

Διακρατική συμφωνία Κύπρου - ΗΠΑ για FATCA

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών ενημερώνει τους πελάτες των τραπεζών μελών

Σας ενημερώνουμε ότι στις 2 Δεκεμβρίου 2014, η Κυπριακή Δημοκρατία και οι Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής υπέγραψαν διακρατική συμφωνία η οποία εφαρμόζει πρόνοιες του Αμερικανικού Νόμου FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act). Στόχος της συμφωνίας είναι η πάταξη της υπεράκτιας φοροδιαφυγής μέσω ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των δύο χωρών. Όλα τα αδειοδοτημένα πιστωτικά ιδρύματα και άλλοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί στην Κύπρο υποχρεούνται να ακολουθήσουν συγκεκριμένες διαδικασίες για εντοπισμό λογαριασμών που έχουν στην κατοχή τους Αμερικανοί (όπως επεξηγείται στις πρόνοιες της διακρατικής συμφωνίας).

Συγκεκριμένα:

- 1) κατά το άνοιγμα νέου λογαριασμού όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα υποχρεούνται να δηλώνουν γραπτώς τη χώρα της φορολογικής τους κατοικίας και τον αριθμό της φορολογικής τους ταυτότητας. Επιπρόσθετα τα νομικά πρόσωπα θα πρέπει να ενημερώνουν για την κατηγοριοποίησή τους με βάση τις πρόνοιες του FATCA. Σε περιπτώσεις όπου τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα δεν παρέχουν όλη την απαραίτητη πληροφόρηση, βάσει νομοθεσίας το χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν μπορεί να προχωρήσει σε άνοιγμα λογαριασμού.
- 2) για υφιστάμενους λογαριασμούς το χρηματοοικονομικό ίδρυμα ενδέχεται να επικοινωνήσει μαζί με τους πελάτες του για επιβεβαίωση της χώρας φορολογικής τους κατοικίας, τον αριθμό της φορολογικής τους ταυτότητας και κατηγοριοποίησης στις περιπτώσεις νομικού προσώπου (ενδέχεται λήψη αποδεικτικών εγγράφων).

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών και τα μέλη του παρέχουν πληροφορίες αλλά δεν παρέχουν συμβουλές σχετικά με το φορολογικό καθεστώς ή την κατηγοριοποίηση του πελάτη.

Όσοι πελάτες χρειάζονται περαιτέρω πληροφορίες προτρέπονται να επισκεφτούν την ιστοσελίδα του IRS (<http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/Foreign-Account-Tax-Compliance-Act-FATCA>) ή να απευθυνθούν στο φορολογικό σύμβουλό τους.

Σχετικές πληροφορίες υπάρχουν στην ιστοσελίδα του Συνδέσμου (www.acb.com.cy) και στις ιστοσελίδες των τραπεζών.

ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΥΠΡΟΥ

Οδός Δημητρίου Καρατάσου 15, 4ος Όροφος, 2024 Στρόβολος, Τ.Θ. 16113, 2086 Λευκωσία, Κύπρος
Τηλ: +357 22664293, Φάξ: +357 22665135, E-mail: info@acb.com.cy

www.acb.com.cy