Credia Pantelakis

FATCA - ΣΥΧΝΕΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ

Τι είναι η FATCA ;

Το Foreign Account Tax Compliance Act ή όπως είναι ευρύτερα γνωστό "FATCA" είναι οι Κανόνες για την Φορολογική Συμμόρφωση που σχεδιάστηκαν από τις φορολογικές αρχές των ΗΠΑ (Υπηρεσία Εσόδων ή Internal Revenue Service "IRS"), προκειμένου να παταχθεί η φοροδιαφυγή των Αμερικανών προσώπων που διατηρούν λογαριασμούς σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εκτός ΗΠΑ.

Από πότε ισχύει;

Από την 1 Ιουλίου 2014

Ποιους αφορά;

Όλα τα φυσικά, νομικά πρόσωπα ή οντότητες τα οποία θα χαρακτηρισθούν Αμερικανικά πρόσωπα ή Ξένες εταιρείες Αμερικανικών συμφερόντων (US Persons – US Owned Foreign Entities) σύμφωνα με τη FATCA.

Ποιοι εμπίπτουν σε αυτές τις κατηγορίες προσώπων ;

US PERSON θεωρείται μεταξύ άλλων α) κάθε φυσικό πρόσωπο που κατοικεί στις Ηνωμένες Πολιτείες, ή θεωρείται κάτοικος ΗΠΑ για φορολογικούς σκοπούς , ή είναι κάτοχος της πράσινης κάρτας των ΗΠΑ β) κάθε νομικό πρόσωπο ή οντότητα που έχει την έδρα του ή την εγκατάστασή του στις ΗΠΑ, λειτουργεί σύμφωνα με την αμερικάνική νομοθεσία, έχει Αμερικανική διεύθυνση ή έχει κάποιες επιχειρηματικές δραστηριότητες στις ΗΠΑ.

US Owned Foreign Entity. Κάθε νομική οντότητα που έχει α) βασικούς μετόχους ή β) άτομα που ασκούν τον έλεγχο ή την διοίκηση της εταιρείας και έχουν χαρακτηριστεί US Persons.

Πως μας επηρεάζει ;

Ο νόμος που τίθεται σε ισχύ υποχρεώνει τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (Foreign Financial Institutions "FFI") να δίνουν πληροφορίες για λογαριασμούς και κινήσεις επενδύσεων πελατών τους που χαρακτηρίζονται ως « Αμερικανικά πρόσωπα» (φυσικά ή νομικά πρόσωπα) και διατηρούν λογαριασμούς που υπερβαίνουν συνολικά τα 50,000 $ (δολάρια ΗΠΑ). Η ίδια υποχρέωση θα ισχύει και για λογαριασμούς πελατών που λόγω μη ανταπόκρισης στις οχλήσεις του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος να προσκομίσουν τα απαραίτητα νομιμοποιητικά έγγραφα ή πληροφορίες δεν είναι δυνατή η κατηγοριοποίησή τους ως «Αμερικανικά πρόσωπα» ή όχι . (Κατηγοριοποίηση κατά FATCA)

Εταιρείες και επενδυτές που δεν συμμορφώνονται με την υποχρεώσεις τεκμηρίωσης της φορολογικής τους ταυτότητας θα αντιμετωπίζουν κυρώσεις, και συγκεκριμένα ένα

πρόστιμο σε μορφή φόρου παρακράτησης της τάξεως του 30% στα εισοδήματα που έχουν από επενδύσεις στις ΗΠΑ.

Credia Pantelakis και εγγραφή στην FATCA

Στα πλαίσια της FATCA και κατόπιν της επί της ουσίας συμφωνίας που επετεύχθη μεταξύ Ελλάδας και Η.Π.Α. την 30η Νοεμβρίου 2014, στην οποία η Ελλάδα συμπεριλαμβάνεται στο κατάλογο χωρών του Internal Revenue Service (IRS) των Η.Π.Α. σας ενημερώνουμε ότι η εταιρεία μας έχει εγγραφεί στο σχετικό μητρώο του IRS ως Registered Deemed-Compliant Financial Institution (including a Reporting Financial Institution under a Model 1 IGA).

Στον ακόλουθο σύνδεσμο http://www.irs.gov/Businesses/Corporations/FATCA-Foreign-Financial-Institution-List-Search-and-Download-Tool δημοσιεύεται ο κατάλογος των εγγεγραμμένων FFIs από το IRS. Ο εν λόγω κατάλογος θα ανανεώνεται σε μηνιαία βάση.

Τι πρέπει να κάνω;

Η απαραίτητη κατηγοριοποίηση των πελατών κατά FATCA θα γίνει από την Credia Pantelakis ακολουθώντας το χρονοδιάγραμμα που έχει δημοσιεύσει το IRS. Το τμήμα Εξυπηρέτησης Πελατείας ή ο υπεύθυνος του λογαριασμού σας θα έρθει σε επαφή μαζί σας μόνο στην περίπτωση που διαπιστωθεί κάποια έλλειψη στις πληροφορίες ή στα νομιμοποιητικά έγγραφα που τηρούμε στο αρχείο ή στο σύστημά μας εξ αιτίας της οποίας δεν θα υπάρχει η δυνατότητα της σωστής τεκμηρίωσης / κατηγοριοποίησης ως Αμερικανικού ή μη πρόσωπου όπως ορίζει η νομοθεσία της FATCA.