

## Ενημέρωση στο πλαίσιο της διακρατικής συμφωνίας Ελλάδας - ΗΠΑ για την εφαρμογή της FATCA

Στις 30 Νοεμβρίου 2014 επήλθε επί της ουσίας συμφωνία ανάμεσα στην Ελληνική Δημοκρατία και στις Ηνωμένες Πολιτείες της Αμερικής («ΗΠΑ») σχετικά με «τη Φορολογική Συμμόρφωση των Λογαριασμών της Αλλοδαπής», γνωστή με το αγγλικό ακρωνύμιο FATCA («Foreign Account Tax Compliance Act»).

Η εν λόγω Διακρατική Συμφωνία, έχει ως σκοπό την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής των φυσικών και νομικών προσώπων που ορίζονται ως «Πρόσωπα ΗΠΑ» («U.S. Persons»), είναι φορολογικά υπόχρεα στις ΗΠΑ λόγω κατοικίας, υπηκοότητας ή άλλων κριτηρίων και διατηρούν κεφάλαια σε χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς εκτός ΗΠΑ. Στο πλαίσιο της ως άνω συμφωνίας προβλέπεται η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των φορολογικών διοικήσεων των δύο κρατών, Ελλάδας και ΗΠΑ.

Σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 και στο Παράρτημα Ι της Διακρατικής Συμφωνίας, οι τράπεζες που λειτουργούν στη χώρα μας, ελληνικές και της αλλοδαπής, αναλαμβάνουν την υποχρέωση να αναγνωρίζουν ποιοι από τους **πελάτες τους** εμπίπτουν στην έννοια του «Προσώπου ΗΠΑ» και να αναφέρουν, σε ετήσια βάση, ορισμένες πληροφορίες τους: όνομα, διεύθυνση, αριθμό φορολογικού μητρώου ΗΠΑ, αριθμό λογαριασμού, υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού στο τέλος ή κατά τη διάρκεια του έτους, συνολικές ακαθάριστες πιστώσεις τόκων του καταθετικού λογαριασμού κατά τη διάρκεια του έτους και συνολικές ακαθάριστες πιστώσεις κάθε άλλου τύπου λογαριασμού, πλην του καταθετικού, κατά τη διάρκεια του έτους. Η αναφορά των ανωτέρω στοιχείων θα γίνεται στην ελληνική φορολογική διοίκηση και συγκεκριμένα στο Τμήμα ΣΤ' – Αυτόματης Ανταλλαγής Φορολογικών Πληροφοριών της Διεύθυνσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών (ΦΕΚ Β' 3058/2014), το οποίο στη συνέχεια θα διαβιβάζει τις εν λόγω πληροφορίες στη φορολογική διοίκηση των ΗΠΑ.

Η αναγνώριση των πελατών που ενδέχεται να εμπίπτουν στην έννοια του «Προσώπου ΗΠΑ» θα γίνεται με βάση τα ακόλουθα στοιχεία:

- Υπηκοότητα ΗΠΑ, διαβατήριο ΗΠΑ ή ιδιότητα νόμιμου μόνιμου κατοίκου ΗΠΑ (green card).
- Τόπος γέννησης στις ΗΠΑ.
- Σε ισχύ διεύθυνση διαμονής ή διεύθυνση αλληλογραφίας στις ΗΠΑ (συμπεριλαμβανομένης και ταχυδρομικής θυρίδας στις ΗΠΑ).
- Υφιστάμενος αριθμός τηλεφώνου στις ΗΠΑ.
- Πάγιες εντολές μεταφοράς χρημάτων από τοπικό λογαριασμό σε λογαριασμό τηρούμενο στις ΗΠΑ.
- Εν ισχύ σχέση πληρεξουσιότητας ή εξουσιοδότηση από τον πελάτη σε φυσικό πρόσωπο με διεύθυνση στις ΗΠΑ.
- Διεύθυνση “διακράτησης αλληλογραφίας (Hold Mail)” ή διεύθυνση με “ορισμό τρίτου προσώπου ως υπευθύνου (In Care of)” ως μοναδική παρασχεθείσα διεύθυνση του πελάτη στην Τράπεζα.

Εάν από τις πληροφορίες που έχετε δώσει στην Τράπεζα, στο πλαίσιο της συνεργασίας μας, ενδέχεται να σας αφορούν οι διατάξεις της FATCA είναι σημαντικό να συμπληρώσετε και να υποβάλετε συγκεκριμένα έγγραφα από τα οποία να προκύπτει η αποδοχή ή μη της ιδιότητας σας ως «Πρόσωπο ΗΠΑ».

Προς τούτο, στο παρόν, επισυνάπτονται δύο (2) συγκεκριμένα έγγραφα της Υπηρεσίας Δημοσίων Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ.<sup>1</sup>

1. **Εφόσον είστε υπήκοος ή νόμιμος μόνιμος κάτοικος ΗΠΑ ή γενικότερα υπόχρεος σε φορολόγηση στις ΗΠΑ:** Παρακαλείσθε όπως συμπληρώσετε, υπογράψετε και μας υποβάλετε το επισυναπτόμενο έγγραφο W-9.
2. **Εφόσον δεν είστε υπήκοος ή νόμιμος μόνιμος κάτοικος ΗΠΑ ή γενικότερα υπόχρεος σε φορολόγηση στις ΗΠΑ:** Παρακαλείσθε όπως συμπληρώσετε, υπογράψετε και μας υποβάλετε το έγγραφο W-8BEN. Επισημαίνεται ότι το εν λόγω έντυπο πρέπει να συνοδεύεται από ορισμένα κατά περίπτωση πρόσθετα έγγραφα, για τα οποία μπορείτε να ενημερωθείτε κατόπιν επικοινωνίας ή επισκέψεώς σας σε οποιοδήποτε κατάστημα της τράπεζας (π.χ. εάν έχετε γεννηθεί στις ΗΠΑ και είχατε αποκτήσει τη σχετική υπηκοότητα, την οποία όμως δεν διατηρείτε πλέον, θα απαιτηθεί ενδεχομένως να προσκομίσετε και ακριβές αντίγραφο του εγγράφου με τίτλο *Certificate of Loss of Nationality of the United States (CLN)* το οποίο εκδίδεται από Προξενείο ή Πρεσβεία των ΗΠΑ).

**Τα έγγραφα W-9, W-8BEN και τα κατά περίπτωση, πρόσθετα έγγραφα, θα πρέπει να προσκομιστούν στην τράπεζα εντός τριών (3) μηνών.**

Εφόσον ανήκετε στις παραπάνω κατηγορίες και δεν ανταποκριθείτε στο ως άνω χρονικό διάστημα, η Τράπεζα υποχρεούται να γνωστοποιήσει τα στοιχεία σας στην ελληνική φορολογική διοίκηση για τις δικές της ενέργειες, σύμφωνα με τα οριζόμενα, συμπεριλαμβανομένης και της κατατάξεως σας στους «Μη Συνεργάσιμους» κατά FATCA πελάτες, με τις ανάλογες συνέπειες.

Έχοντας υπόψη τα ανωτέρω, με την παρούσα έγκαιρη ενημέρωσή σας, παρέχεται η δυνατότητα να συγκεντρωθούν και προσκομισθούν τα ως άνω δικαιολογητικά εμπρόθεσμα. Αυτό μπορεί να γίνει σε οποιοδήποτε κατάστημα της τράπεζας ή στην μονάδα με την οποία συνεργάζεστε, μαζί με την επίδειξη του παρόντος ενημερωτικού κειμένου. Εναλλακτικά, μπορείτε να αποστείλετε ταχυδρομικώς τα αιτούμενα κατά περίπτωση έγγραφα (επαρκώς συμπληρωμένα, επικυρωμένα και υπογεγραμμένα) στο κατάστημα τήρησης του λογαριασμού.

Όλα τα ανωτέρω έγγραφα, στοιχεία και πληροφορίες, σύμφωνα με τον **νόμο 2472/1997** για την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, φυλάσσονται με ασφάλεια και χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τον σκοπό της συλλογής τους, δηλαδή για την ορθή και με την προσήκουσα επιμέλεια ετήσια διαβίβαση στην ελληνική φορολογική διοίκηση, και συγκεκριμένα στο Τμήμα ΣΤ'–Αυτόματης Ανταλλαγής Φορολογικών Πληροφοριών της Διεύθυνσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων

<sup>1</sup> Συνημμένα έγγραφα W-9 και W-8BEN

Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών, των απαιτούμενων εκ της Διακρατικής Συμφωνίας πληροφοριών για τα Πρόσωπα ΗΠΑ πελάτες μας και την εν συνεχεία πρόωθηση αυτών των πληροφοριών στη φορολογική διοίκηση των ΗΠΑ.

Κάθε φυσικό πρόσωπο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 12 και 13 του νόμου 2472/1997, έχει δικαίωμα πρόσβασης και αντίρρησης, η οποία όμως εξαντλείται στη διόρθωση, των τηρούμενων δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν και αποτελούν αντικείμενο επεξεργασίας, πλην όμως ο νόμος πέραν αυτού προβλέπει προσωρινή μη χρησιμοποίηση, δέσμευση, μη διαβίβαση ή διαγραφή. Για τον σκοπό αυτό, τα τυχόν ως άνω αιτήματα θα πρέπει να υποβάλλονται εγγράφως προς την ΑΤΤΙCΑ ΒΑΝΚ Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, Κατάστημα Τήρησης Λογαριασμού ή προς την Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Σε περίπτωση που έχετε ήδη προσκομίσει στην Τράπεζά μας τα αιτούμενα κατά τα ανωτέρω έγγραφα, στοιχεία και πληροφορίες δεν χρειάζεται να προβείτε σε περαιτέρω ενέργειες.

Παραμένουμε στη διάθεσή σας για κάθε πρόσθετη πληροφορία ή διευκρίνιση, ειδικά στην περίπτωση που θέλετε να υποβάλετε το έντυπο W-8BEN μέσω της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης & Εταιρικής Διακυβέρνησης (email: [compliance@atticabank.gr](mailto:compliance@atticabank.gr)).