

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ

ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ:

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΑΤΗΡΗΣ
ΚΩΣΤΑΣ ΡΑΔΑΙΟΣ
ΙΩΑΝΝΑ ΓΙΑΝΝΙΚΟΠΟΥΛΟΥ



ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ - Αθήνα 2004

I. ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Α' ΝΕΟΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΟΣ ΝΟΜΟΣ

Μέτρα αναπτυξιακής και κοινωνικής πολιτικής - αντιμεμενικοποίηση του φορολογικού ελέγχου και άλλες διατάξεις (ΦΕΚ Α' 15/28-1-2004, σελ. 101)

Με το Ν. 3220/2004 προβλέφθηκαν μέτρα αναπτυξιακής και κοινωνικής πολιτικής, τα οποία περιλαμβάνουν ειδικές φορολογικές ρυθμίσεις για παραγωγικές επενδύσεις και τη δυνατότητα σχηματισμού ειδικού αφορολόγητου αποθεματικού επενδύσεων. Επιπλέον, προβλέφθηκε ότι η υπεραξία που προκύπτει από την πώληση ακινήτου από μια επιχείρηση σε εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης, το οποίο ακολούθως θα μισθωθεί από την πωλήτρια δύναμι συμβάσεως χρηματοδοτικής μίσθωσης (sale and lease back), απαλλάσσεται από το φόρο εισοδήματος εφόσον εμφανιστεί σε ειδικό λογαριασμό αφορολόγητου αποθεματικού. Ειδικές ρυθμίσεις περιλαμβάνονται για την απαλλαγή των αγροτών από το φόρο μεταβίβασης και το φόρο κληρονομιών, δωρεών και γονικών παροχών. Μεταβολές επέρχονται ως προς τη διενέργεια του φορολογικού ελέγχου, με την καθιέρωση συστήματος επιλογής υποθέσεων για τακτικό φορολογικό έλεγχο, βασιζόμενο σε κλίμακα μορίων. Με το νέο σύστημα υπόκεινται υποχρεωτικά σε έλεγχο, μεταξύ άλλων, επιχειρήσεις εισηγμένες στο ΧΑ ή αλλοδαπά χρηματιστήρια και επιχειρήσεις με ακαθάριστα έσοδα άνω των 30 εκ. ευρώ. Για τον προσδιορισμό των ακαθάριστων εσόδων και του καθαρού εισοδήματος προβλέπεται αναλυτικός πίνακας παραβάσεων της φορολογικής νομοθεσίας, με αντίστοιχους κωδικούς και μόρια. Περαιτέρω, προβλέπονται οι όροι για την αναγνώριση των δαπανών και εξόδων των επιχειρήσεων, τα οποία θα καθορίζονται σε ειδική ετήσια Οδηγία που εκδίδει ο Υπουργός Οικονομίας και Οικονομικών

και τροποποιούνται οι διατάξεις για τη διοικητική επίλυση και το δικαστικό συμβιβασμό. Με το νέο νόμο απλοποιούνται οι διαδικασίες μεταβίβασης ή εγγραφής υποθήκης σε ακίνητα, καθόσον τα πιστοποιητικά του ισχύοντος μέχρι τη δημοσίευση του νόμου άρθρου 81 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος αντικαθίστανται από υπεύθυνη δήλωση του υποχρέου. Στο πλαίσιο αυτό, απαγορεύεται στις τράπεζες, το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων η χορήγηση στεγαστικών δανείων για τα ακίνητα που αποφέρουν εισόδημα από μίσθωση, αν δεν υποβληθεί η ανωτέρω υπεύθυνη δήλωση, αντίτυπο της οποίας οφείλουν να στέλνουν στον προϊστάμενο της ΔΟΥ στην οποία υπάγεται ο φορολογούμενος μέσα στον επόμενο μήνα από την παραλαβή της. Στο νέο νόμο περιλαμβάνονται, επίσης, διατάξεις που αφορούν στη φορολογία κεφαλαίου, σε θέματα ΦΠΑ, καθώς και στις διοικητικές και ποινικές κυρώσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας. Τέλος, με ειδική διάταξη του εν λόγω νόμου η προβλεπόμενη απαλλαγή από τα τέλη χαρτοσήμου των συμβάσεων δανείων και πιστώσεων που χορηγούνται από τις λειτουργούσες στην Ελλάδα τράπεζες, των τόκων που απορρέουν από αυτές και των παρεπόμενων αυτών συμφώνων επεκτείνεται σε όλες τις τράπεζες, ανεξάρτητα από τον τόπο εγκατάστασης και λειτουργίας τους και από τον τόπο κατάρτισης ή εξόφλησης των παραπάνω πράξεων. Η επέκταση αυτή καταλαμβάνει τις πράξεις, για τις οποίες η φορολογική υποχρέωση γεννιάται από την 28.1.2004.

Η εισηγητική έκθεση του νομοσχεδίου είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/EisigisiEpitropon/M-FOROANTIK-EIS.pdf>

Το κείμενο του νόμου όπως ψηφίστηκε είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/ValidNomosxedio/m-foroatik-pap.pdf>

Η γνώμη της Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής (ΟΚΕ) είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.oke.gr/greek/GNOMI-101.pdf>

Β' ΣΥΜΒΑΣΗ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΔΙΠΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ

Νόμος 3228/2004 (ΦΕΚ Α' 32/9-2-2004, σελ. 637)

Κύρωση της Συμφωνίας μεταξύ της Κυβέρνησης της Ελληνικής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης της Δημοκρατίας της Τουρκίας για αποφυγή της διπλής φορολογίας αναφορικά με τους φόρους εισοδήματος

Γ' ΕΓΚΥΚΛΙΟΙ ΚΑΙ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

1.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1002253/23/Τ.&Φ./ΠΟΛ.1002/13-1-2004 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, κοινοποιήθηκε η υπ' αριθ. Γ.157123/2003 Απόφαση του Υπουργού Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης, με την οποία καθορίστηκαν από την 1η Ιανουαρίου 2004 τα τέλη δημοσίευσης και οι τιμές πώλησης και συνδρομής των φύλλων της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως και ειδικότερα όσον αφορά τα τέλη δημοσίευσης, τα τέλη χαρτοσήμου και οι λοιπές επιβαρύνσεις για τη δημοσίευση στο Εθνικό Τυπογραφείο ανακοινώσεων καταχώρησης ανωνύμων εταιρειών.

2.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1002820/7268/1364/0014/ΠΟΛ.1003/14-1-2004 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, παρατάθηκε η προθεσμία υποβολής των περιοδικών δηλώσεων ΦΠΑ που υποβάλλονται μέσω TAXISnet, για τις οποίες είχαν εσφαλμένα καταβληθεί μικρότερα ποσά του χρεωστικού υπολοίπου, εφόσον πληρούνταν αθροιστικά οι αναφερόμενες στην Υπουργική Απόφαση προϋποθέσεις.

3.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1005478/1064/ΔΕ-Α'/22-1-2004 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, ορίστηκε, μεταξύ άλλων, ότι παύει να ισχύει η ελεγκτική διαδικασία που προβλεπόταν από τις αποφάσεις 1065798/1480/15-7-2003 και 1084903/1635/ΠΟΛ.1107/25-9-2003 για την περσάωση εκκρεμών φορολογικών υποθέσεων επιτηδευματιών χρήσεων 1993 και 1998.

4.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1006116/104/Α0012/ΠΟΛ. 1007/26-1-2004 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, παρασχέθηκαν οδηγίες αναφορικά με τη συμπλήρωση και την υποβολή της οριστικής δήλωσης απόδοσης του φόρου που παρακρατήθηκε από αποδοχές και συντάξεις κατά το έτος 2003.

5.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1010150/28/0013/3-2-2004 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, παρατάθηκε λόγω των διενεργούμενων βουλευτικών εκλογών η προθεσμία υποβολής των δηλώσεων φόρου μεγάλης ακίνητης περιουσίας των νομικών προσώπων, με αφετηρία την 15η Μαρτίου αντί της 3ης Μαρτίου.

6.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1007863/149/Α0012/6-2-2004 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, ορίστηκε ότι η μη υποχρεωτική αναγραφή των στοιχείων του λογιστή-φοροτέχνη στα έντυπα των βεβαιώσεων αποδοχών ή συντάξεων, που είχε προβλεφθεί το έτος 2003 με το υπ' αριθ. 1010043/235/Α0012/ΠΟΛ.1016/31-1-2003 έγγραφο του Υπουργείου, ισχύει και για τις σχετικές βεβαιώσεις που αφορούν την περίοδο από 1-1-2003 έως 31-12-2003.

7.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1020847/478/Α0012/29-2-2004 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, καθορίστηκαν ο τύπος και το περιε-

χόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος των ομόρρυθμων και ετερόρρυθμων εταιρειών, των κοινοπραξιών, των συμμετοχικών ή αφανών εταιρειών, καθώς και των αστικών εταιρειών και των κοινωνιών αστικού δικαίου, που ασκούν επιχείρηση ή επάγγελμα.

8.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1019176/438/Α0012/2-3-2004 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, καθορίστηκαν ο τύπος και το περιεχόμενο της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος των φυσικών προσώπων για το οικονομικό έτος 2004, καθώς και τα συνυποβαλλόμενα με αυτήν έντυπα και δικαιολογητικά.

9.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1028225/232/0015/ΠΟΛ.1027/31-3-2004 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, κοινοποιήθηκε η διοικητική κωδικοποίηση των διατάξεων του π.δ. 186/1992 (Κώδικας Βιβλίων και Στοιχείων), όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3229/2004, του Ν. 2523/1997 (Πρόστιμα ΚΒΣ), όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3220/2004 και του Ν. 1809/1988 (περί Φορολογικών Μηχανισμών), όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 3052/2002. Στόχος της διοικητικής κωδικοποίησης είναι η πλήρης και ασφαλής ενημέρωση τόσο των φοροτεχνικών υπαλλήλων όσο και των φορολογουμένων.

II. ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Α' ΔΙΑΔΟΧΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ

Θέματα κοινωνικής ασφάλισης και άλλες διατάξεις - Νόμος 3232/2004 (ΦΕΚ Α' 48/12-2-2004, σελ.979)

Το Φεβρουάριο δημοσιεύθηκε ο Ν. 3232/2004, με τον οποίο ρυθμίστηκαν ζητήματα αναφορικά με τη διαδοχική ασφάλιση. Με τις νέες διατάξεις καθορίζεται ο τρόπος υπολογισμού της σύνταξης από τον απονέμοντα φορέα και οι υποχρεώσεις των συμμετεχόντων οργανισμών, προκειμένου ο απονέμων φορέας να προβεί στον υπολογισμό της σύνταξης. Για την εφαρμογή των νέων ρυθμίσεων, προβλέπεται η τήρηση για κάθε διαδοχικά ασφαλιζόμενο Δελτίου Διαδοχικής Ασφάλισης σε κύριους και επικουρικούς φορείς. Οι ασφαλισμένοι που κατά την έναρξη ισχύος του εν λόγω νόμου (12-2-2004) έχουν υπαχθεί στην ασφάλιση περισσότερων του ενός φορέων κύριας ή επικουρικής ασφάλισης υποχρεούνται εντός έξι μηνών, ήτοι μέχρι τα μέσα Αυγούστου 2004, να ζητή-

σουν από τους προηγούμενους ασφαλιστικούς φορείς τη σύνταξη του αντίστοιχου Δελτίου και την αποστολή του στον τελευταίο ασφαλιστικό οργανισμό. Περαιτέρω, με το νέο νόμο προβλέπονται οι προϋποθέσεις συνταξιοδότησης διαζευγμένου/διαζευγμένης σε περίπτωση θανάτου του/της πρώην συζύγου. Οι διατάξεις αυτές ισχύουν για ασφαλισμένους του Δημοσίου, των φορέων κύριας ασφάλισης αρμοδιότητας του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων και του ΝΑΤ. Με νέες διατάξεις του συγκεκριμένου νόμου σκοπείται η βελτίωση του συστήματος των Αναλυτικών Περιοδικών Δηλώσεων, ενώ τροποποιείται η διαδικασία τήρησης του ειδικού βιβλίου νεοπροσλαμβανομένου προσωπικού, καθώς και της ρύθμισης των οφειλών προς το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ.

Τέλος, ειδικές ρυθμίσεις περιέχονται για τους συνταξιούχους ειδικών ταμείων και για τους αυτοαπασχο-

λούμενους, καθώς επίσης ειδικές προϋποθέσεις για τη συνταξιοδότηση από τα επικουρικά ταμεία.

Η εισηγητική έκθεση του νομοσχεδίου είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/EisigisiEpitropon/r-koinasf-eis.pdf>

Το κείμενο του νόμου όπως ψηφίστηκε είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/ValidNomosxedio/r-koinasf-pap.pdf>

Η γνώμη της Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής (ΟΚΕ) είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.oke.gr/greek/GNOMI.no.105.pdf>

Β' ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΗΣ ΑΝΕΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΆΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Μέτρα για την αντιμετώπιση της ανεργίας και άλλες διατάξεις (ΦΕΚ Α' 31/9-2-2004, σελ. 621)

Με το Ν. 3227/2004 προβλέφθηκαν μέτρα για τους επιδοτούμενους ανέργους, καθώς και κίνητρα για την αύξηση της απασχόλησης των νέων, των γυναικών και των ηλικιωμένων. Σε ειδικό κεφάλαιο του νόμου προβλέπονται οι προϋποθέσεις και η διαδικασία λειτουργίας των Ιδιωτικών Γραφείων και Κέντρων Παροχής Υπηρεσιών Συμβουλευτικής και Επαγγελματικού Προσανατολισμού. Αξιοσημείωτη είναι η διάταξη που ρυθμίζει τη χορήγηση των εκκαθαριστικών αποδοχών. Συγκεκριμένα, ο εργοδότης υποχρεούται να χορηγεί στους εργαζόμενους που αμείβονται με ενιαίο συνολικό μισθό εκκαθαριστικό

σημείωμα, το οποίο θα περιέχει το συμφωνημένο ενιαίο συνολικό μισθό, τις κρατήσεις επ' αυτού, ανάλυση των αποδοχών που θα ελάμβαναν οι μισθωτοί εάν αμείβονταν βάσει κλαδικής ή επιχειρησιακής σύμβασης και οι επ' αυτών κρατήσεις. Ιδιαίτερα, επίσης, σημαντικές είναι και οι νέες διατάξεις για την ετήσια άδεια με αποδοχές. Σύμφωνα με αυτές, καθιερώνεται πλέον για τον υπολογισμό της ετήσιας άδειας όχι το ημερολογιακό έτος απασχόλησης, αλλά το εργασιακό έτος, το οποίο αρχίζει από την ημερομηνία πρόσληψης του μισθωτού και λήγει με τη συμπλήρωση 12 μηνών από την πρόσληψη.

Η εισηγητική έκθεση του νομοσχεδίου είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/EisigisiEpitropon/m-anageria-eis.pdf>

Το κείμενο του νόμου όπως ψηφίστηκε είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/ValidNomosxedio/m-anageria-pap.pdf>

Η γνώμη της Οικονομικής και Κοινωνικής Επιτροπής (ΟΚΕ) είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.oke.gr/greek/GNOMI-104.pdf>

Γ' ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

1. ΠΔ/ΤΕ 2538/11-2-2004 (ΦΕΚ Α' 58/27-2-2004, σελ. 1113)

Διενέργεια ελέγχων για την τήρηση των διατάξεων των Α.Ν. 1611/50, Ν. 2216/94, Ν. 2676/99 και των συναφών νόμων, καθώς και των εις εκτέλεση αυτών κανονιστικών πράξεων.

2. ΕΤΠΘ 163/3/20-11-2003 (ΦΕΚ Α' 11/27-1-2004, σελ. 82)

Τροποποίηση της απόφασης ΕΤΠΘ 153/2/2-7-2003, σχετικά με τον καθορισμό του επιτοκίου των παρεχομένων από τα Ασφαλιστικά Ταμεία και τους λοιπούς Δημοσίους Οργανισμούς του Α.Ν. 1611/50 πιστωτικών διευκολύνσεων σε ασφαλισμένους, υπαλλήλους και συνταξιούχους τους.

III. ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΔΙΕΘΝΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ

Εποπτεία της ιδιωτικής ασφάλισης, εποπτεία και έλεγχος τυχερών παιχνιδιών, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις - Νόμος 3229/2004 (ΦΕΚ Α' 38/10-2-2004, σελ. 737)

Με το Ν. 3229/2004 προστέθηκε ιδιαίτερο κεφάλαιο (15ο κεφάλαιο) στον Κ.Ν. 2190/20 «περί ανωνύμων εταιρειών» για την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ). Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις, η σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και των ενδιάμεσων τριμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων γίνεται σύμφωνα με τα ΔΛΠ από τις ανώνυμες εταιρείες των οποίων οι μετοχές ή άλλες κινητές αξίες είναι εισηγμένες σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά. Η υποχρέωση εφαρμογής των ΔΛΠ καλύπτει και τις μητρικές εταιρείες όσον αφορά τις ετήσιες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και τις τριμηνιαίες ενδιάμεσες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις τους. Η ίδια υποχρέωση εκτείνεται και στις οποιοδήποτε περιοδικές οικονομικές καταστάσεις που δημοσιεύονται υποχρεωτικά βάσει νόμου, καθώς επίσης και στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των συνδεδεμένων με τη μητρική εταιρεία επιχειρήσεων είτε είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα είτε εκτός Ελλάδας, υπό τον όρο ότι από τη νομοθεσία της χώρας εγκατάστασής τους παρέχεται η δυνατότητα εφαρμογής των ΔΛΠ. Με τις νέες διατάξεις προβλέπεται η προαιρετική εφαρμογή των ΔΛΠ από τις μη εισηγμένες και μη συνδεδεμένες με αυτές ανώνυμες εταιρείες, καθώς και από τις εταιρείες περιορισμένης ευθύνης. Προϋπόθεση για την προαιρετική εφαρμογή είναι η έγκριση της εφαρμογής από τη γενική συνέλευση των μετόχων ή εταιρών και για διάστημα πέντε τουλάχιστον συνεχόμενων χρήσεων. Στο νέο αυτό κεφάλαιο περιέχονται ειδικές διατάξεις για τη δημοσιότητα των οικονομικών καταστάσεων, που συντάσσονται σύμφωνα με τα ΔΛΠ, τόσο για τις ανώνυμες εταιρείες όσο και για τις εταιρείες περιορισμένης ευθύνης, για το περιεχόμενο της εκθέσεως του δι-

οικητικού συμβουλίου ή των διαχειριστών της εταιρείας, που εφαρμόζει τα ΔΛΠ και για την υποβολή των σχετικών οικονομικών καταστάσεων σε έλεγχο ορκωτών ελεγκτών λογιστών. Περαιτέρω, ειδικές διατάξεις προβλέπονται για την τήρηση των κανόνων αποτίμησης των επιμέρους περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Σύμφωνα με τις νέες διατάξεις, η εφαρμογή των ΔΛΠ δεν επηρεάζει τα φορολογητέα κέρδη ή τις ζημίες της εταιρείας. Στο πλαίσιο αυτό, για τον προσδιορισμό των φορολογητέων κερδών (ή ζημιών), σύμφωνα με τις φορολογικές διατάξεις, προβλέπεται η τήρηση ξεχωριστού Ημερολογίου Φορολογικών Διαφορών και Καθολικού Φορολογικών Διαφορών, ενώ για τις προκύπτουσες διαφορές από την αποτίμηση πάγιων περιουσιακών στοιχείων προβλέπεται η τήρηση ξεχωριστού Φορολογικού Μητρώου Πάγιων Περιουσιακών Στοιχείων ή Μητρώου Φορολογικών Διαφορών Πάγιων Περιουσιακών Στοιχείων, για τη θεώρηση και τήρηση των οποίων εφαρμόζεται αναλογικά ο ΚΒΣ. Οι ετήσιες και περιοδικές οικονομικές καταστάσεις που υποχρεωτικά θα συνταχθούν και δημοσιευτούν σύμφωνα με τα ΔΛΠ είναι αυτές που καλύπτουν πρωτογενώς χρήσεις ή περιόδους που αρχίζουν μετά την 31-12-2004, ενώ προβλέπεται και η δυνατότητα πρόωρης εφαρμογής των ΔΛΠ. Για το σκοπό της εφαρμογής των ΔΛΠ ο νέος νόμος τροποποιεί και ορισμένες διατάξεις του ΚΒΣ. Τέλος, παρέχεται η δυνατότητα στις τραπεζικές, ασφαλιστικές, εισηγμένες στο ΧΑ εταιρείες και τις θυγατρικές αυτών κατά 95% τουλάχιστον, να αναπροσαρμόζουν στους ισολογισμούς που κλείνουν μετά την 30-12-2003 την αναπόσβεστη αξία των κτιρίων, εγκαταστάσεων κτιρίων και εδαφικών εκτάσεων τους στην εύλογη αξία, σύμφωνα με τα ΔΛΠ.

Η εισηγητική έκθεση του νομοσχεδίου είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/EisigisiEpiTropon/e-epiat-eis.pdf>

Το κείμενο του νόμου όπως ψηφίστηκε είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/ValidNomosxedio/e-epiat-pap.pdf>

IV. ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Α' ΕΠΟΙΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ, ΕΠΟΙΠΤΕΙΑ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΥΧΕΡΩΝ ΠΑΙΧΝΙΔΙΩΝ, ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ ΚΑΙ ΆΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ - ΝΟΜΟΣ 3229/2004 (ΦΕΚ Α' 38/10-2-2004, ΣΕΛ. 737)

1. Με διάταξη του Ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α'/10-2-2004) καταργούνται ορισμένα προνόμια της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος. Συγκεκριμένα, καταργείται η απαλλαγή της συγκεκριμένης τράπεζας από το φόρο μεγάλης ακίνητης περιουσίας (Ν. 2459/1997), από το φόρο μεταβίβασης ακινήτων (άρθρα 14 και 7 του Ν. 1882/1990 και άρθρο 6 του Α.Ν. 1521/1950), από το τέλος χαρτοσήμου επιταγών που προσκομίζονται στις τράπεζες για είσπραξη, ενεχυρίαση ή φύλαξη (άρθρο 11 Ν. 1957/1991), από το τέλος χαρτοσήμου σε συμβάσεις ενέγγυας πίστωσης, καθώς και από το τέλος χαρτοσήμου σε μισθώματα από οικοδομές (άρθρα 13 και 15 του Κώδικα Τελών Χαρτοσήμου).

2. Με διάταξη του ανωτέρω Ν. 3229/2004 παρατάθηκαν οι προθεσμίες μετατροπής του κεφαλαίου των ανωνύμων εταιρειών και των εταιρειών περιορισμένης ευθύνης σε ευρώ μέχρι και την 30-6-2004, με δυνατότητα περαιτέρω παράτασής τους για ένα εξάμηνο με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης.

Β' ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΝΟΜΟΘΕΤΗΜΑΤΑ

1. Νόμος 3219/2004 (ΦΕΚ Α' 13/27-1-2004, σελ. 85)

Τροποποίηση του Ν. 2601/1998 (ΦΕΚ 81 Α') "Ενισχύσεις Ιδιωτικών Επενδύσεων για την οικονομική και περιφερειακή ανάπτυξη της χώρας" και άλλες διατάξεις

Η εισηγητική έκθεση του νομοσχεδίου είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/EisigisiEpitropon/T-2601-EIS.pdf>

Το κείμενο του νόμου όπως ψηφίστηκε είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/ValidNomosxedio/T-2601-pap.pdf>

2. Νόμος 3236/2004 (ΦΕΚ Α' 60/27-2-2004, σελ. 1137)

Κύρωση της Συνθήκης μεταξύ του Βασιλείου του Βελγίου, του Βασιλείου της Δανίας, της Ομοσπονδιακής Δημοκρατίας της Γερμανίας, της Ελληνικής Δημοκρατίας, του Βασιλείου της Ισπανίας, της Γαλλικής Δημοκρατίας, της Ιρλανδίας, της Ιταλικής Δημοκρατίας, του Μεγάλου Δουκάτου του Λουξεμβούργου, του Βασιλείου των Κάτω Χωρών, της Δημοκρατίας της Αυστρίας, της Πορτογαλικής Δημοκρατίας, της Δημοκρατίας της Φινλανδίας, του Βασιλείου της Σουηδίας, του Ηνωμένου Βασιλείου της

Μεγάλης Βρετανίας και Βορείου Ιρλανδίας (κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης) και της Τσεχικής Δημοκρατίας, της Δημοκρατίας της Εσθονίας, της Κυπριακής Δημοκρατίας, της Δημοκρατίας της Λετονίας, της Δημοκρατίας της Λιθουανίας, της Δημοκρατίας της Ουγγαρίας, της Δημοκρατίας της Μάλτας, της Δημοκρατίας της Πολωνίας, της Δημοκρατίας της Σλοβενίας, της Σλοβακικής Δημοκρατίας για την προσχώρηση της Τσεχικής Δημοκρατίας, της Δημοκρατίας της Εσθονίας, της Κυπριακής Δη-

μοκρατίας, της Δημοκρατίας της Λετονίας, της Δημοκρατίας της Λιθουανίας, της Δημοκρατίας της Ουγγαρίας, της Δημοκρατίας της Μάλτας, της Δημοκρα-

τίας της Πολωνίας, της Δημοκρατίας της Σλοβενίας, της Σλοβακικής Δημοκρατίας μετά των Δηλώσεων αυτής στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

3. ΠΔ 104/2004 (ΦΕΚ Α' 71/4-3-2004, σελ. 2597)

Προσαρμογή της Ελληνικής Νομοθεσίας περί Δημοσίων Συμβάσεων προς τις διατάξεις της Οδηγίας 2001/78/ΕΚ της 13ης Σεπτεμβρίου 2001 και τροποποίηση των ΠΔ 370/95 (ΦΕΚ Α' 199/Α/14-9-1995) και 57/2000 (ΦΕΚ 45/Α/2-3-2000).

