



**ΣΕΚΑΣΣΕ**

Σύνδεσμος Επαγγελματιών  
Κανονιστικής  
Συμμόρφωσης Ελλάδος

## ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ Ν. 4714/20 – DAC 6

- ▶ Στον νέο **Ν. 4714/2020** ενσωματώνεται η Οδηγία **2018/822/ΕΕ («η Οδηγία»)**, η οποία προβλέπει την υποχρέωση των ενδιαμέσων και των ενδιαφερόμενων φορολογούμενων (αν δεν υπάρχει ενδιάμεσος ή υπάρχει αλλά απαλλάσσεται) να γνωστοποιούν τις δυνητικά επιθετικού φορολογικού σχεδιασμού διασυνοριακές συναλλαγές τους («δηλωτές διασυνοριακές ρυθμίσεις»), στις φορολογικές αρχές.
- ▶ Η γνωστοποίηση θα γίνεται στην αρμόδια εθνική φορολογική αρχή και εν συνεχεία θα ακολουθεί ανταλλαγή πληροφορικών μεταξύ των φορολογικών αρχών όλων των κρατών μελών της ΕΕ μέσω ασφαλούς κεντρικού ευρετηρίου.

Παραβίαση της υποχρέωσης αυτής, επιφέρει κυρώσεις (που καθορίζονται από το κάθε κράτος μέλος κατά την ενσωμάτωση της Οδηγίας), οι οποίες - όπως προβλέπει η Οδηγία - πρέπει να είναι αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές.

- ▶ Οι απαιτήσεις γνωστοποίησης εφαρμόζονται από 1η Ιουλίου 2020, και η πρώτη υποβολή στοιχείων θα λάβει χώρα στις (μέχρι) 31 Αυγούστου 2020. Επειδή όμως η Οδηγία τέθηκε σε ισχύ 25 Ιουνίου 2018, έχει αναδρομικό αποτέλεσμα με συνέπεια να εμπίπτουν στην υποχρέωση γνωστοποίησης και οι συναλλαγές που γίνονται **από 25 Ιουνίου 2018 μέχρι 30 Ιουνίου 2020** (οι οποίες και αυτές θα γνωστοποιηθούν 31 Αυγούστου 2020).
- ▶ Επιδίωξη της Οδηγίας είναι η αποτροπή επιθετικών φορολογικών σχεδιασμών, δια της λήψης πληροφοριών από τις φορολογικές αρχές κατά το αρχικό στάδιο, δηλαδή πριν την εφαρμογή τους. Γι' αυτό η ανταλλαγή πληροφορικών θα γίνεται κάθε ημερολογιακό τρίμηνο.

### Κρίσιμα στοιχεία του MDR (“Mandatory Disclosure Regime”)

1. Διακριτικά που καθορίζουν τις ενδεχομένως δηλωτέες συναλλαγές
2. Οι ενδιάμεσοι υποχρεούνται σε γνωστοποίηση
3. Προθεσμίες γνωστοποίησης
4. Περιεχόμενο γνωστοποίησης
5. Πρόστιμα

### Ιστορική Αναδρομή

Οι κανόνες για την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στον τομέα της φορολογίας σχετικά με δηλωτέες διασυνοριακές ρυθμίσεις (“MDR”), ορίζονται με βάση την Οδηγία (ΕΕ) 2018/822 και τροποποιούν την Οδηγία (ΕΕ) 2011/16/ΕΕ σχετικά με τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας.

**Οδηγία 2003/93/ΕΚ - Savings Directive:** Αμοιβαία συνδρομή κρατών- μελών της ΕΕ στον τομέα της άμεσης φορολογίας και της φορολογίας τόκων - Ν. 3312/2005.



**ΣΕΚΑΣΣΕ**

Σύνδεσμος Επαγγελματιών  
Κανονιστικής  
Συμμόρφωσης Ελλάδος

**Οδηγία 2011/16 – DAC & DAC 1:** Πλαίσιο για τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας. Αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών που αφορά σε: Εισόδημα από μισθωτή εργασία, Αμοιβές Συμβούλων, Συντάξεις - Ν. 4170/2013.

**Οδηγία 2014/107 - DAC2:** Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ = CRS) - Αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών επί χρηματοοικονομικών λογαριασμών - Ν. 4378/2016.

**Οδηγία 2015/2376 - DAC3:** Αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών για τις εκ των προτέρων διασυνοριακές φορολογικές αποφάσεις - BEPS Δράση 5.

**Οδηγία 2016/881 -DAC4:** Έκθεση ανά χώρα. Υποχρεωτική ανταλλαγή πληροφοριών για τις εκθέσεις ανά χώρα ομίλων - BEPS Δράση 13.

