

Το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS) και πώς θα εφαρμοστεί στην Κύπρο

Τι είναι το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS);

Το Πρότυπο έχει προωθηθεί από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) με στόχο τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και της πάταξης της υπεράκτιας φοροδιαφυγής, μέσω της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των χωρών που εφαρμόζουν το CRS.

Το CRS εφαρμόζεται σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.), μέσω της Οδηγίας που αφορά την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στο φορολογικό τομέα (Οδηγία 2014/107/ΕΕ). Οι σχέσεις με χώρες μη-μέλη της Ε.Ε. καθορίζονται από πολυμερείς συμφωνίες.

Το CRS υποχρεώνει τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα που βρίσκονται σε χώρες που εφαρμόζουν το CRS να υποβάλλουν πληροφορίες για χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που τηρούνται, άμεσα ή έμμεσα, από κατόχους λογαριασμών που είναι φορολογικοί κάτοικοι σε χώρες που εφαρμόζουν το CRS.

Εφαρμόζεται το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς στην Κύπρο;

Η εφαρμογή του Προτύπου στην Κύπρο βασίζεται στα ακόλουθα:

1. Η Κύπρος, ως κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οφείλει να εναρμονιστεί με την Οδηγία 2014/107/ΕΕ. Ως αποτέλεσμα, τα αδειοδοτημένα πιστωτικά ιδρύματα και άλλοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί στην Κύπρο οφείλουν να συλλέγουν πληροφορίες και να τις υποβάλλουν στις αρμόδιες φορολογικές αρχές (στην περίπτωση της Κύπρου στο Τμήμα Φορολογίας), οι οποίες θα προωθούν επισίως σε αυτόματη βάση τις σχετικές πληροφορίες στις φορολογικές αρχές των χωρών φορολογικής κατοικίας του κάθε κατόχου λογαριασμού, νοουμένου ότι είναι φορολογικοί κάτοικοι χωρών που εφαρμόζουν το CRS (εξαιρουμένης της Κύπρου).
2. Επιπρόσθετα, η Κυπριακή Δημοκρατία συνυπέγραψε μαζί με άλλες χώρες / συμμετέχουσες δικαιοδοσίες, στις 29 Οκτωβρίου 2014 Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοπιστωτικών Λογαριασμών (δημοσίευση Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 18 Δεκεμβρίου 2015).
3. Αναμένεται να εκδοθεί σχετικό Διάταγμα από τον Υπουργό Οικονομικών.

Ποιος εμπίπτει στο πλαίσιο του Κοινού Προτύπου Αναφοράς;

Το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς εφαρμόζεται από όλα τα αδειοδοτημένα πιστωτικά ιδρύματα και άλλους χρηματοοικονομικούς

οργανισμούς που βρίσκονται σε χώρες που εφαρμόζουν το CRS. Το CRS ισχύει για φυσικά και νομικά πρόσωπα.

Για σκοπούς ταυτοποίησης της φορολογικής κατοικίας, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα οφείλουν να λαμβάνουν έντυπα αυτοπιστοποίησης από τους άμεσους και έμμεσους κατόχους των λογαριασμών, τα οποία να περιλαμβάνουν τη/ τις χώρα/ες φορολογικής κατοικίας και τον/ους αριθμό/ούς φορολογικής ταυτότητας.

Τι σημαίνει το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς για τους πελάτες των τραπεζών μελών του Συνδέσμου;

Για νέους πελάτες, από την 1 Ιανουαρίου 2016, οι τράπεζες μέλη του Συνδέσμου οφείλουν να ζητούν και να λαμβάνουν πληροφορίες σχετικά με τη/ τις χώρα/ες φορολογικής κατοικίας καθώς επίσης, για μη φορολογικούς κατοίκους Κύπρου, σχετικά με τον/ους αριθμό/ούς φορολογικής ταυτότητας. Χωρίς το έγγραφο αυτοπιστοποίησης με τις βασικές απαιτούμενες πληροφορίες, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν μπορεί να προχωρήσει σε άνοιγμα λογαριασμού.

Για υφιστάμενους πελάτες, οι τράπεζες μέλη του Συνδέσμου ενδέχεται να επικοινωνήσουν μαζί με τα πρόσωπα που επηρεάζονται από το CRS, για να συλλέξουν έγγραφο αυτοπιστοποίησης, το οποίο θα προσδιορίζει τη/ τις χώρα/ες φορολογικής κατοικίας τους και θα παρέχει τον/ους αριθμό/ους φορολογικής ταυτότητας. Χωρίς αυτοπιστοποίηση, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα οφείλουν να θεωρήσουν τον κάτοχο λογαριασμού ως δηλωτέο πρόσωπο. Ως αποτέλεσμα, θα υποβάλλουν τις πληροφορίες που ήδη κατέχουν για τους μη τεκμηριωμένους λογαριασμούς στο Τμήμα Φορολογίας.

Ακολουθώς οι τράπεζες μέλη θα υποβάλλουν τις πληροφορίες των κατόχων λογαριασμών, οι οποίοι είναι φορολογικοί κάτοικοι άλλων χωρών που εφαρμόζουν το CRS, στο Τμήμα Φορολογίας, το οποίο και θα προωθεί τις πληροφορίες αυτές στις φορολογικές αρχές των ξένων χωρών.

Η πρώτη υποβολή πληροφοριών θα γίνει το 2017 και θα καλύπτει το έτος 2016.

Οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί θα υπόκεινται σε κυρώσεις για παράλειψη συμμόρφωσης, ως θα καθορίζονται από την κείμενη νομοθεσία.

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών και τα μέλη του δεν παρέχουν φορολογικές συμβουλές. Όσοι χρειάζονται περισσότερη πληροφόρηση προτρέπονται να απευθυνθούν στο φορολογικό σύμβουλό τους. Χρήσιμες πληροφορίες υπάρχουν στην ιστοσελίδα του ΟΟΣΑ <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>