

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΓΙΑ FATCA & ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Αγαπητοί πελάτες,

Η υφιστάμενη νομοθεσία προβλέπει συγκεκριμένες υποχρεώσεις για όλα τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα σχετικά με τον προσδιορισμό και την υποβολή στοιχείων για χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς προσώπων, των οποίων **η φορολογική κατοικία πιθανόν βρίσκεται σε χώρα εκτός Ελλάδος**.

Με τους νόμους 4378/2016 και 4428/2016 ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία το νομοθετικό πλαίσιο του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών (CRS, DAC 2). Το πλαίσιο αυτό επιβάλλει στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, στα οποία συγκαταλέγονται οι ασφαλιστικές εταιρείες, να συλλέγουν και να αναφέρουν στις αρμόδιες αρχές πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία προσώπων, οι οποίες θα χρησιμοποιούνται για το σκοπό του Προτύπου Κοινής Αναφοράς (CRS) και της Οδηγίας για τη Διοικητική Συνεργασία (DAC 2). Το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς εφαρμόζεται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που βρίσκονται στις χώρες που συμμετέχουν στον Ο.Ο.Σ.Α., όπως η χώρα μας και έχει ως σκοπό να συμβάλει στη βελτίωση της φορολογικής συμμόρφωσης σε παγκόσμιο επίπεδο.

Ο «Νόμος περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών Αλλοδαπής» (Foreign Account Tax Compliance Act – νόμος FATCA), για την εφαρμογή του οποίου έχει υπογραφεί σχετική συμφωνία μεταξύ Ελλάδος και Η.Π.Α. (η οποία κυρώθηκε με το νόμο 4493/2017) αποτελεί ομοσπονδιακή νομοθεσία των Η.Π.Α. που απαιτεί από τα αλλοδαπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, στα

οποία συγκαταλέγονται οι ασφαλιστικές εταιρείες, να αναφέρουν στις αρμόδιες φορολογικές αρχές τους πελάτες που σύμφωνα με τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας των Η.Π.Α. θεωρούνται «πρόσωπα Η.Π.Α.».

Σκοπός του νόμου FATCA είναι ο εντοπισμός και η υποβολή πληροφοριών σχετικά με τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που είναι φορολογούμενα στις Η.Π.Α. αλλά διατηρούν εισόδημα εκτός Η.Π.Α.

Η Allianz Ελλάς Α.Α.Ε. εμπίπτει στον ορισμό του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος και επομένως υποχρεούται σε συμμόρφωση με το νόμο FATCA και με το πλαίσιο του Ο.Ο.Σ.Α. για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

Για τον λόγο αυτό, η Allianz Ελλάς Α.Α.Ε. συλλέγει προσωπικά στοιχεία των **ασφαλισμένων της ή των ενδιαφερομένων να ασφαλιστούν** σε αυτή προκειμένου να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις της που πηγάζουν από οποιαδήποτε διάταξη του νόμου FATCA, του πλαισίου για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών ή κάθε άλλη νομοθεσία και διακρατική συμφωνία σχετική με τα ανωτέρω. Ειδικότερα, η Allianz Ελλάς Α.Α.Ε. ενδέχεται να ζητήσει από υφιστάμενους και νέους πελάτες (λήπτες της ασφάλισης, ασφαλισμένους και δικαιούχους ασφαλίματος), φυσικά και νομικά πρόσωπα, να προσκομίσουν

συγκεκριμένα έγγραφα πιστοποίησης σχετικά με:

- 1) τον ΑΦΜ τους,
- 2) τη διεύθυνση κατοικίας τους,
- 3) τα προσωπικά τους στοιχεία,
- 4) σε περίπτωση που υφίσταται φορολογική υποχρέωση του προσώπου (και) σε χώρα εκτός Ελλάδος, τον αριθμό φορολογικής του ταυτοποίησης (ΤΙΝ) από Αρχή της χώρας αυτής
- 5) την ημερομηνία και τον τόπο γέννησής τους,
- 6) έντυπα της Υπηρεσίας Δημοσίων Εσόδων των Η.Π.Α. (W-8BEN-E ή W-9) για τους σκοπούς του νόμου FATCA και τυχόν λοιπά πιστοποιητικά ή άλλα αποδεικτικά έγγραφα που θα τους ζητηθούν, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση της Allianz Ελλάς Α.Α.Ε. με την παραπάνω νομοθεσία.

Τα παραπάνω πρόσωπα οφείλουν να ενημερώνουν χωρίς καθυστέρηση την Allianz Ελλάς Α.Α.Ε για οποιαδήποτε αλλαγή επέλθει στα στοιχεία τα οποία δόθηκαν στο πλαίσιο της αίτησης ασφάλισης αναφορικά με την ταυτοποίησή τους ως πρόσωπα υπαγόμενα στον νόμο FATCA ή / και το νομοθετικό πλαίσιο για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών (CRS, DAC2). Η παράλειψη της σχετικής υποχρέωσης ή τυχόν άρνηση των παραπάνω προσώπων να προσκομίσουν τα απαιτούμενα στοιχεία ταυτοποίησης εντός της καθορισμένης από την Allianz Ελλάς Α.Α.Ε προθεσμίας συνιστούν λόγο καταγγελίας της ασφαλιστικής σύμβασης σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 8 του ν. 2496/1997.

Επισημαίνουμε ότι η Allianz Ελλάς Α.Α.Ε. προβαίνει στη συλλογή των παραπάνω πληροφοριών και στοιχείων και στην ενδεχόμενη διαβίβασή τους στις αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές στο πλαίσιο

εκπλήρωσης υποχρεώσεων, οι όποιες επιβάλλονται από τον νόμο. Τα στοιχεία και οι πληροφορίες που συλλέγονται και διαβιβάζονται, τηρούνται και φυλάσσονται από την Εταιρεία μας με εμπιστευτικότητα, αποκλειστικά και μόνο για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται και κατ' εφαρμογή των υποχρεώσεων που πηγάζουν από το Ν.2472/1997 για την Προστασία του Ατόμου από την Επεξεργασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και των συναφών δικαιωμάτων του υποκειμένου των δεδομένων (ιδιαίτερως των δικαιωμάτων πρόσβασης και αντίρρησης).

Η παρούσα ενημέρωση αποσκοπεί στη διασφάλιση της δυνατότητας άσκησης των δικαιωμάτων σας και έχει αποκλειστικά ενημερωτικό και όχι συμβουλευτικό χαρακτήρα.

Για περισσότερες πληροφορίες ως προς τις απαιτήσεις της νομοθεσίας παρακαλούμε συμβουλευτείτε το λογιστή ή φοροτεχνικό σας σύμβουλο και επισκεφθείτε:

- τη σελίδα του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>,
- την ιστοσελίδα της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των Η.Π.Α. <https://www.irs.gov/> σχετικά με το νόμο FATCA ή
- την ιστοσελίδα της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) <http://www.aade.gr/epicheireseis/t-hemata-diethnoys-dioiketikes-synergasias>

Ημ/νία τελευταίας ενημέρωσης: 29/11/2017