

ΕΚΘΕΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΟΠΙΝ ΕΙΣΗΓΗΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΑΔΕ

ΥΠΗΡΕΣΙΑ: Τμήμα Γ' Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας

Δ/νση Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων

Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων

ΥΠΕΥΘΥΝΟΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ: Γεωργία Σ. Μπέη, Χριστίνα Ζαχαριάδου

ΘΕΣΗ / ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ: Εισηγήτριες

ΤΗΛΕΦΩΝΟ: 2103375865, 210 3375868

ΗΛ. ΤΑΧ.: dos.c@mofadm.gr

ΤΙΤΛΟΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ:

«ΚΥΡΩΣΗ ΤΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΤΙΚΟΥ ΠΡΩΤΟΚΟΛΛΟΥ ΤΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΤΟΥ ΑΓΙΟΥ ΜΑΡΙΝΟΥ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΕΙ ΜΕΤΡΑ ΙΣΟΔΥΝΑΜΑ ΜΕ ΤΑ ΘΕΣΠΙΖΟΜΕΝΑ ΣΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ 2003/48/ΕΚ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΤΩΝ ΥΠΟ ΜΟΡΦΗ ΤΟΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΚΟΙΝΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΤΩΝ ΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΜΕΡΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ»

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ

ΣΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ:

Άρθρα δεύτερο έως τέταρτο: Διατάξεις εφαρμογής Στα άρθρα δεύτερο έως τέταρτο περιλαμβάνονται διατάξεις εφαρμογής του Τροποποιητικού Πρωτοκόλλου της συμφωνίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κοινότητας και της Δημοκρατίας του Αγίου Μαρίνου που προβλέπει μέτρα ισοδύναμα με τα θεσπιζόμενα στην οδηγία 2003/48/ΕΚ του Συμβουλίου για τη φορολόγηση των υπό μορφή τόκων εισοδημάτων από αποταμιεύσεις με τα Παραρτήματα I, II, III και IV, όπως έχει δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ ΕΕ L 346/3) στις 31.12.2015.

Επισημαίνεται ότι ήδη από το 2005 είναι σε εφαρμογή με ορισμένες δυτικοευρωπαϊκές χώρες που δεν ανήκουν στην ΕΕ, μεταξύ των οποίων και ο Άγιος Μαρίνος (ΕΕ ΕΕ L 381, 28.12.2004, σ.33), οι συμφωνίες που προβλέπουν μέτρα ισοδύναμα με τα θεσπιζόμενα στην οδηγία 2003/48/ΕΚ του Συμβουλίου για τη φορολόγηση των υπό μορφή τόκων εισοδημάτων από αποταμιεύσεις. Η εν λόγω συμφωνία που έχει κυρωθεί με τις διατάξεις του ν.3362/2005 (Α' 158) τροποποιείται από το παρόν κυρούμενο πρωτόκολλο με νέο τίτλο που είναι: «Συμφωνία μεταξύ της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Δημοκρατίας του Αγίου Μαρίνου σχετικά με την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών για τη βελτίωση της διεθνούς φορολογικής συμμόρφωσης» (εφεξής «Συμφωνία»).

Το Τροποποιητικό Πρωτόκολλο σκοπό έχει να τεθεί σε εφαρμογή, αφενός μεταξύ ενός εκάστου εκ των κρατών μελών και αφετέρου του Αγίου Μαρίνου, το πρότυπο του ΟΟΣΑ για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών, εφεξής «Κοινό Πρότυπο Αναφοράς» ή ΚΠΑ (*Common Reporting Standard, CRS*) (βλ. αιτιολογικές εκθέσεις ν.4378/2016 και ν.4428/2016), δεδομένης της απόφασης του Αγίου Μαρίνου να προβλέψει μέτρα ισοδύναμα με τα θεσπιζόμενα στη

νομοθεσία της ΕΕ σχετικά με την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών περί χρηματοοικονομικών λογαριασμών, με την επιφύλαξη ορισμένων διατάξεων που αφορούν την εμπιστευτικότητα και άλλων μέτρων προστασίας των δεδομένων, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται και οι διατάξεις που περιορίζουν τη χρήση των ανταλλασσόμενων πληροφοριών.

Με το κυρούμενο Τροποποιητικό Πρωτόκολλο ενεργοποιείται και τίθεται σε λειτουργία η αμοιβαία αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών καθενός εκ των κρατών μελών με τον Άγιο Μαρίνο με την εισαγωγή ενός καθεστώτος υποβολής στοιχείων από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα όσον αφορά ορισμένους λογαριασμούς. Η Συμφωνία αυτή περιλαμβάνει ως αναπόσπαστο μέρος της τα Παραρτήματα I, II, III και IV.

Σημειώνεται ότι στα ως άνω Παραρτήματα I και II περιλαμβάνονται ρυθμίσεις παρόμοιες με αυτές που εισάγονται μέσω της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμοδίων Αρχών του ΟΟΣΑ (Πολυμερής ΣΑΑ ή ΠΣΑΑ) (*Multilateral Competent Authority Agreement, MCAA*) με την υιοθέτηση 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 (ΦΕΚ Α' 190), περιλαμβάνοντας στις διατάξεις εφαρμογής της το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς.

Συγκεκριμένα με τις διατάξεις των άρθρων δεύτερου έως και τέταρτου περιλαμβάνονται:

Άρθρο δεύτερο

α) Ορίζεται η αρμόδια αρχή της Ελλάδας με παραπομπή στις ισχύουσες διατάξεις του ν.4170/2013 (Α' 163), όπως τροποποιήθηκε με τις διατάξεις του ν.4378/2016 (Α' 55), με τις οποίες έχουν ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη οι Οδηγίες 2011/16/ΕΕ (ΕΕ L 64 της 11^{ης}.3.2011) και 2014/107/ΕΕ (ΕΕ L 359 της 16^{ης}.12.2014) όσον αφορά στην υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών στο φορολογικό τομέα, με την επιφύλαξη της αρμοδιότητας του Υπουργού Οικονομικών στα θέματα των τροποποιήσεων και της καταγγελίας της εν λόγω Συμφωνίας.

β) Περιλαμβάνονται οι υποχρεώσεις υποβολής των στοιχείων των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων. Επίσης, ορίζονται και άλλες απορρέουσες από το κυρούμενο Τροποποιητικό Πρωτόκολλο υποχρεώσεις και προβλέπεται η δυνατότητα να χρησιμοποιούν, υπό συγκεκριμένους όρους, παρόχους υπηρεσιών για να τηρήσουν τις υποχρεώσεις τους, σχετικά με την υποβολή στοιχείων και τη δέουσα επιμέλεια.

Άρθρο τρίτο

Περιλαμβάνονται ειδικές διατάξεις σχετικά με τα προσωπικά δεδομένα που αφορούν την εφαρμογή της τροποποιούμενης Συμφωνίας με αντίστοιχο περιεχόμενο με αυτό του άρθρου 24 του ν.4170/2013, όπως τροποποιήθηκε με τις διατάξεις του άρθρου 3 παρ. 5 του ν.4378/2016, καθώς και του άρθρου τέταρτου του ν.4428/2016. Για τις διατάξεις αυτές προηγήθηκε διαβούλευση με την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

Άρθρο τέταρτο

Προβλέπονται οι κατάλληλες εξουσιοδοτικές διατάξεις για τη συμπλήρωση ή εξειδίκευση, όπου είναι αναγκαίο, των κανόνων, τον καθορισμό των διαδικασιών και τη

λήψη των αναγκαίων συνακόλουθων μέτρων που αφορούν την εφαρμογή της τροποποιούμενης Συμφωνίας και των Παραρτημάτων της.
Με τα παραπάνω άρθρα εξειδικεύονται ειδικότερα θέματα εφαρμογής στην Ελλάδα της υποχρεωτικής αυτόματης ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο εφαρμογής της Συμφωνίας της ΕΕ με τον Άγιο Μαρίνο.

A: ΚΥΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗ ΡΥΘΜΙΣΗ

1. Αναγκαιότητα

1.1. Περιγράψτε το πρόβλημα (οικονομικό, κοινωνικό ή άλλο), το οποίο καθιστά αναγκαία την προώθηση και ψήφιση της αξιολογούμενης ρύθμισης

Η εξωχώρια φοροδιαφυγή αποτελεί σοβαρό πρόβλημα για τις χώρες σε όλο τον κόσμο, μέλη και μη μέλη του ΟΟΣΑ, μικρές και μεγάλες, αναπτυσσόμενες και αναπτυγμένες δεδομένων των δυνατοτήτων που παρέχονται στους φορολογούμενους από το διεθνές περιβάλλον για την απόκτηση, κατοχή και διαχείριση επενδύσεων μέσω χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων εκτός της χώρας φορολογικής κατοικίας τους, με αποτέλεσμα να τηρούνται χρηματικά ποσά εξωχώρια και αφορολόγητα, στην έκταση που οι φορολογούμενοι δεν συμμορφώνονται με τις φορολογικές τους υποχρεώσεις στη χώρα κατοικίας τους. 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.

Με τα παραπάνω άρθρα εξειδικεύονται ειδικότερα θέματα εφαρμογής στην Ελλάδα της υποχρεωτικής αυτόματης ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο εφαρμογής της τροποποιούμενης Συμφωνίας.

1.2. Αναφέρατε τους στόχους που επιδιώκει η αξιολογούμενη ρύθμιση συμπεριλαμβάνοντας επιπλέον τυχόν ποσοτικοποιημένα και ποιοτικά στοιχεία των επιδιωκόμενων στόχων και αποτελεσμάτων

Η συμμόρφωση των φορολογουμένων με τις φορολογικές τους υποχρεώσεις στη χώρα κατοικίας τους.

1.3. Αναφέρατε αναλυτικά τις κοινωνικές και οικονομικές ομάδες που επηρεάζει άμεσα και αυτές που επηρεάζει έμμεσα η αξιολογούμενη ρύθμιση και προσδιορίστε τον λόγο της επιρροής

Από τις διατάξεις εφαρμογής της τροποποιούμενης Συμφωνίας και των Παραρτημάτων της επηρεάζονται άμεσα οι φορολογικοί κάτοικοι της Ελλάδας, καθώς η ετήσια αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών ως μέσο της διοικητικής συνεργασίας της τροποποιούμενης Συμφωνίας αφορά την εφαρμογή και την επιβολή της φορολογικής νομοθεσίας ως προς τα είδη εισοδημάτων ή/και κεφαλαίου και τους αντίστοιχους φόρους που καλύπτονται από το πεδίο εφαρμογής της.

2. Καταλληλότητα

2.1. Αναφέρατε, εάν υπάρχουν, προηγούμενες προσπάθειες αντιμετώπισης του ίδιου ή παρόμοιου προβλήματος στην Ελλάδα και περιγράψτε αναλυτικά τα επιτυχή και τα προβληματικά σημεία των προσπαθειών αυτών

A. Σε διεθνές επίπεδο

Ήδη υφίσταται διαφορετική νομική βάση για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών. Οι χώρες μέλη του ΟΟΣΑ συνάπτουν και εφαρμόζουν από το 1961 τις Συμφωνίες/Συμβάσεις Αποφυγής Διπλής Φορολογίας Εισοδήματος ή/και Κεφαλαίου, οι οποίες περιέχουν και άρθρο για την ανταλλαγή των φορολογικών πληροφοριών, που βασίζεται στο άρθρο 26 του Προτύπου Φορολογικής Σύμβασης του ΟΟΣΑ (*Model Tax Convention*), που προβλέπει και τα τρία είδη ανταλλαγής πληροφοριών (κατόπιν αιτήματος, αυθόρμητη και αυτόματη). Το γεγονός όμως ότι αυτές οι Συμβάσεις εφαρμόζονταν διμερώς και όχι πολυμερώς, δεν οδηγούσε σε επιτυχή αντιμετώπιση του φαινομένου της φοροδιαφυγής που εξελίχθηκε σε παγκόσμιο πρόβλημα, ιδίως μάλιστα λόγω του γεγονότος ότι η δυνατότητα της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών δεν χρησιμοποιήθηκε στο μεγαλύτερο δυνατό βαθμό.

