

A/A	Θέμα	Περίληψη από την οδηγία 2014/107/ΕΕ	Σχετική "ανάλυση"
1	Πρόβλεψη προηγούμενης οδηγίας (2011/16) και νόμου 4170/13 για την ανταλλαγή πληροφοριών για μη χρηματοοικονομικής φύσης εισοδήματα	Ανταλλαγή πληροφοριών για εισοδήματα από 1.Απασχόληση, 2.Ασφάλειες ζωής και συναφή, 3.Συντάξεις, 4.Ακίνητη περιουσία και σχετικά εισοδήματα	Με βάση την προηγούμενη οδηγία που ενσωματώθηκε στο Ελληνικό δίκαιο με τον νόμο 4170/13 είναι σε ισχύ από 1/1/2015 η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών μόνο για: 1.Μισθούς, 2.Αμοιβές διευθυντών, 3.Ασφάλειες ζωής, 4.Ακίνητη περιουσία και εισόδημα από ακίνητη περιουσία
2	Προσθήκες-μεταβολές στο υπάρχον καθεστώς με την τελευταία οδηγία (2014/107/ΕΕ)	1.χρηματοοικονομικής φύσης εισοδήματα, 2.κατάργηση της προηγούμενης πρόβλεψης για αποστολή μόνο των διαθέσιμων στοιχείων. Τώρα είναι υποχρεωτική και η αναζήτηση των μη διαθέσιμων που προβλέπονται από την οδηγία	Στις υπάρχουσες κατηγορίες πληροφοριών και εισοδημάτων προστίθενται με την νέα οδηγία και τα χρηματοοικονομικής φύσης εισοδήματα. Ταυτόχρονα είναι υποχρεωτική η αναζήτηση και των πληροφοριών που δεν είναι διαθέσιμες.
3	Δεν πρέπει να υπάρχουν κατώτατα όρια εφαρμογής	Γενική αρχή - φιλοσοφία της αποφυγής ορίων ώστε να αποφεύγεται το σπάσιμο των ποσών σε πολλούς λογαριασμούς με στόχο την αποφυγή της ανταλλαγής της πληροφορίας από τους υπόχρεους	
4	Τι πληροφορίες θα πρέπει να αποστέλλονται αναφορικά με τους ελεγχόμενους λογαριασμούς?	Τα 1.εισοδήματα από τόκους, 2.από μερίσματα, 3.τα υπόλοιπα λογαριασμών, 4.τα έσοδα από πωλήσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	Γενικά όσες πληροφορίες σχετίζονται με χρηματοοικονομικά εισοδήματα. Η χρέωση ή πληρωμή μερισμάτων, τόκων και συναφή εισοδημάτων
5	Στόχος του ελέγχου	Η αποκάλυψη των περιπτώσεων που φορολογούμενοι επιδιώκουν: 1.την απόκρυψη κεφαλαίου που αποτελεί εισόδημα ή 2.περιουσιακών στοιχείων των οποίων η φορολόγηση έχει αποφευχθεί	
6	Χρόνος παρακράτησης των πληροφοριών από τους λήπτες των πληροφοριών (φορολογική αρχή του κάθε κράτους)	Κάθε κράτος διατηρεί τις πληροφορίες για όσο χρονικό διάστημα προβλέπει η εθνική φορολογική νομοθεσία (προθεσμίες παραγραφής του δικαιώματος επιβολής φόρων)	
7	προστασία δεδομένων	Η σύμβαση προβλέπει την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα	
8	Κανόνες υποβολής των στοιχείων με έναρξη αποστολής την 1/1/2016	Τα παράρτημα Ι και ΙΙ της οδηγίας περιέχουν αναλυτικά όλες τις λεπτομέρειες για την υποβολή των πληροφοριών	
9	Ορισμός του "Δηλωτέο Πρόσωπο"	<u>Όλοι εκτός από τις κεφαλαιουχικές εταιρείες που είναι εισηγμένες σε χρημ/κη αγορά ή συνδέονται με τέτοιες εταιρείες, καθώς και οι τράπεζες και τα χρημ/κα ιδρύματα</u>	Δηλωτέο πρόσωπο μπορεί να είναι Φ.Π. ή Ν.Π. Όλες οι εταιρείες είναι Δηλωτέα Πρόσωπα με εξαίρεση όσες είναι εισηγμένες σε χρηματιστήρια καθώς και οι θυγατρικές τους, και οι τράπεζες
10	Ορισμός της "ΜΧΟ"	Οποιαδήποτε οντότητα δεν είναι χρηματοπιστωτικό ίδρυμα	
11	ορισμός της "Παθητική ΜΧΟ"	Η οντότητα που το ακαθάριστο εισόδημα προέρχεται κατά κύριο λόγο (πάνω από 50%) από επενδύσεις ή αγοραπωλησίες ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (π.χ. μερίδια σε μετοχικό κεφάλαιο, συμβάσεις ανταλλαγής κτλ). Γενικά το "Παθητικό της Εισόδημα" ξεπερνάει το 50% του συνολικού της εισοδήματος.	Αν μια εταιρεία έχει εισόδημα από χρηματοοικονομικά προϊόντα που είναι μεγαλύτερο από το 50% του συνολικού της εισοδήματος, τότε θεωρείται "Παθητική ΜΧΟ" και τα στοιχεία των λογαριασμών της αποστέλλονται αυτόματα. Αν λοιπόν μια εταιρεία στην Κύπρο έχει εισοδήματα από μερίσματα 100.000€ και από παροχή υπηρεσιών 80.000€ θεωρείται για την οδηγία Παθητική ΜΧΟ" και είναι "Δηλωτέο Πρόσωπο"

A/A	Θέμα	Περίληψη από την οδηγία 2014/107/ΕΕ	Σχετική "ανάλυση"
12	Δεν είναι Παθητική ΜΧΟ" (βασική εξαίρεση) η οντότητα που:	1.Κατ ουσία όλες οι δραστηριότητες της συνίστανται στην κατοχή (πλήρη ή εν μέρει) των τίτλων κεφαλαίου μιας ή περισσότερων θυγατρικών που ασκούν εμπορική δραστηριότητα (διάφορη της χρηματοοικονομικής)	Αν μια εταιρεία είναι holding δεν θεωρείται "Παθητική ΜΧΟ" και κατά συνέπεια δεν είναι "Δηλωτέο Πρόσωπο" εφόσον οι εταιρείες που ελέγχει έχουν εμπορική δραστηριότητα. Μπορούμε να πούμε ότι αφού η πηγή των εισοδημάτων της Holding είναι τα μερίσματα από εταιρείες που ασκούν εμπορική δραστηριότητα και δεν είναι "Παθητικές ΜΧΟ", και η Holding θεωρείται ως μη "Παθητική ΜΧΟ"
13	Ορισμός του "Ελέγχον Πρόσωπο"	Τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί της οντότητας	
14	Ορισμός του "Δηλωτέος Λογαριασμός". (Ο χαρακτηρισμός εξαρτάται από τους δικαιούχους του.)	<u>Λογαριασμός με δικαιούχο</u> :1. ένα ή περισσότερα "Δηλωτέα Πρόσωπα" ή 2."Παθητική ΜΧΟ" με συμμετέχοντα "Δηλωτέα Πρόσωπα", εφόσον σύμφωνα με τις διαδικασίες των τμημάτων II και VII προσδιορίζεται ως τέτοιος.	Κάθε λογαριασμός που έχει ως δικαιούχο Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο καθώς και των "Παθητικών ΜΧΟ" που τα πρόσωπα που τις ελέγχουν είναι Δηλωτέα Πρόσωπα. Έτσι ο τραπεζικός λογαριασμός μιας εταιρείας στην Κύπρο, με εισοδήματα που αφορούν πάνω από 50% μερίσματα ή δικαιώματα (ή λοιπά χρημ/κα εισοδήματα) και τελικός δικαιούχος της είναι ένας Έλληνας, θα αποτελέσει αντικείμενο αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών
15	Πληροφορίες που αφορούν κάθε "Δηλωτέο Λογαριασμό"	1α. πλήρη στοιχεία ταυτότητας του "Δηλωτέου Προσώπου" (φυσικό ή νομικό) που είναι " Δικαιούχος του Λογαριασμού ", 1β.αν πρόκειται για νομικό πρόσωπο στο οποίο συμμετέχουν "Ελέγχοντα Πρόσωπα" που θεωρούνται δηλωτέα πρόσωπα (υπόκεινται δηλαδή στην ανταλλαγή πληροφοριών) όλα τα στοιχεία ταυτότητας για το κάθε ένα από αυτά, 2.ο αριθμός λογαριασμού, 3.Τα στοιχεία του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος όπου υπάρχει ο λογαριασμός, 4.Το υπόλοιπο του λογαριασμού την ημερομηνία αναφοράς (π.χ. στο κλείσιμο του έτους), 4β.Την αξία εξαγοράς αν αφορά Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο,	Τα στοιχεία αποστέλλονται στην χώρα όπου είναι φορολογικός κάτοικος ο τελικός δικαιούχος τους λογαριασμού φυσικό πρόσωπο
16	Πληροφορίες που αφορούν "Καταθετικό Δηλωτέο Λογαριασμό"	Οι τόκοι που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν για την σχετική περίοδο	
17	Ορισμός "Λογαριασμός Θεματοφυλακής"	Κάθε λογαριασμός που φυλάσσεται ένα ή περισσότερα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προς όφελος τρίτου	
18	Πρόσθετες πληροφορίες που αφορούν κάθε "Λογαριασμό Θεματοφυλακής"	1.Το σύνολο των τόκων, μερισμάτων και το συνολικό εισόδημα που προέκυψε από τα περιουσιακά στοιχεία του λογαριασμού και καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό, 2.Τα έσοδα από την πώληση ή την εξαγορά των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που καταβλήθηκαν ή πιστώθηκαν στον λογαριασμό	
19	Πληροφορίες για τους λοιπούς λογαριασμούς (όσους δεν είναι "καταθετικοί" ή "θεματοφυλακής")	Το συνολικό ποσό που μετακινήθηκε στον συγκεκριμένο λογαριασμό από άλλο λογαριασμό του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος που υποβάλει τις πληροφορίες	

A/A	Θέμα	Περίληψη από την οδηγία 2014/107/ΕΕ	Σχετική "ανάλυση"
20	Υποχρεώσεις γνωστοποίησης προς τα Δηλωτέα Πρόσωπα	Πριν την αποστολή των δεδομένων πρέπει το χρημ/κο ίδρυμα να ενημερώσει για το γεγονός της αποστολής κάθε ενδιαφερόμενο Δηλωτέο Πρόσωπο	Έχουν εφαρμογή οι διατάξεις περί προστασίας των προσωπικών δεδομένων
21	Έως την 31/12/15 η σχετική Ελληνική νομοθεσία εφαρμογής και ένταξη στο Ελληνικό δίκαιο πρέπει να έχει ψηφισθεί	Κάθε κράτος πρέπει έως την 31/12/2015 να νομοθετήσει ώστε η σχετική οδηγία να ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο.	
22	Έναρξη εφαρμογής η 1/1/2016	Όλα τα κράτη εφαρμόζουν την οδηγία από 1/1/2016 πλην της Αυστρίας που θα την εφαρμόσει από 1/1/2017	
23	Πιθανή εξαίρεση προϋπαρχόντων λογαριασμών	Η κάθε τράπεζα μπορεί να μην υποβάλει στοιχεία για τους λογαριασμούς που την 31/12/2015 έχουν υπόλοιπο μικρότερο των 250.000 δολ., αν το σύνολο των υπολοίπων όλων των λογαριασμών της κάθε οντότητας δεν ξεπερνάει το ίδιο όριο. Αν το επιθυμεί όμως μπορεί να υποβάλει και γι αυτούς τους λογαριασμούς. Ακόμη και αν δεν υποβάλει στοιχεία για αυτούς τους λογαριασμούς θα πρέπει να το πράξει στο μέλλον εφόσον τότε το υπόλοιπο τους ξεπεράσει το συγκεκριμένο όριο	Η εξαίρεση ή όχι είναι στην διακριτική ευχέρεια του κάθε τραπεζικού ιδρύματος.

ΑΡΤΙΟΝ ΑΕ
ΣΑΜΟΛΗΣ ΔΙΟΝΥΣΗΣ
12/10/2015