

## 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"/>		
<b>Παρακαλούμε εισάγετε σχετικές πληροφορίες ή παραπομπές στον ανωτέρω χαρακτηρισμό:</b>			
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.			
ΒΗΜΑ 2: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΕΑΝ Ο ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΕΙ ΧΑΜΗΛΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΝΑ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΘΕΙ ΓΙΑ ΦΟΡΟΔΙΑΦΥΓΗ			
<b>Παράγοντας χαμηλού κινδύνου:</b>			
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

<b>ενός Εξαιρούμενου Λογαριασμού όπως προβλέπονται από το Πρότυπο με την ένδειξη «Δεν πληρούται».</b>				
<b>- Εξηγήστε τον λόγο για τον οποίο τα χαρακτηριστικά ικανοποιούνται ή υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου.</b>				
<b>Ουσιωδώς παρεμφερή χαρακτηριστικά με (επιλέξτε μία μόνο επιλογή):</b>				
<b>Γ. 17(α)</b>	<b>Συνταξιοδοτικός λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:</b>			<b>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.</b>
<b>(i)</b>	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.
<b>(ii)</b>	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.
<b>Άλλη παρατήρηση:</b>				
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.				
Γ.17(β)	<b>Λογαριασμός που πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις:</b>			<b>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.</b>

(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.
<b>Άλλη παρατήρηση:</b>				
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.
<b>Άλλη παρατήρηση:</b>				
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

	<b>διαθήκης του θανόντος ή πιστοποιητικό θανάτου:</b>		<b>χαρακτηριστικά, ή β) Υποδείξτε υποκατάστατα χαρακτηριστικά που διασφαλίζουν ένα ισοδύναμο επίπεδο χαμηλού κινδύνου, εάν τα χαρακτηριστικά δεν πληρούνται.</b>	
<b>(i)</b>	Ανήκει αποκλειστικά σε κληρονομία.	ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	ΔΕΝ ΠΛΗΡΟΥΤΑΙ <input type="checkbox"/>	Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.
<b>(ii)</b>	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.
<b>Άλλη παρατήρηση:</b>				
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.				
<b>Γ.17(ε)(i)</b>	<b>Λογαριασμός που έχει ανοιχθεί σε σύνδεση με διαταγή ή απόφαση δικαστηρίου:</b>		<b>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.</b>	
	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.
<b>Άλλη παρατήρηση:</b>				
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.				
<b>Γ.17(ε)(ii)</b>	<b>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:</b>		<b>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</b>	



				<b>πληρούνται.</b>
(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.
<b>Άλλη παρατήρηση:</b>				
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.
<b>Άλλη παρατήρηση:</b>				
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 <sup>η</sup> 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			
<b>Άλλη παρατήρηση:</b>				
Κάντε κλικ εδώ, για να εισαγάγετε κείμενο.				
<b>ΒΗΜΑ 4: ΥΠΟΔΕΙΞΤΕ ΤΗ ΣΧΕΤΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΗΣ ΟΠΟΙΑΣ Ο ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΕΧΕΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΕΙ ΩΣ ΧΑΜΗΛΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΕΞΑΙΡΟΥΜΕΝΟΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΣΤΗΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ</b>				