

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

στο σχέδιο νόμου «Κύρωση του Μνημονίου Συνεννόησης και της Συμφωνίας μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (FATCA), καθώς και της Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών και διατάξεις εφαρμογής»

Προς τη Βουλή των Ελλήνων

A. ΓΕΝΙΚΟ ΜΕΡΟΣ

1. Με τον παρόντα νόμο κυρώνονται με το άρθρο πρώτο:

(1) το Μνημόνιο Συνεννόησης αναφορικά με τη Συμφωνία μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής, για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του Νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (νόμος FATCA) και,

(2) η Συμφωνία μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης και την εφαρμογή του νόμου περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής (Foreign Account Tax Compliance Act - νόμος FATCA) με τα Παραρτήματα I και II αυτής.

Επίσης, με το άρθρο δεύτερο κυρώνεται η ειδικότερη τεχνική Συμφωνία εφαρμογής των ανωτέρω, η Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (ΣΑΑ) που υπογράφηκε μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών των Φορολογικών Διοικήσεων της Ελληνικής Δημοκρατίας και των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής στις 3 Αυγούστου 2017 και 14 Σεπτεμβρίου 2017 αντίστοιχα.

Η Συμφωνία για την εφαρμογή του νόμου FATCA με τα Παραρτήματά της και το Μνημόνιο Συνεννόησης υπογράφηκαν στην Αθήνα στις 19 Ιανουαρίου 2017, σε δύο αντίγραφα στην ελληνική και αγγλική γλώσσα, των οποίων τα κείμενα είναι εξίσου αυθεντικά.

2. Η Συμφωνία Ελλάδα – ΗΠΑ για την εφαρμογή του νόμου FATCA μονογραφήθηκε στις 21 Νοεμβρίου 2014, ημερομηνία βάσει της οποίας προκύπτει η «Ημερομηνία προσδιορισμού», δηλαδή η ημερομηνία από την οποία το Υπουργείο Οικονομικών των ΗΠΑ αποφασίζει να μην εφαρμόσει παρακράτηση στα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα. Ο ορισμός της «Ημερομηνίας προσδιορισμού» περιλαμβάνεται στο Παράρτημα I, Τμήμα VI, Ενότητα Β, παράγραφος 6 και ορίζεται η 30ή Νοεμβρίου 2014 για την Ελλάδα. Καθώς ο χρόνος αυτός είναι προγενέστερος της υπογραφής της Συμφωνίας, είχε εκδοθεί η σχετική υπ' αριθμ. 15-66/18.9.2015 ανακοίνωση του Αμερικανικού Υπουργείου Οικονομικών με την οποία η Ελλάδα είχε συμπεριληφθεί στον κατάλογο των χωρών με τις οποίες έχει επιτευχθεί επί της ουσίας συμφωνία με τις ΗΠΑ (agreement in substance). Στο διάστημα από τη μονογραφή μέχρι την υπογραφή της Συμφωνίας τροποποιήθηκε δεόντως το περιεχόμενό της, προκειμένου να είναι σαφές ότι θα γίνει ανταλλαγή πληροφοριών για τα έτη από το 2014 και εντεύθεν.

Επισημαίνεται ότι η παρούσα Συμφωνία αποτελεί ειδικότερη εκτελεστική Συμφωνία στο πλαίσιο εφαρμογής της «Σύμβασης μεταξύ της Ελλάδας και των Η.Π.Α. περί αποφυγής της διπλής φορολογίας και αποτροπής της φορολογικής διαφυγής εν σχέσει προς τους φόρους επί του εισοδήματος», που υπεγράφη στην Αθήνα την 20ή Φεβρουαρίου 1950 και κυρώθηκε με το ν.δ. 2548/1953 (Α' 231) και προβλέπει την ανταλλαγή πληροφοριών σε αυτοματοποιημένη βάση. Με την κυρούμενη Συμφωνία ενεργοποιείται και τίθεται σε λειτουργία η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών των συμβαλλόμενων μερών της με την εισαγωγή ενός καθεστώτος υποβολής στοιχείων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, όσον αφορά ορισμένους λογαριασμούς.

3. Η Συμφωνία αυτή περιλαμβάνει ως αναπόσπαστο μέρος της τα Παραρτήματα I και II. Στο Παράρτημα I περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας για την ταυτοποίηση και υποβολή στοιχείων δηλωτέων λογαριασμών προς τις ΗΠΑ και πληρωμών προς ορισμένα μη συμμετέχοντα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Στο Παράρτημα II περιλαμβάνονται οι οντότητες που λογίζονται ως απαλλασσόμενοι πραγματικοί δικαιούχοι ή θεωρούμενα ως συμμορφούμενα «Αλλοδαπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα» (AXI), ανά περίπτωση, βάσει του σχετικού ορισμού της Συμφωνίας, καθώς και οι λογαριασμοί που εξαιρούνται από τον ορισμό των «Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών». Σημειώνεται ότι στα ως άνω Παραρτήματα περιλαμβάνονται ρυθμίσεις παρόμοιες με αυτές που εισάγονται μέσω της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών του ΟΟΣΑ (Πολυμερής ΣΑΑ ή ΠΣΑΑ) (Multilateral Competent Authority Agreement, MCAA) με την ισοδότηση του Κοινού Προτύπου Αναφοράς (ΚΠΑ) (Common Reporting Standard, CRS), σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δέουσα επιμέλεια για τις πληροφορίες χρηματοοικονομικών λογαριασμών, όπως εγκρίθηκε από το Συμβούλιο του ΟΟΣΑ στις 15 Ιουλίου 2014, ως μέρος του παγκόσμιου προτύπου του ΟΟΣΑ για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών. Η προαναφερόμενη πολυμερής ΣΑΑ κυρώθηκε με το ν. 4428/2016 (Α' 190), περιλαμβάνοντας στις διατάξεις εφαρμογής της το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς.

I. Επισκόπηση διεθνών εξελίξεων

4. Στο σύγχρονο παγκοσμιοποιημένο περιβάλλον έχει γίνει ευκολότερο για όλους τους φορολογουμένους να αποκτούν, να κατέχουν και να διαχειρίζονται επενδύσεις μέσω χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων εκτός της χώρας φορολογικής κατοικίας τους. Σημαντικά χρηματικά ποσά τηρούνται εξωχώρια και αφορολόγητα, στην έκταση που οι φορολογούμενοι δεν συμμορφώνονται με τις φορολογικές τους υποχρεώσεις στη χώρα κατοικίας τους. Η εξωχώρια φοροδιαφυγή αποτελεί σοβαρό πρόβλημα για τις χώρες σε όλο τον κόσμο, μέλη και μη μέλη του ΟΟΣΑ, μικρές και μεγάλες, αναπτυσσόμενες και αναπτυσσόμενες. Όλες οι χώρες μοιράζονται το κοινό συμφέρον για τη διατήρηση της ακεραιότητας των φορολογικών τους συστημάτων. Η συνεργασία μεταξύ των φορολογικών διοικήσεων είναι ζωτικής σημασίας στην καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και στην προστασία της ακεραιότητας των φορολογικών συστημάτων. Σημείο κλειδί αυτής της συνεργασίας είναι η ανταλλαγή πληροφοριών.

5. Υπό το πρίσμα αυτών των παγκόσμιων προσπάθειών για την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής αναπτύχθηκε από τις ΗΠΑ η διακυβερνητική προσέγγιση για την εφαρμογή του νόμου περί φορολογικής συμμόρφωσης λογαριασμών της αλλοδαπής (νόμος FATCA), που επικεντρώθηκε στη διαφάνεια και την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών. Ο νόμος FATCA τέθηκε σε ισχύ το 2010 από το Κογκρέσο για να στοχεύσει τη μη συμμόρφωση από τους φορολογουμένους των ΗΠΑ που τηρούν λογαριασμούς αλλοδαπής. Ο νόμος FATCA απαιτεί από τα «Αλλοδαπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα» (AXI) να αναφέρουν στην Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων (Internal Revenue Service, IRS) των ΗΠΑ, πληροφορίες σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που κατέχουν οι φορολογούμενοι των ΗΠΑ ή αλλοδαποί φορείς στους οποίους οι φορολογούμενοι των ΗΠΑ κατέχουν σημαντικό ιδιοκτησιακό συμφέρον. Στο πλαίσιο αυτό τα AXI ενθαρρύνονται είτε να εγγραφούν απευθείας στην Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ (IRS) για να συμμορφωθούν με τις διατάξεις του νόμου FATCA (και τη συμφωνία AXI, εάν ισχύει) είτε να συμμορφωθούν με τις διακυβερνητικές συμφωνίες για την εφαρμογή του νόμου FATCA που αντιμετωπίζονται ως ισχύουσες στις δικαιοδοσίες τους.

6. Ανάλογα με την πολιτική και το νομικό περιβάλλον της δικαιοδοσίας των εταίρων, το Υπουργείο Οικονομικών των ΗΠΑ έχει αναπτύξει πέντε (5) διμερή Υποδείγματα Διακυβερνητικών Συμφωνιών (ΔΚΣ) (Intergovernmental Agreements - IGAs) που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την εφαρμογή του νόμου FATCA, προκειμένου να αντιμετωπιστούν νομικά εμπόδια στις συμβαλλόμενες με τις ΗΠΑ δικαιοδοσίες και να μειωθούν οι επιβαρύνσεις για τα AXI. Αυτά τα υποδείγματα βασίζονται σε δύο πρότυπα Διακυβερνητικών Συμφωνιών που είναι τα ακόλουθα:

- Υπόδειγμα 1, με βάση το οποίο η Συμφωνία λειτουργεί με αμοιβαιότητα (Υπόδειγμα 1A) ή χωρίς αμοιβαιότητα (Υπόδειγμα 1B). Σύμφωνα με αυτό το υπόδειγμα, τα AXI αναφέρουν τις πληροφορίες για τον κάτοχο λογαριασμού που ανήκει σε «Καθορισμένο Πρόσωπο ΗΠΑ» ή σε μια Μη Αμερικανική Οντότητα με ένα ή περισσότερα «Ελέγχοντα Πρόσωπα» που είναι Καθορισμένα Πρόσωπα ΗΠΑ, όπως οι έννοιες αυτές ορίζονται στην κυρούμενη Συμφωνία, στις αντίστοιχες φορολογικές αρχές τους και ακολουθεί η αυτόματη ανταλλαγή αυτών των πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών των συμβαλλόμενων μερών είτε βάσει υφιστάμενων διμερών φορολογικών συνθηκών, ήτοι Συμβάσεων Αποφυγής Διπλής Φορολογίας (ΣΑΔΦΕ) ή Συμφωνιών Ανταλλαγής Φορολογικών Πληροφοριών (ΣΑΦΠ) είτε αυτοτελώς (υποπερίπτωση Υπόδειγματος 1B).

- Υπόδειγμα 2, το οποίο είναι μια συμφωνία χωρίς αμοιβαιότητα που προβλέπει την άμεση υποβολή (αναφορά) των πληροφοριών των προαναφερθέντων κατόχων λογαριασμού από τα AXI στην Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων (IRS) των ΗΠΑ. Οι πληροφορίες που υποβάλλονται στο IRS μπορεί να συμπληρωθούν με πρόσθετα αιτήματα ανταλλαγής πληροφοριών από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ στην Αρμόδια Αρχή του εταίρου για την εφαρμογή του νόμου FATCA.

7. Σε συμφωνία τύπου 1A (με αμοιβαιότητα) τόσο οι Ηνωμένες Πολιτείες όσο και ο εταίρος της για την εφαρμογή του νόμου FATCA, συμφωνούν να ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με τους δηλωτέους λογαριασμούς στη δικαιοδοσία φορολογικής κατοικίας του φορολογουμένου από τα «Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα» της δικαιοδοσίας πηγής. Πριν από την ανταλλαγή πληροφοριών με έναν εταίρο δυνάμει της Συμφωνίας τύπου 1A, κάθε χώρα θα έχει αξιολογήσει τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που ανταλλάσσονται, καθώς και την υποδομή της χώρας για μια αποτελεσματική (έγκαιρη, ακριβή και εμπιστευτική) σχέση ανταλλαγής. Στο πλαίσιο αυτό αναπτύχθηκαν τα κατάλληλα εργαλεία και οι κατευθυντήριες οδηγίες (όπως το Ερωτηματολόγιο της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ (International Data Safeguards and Infrastructure Workbook, United States Internal Revenue Service, March 20, 2014), για την αμοιβαία αξιολόγηση της ικανότητας ενός εκάστου εταίρου του νόμου FATCA να εμπλέκεται σε μια αποτελεσματική σχέση ανταλλαγής και να διασφαλίζει επαρκώς την εμπιστευτικότητα των πληροφοριών που ανταλλάσσονται βάσει οποιουδήποτε μοντέλου ΔΚΣ (IGA).

8. Τις παραπάνω εξελίξεις είχαν ακολουθήσει οι ανακοινώσεις πέντε (5) ευρωπαϊκών χωρών (Γαλλία, Γερμανία, Ιταλία, Ισπανία και Ηνωμένο Βασίλειο) για την πρόθεσή τους να αναπτύξουν πιλοτικά και πολυμερές την αυτόματη ανταλλαγή των φορολογικών πληροφοριών με βάση το Υπόδειγμα 1 της Διακυβερνητικής Συμφωνίας (Model 1 Intergovernmental Agreement ή IGA) για τη βελτίωση της Διεθνούς Φορολογικής Συμμόρφωσης και την Εφαρμογή του νόμου για τη Φορολογική Συμμόρφωση των Δικαιούχων Λογαριασμών Αλλοδαπής (Foreign Account Tax Compliance Act ή νόμος FATCA), που αναπτύχθηκε μεταξύ των χωρών αυτών και των ΗΠΑ. Στις 9 Απριλίου του 2013, οι Υπουργοί Οικονομικών των πέντε (5) προαναφερόμενων χωρών είχαν ανακοινώσει την πρόθεσή τους να ανταλλάσσουν πληροφορίες τύπου FATCA μεταξύ τους, πέραν της ανταλλαγής πληροφοριών με τις ΗΠΑ. Στη συνέχεια, μια σειρά χωρών, μεταξύ των οποίων και η Ελλάδα είχε εκφράσει, επίσης, ενδιαφέρον για την προσέγγιση αυτή, με αποτέλεσμα στο πιλοτικό πρόγραμμα της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών να δηλώσουν ότι θα συμμετέχουν και τα υπερπόντια (εξαρτημένα ή συνδεδεμένα) εδάφη του Ηνωμένου Βασιλείου. Στις 19 Απριλίου 2013 και δεδομένου ότι το πολιτικό ενδιαφέρον των χωρών είχε επικεντρωθεί στις ευκαιρίες που παρέχονται από την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών, οι Υπουργοί Οικονομικών και οι Διοικητές των Κεντρικών Τραπεζών της Ομάδας κρατών G20 ενέκριναν την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών ως το νέο παγκόσμιο πρότυπο (βλ. αιτιολογική έκθεση ν. 4428/2016 και ν. 4478/2016). Έκτοτε οι εξελίξεις στο πεδίο αυτό ήταν ραγδαίες και συγκεκριμένα οι Υπουργοί Οικονομικών και οι Διοικητές των Κεντρικών Τραπεζών της Ομάδας G20:

- ενέκριναν τις προτάσεις του ΟΟΣΑ για ένα παγκόσμιο πρότυπο αυτόματης ανταλλαγής σε πολυμερές πλαίσιο (20.7.2013) και

- ζήτησαν από το Παγκόσμιο Φόρουμ για τη Διαφάνεια

και την ανταλλαγή πληροφοριών για Φορολογικούς Σκοπούς να δημιουργήσει έναν μηχανισμό για την παρακολούθηση και την επανεξέταση της εφαρμογής του νέου παγκόσμιου προτύπου αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών και τόνισε τη σημασία του για τις αναπτυσσόμενες χώρες που θα είναι σε θέση να επωφεληθούν από ένα πιο διαφανές διεθνές φορολογικό σύστημα.

9. Σε επίπεδο Ε.Ε. αυτές οι εξελίξεις αποκρυστάλλωθηκαν στην επέκταση του πεδίου εφαρμογής της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών στην Οδηγία 2011/16/ΕΕ (ΕΕ L 64 της 11.3.2011), [όπως τροποποιήθηκε με την οδηγία 2014/107/ΕΕ (ΕΕ L 359 της 16.12.2014), όσον αφορά την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στο φορολογικό τομέα], σχετικά με τη διοικητική συνεργασία σε νέα στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των μερισμάτων, ωφελειών από κεφάλαιο και τα υπόλοιπα των λογαριασμών. Η εν λόγω Οδηγία ενσωματώθηκε στην εθνική έννομη τάξη με τις διατάξεις του πρώτου μέρους του ν.4378/2016 (Α' 55).

10. Το πρότυπο FATCA στο οποίο βασίστηκε το παγκόσμιο πρότυπο αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών (Κοινό Πρότυπο Αναφοράς - ΚΠΑ ή CRS) έχει συνταχθεί σε σχέση με τις πληροφορίες των χρηματοοικονομικών λογαριασμών. Πολλές χώρες - μέλη και μη μέλη του ΟΟΣΑ - ανταλλάσσουν ήδη πληροφορίες αυτόματα με τους εταίρους τους και σε περιφερειακό επίπεδο (π.χ. στο εσωτερικό της Ε.Ε.) για διάφορες κατηγορίες εισοδήματος και, επίσης, διαβιβάζουν άλλα είδη πληροφοριών, όπως οι αλλαγές φορολογικής κατοικίας, η αγορά ή πώληση ακίνητης ιδιοκτησίας, οι επιστροφές φόρου προστιθέμενης αξίας, οι παρακρατούμενοι φόροι στην πηγή, κ.λπ.. Το νέο παγκόσμιο πρότυπο δεν έχει σκοπό, ούτε προορίζεται να περιορίσει τα άλλα είδη ή κατηγορίες της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, αλλά καθορίζει ένα ελάχιστο πρότυπο για την ανταλλαγή πληροφοριών. Είναι σαφές ότι οι χώρες μπορούν να επιλέξουν να ανταλλάσσουν πληροφορίες πέρα από αυτό το ελάχιστο πρότυπο.

11. Η αυτόματη ή μαζική ανταλλαγή φορολογικών δεδομένων με τη Συμφωνία για την εφαρμογή του Νόμου FATCA διαφέρει από την ανταλλαγή πληροφοριών κατόπιν συγκεκριμένων αιτημάτων. Η αυτόματη ανταλλαγή πραγματοποιείται συστηματικά και οι τύποι πληροφοριών και χρονοδιαγράμματος συμφωνούνται εκ των προτέρων από τα συμβαλλόμενα μέρη που συμμετέχουν στην ανταλλαγή πληροφοριών. Επιπλέον, οι ανταλλασσόμενες πληροφορίες δεν συνδέονται κατ' αρχήν με διεξαγόμενη έρευνα ή διαδικασία κατά τη στιγμή της ανταλλαγής. Ως εκ τούτου, είναι κρίσιμο το γεγονός ότι η δικαιοδοσία προέλευσης (ή αποστέλλουσα δικαιοδοσία), η οποία διαβιβάζει τις πληροφορίες, λαμβάνει από τη δικαιοδοσία υποδοχής (ή λαμβάνουσα δικαιοδοσία) ότι συμφωνείται αμοιβαία η τήρηση της εμπιστευτικότητας των ανταλλασσόμενων πληροφοριών και η αποκλειστική χρήση αυτών των πληροφοριών για τον σκοπό για τον οποίο προορίζονται.

12. Επισημαίνεται ότι η αμοιβαία αξιολόγηση Ελλάδας - ΗΠΑ (βλ. σημείο 7 της παρούσας έκθεσης) σχετικά με το επίπεδο ασφαλείας των ανταλλασσόμενων πληροφοριών και την ύπαρξη ικανών δομών/υποδομών, ώστε να διαπιστωθεί η πλήρωση ή μη των απαραίτητων προϋποθέσεων διενεργήθηκε καταρχήν επιτυχώς κατά τον Απρίλιο του 2015. Στο πλαίσιο της σημαντικής προσπάθει-

ας του Υπουργείου Οικονομικών να ανταποκριθεί έγκαιρα και απρόσκοπτα στις παραπάνω απαιτήσεις εντάσσεται και η συμβολή της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών, η οποία χρηματοδότησε, μέσω δωρεάς στο Υπουργείο Οικονομικών, τα ακόλουθα:

(α) τη μελέτη αξιολόγησης για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών σύμφωνα με το πρότυπο 1A IGA reciprocal FATCA, προκειμένου να εναρμονιστεί το Ελληνικό Δημόσιο με τους όρους (πρότυπα και διαδικασίες) που προβλέπονται στο σχετικό Ερωτηματολόγιο (Ενότητες 2 έως και 4 αυτού με βάση τα οριζόμενα κατά ISO 27000 για την αξιολόγηση τεσσάρων (4) στρατηγικών τομέων ήτοι του νομικού πλαισίου, της διαχείρισης ασφαλείας των πληροφοριών, της παρακολούθησης και επιβολής και των υποδομών) και επί τη βάση της οποίας ακολούθησε η αμοιβαία αξιολόγηση,

(β) το έργο για την υλοποίηση και θέση σε παραγωγική λειτουργία του Συστήματος Αμοιβαίας Υποβολής Στοιχείων (Σ.Α.Υ.Σ. FATCA), που θα χρησιμοποιηθεί στο πλαίσιο της Συμφωνίας για την εφαρμογή του Νόμου FATCA, προκειμένου να ανταποκριθεί το Ελληνικό Δημόσιο στις δεσμεύσεις που έχει αναλάβει για την εφαρμογή της κυρούμενης Συμφωνίας.

II. Βασικά χαρακτηριστικά της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών του Νόμου FATCA

13. Από τη διακυβερνητική προσέγγιση για την εφαρμογή του Νόμου FATCA με σκοπό τη μεγιστοποίηση της αποδοτικότητας και τη μείωση του κόστους για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αντλήθηκαν σε μεγάλο βαθμό τα στοιχεία για το ΚΠΑ (CRS), μέσω του οποίου θα εφαρμοστεί εν τέλει η αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο εφαρμογής της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών του ΟΟΣΑ (ΠΣΑΑ, ν.4428/2016). Η διακυβερνητική προσέγγιση για την υποβολή στοιχείων του Νόμου FATCA αποκλίνει σε ορισμένες μόνο πτυχές από το ΚΠΑ, καθώς οι διαφορές τους οφείλονται στον πολυμερή χαρακτήρα του συστήματος ΚΠΑ (βλ. αναλυτικά για το ΚΠΑ στην αιτιολογική έκθεση του ν.4428/2016) και σε άλλες ειδικότερες πτυχές που συνδέονται με τις ΗΠΑ, ιδίως με την έννοια της φορολογίας με βάση την ιθαγένεια και με την ύπαρξη ενός σημαντικού και ολοκληρωμένου συστήματος παρακράτησης φόρου σχετικά με το Νόμο FATCA. Με βάση τα παραπάνω είναι σαφές ότι οι φορολογικές διοικήσεις που θα εφαρμόσουν την κυρούμενη Συμφωνία για την εφαρμογή του Νόμου FATCA αλλά και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μπορούν σε μεγάλο βαθμό να ευθυγραμμίσουν τις απαιτήσεις της κυρούμενης Συμφωνίας με τις απαιτήσεις του ΚΠΑ. Ενδεικτικά μόνο αναφέρονται στην παρούσα έκθεση ορισμένες εκ των διαφορών μεταξύ του προτύπου FATCA ΔΚΣ (IGA) τύπου 1 Α και του ΚΠΑ με βάση την ανάλυση της Γραμματείας του ΟΟΣΑ:

(1) Κριτήριο για τον ορισμό των Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων: Η κυρούμενη Συμφωνία επιτρέπει σε εταίρο της Συμφωνίας FATCA να ορίσει τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματά του χρησιμοποιώντας είτε την κατοικία είτε τη δικαιοδοσία στην οποία το ΧΙ έχει συσταθεί και διευκρινίζει σε υποσημείωση ότι αυτή η απόφαση λαμβάνεται συνήθως με βάση την κατάλληλη έννοια σύμφωνα με τη φορολογική νομοθεσία του εταίρου της FATCA, και, όταν δεν υπάρχει τέτοια έννοια, επιλέγεται γενικά ο έλεγχος της νομικής οργάνωσης (βλ. ο-

ρισμό για το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα του εταίρου της FATCA, άρθρο 1, παράγραφος 1, υποπαράγραφος 1) της κυρούμενης Συμφωνίας και σχετική υποσημείωση). Το ΚΠΑ χρησιμοποιεί τη φορολογική κατοικία του Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος ως κριτήριο για την υποβολή των στοιχείων (βλ. τον ορισμό για το «Χρηματοπιστωτικό ίδρυμα Συμμετέχουσας Δικαιοδοσίας», Τμήμα VIII, Α, 2 του ΚΠΑ). Τα σχόλια του ΚΠΑ περιέχουν λεπτομερείς οδηγίες σχετικά με τον ορισμό της κατοικίας.

(2) Ορισμός της Επενδυτικής Οντότητας: Ο ορισμός της Επενδυτικής Οντότητας στο Άρθρο 1.1, ι) της κυρούμενης Συμφωνίας διαφέρει από τον ορισμό της Επενδυτικής Οντότητας στο Τμήμα VIII, Α, 6 του ΚΠΑ.

(3) Κατηγοριοποίηση των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων: Το Παράρτημα II της κυρούμενης Συμφωνίας περιγράφει ποιες Οντότητες αντιμετωπίζονται ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα όπως:

α) Απαλλασσόμενοι Πραγματικοί Δικαιούχοι (δηλ. Οντότητες που εξαιρούνται από την υποβολή στοιχείων και παρακράτηση βάσει των κανόνων της Συμφωνίας) και,

β) Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που λογίζονται θεωρούμενα ως συμμορφούμενα Αλλοδαπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (ΑΧΙ) (δηλ. Χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που θεωρούνται ότι συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Συμφωνίας). Επιπλέον, ο ορισμός του Μη Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος περιλαμβάνει τα θεωρούμενα ως συμμορφούμενα Αλλοδαπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα ή τους Απαλλασσόμενους Πραγματικούς Δικαιούχους βάσει των σχετικών Κανονισμών του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ. Οι υποκατηγορίες των θεωρούμενων ως συμμορφούμενων Αλλοδαπών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων (ΑΧΙ) και των Απαλλασσόμενων Πραγματικών Δικαιούχων δεν χρησιμοποιούνται στο ΚΠΑ.

(4) Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων: Οι προϋποθέσεις για να χαρακτηριστεί ως Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων όπως ορίζεται στο Τμήμα IV, Ενότητες Ε και ΣΤ του Παραρτήματος II της κυρούμενης Συμφωνίας εν συγκρίσει με το ΚΠΑ στο οποίο περιγράφεται ως «Απαλλασσόμενος Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων», (βλ. Τμήμα VIII, Β, 9 του ΚΠΑ) έχουν ελαφρώς τροποποιηθεί.

