

ΓΛΩΣΣΑΡΙ της FATCA

Summary

- Αλλοδαπό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (FFI)
- Έντυπα της Φορολογικής Υπηρεσίας των ΗΠΑ (IRS)
- Διακρατική Συμφωνία (IGA)
- Φορολογική Υπηρεσία των ΗΠΑ (IRS)
- Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα της Αλλοδαπής (NFFE)
- Αναγνωρισμένο πρόσωπο των ΗΠΑ
- Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (TIN)
- Πρόσωπο των ΗΠΑ (USP)
- Πολίτης των ΗΠΑ
- Παρακράτηση φόρου

Αλλοδαπό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (FFI)

FFI είναι η συντομογραφία του Foreign Financial Institution (αλλοδαπό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα). Ο όρος αναφέρεται σε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα εκτός των ΗΠΑ. Η νομοθεσία FATCA περιλαμβάνει εκτεταμένο ορισμό του FFI όπου περιλαμβάνονται οντότητες όπως τράπεζες, ιδρύματα θεματοφυλακής (custodian institutions), επενδυτικά κεφάλαια και ορισμένοι τύποι ασφαλιστικών εταιριών.

Έντυπα της 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 Πιστοποίηση. 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 εμπíπτουν 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.

Διακρατική Συμφωνία (IGA)

Διακρατική Συμφωνία είναι μια συμφωνία μεταξύ των ΗΠΑ και συγκεκριμένων χωρών που αποσκοπεί στην ενσωμάτωση του FATCA στο νομικό πλαίσιο της εκάστοτε χώρας, προκειμένου να είναι δυνατή η συμμόρφωση και εφαρμογή του FATCA στη χώρα αυτή. Η Διακρατική Συμφωνία προϋποθέτει ότι τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα παρέχουν πληροφορίες για λογαριασμούς των ΗΠΑ που τηρούνται σε αυτά, είτε:

- απευθείας στην IRS
- στην τοπική φορολογική αρχή της χώρας.

Φορολογική Υπηρεσία των ΗΠΑ (IRS)

Η IRS είναι η κρατική υπηρεσία των ΗΠΑ που είναι αρμόδια για την είσπραξη των φόρων και την επιβολή της φορολογικής νομοθεσίας.

Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα της Αλλοδαπής (Non-Financial Foreign Entity) (NFFE)

Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα της Αλλοδαπής είναι μια οντότητα η οποία δεν έχει συσταθεί / δεν είναι εγκατεστημένη στις ΗΠΑ και δεν εμπίπτει στον ορισμό αποτελεί χρηματοπιστωτικό ίδρυμα της αλλοδαπής. Στον όρο περιλαμβάνονται:

- εισηγμένες επιχειρήσεις ή ιδιωτικές επιχειρήσεις εταιρείες επαγγελματικών υπηρεσιών,
- ορισμένες οντότητες που διαθέτουν παθητικό (δηλαδή όχι επιχειρήσεις εκμετάλλευσης ή εμπορικές επιχειρήσεις),
- οργανισμοί κοινωφελούς σκοπού

Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (TIN)

Πρόκειται για συγκεκριμένο όρο που αφορά τη φορολογική υπηρεσία των ΗΠΑ: Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (TIN).

Όταν πρόκειται για φυσικά πρόσωπα αναφέρεται στον αριθμό κοινωνικής ασφάλισης στις ΗΠΑ, ενώ όταν πρόκειται για οντότητα (νομικό πρόσωπο) αναφέρεται στον αριθμό φορολογικού μητρώου εργοδότη.

Αναγνωρισμένο πρόσωπο των ΗΠΑ

Ο όρος αναφέρεται σε πρόσωπα των ΗΠΑ πέραν:

1. εταιριών των οποίων οι μετοχές τελούν υπό τακτική διαπραγμάτευση σε μία ή περισσότερες οργανωμένες αγορές για ένα ημερολογιακό έτος,
2. εταιριών που αποτελούν μέλη του ίδιου διευρυμένου συνδεδεμένου ομίλου ως εταιριών των οποίων οι μετοχές τελούν υπό τακτική

διαπραγμάτευση σε μία ή περισσότερες οργανωμένες αγορές για ένα ημερολογιακό έτος,

