



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΤΜΗΜΑ Α3

Ταχ. Δ/ση : Φιλαδελφείας 8 και Σάμου

Ταχ. Κώδικας : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : 213 1312349

Αθήνα, 20/05/2024

Αριθμός απόφασης: 1553

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπ' όψη:

1. Τις διατάξεις :

α. Του άρθρου 63 του Ν. 4987/2022 (ΦΕΚ Α' 206).

β. Του άρθρου 72 του Ν. 5104/2024 «Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας και άλλες διατάξεις.» (ΦΕΚ Α' 58).

γ. Του άρθρου 10 της Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/23.10.2020 Απόφασης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. (ΦΕΚ Β' 4738/26.10.2020) με θέμα «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.).».

δ. Της ΠΟΛ 1064/28.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β' 1440/27-04-2014) «Εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63 του ν. 4174/2013 (Ειδική Διοικητική Διαδικασία - Ενδικοφανής προσφυγή), καθορισμός λεπτομερειών για τη λειτουργία της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), την εφαρμοστέα διαδικασία και τον τρόπο έκδοσης των αποφάσεων αυτής και ρύθμιση ζητημάτων καταβολής και αναστολής καταβολής του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση άσκησης ενδικοφανούς προσφυγής».

ε. της με αριθ. Α.1165/22.11.2022 απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ με θέμα: «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το διαδικτυακό τόπο της ΑΑΔΕ» (ΦΕΚ 6009/Τ.Β' /25.11.2022).

2. Την ΠΟΛ 1069/4-3-2014 Εγκύκλιο της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών.

3. Την αριθμ. Δ.Ε.Δ. 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759 / Τ. Β' / 01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών.

4. Την από 22/01/2024 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανή προσφυγή της εταιρείας με την επωνυμία «.....», ΑΦΜ, με έδρα στην ΑΘΗΝΑ, οδός, η οποία αποτελεί Υποκατάστημα στην Ελλάδα του αλλοδαπού πιστωτικού ιδρύματος τραπεζικής εταιρείας «.....» με έδρα στη Γαλλία, κατά: α) της με αριθμ. /21-12-2023 πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.,

φορολογικού έτους 2018, β) της με αριθμ./21-12-2023 πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., φορολογικού έτους 2019, γ) της με αριθμ./21-12-2023 πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., φορολογικού έτους 2020, και δ) της με αριθμ./21-12-2023 πράξης επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., φορολογικού έτους 2021, καθώς και τα προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., των οποίων ζητείται η επανεξέταση, καθώς και την από 21/12/2023 οικεία έκθεση μερικού επιτόπιου ελέγχου δέουσας επιμέλειας δηλούντων ελληνικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Δ.Ε.Χ.Ι.) του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.

6. Τις απόψεις του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.

7. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α3, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της από 22/01/2024 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της εταιρείας με την επωνυμία «.....», ΑΦΜ, η οποία κατατέθηκε εμπρόθεσμα, και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμεστε τα ακόλουθα:

α) Με την υπ' αριθμ./21-12-2023 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., φορολογικού έτους 2018, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας εταιρείας πρόστιμο συνολικού ποσού **574.500,00 ευρώ**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 54Γ του ν.4987/2022. Το εν λόγω πρόστιμο επιβλήθηκε διότι κατά το ως άνω το φορολογικό έτος, η προσφεύγουσα εταιρεία υπέπεσε στις παρακάτω παραβάσεις:

Α. Σε χίλιους εξήντα εννέα (1.069) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών C.R.S. / D.A.C. 2, 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).

Β. Σε οκτακόσιους σαράντα έξι (846) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών F.A.T.C.A., 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).

β) Με την υπ' αριθμ./21-12-2023 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., φορολογικού έτους 2019, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας εταιρείας πρόστιμο συνολικού ποσού **591.900,00 ευρώ**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 54Γ παρ. 2 περ. β' του ν. 4987/2022. Το εν λόγω πρόστιμο επιβλήθηκε διότι κατά το ως άνω το φορολογικό έτος, η προσφεύγουσα εταιρεία υπέπεσε στις παρακάτω παραβάσεις:

Α. Σε χίλιους εκατόν πενήντα οκτώ (1.158) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών 2, 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).

Β. Δε συμπεριελήφθησαν στοιχεία και πληροφορίες για έναν (1) Δηλωτέο Λογαριασμό στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές 2, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

Γ. Σε οκτακόσιους δώδεκα (812) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών, υφίστανται ελλειπείς 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).

Δ. Δε συμπεριελήφθησαν στοιχεία και πληροφορίες για δύο (2) Δηλωτέους Λογαριασμούς στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

γ) Με την υπ' αριθμ. /21-12-2023 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., φορολογικού έτους 2020, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας εταιρείας πρόστιμο συνολικού ποσού **588.600,00 ευρώ**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022. Το εν λόγω πρόστιμο επιβλήθηκε διότι κατά το ως άνω το φορολογικό έτος, η προσφεύγουσα εταιρεία υπέπεσε στις παρακάτω παραβάσεις:

Α. Σε χίλιους σαράντα εννέα (1.049) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών 2, υφίστανται ελλειπείς 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).

Β. Δε συμπεριελήφθησαν στοιχεία και πληροφορίες για οκτώ (8) Δηλωτέους Λογαριασμούς στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές 2, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

Γ. Σε οκτακόσιους ογδόντα εννέα (889) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών, υφίστανται ελλειπείς 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).

Δ. Δε συμπεριελήφθησαν στοιχεία και πληροφορίες για δεκαέξι (16) Δηλωτέους Λογαριασμούς στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

δ) Με την υπ' αριθμ. /21-12-2023 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., φορολογικού έτους 2021, επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας εταιρείας πρόστιμο συνολικού ποσού **637.200,00 ευρώ**, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022. Το εν λόγω πρόστιμο επιβλήθηκε διότι κατά το ως άνω το φορολογικό έτος, η προσφεύγουσα εταιρεία υπέπεσε στις παρακάτω παραβάσεις:

Α. Σε χίλιους ενενήντα δύο (1.092) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών 2, υφίστανται ελλειπείς 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).

Β. Σε χίλιους τριάντα δύο (1.032) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών, υφίστανται ελλειπείς 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).

Οι ως άνω πράξεις εκδόθηκαν συνεπεία των διαπιστώσεων της από 21/12/2023 οικείας έκθεσης μερικού επιτόπιου ελέγχου δέουσας επιμέλειας δηλούντων ελληνικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Δ.Ε.Χ.Ι.) του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., κατόπιν διενέργειας μερικού επιτόπιου ελέγχου συμμόρφωσης Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών των φορολογικών ετών 2017, 2018, 2019, 2020 και 2021, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις των άρθρων 23 - 25, 29 και 72 του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206), του Ν.4170/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 163), του Ν.4428/2016 (Φ.Ε.Κ. Α' 190), του Ν.4493/2017 (Φ.Ε.Κ. Α' 164), του Ν.4515/2018 (Φ.Ε.Κ. Α' 18), του Ν.4516/2018 (Φ.Ε.Κ. Α' 19), καθώς και του Ν.4557/2018 (Φ.Ε.Κ. Α' 139).

Η προσφεύγουσα εταιρεία, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ζητά την ακύρωση, άλλως τροποποίηση, των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., και την επιστροφή των ποσών προστίμου μετά των τυχόν προσαυξήσεων ή/και τόκων που έχει καταβάλει δυνάμει των ως άνω προσβαλλόμενων και ακυρωτέων πράξεων ως αχρεωστήτως καταβληθέντων και δη εντόκως με βάση το γενικό επιτόκιο υπερημερίας κατ' άρθρ. 53 παρ. 2 ν.4987/2022 από την ημερομηνία καταβολής τους, ήτοι από 19/01/2024, άλλως από την υποβολή της παρούσας και έως εξοφλήσεως, προβάλλοντας τους παρακάτω λόγους:

- Οι προσβαλλόμενες με αριθμό/21.12.2023 πράξεις επιβολής προστίμου (φορολογικών ετών 2018, 2019, 2020 και 2021 αντίστοιχα) τυγχάνουν ακυρωτέες καθόσον εδράζονται σε εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελή εφαρμογή εκ μέρους του ελέγχου των διατάξεων των Ν. 4428/2016, Ν.4170/2013 και Ν.4493/2017 σχετικά με τη συμπλήρωση του πεδίου ΑΦΜ. Η εταιρεία διαχωρίζει τους τηρούμενους λογαριασμούς σε λογαριασμούς «Χονδρικής - Wholesale» (οντότητες) ή «Λιανικής - Retail» (ιδιώτες), ανάλογα με τη φύση και τον τύπο του πελάτη - δικαιούχου του εκάστοτε λογαριασμού και για τις δύο ως άνω κατηγορίες λογαριασμών, αφενός εφάρμοσε, ως όφειλε, τους κανόνες δέουσας επιμέλειας που προβλέπονται στους ως άνω νόμους προκειμένου να εξακριβώνει την φορολογική κατοικία των πελατών της - δικαιούχων λογαριασμού και κατ' επέκταση να λαμβάνει τα σχετικά ΑΦΜ και αφετέρου συμμορφώθηκε με τους ειδικότερους κανόνες περί ορθής συμπλήρωσης των οικείων δηλώσεων. Τούτο αποδεικνύεται από το σύνολο των αποδεικτικών εγγράφων, τα οποία προσκομίζει (Σχετικά 1 - 277) και από τα οποία προκύπτει ότι αφενός προέβη σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες δέουσας επιμέλειας προς το σκοπό λήψης των ΑΦΜ των δικαιούχων λογαριασμού και αφετέρου ότι τεκμηρίωσε επαρκώς τους λόγους έλλειψης της εν λόγω πληροφορίας σε όλες εκείνες τις περιπτώσεις που οι ΑΦΜ ήταν εν τοις πράγμασι παρά τις προσπάθειές της ανέφικτο να αποκτηθούν. Ειδικότερα, οι ακριβείς λόγοι για τη μη συμπλήρωση του πεδίου ΑΦΜ αποτυπώνονται με σαφήνεια και ειδικώς στον πίνακα, που προσκομίζει ως «Παράρτημα Ι» που αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας προς αντίκρουση της θέσης του ελέγχου (αρχείο σε μορφή excel) και μπορούν να συνοψισθούν στις σελίδες 11-16 της ενδικοφανούς προσφυγής. Από όλα τα ανωτέρω, προκύπτει σαφώς ότι η εταιρεία συμμορφώθηκε με τους κανόνες που θέτουν οι Ν. 4428/2016, Ν.4170/2013 και Ν. 4493/2017 και προέβη σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες προκειμένου να έρθει σε επαφή με τους πελάτες της και να αποσπάσει την πληροφορία σχετικά με τον ΑΦΜ αυτών. Στις περιπτώσεις δε που αυτό κατέστη ανέφικτο, η αντίστοιχη αιτιολόγηση έχει καταγραφεί στα αρχεία της εταιρείας των οποίων προσκομίζει, μαζί με τις σχετικές προσπάθειες προσέγγισης των πελατών - δικαιούχων λογαριασμού της εταιρείας. Ειδικότερα, κατ' εφαρμογή των

