pwc

Tax flash



Οκτώβριος 2026

Σχέδιο Νόμου: Νέο Φορολογικό Πλαίσιο για τα Κρυπτοστοιχεία

Εισαγωγή

Με τα άρθρα 277 έως 288 του νέου πολυνομοσχεδίου του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών (ΥΠΕΘΟΟ), που τέθηκε σε δημόσια διαβούλευση **έως 22.10.2026,** θεσπίζεται για πρώτη φορά ειδικό πλαίσιο για τη φορολογική αντιμετώπιση των κρυπτοστοιχείων. Το πλαίσιο καλύπτει τη μεταβίβαση, την απόκτηση, την κληρονομία, τη δωρεά και τη γονική παροχή κρυπτοστοιχείων, καθώς και τα εισοδήματα που προκύπτουν από σχετικές δραστηριότητες.

Οι προτεινόμενες ρυθμίσεις τροποποιούν τον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013), τον Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας (ν. (ν. 5219/2025) και τον Κώδικα Εμμέσων Φόρων (ν. 5177/2025), ενώ ενισχύουν τις εποπτικές αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Τα βασικά σημεία συνοψίζονται κατωτέρω:

Ορισμός κρυπτοστοιχείου και έννοια μεταβίβασης

Το νέο άρθρο 42Β ΚΦΕ ορίζει ως **«κρυπτοστοιχείο»** την ψηφιακή αναπαράσταση αξίας ή δικαιώματος που μπορεί να μεταβιβαστεί και να αποθηκευτεί ηλεκτρονικά, με χρήση τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού ή παρόμοιας τεχνολογίας. Στο πεδίο εφαρμογής εμπίπτουν ρητά και οι συναλλακτικές μάρκες (utility tokens) κάθε μορφής.

Ως μεταβίβαση θεωρούνται:

- η ανταλλαγή κρυπτοστοιχείων έναντι χρηματικού ποσού,
- η διάθεση κρυπτοστοιχείων για την απόκτηση αγαθών ή τη λήψη υπηρεσιών και εν γένει κάθε πράξη διάθεσης από επαχθή αιτία, και
- η εισφορά κρυπτοστοιχείων για την κάλυψη ή αύξηση εταιρικού ή μετοχικού κεφαλαίου

© 2026 PwC. All rights reserved. PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see **www.pwc.com/structure** for further details.

Φορολόγηση της υπεραξίας

Η υπεραξία από μεταβίβαση κρυπτοστοιχείων υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων με ειδικό συντελεστή 10%, έναντι του γενικού συντελεστή 15% για την υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου (άρθρο 43 παρ. 1 ΚΦΕ). Ειδικότερα:

- **Υπολογισμός:** υπεραξία είναι η διαφορά μεταξύ τιμής κτήσης και τιμής μεταβίβασης κατά τον χρόνο μεταβίβασης. Οι δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση ή τη μεταβίβαση προσαυξάνουν αντίστοιχα την τιμή κτήσης και την τιμή μεταβίβασης.
- **Μέση τιμή κτήσης**: σε διαδοχικές αποκτήσεις λαμβάνεται η μέση τιμή κτήσης (συνολική αξία κτήσης διά συνολική ποσότητα).
- Τ**εκμηρίωση**: οι τιμές κτήσης και μεταβίβασης προκύπτουν από παραστατικά του παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ή άλλου ενδιαμέσου ή από στοιχεία που εξάγονται απευθείας από το κατανεμημένο καθολικό. Αν η τιμή κτήσης δεν μπορεί να προσδιοριστεί, θεωρείται μηδενική.
- **Ειδικές περιπτώσεις τιμής κτήσης:** για κρυπτοστοιχεία από κληρονομία, δωρεά ή γονική παροχή λαμβάνεται η αξία βάσει της οποίας υπολογίστηκε ο φόρος ή χορηγήθηκε απαλλαγή. Για κρυπτοστοιχεία από lending, liquidity provision ή staking λαμβάνεται η αξία επί της οποίας υπολογίστηκε φόρος τόκων.
- **Πληρωμές με κρυπτοστοιχεία**: η τιμή μεταβίβασης ισούται με την αξία σε ευρώ κατά τον χρόνο της συναλλαγής, η οποία αποτελεί και τιμή κτήσης για τον αντισυμβαλλόμενο που παρέχει τα αγαθά ή τις υπηρεσίες.
- **Αφορολόγητο όριο:** δεν φορολογείται η καθαρή υπεραξία, μετά τον συμψηφισμό ζημιών, που δεν υπερβαίνει τα 500 ευρώ ανά φορολογικό έτος.
- **Ζημίες:** ζημία άνω των 500 ευρώ ανά φορολογικό έτος μεταφέρεται για τα επόμενα 5 έτη και συμψηφίζεται μόνο με μελλοντικά κέρδη από υπεραξία μεταβίβασης κρυπτοστοιχείων

Εξαίρεση από την έννοια της επιχειρηματικής συναλλαγής

Ο κανόνας που χαρακτηρίζει ως συστηματική διενέργεια πράξεων την πραγματοποίηση τριών ομοειδών συναλλαγών μέσα σε έξι μήνες δεν εφαρμόζεται πλέον στα κρυπτοστοιχεία. Έτσι, η συχνή διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείων δεν αρκεί από μόνη της για να θεωρηθεί το κέρδος εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα.

© 2026 PwC. All rights reserved. PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see **www.pwc.com/structure** for further details.

Εισόδημα από lending, liquidity provision και staking

Η έννοια των τόκων (άρθρο 37 παρ. 1 ΚΦΕ) διευρύνεται ώστε να περιλαμβάνει το εισόδημα από:

- δραστηριότητες δανεισμού κρυπτονομισμάτων,
- συμμετοχή σε μηχανισμούς παροχής ρευστότητας ή απόδοσης σε αποκεντρωμένα πρωτόκολλα (DeFi), και
- δέσμευση κρυπτονομισμάτων σε μηχανισμούς επικύρωσης συναλλαγών (staking).

Όταν οι τόκοι καταβάλλονται σε κρυπτοστοιχεία, λαμβάνεται η αξία τους κατά τον χρόνο της συναλλαγής. Αντίστοιχα, για τις παροχές σε είδος (άρθρο 13 ΚΦΕ), η αγοραία αξία των κρυπτοστοιχείων προσδιορίζεται στην αξία τους σε ευρώ κατά τον χρόνο της συναλλαγής.

Οικειοθελής δήλωση υπεραξίας παλαιότερων μεταβιβάσεων

Φυσικά πρόσωπα που μεταβίβασαν κρυπτοστοιχεία πριν από την έναρξη ισχύος του άρθρου 42Β μπορούν να δηλώσουν την υπεραξία που προέκυψε, υπό τους εξής όρους:

- **Προθεσμία δήλωσης**: 12 μήνες από την έναρξη ισχύος της διάταξης.
- **Καταβολή φόρου:** εντός 60 ημερών από την υποβολή της δήλωσης.
- **Υπολογισμός:** σύμφωνα με το άρθρο 42Β ΚΦΕ, με συντελεστή 10%.
- **Χωρίς πρόστιμα και τόκους** του ΚΦΔ (ν. 5104/2024), εφόσον ο φόρος καταβληθεί εμπρόθεσμα
- . **Περιορισμός για τεκμήρια:** για την κάλυψη τεκμηρίων (άρθρα 31 και 32 ΚΦΕ) λαμβάνεται υπόψη μόνο η δηλωθείσα υπεραξία. Η αξία κτήσης και το αντίστοιχο μέρος της αξίας μεταβίβασης δεν αναγνωρίζονται.

Ο τύπος, το περιεχόμενο και η διαδικασία υποβολής της δήλωσης θα καθοριστούν με απόφαση του Διοικητή της ΑΑΔΕ.

Απαλλαγή από το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής

Οι πωλήσεις κρυπτοστοιχείων προστίθενται στις εξαιρέσεις από το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής (άρθρο 10 παρ. 3 περ. α΄ ν. 5177/2025), μαζί με τις μετοχές, τα ομόλογα και τα λοιπά χρεόγραφα.

Η ρύθμιση ισχύει για τα φορολογικά έτη από 1.12.2026 και εφεξής.

© 2026 PwC. All rights reserved. PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see **www.pwc.com/structure** for further details.

Κληρονομία, δωρεά και γονική παροχή

Χαρακτηρισμός: για τον φόρο κληρονομίας, δωρεάς και γονικής παροχής, τα κρυπτοστοιχεία θεωρούνται ασώματη κινητή περιουσία κείμενη στην αλλοδαπή (νέα παρ. 5 άρθρου 55 και παρ. 3 άρθρου 89 ΚΦΠ).
Αποτίμηση: λαμβάνεται η αξία της προηγούμενης ημέρας του χρόνου γένεσης της φορολογικής υποχρέωσης, δηλαδή η τιμή σε ευρώ από αναγνωρισμένες πλατφόρμες διαπραγμάτευσης (νέο άρθρο 62Α ΚΦΠ)

΄Εναρξη: οι ρυθμίσεις εφαρμόζονται για χρόνο γένεσης της φορολογικής υποχρέωσης **από 1.1.2027.**

Ας συζητήσουμε

Για μια πιο αναλυτική συζήτηση σχετικά με το παραπάνω μπορείτε να επικοινωνήσετε με:



Κώστας Καλλιντέρης
Head of Private Wealth
PwC Greece
Costas.kallideris@pwc.com



Μάνθα Σταματίου
Senior Manager | Private Wealth
PwC Greece
Mantha.stamatiou@pwc.com

PwC

© 2026 PwC. All rights reserved. PwC refers to the PwC network and/or one or more of its member firms, each of which is a separate legal entity. Please see **www.pwc.com/structure** for further details.