



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ



ΑΑΔΕ

Ανεξάρτητη Αρχή
Δημοσίων Εσόδων

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Αθήνα, 19/05/2025

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

Αριθμός απόφασης: 1595

ΤΜΗΜΑ ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ Α2

Ταχ. Δ/νση : Φιλαδελφείας 8 & Σάμου

Ταχ. Κώδικας : : 104 40 - Αθήνα

Τηλέφωνο : : 213 1312 350

E-mail : : ded.ath@aade.gr

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

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

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

γ. Της ΠΟΛ 1064/12.04.2017 Απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΦΕΚ Β'1440/27-04-2017).

δ. Την με αριθμό Α.1165/22.11.2022 απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) με θέμα «Υποβολή ενδικοφανών προσφυγών και αιτημάτων αναστολής του άρθρου 63 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022), αποκλειστικά ψηφιακά μέσω διαδικτύου από το δικτυακό τόπο της Α.Α.Δ.Ε.» (ΦΕΚ Β' 6009/25-11-2022)».

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

3. Την αριθμ. ΔΕΔ 1126366 ΕΞ 2016/30.08.2016 (ΦΕΚ 2759/τ.Β'/01.09.2016) Απόφαση του Προϊσταμένου της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών με θέμα «Παροχή εξουσιοδότησης υπογραφής».

4. Τη με ημερομηνία κατάθεσης **17/01/2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή της εταιρείας με επωνυμία «» με **διακριτικό τίτλο** «.....», με **ΑΦΜ:**, που εδρεύει στην, επί της οδού, Τ.Κ., κατά:

- της υπ' αριθ. /19-12-2024 Οριστικής Πράξης Επιβολής Προστίμου του άρθρου 59 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.,
- της υπ' αριθ. /19-12-2024 Οριστικής Πράξης Επιβολής Προστίμου του άρθρου 59 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.,
- της υπ' αριθ. /19-12-2024 Οριστικής Πράξης Επιβολής Προστίμου του άρθρου 59 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.,
- της υπ' αριθ. /19-12-2024 Οριστικής Πράξης Επιβολής Προστίμου του άρθρου 59 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), φορολογικού έτους 2021, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.,
- της υπ' αριθ. /19-12-2024 Οριστικής Πράξης Επιβολής Προστίμου του άρθρου 59 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), φορολογικού έτους 2022, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.,
προσκομιζόμενα με αυτή σχετικά έγγραφα.

5. Τις ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις, των οποίων ζητείται η ακύρωση, καθώς και της οικείας από 19-12-2024 έκθεση μερικού ελέγχου.

6. Τις απόψεις του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.

7. Τα με αρ. πρωτ. /04-03-2025 και /08-05-2025 Συμπληρωματικά Υπομνήματα που κατέθεσε η προσφεύγουσα εταιρεία υποβάλλοντας συμπληρωματικά στοιχεία στην Υπηρεσία μας.

8. Τη με αριθ. /02-05-2025 Πράξη Αναπομπής της Υπηρεσία μας.

9. Το από 09-05-2025 Πόρισμα Ελεγκτικών Διαπιστώσεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.

10. Την εισήγηση του ορισθέντος υπαλλήλου του Τμήματος Α2, όπως αποτυπώνεται στο σχέδιο της απόφασης.

Επί της με ημερομηνία κατάθεσης **17/01/2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσας ενδικοφανούς προσφυγής της εταιρείας με επωνυμία «» με **διακριτικό τίτλο** «.....», με **ΑΦΜ:** η οποία υπεβλήθη **εμπρόθεσμα** και μετά τη μελέτη και την αξιολόγηση όλων των υφιστάμενων στο σχετικό φάκελο εγγράφων και των προβαλλόμενων λόγων της ενδικοφανούς προσφυγής, επαγόμαστε τα ακόλουθα:

- Με την υπ' αριθ..... /19-12-2024 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου του άρθρου 59 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), φορολογικού έτους 2018, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας εταιρείας πρόστιμο συνολικού ποσού 48.600,00€, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 59 §1β του Ν. 5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α'58). Το εν λόγω πρόστιμο επιβλήθηκε διότι κατά το ως άνω φορολογικό έτος, η προσφεύγουσα εταιρεία υπέπεσε στις παρακάτω παραβάσεις:

α. Σε δώδεκα (12) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών C.R.S. / D.A.C. 2, υφίστανται ελλειπείς ή ανακριβείς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

β. Σε εκατόν σαράντα έξι (146) Δηλωτέους Λογαριασμούς, δεν υπεβλήθησαν στοιχεία και πληροφορίες / παραλήφθηκε η υποβολή τους στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2, καίτοι υφίσταντο επαρκείς ενδείξεις και στοιχεία ότι επρόκειτο περί Δηλωτέων

Λογαριασμών, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

γ. Σε τέσσερις (4) Δηλωτέους Λογαριασμούς, δεν υπεβλήθησαν στοιχεία και πληροφορίες / παραλήφθηκε η υποβολή τους στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές F.A.T.C.A., καίτοι υφίσταντο επαρκείς ενδείξεις και στοιχεία ότι επρόκειτο περί Δηλωτέων Λογαριασμών, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

- Με την υπ' αριθ./19-12-2024 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου του άρθρου 59 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), φορολογικού έτους 2019, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας εταιρείας πρόστιμο συνολικού ποσού 53.100,00€, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 59 §1β του Ν. 5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α'58). Το εν λόγω πρόστιμο επιβλήθηκε διότι κατά το ως άνω φορολογικό έτος, η προσφεύγουσα εταιρεία υπέπεσε στις παρακάτω παραβάσεις:

α. Σε δώδεκα (12) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών C.R.S. / D.A.C. 2, υφίστανται ελλιπείς ή ανακριβείς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

β. Σε εκατόν εξήντα ένα (161) Δηλωτέους Λογαριασμούς, δεν υπεβλήθησαν στοιχεία και πληροφορίες / παραλήφθηκε η υποβολή τους στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2, καίτοι υφίσταντο επαρκείς ενδείξεις και στοιχεία ότι επρόκειτο περί Δηλωτέων Λογαριασμών, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

γ. Σε ένα (1) Δηλωτέο Λογαριασμό των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών F.A.T.C.A., υφίστανται ελλιπείς ή ανακριβείς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

δ. Σε τρεις (3) Δηλωτέους Λογαριασμούς, δεν υπεβλήθησαν στοιχεία και πληροφορίες / παραλήφθηκε η υποβολή τους στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές F.A.T.C.A., καίτοι υφίσταντο επαρκείς ενδείξεις και στοιχεία ότι επρόκειτο περί Δηλωτέων Λογαριασμών, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

- Με την υπ' αριθ./19-12-2024 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου του άρθρου 59 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), φορολογικού έτους 2020, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας εταιρείας πρόστιμο συνολικού ποσού 63.900,00€, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 59 §1β του Ν. 5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α'58). Το εν λόγω πρόστιμο επιβλήθηκε διότι κατά το ως άνω φορολογικό έτος, η προσφεύγουσα εταιρεία υπέπεσε στις παρακάτω παραβάσεις:

α. Σε οκτώ (8) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών C.R.S. / D.A.C. 2, υφίστανται ελλιπείς ή ανακριβείς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

β. Σε εκατόν ενενήντα εννέα (199) Δηλωτέους Λογαριασμούς, δεν υπεβλήθησαν στοιχεία και πληροφορίες / παραλήφθηκε η υποβολή τους στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2, καίτοι υφίσταντο επαρκείς ενδείξεις και στοιχεία ότι επρόκειτο περί Δηλωτέων Λογαριασμών, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

γ. Σε ένα (1) Δηλωτέο Λογαριασμό των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών F.A.T.C.A., υφίστανται ελλειπείς ή ανακριβείς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

δ. Σε πέντε (5) Δηλωτέους Λογαριασμούς, δεν υπεβλήθησαν στοιχεία και πληροφορίες / παραλήφθηκε η υποβολή τους στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές F.A.T.C.A., καίτοι υφίσταντο επαρκείς ενδείξεις και στοιχεία ότι επρόκειτο περί Δηλωτέων Λογαριασμών, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

- Με την υπ' αριθ./19-12-2024 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου του άρθρου 59 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), φορολογικού έτους 2021, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας εταιρείας πρόστιμο συνολικού ποσού 67.800,00€, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 59 §1β του Ν. 5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α'58). Το εν λόγω πρόστιμο επιβλήθηκε διότι κατά το ως άνω φορολογικό έτος, η προσφεύγουσα εταιρεία υπέπεσε στις παρακάτω παραβάσεις:

α. Σε δώδεκα (12) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών C.R.S. / D.A.C. 2, υφίστανται ελλειπείς ή ανακριβείς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

β. Σε διακόσιους οκτώ (208) Δηλωτέους Λογαριασμούς, δεν υπεβλήθησαν στοιχεία και πληροφορίες / παραλήφθηκε η υποβολή τους στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2, καίτοι υφίσταντο επαρκείς ενδείξεις και στοιχεία ότι επρόκειτο περί Δηλωτέων Λογαριασμών, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

γ. Σε δύο (2) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών F.A.T.C.A., υφίστανται ελλειπείς ή ανακριβείς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

δ. Σε τέσσερις (4) Δηλωτέους Λογαριασμούς, δεν υπεβλήθησαν στοιχεία και πληροφορίες / παραλήφθηκε η υποβολή τους στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές F.A.T.C.A., καίτοι υφίσταντο επαρκείς ενδείξεις και στοιχεία ότι επρόκειτο περί Δηλωτέων Λογαριασμών, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

- Με την υπ' αριθ./19-12-2024 Οριστική Πράξη Επιβολής Προστίμου του άρθρου 59 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), φορολογικού έτους 2022, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., επιβλήθηκε σε βάρος της προσφεύγουσας εταιρείας πρόστιμο συνολικού ποσού 86.700,00€, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 59 §1β του Ν. 5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α'58). Το εν λόγω πρόστιμο επιβλήθηκε διότι κατά το ως άνω φορολογικό έτος, η προσφεύγουσα εταιρεία υπέπεσε στις παρακάτω παραβάσεις:

α. Σε εξήντα οκτώ (68) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών C.R.S. / D.A.C. 2, υφίστανται ελλειπείς ή ανακριβείς πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

β. Σε διακόσιους δεκαπέντε (215) Δηλωτέους Λογαριασμούς, δεν υπεβλήθησαν στοιχεία και πληροφορίες / παραλήφθηκε η υποβολή τους στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2, καίτοι υφίσταντο επαρκείς ενδείξεις και στοιχεία ότι επρόκειτο περί Δηλωτέων Λογαριασμών, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

γ. Σε δύο (2) Δηλωτέους Λογαριασμούς των υποβληθέντων αρχείων - αναφορών F.A.T.C.A., υφίστανται ελλipeis ή ανακριbeis πληροφορίες, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

δ. Σε τέσσερις (4) Δηλωτέους Λογαριασμούς, δεν υπεβλήθησαν στοιχεία και πληροφορίες / παραλήφθηκε η υποβολή τους στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές F.A.T.C.A., καίτοι υφίσταντο επαρκείς ενδείξεις και στοιχεία ότι επρόκειτο περί Δηλωτέων Λογαριασμών, κατά παράβαση των διατάξεων της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58).

Οι ως άνω πράξεις εκδόθηκαν συνεπεία των διαπιστώσεων της από 19/12/2024 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, 2018, 2019, 2020, 2021 και 2022, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις των άρθρων 27-30, 35, 59, 65-67 & 83 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α'58), και του Ν.4170/2013, του Ν.4428/2016, του Ν. 4493/2017, του Ν.4515/2018 και του Ν. 4516/2018, η οποία συντάχθηκε κατόπιν της υπ' αριθ. /03-06-2024 εντολής φορολογικού ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ..

ΙΣΤΟΡΙΚΟ

Δυνάμει της υπ' αριθ. /13-06-2024 εντολής μερικού επιτόπιου ελέγχου συμμόρφωσης δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., διενεργήθηκε στην προσφεύγουσα εταιρεία με επωνυμία « », με ΑΦΜ:, με κύρια δραστηριότητα «..... », έλεγχος με τους κανόνες δέουσας επιμέλειας για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών των φορολογικών ετών, 2018, 2019, 2020, 2021 και 2022.

Με την έναρξη του ελέγχου κοινοποιήθηκαν στην προσφεύγουσα, ηλεκτρονικά μέσω του συστήματος TAXIS / e – κοινοποίηση, η προαναφερθείσα εντολή και ταυτόχρονα η γνωστοποίηση δυνατότητας υποβολής εκπρόθεσμων φορολογικών δηλώσεων σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 22 και 23 του Ν. 5104/2024.

Στη συνέχεια, στάλθηκε από τον έλεγχο, ψηφιακά, το με αριθ. πρωτ. /04-06-2024 Αίτημα Παροχής Πληροφοριών του άρθρου 14 του Ν.5104/2024, προκειμένου, η προσφεύγουσα, να ορίσει τον τόπο διενέργειας του φορολογικού ελέγχου, θέτοντας στη διάθεση των ελεγκτών τα τηρηθέντα λογιστικά αρχεία /βιβλία και στοιχεία των φορολογικών ετών 2018 - 2022, καθώς και τα δικαιολογητικά των εγγραφών, για τη διενέργεια των απαιτούμενων ελεγκτικών επαληθεύσεων. Η προσφεύγουσα ανταποκρίθηκε στο ανωτέρω αίτημα του ελέγχου και προσκόμισε τα ζητηθέντα βιβλία και στοιχεία.

Κατόπιν διενέργειας των ελεγκτικών επαληθεύσεων, σύμφωνα με το πρόγραμμα ελέγχου της Δέουσας Επιμέλειας, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι υπήρχαν παραβάσεις του άρθρου 59§ 1β του Ν.5104/2024, στα υπό κρίση έτη, ήτοι:

α) ελλipeis ή ανακριbeis πληροφορίες δηλωτέων λογαριασμών στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2,

β) παράλειψη υποβολής στοιχείων λογαριασμών στα υποβληθέντα αρχεία - αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2,

γ) ελλιπείς ή ανακριβείς πληροφορίες δηλωτέων λογαριασμών τα υποβληθέντα αρχεία – αναφορές F.A.T.C.A., και

δ) παράλειψη υποβολής στοιχείων λογαριασμών τα υποβληθέντα αρχεία – αναφορές F.A.T.C.A., όπως αναλυτικά συμπεριλήφθηκαν στο υπ' αριθ. /18-11-2024 Σημείωμα Διαπιστώσεων Ελέγχου – Κλήση προς Ακρόαση των άρθρων 33 και 65 του Ν. 5104/2024, που κοινοποιήθηκε στην προσφεύγουσα με συνημμένους τους προσωρινούς προσδιορισμούς προστίμων, φορολογικών ετών 2018 - 2022.

Επί του ως άνω Σημειώματος Διαπιστώσεων Ελέγχου, η προσφεύγουσα ανταποκρίθηκε με το υπ' αριθ. /13-12-2024 υπόμνημά της, εκφράζοντας τις απόψεις της, τις οποίες ο έλεγχος έκανε εν μέρει δεκτές, καταλήγοντας στις κάτωθι οριστικές διαπιστώσεις όπως αυτές αναφέρονται αναλυτικά στην από 19/12/2024 οικεία έκθεση μερικού επιτόπιου ελέγχου δέουσας επιμέλειας δηλούντων ελληνικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Δ.Ε.Χ.Ι.) του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., φορολογικών ετών 2018 - 2022, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις των άρθρων 27-30, 35, 59, 65-67 & 83 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α'58), και του Ν.4170/2013, του Ν.4428/2016, του Ν. 4493/2017, του Ν.4515/2018 και του Ν. 4516/2018:

- Για το φορολογικό έτος 2018, καταλογίζονται σε βάρος της ελεγχόμενης εταιρείας, εκατόν εξήντα δύο (162) παραβάσεις, οι οποίες επισύρουν τις κυρώσεις της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58) και επιβάλλεται πρόστιμο συνολικού ποσού 48.600,00€,
- Για το φορολογικό έτος 2019, καταλογίζονται σε βάρος της ελεγχόμενης εταιρείας, εκατόν εβδομήντα επτά (177) παραβάσεις, οι οποίες επισύρουν τις κυρώσεις της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58) και επιβάλλεται πρόστιμο συνολικού ποσού 53.100,00€.
- Για το φορολογικό έτος 2020, καταλογίζονται σε βάρος της ελεγχόμενης εταιρείας, διακόσιες δεκατρείς (213) παραβάσεις, οι οποίες επισύρουν τις κυρώσεις της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58) και επιβάλλεται πρόστιμο συνολικού ποσού 63.900,00€.
- Για το φορολογικό έτος 2021, καταλογίζονται σε βάρος της ελεγχόμενης εταιρείας, διακόσιες είκοσι έξι (226) παραβάσεις, οι οποίες επισύρουν τις κυρώσεις της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58/2024) και επιβάλλεται πρόστιμο συνολικού ποσού 67.800,00€.
- Για το φορολογικό έτος 2022, καταλογίζονται σε βάρος της ελεγχόμενης εταιρείας, διακόσιους ογδόντα εννέα (289) παραβάσεις, οι οποίες επισύρουν τις κυρώσεις της περιπτώσεως β' της παραγράφου 1 του άρθρου 59 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58) και επιβάλλεται πρόστιμο συνολικού ποσού 86.700,00€.

Κατόπιν των ανωτέρω διαπιστώσεων, συντάχθηκε η από 19/12/2024 έκθεση μερικού επιτόπιου ελέγχου δέουσας επιμέλειας δηλούντων ελληνικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Δ.Ε.Χ.Ι.) του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. και εκδόθηκαν οι ως άνω προσβαλλόμενες πράξεις επιβολής προστίμου φορολογικών ετών 2018 - 2022.

Η προσφεύγουσα εταιρεία, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή και με τα συμπληρωματικά υπομνήματά της, αιτείται την ακύρωση των ως άνω προσβαλλόμενων πράξεων προβάλλοντας τους κάτωθι ισχυρισμούς:

- Παράνομες οι προσβαλλόμενες πράξεις κατά το μέρος που μας καταλογίζουν πρόστιμα για παράλειψη υποβολής στοιχείων και πληροφοριών στα υποβληθέντα αρχεία – αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2, καθώς οι φερόμενες διαπιστωθείσες παραβάσεις αφορούν μη δηλωτέους λογαριασμούς σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις – Παράβαση κατ' ουσίαν της διάταξης του άρθρου 59 Κ.Φ.Δ.

- Παράνομες οι προσβαλλόμενες πράξεις λόγω έλλειψης ειδικής, σαφούς και επαρκούς αιτιολογίας – Παράνομη αντιστροφή του βάρους αποδείξεως - Παράβαση κατ' ουσίαν της διάταξης του άρθρου 76 Κ.Φ.Δ.
- Παράνομες οι προσβαλλόμενες πράξεις κατά το μέρος που μας καταλογίζουν πρόστιμα για παράλειψη υποβολής στοιχείων και πληροφοριών στα υποβληθέντα αρχεία – αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2 για λογαριασμούς που κατά το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του Ο.Ο.Σ.Α. χαρακτηρίζονται ως αδρανείς – Παράβαση κατ' ουσίαν της διάταξης του άρθρου 59 Κ.Φ.Δ. και της αρχής της αναλογικότητας κατ' άρθρο 25 παρ. 1 δ) Σ.
- Παράνομες οι προσβαλλόμενες πράξεις κατά το μέρος που μας καταλογίζουν πρόστιμα για ελλιπείς πληροφορίες λογαριασμών στα υποβληθέντα αρχεία – αναφορές C.R.S./D.A.C. 2 και F.A.T.C.A. – Έλλειψη ειδικής, σαφούς και επαρκούς αιτιολογίας.
- Παραγραφή του δικαιώματος του Δημοσίου να εκδώσει Πράξη Επιβολής Προστίμου για το φορολογικό έτος 2018 – Παράβαση κατ' ουσίαν του άρθρου 62 παρ. 5 Ν. 4174/2013.

Η προσφεύγουσα εταιρεία, τόσο με την υποβολή της ενδικοφανούς προσφυγής όσο και με το υπ' αριθ. πρωτ. / 04-03-2025, Συμπληρωματικό Υπόμνημα που υπέβαλε στην Υπηρεσία μας, προς επίρρωση των ισχυρισμών της προσκόμισε νέα στοιχεία σε ηλεκτρονική μορφή τα οποία δεν είχαν τεθεί στη διάθεση του ελέγχου και συγκεκριμένα:

- Την από 24/02/25 Γνωμοδότηση του Καθηγητή Δ.Π.Θ., Κ.
- Την Κατάσταση όλων των αναφερομένων στην έκθεση ελέγχου λογαριασμών για τους οποίους υφίστανται στοιχεία ότι είναι μη δηλωτέοι εξαίτιας του γεγονότος ότι οι δικαιούχοι τους είναι φορολογικοί κάτοικοι Ελλάδας.
- Την συγκεντρωτική κατάσταση όλων των αναφερόμενων από την εταιρεία λογαριασμών πελατών (excel).
- Παράρτημα 1 που αφορά στο έτος 2018 με ατομική αναφορά για κάθε αναφερόμενο στην έκθεση λογαριασμό με συνημμένα δικαιολογητικά του αντίστοιχου δικαιούχου, από τα οποία προκύπτει ο νόμιμος λόγος εξαίρεσής του από την υποβολή.
- Παράρτημα 2 που αφορά στο έτος 2019 με ατομική αναφορά για κάθε αναφερόμενο στην έκθεση λογαριασμό με συνημμένα δικαιολογητικά του, από τα οποία προκύπτει ο νόμιμος λόγος εξαίρεσής του από την υποβολή.
- Παράρτημα 3 που αφορά στο έτος 2020 με ατομική αναφορά για κάθε αναφερόμενο στην έκθεση λογαριασμό με συνημμένα δικαιολογητικά του αντίστοιχου δικαιούχου, από τα οποία προκύπτει ο νόμιμος λόγος εξαίρεσής του από την υποβολή.
- Παράρτημα 4 που αφορά στο έτος 2021 με ατομική αναφορά για κάθε αναφερόμενο στην έκθεση λογαριασμό με συνημμένα δικαιολογητικά του αντίστοιχου δικαιούχου, από τα οποία προκύπτει ο νόμιμος λόγος εξαίρεσής του από την υποβολή.
- Παράρτημα 5 που αφορά στο έτος 2022 με ατομική αναφορά για κάθε αναφερόμενο στην έκθεση λογαριασμό με συνημμένα δικαιολογητικά του αντίστοιχου δικαιούχου, από τα οποία προκύπτει ο νόμιμος λόγος εξαίρεσής του από την υποβολή.

Τα ως άνω προσκομισθέντα στοιχεία, στα οποία κατά τη σύνταξη της από 24/01/2025 έκθεσης αιτιολογημένων απόψεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., επί της κρινόμενης ενδικοφανούς προσφυγής, δεν γίνεται καμία αναφορά ως προς αυτά, κρίθηκαν από την υπηρεσία μας ότι αποτελούν νέα στοιχεία κατά το άρθρο 3 παρ. 3 της ΠΟΛ. 1064/2017 που δεν γνώριζε και δεν

έλαβε υπόψη του ο έλεγχος του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., επειδή δεν ήταν στη διάθεση κατά το χρόνο του ελέγχου.

Από την Υπηρεσία μας εστάλη προς το Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., η υπ' αριθ. πρωτ./02-05-2025 Πράξη Αναπομπής, προκειμένου να διενεργηθούν συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις και σε απάντηση επί της ως άνω αναπομπής της υπόθεσης εστάλη το από 09-05-2025 Πόρισμα Ελεγκτικών Διαπιστώσεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., σύμφωνα με το οποίο ο έλεγχος παραμένει στην αρχική του θέση.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 1, 2, 3 του άρθρου 59 «Παράλειψη υποβολής στοιχείων τρίτων » του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ.) (πρώην άρθρο 54Γ – Ν.4987/2022), ορίζεται ότι:

«1. Στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που παραβιάζουν τις υποχρεώσεις τους σχετικά με την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, κατ' εφαρμογή του άρθρου 35, περί αμοιβαίας διοικητικής συνδρομής, επιβάλλονται οι παρακάτω κυρώσεις:

α) για την εκπρόθεσμη υποβολή πληροφοριών σχετικά με κάθε δηλωτέο λογαριασμό, για κάθε παράβαση ανά δηλωτέο λογαριασμό, επιβάλλεται πρόστιμο εκατό (100) ευρώ,

β) για την παράλειψη υποβολής ή για την υποβολή ελλιπών ή ανακριβών πληροφοριών για κάθε παράβαση ανά δηλωτέο λογαριασμό, επιβάλλεται πρόστιμο τριακοσίων (300) ευρώ,

γ) για τη μη ανταπόκριση σε αίτημα της Φορολογικής Διοίκησης είτε για παροχή πληροφοριών ή στοιχείων είτε για συμπλήρωση ή διόρθωση πληροφοριών ή στοιχείων για κάθε παράβαση ανά δηλωτέο λογαριασμό εντός προθεσμίας, κατ' ανάλογη εφαρμογή του άρθρου 15, περί παροχής πληροφοριών από τρίτους επιβάλλεται πρόστιμο χιλίων (1000) ευρώ,

δ) για την άρνηση συνεργασίας στη διάρκεια ελέγχου ή για τη μη συμμόρφωση με τους κανόνες υποβολής των στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, επιβάλλεται πρόστιμο δύο χιλιάδων πεντακοσίων (2.500) ευρώ,

ε) για τη μη συμμόρφωση 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, περί παροχής πληροφοριών από τρίτους, κατόπιν ελέγχου, επιβάλλεται πρόστιμο πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ.

2. Αν τα Δηλούμενα 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 Δηλούμενα 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. Σε περίπτωση υποτροπής, τα προβλεπόμενα στην παρ. 1 πρόστιμα επιβάλλονται στο διπλάσιο. Για κάθε νέα υποτροπή τα πρόστιμα της παρ. 1 επιβάλλονται στο τετραπλάσιο, ανεξαρτήτως της εφαρμογής του δεύτερου εδαφίου της παρ. 2.».

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 οριζόμενου 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 οριζόμενου στο άρθρο 29 του Κ.Φ.Δ. σχετικού νομοθετικού πλαισίου.

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

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

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

Β. Πεδίο εφαρμογής - ορισμοί:

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

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

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

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

- Των Παραρτημάτων Ι και ΙΙ του άρθρου 1 παρ. 3 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων που έχουν συναφθεί και ισχύουν μεταξύ αφενός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αφετέρου της Ελβετικής Συνομοσπονδίας, του 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 (FATCA), καθώς και της Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών, που έχουν κυρωθεί με τον ν. 4493/2017 (Α' 164) και των διατάξεων εφαρμογής του.

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

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

Ειδικότερα:

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

6. Σύμφωνα με την περ. α' της παρ.1 του άρθρου 54Γ του Κ.Φ.Δ. επιβάλλεται πρόστιμο για εκπρόθεσμη υποβολή πληροφοριών σχετικά με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό, ήτοι για κάθε υποβολή πληροφοριών που λαμβάνει χώρα ετησίως από ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό μετά το πέρας της 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 FATCA οι συγκεντρωτικές καταστάσεις για τα έτη υποβολής 2018-2021 υποβάλλονται έως το τέλος Μαρτίου 2023.

16. Στην περίπτωση όπου κατά το έτος υποβολής πληροφοριών προσδιορίζονται ως νέες Δηλωτές Δικαιοδοσίες, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 4 της Ενότητας Δ' του Τμήματος VIII του Παραρτήματος Ι του άρθρου τρίτου του ν. 4428/2016, δικαιοδοσίες προς τις οποίες η Ελλάδα δύναται να αποστείλει πληροφορίες για φορολογικά έτη που προηγούνται του ακριβώς προηγούμενου φορολογικού έτους, η υποβολή πληροφοριών για Δηλωτέους Λογαριασμούς προς αυτές τις νέες Δηλωτές Δικαιοδοσίες δε θα λογίζεται ως εκπρόθεσμη. Οι Δηλωτές Δικαιοδοσίες προσδιορίζονται στην αρ. ΠΟΛ.1137/2017 Απόφαση Διοικητή ΑΑΔΕ (Β' 3293), όπως εκάστοτε ισχύει σε σχέση με το έτος υποβολής πληροφοριών.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Κατόπιν της διαπίστωσης του πλήθους των Δηλωτέων Λογαριασμών για τους οποίους υποβλήθηκαν ελλειπείς 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 Πρόστιμου, σύμφωνα με το υπό στοιχείο 1 συνημμένο.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 του ν.4378/2016 (Φ.Ε.Κ. Α'55/05-04-2016), ορίζεται ότι:

«[...] Άρθρο 4

ΤΜΗΜΑ ΙΙΙ ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΓΙΑ ΠΡΟΫΠΑΡΧΟΝΤΕΣ ΑΤΟΜΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ

Α. Εισαγωγή. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν τις ακόλουθες διαδικασίες για το σκοπό της ταυτοποίησης των Δηλωτέων Λογαριασμών μεταξύ των Προϋπαρχόντων Ατομικών Λογαριασμών.

Β. Λογαριασμοί χαμηλότερης αξίας. Σε ό,τι αφορά τους λογαριασμούς χαμηλότερης αξίας ισχύουν οι ακόλουθες διαδικασίες:

1. Διεύθυνση κατοικίας. Αν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα έχει στα αρχεία του τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας του Δικαιούχου Ατομικού Λογαριασμού που βασίζεται σε αποδεικτικό έγγραφο, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να θεωρήσει ότι ο Δικαιούχος Ατομικού Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του στο άλλο κράτος - μέλος ή στην άλλη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται η διεύθυνση προκειμένου να προσδιοριστεί κατά πόσον ο συγκεκριμένος Δικαιούχος Ατομικού Λο-γαριασμού είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

2. Έρευνα σε ηλεκτρονικό αρχείο. Αν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν στηρίζεται σε τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας του Δικαιούχου Ατομικού Λογαριασμού που βασίζεται σε αποδεικτικό έγγραφο όπως αναφέρεται στην Ενότητα Β' παράγραφος 1, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πρέπει να ερευνήσει στα ηλεκτρονικούς αναζητήσιμα στοιχεία που διατηρεί το ίδιο για οποιαδήποτε από τις ακόλουθες ενδείξεις και να εφαρμόσει τις Ενότητες Β' παράγραφοι 3 ως 6:

α) ταυτοποίηση του Δικαιούχου Λογαριασμού ως κατοίκου άλλου κράτους - μέλους

β) τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας, συμπεριλαμβανομένης ταχυδρομικής θυρίδας, σε άλλο κράτος - μέλος

γ) ένας ή παραπάνω τηλεφωνικοί αριθμοί σε άλλο κράτος - μέλος και απουσία τηλεφωνικού αριθμού στην Ελλάδα, εφόσον στην Ελλάδα υφίσταται η υποχρέωση του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος

δ) πάγιες εντολές, εκτός όσων σχετίζονται με Καταθετικό Λογαριασμό για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε άλλο κράτος - μέλος

ε) ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε άλλο κράτος μέλος ή

στ) οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας («hold mail») ή διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» σε άλλο κράτος - μέλος αν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν έχει στα αρχεία του άλλη διεύθυνση για τον Δικαιούχο Λογαριασμού.

3. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα δεν βρεθεί καμία από τις ενδείξεις που απαριθμούνται στην Ενότητα Β παράγραφος 2, τότε δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια μέχρις ότου υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με το λογαριασμό ή ο λογαριασμός να καταστεί Λογαριασμός Υψηλής Αξίας.

4. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα βρεθεί οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που απαριθμούνται στις Ενότητες Β παράγραφος 2 στοιχεία α' ως ε' ή αν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με το λογαριασμό, τότε το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να θεωρήσει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του σε κάθε άλλο κράτος - μέλος για το οποίο ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την Ενότητα Β παράγραφος 6 και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της παραγράφου αυτής σε ό,τι αφορά τον εν λόγω λογαριασμό.

5. Αν κατά την ηλεκτρονική έρευνα βρεθεί οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας («hold mail») ή διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» και δεν βρεθεί άλλη διεύθυνση και καμία από τις ενδείξεις που απαριθμούνται στις Ενότητες Β παράγραφος 2 στοιχεία α' ως ε' για τον Δικαιούχο Λογαριασμού, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει, με τη σειρά που αρμόζει καλύτερα στις περιστάσεις, να εφαρμόσει την έρευνα σε αρχείο εγγράφων που περιγράφεται στην Ενότητα Γ παράγραφος 2 ή να επιδιώξει να εξασφαλίσει από τον Δικαιούχο Λογαριασμού αυτοπιστοποίηση ή αποδεικτικό έγγραφο ώστε να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού. Αν δεν βρεθεί ένδειξη κατά την έρευνα σε αρχείο εγγράφων και δεν σταθεί δυνατό να εξασφαλιστεί η αυτοπιστοποίηση ή το αποδεικτικό έγγραφο, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποχρεούται να δηλώσει τον λογαριασμό στην αρμόδια αρχή του Υπουργείου Οικονομικών, κατά το άρθρο 4 παράγραφος 1, ως μη τεκμηριωμένο λογαριασμό.

6. Παρά την εξεύρεση ενδείξεων σύμφωνα με την Ενότητα Β παράγραφος 2, τα Δηλούμενα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δεν είναι υποχρεωμένα να θεωρήσουν ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι κάτοικος άλλου κράτους - μέλους αν:

α) στις πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού περιλαμβάνεται τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας στο εν λόγω άλλο κράτος - μέλος, ένας ή παραπάνω τηλεφωνικοί αριθμοί στο εν λόγω άλλο κράτος - μέλος και δεν υπάρχει τηλεφωνικός αριθμός στην Ελλάδα όπου υφίσταται η υποχρέωση του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ή πάγιες εντολές σε ό,τι αφορά χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς εκτός των Καταθετικών Λογαριασμών για μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται σε άλλο κράτος - μέλος, και το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

i) αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού του ή των άλλων κρατών - μελών ή άλλης ή άλλων δικαιοδοσιών κατοικίας αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει το άλλο αυτό κράτος - μέλος και

ii) αποδεικτικό έγγραφο που βεβαιώνει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι μη δηλωτέος,

β) στις πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού περιλαμβάνεται ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε αυτό το άλλο κράτος - μέλος, και το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

i) αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού του ή των άλλων κρατών - μελών ή άλλης ή άλλων δικαιοδοσιών κατοικίας αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει το άλλο αυτό κράτος - μέλος ή

ii) αποδεικτικό έγγραφο που βεβαιώνει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι μη δηλωτέος.

Γ. Διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης για Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας. Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν σε ό,τι αφορά τους Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας τις ακόλουθες διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης:

1. Έρευνα σε ηλεκτρονικό αρχείο. Σε ό,τι αφορά τους Λογαριασμούς Υψηλής Αξίας, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να αναζητήσει στα ηλεκτρονικώς αναζητήσιμα στοιχεία που τηρεί το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οποιαδήποτε από τις ενδείξεις οι οποίες αναφέρονται στην Ενότητα Β παράγραφος 2.

2. Έρευνα σε αρχείο εγγράφων. Αν οι βάσεις δεδομένων με δυνατότητα ηλεκτρονικής αναζήτησης του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος περιλαμβάνουν πεδία για τις πληροφορίες της Ενότητας Γ παράγραφος 3 και περιέχουν όλα αυτά τα στοιχεία, τότε δεν απαιτείται περαιτέρω έρευνα σε αρχείο εγγράφων. Αν οι ηλεκτρονικές βάσεις δεδομένων δεν περιέχουν όλες αυτές τις πληροφορίες, τότε σε ό,τι αφορά Λογαριασμό Υψηλής Αξίας το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει επίσης να αναζητήσει στον τρέχοντα κύριο φάκελο του πελάτη και, αν δεν περιλαμβάνονται στον τρέχοντα κύριο φάκελο του πελάτη, στα ακόλουθα έγγραφα που σχετίζονται με τον λογαριασμό και εξασφαλίζονται από το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εντός των τελευταίων πέντε (5) ετών οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που αναφέρονται στην Ενότητα Β παράγραφος 2:

α) το πιο πρόσφατο αποδεικτικό έγγραφο που παρελήφθη σε σχέση με το λογαριασμό,

β) την πιο πρόσφατη σύμβαση ανοίγματος λογαριασμού ή τεκμηρίωση,

γ) την πιο πρόσφατη τεκμηρίωση που εξασφαλίστηκε από το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML-KYC) ή για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς,

δ) τυχόν ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής και

ε) τυχόν ισχύουσες πάγιες εντολές, εκτός όσων σχετίζονται με Καταθετικό Λογαριασμό, για μεταφορά κεφαλαίων.

3. Εξαίρεση στην περίπτωση που οι βάσεις δεδομένων περιέχουν επαρκείς πληροφορίες. Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δεν υποχρεούνται να προβούν στην έρευνα σε αρχείο εγγράφων που περιγράφεται στην Ενότητα Γ παράγραφος 2 στην περίπτωση που οι ηλεκτρονικώς αναζητήσιμες πληροφορίες των δηλούντων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) το καθεστώς κατοικίας του Δικαιούχου Λογαριασμού,

β) τη διεύθυνση κατοικίας και την ταχυδρομική διεύθυνση του Δικαιούχου Λογαριασμού που περιέχονται επί του παρόντος στον φάκελο που τηρεί το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα,

γ) τον ή τους τηλεφωνικούς αριθμούς του Δικαιούχου Λογαριασμού οι οποίοι περιέχονται επί του παρόντος στον φάκελο που τηρεί το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, εάν υπάρχουν,

δ) στην περίπτωση Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών εκτός των Καταθετικών Λογαριασμών, εάν υπάρχουν ισχύουσες πάγιες εντολές για μεταφορά κεφαλαίων του λογαριασμού σε άλλο λογαριασμό, συμπεριλαμβανομένου λογαριασμού σε άλλο υποκατάστημα του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ή σε άλλο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα,

ε) εάν υπάρχει τρέχουσα οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας («hold mail») ή διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» ή για τον Δικαιούχο Λογαριασμού και

στ) εάν υπάρχει πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής για το λογαριασμό.

4. Έρευνα του συμβούλου πελατείας για πραγματική γνώση. Πέρα από την έρευνα σε ηλεκτρονικά αρχεία και σε αρχεία εγγράφων που περιγράφονται στην Ενότητα Γ παράγραφοι 1 και 2, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα λογίζει ως Δηλωτέο Λογαριασμό οποιονδήποτε Λογαριασμό Υψηλής Αξίας έχει ανατεθεί σε σύμβουλο πελατείας, συμπεριλαμβανομένων χρηματοοικονομικών λογαριασμών που αθροίζονται με αυτόν τον Λογαριασμό Υψηλής Αξίας, αν ο σύμβουλος πελατείας γνωρίζει πραγματικά ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι Δηλωτέο Πρόσωπο.

5. Αποτελέσματα της ανεύρεσης ενδείξεων.

α) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας που περιγράφεται παραπάνω δεν βρεθεί καμία από τις ενδείξεις που περιγράφονται στην Ενότητα Γ παράγραφος 2 και δεν έχει διαπιστωθεί ότι ο λογαριασμός τηρείται από Δηλωτέο Πρόσωπο σύμφωνα με την Ενότητα Γ παράγραφος 4, τότε δεν απαιτείται καμία περαιτέρω ενέργεια μέχρις ότου υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με το λογαριασμό.

β) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας που περιγράφεται παραπάνω βρεθεί οποιαδήποτε από τις ενδείξεις που περιγράφονται στην Ενότητα Γ παράγραφος 2 στοιχεία α' ως ε' ή αν υπάρξει μεταγενέστερη αλλαγή στις περιστάσεις η οποία να έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων με το λογαριασμό, τότε το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να λογίζει το λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό σε ό,τι αφορά κάθε άλλο κράτος - μέλος για το οποίο ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την Ενότητα Β' παράγραφος 6 και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της παραγράφου αυτής όσον αφορά αυτόν το λογαριασμό.

γ) Αν κατά την ενισχυμένη εξέταση των Λογαριασμών Υψηλής Αξίας που περιγράφεται στην Ενότητα Γ βρεθεί οδηγία φύλαξης αλληλογραφίας («hold mail») ή διεύθυνση με την ένδειξη «φροντίδι του» και δεν βρεθεί άλλη διεύθυνση και καμία από τις άλλες ενδείξεις που απαριθμούνται στην Ενότητα Γ παράγραφος 2 στοιχεία α' ως ε' για τον Δικαιούχο Λογαριασμού, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να εξασφαλίσει από αυτόν τον Δικαιούχο Λογαριασμού αυτοπιστοποίηση ή αποδεικτικό έγγραφο ώστε να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες του Δικαιούχου Λογαριασμού. Αν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν είναι σε θέση να εξασφαλίσει τέτοια αυτοπιστοποίηση ή αποδεικτικό έγγραφο, υποχρεούται να δηλώσει το λογαριασμό στην αρμόδια αρχή του Υπουργείου Οικονομικών, κατά το άρθρο 4 παράγραφος 1, ως μη τεκμηριωμένο λογαριασμό.

6. Αν Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός δεν είναι Λογαριασμός Υψηλής Αξίας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2015 αλλά καταστεί Λογαριασμός Υψηλής Αξίας κατά την τελευταία ημέρα επόμενου ημερολογιακού έτους, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα οφείλει να ολοκληρώσει τις διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης που περιγράφονται στην Ενότητα Γ' όσον αφορά αυτό το λογαριασμό εντός του ημερολογιακού έτους που έπεται του έτους κατά το οποίο ο λογαριασμός καθίσταται Λογαριασμός Υψηλής Αξίας. Αν βάσει αυτής της εξέτασης αυτός ο λογαριασμός ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποβάλλει τις απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με το λογαριασμό αυτό σε σχέση με το έτος κατά το οποίο ταυτοποιείται ως Δηλωτέος Λογαριασμός και τα επόμενα έτη σε ετήσια βάση, εκτός αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού πάψει να αποτελεί Δηλωτέο Πρόσωπο.

7. Όταν τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εφαρμόζουν τις διαδικασίες ενισχυμένης εξέτασης που περιγράφονται στην Ενότητα Γ' σε Λογαριασμό Υψηλής Αξίας, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δεν υποχρεούνται να εφαρμόσουν εκ νέου τις διαδικασίες αυτές, εκτός από την έρευνα του συμβούλου πελατείας που περιγράφεται στην Ενότητα Γ' παράγραφος 4, στον ίδιο Λογαριασμό Υψηλής Αξίας τα επόμενα έτη, εκτός αν ο λογαριασμός είναι μη τεκμηριωμένος, οπότε τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα οφείλουν να τις εφαρμόσουν εκ νέου ετησίως μέχρις ότου αυτός ο λογαριασμός πάψει να είναι μη τεκμηριωμένος.

8. Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις σε σχέση με Λογαριασμό Υψηλής Αξίας η οποία έχει ως αποτέλεσμα τη σύνδεση μιας ή περισσότερων ενδείξεων που περιγράφονται στην Ενότητα Β' παράγραφος 2 με το λογαριασμό, τότε το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα λογίζει τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό σε ό,τι αφορά κάθε άλλο κράτος - μέλος για το οποίο ταυτοποιείται ένδειξη, εκτός αν επιλέξει να εφαρμόσει την Ενότητα Β' παράγραφος 6 και ισχύει μία από τις εξαιρέσεις της παραγράφου αυτής όσον αφορά αυτόν το λογαριασμό.

9. Τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα θέτουν σε εφαρμογή διαδικασίες ώστε να διασφαλίσουν ότι ο σύμβουλος πελατείας ταυτοποιεί οποιαδήποτε αλλαγή στις περιστάσεις ενός λογαριασμού. Για παράδειγμα, αν ένας προσωπικός σύμβουλος ενημερωθεί ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει νέα ταχυδρομική διεύθυνση σε άλλο κράτος - μέλος, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θεωρεί τη νέα διεύθυνση αλλαγή στις περιστάσεις και, αν επιλέξει να

εφαρμόσει την Ενότητα Β παράγραφος 6, εξασφαλίζει την κατάλληλη τεκμηρίωση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού.

Δ. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Ατομικών Λογαριασμών Υψηλής Αξίας ολοκληρώνεται μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2016. Η εξέταση των Προϋπαρχόντων Ατομικών Λογαριασμών Χαμηλότερης Αξίας ολοκληρώνεται μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2017.

Ε. Τυχόν Προϋπάρχων Ατομικός Λογαριασμός που έχει ταυτοποιηθεί ως Δηλωτέος Λογαριασμός βάσει του παρόντος τμήματος πρέπει να λογιστεί Δηλωτέος Λογαριασμός όλα τα επόμενα έτη, εκτός αν ο Δικαιούχος Λογαριασμού πάψει να αποτελεί Δηλωτέο Πρόσωπο.

ΤΜΗΜΑ IV ΔΕΟΥΣΑ ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ ΓΙΑ ΝΕΟΥΣ ΑΤΟΜΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ

Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να εφαρμόζουν τις ακόλουθες διαδικασίες για το σκοπό της ταυτοποίησης των Δηλωτέων Λογαριασμών μεταξύ των Νέων Ατομικών Λογαριασμών.

Α. Όσον αφορά τους Νέους Ατομικούς Λογαριασμούς, με το άνοιγμα του λογαριασμού το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εξασφαλίζει την αυτοπιστοποίηση, που μπορεί να είναι μέρος της τεκμηρίωσης για το άνοιγμα του λογαριασμού, η οποία επιτρέπει στο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να προσδιορίσει την ή τις φορολογικές κατοικίες του Δικαιούχου Λογαριασμού και να επιβεβαιώσει την ευλογοφάνεια της αυτοπιστοποίησης αυτής με βάση τις πληροφορίες που συνέλεξε το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σε σχέση με το άνοιγμα του λογαριασμού, συμπεριλαμβανομένης τυχόν τεκμηρίωσης που συγκέντρωσε σύμφωνα με τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML-KYC).

Β. Αν από την αυτοπιστοποίηση διαπιστώνεται ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού έχει τη φορολογική κατοικία του σε άλλο κράτος - μέλος, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα λογίζει τον λογαριασμό ως Δηλωτέο Λογαριασμό και η αυτοπιστοποίηση επίσης περιλαμβάνει τον ΑΦΜ του Δικαιούχου Λογαριασμού σε αυτό το άλλο κράτος - μέλος, με την επιφύλαξη της παραγράφου Δ' του Τμήματος Ι, και την ημερομηνία γέννησης.

Γ. Εάν υπάρξει αλλαγή στις περιστάσεις που σχετίζονται με Νέο Ατομικό Λογαριασμό η οποία έχει ως αποτέλεσμα το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να γνωρίζει, ή να θεωρεί ευλόγως, ότι η αρχική αυτοπιστοποίηση είναι λανθασμένη ή αναξιόπιστη, το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν μπορεί να βασιστεί στην αρχική αυτοπιστοποίηση και εξασφαλίζει ισχύουσα αυτοπιστοποίηση που βεβαιώνει την ή τις φορολογικές κατοικίες του Δικαιούχου Λογαριασμού.

[...]

ΤΜΗΜΑ VIII - ΟΡΙΣΜΟΙ

[...]

Ε. Διάφορα

[...]

6. Ως «Αποδεικτικό Έγγραφο» νοείται οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

α) πιστοποιητικό κατοικίας που εκδίδεται από αρμόδιο κρατικό φορέα (για παράδειγμα, από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπο της ή από δήμο) του άλλου κράτους - μέλους ή άλλης δικαιοδοσίας όπου ισχυρίζεται ότι έχει την κατοικία του ο δικαιούχος,

β) σε ό,τι αφορά τα φυσικά πρόσωπα, οποιοδήποτε έγκυρο έγγραφο ταυτότητας έχει εκδοθεί από αρμόδιο κρατικό φορέα, (για παράδειγμα, από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπο της ή από δήμο), στο οποίο περιέχεται το όνομα του προσώπου και το οποίο χρησιμοποιείται κατά κανόνα για ταυτοποίηση,

γ) σε ό,τι αφορά τις Οντότητες, οποιοδήποτε επίσημο έγγραφο έχει εκδοθεί από αρμόδιο κρατικό φορέα (για παράδειγμα, από την κεντρική διοίκηση ή αντιπρόσωπο της ή από δήμο), στο οποίο περιέχεται η ονομασία της Οντότητας και είτε η διεύθυνση του κεντρικού της γραφείου σε άλλο κράτος - μέλος ή σε άλλη δικαιοδοσία όπου ισχυρίζεται ότι έχει την κατοικία της είτε το άλλο κράτος - μέλος ή άλλη δικαιοδοσία στην οποία συστάθηκε ή οργανώθηκε,

δ) οποιαδήποτε ελεγμένη οικονομική κατάσταση, έκθεση τρίτου για τη φερεγγυότητα, αίτηση πτώχευσης ή έκθεση από ρυθμιστική αρχή αγοράς κινητών αξιών.

Σε ό,τι αφορά τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων, τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα δύνανται να χρησιμοποιήσουν ως Αποδεικτικό Έγγραφο οποιαδήποτε κατάταξη έχει γίνει στα αρχεία του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος σχετικά με τον Δικαιούχο Λογαριασμού βάσει τυποποιημένου συστήματος κωδικοποίησης ανά κλάδο, η οποία καταχωρίστηκε από το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, σύμφωνα με τη συνήθη επιχειρηματική πρακτική του, για σκοπούς που αφορούν τις Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες / Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML-KYC) ή για άλλους ρυθμιστικούς σκοπούς εκτός των φορολογικών και η οποία εφαρμόζοταν από το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα πριν από την ημερομηνία κατά την οποία έγινε η κατάταξη του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού ως Προϋπάρχοντος Λογαριασμού, εφόσον το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν γνωρίζει ή δεν έχει λόγο να πιστεύει ότι η εν λόγω κατάταξη είναι εσφαλμένη ή αναξιόπιστη. Ως «τυποποιημένο σύστημα κωδικοποίησης ανά κλάδο» νοείται σύστημα που χρησιμοποιείται για την κατάταξη των μορφωμάτων ανά είδος επιχείρησης για σκοπούς άλλους από τους φορολογικούς. [...]».

Ως προς τον 1ο προβαλλόμενο λόγο.

Επειδή, η προσφεύγουσα εταιρεία, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ισχυρίζεται τα εξής:

- I. Παράνομες οι προσβαλλόμενες πράξεις κατά το μέρος που της καταλογίζουν πρόστιμα για παράλειψη υποβολής στοιχείων και πληροφοριών στα υποβληθέντα αρχεία – αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2, καθότι οι φερόμενες διαπιστωθείσες παραβάσεις αφορούν μη δηλωτέους λογαριασμούς σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις.
- II. Παράβαση κατ' ουσίαν της διάταξης του άρθρου 59 Κ.Φ.Δ.

Επειδή, η προσφεύγουσα επικαλείται λογαριασμούς ανά φορολογητέο έτος και κατά περίπτωση:

Α) Ως προς τους Προϋπάρχοντες λογαριασμούς :

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
.....					
.....					
.....					
Σύνολα	52	52	67	68	98

Β) Ως προς τους νέους λογαριασμούς:

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
.....					
.....					
.....					
Σύνολα	9	15	18	28	33

Γ) Ως προς τους Κλειστούς Λογαριασμούς :

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
.....					
.....					
.....					
Σύνολα	1	1	5	8	7

Δ) Ως προς τους Λογαριασμούς με δικαιούχους υπαλλήλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης:

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
1					
2					
Σύνολα	1	1	1	1	2

Επειδή, ο έλεγχος λαμβάνοντας υπόψη, τόσο τα οριζόμενα στις διατάξεις του ν.4378/2016 (ΦΕΚ Α' 55/05-04-2016), όσο και τις απόψεις της προσφεύγουσας, τα υποβαλλόμενα συνημμένα στοιχεία, τα δεδομένα όπως αυτά έχουν λεπτομερειακώς καταγραφεί στην από 18/12/2024 Έκθεση Μερικού Ελέγχου, διαπίστωσε τα κάτωθι:

«1) Δεν προσκομίσθηκαν καρτέλες ή κινήσεις λογαριασμού από τις οποίες να προκύπτουν οι κινήσεις και το υπόλοιπο του κάθε δηλωτέου λογαριασμού α) κατά την πρώτη περίοδο εφαρμογής ήτοι κατά την 01/01/2016-31/12/2016 (καθοριστική ημερομηνία κατά της οποίας γίνεται ο πρώτος έλεγχος και β) καθ' όλη τη διάρκεια των ελεγχόμενων ετών (2018-2022) με αποτέλεσμα

- να μην μπορεί να γίνει διαχωρισμός σε λογαριασμούς χαμηλής ή υψηλής αξίας,

- να μην μπορεί να ελεγχθούν οι ενδείξεις που απαριθμούνται στην Ενότητα Β' παράγραφος 2 2) στο μεγάλο μέρος (με εξαίρεση ορισμένους λογαριασμούς που αναφέρονται παρκάρω) δεν προσκομίσθηκε κανένα στοιχείο που να αποδεικνύει τις ενέργειες δέουσας επιμέλειας που ακολουθήθηκαν κατά την περίοδο α) του πρώτου ελέγχου, β) την περίοδο που κατέστησαν δηλωτέοι οι λογαριασμοί αυτοί για την προσφεύγουσα και γ) για κάθε ελεγχόμενο έτος.

3) Σχετικά με τον έλεγχο των ηλεκτρονικών αρχείων. Από τα στοιχεία του ηλεκτρονικού αρχείου που προσκόμισε στον έλεγχο η ίδια η προσφεύγουσα (κατά τη διάρκεια του ελέγχου) ήτοι ενδεικτικά Αρχεία Πελατών ετών 2018-2022, Υποβαλλόμενα Αρχεία CRS/DAC2 και FATCA κτλ), προκύπτουν σαφείς ενδείξεις ότι πρόκειται για δηλωτέους λογαριασμούς.

4) Σχετικά με το κριτήριο του ελέγχου της Διεύθυνση κατοικίας. Το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν προσκόμισε από τα τηρούμενα αρχεία του αποδεικτικά έγγραφα (όπως αυτά ορίζονται στην παραγράφου 6 της Ε ενότητας του τμήματος VII) από τα οποία να προκύπτει η τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας του κάθε Δικαιούχου Ατομικού Λογαριασμού αντ' αυτού σε πολλές περιπτώσεις προσκομίζει στοιχεία από έγγραφα τα οποία είχε συλλέξει κατά το άνοιγμα του κάθε λογαριασμού ή σε προγενέστερη περίοδο (αρκετά έτη πριν) που σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να θεωρηθούν (κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 της ενότητας Β) ότι αποτελούν τρέχοντα αποδεικτικά διεύθυνσης.

5) Σε πολλά από τα προσκομιζόμενα στοιχεία όπως (Δελτία Ταυτότητας Αλλοδαπών, άδειες εργασίας αλλοδαπών, διαβατήρια κτλ.) αυτά φέρεται να μην είναι σε ισχύ κατά τα ελεγχόμενα έτη 2018-2022 και παρόλα αυτά η προσφεύγουσα τα επικαλείται ως «αποδεικτικά στοιχεία τρέχουσας διεύθυνσης». Όπως δε εσφαλμένως, εκτιμά ότι η λήξη της ισχύος των προσκομιζόμενων στοιχείων και εγγράφων δε συνιστά αλλαγή περιστάσεων.

6) Σε αρκετές περιπτώσεις ως δικαιολογητικά προσκομίζονται, πλην των άλλων, διαβατήρια, ταυτότητες αλλοδαπών δικαιοδοσιών και παρόλα αυτά η προσφεύγουσα επικαλείται ότι δεν είχε καμία ένδειξη στο τηρούμενο αρχείο της ότι πρόκειται για δηλωτέο δικαιούχο. Το ίδιο επικαλείται η προσφεύγουσα τόσο σε παλαιούς όσο και σε νέους λογαριασμούς.

7) Σε αρκετές περιπτώσεις ως δικαιολογητικά προσκομίζονται, πλην των άλλων, προσωρινές άδειες διαμονής ή / και εργασίας αλλοδαπών, αυτά η προσφεύγουσα επικαλείται ότι δεν είχε καμία ένδειξη ότι πρόκειται για δηλωτέο δικαιούχο. Το ίδιο επικαλείται η προσφεύγουσα τόσο σε παλαιούς όσο και σε νέους λογαριασμούς. Τουναντίον, μάλιστα, η προσφεύγουσα τείνει εσφαλμένως να θεωρεί ότι η προσωρινή άδεια διαμονής ή εργασίας στη χώρα, καθιστά τους πελάτες της φορολογικούς κάτοικους ημεδαπής.

8) Η προσφεύγουσα οντότητα δεν έχει δηλώσει κανέναν λογαριασμό σε κανένα από τα ελεγχόμενα έτη (2018-2022) ως μη τεκμηριωμένο λογαριασμό «undocumented».

9) Η προσφεύγουσα δεν έχει προσκομίσει αποδεικτικά στοιχεία σύμφωνα με την παράγραφο 6 της ενότητας Β για κάθε ελεγχόμενο έτος όπως ενδεικτικά :

α) τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας, τηλεφωνικούς αριθμούς ή πάγιες εντολές σε ό,τι αφορά χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς εκτός των Καταθετικών Λογαριασμών για μεταφορά κεφαλαίων, και το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

ι) αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού του ή των άλλων κρατών-μελών ή άλλης ή άλλων δικαιοδοσιών κατοικίας αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει το άλλο αυτό κράτος-μέλος και

ii) αποδεικτικό έγγραφο που βεβαιώνει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι μη δηλωτέος,
β) στις πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού περιλαμβάνεται ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε αυτό το άλλο κράτος-μέλος, και το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

- αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού του ή των άλλων κρατών-μελών ή άλλης ή άλλων δικαιοδοσιών κατοικίας αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει το άλλο αυτό κράτος-μέλος ή
- αποδεικτικό έγγραφο που βεβαιώνει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι μη δηλωτέος.

10) Η προσφεύγουσα (προφανώς τεχνηέντως) δεν έχει προσκομίσει αναλυτικές καρτέλες (όπως αυτές προκύπτουν από το μηχανογραφικό της σύστημα) στοιχείο που παρουσιάστηκε και επισκοπήθηκε κατά τον επιτόπιο έλεγχο στην έδρα της προσφεύγουσας οντότητας και στις οποίες αναγράφονται αναλυτικά όλες οι καταχωρημένες διευθύνσεις, τα τηλέφωνα καθώς και λοιπά στοιχεία. Τα αρχεία αυτά θα πρέπει να συνοδεύονται και από ιστορικό μεταβολών καθώς και μία σημερινή εικόνα (ενημερωμένη με τα στοιχεία πελάτη όπως ισχύουν πχ τον Ιανουάριο του 2025) δεν θα πιστοποιούσε ότι τα ελεγχόμενα έτη 2018-2022 δεν υπήρχαν άλλα στοιχεία (π.χ. διεύθυνση) που θα τον καθιστούσαν Δηλωτέο.

Ο έλεγχος ως προσπάθεια αναζήτησης της εικόνας του πελατολογίου ζήτησε και έλαβε αρχεία excel για κάθε ελεγχόμενο έτος (που όπως δηλώθηκε από την προσφεύγουσα αυτά εξήχθησαν από τα backup αρχεία του κάθε ελεγχόμενου έτους).

11) Επιπλέον οι λογαριασμοί για το 2022 (Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί:) και (νέοι λογαριασμοί:) που μεταφέρθηκαν από την στις 27/1/2022 σύμφωνα με την διαδικασία του άρθρου 95 του Ν. 4514/2018 όπου και κατέστησαν δηλωτέοι λογαριασμοί (για το προσφεύγον ΔΧΙ) το 2022.».

Επειδή, στην από την 24/01/2025 έκθεση απόψεων του προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., αναφέρονται τα εξής :

«Επιπλέον ενδεικτικά για στους παρακάτω λογαριασμούς η προσφεύγουσα επικαλείται και λοιπούς λόγους

Α) Προϋπάρχοντες λογαριασμοί

Λογαριασμός Πελάτης

Σε email που απέστειλε στις 13/06/2023 αναγράφει ότι «σύμφωνα με τα στοιχεία που έχετε δηλώσει/προσκομίσει στην εταιρεία μας, η χώρα της φορολογικής σας κατοικίας είναι η Αλβανία»

Επομένως η ίδια η προσφεύγουσα παραδέχεται ότι από τα στοιχεία που διέθετε η ίδια (την 13/06/2023) προκύπτει ότι η φορολογική κατοικία του εν λόγω πελάτη είναι η Η προσφεύγουσα δήλωσε των ως άνω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία την ενώ με την παρούσα προσφυγή μας δηλώνει ότι για το 2022 ουσιαστικά δεν θα έπρεπε να τον δηλώσει καθώς ΔΕΝ είχε ενδείξεις ούτε στο φυσικό της αρχείο ούτε στο ηλεκτρονικό. Άρα η ίδια αντιφάσκει.

Ένδειξη μη πραγματοποίηση μέτρων «Δέουσας Ενέργειας» για τον εν λόγω πελάτη. Αν και ο εν λόγω λογαριασμός μεταφέρθηκε από την στις 27/1/2022 σύμφωνα με την διαδικασία του άρθρου 95 του Ν. 4514/2018 και άρα κατέστη δηλωτέος, η προσφεύγουσα δεν μας προσκόμισε καμία ενέργεια που δηλώνει ότι έχει κάνει προκειμένου να ελέγξει και να επικαιροποιήσει τα στοιχεία του δικαιούχου αυτού. Και ενώ είχε χρονικό διάστημα πάνω από 1 έτος αυτή έστειλε μόνο ένα email μόλις 15 ημέρες πριν την υποβολή των αρχείων CRS/DAC2. Σε κάθε περίπτωση η ως άνω πράξη της προσφεύγουσας δεν μπορεί να θεωρηθεί (όπως δηλώνει η ίδια) «Η εταιρία μας για λόγους κανονιστικής συμμόρφωσης προσπάθησε επανειλημμένα επικοινωνήσει με τον πελάτη, ώστε να επικαιροποιήσει τα στοιχεία του λογαριασμού και ειδικότερα να επαληθεύσει τα φορολογικά στοιχεία του» ότι η προσφεύγουσα έχει πράξει τα δέοντα.