νομοθεσιών η εταιρεία πραγματοποίησε προσεγγίσεις των πελατών της - δικαιούχων λογαριασμού, ζήτησε τις απαιτούμενες αυτοπιστοποιήσεις και πραγματοποίησε τον απαραίτητο έλεγχο ευλογοφάνειας στις αυτοπιστοποιήσεις που έλαβε με βάση τις πληροφορίες που αποκτήθηκαν κατά το άνοιγμα του λογαριασμού, όπως αποδείχθηκε ανωτέρω. Συνεπώς, στις περιπτώσεις όπου παρατηρήθηκε κατά τον έλεγχο έλλειψη ΑΦΜ αυτό δεν σημαίνει ότι η εταιρεία εκπλήρωσε πλημμελώς τις κατά νόμο υποχρεώσεις της, αλλά αντιθέτως ο ΑΦΜ των πελατών - δικαιούχων λογαριασμού δεν κατέστη δυνατό να ανευρεθεί παρά την εφαρμογή εκ μέρους της όλων των απαιτούμενων ελέγχων. Καθότι δε σε ορισμένες από τις εν λόγω αυτοπιστοποιήσεις παρασχέθηκε από τους πελάτες - δικαιούχους λογαριασμού πληθώρα λόγων για τους οποίους δεν ήταν δυνατή η συμπλήρωση του ΑΦΜ αυτών, σημειώνεται ότι η εταιρεία δεν είναι σε θέση στο πλαίσιο των ελέγχων που πραγματοποιεί αναφορικά με την ορθή και πλήρη απόκτηση στοιχείων για σκοπούς και να αξιολογεί τις επιμέρους προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι εκάστοτε χώρες κατοικίας των πελατών της χορηγούν ΑΦΜ.

• Η προσβαλλόμενη με αριθμό/21.12.2023 πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018 τυγχάνει ακυρωτέα καθόσον εδράζεται σε εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελή εφαρμογή εκ μέρους του ελέγχου των διατάξεων του άρθρου 54Γ ΚΦΔ. Δυνάμει του τελευταίου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 54Γ Κ.Φ.Δ., προβλέπεται ο περιορισμός (κατά το ήμισυ) των προστίμων που τυχόν έχουν καταλογισθεί για ορισμένες παραβάσεις σχετικές με την υποβολή δηλώσεων (λόγω εκπρόθεσμης υποβολής/μη υποβολής/ελλιπούς ή ανακριβούς υποβολής) σε περίπτωση που το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προβεί, κατόπιν πρόσκλησης της Φορολογικής Αρχής, στις απαραίτητες διορθώσεις ή συμπληρώσεις. Ωστόσο, ο έλεγχος δεν απηύθυνε καμία πρόσκληση προς την εταιρεία προς τον σκοπό διόρθωσης των καταλογισθέντων παραβάσεων που αφορούσαν το έτος 2018, στερώντας της με αυτόν τον τρόπο α) την ευκαιρία να προβεί σε άμεση διόρθωση των όποιων πλημμελειών προέκυψαν κατά τη διαδικασία της υποβολής των οικείων δηλώσεων και β) τη δυνατότητα απαλλαγής από το ήμισυ καταλογισθέντος προστίμου.

Επειδή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 54Γ του ν. 4987/2022 (ΚΦΔ):

«Άρθρο 54Γ Πρόστιμα για παραβάσεις υποχρεώσεων για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών

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 με την Ε.2024/2022 με θέμα “Παροχή διευκρινίσεων σχετικά με την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 54Γ του Ν.4174/2013” διευκρινίστηκαν τα εξής:

«Α) ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Εγκύκλιος που αφορά την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 54Γ του ν.4174/2013 (Κ.Φ.Δ.).

Β) ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ

Περιεχόμενο της εγκυκλίου είναι η παροχή διευκρινίσεων για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 54 Γ του Κ.Φ.Δ., με το οποίο ορίζονται πρόστιμα για παραβάσεις υποχρεώσεων για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών στα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, εφ' όσον υπέχουν αντίστοιχη υποχρέωση κατ' εφαρμογή του οριζομένου στο άρθρο 29 του Κ.Φ.Δ. σχετικού νομοθετικού πλαισίου.

Γ) ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

- Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

- Ελεγκτικές Υπηρεσίες της ΑΑΔΕ.

Αναφορικά με το θέμα σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

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 οριζομένου 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 Πριγκιπάτου της Ανδόρας και του Πριγκιπάτου του Μονακό.

Νομοθεσία FATCA

- 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 (.....), 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 τιθέμενης 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 εξ αρχής 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 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 I 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 Ιδρυμα 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 ελλιπείς 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 άρθρο 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 Προστίμου, σύμφωνα με το υπό στοιχεία 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 διατάξεών 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, εν προκειμένω, δυνάμει της με αριθμ./12-05-2023 εντολής ελέγχου, διενεργήθηκε από το Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. έλεγχος, προκειμένου να εξακριβωθεί η ορθή εφαρμογή των υποχρεώσεων του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών. Ειδικότερα, ελέγχθηκε ο βαθμός της εν γένει συμμορφώσεώς του με του κανόνες Δέουσας Επιμέλειας:

α) των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ του κεφαλαίου Η' του Ν.4170/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 163/12-07-2013),

β) των παραρτημάτων Ι και ΙΙ των παραγράφων 1 και 2 του τρίτου άρθρου του Ν.4428/2016 (Φ.Ε.Κ. Α' 190/13-10-2016),

γ) των άρθρων πρώτο έως και έβδομο του Ν.4493/2017 (Φ.Ε.Κ. Α' 164/31-10-2017).

δ) των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ της παραγράφου 3 του άρθρου πρώτου 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,

ε) των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ της παραγράφου 3 του άρθρου πρώτου των τροποποιητικών Πρωτοκόλλων που έχουν κυρωθεί με το πρώτο άρθρο των Ν.4515/2018 (Φ.Ε.Κ. Α' 18/07-02-2018) και Ν.4516/2018 (Φ.Ε.Κ. Α' 19/07-02-2018).

Από το διενεργηθέντα έλεγχο στα αρχεία αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών δηλωτών χρηματοοικονομικών λογαριασμών που υποβλήθηκαν ηλεκτρονικά, καθώς και στα συνοδευτικά έγγραφα, στοιχεία και πληροφορίες που τέθηκαν στη διάθεση του μερικού επιτόπιου ελέγχου, προέκυψαν τα κατωτέρω ευρήματα ως προς την ορθή εφαρμογή των κανόνων δέουσας επιμέλειας, ανά φορολογικό έτος:

A. Για το Φορολογικό Έτος 2018

α. Διαπιστώθηκε ότι σε χίλιους εξήντα εννέα (1.069) Δηλωτές Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών 2 υφίστανται ελλipeίς ή ανακριbeίς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

Στους επίμαχους Δηλωτές Λογαριασμούς δεν έχει συμπληρωθεί το πεδίο TIN (Tax Identification Number) ή έχει καταχωρισθεί στο πεδίο TIN ένας συνδυασμός αριθμών ή και γραμμάτων που δεν ανταποκρίνεται στον μορφότυπο του TIN (Tax Identification Number) της αλλοδαπής δηλωτέας δικαιοδοσίας και ενώ υπήρχε υποχρέωση καταχώρισεως του TIN (Tax Identification Number) ή ισότιμου ID (Identification Number) για σκοπούς C.R.S. από την εκάστοτε δηλωτέα δικαιοδοσία.

Επίσης σε ορισμένους λογαριασμούς δεν έχει συμπληρωθεί η ημερομηνία γέννησης των φυσικών προσώπων (όπου απαιτείται) ή η δηλωθείσα ημερομηνία γέννησης δε συμφωνεί με τα στοιχεία ταυτοπροσωπίας του εκάστοτε φυσικού προσώπου.

β. Διαπιστώθηκε ότι, σε οκτακόσιους σαράντα έξι (846) Δηλωτές Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών, υφίστανται ελλipeίς ή ανακριbeίς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

Στους επίμαχους Δηλωτές Λογαριασμούς έχει καταχωρισθεί στο πεδίο TIN η τιμή «ΑΑΑΑΑΑΑΑ» που δεν ανταποκρίνεται στον μορφότυπο του TIN (Tax Identification Number) της αλλοδαπής δηλωτέας δικαιοδοσίας και ενώ υπήρχε υποχρέωση καταχώρισεως του TIN (Tax Identification Number) από την δηλωτέα δικαιοδοσία.

Κατόπιν των ανωτέρω, καταλογίστηκαν σε βάρος της προσφεύγουσας χίλιες εννιακόσιες δεκαπέντε (1.915) παραβάσεις, οι οποίες επισύρουν τις κυρώσεις της περιπτώσεως β' της παραγράφου 2 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206) και επιβλήθηκε πρόστιμο συνολικού ποσού 574.500,00 ευρώ.

B. Για το Φορολογικό Έτος 2019

α. Διαπιστώθηκε ότι σε χίλιους εκατόν πενήντα οκτώ (1.158) Δηλωτές Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών 2 υφίστανται ελλipeίς ή ανακριbeίς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

Στους επίμαχους Δηλωτές Λογαριασμούς δεν έχει συμπληρωθεί το πεδίο TIN (Tax Identification Number) ή έχει καταχωρισθεί στο πεδίο TIN ένας συνδυασμός αριθμών ή και γραμμάτων που δεν ανταποκρίνεται στον μορφότυπο του TIN (Tax Identification Number) της

αλλοδαπής δηλωτέας δικαιοδοσίας και ενώ υπήρχε υποχρέωση καταχωρίσεως του TIN (Tax Identification Number) ή ισότιμου ID (Identification Number) για σκοπούς C.R.S. από την εκάστοτε δηλωτέα δικαιοδοσία.

Επίσης σε ορισμένους λογαριασμούς δεν έχει συμπληρωθεί η ημερομηνία γέννησης των φυσικών προσώπων (όπου απαιτείται) ή η δηλωθείσα ημερομηνία γέννησης δεν συμφωνεί με τα στοιχεία ταυτοπροσωπίας του εκάστοτε φυσικού προσώπου.

