



ΒΑΣΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΤΗΣ ΠΕΛΑΤΕΙΑΣ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗ ΤΟΥΣ ΜΕ ΤΗ FATCA

Η Τράπεζα Πειραιώς, από 1^η Ιουλίου 2014, συμμορφώνεται πλήρως με την ισχύουσα στις Η.Π.Α. νομοθεσία σχετικά με «τη Φορολογική Συμμόρφωση των Λογαριασμών της Αλλοδαπής», γνωστή με το αγγλικό ακρωνύμιο FATCA. Η εν λόγω νομοθεσία έχει ως σκοπό την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής των προσώπων που είναι φορολογικά υπόχρεα στις ΗΠΑ και διατηρούν τραπεζικούς λογαριασμούς και επενδύσεις σε τίτλους εκτός ΗΠΑ. Μέχρι σήμερα, περισσότερα από 80 κράτη έχουν υπογράψει ή βρίσκονται στο τελικό στάδιο υπογραφής διακρατικής συμφωνίας με τις αρμόδιες φορολογικές αρχές των ΗΠΑ.

Στο πλαίσιο των ανωτέρω η Τράπεζα Πειραιώς θα πρέπει:

1. Να αναγνωρίσει τους πελάτες της, φυσικά και νομικά πρόσωπα, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της FATCA.
2. Να αποστέλλει, σε ετήσια βάση και εφόσον υπογραφεί διακρατική συμφωνία υπό Model 1 (Α ή Β) έως 31/12/2014 μεταξύ Ελλάδας και αρμόδιων φορολογικών Αρχών των ΗΠΑ, αρχείο αναφορών στην ελληνική φορολογική διοίκηση, η οποία, στο πλαίσιο της ως άνω διακρατικής συμφωνίας, θα το προωθήει στην φορολογική διοίκηση των ΗΠΑ.
3. Να παρακρατεί το 30% σε συγκεκριμένου τύπου πληρωμές προερχόμενες από τις ΗΠΑ (π.χ. σε εισοδήματα ή/και σε ακαθάριστα έσοδα από την πώληση περιουσιακών στοιχείων που παρήγαγαν τόκους ή μερίσματα) προς:
 - μη συμμορφούμενους με τη FATCA φορείς του χρηματοπιστωτικού τομέα, και
 - απρόθυμους πελάτες της, οι οποίοι αρνούνται να προσκομίσουν τα απαραίτητα στοιχεία.

Ειδικότερα, από τους υφιστάμενους πελάτες **φυσικά πρόσωπα** ενδέχεται να ζητηθούν και να τηρούνται τα παρακάτω στοιχεία, για τους σκοπούς συμμόρφωσης στη FATCA:

- η συμπλήρωση και παροχή στην τράπεζα συγκεκριμένων εγγράφων της Υπηρεσίας Δημοσίων Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ (W-8BEN και W-9),
- πιστοποιητικό έκδοσης των φορολογικών αρχών των Η.Π.Α. που να επιβεβαιώνει την εξαίρεση του φυσικού προσώπου από το πεδίο εφαρμογής της FATCA,
- ακριβές αντίγραφο του πιστοποιητικού απώλειας της ιθαγένειας Η.Π.Α.,
- τεκμηρίωση σε περίπτωση δήλωσης διεύθυνσης στις Η.Π.Α. ή δήλωσης χώρας γέννησης τις Η.Π.Α. και ταυτόχρονα μη υπαγωγή στη FATCA,
- τεκμηρίωση που θα αποδεικνύει τη μόνιμη διεύθυνση εγκατάστασης ή υπόδειξης της χώρας εγκατάστασης, υπηκοότητας ή εθνικότητας.



Επίσης, από τους νέους πελάτες **φυσικά πρόσωπα** θα ζητείται, **από την 1^η Ιουλίου 2014**, να ενημερώνουν την Τράπεζα Πειραιώς εάν:

- Διαθέτουν υπηκοότητα ή μόνιμη κατοικία στις Η.Π.Α.
- Διαθέτουν διαβατήριο που έχει εκδοθεί από τις Η.Π.Α.
- Θεωρούνται κάτοικοι Η.Π.Α. για φορολογικούς σκοπούς
- Είναι κάτοχοι πράσινης κάρτας
- Έχουν γεννηθεί στις Η.Π.Α.
- Σκοπεύουν να δώσουν πάγια εντολή μεταφοράς χρημάτων σε λογαριασμό τηρούμενο στις Η.Π.Α.
- Έχουν ορίσει πληρεξούσιο ή έχουν δώσει εξουσιοδότηση υπογραφής σε φυσικό πρόσωπο με διεύθυνση Η.Π.Α.
- Διαθέτουν στις Η.Π.Α.:
 - οποιαδήποτε ταχυδρομική διεύθυνση / ταχυδρομική θυρίδα ή διεύθυνση κατοικίας,
 - αριθμό τηλεφώνου,
 - τηρούμενο λογαριασμό.

Για τους πελάτες **νομικά πρόσωπα** ενδέχεται να ζητηθεί:

- η συμπλήρωση και παροχή στην τράπεζα συγκεκριμένων εγγράφων της Υπηρεσίας Δημοσίων Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ (W-8BEN-E και W-9),
- η συμπλήρωση συγκεκριμένων εγγράφων της Τράπεζας Πειραιώς, ανάλογα με την κατηγορία του πελάτη νομικού προσώπου.
- τα παραπάνω στοιχεία για τα φυσικά πρόσωπα πραγματικούς δικαιούχους του πελάτη νομικού προσώπου.

Όλα τα ανωτέρω στοιχεία και πληροφορίες:

- θα φυλάσσονται με ασφάλεια για το χρονικό διάστημα που επιβάλλεται από τη σχετική νομοθεσία,
- θα χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τον ως άνω σκοπό της συλλογής τους, και ταυτόχρονα θα παρέχεται στο πελάτη πλήρες δικαίωμα πρόσβασης σ' αυτά, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία .