

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ

ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ:

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΑΤΗΡΗΣ

ΚΩΣΤΑΣ ΡΑΔΑΙΟΣ

ΙΩΑΝΝΑ ΓΙΑΝΝΙΚΟΠΟΥΛΟΥ



ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ - Αθήνα 2003



ΝΟΜΟΙ

1. ΝΟΜΟΣ 3161/2003

ΚΥΡΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΣΤΑΘΕΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΣΗΣ
ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΕΥΡΩΠΑΪΚΩΝ ΚΟΙΝΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΚΡΑΤΩΝ ΜΕΛΩΝ
ΤΟΥΣ ΑΦ' ΕΝΟΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΤΗΣ ΚΡΟΑΤΙΑΣ ΑΦ' ΕΤΕΡΟΥ

ΦΕΚ Α' 173/2-7-2003, σελ. 3007

2. ΝΟΜΟΣ 3166/2003

ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΩΝ ΓΡΑΦΕΙΩΝ ΤΥΠΟΥ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ
ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΤΥΠΟΥ ΚΑΙ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΝ ΕΥΡΥΤΕΡΟ ΤΟΜΕΑ ΤΩΝ ΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ

ΦΕΚ Α' 178/2-7-2003, σελ. 3663

Η εισηγητική έκθεση του νομοσχεδίου είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/EisigisiEpitropon/O-PRESS-EIS.pdf>

Το κείμενο του νόμου όπως ψηφίστηκε είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/ValidNomosxedio/o-press-pap.pdf>

3. ΝΟΜΟΣ 3182/2003

ΝΑΥΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΛΟΙΩΝ ΑΝΑΨΥΧΗΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

ΦΕΚ Α' 220/12-9-2003, σελ. 4123

Η εισηγητική έκθεση του νομοσχεδίου είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/EisigisiEpitropon/N-SHIP-EIS.pdf>

Το κείμενο του νόμου όπως ψηφίστηκε είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/ValidNomosxedio/N-SHIP-PAP.pdf>

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

1) ΠΣΝΠ 52/1-7-2003

ΦΕΚ Α' 182/4-7-2003, σελ. 3694

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΣΕ ΕΥΡΩ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ “ΕΡΜΗΣ”

ΠΡΑΞΕΙΣ ΔΙΟΙΚΗΤΗ

1) ΠΔ/ΤΕ 2524/23-7-2003

ΦΕΚ Α' 194/31-7-2003, σελ. 3763

ΚΩΔΙΚΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΗΣ ΠΔ/ΤΕ 2054/18-3-1992,
ΟΠΩΣ ΙΣΧΥΕΙ, ΓΙΑ ΤΟ ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΤΗΝ ΕΔΡΑ ΤΟΥΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Η πράξη είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

http://www.bankofgreece.gr/announcements/files/2003_23_7_pdte2524.doc

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

1) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 150/9-5-2003, ΘΕΜΑ 6

ΦΕΚ Α' 166/1-7-2003, σελ. 2865

Παροχή άδειας λειτουργίας ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας υπό την
επωνυμία "ΕΜΠΟΡΙΚΗ CREDICOM ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε."

2) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 151/30-5-2003, ΘΕΜΑ 3

ΦΕΚ Α' 166/1-7-2003, σελ. 2866

Κατάργηση της απόφασης ΕΝΠΘ 8/12/19-12-1982 "περί της ισχύος
των βεβαιώσεων ασφαλιστικής ενημερότητας των επιχειρήσεων για
οφειλές τους προς το ΙΚΑ και τους λοιπούς ασφαλιστικούς οργανισμούς"

3) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 152/17-6-2003, ΘΕΜΑ 1

ΦΕΚ Α' 183/4-7-2003, σελ. 3698

Εγκριση συγχώνευσης των ανωνύμων εταιρειών "Alpha Τράπεζα Α.Ε."
και "Alpha Εταιρεία Συμμετοχών Ρουμανίας Α.Ε." με απορρόφηση
της δεύτερης από την πρώτη

4) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 153/2-7-2003, ΘΕΜΑ 5

ΦΕΚ Α' 190/25-7-2003, σελ. 3733

Εγκριση ίδρυσης και λειτουργία στην Ελλάδα Γραφείου Αντιπροσωπείας
της αλλοδαπής τράπεζας "DVB Bank AG" με έδρα τη Φρανκφούρτη

5) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 153/2-7-2003, ΘΕΜΑ 2

ΦΕΚ Α' 198/11-8-2003, σελ. 3837

Καθορισμός του επιτοκίου των παρεχόμενων από τα Ασφαλιστικά
Ταμεία και τους λοιπούς Δημοσίους Οργανισμούς του ΑΝ 1611/50
πιστωτικών διευκολύνσεων σε ασφαλισμένους, υπαλλήλους
και συνταξιούχους τους

**6) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 154/18-7-2003, ΘΕΜΑ 9**

Τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2438/6-8-1998 “Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων και προσδιορισμός αρμοδιοτήτων των οργάνων τους στον τομέα Εσωτερικού Ελέγχου”

ΦΕΚ Α' 199/12-8-2003, σελ. 3841

7) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 156/27-8-2003, ΘΕΜΑ 1

Εγκριση συγχώνευσης των ανωνύμων τραπεζικών εταιρειών “Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε.” και “Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως Α.Ε.” με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη

ΦΕΚ Α' 211/2-9-2003, σελ. 4025

8) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 155/30-7-2003, ΘΕΜΑ 5

Αλλαγή της επωνυμίας του Γραφείου Αντιπροσωπείας στην Ελλάδα της Τράπεζας “Philippine Commercial International Bank”, με έδρα τη Μανίλα των Φιλιππίνων, η άδεια λειτουργίας του οποίου είχε παρασχεθεί με την απόφαση ΕΝΠΘ 548/25/9-11-1994

ΦΕΚ Α' 219/12-9-2003, σελ. 4120

9) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 156/27-8-2003, ΘΕΜΑ 7

Ανάκληση της άδειας για ίδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος από την εταιρεία “GALINOS CHANGE S.A. ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ”

ΦΕΚ Α' 219/12-9-2003, σελ. 4121

10) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 157/2-9-2003, ΘΕΜΑ 1

Εγκριση α) απόκτησης από την τράπεζα “ASPIS BANK Α.Τ.Ε.” του δικτύου των δύο υποκαταστημάτων της “Standard Chartered Grinlays Bank” στην Ελλάδα και β) επαύξησης, μέχρι ποσοστού 100% της ειδικής συμμετοχής της ίδιας τράπεζας στο μετοχικό κεφάλαιο της “ΑΣΠΙΣ Α.Ε.Δ.Α.Κ.”

ΦΕΚ Α' 224/25-9-2003, σελ. 4160

11) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 157/2-9-2003, ΘΕΜΑ 6

Εγκριση συγχώνευσης των εταιρειών “ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.” και “ΕΤΒΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ Α.Ε.”, με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη

ΦΕΚ Α' 224/25-9-2003, σελ. 4160

12) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 157/2-9-2003, ΘΕΜΑ 8

Εγκριση συγχώνευσης των ανωνύμων εταιρειών “ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.” και “ALPHA ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ Α.Ε.Ε.Χ.” με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη

ΦΕΚ Α' 224/25-9-2003, σελ. 4161

13) ΣΥΝΕΔΡΙΑΣΗ 158/16-9-2003, ΘΕΜΑ 1

ΦΕΚ Α' 226/26-9-2003, σελ. 4177

Εγκριση συγχώνευσης της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας "ΤΡΑΠΕΖΑ EFG EUROBANK ERGASIAS A.E." και των εταιρειών "ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΑΝΑΠΤΥΞΕΩΣ Α.Ε.Ε.Χ." και "ΣΥΜΒΟΥΛΟΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΕΡΓΑΣΙΑΣ Α.Ε.", με απορρόφηση των δύο τελευταίων από την πρώτη

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

1) ΑΠΟΦΑΣΗ 24/273/10-6-2003

ΦΕΚ Β' 852/27-6-2003, σελ. 11948

Τροποποίηση της απόφασης 8/71/2-4-1996 (ΦΕΚ 296/Β') του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς "Όρισμός ανωτάτων ορίων ημερησίας διακύμανσης τιμών των μετοχών, των συναλλαγών πακέτων και με συμψηφιστική εγγραφή", όπως ισχύει

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:
http://www.hcmc.gr/24h_limits_teliko.doc

2) ΑΠΟΦΑΣΗ 6/269/2-4-2003

ΦΕΚ Β' 942/9-7-2003, σελ. 13210

Σύσταση εξεταστικής επιτροπής και συγκρότηση ομάδων εργασίας για την προετοιμασία και διενέργεια των εξετάσεων επαγγελματικής πιστοποίησης στελεχών της αγοράς (17-18 Μαΐου 2003)