**Οδηγία 2016/2258 – DAC 5:** Ανταλλαγή πληροφοριών για τις διαδικασίες δέουσας επιμέλειας. Παροχή πρόσβασης σε πληροφορίες για την καταπολέμηση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες - Ν. 4557/2018.

**Οδηγία 2018/822 – DAC 6:** Υποχρεωτικό καθεστώς γνωστοποίησης. Υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με δηλωτέες διασυνοριακές ρυθμίσεις - BEPS Δράση 12 CRS. Ν. 4714/2020

#### **ΤΙ ΘΕΩΡΕΙΤΑΙ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ**

Διασυνοριακή ρύθμιση είναι μια συναλλαγή είτε μεταξύ τουλάχιστον δυο κρατών μελών είτε μεταξύ ενός κράτους μέλους και μιας τρίτης χώρας, η οποία πληροί **τουλάχιστον μια** από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- ▶ Οι συμμετέχοντες δεν έχουν φορολογική κατοικία στην ίδια δικαιοδοσία.
- ▶ Ένας ή περισσότεροι από τους συμμετέχοντες έχουν ταυτόχρονα φορολογική κατοικία σε περισσότερες από μια δικαιοδοσίες.
- ▶ Ένας ή περισσότεροι συμμετέχοντες ασκούν δραστηριότητα σε άλλη δικαιοδοσία μέσω μόνιμης εγκατάστασης και η ρύθμιση αποτελεί μέρος ή το σύνολο της δραστηριότητας της μόνιμης αυτής εγκατάστασης.
- ▶ Ένας ή περισσότεροι εμπλεκόμενοι ασκούν δραστηριότητα σε άλλη δικαιοδοσία χωρίς φορολογική κατοικία ή μόνιμη εγκατάσταση.
- ▶ Η σχετική ρύθμιση έχει πιθανό αντίκτυπο στην αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών ή στον προσδιορισμό του πραγματικού ιδιοκτήτη.

Καταλαμβάνει ρυθμίσεις από 25 Ιουνίου 2018. Αναγκαία η διάκριση ανάμεσα σε «νέα» και «προϋπάρχουσα» ρύθμιση:

- ▶ Προσθήκη νέων χαρακτηριστικών
- ▶ Τροποποίηση των χαρακτηριστικών/όρων



**ΣΕΚΑΣΕ**

Σύνδεσμος Επαγγελματιών  
Κανονιστικής  
Συμμόρφωσης Ελλάδος

## **ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ - ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΑ**

### **Κατηγορία Α**

- ▶ Ρύθμιση στην οποία υπάρχει υποχρέωση εμπιστευτικότητας έναντι τρίτων ή της φορολογικής αρχής για τα φορολογικά πλεονεκτήματά της (condition of confidentiality).
- ▶ Ρύθμιση στην οποία ο ενδιαμέσος δικαιούται να λάβει αμοιβή συναρτώμενη από το φορολογικό όφελος (contingent fees/success fees).
- ▶ Ρυθμίσεις τυποποιημένες διαθέσιμες γενικά χωρίς να χρειάζεται ουσιώδη προσαρμογή για να εξειδικευθεί (plug- and-play).

### **Κατηγορία Β**

- ▶ Ρύθμιση που εμπεριέχει την τεχνητή χρησιμοποίηση φορολογικών ζημιών (αγορά ζημιογόνων εταιρείας, αλλαγή business και χρησιμοποίηση των ζημιών, μεταξύ άλλων, δια μεταφοράς των ζημιών σε άλλη χώρα, ή επιτάχυνση της χρήσης τους).
- ▶ Ρύθμιση που έχει ως αποτέλεσμα την μετατροπή εισοδημάτων σε κεφάλαιο, δωρεά ή άλλη κατηγορία εισοδημάτων που έχουν χαμηλότερη φορολογία ή απαλλάσσονται (υβριδικά).
- ▶ Ρύθμιση που περιλαμβάνει συναλλαγές κυκλικού χαρακτήρα που οδηγούν σε κυκλικές διαδρομές κεφαλαίων (round-tripping) μέσω εταιρειών χωρίς εμπορική ή άλλη λειτουργία ή συναλλαγές που αντισταθμίζουν ή ακυρώνουν η μια την άλλη.

### **Κατηγορία C**

- ▶ Ρύθμιση που περιλαμβάνει περιλαμβάνει εκπεστές διασυνοριακές πληρωμές μεταξύ συνδεδεμένων επιχειρήσεων εφόσον συντρέχει τουλάχιστον μια από τις εξής προϋποθέσεις:
- ▶ ο αποδέκτης είναι κάτοικος σε δικαιοδοσία που δεν επιβάλλει φόρο ή αυτός που επιβάλλει είναι μηδενικός ή σχεδόν μηδενικό
- ▶ η καταβολή τυγχάνει πλήρους φορολογικής απαλλαγής στο κράτος του αποδέκτη,
- ▶ η καταβολή υπάγεται σε προνομιακό φορολογικό καθεστώς.
- ▶ Ρύθμιση που περιλαμβάνει εκπεστές διασυνοριακές πληρωμές μεταξύ συνδεδεμένων επιχειρήσεων εφόσον ο αποδέκτης δεν είναι φορολογικός κάτοικος πουθενά ή είναι φορολογικός κάτοικος η δικαιοδοσία περιλαμβάνεται στη λίστα μη συνεργάσιμων κρατών του ΟΟΣΑ.
- ▶ Μειώσεις για την ίδια απόσβεση περιουσιακού στοιχείου ζητείται σε περισσότερες από μια δικαιοδοσία.
- ▶ Απαλλαγή από τη διπλή φορολόγηση για το ίδιο στοιχείο εισοδήματος ή κεφαλαίου ζητείται σε περισσότερες από μια δικαιοδοσία.

- ▶ Ρύθμιση που περιλαμβάνει μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων και όταν υπάρχει ουσιαστική διαφορά στο ποσό που θεωρείται πληρωτέο σε αντάλλαγμα για τα περιουσιακά στοιχεία σε αυτές τις δικαιοδοσίες.

#### **Κατηγορία D**

- ▶ Ρύθμιση που μπορεί να έχει ως συνέπεια την υπονόμευση της υποχρέωσης αναφοράς δυνάμει των νόμων για την εφαρμογή της νομοθεσίας της Ένωσης ή ισοδύναμων συμφωνιών (CRS).
- ▶ Ρύθμιση που περιλαμβάνει μη διαφανή αλυσίδα νόμιμης ή πραγματικής κυριότητας.

#### **Κατηγορία E**

- ▶ Ρύθμιση που περιέχει τη χρήση μονομερών κανόνων «ασφαλούς λιμένα» (safe harbor rules).
- ▶ Ρύθμιση που περιλαμβάνει τη μεταβίβαση άυλων περιουσιακών στοιχείων δυσχερούς αποτίμησης.
- ▶ Ρύθμιση που περιλαμβάνει ενδοομιλική διασυνοριακή μεταβίβαση λειτουργιών και/ή κινδύνων και/η περισσότερων στοιχείων, εφόσον το EBIT του μεταβιβάζοντος κατά τη διάρκεια της 3ετούς περιόδου μετά τη μεταβίβαση είναι κατώτερα του 50% του EBIT αν δεν είχε πραγματοποιηθεί η μεταβίβαση.

#### **Οι κατηγορίες ABC υπόκεινται σε ΕΛΕΓΧΟ ΚΥΡΙΟΥ ΟΦΕΛΟΥΣ (ΕΚΟ) (Main Benefit Test)**

**Ελέγχοντας τα πραγματικά γεγονότα και περιστατικά, είναι το βασικό όφελος ή ένα από τα βασικά οφέλη που αναμένει να αποκομίσει ο φορολογούμενος, πλεονεκτική φορολόγηση;**

#### **Τι γνωστοποιείται;**

1. Τα στοιχεία αναγνώρισης ενδιαμέσων και ενδιαφερόμενων φορολογούμενων, μεταξύ άλλων το όνομα, η φορολογική κατοικία, ο ΑΦΜ, και κατά περίπτωση, τα πρόσωπα που είναι συνδεδεμένες επιχειρήσεις για τον ενδιαφερόμενο φορολογούμενο.
2. Λεπτομερείς πληροφορίες για τα διακριτικά τα οποία καθιστούν δηλωτέα τη διασυνοριακή ρύθμιση.
3. Σύνοψη του περιεχομένου της δηλωτέας διασυνοριακής ρύθμισης, μεταξύ άλλων, αναφορά της ονομασίας της και περιγραφή των σχετικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή ρυθμίσεων με γενικούς όρους.
4. Την ημερομηνία κατά την οποία ολοκληρώθηκε ή θα ολοκληρωθεί το πρώτο στάδιο της εφαρμογής της δηλωτέας διασυνοριακής ρύθμισης.
5. Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις εθνικές διατάξεις που συνιστούν τη βάση της δηλωτέας διασυνοριακής ρύθμισης.
6. Την αξία της δηλωτέας διασυνοριακής ρύθμισης.
7. Αναφορά του κράτους μέλους του ενδιαφερόμενου/ων φορολογούμενου/ων και τυχών άλλων κρατών μελών που είναι πιθανό να αφορά η δηλωτέα διασυνοριακή ρύθμιση.



**ΣΕΚΑΣΣΕ**

Σύνδεσμος Επαγγελματιών  
Κανονιστικής  
Συμμόρφωσης Ελλάδος

8. Τα στοιχεία αναγνώρισης οποιουδήποτε άλλο προσώπου στο κράτος μέλος, που είναι πιθανό να επηρεάσει η δηλωτέα διασυνοριακή ρύθμιση, με αναφορά των κρατών μελών με τα οποία συνδέεται το εν λόγω πρόσωπο.

**Η προθεσμία γνωστοποίησης από τον υπόχρεο είναι 30 ημέρες από την ημερομηνία εφαρμογής της διασυνοριακής ρύθμισης.**

**Πότε απαλλάσσεται ο ενδιαμέσος;**

- Όταν συντρέχει υποχρέωση υποβολής στοιχείων στην Ελλάδα και σε άλλο κράτος μέλος, ο ενδιαμέσος απαλλάσσεται από την υποχρέωση υποβολής αν διαθέτει απόδειξη, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, ότι οι ίδιες ακριβώς πληροφορίες έχουν υποβληθεί σε άλλο κράτος μέλος.
- Όταν ο ενδιαφερόμενος φορολογούμενος καταρτίζει και εφαρμόζει τη ρύθμιση ο ίδιος, χωρίς τη συνδρομή ενδιαμέσου.
- Όταν υπάρχει επαγγελματικό δικηγορικό απόρρητο. Σε αυτή την περίπτωση, η υποχρέωση γνωστοποίησης της δηλωτέας διασυνοριακής ρύθμισης μετακυλιέται είτε σε άλλον ενδιαμέσο είτε στον ενδιαφερόμενο φορολογούμενο.
- Όταν είναι ενδιαμέσος εκτός ΕΕ, σε τρίτη χώρα.
- Όταν ο ενδιαμέσος διαθέτει απόδειξη ότι η γνωστοποίηση έχει ήδη γίνει από άλλον ενδιαμέσο.

**Σε περίπτωση που ο ενδιαμέσος απαλλάσσεται από την υποχρέωση γνωστοποίησης, ευθύνεται για την έγκαιρη ενημέρωση της απαλλαγής του είτε προς τον άλλον ενδιαμέσο είτε, εάν δεν υπάρχει άλλος ενδιαμέσος, στον ενδιαφερόμενο φορολογούμενο, έτσι ώστε να προβούν εκείνοι στην γνωστοποίηση.**

**Εάν ο ίδιος ο ενδιαφερόμενος φορολογούμενος καταρτίζει και εφαρμόζει τη ρύθμιση και δεν εμπλέκεται κανένας ενδιαμέσος, τότε ευθύνεται μόνο ο ίδιος για την γνωστοποίηση.**

**Επόμενα βήματα**

**Αναγνώριση**

- Εντοπισμός των επιχειρηματικών μονάδων και των παρεχόμενων προϊόντων / υπηρεσιών που ενδεχομένως υπόκεινται σε γνωστοποίηση MDR.
- Αξιολόγηση και παρακολούθηση των εξελίξεων στις χώρες ενδιαφέροντος και εντοπισμός τυχόν υποχρεώσεων που παρεκκλίνουν από την οδηγία.
- Εντοπισμός των υπόχρεων προς γνωστοποίηση κατά περίπτωση.
- Αξιολόγηση των αναγκών εκπαίδευσης και επιμόρφωσης.
- Αξιολόγηση των αναγκών χρήσης λογισμικού/λύσεων πληροφοριακών συστημάτων.

**Αξιολόγηση**

Όλες οι ρυθμίσεις → Ρυθμίσεις προς περεταίρω αξιολόγηση → Δυνητικά δηλωτέες Διασυνοριακές Ρυθμίσεις → Δηλωτέες Διασυνοριακές Ρυθμίσεις → Αναφορά στις Φορολογικές Αρχές

### **Δράσεις**

- Αξιολόγηση επιπτώσεων ανά επιχειρησιακή μονάδα για τον εντοπισμό των περιοχών που ενδέχεται να εντοπίζονται RCBA.
- Επικοινωνία με ενδιαμέσους για την επιβεβαίωση της ορθής και έγκαιρης γνωστοποίησης των ρυθμίσεων.
- Ανάπτυξη πολιτικών και διαδικασιών για την αξιόπιστη και έγκαιρη συλλογή πληροφοριών.
- Προετοιμασία και αποθήκευση υποστηρικτικού/ τεκμηριωτικού υλικού για την απόφαση ή μη γνωστοποίησης.

### **Βοηθητικά Εργαλεία**

- Εσωτερικές πολιτικές και οδηγίες, οι οποίες θα καθορίζουν με σαφήνεια τις διαδικασίες.
- Εκπαίδευση αρμόδιων στελεχών και ενημέρωση των μη άμεσα εμπλεκόμενων κατά περίπτωση.
- Λογισμικό καταγραφής και αξιολόγησης των ρυθμίσεων.

### **Σε ποια σημεία συσχετίζεται με τις διαδικασίες και ελέγχους AML**

Όπως φαίνεται από τα βήματα που αναφέρονται παραπάνω με στόχο την συμμόρφωση στο συγκεκριμένο κανονιστικό πλαίσιο, υπάρχει μια σειρά από κοινά σημεία, τα σημαντικότερα και προφανέστερα εκ των οποίων συνοψίζονται:

- Στον στόχο: την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής (ως βασικό αδίκημα συνδεδεμένο με το ξέπλυμα χρήματος) και των πρακτικών που ακολουθούνται για την απόκρυψη φορολογητέας ύλης
- Την δημιουργία και εφαρμογή των κανόνων KYC τόσο για τα νομικά πρόσωπα όσο και για τους πραγματικούς δικαιούχους αυτών.
- Την αναγνώριση του συνολικού οικονομικού/συναλλακτικού προφίλ των αντισυμβαλλόμενων ώστε να γίνεται δυνατό να ελέγχεται η οικονομική/συναλλακτική δραστηριότητα και η αξιολόγηση του επιπέδου κινδύνου που εμπεριέχεται στην σχέση.
- Τον έλεγχο των συναλλαγών και των συναλλακτικών συμπεριφορών ως προς την αναγνώριση τυχόν ενδείξεων επιθετικών πολιτικών, στην βάση των προαναφερόμενων διακριτικών, τα οποία σε πολλά σημεία ταυτίζονται ή παραπέμπουν στην τυπολογία εντοπισμού ασυνήθιστων συναλλαγών.

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών  
Κανονιστικής  
Συμμόρφωσης Ελλάδος

### Πρόστιμα

Τα πρόστιμα ποικίλλουν ανάλογα με το εάν το πρόσωπο που ήταν υπόχρεο σε γνωστοποίηση (δηλαδή οι ενδιαμέσοι ή ο ίδιος ο ενδιαφερόμενος φορολογούμενος εάν δεν υπάρχουν ενδιαμέσοι ή υπάρχουν αλλά απαλλάσσονται) τηρεί απλογραφικό ή διπλογραφικό λογιστικό σύστημα τήρησης βιβλίων και ανέρχονται από €250 μέχρι και €100.000 ανά παράβαση Αναλυτικά μπορείτε να τα δείτε παρακάτω:

Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, τα πρόστιμα που επιβάλλονται παρατίθενται παρακάτω:

	<b>Απλογραφικό σύστημα</b>		<b>Διπλογραφικό σύστημα</b>	
	Πρόστιμο ανά ρύθμιση	Ανώτατο πρόστιμο ανά έλεγχο	Πρόστιμο ανά ρύθμιση	Ανώτατο πρόστιμο ανά έλεγχο
Μη υποβολή πληροφοριών	5.000€	50.000€	10.000€	100.000€
Υποβολή ανακριβών ή ελλιπών πληροφοριών	2.500€	25.000€	5.000€	50.000€

**ΣΕΚΑΣΕ**Σύνδεσμος Επαγγελματιών  
Κανονιστικής  
Συμμόρφωσης Ελλάδος

Μη γνωστοποίηση από τον ενδιαμέσο για την απαλλαγή του προς τους υπόχρεους(λόγω δικηγορικού απορρήτου)	5.000€	50.000€	10.000€	100.000€
Εκπρόθεσμη υποβολή				
Πρόστιμο ανά μήνα καθυστέρησης & μέχρι 3 μήνες	Πρόστιμο για υποβολή μετά τους 3 μήνες	Ανώτατο πρόστιμο ανά έτος	Ανώτατο πρόστιμο μετά από έλεγχο	
Απλογραφικό σύστημα	Απλογραφικό σύστημα	Απλογραφικό σύστημα	Απλογραφικό σύστημα	
250€	2.500€	5.000€	25.000€	
Διπλογραφικό σύστημα	Διπλογραφικό σύστημα	Διπλογραφικό σύστημα	Διπλογραφικό σύστημα	
500€	5.000€	10.000€	50.000€	