

ΒΑΣΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ CRS / FATCA

Α. ΓΙΑ ΤΟ ΚΟΙΝΟ ΠΡΟΤΥΠΟ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ.

Το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (Common Reporting Standard-CRS) αναπτύχθηκε από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης και συνιστά μια υποχρέωση συλλογής και αναφοράς πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών για τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα των χωρών που συμμετέχουν σε αυτό. Σκοπός του προτύπου είναι να συμβάλλει στην αντιμετώπιση της φοροδιαφυγής και φοροαποφυγής σε παγκόσμιο επίπεδο.

Με τους νόμους 4378/2016 & 4428/2016 η Ελλάδα μετέχει στην αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στον φορολογικό τομέα και στην εφαρμογή του CRS.

Σε εφαρμογή αυτών, τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να προσδιορίζουν και να αποστέλλουν στις ελληνικές αρμόδιες φορολογικές αρχές, πληροφορίες σχετικές με χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς δικαιούχων των οποίων η φορολογική κατοικία πιθανόν να βρίσκεται σε άλλη συμμετέχουσα δικαιοδοσία. Ακολούθως οι αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές ενδέχεται να αποστέλλουν τις πληροφορίες αυτές στις αντίστοιχες φορολογικές αρχές των συμμετεχουσών δικαιοδοσιών.

ΟΡΙΣΜΟΙ / ΟΡΟΛΟΓΙΑ ΑΥΤΟΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Ως «**Δικαιούχος Λογαριασμού**» νοείται πρόσωπο που καταχωρίζεται ή ταυτοποιείται ως δικαιούχος Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού. Πρόσωπο, άλλο από Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που τηρεί Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό προς όφελος ή για λογαριασμό άλλου προσώπου ως αντιπρόσωπος, θεματοφύλακας, εντολοδόχος, υπογράφων, σύμβουλος επενδύσεων, ενδιάμεσος, δεν λογίζεται ως Δικαιούχος Λογαριασμού. Στις παραπάνω περιπτώσεις, Δικαιούχος Λογαριασμού λογίζεται το εν λόγω άλλο πρόσωπο. Για παράδειγμα, σε περίπτωση σχέσης γονέα-παιδιού κατά την οποία ο γονέας ενεργεί ως νόμιμος κηδεμόνας. Δικαιούχος Λογαριασμού θεωρείται το παιδί. Σε περίπτωση κοινού λογαριασμού, κάθε συνδικαιούχος λογίζεται ως Δικαιούχος Λογαριασμού.

Ως «**Ελέγχον(-τα) Πρόσωπο(-α)**» νοούνται το/τα φυσικό(-ά) πρόσωπο(-ά) που ασκούν έλεγχο επί οντότητας. Όταν η εν λόγω οντότητα λογίζεται ως Παθητική Μη Χρηματοοικονομική Οντότητα («Παθητική ΜΧΟ»), το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να προσδιορίζει κατά πόσον τα εν λόγω Ελέγχοντα Πρόσωπα είναι Δηλωτέα Πρόσωπα. Ο εν λόγω ορισμός αντιστοιχεί στον όρο «πραγματικός δικαιούχος» (beneficial owner) όπως περιγράφεται στη σύσταση ΙΟ των συστάσεων της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) (όπως εγκρίθηκαν τον Φεβρουάριο του 2012). Όταν πρόκειται για καταπίστευμα ως Ελέγχοντα πρόσωπα νοούνται ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι, ο ή οι καταπιστευματοδόχοι, ο ή οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν), ο ή οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα ασκούν τον τελικό πραγματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος (μεταξύ άλλων, μέσω αλυσίδας ελέγχου ή κυριότητας). Σύμφωνα με το CRS, ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι, ο ή οι καταπιστευματοδόχοι ή οι προστάτες (εφόσον υπάρχουν), ο ή οι δικαιούχοι ή οι τάξεις των δικαιούχων πρέπει να λογίζονται πάντα ως Ελέγχοντα Πρόσωπα καταπιστεύματος, ανεξαρτήτως του εάν οποιοδήποτε εξ αυτών ασκεί έλεγχο επί των δραστηριοτήτων του καταπιστεύματος.

Όταν ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι καταπιστεύματος είναι Οντότητα, το CRS απαιτεί από τα Χρηματοοικονομικά Ιδρύματα να ταυτοποιούν επίσης τα Ελέγχοντα Πρόσωπα του ή των καταπιστευματοπαρόχων και, όταν απαιτείται, να τα αναφέρουν ως Ελέγχοντα Πρόσωπα του

καταπίστευματος. Σε περίπτωση νομικού μορφώματος που δεν είναι καταπίστευμα, ως Ελέγχοντα Πρόσωπα νοούνται τα πρόσωπα που βρίσκονται σε ισοδύναμες ή παρόμοιες θέσεις.

Ως **«Οντότητα»** νοείται νομικό πρόσωπο ή νομικό μόρφωμα, όπως κεφαλαιουχική εταιρεία, προσωπική εταιρεία, καταπίστευμα ή ίδρυμα. Σε περίπτωση που πρέπει να υποβάλετε έντυπο αυτοπιστοποίησης για λογαριασμό ενός δικαιούχου λογαριασμού ο οποίος είναι οντότητα θα πρέπει να συμπληρωθεί και το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Ελέγχοντα Πρόσωπα». Φυσικά πρόσωπα και ατομικές επιχειρήσεις θα πρέπει να συμπληρώνουν το «Έντυπο Αυτοπιστοποίησης Φορολογικής Κατοικίας για Φυσικά Πρόσωπα».

Ως «Χρηματοοικονομικός Λογαριασμός» νοείται Λογαριασμός που τηρείται σε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Στον όρο περιλαμβάνονται: Καταθετικοί Λογαριασμοί, Λογαριασμοί Θεματοφυλακής, Συμμετοχικά και συνδεδεμένα με οφειλή, δικαιώματα επί ορισμένων Επενδυτικών Οντοτήτων, Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς και Συμβόλαια Προσώδων.

Ως **«Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία»** νοείται δικαιοδοσία με την οποία έχει συναφθεί συμφωνία σύμφωνα με την οποία η εν λόγω δικαιοδοσία θα παρέχει πληροφορίες που απαιτούνται στο πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών όπως ορίζονται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς.

Ως **«Δηλωτέος Λογαριασμός»** νοείται χρηματοοικονομικός λογαριασμός που τηρείται με δικαιούχους ένα ή περισσότερα Δηλωτέα Πρόσωπα ή Παθητική ΜΧΟ με ένα ή περισσότερα Ελέγχοντα Πρόσωπα που είναι Δηλωτέα Πρόσωπα.

Ως **«Δηλωτέα Δικαιοδοσία»** νοείται δικαιοδοσία με την οποία υφίσταται υποχρέωση παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών και αυτή καταγράφεται στον επίσημο κατάλογο του ΟΟΣΑ.

Ως **«Δηλωτέο Πρόσωπο»** νοείται φυσικό πρόσωπο με φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας. Τα φυσικά πρόσωπα με διπλή κατοικία μπορεί να προσφεύγουν στην καθοριστική διάταξη της εκάστοτε φορολογικής σύμβασης (εφόσον συντρέχει περίπτωση) στο πλαίσιο της επίλυσης υποθέσεων διπλής κατοικίας για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας τους.

«ΑΦΜ» (συμπεριλαμβανομένου του λειτουργικού ισοδύναμου): Ως «ΑΦΜ» νοείται ο αριθμός φορολογικού μητρώου ή λειτουργικό ισοδύναμο αν δεν υπάρχει ΑΦΜ. Ο ΑΦΜ είναι ένας μοναδικός συνδυασμός γραμμάτων ή αριθμών ο οποίος δίδεται από μία δικαιοδοσία σε ένα φυσικό πρόσωπο ή μια Οντότητα και χρησιμοποιείται για την ταυτοποίηση του φυσικού προσώπου ή της Οντότητας για σκοπούς επιβολής της φορολογικής νομοθεσίας της εν λόγω δικαιοδοσίας. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τους αποδεκτούς ΑΦΜ παρέχονται στην διεύθυνση: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>.

Ορισμένες δικαιοδοσίες δεν εκδίδουν ΑΦΜ. Ωστόσο, οι εν λόγω δικαιοδοσίες χρησιμοποιούν συχνά κάποιον άλλο αριθμό υψηλής ακεραιότητας που παρέχει ισοδύναμο επίπεδο ταυτοποίησης («λειτουργικό ισοδύναμο»). Ενδεικτικά παραδείγματα τέτοιων αριθμών είναι, μεταξύ άλλων, για τα φυσικά πρόσωπα, ο αριθμός κοινωνικής ασφάλισης, ο αριθμός/κωδικός αναγνώρισης πολιτών/προσωπικός αριθμός αναγνώρισης/υπηρεσίας και ο αριθμός μητρώου κατοίκων.

Ως **«Ενεργή ΜΧΟ»** νοείται οποιαδήποτε ΜΧΟ πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια. Συνοπτικά τα κριτήρια αυτά αφορούν:

- Ενεργές ΜΧΟ, λόγω εισοδήματος, ή των περιουσιακών στοιχείων
- Εισηγμένες ΜΧΟ
- Κρατικές Οντότητες, Διεθνείς Οργανισμούς, Κεντρικές Τράπεζες, ή Οντότητες που τους ανήκουν εξ ολοκλήρου

- ΜΧΟ που είναι εταιρείες συμμετοχών και είναι μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου
- Νεοφυείς ΜΧΟ
- ΜΧΟ που τελούν υπό καθεστώς εκκαθάρισης, ή εξέρχονται από διαδικασία πτώχευσης
- Ταμειακά κέντρα (treasury center) που είναι μέλη μη χρηματοοικονομικού ομίλου, ή μη κερδοσκοπικές ΜΧΟ.

Μία οντότητα θεωρείται Ενεργή ΜΧΟ, εφόσον πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:

1. Το ποσοστό του παθητικού εισοδήματος για το προηγούμενο ημερολογιακό έτος, ή άλλη κατάλληλη περίοδο δήλωσης στοιχείων είναι μικρότερο του 50% του ακαθάριστου εισοδήματος της ΜΧΟ και το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων που παράγουν παθητικό εισόδημα, ή διακρατούνται για την παραγωγή παθητικού εισοδήματος κατά τον προηγούμενο ημερολογιακό έτος, ή άλλη αντίστοιχη περίοδο υποβολής στοιχείων είναι μικρότερο του 50% των περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ.
2. Οι τίτλοι κεφαλαίου της ΜΧΟ αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών ή η ΜΧΟ είναι Συνδεδόμενη Οντότητα μιας Οντότητας οι τίτλοι κεφαλαίου της οποίας αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά κινητών αξιών.
3. Η ΜΧΟ είναι Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός, Κεντρική Τράπεζα ή Οντότητα που ανήκει εξ ολοκλήρου σε μία ή περισσότερες από τις εν λόγω οντότητες.
4. Κατ' ουσίαν, όλες οι δραστηριότητες της ΜΧΟ συνίσταται στην κατοχή (εν λόγω ή εν μέρει) των εν κυκλοφορία τίτλων κεφαλαίου μιας ή και περισσότερων θυγατρικών με δραστηριότητες σε επιχειρηματικούς κλάδους ή τομείς άλλους από αυτούς των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή στην παροχή χρηματοδότησης και υπηρεσιών προς αυτήν ή αυτές στην κατηγορία αυτή δεν μπορεί να υπαχθεί Οντότητα η οποία λειτουργεί ή εμφανίζεται ως επενδυτικό κεφάλαιο, όπως για παράδειγμα ιδιωτικό επενδυτικό κεφάλαιο (private equity fund), εταιρεία επιχειρηματικού κεφαλαίου (venture capital fund) ή κεφάλαιο εξαγορών μέσω μόχλευσης (leveraged buyout fund) ή οποιοσδήποτε άλλος οργανισμός επενδύσεων σκοπός του οποίου είναι να αποκτήσει ή να χρηματοδοτήσει εταιρείες και να διατηρεί στη συνέχεια δικαιώματα στις εταιρείες αυτές ως τίτλους κεφαλαίου για επενδυτικούς σκοπούς.
5. Η ΜΧΟ δεν είναι ακόμη επιχειρηματική δραστηριότητα και δεν έχει προηγούμενο ιστορικό λειτουργίας («νεοφυής ΜΧΟ»), αλλά επενδύει κεφάλαιο σε περιουσιακά στοιχεία με σκοπό την άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας άλλης από αυτήν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, εφόσον η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται στη ΜΧΟ μετά την πάροδο είκοσι τεσσάρων (24) μηνών από την ημερομηνία αρχικής σύστασης της ΜΧΟ.
6. Η ΜΧΟ δεν υπήρξε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη και βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία ρευστοποίησης των περιουσιακών της στοιχείων ή η ΜΧΟ αναδιοργανώνεται με σκοπό να εξακολουθήσει να δραστηριοποιείται ή να δραστηριοποιηθεί εκ νέου σε επιχειρηματικό τομέα άλλον από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων.
7. Η ΜΧΟ ασκεί κυρίως δραστηριότητες χρηματοδότησης και αντιστάθμισης κινδύνου με ή για Συνδεδόμενες Οντότητες που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και δεν παρέχει υπηρεσίες χρηματοδότησης ή αντιστάθμισης κινδύνου σε Οντότητα που δεν είναι Συνδεδόμενη Οντότητα, εφόσον ο όμιλος οποιασδήποτε τέτοιας Συνδεδόμενης Οντότητας δραστηριοποιείται κυρίως σε χώρο άλλο από αυτόν των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, ή
8. Η ΜΧΟ πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - i. Έχει συσταθεί και λειτουργεί σε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της αποκλειστικά για θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς, επιστημονικούς, καλλιτεχνικούς, πολιτιστικούς, αθλητικούς ή εκπαιδευτικούς σκοπούς ή έχει συσταθεί και λειτουργεί σε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της και αποτελεί επαγγελματική οργάνωση, σύλλογο επιχειρήσεων, εμπορικό επιμελητήριο, οργάνωση εργαζόμενων, οργάνωση

αγροτικών ή οπωροκηπευτικών εκμεταλλεύσεων, ένωση πολιτών ή οργάνωση που λειτουργεί αποκλειστικά για την προαγωγή της κοινωνικής ευημερίας

- ii. Απαλλάσσεται από φόρο εισοδήματος στην άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της
- iii. Δεν διαθέτει μετόχους ή μέλη που έχουν δικαιώματα κυριότητας ή επικαρπτίας επί των εσόδων ή των περιουσιακών της στοιχείων
- iv. Η ισχύουσα νομοθεσία της άλλης δικαιοδοσίας όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ δεν επιτρέπουν οποιαδήποτε διανομή εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ σε φυσικό πρόσωπο ή μη φιλανθρωπική οντότητα ή τη χρήση των εσόδων ή περιουσιακών στοιχείων προς όφελος τους, εκτός αν η διανομή ή χρήση αυτή γίνεται στα πλαίσια της άσκησης των φιλανθρωπικών δραστηριοτήτων της ΜΧΟ ή ως πληρωμή εύλογης αμοιβής για την παροχή υπηρεσιών ή ως πληρωμή τμήματος για την πραγματική εμπορική αξία ιδιοκτησίας που αγόρασε η ΜΧΟ, και
- v. Η ισχύουσα νομοθεσία της άλλης δικαιοδοσίας όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή τα συστατικά έγγραφα της ΜΧΟ απαιτούν, σε περίπτωση εικαθάρσισης ή διάλυσης, να διανέμονται όλα τα περιουσιακά στοιχεία της ΜΧΟ σε Κρατική Οντότητα ή σε άλλη μη κερδοσκοπική οργάνωση ή να περιέχονται σε κάθε άλλη δικαιοδοσία όπου έχει την κατοικία της η ΜΧΟ ή σε άλλη διοικητική υποδιάρθρωση αυτής.

Σημείωση: Ορισμένες οντότητες (όπως οι Μη χρηματοοικονομικές Οντότητες των εδαφών των ΗΠΑ) ενδέχεται να πληρούν τις προϋποθέσεις για να λογίζονται ως Ενεργές Μη Χρηματοοικονομικές Οντότητες της Αλλοδαπής (ΜΧΟΑ-ΝΦΕ) βάσει των διατάξεων FATCA αλλά όχι ως Ενεργές ΜΧΟ βάσει του CRS.

Ο «**Έλεγχος**» επί Οντότητας ασκείται γενικά από το/τα φυσικό(-ά) πρόσωπο(-ά) που έχουν τον έλεγχο μέσω κυριότητας (κατά κανόνα επί τη βάσει συγκεκριμένου ποσοστού π.χ. 25%) στην Οντότητα. Όταν κανένα φυσικό πρόσωπο δεν ασκεί έλεγχο μέσω κυριότητας, τα Ελέγχοντα Πρόσωπα της Οντότητας είναι τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο στην Οντότητα με άλλα μέσα. Όταν δεν υφίσταται κανένα φυσικό πρόσωπο που να προσδιορίζεται ότι ασκεί έλεγχο επί της Οντότητας μέσω κυριότητας, τότε σύμφωνα με το CRS, ως Δηλωτέο Πρόσωπο λογίζεται το φυσικό πρόσωπο που κατέχει τη θέση του ανώτατου διοικητικού στελέχους.

Ως «**Ίδρυμα Θεματοφυλακής**» νοείται κάθε οντότητα που αναπτύσσει δραστηριότητα της οποίας ουσιώδης πτυχή είναι η φύλαξη Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων για λογαριασμό τρίτων. Η φύλαξη Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων για λογαριασμό τρίτων συνιστά ουσιώδη πτυχή της δραστηριότητας οντότητας εάν το ακαθάριστο εισόδημα της Οντότητας από τη φύλαξη Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών στοιχείων και από συναφείς χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ανέρχεται τουλάχιστον στο 20% του ακαθάριστου εισοδήματος της κατά το βραχύτερο από τα ακόλουθα χρονικά διαστήματα: i) την τριετία που λήγει την 31^η Δεκεμβρίου (ή την τελευταία ημέρα μη ημερολογιακής ετήσιας λογιστικής περιόδου) πριν από το έτος του προσδιορισμού ή ii) το διάστημα κατά το οποίο υφίσταται η Οντότητα.

Ως «**Ίδρυμα Καταθέσεων**» νοείται κάθε Οντότητα που δέχεται καταθέσεις στο σύννηθες πλαίσιο τραπεζικών ή παρεμφερών δραστηριοτήτων.

Ως «**FATCA**» νοούνται οι διατάξεις για την επιβολή φορολογίας στους λογαριασμούς της αλλοδαπής, οι οποίες θεσπίστηκαν στις ΗΠΑ στο πλαίσιο του νόμου για την παροχή κινήτρων για τις προσλήψεις (νόμος «HIRE») της 18^{ης} Μαρτίου 2010. Με τις εν λόγω διατάξεις θεσπίζεται νέο καθεστώς αναφοράς πληροφοριών και φόρου παρακράτησης για τις πληρωμές που καταβάλλονται σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εκτός ΗΠΑ και άλλες οντότητες εκτός ΗΠΑ.

Ως «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα» νοείται κάθε Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Ίδρυμα Καταθέσεων, Επενδυτική Οντότητα ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία. Οι ορισμοί των κατηγοριών αναφέρονται στο παρόν. Για περαιτέρω ορισμούς κατηγοριών που ισχύουν για τα Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα ανατρέξτε στους νόμους 4170/2013 όπως ισχύει και 4428/2016.

Ως «Επενδυτική Οντότητα» νοούνται δύο είδη Οντοτήτων:

- I. Κάθε Οντότητα, η οποία ασκεί κατά κύριο λόγο ως δραστηριότητα μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες εργασίες ή πράξεις για λογαριασμό ή εξ ονόματος πελάτη:
 - Αγοραπωλησίες: μέσω της χρηματαγοράς (επιταγών, γραμματίων, πιστοποιητικών καταθέσεων, παραγώγων κ.λπ.) συναλλάγματος – μέσω των συνδεδεμένων με συνάλλαγμα, επιτόκια και δείκτες κινητών αξιών ή συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης επί βασικών εμπορευμάτων.
 - Ατομική και συλλογική διαχείριση χαρτοφυλακίου.
 - Άλλες δραστηριότητες επένδυσης ή διαχείρισης Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων ή χρημάτων εξ ονόματος τρίτων.
Στις εν λόγω εργασίες ή πράξεις δεν περιλαμβάνεται η παροχή μη δεσμευτικών επενδυτικών συμβουλών σε πελάτες.
- II. Το δεύτερο είδος Επενδυτικής Οντότητας («Επενδυτική Οντότητα, την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα») περιλαμβάνει κάθε οντότητα, το καθαρό εισόδημα της οποίας προκύπτει κατά κύριο λόγο από επενδύσεις, επανεπενδύσεις, ή αγοραπωλησίες Χρηματοοικονομικών Περιουσιακών Στοιχείων, εάν η Οντότητα (i) τελεί υπό τη διαχείριση Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος και (ή) δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας.

