



## Συνεπείς στη δέσμευσή μας να σας προσφέρουμε συνεχή ενημέρωση σχετικά με όλα τα τρέχοντα φορολογικά θέματα, παραθέτουμε σύντομη αναφορά στους νέους κανόνες που προτάθηκαν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για την εναρμόνιση των διαδικασιών παρακράτησης φόρου εντός ΕΕ (FASTER)

### Τί είναι η πρωτοβουλία FASTER;

Η πρωτοβουλία FASTER είναι μια πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για μια νέα οδηγία που προβλέπει την «Ταχύτερη και Ασφαλέστερη Ελάφρυνση από Υπερβάλλοντες Παρακρατούμενους Φόρους». Το προτεινόμενο σχέδιο αυτής της νέας οδηγίας δημοσιεύθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στις 19 Ιουνίου 2023 και είναι πλέον ανοικτό για σχόλια από τους ενδιαφερόμενους φορείς.

### Ποιοι είναι οι στόχοι της;

Οι πρωταρχικοί στόχοι αυτής της πρωτοβουλίας είναι (i) να συντομεύσει ο χρόνος που απαιτείται για την εφαρμογή της ελάφρυνσης στην πηγή και της επιστροφής του υπερβάλλοντος παρακρατούμενου φόρου, (ii) να διασφαλιστεί ότι οι χρηματοπιστωτικοί διαμεσολαβητές τηρούν τις απαιτήσεις δέουσας επιμέλειας ως προς τους πελάτες τους και τις σχετικές δηλωτικές τους υποχρεώσεις, (iii) να αποτραπουν οι καταχρηστικές πρακτικές παρακράτησης φόρου, και (iv) να εφοδιασθούν οι φορολογικές αρχές με τα απαραίτητα εργαλεία για την ασφαλή και έγκαιρη διεκπεραίωση των διαδικασιών επιστροφής και ελάφρυνσης στην πηγή.

### Ποια είναι τα βασικά χαρακτηριστικά της;

- Ένα κοινό ψηφιακό πιστοποιητικό φορολογικής κατοικίας στην ΕΕ (eTRC), το οποίο θα διαθέτει κοινό περιεχόμενο, ανεξάρτητα από το κράτος μέλος έκδοσης. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εκδίδουν το eTRC εντός μίας εργάσιμης ημέρας από την υποβολή της σχετικής αίτησης του φορολογούμενου (υπό την προϋπόθεση ότι έχουν υποβληθεί όλες οι απαιτούμενες πληροφορίες).
- Δύο ταχείες (fast-track) διαδικασίες (που θα συμπληρώνουν την υφιστάμενη κανονική διαδικασία επιστροφής). Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εφαρμόσουν ένα από τα δύο συστήματα (ή συνδυασμό και των δύο), ήτοι:
  - (i) ένα σύστημα ελάφρυνσης στην πηγή, σύμφωνα με το οποίο το ακριβές ποσό των φόρων θα εφαρμόζεται κατά τη στιγμή της πληρωμής μερισμάτων ή τόκων, και

(ii) ένα σύστημα ταχείας επιστροφής, σύμφωνα με το οποίο ο φόρος θα παρακρατείται με τον υψηλότερο συντελεστή που ισχύει στη χώρα πηγής και ο υπερβάλλων φόρος θα επιστρέφεται εντός χρονικού πλαισίου που σε καμία περίπτωση δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τις 50 ημερολογιακές ημέρες από την ημερομηνία καταβολής της πληρωμής.

- Η καθιέρωση Εθνικών Μητρώων για τους χρηματοπιστωτικούς διαμεσολαβητές, που θα διεκπεραιώνουν τις ως άνω ταχείες διαδικασίες (Πιστοποιημένοι Χρηματοπιστωτικοί Διαμεσολαβητές), και η επιβολή τυποποιημένων δηλωτικών υποχρεώσεων, σύμφωνα με τις οποίες οι Πιστοποιημένοι Χρηματοπιστωτικοί Διαμεσολαβητές θα πρέπει να δηλώνουν τις πληρωμές μερισμάτων ή τόκων, ώστε οι αρμόδιες αρχές να μπορούν να εντοπίσουν τις σχετικές συναλλαγές.