β. Διαπιστώθηκε ότι δε συμπεριελήφθησαν στοιχεία και πληροφορίες για έναν (1) Δηλωτέο Λογαριασμό στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές2, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

γ. Διαπιστώθηκε ότι σε οκτακόσιους δώδεκα (812) 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).

Στους επίμαχους Δηλωτέους Λογαριασμούς έχει καταχωρισθεί στο πεδίο TIN η τιμή «AAAAAAAAA» που δεν ανταποκρίνεται στον μορφότυπο του TIN (Tax Identification Number) της αλλοδαπής δηλωτέας δικαιοδοσίας και ενώ υπήρχε υποχρέωση καταχωρίσεως του TIN (Tax Identification Number) από την δηλωτέα δικαιοδοσία.

δ. Διαπιστώθηκε ότι δε συμπεριελήφθησαν στοιχεία και πληροφορίες για δύο (2) Δηλωτέους Λογαριασμούς στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

Κατόπιν των ανωτέρω, καταλογίστηκαν σε βάρος της προσφεύγουσας χίλιες εννιακόσιες εβδομήντα τρεις (1.973) παραβάσεις, οι οποίες επισύρουν τις κυρώσεις της περιπτώσεως β' της παραγράφου 2 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206) και επιβλήθηκε πρόστιμο συνολικού ποσού 591.900,00 ευρώ.

Γ. Για το φορολογικό έτος 2020

α. Διαπιστώθηκε ότι σε χίλιους σαράντα εννέα (1.049) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών 2 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).

Στους επίμαχους Δηλωτέους Λογαριασμούς δεν έχει συμπληρωθεί το πεδίο TIN (Tax Identification Number) ή έχει καταχωρισθεί στο πεδίο TIN ένας συνδυασμός αριθμών ή και γραμμάτων που δεν ανταποκρίνεται στον μορφότυπο του TIN (Tax Identification Number) της αλλοδαπής δηλωτέας δικαιοδοσίας και ενώ υπήρχε υποχρέωση καταχωρίσεως του TIN (Tax Identification Number) ή ισότιμου ID (Identification Number) για σκοπούς C.R.S. από την εκάστοτε δηλωτέα δικαιοδοσία.

Επίσης σε ορισμένους λογαριασμούς δεν έχει συμπληρωθεί η ημερομηνία γέννησης των φυσικών προσώπων (όπου απαιτείται) ή η δηλωθείσα ημερομηνία γέννησης δεν συμφωνεί με τα στοιχεία ταυτοπροσωπίας του εκάστοτε φυσικού προσώπου.

β. Διαπιστώθηκε ότι, δε συμπεριελήφθησαν στοιχεία και πληροφορίες για οκτώ (8) Δηλωτέους Λογαριασμούς στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές 2, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

γ. Διαπιστώθηκε ότι, σε οκτακόσιους ογδόντα εννέα (889) 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).

Στους επίμαχους Δηλωτέους Λογαριασμούς έχει καταχωρισθεί στο πεδίο TIN (Tax Identification Number) είτε μία από τις τιμές «22222222» ή «44444444» ή «66666666» ή «77777777» ή «AAAAAAAA», τα οποία όμως σε κάθε περίπτωση, δεν ανταποκρίνονται στον μορφότυπο του TIN (Tax Identification Number) της εκάστοτε αλλοδαπής δηλωτέας δικαιοδοσίας, και ενώ υπήρχε υποχρέωση καταχωρίσεως του TIN (Tax Identification Number) της αλλοδαπής δικαιοδοσίας.

δ. Διαπιστώθηκε ότι, δε συμπεριελήφθησαν στοιχεία και πληροφορίες για δεκαέξι (16) Δηλωτέους Λογαριασμούς στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206).

Κατόπιν των ανωτέρω, καταλογίστηκαν σε βάρος της προσφεύγουσας χίλιες εννιακόσιες εξήντα δύο (1.962) παραβάσεις, οι οποίες επισύρουν τις κυρώσεις της περιπτώσεως β' της παραγράφου 2 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206) και επιβλήθηκε πρόστιμο συνολικού ποσού 588.600,00 ευρώ.

Δ. Για το φορολογικό έτος 2021

α. Διαπιστώθηκε ότι σε χίλιους ενενήντα δύο (1.092) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών 2 υφίστανται ελλειπείς 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).

Στους επίμαχους Δηλωτέους Λογαριασμούς δεν έχει συμπληρωθεί το πεδίο TIN (Tax Identification Number) ή έχει καταχωρισθεί στο πεδίο TIN ένας συνδυασμός αριθμών ή και γραμμάτων που δεν ανταποκρίνεται στον μορφότυπο του TIN (Tax Identification Number) της αλλοδαπής δηλωτέας δικαιοδοσίας και ενώ υπήρχε υποχρέωση καταχωρίσεως του TIN (Tax Identification Number) ή ισότιμου ID (Identification Number) για σκοπούς C.R.S. από την εκάστοτε δηλωτέα δικαιοδοσία.

Επίσης σε ορισμένους λογαριασμούς δεν έχει συμπληρωθεί η ημερομηνία γέννησης των φυσικών προσώπων (όπου απαιτείται) ή η δηλωθείσα ημερομηνία γέννησης δεν συμφωνεί με τα στοιχεία ταυτοπροσωπίας του εκάστοτε φυσικού προσώπου.

β. Διαπιστώθηκε ότι, σε χίλιους τριάντα δύο (1.032) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών, υφίστανται ελλειπείς 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).

Στους επίμαχους Δηλωτέους Λογαριασμούς έχει καταχωρισθεί στο πεδίο TIN (Tax Identification Number) είτε μία από τις τιμές «22222222» ή «44444444» ή «55555555» ή «66666666» ή «77777777» ή ένας άλλος συνδυασμός αριθμών, τα οποία όμως σε κάθε περίπτωση, δεν ανταποκρίνονται στον μορφότυπο του TIN (Tax Identification Number) της εκάστοτε αλλοδαπής δηλωτέας δικαιοδοσίας, και ενώ υπήρχε υποχρέωση καταχωρίσεως του TIN (Tax Identification Number) της αλλοδαπής δικαιοδοσίας.

Κατόπιν των ανωτέρω, καταλογίστηκαν σε βάρος της προσφεύγουσας δύο χιλιάδες εκατόν είκοσι τέσσερις (2.124) παραβάσεις, οι οποίες επισύρουν τις κυρώσεις της περιπτώσεως β'

της παραγράφου 2 του άρθρου 54Γ του Ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206) και επιβλήθηκε πρόστιμο συνολικού ποσού 637.200,00 ευρώ.

Τα ως άνω αποτελέσματα του ελέγχου κοινοποιήθηκαν στην προσφεύγουσα εταιρεία με το με αριθμ./24-11-2023 Σημείωμα Διαπιστώσεων των άρθρων 28 και 62 του ν.4987/2022, προκειμένου η τελευταία να εκθέσει εγγράφως ή /και ηλεκτρονικώς (δια οπτικού δίσκου, USB, κτλ) τις απόψεις της. Η προσφεύγουσα, σε απάντηση του ως άνω Σημειώματος Διαπιστώσεων, υπέβαλε το από 14/12/2023 Υπόμνημα με email που έλαβε αριθμ. πρωτ. εισερχομένου Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ./15-12-2023, εκφράζοντας τις απόψεις της σχετικά με τις ελλείψεις ή ανακριβείς πληροφορίες στα αρχεία την μη υποβολή δηλωτέων λογαριασμών στα αρχεία CRS και FATCA για τα φορολογικά έτη 2018-2021, χωρίς ωστόσο, το ως άνω υπόμνημα να συνοδεύεται με στοιχεία, δικαιολογητικά ή λοιπά έγγραφα που θα μπορούσαν να αξιολογηθούν από τον έλεγχο και να διαφοροποιήσουν ως προς τους προσωρινούς προσδιορισμούς τη θέση του. Ως εκ τούτου εκδόθηκαν από τον Προϊστάμενο του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. οι με αριθμ./21-12-2023 προσβαλλόμενες πράξεις επιβολής προστίμου.

Επειδή, η προσφεύγουσα εταιρεία με την υποβολή της παρούσας ενδικοφανούς προσφυγής μεταφόρτωσε στην εφαρμογή της ΑΑΔΕ (σύμφωνα με την Α1165/2022), σε ψηφιακή μορφή (αρχεία pdf ή zip), διάφορα έγγραφα και δικαιολογητικά που επικαλείται προκειμένου να θέσει και να ενισχύσει τους ισχυρισμούς της. Το σύνολο των εγγράφων και δικαιολογητικών που προσκομίζει στο πλαίσιο αυτό, όπως αναφέρεται και στην από 29/01/2014 έκθεση απόψεων του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., αποτελούν νέα στοιχεία, τα οποία ουδέποτε τέθηκαν στη διάθεση του διενεργηθέντος μερικού επιτόπιου ελέγχου, αν και είχαν ζητηθεί τόσο εγγράφως όσο και προφορικώς. Ειδικότερα, η προσφεύγουσα επικαλείται έγγραφα (Σχετικά 1 – 277) που σε κάθε περίπτωση δεν καλύπτουν το σύνολο των επίμαχων λογαριασμών ή το σύνολο των παραβάσεων, αλλά μόνον ένα μικρό μέρος αυτών. Το σύνολο των ελλিপών περιπτώσεων είναι:

- Για το 2018 : **1.915** Δηλωτέοι Λογαριασμοί εκ των οποίων 1.069 με ελλείψεις ή ανακριβείς πληροφορίες CRS και 846 με ελλείψεις ή ανακριβείς πληροφορίες
- Για το 2019 : **1.973** Δηλωτέοι Λογαριασμοί εκ των οποίων 1.158 με ελλείψεις ή ανακριβείς πληροφορίες, 1 μη υποβληθέν δηλωτέος λογαριασμός, 812 με ελλείψεις ή ανακριβείς πληροφορίες και 2 μη υποβληθέν δηλωτέοι λογαριασμοί
- Για το 2020 : **1.962** Δηλωτέοι Λογαριασμοί εκ των οποίων 1.049 με ελλείψεις ή ανακριβείς πληροφορίες, 8 μη υποβληθέν δηλωτέοι λογαριασμοί, 889 με ελλείψεις ή ανακριβείς πληροφορίες και 16 μη υποβληθέν δηλωτέοι λογαριασμοί
- Για το 2021 : **2.124** Δηλωτέοι Λογαριασμοί εκ των οποίων 1.092 με ελλείψεις ή ανακριβείς πληροφορίες και 1.032 με ελλείψεις ή ανακριβείς πληροφορίες

Σχετικά με τα ανωτέρω, η προσφεύγουσα απέστειλε στοιχεία ενδεικτικά ως εξής:

- Αυτοπιστοποίηση για νομικό πρόσωπο στα Αγγλικά (47 περιπτώσεις).
- Αυτοπιστοποίησηγια φυσικό πρόσωπο στα Ελληνικά (74 περιπτώσεις).
- Αυτοπιστοποίηση για φυσικό πρόσωπο στα Αγγλικά (48 περιπτώσεις).
- email από την Ελλάδας στα Αγγλικά που επιβεβαιώνει την επικοινωνία με τον πελάτη (62).

