



TAX DEPARTMENT



ΤΜΗΜΑ  
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ  
TAX DEPARTMENT

# FATCA CYPRUS

**ΛΙΑΝΑ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥΣ ΤΑΝΟΥ**  
**ΠΡΩΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΣ**  
**ΤΜΗΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ**



TAX DEPARTMENT



ΤΜΗΜΑ  
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ  
TAX DEPARTMENT

# FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT



## Τι είναι το FATCA

- Νόμος για τη Φορολογική Συμμόρφωση αλλοδαπών λογαριασμών στην Κύπρο
- Βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης μέσω αμοιβαίας βοήθειας σε φορολογικά θέματα.
- Βάση: μια αποτελεσματική υποδομή για ανταλλαγή πληροφοριών
- Στόχος είναι η πάταξη της φοροδιαφυγής των Προσώπων Η.Π.Α.




# Διακρατική Συμφωνία

- Κυπριακή Δημοκρατία
- ΗΠΑ
- Πρόσωπα ΗΠΑ
- Λογαριασμοί στην Κύπρο
- Υποβολή Πληροφοριών από FFIs στο Τμήμα Φορολογίας
- Συνεργασία σε Συμμόρφωση και Εφαρμογή
- Φορολόγηση: 30% παρακράτηση 2017



# Γιατί FATCA

- 
- **Αύξηση της διασυνοριακής φοροδιαφυγής και φοροαποφυγής**
  - **Αδήλωτα εισοδήματα, αφορολόγητα εισοδήματα**
    - **Μείωση στα δημόσια έσοδα**
  - **Αντίδραση του Κογκρέσου**



# Γεγονότα

- 7,6 εκατ. Αμερικανοί στο εξωτερικό
- UBS 17.000 καταθέτες \$20 δις  
Φοροδιαφυγή
- ΗΠΑ ζημιώνουν \$100 δισ. / έτος φόρους  
(κατάχρηση υπεράκτιων παραδείσων)  
Permanent Subcommittee on Investigations  
Staff Report “Tax Heaven Banks and US Tax  
Compliance”  
US Senate



# Εισηγήσεις

- Δήλωση αλλοδαπών λογαριασμών Προσώπων ΗΠΑ
- Έλεγχος
- Τιμωρία τραπεζών σε φορολογικούς παραδείσους
- Φορολογία όλων των εισοδημάτων προσώπων ΗΠΑ στους φορολογικούς παραδείσους
- Νομοθεσία
- FATCA
- Μεγαλύτερη Διαφάνεια
- Φορολόγηση 30%



