

ΕΙΣΗΓΗΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

στο σχέδιο νόμου «Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, αντικατάσταση και συμπλήρωση των διατάξεων για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και άλλες διατάξεις»

Προς τη Βουλή των Ελλήνων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΥΣΤΑΣΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΩΝ

Το παρόν νομοσχέδιο έρχεται ως συνέχεια προηγούμενων νομοσχεδίων που έχουν ήδη ψηφισθεί και ισχύουν όπως τα νομοσχέδια για τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης και με το οποίο επιδιώκεται ο κοινός με εκείνα σκοπός που συνίσταται στην ακριβή και αδιαμφισβήτητη απεικόνιση της πραγματικής χρηματοοικονομικής θέσης των αποτελεσμάτων των ανωνύμων εταιριών προς όφελος του επενδυτικού κοινού και του ευρύτερου οικονομικού συνόλου.

Βασικές κατευθυντήριες γραμμές του νομοσχεδίου αυτού είναι:

1. Η δημιουργία ανεξάρτητης εποπτικής Αρχής, η οποία καλείται Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (Ε.Λ.Τ.Ε.), στην οποία ανατίθεται η ευθύνη των θεμάτων της λογιστικής τυποποίησης και των λογιστικών ελέγχων που διενεργούνται στις ανώνυμες εταιρείες και τα λοιπά νομικά πρόσωπα από φυσικά πρόσωπα και ελεγκτικές εταιρείες μέλη του Σ.Ο.Ε.Λ..

2. Η εισαγωγή του ποιοτικού ελέγχου του έργου των Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών.

3. Η θεσμοθέτηση περιορισμών στην άσκηση του ελεγκτικού επαγγέλματος με σκοπό την ενίσχυση της ανεξαρτησίας του Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή.

4. Η θέσπιση εκσυγχρονιστικών διατάξεων για το επάγγελμα του Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή.

5. Η καθιέρωση αυστηρών πειθαρχικών ποινών σε περιπτώσεις παραβίασης των κανόνων ελέγχου.

Άρθρο 1

Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων

Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού δημιουργείται Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, που αποτελεί νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου, εποπτευόμενο από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών.

Τη διοίκηση της Επιτροπής αυτής ασκεί επταμελές Διοικητικό Συμβούλιο. Για το διορισμό του Προέδρου του Δ.Σ. εφαρμόζεται το άρθρο 49Α του Κανονισμού της Βουλής. Για τις θέσεις των δύο Αντιπροέδρων επιλέγονται πρόσωπα με ευρεία επιστημονική κατάρτιση στα θέματα της λογιστικής και της ελεγκτικής πρακτικής. Τα λοιπά μέλη προέρχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τον Σ.Ε.Β. και το Οικονομικό Επιμελητήριο της Ελλάδος.

Με τις λοιπές διατάξεις του ανωτέρω άρθρου ρυθμίζονται επίσης και θέματα που αφορούν στο διορισμό, στη θητεία των μελών του Δ.Σ., καθώς και στην εύρυθμη λειτουργία και στη λήψη των αποφάσεών του.

Άρθρο 2

Αρμοδιότητες Ε.Λ.Τ.Ε.

Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζονται οι

επί μέρους αρμοδιότητες της Ε.Λ.Τ.Ε., μεταξύ των οποίων είναι η εισήγηση προς τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών για νομοθετικές ρυθμίσεις σε θέματα λογιστικής τυποποίησης και ελέγχων, η εποπτεία του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Σ.Ο.Ε.Λ.) κ.λπ..

Άρθρο 3

Οργάνωση Ε.Λ.Τ.Ε. – Προσωπικό

Με τις διατάξεις του άρθρου 3 λαμβάνεται μέριμνα για τη γενικότερη εσωτερική οργάνωση της Ε.Λ.Τ.Ε., στα πλαίσια της οποίας προβλέπεται η σύσταση των εξής οργάνων:

- α) του Συμβουλίου Λογιστικής Τυποποίησης (Σ.Λ.Ο.Τ.),
- β) του Συμβουλίου Ποιοτικού Ελέγχου (Σ.Π.Ε.),
- γ) του Πειθαρχικού Συμβουλίου,
- δ) της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Με τις διατάξεις του ίδιου άρθρου παρέχεται επίσης η εξουσιοδότηση στον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών όπως με σχετικό προεδρικό διάταγμα προβεί στην ειδικότερη ρύθμιση των διαφόρων οργανωτικών και λειτουργικών θεμάτων των ανωτέρω οργάνων, καθώς και των θεμάτων που σχετίζονται με το διοικητικό προσωπικό που θα στελεχώσει τα όργανα αυτά.

Άρθρο 4

Συμβούλιο Λογιστικής Τυποποίησης

Με τις διατάξεις του άρθρου 4 ρυθμίζονται θέματα που αφορούν το για πρώτη φορά συνιστώμενο Συμβούλιο Λογιστικής Τυποποίησης (Σ.Λ.Ο.Τ.) και ειδικότερα τη συγκρότησή του, το διορισμό και τη θητεία των μελών του, τις αρμοδιότητές του κ.λπ. και συγχρόνως προβλέπεται η κατάργηση του μέχρι σήμερα λειτουργούντος Εθνικού Συμβουλίου Λογιστικής (Ε.ΣΥ.Λ.), τα θέματα του οποίου μεταφέρονται στο εν λόγω Συμβούλιο.

Ο χαρακτήρας των αρμοδιοτήτων του Σ.Λ.Ο.Τ. είναι κυρίως γνωμοδοτικός επί θεμάτων λογιστικής τυποποίησης, όπως η κατάρτιση των λογιστικών σχεδίων, η εφαρμογή τους, η έκδοση σχετικών ερμηνευτικών οδηγιών κ.λπ..

Άρθρο 5

Συμβούλιο Ποιοτικού Ελέγχου

Με τις διατάξεις του άρθρου 5 ρυθμίζονται θέματα που αφορούν το επίσης για πρώτη φορά συνιστώμενο Συμβούλιο Ποιοτικού Ελέγχου (Σ.Π.Ε.), τη συγκρότηση και τη θητεία των μελών του κ.λπ.. Στο ίδιο άρθρο προσδιορίζεται το περιεχόμενο του διενεργούμενου ποιοτικού ελέγχου επί του ελεγκτικού έργου των Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών και των ελεγκτικών εταιρειών και ρυθμίζονται γενικά θέματα που σχετίζονται με τη διαδικασία διεξαγωγής του ποιοτικού ελέγχου, την επιλογή των Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών που θα διενεργήσουν τον ποιοτικό έλεγχο, την επιλογή των ελεγχόμενων εταιρειών, την κοινοποίηση των αποτελεσμάτων και των κυρώσεων του διενεργούμενου ποιοτικού ελέγχου κ.λπ..

Άρθρο 6

Πειθαρχικό Συμβούλιο

Με τις διατάξεις του άρθρου 6 συνιστάται Πειθαρχικό Συμβούλιο με πλήρη όμως λειτουργική και διοικητική

ανεξαρτησία έναντι άλλων οργάνων και της Ε.Λ.Τ.Ε.. Το Συμβούλιο είναι αρμόδιο να εκδικάζει τυχόν παραβάσεις της ελεγκτικής νομοθεσίας και των κανόνων της δεοντολογίας εκ μέρους των μελών του Σ.Ο.Ε.Λ.. Με το ίδιο άρθρο ρυθμίζονται ειδικότερα τα ζητήματα που αφορούν τη συγκρότηση, τη θητεία των μελών του Συμβουλίου αυτού, του τρόπου λειτουργίας του, τις επιβαλλόμενες κυρώσεις που εξικονούνται μέχρι της οριστικής διαγραφής του εγκαλουμένου από το Σ.Ο.Ε.Λ..

Άρθρο 7 Εκτελεστική Επιτροπή

Με το άρθρο αυτό ορίζονται οι αρμοδιότητες της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Άρθρο 8 Πόροι - Κατανομή αυτών – Αμοιβές

Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού ρυθμίζονται οικονομικής φύσεως θέματα που συνδέονται με τον καθορισμό των πόρων της Ε.Λ.Τ.Ε. και την κατανομή αυτών, τις αμοιβές των συμμετεχόντων στο Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε., στο Σ.Λ.Ο.Τ., στο Σ.Π.Ε. και στα Πειθαρχικά Συμβούλια.

Σχετικά με τους πόρους της Ε.Λ.Τ.Ε. λαμβάνεται πρόνοια, σε περίπτωση που δεν επαρκεί η θεσπιζόμενη εισφορά 1% επί των αμοιβών των ελεγκτικών εταιρειών, να καλύπτεται αυτή από τον Κρατικό Προϋπολογισμό.

Άρθρο 9 Αποφάσεις Ε.Λ.Τ.Ε.

Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού απαιτείται η έγκριση από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών των εκδιδόμενων κανονιστικών αποφάσεων του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. και η δημοσίευσή τους στο οικείο Φύλλο της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως, ενώ διευκρινίζεται ότι δεν χρήζουν δημοσίευσης οι ατομικές αποφάσεις του οργάνου αυτού.

Άρθρο 10 Συνεργασία εποπτικών αρχών

Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού καθορίζεται το πλαίσιο συνεργασίας της Ε.Λ.Τ.Ε. με άλλες αρμόδιες εποπτικές και ελεγκτικές αρχές για την αποτελεσματικότερη άσκηση του εποπτικού τους έργου.

Άρθρο 11 Υπηρεσιακές υποχρεώσεις

Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού θεσπίζεται υποχρέωση τήρησης υπηρεσιακού απορρήτου για κάθε πρόσωπο που απασχολείται ή απασχολήθηκε στην Ε.Λ.Τ.Ε. αναφορικά με στοιχεία που περιήλθαν σε γνώση του κατά την άσκηση των καθηκόντων του, καθώς και η συνεπαγόμενη δίωξη και τιμωρία αυτού σε περίπτωση μη τήρησης της υποχρέωσης αυτής. Επίσης προβλέπονται συγκεκριμένες περιπτώσεις που αίρεται αναγκαιώς η υποχρέωση τήρησης του υπηρεσιακού αυτού απορρήτου.

Άρθρο 12 Ασυμβίβαστα – Περιορισμοί

Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού εισάγονται ασυμβί-

βαστα και περιορισμοί στην άσκηση του ελεγκτικού επαγγέλματος, προκειμένου οι Ορκωτοί Ελεγκτές - Λογιστές να είναι τελείως απερίσπαστοι και ανεξάρτητοι κατά την άσκηση του επαγγέλματος αυτού.

Τα ασυμβίβαστα και οι περιορισμοί ανάγονται κυρίως:

- Στην απαγόρευση πρόσληψης Ορκωτού Ελεγκτή - Λογιστή από εταιρεία η οποία έχει ελεγχθεί από αυτόν κατά την προηγούμενη διετία.

- Στην απαγόρευση σε ελεγκτική εταιρεία ή σε Ορκωτό Ελεγκτή που διενεργεί τον έλεγχο να παρέχει προς την ελεγχόμενη εταιρεία υπηρεσίες ή τη δημιουργία σχέσεων από την οποία προξενείται αμοιβαιότητα συμφερόντων.

Περιπτώσεις τέτοιων σχέσεων ενδεικτικά απαριθμούνται στην παράγραφο 3.

Τέλος προβλέπεται ο περιορισμός των διαδοχικών χρήσεων στις οποίες μπορεί να χρησιμοποιείται ο ίδιος ο Ορκωτός Ελεγκτής για τακτικό έλεγχο.

Άρθρο 13 Λοιπές διατάξεις

Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού ρυθμίζονται επί μέρους θέματα που κατατείνουν στην πιο ευέλικτη διάρθρωση ορισμένων προϋποθέσεων της εξεταστικής διαδικασίας των υποψήφιων Ορκωτών Ελεγκτών - Λογιστών, τη διενέργεια αυτής από ειδική εξεταστική Επιτροπή στα πλαίσια της Ε.Λ.Τ.Ε., καθώς και στη σύντμηση του ήδη προβλεπόμενου χρόνου μεταξύ των βαθμίδων του επαγγέλματος αυτού.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β' ΑΝΑΛΗΨΗ, ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Α. Γενικά

Με το προτεινόμενο σχέδιο νόμου ενσωματώνονται στο ελληνικό δίκαιο οι Οδηγίες 2000/28/ΕΚ και 2000/46/ΕΚ.

Η Οδηγία 2000/46/ΕΚ εισήγαγε στο κοινοτικό τραπεζικό δίκαιο τις έννοιες του «ηλεκτρονικού χρήματος» και του «ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος» και έθεσε το γενικό πλαίσιο για την άσκηση των δραστηριοτήτων που απορρέουν από αυτές. Όπως ορίζεται και στο εισαγωγικό κείμενο της Οδηγίας 2000/46/ΕΚ, το ηλεκτρονικό χρήμα θεωρείται ηλεκτρονικό υποκατάστατο των κερμάτων και χαρτονομισμάτων, αποθηκευμένο σε ηλεκτρονικό υπόθεμα/μέσο, όπως είναι μία κάρτα με τσιπ ή η μνήμη ηλεκτρονικού υπολογιστή και προορίζεται, κατά κανόνα, για πληρωμή μικροποσών.

Αντίστοιχα, ως ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος νοείται επιχείρηση με κύρια δραστηριότητα την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, ενώ προβλέπεται και η δυνατότητα άσκησης διαχειριστικών και βοηθητικών εργασιών σε σχέση με την κύρια αυτή δραστηριότητα. Με την Οδηγία 2000/28/ΕΚ τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος εντάχθηκαν στον ορισμό του πιστωτικού ιδρύματος, που καθορίζεται στην Οδηγία 2000/12/ΕΚ.

Το κοινοτικό πλαίσιο έχει ορισμένα βασικά χαρακτηριστικά, που λήφθηκαν υπόψη κατά την ενσωμάτωση. Η ρυθμιστική προσέγγιση που επιλέχθηκε στην Οδηγία 2000/46/ΕΚ προσδιορίζεται ως αυτή της «βασικής» εναρμόνισης (σε αντιδιαστολή με την «πλήρη»), εκείνης,

δηλαδή, που περιορίζεται στις ελάχιστες ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για την επίτευξη των στόχων της Οδηγίας. Ο δε βασικός στόχος συνίσταται στην αμοιβαία αναγνώριση της άδειας λειτουργίας σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, αφού έχει διασφαλιστεί το πλαίσιο άσκησης της προληπτικής εποπτείας επί των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, ώστε να εδραιωθεί η εμπιστοσύνη των κομιστών - καταναλωτών και να παγιωθεί η ασφάλεια των συναλλαγών σε σχέση με τη συγκεκριμένη δραστηριότητα. Κατά συνέπεια, το θεσπιζόμενο κοινοτικό πλαίσιο είναι μεν «τεχνολογικώς ουδέτερο» (δεν εμποδίζει και δεν προκαταλαμβάνει την τεχνολογική καινοτομία), παρεμβαίνει όμως ρυθμιστικά σε δύο τομείς που κρίνονται απαραίτητοι για την επίτευξη της ελάχιστης εναρμόνισης: θεσπίζει ένα ειδικό εποπτικό καθεστώς για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και θέτει περιορισμούς ως προς τις δραστηριότητες και ως προς τις δυνατός επενδύσεις τους. Η Οδηγία δεν περιορίζει, κατ' αρχήν, τον καταθετικό ή μη χαρακτήρα των αποθηκευμένων στο ηλεκτρονικό υπόθεμα/μέσο αξιών, αν και διευκρινίζει υπό ποια έννοια η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος είναι δυνατόν να μη θεωρείται αποδοχή καταθέσεων. Προβλέπει δε τη δυνατότητα θέσπισης εθνικών εξαιρέσεων από ορισμένες ή και από όλες τις απαιτήσεις της Οδηγίας για ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που λειτουργούν μόνο στην επικράτεια ενός κράτους-μέλους, αφήνει στο εθνικό δίκαιο την επιβολή κατάλληλων περιορισμών στους κινδύνους αγοράς που μπορεί να αναλαμβάνει το ηλεκτρονικό ίδρυμα με τις επιτρεπόμενες επενδύσεις του, καθώς και τον τρόπο διασφάλισης της εν γένει χρηστής λειτουργίας του. Επιτρέπει, επίσης, εμμέσως στον νομοθέτη κάθε κράτους - μέλους να οριοθετεί το πεδίο εφαρμογής της συναφούς νομοθεσίας επί των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος με εξαίρεση ορισμένες διατάξεις τραπεζικών οδηγιών.

Κατά την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία κατέστη εξαρχής προφανές ότι ο ορισμός νέας κατηγορίας πιστωτικών ιδρυμάτων απαιτούσε ανάλογη αναμόρφωση του ν. 2076/1992 περί ανάληψης και άσκησης δραστηριοτήτων από πιστωτικά ιδρύματα. Ο νόμος αυτός ενσωμάτωσε την Οδηγία 89/646/ΕΟΚ, που αναμορφώθηκε και εν τέλει κωδικοποιήθηκε με την πρόσφατη Οδηγία 2000/12/ΕΚ. Η βασική νομοτεχνική επιλογή του παρόντος νόμου συνίσταται συνεπώς στην τροποποίησης διατάξεων του ν. 2076/1992, ώστε να υποδεχθεί τις νέες γενικές ρυθμίσεις περί πιστωτικών ιδρυμάτων, και στην προσθήκη, πάντα εντός του ν.2076/1992, νέου ειδικού κεφαλαίου για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος. Με τον τρόπο αυτόν δημιουργείται ένα εκσυγχρονισμένο γενικό καθεστώς για τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, ενσωματώνονται δε σε ειδικό κεφάλαιο μόνο οι ρυθμίσεις εκείνες που αφορούν αποκλειστικά τη νέα κατηγορία πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η προς ενσωμάτωση Οδηγία 2000/46/ΕΚ, εκτός από τα προαναφερθέντα θέματα για τα οποία συνειδητά αφήνει περιθώρια διακριτικής ευχέρειας στον εθνικό νομοθέτη, δεν είναι απαλλαγμένη και διατάξεων, οι οποίες κατά την εκπόνηση των εθνικών ρυθμίσεων απαιτούσαν λύσεις που δεν θα διασπούν την ενότητα και την αλληλεξάρτηση των διατάξεων του νεοθεσπιζόμενου πλαισίου άσκησης δραστηριοτήτων από πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα.

B. Αναλυτικότερα:

Με το άρθρο 14 του προτεινόμενου σχεδίου νόμου αντικαθίσταται μία σειρά διατάξεων του ως τώρα ισχύοντος ν. 2076/1992, ώστε να ενσωματωθούν στην ελληνική νομοθεσία οι νέες ρυθμίσεις που αφορούν τη δραστηριότητα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος, ειδικότερα:

Με την παρ. 1 τροποποιείται το άρθρο 1 του ν. 2076/1992, ώστε να γίνεται πλέον αναφορά στην Οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ισχύει, που κωδικοποιεί την τραπεζική νομοθεσία, καθώς και στην Οδηγία 2000/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ηλεκτρονικού χρήματος.

Με την παρ. 2 αντικαθίσταται, βάσει του άρθρου 1 της Οδηγίας 2000/28/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, που τροποποιεί την Οδηγία 2000/12/ΕΚ, ο ορισμός του «πιστωτικού ιδρύματος» ώστε να περιλαμβάνει πλέον και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, ως μια νέα κατηγορία πιστωτικών ιδρυμάτων, δίπλα στην «κλασική» κατηγορία επιχειρήσεων που αποδέχονται καταθέσεις και χορηγούν πιστώσεις.

Με την παρ. 3 προστίθενται οι αναγκαίοι από την Οδηγία 2000/46/ΕΚ ορισμοί του «ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος» και του «ηλεκτρονικού χρήματος» με τη διαφορά ότι το κριτήριο περί της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος κατόπιν παραλαβής ποσού τουλάχιστον ίσου προς την εκδοθείσα νομισματική αξία, που προβλέπεται στον ορισμό της Οδηγίας, ενσωματώνεται ως απαγόρευση στο άρθρο 4α του νόμου αυτού προς αποφυγή αποκλεισμού από τον ορισμό και επομένως μη υπαγωγής στο εποπτικό πλαίσιο των περιπτώσεων έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος που θεωρητικά θα μπορούσαν να μην πληρούν το εν λόγω κριτήριο.

Με την παρ. 4 τροποποιείται, λόγω της εισαγωγής της νέας δραστηριότητας, η παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 2076/1992 περί του πεδίου εφαρμογής του παρόντος νόμου.

Με την παρ. 5 προστίθεται νέο άρθρο 4α που ρυθμίζει τους περιορισμούς σχετικά με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος. Η δραστηριότητα αυτή επιφυλάσσεται μόνο σε πιστωτικά ιδρύματα, κατά τη διευρυμένη έννοια του παρόντος νόμου, τυχόν δε παράβαση αυτής της υποχρέωσης προβλέπεται να τιμωρείται με κυρώσεις που επιβάλλονται και επί της απαγόρευσης καταθέσεων και της χορήγησης δανείων ή πιστώσεων από μη πιστωτικά ιδρύματα χωρίς ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος. Δεν επιτρέπεται η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού μικρότερου από την εκδοθείσα νομισματική αξία. Θεσπίζεται, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο προοίμιο της Οδηγίας, ανώτατη ικανότητα αποθήκευσης νομισματικής αξίας ανά ηλεκτρονικό υπόθεμα/μέσο. Επίσης, εισάγεται ο κανόνας της άμεσης ανταλλαγής με ηλεκτρονικό χρήμα των εισπραττόμενων από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος ποσών, ώστε η είσπραξη τους, κατ' αυτόν τον τρόπο, να μη θεωρείται ότι συνιστά αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων, σύμφωνα με τη σχετική διάταξη της Οδηγίας.

Με την παρ. 6 θεσπίζεται το δικαίωμα εξαργύρωσης του κομιστή ηλεκτρονικού χρήματος και καθορίζονται οι όροι, καθώς και το κατώτατο χρηματικό όριο της εξαργύρωσης.

Με τις παρ. 7 έως 11 τροποποιούνται μερικώς τα άρθρα 6 παρ.1α, 10 παρ.1, 11 παρ.1, 13 παρ.1 και 19 παρ.3, ώστε να ενσωματωθούν στο ν. 2076/1992 οι αλλαγές που επήλθαν στο γενικό καθεστώς των πιστωτικών ιδρυμάτων, στη μεν πρώτη περίπτωση όσον αφορά την κατάθεση αρχικού κεφαλαίου σε μετρητά, σε όλες δε τις υπόλοιπες όσον αφορά τις επιτρεπόμενες δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Με το άρθρο 15 του προτεινόμενου σχεδίου νόμου προστίθεται στο ν. 2076/1992 ειδικό Κεφάλαιο ΣΤ' με τίτλο «Ειδικές ρυθμίσεις για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος». Αποτελείται από επτά επί μέρους άρθρα, αριθμούμενα για νομοτεχνικούς λόγους (ως 20α έως 20ζ) ώστε να μην χρειασθεί να αλλάξουν αριθμηση τα υπόλοιπα άρθρα του νόμου).

Με το άρθρο 20α ορίζονται οι όροι και οι προϋποθέσεις λειτουργίας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος. Με ρύθμιση, που δεν απορρέει ευθέως από την Οδηγία 2000/46/ΕΚ, αλλά κρίνεται σκόπιμη για τη λειτουργία των εν λόγω ιδρυμάτων, επιβάλλεται τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που λειτουργούν στην Ελλάδα να συστήνονται μόνο με τη μορφή ανώνυμης εταιρίας (παρ. 1). Προσδιορίζεται επίσης το ελάχιστο ύψος του αρχικού κεφαλαίου για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος (παρ. 2), καθώς και το ελάχιστο ύψος των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να τηρείται καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος (παρ. 3 έως 5).

Με το άρθρο 20β θεσπίζονται περιορισμοί στις δραστηριότητες των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, τα οποία, εκτός της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος, επιτρέπεται να ασκούν μόνο τις περιοριστικά αναφερόμενες διαχειριστικές και βοηθητικές εργασίες (παρ. 1), οι οποίοι συναρτώνται με το ειδικό εποπτικό καθεστώς που διέπει τα εν λόγω ιδρύματα. Επίσης, για τον ίδιο σκοπό, θεσπίζεται καταρχήν απαγόρευση συμμετοχής των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος σε άλλες μη συναφείς επιχειρήσεις (παρ. 2).

Με το άρθρο 20γ θεσπίζονται τόσο ποσοτικοί όσο και σχετικοί με το είδος περιορισμοί στις επενδύσεις των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος (παρ. 1 έως 3 και 5) και προβλέπεται η δυνατότητα θέσπισης κανόνων από την Τράπεζα της Ελλάδος, όσον αφορά τους κινδύνους αγοράς των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που ενέχουν οι πραγματοποιούμενες επενδύσεις τους (παρ. 4), καθώς και την εκ μέρους τους κάλυψη των χρηματοοικονομικών τους υποχρεώσεων (παρ. 6).

Με το άρθρο 20δ καθορίζονται οι γενικές απαιτήσεις για την εσωτερική λειτουργία των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.

Με το άρθρο 20ε προσδιορίζεται η αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να εποπτεύει την τήρηση των απαιτήσεων και περιορισμών που σχετίζονται με τη δραστηριότητα των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.

Με το άρθρο 20στ προβλέπεται η υπό συγκεκριμένες ποσοτικές και ποιοτικές προϋποθέσεις δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να εξαιρεί ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος από την εφαρμογή διατάξεων του ν. 2076/1992, με την επιφύλαξη των διατάξεων του Καταστατικού της, που αφορούν στις υποχρεώσεις των νομισματικών χρηματοδοτικών ιδρυμάτων για σκοπούς άσκησης νομισματικής πολιτικής, όπως τα ιδρύματα αυτά ορίζονται εκάστοτε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική

Τράπεζα, ώστε να καταστεί δυνατή η υπαγωγή τους στο σύστημα υποχρεωτικών καταθέσεων στο πλαίσιο της ενιαίας νομισματικής πολιτικής.

Λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη περιορισμού των εξαιρούμενων ιδρυμάτων, τα σχετικά ποσοτικά όρια που αποτελούν κριτήρια για την εξαίρεσή τους υπολείπονται των αντίστοιχων ορίων που προβλέπονται στην Οδηγία.

Με το άρθρο 20ζ προσδιορίζεται λεπτομερώς ποιες διατάξεις του ν. 2076/1992 (παρ. 1, 2 και 3) και ποιες αναφορές περί πιστωτικών ιδρυμάτων της λοιπής νομοθεσίας (παρ. 4) εφαρμόζονται επί των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, με βάση τις διατάξεις των παρ. 1 και 2 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2000/46 ΕΚ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ' ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 16

Διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ

Με το άρθρο αυτό προτείνεται η αντικατάσταση των διατάξεων της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του π.δ.96/1993, όπως ισχύει, η οποία κρίνεται σκόπιμη για την κάλυψη των αναγκών που εν τω μεταξύ έχουν προκύψει μετά τη συμμετοχή της χώρας στην ευρωζώνη και την καθιέρωση του ευρώ ως εθνικού νομίσματος (ν.2842/2000).

Σκοπός είναι, αφ' ενός η διευκόλυνση της διενέργειας διασυνοριακών συναλλαγών και η μείωση του σχετικού διοικητικού κόστους και αφ' ετέρου η εναρμόνιση των διατάξεων που διέπουν τις διασυνοριακές συναλλαγές για τους σκοπούς του π.δ. 96/1993, όπως ισχύει, με εκείνες που αφορούν τη διενέργεια τρεχουσών συναλλαγών μεταξύ κατοίκων Ελλάδος και μη κατοίκων.

Ειδικότερα:

Με την προτεινόμενη ρύθμιση:

α) Η υποχρέωση δήλωσης του Αριθμού Φορολογικού Μητρώου του διενεργούντος μεταφορές κεφαλαίων ορίζεται για ποσά άνω των 12.500 ευρώ ή του ισοτίμου σε άλλα νομίσματα. Το όριο πάνω αυτό καθορίζεται έτσι ώστε να συμπίπτει με το προβλεπόμενο από τις διατάξεις του άρθρου 6 του Κανονισμού 2560/19.12.2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όριο γνωστοποίησης, για λόγους στατιστικής ισοζυγίου πληρωμών, των διασυνοριακών συναλλαγών από 1.7.2002.

β) Καταργείται η υποχρέωση προσκόμισης πιστοποιητικού φορολογικής ενημερότητας από τους διενεργούντες διασυνοριακές μεταφορές κεφαλαίων για τους σκοπούς του π.δ. 96/1993, όπως ισχύει. Η προσαρμογή αυτή κρίνεται αναγκαία μετά την κατάργηση, από 1.10.2000, της ανάλογης υποχρέωσης κατά τη διενέργεια διασυνοριακών τρεχουσών συναλλαγών (σχετ. απόφ. Υπουργού Οικονομικών 1070254/4551/0016/21.8.2000).

Δεδομένου ότι οι φορολογικές υποχρεώσεις των προσώπων (φυσικών ή νομικών) παρακολουθούνται βάσει άλλων διατάξεων νόμων, η απάλειψη της ως άνω διάταξης δεν επηρεάζει την είσπραξη των δημοσίων εσόδων και συνεπώς δεν επιβαρύνει τον Κρατικό Προϋπολογισμό.

Άρθρο 17

Προστασία των τραπεζογραμματίων ευρώ

Με το προτεινόμενο άρθρο καλύπτεται το κενό της νομοθεσίας, μετά την κατάργηση του ν.δ. 127/1946 «Πε-

ρί απαγορεύσεως οιασδήποτε προσθήκης ή αλλοιώσεως επί των κυκλοφορούντων τραπεζογραμματίων ως και της εκτυπώσεως και κυκλοφορίας οιασδήποτε αντιτύπων ομοιωμάτων, αποτυπωμάτων ή εικόνων εκ των κυκλοφορούντων τραπεζογραμματίων» (ΦΕΚ 300 Α΄) - κατάργηση η οποία ήταν επιβεβλημένη όχι μόνον από την αλλαγή του νομίσματος αλλά και από την ανάγκη ριζικού αναπροσανατολισμού του περιεχομένου του νομοθετήματος σε πλέον σύγχρονες αντιλήψεις που απηχούνται στις ρυθμίσεις και κατευθύνσεις της κοινοτικής νομοθεσίας.

Έτσι με το προτεινόμενο άρθρο σκοπείται η προστασία των τραπεζογραμματίων ευρώ με την εισαγωγή διατάξεων εναρμονισμένων προς τις ρυθμίσεις της Απόφασης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 30ής Αυγούστου 2001 «σχετικά με τις ονομαστικές αξίες, τις προδιαγραφές, την αναπαραγωγή, την ανταλλαγή και την απόσυρση των τραπεζογραμματίων ευρώ» (Ε.Κ.Τ./2001/7, ΕΕ L 233 της 31.8.2001, σελ.55), όπως τροποποιήθηκε με την Απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 3ης Δεκεμβρίου 2001 (Ε.Κ.Τ./2001/14, ΕΕ L5 της 9.1.2002, σελ. 26).

Ειδικότερα, με την παράγραφο 1 σκοπείται η διασφάλιση της προστασίας, εντός της ελληνικής επικράτειας, του δικαιώματος πνευματικής ιδιοκτησίας επί των τραπεζογραμματίων ευρώ, το οποίο ανήκει στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (Ε.Κ.Τ.), όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 της ως άνω Απόφασης της Ε.Κ.Τ.. Στην Ε.Κ.Τ. το ως άνω δικαίωμα περιήλθε από το Ευρωπαϊκό Νομισματικό Ίδρυμα (Ε.Ν.Ι.), αρχικό δικαιούχο δυνάμει σύμβασης που υπέγραψε με το δημιουργό των επιλεγέντων σχεδίων.

Στην παράγραφο 1 του νέου άρθρου 6Α ορίζεται ότι στην Ελλάδα το δικαίωμα πνευματικής ιδιοκτησίας της Ε.Κ.Τ. ασκείται είτε από την ίδια την Ε.Κ.Τ., είτε από την Τράπεζα της Ελλάδος για λογαριασμό της Ε.Κ.Τ.. Προβλέπεται επίσης ότι το ως άνω δικαίωμα δεν υπόκειται σε χρονικό περιορισμό, κατά παρέκκλιση από το κοινό δίκαιο, δικαιολογούμενη από το δημοσίου δικαίου χαρακτήρα των τραπεζογραμματίων ως νόμιμου χρήματος.

Στην παράγραφο 2 του νέου άρθρου 6Α καθορίζονται, σύμφωνα με το άρθρο 2 της ως άνω από 30.8.2001 Απόφασης της Ε.Κ.Τ., οι όροι υπό τους οποίους επιτρέπεται η αναπαραγωγή των παραστάσεων των τραπεζογραμματίων ευρώ, με την επιφύλαξη πάντως επ' αυτών του ηθικού δικαιώματος του δημιουργού και θεσπίζεται διαδικασία τροποποίησης των όρων αυτών σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις της Ε.Κ.Τ..

Στην παράγραφο 3 του νέου άρθρου 6Α ορίζεται ότι το δικαίωμα πνευματικής ιδιοκτησίας της Ε.Κ.Τ. προστατεύεται κατά τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις περί πνευματικής ιδιοκτησίας.

Τέλος με την παράγραφο 2 σκοπείται η εναρμόνιση του ελληνικού δικαίου προς τις ρυθμίσεις του άρθρου 3 της παραπάνω Απόφασης της Ε.Κ.Τ. σχετικά με το καθεστώς ανταλλαγής των ελλিপών ή εφθαρμένων τραπεζογραμματίων ευρώ.

Η φθορά των κυκλοφορούντων τραπεζογραμματίων ευρώ, καθώς και η αποκοπή τμήματος αυτών, καθίσταται ποινικό αδίκημα και προβλέπεται η κατάσχεση και παράδοση στην Τράπεζα της Ελλάδος των εφθαρμένων ή ελλিপών τραπεζογραμματίων. Επίσης προβλέπεται η παρακράτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος, χωρίς αποζημίωση, εφθαρμένων ή ελλিপών τραπεζογραμματίων ευρώ που προσκομίζονται σε αυτήν από οποιονδήποτε (και καλόπιστο) κάτοχο, εφόσον υπάρχουν αποχρώσεις ενδεί-

ξεις είτε ότι έχουν αλλοιωθεί εκ προθέσεως είτε ότι συνδέονται με την τέλεση άλλου ποινικού αδικήματος (κλοπή, ληστεία κ.λπ.), ενώ προβλέπεται και η τύχη των τραπεζογραμματίων στην τελευταία αυτή περίπτωση (παράδοση στην αρμόδια για τη διενέργεια ανάκρισης αρχή, επιστροφή στον κομιστή μετά το πέρας της ανακριτικής διαδικασίας).

Άρθρο 18

Επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων

Η παροχή υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων από και προς την Ελλάδα ή και εντός Ελλάδας είναι με το ισχύον καθεστώς ελεύθερη και δεν υπόκειται σε καθεστώς αδειοδότησης και εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από άλλη Αρχή.

Εν όψει της υπαγωγής, στο πλαίσιο σχετικής σύστασης της Financial Action Task Force (FATF), των επιχειρήσεων παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων στο εξειδικευμένο πλαίσιο για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Money Laundering) και για την αποτελεσματικότερη άσκηση από την Τράπεζα της Ελλάδος ως «αρμόδια αρχή» της εποπτείας της εφαρμογής των σχετικών διατάξεων από τις ως άνω επιχειρήσεις, κρίνεται σκόπιμη η υπαγωγή τους σε καθεστώς αδειοδότησης και γενικότερης εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Στο πλαίσιο αυτό, με την παράγραφο 1 της προτεινόμενης νομοθετικής ρύθμισης παρέχεται ρητή νομοθετική εξουσιοδότηση στην Τράπεζα της Ελλάδος να δύναται να θέτει το γενικό κανονιστικό πλαίσιο των όρων και προϋποθέσεων λειτουργίας, ελέγχου και εποπτείας των επιχειρήσεων παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων, οι οποίες θα λειτουργούν κατόπιν παροχής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Καθορίζονται επίσης οι βασικές προϋποθέσεις για την παροχή άδειας λειτουργίας και την εποπτεία των εν λόγω επιχειρήσεων ως προς τον καθορισμό ελάχιστου εταιρικού κεφαλαίου και, κατά συνέπεια, αποκλεισμό της δυνατότητας άσκησης της συγκεκριμένης δραστηριότητας από φυσικά πρόσωπα, τον έλεγχο της καταλληλότητας των φορέων και των υπευθύνων της επιχείρησής, την επάρκεια της εσωτερικής οργάνωσης και την τήρηση των όρων διαφάνειας των συναλλαγών.

Στο κανονιστικό αυτό πλαίσιο θα εμπίπτουν και πρόσωπα (φυσικά και νομικά) που ήδη δραστηριοποιούνται στον τομέα αυτόν, στα οποία θα παρασχεθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος σχετική μεταβατική προθεσμία συμμόρφωσης.

Με την παράγραφο 2 της προτεινόμενης νομοθετικής ρύθμισης εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος να προσδιορίζει το πλαίσιο των σχετικών διοικητικών κυρώσεων και των λεπτομερειών εφαρμογής τους. Οι κυρώσεις αυτές περιλαμβάνουν διοικητικά πρόστιμα, τα οποία εισπράττονται κατά τις διατάξεις περί είσπραξης δημοσίων εσόδων, την αναστολή ή και την οριστική ανάκληση της άδειας λειτουργίας. Οι κυρώσεις αυτές προστίθενται στο ήδη υφιστάμενο δικαίωμα της Τράπεζας της Ελλάδος να επιβάλλει, κατά την άσκηση της εποπτικής αρμοδιότητάς της, τις προβλεπόμενες στο άρθρο 55Α του Καταστατικού της κυρώσεις. Οι παραπάνω κυρώσεις εφαρμόζονται σε κάθε περίπτωση παράβασης του σχετικού

γενικού κανονιστικού πλαισίου που θα υιοθετήσει η Τράπεζα της Ελλάδος, των σχετικών ατομικών πράξεων και της νομοθεσίας εν γένει.

Με στόχο τα διοικητικά πρόστιμα να έχουν όντως αποτρεπτικό χαρακτήρα, δίνεται νομοθετικά η δυνατότητα να υπολογίζονται είτε ως ποσοστό επί της αξίας του αντικειμένου της παράβασης είτε ως εφάπαξ ποσό με δυνατότητα αναπροσαρμογής του με πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Οι σύμφωνα με τη νομοθετική ρύθμιση αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ασκούνται τόσο με πράξεις του Διοικητή της όσο και με αποφάσεις των υπ' αυτού εξουσιοδοτημένων οργάνων.

Με την παράγραφο 4 της προτεινόμενης ρύθμισης προστίθενται στο άρθρο 1 περίπτ. στ' του ν. 2331/1995 και οι επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων, ώστε οι εν λόγω επιχειρήσεις να υπάγονται και ως προς την εξειδικευμένη εποπτεία για την εφαρμογή των διατάξεων περί νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες στην Τράπεζα της Ελλάδος, για την ενότητα της εποπτείας, η οποία, σύμφωνα με το ανωτέρω νέο άρθρο, ανατίθεται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Άρθρο 19

Υποβολή στατιστικών στοιχείων

Το άρθρο 41 του ν.1676/1999, όπως αυτό τροποποιήθηκε με το άρθρο 17 παρ.2 του ν.2954/2001, προβλέπει ότι οι Ασφαλιστικοί Φορείς αρμοδιότητας Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων υποχρεούνται να αποστέλλουν σε μηνιαία βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος, με κοινοποίηση στη Γενική Γραμματεία Κοινωνικών Ασφαλίσεων, στατιστικά στοιχεία σχετικά με τη διάρθρωση της περιουσίας τους. Όμως, από τα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος προκύπτει ότι η υποχρέωση αυτή δεν τηρείται από το μεγαλύτερο μέρος των Ασφαλιστικών Φορέων, με αποτέλεσμα να μην επιτυγχάνεται ο στόχος του ανωτέρω άρθρου που είναι ο σχηματισμός ολοκληρωμένης εικόνας των επενδύσεων των Ασφαλιστικών Φορέων. Επιπλέον, δυσχεραίνεται και το έργο της Ειδικής Επιτροπής Ελέγχου και Εποπτείας της Διαχείρισης της Περιουσίας των Ασφαλιστικών Φορέων, επειδή δεν είναι δυνατόν να πραγματοποιηθεί διασταύρωση των στοιχείων που καταθέτουν κατά την επένδυση που πραγματοποιούν οι Ασφαλιστικοί Φορείς με τα αντίστοιχα στατιστικά στοιχεία. Δεδομένου ότι οι υφιστάμενες διατάξεις δεν προβλέπουν την επιβολή κυρώσεων για τη μη αποστολή των στατιστικών στοιχείων, προτείνεται η θέσπιση της δυνατότητας επιβολής, με πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, χρηματικού προστίμου στα μέλη των οργάνων διοίκησης των Ασφαλιστικών Φορέων που δεν τηρούν την ανωτέρω υποχρέωση.

Άρθρο 20

Θέματα προσωπικού του Κ.Ε.Π.Ε.

Με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 24 του ν. 2579/1998 (ΦΕΚ 31 Α') ορίζεται ότι με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται με πρόταση των Υπουργών Εθνικής Οικονο-

μίας και Οικονομικών, ρυθμίζονται μεταξύ των άλλων και οι αμοιβές του προσωπικού του Κ.Ε.Π.Ε..

Η παραπάνω διάταξη κυρίως έχει εφαρμογή για τις αμοιβές (αποδοχές) του Διοικητικού Προσωπικού και Προσωπικού Επιστημονικής Υποστήριξης, καθώς και του Νομικού Συμβούλου του Κ.Ε.Π.Ε., δοθέντος ότι οι αποδοχές του Επιστημονικού και Ερευνητικού Προσωπικού αυτού έχουν ρυθμισθεί με άλλες διατάξεις.

Κατ' ακολουθία της προαναφερθείσας διάταξης για τη χορήγηση οποιασδήποτε αύξησης στο Διοικητικό Προσωπικό και Προσωπικό Επιστημονικής Υποστήριξης και στο Νομικό Σύμβουλο του Κ.Ε.Π.Ε. απαιτείται η έκδοση προεδρικού διατάγματος, που συνήθως αργεί, με αποτέλεσμα οι κατηγορίες αυτές προσωπικού να μη λαμβάνουν έγκαιρα και την αύξηση της εισοδηματικής πολιτικής.

Για το λόγο αυτόν με την προτεινόμενη ρύθμιση οι αποδοχές των ανωτέρω κατηγοριών προσωπικού θα καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

Και θα πρέπει η πρώτη απόφαση να έχει αναδρομική ισχύ από 1.7.2001, καθόσον ήδη έχει παρέλθει χρονικό διάστημα πλέον του έτους από την τελευταία αύξηση των αποδοχών των ανωτέρω κατηγοριών προσωπικού.

Τέλος επισημαίνουμε ότι με την προτεινόμενη ρύθμιση δεν προκαλείται πρόσθετη δαπάνη, αφού αλλάζει μόνο η διαδικασία καθορισμού των αποδοχών του προσωπικού αυτού.

Άρθρο 21

Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα

Παράγραφος 1

Με την προτεινόμενη διάταξη αποσαφηνίζεται ότι η εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων κατά τη χρήση του 2003 θα αφορά τον ισολογισμό της 31.12.2003 και όχι τις περιοδικές οικονομικές καταστάσεις.

Ειδικότερα, η εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων καθίσταται υποχρεωτική κατά την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων, που αφορούν τις διαχειριστικές χρήσεις οι οποίες αρχίζουν μετά την 31.12.2002, δηλαδή από 1.1.2003. Κατ' εξαίρεση, για την πρώτη εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων καταρτίζεται μόνο ισολογισμός, ενώ για την κατάρτιση των περιοδικών λογιστικών καταστάσεων η εφαρμογή αυτή θα λάβει χώρα από το πρώτο τρίμηνο που αρχίζει μετά τη σύνταξη του πρώτου ισολογισμού με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ισολογισμός της 31.12.2003).

Με τις διατάξεις της ίδιας παραγράφου καθορίζεται ότι η καταχώριση του ισολογισμού, βάσει των Δ.Λ.Π., γίνεται στο Βιβλίο Απογραφών και Ισολογισμού, οι δε εγγραφές προσαρμογής σε ιδιαίτερο ημερολόγιο.

Παράγραφος 2

Με την προσθήκη των παραγράφων 7, 8, 9 και 10 στο άρθρο 1 του ν. 2992/2002 καλύπτονται τα κενά που μπορούν να εμφανισθούν κατά την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, ρυθμίζεται η δημοσιότητα της κατάστασης ταμειακών ροών και η κατάσταση μεταβολής των ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, επιβάλλονται ποινές για τη μη σύ-

νταξη και έγκριση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και τέλος ορίζεται η εφαρμογή των Δ.Λ.Π. από τις επιχειρήσεις που τηρούν το Κ.Λ.Σ. των Τραπεζών.

Αθήνα, 3 Απριλίου 2003

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Ν. Χριστοδουλάκης

Απ. - Αθ. Τσοχατζόπουλος

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

Φ. Πετσάλνικος

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ

Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, αντικατάσταση και συμπλήρωση των διατάξεων για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και άλλες διατάξεις

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΤΥΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΩΝ****Άρθρο 1****Σύσταση Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων**

1. Συνιστάται νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου με την επωνυμία «Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων» (Ε.Λ.Τ.Ε.) με έδρα την Αθήνα και σκοπό την ενίσχυση της διαφάνειας λειτουργίας των επιχειρήσεων με την εφαρμογή λογιστικής τυποποίησης και τη διασφάλιση της ποιότητας των λογιστικών ελέγχων.

2. Η Ε.Λ.Τ.Ε. εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών.

3. Η Ε.Λ.Τ.Ε. διοικείται από επταμελές Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.), το οποίο αποτελείται από τον Πρόεδρο, δύο Αντιπροέδρους και τέσσερα μέλη και συγκροτείται με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών με όμοια απόφαση ορίζεται ως γραμματέας του Δ.Σ. υπάλληλος της Ε.Λ.Τ.Ε..

4. Ο Πρόεδρος επιλέγεται από πρόσωπα εγνωσμένου κύρους, ευρύτερης αποδοχής, με αποδεδειγμένη πείρα και επιστημονική κατάρτιση. Αντιπρόεδροι επιλέγονται πρόσωπα που διαθέτουν ευρεία επιστημονική κατάρτιση στη Λογιστική ή την ελεγκτική πρακτική.

5. Για το διορισμό του Προέδρου ακολουθείται η διαδικασία του άρθρου 49 Α΄ του Κανονισμού της Βουλής.

6. Τα υπόλοιπα μέλη του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. είναι πρόσωπα που υποδεικνύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, το Σύνδεσμο Ελληνικών Βιομηχανιών, το Οικονομικό Επιμελητήριο Ελλάδος, ανά ένα μέλος από κάθε φορέα.

7. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Λ.Τ.Ε. είναι τριετής.

8. Μέλη του Δ.Σ. δεν ορίζονται πρόσωπα για τα οποία συντρέχουν τα κωλύματα διορισμού που προβλέπονται στα άρθρα 8 και 9 του Κώδικα Κατάστασης Δημοσίων Πολιτικών Διοικητικών Υπαλλήλων και Υπαλλήλων Ν.Π.Δ.Δ. που κυρώθηκε με το άρθρο πρώτο του ν. 2683/1999 (ΦΕΚ 19 Α΄). Τα μέλη του Δ.Σ. εκπίπτουν αυτοδικαίως από την ιδιότητά τους, αν κατά τη διάρκεια της θητείας τους συντρέξει ένα από τα πιο πάνω κωλύματα.

9. Το Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. συγκαλείται από τον Πρόεδρο ή όταν απουσιάζει ή κωλύεται από έναν Αντιπρόεδρο. Συνεδριάζει τακτικώς τουλάχιστον μια φορά το μήνα και εκτάκτως όταν κρίνεται αναγκαίο από τον Πρόεδρο ή το ζητήσουν τέσσερα τουλάχιστον μέλη του. Για την απαρτία απαιτείται στα παρόντα μέλη να παρευρίσκεται ο Πρόεδρος ή ένας από τους Αντιπροέδρους.

