



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α1

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312346

E-mail : ded.ath@aaade.gr

Αθήνα, 14/05/2024

Αριθμός Απόφασης: 1441

Α Π Ο Φ Α Σ Η

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:
 - α. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 58), εφεξής ΚΦΔ,
 - β. του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23-10-2020 Απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ (ΦΕΚ Β' 4738/26-10-2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», όπως αναριθμήθηκε, τροποποιήθηκε και ισχύει,
 - γ. της ΠΟΛ 1064/12-04-2017 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2017),
 - δ. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009),
2. Την ΠΟΛ 1069/04-03-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών,
3. Την υπ' αριθμ. Δ.Ε.Δ.1126366 ΕΞ2016/30.08.2016 (Β'2759) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής»,
4. Την από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της εταιρείας με την επωνυμία που εδρεύει κατά της υπ' αριθμ. οριστικής πράξης επιβολής προστίμου της περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Ε. (ήδη άρθρου 59 παρ. 1 έως 3) της φορολογικής περιόδου 01/01/2019 – 31/12/2019 του Προϊστάμενου του ΚΕΝΤΡΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΜΕΓΑΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.) και τα προσκομιζόμενα με αυτήν σχετικά έγγραφα,
5. Τις απόψεις της ανωτέρω φορολογικής αρχής.
6. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Α1 τμήματος επανεξέτασης, όπως αυτή αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από και με αριθμό πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της εταιρείας με την επωνυμία η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, δεδομένου ότι οι προσβαλλόμενες πράξεις κοινοποιήθηκαν στις, μετά δε τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ασκηθείσας ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

-Με την υπ' αριθμ. πράξη επιβολής προστίμου της περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Ε. (ήδη άρθρου 59 παρ. 1 έως 3) της φορολογικής περιόδου 01/01/2019 - 31/12/2019, επιβλήθηκε πρόστιμο συνολικού ποσού 107.100,00€.

Οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις εκδόθηκαν σύμφωνα με την έκθεση μερικού επιτόπιου ελέγχου δέουσας επιμέλειας δηλούντων Ελληνικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Δ.Ε.Χ.Ι.), με ημερομηνία θεώρησης την, οι οποίες συντάχθηκαν κατόπιν της υπ' αριθ. εντολής φορολογικού ελέγχου του Προϊσταμένου του ΚΕΝΤΡΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΜΕΓΑΛΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.).

Επειδή ήδη η προσφεύγουσα εταιρεία, όπως νομίμως εκπροσωπείται, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά, να γίνει δεκτή αυτή και να ακυρωθεί, άλλως, να μεταρρυθμισθεί η προσβαλλόμενη πράξη, προβάλλοντας τους κάτωθι λόγους,

- (1) Παράβαση κατ' ουσίαν διάταξης νόμου, εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 54Γ παρ. 2 του Κ.Φ.Δ. και των διατάξεων του ν. 4428/2016, 4493/2017, 4515/2018 και 4516/2018,
- (2) Εσφαλμένη ερμηνεία και εφαρμογή διάταξης νόμου,
- (3) Παραβίασης της αρχής της χρηστής διοίκησης,
- (4) Παραβίασης της αρχής της αναλογικότητας.

Επειδή από τα στοιχεία του φακέλου της υπό κρίση προσφυγής καθώς και την σχετική έκθεση απόψεων της αρμόδιας ελεγκτικής υπηρεσίας, προκύπτει ότι, στις κοινοποιήθηκε στην προσφεύγουσα εταιρεία, το υπ' αριθμ. πρωτ. Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. αίτημα διόρθωσης ή/και συμπλήρωσης πληροφοριών δηλωτέων λογαριασμών των ετών 2017 και 2018, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις των άρθρων 15, 29 και 54Γ του ν.4987/2022 καθώς και της υπ' αριθμ. πρωτ. Ε. 2024/10-03-2022 εγκυκλίου.

Κατόπιν των ανωτέρω, στις, αναρτήθηκε ηλεκτρονικά στο λογαριασμό της προσφεύγουσας εταιρείας στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης (με συνακόλουθη ηλεκτρονική ειδοποίηση στη δηλωθείσα διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της), το υπ' αριθμ. Σημείωμα Διαπιστώσεων των άρθρων 28 και 62 του ν.4987/2022, με συνημμένα (1) Τον υπ' αριθμ. προσωρινό προσδιορισμό προστίμου του άρθρου 54Γ ν. 4987/2022 του φορολογικού έτους 2019 (φορολογικής περιόδου 01/01/2019 - 31/12/2019), συνολικού ποσού 107.100,00€.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 54Γ «Πρόστιμα για παραβάσεις υποχρεώσεων για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών» του ν.4987/2022 ορίζεται ότι,

«1. Για κάθε μία από τις παρακάτω παραβάσεις επιβάλλεται πρόστιμο στα Δηλούντα

Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, εφόσον υπέχουν αντίστοιχη υποχρέωση κατ' εφαρμογή του οριζόμενου στο άρθρο 29 σχετικού νομοθετικού πλαισίου:

- α) υποβάλλουν εκπρόθεσμα τις πληροφορίες σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό,
- β) δεν υποβάλλουν πληροφορίες σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό,
- γ) υποβάλλουν ελλιπείς ή ανακριβείς πληροφορίες σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό,
- δ) δεν ανταποκριθούν σε αίτημα της Φορολογικής Διοίκησης είτε για παροχή πληροφοριών ή στοιχείων είτε για συμπλήρωση ή διόρθωση πληροφοριών ή στοιχείων σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό εντός προθεσμίας, κατ' ανάλογη εφαρμογή του άρθρου 15,
- ε) δεν συνεργαστούν στη διάρκεια ελέγχου για τη συμμόρφωση με τους κανόνες υποβολής των στοιχείων και δέουσας επιμέλειας,
- στ) δεν συμμορφωθούν με τις υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό σύμφωνα με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας εντός προθεσμίας, κατ' ανάλογη εφαρμογή του άρθρου 15.

2. Τα πρόστιμα για τις παραβάσεις που αναφέρονται στην παρ. 1 καθορίζονται ως εξής:

- α) εκατό (100) ευρώ, για κάθε παράβαση της περ. α' ανά Δηλωτέο Λογαριασμό,
- β) τριακόσια (300) ευρώ, για κάθε παράβαση των περ. β' και γ' ανά Δηλωτέο Λογαριασμό,
- γ) χίλια (1.000) ευρώ, για κάθε παράβαση της περ. δ' ανά Δηλωτέο Λογαριασμό,
- δ) δύο χιλιάδες πεντακόσια (2.500) ευρώ, για κάθε παράβαση της περ. ε',
- ε) πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ, για κάθε παράβαση της περ. στ' κατόπιν ελέγχου.

Αν τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εκουσίως και μέσα σε διάστημα τριών (3) μηνών, που αρχίζει από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής των πληροφοριών αυτών στην αρμόδια Υπηρεσία της Φορολογικής Διοίκησης, διορθώσουν ή συμπληρώσουν τις πληροφορίες για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό σχετικά με τις περ. α', β' και γ' της παρ. 1, θεωρείται ότι δεν διαπράττουν παράβαση και δεν επιβάλλεται πρόστιμο. Αν τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, κατόπιν ελέγχου ή κατόπιν γνωστοποίησης της αρμόδιας αλλοδαπής αρχής, διορθώσουν ή συμπληρώσουν τις πληροφορίες για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό σχετικά με τις περ. α', β' και γ' της παρ. 1, εντός προθεσμίας, κατ' ανάλογη εφαρμογή του άρθρου 15, τα πρόστιμα της παρ. 2 επιβάλλονται στο μισό, εφόσον η παράβαση αφορά στα έτη 2017 και 2018.

3. Αν τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα διαπράξουν την ίδια παράβαση μέσα σε μια πενταετία από τη διαπίστωση της αρχικής παράβασης, τα πρόστιμα των παρ. 1 και 2 επιβάλλονται στο διπλάσιο. Αν επαναληφθεί η ίδια παράβαση, για κάθε επόμενη παράβαση τα πρόστιμα των περ. α' έως και ε' της παρ. 2 επιβάλλονται στο τετραπλάσιο, ανεξαρτήτως της εφαρμογής του τρίτου εδαφίου αυτής».

Επειδή σύμφωνα με την υπ' αριθμ. πρωτ. Ε. 2024/10.03.2022 εγκύκλιο με θέμα «Παροχή διευκρινίσεων σχετικά με την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 54Γ του Ν.4174/2013 (Α' 170)», αναφέρεται ότι,

«Α. Γενικές παρατηρήσεις:

1. Με τις διατάξεις του άρθρου 54Γ του ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.) ορίζονται πρόστιμα για παραβάσεις υποχρεώσεων για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών στα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, εφόσον υπέχουν αντίστοιχη υποχρέωση κατ' εφαρμογή του οριζόμενου στο άρθρο 29 του Κ.Φ.Δ. σχετικού νομοθετικού πλαισίου.

2. Τα πρόστιμα για τις παραβάσεις της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ. επιβάλλονται, είτε με την τέλεση της παράβασης (π.χ. με το πέρας της προθεσμίας υποβολής των

πληροφοριών, περ. α' της παρ.1 του άρθρου 54Γ Κ.Φ.Δ), είτε στο πλαίσιο διενέργειας ελέγχου συμμόρφωσης των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών, (ήτοι τα πρόστιμα που αφορούν στις παραβάσεις των περιπτώσεων β', γ', δ', ε' και στ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ Κ.Φ.Δ.)

3. Ως προς τη σώρευση των προστίμων για την ίδια παράβαση, επιβάλλεται κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παρ.6 του άρθρου 62 του Κ.Φ.Δ., το μεγαλύτερο μεταξύ των προστίμων του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ., κατά περίπτωση.

4. Η προθεσμία για ανταπόκριση σε αίτημα της Φορολογικής Διοίκησης είτε για παροχή πληροφοριών ή στοιχείων είτε για συμπλήρωση ή διόρθωση πληροφοριών ή στοιχείων σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό (περ. δ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ.) ή προς συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό, σύμφωνα με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας (περ. στ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ.), ανέρχεται σε δέκα (10) ημέρες από την παραλαβή του αιτήματος, ενώ, σε εξαιρετικά σύνθετες υποθέσεις, η προθεσμία μπορεί να παραταθεί για είκοσι (20) επιπλέον ημέρες, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 15 του Κ.Φ.Δ.

Β. Πεδίο εφαρμογής - ορισμοί:

5α. Για τους σκοπούς εφαρμογής της παρούσας, ως σχετικό νομοθετικό πλαίσιο νοείται το σύνολο των νομοθετημάτων, μέσω των οποίων εφαρμόζεται η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, ήτοι: Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ)

- Των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ του Κεφαλαίου Η' του ν. 4170/2013 (Α'163),

- Των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ του άρθρου τρίτου παρ. 1 και 2 του ν. 4428/2016 (Α' 190),

- Των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ του άρθρου 1 παρ. 3 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων που έχουν κυρωθεί με το άρθρο πρώτο του ν. 4515/2018 (Α' 18) και του ν. 4516/2018 (Α' 19), και

- Των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ του άρθρου 1 παρ. 3 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων που έχουν συναφθεί και ισχύουν μεταξύ αφενός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αφετέρου της Ελβετικής Συνομοσπονδίας, του

- 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, που έχουν κυρωθεί με τον ν. 4493/2017 (Α' 164) και των διατάξεων εφαρμογής του.

5β. Την ιδιότητα του ελεγχόμενου έχει το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ.1 της Ενότητας Α' του Τμήματος VIII του Παραρτήματος Ι του ΚΠΑ, καθώς και στην περ. ιε) της παρ.1 του άρθρου 1 του άρθρου πρώτου του ν.4493/2017 (Α'164), κατά περίπτωση.

5γ. Ως Δηλωτέος Λογαριασμός νοείται ο χρηματοοικονομικός λογαριασμός, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ.1 της Ενότητας Δ' του Τμήματος VIII του Παραρτήματος Ι ΚΠΑ, καθώς και στην περ. κθ) της παρ.1 του άρθρου 1 του άρθρου πρώτου του ν.4493/2017 (Α'164), κατά περίπτωση.

Ειδικότερα:

Γ. Πρόστιμο εκπρόθεσμης υποβολής πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό (περ.α παρ.1 άρθρο 54Γ Κ.Φ.Δ.)

6. Σύμφωνα με την περ. α' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ. επιβάλλεται πρόστιμο για

εκπρόθεσμη υποβολή πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό, ήτοι για κάθε υποβολή πληροφοριών που λαμβάνει χώρα ετησίως από ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό μετά το πέρας της तिθέμενης προθεσμίας για το εν λόγω έτος υποβολής πληροφοριών. Για τους σκοπούς εφαρμογής της παρούσας, η εκπρόθεσμη υποβολή μηδενικής αναφοράς (nil reporting) λογίζεται ως εκπρόθεσμη υποβολή πληροφοριών.

7. Η παράβαση της περ. α' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ. αφορά στην εκπρόθεσμη υποβολή των αρχικών δηλώσεων αυτών ανά έτος. Ως εκπρόθεσμη υποβολή πληροφοριών ή μηδενικών αναφορών (nil reporting) νοείται η υποβολή αυτών μετά το πέρας τριμήνου από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής τους, δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 54Γ του ν. 4174/2013. Ως αρχικές δηλώσεις νοούνται:

α) οι δηλώσεις (με την ένδειξη αρχική δήλωση) πληροφοριών ή μηδενικών αναφορών (nil reporting) που υποβάλλονται εξαρχής μετά το πέρας τριμήνου από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής τους, και

β) οι δηλώσεις (με την ένδειξη αρχική δήλωση) με τις οποίες προστίθενται Δηλωτέοι Λογαριασμοί μετά το πέρας του τριμήνου από τη λήξη προθεσμίας υποβολής τους.

8. Οι περιπτώσεις εκπρόθεσμης υποβολής πληροφοριών που τροποποιούν ή διαγράφουν μερικώς ή συνολικώς τους αρχικώς υποβληθέντες εντός προθεσμίας Δηλωτέους Λογαριασμούς δεν εμπίπτουν στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ., καθώς αντιμετωπίζονται στο πλαίσιο των λοιπών περιπτώσεων παράβασης του ίδιου άρθρου.

Δ. Αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών σύμφωνα με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ):

9. Η καταληκτική ημερομηνία υποβολής πληροφοριών και μηδενικών αναφορών (nil reporting), ορίζεται η 30η Ιουνίου εκάστου έτους, σύμφωνα με τις περ. α' και β' της παρ.1 του άρθρου 2 της αρ. ΠΟΛ.1130/2017 Απόφασης Διοικητή ΑΑΔΕ (Β' 3087).

10. Εξαιρετικά, κατά παρέκκλιση των οριζόμενων στο προηγούμενο εδάφιο, οι καταληκτικές ημερομηνίες υποβολής πληροφοριών κατά τα έτη 2017, 2018 και 2020 έχουν ως ακολούθως:

10α.-Καταληκτική προθεσμία υποβολής πληροφοριών κατά το έτος 2017:

25/9/2017, σύμφωνα με το τρίτο εδάφιο της περ.α' της παρ.1 του άρθρου 2 της αρ. ΠΟΛ.1130/2017 Απόφασης Διοικητή ΑΑΔΕ (Β' 3087), όπως τροποποιήθηκε με την αρ. ΠΟΛ.1140/2017 όμοια Απόφαση (Β' 3254).

10β.-Καταληκτική προθεσμία υποβολής πληροφοριών/μηδενικών αναφορών (nil reporting) κατά το έτος 2018:

15/6/2018, σύμφωνα με την παρ.4 του άρθρου 2 της αρ. ΠΟΛ.1130/2017 Απόφασης Διοικητή ΑΑΔΕ, όπως τροποποιήθηκε με την αρ. ΠΟΛ.1102/2018 όμοια Απόφαση (Β' 1986). Σημειώνεται ότι η υποχρέωση υποβολής μηδενικών αναφορών (nil reporting) εφαρμόζεται από το έτος υποβολής 2018 και εξής, δυνάμει της περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 2 της αρ. ΠΟΛ.1130/2017 Απόφασης Διοικητή ΑΑΔΕ (όπως τροποποιήθηκε με την αρ. ΠΟΛ.1102/2018, Β' 1986 όμοια Απόφαση). Για την υποβολή των μηδενικών αναφορών ισχύει η ίδια προθεσμία με την υποβολή πληροφοριών.

10γ.Καταληκτική προθεσμία υποβολής πληροφοριών/μηδενικών αναφορών (nil reporting) για το έτος 2020:

18/9/2020, σύμφωνα με την υπό στοιχεία Α. 1155/2020 Απόφαση Διοικητή ΑΑΔΕ (Β' 2557).

Ε. Αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών σύμφωνα με τη

FATCA:

11. Η καταληκτική ημερομηνία υποβολής πληροφοριών και μηδενικών αναφορών (*nil reporting*), ορίζεται η 31η Μαΐου εκάστου έτους, σύμφωνα με την περ. α' παρ. 2 του άρθρου τρίτου του ν. 4493/2017 και την παρ. 2 του άρθρου 2 της αρ. ΠΟΛ.1094/2018 Απόφασης Διοικητή ΑΑΔΕ (Β' 1891).

12. Κατά παρέκκλιση της προηγούμενης παραγράφου, ως καταληκτική ημερομηνία υποβολής πληροφοριών ή μηδενικών αναφορών (*nil reporting*), σχετικά με το έτος 2019, ορίζεται η 30η Σεπτεμβρίου 2020, δυνάμει της αρ. Α. 1109/2020 Απόφασης Διοικητή ΑΑΔΕ (Β' 1851).

13. Σημειώνεται ότι, κατά το πρώτο έτος υποβολής πληροφοριών ή μηδενικών αναφορών (*nil reporting*), έλαβε χώρα η σωρευτική υποβολή αυτών αναφορικά με τα έτη 2014-2017, δυνάμει του ίδιου ως άνω άρθρου της αρ. ΠΟΛ.1094/2018 Απόφασης. Επομένως, η υποβολή πληροφοριών ή μηδενικών αναφορών (*nil reporting*) μέχρι την 31η Μαΐου 2018 αναφορικά με τα έτη 2014-2017 δεν θα λογίζεται ως εκπρόθεσμη.

Στ. Διαδικασία προσδιορισμού της εκπρόθεσμης υποβολής πληροφοριών ή μηδενικών αναφορών (*nil reporting*)

14. Για περιπτώσεις εκπρόθεσμης υποβολής πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό ή μηδενικών αναφορών (*nil reporting*), θα αποστέλλονται, από τη Δ.ΥΠΗ.ΔΕΔ. προς την αρμόδια για τη διενέργεια φορολογικού ελέγχου του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ελεγκτική υπηρεσία, συγκεντρωτικές καταστάσεις με τα ακόλουθα στοιχεία:

- Έτος, επωνυμία (όπως αυτή έχει δηλωθεί από τα ΧΙ κατά την υποβολή των αναφορών) και ΑΦΜ /G.I.I.N του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, Ημ/νία Λήξης Υποβολής, Ημ/νία Υποβολής, Είδος Υποβολής, Πλήθος Λογαριασμών, Δ.Ο.Υ Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος (όπως αυτή εμφανίζεται στο Μητρώο Επιχειρήσεων).

15. Από το έτος υποβολής 2022 και εξής, οι συγκεντρωτικές καταστάσεις υποβάλλονται σε ετήσια βάση έως το τέλος Οκτωβρίου του έτους που έπεται του έτους υποβολής πληροφοριών ή μηδενικών αναφορών (*nil reporting*). Για τα προηγούμενα έτη υποβολής ισχύουν τα ακόλουθα, κατά περίπτωση:

α) για τις υποβολές που λαμβάνουν χώρα στο πλαίσιο εφαρμογής του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ):

- για το έτος υποβολής 2017 η συγκεντρωτική κατάσταση υποβάλλεται έως 15 Μαρτίου 2022,

- για τα έτη υποβολής 2018-2021 οι συγκεντρωτικές καταστάσεις υποβάλλονται έως το τέλος Σεπτεμβρίου 2022.

β) για τις υποβολές που λαμβάνουν χώρα στο πλαίσιο εφαρμογής της νομοθεσίας FATCA οι συγκεντρωτικές καταστάσεις για τα έτη υποβολής 2018-2021 υποβάλλονται έως το τέλος Μαρτίου 2023.

16. Στην περίπτωση όπου κατά το έτος υποβολής πληροφοριών προσδιορίζονται ως νέες Δηλωτέες Δικαιοδοσίες, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 4 της Ενότητας Δ' του Τμήματος VIII του Παραρτήματος Ι του άρθρου τρίτου του ν. 4428/2016, δικαιοδοσίες προς τις οποίες η Ελλάδα δύναται να αποστείλει πληροφορίες για φορολογικά έτη που προηγούνται του ακριβώς προηγούμενου φορολογικού έτους, η υποβολή πληροφοριών για Δηλωτέους Λογαριασμούς προς αυτές τις νέες Δηλωτέες Δικαιοδοσίες δε θα λογίζεται ως εκπρόθεσμη. Οι Δηλωτέες

Δικαιοδοσίες προσδιορίζονται στην αρ. ΠΟΛ.1137/2017 Απόφαση Διοικητή ΑΑΔΕ (Β' 3293),

όπως εκάστοτε ισχύει σε σχέση με το έτος υποβολής πληροφοριών.

17. Στην περίπτωση όπου η τιθέμενη προθεσμία για την υποβολή πληροφοριών συμπίπτει με επίσημη αργία, Σάββατο ή Κυριακή, η προθεσμία παρατείνεται μέχρι την αμέσως επόμενη ημέρα, κατά την οποία η Φορολογική Διοίκηση λειτουργεί για το κοινό, δυνάμει του άρθρου 7 του Κ.Φ.Δ., (π.χ. κατά την υποβολή πληροφοριών το 2019, η προθεσμία της 30ης Ιουνίου 2019 (ημέρα Κυριακή) παρατάθηκε έως την Δευτέρα 1η Ιουλίου 2019).

18. Εκπρόθεσμες υποβολές πληροφοριών ή μηδενικών αναφορών (nil reporting) που οφείλονται σε αποδεδειγμένη τεχνική αδυναμία των πληροφοριακών συστημάτων της Φορολογικής Διοίκησης δε συνιστούν παράβαση των υποχρεωών Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων. Η τεχνική αδυναμία αποδεικνύεται: α) με σχετική ανακοίνωση της ΑΑΔΕ για τη μη διαθεσιμότητα του συστήματος είτε β) με σχετική αλληλογραφία του Ιδρύματος με την ΑΑΔΕ στην οποία η ΑΑΔΕ αποδέχεται την ύπαρξη τεχνικού προβλήματος υπαιτιότητας ΑΑΔΕ που δεν επιτρέπει στο Ίδρυμα την ολοκλήρωση της υποβολής.

19. Με βάση τις συγκεντρωτικές καταστάσεις, η ως άνω αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία θα επιβάλλει στο υπόχρεο για την υποβολή Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρόστιμο εκατό (100) ευρώ, σύμφωνα με την περ. α' της παρ.2 του άρθρου 54Γ για κάθε λογαριασμό που δηλώθηκε εκπρόθεσμα, ή για κάθε εκπρόθεσμη υποβολή μηδενικής αναφοράς (nil reporting). Το πρόστιμο εκπρόθεσμης υποβολής μηδενικής αναφοράς (nil reporting) επιβάλλεται για υποβολές που λαμβάνουν χώρα μετά τις 15/6/2018.

Ζ. Πρόστιμο μη υποβολής πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό (περ.β παρ.1 άρθρο 54Γ ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.).

20. Σύμφωνα με την περ.β' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ. επιβάλλεται πρόστιμο για μη υποβολή πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό.

Η μη υποβολή πληροφοριών για τις περιπτώσεις που το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα είχε υποχρέωση υποβολής αυτών, διαπιστώνεται μόνο κατόπιν ελέγχου συμμόρφωσης με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών που απορρέουν από το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο όπως προσδιορίζεται στην ενότητα Β της παρούσας και τις κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεών του κανονιστικές πράξεις.

21. Κατόπιν της διαπίστωσης του πλήθους των Δηλωτέων Λογαριασμών για τους οποίους δεν υποβλήθηκαν πληροφορίες επιβάλλεται πρόστιμο τριακοσίων (300) ευρώ ανά λογαριασμό, σύμφωνα με την περ.β' της παρ.2 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ.

Στις περιπτώσεις μη υποβολής πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό περιλαμβάνεται και η μη υποβολή μηδενικής αναφοράς (nilreporting) της περ.β της παρ.1 του άρθρου 2 της αρ. ΠΟΛ.1130/2017 Απόφασης Διοικητή ΑΑΔΕ (όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ.1102/2018, (Β' 1986) όμοια Απόφαση), για την οποία επιβάλλεται πρόστιμο τριακοσίων (300) ευρώ.

Η. Πρόστιμο υποβολής ελλιπών ή ανακριβών πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό (περ.γ παρ.1 άρθρο 54Γ ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.).

22. Σύμφωνα με την περ.γ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ. επιβάλλεται πρόστιμο για την υποβολή ελλιπών ή ανακριβών πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό.

23. Ελλιπής ή ανακριβής, για το σκοπό της επιβολής του εν λόγω προστίμου, χαρακτηρίζεται η πληροφορία που αφορά σε στοιχείο του Δηλωτέου Λογαριασμού, η οποία, αν και υπήρχε (ή θα έπρεπε να υπάρχει) στη διάθεση του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος κατά την καταληκτική ημερομηνία υποχρέωσης υποβολής των πληροφοριών, δεν υπεβλήθη ολοκληρωμένα/στο σύνολό της/ υπεβλήθη μερικώς ή υπεβλήθη ανακριβώς.

24. Το πρόστιμο για την παράβαση της περ.γ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ. επιβάλλεται με τη διαπίστωση της παράβασης στο πλαίσιο της διενέργειας ελέγχου συμμόρφωσης των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών στο πλαίσιο των οριζόμενων στο σχετικό νομοθετικό πλαίσιο όπως προσδιορίζεται στην ενότητα Β της παρούσας και εξειδικεύεται από τις κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων του κανονιστικές πράξεις.

25. Κατόπιν της διαπίστωσης του πλήθους των Δηλωτέων Λογαριασμών για τους οποίους υποβλήθηκαν ελλείψεις ή ανακριβείς πληροφορίες επιβάλλεται πρόστιμο τριακοσίων (300) ευρώ ανά λογαριασμό, σύμφωνα με την περ.β' της παρ.2 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ.

Θ. Πρόστιμο μη ανταπόκρισης σε αίτημα της Φορολογικής Διοίκησης είτε για παροχή πληροφοριών ή στοιχείων είτε για συμπλήρωση ή διόρθωση πληροφοριών ή στοιχείων σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό εντός προθεσμίας, κατ' ανάλογη εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ. (περ.δ παρ.1 άρθρο 54Γ ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.).

26. Σε περίπτωση που κατά τη διάρκεια του ελέγχου για τη συμμόρφωση με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δεν ανταποκρίνονται σε αίτημα της Φορολογικής Διοίκησης για παροχή πληροφοριών ή στοιχείων είτε για συμπλήρωση ή διόρθωση πληροφοριών ή στοιχείων σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό, εντός της οριζόμενης στο άρθρο 15 του Κ.Φ.Δ. προθεσμίας, επιβάλλεται πρόστιμο χίλια (1.000) ευρώ για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό, σύμφωνα με την περ.γ' της παρ. 2 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ.

Ι. Πρόστιμο μη συνεργασίας κατά τη διάρκεια ελέγχου για τη συμμόρφωση με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας (περ.ε' παρ.1 άρθρο 54Γ ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.).

27. Σε περίπτωση που κατά τη διάρκεια του ελέγχου για τη συμμόρφωση με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αρνείται να συνεργαστεί, π.χ. παρεμποδίζοντας τους υπαλλήλους που διενεργούν τον έλεγχο με θετικές ενέργειες (χρησιμοποίηση βίας ή απειλών), παρέχοντας εκ προθέσεως λανθασμένες πληροφορίες ή παραποιώντας αυτές κλπ., επιβάλλεται πρόστιμο δύο χιλιάδων πεντακοσίων (2.500) ευρώ, σύμφωνα με την περίπτωση δ' της παρ.2 του άρθρου 54Γ του ν.4174/2013.

28. Επισημαίνεται ότι δεν θεωρείται άρνηση συνεργασίας η μη ανταπόκριση σε αίτημα για παροχή πληροφοριών ή στοιχείων, διότι τα περιστατικά αυτά εμπίπτουν στην ειδικότερη ρύθμιση της περ. δ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν.4174/2013.

ΙΑ. Πρόστιμο μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό σύμφωνα με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας εντός προθεσμίας, κατ' ανάλογη εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 15 του ν.4174/2013 (περ.στ' παρ.1 άρθρο 54Γ ν.4174/2013(Κ.Φ.Δ.).

29. Για παραβάσεις που αφορούν τη συστηματική ή συστημική μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό σύμφωνα με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας εντός της οριζόμενης στο άρθρο 15 του Κ.Φ.Δ. προθεσμίας, επιβάλλεται στο Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα το πρόστιμο που προβλέπεται από τις διατάξεις της περ. ε' της παραγράφου 2 του άρθρου 54Γ, ήτοι πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ για κάθε παράβαση.

ΙΒ. Περιπτώσεις μη επιβολής ή επιβολής μειωμένων προστίμων του άρθρου 54Γ (παρ.2 άρθρο 54Γ ν.4174/2013(Κ.Φ.Δ.).

30. Τα πρόστιμα που αφορούν στις παραβάσεις των περ. α', β και γ' της παρ.1 του άρθρου

54Γ του ν.4174/2013 δεν επιβάλλονται στις περιπτώσεις που τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εκουσίως και εντός διαστήματος τριών (3) μηνών, που αρχίζει από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής των πληροφοριών αυτών, διορθώσουν ή συμπληρώσουν τις πληροφορίες για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό καθώς η σχετική παράβαση θεωρείται ως μη διαπραχθείσα.

31. Τα πρόστιμα που αφορούν στις παραβάσεις των περ. α', β' και γ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν.4174/2013 επιβάλλονται στο μισό, στις περιπτώσεις που τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, κατόπιν ελέγχου ή κατόπιν γνωστοποίησης της αρμόδιας αλλοδαπής αρχής, διορθώσουν ή συμπληρώσουν τις πληροφορίες για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό εντός της οριζόμενης στο άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ.. προθεσμίας, και εφόσον η παράβαση αφορά στα έτη 2017 και 2018.

ΙΓ. Επανάληψη της ίδιας παράβασης σε σχέση με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και εφαρμογής των κανόνων δέουσας επιμέλειας, για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών (παρ. 3 άρθρο 54Γ ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.).

32. Στην περίπτωση που, εντός πενταετίας από την έκδοση αρχικής πράξης επιβολής προστίμου για κάθε παράβαση της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ., διαπιστωθεί η εκ νέου διάπραξη της ίδιας παράβασης, επιβάλλεται το διπλάσιο του αρχικώς επιβληθέντος προστίμου και σε περίπτωση διάπραξης εκ νέου της ίδιας παράβασης, επιβάλλεται το τετραπλάσιο του αρχικού προστίμου, ανεξαρτήτως της εφαρμογής του τελευταίου εδαφίου της παρ. 2 του εν λόγω άρθρου, ήτοι αν πρόκειται για παραβάσεις που αφορούν στα έτη 2017 και 2018 (παρ.3 άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ.).

Περαιτέρω, ως προς την παράβαση της περ. στ της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ., που αφορά στη μη συμμόρφωση με το σύνολο των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, αυτή εξετάζεται ως ενιαίο σύνολο και νοείται επανάληψη παράβασης εφόσον διαπιστώνεται εκ νέου μη συμμόρφωση σε διαφορετικό έλεγχο.

ΙΔ. Τρόπος επιβολής των προστίμων του άρθρου 54Γ του ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.).

33. Πριν από την έκδοση της πράξης επιβολής των προστίμων που αφορούν στις παραβάσεις των περ. β', γ' , δ', ε' και στ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν.4174/2013, συντάσσεται Σημείωμα Διαπιστώσεων, που επέχει και θέση κλήσης προς ακρόαση με τα αποτελέσματα του ελέγχου και εκδίδεται Προσωρινός Προσδιορισμός Πρόστιμου, σύμφωνα με το υπό στοιχείο 1 συνημμένο.

Το Σημείωμα Διαπιστώσεων και ο Προσωρινός Προσδιορισμός Προστίμου κοινοποιούνται στο Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, το οποίο καλείται να υποβάλει ενδεχόμενες αντιρρήσεις του, κατ' εφαρμογή της παρ. 4 του άρθρου 62 του ν.4174/2013, εντός (20) είκοσι ημερών από την κοινοποίηση του Σημειώματος Διαπιστώσεων.

Η οριστική πράξη επιβολής προστίμου εκδίδεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 62 και της παραγράφου 2 του άρθρου 28 του ν. 4174/2013.

34. Από τα ανωτέρω εξαιρούνται οι διαδικαστικές παραβάσεις της περ. α'της παρ. 1 του άρθρου 54Γ του ν. 4174/2013. Στις περιπτώσεις αυτές, οι οριστικές πράξεις επιβολής προστίμου εκδίδονται άμα τη διαπιστώσει της παράβασης.

35. Αρμόδιος Προϊστάμενος για την έκδοση της πράξης επιβολής των προστίμων που αφορούν στις παραβάσεις των περ. β', γ', δ', ε' και στ' της παρ. 1 του άρθρου 54Γ του ν. 4174/2013 είναι ο Προϊστάμενος του Κέντρου Ελέγχου Μεγάλων Επιχειρήσεων που έχει την αρμοδιότητα για την διενέργεια ελέγχου συμμόρφωσης των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών στο πλαίσιο τήρησης των οριζόμενων στο σχετικό νομοθετικό πλαίσιο όπως

προσδιορίζεται στην ενότητα Β της παρούσας και εξειδικεύεται από τις κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων του κανονιστικές πράξεις.

36. Αρμόδιος Προϊστάμενος για την έκδοση της πράξης επιβολής των προστίμων που αφορούν στις διαδικαστικές παραβάσεις της περ. α' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν. 4174/2013 είναι ο Προϊστάμενος της αρμόδιας για τη διενέργεια φορολογικού ελέγχου του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ελεγκτικής υπηρεσίας.

37. Υπόδειγμα του τύπου και του περιεχομένου της πράξης επιβολής των προστίμων των περ. β' γ', δ' και ε' της παρ. 2 του άρθρου 54Γ του ν. 4174/2013 περιλαμβάνεται στο υπό στοιχείο 2 συνημμένο, το οποίο διαμορφώνεται ανάλογα κατά περίπτωση.

38. Υπόδειγμα του τύπου και του περιεχομένου της πράξης επιβολής των προστίμων της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 54Γ του ν. 4174/2013 περιλαμβάνεται στο υπό στοιχείο 3 συνημμένο, το οποίο διαμορφώνεται ανάλογα κατά περίπτωση.

39. Κατά της πράξης επιβολής των προστίμων της παρ. 2 του άρθρου 54Γ του ν. 4174/2013 το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δύναται να ασκήσει ενδικοφανή προσφυγή, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 63 του ν.4174/2013.

40. Τα πρόστιμα του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ. καταχωρούνται στον Α.Λ.Ε. 15.60.98.90.01 «Λοιπά πρόστιμα και χρηματικές ποινές».

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις την ΠΟΛ. 1130/2017 Απόφασης με θέμα, «Καθορισμός των αρμόδιων υπηρεσιών της ΑΑΔΕ και εξειδίκευση των υποχρεώσεων των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, ως προς τον χρόνο και τον τρόπο υποβολής των στοιχείων σχετικά με την εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών», όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ.1140/2017, την ΠΟΛ.1102/2018 και την Α.1204/2019, ορίζεται ότι,

«Άρθρο 1 Πεδίο εφαρμογής και υποχρέωση υποβολής στοιχείων στην αρμόδια αρχή

1. Όπου στις διατάξεις της παρούσας απόφασης γίνεται αναφορά στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ) νοείται το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ) των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ του Κεφαλαίου Η του ν. 4170/2013, των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ του άρθρου τρίτου παρ. 1 και 2 του ν. 4428/2016, των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ του άρθρου 1 παρ. 3 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων που έχουν κυρωθεί με το άρθρο πρώτο του ν. 4515/2018 και του ν. 4516/2018, των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ του άρθρου 1 παρ. 3 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων που έχουν συναφθεί και ισχύουν μεταξύ αφενός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αφετέρου της Ελβετικής Συνομοσπονδίας, του Πριγκιπάτου της Ανδόρας και του Πριγκιπάτου του Μονακό, αντίστοιχα.

2. Όπου στις διατάξεις της παρούσας απόφασης γίνεται αναφορά στην Αρμόδια Αρχή νοείται η αρμόδια αρχή του άρθρου 5 του ν. 4170/2013, του άρθρου δεύτερου παρ. 1 του ν. 4428/2016, του ν. 4515/2018 και του ν. 4516/2018, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της παρ. 2 και 8 ή παρ. 5 και 8 του άρθρου 5 του ν. 4170/2013, κατά περίπτωση, καθώς και η δύναμι του άρθρου 15 παρ. 4 του ν. 4174/2013 αρμόδια αρχή για την εφαρμογή των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων μεταξύ αφενός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αφετέρου της Ελβετικής Συνομοσπονδίας, του Πριγκιπάτου της Ανδόρας και του Πριγκιπάτου του Μονακό, αντίστοιχα.

3. Όπου στις διατάξεις της παρούσας απόφασης γίνεται αναφορά στην υποχρέωση υποβολής στοιχείων από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα νοείται η υποχρέωση υποβολής ως προς:

(i) τις πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο 9, παρ. 1 περίπτ. Β' του ν. 4170/2013, στο άρθρο δεύτερο, παρ. 3 περίπτ. Α' του ν. 4428/2016, του ν. 4515/2018 και του ν. 4516/2018 και στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου,

(ii) τους μη τεκμηριωμένους λογαριασμούς κατά το Παράρτημα Ι, Τμήμα ΙΙΙ, Ενότητα Β' παρ. 5 και Ενότητα Γ' παρ. 5 περίπτ. Γ' του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) σύμφωνα με το οριζόμενο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του παρόντος άρθρου.

4. Τα Δηλούμενα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που προσδιορίζονται βάσει των ορισμών των περιπτ. ε' και ζ' της παρ. 1 του άρθρου 1 και της Ενότητας Α' του Τμήματος VIII του Παραρτήματος Ι των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 1 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων μεταξύ αφενός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αφετέρου της Ελβετικής Συνομοσπονδίας, του Πριγκιπάτου της Ανδόρας και του Πριγκιπάτου του Μονακό, αντίστοιχα, υποχρεούνται να υποβάλουν ηλεκτρονικά στην αρμόδια αρχή κατ' ανάθεση της παρ. 2 του άρθρου 1Α της παρούσας, τις πληροφορίες που αφορούν κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό Ελβετίας, Ανδόρας και Μονακό, αντίστοιχα, δυνάμει της περίπτ. ι' της παρ. 1 του άρθρου 1 και της παρ. 2 του άρθρου 2 των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με την παρ. 2 του άρθρου 1 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, καθώς και να διασφαλίζουν την αποτελεσματική και σύμφωνη εφαρμογή αυτών με βάση τα οριζόμενα στα Παραρτήματα Ι και ΙΙ των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με την παρ. 3 του άρθρου 1 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων και των οριζόμενων στην παρούσα απόφαση.

Άρθρο 1Α Αρμόδιες υπηρεσίες της ΑΑΔΕ για την εφαρμογή του πλαισίου της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών

1. Δυνάμει των διατάξεων που μνημονεύονται στην παρ. 2 του άρθρου 1 της παρούσας, το Τμήμα Γ' Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας της Δ/νσης Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων της ΑΑΔΕ, αναφορικά με τα θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές του, ενεργεί ως αρμόδια αρχή κατ' ανάθεση για την παρακολούθηση της εφαρμογής του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών σύμφωνα με το οριζόμενο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του ίδιου άρθρου, με την επιφύλαξη των ειδικότερα οριζόμενων στις επόμενες παραγράφους. Ειδικά για την εφαρμογή των Τμημάτων 4 και 5 της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών (ΠΣΑΑ) που κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο του ν. 4428/2016, των άρθρων 4 και 6 παρ. 6 των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με τα Τροποποιητικά Πρωτόκολλα που κυρώνονται με το άρθρο πρώτο του ν. 4515/2018 και του ν. 4516/2018, καθώς και των άρθρων 4 και 6 παρ. 6 των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με τα Τροποποιητικά Πρωτόκολλα μεταξύ αφενός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αφετέρου της Ελβετικής Συνομοσπονδίας, του Πριγκιπάτου της Ανδόρας και του Πριγκιπάτου του Μονακό, αντίστοιχα, η ως άνω υπηρεσία ενεργεί μόνο ως λαμβάνουσα και αποστέλλουσα αρχή για τις προβλεπόμενες σε αυτά γνωστοποιήσεις σχετικά με:

(i) την υποβολή λανθασμένων ή ελλιπών πληροφοριών πλην των διαχειριστικών ή άλλων μικρών σφαλμάτων,

(ii) τη μη συμμόρφωση από ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προς τις εφαρμοστέες απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ), και

(iii) οποιαδήποτε παραβίαση της εμπιστευτικότητας ή μη τήρηση των διασφαλίσεων και οποιαδήποτε συνεπακόλουθη επιβολή κυρώσεων και διορθωτικών μέτρων.

2. Δυνάμει των διατάξεων που μνημονεύονται στην παρ. 2 του άρθρου 1 της παρούσας, ως «Τμήμα Διασύνδεσης» ορίζεται το Τμήμα ΣΤ Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών και Υποδοχής Στοιχείων της Δ/σης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Γενικής Δ/σης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης και Ανθρώπινου Δυναμικού της ΑΑΔΕ, αναφορικά με τα θέματα που εμπíπτουν στις αρμοδιότητές του, το οποίο ενεργεί ως αρμόδια αρχή κατ' ανάθεση για την υποδοχή και την αποστολή πληροφοριών στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών. Ειδικά για την εφαρμογή των Τμημάτων 4 και 5 παρ. 2 της ΠΣΑΑ που κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο του ν. 4428/2016, των άρθρων 4 και 6 παρ. 6 των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με τα Τροποποιητικά Πρωτόκολλα που κυρώνονται με το άρθρο πρώτο του ν. 4515/2018 και του ν. 4516/2018, καθώς και των άρθρων 4 και 6 παρ. 6 των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με την παρ. 2 του άρθρου 1 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων μεταξύ αφενός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αφετέρου της Ελβετικής Συνομοσπονδίας, του Πριγκιπάτου της Ανδόρας και του Πριγκιπάτου του Μονακό, αντίστοιχα, η ως άνω υπηρεσία:

- α) ενεργεί ως λαμβάνουσα ή αποστέλλουσα αρχή για τις γνωστοποιήσεις/ενημερώσεις/εκ νέου διαβιβάσεις των πληροφοριών στην περίπτωση διαχειριστικών ή άλλων μικρών σφαλμάτων, και
- β) διαχειρίζεται ή/και επιλύει τα διαχειριστικά ή άλλα μικρά σφάλματα σχετικά με τις αποστελλόμενες αναφορές.

3. Δυνάμει των διατάξεων που μνημονεύονται στην παρ. 2 του άρθρου 1 της παρούσας, ως «Τμήμα Διασύνδεσης» ορίζεται η Δ/ση Ελέγχων της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης της ΑΑΔΕ, για την παρακολούθηση της διενέργειας των ελέγχων τήρησης των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και των αποτελεσμάτων αυτών, ενημερώνοντας αμελλητί την υπηρεσία της παρ. 1 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 2 Χρόνος και τρόπος υποβολής των πληροφοριών

1. α. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να υποβάλουν ηλεκτρονικά στην αρμόδια αρχή κατ' ανάθεση της παρ. 2 του άρθρου 1Α της παρούσας, το αργότερο μέχρι 31 Μαΐου εκάστου έτους τις πληροφορίες που ορίζονται στην παρ. 3 του άρθρου 1 της παρούσας.

Ειδικά κατά την πρώτη υποβολή πληροφοριών δυνάμει των διατάξεων του ν. 4515/2018 και του ν. 4516/2018, τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποβάλλουν πληροφορίες αναφορικά με τα έτη 2016 και 2017.

Κατ' εξαίρεση για το έτος 2017, η πρώτη υποβολή αυτών των πληροφοριών από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορεί να λάβει χώρα το αργότερο μέχρι 25 Σεπτεμβρίου 2017.

Από το 2019 και μετά η προθεσμία του πρώτου εδαφίου της παρούσας για την υποβολή των πληροφοριών είναι η 30η Ιουνίου αντίστοιχου εκάστου έτους.

β. Στην περίπτωση μη ύπαρξης Δηλωτέων Λογαριασμών προς Δηλωτέες Δικαιοδοσίες σύμφωνα με το οριζόμενο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 1 της παρούσας, τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποβάλλουν ηλεκτρονικά στην αρμόδια αρχή κατ' ανάθεση της παρ. 2 του άρθρου 1Α της παρούσας, το αργότερο μέχρι 31 Μαΐου εκάστου έτους, μηδενική αναφορά (nil reporting), σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες που αναρτώνται στην ιστοσελίδα της ΑΑΔΕ.

Από το 2019 και μετά η προθεσμία του προηγούμενου εδαφίου της παρούσας για την

υποβολή μηδενικών αναφορών (nil reporting) είναι η 30η Ιουνίου αντίστοιχου εκάστου έτους.

2. Ο ηλεκτρονικός μορφότυπος για την υποβολή των στοιχείων και των λογαριασμών της παρ.1 του παρόντος από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα προσδιορίζεται βάσει του Παραρτήματος VI του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2015/2378 της Επιτροπής της 15ης Δεκεμβρίου 2015, όπως ισχύει, και περιλαμβάνεται στο Παράρτημα Ι της παρούσας, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος αυτής.

Για την υποβολή των στοιχείων και λογαριασμών του προηγούμενου εδαφίου τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα χρησιμοποιούν το λατινικό αλφάβητο εφαρμόζοντας τα διεθνή πρότυπα «μεταγραφής και μεταγραμματισμού» (“transliteration rules”) (όπως ISO 8859, 843).

3. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να εγγραφούν στο Σύστημα Αμοιβαίας Υποβολής Στοιχείων (ΣΑΥΣ) του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) της ΑΑΔΕ, που χρησιμοποιείται για τους σκοπούς της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών κατά το οριζόμενο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 1 της παρούσας, σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες που αναρτώνται στην ιστοσελίδα της ΑΑΔΕ.

4. Για το έτος 2018, η προθεσμία υποβολής πληροφοριών από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα παρατείνεται μέχρι 15 Ιουνίου 2018.

Άρθρο 3 Συντονισμός υπηρεσιών της ΑΑΔΕ για τη διαχείριση των εισερχόμενων πληροφοριών από τις Αρμόδιες Αρχές των αλλοδαπών δικαιοδοσιών

1. Όταν οι υπηρεσίες των παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 1Α της παρούσας λαμβάνουν έγγραφα ή στοιχεία ή αιτήματα, εκτός του πεδίου των αρμοδιοτήτων τους, διαβιβάζουν αυτά αμελλητί στην αρμόδια υπηρεσία και ενημερώνουν την υπηρεσία της παρ. 1 του ίδιου άρθρου.

2. Η υπηρεσία της παρ. 2 του άρθρου 1Α της παρούσας: (α) παρέχει πρόσβαση, σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο και τις πολιτικές ασφάλειας των πληροφοριών, στην υπηρεσία της παρ. 3 του ίδιου άρθρου στις πληροφορίες που αποστέλλονται από τις Αρμόδιες Αρχές των αλλοδαπών δικαιοδοσιών,

(β) διαβιβάζει στην υπηρεσία της παρ. 3 του ίδιου άρθρου:

(i) τις πληροφορίες της περίπτ. (ii) της παρ. 3 του άρθρου 1 της παρούσας,

(ii) τις πληροφορίες της περίπτ. Β' της παρ. 1 του άρθρου 2 της παρούσας, και

(iii) πληροφορίες σχετικά με τη μη συμμόρφωση των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων στην περίπτωση διαχειριστικών ή άλλων μικρών σφαλμάτων.

3. Οι υπηρεσίες των παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 1Α της παρούσας, ανάλογα με τις αρμοδιότητες τους, συντονίζουν τις ενέργειες τους για την επίλυση όλων των θεμάτων που αφορούν την εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, σύμφωνα με το οριζόμενο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 1 της παρούσας απόφασης».

Επειδή κατά τον πρώτο εκ της προσφεύγουσας εταιρείας λόγου προσφυγής, περί παράβασης κατ' ουσίαν διάταξης νόμου, εσφαλμένης ερμηνείας και εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 54Γ παρ.2 του Ν. 4174/2013 και των διατάξεων του Ν. 4428/2016, 4493/2017, 4515/2018 και 4516/2018, ισχυρίζεται ότι, η προσφεύγουσα εταιρία έχει συνάψει την από σύμβαση με την εταιρεία με έδρα την και η εν λόγω εταιρία διατηρεί στην κατοχή της ηλεκτρονική πλατφόρμα, μέσω της οποίας οι χρήστες δύνανται να εγγράφονται και να πραγματοποιούν

χρηματοπιστηριακές συναλλαγές.

Σύμφωνα με την από σύμβαση η προσφεύγουσα ισχυρίζεται ότι, **δεν είναι ο θεματοφύλακας των εν λόγω λογαριασμών**, ούτε τηρεί τους εν λόγω λογαριασμούς στο όνομά της, ούτε προβαίνει σε πληρωμές σχετικά με τους εν λόγω λογαριασμούς και δεν εκτελεί συναλλαγές παρά μόνο διαβιβάζει εντολές προς την εταιρία, λειτουργεί αποκλειστικά ως **broker** (μεσίτης) και μεταξύ άλλων, τηρεί τις διαδικασίες μόνο σχετικά με τη συμμόρφωση με την κείμενη νομοθεσία, οι οποίες περιλαμβάνουν την πιστοποίηση (Know Your Customer), την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (ξέπλυμα χρήματος) και την προστασία προσωπικών δεδομένων των πελατών, κλπ.

Περαιτέρω η προσφεύγουσα αναφέρει ότι, αποκλειστικά και μόνο **προκειμένου να παρακολουθεί και να εποπτεύει τις κινήσεις που διενεργούνται** από αυτά τα πρόσωπα στα πλαίσια της τήρησης των διαδικασιών σχετικά με τη συμμόρφωση επί των ανωτέρω παράνομων δραστηριοτήτων, **έχει καταχωρήσει στα ηλεκτρονικά της συστήματα και στα τηρούμενο λογιστικά αρχεία/βιβλία τα στοιχεία των πελατών αυτών** που δραστηριοποιούνται στην πλατφόρμα. Επί των κινήσεων - πράξεων δε των χρηστών που αναφέρονται στην πλατφόρμα, η προσφεύγουσα εταιρεία λαμβάνει προμήθεια από την αντισυμβαλλόμενη κυπριακή εταιρεία και όχι από τον εκάστοτε πελάτη και περαιτέρω σημειώνει ότι δεν λαμβάνει κανένα οικονομικό αντάλλαγμα ή εισόδημα απευθείας από τους πελάτες - χρήστες και την κίνηση των λογαριασμών τους αλλά λαμβάνει προμήθεια μόνο από την εταιρία, η οποία και διαχειρίζεται το σύνολο των λογαριασμών που αναφέρονται στην υπό κρίση έκθεση ελέγχου και αφορούν την προσβαλλόμενη πράξη επιβολής προστίμου.

Συνεπώς, όπως προκύπτει και από το περιεχόμενο της ως άνω σύμβασης η εταιρία**LTD είναι ο θεματοφύλακας** και τηρεί τους τίτλους και τα χρήματα των πελατών δηλ όπως αποκαλείται και στη διεθνή χρηματοπιστωτική ορολογία η εν λόγω εταιρία είναι ο πάροχος ρευστότητας και συνεπώς προκύπτει ότι η προσφεύγουσα εταιρία **δεν όφειλε να συμπεριλάβει τους λογαριασμούς των εν λόγω χρηστών στα υποβληθέντα αρχεία CRS/DAC 2**, αφού η εν λόγω υποχρέωση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία αλλά και σύμφωνα με την παρ. 4 του Παραρτήματος II της οδηγίας 2011/16/ΕΕ και την παρ. 62 των σχολίων του ΟΟΣΑ επί της Τμήματος VIII του Κοινού Πρότυπου Αναφοράς ανήκει στο **χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που τηρεί το λογαριασμό και πραγματοποιεί τις πληρωμές**, ήτοι :

- α) σε περίπτωση λογαριασμού θεματοφυλακής, το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που είναι ο **θεματοφύλακας των περιουσιακών στοιχείων του λογαριασμού** (συμπεριλαμβανομένου του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος που τηρεί στο όνομά του στο εν λόγω χρηματοπιστωτικό ίδρυμα περιουσιακά στοιχεία για τον δικαιούχο του λογαριασμού),
- β) σε περίπτωση καταθετικού λογαριασμού, το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που υποχρεούται να πραγματοποιεί πληρωμές σχετικά με τον λογαριασμό (με την εξαίρεση του αντιπροσώπου του χρηματοπιστωτικού ιδρύματος ανεξαρτήτως του αν ο εν λόγω αντιπρόσωπος είναι χρηματοπιστωτικό ίδρυμα),
- γ) σε περίπτωση δικαιώματος επί του μετοχικού κεφαλαίου ή του χρέους χρηματοπιστωτικού ιδρύματος, το οποίο τηρείται υπό τη μορφή χρηματοοικονομικού λογαριασμού, το εν λόγω χρηματοπιστωτικό ίδρυμα,
- δ) σε περίπτωση ασφαλιστήριου συμβολαίου με αξία εξαγοράς ή συμβολαίου προσόδων, το χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που υποχρεούται να πραγματοποιεί πληρωμές σχετικά με το συμβόλαιο».

Επειδή στα πλαίσια του ελέγχου αποστάλθηκε το υπ' αριθμ. πρωτ. Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. έγγραφο προς την ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΛΕΓΧΩΝ (ΤΜΗΜΑ Ι) με κοινοποίηση προς την ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΕΘΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ (ΤΜΗΜΑ Γ) με θέμα : «ΖΗΤΟΥΝΤΑΙ ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ ΕΠΙ ΔΙΕΝΕΡΓΟΥΜΕΝΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΔΕΟΥΣΑΣ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑΣ» και συγκεκριμένα ερωτήθηκε « [...] εάν το ελεγχόμενο Ε.Δ.Χ.Ι. έφερε την υποχρέωση να συμπεριλάβει τους λογαριασμούς των χρηστών της επίμαχης ηλεκτρονικής πλατφόρμας στα υποβληθέντα αρχεία[...] » και η υπηρεσία ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΙΕΘΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ (ΤΜΗΜΑ Γ) με το υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΟΣ Γ (το οποίο έλαβε αρ. πρωτ. εισερχομένου Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.) απάντησε τα εξής, «[...], δεν προκύπτει με σαφήνεια η ιδιότητα εκάστου Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος έναντι των επίμαχων λογαριασμών, ούτε ο τρόπος λειτουργίας του επιχειρηματικού μοντέλου που περιγράφεται στη Συμφωνία. Σε κάθε περίπτωση, είναι απαραίτητο να προσδιοριστεί το ίδρυμα τηρούνται οι λογαριασμοί, ώστε ακολούθως να αποσαφηνιστεί εάν σε αυτό το ίδρυμα υπάρχει η αναγκαία πληροφόρηση για την πλήρωση των υποχρεώσεων τήρησης των κανόνων δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών. Εξυπακούεται ότι, λαμβάνοντας υπόψη πως σκοπός του εφαρμοστέου νομικού πλαισίου είναι εν τέλει η υποβολή των πληροφοριών για Δηλωτέους Λογαριασμούς και η διαβίβασή τους στις Δηλωτέες Δικαιοδοσίες, η δικαιοδοσία στην οποία ευρίσκεται το ΔΧΙ θα πρέπει να διασφαλίσει ότι το ίδρυμα δεν υιοθετεί πρακτικές που αποσκοπούν στην αποφυγή των υποχρεώσεων του δυνάμει του ΚΠΑ και οι επίμαχοι λογαριασμοί έχουν υποβληθεί / θα εξακολουθήσουν να υποβάλλονται έναντι της αρμόδιας αρχής της. [...] ».

Επειδή σύμφωνα με τα στοιχεία του φακέλου της υπό κρίση υπόθεσης και βάσει των οδηγιών που ελήφθησαν από την ως άνω Διεύθυνση και κατόπιν εξακριβώσεως των ουσιαστών πραγματικών περιστατικών, διαπιστώθηκε ότι, αφενός οι επίμαχοι λογαριασμοί τηρούντο από την ελεγχόμενη οντότητα και από τα υποκαταστήματά της (μάλιστα, από το έτος 2019 και εντεύθεν, η ελεγχόμενη ανέλαβε την τήρησή τους εν τω συνόλω, αφού τα υποκαταστήματά της στην αλλοδαπή διέκοψαν τη λειτουργία τους) και αφετέρου, η ελεγχόμενη οντότητα είχε στη διάθεσή της την αναγκαία πληροφόρηση για την πλήρωση των υποχρεώσεων τήρησης των κανόνων δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών (ήτοι, κατείχε το ΤΙΝ αλλοδαπής δικαιοδοσίας που απετέλεσε την ελλιπή / ανακριβή πληροφορία, αλλά επέλεξε να μην το συμπεριλάβει στις υποβληθείσες αναφορές).

Επειδή η προσφεύγουσα εταιρεία, στις, με μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (email), το οποίο έλαβε αρ. πρωτ. εισερχομένου Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. πληροφόρησε την αρμόδια ελεγκτική αρχή για τα ακόλουθα: «[...] 1. Οι Δηλωτέοι Λογαριασμοί των ετών 2019, 2020 που υποβλήθηκαν μέσω αρχείων CRS δεν περιέχουν ελλιπείς ή ανακριβείς πληροφορίες καθότι με την αναγραφή των στοιχείων των πελατών της Αλλοδαπής, οι αρμόδιες φορολογικές αρχές τόσο των χωρών της ευρωπαϊκής ένωσης που εστάλησαν τα αρχεία όσο και οι Ελληνικές φορολογικές αρχές ταυτοποίησαν-εντόπισαν αμέσως και χωρίς καμία καθυστέρηση τους κρινόμενους ελεγχόμενους πελάτες. [...] Συνεπώς η μη αναγραφή του Α.Φ.Μ. των πελατών σε καμία περίπτωση δεν δημιούργησε πρόβλημα στην υπηρεσία και δεν δημιουργεί κώλυμα στην ταυτοποίηση του πελάτη λόγω ελλিপών ή ανακριβών πληροφοριών. Η εταιρία μας υπέβαλε τους Δηλωτέους Λογαριασμούς σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και όπως αυτή ορίζει για τα έτη 2019, 2020 (Ν.4428/2016 ΑΡΘΡΟ ΤΡΙΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι), όταν οι λογαριασμοί αυτοί έγιναν Δηλωτέοι στο κεντρικό μας κατάστημα στην Ελλάδα. [...]».

Επειδή με το με υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΙ.ΕΛ.ΔΙ. έγγραφο του Γενικού Διευθυντή Φορολογίας της Α.Α.Δ.Ε., το οποίο και έλαβε τον αριθμ. πρωτ. εισερχομένου Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. γνωστοποιήθηκαν στην αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: «[...] Λαμβάνοντας υπόψη τα ως άνω εκτεθέντα, η έλλειψη αναγραφής του ΤΙΝ (του ΑΦΜ) Δηλωτών Προϋπάρχοντων Λογαριασμών, αν και υπήρχε στα αρχεία του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος κατά το χρόνο που οι λογαριασμοί κατέστησαν δηλωτέοι, εντάσσεται στις περιπτώσεις εφαρμογής της περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 54Γ του ν. 4987/2022 περί υποβολής ελλιπών πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό. [...]».

Επειδή κατά την άσκηση της παρούσας ενδικοφανούς προσφυγής η προσφεύγουσα εταιρεία ισχυρίζεται, για πρώτη φορά ότι, δεν ήταν υπόχρεη δήλωσης των υπό κρίση λογαριασμών στα υποβληθέντα από αυτήν αρχεία, αλλά ήταν υποχρέωση της εταιρείας με έδρα, ως θεματοφύλακας των υπό κρίση λογαριασμών αυτών, πλην όμως, αφενός, δεν προσκομίζει οποιοδήποτε σχετικό στοιχείο προς επίρρωση των ισχυρισμών της αυτών, αφετέρου, σύμφωνα με την υπ' αριθμ. σχετική άδεια της επιτροπής κεφαλαιαγοράς που αφορά την προσφεύγουσα εταιρεία και εκείνη έχει ως παρεχόμενες υπηρεσίες την φύλαξη και διοικητική διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της παροχής υπηρεσιών θεματοφύλακα και παροχής συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων ή παρεχόμενων ασφαλειών σε κινητές αξίες, μέσα χρηματαγοράς, μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής, προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίων και άλλες παράγωγες συμβάσεις σχετιζόμενες με κινητές αξίες, νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις ή άλλα παράγωγα μέσα, χρηματοπιστωτικούς δείκτες ή άλλα χρηματοπιστωτικά μεγέθη που είναι δεκτικά εκκαθάρισης με φυσική παράδοση ή με ρευστά διαθέσιμα, συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίου και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα, που πρέπει να εκκαθαριστούν με ρευστά διαθέσιμα ή μπορούν να εκκαθαριστούν με ρευστά διαθέσιμα κατ' επιλογή ενός συμβαλλόμενου μέρους (αλλά όχι λόγω αδυναμίας πληρωμής ή άλλου γεγονότος που επιφέρει τη λύση της σύμβασης), συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις (forwards) και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα, που είναι δεκτικά εκκαθάρισης με φυσική παράδοση, εφόσον δεν αναφέρονται άλλως και δεν προορίζονται για εμπορικούς σκοπούς και που έχουν τα χαρακτηριστικά άλλων παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων, όσον αφορά, μεταξύ άλλων, το κατά πόσον υπόκεινται σε εκκαθάριση ή διακανονισμό μέσω αναγνωρισμένων γραφείων συμψηφισμού ή σε τακτικές κλήσεις για κάλυψη περιθωρίων, χρηματοπιστωτικές συμβάσεις επί διαφορών (contracts for differences), συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίου και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου σχετιζόμενη με κλιματικές μεταβλητές, ναύλους, άδειες εκπομπής ρύπων, ή ποσοστά πληθωρισμού ή άλλες επίσημες οικονομικές στατιστικές, που εκκαθαρίζονται υποχρεωτικά με ρευστά διαθέσιμα ή μπορούν να εκκαθαριστούν με ρευστά διαθέσιμα κατ' επιλογή ενός

συμβαλλόμενου μέρους (αλλά όχι λόγω αδυναμίας πληρωμής ή άλλου γεγονότος που επιφέρει τη λύση της σύμβασης), καθώς και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου σχετιζόμενη με περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα, υποχρεώσεις, δείκτες και μέτρα, εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά στα προηγούμενα, που έχουν τα χαρακτηριστικά άλλων παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων, όσον αφορά, μεταξύ άλλων, το κατά πόσον είναι διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά ή ΠΜΔ, υπόκεινται σε εκκαθάριση ή διακανονισμό μέσω αναγνωρισμένων γραφείων συμψηφισμού ή σε τακτικές κλήσεις για κάλυψη περιθωρίων και συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα, που είναι δεκτικά εκκαθάρισης με φυσική παράδοση, εφόσον είναι διαπραγματεύσιμα σε οργανωμένη αγορά ή ΠΜΔ.

Συνεπώς κατόπιν των ανωτέρω εκτεθέντων, το σύνολο των προβαλλόμενων εκ της προσφεύγουσας εταιρείας κατά τον πρώτο προβαλλόμενο λόγο προσφυγής, **απορρίπτονται ως αβάσιμοι και αναπόδεικτοι.**

Επειδή κατά τον δεύτερο εκ της προσφεύγουσας εταιρείας λόγου προσφυγής, περί εσφαλμένης ερμηνείας και εφαρμογής διάταξης νόμου, ισχυρίζεται ότι, η φορολογική αρχή λανθασμένα, δεν έλαβε υπόψη της ότι οι **Δηλωτέοι Λογαριασμοί** είναι χρηματοοικονομικοί λογαριασμοί που έχουν ανοιχτεί κατά το παρελθόν (**2010-2019**) και πριν γίνουν δηλωτέοι Λογαριασμοί, περαιτέρω η προσφεύγουσα εταιρεία αναφέρει ότι, απέκτησε την υποχρέωση να κατασκευάσει αρχείο και να αποστείλει το **2020 CRS Δηλωτέων Λογαριασμών** στο τέλος του έτους **2019**, αμέσως μετά την διακοπή της λειτουργίας των υποκαταστημάτων της στις χώρες της Ευρώπης και αφού οι Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί μεταφέρθηκαν από τα υποκαταστήματα στο κεντρικό κατάστημα της, ειδικότερα ισχυρίζεται ότι, οι λογαριασμοί περιήλθαν στην προσφεύγουσα εταιρεία περί τα τέλη του **2019**, όταν διέκοψαν την λειτουργία τους τα υποκαταστήματα στην Αλλοδαπή, και οι χρηματοοικονομικοί αυτοί λογαριασμοί αφορούν λογαριασμούς της πλατφόρμας που προϋπήρχαν και έχουν ανοιχτεί πριν το **2019** από τα υποκαταστήματα της αλλοδαπής σύμφωνα με την νομοθεσία κάθε χώρας.

Περαιτέρω η προσφεύγουσα εταιρεία ισχυρίζεται ότι, μέχρι το **2019** οι **357** Χρηματοοικονομικοί λογαριασμοί ανήκαν στα υποκαταστήματα της Αλλοδαπής στην κάθε Ευρωπαϊκή Χώρα και φαίνεται η ημερομηνία εισαγωγής του κάθε ένα ξεχωριστά Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού στην ηλεκτρονική πλατφόρμα συναλλαγών ειδικότερα αναφέρει ότι, **225** Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί έχουν ημερομηνία εισαγωγής την περίοδο **2010-2015**, **78** Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί έχουν ημερομηνία εισαγωγής το έτος **2016**, **27** Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί έχουν ημερομηνία εισαγωγής το έτος **2017** και **27** Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί έχουν ημερομηνία εισαγωγής τα έτη **2018** και **2019**.

Συνεπώς κατά την προσφεύγουσα, οι επίμαχοι λογαριασμοί του φορολογικού έτους **2019**, δηλώθηκαν με την μορφή αρχείου χωρίς την αναγραφή του Α.Φ.Μ. πράγμα για το οποίο είχε το δικαίωμα από τον ν. **4428/2016** και την **Ε.2024/10.3.2022** όπως αυτή ισχύει.

Περαιτέρω η προσφεύγουσα εταιρεία αναφέρει ότι, πέτυχε και βρήκε τα Α.Φ.Μ των**Δηλωτέων Λογαριασμών** καταβάλλοντας κάθε εύλογη προσπάθεια για τον

σκοπό αυτόν και συνεπώς από την επισκόπηση των παραπάνω πραγματικών γεγονότων προκύπτει ότι ουδεμία παράβαση υφίσταται και δεν πρέπει να επιβληθεί κανένα πρόστιμο για τους Δηλωτέους Λογαριασμούς του έτους **2019** που έγιναν δηλωτέοι λογαριασμοί το έτος του **2019** και υποβλήθηκε αρχείο-αναφορά, όπως ο νόμος ορίζει το έτος **2020**.

Συνεπώς κατά την προσφεύγουσα προκύπτει ότι, αποδεικνύεται ότι τουλάχιστον οι **78** χρηματοοικονομικοί λογαριασμοί έχουν ημερομηνία εισαγωγής το έτος **2016** ήτοι σε χρόνο προγενέστερο της εφαρμογής του ν. **4493/2017** ο οποίος ισχύει από **31.10.2017** και εντεύθεν και βάσει της Ενότητας Γ του ΚΠΑ προβλέπεται ότι ο ΑΦΜ δεν απαιτείται να αναφέρεται από το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (ΔΧΙ), στην περίπτωση των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών υπό τη διττή προϋπόθεση ότι δεν τηρείται στα αρχεία του ΔΧΙ και δεν απαιτείται να συλλεγεί από αυτό το ΔΧΙ δυνάμει της εσωτερικής νομοθεσίας στην οποία αυτό υπάγεται (λ.χ. νομοθεσία AML, διαδικασίες KYC).

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση από τον έλεγχο που πραγματοποιήθηκε, διαπιστώθηκε ότι, σε **Δηλωτέους Λογαριασμούς** των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών, υφίστανται ελλείψεις ή ανακριβείς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

Επειδή ειδικότερα στην προκειμένη περίπτωση στους επίμαχους Δηλωτέους Λογαριασμούς έχει καταχωρισθεί στο πεδίο TIN (.....) είτε μία από τις τιμές «99999999» ή «999999999» ή «ΑΑΑΑΑΑΑΑΑΑ» ή «DEN YFISTATAI» είτε είναι ένας συνδυασμός αριθμών και γραμμάτων, τα οποία όμως σε κάθε περίπτωση, δεν ανταποκρίνονται στον μορφότυπο του TIN (.....) της εκάστοτε αλλοδαπής δηλωτέας δικαιοδοσίας, είτε είναι κενό και ενώ υπήρχε υποχρέωση καταχωρίσεως του TIN (.....) της εκάστοτε αλλοδαπής δικαιοδοσίας.

Επειδή σύμφωνα με τα στοιχεία του φακέλου της υπό κρίση υπόθεσης προκύπτει ότι, από τον σχετικό έλεγχο στα πληροφοριακά συστήματα του εν θεματι Δ.Ε.Χ.Ι., ανευρέθη ότι, κατά το χρόνο διενέργειας του παρόντος μερικού επιτόπιου ελέγχου, κατείχε τους αριθμούς TIN (.....) του συνόλου των ανωτέρω υπόχρεων δηλωτέων προσώπων, απόρροια της εύλογης προσπάθειας που κατέβαλε για την απόκτησή τους, κατά τα διαλαμβανόμενα στην Ενότητα Γ' του Τμήματος Ι του Παραρτήματος Ι του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (Κ.Π.Α.).

Επειδή με το υπ' αριθμ. πρωτ. Δ.Δ.Φ.Ο.Σ. έγγραφο (αρ. πρωτ. εισερχομένου Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.) η Διεύθυνση Διεθνών Φορολογικών Σχέσεων (Δ.Δ.Φ.Ο.Σ.), Τμήμα Β', απέστειλε απάντηση στο υπ' αριθμ. πρωτ. Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. έγγραφο γνωρίζοντας στην αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία ότι : «[...] Περαιτέρω, σχετικά με το ερώτημά μας ως προς τη διαχείριση των απαιτούμενων πληροφοριών από το ΔΧΙ, εξυπακούεται ότι αυτές θα πρέπει να υποβληθούν στην ορισθείσα αρμόδια αρχή της ΑΑΔΕ εφόσον είναι διαθέσιμες. [...]».

Επειδή επομένως, η ορθή εφαρμογή των κανόνων δέουσας επιμέλειας δεν εξαντλείται στην απόκτηση και κατοχή των πληροφοριών (συμπεριλαμβανομένου και του TIN) των δηλωτέων λογαριασμών από το εκάστοτε Δ.Ε.Χ.Ι., αλλά αντιθέτως, ολοκληρώνεται με την επιτυχή

υλοποίηση της διαδικασίας ανταλλαγής τους με τις αλλοδαπές δικαιοδοσίες, της οποίας βασικό συστατικό στοιχείο αποτελεί η με ορθότητα, ακρίβεια και πληρότητα υποβολή τους στην ηλεκτρονική εφαρμογή της Διεύθυνσης Υπηρεσιών Δεδομένων της Γενικής Διεύθυνσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Α.Α.Δ.Ε.

Επειδή με το με υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΙ.ΕΛ.ΔΙ. έγγραφο του Γενικού Διευθυντή Φορολογίας της Α.Α.Δ.Ε., το οποίο και έλαβε τον αριθ. πρωτ. εισερχομένου Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. γνωστοποιήθηκαν στην αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: «[...] η έλλειψη αναγραφής του ΤΙΝ (του ΑΦΜ) Δηλωτών Προϋπάρχοντων Λογαριασμών, αν και υπήρχε στα αρχεία του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος κατά το χρόνο που οι λογαριασμοί κατέστησαν δηλωτέοι, εντάσσεται στις περιπτώσεις εφαρμογής της περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 54Γ του ν. 4987/2022 περί υποβολής ελλιπών πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό. [...]».

Συνεπώς κατόπιν των ανωτέρω εκτεθέντων, το σύνολο των προβαλλόμενων εκ της προσφεύγουσας εταιρείας κατά τον δεύτερο προβαλλόμενο λόγο προσφυγής, απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Επειδή κατά τον τρίτο εκ της προσφεύγουσας εταιρείας λόγου προσφυγής, περί παραβίασης της αρχής της χρηστής διοίκησης, ισχυρίζεται ότι, η διάταξη του 54Γ του Ν. 4174/2013 όπως ισχύει ρητά προβλέπει ότι «Αν τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα κατόπιν ελέγχου ή κατόπιν γνωστοποίησης της αρμόδιας αλλοδαπής αρχής διορθώσουν ή συμπληρώσουν τις πληροφορίες για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό τα πρόστιμα της παραγράφου 2 επιβάλλονται στο μισό εφόσον η παράβαση αφορά τα έτη 2017 και 2018» και ότι για τα έτη 2018, 2019, 2020 δεν εξεδόθη αίτημα υποβολής/συμπλήρωσης/διόρθωσης σχετικά με τους Δηλωτέους Λογαριασμούς, όπως αντίστοιχα εξεδόθη για τα φορολογικά έτη 2016 και 2017 με το σχετικό υπ' αρ. πρωτ. αίτημα της αρμόδιας ελεγκτικής υπηρεσίας και συνεπώς με τη μη έκδοση αιτήματος στερήθηκε τη δυνατότητα διόρθωσης/συμπλήρωσης των στοιχείων αυτών.

Επειδή σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις, τα πρόστιμα που αφορούν στις παραβάσεις των περ. α', β' και γ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν.4987/2022 επιβάλλονται στο μισό, στις περιπτώσεις που τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, κατόπιν ελέγχου ή κατόπιν γνωστοποίησης της αρμόδιας αλλοδαπής αρχής, διορθώσουν ή συμπληρώσουν τις πληροφορίες για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό εντός της οριζόμενης στο άρθρου 15 του Κ.Φ.Δ.. προθεσμίας και εφόσον η παράβαση αφορά τα έτη 2017 και 2018.

Επειδή η έννοια του «έτους» όπως αποτυπώνεται στις οδηγίες που έχουν δοθεί από την διοίκηση και σύμφωνα με την ΠΟΛ. 1130/2017 Απόφαση. αναφέρεται στο έτος υποβολής της δήλωσης ήτοι το έτος 2017 (δηλωτέοι λογαριασμοί που αφορούν την περίοδο 01/01/2016 έως 31/12/2016) και το έτος 2018 (δηλωτέοι λογαριασμοί που αφορούν την περίοδο 01/01/2017 έως 31/12/2017) και για την σχετική προθεσμία υποβολής ορίζεται ότι, [...] «Κατ' εξαίρεση για το έτος 2017, η πρώτη υποβολή αυτών των πληροφοριών από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα μπορεί να λάβει χώρα το αργότερο μέχρι 25 Σεπτεμβρίου 2017 [...]» και «[...] Για το έτος 2018, η προθεσμία υποβολής πληροφοριών

από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα παρατείνεται μέχρι 15 Ιουνίου 2018. [...]».

Επειδή σε κάθε περίπτωση η μη επιβολή αιτήματος από την Φορολογική Διοίκηση είτε για παροχή πληροφοριών ή στοιχείων είτε για συμπλήρωση ή διόρθωση πληροφοριών ή στοιχείων σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό (περ. δ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ.) ή προς συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό, σύμφωνα με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας (περ. στ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ.) δεν αναίρει το γεγονός της ύπαρξης ελλείψεως ή της τελέσεως παράβασης κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 54Γ του ν.4987/2022 (ΚΦΔ), ήτοι, ακόμα και εάν είχε κοινοποιηθεί αίτημα συμπλήρωσης ή διόρθωσης πληροφοριών στην ελεγχθείσα οντότητα για το φορολογικό έτος 2018, δε θα υπήρχε δυνατότητα μείωσης του επιβαλλόμενου προστίμου στο ήμισυ, καθώς κάτι τέτοιο δεν προβλέπεται ούτε από την κείμενη νομοθεσία, αλλά ούτε και από τις εγκυκλίους της Φορολογικής Διοίκησης (παρ. 30 και 31 της ενότητας ΙΒ' της Ε. 2024/2022, όπου κατονομάζονται ρητώς και περιοριστικώς οι περιπτώσεις μη επιβολής ή επιβολής μειωμένων προστίμων).

Επειδή με τις διατάξεις του άρθρου 54Γ του ν.4987/2022 (Κ.Φ.Δ.) ορίζονται πρόστιμα για παραβάσεις υποχρεώσεων για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών στα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, εφόσον υπέχουν αντίστοιχη υποχρέωση κατ' εφαρμογή του οριζόμενου στο άρθρο 29 του ν.4987/2022 (Κ.Φ.Δ.) σχετικού νομοθετικού πλαισίου.

Επειδή τα πρόστιμα των παραβάσεων της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν.4987/2022 (Κ.Φ.Δ.) επιβάλλονται, είτε με την τέλεση της παράβασης, ήτοι, με το πέρας της προθεσμίας υποβολής των πληροφοριών, της περ. α' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν. 4987/2022, (Κ.Φ.Δ.), είτε στο πλαίσιο διενέργειας ελέγχου συμμόρφωσης των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών, ήτοι, τα πρόστιμα που αφορούν στις παραβάσεις των περιπτώσεων β', γ', δ', ε' και στ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν. 4987/2022 (Κ.Φ.Δ.).

Επειδή σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της περ.β' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν. 4987/2022 (Κ.Φ.Δ.), επιβάλλεται πρόστιμο για μη υποβολή πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό και η μη υποβολή πληροφοριών για τις περιπτώσεις που το δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα είχε υποχρέωση υποβολής αυτών, διαπιστώνεται μόνο κατόπιν ελέγχου συμμόρφωσης με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών που απορρέουν από το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο, και τις κατ' εξουσιοδότηση κανονιστικές πράξεις.

Επειδή σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της περ. β' της παρ.2 του άρθρου 54Γ του ν. 4987/2022 (Κ.Φ.Δ.), κατόπιν της διαπίστωσης του πλήθους των Δηλωτέων Λογαριασμών για τους οποίους δεν υποβλήθηκαν πληροφορίες επιβάλλεται πρόστιμο τριακοσίων (300) ευρώ ανά λογαριασμό και στις περιπτώσεις μη υποβολής πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό περιλαμβάνεται και η μη υποβολή μηδενικής αναφοράς (nilreporting) της περ.β της παρ. 1 του άρθρου 2 της ΠΟΛ.1130/2017 Απόφασης Διοικητή ΑΑΔΕ (όπως τροποποιήθηκε

με την ΠΟΛ.1102/2018, όμοια Απόφαση), για την οποία επιβάλλεται πρόστιμο τριακοσίων (300) ευρώ.

Επειδή σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της περ. γ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν. 4987/2022 (Κ.Φ.Δ.) επιβάλλεται πρόστιμο για την υποβολή ελλιπών ή ανακριβών πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό και ελλιπής ή ανακριβής, για το σκοπό της επιβολής του εν λόγω προστίμου, χαρακτηρίζεται η πληροφορία που αφορά σε στοιχείο του Δηλωτέου Λογαριασμού, η οποία, αν και υπήρχε (ή θα έπρεπε να υπάρχει) στη διάθεση του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος κατά την καταληκτική ημερομηνία υποχρέωσης υποβολής των πληροφοριών, δεν υπεβλήθη ολοκληρωμένα/στο σύνολό της/υπεβλήθη μερικώς ή υπεβλήθη ανακριβώς.

Επειδή το πρόστιμο για την παράβαση της περ.γ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν.4987/2022 (Κ.Φ.Δ.) επιβάλλεται με τη διαπίστωση της παράβασης στο πλαίσιο της διενέργειας ελέγχου συμμόρφωσης των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών στο πλαίσιο των οριζόμενων στο σχετικό νομοθετικό πλαίσιο και εξειδικεύεται από τις κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων του κανονιστικές πράξεις και κατόπιν της διαπίστωσης του πλήθους των Δηλωτέων Λογαριασμών για τους οποίους υποβλήθηκαν ελλιπείς ή ανακριβείς πληροφορίες επιβάλλεται πρόστιμο τριακοσίων (300) ευρώ ανά λογαριασμό, σύμφωνα με την περ.β' της παρ.2 του άρθρου 54Γ του ν.4987/2022 (Κ.Φ.Δ.)

Επειδή σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις, τα πρόστιμα που αφορούν στις παραβάσεις των περ. α', β και γ' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του ν.4987/2022 δεν επιβάλλονται, στις περιπτώσεις που τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εκουσίως και εντός διαστήματος τριών (3) μηνών, που αρχίζει από τη λήξη της προθεσμίας υποβολής των πληροφοριών αυτών, διορθώσουν ή συμπληρώσουν τις πληροφορίες για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό καθώς η σχετική παράβαση θεωρείται ως μη διαπραχθείσα.

Επειδή σύμφωνα με το με υπ' αριθμ. πρωτ. ΔΙ.ΕΛ.ΔΙ. Δ έγγραφο του Γενικού Διευθυντή Φορολογίας της Α.Α.Δ.Ε., (αριθ. πρωτ. εισερχομένου Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.) γνωστοποιήθηκαν στην αρμόδια ελεγκτική υπηρεσία, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα: «[...] η έλλειψη αναγραφής του ΤΙΝ (του ΑΦΜ) Δηλωτέων Προϋπάρχοντων Λογαριασμών, αν και υπήρχε στα αρχεία του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος κατά το χρόνο που οι λογαριασμοί κατέστησαν δηλωτέοι, εντάσσεται στις περιπτώσεις εφαρμογής της περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 54Γ του ν. 4987/2022 περί υποβολής ελλιπών πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό. [...]».

Επειδή σε κάθε περίπτωση, για την ορθή εφαρμογή των κανόνων δέουσας επιμέλειας δεν αρκεί απλώς η απόκτηση και η κατοχή των πληροφοριών (συμπεριλαμβανομένου και του Τ.Ι.Ν. - Α.Φ.Μ.) των δηλωτέων λογαριασμών από το εκάστοτε Δ.Ε.Χ.Ι., αλλά αντιθέτως, ολοκληρώνεται με την επιτυχή υλοποίηση της διαδικασίας ανταλλαγής τους με τις αλλοδαπές δικαιοδοσίες, της οποίας βασικό συστατικό στοιχείο αποτελεί η με ορθότητα, ακρίβεια και πληρότητα υποβολή τους στην ηλεκτρονική εφαρμογή της Διεύθυνσης Υπηρεσιών Δεδομένων της Γενικής Διεύθυνσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Α.Α.Δ.Ε.

Επειδή στην προκειμένη περίπτωση διαπιστώθηκε ότι η προσφεύγουσα εταιρεία για το

φορολογικό έτος **2019 (φορολογική περίοδο 01/01/2019-31/12/2019)**, υπέπεσε στην παράβαση υποβολής ελλιπών ή ανακριβών πληροφοριών, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206), σε τριακόσιους πενήντα επτά (**357**) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών,

Επειδή ειδικότερα στην προκειμένη περίπτωση, στους επίμαχους Δηλωτέους Λογαριασμούς έχει καταχωρισθεί στο πεδίο TIN (.....) είτε μία από τις τιμές «99999999» ή «999999999» ή «ΑΑΑΑΑΑΑΑΑ» ή «DEN YFISTATAI» είτε είναι ένας συνδυασμός αριθμών και γραμμάτων τα οποία όμως σε κάθε περίπτωση δεν ανταποκρίνονται στον μορφότυπο του TIN (.....) της αλλοδαπής δηλωτέας δικαιοδοσίας και ενώ υπήρχε υποχρέωση καταχώρισεως του TIN (.....) από την εν λόγω δηλωτέα δικαιοδοσία και περαιτέρω

Επειδή περαιτέρω κατά τον τέταρτο εκ της προσφεύγουσας εταιρείας λόγου προσφυγής, περί παραβίασης της αρχής της αναλογικότητας, η προσφεύγουσα εταιρεία, ισχυρίζεται ότι, ο έλεγχος αφορά αποκλειστικά το ζήτημα της περίληψης στα στοιχεία πελατών των δηλωτέων λογαριασμών της εταιρείας του στοιχείου του ΑΦΜ των δικαιούχων και η νομική υποχρεωτικότητα της περίληψης του στοιχείου αυτού, εν γένει ως προς τον χρόνο ισχύος της, και ειδικώς, μάλιστα, σε σχέση με πελάτες τρίτων χωρών, στις υποβληθείσες ετήσιες δηλώσεις της προσφεύγουσας εταιρείας, αποτελεί ένα ζήτημα ερμηνείας των σχετικών διατάξεων· και εφαρμοστέο εν προκειμένω είναι ένα πλέγμα διατάξεων, που παραπέμπουν ή μία στην άλλη και εν τέλει «ερμηνεύονται» από μία εγκύκλιο του έτους 2022, ώστε να μην είναι, ως απαιτεί η αρχή της καλής νομοθέτησης, σαφές στον διοικούμενο τι είναι αυτό που, μάλιστα επί ποινή επιβολής κυρώσεων, απαιτείται από αυτόν και συνεπώς η επιβολή προστίμου, ευρίσκεται, καθ' ύψος, σε απόλυτη δυσαναλογία προς το είδος και την βαρύτητα της φερόμενης παράβασης.

Επειδή αναφορικά με τον τέταρτο ισχυρισμό της προσφεύγουσας, περί παραβίασης της συνταγματικώς κατοχυρωμένης Αρχής της αναλογικότητας και την επίκληση των Αρχών της χρηστής διοίκησης, της δικαιολογημένης εμπιστοσύνης και της καλής πίστης, η Δημόσια Διοίκηση δεσμεύεται από την αρχή της νομιμότητας, όπως αυτή καθιερώνεται με τις διατάξεις του άρθρου 26 παρ.2, των άρθρων 43, 50, 82 και 83 και του άρθρου 95 παρ.1 του Συντάγματος (ΣτΕ 2987/1994, 8721/1992), η οποία συνεπάγεται ότι η Διοίκηση οφείλει ή μπορεί να προβαίνει μόνο σε ενέργειες που προβλέπονται και επιβάλλονται ή επιτρέπονται από τους κανόνες που θεσπίζουν το Σύνταγμα, οι νομοθετικές πράξεις, οι διοικητικές κανονιστικές πράξεις που έχουν εκδοθεί βάσει νομοθετικής εξουσιοδότησης, καθώς και από κάθε κανόνα ανώτερης ή ισοδύναμης προς αυτούς τυπικής ισχύος.

Επειδή σε κάθε περίπτωση ο τέταρτος εκ της προσφεύγουσας ισχυρισμός, βασίζεται σε συνταγματικούς κανόνες και σε διατάξεις υπερνομοθετικής ισχύος, ο έλεγχος των οποίων εμπίπτει στην αποκλειστική δικαιοδοσία των Δικαστηρίων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 87 παρ. 2 και του άρθρου 93 παρ. 4 του Συντάγματος και δεν εμπίπτει στην αρμοδιότητα της Διοίκησης, η οποία οφείλει να εφαρμόζει το υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο.

Συνεπώς, κατ' ακολουθίαν του συνόλου των ανωτέρω εκτεθέντων, την εξέταση των προβαλλόμενων λόγων της προσφεύγουσας και τα στοιχεία του φακέλου της υπό κρίση υπόθεσης,

Αποφασίζουμε

Την απόρριψη της από και με αριθ. πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της εταιρείας σύμφωνα με το ανωτέρω σκεπτικό.

Επικυρώνουμε και προσδιορίζουμε την οριστική φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου με βάση την παρούσα απόφαση, ως κάτωθι,

Πρόστιμο άρθρου 54Γ του ν.4987/2022

Φορολογικό Έτος 2018

Φορολογική Περίοδος 01/01/2018 - 31/12/2018

Ποσό Προστίμου (περ. β' παρ. 2 ν.4987/2022)	107.100,00€
Σύνολο Προστίμου	107.100,00€

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στο υπόχρεο νομικό πρόσωπο.

Ακριβές Αντίγραφο
Ο/Η Υπάλληλος του τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ
ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ
ΤΗΣ ΥΠΟΔ/ΝΣΗΣ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ
ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

Σ η μ ε ί ω σ η : Κατά της απόφασης αυτής επιτρέπεται η άσκηση προσφυγής ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Δικαστηρίων εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίησή της.