



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Αριθμ. Πρωτ. : 195116/715

Αριθμ. Φακ. : 048

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ ΑΡΙΘΜ. (22 202*)

Προς τις Ασφαλιστικές
Εταιρίες - Μέλη της Ένωσης

ΓΙΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΧΡΗΣΗ

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,
ΑΘΗΝΑ.

Τ.Κ. 105 57

T: (+30) 210 33 34 100

F: (+30) 210 33 34 149

E: info@eae.gr

www.eae.gr

Αθήνα, 26 Νοεμβρίου 2015

**Υπόψη Διοικητικών Συμβουλίων, Δ/ντων Συμβούλων, Γενικών
Δ/ντών, Υπευθύνων Κανονιστικής Συμμόρφωσης &
Νομικών Υπηρεσιών**

Κυρίες - Κύριοι,

Επιστολή Ε.Α.Ε.Ε. προς Επιτροπή Αξιολόγησης για το Πόθεν Έσχες

Σας αποστέλλουμε, για ενημέρωσή σας, την από 25.11.2015 επιστολή που η Ε.Α.Ε.Ε. υπέβαλε στην αναφερόμενη στην επικεφαλίδα Επιτροπή Αξιολόγησης, η οποία εστιάζει στο ζήτημα της υποβολής δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης εκ μέρους αλλοδαπών προσώπων.

Η Ε.Α.Ε.Ε. θα επανέλθει με νεώτερη ενημέρωση ευθύς μόλις υπάρξουν εξελίξεις.

Με εκτίμηση,

ΜΑΡΓΑΡΙΤΑ ΑΝΤΩΝΑΚΗ
Γενική Διευθύντρια

ΕΥΑ ΒΑΡΟΥΧΑΚΗ
Επικεφαλής Νομικής Υπηρεσίας και
Διεθνών Σχέσεων

Συν. : 1

ΚΧ\γκ



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ

Αριθμ. Πρωτ. : 195104/714
Αριθμ. Φακ. : 044

ΞΕΝΟΦΩΝΤΟΣ 10,
ΑΘΗΝΑ,
Τ.Κ. 105 57

T: (+30) 210 33 34 100
F: (+30) 210 33 34 149
E: info@eaee.gr

www.eaee.gr

Αθήνα, 25 Νοεμβρίου 2015

Κύριο
Γ. Βαρεμένο
Πρόεδρο
Επιτροπή Αξιολόγησης του άρθρου 3Α
Βουλή των Ελλήνων
Μέγαρο Βουλής
100 21, Αθήνα

Κοινοποίηση: Ειδική Υπηρεσία Επιτροπής Ελέγχου Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης
Βουλή των Ελλήνων, Μέγαρο Βουλής

Αξιότιμε κύριε Πρόεδρε,

Έλεγχος περιουσιακής κατάστασης αλλοδαπών προσώπων κατ' εφαρμογήν του ν. 3213/2003

Με την παρούσα η Ένωση Ασφαλιστικών Εταιριών Ελλάδος, η οποία αποτελεί το επαγγελματικό σωματείο των δραστηριοποιούμενων στην Ελλάδα ασφαλιστικών επιχειρήσεων, θα ήθελε να θέσει εκ νέου το θέμα του ελέγχου περιουσιακής κατάστασης αλλοδαπών προσώπων κατ' εφαρμογήν του ν.3213/2003.

Επισημαίνεται ότι το ως άνω ζήτημα η Ε.Α.Ε.Ε. το έχει ήδη θίξει με προηγούμενη επιστολή της, η οποία εστάλη προς την τότε Πρόεδρο της Επιτροπής Αξιολόγησης στις 25 Ιουνίου 2015. Ειδικότερα, με την επιστολή της η Ε.Α.Ε.Ε. είχε προβάλει την άποψη ότι τα εν λόγω πρόσωπα δεν υποχρεούνται σε υποβολή δήλωσης περιουσιακής κατάστασης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ν.3213/2003.

Δεδομένου ότι μέχρι σήμερα η Ε.Α.Ε.Ε. δεν έχει λάβει σχετική απάντηση και λαμβάνοντας υπόψη ότι επίκειται η παρέλευση της καταληκτικής ημερομηνίας υποβολής των προβλεπόμενων δηλώσεων, η Ε.Α.Ε.Ε. επανερχόμενη στο ζήτημα αυτό θα ήθελε να διατυπώσει μια σειρά νομικών κατά κύριο λόγο παραμέτρων που θα ήταν σκόπιμο να συνεκτιμηθούν από την Επιτροπή στο πλαίσιο της τοποθέτησής της σε σχέση με το θέμα.

Και συγκεκριμένα:

1. Όσον αφορά στον τομέα της ιδιωτικής ασφάλισης, πρόβλημα υπαγωγής στις υποχρεώσεις του ν.3213/2003 ανακύπτει επί το πλείστον στις περιπτώσεις αλλοδαπών προσώπων που μετέχουν στα διοικητικά συμβούλια ασφαλιστικών επιχειρήσεων εγκατεστημένων στην Ελλάδα, οι οποίες ανήκουν σε πολυεθνικούς ομίλους.

Το πρόβλημα εντοπίζεται σε φυσικά πρόσωπα-μέλη διοικητικών συμβουλίων τα οποία δεν διαθέτουν οποιονδήποτε δεσμό με την Ελλάδα, δηλαδή δεν έχουν (προφανώς) την ελληνική υπηκοότητα, δεν έχουν τη συνήθη διαμονή τους στην Ελλάδα, δεν αντλούν εισόδημα από πηγή κείμενη στην Ελλάδα και ως εκ τούτου δεν υπόκεινται φορολογικά στη χώρα μας.

Το να υποχρεώνονται τα πρόσωπα αυτά σε «αποκάλυψη» φορολογικών (προσωπικών) τους δεδομένων προς τις ελληνικές αρχές δημιουργεί υποχρέωση, η οποία θα πρέπει ενδεχομένως να ελεγχθεί από την άποψη της ευρωπαϊκής και εθνικής νομοθεσίας για την προστασία των προσωπικών δεδομένων. Κάθε επεξεργασία προσωπικών δεδομένων, προκειμένου να είναι νομότυπη, θα πρέπει να κινείται, κατά το ν. 2472/1997, εντός των ορίων που θέτει η αρχή της αναλογικότητας. Η έλλειψη δεσμού ενός προσώπου με τη χώρα δημιουργεί έδαφος προβληματισμού από την άποψη αυτή.

- Η υποβολή από αλλοδαπά πρόσωπα στοιχείων της περιουσιακής τους κατάστασης αποτελεί ζήτημα, το οποίο θα πρέπει να εξεταστεί και υπό το πρίσμα της αμοιβαιότητας. Η τυχόν απουσία διμερούς συμφωνίας μεταξύ Ελλάδος και κράτους προέλευσης του προσώπου για την αποφυγή διπλής φορολογίας θέτει εν αμφιβόλω τη δυνατότητα της χώρας να έχει πρόσβαση σε φορολογικά δεδομένα του προς εξέταση αλλοδαπού φυσικού προσώπου.
- Από την τυποποίηση της διαδικασίας υποβολής και από τα προς συμπλήρωση έντυπα, όπως αυτά δημοσιεύθηκαν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, προκύπτει ότι οι σχετικές δηλώσεις προϋποθέτουν πρόσωπα φορολογικά υποκείμενα στην Ελλάδα. Οι αναφορές των υποδειγμάτων δηλώσεων σε ημεδαπά φορολογικά έντυπα (π.χ. Ε1) ή σε όρους, όπως Δ.Ο.Υ. και Α.Φ.Μ. αποτυπώνει στην πράξη την πρόθεση της πολιτείας να υπαγάγει στο πεδίο του ν.3213/2003 και στις προβλεπόμενες σε αυτόν υποχρεώσεις πρόσωπα που συνδέονται φορολογικά με την Ελλάδα.

Πρόσωπο μη υποκείμενο φορολογικά στην Ελλάδα αδυνατεί εκ των πραγμάτων να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις των δηλώσεων. Για παράδειγμα, η δήλωση συνοδεύεται υποχρεωτικά από αντίγραφο του Ε1 του ελεγχόμενου έτους καθώς και του τελευταίου Ε9. Είναι προφανές ότι ένα αλλοδαπό πρόσωπο, μη φορολογικός κάτοικος Ελλάδος, δεν διαθέτει τα εν λόγω έγγραφα.

- Μια προσέγγιση που θα οδηγούσε σε επέκταση της υποχρέωσης για υποβολή δήλωσης περιουσιακής κατάστασης σε αλλοδαπά πρόσωπα θα ερχόταν σε σύγκρουση και με το ίδιο το γράμμα του ν. 3213/2003. Σύμφωνα με την περ. λθ) του άρθρου 1 του ν.3213/2003, η οποία ρυθμίζει την περίπτωση των επιχειρήσεων που συνάπτουν δημόσιες συμβάσεις, προβλέπεται ότι όσον αφορά αλλοδαπές επιχειρήσεις, η υποχρέωση υποβολής δήλωσης περιουσιακής κατάστασης επιβαρύνει μόνο τους έχοντες τη μόνιμη κατοικία τους στην Ελλάδα. Κατά συνέπεια, στις περιπτώσεις επιχειρήσεων οι οποίες μάλιστα αποδεδειγμένα διατηρούν συμβατική σχέση με το ελληνικό δημόσιο και άρα έχουν σχέση με δημόσιο χρήμα, ο Έλληνας νομοθέτης σαφώς



περιορίσει την εφαρμογή του ν. 3213/2002 σε διοικούντες και μετόχους που διαμένουν μόνιμα στην Ελλάδα.

Η επιλογή αυτή αποτελεί πρόκριμα για τον τρόπο αντιμετώπισης ανάλογων περιπτώσεων αλλοδαπών προσώπων. Η διαφορετική αντιμετώπιση των αλλοδαπών προσώπων που τυγχάνουν να είναι μέλη διοικήσεων ελληνικών επιχειρήσεων έναντι αυτών που προέρχονται από αλλοδαπές επιχειρήσεις της περ. λθ) του άρθρου 1 του ν. 3213/2003 θα οδηγούσε σε αδικαιολόγητες ανισότητες μεταξύ προσώπων με παρεμφερή χαρακτηριστικά.

- Είναι σημαντικό ο ν.3213/2003 να εφαρμοστεί με συνέπεια προς τις επιδιώξεις του Έλληνα νομοθέτη. Κυρίαρχος σκοπός του νομοθέτη με το ν.3213/2003 ήταν η μέγιστη δυνατή διαφάνεια σε ό,τι αφορά την περιουσιακή κατάσταση κρατικών λειτουργών και διοικούντων χρηματοπιστωτικών οργανισμών, κατά τρόπο, ώστε να είναι ευχερώς ελέγξιμη κάθε αδικαιολόγητη επαύξηση της περιουσίας τους.

Ο σκοπός αυτός οριοθετεί άμεσα και τον κύκλο των υπόχρεων προσώπων με την έννοια ότι οι δικαιοπολιτικές επιδιώξεις του ν. 3213/2003 ex initio εξαντλούνται σε πρόσωπα που έχουν περιουσιακά οφέλη στην Ελλάδα και άρα συνδέονται ουσιαστικά οικονομικά και φορολογικά με την Ελλάδα. Η επέκταση της υποχρέωσης υποβολής της δήλωσης της περιουσιακής κατάστασης και σε αλλοδαπά πρόσωπα δεν συνάδει με τις επιδιώξεις αυτές, ενώ δημιουργεί αντικίνητρα για επενδύσεις στη χώρα μας.

Πέραν του ως άνω μείζονος θέματος, θα θέλαμε να θέσουμε υπόψη της Επιτροπής και ένα ακόμη ερώτημα το οποίο αφορά στην καταχώρηση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων στις δηλώσεις περιουσιακής κατάστασης.

Σύμφωνα με το άρθρο 2 παρ. 1(iv) του ν.3213/2004, όπως αντικαταστάθηκε από το άρθρο 223 του ν.4281/2014, περιουσιακά στοιχεία θεωρούνται, μεταξύ άλλων, και τα ασφαλιστικά προϊόντα. Συγκεκριμένα, η διάταξη ορίζει ότι ως περιουσιακά στοιχεία νοούνται «...οι κάθε είδους καταθέσεις σε τράπεζες, ταμειυτήρια και άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και τα κάθε είδους χρηματιστηριακά ή ασφαλιστικά προϊόντα και συμμετοχές σε κεφάλαια επιχειρηματικών ή επενδυτικών συμμετοχών (funds) και καταπιστεύματα (trusts)».

Ωστόσο, από τους πίνακες που περιέχονται στο έντυπο της δήλωσης δεν προκύπτει ειδικό πεδίο για την καταχώρηση των ασφαλιστικών προϊόντων, όπως αντίστοιχα ισχύει στην περίπτωση των καταθέσεων (βλ. Πίνακα Α.1.4.), των χρηματιστηριακών προϊόντων (βλ. Πίνακα Α.1.3) και των συμμετοχών (βλ. Πίνακα Α.1.6), δηλαδή στις προβλεπόμενες από τις ίδιες διατάξεις περιπτώσεις στοιχείων. Επίσης, οι εν λόγω πίνακες εξειδικεύονται αποκλειστικά και μόνο στις προαναφερόμενες περιπτώσεις οπότε και δεν είναι εφικτή η καταχώρηση των ασφαλιστικών προϊόντων σε αυτούς.

Κατόπιν τούτου, **παρακαλούμε για την παροχή οδηγιών σχετικά με τον ενδεδειγμένο τρόπο καταγραφής των ασφαλιστικών προϊόντων στο έντυπο της δήλωσης.**



Ενόψει των προαναφερομένων, παρακαλούμε θερμά να λάβετε υπόψη σας την προηγούμενη ανάλυση και να μας δοθεί το συντομότερο δυνατόν-λόγω, εξάλλου, και της επικείμενης παρέλευσης της προθεσμίας υποβολής, η απάντηση τόσο στο ειδικό θέμα χειρισμού των αλλοδαπών προσώπων όσο και στα λοιπά σημεία προβληματισμού που έχουν διατυπωθεί με την από 22.6.2015 επιστολή της Ε.Α.Ε.Ε. καθώς και με την παρούσα επιστολή.

Στο πλαίσιο της απάντησής σας, θα ήταν χρήσιμο να δοθούν οδηγίες ως προς τη διαδικασία που θα πρέπει να ακολουθηθεί προκειμένου ένα πρόσωπο νομότυπα να δηλώσει ότι λόγω αλλοδαπότητας δεν υποχρεούται σε υποβολή δήλωσης περιουσιακής κατάστασης.

Σε εκκρεμότητα επίσης παραμένει και το ερώτημα σχετικά με το τι ισχύει για Έλληνες διοικούντες, οι οποίοι αντιμετωπίζονται ως φορολογικοί κάτοικοι εξωτερικού.

Θα ήταν, τέλος, σκόπιμο, για λόγους σαφήνειας, να επιβεβαιωθεί ότι όσον αφορά αλλοδαπά πρόσωπα που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ν. 3213/2004 και τα οποία αποκτούν εισόδημα στην Ελλάδα, η υποβαλλόμενη εκ μέρους τους δήλωση περιορίζεται στην καταχώριση των περιουσιακών τους στοιχείων που διαθέτουν στην Ελλάδα.

Παραμένουμε στη διάθεσή σας για κάθε περαιτέρω διευκρίνιση.

Με εκτίμηση,

ΜΑΡΓΑΡΙΤΑ ΑΝΤΩΝΑΚΗ
Γενική Διευθύντρια

ΕΥΑ ΒΑΡΟΥΧΑΚΗ
Επικεφαλής Νομικής Υπηρεσίας & Διεθνών
Σχέσεων

ΚΧ/γκ



ΕΝΩΣΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΙΩΝ
ΕΛΛΑΔΟΣ