3) ΑΠΟΦΑΣΗ 2/273/10-6-2003

ΦΕΚ Β' 942/9-7-2003, σελ. 13211

Καθορισμός ειδικών προσόντων και ειδικής διαδικασίας πιστοποίησης Χρηματιστηριακών Εκπροσώπων για την ειδικότητα του υπευθύνου παροχής επενδυτικών συμβουλών

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:
<http://www.hcmc.gr/Exetaseis%20XE.doc>

4) ΑΠΟΦΑΣΗ 15/272/22-5-2003

ΦΕΚ Β' 942/9-7-2003, σελ. 13212

Τροποποίηση του Κανονισμού Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών και Λειτουργίας Συστήματος Αυλών Τίτλων

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.hcmc.gr/15272.doc>

Ο Κανονισμός Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών και Λειτουργίας Συστήματος Αύλων Τίτλων, κωδικοποιημένος είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα:

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

5) ΑΠΟΦΑΣΗ 4/275/27-6-2003

ΦΕΚ Β' 1084/5-8-2003, σελ. 15180

Τροποποίηση της 3/269/22-4-2003 (ΦΕΚ Β 693) απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς "Περιεχόμενο στοιχείων που εκδίδουν οι Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) και μέλη του Χρηματιστηρίου Αθηνών ως προς την κατάρτιση συναλλαγών σε κινητές αξίες στο Χρηματιστήριο Αθηνών για λογαριασμό ομάδας επενδυτών"

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.hcmc.gr/4elements.doc>

6) ΑΠΟΦΑΣΗ 38/279/29-8-2003

ΦΕΚ Β' 1394/30-9-2003, σελ.19399

Λειτουργία παράλληλης αγοράς χρηματιστηρίου του άρθρου 2 του Ν.1806/1988 (ΦΕΚ Α' 207)

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.hcmc.gr/Parallel%20Agora.doc>

ΚΟΙΝΕΣ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΚΟΙΝΗ ΥΠΟΥΡΓΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΩΝ ΥΠΟΥΡΓΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ – ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΑΡΙΘ. 12882/867

"Έγκριση των Κανονισμών Παροχής Εγγυήσεων και Λειτουργίας του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών και Πολύ Μικρών Επιχειρήσεων – ΤΕΜΠΜΕ ΑΕ"

ΦΕΚ Β' 1065/31-7-2003, σελ. 14941

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ – ΕΓΚΥΚΛΙΟΙ ΚΑΙ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

1.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1056270/1404/ΔΕ-Α'/13-6-2003 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, δόθηκαν διευκρινίσεις αναφορικά με την εφαρμογή της Απόφασης 1052506/1380/ΠΟΛ.1085/5-6-2003 για την περαιώση ανέλεγκτων φορολογικών υποθέσεων επιτηδευματιών χρήσεων 1998 και παλαιότερων.

2.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1061083/10567/Β0012/30-6-2003 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, ορίστηκε ότι οι χρεωστικές συναλλαγματικές διαφορές που προέκυψαν είτε κατά την είσπραξη απαιτήσεων σε δολάριο ΗΠΑ στο διάστημα από 1-7-2002 μέχρι 30-6-2003 είτε προκύπτουν από την αποτίμηση στο τέλος της χρήσης (30-6-2003) θα αποσβεσθούν είτε εφάπαξ είτε ισόποσα σε 3 συνεχόμενες χρήσεις, αρχής γενομένης από τη χρήση της οποίας η διαχειριστική περίοδος κλείνει την 30-6-2003. Περαιτέρω, ανάλογη εφαρμογή προβλέφθηκε και για τις επιχειρήσεις οι οποίες κλείνουν ισολογισμό μετά την 31-12-2002, ο οποίος αφορά τη δήλωση φορολογίας εισοδήματος οικονομικού έτους 2003.

3.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1059318/10640/Β0012/24-6-2003 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, ορίστηκε ότι οι χρηματικές δωρεές φυσικών προσώπων ή επιχειρήσεων προς τις Ιερές Μονές του Αγίου Όρους εκπίπτουν από το εισόδημα του φορολογούμενου ή τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων, χωρίς την καταβολή φόρου 10%. Προϋπόθεση για την αναγνώριση των ανωτέρω δωρεών ως εκπεστέων δαπανών για τις επιχειρήσεις (όχι για τα φυσικά πρόσωπα) είναι η

κατάθεσή τους στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων ή σε τραπεζικό λογαριασμό των δωρεοδόχων, εφόσον το ποσό υπερβαίνει τα 290 ευρώ.

4.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1062187/1443/ΔΕ-Α'/2-7-2003 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, καθορίστηκαν οι όροι υπαγωγής των ανέλεγκτων υποθέσεων φορολογίας εισοδήματος και λοιπών φορολογιών επιτηδευματιών, που αφορούν χρήσεις οι οποίες έκλεισαν εντός του έτους 2002, στον τρόπο ελέγχου και επίλυσης φορολογικών διαφορών σύμφωνα με τις ΑΥΟ 1061203/1148/ΠΟΛ.1144/1998 και 1063790/1444/ΠΟΛ.1168/2001.

5.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1062241/10672/Β0012/2-7-2003 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, ορίστηκε ότι στο πλαίσιο εφαρμογής των διατάξεων του Ν. 3091/2002 για τη μεταβίβαση ακινήτων ιδιοκτησίας εξωχώριων εταιρειών σε ημεδαπές, οι αποσβέσεις που αφορούν στα ακίνητα τα οποία μεταβιβάστηκαν ήδη ή θα μεταβιβαστούν κατ' εφαρμογή του άρθρου 18 του Ν. 3091/2002, θα αναγνωρίζονται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων που τα αγοράζουν.

6.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1066328/1394/Α0012/16-7-2003 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, δόθηκαν διευκρινίσεις αναφορικά με τον προσδιορισμό της φορολογητέας αξίας κατά τη μεταβίβαση από επαχθή αιτία ολόκληρης επιχείρησης, εταιρικών μεριδίων και μετοχών ανωνύμων εταιρειών, που δεν είναι εισηγμένες στο Χ.Α.

7.

Με την **ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1065798/1480/ΔΕ-Α'/15-7-2003 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**, ορίσθηκε η διαδικασία ελέγχου των εκκρεμών υποθέσεων που υπάγονται στις ρυθμίσεις των ΑΥΟ 1044171/1369/ΠΟΛ.1155/2002 και 1052506/1380/ΠΟΛ/1085/2003.

8.

Με το **ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1057240/10630/B0012/23-7-2003 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**, κοινοποιήθηκε η υπ' αριθ. 234/2003 Γνωμοδότηση της Ολομέλειας του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους, με την οποία κρίθηκε ότι τα μισθώματα που εισπράττουν οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης του Ν. 1665/1986, σύμφωνα με τις συναπτόμενες συμβάσεις leasing ακινήτων, δεν αποτελούν εισοδήματα από ακίνητα, σύμφωνα με το άρθρο 20 του Ν. 2238/1994 και κατά συνέπεια δεν οφείλεται συμπληρωματικός φόρος 3% επί των ακαθαρίστων εσόδων τους, που προέρχονται από τα εν λόγω εισοδήματα. Επισημαίνεται ότι σύμφωνα με το εν λόγω έγγραφο του Υπουργείου, παύει να ισχύει κάθε διαταγή αντίθετη με τα προαναφερθέντα.

9.

Με την **ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 2078/0030/12-8-2003 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**, τροποποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν οι διατάξεις της ΑΥΟ 1039904/2430/0016Α/ΠΟΛ.1144/25-4-2000 για τη χορήγηση σε πιστοποιημένους φορείς, υπηρεσίες και πρόσωπα τηλεομοιοτυπίας, με την οποία βεβαιώνεται η φορολογική ενημερότητα συναλλασσόμενου.

10.

Με το **ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1070597/1509/ΔΕ-Α'/28-7-2003 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**, παρασχέθηκαν διευκρινίσεις αναφορικά με τον έλεγχο υποθέσεων που υπάγονται

στις ΑΥΟ 1062187/1443/2-7-2003 και 1065798/1480/15-7-2003.

11.

Με το **ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. Α.679/95/A0019/11-7-2003 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**, γνωστοποιήθηκε ότι η εξόφληση προς τα Τελωνεία των επιβαρύνσεων των βιομηχανοποιημένων καπνών που παράγονται στο εσωτερικό της χώρας ή προέρχονται από τα λοιπά κράτη μέλη της ΕΕ πραγματοποιείται είτε με τραπεζικές επιταγές είτε με προσωπικές επιταγές ανεξαρτήτως ύψους ποσού.

12.

