

FATCA

Το Foreign Account Tax Compliance Act ή όπως είναι ευρύτερα γνωστό FATCA , είναι οι Κανόνες Φορολογικής Συμμόρφωσης που σχεδίασε η Υπηρεσία Εσόδων των ΗΠΑ (IRS), για την πάταξη της φοροδιαφυγής των Αμερικανών προσώπων που διατηρούν λογαριασμούς σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εκτός ΗΠΑ και ισχύουν από την 1η Ιουλίου 2014.

Την 30η Νοεμβρίου 2014, η Ελλάδα υπέγραψε διακρατική συμφωνία με τις ΗΠΑ και συμπεριλήφθηκε στον κατάλογο του IRS των ΗΠΑ. Με την εν λόγω συμφωνία, αίρεται το απόρρητο, βάσει της ελληνικής νομοθεσίας και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα δεσμεύονται ως προς την παροχή αναφορών στο IRS, μέσω της Γενικής Γραμματείας Εσόδων (ΓΓΔΕ), για τα « Αμερικανικά πρόσωπα » που διατηρούν λογαριασμούς σε αυτά.

Για το σκοπό αυτό, όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της χώρας οφείλουν να εγγραφούν στο μητρώο FFIs (αλλοδαπό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα) της Υπηρεσίας Εσόδων των ΗΠΑ.

Η εταιρία μας « Στ. Εμμ. Λαυρεντάκης Χρηματιστηριακή ΑΕΠΕΥ », έχει ενταχθεί στο μητρώο FFIs των ΗΠΑ και έχει αναλάβει τη δέσμευση να συμμορφώνεται πλήρως με τη νομοθεσία FATCA .

Στον 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.

Ποιους αφορά ;

Το FATCA αφορά όλα τα φυσικά, νομικά πρόσωπα ή οντότητες, τα οποία χαρακτηρίζονται ως Αμερικανικά Πρόσωπα ή Ξένες Εταιρίες Αμερικανικών Συμφερόντων, σύμφωνα με τη FATCA και διατηρούν λογαριασμούς που υπερβαίνουν συνολικά τα 50,000\$ (δολάρια ΗΠΑ). Επομένως, η κατηγοριοποίηση κατά FATCA, έγκειται στην κατηγοριοποίηση των προσώπων ως Αμερικανικά πρόσωπα ή όχι.

Ποιοι εμπίπτουν σε αυτές τις κατηγορίες προσώπων ;

US PERSON(Αμερικανικά πρόσωπα) 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 αμερικανική νομοθεσία, έχει Αμερικανική διεύθυνση ή έχει κάποιες επιχειρηματικές δραστηριότητες στις ΗΠΑ.

US Owned Foreign Entity (Ξένη Εταιρία Αμερικανικών Συμφερόντων) 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.

Εταιρίες και επενδυτές που δε συμμορφώνονται με την υποχρέωση τεκμηρίωσης της φορολογικής τους ταυτότητας ή χρηματοπιστωτικοί φορείς που δεν αποστέλλουν τις αναφορές προς τη Γενική Γραμματεία Εσόδων (ΓΓΔΕ) στα καθορισμένα χρονικά περιθώρια ή υπάρχουν ελλείψεις και ανακρίβειες στις αναφορές, θα αντιμετωπίζουν κυρώσεις και συγκεκριμένα θα υπάρχει **φόρος παρακράτησης** της τάξεως του 30% σε συγκεκριμένου τύπου πληρωμές που προέρχονται από τις ΗΠΑ.

Η εταιρία μας είναι, λοιπόν, υποχρεωμένη να προβεί σε κατηγοριοποίηση των πελατών της, όπως ορίζει η νομοθεσία FATCA και να ακολουθεί το χρονοδιάγραμμα που εκάστοτε δημοσιεύει το IRS.

Επομένως ο κάθε πελάτης που εμπίπτει σε αυτήν την κατηγορία, οφείλει να συμπληρώσει το κατάλληλο έντυπο που προτείνει η φορολογική υπηρεσία των ΗΠΑ.