Λογαριασμός Πελάτης

Σε email που απέστειλε στις 01/06/2023 αναγράφει ότι «σύμφωνα με τα στοιχεία που έχετε δηλώσει/προσκομίζει στην εταιρεία μας, η χώρα της φορολογικής σας κατοικίας είναι και η Κύπρος»

Επομένως η ίδια η προσφεύγουσα παραδέχεται ότι από τα στοιχεία που διέθετε η ίδια (την 01/06/2023) προκύπτει ότι η φορολογική κατοικία του εν λόγω πελάτη είναι και η Κύπρος. Η προσφεύγουσα δήλωσε των ως άνω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία την Κύπρο (CY) ενώ με την παρούσα προσφυγή μας δηλώνει ότι ΔΕΝ είχε ενδείξεις ούτε στο φυσικό της αρχείο ούτε στο ηλεκτρονικό. Άρα η ίδια αντιφάσκει.

Επιπλέον ενώ υπήρχαν στοιχεία και ενδείξεις παρέλειψε να υποβάλει τον ως άνω λογαριασμό στα έτη 2018-2021. Ένδειξη μη πραγματοποίηση μέτρων «Δέουσας Ενέργειας» για τον εν λόγω πελάτη. [...]

Αν και ο εν λόγω λογαριασμός έχει ανοιχθεί πριν την 1/1/2016 (την 30-03-2007) η προσφεύγουσα επικοινωνήσε για σκοπούς CRS, την 1/6/2023 ήτοι 28 ημέρες πριν την υποβολή των αρχείων CRS/DAC2.

Λογαριασμός Πελάτης

Αν και η προσφεύγουσα οντότητα αναφέρει ότι ο ως άνω πελάτης δεν θα έπρεπε να δηλωθεί α) για το 2018-2021 για τους λόγους που αναφέρει στην περίπτωση 1.Α και β) για το 2022 για τους λόγους που αναφέρει στην περίπτωση 3. και 4. η ίδια τον έχει υποβάλει για το έτος 2022 με δηλωτέα δικαιοδοσία το Βέλγιο (BE), καθώς διέθετε σχετικά στοιχεία για τη φορολογική του κατοικία.

Λογαριασμός Πελάτης

Σε email που απέστειλε στις 02/06/2023 αναγράφει ότι «σύμφωνα με τα στοιχεία που έχετε δηλώσει/προσκομίζει στην εταιρεία μας, η χώρα της φορολογικής σας κατοικίας είναι και η Γερμανία»

Επομένως η ίδια η προσφεύγουσα παραδέχεται ότι από τα στοιχεία που διέθετε η ίδια (την 02/06/2023) προκύπτει ότι η φορολογική κατοικία του εν λόγω πελάτη είναι και η Γερμανία. Η προσφεύγουσα δήλωσε των ως άνω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία την Γερμανία (DE) ενώ με την παρούσα προσφυγή μας δηλώνει ότι ουσιαστικά ΔΕΝ είχε ενδείξεις ούτε στο φυσικό της αρχείο ούτε στο ηλεκτρονικό. Άρα η ίδια αντιφάσκει.

Λογαριασμός Πελάτης

Σε email που απέστειλε στις 13/06/2023 αναγράφει ότι «σύμφωνα με τα στοιχεία που έχετε δηλώσει/προσκομίζει στην εταιρεία μας, η χώρα της φορολογικής σας κατοικίας είναι και ο Καναδάς»

Επομένως η ίδια η προσφεύγουσα παραδέχεται ότι από τα στοιχεία που διέθετε η ίδια (την 13/06/2023) προκύπτει ότι η φορολογική κατοικία του εν λόγω πελάτη είναι και ο Καναδάς. Η προσφεύγουσα δήλωσε των ως άνω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία τον Καναδά (CA) ενώ με την παρούσα προσφυγή μας δηλώνει ότι ουσιαστικά ΔΕΝ είχε ενδείξεις ούτε στο φυσικό της αρχείο ούτε στο ηλεκτρονικό. Άρα η ίδια αντιφάσκει.

Λογαριασμός Πελάτης

Ο πελάτης έχει δηλωθεί από την προσφεύγουσα το 2022 με δηλωτέα δικαιοδοσία το Ηνωμένο Βασίλειο (GB). Ο έλεγχος διαπίστωσε ότι έχει υποβληθεί ορθά ο εν λόγω λογαριασμός (ορθά στοιχεία δ/νσης, TIN κτλ). Ωστόσο η προσφεύγουσα οντότητα επικαλείται ότι ΔΕΝ είχε ενδείξεις ούτε στο φυσικό της αρχείο ούτε στο ηλεκτρονικό. Άρα η ίδια αντιφάσκει και αν και υπήρχαν τέτοια στοιχεία, η προσφεύγουσα δεν δήλωσε των εν λόγω λογαριασμό στα έτη 2018-2021. (στο έτος 2022 δεν υπήρξαν διάφορες και ως εκ τούτου δεν έχουν καταλογιστεί παραβάσεις του άρθρου 59 του Ν.5104/2024)

Λογαριασμός Πελάτης

Σε email που απέστειλε στις 14/06/2023 αναγράφει ότι «σύμφωνα με τα στοιχεία που έχετε δηλώσει/προσκομίζει στην εταιρεία μας, η χώρα της φορολογικής σας κατοικίας είναι και η Τουρκία»

Επομένως η ίδια η προσφεύγουσα παραδέχεται ότι από τα στοιχεία που διέθετε η ίδια (την 14/06/2023) προκύπτει ότι η φορολογική κατοικία του εν λόγω πελάτη είναι και η Τουρκία. Η προσφεύγουσα δήλωσε (το 2022) τον ως άνω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία την Τουρκία

(TR) ενώ με την παρούσα προσφυγή μας δηλώνει ότι ουσιαστικά ΔΕΝ είχε ενδείξεις ούτε στο φυσικό της αρχείο ούτε στο ηλεκτρονικό. Άρα η ίδια αντιφάσκει.
Επιπλέον ενώ υπήρχαν στοιχεία και ενδείξεις παρέλειψε να υποβάλει τον ως άνω λογαριασμό στα έτη 2018-2021

Λογαριασμός Πελάτης

Αν και η προσφεύγουσα οντότητα αναφέρει ότι ο ως άνω πελάτης δεν θα έπρεπε να δηλωθεί α) για το 2018-2022 για τους λόγους που αναφέρει στην περίπτωση 1.Α η ίδια τον έχει υποβάλει για το έτος 2022 με δηλωτέα δικαιοδοσία την Κύπρο (CY). Ο έλεγχος διαπίστωσε ότι έχει υποβληθεί ορθά ο εν λόγω λογαριασμός (ορθά στοιχεία δ/σης, TIN κτλ) για το 2022. Ωστόσο η προσφεύγουσα οντότητα επικαλείται ότι ΔΕΝ είχε ενδείξεις ούτε στο φυσικό της αρχείο ούτε στο ηλεκτρονικό. . Άρα η ίδια αντιφάσκει και αν και υπήρχαν τέτοια στοιχεία, η προσφεύγουσα δεν δήλωσε των εν λόγω λογαριασμό στα έτη 2018-2021. (στο έτος 2022 δεν υπήρξαν διάφορες και ως εκ τούτου δεν έχουν καταλογιστεί παραβάσεις του άρθρου 59 του Ν.5104/2024).

Λογαριασμός Πελάτης

Ενδιαφέρον και αξιοσημείωτο είναι ότι η προσφεύγουσα ως μοναδικό στοιχείο επιδεικνύει το διαβατήριο που εκδόθηκε στις 29/08/2023. Ουδέν άλλο στοιχείο έχει προσκομίσει.

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα για τον εν λόγω λογαριασμό έχει υποβάλει αρχεία CRS/DAC για τα έτη 2018-2021 και ως δηλωτέα δικαιοδοσία έχει δηλώσει την Κύπρο (CY). Παρόλο που η ίδια έχει υποβάλει αρχεία και έχει δηλώσει ως δηλωτέα δικαιοδοσία την Κύπρο με την παρούσα προσφυγή μας δηλώνει ότι δεν βρέθηκαν στα αρχεία της στοιχεία !!! Για το έτος 2022 δεν έχει υποβάλει δηλώσεις.

Λογαριασμός Πελάτης

Σε email που απέστειλε στις 14/06/2023 αναγράφει ότι «σύμφωνα με τα στοιχεία που έχετε δηλώσει/προσκομίσει στην εταιρεία μας, η χώρα της φορολογικής σας κατοικίας είναι και η Αυστραλία»

Αν και η προσφεύγουσα οντότητα αναφέρει ότι δεν θα έπρεπε να τον δηλώσει καθώς ΔΕΝ είχε ενδείξεις ούτε στο φυσικό της αρχείο ούτε στο ηλεκτρονικό η ίδια τον έχει υποβάλει για το έτος 2022 με δηλωτέα δικαιοδοσία το Αυστραλία (AU).

Λογαριασμός Πελάτης

Σε email που απέστειλε στις 07/06/2023 αναγράφει ότι «σύμφωνα με τα στοιχεία που έχετε δηλώσει/προσκομίσει στην εταιρεία μας, η χώρα της φορολογικής σας κατοικίας είναι και η Αλβανία»

Επομένως η ίδια η προσφεύγουσα παραδέχεται ότι από τα στοιχεία που διέθετε η ίδια (την 07/06/2023) προκύπτει ότι η φορολογική κατοικία του εν λόγω πελάτη είναι και η Αλβανία. Η προσφεύγουσα δήλωσε (το 2022) τον ως άνω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία την Αλβανία (AL) ενώ με την παρούσα προσφυγή μας δηλώνει ότι ουσιαστικά ΔΕΝ είχε ενδείξεις ούτε στο φυσικό της αρχείο ούτε στο ηλεκτρονικό. Άρα η ίδια αντιφάσκει.

Επιπλέον, ενώ υπήρχαν στοιχεία και ενδείξεις παρέλειψε να υποβάλει τον ως άνω λογαριασμό στα έτη 2020-2021

Β) Νέοι Λογαριασμοί

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα αν και επικαλείται ότι ο εν λόγω λογαριασμός δεν θα έπρεπε να δηλωθεί ωστόσο για το 2022 δεν έχει προσκομίσει κανένα συνημμένο για εξέταση των ισχυρισμών της αρχείων. (Να σημειωθεί ότι για το 2021 έχει προσκομισθεί).

Λογαριασμός Πελάτης

Αν και η ίδια δηλώνει ότι «Σύμφωνα με την ηλεκτρονική έρευνα που διενεργήθηκε και τα αποδεικτικά έγγραφα που τηρούνται στο αρχείο της εταιρείας και σχετική δήλωση της, την οποία έκανε κατά την διαδικασία της τεκμηρίωσης των στοιχείων της για το άνοιγμα του λογαριασμού της, η πελάτης έχει Ελληνικό ΑΦΜ, φορολογείται και κατοικεί στην Ελλάδα».

Η ίδια έχει υποβάλει για το έτος 2022 το εν λόγω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία το Ηνωμένο Βασίλειο (GB) με TIN: GB). Άρα η ίδια αντιφάσκει.

Γ) Κλειστοί Λογαριασμοί

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει ότι «ο λογαριασμός του με αριθμό έχει ανοίξει στις 09-02-2023 και ως εκ τούτου δεν έχει διενεργήσει συναλλαγές εντός του 2022.» χωρίς ωστόσο να μας προσκομίσει κανένα δικαιολογητικό προς απόδειξη των λεγόμενων της (πχ. καρτέλα λογαριασμού, αποδεικτικά ανοίγματος/ κλεισίματος κτλ.).

Επιπλέον η ίδια η προσφεύγουσα έχει συμπεριλάβει στα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC2 για το έτος 2022 τον εν λόγω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία το Ηνωμένο Βασίλειο (GB) και TIN:

.....

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει ότι ο λογαριασμός του έκλεισε στις 28-05-2021 χωρίς ωστόσο να μας προσκομίσει κανένα δικαιολογητικό προς απόδειξη των ισχυρισμών της (πχ. καρτέλα λογαριασμού, αποδεικτικά κλεισίματος κτλ.). Επιπλέον, από επισκόπηση στο μηχανογραφικό της σύστημα ο πελάτης αυτός εμφανίζεται στα προσκομιζόμενα στοιχεία για τα έτη 2011-2022.

Τέλος, όπως προκύπτει από τα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC2 η προσφεύγουσα έχει συμπεριλάβει τον ως άνω λογαριασμό στα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC2 με δηλωτέα δικαιοδοσία την Κύπρο (CY) χωρίς ωστόσο να υπάρχει η ένδειξη «closed», ως όφειλε. Επίσης, δεν έχει υποβληθεί δήλωση για το 2021.

Επιπλέον, η προσφεύγουσα επικαλείται και ότι έχει ενεργήσει και τα κατάλληλα «μέτρα δύουσας επιμέλειας», ωστόσο από τα στοιχεία που προσκομίζει προκύπτει ότι από την έναρξη του εν λόγω λογαριασμού αυτή έχει αποστείλει 1 σχετικό email στις 04/11/2022. Ουδέν άλλο στοιχείο έχει επιδειχθεί ή προσκομισθεί στον έλεγχο.

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει ότι ο λογαριασμός του έκλεισε στις 23-01-2020 χωρίς ωστόσο να μας προσκομίσει κανένα δικαιολογητικό προς απόδειξη των λεγόμενων της (πχ. καρτέλα λογαριασμού, αποδεικτικά κλεισίματος κτλ.). Επιπλέον, από επισκόπηση στο μηχανογραφικό της σύστημα ο πελάτης αυτός εμφανίζεται στα προσκομιζόμενα στοιχεία για τα έτη 2020-2022.

Τέλος, όπως προκύπτει από τα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC2 δεν έχει υποβληθεί δήλωση του εν λόγω λογαριασμού με ενδείξεις «closed», ως όφειλε.

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει ότι ο λογαριασμός του έκλεισε στις 23-1-2020 χωρίς ωστόσο να μας προσκομίσει κανένα δικαιολογητικό προς απόδειξη των λεγόμενων της (πχ. καρτέλα λογαριασμού, αποδεικτικά κλεισίματος κτλ.). Επιπλέον, από επισκόπηση στο μηχανογραφικό της σύστημα ο πελάτης αυτός εμφανίζεται στα προσκομιζόμενα στοιχεία για τα έτη 2020-2022.

Τέλος όπως προκύπτει από τα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC δεν έχει υποβληθεί καμία δήλωση του εν λόγω λογαριασμού σε κανένα έτος με ενδείξεις «closed»

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει ότι ο λογαριασμός του έκλεισε στις 28-05-2021 χωρίς ωστόσο να μας προσκομίσει κανένα δικαιολογητικό προς απόδειξη των λεγόμενων της (πχ. καρτέλα λογαριασμού, αποδεικτικά κλεισίματος κτλ.). Επιπλέον από επισκόπηση στο μηχανογραφικό της σύστημα ο πελάτης αυτός εμφανίζεται στα προσκομιζόμενα στοιχεία για τα έτη 2021-2022.

Τέλος όπως προκύπτει από τα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC δεν έχει υποβληθεί δήλωση του εν λόγω λογαριασμού με ενδείξεις «closed»

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει ότι «ο λογαριασμός του με αριθμό έχει ανοίξει στις 20-03-2023 και ως εκ τούτου δεν έχει διενεργήσει συναλλαγές εντός του 2022» χωρίς ωστόσο να μας προσκομίσει κανένα δικαιολογητικό προς απόδειξη των λεγόμενων της (πχ. καρτέλα λογαριασμού, αποδεικτικά ανοίγματος / κλεισίματος κτλ.).

Επιπλέον η ίδια η προσφεύγουσα έχει συμπεριλάβει στα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC2 για το έτος 2022 τον εν λόγω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία το Ηνωμένο Βασίλειο (GB) και TIN:, κάτι που θα ήταν πρακτικό αδύνατο εάν όντως ο λογαριασμός είχε ανοίξει εντός του έτους 2023.

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει ότι «ο κος είναι ιδιώτης πελάτης της εταιρείας και έχει Αλβανική υπηκοότητα. Ο λογαριασμός του με αριθμό έχει ανοίξει στις 12-11-2010 και σήμερα είναι κλειστός. Έκανε συναλλαγές σε παράγωγα μέχρι τον Αύγουστο του 2011. Ο λογαριασμός του έκλεισε από στις 21-3-2012. Σύμφωνα με την ηλεκτρονική έρευνα που διενεργήθηκε στο αρχείο της εταιρείας ο πελάτης κατοικεί στην Ελλάδα και φορολογείται στην Αλβανία.» χωρίς ωστόσο να μας προσκομίσει κανένα δικαιολογητικό προς απόδειξη των λεγόμενων της (πχ. καρτέλα λογαριασμού, αποδεικτικά ανοίγματος / κλεισίματος κτλ).

Επιπλέον η ίδια η προσφεύγουσα έχει συμπεριλάβει στα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC2 για το έτος 2022 τον εν λόγω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία την Αλβανία (AL) στην ως άνω υποβολή έχει δηλώσει ότι ο λογαριασμός είχε ένδειξη «closed» και ως εκ τούτου, δεν του καταλογίστηκε από τον έλεγχο σχετική παράβαση. Ένδειξη μη πραγματοποίηση μέτρων «Δέουσας Ενέργειας» για τον εν λόγω πελάτη. [...]

Αν και ο εν λόγω λογαριασμός έχει ανοιχθεί πριν την 1/1/2016 (την 12-11-2010) η προσφεύγουσα επικοινωνήσε πρώτη φορά για σκοπούς CRS την 4/11/2022. Ουδέν άλλο στοιχείο προσκομίστηκε στον έλεγχο.

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει ότι «Ο λογαριασμός έκλεισε στις 31-12-20» χωρίς ωστόσο να μας προσκομίσει κανένα δικαιολογητικό προς απόδειξη των λεγόμενων της (πχ. καρτέλα λογαριασμού, αποδεικτικά ανοίγματος / κλεισίματος κτλ).

Επιπλέον η ίδια η προσφεύγουσα έχει συμπεριλάβει στα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC2 για το έτος 2022 τον εν λόγω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία την Κύπρο (CY) στην ως άνω υποβολή έχει δηλώσει ότι ο λογαριασμός είχε ένδειξη «closed» και ως εκ τούτου δεν του καταλογίστηκε από τον έλεγχο σχετική παράβαση. Ένδειξη μη πραγματοποίηση μέτρων «Δέουσας Ενέργειας» για τον εν λόγω πελάτη. [...]

Αν και ο εν λόγω λογαριασμός έχει ανοιχθεί πριν την 1/1/2016 η προσφεύγουσα επικοινωνήσε για σκοπούς CRS την 4/11/2022 και 24/11/2022. Ουδέν άλλο στοιχείο προσκομίστηκε στον έλεγχο.

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει ότι «Ο λογαριασμός έκλεισε στις 16-01-20» χωρίς ωστόσο να μας προσκομίσει κανένα δικαιολογητικό προς απόδειξη των λεγόμενων της (πχ. καρτέλα λογαριασμού, αποδεικτικά ανοίγματος / κλεισίματος κτλ).

Τέλος όπως προκύπτει από τα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC δεν έχει υποβληθεί δήλωση του εν λόγω λογαριασμού με ενδείξεις «closed», ως όφειλε.

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει ότι «Ο λογαριασμός έκλεισε στις 23-01-20» χωρίς ωστόσο να μας προσκομίσει κανένα δικαιολογητικό προς απόδειξη των λεγόμενων της (πχ. καρτέλα λογαριασμού, αποδεικτικά ανοίγματος / κλεισίματος κτλ).

Επιπλέον η ίδια η προσφεύγουσα έχει συμπεριλάβει στα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC2 για το έτος 2022 τον εν λόγω λογαριασμό με δηλωτέα δικαιοδοσία την Κύπρο (CY) στην ως άνω υποβολή έχει δηλώσει ότι ο λογαριασμός είχε ένδειξη «closed» και ως εκ τούτου, δεν του καταλογίστηκε από τον έλεγχο σχετική παράβαση.

Δ) Λογαριασμοί με δικαιούχους υπαλλήλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει «Σύμφωνα με την ηλεκτρονική έρευνα που διενεργήθηκε και τα αποδεικτικά έγγραφα που τηρούνται στο αρχείο της εταιρείας και σχετική δήλωση του, την οποία έκανε κατά την διαδικασία της τεκμηρίωσης των στοιχείων του για το άνοιγμα του λογαριασμού του, ο πελάτης έχει Ελληνικό ΑΦΜ, φορολογείται στην Ελλάδα και κατοικεί στο εξωτερικό σαν υπάλληλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης» χωρίς ωστόσο να προσκομίζει σχετικά έγγραφα για το έτος 2022.

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει «ο πελάτης μας ενημέρωσε ότι από 1-12-2019 εργοδοτήθηκε με συμβόλαιο 4 ετών από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων» χωρίς ωστόσο να προσκομίζει σχετικά έγγραφα για τα έτη 2018-2022.».

Επειδή, η προσφεύγουσα εταιρεία, τόσο με την υποβολή της ενδικοφανούς προσφυγής όσο και με το υπ' αριθ. πρωτ. / 04-03-2025, Συμπληρωματικό Υπόμνημα που υπέβαλε στην Υπηρεσία μας, προς επίρρωση των ισχυρισμών της προσκόμισε νέα στοιχεία σε ηλεκτρονική μορφή τα οποία εστάλησαν με τη με αριθ. / 02-05-2025 Πράξη Αναπομπής, προκειμένου να διενεργηθούν συμπληρωματικές ελεγκτικές επαληθεύσεις.

Επειδή, στο από 09-05-2025 Πόρισμα Ελεγκτικών Διαπιστώσεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. επί της ως άνω πράξης αναπομπής αναφέρονται τα εξής:

«Γ. ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΟΥ ΓΙΝΕΤΑΙ Η ΑΝΑΠΟΜΠΗ

1 Στοιχεία που έχουν ήδη Αξιολογηθεί

1.1. Προσκομιζόμενα στοιχεία

Τα συνημμένα με ID Elenxis: στη με ID Elenxis υπόθεση ενδικοφανούς προσφυγής (όπως προαναφέρθηκε και στο ιστορικό) είχαν εξεταστεί και αξιολογηθεί από την υπηρεσία μας καθώς αυτά είχαν προσκομισθεί και ληφθεί υπ' όψιν και περιέχονται στο απαντητικό πόρισμα που έχει συνταχθεί από την υπηρεσία μας και έχει ήδη μεταφορτωθεί στην πλατφόρμα της ΑΑΔΕ με ID: «Έκθεση Απόψεων ΚΕΜΕΕΠ για Ενδικοφανή 2018-2022 τελικό με ΨΥ.pdf»

1.2. Απόψεις της υπηρεσίας μας

Κατόπιν των ανωτέρω η υπηρεσία μας δεν διαφοροποιεί την θέση της κατά τα ανωτέρω.

2 Νέα στοιχεία για αξιολόγηση

2.1. Προσκομιζόμενα στοιχεία

Τα συνημμένα με ID Elenxis: στη με ID Elenxis υπόθεση ενδικοφανούς προσφυγής στοιχεία αφορούν τα παρακάτω:

α) Το υπ' αριθ. πρωτ. / 04-03-2025, Συμπληρωματικό Υπόμνημα (4 σελίδες) ID

β) Η από 24/02/25 Γνωμοδότηση του Καθηγητή, Κ., (20 σελίδες) ID και

γ) Αρχείο/ Κατάσταση «ΑΝΑΛΥΣΗ ΑΠΟΔΕΙΚΤΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ ΓΙΑ ΜΗ ΔΗΛΩΤΕΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ CRS1.pdf» (5 σελίδες) ID

Με το με αριθ. πρωτ. / 04-03-2025, Συμπληρωματικό Υπόμνημα η οντότητα «.....», επικαλούμενη την από 24/02/2025 γνωμοδότηση του Καθηγητή Κ. ζητάει :

- Να γίνει δεκτή η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή.
- Την επανεξέταση και ακύρωση όλων των προσβαλλόμενων πράξεων.
- Να γίνει δεκτό το αίτημά περί ακρόασης ενώπιον της ΔΕΔ κατ' άρθρο 72 παρ. 5 Ν. 5104/2024.

2.2. Απόψεις της υπηρεσίας μας

Η οντότητα «.....» δεν προσκόμισε νέα στοιχεία όπως παραδείγματι και ενδεικτικά :

1. καρτέλες ή κινήσεις λογαριασμού από τις οποίες να προκύπτουν οι κινήσεις και το υπόλοιπο του κάθε δηλωτέου λογαριασμού α) κατά την πρώτη περίοδο εφαρμογής ήτοι κατά την 01/01/2016-31/12/2016 (καθοριστική ημερομηνία κατά της οποίας γίνεται ο πρώτος έλεγχος και β) καθ' όλη τη διάρκεια των ελεγχόμενων ετών (2018-2022) με αποτέλεσμα

- να μην μπορεί να γίνει διαχωρισμός σε λογαριασμούς χαμηλής ή υψηλής αξίας,

- να μην μπορεί να ελεγχθούν οι ενδείξεις που απαριθμούνται στην Ενότητα Β' παράγραφος 2

2. στοιχεία που να αποδεικνύουν τις ενέργειες δέουσας επιμέλειας που ακολουθήθηκαν κατά την περίοδο α) του πρώτου ελέγχου, β) την περίοδο που κατέστησαν δηλωτέοι οι λογαριασμοί αυτοί για την προσφεύγουσα και γ) για κάθε ελεγχόμενο έτος.

3. Τα στοιχεία των ηλεκτρονικών αρχείων ήτοι ενδεικτικά Αρχεία Πελατών ετών 2018-2022, Υποβαλλόμενα Αρχεία CRS/DAC2 και FATCA κτλ), όπου προκύπτουν σαφείς ενδείξεις ότι πρόκειται για δηλωτέους λογαριασμούς.

4. Αποδεικτικά έγγραφα (όπως αυτά ορίζονται στην παραγράφου 6 της Ε ενότητας του τμήματος VII) από τα οποία να προκύπτει η τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας του κάθε Δικαιούχου Ατομικού Λογαριασμού (για κάθε έτος ελέγχου) αντ' αυτού σε πολλές περιπτώσεις είχε προσκομίσει στοιχεία από έγγραφα τα οποία είχε συλλέξει κατά το άνοιγμα του κάθε λογαριασμού ή σε προγενέστερη περίοδο (αρκετά έτη πριν) που σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να θωρηθούν (κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 της ενότητας Β) ότι αποτελούν τρέχοντα αποδεικτικά διεύθυνσης (για κάθε έτος ελέγχου).

5. Πρόσφατα Δελτία Ταυτότητας Αλλοδαπών, άδειες εργασίας αλλοδαπών, διαβατήρια κτλ. Τα οποία να είναι σε ισχύ κατά τα ελεγχόμενα έτη 2018-2022.

6. Στοιχεία σύμφωνα με την παράγραφο 6 της ενότητας Β για κάθε ελεγχόμενο έτος όπως ενδεικτικά :

α) τρέχουσα ταχυδρομική διεύθυνση ή διεύθυνση κατοικίας, τηλεφωνικούς αριθμούς ή πάγιες εντολές σε ό,τι αφορά χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς εκτός των Καταθετικών Λογαριασμών για μεταφορά κεφαλαίων, και το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

i) αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού του ή των άλλων κρατών-μελών ή άλλης ή άλλων δικαιοδοσιών κατοικίας αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει το άλλο αυτό κράτος-μέλος και

ii) αποδεικτικό έγγραφο που βεβαιώνει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι μη δηλωτέος,

β) στις πληροφορίες που αφορούν τον Δικαιούχο Λογαριασμού περιλαμβάνεται ισχύον πληρεξούσιο ή δικαίωμα υπογραφής που χορηγείται σε πρόσωπο με διεύθυνση σε αυτό το άλλο κράτος-μέλος, και το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εξασφαλίζει ή έχει προηγουμένως εξετάσει και τηρεί στο αρχείο του:

✓ αυτοπιστοποίηση από τον Δικαιούχο Λογαριασμού του ή των άλλων κρατών-μελών ή άλλης ή άλλων δικαιοδοσιών κατοικίας αυτού του Δικαιούχου Λογαριασμού που δεν περιλαμβάνει το άλλο αυτό κράτος-μέλος ή

✓ αποδεικτικό έγγραφο που βεβαιώνει ότι ο Δικαιούχος Λογαριασμού είναι μη δηλωτέος.

7) Αναλυτικές καρτέλες (όπως αυτές προκύπτουν από το μηχανογραφικό της σύστημα) στοιχείο που παρουσιάστηκε και επισκοπήθηκε κατά τον επιτόπιο έλεγχο στην έδρα της προσφεύγουσας οντότητας και στις οποίες αναγράφονται αναλυτικά όλες οι καταχωρημένες διευθύνσεις, τα τηλέφωνα καθώς και λοιπά στοιχεία. Τα αρχεία αυτά θα πρέπει να συνοδεύονται και από ιστορικό μεταβολών καθώς μία σημερινή εικόνα (ενημερωμένη με τα στοιχεία πελάτη όπως ισχύουν πχ τον Ιανουάριο του 2025) δεν θα πιστοποιούσε ότι τα ελεγχόμενα έτη 2018-2022 δεν υπήρχαν άλλα στοιχεία (π.χ. διεύθυνση) που θα τον καθιστούσαν Δηλωτέο.

Αν αυτών ενδεικτικά των στοιχείων επικαλείται μια γνωμοδότηση του Καθηγητή Νομικής Σχολής Δ.Π.Θ. Κ. με ημερομηνία 24/02/2025 με την οποία γίνεται μια προσπάθεια ερμηνείας των διατάξεων.

Σε κάθε περίπτωση (πέρα της ως άνω άποψης του κ.) δεν προσκομίζονται νέα στοιχεία. Κατόπιν των ανωτέρω η υπηρεσία μας δεν διαφοροποιεί την θέση της κατά τα ανωτέρω.

Δ. ΠΡΟΤΑΣΗ – ΓΝΩΜΗ ΤΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΑΡΧΗΣ

Κατόπιν των ανωτέρω οι λόγοι που επικαλείται η προσφεύγουσα είναι αβάσιμοι και προτείνεται η απόρριψη της εξεταζόμενης ενδικοφανούς προσφυγής στο σύνολό της.».

Επειδή, η Υπηρεσία μας αποδέχεται το από 09-05-2025 Πόρισμα Ελεγκτικών Διαπιστώσεων του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ..

