

ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΤΙΤΛΟΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

**ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΜΕ ΤΙΤΛΟ «Κύρωση της Πολυμερούς Συμφωνίας Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη
Ανταλλαγή Πληροφοριών σύμφωνα με το Πλαίσιο Αναφοράς Κρυπτοστοιχείων και διατάξεις
εφαρμογής»**

Επισπεύδον Υπουργείο:

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Στοιχεία επικοινωνίας:

Νικόλαος- Δημήτριος Πουλάκος n.poulakos@minfin.gr

Επιλέξατε από τον παρακάτω κατάλογο τον τομέα ή τους τομείς νομοθέτησης
στους οποίους αφορούν οι βασικές διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης:

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ

	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ¹	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ²	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ³	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ⁴	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ⁵	
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ⁶	

¹ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας, Θρησκευμάτων και Αθλητισμού και Υπουργείου Πολιτισμού.

² Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εξωτερικών και Υπουργείου Εθνικής Άμυνας.

³ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

⁴ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Υγείας, Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, και Υπουργείου Κοινωνικής Συνοχής και Οικογένειας.

⁵ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εσωτερικών, Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη, Υπουργείου Δικαιοσύνης και Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης.

⁶ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Υποδομών και Μεταφορών, Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας, Υπουργείου Ανάπτυξης, Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης, Υπουργείου Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής, Υπουργείου Τουρισμού και Υπουργείου Κλιματικής Κρίσης και Πολιτικής Προστασίας.

ΕΝΟΤΗΤΑ Α: Αιτιολογική έκθεση

	Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση; Με το Μέρος Α' του αξιολογούμενου σχεδίου νόμου, κυρώνεται η Πολυμερής Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (Π.Σ.Α.Α.) για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών σύμφωνα με το Πλαίσιο Αναφοράς Κρυπτοστοιχείων του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.). Με το Μέρος Β', θεσπίζονται εφαρμοστικές διατάξεις της υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α. για την υποβολή και την ανταλλαγή πληροφοριών, που καλύπτουν τα κρυπτοστοιχεία και τους χρήστες τους, προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης αξιοποίηση του δυναμικού της ανταλλαγής πληροφοριών και να αντιμετωπιστούν οι νέες προκλήσεις που προκύπτουν από την αυξανόμενη χρήση εναλλακτικών μέσων πληρωμής και επενδύσεων τα οποία ενέχουν νέους κινδύνους φοροδιαφυγής.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Η αγορά κρυπτοστοιχείων έχει αποκτήσει μεγαλύτερη σημασία και έχει αυξήσει σημαντικά και γρήγορα την κεφαλαιοποίησή της κατά την τελευταία δεκαετία. Οι κανόνες και οι κατευθυντήριες γραμμές για τη φορολόγηση των εισοδημάτων που προέρχονται από συναλλαγές κρυπτοστοιχείων διαφοροποιούνται μεταξύ των δικαιοδοσιών του Ο.Ο.Σ.Α.. Ανεξαρτήτως του τρόπου φορολόγησης, ο αποκεντρωμένος χαρακτήρας των κρυπτοστοιχείων καθιστά δυσχερή για τις φορολογικές διοικήσεις των δικαιοδοσιών τη διασφάλιση της φορολογικής συμμόρφωσης. Κατ' επέκταση, ο εγγενής διασυννοριακός χαρακτήρας των κρυπτοστοιχείων απαιτεί ισχυρή διεθνή διοικητική συνεργασία για τη διασφάλιση αποτελεσματικής ρύθμισης. Περαιτέρω, δεδομένου ότι ο εντοπισμός φορολογητέων πράξεων που προκύπτουν κατά την επένδυση σε κρυπτοστοιχεία είναι δύσκολος, οι Δηλούντες Πάροχοι Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων είναι οι πλέον κατάλληλοι να συλλέγουν και να επαληθεύουν τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τους χρήστες τους και να τις υποβάλλουν στην αρμόδια ελληνική αρχή, ώστε εν συνεχεία αυτή να τις ανταλλάσσει με τις λοιπές δικαιοδοσίες με τις οποίες έχει τεθεί σε ισχύ η υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α.. Επιπρόσθετα, η Π.Σ.Α.Α. για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών, η οποία κυρώθηκε με τον ν. 4428/2016 (Α' 190), θεσπίζει μεν υποχρεώσεις για τα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα αναφορικά με την υποβολή εκ μέρους αυτών πληροφοριών επί χρηματοοικονομικών λογαριασμών στις φορολογικές διοικήσεις, οι οποίες στη συνέχεια υποχρεούνται να ανταλλάσσουν τις εν λόγω πληροφορίες με άλλες ενδιαφερόμενες δικαιοδοσίες, πλην όμως για τα περισσότερα κρυπτοστοιχεία δεν είναι υποχρεωτική η υποβολή πληροφοριών, διότι δεν αποτελούν χρήματα που τηρούνται σε καταθετικούς

	λογαριασμούς, ούτε σε χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία. Επίσης, στις περισσότερες περιπτώσεις οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων δεν καλύπτονται από τον ισχύοντα ορισμό του Χρηματοπιστωτικού Ιδρύματος βάσει της ως άνω Π.Σ.Α.Α.. Για την εφαρμογή των προβλέψεων της Π.Σ.Α.Α. για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών σύμφωνα με το Πλαίσιο Αναφοράς Κρυπτοστοιχείων του Ο.Ο.Σ.Α. απαιτείται η κύρωσή της από τη Βουλή των Ελλήνων.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Η αξιολογούμενη ρύθμιση αφορά τους Δηλούντες Παρόχους Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων, την Αρμόδια Αρχή της Ελλάδας και την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), οι οποίες θα συνδράμουν στην εφαρμογή του νέου πλαισίου διοικητικής συνεργασίας.

Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης							
4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☒ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;						
5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας <table border="1"> <tr> <td>i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;</td><td>Η ενσωμάτωση διεθνών συμφωνιών, που χρήζουν νομοθετικής κύρωσης, στην ελληνική έννομη τάξη πραγματοποιείται με τυπικό νόμο, σύμφωνα με τα άρθρα 28 και 36 του Συντάγματος.</td></tr> <tr> <td>ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;</td><td>Οι στόχοι που επιδιώκονται με τις προτεινόμενες διατάξεις δεν είναι δυνατόν να επιτευχθούν με αλλαγή διοικητικής πρακτικής, καθώς απαιτείται τυπικός νόμος για την κύρωση της Συμφωνίας.</td></tr> <tr> <td>iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;</td><td>Οι επιδιωκόμενοι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης δεν είναι δυνατόν να επιτευχθούν με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων, καθώς εμπεριέχονται γενικές και δεσμευτικές ρυθμίσεις</td></tr> </table>	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η ενσωμάτωση διεθνών συμφωνιών, που χρήζουν νομοθετικής κύρωσης, στην ελληνική έννομη τάξη πραγματοποιείται με τυπικό νόμο, σύμφωνα με τα άρθρα 28 και 36 του Συντάγματος.	ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Οι στόχοι που επιδιώκονται με τις προτεινόμενες διατάξεις δεν είναι δυνατόν να επιτευχθούν με αλλαγή διοικητικής πρακτικής, καθώς απαιτείται τυπικός νόμος για την κύρωση της Συμφωνίας.	iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Οι επιδιωκόμενοι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης δεν είναι δυνατόν να επιτευχθούν με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων, καθώς εμπεριέχονται γενικές και δεσμευτικές ρυθμίσεις
i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η ενσωμάτωση διεθνών συμφωνιών, που χρήζουν νομοθετικής κύρωσης, στην ελληνική έννομη τάξη πραγματοποιείται με τυπικό νόμο, σύμφωνα με τα άρθρα 28 και 36 του Συντάγματος.						
ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Οι στόχοι που επιδιώκονται με τις προτεινόμενες διατάξεις δεν είναι δυνατόν να επιτευχθούν με αλλαγή διοικητικής πρακτικής, καθώς απαιτείται τυπικός νόμος για την κύρωση της Συμφωνίας.						
iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Οι επιδιωκόμενοι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης δεν είναι δυνατόν να επιτευχθούν με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων, καθώς εμπεριέχονται γενικές και δεσμευτικές ρυθμίσεις						

	συμπεριλαμβανομένων υποχρεώσεων έναντι τρίτων δικαιοδοσιών.
--	---

Συναφείς πρακτικές	
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☒ Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:
i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	
ii) σε όργανα της Ε.Ε.:	
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης	
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☒  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐ 
8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;
i) βραχυπρόθεσμοι:	- Η θέσπιση τακτικής υποχρέωσης υποβολής πληροφοριών από τους Δηλούντες Παρόχους Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων.

		- Η ενίσχυση της συνεργασίας μεταξύ των δικαιοδοσιών που έχουν προσχωρήσει στην υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α. μέσω της επέκτασης της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς.
	ii) μακροπρόθεσμοι:	- Η ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης και της φορολογικής διαφάνειας. - Η αποκόμιση μεγαλύτερου οφέλους στη Φορολογική Διοίκηση.
	Ψηφιακή διακυβέρνηση	
10.	Σε περίπτωση που προβλέπεται η χρήση πληροφοριακού συστήματος, ποια θα είναι η συμβολή αυτού στην επίτευξη των στόχων της αξιολογούμενης ρύθμισης: ΑΜΕΣΗ ☒ ή/και ΕΜΜΕΣΗ ☐	
	i) Εάν είναι άμεση, εξηγήστε:	Η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Ελλάδας και των λοιπών δικαιοδοσιών δυνάμει της υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α., απαιτεί την ύπαρξη πληροφοριακού συστήματος που θα υποστηρίζει την υποδοχή των πληροφοριών από τους Δηλούντες Παρόχους Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων προς την Α.Α.Δ.Ε., καθώς και τη λήψη και την αποστολή προς τις άλλες δικαιοδοσίες με τις οποίες έχει τεθεί σε ισχύ η υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α. των στοιχείων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του νέου μηχανισμού ανταλλαγής πληροφοριών. Το εν λόγω πληροφοριακό σύστημα θα αναπτυχθεί εντός του επόμενου διαστήματος, ώστε να καταστεί εφικτή η πρώτη υποβολή και ανταλλαγή των πληροφοριών το έτος 2027.
	ii) Εάν είναι έμμεση, εξηγήστε:	
11.	Το προβλεπόμενο πληροφοριακό σύστημα είναι συμβατό με την εκάστοτε ψηφιακή στρατηγική της χώρας (Βίβλος Ψηφιακού Μετασχηματισμού); ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐	
	Εξηγήστε:	
12.	Διασφαλίζεται η διαλειτουργικότητα του εν λόγω πληροφοριακού συστήματος με άλλα υφιστάμενα συστήματα; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐	
	Αναφέρατε ποια είναι αυτά τα συστήματα:	

13.	Έχει προηγηθεί μελέτη βιωσιμότητας του προβλεπόμενου πληροφοριακού συστήματος; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐	
	Εξηγήστε:	

