



ΚΥΠΡΙΑΚΟ
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΚΑΙ
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ

Λευκωσία 25 Μαΐου, 2020

ΠΡΟΣ: Όλα τα Μέλη
ΘΕΜΑ: Φορολογικές Ρυθμίσεις

Αγαπητά Μέλη,

Σας ενημερώνουμε ότι από την Παρασκευή 22 Μαΐου, 2020, έχουν τεθεί σε εφαρμογή οι πιο κάτω φορολογικές ρυθμίσεις.

1. Με διάταγμα του Υπουργού Οικονομικών παρατείνεται μέχρι και τις 30/6/2020, η προθεσμία υποβολής Φορολογικής Δήλωσης (Έντυπο Τ.Φ.4/ΙΡ.4) για εταιρείες και (Έντυπο Τ.Φ.1/ΙΡ1) για αυτοεργοδοτούμενους των οποίων ο κύκλος εργασιών υπερβαίνει τις €70.000 και έχουν υποχρέωση ετοιμασίας εξηλεγμένων λογαριασμών για το έτος 2018.
2. Αντικατάσταση των Παραγράφων 34 και 50 του Περί Βεβαιώσεων και Εισπράξεων Φόρων (Ανταλλαγή Πληροφοριών) για Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς, που αφορούν τη διενέργεια Δέουσας Επιμέλειας: Νέοι Λογαριασμοί Φυσικών Προσώπων – Αυτοπιστοποίηση και τη διενέργεια Δέουσας Επιμέλειας: Λογαριασμοί Οντοτήτων – Νέοι Λογαριασμοί – Προσδιορισμός κατά πόσο μια Οντότητα είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

Επισυνάπτονται οι σχετικές δημοσιεύεις για διευκόλυνση σας.

Με εκτίμηση

Μάριος Τσιακκής
Γενικός Γραμματέας



**ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 5279	Παρασκευή, 22 Μαΐου 2020	945
---------------------	---------------------------------	------------

Αριθμός 220

ΟΙ ΠΕΡΙ ΒΕΒΑΙΩΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΣ ΦΟΡΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1978 ΕΩΣ 2018

Διάταγμα με βάση τα άρθρα 5(1Α) και 13(1)

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
1.5.2018.

Ο Υπουργός Οικονομικών ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχουν τα άρθρα 5(1Α) και 13(1) των περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμων του 1978 έως 2018, εκδίδει το ακόλουθο Διάταγμα.

Συνοπτικός
τίτλος.

2. Το παρόν διάταγμα θα αναφέρεται ως το περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων (Παράταση Προθεσμίας Υποβολής Φορολογικής Δήλωσης) Διάταγμα του 2020.

Υποβολή της
φορολογικής
δήλωσης .

3. Η προθεσμία υποβολής της φορολογικής δήλωσης εταιρείας (Έντυπο Τ.Φ.4) και αυτοεργοδοτούμενου του οποίου ο κύκλος εργασιών υπερβαίνει το ποσό των €70.000 και έχει υποχρέωση να ετοιμάζει εξελεγχμένους λογαριασμούς (Έντυπο Τ.Φ.1 αυτοεργοδοτούμενου), για το έτος 2018 παρατείνεται μέχρι την 30^η Ιουνίου, 2020 και ώρα 23:59.

Απόσυρση
διατάγματος.

4. Το Διάταγμα με βάση τα άρθρα 5(1Α) και 13(1), που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 9/4/2020, με αρ. 5244 αποσύρεται και αντικαθίσταται από το παρόν Διάταγμα.



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 5278	Παρασκευή, 22 Μαΐου 2020	941
--------------	--------------------------	-----

ΤΟ ΠΕΡΙ ΒΕΒΑΙΩΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΣ ΦΟΡΩΝ (ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ) ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΤΗΣ
ΠΟΛΥΜΕΡΟΥΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΔΙΑΤΑΓΜΑ ΤΟΥ 2017

Διόρθωση

Αναφορικά με τη γνωστοποίηση με βάση την παράγραφο 43, που δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας με αριθμό 5052 και ημερομηνία 4 Δεκεμβρίου 2017, αρ. Κ.Δ.Π. 408/2017, οι παράγραφοι 34 και 50 διαγράφονται και αντικαθίστανται με τις ακόλουθες:

«34. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΝΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ: ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ

Κατά το άνοιγμα του λογαριασμού, το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να εξασφαλίσει μία αυτοπιστοποίηση.