- Επιστολή που εστάλη στον πελάτη στα Αγγλικά με την οποία εξηγείται το πρόβλημα με το έντυπο W-8BEN που λάβαμε και ζητείται να συμπληρωθεί είτε μια νέα φόρμα είτε η αρχική (19 περιπτώσεις).
- Επιστολή προσέγγισης στον πελάτη για παροχή στοιχείων στα Αγγλικά (7 περιπτώσεις).
- Επιστολή προσέγγισης στον πελάτη για παροχή στοιχείων στα Αγγλικά (7 περιπτώσεις).
- Επιστολές τηςΕλλάδας στα Αγγλικά (8 περιπτώσεις).
- Λίστα προσέγγισης πελατών για σκοπούς στα Αγγλικά (6 περιπτώσεις).
- Το έντυπο W-8BEN στα Αγγλικά και επισυνάπτεται απλή μετάφραση του εντύπου αυτού στα Ελληνικά.
- Το έντυπο W-9 στα Αγγλικά και επισυνάπτεται απλή μετάφραση του εντύπου αυτού στα Ελληνικά.

Τα ως άνω στοιχεία σε καμία περίπτωση δεν καλύπτουν τους επίμαχους δηλωτέους λογαριασμούς, τις ενέργειες που έχουν γίνει για καθέναν από αυτούς αλλά ούτε εξηγούν τις ελλείψεις αυτών που δεν είναι μόνο το πεδίο TIN (όπως αναγράφεται λεπτομερώς στην σχετική έκθεση ελέγχου αλλά αφορούν και τα πεδία «Ημερομηνία Γέννησης», «Ονόματος», «account type κτλ.». Εντούτοις, στο πλαίσιο της χρηστής διοίκησης, ο έλεγχος του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. προέβη σε επισκόπηση των προσκομισθείσων από την προσφεύγουσα στοιχείων και δικαιολογητικών, και διαπίστωσαν τα παρακάτω, όπως προκύπτει από την από 29/01/2014 έκθεση απόψεων επί της ενδικοφανούς προσφυγής:

«Όσον αφορά τους κανόνες που διέπουν τη συμπλήρωση του πεδίου Α.Φ.Μ. κατά την υποβολή των δηλώσεων στο πλαίσιο του καθεστώτος, στο άρθρο 3 Παράρτημα Ι Τμήμα Ι «Γενικές απαιτήσεις υποβολής στοιχείων» του Ν. 4428/2016 προβλέπονται τα ακόλουθα αναφορικά με Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς:

« [...] Ενότητα Γ. Κατά παρέκκλιση από τα οριζόμενα στην Ενότητα Α' παρ.1, όσον αφορά κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό που συνιστά Προϋπάρχοντα Λογαριασμό ή κάθε Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που έχει ανοιχθεί πριν γίνει Δηλωτέος Λογαριασμός, ο/οι ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν είναι υποχρεωτικό να δηλωθούν εάν δεν υπάρχουν στα αρχεία του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος και εάν δεν απαιτείται άλλως η απόκτηση τους από το εν λόγω Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα βάσει της εσωτερικής νομοθεσίας. Εντούτοις, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να καταβάλλει κάθε εύλογη προσπάθεια προκειμένου να αποκτήσει τον/τους ΑΦΜ και την ημερομηνία γέννησης όσον αφορά Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς έως το τέλος του δεύτερου ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους κατά το οποίο οι Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί ταυτοποιήθηκαν ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί.

Ενότητα Δ. Κατά παρέκκλιση από τα οριζόμενα στην Ενότητα Α' παρ. 1, ο ΑΦΜ δεν είναι υποχρεωτικό να δηλωθεί εάν

α) δεν έχει εκδοθεί από την οικεία Δηλωτέα Δικαιοδοσία,

β) ή το εσωτερικό δίκαιο της οικείας Δηλωτέας Δικαιοδοσίας δεν απαιτεί τη συλλογή του ΑΦΜ που εκδόθηκε από την εν λόγω Δηλωτέα Δικαιοδοσία. [...] »

Από τα οριζόμενα στην ως άνω διάταξη η ενότητα Γ αναφέρεται «στην περίπτωση των Προϋπαρχόντων Λογαριασμών» (ήτοι των λογαριασμών που τηρούνται στο ίδρυμα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015), «ή κάθε Χρηματοοικονομικό Λογαριασμό που έχει ανοιχθεί πριν γίνει

Δηλωτέος Λογαριασμός» και όχι για προϋπάρχοντάς πελάτες όπως αναγράφει στα συνημμένα έγγραφα η προσφεύγουσα.

Επίσης για το εν λόγω ΔΧΙ όλοι οι λογαριασμοί έγιναν δηλωτέοι για αυτό την 01/01/2018 όπου και ξεκίνησε την δραστηριότητά του, οπότε σύμφωνα με την ως άνω διάταξη **«το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να καταβάλλει κάθε εύλογη προσπάθεια προκειμένου να αποκτήσει τον/τους ΑΦΜ και την ημερομηνία γέννησης όσον αφορά Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς έως το τέλος του δεύτερου ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους κατά το οποίο οι Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί ταυτοποιήθηκαν ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί.»**

Εφόσον λοιπόν πληρούνται οι αναφερόμενες συνθήκες (δηλαδή 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), το ΔΧΙ απαιτείται να καταβάλλει εύλογες προσπάθειες απόκτησης του ΑΦΜ σχετικά με τον Προϋπάρχοντα Λογαριασμό έως το τέλος του ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους κατά το οποίο ο λογαριασμός κατέστη Δηλωτέος, εκτός εάν τυγχάνουν εφαρμογής οι εξαιρέσεις της Ενότητας Δ' του Τμήματος Ι του ΚΠΑ (βλ. παρακάτω).

Σύμφωνα με την παρ. 28 των σχολίων του ΟΟΣΑ επί του Τμήματος Ι του ΚΠΑ οι εύλογες προσπάθειες δεν συνεπάγονται απαραίτητως το «κλείσιμο», τον αποκλεισμό, τη μεταφορά ή τον περιορισμό της χρήσης του επίμαχου λογαριασμού, ενώ θα πρέπει να διενεργούνται κατ' ελάχιστον μία φορά ανά έτος, μεταξύ της περιόδου από τον προσδιορισμό του λογαριασμού ως Δηλωτέου και του τέλους του δεύτερου ημερολογιακού έτους. Επιπλέον, οι εύλογες προσπάθειες του ιδρύματος μπορούν να συνεχιστούν μετά το τέλος αυτής της περιόδου.

Από τα προσκομιζόμενα στοιχεία και δικαιολογητικά (Σχετικά 1 – 277) **ΔΕΝ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ** η ημερομηνία ανοίγματος του εκάστοτε δηλωτέου λογαριασμού προκειμένου αυτός να ενταχθεί και να χαρακτηριστεί είτε ως «προϋπάρχων» με την επιφύλαξη των οριζόμενων στην ενότητα Γ (Τμήμα Ι παράρτημα Ι του Άρθρου 3 του Ν.4428/2016) είτε ως νέος καθώς η ελεγχόμενη έχει παραλείψει να προσκομίσει σχετικά στοιχεία (όπως ενδεικτικά αναφέρουμε: καρτέλες, έντυπα από το μηχανογραφικό της σύστημα, ή άλλα λοιπά στοιχεία σύστημα που να προκύπτει η ημερομηνία ανοίγματος).

Επίσης κατόπιν των όσων έχουν αναφερθεί οι «προϋπάρχοντες» λογαριασμοί (κατά την έννοια των σχετικών διατάξεων) κατέστησαν δηλωτέοι για το εν λόγω ΔΧΙ την 01/01/2018.

Από τα ανωτέρω και καθόσον οι λογαριασμοί που είχαν ανοιχθεί σε προγενέστερα έτη (του 2018) έγιναν δηλωτέοι την 01-01-2018 το Δ.Χ.Ι είχε προθεσμία δύο (2) έτη προκειμένου να διενεργήσει τις απαραίτητες ενέργειες για την ανεύρεσή τους. Σε κάθε περίπτωση κατά την έναρξη του μερικού ελέγχου ή και κατά τη σύνταξη της σχετικής έκθεσης ελέγχου το πέρας της διετίας έχει παρέλθει.

Επιπλέον οι διατάξεις του άρθρου 54Γ παρ.1 και 2 του Ν.4987/2022 δεν διαχωρίζουν διαφορετικά πρόστιμα για προϋπάρχοντες ή μη λογαριασμούς αλλά ενιαία πρόστιμα για την υποβολή ελλιπών ή ανακριβών πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό.

Σχετικά με οριζόμενα στην Ενότητα Δ του Τμήματος Ι του ΚΠΑ

- Η Ενότητα Δ' του Τμήματος Ι του ΚΠΑ καταλαμβάνει το σύνολο των Δηλωτέων Λογαριασμών, ήτοι Προϋπάρχοντες και Νέους Λογαριασμούς και προβλέπει τη μη υποχρέωση υποβολής πληροφοριών για τον ΑΦΜ εφόσον δεν εκδίδεται από τη Δηλωτέα Δικαιοδοσία, ή δεν απαιτείται βάσει της εσωτερικά νομοθεσίας της Δηλωτέας Δικαιοδοσίας η συλλογή του ΑΦΜ που εκδίδεται από αυτήν τη δικαιοδοσία (λ.χ. παροχή ΑΦΜ από τον φορολογούμενο μόνον σε εθελοντική βάση δυνάμει της εσωτερικής νομοθεσίας αυτής της δικαιοδοσίας). Σύμφωνα με την παρ. 30 των σχολίων του ΟΟΣΑ επί του Τμήματος Ι του ΚΠΑ, ένας ΑΦΜ θεωρείται ότι δεν εκδίδεται από τη Δηλωτέα Δικαιοδοσία είτε στην περίπτωση όπου η δικαιοδοσία δεν εκδίδει ΑΦΜ (ή λειτουργικό του ισοδύναμο) είτε στην περίπτωση όπου η δικαιοδοσία δεν έχει εκδώσει ΑΦΜ σε ένα συγκεκριμένο φυσικό πρόσωπο ή Οντότητα. Αναφορικά με τη δεύτερη προϋπόθεση της Ενότητας Δ' και σύμφωνα με την παρ. 31 των σχολίων του ΟΟΣΑ επί του ίδιου Τμήματος του ΚΠΑ, το ΔΧΙ δύναται να ζητήσει και να συλλέξει τον ΑΦΜ του Δικαιούχου Λογαριασμού, εφόσον ο τελευταίος επιλέξει να τον παράσχει. Σε αυτήν την περίπτωση, ο ΑΦΜ πρέπει να υποβληθεί από το ΔΧΙ.