# ΣΚΟΠΟΣ

Ανακαλύψει



Αποθαρρύνει



Σταματήσει

Τη διασυνοριακή φοροδιαφυγή  
προσώπων ΗΠΑ





# Στόχος

## Γιατί

- Διαφάνεια
- Πληροφόρηση

## Πως

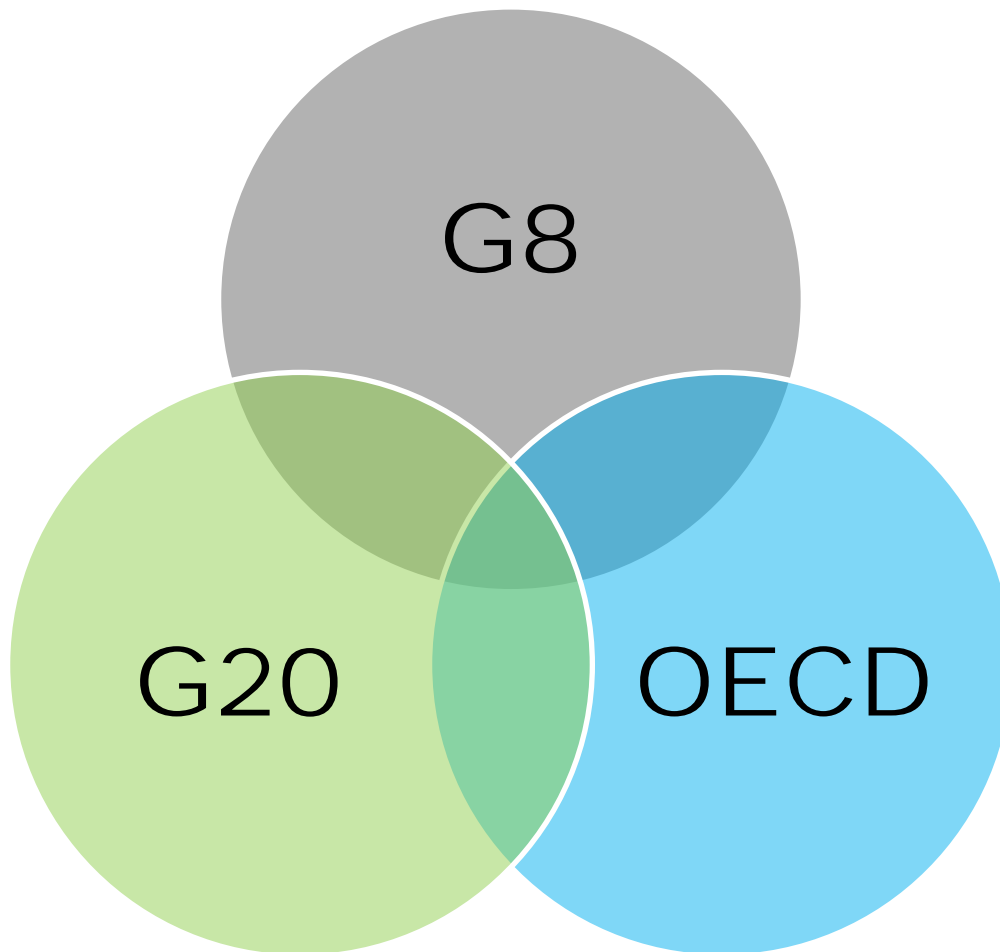
- IRS
- Συμμόρφωση

## Αποτέλεσμα

- Δήλωση
- Φορολόγηση (30%)



# Πληροφόρηση





49 κράτη  
Κύπρος

Υπέγραψαν

Early  
Adopters  
of AEI



**TAX DEPARTMENT**



ΤΜΗΜΑ  
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ  
TAX DEPARTMENT

# Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών

- **Κατάρριψη Τραπεζικού Απορρήτου**
- **Διεθνής συνεργασία μεταξύ φορολογικών αρχών**
- **Παράδοξο / αλλαγή νοοτροπίας**
- **Global Forum Berlin 28,29 October 2014, Ελβετία παρατηρητής**
- **Τέλος στις καλές εποχές**



# Παγκόσμιο Πρόβλημα

Προτεραιότητα όλων των κυβερνήσεων

Διασφάλιση εσόδων

Προστασία της φορολογικής βάσης

Σιγουριά και πρόβλεψη στο φορολογούμενο

Εξάλειψη της διπλής φοροδιαφυγής



# Πάταξη της διασυνοριακής φοροδιαφυγής

- Σημασία της ανταλλαγής πληροφοριών
- Αναγνώριση σε παγκόσμιο επίπεδο
- Πάταξη
  - Φοροδιαφυγής
  - Φορολογικών αδικημάτων
  - Επιθετικού φορολογικού σχεδιασμού (Aggressive tax planning)



**ΔΙΑΚΡΑΤΙΚΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ**

**MODEL I ΣΥΜΦΩΝΙΑ**

**ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΜΕ  
ΚΥΒΕΡΝΗΣΗ**



**ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

**Χρηματοοικονομικά**

**Ιδρύματα**



**ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ**

**ΤΜΗΜΑ**

**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ**



**ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ**

**ΗΠΑ**





## Υπέγραψαν

46 κράτη

Model 1

6 κράτη

Model II

53 κράτη  
παραμένουν  
χωρίς  
συμφωνία

ΚΥΠΡΟΣ  
2/12/2014  
Model 1  
Agreement

FATCA



Advanced Search



- Home
- Treasury For...
- About
- Resource Center
- Services
- Initiatives
- Careers
- Connect with Us

- Consumer Policy
- Economic Policy
- Financial Markets, Financial Institutions, and Fiscal Service
- Financial Sanctions
- International
- Small Business Programs
- Tax Policy
  - Greenbook and Tax Expenditures
  - Treaties and Other International Tax Documents
  - Reports
  - Tax Analysis and Research
- Terrorism and Illicit Finance
- Data and Charts Center

## Resource Center

Home » Resource Center » Tax Policy » Treaties » FATCA - Archive

### FATCA - Archive

The following jurisdictions are treated as having an intergovernmental agreement in effect (scroll down for a list of jurisdictions with agreements in substance):

#### *Jurisdictions that have signed agreements:*

##### Model 1 IGA

- Australia (4-28-2014)
- Bahamas (11-3-2014)
- Barbados (11-17-2014)
- Belgium (4-23-2014)
- Brazil (9-23-2014)
- British Virgin Islands (6-30-2014)
- Bulgaria (12-5-2014)
- Canada (2-5-2014)
- Cayman Islands (11-29-2013)
- Costa Rica (11-26-2013)
- Cyprus (12-2-2014)

##### Model 2 IGA

- Austria (4-29-2014)
- Bermuda (12-19-2013)
- Chile (3-5-2014)
- Hong Kong (11-13-2014)
- Japan (6-11-2013)
- Moldova (11-26-2014)
- Switzerland (2-14-2013)





TAX DEPARTMENT



ΤΜΗΜΑ  
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ  
TAX DEPARTMENT

# FATCA

Εγγραφή στο IRS

[www.irs.gov/fatca-registration](http://www.irs.gov/fatca-registration)

Δεκέμβριο 2014

Εγγραφή στο ΤΦ

Φεβρουάριο 2015

Financial Institutions

Συλλογή πληροφοριών

Ιανουάριο 2015

TAX DEPARTMENT

Ανταλλαγή

Ιούλιο 2015



# 5 Βασικές έννοιες

**1) FFI**

**2) Financial account**

**3) US account**

**4) US owned foreign entity**

**5) Specified US person**



# 1) FFI

- **Αλλοδαπό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα**
- Ο όρος «Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα» (Financial Institution) σημαίνει
- Ίδρυμα Θεματοφυλακής,
- Πιστωτικό Ίδρυμα,
- Επενδυτική Οντότητα και
- Καθορισμένος Τύπος Ασφαλιστικής Εταιρείας



# Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα

- Οποιαδήποτε οντότητα εκτός ΗΠΑ, δηλαδή Κυπριακή που
- Δέχεται καταθέσεις στη συνήθη πορεία των εργασιών της π.χ. τραπεζικό, χρηματοπιστωτικό ή παρόμοιο ίδρυμα
- Κατέχει σημαντικά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για λογαριασμό τρίτων. Δηλαδή είναι ουσιαστικό μέρος των εργασιών της και το ακαθάριστο εισόδημα που προέρχεται από τη διατήρηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και σχετικές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ισούται ή ξεπερνά το 20 τοις εκατό του συνολικού ακαθάριστου εισοδήματος της οντότητας



# ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΟΝΤΟΤΗΤΑ

Οποιαδήποτε οντότητα διεξάγει ως εργασίες (ή διοικείται από οντότητα που διεξάγει ως εργασίες) μία ή περισσότερες από τις πιο κάτω δραστηριότητες ή εργασίες για λογαριασμό πελάτη:

- ❑ εμπόριο σε μέσα αγοράς χρήματος (επιταγές, συναλλαγματικές, πιστοποιητικά καταθέσεων, παράγωγα, κ.α.), ξένο συνάλλαγμα, ανταλλαγή, μέσα επιτοκίου και δεικτών, μεταβιβάσιμους τίτλους, ή εμπόριο παραγώγων βασικών προϊόντων (commodity futures trading);
- ❑ ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου, ή
- ❑ με άλλο τρόπο επένδυση, διεύθυνση ή διαχείριση ταμείων ή χρημάτων για λογαριασμό άλλων προσώπων.



## Καθορισμένος Τύπος Ασφαλιστικής Εταιρείας

Ο όρος **Specified Insurance Company** σημαίνει οποιαδήποτε οντότητα είναι

- ασφαλιστική εταιρεία
- ή μητρική εταιρεία ασφαλιστικής εταιρείας
- και εκδίδει ή υποχρεούται να καταβάλει πληρωμές σε σχέση με Επενδυτικό Σχέδιο (Cash Value Insurance Contract) ή Συμβόλαιο Προσόδων (Annuity Contract)
- οι πληρωμές είναι για Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς (Financial Account)





## 2) Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός (Financial Account)

1. Καταθετικός Λογαριασμός
2. Λογαριασμός Θεματοφυλακής (custodial account)
3. Μετοχική Συμμετοχή (equity or debt)

Σε περίπτωση εμπιστεύματος (trust) που είναι Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα, Μετοχική Συμμετοχή θεωρείται να κατέχεται από οποιοδήποτε πρόσωπο θεωρείται εμπιστευματο-πάροχος ή δικαιούχος του συνόλου ή μέρους του εμπιστεύματος ή άλλο φυσικό πρόσωπο το οποίο εξασκεί τελικό αποτελεσματικό έλεγχο του εμπιστεύματος.

### 4. Ασφαλιστικό Συμβόλαιο

Ο όρος «Ασφαλιστικό Συμβόλαιο» σημαίνει ένα συμβόλαιο (εκτός από Συμβόλαιο Προσόδων) με το οποίο ο εκδότης συμφωνεί να πληρώνει ένα ποσό κατά την ύπαρξη ενός καθορισμένου ενδεχομένου που περιλαμβάνει θάνατο, αρρώστια, ατύχημα, ευθύνη ή κίνδυνο περιουσίας.



