

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΙΤΛΟΦΟΡΕΙΤΑΙ  
Ο ΠΕΡΙ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΕΙΔΙΚΟΥ ΦΟΡΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2011

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός τίτλος. 1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Επιβολής Ειδικού Φόρου Πιστωτικού Ιδρύματος Νόμος του 2011.

Ερμηνεία. 2. (1) Στον παρόντα Νόμο, εκτός αν προκύπτει διαφορετικά από το κείμενο –

«Δημοκρατία» σημαίνει την Κυπριακή Δημοκρατία·

«διατραπεζική κατάθεση» σημαίνει κατάθεση που γίνεται μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και περιλαμβάνει κατάθεση που γίνεται από πιστωτικό ίδρυμα που βρίσκεται εκτός της Δημοκρατίας, από υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος κράτους μέλους ή τρίτης χώρας που εγκαταστάθηκε στη Δημοκρατία και από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«Διευθυντής» σημαίνει το Διευθυντή του Τμήματος Εσωτερικών Προσόδων και οποιοδήποτε δεόντως εξουσιοδοτημένο λειτουργό του Τμήματος Εσωτερικών Προσόδων·

«ειδικός φόρος» σημαίνει ειδικό φόρο πιστωτικού ιδρύματος, ο οποίος επιβάλλεται επί των καταθέσεων πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου·

«κατάθεση», εξαιρουμένης διατραπεζικής κατάθεσης, σημαίνει ποσό χρημάτων, εκπεφρασμένο σε οποιοδήποτε νόμισμα, που καταβάλλεται ή εισπράττεται με όρους, βάσει των οποίων θα αποπληρωθεί με τόκο ή χωρίς τόκο ή υπέρ το άρτιο, είτε σε πρώτη ζήτηση ή σε τακτή προθεσμία ή υπό όρους που συμφωνούνται από ή εκ μέρους του προσώπου που καταβάλλει και του προσώπου που εισπράττει το ποσό, αλλά οι όροι αυτοί δε σχετίζονται με την πώληση ή τη διάθεση αγαθών ή περιουσιακών στοιχείων, την παροχή υπηρεσιών ή την έκδοση χρεωστικών ομολόγων ή μετοχών·

«νενομισμένος τόκος» σημαίνει τόκο σύμφωνα με το ενιαίο

167(I) του 2006. Δημόσιο επιτόκιο υπερημερίας με βάση τον περί Ενιαίου Δημόσιου Επιτοκίου Υπερημερίας Νόμο, ο οποίος υπολογίζεται με βάση τους συμπληρωμένους μήνες για τους οποίους καθυστερεί η καταβολή του ειδικού φόρου.

66(I) του 1997 «πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει τράπεζα που λειτουργεί με βάση  
74(I) του 1999 τον περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμο ή Συνεργατικό Πιστωτικό  
94(I) του 2000 ίδρυμα που λειτουργεί με βάση τον περί Συνεργατικών  
119(I) του 2003 Εταιρειών Νόμο.  
4(I) του 2004  
151(I) του 2004  
231(I) του 2004  
235(I) του 2004  
20(I) του 2005  
80(I) του 2008  
100(I) του 2009  
123(I) του 2009  
27(I) του 2011.

22 του 1985  
68 του 1987  
190 του 1989  
8 του 1992  
22(I) του 1992  
140(I) του 1999  
140(I) του 2000  
171(I) του 2000  
8(I) του 2001  
123(I) του 200  
123(I) του 2003  
124(I) του 2003  
144(I) του 2003  
230(I) του 2004  
170(I) του 2004  
23(I) του 2005  
49(I) του 2005  
76(I) του 2005  
29(I) του 2007  
37(I) του 2007  
177(I) του 2007  
104(I) του 2009  
124(I) του 2009

85(I) του 2010.

(2) Όροι που δεν ορίζονται διαφορετικά στον παρόντα Νόμο, έχουν την έννοια που αποδίδει σ' αυτούς ο περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμος.

118(I) του 2002  
230(I) του 2002  
162(I) του 2002  
195(I) του 2004  
92(I) του 2005  
113(I) του 2006  
80(I) του 2007  
138(I) του 2007  
32(I) του 2009  
45(I) του 2009  
74(I) του 2009  
110(I) του 2009  
41(I) του 2010  
133(I) του 2010.

Πεδίο εφαρμογής του παρόντος Νόμου.

3. Τηρουμένων των διατάξεων του παρόντος Νόμου, αρμόδιος για την πιστή εφαρμογή του παρόντος Νόμου είναι ο Διευθυντής, ο οποίος λογίζεται ότι έχει προς το σκοπό αυτό και τηρουμένων των αναλογιών, κάθε εξουσία, αρμοδιότητα ή υποχρέωση να προβαίνει σε κάθε ενέργεια, την οποία κρίνει αναγκαία για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

Υποχρέωση για καταβολή ειδικού φόρου.

4. (1) Παρά τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Νόμου, κάθε πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται όπως για τα φορολογικά έτη 2011 και 2012 καταβάλλει ειδικό φόρο.

(2) Το ποσό του ειδικού φόρου για τα φορολογικά έτη 2011 και 2012, επιβάλλεται επί των συνολικών καταθέσεων πιστωτικού ιδρύματος στη Δημοκρατία κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 και κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2011 αντίστοιχα, σε ποσοστό 0,095%:

Νοείται ότι ο ειδικός φόρος επιβάλλεται επί των καταθέσεων στη Δημοκρατία των:

α) πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία, εξαιρουμένων των θυγατρικών και υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν εκτός της Δημοκρατίας και

β) υποκαταστημάτων στη Δημοκρατία των πιστωτικών ιδρυμάτων από κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των υποκαταστημάτων στη Δημοκρατία των πιστωτικών ιδρυμάτων από τρίτες χώρες:

Νοείται περαιτέρω ότι το συνολικό ποσό του ειδικού φόρου και για τα δύο φορολογικά έτη 2011 και 2012, δεν υπερβαίνει το είκοσι τοις εκατόν (20%) του συνολικού ποσού των βεβαιωμένων, σύμφωνα με τον περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμο, από το Διευθυντή, φορολογητέων εισοδημάτων πιστωτικού ιδρύματος και για τα δύο φορολογικά έτη 2011 και 2012.

4 του 1978  
23 του 1978  
41 του 1979  
164 του 1987  
159 του 1988  
196 του 1989  
10 του 1991  
57 του 1991  
86(I) του 1994  
104(I) του 1995  
80(I) του 1999  
153(I) του 1999  
122(I) του 2002  
146(I) του 2004  
214(I) του 2004  
106(I) του 2005  
135(I) του 2005  
72(I) του 2008  
46(I) του 2009  
136(I) του 2010.

Δήλωση και καταβολή του ειδικού φόρου.

5. (1) Το ποσό του ειδικού φόρου για τα φορολογικά έτη 2011 και 2012, δηλώνεται, με ίδιον υπολογισμό εκ μέρους πιστωτικού ιδρύματος σε έντυπο που εγκρίνεται από το Διευθυντή και το οποίο το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να υποβάλει μέχρι την 31<sup>η</sup> Μαρτίου του σχετικού φορολογικού έτους:

Νοείται ότι η δήλωση για το φορολογικό έτος 2011

υποβάλλεται μέχρι την 31<sup>η</sup> Μαΐου 2011.

(2) Το ποσό του δηλωθέντος ειδικού φόρου καταβάλλεται σε τέσσερις τριμηνιαίες δόσεις, μέχρι την 31<sup>η</sup> Μαρτίου, την 30<sup>η</sup> Ιουνίου, την 30<sup>η</sup> Σεπτεμβρίου και την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου του κάθε φορολογικού έτους 2011 και 2012, αντίστοιχα:

Νοείται ότι η πρώτη δόση για το φορολογικό έτος 2011 καταβάλλεται μέχρι την 31<sup>η</sup> Μαΐου 2011.

(3) Πιστωτικό ίδρυμα δύναται καθ' οιονδήποτε χρόνο πριν την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου του κάθε φορολογικού έτους, να υποβάλει στο Διευθυντή αναθεωρημένη δήλωση δεόντως αιτιολογημένη.

