



Ενεργοποίηση συστήματος αυτοματοποιημένου ελέγχου προσαύξησης περιουσίας ("BANCAPP")

Με την έκδοση της Απόφασης Α.1179/2023 του Διοικητή της ΑΑΔΕ ενεργοποιήθηκε η λειτουργία του «Συστήματος Αυτοματοποιημένου Ελέγχου Προσαύξησης Περιουσίας» (*Bank Account Nexus Crosscheck APPplication*, "BANCAPP").

Σκοπός

Επιδιώκεται να αυτοματοποιηθεί η παροχή στοιχείων και πληροφοριών που αφορούν σε ελεγχόμενα φυσικά και νομικά πρόσωπα και να βελτιωθεί η αποτελεσματικότητα της φορολογικής ελεγκτικής διαδικασίας.

- τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος του Ν.4021/2011, τα οποία δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, με ή χωρίς φυσική εγκατάσταση και τηρούνται στο Μητρώο της Τράπεζας της Ελλάδας.

Πρόσωπα που αφορά η χρήση του BANCAPP

Ως «Υπόχρεα Πρόσωπα διαβίβασης δεδομένων» στο BANCAPP ορίζονται:

- τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα του Ν.4261/2014, συμπεριλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων,
- τα ιδρύματα πληρωμών του Ν.4537/2018,

Ως «Φορείς χρήσης» του BANCAPP ορίζονται οι υπηρεσίες της ΑΑΔΕ, οι οποίες έχουν την δυνατότητα έκδοσης εντολής ελέγχου στο σύστημα ΟΠΣ ELENXIS, ενώ ως «Χρήστες» του συστήματος ορίζονται τα εξουσιοδοτημένα και πιστοποιημένα στελέχη των ελεγκτικών Υπηρεσιών της ΑΑΔΕ, αποκλειστικά και μόνον για τα δεδομένα εκείνα που είναι απαραίτητα για την άσκηση των καθηκόντων τους.

Τα αιτήματα παροχής πληροφοριών αφορούν σε κάθε στοιχείο και πληροφορία για φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που τηρούνται στα παραπάνω οριζόμενα «Υπόχρεα Πρόσωπα» σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας για την άρση του τραπεζικού και επαγγελματικού απορρήτου, καθώς και του κατά το νόμο απορρήτου των στοιχείων έναντι των αρχών και υπηρεσιών του δημοσίου και της αυτοματοποιημένης πρόσβασής τους στο σύστημα.

Για τη δημιουργία και υποβολή αιτήματος είναι απαραίτητη η γνώση και συμπλήρωση του Αριθμού Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ) του φυσικού ή νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας για το οποίο πραγματοποιείται η άρση του τραπεζικού απορρήτου.

Αντικείμενο

Το BANCAPP προορίζεται να χρησιμοποιηθεί ως εργαλείο προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης κατ' έτος, για κάθε ελεγχόμενο ΑΦΜ με τη συλλογή και αξιοποίηση των δεδομένων του αρχείου χρηματοπιστωτικών προϊόντων και αναλυτικών χρηματοπιστωτικών συναλλαγών, των κινήσεων τραπεζικών λογαριασμών, λογαριασμών πληρωμών και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων και αναλυτικών χρηματοπιστωτικών συναλλαγών των ΑΦΜ για τα οποία έχει ήδη εκδοθεί εντολή ελέγχου από τις Φορολογικές Αρχές και έχει καταχωρηθεί στο σύστημα ΟΠΣ ELENXIS.

Μεταξύ άλλων, πληροφορίες θα χορηγούνται για την ύπαρξη προϊόντων όπως τραπεζικοί λογαριασμοί ανά κατηγορία π.χ. Καταθετικός (πρώτης ζήτησης, προθεσμιακός κ.ο.κ.), Χορηγητικός, Επενδυτικός (με αναφορά σε κάθε είδους χαρτοφυλάκια επενδυτικών προϊόντων και αξιογράφων, όπως αμοιβαία κεφάλαια, ομόλογα, μετοχές, τραπεζοασφάλιστρα, παράγωγα, Repros κ.λπ.), Πιστωτική Κάρτα, Τραπεζική Θυρίδα, Λογ/σμός Πληρωμών, Προπληρωμένη κάρτα (prepaid), Ηλεκτρονικό πορτοφόλι.

Χρόνος διατήρησης δεδομένων

Ο χρόνος διατήρησης των δεδομένων του BANCAPP ορίζεται βάσει της προθεσμίας εντός της οποίας η Φορολογική Διοίκηση μπορεί να προβεί σε έκδοση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου κατά τις διατάξεις του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, δηλαδή καταρχήν έως και πέντε έτη από τη λήξη του έτους εντός του οποίου λήγει η προθεσμία υποβολής δήλωσης.

Ο εκάστοτε «Χρήστης» του BANCAPP έχει δικαίωμα πρόσβασης στα δεδομένα μέχρι την ολοκλήρωση του ημερολογιακού έτους, για το έτος που χορηγήθηκε πρόσβαση, και για έξι μήνες μετά από τη λήξη του ημερολογιακού έτους στην περίπτωση που η πρόσβαση δόθηκε το τελευταίο τρίμηνο του έτους ή έως την ολοκλήρωση του ελέγχου στο σύστημα ΟΠΣ ELENXIS εφόσον αυτή επέλθει πριν παρέλθουν τα ανωτέρω οριζόμενα διαστήματα.

Έναρξη ισχύος

Με την εισαγωγή του με ισχύ ήδη από 15.11.2023 αναμένεται να αυτοματοποιηθεί η παροχή στοιχείων και πληροφοριών που αφορούν σε ελεγχόμενα φυσικά και νομικά πρόσωπα.

EY | Building a better working world

Στην EY, σκοπός μας είναι η δημιουργία ενός καλύτερου εργασιακού κόσμου, παράγοντας μακροπρόθεσμη αξία για τους πελάτες μας, τους ανθρώπους μας και την κοινωνία, και οικοδομώντας εμπιστοσύνη στις κεφαλαιαγορές.

Αξιοποιώντας τα δεδομένα και την τεχνολογία, οι πολυσυνθετικές ομάδες μας, σε περισσότερες από 150 χώρες, οικοδομούν την εμπιστοσύνη μέσω της διασφάλισης της καλής λειτουργίας των επιχειρήσεων και βοηθούν τους πελάτες μας να αναπτυχθούν, να μετασχηματιστούν και να λειτουργήσουν αποτελεσματικότερα.

Μέσω των Ελεγκτικών, Συμβουλευτικών, Νομικών και Φορολογικών Υπηρεσιών μας, καθώς και μέσω των Συμβουλευτικών Υπηρεσιών Εταιρικής Στρατηγικής και Συναλλαγών, οι ομάδες της EY θέτουν καλύτερες ερωτήσεις, για να καταλήξουν σε νέες απαντήσεις στα περίπλοκα ζητήματα που αντιμετωπίζει ο κόσμος μας σήμερα.

Για περισσότερες πληροφορίες παρακαλώ επικοινωνήστε με τους:

Στέφανο Μήτσιο

Επικεφαλής Φορολογικού τμήματος, EY Ελλάδας
Τηλ.: +30 210 2886 363
email: stefanos.mitsios@gr.ey.com

Μάνο Τούντα

Senior Manager, EY Ελλάδας
Τηλ.: +30 210 2886 387
email: manos.n.tountas@gr.ey.com

 EY  EY Greece  eygreece  @EY_Greece  EY Greece

Ο όρος EY αναφέρεται στον παγκόσμιο οργανισμό, και μπορεί να αναφέρεται σε μία, ή περισσότερες, από τις εταιρείες μέλη της Ernst & Young Global Limited, καθεμία από τις οποίες αποτελεί ξεχωριστή νομική οντότητα. Η Ernst & Young Global Limited, μια βρετανική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης δια εγγυήσεως, δεν παρέχει υπηρεσίες σε πελάτες. Πληροφορίες αναφορικά με τον τρόπο που η EY συγκεντρώνει και χρησιμοποιεί τυχόν προσωπικά δεδομένα, καθώς και περιγραφή των δικαιωμάτων των υποκειμένων σύμφωνα με τη νομοθεσία περί προσωπικών δεδομένων, είναι διαθέσιμα στον σύνδεσμο ey.com/privacy. Για περισσότερες πληροφορίες για τον οργανισμό μας, παρακαλούμε επισκεφθείτε το ey.com

Γενικές πληροφορίες για τις φορολογικές υπηρεσίες της EY παγκοσμίως

Η επιχείρησή σας θα πετύχει μόνο εάν την οικοδομήσετε σε ισχυρά θεμέλια και την αναπτύξετε με βιώσιμο τρόπο. Στην EY, πιστεύουμε ότι η διαχείριση των φορολογικών σας υποθέσεων με υπευθυνότητα και προνοητικότητα, μπορεί να κάνει τη διαφορά. Έτσι, οι 50.000 πλήρως καταρτισμένοι φορολογικοί σύμβουλοί μας, σε περισσότερες από 150 χώρες, διαθέτουν εξειδικευμένες τεχνικές επιχειρηματικές γνώσεις και επαγγελματική εμπειρία, παρέχοντας με συνέπεια και ακλόνητη δέσμευση υπηρεσίες υψηλής ποιότητας - όπου και αν βρίσκεστε και όποιες φορολογικές επιχειρηματικές υπηρεσίες και αν χρειάζεστε.

© 2023 EY
All Rights Reserved.

ey.com

Το εν λόγω υλικό έχει δημιουργηθεί για σκοπούς γενικής πληροφόρησης και δεν προορίζεται για χρήση ως λογιστική, φορολογική, νομική ή άλλη επαγγελματική συμβουλή. Παρακαλώ επικοινωνήστε με τους συμβούλους σας, για εξειδικευμένη καθοδήγηση.

Επωνυμία:
ΕΡΝΣΤ ΚΑΙ ΓιΑΝΓΚ Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Παροχής Συμβουλευτικών Υπηρεσιών
Διακριτικός Τίτλος:
ERNST & YOUNG BUSINESS ADVISORY SOLUTIONS
Νομική Μορφή: Ανώνυμη Εταιρία
Έδρα: Χειμάρρας 8B, Μαρούσι, 15125
Αριθμός ΓΕΜΗ: 001576101000