

FATCA – Συχνές Ερωτήσεις

Contents

FATCA – Συχνές Ερωτήσεις	1
Γενικά.....	2
1. Τι είναι το FATCA;.....	2
2. Ποιος είναι ο σκοπός της διακρατικής συμφωνίας Κύπρου – Η.Π.Α.;	3
3. Πότε θα εφαρμοστεί το FATCA?	3
4. Γιατί το Τμήμα Φορολογίας ανταλλάσσει πληροφορίες με άλλες χώρες;	3
Τι σημαίνει το FATCA για φυσικά πρόσωπα που κατέχουν λογαριασμούς στην Κύπρο	4
1. Τι πληροφορίες θα χρησιμοποιήσει ο χρηματοοικονομικός οργανισμός που συνεργάζομαι για να εντοπίσει κατά πόσο υποχρεούται να υποβάλει τα στοιχεία μου; 4	
2. Θα πρέπει να παρέχω επιπρόσθετη πληροφόρηση στον Κυπριακό χρηματοοικονομικό οργανισμό μου για συμμόρφωση με τις πρόνοιες του FATCA;	4
3. Ποιες διαδικασίες μπορούν να ακολουθήσουν οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί για να εντοπίσουν τους Αμερικανούς κατόχους λογαριασμών;	5
4. Τι είδους λογαριασμοί θα εμπíπτουν σε υποβολή;	5
5. Πως επηρεάζει η υπηκοότητα μου τη φορολογική μου κατοικία;	5
6. Έχω υποχρέωση να παρέχω τις σχετικές πληροφορίες;	6
7. Τι είδους πληροφορίες θα υποβάλλονται στις Η.Π.Α.;.....	6
8. Πρέπει να δώσω τον φορολογικό αριθμό ΗΠΑ (U.S. Taxpayer Identification Number) που διαθέτω;.....	6
9. Δεν είμαι Αμερικανός αλλά έχω κοινό λογαριασμό με Αμερικανό. Πως με επηρεάζει το FATCA;	6
10. Είμαι κάτοικος Κύπρου και είμαι κάτοχος λογαριασμών στις ΗΠΑ. Πως με επηρεάζει η Συμφωνία;	7
11. Αν είμαι κάτοχος πολλών λογαριασμών σε χρηματοοικονομικό ίδρυμα, πως θα χειριστούν τις πληροφορίες μου;.....	7
12. Μπορούν να εξαιρεθούν ορισμένα χρηματοοικονομικά ιδρύματα από τις πρόνοιες του FATCA;.....	7
13. Είμαι Αμερικανός πολίτης που ζει στην Κύπρο και δεν γνώριζα ότι οι Η.Π.Α. ζητούν να υποβάλω φορολογικές δηλώσεις. Η υπογραφή της Συμφωνίας συνεπάγεται ότι πρέπει τώρα να πληρώσω φόρο στις Η.Π.Α.;.....	7

14. Η συμφωνία απαιτεί από τα Κυπριακά χρηματοοικονομικά ιδρύματα να υποβάλλουν στο Τμήμα Φορολογίας πληροφορίες για λογαριασμούς ατόμων που εγκατέλειψαν την Αμερικανική υπηκοότητα τους όταν έγιναν πολίτες της Κυπριακής Δημοκρατίας;	8
FATCA και προστασία προσωπικών δεδομένων	8
1. Πως καλύπτεται η υποβολή των πληροφοριών μου από τον Περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα Νόμου;.....	8
2. Πως θα ξέρω αν οι πληροφορίες μου έχουν σταλεί / θα σταλούν στις ΗΠΑ;	9
3. Δεν έχω δώσει συγκατάθεση για την υποβολή των πληροφοριών μου. Αποτελεί αυτό παράβαση του Νόμου Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων;	9
4. Η εν λόγω υποβολή πληροφοριών αποτελεί παραβίαση του τραπεζικού απορρήτου?.....	9
5. Τι μπορούν να κάνουν οι Αμερικανικές Αρχές με τις πληροφορίες μου;.....	9
6. Πως μπορώ να μάθω ποιες πληροφορίες στάλθηκαν στις ΗΠΑ;	10
7. Η πληροφορία που στάλθηκε δεν είναι σωστή. Πως μπορώ να τη διορθώσω; ..	10
Τι σημαίνει η Συμφωνία για Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα στην Κύπρο	10
1. Με βάση τη Συμφωνία, πως θα εντοπίσουν τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα τους λογαριασμούς που κατέχουν Αμερικανοί κάτοικοι και Αμερικανοί πολίτες; Τι θα κάνουν τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα με τις πληροφορίες αυτές;	10
2. Ποιο είδος χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων θεωρείται «deemed compliant» βάσει της Συμφωνίας;	11
3. Πως θα εφαρμόσει η Κύπρος και οι Η.Π.Α. την υποβολή πληροφοριών από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα;.....	11