Με το **ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1053030/10569/B0012/16-7-2003 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**, ορίσθηκε ότι οι τόκοι καταθέσεων και από πράξεις γερο, που αποκτούν τα γραφεία ή υποκαταστήματα αλλοδαπών ναυτιλιακών επιχειρήσεων που εγκαθίστανται στην Ελλάδα βάσει των διατάξεων του άρθρου 25 του Ν. 27/1975, φορολογούνται αυτοτελώς με συντελεστή 15% και 7%, αντίστοιχα. Για το θέμα αυτό κοινοποιήθηκε και η υπ' αριθ. 206/2003 Ατομική Γνωμοδότηση του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους.

13.

Με το **ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1081660/10820/B0012/15-9-2003 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**, ουσιαστικά ανακλήθηκε η ανωτέρω διαταγή του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών (υπ' αριθ. πρωτ. 1053030/10569/B0012/16-7-2003) και ορίσθηκε ότι οι τόκοι καταθέσεων σε συνάλλαγμα που αποκτούν τα γραφεία των αλλοδαπών επιχειρήσεων που εγκαθίστανται στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 27/1975 και Α.Ν. 89/1967 εξαιρούνται της αυτοτελούς φορολόγησης με συντελεστή 15%. Για τους τόκους που αποκτούν οι επιχειρήσεις αυτές από πράξεις γερο εφαρμόζονται ανάλογα τα προαναφερθέντα για τους τόκους καταθέσεων, μέχρι την έκδοση της σχετικής γνω-

μοδότησης από την Ολομέλεια του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους.

14.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1086801/7459/0016/ΠΟΛ.1109/1-10-2003 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, κοινοποιήθηκε σχέδιο διατάξεων, που περιέχονται στο νομοσχέδιο “Κανόνες τιμολόγησης, ρυθμίσεις ΦΠΑ, Ηλεκτρονικών Υπηρεσιών και άλλες διατάξεις” και αφορούν στην καταβολή ληξιπρόθεσμων οφειλών. Οι ρυθμίσεις, εφόσον το νομοσχέδιο ψηφισθεί, θα ισχύουν από την 1-10-2003 και αφορούν: στη μείωση του ανωτάτου ορίου προσαυξήσεων εκπρόθεσμης καταβολής,

στην αύξηση της αρμοδιότητας του προϊσταμένου της ΔΟΥ για απαλλαγή από προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής, δυνατότητα απαλλαγής ποσοστού 50% από τις προσαυξήσεις εκπρόθεσμης καταβολής σε περίπτωση εφάπαξ εξόφλησης των ληξιπρόθεσμων οφειλών μέχρι 31-10-2003, στην αλλαγή του τρόπου χορήγησης νέων διευκολύνσεων, στα ευεργετήματα οφειλετών που είναι συνεπείς σε διευκολύνσεις τμηματικής καταβολής που χορηγούνται από 1-10-2003 και εφεξής, καθώς και στις διευκολύνσεις που έχουν χορηγηθεί μέχρι 30-9-2003.



ΘΕΜΑ

Αναγκαστική Εκτέλεση Απαιτήσεων Τραπεζών που υπάγονται στις ρυθμίσεις του άρθρου 30 Ν. 2789/2000 όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του με το άρθρο 42 Ν. 2912/2001 – Δεν θίγεται το “βέβαιο” και “εκκαθαρισμένο” των απαιτήσεων.

1. Μετά την ισχύ των άρθρων 30 Ν. 2789/2000 και 42 Ν. 2912/2001, με τα οποία ρυθμίστηκαν οι μέχρι την 31.12.2000 ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις των Τραπεζών από δάνεια και πιστώσεις αλληλόχρεων λογαριασμών υποστηρίχθηκε η άποψη (Γνωμ. Γέσιου-Φαλτή Ελλ. Δικ. 44. 102 επ., Μον. Πρωτ. Θεσ. 21375/2002, Μον. Πρωτ. Πειρ. 2891/2003 Δ. 34 σελ. 1031 επ. με αντίθετα σχόλια Κ. Μπέη κ.ά.) ότι μετά την ισχύ των διατάξεων αυτών, οι εν λόγω απαιτήσεις των Τραπεζών κατέστησαν *αβέβαιες* και *μη εκκαθαρισμένες*, διότι *ex Lege* τέθηκαν υπό *όρο*, δηλαδή εξαρτήθηκαν από την προϋπόθεση του επανακαθορισμού της οφειλής, με δημόσιο ή ιδιωτικό έγγραφο που έχει αποδεικτική δύναμη και συγκεκριμένα με αναγνωριστική δικαστική απόφαση ή με έγγραφο που θα έχει αποδεχθεί ο οφειλέτης, αντίγραφα των οποίων πρέπει να συγκοινοποιούνται κατά το άρθρο 924 επ. Κ.Πολ.Δικ. με την επιταγή προς πληρωμή, αν πρόκειται για έναρξη της εκτελέσεως ή με άλλο διαδικαστικό έγγραφο της (δήλωση συνέχισης, πρόγραμμα κ.λπ.), αν πρόκειται περί συνεχίσεώς της.