Σε κάθε περίπτωση στο πεδίο T.I.N. (TAX IDENTIFICATION NUMBER) συμπληρώνεται σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις είτε με τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου ("ΑΦΜ") ή το λειτουργικό του ισοδύναμο. Στην σελίδα της ΑΑΔΕ <https://www.aade.gr/epiheiriseis/themata-diethnoys-dioikitikis-synergasias/common-reporting-system-crs> παρέχονται Οδηγίες σχετικά με τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) των αλλοδαπών δικαιοδοσιών ή λειτουργικό ισοδύναμο αυτού για σκοπούς CRS. Επίσης στην σελίδα του OECD <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en.347759> παρέχεται αναλυτική επεξήγησή ανά χώρα για το που βρίσκεται το πεδίο TIN ή το λειτουργικό του ισοδύναμο (στα έγγραφα που εκδίδει η κάθε χώρα). Στην περίπτωση που η χώρα δεν εκδίδει TIN παρέχονται οδηγίες για τον αντίστοιχο αριθμό (δηλαδή το λειτουργικό του ισοδύναμο) και γενικά δίνονται αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό και τον μορφότυπο αυτού.

Επίσης από τα σχόλια της προσφεύγουσας στο υποβληθέν αρχείο excel «**Παράρτημα I_Consolidated Data V 3.1_translated**» (το οποίο προσκομίστηκε ως «Παράρτημα Ι» στην ενδικοφανή προσφυγή) παρατηρούμε τις παρακάτω περιπτώσεις στα Σχόλια της HSBC ως προς τους πελάτες wholesale :

Η προσφεύγουσα οντότητα επικαλείται ότι σε 663 δηλωτέους λογαριασμούς "wholesale" (181 για το 2018, 197 για το 2019, 160 για το 2020 και 125 για το 2021) δεν έχει συμπληρωθεί το πεδίο TIN των δικαιούχων γιατί :

Α) Νέος πελάτης: Η υποβολή αναφορών βασίζεται σε αυτοπιστοποίηση που τηρείται στο φάκελο. Ο Πελάτης έχει παράσχει αιτιολόγηση για την έλλειψη ΑΦΜ στην αυτοπιστοποίηση (47 περιπτώσεις δηλωτέων λογαριασμών)

Αιτιολογία Α - Η χώρα στην οποία υποχρεούμαι να πληρώνω φόρο δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της.

Αιτιολογία Β - Ο κάτοχος λογαριασμού δεν μπορεί να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό για άλλο λόγο.

Β) Προϋπάρχων λογαριασμός-Η υποβολή αναφοράς βασίζεται στην αυτοπιστοποίηση που τηρείται στο φάκελο, συνημμένη εδώ, η οποία δεν περιλαμβάνει ΑΦΜ αλλά περιλαμβάνει αιτιολόγηση για την έλλειψη ΑΦΜ.

Αιτιολογία Α - Η χώρα στην οποία υποχρεούμαι να πληρώνω φόρο δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της

Αιτιολογία Β - Ο κάτοχος λογαριασμού δεν μπορεί να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό για άλλο λόγο

Αιτιολογία Γ - Δεν απαιτείται ΑΦΜ (οι Αρχές της δηλωθείσας χώρας κατοικίας δεν απαιτούν γνωστοποίηση ΑΦΜ)

Γ) Σύμφωνα με τις οδηγίες του ΟΟΣΑ για το, τον Ν.4170/2013, κεφάλαιο Η, παράρτημα Ι, τμήμα Ι και τον Ν.4428/2016 άρθρο 3, παράρτημα Ι, τμήμα Ι για προϋπάρχοντα λογαριασμό, ο/οι ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν απαιτείται να δηλωθεί εάν ο/οι εν λόγω ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν τηρούνται ή δεν απαιτούνται από την εθνική νομοθεσία. Πραγματοποιήσαμε ετήσια προσέγγιση για να ζητήσουμε ΑΦΜ που έλειπαν και στη συνέχεια λάβαμε μια ελλιπή αυτοπιστοποίηση η οποία απορρίφθηκε καθώς το έντυπο δεν είχε ημερομηνία, το οποίο επισυνάπτεται εδώ. Επισυνάπτεται επίσης το email από την HSBC Ελλάδος που επιβεβαιώνει την ολοκλήρωση της προσέγγισης.

Αιτιολογία Α - Η χώρα στην οποία υποχρεούμαι να πληρώνω φόρο δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της

Δ) Σύμφωνα με τις οδηγίες του ΟΟΣΑ για το, τον Ν.4170/2013, κεφάλαιο Η, παράρτημα Ι, τμήμα Ι και τον Ν.4428/2016 άρθρο 3, παράρτημα Ι, τμήμα Ι για προϋπάρχοντα λογαριασμό, ο/οι ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν απαιτείται να δηλωθεί εάν ο/οι εν λόγω ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν τηρούνται ή δεν απαιτούνται από την εθνική νομοθεσία. Πραγματοποιήσαμε ετήσια προσέγγιση για να ζητήσουμε ΑΦΜ που έλειπαν και στη συνέχεια λάβαμε την αυτοπιστοποίησηπου επισυνάπτεται εδώ.

Αιτιολογία Α - Η χώρα στην οποία υποχρεούμαι να πληρώνω φόρο δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της

Αιτιολογία Β - Ο κάτοχος λογαριασμού δεν μπορεί να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό για άλλο λόγο

Ε) Σύμφωνα με τις οδηγίες του ΟΟΣΑ για το, τον Ν.4170/2013, κεφάλαιο Η, παράρτημα Ι, τμήμα Ι και τον Ν.4428/2016 άρθρο 3, παράρτημα Ι, τμήμα Ι για προϋπάρχοντα λογαριασμό, ο/οι ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν απαιτείται να δηλωθεί εάν ο/οι εν λόγω ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν τηρούνται ή δεν απαιτούνται από την εθνική νομοθεσία. Πραγματοποιήσαμε ετήσια προσέγγιση για να ζητήσουμε ΑΦΜ που έλειπαν και στη συνέχεια λάβαμε την αυτοπιστοποίηση που επισυνάπτεται εδώ. Επισυνάπτεται επίσης το email από την Ελλάδος που επιβεβαιώνει την ολοκλήρωση της προσέγγισης.

Αιτιολογία Α - Η χώρα στην οποία υποχρεούμαι να πληρώνω φόρο δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της

Σχετικός συγκεντρωτικός Πίνακας:

Σχόλια της	Κωδικός Αιτιολογίας για την έλλειψη ΑΦΜ
------------------	---

Νέος πελάτης: Η υποβολή αναφορών βασίζεται σε αυτοπιστοποίηση που τηρείται στο φάκελο. Ο Πελάτης έχει παράσχει αιτιολόγηση για την έλλειψη ΑΦΜ στην αυτοπιστοποίηση	Αιτιολογία Α - Η χώρα στην οποία υποχρεούμαι να πληρώνω φόρο δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της Αιτιολογία Β - Ο κάτοχος λογαριασμού δεν μπορεί να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό για άλλο λόγο
Προϋπάρχων λογαριασμός-Η υποβολή αναφοράς βασίζεται στην αυτοπιστοποίηση που τηρείται στο φάκελο, συνημμένη εδώ, η οποία δεν περιλαμβάνει ΑΦΜ αλλά περιλαμβάνει αιτιολόγηση για την έλλειψη ΑΦΜ	Αιτιολογία Α - Η χώρα στην οποία υποχρεούμαι να πληρώνω φόρο δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της Αιτιολογία Β - Ο κάτοχος λογαριασμού δεν μπορεί να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό για άλλο λόγο Αιτιολογία Γ - Δεν απαιτείται ΑΦΜ (οι Αρχές της δηλωθείσας χώρας κατοικίας δεν απαιτούν γνωστοποίηση ΑΦΜ)
Σύμφωνα με τις οδηγίες του ΟΟΣΑ για το, τον Ν.4170/2013, κεφάλαιο Η, παράρτημα Ι, τμήμα Ι και τον Ν.4428/2016 άρθρο 3, παράρτημα Ι, τμήμα Ι για προϋπάρχοντα λογαριασμό, ο/οι ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν απαιτείται να δηλωθεί εάν ο/οι εν λόγω ΑΦΜ ή	Αιτιολογία Α - Η χώρα στην οποία υποχρεούμαι να πληρώνω φόρο δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της
Σύμφωνα με τις οδηγίες του ΟΟΣΑ για το, τον Ν.4170/2013, κεφάλαιο Η, παράρτημα Ι, τμήμα Ι και τον Ν.4428/2016 άρθρο 3, παράρτημα Ι, τμήμα Ι για προϋπάρχοντα λογαριασμό, ο/οι ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν απαιτείται να δηλωθεί εάν ο/οι εν λόγω ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν τηρούνται ή δεν απαιτούνται από την εθνική νομοθεσία. Πραγματοποιήσαμε ετήσια προσέγγιση για να ζητήσουμε ΑΦΜ που έλειπαν και στη συνέχεια λάβαμε την αυτοπιστοποίηση CRS που επισυνάπτεται εδώ.	Αιτιολογία Α - Η χώρα στην οποία υποχρεούμαι να πληρώνω φόρο δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της Αιτιολογία Β - Ο κάτοχος λογαριασμού δεν μπορεί να λάβει ΑΦΜ ή ισοδύναμο αριθμό για άλλο λόγο
Σύμφωνα με τις οδηγίες του ΟΟΣΑ για το, τον Ν.4170/2013, κεφάλαιο Η, παράρτημα Ι, τμήμα Ι και τον Ν.4428/2016 άρθρο 3, παράρτημα Ι, τμήμα Ι για προϋπάρχοντα	Αιτιολογία Α - Η χώρα στην οποία υποχρεούμαι να πληρώνω φόρο δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της