10. Η Ε.Λ.Τ.Ε. εκπροσωπείται στις σχέσεις της με άλλες αρχές και τρίτους καθώς και ενώπιον των δικαστηρίων από τον Πρόεδρο και σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός του από τον Αντιπρόεδρο που ορίζεται από το Δ.Σ.. Το Δ.Σ. επιτρέπεται να εξουσιοδοτεί άλλο μέλος του Δ.Σ. ή τρίτο να εκπροσωπήσει την Ε.Λ.Τ.Ε. σε συγκεκριμένη πράξη.

Άρθρο 2**Αρμοδιότητες Ε.Λ.Τ.Ε.**

Η Ε.Λ.Τ.Ε. έχει τις εξής αρμοδιότητες:

α) Εισηγείται στον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών θέματα Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων, Γενικού Λογιστικού Σχεδίου, Κλαδικών Λογιστικών Σχεδίων και Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, καθώς και την εναρμόνισή τους με το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τα διεθνή πρότυπα.

β) Μεριμνά για τον έλεγχο της ποιότητας των υποχρεωτικών λογιστικών ελέγχων.

γ) Γνωμοδοτεί προς τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών επί θεμάτων λογιστικής τυποποίησης, στα οποία συμπεριλαμβάνονται και οι λογαριασμοί του Δημοσίου, των οργανισμών τοπικής αυτοδιοίκησης πρώτου και δεύτερου βαθμού και των φορέων του δημόσιου τομέα, όπως οριοθετείται από το ν. 1256/1982 (ΦΕΚ 65 Α΄).

δ) Ασκεί εποπτεία στο Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Σ.Ο.Ε.Λ.), σχετικά με την τήρηση των κανόνων που διέπουν την άσκηση του λειτουργήματος των μελών του. Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται ύστερα από πρόταση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, καθορίζεται η έκταση, το περιεχόμενο και ο τρόπος της εποπτείας.

ε) Αξιολογεί τα πορίσματα του ελέγχου της διαχείρισης του Σ.Ο.Ε.Λ..

στ) Θεσπίζει ύστερα από εισήγηση του Σ.Ο.Ε.Λ. κανόνες δεοντολογίας για την άσκηση του έργου των ορκωτών ελεγκτών και των ελεγκτικών εταιρειών και ελέγχει την τήρηση των κανόνων αυτών.

ζ) Συνεργάζεται με την επιτροπή που προβλέπεται στο άρθρο 7 του ν. 2331/1995 (ΦΕΚ 173 Α΄) για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες από τις ελεγκτικές εταιρείες και τους ορκωτούς ελεγκτές - λογιστές.

Άρθρο 3**Οργάνωση Ε.Λ.Τ.Ε. - Προσωπικό**

1. Στην Ε.Λ.Τ.Ε. συνιστώνται:

α) Συμβούλιο Λογιστικής Τυποποίησης (Σ.Λ.Ο.Τ.),

β) Συμβούλιο Ποιοτικού Ελέγχου (Σ.Π.Ε.),

γ) Πειθαρχικό Συμβούλιο που προβλέπεται στο άρθρο 6 και

δ) Εκτελεστική Επιτροπή που αποτελείται από τον Πρόεδρο και τους δύο Αντιπροέδρους.

2. Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται με πρόταση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ρυθμίζονται θέματα, που αφορούν στην οργάνωση της Ε.Λ.Τ.Ε., στη διάρθρωση και τη λειτουργία των υπηρεσιών της και των συλλογικών οργάνων που προβλέπονται στην προηγούμενη παράγραφο. Με όμοιο διάταγμα καθορίζεται επίσης ο αριθμός των θέσεων του διοικητικού προσωπικού και του ειδικού επιστημονικού προσωπικού με σύμβαση εργασίας ιδιωτικού δικαίου, η κατάταξή τους σε κατηγορίες, κλάδους και ειδικότητες αντίστοιχα, η διαβάθμιση και η κατανομή τους στις ανωτέρω υπηρεσίες, ο τρόπος και η διαδικασία κάλυψής τους, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

3. Μέχρι να καλυφθούν οι θέσεις που συνιστώνται σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, η Ε.Λ.Τ.Ε. λειτουργεί και ασκεί τις αρμοδιότητές της με προσωπικό

που διατίθεται σε αυτήν με απόσπαση από υπηρεσίες του Δημοσίου ή από φορείς του Δημόσιου Τομέα, όπως ορίζονται με τις διατάξεις του άρθρου 1 του ν. 1256/1982 και ύστερα από αίτηση των ενδιαφερομένων. Η απόσπαση γίνεται με απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και του αρμόδιου κατά περίπτωση Υπουργού, χωρίς γνωμοδότηση των οικείων υπηρεσιακών συμβουλίων όταν ο υπάλληλος αποσπάται από το Δημόσιο ή άλλου κατά περίπτωση οργάνου.

Άρθρο 4

Συμβούλιο Λογιστικής Τυποποίησης

1. Το Σ.Λ.Ο.Τ. είναι πενταμελές και αποτελείται από έναν Αντιπρόεδρο της Ε.Λ.Τ.Ε. ως Πρόεδρο και τέσσερις ειδικούς επιστήμονες οι οποίοι είναι κάτοχοι διδακτορικού διπλώματος στο γνωστικό αντικείμενο της Λογιστικής και έχουν υψηλό επίπεδο θεωρητικής κατάρτισης στη Λογιστική ή μακροχρόνια πείρα πρακτικής εφαρμογής της.

Τα μέλη του Σ.Λ.Ο.Τ. ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. για τριετή θητεία.

2. Το Σ.Λ.Ο.Τ. γνωμοδοτεί σε θέματα λογιστικής τυποποίησης, τα οποία παραπέμπονται σε αυτό με απόφαση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. και σε προθεσμία που ορίζεται με αυτήν. Τα θέματα αυτά είναι ιδίως:

α) Η κατάρτιση, η αναθεώρηση ή η τροποποίηση του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου και των Κλαδικών Λογιστικών Σχεδίων, με σκοπό την προσαρμογή τους στις εξελίξεις της επιστήμης και της πρακτικής.

β) Ο τρόπος, ο χρόνος και η διαδικασία της γενικής ή κατά στάδια υποχρεωτικής εφαρμογής των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων από τις οικονομικές μονάδες ή από κατηγορίες αυτών.

γ) Η έκδοση οδηγιών σχετικά με την εφαρμογή του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου, των Κλαδικών Λογιστικών Σχεδίων και των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων.

3. Στα θέματα, που αναφέρονται στην περίπτωση α', της προηγούμενης παραγράφου το Σ.Λ.Ο.Τ. γνωμοδοτεί αφού προηγηθεί μελέτη και εισήγηση του Οικονομικού Επιμελητηρίου της Ελλάδος. Η ανάθεση της μελέτης στο Οικονομικό Επιμελητήριο της Ελλάδος γίνεται με απόφαση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. και η σχετική εισήγηση υποβάλλεται σε αυτή μέσα σε εύλογη προθεσμία που τάσσεται με την ίδια απόφαση.

Αν η εισήγηση του Οικονομικού Επιμελητηρίου της Ελλάδος δεν υποβληθεί μέσα στην προθεσμία που τίθεται κατά περίπτωση, το Σ.Λ.Ο.Τ. γνωμοδοτεί χωρίς την εισήγηση.

4. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, ύστερα από εισήγηση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε., μπορεί να ανατίθεται, σε επιτροπές ή ομάδες εργασίας που συνιστώνται με όμοια απόφαση ή σε εμπειρογνώμονες ή συμβούλους ή μελέτη και η επεξεργασία συγκεκριμένων θεμάτων λογιστικής τυποποίησης. Η εποπτεία του έργου των επιτροπών ή ομάδων εργασίας ασκείται από το Σ.Λ.Ο.Τ..

5. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, ύστερα από εισήγηση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. καθορίζεται η αποζημίωση των προσώπων που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.

6. Από την έναρξη ισχύος του νόμου αυτού καταργεί-

ται το Εθνικό Συμβούλιο Λογιστικής (Ε.Σ.Υ.Λ.) που έχει συσταθεί με το ν. 1819/1988 (ΦΕΚ 256 Α') και μεταφέρεται στο Σ.Λ.Ο.Τ. θέματα που εκκρεμούν στο Ε.Σ.Υ.Λ..

Άρθρο 5

Συμβούλιο Ποιοτικού Ελέγχου

1. Το Συμβούλιο Ποιοτικού Ελέγχου (Σ.Π.Ε.) είναι επταμελές και η θητεία του είναι τριετής.

Το Σ.Π.Ε. αποτελείται από:

α) έναν Αντιπρόεδρο της Ε.Λ.Τ.Ε. ως Πρόεδρο, που ορίζεται μαζί με τον αναπληρωτή του από το Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε.,

β) έναν εν ενεργεία μέλος του Ελεγκτικού Συνεδρίου, που υποδεικνύεται με τον αναπληρωτή του από το οικείο Ανώτατο Δικαστικό Συμβούλιο, ή επίτιμο μέλος του Ελεγκτικού Συνεδρίου, που ορίζεται μαζί με τον αναπληρωτή του από το Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε.,

γ) ένα μέλος του Σ.Ο.Ε.Λ. που προτείνεται μαζί με τον αναπληρωτή του από το Δ.Σ. αυτού,

δ) ένα μέλος του Σ.Λ.Ο.Τ. που προτείνεται μαζί με τον αναπληρωτή του από τον Πρόεδρό του,

ε) έναν εκπρόσωπο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που προτείνεται μαζί με τον αναπληρωτή του από τον Πρόεδρό της.

στ) έναν εκπρόσωπο της Τραπεζικής της Ελλάδος που προτείνεται μαζί με τον αναπληρωτή του από τον Διοικητή της.

ζ) έναν Διευθυντή του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, που ορίζεται μαζί με τον αναπληρωτή του από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών.

2. Το Σ.Π.Ε. είναι αρμόδιο για τον ποιοτικό έλεγχο των ελέγχων που διενεργούν σύμφωνα με το νόμο ορκωτοί ελεγκτές λογιστές, φυσικά πρόσωπα και ελεγκτικές εταιρείες, στις οικονομικές καταστάσεις των ανωνύμων εταιρειών και λοιπών νομικών προσώπων και αφορά τη συμμόρφωση προς τα ισχύοντα ελεγκτικά πρότυπα, τους κανόνες δεοντολογίας και τους κανόνες περί ασυμβίβαστου που ορίζονται στο άρθρο 12.

3. Ο ποιοτικός έλεγχος διενεργείται με μέριμνα του Σ.Π.Ε. από τρεις κατ' ανώτατο όριο Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές μέλη του Σ.Ο.Ε.Λ., οι οποίοι επιλέγονται με κλήρωση από το σύνολο των μελών του. Στην κλήρωση δεν συμμετέχουν οι Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές, που ανήκουν στην ελεγκτική εταιρεία, που διενήργησε τον εξεταζόμενο έλεγχο. Σε περίπτωση εξειδικευμένων ελέγχων επιτρέπεται ύστερα από απόφαση του Σ.Π.Ε. ο ορισμός ενός επιπλέον εξειδικευμένου ορκωτού ελεγκτή λογιστή.

4. Ο ποιοτικός έλεγχος διενεργείται ετησίως σε τυχαίο δείγμα επί ποσοστού τουλάχιστον δέκα επί τοις εκατό των εταιρειών των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χ.Α.Α. και ένα επί τοις εκατό τουλάχιστον των εταιρειών των οποίων οι μετοχές δεν είναι εισηγμένες και αφορά στην τελευταία ελεγμένη χρήση.

Ποιοτικός έλεγχος μπορεί να διενεργηθεί και εκτός δείγματος, είτε κατόπιν παραγγελίας του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. είτε κατόπιν σχετικού αιτήματος της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

5. Τα αποτελέσματα του ελέγχου κοινοποιούνται από την Ε.Λ.Τ.Ε. στην αρμόδια διεύθυνση του Υπουργείου Ανάπτυξης, και κατά περίπτωση στην Τράπεζα της Ελλάδος και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Στους ίδιους

φορείς αντίστοιχα γνωστοποιούνται οι κυρώσεις που επιβάλλονται στους ελεγκτές και στις ελεγκτικές εταιρείες, για παραβάσεις που διαπιστώνονται από τους ποιοτικούς ελέγχους.

6. Με απόφαση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. καθορίζεται η δαπάνη για τη διενέργεια του ποιοτικού ελέγχου και βαρύνει την εταιρεία της οποίας εξήχθη το δείγμα της παραγράφου 4. Η δαπάνη βαρύνει την Ε.Λ.Τ.Ε. όταν η ίδια εταιρεία επιλεγεί για δεύτερη ή περισσότερες φορές στο δείγμα του ποιοτικού ελέγχου σε διάστημα πέντε ετών.

Αν ο έλεγχος διενεργείται κατόπιν παραγγελίας της Ε.Λ.Τ.Ε., εκτός δείγματος, ή ύστερα από αίτημα της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, το κόστος βαρύνει τους εν λόγω φορείς αντίστοιχως.

7. Με απόφαση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. ύστερα από εισήγηση του Εποπτικού Συμβουλίου του Σ.Ο.Ε.Λ. καθορίζεται το ειδικότερο περιεχόμενο και ο τρόπος άσκησης του ποιοτικού ελέγχου, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα. Η ανωτέρω απόφαση εκδίδεται και χωρίς εισήγηση αν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία που έχει θέσει το Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. και η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη του ενός μηνός.

Άρθρο 6 Πειθαρχικό Συμβούλιο

1. Το Πειθαρχικό Συμβούλιο είναι τριμελές, τριετούς θητείας, συγκροτείται με απόφαση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. και αποτελείται:

α) Από έναν εν ενεργεία Σύμβουλο Επικρατείας, ως Πρόεδρο που υποδεικνύεται με τον αναπληρωτή του από το οικείο Δικαστικό Συμβούλιο ή Επίτιμο Σύμβουλο του Συμβουλίου της Επικρατείας που ορίζεται με τον αναπληρωτή του από το Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε..

β) Ένα μέλος του Διδακτικού Ερευνητικού Προσωπικού Ανωτάτου Εκπαιδευτικού Ιδρύματος (Δ.Ε.Π. Α.Ε.Ι.) στο γνωστικό αντικείμενο της Λογιστικής, ή εμπειρογνώμονα στο ίδιο αντικείμενο που ορίζεται με τον αναπληρωτή του από το Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε..

γ) Έναν ορκωτό ελεγκτή λογιστή που εκλέγεται με τον αναπληρωτή του από τη Γενική Συνέλευση του Σ.Ο.Ε.Λ.. Αν η Γενική Συνέλευση δεν προβεί στην εκλογή μέσα σε τριάντα ημέρες από την ημέρα που θα ειδοποιηθεί σχετικά από την Ε.Λ.Τ.Ε., το τρίτο μέλος και ο αναπληρωτής του ορίζονται, προσωρινώς, μέχρις ότου πραγματοποιηθεί η εκλογή από τη Γενική Συνέλευση, από το Διοικητικό Συμβούλιο της Ε.Λ.Τ.Ε..

2. Η παραπομπή στο Πειθαρχικό Συμβούλιο γίνεται με απόφαση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. ή του Εποπτικού Συμβουλίου του Σ.Ο.Ε.Λ.. Το Πειθαρχικό Συμβούλιο, στις υποθέσεις που παραπέμπονται σ' αυτό, κρίνει κάθε παράβαση της ελεγκτικής νομοθεσίας και τήρησης των κανόνων δεοντολογίας από τα μέλη του Σ.Ο.Ε.Λ. και επιβάλλει τις κυρώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 4.

3. α) Το Πειθαρχικό Συμβούλιο ερευνά την υπόθεση σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στο παράρτημα 2 του Π.Δ. 226/1992(ΦΕΚ 120 Α').

β) Οι πειθαρχικές ποινές που επιβάλλονται είναι:

αα) σύσταση,

ββ) επίπληξη,

γγ) πρόστιμο ύψους μέχρι 200.000 ευρώ,

δδ) προσωρινή αναστολή άσκησης του επαγγέλματος μέχρι ένα έτος,

εε) οριστική διαγραφή από τα μητρώα του Σ.Ο.Ε.Λ..

4. Αν διαπιστωθεί ότι στην παράβαση είχε συμμετοχή μέλος της διοίκησης της ελεγκτικής εταιρείας στην οποία ανήκει ο διενεργήσας τον έλεγχο ορκωτός ελεγκτής λογιστής, οι κυρώσεις που προβλέπονται στην προηγούμενη παράγραφο επιβάλλονται και κατά αυτής. Στην περίπτωση αυτή, το ανώτατο όριο του προστίμου που προβλέπεται στην περίπτωση γ' της προηγούμενης παραγράφου ορίζεται σε 4.000.000 ευρώ.

5. Κατά της πειθαρχικής απόφασης χωρεί προσφυγή ενώπιον των Διοικητικών Δικαστηρίων.

6. Τα πρόστιμα που επιβάλλονται κατ' εφαρμογή της παραγράφου 4 αποτελούν έσοδο του Δημοσίου.

Άρθρο 7 Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή είναι αρμόδια για τη λήψη των μέτρων που απαιτούνται για την εκτέλεση των αποφάσεων του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε., το οποίο με απόφασή του μπορεί να της αναθέτει και άλλα ειδικά καθήκοντα.

Άρθρο 8 Πόροι - Κατανομή αυτών - Αμοιβές

1. Οι πόροι της Ε.Λ.Τ.Ε. προέρχονται από εισφορά ποσοστού ένα επί τοις εκατό επί των αμοιβών που τιμολογούνται από τις εταιρείες ή κοινοπραξίες ελεγκτικών εταιρειών. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών καθορίζεται ο τρόπος και η διαδικασία απόδοσης της εισφοράς στην Ε.Λ.Τ.Ε.. Αν η εισφορά δεν επαρκεί για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων της η Ε.Λ.Τ.Ε. επιχορηγείται από τον Κρατικό Προϋπολογισμό.

2. Η περίπτωση α' της παραγράφου 1 του άρθρου 23 του π.δ. 226/1992, αντικαθίσταται ως εξής:

«α) εισφορά 1% επί των αμοιβών που τιμολογούνται από τις εταιρείες ή κοινοπραξίες ελεγκτικών εταιρειών».

3. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών καθορίζονται οι αμοιβές του Προέδρου, των Αντιπροέδρων, των μελών του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. και των μελών του Σ.Λ.Ο.Τ. και του Σ.Π.Ε., καθώς και του Πειθαρχικού Συμβουλίου.

Άρθρο 9 Αποφάσεις Ε.Λ.Τ.Ε.

Οι κανονιστικού περιεχομένου αποφάσεις του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. εγκρίνονται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών και δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Άρθρο 10 Συνεργασία εποπτικών αρχών

1. Η Ε.Λ.Τ.Ε., η Τράπεζα της Ελλάδος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Σώμα Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος συνεργάζονται για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων τους. Η καθεμία μπορεί να διαβιβάζει στις άλλες πληροφορίες ή στοιχεία που είναι χρήσιμα για το έργο τους. Υπογράφουν πρωτόκολλα συνεργασίας, στα

πλαίσια της οποίας καταρτίζουν κοινές ομάδες εργασίας για την εξέταση θεμάτων κοινού ενδιαφέροντος.

Άρθρο 11 **Υπηρεσιακές υποχρεώσεις**

1. Κάθε πρόσωπο που απασχολείται ή απασχολήθηκε στην Ε.Λ.Τ.Ε. και οι εντεταλμένοι από αυτή ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες υποχρεούνται να μην γνωστοποιούν σε άλλον πληροφορίες ή στοιχεία που περιήλθαν σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

2. Η υποχρέωση αυτή δεν ισχύει:

α) Για τις συνεργασίες στις περιπτώσεις που προβλέπονται στο προηγούμενο άρθρο.

β) Για τη γνωστοποίηση από την Ε.Λ.Τ.Ε. στις αρμόδιες εισαγγελικές και δικαστικές αρχές αξιόποινων πράξεων.

γ) Για την πληροφόρηση των υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, που είναι αρμόδιες για την εποπτεία της Ε.Λ.Τ.Ε.. Οι διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 ισχύουν και για τους υπαλλήλους των υπηρεσιών αυτών.

3. Η τήρηση των υποχρεώσεων της παραγράφου 1 βαρύνει και τα πρόσωπα που λαμβάνουν γνώση στοιχείων ή πληροφοριών στα πλαίσια της συνεργασίας που προβλέπεται στο άρθρο 10.

4. Η παράβαση των υποχρεώσεων που προβλέπονται στο άρθρο αυτό διώκονται και τιμωρούνται, κατά τις διατάξεις του άρθρου 371 του Ποινικού Κώδικα.

Άρθρο 12 **Ασυμβίβαστα - Περιορισμοί**

1. Δεν επιτρέπεται η πρόσληψη Ορκωτού Ελεγκτή-Λογιστή ως συμβούλου ή υπαλλήλου σε εταιρεία που ελέγχθηκε από αυτόν κατά την τελευταία διετία πριν από την πρόσληψή του. Η απαγόρευση αίρεται εάν προηγηθεί και ολοκληρωθεί ποιοτικός έλεγχος, χωρίς επιβαρυντικό αποτέλεσμα για αυτόν που πρόκειται να προσληφθεί. Η δαπάνη βαρύνει την εταιρεία που προσλαμβάνει.

2. Απαγορεύεται η ανάθεση ελέγχου σε ορκωτό ελεγκτή-λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία εφόσον παρείχαν τις υπηρεσίες που προβλέπονται στην παράγραφο 3 κατά την προηγούμενη του ελέγχου διετία.

3. Δεν επιτρέπεται σε ελεγκτική εταιρεία, στην οποία ανήκει ο ορκωτός ελεγκτής που διενεργεί έλεγχο σε επιχειρήσεις, των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χ.Α.Α. ή σε θυγατρικές εταιρείες αυτών, η παροχή οποιασδήποτε υπηρεσίας ή η δημιουργία οποιασδήποτε σχέσης με τις επιχειρήσεις αυτές από την οποία προξενείται αμοιβαιότητα συμφερόντων, όπως:

α. εκπροσώπηση της επιχείρησης προς τρίτους ή αρχές,

β. συμμετοχή στη διοίκηση της εταιρείας,

γ. συμμετοχή σε εταιρείες, κοινοπραξίες, εργολαβίες, υπεργολαβίες ή άλλο σχήμα κοινών συμφερόντων με την επιχείρηση,

δ. προώθηση προϊόντων της επιχείρησης,

ε. τήρηση λογιστικών βιβλίων,

στ. λογιστικές υπηρεσίες,

ζ. εκπροσώπηση προς φορολογικές ή δικαστικές αρχές,

η. υπηρεσίες ή εργασίες εσωτερικού ελεγκτή,

θ. εκπόνηση μελετών, αναλογιστικών μελετών, αποτιμήσεων ή εκτιμήσεων, τα αποτελέσματα των οποίων ει-

σάγονται κατ' ευθείαν στα λογιστικά βιβλία της εταιρείας ως εγγραφές ή ενσωματώνονται στις λογιστικές καταστάσεις,

ι. ανάπτυξη ή παραμετροποίηση και συντήρηση λογισμικού,

ια. εξεύρεση στελεχών για θέσεις ευθύνης,

ιβ. κατάρτιση οργανωτικών μελετών και ανάπτυξη διαδικασιών, με εξαίρεση το τμήμα εσωτερικού ελέγχου,

ιγ. διαχείριση προγραμμάτων και έργων,

ιδ. χρηματοοικονομικές προβλέψεις,

ιε. αποτιμήσεις εταιρειών, περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων για εισφορά, πώληση, εξαγορά ή συγχώνευση,

ιστ. υπηρεσίες διαμεσολάβησης σε εξαγορές, συγχωνεύσεις και πωλήσεις εταιρειών, περιουσιακών στοιχείων ή δικαιωμάτων,

ιζ. υπηρεσίες συμβούλου επενδύσεων,

ιθ. υπηρεσίες εκκαθαριστού,

ιθ. υπηρεσίες εκτάκτου οικονομικού ελέγχου σε περίπτωση εισαγωγής της εταιρείας στο Χ.Α.Α..

4. Η ισχύς των παραγράφων 1, 2, και 3 αρχίζει μετά ένα έτος από την ημερομηνία δημοσίευσης του νόμου αυτού στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Άρθρο 13 **Λοιπές διατάξεις**

1. Η παράγραφος 3 του άρθρου 10 του π.δ. 226/1992 αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Στη βαθμίδα του Επίκουρου Ορκωτού Ελεγκτή διορίζεται ο Δόκιμος Ορκωτός Ελεγκτής, εφόσον έχει ασκήσει αποδεδειγμένα ελεγκτικό έργο επί διετία στη βαθμίδα του Δόκιμου και έχει επιτύχει στις εξετάσεις των θεμάτων της ενότητας Β', κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 11.»

2. Η παράγραφος 1 του άρθρου 11 του π.δ. 226/1992 αντικαθίσταται ως εξής :

« 1. Οι εξετάσεις διενεργούνται από πενταμελή εξεταστική Επιτροπή, η οποία συγκροτείται με απόφαση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε.. Αποτελείται από δύο μέλη Δ.Ε.Π. Α.Ε.Ι., το ένα των οποίων ορίζεται ως Πρόεδρος, στο γνωστικό πεδίο της λογιστικής ή της ελεγκτικής, και από τρία μέλη του Σ.Ο.Ε.Λ.. Η εκπαίδευση των υποψηφίων ορκωτών ελεγκτών μπορεί να γίνει από το Σ.Ο.Ε.Λ., τις Ελεγκτικές Εταιρείες ή από άλλους φορείς οι οποίοι οργανώνουν ειδικά γι' αυτόν το σκοπό σεμινάρια. Η διενέργεια των εξετάσεων, η σύσταση και λειτουργία της Εξεταστικής Επιτροπής, και κάθε άλλη σχετική λεπτομέρεια καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών ».

3. Στην παράγραφο 5 του άρθρου 11 του π.δ. 226/1992, και πριν το τελευταίο εδάφιο της, προστίθεται νέο εδάφιο, ως εξής:

«Κατ' εξαίρεση, και επιφυλασσομένων των λοιπών προϋποθέσεων περί διορισμού στις βαθμίδες του Δόκιμου Ορκωτού Ελεγκτή, του Επίκουρου Ορκωτού Ελεγκτή και του Ορκωτού Ελεγκτή, όσοι εκ των υποψηφίων επιθυμούν, μπορούν να συμμετάσχουν και στις εξετάσεις γνωστικών αντικειμένων επόμενων ενότητων, υπό την προϋπόθεση επιτυχούς δοκιμασίας σε όλα τα αντικείμενα της προηγούμενης ενότητας.»

4. Το πρώτο εδάφιο της περίπτωσης β' της παραγράφου 2 του άρθρου 18 του π.δ. 226/1992 αντικαθίσταται ως εξής:

«β. Η ανάθεση του τακτικού ελέγχου μιας οικονομικής μονάδας σε συγκεκριμένο Ορκωτό Ελεγκτή γίνεται για μια διαχειριστική χρήση και δεν μπορεί να επαναλαμβάνεται για περισσότερες από τέσσερις συνεχείς χρήσεις, στις οποίες συνυπολογίζονται οι χρήσεις για τις οποίες είχε ανατεθεί η διενέργεια τακτικού ελέγχου πριν την έναρξη ισχύος του νόμου αυτού.»

5. Το άρθρο 20 του π.δ. 226/1992 (ΦΕΚ 120 Α΄) καταργείται.

6. Η παράγραφος 1 του άρθρου 22 του π.δ. 226/1992 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«1. Ο ορκωτός ελεγκτής που επιθυμεί να διακόψει προσωρινά την άσκηση του επαγγέλματός του υποχρεούται να υποβάλει αίτηση προς το Εποπτικό Συμβούλιο, το οποίο του χορηγεί άδεια αναστολής ασκήσεως του επαγγέλματος και τον εγγράφει σε ειδική μερίδα στο Μητρώο».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΑΝΑΛΗΨΗ, ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Άρθρο 14

Τροποποίηση διατάξεων του ν. 2076/1992 (ΦΕΚ 130 Α΄)

1. Το άρθρο 1 του ν.2076/1992 αντικαθίσταται ως εξής:

« Άρθρο 1

Με τον νόμο αυτόν σκοπείται η ενσωμάτωση στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία των διατάξεων της υπ' αριθμ. 2000/12/ΕΚ Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου «σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων» (L 126/26.5.2000), των διατάξεων της υπ' αριθμ. 2000/46/ΕΚ Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου «για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος» (L 275/27.10.2000).»

2. Η παράγραφος 1 του άρθρου 2 του ν.2076/1992 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Πιστωτικό ίδρυμα είναι:

α) επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της ή

β) ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της παραγράφου 16.»

3. Στο άρθρο 2 του ν.2076/1992 προστίθενται παράγραφοι 16 και 17 ως εξής:

«16. Ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος: επιχείρηση, εκτός του πιστωτικού ιδρύματος της περίπτωσης α΄ της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού, η οποία εκδίδει μέσα πληρωμής υπό μορφή ηλεκτρονικού χρήματος.

17. Ηλεκτρονικό χρήμα: νομισματική αξία, η οποία αντιστοιχεί σε απαίτηση έναντι του εκδότη και:

α) είναι αποθηκευμένη σε ηλεκτρονικό υπόθεμα.

β) έχει εκδοθεί κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού και

γ) γίνεται δεκτή ως μέσο πληρωμής από επιχειρήσεις άλλες, πέραν της εκδότριας.»

4. Η παράγραφος 1 του άρθρου 3 του ν.2076/1992 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Ο νόμος αυτός εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, με την επιφύλαξη των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου αυτού και των άρθρων 20α έως 20ζ.»

5. Μετά το άρθρο 4 του ν.2076/1992 προστίθεται άρθρο 4α ως εξής:

« Άρθρο 4α

Περιορισμοί σχετικά με την έκδοση
ηλεκτρονικού χρήματος

1. Απαγορεύεται σε πρόσωπα ή επιχειρήσεις που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια του νόμου αυτού, να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα. Η απαγόρευση αυτή δεν κωλύει την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος από τις επιχειρήσεις που εξαιρούνται από διατάξεις του παρόντος νόμου, με βάση το άρθρο 20στ.

2. Δεν επιτρέπεται η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού μικρότερου από την εκδοθείσα νομισματική αξία.

3. Η ανώτατη ικανότητα αποθήκευσης νομισματικής αξίας ανά ηλεκτρονικό υπόθεμα που τίθεται στη διάθεση των κομιστών για τη διενέργεια πληρωμών δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τριακόσια ευρώ.

4. Τα εισπραττόμενα από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος ποσά πρέπει να ανταλλάσσονται άμεσα με ηλεκτρονικό χρήμα. Η είσπραξη χρηματικών ποσών κατά τον τρόπο αυτόν, δεν συνιστά αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων.

5. Σε περίπτωση παραβίασης της απαγόρευσης της πρώτης παραγράφου του άρθρου αυτού επιβάλλονται οι κυρώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 4.»

6. Μετά το άρθρο 4α του ν.2076/1992 προστίθεται άρθρο 4β ως εξής:

«Άρθρο 4β

Δυνατότητα εξαργύρωσης

1. Ο κομιστής ηλεκτρονικού χρήματος δικαιούται, κατά την περίοδο της ισχύος του, να ζητήσει από τον εκδότη την εξαργύρωσή του στην ονομαστική αξία του σε κέρματα και χαρτονομίσματα ή με μεταφορά σε τραπεζικό λογαριασμό χωρίς άλλα τέλη από τα απολύτως αναγκαία για την εκτέλεση της συγκεκριμένης πράξης.

2. Η σύμβαση μεταξύ του εκδότη και του κομιστή ορίζει σαφώς τους όρους εξαργύρωσης, συμπεριλαμβανομένου του ελάχιστου ορίου εξαργύρωσης. Το όριο αυτό δεν μπορεί να υπερβαίνει τα δέκα ευρώ.»