4. ΠΔ 113/2004 (ΦΕΚ Α' 77/5-3-2004, σελ. 4251)

Θέση σε κυκλοφορία νέων μεταλλικών κερμάτων 2 € έως επετειακών και καθορισμός των κυρίων γνωρισμάτων τους.

Γ' ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

1. ΠΔ/ΤΕ 2535/21-1-2004 (ΦΕΚ Α' 14/28-1-2004, σελ. 94)

Τροποποίηση και κωδικοποίηση διατάξεων σχετικών με τη στατιστική πληροφόρηση της Τράπεζας της Ελλάδος για συναλλαγές μεταξύ κατοίκων Ελλάδος και μη κατοίκων σε ευρώ και σε συνάλλαγμα

Με την ανωτέρω πράξη τροποποιούνται και κωδικοποιούνται οι διατάξεις για τις δηλώσεις των συναλλαγών μεταξύ κατοίκων Ελλάδας και μη κατοίκων. Με την πράξη αυτή μεταξύ άλλων καταργείται η υποχρέωση υποβολής δήλωσης κατά τη μεταφορά κεφαλαίων από κατοίκους Ελλάδας σε μη κατοίκους εφόσον γίνεται με τη μεσολάβηση πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος που λειτουργεί στην Ελλάδα και η αξία τους δεν υπερβαίνει το ισότιμο των 12.500 ευρώ. Τα πιστωτικά ιδρύ-

ματα υποχρεούνται να αναγγέλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος τα στοιχεία των συναλλαγών που διενεργούν με μη κατοίκους για λογαριασμό τους ή για λογαριασμό πελατείας τους εφόσον η αξία τους υπερβαίνει το ισότιμο των 12.500 ευρώ. Νομικά Πρόσωπα, κάτοικοι Ελλάδας, υποχρεούνται να δηλώνουν απευθείας στην Τράπεζα της Ελλάδος τα στοιχεία των συναλλαγών τους με μη κατοίκους εφόσον δεν μεσολάβησε πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα.

http://www.bankofgreece.gr/announcements/files/2004_21_1_praxi_2535.doc

2. ΠΔ/ΤΕ 2536/4-2-2004 (ΦΕΚ Α' 42/11-2-2004, σελ. 767)

Προϋποθέσεις παροχής άδειας λειτουργίας και κανόνες εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος των εταιρειών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων

Με την πράξη αυτή καθορίζονται οι όροι και οι προϋποθέσεις για την παροχή άδειας λειτουργίας και οι κανόνες εποπτείας των εταιρειών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων από την Τράπεζα της Ελλάδος. Οι εταιρείες αυτές υπήχθησαν στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος με το Ν. 3148/2003. Με την πρά-

ξη αυτή ρυθμίζονται: η εξέταση της καταλληλότητας των προσώπων που έχουν την ευθύνη λειτουργίας των εταιρειών, οι κανόνες άσκησης της δραστηριότητας και ενημέρωσης των συναλλασσομένων, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις και οι τοποθετήσεις και η διαδικασία παροχής στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος.

http://www.bankofgreece.gr/announcements/files/2004_05_02_praxi_25361.doc

3. ΠΔ/ΤΕ 2537/11-2-2004 (ΦΕΚ Α' 58/27-2-2004, σελ. 1115)

Υποβολή από τα πιστωτικά ιδρύματα αναλυτικών στοιχείων που αφορούν τίτλους τους οποίους είτε διακρατούν για ίδιο λογαριασμό είτε φυλάσσουν-διαχειρίζονται για λογαριασμό πελατών τους

4. ΠΔ/ΤΕ 2539/24-2-2004 (ΦΕΚ Α' 63/2-2-2004, σελ. 2534)

Τροποποίηση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 336/29-2-1984, όπως ισχύει, σχετικά με τη σύνθεση και τις αρμοδιότητες της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων

5. ΠΣΝΠ 53/20-1-2004 (ΦΕΚ Α' 23/3-2-2004, σελ. 588)

Αναπαραγωγή τραπεζογραμματίων ευρώ

6. ΠΣΝΠ 54/27-2-2004 (ΦΕΚ Α' 65/2-3-2004, σελ. 2554)

Κωδικοποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων της Πράξης ΣΝΠ 45/19-12-2000, όπως ισχύει, η οποία αφορά τα μέσα και διαδικασίες εφαρμογής της νομοματικής πολιτικής από την Τράπεζα της Ελλάδος

Η πράξη είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

http://www.bankofgreece.gr/announcements/files/2004_1.3_praxisnp_54.doc

7. ΕΤΠΘ 166/1/23-12-2003 (ΦΕΚ Α' 14/28-1-2004, σελ. 93)

Παροχή άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στον "Αστικό Πιστωτικό Συνεταιρισμό Ν. Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε. Σερραϊκή Πίστη" με την επωνυμία "Συνεταιριστική Τράπεζα Ν. Σερρών ΣΥΝ.Π.Ε."

8. ΕΤΠΘ 168/3/27-1-2004 (ΦΕΚ Α' 39/10-2-2004, σελ. 755)

Ανάκληση της άδειας που είχε παρασχεθεί με την απόφαση ΕΤΠΘ 108/4/3-8-2001 για την ίδρυση και λειτουργία της ανώνυμης εταιρείας χρηματοδοτικής μίσθωσης υπό την επωνυμία "Daimler Chrysler Services Ελλάς Χρηματοδοτικές Μισθώσεις ΑΕ"

9. Κοινή Απόφαση Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών 2/73093/0023Α/31-12-2003 (ΦΕΚ Β' 7/8-1-2004, σελ. 43)

Κανονισμός Λειτουργίας των Βασικών Διαπραγματευτών Αγοράς

Δ' ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1. Απόφαση 1/291/22-1-2004 (ΦΕΚ Β' 127/28-1-2004, σελ. 1284)

Πρόσθετες Εισφορές στο Επικουρικό Κεφάλαιο Εκκαθάρισης ΧΑ

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.hcmc.gr/Pdf/epikouriko2004.pdf>

2. Απόφαση 2/291/22-1-2004 (ΦΕΚ Β' 300/11-2-2004, σελ. 3386)

Τροποποίηση των άρθρων 3, 5, 8 και 10 της απόφασης 2/213/28-3-2001 (ΦΕΚ Β/480/26-4-2001) του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς “Παροχή Πιστώσεων από μέλη του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών και λοιπές ρυθμίσεις ως προς την εξόφληση του τιμήματος χρηματιστηριακών συναλλαγών”, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.hcmc.gr/Pdf/2-213-teliko.pdf>

3. Απόφαση 1/295/1-3-2004 (ΦΕΚ Β' 473/5-3-2004, σελ. 6723)

Τροποποίηση του Κανονισμού Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών και Λειτουργίας Συστήματος Αύλων Τίτλων

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.hcmc.gr/Pdf/Teliko2004.pdf>

Ο κανονισμός Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών και Λειτουργίας Συστήματος Αύλων Τίτλων είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα:

<http://www.hcsd.gr/files/el/nfo/rules.pdf>

4. Απόφαση 2/294/19-2-2004 (ΦΕΚ Β' 473/5-3-2004, σελ. 6724)

Υψος Συνεγγυητικού Κεφαλαίου για το έτος 2004

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.hcmc.gr/Pdf/Synegitiko.pdf>

5. Απόφαση 1/294/19-2-2004 (ΦΕΚ Β' 483/5-3-2004, σελ. 6809)

Υλη και διαδικασία εξετάσεων για την επαγγελματική πιστοποίηση στελεχών της κεφαλαιαγοράς του άρθρου 4 του Ν. 2836/2000

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

http://www.hcmc.gr/Pdf/Pistop_2004.pdf

6. Απόφαση 2/294/19-2-2004 (ΦΕΚ Β' 483/5-3-2004, σελ. 6815)

Υλη και διαδικασία εξετάσεων για την ανάδειξη χρηματιστηριακών εκπροσώπων

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

http://www.hcmc.gr/Pdf/Xrhmat_2004.pdf

7. Απόφαση 18/291/22-1-2004 (ΦΕΚ Β' 486/5-3-2004, σελ. 6854)

Ορισμός μεγίστων οριών ημερήσιας διακύμανσης των τιμών των μετοχών, των συναλλαγών πακέτων και με συμπηφιστική εγγραφή

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

http://www.hcmc.gr/Pdf/Tropop_1996.pdf