λογαριασμό, ο/οι ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν απαιτείται να δηλωθεί εάν ο/οι εν λόγω ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν τηρούνται ή δεν απαιτούνται από την εθνική νομοθεσία. Πραγματοποιήσαμε ετήσια προσέγγιση για να ζητήσουμε ΑΦΜ που έλειπαν και στη συνέχεια λάβαμε την αυτοπιστοποίηση που επισυνάπτεται εδώ. Επισυνάπτεται επίσης το email από τηνΕλλάδος που επιβεβαιώνει την ολοκλήρωση της προσέγγισης.	
Σύμφωνα με τις οδηγίες του ΟΟΣΑ για το, τον Ν.4170/2013, κεφάλαιο Η, παράρτημα Ι, τμήμα Ι και τον Ν.4428/2016 άρθρο 3, παράρτημα Ι, τμήμα Ι για προϋπάρχοντα λογαριασμό, ο/οι ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν απαιτείται να δηλωθεί εάν ο/οι εν λόγω ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν τηρούνται ή δεν απαιτούνται από την εθνική νομοθεσία. Πραγματοποιήσαμε ετήσια προσέγγιση για να ζητήσουμε ΑΦΜ που έλειπαν,ωστόσο ο πελάτης δεν απάντησε στο αίτημα. Επισυνάπτεται επίσης το email από την Ελλάδος που επιβεβαιώνει την ολοκλήρωση της προσέγγισης.	(κενό)
Συνημμένο θα βρείτε το email τηςΕλλάδας που επιβεβαιώνει ότι η προσέγγιση στον πελάτη ολοκληρώθηκε. Για πελάτες οι οποίοι δεν απάντησαν, προέκυψε αμερικανική φορολογική κατοικία και δηλώθηκε ο ενδεδαιγμένος με βάση τις οικείες οδηγίες κωδικός (dumm	(κενό)

Σε κάθε περίπτωση στο πεδίο T.I.N. (TAX IDENTIFICATION NUMBER) συμπληρώνεται σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις είτε με τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου ("ΑΦΜ") ή το λειτουργικό του ισοδύναμο. Στην σελίδα της ΑΑΔΕ <https://www.aade.gr/epiheiriseis/themata-diethnoys-dioikitikis-synergasias/common-reporting-system-crs> παρέχονται Οδηγίες σχετικά με τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) των αλλοδαπών δικαιοδοσιών ή λειτουργικό ισοδύναμο αυτού για σκοπούς CRS. Επίσης στην σελίδα του OECD <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/#d.en>.....γίνετε αναλυτική επεξήγησή ανά χώρα για το που βρίσκεται το πεδίο TIN ή το λειτουργικό του ισοδύναμο (στα έγγραφα που εκδίδει η κάθε χώρα). Στην περίπτωση που η χώρα δεν εκδίδει

TIN παρέχονται οδηγίες για τον αντίστοιχο αριθμό (δηλαδή το λειτουργικό του ισοδύναμο) και γενικά δίνονται αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό και τον μορφότυπο αυτού.

Εκ των ανωτέρω εγγράφων η προσφεύγουσα κατά κύριο λόγο επικαλείται χώρες όπως ο Παναμάς, οι Ηνωμένες Πολιτείες, η Κύπρος, η Νότια Αφρική, οι Βερμούδες, ο Λίβανος και ο Καναδάς ενώ σε 370 περιπτώσεις το πεδίο είναι κενό!!!

Πρόθεμα Χώρας	Όνομα Χώρας	Περιπτώσεις
CA	Καναδάς	1
LB	Λίβανο	1
BVI	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι (VG ?)	2
BM	Βερμούδες	4
ZA	Νότια Αφρική	12
CY	Κύπρος	31
US	Ηνωμένες Πολιτείες	134
PA	Παναμάς	144
(κενό)		370
	Σύνολο	699

Σύμφωνα με τις οδηγίες του OECD <https://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/> ενδεικτικά για τις ως άνω δηλωτές δικαιοδοσίες ισχύουν:

Παναμάς : « [...] *For Identification purposes in the context of CRS, TIN expected to be provided would be the RUC. It is very important to note that in the case of Panama, the TIN understood as the Tax Identification Number of each taxpayer corresponds to the RUC. The tax identification number (número de identificación tributario, NIT) is the access code to manage online, the procedures and services offered by the General Directorate of Revenue through its website. This key or password will be personal and non-transferable and accepted by the DGI for all purposes, as an electronic signature and it is the taxpayer's responsibility to preserve its privacy. Therefore, it is a private number that should not be confused with the RUC, also often translated and related to as Tax Identification Number or TIN.*[...] »

Ηνωμένες Πολιτείες : « [...] *U.S. taxpayer identification numbers include a Social Security Number (SSN), which is issued to individuals, and an Employer Identification Number (EIN), which is issued to individuals or entities. In addition, an Individual Taxpayer Identification Number (ITIN) is issued to individuals who are required to have a U.S. taxpayer identification number but who do not have and are not eligible to obtain an SSN.*

A taxpayer must provide the taxpayer identification number (SSN, EIN or ITIN) on all tax returns and other documents sent to the IRS. A taxpayer must also provide its identification number to other persons who use the identification number on any returns or documents that are sent to the IRS [...] »

Κύπρος : « [...] TINs to individuals and entities are issued for identification purposes with Tax Administration. [...] »

Νότια Αφρική : « [...]Taxpayer reference numbers are allocated to a person obliged to register as a taxpayer or does so voluntarily. The allocation is regulated under Chapter 3 of the Tax Administration Act, 2011, in particular section 24 that provides as follows:

24. Taxpayer reference number.—(1) SARS may allocate a taxpayer reference number in respect of one or more taxes to each person registered under a tax Act or this Chapter.

(2) SARS may register and allocate a taxpayer reference number to a person who is not registered.

(3) A person who has been allocated a taxpayer reference number by SARS must include the relevant reference number in all returns or other documents submitted to SARS.

(4) SARS may regard a return or other document submitted by a person to be invalid if it does not contain the reference number referred to in subsection (3) and must inform the person accordingly if practical. [...] »

Λίβανος : « [...] Please provide a narrative description of the criteria governing the issuance of the TIN (e.g. some jurisdictions may only issue TINs to individuals, or to individuals that are filing tax returns; other jurisdictions may also issue TINs to (a subset of) Entities). In addition, information about the TIN issuing bodies, as well as the taxes for which the TIN is used as means of identification (e.g. income tax, wage tax, withholding taxes, VAT, etc.). In case a jurisdiction issues separate TINs for different taxes (e.g. income taxes, VAT, etc.), please only provide information in relation to the TINs you would expect to be provided for identification purposes in the context of the CRS.[...] »

Καναδάς : « [...] Tax identification numbers (TINs) exist in Canada in various forms and are issued to residents and nonresidents of Canada. The descriptions below focus on residents of Canada – the persons for which a TIN is required to be collected for exchange of information purposes under the Common Reporting Standard.

Individuals

For individuals resident in Canada, their authorized tax identification number is their nine-digit Canadian Social Insurance Number (SIN) issued by Service Canada. Every individual resident in Canada with income tax filing obligations (or in respect of whom an information return is to be made) is required to have (or obtain) a SIN. SINs are confidential but are required to be furnished on request to financial institutions for tax reporting purposes. For more information on the SIN, including how to apply for one, go to Service Canada.

Corporations

For corporations, their tax identification number is a unique nine-digit Business Number (BN) issued by the Canada Revenue Agency. Corporations resident in Canada have income tax reporting obligations and are required to have a BN. [...] »

Από τα ανωτέρω προκύπτει ξεκάθαρα ότι ανάλογα με την δηλωτέα δικαιοδοσία το πεδίο TIN έχει διάφορες μορφές και αντιστοιχίζεται ανάλογα με διαφορετικούς ανά περίπτωση αριθμούς. Σε κάθε περίπτωση το ΔΧΙ είχε στην διάθεσή του τις απαραίτητες (δημοσίως και ευρέως προσβάσιμες) πληροφορίες για να μπορέσει να ελέγξει και να διασταυρώσει

ενεργώντας την δέουσα επιμέλεια τα έντυπα αυτοπιστοποίησης σχετικά με την ορθότητά τους και να ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες προκειμένου να είναι συνεπές με τις δηλωτικές του υποχρεώσεις.

Σε κάθε εκ των ως άνω περιπτώσεων προκύπτει είτε η ύπαρξη υποχρέωσης TIN είτε ισοδύναμο αυτού για σκοπούς CRS.

Ωστε, προκύπτει καταφανώς, ότι η προσφεύγουσα δεν προέβη, ως όφειλε, σε επιβεβαίωση της ευλογοφάνειας των αυτοπιστοποιήσεων που συνέλεγε, παρά τους περί του αντιθέτου ισχυρισμούς της, αφού εάν το έπραττε θα είχε άμεσα εντοπίσει τις αναξιόπιστες αυτοπιστοποιήσεις (όπου το δηλωτέο πρόσωπο είτε ανέγραφε ότι δεν είχε υποχρέωση εκδόσεως ΑΦΜ είτε ανέγραφε αυτό με λανθασμένο μορφότυπο).

Ενώ αντίστοιχα

Βερμούδες : « [...] *Bermuda does not issue tax identification numbers (TINs) or equivalent identifiers for tax purposes. [...]* »

Βρετανικές Παρθένες Νήσοι : δεν βρέθηκαν στοιχεία στην σελίδα του OECD

Οι ως άνω 6 περιπτώσεις (Βερμούδες και Βρετανικές Παρθένες Νήσοι) αναλύονται ανά έτος ως εξής :

Χώρα	Όνομα Χώρας	2018	2019	2020	2021
BVI	Βρετανικές Παρθένες Νήσοι	2			-
BM	Βερμούδες		2	2	-
	Γενικό Άθροισμα	2	2	2	

Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε στα προσκομισθέντα συνημμένα στην ενδικοφανή προσφυγή αρχεία πράγματι προκύπτει ότι οι ως άνω χώρες δεν έχουν την υποχρέωση έκδοσης TIN ούτε λειτουργικού ισοδύναμου. Όμως από τα στοιχεία που έχει προσκομίσει η προσφεύγουσα δεν μπορεί να γίνει έλεγχος των αυτοπιστοποιήσεων και δεν μπορεί να επιβεβαιωθεί η ορθότητα αυτών.

Σε κάθε περίπτωση δεν έχουν προσκομισθεί έγγραφα και δικαιολογητικά που επιβεβαιώνουν την ορθότητα των δηλωθέντων στοιχείων (όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, ταυτότητες, διαβατήρια, αντίγραφα φορολογικών δηλώσεων κτλ) παρά μόνο κάποια έντυπα αυτοπιστοποίησης.