Ως εκ τούτου, οι ως άνω ισχυρισμοί της προσφεύγουσας εταιρείας απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Ως προς τον 2° προβαλλόμενο λόγο.

Επειδή, η προσφεύγουσα εταιρεία, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ισχυρίζεται τα εξής:

- I. Παράνομες οι προσβαλλόμενες πράξεις λόγω έλλειψης ειδικής, σαφούς και επαρκούς αιτιολογίας
- II. Παράνομη αντιστροφή του βάρους αποδείξεως
- III. Παράβαση κατ' ουσίαν της διάταξης του άρθρου 76 Κ.Φ.Δ..

Επειδή, στο Κεφάλαιο 6 της από 09/12/2024 οικείας έκθεσης ελέγχου αναφέρονται τα εξής:
«Διενεργήθηκε το πρόγραμμα ελέγχου που παρασχέθηκε στην υπηρεσία μας από τη Διεύθυνση Ελέγχων της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογικής Διοίκησης της Α.Α.Δ.Ε., όπως τροποποιήθηκε - συμπληρώθηκε από τον εντελλόμενο ελεγκτή και εγκρίθηκε από τους Προϊσταμένους του, κατόπιν αξιολογήσεως των δεδομένων της συγκεκριμένης υποθέσεως.

Αναλυτικά διαπιστώθηκαν τα κάτωθι, ανά επιμέρους ελεγκτική επαλήθευση:

Προκειμένου για την εξακρίβωση της ορθής εφαρμογής των υποχρεώσεων του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, ελέγχεται ο βαθμός της εν γένει συμμορφώσεώς του με του κανόνες Δέουσας Επιμέλειας:

- α) των Παραρτημάτων I και II του κεφαλαίου Η' του Ν.4170/2013 (Φ.Ε.Κ. Α' 163/12-07-2013),
- β) των παραρτημάτων I και II 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 I και II 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 I και II 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).»

Επειδή, στην οικεία έκθεση ελέγχου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. (σελ. 25 - 60) αναγράφονται αναλυτικά ανά φορολογικό έτος τα κάτωθι:

- Ο Αριθμός Λογαριασμού, το Ονοματεπώνυμο - Επωνυμία, είδος ελλείψεων / ανακρίβειών, τα Στοιχεία Δηλωθείσας Δ/νσης. και ο λόγος ανακρίβειας.
- Ο εκάστοτε μη δηλωθείς δηλωτέος λογαριασμός, ο αριθμός, η δηλωτέα δικαιοδοσία, και το ονοματεπώνυμο του δικαιούχου.
- Ο λογαριασμός, το TIN, το ονοματεπώνυμο, η δηλωθείσα διεύθυνση και καθώς και η δηλωτέα δικαιοδοσία, και
- στις περιπτώσεις που ανευρέθηκαν λογαριασμοί που δεν δηλώθηκαν αναγράφεται ο αριθμός λογαριασμού, το ονοματεπώνυμο και η δηλωθείσα δικαιοδοσία.

Επειδή, στις 18/11/2024, κοινοποιήθηκε ψηφιακά στο λογαριασμό της προσφεύγουσας το υπ' αριθμ. /18-11-2024 Σημείωμα Διαπιστώσεων των άρθρων 33 και 65 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α' 58), έχοντας συνημμένα του προσωρινούς προσδιορισμούς προστίμου φορολογικών ετών 2018 - 2022.

Επειδή, η προσφεύγουσα, ανταποκρίθηκε με το με αρ. πρωτ. Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ. / **13-12-2024**, υπόμνημά της , εκφράζοντας τις απόψεις της επί του ως άνω Σ.Δ.Ε., τις οποίες ο έλεγχος έκανε εν μέρει δεκτές, με αποτέλεσμα ο έλεγχος να μεταβάλει τη θέση του, όπως αναλυτικά αναγράφεται στις σελίδες 95-100 της οικείας έκθεσης ελέγχου.

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 76 του Ν.5104/2024 (ΦΕΚ Α' 58/2024) παρασχέθηκε σαφής, ειδική και επαρκή αιτιολογία για τη νομική βάση, τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θεμελιώνουν την έκδοση πράξης και τον προσδιορισμό φόρου.

Ως εκ τούτου, οι ως άνω προβαλλόμενοι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας εταιρείας απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Ως προς τον 3ο προβαλλόμενο λόγο.

Επειδή, η προσφεύγουσα εταιρεία, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ισχυρίζεται τα εξής:

- I. Παράνομες οι προσβαλλόμενες πράξεις κατά το μέρος που της καταλογίζουν πρόστιμα για παράλειψη υποβολής στοιχείων και πληροφοριών στα υποβληθέντα αρχεία – αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2 για λογαριασμούς που κατά το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του Ο.Ο.Σ.Α. χαρακτηρίζονται ως αδρανείς
- II. Παράβαση κατ' ουσίαν της διάταξης του άρθρου 59 Κ.Φ.Δ. και της αρχής της αναλογικότητας κατ' άρθρο 25 παρ. 1 δ του Συντάγματος.

Ειδικότερα αναφέρει συνοπτικά τα κάτωθι:

- ✓ «Πολλοί από τους λογαριασμούς που αναφέρονται στην έκθεση ελέγχου διαθέτουν όλα τα χαρακτηριστικά ενός αδρανούς λογαριασμού, όπως αυτά προσδιορίζονται στο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς του ΟΟΣΑ (CRS), με αποτέλεσμα να μην εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του συστήματος CRS/D.A.C. 2 και της κείμενης νομοθεσίας της ελληνικής έννομης τάξης . [...]. Ενόψει των ανωτέρω προκύπτει ότι η ίδια η φύση των αδρανών ή ανενεργών λογαριασμών τους καθιστά μη δηλούμενους, καθώς οι λογαριασμοί αυτοί δεν είναι πρόσφοροι να διευκολύνουν πράξεις φοροδιαφυγής ή φορολογικής απάτης, η καταπολέμηση των οποίων αποτελεί τον αποκλειστικό λόγο δημιουργίας του συστήματος αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών και μέτρων δέουσας επιμέλειας, γεγονός, άλλωστε, που επιβεβαιώνεται από την αντίστοιχη αντιμετώπισή τους σε πληθώρα άλλων ευρωπαϊκών και μη κρατών. Εν προκειμένω η εταιρία μας διέθετε πληθώρα λογαριασμών πελατών, οι οποίοι ήταν και συνεχίζουν και σήμερα να είναι αδρανείς για πολλά συναπτά έτη. Οι περισσότεροι από αυτούς έχουν μηδενικό, άλλως πολύ μικρό υπόλοιπο που σε αρκετές περιπτώσεις δεν ξεπερνάει σε αξία τα 1.000,00 €. Συνεπώς, κατά την ορθή ερμηνεία των κείμενων διατάξεων, οι λογαριασμοί αυτοί από τη φύση τους δεν είναι δηλωτέοι.».

Επειδή, η προσφεύγουσα επικαλείται λογαριασμούς ανά φορολογητέο έτος και κατά περίπτωση:

A) Ως προς τους προϋπάρχοντες (έχουν ανοιχθεί μέχρι 31-12-2015) μη Δηλωτέους αδρανείς λογαριασμούς (Πίνακας Α):

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					

10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					
27					
28					
29					
30					
31					
32					
33					
34					
35					
Σύνολα	15	14	12	10	22

B) Ως προς τους νέους (έχουν ανοιχθεί μετά την 1-1-2016) μη Δηλωτέους αδρανείς λογαριασμούς (Πίνακας Β) :

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
Σύνολα	1	3	9	9	13

Επειδή, για τον πίνακα Α δεν προσκομίσθηκαν από την προσφεύγουσα καρτέλες ή κινήσεις λογαριασμού από τις οποίες να προκύπτουν οι κινήσεις και το υπόλοιπο του κάθε δηλωτέου λογαριασμού καθ' όλη τη διάρκεια των ελεγχόμενων ετών (2018-2022).

Επειδή, για τον Πίνακα Β, η Γενική Δ/νση Φορολογίας (Γ.Δ.Φ.) – Δ/νση Διεθνών Φορολογικών Σχέσεων (Δ.Δ.Φ.Ο.Σ.) – Τμήμα Β' Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας στον Τομέα της Φορολογίας της ΑΑΔΕ απέστειλε επιστολή με αριθμό πρωτ. Δ.Δ.Φ.Ο.Σ Β ΕΞ 2024 στις 23-10-2024 προς την Τράπεζα της Ελλάδας και προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με κοινοποίηση σε διάφορους φορείς με θέμα: «Η μεταχείριση των αδρανών λογαριασμών σε πλαίσιο της εφαρμογής του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ)».

Επειδή, στο ως άνω έγγραφο αναφέρονται τα κάτωθι:

«[...] Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, είναι προφανές ότι οι αδρανείς λογαριασμοί δεν εξαιρούνται επί του παρόντος από την υποχρέωση υποβολής πληροφοριών και ορθώς αντιμετωπίζονται από την ελληνική Φορολογική Διοίκηση ως Δηλωτέοι Λογαριασμοί για τους σκοπούς εφαρμογής του ΚΠΑ. Παρακαλούμε, εφόσον επιθυμείτε τον προσδιορισμό αυτών των λογαριασμών ως Εξαιρούμενων Λογαριασμών δυνάμει της περ. ζ' της παρ. 17 της Ενότητας Γ του Τμήματος VIII του ΚΠΑ, όπως υποβάλετε στην Δ/νση Διεθνών Φορολογικών Σχέσεων/Τμήμα Β 'της ΑΑΔΕ μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας (διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου: dos.c@aae.gr) το συνημμένο Παράρτημα 2 της υπ' αριθμ. ΠΟΛ.1133/2017 απόφασης, δεόντως συμπληρωμένο και με την παροχή επαρκούς τεκμηρίωσης.

Σημειώνεται ότι, εφόσον περιληφθούν αυτοί οι λογαριασμοί στους Εξαιρούμενους Λογαριασμούς της Ελλάδας, το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο θα πρέπει να τεθεί υπόψη του Παγκοσμίου Φόρουμ για τη Διαφάνεια και την Ανταλλαγή Πληροφοριών για Φορολογικούς Σκοπούς, το οποίο και θα κληθεί, σύμφωνα με την ακολουθητέα μεθοδολογία, να αξιολογήσει εκ νέου την επάρκεια και πληρότητα του νομικού πλαισίου μέσω του οποίου εφαρμόζεται το ΚΠΑ στη Χώρα μας. [...]».

Επειδή, βάσει των ανωτέρω προκύπτει ότι οι αδρανείς λογαριασμοί δεν εξαιρούνται από την υποχρέωση υποβολής πληροφοριών στο πλαίσιο εφαρμογής του Κοινού Προτύπου Αναφοράς. Ως εκ τούτου, οι ως άνω προβαλλόμενοι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας εταιρείας απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Ως προς τον 4ο προβαλλόμενο λόγο.

Επειδή, η προσφεύγουσα εταιρεία, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ισχυρίζεται τα εξής:

- I. Παράνομες οι προσβαλλόμενες πράξεις κατά το μέρος που μας καταλογίζουν πρόστιμα για ελλιπείς πληροφορίες λογαριασμών στα υποβληθέντα αρχεία – αναφορές C.R.S./D.A.C. 2 και F.A.T.C.A.
 - II. Έλλειψη ειδικής, σαφούς και επαρκούς αιτιολογίας
- Ειδικότερα αναφέρει συνοπτικά τα κάτωθι:

- ✓ «Η εταιρία μας κατά την εφαρμογή του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών λαμβάνει όλα τα προβλεπόμενα μέτρα δέουσας επιμέλειας για την ορθή υποβολή των στοιχείων των δηλωτέων λογαριασμών, εφόσον από την έρευνά της διαπιστωθεί ότι πρόκειται για τέτοιους. Η εταιρεία μας έχει καταβάλλει εύλογες προσπάθειες αναζήτησης όλων των στοιχείων των τηρούμενων σε εμάς λογαριασμών αλλά σε πολλούς από τους λογαριασμούς αυτούς είναι αδύνατη η εύρεση τους καθώς δεν υπάρχουν επικαιροποιημένα στοιχεία επικοινωνίας. Τα τηλέφωνα και οι διευθύνσεις επικοινωνίας που είναι δηλωμένα από τους πελάτες και καταχωρημένα από την εταιρεία σε πολλές περιπτώσεις λογαριασμών δεν ισχύουν πια ή οι πελάτες δεν ανταποκρίνονται στις εκκλήσεις μας. Οπότε η εταιρεία δήλωσε τα στοιχεία που είχε στην διάθεση της και τυχόν στοιχεία που μπόρεσε να βρει από έρευνα που έκανε από τρίτες πηγές. [...]». Ως εκ τούτου προκύπτει ότι έχουν τηρηθεί όλα τα προβλεπόμενα μέτρα δέουσας επιμέλειας από την εταιρία μας, γεγονός, μάλιστα, που συνομολογεί ευθέως ο έλεγχος, όπως προκύπτει από τη σελ. 58 και 59 της έκθεσης ελέγχου, στις οποίες αναφέρεται ρητά η παρατήρηση του ελέγχου ότι η εταιρία προέβη σε πλήθος πρόσφορων ενεργειών στο πλαίσιο εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας, όπως είναι η αποστολή συστημένων επιστολών, η

πραγματοποίηση τηλεφωνικών κλήσεων κ.α.. Επομένως, η μεταγενέστερη κρίση του ελέγχου, κατά την οποία δήθεν δεν παρασχέθηκαν από εμάς επαρκείς αποδείξεις για την εφαρμογή τους (από τη στιγμή που ο ίδιος ο έλεγχος αποδέχεται ότι εφαρμόστηκαν όλα τα μέτρα δέουσας επιμέλειας) δημιουργεί αντίφαση που καθιστά τις προσβαλλόμενες πράξεις παράνομες ως πλημμελώς αιτιολογημένες και αναπόδεικτες.».