(5) Άλλα -χαμηλού κινδύνου - Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα: Τα Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που περιέχονται στο Παράρτημα II του της κυρούμενης Συμφωνίας έχουν συμφωνηθεί μέσω διμερούς διαπραγμάτευσης. Στην περίπτωση που μια Οντότητα εμπίπτει σε μία από τις κατηγορίες του Παραρτήματος II, μπορεί να θεωρηθεί ως Μη Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ακόμη και εάν δεν αναφέρεται ειδικά στον κατάλογο. Μια δικαιοδοσία έχει την δυνατότητα να συμπεριλάβει στην εθνική του νομοθεσία έναν ειδικό κατάλογο των Οντοτήτων που περιγράφονται στις κατηγορίες του Παραρτήματος II. Επιπρόσθετα, το Παράρτημα II μπορεί να τροποποιηθεί προκειμένου να περιλάβει επιπλέον Οντότητες που παρουσάζουν χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθούν από πρόσωπα των ΗΠΑ για να αποφύγουν φόρους των ΗΠΑ και τα οποία έχουν παρόμοια χαρακτηριστικά με τις Οντότητες που περιγράφονται στο Παράρτημα II από την ημερομηνία υπογραφής της κυρούμενης Συμφωνίας. Στο πλαίσιο αυτό επισημαίνεται ότι το ΚΠΑ περιλαμβάνει την πρόσθετη γενική κατηγορία των Άλλων χαμηλού κινδύνου - Μη Δηλούντων Χρηματοπιστω-

τικών Ιδρυμάτων για να καθοριστεί σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο (βλ. Τμήμα VIII, Ενότητα Β, 1, γ) του ΚΠΑ).

(6) Οι κατηγορίες των Μη Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων: Το Παράρτημα II της κυρούμενης Συμφωνίας περιλαμβάνει διάφορες κατηγορίες Οντοτήτων που αντιμετωπίζονται ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που εξαιρούνται από την υποβολή των στοιχείων και τα οποία δεν περιλαμβάνονται στο ΚΠΑ. Αυτά είναι τα ακόλουθα:

- Συνταξιοδοτικό Ταμείο βάσει της Συμφωνίας.
- Επενδυτική Οντότητα που τελεί υπό την πλήρη κυριότητα Απαλλασσόμενων Πραγματικών Δικαιούχων.
- Τοπικές Τράπεζες, Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα με Τοπική Πελατειακή Βάση.
- Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα Αποκλειστικά με Λογαριασμούς Χαμηλής Αξίας.
- Χρηματοδοτούμενη Επενδυτική Οντότητα και Χρηματοδοτούμενη Ελεγχόμενη Αλλοδαπή Εταιρεία.
- Χρηματοδοτούμενο Επενδυτικό Όχημα κατεχόμενο από Στενά Συνδεόμενα Πρόσωπα.
- Σύμβουλοι Επενδύσεων και Διαχειριστές Επενδύσεων (βλ. Τμήματα II έως IV της

Παράρτημα II). Περαιτέρω κατηγορίες αντιμετωπίζονται επίσης ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα με αναφορά στα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα που λογίζονται θεωρούμενα ως συμμορφούμενα Αλλοδαπά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα ή Απαλλασσόμενοι Πραγματικοί Δικαιούχοι στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ.

(7) Χρηματοοικονομικό Περιουσιακό Στοιχείο: Ο όρος «Χρηματοοικονομικό Περιουσιακό Στοιχείο» δεν ορίζεται για την εφαρμογή της κυρούμενης Συμφωνίας, ενώ έχει συγκεκριμένα οριστεί στο ΚΠΑ (βλ. Τμήμα VIII, Ενότητα Α, παράγραφος 7 του ΚΠΑ) και χρησιμοποιείται στους ορισμούς της Επενδυτικής Οντότητας (βλ. Τμήμα VIII, Ενότητα Α, παράγραφος 6 του ΚΠΑ) και του Ίδρυματος Θεματοφυλακής (βλ. Τμήμα VIII, Ενότητα Α, παρ. 4 του ΚΠΑ). Στους τρέχοντες Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ περιλαμβάνονται τα παραπάνω εκτός από τις μη - χρέους (non-debt) άμεσες επενδύσεις σε ακίνητη ιδιοκτησία.

(8) Συμμετοχικό ή συνδεόμενο με οφειλή δικαίωμα σε μια Επενδυτική Οντότητα: Η κυρούμενη Συμφωνία εξαιρεί από την έννοια του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού μιας Επενδυτικής Οντότητας τα δικαιώματα σε μια τέτοια οντότητα που διαπραγματεύονται σε τακτική βάση σε εδραιωμένη αγορά κινητών αξιών. Ωστόσο, η εξαίρεση δεν ισχύει εάν ο κάτοχος του δικαιώματος (πλην Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος που ενεργεί ως διαμεσολαβητής) είναι καταχωρημένος στα βιβλία της Επενδυτικής Οντότητας (εκτός από τα δικαιώματα που για πρώτη φορά καταχωρήθηκαν στα βιβλία της Επενδυτικής Οντότητας πριν από την 1η Ιουλίου 2014, και σχετικά με δικαιώματα που για πρώτη φορά καταχωρήθηκαν στα βιβλία μιας τέτοιας Επενδυτικής Οντότητας μετά την 1η Ιουλίου 2014, ένα Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν απαιτείται να εφαρμόζει την εξαίρεση μέχρι την 1η Ιανουαρίου 2016). Στην κυρούμενη Συμφωνία τα δικαιώματα σε μια Επενδυτική Οντότητα που διαπραγματεύονται σε τακτική βάση σε εδραιωμένη αγορά κινητών αξιών κατέχονται από Ιδρύματα Θεματοφυλακής και συνεπώς τα στοιχεία σχετικά με αυτά θα υποβληθούν από το Ίδρυμα Θεματοφυλακής που τηρεί το Λογαριασμό Θεματοφυλακής και κατέχει τα δικαιώματα της Επενδυτικής Οντότητας.

τας. Αντίθετα, το ΚΠΑ δεν αποκλείει τα συμμετοχικά ή συνδεδεμένα με οφειλή δικαιώματα σε μια Επενδυτική Οντότητα από τον ορισμό του Χρηματοοικονομικού Λογαριασμού όπου τα δικαιώματα διαπραγματεύονται τακτικά σε εδραιωμένη αγορά κινητών αξιών. Ωστόσο, το ΚΠΑ εξαιρεί το Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα από τον ορισμό του Δηλωτέου Προσώπου και, συνεπώς, εάν το συμμετοχικό ή συνδεδεμένο με οφειλή δικαίωμα σε μια Επενδυτική Οντότητα τηρείται από Ίδρυμα Θεματοφυλακής, το δικαίωμα δεν υπόκειται στην υποβολή στοιχείων από την Επενδυτική Οντότητα.

(9) Ασφαλιστήριο Συμβόλαιο με Αξία Εξαγοράς: Ο ορισμός του Ασφαλιστηρίου Συμβολαίου με Αξία Εξαγοράς στην κυρούμενη Συμφωνία εξαιρεί τα Ασφαλιστήρια Συμβόλαια με Αξία Εξαγοράς 50.000 δολάρια ΗΠΑ ή χαμηλότερη (βλ. Άρθρο 1, 1, γ) της Συμφωνίας, ενώ το ΚΠΑ δεν περιλαμβάνει αυτή την εξαίρεση (βλέπε τμήμα VIII, Γ, 7 του Παραρτήματος I του ΚΠΑ).

(10) Αξία Εξαγοράς: Ο ορισμός της Αξίας Εξαγοράς στο άρθρο 1,1, κστ) του Υποδείγματος FATCA ΔΚΣ (IGA) τύπου 1 Α είναι διαφορετικός από τον αντίστοιχο ορισμό στο Τμήμα VIII, Γ, 8 του ΚΠΑ.

(11) Ορισμένοι εξαιρούμενοι Συνταξιοδοτικοί Αποταμιευτικοί Λογαριασμοί: Το Παράρτημα II της κυρούμενης Συμφωνίας δεν προβλέπει διάταξη για εξαιρούμενους συνταξιοδοτικούς αποταμιευτικούς λογαριασμούς, εκτός από την περίπτωση ορισμένων συνταξιοδοτικών ταμείων. Το ΚΠΑ αντίθετως προβλέπει ότι οι εισφορές σε ορισμένους Εξαιρούμενους Λογαριασμούς (ρυθμιζόμενη ατομική συνταξιοδότηση ή συνταξιοδοτικοί λογαριασμοί, λογαριασμοί σε ρυθμιζόμενο ή καταχωρισμένο συνταξιοδοτικό πρόγραμμα, λογαριασμοί σε ρυθμιζόμενα και υποκειμενα σε τακτική διαπραγμάτευση μη συνταξιοδοτικά επενδυτικά οχήματα ή σε ορισμένα ρυθμιζόμενα αποταμιευτικά οχήματα) από τους οποίους προέρχονται άλλοι Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί (οι ανωτέρω κατηγορίες, Συνταξιοδοτικά Ταμεία Ευρείας ή Περιορισμένης Συμμετοχής και Συνταξιοδοτικά Ταμεία μιας Κρατικής Οντότητας, Διεθνούς Οργανισμού ή Κεντρικής Τράπεζας) (βλέπε Τμήμα VIII, Γ, 17, στοιχείο α' και β' του ΚΠΑ) δεν θα προκαλέσει σε έναν την αποτυχία να ικανοποιήσει την απαίτηση για το όριο στις εισφορές.

(12) Καταθετικοί Λογαριασμοί που οφείλονται σε Μη Επιστρεφόμενα πλεονάζοντα ποσά: Παρόλο που αυτή η κατηγορία δεν περιλαμβάνεται στο Παράρτημα II της κυρούμενης Συμφωνίας, το Παράρτημα I αυτής εξαιρεί από την εξέταση, την ταυτοποίηση και την υποβολή στοιχείων τους Προϋπάρχοντες και τους Νέους Ατομικούς Λογαριασμούς που είναι Καταθετικοί Λογαριασμοί με υπόλοιπο 50.000 δολάρια ΗΠΑ ή λιγότερο εκτός εάν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποφασίσει διαφορετικά, εκεί όπου οι κανόνες εφαρμογής στη δικαιοδοσία του Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος παρέχουν αυτή τη δυνατότητα επιλογής. Το Παράρτημα I εξαιρεί επίσης από την εξέταση, την ταυτοποίηση και την υποβολή στοιχείων έναν Προϋπάρχοντα Λογαριασμό Οντότητας με υπόλοιπο ή αξία που δεν υπερβαίνει τα 250.000 δολάρια ΗΠΑ έως ότου το υπόλοιπο ή η αξία του Λογαριασμού υπερβεί το 1.000.000 δολάρια ΗΠΑ, εκτός αν το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αποφασίσει διαφορετικά, όπου οι κανόνες εφαρμογής στη δικαιοδοσία του Χρημα-

τοπιστωτικού Ίδρυματος παρέχουν αυτή τη δυνατότητα επιλογής. Το Παράρτημα I του προτύπου εξαιρεί επίσης από την εξέταση, την ταυτοποίηση και την υποβολή στοιχείων το Νέο Λογαριασμό Οντότητας που είναι Λογαριασμός πιστωτικής κάρτας ή μια ανακυκλούμενη πιστωτική διευκόλυνση υπό την προϋπόθεση ότι το Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που τηρεί τέτοιο λογαριασμό εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες ώστε να αποτρέψει την ύπαρξη υπολοίπου λογαριασμού που οφείλεται στον Δικαιούχο Λογαριασμού που υπερβαίνει τις 50.000 δολάρια ΗΠΑ.

(13) Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί χαμηλού κινδύνου: Οι Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί που περιέχονται στην κυρούμενη Συμφωνία έχουν συμφωνηθεί μέσω διμερούς συζήτησης. Όπου ένα λογαριασμός περιγράφεται σε μια από τις κατηγορίες του Παραρτήματος II της Συμφωνίας, μπορεί να θεωρηθεί ως εξαιρούμενος λογαριασμός, ακόμα και αν δεν είναι ρητά αναφερόμενος. Κάθε δικαιοδοσία έχει τη δυνατότητα να συμπεριλάβει έναν συγκεκριμένο κατάλογο εξαιρούμενων λογαριασμών που περιγράφονται στις κατηγορίες του Παραρτήματος II στην εσωτερική της νομοθεσία. Επιπλέον, το Παράρτημα II μπορεί να τροποποιηθεί για να συμπεριλάβει πρόσθετους λογαριασμούς που παρουσιάζουν χαμηλό κίνδυνο να χρησιμοποιηθούν από πρόσωπα των ΗΠΑ για να φοροδιαφύγουν στις ΗΠΑ και αυτοί (οι λογαριασμοί) έχουν ουσιαστικά παρεμφερή χαρακτηριστικά με τους Λογαριασμούς που περιγράφονται στο Παράρτημα II από την ημερομηνία υπογραφής της κυρούμενης Συμφωνίας.

(14) Πρόσωπα Δηλωτέας Δικαιοδοσίας: Δεδομένου ότι σύμφωνα με το αμερικανικό φορολογικό δίκαιο ένας πολίτης των ΗΠΑ είναι επίσης φορολογικός κάτοικος των ΗΠΑ, η κυρούμενη Συμφωνία προβλέπει ότι και οι δύο, πολίτες και κάτοικοι των ΗΠΑ περιλαμβάνονται στον ορισμό του Προσώπου ΗΠΑ (βλ. Άρθρο 1,1, λ) του Υποδείγματος FATCA ΔΚΣ τύπου 1Α). Σύμφωνα με το ΚΠΑ μόνο οι κάτοικοι Δηλωτέας Δικαιοδοσίας θεωρούνται Πρόσωπα Δηλωτέας Δικαιοδοσίας, με την κατοικία να θεωρείται γενικά ότι σημαίνει τη φορολογική κατοικία. Όπου οι Οντότητες δεν έχουν κατοικία για φορολογικούς σκοπούς, το ΚΠΑ υποδηλώνει τον τόπο άσκησης της πραγματικής διοίκησης (βλ. Τμήμα VIII, Δ, 3 του ΚΠΑ).