(4) Σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα αρνηθεί, παραλείψει ή αμελήσει να υποβάλει δήλωση και να καταβάλει τον ειδικό φόρο όπως προβλέπεται στο παρόν άρθρο ή σε περίπτωση που προκύψει για οποιοδήποτε λόγο πληρωτέος ειδικός φόρος, ο Διευθυντής δύναται να προβεί σε βεβαίωση του ειδικού φόρου κατά την κρίση του:

Νοείται ότι σε περίπτωση αναθεώρησης ή βεβαίωσης φόρου, οποιοδήποτε επιπρόσθετο πληρωτέο ποσό από πιστωτικό ίδρυμα, καταβάλλεται μαζί με το νενομισμένο τόκο από τις ημερομηνίες που καθορίζονται στο εδάφιο (2).

Επιστροφή ποσού ειδικού φόρου.

6. Μετά την εξέταση της δήλωσης που υποβάλλεται από πιστωτικό ίδρυμα για σκοπούς καθορισμού του πληρωτέου φόρου εισοδήματος, εφόσον αποδειχθεί, κατά τρόπο που να ικανοποιεί το Διευθυντή ότι αναφορικά με φορολογικό έτος, πιστωτικό ίδρυμα κατέβαλε ειδικό φόρο που υπερβαίνει το ποσό του ορθώς επ' αυτού επιβλητέου ειδικού φόρου, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος Νόμου, ο Διευθυντής υποχρεούται να επιστρέψει το καθ' υπερβολήν πληρωθέν ποσό, εντός ενός μηνός από την ημερομηνία που προβαίνει στη βεβαίωση των φορολογητέων εισοδημάτων του πιστωτικού ιδρύματος και για τα δύο φορολογικά έτη:

Νοείται ότι η βεβαίωση των φορολογητέων εισοδημάτων και για τα δυο φορολογικά έτη 2011 και 2012,

γίνεται το αργότερο εντός έξι μηνών από την ημερομηνία υποβολής της δήλωσης και σε περίπτωση που ο Διευθυντής ζητήσει στοιχεία ή πληροφορίες επί της δήλωσης αυτής, η περίοδος των έξι μηνών επαναπροσδιορίζεται από την ημερομηνία της λήψης των ζητηθέντων στοιχείων ή πληροφοριών:

Νοείται περαιτέρω ότι, ανεξαρτήτως των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου Νόμου, οποιαδήποτε καθυστέρηση στην επιστροφή του καθ' υπερβολήν πληρωθέντος ποσού, πέραν του ενός μηνός από την ημερομηνία της βεβαίωσης του Διευθυντή, συνεπάγεται την καταβολή νενομισμένου τόκου για την περίοδο της καθυστέρησης.

Το ποσό του ειδικού φόρου πιστωτικού ιδρύματος δεν εκπίπτει του φόρου εισοδήματος, αλλά μειώνει το κέρδος για σκοπούς της έκτακτης αμυντικής εισφοράς.

117(I) του 2002  
223(I) του 2002  
188(I) του 2003  
178(I) του 2007  
23(I) του 2009  
44(I) του 2009  
75(I) του 2009  
111(I) του 2009  
40(I) του 2010  
132(I) του 2010.

7. Ανεξαρτήτως οποιασδήποτε διάταξης οποιουδήποτε άλλου Νόμου, ο δυνάμει του παρόντος Νόμου καταβληθείς ειδικός φόρος δεν εκπίπτει του φορολογητέου εισοδήματος για τους σκοπούς του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου, αλλά μειώνει το κέρδος το υποκείμενο σε λογιζόμενη διανομή μερίσματος για τους σκοπούς του περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα της Δημοκρατίας Νόμου.

Εξουσία του Διευθυντή όπως απαιτήσει στοιχεία.

8. Ανεξαρτήτως των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου Νόμου, ο Διευθυντής, δύναται με έγγραφη ειδοποίηση να απαιτήσει από κάθε πιστωτικό ίδρυμα να του παράσχει στοιχεία σε σχέση με το ποσό των καταθέσεων κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2010 και κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου 2011, όπως αυτές ορίζονται στον παρόντα Νόμο.

