

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΝΕΑ

TAX NEWS

Ιούλιος 2004

July 2004

Φορολογική Αμνηστία,

Τραπεζικό Απόρρητο

Tax Amnesty,

Banking Secrecy

1. ΝΟΜΟΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΙΔΙΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Ο νόμος αυτός στοχεύει στην ρύθμιση των φορολογικών υποχρεώσεων για εισοδήματα ή κέρδη τα οποία δεν δηλώθηκαν στη Δήλωση Εισοδήματος της εταιρείας ή του φυσικού προσώπου και που έχουν προκύψει μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2002.

Οι πρόνοιες του νόμου είναι οι ακόλουθες:

- Εγκαθίδρυση Επιτροπής που θα παραλαμβάνει τα ειδικά έντυπα δηλώσεων και θα εισπράττει τον φόρο που θα προκύπτει με βάση τις δηλώσεις αυτές.
- Η Επιτροπή θα λειτουργεί ανεξάρτητα από οποιαδήποτε άλλη δημόσια υπηρεσία.
- Οι δηλώσεις θα αφορούν εισοδήματα ή κέρδη οποιουδήποτε φορολογικού έτους μέχρι και το έτος που λύγει στις 31 Δεκεμβρίου 2002 και τα οποία δεν δηλώθηκαν στο Γραφείο Φόρου Εισοδήματος τα οποία:
 - Είναι κατατεθειμένα σε τράπεζες της Κύπρου ή του εξωτερικού
 - Έχουν μετατραπεί σε κινητή ή ακίνητη περιουσία στην Κύπρο ή το εξωτερικό
 - Έχουν δαπανηθεί στην Κύπρο ή το εξωτερικό
- Εάν οι δηλώσεις υποβληθούν εντός ενενήντα ημερών από την ημερομηνία που η Επιτροπή θα ανακοινώσει ότι δέχεται δηλώσεις, τα εισοδήματα ή τα κέρδη που θα δηλωθούν θα υπόκεινται σε φορολογία με συντελεστή 5%.
- Εάν οι δηλώσεις υποβληθούν εντός της περιόδου που ακολουθεί τη λήξη των ενενήντα ημερών και πριν την 31 Δεκεμβρίου 2004, τα εισοδήματα ή τα κέρδη που θα δηλωθούν θα υπόκεινται σε φορολογία με συντελεστή 6,5%.
- Τα φυσικά πρόσωπα και οι εταιρείες, έχουν το δικαίωμα να υποβάλουν δήλωση για αμνήστευση εισοδημάτων που υπόκεινται στους πιο κάτω νόμους:
 - Τον Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο
 - Τον Περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα Νόμο
 - Τον Περί Εκτάκτου Εισφοράς Νόμο

- Τον Περί Κεφαλαιουχικών Κερδών Νόμο
- Τον Περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμο

- Οποιαδήποτε αδικήματα προκύπτουν με βάση τους πιο πάνω Νόμους στο βαθμό που αφορούν τα εισοδήματα που θα δηλωθούν παραγράφονται/αμνηστεύονται.
- Παραγράφονται/αμνηστεύονται οποιαδήποτε αδικήματα προκύπτουν με βάση τον Περί Ελέγχου Συναλλάγματος Νόμο και αφορούν δηλωθέντα εισοδήματα που βρίσκονται στο εξωτερικό.
- Στην περίπτωση φυσικού προσώπου που τελεί υπό διερεύνηση της κεφαλαιουχικής του κατάστασης μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2002 ο Διευθυντής του Τμήματος Εσωτερικών Προσόδων υποχρεούται να αφαιρέσει τα εισοδήματα που θα δηλωθούν με την πιο πάνω διαδικασία από τα συνολικά εισοδήματα του φυσικού προσώπου που θα φορολογηθούν με βάση τους νόμους που αναφέρθηκαν πιο πάνω.
- Η ίδια πιο πάνω διαδικασία αφαίρεσης ισχύει στην περίπτωση διερεύνησης κεφαλαιουχικής κατάστασης για την περίοδο μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2002 η οποία θα αρχίσει μετά την έναρξη ισχύος του Νόμου.
- Η Επιτροπή οφείλει να αποδεχτεί τη δήλωση όπως θα υποβληθεί και δεν έχει δικαίωμα να αμφισβητήσει ή να διερευνήσει την ακρίβεια ή την προέλευση των δηλωθέντων εισοδημάτων.
- Η δήλωση μπορεί να υποβάλλεται αυτοπροσώπως, μέσω τράπεζας, μέσω εγκεκριμένου ελεγκτή/λογιστή, ή μέσω εγγεγραμμένου δικηγόρου.
- Η Επιτροπή μετά την υποβολή της δήλωσης και την είσπραξη του οφειλόμενου φόρου εκδίδει αμέσως Βεβαίωση Ειδικής Φορολογικής Διευθέτησης προς την εταιρεία ή το φυσικό πρόσωπο, η οποία αποτελεί τεκμήριο ότι το πρόσωπο έχει εξαντλήσει τις φορολογικές του υποχρεώσεις.
- Η Επιτροπή υποχρεούται να είναι εχέμυθη. Η υποχρέωση δεν ισχύει ενώπιον Ποινικού Δικαστηρίου.
- Όλες οι δηλώσεις θα καταστραφούν το αργότερο εντός τεσσάρων εργάσιμων ημερών από την ημέρα της λήξης της προθεσμίας υποβολής τους.

- Η Επιτροπή θα διαλυθεί το αργότερο μέχρι το τέλος του μηνός που ακολουθεί τη λήξη της προθεσμίας υποβολής των δηλώσεων.
- Ο νόμος έχει τεθεί σε ισχύ από την 1^η Ιουλίου 2004.

2. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΠΕΡΙ ΒΕΒΑΙΩΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΙΣΠΡΑΞΕΩΣ ΦΟΡΩΝ ΝΟΜΟΥ

Οι τροποποιήσεις που αναφέρονται πιο κάτω θα τεθούν σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2005.

Τραπεζικό απόρρητο

- Οι τράπεζες ή τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να υποβάλλουν κατάσταση που να δείχνει το συνολικό ποσό τόκων που έχουν πιστώσει όλους τους πελάτες τους και το συνολικό ποσό της έκτακτης αμυντικής εισφοράς που παρακρατήθηκε σε σχέση με τους τόκους αυτούς.
- Ο Διευθυντής έχει το δικαίωμα να ελέγχει εάν έγινε ορθά η αποκοπή έκτακτης αμυντικής εισφοράς χωρίς όμως να έχει δικαίωμα πρόσβασης στο όνομα του κατόχου του λογαριασμού.
- Ο Διευθυντής έχει το δικαίωμα να αποτείνεται στις τράπεζες ή τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα και να ζητά γραπτή επιβεβαίωση ότι συγκεκριμένα στοιχεία που κατέχει σε σχέση με φυσικό πρόσωπο συνάδουν η μη με τα στοιχεία που η τράπεζα ή το συνεργατικό ίδρυμα κατέχει.
- Το δικαίωμα αυτό παρέχεται στο Διευθυντή μόνο αφού εξασφαλίσει κεφαλαιουχική κατάσταση του φυσικού προσώπου και έχει εύλογη υποψία ότι τα στοιχεία που περιέχονται στην κατάσταση αυτή δεν συνάδουν με τα πραγματικά περιουσιακά στοιχεία του προσώπου.
- Εάν από τον έλεγχο των στοιχείων που θα υποβληθούν στον Διευθυντή από τις τράπεζες ή τα συνεργατικά ιδρύματα προκύψει ότι οι υποψίες του Διευθυντή είναι βάσιμες τότε ο Διευθυντής έχει το δικαίωμα να αποταθεί στο Δικαστήριο και να ζητήσει άρση του τραπεζικού απορρήτου.
- Ο Διευθυντής διατηρεί το δικαίωμα να αποτείνεται στο Δικαστήριο σε οποιοδήποτε στάδιο της εξέτασης της κεφαλαιουχικής κατάστασης.

- Η διαδικασία που εξηγήθηκε πιο πάνω θα ισχύει και κατά την εξέταση λογαριασμών εταιρειών και θα είναι εναντίον των διευθυντών της εταιρείας ή συμβούλων της που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα.
- Σε περίπτωση που ο διευθυντής εταιρείας είναι δικηγόρος ή λογιστής, ο οποίος ενεργεί υπό την επαγγελματική του ιδιότητα, ή υπάλληλος που ενεργεί εκ μέρους τους, το γεγονός αυτό αποτελεί υπεράσπιση ενώπιον Δικαστηρίου όταν στην πράξη δεν ασκεί διευθυντικά καθήκοντα.

1. SPECIAL SETTLEMENT OF TAX LIABILITIES LAW

The purpose of the law is the final settlement of any tax liabilities that relate to income or profits that have not been declared in the tax return of the company or the individual who had such income or profits for all years up to 31 December 2002.

The provisions of the law are the following:

- The establishment of a Committee that will receive the declaration forms which will be submitted by the taxpayers and will collect the taxes due based on these declarations.
- The Committee will be independent from any other public service department.
- The declarations will include income or profits earned during any tax year up to 31 December 2002 which were not previously declared with the Cyprus Inland Revenue and which:
 - Are deposited with banks in Cyprus or abroad
 - Have been converted to movable or immovable property in Cyprus or abroad
 - Have been spent in Cyprus or abroad
- If the declarations are submitted within ninety days from the day the Committee announces that it will accept the submission of declarations, the income or profits that will be declared by the taxpayers will be subject to tax at the rate of 5%.

- If the declarations are submitted during the period following the end of the ninety day period but before 31 December 2004, the income or profits that will be declared by the taxpayers will be subject to tax at the rate of 6,5%.
- Individuals and companies, have the right to file a declaration for the purpose of obtaining a tax amnesty for their incomes under the following laws:
 - The income Tax Law
 - The Special Contribution of Defence Law
 - The Special Contribution Law
 - The Capital Gains Tax Law
 - The Assessment and Collection of Taxes Law
- Any action contrary to the provisions of the above Laws, to the extent that it relates to the income that will be included in the declaration, is forgiven.
- Any action contrary to the provisions of the Exchange Control Law in relation to income that will be included in the declaration is forgiven.
- In situations where an individual whose capital statement covering the period up to 31 December 2002 is under examination, the Commissioner of Inland Revenue is required to deduct the income that will be declared, based on the above procedure, from the total income of the individual that will be subject to tax.
- The procedure explained above also applies for capital statement for the period until 31 December 2002 that will be examined by the Commissioner after the Law comes in force.
- The Committee is obliged to accept the declaration submitted and have no right to dispute or challenge the accuracy or the source of the income included in the declaration.
- The declaration may be submitted in person, through a bank, through a certified auditor/accountant or through a registered lawyer.
- The Committee will issue a Certificate of Special Settlement of Tax Liabilities to the company or the individual immediately after the submission of the declaration and the collection of the tax. The certificate will be evidence that the taxpayer has settled its tax liabilities in respect of income or profits declared.

- The Committee is obligated to treat all matters in confidence. Confidentiality is waived only in front of the Court for criminal proceedings.
- All the declarations will be destroyed within four working days after the last day that they are due for submission.
- The Committee will be dissolved the latest by the end of the month following the last day that the declarations are due for submission.
- The law is in force from 1st July 2004.

2. AMENDMENT OF THE ASSESSMENT AND COLLECTION OF TAXES LAW

The amendments will be effective as from 1st January 2005.

Banking secrecy

- The banks or cooperative credit institutions are required to submit a report disclosing the total amount of interest that has been credited to the clients and the total amount of special contribution for defence that has been withheld from the interest.
- The Commissioner has the right to investigate whether the special contribution for defence has been applied correctly without having access to the name of the account holders.
- The Commissioner has the right to communicate with the banks or cooperative credit institutions and ask for written confirmation in order to verify the accuracy of the information he holds in relation to an individual.
- This right is given to the Commissioner only after he has obtained a capital statement from the individual and he has reasons to suspect that the information included in the capital statement is not accurate.
- If, after examination of the evidence provided by the banks and/or the cooperative institutions to the Commissioner, it is determined that the suspicions of the Commissioner were valid then the Commissioner has the right to request the Court to issue an order to lift the banking secrecy.

- The Commissioner has the right to make the request at any time during the examination of the Capital Statement.
- The procedure explained above will also be applied during the examination of companies' accounts and will be directed towards the companies' directors or managers who also have responsibilities of directors.
- In cases where the director of a company is an accountant or a lawyer, who acts in his professional capacity, or an employee who acts on their behalf, this may be used as defence in the Court that in practice they do not exercise the duties of directors.