## 3) Λογαριασμός ΗΠΑ





## 4) US owned foreign entity

US  
owned  
foreign  
entity

**Μη**  
Χρηματοοικ  
ονομική  
οντότητα

1 ή >  
Πρόσωπα  
ΗΠΑ  
**10%**



## 5) Πρόσωπο ΗΠΑ

### Οποιοδήποτε πρόσωπο εκτός

- Εταιρεία της οποίας οι αξίες διαπραγματεύονται σε καθιερωμένες αγορές αξιών
- Συνδεδεμένη της πιο πάνω
- Κυβέρνηση ΗΠΑ
- Οποιαδήποτε Πολιτεία των Ηνωμένων Πολιτειών, μη ενσωματωμένη Περιοχή των Η.Π.Α, πολιτικής υποδιαίρεσής τους ή οποιοδήποτε εξολοκλήρου ιδιόκτητο όργανο τους
- οργανισμός εξαιρούμενος φορολογίας σύμφωνα με το τμήμα 501(a)
- τράπεζα ως ορίζεται στο τμήμα 581
- εμπίστευμα επένδυσης ακίνητης ιδιοκτησίας ως ορίζεται στο 856
- εποπτευόμενη επενδυτική εταιρεία ως ορίζεται στο τμήμα 851
- οντότητα είναι εγγεγραμμένη στην Επιτροπή Αξιών και Κεφαλαιαγοράς των Η.Π.Α. σύμφωνα με το Νόμο «Investment Company Act of 1940»



## 5) Πρόσωπο ΗΠΑ εξαιρέσεις

- ταμείο κοινού εμπιστεύματος (common trust fund) ως ορίζεται στο τμήμα 584(a)
- οποιοδήποτε εμπίστευμα εξαιρείται φορολογίας σύμφωνα με το τμήμα 664(c)
- έμπορος (dealer) αξιών, εμπορευμάτων ή παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων (περιλαμβανομένων συμβολαίων με θεωρητικό κεφάλαιο (notional principal contracts), συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις (forwards) και συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης (options)) που είναι ανάλογα εγγεγραμμένος σύμφωνα με τους νόμους των Ηνωμένων Πολιτειών ή οποιασδήποτε Πολιτείας,
- χρηματιστής (broker) ως ορίζεται στο τμήμα 6045(c)
- εμπίστευμα που εξαιρείται φορολογίας



# Συμφωνία

Τα  
χρηματοοικονομικά  
ιδρύματα

- Ελέγξουν όλους τους λογαριασμούς για εντοπισμό των λογαριασμών ΗΠΑ
- Due diligence/ verification

ΤΦ

- Δήλωση όλων των λογαριασμών ΗΠΑ



# Due diligence

**Anti Money  
Laundering**



**Identify beneficial  
owner >20%**

**Risk based approach**



**Documentation collected  
for identifying beneficial  
owner**

**FATCA**



**US Person  
> 10%, US indicia  
additional documents  
beyond AML**

**Combat offshore tax  
evasion on US source  
income with FFI**



# US Indicia

- a) Αμερικανός Υπήκοος ή κάτοικος,
- b) Τόπος γεννήσεως Η.Π.Α.
- c) Διεύθυνση τωρινής διαμονής ή διεύθυνση επικοινωνίας είναι στις Η.Π.Α. (περιλαμβανομένου και ταχυδρομικού κιβωτίου στις Η.Π.Α.),
- d) Αριθμός τηλεφώνου στις Η.Π.Α.,
- e) Επαναλαμβανόμενες οδηγίες πληρωμής ποσών σε λογαριασμό που διατηρείται στις Η.Π.Α.,
- f) Ισχύον πληρεξούσιο ή εξουσιοδότηση υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση στις Η.Π.Α.





**TAX DEPARTMENT**



ΤΜΗΜΑ  
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ  
TAX DEPARTMENT

**ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ ΓΙΑ**  
**ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟ ΚΑΙ ΥΠΟΒΟΛΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ**  
**ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ Η.Π.Α.**

**Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων**

- < \$50,000 δεν Απαιτείται να Αξιολογηθούν
- \$50,000- \$ 1,000,000 Έρευνα Ηλεκτρονικών Αρχείων για τις παραπάνω ενδείξεις Η.Π.Α.
- Ενισχυμένες Διαδικασίες Αξιολόγησης Λ/σμών με Υπόλοιπο ή Αξία που υπερβαίνει τα \$1,000,000 (Έρευνα Υπεύθυνου Σχέσης (Relationship Manager) για ιδία γνώση)

