



ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΕΛΑΤΩΝ – ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΤΟΝ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟ ΤΟΜΕΑ (CRS/DAC2)

Αθήνα, 11^η Ιουνίου 2019

Στο πλαίσιο της συνεχούς βελτίωσης της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης, με τον Ν.4428/2016 κυρώθηκε από την Ελληνική Δημοκρατία η Πολυμερής Συμφωνία Αρμοδίων Αρχών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.) για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών σε διεθνές επίπεδο, μέσω της εφαρμογής ενός παγκόσμιου προτύπου αυτόματης ανταλλαγής, το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS), για την αποτροπή της φοροδιαφυγής.

Αντίστοιχα σε ευρωπαϊκό επίπεδο, με τον Ν.4170/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον Ν.4378/2016 και ισχύει, ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο οι διατάξεις της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 2014/107/ΕΕ (DAC 2) η οποία υιοθετεί την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στον φορολογικό τομέα εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, βάσει του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS).

Η ισχύουσα ως άνω νομοθεσία εφαρμόζεται για ιδιώτες και νομικά πρόσωπα και αποσκοπεί στη διαφάνεια στον φορολογικό τομέα μέσω της ανταλλαγής στοιχείων χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

Σε συμμόρφωση με την υφιστάμενη ελληνική νομοθεσία και με το ευρωπαϊκό και διεθνές κανονιστικό πλαίσιο, τα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, μεταξύ αυτών και η **ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**, είναι υποχρεωμένα να προσδιορίσουν και να αναφέρουν σε ετήσια βάση προς την αρμόδια ελληνική φορολογική αρχή, την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς πελατών τους, των οποίων η φορολογική κατοικία βρίσκεται σε χώρα που συμμετέχει στην διαδικασία αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών στον φορολογικό τομέα (συμμετέχουσα – δηλωτέα δικαιοδοσία CRS/DAC2). Η διαβίβαση των ως άνω πληροφοριών στην Α.Α.Δ.Ε. λαμβάνει χώρα εντός της οριζόμενης εκ του νόμου ημερομηνίας αναφοράς και βάσει των σχετικών οδηγιών της Α.Α.Δ.Ε.

Για οποιαδήποτε πληροφορία ή συνδρομή αναφορικά με το παραπάνω νομοθετικό πλαίσιο αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών μπορείτε να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα του Ο.Ο.Σ.Α. για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/common-reporting-standard/>) ή την ιστοσελίδα της Α.Α.Δ.Ε. (<http://www.aade.gr/epicheireseis/themata-diethnoys-dioiketikes-synergias>) ή να απευθυνθείτε στον φορολογικό ή νομικό σας σύμβουλο.

Στο πλαίσιο εφαρμογής των Ν.4378/2016 και Ν.4428/2016 και σύμφωνα με τον νέο Γενικό Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 – GDPR περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, η ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ, ως Υπεύθυνη Επεξεργασίας, φυλάσσει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες με ασφάλεια και τις χρησιμοποιεί αποκλειστικά για τον σκοπό της συλλογής τους, δηλαδή την ορθή και με την προσήκουσα επιμέλεια ετήσια διαβίβαση προς την Α.Α.Δ.Ε. των απαιτούμενων πληροφοριών των πελατών της – φορολογικών κατοίκων σε συμμετέχουσες-δηλωτές δικαιοδοσίες CRS/DAC2 και την εν συνεχεία προώθηση αυτών των πληροφοριών στις αρμόδιες συμμετέχουσες φορολογικές αρχές του εξωτερικού.

Κάθε φυσικό πρόσωπο, μετά από εξακρίβωση της ταυτότητάς του, έχει το δικαίωμα πρόσβασης στα προσωπικά του δεδομένα, το δικαίωμα να ζητήσει τη διόρθωση τυχόν ανακριβών προσωπικών του δεδομένων ή τη συμπλήρωση αυτών, καθώς και, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του κανονιστικού πλαισίου, να ασκήσει τα δικαιώματα: διαγραφής, περιορισμού της επεξεργασίας, φορητότητας των δεδομένων του, εναντίωσης στην επεξεργασία αυτών, καθώς και εξασφάλισης ανθρώπινης παρέμβασης σε αυτοματοποιημένες διαδικασίες. Για τον σκοπό αυτό, τα τυχόν ανωτέρω αιτήματα θα πρέπει να υποβάλλονται εγγράφως, χρησιμοποιώντας τα ειδικώς διαμορφωμένα έντυπα της Τράπεζας, σε οποιοδήποτε Κατάστημά της.

Για τη συλλογή, τήρηση και την εν γένει επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων του πελάτη ισχύουν τα αναφερόμενα στη Δήλωση Προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα η οποία είναι διαθέσιμη στα Καταστήματα του Δικτύου και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας www.nbg.gr.