Γενικά

1. Τι είναι το FATCA;

Οι πρόνοιες του Αμερικανικού Νόμου γνωστού ως «Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)», ψηφίστηκαν στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής το Μάρτιο 2010. Το FATCA έχει ως στόχο την πάταξη της φοροδιαφυγής από Αμερικανούς πολίτες που έχουν λογαριασμούς στο εξωτερικό. Το FATCA στοχεύει στην άντληση πληροφοριών:

- Από Αμερικανούς φορολογούμενους σε σχέση με τραπεζικούς λογαριασμούς εκτός Η.Π.Α. και περιουσιακά στοιχεία στο εξωτερικό.
- Από ξένα χρηματοοικονομικά ιδρύματα σε σχέση με λογαριασμούς που διαθέτουν Αμερικανοί φορολογούμενοι ή οργανισμοί στους οποίους έχουν σημαντικό μερίδιο Αμερικανοί φορολογούμενοι.

Περισσότερες πληροφορίες για το FATCA είναι διαθέσιμες στην σχετική ιστοσελίδα των αρμόδιων Αμερικανικών αρχών - [IRS website](#).

2. Ποιος είναι ο σκοπός της διακρατικής συμφωνίας Κύπρου – Η.Π.Α.;

Η Κυπριακή Δημοκρατία και οι Η.Π.Α. υπέγραψαν στις 2 Δεκεμβρίου 2014 Διακρατική Συμφωνία σε σχέση με το Νόμο «Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)».

Η Διακρατική Συμφωνία ονομάζεται: «The Agreement Between The Government Of The United States Of America And The Government Of The Republic Of Cyprus To Improve International Tax Compliance And To Implement FATCA». Η συμφωνία βρίσκεται στην [ιστοσελίδα του Τμήματος Φορολογίας](#).

Η Διακρατική Συμφωνία («Συμφωνία») προνοεί ότι όλοι οι κυπριακοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί (participating Cyprus financial institutions) υποχρεούνται να υποβάλλουν τις σχετικές πληροφορίες που απαιτεί το FATCA στο Τμήμα Φορολογίας της Κύπρου (πρώην Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων).

Οι υποχρεώσεις του FATCA απαιτούν από τους κυπριακούς χρηματοοικονομικούς οργανισμούς να προσδιορίσουν τους λογαριασμούς που διατηρούν Αμερικανοί κάτοικοι, ή Αμερικανοί πολίτες ή νομικά πρόσωπα με έδρα τις ΗΠΑ ή νομικά πρόσωπα τα οποία ελέγχονται από ένα ή περισσότερους Αμερικανούς και να υποβάλλουν τις πληροφορίες στις Αμερικανικές φορολογικές αρχές. Βάσει της Συμφωνίας, αυτή η υποβολή στοιχείων θα γίνεται μέσω του Τμήματος Φορολογίας Κύπρου («Τμήμα Φορολογίας»). Οι Η.Π.Α. θα στέλλουν στις αρμόδιες Κυπριακές αρχές πληροφορίες για συγκεκριμένους λογαριασμούς Κυπρίων σε Αμερικανικά χρηματοοικονομικά ιδρύματα.

3. Πότε θα εφαρμοστεί το FATCA?

Όλοι οι Κυπριακοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί θα πρέπει να υποβάλουν στο Τμήμα Φορολογίας το 2015 τις πληροφορίες που θα συλλέξουν από τους νέους και υφιστάμενους Αμερικανούς κατόχους λογαριασμών. Μετά το 2015, θα υποβάλλονται πληροφορίες ετησίως οι οποίες θα αφορούν το προηγούμενο έτος.

4. Γιατί το Τμήμα Φορολογίας ανταλλάσσει πληροφορίες με άλλες χώρες;

Η ανταλλαγή πληροφοριών με άλλες χώρες δίνει στο Τμήμα Φορολογίας πρόσβαση σε σχετικές πληροφορίες που κατέχουν άλλες χώρες για σκοπούς

φορολογίας. Οι πληροφορίες επιτρέπουν στις φορολογικές αρχές να αποτρέψουν τη φοροδιαφυγή και να εξασφαλίσουν ότι όλοι πληρώνουν δίκαια το μερίδιο φόρου που τους αναλογεί.

Τι σημαίνει το FATCA για φυσικά πρόσωπα που κατέχουν λογαριασμούς στην Κύπρο

1. Τι πληροφορίες θα χρησιμοποιήσει ο χρηματοοικονομικός οργανισμός που συνεργάζομαι για να εντοπίσει κατά πόσο υποχρεούται να υποβάλει τα στοιχεία μου;

Ο χρηματοοικονομικός οργανισμός σας ενδέχεται να επικοινωνήσει μαζί σας αν ισχύει ένα ή περισσότερα από τα πιο κάτω:

- Έχετε Αμερικανική υπηκοότητα ή νόμιμη άδεια μόνιμης διαμονής (green card)
- Τόπος γεννήσεως είναι οι Η.Π.Α.
- Έχετε διεύθυνση διαμονής ή διεύθυνση επικοινωνίας στις Η.Π.Α. (περιλαμβανομένου και ταχυδρομικού κιβωτίου στις Η.Π.Α.)
- Έχετε αριθμό τηλεφώνου στις Η.Π.Α.
- Έχετε επαναλαμβανόμενες οδηγίες πληρωμής ποσών σε διεύθυνση ή λογαριασμό στις Η.Π.Α.
- Έχετε δώσει πληρεξούσιο σε άτομο με διεύθυνση στις Η.Π.Α.
- Έχετε καταχωρημένη στον χρηματοοικονομικό οργανισμό, μοναδική διεύθυνση αλληλογραφίας (In-Care-Of / Hold-Mail address) στις Η.Π.Α.

2. Θα πρέπει να παρέχω επιπρόσθετη πληροφόρηση στον Κυπριακό χρηματοοικονομικό οργανισμό μου για συμμόρφωση με τις πρόνοιες του FATCA;

Μπορεί να ερωτηθείτε για το καθεστώς φορολογικής κατοικίας σας σε σχέση με υφιστάμενους λογαριασμούς σας (αν υπάρχει πληροφορία σχετιζόμενη με τους λογαριασμούς σας που δίνει ενδείξεις ότι μπορεί να είσαστε Αμερικανός) ή όταν ανοίγετε νέο λογαριασμό. Μπορεί επίσης να σας ζητηθεί από το χρηματοοικονομικό οργανισμό σας να παρέχετε αποδεικτικά στοιχεία που να στηρίζουν τον ισχυρισμό ότι δεν είσαστε Αμερικανός, σε περίπτωση που υπάρχουν στοιχεία αναφορικά με το λογαριασμό σας που είναι ενδεικτικά Αμερικανού (U.S. person). Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στην Κύπρο θα χρειαστούν την εν λόγω πληροφόρηση για να συμμορφωθούν με τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από την Κυπριακή νομοθεσία και να εξακριβώσουν αν οφείλουν να υποβάλουν σχετικά στοιχεία στο Τμήμα Φορολογίας.

3. Ποιες διαδικασίες μπορούν να ακολουθήσουν οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί για να εντοπίσουν τους Αμερικανούς κατόχους λογαριασμών;

Οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί θα πρέπει να ακολουθήσουν ορισμένες διαδικασίες για εντοπισμό των Αμερικανών κατόχων λογαριασμού όπως την έρευνα με βάση τις ενδείξεις (βλέπε ερώτηση 1 πιο πάνω) και τη διαδικασία υποβολής βεβαίωσης (self- certification). Οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί μπορούν να λάβουν μια βεβαίωση (self- certification) από κάτοχο λογαριασμού όπου ισχύει. Το Τμήμα Φορολογίας προτίθεται να εκδώσει έντυπο βεβαίωσης το οποίο μπορούν να χρησιμοποιήσουν οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί. Ως εκ τούτου, μπορεί να σας ζητηθεί από το χρηματοοικονομικό οργανισμό που συνεργάζεστε να συμπληρώσετε το έντυπο βεβαίωσης για το σκοπό αυτό ή εναλλακτικά, ο χρηματοοικονομικός οργανισμός μπορεί να ενσωμάτωσε τις σχετικές πληροφορίες βεβαίωσης στα έντυπα ανοίγματος λογαριασμού ή άλλα έντυπα σε σχέση με τις πρόνοιες του FATCA.

4. Τι είδους λογαριασμοί θα εμπίπτουν σε υποβολή;

Οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί στην Κύπρο θα πρέπει να υποβάλλουν στοιχεία για τους πλείστους τραπεζικούς λογαριασμούς, συμμετοχές σε οργανισμούς επενδύσεων, λογαριασμούς μετοχών, λογαριασμούς θεματοφυλακής και ορισμένα ασφαλιστικά συμβόλαια.

Ένας λογαριασμός δεν θα εμπίπτει σε υποβολή αν εξαιρείται μέσω της Συμφωνίας.

5. Πως επηρεάζει η υπηκοότητα μου τη φορολογική μου κατοικία;

Η Κύπρος καθώς και σχεδόν όλες οι χώρες δεν φορολογούν βάσει της υπηκοότητας. Η υπηκοότητά σας γενικά δεν έχει σχέση με τον προσδιορισμό της χώρας όπου είσατε φορολογικός κάτοικος.

Το φορολογικό σύστημα των Η.Π.Α. διαφέρει από εκείνο που ισχύει στις πλείστες χώρες καθώς θεωρεί όλα τα πρόσωπα που είναι Αμερικανοί υπήκοοι ως Αμερικανούς κατοίκους για φορολογικούς σκοπούς, ανεξάρτητα από τη χώρα στην οποία κατοικούν. Ως εκ τούτου, αν είστε Αμερικανός υπήκοος, θεωρείστε κάτοικος Η.Π.Α. για φορολογικούς σκοπούς έστω και αν έχετε άλλη υπηκοότητα ή αν είστε κάτοικος Κύπρου ή κάτοικος οποιασδήποτε άλλης χώρας.

6. Έχω υποχρέωση να παρέχω τις σχετικές πληροφορίες;

Οι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί στην Κύπρο στοχεύουν να συμμορφωθούν πλήρως με τις απαιτήσεις του FATCA και ως εκ τούτου εξουσιοδοτούνται να ζητήσουν τις απαραίτητες πληροφορίες.

Σε περιπτώσεις όπου οι πελάτες δεν παρέχουν την απαραίτητη πληροφόρηση, ο χρηματοοικονομικός οργανισμός οφείλει να κατηγοριοποιήσει τους λογαριασμούς ως λογαριασμούς Αμερικανών προσώπων και να υποβάλει τα στοιχεία στο Τμήμα Φορολογίας.

7. Τι είδους πληροφορίες θα υποβάλλονται στις Η.Π.Α.;

Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στην Κύπρο θα πρέπει να υποβάλλουν τις πιο κάτω πληροφορίες:

- Πληροφορίες ταυτοποίησης του κατόχου λογαριασμού (π.χ. όνομα, διεύθυνσή, αριθμός φορολογικής ταυτότητας)
- Αριθμός λογαριασμού
- Υπόλοιπο λογαριασμού ή αξία κατά το τέλος του χρόνου
- Ποσά που πληρώθηκαν ή πιστώθηκαν στο λογαριασμό

8. Πρέπει να δώσω τον φορολογικό αριθμό ΗΠΑ (U.S. Taxpayer Identification Number) που διαθέτω;

Ναι. Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στην Κύπρο θα είναι υπόχρεα να ζητήσουν το φορολογικό αριθμό ΗΠΑ (U.S. TIN) που έχετε σε σχέση με συγκεκριμένους λογαριασμούς. Αν είστε κάτοικος ή υπήκοος ΗΠΑ θα πρέπει να δώσετε το φορολογικό αριθμό ΗΠΑ στο χρηματοοικονομικό σας ίδρυμα όταν σας ζητηθεί.

