

Foreign Account Tax Compliance Act – “FATCA”

Η Νομοθετική Πράξη των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής (Η.Π.Α.) περί «Φορολογικής συμμορφώσεως των κατόχων τραπεζικών λογαριασμών σε χώρες του εξωτερικού» (“Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA”) αφορά σε όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα παγκοσμίως και κυρώθηκε από το Ελληνικό Κοινοβούλιο με τον Ν.4493/2017 Κύρωση του Μνημονίου Συνεννόησης και της Συμφωνίας μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA), καθώς και της Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών και διατάξεις εφαρμογής”.

Σκοπός της αποτελεί ο εντοπισμός Πελατών που, ενώ είναι φορολογικά υπόχρεοι στις Η.Π.Α., τηρούν περιουσιακά στοιχεία σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα άλλων χωρών και η αναφορά τους στις αρμόδιες φορολογικές Αρχές των Η.Π.Α.

Η Alpha Bank, ως ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα, εφαρμόζει διαδικασίες αναγνώρισης, ελέγχου και αναφοράς περιουσιακών στοιχείων προσώπων (φυσικά και νομικά) με φορολογική υποχρέωση στις Η.Π.Α. που προσδιορίζονται ως Πρόσωπα Η.Π.Α., προς την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), η οποία με τη σειρά της διαβιβάζει τη σχετική πληροφόρηση στην Αμερικανική Φορολογική Αρχή – Internal Revenue Service.

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)
- Αριθμό Κοινωνικής Ασφάλισης - Social Security Number
- Αριθμό λογαριασμού
- Υπόλοιπο ή αξία λογαριασμού στο τέλος του ημερολογιακού έτους ή άλλης αντίστοιχης περιόδου
- Συνολικά ποσών τόκων ή πληρωμών τα οποία πιστώθηκαν στο λογαριασμό κατά την περίοδο αναφοράς.

Πρόσωπα Η.Π.Α., τα οποία δεν ανταποκρίνονται στην υποχρέωσή τους να παρέχουν τον αμερικανικό αριθμό φορολογικού μητρώου – Social Security Number, κατηγοριοποιούνται και αναφέρονται στην ΑΑΔΕ ως «Μη Συνεργάσιμοι» λογαριασμοί.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ FATCA, ΜΠΟΡΕΙΤΕ ΝΑ ΒΡΕΙΤΕ ΣΤΟΝ ΑΚΟΛΟΥΘΟ ΣΥΝΔΕΣΜΟ:

[Joint Foreign Account Tax Compliance Act \(FATCA\) FAQ \(state.gov\)](#)