

### ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3

#### Α. ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΕΝΤΥΠΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

1. Τα πρότυπα έντυπα των Παραρτημάτων 4 (Αίτημα ανταλλαγής πληροφοριών), 5 (Αυθόρμητη ανταλλαγή πληροφοριών), 6 (Ανατροφοδότηση) και 7 (Διοικητική κοινοποίηση εγγράφων), αφορούν τις υποθέσεις διοικητικής συνεργασίας των ελληνικών Υπηρεσιών προς τις αλλοδαπές Αρχές.

Τα πρότυπα έντυπα των Παραρτημάτων 4, 5, 6 και 7, αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Δ/σης ΔΟΣ<sup>31</sup>, σε μορφή εγγράφου Word 97-2003, ούτως ώστε να διευκολύνεται η χρήση τους και η όποια τυχόν απαραίτητη τροποποίησή τους.

2. Στις υποθέσεις ανταλλαγής πληροφοριών κατόπιν αιτήματος και στην αυθόρμητη ανταλλαγή πληροφοριών εάν ο αριθμός των ελεγχόμενων προσώπων (φυσικών και/ή νομικών) είτε στην ημεδαπή είτε στην αλλοδαπή, είναι άνω του ενός, ο αντίστοιχος πίνακας θα επαναλαμβάνεται. Εάν ο αριθμός αυτός είναι άνω των τριών, τότε η ελεγκτική Υπηρεσία θα αποστέλλει την υπόθεσή της με σχετική επισήμανση και συνημμένο σχετικό Πίνακα, με όλα τα προαπαιτούμενα πεδία συμπληρωμένα.
3. Τα έντυπα της διοικητικής συνεργασίας θα αποστέλλονται με **εμπιστευτικό πρωτόκολλο**.
4. Στα έντυπα θα αναγράφονται όλα τα στοιχεία επικοινωνίας του αποστολέα, (συμπεριλαμβανομένης απαραιτήτως της διεύθυνσης ηλεκτρονικού ταχυδρομείου).
5. Η λήψη οποιουδήποτε αιτήματος διοικητικής συνεργασίας επιβεβαιώνεται μεταξύ του Τμήματος Γ' Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας της Δ/σης ΔΟΣ και της αποστέλλουσας/λαμβάνουσας ελληνικής Υπηρεσίας άμεσα, μέσω ηλεκτρονικής αλληλογραφίας.
6. Στο πεδίο "Γενική περιγραφή/ιστορικό της υπόθεσης και φορολογικός σκοπός για τον οποίο ζητούνται οι πληροφορίες", θα παρατίθεται η βασική τεκμηρίωση για την υποβολή του αιτήματος ανταλλαγής πληροφοριών. Η τυχόν χρήση των παρασχεθέντων πληροφοριών και για άλλους μη φορολογικούς σκοπούς, χρήζει ειδικής μνείας.
7. Μη ενημέρωση του φορολογούμενου για το αίτημα ανταλλαγής πληροφοριών

<sup>31</sup> <http://www.aade.gr/themata-diethnoys-phorologikoy-kai-teloneiakoy-periechomenoy>

Η επιφύλαξη να μην ενημερωθεί ο φορολογούμενος και/ή τρίτα μέρη, ενδέχεται να επιφέρει τη μη παροχή των αιτούμενων πληροφοριών, διότι ενδέχεται να μην βρίσκονται στην κατοχή της αλλοδαπής φορολογικής διοίκησης ή να υπάρχει αντίθετη προϋπόθεση στην εσωτερική της νομοθεσία. Για τραπεζικές πληροφορίες π.χ., οι οποίες θα αναζητηθούν μέσω χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, η αλλοδαπή Αρμόδια Αρχή δύναται να εγγυηθεί τη μη ενημέρωση του φορολογούμενου / των τρίτων μερών από την ίδια, όχι όμως και για το τρίτο μέρος που θα παράσχει την πληροφορία, και ως εκ τούτου ενδέχεται να μην ανταποκριθεί. Ειδικότερα για την περίπτωση της Ελβετίας, βλέπε κατωτέρω.

## **Β. ΟΔΗΓΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΗΣ ΕΛΒΕΤΙΑΣ**

Κατ' εφαρμογή του εν ισχύ νομικού πλαισίου, η ανταλλαγή τραπεζικών πληροφοριών με την Ελβετία είναι δυνατή από **01-01-2012**.

Το εν λόγω πλαίσιο ορίζει ρητά ότι ένα αίτημα ανταλλαγής τραπεζικών πληροφοριών πρέπει να περιλαμβάνει τον αριθμό του τραπεζικού λογαριασμού και/ή το τραπεζικό ίδρυμα (προϋπόθεση της εύλογης συνάφειας). Αυτό εξυπηρετεί την υποβολή του αιτήματος χωρίς την αναφορά σε συγκεκριμένο λογαριασμό (καθώς εξαλείφει την περίπτωση εσφαλμένης αποτύπωσης του αριθμού του λογαριασμού και ως εκ τούτου τη λήψη αρνητικής απάντησης).

Περαιτέρω, η Ελβετία προβαίνει στην αποδοχή και διερεύνηση των αιτημάτων ανταλλαγής πληροφοριών λαμβάνοντας υπόψη την εσωτερική της νομοθεσία (Federal Act on International Administrative Assistance in Tax Matters / TAAA, SR 672.5), βάσει της οποίας προβλέπεται:

- Η προηγούμενη ενημέρωση του φυσικού (και νομικού) προσώπου για το αίτημα ανταλλαγής πληροφοριών, και
- Το δικαίωμα ακρόασης, ήτοι πρόσβαση του ενδιαφερόμενου προσώπου στο αίτημα ανταλλαγής πληροφοριών καθώς και στην αλληλογραφία μεταξύ των Αρμοδίων Αρχών εφόσον αυτά ζητηθούν (αίτημα πρόσβασης στα αρχεία). Η πρόσβαση στα αρχεία αυτά γίνεται μόνον όταν ολοκληρωθεί η αποστολή των πληροφοριών. Συνεπώς, η ενέργεια αυτή δεν φέρει αρνητικές συνέπειες ως προς την ορθή εξέλιξη της διαδικασίας.

Ως εκ τούτων, το αίτημα ανταλλαγής πληροφοριών οφείλει να περιέχει είτε ρητή δήλωση συναίνεσης, είτε ενδελεχή τεκμηρίωση της επιφύλαξης, για την οποία η Αρμόδια Αρχή της Ελβετίας έχει παράσχει την ακόλουθη ενδεικτική περιπτωσιολογία:

**1η περίπτωση:** το ενδιαφερόμενο πρόσωπο εμπλέκεται σε πολύ σοβαρό οικονομικό έγκλημα, έχουν υπάρξει συνεχείς παραβάσεις, έχει βεβαρυσμένο παρελθόν απόκρυψης πληροφοριών για σκοπούς φοροαποφυγής. Βάσει της συγκεκριμένης κατάστασης που θα παρουσιάσει το αιτούν Κράτος, υφίσταται πραγματικός κίνδυνος ενδεχόμενης καταστροφής των αποδεικτικών.

**2η περίπτωση:** υφίσταται κίνδυνος ο ενδιαφερόμενος να μεταφέρει περιουσιακά στοιχεία εκτός δικαιοδοσίας των φορολογικών Αρχών και το αποτέλεσμα της τρέχουσας έρευνας να τίθεται σε κίνδυνο. Λαμβάνοντας υπόψη υποψίες που αποτυπώνονται στο αίτημα και τη

συμπεριφορά του ενδιαφερόμενου στα πλαίσια της έρευνας, διαφαίνεται ότι ο κίνδυνος θα επιβεβαιωθεί εάν ο φορολογούμενος ενημερωθεί για τα ευρήματα, τις υποψίες και την έρευνα.

Ένα αίτημα ανταλλαγής τραπεζικών πληροφοριών προς τις ελβετικές φορολογικές Αρχές δύναται να περιλαμβάνει, και:

- Ερώτημα αναφορικά με τον πραγματικό δικαιούχο του λογαριασμού (beneficial owner), πέραν του ονομαστικού δικαιούχου
- Αποδεικτικά έγγραφα ανοίγματος του λογαριασμού (εφόσον ανοίχθηκε μετά την 01-01-2012)
- Οτιδήποτε σχετίζεται με τη διαδικασία “Γνώρισε τον πελάτη σου” (Know Your Customer)
- Ερώτημα αναφορικά με το εάν το ελεγχόμενο πρόσωπο τηρεί και άλλους λογαριασμούς στο συγκεκριμένο τραπεζικό/χρηματοπιστωτικό ίδρυμα (όχι στην Ελβετία γενικά).

#### **Γ. ΟΔΗΓΙΕΣ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΤΟΥ ΗΝ. ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ**

Σύμφωνα με την εσωτερική νομοθεσία του Ην. Βασιλείου (Schedule 36, Finance Act 2008), τα αιτήματα για τραπεζικές πληροφορίες παραπέμπονται σε ανεξάρτητο δικαστήριο. Εάν το δικαστήριο εγκρίνει το αίτημα, εκδίδει κλήση με την οποία ζητεί από την τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες και τα σχετικά αρχεία.

Για να έχει αίσια έκβαση το αίτημα, υποβάλλονται στο δικαστήριο λεπτομερείς εξηγήσεις ως προς το γιατί είναι απαραίτητες στην αιτούσα χώρα οι πληροφορίες και τα έγγραφα, αποδεικνύοντας την εύλογη συνάφεια του αιτήματος. Το αίτημα αυτό θα περιλαμβάνει το ιστορικό της έρευνας, τις παρατυπίες που διαπιστώθηκαν και το κατά πόσο συνεργάστηκε ο φορολογούμενος με τις ελεγκτικές Αρχές. Η νομοθεσία δεν επιτρέπει στο δικαστήριο να εγκρίνει την έκδοση της κλήσης, εκτός εάν ικανοποιηθεί πλήρως από την αιτιολόγηση.

Επιπρόσθετα, η φορολογική διοίκηση του Ην. Βασιλείου πρέπει επίσης να παράσχει στον φορολογούμενο μια περίληψη, εξηγώντας το λόγο που απαιτούνται τα έγγραφα και οι πληροφορίες. Σε περιπτώσεις όπου η ενημέρωση του φορολογούμενου πιθανολογείται ότι θα υπονομεύσει την έρευνα, παρέχεται η δυνατότητα να ζητηθεί η συγκατάθεση του δικαστηρίου όπως παρακαμφθεί η υποχρέωση ενημέρωσης του φορολογουμένου.

Η Φορολογική και Τελωνειακή Διοίκηση του Ην. Βασιλείου (HMRC), έχει σχεδιάσει ένα πρότυπο με τα ερωτήματα που συνοψίζουν τις πληροφορίες που χρειάζεται το δικαστήριο. Το πρότυπο αυτό έχει σχεδιαστεί για να βοηθήσει την αιτούσα χώρα προκειμένου να λάβει τις αιτούμενες πληροφορίες. Τα σχετικά αποδεικτικά για την υποστήριξη του αιτήματος είναι επίσης πολύτιμα και ως εκ τούτου θα πρέπει να συμπεριλαμβάνονται όπου είναι δυνατόν. Τα ερωτήματα αυτά είναι τα ακόλουθα:

- i. Ποια είναι η φορολογική κατοικία του ελεγχόμενου προσώπου; Παρακαλείσθε όπως παράσχετε σχετική αιτιολόγηση.
- ii. Περίληψη της υπόθεσης, συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών κινδύνων που εντοπίστηκαν.

- iii. Έχει υποβάλει φορολογικές δηλώσεις το ελεγχόμενο πρόσωπο στην αιτούσα χώρα κατά την περίοδο της έρευνας; Παρακαλείσθε όπως παράσχετε λεπτομέρειες.
- iv. Εάν είστε σε θέση να παράσχετε μια εκτίμηση των πρόσθετων φορολογικών υποχρεώσεων του, παρακαλείσθε όπως προσδιορίσετε τον τρόπο υπολογισμού.
- v. Ποια είναι η σύνδεση του τραπεζικού λογαριασμού στο Ηνωμένο Βασίλειο με την ενδεχόμενη φοροαποφυγή ή φοροδιαφυγή και ποια είναι η συνδεσιμότητα μεταξύ του ελεγχόμενου προσώπου και του τραπεζικού λογαριασμού στο Ηνωμένο Βασίλειο;
- vi. Ποια αποδεικτικά στοιχεία διαθέτετε για την ύπαρξη του τραπεζικού λογαριασμού στο Ηνωμένο Βασίλειο; Παρακαλούμε όπως παράσχετε όσο το δυνατόν περισσότερα από τα ακόλουθα: το όνομα και τη διεύθυνση της βρετανικής τράπεζας, τον κωδικό της τράπεζας και τον αριθμό λογαριασμού καθώς και τα αντίγραφα των εγγράφων που υποστηρίζουν αυτές τις πληροφορίες.
- vii. Τι είδους τραπεζικά αποδεικτικά στοιχεία χρειάζεστε από το Ην. Βασίλειο;
- viii. Με ποιον τρόπο θα σας βοηθήσουν τα τραπεζικά αποδεικτικά στοιχεία από το Ηνωμένο Βασίλειο ώστε να εντοπίσετε τυχόν παρατυπίες;
- ix. Ζητήθηκε από το ελεγχόμενο πρόσωπο να παράσχει τα τραπεζικά αποδεικτικά από το Ηνωμένο Βασίλειο; Εάν δεν ζητήθηκε αυτή η τεκμηρίωση από το ίδιο, παρακαλείσθε όπως αιτιολογήσετε σχετικά.
  - Ενδεικτικά (και όχι εξαντλητικά), το ως άνω ερωτηματολόγιο, δύναται να απαντηθεί ως εξής, λαμβάνοντας, πάντα, υπόψη την ιδιαιτερότητα της κάθε περίπτωσης:
    - i. Ο ελεγχόμενος είναι μόνιμος κάτοικος Ελλάδας και το κέντρο των ζωτικών του συμφερόντων βρίσκεται ομοίως στην Ελλάδα. Συμμετέχει σε πλήθος ημεδαπών νομικών προσώπων και τα τέκνα της φοιτούν σε σχολεία της ημεδαπής.
    - ii. Στον φορολογούμενο διενεργήθηκε μερικός έλεγχος φορολογίας εισοδήματος με ταυτόχρονο άνοιγμα των τραπεζικών του λογαριασμών που διατηρούσε στην ημεδαπή για τις χρήσεις ΧΧΧΧ. Από τον διενεργηθέντα μερικό έλεγχο φορολογίας εισοδήματος διαπιστώθηκε διαφοροποίηση των φορολογικών υποχρεώσεων του ελεγχόμενου για τα ελεγχόμενα έτη καθόσον μέχρι την ημερομηνία σύνταξης της έκθεσης ελέγχου ο ελεγχόμενος δεν έθεσε υπόψη του ελέγχου επαρκή σχετικά αποδεικτικά στοιχεία από τα οποία να προκύπτει ότι όλες οι πρωτογενείς πιστώσεις που εντοπίστηκαν στους τραπεζικούς του λογαριασμούς κατά τα ελεγχόμενα έτη προέρχονται από εισόδημα που έχουν φορολογηθεί ή έχουν τύχει νομίμως απαλλαγής του φόρου. Ενώ του ζητήθηκε με το αίτημα παροχής πληροφοριών να προσκομίσει την αναλυτική κίνηση των λογαριασμών που διατηρούσε στην αλλοδαπή ο ελεγχόμενος ουδέποτε προσκόμισε τους λογαριασμούς που διατηρούσε στην Μεγάλη Βρετανία. Στα πλαίσια του ελέγχου παρασχεθήκαν από την Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης πληροφορίες, βάσει των οποίων, ο ελεγχόμενος έχει αποστείλει εμβάσματα σε λογαριασμούς που διατηρεί στο εξωτερικό στην Μεγάλη Βρετανία. Ο κωδικός της τράπεζας στην οποία απέστειλε τα εν λόγω εμβάσματα είναι ΩΩΩΩΩΩ. Επειδή είναι πιθανό να υφίστανται λογαριασμός ή λογαριασμοί στην αλλοδαπή οι οποίοι να εμπεριέχουν εισοδήματα από άγνωστες στις Ελληνικές Φορολογικές Αρχές πηγές συντάχθηκε το αίτημα ανταλλαγής πληροφοριών.
    - iii. Ο ελεγχόμενος έχει υποβάλει τις ΔΦΕ στην χώρα μας ως όφειλε.
    - iv. Οι Ελληνικές Φορολογικές Αρχές δεν είναι σε θέση να προχωρήσουν σε εκτίμηση των πρόσθετων φορολογικών υποχρεώσεων.

- v. Τραπεζικοί λογαριασμοί που δεν είναι γνωστοί στις Ελληνικές Φορολογικές Αρχές και δεν προσκομίζονται κατόπιν αίτησης είναι ενδεχόμενο να συνδέονται με φοροδιαφυγή τουλάχιστον ως προς τις αποδόσεις επενδυτικών προϊόντων στις οποίες δικαίωμα φορολόγησης έχει και η Ελλάδα.
- vi. Στα πλαίσια του ελέγχου παρασχέθηκαν από την Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης πληροφορίες βάσει των οποίων ο ελεγχόμενος έχει αποστείλει εμβάσματα σε λογαριασμούς που διατηρεί στο εξωτερικό στην Μεγάλη Βρετανία. Ο κωδικός της τράπεζας στην οποία απέστειλε τα εν λόγω εμβάσματα είναι ΩΩΩΩΩ.
- vii. Την αναλυτική κίνηση των εταιρικών λογαριασμών που τηρεί ο ελεγχόμενος στην εν λόγω χώρα.
- viii. Εάν υπάρχουν αποκρυβέντα εισοδήματα από τις Ελληνικές Φορολογικές Αρχές είναι πιθανό να κατατίθενται σε λογαριασμούς της αλλοδαπής.
- ix. Ζητήθηκε ρητά την 01-01-2020 από τον ελεγχόμενο να προσκομίσει το σύνολο των λογαριασμών του στην αλλοδαπή καθώς και την αναλυτική κίνηση αυτών. Ο ελεγχόμενος ωστόσο δεν προσκόμισε το σύνολο των λογαριασμών στην αλλοδαπή καθώς και την αναλυτική κίνηση αυτών, ή παρείχε μόνον όσους ήταν απολύτως απαραίτητοι για την αιτιολόγηση μεταφορών σε λογαριασμούς της ημεδαπής ενώ σε ορισμένες περιπτώσεις διαπιστώθηκε η μη απόδοση φόρου επί τόκων αλλοδαπής.

Η μόνη εξαίρεση που γίνεται, είναι όταν ο κάτοχος του λογαριασμού εξουσιοδοτεί την τράπεζα να παράσχει τις πληροφορίες απευθείας στην Αρμόδια αλλοδαπή φορολογική Αρχή. Εάν οι ελεγχόμενοι είναι διατεθειμένοι να υπογράψουν μια τέτοια εξουσιοδότηση, τότε οι αλλοδαπές φορολογικές Αρχές δύνανται να προσεγγίσουν την τράπεζα απευθείας παρακάμπτοντας την ως άνω περιγραφόμενη διαδικασία, με μεγάλες πιθανότητες να ληφθούν οι αιτούμενες τραπεζικές πληροφορίες πολύ νωρίτερα. Το σχετικό έντυπο εξουσιοδότησης θα παρέχεται από το Τμήμα Γ' Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας της Δ/νσης ΔΟΣ.

Επισημαίνεται ότι εάν το υποβληθέν αίτημα ανταλλαγής τραπεζικών πληροφοριών προς την Ελβετία και το Ην. Βασίλειο δεν πληροί τις ως άνω προϋποθέσεις θα επιστρέφεται στην Υπηρεσία που το απέστειλε, προκειμένου αυτό να υποβληθεί ορθώς, εκ νέου.