9. Δεν είμαι Αμερικανός αλλά έχω κοινό λογαριασμό με Αμερικανό. Πως με επηρεάζει το FATCA;

Ένας κοινός λογαριασμός που έχει ένα Αμερικανό κάτοχο θα λογαριάζεται ως λογαριασμός ΗΠΑ από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στην Κύπρο. Το χρηματοοικονομικό ίδρυμα θα υποβάλλει πληροφορίες αναφορικά με την συνολική αξία του λογαριασμού στο Τμήμα Φορολογίας.

Θα υποβάλλονται μόνο πληροφορίες ταυτοποίησης (π.χ. όνομα, διεύθυνση, αριθμός φορολογικής ταυτότητας) που αφορούν τον Αμερικανό κάτοχο. Καμία πληροφορία δεν θα δίνεται για τον μη Αμερικανό κάτοχο κοινού λογαριασμού.

10. Είμαι κάτοικος Κύπρου και είμαι κάτοχος λογαριασμών στις ΗΠΑ. Πως με επηρεάζει η Συμφωνία;

Αν ο λογαριασμός σας ταυτοποιηθεί από το Αμερικάνικο χρηματοοικονομικό σας ίδρυμα ως λογαριασμός για τον οποίο πρέπει να υποβληθούν στοιχεία, τότε το Αμερικάνικο χρηματοοικονομικό ίδρυμα θα υποβάλει πληροφορίες στις Αμερικανικές Φορολογικές Αρχές (IRS) οι οποίες θα στείλουν τις πληροφορίες στο Τμήμα Φορολογίας Κύπρου.

11. Αν είμαι κάτοχος πολλών λογαριασμών σε χρηματοοικονομικό ίδρυμα, πως θα χειριστούν τις πληροφορίες μου;

Αν το Κυπριακό χρηματοοικονομικό σας ίδρυμα σας ταυτοποιήσει ως Αμερικανό, θα υποβάλει πληροφορίες για τον κάθε λογαριασμό σας ξεχωριστά στο Τμήμα Φορολογίας.

12. Μπορούν να εξαιρεθούν ορισμένα χρηματοοικονομικά ιδρύματα από τις πρόνοιες του FATCA;

Με βάση τη Συμφωνία, ένας αριθμός Κυπριακών χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων μπορεί να λάβει μερική ή ολική εξαίρεση από τις πρόνοιες διεξαγωγής δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών για Αμερικανούς κατόχους λογαριασμών. Για παράδειγμα, μικρά χρηματοοικονομικά ιδρύματα με στοιχεία ενεργητικού κάτω των \$175 εκατομμυρίων μπορούν να εξαιρεθούν.

Μια μερική εξαίρεση είναι διαθέσιμη για κάποιο Κυπριακό χρηματοοικονομικό ίδρυμα αν δεν είναι μέρος πολυεθνικού ομίλου (δηλαδή δεν σχετίζεται με οργανισμούς που βασίζονται εκτός Κύπρου) και τουλάχιστον 98% των λογαριασμών του κρατούνται από κατοίκους Κύπρου ή άλλων κρατών μελών της Ε.Ε.. Αυτά τα ιδρύματα δεν θα χρειαστεί να προβούν σε ελέγχους δέουσας επιμέλειας ή να υποβάλουν πληροφορίες για λογαριασμούς που κρατούνται από κατοίκους Κύπρου.

Αν θέλετε να γνωρίζετε το καθεστώς και τις υποχρεώσεις συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού ιδρύματος που απορρέουν από τη Συμφωνία, παρακαλείστε να επικοινωνήσετε απ' ευθείας με το ίδρυμα αυτό.

13. Είμαι Αμερικανός πολίτης που ζει στην Κύπρο και δεν γνώριζα ότι οι Η.Π.Α. ζητούν να υποβάλω φορολογικές δηλώσεις. Η υπογραφή της Συμφωνίας συνεπάγεται ότι πρέπει τώρα να πληρώσω φόρο στις Η.Π.Α.;

Η Συμφωνία αποτελεί μόνο μια συμφωνία ανταλλαγής πληροφοριών και δεν περιλαμβάνει οποιουσδήποτε νέους ή ψηλότερους φόρους.

