

ΠΟΛ.1133/2017

Κατάλογος Οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως Μη Δηλώντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί, και ειδικότερα θέματα σχετικά με την τήρηση των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ)

ΠΟΛ 1133/2017

(ΦΕΚ Β' 3035/04-09-2017)

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

- α) Του άρθρου 9, παρ. 5 περίπτ. β, δεύτερο εδάφιο και παρ. 7 περίπτ. γ' 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», όπως τροποποιήθηκε, συμπληρώθηκε και ισχύει, και ιδίως αναφορικά με την έκδοση απόφασης του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), σχετικά με την έκδοση καταλόγου οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως Μη Δηλώντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί και τη ρύθμιση θεμάτων σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών της παρ. 1 περίπτ. β' του ίδιου άρθρου.
- β) Του Κεφαλαίου Η', Παράρτημα Ι, Τμήμα ΙΙΙ, Ενότητα Β' παρ. 5 και Ενότητα Γ' παρ. 5 στοιχείο γ' και Τμήμα VIII, Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' και Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του ν. 4170/2013, όπως τροποποιήθηκε, συμπληρώθηκε και ισχύει.
- γ) Του άρθρου δεύτερου, παρ. 3 υποπαρ. α' και του άρθρου πέμπτου, παρ. 4 πρώτο και δεύτερο εδάφιο και παρ. 5 του ν. 4428/2016 (Α' 190) «Κύρωση της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών και διατάξεις εφαρμογής».
- δ) Του άρθρου τρίτου, παρ. 1, Παράρτημα Ι, Τμήμα ΙΙΙ, Ενότητα Β' παρ. 5 και Ενότητα Γ' παρ. 5 στοιχείο γ' και Τμήμα VIII, Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' και Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του ν. 4428/2016.

- ε) Του άρθρου 1 του ν. 3756/2009 (Α' 53) «Σύστημα Άυλων Τίτλων, διατάξεις για την Κεφαλαιαγορά, φορολογικά θέματα και λοιπές διατάξεις».
- στ) Των άρθρων 12, παρ. 3 στοιχείο ζ, 14 παρ. 1 στοιχείο ι, 15 παρ. 4, 62 παρ. 1 στοιχείο ε, 64 παρ. 1 στοιχείο ε' και 72 παρ. 1 και 16 του ν. 4172/2013 (Α' 167) «Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4046/2012, του ν. 4093/2012 και του ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις».
- ζ) Του άρθρου 5 στοιχεία α', γ' και ζ' του ν. 4364/2016 (Α' 13) «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2009/138/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II), στα άρθρα 2 και 8 της Οδηγίας 2014/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/71/EK και 2009/138/EK, και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθμ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθμ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθμ. 1095/2010, όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (εφεξής ΕΑΑΕΣ) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και στο άρθρο 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Νοεμβρίου 2011, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων και συναφείς διατάξεις της νομοθεσίας περί της ιδιωτικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις».
- η) Του ν. 4174/2013 (Α' 170) (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας) και ιδίως των άρθρων 15, 23 και 29.
- θ) 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. Την από 24.9.2015, 25.9.2015 και 18.11.2016 ηλεκτρονική αλληλογραφία της Τράπεζας της Ελλάδος προς τη Δ/ση Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων (Δ/ση ΔΟΣ) της ΑΑΔΕ.

3. Την από 25.9.2015 ηλεκτρονική αλληλογραφία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς προς τη Δ/ση ΔΟΣ της ΑΑΔΕ.

4. Την από 25.9.2015 και 22.12.2016 ηλεκτρονική αλληλογραφία της Δ/σης ΔΟΣ της ΑΑΔΕ προς την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

5. Τον κατάλογο λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως εξαιρούμενοι λογαριασμοί για τους σκοπούς του Τμήματος VIII, Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του Παραρτήματος Ι της οδηγίας 2011/16/ΕΕ του Συμβουλίου της 15ης Φεβρουαρίου 2011 σχετικά με τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας και κατάργηση της οδηγίας 77/799/ΕΟΚ, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει (ΕΕ L 64 της 11.3.2011, ΕΕ L 359 της 16.12.2014, ΕΕ L 332 της 18.12.2015, ΕΕ L 146 της 3.6.2016 και ΕΕ L 342 της 16.12.2016), όπως δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αναθεωρήθηκε (ΕΕ C 362 της 31.10.2015, ΕΕ C της 23.12.2016 και ΕΕ C 139 της 4.5.2017).

6. Τον κατάλογο των οντοτήτων που πρέπει να αντιμετωπίζονται ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα για τους σκοπούς του Τμήματος VIII, Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' του Παραρτήματος Ι της οδηγίας 2011/16/ΕΕ του Συμβουλίου, όπως δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ C 362 της 31.10.2015).

7. Τα Σχόλια του ΟΟΣΑ επί του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ), όπως εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο του ΟΟΣΑ στις 15 Ιουλίου 2014 και ισχύουν.

8. 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).

9. 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.

10. 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.

11. Την εισήγηση της Δ/σης ΔΟΣ της ΑΑΔΕ ως αρμόδιας αρχής κατά το άρθρο 5 παρ. 1 του ν. 4170/2013.

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

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

αποφασίζουμε:

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής και υποχρεώσεις εποπτευόντων φορέων

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.¹

2. Στο πλαίσιο εφαρμογής του Παραρτήματος Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' και Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του ΚΠΑ, τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, κατά την έννοια της Ενότητας Α' παρ. 1 του ίδιου Τμήματος και Παραρτήματος, ή οι φορείς εκπροσώπησής τους, υποβάλλουν στη Δ.Δ.ΦΟ.Σ. της Γ.Δ.Φ. της ΑΑΔΕ αιτιολογημένο αίτημα σχετικά με:²

¹Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019

²Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019; Τροποποίηση Α. 1076/2025 30.05.2025

- α) την αντιμετώπισή τους ως Μη Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, ή³
- β) τον προσδιορισμό ενός λογαριασμού ως Εξαιρούμενου Λογαριασμού, λαμβάνοντας υπόψη τα αντίστοιχα σχόλια του ΟΟΣΑ επί του ΚΠΑ.⁴

Για την πλήρωση των προϋποθέσεων του Τμήματος VIII του ΚΠΑ η Δ.Δ.ΦΟ.Σ. της ΑΑΔΕ δύναται να ζητά τη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή οποιασδήποτε άλλης αρμόδιας εποπτικής αρχής.⁵

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή οποιαδήποτε άλλη αρμόδια εποπτική αρχή, διαβιβάζουν ετησίως στη Δ.Δ.ΦΟ.Σ. της ΑΑΔΕ κατάλογο Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, σχετικά με τις Οντότητες που εμπίπτουν στην εποπτική τους αρμοδιότητα, αναφέροντας την επωνυμία και τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) τους. ⁶

Άρθρο 2

Χρόνος υποβολής του καταλόγου της παρ. 3 του άρθρου 1

Για την εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 1, η υποβολή του καταλόγου των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων από την κατά περίπτωση αρμόδια εποπτική αρχή λαμβάνει χώρα εντός μηνός από το τέλος του έτους εφαρμογής των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας του ΚΠΑ.⁷

³Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019; Τροποποίηση Α. 1076/2025 30.05.2025

⁴Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019; Τροποποίηση Α. 1076/2025 30.05.2025

⁵Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019; Τροποποίηση Α. 1076/2025 30.05.2025

⁶Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019

⁷Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019; Τροποποίηση Α. 1076/2025 30.05.2025

Άρθρο 3

Κατάλογος Οντοτήτων και λογαριασμών που αντιμετωπίζονται ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί

- 1.** Καμία Οντότητα, κατά την έννοια του Παραρτήματος Ι, Τμήμα VIII, Ενότητας Ε' παρ. 3 του ΚΠΑ, δεν λογίζεται ως Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά την έννοια του Παραρτήματος Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' του ΚΠΑ.⁸
- 2.** Ως Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί, κατά την έννοια του Παραρτήματος Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Γ παρ. 17 στοιχείο ζ' του ΚΠΑ, λογίζονται:⁹
 - α) τα ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικών συμβολαίων που ταξινομούνται στους κλάδους των περ. α', γ' και ζ' του άρθρου 5 του ν. 4364/2016 και φορολογούνται σύμφωνα με την περ. ζ' της παρ. 3 του άρθρου 12, την περ. ι' της παρ. 1 του άρθρου 14, της παρ. 4α του άρθρου 15, την περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 62, την περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 64 και τις παρ. 1 και 16 του άρθρου 72 του ν. 4172/2013 και της παρ. 15 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023, και¹⁰
 - β) οι Προϋπάρχοντες Ατομικοί Λογαριασμοί, κατά την έννοια του Παραρτήματος Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Γ' παρ. 9 και 11 του ΚΠΑ, εκτός του Συμβολαίου Προσόδων, με ετήσιο υπόλοιπο που δεν υπερβαίνει το ποσό των χιλίων (1,000) δολαρίων ΗΠΑ, οι οποίοι λογίζονται ως αδρανείς λογαριασμοί σύμφωνα με τον ορισμό της παρ. 9 των Σχολίων του ΟΟΣΑ επί του Τμήματος ΙΙΙ του ΚΠΑ.¹¹
- 3.** Η περ. β' της παρ. 2 εφαρμόζεται και για ελέγχους που έχουν ήδη εκκινήσει κατά την δημοσίευση της παρούσας και επί των οποίων δεν έχει εκδοθεί πράξη διορθωτικού προσδιορισμού.¹²

⁸Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019

⁹Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019; Τροποποίηση Α. 1076/2025 30.05.2025

¹⁰Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019; Τροποποίηση Α. 1076/2025 30.05.2025

¹¹Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019; Τροποποίηση Α. 1076/2025 30.05.2025

¹²Προσθήκη Α. 1076/2025 30.05.2025

Άρθρο 4

Ειδικότερες ρυθμίσεις σχετικά με τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς των Κεντρικών Αποθετηρίων Τίτλων

1. Στην περίπτωση Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών Θεματοφυλακής, κατά την έννοια του Παραρτήματος Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Γ' παρ. 3 του ΚΠΑ της Τράπεζας της Ελλάδος (που ενεργεί ως Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων) ή του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών (Διαχειριστής του Συστήματος Αυλών Τίτλων), όπως ορίζεται στο άρθρο 1 του ν. 3756/2009, όπως κάθε φορά ισχύει, στους οποίους καταχωρίζονται τίτλοι που τηρούνται από ή μέσω ενός ή περισσότερων άλλων Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, οι σχετικοί Χρηματοοικονομικοί Λογαριασμοί θεωρείται ότι τηρούνται από αυτά τα άλλα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, κατά το Παράρτημα ΙΙ, παρ. 4 περίπτ. α' του ΚΠΑ, τα οποία και ευθύνονται για οποιαδήποτε υποβολή στοιχείων απαιτείται σε σχέση με αυτούς τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς.¹³

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών, κατά περίπτωση, δύναται να υποβάλει στοιχεία για λογαριασμό των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων της παρ. 1, κατά το Παράρτημα Ι, Τμήμα ΙΙ του ΚΠΑ.¹⁴

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 23 Αυγούστου 2017

Ο Διοικητής

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΙΤΣΙΛΗΣ

¹³Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019

¹⁴Τροποποίηση Α. 1276/2019 22.08.2019