Για το λόγο αυτό κρίθηκε ότι μπορεί να είναι πιο αποτελεσματικό να θεσμοθετηθεί η υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών σε ένα πολυμερές εργαλείο (G8, G20 και Παγκόσμιο Φόρουμ για τη Διαφάνεια και την ανταλλαγή πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς του ΟΟΣΑ). Η Πολυμερής Σύμβαση για την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε Φορολογικά θέματα («Σύμβαση»), όπως προαναφέρθηκε, είναι ένα τέτοιο εργαλείο. Παρέχει όλες τις μορφές διοικητικής συνεργασίας, περιέχει αυστηρούς κανόνες σχετικά με την εμπιστευτικότητα και την ορθή χρήση των πληροφοριών, και επιτρέπει την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών. Ένα από τα κύρια πλεονεκτήματα της Σύμβασης αυτής είναι η παγκόσμια εμβέλειά της. Η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών δυνάμει αυτής της Σύμβασης προϋποθέτει την ύπαρξη μιας ξεχωριστής συμφωνίας (διμερούς ή πολυμερούς) μεταξύ των αρμοδίων αρχών των συμβαλλομένων μερών, που ενεργοποιεί και «θέτει σε λειτουργία» την αυτόματη ανταλλαγή μεταξύ τους. Η ειδικότερη Πολυμερής ΣΑΑ με το ΚΠΑ κρίνεται ως το πλέον αποτελεσματικό μέσο για να υπηρετήσει την παραπάνω λειτουργία και έχει ήδη κυρωθεί με τις διατάξεις του ν.4428/2016.

B. Σε επίπεδο ΕΕ

Το ζήτημα της διοικητικής συνεργασίας στον τομέα της άμεσης φορολογίας ήδη αντιμετωπίζεται σε επίπεδο ΕΕ από το 1977, με τη θέσπιση της Οδηγίας 77/799/ΕΟΚ και των ακόλουθων τροποποιήσεών της. Η εν λόγω Οδηγία ενσωματώθηκε στην εθνική έννομη τάξη με το ν.1914/1990 (Α' 178) και τροποποιήθηκε, εν συνεχεία, με τους ν.3312/2005 (Α' 35) και ν.3453/2006 (Α' 74), προκειμένου να ενσωματωθούν οι τροποποιήσεις της αρχικής κοινοτικής νομοθεσίας. Στη συνέχεια καταργήθηκε η παραπάνω οδηγία και η διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας (κατόπιν αιτήματος, αυθόρμητη και αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών) ορίστηκε με βάση τις εξελίξεις σε παγκόσμιο και ενωσιακό επίπεδο με τις διατάξεις της Οδηγίας 2011/16/ΕΕ που ενσωματώθηκε στην εθνική έννομη τάξη με τις διατάξεις του ν.4170/2013.

Τα προβληματικά σημεία του πλαισίου της οδηγίας 2011/16/ΕΕ (διατάξεις του Πρώτου Μέρους του ν.4170/2013), με τις διαδοχικές της τροποποιήσεις έχουν ήδη αναλυθεί στην Έκθεση Αξιολόγησης Συνεπειών Ρυθμίσεων του ν.4378/2016 και του ν.4428/2016.

Γ. Σε ευρωπαϊκό επίπεδο για τις χώρες εκτός ΕΕ

Επισημαίνεται ότι τα Τροποποιητικά Πρωτόκολλα που έχουν συναφθεί μεταξύ της ΕΕ και κάθε μιας εκ των πέντε χωρών (Ελβετία, Λιχτενστάιν, Μονακό, Ανδόρα, Άγιος Μαρίνος) τροποποιούν τις αντίστοιχες Συμφωνίες με τις χώρες αυτές για μέτρα ισοδύναμα με τα θεσπιζόμενα στην οδηγία 2003/48/ΕΚ του Συμβουλίου για τη φορολόγηση των υπό μορφή τόκων εισοδημάτων από αποταμιεύσεις και θεωρούνται ισοδύναμο νομικό

εργαλείο για την υιοθέτηση του ΚΠΑ στην αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

2.2. Αναφέρατε τουλάχιστον ένα παράδειγμα αντιμετώπισης του ίδιου ή παρόμοιου προβλήματος σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του ΟΟΣΑ (εφόσον υπάρχει) και αιτιολογήστε τον λόγο για τον οποίο επιλέξατε τη συγκεκριμένη χώρα.

A. Σε διεθνές επίπεδο

Η χώρα μας έχει ήδη δηλώσει (29.10.2014) ότι θα εφαρμόσει το παγκόσμιο Κοινό Πρότυπο Αναφοράς (ΚΠΑ) (CRS) για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών των χρηματοοικονομικών λογαριασμών (*Automatic Exchange of Information -AEOI*), για το οποίο έχουν ήδη δεσμευτεί **102 χώρες** του Παγκόσμιου Φόρουμ για τη Διαφάνεια και την Ανταλλαγή των Πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς του ΟΟΣΑ (βλ. πίνακα ΟΟΣΑ τον Αύγουστο του 2017 με την καταγραφή των δεσμεύσεων για την Αυτόματη Ανταλλαγή), ενώ **95 χώρες του ΟΟΣΑ, μεταξύ των οποίων και η χώρα μας έχουν προσχωρήσει με δηλώσεις τους στην Πολυμερή Συμφωνία Αρμοδίων Αρχών για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών (*Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information - MCAA*) με έναρξη εφαρμογής από το 2016 ή 2017 και αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών από το 2017 ή το 2018 αντίστοιχα.**

Η Ελλάδα έχει ήδη επιτυχώς διενεργήσει την πρώτη αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών επί χρηματοοικονομικών λογαριασμών το έτος 2017 (για πληροφορίες φορολογικού έτους 2016), ως μία εκ των χωρών που εφαρμόζουν άμεσα το Παγκόσμιο Πρότυπο του ΟΟΣΑ (χώρες "Early Adopters"). Το παραπάνω πλαίσιο έχει κυρωθεί με τις διατάξεις του ν.4428/2016.

B. Σε επίπεδο ΕΕ

Η Ελλάδα, όπως και τα λοιπά κράτη μέλη της ΕΕ, μετά την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/107/ΕΕ, στην εσωτερική της νομοθεσία διενήργησε την πρώτη αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών επί χρηματοοικονομικών λογαριασμών το έτος 2017 για πληροφορίες του φορολογικού έτους 2016. Μόνη εξαίρεση αποτελεί η περίπτωση της Αυστρίας, η οποία θα αποστείλει τις προβλεπόμενες πληροφορίες στα λοιπά κράτη μέλη το έτος 2018 για πληροφορίες φορολογικού έτους 2017.

Γ. Σε ευρωπαϊκό επίπεδο για τις χώρες εκτός ΕΕ

Η Ελλάδα αναμένεται να προβεί σε αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών επί χρηματοοικονομικών λογαριασμών με την Ελβετία, το Λιχτενστάιν, το Μονακό, την Ανδόρα και τον Άγιο Μαρίνο κατ' εφαρμογή των Τροποποιητικών Πρωτοκόλλων που έχουν συναφθεί μεταξύ της ΕΕ και κάθε μιας εκ των πέντε αυτών χωρών, τα οποία τροποποιούν τις αντίστοιχες Συμφωνίες με τις χώρες αυτές για μέτρα ισοδύναμα με τα θεσπιζόμενα στην οδηγία 2003/48/ΕΚ του Συμβουλίου για τη φορολόγηση των υπό μορφή τόκων εισοδημάτων από αποταμιεύσεις και θεωρούνται ισοδύναμο νομικό εργαλείο για την υιοθέτηση του ΚΠΑ στην αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

Στην περίπτωση του Αγίου Μαρίνου, κατόπιν συνεννόησης της αρμόδιας αρχής της Ελλάδας με την αρμόδια αρχή του Αγίου Μαρίνου, η ανταλλαγή πληροφοριών για το

φορολογικό έτος 2016 δυνάμει του κυρούμενου Τροποποιητικού Πρωτοκόλλου θα λάβει χώρα αμέσως μετά την ολοκλήρωση των εσωτερικών διαδικασιών της Ελλάδας.

Δ. ΗΠΑ

Το ΚΠΑ (CRS), μέσω του οποίου θα εφαρμοστεί εν τέλει η αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, αντλεί σε μεγάλο βαθμό στοιχεία από τη διακυβερνητική προσέγγιση για την Ενίσχυση της Διεθνούς Φορολογικής Συμμόρφωσης και την Εφαρμογή του νόμου FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*) των ΗΠΑ (*Νόμος περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής ή Νόμος FATCA*) στο πλαίσιο διμερών συμφωνιών που συνάπτουν οι ΗΠΑ. Ενώ η διακυβερνητική προσέγγιση για την υποβολή στοιχείων του νόμου FATCA αποκλίνει σε ορισμένες μόνο πτυχές από το ΚΠΑ (CRS), οι διαφορές οφείλονται κυρίως στον πολυμερή χαρακτήρα του συστήματος ΚΠΑ (CRS) 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.

2.3. Απαριθμήστε αναλυτικά τα διατάγματα και τις κανονιστικές πράξεις που πρέπει να εκδοθούν, προκειμένου να εφαρμοστεί πλήρως η αξιολογούμενη ρύθμιση και περιγράψτε για κάθε μία από αυτές τυχόν θέματα που πρέπει να προσεχθούν κατά την εφαρμογή της

Άρθρο τέταρτο: «Εξουσιοδοτικές Διατάξεις»

Με το άρθρο τέταρτο του παρόντος σχεδίου νόμου παρέχονται οι ακόλουθες εξουσιοδοτήσεις:

α. Εξουσιοδότηση στον Υπουργό Οικονομικών και στον Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων για την έκδοση κοινής απόφασης για την εξειδίκευση με λεπτομερειακό τρόπο των κανόνων, τον καθορισμό των διοικητικών διαδικασιών και τη λήψη των αναγκαίων συνακόλουθων μέτρων αυτών, σε συγκεκριμένα πεδία εφαρμογής της τροποποιούμενης Συμφωνίας. Αυτή η εξουσιοδότηση για την έκδοση κοινής απόφασης κρίνεται αναγκαία καθώς για τον ορισμό ορισμένων εκ των κανόνων, διοικητικών διαδικασιών και αναγκαίων συνακόλουθων μέτρων μπορεί να είναι συναρμόδιες και υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών εκτός από τις υπηρεσίες της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

β. Εξουσιοδότηση στον Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων για την εξειδίκευση κανόνων, διοικητικών διαδικασιών και μέτρων σχετικά με την εφαρμογή της τροποποιούμενης Συμφωνίας και των Παραρτημάτων της, στα θέματα της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών και στα θέματα ελέγχου της εξακρίβωσης της συμμόρφωσης.

3. Συνέπειες στην Οικονομία

3.1 Αναφέρατε αναλυτικά ποιες κατηγορίες επιχειρήσεων αφορά η αξιολογούμενη ρύθμιση

Οι ρυθμίσεις αφορούν τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα στην Ελλάδα που δεν εμπίπτουν στα Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, δηλαδή:

i) κάθε Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα που είναι κάτοικος στην Ελλάδα, εξαιρουμένου κάθε υποκαταστήματος αυτού του Ελληνικού Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος που ευρίσκεται εκτός της Ελλάδας, και

ii) κάθε ευρισκόμενο στην Ελλάδα υποκατάστημα Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος το οποίο δεν είναι κάτοικος στην Ελλάδα.

Ως «Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα» νοείται κάθε Ίδρυμα Θεματοφυλακής, Ίδρυμα Καταθέσεων, Επενδυτική Οντότητα ή Καθορισμένη Ασφαλιστική Εταιρεία, όπως αυτές οι έννοιες ορίζονται στο Τμήμα VIII του Παραρτήματος I της τροποποιούμενης Συμφωνίας.

3.2 Αναφέρατε αναλυτικά την επίδραση της αξιολογούμενης ρύθμισης στη δομή της αγοράς

Οι αξιολογούμενες ρυθμίσεις δεν επηρεάζουν άμεσα τη δομή της αγοράς.

3.3 Μετρήστε το κόστος εγκατάστασης για νέες επιχειρήσεις πριν και μετά την αξιολογούμενη ρύθμιση, με την χρήση του «τυποποιημένου μοντέλου κόστους»

Οι αξιολογούμενες ρυθμίσεις δεν επηρεάζουν άμεσα το κόστος εγκατάστασης για νέες επιχειρήσεις.

3.4 Αναφέρατε αναλυτικά την επίδραση της προτεινόμενης ρύθμισης στις λειτουργίες της παραγωγής και του μάρκετινγκ των επιχειρήσεων

Οι αξιολογούμενες ρυθμίσεις δεν επηρεάζουν άμεσα τις λειτουργίες της παραγωγής και του μάρκετινγκ των επιχειρήσεων.

3.5. Αναφέρατε αναλυτικά και αιτιολογήστε την επίδραση της αξιολογούμενης ρύθμισης στην ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων

Οι αξιολογούμενες ρυθμίσεις δεν επηρεάζουν άμεσα την ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων.

3.6. Προσδιορίστε το διοικητικό βάρος των επιχειρήσεων που προκαλεί ή αφαιρεί η προτεινόμενη ρύθμιση, εφαρμόζοντας το «τυποποιημένο μοντέλο κόστους»

Δεν έχει αποτιμηθεί, βάσει του «τυποποιημένου μοντέλου κόστους», το διοικητικό βάρος που προκαλούν για τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα οι υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και εφαρμογής κανόνων δέουσας επιμέλειας σύμφωνα με τα οριζόμενα στην τροποποιούμενη Συμφωνία.

3.7 Προσδιορίστε ειδικότερα και μετρήστε αναλυτικά και ξεχωριστά το κόστος και τα οφέλη που θα προκύψουν από την προτεινόμενη ρύθμιση για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις

Στο βαθμό που οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις υπάγονται στον ορισμό των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων της κυρούμενης Συμφωνίας φέρουν την υποχρέωση εφαρμογής των κανόνων δέουσας επιμέλειας και υποβολής στοιχείων αναφορικά με δηλωτέους λογαριασμούς τους. Αναμένεται, ωστόσο, να ωφεληθούν από τη συνολική βελτίωση του οικονομικού περιβάλλοντος μέσω των συνεπειών που επιφέρουν σε αυτό οι προτεινόμενες διατάξεις.

3.8. Προσδιορίστε αναλυτικά τα οφέλη ή την επιβάρυνση του κρατικού προϋπολογισμού, που αναμένεται να προκληθούν από την εξεταζόμενη ρύθμιση

Δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού από τις διατάξεις των άρθρων δεύτερου έως και τέταρτου του σχεδίου νόμου. Αναμένεται να προκύψουν οφέλη από την ενίσχυση της διοικητικής συνεργασίας μεταξύ της Ελλάδας και του Αγίου Μαρίνου.

3.9. Προσδιορίστε αναλυτικά τυχόν συνέπειες της προτεινόμενης ρύθμισης στην εθνική οικονομία

Η ενίσχυση της διοικητικής συνεργασίας μέσω της υποχρεωτικής αυτόματης ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών αναμένεται να συμβάλλει στην ενίσχυση της αποτελεσματικότητας των δράσεων κατά της φοροδιαφυγής και επομένως, στην αύξηση των δημοσίων εσόδων δια του ορθού προσδιορισμού των οφειλόμενων φόρων.

4. Συνέπειες στην κοινωνία και στους πολίτες

4.1. Αναφέρατε τις προσδοκώμενες συνέπειες της προτεινόμενης ρύθμισης στην κοινωνία γενικά και στις επηρεαζόμενες κοινωνικές ομάδες ειδικά

Αναμένεται ενδεχόμενη αύξηση της εθελοντικής συμμόρφωσης των φορολογουμένων, καθώς η υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών που ορίζεται θα έχει ως αποτέλεσμα την αυξημένη γνώση των φορολογικών αρχών για τις υποχρεώσεις των υποκειμένων σε φορολογία.

4.2. Αναφέρατε τα σημερινά δεδομένα για κάθε ένα τομέα και κάθε μία κοινωνική ομάδα που επηρεάζονται από την αξιολογούμενη ρύθμιση, όπως αυτά προκύπτουν από την Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία

Δεν προβλέπονται άμεσες συνέπειες σε συγκεκριμένες κοινωνικές ομάδες, αναμένεται ωστόσο ωφέλεια από τη συνολική βελτίωση του οικονομικού περιβάλλοντος μέσω των βελτιώσεων που επιφέρουν σε αυτό οι προτεινόμενες διατάξεις και την καλύτερη τήρηση των φορολογικών υποχρεώσεων.

4.3. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τα οφέλη που αναμένεται να προκύψουν για τον πολίτη από την προτεινόμενη ρύθμιση

Η προώθηση του εργαλείου της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών ως διεθνές (και ευρωπαϊκό) πρότυπο για τη διαφάνεια και την ανταλλαγή πληροφοριών σε φορολογικά θέματα αναμένεται να έχει σημαντικά οφέλη για το σύνολο των πολιτών, αφού:

- (i) εμπεδώνεται η φορολογική συνείδηση και φορολογική συμμόρφωση, καθώς περιορίζεται η δυνατότητα των φορολογουμένων να αποφεύγουν τη δήλωση ή να αποκρύπτουν εισόδημα ή κεφάλαιο μεταφέροντας αυτά σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή επενδύοντας σε χρηματοοικονομικά προϊόντα της αλλοδαπής,
- (ii) με την ταυτοποίηση κατά τρόπο ορθό και αδιαμφισβήτητο των υπόχρεων φορολογουμένων, εφαρμόζεται και επιβάλλεται με τα κατάλληλα εργαλεία η φορολογική νομοθεσία και οι φορολογικοί έλεγχοι σε διασυννοριακές υποθέσεις φοροδιαφυγής ή φοροαποφυγής με αποτέλεσμα την ενίσχυση του αισθήματος κοινωνικής δικαιοσύνης.

4.4. Αναφέρατε τα σημεία της προτεινόμενης ρύθμισης, τα οποία επιφέρουν βελτίωση των υπηρεσιών του Κράτους προς τον πολίτη

Οι προτεινόμενες ρυθμίσεις αναμένεται να βελτιώσουν την οργάνωση και τυποποίηση των σχετικών υπηρεσιών του Κράτους προς τον πολίτη, και να βελτιώσουν σημαντικά τόσο τον έλεγχο από μέρους του Κράτους στο πεδίο της φοροδιαφυγής όσο και την απόδοση φορολογικής δικαιοσύνης.

4.5. Αναφέρατε τα σημεία της προτεινόμενης ρύθμισης, που απλουστεύουν τις διοικητικές διαδικασίες

Η χρήση του τυποποιημένου ηλεκτρονικού μορφότυπου για την αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών σχετικά με τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας απλουστεύει σημαντικά τις διοικητικές διαδικασίες μεταξύ της Ελλάδας και του Αγίου Μαρίνου για τις ανταλλασσόμενες, σε διμερή βάση, πληροφορίες.

5. Συνέπειες στο φυσικό και πολιτιστικό περιβάλλον

5.1. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης για τη βιώσιμη ανάπτυξη, τη βελτίωση της ποιότητας του περιβάλλοντος και τη μείωση των περιβαλλοντικών κινδύνων

Το προτεινόμενο σχέδιο νόμου δεν έχει καμία σχέση με το περιβάλλον.

5.2. Αναφέρατε περιληπτικά τα βασικά σημεία της μελέτης περιβαλλοντικών επιπτώσεων για την προτεινόμενη ρύθμιση (εφόσον υπάρχει)

Δεδομένου ότι το προτεινόμενο σχέδιο νόμου δεν έχει άμεση επίπτωση στο φυσικό περιβάλλον, δεν απαιτείται μελέτη περιβαλλοντικών επιπτώσεων.

6. Συνέπειες στη Δημόσια Διοίκηση και την απονομή της Δικαιοσύνης

6.1. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης για τη βελτίωση της λειτουργίας και της αποδοτικότητας της Δημόσιας Διοίκησης

- Ενίσχυση της αποτελεσματικότητας των δράσεων κατά της φοροδιαφυγής.
- Απλούστευση διαδικασιών με τη θέσπιση του ηλεκτρονικού μορφότυπου για την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, προκειμένου για την εφαρμογή των διατάξεων που σχετίζονται με την ανταλλαγή πληροφοριών, καθώς και με τη χρήση ηλεκτρονικού διαύλου επικοινωνίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών Ελλάδας – Αγίου Μαρίνου.

6.2. Αναφέρατε τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης στον τρόπο απονομής της Δικαιοσύνης (εφόσον υπάρχουν)

Οι κυριότερες συνέπειες των προτεινόμενων ρυθμίσεων είναι οι ακόλουθες:

1. Η ακρίβεια των δηλούμενων στοιχείων θα τελεί υπό την καταγραφή και τον έλεγχο τουλάχιστον δύο φορολογικών διοικήσεων και δεν εξαρτάται αποκλειστικά από τη δήλωση των φορολογουμένων.

2. Τυχόν ζητήματα φορολογικής κατοικίας ανακύπτουν είτε στο στάδιο εφαρμογής των κανόνων δέουσας επιμέλειας από τα υπόχρεα Δηλώνοντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα είτε στο στάδιο της αξιοποίησης των στοιχείων από τη λαμβάνουσα αρχή της δικαιοδοσίας επιλύονται σε επίπεδο φορολογικών διοικήσεων με τη χρήση όλων των διαθέσιμων εργαλείων, γεγονός που υποβοηθεί σημαντικά και τον τρόπο απονομής της Δικαιοσύνης.

Ως εκ τούτου το πραγματικό γεγονός της απόδοσης φορολογικής κατοικίας δεν εξαρτάται αποκλειστικά από τη δήλωση του φορολογούμενου αλλά και από τα αποδεικτικά στοιχεία που τίθενται υπόψη της φορολογικής διοίκησης με βάση τα νόμιμα κριτήρια (βλ. απόφαση ΣτΕ 4.7.2016).

7. Νομιμότητα

7.1 Αναφέρατε το πλαίσιο διατάξεων του Συντάγματος στο οποίο ενδεχομένως εντάσσεται η προτεινόμενη ρύθμιση

Διατάξεις εφαρμογής που αφορούν Διακρατική Συμφωνία που κυρώνεται βάσει του Άρθρου 28 παρ. 1 του Συντάγματος.

7.2. Αναφέρατε τυχόν νομολογία των εθνικών δικαστηρίων και ιδίως του Ανωτάτου Ειδικού Δικαστηρίου, του Συμβουλίου της Επικρατείας, του Αρείου Πάγου ή του Ελεγκτικού Συνεδρίου που αφορά θέματα συναφή με την προτεινόμενη ρύθμιση

Αποφάσεις ΣτΕ για θέματα κατοικίας και φορολογικής κατοικίας: ΣτΕ 1948/1956, ΣτΕ 3870/2002, ΣτΕ 3973/2005, ΣτΕ 1113/2008, ΣτΕ 259/2011.

7.3. Αναφέρατε τις σχετικές διατάξεις και προβλέψεις του ευρωπαϊκού κοινοτικού δικαίου και των διεθνών συμβάσεων που έχει κυρώσει η Ελλάδα, όπως επίσης και τυχόν νομολογία του Δικαστηρίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Σχετικές διατάξεις με τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της άμεσης φορολογίας αποτυπώνονται:

- στην Οδηγία 77/799/ΕΟΚ και στις τροποποιήσεις της (Οδηγίες: 79/1070/ΕΟΚ, 92/12/ΕΟΚ, 2003/93/ΕΚ, 2004/56/ΕΚ, 2004/106/ΕΕ, 2006/98/ΕΚ, 2011/16/ΕΕ, 2014/107/ΕΕ.),
- στην Κοινή Σύμβαση του Συμβουλίου της Ευρώπης και του ΟΟΣΑ για την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε Φορολογικά Θέματα (ν.4153/2013, Α' 116),
- στην Πολυμερή Συμφωνία Αρμοδίων Αρχών για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, όπως κυρώθηκε με το ν. 4428/2016 (Α' 190).