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης		
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	Άρθρο	Στόχος
	Άρθρο πρώτο Κύρωση Συμφωνίας	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση, κυρώνεται και έχει την ισχύ νόμου η Πολυμερής Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών (Π.Σ.Α.Α.) για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών σύμφωνα με το Πλαίσιο Αναφοράς Κρυπτοστοιχείων του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.). Η εν λόγω Συμφωνία εδράζεται στη Σύμβαση του Ο.Ο.Σ.Α. και του Συμβουλίου της Ευρώπης σχετικά με την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε Φορολογικά Θέματα (Σύμβαση) και ειδικότερα στο άρθρο 6 αυτής. Το Τμήμα 1 καθορίζει τους βασικούς όρους που χρησιμοποιούνται στη Συμφωνία, ώστε να διασφαλίζεται ενιαία ερμηνεία και εφαρμογή της. Το Τμήμα 2 θεσπίζει την υποχρέωση των Αρμόδιων Αρχών να ανταλλάσσουν σε ετήσια και αυτόματη βάση πληροφορίες σχετικά με Δηλωτέα Πρόσωπα άλλων Δικαιοδοσιών και προβλέπει ειδικό καθεστώς για τις μη αμοιβαίες Δικαιοδοσίες. Το Τμήμα 3 ρυθμίζει το πότε και με ποιον τρόπο πραγματοποιείται η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών που προβλέπεται στο Τμήμα 2. Το Τμήμα 4 θεσπίζει μηχανισμό διοικητικής συνεργασίας μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών με σκοπό τη διασφάλιση της ορθής εφαρμογής του Πλαισίου Αναφοράς Κρυπτοστοιχείων. Το Τμήμα 5 κατοχυρώνει ότι όλες οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται υπόκεινται στους κανόνες εμπιστευτικότητας και στις εγγυήσεις που προβλέπονται στη Σύμβαση, καθώς και σε τυχόν ειδικές διασφαλίσεις προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα της αποστέλλουσας Αρμόδιας Αρχής. Το Τμήμα 6 προβλέπει μηχανισμό διαβούλευσης μεταξύ των Αρμόδιων Αρχών σε περίπτωση που ανακύψουν δυσχέρειες κατά την εφαρμογή ή την ερμηνεία της Συμφωνίας, με σκοπό την ανάπτυξη κατάλληλων μέτρων που διασφαλίζουν την ορθή

	και ομοιόμορφη εφαρμογή της Συμφωνίας. Περαιτέρω, προβλέπεται ότι η Συμφωνία μπορεί να τροποποιηθεί μόνο με τη σύμφωνη γνώμη όλων των Αρμόδιων Αρχών και κατόπιν έγγραφης συμφωνίας. Το Τμήμα 7 ρυθμίζει τις βασικές διαδικαστικές προϋποθέσεις εφαρμογής της Συμφωνίας. Το Τμήμα 8 ορίζει τις αρμοδιότητες της Γραμματείας Συντονιστικού Οργάνου βάσει της Σύμβασης.
Άρθρο δεύτερο Καθορισμός αρμόδιας αρχής, περιορισμοί και διαδικασία κοινοποίησης στοιχείων	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση: α) ορίζεται η Α.Α.Δ.Ε. ως Αρμόδια Αρχή της Ελλάδας που ενεργεί ως εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, σχετικά με την εφαρμογή των διατάξεων της υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α., β) εξειδικεύεται η αρμοδιότητα του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., να αναστείλει την ανταλλαγή πληροφοριών ή να τερματίσει τη συμμετοχή της Ελλάδας στην υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α., γ) θεσπίζεται η υποχρέωση της Αρμόδιας Αρχής της Ελλάδας για την κοινοποίηση των προσδιοριζόμενων στην Π.Σ.Α.Α. πληροφοριών προς τις αρμόδιες αρχές των ενδιαφερομένων δικαιοδοσιών με τις οποίες η Π.Σ.Α.Α. είναι σε ισχύ, δ) θεσπίζεται η υποχρέωση των Δηλούντων Παρόχων Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων να υποβάλλουν στην Αρμόδια Αρχή της Ελλάδας τις ανταλλασσόμενες πληροφορίες, σύμφωνα με τους οριζόμενους κανόνες υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας, ε) θεσπίζεται η υποχρέωση των Δηλούντων Παρόχων Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων να θέτουν σε λειτουργία ολοκληρωμένα και αποτελεσματικά εσωτερικά συστήματα και διαδικασίες συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α. και τις λοιπές προτεινόμενες ρυθμίσεις.
Άρθρο τρίτο Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται το πλαίσιο προστασίας των προσωπικών δεδομένων στις ανταλλαγές πληροφοριών σύμφωνα με την υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α. Οι ανταλλαγές πληροφοριών υπόκεινται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (L 119), καθώς και στον ν. 4624/2019 (Α' 137), με περιορισμό των