**30/6/2014**



## Νέοι Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων

- **Αυτό-πιστοποίηση** προσδιορίζει ότι ο Κάτοχος Λογαριασμού είναι κάτοικος Ηνωμένων Πολιτειών για σκοπούς φορολογίας. Π.χ. Αριθμό Φορολογικής Ταυτότητας Η.Π.Α. του Κατόχου Λογαριασμού (που μπορεί να είναι ένα έντυπο **W-9** του IRS)
- **Επιβεβαίωση** κατά πόσο η αυτό-πιστοποίηση είναι εύλογη, στη βάση πληροφοριών που λαμβάνει το Κυπριακό Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα που Υποβάλλει Πληροφορίες κατά το άνοιγμα λογαριασμού, περιλαμβανομένων και οποιωνδήποτε τεκμηρίων συλλεχθούν ως απόρροια των διαδικασιών πρόληψης ξεπλύματος παράνομου χρήματος / διαδικασιών **«γνώριζε τον πελάτη»**.



# Γενικές Πληροφορίες Ανταλλαγής

- το όνομα, διεύθυνση και Αριθμό Φορολογικής Ταυτότητας Η.Π.Α
- τον αριθμό λογαριασμού
- το όνομα και αριθμό ταυτοποίησης του Κυπριακού Χρηματοοικονομικού Ιδρύματος που Υποβάλλει πληροφορίες,
- το υπόλοιπο ή την αξία λογαριασμού (αν ο λογαριασμός τερματίστηκε κατά τη διάρκεια του εν λόγω έτους, αμέσως πριν τον τερματισμό)



# Πληροφορίες Λογαριασμών Θεματοφυλακής

- το συνολικό μεικτό ποσό επιτοκίου,
- το συνολικό μεικτό ποσό μερισμάτων
- το συνολικό μεικτό ποσό άλλου εισοδήματος που προέρχεται σε σχέση με τα στοιχεία ενεργητικού
- τα συνολικά μεικτά έσοδα από την πώληση ή εξαγορά ακινήτων που πληρώνονται ή πιστώνονται στο λογαριασμό κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους



# Πληροφορίες (συνέχεια)

- σε περίπτωση οποιουδήποτε **Καταθετικού Λογαριασμού**, το συνολικό μεικτό ποσό τόκου

## Για όλους τους άλλους λογαριασμούς

- το συνολικό μεικτό ποσό που πληρώθηκε ή πιστώθηκε στον Κάτοχο Λογαριασμού
- Όταν το χρηματοοικονομικό ίδρυμα είναι ο οφειλέτης ή χρεώστης, τότε περιλαμβάνεται και το συνολικό ποσό οποιωνδήποτε πληρωμών εξαργύρωσης έγιναν



# Υποχρεώσεις

Το ΤΦ απαιτεί από τα Κυπριακά Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα που Υποβάλλουν Πληροφορίες:

- Εγγραφή στο **IRS –GIIN**
- **Εγγραφή στο ΤΦ**
- Να εφαρμόσουν τις διαδικασίες **δέουσας επιμέλειας** που περιέχονται Παράρτημα 1
- **Προσδιορίσουν τους Λογαριασμούς Η.Π.Α.** που υπόκεινται σε υποβολή Πληροφοριών
- Να υποβάλλουν **ετησίως** τις πληροφορίες



TAX DEPARTMENT



ΤΜΗΜΑ  
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ  
TAX DEPARTMENT

# Responsible Officer

- Στοιχεία Υπεύθυνου Επικοινωνίας του FFI
- Μη Προσωπική Ευθύνη
- Για λόγους εντοπισμού πηγής πληροφόρησης
- Για διευκρινιστικούς σκοπούς
- Πιστοποιήσει τον έλεγχο των λογαριασμών
- Περιοδικά διενεργεί επιθεώρηση για την συμμόρφωση και τις ευθύνες του ιδρύματος.



TAX DEPARTMENT



ΤΜΗΜΑ  
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ  
TAX DEPARTMENT

# Στοιχεία Επικοινωνίας

**ΛΙΑΝΑ ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΥΣ ΤΑΝΟΥ**

**[echaralambous@tax.mof.gov.cy](mailto:echaralambous@tax.mof.gov.cy)**

**Tel: +357 22 601912/27**

**Fax: +35722 661243**





TAX DEPARTMENT



ΤΜΗΜΑ  
**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ**  
TAX DEPARTMENT



TAX DEPARTMENT



ΤΜΗΜΑ  
**ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ**  
TAX DEPARTMENT