



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Βρυξέλλες, 19.11.2025
COM(2025) 695 τελικό

ΕΚΘΕΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΠΡΟΣ ΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

**σχετικά με την αξιολόγηση της οδηγίας 2011/16/ΕΕ του Συμβουλίου σχετικά με τη διοικητική συνεργασία
στον τομέα της φορολογίας**

{SWD(2025) 365 τελικό}

1. Εισαγωγή

Η ΕΕ παραμένει προσηλωμένη στην ενίσχυση της καταπολέμησης της διασυνοριακής φορολογικής απάτης, της φοροδιαφυγής και της φοροαποφυγής, προκειμένου να διασφαλιστεί η καταβολή του δίκαιου μεριδίου φόρων στην ΕΕ. Αυτό απαιτεί αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ των φορολογικών διοικήσεων των κρατών μελών.

Οι κανόνες άμεσης φορολογίας διέπονται κυρίως σε εθνικό επίπεδο, αλλά οι επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε μια παγκοσμιοποιημένη οικονομία έχουν περισσότερες ευκαιρίες να εκμεταλλευτούν τις ασυνέπειες μεταξύ των κανόνων προκειμένου να μεταφέρουν τα κέρδη τους και να αποφύγουν τη φορολογία, βλάπτοντας έτσι τη φορολογική βάση άλλων χωρών. Η αυξανόμενη κινητικότητα των ανθρώπων και των κεφαλαίων έχει διευκολύνει τα άτομα να εργάζονται και να επενδύουν σε άλλα κράτη μέλη της ΕΕ. Αυτό το μεταβαλλόμενο τοπίο δημιουργεί συνεχείς προκλήσεις για τις φορολογικές διοικήσεις, διότι οι φορολογούμενοι στην ΕΕ υποχρεούνται κανονικά να δηλώνουν το συνολικό εισόδημά τους στη χώρα διαμονής τους. Οι εθνικές φορολογικές διοικήσεις δεν μπορούν να δράσουν αποτελεσματικά μόνες τους σε τέτοιες περιστάσεις, επομένως απαιτείται συνεργασία σε επίπεδο ΕΕ.

Από την έγκριση της οδηγίας 2011/16/ΕΕ (DAC ή [DAC1](#)), έχει σημειωθεί σημαντική πρόοδος όσον αφορά την παροχή ολοκληρωμένων εναρμονισμένων εργαλείων στα κράτη μέλη, ώστε να μπορούν να συνεργάζονται αποτελεσματικά στον τομέα της άμεσης φορολογίας. Τα εργαλεία αυτά περιλαμβάνουν την ανταλλαγή πληροφοριών (κατόπιν αιτήματος, αυτόματη και αυθόρμητη) καθώς και άλλα μέσα συνεργασίας (παρουσία σε διοικητικά γραφεία ή κατά τη διάρκεια διοικητικών ερευνών, ταυτόχρονους ελέγχους και κοινές επιθεωρήσεις).

Η εισαγωγή της **αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών (ΑΕΟΙ)**, δηλαδή της συστηματικής κοινοποίησης προκαθορισμένων πληροφοριών από τη φορολογική διοίκηση ενός κράτους μέλους στη φορολογική διοίκηση ενός άλλου κράτους μέλους χωρίς προηγούμενο αίτημα, **αποτελεί μία από τις σημαντικότερες εξελίξεις στον τομέα της διοικητικής συνεργασίας.**

Η ΕΕ έχει πρωτοστατήσει σε αυτό το θέμα και, από την 1η Ιανουαρίου 2015, πραγματοποιείται αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με πέντε κατηγορίες εισοδήματος και κεφαλαίου, δηλαδή εισόδημα από απασχόληση, συντάξεις, αμοιβές διευθυντικών στελεχών, προϊόντα ασφάλισης ζωής, καθώς και ιδιοκτησία και εισόδημα από ακίνητη περιουσία (DAC1)¹. Πρόκειται για πληροφορίες που οι φορολογικές αρχές θα πρέπει, κατ' αρχήν, να διαθέτουν στα συστήματά τους και οι οποίες είναι, σε μεγαλύτερο ή μικρότερο βαθμό, άμεσα διαθέσιμες σε αυτές. Η DAC έχει τροποποιηθεί έκτοτε για να επεκταθεί το πεδίο εφαρμογής της ΑΕΟΙ, σύμφωνα με τις διεθνείς εξελίξεις, ώστε να περιλαμβάνει: (i) πληροφορίες χρηματοοικονομικών λογαριασμών ([DAC2](#))⁽²⁾ ; (ii) διασυνοριακές φορολογικές αποφάσεις και συμφωνίες εκ των προτέρων τιμολόγησης ([DAC3](#))⁽³⁾ ; (iii) εκθέσεις ανά χώρα (CbCR) ([DAC4](#))⁴ ; (iv) διασυνοριακές ρυθμίσεις που υπόκεινται σε υποχρέωση αναφοράς και υποδηλώνουν πιθανή φοροαποφυγή ([DAC6](#))⁵ ; (v) έσοδα από τη χρήση πλατφορμών ([DAC7](#))⁶ ; και (vi) κρυπτονομίσματα και ηλεκτρονικό χρήμα ([DAC8](#))⁷. Άλλες τροποποιήσεις έχουν εξουσιοδοτήσει τις φορολογικές αρχές να έχουν πρόσβαση σε ορισμένες πληροφορίες σχετικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ([DAC5](#)) και έχουν επεκτείνει το πεδίο εφαρμογής της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών (ΑΕΟΙ) ώστε να περιλαμβάνει δικαιώματα, μερίσματα χωρίς θεματοφυλακή και διασυνοριακές αποφάσεις που αφορούν φυσικά πρόσωπα. Το

¹ DAC1 Πρώτη ανταλλαγή πληροφοριών μέσω της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών έως τις 30. 6. 2015 για το έτος 2014.

² DAC2 πρώτες ανταλλαγές έως τις 30. 9. 2017 για το έτος 2016.

³ DAC3 πρώτες ανταλλαγές έως τις 30. 9 2017, κεντρικός κατάλογος σε χρήση από τον Ιανουάριο του 2018.

