**FATCA ΚΑΙ CRS**

**ΣΥΧΝΕΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ**

**Τι είναι το FATCA;**

Το Foreign Accounts Tax Compliance Act (FATCA) είναι νομοθεσία των ΗΠΑ που ψηφίστηκε από το Αμερικανικό Κογκρέσο το Μάρτιο 2010, τέθηκε σε ισχύ τον Ιούλιο του 2014, και απαιτεί από όλα τα μη αμερικανικά (ξένα) χρηματοοικονομικά ιδρύματα να εντοπίζουν πολίτες ή κατοίκους των Ηνωμένων Πολιτειών, οι οποίοι είτε άμεσα είτε έμμεσα, επενδύουν εκτός των ΗΠΑ μέσω ξένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και να αναφέρουν τα περιουσιακά στοιχεία και τις ταυτότητες των εν λόγω προσώπων στο Υπουργείο Οικονομικών των ΗΠΑ.

**Τι είναι το CRS;**

Το Common Reporting Standard είναι το πρότυπο για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών (AEOI) που αναπτύχθηκε από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ). Πρόκειται για μια νέα απαίτηση υποβολής εκθέσεων και συγκέντρωσης πληροφοριών από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στις συμμετέχουσες χώρες, για την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και την προστασία της ακεραιότητας των φορολογικών συστημάτων.

**Ποιος είναι ο στόχος του FATCA;**

Στόχος του FATCA είναι ο εντοπισμός, η αποτροπή και η αποθάρρυνση της φοροδιαφυγή από πολίτες ή κατοίκους των Ηνωμένων Πολιτειών, οι οποίοι είτε άμεσα είτε έμμεσα, επενδύουν εκτός των Η.Π.Α. μέσω ξένων χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων.

**Ποιος είναι ο στόχος του CRS;**

Ο κύριος σκοπός του CRS είναι η καταπολέμηση της παράνομης φοροδιαφυγής και η παροχή ενός βασικού συνόλου προτύπων και πλαισίων για την αύξηση της αποτελεσματικότητας και τη μείωση του κόστους που συνδέεται με την ανταλλαγή πληροφοριών. Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα αναφέρουν τις σχετικές με το CRS πληροφορίες στην αρμόδια φορολογική αρχή της χώρας τους, η οποία με τη σειρά της, ανταλλάσσει αυτές τις πληροφορίες με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές των δικαιοδοσιών με τις οποίες έχουν συνάψει σχετικές συμφωνίες.

**Ποια η διαφορά μεταξύ FATCA και CRS;**

Παρόλο που το CRS βασίστηκε σε μεγάλο βαθμό στις πρόνοιες του FATCA (Διακρατική Συμφωνία, Μοντέλο 1) υπάρχουν πολλές διαφορές μεταξύ των δύο πλαισίων. Οι βασικές διαφορές περιλαμβάνουν τα εξής:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **FATCA** | **CRS** |
| **Διοικητική Αρχή** | Η.Π.Α. | Ξεχωριστές συμμετέχουσες φορολογικές δικαιοδοσίες |
| **Παρακράτηση** | 30% παρακράτηση σε μη συμμορφούμενους δικαιούχους / μεσολαβητές | Καμία παρακράτηση |
| **Πεδίο εφαρμογής** | Στους λογαριασμούς που ανήκουν σε πρόσωπα ΗΠΑ (φυσικά και νομικά), και στους λογαριασμούς που ανήκουν σε Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα που ελέγχεται από Πρόσωπα ΗΠΑ | Στους λογαριασμούς φυσικών και νομικών προσώπων, τα οποία είναι φορολογικοί κάτοικοι οποιασδήποτε δικαιοδοσίας που συμμετέχει στο CRS και στους λογαριασμούς που ανήκουν σε Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα που ελέγχεται από πρόσωπα που είναι κάτοικοι οποιασδήποτε δικαιοδοσίας που συμμετέχει στο CRS |
| **Όρια** | Νέος πελάτης φυσικό πρόσωπο: $50,000  Νέος πελάτης νομικό πρόσωπο: Δεν εφαρμόζεται  Προϋπάρχον πελάτης φυσικό πρόσωπο: $50,000 (γενικά) και $250,000 (ασφαλιστήριο συμβόλαιο με αξία εξαγοράς)  Προϋπάρχον πελάτης νομικό πρόσωπο: $250,000 | Προϋπάρχον πελάτης νομικό πρόσωπο: : $250,000  Εξαιρουμένου του πιο πάνω, δεν ισχύουν κατώτατα όρια |
| **Απαιτήσεις τεκμηρίωσης** | Τα φορολογικά έντυπα ΗΠΑ W-8/ W-9 μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την καταγραφή όλων των φορολογικών δεδομένων | Τα φορολογικά έντυπα ΗΠΑ δεν είναι αποδεκτά για την καταγραφή όλων των δεδομένων CRS (π.χ. πολλαπλές φορολογικές κατοικίες, ταξινόμηση νομικής οντότητας του CRS ). Πρέπει να αναπτυχθούν έντυπα αυτοπιστοποίησης για σκοπούς CRS |
| **Νέοι λογαριασμοί των προϋπαρχόντων κατόχων λογαριασμών** | Επιτρέπεται νέοι λογαριασμοί προϋπαρχόντων πελατών να αντιμετωπίζονται ως προϋπάρχοντες λογαριασμοί, όπου το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να ικανοποιεί τις διαδικασίες AML / KYC για τον χρηματοοικονομικό λογαριασμό βασιζόμενο στις διαδικασίες AML / KYC που εκτελούνται για τον προϋπάρχον Λογαριασμό | Το ίδιο με το FATCA και το CDOT του Ηνωμένου Βασιλείου, αλλά δεν επιτρέπεται π.χ. ο κάτοχος λογαριασμού ενός προϋπάρχοντος λογαριασμού χρειάζεται να παράσχει νέες, πρόσθετες ή τροποποιημένες πληροφορίες πελατών (ως αποτέλεσμα νομικής, κανονιστικής, συμβατικής, λειτουργικής ή οποιασδήποτε άλλης απαίτησης) . |
| **Συνδεδεμένες Οντότητες** (Sponsored Entities) | Διαθέσιμη κατηγορία με ειδικούς κανόνες σε ισχύ | Μη διαθέσιμη κατηγορία |

