

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗ FATCA

Με το Νόμο 4493/2017 κυρώθηκαν από το Ελληνικό Κοινοβούλιο (1) το Μνημόνιο Συνεννόησης, (2) η Συμφωνία μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act), καθώς και (3) η Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής και της Ελληνικής Δημοκρατίας και λοιπές διατάξεις εφαρμογής.

Σε εφαρμογή των ανωτέρω η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας οφείλει να υποβάλει στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), έως την 31η Μαΐου εκάστου έτους, τις πληροφορίες που την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους είχε στη διάθεσή της, σε σχέση με τα προσωπικά στοιχεία και τους Χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς των «Καθορισμένων Προσώπων ΗΠΑ».

«Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ» κατά το Νόμο 4493/2017 είναι ένα «Πρόσωπο ΗΠΑ», ειδικότερα δε ένα φυσικό πρόσωπο, πολίτης ή κάτοικος των ΗΠΑ, μια προσωπική εταιρεία ή κεφαλαιουχική εταιρεία που έχει οργανωθεί στις Ηνωμένες Πολιτείες ή σύμφωνα με τη νομοθεσία των Ηνωμένων Πολιτειών ή οποιασδήποτε Πολιτείας αυτών, ένα καταπίστευμα (με τα χαρακτηριστικά που ορίζονται στην παράγραφο (λ) του άρθρου 1 του Νόμου 4493/2017), εφόσον δεν αναιρείται αυτή του η ιδιότητα (του «Καθορισμένου Προσώπου ΗΠΑ») κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο (λα) του άρθρου 1 με τίτλο «Ορισμοί» του ανωτέρω Νόμου.

Τα στοιχεία που θα υποβληθούν από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

Ονοματεπώνυμο / Επωνυμία, Διεύθυνση/σεις, Αμερικανικός Α.Φ.Μ., Αριθμός λογαριασμού/ων, Υπόλοιπο / αξία καταθετικού λογαριασμού ή λογαριασμού θεματοφυλακής.

Οι πληροφορίες και τα στοιχεία που συλλέγονται και διαβιβάζονται στο πλαίσιο της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων της Συνεταιριστικής Τράπεζας Θεσσαλίας, όπως αυτές προκύπτουν από τον Νόμο 4493/2017, τηρούνται και φυλάσσονται από την Τράπεζα, αποκλειστικά και μόνο για τον σκοπό που προορίζονται, σε ασφαλές περιβάλλον, κατ'εφαρμογή των διατάξεων του Ευρωπαϊκού Κανονισμού 2016/679/ΕΕ για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) και των συναφών διατάξεων αναφορικά με τα δικαιώματα του υποκειμένου των δεδομένων, όπως αυτά αναλυτικά καταγράφονται στο Κεφάλαιο III του ανωτέρω Κανονισμού.

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις της FATCA οι πελάτες της Τράπεζας μπορούν να αναζητήσουν στην ηλεκτρονική διεύθυνση <https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>, καθώς και στην ηλεκτρονική διεύθυνση της αρμόδιας εθνικής φορολογικής αρχής <https://www.aade.gr/epiheiriseis/themata-diethnoys-dioikitikis-synergasias/symfonia-fatca-elladas-ipa> ή να απευθυνθούν στον φοροτεχνικό τους σύμβουλο.

Κάθε αίτημα του Πελάτη αναφορικά με τα προσωπικά του δεδομένα και την άσκηση των δικαιωμάτων του πρέπει να απευθύνεται εγγράφως προς την Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας, Γραφείο Υπευθύνου Προστασίας Δεδομένων (DPO) και να αποστέλλεται στην ηλεκτρονική διεύθυνση dpo@bankofthessaly.gr ή να παραδίδεται σε οποιοδήποτε κατάστημα της Τράπεζας.

Ως Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές συμβουλές στους πελάτες.