

Αριθμ. Α. 1076

Τροποποίηση της υπό στοιχεία ΠΟΛ. 1133/ 23.8.2017 (Β' 3035) απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ σχετικά με τον Κατάλογο Οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί, και ειδικότερα θέματα σχετικά με την τήρηση των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ).

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις:

- α) Του δευτέρου εδαφίου της περ. β' της παρ. 5 και της περ. γ' της παρ. 7 του άρθρου 9 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» (Α' 163) 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 Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί και τη ρύθμιση θεμάτων σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών της περ. β της παρ. 1 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.
- γ) Του άρθρου δεύτερου παρ. 3 περ. α' και του άρθρου πέμπτου παρ. 4 πρώτο και δεύτερο εδάφιο και παρ. 5 του ν. 4428/2016 «Κύρωση της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών και διατάξεις εφαρμογής» (Α' 190).
- 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) Της περ. ζ' της παρ. 3 του άρθρου 12, της περ. ι' της παρ. 1 του άρθρου 14, της παρ. 4α του άρθρου 15, της περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 62, της περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 64 και των παρ. 1 και 16 του άρθρου

72 του ν. 4172/2013 «Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4046/2012, του ν. 4093/2012 και του ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις» (Α' 167).

- στ) Της παρ. 15 του άρθρου 110 του ν. 5078/2023 «Αναμόρφωση επαγγελματικής ασφάλισης, εξορθολογισμός ασφαλιστικής νομοθεσίας, συνταξιοδοτικές ρυθμίσεις, σύστημα διορισμού και προσλήψεων των εκπαιδευτικών της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης και λοιπές διατάξεις» (Α' 211).
- ζ) Των περ. α, γ' και ζ' του ν. 4364/2016 «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) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και (ΕΕ) αριθ. 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» (Α' 13).
- η) Του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α' 58) και ιδίως των άρθρων 15, 27 και 35.
- θ) Του Κεφαλαίου Α' «Σύσταση Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων» του Μέρους Πρώτου του ν. 4389/2016 «Επείγουσες διατάξεις για την εφαρμογή της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και άλλες διατάξεις» (Α' 94).

2. Την υπό στοιχεία ΠΟΛ. 1133/23.8.2017 απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ «Κατάλογος Οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί, και ειδικότερα θέματα σχετικά με την τήρηση των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ)» (Β' 3035).

3. Την από 9.1.2025 και 30.1.2025 ηλεκτρονική αλληλογραφία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος, αντιστοίχως, προς τη Διεύθυνση Διεθνών Φορολογικών Σχέσεων (Δ.Δ.ΦΟ.Σ.) της Γενικής Διεύθυνσης Φορολογίας (Γ.Δ.Φ.) της ΑΑΔΕ.

4. 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 δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αναθεωρήθηκε (ΕΕ C 362 της 31.10.2015, ΕΕ C της 23.12.2016, ΕΕ C 139 της 4.5.2017 και ΕΕ C 296 της 3.9.2019).

5. 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 και ΕΕ C 296 της 3.9.2019).

6. Τα Σχόλια του ΟΟΣΑ επί του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ), όπως εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο του ΟΟΣΑ στις 15 Ιουλίου 2014 και στις 8 Ιουνίου 2023.

7. Τις από Μάιο 2024 «Συχνές Ερωτήσεις σχετικά με το ΚΠΑ», όπως τηρούνται, αναθεωρούνται και δημοσιεύονται από τον ΟΟΣΑ και ιδίως την ερώτηση 3 επί της Ενότητας Γ' του Τμήματος VIII του ΚΠΑ.

8. Την υπό στοιχεία Δ. ΟΡΓ. Α 1125859 ΕΞ 2020/ 23-10-2020 (Β' 4738) απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)»

9. Την υπό στοιχεία Δ6Α 1015213 ΕΞ 2013/28.1.2013 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και του Υφυπουργού Οικονομικών «Μεταβίβαση αρμοδιοτήτων στον Γενικό Γραμματέα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών» (Β' 130 και Β' 372) και την υπ' αρ. Δ6Α 1145867 ΕΞ 2013/25.9.2013 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών «Μεταβίβαση αρμοδιοτήτων στον Γενικό Γραμματέα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών» (Β' 2417), σε συνδυασμό με τις διατάξεις της περ. α' της παρ. 3 του άρθρου 41 του ν. 4389/2016.

10. Την υπ' αρ. 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 και την απόφαση υπ' αρ. 39/3/30.11.2017 (Υ.Ο.Δ.Δ. 689) του Συμβουλίου Διοίκησης της ΑΑΔΕ και τις αποφάσεις υπ' αρ. 5294 ΕΞ 2020/17.1.2020 (Υ.Ο.Δ.Δ. 27) του Υπουργού Οικονομικών και 7608 ΕΞ 2025/17.1.2025 (Υ.Ο.Δ.Δ. 11) του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, με θέμα «Ανανέωση της θητείας του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων».

11. Την εισήγηση της Δ.Δ.ΦΟ.Σ. της Γ.Δ.Φ. της ΑΑΔΕ ως αρμόδιας αρχής, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 5 και την περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 9 του ν. 4170/2013, και τις παρ. 1 και 2 του άρθρου δεύτερου του ν. 4428/2016.

12. Την ανάγκη τροποποίησης της αναφερόμενης στο ως άνω σημείο 2, απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ, προκειμένου να εφαρμοστεί ομαλά και απρόσκοπτα το πλαίσιο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

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

14. Το γεγονός ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ-ΜΙΤΟΣ, αποφασίζουμε:

Άρθρο 1

Η υπό στοιχεία ΠΟΛ. 1133/23.8.2017 (Β' 3035) απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ τροποποιείται ως ακολούθως:

1. Η παρ. 2 του άρθρου 1 αντικαθίσταται ως εξής:

«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:

α) την αντιμετώπισή τους ως Μη Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, ή

β) τον προσδιορισμό ενός λογαριασμού ως Εξαιρούμενου Λογαριασμού, λαμβάνοντας υπόψη τα αντίστοιχα σχόλια του ΟΟΣΑ επί του ΚΠΑ.

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.»

2. Η παρ. 3 του άρθρου 1 διαγράφεται.

3. Η παρ. 4 του άρθρου 1 αναριθμείται σε παρ. 3 και αντικαθίσταται ως εξής:

«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.»

4. Οι παρ. 1 και 3 του άρθρου 2 διαγράφονται και το άρθρο 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«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.»

5. Το άρθρο 3 διαγράφεται και αναριθμούνται τα άρθρα 4 και 5 σε 3 και 4 αντίστοιχα.

6. Η παρ. 2 του άρθρου 3 αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Ως Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί, κατά την έννοια του Παραρτήματος Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του ΚΠΑ, λογίζονται:

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, και

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.».

7. Μετά από την παρ. 2 του άρθρου 3 προστίθεται παρ. 3 ως εξής:

«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.»

8. Τα Παραρτήματα 1 και 2 καταργούνται.

Άρθρο 2

Η παρούσα αρχίζει να ισχύει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 29 Μαΐου 2025

Ο Διοικητής

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΙΤΣΙΛΗΣ