

## Εκθέσεις με βάση τις συμφωνίες για την αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών για το 2017

Με βάση τις συμφωνίες για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών που συνομολογήθηκαν μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας και άλλων χωρών για φορολογικά θέματα και της σχετικής νομοθεσίας (συμπεριλαμβανομένων των σχετικών με το Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA και του Common Reporting Standard - CRS), όλα τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα συμπεριλαμβανομένης και της EuroLife Ltd., οφείλουν να υποβάλλουν όλες τις σχετικές πληροφορίες στο Τμήμα Φορολογίας Κύπρου, το οποίο με τη σειρά του θα υποβάλλει τις πληροφορίες αυτές στις Αρμόδιες Φορολογικές Αρχές της τρίτης χώρας ή/και στις Φορολογικές Αρχές Η.Π.Α. Οι προθεσμίες υποβολής των σχετικών εκθέσεων είναι 14/07/2017 για FATCA και 21/07/2017 για τις εκθέσεις για CRS.

### Αναφορές για σκοπούς CRS

Οι πελάτες που πρέπει να αναφερθούν βάσει του κανονιστικού πλαισίου CRS τον Ιούλιο 2017 περιλαμβάνουν:

- 1) Φυσικά πρόσωπα κάτοχοι δηλωτέων λογαριασμών με συνολικά υπόλοιπα στις 31/12/2015 μεγαλύτερα του 1 εκατομμυρίου δολαρίων Αμερικής, τα οποία είτε είναι φορολογικοί κάτοικοι σε δηλωτέα δικαιοδοσία είτε παρουσιάζουν ενδείξεις ότι πιθανό να είναι φορολογικοί κάτοικοι σε δηλωτέα δικαιοδοσία και τα οποία δεν συμμορφώνονται με αίτημα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για παροχή πληροφοριών που απαιτούνται για προσδιορισμό της χώρας φορολογικής κατοικίας τους.
- 2) Φυσικά πρόσωπα και νομικές οντότητες (ενεργές και παθητικές μη-χρηματοοικονομικά οντότητες) κάτοχοι δηλωτέου λογαριασμού, με φορολογική κατοικία σε δηλωτέα δικαιοδοσία, ανεξαρτήτως συνολικού υπόλοιπου λογαριασμών
- 3) Φυσικά πρόσωπα τα οποία είναι Πρόσωπα που Ασκούν Έλεγχο σε Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα και τα οποία είναι φορολογικοί κάτοικοι σε δηλωτέα δικαιοδοσία

Για σκοπούς CRS, οι δηλωτέες πληροφορίες σε σχέση με τον κάτοχο λογαριασμού περιλαμβάνουν:

- Όνομα
- Διεύθυνση
- Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας
- Ημερομηνία και τόπο γέννησης (για φυσικά πρόσωπα μόνο)
- Αριθμός ασφαλιστικής σύμβασης
- Αξία εξαγοράς της ασφαλιστικής σύμβασης στις 31/12/2016 ή, όπου ο σύμβαση έχει τερματιστεί ή εξαργυρωθεί κατά τη διάρκεια του έτους, τον τερματισμό ή την εξαγορά της σύμβασης.

## Αναφορές για σκοπούς FATCA

Οι πελάτες που πρέπει να αναφερθούν βάσει του κανονιστικού πλαισίου FATCA περιλαμβάνουν:

- 1) Καθορισμένα πρόσωπα Η.Π.Α (δηλ. πολίτη ή κάτοικο των Η.Π.Α. ή νομική οντότητα οργανωμένη στις Η.Π.Α. ή που υπόκειται στους νόμους των Η.Π.Α. ή οποιασδήποτε Πολιτείας τους) τα οποία είτε είναι κάτοχοι δηλωτέου λογαριασμού είτε είναι Πρόσωπα που Ασκούν Έλεγχο σε Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα.
- 2) Φυσικά πρόσωπα με ενδείξεις ότι πιθανό να είναι Πρόσωπα Η.Π.Α. και τα οποία δεν συμμορφώνονται με αίτημα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για παροχή πληροφοριών που απαιτούνται για προσδιορισμό των προσώπων αυτών ως Πρόσωπα Η.Π.Α. ή μη, και τα οποία είτε είναι κάτοχοι δηλωτέου λογαριασμού είτε είναι Πρόσωπα που Ασκούν Έλεγχο σε Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Αλλοδαπή Οντότητα.
- 3) Νομικές οντότητες με υπόλοιπα μεγαλύτερα από τα εξαιρούμενα όρια, τα οποία δεν συμμορφώνονται με αίτημα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για παροχή πληροφοριών που απαιτούνται για προσδιορισμό της κατηγοριοποίησης τους για σκοπούς FATCA, και τα οποία είναι κάτοχοι δηλωτέου λογαριασμού.

Για σκοπούς FATCA, οι δηλωτές πληροφορίες σε σχέση με τον κάτοχο λογαριασμού περιλαμβάνουν:

- Όνομα
- Διεύθυνση
- Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας Η.Π.Α. (όπου υπάρχει ή την ημερομηνία γέννησης)
- Αριθμό ασφαλιστική σύμβασης
- Αξία εξαγοράς της σύμβασης σας στις 31/12/2016 ή, όπου η σύμβαση σας έχει τερματιστεί ή εξαργυρωθεί κατά τη διάρκεια του έτους, την αξία εξαγοράς αμέσως πριν από τον τερματισμό ή την εξαγορά.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το FATCA και CRS (νομοθεσία, διακρατικές συμφωνίες, διατάγματα, κατευθυντήριες γραμμές, κατάλογος δηλωτέων δικαιοδοσιών κλπ.) διατίθενται στην ιστοσελίδα του Τμήματος Φορολογίας Κύπρου στο [http://www.mof.gov.cy/mof/taxdep.nsf/index\\_gr/index\\_gr?OpenDocument](http://www.mof.gov.cy/mof/taxdep.nsf/index_gr/index_gr?OpenDocument).