«Επενδυτική Οντότητα την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα»: Για μια Οντότητα νοείται ότι τη «διαχειρίζεται» άλλη Οντότητα, εάν η διαχειρίζουσα Οντότητα ασκεί, είτε άμεσα είτε μέσω άλλου παρόχου υπηρεσιών για λογαριασμό της υπό διαχείριση Οντότητας, οποιαδήποτε από τις εργασίες ή πράξεις που περιγράφονται στο στοιχείο (i) ανωτέρω στον ορισμό της «Επενδυτικής Οντότητας».

Μια Οντότητα διαχειρίζεται μια άλλη Οντότητα μόνο εάν διαθέτει την διακριτική ευχέρεια να διαχειρίζεται τα περιουσιακά στοιχεία της άλλης Οντότητας (εν λόγω ή εν μέρει). Όταν την Οντότητα διαχειρίζεται ένας συνδυασμός Χρηματοπιστωτικών Ίδρυμάτων, ΜΧΟ ή φυσικών προσώπων, θεωρείται ότι την Οντότητα διαχειρίζεται άλλη Οντότητα που είναι Ίδρυμα Καταθέσεων, Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία ή το πρώτο είδος Επενδυτικής Οντότητας, εάν οποιαδήποτε από τις διαχειρίζουσες Οντότητες είναι η εν λόγω άλλη Οντότητα.

Ως «ΜΧΟ» νοείται κάθε Οντότητα που δεν είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Ως «Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα» νοείται κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι:

- Κρατική Οντότητα, Διεθνής Οργανισμός ή Κεντρική Τράπεζα, όχι όμως όσον αφορά πληρωμή προκύπτουσα από υποχρέωση που έχει αναληφθεί σε σχέση με εμπορική χρηματοπιστωτική δραστηριότητα ανήκουσα σε είδος δραστηριότητας που ασκείται από Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία, Ίδρυμα Θεματοφυλακής ή Ίδρυμα Καταθέσεων.
- Συνταξιοδοτικό Ταμείο Ευρείας Συμμετοχής, Συνταξιοδοτικό Ταμείο Περιορισμένης Συμμετοχής, Συνταξιοδοτικό Ταμείο Κρατικής Οντότητας, Διεθνούς Οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας ή Εγκεκριμένος Εκδότης Πιστωτικών Καρτών.
- Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων.
- Καταπίστευμα με Καταπιστευματοδόχο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (Trustee-Documented Trust): καταπίστευμα στον βαθμό που ο καταπιστευματοδόχος είναι Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και δηλώνει όλες τις πληροφορίες που πρέπει να δηλώνονται για όλους τους Δηλωτέους Λογαριασμούς του καταπιστεύματος.

- Κάθε άλλη οντότητα που ορίζεται βάσει των Ν. 4170/2013 και 4428/2016 ως Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Ως «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας» νοείται:

- i. Κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, που είναι κάτοχος σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία, εξαιρεμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Χρηματοπιστωτικού Ίδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας αυτής.
- ii. Κάθε ευρισκόμενο σε Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ίδρύματος το οποίο δεν είναι φορολογικός κάτοικος στη Συμμετέχουσα Δικαιοδοσία αυτή.

Ως «Παθητική ΜΧΟ» σύμφωνα με το CRS, νοείται:

- i. Οποιαδήποτε ΜΧΟ, που δεν είναι ενεργή ΜΧΟ.
- ii. Οποιαδήποτε Επενδυτική Οντότητα την οποία διαχειρίζεται άλλο Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Μια Οντότητα είναι «Συνδεδεμένη Οντότητα» μιας άλλης Οντότητας, εάν οποιαδήποτε από τις δύο Οντότητες ελέγχει την άλλη Οντότητα, ή οι δύο Οντότητες τελούν υπό κοινό έλεγχο. Για τον σκοπό αυτόν, ο έλεγχος περιλαμβάνει την άμεση, ή έμμεση κυριότητα ποσοστού μεγαλύτερου του 50% των δικαιωμάτων ψήφου και της αξίας της Οντότητας.

Ως «Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας» νοείται Οντότητα με φορολογική κατοικία σε Δηλωτέα Δικαιοδοσία, σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία της ή των εν λόγω δικαιοδοσιών σε συνάρτηση με την εσωτερική νομοθεσία της χώρας, στην οποία είναι εγκατεστημένη, έχει συσταθεί ή διοικείται.

Οντότητες όπως προσωπικές εταιρείες, ετερόρρυθμες εταιρείες, ή παρόμοια νομικά μορφώματα, τα οποία δεν έχουν φορολογική κατοικία, λογίζονται ως έχοντα την κατοικία τους στην δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησης τους.

Σε περίπτωση που μια τέτοια Οντότητα δεν έχει κατοικία για φορολογικούς λόγους οφείλει να συμπληρώσει το έντυπο δηλώνοντας τη διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της.

Οι οντότητες με διπλή κατοικία μπορεί να προσφεύγουν στην καθοριστική διάταξη της εκάστοτε φορολογικής σύμβασης (εφόσον συντρέχει περίπτωση) για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας τους.

Ως «Δηλωτέο Πρόσωπο» νοείται κάθε «Πρόσωπο Δηλωτέας Δικαιοδοσίας» εκτός από τα ακόλουθα:

- Κεφαλαιουχικές εταιρείες, οι τίτλοι κεφαλαίων των οποίων αποτελούν αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης σε μία ή περισσότερες αναγνωρισμένες αγορές κινητών αξιών.
- Οποιοσδήποτε κεφαλαιουχικές εταιρείες αποτελούν Συνδεδεμένες Οντότητες κεφαλαιουχικής εταιρείας του ως άνω σημείου.
- Κρατικές Οντότητες.
- Διεθνείς Οργανισμοί
- Κεντρικές Τράπεζες
- Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα (εκτός από τις Επενδυτικές Οντότητες που περιγράφονται στην υποπαράγραφο Α(6) του CRS, που δεν είναι Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα μη Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας. Οι εν λόγω Επενδυτικές Οντότητες λογίζονται ως Παθητικές ΜΧΟ.)

«Κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς»: Κατά κανόνα, μια Οντότητα λογίζεται κάτοικος για φορολογικούς σκοπούς σε μια δικαιοδοσία εάν, σύμφωνα με την νομοθεσία της εν λόγω δικαιοδοσίας (συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών συμβάσεων), είναι υπόχρεη φόρου στην εν λόγω δικαιοδοσία λόγω της έδρας, της κατοικίας του τόπου άσκησης της διοίκησης ή του τόπου σύστασης της, ή άλλου

κριτηρίου παρόμοιας φύσης, και όχι αποκλειστικά επί πηγών εισοδήματος στην εν λόγω δικαιοδοσία. Οι Οντότητες με διπλή κατοικία μπορεί να προσφεύγουν στην καθοριστική διάταξη της εκάστοτε φορολογικής σύμβασης (εφόσον συντρέχει περίπτωση) στο πλαίσιο της επίλυσης υποθέσεων διπλής κατοικίας για τον προσδιορισμό της φορολογικής κατοικίας τους. Οντότητες όπως προσωπικές εταιρείες, ετερόρρυθμες εταιρείες ή παρόμοια νομικά μορφώματα τα οποία δεν έχουν φορολογική κατοικία λογίζονται ως έχοντα την κατοικία τους στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής διοίκησης τους. Τα καταπιστεύματα λογίζονται ως έχοντα την κατοικία τους στη δικαιοδοσία όπου έχουν τη φορολογική κατοικία τους ένας ή περισσότεροι από τους καταπιστευματοδόχους τους.

Ως «Καθαρισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία» νοείται κάθε Οντότητα η οποία είναι ασφαλιστική εταιρεία (ή η εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει ασφαλιστική εταιρεία) που προσφέρει Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς ή Συμβόλαιο Προσόδων ή υποχρεούται να καταβάλλει πληρωμές δυνάμει τέτοιου είδους συμβολαίων.

