

info

International Tax, Audit, Accounting and Legal News

Issue 3/2016

THE EU- SWITZERLAND TAX AGREEMENT FOR THE AUTOMATIC EXCHANGE OF INFORMATION



Η ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΜΕΤΑΞΥ ΕΕ ΚΑΙ ΕΛΒΕΤΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Στα πλαίσια του στρατηγικού σχεδιασμού και της αμοιβαίας διοικητικής συνδρομής των κρατών για να θωρακιστούν παγκοσμίως ενάντια σε τακτικές φοροδιαφυγής, φοροαποφυγής και επιθετικού φορολογικού σχεδιασμού, υιοθετούνται τα τελευταία έτη διακρατικές συμφωνίες με σκοπό την αμοιβαία και αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών. Η ανταλλαγή αυτή αφορά πληροφορίες που συλλέγονται από τη χώρα προέλευσης κάποιου εισοδήματος, οι οποίες στην συνέχεια διαβιβάζονται στη χώρα της φορολογικής κατοικίας του φορολογουμένου, για διάφορες κατηγορίες εισοδήματος ή περιουσιακών στοιχείων. Οι πληροφορίες αυτές αφορούν τα περιεχόμενα τραπεζικών λογαριασμών, τόκους, μερίσματα, αποδόσεις από ασφαλιστικά συμβόλαια, πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων και οι φορείς διαβίβασης είναι κατά κύριο λόγο τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, αλλά και ασφαλιστικές εταιρείες, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, κα.

Η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών για φορολογικούς λόγους έχει θεσπιστεί τόσο σε ευρωπαϊκό όσο

και σε παγκόσμιο επίπεδο. Σε παγκόσμιο επίπεδο, με την πολυμερή σύμβαση ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών του ΟΟΣΑ προβλέπεται για ορισμένες χώρες “early adopters από το 2017 (για στοιχεία του 2016) (τα κράτη-μέλη της Ε.Ε. εκτός Αυστρίας, Αργεντινή, Κολομβία, Δομινικανή Δημοκρατία, Ινδία, Κορέα, Λίχτενσταϊν, Γιβραλτάρ, Βερμούδες, Βρετανικές Παρθένι Νήσοι, Νησιά Καϊμάν, Γκέρνσεϊ, Νήσος του Μαν, Ισλανδία, Γροιλανδία, Νότιος Αφρική, Μαυρίκιος, Μονσερά, Σεϋχέλλες, Τουρκς & Κάικος) και για τις λοιπές συμβαλλόμενες χώρες από το 2018 (Ελβετία, Μονακό, Παναμάς, Αλβανία, Αυστραλία, Νέα Ζηλανδία, Χιλή, Βραζιλία, Καναδάς, Κίνα, Μακάο, Χονγκ Κονγκ, Σιγκαπούρη, Ιαπωνία, Ισραήλ, Ρωσία, Τουρκία, Σαουδική Αραβία, Κατάρ, Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα, Κόστα Ρίκα, Ινδονησία, Μαλαισία, Γρενάδα, Μπαχάμες, Μπελίζ, Νησιά Μάρσαλ, Ουρουγουάη, Αυστρία) (για στοιχεία του 2017) να ανταλλάσσουν μεταξύ τους στοιχεία σύμφωνα με την σύμβαση του ΟΟΣΑ. Στην σύμβαση αυτή συμμετέχει και η ΕΕ, καθώς και

όλα τα κράτη μέλη που την απαρτίζουν.

Σε ευρωπαϊκό επίπεδο, η οδηγία 2014/107/ΕΕ επεκτείνει σημαντικά το πεδίο εφαρμογής της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς, μεταξύ των κρατών μελών της ΕΕ. Η ανταλλαγή πληροφοριών αφορά σε φορολογούμενους τόσο φυσικά όσο και νομικά πρόσωπα. Σύμφωνα με την Οδηγία, οι ανταλλασσόμενες πληροφορίες περιλαμβάνουν, σε γενικές γραμμές, αριθμό λογαριασμού και υπόλοιπο αυτού, ακαθάριστες προσόδους/πληρωμές στον λογαριασμό, περιλαμβάνοντας ενδεικτικά όλα τα εισοδήματα από περιουσιακά στοιχεία και επενδύσεις, όπως μετοχές ή κεφάλαια ασφαλιστικών προϊόντων, καθώς και τα αντίστοιχα ακαθάριστα έσοδα από πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων ή από εξαγορά χρηματοοικονομικών προϊόντων.

Στην Ελλάδα, στα τέλη Μαρτίου 2016 κατατέθηκε προς ψήφιση στην ολομέλεια της Βουλής νομοσχέδιο που αφορά την πλήρη ανταλλαγή πληροφοριών για καταθέσεις εξωτερικού και εισόδημα από χρηματοοικονομικά προϊόντα, στο πρότυπο ανταλλαγής πληροφοριών του ΟΟΣΑ (Common Reporting Standard). Στην πράξη δημιουργείται και σε εθνικό επίπεδο το νομικό υπόβαθρο

προκειμένου οι ελληνικές φορολογικές αρχές να αρχίσουν να λαμβάνουν αλλά και να παρέχουν σε άλλες χώρες πληροφορίες για τις καταθέσεις και το εισόδημα από χρηματοοικονομικά προϊόντα. Αυτό σημαίνει πως πολύ σύντομα οι ελληνικές αρχές θα μπορούν να λαμβάνουν αλλά και να παρέχουν σε άλλες χώρες τις εν λόγω πληροφορίες, με στόχο την καταπολέμηση της διασυνοριακής φοροδιαφυγής. Ως περιλαμβανόμενη στους “early adopters”, η Ελλάδα θα διενεργήσει την ανταλλαγή πληροφοριών με έναρξη το 2017 και θα αφορά στα στοιχεία του έτους 2016, δηλαδή στις καταθέσεις και γενικά χρηματοοικονομικές επενδύσεις που τηρούνται το τρέχον έτος.

Στο πνεύμα των ανωτέρω, και στο πλαίσιο της στρατηγικής της ΕΕ για διαπραγμάτευση και τροποποίηση των διμερών συμφωνιών με χώρες, όπως η Ελβετία, η Ανδόρα, το Λιχτενστάιν, το Μονακό και ο Άγιος Μαρίνος, στις 27 Μαΐου 2015 υπογράφηκε μεταξύ ΕΕ και Ελβετίας Συμφωνία σχετικά με την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών σε φορολογικά θέματα.

Με αυτή την συμφωνία, τα 28 κράτη μέλη της Ε.Ε. δεσμεύτηκαν να συλλέγουν δεδομένα για χρηματοπιστωτικούς λογαριασμούς από το έτος 2017 και να τα ανταλλάσσουν

από το έτος 2018, αφού τεθούν σε ισχύ οι απαραίτητες νομικές βάσεις στο εσωτερικό δίκαιο. Η ανταλλαγή θα είναι αυτόματη, χωρίς δηλαδή να απαιτείται υποβολή προηγούμενου αιτήματος και θα επιτρέπει στις φορολογικές διοικήσεις των κρατών μελών και της Ελβετίας να προσδιορίζουν ορθώς τους υποκείμενους σε φορολογία και να εφαρμόζουν τη φορολογική νομοθεσία σε διασυννοριακές καταστάσεις, εντοπίζοντας περιπτώσεις φοροδιαφυγής. Έτσι, από την 1η Ιανουαρίου του 2017, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της Ελβετίας θα εφαρμόζουν τις διαδικασίες που προβλέπει η νέα Συμφωνία για να εντοπίσουν τους πελάτες τους (φυσικά ή νομικά πρόσωπα), οι οποίοι είναι κάτοικοι κράτους μέλους της Ε.Ε. και των οποίων τα στοιχεία θα υπόκεινται σε ανταλλαγή. Αντίστοιχα πρέπει να ενεργήσουν και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα της Ε.Ε. για τους κατοίκους της Ελβετίας.

Τα δεδομένα που θα ανταλλάσσονται θα αφορούν στον δικαιούχο (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση κατοικίας, εθνικό ΑΦΜ, ημερομηνία και τόπο γέννησης) και στο λογαριασμό (αριθμό λογαριασμού, νόμισμα και υπόλοιπο λογαριασμού, τόκοι,

μερίσματα, έσοδα από την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων). Τα δεδομένα αυτά θα διαβιβάζονται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προς τις αρμόδιες εθνικές αρχές, (και όσον αφορά στην Ελλάδα, στον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών ή η εξουσιοδοτημένη από αυτόν αρχή), οι οποίες στη συνέχεια θα ανταλλάσσουν τα δεδομένα μεταξύ τους αυτομάτως και σε ετήσια βάση.

Πρέπει ωστόσο να σημειωθεί ότι παρά το γεγονός ότι η ανταλλαγή είναι αυτόματη και άμεση, τα ελβετικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι υποχρεωμένα να ενημερώνουν τους αλλοδαπούς φορολογούμενους πελάτες τους για την επικείμενη διαβίβαση και ανταλλαγή των δεδομένων, καθώς και για την λίστα των χωρών που έχουν συνάψει με την Ελβετία συμφωνία ανταλλαγής πληροφοριών σε φορολογικά θέματα, έτσι ώστε να διασφαλίζεται τόσο η έγκαιρη ενημέρωσή τους αλλά και η προστασία των προσωπικών τους δεδομένων.

Στον τομέα της προστασίας προσωπικών δεδομένων, αξίζει να σημειωθεί ότι οι διατάξεις που περιέχονται στο άρθρο 6 της Συμφωνίας και αφορούν στον τομέα αυτό, κρίθηκαν ελλιπείς από τον Ευρωπαϊκό Επόπτη Προστασίας

Προσωπικών Δεδομένων, ο οποίος σε γνωμοδότησή του συνέστησε ότι α) η ανταλλαγή πληροφοριών πρέπει να λαμβάνει χώρα μόνο σε συνάρτηση με πραγματικό κίνδυνο φοροδιαφυγής, β) η χρήση δεδομένων να περιορίζεται μόνο σε ένα στόχο και να αποτρέπεται η χρήση τους για άλλους σκοπούς, γ) να υπάρξει πρόνοια ενημέρωσης των υπό εξέταση προσώπων, δ) να προσδιοριστούν ρητά πρότυπα ασφάλειας και προστασίας των δεδομένων για τις δημόσιες και ιδιωτικές αρχές που θα συλλέγουν και θα ανταλλάσσουν δεδομένα, και ε) να προβλεφθεί ρητή περίοδος διατήρησής των φορολογικών πληροφοριών με υποχρέωση διαγραφής μετά την ολοκλήρωση της επεξεργασίας.

Τέλος, πρέπει να σημειωθεί ότι λόγω των εξελίξεων σε ενωσιακό επίπεδο, η εξαγγελθείσα διακρατική συμφωνία Ελλάδος-Ελβετίας για την φορολόγηση των καταθέσεων, φαίνεται πλέον να καθίσταται άκαιρη και άνευ αντικειμένου.

In case you have further questions please contact us:

ECOVIS Hellas Tax Advisors:

44 Syggrou, 117-42 Athens, Greece

Tel.: +30 210 3842325

Fax-No: +30 210 3842327

Internet: www.ecovis.gr

Leventakis, Dimitrios

Partner, Tax Advisor

E-Mail: dimitrios.leventakis@ecovis.gr

athenstax@ecovis.com

Mantzana-Peteinelli, Marina

Tax Lawyer

E-Mail: marina.mantzana@ecovis.gr

About Ecovis

Ecovis is a leading global consulting firm with its origins in Continental Europe. It has over 4,500 people operating in over 50 countries. Its consulting focus and core competencies lie in the areas of tax consultation, accounting, auditing and legal advice. The particular strength of Ecovis is the combination of personal advice at a local level with the general expertise of an international and interdisciplinary network of professionals. Every Ecovis office can rely on qualified specialists in the back offices as well as on the specific industrial or national know-how of all the Ecovis experts worldwide. This diversified expertise provides clients with effective support, especially in the fields of international transactions and investments from preparation in the client's home country to support in the target country. In its consulting work Ecovis concentrates mainly on mid-sized firms. Both nationally and internationally, its one-stop-shop concept ensures all-round support in legal, fiscal, managerial and administrative issues. The name Ecovis, a combination of the terms economy and vision, expresses both its international character and its focus on the future and growth.