2. Η άποψη όμως αυτή δεν έχει έρεισμα ούτε στις προαναφερθείσες διατάξεις ούτε στις διατάξεις των άρθρων 915 και 916 Κ.Πολ.Δικ. για τους εξής λόγους:

Από τις διατάξεις των παραπάνω νόμων (άρθρο 30 Ν. 2789/2000 και 42 Ν. 2912/2001) σαφώς προκύπτει ότι με αυτές ρυθμίστηκαν (*ex Lege*) *ειδικώς αυτοτελώς* και *πλήρως* οι ως άνω απαιτήσεις των Τραπεζών, τόσο ως προς τις *προϋποθέσεις ρυθμίσεως*, όσο και ως προς το *ύψος της οφειλής*. Δηλαδή οι προϋποθέσεις της ρύθμισης των εν λόγω οφειλών και ο επανακαθορισμός τους δεν ανατέθηκε από το νόμο ούτε στα συμβαλλόμενα μέρη ούτε στο Δικαστήριο. Απλώς ο νομοθέτης επιβάλλει στα πιστωτικά ιδρύματα (παρ. 7 άρθρου 30 Ν. 2789/2000) να αναπροσαρμόσουν “αυτεπαγγέλτως” τις απαιτήσεις τους σύμφωνα με τα οριζόμενα στις ανωτέρω διατάξεις και με μονομερή δήλωσή τους, κοινοποιούμενη προς τον οφειλέτη σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας εκτελέσεως, να επαναπροσδιορίζουν τα οφειλόμενα κατ’ εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων ποσά των απαιτήσεών τους αυτών.

Επομένως η *ρύθμιση* των εν λόγω οφειλών *χωρεί ex Lege αυτοδικαίως* χωρίς τη σύμπραξη του οφειλέτη και *οι υπολογισμοί* της οφειλής *συνιστούν ζήτημα απλών μαθηματικών πράξεων*.

Κατά συνέπεια οι ως άνω διατάξεις δεν θίγουν:

α) Την επιβαλλόμενη από το άρθρο 915 Κ.Πολ.Δ. *βεβαιότητα* της απαίτησης ούτε η ρύθμισή της κατά τις διατάξεις του άρθρου 30 Ν. 2789/2000 και 42 Ν. 2912/2001 τελεί *υπό αίρεση* όρο ή προθεσμία, ούτε καθίσταται το περιεχόμενό της εκκρεμές ή αμφίβολο, αφού το *ύψος* της οφειλής καθορίζεται *επακριβώς* από τις ως άνω διατάξεις και γνωστοποιείται στον οφειλέτη με δήλωση του Πιστωτικού Ιδρύματος σε οποιοδήποτε στάδιο της διαδικασίας της Αν. Εκτέλεσης.

β) Το *εκκαθαρισμένο* της απαίτησης υπό την έννοια του άρθρου 916 Κ.Πολ.Δ., *αφού το ύψος της προκύπτει από τα στοιχεία και μόνο του εκτελεστού τίτλου με την τέλεση ορισμένων αριθμητικών πράξεων που καθορίζονται επακριβώς από το νομοθέτη* (ιδέτε Γνωμοδοτήσεις από 12.5.2003 Κ. Δ. Κεραμέως, Π. Μάξη Δ.Ε.Ε. τεύχος 7/2003 σελ. 765, κ. Μπέη Δ. 34 σελ. 1035 επ., Μον. Πρωτ. Βερ. 743/2003 Αρμεν. 2003/849 [με σχόλια δικηγόρου Α. Ταμαϊδίου], Μον. Πρωτ. Θεσ. 5969/2003, Μον. Πρωτ. Αθ. 2815/2003, 3880/2003, 5025/2003, αδημοσίευτες, Μον. Πρωτ. Αθ. 4096/2003 Δ.Επ.Νομ. Δ.Σ.Α. Δ. 34 σελ. 1015 με θετικά σχόλια Κ. Μπέη, 6/2003, Μον. Πρωτ. Λαμίας 1349/2003 αδημ.).

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ

Δικηγόρος, Διευθυντής στη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος