

# Τραπεζα Φορολογικής Ενημέρωσης από την Epsilon Net

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ 

**ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ  
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ  
4 Σεπτεμβρίου 2017**

**ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ  
Αρ. Φύλλου 3035**

**ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ  
Αριθμ. ΠΟΛ. 1133**

**Κατάλογος οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί για τα έτη 2016 και 2017, και ειδικότερα θέματα σχετικά με την τήρηση των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας δυνάμει των εξουσιοδοτήσεων του άρθρου 9 παρ. 5 περίπτ. β' δεύτερο εδάφιο και παρ. 7 περίπτ. γ' του Ν. 4170/2013 (Α' 163) και του άρθρου πέμπτου παρ. 4 πρώτο και δεύτερο εδάφιο και παρ. 5 του Ν. 4428/2016 (Α' 190).**

**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 Δηλούντα 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/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και ανασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ), 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/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ, 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. ΟΠΓ. 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

### Υποχρεώσεις εποπτευόμενων φορέων σχετικά με την εφαρμογή της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών

1. Για το σκοπό της διασφάλισης των προϋποθέσεων που παρατίθενται στο Κεφάλαιο Η, Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' και Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του Ν. 4170/2013 και στο άρθρο τρίτο, παρ. 1, Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Β' παρ. 1 στοιχείο γ' και Ενότητα Γ' παρ. 17 στοιχείο ζ' του Ν. 4428/2016 , η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζουν στη Δ/ση ΔΟΣ της ΑΑΔΕ, ως αρμόδιας αρχής κατά το άρθρο 5 παρ. 1 του Ν. 4170/2013 , κατάλογο οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί, λαμβάνοντας υπόψη τα αντίστοιχα Σχόλια του ΟΟΣΑ επί του ΚΠΑ, όπως εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο του ΟΟΣΑ στις 15 Ιουλίου 2014 και ισχύουν.

2. Σε περίπτωση μη ύπαρξης οντοτήτων ή/και λογαριασμών της προηγούμενης παραγράφου, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς οφείλουν να ενημερώσουν σχετικά τη Δ/ση ΔΟΣ της ΑΑΔΕ.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζουν στη Δ/ση ΔΟΣ της ΑΑΔΕ κατάλογο των Δηλούμενων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, κατά την έννοια του Κεφαλαίου Η Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Α' παρ. 1 του Ν.4170/2013 και του άρθρου τρίτου, παρ. 1, Παράρτημα Ι, Τμήμα VIII, Ενότητα Α' παρ. 1 του Ν. 4428/2016.

## Άρθρο 2

### Χρόνος και τρόπος υποβολής των καταλόγων του άρθρου 1

1. Για την εφαρμογή των παρ. 1 και 2 του άρθρου 1 της παρούσας, ως χρόνος υποβολής του καταλόγου Μη Δηλούμενων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή/και των Εξαιρούμενων Λογαριασμών ή ως χρόνος ενημέρωσης της Δ/σης ΔΟΣ της ΑΑΔΕ για τη μη ύπαρξή τους ορίζεται η 15η

Σεπτεμβρίου του προηγούμενου έτους από το έτος εφαρμογής των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με το Κεφάλαιο Η', Παραρτήματα I και II του Ν. 4170/2013 και το άρθρο τρίτο, παρ. 1 και 2 του Ν. 4428/2016.

2. Για την εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 1 της παρούσας, η υποβολή του καταλόγου των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων λαμβάνει χώρα εντός μηνός από το τέλος του έτους εφαρμογής των κανόνων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με το Κεφάλαιο Η Παραρτήματα I και II του Ν. 4170/2013 και το άρθρο τρίτο, παρ. 1 και 2 του Ν. 4428/2016.

Ειδικά για το έτος 2016, η υποβολή αυτού του καταλόγου μπορεί να λάβει χώρα εντός μηνός από το τέλος του τρέχοντος έτους.

3. Ο κατάλογος των Μη Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων ή/και των Εξαιρούμενων Λογαριασμών της παρ. 1 του άρθρου 1 της παρούσας, υποβάλλεται σε ηλεκτρονική μορφή σύμφωνα με τα υποδείγματα που περιλαμβάνονται στα Παραρτήματα 1 και 2 της παρούσας, αντίστοιχα, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της.

### Άρθρο 3

#### Διαβίβαση του καταλόγου των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων

Ο κατάλογος της παρ. 3 του άρθρου 1 της παρούσας διαβιβάζεται από τη Δ/ση ΔΟΣ στη Δ/ση Ελέγχων της Γενικής Δ/σης Φορολογικής Διοίκησης της ΑΑΔΕ.

### Άρθρο 4

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

1. Για τα έτη 2016 και 2017, καμία Οντότητα, κατά την έννοια του Κεφαλαίου Η; Παράρτημα I, Τμήμα VIII, Ενότητας Ε' παρ. 3 και του άρθρου τρίτου, παρ. 1, Παράρτημα I, Τμήμα VIII, Ενότητα Ε' παρ. 3 του Ν. 4428/2016, δεν λογίζεται ως Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

2. Για τα έτη 2016 και 2017, ως Εξαιρούμενος Λογαριασμός λογίζονται τα ομαδικά ασφαλιστήρια συνταξιοδοτικών συμβολαίων σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 12 παρ. 3 στοιχείο ζ', 14 παρ. 1 στοιχείο ι', 15 παρ. 4, 62 παρ. 1 στοιχείο 64 παρ. 1 στοιχείο ε' και 72 παρ. 1 και 16 του Ν. 4172/2013 και του άρθρου 5 στοιχεία γ' και ζ' του Ν. 4364/2016.

### Άρθρο 5

#### Ειδικότερες ρυθμίσεις σχετικά με τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς των Κεντρικών Αποθετηρίων Τίτλων

1. Στην περίπτωση Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών Θεματοφυλακής, κατά την έννοια του Κεφαλαίου Η, Παράρτημα I, Τμήμα VIII, Ενότητα Γ' παρ. 3 του Ν. 4170/2013 και του άρθρου τρίτου, παρ. 1, Παράρτημα I, Τμήμα VIII, Ενότητα Γ' παρ. 3 του Ν. 4428/2016, της Τράπεζας της Ελλάδος (που ενεργεί ως Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων) ή του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών (Διαχειριστής του Συστήματος Άυλων 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, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο Η' Παράρτημα II, παρ. 4 περίπτ. α' του Ν. 4170/2013 και στο άρθρο τρίτο, παρ. 2, Παράρτημα II, παρ. 4 περίπτ. α' του Ν. 4428/2016. Αυτά τα άλλα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα ευθύνονται για οποιαδήποτε υποβολή στοιχείων απαιτείται σε σχέση με αυτούς τους Χρηματοοικονομικούς Λογαριασμούς, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 9 παρ. 1 περίπτ. β' και στο Κεφάλαιο Η; Παράρτημα I, Τμήμα III, Ενότητα Β' παρ. 5 και Ενότητα Γ' παρ. 5 περίπτ. γ' του Ν. 4170/2013 και τα οριζόμενα στο άρθρο δεύτερο παρ. 3 υποπαρ. α' και άρθρο τρίτο, παρ. 1, Παράρτημα I, Τμήμα III, Ενότητα Β' παρ. 5 και Ενότητα Γ' παρ. 5 περίπτ. γ' του Ν. 4428/2016.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών, κατά περίπτωση, μπορεί να υποβάλει στοιχεία για λογαριασμό των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων της παρ. 1, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο Η', Παράρτημα I, Τμήμα II Ενότητα Γ' του Ν. 4170/2013 και στο άρθρο τρίτο, παρ. 1, Παράρτημα I, Τμήμα II Ενότητα Δ' του Ν. 4428/2016.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

**Αθήνα, 23 Αυγούστου 2017**

Ο Διοικητής

**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΙΤΣΙΛΗΣ**

*Το περιεχόμενο αυτό προστατεύεται από τον νόμο περί πνευματικής ιδιοκτησίας.*

*Εκτύπωση από την Τραπεζα Φορολογικής Ενημέρωσης από την Epsilon Net.*

*Συνδρομητής:*