



Az Európai Unió  
Tanácsa

Brüsszel, 2022. december 8.  
(OR. en)

---

---

**Intézményközi referenciaszámok:**  
2022/0413(COD)  
2022/0413(CNS)

---

---

15829/22  
ADD 3

FISC 257  
ECOFIN 1298  
IA 216

## FEDŐLAP

---

Küldi: az Európai Bizottság főtitkára részéről Martine DEPREZ igazgató  
Az átvétel dátuma: 2022. december 8.  
Címzett: Thérèse BLANCHET, az Európai Unió Tanácsának főtitkára

---

Biz. dok. sz.: SWD(2022) 402 final

---

Tárgy: BIZOTTSÁGI SZOLGÁLATI MUNKADOKUMENTUM A  
HATÁSVIZSGÁLATI JELENTÉS VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓJA A  
meglévő szabályok megerősítésére és az adózás területén az  
információcsere-keret kriptoeszközökre való kiterjesztésére irányuló  
kezdeményezés amely a következő dokumentumot kíséri: Javaslat – A  
Tanács irányelve az adózás területén történő közigazgatási  
együttműködésről szóló 2011/16/EU irányelv módosításáról

---

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak az SWD(2022) 402 final számú dokumentumot.

---

Melléklet: SWD(2022) 402 final



Brüsszel, 2022.12.8.  
SWD(2022) 402 final

**BIZOTTSÁGI SZOLGÁLATI MUNKADOKUMENTUM**  
**A HATÁSVIZSGÁLATI JELENTÉS VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓJA**

**A meglévő szabályok megerősítésére és az adózás területén az információcsere-keret kriptoeszközökre való kiterjesztésére irányuló kezdeményezés**

*amely a következő dokumentumot kíséri*

**Javaslat:**

**A Tanács irányelve**

**az adózás területén történő közigazgatási együttműködésről szóló 2011/16/EU irányelv módosításáról**

{COM(2022) 707 final} - {SEC(2022) 438 final} - {SWD(2022) 400 final} -  
{SWD(2022) 401 final}

<b>Vezetői összefoglaló</b>
A meglévő szabályok megerősítésére és az adózás területén az információcsere-keret kriptoeszközökre való kiterjesztésére irányuló kezdeményezés hatásvizsgálata.
<b>A. A fellépés szükségessége</b>
<b>Miért? Milyen problémát kell megoldani?</b>
A kezdeményezés által kezelt fő probléma az, hogy az adóhatóságok nem rendelkeznek információkkal a kriptoeszközökből származó bevételek nyomon követéséhez. A kriptoeszköz-felhasználók bevételeire és jövedelmére vonatkozó adatok hiányos bejelentése jelentős mértékben korlátozza az adóhatóságok azon képességét, hogy biztosítsák a fizetendő adók tényleges megfizetését. A kriptoeszközök jelenleg nem tartoznak a közigazgatási együttműködésről szóló irányelv (a Tanács 2011/16/EU irányelve [DAC]) hatálya alá, amely adózási célokból előírja a tagállamok között az automatikus információcsereit. Könnyű a határokon átnyúló kereskedés az internetalapú termékekkel, szolgáltatásokkal és alkalmazásokkal, különösen azokkal, amelyek a megosztott hálózatok előnyeit használják ki, mint a kriptoeszközök. Ez adóügyi szempontból olyan problémákat okoz az információkhoz való hozzáférés tekintetében, amelyek csak az országok közötti szoros közigazgatási együttműködéssel oldhatók meg.
<b>Mi e kezdeményezés várható eredménye?</b>
Általános célkitűzésként a javaslat célja az egységes piac tisztességes és hatékony működésének biztosítása az adózás általános átláthatóságának növelése révén. Ez nemcsak az adóhatóságok, hanem a felhasználók és a szolgáltatók számára is előnyös lenne. E kezdeményezés célja továbbá a tagállamok adóbevételeinek védelme a kriptoeszközökre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségek Európai Unión belüli kiterjesztése és pontosítása révén. A jelenlegi javaslatnak (DAC8) konkrétan javítania kell a tagállamok képességét az adócsalás, az adókijátszás és az adókikerülés felderítésére és leküzdésére. Emellett a meg nem felelést tekintetében is visszatartó erővel kell bírnia.
<b>Milyen többlettérteket képvisel az uniós szintű fellépés?</b>
A tagállami intézkedések nem nyújtanak hatékony és eredményes megoldást a lényegüket tekintve transznacionális problémákra. Az egyes tagállamok vagy az összes tagállam által egyoldalúan végrehajtott adatszolgáltatási követelmények sokféleségének elkerülése érdekében kívánatosabbnak tűnik az uniós megközelítés alkalmazása. Az uniós szintű fellépés biztosítja a koherenciát, csökkenti az adatszolgáltatásra kötelezett szervezetek és az adóhatóságok adminisztratív terheit, és az érintett eszközök változékonysága miatti esetleges kiskapukat tekintve hatékonyabb.
<b>B. Megoldások</b>
<b>Milyen jogalkotási és nem jogalkotási szakpolitikai alternatívák merültek fel? Van-e előnyben részesített alternatíva? Miért?</b>
Az alábbi alternatívák kerültek megfontolásra: a) nem jogalkotási, nem kötelező jellegű alternatíva; és b) hat lehetséges jogalkotási kezdeményezés. A jogalkotási kezdeményezések a következőket foglalják magukban alternatívaként: 1. ügyletenkénti adatszolgáltatás; 2. ügyletenkénti adatszolgáltatás a kkv-kra vonatkozó küszöbértékkel; 3. teljeskörűen összesített adatszolgáltatás; 4. teljeskörűen összesített adatszolgáltatás a kkv-kra vonatkozó küszöbértékkel; 5. hibrid vagy kompromisszumos alternatíva; és 6. hibrid vagy kompromisszumos alternatíva a kkv-kra vonatkozó küszöbértékkel. Az előnyben részesített alternatíva egy köztes hatályú jogalkotási kezdeményezés. Ezért a kezdeményezés célkitűzéseinek elérésére a hibrid vagy kompromisszumos alternatíva (5. alternatíva) a legmegfelelőbb. Méretüktől és székhely szerinti országuktól függetlenül minden kriptoeszköz-szolgáltatónak jelentenie kell, amikor az EU-ban lakóhellyel rendelkező ügyfelek számára hajt végre ügyleteket. Ez új adatszolgáltatási keretet teremt, és lehetővé teszi az adóhatóságok közötti információcsereit. A kezdeményezés a forgalomképes kriptoeszközökre fog kiterjedni, és a cél az ügyletekkel kapcsolatos információk cseréje, bár bizonyos fokú összesítéssel.