7.4. Αναφέρατε τυχόν σχετικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Σύμβασης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και της νομολογίας του Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου

Με τις διατάξεις του άρθρου τρίτου του σχεδίου νόμου λαμβάνεται πλήρως υπόψη ο σεβασμός των θεμελιωδών δικαιωμάτων και τηρούνται οι αρχές που αναγνωρίζονται ιδίως στο Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

8. Αρμοδιότητα

8.1. Αναφέρατε τα υπουργεία που είναι συναρμόδια για τον σχεδιασμό και την προώθηση της αξιολογούμενης ρύθμισης, αιτιολογώντας ειδικά τους λόγους συναρμοδιότητας

Το Υπουργείο Δικαιοσύνης στο οποίο υπάγεται η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα για τις διατάξεις του άρθρου τρίτου σχετικά με την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Το Υπουργείο Εξωτερικών για τις διατάξεις του άρθρου πέμπτου σχετικά με την έναρξη ισχύος του Τροποποιητικού Πρωτοκόλλου.

8.2. Αναφέρατε τις οργανικές μονάδες με τις οποίες υπήρξε συνεργασία του επισπεύδοντος υπουργείου κατά το στάδιο προετοιμασίας της εξεταζόμενης ρύθμισης

Για τις ρυθμίσεις των διατάξεων εφαρμογής του παρόντος νομοσχεδίου συνεργάστηκαν οι παρακάτω Δ/νσεις της ΑΑΔΕ:

- Δ/νση Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων.
- Γενική Δ/νση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης και Ανθρώπινου Δυναμικού, Δ/νση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης.
- Γενική Δ/νση Φορολογικής Διοίκησης, Δ/νση Ελέγχων
- Αυτοτελές Γραφείο Ασφάλειας
- Δ/νση Νομικής Υποστήριξης ΑΑΔΕ.

Επίσης, συνεργάστηκαν οι παρακάτω Υπηρεσίες της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων και Διοικητικής Υποστήριξης (ΓΓΠΣ& ΔΥ) του ΥΠΟΙΚ:

- Γενική Δ/νση Υποδομών και Υπηρεσιών Πληροφορικής Επικοινωνιών, Δ/νση Διαχείρισης Υπολογιστικών Υποδομών και
- Αυτοτελές Τμήμα Ασφάλειας.

8.3. Αναφέρατε αναλυτικά τις υπηρεσίες, που θα είναι αρμόδιες για την εφαρμογή κάθε ξεχωριστής δράσης που προέρχεται από την εξεταζόμενη ρύθμιση

Σύμφωνα με την περίπτ. α' της παρ. 1 του άρθρου δεύτερου αρμόδιες υπηρεσίες για την εφαρμογή της τροποποιούμενης Συμφωνίας είναι:

- Τμήμα Γ' Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας της Διεύθυνσης Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων της ΑΑΔΕ, ως «αρμόδια αρχή» για την εν γένει παρακολούθηση της εφαρμογής της Συμφωνίας, και
- Τμήμα ΣΤ' Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών και Υποδοχής Στοιχείων της Δ/νσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Γενικής Δ/νσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης και Ανθρώπινου Δυναμικού ΑΑΔΕ, ως «αρμόδια αρχή κατ' ανάθεση» για την εφαρμογή της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών με την αρμόδια αρχή του Αγίου Μαρίνου.

8.4. Σε περίπτωση που η προτεινόμενη ρύθμιση προβλέπει τη σύσταση νέου φορέα, υπηρεσίας, νομικού προσώπου, επιτροπής, συμβουλίου ή άλλου συλλογικού οργάνου, αναφέρατε συνοπτικά τη γνωμοδότηση της Διυπουργικής Επιτροπής της απόφασης Πρωθυπουργού Υ189/18-7-2006 (Β' 953) και επισυνάψτε τη μελέτη σκοπιμότητας και την οικονομοτεχνική μελέτη

Δεν προβλέπεται η δημιουργία σχετικού φορέα.

9. Τήρηση Νομοτεχνικών Κανόνων και Κωδικοποίηση

9.1. Αναφέρατε τους νομοτεχνικούς κανόνες, οι οποίοι εφαρμόστηκαν κατά τη σύνταξη της προτεινόμενης διάταξης, με αναφορά στο εγχειρίδιο οδηγιών της Κεντρικής Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής (ΚΕ.Ν.Ε.)

Οι διατάξεις του παρόντος νομοσχεδίου εξετάστηκαν από την ΚΕ.Ν.Ε. στην με αριθμό συνεδρίασή της, την ... Νοεμβρίου 2017, και ενσωματώθηκαν οι παρατηρήσεις που έγιναν στο προς ψήφιση σχέδιο νόμου.

Τηρήθηκαν οι ειδικές νομοτεχνικές αρχές, όπως περιγράφονται στο εγχειρίδιο οδηγιών της ΚΕ.Ν.Ε.

9.2. Προσδιορίστε τις διατάξεις που τροποποιεί, αντικαθιστά ή καταργεί η προτεινόμενη ρύθμιση και ιδίως αναφέρατε εάν υπάρχει ήδη κώδικας ρυθμίσεων συναφών με την προτεινόμενη.

Με το άρθρο πρώτο κυρώνεται το Τροποποιητικό Πρωτόκολλο με το οποίο τροποποιείται η Συμφωνία μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κοινότητας και της Δημοκρατίας του Αγίου Μαρίνου που προβλέπει μέτρα ισοδύναμα με τα θεσπιζόμενα στην οδηγία 2003/48/ΕΚ του Συμβουλίου για τη φορολόγηση των υπό μορφή τόκων εισοδημάτων από αποταμιεύσεις, η οποία έχει κυρωθεί με τις διατάξεις του ν.3362/2005 (Α' 158).

Με τις προτεινόμενες διατάξεις εφαρμογής (άρθρο δεύτερο έως και τέταρτο) δεν τροποποιούνται, αντικαθιστώνται ή καταργούνται υφιστάμενες διατάξεις.

9.3. Αναφέρατε τις εν γένει βελτιώσεις που επιφέρει η προτεινόμενη ρύθμιση στην έννομη τάξη και ειδικά τις διατάξεις που κωδικοποιεί ή απλουστεύει

Η απλούστευση και διαφάνεια της υφιστάμενης νομοθεσίας αποτελούν συνολικό αποτέλεσμα του προτεινόμενου σχεδίου νόμου.

9.4. Προσδιορίστε τις διατάξεις της προτεινόμενης ρύθμισης που τροποποιούν εμμέσως υφιστάμενες ρυθμίσεις, χωρίς να τις καταργούν ρητώς και αιτιολογήστε την επιλογή αυτή

10. Διαφάνεια - Κοινωνική συμμετοχή

10.1. Αναφέρατε αναλυτικά τους κοινωνικούς εταίρους και εν γένει τα ενδιαφερόμενα μέρη που κλήθηκαν να λάβουν μέρος στην διαβούλευση για την προτεινόμενη ρύθμιση

Κατά την επεξεργασία του σχεδίου νόμου πραγματοποιήθηκε διαβούλευση με την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, καθώς και με τις προαναφερόμενες Διευθύνσεις του Υπουργείου Οικονομικών.

Για το σύνολο του πλαισίου της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών έγινε διαβούλευση με τους εκπροσώπους του χρηματοπιστωτικού κλάδου, καθώς και τις εποπτικές αρχές των Δηλούντων Ελληνικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων (Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, Ελληνική Ένωση Τραπεζών, Ελληνική Ένωση Διαχειριστών Συλλογικών Επενδύσεων και Περιουσίας, Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδας, Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών, Σύνδεσμος Μελών Χρηματιστηρίου Αθηνών και Όμιλος Χρηματιστηρίου Αθηνών). Για τον καλύτερο συντονισμό της διαβούλευσης συγκροτήθηκε Άτυπη Ομάδα Εργασίας με τη συμμετοχή ορισμένων εκπροσώπων των αρμόδιων φορέων και των εποπτικών αρχών.

10.2. Περιγράψτε αναλυτικά τον τόπο, τον χρόνο και τη διάρκεια της διαβούλευσης, τους συμμετέχοντες σε αυτήν, και τη διαδικασία διαβούλευσης που επελέγη

Σημειώνεται ότι καθώς με το νομοσχέδιο αυτό κυρώνεται διεθνής Σύμβαση, δεν απαιτείται έκθεση δημόσιας διαβούλευσης σύμφωνα με το άρθρο 85 παρ. 3 του Κανονισμού της Βουλής.

Επισημαίνεται ότι διαβούλευση έχει λάβει χώρα με την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, με τους εκπροσώπους του χρηματοπιστωτικού κλάδου και τις εποπτικές αρχές των Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, μέσω επίσημης αλληλογραφίας και συναντήσεων εκπροσώπων της Διεύθυνσης Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων και των εκπροσώπων των εκάστοτε λοιπών εμπλεκόμενων Διευθύνσεων/ αρχών/ φορέων, εντός των εγκαταστάσεων του Υπουργείου Οικονομικών.

10.3. Αναφερθείτε στα αποτελέσματα της διαβούλευσης, αναφέροντας επιγραμματικά τις κυριότερες απόψεις που εκφράστηκαν υπέρ και κατά της προτεινόμενης ρύθμισης ή επιμέρους θεμάτων της

Ως σημαντικό αποτέλεσμα της διαβούλευσης με την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και τους εκπροσώπους του χρηματοπιστωτικού κλάδου και των εποπτικών αρχών των Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, καταγράφονται οι απόψεις τους, που ελήφθησαν υπόψη κατά το στάδιο της έκδοσης του κανονιστικού πλαισίου για την εφαρμογή των ν.4378/2016 και ν.4428/2016 για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών, και το οποίο θα ληφθεί υπόψη και για την έκδοση του κανονιστικού πλαισίου του άρθρου τέταρτου του παρόντος νόμου.

Επίσης, κατόπιν της ευρείας διαβούλευσης κυρίως με τους εκπροσώπους των εποπτικών αρχών για το θέμα της παρακολούθησης της εφαρμογής των κανόνων δέουσας επιμέλειας από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, καθώς και για το θέμα της συμμόρφωσής τους (σε περίπτωση μη ορθής εφαρμογής τους) θεσπίστηκε το αναγκαίο πλαίσιο ποινών που θα βαρύνουν τα υπόχρεα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα με την εισαγωγή του άρθρου 54 Γ στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (βλ. άρθρο πέμπτο του ν.4493/2017 σχετικά με την κύρωση Συμφωνίας Ελλάδας - ΗΠΑ για την εφαρμογή του Νόμου FATCA). Το άρθρο αυτό αφορά και την εφαρμογή της τροποποιούμενης Συμφωνίας από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα.

10.4. Αναφέρατε τον σχεδιασμό που έχει γίνει για τον κοινωνικό διάλογο και τη διαβούλευση και στο στάδιο της εφαρμογής της προτεινόμενης ρύθμισης

Κατά το στάδιο της εφαρμογής της προτεινόμενης ρύθμισης:

- θα υπάρξει διαβούλευση με τις συναρμόδιες Διευθύνσεις του Υπουργείου Οικονομικών και της ΑΑΔΕ, όπου απαιτείται η έκδοση κανονιστικών πράξεων κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων του σχεδίου νόμου, και
- θα εξακολουθήσει η συνεργασία με τους εκπροσώπους των φορέων του χρηματοπιστωτικού κλάδου και των εποπτικών αρχών των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων διαμέσου της υφιστάμενης Άτυπης Ομάδας Εργασίας ή της σύστασης Ομάδας Εργασίας με όλους τους εμπλεκόμενους.

Η συνεργασία με τη Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα αναμένεται να ενταθεί, με σκοπό τον έλεγχο επί της ορθής εφαρμογής των διατάξεων που σχετίζονται με την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.