7. Το πρώτο εδάφιο της περίπτωσης α΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 6 του ν.2076/1992 αντικαθίσταται ως εξής:

«Υποβάλλουν σχετική αίτηση και, πριν από τη χορήγηση της άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος, καταθέτουν το αρχικό κεφάλαιο σε μετρητά, όπως ορίζεται στα άρθρα 5 και 20α.»

8. Η παράγραφος 1 του άρθρου 10 του ν.2076/1992 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Πιστωτικό ίδρυμα, που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα, μπορεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ., εφόσον οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος περιλαμβάνονται στον κατάλογο του άρθρου 24 ή αφορούν την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα, σύμφωνα με τη διαδικασία των παραγράφων 2 έως 6 του άρθρου αυτού.»

9. Η παράγραφος 1 του άρθρου 11 του ν.2076/1992 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Πιστωτικό ίδρυμα, που ιδρύθηκε και λειτουργεί σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ., μπορεί να ασκεί τις δραστηριότητες που προβλέπονται στο άρθρο 24 ή τη δραστηριότητα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος μέσω υποκαταστήματος στην Ελλάδα, εφόσον οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος αυτού καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στη χώρα καταγωγής και υπό την απαραίτητη προϋπόθεση της ανακοίνωσης στην Τράπεζα της Ελλάδος, από την αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής όλων των πληροφοριών, που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 4 του άρθρου 10, καθώς και αναλυτικών πληροφοριών ως προς το σύστημα εγγύησης καταθέσεων στη χώρα καταγωγής, εφόσον το σύστημα αυτό καλύπτει και τις καταθέσεις στο υποκατάστημα στην Ελλάδα. Μέχρι την εναρμόνιση των σχετικών διατάξεων, η προϋπόθεση της ανακοίνωσης πληροφοριών ως προς το σύστημα εγγύησης ισχύει για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος μόνο εφόσον υπάρχει σχετική κάλυψη στη χώρα καταγωγής τους.»

10. Η παράγραφος 1 του άρθρου 13 του ν.2076/1992 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα και επιθυμεί να παράσχει υπηρεσίες για πρώτη φορά σε άλλο Κράτος - Μέλος χωρίς να εγκατασταθεί σε αυτό, γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος εκείνες από τις δραστηριότητες, που περιλαμβάνονται στο άρθρο 24 στις οποίες αφορούν οι παρεχόμενες υπηρεσίες ή τη δραστηριότητα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος.»

11. Η παράγραφος 3 του άρθρου 19 του ν.2076/1992 αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου 1, τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ. και ασκούν στην Ελλάδα δραστηριότητες του καταλόγου του άρθρου 24 ή τη δραστηριότητα της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος, είτε μέσω υποκαταστημάτων είτε μέσω παροχής υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση, επιτρέπεται να ασκούν τις δραστηριότητες αυτές με τον ίδιο τρόπο που τις ασκούν στη χώρα καταγωγής τους, εφόσον δεν παραβιάζουν τις διατάξεις, οι οποίες στα πλαίσια της νομοθεσίας περί κεφαλαιαγορών, κτηματικής πίστης και προστασίας του καταναλωτή, αποβλέπουν στην προστασία των επενδυτών και καταναλωτών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, καθώς και άλλες διατάξεις που αποβλέπουν στην προστασία του γενικού συμφέροντος.»

Άρθρο 15

Προσθήκη ειδικού κεφαλαίου για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος

Μετά το Κεφάλαιο Ε΄ του ν.2076/1992 προστίθεται Κεφάλαιο ΣΤ΄ ως εξής: Το Κεφάλαιο ΣΤ΄ αναριθμείται σε Κεφάλαιο Ζ΄:

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄

ΕΙΔΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Άρθρο 20α

Όροι και προϋποθέσεις ίδρυσης και λειτουργίας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος

1. Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος επιτρέπεται να

συσταθούν και να λειτουργούν μόνο με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας.

2. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος απαιτείται η καταβολή σε μετρητά αρχικού κεφαλαίου τουλάχιστον τριών εκατομμυρίων ευρώ, το οποίο κατατίθεται στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 6.

3. Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος πρέπει, καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας του, να μην είναι κατώτερο του εκάστοτε απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου.

4. Με την επιφύλαξη του ελάχιστου ορίου της παραγράφου 3:

α) τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος πρέπει, ανά πάσα στιγμή, να μην υπολείπονται του μεγαλύτερου από τα ακόλουθα ποσά, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 2% επί:

αα) του τρέχοντος υπολοίπου ή

ββ) του μέσου υπολοίπου των προηγούμενων έξι μηνών

του συνόλου των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που απορρέουν από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος έχει εκδώσει,

β) τα ίδια κεφάλαια ενός ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος που δεν έχει συμπληρώσει έξι μήνες λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένης της ημέρας έναρξης λειτουργίας του, πρέπει να μην υπολείπονται του μεγαλύτερου από τα ακόλουθα ποσά, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 2% επί:

αα) του εκάστοτε τρέχοντος υπολοίπου ή

ββ) του προβλεπόμενου για έξι μήνες υπολοίπου του συνόλου των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που θα έχει εκδώσει.

Η εκτίμηση για το προβλεπόμενο για έξι μήνες ποσό, που αναφέρεται στην περίπτωση (ββ) της παραγράφου αυτής, τεκμηριώνεται από το πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, με την επιφύλαξη προσαρμογών του προγράμματος ύστερα από αίτημα της Τράπεζας της Ελλάδος.

5. Τα ελάχιστα όρια των παραγράφων 2 και 4 μπορούν να αναπροσαρμόζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε κάθε περίπτωση, το ελάχιστο όριο του αρχικού κεφαλαίου δεν μπορεί να είναι μικρότερο του ενός εκατομμυρίου ευρώ.

Άρθρο 20β

Περιορισμοί στις δραστηριότητες ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος

1. Οι δραστηριότητες των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος περιορίζονται στην έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και:

α) στην παροχή υπηρεσιών, χρηματοπιστωτικών και μη, οι οποίες συνδέονται στενά με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, όπως η διαχείριση ηλεκτρονικού χρήματος, με τη διενέργεια λειτουργικών και άλλων βοηθητικών εργασιών που σχετίζονται με την έκδοσή του, καθώς και η έκδοση και διαχείριση άλλων μέσων πληρωμής, με εξαίρεση οποιαδήποτε πιστοδοτική δραστηριότητα,

β) στην αποθήκευση στοιχείων στο ηλεκτρονικό υπό-

θεμα εκ μέρους επιχειρήσεων ή φορέων του δημόσιου τομέα.

2. Απαγορεύεται στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος να κατέχουν οποιοδήποτε ποσοστό συμμετοχής σε άλλες επιχειρήσεις, εκτός εάν αυτές διενεργούν λειτουργικές ή άλλες βοηθητικές εργασίες που σχετίζονται με το ηλεκτρονικό χρήμα, το οποίο εκδίδεται ή διανέμεται από το συγκεκριμένο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζεται ότι, για την πραγματοποίηση κάθε ειδικής συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο των επιχειρήσεων αυτών, απαιτείται προηγούμενη έγκρισή της.

Άρθρο 20γ **Περιορισμοί στις επενδύσεις ιδρυμάτων** **ηλεκτρονικού χρήματος**

1. Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος επενδύουν ποσό τουλάχιστον ίσο με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τους από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν εκδώσει, αποκλειστικά στα ακόλουθα στοιχεία:

α) στοιχεία ενεργητικού που σταθμίζονται με μηδενικό συντελεστή πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με τις διατάξεις του έκτου κεφαλαίου, παρ. 1α, στοιχείο 1 έως και 4 της ΠΔ/ΤΕ 2054/18.3.1992 (ΦΕΚ 49 Α'), και έχουν επαρκή ρευστότητα,

β) καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα της ζώνης Α, όπως ορίζονται με τις διατάξεις της παραγράφου 1(β), του δεύτερου κεφαλαίου της ΠΔ/ΤΕ 2054/92, όπως ισχύει,

γ) χρεωστικούς τίτλους, σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 19 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α'). Οι τίτλοι πρέπει:

αα) να έχουν επαρκή ρευστότητα,

ββ) να μην περιλαμβάνονται στα στοιχεία της παραγράφου 1 (α),

γγ) να αναγνωρίζονται ως εγκεκριμένα στοιχεία, κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 25 του ν. 2396/1996 και

δδ) να εκδίδονται από άλλες επιχειρήσεις εκτός από εκείνες οι οποίες κατέχουν ειδική συμμετοχή στο συγκεκριμένο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ή οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στους ενοποιημένους λογαριασμούς αυτών των επιχειρήσεων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

2. Οι επενδύσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1β και 1γ δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το εικοσαπλάσιο των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος και υπόκεινται σε περιορισμούς τουλάχιστον ισοδύναμους προς αυτούς που έχουν θεσπιστεί με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2246/1993 (ΦΕΚ 198 Α'), για την εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

3. Για την κάλυψη των κινδύνων αγοράς από την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και από τις επενδύσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος επιτρέπεται να χρησιμοποιούν επαρκούς ρευστότητας στοιχεία εκτός ισολογισμού που σχετίζονται με επιτόκια ή με συναλλαγματικές ισοτιμίες είτε υπό μορφή χρηματοοικονομικών παραγώγων διαπραγματεύσιμων σε οργανωμένη αγορά, κατά την έννοια του άρθρου 2 παράγραφος 14 του ν. 2396/1996, στην οποία υπόκεινται σε υποχρεώσεις καθημερινής τήρησης περιθωρίων, είτε υπό μορφή συμβάσεων επί τιμών συναλ-

λάγματος με αρχική προθεσμία λήξεως μέχρι δεκατεσσάρων ημερολογιακών ημερών. Η χρησιμοποίηση παραγώγων μέσων του προηγούμενου εδαφίου επιτρέπεται υπό τον όρο ότι ο στόχος που επιδιώκεται και που, στο μέτρο του δυνατού, επιτυγχάνεται είναι η πλήρης εξάλειψη των κινδύνων αγοράς.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει περιορισμούς στους κινδύνους αγοράς που τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος μπορούν να αναλαμβάνουν από τις επενδύσεις που πραγματοποιούν, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου αυτού.

5. Για την εφαρμογή της παραγράφου 1, τα στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της τιμής κτήσεως ή της τρέχουσας τιμής αγοράς.

6. Εάν η αξία του συνόλου των στοιχείων, που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου αυτού, υπολειφθεί του ποσού των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του εκδοθέντος ηλεκτρονικού χρήματος, η Τράπεζα της Ελλάδος εξασφαλίζει ότι το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος θα λάβει τα κατάλληλα μέτρα για την άμεση αποκατάσταση της απαιτούμενης σχέσης μεταξύ των μεγεθών αυτών. Για το σκοπό αυτόν, και μόνο προσωρινά, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέψει στο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος να καλύψει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του, από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδώσει, με άλλα στοιχεία εκτός από εκείνα που αναφέρονται στην παράγραφο 1, μέχρι ποσού που δεν υπερβαίνει το χαμηλότερο από τα ακόλουθα ποσά:

α) ποσό ίσο με το 5% των πιο πάνω χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ή

β) το ποσό των ιδίων κεφαλαίων του.

Άρθρο 20δ **Κανόνες εσωτερικής διαχείρισης των ιδρυμάτων** **ηλεκτρονικού χρήματος**

Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος υποχρεούνται να έχουν χρηστή και συνετή διαχείριση, καλή διοικητική οργάνωση, πρόσφορες λογιστικές διαδικασίες και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, που να ανταποκρίνονται στους χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένα, συμπεριλαμβανομένων του λειτουργικού κινδύνου, καθώς και των κινδύνων που συνδέονται με τη συνεργασία με οποιαδήποτε επιχείρηση που διενεργεί λειτουργικές ή άλλες βοηθητικές εργασίες σχετιζόμενες με τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες.

Άρθρο 20ε **Εξακρίβωση της τήρησης των υποχρεώσεων που** **επιβάλλονται στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος**

Η τήρηση των υποχρεώσεων του προηγούμενου άρθρου, καθώς και η τήρηση των εν γένει απαιτήσεων και περιορισμών, που καθορίζονται σε σχέση με τη δραστηριότητα των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος αποτελεί αντικείμενο εποπτείας και ελέγχου από την Τράπεζα της Ελλάδος, με αποφάσεις της οποίας μπορούν να καθορίζονται τα στοιχεία και οι πληροφορίες που υποχρεούνται οποτεδήποτε να της παρέχουν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και οι λεπτομέρειες και η διαδικασία εξακρίβωσης της τήρησης των απαιτήσεων και σχετικών περιορισμών.

Άρθρο 20στ Εξαιρέσεις

1. Με την επιφύλαξη της διάταξης του άρθρου 55 παράγραφος 21 του Καταστατικού της, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να εξαιρεί ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος από την εφαρμογή διατάξεων του νόμου αυτού, εφόσον πληρούνται τουλάχιστον ένα από τα πιο κάτω κριτήρια:

α) Η δραστηριότητα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος οδηγεί στην ανάληψη από τον εκδότη συνολικού ποσού χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος, το οποίο δεν υπερβαίνει κανονικά μεν τα τρία εκατομμύρια ευρώ, ουδέποτε δε τα τέσσερα εκατομμύρια ευρώ.

β) Το ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδεται από το ίδρυμα γίνεται δεκτό ως μέσο πληρωμής μόνο από συνδεδεμένες επιχειρήσεις, κατά την έννοια του άρθρου 42ε, παράγραφος 5 του κ.ν. 2190/1920, οι οποίες και διενεργούν λειτουργικές ή άλλες βοηθητικές εργασίες σχετικές με το ηλεκτρονικό χρήμα, το οποίο εκδίδει ή διανέμει το ίδρυμα.

γ) Το ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδεται από το ίδρυμα γίνεται δεκτό ως μέσο πληρωμής μόνο από περιορισμένο αριθμό επιχειρήσεων, οι οποίες μπορούν να διακριθούν σαφώς λόγω:

αα) της εγκατάστασής τους σε περιορισμένη περιοχή ή

ββ) των στενών οικονομικών ή επιχειρηματικών τους σχέσεων με το ίδρυμα - εκδότη, όπως ύπαρξη κοινών μέσων προώθησης πωλήσεων ή διανομής.

2. Τα υπό στοιχεία β' και γ' κριτήρια εξαιρέσης της προηγούμενης παραγράφου αναγνωρίζονται ως τέτοια, εφόσον η δραστηριότητα της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος οδηγεί σε συνολικό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος, το οποίο δεν υπερβαίνει το ποσό των οκτώ εκατομμυρίων ευρώ. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αναπροσαρμόζει τα όρια των κριτηρίων εξαιρέσης, τα οποία, πάντως, δεν είναι δυνατόν να υπερβαίνουν, στην περίπτωση του υπό στοιχείο α' κριτηρίου, τα ποσά των πέντε και έξι εκατομμυρίων ευρώ, αντίστοιχα.

3. Για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που εξαιρούνται από διατάξεις του παρόντος νόμου, σύμφωνα με τις δύο πρώτες παραγράφους, ισχύουν τα ακόλουθα:

α) η ανώτατη ικανότητα αποθήκευσης ανά ηλεκτρονικό υπόθεμα που τίθεται στη διάθεση των κομιστών για τη διενέργεια πληρωμών δεν μπορεί να υπερβαίνει τα εκατόν πενήντα ευρώ,

β) υποχρεούνται να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο και μέχρι τρεις μήνες από την περίοδο αναφοράς, έκθεση περί των δραστηριοτήτων τους, η οποία περιλαμβάνει το συνολικό ποσό των συναφών με το ηλεκτρονικό χρήμα χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που υπέχουν, καθώς και άλλα στοιχεία που είναι δυνατόν να καθορίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος,

γ) δεν καλύπτονται από τις ρυθμίσεις αμοιβαίας αναγνώρισης που προβλέπονται στις διατάξεις του παρόντος νόμου.

Άρθρο 20 ζ Συμπληρωματική εφαρμογή διατάξεων

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παραγράφων

2, 3 και 4, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος υπόκεινται, κατ' αναλογία, στις διατάξεις του νόμου αυτού για τα πιστωτικά ιδρύματα.

2. Οι διατάξεις των άρθρων 5, 9, 14, 15, 16, 23, 24 και 27 έως και 36 δεν εφαρμόζονται στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος.

3. Οι ρυθμίσεις για την αμοιβαία αναγνώριση που προβλέπονται στο Κεφάλαιο Γ' του νόμου αυτού δεν εφαρμόζονται σε άλλες δραστηριότητες ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος εκτός από την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

4. Στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος εφαρμόζονται μόνο οι αναφορές σε πιστωτικά ιδρύματα που περιλαμβάνονται:

α) στον κ.ν. 2190/1920,

β) στο ν. 2331/1995 (ΦΕΚ 173 Α') και τη λοιπή εν γένει νομοθεσία περί πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες,

γ) στο ν. 2789/2000 (ΦΕΚ 21 Α'),

δ) στα π.δ. 267/1995 (ΦΕΚ 149 Α') και 33/2000 (ΦΕΚ 27 Α').».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ' Άλλες διατάξεις

Άρθρο 16 Διασυννοριακές πληρωμές σε ευρώ

Η παράγραφος 3 του άρθρου 4 του π.δ. 96/1993 (ΦΕΚ 42 Α'), αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Για τις μεταφορές χρηματικών ποσών, σε ευρώ και σε άλλα νομίσματα, από κατοίκους Ελλάδας προς κατοίκους άλλων κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τρίτων χωρών:

α) απαιτείται η αναγραφή στη σχετική αίτηση του Αριθμού Φορολογικού Μητρώου για ποσό πέραν των δώδεκα χιλιάδων πεντακοσίων ευρώ ή του ισοτίμου του,

β) τα υποβαλλόμενα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται για λόγους διοικητικής ή στατιστικής ενημέρωσης καθορίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.».

Άρθρο 17 Προστασία των τραπεζογραμματίων ευρώ

1. Στο ν. 2948/2001 (ΦΕΚ 242 Α') μετά το άρθρο 6 προστίθεται άρθρο 6 Α ως εξής :

« Άρθρο 6 Α

Πνευματική ιδιοκτησία επί των
τραπεζογραμματίων ευρώ

1. Το δικαίωμα της πνευματικής ιδιοκτησίας επί των τραπεζογραμματίων ευρώ, όπως αυτά καθορίζονται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις, ασκείται εντός της ελληνικής επικράτειας είτε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στην οποία ανήκει, είτε από την Τράπεζα της Ελλάδος για λογαριασμό της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Το δικαίωμα αυτό δεν υπόκειται σε κανένα χρονικό περιορισμό.

2. Με την επιφύλαξη του ηθικού δικαιώματος του δημιουργού επί των παραστάσεων των τραπεζογραμματίων, η αναπαραγωγή του όλου ή τμήματος τραπεζογραμματίου ευρώ επιτρέπεται μόνο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α. για φωτογραφίες, σχέδια, έργα ζωγραφικής, φιλμ και γενικά για κάθε τύπο απεικόνισης, όπου το βασικό θέμα δεν είναι τα ίδια τα τραπεζογραμμάτια ή τα ίδια τα προϊόντα αναπαραγωγής τους, εφόσον οι παραστάσεις των τραπεζογραμμάτων δεν εμφανίζονται σε πρώτο πλάνο·

β. για αναπαραγωγή μιας όψεως, ανεξαρτήτως του υλικού που χρησιμοποιείται, εφόσον η αναπαραγωγή αυτή υπερβαίνει το 125% ή υπολείπεται του 75%, κατ' αμφοτέρους τις διαστάσεις, ενός τραπεζογραμματίου ευρώ.

Οι όροι υπό τους οποίους επιτρέπεται η αναπαραγωγή του όλου ή τμήματος τραπεζογραμματίου ευρώ μπορεί να τροποποιούνται με πράξη του αρμόδιου οργάνου της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία εκδίδεται σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Η αναπαραγωγή που γίνεται κατά παράβαση των διατάξεων των προηγούμενων παραγράφων, καθώς και οποιαδήποτε άλλη πράξη, χρήση ή εκμετάλλευση του όλου ή τμήματος τραπεζογραμματίου ευρώ, συνιστά προσβολή του δικαιώματος πνευματικής ιδιοκτησίας.»

Άρθρο 18

Επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων

1. Οι επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων λειτουργούν κατόπιν αδειάς της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί την άδεια λειτουργίας μετά από έλεγχο της καταλληλότητας των φορέων και των υπευθύνων για τη λειτουργία της επιχείρησης προσώπων, της επάρκειας της εσωτερικής οργάνωσης, καθώς και της διασφάλισης της τήρησης των όρων διαφάνειας των συναλλαγών εκ μέρους της επιχείρησης.

Για τη λειτουργία των ως άνω επιχειρήσεων απαιτείται η καταβολή ελάχιστου εταιρικού κεφαλαίου ποσού εκατόν πενήντα χιλιάδων ευρώ. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται οι όροι και προϋποθέσεις λειτουργίας, ελέγχου και εποπτείας των επιχειρήσεων αυτών. Με όμοια απόφαση μπορεί να προβλέπεται η δυνατότητα τοποθέτησης του κεφαλαίου της επιχείρησης σε περιουσία και στοιχεία ευχερώς ρευστοποιήσιμα και η κατάθεση μέρους του κεφαλαίου σε ειδικό δεσμευμένο λογαριασμό υπό μορφή εγγύησης προς κάλυψη των κυρώσεων που προβλέπονται στην παράγραφο 2.

Επιχειρήσεις που ασκούν ήδη τη δραστηριότητα αυτή υποχρεούνται να συμμορφωθούν προς τις ρυθμίσεις που προβλέπονται στην παρούσα παράγραφο μέσα σε προθεσμία που θα θέσει η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί με απόφασή της να επιβάλλει κατά των επιχειρήσεων που ενεργούν κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου αυτού, των κανονιστικών και ατομικών πράξεων της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του παρόντος και εν γένει της κείμενης νομοθεσίας, τις ακόλουθες διοικητικές κυρώσεις:

- α) διοικητικά πρόστιμα,
- β) προσωρινή αναστολή λειτουργίας της επιχείρησης,
- γ) ανάκληση της άδειας λειτουργίας.

Τα διοικητικά πρόστιμα μπορεί να ορίζονται: α) σε ποσοστό μέχρι 30% επί της αξίας του αντικειμένου της πα-

ράβασης, ή β) σε εφάπαξ ποσό μέχρι εκατόν πενήντα χιλιάδες (150.000) ευρώ και αποτελούν έσοδα του Δημοσίου.

3. Οι κατά το άρθρο αυτό αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ασκούνται με πράξεις του Διοικητή της ή των υπ' αυτού εξουσιοδοτημένων οργάνων.

4. Η περίπτωση στ' του άρθρου 1 του ν. 2331/1995 αντικαθίσταται ως εξής:

«στ'. «Αρμόδια Αρχή»: Η Τράπεζα της Ελλάδος για τα πιστωτικά ιδρύματα, τις εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, τις εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, τις εταιρίες επιχειρηματικού κεφαλαίου, τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος και τις επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων. Το Υπουργείο Ανάπτυξης για τις ασφαλιστικές εταιρίες και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τους λοιπούς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς.».

Άρθρο 19

Υποβολή στατιστικών στοιχείων

Στο άρθρο 41 του ν. 2676/1999 (ΦΕΚ 1 Α') προστίθεται εδάφιο ως εξής :

«Σε περίπτωση παράβασης των κατά το άρθρο αυτό υποχρεώσεων, η Τράπεζα της Ελλάδος, με πράξη του Διοικητή ή εξουσιοδοτούμενου από αυτόν οργάνου, μπορεί να επιβάλλει κατά των μελών των οργάνων διοίκησης των υπόχρεων Ασφαλιστικών Φορέων χρηματικό πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου ποσού μέχρι είκοσι χιλιάδες ευρώ το οποίο εισπράττεται κατά τις διατάξεις περί εισπράξεως δημοσίων εσόδων. Το όριο του προστίμου μπορεί να αναπροσαρμόζεται με πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.».

Άρθρο 20

Θέματα προσωπικού του Κ.Ε.Π.Ε.

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών μπορεί να αναπροσαρμόζονται στα όρια που καθορίζονται από τα αρμόδια Κυβερνητικά Όργανα, κατά τον προσδιορισμό της οικονομικής πολιτικής, οι αποδοχές του Διοικητικού Προσωπικού, του Προσωπικού Επιστημονικής Υποστήριξης και του Νομικού Συμβούλου του Κ.Ε.Π.Ε.. Η πρώτη απόφαση επιτρέπεται να έχει αναδρομική ισχύ από 1.7.2001.

Άρθρο 21

Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα

1. Η παράγραφος 3 του άρθρου 1 του ν. 2992/2002 (ΦΕΚ 54 Α') αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Η εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων αφορά τις ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζονται για τις διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν μετά την 31.12.2002. Κατ' εξαίρεση για την πρώτη εφαρμογή των Δ.Λ.Π. καταρτίζεται μόνον ισολογισμός με βάση τα Δ.Λ.Π. στον οποίο προσαρμόζονται σύμφωνα με τα υιοθετούμενα πρότυπα το ενεργητικό, το παθητικό και η καθαρή θέση των επιχειρήσεων. Ο Ισολογισμός αυτός καταχωρείται στο βιβλίο απογραφών και Ισολογισμού που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 27 του π.δ. 186/1992. Οι εγγραφές προσαρμογής καταχωρούνται σε ιδιαίτερο ημερολόγιο. Μέχρι την ημερομηνία σύνταξης του ισολογισμού

του προηγούμενου εδαφίου οι επιχειρήσεις τηρούν τα λογιστικά βιβλία τους σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις και καταρτίζουν τις ετήσιες και περιοδικές οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τις διατάξεις αυτές. Οι περιοδικές λογιστικές καταστάσεις καταρτίζονται σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π. από το πρώτο τρίμηνο που αρχίζει μετά την κατάρτιση του πρώτου ισολογισμού με βάση τα Δ.Λ.Π.».

2. Στο άρθρο 1 του ν. 2992/2002 προστίθενται παράγραφοι 7, 8, 9 και 10 ως εξής:

«7. Οι ανώνυμες εταιρείες στις οποίες έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου αυτού υπόκεινται και στις διατάξεις της ισχύουσας περί ανωνύμων εταιρειών νομοθεσίας, εφόσον αυτές δεν έρχονται σε αντίθεση με τις διατάξεις του.

8. Η κατάσταση ταμειακών ροών και η κατάσταση μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων που συντάσσονται σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π. καταχωρούνται στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7β του κ.ν. 2190/1920.

9. Τιμωρείται με φυλάκιση και με χρηματική ποινή τουλάχιστον τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ ή με μία εκ των δύο τούτων ποινών:

α) Όποιος εκ προθέσεως παρέλειψε τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων που υποχρεούται από το νόμο σύμφωνα με τις διατάξεις των Δ.Λ.Π. μέσα στην υπό του καταστατικού προθεσμία.

β) Όποιος εν γνώσει του συνέταξε ή ενέκρινε ισολογισμό ενάντια στις διατάξεις των Δ.Λ.Π..

10. Όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα οι διατάξεις του παρόντος εφαρμόζονται μόνο σε αυτά που τηρούν υποχρεωτικά το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών του π.δ. 384/1992 (ΦΕΚ 210 Α΄)».

Άρθρο 22 Ισχύς

Η ισχύς των διατάξεων του παρόντος αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά στις επί μέρους διατάξεις.

Αθήνα, 3 Απριλίου 2003

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Ν. Χριστοδουλάκης

Απ.-Αθ. Τσοχατζόπουλος

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

Φ. Πετσάλλινος

ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

(άρθρο 75 παρ. 3 του Συντάγματος)

στο σχέδιο νόμου «Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, αντικατάσταση και συμπλήρωση των διατάξεων για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και άλλες διατάξεις»

Από τις διατάξεις του προτεινόμενου νομοσχεδίου προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Α. Επί του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Ενδεχόμενη δαπάνη από την επιχορήγηση της Ε.Λ.Τ.Ε. στην περίπτωση που οι προβλεπόμενοι πόροι της δεν επαρκούν για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων της.

(άρθρο 8 παρ. 1).

Η ανωτέρω δαπάνη θα αντιμετωπισθεί από τις εγγεγραμμένες πιστώσεις στον Κρατικό Προϋπολογισμό.

Β. Επί του προϋπολογισμού της Ε.Λ.Τ.Ε. (ν.π.δ.δ. ενδεχόμενα επιχορηγούμενο από τον Κρατικό Προϋπολογισμό).

1. Ετήσια δαπάνη ακαθόριστη από την αντιμετώπιση των λειτουργικών εξόδων της Ε.Λ.Τ.Ε. (άρθρο 1 παρ. 1), την οργανωτική διάρθρωση και τον καθορισμό του αριθμού των θέσεων προσωπικού της (άρθρο 3 παρ. 2), την καταβολή αποζημίωσης στα μέλη των επιτροπών ή ομάδων εργασίας, εμπειρογνομόνων ή συμβούλων για τη μελέτη και επεξεργασία συγκεκριμένων θεμάτων λογιστικής τυποποίησης (άρθρο 4 παρ. 5), την καταβολή αμοιβής στον Πρόεδρο, τους Αντιπροέδρους και τα μέλη του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. στα μέλη του Σ.Λ.Ο.Τ., του Σ.Π.Ε. και των προβλεπόμενων πειθαρχικών συμβουλίων (άρθρο 8 παρ. 3), το ύψος της οποίας εξαρτάται από την έκδοση των σχετικών κανονιστικών διοικητικών πράξεων.

2. Ενδεχόμενη δαπάνη σε περίπτωση που εταιρεία ή νομικό πρόσωπο επιλεγεί για δεύτερη ή περισσότερες φορές στο δείγμα του ποιοτικού ελέγχου σε διάστημα πέντε (5) ετών κ.λπ..

(άρθρο 5 παρ. 6)

3. Εφάπαξ δαπάνη ακαθόριστη από την προμήθεια του απαραίτητου υλικοτεχνικού εξοπλισμού για τη λειτουργία της Ε.Λ.Τ.Ε..

(άρθρο 1 παρ. 1)

Οι ανωτέρω δαπάνες θα αντιμετωπισθούν από τις εγγεγραμμένες πιστώσεις στον προϋπολογισμό του ανωτέρω φορέα.

Γ. Επί του προϋπολογισμού του Κέντρου Προγραμματισμού και Ερευνών (Κ.Ε.Π.Ε.) (ν.π.ι.δ. επιχορηγούμενο από το Π.Δ.Ε.).

Ετήσια δαπάνη ακαθόριστη από την αναπροσαρμογή των αποδοχών του διοικητικού προσωπικού, του προσω-

πικού επιστημονικής υποστήριξης και του νομικού συμβούλου αυτού, το ύψος της οποίας θα εξαρτηθεί από την έκδοση της προβλεπόμενης απόφασης. Η εν λόγω δαπάνη για το έτος 2003 θα είναι αυξημένη λόγω της αναδρομικότητας ισχύος της (από 1.7.2001). (άρθρο 20)

Η ανωτέρω δαπάνη θα αντιμετωπισθεί από τις εγγεγραμμένες πιστώσεις στον προϋπολογισμό του ανωτέρω φορέα.

Αθήνα, 28 Φεβρουαρίου 2003

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Ν. Χριστοδουλάκης

Αριθμ. 23 /5/2003

Ε Κ Θ Ε Σ Η

Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους
(άρθρο 75 παρ. 1 του Συντάγματος)

στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών «Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, αντικατάσταση και συμπλήρωση των διατάξεων για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και άλλες διατάξεις»

Με τις διατάξεις του ανωτέρω νομοσχεδίου θεσπίζονται τα ακόλουθα:

1.α. Συνιστάται Ν.Π.Δ.Δ. με την επωνυμία «Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων» (Ε.Λ.Τ.Ε.) με έδρα την Αθήνα και σκοπό την ενίσχυση της διαφάνειας λειτουργίας των επιχειρήσεων με την εφαρμογή λογιστικής τυποποίησης και τη διασφάλιση της ποιότητας των λογιστικών ελέγχων.