	δικαιωμάτων ενημέρωσης και πρόσβασης για λόγους σημαντικού δημοσίου συμφέροντος. Οι Δηλούντες Πάροχοι Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων και η Αρμόδια Αρχή αποτελούν υπευθύνους επεξεργασίας δεδομένων, ενεργώντας μεμονωμένα ή από κοινού. Αρμοδίως και υπό τις προϋποθέσεις που αναφέρονται αναλυτικά στο άρθρο, αποφασίζουν τον περιορισμό των εν λόγω υποχρεώσεων και δικαιωμάτων και ενημερώνουν εγγράφως το υποκείμενο των δεδομένων. Οι Δηλούντες Πάροχοι Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων ενημερώνουν κάθε ενδιαφερόμενο πρόσωπο για οποιοδήποτε ζήτημα αφορά την επεξεργασία, τη συλλογή, τη διαβίβαση των πληροφοριών καθώς και των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που απορρέουν από τη ρύθμιση. Επίσης, προσδιορίζεται ο χρόνος διατήρησης των πληροφοριών που υφίστανται επεξεργασία σύμφωνα με την υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α., καθώς και ο ελάχιστος χρόνος της διατήρησης των αρχείων που λαμβάνονται μέσω αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών. Τέλος, ορίζεται η υποχρέωση των αρμόδιων ελληνικών αρχών, στην περίπτωση παραβίασης δεδομένων στην Ελλάδα, να ερευνούν την παραβίαση δεδομένων και να λαμβάνουν κάθε απαραίτητο μέτρο για τον περιορισμό των συνεπειών της και την αποκατάστασή της σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.
Άρθρο τέταρτο Υποχρεώσεις των Δηλούντων Παρόχων Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων	Με το τέταρτο άρθρο καθορίζονται οι οντότητες οι οποίες θεωρούνται Δηλούντες Πάροχοι Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων, το καθεστώς υπαγωγής τους στις απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας στην Ελλάδα και οι περιπτώσεις εξαίρεσής τους από τις ως άνω απαιτήσεις. Η αξιολογούμενη ρύθμιση αποσκοπεί στη σαφή κατανομή των απαιτήσεων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας των Δηλούντων Παρόχων Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων, ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή της υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α. στην Ελλάδα. Καθορίζει τα κριτήρια σύνδεσης με την ελληνική έννομη τάξη (φορολογική κατοικία, σύσταση, διοίκηση, συνήθης επιχειρηματική δραστηριότητα, υποκατάστημα) που θεμελιώνουν την υποχρέωση συμμόρφωσης, εξασφαλίζοντας πληρότητα και ασφάλεια δικαίου. Παράλληλα, επιδιώκει την αποφυγή διπλής ή πολλαπλής συμμόρφωσης των παρόχων, μέσω εξαιρέσεων όταν οι ίδιες υποχρεώσεις εκπληρώνονται σε Δικαιοδοσία Εταίρου. Με τον τρόπο αυτό ενισχύονται η διεθνής φορολογική διαφάνεια και η καταπολέμηση της φοροδιαφυγής στον τομέα των κρυπτοστοιχείων, χωρίς να δημιουργούνται δυσανάλογα διοικητικά βάρη για τις επιχειρήσεις.

