

ΕΚΘΕΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ****ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ:**

1. Τμήμα Γ' Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας της Δ/σης Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων (ΓΓΔΕ)
2. Τμήμα Β' Δ/σης Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας της Γεν. Δ/σης Φορολογικής Διοίκησης (ΓΓΔΕ)
3. Τμήμα Δ' της Δ/σης ΕΦΚ & ΦΠΑ της Γεν. Δ/σης Τελωνείων & ΕΦΚ (ΓΓΔΕ)
4. Τμήμα Α' της Δ/σης Εφαρμογής Έμμεσης Φορολογίας της Γεν. Δ/σης Φορολογικής Διοίκησης (ΓΓΔΕ)

ΘΕΣΗ / ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ: Εισηγήτριες**ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ:** Γεωργία Σ. Μπέη – Χριστίνα Ζαχαριάδου**ΤΗΛΕΦΩΝΟ:** 2103375865, 210-3375868**E-MAIL:** dos.c@mofadm.gr**ΤΙΤΛΟΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ:**

Προσαρμογή της Ελληνικής Νομοθεσίας στις διατάξεις: α) των Οδηγιών 2014/107/ΕΕ και (ΕΕ) 2015/2060, β) των Οδηγιών 2014/86/ΕΕ και 2015/121/ΕΕ, γ) της Οδηγίας 2013/61/ΕΕ και άλλες διατάξεις.

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ**ΣΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ:****ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ****Κεφάλαιο Α'**

Με τα άρθρα 1 έως και 4 αυτού του Κεφαλαίου εναρμονίζεται η ελληνική νομοθεσία με τις διατάξεις της οδηγίας 2014/107/ΕΕ του Συμβουλίου (ΕΕ L 359 της 16/12/2014), με την οποία τροποποιείται η οδηγία 2011/16/ΕΕ [που είχε ενσωματωθεί με τις διατάξεις του Μέρους πρώτου του ν.4170/2013 (ΦΕΚ Α' 163)] σχετικά με την υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών στον φορολογικό τομέα. Για την επέκταση του εργαλείου της υποχρεωτικής αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των κρατών μελών ελήφθη απόφαση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου στις 22 Μαΐου 2013 στην οποία η ΕΕ ουσιαστικά συντόνισε τις ενέργειές της με τις αποφάσεις που έχουν ληφθεί σε επίπεδο G8, G20 και ΟΟΣΑ, ώστε να αναπτυχθεί και να εφαρμοστεί το παγκόσμιο κοινό πρότυπο για την αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε φορολογικά θέματα. Με τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/107/ΕΕ επεκτείνεται το

πεδίο εφαρμογής της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών (νέα παρ. 3 α του άρθρου 8 της Οδηγίας), ώστε να καλύπτει μία ευρεία κατηγορία χρηματοοικονομικών λογαριασμών.

Κεφάλαιο Β'

Με τις διατάξεις του ν.3312/2005 είχε ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη η οδηγία 2003/48/ΕΚ, που εφαρμόζεται στη χώρα μας και στα άλλα κράτη μέλη από την 1^η Ιουλίου 2005 και αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς σε όσο το δυνατόν ευρύτερη βάση, για τα υπό μορφή τόκων εισοδήματα από αποταμιεύσεις που καταβάλλονται σε ένα κράτος μέλος, σε πραγματικούς δικαιούχους που είναι φυσικά πρόσωπα που κατοικούν σε άλλο κράτος μέλος αποτελώντας αντικείμενο πραγματικής φορολόγησης στο τελευταίο, δηλαδή στο κράτος μέλος κατοικίας των φυσικών προσώπων, με βάση την απόφαση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου της 20^{ης} Ιουνίου 2000. Δεδομένης της επέκτασης της υποχρεωτικής αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών σε περισσότερες πηγές εισοδήματος με εργαλείο το παγκόσμιο κοινό πρότυπο προκύπτει ότι το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας 2014/107/ΕΕ, που ενσωματώνεται με το Κεφάλαιο Α' του παρόντος νομοσχεδίου είναι ευρύτερο από εκείνο της οδηγίας 2003/48/ΕΚ. Για το λόγο αυτό και με βάση σχετική απόφαση του Συμβουλίου αποφασίστηκε η κατάργηση της οδηγίας 2003/48/ΕΚ, με την επιφύλαξη συγκεκριμένων διατάξεων της που θα συνεχίσουν να εφαρμόζονται λόγω των μικρών διαφορών μεταξύ των δύο οδηγιών και των διαφορετικών ειδικών εξαιρέσεων αλλά και της παρέκκλισης που αφορά την Αυστρία.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Με το άρθρο 8 ενσωματώνονται στο εθνικό δίκαιο οι υπ' αριθ. 2014/86/ΕΕ και 2015/121/ΕΕ Οδηγίες του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με τις οποίες τροποποιείται η υπ' αριθ. 2011/96/ΕΕ Οδηγία του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σχετικά με το κοινό φορολογικό καθεστώς, το οποίο ισχύει για τις μητρικές και τις θυγατρικές εταιρείες διαφορετικών κρατών μελών.

