



ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

ΣΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ «ΚΥΡΩΣΗ ΤΗΣ ΠΟΛΥΜΕΡΟΥΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΤΟΜΑΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ»

Α. Γενικό μέρος

Με τον παρόντα νόμο κυρώνονται:

- (1) η Δήλωση της Αρμόδιας Αρχής της Ελλάδας, που υπογράφηκε στο Βερολίνο, στις 29 Οκτωβρίου 2014 για την προσχώρηση της Ελλάδας στην Πολυμερή Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (Πολυμερής ΣΑΑ ή ΠΣΑΑ) (Multilateral Competent Authority Agreement, MCAA) για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ),
- (2) η επισυναπτόμενη στη Δήλωση αυτή Πολυμερής Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (ΠΣΑΑ) για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών με το παράρτημα ΣΤ' που τη συνοδεύει, καθώς και
- (3) τα Παραρτήματα Β', Γ' και Δ' με τις γνωστοποιήσεις της Ελληνικής Δημοκρατίας δυνάμει του Τμήματος 7 παρ. 1 της ίδιας Συμφωνίας.

Επισημαίνεται ότι η Πολυμερής ΣΑΑ αποτελεί ειδικότερη Συμφωνία στο πλαίσιο εφαρμογής της Πολυμερούς Σύμβασης του Συμβουλίου της Ευρώπης και του ΟΟΣΑ σχετικά με την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε Φορολογικά θέματα (Σύμβαση), όπως τροποποιήθηκε το 2010, στην οποία και παραπέμπει ευθέως η ΠΣΑΑ. Άλλωστε η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών, δυνάμει αυτής της Σύμβασης και του Τροποποιητικού Πρωτοκόλλου αυτής που κυρώθηκαν με τις διατάξεις του ν.4153/2013 (Α' 116), προϋποθέτει την ύπαρξη μιας ξεχωριστής συμφωνίας μεταξύ των αρμοδίων αρχών των συμβαλλομένων μερών, η οποία μπορεί να είναι σε ισχύ μεταξύ δύο ή περισσότερων μερών, επιτρέποντας έτσι μια ενιαία συμφωνία, είτε με δύο είτε με περισσότερα μέρη (διμερής ή πολυμερής), με την πραγματική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών να λαμβάνει χώρα πάντοτε σε διμερή βάση. Με την κυρούμενη Πολυμερή ΣΑΑ ενεργοποιείται και τίθεται σε λειτουργία η αυτόματη ανταλλαγή μεταξύ των Αρμοδίων Αρχών των συμβαλλομένων μερών της. Στην ΠΣΑΑ ορίζεται ότι η Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης τηρεί και δημοσιεύει στον ιστότοπο του ΟΟΣΑ τον κατάλογο των Αρμοδίων Αρχών των συμβαλλόμενων δικαιοδοσιών (χωρών, εξαρτημένων ή συνδεδεμένων εδαφών κók) που έχουν υπογράψει την ΠΣΑΑ (με τις δηλώσεις των Αρμοδίων Αρχών τους) και για τις οποίες η ΠΣΑΑ είναι σε ισχύ και εφαρμογή. Αυτός ο κατάλογος αποτελεί το Παράρτημα Ε' της Πολυμερούς ΣΑΑ σύμφωνα με το Τμήμα 7 υποπαράγραφος 2.2. αυτής. Επισημαίνεται ότι ο κατάλογος αυτός συντάσσεται από την προαναφερόμενη Γραμματεία μετά την υποβολή από κάθε μια από τις δικαιοδοσίες που έχουν υπογράψει την ΠΣΑΑ του καταλόγου των δικαιοδοσιών ως προς τις οποίες προτίθεται να θέσει σε ισχύ και εφαρμογή τη Συμφωνία.

Επίσης, περιλαμβάνονται διατάξεις εφαρμογής της παραπάνω Συμφωνίας Αρμοδίων Αρχών με την υιοθέτηση του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) (Common Reporting Standard (CRS)) που ορίζεται στη Συμφωνία αυτή καθώς και των σχολίων που συνοδεύουν το ΚΠΑ (CRS), σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δέουσα επιμέλεια για τις πληροφορίες χρηματοοικονομικών λογαριασμών, όπως εγκρίθηκε από το Συμβούλιο του ΟΟΣΑ στις 15 Ιουλίου 2014, ως μέρος του παγκόσμιου προτύπου του ΟΟΣΑ για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών

χρηματοοικονομικών λογαριασμών, με τις αναγκαίες προσαρμογές που λαμβάνουν υπόψη την εσωτερική νομοθεσία προκειμένου να εφαρμοστεί στην Ελλάδα.

Ι. Επισκόπηση διεθνών εξελίξεων

1. Στο σύγχρονο παγκοσμιοποιημένο περιβάλλον γίνεται ευκολότερο για όλους τους φορολογούμενους να αποκοτούν, να κατέχουν και να διαχειρίζονται επενδύσεις μέσω χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων εκτός της χώρας κατοικίας τους. Σημαντικά χρηματικά ποσά τηρούνται εξωχώρια και αφορολόγητα, στην έκταση που οι φορολογούμενοι δεν συμμορφώνονται με τις φορολογικές τους υποχρεώσεις στη χώρα κατοικίας τους. Η εξωχώρια φοροδιαφυγή αποτελεί σοβαρό πρόβλημα για τις χώρες σε όλο τον κόσμο, μέλη και μη μέλη του ΟΟΣΑ, μικρές και μεγάλες, αναπτυσσόμενες και αναπτυγμένες. Όλες οι χώρες μοιράζονται το κοινό συμφέρον για τη διατήρηση της ακεραιότητας των φορολογικών τους συστημάτων. Η συνεργασία μεταξύ των φορολογικών διοικήσεων είναι ζωτικής σημασίας στην καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και στην προστασία της ακεραιότητας των φορολογικών συστημάτων. Σημείο κλειδί αυτής της συνεργασίας είναι η ανταλλαγή πληροφοριών.

2. Ως γνωστόν, ο ΟΟΣΑ, στον οποίο η Ελλάδα είναι ιδρυτικό μέλος συμμετέχοντας στις εργασίες του από το 1961, έχει μακρά ιστορία σε όλες τις μορφές ανταλλαγής πληροφοριών - κατόπιν αιτήματος, αυθόρμητη και αυτόματη. Στο πλαίσιο αυτό η Πολυμερής Σύμβαση για την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε Φορολογικά Θέματα («Σύμβαση») που κυρώθηκε με τις διατάξεις του ν.4153/2013, καθώς και το άρθρο 26 της Πρότυπης Φορολογικής Σύμβασης του ΟΟΣΑ, παρέχουν τη βάση για όλα τα είδη ανταλλαγής των πληροφοριών. Κατά τα τελευταία, ιδίως, έτη, έχει σημειωθεί μεγάλη πρόοδος από τον ΟΟΣΑ, την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) και το Παγκόσμιο Φόρουμ για τη Διαφάνεια και την Ανταλλαγή των Πληροφοριών για Φορολογικούς Σκοπούς (Παγκόσμιο Φόρουμ), στη βελτίωση της διαφάνειας και της ανταλλαγής πληροφοριών κατόπιν αιτήματος.

3. Πιο πρόσφατα, το πολιτικό ενδιαφέρον των χωρών επικεντρώθηκε επίσης στις ευκαιρίες που παρέχονται από την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών. Στις 19 Απριλίου 2013, οι Υπουργοί Οικονομικών και οι Διοικητές των Κεντρικών Τραπεζών της Ομάδας G20 ενέκριναν την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών ως το νέο παγκόσμιο πρότυπο. Η απόφαση της Ομάδας G20 ακολούθησε τις ανακοινώσεις πέντε ευρωπαϊκών χωρών (Γαλλία, Γερμανία, Ιταλία, Ισπανία και Ηνωμένο Βασίλειο) για την πρόθεσή τους να αναπτύξουν πιλοτικά και πολυμερώς την αυτόματη ανταλλαγή των φορολογικών πληροφοριών με βάση το υπόδειγμα Διακυβερνητικής Συμφωνίας για τη βελτίωση της Διεθνούς Φορολογικής Συμμόρφωσης και την Εφαρμογή του Νόμου για τη Φορολογική Συμμόρφωση των Δικαιούχων Λογαριασμών Αλλοδαπής (*Foreign Account Tax Compliance Act* ή *Νόμος FATCA*), που αναπτύχθηκε μεταξύ των χωρών αυτών και των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής (ΗΠΑ) [*Υπόδειγμα 1 Διακυβερνητικής Συμφωνίας (Model 1 Intergovernmental Agreement* ή *IGA*)]. Στις 9 Απριλίου του 2013, οι Υπουργοί Οικονομικών των πέντε προαναφερόμενων χωρών ανακοίνωσαν την πρόθεσή τους να ανταλλάσσουν πληροφορίες τύπου FATCA μεταξύ τους, πέραν της ανταλλαγής πληροφοριών με τις ΗΠΑ. Στη συνέχεια μια σειρά χωρών εξέφρασε, επίσης, ενδιαφέρον για την προσέγγιση αυτή, με αποτέλεσμα στο πιλοτικό πρόγραμμα της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών να δηλώσουν ότι θα συμμετέχουν και τα υπερπόντια (εξαρτημένα ή συνδεδεμένα) εδάφη του Ηνωμένου Βασιλείου.

4. Στις 22 Μαΐου 2013, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο της ΕΕ συμφώνησε ομόφωνα να δώσει προτεραιότητα στις προσπάθειες για την επέκταση της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, τόσο σε επίπεδο ΕΕ όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο και χαιρέτισε τις εν εξελίξει προσπάθειες που καταβάλλονται από τις Ομάδες G8 και G20 και από τον ΟΟΣΑ για την ανάπτυξη ενός παγκόσμιου προτύπου. Σε συνέχεια η Υπουργική Σύνοδος του ΟΟΣΑ κάλεσε «... όλες τις χώρες να κινηθούν προς την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών και να βελτιώσουν τη διαθεσιμότητα, την ποιότητα και την ακρίβεια των πληροφοριών για τους πραγματικούς δικαιούχους, προκειμένου να δράσουν αποτελεσματικά κατά της φορολογικής απάτης και της φοροδιαφυγής». Στις 12 Ιουνίου 2013, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ενέκρινε νομοθετική πρόταση για την επέκταση του πεδίου εφαρμογής της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών στην οδηγία 2011/16/ΕΕ (ΕΕ L 64 της 11.3.2011), [όπως τροποποιήθηκε με την οδηγία 2014/107/ΕΕ (ΕΕ L 359 της 16.12.2014), όσον αφορά την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στο φορολογικό τομέα] σχετικά με τη διοικητική συνεργασία σε νέα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των μερισμάτων, ωφελειών από κεφάλαιο και τα υπόλοιπα των λογαριασμών (η παραπάνω οδηγία ενσωματώθηκε στην εθνική έννομη τάξη με τις διατάξεις του πρώτου μέρους του ν.4378/2016 (Α' 55)).

5. Η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών ήταν επίσης βασικό θέμα στην ημερήσια διάταξη της Ομάδας G8. Στις 19 Ιουνίου 2013, οι ηγέτες της Ομάδας G8 (Γαλλία, Γερμανία, ΗΠΑ, Ηνωμένο Βασίλειο, Ιαπωνία, Ιταλία, Καναδάς και Ρωσία – συμμετέχει ως παρατηρητής εκπρόσωπος της ΕΕ, καθώς και εκπρόσωποι άλλων χωρών) χαιρέτισαν την έκθεση του Γενικού Γραμματέα του ΟΟΣΑ «Μια αλλαγή-σταθμός στη φορολογική διαφάνεια», στην οποία προσδιόριζε τα συγκεκριμένα βήματα που πρέπει να γίνουν για να τεθεί σε εφαρμογή ένα παγκόσμιο πρότυπο αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών. Οι ηγέτες της Ομάδας G8 συμφώνησαν να συνεργαστούν με τον ΟΟΣΑ και την Ομάδα G20 για την επείγουσα εφαρμογή των συστάσεών της.

6. Στις 20 Ιουλίου 2013, οι Υπουργοί Οικονομικών και οι Διοικητές των Κεντρικών Τραπεζών της Ομάδας G20 ενέκριναν τις προτάσεις του ΟΟΣΑ για ένα παγκόσμιο πρότυπο αυτόματης ανταλλαγής σε πολυμερές πλαίσιο. Στις 6 Σεπτεμβρίου του ίδιου έτους, οι ηγέτες της Ομάδας G20 ενίσχυσαν αυτό το μήνυμα, λέγοντας: «Καλώντας όλες τις άλλες χώρες να ενωθούν μαζί μας το νωρίτερο δυνατόν, (δηλώνουμε ότι) έχουμε δεσμευτεί για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών ως το νέο παγκόσμιο πρότυπο, το οποίο πρέπει να διασφαλίζει την εμπιστευτικότητα και την ορθή χρήση των πληροφοριών που ανταλλάσσονται, και υποστηρίζουμε πλήρως τις από κοινού εργασίες του ΟΟΣΑ με την Ομάδα G20, με στόχο να παρουσιάσει ένα τέτοιο ενιαίο παγκόσμιο πρότυπο για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών τον Φεβρουάριο του 2014 και να οριστικοποιήσει τις τεχνικές λεπτομέρειες μιας αποτελεσματικής αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών από τα μέσα του 2014». Επίσης, ζήτησαν από το Παγκόσμιο Φόρουμ για τη Διαφάνεια και την Ανταλλαγή Πληροφοριών για Φορολογικούς Σκοπούς να δημιουργήσει έναν μηχανισμό για την παρακολούθηση και την επανεξέταση της εφαρμογής του νέου παγκόσμιου προτύπου αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών και τόνισε τη σημασία του για τις αναπτυσσόμενες χώρες που θα είναι σε θέση να επωφεληθούν από ένα πιο διαφανές διεθνές φορολογικό σύστημα.

7. Το παγκόσμιο πρότυπο αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών έχει συνταχθεί σε σχέση με τις πληροφορίες των χρηματοοικονομικών λογαριασμών. Πολλές χώρες - μέλη και μη μέλη του ΟΟΣΑ - ανταλλάσσουν ήδη πληροφορίες αυτόματα με τους εταίρους τους και σε περιφερειακό επίπεδο (π.χ. στο εσωτερικό της ΕΕ) για διάφορες κατηγορίες εισοδήματος και, επίσης, διαβιβάζουν άλλα

είδη πληροφοριών, όπως οι αλλαγές φορολογικής κατοικίας, η αγορά ή πώληση ακίνητης ιδιοκτησίας, οι επιστροφές φόρου προστιθέμενης αξίας, οι παρακρατούμενοι φόροι στην πηγή, κ.λπ. Το νέο παγκόσμιο πρότυπο δεν έχει σκοπό, ούτε προορίζεται να περιορίσει τα άλλα είδη ή κατηγορίες της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, αλλά καθορίζει ένα ελάχιστο πρότυπο για την ανταλλαγή πληροφοριών. Είναι σαφές ότι οι χώρες μπορούν να επιλέξουν να ανταλλάσσουν πληροφορίες πέρα από αυτό το ελάχιστο πρότυπο.

8. Το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ) (CRS), μέσω του οποίου θα εφαρμοστεί εν τέλει η αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, με σκοπό τη μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας και τη μείωση του κόστους για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, αντλεί σε μεγάλο βαθμό στοιχεία από τη διακυβερνητική προσέγγιση για την εφαρμογή του Νόμου FATCA. Ενώ η διακυβερνητική προσέγγιση για την υποβολή στοιχείων του Νόμου FATCA αποκλίνει σε ορισμένες μόνο πτυχές από το ΚΠΑ (CRS), οι διαφορές οφείλονται στον πολυμερή χαρακτήρα του συστήματος ΚΠΑ (CRS) και σε άλλες ειδικότερες πτυχές που συνδέονται με τις ΗΠΑ, ιδίως με την έννοια της φορολογίας με βάση την ιθαγένεια και με την ύπαρξη ενός σημαντικού και ολοκληρωμένου συστήματος παρακράτησης φόρου σχετικά με το Νόμο FATCA.

II. Βασικά χαρακτηριστικά ενός παγκόσμιου προτύπου αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών

9. Για να είναι αποτελεσματικό ένα κοινό πρότυπο αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών θα πρέπει να έχει σχεδιαστεί κατά τέτοιο τρόπο ώστε να λαμβάνεται υπόψη η φορολογική συμμόρφωση στις χώρες φορολογικής κατοικίας, και να μην αποτελεί υποπροϊόν της εγχώριας υποβολής στοιχείων. Περαιτέρω, θα πρέπει να τυποποιηθεί έτσι ώστε να επωφεληθεί ο μέγιστος αριθμός των χωρών κατοικίας και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αναγνωρίζοντας ταυτόχρονα την ανάγκη λήψης απόφασης για ορισμένα θέματα εφαρμογής σε επίπεδο κάθε δικαιοδοσίας. Το πλεονέκτημα της τυποποίησης είναι η απλούστευση της διαδικασίας, η μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα και τα χαμηλότερα κόστη για όλους τους ενδιαφερόμενους. Ο πολλαπλασιασμός διαφορετικών και αντιφατικών προτύπων ενδεχομένως να επέβαλε σημαντικές δαπάνες τόσο για τις κυβερνήσεις όσο και για τις επιχειρήσεις, που θα έπρεπε να συλλέγουν τις απαραίτητες πληροφορίες και να θέτουν σε λειτουργία τα διαφορετικά πρότυπα. Θα μπορούσε, επίσης, να οδηγήσει σε κατακερματισμό των προτύπων, τα οποία ενδεχομένως να εισήγαγαν αντικρουόμενες απαιτήσεις, αυξάνοντας περαιτέρω το κόστος συμμόρφωσης και μειώνοντας την αποτελεσματικότητα. Τέλος, επειδή η φοροδιαφυγή είναι ένα παγκόσμιο ζήτημα, το πρότυπο πρέπει να έχει παγκόσμια εμβέλεια, προκειμένου να αντιμετωπίζει το θέμα της εξωχώριας φοροδιαφυγής και όχι να το μεταθέτει χωρίς να το επιλύει. Στο πλαίσιο αυτό, μπορεί επίσης να απαιτούνται μηχανισμοί για την ενθάρρυνση της φορολογικής συμμόρφωσης προκειμένου να επιτευχθεί ο παραπάνω στόχος.

10. Το 2012, ο ΟΟΣΑ παρέδωσε στην Ομάδα G20, την έκθεση: «Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών: Τι είναι, πώς λειτουργεί, τα οφέλη, τι απομένει να γίνει», η οποία συνοψίζει τα βασικά χαρακτηριστικά ενός αποτελεσματικού προτύπου για την αυτόματη ανταλλαγή. Οι κύριοι παράγοντες επιτυχίας για την αποτελεσματική αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών είναι οι εξής: (1) ένα κοινό πρότυπο για την υποβολή των πληροφοριών, τη δέουσα επιμέλεια και την ανταλλαγή πληροφοριών, (2) μια νομική και λειτουργική βάση για την ανταλλαγή των πληροφοριών, και (3) κοινές ή συμβατές τεχνικές λύσεις.

1. Κοινό πρότυπο για την υποβολή στοιχείων, τη δέουσα επιμέλεια και την ανταλλαγή πληροφοριών

11. Ένα αποτελεσματικό πρότυπο για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών απαιτεί ένα κοινό πρότυπο για τις πληροφορίες που παρέχονται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και ανταλλάσσονται με τις χώρες φορολογικής κατοικίας. Αυτό διασφαλίζει ότι η υποβολή στοιχείων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα είναι ευθυγραμμισμένη με τα συμφέροντα της χώρας φορολογικής κατοικίας και θα βελτιώσει επίσης την ποιότητα και την προβλεψιμότητα των πληροφοριών οι οποίες ανταλλάσσονται. Το αποτέλεσμα θα είναι να υπάρχουν σημαντικές ευκαιρίες για τη χώρα φορολογικής κατοικίας, προκειμένου να ενισχύσει τη συμμόρφωση και να βελτιστοποιήσει τη χρήση των πληροφοριών (π.χ. μέσω της αυτόματης διασταύρωσης και αντιστοίχισης με ήδη διαθέσιμες πληροφορίες για σκοπούς συμμόρφωσης στο εσωτερικό κάθε δικαιοδοσίας και ανάλυσης δεδομένων).

12. Προκειμένου να περιοριστούν οι δυνατότητες για τους φορολογούμενους να καταστρατηγήσουν το πρότυπο, μεταφέροντας περιουσιακά στοιχεία σε οργανισμούς ή επενδύοντας σε προϊόντα που δεν καλύπτονται από το πρότυπο, ένα σύστημα υποβολής στοιχείων απαιτεί ένα ευρύτερο πεδίο εφαρμογής σε τρεις διαστάσεις:

- **Το πεδίο εφαρμογής για τις ανταλλασσόμενες χρηματοοικονομικές πληροφορίες:** Ένα ολοκληρωμένο σύστημα καλύπτει διαφορετικά είδη εισοδήματος από επενδύσεις, συμπεριλαμβανομένων των τόκων, των μερισμάτων και παρόμοιων ειδών εισοδήματος, και επίσης αντιμετωπίζει τις καταστάσεις όπου ο φορολογούμενος προσπαθεί να αποκρύψει κεφάλαιο το οποίο αντιπροσωπεύει εισόδημα ή περιουσιακά στοιχεία επί των οποίων υπάρχει φοροδιαφυγή (π.χ. απαιτώντας ενημέρωση για τα υπόλοιπα του λογαριασμού).

- **Το πεδίο εφαρμογής για τους δικαιούχους λογαριασμού που υπόκεινται στην υποβολή στοιχείων:** Ένα ολοκληρωμένο σύστημα υποβολής στοιχείων απαιτεί η υποβολή των στοιχείων να μην αφορά μόνο τα φυσικά πρόσωπα, αλλά να περιορίζει τις δυνατότητες για τους φορολογούμενους να παρακάμψουν την υποβολή των στοιχείων με τη χρήση παρόμοιων νομικών προσώπων ή ρυθμίσεων. Αυτό σημαίνει ότι απαιτείται από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να παραβλέψουν «εταιρείες – κελύφη» (παρεμβαλλόμενες νομικές οντότητες κάθε είδους, εικονικές ή μη κ.λπ.), καταπιστεύματα ή παρόμοιες ρυθμίσεις, συμπεριλαμβανομένων των φορολογητέων οντοτήτων που καλύπτουν καταστάσεις στις οποίες ο φορολογούμενος προσπαθεί να αποκρύψει το κεφάλαιο, αλλά είναι πρόθυμος να καταβάλλει φόρο εισοδήματος.

- **Το πεδίο εφαρμογής για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που απαιτείται να υποβάλλουν στοιχεία:** Ένα ολοκληρωμένο σύστημα υποβολής στοιχείων καλύπτει όχι μόνο τις τράπεζες αλλά και άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, όπως μεσίτες, ορισμένα οχήματα συλλογικών επενδύσεων και ορισμένες ασφαλιστικές εταιρείες.