⁴ DAC4 πρώτες ανταλλαγές έως τις 30. 6. 2018 για το έτος 2016.

⁵ DAC6: πρώτες ανταλλαγές έως τις 31.8.2020.

⁶ DAC7 πρώτη ανταλλαγή έως τις 29. 2. 2024 για το έτος 2023.

⁷ DAC8 πρώτη ανταλλαγή έως τις 30. 9. 2027 για το 2026

Η τελευταία τροποποίηση (DAC9)⁸ προβλέπει την ανταλλαγή πληροφοριών που απαιτείται από την [οδηγία του δεύτερου πυλώνα](#).

Η επέκταση του πεδίου εφαρμογής της ΑΕΟΙ μετά την DAC1 συνοδεύτηκε από την εισαγωγή **εναρμονισμένων υποχρεώσεων υποβολής εκθέσεων** για συγκεκριμένες κατηγορίες οντοτήτων (π.χ. χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, πολυεθνικές εταιρείες, φορολογικοί μεσάζοντες, φορείς εκμετάλλευσης ψηφιακών πλατφορμών κ.λπ.), οι οποίες υποχρεούνται να κοινοποιούν τις πληροφορίες στις φορολογικές τους διοικήσεις, ώστε αυτές, με τη σειρά τους, να μπορούν να τις ανταλλάσσουν μεταξύ τους. Η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των κρατών μελών πραγματοποιείται με τη χρήση **κοινών συστημάτων πληροφορικής και κοινών υποδομών πληροφορικής** που παρέχονται από την Επιτροπή και διασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα και την προστασία της ιδιωτικής ζωής. Ενώ η ανταλλαγή πληροφοριών πραγματοποιείται γενικά σε διμερή βάση, όσον αφορά τα DAC3, DAC6 και DAC8, η ανταλλαγή πληροφοριών πραγματοποιείται μέσω ενός κεντρικού καταλόγου στον οποίο έχουν πρόσβαση όλα τα κράτη μέλη.

2. Συμπεράσματα της αξιολόγησης

Το άρθρο 27 της DAC απαιτεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή να υποβάλλει έκθεση σχετικά με την εφαρμογή της στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο κάθε πέντε έτη από την 1η Ιανουαρίου 2013.

Στο τέλος του 2017, η Επιτροπή δημοσίευσε [την πρώτη πολυετή έκθεσή της σχετικά με τη DAC](#). Ακολούθησε έκθεση σχετικά με την [αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών τον Δεκέμβριο του 2018](#). Η Επιτροπή δημοσίευσε [την πρώτη συνολική αξιολόγηση](#) της DAC το 2019, η οποία κάλυπτε την περίοδο από το 2013 έως το 2017. Τα βασικά συμπεράσματα της αξιολόγησης ήταν τα εξής: i) οι διατάξεις της DAC εφαρμόστηκαν, αλλά δεν εφαρμόστηκαν αποτελεσματικά όλα τα μέτρα, ii) η ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο της DAC αύξησε σημαντικά τον όγκο των δεδομένων που διατίθενται στις φορολογικές διοικήσεις, αλλά η ικανότητά τους να διαχειρίζονται τα δεδομένα αυτά δεν αυξήθηκε στον ίδιο βαθμό, και iii) η εκτίμηση των οφελών ήταν εξαιρετικά περιορισμένη λόγω της έλλειψης διαθέσιμων στατιστικών στοιχείων.

Η δεύτερη αυτή έκθεση αξιολόγησης καλύπτει την περίοδο από **το 2018 έως το 2023**. Συνοδεύεται από συνοδευτικό έγγραφο εργασίας των υπηρεσιών της Επιτροπής (SWD), το οποίο βασίζεται στα πορίσματα εξωτερικής [μελέτης](#), στα αποτελέσματα δημόσιων και στοχευμένων διαβουλεύσεων που πραγματοποίησε η Επιτροπή, σε στοιχεία που παρέχονται από τα κράτη μέλη και σε άλλες πληροφορίες, όπως τα αποτελέσματα των σχετικών εργασιών που πραγματοποιήθηκαν στο πλαίσιο του προγράμματος Fiscalis της Επιτροπής.

Το πεδίο εφαρμογής της παρούσας αξιολόγησης περιλαμβάνει όλες τις τροποποιήσεις της **DAC έως και την DAC6**. Για την DAC7 παρέχονται μόνο ποιοτικές πληροφορίες, διότι οι πρώτες σχετικές ανταλλαγές πραγματοποιήθηκαν μόλις τον Φεβρουάριο του 2024 και, ως εκ τούτου, δεν υπάρχουν ακόμη πλήρεις στατιστικές πληροφορίες. Η παρούσα αξιολόγηση δεν λαμβάνει υπόψη μεταγενέστερες τροποποιήσεις της DAC. Επιπλέον, ως αποτέλεσμα των τροποποιήσεων του άρθρου 27 παράγραφος 2 της DAC που εισήχθησαν με την DAC8, η παρούσα αξιολόγηση καλύπτει επίσης τη συνάφεια των χαρακτηριστικών γνωρισμάτων της DAC6 για την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με δυνητικά επιβλαβείς διασυνοριακές ρυθμίσεις.

Η αξιολόγηση καταλήγει στο συμπέρασμα ότι η DAC παρέχει ένα **ισχυρό, εξελισσόμενο και σχετικά ευέλικτο νομικό πλαίσιο** που διευκολύνει τη **στενή διοικητική συνεργασία** μεταξύ των φορολογικών αρχών των κρατών μελών. Συνολικά, οι μηχανισμοί της DAC έχουν συμβάλει **αποτελεσματικά** και **αποδοτικά** στην ενίσχυση της ικανότητας των κρατών μελών να καταπολεμούν τη φορολογική απάτη, τη φοροδιαφυγή και τη φοροαποφυγή. Η συνεργασία

⁸ DAC9 πρώτη ανταλλαγή από 1. 12. 2026 για το έτος 2024.

που παρέχει η DAC λειτουργεί αποτελεσματικά, αλλά αυτό επιτυγχάνεται με το κόστος **σημαντικών προσπαθειών και επενδύσεων** εκ μέρους των διαφόρων ενδιαφερόμενων μερών, ιδίως των φορολογικών αρχών των κρατών μελών και των επιχειρήσεων. Η DAC είναι σε γενικές γραμμές **συνεπής** με άλλες σχετικές πρωτοβουλίες της ΕΕ και διεθνείς πρωτοβουλίες, παρέχει **προστιθέμενη αξία στην ΕΕ** σε σύγκριση με εθνικές ή διμερείς λύσεις και εξακολουθεί να είναι πολύ **σημαντική** ως πολιτική παρέμβαση.

Παρακάτω παρέχεται μια επισκόπηση των **κύριων αποτελεσμάτων** της αξιολόγησης για καθένα από τα πέντε κριτήρια καλύτερης νομοθεσίας.

Αποτελεσματικότητα

Η αξιολόγηση καταλήγει στο συμπέρασμα ότι η DAC έχει διευκολύνει την ανταλλαγή **σημαντικού όγκου πληροφοριών, οι οποίες χρησιμοποιούνται όλο και περισσότερο από τις φορολογικές αρχές**, τόσο για σκοπούς αξιολόγησης και ελέγχου του κινδύνου όσο και για την προώθηση της οικειοθελούς συμμόρφωσης των φορολογουμένων, γεγονός που έχει θετική επίδραση στις φορολογικές βάσεις και τα έσοδα των κρατών μελών.

Η επικαιρότητα, η πληρότητα και η ποιότητα των πληροφοριών είναι οι τρεις κύριοι παράγοντες που καθορίζουν την αποτελεσματικότητα, καθώς επηρεάζουν την ικανότητα των κρατών μελών να χρησιμοποιούν τις πληροφορίες που λαμβάνουν. Η ανάλυση δείχνει ότι, ιδίως οι πληροφορίες που λαμβάνονται από τις ανταλλαγές DAC1 και DAC2, είναι γενικά επίκαιρες, πλήρεις και καλής ποιότητας, ενισχύοντας την ικανότητα των φορολογικών αρχών να παρακολουθούν τις διασυνοριακές δραστηριότητες.

Όσον αφορά τα DAC3 και DAC4, ενώ οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται είναι γενικά έγκαιρες, υπάρχουν ορισμένα ζητήματα σχετικά με την πληρότητα των πληροφοριών, ιδίως λόγω ελλিপών ΑΦΜ και ανεπαρκών λεπτομερειών στις περιλήψεις των διασυνοριακών προδικαστικών αποφάσεων. Έχουν επίσης εντοπιστεί ορισμένα ζητήματα σχετικά με την ποιότητα και την πληρότητα των πληροφοριών DAC6.

Αποτελεσματικότητα

Το DAC παρουσιάζει θετικό λόγο κόστους-οφέλους, καθώς **το κόστος που συνδέεται με το DAC είναι ανάλογο με τα οφέλη που αποφέρει**.

Το **ετήσιο επαναλαμβανόμενο κόστος προσαρμογής** και το **διοικητικό κόστος** που σχετίζεται με το DAC εκτιμάται σε περίπου **646 εκατομμύρια ευρώ** για όλους τους ενδιαφερόμενους (δηλ. ιδιώτες και φορολογικές αρχές).

Μεγάλο μέρος των διοικητικών δαπανών επιβαρύνει τις επιχειρήσεις (**604 εκατ. ευρώ**), με το μεγαλύτερο μερίδιο να αφορά τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων DAC2 (**550 εκατ. ευρώ**). Οι ετήσιες δαπάνες για τις φορολογικές αρχές ανέρχονται σε περίπου **42 εκατ. ευρώ**, το μεγαλύτερο μέρος των οποίων συνδέεται με την αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών. Για τις φορολογικές αρχές, οι υψηλότερες δαπάνες προκύπτουν από τις DAC1 και DAC2.

Τα συνολικά οφέλη του DAC εκτιμώνται σε περίπου **6,8 δισεκατομμύρια ευρώ ετησίως**.

Συγκεκριμένα, λαμβάνοντας υπόψη τις κεντρικές εκτιμήσεις, η ΑΕΟΙ στο πλαίσιο των DAC1 και DAC2 εκτιμάται ότι αποφέρει περίπου 1,2 δισεκατομμύρια ευρώ ετησίως σε φορολογικά οφέλη για την ΕΕ, ενώ η DAC4 εκτιμάται ότι συμβάλλει σε επιπλέον 5,6 δισεκατομμύρια ευρώ ετησίως σε φορολογικά έσοδα. Τα οφέλη αυτά αποφέρουν κέρδη στις εθνικές φορολογικές αρχές.

Συνέπεια

Η αξιολόγηση καταλήγει στο συμπέρασμα ότι η DAC είναι **σε γενικές γραμμές συνεπής με άλλες σχετικές πρωτοβουλίες της ΕΕ** και ότι συμπληρώνει τους στόχους άλλων μέτρων της ΕΕ που στοχεύουν στη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (**οδηγία AML**) και στην απάτη στον τομέα του ΦΠΑ (**κανονισμός (ΕΕ) 904/2010 του Συμβουλίου**). Σημειώνει επίσης ότι θα μπορούσαν να διερευνηθούν περαιτέρω συνέργειες με τα μέτρα αυτά.

Η DAC **ευθυγραμμίζεται** επίσης **σε γενικές γραμμές** με τα πρότυπα υποβολής και ανταλλαγής πληροφοριών που έχουν αναπτυχθεί σε **διεθνές επίπεδο**. Η ευθυγράμμιση αυτή εξασφαλίζει τη συνέπεια της προσέγγισης που ακολουθούν τα κράτη μέλη όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις διεθνείς φορολογικές υποχρεώσεις. Ευθυγραμμίζοντας τα διεθνή πρότυπα, η DAC διευκολύνει την ενσωμάτωση σε ευρύτερες προσπάθειες διεθνούς φορολογικής συνεργασίας, ενισχύοντας έτσι την αποτελεσματικότητά της στην καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και της φοροαποφυγής σε παγκόσμια κλίμακα.

Προστιθέμενη αξία της ΕΕ

Η DAC προσφέρει **σημαντική προστιθέμενη αξία στην ΕΕ**, καθώς θεσπίζει ένα εναρμονισμένο πλαίσιο φορολογικής συνεργασίας που υπερβαίνει άλλες υφιστάμενες εθνικές ή διμερείς λύσεις ως προς το πεδίο εφαρμογής και την αποτελεσματικότητά του.

Πρώτον, η DAC διευκολύνει την ολοκληρωμένη ανταλλαγή δεδομένων μεταξύ όλων των κρατών μελών, με τρόπο που είναι πλήρως σύμφωνος με τις διατάξεις του **Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων** (GDPR).

Δεύτερον, με την επιβολή της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών, η DAC εξασφαλίζει ότι όλα τα κράτη μέλη έχουν πρόσβαση σε κρίσιμες φορολογικές πληροφορίες. Αυτό μειώνει σημαντικά τις ευκαιρίες για στρατηγικές φοροαποφυγής που εκμεταλλεύονται τις διαφορές μεταξύ των εθνικών φορολογικών συστημάτων και ενισχύει τη διαφάνεια σε ολόκληρη την ΕΕ.

Τρίτον, οι κοινές υποδομές ΤΠ που δημιουργήθηκαν στο πλαίσιο της DAC απλοποιούν τις διαδικασίες ανταλλαγής, μειώνοντας τον διοικητικό φόρτο, το κόστος και τις ανεπάρκειες που συνδέονται με τις διμερείς συμφωνίες. Αυτή η ρύθμιση ενισχύει επίσης την αμοιβαία εμπιστοσύνη και συνεργασία μεταξύ των φορολογικών αρχών.

Τέλος, σε σχέση με τα διεθνή πρότυπα, η DAC εξασφαλίζει μια συντονισμένη προσέγγιση στην εφαρμογή και την εκτέλεση, η οποία διασφαλίζει τη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.

Συνάφεια

Η DAC παραμένει **ιδιαίτερα σχετική και κρίσιμη** για την καταπολέμηση της φοροδιαφυγής, της φοροαποφυγής και του επιθετικού φορολογικού σχεδιασμού, καθώς αποτελεί ένα ευέλικτο εργαλείο που επιτρέπει την ενσωμάτωση νέων τομέων συνεργασίας και νέων ανταλλαγών πληροφοριών όταν προκύπτει η ανάγκη.

Καθώς οι οικονομίες γίνονται όλο και πιο αλληλένδετες, εμφανίζονται νέα επιχειρηματικά μοντέλα και πολλαπλασιάζονται οι ψηφιακές πλατφόρμες, τα παραδοσιακά φορολογικά συστήματα αντιμετωπίζουν νέα εμπόδια στην παρακολούθηση των εισοδημάτων και στη διασφάλιση της συμμόρφωσης. Με τη συνεχή εξέλιξή της ώστε να περιλαμβάνει νέα στοιχεία, όπως η DAC7, η οποία στοχεύει στα εισοδήματα από ψηφιακές πλατφόρμες, ή η DAC8, η οποία διασφαλίζει τη διαφάνεια στον τομέα των κρυπτογραφικών περιουσιακών στοιχείων, η οδηγία παραμένει σχετική και αποτελεσματική στην αντιμετώπιση των νέων προκλήσεων που δημιουργούν οι σύγχρονες οικονομικές πραγματικότητες.

Επιπλέον, η ευθυγράμμιση του DAC με τα παγκόσμια πρότυπα διασφαλίζει ότι οι στόχοι του DAC συμπληρώνουν τις διεθνείς προσπάθειες για τη δημιουργία ισότιμων όρων ανταγωνισμού στην παγκόσμια φορολογική συμμόρφωση. Με αυτόν τον τρόπο

αυτό, η DAC όχι μόνο ενισχύει την ικανότητα των κρατών μελών της ΕΕ να καταπολεμήσουν τη φοροαποφυγή και τη φοροδιαφυγή, αλλά και ενισχύει τη θέση της ΕΕ στην παγκόσμια φορολογική πολιτική.

3. Διδάγματα

Η αξιολόγηση ανέδειξε τα ακόλουθα διδάγματα.

Το νομικό πλαίσιο της DAC είναι ισχυρό, αλλά ο κατακερματισμός της εφαρμογής του σε ολόκληρη την ΕΕ αυξάνει τον διοικητικό φόρτο για τις επιχειρήσεις

Η αξιολόγηση καταλήγει στο συμπέρασμα ότι το νομικό πλαίσιο της DAC είναι ισχυρό, αλλά ότι η συχνότητα των τροποποιήσεων από το 2011 έχει καταστήσει το νομικό κείμενο πιο περίπλοκο και λιγότερο φιλικό προς τον χρήστη.

Η τρέχουσα αξιολόγηση αποτελεί την πρώτη ευκαιρία για μια εις βάθος ανάλυση της DAC 6. Αυτό με τη σειρά του προκάλεσε τις περισσότερες αντιδράσεις από τα ενδιαφερόμενα μέρη. Τόσο οι ιδιώτες όσο και οι φορολογικές αρχές συμφωνούν ότι η DAC 6 είναι το πιο δύσκολο μέρος της DAC να εφαρμοστεί λόγω της πολυπλοκότητάς της και του περιθωρίου για διαφορετικές ερμηνείες από τα κράτη μέλη. Ορισμένα ζητήματα ενδέχεται να μειωθούν με την πάροδο του χρόνου (π.χ. υπερβολική ή ανεπαρκής αναφορά), αλλά είναι απίθανο να εξαφανιστούν εντελώς λόγω της έλλειψης εναρμόνισης της φορολογικής πολιτικής σε ολόκληρη την ΕΕ. Πρέπει επίσης να σημειωθεί ότι ορισμένες διατάξεις (π.χ. το «τεστ κύριου οφέλους» και ορισμένα διακριτικά χαρακτηριστικά) συντάχθηκαν σε γενικές γραμμές, προκειμένου να εξασφαλιστεί επαρκής κάλυψη όλων των πιθανών επιβλαβών διασυνοριακών ρυθμίσεων. Αυτό δημιουργεί προβλήματα ερμηνείας τόσο για τα κράτη μέλη όσο και για τους μεσάζοντες, με αποτέλεσμα την ασυνεπή εφαρμογή της DAC και, κατά συνέπεια, ζητήματα νομικής βεβαιότητας και ισότιμων όρων ανταγωνισμού, τα οποία με τη σειρά τους αυξάνουν τον διοικητικό φόρτο. Το Ευρωπαϊκό Ελεγκτικό Συνέδριο (ΕΕΣ) έχει επίσης επισημάνει την ασυνεπή εφαρμογή της DAC6 στην ειδική έκθεσή του του Νοεμβρίου 2024 με τίτλο «Καταπολέμηση των επιβλαβών φορολογικών καθεστώτων και της φοροαποφυγής των εταιρειών». Τέλος, οι επιχειρηματικοί φορείς και, σε μικρότερο βαθμό, οι φορολογικές διοικήσεις θεωρούν ότι ορισμένα από τα χαρακτηριστικά γνωρίσματα της DAC6 δεν είναι πλέον κατάλληλα για τον σκοπό τους.

Το πλαίσιο κυρώσεων για τη μη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων βάσει της DAC διαφέρει σημαντικά μεταξύ των κρατών μελών

Το άρθρο 25α της DAC απαιτεί από τα κράτη μέλη να εφαρμόζουν «αποτελεσματικές, αναλογικές και αποτρεπτικές κυρώσεις» για τη μη συμμόρφωση των νομικών και φυσικών προσώπων που υποβάλλουν αναφορές σύμφωνα με τις DAC2, DAC4 και DAC6.

Στην ειδική έκθεσή του του Ιανουαρίου 2021 με τίτλο «Ανταλλαγή φορολογικών πληροφοριών στην ΕΕ», το ΕΛΓΑ υπογράμμισε τον κίνδυνο οι κυρώσεις που επιβάλλουν τα κράτη μέλη να μην έχουν επαρκή αποτρεπτικό αποτέλεσμα για να εξασφαλίσουν την πλήρη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων της DAC2. Η Επιτροπή ανέλυσε τα καθεστάτα κυρώσεων των κρατών μελών στο πλαίσιο της εκτίμησης επιπτώσεων για την DAC8 και υπέβαλε πρόταση στο πλαίσιο της DAC8 για την εισαγωγή ελάχιστων κυρώσεων για τις υποκείμενες σε αναφορά παραβάσεις. Ωστόσο, το Συμβούλιο δεν δέχτηκε την τροπολογία αυτή.

Η αξιολόγηση καταλήγει στο συμπέρασμα ότι το ζήτημα παραμένει επίκαιρο. Η ειδική έκθεση του ΕΛΓΑ του Νοεμβρίου 2024 υποστηρίζει το συμπέρασμα αυτό. Ο ΕΛΓΑ συνέστησε στην Επιτροπή να κινήσει διαδικασίες παράβασης σε περιπτώσεις όπου υπάρχουν επαρκείς αποδείξεις ότι τα κράτη μέλη εφαρμόζουν ένα προφανώς ανεπαρκές σύστημα κυρώσεων για παραβάσεις της DAC6.

Η ποιότητα των δεδομένων έχει βελτιωθεί, αλλά η ταυτοποίηση των φορολογουμένων εξακολουθεί να αποτελεί πρόβλημα για ορισμένες ανταλλαγές.

Η ποιότητα των δεδομένων βελτιώθηκε μεταξύ 2018 και 2023, ιδίως για τα DAC1 και DAC2, και αυτό θεωρείται ως μία από τις σημαντικότερες εξελίξεις από την προηγούμενη αξιολόγηση. Όσον αφορά τα DAC3 και DAC6, το κύριο ζήτημα είναι η χρήση αφηρημένων δεδομένων που λαμβάνονται σε μορφή ελεύθερου κειμένου.

Ειδικά για το DAC6, το σχήμα αναφοράς δεν επιβάλλει την ταυτοποίηση των χωρών εκτός ΕΕ που εμπλέκονται σε διασυνοριακές ρυθμίσεις. Ως εκ τούτου, είναι δύσκολο για τα κράτη μέλη να εξακριβώσουν εάν εμπλέκονται δικαιοδοσίες εκτός ΕΕ και, εάν ναι, να τις ταυτοποιήσουν.

Παρά την πρόοδο που έχει σημειωθεί, εξακολουθούν να υπάρχουν προβλήματα με την αντιστοίχιση των δεδομένων. Η μελέτη αναφέρει ότι ένα μικρό ποσοστό (μεταξύ 5-15 % για τα DAC 1-4) των δεδομένων δεν μπορεί να αντιστοιχιστεί. Η αδυναμία αντιστοίχισης των δεδομένων σημαίνει ότι οι φορολογικές διοικήσεις πρέπει να ζητούν ή να παρέχουν χειροκίνητη ανατροφοδότηση σε άλλα κράτη μέλη. Αυτό απαιτεί δυσανάλογα πολλούς πόρους και είναι δαπανηρό, ενώ αυξάνει σημαντικά τον διοικητικό φόρτο των φορολογικών διοικήσεων.

Η χρήση των δεδομένων είναι ευρέως διαδεδομένη (αν και όχι συστηματική), αλλά οι διοικήσεις θα πρέπει να λογοδοτούν περισσότερο για τον τρόπο με τον οποίο χρησιμοποιούνται τα δεδομένα DAC.

Τα κράτη μέλη αύξησαν σημαντικά τη χρήση των δεδομένων που έλαβαν στο πλαίσιο της DAC κατά τη διάρκεια της περιόδου αξιολόγησης, αλλά η κατάσταση δεν είναι η ίδια για όλες τις DAC. Οι φορολογικές αρχές κάνουν εκτεταμένη χρήση των πληροφοριών DAC1 και DAC2 για να καθορίσουν ή να επανεκτιμήσουν τις φορολογικές βάσεις ή να επιβεβαιώσουν τις φορολογικές δηλώσεις των φορολογουμένων, αλλά τα δεδομένα που ανταλλάσσονται στο πλαίσιο των DAC3, DAC4 και DAC6 είναι πιο κατάλληλα για εργασίες ανάλυσης κινδύνου που αποσκοπούν στον εντοπισμό της ύπαρξης ενός συστήματος φοροδιαφυγής.

Έχει αναφερθεί αύξηση στη χρήση των δεδομένων που λαμβάνονται, αλλά τα κράτη μέλη δεν παρακολουθούν αποτελεσματικά ούτε δημοσιεύουν τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τη χρήση των δεδομένων. Η έκθεση του ΕΛΓΚ για το 2021 επισημάνθηκε η ανάγκη να αυξηθεί η διαφάνεια και η ορατότητα των επιτευγμάτων και των αποτελεσμάτων που έχουν επιτευχθεί στο πλαίσιο της DAC. Ο ΕΛΓΚ ζήτησε τη θέσπιση ενός κοινού πλαισίου της ΕΕ για την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων διοικητικής συνεργασίας, προκειμένου να μετρηθούν καλύτερα τα αποτελέσματα. Ωστόσο, ενώ η μεγαλύτερη διαφάνεια είναι επιθυμητή, είναι κατανοητό ότι είναι δύσκολο να αποδοθούν με ακρίβεια τα αποτελέσματα στα δεδομένα που λαμβάνονται στο πλαίσιο της DAC, κυρίως επειδή οι εθνικές φορολογικές διοικήσεις δεν χρησιμοποιούν τα δεδομένα μεμονωμένα. Στην πραγματικότητα, τα δεδομένα συνήθως συνδυάζονται και συμπληρώνονται με εθνικά δεδομένα, προκειμένου να παρέχουν μια πληρέστερη εικόνα της κατάστασης ενός φορολογούμενου. Για παράδειγμα, οι εκτιμήσεις κινδύνου που διενεργούνται από τις φορολογικές διοικήσεις των κρατών μελών μπορούν να βασίζονται σε πληροφορίες από εθνικές πηγές καθώς και από διάφορα DAC. Η ίδια η εκτίμηση κινδύνου ενδέχεται να μην οδηγήσει σε αύξηση των φορολογικών εσόδων ή σε οποιοδήποτε ποσοτικοποιήσιμο αποτέλεσμα.

Τα συστήματα ανταλλαγής πληροφοριών ΤΠ λειτουργούν, αλλά απαιτούν σημαντική κατανομή πόρων για τη λειτουργία τους

Συνολικά, τα συστήματα πληροφοριών που διαθέτουν η Επιτροπή και τα κράτη μέλη δεν έχουν αποτελέσει αντικείμενο άμεσης κριτικής. Ωστόσο, η συχνότητα των τροποποιήσεων από το 2011 έχει ασκήσει πίεση τόσο στα κράτη μέλη όσο και στους ενδιαφερόμενους φορείς κατά τη δημιουργία και τη συντήρηση συστημάτων αναφοράς και ανταλλαγής πληροφοριών.

Η DAC παρέχει ένα ενιαίο εναρμονισμένο πλαίσιο αναφοράς, αλλά σε κάθε κράτος μέλος πρέπει να αναπτυχθεί ξεχωριστή αρχιτεκτονική πληροφορικής, κάτι που απαιτεί σημαντικό κόστος και πόρους για όλους

ενδιαφερόμενα μέρη. Επομένως, υπάρχει έντονο ενδιαφέρον για μια ολοκληρωμένη ψηφιακή μετατροπή, με σκοπό την απλούστευση των διαδικασιών και τη μείωση του κόστους.

4. Μελλοντική πορεία

Με βάση τις παρατηρήσεις των ενδιαφερόμενων μερών και τα διδάγματα που αντλήθηκαν από την αξιολόγηση, η Επιτροπή θα διερευνήσει ή θα λάβει, κατά περίπτωση, σε συνεννόηση με τα αρμόδια ενδιαφερόμενα μέρη, τα ακόλουθα μέτρα για την περαιτέρω βελτίωση της λειτουργίας της DAC, εξασφαλίζοντας έτσι την πλήρη επίτευξη των στόχων της.

Απλούστευση της DAC και διασφάλιση της συνεπούς εφαρμογής της για τη μείωση του διοικητικού φόρτου

Η καταπολέμηση της φοροδιαφυγής, της φοροαποφυγής και του επιθετικού φορολογικού σχεδιασμού παραμένει σε πολύ υψηλή προτεραιότητα στην ατζέντα της Επιτροπής για τη διασφάλιση της δίκαιης φορολογίας και της ορθής λειτουργίας της εσωτερικής αγοράς. Ωστόσο, ένα σαφέστερο, απλούστερο και πιο συνεκτικό πλαίσιο, το οποίο θα ερμηνεύεται και θα εφαρμόζεται με συνέπεια σε όλα τα κράτη μέλη, θα βελτιώσει την ανταγωνιστικότητα της ΕΕ, μειώνοντας τον διοικητικό φόρτο και αυξάνοντας τη νομική ασφάλεια για τα ενδιαφερόμενα μέρη. Τρία μέτρα θα συμβάλουν στην επίτευξη αυτών των στόχων.

Πρώτον, είναι ζωτικής σημασίας να καταστούν σαφέστερα τα διάφορα νομικά κείμενα της DAC μέσω της ενοποίησής τους.

Δεύτερον, και στο πλαίσιο του ευρύτερου προγράμματος απλούστευσης, η Επιτροπή θα αξιολογήσει τις δυνατότητες ενίσχυσης της συνολικής εσωτερικής συνοχής του νομικού πλαισίου της DAC, εξαλείφοντας πιθανές αλληλεπικαλύψεις και ασυνέπειες και διερευνώντας τις επιλογές για την απλούστευση ή την κατάργηση υποχρεώσεων υποβολής εκθέσεων που ενδέχεται να είναι περιττά επαχθείς.

Όσον αφορά την DAC6, η Επιτροπή θα αναλύσει και θα αξιολογήσει προσεκτικά την ανάγκη για ενδεχόμενες τροποποιήσεις, ιδίως των υφιστάμενων χαρακτηριστικών, τα οποία θα μπορούσαν να αποσαφηνιστούν και να απλοποιηθούν, διασφαλίζοντας παράλληλα ότι το σύστημα παραμένει ισχυρό ως προς τους στόχους του και δεν αποδυναμώνεται από τις τροποποιήσεις. Η Επιτροπή θα διερευνήσει επίσης τη σκοπιμότητα ενσωμάτωσης στο απλοποιημένο πλαίσιο DAC των αρχών και εννοιών που εξετάστηκαν εκτενώς από το Συμβούλιο στο πλαίσιο της προηγούμενης πρότασης [UNSHELL](#).

Τρίτον, προκειμένου να μειωθούν οι αποκλίσεις στην ερμηνεία και την εφαρμογή του DAC από τα κράτη μέλη, η Επιτροπή θα εκπονήσει (σε συνεργασία με τα κράτη μέλη) και στη συνέχεια θα δημοσιεύσει κατευθυντήριες γραμμές σε επίπεδο ΕΕ σχετικά με τις πιο πρόσφατες τροποποιήσεις του DAC. Θα το πράξει αυτό πιο συστηματικά για τυχόν μελλοντικές τροποποιήσεις.

Βελτίωση του πλαισίου κυρώσεων για το DAC

Ένα αυστηρό πλαίσιο κυρώσεων είναι απαραίτητο για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών που προβλέπονται στις DAC2, DAC4 και DAC6. Οι αποκλίσεις στο πλαίσιο κυρώσεων που έχουν θεσπίσει τα κράτη μέλη ενέχουν τον κίνδυνο να υπονομεύσουν τις ισότιμες συνθήκες ανταγωνισμού και να οδηγήσουν σε άνιση εφαρμογή των DAC σε ολόκληρη την ΕΕ.

Για να αντιμετωπιστεί αυτό το ζήτημα, η Επιτροπή είναι έτοιμη και πρόθυμη να συνεργαστεί με τα κράτη μέλη για να αξιολογήσει τα ισχύοντα καθεστώτα κυρώσεων και να προσδιορίσει τρόπους βελτίωσής τους, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη νομοθεσία της ΕΕ.

Εξασφάλιση της πλήρους ταυτοποίησης των φορολογουμένων μέσω ενός αριθμού φορολογικού μητρώου (TIN) της ΕΕ

Απαιτούνται πρόσθετες εργασίες, ώστε οι φορολογικές διοικήσεις των κρατών μελών να μπορούν να σημειώσουν περαιτέρω πρόοδο στην αντιστοίχιση των δεδομένων που λαμβάνουν μέσω της ανταλλαγής πληροφοριών και να εξασφαλίσουν μια πιο αυτοματοποιημένη ταυτοποίηση των φορολογουμένων. Ο στόχος είναι να επιτευχθεί ποσοστό αντιστοίχισης 100 %.

Ο κρίσιμος ρόλος του αριθμού φορολογικού μητρώου (ΑΦΜ) στην ταυτοποίηση των φορολογουμένων σημαίνει ότι είναι σκόπιμο να διερευνηθεί μια πιο συντονισμένη προσέγγιση για την ταυτοποίηση των φορολογουμένων σε επίπεδο ΕΕ. Η Επιτροπή ξεκίνησε πρόσφατα μια μελέτη σχετικά με μια πιθανή λύση στο ζήτημα του ΑΦΜ. Η μελέτη θα αξιολογήσει τη νομική και τεχνική σκοπιμότητα, καθώς και το ενδεχόμενο κόστος/όφελος της θέσπισης ενός κοινού αναγνωριστικού (ενός ΑΦΜ ΕΕ), με βάση τους υφιστάμενους αριθμούς αναγνώρισης. Η μελέτη θα διερευνήσει επίσης τρόπους παροχής ενός κεντρικού εργαλείου που θα επιτρέπει στις φορολογικές αρχές και στους οικονομικούς φορείς να επικυρώνουν τη συμμόρφωση του ΑΦΜ ΕΕ και να ελέγχουν την ταυτότητα του φορολογούμενου με λιγότερο εντατική χρήση πόρων, χρησιμοποιώντας αυτοματοποιημένα εργαλεία.

Αύξηση της συστηματικής χρήσης των δεδομένων και ανάπτυξη καλύτερης ιχνηλασιμότητας

Οι φορολογικές διοικήσεις πρέπει να χρησιμοποιούν πιο συστηματικά τα δεδομένα που λαμβάνουν στο πλαίσιο της DAC για τις εγχώριες φορολογικές διαδικασίες. Χωρίς συστηματική χρήση, το μεγαλύτερο μέρος του κόστους παραμένει, αλλά τα οφέλη δεν μεγιστοποιούνται.

Ορισμένες πληροφορίες που λαμβάνονται στο πλαίσιο του DAC χρησιμοποιούνται για την προ-συμπλήρωση των φορολογικών δηλώσεων. Αυτή είναι μια συνιστώμενη χρήση των δεδομένων και πρέπει να ενθαρρύνεται, αλλά απαιτεί την έγκαιρη λήψη δεδομένων υψηλής ποιότητας και έναν αποτελεσματικό μηχανισμό αντιστοίχισης. Γενικότερα, τα δεδομένα που λαμβάνονται από το DAC θα πρέπει να τροφοδοτούν αυτόματα τα εθνικά συστήματα ανάλυσης κινδύνου. Αυτό απαιτεί βελτιώσεις στο σχεδιασμό των εθνικών συστημάτων ανάλυσης κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες πρακτικές και διερευνώντας τεχνικές και τεχνολογίες που επιτρέπουν τη χρήση των δεδομένων DAC σε πραγματικό χρόνο. Αυτό υπογραμμίζει περαιτέρω την ποιότητα των υποδομών ΤΠ στα κράτη μέλη και την ικανότητά τους να φιλοξενήσουν τέτοια συστήματα.

Η βελτίωση της εκτίμησης των αποτελεσμάτων της διοικητικής συνεργασίας στην ΕΕ απαιτεί την εφαρμογή δεικτών και την ανάληψη δράσεων παρακολούθησης για την ευαισθητοποίηση του κοινού. Η Επιτροπή θα εξετάσει τρόπους για να καταστήσει πιο δεσμευτική τη χρήση των βασικών δεικτών επιδόσεων για τη μέτρηση των αποτελεσμάτων του DAC1-4, οι οποίοι συμφωνήθηκαν στη Σύνοδο Κορυφής της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη Φορολογική Διοίκηση (TADEUS). Τα κράτη μέλη ενθαρρύνονται επίσης να αναπτύξουν πρωτοβουλίες για την ευαισθητοποίηση σχετικά με τον ρόλο και τα αποτελέσματα της διοικητικής συνεργασίας (ιδίως της αυτόματης ανταλλαγής πληροφοριών).

Η ετήσια έκθεση σχετικά με τα αποτελέσματα της διοικητικής συνεργασίας στον τομέα της άμεσης φορολογίας θα πρέπει να περιλαμβάνει μια συνοπτική δημοσίευση των αποτελεσμάτων και των επιπτώσεων της χρήσης των ανταλλαγόντων δεδομένων.

Ενίσχυση της φορολογικής συμμόρφωσης και της αποτελεσματικότητας μέσω της ψηφιακής μεταμόρφωσης

Ο ψηφιακός μετασχηματισμός αποτελεί σημαντικό παράγοντα για τη βελτίωση της αποτελεσματικότητας των φορολογικών διοικήσεων. Θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί για την περαιτέρω αύξηση της διαλειτουργικότητας των συστημάτων πληροφοριών, ώστε να διασφαλιστεί ότι τα συστήματα των κρατών μελών μπορούν να επικοινωνούν αποτελεσματικά μεταξύ τους και με τους υποκείμενους σε υποχρέωση αναφοράς.

Με το βλέμμα στραμμένο στο μέλλον και με σκοπό την απλοποίηση και τον εξορθολογισμό της υφιστάμενης αρχιτεκτονικής ΤΠ που υποστηρίζει την υποβολή εκθέσεων και την ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο της DAC, η Επιτροπή θα μπορούσε να διερευνήσει τη σκοπιμότητα και να αξιολογήσει το κόστος/όφελος της ανάπτυξης μιας πιο κεντρικής προσέγγισης. Αυτό θα μπορούσε να συνίσταται στη δημιουργία ενός ενιαίου σημείου πρόσβασης για την ανταλλαγή και, ενδεχομένως, την υποβολή εκθέσεων

πληροφοριών στο πλαίσιο του DAC. Αυτό θα αντικαθιστούσε την ανάγκη των φορολογικών διοικήσεων να ανταλλάσσουν συχνά πληροφορίες. Θα καθιστούσε επίσης δυνατή την κεντρική ταυτοποίηση των φορέων υποβολής αναφορών, έτσι ώστε οι πληροφορίες να υποβάλλονται μόνο μία φορά.

Ένα τέτοιο κεντρικό σύστημα θα μπορούσε να επιφέρει σημαντικές εξοικονομήσεις τόσο για τα κράτη μέλη όσο και για τις οντότητες υποβολής αναφορών, καθώς θα επέτρεπε την επίτευξη οικονομικών κλίμακας και τον εξορθολογισμό των επενδύσεων στον τομέα της πληροφορικής. Θα μπορούσε να αυξήσει τη συνολική ευελιξία του πλαισίου υποβολής αναφορών και ανταλλαγής πληροφοριών, καθώς οι αλλαγές θα μπορούσαν να εφαρμοστούν ταχύτερα σε ένα ενιαίο πλαίσιο παρά στο πλαίσιο πληροφορικής των 27 κρατών μελών. Θα μπορούσε επίσης να συμβάλει στην επίτευξη άλλων στόχων που σχετίζονται με το DAC, ιδίως όσον αφορά τη βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων.

5. Συμπεράσματα

Η DAC παρέχει ένα ισχυρό νομικό πλαίσιο που έχει διευκολύνει την ανταλλαγή σημαντικών όγκων πληροφοριών, οι οποίες χρησιμοποιούνται όλο και περισσότερο από τις φορολογικές αρχές (τόσο για την εκτίμηση του κινδύνου όσο και για σκοπούς ελέγχου) και έχει προωθήσει την εθελοντική συμμόρφωση των φορολογουμένων. Η DAC λειτουργεί αποτελεσματικά και αποδοτικά, και το κόστος που συνδέεται με αυτήν είναι ανάλογο με τα οφέλη που αποφέρει. Η DAC είναι σε γενικές γραμμές συνεκτική, έχει προστιθέμενη αξία σε σύγκριση με τις εθνικές και διεθνείς εναλλακτικές λύσεις και παραμένει πολύ σημαντική για την επίτευξη των στόχων της.

Παρά τη σημαντική πρόοδο που έχει σημειωθεί από την προηγούμενη αξιολόγηση, εξακολουθούν να υπάρχουν αρκετοί τομείς στους οποίους πρέπει να γίνουν περαιτέρω προσπάθειες βραχυπρόθεσμα, προκειμένου να βελτιωθεί περαιτέρω η λειτουργία της DAC και να μειωθεί ο διοικητικός φόρτος για τις επιχειρήσεις. Αυτό μπορεί να επιτευχθεί μέσω (i) καλά σχεδιασμένης απλούστευσης (χωρίς να υπονομεύονται οι στόχοι της DAC), (ii) βελτίωσης του πλαισίου κυρώσεων που σχετίζεται με τη DAC, (iii) διευκόλυνσης της αυτόματης συμφωνίας των δεδομένων της DAC με τα εθνικά δεδομένα και (iv) διασφάλισης της συνεπούς εφαρμογής της DAC σε ολόκληρη την ΕΕ. Θα πρέπει επίσης να συνεχιστούν οι εργασίες με σκοπό την ενίσχυση της χρήσης των δεδομένων και τον σχεδιασμό ενός ισχυρού και αυτόματου συστήματος ταυτοποίησης των φορολογουμένων.

Μακροπρόθεσμα, θα είναι απαραίτητο να διερευνηθεί ο τρόπος εξορθολογισμού των συστημάτων ΤΠ και καλύτερης αξιοποίησης της ψηφιακής μεταμόρφωσης για τη βελτίωση της ανάλυσης κινδύνου, εξασφαλίζοντας παράλληλα εξοικονόμηση κόστους για τα κράτη μέλη και μείωση του διοικητικού φόρτου για τις επιχειρήσεις.