

Κοινό Πρότυπο Αναφοράς – ΚΠΑ - “CRS”

Το ΚΠΑ (Κοινό Πρότυπο Αναφοράς) αποτελεί πρότυπο που αναπτύχθηκε από τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) και την Ομάδα χωρών G20 και επικυρώθηκε από το Ελληνικό Κοινοβούλιο με τον Ν.4428/2016.

Σκοπός του αποτελεί η αντιμετώπιση της φοροαποφυγής και φοροδιαφυγής, καθώς και η βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης.

Η Alpha Bank A.E. καταρτίζει και εφαρμόζει Πολιτικές και Διαδικασίες αναφορικά με την υποχρέωση εντοπισμού, πιστοποίησης και ενημέρωσης Προσώπων με φορολογική υποχρέωση στην αλλοδαπή που προσδιορίζονται ως Δηλωτέα Πρόσωπα (φυσικά και νομικά), καθώς και αναφοράς πληροφοριών των χρηματοοικονομικών τους λογαριασμών στην Ελληνική Φορολογική Αρχή (Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων).

Στο πλαίσιο αυτό και επί τη βάση των στοιχείων και εγγράφων ταυτοποίησης που έχει στην κατοχή της, αναφέρει σε ετήσια βάση τα ακόλουθα στοιχεία:

- Ονοματεπώνυμο / Επωνυμία
- Διεύθυνση
- Ημερομηνία Γέννησης (για φυσικά και ελέγχοντα πρόσωπα)
- Χώρα Φορολογικής Κατοικίας / Χώρα Πρόσθετης Φορολογίας
- Αριθμούς φορολογικού μητρώου ανά Χώρα (Tax Identification Number)
- Αριθμό λογαριασμού
- Υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού στο τέλος του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου
- Συνολικά ποσά τόκων ή πληρωμών τα οποία πιστώθηκαν στο λογαριασμό κατά την περίοδο αναφοράς.

Δηλωτέα Πρόσωπα, δηλαδή πρόσωπα που εμφανίζουν ενδείξεις φορολογικής υποχρέωσης σε αλλοδαπή δικαιοδοσία και τα οποία δεν ανταποκρίνονται στην υποχρέωση τους να παρέχουν τον αλλοδαπό αριθμό φορολογικού μητρώου, κατηγοριοποιούνται και αναφέρονται στην ΑΑΔΕ ως «Μη Τεκμηριωμένοι» λογαριασμοί.

Χρήσιμοι σύνδεσμοι: <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/>