Το FATCA δεν αντικαθιστά το υφιστάμενο φορολογικό πλαίσιο των Η.Π.Α. και τις υποχρεώσεις που απορρέουν για Αμερικανούς πολίτες. Σε αντίθεση με την Κύπρο, οι Η.Π.Α. φορολογεί τους Αμερικανούς υπηκόους που ζουν σε άλλες χώρες, πάνω στο παγκόσμιο εισόδημα τους. Το φορολογικό αυτό μοντέλο που βασίζεται στη χώρα υπηκοότητας εφαρμόζεται στις Η.Π.Α. για πολλά χρόνια και δεν αλλάζει λόγω της Συμφωνίας. Για περισσότερες πληροφορίες παρακαλώ επικοινωνήστε με τους φορολογικούς συμβούλους σας και αποταθείτε στην σχετική ιστοσελίδα: [U.S. IRS Instructions for New Streamlined Filing Compliance Procedures for Non-Resident, Non-Filer U.S. Taxpayers.](#)

14. Η συμφωνία απαιτεί από τα Κυπριακά χρηματοοικονομικά ιδρύματα να υποβάλλουν στο Τμήμα Φορολογίας πληροφορίες για λογαριασμούς ατόμων που εγκατέλειψαν την Αμερικανική υπηκοότητα τους όταν έγιναν πολίτες της Κυπριακής Δημοκρατίας;

Όχι, η Συμφωνία δεν απαιτεί από τα Κυπριακά χρηματοοικονομικά ιδρύματα να υποβάλουν οποιεσδήποτε πληροφορίες για άτομα που εγκατέλειψαν την Αμερικανική υπηκοότητα και δεν θεωρούνται πλέον Αμερικανοί πολίτες.

Ένα χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να ζητήσει από άτομο που εγκατέλειψε την Αμερικανική υπηκοότητα να παρέχει αποδεικτικά στοιχεία.

FATCA και προστασία προσωπικών δεδομένων

1. Πως καλύπτεται η υποβολή των πληροφοριών μου από τον Περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα Νόμου;

Αναφορικά με τις πληροφορίες λογαριασμών φυσικών προσώπων που εμπíπτουν στα πλαίσια της Συμφωνίας, η αποστολή των στοιχείων στις ΗΠΑ υπόκειται στις πρόνοιες του «Περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου (138 (I)/2001» ως τροποποιήθηκε («Νόμος Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων»).

Το Τμήμα Φορολογίας και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα είναι υπεύθυνοι επεξεργασίας των δεδομένων και ως εκ τούτου πρέπει να συμμορφωθούν με το Νόμο Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων. Περισσότερη πληροφόρηση για τη λειτουργία του Νόμου Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων και των δικαιωμάτων του ατόμου υπάρχουν στην ιστοσελίδα του Γραφείου Επιτρόπου Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα www.dataprotection.gov.cy.

2. Πως θα ξέρω αν οι πληροφορίες μου έχουν σταλεί / θα σταλούν στις ΗΠΑ;

Η Συμφωνία προνοεί ότι τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα υποχρεούνται να υποβάλουν πληροφορίες σχετικά με κάτοχους λογαριασμού στο Τμήμα Φορολογίας. Το Τμήμα Φορολογίας, σύμφωνα με τους όρους της Συμφωνίας, θα υποβάλει σε αυτόματη βάση τις πληροφορίες αυτές προς τις ΗΠΑ. Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα οφείλουν να ειδοποιήσουν τους πελάτες για τους οποίους υπόβαλαν πληροφορίες στο Τμήμα Φορολογίας.

Οι πρώτες πληροφορίες θα υποβληθούν το 2015 και θα αφορούν λογαριασμούς που τηρούνταν το 2014.

Αν έχετε οποιοσδήποτε ανησυχίες κατά πόσο οι πληροφορίες λογαριασμού σας έχουν σταλεί ή θα σταλούν στις Αμερικανικές Αρχές, θα πρέπει να επικοινωνήσετε με το χρηματοοικονομικό σας ίδρυμα.

3. Δεν έχω δώσει συγκατάθεση για την υποβολή των πληροφοριών μου. Αποτελεί αυτό παράβαση του Νόμου Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων;

Όχι. Η υποβολή πληροφοριών γίνεται για σκοπούς συμμόρφωσης με νομικές απαιτήσεις (το Νόμο επικύρωσης της Διακρατικής Συμφωνίας για βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και εφαρμογής του FATCA N.19 (VII)/2014). Ως εκ τούτου, σύμφωνα με το Νόμο Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, δεν χρειάζεται η συγκατάθεση των κατόχων λογαριασμού.

Όμως το χρηματοοικονομικό σας ίδρυμα θα πρέπει να σας ενημερώσει ότι οι πληροφορίες λογαριασμού σας έχουν σταλεί ή θα σταλούν στις Αμερικανικές Αρχές.

4. Η εν λόγω υποβολή πληροφοριών αποτελεί παραβίαση του τραπεζικού απορρήτου?

Όχι. Ειδικές πρόνοιες που θα επιτρέπουν στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα να υποβάλλουν πληροφορίες λογαριασμών για σκοπούς FATCA, χωρίς την παραβίαση του τραπεζικού απορρήτου, θα συμπεριληφθούν στο σχετικό νομικό πλαίσιο μέχρι τον Ιούλιο 2015.

5. Τι μπορούν να κάνουν οι Αμερικανικές Αρχές με τις πληροφορίες μου;

Το Τμήμα Φορολογίας θα υποβάλει τις πληροφορίες των λογαριασμών στις Αμερικανικές Αρχές όπως αυτό προβλέπεται κάτω από την υφιστάμενη Σύμβαση Αποφυγής Διπλής Φορολογίας («η Σύμβαση»). Η Σύμβαση βρίσκεται στην

[ιστοσελίδα του Τμήματος Φορολογίας](#). Η Σύμβαση υπόκειται στους διεθνείς κανόνες φορολογικών συμβάσεων οι οποίοι περιορίζουν τη χρήση που μπορούν να κάνουν οι Αμερικανικές Αρχές στις συγκεκριμένες πληροφορίες που θα λάβουν.

Η Σύμβαση είναι μια συμφωνία μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και των ΗΠΑ και προνοεί ότι όλες οι πληροφορίες που θα ανταλλαχθούν υπόκεινται σε εμπιστευτικότητα και άλλες ασφαλιστικές δικλείδες που παρέχονται στο Άρθρο 27 της προαναφερόμενης Σύμβασης. Η Σύμβαση περιέχει συγκεκριμένες πρόνοιες που περιορίζουν τη χρήση των πληροφοριών που θα ανταλλαχθούν.

6. Πως μπορώ να μάθω ποιες πληροφορίες στάλθηκαν στις ΗΠΑ;

Σύμφωνα με το Νόμο Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, έχετε δικαίωμα να ζητήσετε αντίγραφο των πληροφοριών, κάνοντας 'αίτημα πρόσβασης υποκείμενου δεδομένων' στο χρηματοοικονομικό οργανισμό το οποίο έστειλε τις πληροφορίες στο Τμήμα Φορολογίας.

7. Η πληροφορία που στάλθηκε δεν είναι σωστή. Πως μπορώ να τη διορθώσω;

Ο Νόμος Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων σας δίνει το δικαίωμα να ζητήσετε διόρθωση των λανθασμένων πληροφοριών. Θα πρέπει να κάνετε αίτηση για διόρθωση στον οργανισμό που πιστεύετε ότι είναι η πηγή της λανθασμένης πληροφορίας (είτε στο Τμήμα Φορολογίας είτε στο χρηματοοικονομικό οργανισμό), είτε και στους δύο αν δεν είστε βέβαιοι.

Μπορείτε να ελέγξετε κατά πόσο οι πληροφορίες σας είναι σωστές κάνοντας αίτημα πρόσβασης υποκείμενου δεδομένων στο σχετικό οργανισμό.

Τι σημαίνει η Συμφωνία για Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα στην Κύπρο

1. Με βάση τη Συμφωνία, πως θα εντοπίσουν τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα τους λογαριασμούς που κατέχουν Αμερικανοί κάτοικοι και Αμερικανοί πολίτες; Τι θα κάνουν τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα με τις πληροφορίες αυτές;

Τα Κυπριακά χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα έχουν την υποχρέωση εντοπισμού κατόχων λογαριασμών που είναι Αμερικανοί, συμπεριλαμβανομένων των κατοίκων Η.Π.Α. και υπηκόων Η.Π.Α., εφαρμόζοντας τις διαδικασίες δέουσας

επιμέλειας που προνοεί η Συμφωνία. Οι διαδικασίες διαφέρουν αναλόγως του αν ο κάτοχος λογαριασμού είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο και κατά πόσο ο λογαριασμός ανοίχτηκε πριν ή μετά τις 30 Ιουνίου 2014. Υπό μερικές συνθήκες, οι διαδικασίες είναι περισσότερες για λογαριασμούς που έχουν αξία άνω των US\$1,000,000.

Τα Κυπριακά χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα υποβάλουν ετησίως πληροφορίες των Αμερικανών κατόχων λογαριασμών στο Τμήμα Φορολογίας ξεκινώντας από το 2015. Τα Κυπριακά χρηματοοικονομικά ιδρύματα θα πρέπει επίσης να υποβάλουν πληροφορίες των κατόχων λογαριασμών οι οποίοι δεν ανταποκρίθηκαν σε κάλεσμα του χρηματοοικονομικού ιδρύματος για παροχή εγγράφων που θα ξεκαθάριζαν κατά πόσο είναι Αμερικανοί ή όχι.

2. Ποιο είδος χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων θεωρείται «deemed compliant» βάσει της Συμφωνίας;

Η Συμφωνία γενικά αφορά όλα τα είδη χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων, περιλαμβανομένων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, θεματοφύλακες, ασφαλιστικών οργανισμών και επενδυτικών οργανισμών. Αναμένονται να υπάρξουν οδηγίες στο άμεσο μέλλον για χρηματοοικονομικά ιδρύματα.

Για ορισμένα ήδη χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων, αναμένεται να υπάρξουν εξαιρέσεις από ορισμένες ή όλες τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών βάσει της Συμφωνίας. Για παράδειγμα, μικρά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μπορούν να πάρουν εξαίρεση.

Μια μερική εξαίρεση υπάρχει για Κυπριακά χρηματοοικονομικά ιδρύματα τα οποία δεν είναι μέρος πολυεθνικού ομίλου (δηλαδή δεν έχουν σχέση με οντότητες που έχουν έδρα το εξωτερικό), και τουλάχιστον 98% των λογαριασμών τους ανήκουν σε κατοίκους Κύπρου ή άλλου κράτους μέλους της Ε.Ε. καθώς και ικανοποιούν ορισμένα επιπρόσθετα κριτήρια. Τα συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά ιδρύματα δεν θα χρειαστεί να εφαρμόσουν διαδικασίες δέουσας επιμέλειας σε λογαριασμούς που κατέχουν άτομα που είναι κάτοικοι Κύπρου.

3. Πως θα εφαρμόσει η Κύπρος και οι Η.Π.Α. την υποβολή πληροφοριών από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα;

Το Τμήμα Φορολογίας ως η αρμόδια αρχή που εφαρμόζει τη φορολογική νομοθεσία στην Κύπρο, θα είναι υπεύθυνο για να επιβλέπει και να εφαρμόζει τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών στην Κύπρο από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα με βάση τη Συμφωνία.

Στις Η.Π.Α. οι Αμερικανικές φορολογικές αρχές (IRS) θα είναι υπεύθυνες για εφαρμογή της υποβολής πληροφοριών που απαιτούνται από τη Συμφωνία από Αμερικανικά χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Οι Η.Π.Α. θα βασιστούν σε

υφιστάμενους νόμους που απαιτούν από τα Αμερικανικά χρηματοοικονομικά ιδρύματα να υποβάλλουν στο IRS τις πληροφορίες που οφείλουν να μαζέψουν από λογαριασμούς τους οποίους κατέχουν Κύπριοι.

Το έντυπο έχει ετοιμαστεί από το Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου