροφοριών στις φορολογικές αρχές, και	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(β)	Υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει δηλώσεις πληροφοριών στις φορολογικές αρχές, και	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(β)	Υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει δηλώσεις πληροφοριών στις φορολογικές αρχές, και	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
α)	Το ταμείο έχει λιγότερους από 50 συμμετέχοντες	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
ε)	Το ταμείο υπόκειται σε κρατική κανονιστική ρύθμιση και υποβάλλει πληροφορίες στις φορολογικές αρχές.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 εργαζόμενους 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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 εργαζόμενους 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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

(ΒΑΣΙΚΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗ) Χορηγεί παροχές σύνταξης, αναπηρίας ή θανάτου.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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 ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.

επιστρέφεται αμέσως στον πελάτη·			
(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.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ ☐	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**