B. ΓΙΑ ΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ των ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΗΣ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ (Foreign Account Tax Compliance Act-FATCA).

Με το [N.4493/2017](#) «Κύρωση του Μνημονίου Συνενόησης και της Συμφωνίας 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), καθώς και της Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών και διατάξεις εφαρμογής» ερί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών Αλλοδαπής επικυρώνει το μνημόνιο συνενόησης, τη συμφωνία μεταξύ της ελληνικής κυβέρνησης και της κυβέρνησης των ΗΠΑ για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του FATCA, τη συμφωνία αρμοδίων αρχών και τις σχετικές διατάξεις εφαρμογής.

Σε εφαρμογή του ανωτέρω τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα της Ελλάδος υποχρεούνται να προσδιορίζουν τα φυσικά και νομικά πρόσωπα, πελάτες τους, που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της FATCA (πρόσωπα ΗΠΑ) και να αποστέλλουν στις ελληνικές αρμόδιες φορολογικές αρχές, πληροφορίες σχετικές με τα πρόσωπα αυτά και τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς τους. Ακολούθως οι αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές αποστέλλουν τις πληροφορίες αυτές στην Internal Revenue Service (IRS), την αρμόδια φορολογική αρχή των ΗΠΑ.

Τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να δηλώνουν στη φορολογική αρχή τα περιουσιακά στοιχεία και έσοδα των πελατών τους που έχουν φορολογική κατοικία στις ΗΠΑ.

Από τους νέους πελάτες θα ζητείται, να ενημερώνουν την Εταιρεία εάν θεωρούνται ή όχι «πρόσωπα ΗΠΑ» βάσει των κανονισμών της φορολογικής αρχής των ΗΠΑ (ενδεικτικά: υπήκοοι ή μόνιμοι κάτοικοι ΗΠΑ, ή νομική οντότητα με έδρα ΗΠΑ) και να προσκομίζουν τα σχετικά έγγραφα για την απόδειξη και τη τεκμηρίωση των ανωτέρω, καθώς και για τους πραγματικούς δικαιούχους και τα ελέγχοντα πρόσωπα των λογαριασμών των νέων πελατών.

Επίσης οι πελάτες θα πρέπει να υπογράφουν τα έντυπα της IRS:

- W-8BEN για μη φορολογικά υπόχρεους στις ΗΠΑ Φυσικά Πρόσωπα ή
- W-8BEN-E για μη φορολογικά υπόχρεους στις ΗΠΑ Νομικές Οντότητες ή
- W-9 για φορολογικά υπόχρεους στις ΗΠΑ

Σημειώσεις:

1. Οι παραπάνω περιλήψεις επιλεγμένων όρων που χρησιμοποιήθηκαν στο παρόν έντυπο παρέχονται προς διευκόλυνση σας για τη συμπλήρωση των σχετικών πληροφοριακών δελτίων.
2. Για περισσότερες πληροφορίες για το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του Ο.Ο.Σ.Α. για την Αυτόματη Ανταλλαγή Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (CRS), ανατρέξτε στα σχετικά σχόλια (Commentary) επί του CRS και στις κατευθυντήριες γραμμές της εκάστοτε χώρας. Τα παραπάνω είναι διαθέσιμα στην ακόλουθη διεύθυνση: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>.
3. Για περισσότερες πληροφορίες για το FATCA ανατρέξτε στην διεύθυνση της IRS <https://www.irs.gov/businesses/corporations/foreign-account-tax-compliance-act-fatca>
4. Ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, δεν επιτρέπεται να παρέχουμε φορολογικές συμβουλές. Εάν έχετε οποιαδήποτε ερώτηση, απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας ή στην αρμόδια εθνική φορολογική αρχή.
5. Η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για το σκοπό της ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών πραγματοποιείται σε εκπλήρωση των υποχρεώσεων της Vigor Finance ΑΕΠΕΥ, που επιβάλλονται εκ του νόμου, εφαρμοστέων των διατάξεων του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (GDPR). Ενημερωθείτε σχετικά από το έντυπο «Ενημέρωση για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σύμφωνα με τον Γενικό Κανονισμό Προστασίας Δεδομένων (GDPR) στο πλαίσιο παροχής επενδυτικών υπηρεσιών».