(15) Μη Δηλωτέα Πρόσωπα: Σύμφωνα με την κυρούμενη Συμφωνία παρέχεται λεπτομερής κατάλογος που αναγράφει καθεμία κατηγορία των Μη Δηλωτέων Προσώπων ΗΠΑ. Οι κατηγορίες αυτές προέρχονται από το νόμο FATCA και περιέχουν ειδικούς για τις ΗΠΑ ορισμούς με αναφορές στην εσωτερική νομοθεσία των ΗΠΑ. (βλ. Άρθρο 1, παράγραφος 1, στοιχείο λα) του Υποδείγματος FATCA ΔΚΣ τύπου 1Α). Το ΚΠΑ περιέχει έναν μικρότερο κατάλογο των Μη Δηλωτέων Προσώπων με συγκεκριμένες περιγραφές για τη μη δικαιοδοσία (βλ. Τμήμα VIII, Δ, 2 του ΚΠΑ).

(16) Παθητικές ΜΧΟ και Ελέγχοντα Πρόσωπα: Στην κυρούμενη Συμφωνία μόνο Ελέγχοντα Πρόσωπα των ΗΠΑ των παθητικών μη-χρηματοπιστωτικών αλλοδαπών Οντοτήτων (ΜΧΑΟ) είναι δηλωτέα (δηλαδή, όχι στην περίπτωση που η Οντότητα είναι κάτοικος στις ΗΠΑ) (βλ. Άρθρο 1.1, κθ) του Υποδείγματος FATCA ΔΚΣ τύπου 1Α), ενώ σύμφωνα με το ΚΠΑ, τα ελέγχοντα πρόσωπα των παθητικών ΜΧΟ είναι δηλωτέα, ανεξάρτητα από το είναι

κάτοικοι στην ίδια δικαιοδοσία με την Παθητική ΜΧΟ (Βλέπε Τμήμα VIII, Δ, 1 και 8 του ΚΠΑ).

B. ΕΙΔΙΚΟ ΜΕΡΟΣ

1. Επί του άρθρου πρώτου

1.1 Βασικά σημεία της Συμφωνίας Ελλάδας – ΗΠΑ για την εφαρμογή του Νόμου FATCA

14. Η Συμφωνία Ελλάδας – ΗΠΑ για την εφαρμογή του Νόμου FATCA συνδέει την υποβολή των στοιχείων των δηλωτέων χρηματοοικονομικών λογαριασμών με τη νομική βάση του άρθρου 18 της «Σύμβασης μεταξύ της Ελλάδος και των ΗΠΑ περί αποφυγής της διπλής φορολογίας και αποτροπής της φορολογικής διαφυγής εν σχέσει προς τους φόρους επί του εισοδήματος» (εφεξής καλούμενη ως ΣΑΔΦ Ελλάδος – ΗΠΑ) που προβλέπει την ανταλλαγή πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς περιλαμβανομένης της ανταλλαγής πληροφοριών σε αυτοματοποιημένη βάση. Η παρούσα Συμφωνία έχει βασιστεί στο Υπόδειγμα 1Α της Διακυβερνητικής Συμφωνίας που ορίζει την ανταλλαγή πληροφοριών με αμοιβαιότητα σύμφωνα με την απαίτηση του άρθρου 28 παρ. 1 του Συντάγματος. Στη Συμφωνία που αποτελείται από δέκα (10) άρθρα και δύο Παραρτήματα ορίζονται όλες οι έννοιες που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή της και τα λοιπά θέματα για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς που επιπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της. Οι περιλαμβανόμενες διατάξεις των Παραρτημάτων της Συμφωνίας απεικονίζουν την εσωτερική υποβολή στοιχείων (από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα προς τις αρμόδια ελληνική αρχή) και τους κανόνες δέουσας επιμέλειας που στηρίζουν την ανταλλαγή πληροφοριών κατ' εφαρμογή της. Απεικονίζουν, επίσης, την εμπιστευτικότητα, τις εγγυήσεις και την ύπαρξη της αναγκαίας υποδομής για μια αποτελεσματική σχέση ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των συμβαλλόμενων μερών.

15. Η Συμφωνία Ελλάδας – ΗΠΑ για την εφαρμογή του νόμου FATCA περιλαμβάνει άρθρα με τους ορισμούς (Άρθρο 1), τις υποχρεώσεις για την απόκτηση και την ανταλλαγή πληροφοριών όσον αφορά δηλωτέους λογαριασμούς (Άρθρο 2), τον χρόνο και τον τρόπο ανταλλαγής των πληροφοριών (Άρθρο 3), την εφαρμογή του Νόμου FATCA στα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα (Άρθρο 4), τη συνεργασία στη συμμόρφωση και την επιβολή των κανόνων (Άρθρο 5), την αμοιβαία δέσμευση προς συνέχιση της ενίσχυσης της αποτελεσματικότητας της ανταλλαγής πληροφοριών και της διαφάνειας (Άρθρο 6), τη συνέπεια στην εφαρμογή του Νόμου FATCA σε δικαιοδοσίες εταίρων (Άρθρο 7), τις διαβουλευσεις και τροποποιήσεις (Άρθρο 8), τα Παραρτήματα ως αναπόσπαστο μέρος της Συμφωνίας (Άρθρο 9) και τη διάρκεια της Συμφωνίας (Άρθρο 10).

Η Συμφωνία έχει συνταχθεί ως αμοιβαία συμφωνία, που βασίζεται στην αρχή ότι η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών διενεργείται σε αμοιβαία βάση υποκείμενη στον κανόνα της εμπιστευτικότητας και σε άλλα μέτρα προστασίας που προβλέπονται σε αυτήν. Στα Παραρτήματα, τα οποία ορίζονται ως αναπόσπαστο μέρος της Συμφωνίας σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Άρθρο 9 αυτής, περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας για την ταυτοποίηση και υποβολή στοιχείων δηλωτέ-

ων λογαριασμών προς τις ΗΠΑ από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και τους λογαριασμούς που τηρούνται από Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα. Επισημαίνεται ότι παρά τις επιμέρους διαφορές, (βλ. ανωτέρω σημείο 13) τα Παραρτήματα της κυρούμενης Συμφωνίας περιλαμβάνουν τους ίδιους ουσιαστικά κανόνες που περιέχονται στο ΚΠΑ που εγκρίθηκε από το Συμβούλιο του ΟΟΣΑ στις 15 Ιουλίου 2014, ως μέρος του παγκόσμιου προτύπου για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, αναπτύχθηκε σε συνεργασία του ΟΟΣΑ με την Ομάδα G20 και ενσωματώθηκε στην εσωτερική νομοθεσία με το άρθρο τρίτο του ν. 4428/2016.

1.2 Επί των Άρθρων της Συμφωνίας Ελλάδας – ΗΠΑ για την εφαρμογή του νόμου FATCA

16. Το Άρθρο 1 περιλαμβάνει τους βασικούς ορισμούς της Συμφωνίας και παραπέμπει στα ειδικότερα οριζόμενα των Παραρτημάτων I και II. Όποιος άλλος ορισμός δεν ορίζεται είτε στην παρούσα Συμφωνία με τα Παραρτήματά της είτε οι Αρμόδιες Αρχές δεν έχουν συμφωνήσει από κοινού για τη σημασία του, έχει την έννοια που του αποδίδεται τη δεδομένη χρονική στιγμή βάσει της ελληνικής ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας, η οποία και υπερισχύει της έννοιας που αποδίδεται στον όρο βάσει της λοιπής ελληνικής νομοθεσίας.

17. Η παράγραφος 1 του άρθρου 2 περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις των συμβαλλόμενων μερών για την απόκτηση και την ανταλλαγή πληροφοριών που καθορίζονται στην παράγραφο 2 του ίδιου άρθρου, όσον αφορά Δηλωτέους Λογαριασμούς. Οι πληροφορίες αυτές ανταλλάσσονται ετησίως σε αυτοματοποιημένη βάση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18 της ΣΑΔΦΕ Ελλάδος – ΗΠΑ. Στην παράγραφο 2 ορίζονται οι πληροφορίες προς απόκτηση και ανταλλαγή αναφορικά αφενός με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και αντίστοιχα με κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό προς την Ελληνική Δημοκρατία από τα Δηλούντα Αμερικανικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.

18. Το Άρθρο 3 περιλαμβάνει τους ειδικούς όρους που διέπουν την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών, ήτοι τον χρόνο και τον τρόπο ανταλλαγής πληροφοριών. Στην παράγραφο 1 ορίζεται ότι το ποσό και ο χαρακτηρισμός των πληρωμών που πραγματοποιούνται σε σχέση με έναν Δηλωτέο Λογαριασμό προς τις ΗΠΑ, μπορεί να καθορίζονται σύμφωνα με τις αρχές της φορολογικής νομοθεσίας της Ελληνικής Δημοκρατίας, ενώ το ποσό και ο χαρακτηρισμός των πληρωμών που πραγματοποιούνται σε σχέση με έναν Δηλωτέο Λογαριασμό προς την Ελληνική Δημοκρατία, μπορεί να καθορίζονται σύμφωνα με τις αρχές της ομοσπονδιακής φορολογικής νομοθεσίας εισοδήματος των ΗΠΑ. Επίσης, στις παραγράφους 2 και 3 ορίζεται ότι στις ανταλλασσόμενες πληροφορίες πρέπει να διευκρινίζεται το νόμισμα στο οποίο εκφράζεται κάθε σχετικό ποσό και προσδιορίζονται οι συγκεκριμένες πληροφορίες που πρέπει να αποσταλούν για τα έτη 2014 και 2015, καθώς και για τα έτη 2016 και επόμενα από τις Αρμόδιες Αρχές της Ελλάδας προς τις Αρμόδιες Αρχές των ΗΠΑ, ενώ δεν υφίσταται τέτοια διαφοροποίηση για τις πληροφορίες που θα αποσταλούν προς την Ελλάδα αντίστοιχα. Στην παράγραφο 4 προσδιορίζεται η δυνατότητα εξαίρεσης, υπό όρους, από την απόκτηση

και συμπερίληψη στις ανταλλασσόμενες πληροφορίες του Ελληνικού ή του Αμερικανικού ΑΦΜ αντίστοιχα. Στην παράγραφο 5 προσδιορίζεται ο χρόνος ανταλλαγής των πληροφοριών που ανταλλάσσονται είτε εννέα (9) μήνες από το έτος του ημερολογιακού έτους στο οποίο αφορούν οι πληροφορίες (π.χ. το Σεπτέμβριο του 2017 για τα στοιχεία έτους 2016) είτε την 30ή Σεπτεμβρίου που έπεται της θέσεως σε ισχύ της υποχρέωσης του μέλους να ανταλλάξει πληροφορίες (εν προκειμένω για την Ελλάδα είναι η 30ή Σεπτεμβρίου 2017 που έπεται της κύρωσης της παρούσας Συμφωνίας). Με την παράγραφο 6 της κυρούμενης Συμφωνίας ορίζεται η σύναψη συμφωνίας ή διακανονισμού μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών της Ελληνικής Δημοκρατίας και των ΗΠΑ, που έχει ως νομική βάση το άρθρο 16 παράγραφος 2 της ΣΑΔΦΕ Ελλάδος – ΗΠΑ, με την οποία καθορίζονται οι διαδικασίες για τις υποχρεώσεις αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών καθώς και κανόνες και διαδικασίες, εάν είναι απαραίτητο για την εφαρμογή του Άρθρου 5 της παρούσας Συμφωνίας που αφορά τη συνεργασία των μερών στη συμμόρφωση και την επιβολή των κανόνων. Επίσης, με την εν λόγω συμφωνία ή διακανονισμό καθορίζονται οι απαραίτητες διαδικασίες για την υποβολή από κάθε Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα προς την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας, για τα έτη 2015 και 2016, της επωνυμίας κάθε Μη Συμμετέχοντος Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος στο οποίο έχει πραγματοποιήσει πληρωμές και το συνολικό ποσό αυτών των πληρωμών. Στην παράγραφο 7 περιλαμβάνεται ο γενικός κανόνας για το καθεστώς εμπιστευτικότητας και τα άλλα μέτρα προστασίας που προβλέπονται στη ΣΑΔΦΕ Ελλάδος – ΗΠΑ, που περιορίζουν τη χρήση και στα οποία υπόκεινται οι ανταλλασσόμενες πληροφορίες.

Με την παράγραφο 8 ορίζεται ότι μετά την έναρξη ισχύος της Συμφωνίας, κάθε Αρμόδια Αρχή γνωστοποιεί εγγράφως στην άλλη Αρμόδια Αρχή ότι διαπιστώνει, σε πνεύμα καλής πίστης, ότι η δικαιοδοσία της άλλης Αρμόδιας Αρχής:

(α) έχει θέσει κατάλληλες δικλείδες ασφαλείας για να διασφαλίσει ότι οι πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει της παρούσας Συμφωνίας παραμένουν εμπιστευτικές και χρησιμοποιούνται μόνο για φορολογικούς σκοπούς, και

(β) διαθέτει την υποδομή για μία αποτελεσματική σχέση ανταλλαγής πληροφοριών (περιλαμβανομένων καθορισμένων διαδικασιών για τη διασφάλιση έγκαιρης, ακριβούς και εμπιστευτικής ανταλλαγής πληροφοριών, αποτελεσματικής και αξιόπιστης επικοινωνίας, και αποδεδειγμένων ικανοτήτων για την άμεση επίλυση ερωτημάτων και προβλημάτων που σχετίζονται με την ανταλλαγή ή τα αιτήματα ανταλλαγής και την εφαρμογή των διατάξεων του Άρθρου 5 της παρούσας Συμφωνίας).

Στην παράγραφο 9 ορίζεται ότι οι υποχρεώσεις των συμβαλλόμενων μερών για την απόκτηση και ανταλλαγή πληροφοριών τίθενται σε ισχύ και εφαρμόζονται κατά την ημερομηνία της μεταγενέστερης από τις έγγραφες γνωστοποιήσεις που ορίζονται στην προηγούμενη παράγραφο (παρ. 8 παρόντος άρθρου). Στη συνέχεια εισάγεται εξαίρεση από τον κανόνα της μεταγενέστερης έγγραφης γνωστοποίησης για την «ενεργοποίηση» (θέση σε ισχύ και εφαρμογή) της Συμφωνίας, σύμφωνα με την οποία αρκεί η έγγραφη γνωστοποίηση μόνο από την Αρμόδια Αρχή της Ελλάδας και υπό τον όρο ότι ικανοποιείται ως προς το γεγονός ότι οι ΗΠΑ έχουν θέσει τις δι-

κλείδες ασφαλείας και την υποδομή που περιγράφονται στην παράγραφο 8. Συνεπώς, η υποχρέωση της Ελλάδας να αποκτήσει και να ανταλλάσει πληροφορίες δυνάμει του Άρθρου 2 της Συμφωνίας τίθεται σε ισχύ και εφαρμογή χωρίς να αποσταλεί από τις ΗΠΑ η έγγραφη γνωστοποίηση για τη διαπίστωση της θέσης σε εφαρμογή των δικλείδων ασφαλείας και της αναγκαίας υποδομής από πλευράς Ελλάδας. Στην παράγραφο 10 του άρθρου 3 ορίζεται ότι στην περίπτωση που εντός δώδεκα (12) μηνών από την έναρξη ισχύος της Συμφωνίας δεν εφαρμοστεί το άρθρο 2 για οποιοδήποτε από τα συμβαλλόμενα μέρη σχετικά με την ετήσια, σε αυτοματοποιημένη βάση, ανταλλαγή πληροφοριών, λήγει αυτοδικαίως η Συμφωνία δώδεκα (12) μήνες μετά την έναρξη ισχύος της.

19. Στο Άρθρο 4 περιλαμβάνονται οι ουσιαστικές ρυθμίσεις της Συμφωνίας αναφορικά με την εφαρμογή του Νόμου FATCA από τα Δηλούμενα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα. Με την παράγραφο 1 προσδιορίζονται οι όροι υπό τους οποίους αντιμετωπίζονται τα Δηλούμενα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ίδρύματα. Συγκεκριμένα κάθε Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θεωρείται ότι συμμορφώνεται με, και δεν υπόκειται σε παρακράτηση σύμφωνα με το άρθρο 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, εφόσον:

- η Αρμόδια Αρχή της Ελλάδας ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τα Άρθρα 2 και 3 της κυρούμενης Συμφωνίας αναφορικά με αυτό το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, και

- το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ανταποκρίνεται στις ακόλουθες υποχρεώσεις:

α) ταυτοποίηση των Δηλωτέων Λογαριασμών προς τις ΗΠΑ και υποβολή ετησίως στην Αρμόδια Αρχή της Ελλάδας των πληροφοριών που απαιτείται να δηλώνονται (υποπαράγραφος 2(α) του Άρθρου 2 της Συμφωνίας) στο χρόνο και με τον τρόπο που ορίζονται (Άρθρο 3 της Συμφωνίας),

β) υποβολή, ετησίως για τα έτη 2015 και 2016 στην Αρμόδια Αρχή της Ελλάδας, της επωνυμίας κάθε Μη Συμμετέχοντος Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος στο οποίο έχει πραγματοποιήσει πληρωμές και το συνολικό ποσό αυτών των πληρωμών,

γ) συμμόρφωση με τις εφαρμοστέες απαιτήσεις εγγραφής στο μητρώο στην ιστοσελίδα εγγραφής για το Νόμο FATCA της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ,

δ) παρακράτηση του τριάντα τοις εκατό (30%) για οποιαδήποτε Πληρωμή Πηγής ΗΠΑ που υπόκειται σε παρακράτηση φόρου προς οποιοδήποτε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα εφόσον ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα (i) ενεργεί ως εξουσιοδοτημένος χρηματοπιστωτικός διαμεσολαβητής που έχει επιλέξει να αναλαμβάνει την πρωταρχική ευθύνη παρακράτησης σύμφωνα με το Κεφάλαιο 3 της Ενότητας Α' του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, (ii) είναι αλλοδαπή προσωπική εταιρεία που έχει επιλέξει να ενεργεί ως αλλοδαπή προσωπική εταιρεία που διενεργεί παρακράτηση, ή (iii) είναι αλλοδαπό καταπίστευμα που έχει επιλέξει να ενεργεί ως αλλοδαπό καταπίστευμα που διενεργεί παρακράτηση, και

ε) παροχή, σε οποιονδήποτε άμεσο πληρωτή της Πληρωμής Πηγής ΗΠΑ που υπόκειται σε παρακράτηση φόρου, των πληροφοριών που απαιτούνται για την παρακράτηση και την υποβολή στοιχείων σε σχέση με αυτή την πληρωμή στην περίπτωση που το Δηλούν Ελληνικό

Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα δεν εμπίπτει στην υποπαράγραφο 1(δ) του παρόντος Άρθρου και πραγματοποιεί, ή ενεργεί ως ενδιάμεσος σε σχέση με Πληρωμές Πηγής ΗΠΑ που υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου προς οποιδήποτε Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Παρόλα αυτά οι παραπάνω κανόνες δεν εφαρμόζονται και ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, σχετικά με το οποίο δεν πληρούνται οι προαναφερόμενες προϋποθέσεις, δεν υπόκειται σε παρακράτηση δυνάμει του άρθρου 1471 του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, εκτός εάν αυτό το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα λογίζεται από την Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα σύμφωνα με την υποπαράγραφο 2(β) του Άρθρου 5 της Συμφωνίας, στην οποία ορίζεται ως προϋπόθεση για να θεωρηθεί ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα η μη επίλυση του ζητήματος της μη συμμόρφωσης εντός 18μηνου μετά την πρώτη γνωστοποίηση της σημαντικής μη συμμόρφωσης.

Με την παράγραφο 2 ορίζεται η αναστολή των κανόνων που σχετίζονται με Μη Συνεργάσιμους Λογαριασμούς (που τηρούνται από μη συνεργάσιμους δικαιούχους λογαριασμού), όπως η έννοια αυτή προσδιορίζεται στο άρθρο 1471(δ)(6) του Κώδικα Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, δηλαδή δεν απαιτείται από ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να παρακρατήσει φόρο για τους προαναφερόμενους Μη Συνεργάσιμους Λογαριασμούς ή να κλείσει αυτούς τους λογαριασμούς, στην περίπτωση που η Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ λάβει τις πληροφορίες που ορίζονται στην υποπαράγραφο 2(α) του Άρθρου 2 της Συμφωνίας, τηρώντας τους λοιπούς ειδικούς όρους ανταλλαγής του Άρθρου 3 της Συμφωνίας.

Στην παράγραφο 3 ορίζεται η ειδική αντιμετώπιση των Ελληνικών Συνταξιοδοτικών Προγραμμάτων του Παραρτήματος II τα οποία λογίζονται από τις ΗΠΑ ως συμμορφούμενα AXI ή απαλλασσόμενοι πραγματικοί δικαιούχοι, ανάλογα με την περίπτωση. Επίσης, ορίζεται η έννοια και ο σκοπός του Ελληνικού Συνταξιοδοτικού Προγράμματος για τους σκοπούς της κυρούμενης Συμφωνίας.

Στην παράγραφο 4 περιλαμβάνεται ο κανόνας ότι κάθε Μη Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα θεωρείται από τις ΗΠΑ ως συμμορφούμενο AXI ή ως απαλλασσόμενος πραγματικός δικαιούχος, ανάλογα με την περίπτωση.

Στην παράγραφο 5 ορίζονται οι ειδικοί κανόνες που εφαρμόζονται αναφορικά με Συνδεόμενες Οντότητες και Υποκαταστήματα που είναι Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ίδρυματα. Συγκεκριμένα προσδιορίζονται οι ειδικές προϋποθέσεις που τίθενται προκειμένου ένα Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα να εξακολουθεί να βρίσκεται σε συμμόρφωση με τους όρους της Συμφωνίας και να εξακολουθεί να θεωρείται ως συμμορφούμενο AXI, όταν έχει μία Συνδεόμενη Οντότητα ή υποκατάστημα που έχει τα χαρακτηριστικά που ορίζονται στην ίδια παράγραφο.

Στην παράγραφο 6 περιλαμβάνονται οι ειδικές εξαιρέσεις από την εφαρμογή των παραγράφων 3 και 5 του Άρθρου 3 της Συμφωνίας. Συγκεκριμένα ορίζεται ότι η Ελλάδα δεν υποχρεούται να αποκτήσει και να ανταλλάξει πληροφορίες όσον αφορά ημερολογιακό έτος που προηγείται του ημερολογιακού έτους αναφορικά με το οποίο απαιτείται να υποβληθούν παρόμοιες πληροφορίες στην

Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ από συμμετέχοντα AXI και η Ελλάδα δεν υποχρεούται να αρχίσει την ανταλλαγή πληροφοριών πριν από την ημερομηνία κατά την οποία τα συμμετέχοντα AXI απαιτείται να υποβάλουν παρόμοιες πληροφορίες στην Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ. Αντίστοιχα ορίζεται ότι οι ΗΠΑ δεν υποχρεούνται να αποκτήσουν και να ανταλλάξουν πληροφορίες όσον αφορά ημερολογιακό έτος που προηγείται του πρώτου ημερολογιακού έτους αναφορικά με το οποίο η Ελλάδα απαιτείται να αποκτήσει και να ανταλλάξει πληροφορίες και επίσης δεν υποχρεούνται να αρχίσουν την ανταλλαγή πληροφοριών πριν από την ημερομηνία κατά την οποία η Ελλάδα απαιτείται να αρχίσει την ανταλλαγή πληροφοριών.

Στην παράγραφο 7 υπάρχει η πρόβλεψη για τον συντονισμό των ορισμών με τους Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ. Στο πλαίσιο αυτό ορίζεται ότι, κατά την εφαρμογή της κυρούμενης Συμφωνίας, η Ελλάδα μπορεί να χρησιμοποιεί, και μπορεί να επιτρέψει στα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ίδρυματα να χρησιμοποιούν, έναν ορισμό που υπάρχει στους σχετικούς Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, κατά παρέκκλιση των ορισμών του Άρθρου 1 της Συμφωνίας, καθώς και των ορισμών που περιλαμβάνονται στα Παραρτήματα της υπό τον όρο ότι αυτή η χρήση δεν παρακωλύει τους σκοπούς της Συμφωνίας.

20. Με την παράγραφο 1 του Άρθρου 5 της Συμφωνίας ορίζεται η συνεργασία των Αρμόδιων Αρχών των συμβαλλόμενων μερών στη συμμόρφωση και την επιβολή των κανόνων σχετικά με τις γνωστοποιήσεις όταν υπάρχουν ενδείξεις διαχειριστικών ή άλλων μικρών σφαλμάτων που έχουν ως αποτέλεσμα την υποβολή εσφαλμένων ή ελλιπών στοιχείων ή και άλλες παραβιάσεις της Συμφωνίας. Στις περιπτώσεις αυτές, η Αρμόδια Αρχή του συμβαλλόμενου μέρους στο οποίο διαπιστώνονται τα μικρά και διαχειριστικά σφάλματα εφαρμόζει την εσωτερική νομοθεσία και τις οριζόμενες από αυτήν εφαρμοστέες κυρώσεις, προκειμένου να αποκτήσει τα διορθωμένα και/ή πλήρη στοιχεία και να επιλύσει άλλες παραβιάσεις της Συμφωνίας.

Με την παράγραφο 2 ορίζεται η συνεργασία των Αρμόδιων Αρχών των συμβαλλόμενων μερών όταν υφίσταται σημαντική μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις της κυρούμενης Συμφωνίας από τα Δηλούμενα Χρηματοπιστωτικά Ίδρυματα. Στο πλαίσιο αυτό γνωστοποιείται από την Αρμόδια Αρχή του ενός μέρους στην Αρμόδια Αρχή του άλλου μέρους κάθε περίπτωση που έχει διαπιστωθεί και συνιστά σημαντική μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στη Συμφωνία όσον αφορά ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα στην άλλη δικαιοδοσία. Η Αρμόδια Αρχή αυτού του άλλου Μέρους εφαρμόζει την εσωτερική της νομοθεσία και τις προβλεπόμενες από αυτήν κυρώσεις για να αντιμετωπίσει τη σημαντική μη συμμόρφωση που περιγράφεται στη γνωστοποίηση. Επίσης, ορίζεται ότι εάν, στην περίπτωση ενός Δηλούμενου Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος, αυτές οι ενέργειες επιβολής των κανόνων δεν επιλύσουν το ζήτημα της μη συμμόρφωσης εντός περιόδου δεκαοκτώ (18) μηνών μετά την πρώτη γνωστοποίηση της σημαντικής μη συμμόρφωσης, οι ΗΠΑ θεωρούν το Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Με την παράγραφο 3 παρέχεται η δυνατότητα στα συμβαλλόμενα μέρη να επιτρέπουν στα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα να αναθέτουν σε τρίτους παρόχους υπηρεσιών την τήρηση των υποχρεώσεων που επιβάλλονται σε αυτά, όπως προβλέπεται στη Συμφωνία. Επιπλέον, ορίζεται ότι για την τήρηση αυτών των υποχρεώσεων συνεχίζουν να ευθύνονται τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα. Αυτή η δυνατότητα εξειδικεύεται στις διατάξεις εφαρμογής που περιλαμβάνονται στο άρθρο τρίτο παράγραφος 2 υποπαράγραφος α' του παρόντος νόμου.

Στην τελευταία παράγραφο 4 του παρόντος Άρθρου ορίζεται ότι τα συμβαλλόμενα μέρη εφαρμόζουν όλες τις απαραίτητες απαιτήσεις για να αποτρέπουν τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα από το να υιοθετούν πρακτικές που έχουν σκοπό να παρακάμψουν την υποβολή στοιχείων που απαιτείται δυνάμει της Συμφωνίας.

21. Στο Άρθρο 6 περιλαμβάνονται ειδικότερες ρυθμίσεις για την αμοιβαία δέσμευση των συμβαλλόμενων μερών για τη συνείση της ενίσχυσης της αποτελεσματικότητας της ανταλλαγής πληροφοριών και της διαφάνειας. Συγκεκριμένα στην παράγραφο 1 αναγνωρίζεται από την Κυβέρνηση των ΗΠΑ η ανάγκη επίτευξης ισοδύναμων επιπέδων αμοιβαίας αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών με την Ελλάδα. Επιπλέον, περιλαμβάνεται και η δέσμευση των ΗΠΑ για τη βελτίωση περαιτέρω της διαφάνειας και την ενίσχυση της σχέσης ανταλλαγής πληροφοριών με την Ελλάδα επί τη βάση της αμοιβαιότητας. Με την παράγραφο 2 ορίζεται η δέσμευση των συμβαλλόμενων μερών να εργαστούν από κοινού για να αναπτύξουν μία πρακτική και αποτελεσματική εναλλακτική προσέγγιση προκειμένου να αντιμετωπίσουν το ζήτημα των παρακατήσεων στις οποίες υπόκεινται οι αλλοδαπές ενδιάμεσες πληρωμές (passthru payments) και τα ακαθάριστα έσοδα. Στην παράγραφο 3 ορίζονται οι υποχρεώσεις των συμβαλλόμενων μερών σχετικά με την τεκμηρίωση για τους Δηλωτές Λογαριασμούς που τηρούνται από ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα κατά την Ημερομηνία Προσδιορισμού. Στο πλαίσιο αυτών των ρυθμίσεων της Συμφωνίας, οι ΗΠΑ δεσμεύονται να καθιερώσουν μέχρι την 1η Ιανουαρίου 2017 κανόνες που θα απαιτούν από τα Δηλούντα Αμερικανικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα την απόκτηση και υποβολή του Ελληνικού ΑΦΜ κάθε Δικαιούχου Δηλωτέου Λογαριασμού προς την Ελληνική Δημοκρατία, για την υποβολή στοιχείων αναφορικά με το 2017 και τα επόμενα έτη και αντίστοιχα η Ελλάδα δεσμεύεται να καθιερώσει μέχρι την 1η Ιανουαρίου 2017, κανόνες που θα απαιτούν από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα την απόκτηση του Αμερικανικού ΑΦΜ κάθε Καθορισμένου Προσώπου ΗΠΑ, για την υποβολή στοιχείων αναφορικά με το 2017 και τα επόμενα έτη.

22. Στο Άρθρο 7 περιλαμβάνεται ο κανόνας της χορήγησης στην Ελλάδα του προνομίου οποιωνδήποτε περισσότερων ευνοϊκών όρων που παρέχονται σε άλλη δικαιοδοσία εταιρών των ΗΠΑ βάσει διμερούς συμφωνίας και οι οποίοι αφορούν την εφαρμογή του νόμου FATCA σε άλλες δικαιοδοσίες εταιρών των ΗΠΑ, υπό τον όρο ότι και οι υποχρεώσεις της άλλης δικαιοδοσίας είναι ίδιες με αυτές που έχει αναλάβει η Ελλάδα δυνάμει της κυρούμενης Συμφωνίας και υπό τους ίδιους όρους. Στο πλαίσιο αυτό ορίζεται ότι οι ΗΠΑ γνωστοποιούν στην Ελλάδα τυχόν τέτοιους περισσότερο ευνοϊκούς όρους,

οι οποίοι ισχύουν αυτομάτως, ως εάν αυτοί οι όροι να καθορίζονταν στην κυρούμενη Συμφωνία, και τίθενται σε ισχύ από την ημερομηνία υπογραφής της συμφωνίας που ενσωματώνει τους ευνοϊκότερους όρους, εκτός εάν η Ελλάδα αρνηθεί εγγράφως την εφαρμογή τους.

23. Στο Άρθρο 8 ορίζονται οι διαβουλεύσεις σε περίπτωση που ανακύψουν δυσκολίες στην εφαρμογή της κυρούμενης Συμφωνίας, προκειμένου να αναπτυχθούν τα κατάλληλα μέτρα για να διασφαλιστεί η τήρησή της (παρ.1). Επίσης, ορίζεται η δυνατότητα τροποποίησής της, κατόπιν έγγραφης αμοιβαίας συμφωνίας των συμβαλλόμενων μερών, η οποία, σε περίπτωση που δεν συμφωνηθεί διαφορετικά, τίθεται σε ισχύ με τις ίδιες διαδικασίες που προσδιορίζονται στην παρ. 1 του Άρθρου 10 της Συμφωνίας, δηλαδή κατά την ημερομηνία της έγγραφης γνωστοποίησης της Ελλάδας προς τις ΗΠΑ για την ολοκλήρωση των αναγκαίων εσωτερικών διαδικασιών (παρ. 2).

24. Με το Άρθρο 9 ορίζεται ότι τα δύο Παραρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της Συμφωνίας. Τέλος στο Άρθρο 10 συνδέεται η θέση σε ισχύ της παρούσας Συμφωνίας με την έγγραφη γνωστοποίηση της Ελλάδας προς τις ΗΠΑ ότι έχει ολοκληρώσει τις απαραίτητες εσωτερικές της διαδικασίες για τη θέση σε ισχύ της παρούσας Συμφωνίας που σύμφωνα με τη συνταγματική πρόβλεψη είναι η κύρωσή της με τη διαδικασία του άρθρου 28 παρ. 1 του Συντάγματος.

2. Επί του άρθρου δεύτερου και των παραγράφων του σχεδίου της Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών (ΣΑΑ) μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών της Ελλάδας και των ΗΠΑ.

25. Η Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (ΣΑΑ) που κυρώνεται με το άρθρο δεύτερο ερείδεται στο Άρθρο 3 παράγραφος 6 της ΔΚΣ για την εφαρμογή του νόμου FATCA στην οποία ορίζεται η σύναψη ειδικότερης συμφωνίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών των ΗΠΑ και της Ελλάδας δυνάμει της διαδικασίας αμοιβαίου διακανονισμού που προβλέπεται στο Άρθρο 16(2) της ΣΑΔΦΕ. Η ΣΑΑ ορίζεται ως ειδικότερη τεχνική συμφωνία για τον καθορισμό των απαραίτητων κανόνων και διαδικασιών που αφορούν την εφαρμογή ορισμένων διατάξεων της ΔΚΣ. Στο προοίμιο της ΣΑΑ γίνεται σαφές ότι οι όροι που χρησιμοποιούνται τόσο στη ΣΑΑ όσο και στη ΔΚΣ έχουν την ίδια σημασία όπως και στη ΔΚΣ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στη ΣΑΑ. Με την επιφύλαξη διαφορετικών προβλέψεων στη ΔΚΣ, οποιεσδήποτε αναφορές στους Κανονισμούς του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ αφορούν τους σχετικούς κανονισμούς, οι οποίοι ισχύουν κατά τον χρόνο εφαρμογής, ενώ οι αναφορές στις Δημοσιεύσεις της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ περιλαμβάνουν τις ενημερωμένες εκδοχές τους. Η ΣΑΑ αποτελείται από οκτώ συνολικά παραγράφους.

26. Στην παράγραφο 1 ορίζεται το αντικείμενο και ο σκοπός της ΣΑΑ που είναι ο καθορισμός των διαδικασιών για τις υποχρεώσεις αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών που περιγράφονται στο Άρθρο 2 της ΔΚΣ και για την ανταλλαγή των πληροφοριών που υποβάλλονται βάσει του Άρθρου 4(1) (β) της ΔΚΣ. Με την ίδια νομική βάση της ΔΚΣ ορίζονται τα πρόσωπα που είναι υπόχρεα παροχής των προς ανταλλαγή πληροφοριών. Επίσης, ορίζεται ότι εάν ένα Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα το οποίο διαφορετικά θα λογιζόταν ως Μη-Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα βάσει του Άρθρου 1(1)(ιζ) της ΔΚΣ, δεν πληροί έστω και μία εκ των απαιτήσεων

του Παραρτήματος II ή των σχετικών Κανονισμών του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, είναι Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, υπαγόμενο στις αντίστοιχες διατάξεις της ΔΚΣ (Άρθρου 1(1) (ιε)). Η παρούσα ΣΑΑ περιλαμβάνει κυρίως ρυθμίσεις για την εφαρμογή του Άρθρου 5 της ΔΚΣ σχετικά με τη συνεργασία των Αρμόδιων Αρχών Ελλάδας – ΗΠΑ στη συμμόρφωση και την επιβολή των κανόνων αντιμετωπίζοντας και άλλα ζητήματα εφαρμογής της ΔΚΣ, συμπεριλαμβανομένων της εγγραφής, της εμπιστευτικότητας και δικλειδών ασφαλείας δεδομένων, των εξόδων, της διαβούλευσης και της τροποποίησης, καθώς και της δημοσίευσής της.

27. Στην παράγραφο 2 καθορίζονται τα ζητήματα που αφορούν την εγγραφή των Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ίδρυμάτων στο μητρώο της ιστοσελίδας εγγραφής για τον νόμο FATCA. Για το σκοπό αυτό η Υπηρεσία Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ εκδίδει έναν μοναδικό Παγκόσμιο Αριθμό Ταυτοποίησης Διαμεσολαβητή (Global Intermediary Identification Number – «GIIN») για κάθε ένα από τα οριζόμενα στην ίδια παράγραφο πρόσωπα, προκειμένου να ολοκληρωθούν επιτυχώς οι απαιτήσεις εγγραφής για το νόμο FATCA. Επίσης, ορίζεται ότι τα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ίδρυματα συμπεριλαμβάνονται στον Κατάλογο AXI της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων (IRS FFI list) των ΗΠΑ. Ορίζεται, επιπλέον, ότι σε περίπτωση που τεθεί ζήτημα σημαντικής μη συμμόρφωσης από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ, το οποίο δεν επιλύεται εντός προθεσμίας δεκαοκτώ (18) μηνών, τότε ένα εγγεγραμμένο Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα αφαιρείται από τον προαναφερόμενο κατάλογο AXI της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ. Τέλος, προβλέπεται η αμοιβαία ανταλλαγή πληροφοριών εγγραφής μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών με σκοπό την ταυτοποίηση κάθε εγγεγραμμένου Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος.

28. Στην παράγραφο 3 επαναλαμβάνεται η πρόβλεψη της ΔΚΣ για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών εντός εννέα (9) μηνών μετά το τέλος του ημερολογιακού έτους στο οποίο αφορούν οι πληροφορίες και ορίζονται ειδικότερα τα θέματα του τρόπου της ανταλλαγής των πληροφοριών, δηλαδή ο μορφότυπος ανταλλαγής των πληροφοριών (στα οποία περιλαμβάνονται τα τεχνικά ζητήματα εφαρμογής) με βάση τις Δημοσιεύσεις της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, οι ειδοποιήσεις και η συνεργασία μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών, όταν επέρχονται αλλαγές στο μορφότυπο. Επίσης, ορίζεται η μέθοδος για τη διαβίβαση όλων των ανταλλαγών πληροφοριών αλλά και ειδοποιήσεων μέσω της Υπηρεσίας Διεθνούς Ανταλλαγής Δεδομένων (International Data Exchange Service - «IDES» ή Υπηρεσία IDES). Στο πλαίσιο αυτό προσδιορίζονται οι τεχνικές επιλογές είτε με τη χρήση περιφερειακού δρομολογητή (Router) για τη διαβίβαση ή τη χρήση της υπηρεσίας IDES ως εργαλείου συλλογής δεδομένων σε όλες τις πληροφορίες που μεταφορτώνονται ή λαμβάνονται, ενώ προβλέπεται και η δυνατότητα ανάκλησης της ως άνω επιλογής. Στο πλαίσιο των τεχνικών αυτών δυνατοτήτων και επιλογών προσδιορίζεται ακολούθως ο συγκεκριμένος χρόνος που θεωρείται χρόνος ανταλλαγής των πληροφοριών για τις Αρμόδιες Αρχές των ΗΠΑ και της Ελλάδας. Οι παραπάνω προβλέψεις συμπληρώνονται από τη σχετική αυτόματη γνωστοποίηση της επιτυχίας ή της αποτυχίας επεξε-

ργασίας των αρχείων που έχουν ληφθεί από την Αρμόδια κατά περίπτωση Αρχή, μέσω του Μοντέλου Διαχείρισης Διεθνούς Συμμόρφωσης – ΜΔΔΣ (International Compliance Management Model - «ICMM») που διαβιβάζεται μέσω της Υπηρεσίας IDES.

Τέλος, με την παράγραφο αυτή καθορίζονται οι κανόνες μεταγραφής αμφίδρομα από και στο λατινικό αλφάβητο σύμφωνα με τις εθνικές διαδικασίες ή κανόνες της Ελλάδας σε εναρμόνιση με τα διεθνή πρότυπα μεταγραφής (για παράδειγμα όπως ορίζεται στο ISO 8859) στο λατινικό αλφάβητο, ενώ ορίζεται η δυνατότητα αποστολής των προσδιοριστικών στοιχείων (π.χ., όνομα ή διεύθυνση) τόσο στο εθνικό αλφάβητο ή χαρακτήρες της και χωριστά στο λατινικό αλφάβητο μέσα σε κάθε εγγραφή λογαριασμού.

29. Στην παράγραφο 4 ορίζεται η θεραπεία αλλά και η επιβολή των μέτρων ανάλογα με τις κατηγορίες μη συμμόρφωσης, που μπορεί να είναι διαχειριστικής ή ελάσσονος φύσεως ή μπορεί να συνιστά σημαντική μη συμμόρφωση. Επισημαίνεται ότι είναι στη διακριτική ευχέρεια της λαμβάνουσας Αρμόδιας Αρχής, να προσδιορίζει εάν πρόκειται για διαχειριστικής ή ελάσσονος φύσεως μη συμμόρφωση ή για σημαντική μη συμμόρφωση. Ως σημαντική μη συμμόρφωση μπορεί να θεωρηθεί η παράλειψη υποβολής εκ μέρους ενός Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ίδρυματος ή η παράλειψη έγκαιρης διόρθωσης μικρών ή διαχειριστικών σφαλμάτων ή για την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ η παράλειψη ικανοποίησης των υποχρεώσεων δέουσας επιμέλειας, υποβολής στοιχείων, παρακράτησης και άλλων υποχρεώσεων όσον αφορά ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα. Επισημαίνεται ότι η ορισμένες παραλείψεις συνιστούν σημαντική μη συμμόρφωση όσον αφορά ένα Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, ανεξάρτητα από το αν η παράλειψη είναι καταλογιστέα στην αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή ή στο Δηλούν Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα.

Στην παράγραφο αυτή παρατίθενται επίσης συγκεκριμένα παραδείγματα σημαντικής μη συμμόρφωσης αλλά και η διαδικασία διαβούλευσης μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών πριν από τη διαπίστωσή της. Επίσης, προσδιορίζεται ότι στα διαχειριστικά ή μικρά σφάλματα συμπεριλαμβάνεται η υποβολή εσφαλμένων ή ελλιπών πληροφοριών καθώς και η εκούσια τροποποίηση παραλείψεων ή σφαλμάτων από πλευράς των Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ίδρυμάτων, που πρέπει να προωθείται αμελλητί στη λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή. Τέλος, στην παράγραφο αυτή ορίζονται διαφορετικές διαδικασίες γνωστοποίησης ανάλογα με το εάν η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή επιδιώκει να αντιμετωπίσει διαχειριστικά ή άλλα μικρά σφάλματα ή σημαντική μη συμμόρφωση.

Στην πρώτη περίπτωση των διαχειριστικών ή άλλων μικρών σφαλμάτων, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή ενημερώνει την αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή, όταν η πρώτη βάσιμα πιστεύει ότι αυτού του είδους τα σφάλματα μπορεί να οδηγήσουν στην υποβολή εσφαλμένων ή ελλιπών πληροφοριών ή παραβιάζουν την ΔΚΣ καθ' οιονδήποτε τρόπο. Σε αυτήν την περίπτωση η αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή εφαρμόζει την εσωτερική νομοθεσία της και τις προβλεπόμενες κυρώσεις για να αποκτήσει πλήρεις και ορθές πληροφορίες ή να επιλύσει άλλες μικρές ή διαχειριστικές παραβιάσεις της ΔΚΣ και εν συνεχεία ανταλ-

λάσσει τις πληροφορίες αυτές με την λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή.

Στη δεύτερη περίπτωση της διαπίστωσης σημαντικής μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις της ΔΚΣ εκ μέρους ενός Δηλούντος Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος, η λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή οφείλει να ενημερώσει την αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή. Μετά από μια τέτοια γνωστοποίηση σημαντικής μη συμμόρφωσης από την λαμβάνουσα Αρμόδια Αρχή, η αποστέλλουσα Αρμόδια Αρχή εφαρμόζει την εσωτερική νομοθεσία της, συμπεριλαμβανομένων των εφαρμοστέων κυρώσεων, προκειμένου να αντιμετωπίσει την σημαντική μη συμμόρφωση που περιγράφεται στην ειδοποίηση. Πέραν της δυνατότητας διαβούλευσης σχετικά με τα βήματα που απαιτούνται για την αντιμετώπιση αυτής της μη συμμόρφωσης μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών που ορίζεται στην ίδια παράγραφο, ορίζεται επιπλέον η ημερομηνία αποστολής και λήψης της γνωστοποίησης από την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ προς την Αρμόδια Αρχή της Ελληνικής Δημοκρατίας ως αφετηρία έναρξης της προθεσμίας των δεκαοκτώ (18) μηνών, η οποία προβλέπεται από το Άρθρο 5(2)(β) της ΔΚΣ, και μετά το πέρας της οποίας και εφόσον στο μεταξύ δεν έχει θεραπευθεί η σημαντική μη συμμόρφωση το σχετικό Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα μπορεί να λογισθεί ως Μη Συμμετέχον Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα, το όνομά του μπορεί να αφαιρεθεί από τον κατάλογο ΑΧΙ της Υπηρεσίας Εσωτερικών Εσόδων των ΗΠΑ, και συνεπώς μπορεί να υπαχθεί στην παρακράτηση του 30 τοις εκατό. Στο πλαίσιο αυτό ορίζεται και η διαδικασία ειδοποίησης προς ένα Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα από την Αρμόδια Αρχή της Ελλάδας. Στην ίδια παράγραφο τέλος ορίζεται και η μεταβατική περίοδος για τη θεραπεία και την επιβολή μέτρων καθώς και η δυνατότητα παράταξής της με κοινή έγγραφη απόφαση των Αρμόδιων Αρχών.

30. Στην παράγραφο 5 ορίζονται ειδικότερα θέματα σχετικά με την εμπιστευτικότητα, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων οι οποίες περιορίζουν την χρήση των πληροφοριών που ανταλλάσσονται και τις δικλίδες ασφαλείας των δεδομένων, καθώς και την αναγκαία υποδομή. Στο πλαίσιο αυτό προσδιορίζεται ο συγκεκριμένος χρόνος από τον οποίο αντίστοιχα οι Αρμόδιες Αρχές της Ελλάδας και των ΗΠΑ πληρούν μέτρα προστασίας της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που διαβιβάζονται αμοιβαία. Επιπλέον, ορίζεται η υποχρέωση γνωστοποίησης πραγματικής ή δυνητικής παραβίασης των μέτρων προστασίας της εμπιστευτικότητας και των δικλίδων ασφαλείας ή γνωστοποίησης μη τήρησης των δικλίδων ασφαλείας δεδομένων.

31. Με την παράγραφο 6 ορίζεται ότι τα έξοδα που προκύπτουν κατά τη διαχείριση της εθνικής νομοθεσίας και την παροχή διοικητικής συνδρομής για κάθε Αρμόδια Αρχή συνεπεία εφαρμογής της παρούσας ΣΑΑ επιβαρύνουν αντιστοίχως την ίδια, εκτός αν εγγράφως έχουν συμφωνήσει διαφορετικά ή αν υπάρχει κατανομή μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών στην περίπτωση έκτακτων εξόδων κατόπιν διαβούλευσης.

Στην παράγραφο 7 ορίζεται η ημερομηνία ισχύος της ΣΑΑ ως η μεταγενέστερη είτε από την ημερομηνία θέσεως σε ισχύ της ΔΚΣ είτε από την ημερομηνία υπογραφής της ΣΑΑ μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών. Από τη θέση σε ισχύ της ΣΑΑ, ανταλλάσσονται οι πληροφορίες δυνάμει της ΔΚΣ, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών για

ημερολογιακά έτη που προηγούνται της ημερομηνίας θέσεως σε ισχύ. Στην ίδια Παράγραφο της ΣΑΑ ρυθμίζονται τα θέματα της διαβούλευσης μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών σχετικά με την εφαρμογή της ΣΑΑ, της τροποποίησης και της λήξης της.

Στην τελευταία παράγραφο 8 συμφωνείται αμοιβαία μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών να δημοσιευθεί η παρούσα ΣΑΑ προκειμένου να είναι δημοσίως διαθέσιμη και μάλιστα εντός τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία υπογραφής της κυρούμενης Συμφωνίας.

3. Επί του άρθρου τρίτου.

32. Στο άρθρο αυτό περιλαμβάνονται γενικές διατάξεις εφαρμογής για την εφαρμογή της κυρούμενης Συμφωνίας και των Παραρτημάτων της. Ειδικότερα με την παράγραφο 1 ορίζεται ως αρμόδια αρχή που ενεργεί ως εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος του Υπουργού Οικονομικών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην υποπάργραφο στ' του Άρθρου 1 και την παράγραφο 6 του Άρθρου 3 της κυρούμενης Συμφωνίας και της κυρούμενης ΣΑΑ η αρμόδια αρχή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων κατά το άρθρο 5 του ν. 4170/2013 (Α' 163) σε συνδυασμό με τη διάταξη της παρ. 1 του άρθρου 17 του ν. 4389/2016, δηλαδή η αρχή που έχει ήδη οριστεί ως αρμόδια για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών μεταξύ των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Είναι σαφές ότι τα θέματα εφαρμογής της αμοιβαίας διοικητικής συνδρομής εμπίπτουν στις αρμοδιότητες της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων του ν. 4389/2016 (Α' 94) (βλ. άρθρο 29 ΚΦΔ). Επειδή όμως πρόκειται για διακρατική συμφωνία τίθεται η επιφύλαξη της αρμοδιότητας του Υπουργού Οικονομικών στα θέματα των γνωστοποιήσεων της Ελληνικής Δημοκρατίας προς την Αρμόδια Αρχή των ΗΠΑ, που αφορούν τις δικλίδες ασφαλείας και την ύπαρξη της κατάλληλης υποδομής (Άρθρο 3 παρ. 8), τις διαβουλεύσεις και τροποποιήσεις (Άρθρο 8) και τη διάρκεια της Συμφωνίας (Άρθρο 10) για τις οποίες εισηγείται ο Διοικητής της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ). Η πρόβλεψη αυτή είναι αναγκαία και απορρέει από τις διατάξεις του υφιστάμενου οργανογράμματος του Υπουργείου Οικονομικών (π.δ. 111/2014, Α' 178 και Α' 25), της Σύστασης της ΑΑΔΕ (Μέρος Πρώτο ν. 4389/2016, Α' 94) και του Οργανισμού της ΑΑΔΕ (Β' 968).

33. Με την παράγραφο 2 περίπτωση α' ορίζεται ότι τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα έχουν την υποχρέωση υποβολής στην Αρμόδια Αρχή των πληροφοριών όσον αφορά έναν Δηλωτέο Λογαριασμό, όπως αυτές ορίζονται στην υποπάργραφο α' της παραγράφου 2 του Άρθρου 2 και του Άρθρου 4 της κυρούμενης Συμφωνίας, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας για την ταυτοποίηση και υποβολή στοιχείων Δηλωτέων Λογαριασμών προς τις ΗΠΑ και πληρωμών προς ορισμένα Μη Συμμετέχοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, το αργότερο μέχρι 31 Μαΐου κάθε έτους. Στην περίπτωση β' της ίδιας παραγράφου περιλαμβάνεται η υποχρέωση των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων για την απόκτηση από 1.1.2017 του Αμερικανικού ΑΦΜ κάθε Καθορισμένου Προσώπου ΗΠΑ, σύμφωνα με τη σχετική πρόβλεψη του Άρθρου 2, υποπάργραφος 2 (α) (1) της κυρούμενης Συμφωνίας.

34. Με την παράγραφο 2 περίπτωση γ' ορίζεται ότι τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα έχουν τη δυνατότητα να χρησιμοποιούν, υπό συγκεκριμένους

όρους, παρόχους υπηρεσιών για να τηρήσουν τις υποχρεώσεις τους, σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δέουσα επιμέλεια, που ισχύουν για τα ίδια, σύμφωνα και με τη σχετική πρόβλεψη της κυρούμενης Συμφωνίας (βλ. Άρθρο 5, παρ. 3). Στο πλαίσιο αυτό συμπεριλαμβάνονται η τήρηση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις της κυρούμενης Συμφωνίας, καθώς και τις διατάξεις της εσωτερικής νομοθεσίας για την τήρηση του φορολογικού απορρήτου, εν γένει της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών και της προστασίας των προσωπικών δεδομένων. Τέλος, ορίζεται ρητά ότι για τις ανωτέρω υποχρεώσεις συνεχίζουν να ευθύνονται τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και οι ενέργειες των τρίτων παρόχων υπηρεσιών καταλογίζονται για την εφαρμογή αστικών, διοικητικών και ποινικών κυρώσεων στα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.

35. Με την παράγραφο 2 περίπτωση δ' ορίζεται η υποχρέωση των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων να θεσπίσουν ολοκληρωμένα και αποτελεσματικά εσωτερικά συστήματα και διαδικασίες συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την κυρούμενη Συμφωνία και τα Παραρτήματα I και II αυτής, το Μνημόνιο Συνεννόησης, την κυρούμενη ΣΑΑ, καθώς και στις προβλεπόμενες αποφάσεις κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου έκτου του παρόντος νόμου. Η ανταπόκριση στην υποχρέωση αυτή είναι σημαντική για τον έλεγχο των παραπάνω εσωτερικών συστημάτων και διαδικασιών από τις αρμόδιες φοροελεγκτικές υπηρεσίες.

Τέλος, με την παράγραφο 3 ορίζεται ο χρόνος έναρξης ισχύος των διατάξεων του παρόντος άρθρου, που ήταν γνωστή στα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα λόγω των ανακοινώσεων (π.χ. Ανακοίνωση με αριθμό 15-66/18.9.2015 και μετέπειτα ανακοινώσεις) του Αμερικανικού Υπουργείου Οικονομικών για την αντιμετώπιση των περιπτώσεων, στις οποίες ενέπιπε και η χώρα μας, που ενώ είχαν επιτύχει επί της ουσίας συμφωνία (agreement in substance) με τις ΗΠΑ, δεν είχαν ακόμη υπογράψει και θέσει σε ισχύ τη Συμφωνία. Κατ' αυτόν τον τρόπο ήταν σαφής η υποχρέωση συμμόρφωσης των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων κατά το μεταβατικό διάστημα έως το πρώτο έτος ανταλλαγής πληροφοριών (2017, για πληροφορίες φορολογικών ετών 2014, 2015 και 2016).

4. Επί του άρθρου τέταρτου.

36. Στο παρόν άρθρο περιλαμβάνονται μόνο ειδικές διατάξεις για την εφαρμογή της κυρούμενης Συμφωνίας και της κυρούμενης ΣΑΑ, καθώς οι γενικές διατάξεις για την εφαρμογή τους περιλαμβάνονται στη Σύμβαση μεταξύ της Ελλάδος και των Ηνωμένων Πολιτειών της Αμερικής περί αποφυγής της διπλής φορολογίας και αποτροπής της φορολογικής διαφυγής εν σχέσει προς τους φόρους επί του εισοδήματος (ν.δ. 2548/1953, Α' 231). Οι ειδικές αυτές διατάξεις έχουν αντίστοιχο περιεχόμενο με τις διατάξεις του άρθρου 24 του ν. 4170/2013, όπως τροποποιήθηκε με τις διατάξεις του άρθρου 3 παράγραφος 5 του ν. 4378/2016 και ισχύει, καθώς και με τις διατάξεις του άρθρου τέταρτου του ν. 4428/2016.

37. Συγκεκριμένα με την παράγραφο 1 του άρθρου αυτού ορίζεται ότι η ανταλλαγή πληροφοριών της κυρούμενης Συμφωνίας και της κυρούμενης ΣΑΑ εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ν. 2472/1997 (Α' 50), με τον οποίο έχει ενσωματωθεί στην εθνική έννομη τάξη η Οδηγία 95/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβου-

λίου της 24ης Οκτωβρίου 1995 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών (ΕΕ L 281 της 23.11.1995).

38. Οι ρυθμίσεις της παραγράφου 2 ορίζουν ότι με πράξη της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα μετά από ειδικά αιτιολογημένο αίτημα της Αρμόδιας Αρχής της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων προς αυτήν μπορεί να αποφασίζεται εξαίρεση από την άσκηση των δικαιωμάτων των άρθρων 11 και 12 του ν. 2472/1997 για τα υποκείμενα των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

39. Στην παράγραφο 3 περιλαμβάνονται τα εξής:

- ορίζεται ότι τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και οι Αρμόδιες Ελληνικές Αρχές είναι οι «υπεύθυνοι επεξεργασίας», κατά την έννοια του άρθρου 2 περίπτωση ζ' του ν. 2472/1997 για την επεξεργασία που καθένας διενεργεί,

- εισάγεται η υποχρέωση των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων να παράσχουν ενημέρωση σε κάθε Καθορισμένο Πρόσωπο των ΗΠΑ κατά την έννοια του Άρθρου 1 παρ. 1 υποπαρ. λα' και λ', στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων του ν.2472/1997, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, ώστε το πρόσωπο να ασκήσει τα δικαιώματά του ως προς την προστασία των δεδομένων του και, σε κάθε περίπτωση, πριν το ενδιαφερόμενο Δηλούν Ελληνικό Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα υποβάλλει τις πληροφορίες στην Αρμόδια Αρχή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

40. Στην παράγραφο 4 και επιφυλασσομένων των διατάξεων της φορολογικής νομοθεσίας περί παραγραφής, συνδέεται η περίοδος τήρησης των πληροφοριών με την επίτευξη των σκοπών των κυρούμενων Συμφωνιών, και σε κάθε περίπτωση με τις ειδικότερες διατάξεις περί παραγραφής για κάθε υπεύθυνο επεξεργασίας. Τέλος στην παράγραφο 5 ορίζεται ο χρόνος έναρξης εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος άρθρου.

5. Επί του άρθρου πέμπτου.

41. Με την παράγραφο 1 του άρθρου πέμπτου εισάγεται νέο άρθρο 54 Γ στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, σχετικά με τα πρόστιμα που αφορούν τις παραβάσεις των υποχρεώσεων των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων σύμφωνα με τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από το εφαρμοστέο νομοθετικό πλαίσιο, ήτοι του ν. 4170/2013, του ν. 4428/2016, του παρόντος νόμου και κάθε διεθνούς συμφωνίας με αντίστοιχο πεδίο εφαρμογής. Επισημαίνεται δε, ότι το πλαίσιο αυτό είναι αναγκαίο για την ομαλή και απρόσκοπτη εφαρμογή των προβλεπομένων σε όλες τις διεθνείς, διμερείς ή πολυμερείς συμφωνίες. Τα πρόστιμα τηρούν την αρχή της αναλογικότητας και αφορούν τις παραβάσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 54 Γ και οι οποίες είναι η εκπρόθεσμη υποβολή, η μη υποβολή, η υποβολή ελλιπών ή ανακριβών πληροφοριών, η μη ανταπόκριση για την εμπρόθεσμη παροχή, συμπλήρωση ή διόρθωση πληροφοριών ή στοιχείων, η μη συνεργασία στη διάρκεια ελέγχου και βεβαίως η διαπίστωση της συστηματικής ή συστημικής μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις τους σχετικά με τους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας.

Στην παράγραφο 2 του άρθρου 54 Γ καθορίζεται το ύψος των προστίμων ανά παράβαση, σύμφωνα και με τη συγκριτική ανάλυση για τα ισχύοντα πρόστιμα σε άλλα

κράτη-μέλη της Ε.Ε.. Στην ίδια παράγραφο ορίζεται η δυνατότητα της εκούσιας και εντός συγκεκριμένης προθεσμίας διόρθωσης ή συμπλήρωσης των πληροφοριών για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό όταν πρόκειται για εκπρόθεσμη υποβολή ή μη υποβολή ή διόρθωση και συμπλήρωση ελλιπών ή ανακριβών πληροφοριών, η οποία δεν θεωρείται παράβαση και για την οποία δεν επιβάλλεται πρόστιμο. Αυτή η δυνατότητα οριοθετείται πριν από την υποβολή των εν λόγω στοιχείων από την αρμόδια ελληνική αρχή προς τις αρμόδιες αλλοδαπές αρχές. Επίσης, ορίζεται ότι κατά τα δύο πρώτα έτη εφαρμογής του πλαισίου της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών και εφόσον τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, είτε κατόπιν ελέγχου, είτε κατόπιν γνωστοποίησης της αρμόδιας αλλοδαπής αρχής, εμπρόθεσμα διορθώσουν ή συμπληρώσουν τις πληροφορίες για κάθε Δηλωτέο Λογαριασμό μειώνονται στο μισό τα πρόστιμα που ορίζονται στην ίδια παράγραφο του ίδιου άρθρου.

Τέλος, στην παράγραφο 3 του άρθρου 54 Γ ορίζεται ότι σε περίπτωση διαπίστωσης εκ νέου διάπραξης της ίδιας παράβασης, εντός πενταετίας από τη διαπίστωση της αρχικής παράβασης, τα πρόστιμα διπλασιάζονται και, στην περίπτωση κάθε επόμενης ίδιας παράβασης, τετραπλασιάζονται, ανεξάρτητα εάν για κάποια από αυτές τις παραβάσεις έχει εφαρμοστεί το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 2 του ίδιου άρθρου, δηλαδή αν πρόκειται για παραβάσεις που αφορούν στα έτη 2017 και 2018.

42. Με την παράγραφο 2, περίπτωση α' του άρθρου πέμπτου τροποποιείται το περιεχόμενο του ισχύοντος άρθρου 29 του ΚΦΔ (ν.4174/2013, Α' 170), για να είναι αντίστοιχο με το πλαίσιο της διοικητικής συνεργασίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στο διεθνές πεδίο. Ειδικότερα επιδιώκεται η εναρμόνιση/ συμμόρφωση της Φορολογικής Διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων των φοροελεγκτικών υπηρεσιών, και των λοιπών ελεγκτικών αρχών με την κοινά αποδεκτή από τα συμβαλλόμενα κράτη ερμηνεία του θεσμικού πλαισίου που διέπει τη διεθνή διοικητική συνδρομή. Η εφαρμογή του πλαισίου της διοικητικής συνδρομής προσδιορίζεται από τις διατάξεις των νόμων και των κατ' εξουσιοδότησή τους εκδιδόμενων κανονιστικών αποφάσεων, τις αιτιολογικές εκθέσεις των διατάξεων των νόμων, την ερμηνευτική έκθεση της Σύμβασης του Συμβουλίου της Ευρώπης και του ΟΟΣΑ σχετικά με την αμοιβαία διοικητική συνδρομή σε φορολογικά θέματα, καθώς και τα ερμηνευτικά σχόλια επί του Άρθρου 26 «Ανταλλαγή Πληροφοριών» του Προτύπου Σύμβασης για την Αποφυγή της Διπλής Φορολογίας σχετικά με τους φόρους εισοδήματος και κεφαλαίου του ΟΟΣΑ, όπως ισχύουν. Εξυπακούεται ότι στο πλαίσιο αυτό ασκούνται οι φοροελεγκτικές αρμοδιότητες της Φορολογικής Διοίκησης.

43. Με την παράγραφο 2 περίπτωση β' του άρθρου πέμπτου συμπληρώνεται η Ενότητα Δ' του Τμήματος ΙΙΙ του Παραρτήματος Ι του ν. 4428/2016, όπως ενσωματώθηκε με το άρθρο τρίτο, παράγραφος 1 αυτού. Το νέο περιεχόμενο της Ενότητας Δ' ευθυγραμμίζεται με το περιεχόμενο της αντίστοιχης Ενότητας του Παραρτήματος Ι του

Κεφαλαίου Η' του ν. 4170/2013 και αποτυπώνει τα σχετικά σχόλια του ΟΟΣΑ επί του ΚΠΑ (παρ. 51 των σχολίων του ΟΟΣΑ επί της Ενότητας ΙΙΙ του ΚΠΑ).

6. Επί του άρθρου έκτου

44. Στην παράγραφο 1 περιλαμβάνεται εξουσιοδότηση στον Υπουργό Οικονομικών και τον Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων για τη θέση ή εξειδίκευση με λεπτομερειακό τρόπο των κανόνων, τον καθορισμό των διοικητικών διαδικασιών και τη λήψη των αναγκαίων συνακόλουθων μέτρων αυτών, σε συγκεκριμένα πεδία εφαρμογής της κυρούμενης Συμφωνίας και των Παραρτημάτων της καθώς και του Μνημονίου Συνεννόησης.

45. Στην παράγραφο 2 παρέχεται εξουσιοδότηση στον Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων για την εξειδίκευση κανόνων, διοικητικών διαδικασιών και μέτρων σχετικά με την εφαρμογή της κυρούμενης Συμφωνίας και των Παραρτημάτων της, του Μνημονίου Συνεννόησης και της κυρούμενης ΣΑΑ, στα θέματα της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών και στα θέματα ελέγχου της εξακρίβωσης της συμμόρφωσης. Επισημαίνεται ότι στον ισχύοντα ΚΦΔ περιλαμβάνεται η γενική εξουσιοδότηση στον Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, προκειμένου να ορίζει με κανονιστικού περιεχομένου αποφάσεις του τις υποχρεώσεις των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων για υποβολή στοιχείων στη Φορολογική Διοίκηση, καθώς τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται για φορολογικούς σκοπούς.

7. Επί του άρθρου έβδομου

46. Με την παράγραφο 1 του ακροτελεύτιου άρθρου ορίζεται ότι η ισχύς του νόμου αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις του, και του Μνημονίου Συνεννόησης και της κυρούμενης Συμφωνίας του άρθρου πρώτου από την πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 10 αυτής. Η ισχύς των διατάξεων του Μνημονίου Συνεννόησης και της κυρούμενης Συμφωνίας του άρθρου πρώτου αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2014.

47. Στην παράγραφο 2 ορίζεται ο χρόνος έναρξης ισχύος των διατάξεων της κυρούμενης Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών.

Αθήνα, 5 Οκτωβρίου 2017

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ	ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ
N. Κοτζιάς	Στ. Κοντονής
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	Η ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
Ευκλ. Τσακαλώτος	Αικ. Παπανάτσιου