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

Με το άρθρο 9 ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία 2013/61/ΕΕ του Συμβουλίου της 17ης Δεκεμβρίου 2013 για την τροποποίηση των οδηγιών 2006/112/ΕΚ και 2008/118/ΕΚ όσον αφορά τις γαλλικές εξόχως απόκεντρες περιοχές, και ιδίως τη Μαγιότ. Συγκεκριμένα τροποποιείται το Παράρτημα II του Κώδικα ΦΠΑ (ν. 2859/2000).

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Α' Κεφαλαίου:

Όλα τα κράτη μέλη υποχρεούνται να ενσωματώσουν στην εθνική τους νομοθεσία την εν λόγω Οδηγία (άρθρο 2 παρ.1 της Οδηγίας 2014/107/ΕΕ).

Για τις διατάξεις του Β' Κεφαλαίου:

Η Οδηγία 2003/48/ΕΚ καταργείται από 1.1.2016 με την επιφύλαξη συγκεκριμένων διατάξεων της στις οποίες περιλαμβάνεται και η παρέκκλιση για την Αυστρία, καθώς από 1.1.2016 εφαρμόζεται η Οδηγία 2014/107/ΕΕ.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Με το άρθρο 8 εκπληρώνεται η ανάγκη ενσωμάτωσης στο εθνικό δίκαιο του κοινοτικού δικαίου και συγκεκριμένα των Οδηγιών του Συμβουλίου της Ε.Ε. με τις οποίες τροποποιείται η Οδηγία 2011/96/ΕΕ, σχετικά με το κοινό φορολογικό καθεστώς το οποίο ισχύει για τις μητρικές και τις θυγατρικές εταιρείες διαφορετικών κρατών μελών, με σκοπό τη φορολογική μεταχείριση των υβριδικών δανείων μεταξύ συνδεδεμένων επιχειρήσεων, την υιοθέτηση γενικού κανόνα απαγόρευσης των καταχρήσεων (GAAR), ως αντίβαρο των πρακτικών του επιθετικού φορολογικού σχεδιασμού και την αποτροπή των καταχρήσεων της εν λόγω Οδηγίας, την τροποποίηση του Παραρτήματος με τις νομικές μορφές των εταιρειών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας.

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

Με το άρθρο 9 ενσωματώνεται η Οδηγία 2013/61/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο και αναμορφώνεται στο σύνολό του το Παράρτημα II του Κώδικα ΦΠΑ, ώστε να επέλθουν διορθώσεις και συμπληρώσεις επ' αυτού, με σκοπό την ορθή ενσωμάτωση των διατάξεων περί του πεδίου εδαφικής εφαρμογής της Οδηγίας.

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ**Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α':**

Με τα άρθρα 1 έως και 4 του σχεδίου νόμου θεσπίζεται το ειδικότερο πλαίσιο διοικητικής συνεργασίας μεταξύ των κρατών μελών με την εισαγωγή της υποχρεωτικής αυτόματης ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών με σκοπό:

- να αντιμετωπιστεί αποτελεσματικά το πρόβλημα της διασυνοριακής φορολογικής απάτης και φοροδιαφυγής και του επιθετικού φορολογικού σχεδιασμού το οποίο έχει ενταθεί σημαντικά κατά τα τελευταία έτη, τόσο σε

- ενωσιακό όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο, καθώς τα αδήλωτα ή μη φορολογηθέντα εισοδήματα μειώνουν σημαντικά τα εθνικά φορολογικά έσοδα.
- να επιτευχθεί αποτελεσματικότερη και αποδοτικότερη είσπραξη φόρων για κάθε κράτος μέλος, με βάση το εργαλείο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών.
 - να εναρμονιστεί το εργαλείο της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών σε επίπεδο ΕΕ με το ενιαίο παγκόσμιο πρότυπο για την αυτόματη ανταλλαγή φορολογικών πληροφοριών, λαμβάνοντας υπόψη, αφενός τις διμερείς συμφωνίες FATCA των ΗΠΑ (Νόμος περί Φορολογικής Συμμόρφωσης Λογαριασμών της Αλλοδαπής) και αφετέρου την Πρότυπη συμφωνία Αρμοδίων Αρχών και το Κοινό Πρότυπο Αναφοράς καθώς και τις Λεπτομέρειες Πληροφοριακών Συστημάτων για την εφαρμογή του παγκόσμιου προτύπου, όπως αυτά εγκρίθηκαν σε επίπεδο ΟΟΣΑ.

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Β΄:

Με την κατάργηση της οδηγίας 2003/48/ΕΚ από 1.1.2016, με την εξαίρεση της Αυστρίας:

- διασφαλίζεται η αδιάλειπτη συνέχιση της αυτόματης κοινοποίησης πληροφοριών όσον αφορά τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς καθώς η ημέρα έναρξης εφαρμογής της κατάργησης της οδηγίας 2003/48/ΕΚ συμπίπτει με την ημερομηνία εφαρμογής των μέτρων που ορίζονται στην οδηγία 2014/107/ΕΕ.
- αποφεύγεται η διπλή υποχρέωση ανταλλαγής πληροφοριών για να εξοικονομηθούν πόροι τόσο για τις αρμόδιες φορολογικές αρχές όσο και για τους οικονομικούς φορείς.
- οι πληροφορίες που συγκεντρώθηκαν από τους οικονομικούς φορείς, τους φορείς πληρωμής και τα κράτη μέλη πριν την ημερομηνία κατάργησης της οδηγίας 2003/48/ΕΚ, δηλαδή πριν από την 1.1.2016, συνεχίζουν να εξετάζονται και να διαβιβάζονται όπως είχε αρχικά προβλεφθεί εκπληρώνοντας τις υποχρεώσεις των κρατών μελών που είχαν προκύψει πριν από την ημερομηνία αυτή.
- προστατεύονται τα κεκτημένα δικαιώματα των πραγματικών δικαιούχων των υπό μορφή τόκων εισοδημάτων από αποταμιεύσεις σχετικά με την παρακράτηση φόρου στην πηγή που επιβάλλεται κατά την μεταβατική περίοδο, δηλαδή τα κράτη μέλη συνεχίζουν να χορηγούν πιστώσεις ή να προβαίνουν σε επιστροφές, και να εκδίδουν πιστοποιητικά κατόπιν αιτήσεως που θα επιτρέπουν στους παραπάνω πραγματικούς δικαιούχους να εξασφαλίζουν ότι δεν θα επιβάλλεται παρακράτηση φόρου στην πηγή για αυτά τα εισοδήματα στο κράτος μέλος πηγής τους.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Με το άρθρο 8 επιδιώκεται η φορολογική μεταχείριση υβριδικών δανείων μεταξύ συνδεδεμένων επιχειρήσεων, η αντιμετώπιση πρακτικών επιθετικού φορολογικού σχεδιασμού και η αποτροπή καταχρήσεων της Οδηγίας που ενσωματώνει.

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

Με το άρθρο 9 ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 1 της οδηγίας 2013/61/ΕΕ του Συμβουλίου, ώστε τα γαλλικά εδάφη που αναφέρονται στα άρθρα 349 και 355 παράγραφος 1 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης να μην εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της οδηγίας ΦΠΑ.

Συγκεκριμένα, με την παράγραφο 1 τροποποιείται το Παράρτημα II του Κώδικα ΦΠΑ, ώστε να επέλθουν διορθώσεις και συμπληρώσεις επ' αυτού, με σκοπό την ορθή ενσωμάτωση των διατάξεων περί του πεδίου εδαφικής εφαρμογής της Οδηγίας και με την παράγραφο 2 τροποποιείται το άρθρο 61 του Κώδικα ΦΠΑ, ώστε τα αγγλονορμανδικά νησιά να συμπεριλαμβάνονται πλέον στην περίπτωση β' της παραγράφου 2 του Παραρτήματος II του Κώδικα ΦΠΑ Ν.2859/2000.

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Από τις διατάξεις των άρθρων 1 έως και 6 του νόμου επηρεάζονται άμεσα οι φορολογικοί κάτοικοι της Ελλάδας ή άλλου κράτους μέλους, καθώς η διοικητική συνεργασία που προβλέπεται σε αυτές αφορά την εφαρμογή και την επιβολή της φορολογικής νομοθεσίας ως προς τους φόρους που καλύπτονται από το πεδίο εφαρμογής τους.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ (άρθρο 8)

Νομικά πρόσωπα που έχουν σχέση Μητρικής – θυγατρικής εταιρείας.

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ (άρθρο 9)

Η ενσωμάτωση της οδηγίας στο εθνικό μας δίκαιο επιφέρει αλλαγές στη διακίνηση των εμπορευμάτων από και προς τη Μαγιότ με τήρηση διατυπώσεων εισαγωγής και εξαγωγής, αντίστοιχα. Η αναμόρφωση του Παραρτήματος II του Κώδικα ΦΠΑ, πέραν της ενσωμάτωσης της οδηγίας, συμβάλλει στην ορθή εφαρμογή των διατάξεων περί του πεδίου εδαφικής εφαρμογής του φόρου προστιθεμένης αξίας από τους ενδιαφερόμενους οικονομικούς φορείς.

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α':

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 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 αιτήσεως, 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 (Α' 163).

Ως προβληματικά σημεία του πλαισίου της προηγούμενης οδηγίας 2011/16/ΕΕ [διατάξεις του Πρώτου Μέρους του ν. 4170/2013 (ΦΕΚ Α' 163)], αναδείχθηκαν τα παρακάτω:

1. Με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο ορίζεται η υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των κρατών μελών για ορισμένες μόνο κατηγορίες εισοδήματος και κεφαλαίου, κυρίως μη χρηματοοικονομικής φύσεως, εισάγοντας σταδιακή προσέγγιση για την ενίσχυση της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών μέσω της προοδευτικής, και όχι της άμεσης και ολοκληρωμένης, επέκτασής της σε νέες κατηγορίες εισοδήματος και κεφαλαίου.
2. Επίσης, για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών έχει τεθεί η προϋπόθεση της «διαθεσιμότητας» των πληροφοριών. Αυτή όμως η προϋπόθεση πρέπει να τροποποιηθεί, καθώς είναι προφανές ότι τα υφιστάμενα ενωσιακά και διεθνή μέσα διοικητικής συνεργασίας στον φορολογικό τομέα έχουν καταστεί λιγότερο αποτελεσματικά στην καταπολέμηση της διασυννοριακής απάτης και φοροδιαφυγής, δεδομένου του πλαισίου των επενδυτικών ευκαιριών στο εξωτερικό σε ευρύτατο φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων.
3. Η μη θεσμοθέτηση σε επίπεδο ΕΕ της υποχρεωτικής αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, άνευ προϋποθέσεων, για τους φορολογικούς κατοίκους των άλλων κρατών μελών δεν θα ήταν συνεπής με την αναγκαιότητα διασφάλισης μιας συνεκτικής, συνετής και ολοκληρωμένης προσέγγισης ανά την Ένωση αναφορικά με την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών εντός της εσωτερικής αγοράς.
4. Το γεγονός, αφενός μεν ότι τα κράτη μέλη, στο διάστημα από την έναρξη ισχύος της οδηγίας 2011/16/ΕΕ μέχρι σήμερα, έχουν συνάψει ή πρόκειται να συνάψουν συμφωνίες με τις ΗΠΑ σχετικά με την FATCA σημαίνει ότι αυτά προσβλέπουν ή θα προσβλέψουν σε ευρύτερη συνεργασία – κατά την έννοια του άρθρου 19 της οδηγίας 2011/16/ΕΕ- (και το οποίο έχει ενσωματωθεί με το άρθρο 19 του ν.4170/2013) και με άλλα κράτη μέλη. Αφετέρου δε, η δυνατότητα σύναψης παράλληλων και μη συντονισμένων συμφωνιών από κράτη μέλη, (όπως προβλέπεται δυνάμει του ίδιου ως άνω άρθρου) είναι δυνατόν να οδηγήσει σε επιζήμιες στρεβλώσεις για την ομαλή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.

Συνεπώς, με βάση τα παραπάνω προβληματικά σημεία κρίθηκε αναγκαίο με ενωσιακή νομοθετική πράξη, εν προκειμένω με τη νέα οδηγία 2014/107/ΕΕ, να επιλυθούν τα παραπάνω ζητήματα, εισάγοντας την εκτεταμένη υποχρεωτική

αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε επίπεδο ΕΕ και απαλλάσσοντας τα κράτη μέλη από την υποχρέωση διαρκούς επίκλησης του παραπάνω άρθρου της οδηγίας προκειμένου να συνάπτονται διμερείς ή πολυμερείς συμφωνίες μεταξύ των κρατών μελών για το ίδιο θέμα.

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.

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α΄:

Όλα τα κράτη μέλη υποχρεούνται να ενσωματώσουν στην εθνική τους νομοθεσία την εν λόγω Οδηγία. Επισημαίνεται, επίσης, ότι η χώρα μας έχει ήδη δηλώσει (29.10.2014) ότι θα εφαρμόσει το Κοινό Παγκόσμιο Πρότυπο για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών των χρηματοοικονομικών λογαριασμών (Automatic Exchange of Information -ΑΕΟΙ), για το οποίο έχουν ήδη δεσμευτεί 97 χώρες μέλη του Παγκόσμιου Φόρουμ για τη Διαφάνεια και την Ανταλλαγή των Πληροφοριών για φορολογικούς σκοπούς του ΟΟΣΑ, ενώ 79 χώρες μέλη του ΟΟΣΑ, μεταξύ των οποίων και η χώρα μας έχουν προσχωρήσει 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 ανταλλαγής πληροφοριών από το 2017 ή το 2018 αντίστοιχα. Η Ελλάδα αναμένεται να διενεργήσει την πρώτη αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών επί χρηματοοικονομικών λογαριασμών το έτος 2017 (για πληροφορίες φορολογικού έτους 2016), ως μία εκ των χωρών που θα εφαρμόσουν άμεσα το Παγκόσμιο Πρότυπο του ΟΟΣΑ (χώρες “Early Adopters”).

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α΄:

Με τα άρθρα 1 έως και 4 του Κεφαλαίου Α΄ του παρόντος σχεδίου νόμου παρέχονται εξουσιοδοτήσεις, οι οποίες συνάδουν με το γράμμα και το πνεύμα των διατάξεων του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4174/2013, όπως ισχύει), δηλαδή:

- Παρέχεται εξουσιοδότηση στον Υπουργό Οικονομικών προκειμένου με κανονιστική απόφαση να ρυθμίσουν τα μέτρα για τη διασφάλιση της

αποτελεσματικής και σύμφωνης εφαρμογής των κανόνων δέουσας επιμέλειας που εφαρμόζονται από τα Δηλούντα Ελληνικά Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα με βάση τους κανόνες που ορίζονται στο τμήμα ΙΧ του παραρτήματος Ι.

- Παρέχεται εξουσιοδότηση στον Γενικό Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων για τη ρύθμιση θεμάτων τεχνικού ή διαδικαστικού χαρακτήρα, όπως:
 - α) η έκδοση και επικαιροποίηση του καταλόγου οντοτήτων και λογαριασμών που πρέπει να αντιμετωπιστούν ως Μη Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα και Εξαιρούμενοι Λογαριασμοί, προκειμένου αυτός ο κατάλογος να διαβιβάζεται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.
 - β) η έκδοση και επικαιροποίηση του καταλόγου για τις «Συμμετέχουσες Δικαιοδοσίες» σύμφωνα με το τμήμα VIII ενότητα Δ παράγραφος 4 του παραρτήματος Ι έναντι της Ελλάδας.».
 - γ) η έκδοση απόφασης με τις λεπτομέρειες εφαρμογής της υποχρέωσης υποβολής στοιχείων και την τήρηση των κανόνων δέουσας επιμέλειας από τα Δηλούντα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, καθώς και ρύθμιση των θεμάτων σχετικά με τον τυποποιημένο ηλεκτρονικό μορφότυπο.

3. Συνέπειες στην Οικονομία

3.1 Αναφέρατε αναλυτικά ποιες κατηγορίες επιχειρήσεων αφορά η αξιολογούμενη ρύθμιση

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

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 Ι του άρθρου 4 του νομοσχεδίου.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Νομικά πρόσωπα που έχουν σχέση Μητρικής – θυγατρικής εταιρείας και εφαρμόζονται οι διατάξεις του ν. 4172/2013.

3.2 Αναφέρατε αναλυτικά την επίδραση της αξιολογούμενης ρύθμισης στη 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»

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

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

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

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 στο προτεινόμενο σχέδιο νόμου.

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Το πρώτο μέρος δεν περιέχει ρυθμίσεις για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις, οι οποίες 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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις των Κεφαλαίων Α' και Β':

Δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού από τις διατάξεις των άρθρων 1 έως και 5 του παρόντος σχεδίου νόμου. Το διοικητικό κόστος που απαιτείται για την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων αντισταθμίζεται από τα οφέλη που αναμένεται να προκύψουν από την ενίσχυση της διοικητικής συνεργασίας μεταξύ της Ελλάδας και των άλλων κρατών μελών.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Με τις διατάξεις του μέρους δεύτερου (άρθρο 8) θα επέλθει αύξηση στα έσοδα του κρατικού προϋπολογισμού, μη δυνάμενη να υπολογιστεί.

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α΄:

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α΄:

Αναμένεται ενδεχόμενη αύξηση της εθελοντικής συμμόρφωσης των φορολογουμένων, καθώς η υποχρεωτική αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών που προβλέπεται από την ενσωμάτωση της εν λόγω Οδηγίας 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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

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

1.εμπεδώνεται η φορολογική συνείδηση και φορολογική συμμόρφωση καθώς περιορίζεται η δυνατότητα των φορολογουμένων να αποφεύγουν τη δήλωση ή αποκρύπτουν εισόδημα ή περιουσιακά μεταφέροντας αυτά σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή επενδύοντας σε χρηματοοικονομικά προϊόντα της αλλοδαπής.

2. 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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Η χρήση του τυποποιημένου ηλεκτρονικού μορφότυπου για την αυτόματη ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών βάσει του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2015/2378 της Επιτροπής της 15ης Δεκεμβρίου 2015 «για τη θέσπιση λεπτομερών κανόνων εφαρμογής ορισμένων διατάξεων της οδηγίας 2011/16/ΕΕ του Συμβουλίου σχετικά με τη διοικητική συνεργασία στον τομέα της φορολογίας και την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1156/2012 Κανονισμού» που έχει εγκριθεί ήδη από την Επιτροπή και τροποποιείται με τη διαδικασία του άρθρου 26 παράγραφος 2 της οδηγίας 2011/16/ΕΕ.

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

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

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

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 κρατών μελών 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 του κράτους μέλους 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.

7. Νομιμότητα

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Μέρους Πρώτου:

Άρθρο 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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Δεν υπάρχουν.

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.

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α΄:

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.), στην Κοινή Σύμβαση του Συμβουλίου της Ευρώπης και του ΟΟΣΑ για την Αμοιβαία Διοικητική Συνδρομή σε Φορολογικά Θέματα (N.4153/2013, ΦΕΚ Α΄ 116), στην Πολυμερή Συμφωνία Αρμοδίων Αρχών για την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών (η οποία θα κυρωθεί στο αμέσως προσεχές διάστημα).

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Η οδηγία που ενσωματώνεται με τις διατάξεις του σχεδίου νόμου σέβεται τα θεμελιώδη δικαιώματα και τηρεί τις αρχές που αναγνωρίζονται ιδίως στο Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, συμπεριλαμβανόμενου 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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α΄:

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

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α΄:

- Γενική Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης και Ανθρώπινου Δυναμικού, Δ/νση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης Γ.Γ.Δ.Ε. (άρθρο 66 π.δ. 111/2014, ΦΕΚ Α' 178 και Απόφαση Γενικής Γραμματέως Δημοσίων Εσόδων αριθμ. 1150367 ΕΞ 2014, ΦΕΚ Β' 3058).

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α':

- Διεύθυνση Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων (αρμόδια αρχή βάσει του άρθρου 5 παράγραφος 1 του παρόντος σχεδίου νόμου), συμπεριλαμβανομένου του Τμήματος Γ' Διεθνούς Διοικητικής Συνεργασίας στον τομέα της άμεσης φορολογίας που υπάγεται σε αυτή τη Διεύθυνση (κεντρική υπηρεσία διασύνδεσης βάσει του άρθρου 5 παράγραφος 2 του παρόντος σχεδίου νόμου).
- Τμήμα ΣΤ' Αυτόματης Ανταλλαγής Πληροφοριών της Δ/νσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της ΓΓΔΕ, για την εφαρμογή της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών(τμήμα διασύνδεσης το οποίο κατ'ανάθεση ενεργεί ως αρμόδια αρχή βάσει των άρθρων 4 παράγραφος 1 και 5 παράγραφος 8.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Γενική Διεύθυνση Φορολογικής Διοίκησης (Δ/νση Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας – Τμήμα Β')

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

1. Γενική Δ/νση Τελωνείων & ΕΦΚ, Δ/νση ΕΦΚ & ΦΠΑ
2. Γενική Δ/νση Φορολογικής Διοίκησης, Δ/νση Εφαρμογής Έμμεσης Φορολογίας

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

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 Κ.Ε.Ν.Ε. στη συνεδρίαση της 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.

Οι ρητά τροποποιούμενες και καταργούμενες διατάξεις παρατίθενται στον επισυναπτόμενο πίνακα τροποποιούμενων – καταργούμενων διατάξεων.

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

Έχει γίνει προσπάθεια να γίνει ρητή παράθεση των τροποποιούμενων ή καταργούμενων διατάξεων.

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α΄:

Κατά την επεξεργασία των διατάξεων αυτών πραγματοποιήθηκε διαβούλευση με την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, καθώς και με Διευθύνσεις του Υπουργείου Οικονομικών (βλ. Ερώτηση 8.2).

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

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α΄:

Επί της διαβούλευσης με τις λοιπές Διευθύνσεις του Υπουργείου Οικονομικών, την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και τους εκπροσώπους του χρηματοπιστωτικού κλάδου και των εποπτικών αρχών των Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, συνοψίζονται τα εξής:

- Οι εισηγήσεις της Διεύθυνσης Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων για την προσαρμογή των διατάξεων της Οδηγίας στην εσωτερική νομοθεσία, όπου αυτό απαιτείται, έγιναν αποδεκτές από τα μέλη της Άτυπης Ομάδας Εργασίας.
- 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 Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, καθώς και για το θέμα της συμμόρφωσής τους (σε περίπτωση μη ορθής εφαρμογής τους) μέσω της θέσπισης του αναγκαίου μηχανισμού και των ποινών που θα βαρύνουν τα υπόχρεα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα, αποφασίστηκε η ρύθμιση αυτών των θεμάτων μέσω κανονιστικών πράξεων.
- Η διαβούλευση επί του πεδίου εφαρμογής της εκτεταμένης αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών που εισάγεται με την προτεινόμενη ρύθμιση κατέληξε στην εισήγηση των φορέων του χρηματοπιστωτικού κλάδου και των εποπτικών αρχών σχετικά με τους εθνικούς καταλόγους Μη Δηλούντων Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων και Εξαιρούμενων Προϊόντων, οι οποίοι κοινοποιήθηκαν στην Επιτροπή και δημοσιεύθηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ, δυνάμει του άρθρου 1 παράγραφος 2 περίπτωση ε) της Οδηγίας 2014/107/ΕΕ.

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

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Για τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α΄ :

Κατά το στάδιο της εφαρμογής της προτεινόμενης ρύθμισης, θα υπάρξει διαβούλευση με τις συναρμόδιες Διευθύνσεις του Υπουργείου Οικονομικών, όπου απαιτείται η έκδοση κανονιστικών πράξεων κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων του σχεδίου νόμου, καθώς 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.

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.