β. Η Ε.Λ.Τ.Ε. υπάγεται στην εποπτεία του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και διοικείται από επταμελές (7μελές) Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) με τριετή θητεία. (άρθρο 1)

2. Προσδιορίζονται οι αρμοδιότητες της Ε.Λ.Τ.Ε. που μεταξύ άλλων είναι:

- Εισήγηση στον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών θεμάτων Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, Διεθνών Ελεγκτικών Προτύπων, Γενικού Λογιστικού Σχεδίου κ.λπ..

- Μέριμνα για τον έλεγχο της ποιότητας των υποχρεωτικών λογιστικών ελέγχων.

- Γνωμοδότηση προς τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών επί θεμάτων λογιστικής τυποποίησης, που αφορούν τον ιδιωτικό και το δημόσιο τομέα.

- Αξιολόγηση των πορισμάτων του ελέγχου της διαχείρισης του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Σ.Ο.Ε.Λ.) κ.λπ.. (άρθρο 2)

3.α. Στον Ε.Λ.Τ.Ε. λειτουργούν:

- Το Συμβούλιο Λογιστικής Τυποποίησης (Σ.Λ.Ο.Τ.) και το Συμβούλιο Ποιοτικού Ελέγχου (Σ.Π.Ε.).

- Το Πειθαρχικό Συμβούλιο.

- Η Εκτελεστική Επιτροπή.

β. Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται με πρόταση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, ρυθμίζονται

θέματα, που αφορούν στην οργάνωση της Ε.Λ.Τ.Ε., στη διάρθρωση και λειτουργία των υπηρεσιών της κ.λπ.. Με όμοιο προεδρικό διάταγμα καθορίζεται ο αριθμός των θέσεων του διοικητικού προσωπικού και του ειδικού επιστημονικού προσωπικού, η κατάταξή τους σε κατηγορίες, κλάδους και ειδικότητες, ο τρόπος και η διαδικασία κάλυψής τους, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

γ. Μέχρι την κάλυψη των θέσεων που συνιστώνται σύμφωνα με τα προαναφερόμενα, η Ε.Λ.Τ.Ε. λειτουργεί και ασκεί τις αρμοδιότητές της με προσωπικό, που διατίθεται σ' αυτήν με απόσπαση από υπηρεσίες του Δημοσίου ή από φορείς του δημόσιου τομέα. (άρθρο 3)

4.α. Το Σ.Λ.Ο.Τ. είναι πενταμελές (5μελές) και τα μέλη του ορίζονται με απόφαση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. για τριετή θητεία.

β. Προσδιορίζονται οι αρμοδιότητες του Σ.Λ.Ο.Τ. και προβλέπεται ότι, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, μπορεί να ανατίθεται, σε επιτροπές ή ομάδες εργασίας ή σε εμπειρογνώμονες ή συμβούλους, η μελέτη και η επεξεργασία συγκεκριμένων θεμάτων λογιστικής τυποποίησης. Με όμοια απόφαση καθορίζεται η αποζημίωση των προσώπων αυτών. (άρθρο 4)

5.α. Το Σ.Π.Ε. είναι επταμελές (7μελές) με τριετή θητεία.

β. Το Σ.Π.Ε. είναι αρμόδιο για τον ποιοτικό έλεγχο των ελέγχων που διενεργούν κατά νόμο οι ορκωτοί ελεγκτές λογιστές, φυσικά πρόσωπα και ελεγκτικές εταιρείες, στις οικονομικές καταστάσεις των Ανωνύμων Εταιρειών και λοιπών νομικών προσώπων και αφορά τη συμμόρφωση προς τα ισχύοντα ελεγκτικά πρότυπα, τους κανόνες δεοντολογίας και τους κανόνες περί ασυμβίβαστου.

γ. Η δαπάνη για τη διενέργεια ποιοτικού ελέγχου καθορίζεται με απόφαση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. και βαρύνει το νομικό πρόσωπο για τους ελέγχους των οποίων διενεργείται ο ποιοτικός έλεγχος. Η δαπάνη βαρύνει την Ε.Λ.Τ.Ε. όταν η ίδια Εταιρεία ή νομικό πρόσωπο επιλεγεί για δεύτερη ή περισσότερες φορές στο δείγμα του ποιοτικού ελέγχου σε διάστημα πέντε (5) ετών.

Αν ο έλεγχος διενεργείται κατόπιν παραγγελίας της Ε.Λ.Τ.Ε. ή κατόπιν αιτήματος της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η δαπάνη βαρύνει τους εν λόγω φορείς αντιστοίχως. (άρθρο 5)

6.α. Συνιστάται Πειθαρχικό Συμβούλιο με διοικητική και λειτουργική ανεξαρτησία για να κρίνει κάθε παράβαση της ελεγκτικής νομοθεσίας.

β. Το Πειθαρχικό Συμβούλιο είναι τριμελές (3μελές) και συγκροτείται με απόφαση του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε..

γ. Καθορίζονται οι πειθαρχικές ποινές που επιβάλλονται, στις οποίες συμπεριλαμβάνεται και πρόστιμο ύψους μέχρι 200.000 ευρώ, το οποίο αποτελεί έσοδο του Δημοσίου.

δ. Αν διαπιστωθεί συμμετοχή με οποιονδήποτε τρόπο στην παράβαση της διοίκησης της ελεγκτικής εταιρείας, στην οποία ανήκει ο διενεργήσας τον έλεγχο ορκωτός ελεγκτής – λογιστής, οι προαναφερόμενες κυρώσεις επιβάλλονται αναλόγως κατ' αυτής, το δε πρόστιμο που προβλέπεται ορίζεται σε 4.000.000 ευρώ. (άρθρα 6-7)

7.α. Προσδιορίζονται οι πόροι της Ε.Λ.Τ.Ε., οι οποίοι προέρχονται από εισφορά 1% επί των αμοιβών που τιμολογούνται και εισπράττονται από τις εταιρείες ή κοινοπραξίες ελεγκτών. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών καθορίζεται ο τρόπος και η διαδικασία απόδοσης της εισφοράς στην Ε.Λ.Τ.Ε.. Αν η εισφορά αυτή δεν επαρκεί για την κάλυψη των λειτουργι-

κών της εξόδων, η Ε.Λ.Τ.Ε. επιχορηγείται από τον Κρατικό Προϋπολογισμό.

β. Μειώνεται από 2% σε 1% η εισφορά επί των αμοιβών που τιμολογούνται και εισπράττονται από τις εταιρείες ή κοινοπραξίες ελεγκτών, η οποία αποτελεί πόρο του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών.

γ. Οι αμοιβές του Προέδρου, των Αντιπροέδρων, των μελών του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. και των μελών του Σ.Λ.Ο.Τ. και του Σ.Π.Ε., καθώς και των πειθαρχικών συμβουλίων καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών. (άρθρο 8)

8.α. Ορίζεται ότι οι κανονιστικού περιεχομένου αποφάσεις του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. εγκρίνονται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών.

β. Ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τη συνεργασία των εποπτικών αρχών (Ε.Λ.Τ.Ε., Τράπεζα της Ελλάδος, Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και ΣΔΟΕ) καθώς και θέματα υπηρεσιακού απορρήτου.

γ. Επίσης ρυθμίζονται θέματα που αναφέρονται στα ασυμβίβαστα και στους περιορισμούς, προκειμένου για πρόσληψη Ορκωτού Ελεγκτή – Λογιστή ως συμβούλου ή υπαλλήλου σε εταιρεία που ελέγχθηκε από αυτόν, ανάθεση ελέγχου σε Ορκωτό Ελεγκτή – Λογιστή ή σε ελεγκτική εταιρεία, εφόσον παρείχαν τις υπηρεσίες τους σε επιχειρήσεις των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α.) (συμμετοχή στη διοίκηση της εταιρείας, λογιστικές υπηρεσίες κ.λπ.). (άρθρα 9-12)

9.α. Ρυθμίζονται θέματα σχετικά με το διορισμό του Δόκιμου Ορκωτού Ελεγκτή στη βαθμίδα του Επίκουρου Ορκωτού Ελεγκτή, τη διενέργεια εξετάσεων για το διορισμό αυτόν κ.λπ..

β. Ορίζεται ότι, με τις διατάξεις του ν. 2076/1992, σκοπείται η ενσωμάτωση στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία των διατάξεων της υπ' αριθμ. 2000/12/ΕΚ Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και των διατάξεων της υπ' αριθμ. 2000/46/ΕΚ Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

γ. Επαναπροσδιορίζεται η έννοια του όρου «Πιστωτικό Ίδρυμα» και προσδιορίζεται η έννοια των όρων «Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος» και «Ηλεκτρονικό Χρήμα».

δ. Τίθενται περιορισμοί σχετικά με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τη δυνατότητα εξαργύρωσης του ηλεκτρονικού χρήματος, την ίδρυση από πιστωτικό ίδρυμα υποκαταστήματος σε άλλο Κράτος – Μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης κ.λπ.. (άρθρα 13 - 14)

10. Θεσπίζονται ειδικές ρυθμίσεις για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος. Ειδικότερα:

α. Ορίζεται ότι τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος επιτρέπεται να συσταθούν και να λειτουργούν μόνο με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας.

β. Προσδιορίζεται η διαδικασία χορήγησης, από την Τράπεζα της Ελλάδος, της άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να διαθέτει το εν λόγω ίδρυμα κ.λπ..

γ. Τίθενται περιορισμοί στις δραστηριότητες των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και στις επενδύσεις των ιδρυμάτων αυτών.

δ. Ορίζεται ότι η τήρηση των υποχρεώσεων που επι-

βάλλονται στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και η τήρηση των εν γένει απαιτήσεων και περιορισμών, που καθορίζονται σε σχέση με τη δραστηριότητα των ιδρυμάτων αυτών, αποτελεί αντικείμενο εποπτείας και ελέγχου, της Τράπεζας της Ελλάδος. (άρθρο 15)

11.α. Ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τις διασυννοιακές πληρωμές σε ευρώ, καθώς και θέματα προστασίας των τραπεζογραμματίων ευρώ.

β. Ορίζεται ότι οι επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων λειτουργούν κατόπιν αδειάς της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία μπορεί με απόφασή της, στους παραβάτες των σχετικών διατάξεων, να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις.

Μεταξύ των κυρώσεων ορίζονται και διοικητικά πρόστιμα ως ποσοστό μέχρι 30% επί της αξίας του αντικείμενου της παράβασης ή ως εφάπαξ ποσό μέχρι 150.000 ευρώ, τα οποία αποτελούν έσοδα του Δημοσίου.

γ. Προβλέπεται ότι, σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων περί επενδύσεων των ασφαλιστικών οργανισμών, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλει, κατά των μελών των οργάνων διοίκησης των υπόχρεων Ασφαλιστικών Φορέων, χρηματικό ποσό υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου ύψους μέχρι 20.000 ευρώ, το οποίο εισπράττεται κατά τις διατάξεις του Κ.Ε.Δ.Ε.. Το όριο του προστίμου αυτού μπορεί να αναπροσαρμόζεται με πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. (άρθρα 16-19)

12. Προβλέπεται η δυνατότητα, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, αναπροσαρμογής, στα όρια που καθορίζονται από τα αρμόδια Κυβερνητικά Όργανα, κατά τον προσδιορισμό της οικονομικής πολιτικής, των αποδοχών του διοικητικού προσωπικού, του προσωπικού Επιστημονικής Υποστήριξης και του νομικού συμβούλου του Κ.Ε.Π.Ε.. Η σχετική απόφαση θα έχει αναδρομική ισχύ από 1.7.2001. (άρθρο 20)

13. Ρυθμίζονται διάφορα θέματα αναφορικά με την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π.). Ειδικότερα προβλέπεται ότι:

- η εφαρμογή των Δ.Λ.Π. αφορά τις ετήσιες ατομικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζονται για τις διαχειριστικές χρήσεις που αρχίζουν μετά την 31.12.2002,

- η κατάσταση ταμειακών ροών και η κατάσταση μεταβολών των Ιδίων Κεφαλαίων που συντάσσονται σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π. καταχωρούνται στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιρειών,

- η επιβολή φυλάκισης και χρηματικής ποινής τουλάχιστον τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ, στις περιπτώσεις που κάποιος εκ προθέσεως παρέλειψε τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων που υποχρεούται από το νόμο κ.λπ.. (άρθρο 21)

Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Α. Επί του Κρατικού Προϋπολογισμού.

1. Ενδεχόμενη δαπάνη από την επιχορήγηση της Ε.Λ.Τ.Ε. στην περίπτωση που οι προβλεπόμενοι πόροι της δεν επαρκούν για την κάλυψη των λειτουργικών εξόδων της. (άρθρο 8 παρ. 1)

2. Αύξηση των εσόδων ακαθόριστη από την επιβολή χρηματικών προστίμων στους παραβάτες – μέλη του Σ.Ο.Ε.Λ. της ελεγκτικής νομοθεσίας και των σχετικών

κανόνων δεοντολογίας (άρθρο 6 παρ. 4 και 5), στις επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων, οι οποίες ενεργούν κατά παράβαση των διατάξεων του νομοσχεδίου (άρθρο 18 παρ. 2), στους παραβάτες των υποχρεώσεων του άρθρου 41 του ν. 2676/1999 όπως ισχύει, οι οποίοι είναι μέλη των οργάνων διοίκησης των υπόχρεων Ασφαλιστικών Φορέων (άρθρο 19), στους παραβάτες των διατάξεων αναφορικά με την εφαρμογή των Δ.Λ.Π.. (άρθρο 21)

Β. Επί του προϋπολογισμού της Ε.Λ.Τ.Ε. (ν.π.δ.δ. ενδεχόμενα επιχορηγούμενο από τον Κρατικό Προϋπολογισμό).

1. Ετήσια δαπάνη ακαθόριστη από την αντιμετώπιση των λειτουργικών εξόδων της Ε.Λ.Τ.Ε. (άρθρο 1 παρ. 1), την οργανωτική διάρθρωση και τον καθορισμό του αριθμού των θέσεων προσωπικού της (άρθρο 3 παρ. 2), την καταβολή αποζημίωσης στα μέλη των επιτροπών ή ομάδων εργασίας, εμπειρογνομόνων ή συμβούλων για τη μελέτη και επεξεργασία συγκεκριμένων θεμάτων λογιστικής τυποποίησης (άρθρο 4 παρ. 5), την καταβολή αμοιβής στον Πρόεδρο, τους Αντιπροέδρους και τα μέλη του Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. στα μέλη του Σ.Λ.Ο.Τ., του Σ.Π.Ε. και των προβλεπόμενων πειθαρχικών συμβουλίων (άρθρο 8 παρ. 3), το ύψος της οποίας εξαρτάται από την έκδοση των σχετικών κανονιστικών διοικητικών πράξεων.

2. Ενδεχόμενη δαπάνη σε περίπτωση που εταιρεία ή νομικό πρόσωπο επιλεγεί για δεύτερη ή περισσότερες φορές στο δείγμα του ποιοτικού ελέγχου σε διάστημα πέντε (5) ετών κ.λπ.. (άρθρο 5 παρ. 6)

3. Εφάπαξ δαπάνη ακαθόριστη από την προμήθεια του απαραίτητου υλικοτεχνικού εξοπλισμού για τη λειτουργία της Ε.Λ.Τ.Ε.. (άρθρο 1 παρ. 1)

Γ. Επί του προϋπολογισμού του Κέντρου Προγραμματισμού και Ερευνών (Κ.ΕΠ.Ε.) (ν.π.ι.δ. επιχορηγούμενο από το Π.Δ.Ε.).

Ετήσια δαπάνη ακαθόριστη από την αναπροσαρμογή των αποδοχών του διοικητικού προσωπικού, του προσωπικού επιστημονικής υποστήριξης και του νομικού συμβούλου αυτού, το ύψος της οποίας θα εξαρτηθεί από την έκδοση της προβλεπόμενης απόφασης. Η εν λόγω δαπάνη για το έτος 2003 θα είναι αυξημένη λόγω της αναδρομικότητας ισχύος της (από 1.7.2001). (άρθρο 20)

Αθήνα, 18 Μαρτίου 2003

Ο Γενικός Διευθυντής

Βασίλειος Κατριβέσης