Άρθρο πέμπτο Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων	Η αξιολογούμενη ρύθμιση αποσκοπεί στη θεσμοθέτηση αναλυτικών, τυποποιημένων και συγκρίσιμων απαιτήσεων υποβολής στοιχείων για τις συναλλαγές κρυπτοστοιχείων, ώστε να καθίσταται δυνατή η αποτελεσματική φορολογική εποπτεία και η αυτόματη διεθνής ανταλλαγή πληροφοριών. Μέσω της συλλογής στοιχείων ταυτοποίησης χρηστών, Ελεγχόντων Προσώπων και παρόχων, καθώς και λεπτομερών δεδομένων ανά είδος συναλλαγής και αποτίμησης, επιδιώκεται η διαφάνεια ως προς την οικονομική δραστηριότητα στον χώρο των κρυπτοστοιχείων.
Άρθρο έκτο Διαδικασίες δέουσας επιμέλειας	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση καθορίζονται οι διαδικασίες δέουσας επιμέλειας για Ιδιώτες και Οντότητες Χρήστες Κρυπτοστοιχείων. Η ρύθμιση έχει ως σκοπό να διασφαλίσει την αξιόπιστη ταυτοποίηση των χρηστών κρυπτοστοιχείων και τον ορθό προσδιορισμό της φορολογικής τους κατοικίας, ώστε να καταστεί αποτελεσματική η εφαρμογή των κανόνων υποβολής στοιχείων και η αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών. Θεσπίζονται αναλυτικές διαδικασίες δέουσας επιμέλειας, βασισμένες στην αυτοπιστοποίηση και ενισχυμένες με μηχανισμούς επανελέγχου σε περίπτωση μεταβολής στοιχείων.
Άρθρο έβδομο Ορισμοί	Η αξιολογούμενη ρύθμιση αποσκοπεί στη θέσπιση ενός ενιαίου, σαφούς και λειτουργικού εννοιολογικού πλαισίου για την εφαρμογή των απαιτήσεων υποβολής στοιχείων και δέουσας επιμέλειας στον τομέα των κρυπτοστοιχείων. Με την αναλυτική τυποποίηση βασικών εννοιών (όπως Κρυπτοστοιχεία, Δηλούντες Πάροχοι Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων, Σχετικές Συναλλαγές, Δηλωτέοι Χρήστες, Εξαιρούμενα Πρόσωπα, Δηλωτέα Δικαιοδοσία, «Διαδικασίες Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες/Γνώρισε τον Πελάτη σου» και Συνδεδεμένες Οντότητες), διασφαλίζεται η ομοιόμορφη ερμηνεία και εφαρμογή των κανόνων από τους υπόχρεους και τις αρμόδιες αρχές. Παράλληλα, επιτυγχάνεται εναρμόνιση με τα διεθνή φορολογικά και κανονιστικά πρότυπα περιορίζοντας την ασάφεια και τη ρυθμιστική καταστρατήγηση.
Άρθρο όγδοο Εξουσιοδοτικές διατάξεις	Με την αξιολογούμενη ρύθμιση ορίζονται οι απαραίτητες εξουσιοδοτικές διατάξεις που ρυθμίζουν ειδικότερα θέματα για την ορθή εφαρμογή της υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α. Ειδικότερα, εξουσιοδοτείται: α) ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών για την έκδοση απόφασης σχετικά με τον κατάλογο των Δικαιοδοσιών των Αρμόδιων Αρχών σε σχέση με τις οποίες η Ελλάδα προτίθεται να θέσει σε ισχύ την υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α.,

	β) ο Διοικητής της Α.Α.Δ.Ε. για τη ρύθμιση θεμάτων που σχετίζονται με την εφαρμογή της υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α., καθώς και για την έκδοση απόφασης για τον προσδιορισμό και την επικαιροποίηση του καταλόγου για τις «Δηλωτέες Δικαιοδοσίες» προς τις οποίες η Ελλάδα υποχρεούται να παρέχει τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στο άρθρο πέμπτο όσον αφορά τα Δηλωτέα Πρόσωπα που κατοικούν στις εν λόγω δικαιοδοσίες. Η αξιολογούμενη ρύθμιση έχει ως σκοπό να εξασφαλίσει την πρακτική, ευέλικτη και αποτελεσματική εφαρμογή της υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α. για την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τα κρυπτοστοιχεία. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζονται η προσαρμοστικότητα του πλαισίου σε διεθνείς εξελίξεις και η ουσιαστική εφαρμογή των φορολογικών υποχρεώσεων.
Άρθρο ένατο Έναρξη ισχύος	Προβλέπεται η έναρξη ισχύος του νόμου.

ΕΝΟΤΗΤΑ Δ: Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	-------------------------------

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙ Α	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟ Σ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕ Σ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟ Ν	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤ Α
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων	Χ				
		Μείωση δαπανών					
		Εξοικονόμηση χρόνου	Χ				
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	Χ				
		Άλλο					
	ΕΜΜΕΣ Α	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών					
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών	Χ				

		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών	X				
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X				
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Η αξιολογούμενη ρύθμιση αναμένεται να επιφέρει αύξηση των φορολογικών εσόδων μέσω της αξιοποίησης πληροφοριών που έως σήμερα δεν είναι διαθέσιμες στη Φορολογική Διοίκηση. Ταυτόχρονα, η εφαρμογή των διατάξεων του σχεδίου νόμου εκτιμάται ότι θα συντελέσει στην ενίσχυση της αποδοτικότητας του ελεγκτικού μηχανισμού και την αύξηση της αξιοπιστίας της Φορολογικής Διοίκησης, καθώς θα επέλθει ενίσχυση της φορολογικής διαφάνειας και ισότητας μέσω της αποκάλυψης μη δηλωθέντων εισοδημάτων και της ίσης μεταχείρισης των υποκειμένων σε φόρο.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	--------------------------------

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασία	X	X			
		Υποδομή / εξοπλισμός	X	X			
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκομένων	X	X			
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης	X	X			
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση	X	X			
		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Η έγκαιρη και ορθή εφαρμογή της υποβολής και ανταλλαγής των πληροφοριών που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της υπό κύρωση Π.Σ.Α.Α. προϋποθέτει τον κατάλληλο σχεδιασμό της αναγκαίας υλικοτεχνικής υποδομής, τόσο στη Φορολογική Διοίκηση όσο και στους Δηλούντες Παρόχους Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων. Επιπλέον, για την ολοκλήρωση των απαιτούμενων ενεργειών εντός των προβλεπόμενων προθεσμιών ενδεχομένως να απαιτηθεί εκπαίδευση των στελεχών των εμπλεκόμενων Υπηρεσιών της Φορολογικής Διοίκησης ή και των Δηλούντων Παρόχων Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων. Περαιτέρω, αναμένεται ότι για την απόδοση της αξιολογούμενης ρύθμισης θα απαιτηθεί διαρκής υποστήριξη για την απρόσκοπτη λειτουργία του χρησιμοποιούμενου πληροφοριακού συστήματος.

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	----------------------------------

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου	X	X			
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων	X	X			
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων	X	X			
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Οι κίνδυνοι της αξιολογούμενης ρύθμισης συνδέονται με τη διατήρηση του απαιτούμενου επιπέδου ασφάλειας και εμπιστευτικότητας, τόσο κατά την υποβολή και ανταλλαγή πληροφοριών όσο και κατά το στάδιο της αξιοποίησης των πληροφοριών που περιέχονται στη Φορολογική Διοίκηση, καθώς και με τη διασφάλιση των απαιτούμενων διαδικασιών για τη συμμόρφωση των Δηλούντων Υπηρεσιών Κρυπτοστοιχείων με τους προβλεπόμενους κανόνες δέουσας επιμέλειας και υποβολής πληροφοριών.

21.	Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (ηλεκτρονική επισύναψη). Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.

