

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ *ΚΑΙ* ΔΙΚΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

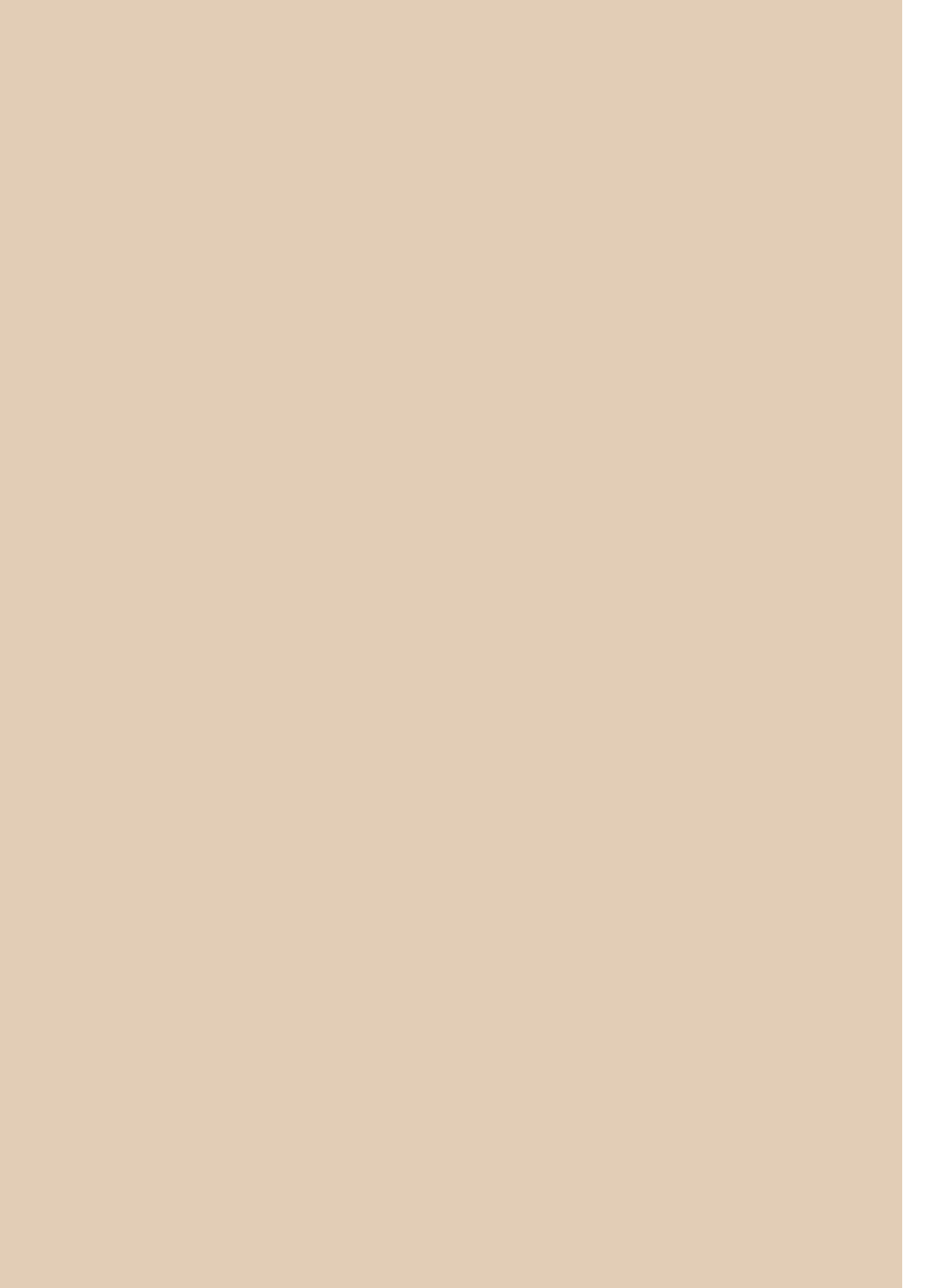
ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΕΞΕΛΙΞΕΙΣ

ΕΠΙΜΕΛΕΙΑ:

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΤΣΑΤΗΡΗΣ
ΚΩΣΤΑΣ ΡΑΔΑΙΟΣ
ΙΩΑΝΝΑ ΓΙΑΝΝΙΚΟΠΟΥΛΟΥ



ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ - Αθήνα 2004



I. ΝΟΜΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ – ΘΕΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΥ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Α' ΝΟΜΟΙ

Οφειλές προς πιστωτικά ιδρύματα

Με το άρθρο 39 του Ν. 3259/2004 (ΦΕΚ Α' 149/4-8-2004) θεσπίζεται ανώτατο όριο για το ύψος των ληξιπρόθεσμων οφειλών προς τα πιστωτικά ιδρύματα, το οποίο ορίζεται στο τριπλάσιο του κατά περίπτωση ληφθέντος κεφαλαίου. Περαιτέρω, θεσπί-

ζονται αναπροσαρμογές και ρυθμίσεις παλαιών οφειλών, καθώς και οι σχετικές διαδικασίες, με ευνοϊκότερες ρυθμίσεις για τα αγροτικά δάνεια, βελτιώνοντας τις ρυθμίσεις του άρθρου 30 του Ν. 2789/2000, όπως ισχύει.

Το κείμενο του Νόμου όπως ψηφίστηκε είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/ValidNomosxedio/p-FOROXREI-pap.pdf>

Η σχετική τροπολογία στο σχέδιο νόμου είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/ValidNomosxedio/p-FOROXREI-pap.pdf>

Αρχεία Δεδομένων Οικονομικής Συμπεριφοράς

Με το άρθρο 40 του Ν. 3259/2004 τέθηκαν νέα χρονικά όρια για τη διατήρηση των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς στα αντίστοιχα αρχεία, υπό την προϋπόθεση ότι έχει εξοφληθεί η οφειλή στο σύνολό της. Έτσι, οι σφραγισμένες επιταγές, οι απλήρωτες συναλλαγματικές και τα γραμμάτια, καθώς και οι καταγγελίες συμβάσεων δανείων και πιστώσεων διατηρούνται για χρονικό διάστημα τριών (3)

ετών από πέντε (5) που ίσχυε. Οι διαταγές πληρωμής διατηρούνται για πέντε (5) έτη από επτά (7), ενώ προγράμματα πλειστηριασμών, κατασχέσεις, επιταγές του ΝΔ της 17-7/13-8-1923 και Διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών διατηρούνται για επτά (7) έτη από δέκα (10) που ίσχυε.

Η σχετική τροπολογία στο σχέδιο νόμου είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.parliament.gr/ergasies/nomosxedia/Tropologies/310/P.FOROXREI.126.pdf>

Β' ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

1. ΠΔ/ΤΕ 2552/23-6-2004 (ΦΕΚ Α' 121/5-7-2004, σελ. 5136)

Τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2474/31-5-2001, σχετικά με την παροχή πιστώσεων από τα πιστωτικά ιδρύματα και μέλη του Χρηματιστηρίου Αθηνών για τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών.

Με την πράξη αυτή αυξάνεται στο ποσό του ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ, ανά πελάτη, το ανώτατο όριο παροχής πιστώσεων από τα μέλη του

Χρηματιστηρίου Αθηνών και από τα πιστωτικά ιδρύματα για τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών.

Η πράξη είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:

<http://www.bankofgreece.gr/announcements/files/PraxiDioikitiTropop2474.doc>

2) ΕΤΠΘ 176/4/18-6-2004 (ΦΕΚ Α' 131/15-7-2004, σελ. 5213)

Τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2291/21-1-1994, όπως ισχύει, σχετικά με τα στοιχεία που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα προς την Τράπεζα της Ελλάδος για την εποπτεία του κινδύνου από ανοικτές συναλλαγματικές θέσεις.

Με την απόφαση αυτή καθορίσθηκε ότι τα οριστικά στοιχεία για την εποπτεία του κινδύνου από ανοικτές συναλλαγματικές θέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων

θα υποβάλλονται, ανά τρίμηνο τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.

3) ΠΣΝΠ 55/16-7-2004 (ΦΕΚ Α' 140/23-7-2004, σελ. 5291)

Τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας του Συστήματος Διακανονισμού Εντολών Πληρωμής σε ευρώ σε Συνεχή Χρόνο ΕΡΜΗΣ.

Με την ανωτέρω πράξη του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής τροποποιείται ο κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Διακανονισμού Εντολών Πληρωμής σε ευρώ σε Συνεχή Χρόνο ΕΡΜΗΣ στο κεφάλαιο XV που αφορά το μηχανισμό αποζημίω-

σης σε περιπτώσεις δυσλειτουργιών των συστημάτων ΕΡΜΗΣ/TARGET, ύστερα και από τη σχετική τροποποίηση του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET που επέφερε η κατευθυντήρια οδηγία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2004/4/21-4-2004).

Η κατευθυντήρια οδηγία της ΕΚΤ είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:
http://www.ecb.int/ecb/legal/pdf/l_20520040609el00010004.pdf

4) ΕΤΠΘ 179/27-7-2004 (ΦΕΚ Α' 152/9-8-2004, σελ. 5396)

Ανάκληση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας του υποκαταστήματος στην Ελλάδα της τράπεζας "ARAB BANK plc"

5) ΕΤΠΘ 178/19-7-2004 (ΦΕΚ Α' 152/9-8-2004, σελ. 5396)

Διευκρινίσεις των ΠΔ/ΤΕ 1087/1987, 1216/1987, 1955/1991, 2286/1994, καθώς και της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 που αφορούν τη διαμόρφωση των επιτοκίων και την ενημέρωση των συναλλασσομένων εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Με την ανωτέρω απόφαση αποσαφηνίζεται πλήρως ότι τα τραπεζικά και τα εξωτραπεζικά επιτόκια αποτελούν απολύτως διακριτές κατηγορίες επιτοκίων που διαμορφώνονται από εντελώς διαφορετικά κριτήρια και δεν πρέπει να συσχετίζονται. Η ελεύθερη διαμόρφωση των τραπεζικών επιτοκίων υπαγορεύεται από την αρχή της οικονομίας

της αγοράς με ελεύθερο ανταγωνισμό που αποτελεί θεσμοθετημένη επιλογή όπως προκύπτει από τη Συνθήκη για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας καθώς και από το καταστατικό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών.

6) ΕΤΠΘ 180/4/4-8-2004 (ΦΕΚ Α' 161/26-8-2004, σελ. 5461)

Παροχή άδειας λειτουργίας στην ανώνυμη εταιρεία παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων "MANLINK - ΤΑΧΥΜΕΤΑΦΟΡΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ Α.Ε."

7) ΕΤΠΘ 178/1/19-7-2004 (ΦΕΚ Α' 161/26-8-2004, σελ. 5462)

Χρηματοδότηση νομικών προσώπων από πιστωτικά ιδρύματα, μη μέλη του Χρηματιστηρίου Αθηνών, για τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών.

Με την απόφαση αυτή επιτράπη στα πιστωτικά ιδρύματα μη μέλη του Χρηματιστηρίου Αθηνών να χρηματοδοτούν νομικά πρόσωπα για τη διενέργεια χρηματιστηριακών συναλλαγών σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις της ΠΔ/ΤΕ 2474/31-5-2001, όπως ισχύει.

8) ΕΤΠΘ 178/5/19-7-2004 (ΦΕΚ Α' 165/7-9-2004, σελ. 5484)

Παροχή άδειας λειτουργίας στην ανώνυμη εταιρεία παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων "ΧΡΙΣΤΟΦΟΡΟΣ Κ. ΒΑΡΒΙΑΣ ΚΑΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ Α.Ε. - ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ"

9) ΕΤΠΘ 178/6/19-7-2004 (ΦΕΚ Α' 165/7-9-2004, σελ. 5485)

Παροχή άδειας λειτουργίας στην ανώνυμη εταιρεία παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων "ADVANCED CHRONOCASH ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ-ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ Α.Ε."

10) ΠΔ/ΤΕ 2553/30-8-2004 (ΦΕΚ Α' 165/7-9-2004, σελ. 5485)

Περάτωση της εκκαθάρισης της ΑΡΑΒΟΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ Α.Ε.(υπό εκκαθάριση)

11) ΕΤΠΘ 180/1/4-8-2004 (ΦΕΚ Α' 165/4-8-2004, σελ. 5485)

Παροχή άδειας λειτουργίας στην ανώνυμη εταιρεία παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων "CBN GREECE S.A."

12) ΕΤΠΘ 180/6/4-8-2004 (ΦΕΚ Α' 174/16-9-2004, σελ. 5546)

Αλλαγή της επωνυμίας του Γραφείου Αντιπροσωπείας στην Ελλάδα της τράπεζας "HSBC Republic Bank (Suisse) S.A.", με έδρα τη Γενεύη, η άδεια λειτουργίας του οποίου είχε παρασχεθεί με απόφαση της 163/1/28-11-2003.

13) ΕΤΠΘ 178/7/19-7-2004 (ΦΕΚ Α' 178/27-9-2004, σελ. 5565)

Αναγνώριση τίτλων με ειδικά χαρακτηριστικά ως συστατικών μερών των βασικών ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

14) ΕΤΠΘ 181/7/9-9-2004 (ΦΕΚ Α' 178/27-9-2004, σελ. 5565)

Παροχή άδειας λειτουργίας στην ανώνυμη εταιρεία παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων "SMITH & SMITH HELLAS A.E."».

Γ' ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

*1) Απόφαση 1/306/22-6-2004 (ΦΕΚ Β' 1029/8-7-2004, σελ. 13015)
Τροποποίηση του άρθρου 2 της απόφασης υπ' αριθμ. 2/213/28-3-2001
του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
“Παροχή πιστώσεων από μέλη του Χρηματιστηρίου Αθηνών και λοιπές ρυθμίσεις
ως προς την εξόφληση του τιμήματος χρηματιστηριακών συναλλαγών” (ΦΕΚ Β'/480/26-4-2001).*

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:
<http://www.hcmc.gr/306-01.doc>

*2) Απόφαση 2/306/22-6-2004 (ΦΕΚ Β' 1029/8-7-2004, σελ. 13016)
Διαχωρισμός κεφαλαίων - πελατών ΕΠΕΥ.*

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:
<http://www.hcmc.gr/306-02.doc>

*3) Απόφαση 6/306/22-6-2004 (ΦΕΚ Β' 1029/8-7-2004, σελ. 13017)
Οροι και προϋποθέσεις τήρησης του βιβλίου προσφορών και κατανομής
μετοχών που διατίθενται με δημόσια προσφορά μεταξύ διαφόρων κατηγοριών
επενδυτών στην Κύρια και Παράλληλη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.*

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:
<http://www.hcmc.gr/306-06.doc>

*4) Απόφαση 7/306/22-6-2004 (ΦΕΚ Β' 1029/8-7-2004, σελ. 13019)
Οροι και προϋποθέσεις κατανομής κινητών αξιών οι οποίοι εισάγονται
στη Νέα χρηματιστηριακή Αγορά και στην Ελληνική Αγορά
Αναδυόμενων Κεφαλαιαγορών του Χρηματιστηρίου Αθηνών και διατίθενται
με δημόσια προσφορά μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών επενδυτών.*

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:
<http://www.hcmc.gr/306-07.doc>

*5) Απόφαση 7/308/15-7-2004 (ΦΕΚ Β' 1124/23-7-2004, σελ. 14147)
Κατάργηση ισχύος της απόφασης 4/106/13-5-1997 (ΦΕΚ Β'/417/23-5-1997)
του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, για την καταβολή
των πρόσθετων εισφορών στο Επικουρικό Κεφάλαιο Εκκαθάρισης Χ.Α.*

*6) Απόφαση 8/308/15-7-2004 (ΦΕΚ Β' 1124/23-7-2004, σελ. 14147)
Τροποποίηση της υπ' αριθμ. 8/304/10-6-2004 (ΦΕΚ Β'/900/16-6-2004)
Απόφασης του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τα δικαιώματα Μελών Χ.Α.
και εισφορά Μελών Χ.Α. στο Επικουρικό Κεφάλαιο Εκκαθάρισης Χ.Α.*

*7) Απόφαση 2/305/18-6-2004 (ΦΕΚ Β' 1360/3-9-2004, σελ. 17670)
Λειτουργία παράλληλης αγοράς χρηματιστηρίου του άρθρου 32 του Νόμου 1806/1988 (ΦΕΚ Α' 207)*

Η απόφαση είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα:
<http://www.hcmc.gr/Pdf/305-02.pdf>



II. ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

Επιστροφή παρακρατηθέντος φόρου επί τόκων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου σε κατοίκους εξωτερικού

Με το άρθρο 33 του Ν. 3259/2004 ορίστηκε ότι το δικαίωμα αξίωσης της επιστροφής στους μόνιμους κατοίκους εξωτερικού του παρακρατηθέντος φό-

ρου επί των τόκων ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, που καταβλήθηκαν σε αυτούς μέσα στο έτος 1999, παρατείνεται μέχρι την 31-12-2004.

Φορολόγηση επαναπατριζόμενων κεφαλαίων

Με το άρθρο 38 του Ν. 3259/2004 δόθηκε η δυνατότητα σε φυσικά και νομικά πρόσωπα που είναι φορολογικά υπόχρεα στην Ελλάδα να μεταφέρουν κεφάλαια που διαθέτουν σε οποιαδήποτε μορφή τραπεζικών λογαριασμών στην αλλοδαπή σε τραπεζικούς λογαριασμούς της ημεδαπής. Η εν λόγω μεταφορά πρέπει να γίνει εντός έξι (6) μηνών από την έναρξη ισχύος του νόμου, με καταβολή φόρου κατά το χρόνο της μεταφοράς ίσου με 3% επί της αξίας των μεταφερόμενων κεφαλαίων. Η φορολογική υποχρέωση του υπόχρεου εξαντλείται με την καταβολή του παραπάνω φόρου, ο υπόχρεος απαλλάσσεται από γεγεννημένες φορολογικές υποχρεώσεις και από τυχόν φορολογικά αδικήματα που προέβλεπε ή προβλέπει η κείμενη νομοθεσία για τα συγκεκριμένα μεταφερόμενα κεφάλαια. Η καταβολή του φόρου νομιμοποιεί φορολογικά τα κεφάλαια αυτά στην Ελλάδα και σε περίπτωση απόκτησης περιουσιακών στοιχείων δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις για τα τεκμήρια απόκτησης περιουσιακών

στοιχείων (άρθ. 17 Ν. 2238/1994). Από την εφαρμογή των νέων αυτών διατάξεων δεν τίγονται οι διατάξεις των νόμων για το ξέπλυμα χρήματος (Ν. 2331/1995) και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (Ν. 3034/2002). Η εισαγωγή των κεφαλαίων θα γίνεται μέσω τραπεζών εγκατεστημένων στην ημεδαπή με υποβολή δήλωσης-εξουσιοδότησης του ενδιαφερομένου προς την τράπεζα. Οι τράπεζες υποχρεούνται να προβαίνουν σε παρακράτηση του φόρου (3%) κατά την εισαγωγή των κεφαλαίων και σε απόδοσή του στη ΔΟΥ ΦΑΕΕ Αθηνών με ειδική δήλωση την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα, με τήρηση του τραπεζικού και φορολογικού απορρήτου ως προς την ταυτότητα των ενδιαφερομένων. Ο ειδικότερος τρόπος και διαδικασία της μεταφοράς των κεφαλαίων, ο τύπος και το περιεχόμενο της προβλεπόμενης δήλωσης-εξουσιοδότησης και κάθε άλλη λεπτομέρεια αναγκαία για την εφαρμογή του νόμου θα καθοριστούν με αποφάσεις του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

Κατάργηση “point system”

Με την παράγραφο 2 του άρθρου 22 του Ν. 3259/2004 καταργήθηκαν από την έναρξη ισχύος τους οι διατάξεις του Κεφαλαίου Β', άρθρα 16-25, του Ν. 3220/2004, με τις οποίες είχε υιοθετηθεί νέο σύστημα επιλογής ελέγχου υποθέσεων και προσδιορισμού αποτελεσμάτων βάσει προβλεπομένων μορίων (point

system). Έτσι, επαναφέρονται σε ισχύ από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του Ν. 3220/2004 (1-1-2004) οι διατάξεις περί προσδιορισμού ακαθαρίστων εσόδων, καθαρών κερδών, επίλυσης διαφορών των Ν. 2238/1994 και 2859/2000, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν.

ΕΓΚΥΚΛΙΟΙ ΚΑΙ ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

1.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. ΠΡΩΤ. 1-52923/10707/Β0012/24-6-2004 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, διευκρινίστηκε ότι οι εξαγωγικές επιχειρήσεις που έχουν αποσβέσει κατά τη διαχειριστική περίοδο 2003 το 1/3 της ζημίας που προέκυψε από την αποτίμηση της 31ης Δεκεμβρίου, των απαιτήσεών τους σε δολάρια από πράξεις που πραγματοποίησαν μέσα στη διαχειριστική περίοδο 2003, έχουν ορθά προβεί στην απόσβεση του ανωτέρω ποσοστού με την υποχρέωση η απόσβεση του υπολοίπου να γίνει ισόποσα από τα ακαθάριστα έσοδα των χρήσεων 2004 και 2005.

2.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1055431/4327/615/Α0014/ΠΟΛ. 1063/28-6-2004 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, ορίστηκε ότι οι περιοδικές δηλώσεις ΦΠΑ των υπόχρεων που τηρούν βιβλία Α' και Β' κατηγορίας του ΚΒΣ επιτρέπεται να υποβάλλονται προαιρετικά με ηλεκτρονικό τρόπο μέσω του συστήματος TAXISnet, για τις φορολογικές περιόδους που αρχίζουν από 1-7-2004 και εφεξής. Από τη δημοσίευση της Απόφασης αυτής στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως παύει να ισχύει κάθε απόφαση αντίθετου περιεχομένου.

3.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1055905/4654/ΔΕ-Β/5-7-2004 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, ορίστηκε ότι οι εταιρείες παροχής πιστώσεων που προβλέπονται στο άρθρο 2 παρ. 6 του Ν. 2076/1992 εξαιρούνται από την υποχρέωση υποβολής στην αρμόδια ΔΟΥ των συμφωνητικών που καταρτίζουν με τους πελάτες τους.

4.

Με το ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1055123/482/0015/ΠΟΛ.1065/7-7-2004 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, κοινοποιήθηκαν οι διατά-

ξεις του άρθρου 3 του Ν. 3245/2004 (“Κατάργηση ειδικής εισφοράς επί των συντάξεων του Δημοσίου και των άλλων ασφαλιστικών φορέων και άλλες διατάξεις”), σύμφωνα με τις οποίες η 31-12-2004 ορίζεται ως νέος καταληκτικός χρόνος έκδοσης των φορολογικών στοιχείων, που αφορούν την παροχή δικαιώματος λήψης υπηρεσιών από πελάτη, με προαπαίτηση της καταβολής ολόκληρης ή μέρους της αμοιβής, για παροχές που αποκτήθηκαν το έτος 2003. Η διάταξη προβλέφθηκε για τη διευκόλυνση των υπόχρεων ως προς την εκπλήρωση των φορολογικών τους υποχρεώσεων.

5.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. 2/5056/0025/7-7-2004 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ τροποποιήθηκε η προγενέστερη υπ' αριθ. 2/73182/0025/10-12-2002 Απόφαση, με την οποία είχε παρασχεθεί η εγγύηση του Δημοσίου για τη ρύθμιση οφειλών των βιοτεχνικών, βιομηχανικών, μεταλλευτικών, κτηνοτροφικών επιχειρήσεων βιομηχανικού τύπου και ξενοδοχειακών επιχειρήσεων του Ν. Δράμας και τη χορήγηση δανείων για κεφάλαια κίνησης στις επιχειρήσεις αυτές. Ορίστηκε ότι η εγγύηση του Δημοσίου θα ισχύει και για τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί ή θα χορηγηθούν στις παραπάνω επιχειρήσεις μέχρι την 31-12-2004. Επιπλέον, με την Απόφαση αυτή καθορίστηκε το περιεχόμενο των μηνιαίων και τριμηνιαίων καταστάσεων που θα πρέπει να υποβάλλουν οι δανειστριες τράπεζες στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους.

6.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1059110/4342/0016/ΠΟΛ.1067/15-7-2004 ΕΓΚΥΚΛΙΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, κοινοποιήθηκαν για ενημέρωση και ενιαία εφαρμογή οι διατάξεις των άρθρων 12 έως 15 του Κεφαλαίου Β' του σχεδίου νόμου “Περαίωση εκκρεμών φορολογικών υποθέσεων, ρύθμιση ληξιπροθέσμων χρεών και άλλες

διατάξεις”, οι οποίες τέθηκαν σε ισχύ από την 15-7-2004, ημερομηνία κατάθεσης του σχεδίου νόμου προς ψήφιση στη Βουλή των Ελλήνων. Με τις διατάξεις αυτές παρασχέθηκε η δυνατότητα ρύθμισης ληξιπρόθεσμων οφειλών προς το Δημόσιο, που είναι βεβαιωμένες στις ΔΟΥ και τα Τελωνεία του Κράτους, καθώς και οφειλών υπέρ τρίτων που επιστρέφονται μέσω των ΔΟΥ. Με την εγκύκλιο προσδιορίστηκαν οι οφειλές που υπάγονται στη ρύθμιση, οι προϋποθέσεις υπαγωγής στη ρύθμιση, τα ευεργετήματα των οφειλετών που υπάγονται στη ρύθμιση, η αναστολή της παραγραφής των χρεών που ρυθμίζονται με τις συγκεκριμένες διατάξεις και οι περιπτώσεις απώλειας των ευεργετημάτων της ρύθμισης. Με τις κοινοποιούμενες διατάξεις ορίστηκε η 30-7-2004 ως καταληκτική ημερομηνία υποβολής της αίτησης υπαγωγής στη ρύθμιση από τον ενδιαφερόμενο οφειλέτη, ενώ τελικά με την αντίστοιχη διάταξη του Ν. 3259/2004 ως καταληκτική ημερομηνία ορίστηκε η 31-8-2004.

7.

Με το ΥΠ’ ΑΡΙΘ. 1040860/313/Α0013/9-7-2004 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, διευκρινίστηκε ότι οι τράπεζες υποχρεούνται να ζητήσουν την προσκόμιση του πιστοποιητικού του άρθρου 105 του Ν. 2961/2001 μόνο στην περίπτωση απόδοσης χρηματικών ποσών που αποτελούν αντικείμενο δωρεάς και όχι κατά την κατάθεση του ποσού από ιδιώτες και την εντολή προς τις τράπεζες να διενεργήσουν πληρωμές στο εξωτερικό.

8.

Με την ΥΠ’ ΑΡΙΘ. 1060481/4643/810/Α0014/ΠΟΛ. 1073/21-7-2004 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, προβλέφθηκε το δικαίωμα επιστροφής του πιστωτικού υπολοίπου του φόρου προστιθέμενης αξίας, που προκύπτει από την έκπτωση του φόρου εισροών από το φόρο εκροών. Με την Απόφαση καθορίστηκε το όριο του επιστρεφόμενου ποσού, ο τρόπος της επιστροφής, τα

απαιτούμενα για την επιστροφή δικαιολογητικά, ο χρόνος της επιστροφής, καθώς επίσης οι υποχρεώσεις και ενέργειες των ΔΟΥ και οι κυρώσεις που θα επιβάλλονται σε περίπτωση παραβίασης της σχετικής διαδικασίας.

9.

Με το ΥΠ’ ΑΡΙΘ. 1064098/10934/Β0012/ΠΟΛ.1083/6-8-2004 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, κοινοποιήθηκε η υπ’ αριθ. Κ2-8711/3-8-2004 κοινή Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης, με την οποία παρατάθηκε μέχρι την 30-9-2004 η προθεσμία μετατροπής σε ευρώ του κεφαλαίου των ανωνύμων εταιρειών και των εταιρειών περιορισμένης ευθύνης.