Επιπλέον η προσφεύγουσα (στο ως άνω αρχείο) επικαλείται τις παρακάτω ενέργειες:

ΣΤ) Σύμφωνα με τις οδηγίες του ΟΟΣΑ για το, τον Ν.4170/2013, κεφάλαιο Η, παράρτημα Ι, τμήμα Ι και τον Ν.4428/2016 άρθρο 3, παράρτημα Ι, τμήμα Ι για προϋπάρχοντα λογαριασμό, ο/οι ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν απαιτείται να δηλωθεί εάν ο/οι εν λόγω ΑΦΜ ή η ημερομηνία γέννησης δεν τηρούνται ή δεν απαιτούνται από την εθνική νομοθεσία. Πραγματοποιήσαμε ετήσια προσέγγιση για να ζητήσουμε ΑΦΜ που έλειπαν, ωστόσο ο πελάτης

δεν απάντησε στο αίτημα. Επισυνάπτεται επίσης το email από την που επιβεβαιώνει την ολοκλήρωση της προσέγγισης.

Ζ) Συνημμένο θα βρείτε το email της Ελλάδας που επιβεβαιώνει ότι η προσέγγιση στον πελάτη ολοκληρώθηκε. Για πελάτες οι οποίοι δεν απάντησαν, προέκυψε αμερικανική φορολογική κατοικία και δηλώθηκε ο ενδεδειγμένος με βάση τις οικείες οδηγίες κωδικός (dummy TIN).

Σε κάθε περίπτωση δεν έχουν προσκομισθεί έγγραφα και δικαιολογητικά που επιβεβαιώνουν την ορθότητα των δηλωθέντων στοιχείων (όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, ταυτότητες, διαβατήρια, αντίγραφα φορολογικών δηλώσεων κτλ) παρά μόνο κάποια έντυπα αυτοπιστοποίησης.

Οι ενέργειες της «Δέουσας Επιμέλειας» δεν εξαντλούνται με την συμπλήρωση από τον πελάτη ενός εντύπου (W8 ή W9) που έχει συντάξει το ΔΧΙ αλλά περιλαμβάνει ένα σύνολο ενεργειών και μια δέσμη διαδικασιών προκειμένου το δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να μπορέσει να συλλέξει, να ελέγξει και κατά συνέπεια να υποβάλει την αρμόδια αρχή τα απαιτούμενα στοιχεία.

Επίσης από τα σχόλια της προσφεύγουσας στο υποβληθέν αρχείο excel «Παράρτημα I_Consolidated Data V 3.1_translated» (το οποίο προσκομίστηκε ως «Παράρτημα Ι» στην ενδικοφανή προσφυγή) παρατηρούμε τις παρακάτω περιπτώσεις στα Σχόλια της ως προς τους πελάτες **Retail για**:

Η προσφεύγουσα οντότητα επικαλείται ότι σε 799 δηλωτέους λογαριασμούς (169 για το 2018, 171 για το 2019, 186 για το 2020 και 273 για το 2021) δεν έχει συμπληρωθεί το πεδίο TIN των δικαιούχων γιατί :

- «Η χώρα στην οποία ο δικαιούχος λογαριασμού είναι υπόχρεος να πληρώνει φόρο δεν εκδίδει ΑΦΜ στους κατοίκους της.»
- «Δεν απαιτείται ΑΦΜ»
- «Ο δικαιούχος λογαριασμού δεν μπορεί να λάβει ΑΦΜ για άλλο λόγο.»

Σε κάθε περίπτωση στο πεδίο T.I.N. (TAX IDENTIFICATION NUMBER) συμπληρώνεται σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις είτε με τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου ("ΑΦΜ") ή το λειτουργικό του ισοδύναμο. Στην σελίδα της ΑΑΔΕ <https://www.aade.gr/epiheiriseis/themata-diethnoys-dioikitikis-synergasias/common-reporting-system-crs> παρέχονται Οδηγίες σχετικά με τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) των αλλοδαπών δικαιοδοσιών ή λειτουργικό ισοδύναμο αυτού για σκοπούς CRS. Επίσης στην σελίδα του OECD παρέχεται αναλυτική επεξήγησή ανά χώρα για το που βρίσκεται το πεδίο TIN ή το λειτουργικό του ισοδύναμο (στα έγγραφα που εκδίδει η κάθε χώρα). Στην περίπτωση που η χώρα δεν εκδίδει TIN παρέχονται οδηγίες για τον αντίστοιχο αριθμό (δηλαδή το λειτουργικό του ισοδύναμο) και γενικά δίνονται αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό και τον μορφότυπο αυτού.

Ενδεικτικά να αναφέρουμε ότι η προσφεύγουσα επικαλείται (με τις ως άνω αιτιολογίες περί ΑΦΜ) τις παρακάτω δηλωτέες δικαιοδοσίες (Australia, Belgium, Bulgaria, Canada, China, Cyprus, Czech Republic, Denmark, France, Hong kong, Indonesia, Israel, Italy, Kazakstan,

Mexico, Monaco, Nigeria, Poland, Romania, Saudi Arabia, South Africa, Spain, Sweden, Switzerland, Switzerland, Turkey, UK)

Ενδεικτικά πάλι να αναφέρουμε ότι για τις ως άνω ισχύουν:

Australia : « [...] The TIN in Australia is referred to as the Tax File Number (TFN) [...] »

Belgium : « [...] Belgium issues TINs, which are reported on official documents of identification. For individuals the TIN corresponds to the "Numéro National (NN)", which is attributed when a registration on the national Register of the physical persons is made. For companies the number corresponds to the "business number - numéro d'entreprise - Belgische ondernemingsnummer" [...] »

Bulgaria : « [...] In case of individuals the following TINs are used:

1. For Bulgarian citizens – Unified Civil Number (UCN) which consists of a block of 10 digits;
2. For foreign citizens who receive permission for long-term or permanent residence in Bulgaria

– Personal Number of a Foreigner which consists of a block of 10 digits;

3. For other foreign citizens who are residents for tax purposes in Bulgaria – Official number from the National Revenue Agency (NRA) which consists of a block of 10 digits. [...] »

Canada : « [...] Tax identification numbers (TINs) exist in Canada in various forms and are issued to residents and nonresidents of Canada [...] »

China : « [...] Individual: TIN depends on its identification. For an individual using Chinese ID card as its identification, TIN is the ID number. For an individual using passport or other ID certificate as its identification, TIN is issued by local tax office according to relevant rules. In some regions, passport numbers are also recognized as TIN for foreign individuals [...] »

Cyprus : « [...] TINs to individuals and entities are issued for identification purposes with Tax Administration [...] »

Denmark : « [...] In Denmark the TIN equals the Danish CPR number [...] »

France : « [...] For individuals: The French tax authorities issue a tax identification number to all individuals [...] »

Hong kong : « [...] Hong Kong, China does not issue TIN* for communicating with taxpayers. The following identifiers will be equivalent to TIN: (a) Individuals: Hong Kong Identity Card (HKID) number. The HKID is an official identity document issued by the Immigration Department of Hong Kong, China for all residents of age 11 or above (other than those exempted). [...] »

Indonesia : « [...] Tax Identification Number (TIN) is known in Indonesia as Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) [...] »

Israel : « [...] The "TIN" for an Individual is his ID number [...] »

Italy : « [...] TIN serves as identification number of any person who is involved in dealings with Italian Public Administration. [...] »

Kazakhstan : « [...] Formation of an identification number for an individual or legal entity (branch and representative office) is carried out to save information related to a specific individual or legal entity (branch and representative office) in the National registers of identification numbers, information systems of state authorities, authorities of the Astana International Financial Center (hereinafter - AIFC) and other government agencies. [...] Individual identification number (hereinafter - IIN) is a unique combination of 12 digits

generated for an individual during the initial registration in the information-production system for producing documents [...] »

Mexico : « [...] jurisdictions should list the official documents where the TIN can be found, such as the photo page of passports, social security cards, corporate documents, etc. Ideally, jurisdictions would provide scans of the documents on which they would highlight the place where the TIN can be found. [...] »

Nigeria : « [...] In Nigeria, TIN is issued to both individuals and business entities. [...] »

Poland : « [...] As from 1st September 2011, Poland recognizes as a tax identification number the PESEL number issued to natural persons registered in PESEL register and who do not conduct business activity and are not registered for value added tax purposes. [...] »

Romania : « [...] In case a jurisdiction issues separate TINs for different taxes (e.g. income taxes, VAT, etc.), please only provide information in relation to the TINs you would expect to be provided for identification purposes in the context of the CRS [...] »

Saudi Arabia : « [...] TIN is issued by the General Authority for Zakat and Tax (GAZT) to all taxpayers and withholding entities [...] »

South Africa : « [...] The TIN issued is valid for a lifetime and does not change even when a tax account is coded estate. While different numbers are issued for Valued Added Tax (VAT) and Pay As You Earn (PAYE) we only require the Income Tax Reference numbers for CRS purpose. [...] »

Spain : « [...] Spain issues TINs, which are reported on official documents of identification [...] »

Sweden : « [...] In Sweden there are two kinds of TINs for natural persons. 1. Personal identity number (personnummer) for persons who are or have been registered in the Swedish population record and 2. Co-ordination number (samordningsnummer) for persons who are not or have not been registered in the Swedish population records. [...] »

Switzerland : « [...] Individuals - Article 2 paragraph 1 letter f of the Swiss Federal Act on international Automatic Exchange of Information in Tax Matters designates the Old-age and Survivors' Insurance Number (hereinafter: OASI Number [AHV-Versichertennummer; numéro d'assuré AVS; numero d'assicurato AVS]) as the tax identification number for individuals in the context of AEOI. [...] »

Turkey : « [...] All legal entities, unincorporated entities and individuals must obtain a tax identification number (TIN) [...] »

UK : « [...] The United Kingdom does not issue TINs in a strict sense, but it does have two TIN-like numbers, which are not reported on official documents of identification [...] »

Από τα ανωτέρω προκύπτει ξεκάθαρα ότι ανάλογα με την δηλωτέα δικαιοδοσία το πεδίο TIN έχει διάφορες μορφές και αντιστοιχίζεται ανάλογα με διαφορετικούς ανά περίπτωση αριθμούς. Σε κάθε περίπτωση το ΔΧΙ είχε στην διάθεσή του τις απαραίτητες (δημοσίως και ευρέως προσβάσιμες) πληροφορίες για να μπορέσει να ελέγξει και να διασταυρώσει ενεργώντας την δέουσα επιμέλεια τα έντυπα αυτοπιστοποίησης σχετικά με την ορθότητά τους και να ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες προκειμένου να είναι συνεπές με τις δηλωτικές του υποχρεώσεις.

Όστε, προκύπτει καταφανώς, ότι η προσφεύγουσα δεν προέβη, ως όφειλε, σε επιβεβαίωση της ευλογοφάνειας των αυτοπιστοποιήσεων που συνέλεγε, παρά τους περί του αντιθέτου ισχυρισμούς της, αφού εάν το έπραττε θα είχε άμεσα εντοπίσει τις αναξιόπιστες

αυτοπιστοποιήσεις (όπου το δηλωτέο πρόσωπο είτε ανέγραφε ότι δεν είχε υποχρέωση εκδόσεως ΑΦΜ είτε ανέγραφε αυτό με λανθασμένο μορφότυπο).

