

Αυτόματη  
Ανταλλαγή  
Πληροφοριών  
(C.R.S)

Η Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών σύμφωνα με το  
Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του Ο.Ο.Σ.Α. (C.R.S)

Γιώργος Βενιέρης, Deloitte, 10.04.2017

# ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

I.	Θεσμικό Πλαίσιο	3
II.	Χρονοδιάγραμμα	4
III.	Μηχανισμός Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών	5
IV.	Φύση Πληροφοριών προς Ανταλλαγή	6
V.	Κατηγορίες Οντοτήτων που Συμμετέχουν στην Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών	7
VI.	Ενδεικτικές Περιπτώσεις Ενεργών ΜΧΟ	8
	i. Ενεργή λόγω εισοδήματος	8
	ii. Εταιρεία Χαρτοφυλακίου	9

## I. Θεσμικό Πλαίσιο

- ✓ Πρόκειται για το θεσμικό πλαίσιο ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών φυσικών και νομικών προσώπων μεταξύ κρατών μελών του ΟΟΣΑ.
- ✓ Βασίζεται στο Παγκόσμιο Πρότυπο για την Αυτόματη Ανταλλαγή Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών σε Φορολογικά Θέματα του ΟΟΣΑ ("**Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information in Tax Matters**" ή "**Standard**"), το οποίο αποτελείται από:
  - (i) το Πλαίσιο Ανταλλαγής Πληροφοριών το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του ΟΟΣΑ ("**Common Reporting Standard**" ή "**CRS**") και
  - (ii) την Πρότυπη Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών ("**Model Competent Authority Agreement**" ή "**MCAA**").
- ✓ Το Standard δεν έχει άμεση νομική ισχύ, για αυτό απαιτείται να ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο των χωρών που έχουν δεσμευτεί θεσμικά να το εφαρμόσουν.
- ✓ Με τις Οδηγίες 2011/16/ΕΕ και 2014/107/ΕΕ το Standard αποτελεί πλέον μέρος του δικαίου της Ε.Ε.
- ✓ Η Ελλάδα έχει ενσωματώσει τις ανωτέρω οδηγίες με το Ν. 4170/2013, όπως τροποποιήθηκε από το Ν. 4378/2016.

## II. Χρονοδιάγραμμα

- ✓ Ορισμένα κράτη (πρώτοι εφαρμοστές ή "**early adopters**") θα ανταλλάξουν πληροφορίες για πρώτη φορά έως τον Σεπτέμβρη του 2017 σε σχέση με πληροφορίες που αφορούν στο ημερολογιακό έτος 2016.
- ✓ Άλλα κράτη ("**late adopters**") θα ανταλλάξουν πληροφορίες για πρώτη φορά έως τον Σεπτέμβρη του 2018 σε σχέση με πληροφορίες που αφορούν στο ημερολογιακό έτος 2017.

### III. Μηχανισμός Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών

- Τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα διακρίνονται σε:
  - (i) Δηλούντα (Ιδρύματα Θεματοφυλακής, Ιδρύματα Καταθέσεων, Επενδυτικές Οντότητες και Καθορισμένες Ασφαλιστικές Εταιρείες) και
  - (ii) Μη Δηλούντα (Κρατικές Οντότητες, Διεθνείς Οργανισμοί, Κεντρικές Τράπεζες, Συνταξιοδοτικά Ταμεία, ορισμένα Καταπιστεύματα κ.α.)
- Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα των χωρών που έχουν δεσμευτεί θεσμικά να εφαρμόσουν το CRS υποχρεούνται:
  - (i) να συλλέξουν **συγκεκριμένες πληροφορίες** των κατόχων (προσωπικών ή εταιρικών λογαριασμών) και
  - (ii) να τις αποστέλλουν στις αρμόδιες φορολογικές αρχές της χώρας έδρας τους **ετησίως**. Οι τελευταίες αποστέλλουν τις πληροφορίες στις αντίστοιχες φορολογικές αρχές της χώρας κατοικίας των φορολογουμένων – κατόχων των τραπεζικών λογαριασμών.