10.

Με το ΥΠ’ ΑΡΙΘ. 1033499/10474/Β0012/ΠΟΛ.1085/10-8-2004 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ με την οποία ορίζεται ότι οι καταθέσεις των εγκατεστημένων στην Ελλάδα επιχειρήσεων βάσει του Ν. 27/1975 και του Α.Ν. 89/1967 και οι τοποθετήσεις σε πράξεις repos των εσόδων τους από την επιτρεπόμενη από τις αντίστοιχες διατάξεις δραστηριότητά τους απαλλάσσονται από τη φορολογία εισοδήματος, ανεξάρτητα αν οι καταθέσεις ή τοποθετήσεις είναι σε ξένο νόμισμα ή σε νόμισμα της ευρωζώνης.

11.

Με το ΥΠ’ ΑΡΙΘ. 1068824/5195/ΔΕ-Β’/ΠΟΛ.1093/1-9-2004 ΕΓΓΡΑΦΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ κοινοποιήθηκαν οι διατάξεις του Κεφαλαίου Α’ (άρθρα 1-11) του Ν. 3259/2004, αναφορικά με την περαιώση εκκρεμών φορολογικών υποθέσεων, ως ειδικού προαιρετικού τρόπου επίλυσης των φορολογικών διαφορών. Συγκεκριμένα, παρασχέθηκαν οδηγίες και διευκρινίστηκαν βασικές έννοιες για την εφαρμογή του νόμου (όπως μοναδικός συντελεστής καθαρού κέρδους,

δηλούμενα ακαθάριστα έσοδα, αποκρυσβείσα φορολογητέα ύλη, δηλούμενα καθαρά κέρδη), καθορίστηκαν οι υπαγόμενες στο νόμο και οι εξαιρούμενες υποθέσεις, οι προϋποθέσεις και τα αποτελέσματα της περαιώσης και παρασχέθηκαν σχετικά διευκρινιστικά παραδείγματα.

12.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1069482/5274-20/0016/1-9-2004 ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, παρατάθηκε μέχρι τις 24-9-2004 η αρχικώς ορισθείσα για 31-8-2004 προθεσμία υποβολής (α) της αίτησης για υπαγωγή στη ρύθμιση ληξιπρόθεσμων χρεών των άρθρων 12-15 του Ν. 3259/2004 και καταβολή της πρώτης μόνο δόσης της ρύθμισης και (β) εκπρόθεσμων αρχικών ή συμπληρωματικών δηλώσεων που προβλέπονται στα άρθρα 18-20 του ιδίου νόμου.

13.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1068229/4728/834/Α0014/ΠΟΛ. 1092/24-8-2004 ΕΓΚΥΚΛΙΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, παρασχέθηκαν οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της υπ' αριθ. 1060481/4643/810/Α0014/ΠΟΛ.1073/21-7-2004 Απόφασης του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, σχετικά με την επιστροφή πιστωτικού υπολοίπου ΦΠΑ.

14.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1071858/632/0015/ΠΟΛ.1096/9-9-2004 ΕΓΚΥΚΛΙΟ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ, κοινοποιήθηκαν οι διατάξεις του άρθρου 22 του Ν. 3259/2004 και παρασχέθηκαν οδηγίες για την ομοιόμορφη εφαρμογή τους. Με τις διατάξεις αυτές καταργήθηκαν από την έναρξη ισχύος τους: (α) οι διατάξεις του άρθρου 1 του Ν. 3220/2004 για την παροχή φορολογικών κινήτρων για επενδύσεις αξίας 30.000.000 € και άνω, (β) οι διατάξεις των άρθρων 16 έως και 25 του Κεφαλαίου Β' του Ν. 3220/2004, αναφορικά με το νέο σύστημα επιλογής ελέγχου υποθέσεων και προσδιορισμού αποτελεσμάτων βάσει μορίων (point system) και (γ) τα δύο τελευταία εδάφια της παραγράφου 1α του άρθρου 38 του Κώδικα ΦΠΑ.

III. ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ - ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

Εργαζόμενοι με συμβάσεις εργασίας ορισμένου χρόνου

Με το Προεδρικό Διάταγμα 180/2004 (ΦΕΚ Α' 160/23-8-2004) τροποποιήθηκε το Π.Δ. 81/2003 για τις "Ρυθμίσεις για τους εργαζόμενους με συμβάσεις ορισμένου χρόνου". Ορίστηκε ότι το Διάταγμα εφαρμόζεται στους εργαζόμενους που απασχολούνται με σύμβαση ή σχέση εξαρτημένης εργασίας ορισμένου χρόνου στον ιδιωτικό τομέα, στον οποίο περιλαμβάνονται και οι ανώνυμες εταιρείες που είναι εισηγμένες

στο Χρηματιστήριο Αθηνών και δεν εμπίπτουν στην έννοια του δημοσίου τομέα, όπως ορίζεται στο Π.Δ. 164/2004 (για τις συμβάσεις ορισμένου χρόνου στο Δημόσιο Τομέα). Με το Διάταγμα προβλέφθηκε ρητά ότι η χωρίς περιορισμό ανανέωση συμβάσεων εργασίας ορισμένου χρόνου είναι επιτρεπτή εάν δικαιολογείται από έναν από τους αντικειμενικούς λόγους, που ενδεικτικά παρατίθενται σε αυτό και οι



οποίοι πρέπει να αναφέρονται στη σχετική συμφωνία των μερών. Η ανανέωση πρέπει να είναι έγγραφη, εκτός εάν έχει ευκαιριακό χαρακτήρα και δεν υπερβαίνει τις δέκα (10) εργάσιμες ημέρες. Στο Διάταγμα προβλέπονται, επίσης, μαχητά τεκμήρια κάλυψης πάγιων και διαρκών αναγκών της επιχείρησης ή εκμετάλλευσης, για τα οποία ο εργοδότης φέρει το βάρος ανταπόδειξης. Ειδικός ορισμός δίνεται με το Διάταγμα για την έννοια των «διαδοχικών» συμβάσεων ή σχέσεων εργασίας ορισμένου χρόνου. Οι διατάξεις έχουν εφαρμογή για τις συμβάσεις, σχέσεις εργασίας ή ανανεώσεις συμβάσεων που συνάπτονται μετά την 19-7-2004 (ημερομηνία έναρξης ισχύος του Π.Δ/τος). Ωστόσο, με μεταβατικές διατά-

ξεις προβλέφθηκε ότι οι προβλεπόμενες στο άρθρο 11 του ΠΔ 164/2004 προϋποθέσεις με τις οποίες διαδοχικές συμβάσεις συνιστούν συμβάσεις εργασίας αορίστου χρόνου εφαρμόζονται αναλόγως και στις διαδοχικές συμβάσεις του εν λόγω Π.Δ/τος, που είναι ενεργές μέχρι την 23-8-2004 (ημερομηνία έναρξης ισχύος του) και έχουν συναφθεί με φορείς που ανήκουν ή ανήκαν στο δημόσιο τομέα και οι οποίοι κατά την 19-7-2004 ήταν εισηγμένοι στο ΧΑ με τη μορφή ανωνύμου εταιρείας.

Το κείμενο του Προεδρικού Διατάγματος είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα:

<http://www.ypergka.gr/library/library.php?l=0102>

ΕΓΚΥΚΛΙΟΙ ΙΚΑ

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. 91/6-7-2004 ΕΓΚΥΚΛΙΟ κοινοποιήθηκαν οι διατάξεις του άρθρου 2 του Ν. 3234/2004 και η υπ' αριθ. 200/2004 Γνωμοδότηση της Ολομέλειας του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους, με αντικείμενο την αναγνώριση του χρόνου υπηρεσίας δικηγόρων, νομικών ή δικαστικών συμβούλων, οι οποίοι παρέχουν ή παρείχαν τις υπηρεσίες τους στο Δημόσιο, ν.π.δ.δ., ν.π.ι.δ. και σε επιχειρήσεις του ευρύτερου δημόσιου τομέα και έχουν προσληφθεί πριν την 7-10-1992, ως χρόνου ασφάλισης στον κλάδο κύριας σύνταξης του ΙΚΑ-ΕΤΑΜ.

Με την ΥΠ' ΑΡΙΘ. 95/20-7-2004 ΕΓΚΥΚΛΙΟ κοινοποιήθηκαν οι διατάξεις του άρθρου 10 του Ν. 3234/2004. Αναφορικά με τις αλλαγές που επήλθαν στον τρόπο τήρησης, συμπλήρωσης και διόρθωσης των εγγραφών του Ειδικού Βιβλίου Καταχώρησης Νεοπροσλαμβανόμενου Προσωπικού και τη μείωση του προστίμου που καταλογίζεται σε βάρος των εργοδοτών που δεν τηρούν τις προβλεπόμενες υποχρεώσεις τους. Ειδική διαδικασία τήρησης του Βιβλίου προβλέπεται για τις περιπτώσεις μεταφοράς έδρας ή παραρτήματος του εργοδότη, μετακίνησης προσωπικού μεταξύ παραρτημάτων της ίδιας επιχείρησης, μεταφοράς προσωπικού μεταξύ επιχειρήσεων, δανεισμού εργαζομένου, καθώς και συγχωνεύσεων-απορροφήσεων επιχειρήσεων.