

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗΣ ΑΥΤΟΜΑΤΗΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ (CRS/DAC2)

Το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς CRS (Common Reporting Standard) που αναπτύχθηκε από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α) και η Ευρωπαϊκή Οδηγία 2014/107/ΕΕ DAC2 για την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στο φορολογικό τομέα συνιστούν νέες κανονιστικές υποχρεώσεις συλλογής και αναφοράς πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα των χωρών που δεσμεύονται από τα ανωτέρω (CRS ή/και Ευρωπαϊκή Οδηγία 2014/107/ΕΕ DAC2), έχουν δε σκοπό να συμβάλλουν στην αντιμετώπιση της φοροδιαφυγής και της φοροαποφυγής, καθώς και στη βελτίωση της φορολογικής συμμόρφωσης σε διεθνές επίπεδο. Η Ελλάδα δεσμεύεται για την τήρηση των ανωτέρω βάσει των Νόμων 4428/2016 και 4378/2016, αντίστοιχα.

Σε εφαρμογή των ανωτέρω, η Συνεταιριστική Τράπεζα Θεσσαλίας οφείλει να υποβάλει στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), έως την 30η Ιουνίου εκάστου έτους, τις πληροφορίες που την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους είχε στη διάθεσή της σε σχέση με τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς των Δηλωτών Προσώπων.

Τα κριτήρια που υποδεικνύουν τα Δηλωτέα Πρόσωπα είναι, ενδεικτικά, η διεύθυνση μόνιμης κατοικίας ή/και η διεύθυνση αλληλογραφίας σε αλλοδαπή συμμετέχουσα χώρα ή/και δικαιοδοσία, ο μοναδικός τηλεφωνικός αριθμός σε αλλοδαπή συμμετέχουσα χώρα ή/και δικαιοδοσία, τυχόν ισχύον πληρεξούσιο ή χορήγηση δικαιώματος υπογραφής σε πρόσωπο με διεύθυνση σε αλλοδαπή συμμετέχουσα χώρα ή/και δικαιοδοσία.

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

Όνοματεπώνυμο / Επωνυμία, Διεύθυνση/σεις, Δικαιοδοσία/ες φορολογικής κατοικίας, Α.Φ.Μ., Ημερομηνία και Τόπος γέννησης (μόνο για Φυσικά Πρόσωπα), 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 τους Νόμους 4428/2016 και 4378/2016, 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.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις απαιτήσεις του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (Common Reporting Standard) μπορείτε να επισκεφθείτε τις ιστοσελίδες του ΟΟΣΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard> και της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) <http://www.aade.gr/epicheireseis/themata-diethnoys-dioiketikes-synergasias> ή να απευθυνθείτε στον φοροτεχνικό σας 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.