**Ισχύει το FATCA στην Κύπρο;**

Ναι. Πολλές χώρες, συμπεριλαμβανομένης της Κύπρου, υπέγραψαν διακρατική συμφωνία με τις ΗΠΑ (Intergovernmental Agreement - IGA), προκειμένου να διευκολυνθεί η εφαρμογή των προνοιών του FATCA από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα που υπάγονται στις δικαιοδοσίες τους. Το FATCA τέθηκε σε ισχύ την 01/07/2014.

**Ισχύει το CRS στην Κύπρο;**

Ναι. Η Κύπρος έχει υπογράψει τη Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιας Αρχής (Multilateral Competent Authority Agreement - MCAA) για το CRS και με άλλες 57 χώρες συμφώνησαν ως πρώτη ομάδα χωρών να υιοθετήσουν το CRS, αναλαμβάνοντας και τις σχετικές υποχρεώσεις από την 1η Ιανουαρίου 2016.

Επιπλέον, ως κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η Κύπρος πρέπει επίσης να εφαρμόσει στην εθνική της νομοθεσία την οδηγία 2011/16/ EU για τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της άμεσης φορολογίας (DAC) όπως τροποποιήθηκε με την οδηγία 2014/107/EU.

**Ποιες δικαιοδοσίες έχουν υπογράψει MCAA για το CRS;**

Από τον Δεκέμβριο του 2015, 102 δικαιοδοσίες δεσμεύτηκαν για εφαρμογή του CRS (<http://www.oecd.org/ctp/exchange-of-tax-information/MCAA-Signatories.pdf>) των οποίων 50 έχουν δεσμευτεί να το υιοθετήσουν πρόωρα από τις 01/01/2016.

**Ποιος εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του FATCA;**

Το FATCA εισήχθη για να μεταφερθεί η ευθύνη για την αναφορά ξένου εισοδήματος στον πληρωτή του εισοδήματος και όχι στον φορολογούμενο. Από την 1η Ιουλίου 2014, οι μη αμερικανικές οντότητες που δεν συμμορφώνονται με αυτές τις απαιτήσεις, υπόκεινται σε 30% φόρο παρακράτησης για ορισμένες πληρωμές από τις ΗΠΑ. Οι κανόνες αυτοί ισχύουν για κάθε μη αμερικάνικο χρηματοοικονομικό ίδρυμα που δέχεται καταθέσεις κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του, κατέχει περιουσιακά στοιχεία για άλλους ως υπηρεσίες θεματοφυλακής, επιμέλειας ή άλλοσπως αντιπροσωπίας του δικαιούχου του λογαριασμού, ασχολείται πρωτίστως με την επένδυση, επανεπένδυση ή διαπραγμάτευση τίτλων ή εμπορευμάτων, ή είναι ασφαλιστική εταιρεία που πραγματοποιεί πληρωμές σε σχέση με χρηματοοικονομικό λογαριασμό. Αυτό περιλαμβάνει τράπεζες, επενδυτικά ταμεία, ασφαλιστικές εταιρείες, αμοιβαία κεφάλαια, μεσίτες, θεματοφύλακες, μεσάζοντες και εταιρείες ιδιωτικών συμμετοχών.

**Ποιος εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του CRS;**

Το CRS ισχύει γενικά για κάθε Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που βρίσκεται σε δικαιοδοσία που συμμετέχει στο CRS και υποχρεώνει τα εν λόγω Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να προσδιορίσουν την φορολογική κατοικία των κατόχων λογαριασμών. Το CRS ισχύει τόσο για άτομα όσο και για οντότητες. Ένας ενημερωμένος κατάλογος των χωρών που έχουν υπογράψει ή έχουν δεσμευτεί να υιοθετήσουν το CRS μπορεί να βρεθεί στην ιστοσελίδα του ΟΟΣΑ στη διεύθυνση: <http://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf>

Τα κυπριακά χρηματοοικονομικά ιδρύματα οφείλουν να προσδιορίζουν τους λογαριασμούς υπό αναφορά με βάση τις πληροφορίες που συλλέγονται (μέσω εντύπου αυτοπιστοποίησης) και να τις αναφέρουν ανάλογα στο Τμήμα Φορολογίας Κύπρου. Με τη σειρά του, το Τμήμα Φορολογίας Κύπρου ανταλλάζει πληροφορίες με τις φορολογικές αρχές των δικαιοδοσιών με τις οποίες έχει συμφωνία για ανταλλαγή πληροφοριών. (Σημείωση: ο κατάλογος των δικαιοδοσιών αυτών υπάρχει αναρτημένος στην ιστοσελίδα του Τμήματος Φορολογίας Κύπρου). Μεταξύ άλλων στοιχείων, οι πληροφορίες αυτοπιστοποίησης περιλαμβάνουν τη χώρα φορολογικής κατοικίας και τον αριθμό φορολογικής ταυτότητας.

**Ποιος μπορεί να αναφερθεί για σκοπούς FATCA;**

Το FATCA απαιτεί από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα να υποβάλλουν ετησίως εκθέσεις σχετικά με τους "λογαριασμούς υπό αναφορά" δηλ. προσωπικούς και μη λογαριασμούς που κατέχονται από ένα ή περισσότερα πρόσωπα ΗΠΑ ή από ορισμένες οντότητες στις οποίες ένα ή περισσότερα πρόσωπα ΗΠΑ κατέχουν σημαντικό ιδιοκτησιακό ή ελεγχόμενο συμφέρον.

**Ποιος μπορεί να αναφερθεί για σκοπούς CRS;**

Το CRS επιδιώκει να καθορίσει τη φορολογική κατοικία των κατόχων λογαριασμών. Σύμφωνα με το CRS, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα οφείλουν να προσδιορίζουν τους πελάτες που είναι φορολογικοί κάτοικοι σε άλλες δικαιοδοσίες, δηλαδή εκτός της χώρας όπου διατηρούν τους λογαριασμούς και προϊόντα, και να αναφέρουν ορισμένες πληροφορίες στην τοπική φορολογική αρχή.

**Τα FATCA και CRS εφαρμόζονται σε όλες τις τράπεζες και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα της Κύπρου;**

Ναι. Τα FATCA και CRS εφαρμόζονται σε **όλες** τις τράπεζες και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα της Κύπρου.

**Τι συνεπάγεται το FATCA και CRS για τους πελάτες της Τράπεζας Κύπρου;**

Για το άνοιγμα ενός νέου λογαριασμού, η Τράπεζα Κύπρου καλείται να λάβει από τους πελάτες της τη χώρα φορολογικής τους κατοικίας και τον αριθμό φορολογικής τους ταυτότητας, μεταξύ άλλων στοιχείων. Χωρίς αυτές τις πληροφορίες, η Τράπεζα Κύπρου, όπως και οποιοδήποτε άλλο χρηματοοικονομικό ίδρυμα σε δικαιοδοσία που συμμετέχει στο FACTA / CRS, δεν μπορεί να ανοίξει νέο τραπεζικό λογαριασμό.

Για τους προϋπάρχοντες πελάτες, η Τράπεζα Κύπρου επικοινώνησε με όλους τους πελάτες που δυνατό να υπόκεινται στις πρόνοιες του FATCA / CRS για να λάβουν έντυπο αυτοπιστοποίησης στο οποίο καθορίζουν τη χώρα φορολογικής τους κατοικίας και τον αριθμό φορολογικής τους ταυτότητας. Χωρίς το έντυπο αυτοπιστοποίησης, η Τράπεζα Κύπρου υποχρεούται νομικά να θεωρεί τον κάτοχο λογαριασμού ως πρόσωπο υπό αναφορά. Κατά συνέπεια, πληροφορίες που δεν έχουν τεκμηριωθεί από τον κάτοχο λογαριασμού θα δηλώνονται στις αρμόδιες φορολογικές αρχές.

Η Τράπεζα Κύπρου δεσμεύεται να συμμορφώνεται με τη νομοθεσία FATCA / CRS με ελάχιστη επιβάρυνση στους πελάτες μας.

**Που μπορώ να βρω περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το FATCA και CRS;**

Περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ¨βρείτε στις πιο κάτω ιστοσελίδες:

1. Τμήμα Φορολογίας Κύπρου στο <http://www.mof.gov.cy/mof/taxdep.nsf/>
2. Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου [www.acb.com.cy](http://www.acb.com.cy)
3. Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) στο <http://www.oecd.org/tax> (CRS)
4. Τμήμα Φορολογίας ΗΠΑ στο <https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca> (FATCA)