

## ΒΑΣΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΤΗΣ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΤΟΥΣ ΜΕ ΤΗ FATCA

Η AstroBank Limited, από 1<sup>η</sup> Ιουλίου 2014, συμμορφώνεται πλήρως με την ισχύουσα στις Η.Π.Α. νομοθεσία σχετικά με «τη Φορολογική Συμμόρφωση των Λογαριασμών της Αλλοδαπής», γνωστή με το αγγλικό ακρωνύμιο FATCA. Η εν λόγω νομοθεσία έχει ως σκοπό την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής των προσώπων που είναι φορολογικά υπόχρεα στις ΗΠΑ και διατηρούν τραπεζικούς λογαριασμούς και επενδύσεις σε τίτλους εκτός ΗΠΑ. Στις 2 Δεκεμβρίου 2014 η Κυπριακή Δημοκρατία υπέγραψε τη Διακρατική Συμφωνία με τις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής αναφορικά με το FATCA.

Στο πλαίσιο των ανωτέρω η AstroBank Limited θα πρέπει:

1. Να αναγνωρίσει τους πελάτες της, φυσικά και νομικά πρόσωπα, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της FATCA.
2. Να αποστέλλει, σε ετήσια βάση αρχείο αναφορών στο Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων, το οποίο, στο πλαίσιο της ως άνω διακρατικής συμφωνίας, θα το προωθήει στη φορολογική διοίκηση των ΗΠΑ.

Ειδικότερα, από τους υφιστάμενους πελάτες **φυσικά πρόσωπα** ενδέχεται να ζητηθούν και να τηρούνται τα παρακάτω στοιχεία, για τους σκοπούς συμμόρφωσης στη FATCA:

- η συμπλήρωση και παροχή στην τράπεζα συγκεκριμένων εγγράφων της Υπηρεσίας Δημοσίων Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ (W-8BEN και W-9),
- πιστοποιητικό έκδοσης των φορολογικών αρχών των Η.Π.Α. που να επιβεβαιώνει την εξαίρεση του φυσικού προσώπου από το πεδίο εφαρμογής της FATCA,
- ακριβές αντίγραφο του πιστοποιητικού απώλειας της ιθαγένειας Η.Π.Α.,
- τεκμηρίωση σε περίπτωση δήλωσης διεύθυνσης στις Η.Π.Α. ή δήλωσης χώρας γέννησης τις Η.Π.Α. και ταυτόχρονα μη υπαγωγή στη FATCA,
- τεκμηρίωση που θα αποδεικνύει τη μόνιμη διεύθυνση εγκατάστασης ή υπόδειξης της χώρας εγκατάστασης, υπηκοότητας ή εθνικότητας.

Επίσης, από τους νέους πελάτες **φυσικά πρόσωπα** θα ζητείται, **από την 1<sup>η</sup> Ιουλίου 2014**, να ενημερώνουν την AstroBank Limited εάν:

- Διαθέτουν υπηκοότητα ή μόνιμη κατοικία στις Η.Π.Α.
- Διαθέτουν διαβατήριο που έχει εκδοθεί από τις Η.Π.Α.
- Θεωρούνται κάτοικοι Η.Π.Α. για φορολογικούς σκοπούς
- Είναι κάτοχοι πράσινης κάρτας
- Έχουν γεννηθεί στις Η.Π.Α.
- Σκοπεύουν να δώσουν πάγια εντολή μεταφοράς χρημάτων σε λογαριασμό τηρούμενο στις Η.Π.Α.
- Έχουν ορίσει πληρεξούσιο ή έχουν δώσει εξουσιοδότηση υπογραφής σε φυσικό πρόσωπο με διεύθυνση Η.Π.Α.
- Διαθέτουν στις Η.Π.Α.:
  - οποιαδήποτε ταχυδρομική διεύθυνση / ταχυδρομική θυρίδα ή διεύθυνση κατοικίας,
  - αριθμό τηλεφώνου,
  - τηρούμενο λογαριασμό.

Για τους πελάτες **νομικά πρόσωπα** ενδέχεται να ζητηθεί:

- η συμπλήρωση και παροχή στην τράπεζα συγκεκριμένων εγγράφων της Υπηρεσίας Δημοσίων Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ (W-8BEN-E και W-9),
- η συμπλήρωση συγκεκριμένων εγγράφων της AstroBank Limited, ανάλογα με την κατηγορία του πελάτη νομικού προσώπου,
- τα παραπάνω στοιχεία για τα φυσικά πρόσωπα πραγματικούς δικαιούχους του πελάτη νομικού προσώπου.

Όλα τα ανωτέρω στοιχεία και πληροφορίες:

- θα φυλάσσονται με ασφάλεια για το χρονικό διάστημα που επιβάλλεται από τη σχετική νομοθεσία,
- θα χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τον ως άνω σκοπό της συλλογής τους, και ταυτόχρονα θα παρέχεται στο πελάτη πλήρες δικαίωμα πρόσβασης σ' αυτά, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.