13. Πέραν της ύπαρξης ενός κοινού προτύπου ως προς το εύρος των πληροφοριών που πρέπει να συλλέγονται και να ανταλλάσσονται, ένα αποτελεσματικό πρότυπο αυτόματης ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών προϋποθέτει, επίσης, ένα κοινό πρότυπο ως προς ένα ισχυρό σύνολο διαδικασιών δέουσας επιμέλειας που πρέπει να ακολουθούνται από τα

χρηματοπιστωτικά ιδρύματα για να προσδιορίζουν τους δηλωτέους λογαριασμούς και τον δικαιούχο λογαριασμού, εντοπίζοντας πληροφορίες που υποβάλλονται για τους εν λόγω λογαριασμούς. Οι διαδικασίες δέουσας επιμέλειας είναι ζωτικής σημασίας, καθώς βοηθούν να διασφαλιστεί η ποιότητα των πληροφοριών που υποβάλλονται και ανταλλάσσονται. Τέλος, η ανατροφοδότηση από τη λαμβάνουσα χώρα προς την αποστέλλουσα χώρα, σχετικά με τυχόν σφάλματα στις ληφθείσες πληροφορίες, μπορεί επίσης να αποτελεί ένα σημαντικό θέμα για ένα αποτελεσματικό πρότυπο αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών. Τέτοια ανατροφοδότηση μπορεί να πραγματοποιηθεί με τη μορφή της αυθόρμητης ανταλλαγής πληροφοριών, που αποτελεί η ίδια ένα εξίσου σημαντικό θέμα συνεργασίας μεταξύ των φορολογικών αρχών.

2. Νομική και λειτουργική βάση για την ανταλλαγή πληροφοριών

14. Ήδη υφίσταται διαφορετική νομική βάση για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών. Ενώ παράλληλα οι διμερείς συμφωνίες/συμβάσεις, όπως εκείνες που βασίζονται στο άρθρο 26 του Προτύπου Φορολογικής Σύμβασης του ΟΟΣΑ, επιτρέπουν τέτοια (δηλ. αυτόματη) ανταλλαγή πληροφοριών, ενδέχεται να είναι πιο αποτελεσματικό να θεσμοθετηθεί η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών σε ένα πολυμερές εργαλείο. Η Πολυμερής Σύμβαση για την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε Φορολογικά θέματα («Σύμβαση»), όπως προαναφέρθηκε, είναι ένα τέτοιο εργαλείο. Παρέχει όλες τις μορφές διοικητικής συνεργασίας, περιέχει αυστηρούς κανόνες σχετικά με την εμπιστευτικότητα και την ορθή χρήση των πληροφοριών, και επιτρέπει την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών. Ένα από τα κύρια πλεονεκτήματα της Σύμβασης αυτής είναι η παγκόσμια εμβέλεια της. Η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών δυνάμει αυτής της Σύμβασης προϋποθέτει την ύπαρξη μιας ξεχωριστής συμφωνίας (διμερούς ή πολυμερούς) μεταξύ των αρμοδίων αρχών των συμβαλλομένων μερών, που ενεργοποιεί και «θέτει σε λειτουργία» την αυτόματη ανταλλαγή μεταξύ τους. Στις περιπτώσεις που οι χώρες βασίζονται σε άλλα εργαλεία/μέσα ανταλλαγής πληροφοριών, όπως οι διμερείς συμβάσεις, η συμφωνία των αρμοδίων αρχών μπορεί να υπηρετήσει την ίδια λειτουργία.

15. Όλες οι συμβάσεις και τα εργαλεία ανταλλαγής πληροφοριών περιέχουν αυστηρές διατάξεις, που απαιτούν οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται να παραμένουν εμπιστευτικές, να περιορίζονται τα πρόσωπα στα οποία οι πληροφορίες μπορούν να αποκαλύπτονται και οι σκοποί για τους οποίους οι πληροφορίες αυτές μπορούν να χρησιμοποιηθούν. Ο ΟΟΣΑ εξέδωσε έναν Οδηγό για την Εμπιστευτικότητα με τον τίτλο «Κρατώντας το ασφαλές», ο οποίος καθορίζει τις βέλτιστες πρακτικές σχετικά με την εμπιστευτικότητα των πληροφοριών και παρέχει πρακτικές οδηγίες για τον τρόπο διασφάλισης ενός ικανοποιητικού επιπέδου προστασίας τους. Πριν από τη θέση σε ισχύ μιας συμφωνίας για αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών με άλλη χώρα, είναι σημαντικό η λαμβάνουσα χώρα να έχει το νομικό πλαίσιο και τη διοικητική ικανότητα, καθώς και τις αναγκαίες διαδικασίες, ώστε να διασφαλίζει το απόρρητο των πληροφοριών που λαμβάνει, καθώς και το γεγονός ότι αυτές οι πληροφορίες χρησιμοποιούνται αποκλειστικά και μόνο για τους σκοπούς που προσδιορίζονται στο οικείο νομικό εργαλείο.

3. Κοινές ή συμβατές τεχνικές λύσεις

16. Οι κοινές ή συμβατές τεχνικές λύσεις για την υποβολή στοιχείων και την ανταλλαγή πληροφοριών αποτελούν κρίσιμο στοιχείο για ένα τυποποιημένο σύστημα αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, ειδικά για ένα σύστημα που θα χρησιμοποιηθεί από ένα μεγάλο

αριθμό χώρων και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Η τυποποίηση θα μειώσει τα κόστη για όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.

17. Ο τεχνικός μορφότυπος υποβολής των στοιχείων πρέπει να τυποποιηθεί, προκειμένου αφενός, οι πληροφορίες να συλλέγονται, να ανταλλάσσονται και να επεξεργάζονται γρήγορα και αποτελεσματικά με οικονομικά αποδοτικό τρόπο, αφετέρου να είναι σε λειτουργία ασφαλείς και συμβατές μέθοδοι διαβίβασης και κρυπτογράφησης των δεδομένων.

III. Κατάσταση και επισκόπηση Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών

18. Η Πολυμερής ΣΑΑ για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών με τα παραρτήματα που τη συνοδεύουν, η Δήλωση της Αρμόδιας Αρχής της Ελλάδας, για την προσχώρηση της Ελλάδας στην ΠΣΑΑ, καθώς και οι διατάξεις εφαρμογής της με την υιοθέτηση του ΚΠΑ (CRS), σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δέουσα επιμέλεια για τις πληροφορίες χρηματοοικονομικών λογαριασμών, με τις αναγκαίες προσαρμογές, προκειμένου να εφαρμοστεί στην Ελλάδα, συνθέτουν το κοινό πρότυπο για την υποβολή στοιχείων, τη δέουσα επιμέλεια και την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τις πληροφορίες χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

Σύμφωνα με αυτό το πρότυπο, η χώρα μας, όπως και οι λοιπές συμμετέχουσες στην ΠΣΑΑ χώρες, θα λαμβάνει από τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και αυτομάτως θα ανταλλάσσει με τους εταίρους (που συμμετέχουν στην ανταλλαγή πληροφοριών), κατά περίπτωση, σε ετήσια βάση, χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με όλους τους Δηλωτέους Λογαριασμούς, που προσδιορίζονται από τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα στη βάση των κοινών κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας. Επισημαίνεται ότι στο ΚΠΑ, όπως ορίζεται και πρόκειται να εφαρμοστεί στην εθνική έννομη τάξη, υιοθετείται η ευρύτερη προσέγγιση με την οποία εισάγεται η έννοια του Λογαριασμού Αλλοδαπής, δηλαδή του Λογαριασμού που δεν είναι Δηλωτέος Λογαριασμός κατά το χρόνο εφαρμογής των παραπάνω διαδικασιών, και ορίζονται συγκεκριμένες υποχρεώσεις των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων για τους λογαριασμούς αυτούς.

Ο όρος «Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες» σημαίνει τους τόκους, τα μερίσματα, το υπόλοιπο λογαριασμού, τα έσοδα από ορισμένα ασφαλιστικά προϊόντα, τα έσοδα από πωλήσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και τα λοιπά έσοδα που προκύπτουν σε σχέση με περιουσιακά στοιχεία που τηρούνται σε λογαριασμό ή πληρωμές που γίνονται σε σχέση με το λογαριασμό. Ο όρος «Δηλωτέος Λογαριασμός» σημαίνει λογαριασμούς που τηρούνται από φυσικά πρόσωπα ή οντότητες, συμπεριλαμβανομένων των καταπιστευμάτων (trusts) και των ιδρυμάτων. Το πρότυπο περιλαμβάνει την απαίτηση για υποβολή στοιχείων για τα Ελέγχοντα Πρόσωπα μίας παρεμβαλλόμενης Παθητικής Μη Χρηματοπιστωτικής νομικής Οντότητας (Παθητική ΜΧΟ) (Passive Non Financial Entity – Passive NFE). Ο όρος «Ελέγχοντα Πρόσωπα» σημαίνει τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο επί Οντότητας. Στην περίπτωση του καταπιστεύματος, ως ελέγχοντα πρόσωπα νοούνται ο ή οι καταπιστευματοπάροχοι (settlers), ο ή οι καταπιστευματοδόχοι (trustees), ο ή οι προστάτες (protectors), εφόσον υπάρχουν, ο ή οι δικαιούχοι (beneficiaries) ή οι τάξεις των δικαιούχων (classes of beneficiaries) και οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπα ασκούν τον τελικό πραγματικό έλεγχο επί του καταπιστεύματος· σε περίπτωση νομικού μορφώματος που δεν είναι καταπίστευμα, ως Ελέγχοντα

Πρόσωπα νοούνται τα πρόσωπα που βρίσκονται σε ισοδύναμες ή παρόμοιες θέσεις. Ο όρος «Ελέγχοντα Πρόσωπα» ερμηνεύεται κατά τρόπο συμβατό με τις συστάσεις της Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (βλ. επόμενο σημείο 19).

19. Στην παρούσα αιτιολογική έκθεση δεν περιλαμβάνονται τα λεπτομερή Σχόλια (Commentaries) που αναπτύχθηκαν από τον ΟΟΣΑ για να υποστηριχθεί η συνεκτική εφαρμογή του προτύπου. Δεδομένου ότι η εφαρμογή του ΚΠΑ (CRS) στην Ελλάδα θα πρέπει να βασίζεται στο εθνικό δίκαιο (Παράρτημα Ι άρθρου τρίτου παρόντος νόμου), είναι σημαντικό να διασφαλιστεί η συνεκτική εφαρμογή του σε όλες τις χώρες για να αποφευχθεί η δημιουργία περιττών δαπανών και η πολυπλοκότητα για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ιδίως για εκείνα των οποίων οι δραστηριότητες εκτείνονται σε περισσότερες από μία χώρα. Ωστόσο, στο Παράρτημα ΙΙ του άρθρου τρίτου του παρόντος νόμου περιλαμβάνονται ορισμένα από τα Σχόλια του ΚΠΑ, προκειμένου να υπάρχει πλήρης αντιστοιχία με τα οριζόμενα στην Οδηγία 2014/107/ΕΕ, όσον αφορά στην υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στο φορολογικό τομέα (ΕΕ L 359 της 16.12.2014), που ενσωματώθηκε ήδη με τις διατάξεις του ν.4378/2016 (Α' 55). Επιπλέον, η εφαρμογή του ΚΠΑ (CRS) από τα συμβαλλόμενα μέρη θα πρέπει να είναι συμβατή με τις τρέχουσες, δημοσιευθείσες στον ιστότοπο της διεθνούς Ειδικής Ομάδας Χρηματοοικονομικής Δράσης (Financial Action Task Force - FATF), συστάσεις της τελευταίας, όπως υιοθετήθηκαν από την Ολομέλεια της 16^{ης} Φεβρουαρίου 2012 και αναθεωρήθηκαν έκτοτε το Φεβρουάριο 2013, τον Οκτώβριο 2015 και τον Ιούνιο 2016 (βλ. http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/pdfs/FATF_Recommendations.pdf).

