

**ΠΟΛ.1130/2017**

**Καθορισμός των αρμόδιων υπηρεσιών της ΑΑΔΕ και εξειδίκευση των υποχρεώσεων των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, ως προς τον χρόνο και τον τρόπο υποβολής των στοιχείων σχετικά με την εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών**

Αθήνα, 4 Αυγούστου 2017

(ΦΕΚ Β' 3087/7.9.2017)

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

1. Δ/ΝΣΗ ΔΙΕΘΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΧΕΣΕΩΝ

ΤΜΗΜΑ Γ΄

- ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

Ταχ. Δ/ση : Καρ. Σερβίας 8

Ταχ. Κώδικας : 101 84 Αθήνα

Πληροφορίες : Γεωργία Σ. Μπέη

Τηλέφωνο : 210 - 33 75 865

Τηλ/πία : 210 - 33 75 854

Ηλ. ταχ. : dos.c@mofadm.gr

Ιστοσελίδα : [www.aade.gr](http://www.aade.gr)

2. ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ

Δ/ΝΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ Α΄

## ΤΜΗΜΑ ΣΤ΄

### ΑΥΤΟΜΑΤΗΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΔΟΧΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Ταχ. Δ/νση : Χανδρή 1 και Θεσσαλονίκης 8

Ταχ. Κώδικας : 183 46 Μοσχάτο

Πληροφορίες : Α. Καραβίδα, Α. Γλυτσός

Τηλέφωνο : 210 - 480 22 64 , 480 27 48

Ηλ. ταχ. : a.karavida@aade.gr, a.glytsos@aade.gr

Ιστοσελίδα : [www.aade.gr](http://www.aade.gr)

3. ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ

Δ/ΝΣΗ ΕΛΕΓΧΩΝ

## ΤΜΗΜΑ Δ΄

Ταχ. Δ/νση : Καρ. Σερβίας 8

Ταχ. Κώδικας : 101 84 Αθήνα

Πληροφορίες : Α. Ντρης

Τηλέφωνο : 210 - 33 75 527

Ηλ. ταχ. : d.eleg4@mofadm.gr

Ιστοσελίδα : [www.aade.gr](http://www.aade.gr)

### **ΕΞ. ΕΠΕΙΓΟΝ**

**ΠΟΛ 1130/2017**

**Θέμα: «Καθορισμός των αρμόδιων υπηρεσιών της ΑΑΔΕ και εξειδίκευση των υποχρεώσεων των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, ως προς τον χρόνο και τον τρόπο υποβολής των στοιχείων σχετικά με την εφαρμογή του Κοινού**

## **Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών»**

ΑΠΟΦΑΣΗ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

- α) Του άρθρου 5, παρ. 4 και 5 του ν. 4170/2013 (Α'163) «Ενσωμάτωση της Οδηγίας 2011/16/ΕΕ, ρύθμιση θεμάτων της ΕΛ.Τ.Ε., αναμόρφωση Οργανισμού του Ν.Σ.Κ. και άλλες διατάξεις» και ιδίως για την έκδοση απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), για τον ορισμό τμήματος ή τμημάτων διασύνδεσης, σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου 4, παρ. 1 και του άρθρου 9, παρ.1 περίπτ. β' του ίδιου νόμου και του Κεφαλαίου Η' με τα Παραρτήματα Ι και ΙΙ, όπως ο νόμος αυτός τροποποιήθηκε, συμπληρώθηκε και ισχύει.
- β) Του άρθρου δεύτερου, παρ. 1 του ν. 4428/2016 (Α' 190) «Κύρωση της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών και διατάξεις εφαρμογής», σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου δεύτερου, παρ. 2 και 3 υποπαρ. α' και του άρθρου τρίτου με τα Παραρτήματα Ι και ΙΙ του ίδιου νόμου, όπως ο νόμος αυτός ισχύει.
- γ) Του άρθρου 9, παρ. 7 περίπτ. γ' του ν. 4170/2013 «Ενσωμάτωση της Οδηγίας 2011/16/ΕΕ, ρύθμιση θεμάτων της ΕΛ.Τ.Ε., αναμόρφωση Οργανισμού του Ν.Σ.Κ. και άλλες διατάξεις» και ιδίως για την έκδοση απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ, για τον καθορισμό του χρόνου και του τρόπου υποβολής των στοιχείων από τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, καθώς και λοιπών θεμάτων σχετικά με την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, σε συνδυασμό με τη διάταξη του άρθρου 9, παρ.1 περίπτ. β' του ίδιου νόμου, όπως ο νόμος αυτός τροποποιήθηκε, συμπληρώθηκε και ισχύει.
- δ) Του άρθρου πέμπτου, παρ. 5 του ν. 4428/2016 (Α' 190) «Κύρωση της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών και διατάξεις εφαρμογής» και ιδίως για την έκδοση απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ για την εξειδίκευση των διαδικασιών και υποχρεώσεων που αφορούν την υποβολή των στοιχείων από τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

και κάθε άλλου συναφούς θέματος σχετικά με την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου τρίτου, παρ. 1 και 2, Παράρτημα Ι, Τμήμα ΙΙΙ, Ενότητα Β' παρ. 5 και Ενότητα Γ' παρ. 5 περίπτ. γ'.

ε) Του Κεφαλαίου Α' «Σύσταση Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων» του Μέρους Πρώτου του ν. 4389/2016 (Α'94) «Επείγουσες διατάξεις για την εφαρμογή της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και άλλες διατάξεις».

2. Τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/2378 της Επιτροπής της 15ης Δεκεμβρίου 2015 για τη θέσπιση λεπτομερών κανόνων εφαρμογής ορισμένων διατάξεων της οδηγίας 2011/16/ΕΕ του Συμβουλίου σχετικά με τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας και την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1156/2012 (ΕΕ L 332/19, 18.12.2015), όπως τροποποιήθηκε με τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2016/1963 της Επιτροπής της 9ης Νοεμβρίου (ΕΕ L 303/4, 10.11.2016), και ιδίως τη διάταξη του άρθρου 2, παρ. 2 σχετικά με τον ηλεκτρονικό μορφότυπο που πρόκειται να χρησιμοποιηθεί για την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών.

3. Την αριθμ. Δ.ΟΡΓ.Α 1036960/10.3.2017 απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)» (Β' 968).

4. Την αριθμ. Δ6Α 1015213 ΕΞ 2013/28.1.2013 (Β' 130 και Β'372) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και του Υφυπουργού Οικονομικών «Μεταβίβαση αρμοδιοτήτων στον Γενικό Γραμματέα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών» και την αριθμ. Δ6Α 1145867 ΕΞ 2013/25.9.2013 (Β' 2417) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών «Μεταβίβαση αρμοδιοτήτων στον Γενικό Γραμματέα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών», όπως τροποποιήθηκαν, συμπληρώθηκαν και ισχύουν, σε συνδυασμό με τις διατάξεις της υποπαρ. α' της παρ. 3 του άρθρου 41 του ν. 4389/2016.

5. Την αριθμ. 1 της 20.1.2016 πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου «Επιλογή και διορισμός Γενικού Γραμματέα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών» (Υ.Ο.Δ.Δ. 18), σε συνδυασμό με τις διατάξεις του πρώτου εδαφίου της παρ. 10 του άρθρου 41 του ν. 4389/2016.

6. Την εισήγηση της Διεύθυνσης Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων της ΑΑΔΕ ως αρμόδιας αρχής κατά το άρθρο 5 παρ. 1 του ν. 4170/2013 (Α' 163).

7. Την ανάγκη ρύθμισης όλων των σχετικών θεμάτων προκειμένου να εφαρμοστεί ομαλά και απρόσκοπτα το πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

8. Το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του προϋπολογισμού της ΑΑΔΕ,

**αποφασίζουμε:**

## **Άρθρο 1**

### **Πεδίο εφαρμογής και υποχρέωση υποβολής στοιχείων στην αρμόδια αρχή**

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

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

---

<sup>1</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>2</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

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

(i) τις πληροφορίες που ορίζονται στο άρθρο 9, παρ. 1 περίπτ. Β΄ του ν. 4170/2013,

στο άρθρο δεύτερο, παρ. 3 περίπτ. Α΄ του ν. 4428/2016, του ν. 4515/2018 και του ν. 4516/2018 και στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου,<sup>4</sup>

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

**4.** Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που προσδιορίζονται βάσει των ορισμών των περιπτ. ε΄ και ζ΄ της παρ. 1 του άρθρου 1 και της Ενότητας Α΄ του Τμήματος VIII του Παραρτήματος Ι των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 1 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων μεταξύ αφενός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αφετέρου της Ελβετικής Συνομοσπονδίας, του Πριγκιπάτου της Ανδόρας και του Πριγκιπάτου του Μονακό, αντίστοιχα, υποχρεούνται να υποβάλουν ηλεκτρονικά στην αρμόδια αρχή κατ' ανάθεση της παρ. 2 του άρθρου 1Α της παρούσας, τις πληροφορίες που αφορούν κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό Ελβετίας, Ανδόρας και Μονακό, αντίστοιχα, δυνάμει της περίπτ. ι΄ της παρ. 1 του άρθρου 1 και της παρ. 2 του άρθρου 2 των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με την παρ. 2 του άρθρου 1 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, καθώς και να διασφαλίζουν την αποτελεσματική και σύμφωνη εφαρμογή αυτών με βάση τα οριζόμενα στα Παραρτήματα Ι και ΙΙ των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με την παρ. 3 του άρθρου 1 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων και των οριζομένων στην παρούσα απόφαση.<sup>6</sup>

---

<sup>3</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>4</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>5</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>6</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

## **Άρθρο 1Α**

### **Αρμόδιες υπηρεσίες της ΑΑΔΕ για την εφαρμογή του πλαισίου της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών**

**1.** Δυνάμει των διατάξεων που μνημονεύονται στην παρ. 2 του άρθρου 1 της παρούσας, το Τμήμα Γ΄ Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας της Δ/σης Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων της ΑΑΔΕ, αναφορικά με τα θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές του, ενεργεί ως αρμόδια αρχή κατ' ανάθεση για την παρακολούθηση της εφαρμογής του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών σύμφωνα με το οριζόμενο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του ίδιου άρθρου, με την επιφύλαξη των ειδικότερα οριζόμενων στις επόμενες παραγράφους. Ειδικά για την εφαρμογή των Τμημάτων 4 και 5 της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών (ΠΣΑΑ) που κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο του ν. 4428/2016, των άρθρων 4 και 6 παρ. 6 των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με τα Τροποποιητικά Πρωτόκολλα που κυρώνονται με το άρθρο πρώτο του ν. 4515/2018 και του ν. 4516/2018, καθώς και των άρθρων 4 και 6 παρ. 6 των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με τα Τροποποιητικά Πρωτόκολλα μεταξύ αφενός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αφετέρου της Ελβετικής Συνομοσπονδίας, του Πριγκιπάτου της Ανδόρας και του Πριγκιπάτου του Μονακό, αντίστοιχα, η ως άνω υπηρεσία ενεργεί μόνο ως λαμβάνουσα και αποστέλλουσα αρχή για τις προβλεπόμενες σε αυτά γνωστοποιήσεις σχετικά με:<sup>7</sup>

(i) την υποβολή λανθασμένων ή ελλιπών πληροφοριών πλην των διαχειριστικών ή άλλων μικρών σφαλμάτων,<sup>8</sup>

(ii) τη μη συμμόρφωση από ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προς τις εφαρμοστέες απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ), και<sup>9</sup>

---

<sup>7</sup>Προσθήκη ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>8</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018; Τροποποίηση Α.1204/2019 27.05.2019

<sup>9</sup>Προσθήκη ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

(iii) οποιαδήποτε παραβίαση της εμπιστευτικότητας ή μη τήρηση των διασφαλίσεων και οποιαδήποτε συνεπακόλουθη επιβολή κυρώσεων και διορθωτικών μέτρων.<sup>10</sup>

**2.** Δυνάμει των διατάξεων που μνημονεύονται στην παρ. 2 του άρθρου 1 της παρούσας, ως «Τμήμα Διασύνδεσης» ορίζεται το Τμήμα ΣΤ΄ Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών και Υποδοχής Στοιχείων της Δ/σης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Γενικής Δ/σης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης και Ανθρώπινου Δυναμικού της ΑΑΔΕ, αναφορικά με τα θέματα που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές του, το οποίο ενεργεί ως αρμόδια αρχή κατ' ανάθεση για την υποδοχή και την αποστολή πληροφοριών στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών. Ειδικά για την εφαρμογή των Τμημάτων 4 και 5 παρ. 2 της ΠΣΑΑ που κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο του ν. 4428/2016, των άρθρων 4 και 6 παρ. 6 των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με τα Τροποποιητικά Πρωτόκολλα που κυρώνονται με το άρθρο πρώτο του ν. 4515/2018 και του ν. 4516/2018, καθώς και των άρθρων 4 και 6 παρ. 6 των Συμφωνιών, όπως τροποποιούνται με την παρ. 2 του άρθρου 1 των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων μεταξύ αφενός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αφετέρου της Ελβετικής Συνομοσπονδίας, του Πριγκιπάτου της Ανδόρας και του Πριγκιπάτου του Μονακό, αντίστοιχα, η ως άνω υπηρεσία:<sup>11</sup>

- α) ενεργεί ως λαμβάνουσα ή αποστέλλουσα αρχή για τις γνωστοποιήσεις/ενημερώσεις/εκ νέου διαβιβάσεις των πληροφοριών στην περίπτωση διαχειριστικών ή άλλων μικρών σφαλμάτων, και<sup>12</sup>
- β) διαχειρίζεται ή/και επιλύει τα διαχειριστικά ή άλλα μικρά σφάλματα σχετικά με τις αποστελλόμενες αναφορές.<sup>13</sup>

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

---

<sup>10</sup>Προσθήκη ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>11</sup>Προσθήκη ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>12</sup>Προσθήκη ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>13</sup>Προσθήκη ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

και των αποτελεσμάτων αυτών, ενημερώνοντας αμελλητί την υπηρεσία της παρ. 1 του παρόντος άρθρου.<sup>14</sup>

## **Άρθρο 2**

### **Χρόνος και τρόπος υποβολής των πληροφοριών**

**1. α.** Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να υποβάλουν ηλεκτρονικά στην αρμόδια αρχή κατ' ανάθεση της παρ. 2 του άρθρου 1Α της παρούσας, το αργότερο μέχρι 31 Μαΐου εκάστου έτους τις πληροφορίες που ορίζονται στην παρ. 3 του άρθρου 1 της παρούσας.<sup>15</sup>

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

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

Από το 2019 και μετά η προθεσμία του πρώτου εδαφίου της παρούσας για την υποβολή των πληροφοριών είναι η 30η Ιουνίου αντίστοιχου εκάστου έτους.<sup>16</sup>

**β.** Στην περίπτωση μη ύπαρξης Δηλωτέων Λογαριασμών προς Δηλωτέες Δικαιοδοσίες σύμφωνα με το οριζόμενο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 1 της παρούσας, τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποβάλλουν ηλεκτρονικά στην αρμόδια αρχή κατ' ανάθεση της παρ. 2 του άρθρου 1Α της παρούσας, το αργότερο μέχρι 31 Μαΐου εκάστου έτους, μηδενική αναφορά (nil reporting), σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες που αναρτώνται στην ιστοσελίδα της ΑΑΔΕ.<sup>17</sup>

Από το 2019 και μετά η προθεσμία του προηγούμενου εδαφίου της παρούσας για την υποβολή μηδενικών αναφορών (nil reporting) είναι η 30η Ιουνίου αντίστοιχου εκάστου έτους.

---

<sup>14</sup>Προσθήκη ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>15</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>16</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1140/2017 15.09.2017; Τροποποίηση Α.1204/2019 27.05.2019

<sup>17</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

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

Για την υποβολή των στοιχείων και λογαριασμών του προηγούμενου εδαφίου τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα χρησιμοποιούν το λατινικό αλφάβητο εφαρμόζοντας τα διεθνή πρότυπα «μεταγραφής και μεταγραμματισμού» (“transliteration rules”) (όπως ISO 8859, 843).<sup>18</sup>

**3.** Τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα υποχρεούνται να εγγραφούν στο Σύστημα Αμοιβαίας Υποβολής Στοιχείων (ΣΑΥΣ) του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) της ΑΑΔΕ, που χρησιμοποιείται για τους σκοπούς της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών κατά το οριζόμενο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 1 της παρούσας, σύμφωνα με τις τεχνικές οδηγίες που αναρτώνται στην ιστοσελίδα της ΑΑΔΕ.<sup>19</sup>

**4.** Για το έτος 2018, η προθεσμία υποβολής πληροφοριών από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα παρατείνεται μέχρι 15 Ιουνίου 2018.<sup>20</sup>

### **Άρθρο 3**

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

**1.** Όταν οι υπηρεσίες των παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 1Α της παρούσας λαμβάνουν έγγραφα ή στοιχεία ή αιτήματα, εκτός του πεδίου των αρμοδιοτήτων τους, διαβιβάζουν αυτά αμελλητί στην αρμόδια υπηρεσία και ενημερώνουν την υπηρεσία της παρ. 1 του ίδιου άρθρου.<sup>21</sup>

---

<sup>18</sup>Τροποποίηση Α.1204/2019 27.05.2019

<sup>19</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>20</sup>Προσθήκη ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>21</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

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

δικαιοδοσιών,<sup>22</sup>

(β) διαβιβάζει στην υπηρεσία της παρ. 3 του ίδιου άρθρου:<sup>23</sup>

(i) τις πληροφορίες της περίπτ. (ii) της παρ. 3 του άρθρου 1 της παρούσας,<sup>24</sup>

(ii) τις πληροφορίες της περίπτ. Β΄ της παρ. 1 του άρθρου 2 της παρούσας, και<sup>25</sup>

(iii) πληροφορίες σχετικά με τη μη συμμόρφωση των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων στην περίπτωση διαχειριστικών ή άλλων μικρών σφαλμάτων.<sup>26</sup>

**3.** Οι υπηρεσίες των παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 1Α της παρούσας, ανάλογα με τις αρμοδιότητες τους, συντονίζουν τις ενέργειες τους για την επίλυση όλων των θεμάτων που αφορούν την εφαρμογή του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, σύμφωνα με το οριζόμενο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 1 της παρούσας απόφασης.<sup>27</sup>

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 4 Αυγούστου 2017

Ο Διοικητής

---

<sup>22</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>23</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>24</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>25</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>26</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1102/2018 01.06.2018

<sup>27</sup>Τροποποίηση ΠΟΛ.1140/2017 15.09.2017

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΙΤΣΙΛΗΣ