

## Κατηγορίες εξαιρούμενων χρηματοοικονομικών Λογαριασμών για σκοπούς CRS

Τα καθεστώτα αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών (CRS, DAC2) επιτρέπουν τον αποκλεισμό διαφόρων κατηγοριών λογαριασμών από το να είναι δηλωτέοι χρηματοοικονομικοί λογαριασμοί. Εξαιρούνται επειδή θεωρείται ότι φέρουν χαμηλό κίνδυνο φοροδιαφυγής. Συνεπώς, δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας και αναφοράς.

“Εξαιρούμενος Λογαριασμός” θεωρείται οποιοσδήποτε από τους ακόλουθους λογαριασμούς όπως αυτοί ορίζονται στην παρ.3(1) της Κ.Δ.Π.161/2016 όπως τροποποιήθηκε και στην Ενότητα Δ παρ.9-12 της Κ.Δ.Π.408/2017 όπως τροποποιήθηκε. Αναφέρονται επίσης στο Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Γ17 του Ν60(Ι)/2016 όπως τροποποιήθηκε:

1. συνταξιοδοτικός λογαριασμός που πληροί συγκεκριμένες απαιτήσεις
2. λογαριασμός που πληροί συγκεκριμένες απαιτήσεις
3. συμβόλαιο ασφάλισης ζωής με περίοδο κάλυψης που λήγει πριν συμπληρώσει ο ασφαλισμένος το ενενηκοστό έτος της ηλικίας του, υπό την προϋπόθεση ότι το συμβόλαιο πληροί συγκεκριμένες απαιτήσεις
4. λογαριασμός που ανήκει αποκλειστικά σε κληρονομιά, εφόσον στα έγγραφα του λογαριασμού περιλαμβάνεται αντίγραφο της διαθήκης του θανούντος ή πιστοποιητικό θανάτου
5. λογαριασμός Μεσεγγύησης (escrow account) που πληροί συγκεκριμένες προϋποθέσεις (π.χ. έχει ανοιχθεί με διάταγμα ή απόφαση δικαστηρίου κ.α.)
6. καταθετικός λογαριασμός με ανεπίστρεπτες καταβολές υπερβάσεων εφόσον πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια
7. προϋπάρχων αδρανής (όπως ορίζεται ο ορισμός στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς) λογαριασμός με ετήσιο υπόλοιπο που δεν υπερβαίνει τα χίλια (1000) δολάρια.

Στην παρ.3(1) της Κ.Δ.Π.161/2016 όπως τροποποιήθηκε και στην Ενότητα Δ παρ.9-12 της Κ.Δ.Π.408/2017 όπως τροποποιήθηκε γίνεται λεπτομερείς αναφορά για τους πιο πάνω εξαιρούμενους λογαριασμούς και στις συγκεκριμένες προϋποθέσεις που υπόκεινται κάθε ένας από αυτούς.

Ο κατάλογος θα ενημερώνεται με κάθε αλλαγή, είτε με πρόσθεση άλλων προϊόντων χαμηλού κινδύνου είτε με την κατάργηση προϊόντων που δεν θεωρούνται πλέον χαμηλού κινδύνου.