<b>Ki melyik alternatívát támogatja?</b>
A nyilvános konzultáció és a kriptoeszköz-szolgáltatókkal folytatott konkrét konzultáció eredményei a jogalkotási kezdeményezést előnyben részesítő tendenciát mutatnak. A legtöbb tagállam támogatását fejezte ki az előnyben részesített alternatíva iránt.
<b>C. Az előnyben részesített alternatíva hatásai</b>
<b>Melyek az előnyben részesített alternatíva (ha nincs ilyen, akkor a főbb alternatívák) előnyei?</b>
A kezdeményezés várhatóan jelentős mértékű közvetlen gazdasági előnnyel fog járni. Pozitív hatással lesz az adó beszedésére, és a becslések szerint 1,7 milliárd EUR adóbevétel-többlet származik majd a kriptoeszköz-tranzakciókból. Ezek a bevételek a tagállamok gazdaság- és szociálpolitikáinak finanszírozására fordíthatók. A kezdeményezés az adófizetők közötti méltányos tehermegosztás révén várhatóan hozzájárul a méltányossági szempontokhoz és az adórendszerek iránti bizalom növeléséhez.
<b>Milyen költségekkel jár az előnyben részesített alternatíva (ha nincs ilyen, akkor milyen költségekkel járnak a főbb alternatívák)?</b>
Az adatszolgáltatást és az információcserét leginkább elősegítő, és az összes érintett fél – a kriptoeszköz-szolgáltatók, a tagállamok és a Bizottság – számára a legalacsonyabb költséggel és a legnagyobb haszonnal járó informatikai megoldás a központi adattár (amelyet a DAC3 és a DAC6 keretében már alkalmaznak az információcseréhez). A korábbi adatszolgáltatási követelményekhez hasonlóan az adóhatóságok kriptoeszközökkel kapcsolatos költségei a becslések szerint 1 millió EUR és 12,96 millió EUR között mozognak az egyszeri (fejlesztési) költségek, valamint 1 millió EUR és 5,67 millió EUR között az ismétlődő költségek tekintetében. A becslések szerint a kriptoeszköz-szolgáltatók egyszeri költségei 259 millió EUR-t, az ismétlődő költségeik pedig 22,6 millió EUR és 24 millió EUR közötti összeget tesznek ki. Az Európai Bizottságnál is felmerülnek költségek, és ezek összege várhatóan körülbelül 0,48 millió EUR lesz az egyszeri és 0,21 millió EUR az ismétlődő költségeket illetően. Ezek a becslések azonban feltételezéseken és extrapolációkon alapulnak, és fenntartással kell kezelni őket.
<b>Hogyan érinti a fellépés a vállalkozásokat, köztük a kis- és középvállalkozásokat és a mikrovállalkozásokat?</b>
A kezdeményezés várhatóan korlátozott hatást gyakorol majd a kis- és középvállalkozásokra. A jelentendő információk nagyrészt a kriptoeszköz-szolgáltatók rendelkezésére állnak napi műveleteikhez. Emellett a kriptoeszközök piaca gyorsan érik, és így a szolgáltatók is. Miközben a kezdeményezés megfelelési költségekkel fog járni, az adatszolgáltatási követelmények EU-szinten potenciálisan széttagolt rendszeréhez képest kedvezőbb lehet a kkv-k számára egységes szabálykészlettel rendelkezni az egész Unióban. A kezdeményezés ezenkívül egyenlő versenyfeltételeket biztosít minden szereplő számára, ami a kkv-k előnyére válik.
<b>Jelentős lesz-e a tagállamok költségvetésére és közigazgatására gyakorolt hatás?</b>
A nemzeti közigazgatások költségei az információcsere során alkalmazott informatikai megoldástól függenek. A nemzeti költségvetések számára a többlet adóbevételek formájában jelentkező előnyök mindegyik alternatíva esetén jelentősen meghaladják a költségeket, és a becslések szerint milliárd eurós nagyságrendet tesznek ki (mintegy 1,7 milliárd EUR az előnyben részesített alternatíva szerint).
<b>Lesznek-e egyéb jelentős hatások?</b>
A kezdeményezés meg fog felelni az általános adatvédelmi rendeletnek, és ezért nem gyakorol majd negatív hatást a személyes adatok védelméhez való alapvető jogra.
<b>D. További lépések</b>
<b>Mikor kerül sor szakpolitikai felülvizsgálatra?</b>
A kezdeményezés nyomom követése éves értékelések és az adóhatóságokkal folytatott eszmecsere során összegyűjtött információk alapján fog történni. A DAC értékelésre vonatkozó általános rendelkezéseinek megfelelően egy átfogóbb értékelésre is sor kerül, amikor a Bizottságnak jelentést kell benyújtania az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a közvetlen adózás területén történő közigazgatási együttműködésről szóló irányelv működéséről.