

ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΙΣ ΕΛΛΗΝΙΚΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΣΤΑ ΠΛΑΙΣΙΑ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΟΥ ΑΥΤΟΜΑΤΗΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΒΑΣΕΙ ΤΟΥ ΚΟΙΝΟΥ ΠΡΟΤΥΠΟΥ ΑΝΑΦΟΡΑΣ (CRS) ΤΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ (ΟΟΣΑ).

Η CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία υποχρεούται να συλλέγει και να υποβάλλει στις ελληνικές φορολογικές αρχές συγκεκριμένες πληροφορίες των πελατών της που προβαίνουν στο άνοιγμα λογαριασμών με τη CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία **από την 1η Ιανουαρίου 2017 και εφεξής**, καθώς και πελατών της που τηρούσαν συγκεκριμένους λογαριασμούς κατά την 31η Δεκεμβρίου 2016. Η υποχρέωση αυτή απορρέει από τη συμμετοχή της Ελλάδας στο Σύστημα Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών κατά το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (Common Reporting Standard – **CRS**) του ΟΟΣΑ.

Συγκεκριμένα:

- Με το νόμο 4378/2016 (ΦΕΚ Α' 55/2016), που τροποποίησε το νόμο 4170/2013, ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2014/107/ΕΕ «για την τροποποίηση της Οδηγίας 2011/16/ΕΕ όσο αφορά τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας», που θεσπίζει την εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- Με το νόμο 4428/2016 (ΦΕΚ Α' 190/2016) επικυρώθηκε η δήλωση για την προσχώρηση της Ελλάδας στην Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (**ΠΣΑΑ**) για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών του ΟΟΣΑ. Περίπου 90 χώρες συμμετέχουν σήμερα στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς μέσω της ΠΣΑΑ, με τον αριθμό των συμμετεχόντων κρατών να αυξάνεται συνεχώς. Πλήρης κατάλογος των χωρών που εκάστοτε συμμετέχουν στην ΠΣΑΑ είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα του ΟΑΣΑ (<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/MCAA-Signatories.pdf>).

Στο πλαίσιο αυτό, η CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία ως Υπόχρεο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, υπέχει τις ακόλουθες υποχρεώσεις:

(α) Συλλογής συγκεκριμένων πληροφοριών φορολογικής φύσης από τους πελάτες της (και τα ελέγχοντα πρόσωπα αυτών, όπου συντρέχει περίπτωση), συμπεριλαμβανομένων του ονόματος, της φορολογικής κατοικίας και των Αριθμών Φορολογικού Μητρώου τους.

Συγκεκριμένα, η συλλογή πληροφοριών αφορά:

- Κτόχους λογαριασμών που ανοίγονται από την 1η Ιανουαρίου 2016 και εφεξής, και
- Συγκεκριμένους κτόχους λογαριασμών υφιστάμενων ήδη κατά την 31η Δεκεμβρίου 2016.

(β) Διαβίβασης στις αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές των παραπάνω πληροφοριών πελατών, καθώς και πληροφοριών σχετικών με τους λογαριασμούς τους, συμπεριλαμβανομένων υπολοίπου, τόκων, μερισμάτων κλπ.

Οι παραπάνω υπό (α) πληροφορίες θα συλλέγονται με την εκ μέρους των πελατών της CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (και των ελεγχόντων προσώπων αυτών, όπου συντρέχει περίπτωση) συμπλήρωση και αποστολή στη CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία του αντίστοιχου έντυπου αυτό-πιστοποίησης (ανάλογα με τη φύση του πελάτη: έντυπο αυτό-πιστοποίησης για φυσικό πρόσωπο / οντότητα, και, ανάλογα με τον τύπο της οντότητας, έντυπο αυτο-πιστοποίησης για το ελέγχον αυτήν πρόσωπο).

Παρακαλούμε σημειώστε ότι τα έντυπα αυτά δεν υποκαθιστούν τυχόν άλλα παρόμοια έντυπα, που μπορεί να απαιτείται να συμπληρώσετε για σκοπούς FATCA.

Αναφορικά με οποιαδήποτε προσωπικά δεδομένα που περιέχονται στις παραπάνω πληροφορίες, με την παρούσα η CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, ως υπεύθυνος επεξεργασίας, γνωστοποιεί τα ακόλουθα:

- Επεξεργασία προσωπικών δεδομένων: Η συλλογή, η διαβίβαση και οποιαδήποτε άλλη επεξεργασία προσωπικών δεδομένων για τους σκοπούς των νόμων 4378/2016 και 4428/2016 (δηλαδή, για σκοπούς αναφορών CRS) λαμβάνει χώρα σύμφωνα με το νόμο 2472/1997 για την προστασία προσωπικών δεδομένων, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει. Τα εν λόγω προσωπικά δεδομένα περιλαμβάνουν το όνομα, τη φορολογική κατοικία, τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου και χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικές με λογαριασμούς (συμπεριλαμβανομένων υπολοίπου, τόκων και μερισμάτων).
- Αποδέκτες: Η CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία διαβιβάζει τα εν λόγω προσωπικά δεδομένα στις αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές, προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων της που απορρέουν από το νόμο. Οι αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές, ως υπεύθυνοι επεξεργασίας, έχουν αναλάβει να ανταλλάσσουν αυτές τις πληροφορίες σε ετήσια βάση, **με έναρξη από το Σεπτέμβριο του 2017** (αναφορικά με στοιχεία φορολογικού έτους 2016), με τις αρμόδιες, κατά περίπτωση, αρχές των άλλων κρατών που συμμετέχουν στο σύστημα Αυτόματης Ανταλλαγής Οικονομικών Πληροφοριών και συγκεκριμένα:
 - των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
 - των κρατών που συμμετέχουν στην ΠΣΑΑ,
 - των κρατών με τις οποίες έχει συνάψει η Ελλάδα διμερείς συμφωνίες και
 - των κρατών με τις οποίες έχει συνάψει σχετικές συμφωνίες η Ευρωπαϊκή Ένωση.
- Δικαιώματα υποκειμένων προσωπικών δεδομένων: Αναφορικά με την παραπάνω επεξεργασία, τα υποκείμενα έχουν τα δικαιώματα πρόσβασης και εναντίωσης σύμφωνα με το νόμο 2472/1997 για την προστασία προσωπικών δεδομένων, ως ισχύει.



- Για την άσκηση των δικαιωμάτων αυτών τα υποκείμενα μπορούν απευθύνονται στη CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία (τηλ. +30210 3669000, email: compliance@CrediaBank.gr ταχυδρομική διεύθυνση: **CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία** , Λ. Κηφισίας 260-262 ,Χαλάνδρι, Τ.Κ. 15231, Αθήνα, Ελλάδα).

Σημαντική σημείωση :

Η CrediaBank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία δεν παρέχει στους πελάτες της συμβουλές σχετικά με τη φορολογική τους κατοικία, ούτε γενικότερα συμβουλές φορολογικής ή νομικής φύσης. Οι πελάτες μπορεί να χρειαστεί να ζητήσουν τη συμβουλή του φορολογικού ή του νομικού τους συμβούλου.