Κατηγορίες εντύπων ης φορολογικής υπηρεσίας των ΗΠΑ (IRS)

Τα πιστοποιητικά παρακράτησης, αναφερόμενα και ως έντυπα W, αποτελούν έντυπα της Φορολογικής Υπηρεσίας των ΗΠΑ (IRS).

Το έντυπο W-9 είναι Αίτηση για τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (TIN) και Βεβαίωση . Το φορολογικό αυτό έντυπο υποβάλλεται από δικαιούχο ενός λογαριασμού για να επιβεβαιώσει και πιστοποιήσει το καθεστώς του στις ΗΠΑ. Τα έντυπα της σειράς W-8 χρησιμοποιούνται επί του παρόντος από πρόσωπα της αλλοδαπής (συμπεριλαμβανομένων εταιριών) για να πιστοποιήσουν ότι δεν εμπίπτουν σε καθεστώς των ΗΠΑ. Με το έντυπο βεβαιώνεται ότι πρόκειται για αλλοδαπό μη κάτοικο των ΗΠΑ ή για αλλοδαπή εταιρία, προκειμένου να αποφεύγεται ή να περιορίζεται η παρακράτηση φόρου από εισοδήματα προέλευσης από ΗΠΑ. Τα παραπάνω έντυπα επιτρέπουν σε πελάτες που δεν είναι πρόσωπα των ΗΠΑ να βεβαιώσουν υπεύθυνα τα ίδια το καθεστώς τους βάσει FATCA.

- **έντυπο W-9: αίτηση για υποβολή αριθμού φορολογικού μητρώου και βεβαίωση φορολογούμενου**

Το συγκεκριμένο έντυπο συμπληρώνουν τα πρόσωπα των ΗΠΑ(USP) και οι αλλοδαποί κάτοικοι των ΗΠΑ, οι οποίοι δικαιούνται απαλλαγή από το φόρο εισοδήματος, με βάση τη διάταξη ρήτρα εξαιρέσεως.

Σε περίπτωση κοινών λογαριασμών, ο κάθε δικαιούχος του λογαριασμού θα πρέπει να συμπληρώσει ξεχωριστό έντυπο.

Οδηγίες συμπλήρωσης εντύπου W-9:

1) Συμπληρώστε το πλήρες ονοματεπώνυμο που εμφανίζεται στο έντυπο δήλωσης φόρου εισοδήματός σας,

2) Συμπληρώστε την επωνυμία της επιχείρησής σας/την επωνυμία της παραβλεπόμενης νομικής οντότητας, μόνο εάν η απάντηση διαφέρει από την απάντηση που συμπληρώσατε στο ονοματεπώνυμο,

3) Επιλέξτε μόνο ένα πλαίσιο σε αυτήν την ενότητα. Εάν π.χ. είστε εταιρεία περιορισμένης ευθύνης (LLC), επιλέξτε τη δεύτερη επιλογή και συμπληρώστε δίπλα το γράμμα C, S ή P στο πεδίο, όπως επισημαίνεται,

4)(Συμπληρώστε εφόσον ισχύει) συμπληρώστε τον «Κωδικό απαλλασσόμενου» και τον «Κωδικό απαλλαγής από την υποχρέωση δήλωσης σύμφωνα με τον FATCA» στα αντίστοιχα πεδία.,

Σημείωση: Εάν έχετε ερωτήματα σχετικά με αυτούς τους κωδικούς, ζητήστε τη συμβουλή ανεξάρτητου φοροτεχνικού.

5α) Συμπληρώστε την πλήρη ταχυδρομική σας διεύθυνση στην πρώτη γραμμή,

5β) Συμπληρώστε την Πόλη, τη Χώρα και/ή την Πολιτεία και τον ταχυδρομικό κωδικό στη δεύτερη γραμμή,

6) ΜΗΝ ΑΝΑΦΕΡΕΤΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ, καθώς αυτό θα μπορούσε να περιορίσει το έντυπο στους αναφερόμενους λογαριασμούς και ενδέχεται να χρειαστεί να υποβάλετε άλλο έντυπο για τους άλλους λογαριασμούς σας.

