

ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΠΕΛΑΤΕΣ ΓΙΑ ΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ “CRS”

Αγαπητοί ασφαλισμένοι,

Θα θέλαμε να σας ενημερώσουμε για τα ακόλουθα:

Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (“CRS”) του Ο.Ο.Σ.Α

Η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει εκδώσει την Κοινοτική Οδηγία 2014/107/ΕΕ, με την οποία ευθυγραμμίζεται το δίκαιό της με το Παγκόσμιο Πρότυπο του Ο.Ο.Σ.Α. (Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης) ως προς την αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών μεταξύ των κρατών (CRS – Common Reporting Standard), στον τομέα της φορολογίας, με στόχο την πάταξη της φοροδιαφυγής. Σημειώνεται ότι η Ελλάδα ήταν μία από τις χώρες, που τον Οκτώβριο του 2014 υπέγραψαν το Παγκόσμιο Πρότυπο του ΟΟΣΑ, με στόχο την έναρξη της διενέργειας της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών από το έτος 2017.

Οι Κοινοτικές Οδηγίες για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών στον φορολογικό τομέα έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία με τις διατάξεις του ν. 4170/2013, όπως τροποποιήθηκε με το ν.4378/2016 και ισχύει (DAC2) και του ν.4428/2016 (Πολυμερής Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών) ενώ παράλληλα κυρώθηκε με τον Ν. 4428/2016 η Πολυμερής Συμφωνία Αρμοδίων Αρχών (Π.Σ.Α.Α.), η οποία ενσωματώνει το Παγκόσμιο Πρότυπο του Ο.Ο.Σ.Α. με την εισαγωγή ενός Κοινού Προτύπου Αναφοράς (CRS) με κανόνες υποβολής στοιχείων και πληροφοριών που αφορούν σε χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς – εν προκειμένω σε ασφαλιστήρια κλάδου ζωής που πληρούν συγκεκριμένες προϋποθέσεις.

Στο ανωτέρω πλαίσιο της καταπολέμησης της φοροδιαφυγής, οι ασφαλιστικές εταιρείες που ασκούν τον κλάδο ζωής και υπάγονται στην κατηγορία των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, υποχρεούνται να συλλέγουν και να αναφέρουν στις αρμόδιες αρχές ορισμένες πληροφορίες σχετικά με τη φορολογική κατοικία των δικαιούχων των λογαριασμών (ασφαλιστηρίων συμβολαίων).

Ειδικότερα η ERGO Ασφαλιστική υποχρεούται να υποβάλλει δια μέσω της Α.Α.Δ.Ε. (Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων) αναφορές με βάση το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (CRS) στα Κράτη Μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης αλλά και στις Χώρες Μέλη του ΟΟΣΑ (στα πλαίσια της Πολυμερούς Συμφωνίας των Αρμόδιων Αρχών - MCAA).