## IV. Φύση Πληροφοριών προς Ανταλλαγή



Ανταλλάσσονται τα ακόλουθα είδη πληροφοριών:

- (i) όνομα, διεύθυνση, και ΑΦΜ του κατόχου του λογαριασμού
- (ii) εισόδημα από τόκους, μερίσματα
- (iii) κέρδη από πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και
- (iv) υπόλοιπα λογαριασμών την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου κάθε έτους.



Ανταλλάσσονται πληροφορίες για λογαριασμούς που τηρούνται από:

- (i) Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα
- (ii) Παθητικές Μη Χρηματοπιστωτικές Οντότητες (Παθητικές ΜΧΟ), δηλαδή μη ενεργές ΜΧΟ καθώς και επενδυτικές οντότητες που είτε ασκούν δραστηριότητες διαχείρισης είτε διαχειρίζονται από άλλες οντότητες.



**Συνέπεια:**

**Δεν ανταλλάσσονται πληροφορίες για τις Ενεργές Μη Χρηματοπιστωτικές Οντότητες (Ενεργές ΜΧΟ).**

## V. Κατηγορίες Οντοτήτων που Συμμετέχουν στην Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών

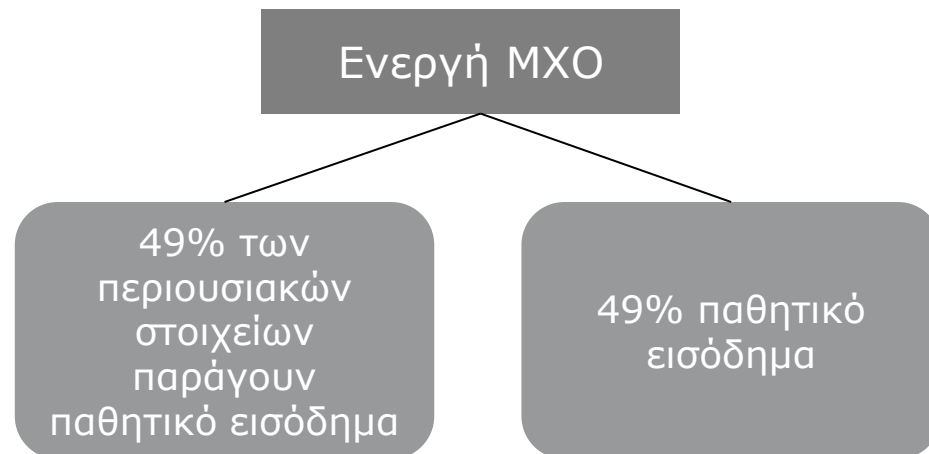


## VI. Ενδεικτικές Περιπτώσεις Ενεργών ΜΧΟ

### i. Ενεργή λόγω εισοδήματος

Μια εταιρεία μπορεί να χαρακτηριστεί ως Ενεργή ΜΧΟ εφόσον

- ✓ 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 το προηγούμενο ημερολογιακό έτος ή άλλη αντίστοιχη περίοδο υποβολής στοιχείων είναι μικρότερο του 50% των περιουσιακών στοιχείων της ΜΧΟ.



**Συνέπεια:**

**Δεν θα λάβει χώρα ανταλλαγή πληροφοριών**

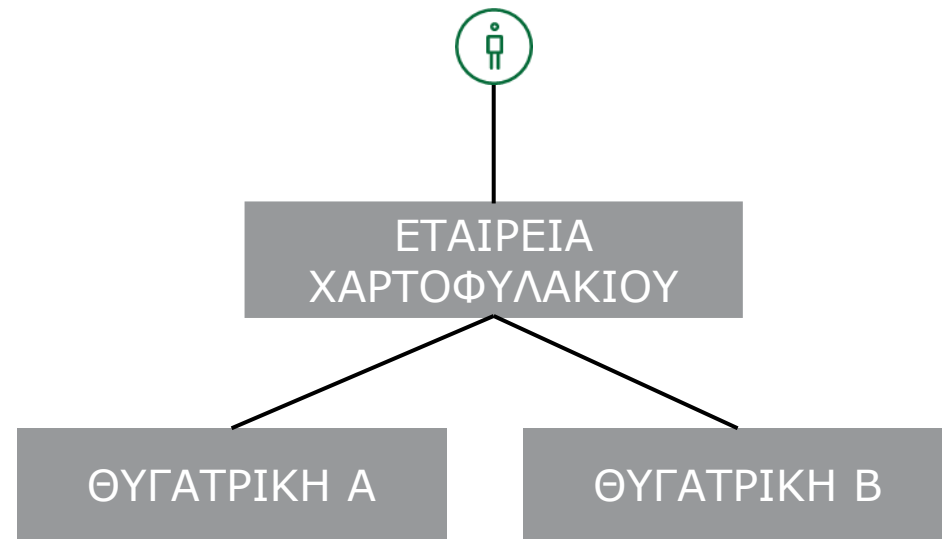
## VI. Ενδεικτικές Περιπτώσεις Ενεργών ΜΧΟ (συνέχεια)

### ii. Εταιρεία Χαρτοφυλακίου

Μια Εταιρεία Χαρτοφυλακίου μπορεί να χαρακτηριστεί ως Ενεργή ΜΧΟ εφόσον



κατ' ουσίαν, όλες οι δραστηριότητες της ΜΧΟ συνίστανται στην κατοχή (εν όλω ή εν μέρει) των εν κυκλοφορία τίτλων κεφαλαίου μιας ή περισσότερων θυγατρικών με δραστηριότητες σε επιχειρηματικούς κλάδους ή τομείς διάφορους από αυτούς των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή στην παροχή χρηματοδότησης και υπηρεσιών προς αυτήν ή αυτές.



Ο όρος θυγατρική περιλαμβάνει κάθε οντότητα της οποίας οι εκδοθέντες τίτλοι κεφαλαίου ανήκουν άμεσα ή έμμεσα (εν όλω ή εν μέρει) στη ΜΧΟ.



Ο όρος «κατ' ουσίαν, όλες οι δραστηριότητες» σημαίνει 80% ή περισσότερο.



**Συνέπεια:**

**Δεν θα λάβει χώρα ανταλλαγή πληροφοριών**



Deloitte Certified Public Accountants S.A., Deloitte Business Solutions S.A. and Deloitte Accounting Compliance & Reporting Services S.A. (hereinafter all together “Deloitte Greece”) are the Greek sub-licensees of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee (“DTTL”), its network of member firms, and their related entities. Deloitte Greece along with Deloitte Italy belong to and operate under the Central Mediterranean Member Firm of DTTL. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) does not provide services to clients. Please see [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) to learn more about our global network of member firms.

Deloitte Network provides audit, consulting, financial advisory, risk advisory, tax and related services to public and private clients spanning multiple industries. Deloitte Network serves four out of five Fortune Global 500® companies through a globally connected network of member firms in more than 150 countries bringing world-class capabilities, insights, and high-quality service to address clients’ most complex business challenges. To learn more about how Deloitte Network’s approximately 225,000 professionals make an impact that matters, please connect with us on Facebook, LinkedIn, or Twitter.

In Greece, “Deloitte Certified Public Accountants S.A.” provides audit and risk advisory services, “Deloitte Business Solutions S.A.” financial advisory, tax and consulting services and “Deloitte Accounting Compliance & Reporting Services S.A.” accounting outsourcing services. With a staff of more than 600 and offices in Athens and Thessaloniki, Deloitte Greece focuses on all major industries including financial services, shipping and ports, energy and resources, consumer business, life sciences and health care, manufacturing, technology, media and telecommunications, real estate and public sector services. Deloitte Greece clients include most of the leading private and public, commercial, financial and industrial companies. For more information, please visit our website at [www.deloitte.gr](http://www.deloitte.gr).

This communication contains general information only, and none of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, its member firms, or their related entities (collectively, the “Deloitte Network”) is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte Network shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.

3a Fragkoklissias & Granikou str., 151 25 Maroussi, Attika – Greece, Tel: +30210 6781100

© 2017 All rights reserved.