ΜΕΡΟΣ I: ΑΦΜ φορολογούμενου (TIN)

7α) Για φυσικά πρόσωπα/ατομικές επιχειρήσεις, συμπληρώνετε τον Αριθμό Κοινωνικής Ασφάλισης (SSN), ενώ

7β) Για νομικές οντότητες (επιχειρήσεις), συμπληρώνετε τον Αριθμό Ταυτότητας Εργοδότη (EIN).

Σημείωση 1: Ενας έγκυρος αριθμός φορολογικού μητρώου (TIN) δεν θα πρέπει:

- (1) να περιλαμβάνει οτιδήποτε άλλο εκτός από αριθμούς,
- (2) να περιλαμβάνει λιγότερα ή περισσότερα από εννέα ψηφία,
- (3) να αποτελείται από τον ίδιο αριθμό εννέα φορές, ή
- (4) να αποτελείται από εννέα διαδοχικούς αριθμούς (είτε σε αύξουσα είτε σε φθίνουσα σειρά).

Εάν δεν διαθέτετε αριθμό TIN και σκοπεύετε να υποβάλετε σύντομα αίτημα για την απόκτησή του ή εάν έχετε ήδη υποβάλει αίτημα για την έκδοση αριθμού TIN, συμπληρώστε την ένδειξη «Έχει υποβληθεί αίτημα» είτε στο πεδίο του Αριθμού Κοινωνικής Ασφάλισης είτε στο πεδίο του Αριθμού Ταυτότητας Εργοδότη. Θα έχετε στη διάθεσή σας 60 ημέρες για να μας δηλώσετε τον αριθμό TIN σας.

Σημείωση 2: Σε περίπτωση που υπάρχει κοινός λογαριασμός, συμπληρώνετε τον αριθμό κοινωνικής ασφάλισης του πραγματικού κυρίου του λογαριασμού, ή εάν

πρόκειται για συνδυαζόμενα κεφάλαια, σημειώνετε το όνομα του πρώτου αναφερόμενου ιδιώτη στο λογαριασμό.

ΜΕΡΟΣ II: Βεβαίωση

8α και 8β) Υπογράψτε και συμπληρώστε την ημερομηνία στο έντυπο. Εάν υπογράφετε εκ μέρους νομικού προσώπου, θα πρέπει να βεβαιωθείτε ότι έχετε εξουσιοδότηση να υπογράψετε εκ μέρους του εν λόγω νομικού προσώπου.

Σημείωση: Δεν επιτρέπεται η υπογραφή του παρόντος εντύπου με πληρεξούσιο, εκτός εάν το έγγραφο του πληρεξούσιου αναφέρει συγκεκριμένα ότι ο εκπρόσωπος/δικηγόρος δύναται να υπογράψει για φορολογικά θέματα ή σε φορολογικά έντυπα (και υποβάλλεται ή κρατείται αντίγραφο).

- **έντυπο W-8BEN: Πιστοποιητικό Αλλοδαπού Πραγματικού Δικαιούχου για Παρακράτηση Φόρου στις Η.Π.Α. και αναφορές (Ιδιώτες)**

Το συγκεκριμένο έντυπο συμπληρώνουν τα μη Αμερικανικά πρόσωπα , αλλοδαποί που θεωρούνται όμως κάτοικοι των ΗΠΑ, για φορολογικούς σκοπούς.

Σε περίπτωση κοινών λογαριασμών, ο κάθε δικαιούχος του λογαριασμού θα πρέπει να συμπληρώσει ξεχωριστό έντυπο.

Οδηγίες Συμπλήρωσης Εντύπου W-8BEN

ΜΕΡΟΣ I - Στοιχεία Ταυτότητας Πραγματικού Δικαιούχου

1) Ονοματεπώνυμο ,

2) Χώρα υπηκοότητας ,

3) Συμπληρώστε την πλήρη ταχυδρομική διεύθυνση στην πρώτη γραμμή και την Πόλη, Πολιτεία ή επαρχία, συμπεριλαμβάνοντας τον ταχυδρομικό κωδικό στη δεύτερη γραμμή,