Αναμένεται ότι τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα εφαρμόζουν διαδικασίες ανοίγματος λογαριασμού που διευκολύνουν την εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης κατά το άνοιγμα του λογαριασμού, είτε οι διαδικασίες αυτές γίνονται αυτοπροσώπως, από το διαδίκτυο ή τηλεφωνικώς. Ενδέχεται να υπάρξουν περιπτώσεις όπου, κατ' εξαίρεση, η εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης από την «πρώτη μέρα» του ανοίγματος του λογαριασμού δεν είναι δυνατή, για παράδειγμα όταν ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει εκχωρηθεί από ένα πρόσωπο σε άλλο, ή στην περίπτωση που ένας επενδυτής αποκτήσει μετοχές σε επενδυτικό καταπίστευμα δευτερεύουσας αγοράς.

Σε τέτοιες περιπτώσεις, η αυτοπιστοποίηση θα πρέπει να αποκτηθεί και να επικυρώνεται όσο το δυνατόν γρηγορότερα και σε κάθε περίπτωση εντός 90 ημερών. Τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλουν τις δέουσες προσπάθειες για να αποκτήσουν την αυτοπιστοποίηση σε αυτές τις περιστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της σύνταξης επιστολών παρακολούθησης πριν από την λήξη των 90 ημερών.

Εάν ο κάτοχος λογαριασμού δεν ανταποκριθεί τότε, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προχωρήσει στο κλείσιμο ή το πάγωμα του λογαριασμού μετά τη λήξη 90 ημερών. Σε περίπτωση που το Τμήμα Φορολογίας ανακαλύψει ότι το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν προχώρησε σε αποτελεσματικά μέτρα για να αποκτήσει έγκυρη αυτοπιστοποίηση, τότε θα προχωρήσει με την επιβολή κυρώσεων στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Σε όλες τις περιπτώσεις, τα Δηλούντα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι έχουν αποκτήσει και επικυρώσει την αυτοπιστοποίηση εγκαίρως, ώστε να είναι σε θέση να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους για τη δέουσα επιμέλεια και τις υποχρεώσεις αναφοράς σχετικά με την περίοδο αναφοράς κατά την οποία άνοιξε ο λογαριασμός.

Δεν υπάρχει καθορισμένη μορφή αυτοπιστοποίησης αλλά, για παράδειγμα, μπορεί να αποτελεί μέρος της τεκμηρίωσης του λογαριασμού. Οποιαδήποτε μορφή και αν έχει, η αυτοπιστοποίηση πρέπει να επιτρέπει στο Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα να εντοπίσει τη φορολογική κατοικία(ες) του Δικαιούχου του Λογαριασμού και κατά πόσον είναι πολίτης των ΗΠΑ και να επιβεβαιώσει ότι η αυτοπιστοποίηση συνάδει εύλογα με τις πληροφορίες που συνέλεξε το δηλούν χρηματοοικονομικό ίδρυμα σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, περιλαμβανομένης τυχόν τεκμηρίωσης που συγκέντρωσε σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC.

Η αυτοπιστοποίηση πρέπει να περιλαμβάνει επίσης τον ΑΦΤ και την ημερομηνία γέννησης του Δικαιούχου του Λογαριασμού.

Η αυτοπιστοποίηση πρέπει να φέρει την υπογραφή του Δικαιούχου του Λογαριασμού (ή του πληρεξούσιου του βάσει της εγχώριας νομοθεσίας), ή στην περίπτωση λογαριασμού που ανοίχθηκε τηλεφωνικώς ή διαδικτυακά, η αυτοπιστοποίηση πρέπει να φέρει βεβαίωση από τον Κάτοχο του Λογαριασμού, δηλαδή ο Δικαιούχος του Λογαριασμού πρέπει να επιβεβαιώσει τις πληροφορίες που δηλώθηκαν. Η αυτοπιστοποίηση πρέπει να φέρει ημερομηνία όχι νωρίτερα από την ημερομηνία που ο Δικαιούχος του Λογαριασμού έλαβε το έντυπο. Εάν ένα Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα παραλάβει αυτοπιστοποίηση που δεν φέρει ημερομηνία, μπορεί να την σφραγίσει με σφραγίδα ημερομηνίας κατά την παραλαβή και η ημερομηνία αυτή θα θεωρείται η ημερομηνία της υπογραφής.

