



ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΕΛΑΤΩΝ – ΝΟΜΟΣ Η.Π.Α. ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΤΗΣ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ (U.S. FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT – FATCA)

Αθήνα, 31^η Μαΐου 2019

Στο πλαίσιο της συνεχούς βελτίωσης της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης, με τον Ν.4493/2017 κυρώθηκε το Μνημονίου Συνεννόησης και 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) για την αποτροπή της φοροδιαφυγής.

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 το διεθνές κανονιστικό πλαίσιο της FATCA, τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα, μεταξύ των οποίων και η **ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**, έχουν την υποχρέωση να προσδιορίζουν πελάτες τους, οι οποίοι θεωρούνται βάσει νομοθεσίας «Πρόσωπα ΗΠΑ» (δηλαδή είναι πολίτες ή κάτοικοι των ΗΠΑ) και να αναφέρουν, σε ετήσια βάση, συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς των πελατών τους, μέσω της Ελληνικής Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εξόδων (ΑΑΔΕ), προς την Υπηρεσία Δημοσίων Εσόδων (Internal Revenue Service - IRS) των ΗΠΑ. 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 και κανονιστικό πλαίσιο περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA) μπορείτε να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα του U.S. Internal Revenue Service - IRS (www.irs.gov) ή την ιστοσελίδα της Α.Α.Δ.Ε. (<https://www.aade.gr/epicheireseis/themata-diethnoys-dioiketikes-synergias/symphonia-fatca-elladas-epa>) ή να απευθυνθείτε στον φορολογικό ή νομικό σας σύμβουλο.

Στο πλαίσιο εφαρμογής του Ν. 4493/2017 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 οποίες 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 – Προσώπων ΗΠΑ και την εν συνεχεία προώθηση αυτών των πληροφοριών στην αρμόδια Υπηρεσία Δημοσίων Εσόδων (Internal Revenue Service - IRS) των ΗΠΑ.

Κάθε φυσικό πρόσωπο, μετά από την 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.