4) Συμπληρώστε διεύθυνση αλληλογραφίας μόνο εφόσον διαφέρει από τη διεύθυνση της μόνιμης κατοικίας σας. Σημείωση: Εάν συμπληρωθεί διεύθυνση αλληλογραφίας των Η.Π.Α., θα απαιτηθεί έγγραφη επεξήγηση/αιτιολόγηση για τη διεύθυνση αλληλογραφίας των Η.Π.Α. Εάν η χώρα διαφέρει από τη χώρα της διεύθυνσης της μόνιμης κατοικίας σας, θα απαιτηθεί έγγραφη επεξήγηση,

5) Συμπληρώστε τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου Η.Π.Α. (TIN) που διαθέτετε. Θα αντιστοιχεί είτε σε Αριθμό Κοινωνικής Ασφάλισης (SSN) είτε σε Αριθμό Φορολογικής Ταυτότητας Φυσικού Προσώπου (ITIN),

Ενας έγκυρος αριθμός φορολογικού μητρώου (TIN) δεν θα πρέπει:

(1) να περιλαμβάνει οτιδήποτε άλλο εκτός από αριθμούς,

(2) να περιλαμβάνει λιγότερα ή περισσότερα από εννέα ψηφία,
(3) να αποτελείται από τον ίδιο αριθμό εννέα φορές, ή
(4) να αποτελείται από εννέα διαδοχικούς αριθμούς (είτε σε αύξουσα είτε σε φθίνουσα σειρά).

6) Συμπληρώστε τον αριθμό φορολογικού μητρώου σας εκτός Η.Π.Α. Εάν δεν έχετε, μεταβείτε στη Γραμμή 8 και συμπληρώστε την ημερομηνία γέννησής σας (ΜΜ/ΗΗ/ΕΕΕΕ),

7) ΜΗΝ ΑΝΑΦΕΡΕΤΕ ΑΡΙΘΜΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ, καθώς αυτό θα μπορούσε να περιορίσει το έντυπο στους αναφερόμενους λογαριασμούς και ενδέχεται να χρειαστεί να υποβάλετε άλλο έντυπο για τους άλλους λογαριασμούς σας,

ΜΕΡΟΣ II –Αίτηση για εφαρμογή των προβλεπομένων στη Συνθήκη Φορολογίας ωφελειών

9, 10) Συμπληρώστε αυτήν την ενότητα, μόνο εάν είστε κάτοικος χώρας με την οποία έχει υπογραφεί Φορολογική Συνθήκη και δικαιούστε να υποβάλλετε αίτημα παροχής φορολογικών ωφελειών, ήτοι εάν λαμβάνετε εισόδημα με σταθερό ή προσδιορισίμο ετήσιο ή περιοδικό χαρακτήρα (FDAP), για παράδειγμα καταβολές μερισμάτων, και η πληρωμή πραγματοποιείται από πηγές εντός των Η.Π.Α. Εάν έχετε ερωτήματα σχετικά με τη δυνατότητά σας να υποβάλετε αίτημα παροχής φορολογικών ωφελειών στο πλαίσιο Φορολογικής Συνθήκης, σας συνιστούμε να ζητήσετε τη συμβουλή ανεξάρτητου φοροτεχνικού.

ΜΕΡΟΣ III - Βεβαίωση

Υπογράψτε το έντυπο και συμπληρώστε ολογράφως το ονοματεπώνυμό σας στη γραμμή κάτω από την υπογραφή σας. Επιπλέον, συμπληρώστε την ημερομηνία στο έντυπο, με τη μορφή ΜΜ/ΗΗ/ΕΕΕΕ.

Εάν υπογράφετε εκ μέρους του προσώπου που δηλώνεται στη Γραμμή 1, συμπληρώστε το πεδίο της ιδιότητας.

Σημείωση: Δεν επιτρέπεται η υπογραφή του παρόντος εντύπου με πληρεξούσιο, εκτός εάν το έγγραφο του πληρεξούσιου αναφέρει συγκεκριμένα ότι ο εκπρόσωπος/δικηγόρος δύναται να υπογράψει για φορολογικά θέματα έντυπα (υποβάλλεται ή κρατείται αντίγραφο).

- **έντυπο W-8BEN-E: Πιστοποιητικό Αλλοδαπού Πραγματικού Δικαιούχου για Παρακράτηση Φόρου στις Η.Π.Α. ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΑΣ (Νομικά Πρόσωπα)**

Το έντυπο αυτό συμπληρώνεται ομοίως με το έντυπο W-8BEN, με τη διαφορά ότι αφορά νομικά πρόσωπα.

Ειδικότερα από τους υφιστάμενους πελάτες ενδέχεται να ζητηθούν τα παρακάτω στοιχεία:

1. Η συμπλήρωση των εγγράφων της Υπηρεσίας Εσόδων των ΗΠΑ (W -9, ή W-8BEN, ή W-8BEN-E),
2. Πιστοποιητικό που να επιβεβαιώνει την εξαίρεση του προσώπου από το πεδίο εφαρμογής της FATCA (έγγραφο S4) : α) αποδεκτό πιστοποιητικό έγγραφο που περιλαμβάνει τη διεύθυνση ή βεβαιώνει τη χώρα, ή β) βεβαίωση κατοικίας από την αντίστοιχη φορολογική αρχή, ή γ) εθνικό δελτίο ταυτότητας εγκεκριμένο από κρατική υπηρεσία,
3. Ακριβές αντίγραφο του πιστοποιητικού απώλειας της ιθαγένειας ΗΠΑ (έγγραφο S2),
4. Γραπτή αιτιολόγηση σε περίπτωση δήλωσης διεύθυνσης/τηλεφώνου στις ΗΠΑ (έγγραφο S3),
5. Ταυτότητα από κρατική υπηρεσία που να αποδεικνύει τη μόνιμη διεύθυνση εγκατάστασης ή υπόδειξη της χώρας εγκατάστασης, υπηκοότητας ή εθνικότητας, ή διαβατήριο σε ισχύ (έγγραφο S1),
6. Εχουν γεννηθεί στις ΗΠΑ (γραπτή αιτιολόγηση για τη δήλωση των ΗΠΑ ως χώρα γέννησης - έγγραφο S8).

Επίσης, οι νέοι πελάτες μας οφείλουν να ενημερώνουν εφόσον:

1. Διαθέτουν υπηκοότητα ή μόνιμη κατοικία στις ΗΠΑ,
2. Διαθέτουν διαβατήριο που έχει εκδοθεί από τις ΗΠΑ,
3. Θεωρούνται κάτοικοι ΗΠΑ για φορολογικούς σκοπούς,
4. Εχουν γεννηθεί στις ΗΠΑ (γραπτή αιτιολόγηση για τη δήλωση των ΗΠΑ ως χώρα γέννησης - έγγραφο S8),
5. Είναι κάτοχοι πράσινης κάρτας,
6. Διαθέτουν στις ΗΠΑ: οποιαδήποτε ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας, αριθμό τηλεφώνου, τηρούμενο λογαριασμό,
7. Εχουν ορίσει πληρεξούσιο ή έχουν δώσει εξουσιοδότηση υπογραφής σε φυσικό, πρόσωπο με διεύθυνση ΗΠΑ,
8. Σκοπεύουν να δώσουν πάγια εντολή μεταφοράς χρημάτων σε λογαριασμό τηρούμενο στις ΗΠΑ.

Όλοι οι νέοι πελάτες έχουν υποχρέωση να υποδεικνύουν στην εταιρία πιστοποιητικό που να επιβεβαιώνει την εξαίρεση του προσώπου από το πεδίο εφαρμογής της FATCA (έγγραφο S4) :

- α) αποδεκτό πιστοποιητικό έγγραφο που περιλαμβάνει τη διεύθυνση ή βεβαιώνει τη χώρα, ή
- β) βεβαίωση κατοικίας από την αντίστοιχη φορολογική αρχή, ή

γ) εθνικό δελτίο ταυτότητας εγκεκριμένο από κρατική υπηρεσία,
Όλα τα ανωτέρω στοιχεία θα φυλάσσονται με ασφάλεια για το χρονικό
διάστημα που επιβάλλεται από τη συγκεκριμένη νομοθεσία και θα
χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τον ως άνω σκοπό της συλλογής τους.