3. οργανισμών που απαλλάσσονται από φορολόγηση βάσει της ομοσπονδιακής φορολογικής νομοθεσίας των ΗΠΑ ή ατομικού συνταξιοδοτικού προγράμματος,
4. των ΗΠΑ ή οποιασδήποτε αρχής ή οργάνου που υπάγεται εξ ολοκλήρου σε αυτό,
5. οποιασδήποτε Πολιτείας, της Περιφέρειας της Κολούμπια, και του εδάφους /επικράτειας των ΗΠΑ, κάθε πολιτικής υποδιαίρεσης των προαναφερομένων ή οποιασδήποτε αρχής ή οργάνου που υπάγεται εξ ολοκλήρου σε ένα ή περισσότερα από ταπροαναφερόμενα,
6. τραπεζών που έχουν συσταθεί και δραστηριοποιούνται σύμφωνα με το δίκαιο των ΗΠΑ (συμπεριλαμβανομένων των νόμων που αφορούν στην Περιφέρεια της Κολούμπια) ή οποιασδήποτε Πολιτείας ΗΠΑ ,
7. εταιρειών επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία,
8. εποπτευομένων επενδυτικών εταιρειών ή οποιασδήποτε οντότητας που είναι εγγεγραμμένες στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των Ηνωμένων Πολιτειών βάσει του Νόμου περί Επενδυτικών Εταιρειών του 1940.
9. κεφαλαίων κοινού καταπιστεύματος,
10. καταπιστευμάτων τα οποία απαλλάσσονται από φορολογία ή θεωρούνται καταπιστεύματα υπέρ κοινωφελούς σκοπού,
 - 10.1. εταιριών μεσιτείας σε συναλλαγές επί κινητών αξιών, χρηματιστηριακών εμπορευμάτων ή παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων, οι οποίες είναι εγγεγραμμένες σύμφωνα με το δίκαιο των ΗΠΑ ή οποιασδήποτε Πολιτείας ΗΠΑ.
 - 10.2. εταιρειών χρηματομεσιτείας, και
 - 10.3. καταπιστευμάτων που απαλλάσσονται από φορολογία ή υπάγονται σε πρόγραμμα χρηματοδότησης που αφορά δημόσια σχολεία ή σε κυβερνητικό πρόγραμμα.

Πρόσωπο των ΗΠΑ (USP)

Ο όρος «πρόσωπο των ΗΠΑ» αναφέρεται σε:

- πολίτη ή κάτοικο των ΗΠΑ,
- σύμπραξη που συστήθηκε ή οργανώθηκε στις ΗΠΑ ή σύμφωνα με το δίκαιο των ΗΠΑ ή οποιασδήποτε Πολιτείας ΗΠΑ, ή της Περιφέρειας της Κολούμπια,
- εταιρεία που συστήθηκε ή οργανώθηκε στις ΗΠΑ ή σύμφωνα με το δίκαιο των ΗΠΑ ή οποιασδήποτε Πολιτείας τους, ή της Περιφέρειας της Κολούμπια,
- ίδρυμα ή καταπίστευμα πέραν των ιδρυμάτων και καταπιστευμάτων της αλλοδαπής (για τον ορισμό του ιδρύματος της αλλοδαπής και του καταπιστεύματος της αλλοδαπής, βλέπε Άρθρο 7701(a)(31) του Κώδικα Εσωτερικών Προσόδων των ΗΠΑ - Internal Revenue Code),
- πρόσωπο που πληροί τα κριτήρια του βασικού μετόχου, ή

- οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που δεν αποτελεί πρόσωπο της αλλοδαπής.

Πολίτης των ΗΠΑ

Ο όρος «πολίτης των ΗΠΑ» αναφέρεται σε:

- άτομο που γεννήθηκε στις ΗΠΑ,
- άτομο του οποίου γονέας είναι πολίτης των ΗΠΑ,
- πρώην αλλοδαπός ο οποίος έχει πολιτογραφηθεί στις ΗΠΑ,
- άτομο που γεννήθηκε στο Πουέρτο Ρίκο,
- άτομο που γεννήθηκε στο Γκουάμ,
- άτομο που γεννήθηκε στις Αμερικανικές Παρθένες Νήσους.

Παρακράτηση φόρου

Οι « πληρωμές που υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου» που αφορούν σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα τα οποία δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του FATCA ή/και πελάτες οι οποίοι δεν παρέχουν τα απαιτούμενα βάσει FATCA έγγραφα τεκμηρίωσης, υπόκεινται σύμφωνα με τον FATCA σε συντελεστή παρακράτησης φόρου 30%.

Ο όρος «πληρωμή που υπόκειται σε παρακράτηση φόρου» αναφέρεται σε:

- εισόδημα με σταθερό ή προσδιορισμένο, ετήσιο ή περιοδικό χαρακτήρα (FDAP), εάν η πληρωμή προέρχεται από πηγές εντός των ΗΠΑ (σε αυτό περιλαμβάνεται οποιαδήποτε πληρωμή τόκων και μερισμάτων). Τούτο ισχύει από την 1η Ιουλίου 2014.
- ακαθάριστα έσοδα από την πώληση ή άλλη διάθεση οποιουδήποτε περιουσιακού στοιχείου που μπορεί να δημιουργήσει τόκους ή μερίσματα προέλευσης ΗΠΑ.

Τούτο ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2017.

Ισχύουν διάφορες εξαιρέσεις, μεταξύ άλλων σχετικά με εισοδήματα που συνδέονται με επιχειρήσεις των ΗΠΑ.

