

## **ΕΚΘΕΣΕΙΣ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΙΣ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟ 2017**

Με βάση τις συμφωνίες για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών που συνομολογήθηκαν μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και άλλων χωρών για φορολογικά θέματα και της σχετικής νομοθεσίας (συμπεριλαμβανομένων των σχετικών με το Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA και του Common Reporting Standard - CRS), όλα τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα συμπεριλαμβανομένης και της Τράπεζας Κύπρου («η Τράπεζα») οφείλουν να υποβάλλουν όλες τις σχετικές πληροφορίες στο Τμήμα Φορολογίας Κύπρου, το οποίο με τη σειρά του θα υποβάλλει τις πληροφορίες αυτές στις Αρμόδιες Φορολογικές Αρχές της τρίτης χώρας ή/και στις Φορολογικές Αρχές Η.Π.Α. Οι προθεσμίες υποβολής των σχετικών εκθέσεων είναι 30/06/2017 για FATCA και 21/07/2017 για τις εκθέσεις για CRS.

### **Αναφορές για σκοπούς FATCA**

Οι πελάτες που πρέπει να αναφερθούν βάσει του κανονιστικού πλαισίου FATCA περιλαμβάνουν:

- 1) Καθορισμένα πρόσωπα Η.Π.Α (δηλ. πολίτη ή κάτοικο των Η.Π.Α. ή νομική οντότητα οργανωμένη στις Η.Π.Α. ή που υπόκειται στους νόμους των Η.Π.Α. ή οποιασδήποτε Πολιτείας τους) τα οποία είτε είναι κάτοχοι δηλωτέου λογαριασμού είτε είναι Πρόσωπα που Ασκούν Έλεγχο σε Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα.
- 2) Φυσικά πρόσωπα με ενδείξεις ότι πιθανό να είναι Πρόσωπα Η.Π.Α. και τα οποία δεν συμμορφώνονται με αίτημα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για παροχή πληροφοριών που απαιτούνται για προσδιορισμό των προσώπων αυτών ως Πρόσωπα Η.Π.Α. ή μη, και τα οποία είτε είναι κάτοχοι δηλωτέου λογαριασμού είτε είναι Πρόσωπα που Ασκούν Έλεγχο σε Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα.
- 3) Νομικές οντότητες με υπόλοιπα μεγαλύτερα από τα εξαιρούμενα όρια, τα οποία δεν συμμορφώνονται με αίτημα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για παροχή πληροφοριών που απαιτούνται για προσδιορισμό της κατηγοριοποίησης τους για σκοπούς FATCA, και τα οποία είναι κάτοχοι δηλωτέου λογαριασμού.

Για σκοπούς FATCA, οι δηλωτέες πληροφορίες σε σχέση με τον κάτοχο λογαριασμού περιλαμβάνουν:

- Όνομα
- Διεύθυνση
- Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας Η.Π.Α. (όπου υπάρχει ή την ημερομηνία γέννησης)
- Αριθμό λογαριασμού ή λειτουργικό ισοδύναμο

- Υπόλοιπο ή αξία του λογαριασμού στις 31/12/2016 ή, όπου ο λογαριασμός έχει κλείσει κατά τη διάρκεια του έτους, το υπόλοιπο αμέσως πριν από το κλείσιμο.
- Συνολικό ακαθάριστο ποσό τόκων
- Για τους λογαριασμούς θεματοφυλακής οι πρόσθετες πληροφορίες που απαιτούνται περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:
  - i. Συνολικό ακαθάριστο ποσό μερισμάτων
  - ii. Συνολικό ακαθάριστο ποσό άλλων εσόδων που καταβάλλονται ή πιστώνονται στο λογαριασμό
  - iii. Το συνολικό ακαθάριστο προϊόν από την πώληση ή την εξαγορά ακινήτων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στο λογαριασμό.
- Για άλλους λογαριασμούς, το συνολικό ακαθάριστο ποσό που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στο λογαριασμό, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού ποσού των πληρωμών εξαγοράς που έγιναν στον Κάτοχο Λογαριασμού κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους ή άλλης περιόδου.

### **Αναφορές για σκοπούς CRS**

Οι πελάτες που πρέπει να αναφερθούν βάσει του κανονιστικού πλαισίου CRS τον Ιούλιο 2017 περιλαμβάνουν:

- 1) Φυσικά πρόσωπα κάτοχοι δηλωτέων λογαριασμών με συνολικά υπόλοιπα στις 31/12/2015 μεγαλύτερα του 1 εκατομμυρίου δολαρίων Αμερικής, τα οποία είτε είναι φορολογικοί κάτοικοι σε δηλωτέα δικαιοδοσία είτε παρουσιάζουν ενδείξεις ότι πιθανό να είναι φορολογικοί κάτοικοι σε δηλωτέα δικαιοδοσία και τα οποία δεν συμμορφώνονται με αίτημα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για παροχή πληροφοριών που απαιτούνται για προσδιορισμό της χώρας φορολογικής κατοικίας τους.
- 2) Φυσικά πρόσωπα και νομικές οντότητες (ενεργές και παθητικές μη-χρηματοοικονομικά οντότητες) κάτοχοι δηλωτέου λογαριασμού, με φορολογική κατοικία σε δηλωτέα δικαιοδοσία, ανεξαρτήτως συνολικού υπόλοιπου λογαριασμών
- 3) Φυσικά πρόσωπα τα οποία είναι Πρόσωπα που Ασκούν Έλεγχο σε Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα και τα οποία είναι φορολογικοί κάτοικοι σε δηλωτέα δικαιοδοσία

Για σκοπούς CRS, οι δηλωτέες πληροφορίες σε σχέση με τον κάτοχο λογαριασμού περιλαμβάνουν:

- Όνομα
- Διεύθυνση
- Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας
- Ημερομηνία και τόπο γέννησης (για φυσικά πρόσωπα μόνο)
- Αριθμό λογαριασμού

- Υπόλοιπο ή αξία του λογαριασμού στις 31/12/2016 ή, όπου ο λογαριασμός έχει κλείσει κατά τη διάρκεια του έτους, το κλείσιμο του λογαριασμού.
- Συνολικό ακαθάριστο ποσό τόκων που πληρώθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό κατά το 2016
- Για τους λογαριασμούς θεματοφυλακής οι πρόσθετες πληροφορίες που απαιτούνται περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:
  - i. Συνολικό ακαθάριστο ποσό μερισμάτων
  - ii. Συνολικό ακαθάριστο ποσό άλλων εσόδων που προέρχονται από στοιχεία που κατέχονται στο λογαριασμό και τα οποία καταβάλλονται ή πιστώνονται στο λογαριασμό
  - iii. Το συνολικό ακαθάριστο προϊόν από την πώληση ή την εξαγορά Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων που καταβλήθηκε ή πιστώθηκε στο λογαριασμό κατά το 2016 ή άλλη κατάλληλη περίοδο αναφοράς για την οποία η Τράπεζα ενήργησε ως θεματοφύλακας, μεσίτης, υποψήφιος ή άλλως ως αντιπρόσωπος του Κατόχου Λογαριασμού.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το FATCA και CRS (νομοθεσία, διακρατικές συμφωνίες, διατάγματα, κατευθυντήριες γραμμές, κατάλογος δηλωτέων δικαιοδοσιών κλπ.) διατίθενται στην ιστοσελίδα του Τμήματος Φορολογίας Κύπρου στο [http://www.mof.gov.cy/mof/taxdep.nsf/index\\_gr/index\\_gr?OpenDocument](http://www.mof.gov.cy/mof/taxdep.nsf/index_gr/index_gr?OpenDocument)