20. Τέλος, επισημαίνεται ότι έχουν ήδη αναπτυχθεί σε επίπεδο ΟΟΣΑ οι απαραίτητες τεχνικές λύσεις για την εφαρμογή του ΚΠΑ (CRS), ως μέρος του παγκόσμιου προτύπου για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

Β. Ειδικό μέρος

1. Επί του άρθρου πρώτου

1.1 Βασικά σημεία της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμοδίων Αρχών (ΠΣΑΑ)

21. Η Πολυμερής ΣΑΑ συνδέει το ΚΠΑ (CRS) με τη νομική βάση για την ανταλλαγή των πληροφοριών (Σύμβαση), επιτρέποντας την ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών. Η ΠΣΑΑ αποτελείται από έναν αριθμό διατάξεων και έξι παραρτήματα και ορίζει τις λεπτομέρειες της ανταλλαγής πληροφοριών για τη διασφάλιση των κατάλληλων ροών πληροφοριών. Οι περιλαμβανόμενες διατάξεις απεικονίζουν την εσωτερική υποβολή στοιχείων και τους κανόνες δέουσας επιμέλειας που στηρίζουν την ανταλλαγή πληροφοριών κατ' εφαρμογή της ΠΣΑΑ. Απεικονίζουν, επίσης, την εμπιστευτικότητα, τις εγγυήσεις και την ύπαρξη της αναγκαίας υποδομής για μια αποτελεσματική σχέση ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των συμβαλλομένων μερών.

22. Η ΠΣΑΑ περιλαμβάνει τμήματα με τους ορισμούς (Τμήμα 1), το είδος των πληροφοριών που πρέπει να ανταλλάσσονται (Τμήμα 2), το χρόνο και τον τρόπο ανταλλαγής των πληροφοριών (Τμήμα 3), τη συνεργασία για τη συμμόρφωση και την εφαρμογή των διατάξεων της ΠΣΑΑ, καθώς και των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας του ΚΠΑ (CRS) (Τμήμα 4), την

εμπιστευτικότητα και τη διασφάλιση των δεδομένων (Τμήμα 5), τις διαβουλεύσεις μεταξύ των Αρμοδίων Αρχών και τις τροποποιήσεις της Συμφωνίας (Τμήμα 6), τους όρους της Συμφωνίας (Τμήμα 7), καθώς και την πρόβλεψη για το ρόλο της Γραμματείας του Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης (Τμήμα 8) στην εν λόγω Συμφωνία.

23. Η ΠΣΑΑ έχει συνταχθεί ως αμοιβαία συμφωνία, που βασίζεται στην αρχή ότι η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών διενεργείται σε αμοιβαία βάση. Ωστόσο, η ίδια η ΠΣΑΑ προβλέπει, αφενός, τη δυνατότητα μίας συμβαλλόμενης χώρας να επιλέξει να αποστέλλει πληροφορίες στις άλλες χώρες, χωρίς να λαμβάνει αντίστοιχες πληροφορίες, αφετέρου τη δυνατότητα έκαστης χώρας να επιλέξει τις χώρες με τις οποίες προτίθεται να προβεί στην προβλεπόμενη αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών (ρήτρα εξαίρεσης). Σύμφωνα με τους ορισμούς του Τμήματος 1 της ΠΣΑΑ, συμβαλλόμενο μέρος στην ΠΣΑΑ και επομένως, δυνητικός εταίρος προς αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών, είναι κάθε δικαιοδοσία για την οποία έχει τεθεί σε εφαρμογή η Σύμβαση και η οποία έχει υπογράψει τη Συμφωνία, που κυρώνεται με τον παρόντα νόμο. Επιπλέον, η Συμφωνία αυτή είναι σε ισχύ μεταξύ δύο συμβαλλόμενων μερών, υπό την προϋπόθεση ότι και τα δύο συμβαλλόμενα μέρη έχουν εκφράσει τη βούλησή τους να προβούν σε μεταξύ τους αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών.

24. Το ΚΠΑ (CRS), στο οποίο αναφέρεται το Τμήμα 1 παρ. 1 περιπτ. στ) της ΠΣΑΑ και έχει εγκριθεί από το Συμβούλιο του ΟΟΣΑ στις 15 Ιουλίου 2014, ως μέρος του παγκόσμιου προτύπου για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, αναπτύχθηκε σε συνεργασία του ΟΟΣΑ με την Ομάδα G20. Είναι διαθέσιμο στον δικτυακό τόπο του ΟΟΣΑ και ενσωματώνεται στο εθνικό μας δίκαιο με τα Παραρτήματα Ι και ΙΙ του άρθρου τρίτου του παρόντος νόμου.

1.2 Επί των Τμημάτων της Πολυμερούς ΣΑΑ

25. Το Τμήμα 1 περιλαμβάνει τους βασικούς ορισμούς της ΠΣΑΑ και παραπέμπει στους ειδικότερους ορισμούς του ΚΠΑ (CRS). Όποιος άλλος ορισμός δεν ορίζεται είτε στην ΠΣΑΑ είτε στο ΚΠΑ (CRS), έχει την έννοια που του αποδίδεται τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή βάσει της ελληνικής εσωτερικής νομοθεσίας, λαμβανομένων υπόψη των αντίστοιχων Σχολίων (Commentaries) του ΟΟΣΑ, τα οποία αποτελούν ερμηνευτική πηγή επί των διατάξεων της ΠΣΑΑ και του ΚΠΑ (CRS) (λ.χ. έννοια του «παθητικού εισοδήματος» κατά τον ορισμό της Ενεργής Μη Χρηματοπιστωτικής Οντότητας – Ενεργή ΜΧΟ).

26. Το Τμήμα 2 περιλαμβάνει τους γενικούς όρους που διέπουν την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών σε σχέση με τους Δηλωτέους Λογαριασμούς και προσδιορίζει το είδος των ανταλλασσόμενων πληροφοριών. Η προβλεπόμενη ανταλλαγή πληροφοριών λαμβάνει χώρα δυνάμει των άρθρων 6 και 22 της Σύμβασης. Κατά παρέκκλιση από την αμοιβαία ανταλλαγή πληροφοριών, οι χώρες που έχουν επιλέξει τη μονομερή διαβίβαση πληροφοριών (βάσει του Παραρτήματος Α' της ΠΣΑΑ), δεν θα λαμβάνουν πληροφορίες από τα συμβαλλόμενα μέρη. Η Ελλάδα δεν περιλαμβάνεται σε αυτές τις χώρες και ως εκ τούτου, δεν έχει υποβάλει στον ΟΟΣΑ το προβλεπόμενο Παράρτημα Α' της ΠΣΑΑ.

27. Το Τμήμα 3 περιλαμβάνει τους ειδικούς όρους που διέπουν την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών, ήτοι τον χρόνο και τον τρόπο ανταλλαγής πληροφοριών. Η ανταλλαγή

πληροφοριών πραγματοποιείται μόνον εφόσον και τα δύο συμβαλλόμενα μέρη έχουν θέσει σε εφαρμογή την εσωτερική νομοθεσία για συμμόρφωση με το ΚΠΑ (CRS). Σε περίπτωση που υφίσταται διαφορά μεταξύ του χρόνου θέσης σε εφαρμογή του εσωτερικού δικαίου των δύο ως άνω χωρών, η ανταλλαγή πληροφοριών διενεργείται για τα έτη κατά τα οποία και τα δύο αυτά μέρη έχουν θέσει σε εφαρμογή τη σχετική εσωτερική νομοθεσία. Εναπόκειται στη δικαιοδοσία που εφαρμόζει το ΚΠΑ (CRS) να προβεί σε ανταλλαγή πληροφοριών για έτη προγενέστερα του έτους θέσης σε εφαρμογή του ΚΠΑ στην αντισυμβαλλόμενη δικαιοδοσία.

28. Το Τμήμα 4 ρυθμίζει τη συνεργασία μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών για τη συμμόρφωση προς τις υποχρεώσεις της ΠΣΑΑ και του ΚΠΑ (CRS), καθώς και την επιβολή αυτών στα υπόχρεα πρόσωπα. Η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή γνωστοποιεί στην αποστέλλουσα αρμόδια αρχή την περίπτωση ανακριβούς ή λανθασμένης υποβολής στοιχείων ή μη συμμόρφωσης Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος ευρισκόμενου στη χώρα της αποστέλλουσας Αρμόδιας Αρχής. Η τελευταία οφείλει να λάβει τα απαραίτητα μέτρα βάσει της εσωτερικής της νομοθεσίας, ώστε να αντιμετωπίσει αυτές τις περιπτώσεις. Σύμφωνα με τα Σχόλια (Commentaries) επί των διατάξεων της ΠΣΑΑ, τα οποία αποτελούν ερμηνευτική πηγή της ΠΣΑΑ, η Αρμόδια Αρχή στην οποία γνωστοποιείται το ανωτέρω πρέπει να ενεργήσει εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος (90 ημέρες). Με την εν λόγω διάταξη δεν παρέχεται η δυνατότητα απευθείας επικοινωνίας μεταξύ, αφενός της Αρμόδιας Αρχής μιας χώρας και αφετέρου, του Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος της άλλης χώρας.

29. Το Τμήμα 5 περιλαμβάνει τους όρους για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένου του Παραρτήματος Γ' της ΠΣΑΑ, το οποίο παρέχει τη δυνατότητα σε έκαστο συμβαλλόμενο μέρος για κοινοποίηση πρόσθετων διασφαλίσεων ως προς την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Το ζήτημα της μη τήρησης των κανόνων εμπιστευτικότητας θεωρείται σημαντική μη συμμόρφωση εκ μέρους μίας Αρμόδιας Αρχής και δημιουργεί εύλογο έδαφος για την άμεση αναστολή της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των δύο Αρμόδιων Αρχών δυνάμει της ΠΣΑΑ.

Με την **παρ. 1** του εν λόγω Τμήματος, γίνεται ευθεία παραπομπή στους κανόνες εμπιστευτικότητας που προβλέπει η Σύμβαση. Με την **παρ. 2** θεσπίζεται η υποχρέωση μίας Αρμόδιας Αρχής να γνωστοποιήσει στη Γραμματεία του Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης τυχόν παραβίαση απορρήτου ή αποτυχία διασφάλισης της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών, καθώς και τυχόν ποινές και μέτρα θεραπείας του συμβάντος. Το Τμήμα 5 συνδέεται, επίσης, με το Παράρτημα Δ' της ΠΣΑΑ, στο οποίο έκαστο συμβαλλόμενο μέρος βεβαιώνει ότι διαθέτει τα απαραίτητα μέτρα διασφάλισης της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών και πληροί τις απαιτούμενες προδιαγραφές ασφαλείας. Το τελευταίο γεγονός διαπιστώνεται σε προκαταρκτικό στάδιο μέσω ενός πολυμερούς μηχανισμού αξιολόγησης που έχει αναπτύξει ο ΟΟΣΑ και θα εξεταστεί ενδελεχώς από τη συνολική αξιολόγηση κάθε χώρας για την εφαρμογή της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών. Η σχετική προκαταρκτική αξιολόγηση της χώρας μας υπήρξε θετική.

30. Το Τμήμα 6 περιλαμβάνει τους όρους των διαβουλεύσεων μεταξύ δύο ή περισσότερων Αρμόδιων Αρχών είτε για ζητήματα εφαρμογής της ΠΣΑΑ, είτε για την ανάλυση της ποιότητας των πληροφοριών που λαμβάνονται, καθώς και για τους όρους τροποποίησης της Συμφωνίας. Οι Αρμόδιες Αρχές όλων των συμβαλλομένων χωρών ενημερώνονται μέσω της Γραμματείας του

Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης για τυχόν ληφθέντα μέτρα ως αποτέλεσμα αυτών των διαβουλεύσεων.

31. Το Τμήμα 7 περιλαμβάνει: α) τις γνωστοποιήσεις που οφείλει να καταθέσει έκαστο συμβαλλόμενο μέρος στη Γραμματεία του Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης (παρ. 1), β) τους όρους για να τεθεί σε εφαρμογή η ΠΣΑΑ (παρ. 2.1), γ) τις υποχρεώσεις της Γραμματείας του Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης, σχετικά με τις εν λόγω γνωστοποιήσεις των συμβαλλόμενων μερών (παρ. 2.2. και 2.3.), και δ) τους όρους αναστολής και τερματισμού της ΠΣΑΑ (παρ. 3 και 4).

32. Το Τμήμα 8 περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις της Γραμματείας του Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης, και επίσης ρυθμίζει και την κατανομή του κόστους διαχείρισης της ΠΣΑΑ (δυνάμει της παρ. 2 του Τμήματος 8 και του Άρθρου Χ του Εσωτερικού Κανονισμού, που διέπει τη λειτουργία του Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης).

1.3 Επί των Παραρτημάτων της ΠΣΑΑ και των γνωστοποιήσεων του Τμήματος 7 παρ. 1 της ΠΣΑΑ

33. Τα Παραρτήματα Β', Γ', Δ' και ΣΤ' της ΠΣΑΑ, όπως κυρώνονται με το άρθρο πρώτο του παρόντος νόμου αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της Πολυμερούς ΣΑΑ, και γνωστοποιούνται από την Ελλάδα στη Γραμματεία του Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης. Επισημαίνεται ότι το Παράρτημα Α' αφορά μόνο τις χώρες που έχουν επιλέξει τη μονομερή διαβίβαση πληροφοριών, τις χώρες δηλαδή που θα αποστέλλουν αλλά δεν θα λαμβάνουν πληροφορίες από τα άλλα συμβαλλόμενα μέρη. Η Ελλάδα δεν συγκαταλέγεται σε αυτήν την κατηγορία χωρών και ως εκ τούτου, δεν υποβάλλει στον ΟΟΣΑ το Παράρτημα Α' της ΠΣΑΑ.

Επιπλέον, το Παράρτημα Ε' αφορά τον κατάλογο των Αρμοδίων Αρχών των συμβαλλόμενων δικαιοδοσιών που έχουν υπογράψει την ΠΣΑΑ και για τις οποίες η ΠΣΑΑ είναι σε ισχύ και εφαρμογή που τηρείται από τη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης και δημοσιεύεται στον ιστότοπο του ΟΟΣΑ σύμφωνα με το Τμήμα 7 υποπαράγραφος 2.2. αυτής. Μέχρι σήμερα οι δικαιοδοσίες που έχουν υπογράψει την ΠΣΑΑ και θα εφαρμόσουν την πρώτη αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών το 2017 ή το 2018 είναι 84 δικαιοδοσίες συμπεριλαμβανομένης της χώρας μας, σύμφωνα με την τελευταία (19.8.2016) ενημέρωση από τον ΟΟΣΑ (βλ. <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/international-framework-for-the-crs/MCAA-Signatories.pdf>) ως εξής:

**ΥΠΟΓΡΑΦΟΝΤΕΣ ΤΗΝ ΠΟΛΥΜΕΡΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΥΤΟΜΑΤΗ
ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΥΜΕΝΗ
ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΩΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ
19 Αυγούστου 2016**

ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ ΑΠΟ ΤΗΝ ΟΠΟΙΑ ΟΡΙΖΕΤΑΙ Η ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ	ΣΚΟΠΟΥΜΕΝΗ ΠΡΩΤΗ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ: ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΣΤ' ΤΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ
1. Αλβανία	Σεπτέμβριος 2018
2. Ανδόρρα	Σεπτέμβριος 2018
3. Ανγκουίλα	Σεπτέμβριος 2017
4. Αντίγκουα και Μπαρμπούντα	Σεπτέμβριος 2018
5. Αργεντινή	Σεπτέμβριος 2017
6. Αρούμπα	Σεπτέμβριος 2018
7. Αυστραλία	Σεπτέμβριος 2018
8. Αυστρία	Σεπτέμβριος 2018
9. Μπαρμπάντος (τα)	Σεπτέμβριος 2017
10. Βέλγιο	Σεπτέμβριος 2017
11. Μπελίζε (η)	Σεπτέμβριος 2018
12. Βερμούδες	Σεπτέμβριος 2017
13. Βρετανικές Παρθένοι Νήσοι	Σεπτέμβριος 2017
14. Βουλγαρία	Σεπτέμβριος 2017
15. Καναδάς	Σεπτέμβριος 2018
16. Νήσοι Καϋμάν	Σεπτέμβριος 2017
17. Χιλή	Σεπτέμβριος 2018
18. Κίνα (Λαϊκή Δημοκρατία)	Σεπτέμβριος 2018
19. Κολομβία	Σεπτέμβριος 2017
20. Νήσοι Κουκ	Σεπτέμβριος 2018
21. Κόστα Ρίκα	Σεπτέμβριος 2018
22. Κροατία	Σεπτέμβριος 2017
23. Κουρασάο	Σεπτέμβριος 2017
24. Κύπρος	Σεπτέμβριος 2017
25. Τσεχική Δημοκρατία	Σεπτέμβριος 2017
26. Δανία	Σεπτέμβριος 2017
27. Εσθονία	Σεπτέμβριος 2017
28. Νήσοι Φερόες	Σεπτέμβριος 2017
29. Φινλανδία	Σεπτέμβριος 2017
30. Γαλλία	Σεπτέμβριος 2017
31. Γερμανία	Σεπτέμβριος 2017
32. Γκάνα	Σεπτέμβριος 2018
33. Γιβραλτάρ	Σεπτέμβριος 2017
34. Ελλάδα	Σεπτέμβριος 2017

35. Γροιλανδία	Σεπτέμβριος 2017
36. Γρενάδα	Σεπτέμβριος 2018
37. Γκέρνζι	Σεπτέμβριος 2017
38. Ουγγαρία	Σεπτέμβριος 2017
39. Ισλανδία	Σεπτέμβριος 2017
40. Ινδία	Σεπτέμβριος 2017
41. Ινδονησία	Σεπτέμβριος 2018
42. Ιρλανδία	Σεπτέμβριος 2017
43. Ισραήλ	Σεπτέμβριος 2018
44. Νήσος Μαν	Σεπτέμβριος 2017
45. Ιταλία	Σεπτέμβριος 2017
46. Ιαπωνία	Σεπτέμβριος 2018
47. Τζέρζι	Σεπτέμβριος 2017
48. Κορέα	Σεπτέμβριος 2017
49. Κουβέιτ	Σεπτέμβριος 2018
50. Λετονία	Σεπτέμβριος 2017
51. Λιχτενστάιν	Σεπτέμβριος 2017
52. Λιθουανία	Σεπτέμβριος 2017
53. Λουξεμβούργο	Σεπτέμβριος 2017
54. Μαλαισία	Σεπτέμβριος 2018
55. Μάλτα	Σεπτέμβριος 2017
56. Νήσοι Μάρσαλ	Σεπτέμβριος 2018
57. Μαυρίκιος	Σεπτέμβριος 2018
58. Μεξικό	Σεπτέμβριος 2017
59. Μονακό	Σεπτέμβριος 2018
60. Μοντσεράτ	Σεπτέμβριος 2017
61. Ναουρού	Σεπτέμβριος 2018
62. Κάτω Χώρες	Σεπτέμβριος 2017
63. Νέα Ζηλανδία	Σεπτέμβριος 2018
64. Νιούε (το)	Σεπτέμβριος 2017
65. Νορβηγία	Σεπτέμβριος 2017
66. Πολωνία	Σεπτέμβριος 2017
67. Πορτογαλία	Σεπτέμβριος 2017
68. Ρουμανία	Σεπτέμβριος 2017
69. Ρωσική Ομοσπονδία	Σεπτέμβριος 2018
70. Άγιος Χριστόφορος και Νέβις	Σεπτέμβριος 2018
71. Αγία Λουκία	Σεπτέμβριος 2018
72. Άγιος Βικέντιος και Γρεναδίνες	Σεπτέμβριος 2018
73. Σαμόα	Σεπτέμβριος 2018
74. Άγιος Μαρίνος	Σεπτέμβριος 2017
75. Σεϋχέλλες	Σεπτέμβριος 2017
76. Άγιος Μαρτίνος	Σεπτέμβριος 2018

77. Σλοβακική Δημοκρατία	Σεπτέμβριος 2017
78. Σλοβενία	Σεπτέμβριος 2017
79. Νότια Αφρική	Σεπτέμβριος 2017
80. Ισπανία	Σεπτέμβριος 2017
81. Σουηδία	Σεπτέμβριος 2017
82. Ελβετία	Σεπτέμβριος 2018
83. Νήσοι Τερκ και Κάικος	Σεπτέμβριος 2017
84. Ηνωμένο Βασίλειο	Σεπτέμβριος 2017

34. Οι γνωστοποιήσεις του Τμήματος 7 παρ.1 της Πολυμερούς ΣΑΑ αφορούν τα εξής:

(Α) **Τμήμα 7, παρ. 1, περιπτ. α) και Τμήμα 3, παρ. 3 ΠΣΑΑ (Παράρτημα ΣΤ':** τα οριζόμενα στο Τμήμα 3, παρ. 3 της ΠΣΑΑ, δηλαδή η δέσμευση της Ελληνικής Δημοκρατίας ως προς την ημερομηνία της πρώτης εφαρμογής των κανόνων δέουσας επιμέλειας και της διενέργειας της πρώτης αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, περιλαμβάνονται στο ήδη κατατεθέν, στη Γραμματεία του Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης, Παράρτημα ΣΤ', ταυτόχρονα με τη Δήλωση της Αρμόδιας Αρχής της Ελληνικής Δημοκρατίας. Ωστόσο η γνωστοποίηση που ορίζεται στο Τμήμα 7, παρ. 1 περιπτ. α) της ΠΣΑΑ έχει μερικώς υποβληθεί στον ΟΟΣΑ και πρόκειται να αναθεωρηθεί από τον Υπουργό Οικονομικών, κατόπιν της ολοκλήρωσης της διαδικασίας ψήφισης και δημοσίευσης του παρόντος νόμου.

(Β) **Τμήμα 7, παρ. 1 περιπτ. γ) της ΠΣΑΑ (Παράρτημα Β'):** αφορά τον προσδιορισμό μιας ή περισσότερων μεθόδων για τη διαβίβαση, συμπεριλαμβανομένης της κρυπτογράφησης. Στο πλαίσιο αυτό γνωστοποιήθηκε από την Αρμόδια Αρχή της Ελλάδας, ότι η Ελλάδα προτίθεται να διαβιβάσει τις πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται σύμφωνα με το Τμήμα 2 της ΠΣΑΑ μέσω και σύμφωνα με το Κοινό Σύστημα Διαβίβασης του ΟΟΣΑ. Το εν λόγω σύστημα αναπτύσσεται αυτήν την περίοδο από κοινού από τον ΟΟΣΑ, το Φόρουμ για την Φορολογική Διοίκηση και το Παγκόσμιο Φόρουμ για τη Διαφάνεια και την Ανταλλαγή των πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς. ως Κοινό Σύστημα Διαβίβασης, ώστε να αποφευχθεί η ανάγκη πολλαπλών διμερών επαφών έκαστου συμβαλλόμενου μέρους με τους λοιπούς εταίρους αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών.

(Γ) **Τμήμα 7, παρ. 1 περιπτ. δ) της ΠΣΑΑ (Παράρτημα Γ'):** το εν λόγω Παράρτημα περιλαμβάνει τυχόν ειδικές διασφαλίσεις για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και κατατίθεται προαιρετικά από κάθε συμβαλλόμενο μέρος. Στην περίπτωση της Ελλάδας και κατόπιν συντονισμού με τα κράτη μέλη της ΕΕ και εξέτασης από την Εθνική Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, κατατέθηκε Παράρτημα Γ' με τη γνωστοποίηση εκ μέρους της Αρμόδιας Αρχής της Ελλάδας στην οποία περιλαμβάνονται οι προϋποθέσεις για τη διενέργεια της διαβίβασης πληροφοριών από την Ελλάδα προς συμβαλλόμενο μέρος, του οποίου η επάρκεια ως προς την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα δεν έχει - έως τη στιγμή της ανταλλαγής πληροφοριών - αξιολογηθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ή την Ελλάδα, δυνάμει των άρθρων 25 και 26 της Οδηγίας 95/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24^{ης} Οκτωβρίου 1995 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων

προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, (ΕΕ L 281 της 23.11.1995). Η συντονισμένη αντιμετώπιση του θέματος από πλευράς κρατών μελών της ΕΕ υποδείχθηκε από το γεγονός ύπαρξης κοινοτικού κεκτημένου επί του συγκεκριμένου πεδίου (Οδηγία 95/46/ΕΚ). Το εν λόγω Παράρτημα περιλαμβάνει τα βασικά δικαιώματα του υποκειμένου των δεδομένων (δικαίωμα πρόσβασης, διόρθωσης και διαγραφής των δεδομένων, δικαίωμα αποζημίωσης), καθώς και την αρχή της τήρησης των δεδομένων κατά τον αναγκαίο μόνον χρόνο για την τέλεση του σκοπού επεξεργασίας τους.

(Δ) **Τμήμα 7, παρ. 1, περιπτ. ε) της ΠΣΑΑ (Παράρτημα Δ')**: περιλαμβάνει τη διαβεβαίωση της Αρμόδιας Αρχής της Ελλάδας ότι διαθέτει επαρκή μέτρα για την τήρηση των απαιτούμενων προδιαγραφών εμπιστευτικότητας και για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των δεδομένων, επί τη βάσει συμπληρωμένου ερωτηματολογίου που περιλαμβάνεται σε σχετική Έκθεση Αξιολόγησης της χώρας ως προς την εμπιστευτικότητα από τον μηχανισμό για την Αξιολόγηση της Εμπιστευτικότητας και της Διασφάλισης Δεδομένων για σκοπούς Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών του Παγκόσμιου Φόρουμ και επισυνάπτεται στο Παράρτημα Δ', χωρίς να είναι δημοσιεύσιμο από τον ΟΟΣΑ. Το εν λόγω ερωτηματολόγιο δεν κοινοποιείται λόγω του απόρρητου χαρακτήρα του.

(Ε) **Τμήμα 7, παρ. 1 περιπτ. στ) της ΠΣΑΑ**: η γνωστοποίηση αυτή κάθε δικαιοδοσίας περιλαμβάνει τον κατάλογο των δικαιοδοσιών (συμβαλλόμενων εταίρων) με τους οποίους η Ελλάδα προτίθεται να προβεί σε αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών δυνάμει της ΠΣΑΑ. Οι προσωρινές γνωστοποιήσεις από τις υπογράφουσες δικαιοδοσίες περιελάμβαναν το σύνολο των χωρών που είχαν δεσμευθεί έναντι του ΟΟΣΑ για εφαρμογή της ΠΣΑΑ και διενέργεια πρώτης αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών είτε το 2017 είτε το 2018, αντιστοίχως, όπως αυτός είχε δημοσιευθεί κατά το χρόνο εκείνο στον ιστότοπο του ΟΟΣΑ.

Επισημαίνεται ότι ο αριθμός των δικαιοδοσιών που έχουν δεσμευθεί για την εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών είναι συνολικά 101 σύμφωνα με την τελευταία (26.7.2016) ενημέρωση του ΟΟΣΑ (βλ. <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/commitment-and-monitoring-process/AEOI-commitments.pdf>).

Σύμφωνα με τα παραπάνω οι δικαιοδοσίες που δεν έχουν υπογράψει ακόμα την ΠΣΑΑ αλλά έχουν δεσμευθεί για πρώτη αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών για μεν το 2017 είναι μία (1): Τρινιδάδ και Τομπάγκο, για δε το 2018 είναι δεκαέξι (16): (1) Μπαχάμες, (2) Μπαχρέιν, (3) Βραζιλία, (4) Μπρουνέι Νταρουσαλέμ, (5) Ντομίνικα, (6) Χονγκ-Κονγκ (Κίνα), (7) Λίβανος, (8) Μακάο (Κίνα), (9) Παναμάς, (10) Κατάρ, (11) Σαουδική Αραβία, (12) Σιγκαπούρη, (13) Τουρκία, (14) Ηνωμένα Αραβικά Εμιράτα, (15) Ουρουγουάη, (16) Βανουάτου.

Η ανάπτυξη διμερούς σχέσης ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ της Ελλάδας και οποιασδήποτε άλλης συμμετέχουσας χώρας, προϋποθέτει – πέραν της σύμπτωσης βούλησης των δύο χωρών - την πλήρωση των προϋποθέσεων του Παραρτήματος Γ' από αυτή την άλλη χώρα, που αναμένεται να λάβει πληροφορίες από την Ελλάδα. Δεδομένου του δυναμικού χαρακτήρα της ΠΣΑΑ αλλά και της επικείμενης ολοκλήρωσης της προκαταρκτικής αξιολόγησης του ΟΟΣΑ για τις χώρες που θα προσχωρήσουν στον προβλεπόμενο μηχανισμό αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών κατά ένα έτος αργότερα, ο

παρών νόμος στην παρ. 1 του άρθρου πέμπτου περιλαμβάνει διάταξη με την οποία ο Υπουργός Οικονομικών μεριμνά για την υποβολή στη Βουλή του οριστικού καταλόγου των χωρών και των επικαιροποιήσεών του, όπως τηρείται και δημοσιεύεται από τη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης ως Παράρτημα Ε' της ΠΣΑΑ, προκειμένου να είναι σαφές το πεδίο εφαρμογής ως προς τις άλλες χώρες.

2. Επί του άρθρου δεύτερου

35. Στο άρθρο αυτό περιλαμβάνονται γενικές διατάξεις εφαρμογής για την εφαρμογή της ΠΣΑΑ και του ΚΠΑ.

36. Ειδικότερα με την **παρ.1** ορίζεται ότι μέχρι την έκδοση της κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου δεύτερου του ν.4153/2013 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών για τον καθορισμό της αρμόδιας αρχής που ενεργεί ως εξουσιοδοτημένος εκπρόσωπος του Υπουργού Οικονομικών για θέματα ανταλλαγής πληροφοριών σχετικά με τους φόρους επί των οποίων εφαρμόζεται η Σύμβαση, «Αρμόδια Αρχή» είναι η ίδια αρχή με την οριζόμενη στο άρθρο 5 του ν.4170/2013, που αφορά το αντίστοιχο πεδίο εφαρμογής σε επίπεδο ΕΕ, δηλαδή την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών μεταξύ των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η πρόβλεψη αυτή είναι αναγκαία και απορρέει από τις διατάξεις του υφιστάμενου οργανογράμματος του Υπουργείου Οικονομικών (π.δ.111/2014, ΦΕΚ Α' 178/2014 και Α' 25/2015), προκειμένου να μπορούν να εκδοθούν οι οριζόμενες κανονιστικές αποφάσεις του Γενικού Γραμματέα ή του Υπουργού Οικονομικών, σύμφωνα με το άρθρο πέμπτο του παρόντος νόμου, κατά περίπτωση, για την ομαλή και απρόσκοπτη εφαρμογή της ΠΣΑΑ και του ΚΠΑ (CRS).

37. Στην **παρ.2** ορίζεται ότι για τα φορολογικά έτη από την 1^η Ιανουαρίου 2016 και εξής η παραπάνω ελληνική Αρμόδια Αρχή κοινοποιεί στην Αρμόδια Αρχή οποιασδήποτε άλλης δικαιοδοσίας, με αυτόματη ανταλλαγή και εντός της προθεσμίας, των όρων και των προϋποθέσεων που ορίζονται στην ΠΣΑΑ πληροφορίες που αφορούν Δηλωτέους Λογαριασμούς.

38. Με την **παρ. 3 υποπαρ.α.** ορίζεται ότι τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα έχουν την υποχρέωση υποβολής στην Αρμόδια Αρχή των πληροφοριών όσον αφορά έναν Δηλωτέο Λογαριασμό, όπως αυτές ορίζονται στο Τμήμα 1 παρ. 1 περιπτ. ε) και στο Τμήμα 2 παρ. 2 της ΠΣΑΑ, σύμφωνα με το ΚΠΑ (CRS), στο οποίο περιλαμβάνονται και οι εφαρμοστέοι κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας όπως προσδιορίζονται στο ΚΠΑ και στις κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου πέμπτου του παρόντος νόμου αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών ή του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων κατά περίπτωση.

38. Με την **παρ.3 υποπαρ.β.** ορίζεται η υποχρέωση των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων να θεσπίσουν ολοκληρωμένα και αποτελεσματικά εσωτερικά συστήματα και διαδικασίες συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την Πολυμερή ΣΑΑ, τα οριζόμενα στο ΚΠΑ (Παραρτήματα I και II) καθώς και στις προβλεπόμενες αποφάσεις κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου πέμπτου του παρόντος νόμου. Η ανταπόκριση στην υποχρέωση αυτή είναι σημαντική για τον έλεγχο των παραπάνω εσωτερικών συστημάτων και διαδικασιών από τις αρμόδιες ελεγκτικές υπηρεσίες.

3. Επί του άρθρου τρίτου

39. Ενσωματώνεται στην εθνική νομοθεσία με τις αναγκαίες προσαρμογές, ως Παράρτημα I του άρθρου τρίτου, το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς – ΚΠΑ (CRS) το οποίο προβλέπεται στο Τμήμα 1, παρ. 1 περιπτ. στ) της κυρούμενης, με το άρθρο πρώτο του παρόντος νόμου, Πολυμερούς ΣΑΑ. Στο Παράρτημα II του ίδιου άρθρου περιλαμβάνονται ορισμένα, απολύτως αναγκαία για την αποτελεσματική και ομοιόμορφη εφαρμογή της αυτόματης ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών, σχόλια του Κοινού Προτύπου Αναφοράς του ΟΟΣΑ.

3.1 Επί του Παραρτήματος I

Βασικά σημεία για το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς – ΚΠΑ (CRS)

40. Το ΚΠΑ (CRS) περιέχει το πρότυπο υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας που στηρίζει την αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Μια χώρα που εφαρμόζει το ΚΠΑ (CRS) πρέπει να έχει σε ισχύ κανόνες που απαιτούν από τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να υποβάλλουν στοιχεία, σύμφωνα με το εύρος της υποβολής στοιχείων που ορίζεται στο Τμήμα I του ΚΠΑ (CRS) και να ακολουθήσουν διαδικασίες δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με τις διαδικασίες που περιλαμβάνονται στα Τμήματα II έως VII του ΚΠΑ (CRS). Οι όροι με κεφαλαία που χρησιμοποιούνται στο ΚΠΑ (CRS) ορίζονται στο Τμήμα VIII αυτού.

41. Τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που καλύπτονται από το ΚΠΑ (CRS) περιλαμβάνουν Ιδρύματα Θεματοφυλακής (Custodial Institutions), Καταθετικά Ιδρύματα (Depository Institutions), Επενδυτικές Οντότητες (Investment Entities) και Καθορισμένες Ασφαλιστικές Εταιρείες (Specified Insurance Companies), εκτός αν παρουσιάζουν χαμηλό κίνδυνο για τέλεση φοροδιαφυγής και εξαιρούνται από την υποχρέωση υποβολής στοιχείων. Οι Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες που υποβάλλονται σχετικά με τους Δηλωτέους Λογαριασμούς περιλαμβάνουν τους τόκους, τα μερίσματα, το υπόλοιπο του λογαριασμού ή αξία, τα έσοδα από ορισμένα ασφαλιστικά προϊόντα, τα έσοδα από πωλήσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και τα λοιπά έσοδα που προκύπτουν αναφορικά με τα περιουσιακά στοιχεία που τηρούνται σε σχέση με το λογαριασμό ή πληρωμές που γίνονται σε σχέση με το λογαριασμό.

42. Επισημαίνεται ότι στο ΚΠΑ (CRS) υιοθετείται η ευρύτερη προσέγγιση σύμφωνα με την οποία τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, εφόσον ταυτοποιήσουν σύμφωνα με τις διαδικασίες περί δέουσας επιμέλειας (Τμήματα II έως και VII του ΚΠΑ) ένα λογαριασμό ως Λογαριασμό Αλλοδαπής, δηλαδή λογαριασμό που δεν είναι Δηλωτέος Λογαριασμός κατά το χρόνο εφαρμογής των παραπάνω διαδικασιών, υποχρεούνται να βασιστούν στα αποτελέσματα των εν λόγω διαδικασιών, προκειμένου να είναι δυνατή η συμμόρφωσή τους με τις μελλοντικές υποχρεώσεις για την υποβολή των εν λόγω στοιχείων.

43. Οι διαδικασίες δέουσας επιμέλειας που πρέπει να εκτελεστούν από τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα για τον προσδιορισμό των Δηλωτέων Λογαριασμών περιγράφονται στα Τμήματα II έως VII του ΚΠΑ (CRS). Γίνεται διάκριση μεταξύ Ατομικών

Λογαριασμών και Λογαριασμών Οντοτήτων, καθώς και διάκριση μεταξύ Προϋπαρχόντων και Νέων Λογαριασμών, αναγνωρίζοντας ότι είναι πιο δύσκολο και δαπανηρό για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να λάβουν πληροφορίες από τους υφιστάμενους δικαιούχους λογαριασμού σε σχέση με το να ζητούν τέτοιες πληροφορίες κατά το άνοιγμα του λογαριασμού. Ως Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί νοούνται οι Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί που τηρούνται σε Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2015.

- Για Προϋπάρχοντες Ατομικούς Λογαριασμούς τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα απαιτούνται να επανεξετάσουν λογαριασμούς χωρίς εφαρμογή οποιουδήποτε κατώτατου ορίου. Οι κανόνες διακρίνουν μεταξύ Λογαριασμών Υψηλότερης Αξίας (Λογαριασμός με συνολικό υπόλοιπο ή αξία που υπερβαίνει το ποσό του 1 000 000 δολαρίων ΗΠΑ) και χαμηλότερης αξίας (Λογαριασμός με συνολικό υπόλοιπο ή αξία που δεν υπερβαίνει το ποσό του 1 000 000 δολαρίων ΗΠΑ). Στην περίπτωση Λογαριασμών Χαμηλότερης Αξίας, οι κανόνες προβλέπουν τη διενέργεια του ελέγχου διεύθυνσης μόνιμης κατοικίας ή άλλως προβλέπουν ότι τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα θα χρειαστεί να προσδιορίσουν την κατοικία του Δικαιούχου Λογαριασμού στη βάση της εξεύρεσης σχετικών ενδείξεων. Θα χρειαστεί αυτοπιστοποίηση (και / ή αποδεικτικά έγγραφα) σε περίπτωση αντικρουόμενων ενδείξεων, ελλείψει της οποίας η υποβολή στοιχείων θα γίνει προς όλες τις δικαιοδοσίες για τις οποίες υπάρχουν ενδείξεις. Στην περίπτωση Λογαριασμών Υψηλότερης Αξίας εφαρμόζονται ενισχυμένες διαδικασίες δέουσας επιμέλειας, συμπεριλαμβανομένης της έρευνας σε έντυπο αρχείο και ενός ελέγχου πραγματικής γνώσης από τον σύμβουλο πελατείας.
- Για Νέους Ατομικούς Λογαριασμούς το ΚΠΑ (CRS) απαιτεί αυτοπιστοποίηση (και την επιβεβαίωση του εύλογου περιεχομένου του) χωρίς την εφαρμογή κατώτατου ορίου.
- Για Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων, τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα απαιτείται να προσδιορίσουν: α) την κατοικία της Οντότητας, το οποίο μπορεί γενικά να γίνει με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες (Διαδικασίες Καταπολέμησης των Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου (AML / KYC)) και εάν όχι, μέσω αυτοπιστοποίησης και, β) εάν η Οντότητα είναι μια Παθητική ΜΧΟ, να προσδιορίζουν την κατοικία των Ελεγχόντων Προσώπων. Για έναν αριθμό Δικαιούχων Λογαριασμών η εκτίμηση για το καθεστώς μίας ΜΧΟ ως Ενεργητικής ή Παθητικής γίνεται μάλλον απευθείας και με βάση τις διαθέσιμες πληροφορίες, ενώ για άλλους Δικαιούχους Λογαριασμού αυτό μπορεί να απαιτεί αυτοπιστοποίηση. Οι Προϋπάρχοντες Λογαριασμοί Οντοτήτων κάτω των 250 000 δολαρίων είναι δυνατόν να μην εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΚΠΑ (CRS) και επομένως, να μην υπόκεινται σε έλεγχο από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα. Η δυνατότητα αυτή παρέχεται από τη σχετική διάταξη του ΚΠΑ (CRS) και είναι σύμφωνη με την αντίστοιχη δυνατότητα που προβλέπεται στις διατάξεις του πρώτου μέρους του ν.4378/2016, με τις οποίες ενσωματώθηκε η Οδηγία 2014/107/ΕΕ, όσο και στην προς υπογραφή διμερή Συμφωνία ΗΠΑ – Ελλάδας για την εφαρμογή του νόμου FATCA.
- Για Νέους Λογαριασμούς Οντοτήτων, πρέπει να γίνουν οι ίδιες εκτιμήσεις με αυτές που γίνονται και για τους Προϋπάρχοντες Λογαριασμούς Οντοτήτων. Ωστόσο, δεδομένου ότι

είναι πιο εύκολο να αποκτηθεί αυτοπιστοποίηση για Νέους Λογαριασμούς, το κατώτατο όριο των 250 000 δολαρίων ΗΠΑ δεν ισχύει.

3.2. Επί του Παραρτήματος II

Βασικά σχόλια του Κοινού Προτύπου Αναφοράς του ΟΟΣΑ

44. Με το Παράρτημα II εισάγονται ορισμένα, στοιχειώδη για την αποτελεσματική και ομοιόμορφη εφαρμογή της αυτόματης ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών, Σχόλια (Commentaries) του ΚΠΑ (CRS). Ειδικότερα:

45. Με την **παρ. 1** του Παραρτήματος II εισάγεται διευκρίνιση επί της έννοιας της «αλλαγής των περιστάσεων», που διατρέχει τους κανόνες δέουσας επιμέλειας του Παραρτήματος I και η διαπίστωση της οποίας είναι καθοριστική για την ορθή μεταχείριση του Δηλωτέου Προσώπου. Το κείμενο της παραγράφου μεταφέρεται αυτούσιο από τα αντίστοιχα Σχόλια (Commentaries) του ΟΟΣΑ (βλ. Σχόλια ΟΟΣΑ επί του ΚΠΑ (CRS), Ενότητα III, παράγραφοι 13 και 17).

46. Με την **παρ. 2** του Παραρτήματος II εισάγεται η δυνατότητα του Δηλούντος Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος να βασιστεί μόνον στην αυτοπιστοποίηση του Δικαιούχου Λογαριασμού ή του Ελέγχοντος Προσώπου, για το σκοπό του προσδιορισμού του καθεστώτος ενός Ελέγχοντος Προσώπου μίας Παθητικής ΜΧΟ. Το κείμενο της παραγράφου μεταφέρεται αυτούσιο από τα αντίστοιχα Σχόλια (Commentaries) του ΟΟΣΑ (βλ. Σχόλια ΟΟΣΑ επί του ΚΠΑ (CRS), Ενότητα VI, παράγραφος 20).

47. Με την **παρ. 3** εισάγονται συμπληρωματικοί κανόνες ως προς τον προσδιορισμό της «κατοικίας» του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, έννοιας καθοριστικής για τον προσδιορισμό του ως Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΚΠΑ (CRS). Ειδικότερα, εισάγεται κανόνας ως προς την υποχρέωση υποβολής στοιχείων και την τήρηση κανόνων δέουσας επιμέλειας στην περίπτωση καταπιστεύματος που ενεργεί ως Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, καθώς επίσης και ως προς τη μεταχείριση Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος (άλλου από το καταπίστευμα) που δεν έχει φορολογική κατοικία ή έχει κατοικία σε δύο ή περισσότερες χώρες. Το κείμενο της παραγράφου μεταφέρεται αυτούσιο από τα αντίστοιχα Σχόλια (Commentaries) του ΟΟΣΑ (βλ. Σχόλια ΟΟΣΑ επί του ΚΠΑ (CRS), Ενότητα VIII, παράγραφοι 4 και 5).

48. Με την **παρ. 4** ενσωματώνεται στο παρόν Παράρτημα το Σχόλιο (Commentary) του ΟΟΣΑ, σχετικά με την έννοια της «τήρησης» ενός Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού από ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (βλ. Σχόλια ΟΟΣΑ επί του ΚΠΑ (CRS), Ενότητα VIII, παράγραφος 62). Το κείμενο της παραγράφου μεταφέρεται αυτούσιο από το αντίστοιχο Σχόλιο (Commentary) του ΟΟΣΑ. Η έννοια της τήρησης ενός λογαριασμού είναι καθοριστική για τον προσδιορισμό του Δηλωτέου Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού, σχετικά με τον οποίο θα υποβάλλονται πληροφορίες στην Αρμόδια Αρχή του Υπουργείου Οικονομικών.

49. Με την **παρ. 5** θεσπίζεται ειδικός κανόνας, σύμφωνα με τον οποίο είναι δυνατή η μη υπαγωγή ενός καταπιστεύματος που είναι Παθητική ΜΧΟ στον ορισμό του «παρόμοιου

νομικού μορφώματος» προς τις προσωπικές εταιρείες ή τις ετερόρρυθμες εταιρείες, δυνάμει της παρ.3 της ενότητας Δ του τμήματος VIII του Παραρτήματος Ι του παρόντος νόμου. Ως «παρόμοιο νομικό μόρφωμα» προς τις προσωπικές εταιρείες ή τις ετερόρρυθμες εταιρείες, το καταπίστευμα που είναι Παθητική ΜΧΟ λογίζεται ότι έχει την κατοικία του στη δικαιοδοσία όπου βρίσκεται ο τόπος άσκησης της πραγματικής του διοίκησης. Σημειώνεται ότι, στην περίπτωση ενός καταπιστεύματος που είναι Παθητική ΜΧΟ υφίσταται υποχρέωση υποβολής στοιχείων για τυχόν Ελέγχοντα Πρόσωπα αυτού που προσδιορίζονται ως «Δηλωτέα Πρόσωπα», ενώ ο όρος «Ελέγχοντα Πρόσωπα» σε αυτήν την περίπτωση είναι ιδιαιτέρως ευρύς. Καθώς υφίσταται κίνδυνος διπλής υποβολής στοιχείων σχετικών με το καταπίστευμα, δίδεται η δυνατότητα το εν λόγω καταπίστευμα να μην λογιστεί ως «παρόμοιο νομικό μόρφωμα» και ως εκ τούτου, να μην έχει υποχρέωση υποβολής στοιχείων, τα οποία βεβαίως υποβάλλονται κατά την αναφορά των Ελεγχόντων το καταπίστευμα Προσώπων.

Το κείμενο της παραγράφου μεταφέρεται αυτούσιο από το αντίστοιχο Σχόλιο (Commentary) ΟΟΣΑ (βλ. Σχόλια ΟΟΣΑ επί του ΚΠΑ (CRS), Ενότητα VIII, παράγραφος 108).

50. Με την **παρ. 6** ενσωματώνεται στο παρόν Παράρτημα το Σχόλιο (Commentary) του ΟΟΣΑ αναφορικά με την έννοια της «διεύθυνσης του κεντρικού γραφείου της Οντότητας» (βλ. Σχόλια ΟΟΣΑ επί του ΚΠΑ (CRS), Ενότητα VIII, παράγραφος 153). Το εν λόγω στοιχείο περιλαμβάνεται – μεταξύ άλλων – στα αποδεικτικά έγγραφα που απαιτούνται για την εφαρμογή των κανόνων δέουσας επιμέλειας στην περίπτωση οντοτήτων, όπως ορίζονται στο Παράρτημα Ι του άρθρου τρίτου του παρόντος νόμου και είναι καθοριστικό για τον προσδιορισμό μίας Οντότητας ως εμπίπτουσας στο πεδίο εφαρμογής του. Στην εν λόγω παράγραφο ορίζεται ότι η διεύθυνση του κεντρικού γραφείου της Οντότητας είναι συνήθως ο τόπος όπου ασκείται η πραγματική διοίκησή της.

4. Επί του άρθρου τέταρτου

51. Στο παρόν άρθρο περιλαμβάνονται μόνο ειδικές διατάξεις για την εφαρμογή της Πολυμερούς ΣΑΑ, καθώς οι γενικές διατάξεις για την εφαρμογή της ΠΣΑΑ περιλαμβάνονται στη Σύμβαση (ν.4153/2013). Οι ειδικές αυτές διατάξεις έχουν αντίστοιχο περιεχόμενο με τις διατάξεις του άρθρου 24 του ν.4170/2013, όπως τροποποιήθηκε με τις διατάξεις του άρθρου 3 παράγραφος 5 του ν.4378/2016 και ισχύει.

52. Συγκεκριμένα με την **παρ.1** του άρθρου αυτού ορίζεται ότι η ανταλλαγή πληροφοριών της ΠΣΑΑ εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ν.2472/1997 (Α' 50), με τον οποίο έχει ενσωματωθεί στην εθνική έννομη τάξη η Οδηγία 95/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Οκτωβρίου 1995 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών (ΕΕ L 281 της 23.11.1995).

53. Οι ρυθμίσεις της **παρ.2** ορίζουν ότι με πράξη της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα μετά από ειδικά αιτιολογημένο αίτημα της Αρμόδιας Αρχής του Υπουργείου Οικονομικών προς αυτήν μπορεί να αποφασίζεται εξαίρεση από την άσκηση των δικαιωμάτων των άρθρων 11 και 12 του Ν. 2472/1997 για τα υποκείμενα των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

54. Στις **παρ. 3 και 4** περιλαμβάνονται τα εξής:

- ορίζεται ότι τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και οι Αρμόδιες Ελληνικές Αρχές είναι οι «υπεύθυνοι επεξεργασίας», κατά την έννοια του άρθρου 2 περίπτωση ζ' του ν.2472/1997 για την επεξεργασία που καθénανς διενεργεί,

- εισάγεται η υποχρέωση των Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων να παράσχουν ενημέρωση σε κάθε Δηλωτέο Πρόσωπο, στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων του ν.2472/1997, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, ώστε το πρόσωπο να ασκήσει τα δικαιώματά του ως προς την προστασία των δεδομένων του και, σε κάθε περίπτωση, πριν το ενδιαφερόμενο Δηλουν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποβάλλει τις πληροφορίες στην Αρμόδια Αρχή του Υπουργείου Οικονομικών.

55. Στην **παρ.5** και επιφυλασσομένων των διατάξεων περί παραγραφής της φορολογικής νομοθεσίας, συνδέεται η περίοδος τήρησης των πληροφοριών με την επίτευξη των σκοπών της Πολυμερούς ΣΑΑ, και σε κάθε περίπτωση με τις ειδικότερες διατάξεις περί παραγραφής για κάθε υπεύθυνο επεξεργασίας.

4. Επί του άρθρου πέμπτου

56. Με την **παρ. 1** ορίζεται ότι με μέριμνα του Υπουργού Οικονομικών διαβιβάζεται στη Βουλή για ενημέρωση το Παράρτημα Ε' μετά από τη δημοσίευσή του από τη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης με τον κατάλογο των Δικαιοδοσιών των Αρμόδιων Αρχών σχετικά με τις Αρμόδιες Αρχές που έχουν υπογράψει τη Συμφωνία και μεταξύ των οποίων η Πολυμερής ΣΑΑ είναι σε ισχύ και εφαρμόζεται.

57. Επίσης, με την **παρ. 2** προβλέπεται η έκδοση υπουργικής απόφασης στην οποία θα περιλαμβάνεται η γνωστοποίηση της Ελλάδας σχετικά με τον κατάλογο των Δικαιοδοσιών των Αρμόδιων Αρχών ως προς τις οποίες προτίθεται να θέσει σε ισχύ και να εφαρμόσει την ΠΣΑΑ και το ΚΠΑ σύμφωνα με το Τμήμα 7 παρ. 1 περ. στ) καθώς και οι ημερομηνίες έναρξης ισχύος και εφαρμογής της ΠΣΑΑ σε διμερή βάση σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Τμήμα 7 υποπαράγραφος 2.1. αυτής.

58. Στην **παρ. 3** περιλαμβάνεται η αναγκαία εξουσιοδότηση στον Υπουργό Οικονομικών για τον ορισμό των κανόνων, των διοικητικών διαδικασιών και των αναγκαίων συνακόλουθων μέτρων αυτών, προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματική και σύμφωνη εφαρμογή των κανόνων δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζονται από τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.

59. Στις **παρ. 3 και 4** παρέχονται οι αναγκαίες εξουσιοδοτήσεις στον Γενικό Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων για την έκδοση και επικαιροποίηση του καταλόγου των οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί, αντιστοίχως. Επίσης, παρέχεται εξουσιοδότηση για τον ορισμό των λοιπών θεμάτων εφαρμογής για τη διασφάλιση της πλήρωσης των προϋποθέσεων που εκ του νόμου τίθενται για τις ως άνω εξαιρέσεις καθώς και για την έκδοση καταλόγου με τις «Δηλωτέες Δικαιοδοσίες» και τις «Συμμετέχουσες Δικαιοδοσίες» έναντι της Ελλάδας.

Τέλος, με την **παρ. 4** παρέχεται εξουσιοδότηση στον Γενικό Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων για την εξειδίκευση και τη συμπλήρωση διαδικασιών και υποχρεώσεων που αφορούν την υποβολή στοιχείων και την τήρηση των κανόνων δέουσας επιμέλειας από τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, την παροχή στοιχείων στον ΟΟΣΑ και κάθε άλλο συναφές θέμα σχετικά με την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών όπως προβλέπεται στην ΠΣΑΑ και το ΚΠΑ (CRS). Επισημαίνεται ότι στον ισχύοντα Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4174/2013, Α' 170) περιλαμβάνεται η γενική εξουσιοδότηση στο Γενικό Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων, προκειμένου να ορίζει με κανονιστικού περιεχομένου αποφάσεις του τις υποχρεώσεις των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων για υποβολή στοιχείων στη Φορολογική Διοίκηση, καθώς τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται για φορολογικούς σκοπούς.

4. Επί του άρθρου έκτου

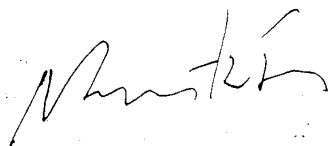
60. Με την παράγραφο 1 του ακροτελεύτιου άρθρου του παρόντος νόμου με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 ορίζεται ο χρόνος έναρξης ισχύος του νόμου από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και της κυρούμενης Συμφωνίας αναφορικά με οποιοσδήποτε δύο Αρμόδιες Αρχές από την πλήρωση των προϋποθέσεων του Τμήματος 7 παράγραφος 2 περίπτωση 1, δυνάμει του οποίου η Συμφωνία τίθεται σε ισχύ μεταξύ δύο Αρμόδιων Αρχών κατά τη μεταγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες: (i) την ημερομηνία κατά την οποία η δεύτερη από τις δύο Αρμόδιες Αρχές έχει παράσχει γνωστοποίηση στη Γραμματεία Συντονιστικού Οργάνου της Σύμβασης σύμφωνα με την παράγραφο 1 του Τμήματος 7, συμπεριλαμβανομένης της συμπερίληψης της Δικαιοδοσίας της άλλης Αρμόδιας Αρχής στον κατάλογο της υποπαραγράφου 1(στ) του ίδιου Τμήματος και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, (ii) την ημερομηνία κατά την οποία η Σύμβαση τέθηκε σε ισχύ για αμφότερες τις Δικαιοδοσίες.

Στην παράγραφο 2 ορίζεται ο χρόνος έναρξης ισχύος των διατάξεων εφαρμογής που περιλαμβάνονται στο δεύτερο μέρους του παρόντος νόμου.

Αθήνα, 26 Σεπτεμβρίου 2016

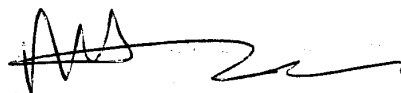
ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ



ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΚΟΤΖΙΑΣ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ
ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ



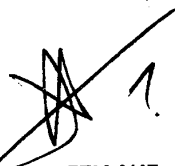
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ



ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ ΤΣΑΚΑΛΩΤΟΣ

ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΥΠ. ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ



ΤΡΥΦΩΝ ΑΛΕΞΙΑΔΗΣ