Ενώ αντίστοιχα

Monaco : « [...] Monaco does not issue Tax Identification Numbers (“TINs”) or equivalent identifiers for tax purposes. [...] »

Η ως άνω χώρα (που εμφανίζετε σε 22 περιπτώσεις) αναλύεται ανά έτος ως εξής :

Ετικέτες γραμμής	2018	2019	2020	2021
Monaco	6	5	5	6
Γενικό Άθροισμα	6	5	5	6

Από τον έλεγχο που διενεργήθηκε στα προσκομισθέντα συνημμένα στην ενδικοφανή προσφυγή αρχεία πράγματι προκύπτει ότι η ως άνω χώρα (Μονακό) δεν έχει την υποχρέωση έκδοσης TIN ούτε λειτουργικού ισοδύναμου. Όμως από τα στοιχεία που έχει προσκομίσει η προσφεύγουσα δεν μπορεί να γίνει έλεγχος των αυτοπιστοποιήσεων και δεν μπορεί να επιβεβαιωθεί η ορθότητα αυτών.

Σε κάθε περίπτωση δεν έχουν προσκομισθεί έγγραφα και δικαιολογητικά που επιβεβαιώνουν την ορθότητα των δηλωθέντων στοιχείων (όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, ταυτότητες, διαβατήρια, αντίγραφα φορολογικών δηλώσεων κτλ) παρά μόνο κάποια έντυπα αυτοπισποίησης.

Επίσης από τα σχόλια της προσφεύγουσας στο υποβληθέν αρχείο excel «Παράρτημα I_Consolidated Data V 3.1_translated» οποίος (το οποίο προσκομίστηκε ως «Παράρτημα I» στην ενδικοφανή προσφυγή) παρατηρούμε τις παρακάτω περιπτώσεις στα Σχόλια της HSBC ως προς τους πελάτες Retail για :

Η προσφεύγουσα οντότητα επικαλείται ότι σε 436 δηλωτέους λογαριασμούς (108 για το 2018, 105 για το 2019, 106 για το 2020 και 117 για το 2021) δεν έχει συμπληρωθεί το πεδίο TIN των δικαιούχων γιατί :

« [...] »

- Ελήφθη έντυπο W9 με έλλειψη ΑΦΜ. Εστάλη επιστολή στον πελάτη εξηγώντας το πρόβλημα και ζητώντας να συμπληρωθεί είτε μια νέα φόρμα είτε η αρχική.
- Εντοπίστηκαν αμερικανικές ενδείξεις (US indicia). Εστάλη αίτημα στον πελάτη για τεκμηρίωση FATCA.
- Επιβεβαιώθηκε ο θάνατος του πελάτη το 2017.
- Λήφθηκε μη έγκυρο έντυπο W9, καθώς έλειπε το αμερικανικό ΑΦΜ. Εστάλη αίτημα για νέο έντυπο.
- Ο ΑΦΜ δηλώθηκε ορθά, η πληροφορία αποκτήθηκε από το έντυπο W9 του πελάτη.
- Υποβλήθηκε έντυπο W8 που επιβεβαίωνε ότι ο πελάτης δεν ήταν πρόσωπο ΗΠΑ (US person). Δεν ήταν όμως δυνατή η επικύρωση (validation) αυτού του εντύπου και ένα αίτημα για νέο έντυπο εστάλη στον πελάτη.

[...] »

Οι ενέργειες της «Δέουσας Επιμέλειας» δεν εξαντλούνται με την συμπλήρωση από τον πελάτη ενός εντύπου (W8 ή W9) που έχει συντάξει το ΔΧΙ αλλά περιλαμβάνει ένα σύνολο ενεργειών και μία δέσμη διαδικασιών προκειμένου το δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να μπορέσει να συλλέξει, να ελέγξει και κατά συνέπεια να υποβάλει την αρμόδια αρχή τα απαιτούμενα στοιχεία.

Σε κάθε περίπτωση δεν έχουν προσκομισθεί έγγραφα και δικαιολογητικά που επιβεβαιώνουν την ορθότητα των δηλωθέντων στοιχείων (όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, ταυτότητες, διαβατήρια, αντίγραφα φορολογικών δηλώσεων κτλ) παρά μόνο κάποια έντυπα αυτοπιστοποίησης.

.....»

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, οι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας εταιρείας ότι οι με αριθμ./21-12-2023 προσβαλλόμενες πράξεις επιβολής προστίμου, φορολογικών ετών 2018-2021, τυγχάνουν ακυρωτέες καθόσον εδράζονται σε εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελή εφαρμογή εκ μέρους του Ελέγχου των διατάξεων των ν.4428/2016, ν. 4170/2013 και ν.4493/2017 σχετικά με τη συμπλήρωση του πεδίου ΑΦΜ, απορρίπτονται ως νόμω και ουσία αβάσιμοι.

Επειδή, περαιτέρω, η προσφεύγουσα εταιρεία επικαλείται εσφαλμένη ερμηνεία του ελέγχου, διότι δεν εφάρμοσε το τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 54Γ ΚΦΔ, αποστερώντας από αυτήν την ευκαιρία να προβεί σε άμεση διόρθωση των όποιων πλημμελειών και ως εκ τούτου να μειώσει το πρόστιμο που καταλογίσθηκε σε βάρος της για παραβάσεις που αφορούν το φορολογικό έτος 2018 στο μισό.

Επειδή, σύμφωνα με τις προαναφερθείσες διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 54Γ του ΚΦΔ, 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 ΚΦΔ προθεσμίας, και εφόσον η παράβαση αφορά στα έτη 2017 και 2018. Ωστόσο, η έννοια του «έτους» όπως αποτυπώνεται στις οδηγίες που έχουν δοθεί από την διοίκηση, καθώς και στην ΠΟΛ.1130/2017, αναφέρεται στο έτος υποβολής της δήλωσης, ήτοι έτος 2017 (δηλωτέο λογαριασμοί που αφορούν την περίοδο 01/01/2016 έως 31/12/2016) και έτος 2018 (δηλωτέο λογαριασμοί που αφορούν την περίοδο 01/01/2017 έως 31/12/2017). Δηλαδή, η επίμαχη αναφορά στο κείμενο του νόμου «εφόσον η παράβαση αφορά στα έτη 2017 και 2018» αναφέρεται στην πράξη της υποβολής/γνωστοποίησης των στοιχείων στις αρχές, γεγονός που λαμβάνει χώρα εντός του επόμενου κάθε φορά ημερολογιακού έτους από αυτό που αφορά. Τυχόν, δε, αντίθετη ερμηνεία θα οδηγούσε στο άτοπο ο νομοθέτης να έχει θεσμοθετήσει μία επιεικέστερη αντιμετώπιση για το δεύτερο και το τρίτο κατά σειρά έτος εφαρμογής της σχετικής υποχρέωσης εξαιρώντας το πρώτο (2016). Εξάλλου και στο άρθρο 2 της ΠΟΛ.1130/2017, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ.1140/2017, την ΠΟΛ.1102/2018 και την Α.1204/2019, σχετικά με το χρόνο και τρόπο υποβολής των πληροφοριών, αναφέρεται 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, εν προκειμένω, ωστόσο, όπως αναφέρεται και στη σελίδα 226 της οικείας έκθεσης ελέγχου, η προσφεύγουσα ξεκίνησε την δραστηριότητά της από 01/01/2018 και ως εκ τούτου δεν μπορεί να τύχει εφαρμογής το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 2 του άρθρου 54Γ του ν.4987/2022 (Φ.Ε.Κ. Α' 206), αφού για το φορολογικό έτος 2018, στοιχεία του οποίου υποβάλλονται εντός του έτους 2019, δεν υπάρχει 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, σύμφωνα με τα ανωτέρω.

Επειδή, κατόπιν των ανωτέρω, ο ισχυρισμός της προσφεύγουσας ότι η με αριθμ./21-12-2023 προσβαλλόμενη πράξη επιβολής προστίμου φορολογικού έτους 2018 τυγχάνει ακυρωτέα καθόσον εδράζεται σε εσφαλμένη ερμηνεία και πλημμελή εφαρμογή εκ μέρους του ελέγχου των διατάξεων του άρθρου 54Γ Κ.Φ.Δ. απορρίπτεται ως αβάσιμος.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται στην από 21/12/2023 οικεία έκθεση μερικού επιτόπιου ελέγχου δέουσας επιμέλειας δηλούντων ελληνικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Δ.Ε.Χ.Ι.) του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ, επί των οποίων εδράζονται οι προσβαλλόμενες πράξεις, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες.

Α πο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της από 22/01/2024 και με αριθμό ηλεκτρονικού πρωτοκόλλου ενδικοφανούς προσφυγής της εταιρείας με την επωνυμία «.....», ΑΦΜ, και των επικύρωση των με αριθμ./21-12-2023,/21-12-2023,/21-12-2023 και/21-12-2023 προσβαλλόμενες πράξεις επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., φορολογικών ετών 2018, 2019, 2020 και 2021 αντίστοιχα.

Οριστική φορολογική υποχρέωση της υπόχρεης εταιρείας - καταλογιζόμενο ποσό με βάση την παρούσα απόφαση:

Α) Φορολογικό έτος 2018

Σύνολο προστίμου άρθρου 54Γ ν. 4987/2022: 574.500,00 ευρώ

(ως η με αριθμ./21-12-2023 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.)

Β) Φορολογικό έτος 2019

Σύνολο προστίμου άρθρου 54Γ ν. 4987/2022: 591.900,00 ευρώ

(ως η με αριθμ./21-12-2023 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.)

Γ) Φορολογικό έτος 2020

Σύνολο προστίμου άρθρου 54Γ ν. 4987/2022: 588.600,00 ευρώ

(ως η με αριθμ./21-12-2023 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.)

Δ) Φορολογικό έτος 2021

Σύνολο προστίμου άρθρου 54Γ ν. 4987/2022: 637.200,00 ευρώ

(ως η με αριθμ./21-12-2023 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.)

Η παρούσα απόφαση να κοινοποιηθεί από αρμόδιο όργανο με τη νόμιμη διαδικασία στον υπόχρεο.

Ακριβές Αντίγραφο

**Με εντολή του Προϊσταμένου της
Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών**

**Η Υπάλληλος του Τμήματος
Διοικητικής Υποστήριξης**

**Η Προϊστάμενη της
Υποδιεύθυνσης Επανεξέτασης
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.