ΕΝΟΤΗΤΑ Ε: Έκθεση διαβούλευσης

22.	Διαβούλευση κατά τη διάρκεια της νομοπαρασκευαστικής διαδικασίας από την έναρξη κατάρτισης της αξιολογούμενης ρύθμισης μέχρι την υπογραφή από τους συναρμόδιους Υπουργούς	
☐	Συνεργασία με άλλα υπουργεία / υπηρεσίες	
☐	Συνεργασία με κοινωνικούς φορείς / Ανεξάρτητες Αρχές	
☐	Διεθνής διαβούλευση	

ΕΝΟΤΗΤΑ ΣΤ: Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Άρθρα 9Α, 28, 36 και 106 του Συντάγματος.	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
☐	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου	

	του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	
☐	Κανονισμός	
☐	Οδηγία	
☐	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
☐	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
☐	Διεθνείς συμβάσεις	• Σύμβαση του Συμβουλίου της Ευρώπης και του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.) σχετικά με την αμοιβαία διοικητική συνδρομή σε φορολογικά θέματα και Πρωτόκολλο Τροποποίησης αυτής (ν. 4153/2013, Α' 116) • Πολυμερής Συμφωνία Αρμόδιων Αρχών για την Αυτόματη Ανταλλαγή Πληροφοριών Χρηματοοικονομικών Λογαριασμών (ν. 4428/2016, Α' 190)
27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών	
		Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης
☐	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	
☐	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
		Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης

☐	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	
☐	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
☐	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	

Ζ. Πίνακας τροποποιούμενων ή καταργούμενων διατάξεων

29.	Τροποποίηση – αντικατάσταση – συμπλήρωση διατάξεων	
	Διατάξεις αξιολογούμενης ρύθμισης	Υφιστάμενες διατάξεις
30.	Κατάργηση διατάξεων	
	Διατάξεις αξιολογούμενης ρύθμισης που προβλέπουν κατάργηση	Καταργούμενες διατάξεις

Η. Έκθεση εφαρμογής της ρύθμισης

31.	Συναρμοδιότητα Υπουργείων / υπηρεσιών / φορέων				
	Σχετική διάταξη αξιολογούμενης ρύθμισης	Συναρμόδια Υπουργεία – Συναρμόδιες υπηρεσίες / φορείς		Αντικείμενο συναρμοδιότητας	
32.	Έκδοση κανονιστικών πράξεων και εγκυκλίων				
	Εξουσιοδοτική διάταξη	Είδος πράξης	Αρμόδιο ή επισπεύδον Υπουργείο ή υπηρεσία	Αντικείμενο	Χρονοδιάγραμμα (ενδεικτική ή αποκλειστική προθεσμία)
	Ανάγκη σύστασης νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας				
33.	Ποιες διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης προβλέπουν τη σύσταση νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας;				

34.	Γιατί προτείνεται η σύσταση αυτού του νέου οργάνου και δεν επαρκούν οι υφιστάμενες διοικητικές δομές για να επιτευχθεί ο στόχος της αξιολογούμενης ρύθμισης;
35.	Χρόνος έναρξης λειτουργίας του νέου οργάνου
36.	Έχει γίνει η σχετική οικονομοτεχνική μελέτη αναφορικά με τη σύσταση του νέου οργάνου; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, να επισυναφθεί ηλεκτρονικά.
	Στοιχεία νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας
37.	Επωνυμία ή ονομασία και νομική μορφή
38.	Χώρος λειτουργίας του νέου οργάνου
39.	Διασφάλιση επαρκούς υλικοτεχνικού & ηλεκτρονικού εξοπλισμού
40.	Τρόπος στελέχωσης του νέου οργάνου

Αθήνα, 23 Ιανουαρίου 2026

ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ
ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ

ΠΑΙΔΕΙΑΣ, ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ
ΚΑΙ ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ

ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΠΙΕΡΡΑΚΑΚΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΓΕΡΑΠΕΤΡΙΤΗΣ

ΣΟΦΙΑ ΖΑΧΑΡΑΚΗ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΙΚΑΚΟΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΦΛΩΡΙΔΗΣ

ΣΤΥΛΙΑΝΗ ΜΕΝΔΩΝΗ