

Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών για Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς

Η δικηγορική εταιρεία Κ. Παπακωστόπουλος και Συνεργάτες (CPA Law), ανεξάρτητο μέλος του Διεθνούς Νομικού και Φορολογικού Δικτύου της KPMG, παρέχει ένα ευρύ φάσμα νομικών υπηρεσιών.

Οδεύοντας προς ένα νέο παγκόσμιο φορολογικό περιβάλλον

Σε μια εποχή μαζικών και ριζικών αλλαγών στον τομέα της διεθνούς φορολογίας, η διασυνοριακή διοικητική συνδρομή και συνεργασία σε φορολογικά ζητήματα έχει αναχθεί σε ένα από τα πλέον αποτελεσματικά εργαλεία για τη συντονισμένη διεθνή καταπολέμηση της φοροαποφυγής και φοροδιαφυγής.

Σε αυτό το πλαίσιο, η Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών για Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στον εντοπισμό εξελιγμένων πρακτικών φοροαποφυγής και στην εξάλειψη της εξωχώριας φοροδιαφυγής μέσω της διασυνοριακής μεταφοράς κερδών από χρηματοοικονομικές επενδύσεις. Οι πληροφορίες για χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς θα πρέπει να γνωστοποιούνται αμοιβαία μεταξύ των φορολογικών αρχών διαφορετικών κρατών, διαθέτοντας στοιχεία για το υπόλοιπο των λογαριασμών αυτών, καθώς και για τους κατόχους και τους πραγματικούς δικαιούχους αυτών.

Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (δηλαδή, τραπεζικά ιδρύματα, επενδυτικές οντότητες, ιδρύματα καταθέσεων και ασφαλιστικές εταιρείες) θα πρέπει να εξετάσουν επισταμένα το κατά πόσο συμμορφώνονται με το αυστηρό κανονιστικό πλαίσιο των σχετικών προτύπων. Συγχρόνως, οι κάτοχοι και πραγματικοί δικαιούχοι των λογαριασμών θα πρέπει να αξιολογήσουν με προσοχή πιθανή έκθεσή τους και, εφόσον είναι απαραίτητο, να επανεξετάσουν την επιχειρηματική τους δραστηριότητα, τις επενδύσεις τους, καθώς και τις δομές λειτουργίας τους.

CRS

Στοχεύοντας στην υιοθέτηση ενός αποτελεσματικού προτύπου αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών βάσει

μιας ενιαίας διαδικασίας παγκοσμίως, ο ΟΟΣΑ εξέδωσε το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ - CRS) ως το νέο παγκόσμιο πρότυπο για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών για Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς.

Το ΚΠΑ, ως ελάχιστο πρότυπο αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, εισάγει μία δέσμη κοινών κανόνων δέουσας επιμέλειας και συγκεκριμένων διαδικασιών για τη συλλογή πληροφοριών για χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς, χρησιμοποιώντας ένα τυποποιημένο τεχνικό μορφότυπο για την υποβολή, διαβίβαση και αποθήκευση των δεδομένων που ανταλλάσσονται.

Δημιουργώντας ένα παγκόσμιο δίκτυο, περισσότερες από 100 Δικαιοδοσίες έχουν ήδη δεσμευθεί να υιοθετήσουν το ΚΠΑ και να ανταλλάσσουν επίστως και αυτόματα πληροφορίες για χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς σε διμερή βάση. Πάνω από 2.000 διμερείς συμφωνίες έχουν ήδη τεθεί σε ισχύ, με την πρώτη ανταλλαγή να λαμβάνει χώρα το 2017. Η Ελλάδα συγκαταλέγεται μεταξύ των Δικαιοδοσιών, που έχουν ήδη υιοθετήσει και ενσωματώσει στην εσωτερική τους νομοθεσία το ΚΠΑ.

FATCA

Η νομοθεσία περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA) συνιστά μια διαδικασία παρεμφερή με το CRS. Αποτελείται από κανόνες που προβλέπουν την ετήσια αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών για χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς, για τους κατόχους και δικαιούχους αυτών, σε διμερές επίπεδο, μεταξύ των ΗΠΑ και των συμβαλλομένων κρατών. Η Ελλάδα συγκαταλέγεται μεταξύ των κρατών τα οποία έχουν ήδη υιοθετήσει το Μοντέλο 1Α - Διακρατικής Συμφωνίας για την FATCA, που προβλέπει την αμοιβαία ετήσια αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών για χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς μεταξύ των Αρμοδίων Αρχών των ΗΠΑ και Ελλάδας.

Οι υπηρεσίες μας

Οι υπηρεσίες που παρέχουμε τόσο σε φυσικά πρόσωπα όσο και σε νομικές οντότητες περιλαμβάνουν:

Υπηρεσίες προς Κατόχους Λογαριασμών & Πραγματικούς Δικαιούχους

- Κατηγοριοποίηση Οντοτήτων προκειμένου να ταυτοποιηθεί αν μία Οντότητα είναι Παθητική Μη Χρηματοπιστωτική Οντότητα.
- Αξιολόγηση των κατόχων λογαριασμού προκειμένου να ταυτοποιηθεί αν πρόκειται για Δηλωτέα Πρόσωπα για σκοπούς CRS/FATCA.
- Ταυτοποίηση Ελεγχόντων Δηλωτέων Προσώπων για σκοπούς CRS/FATCA.
- Νομική υποστήριξη σχετικά με τη συμπλήρωση και υποβολή του εντύπου αυτοπιστοποίησης που παρέχεται από τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και αφορά σε προϋπάρχοντες και νέους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς.
- Εκπαιδευτικά σεμινάρια με σκοπό την ενημέρωση φυσικών προσώπων, επενδυτών, διευθυντών και εργαζομένων σχετικά με το νομοθετικό πλαίσιο, τις

διαδικασίες και τις επιπτώσεις των CRS/FATCA.

- Ad hoc συμβουλές επί συγκεκριμένων ζητημάτων που ανακύπτουν.

Υπηρεσίες προς Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

- Κατηγοριοποίηση Οντοτήτων προκειμένου να ταυτοποιηθεί αν μία Οντότητα είναι Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα με υποχρέωση υποβολής πληροφοριών στην Φορολογική Αρχή.
- Νομική υποστήριξη σχετικά με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας και τις διαδικασίες για την εξέταση, την ταυτοποίηση και την υποβολή πληροφοριών για προϋπάρχοντες και νέους δηλωτέους λογαριασμούς.
- Έλεγχος των εντύπων αυτοπιστοποίησης και των πληροφοριακών επιστολών που χορηγούνται σε υπάρχοντες και επικείμενους κατόχους λογαριασμών.
- Εκπαιδευτικά σεμινάρια σχετικά με το νομικό πλαίσιο, τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας και τις κυρώσεις.
- Ad hoc συμβουλές επί συγκεκριμένων ζητημάτων που ανακύπτουν.

Για περισσότερες πληροφορίες
επικοινωνήστε:

Κωνσταντίνος Παπακωστόπουλος ILM Δικηγόρος/Διαχειριστής

Κ. Παπακωστόπουλος & Συνεργάτες - Δικηγορική Εταιρεία
Tel: +30 210 6062325
e-mail: cpapacostopoulos@cpalaw.gr

www.cpalaw.gr

© 2018 Κ. Παπακωστόπουλος & Συνεργάτες, Δικηγορική Εταιρεία, ανεξάρτητο μέλος του διεθνούς νομικού και φορολογικού δικτύου της KPMG. Με την επιφύλαξη κάθε δικαιώματος.