



ΠΡΟΣ	: i. Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ii. Εταιρείες Διαχείρισης iii. Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών
ΑΠΟ	: Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ	: 3 Φεβρουαρίου 2014
ΑΡ. ΕΓΚΥΚΛΙΟΥ	: ΕΓ144-2014-06
ΑΡ. ΦΑΚΕΛΟΥ	: Ε.Κ. 6.1.14
ΘΕΜΑ	: Σοβαρά φορολογικά αδικήματα

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (‘η Επιτροπή’) ενημερώνει, με την παρούσα εγκύκλιο, τις Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, τις Εταιρείες Διαχείρισης και τις Επιχειρήσεις Παροχής Διοικητικών Υπηρεσιών (‘οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί’) για τα ακόλουθα:

1. Ο Διεθνής Οργανισμός Financial Action Task Force (‘ο FATF’), ο οποίος είναι αρμόδιος για τον καθορισμό προτύπων και για την προώθηση της αποτελεσματικής εφαρμογής των μέτρων για την καταπολέμηση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, έχει τροποποιήσει, το Φεβρουάριο του 2012, τις [συστάσεις](#) του σύμφωνα με τις οποίες ο ορισμός ‘γενεσιουργό αδίκημα’ περιλαμβάνει τα σοβαρά φορολογικά αδικήματα, που σχετίζονται με άμεσους ή έμμεσους φόρους.
2. Το Άρθρο 3(4) της Πρότασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σχετικά με την παρεμπόδιση χρήσης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για σκοπούς ξεπλύματος παράνομου χρήματος και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία συζητείται, επί του παρόντος, σε Ευρωπαϊκό Επίπεδο, αναφέρει τα ακόλουθα:

"criminal activity" means any kind of criminal involvement in the commission of the following serious crimes: ...

*(f) all offences, including tax crimes, **as defined in national law of the Member States**, related to direct taxes and indirect taxes, which are punishable by deprivation of liberty or a detention order for a maximum of more than one year or, as regards those States which have a minimum threshold for offences in their legal system, all offences punishable by deprivation of liberty or a detention order for a minimum of more than six months;*

Νοείται ότι, μέχρι τη ψήφιση της πιο πάνω Πρότασης, ο ανωτέρω ορισμός ενδεχομένως να διαφοροποιηθεί.

3. Σύμφωνα με το άρθρο 51Α του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμου, όπως τροποποιήθηκε το Δεκέμβριο του 2012, πρόσωπο το οποίο αποδειχθεί ότι δολίως παραλείπει ή καθυστερεί να καταβάλει το ποσό του φόρου, το οποίο υποχρεούται να καταβάλει δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, είναι ένοχο ποινικού αδικήματος και σε περίπτωση καταδίκης υπόκειται σε ποινή φυλάκισης τουλάχιστον ενός έτους.
4. Επιπλέον, σύμφωνα με το άρθρο 5 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας Νόμου του 2007 έως 2013 ('ο Νόμος'), γενεσιουργά αδικήματα είναι, μεταξύ άλλων, τα ποινικά αδικήματα τιμωρούμενα με ποινή φυλάκισης που υπερβαίνει του ενός έτους, ως αποτέλεσμα των οποίων προήλθαν έσοδα, τα οποία δύναται να αποτελέσουν αντικείμενο αδικήματος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω, η δόλια φοροδιαφυγή εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου.

5. Οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί οφείλουν, ακολουθώντας προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο:
 - i. Να εφαρμόζουν επαρκή και κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες για τον εντοπισμό, πρόληψη και αποτροπή του ξεπλύματος παράνομου χρήματος που προκύπτει από σοβαρά φορολογικά αδικήματα.
 - ii. Να μην βοηθούν, εν γνώσει τους, ή να παρακινούν πελάτες στη διάπραξη φορολογικών αδικημάτων.
 - iii. Όταν εφαρμόζουν αυξημένα μέτρα δέουσας επιμέλειας, να εξετάζουν βάσεις δεδομένων ή εκθέσεις τρίτων για δυσμενείς φορολογικές ειδήσεις εναντίον των πελατών τους.
 - iv. Να προβαίνουν σε συνεχή παρακολούθηση της επιχειρηματικής σχέσης με τους πελάτες τους και να διασφαλίζουν ότι τα κεφάλαια που έχουν κατατεθεί από τους πελάτες συνάδουν με το ύψος των κεφαλαίων που δηλώθηκαν κατά το άνοιγμα του λογαριασμού, καθώς επίσης και με το οικονομικό πορτραίτο του πελάτη.
6. Οι Εποπτευόμενοι Οργανισμοί, δεν αναμένεται να διαπιστώνουν κατά πόσο οι πελάτες τους συμμορφώνονται πλήρως με όλες τις φορολογικές τους υποχρεώσεις παγκοσμίως. Αναμένεται, ωστόσο, να διαπιστώνουν κατά πόσον υπάρχουν εύλογες υπόνοιες ότι οι λογαριασμοί των πελατών περιλαμβάνουν έσοδα που προέρχονται από σοβαρά φορολογικά αδικήματα και στην περίπτωση που ισχύει κάτι τέτοιο, να προχωρούν στην αναφορά τους, σύμφωνα με τις καθοριζόμενες διαδικασίες αναφοράς ύποπτων συναλλαγών.

Με εκτίμηση

Δήμητρα Καλογήρου
Πρόεδρος Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς