

ΕΙΣΗΓΗΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

στο σχέδιο νόμου «Συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις»

Προς τη Βουλή των Ελλήνων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟ ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ ΤΗΣ
ΟΔΗΓΙΑΣ 2002/47/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ
ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 6ΗΣ
ΙΟΥΝΙΟΥ 2002, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ
ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Α. Γενικά

Με το προτεινόμενο σχέδιο νόμου ενσωματώνεται στο ελληνικό δίκαιο η Οδηγία 2002/47/ΕΚ.

Με την Οδηγία 2002/47/ΕΚ δημιουργήθηκε ένα κοινό καθεστώς για την παροχή τίτλων και μετρητών ως ασφάλειας τόσο υπό τη μορφή παροχής εμπράγματης ασφάλειας όσο και υπό τη μορφή μεταβίβασης τίτλου, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών επαναγοράς (repos), με σκοπό να συμβάλλει στην ενοποίηση και οικονομικότερη λειτουργία των χρηματοοικονομικών αγορών, καθώς και στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Κοινότητας, ενισχύοντας με αυτό τον τρόπο την ελεύθερη παροχή υπηρεσιών και την ελεύθερη κυκλοφορία κεφαλαίων στην ενιαία αγορά χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Η Οδηγία 2002/47/ΕΚ θεσπίστηκε σε συμπλήρωση ενός νομικού ευρωπαϊκού πλαισίου που συνίσταται ειδικότερα από την Οδηγία 98/26/ΕΚ, για το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού χρηματοπιστωτικών μέσων, καθώς και από την Οδηγία 2001/24/ΕΚ, για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων, την Οδηγία 2001/17/ΕΚ, για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και τον Κανονισμό ΕΚ 1346/2000 του Συμβουλίου περί των διαδικασιών αφερεγγυότητας.

Το πεδίο εφαρμογής της προς Οδηγίας *rationae personae* περιλαμβάνει τους συναλλασσόμενους στις χρηματοπιστωτικές αγορές χονδρικής, παρέχει όμως την ευχέρεια στα κράτη μέλη να εξαιρέσουν από το πεδίο εφαρμογής της, τις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας όταν ένα από τα μέρη είναι νομικό πρόσωπο εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (άρθρο 1 παρ. 3). Κατά την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία επελέγη να μη γίνει χρήση της δυνατότητας εξαίρεσης των νομικών προσώπων εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, δεδομένου ότι κρίθηκε ότι θα δημιουργούσε ένα ανταγωνιστικό μειονέκτημα για τα νομικά πρόσωπα που επιδιώκουν να αντλήσουν κεφάλαια από άλλες ευρωπαϊκές κεφαλαιαγορές. Περαιτέρω, η ρυθμιστική εμβέλεια της Οδηγίας καταλαμβάνει τόσο τις εγχώριες όσο και τις διασυνοριακές συναλλαγές στις οποίες χρησιμοποιείται ασφάλεια, εφόσον και οι δύο συμβαλλόμενοι βρίσκονται εντός της κοινότητας.

Ως προς το πεδίο εφαρμογής *rationae materiae*, η παρεχόμενη χρηματοοικονομική ασφάλεια πρέπει να συνίσταται σε μετρητά ή χρηματοπιστωτικά μέσα. Η Οδηγία παρέχει την ευχέρεια στα κράτη μέλη τη δυνατότητα να

εξαιρέσουν από το πεδίο εφαρμογής της τις χρηματοοικονομικές ασφάλειες που συνίστανται σε μετοχές του ίδιου εκδότη, σε μετοχές συνδεδεμένων επιχειρήσεων και σε μετοχές επιχειρήσεων των οποίων αποκλειστικός σκοπός είναι η κατοχή παραγωγικών μέσων απαραίτητων για τις εργασίες του ασφαλειοδότη ή η κατοχή ακίνητης περιουσίας (άρθρο 1 παρ. 4 εδ. β΄). Κατά την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία προκρίθηκε να μη γίνει χρήση της παρεχόμενης δυνατότητας εξαίρεσης, ώστε το θεσπιζόμενο ειδικό καθεστώς να τυγχάνει εφαρμογής και επί των ως άνω κατηγοριών μετοχών. Προς το σκοπό αυτό θεσπίστηκε παρέκκλιση από τους ισχύοντες περιορισμούς ως προς τη διάθεση ιδίων μετοχών κατ' άρθρο 16 παρ. 12 και 13 του κ.ν. 2190/1920.

Β. Αναλυτικότερα

Με το άρθρο 1 του προτεινόμενου σχεδίου νόμου καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής *rationae personae* και *rationae materiae*. Επιπλέον, διευκρινίζεται ρητά ότι το θεσπιζόμενο ειδικό καθεστώς προστατεύει μόνο τις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας για τις οποίες υπάρχουν αποδεικτικά στοιχεία. Αυτά μπορούν να παρέχονται εγγράφως ή καθ' οιονδήποτε άλλο νομικά δεσμευτικά τρόπο.

Το άρθρο 2 περιέχει τον ορισμό των συμφωνιών παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας που ρυθμίζονται από το νόμο, καθώς και τους λοιπούς αναγκαίους ορισμούς. Για να περιοριστούν οι διοικητικές διατυπώσεις, η μόνη προϋπόθεση διασφάλισης του κύρους είναι ότι η χρηματοοικονομική ασφάλεια παραδίδεται, μεταβιβάζεται, κατέχεται, καταχωρείται ή καθορίζεται άλλως κατά τρόπο ώστε να τελεί υπό την κατοχή ή τον έλεγχο του ασφαλειολήπτη ή προσώπου που ενεργεί εξ ονόματός του.

Με τις ρυθμίσεις που εισάγει το άρθρο 3 απλουστεύεται η διαδικασία για τη σύσταση χρηματοοικονομικής ασφάλειας, τόσο στο πλαίσιο συμφωνίας παροχής εμπράγματης ασφάλειας, όσο και στο πλαίσιο συμφωνίας μεταβίβασης τίτλων. Για την έγκυρη κατάρτιση συμφωνίας χρηματοοικονομικής ασφάλειας, δεν χρειάζεται να τηρηθεί κάποιος συγκεκριμένος τύπος, όπως η κατάρτιση ενός εγγράφου με συγκεκριμένη μορφή ή με ιδιαίτερο τρόπο, η καταχώρηση σε επίσημο μητρώο ή η δημοσίωση με οποιονδήποτε άλλο τρόπο, η κοινοποίηση σε δημόσιο λειτουργό ή η παροχή αποδεικτικών στοιχείων με συγκεκριμένη μορφή ως προς την ημερομηνία κατάρτισης εγγράφου ή άλλου μέσου, το ποσό των σχετικών οικονομικών υποχρεώσεων ή οποιοδήποτε άλλο θέμα. Η μόνη προϋπόθεση που απαιτείται είναι η συμφωνία να πιστοποιείται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο, ώστε να εξασφαλίζεται η ανιχνευσιμότητα της ασφάλειας και να αποφεύγεται ο κίνδυνος απάτης. Πάντως, οι πράξεις που απαιτούνται από τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας ως προϋποθέσεις για τη μεταβίβαση ή τη σύσταση ασφάλειας επί χρηματοοικονομικών μέσων, εκτός των τίτλων σε λογιστική μορφή, όπως είναι η οπισθογράφηση στην περίπτωση τίτλων εις διαταγήν ή η καταχώρηση στο μητρώο του εκδότη στην περίπτωση καταχωρημένων μέσων, δεν θεωρούνται τυπικές πράξεις και δεν επηρεάζονται από τις ρυθμίσεις του άρθρου 3.

Με το άρθρο 4 εισάγεται στο ελληνικό δίκαιο, για τις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του, ο θεσμός της

αυτοδίκαιης κτήσης της κυριότητας του ενεχυρασμένου περιουσιακού στοιχείου, στην περίπτωση που η ασφαλιζόμενη απαίτηση δεν ικανοποιηθεί εμπρόθεσμα, κατά παρέκκλιση από τις διατάξεις του άρθρου 1239 του Αστικού Κώδικα (απαγόρευση της *lex commissoria*). Και στην περίπτωση αυτή προκρίθηκε να μη γίνει χρήση της δυνατότητας εξαίρεσης που προέβλεπε η Οδηγία για όσα κράτη μέλη δεν επέτρεπαν την κτήση κυριότητας κατά την ημερομηνία θέσεως σε ισχύ της Οδηγίας, δηλαδή την 27η Ιουνίου 2002, διότι κρίθηκε ότι η διατήρηση της απαγόρευσης θα δημιουργούσε ανταγωνιστικό μειονέκτημα για την άντληση κεφαλαίων στις ευρωπαϊκές κεφαλαιαγορές. Με τις ρυθμίσεις του ίδιου άρθρου, εισήχθη επίσης παρέκκλιση από κάθε αντίθετη διάταξη ως προς τους τρόπους ρευστοποίησης της χρηματοοικονομικής ασφάλειας, με την επιφύλαξη διαφορετικής συμφωνίας των μερών.

Με το άρθρο 5 επεκτείνεται το δικαίωμα χρήσης των τίτλων που δόθηκαν ως ασφάλεια που υπάρχει, ούτως ή άλλως, στις συμφωνίες μεταβίβασης τίτλου, και στην εμπράγματη χρηματοοικονομική ασφάλεια, υπό την προϋπόθεση ότι περιλαμβάνεται στους όρους της συμφωνίας. Ο ασφαλειολήπτης έχει την υποχρέωση να αντικαταστήσει την αρχική χρηματοοικονομική ασφάλεια με ισοδύναμη ασφάλεια, το αργότερο την ημερομηνία κατά την οποία ο ασφαλειοδότης εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του και έχει το δικαίωμα να απαιτήσει την επιστροφή των ενεχυρασμένων τίτλων.

Με το άρθρο 6 αναγνωρίζεται ρητά η εγκυρότητα των συμφωνιών χρηματοοικονομικής ασφάλειας που βασίζονται στη μεταβίβαση της πλήρους κυριότητας του υποκείμενου τίτλου, σύμφωνα με τους όρους που περιέχουν και εξαλείφεται το ενεχόμενο του λεγόμενου «επαναχαρακτηρισμού» τέτοιων συμφωνιών.

Με τις ρυθμίσεις του άρθρου 7 αναγνωρίζεται η εγκυρότητα της ρήτηρας του εκκαθαριστικού συμψηφισμού, όχι μόνο ως μηχανισμού εκτέλεσης των συμφωνιών χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου, συμπεριλαμβανομένων και των συμφωνιών επαναγοράς, αλλά ευρύτερα όταν η ρήτρα αποτελεί μέρος μιας συμφωνίας χρηματοοικονομικής ασφάλειας, αποβλέπουσα στη μείωση του πιστωτικού κινδύνου και των πιστωτικών ανοιγμάτων. Η ρύθμιση αυτή κατατείνει στην προστασία των υγιών πρακτικών διαχείρισης του κινδύνου που χρησιμοποιούνται συχνότερα στις χρηματοοικονομικές αγορές, παρέχοντας τη δυνατότητα στους οικονομικούς φορείς να διαχειρίζονται και να περιορίζουν, σε καθαρή βάση, τα πιστωτικά τους ανοίγματα που απορρέουν από όλα τα είδη των χρηματοοικονομικών πράξεων. Ο πιστωτικός κίνδυνος υπολογίζεται με την πρόσθεση όλων των κατ' εκτίμηση τρεχόντων κινδύνων στο πλαίσιο όλων των εκκρεμών συναλλαγών με έναν αντισυμβαλλόμενο, αντισταθμίζοντας συμμετρικές θέσεις ώστε να προκύψει ένα ενιαίο συνολικό ποσό το οποίο συγκρίνεται με την τρέχουσα αξία της ασφάλειας.

Με το άρθρο 8 θεσπίζονται παρεκκλίσεις στο πεδίο του πτωχευτικού δικαίου, καταργείται ο κανόνας της αναδρομικής ενέργειας των αποτελεσμάτων της πτώχευσης από την πρώτη ώρα της ημέρας κατά την οποία δημοσιεύθηκε η απόφαση που κηρύσσει την πτώχευση και διασφαλίζεται η εγκυρότητα της συμπληρωματικής και της υποκατάστατης ασφάλειας που παρέχονται κατά την ύποπτη περίοδο εξαλείφοντας τον κίνδυνο να θεω-

ρηθούν ως άκυρες κατά 537 Εμπ.Ν. με την αιτιολογία ότι παρέχονται για την εξασφάλιση προϋπάρχουσας οφειλής. Πάντως, δεν θίγεται η δυνατότητα να αμφισβητείται ή να ανακαλείται δυνάμει του ισχύοντος δικαίου η συμφωνία χρηματοοικονομικής ασφάλειας κα η παροχή της χρηματοοικονομικής ασφάλειας ως μέρους της αρχικής, της συμπληρωματικής ή της υποκατάστατης χρηματοοικονομικής ασφάλειας, όταν αυτό έχει γίνει σκοπίμως εις βάρος των υπολοίπων πιστωτών. Εν προκειμένω καλύπτονται μεταξύ άλλων οι ενέργειες που βασίζονται σε απάτες ή παρεμφερείς κανόνες αποφυγής που ενέχεται να ισχύουν για συγκεκριμένη περίοδο.

Με το άρθρο 9 αναγνωρίζεται, προκειμένου περί τίτλων σε λογιστική μορφή, ως εφαρμοστέο ουσιαστικό δίκαιο στη χρηματοοικονομική ασφάλεια, το ουσιαστικό δίκαιο του κράτους όπου τηρείται ο σχετικός λογαριασμός (*lex rei sitae*).

Με το άρθρο 10 εισάγεται ρητή εξαίρεση από την απαγόρευση της εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης κινητών αξιών εισηγμένων προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αξιών, με ή χωρίς ειδικές συμφωνίες, ώστε να καταστεί δυνατή η αυτοδίκαιη κτήση της κυριότητας που θεσπίζεται με τη διάταξη της παρ. 1 του άρθρου 4.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ

Άρθρο 11

Με το ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α΄/10.2.2004) αφ' ενός μεν ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία μέρος των διατάξεων του Κανονισμού 1606/2002 της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π.) στη χώρα μας, αφ' ετέρου δε επιχειρήθηκε, να ρυθμιστούν τα διάφορα πρακτικής υφής προβλήματα που κυρίως θα προκαλούνταν από την παράλληλη ισχύ των αρχών Δ.Λ.Π. και των διατάξεων του ισχύοντος εμπορικού δικαίου (κ.ν. 2190/1920). Οι σχετικές διατάξεις ενσωματώθηκαν σε ξεχωριστό κεφάλαιο του νόμου περί Ανωνύμων Εταιριών.

Ωστόσο, στις διατάξεις αυτές περιελήφθησαν ρυθμίσεις που αφορούσαν τόσο τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των ανωνύμων εταιρειών, που αποτελούν ασφαλώς αντικείμενο ρυθμίσεως του κοινού νόμου για τις ανώνυμες εταιρείες, όσο και ρυθμίσεις που αφορούσαν τις ενδιάμεσες περιοδικές οικονομικές καταστάσεις, εξαμηνιαίες και τριμηνιαίες, που εφαρμόζονται μόνον στις εταιρείες με μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο. Οι ρυθμίσεις για τις περιοδικές οικονομικές καταστάσεις ρυθμίζονται μέχρι τώρα από το π.δ. 360/1985 και εντάσσονται στον κύκλο αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Η ρύθμιση του ν. 3229/2004 αγνόησε τη διάκριση αυτή με αποτέλεσμα άλλες ρυθμίσεις για τις περιοδικές οικονομικές καταστάσεις να παραμένουν στο π.δ. 360/1985 και άλλες να προκύπτουν από το νέο νόμο για τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, με αποτέλεσμα να προκύπτει συστηματική αστοχία στη ρύθμιση του ζητήματος, αμφισβημία ως προς το πεδίο εφαρμογής των κατά περίπτωση διατάξεων και να προκαλείται αβεβαιότητα ως προς τη διάκριση των αρμοδιοτήτων των συναρμόδιων Υπουργείων και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τον έλεγχο των ως άνω καταστάσεων.

Με βάση τα παραπάνω προτείνεται να καταργηθούν

ορισμένες αναφορές στο Κεφάλαιο 15 του κ.ν. 2190/1920 που ρυθμίζουν θέματα σχετικά με τον τρόπο σύνταξης, δημοσιότητας και ελέγχου των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων και το σύνολο των καταργηθέντων διατάξεων να αποτελέσει τμήμα του π.δ. 360/1985 (ΦΕΚ 129 Α΄) «Περί της περιοδικής πληροφόρησης που πρέπει να δημοσιεύουν οι εταιρίες των οποίων οι μετοχές είναι εισηγμένες σε Χρηματιστήριο Αξιών».

Επιπλέον, σημαντικό μέρος των ρυθμίσεων που περιέχονται στο άρθρο 140 του κ.ν. 2190/1920 αφορούν την προσπάθεια αναμόρφωσης του λογιστικού αποτελέσματος για σκοπούς προσδιορισμού του φορολογητέου αποτελέσματος, μέσω συγκεκριμένου μηχανισμού «γεφύρωσης». Ωστόσο, κρίθηκε σκόπιμο, αφ' ενός μεν οι σχετικές διατάξεις να αποτελέσουν μέρος του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων και συνεπώς να αφαιρεθούν από το εταιρικό δίκαιο, αφ' ετέρου δε να απλοποιηθεί ο ως άνω μηχανισμός και να αφεθεί στην ευχέρεια των εταιριών, ώστε και το κόστος των επιχειρήσεων να μειωθεί και να διευκολυνθεί το έργο των φορολογικών οργάνων.

Επομένως:

Με τις τροποποιήσεις στο άρθρο 134 του κ.ν. 2190/1920, οι διατάξεις του άρθρου αυτού ξαναδιατυπώθηκαν έτσι ώστε, η ρύθμιση για τις Οικονομικές Καταστάσεις των Δ.Λ.Π. να μην αναφέρεται σε Τριμηνιαίες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις, για τις οποίες έχει αρμοδιότητα η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Επίσης, για τις μη εισηγμένες σε χρηματιστηριακή αγορά επιχειρήσεις που ενοποιούνται, και δεν εφαρμόζουν προαιρετικά τα Δ.Λ.Π., ρυθμίζεται η υποχρέωσή τους, σύνταξης Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π., προκειμένου η υποχρέωση να καταλαμβάνει υποχρεωτικά μόνο εκείνες που αντιπροσωπεύουν αθροιστικά (όλες μαζί) ποσοστό μεγαλύτερο από 5% του ενοποιημένου κύκλου εργασιών ή του ενοποιημένου ενεργητικού ή των ενοποιημένων αποτελεσμάτων.

Με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 135 του κ.ν. 2190/1920, καταργείται η υποχρέωση δημοσιότητας για τις Τριμηνιαίες Ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις, επειδή αυτές αποτελούν αντικείμενο ρύθμισης της νομοθεσίας περί κεφαλαιαγοράς.

Στην παράγραφο 5 προστίθεται φράση προκειμένου να ληφθεί πρόνοια για τις υποχρεώσεις των εταιριών που είναι εισηγμένες και σε αλλοδαπά Χρηματιστήρια, οι οποίες υποχρεούνται να συντάσσουν Οικονομικές Καταστάσεις, σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα και κανονιστικά πλαίσια των αρχών που εποπτεύουν τα Χρηματιστήρια των χωρών που είναι εισηγμένες.

Με τα τμήματα που καταργούνται από το άρθρο 137 του κ.ν. 2190/1920 απαλείφεται ο τρόπος επισκόπησης των εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, έτσι ώστε να ενσωματωθεί στη συνέχεια στο σχετικό τμήμα του π.δ. 360/1985.

Με τη διάταξη του νέου εδαφίου στην παράγραφο 1 του άρθρου 139 του κ.ν. 2190/1920, αποσαφηνίζεται ότι η απόκλιση από τις διατάξεις Ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου (Ε.Γ.Λ.Σ) ή των αντίστοιχων κλαδικών δεν καταλαμβάνει τους υποχρεωτικούς λογαριασμούς του Σχεδίου Λογαριασμών του Ε.Γ.Λ.Σ. και των Κλαδικών

Λογιστικών Σχεδίων. Με την ίδια διάταξη παρέχεται η δυνατότητα στις εταιρίες να χρησιμοποιούν νέους λογαριασμούς για τις ειδικές ανάγκες της εφαρμογής των Δ.Λ.Π..

Με τις προτεινόμενες διατάξεις του άρθρου 143 του κ.ν. 2190/1920 καταργείται η αναφορά στις περιοδικές οικονομικές καταστάσεις θέμα το οποίο αποτελεί αντικείμενο ρύθμισης της εποπτικής Αρχής της Κεφαλαιαγοράς.

Οι διατάξεις φορολογικού περιεχομένου του άρθρου 140 του κ.ν. 2190/1920 αφαιρέθηκαν ώστε να ενσωματωθούν στον Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων. Έτσι καταργήθηκαν οι διατάξεις των παραγράφων 2 έως και 7 και αναριθμήθηκαν οι παράγραφοι 8 και 9 σε 2 και 3 αντίστοιχως.

Με την τροποποίηση της παραγράφου 4 του άρθρου 2 του π.δ. 360/1985 καθίσταται σαφές ότι η υποχρέωση των εισηγμένων εταιριών να δημοσιεύουν οικονομικές καταστάσεις για το πρώτο και τρίτο τρίμηνο του οικονομικού έτους, αφορά και τα ενοποιημένα μεγέθη.

Η υποχρέωση των εισηγμένων εταιριών να αναρτούν στην ιστοσελίδα τους τις ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις τους, εισάγεται πλέον στο περί δημοσιότητας άρθρο 3 του π.δ. 360/1985.

Για το περιεχόμενο των ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων, το οποίο μέχρι τώρα καθοριζόταν - μαζί με το περιεχόμενο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων - από την κοινή απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών και του Υπουργού Ανάπτυξης, τώρα προτείνεται να αποτελέσει αντικείμενο απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή για την προώθηση της διαφάνειας σχετικά με την εξέλιξη των οικονομικών μεγεθών των εισηγμένων εταιριών.

Στο π.δ. 360/1985 προτείνεται επίσης να αναφέρονται τα σχετικά με τον έλεγχο από τους Ορκωτούς Ελεγκτές-Λογιστές των εξαμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων. Σχετική μέριμνα λαμβάνεται και για το περιεχόμενο της Έκθεσης Επισκόπησης. Για το λόγο αυτόν τροποποιείται ανάλογα το άρθρο 6 του ως άνω προεδρικού διατάγματος.

Η υποχρέωση να συντάσσονται ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις με βάση τις αρχές των Δ.Λ.Π. προτείνεται να αφορά περιόδους που λήγουν μετά την 31η Δεκεμβρίου 2004. Επίσης, η υποχρέωση για πρώτη εφαρμογή των Δ.Λ.Π. στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου που λήγει στις 30.6.2005, κρίνεται σκόπιμο να μην αφορά τις εταιρίες των οποίων η οικονομική χρήση λήγει στις 30 Ιουνίου. Με την εξαίρεση αυτή αποτρέπεται η περίπτωση στην οποία οι μεν ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 1.7.2004-30.6.2005 θα δημοσιεύονταν με βάση τα ελληνικά λογιστικά πρότυπα, οι δε οικονομικές καταστάσεις του δευτέρου εξαμήνου της ίδιας χρήσης (και επομένως θα κάλυπταν την ίδια ακριβώς χρονική περίοδο) θα συντάσσονταν με βάση τις αρχές των Δ.Λ.Π..

Άρθρο 12

Με την παράγραφο 1 του άρθρου αυτού αντικαθίστανται οι παράγραφοι 6 και 7 του άρθρου 7 του Κ.Β.Σ.. Με τις νέες διατάξεις ρυθμίζεται ο τρόπος τήρησης των λογιστικών βιβλίων των επιχειρήσεων που συντάσσουν τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.) και θεσπίζονται ορι-

σμένες υποχρεώσεις στους επιτηδευματίες εκείνους που τηρούν τα λογιστικά τους βιβλία σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά ώστε να είναι εφικτός ο προσδιορισμός των φορολογικών μεγεθών μέσα από τα τηρούμενα βιβλία για την εκπλήρωση των φορολογικών υποχρεώσεων των επιτηδευματιών αυτών:

Ειδικότερα με τις νέες διατάξεις:

Παρέχεται η δυνατότητα στις επιχειρήσεις τήρησης των λογιστικών βιβλίων σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες της φορολογικής νομοθεσίας ή σύμφωνα με τους κανόνες των Δ.Λ.Π..

Καθορίζεται για τους τηρούντες τα βιβλία τους σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π. υποχρέωση σύνταξης Πίνακα Συμφωνίας Λογιστικής - Φορολογικής Βάσης (Π.Σ.Λ.Φ.Β.), Φορολογικών Αποτελεσμάτων Χρήσης και Σχηματισμού Φορολογικών Αποθεματικών, καθώς και υποχρέωση τήρησης Φορολογικού Μητρώου Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων το οποίο μπορεί να είναι ενσωματωμένο στο κύριο Μητρώο Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων της εταιρείας.

Με την παράγραφο 2 καθορίζεται ο χρόνος ενημέρωσης του νέου θεσπιζόμενου με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου βιβλίου «Φορολογικό Μητρώο Παγίων Περιουσιακών Στοιχείων».

Με τις παραγράφους 3 και 5 καθορίζεται ο τρόπος αποτίμησης των αποθεμάτων, καθώς και των πάσης φύσης τίτλων και χρηματοοικονομικών προϊόντων των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων για τους τηρούντες τα βιβλία τους σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π.. Ειδικότερα, σύμφωνα με τη διάταξη αυτή, οι διαφοροποιήσεις στοιχείων κόστους (όπως είναι οι αποσβέσεις) μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης δεν επηρεάζουν την αποτίμηση των μενόντων αλλά βαρύνουν εξ ολοκλήρου τα αποτελέσματα χρήσης.

Με την παράγραφο 4 αντικαθίσταται το τρίτο εδάφιο της περίπτωσης γ' της παραγράφου 5 του άρθρου 28 και επεκτείνεται η δυνατότητα αποτίμησης των μετοχών των μη εισηγμένων στο χρηματιστήριο στην τιμή κτήσης τους και για τις διαχειριστικές περιόδους που λήγουν 31.12.2004 και 30.6.2005. Η διάταξη αυτή κρίνεται σκόπιμη εν όψει και της εφαρμογής των Δ.Λ.Π. για τις διαχειριστικές περιόδους που αρχίζουν από 1.1.2005.

Με την παράγραφο 6 καθορίζεται υποχρέωση για τον επιτηδευματία, που τηρεί τα βιβλία του σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π., να καταχωρεί στο βιβλίο απογραφών, εκτός από τις οριζόμενες από το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 29 καταστάσεις και τους πίνακες που ορίζονται από τις περιπτώσεις Α' και Γ' της παραγράφου 7 του άρθρου 7 του Κ.Β.Σ..

Με την παράγραφο 7 αντικαθίσταται η παράγραφος 3 του άρθρου 29 και ορίζεται ότι οι οικονομικές καταστάσεις, της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου, καθώς και οι πίνακες που ορίζονται από την περίπτωση Γ' της παραγράφου 7 του άρθρου 7, υπογράφονται και από πρόσωπο που πρέπει να έχει τα προσόντα που ορίζονται από την παράγραφο αυτή.

Με την παράγραφο 8 ορίζεται ως λόγος ανεπάρκειας των βιβλίων και η μη σύνταξη – καταχώριση στο βιβλίο απογραφών του Πίνακα Φορολογικών Αποτελεσμάτων Χρήσης, που ορίζεται από την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, καθώς και η ανακριβής σύνταξη αυτού.

Άρθρο 13

Μέχρι σήμερα ο προσδιορισμός του φορολογητέου ει-

σοδήματος των επιχειρήσεων είχε ως βάση του τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 και το Ελληνικό Λογιστικό Σχέδιο.

Με την υποχρεωτική εφαρμογή των Δ.Λ.Π. ορισμένες έννοιες που εισάγονται από αυτά αποκλίνουν θεμελιωδώς σε σχέση με τις μέχρι σήμερα αποδεκτές από τη λογιστική και φορολογική νομοθεσία.

Προκειμένου να επέλθει σύγκλιση ορισμένων διατάξεων της λογιστικής με τη φορολογική νομοθεσία εισάγονται προς ψήφιση οι ακόλουθες διατάξεις:

Στην πρώτη παράγραφο, με την προσθήκη του προτεινόμενου εδαφίου στην περίπτωση ιβ' της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του κ.ν. 2238/1994 αντιμετωπίζεται το θέμα της έκπτωσης των αποσβέσεων των άυλων στοιχείων από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων κατά την πρώτη εφαρμογή των Δ.Λ.Π..

Σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία, τα έξοδα πρώτης εγκατάστασης και γενικά τα έξοδα πολυετούς απόσβεσης, αποσβένονται και κατά συνέπεια εκπίπτουν από το φορολογητέο εισόδημα των επιχειρήσεων σε χρονικό διάστημα από 1 έως 5 έτη. Τα Δ.Λ.Π. δεν επιτρέπουν την πολυετή απόσβεση των άυλων στοιχείων του Ενεργητικού (έξοδα πρώτης εγκατάστασης και λοιπά έξοδα πολυετούς απόσβεσης) και επομένως έξοδα της ανωτέρω μορφής πρέπει από 1.1.2005, να επιβαρύνουν άμεσα τα αποτελέσματα των επιχειρήσεων.

Έτσι γεννάται θέμα για το αναπόσβεστο υπόλοιπο των εξόδων αυτών που υπάρχουν κατά την 31.12.2004, τα οποία σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π., θα διαγραφούν απευθείας στα Ίδια Κεφάλαια.

Προκειμένου οι επιχειρήσεις να μην απωλέσουν το σχετικό φορολογικό πλεονέκτημα εξαιτίας της εφαρμογής των Δ.Λ.Π., με τη θεσπιζόμενη διάταξη προτείνεται να εξακολουθούν να εκπίπτουν τις δαπάνες αυτές, όπως έκαναν πριν την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και μέχρι εξαντλήσεως αυτών.

Άρθρο 105 του κ.ν. 2238/1994

Με την παράγραφο 2 προτείνεται η προσθήκη παραγράφων 15 και 16 στο άρθρο 105.

Με την παράγραφο 15, εναρμονίζονται οι φορολογικές διατάξεις με την κατά τα Δ.Λ.Π. μεταχείριση των εσόδων και εξόδων των συναλλαγών των χρηματοπιστωτικών προϊόντων.

Σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π., τα έσοδα και τα έξοδα που πραγματοποιούν οι επιχειρήσεις για τη δημιουργία ενός χρηματοοικονομικού μέσου (χορήγηση δανείου, έκδοση ομολογιακού δανείου κ.λπ.), δεν επηρεάζουν απευθείας τα αποτελέσματα, αλλά κατανέμονται ανάλογα με τη χρονική διάρκεια των αντίστοιχων μέσων σύμφωνα και με τα οριζόμενα με τα Δ.Λ.Π.. Ο κανόνας αυτός είναι συνεπής με τη βασική λογιστική αρχή συσχέτισης εσόδων και εξόδων.

Προκειμένου να επέλθει σύγκλιση των διατάξεων της φορολογικής νομοθεσίας με τους ανωτέρω λογιστικούς κανόνες και για τη διευκόλυνση του φορολογικού ελέγχου, γίνεται δεκτό με την εισαγόμενη προς ψήφιση διάταξη, ότι ο χρόνος αναγνώρισης των εσόδων και εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα θα είναι ανάλογος με το χρόνο διάρκειας των μέσων αυτών.

Με την προσθήκη της παραγράφου 16 ρυθμίζεται ο προσδιορισμός του φορολογητέου εισοδήματος των εταιριών που συντάσσουν οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τα Δ.Λ.Π. και επιλέγουν να τηρούν τα βιβλία τους είτε με τα προβλεπόμενα από τα Δ.Λ.Π. είτε εφαρμόζοντας τους κανόνες της ισχύουσας φορολογικής νο-

μοθεσίας. Η ρύθμιση αυτή είναι αναγκαία, καθόσον οι διατάξεις της φορολογίας εισοδήματος πρέπει να εναρμονιστούν με τις προτεινόμενες διατάξεις εφαρμογής των Δ.Λ.Π. στον Κώδικα Βιβλίων Στοιχείων.

Άρθρο 14

Με το άρθρο 14 ορίζεται ότι εν όψει εφαρμογής των Δ.Λ.Π. από 1.1.2005 δεν συντρέχει λόγος εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 2 του ν. 2992/2002 σχετικά με τη δυνατότητα των εταιριών να αποτιμούν ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού τους στην εύλογη αξία τους καθόσον το θέμα των αποτιμήσεων των πάσης φύσεως χρηματοοικονομικών μέσων ρυθμίζεται οριστικά από τα Δ.Λ.Π..

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

ΘΕΜΑΤΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Άρθρο 15

Το Ελληνικό Δημόσιο για την καταβολή επιδοτήσεων στους παραγωγούς διαφόρων αγροτικών προϊόντων είχε προβεί στο παρελθόν στη σύναψη συμβάσεων χρηματοδότησης με την Α.Τ.Ε. συνολικού ποσού 233.579.707,00 €.

Οι σχετικές οφειλές του Ελληνικού Δημοσίου προς την Α.Τ.Ε. δεν εξοφλήθηκαν και μετά τη διαγραφή μέρους των οφειλόμενων τόκων προσδιορίστηκαν στο ποσό των 322.602.844,19 €. Οι οφειλές αυτές ρυθμίστηκαν με την υπογραφή νέας σύμβασης με την Α.Τ.Ε. την 31.12.2002.

Η πληρωμή στην Α.Τ.Ε. των οφειλών αυτών, οι οποίες δεν έχουν μέχρι σήμερα εξοφληθεί, μπορεί να γίνει και με τη διάθεση στην Α.Τ.Ε. ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, για την έκδοση των οποίων είναι απαραίτητη η νομοθετική ρύθμιση.

Άρθρο 16

Η εταιρεία Α.Τ.Ε. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε. ιδρύθηκε το 1999 με μετοχικό κεφάλαιο 1 δις δρχ. στο πλαίσιο των μέτρων που αποφάσισε το Ελληνικό Δημόσιο (ως αποκλειστικός μέτοχος της Α.Τ.Ε.) για την ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης και τη μετοχοποίηση της Α.Τ.Ε. (ν. 2733/1999 και ν. 2843/2000). Μέτοχοι της εταιρείας είναι κατά ποσοστό 99,9% η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος και κατά ποσοστό 0,1% η θυγατρική της εταιρεία Α.Τ.Ε. ΚΑΡΤΑ Α.Ε..

Σήμερα, η Εταιρεία, υπό το βάρος των χρηματοοικονομικών της υποχρεώσεων, παρουσιάζει αρνητική οικονομική θέση, ύψους 250 εκ. ευρώ περίπου. Αρνητικά στοιχεία της οικονομικής της κατάστασης αποτελούν το μεγάλο ύψος των δανειακών της υποχρεώσεων, η κεφαλαιακή της ανεπάρκεια και η σημαντική απομείωση της αξίας του χαρτοφυλακίου χρεογράφων και μετοχών λόγω της αρνητικής χρηματιστηριακής συγκυρίας. Απόρροια της κατάστασης αυτής είναι η αντικειμενική αδυναμία της εταιρείας να ανταποκριθεί στην αποπληρωμή του υπολοίπου της δανειακής υποχρέωσης προς την Α.Τ.Ε.. Αφορά δάνειο διευκόλυνσης ύψους 600 εκ. ευρώ που χορηγήθηκε στις 16.11.2001 στην Α.Τ.Ε. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε. από την Α.Τ.Ε. για αποπληρωμή ισόποσου (200 δις

δρχ.) δανείου που χορηγήθηκε από την ALPHA BANK με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Η εγγύηση αυτή κάλυπτε το προς σύναψη κοινοπρακτικό δάνειο ύψους 600 εκ. ευρώ και την ισόποση πίστωση διευκόλυνσης (bridge financing) της ALPHA BANK. Με τη λήξη της πίστωσης διευκόλυνσης και για να μην καταπέσει η εγγύηση του Δημοσίου, χορηγήθηκε από την Α.Τ.Ε. το δάνειο διευκόλυνσης. Η Α.Τ.Ε. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε. με έγγραφό της προς το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους με κοινοποίηση στον τότε Γενικό Γραμματέα του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών και στην Τράπεζα της Ελλάδος, γνωστοποίησε τη δανειοδότηση αυτή και ζήτησε τη συνέχιση ισχύος της εγγύησης του Δημοσίου υπέρ της Α.Τ.Ε..

Το κοινοπρακτικό δάνειο τελικά δεν συνάφθηκε και με την προτεινόμενη διάταξη το Δημόσιο, στο πλαίσιο των συμβατικών υποχρεώσεων του, καλύπτει προς την Α.Τ.Ε. το υφιστάμενο υπόλοιπο της παραπάνω δανειοδότησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄

Άρθρο 17

Η έλλειψη ορθολογικής χρηματοδότησης τα τελευταία χρόνια του Εθνικού Συστήματος Υγείας (Ε.Σ.Υ.) προκάλεσε τη συσσώρευση χρεών των κρατικών νοσοκομείων προς τους προμηθευτές τους.

Οι οφειλές αυτές εκτιμώνται στο ύψος των δύο δισεκατομμυρίων εκατό εκατομμυρίων (2.100.000.000,00) ευρώ και αναφέρονται σε προμήθειες φαρμάκων, ορθοπεδικού υλικού, υγειονομικού υλικού και χημικών αντιδραστηρίων.

Τα χρέη άρχισαν να συσσωρεύονται αμέσως μετά την προηγούμενη ρύθμιση όμοιων υποχρεώσεων (Μάιος 2001), καθόσον δεν είχαν ληφθεί τα απαραίτητα μέτρα εξορθολογισμού του συστήματος χρηματοδότησης τόσο των νοσοκομείων, όσο και του ασφαλιστικού συστήματος.

Σημαντικό μέρος των χρεών των νοσοκομείων προς τους προμηθευτές τους οφείλεται σε αντίστοιχες οφειλές προς τα νοσοκομεία των ασφαλιστικών φορέων και κυρίως του Ο.Γ.Α., εξαιτίας της μειωμένης κρατικής επιχορήγησης.

Η προτεινόμενη ρύθμιση των χρεών των νοσοκομείων από προμήθειες φαρμάκων, υγειονομικού και ορθοπεδικού υλικού και χημικών αντιδραστηρίων προβλέπει:

α) Την άμεση εξόφληση των χρεών, εφόσον παρασχεθεί έκπτωση κατά 3,5% και οι δικαιούχοι προμηθευτές παραιτηθούν από οποιαδήποτε άλλη αξίωση, συμπεριλαμβανομένων και των τόκων υπερημερίας.

β) Στη ρύθμιση εντάσσονται και οι προμήθειες που πραγματοποιήθηκαν με απευθείας ανάθεση κατά παρέκκλιση των περί προμηθειών διατάξεων, εξαιτίας της μη ολοκλήρωσης των διαδικασιών κατακύρωσης των αποτελεσμάτων των σχετικών διαγωνισμών και της άμεσης ανάγκης για την προμήθεια φαρμάκων και λοιπών υλικών απαραίτητων για την περίθαλψη των ασθενών. Στις περιπτώσεις αυτές η παρεχόμενη έκπτωση θα είναι 5%.

γ) Η χρηματοδότηση των νοσοκομείων για την εν λόγω αιτία θα προέλθει από τον Κρατικό Προϋπολογισμό με ειδικές επιχορηγήσεις, οι οποίες θα παρακολουθηθούν ξεχωριστά σε τραπεζικούς λογαριασμούς που θα

ανοιχθούν για την αιτία αυτή στις τράπεζες οι οποίες εξυπηρετούν ταμειακά τα νοσοκομεία.

δ) Κατά το μέρος που τα ρυθμιζόμενα χρέη οφείλονται σε αντίστοιχες οφειλές προς τα νοσοκομεία του Ο.Γ.Α., του Ο.Π.Α.Δ. και του Οίκου Ναύτη, προς τους οποίους το Δημόσιο έχει υποχρέωση άμεσης χρηματοδότησης για τις δαπάνες υγειονομικής περίθαλψης των ασφαλισμένων τους, διαγράφονται αντίστοιχες απαιτήσεις των νοσοκομείων προς τους εν λόγω ασφαλιστικούς φορείς.

Η αντιμετώπιση του προβλήματος των προμηθειών των νοσοκομείων και γενικότερα της εξυγίανσης των διαχειρίσεών τους και η αποφυγή επανάληψης του ίδιου φαινομένου (χρεών) στο μέλλον θα ρυθμιστεί οριστικά και αμετάκλητα με ειδικό νομοσχέδιο που θα κατατεθεί σύντομα στην Εθνική Αντιπροσωπεία.

Άρθρο 18

Με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις σκοπεύεται η ενίσχυση του δημόσιου χαρακτήρα της εποπτείας των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, η άρση ορισμένων ασυμβιβάστων που υπήρχαν στη Νομοθεσία τα οποία θα μπορούσαν να δημιουργήσουν ερωτηματικά ως προς την αντικειμενικότητα των οργάνων εποπτείας των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών καθώς και η βελτίωση της λειτουργικότητας της Ε.Λ.Τ.Ε. ως εποπτικού οργάνου.

Επισημαίνεται ότι οι προτεινόμενες αλλαγές στην εποπτεία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών είναι σύμφωνες και με τις υπό διαμόρφωση διατάξεις της Οδηγίας της Ε.Ε. με την οποία αναθεωρείται το θεσμικό πλαίσιο της εποπτείας των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών ώστε να μη μετέχουν στα εποπτικά όργανα εκπρόσωποι των ελεγχόμενων, για την ποιότητα της εργασίας τους, Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών ή άλλων κατά νόμον ελεγκτών.

Συγκεκριμένα:

α. Με την παράγραφο 1 δίνεται η δυνατότητα να ορισθεί ως Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου της Ε.Λ.Τ.Ε. υπάλληλος του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών ή υπάλληλος του δημόσιου τομέα που απασχολείται στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, που είναι η κατά νόμον εποπτεύουσα αρχή της Ε.Λ.Τ.Ε..

β. Με την παράγραφο 2 αντικαθίσταται ο ένας Αντιπρόεδρος που ήταν εκπρόσωπος του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος από υπάλληλο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

Η τροποποίηση αυτή κρίνεται αναγκαία για να ενισχυθεί ο δημόσιος χαρακτήρας της εποπτείας των ελεγκτών και να μη συμπίπτει στο πρόσωπο του εκπροσώπου του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος η ιδιότητα του ελεγκτή και του ελεγχόμενου, δεδομένου ότι σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν. 3148/2003 αρμοδιότητα της Ε.Λ.Τ.Ε. είναι να μεριμνά για τον έλεγχο της ποιότητας των υποχρεωτικών λογιστικών ελέγχων οι οποίοι διενεργούνται τόσο από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές όσο και από τους ελεγκτές που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 36 του ν. 2190/1920, οι οποίοι είναι υποχρεωτικά μέλη του Οικονομικού Επιμελητηρίου Ελλάδος.

γ. Με την παράγραφο 3 αντικαθίσταται το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που ήταν εκπρόσωπος του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών από εκπρόσωπο του Συνδέσμου Βιομηχάνων Βορείου Ελλάδος, ώστε να μη συμπίπτει στο ίδιο πρόσωπο η ιδιότητα εποπτεύοντος

και εποπτευομένου αλλά και να επεκταθεί το όργανο της εποπτείας των ελεγκτών σε ένα συλλογικό φορέα της Βορείου Ελλάδος, ο οποίος είναι χρήστης της εργασίας των ελεγκτών.

δ. Με την παράγραφο 4 αντικαθίσταται στο Συμβούλιο του Ποιοτικού Ελέγχου το μέλος που εκπροσωπεί το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών με Διευθυντή του Υπουργείου Ανάπτυξης, ώστε να αποφευχθεί η σύμπτωση στο πρόσωπο του εκπροσώπου του Σ.Ο.Ε.Λ. τη ιδιότητας του εποπτεύοντος οργάνου και εποπτευομένου ελεγκτή αλλά και να ενισχυθεί ο δημόσιος χαρακτήρας του ποιοτικού ελέγχου των ελεγκτών και με εκπρόσωπο του Υπουργείου Ανάπτυξης που είναι κατά νόμο αρμόδιο για τους ελέγχους που προβλέπονται από τις διατάξεις του άρθρου 36 του ν. 2190/1920.

ε. Με την παράγραφο 5 καθιερώνεται ότι η άρνηση διενέργειας ποιοτικού ελέγχου από επιλεγμένο Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή μέσα σε εύλογη προθεσμία που τίθεται από το Συμβούλιο Ποιοτικού Ελέγχου καθίσταται πειθαρχικό παράπτωμα, ώστε να αποφεύγονται τυχόν δυσλειτουργίες στην άσκηση του ποιοτικού ελέγχου με ενδεχόμενη παρελκυστική τακτική που θα ακολουθείται από τους επιλεγμένους για τον ποιοτικό έλεγχο, ελεγκτές.

στ. Με την παράγραφο 6 το Συμβούλιο του Ποιοτικού Ελέγχου γίνεται αρμόδιο να εισηγηθεί, για έγκριση από το Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε., κανόνων ασκήσεως των ελέγχων που προβλέπονται από το άρθρο 36 του ν. 2190/1920, οι οποίοι δεν διενεργούνται από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές, ώστε και οι έλεγχοι αυτοί να μην είναι μια απλή τυπική διαδικασία, όπως γίνεται σήμερα.

ζ. Με την παράγραφο 7 αντικαθίσταται στο Πειθαρχικό Συμβούλιο ο εκπρόσωπος του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών με υπάλληλο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, ώστε να ενισχυθεί ο δημόσιος χαρακτήρας του Πειθαρχικού Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών και να αποφευχθεί η σύμπτωση στο πρόσωπο του εκπροσώπου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της ιδιότητας του εποπτεύοντος και εποπτευομένου.

η. Με την παράγραφο 8 παρέχεται η δυνατότητα να μετέχει στο Πειθαρχικό Συμβούλιο, χωρίς δικαίωμα ψήφου, για να αποφευχθεί η σύμπτωση στο πρόσωπο του εκπροσώπου του Σ.Ο.Ε.Λ. της ιδιότητας του κρίνοντος και κρινόμενου, εκπρόσωπος του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Η εκπροσώπηση του Σ.Ο.Ε.Λ. χωρίς δικαίωμα ψήφου παρέχει, χωρίς τυχόν παρενέργειες, τη δυνατότητα στο φορέα των Ο.Ε.Λ. να παρουσιάσει τις ιδιαιτερότητες κάθε κρινόμενης υποθέσεως, στο Πειθαρχικό Συμβούλιο.

Προτείνεται η εφαρμογή των διατάξεων της παραπάνω τροπολογίας από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως με σκοπό την άμεση εφαρμογή του νέου και βελτιωμένου καθεστώτος λειτουργίας της εποπτείας των ελεγκτών εν όψει της κρίσιμότητας του θέματος της διαφάνειας της οικονομικής πληροφόρησης που παρέχεται στο ευρύ κοινό.

Άρθρο 19

Με την ρύθμιση αυτή, απαλείφεται η αρμοδιότητα της 24ης Διεύθυνσης του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους (Λογαριασμοί Δημοσίου), να μεσολαβεί μεταξύ του Ελεγκτικού Συνεδρίου και των Δ.Ο.Υ., προκειμένου να

βεβαιωθούν τα ποσά που καταλογίζονται σε βάρος των δημοσίων υπολόγων, από το Ελεγκτικό Συνέδριο.

Ειδικότερα μέχρι σήμερα, η 24η Δνση του Γ.Λ.Κ. διαβίβαζε τις πράξεις του Ελεγκτικού Συνεδρίου στις αρμόδιες Δ.Ο.Υ. προκειμένου να βεβαιώσουν τα ποσά των καταλογισμών ή να τροποποιήσουν / διαγράψουν όσα είχαν ήδη βεβαιώσει στο παρελθόν.

Αυτό γινόταν επειδή στο παρελθόν το Γ.Λ.Κ., ως εποπτεύουσα των Δημοσίων Ταμείων Αρχή, διέθετε τον αναγκαίο μηχανισμό για την ανεύρεση των στοιχείων των καταλογιζομένων και τον προσδιορισμό του αρμόδιου Ταμείου για τη βεβαίωση των οικείων ποσών. Όμως μετά την ενοποίηση των Δημοσίων Ταμείων και των Οικονομικών Εφοριών, σε ενιαίες υπηρεσίες (Δ.Ο.Υ.) και την εφαρμογή του συστήματος TAXIS εξέλιπε κάθε λόγος παρεμβολής του Γ.Λ.Κ. στην όλη διαδικασία.

Ύστερα από τα παραπάνω και προκειμένου να εξοικονομηθεί χρόνος και προσωπικό, με το 2/9834/Α0024/26.2.2003 έγγραφο του Γ.Λ.Κ., ζητήθηκε από το Ελεγκτικό Συνέδριο να διαβιβάζει τις πράξεις που εκδίδει, απευθείας στις Δ.Ο.Υ. που είναι αρμόδιες για τη βεβαίωση των ποσών που καταλογίζονται. Οι αρμόδιες υπηρεσίες του Ελεγκτικού Συνεδρίου, συμφώνησαν με την απευθείας διαβίβαση. Όμως ορισμένα (3-4) τμήματα επιτρόπων, επικαλούμενα το π.δ. 284/1988, επανήλθαν στη προηγούμενη διαδικασία διαβιβάζοντας εκ νέου στο Γ.Λ.Κ. καταλογιστικές πράξεις. Για να τύχει γενικής αποδοχής και εφαρμογής, το εν λόγω έγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών, προτείνεται η εν λόγω νομοθετική ρύθμιση.

Άρθρο 20

Προς αποσαφήνιση της έννοιας του όρου «δικαστικές αποφάσεις», που αναφέρονται στο άρθρο 1 του ν. 3068/2002, προτείνεται η παρούσα διάταξη με την οποία διευκρινίζεται ότι στην έννοια αυτή για τους σκοπούς του άνω νόμου δεν περιλαμβάνονται εκτελεστοί τίτλοι, οι οποίοι δεν έχουν το χαρακτήρα δικαστικής απόφασης, όπως π.χ. οι διαταγές πληρωμής.

Άρθρο 21

Για την ενθάρρυνση ιδρύσεως κοινωφελών ιδρυμάτων αλλά και για τη διευκόλυνση της πραγματοποιήσεως των σκοπών τους η Πολιτεία ακολουθεί μια μακρά παράδοση παρέχουσα διοικητικές και φορολογικές διευκολύνσεις στα ιδρύματα αυτά.

Μέχρι σήμερα οι προτεινόμενες διευκολύνσεις έχουν αναγνωρισθεί στα πιο κάτω κοινωφελή ιδρύματα:

(i) «Ίδρυμα ΚΩΝ. ΚΑΡΑΜΑΝΛΗΣ» (ν. 1882/1990 - Άρθρο 33 παρ. 6)

(ii) «Ίδρυμα Γ. ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ» (ν. 1882/1990 - Άρθρο 33 παρ. 6)

(iii) «Ίδρυμα Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών» (ν. 2008/1992 - Άρθρο 36)

(iv) «Ίδρυμα Μελετών Λαμπράκη» (ν. 2008/1992 - Άρθρο 36)

(v) «Ίδρυμα Ελληνικού Πολιτισμού» (ν. 2026/1992 - Άρθρο 19 παρ. 4)

(vi) «Ίδρυμα Β. και Ελ. Γουλανδρή» (ν. 2065/1992 - Άρθρο 76)

(vii) «Μουσείο Φυσικής Ιστορίας Γουλανδρή» (ν. 2065/1992 - Άρθρο 76)

(viii) «Ίδρυμα Ερρίκου Ντυνάν» (ν. 2082/1992 - Άρθρο 49)

(ix) «Ίδρυμα Λίλιαν Βουδούρη» (ν. 2120/1993 - Άρθρο 9)

(x) «Ίδρυμα Εγνατίας Ηπείρου» (ν. 2120/1993 - Άρθρο 9)

(xi) «Ίδρυμα Κλεόβουλος ο Λίνδιος» (ν. 2120/1993 - Άρθρο 9)

(xii) «Ίδρυμα Μελίνα Μερκούρη» (ν. 2214/1994 - Άρθρο 38)

(xiii) «Μουσείο Βορρέ» (ν. 2214/1994 - Άρθρο 38)

(xiv) «Ίδρυμα ΚΩΝ. Κ. ΜΗΤΣΟΤΑΚΗΣ» (ν. 2937/2001)

(xv) «Ίδρυμα ΜΙΧΑΛΗΣ ΚΑΚΟΓΙΑΝΝΗΣ» (ν. 3259/2004)

Άρθρο 22

Το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (Τ.Π.Δ.) μέσω της πολυετούς κερδοφόρου λειτουργίας του και της έως τώρα ακολουθούμενης συντηρητικής μερισματικής πολιτικής έχει συσσωρεύσει αποθεματικά σημαντικά υψηλότερα από αυτά που θα απαιτούνταν εάν λειτουργούσε σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς κεφαλαιακής επάρκειας για τη λειτουργία πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η προτεινόμενη ρύθμιση δίνει τη δυνατότητα στο Ελληνικό Δημόσιο της: α) αναπροσαρμογής μέσω της μερισματικής πολιτικής των αποθεματικών του Τ.Π.Δ., σε ύψος ανάλογο με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του ύψους των εργασιών του, βελτιώνοντας τους δείκτες αποδοτικότητας του Τ.Π.Δ. και β) αποτελεσματικότερης αξιοποίησης των αποθεματικών του Τ.Π.Δ..

Με το άρθρο 23 ορίζεται η έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου.

Αθήνα, 2 Δεκεμβρίου 2004

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Γ. Αλογοσκούφης

Δ. Σιούφας

ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ
ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

Ν. Κακλαμάνης

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ

Συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΙΚΑΙΟΥ ΣΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ 2002/47/ΕΚ (L 168/19.2.02) ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 6ΗΣ ΙΟΥΝΙΟΥ 2002, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

1. Ο νόμος αυτός θεσπίζει το καθεστώς που εφαρμόζεται στις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, οι οποίες ικανοποιούν τις απαιτήσεις των παραγράφων 2 και 5 του άρθρου αυτού, καθώς και στη χρηματοοικονομική ασφάλεια που παρέχεται σύμφωνα με τους όρους των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου αυτού.

2. Τόσο ο ασφαλειολήπτης όσο και ο ασφαλειοδότης πρέπει να ανήκουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες:

α) δημόσια αρχή πλην των επιχειρήσεων με εγγύηση του Δημοσίου, εκτός εάν αυτές εμπίπτουν στα κατωτέρω στοιχεία β΄ έως ε΄, όπως μεταξύ άλλων:

αα) δημόσιοι φορείς των κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν αναλάβει τη διαχείριση του δημόσιου χρέους ή παρεμβαίνουν σε αυτή,

ββ) δημόσιοι φορείς των κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν εξουσιοδοτηθεί να τηρούν λογαριασμούς πελατών,

β) εθνική κεντρική τράπεζα, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, πολυμερής τράπεζα αναπτύξεως, όπως ορίζεται στην Πράξη Διοικητή Τραπεζής της Ελλάδος 2054/1992(ΦΕΚ 49 Α΄), κεφάλαιο δεύτερο παρ. 1 στοιχείο ζ΄, καθώς και στο άρθρο 1 σημείο 19 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ (L 126/26.5.2000), το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων,

γ) χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που υπόκειται σε εποπτεία, όπως, μεταξύ άλλων:

αα) πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του ν. 2076/1992(ΦΕΚ 130 Α΄), όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, καθώς και στο άρθρο 1 σημείο 1 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ, συμπεριλαμβανομένων των ιδρυμάτων που απαριθμούνται στην παράγραφο 3 του άρθρου 2 της εν λόγω Οδηγίας,

ββ) επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 3 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α΄), καθώς και στο άρθρο 1 σημείο 2 της Οδηγίας 93/22/ΕΟΚ (L141/11.6.93),

γγ) χρηματοδοτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 6 του ν. 2076/1992, καθώς και στο άρθρο 1 σημείο 5 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ,

δδ) ασφαλιστική επιχείρηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 2α στοιχείο α΄ του ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ 10 Α΄), καθώς και στο άρθρο 1 στοιχείο α΄ της Οδηγίας 92/49/ΕΟΚ (L228/11.8.92), και ασφαλιστική επιχείρηση ζωής, όπως ορίζεται στην ίδια διάταξη του ν.δ. 400/1970, καθώς και στο άρθρο 1 στοιχείο α΄ της Οδηγίας 92/96/ΕΟΚ (L360/9.12.92),

εε) ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, αμοιβαία κεφάλαια και άλλες διατάξεις, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του ν. 3283/2004 (ΦΕΚ 210 Α΄), καθώς και στο άρθρο 1 παράγραφος 2 της Οδηγίας 85/611/ΕΚ (L375/31.12.85),

στστ) εταιρεία διαχείρισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 17α παράγραφος 1 του ν. 1969/1991(ΦΕΚ 167 Α΄), καθώς και στο άρθρο 1α παράγραφος 2 της Οδηγίας 85/611/ΕΚ,

δ) κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής ή συμψηφιστικό γραφείο, όπως ορίζονται, αντίστοιχα, στο άρθρο 1 στοιχεία γ΄, δ΄ και ε΄ του ν. 2789/2000 (ΦΕΚ 21 Α΄), καθώς και στο άρθρο 2 στοιχεία γ΄, δ΄ και ε΄ της Οδηγίας 98/26/ΕΚ(L166/11.6.98), συμπεριλαμβανομένων των ομοειδών ιδρυμάτων που υπόκεινται σε εποπτεία σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο και τα οποία ασκούν δραστηριότητες στις αγορές συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης, προαιρέσεων και παραγωγών μέσων σε βαθμό μη καλυπτόμενο από τον εν λόγω νόμο και την εν λόγω Οδηγία και πρόσωπο, πλην των φυσικών προσώπων, το οποίο ενεργεί ως καταπιστευματοδόχος ή υπό την ιδιότητα αντιπροσώπου εξ ονόματος ενός ή περισσοτέρων προσώπων στα οποία περιλαμβάνονται τυχόν ομολογιούχοι ή κάτοχοι άλλων μορφών εξασφαλισμένων δανείων ή ίδρυμα που ορίζεται στα στοιχεία α΄ έως δ΄,

ε) κάθε νομικό πρόσωπο υπό τον όρο ότι ο αντισυμβαλλόμενος είναι ίδρυμα που ορίζεται στα στοιχεία α΄ έως δ΄.

3. Η παρεχόμενη χρηματοοικονομική ασφάλεια πρέπει να συνίσταται σε μετρητά ή χρηματοπιστωτικά μέσα.

4. Ο νόμος αυτός καταλαμβάνει τις χρηματοοικονομικές ασφάλειες από το χρόνο της παροχής τους και εφόσον η παροχή πιστοποιείται εγγράφως. Η απόδειξη της παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας πρέπει να επιτρέπει τον προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής ασφάλειας στην οποία αναφέρεται. Για το σκοπό αυτόν, αρκεί να αποδεικνύεται ότι η ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή έχει μεταφερθεί σε πίστωση του σχετικού λογαριασμού ή αποτελεί πίστωση του λογαριασμού αυτού και ότι η ασφάλεια σε μετρητά έχει μεταφερθεί σε πίστωση του καθορισμένου λογαριασμού ή αποτελεί πίστωση του λογαριασμού αυτού.

5. Ο νόμος αυτός εφαρμόζεται στις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας εφόσον οι συμφωνίες αυτές πιστοποιούνται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο.

6. Ο νόμος αυτός εφαρμόζεται και επί ιδίων μετοχών του ασφαλειοδότη, οι οποίες δύνανται να διατίθενται κατά παρέκκλιση των διατάξεων των παραγράφων 12 και 13 του άρθρου 16 του κ.ν. 2190/1920 (ΦΕΚ 37 Α΄).

Άρθρο 2

Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς του νόμου αυτού νοούνται ως:

α) «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας»: η συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου ή η συμφωνία παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ανεξαρτήτως του εάν καλύπτονται από σύμβαση πλαίσιο ή γενικούς όρους,

β) «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου»: η συμφωνία, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών επαναγοράς, βάσει της

οποίας ο ασφαλειοδότης μεταβιβάζει την πλήρη κυριότητα του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου στον ασφαλειολήπτη με σκοπό την εξασφάλιση ή την κάλυψη της εκτέλεσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων,

γ) «συμφωνία παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας»: η συμφωνία βάσει της οποίας ο ασφαλειοδότης παρέχει ενέχυρο ή άλλο αντίστοιχο περιορισμένο, κατά το οικείο εφαρμοστέο δίκαιο, εμπράγματο δικαίωμα επί περιουσιακού στοιχείου ως εξασφάλιση στον ασφαλειολήπτη ή υπέρ αυτού, ενώ η κυριότητα του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου παραμένει στον ασφαλειοδότη κατά τη σύσταση του εμπράγματος δικαϊώματος,

δ) «μετρητά»: τα χρήματα που έχουν πιστωθεί σε λογαριασμό, σε οποιοδήποτε νόμισμα, ή παρεμφερείς αξιώσεις για την επιστροφή χρημάτων, όπως οι καταθέσεις χρηματαγοράς,

ε) «χρηματοπιστωτικά μέσα»: οι μετοχές και άλλοι τίτλοι που ισοδυναμούν με μετοχές και ομολογίες και άλλα είδη χρεωστικών μέσων, εφόσον αποτελούν αντικείμενο διαπραγματεύσεως στην κεφαλαιαγορά και οποιοδήποτε άλλο τίτλο που είναι συνήθως διαπραγματεύσιμοι και οι οποίοι παρέχουν το δικαίωμα απόκτησης μετοχών, ομολογιών ή άλλου είδους κινητών αξιών με εγγραφή, αγορά ή ανταλλαγή ή οι οποίοι συνεπάγονται διακανονισμό τοις μετρητοίς, εξαιρουμένων των μέσων πληρωμής, περιλαμβανομένων των μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, των μέσων χρηματαγοράς και των αξιώσεων σε σχέση με ή των δικαιωμάτων επί ή σε σχέση με τα ανωτέρω στοιχεία,

στ) «σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις»: οι υποχρεώσεις των οποίων η εκπλήρωση εξασφαλίζεται με συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας και οι οποίες παρέχουν αντιστοίχως δικαίωμα διακανονισμού τοις μετρητοίς ή/και παράδοσης χρηματοπιστωτικών μέσων.

Οι σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις είναι δυνατόν να συνίστανται σε ή να περιλαμβάνουν:

αα) υποχρεώσεις παρούσες ή μελλοντικές, υφιστάμενες ή ενδεχόμενες ή τελούσες υπό αίρεση ή προθεσμία συμπεριλαμβανομένων και εκείνων που απορρέουν από μια γενική σύμβαση ή παρόμοιο διακανονισμό,

ββ) υποχρεώσεις που έχει προς τον ασφαλειολήπτη κάποιο πρόσωπο εκτός του ασφαλειοδότη,

γγ) υποχρεώσεις ορισμένης κατηγορίας ή είδους οποτεδήποτε και αν προκύπτουν,

ζ) «ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή»: η χρηματοοικονομική ασφάλεια που παρέχεται στο πλαίσιο συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας και η οποία συνιστάται επί χρηματοπιστωτικών μέσων, το δικαίωμα επί των οποίων αποδεικνύεται με εγγραφές σε μητρώο ή λογαριασμό που τηρείται από ενδιάμεσο ή εν ονόματι αυτού,

η) «σχετικός λογαριασμός»: σε σχέση με ασφάλειες επί τίτλων σε λογιστική μορφή που παρέχονται στο πλαίσιο συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, το μητρώο ή ο λογαριασμός -που μπορεί να τηρείται από τον ασφαλειολήπτη- όπου γίνονται οι εγγραφές μέσω των οποίων παρέχεται στον ασφαλειολήπτη η ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή,

θ) «ισοδύναμη ασφάλεια»:

αα) στην περίπτωση των μετρητών, η πληρωμή του ίδιου ποσού και στο ίδιο νόμισμα,

ββ) στην περίπτωση των χρηματοπιστωτικών μέσων, τα χρηματοπιστωτικά μέσα του ίδιου εκδότη ή χρεώστη που αποτελούν τμήμα της ίδιας έκδοσης ή κατηγορίας και του ίδιου ονομαστικού ποσού, νομίματος και περιγραφής ή, σε περίπτωση συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας που προβλέπει την μεταβίβαση άλλων περιουσιακών στοιχείων ως αποτέλεσμα της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος που συνδέεται ή επηρεάζει κάποιο από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν δοθεί ως ασφάλεια, τα εν λόγω άλλα περιουσιακά στοιχεία,

ι) «διαδικασίες εκκαθάρισης»: κάθε διαδικασία η οποία περιλαμβάνει την εκποίηση των περιουσιακών στοιχείων και τη διανομή των εσόδων μεταξύ των δανειστών, μετόχων ή μελών, ανάλογα με την περίπτωση, η οποία συνεπάγεται παρέμβαση διοικητικών ή δικαστικών αρχών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες οι συλλογικές διαδικασίες τερματίζονται με συμβιβασμό ή άλλο ανάλογο μέτρο είτε βασίζονται σε αφεγγυότητα είτε όχι, και ανεξάρτητα από τον υποχρεωτικό ή προαιρετικό χαρακτήρα τους όπως ενδεικτικά η πτώχευση, η ειδική εκκαθάριση των άρθρων 17-23 του ν.δ. 3562/1956 (ΦΕΚ 226 Α'), όπως ισχύει, η ειδική εκκαθάριση των άρθρων 46-46β του ν. 1892/1990 (ΦΕΚ 101 Α'), όπως ισχύει, η ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 9 του ν. 1665/1951 (ΦΕΚ 31 Α'), η ειδική εκκαθάριση των ανωνύμων χρηματιστηριακών εταιρειών και των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) του άρθρου 4α του ν. 1806/1988 (ΦΕΚ 207 Α'), όπως ισχύει, η εκκαθάριση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το π.δ. 332/2003 (ΦΕΚ 285 Α'),

ια) «μέτρα εξυγίανσης»: όλα τα μέτρα τα οποία περιλαμβάνουν παρέμβαση διοικητικών ή δικαστικών αρχών με σκοπό τη διατήρηση ή αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής κατάστασης και που επηρεάζουν τα προϋπάρχοντα δικαιώματα τρίτων, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των μέτρων που συνεπάγονται αναστολή πληρωμών, αναστολή μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης ή περιορισμό των αξιώσεων, όπως ενδεικτικά οι συμφωνίες πιστωτών και επιχείρησης κατά το άρθρο 44 του ν. 1892/1990, τα μέτρα των άρθρων 2-16 του ν.δ. 3562/1956, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει η εξυγίανση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το π.δ. 332/2003,

ιβ) «γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση»: οποιοδήποτε γεγονός αθέτησης υποχρέωσης ή παρεμφερές, κατά τη συμφωνία των συμβαλλόμενων μερών, γεγονός με την επέλευση του οποίου, βάσει των όρων της συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή κατ' εφαρμογή νομοθετικής διάταξης, ο ασφαλειολήπτης δικαιούται να εκποιήσει ή να αποκτήσει την κυριότητα της ασφάλειας ή λόγω του οποίου τίθεται σε ισχύ η ρήτρα συμψηφισμού,

ιγ) «δικαίωμα χρήσης»: το δικαίωμα του ασφαλειολήπτη να χρησιμοποιεί και να διαθέτει τα υποκείμενα στην ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία ως κάτοχός τους στο πλαίσιο της συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής εμπράγματος ασφάλειας,

ιδ) «ρήτρα εκκαθαριστικού συμψηφισμού»: η διάταξη της συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή της συμφωνίας της οποίας αποτελεί μέρος η συμφωνία παροχής ασφάλειας ή, εάν δεν υπάρχει τέτοια διάταξη, οποιαδήποτε νομοθετική διάταξη, βάσει της οποίας, με την επέλευση ενός γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση είτε μέσω συμψηφισμού ή αντιστάθμισης είτε με άλλον τρόπο:

αα) οι υποχρεώσεις των συμβαλλομένων καθίστανται άμεσα απαιτητές και εκφράζονται ως υποχρέωση καταβολής του ποσού που αντιπροσωπεύει την κατ' εκτίμηση τρέχουσα αξία τους ή λήγουν και αντικαθίστανται από υποχρέωση καταβολής ενός τέτοιου ποσού, ή

ββ) υπολογίζονται οι οφειλές του κάθε συμβαλλομένου προς τον άλλο σε σχέση με τις υποχρεώσεις αυτές και ο συμβαλλόμενος ο οποίος οφείλει το μεγαλύτερο ποσό καταβάλλει καθαρό ποσό, ίσο προς τη διαφορά των οφειλών.

2. Όπου στον παρόντα νόμο αναφέρεται ότι «παρέχεται» χρηματοοικονομική ασφάλεια ή όπου υπάρχει αναφορά στην «παροχή» χρηματοοικονομικής ασφάλειας, με τη διατύπωση αυτή νοείται ότι η χρηματοοικονομική ασφάλεια παραδίδεται, μεταβιβάζεται, κατακρατείται, καταχωρείται ή άλλως καθορίζεται, ούτως ώστε να βρίσκεται στην κατοχή ή υπό τον έλεγχο του ασφαλειολήπτη ή προσώπου ενεργούντος για λογαριασμό του ασφαλειολήπτη. Τυχόν δικαίωμα υποκατάστασης ή άρσης πλεονάζουσας χρηματοοικονομικής ασφάλειας υπέρ του ασφαλειοδότη δεν θίγει την παρασχεθείσα στον ασφαλειολήπτη χρηματοοικονομική ασφάλεια κατά τον νόμο αυτόν.

3. Όπου στο νόμο αυτόν υπάρχει η λέξη «εγγράφως», αυτή περιλαμβάνει και την καταχώρηση με ηλεκτρονικό μέσο ή σε οποιοδήποτε άλλο σταθερό υπόθεμα.

Άρθρο 3 **Τυπικές προϋποθέσεις**

1. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 1211 και 1247 του Αστικού Κώδικα, τα άρθρα 46 παράγραφος 3 και 49 παράγραφος 1 του ν. 2396/1996, το άρθρο 36 παράγραφος 2 του ν.δ της 17.7.- 13.8.1923, καθώς και από κάθε σχετική διάταξη που απαιτεί τύπο, δεν απαιτείται η εκτέλεση οποιασδήποτε τυπικής πράξεως για τη σύσταση, την ισχύ και την αποδοτική δύναμη μιας χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή για την παροχή της.

2. Η κατά τα ως άνω παρέκκλιση δεν θίγει την απαίτηση η παροχή χρηματοοικονομικής ασφάλειας, που διέπεται από τις διατάξεις του νόμου αυτού, να πιστοποιείται εγγράφως ή η παροχή εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας επί τίτλων σε λογιστική μορφή να αποδεικνύεται με καταχώρηση στο ηλεκτρονικό σύστημα καταγραφής αξιών, που τελεί υπό τη διαχείριση της εταιρείας «ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ Α.Ε.» και η συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας επίσης να πιστοποιείται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο.

3. Όπου προβλέπεται από τις διατάξεις του ισχύοντος δικαίου τυπική πράξη ή προϋπόθεση για την μεταβίβαση ή τη σύσταση ασφάλειας επί χρηματοοικονομικών μέσων, εκτός των τίτλων σε λογιστική μορφή, η πράξη ή η προϋπόθεση αυτή δεν επηρεάζεται από τις διατάξεις του άρθρου αυτού.

Άρθρο 4 **Αναγκαστική εκτέλεση των συμφωνιών παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας**

1. Κατά παρέκκλιση από κάθε αντίθετη διάταξη, με την επέλευση γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, ο ασφαλειολήπτης δικαιούται να επιδιώξει με τους ακόλουθους τρόπους την ικανοποίηση της απαίτησής του σχετικά με οποιαδήποτε ασφάλεια, η οποία παρέχεται δυνάμει συμφωνίας παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας και σύμφωνα με τους όρους της:

α) επί χρηματοπιστωτικών μέσων, με πώληση ή κτήση κυριότητας, συμψηφίζοντας την αξία τους ή καταλογίζοντας τα σχετικά ποσά για την απαλλαγή από τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις,

β) επί μετρητών, συμψηφίζοντάς τα ή χρησιμοποιώντας τα για την απαλλαγή από τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

2. Η κτήση κυριότητας είναι δυνατή μόνον εφόσον:

α) αυτό έχει συμφωνηθεί από τους συμβαλλόμενους στη συμφωνία παροχής εμπράγματος ασφάλειας και

β) οι συμβαλλόμενοι έχουν συμφωνήσει στη συμφωνία εμπράγματος παροχής ασφάλειας για τον τρόπο αποτίμησης των χρηματοπιστωτικών μέσων.

Όταν η ασφάλεια έχει συσταθεί επί τίτλων σε λογιστική μορφή που τηρούνται από τρίτο πρόσωπο, αυτό προβαίνει στις απαραίτητες εγγραφές με μόνη την έγγραφη δήλωση του ασφαλειολήπτη, χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε άλλη διαδικασία ή προϋπόθεση.

3. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 1237 και 1239 του Αστικού Κώδικα, τα άρθρα 40, 41 παράγραφος 2 και 42 του ν.δ της 17.7.- 13.8.1923, το άρθρο 11 παράγραφος 3 του ν. 2548/1997(ΦΕΚ 259 Α') και από κάθε άλλη αντίθετη διάταξη νόμου και με την επιφύλαξη των όρων της συμφωνίας παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας, για τη ρευστοποίηση δεν απαιτείται:

α) να κοινοποιείται εκ των προτέρων η πρόθεση ρευστοποίησης,

β) οι όροι της ρευστοποίησης να έχουν εγκριθεί από δικαστήριο, δημόσιο λειτουργό ή άλλο πρόσωπο,

γ) η ρευστοποίηση να διεξαχθεί με δημόσιο πλειστηριασμό ή οποιονδήποτε άλλο νομοθετικά καθορισμένο τρόπο,

δ) να έχει παρέλθει οποιαδήποτε συμπληρωματική χρονική περίοδος.

Όταν η ασφάλεια έχει συσταθεί επί άυλων τίτλων εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών, οι τίτλοι εκποιούνται, κατά παρέκκλιση του άρθρου 24 παράγραφος 4 του ν. 3632/1928 (ΦΕΚ 17 Α') και κάθε άλλης αντίθετης διάταξης, με μόνη την έγγραφη δήλωση του ασφαλειολήπτη προς την εταιρεία «ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ Α.Ε.», χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε άλλη διαδικασία ή προϋπόθεση. Στη δήλωση ορίζεται και το μέλος του Χρηματιστηρίου που θα προβεί στην εκποίηση.

4. Η ρευστοποίηση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας σύμφωνα με τους όρους της δεν εμποδίζεται από την τυχόν έναρξη ή τη συνέχιση διαδικασιών εκκαθάρισης ή μέτρων εξυγίανσης σε σχέση με τον ασφαλειοδότη ή τον ασφαλειολήπτη.

5. Το άρθρο αυτό και τα άρθρα 5, 6 και 7 δεν θίγουν τυχόν απαιτήσεις του εθνικού δικαίου αναφορικά με τη ρευστοποίηση ή την αποτίμηση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας και τον υπολογισμό των σχετικών χρηματοοικονομικών

οικονομικών υποχρεώσεων με εμπορικά (οικονομικά, κατά τη γερμανική εκδοχή) εύλογο τρόπο.

Άρθρο 5

Δικαίωμα χρήσης ασφάλειας της μορφής της εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας

1. Στην περίπτωση και στο βαθμό που αυτό προβλέπεται από τους όρους της συμφωνίας παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ο ασφαλειολήπτης έχει το δικαίωμα να κάνει χρήση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας που έχει παρασχεθεί βάσει της συμφωνίας παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

2. Στην περίπτωση που ο ασφαλειολήπτης ασκεί δικαίωμα χρήσης της ασφάλειας, υπέχει υποχρέωση να αντικαταστήσει την αρχική χρηματοοικονομική ασφάλεια με ισοδύναμη ασφάλεια το αργότερο κατά την ημέρα εκπλήρωσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, οι οποίες καλύπτονται από τη Συμφωνία παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

Εναλλακτικά, ο ασφαλειολήπτης μπορεί, κατά την ημέρα εκπλήρωσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, είτε να προβεί στην αντικατάσταση με ισοδύναμη ασφάλεια είτε, εφόσον και στο βαθμό που προβλέπεται από τους όρους της συμφωνίας παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας, να συμψηφίσει την αξία της ισοδύναμης ασφάλειας ή να τη χρησιμοποιήσει για την απαλλαγή από τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

3. Η ισοδύναμη ασφάλεια που παρέχεται για την απαλλαγή από την υποχρέωση του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 υπόκειται στην ίδια συμφωνία παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας στην οποία υπόκειται και η αρχική ασφάλεια και λογίζεται ως παρασχεθείσα στο πλαίσιο της συμφωνίας παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας κατά το χρόνο παροχής της αρχικής χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

4. Η χρήση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας από τον ασφαλειολήπτη, σύμφωνα με το άρθρο αυτό, δεν καθιστά ανίσχυρα ή ανεφάρμοστα τα δικαιώματα του ασφαλειολήπτη εκ της συμφωνίας παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική ασφάλεια που παρέχεται βάσει του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2.

5. Εφόσον λάβει χώρα γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση ενώ εκκρεμεί υποχρέωση βάσει του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 του άρθρου αυτού, είναι δυνατόν η υποχρέωση να αποτελέσει αντικείμενο εφαρμογής ρήτρας συμψηφισμού εκ μέρους του ασφαλειολήπτη.

Άρθρο 6

Συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου

1. Οι συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου παράγουν αποτελέσματα σύμφωνα με τους όρους τους.

2. Εφόσον λάβει χώρα γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση ενώ εκκρεμεί υποχρέωση του ασφαλειολήπτη να μεταβιβάσει ισοδύναμη ασφάλεια με βάση συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με

μεταβίβαση τίτλου, είναι δυνατόν η υποχρέωση να αποτελέσει αντικείμενο εφαρμογής ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού εκ μέρους του ασφαλειολήπτη.

Άρθρο 7

Ρήτρα εκκαθαριστικού συμψηφισμού

1. Η ρήτρα εκκαθαριστικού συμψηφισμού παράγει αποτελέσματα σύμφωνα με τους όρους της:

α) παρά την έναρξη ή συνέχιση διαδικασιών εκκαθάρισης ή μέτρων εξυγίανσης σε σχέση με τον ασφαλειοδότη ή τον ασφαλειολήπτη, ή

β) παρά οποιαδήποτε επιχειρούμενη εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή άλλου είδους διάθεση των σχετικών δικαιωμάτων ή σε σχέση με τα δικαιώματα αυτά.

2. Η εφαρμογή της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού δεν υπόκειται σε οποιαδήποτε από τις απαιτήσεις του άρθρου 4 παράγραφος 3, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά.

Άρθρο 8

Παρεκκλίσεις από τις διατάξεις του πτωχευτικού δικαίου

1. Οι συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, καθώς και η παροχή χρηματοοικονομικής ασφάλειας δυνάμει τέτοιας συμφωνίας, δεν δύνανται να κηρυχθούν άκυρες ή μη εκτελεστές ή να ανατραπούν με μοναδική αιτιολογία ότι η συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας άρχισε να ισχύει ή ότι η ασφάλεια παρασχεθήκε:

α) την ημέρα έναρξης των διαδικασιών εκκαθάρισης ή των μέτρων εξυγίανσης, αλλά πριν από τη δημοσίευση της δικαστικής απόφασης ή της διοικητικής πράξης για την εν λόγω έναρξη, ή

β) εντός της υπόπτου περιόδου και γενικότερα εντός ορισμένης περιόδου που προηγείται και καθορίζεται από τις οικείες διατάξεις σε συνάρτηση με την έναρξη τέτοιων διαδικασιών ή μέτρων ή σε συνάρτηση με την έκδοση της απόφασης ή της πράξης ή την ανάληψη οποιασδήποτε άλλης ενέργειας ή την επέλευση οποιουδήποτε άλλου γεγονότος κατά τη διάρκεια αυτών των διαδικασιών ή μέτρων.

2. Στην περίπτωση που ισχύει συμφωνία χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή σχετική χρηματοοικονομική υποχρέωση ή παρασχεθεί χρηματοοικονομική ασφάλεια κατά την ημέρα, αλλά μετά το χρονικό σημείο έναρξης, των διαδικασιών εκκαθάρισης ή μέτρων εξυγίανσης, η συμφωνία ή η απαίτηση ή η ασφάλεια είναι ισχυρή και δεσμευτική για τους τρίτους εάν ο ασφαλειολήπτης μπορεί να αποδείξει ότι δεν ήταν ενήμερος, ούτε όφειλε να είναι ενήμερος, για την έναρξη αυτών των διαδικασιών ή μέτρων.

3. Στην περίπτωση που η συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας περιέχει:

α) υποχρέωση παροχής ασφάλειας ή πρόσθετης ασφάλειας, ώστε να ληφθούν υπόψη μεταβολές στην αξία της ασφάλειας ή στο ποσό των καλυπτόμενων υποχρεώσεων, ή

β) δικαίωμα απόσυρσης της ασφάλειας, παρέχοντας, με υποκατάσταση ή ανταλλαγή, ασφάλεια ουσιαστικά της ίδιας αξίας, τότε η παροχή ασφάλειας ή πρόσθετης ασφάλειας ή η υποκατάσταση ή αντικατάσταση της ασφάλειας, δυνάμει της εν λόγω υποχρέωσης ή του εν

λόγω δικαιώματος, δεν θεωρείται άκυρη ή αντιστρέψιμη ή ακυρώσιμη με μοναδική αιτιολογία ότι:

αα) η παροχή αυτή πραγματοποιήθηκε την ημέρα έναρξης των διαδικασιών εκκαθάρισης ή των μέτρων εξυγίανσης, αλλά πριν από την έκδοση εντολής ή τη δημοσίευση της δικαστικής απόφασης ή της διοικητικής πράξης για την εν λόγω έναρξη, ή εντός της υπόπτου περιόδου και γενικότερα εντός ορισμένης περιόδου που προηγείται και καθορίζεται από τις οικείες διατάξεις σε συνάρτηση με την έναρξη των διαδικασιών εκκαθάρισης ή των μέτρων εξυγίανσης ή σε συνάρτηση με την έκδοση της απόφασης ή της πράξης ή την ανάληψη οποιασδήποτε άλλης ενέργειας ή την επέλευση οποιουδήποτε άλλου γεγονότος κατά τη διάρκεια αυτών των διαδικασιών ή μέτρων, ή

ββ) οι σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις γεννήθηκαν πριν από την ημέρα παροχής ασφάλειας ή πρόσθετης ασφάλειας ή της υποκατάστασης ή αντικατάστασης της ασφάλειας.

4. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1, 2 και 3 του άρθρου αυτού, δεν θίγονται οι γενικοί κανόνες του πτωχευτικού δικαίου όσον αφορά την ακυρότητα ή την ακυρωσία πράξεων που διενεργήθηκαν κατά την ύποπτη περίοδο ή κατά την περίοδο που αναφέρεται στο στοιχείο β' της παραγράφου 1 και στο στοιχείο αα' της παραγράφου 3.

Άρθρο 9 **Εφαρμοστέο δίκαιο**

1. Τα ακόλουθα ζητήματα, τα οποία προκύπτουν σε σχέση με ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή, διέπονται από το δίκαιο της χώρας όπου τηρείται ο σχετικός λογαριασμός:

α) η νομική φύση και τα περιουσιακά αποτελέσματα της ασφάλειας επί τίτλων σε λογιστική μορφή,

β) η πλήρωση των τυπικών και διαδικαστικών προϋποθέσεων μίας συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας που αφορά ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή και η παροχή ασφάλειας επί τίτλων σε λογιστική μορφή στο πλαίσιο μίας τέτοιας συμφωνίας και, γενικότερα, η ολοκλήρωση των αναγκαίων όρων ώστε η εν λόγω συμφωνία και η εν λόγω παροχή να είναι αντιτάξιμες έναντι τρίτων,

γ) το κατά πόσον το δικαίωμα ιδιοκτησίας ή άλλο δικαίωμα ενός προσώπου σχετικά με ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή προηγείται ή έπεται ανταγωνιστικού δικαιώματος ιδιοκτησίας ή άλλου δικαιώματος τρίτου ή έχει επέλθει απόκτηση με καλή πίστη,

δ) οι ενέργειες, που απαιτούνται για τη ρευστοποίηση της ασφάλειας επί τίτλων σε λογιστική μορφή ως αποτέλεσμα επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση.

Άρθρο 10

Προστίθεται εδάφιο θ' στην παράγραφο 11 του άρθρου 15 του ν. 3632/1928, όπως ισχύει, ως εξής:

«θ) Οι μεταβιβάσεις μετοχών και άλλων κινητών αξιών στο πλαίσιο του νόμου / «Συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β' **ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΕΘΝΩΝ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΤΥΠΩΝ**

Άρθρο 11

Τροποποίηση των διατάξεων του κεφαλαίου 15 του κ.ν. 2190/1920 και των διατάξεων του π.δ. 360/1985 (ΦΕΚ 129 Α') σχετικά με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα και μεταβατικές διατάξεις για την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων στις Οικονομικές Καταστάσεις του π.δ. 360/1985

1. Τα δύο πρώτα εδάφια της παραγράφου 1 του άρθρου 134 του κ.ν. 2190/1920, όπως προστέθηκε με το άρθρο 13 του ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α') αντικαθίστανται ως εξής:

«Οι ανώνυμες εταιρείες, των οποίων μετοχές ή άλλες κινητές αξίες είναι εισηγμένες σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, συντάσσουν Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα που υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002, που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (L 243) και των Κανονισμών που εκδίδονται από την Επιτροπή (Commission), κατ' εξουσιοδότηση των άρθρων 3 και 6 του Κανονισμού αυτού. Επιπλέον, οι μητρικές εταιρείες συντάσσουν Ετήσιες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, σύμφωνα με τα Πρότυπα που προαναφέρονται.»

2. Η περίπτωση β' του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 134 του κ.ν. 2190/1920 αντικαθίσταται ως εξής:

«β) για τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις των μη εισηγμένων επιχειρήσεων που δεν εφαρμόζουν ήδη τα Δ.Λ.Π. και ενοποιούνται, οι οποίες είναι εγκατεστημένες στη Ελλάδα, ή εκτός Ελλάδας εφόσον από τη νομοθεσία της χώρας εγκατάστασής τους παρέχεται η επιλεκτική δυνατότητα εφαρμογής των Δ.Λ.Π. και οι οποίες αντιπροσωπεύουν αθροιστικά ποσοστό μεγαλύτερο από 5% του ενοποιημένου κύκλου εργασιών ή του ενοποιημένου ενεργητικού ή των ενοποιημένων αποτελεσμάτων μετά την αφαίρεση της αναλογίας των μετοχών της μειοψηφίας.»

3. Η παράγραφος 3 και το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 135 του κ.ν. 2190/1920 καταργούνται.

4. Στο τέλος του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 5 του άρθρου 135 του κ.ν. 2190/1920 προστίθεται η φράση: «με την επιφύλαξη των πρόσθετων οικονομικών ή πρόσθετων λογιστικών στοιχείων που τυχόν απαιτούνται, από άλλες κανονιστικές αρχές για τις εταιρείες των οποίων οι κινητές αξίες είναι εισηγμένες και σε εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά».

5. Η παράγραφος 1 του άρθρου 137 του κ.ν. 2190/1920, όπως προστέθηκε με το άρθρο 13 του ν. 3229/2004, αντικαθίσταται ως εξής:

«Οι εταιρείες που συντάσσουν, είτε υποχρεωτικά είτε προαιρετικά, Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις και Ετήσιες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, σύμφωνα

με τα υιοθετούμενα από την Ευρωπαϊκή Ένωση Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, υποχρεούνται να υποβάλλουν τις καταστάσεις αυτές σε έλεγχο Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.»

6. Η παράγραφος 2 του άρθρου 137 του κ.ν. 2190/1920, όπως προστέθηκε με το άρθρο 13 του ν. 3229/2004, αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Οι αναγκαίες αναφορές στο Πιστοποιητικό Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών ορίζονται με απόφαση της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (Ε.Λ.Τ.Ε.), ύστερα από σχετική εισήγηση του Εποπτικού Συμβουλίου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, μέσα στα πλαίσια των κανόνων που προδιαγράφονται από τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα της Διεθνούς Ομοσπονδίας Λογιστών (International Federation of Accountants).»

7. Η παράγραφος 3 του άρθρου 137 του κ.ν. 2190/1920, όπως προστέθηκε με το άρθρο 13 του ν. 3229/2004, αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Οι προβλεπόμενες από την παράγραφο 1 του άρθρου 37, από το εδάφιο γ' της παραγράφου 3 και από την παράγραφο 4 του άρθρου 43α του νόμου αυτού αναφορές στο Πιστοποιητικό Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και κάθε άλλη διάταξη αντίθετη με τις διατάξεις του άρθρου αυτού δεν εφαρμόζονται από τη δημοσίευση στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως της προβλεπόμενης από την προηγούμενη παράγραφο απόφασης της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (Ε.Λ.Τ.Ε.).»

8. Μετά το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 139 του κ.ν. 2190/1920 προστίθεται νέο εδάφιο ως εξής:

«Κατά την εφαρμογή των αποκλίσεων της παρούσας παραγράφου, δεν επιτρέπεται η χρησιμοποίηση των υποχρεωτικών λογαριασμών του Σχεδίου Λογαριασμών του Ε.Γ.Λ.Σ. και των κλαδικών Λογιστικών Σχεδίων για πράξεις με διαφορετικό περιεχόμενο από το περιεχόμενο των λογαριασμών αυτών. Για ειδικές ανάγκες των Δ.Λ.Π. χρησιμοποιούνται νέοι λογαριασμοί, κατά την κρίση των εταιριών.»

9. Η παράγραφος 1 του άρθρου 143 του κ.ν. 2190/1920, όπως προστέθηκε με το άρθρο 13 του ν. 3229/2004, αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, που υποχρεωτικά θα συνταχθούν και θα δημοσιευθούν με βάση τα υιοθετηθέντα από την Ευρωπαϊκή Ένωση Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, είναι εκείνες που θα καλύπτουν χρήσεις που αρχίζουν μετά την 31η Δεκεμβρίου 2004.»

10. Η παράγραφος 2 του άρθρου 143 του κ.ν. 2190/1920 αντικαθίσταται ως εξής :

«2. Οι εταιρείες που υποχρεούνται, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου αυτού, στη σύνταξη και δημοσίευση ετήσιων οικονομικών καταστάσεων με βάση τα υιοθετηθέντα από την Ευρωπαϊκή Ένωση Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, μπορούν, με απόφαση του Διοικητικού τους Συμβουλίου, να μεταθέσουν το χρόνο της πρώτης εφαρμογής ενωρίτερα αλλά, πάντως, όχι σε χρόνο προγενέστερο της χρήσεως αναφορικά με την οποία έχουν ήδη δημοσιευθεί οικονομικές καταστάσεις με βάση τα μέχρι σήμερα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.»

11. Οι παράγραφοι 2 έως και 7 του άρθρου 140 του κ.ν. 2190/1920 καταργούνται και οι παράγραφοι 8 και 9 του ίδιου άρθρου αναριθμούνται σε 2 και 3, αντίστοιχα.

12. Η παράγραφος 4 του άρθρου 2 του π.δ. 360/1985

αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Οι εταιρείες που καταρτίζουν και δημοσιεύουν οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2, υποχρεούνται να καταρτίζουν οικονομικές καταστάσεις για το πρώτο και το τρίτο τρίμηνο κάθε οικονομικής χρήσης.»

13. Στο τέλος της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του π.δ. 360/1985 προστίθεται νέο εδάφιο ως εξής:

«Οι καταστάσεις αυτές αναρτώνται επίσης, ταυτόχρονα με τη δημοσίευσή τους, στην ιστοσελίδα της εταιρίας, η οποία είναι προσπελάσιμη στο ευρύ κοινό και παραμένουν προσπελάσιμες για χρονικό διάστημα δύο τουλάχιστον ετών από την πρώτη δημοσίευσή τους.»

14. Η παράγραφος 1 του άρθρου 4 του π.δ. 360/1985 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ορίζονται τα στοιχεία και οι πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζονται και δημοσιεύονται σύμφωνα με το άρθρο 2.»

15. Το άρθρο 6 του π.δ. 360/1985 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Οι οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζονται και δημοσιεύονται σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 2 υποβάλλονται σε επισκόπηση από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές και εκδίδεται Έκθεση Επισκόπησης που δημοσιεύεται μαζί με τις οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με το άρθρο 3.

2. Οι αναγκαίες αναφορές στην Έκθεση Επισκόπησης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών ορίζονται με απόφαση της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (Ε.Λ.Τ.Ε.), ύστερα από σχετική εισήγηση του Εποπτικού Συμβουλίου του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, μέσα στο πλαίσιο των κανόνων που προδιαγράφονται από τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα της Διεθνούς Ομοσπονδίας Λογιστών (International Federation of Accountants).»

16. Οι οικονομικές καταστάσεις που καταρτίζονται και δημοσιεύονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2 του π.δ. 360/1985 και οι οποίες αφορούν χρονικές περιόδους που λήγουν μετά την 31η Δεκεμβρίου 2004 συντάσσονται σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα που υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθμ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002, που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (L 243) και από τους Κανονισμούς που εκδίδονται από την Επιτροπή (Commission), κατ' εξουσιοδότηση των άρθρων 3 και 6 του Κανονισμού αυτού.

Οι διατάξεις του προηγούμενου εδαφίου δεν εφαρμόζονται στις οικονομικές καταστάσεις του άρθρου 2 του π.δ. 360/1985 που δημοσιεύουν για την περίοδο που λήγει στις 30.6.2005 ανώνυμες εταιρείες με μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, των οποίων η οικονομική χρήση λήγει στις 30 Ιουνίου.

Άρθρο 12

Τροποποιήσεις του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων (π.δ. 186/1992 ΦΕΚ 84 Α') για την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων

1. Οι παράγραφοι 6 και 7 του άρθρου 7 αντικαθίστανται ως εξής:

«6. Ο επιτηδευματίας που συντάσσει τις Ετήσιες Οικο-

νομικές του Καταστάσεις σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.) τηρεί τα λογιστικά του βιβλία ή με βάση τις αρχές και τους κανόνες των Δ.Λ.Π. ή με βάση τις αρχές και τους κανόνες της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας.

7. Ο επιτηδευματίας που τηρεί τα βιβλία του σύμφωνα με τους κανόνες των Δ.Λ.Π. υποχρεούται:

Α. Να συντάσσει Πίνακα Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης (Π.Σ.Λ.Φ.Β.).

Στον Πίνακα αυτόν καταχωρούνται σε χωριστές στήλες για κάθε πρωτοβάθμιο διαφοροποιημένο λογαριασμό σε χρέωση ή πίστωση:

α) Η αξία όπως προκύπτει από τα τηρούμενα βιβλία (Λογιστική βάση).

β) Η αξία όπως προσδιορίζεται με βάση τους κανόνες της φορολογικής νομοθεσίας (Φορολογική βάση).

γ) Η διαφορά μεταξύ Λογιστικής και Φορολογικής βάσης.

Β. Να τηρεί ιδιαίτερο Φορολογικό Μητρώο Πάγιων Περιουσιακών Στοιχείων, το οποίο μπορεί να είναι ενσωματωμένο στο κύριο Μητρώο Πάγιων Περιουσιακών Στοιχείων της εταιρείας και χρησιμοποιείται ως βάση του ποσοτικού προσδιορισμού των αναγκαίων καταχωρήσεων στον Π.Σ.Λ.Φ.Β. και στον Πίνακα Φορολογικών Αποτελεσμάτων, στο βαθμό που, κατά την εφαρμογή των Δ.Λ.Π., προκύπτουν διαφορές στην αποτίμηση πάγιων περιουσιακών στοιχείων είτε λόγω της διαφοροποίησης της προ των αποσβέσεων αξίας τους είτε λόγω της διαφοροποίησης των συσσωρευμένων αποσβέσεων.

Γ. Να συντάσσει Πίνακες Φορολογικών Αποτελεσμάτων Χρήσης, Σχηματισμού Φορολογικών Αποθεματικών και Ανακεφαλαιωτικό Πίνακα Φορολογικών Αποθεματικών, των οποίων τα δεδομένα προκύπτουν από λογαριασμούς που τηρούνται με τη διπλογραφική μέθοδο.»

2. Η περίπτωση ε' της παραγράφου 2 του άρθρου 17 του Κ.Β.Σ. αντικαθίσταται ως εξής:

«ε) Του μητρώου πάγιων περιουσιακών στοιχείων και του ιδιαίτερου Φορολογικού Μητρώου Πάγιων Περιουσιακών Στοιχείων μέχρι την προθεσμία κλεισίματος του Ισολογισμού.»

3. Μετά από το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 2 του άρθρου 28 προστίθενται δεύτερο και τρίτο εδάφια ως εξής:

«Όταν τα λογιστικά βιβλία τηρούνται σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.), η αξία των μενόντων αποθεμάτων των ιδιοπαραχθέντων έτοιμων προϊόντων και της παραγωγής σε εξέλιξη, όπως αυτή προσδιορίζεται με βάση τα Δ.Λ.Π. δεν αναπροσαρμόζεται με τις διαφοροποιήσεις στοιχείων κόστους μεταξύ λογιστικής και φορολογικής βάσης. Οι διαφορές αυτές, εφόσον υπάρχουν, ποσοτικοποιούνται σε ετήσια συνολική βάση, ανεξάρτητα αν αποτελούν στοιχεία κόστους των πωληθέντων ή των μενόντων προϊόντων και καταχωρούνται στον Πίνακα των Φορολογικών Αποτελεσμάτων Χρήσης και στον Πίνακα Συμφωνίας Λογιστικής – Φορολογικής Βάσης (Π.Σ.Λ.Φ.Β.), που ορίζονται από τις διατάξεις της παρ. 7 του άρθρου 7 του Κώδικα αυτού.»

4. Το τρίτο εδάφιο της περίπτωσης γ' της παραγράφου 5 του άρθρου 28 του Κ.Β.Σ. αντικαθίσταται ως εξής:

«Ειδικά για τις διαχειριστικές περιόδους που λήγουν μέχρι την 30.6.2005 οι ανωτέρω μετοχές ή συμμετοχές μπορεί να αποτιμηθούν στην τιμή κτήσης τους.»

5. Στην παράγραφο 5 του άρθρου 28 του Κ.Β.Σ. προστίθεται περίπτωση ε' ως εξής:

«ε'. Το δεύτερο και το τρίτο εδάφιο της παραγράφου 2 του άρθρου 28 έχουν ανάλογη εφαρμογή και για την αποτίμηση των πάσης φύσεως τίτλων και χρηματοοικονομικών προϊόντων των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.»

6. Μετά το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 29 προστίθεται εδάφιο ως εξής:

«Ο επιτηδευματίας που τηρεί τα βιβλία του σύμφωνα με τους κανόνες των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π.) καταχωρεί στο βιβλίο απογραφών και τους πίνακες που ορίζονται από τις περιπτώσεις Α' και Γ' της παραγράφου 7 του άρθρου 7 του Κώδικα αυτού.»

7. Το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 3 του άρθρου 29 αντικαθίσταται ως εξής:

«Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης που συντάσσεται σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού, καθώς και οι πίνακες που ορίζονται από την περίπτωση Γ' της παραγράφου 7 του άρθρου 7 του Κώδικα αυτού υπογράφονται και από τον υπεύθυνο κατάρτισης αυτών λογιστή - φοροτεχνικό κάτοχο σχετικής άδειας ασκήσεως επαγγέλματος κατά τα ειδικότερα οριζόμενα από τις διατάξεις του π.δ. 340/1998 (ΦΕΚ 228 Α') με αναγραφή ονοματεπωνύμου, της διεύθυνσης κατοικίας του ή της έδρας του επαγγέλματός του, κατά περίπτωση, του Α.Φ.Μ., της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. για τη φορολογία του, τον αριθμό μητρώου της άδειας άσκησης επαγγέλματος και την κατηγορία της άδειας.»

8. Μετά την περίπτωση δ' της παραγράφου 3 του άρθρου 30 προστίθεται περίπτωση ε' ως εξής:

«ε. Δεν συντάσσει και δεν καταχωρεί στο βιβλίο απογραφών τον Πίνακα Φορολογικών Αποτελεσμάτων Χρήσης, που ορίζεται από την περίπτωση Γ' της παραγράφου 7 του άρθρου 7 του Κώδικα αυτού ή συντάσσει αυτόν ανακριβώς.»

Άρθρο 13

Τροποποίηση του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (κ.ν. 2238/1994) για την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων

1. Στο τέλος της περίπτωσης ιβ' της παραγράφου 1 του άρθρου 31 προστίθεται το εξής εδάφιο:

«Οι εταιρείες που για πρώτη φορά εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα μπορούν να εκπίπτουν τα έξοδα της περίπτωσης αυτής, καθώς και τα έξοδα της περίπτωσης ια', ή αντίστοιχων εξόδων πολυετούς απόσβεσης που αναγνωρίζονται ως τέτοια βάσει νόμου, ανάλογα με τον υπολειπόμενο χρόνο από την αρχική καταχώρησή τους.»

2. Στο άρθρο 105 προστίθενται παράγραφοι 15 και 16 ως εξής:

«15. Τα έσοδα και τα έξοδα των εταιρειών που εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, που προκύπτουν κατά την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών μέσων, κατανέμονται ανάλογα με τη χρονική διάρκεια των αντίστοιχων μέσων, σύμφωνα και με τα οριζόμενα από τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα. Ως χρηματοοικονομικά μέσα νοούνται τα οριζόμενα από τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, όπως αυτά υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατ' εφαρμογή του Κανονισμού 1606/2002, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

16. Για την εξεύρεση του συνολικού καθαρού φορολογητέου εισοδήματος των εταιρειών που είτε υποχρεωτι-

κά είτε προαιρετικά εφαρμόζουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα που υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως προβλέπεται από τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθμ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002, που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (L 243) και των Κανονισμών που εκδίδονται από την Επιτροπή (Commission), κατ' εξουσιοδότηση των άρθρων 3 και 6 του Κανονισμού αυτού, εφαρμόζονται τα εξής:

(α) Στην περίπτωση των εταιρειών που τηρούν τα βιβλία τους σύμφωνα με τους κανόνες της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας, τα κέρδη (ή ζημίες) της εταιρείας προκύπτουν αποκλειστικά από τα τηρούμενα βιβλία με βάση τους ισχύοντες κανόνες της φορολογικής νομοθεσίας. Τα κέρδη (ή ζημίες) της εταιρείας που προκύπτουν από τις Οικονομικές Καταστάσεις με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς φορολογίας.

(β) Στην περίπτωση των εταιρειών που τηρούν τα βιβλία τους σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα που υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τα κέρδη (ή ζημίες) της εταιρείας προκύπτουν αποκλειστικά από τον Πίνακα Φορολογικών Αποτελεσμάτων Χρήσης της παραγράφου 7 του άρθρου 7 του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων.»

Άρθρο 14

Για τις ανώνυμες εταιρείες οι οποίες συντάσσουν, υποχρεωτικά ή προαιρετικά, τις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις τους σύμφωνα με τις διατάξεις του Κεφαλαίου 15 του κ.ν. 2190/1920, δεν έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του άρθρου 2 του ν. 2992/2002 (ΦΕΚ 54 Α').

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

ΘΕΜΑΤΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Άρθρο 15

Οι υποχρεώσεις του Ελληνικού Δημοσίου που απορρέουν από την από 31.12.2002 σύμβασή του με την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (ΦΕΚ 16 Β' /28.1.2003) θα εξοφληθούν με την έκδοση από το Ελληνικό Δημόσιο ειδικού ομολογιακού δανείου, οι ομολογίες του οποίου θα διατεθούν στην Α.Τ.Ε. Α.Ε..

Το ποσό της οφειλής, ο χρόνος έκδοσης του ομολογιακού δανείου, το ύψος του δανείου, οι όροι διάθεσης των ομολογιών και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια θα καθορισθούν με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

Άρθρο 16

Το Ελληνικό Δημόσιο, στο πλαίσιο των υποχρεώσεων που είχε αναλάβει για την εξυγίανση και τη βελτίωση της κεφαλαιακής θέσης της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος κατά τη μετοχοποίησή της, αναλαμβάνει την υποχρέωση να καταβάλει απευθείας στην Α.Τ.Ε. Α.Ε. το ποσό των διακοσίων πενήντα εκατομμυρίων (250.000.000) ευρώ από το υφιστάμενο υπόλοιπο της οφειλής προς αυτήν της θυγατρικής της εταιρίας Α.Τ.Ε. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε. από το δάνειο διευκόλυνσης που της χορηγήθηκε το έτος 2001.

Η καταβολή του παραπάνω ποσού θα γίνει με την έκδοση από το Ελληνικό Δημόσιο ειδικού ισόποσου ομολογιακού δανείου, οι ομολογίες του οποίου θα διατεθούν στην Α.Τ.Ε. Α.Ε.. Ο αριθμός και η αξία των ομολογιών που θα διατεθούν, καθώς και το είδος, ο αριθμός και η αξία των μεταβιβαζόμενων ως άνω ομολογιών καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ'

ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 17

Ρύθμιση χρεών νοσοκομείων Ε.Σ.Υ.

1. Οφειλές των νοσοκομείων του Ε.Σ.Υ., εκτός των ψυχιατρικών νοσοκομείων, προς προμηθευτές τους από συμβάσεις ή παρατάσεις συμβάσεων για την προμήθεια φαρμάκων, υγειονομικού υλικού, χημικών αντιδραστήρων και ορθοπεδικού υλικού, για τις οποίες έχουν εκδοθεί τα προβλεπόμενα κατά περίπτωση τιμολόγια και δελτία αποστολής μέχρι τη δημοσίευση του παρόντος, εξοφλούνται άμεσα, με την ολοκλήρωση των σχετικών διαδικασιών εκκαθάρισης και θεώρησης των χρηματικών ενταλμάτων πληρωμής, σύμφωνα με τις ισχύουσες δημοσιολογιστικές διατάξεις, εφόσον:

α) παρασχεθεί έκπτωση επί της συναλλακτικής αξίας (αξία τιμολογίου προ Φ.Π.Α.) κατά 3,5% και

β) οι δικαιούχοι παραιτηθούν από οποιαδήποτε άλλη αξίωση, συμπεριλαμβανομένων και των τόκων υπερημερίας.

Στην έννοια του υγειονομικού υλικού περιλαμβάνονται και τα ανταλλακτικά και αναλώσιμα υλικά των ιατρικών μηχανημάτων, καθώς επίσης και τα ιατρικά αέρια.

Η υπαγωγή των οφειλών στη ρύθμιση αυτή γίνεται γνωστή στα νοσοκομεία με υπεύθυνη δήλωση του άρθρου 8 του ν. 1599/1986, που κατατίθεται από τους προμηθευτές εντός μηνός από τη δημοσίευση του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Προμήθειες των νοσοκομείων του Ε.Σ.Υ., εκτός των ψυχιατρικών νοσοκομείων, για φάρμακα, υγειονομικό υλικό, χημικά αντιδραστήρια και ορθοπεδικό υλικό, που πραγματοποιήθηκαν από 1.1.2002 έως τη δημοσίευση του παρόντος με απευθείας ανάθεση ή στα πλαίσια συμβάσεων που είχαν καταρτιστεί νόμιμα αλλά είχε λήξει η ισχύς τους, εξαιτίας της μη ολοκλήρωσης των διαδικασιών κατακύρωσης των αποτελεσμάτων των σχετικών διαγωνισμών, θεωρούνται νόμιμες.

Είναι δυνατή η υπαγωγή και των προμηθειών αυτών στη ρύθμιση της προηγούμενης παραγράφου, εφόσον :

α) παρασχεθεί έκπτωση επί της συναλλακτικής αξίας (αξία τιμολογίου προ Φ.Π.Α.) κατά 5% και

β) οι δικαιούχοι παραιτηθούν από οποιαδήποτε άλλη αξίωση, συμπεριλαμβανομένων και των τόκων υπερημερίας.

3. Από τις ρυθμίσεις των προηγούμενων παραγράφων εξαιρούνται:

α) οι προμήθειες κάθε είδους αγαθών τα οποία χρησιμοποιήθηκαν για τη λειτουργία μηχανημάτων που παραχωρήθηκαν στα νοσοκομεία κατά κυριότητα ή χρήση με τη μορφή δωρεών και τα οποία επιδέχονται αντιδραστήρια και αναλώσιμα υλικά συγκεκριμένης μόνο εταιρείας ή συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών και

β) οι προμήθειες κάθε είδους αγαθών που πραγματο-

ποιήθηκαν στο πλαίσιο επιχορηγούμενων από οποιονδήποτε φορέα προγραμμάτων, για την υλοποίηση των οποίων τα νοσηλευτικά ιδρύματα έτυχαν ή θα τύχουν ειδικής χρηματοδότησης.

4. Για την εξόφληση των κατά τα ανωτέρω ρυθμιζόμενων οφειλών το Ελληνικό Δημόσιο επιχορηγεί τα παραπάνω νοσηλευτικά ιδρύματα με το ακριβές ποσό των σχετικών χρηματικών ενταλμάτων που θα εκδοθούν και θα αφορά το πληρωτέο στο δικαιούχο προμηθευτή ποσό και τις υπέρ τρίτων κρατήσεις. Οι επιχορηγήσεις αυτές κατατίθενται στην τράπεζα που ασκεί την ταμειακή διαχείριση των παραπάνω φορέων σε ειδικό τραπεζικό λογαριασμό. Οι λογαριασμοί αυτοί κινούνται με τους όρους και τις προϋποθέσεις των λογαριασμών ταμειακής διαχείρισης των εν λόγω φορέων και κλείνουν αμέσως με την ολοκλήρωση των πληρωμών στους δικαιούχους και την απόδοση των υπέρ τρίτων κρατήσεων και σε κάθε περίπτωση το αργότερο έως 31.12.2005. Το τυχόν υπόλοιπο και το προϊόν τόκων που θα προκύψει αποτελούν έσοδο του Ελληνικού Δημοσίου.

5. Με τη δημοσίευση του παρόντος νόμου, οι παραπάνω ειδικές επιχορηγήσεις του Ελληνικού Δημοσίου προς τα νοσοκομεία αποτελούν αυτοδίκαια έσοδα των προϋπολογισμών τους, στους οποίους εγγράφονται και οι αντίστοιχες πιστώσεις σε ειδικούς κωδικούς αριθμούς (ΚΑΕ) για την εξόφληση των προμηθευτών της παρούσας ρύθμισης, χωρίς να απαιτείται πράξη τροποποίησης του προϋπολογισμού τους.

6. Οφειλές του Ο.Π.Α.Δ., του Ο.Γ.Α. και του Οίκου Ναύτης προς τα νοσοκομεία του Ε.Σ.Υ., εκτός των ψυχιατρικών νοσοκομείων, που αφορούν παροχή υγειονομικής περίθαλψης στους ασφαλισμένους τους για το μέχρι τη δημοσίευση του παρόντος χρονικό διάστημα και οι οποίες δεν έχουν εξοφληθεί, διαγράφονται και δεν αναζητούνται καθ' οιονδήποτε τρόπο.

7. Με κοινές αποφάσεις των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Υγείας και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, που δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, δύναται να ρυθμίζονται λεπτομέρειες και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την υλοποίηση των διατάξεων του παρόντος άρθρου.

8. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, που εκδίδεται εντός δύο ετών από τη δημοσίευση του παρόντος, δύναται να πραγματοποιούνται έλεγχοι των δαπανών των νοσοκομείων του Ε.Σ.Υ., που θα εξοφληθούν με τις διαδικασίες της παραπάνω ρύθμισης, από υπαλλήλους του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους. Με την ίδια απόφαση προσδιορίζεται το περιεχόμενο και ο τρόπος πραγματοποίησης των ελέγχων αυτών.

Με όμοια απόφαση συγκροτείται στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους ομάδα εργασίας στην οποία συμμετέχουν και εκπρόσωποι του Υπουργείου Υγείας και Κοινωνικής Αλληλεγγύης για το συντονισμό, τον έλεγχο και την ολοκλήρωση των διαδικασιών της ρύθμισης αυτής, καθώς και για την επίλυση οποιουδήποτε σχετικού ζητήματος. Με την ίδια απόφαση καθορίζεται και η αποζημίωση των μελών της ομάδας αυτής.

Άρθρο 18

Θέματα της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων

1. Η παράγραφος 3 του άρθρου 1 του ν. 3148/2003 τροποποιείται ως εξής:

«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. ή του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών ή υπάλληλος απασχολούμενος σε αυτό.»

2. Η παράγραφος 4 του άρθρου 1 του ν. 3148/2003 τροποποιείται ως εξής:

«4. Ο Πρόεδρος επιλέγεται από πρόσωπα εγνωσμένου κύρους, ευρύτερης αποδοχής με αποδεδειγμένη πείρα και επιστημονική κατάρτιση. Ο ένας Αντιπρόεδρος επιλέγεται από πρόσωπα που διαθέτουν ευρεία επιστημονική κατάρτιση στη Λογιστική και ο άλλος Αντιπρόεδρος είναι υπάλληλος του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών με κατάρτιση σε θέματα λογιστικής και ελεγκτικής.»

3. Η παράγραφος 6 του άρθρου 1 του ν. 3148/2003 τροποποιείται ως εξής:

«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 Σύνδεσμο Βιομηχάνων Βορείου Ελλάδος, ανά ένα μέλος από κάθε φορέα.»

4. Η περίπτωση γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 5 του ν. 3148/2003 αντικαθίσταται ως εξής:

«γ) Έναν Διευθυντή του Υπουργείου Ανάπτυξης, που ορίζεται μαζί με τον αναπληρωτή του από τον Υπουργό Ανάπτυξης.»

5. Στην παράγραφο 3 του άρθρου 5 του ν. 3148/2003 προστίθεται τελευταίο εδάφιο ως εξής:

«Η άρνηση διενέργειας ποιοτικού ελέγχου από επιλεγμένο Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή μέσα σε εύλογη προθεσμία που τίθεται από το Σ.Π.Ε. συνιστά πειθαρχικό παράπτωμα και επιβάλλονται οι κυρώσεις που προβλέπονται από τις παραγράφους 3 και 4 του άρθρου 6 του παρόντος νόμου.»

6. Στο άρθρο 5 του ν. 3148/2003 προστίθεται παράγραφος 8 ως εξής:

«8. Το Συμβούλιο Ποιοτικού Ελέγχου είναι αρμόδιο να εισηγείται στο Δ.Σ. της Ε.Λ.Τ.Ε. τη θέσπιση κανόνων ασκήσεως των υποχρεωτικών ελέγχων που διενεργούνται από μη Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές.»

7. Η περίπτωση γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 6 του ν. 3148/2003 αντικαθίσταται ως εξής:

«γ) Έναν υπάλληλο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών που ορίζεται μαζί με τον αναπληρωτή του από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών.»

8. Στην παράγραφο 2 του άρθρου 6 του ν. 3148/2003 προστίθεται τελευταίο εδάφιο ως εξής:

«Στο Πειθαρχικό Συμβούλιο μπορεί να μετέχει, χωρίς δικαίωμα ψήφου, εκπρόσωπος του Σ.Ο.Ε.Λ. που ορίζεται από το Εποπτικό Συμβούλιο του Σ.Ο.Ε.Λ.»

Άρθρο 19

Στην παράγραφο 2α του άρθρου 26 του προεδρικού διατάγματος 284/1988, διαγράφεται στοιχείο που ορίζει τα παρακάτω: «Βεβαίωση των ποσών, που καταλογίζονται σε βάρος των δημοσίων υπολόγων, με αποφάσεις του Ελεγκτικού Συνεδρίου ή των σχετικών ανακλητικών ή τροποποιητικών αποφάσεων του Ελεγκτικού Συνεδρίου.»

Άρθρο 20

Στο άρθρο 1 του ν. 3068/2002 (ΦΕΚ 274 Α΄) προστίθεται τελευταίο εδάφιο ως εξής:

«Δεν είναι δικαστικές αποφάσεις κατά την έννοια του παρόντος και δεν εκτελούνται οι εκτελεστοί τίτλοι που αναφέρονται στις περιπτώσεις των εδαφίων γ΄ - ζ΄ της παρ. 2 του άρθρου 904 Κ.Πολ.Δ. πλην των κηρυχθεισών εκτελεστών αλλοδαπών δικαστικών αποφάσεων.»

Άρθρο 21

Στο κοινωφελές ίδρυμα «ΒΑΣΙΛΗ ΚΑΙ ΜΑΡΙΝΑΣ ΘΕΟΧΑΡΑΚΗ», του οποίου η σύσταση εγκρίθηκε και ο οργανισμός διοίκησης και διαχείρισης κυρώθηκε με το από 29.11.2004 προεδρικό διάταγμα (ΦΕΚ 1756 Β΄), εφαρμόζονται τα άρθρα 1 παράγραφος 1 και 12 παράγραφος 1 του ν. 1610/1986.

Άρθρο 22

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών μπορεί να ορίζεται ότι, ανεξάρτητα από τη συνδρομή ή όχι των περιπτώσεων που προβλέπονται στο άρθρο 37 του ν. 2843/2000 (ΦΕΚ 219 Α΄), θα διατίθεται προς το Δημόσιο: α) ποσοστό ανώτερο του εβδομήντα τοις εκατό (70%) των καθαρών κερδών του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων (Τ.Π.Δ.), κατά παρέκκλιση των διατάξεων της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του ν.δ. 3003/1954 (ΦΕΚ 214 Α΄), όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 14 παρ. 2 του ν. 2469/1997 (ΦΕΚ 38 Α΄) και/ή β) τμήμα ή και το σύνολο των αποθεματικών κεφαλαίων του Τ.Π.Δ..

Με την υπουργική απόφαση καθορίζονται οι τυχόν ειδικότεροι όροι εφαρμογής του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 23**Έναρξη ισχύος**

Ο νόμος αυτός αρχίζει να ισχύει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις επί μέρους διατάξεις του.

Αθήνα, 2 Δεκεμβρίου 2004

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Γ. Αλογοσκούφης

Δ. Σιούφας

ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ
ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

Ν. Κακλαμάνης

ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

(άρθρο 75 παρ. 3 του Συντάγματος)

στο σχέδιο νόμου «Συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις»

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

1. Συνολική δαπάνη ποσού 572.602.844,00 ευρώ, πλέον τόκων, από την εξόφληση υποχρεώσεων του Δημοσίου προς την Α.Τ.Ε. Α.Ε. με την έκδοση Ειδικών Ομολογιακών Δανείων.

2. Δαπάνη ποσού 2.100.000.000,00 ευρώ περίπου, από τη ρύθμιση των χρεών των νοσοκομείων και την καταβολή αποζημιώσεων στα μέλη της ομάδας εργασίας για το συντονισμό, τον έλεγχο και την ολοκλήρωση της ρύθμισης αυτής.

Μέρος των δαπανών αυτών θα αντιμετωπισθεί από έσοδα που προέρχονται από τη διάθεση αυξημένου μερίσματος κ.λπ. από το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων και το υπόλοιπο από πιστώσεις του Κρατικού Προϋπολογισμού που θα εγγράφονται για το σκοπό αυτόν.

3. Ετήσια απώλεια εσόδων, μη σημαντική, από τις χορηγούμενες φοροαπαλλαγές στο ίδρυμα «ΒΑΣΙΛΗ ΚΑΙ ΜΑΡΙΝΑΣ ΘΕΟΧΑΡΑΚΗ» το ύψος των οποίων δεν μπορεί να προσδιορισθεί γιατί εξαρτάται από πραγματικά γεγονότα.

Η ανωτέρω απώλεια θα αναπληρωθεί από άλλες πηγές εσόδων του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Αθήνα, 2 Δεκεμβρίου 2004

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΥΓΕΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ
ΑΛΛΗΛΕΓΓΥΗΣ

Γ. Αλογοσκούφης

Ν. Κακλαμάνης

Αριθμ. 223/52/2004

ΕΚΘΕΣΗ

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

στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών «Συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις»

Με τις διατάξεις του υπόψη νομοσχεδίου θεσπίζονται μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

1. Προσαρμόζεται το ελληνικό δίκαιο στην οδηγία

2002/47/ΕΚ, με την οποία δημιουργείται ένα κοινοτικό καθεστώς, για την παροχή τίτλων και μετρητών ως ασφάλεια, τόσο με τη μορφή παροχής εμπράγματης ασφάλειας, όσο και με τη μορφή μεταβίβασης τίτλου:

α. Ειδικότερα, καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής του θεσπιζόμενου καθεστώτος που εφαρμόζεται στις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, η οποία και πρέπει να συνίσταται σε μετρητά ή χρηματοπιστωτικά μέσα.

Αναλύονται, μεταξύ άλλων, οι έννοιες «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας», «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου» κ.λπ. (άρθρα 1 και 2)

β. Τόσο η παροχή, όσο και η συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, πρέπει να πιστοποιούνται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο, κατά παρέκκλιση των κειμένων διατάξεων που απαιτούν συγκεκριμένο τύπο.

Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος, που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, ο ασφαλειολήπτης προς ικανοποίηση της απαίτησής του και κατά παρέκκλιση από κάθε αντίθετη διάταξη δικαιούται:

- i) Επί χρηματοπιστωτικών μέσων, να επιδιώξει την πώληση ή την κτήση της κυριότητάς τους, συμψηφίζοντας την αξία τους ή καταλογίζοντας τα ποσά για την απαλλαγή από τις σχετικές χρηματοπιστωτικές υποχρεώσεις.
- ii) Επί μετρητών, να τα συμψηφίζει ή να τα χρησιμοποιεί για την απαλλαγή από τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Η κτήση κυριότητας είναι δυνατή μόνον εφόσον αυτό έχει συμφωνηθεί από τους συμβαλλόμενους.

Με την επιφύλαξη της διαφορετικής συμφωνίας των συμβαλλομένων, η ρευστοποίηση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας μπορεί να διενεργηθεί κατά παρέκκλιση του Αστικού Κώδικα και άλλων κειμένων διατάξεων και χωρίς να απαιτείται:

- i) η εκ των προτέρων κοινοποίηση της πρόθεσης ρευστοποίησης,
- ii) η προηγούμενη έγκριση από δικαστήριο ή δημόσιο λειτουργό των όρων ρευστοποίησης,
- iii) η διεξαγωγή δημόσιου πλειστηριασμού κ.λπ.

(άρθρα 3 και 4)

γ. Εφόσον περιλαμβάνεται στους όρους της συμφωνίας, ο ασφαλειολήπτης έχει το δικαίωμα να κάνει χρήση των τίτλων, που δόθηκαν ως ασφάλεια στις συμφωνίες μεταβίβασης τίτλου και στην εμπράγματη χρηματοοικονομική ασφάλεια, με την υποχρέωση να αντικαταστήσει την αρχική χρηματοοικονομική ασφάλεια με ισοδύναμη ασφάλεια, το αργότερο μέχρι και την ημέρα εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του ασφαλειοδότη.

Ρυθμίζονται θέματα που αφορούν τις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου, καθώς και θέματα που αφορούν την εφαρμογή της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού. (άρθρα 5-7)

δ. Θεσπίζονται παρεκκλίσεις στο πεδίο του πτωχευτικού δικαίου και συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων, προβλέπεται ότι, η συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, καθώς και η παροχή ασφάλειας δυνάμει τέτοιας συμφωνίας, δεν δύνανται να κηρυχθούν άκυρες ή μη εκτελεστές ή να ανατραπούν, εφόσον η μόνη αιτιολογία γι' αυτό είναι ότι η ασφάλεια παρασχέθηκε την ημέρα έναρξης των διαδικασιών εκκαθάρισης ή εντός ορισμένης περιόδου που προηγείται της εκκαθάρισης και καθορίζεται από κείμενες διατάξεις.

Διευκρινίζεται ότι ζητήματα που προκύπτουν σε σχέση με ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή, όπως η νομική φύση και τα περιουσιακά αποτελέσματα της εν λόγω ασφάλειας, η πλήρωση των τυπικών και διαδικαστικών προϋποθέσεων μιας συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας κ.λπ. διέπονται από το δίκαιο της χώρας όπου τηρείται ο σχετικός λογαριασμός.

Εξαιρούνται από την απαγόρευση της εξωχρηματιστηριακής μεταβίβασης κινητών αξιών, εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, οι μεταβιβάσεις μετοχών και άλλων κινητών Αξιών που διενεργούνται στο πλαίσιο του νομοσχεδίου. (άρθρα 8-10)

2. Καταργούνται οι διατάξεις του ν. 2190/1920, οι οποίες αναφέρονται στις ενδιάμεσες περιοδικές καταστάσεις, σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (Δ.Λ.Π.) και προστίθενται ανάλογες διατάξεις στο προεδρικό διάταγμα 360/1985, το οποίο αφορά στη δημοσιότητα στοιχείων εισηγμένων στο Χρηματιστήριο.

Επίσης, καταργούνται οι φορολογικού χαρακτήρα ρυθμίσεις του άρθρου 140 του ν. 2190/1920 για την εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (Δ.Λ.Π.) και ρυθμίζονται τα θέματα αυτά με την τροποποίηση των διατάξεων του Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων. Εισάγονται, τέλος, διατάξεις στον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος και τον τρόπο φορολόγησης όσων εφαρμόζουν τα Δ.Λ.Π.. (άρθρα 11-14)

3. Οι υποχρεώσεις του Ελληνικού Δημόσιου που απορρέουν από την 31.12.2002 σύμβασή του με την Α.Τ.Ε. Α.Ε. θα εξοφληθούν με την έκδοση από το Ελληνικό Δημόσιο Ειδικού Ομολογιακού Δανείου, οι ομολογίες του οποίου θα διατεθούν στην Α.Τ.Ε. Α.Ε..

Με ομολογιακό δάνειο επίσης, καταβάλλει το Δημόσιο στην Α.Τ.Ε. το υφιστάμενο υπόλοιπο ποσού 250.000.000 ευρώ της δανειακής οφειλής προς αυτήν της θυγατρικής της εταιρίας «Α.Τ.Ε. ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.».

(άρθρα 15 και 16)

4. α. Εξοφλούνται άμεσα με την ολοκλήρωση των σχετικών διαδικασιών εκκαθάρισης και θεώρησης των χρηματικών ενταλμάτων πληρωμής, σύμφωνα με τις ισχύουσες δημοσιολογιστικές διατάξεις, οφειλές των νοσοκομείων του Ε.Σ.Υ., εκτός των ψυχιατρικών νοσοκομείων, προς προμηθευτές του από συμβάσεις ή παρατάσεις συμβάσεων για την προμήθεια φαρμάκων, υγειονομικού υλικού, χημικών αντιδραστήρων και ορθοπεδικού υλικού, για τις οποίες έχουν εκδοθεί τα προβλεπόμενα κατά περίπτωση τιμολόγια και δελτία αποστολής μέχρι τη δημοσίευσή του υπό ψήφιση νομοσχεδίου.

β. Θεωρούνται νόμιμες οι προμήθειες των νοσοκομείων του Ε.Σ.Υ., εκτός των ψυχιατρικών νοσοκομείων, για φάρμακα, υγειονομικό υλικό, χημικά αντιδραστήρια και ορθοπεδικό υλικό, που πραγματοποιήθηκαν από 1.1.2002 έως τη δημοσίευσή του υπό ψήφιση νομοσχεδίου με απευθείας ανάθεση ή στα πλαίσια συμβάσεων που είχαν καταρτιστεί νόμιμα αλλά είχε λήξει η ισχύς τους, εξαιτίας της μη ολοκλήρωσης των διαδικασιών κατακύρωσης των αποτελεσμάτων των σχετικών διαγωνισμών.

γ. Καθορίζονται οι εξαιρέσεις από τις ρυθμίσεις αυτές, καθώς και ο τρόπος εξόφλησης των οφειλών αυτών.

δ. Οφειλές του Ο.Π.Α.Δ., του Ο.Γ.Α. και Οίκου Ναύτης προς τα νοσοκομεία του Ε.Σ.Υ., εκτός των ψυχιατρικών νοσοκομείων, που αφορούν παροχή υγειονομικής περίθαλψης στους ασφαλισμένους τους για το μέχρι τη δημοσίευσή του υπό ψήφιση νομοσχεδίου χρονικό διάστημα

μα και οι οποίες δεν έχουν εξοφληθεί, διαγράφονται και δεν αναζητούνται καθ' οιονδήποτε τρόπο.

ε. Με κοινές αποφάσεις των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Υγείας και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, δύνανται να ρυθμίζονται λεπτομέρειες και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την υλοποίηση των διατάξεων του παρόντος άρθρου.

στ. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών δύνανται να πραγματοποιούνται έλεγχοι των δαπανών των νοσοκομείων του Ε.Σ.Υ., που θα εξοφληθούν με τις διαδικασίες της παραπάνω ρύθμισης, από υπαλλήλους του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους. Με την ίδια απόφαση προσδιορίζεται το περιεχόμενο και ο τρόπος πραγματοποίησης των ελέγχων αυτών.

Με όμοια απόφαση συγκροτείται στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους ομάδα εργασίας στην οποία συμμετέχουν και εκπρόσωποι του Υπουργείου Υγείας και Κοινωνικής Αλληλεγγύης για το συντονισμό, τον έλεγχο και την ολοκλήρωση των διαδικασιών της ρύθμισης αυτής, καθώς και για την επίλυση οποιουδήποτε σχετικού ζητήματος. Με την ίδια απόφαση καθορίζεται και η αποζημίωση των μελών της ομάδας αυτής. (άρθρο 17)

5. Τροποποιούνται και συμπληρώνονται υφιστάμενες διατάξεις του ν. 3148/2003 για την Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης Ελέγχων (Ε.Λ.Τ.Ε.) σχετικά με τη συγκρότηση των συλλογικών οργάνων (Δ.Σ. Ε.Λ.Τ.Ε., Συμβούλιο Ποιοτικού Ελέγχου, Πειθαρχικό Συμβούλιο), χωρίς να μεταβάλλεται ο συνολικός αριθμός των μελών τους, καθώς και τη δυνατότητα επιβολής κυρώσεων σε βάρος των μελών του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Σ.Ο.Ε.Λ.). (άρθρο 18)

6. Ρυθμίζονται θέματα αναφορικά με τις αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Λογαριασμών του Δημοσίου του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών και τη συμμόρφωση της Διοίκησης προς τις δικαστικές αποφάσεις. (άρθρα 19 και 20)

7. Επεκτείνονται οι διοικητικές και φορολογικές διευκολύνσεις που παρέχονται σε ορισμένα κοινωφελή ιδρύματα βάσει των διατάξεων του ν. 1610/1986 (απαλλαγή από φόρους κληρονομιών, δωρεών, μεταβιβάσεων ακινήτων κ.λπ.) στο κοινωφελές ίδρυμα «ΒΑΣΙΛΗ ΚΑΙ ΜΑΡΙΝΑΣ ΘΕΟΧΑΡΑΚΗ». (άρθρο 21)

8. Παρέχεται η δυνατότητα στο Ελληνικό Δημόσιο να εισπράξει αυξημένο μέρος (άνω του εβδομήντα τοις εκατό (70%)) από τα καθαρά κέρδη του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων (Τ.Π. & Δ.) και τη διάθεση τμήματος ή του συνόλου των αποθεματικών του κεφαλαίων. (άρθρο 22)

Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Α. Επί του Κρατικού Προϋπολογισμού

1. Συνολική δαπάνη ποσού 572.602.844,00 ευρώ, πλέον τόκων, από την εξόφληση υποχρεώσεων του Δημοσίου προς την Α.Τ.Ε. Α.Ε. με την έκδοση Ειδικών Ομολογιακών Δανείων.

2. Δαπάνη ποσού 2.100.000.000,00 ευρώ περίπου, από τη ρύθμιση των χρεών των νοσοκομείων και την καταβολή αποζημιώσεων στα μέλη της ομάδας εργασίας για το συντονισμό, τον έλεγχο και την ολοκλήρωση της ρύθμισης αυτής.

3. Ετήσια απώλεια εσόδων, μη σημαντική, από τις χορηγούμενες φοροαπαλλαγές στο ίδρυμα «ΒΑΣΙΛΗ ΚΑΙ ΜΑΡΙΝΑΣ ΘΕΟΧΑΡΑΚΗ» το ύψος των οποίων δεν μπορεί να προσδιορισθεί γιατί εξαρτάται από πραγματικά γεγονότα.

4. Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων του Δημοσίου από τη διανομή αυξημένου μερίσματος και διάθεση τμήματος ή του συνόλου των αποθεματικών κεφαλαίων του Τ.Π. & Δ. με αντίστοιχη μείωση της αξίας του χαρτοφυλακίου του.

Β. Επί του Προϋπολογισμού του Ο.Π.Α.Δ., του Ο.Γ.Α. και του οίκου Ναύτη (Ν.Π.Δ.Δ. επιχορηγούμενα από τον Κρατικό Προϋπολογισμό)

Αποτροπή δαπάνης από τη διαγραφή οφειλών των φορέων αυτών προς τα νοσοκομεία του Ε.Σ.Υ..

Αθήνα, 2 Δεκεμβρίου 2004

Ο Γενικός Διευθυντής

Βασίλειος Κατριβέσης