Επειδή, η προσφεύγουσα εταιρεία επικαλείται τους παρακάτω λογαριασμούς ανά φορολογητέο έτος και κατά περίπτωση:

«Η εταιρεία μας έχει δηλώσει το TIN ή την Διεύθυνση που της είχε δηλώσει ο πελάτης αλλά ο έλεγχος μας καταλογίζει ότι είναι εσφαλμένα:»

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
Σύνολα	0	0	0	2	9

Περιλαμβάνεται και στον 3το λόγο περίπτωση παλαιών

Περιλαμβάνεται και στον 3το λόγο περίπτωση παλαιών

«Η εταιρεία μας πάρα τις προσπάθειες της δεν μπόρεσε να επικαιροποιήσει τα στοιχεία των πελατών αυτών:»

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					
Σύνολα	4	4	2	1	26

Περιλαμβάνεται και στον 3το λόγο περίπτωση παλαιών

Περιλαμβάνεται και στον 3το λόγο περίπτωση παλαιών

Περιλαμβάνεται και στον 3το λόγο περίπτωση παλαιών

Περιλαμβάνεται και στον 1το λόγο περίπτωση Α

Περιλαμβάνεται και στον 1το λόγο περίπτωση Γ

Περιλαμβάνεται και στον 3το λόγο περίπτωση νέων

Περιλαμβάνεται και στον 1το λόγο περίπτωση Α

Περιλαμβάνεται και στον 3το λόγο περίπτωση νέων

Περιλαμβάνεται και στον 3το λόγο περίπτωση νέων

Περιλαμβάνεται και στον 3το λόγο περίπτωση νέων

«Λογαριασμοί Πελατών οι οποίοι στις προσπάθειες επικοινωνίας μαζί τους απάντησαν καθυστερημένα στα αιτήματα επικαιροποίησης των στοιχείων τους:»

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
1					13803

Περιλαμβάνεται και στον 1το λόγο περίπτωση Α

2						
3						Περιλαμβάνεται και στον 1το λόγο περίπτωση Α
4						
5						Περιλαμβάνεται και στον 1το λόγο περίπτωση Α
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						Περιλαμβάνεται και στον 1το λόγο περίπτωση Α
14						
15						Περιλαμβάνεται και στον 1το λόγο περίπτωση Α
Σύνολα	1	1	1	3	13	

«Λογαριασμοί Πελατών που έχουν αποβιώσει - δεν κατέστη δυνατόν να επικαιροποιήσουμε τα στοιχεία τους και σε επόμενο χρόνο μάθαμε ότι έχουν αποβιώσει:»

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022	
1						Περιλαμβάνεται και στον 3το λόγο περίπτωση παλαιών
2						Περιλαμβάνεται και στον 3το λόγο περίπτωση παλαιών
Σύνολα	0	0	0	0	2	

«Λογαριασμοί Εταιρειών που έχουν κλείσει και έχουν διαγραφεί από τα δημόσια μητρώα:»

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
1					
2					
3					
4					
Σύνολα	1	1	0	0	3

Όσον αφορά τα υποβληθέντα αρχεία – αναφορές F.A.T.C.A. οι λογαριασμοί στους οποίους επικαλείται είναι οι εξής:

«Η εταιρεία παρά τις προσπάθειες της δεν μπόρεσε να επικαιροποιήσει τα στοιχεία των εξής πελατών:»

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
1					
2					
Σύνολα	0	2	2	1	1

«Λογαριασμοί Πελατών οι οποίοι στις προσπάθειες επικοινωνίας μαζί τους απάντησαν καθυστερημένα στα αιτήματα επικαιροποίησης των στοιχείων τους:»

Έτος	2018	2019	2020	2021	2022
1					
Σύνολα	0	0	0	0	1

Επειδή, στην από την 24/01/2025 έκθεση απόψεων του προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., αναφέρονται τα εξής :

«Αφού εξετάστηκαν οι προσβαλλόμενοι λόγοι και εξετάστηκαν τα προσκομισθέντα δικαιολογητικά ο έλεγχος επισημαίνει τα κάτωθι:

Α. Η προσφεύγουσα δεν προσκόμισε κανένα «Αποδεικτικό Έγγραφο» κατά την έννοια της παρ. 6 του Ε εδαφίου του τμήματος VII του ΚΠΑ ούτε κάποιο άλλο επίσημο έγγραφο που να έχει εκδοθεί από δημόσια αρχή που να πιστοποιεί τα στοιχεία και τον μορφότυπο του ΤΙΝ. Ενδεικτικά τα στοιχεία του ΤΙΝ ή ισοδύναμου αυτού ανά δηλωτέα δικαιοδοσία είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα

<https://web-archive.oecd.org/tax/automatic-exchange/crs-implementation-and-assistance/tax-identification-numbers/index.htm>

Β. Από τα στοιχεία που έχει προσκομίσει η προσφεύγουσα οντότητα είτε δεν προκύπτουν οι ενέργειες «δέουσας επιμέλειας» που αυτή ισχυρίζεται ότι πραγματοποίησε είτε όποια ενέργεια έγινε προς αυτή την κατεύθυνση δεν μπορεί να θεωρηθεί ότι η προσφεύγουσα έπραξε τα δέοντα.

Η αποστολή ενός email στα πλαίσια ομαδικών αποστολών της εταιρείας (τα οποία μάλιστα δεν προσκομίσθηκαν στον έλεγχο) για λόγους κανονιστικής συμμόρφωσης δεν μπορεί αυτό καθ' αυτό να αποτελέσει ότι εξαντλεί τις προσπάθειες «δέουσας ενέργειας».

Ούτε και η αποστολή 1 email κατά τη διάρκεια 5ετίας για σκοπούς CRS/FATCA και αόριστες πράξεις που επικαλείται όπως «Η εταιρεία έχει προσπαθήσει να επικοινωνήσει στον τηλεφωνικό αριθμό τον οποίο έχει δηλώσει ο πελάτης αλλά το τηλέφωνο του δεν ισχύει» χωρίς ωστόσο να προκύπτει από κάποιο τηλεφωνικό κέντρο μπορεί να θεωρηθεί ότι η προσφεύγουσα έκανε κάθε δυνατή προσπάθεια στα πλαίσια του ΚΠΑ (στα πλαίσια CRS/FATCA)

Επιπλέον στους λογαριασμούς : για το 2022 ο έλεγχος δεν έχει καταλογίσει παραβάσεις.

Επιπλέον και πιο ειδικά :

Λογαριασμός Πελάτης

Η προσφεύγουσα δηλώνει ότι ο λογαριασμός του έκλεισε στις 28-05-2021 χωρίς ωστόσο να μας προσκομίσει κανένα δικαιολογητικό προς απόδειξη των λεγόμενων της (πχ. καρτέλα λογαριασμού, αποδεικτικά κλεισίματος κτλ). Επιπλέον από επισκόπηση στο μηχανογραφικό της σύστημα ο πελάτης αυτός εμφανίζεται στα προσκομιζόμενα στοιχεία για τα έτη 2011-2022.

Τέλος όπως προκύπτει από τα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC2, η προσφεύγουσα έχει συμπεριλάβει τον ως άνω λογαριασμό στα υποβαλλόμενα αρχεία CRS/DAC2 με δηλωτέα δικαιοδοσία την Κύπρο (CY) χωρίς ωστόσο να υπάρχει η ένδειξη «closed», ως όφειλε. Επίσης δεν έχει υποβληθεί δήλωση για το 2021.

Επιπλέον η προσφεύγουσα επικαλείται και ότι έχει ενεργήσει και τα δέοντα «μέτρα δύνουσας επιμέλειας» ωστόσο από τα στοιχεία που προσκομίζει προκύπτει ότι από την έναρξη του εν λόγω λογαριασμού αυτή έχει αποστείλει 1 σχετικό email στις 04/11/2022. Ουδέν άλλο στοιχείο έχει επιδειχθεί ή προσκομισθεί στον έλεγχο. Και αν και έχει κάνει έστω και αυτή την ενέργεια για τα έτη 2018-2021 δεν έχει συμπεριλάβει τον εν λόγω λογαριασμό ενώ για το έτος 2022 τον έχει συμπεριλάβει στα υποβαλλόμενα αρχεία της.

Λογαριασμός Πελάτης

Ο έλεγχος δεν έχει καταλογίσει παράβαση για τον εν λόγω λογαριασμό για το έτος 2022.

Λογαριασμός Πελάτης

Ένδειξη μη πραγματοποίηση μέτρων «Δέουσας Ενέργειας» για τον εν λόγω πελάτη. [...]

Αν και ο εν λόγω λογαριασμός έχει ανοιχθεί πριν την 1/1/2016 η προσφεύγουσα επικοινωνήσει για σκοπούς CRS την 4/11/2022 και 24/11/2022. Ουδέν άλλο στοιχείο προσκομίσθηκε στον έλεγχο. Ως εκ τούτου οι ισχυρισμοί της για τα έτη 2018-2019 ότι έχει προβεί σε πράξεις «δέουσα ενέργειες» κρίνονται αβάσιμοι.

Ο έλεγχος δεν έχει καταλογίσει παράβαση για τον εν λόγω λογαριασμό για το έτος 2022.

Λογαριασμός Πελάτης

Ο έλεγχος δεν έχει καταλογίσει παράβαση για τον εν λόγω λογαριασμό για το έτος 2022.».

Επειδή, βάσει των ανωτέρω προκύπτει ότι ορθώς ο έλεγχος καταλόγισε πρόστιμα για ελλιπείς πληροφορίες λογαριασμών στα υποβληθέντα αρχεία – αναφορές της προσφεύγουσας εταιρείας. Ως εκ τούτου, οι ως άνω προβαλλόμενοι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Ως προς τον 5ο προβαλλόμενο λόγο.

Επειδή, η προσφεύγουσα εταιρεία, με την υπό κρίση ενδικοφανή προσφυγή, ισχυρίζεται τα εξής:

- I. Παραγραφή του δικαιώματος του Δημοσίου να εκδώσει Πράξη Επιβολής Προστίμου για το φορολογικό έτος 2018
- II. Παράβαση κατ' ουσίαν του άρθρου 62 παρ. 5 - Ν. 4174/2013.

Ειδικότερα αναφέρει συνοπτικά τα κάτωθι:

- ✓ «Σε κάθε περίπτωση η πρώτη προβαλλόμενη τυγχάνει παράνομη και για τον πρόσθετο λόγο ότι εκδόθηκε ενώ είχε ήδη παραγραφεί το σχετικό δικαίωμα του Δημοσίου να εκδώσει Πράξη Επιβολής Προστίμου. [...] Στην παρούσα περίπτωση, με την πρώτη προβαλλόμενη πράξη μας επιβάλλονται σωρευτικά πρόστιμα για

παραβάσεις που αφορούν αφενός ελλιπείς πληροφορίες των υποβληθέντων αρχείων-αναφορών λογαριασμών C.R.S./D.A.C. 2 και F.A.T.C.A. και αφετέρου παράλειψη υποβολής στοιχείων και πληροφοριών στα υποβληθέντα αρχεία – αναφορές C.R.S. / D.A.C. 2 και F.A.T.C.A.. Ως χρόνος τέλεσης των παραβάσεων αυτών ορίζεται η καταληκτική ημερομηνία υποβολής αρχείων-αναφορών C.R.S. / D.A.C. 2 και F.A.T.C.A., η οποία για το έτος 2018 ήταν η 30η-06-2018 (βλ. και Ε.2024/2022). Δεδομένων όλων όσων προαναφέρθηκαν η πενταετής παραγραφή του Δημοσίου για την έκδοση Πράξης Επιβολής Προστίμου για τις παραβάσεις αυτές άρχετο κατά το τέλος του έτους κατά το οποίο αυτές τελέστηκαν, ήτοι στις 31-12-2018, και έληγε μετά την παρέλευση πέντε ετών, ήτοι στις 31-12-2023. Ως εκ τούτου, εφόσον η πρώτη προσβαλλόμενη πράξη φέρει ημερομηνία έκδοσης την 19η-12-2024 καθίσταται σαφές ότι είναι παράνομη, καθώς κατά το χρόνο αυτό είχε ήδη παρέλθει το σχετικό δικαίωμα του Δημοσίου να προβεί στην έκδοση της πράξης αυτής. Για το λόγο αυτό η πράξη αυτή πρέπει να ακυρωθεί.».

Επειδή, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 37 «Παραγραφή » του ν.5104/2024 (Κ.Φ.Δ.), ορίζεται ότι:

«1. Η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε κοινοποίηση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης. Αν για κάποια φορολογία προβλέπεται η υποβολή περισσότερων δηλώσεων, η κοινοποίηση της πράξης του πρώτου εδαφίου μπορεί να γίνει εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής της δήλωσης της τελευταίας φορολογικής περιόδου εκάστου έτους.».

Επειδή, 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 (δηλωτέοι λογαριασμοί που αφορούν την περίοδο 01/01/2016 έως 31/12/2016) και έτος 2018 (δηλωτέοι λογαριασμοί που αφορούν την περίοδο 01/01/2017 έως 31/12/2017).

Επειδή, οι προθεσμίες υποβολής που αναγράφονται και την ΠΟΛ.1130/2017 όπως τροποποιήθηκε με την ΠΟΛ.1140/2017, την ΠΟΛ.1102/2018 και την Α.1204/2019 είναι οι εξής:

[...] «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» [...]

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

Επειδή, από τα ανωτέρω, προκύπτει ότι ως χρόνος τέλεσης των παραβάσεων αυτών ορίζεται η καταληκτική ημερομηνία υποβολής αρχείων-αναφορών C.R.S. / D.A.C. 2 και F.A.T.C.A., η οποία για το έτος 2018 ήταν η 30-06-2019.

Επειδή, η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε έκδοση και κοινοποίηση πράξεως επιβολής προστίμου εντός πέντε (5) ετών από τη λήξη του έτους, εντός του οποίου έληξε η προθεσμία υποβολής της δήλωσης, ήτοι μέχρι και τις 31-12-2024.

Ως εκ τούτου, οι ως άνω προσβαλλόμενοι ισχυρισμοί της προσφεύγουσας εταιρείας περί παραγραφής του φορολογικού έτους 2018 απορρίπτονται ως αβάσιμοι.

Επειδή, οι διαπιστώσεις του ελέγχου, όπως αυτές καταγράφονται αναλυτικά στην από 19-12-2024 οικεία έκθεση μερικού επιτόπιου ελέγχου δέουσας επιμέλειας δηλούντων ελληνικών χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Δ.Ε.Χ.Ι.) του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., φορολογικών ετών, 2018, 2019, 2020, 2021 και 2022, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις των άρθρων 27-30, 35,

59, 65-67 & 83 του Ν.5104/2024 (Φ.Ε.Κ. Α'58), και του Ν.4170/2013, του Ν.4428/2016, του Ν. 4493/2017, του Ν.4515/2018 και του Ν. 4516/2018, επί της οποίας εδράζονται οι ως άνω προσβαλλόμενες Πράξεις Επιβολής Προστίμου, φορολογικών ετών 2018 – 2022, κρίνονται βάσιμες, αποδεκτές και πλήρως αιτιολογημένες, η υπό κρίση ενδικοφανής προσφυγή πρέπει να απορριφθεί.

Α π ο φ α σ ί ζ ο υ μ ε

Την απόρριψη της με ημερομηνία κατάθεσης **17/01/2025** και με αριθμό πρωτοκόλλου ηλεκτρονικώς υποβληθείσα ενδικοφανή προσφυγή της εταιρείας με επωνυμία «» με διακριτικό τίτλο «.....», με ΑΦΜ:, και την επικύρωση των με αριθ./19-12-2024 προσβαλλόμενων πράξεων επιβολής προστίμου του άρθρου 59 του Κ.Φ.Δ. (Ν. 5104/2024), του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ., φορολογικών ετών 2018, 2019, 2020, 2021, και 2022, αντίστοιχα.

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

1) Φορολογικό έτος 2018

Σύνολο προστίμου άρθρου 59§1β - ν. 5104/2024: 48.600,00 ευρώ

(ως η με αριθμ./19-12-2024 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.)

2) Φορολογικό έτος 2019

Σύνολο προστίμου άρθρου 59§1β - ν. 5104/2024: 53.100,00 ευρώ

(ως η με αριθμ./19-12-2024 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.)

3) Φορολογικό έτος 2020

Σύνολο προστίμου άρθρου 59§1β - ν. 5104/2024: 63.900,00 ευρώ

(ως η με αριθμ./19-12-2024 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.)

4) Φορολογικό έτος 2021

Σύνολο προστίμου άρθρου 59§1β - ν. 5104/2024: 67.800,00 ευρώ

(ως η με αριθμ./19-12-2024 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.)

5) Φορολογικό έτος 2022

Σύνολο προστίμου άρθρου 59§1β - ν. 5104/2024: 86.700,00 ευρώ

(ως η με αριθμ./19-12-2024 πράξη επιβολής προστίμου του Προϊσταμένου του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ.)

Εντελλόμεθα όπως αρμόδιο όργανο κοινοποιήσει με τη νόμιμη διαδικασία την παρούσα απόφαση στην υπόχρεη εταιρεία.

Ακριβές Αντίγραφο

Ο/Η Υπάλληλος του Τμήματος

Διοικητικής Υποστήριξης

ΜΕ ΕΝΤΟΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΥ

ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Η ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΗ ΤΗΣ ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

ΕΠΑΝΕΞΕΤΑΣΗΣ

ΓΡΑΜΜΑΤΩ ΣΚΟΥΡΑ

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