### Ποιες είναι οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για την εφαρμογή των fast track διαδικασιών;

- α) Επιλέξιμες πληρωμές: Η προτεινόμενη οδηγία θα μπορεί να εφαρμοστεί στα κράτη μέλη που παρέχουν ελάφρυνση από την υπερβάλλουσα παρακράτηση φόρου στα μερίσματα από μετοχές που βρίσκονται σε διαπραγμάτευση (με δυνατότητα εφαρμογής και στην περίπτωση υπερβάλλουσας παρακράτησης φόρου σε τόκους από ομόλογα που βρίσκονται σε δημόσια διαπραγμάτευση).
- β) Συνεργασία με κάποιον Πιστοποιημένο Χρηματοπιστωτικό Διαμεσολαβητή (CFI): Για να επωφεληθούν από οποιαδήποτε από τις ανωτέρω fast track διαδικασίες, οι επενδυτές θα πρέπει να συνεργαστούν με χρηματοπιστωτικό διαμεσολαβητή που να είναι πιστοποιημένος για την παροχή υπηρεσιών σχετικών με τις επιλέξιμες πληρωμές.
- γ) Απόδειξη της φορολογικής κατοικίας μέσω του eTRC.

## Τί είναι οι Πιστοποιημένοι Χρηματοπιστωτικοί Διαμεσολαβητές;

Η προτεινόμενη Οδηγία ορίζει ότι ένας χρηματοπιστωτικός διαμεσολαβητής θεωρείται Πιστοποιημένος είτε:

- υποχρεωτικά: για τα μεγάλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που διαχειρίζονται πληρωμές μερισμάτων και τόκων από τίτλους στη χώρα της δικαιοδοσίας τους και τα Κεντρικά Αποθετήρια Τίτλων που παρέχουν υπηρεσίες παρακράτησης φόρου για τις πληρωμές αυτές, είτε
- προαιρετικά: για όλες τις άλλες οντότητες (συμπεριλαμβανομένων των χρηματοπιστωτικών διαμεσολαβητών εκτός ΕΕ) που ενεργούν ως χρηματοπιστωτικοί διαμεσολαβητές και πληρούν τις προϋποθέσεις εγγραφής στο Εθνικό Μητρώο που έχει συσταθεί σύμφωνα με την προτεινόμενη Οδηγία.

## Ποιες είναι οι υποχρεώσεις των Πιστοποιημένων Χρηματοπιστωτικών Διαμεσολαβητών;

Οι Πιστοποιημένοι Χρηματοπιστωτικοί Διαμεσολαβητές θα πρέπει

- να εγγραφούν στο Εθνικό Μητρώο των κρατών μελών στα οποία οι πελάτες τους διατηρούν επενδύσεις (ως εκ τούτου ενδέχεται να απαιτηθεί από αυτούς να εγγραφούν στα Εθνικά Μητρώα περισσότερων κρατών μελών),
- να λαμβάνουν δήλωση του επενδυτή περί του ότι είναι ο πραγματικός δικαιούχος του μερίσματος ή του τόκου, όπως ορίζεται από την εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους, και ότι δεν έχει συνάψει κάποια χρηματοοικονομική συμφωνία που συνδέεται με τους υποκείμενους εισηγμένους τίτλους,
- να συλλέγουν το eTRC των πελατών τους (ή/και τη σχετική απόδειξη φορολογικής κατοικίας σε τρίτη χώρα) και να επαληθεύουν με βάση τα δικά τους αρχεία τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται σε αυτό και στην ως άνω δήλωση του επενδυτή,
- να επαληθεύουν το δικαίωμα του επενδυτή να υπαχθεί σε κάποιο μειωμένο συντελεστή παρακράτησης φόρου σύμφωνα με την ισχύουσα Συνθήκη Αποφυγής Διπλής Φορολογίας (ΣΑΔΦ),
- να δηλώνουν τις πληροφορίες τις σχετικές με την πληρωμή μερισμάτων ή τόκων, δηλαδή την ταυτότητα του πιστοποιημένου χρηματοπιστωτικού διαμεσολαβητή, τον λήπτη και τον καταβάλλοντα την πληρωμή, τη νομική βάση για τον εφαρμοστέο συντελεστή παρακράτησης και το συνολικό ποσό του υπερβάλλοντος φόρου που πρέπει να επιστραφεί, τη φορολογική κατοικία του λήπτη, την περίοδο διακράτησης των τίτλων και την ύπαρξη τυχόν χρηματοοικονομικών συμφωνιών που συνδέονται με την επένδυση κλπ.

## Ποιους θα ωφελήσει αυτή η νέα πρωτοβουλία;

**Τους επενδυτές:** Γενικά το νέο πλαίσιο για την παρακράτηση φόρου θα παρέχει στους επενδυτές πρόσβαση σε ταχύτερες διαδικασίες, διασφαλίζοντας τα φορολογικά τους δικαιώματα και αποτρέποντας τη διπλή φορολόγηση. Με το νέο eTRC θα μπορούν οι επενδυτές να

υποβάλλουν την αίτηση επιστροφής του παρακρατούμενου φόρου ψηφιακά, καθιστώντας τη διαδικασία ταχύτερη και ομαλότερη.

**Τις φορολογικές αρχές:** Οι νέες δηλωτικές υποχρεώσεις συνεπάγονται ότι οι φορολογικές αρχές θα έχουν πλήρη εικόνα της χρηματοοικονομικής αλυσίδας, ώστε να ελέγχουν ότι οι επενδυτές δικαιούνται την εφαρμογή μειωμένων συντελεστών και να διασφαλίζουν ότι η επιστροφή του παρακρατούμενου φόρου γίνεται σωστά, καταπολεμώντας έτσι τις πρακτικές φορολογικής κατάχρησης.

**Τους χρηματοπιστωτικούς διαμεσολαβητές:** Η ψηφιοποίηση του πιστοποιητικού φορολογικής κατοικίας και η τυποποίηση των δηλωτικών υποχρεώσεών τους και των αιτήσεων επιστροφής θα επιτρέψει στους χρηματοπιστωτικούς διαμεσολαβητές να αυτοματοποιήσουν τις διαδικασίες τους, εξοικονομώντας χρόνο και χρήμα.

## Ποια είναι τα επόμενα βήματα;

Προς το παρόν, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή έχει ξεκινήσει δημόσια διαβούλευση σχετικά με την προτεινόμενη οδηγία, η οποία θα διαρκέσει οκτώ εβδομάδες αρχής γενομένης από τις 19 Ιουνίου 2023. Όταν η προτεινόμενη οδηγία γίνει αποδεκτή από τα κράτη μέλη, αναμένεται ότι θα τεθεί σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2027. Ωστόσο, όπως και με προηγούμενες οδηγίες για την άμεση φορολογία, το προτεινόμενο σχέδιο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ενδέχεται να υποστεί αλλαγές κατά τη διάρκεια της διαδικασίας διαπραγμάτευσης και, κατά συνέπεια, το τελικό κείμενο της Οδηγίας μπορεί να διαφέρει σημαντικά από το επί του παρόντος προτεινόμενο κείμενο.

## Επικοινωνία

### Έφη Αδαμίδου

Γενική Διευθύντρια

Επικεφαλής Φορολογικών και Νομικών Υπηρεσιών

T: + 30 210 6062 410

E: [eadamidou@kpmg.gr](mailto:eadamidou@kpmg.gr)

## Περισσότερες πληροφορίες

[kpmg.com/socialmedia](https://kpmg.com/socialmedia)



Η παρούσα έκδοση έχει σκοπό να παράσχει στον αναγνώστη γενική ενημέρωση επί των αναφερομένων θεμάτων. Καμία ενέργεια δεν πρέπει να γίνει χωρίς προηγουμένως να ληφθεί κατάλληλη επαγγελματική συμβουλή που θα στηρίζεται στα πραγματικά περιστατικά της κάθε περίπτωσης.

GEMH 003467701000

© 2023 KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε., Ελληνική Ανώνυμη Εταιρεία και μέλος του διεθνούς οργανισμού ανεξάρτητων εταιρειών-μελών της KPMG συνδεδεμένων με την KPMG International Limited, ιδιωτική Αγγλική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης με εγγυητικές εισφορές. Με την επιφύλαξη κάθε δικαιώματος.

Οι πληροφορίες που περιέχονται στο παρόν είναι γενικής φύσεως και δεν έχουν σκοπό την επίλυση θεμάτων κάποιου συγκεκριμένου φυσικού προσώπου ή νομικής οντότητας. Αν και στόχος μας είναι να παρέχουμε ακριβείς και έγκαιρες πληροφορίες, δεν μπορεί να υπάρξει εγγύηση ότι πληροφορίες αυτές θα είναι ακριβείς κατά την ημερομηνία λήψης τους ή ότι θα συνεχίσουν να είναι ακριβείς στο μέλλον. Κανείς δεν πρέπει να ενεργεί βάσει αυτών των πληροφοριών χωρίς την κατάλληλη επαγγελματική συμβουλή η οποία θα παρέχεται μετά από ενδελεχή εξέταση της συγκεκριμένης περίπτωσης.

Το όνομα και το λογότυπο της KPMG είναι εμπορικά σήματα που χρησιμοποιούνται με άδεια του διεθνούς οργανισμού της KPMG από τις ανεξάρτητες εταιρείες-μέλη.