Η διαδικασία της αυτοπιστοποίησης μπορεί να γίνει σε δύο στάδια έτσι ώστε, εάν διαπιστωθεί ότι ένας Δικαιούχος Λογαριασμού είναι φορολογικός κάτοικος Κύπρου και δεν είναι φορολογικός κάτοικος άλλης δικαιοδοσίας ή πολίτης των ΗΠΑ, τότε δεν θα είναι απαραίτητο να συγκεντρωθούν περαιτέρω πληροφορίες εκτός από τα πιο κάτω πρώτα τρία στοιχεία. Άλλωστε, οι αυτοπιστοποιήσεις πρέπει να περιλαμβάνουν όλες τις πιο κάτω πληροφορίες του Δικαιούχου του Λογαριασμού

- Όνομα
- Διεύθυνση κατοικίας
- Δικαιοδοσία(ες) κατοικίας, για φορολογικούς σκοπούς
- ΑΦΤ αναφορικά με κάθε Δηλωτέα Δικαιοδοσία (βλ. πιο πάνω) και
- Ημερομηνία Γέννησης,

Η αυτοπιστοποίηση μπορεί να συμπληρωθεί εκ των προτέρων από το Δηλούν Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα για να περιλαμβάνει τις πληροφορίες του Δικαιούχου του Λογαριασμού, εκτός από τη δικαιοδοσία για φορολογικούς σκοπούς, στο βαθμό που είναι ήδη διαθέσιμες στα αρχεία του.

Η αυτοπιστοποίηση μπορεί να παρέχεται με κάθε τρόπο και σε οποιαδήποτε μορφή, για παράδειγμα μπορεί να είναι σε έντυπη ή σε ηλεκτρονική μορφή. Αν η αυτοπιστοποίηση παρέχεται ηλεκτρονικά, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να διαθέτει συστήματα που να διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες που παρέχονται ανήκουν στον Κάτοχο του Λογαριασμού και πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν ένα αντίγραφο όλων των αυτοπιστοποιήσεων στο Τμήμα Φορολογίας Κύπρου κατόπιν αιτήματος.

Όταν ο Δικαιούχος του Λογαριασμού παρέχει μια αυτοπιστοποίηση έντυπης μορφής, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα μπορεί να διατηρήσει ένα πρωτότυπο, επικυρωμένο αντίγραφο ή φωτοαντίγραφο (συμπεριλαμβανομένου ενός μικροφίς, ηλεκτρονικής σάρωσης ή παρόμοιου μέσου ηλεκτρονικής αποθήκευσης) από την αυτοπιστοποίηση. Τα έγγραφα που αποθηκεύονται ηλεκτρονικά πρέπει να καθίστανται διαθέσιμα από το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα σε έντυπη μορφή στο Τμήμα Φορολογίας Κύπρου κατόπιν αιτήματος.»

«50. ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ: ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ: ΝΕΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ: ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΚΑΤΑ ΠΟΣΟΝ ΜΙΑ ΟΝΤΟΤΗΤΑ ΕΙΝΑΙ ΔΗΛΩΤΕΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

Όταν ένας Νέος Λογαριασμός Οντότητας ανήκει σε μία ή σε περισσότερες Οντότητες που συνιστούν Δηλωτέα πρόσωπα, τότε ο λογαριασμός πρέπει να αντιμετωπίζεται ως Δηλωτέος Λογαριασμός.

Αυτοπιστοποίηση

Για να προσδιοριστεί το πιο πάνω, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει να ζητήσει μια αυτοπιστοποίηση ως μέρος της διαδικασίας ανοίγματος λογαριασμού και να επιβεβαιώσουν τον εύλογο χαρακτήρα της εν λόγω αυτοπιστοποίησης βάσει των πληροφοριών που λαμβάνονται σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένης τυχόν τεκμηρίωσης που συλλέγεται σύμφωνα με τις διαδικασίες AML/KYC. Στην πράξη, αυτό σημαίνει ότι το χρηματοοικονομικό ίδρυμα δεν πρέπει να γνωρίζει ή δεν πρέπει να έχει λόγο να γνωρίζει ότι η αυτοπιστοποίηση είναι εσφαλμένη ή αναξιόπιστη - εάν η αυτοπιστοποίηση αποτύχει στη δοκιμή της ευλογοφάνειας, θα χρειαστεί μία νέα αξιόπιστη αυτοπιστοποίηση. Ωστόσο, δεν αναμένεται από τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα να πραγματοποιήσουν ανεξάρτητη νομική ανάλυση των σχετικών φορολογικών νομοθεσιών για να επιβεβαιώσουν την ευλογοφάνεια της αυτοπιστοποίησης. Η παράγραφος 14 των Σχολίων του Τμήματος VI της DAC/CRS περιέχει παραδείγματα της εφαρμογής της δοκιμής «ευλογοφάνειας».

Η αυτοπιστοποίηση πρέπει να επιτρέπει τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας/των φορολογικών κατοικιών του Δικαιούχου του Λογαριασμού (βλ. παράγραφο ΣΤ51).

Αναφορικά με Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων, μια αυτοπιστοποίηση είναι έγκυρη μόνο αν πληροί τις απαιτήσεις για την εγκυρότητα των αυτοπιστοποιήσεων για Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων.

Χρονολόγηση της αυτοπιστοποίησης

Αναμένεται ότι τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα εφαρμόζουν διαδικασίες ανοίγματος λογαριασμού που διευκολύνουν την εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης κατά το άνοιγμα του λογαριασμού, είτε οι διαδικασίες αυτές γίνονται αυτοπροσώπως, από το διαδίκτυο ή τηλεφωνικώς. Ενδέχεται να υπάρξουν περιπτώσεις όπου, κατ' εξαίρεση, η εξασφάλιση αυτοπιστοποίησης από την «πρώτη μέρα» του ανοίγματος του λογαριασμού δεν είναι δυνατή, για παράδειγμα όταν ένα ασφαλιστήριο συμβόλαιο έχει εκχωρηθεί από ένα πρόσωπο σε άλλο, ή στην περίπτωση που ένας επενδυτής αποκτήσει μετοχές σε επενδυτικό καταπίστευμα δευτερεύουσας αγοράς.

Σε τέτοιες περιπτώσεις, αναμένεται ότι η αυτοπιστοποίηση θα πρέπει να λαμβάνεται εντός προθεσμίας 90 ημερών. Σε αυτές τις περιπτώσεις, τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλλουν επαρκείς προσπάθειες για να αποκτήσουν και επικυρώσουν την αυτοπιστοποίηση, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης επιστολών υπενθύμισης πριν από την λήξη των 90 ημερών.

Εάν ο κάτοχος λογαριασμού δεν ανταποκριθεί τότε, το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα πρέπει να προχωρήσει στο κλείσιμο ή το πάγωμα του λογαριασμού μετά τη λήξη 90 ημερών. Σε περίπτωση που το Τμήμα Φορολογίας ανακαλύψει ότι το Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα δεν προχώρησε σε αποτελεσματικά μέτρα για να αποκτήσει έγκυρη αυτοπιστοποίηση, τότε θα προχωρήσει με την επιβολή κυρώσεων στο Χρηματοοικονομικό Ίδρυμα.

Σε όλες τις περιπτώσεις, τα Δηλούμενα Χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να διασφαλίζουν ότι έχουν αποκτήσει και επικυρώσει την αυτοπιστοποίηση εγκαίρως, ώστε να είναι σε θέση να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους για τη δέουσα επιμέλεια και τις υποχρεώσεις αναφοράς σχετικά με την περίοδο αναφοράς κατά την οποία άνοιξε ο λογαριασμός.

Πληροφορίες στην κατοχή του χρηματοοικονομικού ιδρύματος ή που είναι δημόσια διαθέσιμες

Οι διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για σκοπούς FATCA προβλέπουν εξαίρεση από την απαίτηση απόκτησης αυτοπιστοποίησης όπου το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί εύλογως να προσδιορίσει, με βάση τις πληροφορίες που έχει στην κατοχή του ή που είναι δημόσια διαθέσιμες, ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο. Για παράδειγμα, από τις πληροφορίες αυτές ενδέχεται φανεί ότι η οντότητα είναι στην πραγματικότητα μια κεφαλαιουχική εταιρεία εισηγμένη στο χρηματιστήριο ή Κρατική Οντότητα.

Όταν λαμβάνεται μία αυτοπιστοποίηση και υποδεικνύει ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού είναι κάτοικος Δηλωτέας Δικαιοδοσίας, το χρηματοοικονομικό ίδρυμα πρέπει να χειριστεί τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό. Για σκοπούς DAC/CRS, ισχύει και πάλι εξαίρεση όπου το χρηματοοικονομικό ίδρυμα μπορεί να καθορίσει εύλογα, με βάση τις πληροφορίες στην κατοχή του ή που είναι δημόσια διαθέσιμες, ότι ο Δικαιούχος του Λογαριασμού δεν είναι Δηλωτέο Πρόσωπο σε σχέση με την εν λόγω Δηλωτέα Δικαιοδοσία.

Σημειώστε ότι τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα δεν είναι υποχρεωμένα να βασίζονται σε αυτές τις εξαιρέσεις και μπορεί να επιμένουν στην υποβολή αυτοπιστοποιήσεων.

Αυτό φαίνεται περιληπτικά στο ακόλουθο διάγραμμα (© ΟΟΣΑ)