Ενστάσεις και  
προσφυγές.

9. Πιστωτικό ίδρυμα που θεωρεί ότι είναι αδικημένο από τη βεβαίωση του ειδικού φόρου από το Διευθυντή, έχει δικαίωμα να υποβάλει ένσταση και σε τέτοια περίπτωση εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 20 του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμου, τηρουμένων των αναλογιών:

Νοείται ότι, σε περίπτωση διαφωνίας με την απόφαση του Διευθυντή επί της ένστασης, πιστωτικό ίδρυμα έχει δικαίωμα να ασκήσει προσφυγή στο Ανώτατο Δικαστήριο, σύμφωνα με το άρθρο 146 του Συντάγματος:

Νοείται περαιτέρω ότι η καταβολή του ειδικού φόρου δεν αναστέλλεται σε περίπτωση ένστασης ή προσφυγής.

Ψευδείς δηλώσεις, έτερα  
αδικήματα, χρηματικές  
επιβαρύνσεις, κ.λπ.

10. Οι διατάξεις του περί Βεβαιώσεως και Εισπράξεως Φόρων Νόμου που αφορούν στα άρθρα 49, 50, 50Α, 51, 51Α, 52 και 53 εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών.

Λήψη δικαστικών μέτρων  
από το Διευθυντή για την  
είσπραξη του ειδικού  
φόρου.

11. Ανεξαρτήτως των διατάξεων του παρόντος ή οποιουδήποτε άλλου Νόμου, ο Διευθυντής δύναται να λάβει δικαστικά μέτρα για την πληρωμή του ειδικού φόρου εναντίον πιστωτικού ιδρύματος επί του οποίου επιβλήθηκε και δύναται να εισπράξει αυτό με όλα τα δικαστικά έξοδα, ως χρέος οφειλόμενο προς τη Δημοκρατία.

Επιβολή διοικητικών  
προστίμων.

12. Πιστωτικό ίδρυμα που διαπιστώνεται από το Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας και τον Έφορο Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών, ότι έχει μετακυλήσει το κόστος του ειδικού φόρου στα τέλη των λειτουργικών χρεώσεων, υπόκειται σε διοικητικό πρόστιμο μέχρι €100.000.

Δημιουργία ανεξάρτητου  
Ταμείου  
Χρηματοπιστωτικής  
Σταθερότητας.

13. (1) 25/60 ετησίως από τα συνολικά έσοδα από την επιβολή του ειδικού φόρου στα πιστωτικά ιδρύματα για τα έτη 2011 και 2012, κατατίθενται σε ειδικό λογαριασμό στον Γενικό Κυβερνητικό Λογαριασμό που διατηρείται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου:

Νοείται ότι στην περίπτωση επιστροφής ποσού του ειδικού φόρου σε πιστωτικό ίδρυμα, με βάση το άρθρο 6 του

παρόντος Νόμου, τα 25/60 του συνολικού επιστρεπτέου ποσού επιβαρύνουν τον ειδικό λογαριασμό.

(2) Οι πόροι του ειδικού λογαριασμού συνυπολογίζονται στα ενοποιημένα δημόσια έσοδα, αλλά δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων της Κυβέρνησης.

(3) Ο ειδικός λογαριασμός αποτελεί μέρος του ανεξάρτητου Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, με σκοπό τη στήριξη και εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων:

Νοείται ότι οι πόροι του ειδικού λογαριασμού θα χρησιμοποιηθούν μόνο στην περίπτωση ανάγκης στήριξης ή εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων:

Νοείται περαιτέρω ότι οι εν λόγω πόροι δεν μπορεί να χρησιμοποιηθούν για οποιασδήποτε μορφής διάσωση (bail out) ή αποτροπή της πτώχευσης πιστωτικών ιδρυμάτων.

(4) (α) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και η Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών προβαίνουν στη σύσταση ανεξάρτητου Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, τα έσοδα του οποίου, εξαιρουμένων των εσόδων του προβλεπόμενου στο εδάφιο (1) ειδικού λογαριασμού, δε συνυπολογίζονται στα δημόσια έσοδα:

Νοείται ότι, το κατά την παράγραφο (α) Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας συνεχίζει να λειτουργεί και μετά την πάροδο των ετών 2011 και 2012, για τα οποία επιβάλλεται ειδικός φόρος δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

(β) Η σύσταση, η διεύθυνση, η διαχείριση, τα μέτρα



εξυγίανσης, το ύψος των συνεισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Ταμείο και ο τρόπος λειτουργίας του Ταμείου, διέπονται από Κανονισμούς, οι οποίοι καταρτίζονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και εκδίδονται από το Υπουργικό Συμβούλιο.

(γ) Οι προβλεπόμενοι στην παράγραφο (β) Κανονισμοί:

(i) λαμβάνουν υπόψη την ευρωπαϊκή νομοθεσία και/ή τις συστάσεις της ευρωπαϊκής επιτροπής και καλές πρακτικές άλλων χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης

(ii) κατατίθενται για έγκριση στη Βουλή των Αντιπροσώπων εντός έξι μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου.

(δ) Σε περίπτωση που οι αναφερόμενοι στην παράγραφο (β) Κανονισμοί δεν κατατεθούν για έγκριση στη Βουλή των Αντιπροσώπων εντός έξι μηνών, όπως προνοείται στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (γ), τα πιστωτικά ιδρύματα δεν υποχρεούνται να καταβάλουν οποιοδήποτε ποσό του δηλωθέντος ειδικού φόρου και τυχόν τριμηνιαίες δόσεις που θα έχουν καταβληθεί, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (2) του άρθρου 5, επιστρέφονται αμέσως στα πιστωτικά ιδρύματα.

Μεταφορά εσόδων από την επιβολή του ειδικού φόρου στο ανεξάρτητο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

14. (1) Τα 25/60 από τα συνολικά έσοδα από την επιβολή του ειδικού φόρου δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, περιλαμβανομένων των ποσών, τα οποία κατατίθενται στον προβλεπόμενο στο εδάφιο (1) του άρθρου 12, ειδικό λογαριασμό, μεταφέρονται στο ανεξάρτητο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το αργότερο μέχρι την 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2013.

(2) Σε περίπτωση που μέχρι την 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2013, ο Διευθυντής δεν προβεί στη βεβαίωση των φορολογητέων εισοδημάτων ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων και για τα δύο φορολογικά έτη 2011 και 2012, κατατίθενται στο

ανεξάρτητο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας:

(α) το ενενήντα τοις εκατό (90%) των συνολικών εσόδων από την επιβολή του ειδικού φόρου μέχρι την 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2013.

(β) το υπόλοιπο των συνολικών εσόδων από την επιβολή του ειδικού φόρου με την ολοκλήρωση της βεβαίωσης των φορολογητέων εισοδημάτων για τα δύο φορολογικά έτη 2011 και 2012 του κάθε πιστωτικού ιδρύματος και εν πάση περιπτώσει, το αργότερο μέχρι την 31<sup>η</sup> Μαρτίου 2014.

Συνέχιση της καταβολής του ειδικού φόρου.

15. Ανεξαρτήτως των διατάξεων του άρθρου 4, κάθε πιστωτικό ίδρυμα συνεχίζει να καταβάλλει ειδικό φόρο, για κάθε φορολογικό έτος που έπεται του φορολογικού έτους 2012, σε ποσοστό 0,095%, με τον ίδιο τρόπο και την ίδια διαδικασία που προβλέπεται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου για την είσπραξη του ειδικού φόρου για τα φορολογικά έτη 2011 και 2012 και τα συνολικά έσοδα που εισπράττονται σύμφωνα με τη διαδικασία αυτή, κατατίθενται στο ανεξάρτητο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, το οποίο προβλέπεται στο άρθρο 12:

Νοείται ότι το ποσοστό του ειδικού φόρου που προβλέπεται πιο πάνω δύναται να τροποποιηθεί με Κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου.

Έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου.

16. Η ισχύς του παρόντος Νόμου αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Αρ. Φακ.: 23.01.052.064-2011

ΤΙ/ΝΑ