

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
ΣΤΟ ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

«Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις»

Μέρος Α΄

Α. Γενικό Μέρος

Η αυξανόμενη ζήτηση για νέες εναλλακτικές μορφές χρηματοδότησης, όπως αποτυπώνεται και σε Ευρωπαϊκό επίπεδο δημιούργησε την ανάγκη ύπαρξης θεσμικού πλαισίου για την διευκόλυνση των πολύ μικρών επιχειρήσεων στην πρόσβαση χρηματοδότησης καθώς και για την ενίσχυση κοινωνικών ομάδων για την αντιμετώπιση της ανεργίας και του κοινωνικού αποκλεισμού.

Ο παρών νόμος κατά κύριο λόγο έρχεται να καλύψει το χρηματοδοτικό κενό το οποίο υπάρχει στην επιχειρηματική δραστηριότητα και πλήττει κυρίως όσους βρίσκονται στο ξεκίνημα της επιχειρηματικής τους δραστηριοποίησης καθώς ένα από τα κυριότερα προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι πολύ μικρές επιχειρήσεις είναι η πρόσβαση τους στον τραπεζικό δανεισμό.

Ο παρών νόμος έχει βασιστεί στον Ευρωπαϊκό Κώδικα Καλής Πρακτικής για την Παροχή Μικροπιστώσεων (ECOCG), παρέχει τη δυνατότητα άντλησης κεφαλαίου έως είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, και απευθύνεται (α) στις πολύ μικρές επιχειρήσεις, (β) στα φυσικά πρόσωπα για τη σύσταση πολύ μικρών επιχειρήσεων, (γ) στα φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, (δ) σε άτομα που θέλουν να εκπαιδευτούν ώστε να μπουν στο χώρο εργασίας καθώς και (ε) σε άτομα τα οποία ανήκουν σε ευάλωτες κοινωνικά ομάδες, που αμφότεροι είναι αποκλεισμένοι από τη συνήθη τραπεζική χρηματοδότηση, ιδίως λόγω αδυναμίας παροχής των εξασφαλίσεων που απαιτεί η τραπεζική ενωσιακή νομοθεσία.

Ο παρών νόμος διαρθρώνεται σε τέσσερα Κεφάλαια. Συγκεκριμένα:

Το Κεφάλαιο Α «Σκοπός, αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί» (άρθρα 1-3) αποτυπώνει το σκοπό της παρούσας νομοθετικής πρωτοβουλίας, αναφέρει τους ορισμούς που χρησιμοποιούνται και το πεδίο εφαρμογής του νόμου.

Το Κεφάλαιο Β «Γενικοί κανόνες, αδειοδότηση, εποπτεία» (άρθρα 4-13), ορίζει την Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια εποπτική αρχή για την αδειοδότηση και την εποπτεία ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων, η οποία ασκεί τα καθήκοντα που προβλέπονται στα άρθρα 4 έως 10, στην παρ. 1 του άρθρου 14, όσον αφορά τον έλεγχο των ορίων στο ανώτερο ποσό χρηματοδότησης που μπορούν να χορηγούν τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ανά δικαιούχο και στο άρθρο 18 και διαχειρίζεται καταγγελίες επί υποθέσεων παραβίασης

αποκλειστικά των άρθρων που εμπíπτουν στην αρμοδιότητά της και την επιβολή κυρώσεων. Καθορίζονται οι όροι και οι προϋποθέσεις, για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων συμπεριλαμβανομένων ειδικών απαιτήσεων ύπαρξης αρχικού κεφαλαίου, ο τρόπος κοινοποίησης της απόφασης άδειας λειτουργίας, καθώς και οι προϋποθέσεις για την ανάκλησή της.

Ακολούθως, **το Κεφάλαιο Γ** «Δραστηριότητες, πλαίσιο λειτουργίας των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων» (άρθρα 14-19) καθορίζει τις δραστηριότητες των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων και τους δικαιούχους αυτών. Επιπλέον, ορίζονται οι συμβουλευτικές υπηρεσίες που υποχρεωτικά χορηγούνται από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με δυνατότητα εξωτερικής ανάθεσης αυτών, οι όροι χορήγησης μικροχρηματοδότησης, καθώς και φορολογικές ελαφρύνσεις.

Το Κεφάλαιο Δ «Διαφάνεια όρων, ενημέρωση και προστασία δικαιούχων» (άρθρα 20-22), προσδιορίζει τις τυποποιημένες πληροφορίες που οφείλει να εμπεριέχει κάθε διαφήμιση και εμπορική προώθηση των μικροχρηματοδοτήσεων από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων και περιγράφει τους όρους που περιλαμβάνει η σύμβαση που συνάπτεται μεταξύ δικαιούχου και ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων, ώστε να επιτυγχάνεται διαφάνεια στους όρους συναλλαγών και προστασία του δικαιούχου. Επιπλέον, προβλέπονται διατάξεις για τη συμμετοχή των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων, σε προγράμματα χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, με συνεπένδυση πόρων των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων και του εθνικού ή του συγχρηματοδοτούμενου σκέλους του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων.

Τέλος, με τις μεταβατικές διατάξεις του νομοσχεδίου (άρθρο 45) προβλέπεται η δυνατότητα άσκησης δραστηριοτήτων ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων χωρίς αδειοδότηση για περιορισμένο χρονικό διάστημα, εφόσον αυτά έχουν λάβει πιστοποίηση συμμόρφωσης με τον Ευρωπαϊκό Κώδικα καλής πρακτικής πριν την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου.

Β. Ειδικότερα, κατ' άρθρο

Επί του άρθρου 1

Το άρθρο 1 αναφέρεται στο αντικείμενο και στο σκοπό του νόμου που είναι η θέσπιση κανόνων για την ανάληψη, άσκηση και εποπτεία της δραστηριότητας χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων. Επιπλέον ορίζεται ότι με τον παρόντα νόμο θεσπίζονται κανόνες για τη διαφάνεια των όρων και τις απαιτήσεις ενημέρωσης σχετικά με τις δραστηριότητες χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, καθώς και για τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που αντιστοιχούν τόσο στους δικαιούχους όσο και στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων όσον αφορά τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων.

Επί του άρθρου 2

Στο άρθρο αυτό παρατίθενται οι ορισμοί που ισχύουν για την εφαρμογή του παρόντος νόμου.

Επί του άρθρου 3

Στο άρθρο 3 τίθεται το πεδίο εφαρμογής του νόμου, ήτοι ορίζονται οι φορείς που μπορεί να εφαρμόζουν τις διατάξεις του παρόντος νόμου και οι φορείς που εξαιρούνται από την εφαρμογή του. Ειδικότερα, ο παρών νόμος εφαρμόζεται στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα και τα υποκαταστήματά τους που λειτουργούν στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

Αντίθετα, δεν εφαρμόζεται από α) τα πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο στοιχείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους όπως ορίζονται στο στοιχείο 17 της παρ. 1 του άρθρου 4 του εν λόγω Κανονισμού, όταν τα υποκαταστήματα αυτά βρίσκονται στην Ελλάδα, είτε η έδρα τους βρίσκεται εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, είτε σε τρίτη χώρα, σύμφωνα με το άρθρο 36 του ν. 4261/2014, (τα οποία για την παροχή κάθε είδους πιστώσεων οφείλουν να τηρούν το ισχύον εθνικό και ενωσιακό νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο), και από β) εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης του ν.1665/1986 (Α'194), εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων του ν.1905/1990 (Α'147) και τις εταιρείες παροχής πιστώσεων του άρθρου 153 του ν. 4261/2014.

Επί του άρθρου 4

Με τη ρύθμιση του άρθρου 4 ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή εποπτείας και αδειοδότησης των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων. Επίσης, καθορίζεται το πλαίσιο ελέγχων και εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος να καθορίζει με απόφασή της τη συχνότητα και το περιεχόμενο των αναφορών που υποβάλλουν τα αδειοδοτούμενα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων προς αυτήν, τα συνυποβαλλόμενα προς τούτο αναγκαία δικαιολογητικά και στοιχεία, καθώς και ειδικότερους κανόνες για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων με τις διατάξεις του νόμου.

Επί του άρθρου 5

Στο άρθρο 5 ρυθμίζεται η υποχρέωση αδειοδότησης των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος πριν την έναρξη της δραστηριότητάς τους, καθώς και η εταιρική μορφή λειτουργίας τους.

Επί του άρθρου 6

Το άρθρο 6 ρυθμίζει τους όρους για τη χορήγηση και διατήρηση της άδειας λειτουργίας ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων, θεσμοθετώντας τα κατάλληλα εχέγγυα και τις αναγκαίες προϋποθέσεις, ώστε να διασφαλίζονται αφενός η σοβαρότητα και αφετέρου η ευρωστία αυτών, οι οποίες απαιτούνται για την προσήκουσα διεκπεραίωση των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων. Οι αναλυτικά αναφερόμενοι στη συγκεκριμένη διάταξη όροι ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις εποπτείας και είναι ανάλογοι με τους λειτουργικούς και χρηματοοικονομικούς κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι εν λόγω οντότητες. Στο πλαίσιο αυτό, ρυθμίζονται οι ενέργειες και οι αρμοδιότητες της εποπτικής αρχής, η οποία μεριμνά για την ορθή και συνετή διακυβέρνηση, την ορθολογική και άρτια οργάνωση, διαχείριση κινδύνων και πολιτική ασφαλείας, καθώς επίσης για την οικονομική ευρωστία των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων.

Ρυθμίζεται η προθεσμία για την έκδοση σχετικής απόφασης περί χορήγησης ή απόρριψης της αίτησης αδειοδότησης, καθώς και τη δημοσιοποίηση αυτής.

Επί του άρθρου 7

Στο άρθρο 7 καθορίζεται το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο που απαιτείται από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων κατά τη στιγμή της αδειοδότησης, το οποίο ανέρχεται στις τετρακόσιες χιλιάδες (400.000) ευρώ. Η κατάθεση του συνολικού ποσού του αρχικού κεφαλαίου γίνεται με μετρητά, σε λογαριασμό πιστωτικού ιδρύματος όπως αυτό ορίζεται στο στοιχείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΕ L 176), που έχει νόμιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα. Επιπλέον, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων υποχρεούνται να διατηρούν ίδια κεφάλαια ίσα με το αρχικό κεφάλαιο, με σκοπό την εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας για την χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων.

Επί του άρθρου 8

Στο άρθρο 8 περιγράφονται αναλυτικά τα δικαιολογητικά και το περιεχόμενο της αίτησης για την απόκτηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων.

Επί του άρθρου 9

Με τις διατάξεις του άρθρου 9 καθορίζονται οι λόγοι ανάκλησης της χορηγηθείσας άδειας λειτουργίας ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων. Η εν λόγω απόφαση αιτιολογείται, κοινοποιείται στο ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και αναρτάται στο ειδικό μητρώο μικροχρηματοδοτήσεων που τηρείται ηλεκτρονικά στον δικτυακό τόπο του της Τράπεζας της Ελλάδος .

Επί του άρθρου 10

Με τη διάταξη του άρθρου 10 προβλέπεται η τήρηση μητρώου στην Τράπεζα της Ελλάδος στο οποίο καταχωρούνται όλα τα αδειοδοτημένα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα. Το μητρώο είναι διαθέσιμο στο κοινό, προσβάσιμο ηλεκτρονικά και ενημερώνεται χωρίς καθυστέρηση.

Στο μητρώο, σύμφωνα και με τις μεταβατικές διατάξεις του παρόντος σχεδίου νόμου, καταχωρούνται και οι εταιρείες που κατά την έναρξη ισχύος του νόμου παρέχουν μικροχρηματοδοτήσεις, λόγω της πιστοποίησής τους από τη Γενική Διεύθυνση Απασχόλησης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής ότι συμμορφώνονται με τον Κώδικα καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων.

Επί του άρθρου 11

Με τη συγκεκριμένη πρόβλεψη του άρθρου 11 παρουσιάζονται οι λογιστικές απαιτήσεις και οι υποχρεώσεις αναφορικά με τον υποχρεωτικό έλεγχο των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων. Ειδικότερα, οι ετήσιοι και οι ενοποιημένοι λογαριασμοί των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων ελέγχονται από ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή ελεγκτικές

εταιρείες. Επίσης, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων τηρούν σε μηνιαία βάση επικαιροποιημένα στοιχεία για συγκεκριμένους δείκτες.

Επί του άρθρου 12

Το άρθρο 12 ρυθμίζει τα διοικητικά μέτρα και τις διοικητικές κυρώσεις που δύναται να λάβει η εποπτική αρχή κατά ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων σε περίπτωση παράβασης των ειδικώς οριζόμενων διατάξεων.

Επί του άρθρου 13

Με το άρθρο 13 απαγορεύεται η άσκηση δραστηριότητας χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων σε μη αδειοδοτημένα ιδρύματα.

Επί του άρθρου 14

Στο άρθρο 14 περιγράφονται οι δραστηριότητες που μπορεί να ασκούν τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων. Επιπλέον ορίζεται ότι τα όρια των ανωτέρω μικροχρηματοδοτήσεων μπορεί να αναπροσαρμόζονται με απόφαση των αρμοδίων οργάνων, λαμβάνοντας υπόψη τα αντίστοιχα όρια που αναφέρονται στον «Ευρωπαϊκό κώδικα καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροπιστώσεων».

Επί του άρθρου 15

Στο άρθρο 15 καθορίζονται οι δικαιούχοι των μικροχρηματοδοτήσεων. Οι δικαιούχοι της περ. α', β' και γ' της παρ. 1 του άρθρου 14 είναι οι πολύ μικρές οντότητες, τα φυσικά πρόσωπα για τη σύσταση πολύ μικρών οντοτήτων, καθώς και φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, ενώ, οι δικαιούχοι της περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 14, είναι φυσικά πρόσωπα που ανήκουν σε ευάλωτες κοινωνικά ομάδες, δικαιούχοι προγραμμάτων εφαρμογής δημόσιας πολιτικής καθώς και φυσικά πρόσωπα για κάλυψη δαπανών που σχετίζονται άμεσα ή έμμεσα με την εκπαίδευση (ή μετεκπαίδευση τους ή σχέση μαθητείας). Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης και Επενδύσεων μπορεί να προσδιορίζονται νέες κατηγορίες δικαιούχων. Ο προσδιορισμός των δικαιούχων της περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 14 γίνεται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και των κατά περίπτωση αρμόδιων Υπουργών.

Επί του άρθρου 16

Οι διατάξεις του άρθρου 16 περιγράφουν τις συμβουλευτικές υπηρεσίες επιχειρηματικής εκπαίδευσης και καθοδήγησης που υποχρεούνται να παρέχουν τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων στους δικαιούχους μικροχρηματοδοτήσεων. Η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών μπορεί να ασκείται από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ή από φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ειδικεύονται στην παροχή τέτοιων δραστηριοτήτων, έπειτα από σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης που συνάπτεται γραπτώς από τα μέρη, στην οποία περαιτέρω καθορίζονται οι ειδικότερες υποχρεώσεις ενημέρωσης και αναφοράς προς το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων για τα αποτελέσματα των παρεχόμενων συμβουλευτικών

υπηρεσιών στους δικαιούχους. Σε κάθε περίπτωση, το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων έχει πλήρη ευθύνη για τις πράξεις και κάθε δραστηριότητα των προσώπων προς τους οποίους έχει γίνει εξωτερική ανάθεση.

Επί του άρθρου 17

Με το άρθρο 17 ρυθμίζονται οι όροι χορήγησης μικροχρηματοδότησης. Η μικροχρηματοδότηση δεν παρέχεται με εμπράγματα ασφάλεια, όμως, το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων μπορεί έπειτα από τον έλεγχο των στοιχείων, να απαιτεί την ύπαρξη εγγυητή. Επιπλέον, απαγορεύεται ρητώς η χορήγηση μικροχρηματοδότησης άνω των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, για κάθε δικαιούχο. Ειδικότερα, ορίζεται ότι ο ίδιος δικαιούχος μπορεί να λαμβάνει μικροχρηματοδοτήσεις, από ένα ή περισσότερα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ποσό των μικροχρηματοδοτήσεων, δεν υπερβαίνει το όριο των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ. Επιπρόσθετα, καθορίζεται η διάρκεια αποπληρωμής της χορηγηθείσας μικροχρηματοδότησης η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη των δώδεκα (12) μηνών και δεν μπορεί να υπερβαίνει τα δέκα (10) έτη. Για τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων εισάγεται η υποχρέωση ελέγχου, πριν τη χορήγηση κάθε μορφής μικροχρηματοδότησης, της τήρησης του σκοπού αυτής, καθώς και των προϋποθέσεων του παρόντος άρθρου, μέσω απαίτησης σχετικών αποδεικτικών εγγράφων από το δικαιούχο. Ειδικά για την τήρηση του ορίου μικροχρηματοδοτήσεων ο δικαιούχος υπογράφει σχετική υπεύθυνη δήλωση με την οποία παράλληλα συναινεί στην ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων και παρόχων υπηρεσιών πληρωμών του ν. 4537/2018 που αφορούν αποκλειστικά τη χορήγηση σε αυτόν μικροχρηματοδότησης, εφόσον κριθεί αναγκαίο για την επιβεβαίωση της τήρησης του ορίου των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ.

Επί του άρθρου 18

Η διάταξη του άρθρου 18 θέτει την προϋπόθεση, οι συναλλαγές εξυπηρέτησης των χορηγούμενων μικροχρηματοδοτήσεων να διενεργούνται αποκλειστικά και μόνο μέσω λογαριασμών πληρωμών ή ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής.

Επί του άρθρου 19

Στο άρθρο 19 προσδιορίζονται απαλλαγές από τέλη και εισφορές. Οι συμβάσεις μικροχρηματοδοτήσεων που καταρτίζουν τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων απαλλάσσονται από τέλη χαρτοσήμου, καθώς και από την εισφορά του ν. 128/1975.

Επί του άρθρου 20

Το άρθρο 20 θέτει το γενικό πλαίσιο και τους όρους της διαφήμισης και της εμπορικής προώθησης των μικροχρηματοδοτήσεων, οι οποίες δεν πρέπει αν είναι αθέμιτες, ασαφείς ή παραπλανητικές. Κάθε διαφήμιση μικροχρηματοδοτήσεων αναφέρει συγκεκριμένες τυποποιημένες πληροφορίες κατά τρόπο σαφή, συνοπτικό και ευδιάκριτο. Οι πληροφορίες αυτές εξειδικεύονται με αντιπροσωπευτικό παράδειγμα το οποίο ακολουθείται σε όλα τα στάδια της προώθησης της μικροχρηματοδότησης. Τα κριτήρια για τον καθορισμό αντιπροσωπευτικού παραδείγματος, καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Επί του άρθρου 21

Στο άρθρο 21 περιγράφονται οι όροι δανειοδότησης που αναγράφονται υποχρεωτικώς σε κάθε σύμβαση που συνάπτει ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων με δικαιούχο, ώστε να διασφαλίζεται η διαφάνεια αυτών. Ειδικότερα οι όροι είναι οι ακόλουθοι: α) το επιτόκιο της μικροχρηματοδότησης, επισημαίνοντας αν πρόκειται για σταθερό ή κυμαινόμενο ή συνδυασμό και των δύο, καθώς και πληροφορίες για τυχόν επιβαρύνσεις που περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή, β) το συνολικό κόστος της μικροχρηματοδότησης, γ) η διάρκεια αποπληρωμής της μικροχρηματοδότησης περιλαμβανομένου συμπεριλαμβανομένης της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος υπαναχώρησης καθώς και του κόστους της αν υφίσταται, δ) ο αριθμός και το ποσό των δόσεων, ε) το περιεχόμενο των συμβουλευτικών υπηρεσιών του άρθρου 16, και το κόστος αυτών, στ) η διαδικασία είσπραξης ανεξόφλητων οφειλών, ζ) το δικαίωμα καταγγελίας και η) η διαδικασία εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών. Επιπλέον προβλέπεται δικαίωμα υπαναχώρησης εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος από την υπογραφή της σύμβασης και καθορίζονται οι ενέργειες που ακολουθούνται. Σε περίπτωση μη εξυπηρετούμενης οφειλής, το ίδρυμα μικροχρηματοδότησης εφαρμόζει τις διαδικασίες που προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 όπως ισχύει.

Επί του άρθρου 22

Στο άρθρο 22 προβλέπεται η δυνατότητα συμμετοχής σε προγράμματα χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, με συν-επένδυση από το εθνικό ή το συγχρηματοδοτούμενο σκέλος του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων, καθώς και να λαμβάνουν εγγυήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο, τηρουμένων των κανόνων της Ε.Ε για τις κρατικές ενισχύσεις. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης και Επενδύσεων ορίζονται οι δυνητικοί δικαιούχοι, τα είδη και ο σκοπός των παρεχόμενων μικροχρηματοδοτήσεων, οι ειδικότεροι όροι υλοποίησης του προγράμματος, η διαδικασία ανάκτησης αχρεωστήτως καταβληθέντων ποσών, καθώς και κάθε απαιτούμενη πρόσθετη λεπτομέρεια εφαρμογής. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων που επιτρέπεται να συμμετέχουν στα ανωτέρω προγράμματα είναι, αποκλειστικά και μόνο, όσα έχουν λάβει πιστοποίηση από τη Γενική Διεύθυνση Απασχόλησης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη συμμόρφωσή τους με τον «Ευρωπαϊκό κώδικα καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροπιστώσεων». Κατ' εξαίρεση αυτού του κανόνα, επιτρέπεται η συμμετοχή των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων, από την έναρξη της λειτουργίας τους και για τρία (3) χρόνια, στα προγράμματα δημοσίων επενδύσεων, εφόσον έχουν υποβάλει αίτημα πιστοποίησης, το οποίο έως το χρόνο της πρώτης εκταμίευσης, δεν έχει απορριφθεί.

ΜΕΡΟΣ Β

Ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα

Κεφάλαιο Α

Τροποποιήσεις της τραπεζικής νομοθεσίας

A. Γενικό Μέρος

Με το Β μέρος του σχεδίου νόμου τροποποιούνται διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας που αφορούν τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και ενσωματώνουν τις Οδηγίες 2013/36 και 2014/59. Οι τροπολογίες προέκυψαν κατόπιν του ελέγχου που διενήργησε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή για να επιβεβαιώσει την ορθή ενσωμάτωση των σχετικών οδηγιών στις έννομες τάξεις των κρατών μελών (compliance check). Είναι κυρίως νομοτεχνικού χαρακτήρα και διασφαλίζουν την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή του ενωσιακού δικαίου. Ταυτόχρονα, τροποποιούνται διατάξεις του ν. 4370/2016 (Α' 37) που αφορούν τη λειτουργία του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και οι οποίες κρίνονται αναγκαίες για την αποτελεσματική λειτουργία του. Ρυθμίζεται επίσης το ζήτημα της επιβολής εισφοράς του ν. 128/1975 (Α' 178) στα δάνεια που συνάπτουν Δήμοι, Περιφέρειες και νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου. Τέλος, ενσωματώνονται διατάξεις της Οδηγίας 2019/2177 «Φερεγγυότητα II», που αφορούν ιδίως τη συνεργασία μεταξύ των εποπτικών αρχών.

B. Ειδικότερα κατ' άρθρο

Επί του άρθρου 23

Με την **παρ. 1** του άρθρου 23 του παρόντος σχεδίου νόμου προτείνεται η διαγραφή της παρ. 3 του άρθρου 8 του ν. 4261/2014 (Α' 107) με στόχο τον εκσυγχρονισμό του πλαισίου λειτουργίας των συνεταιριστικών τραπεζών και την ανταπόκριση στα νέα δεδομένα και τις προκλήσεις που υφίστανται στην τραπεζική αγορά. Οι περιορισμοί που έθετε η παρ. 3 προέρχονται από τον προηγούμενο τραπεζικό νόμο, τον ν. 3601/2007 (Α' 178), ο οποίος έχει καταργηθεί.

Οι προτεινόμενες διατάξεις της **παρ. 2** του άρθρου 23 του παρόντος σχεδίου νόμου καθιστούν εφικτή την πραγματοποίηση διμερών και πολυμερών συναντήσεων με τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές των πιστωτικών ιδρυμάτων που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, όποτε κρίνεται απαραίτητο. Επίσης, διευρύνεται η θεματολογία των συναντήσεων κατά την κρίση της εποπτικής αρχής. Οι ανωτέρω αλλαγές είναι σε πλήρη ευθυγράμμιση με τα οριζόμενα στις «Κατευθυντήριες Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2016/05) σχετικά με την επικοινωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και του νόμιμου ελεγκτή/των νόμιμων ελεγκτών και του ελεγκτικού γραφείου/των ελεγκτικών γραφείων που διενεργούν τον υποχρεωτικό έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων» οι οποίες συντάχθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Η **παρ. 3** του άρθρου 23 του παρόντος σχεδίου νόμου, έχει ως στόχο τον εκσυγχρονισμό της διάταξης και την ευθυγράμμισή της με το ευρωπαϊκό κεκτημένο. Με την προτεινόμενη αντικατάσταση του άρθρου 149 του ν. 4261/2014, διασφαλίζεται ότι σε κάθε περίπτωση, ικανοποιείται το κριτήριο επιλεξιμότητας των μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας (ζ) του άρθρου 28(1). Το άρθρο 149 αντικαθίσταται διότι η εξόφληση των συνεταιριστικών μερίδων ρυθμίζεται απευθείας από το άρθρο 32 του κατ' εξουσιοδότηση

Κανονισμού 241/2014 και στην παρούσα μορφή του δεν συνάδει με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 32 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού 241/2014.

Με την αντικατάσταση του άρθρου 149 όπως προτείνεται, διασφαλίζεται ότι οποιαδήποτε απόφαση για μείωση, εξόφληση ή επαναγορά μέσω κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 άπτεται της έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος, ώστε να πληρούνται τα κριτήρια επιλεξιμότητας του Κανονισμού 575/2013.

Επίσης, προστίθεται νέο άρθρο 149α προκειμένου να προβλεφθούν ειδικές διατάξεις που αφορούν στη διανομή μερίσματος οι οποίες κρίνονται απαραίτητες για τη διασφάλιση της καταλληλότητας των κοινών μετοχών εκδόσεως των πιστωτικών ιδρυμάτων ώστε να συμπεριλαμβάνονται στα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1. Ειδικότερα, καθίσταται υποχρεωτική η έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος στις περιπτώσεις διανομών μερίσματος σε είδος στην περίπτωση των μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 αλλά και στις περιπτώσεις των πρόσθετων μέσων κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (AT1) και των μέσων κεφαλαίου της κατηγορίας 2. Με την πρόβλεψη αυτή ικανοποιείται η παράγραφος 1 του άρθρου 73 του Κανονισμού 575/2013.

Επί του άρθρου 24

Με τις προτεινόμενες διατάξεις γίνονται κυρίως νομοτεχνικής φύσης τροποποιήσεις στα εσωτερικά άρθρα του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), με το οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2014/59/ΕΕ για την ανάκαμψη και εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 173), προκειμένου να διορθωθούν εσφαλμένες παραπομπές ή να αναδιατυπωθούν φράσεις για την ορθή ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/59. Οι τροποποιήσεις κρίνονται αναγκαίες μετά τον έλεγχο πλήρους συμμόρφωσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (compliance check) κατά την ενσωμάτωση της οδηγίας.

Επί του άρθρου 25

Με τις προτεινόμενες διατάξεις επέρχονται κυρίως νομοτεχνικές βελτιώσεις στον ν. 4370/2016 (Α' 37) προκειμένου να διευκολυνθεί η πρακτική εφαρμογή του νόμου και να διασφαλισθεί η αποτελεσματικότερη συνεργασία μεταξύ του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) και των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά πρόσφορο, ολοκληρωμένο και αξιόπιστο τρόπο.

Στο εδ. α' της υποπερ. γγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 6 διαγράφεται η φράση «καταθέσεων του ΤΕΚΕ» καθώς, οι προθεσμιακές καταθέσεις που τηρεί το ΤΕΚΕ στην περίπτωση αποχώρησης πιστωτικού ιδρύματος επιστρέφουν στο ΤΕΚΕ και δεν αποτελούν αντικείμενο συμψηφισμού. Στην υποπερ. γγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 6 προστίθεται νέο εδ. γ' κατά το οποίο «Πιστωτικό ίδρυμα που αποχωρεί δεν θα έχει αξίωση στο προϊόν εκκαθάρισης που τυχόν εισπράττεται μετά την ημερομηνία αποχώρησης». Η προσθήκη αυτή συνδυάζεται με την πρόταση διαγραφής των παρ. 4 και 5 του άρθρου 36 και αποσαφηνίζει την κατάσταση για την περίπτωση που, μετά την αποχώρηση πιστωτικού ιδρύματος, ανακτηθούν ποσά από εκκαθαρίσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, τα μέτρα εξυγίανσης των οποίων είχαν χρηματοδοτηθεί και από το πιστωτικό ίδρυμα που στο μεταξύ είχε

αποχωρήσει. Αντίστοιχες αλλαγές προτείνονται και στην υποπερ. γγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 7, οι οποίες είναι συναφείς στα πλαίσια αποχώρησης πιστωτικού ιδρύματος από το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων.

Περαιτέρω, αναδιατυπώνεται η παρ. 3 του άρθρου 6 μόνο ως νομοτεχνική βελτίωση.

Το εδ. β' της παρ. 7 του άρθρου 11 τροποποιείται ώστε να γίνεται αναφορά στην συναλλαγματική ισοτιμία, όπως αυτή προσδιορίζεται από το εκάστοτε πιστωτικό ίδρυμα. Επίσης, στην παρ. 12 του άρθρου 11 διαγράφεται η περίπτωση «ενημέρωσης του καταθέτη» από τον ορισμό της «πραγματικής συναλλαγής». Η αλλαγή αυτή είναι συνεπής με την πρακτική δυσκολία των συστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων να εντάξουν την εν λόγω ενημέρωση στις πραγματικές συναλλαγές.

Στο εδ. α' της παρ. 6 του άρθρου 27 που αφορά την προθεσμία, εντός της οποίας τα πιστωτικά ιδρύματα αποστέλλουν προς το ΤΕΚΕ την ετήσια κατάσταση, με το ύψος των εγγυημένων καταθέσεων της τελευταίας ημέρας κάθε ημερολογιακού τριμήνου του προηγούμενου έτους, αντικαθίσταται η προθεσμία των είκοσι (20) εργάσιμων ημερών με νεότερη μικρότερη προθεσμία είκοσι (20) ημερολογιακών ημερών από την αρχή κάθε έτους. Η σύντμηση αυτή της προθεσμίας είναι συνεπής προκειμένου το ΤΕΚΕ να είναι σε θέση να ανταποκρίνεται εμπροθέσμως στη δική του καταληκτική ημερομηνία διαβίβασης των στοιχείων αυτών προς το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (SRB) έως την 31^η Ιανουαρίου εκάστου έτους. Στο εδ. β' της παρ. 8 του άρθρου 27 προστίθενται οι λέξεις «ΚΚΚΚ του», προκειμένου να καθίσταται σαφές ότι με το ν. 4370/2016, οι εισφορές διοχετεύονται αποκλειστικά και συνολικά στο Κύριο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων και αποτελούν περιουσία του ΤΕΚΕ.

Οι παρ. 4 και 5 του άρθρου 36 καταργούνται. Συγκεκριμένα, η παρ. 4 του άρθρου 36 καταργείται αφενός προκειμένου να διασαφηνιστεί ότι κατά την αποχώρηση πιστωτικού ιδρύματος αυτό θα οφείλει την συνολική εναπομείνασα οφειλή του κατά την αναλογία της συμμετοχής του στο δάνειο εξυγίανσης και αφετέρου διότι για το νέο Σκέλος Εξυγίανσης (παρ. 2 άρθρο 36) δεν θεσπίζεται αναλογική εισφορά σε περίπτωση αποχώρησης πιστωτικού ιδρύματος κατά την διάρκεια ημερολογιακού έτους από τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/63 της Επιτροπής. Η παρ. 5 του άρθρου 36 καταργείται σε συνδυασμό με το νέο εδ. γ' που προστίθεται στις διατάξεις της υποπερ. γγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 6 και της υποπερ. γγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 7 όπως αιτιολογείται ανωτέρω.

Τέλος στο εδ. β' της παρ. 2 του άρθρου 49 προστίθεται το λεκτικό «και σε χρόνο που προσδιορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο», για να αποτυπώνεται και ρητά η δυνατότητα του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ να αλλάζει την ημερομηνία σύνταξης του προϋπολογισμού του εντός των ορίων που προβλέπονται εκ του νόμου, δηλαδή έως τα τέλη Οκτωβρίου εκάστου έτους.

Επί του άρθρου 26

Με το άρθρο 26 επιλύεται ένα χρόνιο ζήτημα που έχει απασχολήσει τη Δημόσια Διοίκηση και τους ΟΤΑ σχετικά με την επιβολή εισφοράς στα δάνεια που συνάπτουν Δήμοι, Περιφέρειες και νομικά πρόσωπα Δημοσίου δικαίου αυτών (τα οποία δεν ασκούν οικονομική δραστηριότητα). Σύμφωνα με το άρθρο 177 του ν. 3463/2006 (Α' 114), οι συμβάσεις για τη συνομολόγηση δανείων προς Δήμους και Κοινότητες δεν επιβαρύνονται με τέλη και

δικαιώματα υπέρ τρίτων. Αντίστοιχη διάταξη ήταν αυτή του άρθρου 96 στο π.δ. 30/1996 (Α'21) για τις Νομαρχιακές Αυτοδιοικήσεις. Ωστόσο, τα πιστωτικά ιδρύματα επέβαλαν την εισφορά, ενώ το Νομικό Συμβούλιο του Κράτους είχε κρίνει με την με αρ. 239/1999 γνωμοδότησή του, η οποία έγινε αποδεκτή από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας, ότι τα δάνεια των δήμων επιβαρύνονται με την εισφορά του ν. 128/1975 καθώς η επέκταση των προνομίων του Δημοσίου στους Δήμους (άρθρο 304 π.δ. 410/1995) δεν περιλαμβάνει και τα οικονομικά προνόμια. Το Ελεγκτικό Συνέδριο με την υπ' αρ. 2732/2010 απόφαση του VI Τμήματος του έκρινε ότι οι Δήμοι απαλλάσσονται από την υποχρέωση καταβολής εισφοράς του ν. 128/1975, θεωρώντας τη σχετική δαπάνη μη νόμιμη. Η θέση αυτή τηρείται μέχρι σήμερα και ο σχετικός όρος επιβολής της ανωτέρω εισφοράς, ακυρώνεται. Το ΝΣΚ έχει εκδώσει δύο γνωμοδοτήσεις υπέρ της απαλλαγής, εντούτοις η πρώτη (υπ' αρ. 113/2007) ουδέποτε έγινε δεκτή ή μη αποδεκτή από τον Υπουργό Οικονομικών, η δε δεύτερη (υπ' αρ. 229/2011) δεν έγινε αποδεκτή. Στην πράξη τα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα λόγω της νομολογίας του Ελεγκτικού Συνεδρίου δεν καταβάλουν την εισφορά, ενώ πιστωτικά ιδρύματα του εξωτερικού με τα οποία έχουν συναφθεί δανειακές συμβάσεις συνεχίζουν να επιβάλλουν στους αντισυμβαλλομένους Δήμους την εισφορά αυτή (την οποία αποδίδουν στο Δημόσιο).

Είναι σημαντικό για λόγους ασφάλειας δικαίου να αποσαφηνισθεί νομοθετικά η σχετική υποχρέωση. Κρίνεται δε πρόσφορη η απαλλαγή των Δήμων, των Περιφερειών και των νπδδ αυτών, που δεν ασκούν οικονομική δραστηριότητα. Με τον τρόπο αυτό επιλύεται η αντίφαση μεταξύ της αρχικής γνωμοδότησης του ΝΣΚ 293/1999 και των αποφάσεων του Ελεγκτικού Συνεδρίου, υπάρχει ενιαία αντιμετώπιση ανεξαρτήτως του αν το πιστωτικό ίδρυμα λειτουργεί στο εσωτερικό ή το εξωτερικό, και η συνομολόγηση δανείων είναι λιγότερο κοστοβόρα. Σημειώνεται ότι η εισφορά αυτή αφορά μόνο εξυπηρετούμενα δάνεια. Για λόγους σωστού υπολογισμού, η έναρξη ισχύος της διάταξης προτείνεται να αρχίσει την πρώτη μέρα του επόμενου μήνα της έναρξης ισχύος του νόμου.

Επί του άρθρου 27

Με την παρ. 1 του άρθρου 27 τροποποιείται ο ν. 3556/2007 (Α'91) και ειδικότερα προστίθεται νέα παρ. 2α στο άρθρο 5β του νόμου. Με την παρ. 2α προβλέπεται ότι η παρ. 2 δεν εφαρμόζεται σε πιστωτικά ιδρύματα που ανήκουν σε όμιλο εταιρειών, του οποίου η μητρική εταιρεία: α) εμπίπτει στις διατάξεις του παρόντος νόμου ως εκδότης κινητών αξιών που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και β) καταρτίζει ενοποιημένες τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις βάσει των διεθνών λογιστικών προτύπων που εφαρμόζονται στην ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Στην περίπτωση αυτή, η υποχρέωση της παραγράφου 1 εκπληρώνεται με τις ενοποιημένες τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής εταιρείας του πιστωτικού ιδρύματος. Στόχος της συγκεκριμένης τροποποίησης είναι να επιτυγχάνεται η ενίσχυση της διαφάνειας, μέσω της παροχής περιοδικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε επίπεδο Ομίλου, που συμβάλλουν στη λήψη εμπεριστατωμένων επενδυτικών αποφάσεων, χωρίς να δημιουργείται πρόσθετη διοικητική και οικονομική επιβάρυνση για τον όμιλο εταιρειών η μητρική εταιρεία του οποίου ήδη καταρτίζει ενοποιημένες τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες περιλαμβάνουν και τα οικονομικά στοιχεία του πιστωτικού

ιδρύματος. Σημειώνεται ότι παρά το γεγονός ότι το ενωσιακό δίκαιο επέλεξε να μειώσει το κόστος των εταιριών-εκδοτών κινητών αξιών εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά, με τη ρητή κατάργηση της υποχρέωσης σύνταξης και δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων τους, ο εθνικός νομοθέτης θεώρησε σκόπιμη, δοθείσης της υπάρχουσας ευχέρειας, τη διατήρηση της υποχρέωσης δημοσίευσης για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Έτσι, με το άρθρο 25 του ν. 4416/2016 (Α' 160) τροποποιήθηκε ο ν. 3556/2007 με την προσθήκη του άρθρου 5β "Τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις πιστωτικών ιδρυμάτων". Στόχος της συγκεκριμένης υποχρέωσης, όπως αναφέρεται στη σχετική αιτιολογική έκθεση, ήταν η ενίσχυση της διαφάνειας, μέσω της παροχής επιπρόσθετων περιοδικών χρηματοοικονομικών πληροφοριών που συμβάλλουν στη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, ιδίως μάλιστα όταν οι εν λόγω εκδότες αποτελούν πρωτίστως επιχειρήσεις ευρύτερου ενδιαφέροντος, διαθέτουν δε ευρεία μετοχική βάση, χωρίς μάλιστα να δημιουργείται στους εκδότες δυσανάλογη οικονομική επιβάρυνση. Η τελευταία προϋπόθεση, αυτή δηλαδή της μη δυσανάλογης οικονομικής επιβάρυνσης, καταλύεται στην περίπτωση που υφίσταται όμιλος εταιριών (με δύο εταιρίες-εκδότες κινητών αξιών εισηγμένων σε οργανωμένη αγορά), η μητρική εταιρεία του οποίου καταρτίζει ενοποιημένες τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις μία δε εκ των θυγατρικών της είναι πιστωτικό ίδρυμα. Στις περιπτώσεις λοιπόν αυτές, εύλογο είναι οι τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις να καταρτίζονται μόνο από την μητρική εταιρεία. Η συγκεκριμένη διάταξη κρίνεται σκόπιμο να εφαρμοστεί από 1.1.2020 προκειμένου να καταλάβει τις τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις έτους 2020. Με την παρ. 2 επεκτείνεται η περίοδος χάριτος που προβλέπει ο ν. 4649/2019 (Α' 206) για την επιβολή κυρώσεων στους διαχειριστές των τιτλοποιήσεων που μετέχουν στο πρόγραμμα ΗΡΑΚΛΗΣ από 12 σε 24 μήνες, διάστημα που κρίνεται εύλογο στην παρούσα συγκυρία. Με την παρ. 3 γίνεται μια καθαρά νομοτεχνική προσθήκη στην διάταξη του άρθρου 27 του ν. 4172/2013 (Α' 167) προκειμένου να είναι σαφές ότι η αναφορά σε μεταβίβαση δανείου ή πίστωσης υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα, ανεξαρτήτως αν έχει επέλθει η λογιστική από-αναγνώριση των οικείων περιουσιακών στοιχείων από τον ισολογισμό του πιστωτικού ιδρύματος. Τέλος, με την παρ. 4 αποσαφηνίζεται ότι σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης γνωστοποίησης της ειδικής συμμετοχής σε Εταιρείες Διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 4354/2015 (Α' 176), στην Τράπεζα της Ελλάδος, παύει αυτοδικαίως η άσκηση δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από την ειδική αυτή συμμετοχή και επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο, το οποίο, όπως και τα άλλα πρόστιμα του ίδιου άρθρου δεν υπερβαίνει τις τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ.

Επί του άρθρου 28

Με το παρόν άρθρο τροποποιούνται οι οικείες διατάξεις του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα δικαιώματα του Ταμείου που απορρέουν από το ν. 3864/2010 (Α' 119), δεν θίγονται σε περιπτώσεις εταιρικών μετασχηματισμών των πιστωτικών ιδρυμάτων στα οποία έχει παρασχεθεί κεφαλαιακή ενίσχυση από το Ταμείο.

Στις περιπτώσεις μεταβίβασης του τραπεζικού κλάδου πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο έχει παρασχεθεί κεφαλαιακή ενίσχυση από το Ταμείο λόγω εταιρικού μετασχηματισμού με έναν από τους τρόπους που προβλέπονται στο άρθρο 57 του ν. 4601/2019, Α' 44 (απόσχιση κλάδου) ή με άλλο τρόπο μεταβίβασης σε άλλη οντότητα του τραπεζικού κλάδου και ειδικότερα όταν η απόσχιση κλάδου συνοδεύεται με την ταυτόχρονη σύσταση νέας εταιρίας

(άρθρο 57 παρ. 3 ν. 4601/2019) η αρχική τράπεζα καθίσταται μητρική (με τη μορφή εταιρίας συμμετοχών) της νεοσύστατης επωφελούμενης εταιρίας (η οποία μετά τη λήψη της σχετικής άδειας θα αποτελεί νέα τράπεζα. Συνεπεία της ειδικής αυτής μορφής διάσπασης οι μέτοχοι της αρχικής τράπεζας θα παραμείνουν στη θέση τους, χωρίς μεταβολές, εξακολουθώντας δηλαδή να είναι μέτοχοι μόνο της μητρικής εταιρίας.

Το σχήμα της απόσχισης κλάδου αποτελεί για το Ταμείο δυσμενή τρόπο αναδιάρθρωσης της αρχικής τράπεζας, διότι δεν προκύπτει με σαφήνεια ο τρόπος με τον οποίο το Ταμείο ως μέτοχος αυτής θα ασκεί εφεξής τα ειδικά δικαιώματα που έχει δυνάμει του νόμου 3864/2010 στην επωφελούμενη νέα τράπεζα, συνθήκη αναγκαία για την προάσπιση των δικαιωμάτων του Ταμείου ως ειδικού εντολοδόχου του Ελληνικού Δημοσίου αλλά και για την προάσπιση των δικαιωμάτων του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας, με πόρους του οποίου (και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας) έγιναν οι ανακεφαλαιοποιήσεις των ελληνικών τραπεζών. Με τις προτεινόμενες διατάξεις, το Ταμείο ρητά μπορεί να ασκεί τα δικαιώματα του ιδρυτικού του νόμου όχι μόνο στη διασπώμενη ή απορροφώμενη οντότητα που προκύπτει από εταιρικό μετασχηματισμό, αλλά και στην επωφελούμενη τράπεζα. Με τον τρόπο αυτό διευκολύνεται και η επίτευξη του σκοπού του και η διαδικασία αποεπένδυσης του Ταμείου, διαδικασία που έχει θεσπισθεί λαμβάνοντας υπόψη αποεπένδυση από τράπεζα και όχι εταιρεία συμμετοχών.

Τέλος, με την παρ. 3 παρατείνεται η θητεία των μελών του Γενικού Συμβουλίου ή της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, η οποία λήγει εντός των μηνών Μαΐου -Ιουνίου 2020 για άλλους δύο μήνες. Σύμφωνα με το άρθρο 4Α του ν. 3864/2010, η Επιτροπή Επιλογής διενεργεί ετήσια αξιολόγηση των μελών των οργάνων διοίκησης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Η διαδικασία αξιολόγησης απαιτείται και για την ανανέωση της θητείας των μελών των οργάνων διοίκησης του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Λόγω της πανδημίας του COVID-19 και του περιορισμού των μετακινήσεων, η προγραμματισμένη για το Μάρτιο ετήσια αξιολόγηση των μελών του έτους 2020 αναβλήθηκε. Ο εκ νέου προγραμματισμός της, λόγω των νέων συνθηκών που επικρατούν στη χώρα, πρέπει να γίνει μέσω τηλεδιάσκεψης, γεγονός που δυσχεραίνει και καθυστερεί το έργο της Επιτροπής λόγω του πλήθους των στοιχείων που πρέπει να αξιολογηθούν και των τηλεδιασκέψεων που πρέπει να πραγματοποιηθούν. Με την προτεινόμενη διάταξη παρατείνεται η θητεία των μελών του Γενικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, η οποία λήγει εντός των μηνών Μαΐου-Ιουνίου 2020, για άλλους δύο μήνες. Η παράταση κρίνεται αναγκαία, καθώς σύμφωνα και με την υπ' αρ. 49/2020 γνωμοδότηση του ΝΣΚ πρέπει να προηγηθεί ουσιαστική αξιολόγηση των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, για την τυχόν ανανέωση ή μη της θητείας των μελών, διαδικασία που υπό τις παρούσες συνθήκες λόγω της πανδημίας του COVID-19 δεν μπορεί να διενεργηθεί εγκαίρως. Τέλος, προβλέπεται η δυνατότητα παράτασης της δίμηνης προθεσμίας για άλλον ένα μήνα, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, αν συντρέχουν λόγοι ανωτέρας βίας.

Κεφάλαιο Β '

Επί του άρθρου 29

Η οδηγία (ΕΕ) 2019/2177 «Φερεγγυότητα II», προβλέπει κανόνες σχετικά με τις τεχνικές προβλέψεις. Προκειμένου να μετριάσουν οι υπερβολικές μεταβολές στα πιστωτικά περιθώρια, με την παρ. 1 προβλέπεται ότι η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας στα επιτόκια άνευ κινδύνου για το νόμισμα κάθε κράτους μέλους αυξάνεται, πριν από την εφαρμογή του συντελεστή εξηντα πέντε τοις εκατό (65%) κατά τη διαφορά μεταξύ του διορθωμένου για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου του κράτους και του διπλάσιου της διορθωμένης για τον κίνδυνο συναλλαγματικής διαφοράς, οπότε η διαφορά αυτή είναι θετική και το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο του κράτους είναι ψηλότερο από ογδονταπέντε (85) μονάδες βάσης. Η Φερεγγυότητα II, μεταξύ των άλλων, καθορίζει και την υποχρέωση των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων να διατηρούν επιλέξιμα ίδια κεφάλαια για την κάλυψη της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας. Επίσης, ορίζει τον τρόπο υπολογισμού της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις για ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και ομίλους, για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης φερεγγυότητας, επιτρέπεται, μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, η χρησιμοποίηση εσωτερικών υποδειγμάτων, αντί του τυποποιημένου μαθηματικού τύπου.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια εποπτική αρχή ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ), για την αίτηση που έχει λάβει για χρήση ή αλλαγή εσωτερικού υποδείγματος, η οποία παρέχει την τεχνική συνδρομή της, σχετικά με την απόφαση επί της αίτησης.

Επίσης, η Οδηγία 2009/138/ΕΚ προβλέπει κανόνες για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που εγκαθίσταται σε άλλο κράτος μέλος υπό το καθεστώς της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, και ασφαλίζουν κινδύνους του κλάδου 10 (υποχρεωτική ασφάλιση αστικής ευθύνης από χερσαία οχήματα). Με την τρίτη παράγραφο προστίθενται επιπλέον κανόνες που αφορούν την υποχρέωση συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών αρχών καθώς και της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ). Με σκοπό την προστασία των ληπτών ασφάλισης και των τρίτων, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) δημιουργεί και συντονίζει πλατφόρμες συνεργασίας προκειμένου να υπάρχει έγκαιρη πληροφόρηση για την οικονομική κατάσταση των επιχειρήσεων αυτών. Οι ανωτέρω πλατφόρμες συνεργασίας μεταξύ των εποπτικών αρχών των κρατών μελών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ) και για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, ασφάλισης ζωής, που εγκαθίσταται σε άλλο κράτος μέλος είτε υπό το καθεστώς της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης. Τέλος, όσον αφορά τους ομίλους και την περίπτωση αιτήματος που έχει υποβληθεί στην Εποπτική Αρχή που δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου, για να επιτραπεί ο υπολογισμός της ενοποιημένης Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας του Ομίλου, καθώς και της Κεφαλαιακής Απαίτησης Φερεγγυότητας ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων του ομίλου βάσει εσωτερικού υποδείγματος, τότε, σύμφωνα με την τέταρτη και την πέμπτη παράγραφο, η Τράπεζα της Ελλάδος, που δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνει άμεσα τα άλλα μέλη του σώματος εποπτών, περιλαμβανομένης της ΕΑΑΕΣ. Εφόσον δεν αποσταλεί απόφαση από την ΕΑΑΕΣ τότε η αρχή εποπτείας του ομίλου λαμβάνει την τελική απόφαση η οποία αναγνωρίζεται ως καθοριστική.

ΜΕΡΟΣ Γ
Λοιπές διατάξεις Υπουργείου Οικονομικών

Επί του άρθρου 30

Με τις προτεινόμενες διατάξεις της **παρ. 1** προστίθεται νέο άρθρο 63B στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας με τίτλο «Ακύρωση ή τροποποίηση άμεσου προσδιορισμού φόρου, πράξης προσδιορισμού φόρου και πράξης επιβολής προστίμου». Με τη νέα διάταξη τίθενται οι προϋποθέσεις προκειμένου η Φορολογική Διοίκηση να προβεί σε τροποποίηση ή ακύρωση άμεσου προσδιορισμού φόρου ή πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου ή πράξης επιβολής προστίμου, είτε κατόπιν αίτησης του φορολογούμενου είτε οίκοθεν, χωρίς αίτηση του φορολογούμενου, για τους λόγους που περιοριστικά αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου αυτού, ήτοι

- α) για πρόδηλη έλλειψη (ολική ή μερική) φορολογικής υποχρέωσης,
- β) για αριθμητικό ή υπολογιστικό λάθος.

Σε περίπτωση που ως συνέπεια του άμεσου προσδιορισμού ή της πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου εκδίδεται και πράξη επιβολής προστίμου, η εν λόγω πράξη (ή ο άμεσος προσδιορισμός) ακυρώνεται ή τροποποιείται με πράξη της Φορολογικής Διοίκησης.

Για να είναι παραδεκτή η αίτηση ακύρωσης ή τροποποίησης απαιτείται η πρόδηλη έλλειψη φορολογικής υποχρέωσης να προκύπτει αμέσως από έγγραφα ή άλλα στοιχεία που είτε προσκομίζει ο φορολογούμενος είτε είναι διαθέσιμα στην αρμόδια υπηρεσία, χωρίς να απαιτούνται ελεγκτικές επαληθεύσεις και στην έννοια αυτής εμπίπτουν, ενδεικτικά, περιπτώσεις κατά τις οποίες εκδόθηκαν πράξεις προσδιορισμού φόρου για εισοδήματα που ο φορολογούμενος είχε ήδη συμπεριλάβει σε δήλωσή του, και όχι περιπτώσεις όπου ο φορολογούμενος επικαλείται την ύπαρξη νέων πραγματικών περιστατικών, εκτός αν πρόκειται για επιγενόμενους (οψιγενείς) λόγους. Η έλλειψη φορολογικής υποχρέωσης μπορεί να είναι ολική ή μερική.

Ειδικά για τους επιγενόμενους λόγους εισάγεται ειδική προθεσμία στην περίπτωση που η έλλειψη φορολογικής υποχρέωσης οφείλεται σε επιγενόμενο λόγο, που γεννήθηκε εντός του τελευταίου τριμήνου της προθεσμίας για την υποβολή αίτησης για την ακύρωση ή τροποποίηση. Στην περίπτωση αυτή, η αίτηση δύναται να υποβληθεί εντός τριών (3) μηνών από τη γένεση του λόγου αυτού.

Επισημαίνεται ότι η ύπαρξη εκκρεμοδικίας δεν εμποδίζει τη Φορολογική Διοίκηση να εξετάσει περιπτώσεις που καταλαμβάνονται από το πεδίο εφαρμογής του νέου άρθρου 63B. Αντιθέτως, αν οποιοσδήποτε από τους λόγους που αναφέρονται στην παρ. 1 έχουν προβληθεί στο πλαίσιο ενδικοφανούς προσφυγής και έχουν εξετασθεί από τη Φορολογική Διοίκηση, δεν επιτρέπεται η εκ νέου προβολή τους μέσω της διαδικασίας του άρθρου 63B.

Με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. μπορεί να καθορίζεται η διαδικασία, ο τρόπος υποβολής της αίτησης, τα αρμόδια όργανα για την έκδοση της πράξης, ο τύπος και το περιεχόμενο της πράξης και κάθε ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος

Περαιτέρω, ως αριθμητικά ή υπολογιστικά λάθη θεωρούνται τα σφάλματα κατά τη διενέργεια μαθηματικού υπολογισμού ή κατά την εκτέλεση αριθμητικής πράξης και όχι η εσφαλμένη επιβολή φόρου ή απαλλαγή από το φόρο ή η κακή εφαρμογή του νόμου (ΣΤΕ 1115/1988).

Επιπλέον, με τις προτεινόμενες διατάξεις προβλέπεται η προθεσμία εντός της οποίας δύναται να τροποποιηθεί ή ακυρωθεί η πράξη και ειδικότερες προϋποθέσεις που προβλέπονται στα επιμέρους άρθρα. Τέλος, με την έκδοση απόφασης του Διοικητή της ΑΑΔΕ δύνανται να ορίζονται επιμέρους διαδικαστικά ζητήματα, όπως, ιδίως, η διασφάλιση ότι σε κάθε περίπτωση, εφόσον είτε από την αποδοχή της αίτησης είτε από την έκδοση πράξης με βάση την παρ. 3 του άρθρου 63B τροποποιείται η εικόνα του φορολογούμενου, αυτό θα απαιτείται να απεικονίζεται στα τηρούμενα από την ΑΑΔΕ ηλεκτρονικά συστήματα με οποιοδήποτε πρόσφορο τρόπο μέσω των υπαρχουσών δομών.

Με τις προτεινόμενες διατάξεις των **παρ.2, 3 και 4** εισάγεται νέα περ. ε' στην παρ. 2 του άρθρου 36 ΚΦΔ, προστίθεται νέο εδάφιο στο τέλος της παρ.4 του άρθρου 42 ΚΦΔ και νέα περίπτωση στο άρθρο 45 ΚΦΔ, αντίστοιχα, προκειμένου να εναρμονιστούν οι προτεινόμενες διατάξεις με τις υφιστάμενες διατάξεις του ΚΦΔ.

Οι προτεινόμενες μεταβατικές διατάξεις του νέου άρθρου 63B ΚΦΔ που εισάγονται με την **παρ. 5** εφαρμόζονται για πράξεις που εκδίδονται από την 1.1.2020 και μετά. Κατ' εξαίρεση, πράξεις που εκδόθηκαν εντός του 2019 για τις οποίες συντρέχουν οι προϋποθέσεις των περιπτώσεων α' και β' της παρ. 1 του άρθρου 63B ΚΦΔ και για τις οποίες δεν έχει ασκηθεί ενδικοφανής ή δικαστική προσφυγή ή δεν έχει συμπληρωθεί η προθεσμία εξέτασης της ενδικοφανούς προσφυγής κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, δύνανται να ακυρωθούν ή τροποποιηθούν κατόπιν αίτησης του φορολογούμενου ως τις 31.7.2020. Επιπλέον, πράξεις επιβολής προστίμου που αφορούν σε χρήσεις έως την 31.12.2013 και εκδόθηκαν κατ' εφαρμογή της παρ.2 του άρθρου 32 του ν.4174/2013 με βάση στοιχεία που είχε στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση, ακυρώνονται με πράξη της Φορολογικής Διοίκησης, εφόσον κατά την έκδοση της πράξης διοικητικού προσδιορισμού δεν προκύπτει ποσό φόρου προς καταβολή.

Τέλος, για λόγους χρηστής διοίκησης προβλέπεται η εφαρμογή της διαδικασίας διόρθωσης πρόδηλων λαθών και για επιγενόμενους λόγους που γεννήθηκαν εντός του 2019, οπότε η αίτηση του δεύτερου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 63B υποβάλλεται εντός προθεσμίας τριών (3) μηνών από την δημοσίευση του παρόντος.

Επί του άρθρου 31

Με τις προτεινόμενες διατάξεις της παρ. 1, παρατείνεται η προθεσμία που ορίστηκε στο δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 28 του άρθρου 66 του ν.4646/2019 και παρέχεται η δυνατότητα υποβολής αίτησης στην αρμόδια αρχή που επέβαλε μέτρα διασφάλισης των συμφερόντων του Δημοσίου, έως τις 31 Δεκεμβρίου 2020, ορίζοντας περαιτέρω ότι τα ανωτέρω εφαρμόζονται από την έναρξη ισχύος του ν. 4646/2019, ήτοι από τη δημοσίευσή του στις 12.12.2019.

Με τις προτεινόμενες διατάξεις της παρ. 2 γίνονται αναγκαίες νομοτεχνικές βελτιώσεις στη μεταβατική διάταξη της παρ. 29 του άρθρου 66 του ν. 4646/2019 για την αλληλέγγυα ευθύνη σχετικά με φορολογικές οφειλές διοικούντων νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες και

παρατείνεται μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2020 η προθεσμία υποβολής της αίτησης για την αναδρομική υπαγωγή στις διατάξεις των παρ. 1 και 2 του άρθρου 50 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ΚΦΔ, ν.4174/2013), όπως ισχύουν ύστερα από την τροποποίησή τους με το άρθρο 34 του ν.4646/2019, φυσικών προσώπων για τα οποία συνέτρεχε αλληλέγγυα ευθύνη για οφειλές νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων με βάση τις προϊσχύουσες διατάξεις, καθώς και σε εκκρεμείς υποθέσεις κατά την έννοια του άρθρου 72 παρ. 50 του ΚΦΔ.

Με την προτεινόμενη διάταξη της παρ. 3 προστίθεται παρ. 44 στο άρθρο 66 του ν. 4646/2019 (Α'201), η οποία ισχύει αναδρομικά από την έναρξη ισχύος του ν. 4646/2019, ήτοι από τη δημοσίευσή του, την 12η Δεκεμβρίου 2019. Με την προτεινόμενη ρύθμιση εισάγεται μεταβατική διάταξη και οριοθετείται το πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 4321/2015 (Α'32), όπως ισχύει μετά την αντικατάστασή του με το άρθρο 64 του ν. 4646/2019, σύμφωνα με το οποίο προσδιορίζονται οι προϋποθέσεις βάσει των οποίων θεμελιώνεται η προσωπική και αλληλέγγυα ευθύνη των διοικούντων νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες για τις ασφαλιστικές οφειλές νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων. Προσέτι, τα οριζόμενα ως προς τις ιδιότητες των διοικούντων νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες προσώπων, τους όρους και τις προϋποθέσεις που τίθενται με την παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 4321/2015), όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 64 του ν. 4646/2019(Α'201) για την προσωπική, αλληλέγγυα και εις ολόκληρον ευθύνη για την καταβολή ασφαλιστικών οφειλών ισχύουν και εφαρμόζονται και για οφειλές που έχουν βεβαιωθεί πριν από τη θέση σε ισχύ του ν. 4646/2019(Α'201). Ειδικότερα, προβλέπεται ότι για ασφαλιστικές οφειλές, οι οποίες έχουν βεβαιωθεί πριν από τη θέση σε ισχύ του ν. 4646/2019(Α'201), ήτοι οφειλές που έχουν βεβαιωθεί πριν την 12^η Δεκεμβρίου 2019 σε βάρος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων δεν ευθύνονται αλληλεγγύως, προσωπικά και εις ολόκληρον τα φυσικά πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 4321/2015, εφόσον δεν συντρέχουν σωρευτικά στο πρόσωπό τους οι προϋποθέσεις που θέτει το άρθρο 64 του ν. 4646/2019. Η ρύθμιση αυτή επιφέρει ένα δικαιότερο καθεστώς μεταχείρισης για τις οφειλές που βεβαιώθηκαν πριν την 12^η Δεκεμβρίου 2019, τις οποίες εντάσσει στο γενικότερο υφιστάμενο πλαίσιο που θέτει το άρθρο 64 του ν.4646/2019. Ως εκ τούτου, τα πρόσωπα που είναι νόμιμοι εκπρόσωποι, πρόεδροι, διαχειριστές, διευθύνοντες σύμβουλοι, εντεταλμένοι στη διοίκηση και εκκαθαριστές των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, όπως αυτές προσδιορίζονται στο άρθρο 3 του ν. 4174/2013 (Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας, Α' 170), δεν ευθύνονται προσωπικά και αλληλέγγυα και εις ολόκληρον για την καταβολή των ασφαλιστικών εισφορών, πρόσθετων τελών, προσαυξήσεων και λοιπών επιβαρύνσεων που οφείλονται από αυτά τα νομικά πρόσωπα και τις νομικές οντότητες προς τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης και βεβαιώθηκαν πριν από την 12^η Δεκεμβρίου 2019, εκτός και εάν συντρέχουν σωρευτικά οι προϋποθέσεις που θέτουν οι περιπτώσεις α, β και γ του άρθρου 31 του ν.4321/2015(Α'32). Συνεπώς, εφόσον δεν συντρέχουν σωρευτικά οι προϋποθέσεις που θέτουν οι περιπτώσεις α, β και γ της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν.4321/2015(Α'32), όπως ισχύει, αίρονται τα αναγκαστικά και άλλα μέτρα που έχουν ληφθεί εις βάρος των προσώπων αυτών. Επιπλέον, ορίζεται ότι προκειμένου να αρθούν τυχόν ληφθέντα μέτρα υποβάλλεται αίτηση στις αρμόδιες υπηρεσίες του Κέντρου Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών (ΚΕΑΟ) που είναι αρμόδιο για την επιδίωξη της είσπραξης των ληξιπρόθεσμων ασφαλιστικών οφειλών, έως την 31^η Δεκεμβρίου 2020.

Επιπλέον, με την προτεινόμενη διάταξη αποσαφηνίζεται ότι το αίτημα για άρση τυχόν ληφθέντων μέτρων ισχύει και για εκκρεμείς υποθέσεις οφειλών. Ως εκκρεμείς υποθέσεις νοούνται οι υποθέσεις που εκκρεμούν ενώπιον των αρμόδιων Διοικητικών Επιτροπών, των τακτικών διοικητικών δικαστηρίων ή του Συμβουλίου της Επικρατείας κατόπιν άσκησης ένστασης ή δικαστικής προσφυγής ή ανακοπής ή τακτικού ενδίκου μέσου ή αίτησης αναίρεσης ή εκείνες για τις οποίες εκκρεμεί η προθεσμία άσκησης ενδικοφανούς ή δικαστικής προσφυγής ή ανακοπής ή τακτικού ενδίκου μέσου ή αίτησης αναίρεσης. Ως εκκρεμείς νοούνται, επίσης, οι υποθέσεις οι οποίες έχουν συζητηθεί και δεν έχει εκδοθεί αμετάκλητη απόφαση του δικαστηρίου ή έχει εκδοθεί μη αμετάκλητη απόφαση αλλά δεν έχει κοινοποιηθεί στον οφειλέτη.

Εν κατακλείδι, με την προτεινόμενη ρύθμιση προσδιορίζεται η αλληλέγγυα ευθύνη των φυσικών προσώπων ασκούντων διοίκηση σε νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες για την καταβολή ασφαλιστικών οφειλών των εν λόγω νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, καθώς περιορίζεται η ευθύνη στα φυσικά πρόσωπα που πράγματι άσκησαν διοίκηση και για οφειλές, οι οποίες έχουν βεβαιωθεί πριν από τη θέση σε ισχύ του ν. 4646/2019, ήτοι πριν την 12^η Δεκεμβρίου 2019, εφόσον εκτός από την τυπική ιδιότητα συνέτρεχαν σωρευτικά και οι τρεις προϋποθέσεις που θέτει το άρθρο 64 του ν.4646/2019 (Α'201) και κατ' αυτόν τον τρόπο καθιερώνεται ενιαίο νομικό πλαίσιο για τον προσδιορισμό της αλληλέγγυας ευθύνης των διοικούντων νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες και αποτρέπεται η διαφορετική αντιμετώπιση όμοιων καταστάσεων.

Επί του άρθρου 32

Με τις προτεινόμενες διατάξεις του άρθρου αυτού παρέχεται η δυνατότητα επιλογής, εντός του έτους 2020 για άρση της ακινησίας ενός οχήματος και καταβολή τελών κυκλοφορίας, ανάλογα με τη διάρκεια της χρήσης αυτού, με καταβολή τόσων δωδεκατημορίων των ετήσιων τελών κυκλοφορίας που αναλογούν στο όχημα όσων και οι μήνες για τους οποίους αίρεται η ακινησία. Επιπλέον, ορίζεται ότι διάστημα μικρότερο του μηνός λογίζεται ως ολόκληρος μήνας και καταβάλλεται για αυτό ποσό ίσο με ένα δωδεκατημόριο των ετήσιων τελών κυκλοφορίας.

Σκοπός της συγκεκριμένης διάταξης είναι να δοθεί κίνητρο στους ιδιοκτήτες των οχημάτων που είναι σε ακινησία και αδυνατούν να καταβάλλουν τα ετήσια τέλη κυκλοφορίας, να προβούν σε άρση αυτής, για χρονικό διάστημα που επιθυμούν, καταβάλλοντας τα αναλογούντα, σύμφωνα με την προτεινόμενη διάταξη, τέλη κυκλοφορίας χωρίς καμία περαιτέρω προσαύξηση. Ειδικότερα, λαμβανομένων υπόψη των ειδικών συνθηκών που επικρατούν λόγω της τρέχουσας πανδημίας του κορωνοϊού COVID-19, η διάταξη διαφοροποιείται από ανάλογες εξαιρετικές ρυθμίσεις προηγούμενων ετών με τις οποίες προβλεπόταν η καταβολή των αναλογούντων στο χρονικό διάστημα άρσης της ακινησίας τελών κυκλοφορίας προσαυξημένων κατά περίπτωση, κατά ένα ή δύο δωδέκατα των ετήσιων τελών.

Περαιτέρω, δίνεται η δυνατότητα σε ιδιοκτήτες οχημάτων που τελούν σε κατάσταση αναγκαστικής ακινησίας για λόγους ανωτέρας βίας κατά τις διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 22 του ν. 2367/1953 (Α'82), εφόσον αίρεται ο λόγος της ακινησίας αυτής εντός του έτους 2020, να καταβάλλουν τα τέλη κυκλοφορίας αναλογικά για τους υπόλοιπους μήνες

μέχρι το τέλος του έτους αυτού και όχι το σύνολο των ετησίων τελών κυκλοφορίας. Με την προτεινόμενη ρύθμιση διευκολύνονται οι πολίτες, οι οποίοι θα χρησιμοποιήσουν τα οχήματά τους για διάστημα μικρότερο του έτους ενώ ταυτόχρονα αναμένεται αύξηση εσόδων από την άρση ακινησίας οχημάτων για τα οποία δεν θα καταβάλλονταν τέλη κυκλοφορίας.

Επί του άρθρου 33

Με την παρ. 1 προβλέπεται ότι η εγκατάσταση, διαχείριση και παραμετροποίηση των κεντρικών και δικτυακών υπολογιστικών υποδομών καθώς και του συστημικού λογισμικού της Αρχής, πραγματοποιείται από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης (Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ.) του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, η οποία ευθύνεται έναντι της Αρχής για οποιαδήποτε παραβίαση των υποχρεώσεων αυτών. Όσον αφορά τις περιφερειακές υπολογιστικές υποδομές που της ανήκουν ή της έχουν παραχωρηθεί κατά χρήση, η Αρχή είναι υπεύθυνη για την εγκατάσταση, διαχείριση, παραμετροποίηση και συντήρησή τους και δύναται να λαμβάνει τεχνική υποστήριξη από τη Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης.

Με την παρ. 2 προβλέπεται ότι μεταβατικά, και μέχρι την απόσυρση των περιφερειακών υπολογιστικών υποδομών που της έχουν παραχωρηθεί κατά χρήση, η Αρχή για την εγκατάσταση, διαχείριση, παραμετροποίηση και συντήρηση με σκοπό τη μέγιστη αξιοποίησή τους, απευθύνει σχετικό αίτημα προς την Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, η οποία αναλαμβάνει την προσήκουσα εξυπηρέτηση των αιτημάτων αυτών. Όσον αφορά την εγκατάσταση, διαχείριση, παραμετροποίηση και συντήρησή των περιφερειακών υπολογιστικών υποδομών που της ανήκουν, η Αρχή δύναται μέχρι και την 31η.12.2021 να απευθύνει στη Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. σχετικό αίτημα προσδιορίζοντας τις ανάγκες της και τις σχετικές προθεσμίες. Η Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. δύναται να ικανοποιήσει το ανωτέρω αίτημα ενημερώνοντας προς το σκοπό αυτό την Αρχή εντός δέκα (10) ημερών από τη λήψη του σχετικού αιτήματος. Περαιτέρω λεπτομέρειες εφαρμογής για τη διαδικασία υποβολής των σχετικών αιτημάτων, την ενημέρωση σχετικά με τη δυνατότητα και τους χρόνους και τις τυχόν προϋποθέσεις εξυπηρέτησής τους, καθώς και για την εξυπηρέτηση των αιτημάτων αυτών, δύναται να ρυθμίζονται στη Συμφωνία Επιπέδου Εξυπηρέτησης της παρ. 11 του άρθρου 41 του ν. 4389/2016 (Α' 94).

Επί του άρθρου 34

Με την προτεινόμενη διάταξη ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τη λειτουργία της παιδικής χαράς που έχει κατασκευαστεί σε έκταση ιδιοκτησίας του Ν.Π.Δ.Δ. με την επωνυμία «Επιτροπή Ολυμπίων και κληροδοτημάτων», που διοικεί και διαχειρίζεται το κληροδότημα του μεγάλου εθνικού ευεργέτη Ευαγγέλη Ζάππα, ο οποίος διέθεσε την περιουσία του για την δημιουργία του Ζαπτείου Μεγάρου, όπου διοργανώνονται εκθέσεις προώθησης προϊόντων με σκοπό την οικονομική πρόοδο και ανάπτυξη της Ελλάδας, καθώς και σημαντικές διοργανώσεις για την ανάδειξη του μεγάλου πολιτιστικού πλούτου της χώρας. Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του Ζαπτείου, αλλά και για την αναψυχή των κατοίκων και των επισκεπτών της χώρας, ο Κήπος του Ζαπτείου, και εν προκειμένω η παιδική χαρά

παρουσιάζουν μεγάλη επισκεψιμότητα. Ως σημαντικός πνεύμονας πρασίνου του κέντρου της Αθήνας, καταλαμβάνει αναλυτικά έκταση:

- Μαλακές επιφάνειες πρασίνου, 83 στρεμμάτων περίπου.
- Σκληρές επιφάνειες 41 στρεμμάτων περίπου.
- Αίθρια και εσωτερικές αυλές 2,4 στρεμμάτων περίπου

Μια πρώτη προσπάθεια ανάπλασης του Κήπου του Ζαπείου πραγματοποιήθηκε το έτος 2005, και συμπεριλάμβανε την αποκατάσταση της υφιστάμενης παιδικής χαράς. Με την τροποποίηση και συμπλήρωση της υπ' αρ. 28492/2009 (Β' 931) απόφασης του Υπουργείου Εσωτερικών, περί οργάνωσης και λειτουργίας των παιδικών χαρών των ΟΤΑ, η παιδική χαρά του Ζαπείου παραμένει κλειστή από το έτος 2014. Ήδη ο χώρος και οι υποδομές έχουν ανακατασκευαστεί από τον Ιανουάριο του 2020 σύμφωνα με τα πιο πρόσφατα ευρωπαϊκά πρότυπα ασφαλείας. Για τους λόγους αυτούς, καθίσταται επιτακτική η ρύθμιση θεμάτων που άπτονται της λειτουργίας των υποστηρικτικών δομών και υπηρεσιών που παρέχονται στους επισκέπτες του Ζαπείου, όπως εν προκειμένω η παιδική χαρά. Το ΝΠΔΔ «Επιτροπή Ολυμπίων και Κληροδοτημάτων» μεριμνά για τη λήψη όλων των απαραίτητων μέτρων για την ασφαλή λειτουργία της παιδικής χαράς, εποπτευόμενο από το αρμόδιο για τη λειτουργία του Υπουργείου Οικονομικών. Η διαδικασία έναρξης λειτουργίας ορίζεται ως εξής: Η τεχνική έκθεση που προβλέπεται στην παρ. 1 και στην περίπτ. γ' της παρ. 3 του άρθρου 9, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με την υπ' αρ. 27934/11.07.2014 απόφαση του Υπουργού Εσωτερικών, συντάσσεται από πτυχιούχο Μηχανικό ΠΕ ή ΤΕ ο οποίος ορίζεται από την «Επιτροπή Ολυμπίων και Κληροδοτημάτων» και υποβάλλεται προς Θεώρηση στη Διεύθυνση Τεχνικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών, οι παρατηρήσεις της οποίας διατυπώνονται υποχρεωτικά εντός τριάντα (30) ημερών το αργότερο και ενσωματώνονται στον προς υποβολή φάκελο. Ακολούθως, η παιδική χαρά αξιολογείται ειδικά ως προς την καταλληλότητα λειτουργίας της από την κατά τόπο αρμόδια «Επιτροπή Ελέγχου Παιδικών Χαρών», η οποία συγκροτείται από την Αποκεντρωμένη Διοίκηση Αττικής, σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 3 του άρθρου 9 της υπ' αρ. 28492/11.05.2009 απόφασης του Υπουργού Εσωτερικών, όπως ισχύει.

Επί του άρθρου 35

Με την προτεινόμενη διάταξη της παρ. 1 επεκτείνεται και για το έτος 2020 η απαλλαγή των αγροτεμαχίων των φυσικών προσώπων από τον συμπληρωματικό ΕΝ.Φ.Ι.Α., με στόχο τη φορολογική ελάφρυνση των φορολογουμένων.

Με την προτεινόμενη διάταξη της παραγράφου 2 χορηγείται και για το έτος 2020 η ίδια μείωση που χορηγήθηκε και για το έτος 2019 στο συνολικό ποσό του ΕΝ.Φ.Ι.Α. φυσικών προσώπων ανάλογα με τη συνολική αξία της περιουσίας τους, με σκοπό τον εξορθολογισμό του συγκεκριμένου φόρου και τη φορολογική ελάφρυνση των φορολογουμένων.

Επί του άρθρου 36

Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις επιχειρείται η περαιτέρω στήριξη τόσο των επιχειρήσεων όσο και των φυσικών προσώπων που πλήττονται από τη διασπορά του κορωνοϊού COVID-

19. Ειδικότερα, επεκτείνεται το ευεργέτημα της έκπτωσης του εικοσιπέντε τοις εκατό (25%) και σε εμπροθέσμως καταβαλλόμενες δόσεις βεβαιωμένων οφειλών και δόσεις ρυθμίσεων ή διευκολύνσεων τμηματικής καταβολής με ημερομηνία καταβολής εντός του μηνός Ιουνίου 2020 για επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα, για τα οποία η προθεσμία καταβολής των εν λόγω οφειλών τους παρατείνεται με τις αποφάσεις της παρ. 2 της από 11.3.2020 ΠΝΠ (Α' 55) για το μήνα Ιούνιο 2020.

Επί του άρθρου 37

Με την προτεινόμενη τροποποίηση της παρ. 4 του άρθρου 156 του ν. 4270/2014 (Α' 143), όπως ισχύει, διευκρινίζεται η διαδικασία με την οποία εκδίδονται οι λογιστικές πολιτικές που απαιτούνται για τη συμπλήρωση του λογιστικού πλαισίου της Γενικής Κυβέρνησης, που καθορίστηκε με το π.δ. 54/2018 (Α' 103). Με την προτεινόμενη διαδικασία έκδοσης των λογιστικών πολιτικών μέσω των οποίων υιοθετούνται διεθνώς αποδεκτά Λογιστικά Πρότυπα, τα οποία δεν προβλέπουν τον καθορισμό του περιεχομένου των αναλυτικών λογαριασμών και τη μεταξύ τους συνδεσμολογία, η σχετική πρόβλεψη της παρ. 4 του άρθρου 156 του ν. 4270/2014 απαλείφεται. Επίσης, με την προτεινόμενη τροποποίηση της παρ. 5 τακτοποιείται το θέμα της ομαλής σύνδεσης του π.δ. 54/2018 που έχει ήδη εκδοθεί βάσει του άρθρου 156 του ν. 4270/2014.

Επί του άρθρου 38

Με την προτεινόμενη διάταξη της παραγράφου 1 τροποποιείται το άρθρο 9 του π.δ. 54/2018 προκειμένου να καταστεί σαφές ότι οι λογιστικές πολιτικές που θα εκδίδονται με την προτεινόμενη τροποποίηση της παρ. 4 του άρθρου 156 του ν. 4270/2014 συμπληρώνουν και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του λογιστικού πλαισίου της Γενικής Κυβέρνησης του π.δ. 54/2018.

Με την προτεινόμενη διάταξη των παραγράφων 2 και 3 ρυθμίζεται η σταδιακότητα της αρχικής εφαρμογής του λογιστικού πλαισίου από την Κεντρική Διοίκηση, κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου που προβλέπει το π.δ. 54/2018. Καθίσταται επίσης δυνατή η έκδοση των για το σκοπό αυτό απαραίτητων λογιστικών πολιτικών (First Time Implementation) σύμφωνα και με διεθνώς αποδεκτά λογιστικά πρότυπα για το δημόσιο τομέα, όπως τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα Δημοσίου Τομέα (International Public Sector Accounting Standards - IPSAS).

Επί των άρθρων 39 και 40

Με τις προτεινόμενες διατάξεις επιχειρείται η απλούστευση των διαδικασιών δημοσιονομικής δέσμευσης στις περιπτώσεις όπου η δημοσιονομική επιβάρυνση δεν προβλέπεται να υφίσταται κατά το έτος διενέργειας προπαρασκευαστικών ενεργειών για την προμήθεια, παροχή υπηρεσιών, μίσθωση ή εκτέλεση δημόσιου έργου. Ως γνωστόν, η διοικητική πρακτική καταδεικνύει ότι το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί από την πρώτη διοικητική ενέργεια, όπως για παράδειγμα την διακήρυξη, μέχρι την πληρωμή της

προκαλούμενης δαπάνης είναι αρκετά μεγάλο και στις περισσότερες των περιπτώσεων εκτείνεται πέραν του έτους. Επίσης, συχνά οι προπαρασκευαστικές ενέργειες ή ακόμη και η υπογραφή των συμβάσεων διενεργούνται προς το τέλος του οικονομικού έτους και έχουν έναρξη εφαρμογής από την αρχή του επόμενου. Σε αυτές τις περιπτώσεις, βάσει της κείμενης νομοθεσίας, απαιτείται τόσο η ύπαρξη πολυετούς έγκρισης, όσο και έκδοσης απόφασης ανάληψης υποχρέωσης, υπό την έννοια της δημοσιονομικής δέσμευσης τρέχοντος έτους και νομικής δέσμευσης των ετών που βαρύνει η δαπάνη, παρά το γεγονός ότι στις περισσότερες των περιπτώσεων με βεβαιότητα ο προϋπολογισμός του οικείου φορέα δεν θα επιβαρυνθεί κατά το τρέχον έτος. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα τη δέσμευση πιστώσεων κατά το τρέχον έτος χωρίς να υφίσταται αναγκαιότητα, δημιουργώντας κατ' αυτόν τον τρόπο στρεβλή εικόνα για τις υποχρεώσεις του φορέα. Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις, δίδεται η δυνατότητα στις ανωτέρω περιπτώσεις να μην εκδίδεται εξ αρχής απόφαση ανάληψης υποχρέωσης, παρά μόνον η απαιτούμενη πολυετής έγκριση πραγματοποίησης της δαπάνης, η οποία θα αφορά το επόμενο ή/και τα επόμενα οικονομικά έτη.

Επί του άρθρου 41

Με τη διάταξη του άρθρου αυτού καταργείται από 1.1.2020 η περ. β της παρ. 6 του άρθρου 22 του ν. 4354/2015 (Α'176), η οποία προστέθηκε με την παρ. 5 του άρθρου 35 του ν. 4484/2017 (Α'110) και αντικαταστάθηκε από την έναρξη ισχύος της με την παρ. 2 του άρθρου 65 του ν. 4554/2018 (Α'310) και στη συνέχεια με το άρθρο 126 του ν. 4611/2019 (Α' 73). Η παρούσα διάταξη προωθείται ώστε η έκδοση των προβλεπόμενων στο άρθρο 22 του ν. 4354/2015 κανονιστικών πράξεων που αφορούν στον καθορισμό των αποδοχών προσωπικού ειδικών κατηγοριών, το οποίο δεν υπάγεται ευθέως στις διατάξεις του ν. 4354/2015, να μην υπόκεινται σε χρονικούς περιορισμούς.

Επί του άρθρου 42

Κατά την κατάρτιση του Απολογισμού, του Ισολογισμού και των λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του οικονομικού έτους 2019, εφαρμόζεται για πρώτη φορά το νέο λογιστικό πλαίσιο που καθορίστηκε με το π.δ. 54/2018 (Α'103), με συνέπεια να προκύπτουν διάφορα θέματα αναφορικά με τον λογιστικό χειρισμό της μετάπτωσης των λογαριασμών του προηγούμενου λογιστικού σχεδίου (π.δ. 15/2011 (Α'30)) και τη διαμόρφωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που πρέπει να αντιμετωπισθούν με ιδιαίτερη προσοχή, για την ορθή απεικόνιση της οικονομικής κατάστασης της Κεντρικής Διοίκησης. Επίσης, λόγω των ειδικών συνθηκών λειτουργίας των δημοσίων υπηρεσιών εξ αιτίας της λήψης έκτακτων μέτρων για την αντιμετώπιση του κορωνοϊού COVID-19 (άδειες ειδικού σκοπού και εκ περιτροπής και εξ αποστάσεως εργασία), με το άρθρο πέμπτο της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου της 13ης Απριλίου 2020 (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 1 του ν. 4690/2020 (Α'104), δόθηκε παράταση ενός (1) μηνός (ήτοι μέχρι 30.04.2020) στην προθεσμία για την έκδοση συμπληρωματικών Χρηματικών Ενταλμάτων για δαπάνες του Κρατικού Προϋπολογισμού (Τακτικού και Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων) οικονομικού έτους 2019, ενώ στη συνέχεια με το άρθρο τρίτο της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου της 1ης Μαΐου 2020 (Α' 90), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 2 του ν.

4960/2020, δόθηκε περαιτέρω παράταση δεκαπέντε (15) ημερών για το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων (ήτοι μέχρι 15.05.2020), με συνέπεια την καθυστέρηση της διαδικασίας σύνταξης του Απολογισμού οικονομικού έτους 2019. Λόγω των εκτάκτων συνθηκών, έχουν εμφανισθεί καθυστερήσεις και στις διαδικασίες συγκέντρωσης των στοιχείων για την κατάρτιση του Ισολογισμού και των λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του έτους 2019.

Λαμβανομένων υπόψη των ανωτέρω και προκειμένου να επιτευχθεί η ομαλή ολοκλήρωση της διαδικασίας κατάρτισης και υποβολής του Απολογισμού, του Ισολογισμού και των Λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του οικονομικού έτους 2019, παρίσταται επιτακτική η ανάγκη για την παράταση της προθεσμίας α) για την αποστολή από το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους, του Απολογισμού, Ισολογισμού και των λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του οικονομικού έτους 2019, στην αρμόδια υπηρεσία Επιτρόπου του Ελεγκτικού Συνεδρίου μέχρι τέλος Ιουλίου 2020, β) την αποστολή από το Ελεγκτικό Συνέδριο της Έκθεσής του (Διαδήλωσης) επί της ορθότητας και αξιοπιστίας αυτών, στο Υπουργείο Οικονομικών μέχρι τέλος Νοεμβρίου 2020 και γ) για την εισαγωγή τους από τον Υπουργό Οικονομικών στη Βουλή των Ελλήνων, εντός του Δεκεμβρίου 2020, και πάντως πριν από την ψήφιση του Κρατικού Προϋπολογισμού του οικονομικού έτους 2021, με την κατωτέρω προτεινόμενη εξαιρετικά για το 2020 παράταση των προβλεπομένων προθεσμιών των διατάξεων του άρθρου 167 του ν. 4270/2014 (Α'143).

Επί του άρθρου 43

Κατ' εφαρμογή του άρθρου τεσσαρακοστού τρίτου της από 20.03.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 68), λόγω της εμφάνισης του κορονοϊού COVID-19, η Ενιαία Αρχή Πληρωμής (Ε.Α.Π.) εξέδωσε σχετικές οδηγίες για την διευκόλυνση πληρωμών μισθοδοσίας με τη χρήση μιας νέας εφαρμογής στο σύστημα πληρωμής της. Μετά τη σταδιακή άρση των περιοριστικών μέτρων που ελήφθησαν, της επαναλειτουργίας του Δημόσιου Τομέα και της πληθώρας αιτημάτων που δέχτηκε η Ενιαία Αρχή Πληρωμής για εντάξεις νέων φορέων μετά τη διάσπαση των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης καθώς και φορέων των οποίων οι αποδοχές του προσωπικού τους βαρύνουν το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων, κρίνεται αναγκαίο να απαλειφθεί το τελευταίο εδάφιο της παρ. 5 του άρθρου τεσσαρακοστού τρίτου της από 20.03.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου προς διευκόλυνση των διαδικασιών πληρωμής των πάσης φύσεως αποδοχών μέσω του συστήματος της Ενιαίας Αρχής Πληρωμής.

Επί του άρθρου 44

Εν μέσω έκτακτων μέτρων που έχουν ληφθεί προς αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημίας του Covid-19, αλλά και ειδικότερα της υφιστάμενης απαγόρευσης για αποφυγή συγκεντρώσεων άνω των 10 προσώπων, παρέχεται με την προτεινόμενη τροποποίηση η δυνατότητα διεξαγωγής των τακτικών Γενικών Συνελεύσεων όλων των αστικών συνεταιρισμών (συμπεριλαμβανομένων και των πιστωτικών συνεταιρισμών που λειτουργούν με τη μορφή πιστωτικού ιδρύματος κατόπιν άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος) σε χρόνο μεταγενέστερο της προθεσμίας των έξι (6) μηνών από τη λήξη της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης που προβλέπεται από τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 5 του ν.

1667/1986 (Α' 196). Πιο συγκεκριμένα, προβλέπεται η διεξαγωγή των τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των αστικών συνεταιρισμών μέχρι τις 30.9.2020, εντός δηλαδή της διαχειριστικής χρήσης τρέχοντος έτους, η οποία λήγει στις 31.12.2020. Συνακόλουθα, για λόγους νομιμότητας και σαφήνειας, παρατείνεται αναγκαστικά και η θητεία των διοικητικών και εποπτικών συμβουλίων τα οποία εκλέγονται από την τακτική Γενική Συνέλευση, κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 7 και 8 του ν. 1667/1986 αντίστοιχα, μέχρι τη σύγκληση της συνέλευσης αυτής. Παράλληλα, θεσπίζεται ρητά η δυνατότητα διενέργειας των ως άνω γενικών συνελεύσεων με ηλεκτρονικά μέσα, εφόσον πληρούνται προϋποθέσεις διασφάλισης ταυτότητας και νομιμοποίησης των συμμετεχόντων, ανεξαρτήτως, λόγω της ειδικής κατάστασης, του αν υπάρχει σχετική πρόβλεψη στο καταστατικό.

Επί του άρθρου 45

Στην παρ. 1 του άρθρου 45 θεσπίζεται μεταβατικό καθεστώς σύμφωνα με το οποίο, εταιρείες που έχουν λάβει πιστοποίηση από τη Γενική Διεύθυνση Απασχόλησης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη συμμόρφωσή τους με τον Κώδικα κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου επιτρέπεται να χορηγούν μικροχρηματοδοτήσεις χωρίς λήψη άδειας για διάστημα 12 μηνών, γνωστοποιώντας την άσκηση της δραστηριότητας στην Τράπεζα της Ελλάδος και στο Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, μετά το πέρας αυτής της προθεσμίας, απαγορεύεται η συνέχιση της παροχής μικροχρηματοδοτήσεων στις εν λόγω εταιρείες, οι οποίες διαγράφονται από το Μητρώο Ιδρυμάτων Μικροχρηματοδοτήσεων και από το ειδικό μητρώο ΓΕΜΗ.

Επί του άρθρου 46

Το άρθρο 46 περιλαμβάνει τις τροποποιήσεις άλλων νομοθετημάτων που κρίνονται αναγκαίες για την εύρυθμη λειτουργία του πλαισίου μικροχρηματοδοτήσεων. Έτσι, τροποποιείται ο ν. 4557/2019 (Α' 139) ώστε τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων να υπάγονται στις διατάξεις της νομοθεσίας για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, ενώ τροποποιείται και ο Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος για να υπαχθούν και οι μικροχρηματοδοτήσεις, που είναι ένα διαφορετικό προϊόν, που δεν ταυτίζεται με τα τραπεζικά δάνεια στις ευνοϊκές διατάξεις που ισχύουν για τραπεζικά και διατραπεζικά δάνεια και τις ομολογίες που εκδίδονται από ανώνυμες εταιρείες.

Επί του άρθρου 47

Το άρθρο 47 ορίζει την έναρξη ισχύος του νόμου. Οι διατάξεις του άρθρου 29 ισχύουν στις ειδικότερες ημερομηνίες που θέτει η σχετική ευρωπαϊκή οδηγία που μεταφέρεται στην ελληνική έννομη τάξη με αυτό.

Αθήνα, 12 Ιουνίου 2020

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ

ΣΠΥΡΙΔΩΝ-ΑΔΩΝΙΣ ΓΕΩΡΓΙΑΔΗΣ

ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΒΡΟΥΤΣΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΤΣΙΑΡΑΣ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ

ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΙΚΑΚΟΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΚΑΡΑΜΑΝΛΗΣ

ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ

ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΠΙΕΡΡΑΚΑΚΗΣ

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΩΝ
ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ**

- 1. Με την παρ. 1 του άρθρου 23 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ. 3 του άρθρου 8 του ν. 4261/2014 που έχει ως εξής:**

« 3. Ο πιστωτικός συνεταιρισμός που λαμβάνει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα, συναλλάσσεται με τα μέλη του, με άλλα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και με το Ελληνικό Δημόσιο. Κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος και υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που αυτή θέτει κατά περίπτωση, ο συνεταιρισμός μπορεί να συναλλάσσεται και με μη μέλη του μέχρι ποσού που σε καμία περίπτωση δεν υπερβαίνει ποσοστό 50% επί των χορηγήσεών του ή των καταθέσεών του.»

- 2. Με την παρ. 2 του άρθρου 23 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ 2 του άρθρου 55 του ν. 4261/2014 που έχει ως εξής:**

«2. Για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος με τον παρόντα νόμο και σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, όπως προσαρμόζονται κατά την εφαρμογή της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ για τους υποχρεωτικούς ελέγχους των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων:

α) Οι ορκωτοί ελεγκτές-λογιστές και οι εταιρείες και κοινοπραξίες ορκωτών ελεγκτών-λογιστών που διενεργούν τον τακτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων πιστωτικού ιδρύματος, μετά από σχετική πρόσκληση της Τράπεζας της Ελλάδος που απευθύνεται και στο εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα, λαμβάνουν μέρος σε σύσκεψη με εκπροσώπους της Τράπεζας της Ελλάδος που πραγματοποιείται ετησίως. Αντικείμενο της σύσκεψης αποτελούν οι κυριότερες διαπιστώσεις ή ευρήματα του ελέγχου τα οποία:

αα) αξιολογήθηκαν ως ουσιώδη από τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές και ετέθησαν υπόψη των αρμόδιων διοικητικών οργάνων ή αρμόδιων στελεχών του πιστωτικού ιδρύματος,

ββ) αφορούν την αποτελεσματικότητα και επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος σε σχέση με τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων,

γγ) αφορούν στοιχεία που προέκυψαν από τον έλεγχο ενοποιούμενων στις οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος επιχειρήσεων που επηρεάζουν σε σημαντικό βαθμό τις οικονομικές καταστάσεις του.

β) Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, η σύσκεψη που αναφέρεται στην προηγούμενη περίπτωση α' της παρούσας παραγράφου,

πραγματοποιείται εκτάκτως και σε διμερή βάση, με τη συμμετοχή εκπροσώπων της Τράπεζας της Ελλάδος και των ορκωτών ελεγκτών-λογιστών, μετά από σχετική ενημέρωση του πιστωτικού ιδρύματος που αφορά ο έλεγχος.»

3. Με την παρ. 3 του άρθρου 23 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το άρθρο 149 του ν. 4261/2014 που έχει ως εξής:

“Άρθρο 149

Εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων

Για την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων αποχώρησης ή αποκλεισμού συνεταίρων, η οποία συνεπάγεται μείωση, εντός της οικονομικής χρήσης, μεγαλύτερη του 2% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος που έχει μορφή συνεταιρισμού του ν. [1667/1986](#), όπως ορίζονται στο άρθρο 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο άρθρο 65 του παρόντος νόμου, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε κάθε περίπτωση η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαγορεύει την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, εάν τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητα του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί με τη μορφή του πιστωτικού συνεταιρισμού.»

4. Με την περ. α της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η περιπτ. β της παρ. 6 του εσωτερικού άρθρου 4 του άρθρου 2 του ν.4335/2015, η οποία έχει ως εξής:

«β) τα ιδρύματα που είναι μέλη ενός θεσμικού συστήματος προστασίας από την εφαρμογή των απαιτήσεων των άρθρων 18 έως 22.»

5. Με την περ. β, της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της περ. β της παρ. 7 του εσωτερικού άρθρου 4 του άρθρου 2 του ν.4335/2015, η οποία έχει ως εξής:

«οι απαιτήσεις των άρθρων 18 έως 22 εκπληρώνονται από το θεσμικό σύστημα προστασίας σε συνεργασία με καθένα από τα μέλη του στα οποία έχει χορηγηθεί απαλλαγή.»

6. Με την περ. γ της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου, τροποποιείται η περίπτ. γ της παρ. 8 του εσωτερικού άρθρου 18 του άρθρου 2 του ν.4335/2015, η οποία έχει ως εξής:

«γ) αποφασίζει διαφορετικές προθεσμίες για διαφορετικά είδη χρηματοπιστωτικών συμβάσεων σύμφωνα με την περίπτωση 112 του άρθρου 2.»

7. Με την περ. δ, της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου, τροποποιείται η παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 25 του άρθρου 2 του ν.4335/2015 η οποία έχει ως εξής:

«1. Όταν, κατά την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ενός ιδρύματος, που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 23, η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, διαπιστώνει ότι υπάρχουν ουσιαστικά εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσής του, κοινοποιεί εγγράφως την απόφασή της αυτή στο σχετικό ίδρυμα, στην αρμόδια αρχή και στις αρχές εξυγίανσης των κρατών - μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα.»

- 8. Με την περ. ε της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου, τροποποιείται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 36 του άρθρου 2 του ν.4335/2015, το οποίο έχει ως εξής:**

« Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου και του άρθρου 110, όταν πληρούνται όλες οι απαιτήσεις του παρόντος άρθρου η αποτίμηση θεωρείται οριστική.»

- 9. Με την περ. στ' της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το τελευταίο εδάφιο της παρ. 9 του εσωτερικού άρθρου 36 του άρθρου 2 του ν.4335/2015, το οποίο έχει ως εξής:**

«Η προσωρινή αποτίμηση περιλαμβάνει απόθεμα ασφαλείας για πρόσθετες ζημιές.»

- 10. Με την περ. ζ της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η περίπτ. β της παρ. 10 του εσωτερικού άρθρου 36 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, η οποία έχει ως εξής:**

«β) να ληφθεί εμπεριστατωμένη απόφαση σχετικά με επανεγγραφή απαιτήσεων των πιστωτών ή αύξηση της αξίας του καταβληθέντος ανταλλάγματος, σύμφωνα με την παράγραφο 10.»

- 11. Με την περ. η της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου, τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της παρ. 10 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν.4335/2015 το οποίο έχει ως εξής:**

« 10. Η συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης που αναφέρεται στην παράγραφο 6 μπορεί να χρηματοδοτηθεί με:»

- 12. Με την περ. θ της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ. 6 του εσωτερικού άρθρου 56 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, η οποία έχει ως εξής:**

«6. Για την εφαρμογή των άρθρων 56 έως 58, το Υπουργείο Οικονομικών έχει τις σχετικές εξουσίες εξυγίανσης των άρθρων 63 έως 72 και τηρεί τις διατάξεις των άρθρων 66, 68, 82 και 107.»

- 13. Με την περ. ι της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η περίπτ. α της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 59, η οποία έχει ως εξής:**

«α) είτε ανεξάρτητα από τις ενέργειες εξυγίανσης στις οποίες προβαίνει η αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με τη περίπτωση α της παραγράφου 2 του άρθρου 43 ».

- 14. Με την περ. ια της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η περίπτ. β της παρ. 3 του εσωτερικού άρθρου 59 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, η οποία έχει ως εξής:**

«β) λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές περιστάσεις, δεν προσδοκάται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα (συμπεριλαμβανομένων των μέτρων του Θ.Σ.Π.) ή εποπτικές ενέργειες (συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με την παράγραφο 2) θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητα του ιδρύματος ή του ομίλου εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.»

15. Με την περ. ιβ της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 67 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, η οποία έχει ως εξής:

«2. Η αρχή εξυγίανσης δεν προβαίνει στη μεταβίβαση, απομείωση, μετατροπή ή ενέργεια εξυγίανσης σύμφωνα με την περίπτωση α' της παραγράφου 1, όταν εκτιμά ότι είναι εξαιρετικά απίθανο να παραγάγουν έννομα αποτελέσματα σε σχέση με συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται σε τρίτη χώρα ή σε σχέση με συγκεκριμένες μετοχές, άλλους τίτλους ιδιοκτησίας, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας, μολοντί ελήφθησαν όλα τα αναγκαία μέτρα από τον ειδικό εκκαθαριστή, ή άλλο πρόσωπο.»

16. Με την περ. ιγ της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 71 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, το οποίο έχει ως εξής:

«Η αναστολή ισχύει από τη δημοσίευση της απόφασης, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 82, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπεται της δημοσίευσης.»

17. Με την περ. ιδ της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η περ. β της παρ. 5 του εσωτερικού άρθρου 71 του άρθρου 2 του ν.4335/2015, η οποία έχει ως εξής :

«β) εάν τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που καλύπτονται από τη σύμβαση παραμένουν στο υπό εξυγίανση ίδρυμα, και η αρχή εξυγίανσης δεν έχει εφαρμόσει την αναδιάρθρωση παθητικού σύμφωνα με την περίπτωση α) της παραγράφου 1 του άρθρου 43 στην εν λόγω σύμβαση, ένας αντισυμβαλλόμενος μπορεί να ασκήσει τα δικαιώματα καταγγελίας σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης αυτής κατά τη λήξη της περιόδου αναστολής σύμφωνα με την παράγραφο 1.»

18. Με την περ. ιε της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η περ. α της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 74 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, η οποία έχει ως εξής:

«α) η μεταχείριση της οποίας θα είχαν τύχει οι μέτοχοι και οι πιστωτές, ή τα οικεία συστήματα εγγύησης καταθέσεων, εάν το υπό εξυγίανση ίδρυμα, στο οποίο έχει πραγματοποιηθεί η ενέργεια ή οι ενέργειες εξυγίανσης, είχε τεθεί κατά το χρόνο αυτής της ενέργειας ή των ενεργειών σε ειδική εκκαθάριση κατά το άρθρο 145 του ν 4261/2014 χωρίς την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης,».

- 19. Με την περ. ιστ της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της παρ. 3 του εσωτερικού άρθρου 83 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, το οποίο έχει ως εξής:**

«3. Τηρουμένης της παραγράφου 1, τα αναφερόμενα σε αυτήν πρόσωπα απαγορεύεται να αποκαλύπτουν εμπι-στευτικές πληροφορίες, οι οποίες περιέρχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ή από την αρμόδια αρχή ή την αρχή εξυγίανσης σε σχέση με τις λειτουργίες της στο πλαίσιο του παρόντος νόμου, σε οποιοδήποτε πρόσωπο ή δημόσια αρχή, παρά μόνο στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων τους βάσει του παρόντος νόμου σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ούτως ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα μεμονωμένων ιδρυμάτων ή οντοτήτων που αναφέρονται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1.».

- 20. Με την περ. ιζ της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 87 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, το οποίο έχει ως εξής:**

«2. Η αρχή εξυγίανσης ομίλου συντονίζει τη ροή όλων των σχετικών πληροφοριών μεταξύ των αρχών εξυγίανσης. Ειδικότερα, διαβιβάζει εγκαίρως στις αρχές εξυγίανσης στα άλλα κράτη - μέλη όλες τις σχετικές πληροφορίες, προκειμένου να διευκολύνει την άσκηση των καθηκόντων που αναφέρονται στις περιπτώσεις β' έως θ' του δευτέρου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 88.»

- 21. Με την περ. ιη της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της παρ. 3 του εσωτερικού άρθρου 87 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, το οποίο έχει ως εξής:**

«3. Αν ζητηθούν πληροφορίες τις οποίες έχει παράσχει μια αρχή εξυγίανσης τρίτης χώρας, η αρχή εξυγίανσης ζητά τη συναίνεση της αρχής εξυγίανσης τρίτης χώρας για την περαιτέρω διαβίβασή τους.»

- 22. Με την περ. ιθ της παρ. 1 του άρθρου 24 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ. 9 του εσωτερικού άρθρου 88 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, η οποία έχει ως εξής:**

« 9. Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στην παρούσα παράγραφο και στη παράγραφο 5 και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης ελλείψει κοινής απόφασης σύμφωνα με την παράγραφο 6, θεωρούνται οριστικές και εφαρμόζονται από τις αρχές εξυγίανσης στα εμπλεκόμενα κράτη - μέλη.»

- 23. Με την παρ. 1 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου, τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της υποπερ. γγ) της περ.α) της παρ. 2 του άρθρου 6 του ν. 4370/2016 που έχει ως εξής:**

«γγ) Έναντι της απαίτησης του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος προς καταβολή της επιστρεπτέας αξίας της μερίδας του συμψηφίζονται οποιεσδήποτε απαιτήσεις έχει το ΤΕΚΕ κατά του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων καταθέσεων του ΤΕΚΕ, οφειλόμενων εισφορών του αποχωρούντος προς το ΣΚΚ, το ΣΚΕ, το ΣΕ του τέλους συμμετοχής ή άλλων χρηματικών ποσών που έχει καθορίσει το διοικητικό συμβούλιο του ΤΕΚΕ και είναι πληρωτέα από το πιστωτικό ίδρυμα έως και την ημερομηνία αποχώρησής του—Ο συμψηφισμός αυτός πραγματοποιείται βάσει των προαναφερθέντων κονδυλίων»

24. Με την παρ. 2 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου, προστίθεται νέο εδάφιο στην υποπερ. γγ) της περ α) της παρ. 2 του άρθρου 6 του ν. 4370/2016 που έχει ως εξής:

«γγ) Έναντι της απαίτησης του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος προς καταβολή της επιστρεπτέας αξίας της μερίδας του συμψηφίζονται οποιεσδήποτε απαιτήσεις έχει το ΤΕΚΕ κατά του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων καταθέσεων του ΤΕΚΕ, οφειλόμενων εισφορών του αποχωρούντος προς το ΣΚΚ, το ΣΚΕ, το ΣΕ του τέλους συμμετοχής ή άλλων χρηματικών ποσών που έχει καθορίσει το διοικητικό συμβούλιο του ΤΕΚΕ και είναι πληρωτέα από το πιστωτικό ίδρυμα έως και την ημερομηνία αποχώρησής του—Ο συμψηφισμός αυτός πραγματοποιείται βάσει των προαναφερθέντων κονδυλίων»

25. Με την παρ. 3 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η περ. α της παρ. 3 του άρθρου 6 που έχει ως εξής:

«α) Οι τακτικές εισφορές τις οποίες κατέβαλε το πιστωτικό ίδρυμα κατά το δωδεκάμηνο προτού παύσει να είναι μέλος του ΣΚΚ μεταφέρονται στο νέο σύστημα εγγύησης καταθέσεων στο οποίο προσχώρησε το αποχωρούν από το ΣΚΚ πιστωτικό ίδρυμα»

26. Με την παρ. 4 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου καταργείται η περ γ) της παρ. 3 του άρθρου 6 του ν. 4370/2016, που έχει ως εξής:

«γ) Τα ανωτέρω ισχύουν και στην περίπτωση μεταφοράς ορισμένων δραστηριοτήτων πιστωτικού ιδρύματος σε άλλο κράτος – μέλος υπό την έννοια της μεταφοράς τμήματος επιλέξιμων καταθέσεων και κάλυψης αυτών από άλλο σύστημα εγγύησης καταθέσεων. Οι τακτικές εισφορές που καταβλήθηκαν στο ΣΚΚ κατά το δωδεκάμηνο που προηγείται της μεταφοράς μεταφέρονται στο νέο σύστημα εγγύησης καταθέσεων κατά την αναλογία του τμήματος των επιλέξιμων καταθέσεων που μεταφέρθηκαν σε αυτό.»

27. Με την παρ. 5 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της υποπερ. γγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4370/2016 που έχει ως εξής:

«γγ) Έναντι της απαίτησης του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος προς καταβολή της επιστρεπτέας αξίας της μερίδας του συμψηφίζονται οποιεσδήποτε απαιτήσεις έχει το ΤΕΚΕ κατά του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων καταθέσεων του ΤΕΚΕ, οφειλόμενων εισφορών του αποχωρούντος προς το ΣΚΚ, το ΣΚΕ και το ΣΕ, του Τέλους Συμμετοχής ή άλλων χρηματικών ποσών που έχει καθορίσει το ΔΣ του ΤΕΚΕ και είναι πληρωτέα από πιστωτικό ίδρυμα έως και την ημερομηνία αποχώρησής του. Ο συμψηφισμός αυτός πραγματοποιείται βάσει των προαναφερθέντων κονδυλίων.»

28. Με την παρ. 6 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου προστίθεται νέο εδάφιο στην υποπερ. γγ) της περ.α) της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4370/2016 που έχει ως εξής:

«γγ) Έναντι της απαίτησης του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος προς καταβολή της επιστρεπτέας αξίας της μερίδας του συμψηφίζονται οποιεσδήποτε απαιτήσεις έχει το ΤΕΚΕ κατά του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων καταθέσεων του ΤΕΚΕ, οφειλόμενων εισφορών του αποχωρούντος προς το ΣΚΚ, το ΣΚΕ και το ΣΕ, του Τέλους Συμμετοχής ή άλλων χρηματικών ποσών που έχει καθορίσει το ΔΣ του ΤΕΚΕ και είναι πληρωτέα από πιστωτικό ίδρυμα έως και την ημερομηνία αποχώρησής του. Ο συμψηφισμός αυτός πραγματοποιείται βάσει των προαναφερθέντων κονδυλίων.»

29. Με την παρ. 7 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 7 του άρθρου 11 του ν. 4370/2016 που έχει ως εξής:

«7. Οι αποζημιώσεις καταβάλλονται στο νόμισμα της χώρας στην οποία τηρείται ο λογαριασμός.

Αν οι λογαριασμοί τηρούνταν σε άλλο νόμισμα, διαφορετικό από το νόμισμα της καταβολής αποζημίωσης, εφαρμόζεται η Συναλλαγματική Ισοτιμία Αναφοράς της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που ισχύει κατά την ημερομηνία αδυναμίας.»

30. Με την παρ. 8 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ. 12 του άρθρου 11 του ν. 4370/2016 που έχει ως εξής:

«Δεν καταβάλλεται αποζημίωση όταν τους τελευταίους 24 μήνες δεν έλαβε χώρα συναλλαγή σχετική με την κατάθεση και η αξία της κατάθεσης είναι μικρότερη από το διοικητικό κόστος που θα προκαλούσε στο ΤΕΚΕ η καταβολή της αποζημίωσης αυτής. Το διοικητικό κόστος του ΤΕΚΕ θα προσδιορίζεται με απόφαση του ΔΣ και θα δύναται να τροποποιείται εφόσον κρίνεται σκόπιμο. Ως συναλλαγή θεωρείται κάθε πραγματική συναλλαγή δικαιούχου καταθέτη ή τρίτου κατ' εντολή οποιουδήποτε δικαιούχου, όπως και κάθε αίτημα του δικαιούχου προς το πιστωτικό ίδρυμα για ενημέρωσή του σχετικά με το υπόλοιπο του καταθετικού του λογαριασμού. Ενημέρωση συνιστά ενδεικτικώς η προσκόμιση βιβλιαρίου καταθέσεων και η ενημέρωση αυτού, καθώς και η ερώτηση υπολοίπου που υποβάλλεται μέσω εναλλακτικών δικτύων (ΑΤΜ, διαδικτυακή ή τηλεφωνική τραπεζική κ.λπ.). Η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή.»

31. Με την παρ. 9 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 27 του ν. 4370/2016 που έχει ως εξής:

«6. Εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από την αρχή κάθε έτους, κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο ΣΚΚ αποστέλλει στο ΤΕΚΕ ετήσια κατάσταση, με το ύψος των εγγυημένων καταθέσεων προς τελευταίας ημέρας κάθε ημερολογιακού τριμήνου του προηγούμενου έτους, υπογεγραμμένη από τον νόμιμο εκπρόσωπο ή τον προς τον σκοπό

αυτόν ειδικώς εξουσιοδοτηθέντα από το πιστωτικό ίδρυμα και τον ορκωτό λογιστή του πιστωτικού ιδρύματος.»

32. Με την παρ. 10 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 8 του άρθρου 27 του ν. 4370/2016 που έχει ως εξής:

«Τα πιστωτικά ιδρύματα καταβάλλουν τις ετήσιες τακτικές εισφορές σε μία δόση την 1^η Νοεμβρίου του ημερολογιακού έτους που αφορούν με πίστωση του ειδικού λογαριασμού του ΣΚΚ που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος»

33. Με την παρ. 11 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου καταργούνται οι παρ. 4 και 5 του άρθρου 36 του ν. 4370/2016 που έχουν ως εξής:

«4. Σε περίπτωση ένταξης του πιστωτικού ιδρύματος στο ΣΕ ή παύσης συμμετοχής του σε αυτό, κατά την διάρκεια του ημερολογιακού έτους, το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει τακτική εισφορά για το εν λόγω ημερολογιακό έτος κατ' αναλογία του χρόνου που λειτούργησε μέσα σε αυτό.

5. Τυχόν είσπραξη ποσού από εκκαθαρίσεις από την οποία προκύπτει θετική διαφορά υπέρ αποχωρήσαντος πιστωτικού ιδρύματος, προκαλεί υποχρέωση απόδοσης της αντίστοιχης διαφοράς στο πιστωτικό ίδρυμα.»

34. Με την παρ. 12 του άρθρου 25 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 49 του ν. 4370/2016 που έχει ως εξής:

«2. Το ΤΕΚΕ συντάσσει προϋπολογισμό και απολογισμό και εκπονεί ετήσια έκθεση για τις δραστηριότητές του. Ο προϋπολογισμός συντάσσεται μέχρι τέλος Οκτωβρίου κάθε οικονομικού έτους και μετά την έγκρισή του από το ΔΣ υποβάλλεται στον Υπουργό Οικονομικών, ο δε απολογισμός συντάσσεται μέχρι τέλος Μαρτίου του επομένου οικονομικού έτους.»

35. Με την παρ. 1 του άρθρου 27 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το άρθρο 5β του ν. 3556/2007, που έχει ως εξής:

«Άρθρο 5β

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά καταρτίζουν τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις για το πρώτο και το τρίτο τρίμηνο της οικονομικής χρήσης και τις δημοσιοποιούν εντός τριών (3) μηνών από τη λήξη της αντίστοιχης περιόδου. Ως αφετηρία της προθεσμίας θεωρείται η τελευταία ημέρα της περιόδου.

2. Σε περίπτωση που τα πιστωτικά ιδρύματα, των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, υποχρεούνται σε κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η υποχρέωση της παραγράφου 1 αφορά αποκλειστικά τις ενοποιημένες τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις, που καταρτίζονται βάσει των διεθνών λογιστικών προτύπων που εφαρμόζονται στην ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση, όπως αυτά υιοθετήθηκαν με τη διαδικασία που προβλέπεται στον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002.

3. Σε περίπτωση που τα πιστωτικά ιδρύματα, των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, δεν υποχρεούνται σε κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων:

α) εάν έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα, οι τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις καταρτίζονται βάσει των διεθνών λογιστικών προτύπων που εφαρμόζονται στην ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση, όπως αυτά υιοθετήθηκαν με τη διαδικασία που προβλέπεται στον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002,

β) σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, και εφόσον οι τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις δεν καταρτίζονται βάσει των παραπάνω διεθνών λογιστικών προτύπων, αυτές περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστον:

αα) την τριμηνιαία κατάσταση οικονομικής θέσης,

ββ) την τριμηνιαία κατάσταση αποτελεσμάτων, καθώς και

γγ) σχετικές επεξηγηματικές σημειώσεις.

Στην περίπτωση αυτή, κατά την κατάρτιση της τριμηνιαίας κατάστασης οικονομικής θέσης και της τριμηνιαίας κατάστασης αποτελεσμάτων, τα πιστωτικά ιδρύματα, των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, ακολουθούν για την κατάρτιση και την αποτίμηση τις αρχές που ακολουθούν και για την κατάρτιση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

4. Προκειμένου για πιστωτικά ιδρύματα, των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα, οι τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις υπογράφονται από τους υπεύθυνους για την κατάρτισή τους και εγκρίνονται από το διοικητικό συμβούλιο του εκδότη».

36. Με την παρ. 2 του άρθρου 27 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το τελευταίο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 3 του ν. 4649/2019 (Α'206), που έχει ως εξής:

«Άρθρο 3

...

4.

... Η παρούσα παράγραφος εφαρμόζεται μετά την παρέλευση δώδεκα (12) μηνών από την έναρξη ισχύος της εγγύησης».

37. Με την παρ. 3 του άρθρου 27 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η υποπερ.ββ της περ. α της παρ. 3 του άρθρου 27 του ν. 4172/2013, που έχει ως εξής:

« Άρθρο 27

1..

2..

3.. περ. α) ...

ββ) τη μεταβίβαση, δηλαδή την πώληση ή την εισφορά δανείων ή πιστώσεων κατά τις διατάξεις του ν. 4354/2015 (Α' 176) ή του ν. 3156/2003 (Α' 157) ή τη μεταβίβασή τους σε χρηματοδοτικό ή πιστωτικό ίδρυμα ή σε άλλη εταιρεία ή νομική οντότητα εφόσον τη διαχείρισή τους πραγματοποιεί πιστωτικό ίδρυμα κατά τις διατάξεις του ν. 4261/2014 (Α' 107) ή Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις του ν. 4354/2015, εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδά τους σε είκοσι (20) ισόποσες ετήσιες δόσεις, αρχής γενομένης από τη χρήση στην οποία πραγματοποιήθηκε η διαγραφή του χρέους ή η μεταβίβαση του δανείου ή της πίστωσης, αντιστοίχως. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, η χρεωστική διαφορά ισούται με το συνολικό ποσό της διαγραφής μείον τους μη εγγεγραμμένους τόκους, οι οποίοι και δεν εγγράφονται ή, αντιστοίχως, με το ποσό της ζημίας στην περίπτωση μεταβίβασης δανείων ή πιστώσεων.»

38. Με την παρ. 4 του άρθρου 27 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ. 8 του άρθρου 1 του ν.4354/2015 που έχει ως εξής:

« Άρθρο 1

...

8. Σε περίπτωση που φυσικό ή νομικό πρόσωπο:

α. προτίθεται να αποκτήσει ή να διαθέσει άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή σε εταιρία διαχείρισης απαιτήσεων, ή

β. προτίθεται να αυξήσει ή να μειώσει άμεσα ή έμμεσα την ειδική συμμετοχή του, όπως αυτή ορίζεται στο στοιχείο (33) της παρ. 1 του [άρθρου 3](#) του ν. [4261/2014](#), σε εταιρία διαχείρισης απαιτήσεων, ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, να φτάσει ή να υπερβεί ή να μειωθεί κάτω από το δέκα (10%), το είκοσι (20%), το τριάντα (30%) ή το πενήντα τοις εκατό (50%) του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρίας ή ώστε η εταιρία να καταστεί ή να παύσει να είναι θυγατρική του, οφείλει να γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος το ύψος της συμμετοχής που θα προκύψει από τη μεταβολή αυτή,

καθώς και τις σχετικές πληροφορίες, για την αξιολόγηση των κριτηρίων καταλληλότητας, όπως αυτά ορίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η Τράπεζα της Ελλάδος μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία της υποβολής πλήρους φακέλου» δύναται να μην επιτρέψει την εν λόγω εξαγορά, εάν υπό το πρίσμα της ανάγκης διασφάλισης της ορθής και συνετούς διοίκησης της εταιρίας κρίνει αιτιολογημένα ως ακατάλληλα οποιοδήποτε από τα πρόσωπα του προηγούμενου εδαφίου, ενώ αν επιτρέψει την εν λόγω αγορά, δύναται να ορίσει προθεσμία ή και όρους για την υλοποίησή της.»

39. Με την περ. α της παρ. 1 του άρθρου 28 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 3864/2010 που έχει ως εξής:

« Άρθρο 2

1..

2. Στο πλαίσιο του σκοπού του το Ταμείο:

α) Παρέχει κεφαλαιακή ενίσχυση στα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου και σε συμμόρφωση με τους κανόνες της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τις κρατικές ενισχύσεις.

β) Παρακολουθεί και αξιολογεί, για τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει κεφαλαιακή ενίσχυση από το Ταμείο, το βαθμό συμμόρφωσης με τα σχέδια αναδιάρθρωσής τους, διασφαλίζοντας παράλληλα την επιχειρησιακή τους αυτονομία. Το Ταμείο διασφαλίζει τη, με όρους αγοράς λειτουργία τους με τρόπο ώστε να προάγεται η κατά διαφανή τρόπο συμμετοχή ιδιωτών στο κεφάλαιο τους και να τηρούνται οι περί κρατικών ενισχύσεων κανόνες.

γ) Ασκεί τα δικαιώματα του μετόχου που απορρέουν από τη συμμετοχή του στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει κεφαλαιακή ενίσχυση, όπως τα δικαιώματα αυτά ορίζονται στον παρόντα νόμο και σε συμφωνίες - πλαίσιο που συνάπτει με τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα «σύμφωνα με την παραγραφο 4 του άρθρου 6» για τη ρύθμιση των σχέσεων του με αυτά, σε συμμόρφωση με κανόνες που υπηρετούν τη χρηστή διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου και με τους κανόνες της Ευρωπαϊκής Ένωσης περί κρατικών ενισχύσεων και ανταγωνισμού.

δ) Διαθέτει μέρος ή το σύνολο των χρηματοπιστωτικών μέσων που έχουν εκδοθεί από τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία συμμετέχει, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο άρθρο 8.

ε) Χορηγεί δάνειο προς το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) για σκοπούς εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 16.

στ) Διευκολύνει τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

ζ) Συνάπτει συμφωνίες - πλαίσιο ή τροποποιεί συμφωνίες - πλαίσιο, σύμφωνα με την παραγραφο 4 του άρθρου 6 για τη ρύθμιση των σχέσεων του με όλα τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία λαμβάνουν ή έχουν λάβει χρηματοδοτική διευκόλυνση από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) και τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ΕΜΣ) προκειμένου να εξασφαλισθεί η εφαρμογή των σκοπών και των δικαιωμάτων του, συμπεριλαμβανομένων των ειδικών δικαιωμάτων του άρθρου 10, για όσο χρόνο το Ταμείο κατέχει μετοχές ή άλλα κεφαλαιακά μέσα ή παρακολουθεί το σχέδιο αναδιάρθρωσης των ανωτέρω πιστωτικών ιδρυμάτων.

η) Ασκή τα δικαιώματα του μετόχου που απορρέουν από τη μεταβίβαση σε αυτό των κοινών μετοχών ή συνεταιριστικών μερίδων πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 27Α του ν. 4172/2013, όπως τα δικαιώματα αυτά ορίζονται στον παρόντα νόμο και στις συμφωνίες - πλαίσιο της προηγούμενης περίπτωσης ζ', σε συμμόρφωση με τους κανόνες για τη χρηστή διαχείριση της περιουσίας του Ταμείου και με τους κανόνες της Ευρωπαϊκής Ένωσης περί κρατικών ενισχύσεων και ανταγωνισμού. Η προηγούμενη περίπτωση ζ' εφαρμόζεται αναλόγως και για τις μετοχές ή μερίδες της παρούσας.

θ) Ασκή τα δικαιώματα ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή Φορέων της Γενικής Κυβέρνησης στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, η άσκηση των οποίων έχει ανατεθεί σε αυτό είτε δυνάμει νομοθετικής ή κατ' εξουσιοδότηση κανονιστικής διάταξης είτε δυνάμει σχετικής απόφασης του εκάστοτε αρμόδιου οργάνου διοίκησης των εν λόγω Φορέων, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο και ειδικές συμφωνίες που συνάπτει με τους ανωτέρω Φορείς για το σκοπό αυτόν.

Ως πιστωτικά ιδρύματα, στο πλαίσιο του παρόντος νόμου, νοούνται τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των συνεταιριστικών τραπεζών, τα οποία λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα κατόπιν άδειας από την αρμόδια αρχή, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων αυτών που λειτουργούν στην αλλοδαπή, καθώς και των θυγατρικών αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα.»

40. Με την περ. β της παρ. 1 του άρθρου 28 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 6 του ν. 3864/2010 που έχει ως εξής:

« Άρθρο 6

....

4. Για την πραγματοποίηση του σκοπού του Ταμείου και την άσκηση των δικαιωμάτων του, το Ταμείο καθορίζει το περίγραμμα της συμφωνίας-πλαίσιο ή της τροποποιούμενης συμφωνίας- πλαίσιο με όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία λαμβάνουν ή έχουν λάβει χρηματοοικονομική βοήθεια από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) ή από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ΕΜΣ). Τα πιστωτικά ιδρύματα υπογράφουν την προαναφερόμενη «συμφωνία-πλαίσιο». Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν στο Ταμείο όλες τις πληροφορίες που το ΕΤΧΣ ή ο ΕΜΣ ευλόγως ζητά προκειμένου το Ταμείο να τις γνωστοποιήσει στον ΕΤΧΣ ή τον ΕΜΣ, εκτός

αν το Ταμείο ενημερώσει τα πιστωτικά ιδρύματα ότι οφείλουν να αποστείλουν τις αιτούμενες πληροφορίες απευθείας στο ΕΤΧΣ ή τον ΕΜΣ.»

41. Με την περ. γ της παρ. 1 του άρθρου 28 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το άρθρο 10 του ν. 3864/2010 που έχει ως εξής:

« Άρθρο 10

Ειδικά δικαιώματα του Ταμείου

1. Οι κοινές μετοχές και οι υπό αίρεση μετατρέψιμες ομολογίες του άρθρου 7 παρέχουν στο Ταμείο τα ειδικά δικαιώματα του παρόντος άρθρου.

2. Το Ταμείο εκπροσωπείται με ένα μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος, στο οποίο έχει παρασχεθεί κεφαλαιακή ενίσχυση. Η ιδιότητα του εκπροσώπου του Ταμείου του παρόντος άρθρου είναι ασυμβίβαστη προς την ιδιότητα του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου του άρθρου 1 παρ. 3 εδάφιο β του ν. 3723/2008 (Α 250). Οι υποχρεώσεις αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων και πίστεως όπως ορίζονται στο άρθρο 16B του παρόντος νόμου δεσμεύουν και τους εκπροσώπους του Ταμείου στα διοικητικά συμβούλια των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ο εκπρόσωπος του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο έχει:

α) Το δικαίωμα να ζητεί τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων.

β) Το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος:

i) σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών και πρόσθετων απολαβών (bonus) προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για όσους έχουν τη θέση ή εκτελούν καθήκοντα γενικού διευθυντή, καθώς και για τους αναπληρωτές τους,

ii) εφόσον η υπό συζήτηση απόφαση δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει σοβαρά τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα ή την εν γένει συνετή και εύρυθμη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος (όπως επιχειρηματική στρατηγική, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού κ.λπ.),

iii) που αφορά εταιρικές πράξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 7Α και η οποία απόφαση δύναται να επηρεάσει σημαντικά τη συμμετοχή του Ταμείου στο Μετοχικό Κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος.

γ) Το δικαίωμα να ζητεί την αναβολή επί τρεις (3) εργάσιμες ημέρες της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να λάβει οδηγίες από την Εκτελεστική Επιτροπή του Ταμείου. Το δικαίωμα αυτό μπορεί να ασκηθεί έως το πέρας της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος.

δ) Το δικαίωμα να ζητεί τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου.

ε) Το δικαίωμα να εγκρίνει τον Οικονομικό Διευθυντή.

Κατά την άσκηση των δικαιωμάτων του, ο εκπρόσωπος του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνει υπόψη του την επιχειρηματική αυτονομία του πιστωτικού ιδρύματος.

3. Σε κάθε περίπτωση οι αποδοχές των προσώπων που αναφέρονται ανωτέρω στην παράγραφο 3 υποστοίχειο β περίπτωση i, δεν μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι πάσης φύσης πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στο πρόγραμμα κεφαλαιακής ενίσχυσης του παρόντος νόμου. Αναφορικά με τα μερίσματα της ίδιας διάταξης, εφαρμόζεται ανάλογα η διάταξη του άρθρου 1 παρ. 3 του ν. 3723/2008.

4. Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου το Ταμείο έχει ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία του πιστωτικού ιδρύματος με στελέχη ή συμβούλους της επιλογής του.

5. Το Ταμείο, με τη βοήθεια ανεξάρτητου συμβούλου διεθνούς κύρους, εμπειρίας και εξειδίκευσης, θα προβεί στην αξιολόγηση του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τα οποία το Ταμείο έχει υπογράψει Συμφωνία Πλαισίου Συνεργασίας. Ειδικότερα, η αξιολόγηση θα περιλαμβάνει το μέγεθος, τη δομή και την κατανομή των αρμοδιοτήτων εντός του διοικητικού συμβουλίου και των επιτροπών του σύμφωνα με τις επιχειρηματικές ανάγκες του πιστωτικού ιδρύματος. Η αξιολόγηση θα περιλαμβάνει και τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και των επιτροπών του.

Η κατά τα ανωτέρω αξιολόγηση αφορά όλες τις επιτροπές του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και κάθε άλλη επιτροπή την οποία το Ταμείο κρίνει απαραίτητο να αξιολογήσει για να εκπληρώσει τους στόχους του σύμφωνα με τον παρόντα νόμο.

6. Το Ταμείο, με τη βοήθεια ανεξάρτητου συμβούλου θα θεσπίσει κριτήρια αξιολόγησης των παραπάνω στοιχείων και των μελών των διοικητικών συμβουλίων και των επιτροπών αυτών των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές. Βάσει της αξιολόγησης το Ταμείο θα προβεί σε συγκεκριμένες προτάσεις για βελτιώσεις και τυχόν αλλαγές στην εταιρική διακυβέρνηση των πιστωτικών ιδρυμάτων. Για τη διεξαγωγή της αξιολόγησης τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων και των επιτροπών αυτών θα συνεργαστούν με το Ταμείο και τους συμβούλους του και θα παράσχουν κάθε αναγκαία πληροφόρηση.

«7. Πέραν των κριτηρίων που θεσπίζονται από το Ταμείο, με τη συνδρομή του ανεξάρτητου συμβούλου, η αξιολόγηση πρέπει να περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) Αναφορικά με την αξιολόγηση των μελών του διοικητικού συμβουλίου και των επιτροπών του, πρέπει να πληρούνται, για κάθε ένα από αυτά, τουλάχιστον τα ακόλουθα:

αα) να διαθέτει τουλάχιστον δέκα (10) χρόνια εμπειρίας σε ανώτερες διευθυντικές θέσεις στους τομείς της τραπεζικής, της ελεγκτικής, της διαχείρισης κινδύνων ή διαχείρισης επισφαλών περιουσιακών στοιχείων, εκ των οποίων, ειδικά για τα μη εκτελεστικά μέλη, τρία (3) χρόνια ως μέλος διοικητικού συμβουλίου σε πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση του χρηματοπιστωτικού τομέα ή σε διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα.

ββ) Να μην ασκεί, ούτε να του έχει ανατεθεί κατά τα τελευταία τέσσερα (4) χρόνια πριν το διορισμό του, σημαντικό δημόσιο λειτούργημα, όπως Αρχηγού του Κράτους ή Προέδρου της Κυβέρνησης, ανώτερου πολιτικού αξιωματούχου, ανώτερου κυβερνητικού, δικαστικού ή στρατιωτικού υπαλλήλου ή σημαντική θέση ως ανώτερου στελέχους δημοσίων επιχειρήσεων ή στελέχους πολιτικού κόμματος.

Κάθε μέλος πρέπει να δηλώνει όλες τις οικονομικές διασυνδέσεις με το πιστωτικό ίδρυμα πριν από το διορισμό του. Η αρμόδια αρχή πρέπει να έχει επιβεβαιώσει την ικανότητα και καταλληλότητά του για τη θέση, όπου αυτό προβλέπεται. Πρόσθετα κριτήρια που προβλέπουν ειδικές δεξιότητες που απαιτούνται για συγκεκριμένα καθήκοντα εντός του διοικητικού συμβουλίου καθορίζονται από το Ταμείο σε συνεργασία με τον ανεξάρτητο σύμβουλο στο πλαίσιο της αναθεώρησης της εταιρικής διακυβέρνησης. Τα κριτήρια θα πρέπει να ενημερώνονται τουλάχιστον μία φορά ανά διετία και συχνότερα εάν υπάρχει ουσιαστική μεταβολή στη χρηματοοικονομική θέση του πιστωτικού ιδρύματος.

8. Το μέγεθος και η συλλογική γνώση των συμβουλίων και των επιτροπών πρέπει να αντανakλά το επιχειρηματικό μοντέλο και τη χρηματοοικονομική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος. Η αξιολόγηση των μελών πρέπει να εξασφαλίζει το κατάλληλο μέγεθος και σύνθεση των ανωτέρω οργάνων. Η αξιολόγηση της δομής και της σύνθεσης των διοικητικών συμβουλίων και επιτροπών πρέπει να στηρίζεται στα ακόλουθα ελάχιστα κριτήρια:

α) Το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος περιλαμβάνει τουλάχιστον τρεις (3) εμπειρογνώμονες ως ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη με επαρκείς γνώσεις και διεθνή εμπειρία τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ετών σε αντίστοιχα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκ των οποίων τουλάχιστον τρία (3) χρόνια ως μέλη διεθνούς τραπεζικού ομίλου που δεν δραστηριοποιείται στην Ελληνική αγορά. Τα μέλη αυτά δεν πρέπει να είχαν οποιαδήποτε σχέση με πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα κατά τα προηγούμενα δέκα (10) χρόνια.

β) Τα προαναφερθέντα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη προεδρεύουν σε όλες τις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

γ) Τουλάχιστον ένα (1) μέλος του διοικητικού συμβουλίου πρέπει να έχει σχετική εξειδίκευση και τη διεθνή εμπειρία τουλάχιστον πέντε (5) ετών στη διαχείριση των

κινδύνων ή τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Το εν λόγω μέλος επικεντρώνεται και έχει ως μοναδική του αρμοδιότητα τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε επίπεδο διοικητικού συμβουλίου και προεδρεύει σε ειδική επιτροπή του διοικητικού συμβουλίου που ασχολείται με τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια»

9. Στην περίπτωση που η επισκόπηση ή η αξιολόγηση του διοικητικού συμβουλίου δεν πληροί τα σχετικά κριτήρια, το Ταμείο θα ενημερώνει το διοικητικό συμβούλιο και εφόσον το τελευταίο δεν λάβει τα απαραίτητα μέτρα για την υλοποίηση των σχετικών προτάσεων, το Ταμείο θα συγκαλεί τη Γενική Συνέλευση των μετόχων με σκοπό την ενημέρωσή τους και θα προτείνει τις απαιτούμενες αλλαγές. Το Ταμείο θα αποστέλλει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης στις αρμόδιες εποπτικές αρχές. Στην περίπτωση που το μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή της επιτροπής αυτού δεν πληροί τα σχετικά κριτήρια ή το διοικητικό συμβούλιο ως σώμα δεν ικανοποιεί την προτεινόμενη δομή ως προς το μέγεθος, την κατανομή των αρμοδιοτήτων και εξειδίκευσης και σε περίπτωση που οι απαιτούμενες αλλαγές δεν μπορούν να υλοποιηθούν με άλλο τρόπο, τότε θα υπάρξει σύσταση για αλλαγή συγκεκριμένων μελών του διοικητικού συμβουλίου ή των επιτροπών του. Στην περίπτωση που η γενική συνέλευση των μετόχων δεν συμφωνήσει εντός τριών μηνών με την αντικατάσταση των μελών του διοικητικού συμβουλίου που δεν εκπλήρωσαν τα κριτήρια αξιολόγησης, τότε το Ταμείο θα δημοσιοποιήσει εντός τεσσάρων εβδομάδων στην ιστοσελίδα του σχετική αναφορά, η οποία θα περιλαμβάνει την επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος, τις προτάσεις και τον αριθμό των μελών του διοικητικού συμβουλίου που δεν εκπλήρωσαν τα σχετικά κριτήρια, καθώς και τα κριτήρια αυτά.

10. Οι διατάξεις των παραγράφων 5 έως 9 δεν αίρουν την υποχρέωση των μετόχων να διασφαλίσουν ότι τα διοικητικά συμβούλια και οι επιτροπές αυτών στελεχώνονται με μέλη τα οποία διαθέτουν επαρκή εμπειρία και ικανότητα με τρόπο ώστε να ενεργούν προς το βέλτιστο συμφέρον της τράπεζας και όλων των ενδιαφερομένων μερών.

11. Σε περίπτωση εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος, το Ταμείο για όσο διάστημα συμμετέχει στο πιστωτικό ίδρυμα, ως μέτοχος, ικανοποιείται από το προϊόν εκκαθάρισης προνομιακά έναντι όλων των άλλων μετόχων, από κοινού με το Δημόσιο ως δικαιούχο των προνομιούχων μετοχών του ν. 3723/2008».

42. Με την παρ.1 του άρθρου 29 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 56 του ν. 4364/2016 (Α' 13) που έχει ως εξής :

«4. Η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας της παραγράφου 3 του παρόντος στα επιτόκια άνευ κινδύνου που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων που προέρχονται από προϊόντα που πωλούνται στην ασφαλιστική αγορά της Ελλάδας ή ενός άλλου κράτους προσαυξάνεται περαιτέρω, πριν από την εφαρμογή του συντελεστή εξήντα πέντε επί τοις εκατό (65%), κατά τη διαφορά μεταξύ του διορθωμένου για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου αντίστοιχα της Ελλάδας ή του κράτους αυτού και του διπλάσιου του διορθωμένου για τον κίνδυνο

συναλλαγματικού περιθωρίου, όποτε η διαφορά αυτή είναι θετική και το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο της Ελλάδας ή του αντίστοιχου κράτους είναι υψηλότερο από εκατό (100) μονάδες βάσης.»

- 43. Με την παρ. 4 του άρθρου 29 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το τρίτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 189 του ν.4364/2016, που έχει ως εξής:**

«Η Εποπτική Αρχή, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου, ενημερώνει τα λοιπά μέλη του κολλεγίου εποπτικών αρχών και τους διαβιβάζει την πλήρη αίτηση χωρίς καθυστέρηση.»

- 44. Με την παρ. 5 του άρθρου 29 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται το πέμπτο και το έκτο εδάφιο της παραγράφου 3 του άρθρου 189 του ν.4364/2016 που έχουν ως εξής:**

«Σε περίπτωση που η απόφαση που προτείνει η εσωτερική επιτροπή ή ομάδα του άρθρου 41 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010 απορριφθεί από το συμβούλιο εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 44 του ιδίου Κανονισμού, η Εποπτική Αρχή, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου λαμβάνει την τελική απόφαση. Η απόφαση αυτή αναγνωρίζεται ως καθοριστική και εφαρμόζεται υποχρεωτικά από τις λοιπές ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές. Σε περίπτωση που η απόφαση που προτείνει η εσωτερική επιτροπή ή ομάδα του άρθρου 41 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010 έχει απορριφθεί από το συμβούλιο εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 44 του ιδίου Κανονισμού, η απόφαση που λαμβάνεται από την αρχή εποπτείας του ομίλου αναγνωρίζεται ως καθοριστική και εφαρμόζεται υποχρεωτικά από την Εποπτική Αρχή.»

- 45. Με την παρ. 6 του άρθρου 29 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται το πέμπτο και το έκτο εδάφιο της παρ.3 του άρθρου 194 του ν.4364/2016, που έχει ως εξής:**

«Σε περίπτωση που η απόφαση που προτείνει η εσωτερική επιτροπή ή ομάδα του άρθρου 41 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010 απορριφθεί από το συμβούλιο εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 44 του ιδίου Κανονισμού, η Εποπτική Αρχή, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου λαμβάνει την τελική απόφαση. Η απόφαση αυτή αναγνωρίζεται ως καθοριστική και εφαρμόζεται υποχρεωτικά από τις λοιπές αρμόδιες εποπτικές αρχές. Σε περίπτωση που η απόφαση που προτείνει η εσωτερική επιτροπή ή ομάδα του άρθρου 41 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010 έχει απορριφθεί από το συμβούλιο εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 44 του ιδίου Κανονισμού, η απόφαση που λαμβάνεται από την αρχή εποπτείας του ομίλου αναγνωρίζεται ως καθοριστική και εφαρμόζεται υποχρεωτικά από την Εποπτική Αρχή.»

- 46. Με την παρ. 2 του άρθρου 30 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ. 2 του άρθρου 36 του ν. 4174/2013 (Α' 170), που έχει ως εξής:**

«2. Η περίοδος που αναφέρεται στην παράγραφο 1 παρατείνεται στις εξής περιπτώσεις:

«(α) εάν, εντός του πέμπτου έτους της προθεσμίας παραγραφής, υποβάλλεται αρχική ή τροποποιητική δήλωση ή περιέρχονται σε γνώση της Φορολογικής Διοίκησης νέα στοιχεία κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 25 σε υπόθεση που έχει διενεργηθεί πλήρης έλεγχος ή σε κάθε άλλη περίπτωση περιέρχονται σε γνώση της Φορολογικής Διοίκησης πληροφορίες από οποιαδήποτε πηγή εκτός Φορολογικής Διοίκησης, από τις οποίες

προκύπτει φορολογική οφειλή και μόνο για το ζήτημα στο οποίο αφορούν, για περίοδο ενός (1) έτους από τη λήξη της πενταετίας.»

β) εάν ζητηθούν πληροφορίες από χώρα της αλλοδαπής, για όσο χρονικό διάστημα απαιτηθεί για τη διαβίβαση των εν λόγω πληροφοριών προσαυξημένο κατά ένα έτος από την παραλαβή τους από τη Φορολογική Διοίκηση,

γ) εάν ασκηθεί ενδικοφανής προσφυγή, ένδικο βοήθημα ή μέσο, για περίοδο ενός έτους μετά την έκδοση απόφασης «επί της ενδικοφανούς προσφυγής ή την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης» και μόνο για το ζήτημα, το οποίο αφορά.

«δ) για όσο διάστημα διαρκεί η προθεσμία υποβολής αιτήματος Διαδικασίας Αμοιβαίου Διακανονισμού του άρθρου 63Α, όπως αυτή ορίζεται στις ειδικότερες διατάξεις που προβλέπουν τη δυνατότητα υποβολής αιτήματος ΔΑΔ, και μόνο για την υποβολή και αποδοχή του σχετικού αιτήματος, καθώς επίσης και, εφόσον υποβληθεί τέτοιο αίτημα, για όσο χρόνο διαρκεί η Διαδικασία Αμοιβαίου Διακανονισμού, και μόνο για το ζήτημα το οποίο αφορά ή σχετίζεται με αυτή.

Σε περίπτωση έκδοσης απόφασης Αμοιβαίου Διακανονισμού, παρατείνεται για ένα (1) έτος μετά την έκδοση της απόφασης η περίοδος παραγραφής του Δικαιώματος του Δημοσίου να προβεί σε έκδοση πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου με έρεισμα την απόφαση αυτή και με σκοπό τη συμμόρφωση με αυτήν.»

47. Με την παρ. 3 του άρθρου 30 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ. 4 του άρθρου 42 του ν. 4174/2013 (Α' 170), που έχει ως εξής:

«4. Η αξίωση για επιστροφή φόρου, ο οποίος καταβλήθηκε αχρεώστητα παραγράφεται κατά το χρόνο που παραγράφεται το δικαίωμα της Φορολογικής Διοίκησης για έκδοση πράξης προσδιορισμού φόρου, σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 36 του Κώδικα αναφορικά με την αντίστοιχη φορολογική υποχρέωση από την οποία πηγάζει η αξίωση προς επιστροφή.»

48. Με την παρ. 4 του άρθρου 30 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ. 2 του άρθρου 45 του ν. 4174/2013 (Α' 170), που έχει ως εξής:

«2. Εκτελεστοί τίτλοι από το νόμο είναι:

α) στην περίπτωση άμεσου προσδιορισμού φόρου, ο προσδιορισμός του φόρου, όπως προκύπτει ταυτόχρονα με την υποβολή της δήλωσης,

β) στην περίπτωση διοικητικού προσδιορισμού φόρου, η πράξη προσδιορισμού του φόρου

γ) στην περίπτωση εκτιμώμενου προσδιορισμού φόρου, η πράξη εκτιμώμενου προσδιορισμού του φόρου,

δ) στην περίπτωση διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου, η πράξη διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου,

ε) στην περίπτωση προληπτικού προσδιορισμού φόρου, η πράξη προληπτικού προσδιορισμού του φόρου,

στ) σε περίπτωση έκδοσης οριστικής δικαστικής απόφασης, η απόφαση αυτή [όπως κοινοποιείται στον φορολογούμενο],

ζ) σε περίπτωση επιβολής προστίμων οι αντίστοιχες πράξεις»

η) σε περίπτωση ενδικοφανούς προσφυγής, η απόφαση της Υπηρεσίας Εσωτερικής Επανεξέτασης.»

«θ) σε περίπτωση Διαδικασίας Αμοιβαίου Διακανονισμού, η απόφαση Αμοιβαίου Διακανονισμού.»

49. Με την παρ. 1 του άρθρου 31 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παρ. 28 του άρθρου 66 του ν. 4646/2019 (Α' 201, που έχει ως εξής:

«28. Οι διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 46 του ν. 4174/2013, όπως αντικαθίστανται με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 33 του παρόντος ισχύουν από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου και εφαρμόζονται για μέτρα της παραγράφου 5 του άρθρου 46 του ν. 4174/2013, που κατά τη θέση σε ισχύ του παρόντος νόμου, έχουν ληφθεί σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 5 και 6 του άρθρου 46 του ν. 4174/2013, όπως οι παράγραφοι αυτές ίσχυαν πριν την τροποποίησή τους, αίρονται ή περιορίζονται, ανά περίπτωση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 5 και 6 του άρθρου 46 του ν. 4174/2013, όπως ισχύουν μετά την τροποποίησή τους με τις διατάξεις της παραγράφου 1 του άρθρου 33 του παρόντος. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, υποβάλλεται αίτηση στην Αρχή που προέβη στις σχετικές ενέργειες λήψης των μέτρων εντός προθεσμίας τριών (3) μηνών από τη δημοσίευση του παρόντος. Ποσά που έχουν χρησιμοποιηθεί για την ικανοποίηση απαιτήσεων της Φορολογικής Διοίκησης κατά την παράγραφο 7 του άρθρου 46 του ν. 4174/2013 δεν επιστρέφονται. Η αίτηση μπορεί να υποβληθεί και για εκκρεμείς υποθέσεις οφειλών κατά την έννοια του άρθρου 72 παράγραφος 50 του ν. 4174/2013, όπως ισχύει.»

50. Με την παρ. 2 του άρθρου 31 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 29 του άρθρου 66 του ν. 4646/2019 (Α' 201, που έχει ως εξής:

« 29. Οι διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 50 του ν. 4174/2013, όπως αντικαθίστανται με τις διατάξεις του άρθρου 34 του παρόντος, ισχύουν από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου και εφαρμόζονται για οφειλές, οι οποίες έχουν βεβαιωθεί πριν από τη θέση σε ισχύ του παρόντος νόμου σε βάρος προσώπων ως αλληλεγγύως και προσωπικά ευθυνομένων για οφειλές των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων κατ' εφαρμογή του άρθρου 50 παράγραφος 1 και 2, όπως ίσχυε πριν την τροποποίησή του με τις διατάξεις του άρθρου 34 του παρόντος, του άρθρου 115 του ν. 2238/1994 και της παραγράφου 7 του άρθρου 22 του ν. 2468/1998, παύουν να βαρύνουν τα αλληλεγγύως ευθυνόμενα πρόσωπα, εφόσον τα τελευταία δεν πληρούσαν τις προϋποθέσεις, που τίθενται με τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 50 του ν. 4174/2013, όπως αντικαθίστανται με τις διατάξεις του άρθρου 34 του παρόντος για τη θεμελίωση της αλληλέγγυας ευθύνης και αίρονται τα σε βάρος τους ληφθέντα μέτρα. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, υποβάλλεται αίτηση στην Αρχή που προέβη στις σχετικές ενέργειες αναζήτησης της ευθύνης του οικείου προσώπου εντός προθεσμίας τριών (3) μηνών από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου. Ποσά που έχουν καταβληθεί από τα υπό παραγράφου 1 πρόσωπα, δεν επιστρέφονται. Η αίτηση μπορεί να υποβληθεί και για εκκρεμείς υποθέσεις οφειλών κατά την έννοια του άρθρου 72 παραγράφου 50 του ν. 4174/2013, όπως ισχύει.»

51. Με την παρ. 1 του άρθρου 32 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το πέμπτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 36 του ν. 2093/1992 (Α' 181), που έχει ως εξής:

«Εξαιρετικά, δίνεται εναλλακτικά η δυνατότητα άρσης της ακινησίας οχήματος αυτοκινήτου ή μοτοσυκλέτας ιδιωτικής χρήσης του πρώτου εδαφίου της παρούσας, άπαξ, εντός του έτους

2019, με καταβολή των τελών κ κλοφορίας του έτους αυτού, ως εξής: α) για άρση ακινησίας χρονικής διάρκειας ενός (1) μηνός, καταβάλλονται τα δύο δωδέκατα (2/12) του ποσού των αναλογούντων στο όχημα ετησίων τελών κυκλοφορίας, β) για άρση ακινησίας χρονικής διάρκειας τριών (3) μηνών, καταβάλλονται τα τέσσερα δωδέκατα (4/12) του ποσού των αναλογούντων στο όχημα ετησίων τελών κυκλοφορίας, γ) για άρση ακινησίας για το υπόλοιπο διάστημα του έτους και μέχρι το τέλος αυτού, καταβάλλονται τα δωδέκατα του ποσού των αναλογούντων στο όχημα ετησίων τελών κυκλοφορίας που απομένουν έως τις 31.12.2019 συν (+) δύο δωδέκατα (2/12) των ετήσιων τελών κυκλοφορίας.»

- 52. Με την παρ. 2 του άρθρου 32 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το ένατο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 36 του ν. 2093/1992 (Α' 181), που έχει ως εξής:**

«Σε περίπτωση άρσης αναγκαστικής ακινησίας, εξαιρετικά εντός του έτους 2019, καταβάλλονται αναλογικά τα τέλη κυκλοφορίας για τους μήνες που υπολείπονται μέχρι το τέλος του έτους.»

- 53. Με την παρ. 1 του άρθρου 33 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το ένατο εδάφιο του άρθρου 37 του ν. 4389/2016 (Α' 94), που έχει ως εξής:**

«Η Γ.Γ.Π.Σ. και Δ.Υ. του Υπουργείου Οικονομικών εγκαθιστά, διαχειρίζεται και παραμετροποιεί τις υπολογιστικές υποδομές τους (κεντρικές - περιφερειακές - δικτυακές) και το συστημικό λογισμικό (λειτουργικό σύστημα - πακέτα λογισμικού υπολογιστικής υποδομής), μεριμνά για την αδειοδότησή του και ευθύνεται έναντι της Αρχής για οποιαδήποτε παραβίαση των υποχρεώσεων αυτών.»

- 54. Με την παρ. 1 του άρθρου 35 αντικαθίσταται το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του ν. 4223/2013 (Α' 287), που έχει ως εξής:**

«Ειδικά για τα έτη 2016, 2017, 2018 και 2019 στη συνολική αξία του πρώτου εδαφίου δεν συνυπολογίζεται και η αξία των δικαιωμάτων επί γηπέδων εκτός σχεδίου πόλης ή οικισμού.»

- 55. Με την παρ. 2 του άρθρου 35 αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 2Α του άρθρου 7 του ν. 4223/2013 (Α' 287), που έχει ως εξής:**

«2Α. Ειδικά για το έτος 2019, χορηγείται μείωση στον ΕΝ.Φ.Ι.Α. φυσικών προσώπων, που προκύπτει από την εφαρμογή των άρθρων 4 και 5 και της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, ανάλογα με τη συνολική αξία της ακίνητης περιουσίας, η οποία υπόκειται σε φόρο κατά το άρθρο 4, όπως αυτή προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 5, ως εξής:»

- 56. Με τις διατάξεις του άρθρου 36 αντικαθίσταται το έβδομο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 2 της από 11.3.2020 ΠΝΠ που κυρώθηκε με το άρθρο 2 του ν. 4682/2020 (Α' 76), που έχει ως εξής:**

«Η έκπτωση ποσοστού είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) επεκτείνεται και σε εμπροθέσμως καταβαλλόμενες δόσεις βεβαιωμένων οφειλών και δόσεις ρυθμίσεων ή διευκολύνσεων τμηματικής καταβολής με ημερομηνία καταβολής εντός του μηνός Μαΐου 2020 για επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα, για τα οποία η προθεσμία καταβολής των εν λόγω

οφειλών τους παρατείνεται με τις αποφάσεις της παρ. 2 με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του προηγούμενου εδαφίου.»

57. Με τις διατάξεις του άρθρου 37 τροποποιούνται οι παρ. 4 και 5 του άρθρου 156 του ν. 4270/2014 (Α'143), οι οποίες έχουν ως εξής:

«4. Με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται:

α. Η πλήρης ανάπτυξη του βασικού σχεδίου λογαριασμών του προεδρικού διατάγματος της παραγράφου 3, η ανάπτυξη των ταξινομήσεων του προϋπολογισμού, το περιεχόμενο των αναλυτικών λογαριασμών, η μεταξύ τους συνδεσμολογία και οι αναλυτικές οδηγίες για την αρχική αναγνώριση, τη μεταγενέστερη επιμέτρηση και την παρουσίαση των στοιχείων των χρηματοοικονομικών αναφορών και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

β. Το περιεχόμενο του προσαρτήματος των χρηματοοικονομικών αναφορών.»

«5. Μέχρι την έκδοση και θέση σε ισχύ του προεδρικού διατάγματος της παραγράφου 3 εξακολουθεί να ισχύει η εφαρμογή του διπλογραφικού συστήματος στη σύνταξη του Ισολογισμού, του Απολογισμού, των οικονομικών καταστάσεων και στο σχεδιασμό γενικά της λογιστικής της Γενικής Κυβέρνησης, που καθορίσθηκε με:

α. το π.δ. 15/2011 «Περί ορισμού του περιεχομένου και του χρόνου έναρξης της Διπλογραφικής Λογιστικής Τροποποιημένης Ταμειακής Βάσης» (Α' 30), για την Κεντρική Διοίκηση,

β. το π.δ. 80/1997 «Ορισμός του περιεχομένου και του χρόνου έναρξεως της εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου για τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης» (Α' 68), για τους Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης,

γ. το π.δ. 205/1998 «Περί ορισμού του περιεχομένου και του χρόνου έναρξεως της εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Νομικών Προσώπων Δημοσίου Δικαίου» (Α' 163), για τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου,

δ. το π.δ. 146/2003 «Περί ορισμού του περιεχομένου και του χρόνου έναρξεως της εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Δημοσίων Μονάδων Υγείας» (Α' 122) και το ν. 3697/2008 σχετικά με την «Ενίσχυση της διαφάνειας του Κρατικού Προϋπολογισμού, έλεγχος των δημοσίων δαπανών, μέτρα φορολογικής δικαιοσύνης και άλλες διατάξεις» (Α' 194), για τα δημόσια νοσοκομεία,

ε. το π.δ. 315/1999 «Περί του ορισμού του περιεχομένου και του χρόνου έναρξεως της εφαρμογής του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου Δήμων και Κοινοτήτων (Ο.Τ.Α. Α' Βαθμού)» (Α' 302), για τους Ο.Τ.Α. Α' βαθμού και κατ' αναλογία για τους Ο.Τ.Α. Β' βαθμού.».

58. Με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 38 τροποποιούνται η παρ. 4 του άρθρου 9 και οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 15 του π.δ. 54/2018 (Α' 103), οι οποίες έχουν ως εξής:

Άρθρο 9

«4. Οι λογιστικές πολιτικές για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του παρόντος π.δ. θεμελιώνονται σε διεθνώς αποδεκτά λογιστικά πρότυπα για το δημόσιο τομέα, όπως τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα Δημοσίου Τομέα (International Public Sector Accounting Standards - IPSAS). Ενδεχόμενες τροποποιήσεις των διεθνώς αποδεκτών λογιστικών προτύπων για τον δημόσιο τομέα, και ιδιαιτέρως των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων Δημοσίου Τομέα (IPSAS), θα λαμβάνονται υπόψη και θα αξιολογούνται από την αρμόδια Διεύθυνση Λογιστικής Γενικής Κυβέρνησης του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους, η οποία θα εισηγείται τυχόν προσαρμογές των κανόνων του παρόντος προς τον Υπουργό Οικονομικών. Η

Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ), στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της που προβλέπονται στο άρθρο 2 του ν. 3148/2003 (Α` 136) παρέχει σχετική γνωμοδότηση στον Υπουργό Οικονομικών, ο οποίος φέρει την ευθύνη τροποποίησης των λογιστικών πολιτικών.»

Άρθρο 15

«1. Οι διατάξεις του παρόντος εφαρμόζονται από την Κεντρική Διοίκηση την 01.01.2019 με εξαίρεση τις διατάξεις:

- (α) της παραγράφου 3 του άρθρου 3 «Κοινό σχέδιο λογαριασμών» μόνο όσον αφορά τη λειτουργική ταξινόμηση,
- (β) του άρθρου 10 «Ενοποιημένες χρηματοοικονομικές αναφορές»,
- (γ) των παραγράφων 2.4 και 2.5 του κεφαλαίου Γ «Ενσώματα πάγια, άυλα και αποθέματα» του Παραρτήματος 5 και
- (δ) του κεφαλαίου ΣΤ «Προβλέψεις» του Παραρτήματος 5.

2. Οι εξαιρούμενες διατάξεις των περιπτώσεων (α), (β), (γ) και (δ) της παραγράφου 1, εφαρμόζονται πλήρως την 01.01.2023, το αργότερο και σε ημερομηνία που θα οριστεί με την έκδοση σχετικού προεδρικού διατάγματος.»

59. Με την παρ. 3 του άρθρου 38 καταργείται η παρ. 3 του άρθρου 15 του π.δ. 54/2018 (Α' 103), η οποία έχει ως εξής:

«3. Μέχρι την πλήρη εφαρμογή των εξαιρούμενων διατάξεων της παραγράφου 1, οι αποκτήσεις ενσωμάτων παγίων, άυλων και αποθεμάτων, καταχωρούνται στους προβλεπόμενους λογαριασμούς και μεταφέρονται στα έξοδα της περιόδου στην οποία πραγματοποιήθηκαν.»

60. Με τις διατάξεις του άρθρου 39 τροποποιείται το άρθρο 67 του ν. 4270/2014 (Α'143), το οποίο έχει ως εξής:

«1. Για την ανάληψη υποχρεώσεων από τους φορείς της Κεντρικής Διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων και των Α.Δ.Α. που ανήκουν στην Κεντρική Διοίκηση ως ειδικοί φορείς του τακτικού Προϋπολογισμού, που προβλέπεται να βαρύνουν είτε τμηματικά είτε εξ ολοκλήρου έτη πέραν του τρέχοντος, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται και οι συμβάσεις μίσθωσης ακινήτων, και υπερβαίνουν ετησίως το ποσό του ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ σωρευτικά ανά Κ.Α.Ε. κάθε ειδικού φορέα του τακτικού Προϋπολογισμού, απαιτείται προηγούμενη απόφαση έγκρισης του Υπουργού Οικονομικών.

Για τους λοιπούς φορείς της Γενικής Κυβέρνησης απαιτείται απόφαση έγκρισης του εποπτεύοντος Υπουργού, εφόσον η αναλαμβανόμενη υποχρέωση υπερβαίνει το ποσό των εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ σωρευτικά ανά Κ.Α.Ε. προκειμένου περί Ν.Π.Δ.Δ. ή σωρευτικά ανά αναλυτικό λογαριασμό Γενικής Λογιστικής προκειμένου περί Ν.Π.Ι.Δ..

2. Για την ανάληψη υποχρεώσεων που προβλέπεται να βαρύνουν είτε τμηματικά είτε εξ ολοκλήρου έτη πέραν του τρέχοντος και δεν υπερβαίνουν τα ποσά της προηγούμενης παραγράφου, η έγκριση παρέχεται με απόφαση του αρμόδιου διατάκτη.

Ειδικότερα:

- α) για τις Α.Δ.Α. που δεν ανήκουν στην Κεντρική Διοίκηση ως ειδικοί φορείς του τακτικού προϋπολογισμού, απαιτείται απόφαση έγκρισης του αρμοδίου οργάνου διοίκησης, ανεξαρτήτως ύψους ποσού και

β) για ανάληψη πολυετών υποχρεώσεων που βαρύνουν τον ειδικό φορέα του προϋπολογισμού του Υπουργείου Οικονομικών «Γενικές Κρατικές Δαπάνες» απαιτείται προηγούμενη απόφαση έγκρισης του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Γενικής Διεύθυνσης Προϋπολογισμού και Δημοσιονομικής Πολιτικής του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους, ανεξαρτήτως ύψους ποσού.

3. Ειδικά για τους Ο.Τ.Α. α` και β` βαθμού και τα νομικά πρόσωπα αυτών που συμπεριλαμβάνονται στους φορείς της Γενικής Κυβέρνησης, η έγκριση παρέχεται με την απόφαση του από το νόμο οριζόμενου αρμόδιου οργάνου τους, με την οποία αναλαμβάνεται έκαστη υποχρέωση τέτοιου είδους. Η απόφαση του προηγούμενου εδαφίου κοινοποιείται στην οικεία Αυτοτελή Υπηρεσία Εποπτείας Ο.Τ.Α., προκειμένου να λαμβάνεται υπόψη κατά τον έλεγχο νομιμότητας του προϋπολογισμού του οικονομικού έτους που αφορά η σχετική δαπάνη.

4. Η προβλεπόμενη στις ανωτέρω παραγράφους απόφαση έγκρισης παρέχεται αφού ο εκάστοτε αρμόδιος προϊστάμενος οικονομικών υπηρεσιών ελέγξει και βεβαιώσει ότι δεν γίνεται υπέρβαση των ανωτάτων ορίων δαπανών των δεσμευτικών στόχων και των επιδιωκόμενων αποτελεσμάτων του εκάστοτε ισχύοντος Μ.Π.Δ.Σ.

5. Στην απόφαση έγκρισης της παραγράφου 1 αναφέρονται τα εξής:

α. Το συνολικό ποσό της πολυετούς υποχρέωσης.

β. Το ποσό κατ' έτος.

γ. Ο Κ.Α.Ε. ή ο αναλυτικός λογαριασμός Γενικής Λογιστικής.

δ. Το τυχόν προηγούμενο ύψος υποχρεώσεων που έχουν αναληφθεί στον ίδιο Κ.Α.Ε. ή στον ίδιο αναλυτικό λογαριασμό Γενικής Λογιστικής.

6. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μπορούν να αναπροσαρμόζονται τα όρια της παραγράφου 1 και να καθορίζονται κατηγορίες δαπανών για τις οποίες δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις του παρόντος άρθρου, καθώς και κάθε σχετική λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος.

7. Οι διατάξεις του παρόντος δεν έχουν εφαρμογή για τις δαπάνες του Προϋπολογισμού Δημοσίων Επενδύσεων.».

61. Με τις διατάξεις του άρθρου 40 τροποποιούνται οι διατάξεις της παρ.4 του άρθρου 2, η παρ. 4 του άρθρου 4 και η παρ. 2 του άρθρου 12 του π.δ .80/2016 (Α'145), οι οποίες έχουν ως εξής:

Παρ. 4 του άρθρου 2 του π.δ. 80/2016

«4. Ειδικά, όσον αφορά στις δαπάνες για την πραγματοποίηση προμηθειών, παροχή υπηρεσιών και εκτέλεση δημόσιων έργων, η απόφαση ανάληψης υποχρέωσης εκδίδεται πριν από την υπογραφή της σχετικής διακήρυξης όπου απαιτείται, από το αρμόδιο όργανο του οικείου φορέα.»

Παρ. 4 του άρθρου 4 του π.δ. 80/2016

«4. Οι διακηρύξεις, οι αποφάσεις ανάθεσης και οι συμβάσεις που συνάπτονται για λογαριασμό των φορέων Γενικής Κυβέρνησης αναφέρουν απαραίτητα τον αριθμό και τη χρονολογία της απόφασης ανάληψης υποχρέωσης, τον αριθμό καταχώρισής της στα λογιστικά βιβλία του οικείου φορέα, καθώς και τον αριθμό της απόφασης έγκρισης της

πολυετούς ανάληψης σε περίπτωση που η δαπάνη εκτείνεται σε περισσότερα του ενός οικονομικά έτη.»

Παρ. 2 του άρθρου 12 του π.δ. 80/2016

«2.α. Καμιά διοικητική πράξη που προκαλεί δαπάνη σε βάρος του προϋπολογισμού φορέα της Γενικής Κυβέρνησης δεν εκτελείται, εάν δεν βεβαιώνεται από την αρμόδια οικονομική υπηρεσία του φορέα η δέσμευση στα οικεία λογιστικά βιβλία αντίστοιχης πίστωσης. Προς τούτο στο προοίμιο της οικείας διοικητικής πράξης γίνεται μνεία της σχετικής βεβαίωσης της αρμόδιας οικονομικής υπηρεσίας.

β. Ειδικά, ατομική διοικητική πράξη που προκαλεί δαπάνη σε βάρος του προϋπολογισμού φορέα της Γενικής Κυβέρνησης δεν ισχύει εάν δεν αναγράφεται στο προοίμιο αυτής ο αριθμός της σχετικής απόφασης ανάληψης υποχρέωσης.

γ. Διακηρύξεις, όπου απαιτείται, και αποφάσεις ανάθεσης που εκδίδονται και συμβάσεις που συνάπτονται από φορείς της Γενικής Κυβέρνησης είναι άκυρες, εφόσον δεν έχει προηγηθεί αυτών η έκδοση της απόφασης ανάληψης υποχρέωσης του άρθρου 2, παρ. 2 του παρόντος.»

- 62. Με τις διατάξεις του άρθρου 41 καταργείται η περ. β' της παρ. 6 του άρθρου 22 του ν.4354/2015 (Α'176), η οποία έχει ως εξής:**

Άρθρο 22

«Καθορισμός αποδοχών ειδικών κατηγοριών

6β. Για την έκδοση των αποφάσεων του παρόντος άρθρου ορίζεται ως προθεσμία η 31.12.2019.»

- 63. Με τη διάταξη του άρθρου 43 τροποποιείται η παρ. 5 του άρθρου τεσσαρακοστού τρίτου της από 20.03.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Κατεπείγοντα μέτρα για την αντιμετώπιση των συνεπειών του κινδύνου διασποράς του κορωνοϊού COVID-19, τη στήριξη της κοινωνίας και της επιχειρηματικότητας και τη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας της αγοράς και της δημόσιας διοίκησης» (Α'68), όπως κυρώθηκε με τις διατάξεις του άρθρου 1 του ν. 4683/2020 (Α'83), η οποία έχει ως εξής:**

«5. Μετά από τη λήξη των έκτακτων μέτρων, κάθε διαφοροποίηση του προεπιλεγμένου αρχείου που αναρτάται για πληρωμή σε σχέση με το πραγματικό αρχείο που θα έπρεπε να είχε αναρτηθεί, τακτοποιείται από τον εκάστοτε εκκαθαριστή αποδοχών. Στο χρονικό διάστημα ισχύος της παρούσας, η Ε.Α.Π. δεν πραγματοποιεί αλλαγές εκκαθαριστών.».

- 64. Με την παρ. 2 του άρθρου 46 τροποποιείται η περ. α του άρθρου 23 ν. 4172/2013 (Α'167) που έχει ως εξής:**

«α) τόκοι από δάνεια που λαμβάνει η επιχείρηση από τρίτους, εκτός από τα τραπεζικά δάνεια, διατραπεζικά δάνεια, καθώς και τα ομολογιακά δάνεια που εκδίδουν ανώνυμες εταιρείες και τα χρεωστικά ομόλογα που εκδίδουν πιστωτικοί συνεταιρισμοί που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα» κατά το μέτρο που υπερβαίνουν τους τόκους που θα προέκυπταν εάν το επιτόκιο ήταν ίσο με το επιτόκιο των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως αυτό αναφέρεται στο στατιστικό δελτίο

οικονομικής συγκυρίας της Τράπεζας της Ελλάδος για την πλησιέστερη χρονική περίοδο πριν την ημερομηνία δανεισμού,»

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ***Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις*****ΜΕΡΟΣ Α΄****ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄****ΣΚΟΠΟΣ, ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ****Άρθρο 1****Σκοπός και αντικείμενο**

1. Σκοπός του παρόντος νόμου είναι η θέσπιση κανόνων για την ανάληψη, άσκηση και εποπτεία της δραστηριότητας χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων.
2. Ο παρών νόμος θεσπίζει, επίσης, κανόνες που αφορούν :
 - α) τη διαφάνεια των όρων και τις απαιτήσεις ενημέρωσης σχετικά με τις δραστηριότητες χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων και
 - β) τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των δικαιούχων και των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων.

Άρθρο 2**Ορισμοί**

Για τους σκοπούς του παρόντος, ισχύουν οι εξής ορισμοί:

- α) «μικροχρηματοδότηση» ή «μικροπίστωση» (microfinance): πίστωση χρηματικού ποσού ανώτατου ύψους εικοσιπέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, η οποία χορηγείται αποκλειστικά σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος,
- β) «ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων»: νομικό πρόσωπο με έδρα την Ελλάδα που λαμβάνει άδεια, σύμφωνα με τα άρθρα 4 επ., προκειμένου να χορηγεί μικροχρηματοδοτήσεις στην Ελλάδα,
- γ) «πολύ μικρή οντότητα»: νομικό πρόσωπο το οποίο, κατά τη στιγμή της σύναψης της σύμβασης μικροχρηματοδότησης, εμπίπτει στην έννοια της παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 4308/2014 (Α΄ 251),
- δ) «δικαιούχος»: το φυσικό ή νομικό πρόσωπο του άρθρου 15, που είναι ο τελικός αποδέκτης της μικροχρηματοδότησης,
- ε) «ευάλωτες κοινωνικά ομάδες»: οι ευάλωτες και ειδικές ομάδες του πληθυσμού, όπως αυτές ορίζονται στην παρ. 8 του άρθρου 2 του ν. 4430/2016 (Α΄ 205),
- στ) «Κώδικας»: ο Ευρωπαϊκός κώδικας καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροπιστώσεων (European Code of Good Conduct for microcredit provision), ο οποίος περιλαμβάνει το σύνολο των εγκεκριμένων προτύπων, όπως δημοσιεύθηκαν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή το 2011, για την προώθηση των βέλτιστων πρακτικών στον τομέα των μικροχρηματοδοτήσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με τη λειτουργία των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων, την εταιρική διακυβέρνηση και τη χρηστή διαχείριση στον τομέα της μικροχρηματοδότησης.

Άρθρο 3 **Πεδίο εφαρμογής**

1. Ο παρών νόμος εφαρμόζεται στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα που αδειοδοτούνται σύμφωνα με τα άρθρα 4 επ., καθώς και τα υποκαταστήματά τους που λειτουργούν στην Ευρωπαϊκή Ένωση.
2. Ο παρών νόμος δεν εφαρμόζεται σε:
 - α) πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο σημείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ' αρ. 575/2013 (ΕΕ L 176), συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους, όπως ορίζονται στο σημείο 17 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού αυτού, είτε τα υποκαταστήματα έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα, είτε έχουν την έδρα τους εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, είτε σε τρίτη χώρα,
 - β) εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης του ν. 1665/1986 (Α' 194), εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων του ν. 1905/1990 (Α' 147) και εταιρείες παροχής πιστώσεων του άρθρου 153 του ν. 4261/2014 (Α' 107).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β' **ΓΕΝΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ – ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ – ΕΠΟΠΤΕΙΑ**

Άρθρο 4 **Αρμόδια αρχή**

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζεται ως αρμόδια αρχή, επιφορτισμένη με την αδειοδότηση και την εποπτεία των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων. Ασκεί επίσης τις αρμοδιότητες που προβλέπονται στα άρθρα 5 έως 11, στην παρ. 1 του άρθρου 14, όσον αφορά στο ανώτατο ποσό χρηματοδότησης που μπορούν να χορηγούν τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ανά δικαιούχο, και στο άρθρο 18, και διαχειρίζεται τις καταγγελίες που είναι σχετικές με την άσκηση των αρμοδιοτήτων της.
2. Για την εφαρμογή του παρόντος οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος λαμβάνονται και οι αρμοδιότητές της ασκούνται με πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής ή εξουσιοδοτημένου οργάνου σύμφωνα με το άρθρο 55Α του Καταστατικού της.
3. Ο έλεγχος που ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αναλογικός, επαρκής και προσαρμοσμένος στον σκοπό και στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων.
4. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζονται ειδικότερα ζητήματα που αφορούν στη διαδικασία αδειοδότησης, την άσκηση εποπτείας και ελέγχου στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, τη συχνότητα και το περιεχόμενο των αναφορών που υποβάλλουν τα αδειοδοτούμενα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων προς αυτήν, τα συνυποβαλλόμενα προς τούτο αναγκαία δικαιολογητικά και στοιχεία, καθώς και ειδικότεροι κανόνες για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων με τις διατάξεις του παρόντος.
5. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του παρόντος υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

Άρθρο 5

Άδεια λειτουργίας

1. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ιδρύονται και λειτουργούν με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας αποκλειστικού σκοπού, έπειτα από άδεια λειτουργίας η οποία χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Μετά από τη λήψη της άδειας, η εταιρεία καταχωρίζεται στην υπηρεσία Γενικού Εμπορικού Μητρώου της Γενικής Γραμματείας Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων.
2. Όμοια άδεια λειτουργίας απαιτείται και για τη μετατροπή υφιστάμενης εταιρείας σε εταιρεία αποκλειστικού σκοπού παροχής μικροχρηματοδοτήσεων, καθώς και για την εγκατάσταση και λειτουργία στην Ελλάδα αλλοδαπών εταιρειών με τον ίδιο σκοπό.

Άρθρο 6

Χορήγηση και διατήρηση της άδειας λειτουργίας

1. Οντότητες, οι οποίες σκοπεύουν να χορηγούν μικροχρηματοδοτήσεις, υποχρεούνται να λάβουν άδεια λειτουργίας ως ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων πριν αρχίσουν τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων. Η άδεια λειτουργίας χορηγείται μόνο σε νομικά πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 5 που είναι εγκατεστημένα εντός της Ελληνικής Επικράτειας.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια λειτουργίας εφόσον διαπιστώσει ότι:
 - α) το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων μπορεί να συμμορφωθεί πλήρως με τις διατάξεις του παρόντος,
 - β) αν οι πληροφορίες και τα δικαιολογητικά που συνοδεύουν την αίτηση πληρούν όλες τις απαιτήσεις του άρθρου 8 και
 - γ) αν καταλήξει σε θετική αξιολόγηση.
3. Μέσα σε τρεις (3) μήνες από την παραλαβή όλων των στοιχείων που απαιτούνται για τη λήψη απόφασης, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον αιτούντα αν η αίτησή του έγινε δεκτή ή απορρίφθηκε. Η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει αιτιολογημένα την αίτηση, αν ο αιτών δεν πληροί τα κριτήρια του παρόντος.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον αιτούντα δέκα (10) το αργότερο μέρες πριν από τη λήξη της προθεσμίας των τριών (3) μηνών, για τις ελλείψεις του φακέλου της αίτησής του.
5. Η απόφαση με την οποία χορηγείται άδεια λειτουργίας εκδίδεται εντός τεσσάρων (4) το αργότερο μηνών από την υποβολή του πλήρους φακέλου στην Τράπεζα της Ελλάδος, αναρτάται στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
6. Αν επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή, η οποία επηρεάζει την ακρίβεια των πληροφοριών και των δικαιολογητικών που προβλέπονται στο άρθρο 8, το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την Τράπεζα της Ελλάδος.

7. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζονται ειδικότερα ζητήματα σχετικά με τη διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας, οι μεταβολές για τις οποίες το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων υπέχει υποχρέωση ενημέρωσης, η διαδικασία ενημέρωσης για τις μεταβολές για τις οποίες το ίδρυμα υπέχει υποχρέωση ενημέρωσης και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

Άρθρο 7 **Αρχικό κεφάλαιο**

1. Για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας απαιτείται η κάλυψη αρχικού μετοχικού κεφαλαίου ίσου τουλάχιστον με το ποσό των τετρακοσίων χιλιάδων (400.000) ευρώ.
2. Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο καλύπτεται εξ ολοκλήρου με μετρητά κατά τη στιγμή της σύστασης και κατατίθεται σε λογαριασμό πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτό ορίζεται στο στοιχείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ' αρ. 575/2013 (L 176), που έχει νόμιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα.
3. Το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων υποχρεούται να διατηρεί ίδια κεφάλαια ίσα με το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο.

Άρθρο 8 **Περιεχόμενο αίτησης για την απόκτηση άδειας λειτουργίας**

1. Για την απόκτηση της άδειας λειτουργίας υποβάλλεται αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος η οποία συνοδεύεται από τα εξής δικαιολογητικά:
 - α) σχέδιο καταστατικού της εταιρείας ή, αν η εταιρεία ήδη λειτουργεί και προτίθεται να τροποποιήσει τον σκοπό της, το αρχικό καταστατικό και όλες τις τροποποιήσεις του,
 - β) στοιχεία ταυτότητας δύο (2) μελών του διοικητικού συμβουλίου, που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων και τα οποία έχουν καλή φήμη και διαθέτουν κατάλληλα προσόντα ή ισοδύναμη πείρα στον χρηματοπιστωτικό, επιχειρηματικό ή νομικό τομέα ή στη διοίκηση επιχειρήσεων για να ασκούν την αρμοδιότητά τους και να πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας. Για το διοικητικό συμβούλιο των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων δεν εφαρμόζεται το άρθρο 115 του ν. 4548/2018 (Α' 104),
 - γ) περιγραφή της οργανωτικής δομής του αιτούντος και των υποκαταστημάτων, περιγραφή των επιτόπιων και μη επιτόπιων ελέγχων που σχεδιάζει να πραγματοποιεί ο αιτών, καθώς και περιγραφή των διαδικασιών εξωτερικής ανάθεσης,
 - δ) πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναφέρεται το είδος των προβλεπόμενων μικροχρηματοδοτήσεων,
 - ε) επιχειρηματικό σχέδιο που περιλαμβάνει πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα τρία (3) πρώτα οικονομικά έτη,
 - στ) περιγραφή των συστημάτων, των πόρων και των διαδικασιών, που εξασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων,
 - ζ) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι το ίδρυμα διαθέτει το αρχικό κεφάλαιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 7,
 - η) περιγραφή του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης

κινδύνου, η οποία αποδεικνύει ότι το εν λόγω οργανωτικό πλαίσιο και οι μηχανισμοί είναι αναλογικοί, κατάλληλοι, ορθοί και επαρκείς όσον αφορά το μέγεθος του ιδρύματος και το επιχειρηματικό του σχέδιο,

θ) περιγραφή του συστήματος άντλησης πληροφοριών για τους δυνητικούς δικαιούχους των μικροχρηματοδοτήσεων με ταυτόχρονη απόδειξη της συνεργασίας του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων σχετικά με την οικονομική συμπεριφορά και την πιστοληπτική ικανότητα των οφειλετών,

ι) περιγραφή της πιστωτικής πολιτικής για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου ως προς όλες τις μορφές μικροχρηματοδότησης του άρθρου 14 και περιγραφή της πολιτικής της αξιολόγησης ποιότητας του χαρτοφυλακίου,

ια) περιγραφή εσωτερικών διαδικασιών καταγραφής και αντιμετώπισης καταγγελιών από τους δικαιούχους,

ιβ) περιγραφή της διαδικασίας ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικού ασφαλείας, καθώς και των παραπόνων των δικαιούχων για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένου ενός μηχανισμού αναφοράς περιστατικών,

ιγ) δήλωση συμμόρφωσης με τους μηχανισμούς ελέγχου για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τον ν. 4557/2018 (Α' 139),

ιδ) περιγραφή των διαχειριστικών συστημάτων πληροφορικής,

ιε) διεύθυνση των κεντρικών γραφείων του αιτούντος,

ιστ) υπεύθυνη δήλωση ότι το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων έχει πλήρη ευθύνη για τις πράξεις και κάθε δραστηριότητα των υποκαταστημάτων ή των επιχειρήσεων προς τους οποίους έχει γίνει εξωτερική ανάθεση,

2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να εξειδικεύεται το περιεχόμενο της αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας και να καθορίζονται τα κριτήρια καταλληλότητας των προσώπων της περ. β' της παρ. 1 και άλλα ειδικότερα ζητήματα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 9

Ανάκληση της άδειας λειτουργίας

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων αν το ίδρυμα:

α) δεν έχει κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας μέσα σε δώδεκα (12) μήνες από τη χορήγησή της, ή παραιτείται ρητώς απο αυτήν ή έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών,

β) απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλο μη σύννομο τρόπο,

γ) δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας ή παραλείπει να ενημερώσει την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με σημαντικές εξελίξεις σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 6,

δ) παραβιάζει επανειλημμένα τον παρόντα νόμο και τις αποφάσεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του,

- ε) χρησιμοποιείται ως μέσο για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδοτεί εγκληματικές δραστηριότητες,
- στ) έχει υποπέσει σε άλλη παράβαση που προβλέπει ως κύρωση την ανάκληση της άδειας, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας,
- ζ) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον εποπτικό έλεγχο που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος,
- η) τίθεται ή πρόκειται να τεθεί σε καθεστώς λύσης και εκκαθάρισης ή έχει κινηθεί σε βάρος του διαδικασία αφερεγγυότητας, συμπεριλαμβανομένων των προπτωχευτικών διαδικασιών.

2. Η απόφαση ανάκλησης άδειας λειτουργίας ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων είναι αιτιολογημένη, κοινοποιείται στο ίδρυμα, δημοσιεύεται αμελλητί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και αναρτάται στο μητρώο του άρθρου 10.

3. Ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων η άδεια του οποίου έχει ανακληθεί, τίθεται σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 145 του ν. 4261/2014 (Α' 107).

Άρθρο 10

Μητρώο Ιδρυμάτων Μικροχρηματοδοτήσεων

1. Στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος τηρείται μητρώο, στο οποίο καταχωρίζονται τα αδειοδοτημένα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα.
2. Το μητρώο είναι διαθέσιμο στο κοινό, προσβάσιμο ηλεκτρονικά και ενημερώνεται χωρίς καθυστέρηση για τη χορήγηση και ανάκληση αδειών λειτουργίας ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων.

Άρθρο 11

Λογιστική απεικόνιση και υποχρεωτικός έλεγχος

1. Οι ετήσιοι και οι ενοποιημένοι λογαριασμοί των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων ελέγχονται από ορκωτούς ελεγκτές/λογιστές ή ελεγκτικές εταιρείες σύμφωνα με τον ν. 4449/2017 (Α' 7) και υπάγονται στις υποχρεώσεις δημοσιότητας του Γενικού Εμπορικού Μητρώου.
2. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων τηρούν σε μηνιαία βάση επικαιροποιημένα στοιχεία για τους δείκτες που απεικονίζουν τον αριθμό ενεργών δανειοληπτών, τον αριθμό και την αξία χορηγηθεισών και ανεξόφλητων μικροχρηματοδοτήσεων, την αξία του τρέχοντος, του ακαθάριστου και του ενεργού χαρτοφυλακίου, το χαρτοφυλάκιο επισφάλειας για ενενήντα (90) ημέρες και τη συνολική αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

Άρθρο 12

Διοικητικά μέτρα - Κυρώσεις

Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων των άρθρων 5 έως 10, της παρ. 1 του άρθρου 14 και του άρθρου 18, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να λαμβάνει διοικητικά μέτρα και να επιβάλλει τις

κυρώσεις των παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 58 και της παρ. 2 του άρθρου 59 του ν. 4261/2014 (Α' 107). Για τη δημοσιοποίηση των διοικητικών κυρώσεων που επιβάλλονται εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 60 του ν. 4261/2014.

Άρθρο 13

Απαγόρευση χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων

Απαγορεύεται η χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων από φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν είναι αδειοδοτημένο ως ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΙΚΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ

Άρθρο 14

Δραστηριότητες

1. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων μπορούν να χορηγούν, ενδεικτικά, μικροχρηματοδοτήσεις ως εξής:

- α) όλες τις μορφές πιστώσεων μέχρι είκοσι πέντε χιλιάδες (25.000) ευρώ, είτε για την κάλυψη επενδυτικών αναγκών, είτε ως κεφάλαιο κίνησης,
- β) προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης μέχρι είκοσι πέντε χιλιάδες (25.000) ευρώ για την απόκτηση εξοπλισμού,
- γ) αυτοτελείς εγγυήσεις μέχρι είκοσι πέντε χιλιάδες (25.000) ευρώ, οι οποίες δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιηθούν για τη λήψη δανείων από άλλα χρηματοδοτικά ιδρύματα,
- δ) μορφές πιστώσεων που αποβλέπουν στην ενίσχυση δημόσιων πολιτικών ή την κοινωνική και οικονομική ένταξη ευάλωτων κοινωνικά ομάδων, μέχρι είκοσι πέντε χιλιάδες (25.000) ευρώ, και οι οποίες αφορούν, ιδίως, στην αντιμετώπιση της ανεργίας ή της αναστολής ή μείωσης του χρόνου εργασίας για λόγους που δεν οφείλονται σε οικεία βούληση.

2. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μπορεί να αναπροσαρμόζονται τα όρια των μικροχρηματοδοτήσεων της παρ. 1, σύμφωνα με τα αντίστοιχα όρια που αναφέρονται κάθε φορά στον Κώδικα.

3. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης και Επενδύσεων μπορεί να καθορίζονται νέες μορφές μικροχρηματοδοτήσεων.

Άρθρο 15

Δικαιούχοι

1. Δικαιούχοι των περ. α), β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 14 είναι οι πολύ μικρές οντότητες, φυσικά πρόσωπα για τη σύσταση πολύ μικρών οντοτήτων και φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική

επιχειρηματική δραστηριότητα. Δικαιούχοι της περ. δ) της παρ. 1 είναι φυσικά πρόσωπα που ανήκουν σε ευάλωτες κοινωνικά ομάδες, δικαιούχοι προγραμμάτων εφαρμογής δημόσιας πολιτικής, καθώς και φυσικά πρόσωπα για κάλυψη δαπανών που σχετίζονται, άμεσα ή έμμεσα, με την εκπαίδευση ή μετεκπαίδευσή τους ή σχέση μαθητείας.

2. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης και Επενδύσεων μπορεί να καθορίζονται νέες κατηγορίες δικαιούχων των μικροχρηματοδοτήσεων των περ. α), β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 14.

3. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων, καθώς και των καθ' ύλην αρμοδίων κατά περίπτωση Υπουργών καθορίζονται οι δυνητικοί δικαιούχοι της περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 14.

Άρθρο 16

Συμβουλευτικές υπηρεσίες

1. Εκτός από τις δραστηριότητες του άρθρου 14, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων οφείλουν να παρέχουν συμβουλευτικές υπηρεσίες επιχειρηματικής εκπαίδευσης και καθοδήγησης στους δικαιούχους μικροχρηματοδοτήσεων.

2. Στις συμβουλευτικές υπηρεσίες περιλαμβάνονται ενδεικτικά οι εξής:

- α) επιχειρηματική εκπαίδευση σε τεχνικές διαχείρισης των πολύ μικρών οντοτήτων και ειδικότερα, όσον αφορά τη λογιστική διαχείριση, τη δημοσιονομική διαχείριση και τη διαχείριση προσωπικού,
- β) στήριξη για την επίλυση νομικών, φορολογικών και διοικητικών προβλημάτων και ενημέρωση για τις σχετικές υπηρεσίες που διατίθενται στην αγορά,
- γ) καθοδήγηση για ένταξη στην αγορά εργασίας,
- δ) υποστήριξη για τον εντοπισμό και τη διάγνωση της πιθανής κρισιμότητας της υλοποίησης του χρηματοδοτούμενου έργου ή του επιχειρηματικού σχεδίου του δικαιούχου.

3. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων μπορεί να αναθέτουν τις συμβουλευτικές υπηρεσίες της παρ. 2 σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ειδικεύονται στην παροχή τέτοιων δραστηριοτήτων, με σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης που συνάπτεται γραπτώς από τα μέρη, στην οποία καθορίζονται περαιτέρω οι ειδικότερες υποχρεώσεις ενημέρωσης και αναφοράς προς το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων για τα αποτελέσματα των παρεχόμενων συμβουλευτικών υπηρεσιών στους δικαιούχους. Το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων έχει πλήρη ευθύνη για τις πράξεις και κάθε δραστηριότητα των προσώπων στα οποία έχει γίνει εξωτερική ανάθεση.

Άρθρο 17

Όροι χορήγησης μικροχρηματοδότησης

1. Για τη μικροχρηματοδότηση δεν παρέχεται εμπράγματη ασφάλεια.

2. Ένας δικαιούχος μπορεί να λαμβάνει από ένα ή περισσότερα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων νέα μικροχρηματοδότηση σε ποσό που προστίθεται στο υπόλοιπο, υπό την προϋπόθεση ότι το

συνολικό ποσό της αρχικής και της νέας μικροχρηματοδότησης, ανεξαρτήτως ιδρύματος χορήγησης, δεν υπερβαίνει τις είκοσι πέντε χιλιάδες (25.000) ευρώ για κάθε δικαιούχο.

3. Το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων μπορεί να απαιτεί εγγύηση πριν από τη χορήγηση μικροχρηματοδότησης.

4. Η διάρκεια αποπληρωμής της χορηγηθείσας μικροχρηματοδότησης δεν μπορεί να είναι μικρότερη από δώδεκα (12) μήνες, και δεν μπορεί να υπερβαίνει τα δέκα (10) έτη.

5. Ο δικαιούχος έχει δικαίωμα να εκπληρώσει, πλήρως ή εν μέρει, τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση μικροχρηματοδότησης πριν από τη λήξη της, με αντίστοιχη μείωση του συνολικού κόστους της. Η μείωση συνίσταται στους τόκους και τις επιβαρύνσεις για το εναπομένον χρονικό διάστημα μέχρι τη λήξη της σύμβασης. Αν η άσκηση του δικαιώματος πρόωρης εξόφλησης εκ μέρους του δικαιούχου λαμβάνει χώρα εντός χρονικού διαστήματος για το οποίο έχει συμφωνηθεί σταθερό επιτόκιο, το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων δικαιούται εύλογη και αντικειμενικά αιτιολογημένη αποζημίωση για ενδεχόμενα έξοδα που έχουν άμεση σχέση με την πρόωρη εξόφληση.

6. Πριν από τη χορήγηση των μικροχρηματοδοτήσεων του άρθρου 14, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ελέγχουν, αν τηρείται ο σκοπός της, καθώς και οι όροι του παρόντος και ζητούν τα σχετικά αποδεικτικά έγγραφα από τον δικαιούχο. Εφόσον κριθεί αναγκαίο και προκειμένου να διαφυλαχθεί η τήρηση του ορίου μικροχρηματοδοτήσεων, ο δικαιούχος υπογράφει σχετική υπεύθυνη δήλωση με την οποία παράλληλα συναινεί στην ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων και παρόχων υπηρεσιών πληρωμών του ν. 4537/2018 (Α' 84), οι οποίες αφορούν αποκλειστικά τη χορήγηση σε αυτόν μικροχρηματοδότησης, εφόσον κριθεί αναγκαίο για την επιβεβαίωση της τήρησης του ορίου της παρ. 2.

Άρθρο 18

Διαχείριση συναλλαγών

Οι συναλλαγές εξυπηρέτησης των χορηγούμενων μικροχρηματοδοτήσεων διενεργούνται μέσω λογαριασμών πληρωμών ή ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής.

Άρθρο 19

Απαλλαγές από τέλη και εισφορές

1. Οι συμβάσεις μικροχρηματοδοτήσεων που καταρτίζουν τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων σύμφωνα με τον παρόντα νόμο απαλλάσσονται από τέλη χαρτοσήμου.

2. Στις συμβάσεις μικροχρηματοδοτήσεων που καταρτίζουν τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων σύμφωνα με τον παρόντα νόμο δεν επιβάλλεται η εισφορά του ν. 128/1975 (Α' 178).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ ΟΡΩΝ – ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ

Άρθρο 20

Διαφήμιση και εμπορική προώθηση μικροχρηματοδοτήσεων

1. Οι διαφημιστικές και εμπορικές ανακοινώσεις σχετικά με τη γενική πολιτική μικροχρηματοδότησης και τις χορηγούμενες μικροχρηματοδοτήσεις δεν πρέπει να είναι αθέμιτες, ασαφείς και παραπλανητικές. Ειδικότερα, απαγορεύονται οι διατυπώσεις που ενδέχεται να δημιουργήσουν ψευδείς προσδοκίες στον δικαιούχο όσον αφορά στη διαθεσιμότητα ή το κόστος της μικροχρηματοδότησης.

2. Κάθε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων, το οποίο διαφημίζει τις χορηγούμενες μικροχρηματοδοτήσεις, παρέχει κατά τρόπο σαφή, συνοπτικό και ευδιάκριτο τυποποιημένες πληροφορίες ως εξής:

- α) το επιτόκιο της μικροχρηματοδότησης, επισημαίνοντας αν πρόκειται για σταθερό ή κυμαινόμενο ή συνδυασμό και των δύο, καθώς και πληροφορίες για τυχόν επιβαρύνσεις που περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή,
- β) το συνολικό κόστος της μικροχρηματοδότησης,
- γ) τη διάρκεια αποπληρωμής της μικροχρηματοδότησης,
- δ) τον αριθμό και το ποσό των δόσεων,
- ε) το περιεχόμενο των συμβουλευτικών υπηρεσιών του άρθρου 16 και το κόστος τους ως ποσοστό επί του συνολικού ύψους της μικροχρηματοδότησης.

3. Οι πληροφορίες της παρ. 2 εξειδικεύονται με αντιπροσωπευτικό παράδειγμα, το οποίο ακολουθείται σε όλα τα στάδια της προώθησης της μικροχρηματοδότησης. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, θεσπίζονται τα κριτήρια για τον καθορισμό αντιπροσωπευτικού παραδείγματος.

Άρθρο 21

Υποχρέωση διαφάνειας στους όρους συναλλαγών των συμβάσεων

1. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων συνάπτουν σύμβαση με τους δικαιούχους, στην οποία μεταξύ άλλων περιγράφονται οι όροι δανειοδότησης και ειδικότερα:

- α) το επιτόκιο της μικροχρηματοδότησης, επισημαίνοντας αν πρόκειται για σταθερό ή κυμαινόμενο ή συνδυασμό και των δύο, καθώς και πληροφορίες για τυχόν επιβαρύνσεις που περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή,
- β) το συνολικό κόστος της μικροχρηματοδότησης,
- γ) η διάρκεια αποπληρωμής της μικροχρηματοδότησης συμπεριλαμβανομένης της προθεσμίας άσκησης του δικαιώματος υπαναχώρησης, καθώς και του κόστους της, αν υφίσταται,
- δ) ο αριθμός και το ποσό των δόσεων,
- ε) το περιεχόμενο των συμβουλευτικών υπηρεσιών του άρθρου 16 και το κόστος τους,
- στ) η διαδικασία είσπραξης ανεξόφλητων οφειλών,
- ζ) το δικαίωμα καταγγελίας,
- η) η διαδικασία εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών.

2. Ο δικαιούχος μπορεί να ασκήσει το δικαίωμα υπαναχώρησης εντός δεκατεσσάρων (14) ημερών από την υπογραφή της σύμβασης, ανεξαρτήτως αν στο διάστημα αυτό έχει πραγματοποιηθεί η εκταμίευση του δανείου. Στην τελευταία περίπτωση το συνολικό ποσό επιστρέφεται άτοκα στο ακέραιο και εφάπαξ, ταυτόχρονα με την δήλωση υπαναχώρησης, αλλά ο δανειολήπτης επιβαρύνεται με το αντίστοιχο διαχειριστικό κόστος.

3. Σε περίπτωση μη εξυπηρετούμενης οφειλής, το ίδρυμα μικροχρηματοδότησης εφαρμόζει τις διαδικασίες που προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών του ν. 4224/2013 (Α' 288).

Άρθρο 22

Συμμετοχή στο Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων

1. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων επιτρέπεται να συμμετέχουν σε προγράμματα χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων με συνεπένδυση από το εθνικό ή το συγχρηματοδοτούμενο σκέλος του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων, καθώς και να λαμβάνουν εγγυήσεις από το Ελληνικό Δημόσιο, τηρουμένων των κανόνων του ενωσιακού δικαίου για τις κρατικές ενισχύσεις. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης και Επενδύσεων ορίζονται οι δυνητικοί δικαιούχοι, τα είδη και ο σκοπός των παρεχόμενων μικροχρηματοδοτήσεων, οι ειδικότεροι όροι υλοποίησης του προγράμματος, η διαδικασία ανάκτησης αχρεωστήτως καταβληθέντων ποσών, καθώς και κάθε ειδικότερο ζήτημα για την εφαρμογή του παρόντος.

2. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων συμμετέχουν στα προγράμματα του παρόντος μόνο αν έχουν λάβει πιστοποίηση από τη Γενική Διεύθυνση Απασχόλησης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη συμμόρφωσή τους με τον Κώδικα.

3. Κατά παρέκκλιση της παρ. 2, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων επιτρέπεται να συμμετέχουν σε προγράμματα της παρ. 1 τα τρία (3) πρώτα χρόνια λειτουργίας τους, εφόσον έχουν υποβάλει αίτημα πιστοποίησης σύμφωνα με την παρ. 2, το οποίο κατά τον χρόνο της πρώτης εκταμίευσης στο πλαίσιο των εν λόγω προγραμμάτων δεν έχει απορριφθεί.

4. Σε προγράμματα χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων της παρ. 1 επιτρέπεται να μετέχει και η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ Β΄

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ

Άρθρο 23
Τροποποιήσεις του ν. 4261/2014

Ο ν. 4261/2014 (Α'107) τροποποιείται ως εξής:

1) Η παρ. 3 του άρθρου 8 καταργείται.

2) Η παρ. 2 του άρθρου 55 αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος με τον παρόντα νόμο και σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, όπως προσαρμόζονται κατά την εφαρμογή του ν. 4449/2017 (Α' 7) για τους υποχρεωτικούς ελέγχους των ετήσιων και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων και του Κανονισμού 537/2014/ΕΕ για τις ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά τον υποχρεωτικό έλεγχο οντοτήτων δημοσίου συμφέροντος:

α) Οι ορκωτοί ελεγκτές – λογιστές και οι εταιρείες και κοινοπραξίες ορκωτών ελεγκτών – λογιστών που διενεργούν τον τακτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων πιστωτικού ιδρύματος, μετά από σχετική πρόσκληση της Τράπεζας της Ελλάδος, λαμβάνουν μέρος σε συσκέψεις με εκπροσώπους της. Αν η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι είναι απαραίτητο, μπορεί να καλεί στις εν λόγω συσκέψεις και το εμπλεκόμενο πιστωτικό ίδρυμα.

Αντικείμενο των συσκέψεων αποτελούν μεταξύ άλλων:

αα) διαπιστώσεις ή ευρήματα του ελέγχου που αξιολογήθηκαν ως ουσιώδη από τους ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές και ετέθησαν υπόψη των αρμόδιων διοικητικών οργάνων ή αρμόδιων στελεχών του πιστωτικού ιδρύματος,

αβ) ζητήματα που αφορούν στην αποτελεσματικότητα και επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος σε σχέση με τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων,

αγ) ευρήματα που προέκυψαν από τον έλεγχο ενοποιούμενων στις οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος επιχειρήσεων που επηρεάζουν σε σημαντικό βαθμό τις οικονομικές καταστάσεις του,

αδ) οποιοδήποτε άλλο θέμα κρίνεται ότι αφορά στην άσκηση του εποπτικού ή ελεγκτικού έργου.

β) Η Τράπεζα της Ελλάδος, για θέματα που αφορούν στην άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων και όποτε το κρίνει απαραίτητο, δύναται να απευθύνει πρόσκληση στους ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές που διενεργούν τον τακτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων, προκειμένου να παραστούν σε συλλογικές συναντήσεις (συσκέψεις μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και δύο ή περισσότερων ορκωτών ελεγκτών των πιστωτικών ιδρυμάτων ή του συλλογικού τους οργάνου).»

3) Το άρθρο 149 αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 149

Μείωση, εξόφληση ή επαναγορά μέσων κεφαλαίου

Για οποιαδήποτε μείωση, εξόφληση ή επαναγορά κοινών μετοχών του άρθρου 37 του ν. 4548/2018 (Α' 104), συνεταιριστικών μερίδων του άρθρου 3 του ν. 1667/1986 (Α' 196) ή άλλων μέσων

κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα, απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 77 και 78 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ, όπως αυτά εξειδικεύονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 241/2014/ΕΕ.»

4) Μετά το άρθρο 149 προστίθεται νέο άρθρο 149Α ως εξής:

«Άρθρο 149Α

Ειδικές διατάξεις περί διανομής μερίσματος

1. Κατά παρέκκλιση του στοιχείου γ' της παρ. 2 του άρθρου 160 και της παρ. 2 του άρθρου 161 του ν. 4548/2018 (Α' 104), τα πιστωτικά ιδρύματα δεν υπόκεινται σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος.

2. Για τη διανομή μερίσματος σε είδος, κατ' εφαρμογή των παρ. 4 και 5 του άρθρου 161 του ν. 4548/2018, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Αντίστοιχη έγκριση απαιτείται και για τη διανομή σε είδος για πρόσθετα μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 2.»

Άρθρο 24

Τροποποιήσεις άρθρου 2 του ν. 4335/2015

1. Το άρθρο 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) τροποποιείται ως εξής:

α. Στην περ. β' της παρ. 6 του εσωτερικού άρθρου 4 η φράση «από την εφαρμογή των απαιτήσεων των άρθρων 18 έως 22» αντικαθίσταται με τη φράση «από την εφαρμογή των απαιτήσεων των άρθρων 5 ως 9».

β. Στην περ. β' της παρ. 7 του εσωτερικού άρθρου 4 η φράση «οι απαιτήσεις των άρθρων 18 έως 22 εκπληρώνονται» αντικαθίσταται με τη φράση «οι απαιτήσεις των άρθρων 5 έως 9 εκπληρώνονται».

γ. Η περ. γ' της παρ. 8 του εσωτερικού άρθρου 18 η φράση «με την περίπτωση 112 του άρθρου 2» αντικαθίσταται με τη φράση «με την περίπτωση 113 του άρθρου 2».

δ. Στην παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 25 μετά τη φράση «που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 23» προστίθενται οι λέξεις «και το άρθρο 24».

ε. Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 36, η φράση «με την επιφύλαξη της παρ. 2 του παρόντος άρθρου» αντικαθίσταται με τη φράση «με την επιφύλαξη της παρ. 13 του παρόντος άρθρου».

στ. Στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 9 του εσωτερικού άρθρου 36 προστίθεται η φράση «, δεόντως αιτιολογημένο».

ζ. Στην περ. β' της παρ. 10 του εσωτερικού άρθρου 36, η φράση «σύμφωνα με την παράγραφο 10» αντικαθίσταται με τη φράση «σύμφωνα με την παρ. 11».

η. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 10 του εσωτερικού άρθρου 44, η φράση «που αναφέρεται στην παράγραφο 6» αντικαθίσταται με τη φράση « που αναφέρεται στην παρ. 8».

θ. Στην παρ. 6 του εσωτερικού άρθρου 56, οι λέξεις «και 107» αντικαθίστανται με τις λέξεις «και 111».

ι. Στην περ. α' της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 59 διαγράφεται η φράση «σύμφωνα με την περίπτωση α της παραγράφου 2 του άρθρου 43».

ια. Στην περ. β' της παρ. 3 του εσωτερικού άρθρου 59 η φράση «ή εποπτικές ενέργειες» αντικαθίσταται με τη φράση «ή ενέργειες της αρμόδιας αρχής ή της αρχής εξυγίανσης».

ιβ. Στο τέλος της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 67 προστίθεται νέο εδάφιο ως εξής: «Αν η αρχή εξυγίανσης έχει ήδη δώσει εντολή για τη μεταβίβαση, απομείωση, μετατροπή ή ενέργεια εξυγίανσης, η εντολή αυτή είναι άκυρη όσον αφορά το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο, μετοχές, τίτλους ιδιοκτησίας, δικαιώματα ή υποχρεώσεις.»

ιγ. Στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 71 διαγράφεται η τελεία και προστίθεται η φράση «στο κράτος - μέλος όπου έχει την έδρα της η θυγατρική του ιδρύματος υπό εξυγίανση.»

ιδ. Στην περ. β' της παρ. 5 του εσωτερικού άρθρου 71, η φράση «σύμφωνα με την περίπτωση α της παρ. 1 του άρθρου 43» αντικαθίσταται με τη φράση «σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 43».

ιε. Στην περ. α' της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 74 μετά από τη φράση «κατά το άρθρο 145 του ν. 4261/2014» προστίθεται η φράση «ή το άρθρο 90 του ν. 4514/2018 (Α' 14)».

ιστ. Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 87 οι λέξεις «του άρθρου 88» αντικαθίστανται με τις λέξεις «του άρθρου 85».

ιζ. Στο τέλος του πρώτου εδαφίου της παρ. 3 του εσωτερικού άρθρου 87 διαγράφεται η τελεία και προστίθεται η φράση «εκτός αν η αρχή εξυγίανσης της τρίτης χώρας έχει ήδη συναινέσει στην περαιτέρω διαβίβαση των εν λόγω πληροφοριών.»

ιη. Η παρ. 9 του εσωτερικού άρθρου 88 αντικαθίσταται ως εξής: «9. Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στις παρ. 6 ή 8 και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης ελλείψει κοινής απόφασης σύμφωνα με την παρ. 7, αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται από τις αρχές εξυγίανσης στα εμπλεκόμενα κράτη - μέλη.»

2. Όπου στα εσωτερικά άρθρα του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 γίνεται αναφορά σε διατάξεις των ν. 3606/2007 (Α' 195) και 3746/2009 (Α' 27) νοούνται οι αντίστοιχες κατά περιεχόμενο διατάξεις των ν. 4515/2018 και 4370/2016 (Α' 37) αντίστοιχα.

Άρθρο 25

Τροποποιήσεις του ν. 4370/2016

Ο ν. 4370/2016 (Α' 37) τροποποιείται ως εξής:

1) Το πρώτο εδάφιο της υποπερ. γγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 6 τροποποιείται ως εξής:

«γγ) Έναντι της απαίτησης του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος προς καταβολή της επιστρεπτέας αξίας της μερίδας του συμψηφίζονται οποιεσδήποτε απαιτήσεις έχει το ΤΕΚΕ κατά του

αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων οφειλόμενων εισφορών του αποχωρούντος προς το ΣΚΚ, το ΣΚΕ, το ΣΕ, του τέλους συμμετοχής ή άλλων χρηματικών ποσών που έχει καθορίσει το διοικητικό συμβούλιο του ΤΕΚΕ και είναι πληρωτέα από το πιστωτικό ίδρυμα έως και την ημερομηνία αποχώρησής του».

2) Στο τέλος της υποπερ. γγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 6 προστίθεται νέο εδάφιο, ως εξής:

«Πιστωτικό ίδρυμα που αποχωρεί δεν έχει αξίωση στο προϊόν εκκαθάρισης που τυχόν εισπράττεται μετά την ημερομηνία αποχώρησης».

3) Η περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 6 τροποποιείται ως εξής:

«α) Οι τακτικές εισφορές τις οποίες κατέβαλε το πιστωτικό ίδρυμα κατά το δωδεκάμηνο προτού παύσει να είναι μέλος του ΣΚΚ μεταφέρονται στο νέο σύστημα εγγύησης καταθέσεων στο οποίο προσχώρησε το αποχωρούν από το ΣΚΚ πιστωτικό ίδρυμα. Τούτο ισχύει και στην περίπτωση μεταφοράς ορισμένων δραστηριοτήτων πιστωτικού ιδρύματος σε άλλο κράτος - μέλος υπό την έννοια της μεταφοράς τμήματος επιλέξιμων καταθέσεων και κάλυψης αυτών από άλλο σύστημα εγγύησης καταθέσεων. Οι τακτικές εισφορές που καταβλήθηκαν στο ΣΚΚ κατά το δωδεκάμηνο που προηγείται της μεταφοράς μεταφέρονται στο νέο σύστημα εγγύησης καταθέσεων κατά την αναλογία του τμήματος των επιλέξιμων καταθέσεων που μεταφέρθηκαν σε αυτό.»

4) Η περ. γ) της παρ. 3 του άρθρου 6 καταργείται.

5) Το πρώτο εδάφιο της υποπερ. γγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 7 τροποποιείται ως εξής:

«γγ) Έναντι της απαίτησης του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος προς καταβολή της επιστρεπτέας αξίας της μερίδας του συμψηφίζονται οποιεσδήποτε απαιτήσεις έχει το ΤΕΚΕ κατά του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων οφειλόμενων εισφορών του αποχωρούντος προς το ΣΚΚ, το ΣΚΕ και το ΣΕ, του Τέλους Συμμετοχής ή άλλων χρηματικών ποσών που έχει καθορίσει το ΔΣ του ΤΕΚΕ και είναι πληρωτέα από πιστωτικό ίδρυμα έως και την ημερομηνία αποχώρησής του.

6) Στο τέλος της υποπερ. γγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 7 προστίθεται νέο εδάφιο, ως εξής:

«Πιστωτικό ίδρυμα που αποχωρεί δεν έχει αξίωση στο προϊόν εκκαθάρισης που τυχόν εισπράττεται μετά την ημερομηνία αποχώρησης».

7) Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 7 του άρθρου 11 τροποποιείται ως εξής :

«Αν οι λογαριασμοί τηρούνταν σε άλλο νόμισμα, διαφορετικό από το νόμισμα της καταβολής αποζημίωσης, εφαρμόζεται η συναλλαγματική ισοτιμία όπως αυτή προσδιορίζεται από το εκάστοτε πιστωτικό ίδρυμα».

8) Η παρ. 12 του άρθρου 11 τροποποιείται ως εξής:

«12. Δεν καταβάλλεται αποζημίωση όταν τους τελευταίους είκοσι τέσσερις (24) μήνες δεν έλαβε χώρα συναλλαγή σχετική με την κατάθεση και η αξία της κατάθεσης είναι μικρότερη από το

διοικητικό κόστος που θα προκαλούσε στο ΤΕΚΕ η καταβολή της αποζημίωσης αυτής. Το διοικητικό κόστος του ΤΕΚΕ προσδιορίζεται με απόφαση του ΔΣ και δύναται να τροποποιείται, εφόσον κρίνεται σκόπιμο. Ως συναλλαγή θεωρείται κάθε πραγματική συναλλαγή δικαιούχου καταθέτη ή τρίτου κατ' εντολή οποιουδήποτε δικαιούχου. Η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή.»

9) Το πρώτο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 27 τροποποιείται ως εξής :

«6. Εντός είκοσι (20) ημερολογιακών ημερών από την αρχή κάθε έτους, κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο ΣΚΚ αποστέλλει στο ΤΕΚΕ ετήσια κατάσταση, με το ύψος των εγγυημένων καταθέσεων της τελευταίας ημέρας κάθε ημερολογιακού τριμήνου του προηγούμενου έτους, υπογεγραμμένη από τον νόμιμο εκπρόσωπο ή τον προς τον σκοπό αυτόν ειδικώς εξουσιοδοτηθέντα από το πιστωτικό ίδρυμα και τον ορκωτό λογιστή του πιστωτικού ιδρύματος.»

10) Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 8 του άρθρου 27 τροποποιείται ως εξής:

«Τα πιστωτικά ιδρύματα καταβάλλουν τις ετήσιες τακτικές εισφορές σε μία δόση την 1η Νοεμβρίου του ημερολογιακού έτους στο οποίο αφορούν με πίστωση του ειδικού λογαριασμού του ΚΚΚΚ του ΣΚΚ που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος.»

11) Οι παρ. 4 και 5 του άρθρου 36 καταργούνται.

12) Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 49 τροποποιείται ως εξής :

«Ο προϋπολογισμός συντάσσεται μέχρι τέλος Οκτωβρίου κάθε οικονομικού έτους σε χρόνο που προσδιορίζει το Διοικητικό Συμβούλιο εντός του ως άνω ορίου και μετά την έγκρισή του από το ΔΣ υποβάλλεται στον Υπουργό Οικονομικών, ο δε απολογισμός συντάσσεται μέχρι τέλος Μαρτίου του επομένου οικονομικού έτους.»

Άρθρο 26

Ρύθμιση θεμάτων της εισφοράς του άρθρου 1 του ν. 128/1975

Καταργείται η επιβολή εισφοράς του άρθρου 1 του ν. 128/1975 (Α' 178) σε όλα τα δάνεια, τις πάσης φύσης χορηγήσεις και τα υπόλοιπα δανείων ή πιστώσεων από πιστωτικά ιδρύματα προς Δήμους, Περιφέρειες και ΝΠΔΔ αυτών, εφόσον τα τελευταία δεν ασκούν οικονομική δραστηριότητα.

Άρθρο 27

Διατάξεις για τα πιστωτικά ιδρύματα

1. Στο άρθρο 5β του ν. 3556/2007 (Α' 91), προστίθεται νέα παρ. 2α , ως εξής:

« 2α. Η παρ. 2 δεν εφαρμόζεται σε πιστωτικά ιδρύματα που ανήκουν σε όμιλο εταιρειών, του οποίου η μητρική εταιρεία: α) εμπίπτει στις διατάξεις του παρόντος ως εκδότης κινητών αξιών που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και β) καταρτίζει ενοποιημένες τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις βάσει των διεθνών λογιστικών προτύπων που εφαρμόζονται στην ενδιάμεση χρηματοοικονομική πληροφόρηση, όπως αυτά υιοθετήθηκαν με τη διαδικασία που προβλέπεται στον Κανονισμό (ΕΚ) υπ' αρ. 1606/2002. Στην περίπτωση αυτή, η υποχρέωση της παρ. 1 εκπληρώνεται με τις ενοποιημένες τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής εταιρείας του πιστωτικού ιδρύματος.»

2. Στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 3 του ν. 4649/2019 (Α'206) η φράση «12 μηνών» αντικαθίσταται από τη φράση «είκοσι τεσσάρων (24) μηνών».

3. Η υποπερ. ββ) της περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 27 του ν. 4172/2013 (Α' 167) τροποποιείται ως εξής:

«ββ) τη μεταβίβαση, δηλαδή την πώληση ή την εισφορά δανείων ή πιστώσεων κατά τις διατάξεις του ν. 4354/2015 (Α' 176) ή του ν. 3156/2003 (Α' 157) ή τη μεταβίβασή τους σε χρηματοδοτικό ή πιστωτικό ίδρυμα ή σε άλλη εταιρεία ή νομική οντότητα εφόσον τη διαχείρισή τους πραγματοποιεί πιστωτικό ίδρυμα κατά τις διατάξεις του ν. 4261/2014 (Α' 107) ή Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις του ν. 4354/2015, εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδά τους σε είκοσι (20) ισόποσες ετήσιες δόσεις, αρχής γενομένης από τη χρήση στην οποία πραγματοποιήθηκε η διαγραφή του χρέους ή η μεταβίβαση του δανείου ή της πίστωσης, αντιστοίχως, ανεξάρτητα από τον χρόνο λογιστικής απόαναγνώριση των οικείων περιουσιακών στοιχείων. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, η χρεωστική διαφορά ισούται με το συνολικό ποσό της διαγραφής μείον τους μη εγγεγραμμένους τόκους, οι οποίοι και δεν εγγράφονται ή, αντιστοίχως, με το ποσό της ζημίας στην περίπτωση μεταβίβασης δανείων ή πιστώσεων.»

4. Στο τέλος της παρ. 8 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 (Α'176) προστίθεται εδάφιο, ως εξής:

«Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις της παρούσας παύει αυτοδικαίως η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή και επιβάλλεται από την Τράπεζα της Ελλάδος διοικητικό πρόστιμο, το οποίο δεν υπερβαίνει τις τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ.»

5. Στην περ. α' της παρ. 13 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 προστίθεται υποπερ. εε, ως εξής: «εε. παραιτείται ρητώς από την άδεια λειτουργίας, έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά της για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών ή δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας σε διάστημα δώδεκα (12) μηνών από τη λήψη της. Για την εφαρμογή της παρούσας δεν λαμβάνεται υπόψη ο χρόνος πριν από τη θέση της σε ισχύ.»

Άρθρο 28

Ρύθμιση θεμάτων του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

1. Ο ν. 3864/2010 (Α'119) τροποποιείται ως εξής:

α. Στην παρ. 2 του άρθρου 2, προστίθενται περ. ι) και ια), ως εξής:

«ι) Ασκή τα δικαιώματα του παρόντος σε απορροφώσα ή διασπώμενη εταιρεία που προέκυψε λόγω εταιρικού μετασχηματισμού του ν. 4601/2019 (Α'44) του πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο παρείχε κεφαλαιακή ενίσχυση, στην οποία μετέχει λόγω του μετασχηματισμού αυτού.

ια) Ασκή τα δικαιώματα του παρόντος και τα δικαιώματα των συμφωνιών - πλαίσιο της παρ. 4 του άρθρου 6 στο επωφελούμενο πιστωτικό ίδρυμα που προήλθε από τη μεταβίβαση του τραπεζικού κλάδου στο πλαίσιο μερικής διάσπασης ή απόσχισης κλάδου λόγω εταιρικού μετασχηματισμού του ν. 4601/2019 του πιστωτικού ιδρύματος που έλαβε κεφαλαιακή ενίσχυση από το Ταμείο.»

β. Το πρώτο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 6 αντικαθίσταται ως εξής:

«Για την πραγματοποίηση του σκοπού του Ταμείου και την άσκηση των δικαιωμάτων του, το Ταμείο καθορίζει το περίγραμμα της συμφωνίας - πλαίσιο ή της τροποποιούμενης συμφωνίας - πλαίσιο με

όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία λαμβάνουν ή έχουν λάβει χρηματοοικονομική βοήθεια από το Ευρωπαϊκό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΕΤΧΣ) ή από τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Σταθερότητας (ΕΜΣ), καθώς και με κάθε πιστωτικό ίδρυμα που προκύπτει από τη μεταβίβαση των τραπεζικών εργασιών του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος στο πλαίσιο μερικής διάσπασης ή απόσχισης κλάδου λόγω εταιρικού μετασχηματισμού του ν. 4601/2009.»

γ. Στο άρθρο 10 προστίθεται παρ. 12 ως εξής:

« 12. Το Ταμείο διατηρεί όλα τα δικαιώματα του παρόντος άρθρου και στα επωφελούμενα πιστωτικά ιδρύματα που προκύπτουν λόγω εταιρικού μετασχηματισμού του ν. 4601/2019 του πιστωτικού ιδρύματος που έλαβε κεφαλαιακή ενίσχυση σύμφωνα με τον παρόντα νόμο.»

2. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει κεφαλαιακή ενίσχυση από αυτό ή τα επωφελούμενα πιστωτικά ιδρύματα που προέρχονται από τη μεταβίβαση τραπεζικών εργασιών λόγω διάσπασης ή μερικής απόσχισης κλάδου στο πλαίσιο εταιρικού μετασχηματισμού του ν. 4601/2019 μπορούν να αποφασίζουν την παράταση των συμβάσεων με τους ορκωτούς ελεγκτές στους οποίους έχει ανατεθεί ο έλεγχος του πιστωτικού ιδρύματος και μετά το πέρας της πενταετίας, για διάστημα που δεν υπερβαίνει συνολικά τη δεκαετία, σύμφωνα με το άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ' αρ. 537/2014 (L 158), εφόσον η Γενική Συνέλευση των μετόχων του πιστωτικού ιδρύματος εγκρίνει τη σχετική αιτιολογημένη εισήγηση που υποβάλλει, κατόπιν σύστασης της επιτροπής ελέγχου, το Διοικητικό Συμβούλιο. Κάθε αντίθετη συμφωνία τροποποιείται αναλόγως μετά από την παραπάνω απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

3. Η θητεία μέλους του Γενικού Συμβουλίου ή της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας που λήγει εντός των μηνών Μαΐου και Ιουνίου 2020 παρατείνεται για άλλους δύο (2) μήνες από τη λήξη της, ενώ δεν μπορεί να ανανεωθεί πριν την ολοκλήρωση της αξιολόγησης που διενεργεί η Επιτροπή Επιλογής σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 4 Α του ν. 3864/2010 (Α' 119). Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, η παράταση μπορεί να επεκταθεί για άλλον έναν (1) μήνα, αν συντρέχουν λόγοι ανωτέρας βίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ Ν. 4364/2016 ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 2 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/2177 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 18^{ης} ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2019 (L 334) ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2009/138/ΕΚ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΗΣ (ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ II)

Άρθρο 29

Τροποποιήσεις του ν. 4364/2016

Ο ν. 4364/2016 (Α' 107) τροποποιείται ως εξής:

1. Το πρώτο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 56 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Η προσαρμογή λόγω μεταβλητότητας της παρ. 3 στα επιτόκια άνευ κινδύνου που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της βέλτιστης εκτίμησης των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών υποχρεώσεων που προέρχονται από προϊόντα που πωλούνται στην ασφαλιστική

αγορά της Ελλάδας ή ενός άλλου κράτους προσαυξάνεται περαιτέρω, πριν από την εφαρμογή του συντελεστή εξήντα πέντε επί τοις εκατό (65%), κατά τη διαφορά μεταξύ του διορθωμένου για τον κίνδυνο πιστωτικού περιθωρίου αντίστοιχα της Ελλάδας ή του κράτους αυτού και του διπλάσιου του διορθωμένου για τον κίνδυνο συναλλαγματικού περιθωρίου, όποτε η διαφορά αυτή είναι θετική και το διορθωμένο για τον κίνδυνο πιστωτικό περιθώριο της Ελλάδας ή του αντίστοιχου κράτους είναι υψηλότερο από ογδόντα πέντε (85) μονάδες βάσης.»

2. Μετά την παρ. 3 του άρθρου 87, προστίθεται παρ. 3α ως εξής:

«3α. Η Εποπτική Αρχή ενημερώνει την ΕΑΑΕΣ σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 35 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010, σχετικά με κάθε αίτηση για χρήση ή αλλαγή εσωτερικού υποδείγματος. Η Εποπτική Αρχή δύναται να ζητήσει, την σύμφωνα με την περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010 τεχνική συνδρομή από την ΕΑΑΕΣ, σχετικά με την απόφαση επί αίτησης για χρήση ή αλλαγή εσωτερικού υποδείγματος.»

3. Μετά το τέλος του άρθρου 120, προστίθεται νέα Ενότητα 2Α, καθώς και νέα άρθρα 120α και 120β, ως ακολούθως:

«ΕΝΟΤΗΤΑ 2Α

ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΠΛΑΤΦΟΡΜΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ

Άρθρο 120α

Ειδοποίηση

(άρθρο 152α της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ)

1. Πριν η Εποπτική Αρχή χορηγήσει άδεια λειτουργίας σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, η οποία εμφανίζει στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων της ότι προτίθεται να δραστηριοποιηθεί σε άλλο κράτος - μέλος, είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης, και οι δραστηριότητες που θα αναλάβει ενδέχεται να είναι σημαντικές σε σχέση με την αγορά του κράτους - μέλους υποδοχής, η Εποπτική Αρχή ειδοποιεί σχετικά την ΕΑΑΕΣ και την εποπτική αρχή του σχετικού κράτους - μέλους υποδοχής. Αντίστοιχα η Εποπτική Αρχή λαμβάνει την ίδια ενημέρωση από το κράτος - μέλος καταγωγής όταν η Ελλάδα είναι το κράτος - μέλος υποδοχής.

2. Επιπροσθέτως της ειδοποίησης που προβλέπεται στην παρ. 1, η Εποπτική Αρχή ειδοποιεί την ΕΑΑΕΣ, καθώς και την εποπτική αρχή του σχετικού κράτους - μέλους υποδοχής, εφόσον εντοπίζει επιδείνωση των χρηματοοικονομικών συνθηκών ή άλλους αναδυόμενους κινδύνους που προκαλεί ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα που εκτελεί δραστηριότητες σε άλλο κράτος - μέλος είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης, οι οποίες μπορεί να έχουν διασυννοριακές επιπτώσεις. Αντίστοιχα η Εποπτική Αρχή λαμβάνει την ίδια ενημέρωση από την Αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής, όταν η Ελλάδα είναι το κράτος - μέλος υποδοχής.

Η Εποπτική Αρχή, για κάθε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, με έδρα σε άλλο κράτος - μέλος και η οποία λειτουργεί στην Ελλάδα είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης, για την οποία έχει σοβαρές και βάσιμες ανησυχίες όσον αφορά την προστασία των καταναλωτών, δύναται να ειδοποιήσει σχετικά την Εποπτική Αρχή του κράτους -

μέλους καταγωγής. Σε περίπτωση που δεν μπορεί να εξευρεθεί διμερής λύση, τότε η Εποπτική Αρχή δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΑΕΣ και να ζητήσει τη συνδρομή της.

3. Οι ειδοποιήσεις των παρ. 1 και 2 είναι αρκούτως λεπτομερείς, ώστε να καθίσταται δυνατή η ορθή εκτίμηση της κατάστασης.

4. Οι ειδοποιήσεις των παρ. 1 και 2 δεν θίγουν τις αρμοδιότητες εποπτείας της Εποπτικής Αρχής επί των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, όπως προβλέπονται στον παρόντα νόμο, είτε η Ελλάδα είναι κράτος - μέλος καταγωγής είτε υποδοχής.

Άρθρο 120β

Πλατφόρμες συνεργασίας (άρθρο 152β της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ)

1. Σε περίπτωση δικαιολογημένων ανησυχιών περί αρνητικών συνεπειών για τους λήπτες ασφάλισης ή τους ασφαλισμένους αναφορικά με μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε άλλο κράτος - μέλος, η οποία λειτουργεί ή προτίθεται να λειτουργήσει στην Ελλάδα είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης και οι δραστηριότητες αυτές είναι σημαντικές για την ελληνική αγορά ιδιωτικής ασφάλισης, η Εποπτική Αρχή μπορεί να απευθύνει αίτημα στην ΕΑΑΕΣ για τη δημιουργία και τον συντονισμό μιας πλατφόρμας συνεργασίας για την ενίσχυση της ανταλλαγής πληροφοριών και την προώθηση της συνεργασίας μεταξύ των σχετικών εποπτικών αρχών.

Η Εποπτική Αρχή συμμετέχει σε πλατφόρμες συνεργασίας που δημιουργούνται από την ΕΑΑΕΣ σύμφωνα με το άρθρο 152β της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ και οι οποίες αφορούν ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε άλλο κράτος - μέλος, οι οποίες λειτουργούν στην Ελλάδα είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης.

2. Η Εποπτική Αρχή μπορεί να δημιουργεί και να συντονίζει πλατφόρμες συνεργασίας για ασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ελλάδα και οι οποίες λειτουργούν σε άλλα κράτη - μέλη είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης, προσκαλώντας τις εποπτικές αρχές των άλλων κρατών - μελών.

Επίσης, η Εποπτική Αρχή μπορεί να συμμετέχει σε πλατφόρμες συνεργασίας που δημιουργούν εποπτικές αρχές άλλων κρατών - μελών και οι οποίες αφορούν ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα σε άλλο κράτος - μέλος, οι οποίες λειτουργούν στην Ελλάδα είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης.

3. Η συμμετοχή της Εποπτικής Αρχής σε πλατφόρμες συνεργασίας δεν επηρεάζει τις αρμοδιότητές της ως προς την εποπτεία των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα στην Ελλάδα, καθώς και των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων με έδρα σε άλλο κράτος - μέλος που λειτουργούν στην Ελλάδα είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης, όπως οι αρμοδιότητές αυτές προβλέπονται στον παρόντα νόμο.

4. Η Εποπτική Αρχή παρέχει εγκαίρως, κατόπιν αιτήματος της ΕΑΑΕΣ, όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την ορθή λειτουργία κάθε πλατφόρμας συνεργασίας στην οποία συμμετέχει.»

3. Το τρίτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 189, αντικαθίσταται ως εξής:

«Η Εποπτική Αρχή, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου, ενημερώνει τα λοιπά μέλη των σωμάτων εποπτικών αρχών, περιλαμβανομένης της ΕΑΑΕΣ, σχετικά με τη παραλαβή της αίτησης και τους διαβιβάζει την πλήρη αίτηση, περιλαμβανομένης της τεκμηρίωσης που υπέβαλε η επιχείρηση, χωρίς καθυστέρηση.

Η Εποπτική Αρχή δύναται να ζητήσει, την σύμφωνα με την περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010 τεχνική συνδρομή της ΕΑΑΕΣ, σχετικά με την απόφαση επί της αίτησης.»

5. Το πέμπτο και το έκτο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 189, αντικαθίστανται ως εξής:

«Σε περίπτωση που η ΕΑΑΕΣ δεν λάβει την αναφερόμενη στο δεύτερο εδάφιο της παρούσας, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010, απόφαση, τότε η Εποπτική Αρχή, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου, λαμβάνει την τελική απόφαση. Η απόφαση αυτή αναγνωρίζεται ως καθοριστική και εφαρμόζεται υποχρεωτικά από τις λοιπές ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές.

Σε περίπτωση που η ΕΑΑΕΣ δεν λάβει την αναφερόμενη στο δεύτερο εδάφιο της παρούσας σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010 απόφαση, η απόφαση που λαμβάνεται από την αρχή εποπτείας του ομίλου αναγνωρίζεται ως καθοριστική και εφαρμόζεται υποχρεωτικά από την Εποπτική Αρχή.»

6. Το πέμπτο και το έκτο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 194 αντικαθίστανται ως εξής:

«Σε περίπτωση που η ΕΑΑΕΣ δεν λάβει την αναφερόμενη στο δεύτερο εδάφιο της παρούσας σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010 απόφαση, τότε η Εποπτική Αρχή, εφόσον δρα ως αρχή εποπτείας του ομίλου, λαμβάνει την τελική απόφαση. Η απόφαση αυτή αναγνωρίζεται ως καθοριστική και εφαρμόζεται υποχρεωτικά από τις λοιπές αρμόδιες εποπτικές αρχές.

Σε περίπτωση που η ΕΑΑΕΣ δεν λάβει την αναφερόμενη στο δεύτερο εδάφιο της παρούσας σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 1094/2010 απόφαση, η απόφαση που λαμβάνεται από την αρχή εποπτείας του ομίλου αναγνωρίζεται ως καθοριστική και εφαρμόζεται υποχρεωτικά από την Εποπτική Αρχή.»

ΜΕΡΟΣ Γ'

ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Άρθρο 30

Ρυθμίσεις για την ακύρωση ή τροποποίηση άμεσου προσδιορισμού φόρου, πράξης προσδιορισμού φόρου και πράξης επιβολής προστίμου στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας

Στον ν. 4174/2013 (Α' 170) επέρχονται τροποποιήσεις ως εξής:

1. Προστίθεται άρθρο 63B ως εξής:

«Άρθρο 63B

Ακύρωση ή τροποποίηση άμεσου προσδιορισμού φόρου, πράξης προσδιορισμού φόρου και πράξης επιβολής προστίμου

1. Άμεσος προσδιορισμός φόρου ή πράξη διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου ή πράξη επιβολής προστίμου δύναται να ακυρωθεί ή να τροποποιηθεί, κατά περίπτωση, με τη διαδικασία του παρόντος, για έναν από τους εξής λόγους:

- α) για πρόδηλη έλλειψη φορολογικής υποχρέωσης,
- β) για αριθμητικό ή υπολογιστικό λάθος.

2. Για την ακύρωση ή τροποποίηση υποβάλλεται αίτηση του φορολογούμενου εντός προθεσμίας τριών (3) ετών από την κοινοποίηση της πράξης ή, σε περίπτωση άμεσου προσδιορισμού του φόρου, από την υποβολή της δήλωσης. Αν η έλλειψη φορολογικής υποχρέωσης οφείλεται σε επιγενόμενο λόγο, που γεννήθηκε εντός του τελευταίου τριμήνου της προθεσμίας του προηγούμενου εδαφίου, η αίτηση δύναται να υποβληθεί εντός τριών (3) μηνών από τη γένεση του λόγου αυτού. Η σχετική πράξη ακύρωσης ή τροποποίησης εκδίδεται εντός προθεσμίας τριών (3) μηνών από την υποβολή της αίτησης.

3. Άμεσος προσδιορισμός ή πράξη διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου ή πράξη επιβολής προστίμου δύναται να ακυρωθεί ή να τροποποιηθεί για τους λόγους που αναφέρονται στην παρ. 1 και χωρίς την αίτηση της παρ. 2. Επιπλέον ποσά που οφείλονται από τον φορολογούμενο με βάση την πράξη τροποποίησης της παρούσας καταβάλλονται εντός προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίηση της πράξης αυτής στον φορολογούμενο.

4. Κατά της πράξης της Φορολογικής Διοίκησης, με την οποία απορρίπτεται η αίτηση του φορολογούμενου, καθώς και κατά της πράξης που εκδόθηκε με βάση την παρ. 3, χωρεί άσκηση ενδικοφανούς προσφυγής σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 63.

5. Η διαδικασία του παρόντος δεν αναστέλλει την προθεσμία και δεν κωλύει την άσκηση της ενδικοφανούς προσφυγής ή της προσφυγής ενώπιον του δικαστηρίου. Η άσκηση ενδικοφανούς προσφυγής ή η εκκρεμοδικία δεν κωλύουν τη διαδικασία του παρόντος. Αν έχει ασκηθεί ενδικοφανής προσφυγή με την οποία προβάλλεται ως λόγος ακύρωσης ή τροποποίησης πράξης λόγος που αναφέρεται στην παρ. 1, δεν χωρεί κατά της ίδιας πράξης και για τον ίδιο λόγο υποβολή αίτησης με βάση τις διατάξεις της παρ. 2 ή έκδοση πράξης χωρίς αίτηση με βάση τις διατάξεις της παρ. 3.

6. Με απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων μπορεί να καθορίζονται η διαδικασία, ο τρόπος υποβολής της αίτησης, τα αρμόδια όργανα για την έκδοση της πράξης, ο τύπος και το περιεχόμενο της πράξης και κάθε ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος.»

2. Στην παρ. 2 του άρθρου 36 προστίθεται περ. ε' ως εξής:

«ε) εάν υποβληθεί αίτηση για ακύρωση ή τροποποίηση σύμφωνα με το άρθρο 63B ή ακυρωθεί ή τροποποιηθεί άμεσος προσδιορισμός φόρου, πράξη προσδιορισμού φόρου ή πράξη επιβολής προστίμου χωρίς αίτηση του φορολογούμενου, σύμφωνα με το άρθρο 63B, για περίοδο ενός (1) έτους μετά την έκδοση της πράξης ακύρωσης ή τροποποίησης του άρθρου 63B, και μόνο για το ζήτημα, το οποίο αφορά.»

3. Στο τέλος της παρ. 4 του άρθρου 42 προστίθεται εδάφιο ως εξής:

«Η παραγραφή της αξίωσης για επιστροφή φόρου που προκύπτει ότι καταβλήθηκε αχρεώστητα ως αποτέλεσμα έκδοσης πράξης για την ακύρωση ή την τροποποίηση άμεσου προσδιορισμού ή πράξης προσδιορισμού του φόρου ή πράξης επιβολής προστίμου, σύμφωνα με το άρθρο 63B, παρατείνεται κατά ένα έτος από την ημερομηνία έκδοσης της πράξης ακύρωσης ή τροποποίησης, εφόσον η πράξη, η οποία ακυρώνεται ή τροποποιείται, εκδίδεται εντός του τελευταίου έτους της προθεσμίας παραγραφής ή μετά από τη συμπλήρωση του χρόνου παραγραφής κατά τις διατάξεις των παρ. 1 και 2 του άρθρου 36.»

4. Στην παρ. 2 του άρθρου 45 προστίθεται περ. ι' ως εξής:

«ι) στην περίπτωση του άρθρου 63B, η πράξη ακύρωσης ή τροποποίησης που εκδίδεται σύμφωνα με το άρθρο αυτό».

5. Στο άρθρο 72 προστίθενται παρ. 52, 53 και 54 ως εξής:

«52. Η αίτηση ακύρωσης ή τροποποίησης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 63B υποβάλλεται κατά άμεσου προσδιορισμού ή πράξεων διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου ή πράξεων επιβολής προστίμου που εκδίδονται από την 1η.1.2020 και μετά.

53. α) Κατ' εξαίρεση, άμεσος προσδιορισμός φόρου ή πράξεις προσδιορισμού φόρου ή επιβολής προστίμου που εκδόθηκαν εντός του 2019, για τις οποίες συντρέχει οποιοσδήποτε από τους λόγους που αναφέρονται στις περ. α' και β' της παρ. 1 του άρθρου 63B και για τις οποίες δεν έχει ασκηθεί ενδικοφανής προσφυγή ή προσφυγή ενώπιον του δικαστηρίου έως την ημερομηνία έναρξης ισχύος του άρθρου 63B, δύνανται να ακυρωθούν ή να τροποποιηθούν κατ' εφαρμογή των οριζόμενων στην παρ. 2 του άρθρου 63B. Για τον σκοπό αυτόν υποβάλλεται αίτηση του φορολογούμενου για ακύρωση ή τροποποίηση έως τις 31.7.2020 και η πράξη της Φορολογικής Διοίκησης εκδίδεται μέχρι τις 30.9.2020. Έως τις 30.9.2020 δύνανται να γίνει και η ακύρωση ή τροποποίηση άμεσου προσδιορισμού φόρου, της πράξης προσδιορισμού του φόρου και της πράξης επιβολής προστίμου, εφόσον έχει εκδοθεί, χωρίς αίτηση του φορολογούμενου, κατ' ανάλογη εφαρμογή των οριζόμενων στην παρ. 3 του άρθρου 63B. Στις περιπτώσεις που έχει ασκηθεί ενδικοφανής προσφυγή και δεν έχει συμπληρωθεί η προθεσμία εξέτασής της, η προθεσμία αυτή διακόπτεται από την έναρξη ισχύος του άρθρου 63B και η ασκηθείσα ενδικοφανής προσφυγή λογίζεται ως αίτηση του φορολογούμενου για την ακύρωση ή τροποποίηση, εξετάζεται ως τέτοια και η σχετική πράξη εκδίδεται έως τις 30.9.2020. Για τις υποθέσεις αυτές και σε περίπτωση ρητής απόρριψης του αιτήματος ακύρωσης ή τροποποίησης, επιτρέπεται η άσκηση ενδικοφανούς προσφυγής κατά της πράξης απόρριψης, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 63, με την οποία μπορούν να προβάλλονται και οι λόγοι που έχουν ήδη προβληθεί με την αρχικώς ασκηθείσα ενδικοφανή προσφυγή. Σε περίπτωση σιωπηρής απόρριψης του αιτήματος ακύρωσης ή τροποποίησης λόγω άπρακτης παρέλευσης της προθεσμίας του προηγούμενου εδαφίου, η αρχικώς ασκηθείσα ενδικοφανής προσφυγή και κάθε σχετικό έγγραφο διαβιβάζεται προς τη Διεύθυνση Επίλυσης Διαφορών μέχρι τις 31.10.2020 και η προθεσμία εξέτασης της ενδικοφανούς προσφυγής εκκινεί εκ νέου από την 1η.11.2020.

Οι διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου 63 εφαρμόζονται κατ' εξαίρεση και για όλες τις υποθέσεις της περ. α'.

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, έπειτα από εισήγηση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, ορίζεται κάθε ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή της παρούσας.

β) Πράξεις επιβολής προστίμου που αφορούν χρήσεις έως τις 31.12.2013 και εκδόθηκαν κατ' εφαρμογή της παρ. 2 του άρθρου 32 με βάση στοιχεία που είχε στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση, ακυρώνονται με σχετική πράξη της Φορολογικής Διοίκησης, εφόσον κατά την έκδοση της πράξης προσδιορισμού φόρου δεν προκύπτει ποσό φόρου προς καταβολή.

γ) Για επιγενόμενους λόγους που γεννήθηκαν εντός του 2019, η αίτηση του δεύτερου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 63B υποβάλλεται εντός προθεσμίας τριών (3) μηνών από τη δημοσίευση του παρόντος.

54. α) Για αναδρομικά εισοδήματα από συντάξεις που αφορούν τα φορολογικά έτη 2014 έως και 2017, ανάγονται σε έτος άλλο από εκείνο στο οποίο εισπράχθηκαν και καταβλήθηκαν από 1.1.2015 έως και 31.12.2018, για τα οποία εκδίδεται:

αα) πράξη διοικητικού προσδιορισμού φόρου με βάση εκπρόθεσμη αρχική δήλωση που υποβλήθηκε από τον φορολογούμενο ή με βάση στοιχεία που έχει στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 32, ή

αβ) πράξη διορθωτικού προσδιορισμού φόρου κατόπιν εκπρόθεσμης τροποποιητικής δήλωσης, σύμφωνα με το άρθρο 34,

το άρθρο 54 δεν εφαρμόζεται και οι τόκοι εκπρόθεσμης καταβολής του άρθρου 53 δεν μπορούν να υπερβούν το 20% του κυρίου φόρου που προσδιορίζεται με την πράξη, εφόσον πρόκειται για το πρώτο έτος καταβολής σύνταξης, η οποία έγινε καθυστερημένα από τον οικείο ασφαλιστικό φορέα. Σε περίπτωση που τα ανωτέρω εισοδήματα καταβλήθηκαν αναδρομικά από την 1η.1.2014 έως και τις 31.12.2018 και ανάγονται σε χρήσεις έως και τις 31.12.2013, εφαρμόζεται το πρώτο εδάφιο της παρ. 18, οι επιβαλλόμενες κυρώσεις δεν δύναται να υπερβούν το 20% του κυρίου φόρου που προσδιορίζεται κατά την έκδοση της πράξης και το άρθρο 54 δεν εφαρμόζεται.

Οι ως άνω διατάξεις ισχύουν για πράξεις διοικητικού ή διορθωτικού προσδιορισμού του φόρου που εκδίδονται από την 1η.1.2020.

β) Οι πρόσθετοι φόροι ή το πρόστιμο του άρθρου 54 και οι τόκοι εκπρόθεσμης καταβολής του άρθρου 53 που επιβλήθηκαν με πράξεις διοικητικού προσδιορισμού φόρου που αφορούν σε χρήσεις έως τις 31.12.2013 και εκδόθηκαν εντός του έτους 2019, κατ' εφαρμογή της παρ. 2 του άρθρου 32, με βάση στοιχεία που είχε στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση, για αποδοχές που εισπράχθηκαν αναδρομικά εντός του 2013, δεν δύναται να υπερβούν το 20% του κύριου φόρου που προσδιορίσθηκε κατά την έκδοση της πράξης, εφόσον πρόκειται για το πρώτο έτος καταβολής σύνταξης, η οποία έγινε καθυστερημένα από τον οικείο ασφαλιστικό φορέα. Το ίδιο ισχύει για τα ανωτέρω εισοδήματα που θα εκκαθαριστούν εκ νέου από την αρμόδια υπηρεσία κατ' εφαρμογή της διαδικασίας που προβλέπεται στην παρ. 53. Με αίτημα του φορολογουμένου εκδίδεται νέα πράξη από τη Φορολογική Διοίκηση με την οποία οι πρόσθετοι φόροι ή οι τόκοι εκπρόθεσμης καταβολής του άρθρου 53 περιορίζονται σε ποσοστό είκοσι τοις εκατό (20%) του κύριου φόρου και το πρόστιμο του άρθρου 54 δεν επιβάλλεται.»

Άρθρο 31

**Τροποποίηση του άρθρου 66 του ν. 4646/2019
και παράταση της προθεσμίας υποβολής της αίτησης για τη λήψη μέτρων και
για την αλληλέγγυα ευθύνη διοικούντων νομικά πρόσωπα**

1. Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 28 του άρθρου 66 του ν. 4646/2019 (Α'201) αντικαθίσταται αναδρομικά από την έναρξη ισχύος του ν. 4646/2019 ως εξής:

«Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, υποβάλλεται αίτηση στην αρχή που προέβη στις σχετικές ενέργειες λήψης των μέτρων έως τις 31 Δεκεμβρίου 2020».

2. Η παρ. 29 του άρθρου 66 του ν. 4646/2019 (Α'201) αντικαθίσταται και ισχύει αναδρομικά από την έναρξη ισχύος του ν. 4646/2019 ως εξής:

«29. Οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 50 του ν. 4174/2013, όπως αντικαθίστανται με τις διατάξεις του άρθρου 34 του παρόντος, ισχύουν από τη δημοσίευση του παρόντος και εφαρμόζονται και για οφειλές, οι οποίες έχουν βεβαιωθεί πριν από τη θέση σε ισχύ του παρόντος σε βάρος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων για τις οποίες ευθύνονται αλληλεγγύως και προσωπικά τα φυσικά πρόσωπα κατ'εφαρμογή του άρθρου 50 παρ. 1 και 2, όπως ίσχυε πριν την τροποποίησή του με τις διατάξεις του άρθρου 34 του παρόντος, του άρθρου 115 του ν. 2238/1994 (Α' 151), της παρ. 7 του άρθρου 22 του ν. 2648/1998 (Α' 238), της περ. β' του άρθρου 55 του ν. 2859/2000 (Α' 248), καθώς και κάθε άλλης διάταξης με την οποία θεσπίζεται αλληλέγγυα ευθύνη για οφειλές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κώδικα. Οι οφειλές αυτές παύουν να βαρύνουν τα αλληλεγγύως ευθυνόμενα πρόσωπα, εφόσον τα τελευταία δεν πληρούσαν τις προϋποθέσεις, που τίθενται με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 50 του ν. 4174/2013, όπως αντικαθίστανται με τις διατάξεις του άρθρου 34 του παρόντος για τη θεμελίωση της αλληλέγγυας ευθύνης και αίρονται τα σε βάρος τους ληφθέντα μέτρα. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, υποβάλλεται αίτηση στην Υπηρεσία της Φορολογικής Διοίκησης που είναι αρμόδια για την επιδίωξη της είσπραξης των οφειλών μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020. Η αίτηση μπορεί να υποβληθεί και για εκκρεμείς υποθέσεις οφειλών κατά την έννοια της παρ. 50 του άρθρου 72 του ν. 4174/2013, όπως ισχύει, καθώς και για εκκρεμείς υποθέσεις οφειλών ενώπιον των αρμόδιων δικαστηρίων μετά από άσκηση ανακοπής.

Η Φορολογική Διοίκηση εκδίδει αιτιολογημένη πράξη, με την οποία αποδέχεται ή απορρίπτει την αίτηση. Κατά της τυχόν απορριπτικής απόφασης ή της σιωπηρής απόρριψης της αίτησης μπορεί να ασκηθεί ενδικοφανής προσφυγή κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 63 του ν. 4174/2013. Ποσά που έχουν εισπραχθεί από τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 50 του ν. 4174/2013 δεν επιστρέφονται.»

3. Στο άρθρο 66 του ν. 4646/2019 προστίθεται παρ. 44, η οποία ισχύει αναδρομικά από την έναρξη ισχύος του ν. 4646/2019 ως εξής:

«44. Η παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 4321/2015 (Α'32), όπως αντικαθίσταται με το άρθρο 64 του παρόντος και ισχύει από τη δημοσίευση του παρόντος, εφαρμόζεται και για οφειλές που είχαν βεβαιωθεί σε βάρος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων πριν από τη θέση σε ισχύ του παρόντος και για τις οποίες ευθύνονται αλληλεγγύως, προσωπικά και εις ολόκληρον τα φυσικά πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 31, όπως ίσχυε πριν την τροποποίησή του με το άρθρο 64, καθώς και για κάθε άλλη περίπτωση που είχαν βεβαιωθεί οφειλές κατ'εφαρμογή άλλης διάταξης, με την

οποία θεσπίζεται αλληλέγγυα ευθύνη για ασφαλιστικές εισφορές, πρόσθετα τέλη, τόκους, προσαυξήσεις και λοιπές επιβαρύνσεις προς τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης.

Τα φυσικά πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 4321/2015 (Α'32) δεν ευθύνονται για τις οφειλές αυτές, εφόσον δεν πληρούν τις προϋποθέσεις των περ. α), β) και γ) του άρθρου 64 του παρόντος και αίρονται τα σε βάρος τους ληφθέντα αναγκαστικά και άλλα μέτρα.

Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, υποβάλλεται αίτηση μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020 στις αρμόδιες υπηρεσίες του Κέντρου Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών (ΚΕΑΟ) που είναι αρμόδιο για την επιδίωξη της είσπραξης των ληξιπρόθεσμων ασφαλιστικών οφειλών. Η αίτηση μπορεί να υποβληθεί και για εκκρεμείς υποθέσεις.

Η αρμόδια Υπηρεσία του ΚΕΑΟ εκδίδει πράξη, με την οποία αποδέχεται ή απορρίπτει την αίτηση. Κατά της απορριπτικής απόφασης ή της σιωπηρής απόρριψης της αίτησης μπορεί να ασκηθεί προσφυγή του άρθρου 63 του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας.

Ποσά που έχουν εισπραχθεί από τα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 4321/2015 (Α' 32) δεν επιστρέφονται.»

Άρθρο 32

Τροποποίηση του άρθρου 36 του ν. 2093/1992 σχετικά με την άρση ακινησίας οχημάτων έτους 2020 με αναλογική καταβολή τελών κυκλοφορίας

Στο άρθρο 36 του ν. 2093/1992 (Α'181) επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις:

1. Το πέμπτο εδάφιο της παρ. 1 αντικαθίσταται ως εξής:

«Εξαιρετικά, δίνεται εναλλακτικά η δυνατότητα άρσης της ακινησίας οχήματος αυτοκινήτου ή μοτοσυκλέτας ιδιωτικής χρήσης του πρώτου εδαφίου της παρούσας, άπαξ, εντός του έτους 2020, με αναλογική καταβολή των δωδεκατημορίων των ετήσιων τελών κυκλοφορίας που αντιστοιχούν στους μήνες άρσης ακινησίας του οχήματος.

Διάστημα άρσης ακινησίας μικρότερο του μηνός λογίζεται για τους σκοπούς του παρόντος, ως ολόκληρος μήνας και καταβάλλεται για αυτό ποσό ίσο με ένα δωδεκατημόριο των ετήσιων τελών κυκλοφορίας.»

2. Το ένατο εδάφιο της παρ. 1 αντικαθίσταται ως εξής:

«Σε περίπτωση άρσης αναγκαστικής ακινησίας, εξαιρετικά εντός του έτους 2020, καταβάλλονται αναλογικά τα τέλη κυκλοφορίας για τους μήνες που υπολείπονται μέχρι το τέλος του έτους.»

Άρθρο 33

Τροποποίηση άρθρων 37 και 41 του ν. 4389/2016 σχετικά με τον περιφερειακό εξοπλισμό της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων

1. Το ένατο εδάφιο του άρθρου 37 του ν. 4389/2016 (Α' 94) αντικαθίσταται με νέα εδάφια ως εξής:

«Η Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης εγκαθιστά, διαχειρίζεται και παραμετροποιεί τις κεντρικές και δικτυακές υπολογιστικές υποδομές της Αρχής και το συστημικό λογισμικό (λειτουργικό σύστημα - πακέτα λογισμικού υπολογιστικής υποδομής), μεριμνά για την

αδειοδότησή του και ευθύνεται έναντι της Αρχής για οποιαδήποτε παραβίαση των υποχρεώσεων αυτών.

Η Αρχή εγκαθιστά, διαχειρίζεται, παραμετροποιεί και συντηρεί τις περιφερειακές υπολογιστικές υποδομές που της ανήκουν ή της έχουν παραχωρηθεί κατά χρήση και δύναται να λαμβάνει τεχνική υποστήριξη από τη Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης σύμφωνα με την παρ. 11 του άρθρου 41.

Η Αρχή οφείλει να ακολουθεί τις προδιαγραφές και συστάσεις της Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. όσον αφορά θέματα διασυνδέσεων του περιφερειακού υπολογιστικού και δικτυακού εξοπλισμού με τον κεντρικό υπολογιστικό και δικτυακό εξοπλισμό που διαχειρίζεται η Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ.».

2. Στο άρθρο 41 του ν. 4389/2016 προστίθεται παρ. 14 ως εξής:

«14. Κατ' εξαίρεση όσων προβλέπονται στο δέκατο εδάφιο του άρθρου 37 του παρόντος, η Αρχή, για την εγκατάσταση, παραμετροποίηση και συντήρηση των περιφερειακών υπολογιστικών υποδομών που της έχουν παραχωρηθεί κατά χρήση, απευθύνει μέχρι την απόσυρσή τους σχετικό αίτημα προς την Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, η οποία αναλαμβάνει την προσήκουσα εξυπηρέτηση των αιτημάτων αυτών. Για τις περιφερειακές υπολογιστικές υποδομές που της ανήκουν, η Αρχή, δύναται να απευθύνει μέχρι τις 31.12.2021 σχετικό αίτημα, προσδιορίζοντας τις ανάγκες της και τις σχετικές προθεσμίες. Η Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. αναλαμβάνει την προσήκουσα εξυπηρέτηση των αιτημάτων που δύναται να ικανοποιήσει, ενημερώνοντας προς τον σκοπό αυτόν την Αρχή εντός δέκα (10) ημερών από τη λήψη του σχετικού αιτήματος. Περαιτέρω λεπτομέρειες εφαρμογής για τη διαδικασία υποβολής των σχετικών αιτημάτων, την ενημέρωση σχετικά με τη δυνατότητα, τους χρόνους και τις τυχόν προϋποθέσεις εξυπηρέτησής τους, καθώς και για την εξυπηρέτηση των αιτημάτων αυτών, δύνανται να ρυθμίζονται στη Συμφωνία Επιπέδου Εξυπηρέτησης της παρ. 11.»

Άρθρο 34

Λειτουργία παιδικής χαράς στον Κήπο Ζαπτείου

Η παιδική χαρά, η οποία ευρίσκεται σε έκταση ιδιοκτησίας του Νομικού Προσώπου Δημοσίου Δικαίου με την επωνυμία «Επιτροπή Ολυμπίων και Κληροδοτημάτων» που εποπτεύεται από το Υπουργείο Οικονομικών, στο νοτιοανατολικό τμήμα του περιβάλλοντος χώρου του Ζαπτείου Μεγάρου (Κήπος Ζαπτείου) στο κέντρο της πόλεως των Αθηνών, η οποία περικλείεται από τις λεωφόρους Βασιλίσσης Αμαλίας, Βασιλίσσης Όλγας, Βασιλέως Κωνσταντίνου, την οδό Ηρώδου του Αττικού και συνορεύει με τον Εθνικό Κήπο, λειτουργεί με ευθύνη του ως άνω Νομικού Προσώπου Δημοσίου Δικαίου, το οποίο λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για την ασφαλή λειτουργία της εν λόγω παιδικής χαράς. Ειδικά ως προς την καταλληλότητα της λειτουργίας της, η παιδική χαρά αξιολογείται από την κατά τρόπον αρμόδια «Επιτροπή Ελέγχου Παιδικών Χαρών», η οποία συγκροτείται από την Αποκεντρωμένη Διοίκηση Αττικής, σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 3 του άρθρου 9 της υπ' αρ. 28492/11.05.2009 απόφασης του Υπουργού Εσωτερικών, όπως ισχύει. Η τεχνική έκθεση που προβλέπεται στην παρ. 1 και στην περ. γ' της παρ. 3 του άρθρου 9 της 28492/11.05.2009 απόφασης του Υπουργού Εσωτερικών, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με την υπ' αρ. 27934/11.07.2014 απόφαση του Υπουργού Εσωτερικών, συντάσσεται από πτυχιούχο Μηχανικό ΠΕ ή ΤΕ, ο οποίος ορίζεται από την «Επιτροπή Ολυμπίων και Κληροδοτημάτων» και υποβάλλεται προς θεώρηση στη Διεύθυνση Τεχνικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών. Οι

παρατηρήσεις της Διεύθυνσης Τεχνικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών διατυπώνονται εντός αποκλειστικής προθεσμίας τριάντα (30) ημερών και ενσωματώνονται στον προς υποβολή φάκελο.

Άρθρο 35 **Μείωση ΕΝ.Φ.Ι.Α.**

1. Το τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 5 του ν. 4223/2013 (Α' 287) αντικαθίσταται ως εξής: «Ειδικά για τα έτη 2016, 2017, 2018, 2019 και 2020 στη συνολική αξία του πρώτου εδαφίου δεν συνυπολογίζεται η αξία των δικαιωμάτων επί γηπέδων εκτός σχεδίου πόλης ή οικισμού».
2. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2Α του άρθρου 7 του ν. 4223/2013, η φράση «για το έτος 2019» αντικαθίσταται από τη φράση «για τα έτη 2019 και 2020».
3. Η ισχύς του παρόντος άρθρου αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2020.

Άρθρο 36 **Επέκταση του ευεργετήματος της έκπτωσης ποσοστού 25% σε εμπρόθεσμα καταβαλλόμενες δόσεις βεβαιωμένων οφειλών μηνός Ιουνίου 2020**

Στο έβδομο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 2 της από 11.3.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου που κυρώθηκε με το άρθρο 2 του ν. 4682/2020 (Α' 76) και ισχύει, μετά τη φράση «ημερομηνία καταβολής εντός του μηνός Μαΐου» προστίθεται η φράση «και Ιουνίου» και το εδάφιο διαμορφώνεται ως εξής:

«Η έκπτωση ποσοστού είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) επεκτείνεται και σε εμπροθέσμως καταβαλλόμενες δόσεις βεβαιωμένων οφειλών και δόσεις ρυθμίσεων ή διευκολύνσεων τμηματικής καταβολής με ημερομηνία καταβολής εντός των μηνών Μαΐου και Ιουνίου 2020 για επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα, για τα οποία η προθεσμία καταβολής των εν λόγω οφειλών τους παρατείνεται με τις αποφάσεις της παρ. 2 με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων του προηγούμενου εδαφίου».

Άρθρο 37 **Διαδικασία έκδοσης λογιστικών πολιτικών** **Τροποποίηση του ν. 4270/2014**

Το άρθρο 156 του ν. 4270/2014 (Α' 143) τροποποιείται ως εξής:

1. Η παρ. 4 αντικαθίσταται ως εξής:
«4. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται:
α) Η πλήρης ανάπτυξη του βασικού σχεδίου λογαριασμών του προεδρικού διατάγματος της παρ. 3,
β) η ανάπτυξη των ταξινομήσεων του προϋπολογισμού,
γ) οι λογιστικές πολιτικές για την αρχική αναγνώριση, τη μεταγενέστερη επιμέτρηση, την παρουσίαση των στοιχείων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, καθώς και τις γνωστοποιήσεις που αφορούν τα στοιχεία αυτά, μετά από σχετική γνωμοδότηση της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και
δ) κάθε άλλο ειδικότερο θέμα.
Η ανωτέρω απόφαση, με εξαίρεση την περ. β', εκδίδεται κατόπιν εισήγησης της Διεύθυνσης Λογιστικής Γενικής Κυβέρνησης του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους.»

2. Η παρ. 5 αντικαθίσταται ως εξής:

«5. Μέχρι την έναρξη της εφαρμογής από τις οντότητες της Γενικής Κυβέρνησης των διατάξεων του π.δ. 54/2018 (Α' 103), που εκδόθηκε σύμφωνα με την παρ. 3, εξακολουθεί να ισχύει η εφαρμογή του διπλογραφικού συστήματος, τόσο ως προς τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και του απολογισμού, όσο και ως προς τον σχεδιασμό γενικά της λογιστικής της Γενικής Κυβέρνησης, που καθορίστηκε με:

α) το π.δ. 80/1997 (Α' 68), για τους Οργανισμούς Κοινωνικής Ασφάλισης,

β) το π.δ. 205/1998 (Α' 163), για τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου,

γ) το π.δ. 146/2003 (Α' 122) και το ν. 3697/2008 (Α' 194), για τα δημόσια νοσοκομεία,

δ) το π.δ. 315/1999 (Α' 302), για τους Ο.Τ.Α. Α' βαθμού και κατ' αναλογία για τους Ο.Τ.Α. Β' βαθμού».

Άρθρο 38

Έκδοση λογιστικών πολιτικών για τη συμπλήρωση του λογιστικού πλαισίου της Γενικής Κυβέρνησης

Τροποποίηση του π.δ. 54/2018

1. Η παρ. 4 του άρθρου 9 του π.δ. 54/2018 (Α' 103) αντικαθίσταται ως εξής:

«4. α) Οι λογιστικές πολιτικές για τη σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του παρόντος π.δ. θεμελιώνονται σε διεθνώς αποδεκτά λογιστικά πρότυπα για το δημόσιο τομέα, όπως τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα Δημοσίου Τομέα (International Public Sector Accounting Standards - IPSAS).

β) Οι λογιστικές πολιτικές που εκδίδονται σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 156 του ν. 4270/2014, συμπληρώνουν το λογιστικό πλαίσιο της Γενικής Κυβέρνησης και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτού.

γ) Τροποποιήσεις των διεθνώς αποδεκτών λογιστικών προτύπων για τον δημόσιο τομέα, και ιδιαιτέρως των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων Δημοσίου Τομέα (IPSAS), θα λαμβάνονται υπόψη και αξιολογούνται από τη Διεύθυνση Λογιστικής Γενικής Κυβέρνησης του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους, η οποία μπορεί να εισηγείται προσαρμογές των κανόνων του παρόντος π.δ. προς τον Υπουργό Οικονομικών. Η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ), στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της που προβλέπονται στο άρθρο 2 του ν. 3148/2003 (Α' 136), παρέχει γνωμοδότηση επί των εισηγήσεων που προβλέπονται στην παρούσα.»

2. Οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 15 του π.δ. 54/2018 αντικαθίστανται ως εξής:

«1. Οι διατάξεις του παρόντος εφαρμόζονται από την Κεντρική Διοίκηση σταδιακά από 1.1.2019, εξαιρουμένων των διατάξεων:

α) της παρ. 3 του άρθρου 3, «Κοινό σχέδιο λογαριασμών», μόνο όσον αφορά στη λειτουργική ταξινόμηση,

β) του άρθρου 10, «Ενοποιημένες χρηματοοικονομικές αναφορές»,

γ) των παρ. 2.4 και 2.5 του Κεφαλαίου Γ, «Ενσώματα πάγια, άυλα και αποθέματα» του Παραρτήματος 5, και

δ) του Κεφαλαίου ΣΤ, «Προβλέψεις» του Παραρτήματος 5.

2. Οι διατάξεις των περ. α), β), γ) και δ) της παρ. 1, εφαρμόζονται την 1η.1.2023 το αργότερο.

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Διεύθυνσης Λογιστικής Γενικής Κυβέρνησης του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους, καθορίζονται οι λογιστικές πολιτικές, σύμφωνα με την περ. γ' της παρ. 4 του άρθρου 156 του ν. 4270/2014, που εφαρμόζονται κατά τη μεταβατική περίοδο από 1.1.2019 μέχρι 1.1.2023.

3. Η παρ. 3 του άρθρου 15 του π.δ. 54/2018 καταργείται.

Άρθρο 39 **Πολυετείς υποχρεώσεις** **Τροποποίηση του ν. 4270/2014**

Στο άρθρο 67 του ν. 4270/2014 (Α' 143) προστίθεται παρ. 8 ως εξής:

«8. Εφόσον οι αναλαμβανόμενες υποχρεώσεις αφορούν σε προμήθεια, παροχή υπηρεσιών, μισθώσεις και εκτέλεση δημοσίων έργων του Τακτικού Προϋπολογισμού και προβλέπεται να βαρύνουν τμηματικά ή εξ ολοκλήρου αποκλειστικά το επόμενο οικονομικό έτος ή τα επόμενα οικονομικά έτη, δεν απαιτείται η έκδοση απόφασης ανάληψης υποχρέωσης για το τρέχον έτος. Ειδικά σε αυτή την περίπτωση, η πολυετής έγκριση περιλαμβάνει, εκτός από τα οριζόμενα στην παρ. 5, κατ' αναλογία και τα οριζόμενα στις περ. α) και β) της παρ. 1 του άρθρου 3 του π.δ. 80/2016 (Α' 145) στοιχεία. Σε περίπτωση έγγραφης άρνησης παροχής της βεβαίωσης της παρ. 4, για λόγους που ανάγονται στη νομιμότητα, ακολουθείται, κατ' αναλογία η διαδικασία της περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 4 του π.δ. 80/2016 (Α' 145). Με την έναρξη του οικονομικού, έτους εντός του οποίου επιβαρύνεται ο προϋπολογισμός του φορέα για την πραγματοποίηση της δαπάνης που αφορά η πολυετής έγκριση, εκδίδεται άμεσα και κατά προτεραιότητα η απόφαση ανάληψης υποχρέωσης. Η παροχή της έγκρισης προϋποθέτει, εκτός από τον έλεγχο της παρ. 4, τον έλεγχο και τη βεβαίωση νομιμότητας σύμφωνα με την περ. α' του δευτέρου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 91 του ν. 4270/2014 (Α' 143).»

Άρθρο 40 **Διαδικασία πολυετών υποχρεώσεων** **Τροποποίηση του π.δ. 80/2016**

Στο π.δ. 80/2016 (Α' 145) επέρχονται τροποποιήσεις ως εξής:

1. Η παρ. 4 του άρθρου 2 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Ειδικά όσον αφορά στις δαπάνες για την πραγματοποίηση προμηθειών, παροχή υπηρεσιών, διενέργεια μισθώσεων και εκτέλεση δημοσίων έργων, η απόφαση ανάληψης υποχρέωσης εκδίδεται πριν από την υπογραφή της σχετικής διακήρυξης όπου απαιτείται, από το αρμόδιο όργανο του φορέα, εφόσον η προκαλούμενη δαπάνη από τις ανωτέρω αιτίες πρόκειται να βαρύνει εν όλω ή εν μέρει το τρέχον οικονομικό έτος. Στην αντίθετη περίπτωση, εφαρμόζονται οι διατάξεις της παρ. 8 του άρθρου 67 του ν. 4270/2014 (Α' 143). Ειδικότερα, επί όλων των διοικητικών πράξεων που εκδίδονται σε κάθε στάδιο της δαπάνης, εφόσον η προκαλούμενη δαπάνη δεν βαρύνει το τρέχον οικονομικό έτος, δεν απαιτείται η έκδοση απόφασης ανάληψης υποχρέωσης, υπό την προϋπόθεση ότι έχει εκδοθεί η πολυετής έγκριση του άρθρου 67 του ν. 4270/2014 (Α' 143), η οποία μνημονεύεται και ελέγχεται αρμοδίως κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 68 του ν. 4270/2014 (Α' 143) και στις διατάξεις του παρόντος.»

2. Η παρ. 4 του άρθρου 4 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Οι διακηρύξεις, οι αποφάσεις ανάθεσης και οι συμβάσεις που συνάπτονται για λογαριασμό όλων των φορέων Γενικής Κυβέρνησης αναφέρουν απαραίτητα τον αριθμό και τη χρονολογία της απόφασης ανάληψης υποχρέωσης, εφόσον η προκαλούμενη δαπάνη πρόκειται να βαρύνει το τρέχον οικονομικό έτος, τον αριθμό καταχώρησής της στα λογιστικά βιβλία του οικείου φορέα, καθώς και τον αριθμό της απόφασης έγκρισης της πολυετούς ανάληψης, σε περίπτωση που η δαπάνη εκτείνεται σε περισσότερα του ενός οικονομικά έτη, συμπεριλαμβανομένου του τρέχοντος. Σε περίπτωση που η προκαλούμενη δαπάνη πρόκειται να βαρύνει αποκλειστικά και μόνον το επόμενο ή τα επόμενα οικονομικά έτη, οι διακηρύξεις, οι αποφάσεις ανάθεσης και οι συμβάσεις της παρούσας φέρουν μόνο τον αριθμό της πολυετούς έγκρισης, κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 2.»

3. Η περ. γ' της παρ. 2 του άρθρου 12 αντικαθίσταται ως εξής:

«γ) Διακηρύξεις, όπου απαιτείται, και αποφάσεις ανάθεσης που εκδίδονται και συμβάσεις που συνάπτονται από φορείς της Γενικής Κυβέρνησης είναι άκυρες, εφόσον δεν έχει προηγηθεί η έκδοση της απόφασης ανάληψης υποχρέωσης της παρ. 2 του άρθρου 2, υπό την επιφύλαξη της παρ. 4 του άρθρου 2 και της παρ. 4 του άρθρου 4».

Άρθρο 41

Κατάργηση προθεσμίας έκδοσης αποφάσεων καθορισμού αποδοχών ειδικών κατηγοριών

Τροποποίηση του ν. 4354/2015

Η περ. β' της παρ. 6 του άρθρου 22 του ν. 4354/2015 (Α' 176) καταργείται από 1.1.2020.

Άρθρο 42

Παράταση προθεσμίας αποστολής Απολογισμού, Ισολογισμού και λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων οικονομικού έτους 2019 στο Ελεγκτικό Συνέδριο και εισαγωγής αυτών στη Βουλή των Ελλήνων

« 1. Παρατείνεται μέχρι τέλος Ιουλίου 2020, η προθεσμία του πρώτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 167 του ν. 4270/2014 (Α' 143), για την αποστολή από το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους, του Απολογισμού, Ισολογισμού και των λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του οικονομικού έτους 2019 στο Ελεγκτικό Συνέδριο.

2. Παρατείνεται μέχρι τέλος Νοεμβρίου 2020, η προθεσμία του τρίτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 167 του ν. 4270/2014, για την αποστολή από το Ελεγκτικό Συνέδριο της Έκθεσής του (Διαδήλωση) επί της ορθότητας και αξιοπιστίας του Απολογισμού, Ισολογισμού και των λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του οικονομικού έτους 2019, στο Υπουργείο Οικονομικών.

3. Παρατείνεται μέχρι τέλος Δεκεμβρίου του 2020, η προθεσμία της παρ. 2 του άρθρου 167 του ν. 4270/2014, όπως ισχύει, για την εισαγωγή από τον Υπουργό Οικονομικών του Απολογισμού, Ισολογισμού και των λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του οικονομικού έτους 2019, μαζί με τη Διαδήλωση του Ελεγκτικού Συνεδρίου, στη Βουλή για κύρωση. Η εισαγωγή του προηγούμενου

εδαφίου πρέπει πάντως να προηγείται της ψήφισης του Κρατικού Προϋπολογισμού του οικονομικού έτους 2021.»

Άρθρο 43

Πληρωμή μισθοδοσίας μέσω του συστήματος της Ενιαίας Αρχής Πληρωμής Τροποποίηση της παρ. 5 του άρθρου τεσσαρακοστού τρίτου της από 20.03.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου, όπως κυρώθηκε με τον ν. 4683/2020

Στο τέλος της παρ. 5 του άρθρου τεσσαρακοστού τρίτου της από 20.03.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 68), όπως κυρώθηκε με το άρθρο 1 του ν. 4683/2020 (Α'83), καταργείται το τελευταίο εδάφιο και η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής:

«5. Μετά από τη λήξη των έκτακτων μέτρων, κάθε διαφοροποίηση του προεπιλεγμένου αρχείου που αναρτάται για πληρωμή σε σχέση με το πραγματικό αρχείο που θα έπρεπε να είχε αναρτηθεί, τακτοποιείται από τον εκάστοτε εκκαθαριστή αποδοχών.»

Άρθρο 44

Αστικοί συνεταιρισμοί - Τροποποίηση του ν. 1667/1986

Στο τέλος της παρ. 2 του άρθρου 5 του ν. 1667/1986 (Α' 196) προστίθεται εδάφιο, ως εξής:

«Ειδικά για τη διαχειριστική χρήση του 2019, η σύγκληση της τακτικής Γενικής Συνέλευσης των αστικών συνεταιρισμών δύναται να πραγματοποιηθεί έως τις 30.9.2020, η δε θητεία των διοικητικών και εποπτικών συμβουλίων παρατείνεται μέχρι τη σύγκληση της συνέλευσης αυτής. Η ως άνω γενική συνέλευση μπορεί να διενεργείται και με οπτικοακουστικά ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα, χωρίς τη φυσική παρουσία του μεριδιούχου στον τόπο διεξαγωγής της, ανεξαρτήτως σχετικής πρόβλεψης στο καταστατικό. Στην περίπτωση αυτή, ο συνεταιρισμός λαμβάνει επαρκή μέτρα ώστε:

α) να είναι σε θέση να διασφαλίσει την ταυτότητα του συμμετέχοντος προσώπου, τη συμμετοχή αποκλειστικά των προσώπων που δικαιούνται να συμμετέχουν ή να παρίστανται στη γενική συνέλευση και την ασφάλεια της ηλεκτρονικής σύνδεσης,

β) να παρέχεται η δυνατότητα στον συμμετέχοντα να παρακολουθεί, με ηλεκτρονικά ή οπτικοακουστικά μέσα, τη διεξαγωγή της συνέλευσης και να απευθύνεται στη συνέλευση, προφορικά ή εγγράφως, κατά τη διάρκεια της συνέλευσης από απόσταση, καθώς και να ψηφίζει επί των θεμάτων της ημερήσιας διάταξης και

γ) να είναι δυνατή η ακριβής καταγραφή της ψήφου του συμμετέχοντος από απόσταση.

Οι μεριδιούχοι που συμμετέχουν στη γενική συνέλευση από απόσταση λαμβάνονται υπόψη για το σχηματισμό της απαρτίας και πλειοψηφίας όπως ακριβώς οι παρόντες.»

Άρθρο 45 **Μεταβατικές διατάξεις**

1. Εταιρείες που κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος διαθέτουν πιστοποίηση από τη Γενική Διεύθυνση Απασχόλησης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής όσον αφορά στη συμμόρφωσή τους με τον Κώδικα επιτρέπεται να χορηγούν μικροχρηματοδοτήσεις χωρίς λήψη άδειας για διάστημα εικοσιτεσσάρων (24) μηνών, γνωστοποιώντας την άσκηση της δραστηριότητας, στην Τράπεζα της Ελλάδος και στο Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων. Με τη γνωστοποίηση καταχωρούνται στο Μητρώο Ιδρυμάτων Μικροχρηματοδοτήσεων του άρθρου 10 και στο μητρώο ΓΕΜΗ του δευτέρου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 5.
2. Εντός της προθεσμίας της παρ. 1 και προκειμένου να συνεχίσουν τη λειτουργία τους, οι εταιρείες του παρόντος, οφείλουν να υποβάλλουν αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας, σύμφωνα με τα άρθρα 5 έως και 8.
3. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την παρ. 2 και μετά το πέρας της προθεσμίας της παρ. 1, απαγορεύεται η συνέχιση της παροχής μικροχρηματοδοτήσεων στις εταιρείες του παρόντος, οι οποίες διαγράφονται από το Μητρώο Ιδρυμάτων Μικροχρηματοδοτήσεων του άρθρου 10 και από το μητρώο ΓΕΜΗ.

Άρθρο 46 **Τροποποιούμενες διατάξεις**

1. Η περ. ιθ' της παρ. 3 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α'139) αναριθμείται σε περ. κ' και προστίθεται νέα περ. ιθ' ως εξής:
«ιθ) τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων».
2. Στην περ. α' του άρθρου 23 του ν. 4172/2013 (Α' 167), μετά από τη φράση «τραπεζικά δάνεια» προστίθεται η φράση «μικροχρηματοδοτήσεις που λαμβάνουν οι δικαιούχοι της παρ. 1 του άρθρου 15 για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων».

Άρθρο 47 **Έναρξη ισχύος**

1. Ο παρών νόμος ισχύει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
2. Τα άρθρα 27 και 28 ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2020.
3. Η παρ. 1 του άρθρου 29 ισχύει από την 1η Ιουλίου 2020.
4. Οι παρ. 2 έως και 6 του άρθρου 29 ισχύουν από την 30η Ιουνίου 2021.
4. Η ισχύς του άρθρου 26 αρχίζει την πρώτη μέρα του μήνα που έπεται της δημοσίευσης του παρόντος νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
5. Το άρθρο 44 ισχύει από την 1η Ιουλίου 2020.

Αθήνα, 12 Ιουνίου 2020

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Χρ. Σταϊκούρας

Σπ.-Αδ. Γεωργιάδης

ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

Ι. Βρούτσης

Κων. Τσιάρας

ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ

ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ

Π. Θεοδωρικάκος

Κων. Αχ. Καραμανλής

ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ

Κ. Πιερρακάκης



ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ

Αριθμ. 146 / 15 / 2020

ΕΚΘΕΣΗ

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

Στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομικών «Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις»

Α. Με το προς ψήφιση σχέδιο νόμου, αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών, προβλέπονται μεταξύ άλλων τα ακόλουθα:

1. Θεσπίζονται κανόνες που αφορούν: **i)** την ανάληψη, άσκηση και εποπτεία της δραστηριότητας χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, **ii)** την διαφάνεια των όρων και τις απαιτήσεις ενημέρωσης σχετικά με τις δραστηριότητες χορήγησης τους, **iii)** τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των δικαιούχων και των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων. Ειδικότερα:

- Δίνονται οι έννοιες των όρων που αναφέρονται στις διατάξεις περί μικροχρηματοδοτήσεων για την εφαρμογή τους.
- Ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή επιφορτισμένη με την αδειοδότηση και την εποπτεία των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων, η οποία, μεταξύ άλλων, ασκεί ελεγκτικές αρμοδιότητες σχετικά με το ανώτερο ποσό χρηματοδότησης που μπορούν να χορηγούν τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ανά δικαιούχο.
- Προβλέπεται ότι, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα την Ελλάδα, ιδρύονται και λειτουργούν με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας αποκλειστικού σκοπού και καθορίζονται η διαδικασία και τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την απόκτηση της σχετικής άδειας.
- Ορίζεται σε τετρακόσιες χιλιάδες (400.000) ευρώ κατ' ελάχιστον, το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο που απαιτείται για την χορήγηση της άδειας λειτουργίας των ανωτέρω ιδρυμάτων.
- Τηρείται στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος μητρώο, στο οποίο καταχωρίζονται τα αδειοδοτημένα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα.
- Ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τους ελέγχους στους οποίους υπόκεινται τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων.

- Επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος διοικητικές κυρώσεις, μεταξύ των οποίων χρηματικά πρόστιμα και ποινή φυλάκισης, στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων που παραβαίνουν διατάξεις του υπό ψήφιση σχεδίου νόμου.
- Αναφέρονται τα είδη των χρηματοδοτικών προϊόντων που δύναται να χορηγήσουν τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων καθώς και οι δικαιούχοι αυτών.
- Περιγράφονται ενδεικτικά οι συμβουλευτικές υπηρεσίες επιχειρηματικής εκπαίδευσης και καθοδήγησης, που οφείλουν να παρέχουν τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, στους δικαιούχους μικροχρηματοδοτήσεων.
- Καθορίζονται οι όροι χορήγησης της μικροχρηματοδότησης.
- Απαλλάσσονται από τέλη χαρτοσήμου καθώς και από την επιβολή της εισφοράς του ν. 128/1975 οι συμβάσεις μικροχρηματοδοτήσεων που καταρτίζουν τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων.
- Παρατίθενται οι πληροφορίες που οφείλει να εμπεριέχει κάθε διαφήμιση και εμπορική προώθηση μικροχρηματοδοτήσεων.
- Παρέχεται η δυνατότητα: (i) συμμετοχής των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων, σε προγράμματα χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, με συνεπένδυση από το εθνικό ή το συγχρηματοδοτούμενο σκέλος του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων, και (ii) λήψης εγγυήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο, τηρουμένων των κανόνων της ΕΕ για τις κρατικές ενισχύσεις, υπό τις οριζόμενες προϋποθέσεις. **(άρθρα 1-22)**

2. Ρυθμίζονται ζητήματα που αφορούν στην τραπεζική νομοθεσία και ιδίως:
- Καταργείται η δυνατότητα των πιστωτικών συνεταιρισμών να συναλλάσσονται υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις με μη μέλη τους.
 - Διευρύνεται η θεματολογία των διμερών και συλλογικών συναντήσεων με τους ορκωτούς ελεγκτές – λογιστές των πιστωτικών ιδρυμάτων που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά την κρίση της.
 - Επιβάλλεται υποχρέωση προηγούμενης έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος για τη λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων (που αφορούν σε μείωση, εξόφληση ή επαναγορά κοινών μετοχών, κλπ).
 - Αναδιατυπώνονται διατάξεις που αφορούν στην ανάκαμψη και εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων καθώς και στη λειτουργία του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ).
 - Καταργείται η επιβολή εισφοράς του άρθρου 1 του ν. 128/1975 (Α' 178) , σε όλα τα δάνεια, χορηγήσεις και υπόλοιπα δανείων ή πιστώσεων από πιστωτικά ιδρύματα προς Δήμους, Περιφέρειες και ΝΠΙΔ αυτών, εφόσον τα τελευταία δεν ασκούν οικονομική δραστηριότητα. **(άρθρα 23-26)**

3.α. Καταργείται η υποχρέωση κατάρτισης ενοποιημένων τριμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων σε πιστωτικά ιδρύματα που ανήκουν σε όμιλο εταιρειών, του οποίου η μητρική εταιρεία: **α)** αποτελεί εκδότη κινητών αξιών που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και **β)** καταρτίζει ενοποιημένες τριμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις βάσει των διεθνών λογιστικών προτύπων, και αντί αυτής επιβάλλεται η υποχρέωση

κατάρτισης ενοποιημένων τριμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων σε επίπεδο Ομίλου.

β. Επιβάλλεται σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα διοικητικό πρόστιμο έως τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ από την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης γνωστοποίησης της ειδικής συμμετοχής σε εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις και παύει αυτοδικαίως η άσκηση δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από την ειδική αυτή συμμετοχή.

(άρθρο 27)

4.α. Παρέχεται η δυνατότητα παράτασης των συμβάσεων με τους ορκωτούς ελεγκτές στους οποίους έχει ανατεθεί ο έλεγχος του πιστωτικού ιδρύματος και μετά το πέρας της πενταετίας για διάστημα που δεν υπερβαίνει συνολικά τη δεκαετία, με απόφαση του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) και των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει κεφαλαιακή ενίσχυση από αυτό ή των επωφελούμενων πιστωτικών ιδρυμάτων που προέρχονται από τη μεταβίβαση τραπεζικών εργασιών λόγω διάσπασης ή μερικής απόσχισης κλάδου στο πλαίσιο εταιρικού μετασχηματισμού.

β. Παρατείνεται η θητεία μέλους του Γενικού Συμβουλίου ή της Εκτελεστικής Επιτροπής του ΤΧΣ, που λήγει εντός των μηνών Μαΐου και Ιουνίου 2020, για άλλους δύο (2) μήνες από τη λήξη της, ενώ δεν μπορεί να ανανεωθεί πριν την ολοκλήρωση της αξιολόγησης που διενεργεί η Επιτροπή Επιλογής. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, η παράταση μπορεί να επεκταθεί για άλλον ένα (1) μήνα, εαν συντρέχουν λόγοι ανωτέρας βίας.

(άρθρο 28)

5. Τροποποιείται ο ν. 4364/2016 με τον οποίο ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18^{ης} Δεκεμβρίου 2019 (L 334), για την τροποποίηση της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II). Ειδικότερα, μεταξύ άλλων:

- Προστίθενται επιπλέον κανόνες που αφορούν στην υποχρέωση συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των εποπτικών αρχών καθώς και της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ). Στο πλαίσιο αυτό η ΕΑΑΕΣ δημιουργεί και συντονίζει πλατφόρμες συνεργασίας προκειμένου να υπάρχει έγκαιρη πληροφόρηση για την οικονομική κατάσταση των σχετικών επιχειρήσεων.

- Καθορίζεται η διαδικασία με την οποία η Εποπτική Αρχή χορηγεί άδεια λειτουργίας σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση η οποία εμφανίζει στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων της ότι προτίθεται να δραστηριοποιηθεί σε άλλο κράτος μέλος, είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης και οι δραστηριότητες που θα αναλάβει ενδέχεται να είναι σημαντικές σε σχέση με την αγορά του κράτους μέλους υποδοχής.

(άρθρο 29)

6.α. Παρέχεται, κατόπιν υποβολής σχετικής αίτησης, η δυνατότητα ακύρωσης ή τροποποίησης άμεσου προσδιορισμού φόρου ή πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου ή πράξης επιβολής

προστίμου, που εκδίδεται από την 1.1.2020 και μετά, από την Υπηρεσία της Φορολογικής Διοίκησης που εξέδωσε την πράξη, για έναν από τους εξής λόγους:

- για πρόδηλη έλλειψη φορολογικής υποχρέωσης,
- για αριθμητικό ή υπολογιστικό λάθος

β. Επιτρέπεται η υποβολή αίτησης ακύρωσης ή τροποποίησης, κατά τα ανωτέρω, άμεσου προσδιορισμού φόρου ή πράξης προσδιορισμού φόρου ή επιβολής προστίμου που εκδόθηκε εντός του 2019, εφόσον δεν έχει ασκηθεί ενδικοφανής ή προσφυγή ενώπιον του δικαστηρίου έως την ημερομηνία έναρξης ισχύος των υπόψη διατάξεων.

γ. Ακυρώνονται με σχετική πράξη της Φορολογικής Διοίκησης, πράξεις επιβολής προστίμου που αφορούν χρήσεις έως τις 31.12.2013 και εκδόθηκαν με βάση στοιχεία που είχε στη διάθεσή της η Φορολογική Διοίκηση, εφόσον κατά την έκδοση της πράξης προσδιορισμού φόρου δεν προκύπτει ποσό φόρου προς καταβολή.

δ. Απαλλάσσονται του σχετικού προστίμου και οι τόκοι εκπρόθεσμης καταβολής δεν μπορούν να υπερβούν το 20% του κυρίου φόρου που προσδιορίζεται με πράξη, όσον αφορά σε αναδρομικά εισοδήματα από συντάξεις που αφορούν τα φορολογικά έτη 2014 έως και 2017, ανάγονται σε έτος άλλο από εκείνο στο οποίο εισπράχθηκαν και καταβλήθηκαν από 1.1.2015 έως και 31.12.2018, εφόσον πρόκειται για την καταβολή της πρώτης σύνταξης που έγινε καθυστερημένα από τον οικείο ασφαλιστικό φορέα. **(άρθρο 30)**

7. Τροποποιούνται – συμπληρώνονται διατάξεις του άρθρου 66 του ν. 4646/2019, σχετικά με την αλληλέγγυα ευθύνη διοικούντων νομικών προσώπων. Ειδικότερα, μεταξύ άλλων, προβλέπεται ότι η αλληλέγγυα ευθύνη του άρθρου 31 του ν. 4321/2015 για την καταβολή των ασφαλιστικών και λοιπών επιβαρύνσεων προς τους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης προσώπων που έχουν διατελέσει σε επιτελική διοικητική θέση νομικού προσώπου ή νομικών οντοτήτων εφαρμόζεται και για οφειλές οι οποίες έχουν βεβαιωθεί πριν από τη θέση σε ισχύ του ν. 4646/2019 (12.12.2019). **(άρθρο 31)**

8.α. Παρέχεται η δυνατότητα επιλογής, εντός του έτους 2020 για άρση της ακινησίας οχήματος (αυτοκινήτου ή μοτοσυκλέτας ιδιωτικής χρήσης) και καταβολή τελών κυκλοφορίας, ανάλογα με τη διάρκεια της χρήσης αυτού, με καταβολή τόσων δωδεκατημορίων των ετήσιων τελών κυκλοφορίας που αναλογούν στο όχημα όσων και οι μήνες για τους οποίους αίρεται η ακινησία.

Ορίζεται ότι διάστημα μικρότερο του μηνός λογίζεται ως ολόκληρος μήνας και καταβάλλεται για αυτό ποσό ίσο με ένα δωδεκατημόριο των ετήσιων τελών κυκλοφορίας.

β. Παρέχεται η δυνατότητα σε ιδιοκτήτες οχημάτων που τελούν σε κατάσταση αναγκαστικής ακινησίας για λόγους ανωτέρας βίας κατά τις διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου 22 του ν.2367/1953, εφόσον αίρεται ο λόγος της ακινησίας αυτής εντός του έτους 2020, να καταβάλουν τα τέλη κυκλοφορίας αναλογικά για τους υπόλοιπους μήνες μέχρι το τέλος του έτους αυτού και όχι το σύνολο των ετησίων τελών κυκλοφορίας. **(άρθρο 32)**

9.α. Προβλέπεται ότι η εγκατάσταση, διαχείριση και παραμετροποίηση των κεντρικών και δικτυακών υπολογιστικών υποδομών, καθώς και του συστημικού

λογισμικού της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), πραγματοποιείται από την Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης (Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ.) του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, η οποία ευθύνεται έναντι της Αρχής για οποιαδήποτε παραβίαση των υποχρεώσεων αυτών. Όσον αφορά τις περιφερειακές υπολογιστικές υποδομές που της ανήκουν ή της έχουν παραχωρηθεί κατά χρήση, η ΑΑΔΕ είναι υπεύθυνη για την εγκατάσταση, διαχείριση, παραμετροποίηση και συντήρησή τους και δύναται να λαμβάνει τεχνική υποστήριξη από τη Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης.

β. Η ΑΑΔΕ, μέχρι και την 31.12.2021, για την εγκατάσταση, διαχείριση, παραμετροποίηση και συντήρηση των περιφερειακών υπολογιστικών υποδομών που της έχουν παραχωρηθεί κατά χρήση, απευθύνει μέχρι την απόσυρσή τους σχετικό αίτημα προς την Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, η οποία αναλαμβάνει την προσήκουσα εξυπηρέτηση των αιτημάτων αυτών. Σε περίπτωση αδυναμίας ικανοποίησης του εν λόγω αιτήματος της ΑΑΔΕ, η δεύτερη δύναται να προχωρήσει στην ικανοποίηση των αναγκών της, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. **(άρθρο 33)**

10. Ρυθμίζονται θέματα σχετικά με την λειτουργία της παιδικής χαράς Κήπου Ζαπείου. Συγκεκριμένα, προβλέπεται ότι η ανωτέρω παιδική χαρά λειτουργεί με ευθύνη του Ν.Π.Δ.Δ. με την επωνυμία «Επιτροπή Ολυμπίων και Κληροδοτημάτων», η οποία εποπτεύεται προς τούτο από το Υπουργείο Οικονομικών.

Η παιδική χαρά αξιολογείται ειδικά ως προς την καταλληλότητα της λειτουργίας της από την κατά τόπο αρμόδια «Επιτροπή Ελέγχου Παιδικών Χαρών», κατά τα ειδικότερα οριζόμενα. **(άρθρο 34)**

11. Τροποποιούνται – συμπληρώνονται διατάξεις του ν. 4223/2013 σχετικά με την καταβολή του Ενιαίου Φόρου Ακινήτων (Ε.Ν.Φ.Ι.Α.). Συγκεκριμένα:

α. Δεν συνυπολογίζεται και για το έτος 2020 (ίσχυε ειδικά για τα έτη 2016-2019) στη συνολική αξία των δικαιωμάτων επί ακινήτου για τον υπολογισμό του συμπληρωματικού ΕΝ.Φ.Ι.Α., η αξία των δικαιωμάτων επί γηπέδων εκτός σχεδίου πόλης ή οικισμού.

β. Επεκτείνεται και για το 2020 (ίσχυε ειδικά για το 2019), η μείωση στον ΕΝ.Φ.Ι.Α. φυσικών προσώπων, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα.

γ. Η ισχύς των ανωτέρω αρχίζει από 1.1.2020. **(άρθρο 35)**

12. Επεκτείνεται το ευεργέτημα της έκπτωσης ποσοστού 25% σε εμπρόθεσμα καταβαλλόμενες δόσεις βεβαιωμένων οφειλών και δόσεων ρυθμίσεων ή διευκολύνσεων τμηματικής καταβολής και για τον μήνα Ιούνιο 2020, για τις οριζόμενες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα (είχε θεσπισθεί αρχικά για τον μήνα Μάιο ενεστώτος έτους). **(άρθρο 36)**

13. Ανατίθεται στη Διεύθυνση Λογιστικής Γενικής Κυβέρνησης του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους η αρμοδιότητα για την υποβολή εισήγησης στον Υπουργό Οικονομικών, προκειμένου αυτός να εκδώσει αποφάσεις που αφορούν στην πλήρη ανάπτυξη του βασικού σχεδίου λογαριασμών, στην ανάπτυξη των

ταξινομήσεων του προϋπολογισμού, στις λογιστικές πολιτικές για την αρχική αναγνώριση, στη μεταγενέστερη επιμέτρηση, την παρουσίαση των στοιχείων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων κ.λπ. **(άρθρο 37-38)**

14. Καθίσταται μη αναγκαία η έκδοση απόφασης ανάληψης υποχρέωσης για το τρέχον έτος, εφόσον οι αναλαμβανόμενες υποχρεώσεις αφορούν σε προμήθεια, παροχή υπηρεσιών, μισθώσεις και εκτέλεση δημοσίων έργων και προβλέπεται να βαρύνουν τμηματικά ή εξ' ολοκλήρου αποκλειστικά το/τα επόμενο/α οικονομικό/ά έτος/έτη. Η απόφαση ανάληψης υποχρέωσης εκδίδεται με την έναρξη του οικονομικού έτους, εντός του οποίου επιβαρύνεται ο προϋπολογισμός του φορέα για την πραγματοποίηση της δαπάνης που αφορά η πολυετής έγκριση. **(άρθρο 39)**

15. Τροποποιούνται – συμπληρώνονται οι διατάξεις των άρθρων 2, 4 και 12 του π.δ. 80/2016 σχετικά με τη διαδικασία της έκδοσης της απόφασης ανάληψης υποχρέωσης από τους διατάκτες. Ειδικότερα, μεταξύ άλλων, προβλέπεται ότι :

α. Ειδικά, στην περίπτωση που οι προκαλούμενες δαπάνες, για την πραγματοποίηση προμηθειών, παροχή υπηρεσιών, διενέργεια μισθώσεων και εκτέλεση δημοσίων έργων, πρόκειται να βαρύνουν, εν όλω ή εν μέρει, το τρέχον οικονομικό έτος, η ανάληψη υποχρέωσης εκδίδεται, πριν από την υπογραφή της σχετικής διακήρυξης όπου απαιτείται, από το αρμόδιο όργανο του φορέα. Σε αντίθετη περίπτωση ισχύουν οι διατάξεις για τις πολυετείς υποχρεώσεις του άρθρου 67 του ν. 4270/2014.

β. Οι διακηρύξεις, οι αποφάσεις ανάθεσης και οι συμβάσεις που συνάπτονται για λογαριασμό όλων των φορέων Γενικής Κυβέρνησης αναφέρουν απαραίτητα τον αριθμό και τη χρονολογία της απόφασης ανάληψης υποχρέωσης, εφόσον η προκαλούμενη δαπάνη πρόκειται να βαρύνει το τρέχον οικονομικό έτος. Στην περίπτωση όπου η προκαλούμενη δαπάνη πρόκειται να βαρύνει αποκλειστικά και μόνον το επόμενο ή τα επόμενα οικονομικά έτη, οι ανωτέρω διακηρύξεις, οι αποφάσεις ανάθεσης και οι συμβάσεις φέρουν μόνο τον αριθμό της πολυετούς έγκρισης. **(άρθρο 40)**

16. Αίρεται η διάταξη της περίπτωσης β της παραγράφου 6 του άρθρου 22 του ν.4354/2015 που ορίζει την 31.12.2019 ως καταληκτική προθεσμία, για την έκδοση των αποφάσεων καθορισμού των κάθε είδους αποδοχών του καλλιτεχνικού προσωπικού νομικών προσώπων δημόσιου και ιδιωτικού δικαίου. **(άρθρο 41)**

17.α. Παρατείνεται η προθεσμία:

- Αποστολής από το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους, του Απολογισμού, Ισολογισμού και των λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του οικονομικού έτους 2019, στην αρμόδια υπηρεσία Επιτρόπου του Ελεγκτικού Συνεδρίου μέχρι τέλος Ιουλίου 2020, αντί μέχρι τέλος Ιουνίου που ισχύει.
- Αποστολής από το Ελεγκτικό Συνέδριο της Έκθεσής του επί της ορθότητας και αξιοπιστίας αυτών, στο Υπουργείο Οικονομικών μέχρι τέλος Νοεμβρίου 2020, αντί μέχρι τέλος Οκτωβρίου, που ισχύει και

- Της εισαγωγής τους από τον Υπουργό Οικονομικών στη Βουλή των Ελλήνων, εντός του Δεκεμβρίου 2020, αντί εντός του Νοεμβρίου, που ισχύει και πάντως πριν από την ψήφιση του Κρατικού Προϋπολογισμού του οικονομικού έτους 2021.

β. Προβλέπεται ειδικά για τη διαχειριστική χρήση του 2019 ότι η σύγκλιση των τακτικών Γενικών Συνελεύσεων των αστικών συνεταιρισμών δύναται να πραγματοποιηθεί μέχρι τις 30.9.2020, η δε θητεία των διοικητικών και εποπτικών συμβουλίων παρατείνεται μέχρι τη σύγκλιση των συνελεύσεων αυτών.

(άρθρα 42- 44)

18. Τίθενται οι μεταβατικές και τροποποιούμενες διατάξεις του υπό ψήφιση σχεδίου νόμου. Μεταξύ άλλων, ορίζεται ότι συμπεριλαμβάνονται στις εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες οι οποίες δύναται να συνυπολογισθούν κατά τον προσδιορισμό των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα και οι μικροχρηματοδοτήσεις που λαμβάνουν οι οριζόμενοι δικαιούχοι.

(άρθρα 45-47)

Β. Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Ι. Επί του κρατικού προϋπολογισμού

1. Ενδεχόμενη δαπάνη σε περίπτωση κατάπτωσης εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου που παρέχονται κατά τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων, από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων. (άρθρο 22)

2. Ετήσια απώλεια εσόδων από την συμπερίληψη στις εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες για τον προσδιορισμό των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα και των μικροχρηματοδοτήσεων. (άρθρο 46)

3. Απώλεια εσόδων, από:

- Τις φορολογικές και λοιπές απαλλαγές που διέπουν το καθεστώς κατάρτισης συμβάσεων μικροχρηματοδοτήσεων. (άρθρο 19)

- Την δυνατότητα ακύρωσης ή τροποποίησης άμεσου προσδιορισμού φόρου ή πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου ή πράξης επιβολής προστίμου. (άρθρο 30)

4. Απώλεια εσόδων, για το έτος 2020, από:

- Τον μη συνυπολογισμό στην αξία των δικαιωμάτων επί ακινήτου, για την καταβολή του συμπληρωματικού ΕΝ.Φ.Ι.Α. της αξίας των δικαιωμάτων επί γηπέδων εκτός σχεδίου πόλης ή οικισμού, το ύψος της οποίας δεν μπορεί να προσδιοριστεί. (άρθρο 35)

- Την μείωση του ΕΝ.Φ.Ι.Α. φυσικών προσώπων. (άρθρο 35)

- την επέκταση του ευεργετήματος της έκπτωσης ποσοστού 25% σε εμπρόθεσμα καταβαλλόμενες δόσεις βεβαιωμένων οφειλών μηνός Ιουνίου 2020. (άρθρο 36)

5. Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων, από την:

- Επιβολή χρηματικών προστίμων σε βάρος των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων σε περίπτωση μη τήρησης των σχετικών διατάξεων, κ.λπ. (άρθρο 12 και 27)
- Δυνατότητα επιλογής, εντός του έτους 2020 για άρση της ακινησίας ενός οχήματος ή μοτοσυκλέτας και αναλογική καταβολή τελών κυκλοφορίας από τους ιδιοκτήτες. (άρθρο 32)
- Δυνατότητα που παρέχεται σε ιδιοκτήτες οχημάτων που τελούν σε κατάσταση αναγκαστικής ακινησίας για λόγους ανωτέρας βίας να καταβάλουν τα τέλη κυκλοφορίας αναλογικά για τους υπόλοιπους μήνες μέχρι το τέλος του έτους αυτού και όχι το σύνολο των ετησίων τελών κυκλοφορίας. (άρθρο 32)

II. Επί του προϋπολογισμού της Επιτροπής Ολυμπίων και Κληροδοτημάτων (ν.π.δ.δ. /φορέας της Γενικής Κυβέρνησης)

Ετήσια δαπάνη ύψους 800 ευρώ περίπου, για την αντιμετώπιση του κόστους λειτουργίας της παιδικής χαράς του Κήπου Ζαπείου. (άρθρο 34)

III. Επί των προϋπολογισμών των οτα α' και β' βαθμού και των προϋπολογισμών ν.π.δ.δ. αυτών.(νπδδ – φορείς της Γενικής Κυβέρνησης)

Ετήσια εξοικονόμηση δαπάνης από τη κατάργηση της εισφοράς του άρθρου 1 του ν.128/1975 σε κάθε είδους χορηγήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων προς δήμους, Περιφέρειες και τα οριζόμενα ν.π.δ.δ. αυτών. (άρθρο 26)

Αθήνα, 12 Ιουνίου 2020

Η Γενική Διευθύντρια κ.α.α.

Γεώργιος Μπούτος



ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
(άρθρο 75 παρ. 3 του Συντάγματος)

Στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομικών με τίτλο «Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις»

Από τις διατάξεις του προτεινόμενου σχεδίου νόμου προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

I. Επί του κρατικού προϋπολογισμού

1. Ενδεχόμενη δαπάνη σε περίπτωση κατάπτωσης εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου που παρέχονται κατά τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων, από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων. **(άρθρο 22)**

Η ανωτέρω δαπάνη θα αντιμετωπίζεται από τις πιστώσεις του κρατικού προϋπολογισμού.

2. Ετήσια απώλεια εσόδων από την συμπερίληψη στις εκπιπτόμενες επιχειρηματικές δαπάνες για τον προσδιορισμό των κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα και των μικροχρηματοδοτήσεων. **(άρθρο 46)**

3. Απώλεια εσόδων, από:

- Τις φορολογικές και λοιπές απαλλαγές που διέπουν το καθεστώς κατάρτισης συμβάσεων μικροχρηματοδοτήσεων. **(άρθρο 19)**
- Την δυνατότητα ακύρωσης ή τροποποίησης άμεσου προσδιορισμού φόρου ή πράξης διοικητικού, εκτιμώμενου ή διορθωτικού προσδιορισμού φόρου ή πράξης επιβολής προστίμου. **(άρθρο 30)**

4. Απώλεια εσόδων, για το έτος 2020, από:

- Τον μη συνυπολογισμό στην αξία των δικαιωμάτων επί ακινήτου, για την καταβολή του συμπληρωματικού ΕΝ.Φ.Ι.Α. της αξίας των δικαιωμάτων επί γηπέδων εκτός σχεδίου πόλης ή οικισμού, το ύψος της οποίας δεν μπορεί να προσδιοριστεί. **(άρθρο 35)**
- Την μείωση του ΕΝ.Φ.Ι.Α. φυσικών προσώπων. **(άρθρο 35)**
- την επέκταση του ευεργετήματος της έκπτωσης ποσοστού 25% σε εμπρόθεσμα καταβαλλόμενες δόσεις βεβαιωμένων οφειλών μηνός Ιουνίου 2020. **(άρθρο 36)**

Οι ανωτέρω απώλειες θα αναπληρώνονται από άλλες πηγές εσόδων του κρατικού προϋπολογισμού.

II. Επί του προϋπολογισμού της Επιτροπής Ολυπίων και Κληροδοτημάτων (ν.π.δ.δ. /φορέας της Γενικής Κυβέρνησης)

Ετήσια δαπάνη ύψους **800 ευρώ** περίπου, για την αντιμετώπιση του κόστους λειτουργίας της παιδικής χαράς του Κήπου Ζαπτείου. **(άρθρο 34)**

Η ανωτέρω δαπάνη θα αντιμετωπίζεται από τις πιστώσεις ανωτέρω ν.π.δ.δ.

Αθήνα, 12 Ιουνίου 2020

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ

ΕΚΘΕΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ: ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ: ΓΡΑΦΕΙΟ ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΥ

ΥΠΗΡΕΣΙΑ: Δ/ΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΘΕΣΗ / ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ: ΝΟΜΙΚΟ ΓΡΑΦΕΙΟ ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΥ

E-MAIL: M.MICHI@MINFIN.GR

ΤΙΤΛΟΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ:

«Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις»

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ

ΣΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ:

Ο παρών νόμος έχει βασιστεί στον Ευρωπαϊκό Κώδικα Καλής Πρακτικής για την Παροχή Μικροπιστώσεων, παρέχει τη δυνατότητα άντλησης κεφαλαίου έως είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, και απευθύνεται (α) στις πολύ μικρές οντότητες, (β) στα φυσικά πρόσωπα για τη σύσταση πολύ μικρών οντοτήτων, (γ) στα φυσικά πρόσωπα που ασκούν ατομική επιχειρηματική δραστηριότητα, (δ) σε άτομα τα οποία ανήκουν σε ευάλωτες κοινωνικά ομάδες, (ε) σε δικαιούχους προγραμμάτων εφαρμογής δημόσιας πολιτικής και (στ) σε άτομα που θέλουν να εκπαιδευτούν ώστε να μπουν στο χώρο εργασίας, καθώς όλοι οι ανωτέρω είναι αποκλεισμένοι από τη συνήθη τραπεζική χρηματοδότηση.

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ

ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΠΟΥ ΤΥΧΟΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟ ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ:

Α: ΚΥΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗ ΡΥΘΜΙΣΗ

1. Αναγκαιότητα

1.1. Περιγράψτε το πρόβλημα (οικονομικό, κοινωνικό ή άλλο), το οποίο καθιστά αναγκαία την προώθηση και ψήφιση της αξιολογούμενης ρύθμισης.

Ο παρών νόμος κατά κύριο λόγο έρχεται να καλύψει το χρηματοδοτικό κενό το οποίο υπάρχει στην επιχειρηματική δραστηριότητα και πλήττει κυρίως όσους βρίσκονται στο ξεκίνημα της επιχειρηματικής τους δραστηριοποίησης, καθώς ένα από τα κυριότερα προβλήματα που αντιμετωπίζουν οι πολύ μικρές επιχειρήσεις είναι η πρόσβαση τους στον τραπεζικό δανεισμό.

1.2. Αναφέρατε τους στόχους που επιδιώκει η αξιολογούμενη ρύθμιση συμπεριλαμβάνοντας επιπλέον τυχόν ποσοτικοποιημένα και ποιοτικά στοιχεία των επιδιωκόμενων στόχων και αποτελεσμάτων.

Ο βασικότερος στόχος της ρύθμισης είναι η δημιουργία μίας νέας εναλλακτικής μορφής χρηματοδότησης με στόχο τη διευκόλυνση των πολύ μικρών επιχειρήσεων στην πρόσβαση σε αυτές καθώς και την ενίσχυση κοινωνικών ομάδων για την αντιμετώπιση της ανεργίας και του κοινωνικού αποκλεισμού.

1.3. Αναφέρατε αναλυτικά τις κοινωνικές και οικονομικές ομάδες που επηρεάζει άμεσα και αυτές που επηρεάζει έμμεσα η αξιολογούμενη ρύθμιση και προσδιορίστε τον λόγο της επιρροής.

1. Οι δικαιούχοι μικροχρηματοδοτήσεων έχουν πρόσβαση στις μορφές μικροχρηματοδοτήσεων όπως περιγράφονται στο άρθρο 14 του νόμου και ενημερώνονται και προστατεύονται έναντι των κινδύνων σύμφωνα με τις διατάξεις του Κεφαλαίου Δ.
2. Ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων: θα πρέπει να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις που αναλυτικά αναγράφονται (α) στο κεφάλαιο Β του νόμου το οποίο περιλαμβάνει τους κανόνες αδειοδότησης και εποπτείας αυτών, (β) στο Κεφάλαιο Γ του νόμου το οποίο περιγράφει τις δραστηριότητες και το πλαίσιο λειτουργίας τους καθώς και (γ) στο Κεφάλαιο Δ του νόμου το οποίο αναφέρεται στη διαφάνεια των όρων και στην προστασία των δικαιούχων μικροχρηματοδοτήσεων.

2. Καταλληλότητα

2.1. Αναφέρατε, εάν υπάρχουν, προηγούμενες προσπάθειες αντιμετώπισης του ίδιου ή παρόμοιου προβλήματος στην Ελλάδα και περιγράψτε αναλυτικά τα επιτυχή και τα προβληματικά σημεία των προσπαθειών αυτών

2.2. Αναφέρατε τουλάχιστον ένα παράδειγμα αντιμετώπισης του ίδιου ή παρόμοιου προβλήματος σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του ΟΟΣΑ (εφόσον υπάρχει) και αιτιολογήστε τον λόγο για τον οποίο επιλέξατε τη συγκεκριμένη χώρα.

Ο παρών νόμος έχει βασιστεί στον Ευρωπαϊκό Κώδικα Καλής Πρακτικής για την Παροχή Μικροπιστώσεων, χρήση του οποίου έχουν κάνει πολλά κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2.3. Απαριθμήστε αναλυτικά τα διατάγματα και τις κανονιστικές πράξεις που πρέπει να εκδοθούν, προκειμένου να εφαρμοστεί πλήρως η αξιολογούμενη ρύθμιση και περιγράψτε για κάθε μία από αυτές τυχόν θέματα που πρέπει να προσεχθούν κατά την εφαρμογή της.

1. Σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 4 η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της μπορεί να εξειδικεύει τα θέματα του άρθρου αυτού το οποίο την ορίζει ως αρμόδια αρχή επιφορτισμένη με την αδειοδότηση και την εποπτεία των ιδρυμάτων μικροχρηματοδότησης. Μπορεί επίσης να καθορίζει τη συχνότητα και το περιεχόμενο των αναφορών που υποβάλλουν τα αδειοδοτούμενα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων προς αυτήν, τα συνυποβαλλόμενα προς τούτο αναγκαία δικαιολογητικά και στοιχεία,

καθώς και ειδικότερους κανόνες για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων.

2. Σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 6, η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της μπορεί να καθορίζει τη διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας και τις μεταβολές για τις οποίες το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων υπέχει υποχρέωση ενημέρωσης, τη διαδικασία ενημέρωσης για τις μεταβολές αυτές και κάθε άλλο σχετικό θέμα.
3. Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 8 η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της εξουσιοδοτείται να καθορίζει τις ειδικότερες λεπτομέρειες που αφορούν το περιεχόμενο της αίτησης άδειας λειτουργίας των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων.
4. Σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 14, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μπορεί να αναπροσαρμόζονται τα όρια των μικροχρηματοδοτήσεων της παρ.1 του ίδιου άρθρου, λαμβάνοντας υπόψη τα αντίστοιχα όρια που αναφέρονται στον Κώδικα.
5. Σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 14, με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης και Επενδύσεων, μπορεί να καθορίζονται νέες μορφές μικροχρηματοδοτήσεων.
6. Σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 15, με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης και Επενδύσεων, μπορεί να καθορίζονται νέες κατηγορίες δικαιούχων μικροχρηματοδοτήσεων των περ. α'), β') και γ') της παρ. 1 του άρθρου 14.
7. Σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 15, με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και των κατά περίπτωση καθ' ύλην αρμοδίων Υπουργών καθορίζονται οι δυνητικοί δικαιούχοι της περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου.
8. Σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 20 η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της μπορεί να θεσπίζει κριτήρια για τον καθορισμό του αντιπροσωπευτικού παραδείγματος στο οποίο εξειδικεύονται οι πληροφορίες που αφορούν τις τυποποιημένες πληροφορίες που αναφέρονται στη διαφήμιση.
9. Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 22 με κοινή απόφαση των Υπουργών Ανάπτυξης και Επενδύσεων Οικονομικών ορίζονται οι δυνητικοί δικαιούχοι, τα είδη και ο σκοπός των παρεχόμενων μικροχρηματοδοτήσεων, οι ειδικότεροι όροι υλοποίησης του προγράμματος, η διαδικασία ανάκτησης αχρεωστήτως καταβληθέντων ποσών, καθώς και κάθε απαιτούμενη πρόσθετη λεπτομέρεια εφαρμογής.

3. Συνέπειες στην Οικονομία

3.1 Αναφέρατε αναλυτικά ποιες κατηγορίες επιχειρήσεων αφορά η αξιολογούμενη ρύθμιση

Η αξιολογούμενη ρύθμιση αφορά τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων όπως αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 3.

3.2 Αναφέρατε αναλυτικά την επίδραση της αξιολογούμενης ρύθμισης στη δομή της αγοράς

Οι προωθούμενες ρυθμίσεις θεσπίζουν κανόνες για την ανάληψη, άσκηση και εποπτεία της δραστηριότητας χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων.

3.3 Μετρήστε το κόστος εγκατάστασης για νέες επιχειρήσεις πριν και μετά την αξιολογούμενη ρύθμιση, με την χρήση του «τυποποιημένου μοντέλου κόστους»

3.4 Αναφέρατε αναλυτικά την επίδραση της προτεινόμενης ρύθμισης στις λειτουργίες της παραγωγής και του μάρκετινγκ των επιχειρήσεων

3.5. Αναφέρατε αναλυτικά και αιτιολογήστε την επίδραση της αξιολογούμενης ρύθμισης στην ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων

3.6. Προσδιορίστε το διοικητικό βάρος των επιχειρήσεων που προκαλεί ή αφαιρεί η προτεινόμενη ρύθμιση, εφαρμόζοντας το «τυποποιημένο μοντέλο κόστους»

3.7 Προσδιορίστε ειδικότερα και μετρήστε αναλυτικά και ξεχωριστά το κόστος και τα οφέλη που θα προκύψουν από την προτεινόμενη ρύθμιση για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις

Ο παρών νόμος ευνοεί τις πολύ μικρές οντότητες καθώς ορίζονται ως δικαιούχοι των μικροχρηματοδοτήσεων στο άρθρο 15 .

3.8. Προσδιορίστε αναλυτικά τα οφέλη ή την επιβάρυνση του κρατικού προϋπολογισμού, που αναμένεται να προκληθούν από την εξεταζόμενη ρύθμιση

3.9. Προσδιορίστε αναλυτικά τυχόν συνέπειες της προτεινόμενης ρύθμισης στην εθνική οικονομία

Η εθνική οικονομία θα επωφεληθεί δεδομένου ότι η ενίσχυση των μικροχρηματοδοτήσεων μέσω της ευκολότερης πρόσβασης των δικαιούχων θα έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση της ζήτησης αυτών και την υποστήριξη της ανάπτυξης της εθνικής οικονομίας.

4. Συνέπειες στην κοινωνία και στους πολίτες

4.1. Αναφέρατε τις προσδοκώμενες συνέπειες της προτεινόμενης ρύθμισης στην κοινωνία γενικά και στις επηρεαζόμενες κοινωνικές ομάδες ειδικά

Ο παρών νόμος ενισχύει κοινωνικές ομάδες (ανέργους, φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη αναγκών εκπαίδευσης) μέσω της θέσπισης μίας εναλλακτικής μορφής χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων και του ορισμού αυτών των ομάδων ως δικαιούχων των μικροχρηματοδοτήσεων, όπως ορίζονται στις διατάξεις του άρθρου 15.

4.2. Αναφέρατε τα σημερινά δεδομένα για κάθε ένα τομέα και κάθε μία κοινωνική ομάδα που επηρεάζονται από την αξιολογούμενη ρύθμιση, όπως αυτά προκύπτουν από την Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία

4.3. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τα οφέλη που αναμένεται να προκύψουν για τον πολίτη από την προτεινόμενη ρύθμιση

4.4. Αναφέρατε τα σημεία της προτεινόμενης ρύθμισης, τα οποία επιφέρουν βελτίωση των υπηρεσιών του Κράτους προς τον πολίτη

4.5. Αναφέρατε τα σημεία της προτεινόμενης ρύθμισης, που απλουστεύουν τις διοικητικές διαδικασίες

5. Συνέπειες στο φυσικό και πολιτιστικό περιβάλλον

5.1. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης για τη βιώσιμη ανάπτυξη, τη βελτίωση της ποιότητας του περιβάλλοντος και τη μείωση των περιβαλλοντικών κινδύνων

5.2. Αναφέρατε περιληπτικά τα βασικά σημεία της μελέτης περιβαλλοντικών επιπτώσεων για την προτεινόμενη ρύθμιση (εφόσον υπάρχει)

6. Συνέπειες στη Δημόσια Διοίκηση και την απονομή της Δικαιοσύνης

6.1. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης για τη βελτίωση της λειτουργίας και της αποδοτικότητας της Δημόσιας Διοίκησης

6.2. Αναφέρατε τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης στον τρόπο απονομής της Δικαιοσύνης (εφόσον υπάρχουν)

7. Νομιμότητα

7.1 Αναφέρατε το πλαίσιο διατάξεων του Συντάγματος στο οποίο ενδεχομένως εντάσσεται η προτεινόμενη ρύθμιση

7.2. Αναφέρατε τυχόν νομολογία των εθνικών δικαστηρίων και ιδίως του Ανωτάτου Ειδικού Δικαστηρίου, του Συμβουλίου της Επικρατείας, του Αρείου Πάγου ή του Ελεγκτικού Συνεδρίου που αφορά θέματα συναφή με την προτεινόμενη ρύθμιση

7.3. Αναφέρατε τις σχετικές διατάξεις και προβλέψεις του ευρωπαϊκού κοινοτικού δικαίου και των διεθνών συμβάσεων που έχει κυρώσει η Ελλάδα, όπως επίσης και τυχόν νομολογία του Δικαστηρίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

7.4. Αναφέρατε τυχόν σχετικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Σύμβασης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και της νομολογίας του Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου

8. Αρμοδιότητα

8.1. Αναφέρατε τα υπουργεία που είναι συναρμόδια για τον σχεδιασμό και την προώθηση της αξιολογούμενης ρύθμισης, αιτιολογώντας ειδικά τους λόγους συναρμοδιότητας

- Το Υπουργείο Οικονομικών, ως αρμόδιο για την οικονομική πολιτική και τη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος μέσω των αρμοδίων υπηρεσιών της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικής Πολιτικής και ειδικότερα, για την εισήγηση κατάλληλων για κάθε περίπτωση πιστωτικών μέτρων για την αντιμετώπιση των χρηματοδοτικών προβλημάτων των τομέων της οικονομίας και το σχεδιασμό ειδικών χρηματοδοτικών πλαισίων ενίσχυσης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, συνεταιρισμών, ΟΤΑ κοκ. (πδ 142/2017 άρθρο 37 και 100 σε συνδυασμό με άρθρο 8 του πδ 178/2000) .

- Το Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων ως αρμόδιο για θέματα που αφορούν για τη διασφάλιση και παρακολούθηση της αποτελεσματικής συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις διαφάνειας, ενημέρωσης και προστασίας των δικαιούχων.

8.2. Αναφέρατε τις οργανικές μονάδες με τις οποίες υπήρξε συνεργασία του επισπεύδοντος υπουργείου κατά το στάδιο προετοιμασίας της εξεταζόμενης ρύθμισης

Η Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής συνεργάστηκε με τη Γενική Γραμματεία Επενδύσεων και ΕΣΠΑ του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων και την Τράπεζα της Ελλάδος.

8.3. Αναφέρατε αναλυτικά τις υπηρεσίες, που θα είναι αρμόδιες για την εφαρμογή κάθε ξεχωριστής δράσης που προέρχεται από την εξεταζόμενη ρύθμιση

- Η Τράπεζα της Ελλάδος για την αδειοδότηση και εποπτεία των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων
- Η Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών για το θεσμικό πλαίσιο.
- Η Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας του Καταναλωτή του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων είναι αρμόδια αρχή για θέματα διαφάνειας, ενημέρωσης και προστασίας των δικαιούχων και για την τήρηση του ειδικού μητρώου μικροχρηματοδοτήσεων (ΓΕΜΗ).
- Η Γενική Γραμματεία Επενδύσεων και ΕΣΠΑ για το σχεδιασμό προγραμμάτων μικροχρηματοδότησης μέσω του ΠΔΕ ή των ευρωπαϊκών διαρθρωτικών ταμείων ή άλλων πόρων.

8.4. Σε περίπτωση που η προτεινόμενη ρύθμιση προβλέπει τη σύσταση νέου φορέα, υπηρεσίας, νομικού προσώπου, επιτροπής, συμβουλίου ή άλλου συλλογικού οργάνου, αναφέρατε συνοπτικά τη γνωμοδότηση της Διυπουργικής Επιτροπής της απόφασης

Πρωθυπουργού Υ189/18-7-2006 (ΦΕΚ Β' 953) και επισυνάψτε τη μελέτη σκοπιμότητας και την οικονομοτεχνική μελέτη

9. Τήρηση Νομοτεχνικών Κανόνων και Κωδικοποίηση

9.1. Αναφέρατε τους νομοτεχνικούς κανόνες, οι οποίοι εφαρμόστηκαν κατά τη σύνταξη της προτεινόμενης διάταξης, με αναφορά στο εγχειρίδιο οδηγιών της Κεντρικής Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής (ΚΕ.Ν.Ε.)

9.2. Προσδιορίστε τις διατάξεις που τροποποιεί, αντικαθιστά ή καταργεί η προτεινόμενη ρύθμιση και ιδίως αναφέρατε εάν υπάρχει ήδη κώδικας ρυθμίσεων συναφών με την προτεινόμενη

9.3. Αναφέρατε τις εν γένει βελτιώσεις που επιφέρει η προτεινόμενη ρύθμιση στην έννομη τάξη και ειδικά τις διατάξεις που κωδικοποιεί ή απλουστεύει

9.4. Προσδιορίστε τις διατάξεις της προτεινόμενης ρύθμισης που τροποποιούν εμμέσως υφιστάμενες ρυθμίσεις, χωρίς να τις καταργούν ρητώς και αιτιολογήστε την επιλογή αυτή

10. Διαφάνεια - Κοινωνική συμμετοχή (θα συμπληρωθεί μετά τη διαβούλευση)

10.1. Αναφέρατε αναλυτικά τους κοινωνικούς εταίρους και εν γένει τα ενδιαφερόμενα μέρη που κλήθηκαν να λάβουν μέρος στην διαβούλευση για την προτεινόμενη ρύθμιση

Το Υπουργείο Οικονομικών κάλεσε σε δημόσια διαβούλευση (OPEN GOV) τους ενδιαφερόμενους φορείς (Υπουργεία, δημόσιες υπηρεσίες, ΝΠΔΔ, ΝΠΙΔ, εταιρείες χρηματοπιστωτικού τομέα, φυσικά πρόσωπα κλπ) να συμμετάσχουν καταθέτοντας προτάσεις, διατυπώνοντας απόψεις και παρατηρήσεις, επί του αρχικού σχεδίου νόμου. Μετά την ανάρτηση και τα σχόλια, το ΥΠΟΙΚ διενήργησε ανεπίσημη διαβούλευση με τους εμπλεκόμενους φορείς με σκοπό την τελική επεξεργασία του σχεδίου νόμου.

10.2. Περιγράψτε αναλυτικά τον τόπο, τον χρόνο και τη διάρκεια της διαβούλευσης, τους συμμετέχοντες σε αυτήν, και τη διαδικασία διαβούλευσης που επελέγη

Η δημόσια διαβούλευση διήρκησε από τις 10.1.2019 έως τις 23.1.2019.

10.3. Αναφερθείτε στα αποτελέσματα της διαβούλευσης, αναφέροντας επιγραμματικά τις κυριότερες απόψεις που εκφράστηκαν υπέρ και κατά της προτεινόμενης ρύθμισης ή επιμέρους θεμάτων της

Τα σχόλια που αναρτήθηκαν στην ιστοσελίδα του.opengov ήταν θετικά και γενικού περιεχομένου.

10.4. Αναφέρατε τον σχεδιασμό που έχει γίνει για τον κοινωνικό διάλογο και τη διαβούλευση και στο στάδιο της εφαρμογής της προτεινόμενης ρύθμισης

Μέσω των αρμόδιων αρχών των διατάξεων της προτεινόμενης ρύθμισης, θα συλλέγονται πληροφορίες για τον τρόπο εφαρμογής αυτών.

B: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΛΛΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ

11.Γενική Αξιολόγηση

11.1 Περιγράψτε χωριστά και αναλυτικά το πρόβλημα που καλείται να αντιμετωπίσει κάθε μία «άλλη διάταξη» που περιλαμβάνεται στο προτεινόμενο σχέδιο νόμου

Με τα άρθρα 23 και 24 τροποποιούνται οι ν. 4261/2014 και 4335/2015 κατά το μέρος που κρίθηκε αναγκαίο για την ορθή ενσωμάτωση των οδηγιών 2013/36 και 2014/59 στην ελληνική έννομη τάξη, κατόπιν σχετικού ελέγχου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (compliance check).

Με το άρθρο 25 προωθούνται νομοθετικές τροποποιήσεις στο ν. 4370/2016 (Α' 37) με στόχο την αποτελεσματικότερη λειτουργία του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων. Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) είναι ο φορέας διαχείρισης του συστήματος εγγύησης των τραπεζικών καταθέσεων και επενδυτικών υπηρεσιών και Ταμείο Εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων. Αποτελεί Νομικό Πρόσωπο Ιδιωτικού Δικαίου και εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομικών. Οι τροποποιήσεις έχουν κυρίως διευκρινιστικό χαρακτήρα και προσθέτουν σαφήνεια στις περιπτώσεις αποχώρησης πιστωτικού ιδρύματος από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ). Επίσης, συμπτύσσουν προθεσμίες για την αποτελεσματικότερη λειτουργία του ΤΕΚΕ.

Με το άρθρο 26 επιλύεται ένα χρόνιο ερμηνευτικό ζήτημα που αφορά την επιβολή ή όχι της εισφοράς του ν.128/1975 στις δανειακές συμβάσεις που συνάπτουν οι ΟΤΑ και οι Περιφέρειες, με τρόπο συμβατό προς τις σχετικές αποφάσεις του Ελεγκτικού Συνεδρίου και τις γνωμοδοτήσεις του ΝΣΚ.

Με τα άρθρα 27 και 28 του σχεδίου νόμου θεσπίζονται διατάξεις που αφορούν αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικής Πολιτικής της ΓΔ Οικονομικής Πολιτικής της ΓΓ Οικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών, αρμόδιας για την εποπτεία της λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Ειδικότερα, θεσπίζονται διατάξεις που αφορούν την άσκηση αρμοδιοτήτων της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικής Πολιτικής και ρυθμίζονται θέματα που έχουν ανακύψει στην πράξη ή επίσης, η ατελής ρύθμισή τους αναδείχθηκε κατά την πρόσφατη κρίση της πανδημίας του covid 19.

Με το άρθρο 29 τροποποιείται ο ν. 4346/2016 προκειμένου να μεταφερθούν στην νομοθεσία μας οι διατάξεις της οδηγίας 2019/2177 για τη φερεγγυότητα II (ασφαλιστικές και ανασφαλιστικές επιχειρήσεις).

Με την προτεινόμενη διάταξη του άρθρου 30 αντιμετωπίζεται το πρόβλημα σε περιπτώσεις που εκ παραδρομής επιβάλλονται φορολογικές υποχρεώσεις και παρέχεται η δυνατότητα ακύρωσης ή τροποποίησης πράξεων προσδιορισμού φόρου και πράξεων επιβολής προστίμου είτε κατόπιν αίτησης του φορολογουμένου είτε με πρωτοβουλία της Φορολογικής Διοίκησης. Ειδικά για τις πράξεις άμεσου προσδιορισμού ή διοικητικού προσδιορισμού φόρου που εκδόθηκαν εντός του 2019 και αφορούσαν αναδρομικές αποδοχές του 2013, δίνεται η δυνατότητα ακύρωσης ή τροποποίησης αυτών σε περίπτωση που οι φορολογούμενοι δεν είχαν φορολογική υποχρέωση ή λόγω αριθμητικού ή υπολογιστικού λάθους από τη Διοίκηση.

Με την παρ. 1 του άρθρου 31 προβλέπεται η παράταση της προθεσμίας που τίθεται στο δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 28 του άρθρου 66 του ν.4646/2019. Αναφορικά με την παρ. 3, επισημαίνεται ότι με το άρθρο 64 του ν. 4646/2019 (Α'201) προσδιορίζονται οι προϋποθέσεις βάσει των οποίων θεμελιώνεται η προσωπική και αλληλέγγυα ευθύνη των διοικούντων νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες για τις ασφαλιστικές οφειλές νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων. Ωστόσο, έναρξη ισχύος του ν. 4646/2019 (Α'201) είναι η 12η Δεκεμβρίου 2019 και δεν διευκρινίζεται εάν το άρθρο 64 του ν. 4646/2019 εφαρμόζεται και για οφειλές που βεβαιώθηκαν πριν από την 12η Δεκεμβρίου 2019.

Με το άρθρο 32 παρέχεται η δυνατότητα εντός του έτους 2020 της άρσης ακινησίας ενός οχήματος και καταβολή των τελών κυκλοφορίας του ανάλογα με τη διάρκεια της χρήσης αυτού.

Ως προς το άρθρο 33, δεδομένου ότι η πρώην Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών ανήκει πλέον στις Υπηρεσίες του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης υπάρχει ανάγκη να αναθεωρηθούν οι σχετικές διατάξεις του ν.4389/2016 για να είναι σαφές το πλαίσιο των αρμοδιοτήτων, αφενός, των Υπηρεσιών του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, αφετέρου, της Γενικής Δ/νσης Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.

Ως προς το άρθρο 34, επισημαίνεται ότι με την αριθμ. 28492/2009 Απόφαση του Υπουργού Εσωτερικών, κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 21 του ν. 3731/2008 καθορίζονται οι προϋποθέσεις και οι τεχνικές προδιαγραφές για την κατασκευή και τη λειτουργία των δημοτικών παιδικών χαρών, τα όργανα και η διαδικασία αδειοδότησης και ελέγχου τους, η διαδικασία συντήρησής τους καθώς και κάθε άλλη σχετική αναγκαία λεπτομέρεια. Η απόφαση αυτή συνάντησε κατά την εφαρμογή της πολλά εμπόδια, τα οποία επιχείρησε να άρει η υπ' αριθ. πρωτ. 27934/2014 απόφαση, προσδίδοντας στο θεσμικό πλαίσιο που διέπει την οργάνωση και λειτουργία των παιδικών χαρών περισσότερη σαφήνεια και ευελιξία, χωρίς όμως την ελάχιστη έκπτωση στην ασφάλεια. Εν προκειμένω δεν πρόκειται για δημοτική παιδική χαρά αλλά για παιδική χαρά σε έκταση που ανήκει στο κληροδότημα του μεγάλου εθνικού ευεργέτη Ευαγγέλη Ζάππα που διοικεί και διαχειρίζεται το Ν.Π.Δ.Δ. «Επιτροπή Ολυμπίων και Κληροδοτημάτων». Παρά ταύτα, με γνώμονα το ασφαλές παιχνίδι των παιδιών στους χώρους της εν λόγω παιδικής χαράς απαιτείται εξειδικευμένη ρύθμιση για το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της ώστε να καλυφθεί η συγκεκριμένη περίπτωση αλλά και όμοιες περιπτώσεις.

Με τη διάταξη του άρθρου 35 σκοπείται η χορήγηση μείωσης στον ΕΝ.Φ.Ι.Α. φυσικών προσώπων και για το έτος 2020, η οποία κρίνεται απαραίτητη για τον εξορθολογισμό του φόρου και την ελάφρυνση των φορολογουμένων καθώς και η επέκταση της απαλλαγής των αγροτεμαχίων των φυσικών προσώπων από τον συμπληρωματικό ΕΝ.Φ.Ι.Α και για το έτος 2020.

Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις του άρθρου 36 επιχειρείται η περαιτέρω στήριξη τόσο των επιχειρήσεων όσο και των φυσικών προσώπων που πλήττονται από τη διασπορά του κορωνοϊού COVID-19 και ταυτόχρονα επιτυγχάνεται η ταχύτερη είσπραξη βεβαιωμένων οφειλών από τη Φορολογική Διοίκηση. Επεκτείνεται και για το μήνα Ιούνιο το ευεργέτημα της έκπτωσης του εικοσιπέντε τοις εκατό (25%) και σε εμπροθέσμως καταβαλλόμενες δόσεις βεβαιωμένων οφειλών και δόσεις ρυθμίσεων ή διευκολύνσεων τμηματικής καταβολής, αλλά αντισταθμίζεται από την ταχύτερη είσπραξη των βεβαιωμένων οφειλών και επιτυγχάνεται άμεση εισπραξιμότητα των Δημοσίων Εσόδων.

Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις των άρθρων 37 και 38 αφενός ρυθμίζεται η σταδιακή εφαρμογή του π.δ.54/2018 για την Κεντρική Διοίκηση εντός της διάρκειας της μεταβατικής περιόδου που προβλέπει το ίδιο και αφετέρου διευκρινίζεται η διαδικασία για την έκδοση των λογιστικών πολιτικών που είναι απαραίτητες για την συμπλήρωση, την επικαιροποίηση καθώς και την αρχική εφαρμογή του λογιστικού πλαισίου.

Ως προς τα άρθρα 39 και 40, επισημαίνεται ότι στις περιπτώσεις κατά τις οποίες οι αναλαμβανόμενες υποχρεώσεις αφορούν σε προμήθεια, παροχή υπηρεσιών, μισθώσεις και εκτέλεση δημοσίων έργων και προβλέπεται να βαρύνουν τμηματικά ή εξ' ολοκλήρου αποκλειστικά το/τα επόμενο/α οικονομικό/ά έτος/έτη και όχι το τρέχον, δίδεται η δυνατότητα να μην εκδίδεται εξαρχής απόφαση ανάληψης υποχρέωσης, παρά μόνον η απαιτούμενη πολυετής έγκριση πραγματοποίησης της δαπάνης, η οποία θα αφορά το επόμενο ή/και τα επόμενα οικονομικά έτη. Περαιτέρω προτείνονται οι απαραίτητες προσαρμογές στα άρθρα 2, 4 και 12 του π.δ. 80/2016 (Α' 145).

Με τη διάταξη του άρθρου 41 καταργείται από 01.01.2020 η περ. β' της παραγράφου 6 του άρθρου 22 του ν.4354/2015 (Α' 176), η οποία προστέθηκε με την παράγραφο 5 του άρθρου 35 του ν.4484/2017 (Α'110) και αντικαταστάθηκε από τότε που ίσχυσε με την παράγραφο 2 του άρθρου 65 του ν.4554/2018 (Α' 310) και στη συνέχεια με το άρθρο 126 του ν.4611/2019 (Α'73). Η καταργούμενη διάταξη, όριζε ως προθεσμία για την έκδοση κανονιστικών πράξεων για τον καθορισμό των αποδοχών προσωπικού ειδικών κατηγοριών του άρθρου 22 του Ν.4354/2015, την 31. 12.2019.

Με το άρθρο 42 προτείνεται να παραταθεί α) μέχρι τέλος Ιουλίου 2020, η προθεσμία αποστολής από το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους, του Απολογισμού, Ισολογισμού και των Λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του οικονομικού έτους 2019, προς την αρμόδια υπηρεσία Επιτρόπου του Ελεγκτικού Συνεδρίου (άρθρο 167, παρ. 1, εδάφιο πρώτο, ν.4270/2014), β) μέχρι τέλος Νοεμβρίου 2020 η προθεσμία αποστολής από το Ελεγκτικό Συνέδριο της Έκθεσής του (Διαδήλωσης) επί της ορθότητας και αξιοπιστίας αυτών στο Υπουργείο Οικονομικών (άρθ. 167, παρ. 1, εδάφιο τρίτο, Ν. 4270/2014) και γ) η προθεσμία εισαγωγής τους από τον Υπουργό Οικονομικών στη Βουλή των Ελλήνων εντός του Δεκεμβρίου του 2020 για κύρωση (άρθρο 167, παρ. 2 , Ν.4270/2014) και πάντως πριν από την ψήφιση του Κρατικού Προϋπολογισμού για το οικονομικό έτος 2021.

Με την προτεινόμενη νομοθετική ρύθμιση του άρθρου 43 αποδεσμεύονται σημαντικές ενέργειες που αφορούν στη διαδικασία πληρωμής των πάσης φύσεως αποδοχών μέσω του συστήματος πληρωμής της Ενιαίας Αρχής Πληρωμής (ΕΑΠ). Ειδικότερα, διευκολύνονται εντάξεις νέων φορέων, τακτοποίηση αποδοχών μισθοδοτούμενων που υπηρετούν σε φορείς που διασπάστηκαν (π.χ. Δήμοι) και αποδοχών προσωπικού που βαρύνουν το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων.

Με το άρθρο 44 προτείνεται η παράταση του χρονικού ορίου εντός του οποίου θα πρέπει να συγκληθούν οι Γενικές Συνελεύσεις ειδικά για την χρήση του 2019. Το πρόβλημα που επιχειρεί να αντιμετωπίσει η προτεινόμενη τροποποίηση είναι η αποφυγή κινδύνων που ενδέχεται να προκύψουν για τη δημόσια υγεία από το συγχρωτισμό μεγάλου αριθμού ατόμων σε περίπτωση που συγκληθούν οι Γενικές Συνελεύσεις κατά τα οριζόμενα στο ισχύον πλαίσιο.

11.2 Περιγράψτε χωριστά και αναλυτικά τους λόγους για τους οποίους κάθε «άλλη διάταξη» είναι αναγκαία και κατάλληλη να αντιμετωπίσει το αντίστοιχο πρόβλημα.

Οι τροποποιήσεις των άρθρων 23 και 24 είναι υποχρεωτικές προκειμένου να διασφαλισθεί η πλήρης και αποτελεσματική εφαρμογή του ενωσιακού δικαίου. Έχουν δε εντοπιστεί κατά το σχετικό έλεγχο της Επιτροπής (έλεγχος ορθής ενσωμάτωσης).

Οι τροποποιήσεις που εισάγονται με το άρθρο 25 είναι αναγκαίες και κατάλληλες για λόγους ασφάλειας δικαίου, και καθώς η ύπαρξη σαφήνειας στο νομοθετικό πλαίσιο είναι σημαντική για την συνεπή ερμηνεία και εφαρμογή του.

Οι διατάξεις του άρθρου 26 ρυθμίζουν νομοθετικά με σαφή τρόπο το ζήτημα της επιβολής εισφοράς του ν. 128/1975 στις δανειακές συμβάσεις των ΟΤΑ και επιλύουν μια χρόνια αντίφαση μεταξύ της πρακτικής των τραπεζών που απορρέει από τη νομοθεσία και τις αποφάσεις του Ελεγκτικού Συνεδρίου κατά τον προσυμβατικό έλεγχο, όπου υιοθετείται άλλη ερμηνεία.

Με τα 27 και 28 του σχεδίου νόμου ρυθμίζονται θέματα τριμηνιαίων οικονομικών καταστάσεων και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σε σχέση με το σχεδιασμό της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος.

Με τις διατάξεις του άρθρου 30, εισάγεται νέο άρθρο 63B στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν.4174/2013), προκειμένου να ακυρώνεται ή να τροποποιείται πράξη προσδιορισμού φόρου και επιβολής προστίμου σε περιπτώσεις πρόδηλης έλλειψης φορολογικής υποχρέωσης και αριθμητικού ή υπολογιστικού λάθους.

Με τις παρ.2, 3 και 4 της προτεινόμενης ρύθμισης τροποποιείται η περ. γ' της παρ.2 του άρθρου 36 του ΚΦΔ, προστίθεται νέο εδάφιο στο τέλος της παρ. 4 του άρθρου 42 ΚΦΔ και νέα περίπτωση στο άρθρο 45 ΚΦΔ, προκειμένου να εναρμονιστούν οι προτεινόμενες διατάξεις με τις υφιστάμενες διατάξεις του ΚΦΔ. Με την παρ. 5 τίθενται οι αναγκαίες μεταβατικές διατάξεις για άμεσο προσδιορισμό φόρου ή για πράξεις προσδιορισμού φόρου που εκδόθηκαν εντός του 2019.

Με τις προτεινόμενες διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 31 παρατείνεται η προθεσμία του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 28 του άρθρου 66 του ν.4646/2019 και παρέχεται η δυνατότητα υποβολής αίτησης στην αρμόδια Αρχή που επέβαλε μέτρα διασφάλισης των συμφερόντων του Δημοσίου, έως την 31η Δεκεμβρίου 2020. Επιπλέον, με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 35 ορίζεται ότι τα ανωτέρω εφαρμόζονται από την έναρξη ισχύος του ν. 4646/2019, ήτοι 12.12.2019. Με την προτεινόμενη ρύθμιση της παρ. 3 του άρθρου 35 εισάγεται μεταβατική διάταξη και οριοθετείται το πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 4321/2015 (Α'32), όπως ισχύει μετά την αντικατάσταση του με το άρθρο 64 του ν. 4646/2019(Α'201), σύμφωνα με το οποίο προσδιορίζονται οι προϋποθέσεις, βάσει των οποίων θεμελιώνεται η προσωπική και αλληλέγγυα ευθύνη των διοικούντων νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες για τις ασφαλιστικές οφειλές νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων. Προσέτι, τα οριζόμενα ως προς τις ιδιότητες των διοικούντων νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες προσώπων, τους όρους και τις προϋποθέσεις που τίθενται με την παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 4321/2015 (Α'32), όπως αντικαταστάθηκε με το άρθρο 64 του ν. 4646/2019(Α'201) για την προσωπική, αλληλέγγυα και εις ολόκληρον ευθύνη για την καταβολή ασφαλιστικών οφειλών ισχύουν και εφαρμόζονται και για οφειλές που έχουν βεβαιωθεί πριν από τη θέση σε ισχύ του ν. 4646/2019(Α'201).

Σκοπός του άρθρου 32 είναι να δοθεί κίνητρο στους ιδιοκτήτες των οχημάτων που είναι σε ακινησία και αδυνατούν να καταβάλλουν τα ετήσια τέλη κυκλοφορίας, να προβούν σε άρση αυτής, για χρονικό διάστημα που επιθυμούν, καταβάλλοντας τα αναλογούντα, σύμφωνα με την προτεινόμενη διάταξη, τέλη κυκλοφορίας.

Οι ρυθμίσεις του άρθρου 33 είναι αναγκαίες και κατάλληλες, καθώς επιμερίζονται οι αρμοδιότητες και οι ευθύνες μετά τη σύσταση του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης και τη μεταφορά της πρώην Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών στις υπηρεσίες του νέου Υπουργείου. Στο πλαίσιο αυτό προβλέπεται ότι η εγκατάσταση, διαχείριση και παραμετροποίηση των κεντρικών και δικτυακών υπολογιστικών υποδομών, καθώς και του συστημικού λογισμικού της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ), πραγματοποιείται από την Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, η οποία ευθύνεται έναντι της ΑΑΔΕ για οποιαδήποτε παραβίαση των υποχρεώσεων αυτών. Όσον αφορά τις περιφερειακές υπολογιστικές υποδομές που της ανήκουν ή της έχουν παραχωρηθεί κατά χρήση, η ΑΑΔΕ είναι υπεύθυνη για την εγκατάσταση, διαχείριση, παραμετροποίηση και συντήρησή τους και δύναται να λαμβάνει τεχνική υποστήριξη από τη Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης. Περιλαμβάνεται επιπλέον και η πρόβλεψη για μεταβατική περίοδο μέχρι την απόσυρση των περιφερειακών υπολογιστικών υποδομών που έχουν παραχωρηθεί κατά χρήση στην ΑΑΔΕ. Στο πλαίσιο αυτό η ΑΑΔΕ, απευθύνει σχετικό αίτημα προς την Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης για την εγκατάσταση, διαχείριση, παραμετροποίηση και συντήρησή τους με σκοπό τη μέγιστη αξιοποίησή τους και προσδιορίζονται επιπλέον οι διαδικασίες ικανοποίησης των αιτημάτων της ΑΑΔΕ και μέσω Συμφωνίας Επιπέδου Εξυπηρέτησης, όπως αυτή προσδιορίζεται στην παρ. 11 του άρθρου 41 του ν. 4389/2016.

Ως προς το άρθρο 34, επισημαίνεται ότι ο Κήπος του Ζαπτείου, και εν προκειμένω η παιδική χαρά παρουσιάζουν μεγάλη επισκεψιμότητα, καθώς αποτελεί σημαντικό πνεύμονα πρασίνου του κέντρου της Αθήνας, καταλαμβάνει αναλυτικά έκταση: • Μαλακές επιφάνειες πρασίνου, 83 στρεμμάτων περίπου. • Σκληρές επιφάνειες 41 στρεμμάτων περίπου. • Αίθρια και εσωτερικές αυλές 2,4 στρεμμάτων περίπου. Μια πρώτη προσπάθεια ανάπλασης του Κήπου του Ζαπτείου πραγματοποιήθηκε το έτος 2005, και συμπεριλάμβανε την αποκατάσταση της υφιστάμενης παιδικής χαράς. Με την τροποποίηση και συμπλήρωση της 28492/2009 (6'931) απόφασης του Υπουργείου Εσωτερικών, περί οργάνωσης και λειτουργίας των παιδικών χαρών των ΟΤΑ, η παιδική χαρά του Ζαπτείου παραμένει κλειστή από το έτος 2014. Για τους λόγους αυτούς, καθίσταται επιτακτική η ρύθμιση θεμάτων που άπτονται της λειτουργίας των υποστηρικτικών δομών και υπηρεσιών που παρέχονται στους επισκέπτες του Ζαπτείου, όπως εν προκειμένω η παιδική χαρά. Η ρύθμιση αυτή συνεπώς είναι αναγκαία και κατάλληλη, προκειμένου να επαναλειτουργήσει η παιδική χαρά του Κήπου του Ζαπτείου, με μεγάλη επισκεψιμότητα και δεδομένου ότι αυτή ευρίσκεται στον περιβάλλοντα χώρο του Ζαπτείου Μεγάρου που αποτελεί κέντρο διεξαγωγής σπουδαίων πολιτιστικών και πνευματικών γεγονότων. Επισημαίνεται ότι το Ζάπτειον Μέγαρον, εδώ και περίπου 130 χρόνια, παρακολουθεί κάθε στιγμή της ιστορικής πορείας της πατρίδας μας και του Ελληνισμού γενικότερα που σχετίζονται τόσο με τις Ολυμπιακές δραστηριότητες, όσο και ευρύτερα με την συνολικότερη πολιτιστική φυσιογνωμία του τόπου μας, την εκπλήρωση των σκοπών του Κληροδοτήματος για την οικονομική αναγέννηση της Χώρας μέσω της διοργάνωσης εκθέσεων για την προώθηση των προϊόντων της βιομηχανίας, της γεωργίας και των ωραίων τεχνών. Με την προτεινόμενη διάταξη επιδιώκεται η βελτίωση της ποιότητας ζωής των πολιτών με την παροχή ολοκληρωμένων υπηρεσιών ψυχαγωγίας για όλη την οικογένεια, ιδίως κατά τη σημερινή, δυσμενή οικονομικά συγκυρία, που καθιστά δυσκολότερη την πρόσβαση στο ποιοτικό πολιτιστικό προϊόν αλλά και στο φυσικό περιβάλλον.

Ως προς το άρθρο 35 επισημαίνεται ότι με τις προτεινόμενες διατάξεις της παραγράφου 1 χορηγείται και το έτος 2020 μείωση στον ΕΝ.Φ.Ι.Α. φυσικών προσώπων ανάλογα με τη συνολική αξία της ακίνητης περιουσίας, η οποία υπόκειται σε φόρο κατά το άρθρο 4, όπως αυτή προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 5, ως εξής:

- α) για αξία ακίνητης περιουσίας μέχρι εξήντα χιλιάδες (60.000) ευρώ, κατά ποσοστό τριάντα τοις εκατό (30%),
- β) για αξία ακίνητης περιουσίας μέχρι εβδομήντα χιλιάδες (70.000) ευρώ, κατά ποσοστό είκοσι επτά τοις εκατό (27%),
- γ) για αξία ακίνητης περιουσίας μέχρι ογδόντα χιλιάδες (80.000) ευρώ, κατά ποσοστό είκοσι δύο τοις εκατό (22%),
- δ) για αξία ακίνητης περιουσίας μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ, κατά ποσοστό είκοσι τοις εκατό (20%) και
- ε) για αξία ακίνητης περιουσίας άνω του ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ, κατά ποσοστό δέκα τοις εκατό (10%).

Στη συνολική αξία της ακίνητης περιουσίας της παρούσας παραγράφου δεν συνυπολογίζεται η αξία των δικαιωμάτων επί των γηπέδων εκτός σχεδίου πόλης ή οικισμού. Με τις προτεινόμενες διατάξεις της παρ. 2 ορίζεται ότι και για το έτος 2020, στην αξία της περιουσίας επί της οποίας επιβάλλεται ο συμπληρωματικός ΕΝ.Φ.Ι.Α., δεν υπολογίζεται η αξία των αγροτεμαχίων των φυσικών προσώπων.

Ως προς το άρθρο 36 επισημαίνεται ότι με την προτεινόμενη νομοθετική ρύθμιση αντιμετωπίζονται ζητήματα όπως:

1. Το διαχειριστικό κόστος μειώνεται για τη Φορολογική Διοίκηση στην συγκεκριμένη οικονομική συγκυρία με την άμεση τακτοποίηση συγκεκριμένου ύψους οφειλών από τους πληττόμενους πολίτες, φυσικά και νομικά πρόσωπα, από τη διασπορά του κορωνοϊού COVID-19.
2. Την παρεχόμενη προς τους πολίτες στήριξη από το κράτος και κατ' επέκταση από τις Υπηρεσίες της Φορολογικής Διοίκησης και ιδιαίτερα την συγκεκριμένη χρονική περίοδο, κατά την οποία επιχειρείται προσπάθεια επίτευξης διαρκούς κλίματος εμπιστοσύνης και σταδιακής αποκατάστασης της οικονομικής ζωής της χώρας.
3. Ειδικά για την είσπραξη των οφειλών οποιαδήποτε στρατηγική θα πρέπει να εντάσσεται στο ευρύτερο πλαίσιο ανάλυσης κόστους – οφέλους, το οποίο στηρίζεται στις βασικές αρχές αποτελεσματικότητας και αποδοτικότητας που διαπνέουν τη σύγχρονη αντίληψη της Φορολογικής Διοίκησης.

Και τα δύο σκέλη των ρυθμίσεων των άρθρων 37 και 38 κρίνονται απολύτως αναγκαία προκειμένου να καταστεί εφικτή η για πρώτη φορά εφαρμογή του νέου λογιστικού πλαισίου, αρχικά από την Κεντρική Διοίκηση και κατόπιν από τη λοιπή Γενική Κυβέρνηση. Με τη σταδιακότητα που εισάγεται κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου που προβλέπει το π.δ. 54/2018 καθίσταται δυνατή, όπως άλλωστε προβλέπεται και από τα διεθνώς αποδεκτά λογιστικά πρότυπα, και η έκδοση των αναγκαίων λογιστικών πολιτικών που αποτελούν προϋπόθεση τόσο για την προσαρμογή των λογιστικών διαδικασιών και των πληροφοριακών συστημάτων της Κεντρικής Διοίκησης όσο και για την κατάρτιση στην πράξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Το λογιστικό πλαίσιο, όπως διαμορφώθηκε από το π.δ. 54/2018, χρήζει συμπλήρωσης και συνεχούς επικαιροποίησης μέσω λογιστικών πολιτικών, πράγμα που θα καταστεί δυνατό μέσω του μηχανισμού που εισάγεται με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις τόσο για το άρθρο 156 του ν. 4270/2014 όσο και του άρθρου 15 του π.δ. 54/2018.

Με τα άρθρα 39 και 40 επιτυγχάνεται η απλούστευση των διαδικασιών δημοσιονομικής δέσμευσης στις περιπτώσεις όπου η δημοσιονομική επιβάρυνση δεν προβλέπεται να υφίσταται κατά το έτος διενέργειας προπαρασκευαστικών ενεργειών για την προμήθεια, παροχή υπηρεσιών, μίσθωση ή εκτέλεση δημόσιου έργου.

Το άρθρο 41 προωθείται ώστε η έκδοση των προβλεπόμενων στο άρθρο 22 του ν.4354/2015 κανονιστικών πράξεων που αφορούν στον καθορισμό των αποδοχών προσωπικού ειδικών κατηγοριών, το οποίο δεν υπάγεται ευθέως στις διατάξεις του ν.4354/2015, να μην υπόκεινται σε χρονικούς περιορισμούς, έτσι ώστε να αποτελεί μια γενικότερη εξουσιοδοτική διάταξη, βάση της οποίας να είναι δυνατή η αναπροσαρμογή και ο επανακαθορισμός των αποδοχών των εν λόγω κατηγοριών. Η προτεινόμενη ρύθμιση αφορά προσωπικό ειδικών κατηγοριών, το οποίο δεν υπάγεται ευθέως στις διατάξεις του ν.4354/2015 (ενιαίο μισθολόγιο) και πιο συγκεκριμένα:

Δημοσιογράφοι που ασχολούνται με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου της παρ.1 του άρθρου 7 του ν.4354/2015 και λαμβάνουν κάθε είδους αποδοχές. Περιφερειάρχες, Αντιπεριφερειάρχες και Πρόεδροι των Περιφερειακών Συμβουλίων των Ο.Τ.Α. δευτέρου βαθμού, καθώς και Δήμαρχοι, Αντιδήμαρχοι και Πρόεδροι των Δημοτικών Συμβουλίων και των Γενικών Γραμματέων των Ο.Τ.Α. πρώτου βαθμού που αμείβονται με αντιμισθία. Πρόεδροι, Αντιπρόεδροι και μέλη των Α.Δ.Α., Διοικητές, Αναπληρωτές Διοικητές, Υποδιοικητές, Πρόεδροι, Αντιπρόεδροι, Διευθύνοντες Σύμβουλοι και Μέλη των Διοικητικών Συμβουλίων και γενικότερα όλων των οργάνων διοίκησης των Ν.Π.Δ.Δ., των Ν.Π.Ι.Δ. και των Δ.Ε.Κ.Ο. του Κεφαλαίου Α' του ν.3429/2005 που υπάγονται στις διατάξεις του ν.4354/2015 και λαμβάνουν κάθε είδους αποδοχές και αποζημιώσεις καθώς και οι εν γένει Γενικοί Επιθεωρητές, Συντονιστές ή Εισαγγελείς Ελεγκτικών Σωμάτων ή Σωμάτων Επιθεώρησης καθώς και ο Πρόεδρος, τα μέλη και του ειδικού επιστημονικού προσωπικού του Σ.Ο.Ε. Οι υπτάμενοι χειριστές του Δημοσίου, των Ν.Π.Δ.Δ. και των Ν.Π.Ι.Δ. που υπάγονται στις διατάξεις του ν.4354/2015 και λαμβάνουν κάθε είδους αποδοχές.

Η παράταση των προθεσμιών που αναφέρονται στο άρθρο 42 κρίνεται επιβεβλημένη προκειμένου να επιτευχθεί η ομαλή εκτέλεση της διαδικασίας κατάρτισης και υποβολής του Απολογισμού, Ισολογισμού και των λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του οικονομικού έτους 2019, καθόσον εφαρμόζεται για πρώτη φορά το νέο λογιστικό πλαίσιο που καθορίστηκε με το Π.Δ.54/2018 (Α'103), με συνέπεια να προκύπτουν διάφορα θέματα αναφορικά με τον λογιστικό χειρισμό της μετάπτωσης των λογαριασμών του προηγούμενου λογιστικού σχεδίου(Π.Δ. 15/2011) και τη διαμόρφωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, που πρέπει να αντιμετωπισθούν με ιδιαίτερη προσοχή, για την ορθή απεικόνιση της οικονομικής κατάστασης της Κεντρικής Διοίκησης, καθώς και λόγω των καθυστερήσεων που έχουν σημειωθεί στις εμπλεκόμενες υπηρεσίες, εξ αιτίας των ειδικών συνθηκών και των έκτακτων μέτρων που έχουν ληφθεί για την αντιμετώπιση του κορωνοϊού COVID-19 (άδειες ειδικών συνθηκών και εκ περιτροπής και εξ αποστάσεως εργασία).

Ως προς το άρθρο 43 επισημαίνεται ότι η Ενιαία Αρχή Πληρωμής (ΕΑΠ) μετά τη σταδιακή άρση των περιοριστικών μέτρων, της επαναλειτουργίας του Δημόσιου Τομέα και της πληθώρας αιτημάτων που δέχεται για εντάξεις νέων φορέων μετά τη διάσπαση των ΟΤΑ καθώς και φορέων των οποίων οι αποδοχές του προσωπικού τους βαρύνουν το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων, κρίνει αναγκαία την απαλοιφή του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 5 του τεσσαρακοστού τρίτου άρθρου της από 20.03.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου προς διευκόλυνση των διαδικασιών πληρωμής των πάσης φύσεως αποδοχών μέσω του συστήματος της.

Με την προτεινόμενη διάταξη του άρθρου 44 προβλέπεται η δυνατότητα διεξαγωγής των συνελεύσεων μέχρι και το τέλος του Σεπτεμβρίου. Η πρόβλεψη αυτή κρίνεται εύλογη και αποτελεσματική, καθώς παρά το γεγονός ότι παρέχεται ήδη η δυνατότητα πραγματοποίησης των Γενικών Συνελεύσεων μέσω τηλεδιάσκεψης, λόγω της φύσης των συνεταιριστικών τραπεζών και ιδίως λόγω του ιδιαίτερα μεγάλου αριθμού των μελών τους και της υποχρέωσης διεξαγωγής μυστικών ψηφοφοριών (άρθρο 5 παρ. 5 τελευταίο εδάφιο), είναι αδύνατη η σύγκληση Γενικών Συνελεύσεων και η επίτευξη των κατά νόμο προβλεπομένων απαρτιών, μέσω τηλεδιάσκεψης.

11.3 Αναφέρατε χωριστά για κάθε μία «άλλη διάταξη» τους λόγους για τους οποίους έχει συμπεριληφθεί στο συγκεκριμένο σχέδιο νόμου

Οι διατάξεις των άρθρων 23, 24, 29 αφορούν τροποποιήσεις των ν. 4261/2014, 4335/2015, και ν. 4364/2016 με τους οποίους ενσωματώθηκαν στην εθνική έννομη τάξη οι οδηγίες 2013/36, 2014/59 και 2009/138. Τα άρθρα 23 και 24 εισάγουν κυρίως νομοτεχνικές βελτιώσεις στα σχετικά νομοθετήματα, ενώ με το άρθρο 27 ενσωματώνεται η οδηγία 2019/2177 (η οποία τροποποιεί την 2009/138). Οι προτεινόμενες διατάξεις του άρθρου 25 τροποποιούν το νόμο 4370/2016 (Α' 37), ο οποίος αποτελεί την ενσωμάτωση στην εθνική έννομη τάξη της οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων (2014/49/ΕΕ) και καθορίζει την λειτουργία του Ταμείου εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων (ΤΕΚΕ). Σύμφωνα με το άρθρο 3.28 του ν. 4370/2016 (Α' 37), «ορισθείσα αρχή είναι το Υπουργείο Οικονομικών».

Σύμφωνα με το Άρθρο 37.3(α) του π.δ. 142/2017 (Α' 181) στις αρμοδιότητες της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικής πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών εντάσσεται, μεταξύ άλλων, και η παρακολούθηση της εύρυθμης λειτουργίας των φορέων του τραπεζικού και ασφαλιστικού τομέα που εποπτεύονται από τον Υπουργό Οικονομικών, όπως είναι το ΤΕΚΕ.

Ως προς το άρθρο 26, με αυτό ρυθμίζονται οι εισφορές που επιβάλλονται από το ν. 128/1975 στις δανειακές συμβάσεις. Η αρμοδιότητα για τη νομοθετική πρωτοβουλία σε θέματα του ν. 128/1975 ανήκει επίσης στη Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών.

Με βάση τα ανωτέρω κρίθηκε αναγκαία και πρόσφορη η συμπερίληψη των διατάξεων στο συγκεκριμένο σχέδιο νόμου.

Οι διατάξεις των άρθρων 30, 31, 32 και 33 συμπεριλαμβάνονται στο συγκεκριμένο σχέδιο νόμου με σκοπό την άμεση θέση τους σε ισχύ.

Οι διατάξεις του άρθρου 34 συμπεριλαμβάνονται στο συγκεκριμένο σχέδιο νόμου με σκοπό την άμεση θέση τους σε ισχύ, λαμβάνοντας υπόψη ότι οι χώροι του Ζαπτείου ήδη παρουσιάζουν πολύ υψηλή επισκεψιμότητα, καθίσταται επιτακτική η ρύθμιση και η πιστοποίηση της καταλληλότητας λειτουργίας της εν λόγω παιδικής χαράς, ώστε να εξασφαλιστεί η ακίνδυνη και ασφαλής χρήση της από πλευράς των παιδιών.

Οι διατάξεις του άρθρου 35 συμπεριλαμβάνονται στο συγκεκριμένο σχέδιο νόμου με σκοπό τη θέση τους σε ισχύ από 1-1-2020.

Ως προς τα άρθρα 37 και 38 επισημαίνεται ότι το λογιστικό πλαίσιο, όπως διαμορφώθηκε από το π.δ. 54/2018, χρήζει συμπλήρωσης και επικαιροποίησης μέσω των λογιστικών πολιτικών. Με τις προτεινόμενες διατάξεις α)διευκρινίζεται η διαδικασία μέσω της οποίας

εκδίδονται οι λογιστικές πολιτικές που απαιτούνται για τη συμπλήρωση του λογιστικού πλαισίου, β) καθίσταται σαφές ότι οι λογιστικές πολιτικές συμπληρώνουν και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του λογιστικού πλαισίου της Γενικής Κυβέρνησης του π.δ. 54/2018 και γ) ρυθμίζεται η σταδιακή εφαρμογή της αρχικής εφαρμογής του λογιστικού πλαισίου από την Κεντρική Διοίκηση.

Ως προς τα άρθρα 39 και 40 επισημαίνεται ότι η διοικητική πρακτική καταδεικνύει ότι το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί από την πρώτη διοικητική ενέργεια μέχρι την πληρωμή της προκαλούμενης δαπάνης είναι αρκετά μεγάλο και συχνά εκτείνεται πέραν του έτους. Βάσει της κείμενης νομοθεσίας απαιτείται τόσο η ύπαρξη πολυετούς έγκρισης όσο και η έκδοση απόφασης ανάληψης υποχρέωσης υπό την έννοια της δημοσιονομικής δέσμευσης τρέχοντος έτους και νομικής δέσμευσης των ετών που βαρύνει τη δαπάνη. Αυτό έχει σαν αποτέλεσμα τη δέσμευση πιστώσεων χωρίς να υφίσταται αναγκαιότητα που δημιουργεί στρεβλή εικόνα για τις υποχρεώσεις του φορέα. Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις δίνεται η δυνατότητα στις περιπτώσεις προμήθειας, παροχής υπηρεσιών, μίσθωσης ή εκτέλεσης δημοσίου έργου να μην εκδίδεται εξ αρχής απόφαση ανάληψης υποχρέωσης παρά μόνο η απαιτούμενη πολυετής έγκριση πραγματοποίησης της δαπάνης, η οποία θα αφορά το επόμενο ή / και τα επόμενα οικονομικά έτη.

Ως προς το άρθρο 41 επισημαίνεται ότι με τις διατάξεις του άρθρου 22 του κεφαλαίου Β του ν.4354/2015 επιχειρήθηκε ο επανακαθορισμός αποδοχών συγκεκριμένων κατηγοριών προσωπικού που αναφέρεται στις ίδιες διατάξεις, εντός συγκεκριμένου χρονικού περιορισμού. Δυνάμει των ρυθμίσεων αυτών, επανακαθορίστηκε το μισθολογικό καθεστώς μεγάλου μέρους των υπαγομένων στις ρυθμίσεις του άρθρου 22 του ν.4354/2015.

Ως προς το άρθρο 43 επισημαίνεται ότι σε συνέχεια του άρθρου τεσσαρακοστού τρίτου της από 20.03.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου, η Ενιαία Αρχή Πληρωμής εξέδωσε σχετικές οδηγίες για την εξασφάλιση της πληρωμής των πάσης φύσεως αποδοχών των φορέων Κεντρικής Διοίκησης, ΝΠΔΔ και ΝΠΙΔ με τη χρήση μιας νέας εφαρμογής στο σύστημα πληρωμής της. Σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες, κατά το χρονικό διάστημα ισχύος της από 20.03.2020 ΠΝΠ, η Ενιαία Αρχή Πληρωμής δεν πραγματοποίησε αλλαγές εκκαθαριστών ούτε νέες εντάξεις φορέων ή αλλαγές σε τραπεζικούς λογαριασμούς των Φορέων για τους οποίους είχαν εξουσιοδοτήσει την ΕΑΠ. Κατά συνέπεια αυτών, η ΕΑΠ έγινε αποδέκτης αιτημάτων για εντάξεις νέων φορέων καθώς και φορέων οι αποδοχές των οποίων βαρύνουν το Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων προκειμένου να καταβάλουν τις αποδοχές του προσωπικού τους μέσω του συστήματός της.

Η προτεινόμενη διάταξη του άρθρου 44 σκοπεύει στην απρόσκοπτη και αποτελεσματική διεξαγωγή των Γενικών Συνελεύσεων χωρίς να τίθεται σε κίνδυνο η δημόσια υγεία.

11.4. Αναφέρατε χωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες κάθε μίας «άλλης διάταξης», συμπεριλαμβανομένων των συνεπειών στην οικονομία, την κοινωνία και τους πολίτες και στο φυσικό και πολιτιστικό περιβάλλον

Οι τροποποιήσεις που προτείνονται με το άρθρο 25 σκοπεύουν, όπως προαναφέρθηκε στην ενότητα 11.1, στην βελτιωμένη και αποτελεσματικότερη εφαρμογή του νομοθετικού πλαισίου του ΤΕΚΕ και της συνεργασίας του με τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία συμμετέχουν εκ του νόμου σε αυτό. Δεδομένου ότι σκοπός του ΤΕΚΕ είναι

α) η καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους

β) η καταβολή αποζημίωσης στους επενδυτές – πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους

γ) η χρηματοδότηση της εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων

είναι προφανές ότι η εύρυθμη και αποτελεσματική λειτουργία του συνδέεται με θετικές συνέπειες για τους πολίτες, την οικονομία και τις επιχειρήσεις.

Με τις προτεινόμενες ρυθμίσεις του άρθρου 30 και λαμβάνοντας υπόψη ότι έχει ήδη παραταθεί κατά δύο μήνες, ήτοι μέχρι 31.7.2020, το ληξιπρόθεσμο οφειλών που προκύπτουν από αναδρομικά ποσά που έλαβαν οι συνταξιούχοι, επιλύεται οριστικά το θέμα και παρέχεται η δυνατότητα με τις μεταβατικές διατάξεις που εισάγονται της ακύρωσης ή τροποποίησης πράξεων της Φορολογικής Διοίκησης λόγω έλλειψης (ολικής ή μερικής) φορολογικής υποχρέωσης των φορολογούμενων και υπολογιστικών ή αριθμητικών λαθών.

Οι προτεινόμενες διατάξεις του άρθρου 31 θα συμβάλλουν στον εξορθολογισμό της σχετικής διαδικασίας. Με την παρ. 3 προβλέπεται ότι για ασφαλιστικές οφειλές, οι οποίες έχουν βεβαιωθεί πριν από τη θέση σε ισχύ του ν. 4646/2019(Α'201), ήτοι οφειλές που έχουν βεβαιωθεί πριν την 12η Δεκεμβρίου 2019 σε βάρος νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων δεν ευθύνονται αλληλεγγύως, προσωπικά και εις ολόκληρον τα φυσικά πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 4321/2015 (Α'32), εφόσον δεν συντρέχουν σωρευτικά στο πρόσωπο τους οι προϋποθέσεις που θέτει το άρθρο 64 του ν. 4646/2019(Α'201). Η ρύθμιση αυτή επιφέρει ένα δικαιότερο καθεστώς μεταχείρισης για τις οφειλές που βεβαιώθηκαν πριν την 12η Δεκεμβρίου 2019, τις οποίες εντάσσει στο γενικότερο υφιστάμενο πλαίσιο που θέτει το άρθρο 64 του ν.4646/2019(Α'201) και καθιερώνεται ενιαίο νομικό πλαίσιο για τον προσδιορισμό της αλληλέγγυας ευθύνης των διοικούντων νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες και αποτρέπεται η διαφορετική αντιμετώπιση όμοιων καταστάσεων.

Οι διατάξεις του άρθρου 32 αποσκοπούν στη διευκόλυνση ιδιοκτητών ΕΙΧ που έχουν τα οχήματά τους σε ακινησία να μπορούν να τα κυκλοφορήσουν καταβάλλοντας μειωμένα τέλη κυκλοφορίας ανάλογα με τους μήνες που θα τα κυκλοφορήσουν και επίσης αποσκοπούν στην αύξηση των εσόδων.

Ως προς το άρθρο 34, επισημαίνεται ότι αναγνωρίζοντας την ανάγκη για αναψυχή όλων των πολιτών που επισκέπτονται τις παιδικές χαρές, η προτεινόμενη ρύθμιση επηρεάζει το σύνολο των επισκεπτών του Ζαππείου, προάγοντας την ψυχαγωγία των νηπίων και των μικρών παιδιών, αλλά και της ευαίσθητης ηλικιακής ομάδας των προεφήβων και των εφήβων. Αφορά τόσο στους επισκέπτες του Κήπου του Ζαππείου (κυρίως δημότες των γύρω περιοχών), όσο και στο κοινό των πολιτιστικών εκδηλώσεων που λαμβάνουν χώρα στο Ζάππειο, όσο και στις εκδηλώσεις για την εμψύχωση της βιομηχανίας και της οικονομίας της Χώρας. Συνεπώς, επηρεάζεται θετικά το σύνολο της κοινωνίας και ειδικά οι επισκέπτες του Ζαππείου, στους οποίους παρέχονται ολοκληρωμένες υπηρεσίες αναψυχής, δωρεάν, σε ένα καθαρό και ασφαλές περιβάλλον. Η αναψυχή και η αποφόρτιση από το σύγχρονο τρόπο ζωής, σε ένα επιβαρυμένο από κάθε άποψη περιβάλλον, αποτελούν ζητούμενα για τον κάτοικο αλλά και τον επισκέπτη του Ζαππείου. Με την προτεινόμενη ρύθμιση ωφελούνται πρωτίστως τα ανήλικα παιδιά, οι γονείς τους, αλλά και εν γένει όλοι οι πολίτες και ιδίως οι

οικονομικά ασθενέστεροι, στους οποίους εξασφαλίζεται ισότιμη πρόσβαση στην ψυχαγωγία.

Οι επιχειρήσεις αναψυχής που δραστηριοποιούνται στις εγκαταστάσεις του περιβάλλοντος χώρου του Ζαπτείου αναμένεται να ενισχυθούν, καθώς η παροχή ολοκληρωμένων υπηρεσιών θα προσελκύσει περισσότερους επισκέπτες στο χώρο. Η ανάδειξη του πολιτιστικού προϊόντος και η γενικότερη βελτίωση της ποιότητας ζωής, με τη δημιουργία των καταλλήλων και ασφαλών δομών ψυχαγωγίας, συμβάλλει έμμεσα στην ανάπτυξη της εθνικής οικονομίας, με την τόνωση των ιδιωτικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στον περιβάλλοντα χώρο του Ζαπτείου.

Οφελείται εμμέσως το πολιτιστικό περιβάλλον καθώς με το επαναλειτουργία της υφιστάμενης παιδικής χαράς στον Κήπο του Ζαπτείου, παρέχεται κίνητρο στους πολίτες για να επισκεφθούν το συγκεκριμένο χώρο.

Οι διατάξεις του άρθρου 35 έχουν ως σκοπό τη φορολογική ελάφρυνση φυσικών προσώπων με ακίνητη περιουσία, γεγονός που θα ανακουφίσει μεγάλο μέρος των φορολογουμένων, χωρίς να επηρεαστεί η εκτέλεση του κρατικού προϋπολογισμού.

Ως προς το άρθρο 36 επισημαίνεται ότι αναμένεται η αναβάθμιση της παρεχόμενης προς τους πολίτες ποιότητας των Υπηρεσιών της Φορολογικής Διοίκησης και η επίτευξη διαρκούς κλίματος εμπιστοσύνης για τη σταδιακή αποπληρωμή βεβαιωμένων οφειλών από όσον το δυνατόν μεγαλύτερη μερίδα πολιτών.

Ως προς τα άρθρα 39 και 40, αποτρέπεται η δέσμευση πιστώσεων κατά το τρέχον έτος χωρίς να υφίσταται αναγκαιότητα.

11.5. Αναφέρατε αναλυτικά τις υπηρεσίες που θα είναι αρμόδιες για την εφαρμογή κάθε «άλλης διάταξης».

Αρμόδια υπηρεσία για την εφαρμογή των προτεινόμενων διατάξεων είναι το ΤΕΚΕ, το Υπουργείο Οικονομικών ως «ορισθείσα αρχή» σύμφωνα με το άρθρο 3.28 του ν. 4370/2016 (Α' 37) και η Τράπεζα της Ελλάδας ως «αρμόδια αρχή», σύμφωνα με το άρθρο 3.3 του ν. 4370/2016 (Α' 37).

Για τα άρθρα 27 και 28 του σχεδίου νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η ΕΛΤΕ, η Τράπεζα της Ελλάδος και το Υπουργείο Οικονομικών (ΔΧΟΠ).

Αρμόδιες υπηρεσίες για το άρθρο 30 είναι η Α.Α.Δ.Ε. –Γενική Δ/νση Φορολογικής Διοίκησης (Γ.Δ.Φ.Δ) και Γενική Δ/νση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης (Γ.Δ.ΗΛΕ.Δ.).

Αρμόδιες υπηρεσίες για τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 31 είναι οι αρμόδιες υπηρεσίες της Α.Α.Δ.Ε. και για την παρ. 3 του άρθρου 35, οι αρμόδιες υπηρεσίες του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και το Κέντρο Είσπραξης Ασφαλιστικών Οφειλών (ΚΕΑΟ).

Αρμόδιες υπηρεσίες για το άρθρο 31 είναι η Α.Α.Δ.Ε. - Δ/νση Εφαρμογής Έμμεσης Φορολογίας, Τμήμα Β' της Γ.Δ.Φ.Δ.

Αρμόδιες υπηρεσίες για το άρθρο 33 είναι η Α.Α.Δ.Ε. –Γενική Δ/νση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης (Γ.Δ.ΗΛΕ.Δ.).

Αρμόδιες υπηρεσίες για το άρθρο 34 είναι η Επιτροπή Ολυμπίων και Κληροδοτημάτων, ΝΠΔΔ που εποπτεύεται από το Υπουργείο Οικονομικών.

Αρμόδια υπηρεσία για το άρθρο 35 είναι η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων / Γενική Δ/νση Φορολογικής Διοίκησης / Δ/νση Εφαρμογής Φορολογίας Κεφαλαίου και Περιουσιολογίου / Τμήμα Α' – Δ.ΗΛ.Ε.Δ. – Δ.Ο.Υ..

Αρμόδια υπηρεσία για το άρθρο 36 είναι η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων, δια του Διοικητή αυτής, ως αρμόδια για την έκδοση απόφασης για τον καθορισμό αρμοδιοτήτων, διαδικασιών, λεπτομερειών και ό, τι άλλο απαιτείται για την εφαρμογή της διάταξης.

Υπουργείο αρμόδιο για το σχεδιασμό και την προώθηση των άρθρων 37 - 41 είναι το Υπουργείο Οικονομικών - Γραφείο Υπουργού και Υφυπουργού Οικονομικών. Υπηρεσίες αρμόδιες για την εφαρμογή των άρθρων 37 - 41 είναι η Διεύθυνση Λογιστικής Γενικής Κυβέρνησης Διεύθυνση Κατάρτισης και Συντονισμού Εφαρμογής Δημοσιονομικών Κανόνων, Διεύθυνση Εισοδηματικής Πολιτικής.

Υπουργείο αρμόδιο για το σχεδιασμό και την προώθηση του άρθρου 42 είναι το Υπουργείο Οικονομικών, Γραφείο Υπουργού και Υφυπουργού Οικονομικών. Υπηρεσίες αρμόδιες για την εφαρμογή του άρθρου 42 είναι η Γενική Διεύθυνση Θησαυροφυλακίου και Δημοσιονομικών Κανόνων, Διεύθυνση Λογιστικής Γενικής Κυβέρνησης, Διεύθυνση Κατάρτισης και Συντονισμού Εφαρμογής Δημοσιονομικών Κανόνων.

Υπουργείο αρμόδιο για το σχεδιασμό και την προώθηση του άρθρου 43 είναι το Υπουργείο Οικονομικών, Γραφείο Υπουργού και Υφυπουργού Οικονομικών. Υπηρεσίες αρμόδιες για την εφαρμογή του άρθρου 43 είναι η Γενική Διεύθυνση Θησαυροφυλακίου και Δημοσιονομικών Κανόνων, Ενιαία Αρχή Πληρωμής. Οργανικές μονάδες με τις οποίες υπήρξε συνεργασία κατά το στάδιο προετοιμασίας του άρθρου 43 είναι η Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης.

Αρμόδια υπηρεσία για το άρθρο 44 είναι η Διεύθυνση χρηματοοικονομικής πολιτικής της ΓΔ Οικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών και η Τράπεζα της Ελλάδος.

12. Διαφάνεια και Διαβούλευση

12.1. Αναφέρατε επιγραμματικά τους κοινωνικούς εταίρους και εν γένει τα ενδιαφερόμενα μέρη που εκλήθησαν να λάβουν μέρος στη διαβούλευση για κάθε μία προτεινόμενη «άλλη διάταξη», τον τόπο, τον χρόνο και τη διάρκεια της διαβούλευσης, τους συμμετέχοντες σε αυτήν, και τη διαδικασία διαβούλευσης που επελέγη, αιτιολογώντας τις επιλογές αυτές.

Οι τροποποιήσεις των άρθρων 23, 24 και 25 είναι αποτέλεσμα συνεργασίας με την Τράπεζα της Ελλάδος ως εποπτική αρχή των πιστωτικών ιδρυμάτων, αρμόδια αρχή εξυγίανσης και εποπτική αρχή των ασφαλιστικών εταιρειών.

Οι τροποποιήσεις που προτείνονται με το άρθρο 25 αφορούν το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), την λειτουργία και την οργάνωσή του, από το οποίο προήλθε η εισήγηση για την συγκεκριμένη τροποποίηση.

Τα άρθρα 27 και 28 του σχεδίου νόμου προήλθαν από τη συνεργασία του Υπουργείου Οικονομικών, της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της ΕΛΤΕ – καθώς και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Επίσης, ειδικότερες διατάξεις που αφορούν το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας είναι αποτέλεσμα διαβούλευσης μεταξύ του Ταμείου, του Υπουργείου (ΔΧΟΠ) και του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας.

Το σχέδιο διατάξεων του άρθρου 44 καταρτίσθηκε από την υπηρεσία κατόπιν σύμφωνης γνώμης της Τράπεζας της Ελλάδος .

12.2. Αναφέρατε επιγραμματικά τις κυριότερες απόψεις που εκφράστηκαν υπέρ και κατά της προτεινόμενης ρύθμισης ή επιμέρους θεμάτων της και προσαρτήστε στο παρόν τις απόψεις των φορέων που έλαβαν μέρος στη διαβούλευση για κάθε μία «άλλη διάταξη» χωριστά.

Οι προτεινόμενες ρυθμίσεις των άρθρων 23 και 24 κατατέθηκαν στο Υπουργείο από την Τράπεζα της Ελλάδος, του άρθρου 25 κατατέθηκαν στο Υπουργείο Οικονομικών με επιστολή, η οποία συζητήθηκε και αποφασίσθηκε ομόφωνα από το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ, στο οποίο εκπροσωπούνται οι εμπλεκόμενοι φορείς, οι οποίοι είναι η Τράπεζα της Ελλάδας, ως αρμόδια αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 3.3 του ν. 4370/2016 (Α' 37) και η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, ως θεσμικός εκπρόσωπος των πιστωτικών ιδρυμάτων. Επίσης, οι ρυθμίσεις του άρθρου 27 είναι προϊόν νομοπαρασκευαστικής επιτροπής που συστάθηκε στο Υπουργείο Οικονομικών με τη συμμετοχή όλων των ενδιαφερόμενων μερών.

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ:

Οικονομικών

ΤΙΤΛΟΣ ΤΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ:

«Χορήγηση Μικροχρηματοδοτήσεων»

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΑΝΑΡΤΗΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ ΣΤΟ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟ:

Πέμπτη 10 Ιανουαρίου 2019, 15:45

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΕΝΑΡΞΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ:

Πέμπτη 10 Ιανουαρίου 2019, 15:45

ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΛΗΞΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ:

Τετάρτη 23 Ιανουαρίου 2019, 12:00

ΑΡΙΘΜΟΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ:**ΣΥΝΟΛΙΚΑ:**

112 σχόλια από φυσικά και νομικά πρόσωπα

ΚΑΤ' ΑΡΘΡΟΝ:

- **Άρθρο 1** «Σκοπός - Αντικείμενο» - 2 σχόλια
- **Άρθρο 2** «Ορισμοί» – 15 σχόλια
- **Άρθρο 3** «Πεδίο εφαρμογής» - 2 σχόλια
- **Άρθρο 4** «Εξαιρέσεις» - 3 σχόλια
- **Άρθρο 5** «Ορισμός αρμόδιας αρχής» - 5 σχόλια
- **Άρθρο 6** «Αιτήσεις άδειας λειτουργίας» –9 σχόλια
- **Άρθρο 7** «Έλεγχος συμμετοχής» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 8** «Αρχικό κεφάλαιο» – 7 σχόλια
- **Άρθρο 9** «Χορήγηση άδειας λειτουργίας» – 2 σχόλια
- **Άρθρο 10** «Κοινοποίηση της απόφασης για την άδεια λειτουργίας» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 11** «Ανάκληση της άδειας λειτουργίας» – 6 σχόλια
- **Άρθρο 13** «Διατήρηση άδειας λειτουργίας» – 2 σχόλια
- **Άρθρο 14** «Λογιστική και υποχρεωτικός έλεγχος, λοιπές υποχρεώσεις διαφάνειας και εχεμύθειας» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 15** «Εποπτεία» – 3 σχόλια
- **Άρθρο 16** «Απαγόρευση χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 18** «Δραστηριότητες» – 6 σχόλια
- **Άρθρο 19** «Δικαιούχοι» – 10 σχόλια
- **Άρθρο 20** «Συμβουλευτικές υπηρεσίες» – 9 σχόλια
- **Άρθρο 21** «Απαγορεύσεις» – 3 σχόλια
- **Άρθρο 22** «Όροι χορήγησης μικροχρηματοδότησης» – 13 σχόλια
- **Άρθρο 23** «Διαχείριση συναλλαγών» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 24** «Διαφήμιση και εμπορική προώθηση – Τυποποιημένες πληροφορίες στην προώθηση προϊόντων» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 25** «Υποχρέωση διαφάνειας στους όρους συναλλαγών» – 2 σχόλια
- **Άρθρο 27** «Αρμόδια αρχή» – 1 σχόλιο
- **Άρθρο 30** «Συμμετοχή στο Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων» – 3 σχόλια
- **Άρθρο 31** «Έναρξη ισχύος» – 3 σχόλια

ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΣΧΟΛΙΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ ΠΡΟΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ

Σημείωση: μετά το πέρας της διαβούλευσης έχει γίνει αναρίθμηση των άρθρων .

Οι απαντήσεις στην έκθεση αφορούν τα άρθρα όπως αναρτήθηκαν

ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΣΧΟΛΙΩΝ ΚΑΤ' ΑΡΘΡΟΝ:

ΑΡΘΡΟ 1:**Άρθρο 01 – Σκοπός και Αντικείμενο**

1. Σκοπός του παρόντος νόμου είναι η θέσπιση κανόνων για την ανάληψη, άσκηση και εποπτεία της δραστηριότητας χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων.

2. Ο παρών νόμος θεσπίζει, επίσης, κανόνες που αφορούν : α) τη διαφάνεια των όρων και τις απαιτήσεις ενημέρωσης σχετικά με τις δραστηριότητες χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων και β) τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που αντιστοιχούν τόσο στους δικαιούχους όσο και στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων όσον αφορά τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων ως επιχειρηματική δραστηριότητα.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

The guarantees on the portfolio: together with the banking sector, through EIF ? The EC through EaSi or COSME, etc. can guarantee part of it but it is not enough and there should be some national (public ?) mechanism otherwise cost of risk may be unbearable for MFIs...The scope of the new law does not provision anything for the portfolio guarantees.	Ασαφές σχόλιο. Οι σχετικές προβλέψεις για τις εγγυήσεις των μικροχρηματοδοτήσεων εγγράφονται στο άρθρο 22 (στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο νέο άρθρο 17).
---	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

καλά κάνετε @tsakalotos και βάζετε γενικό δερβενάγα την ΤτΕ στο υπό δημόσια διαβούλευση νομοσχέδιο.Οι απορίες μου είναι : 1) την ΤτΕ ποιός την εποπτεύει; Ποιός εγγυάται ότι η ΤτΕ προασπίζει τα συμφέροντα της χώρας και όχι των ιδιωτών μετόχων της; 2) η ΤτΕ θα εποπτεύσει με την ...ίδια επιμέλεια που επόπτευσε τα θαλασσοδάνεια που μοιράσανε αφειδώς οι τράπεζες τα προηγούμενα 20 χρόνια; 3) οι ίδιοι άνθρωποι παραμένουν αφεντικά στην	Άνευ σχολιασμού
---	------------------------

ΤτΕ : θα ενεργήσουν διαφορετικά αυτήν την φορά; Ο ... @ystournaras το εγγυάται;;;

ΆΡΘΡΟ 2:

Άρθρο 2 – Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, ισχύουν οι εξής ορισμοί:

- 1) «Μικροχρηματοδότηση» : πιστώσεις χρηματικών ποσών ανώτατου ύψους εικοσιπέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, οι οποίες δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό και χορηγούνται αποκλειστικά σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου,
- 2) «Ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων» : νομικό πρόσωπο που έχει λάβει άδεια, σύμφωνα με το άρθρο 9, προκειμένου να χορηγεί μικροχρηματοδοτήσεις στην Ελλάδα,
- 3) «Πολύ μικρή οντότητα»: επιχείρηση η οποία, κατά τη στιγμή της σύναψης της σύμβασης μικροχρηματοδότησης, εμπίπτει στην έννοια της παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 4308/2014 (Α' 251)
- 4) «Δικαιούχος» : το φυσικό ή νομικό πρόσωπο του άρθρου 19, που είναι ο τελικός αποδέκτης της μικροχρηματοδότησης,
- 5) «Ευάλωτες κοινωνικά ομάδες» : οι ευάλωτες και ειδικές ομάδες του πληθυσμού, όπως αυτές ορίζονται στην παρ. 8 του άρθρου 2 του ν. 4430/2016 (Α' 205),
- 6) «Επιχειρηματικά προϊόντα μικροχρηματοδοτήσεων» : κάθε διαθέσιμη μορφής επιχειρηματικό προϊόν,
- 7) «Προσωπικά προϊόντα μικροχρηματοδοτήσεων» : προσωπικές πιστώσεις εκπαιδευτικού σκοπού ή παροχής για την ενίσχυση δημόσιων πολιτικών ή στήριξης κοινωνικών και ευαίσθητων ομάδων.
- 8) «Συμβουλευτικές υπηρεσίες» : η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών επιχειρηματικής εκπαίδευσης και καθοδήγησης για την υποστήριξη της ίδρυσης ή ανάπτυξης πολύ μικρής οντότητας από τον δικαιούχο, στο πλαίσιο λήψης επιχειρηματικής μικροχρηματοδότησης,
- 9) «Ειδική συμμετοχή» : ειδική συμμετοχή κατά την έννοια του στοιχείου 33 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107).
- 10) «Ευρωπαϊκός κώδικας καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων (European Code of Good Conduct for microcredit provision)», εφεξής «Κώδικας» : το σύνολο των εγκεκριμένων προτύπων, όπως δημοσιεύθηκαν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή το 2011, για την προώθηση των βέλτιστων πρακτικών στον τομέα των μικροχρηματοδοτήσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση σχετικά με τη λειτουργία των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων, την εταιρική διακυβέρνηση και τη χρηστή διαχείριση στον τομέα της μικροχρηματοδότησης .

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

-Στον ορισμό της μικροχρηματοδότησης αναφέρεται ότι αφορούν σε » πιστώσεις χρηματικών ποσών ανώτατου ύψους εικοσιπέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, οι οποίες δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό». Απαιτείται να διευκρινιστεί δεδομένου ότι με	-Η σχετική παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και πλέον αφαιρείται από τον ορισμό η φράση «οι οποίες δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό». Επίσης, προστίθεται ειδική αναφορά στο γεγονός ότι η χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων γίνεται υπό τους όρους του νόμου.
--	---

τον τρόπο που καταγράφεται εξαιρεί τα πιστωτικά ιδρύματα από το πεδίο εφαρμογής. – «Πολύ μικρή οντότητα»: Η πολύ μικρή επιχείρηση ή οντότητα θα πρέπει να ταυτίζεται με τους ευρωπαϊκούς Κανονισμούς (Σύσταση της Επιτροπής 2003/361/ΕΚ) και όχι με τους εγχώριους λογιστικούς/φορολογικούς νόμους, προκειμένου το πλαίσιο να είναι εναρμονισμένο με τα αντίστοιχα ευρωπαϊκά προγράμματα (π.χ. EaSI)	-Η σχετική παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή. Για λόγους ύπαρξης ενός ενιαίου ορισμού με άλλα εγχώρια νομοθετήματα, κρίνεται ορθότερη η χρήση του ορισμού των πολύ μικρών οντοτήτων όπως αποδίδεται στις διατάξεις του ν. 4308/2014.
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Θα πρέπει προς άρση αμφιβολιών να υπάρξει διατύπωση ότι το επιτόκιο δεν θα εξαρτάται από το ανώτατο δικαιπρακτικό επιτόκιο ή το επιτόκιο υπερημερίας, αλλά θα πρέπει η εταιρία παροχής πιστώσεων να είναι σε θέση να παράσχει τεκμηρίωση σε σχέση με τους παράγοντες που συμβάλλουν στη διαμόρφωσή του.	Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή. Υπάρχει σχετική αναφορά στις διατάξεις της περίπτ. α' της παρ. 1 του άρθρου 25 (Υποχρέωση διαφάνειας στους όρους συναλλαγών, νέο άρθρο 21 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο) για διαφάνεια του επιτοκίου.
--	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Ο όρος «μικροχρηματοδότηση» δεν είναι αντιπροσωπευτικός των προϊόντων που αναφέρονται στο άρθρο 18 ως δραστηριότητες του Ιδρύματος Μικροχρηματοδοτήσεων όπως τις εγγυήσεις. Κατά την άποψη μου ο όρος "μικροπιστώσεις" είναι ευρύτερος, παρέχει δυνατότητα επέκτασης και επικαιροποίησης προϊόντων χρηματοδοτήσεων και εμπεριέχει και τις εγγυήσεις. Ο όρος «δικαιούχος» δεν είναι δόκιμος για δανειολήπτη. Υπονοεί δικαίωμα που δεν είναι δυνατόν να ενυπάρχει σε χρηματοδοτική συναλλαγή. Ενδεχομένως ο όρος δανειζόμενος να είναι πιο αντιπροσωπευτικός. Τα «προσωπικά προϊόντα μικροχρηματοδοτήσεων» κατά την γνώμη μου δεν μπορεί να είναι προϊόν των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων ή τουλάχιστον να μην υπάρχει η δυνατότητα διαχείρισης και επιχειρηματικών και προσωπικών. Ελλοχεύει κίνδυνος μη συνετής χρήσης του κατάλληλου προϊόντος για την επίτευξη του σκοπού χρηματοδότησης	Η παρατήρηση γίνεται εν μέρει αποδεκτή και πλέον ο όρος μικροχρηματοδότηση παραπέμπει στην μικροπίστωση (microfinance).
---	--

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Είναι θετικό που έχει διατηρηθεί ο ορισμός της «πολύ μικρής οντότητας» σύμφωνα με την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 4308/2014 (Α' 251)	Το σχόλιο γίνεται αποδεκτό.
--	-----------------------------

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Το ανωτέρω όριο ορίζεται σήμερα στα 25.000€ αλλά έχει ήδη ξεκινήσει η διαβούλευση σε επίπεδο ΕΕ για τη αναθεώρησή του, έτσι ώστε να φτάσει στα ύψος του κατακεφαλήν εισοδήματος ανά χώρα. Ως εκ τούτου προτείνουμε να ληφθεί σχετική πρόνοια για την επικείμενη αναθεώρησή του, χωρίς να απαιτείται νέα μελλοντική νομοθετική παρέμβαση. Η φράση που προτείνουμε να προστεθεί είναι «[...] (25.000) ευρώ και μέχρι του ύψους του εκάστοτε ανωτέρω ορίου από σχετικές διατάξεις ή αποφάσεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης». Ακόμα, εάν θέλουμε τα ιδρύματα μικροχρηματοδότησης να καλύπτουν τους αποκλεισμένους από το τραπεζικό σύστημα, θα πρέπει να μην υπάρχει το ανωτέρω όριο για όσους έχουν λάβει απορριπτική απάντηση σε αίτημα δανεισμού από τις τράπεζες. Για παράδειγμα στην Ολλανδία ο εκεί πάροχος μικροδανείων, εκταμιεύει αιτήματα δανεισμού μέχρι 250.000€, σε επιχειρήσεις που έχουν απορριφθεί από τις εκεί τράπεζες. Να προστεθεί στο τέλος της παραγράφου 10) η φράση «όπως εκάστοτε ισχύει». Είναι σε εξέλιξη η διαδικασία αναθεώρησής του Κώδικα.	Η σχετική παρατήρηση γίνεται εν μέρει αποδεκτή και προστίθεται η παρ. 2 στο άρθρο 15 (Δραστηριότητες) (νέο άρθρο 14 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο) με την οποία εξουσιοδοτείται ο Υπουργός Οικονομικών να αναπροσαρμόζει τα όρια της μικροχρηματοδότησης. Η σχετική παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή, καθώς η εν λόγω αναφορά παρέλκει.
--	---

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Art2. 1) Based on the definition, microcredits through this law does not constitute traditional bank lending. How will this definition be applied by commercial banks? (re Article 3 (3a)).	Η σχετική παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και πλέον αφαιρείται από τον ορισμό η φράση «οι οποίες δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό». Επίσης, προστίθεται ειδική αναφορά στο γεγονός ότι η χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων γίνεται υπό τους όρους του νόμου.
--	---

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παράγραφος 9 Η ειδική συμμετοχή δεν αναφέρεται πουθενά	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή
---	--------------------------------------

αλλού στον παρών νόμο. Σε τί αφορά; Αν δεν ισχύει, να αφαιρεθεί.	
--	--

8^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παράγραφος 1 Ως μη τραπεζικός δανεισμός, εξαιρούνται οι μικροχρηματοδοτήσεις από την εισφορά αλληλεγγύης;	Πλέον αφαιρείται από τον ορισμό της μικροχρηματοδότησης η φράση «οι οποίες δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό».
--	---

9^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παράγραφος 1 Εφόσον δεν συνιστούν τραπεζικό δανεισμό, ποιο το επιτρεπόμενο από το νόμο spread ;	Άνευ σχολιασμού
--	-----------------

10^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παράγραφος 4 Δικαιούχος ορίζεται σαν ΑΦΜ τόσο για φυσικά όσο και για νομικά πρόσωπα;	Επισημαίνεται ότι ως δικαιούχος ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που αναλύεται στο άρθρο 19, νέο άρθρο 15 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο (Δικαιούχοι).
---	---

11^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Θα έπρεπε να αναφέρεται στον ορισμό καθώς και να γίνεται αναφορά στο βραβείο Νόμπελ Ειρήνης του Mohament Yunus που εισήγαγε πρώτος τις μικρο-πιστώσεις.	Άνευ σχολιασμού
---	-----------------

12^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παράγραφος 1: Όριο είναι 24.999 ή 25.000 Να δηλωθεί <= να είναι ξεκάθαρο. Παράγραφος 3: Ο ορισμός της πολύ μικρής οντότητας πρέπει να εναρμονίζεται με τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ο ορισμός στην αναφορά στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 του ν. 4308/2014 (Α' 251) είναι διαφορετικός από ό,τι ορίζει η ΕΕ. Παράγραφος 6: Τί σημαίνει "κάθε διαθέσιμη μορφή"; Η ανάπτυξη νέων επιχειρηματικών προϊόντων απαγορεύεται από το παρόν άρθρο; Παράγραφος 7: Τα καταναλωτικά δάνεια να είναι ξεκάθαρο πως ΔΕΝ εμπίπτουν στα προσωπικά προϊόντα μικροχρηματοδοτήσεων.	Παράγραφος 1: Η σχετική παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή. Στο στοιχείο 1 του άρθρου 2 εγγράφεται ότι ανώτατο ύψος μικροχρηματοδότησης είναι 25.000 χιλιάδες ευρώ. Παράγραφος 3: Η σχετική παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή. Για λόγους ύπαρξης ενός ενιαίου ορισμού με άλλα εγχώρια νομοθετήματα, κρίνεται ορθότερη η χρήση του ορισμού των πολύ μικρών οντοτήτων όπως αποδίδεται από τις διατάξεις του ν. 4308/2014. Παράγραφος 6: Η σχετική παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και πλέον διαγράφεται ο εν λόγω ορισμός.
--	--

	Παράγραφος 7: Είναι σαφές ότι τα καταναλωτικά δάνεια δεν εμπίπτουν στα προϊόντα χρηματοδοτήσεων.
--	--

13^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

ΣΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 7 ΝΑ ΠΡΟΣΤΕΘΟΥΝ ΚΑΙ ΟΙ » ΕΙΔΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ»	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ήδη στο στοιχείο 5 του άρθρου 2 εγγράφεται ότι ο όρος «ευάλωτες κοινωνικά ομάδες» περιλαμβάνει τις ευάλωτες και ειδικές ομάδες του πληθυσμού, όπως αυτές ορίζονται στην παρ. 8 του άρθρου 2 του ν. 4430/2016.
---	---

14^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Παρατήρηση σχετικά με τον αριθμό 1 του άρ.2: Το ποσό των 25.000,00€ να είναι η βάση και να προστεθεί ,-εφόσον απαιτείται και αποδεικνύεται για ολοκληρωμένο έργο το οποίο και θα ελεγχθεί-, το ποσό να είναι ίσο με τη συνολική δαπάνη- κόστος του έργου. Είναι σίγουρο και αποδεδειγμένο ότι για τη δημιουργία π.χ. ενός εργαστηρίου παραγωγής-τυποποίησης αγροτικών και άλλων προϊόντων ,οι δαπάνες σύμφωνα με τη νομοθεσία: α)για την κτιριακή υποδομή που απαιτείτε -εννοείται υπάρχων χώρος- β) για τον καινούργιο εξοπλισμό-γραμμή παραγωγής- γ) για επαγγελματικό αυτοκίνητο (που είναι απαραίτητο) δ) για τις απαραίτητες πιστοποιήσεις και τα εγχειρίδια ε)για τις δαπάνες τουλάχιστον ενός έτους νέας θέσης εργασίας, κτλ... Ας δοθεί η δυνατότητα πρώτη φορά πραγματικά να ενισχυθεί η επιχειρηματικότητα για να αρχίσει η ανάπτυξη!	Το σχόλιο γίνεται εν μέρει αποδεκτό και πλέον προστίθεται η παρ. 2 στο άρθρο 18, νέο άρθρο 14 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο (Δραστηριότητες).
---	---

15^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 2 Παράγραφος 6: Επιχειρηματικές ασφαλίσσεις (microinsurance) για τους δικαιούχους επιχειρηματικών προϊόντων μικροχρηματοδοτήσεων συμπεριλαμβάνονται στο παρόν άρθρο;	Το στοιχείο 6 του παρόντος άρθρου διαγράφεται και ως εκ τούτου το σχόλιο παρέλκει. Το περιεχόμενο των μικροχρηματοδοτήσεων αναγράφεται λεπτομερώς στις διατάξεις του άρθρου 18, νέο άρθρο 14 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο (Δραστηριότητες).
---	--

ΑΡΘΡΟ 3:

Άρθρο 03 – Πεδίο εφαρμογής**1. Ο παρών νόμος εφαρμόζεται :**

α) στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα και τα υποκαταστήματά τους που λειτουργούν στην Ευρωπαϊκή Ένωση κατά τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων στους δικαιούχους, και

β) σε εταιρείες που εδρεύουν σε άλλο κράτος μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου με την προϋπόθεση ότι έχουν εγκατασταθεί νόμιμα στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος με σκοπό την παροχή μικροχρηματοδοτήσεων, με την επιφύλαξη της περίπτ. α και β της παρ. 3, που αμφότερες αδειοδοτούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 .

2. Ο παρών νόμος δεν εφαρμόζεται σε:

α) οντότητες με αντικείμενο την παροχή δανείων σε μετρητά έναντι ενεχυρίασης περιουσιακών στοιχείων (ενεχυροδανειστήρια),

β) αστικούς πιστωτικούς συνεταιρισμούς του ν. 1667/1986 (Α'196), πέραν αυτών που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα,

3. Τα κεφάλαια Γ και Δ εφαρμόζονται και στους εξής φορείς:

α) τα πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο στοιχείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους όπως ορίζονται στο στοιχείο 17 της παρ. 1 του άρθρου 4 του εν λόγω Κανονισμού, όταν τα υποκαταστήματα αυτά βρίσκονται στην Ελλάδα, είτε η έδρα τους βρίσκεται εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, είτε σε τρίτη χώρα, σύμφωνα με το άρθρο 36 του ν. 4261/2014,

β) τα χρηματοδοτικά ιδρύματα κατά την έννοια του στοιχείου 22 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 τα οποία έχουν αδειοδοτηθεί να ασκούν τη δραστηριότητα της περίπτ. β' της παρ. 1 του άρθρου 11 του ίδιου νόμου,

γ) στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων,

δ) στο ΕΤΕΑΝ.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Η ίδρυση υποκαταστήματος εταιρείας που εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος, θα απαιτήσει τα ίδια δικαιολογητικά και κεφάλαια που θα απαιτηθούν από τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα ιδρύματα; Το άρθρο 9 αναφέρει ότι «Η άδεια χορηγείται μόνο σε νομικά πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 6, εγκατεστημένα εντός της ελληνικής επικράτειας». Το θέμα απαιτεί αποσαφήνιση, έτσι ώστε να μην δημιουργούνται συνθήκες αθέμιτου ανταγωνισμού από εταιρείες του εξωτερικού (με μικρότερες προϋποθέσεις ιδίων κεφαλαίων στην χώρα έδρας, προνοιών του Κώδικα Καλών Πρακτικών, κ.α.)

Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή, διότι με δεδομένο ότι στις περισσότερες χώρες δεν υπάρχει Ευρωπαϊκό Διαβατήριο για την υπηρεσία αυτή και δεν υπάρχει αδειοδότηση ή ακόμη και αν υπάρχει δεν υπάρχουν απαραίτητα ισοδύναμοι κανόνες, το να αδειοδοτούμε στην Ελλάδα υποκαταστήματα τέτοιων εταιρειών είναι προβληματικό καθώς δεν έχουν νομική μορφή στη χώρα μας και δεν υπάρχει εποπτική αρχή στη δική τους χώρα, η οποία να έχει την ευθύνη για τις δραστηριότητές τους στην Ελλάδα σύμφωνα με κάποιο κοινώς αποδεκτό πλαίσιο.

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Άρθρο 3 Παράγραφος 3α/β Υπάρχουσες συστημικές και συνεταιριστικές τράπεζες εννοούνται στο 3α ή 3β του άρθρου 3;	Το σχόλιο παρέλκει καθώς η σχετική αναφορά διεγράφη.
---	---

ΆΡΘΡΟ 4:**(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό έχει διαγραφεί)****Άρθρο 04 – Εξαιρέσεις**

Ο παρών νόμος δεν έχει εφαρμογή στις εξής περιπτώσεις:

α) συμβάσεις που υπάγονται στις διατάξεις της νομοθεσίας για την καταναλωτική πίστη (ΚΥΑ Ζ 1-699/2010 (Α' 917), όπως τροποποιήθηκε από την ΚΥΑ Ζ1-111/2012 (Β' 627) και το ν. 4438/2016 (Α' 220),

β) συμβάσεις πίστωσης:

αα) με τις οποίες η πίστωση χορηγείται από εργοδότη στους εργαζομένους του ως δευτερεύουσα δραστηριότητα, άτοκα ή με Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) χαμηλότερο από εκείνα που επικρατούν στην αγορά και τα οποία δεν προσφέρονται γενικά στο κοινό,

ββ) όπου η πίστωση χορηγείται άτοκα και χωρίς άλλες επιβαρύνσεις εκτός από εκείνες που έχουν σκοπό την ανάκτηση του κόστους που συνδέεται άμεσα με την εξασφάλιση της πίστωσης,

γγ) υπό μορφή δυνατότητας υπερανάληψης και στις οποίες η πίστωση πρέπει να εξοφληθεί εντός ενός μηνός,

δδ) που είναι αποτέλεσμα διακανονισμού, ο οποίος επιτεύχθηκε ενώπιον δικαστηρίου ή άλλης δημόσιας αρχής.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η παράγραφος ββ) έρχεται σε αντίθεση με το όλο πνεύμα το νόμου και καλό θα ήταν να διαγραφεί. Εάν για παράδειγμα αύριο αποφασίσει ένα ίδρυμα να χορηγήσει άτοκα μικροδάνεια σε μετανάστες, τότε με βάση όσα γράφει αυτό το εδάφιο, αυτή η δραστηριότητα εξαιρείται και δεν δύναται να παρέχεται.	το άρθρο διαγράφεται στο σύνολό του
--	-------------------------------------

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

ββ) όπου η πίστωση χορηγείται άτοκα και χωρίς άλλες επιβαρύνσεις εκτός από εκείνες που έχουν σκοπό την ανάκτηση του κόστους που συνδέεται άμεσα με την εξασφάλιση της πίστωσης, Τι εννοείται ακριβώς?	το άρθρο διαγράφεται στο σύνολό του
---	-------------------------------------

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Θα ήθελα παρακαλώ στο άρθρο 4 περί εξαιρέσεων να αναλυθεί η περίπτωση γγ)	το άρθρο διαγράφεται στο σύνολό του
---	-------------------------------------

ΆΡΘΡΟ 5:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 4 με νέο τίτλο «Αρμόδια αρχή»)

Άρθρο 05 – Ορισμός αρμόδιας αρχής

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ορίζεται ως αρμόδια αρχή επιφορτισμένη με την αδειοδότηση και την εποπτεία ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων. Επίσης ασκεί τα καθήκοντα που προβλέπονται στα άρθρα 6 έως 19, στο άρθρο 21, στην παρ. 6 του άρθρου 22 και στο άρθρο 23, συμπεριλαμβανομένου του χειρισμού καταγγελιών σχετικών με τα εν λόγω άρθρα.

2. Η κατά την παρ.1 εποπτική αρμοδιότητα δεν συνεπάγεται αρμοδιότητα για την εποπτεία και των λοιπών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων πέραν της χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων. Στην εποπτική αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος δεν υπάγεται η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών του άρθρου 20.

3. Για την εφαρμογή του παρόντος οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος λαμβάνονται και οι αρμοδιότητές της ασκούνται με πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής ή εξουσιοδοτημένου οργάνου σύμφωνα με το άρθρο 55Α του Καταστατικού της (Α' 298).

4. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του παρόντος νόμου υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

5. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να εξειδικεύονται τα σχετικά θέματα και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παρ. 1.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την αρμοδιότητα εποπτείας Τραπεζών. Θέτει κανόνες εποπτείας ανάλογες του όγκου και της πολυπλοκότητας των τραπεζικών εργασιών. Έτσι και εν προκειμένω έχει θέσει, υπό την ιδιότητα του εποπτεύοντος, κανόνες με μεγάλες απαιτήσεις για τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων που συνεπάγονται αυξημένο κόστος λειτουργίας με συνέπεια την μετακύλισή του στον πελάτη «πολύ μικρή οντότητα» που δεν μπορεί να είναι πελάτης τράπεζας. Ο ορισμός της και μόνο ως εποπτικής αρχής των ιδρυμάτων δημιουργεί σύγχυση ως προς τα προϊόντα και τον ρόλο τους με συνέπεια να μην επιτευχθεί ο σκοπός λειτουργίας του στην αγορά και εκ τούτου την αποτελεσματική υποστήριξη μεριδίου της οικονομικής δραστηριότητας. Εξίσου άξιον απορίας και ανησυχίας είναι ο τρόπος αξιολόγησης εκ μέρους της ΤτΕ των συστημάτων των ιδρυμάτων αυτών και εκ τούτου την έκδοση της άδειας λειτουργίας. Με την ίδια μεθοδολογία όπως τις τράπεζες; Ενδεχομένως η αντικατάσταση της ΤτΕ

Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή.

από ένα όργανο της Δημόσιας Διοίκησης π.χ. Υπουργική Επιτροπή ή Επιτροπή με στελέχη αρμοδίων Υπουργείων τουλάχιστον στα πρώτα βήματα του θεσμού να βοηθούσε περισσότερο.	
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Θα πρέπει να ελεγχθεί μέχρι την εισαγωγή του νομοσχεδίου προς ψήφιση στην Βουλή, η ετοιμότητα της ΤτΕ για την εποπτεία τους ή οι εναλλακτικές δυνατότητες για την επιλογή του εποπτεύοντος οργανισμού. Τα τελευταία χρόνια, η γενικότερη θέση της ΤτΕ γύρω από την ανάληψη αυτού του ρόλου, ήταν από ουδέτερη έως αρνητική. Επιπλέον, σύμφωνα με τον παρόν προτεινόμενο νομοσχέδιο, πολλά κρίσιμα θέματα θα αποσαφηνιστούν μετά από αποφάσεις της Τράπεζας σε μέλλοντα χρόνο. Εάν λάβουμε υπ' όψιν την ανάλογη εμπειρία από ανάλογα νομοθετήματα (π.χ. νόμος 4354/16-12-2015 για τους φορείς διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων), όπου για την έκδοση των αντίστοιχων ερμηνευτικών εγκυκλίων απαιτήθηκαν περίπου 2 χρόνια, τότε η παρούσα πρωτοβουλία δύναται να ναρκοθετείται από την αρχή. Πρόταση μας είναι η εποπτεία αυτών των φορέων να χορηγηθεί είτε στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (με βάση τα πρότυπα εποπτείας των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων όπως τα ΑΚΕΣ και ΕΚΕΣ), είτε να ανατεθεί σε κάποια διεύθυνση του Υπουργείου Οικονομικών (π.χ. Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής). Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων δεν αποτελούν συστημικό κίνδυνο για την αγορά (καθώς δεν δέχονται καταθέσεις), υπάρχει σαφές Κοινοτικό πλαίσιο εποπτείας τους (Κώδικας Καλών Πρακτικών με την αναλογούσα πιστοποίηση), οπότε ο εκάστοτε εποπτεύων οργανισμός θα πρέπει να εστιάζει στην προστασία του καταναλωτή από φαινόμενα αισχροκέρδειας (π.χ. κρυφές χρεώσεις, τοκογλυφικά επιτόκια, κ.α) και στην ορθή διάθεση των μικροδανείων στις ομάδες – στόχο, όταν οι πόροι των ιδρυμάτων είναι στοχευμένοι απο συγχρηματοδοτούμενους πόρους. Αυτή η επιλογή δεν είναι πρωτόγνωρη – στο Βέλγιο και στο	Άνευ σχολιασμού Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή. Η πλειοψηφία των κρατών μελών έχουν ορίσει ως εποπτική αρχή την κεντρικής τους τράπεζα. Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή καθώς η υποχρέωση σύνδεσης με την ΤΕΙΡΑΙΣΙΑΣ ΑΕ δε δύναται να προβλεφθεί, ωστόσο προστίθεται σχετική διάταξη στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο, με την οποία παρέχεται η δυνατότητα σύνδεσης (
--	---

Λουξεμβούργο τα ιδρύματα μικροχρηματοδότησης δεν εποπτεύονται από την κεντρική τους τράπεζα. Επίσης θα πρέπει να προστεθεί ο χαρακτηρισμός αυτών των ιδρυμάτων ως χρηματοπιστωτικών οργανισμών σύμφωνα με την οδηγία 2013/36 ΕΕ και τον Κανονισμό ΕΕ 575/2013, έτσι ώστε να μην στερηθούν αυτοί οι οργανισμοί πηγές χρηματοδότησης από Κοινοτικούς Πόρους, και ταυτόχρονα να μπορούν να συμβληθούν με την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ.	
---	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 5 Παράγραφος 3: Ποιές είναι οι εναλλακτικές για τα εξουσιοδοτημένα όργανα;	Άνευ αντικειμένου
--	--------------------------

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Όπου δεν υπάρχει κατάσταση της τράπεζας της Ελλάδος που μπορούν οι ενδιαφερόμενοι να απευθυνθούν?	Άνευ σχολιασμού-).
--	--------------------------------

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η Τράπεζα της Ελλάδος, είναι ιδιωτικός φορέας και έχει -αγνώστους μάλιστα- ιδιώτες μετόχους, υπέρ των οποίων εργάζεται. Έχει επίσης και ιστορικό : – στην εποπτεία των τραπεζών (απλά τις άφησε ελεύθερες να μοιράζουν το δημόσιο χρήμα χωρίς εγγυήσεις) – στην εχθρική συμπεριφορά της κατά των συνεταιριστικών τραπεζών (αρκετές από αυτές τις έκλεισε) Οι κατά καιρούς διοικητές της έχουν επίσης το δικό τους, πολύ κακό για το δημόσιο συμφέρον, ιστορικό. Τέλος, είναι εντελώς ανεξέλεγκτη από την εκλεγμένη πολιτεία, και Κύριος οίδη από ποιόν εποπτεύεται και με τι αξιοπιστία και υπέρ τίνος γίνεται αυτό. Με όλα αυτά, απορώ πραγματικά πώς περιμένετε ότι η ΤτΕ θα επιτρέψει να εφαρμοστεί ο σκοπός του παρόντος, όπως αυτός περιγράφεται στο Άρθρο-	Άνευ σχολιασμού
---	------------------------

01 και θα σπεύσει(!) να βοηθήσει στην υλοποίηση του οράματος : «Σημειώνεται ότι οι δικαιούχοι προγραμμάτων εφαρμογής δημόσιας πολιτικής και οι ευάλωτες κοινωνικά ομάδες θα προσδιοριστούν με κοινή απόφαση των υπουργών Εργασίας και Οικονομικών»	
--	--

ΑΡΘΡΟ 6:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 5)

Άρθρο 6 – Αιτήσεις άδειας λειτουργίας

1. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα την Ελλάδα ιδρύονται και λειτουργούν με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας ύστερα από άδεια λειτουργίας η οποία χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Μετά τη λήψη της άδειας, η εταιρεία καταχωρίζεται στο ΓΕΜΗ σε ειδικό μητρώο που τηρείται στη Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή.

2. Για να αποκτήσει άδεια λειτουργίας ως ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα, ο ενδιαφερόμενος υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος αίτηση συνοδευόμενη από τα εξής στοιχεία:

- α) σχέδιο καταστατικού της εταιρείας. Αν η εταιρεία ήδη λειτουργεί και προτίθεται να τροποποιήσει το σκοπό της, υποβάλλονται το αρχικό καταστατικό και όλες οι τροποποιήσεις του.
- β) ταυτότητα των φυσικών και νομικών προσώπων που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή στο ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων, το μέγεθος της πραγματικής τους συμμετοχής, καθώς και στοιχεία για την καταλληλότητά τους, ενόψει της ανάγκης να εξασφαλισθεί η ορθή και συνετή διαχείριση του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων,
- γ) ταυτότητα των φυσικών και νομικών προσώπων που, ακόμη κι αν δεν καταλαμβάνονται από την προηγούμενη περίπτωση, ασκούν έλεγχο επί του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων, μέσω έγγραφης ή άλλης συμφωνίας ή δια κοινών πράξεων, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014,
- δ) ταυτότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου για το οποίο δεν εφαρμόζεται το άρθρο 115 του ν. 4548/2018 (Α' 104), των διευθυντικών στελεχών και των υπευθύνων για τη διοίκηση του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων, των υπευθύνων χορήγησης των μικροχρηματοδοτήσεων και παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών του ιδρύματος, τα στοιχεία που αποδεικνύουν ότι διαθέτουν κατάλληλες γνώσεις και εμπειρία για την άσκηση των καθηκόντων τους και αντίγραφο ποινικού μητρώου δικαστικής χρήσης.
- ε) περιγραφή της οργανωτικής δομής του αιτούντος και, όπου ενδείκνυται, της σχεδιαζόμενης χρήσης αντιπροσώπων και υποκαταστημάτων, καθώς και των επιτόπιων και μη επιτόπιων ελέγχων αυτών τους οποίους δεσμεύεται να πραγματοποιεί ο αιτών τουλάχιστον ετησίως, και περιγραφή των διαδικασιών εξωτερικής ανάθεσης,
- στ) πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναφέρεται το είδος των προβλεπόμενων προϊόντων

μικροχρηματοδοτήσεων, με ειδική περιγραφή της τυχόν κοινωνικής αποστολής τους ,

ζ) επιχειρηματικό σχέδιο που περιλαμβάνει πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη, το οποίο καταδεικνύει την ικανότητα του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων να χρησιμοποιεί τα κατάλληλα και ανάλογα συστήματα, πόρους και διαδικασίες που εξασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία του,

η) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι το ίδρυμα διαθέτει το αρχικό κεφάλαιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 8 το οποίο έχει καταβληθεί το αργότερο κατά τη στιγμή της αδειοδότησης,

θ) περιγραφή του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνου, η οποία καταδεικνύει ότι το εν λόγω οργανωτικό πλαίσιο και οι μηχανισμοί είναι αναλογικοί, κατάλληλοι, ορθοί και επαρκείς,

ι) περιγραφή της πιστωτικής πολιτικής που διαθέτει ο αιτών και που ασκείται κατά περίπτωση για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου για όλες τις μορφές μικροχρηματοδότησης του άρθρου 18 και περιγραφή της πολιτικής της αξιολόγησης ποιότητας του χαρτοφυλακίου,

ια) περιγραφή εσωτερικών διαδικασιών καταγραφής και αντιμετώπισης των καταγγελιών των δικαιούχων,

ιβ) περιγραφή της διαδικασίας ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης ενός περιστατικού ασφαλείας, καθώς και των παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένου ενός μηχανισμού αναφοράς περιστατικών,

ιγ) περιγραφή της διαδικασίας αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών, και ορισμό υπευθύνου προστασίας προσωπικών δεδομένων, σε συμμόρφωση και με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (ΕΕ L 119),

ιδ) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που έχει θεσπίσει ο αιτών ώστε να τηρεί τις υποχρεώσεις σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Μαΐου 2015 (ΕΕ L 141),

ιε) περιγραφή των διαχειριστικών συστημάτων πληροφορικής,

ιστ) διεύθυνση των κεντρικών γραφείων του αιτούντος,

ιζ) αν προτίθεται να χορηγεί μικροχρηματοδοτήσεις μέσω αντιπροσώπου, όνομα και διεύθυνση αυτού και περιγραφή των μηχανισμών ελέγχου για τη συμμόρφωσή του με τις απαιτήσεις του νόμου και την απρόσκοπτη άσκηση εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων έχει πλήρη ευθύνη για τις πράξεις και κάθε δραστηριότητα των αντιπροσώπων, των υποκαταστημάτων ή των επιχειρήσεων προς τους οποίους έχει γίνει εξωτερική ανάθεση.

3. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζονται ειδικότερες λεπτομέρειες για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

αν και αναφέρεται (άρθρο 3, παρ. 2β ο νόμος εφαρμόζεται στους αστικούς πιστωτικούς συνεταιρισμούς που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα, στο άρθρο 6 αναφέρεται ότι τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ιδρύονται και λειτουργούν	Σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 5 τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ιδρύονται και λειτουργούν με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας, για λόγους ίσης μεταχείρισης αλλά και διότι η μορφή αυτή διευκολύνει και την
--	---

με τη μορφή Ανώνυμης Εταιρίας. Θεωρούμε την συγκεκριμένη νομική μορφή αρκετά περιοριστική.	άσκηση της εποπτείας. Οι συνεταιριστικές τράπεζες αποκλείονται σε κάθε περίπτωση από το πεδίο εφαρμογής (άρθρο 3).
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Επιθυμούμε να αποσαφηνιστεί το άρθρ. 6. παρ.1 ως προς τα ακόλουθα: 1) Η απόκτηση της νομικής μορφής ΑΕ αφορά στα νέα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων. Αν η υποχρεωτικότητα αυτής της νομικής μορφής επεκτείνεται και στα υφιστάμενα, αποκλείονται οι συνεταιριστικές τράπεζες. 2) Να εξεταστεί η δυνατότητα ένα ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων να αποκτήσει άλλη νομική μορφή η οποία να του επιτρέπει την καταχώριση στο μητρώο Φορέων ΚΑΛΟ του Ν. 4430/2016. Διαφορετικά, δεν δίνεται η δυνατότητα στους Φορείς ΚΑΛΟ να δημιουργήσουν ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων.	1) Από τις νέες διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 3 (Πεδίο εφαρμογής) προκύπτει σαφώς ότι οι συνεταιριστικές τράπεζες ως πιστωτικά ιδρύματα με τη μορφή συνεταιρισμού εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου. Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή για λόγους εποπτείας
--	---

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Θα πρέπει να διασφαλιστεί πριν την ψήφιση του παρόντος νομοσχεδίου (κατά την διαδικασία ακρόασης στις αρμόδιες επιτροπές στην Βουλή), η ετοιμότητα και δυνατότητα της ΤτΕ να εκδώσει την περιγραφόμενη απόφαση της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου, αμέσως μετά την ψήφισή του. Δεν πρέπει να επαναληφθεί η εμπειρία του 4354/16-12-2015 για τους φορείς διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων), όπου για την έκδοση των αντίστοιχων ερμηνευτικών εγκυκλίων απαιτήθηκαν περίπου 2 χρόνια. Επίσης θα πρέπει να προστεθεί παράγραφος «ιη) αντίγραφο της αίτησης προσχώρησης στον Ευρωπαϊκό κώδικας καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων, του προβλεπόμενου εργαλείου αυτοαξιολόγησης ή την τελική πιστοποίηση, εάν αυτή έχει ήδη συντελεστεί.» Ακόμα τα ανωτέρω περιγραφόμενα στοιχεία, αποτελούν αποσπάσματα από τον Κώδικα Καλών Πρακτικών, κάτι που είναι ορθό και ιδιαίτερα καινοτόμο για νομοθέτημα στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Θα πρέπει όμως να ακολουθεί και την λογική του	Άνευ σχολιασμού Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ο «Κώδικας» δεν είναι δεσμευτικός. Η παρατήρηση γίνεται εν μέρει αποδεκτή καθώς όλα τα αναγραφόμενα στοιχεία της παρ. 2 κρίνονται ως απαραίτητα για την ομαλή λειτουργία του.
--	--

Κώδικα, όπου για νεοσύστατα ιδρύματα, δεν είναι υποχρεωτική η κάλυψη όλων των προνοιών του κώδικα, αλλά των υποχρεωτικών και κατά ένα 80% των υπολοίπων. Παράδειγμα στην επιλογή ιε) σχετικά με την περιγραφή των διαχειριστικών συστημάτων πληροφορικής, σε μια περίοδο που η τεχνολογία αλλάζει κάθε μέρα, θα πρέπει είτε να μην υπάρχουν αυτές οι πρόνοιες είτε να υπάρχει ευελιξία στην διαχείρισή τους. Εκτιμούμε ότι το παρόν άρθρο θα πρέπει να σταματάει μέχρι το θ) εδάφιο, και τα υπόλοιπα να ελέγχονται και να αξιολογούνται κατά την πιστοποίηση του Κώδικα και από τους επενδυτές που επιθυμούν να χρηματοδοτήσουν αυτά τα ιδρύματα, περιορίζοντας το διοικητικό βάρος ελέγχου και εποπτείας.	
---	--

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Art 6. 2θ,ι) IFRS 9 standards will apply?	Ασαφές σχόλιο
--	---------------

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Art 6 2st) The word «tyxon» should be eliminated from the sentence. Microcredits represent impact financing, which refer to financial services that are expected to generate measurable social, environmental and financial positive returns.	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή
--	-------------------------------

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Άρθρο 6 Πρέπει να προστεθεί στη παράγραφο 2 η αίτηση ή η ίδια η πιστοποίηση με τον Ευρωπαϊκό Κώδικα καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων» (ECoGC) Ο κώδικας να είναι ΠΡΟΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΟ για την ανάληψη, άσκηση και εποπτεία της δραστηριότητας χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ο «Κώδικας» δεν είναι δεσμευτικός.
--	--

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Άρθρο 6, παράγραφος 2 στοιχείο δ : Οι υπεύθυνοι χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων και οι υπεύθυνοι παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών μπορεί να ταυτίζονται ή θα πρέπει να είναι ξεχωριστά άτομα;	Δεν απαγορεύεται η ταύτισή τους. Προς αποσαφήνιση του θέματος προστίθεται σχετική διάταξη ως παρ. 3 στο άρθρο 20 (Συμβουλευτικές υπηρεσίες, νέο άρθρο 16 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο). Ωστόσο, η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών είναι υποχρεωτική
--	---

8^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

Άρθρο 6 Παράγραφος 1 Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων θα διέπεται από τον νέο νόμο για Ανώνυμες Εταιρίες 4548/2018;	Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ιδρύονται με τη μορφή ΑΕ και διέπονται από το ν. 4548/2018.
--	--

9^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ:

ΠΡΟΤΕΙΝΕΤΑΙ ΜΙΑ ΑΚΟΜΗ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΗ ΩΣ ΚΑΤΩΤΕΡΩ: ΙΗ) ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΣΤΕΛΕΧΩΝ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΣΤΗΝ ΦΙΛΟΣΟΦΙΑ ΤΩΝ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΔΙΕΘΝΩΣ, ΓΙΑ ΝΑ ΓΝΩΡΙΖΟΥΝ ΤΑ ΣΤΕΛΕΧΗ ΠΟΥ ΘΑ ΑΣΧΟΛΟΥΝΤΑΙ ΜΕ ΤΙΣ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΙΣ ΤΗΝ ΦΙΛΟΣΟΦΙΑ, ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΛΟΓΙΚΗ ΤΩΝ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΚΥΡΙΩΣ ΤΩΝ ΕΥΑΛΩΤΩΝ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΩΝ ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΟΜΑΔΩΝ.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή.
--	------------------------------------

ΆΡΘΡΟ 7:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό καταργήθηκε

Άρθρο 07 – Έλεγχος συμμετοχής

1. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο («υποψήφιος αγοραστής») το οποίο, μεμονωμένα ή με από κοινού δράση με άλλα πρόσωπα, έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων, είτε να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει τα όρια του 20%, του 1/3 ή του 50%, ή ώστε το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων να καταστεί θυγατρική του επιχείρηση («προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής»), οφείλει, πριν από την απόκτηση, να γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, το ύψος της συμμετοχής που θα προκύψει από τη μεταβολή αυτή, καθώς και τις σχετικές πληροφορίες για την αξιολόγηση των κριτηρίων καταλληλότητας, όπως αυτά ορίζονται στην παρ. 4 του άρθρου 9.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μέσα σε δύο (2) μήνες από την ημερομηνία υποβολής πλήρους φακέλου μπορεί να μην επιτρέψει την εν λόγω απόκτηση, αν υπό το πρίσμα της ανάγκης διασφάλισης της ορθής και συνετούς διοίκησης του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων κρίνει αιτιολογημένα ως ακατάλληλα οποιαδήποτε από τα πρόσωπα του προηγούμενου εδαφίου ή κρίνει ότι η πρόταση απόκτησης ειδικής συμμετοχής υποκρύπτει ή αποσκοπεί στη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματική δραστηριότητα, ενώ αν επιτρέψει την απόκτηση της ειδικής συμμετοχής μπορεί να ορίσει προθεσμία ή να θέσει όρους για την εφαρμογή της.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Θα πρέπει να ληφθεί μέριμνα για την δυνατότητα χρηματοδότησης – συνεργασίας των ιδρυμάτων μέσω από πλατφόρμες πληθοχρηματοδότησης (π.χ. http://www.kiva.org, http://www.mintos.org). Καθώς τέτοια σχήματα υπάρχουν ήδη στο εξωτερικό, υπάρχει Κοινοτικός Κανονισμός στο στάδιο της τελικής έγκρισης από το ECOFIN, για την ανάπτυξη κοινού θεσμικού πλαισίου σε όλη την Ευρώπη, οπότε δεν πρέπει το παρόν νομοσχέδιο να περιορίσει τα αδειοδοτημένα ιδρύματα να αντλήσουν πόρους από την αγορά, από νέα εργαλεία που έρχονται. Θα πρέπει να ληφθεί μέριμνα για επενδύτες εκτός ΕΕ, να χορηγηθούν τα ίδια προνόμια της χορήγησης golden visa για επενδύσεις πάνω από 250.000, όπως προβλέπεται σε συμμετοχές σε venture capital.	Οι παρατηρήσεις δεν γίνονται αποδεκτές και παρέλκουν, διότι το παρόν άρθρο έχει καταργηθεί στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο.
--	--

ΆΡΘΡΟ 8:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 7)

Άρθρο 08 – Αρχικό κεφάλαιο

- 1. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας απαιτείται η κάλυψη αρχικού κεφαλαίου ίσου τουλάχιστον με το ποσό των διακοσίων χιλιάδων (200.000) ευρώ.**
- 2. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων υποχρεούνται να διατηρούν το ως άνω αρχικό κεφάλαιο σε όλη τη διάρκεια λειτουργίας τους.**
- 3. Οι μετοχές των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων είναι ονομαστικές.**
- 4. Το μετοχικό ή το εταιρικό κεφάλαιο καλύπτεται εξ ολοκλήρου σε μετρητά και κατατίθεται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα.**
- 5. Αν το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων χορηγεί πιστώσεις που προέρχονται από ίδια κεφάλαια και δεν λειτουργεί ως διαχειριστής κεφαλαίων που προέρχονται από ιδιωτική τοποθέτηση ή δημόσιους πόρους, εθνικούς ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το αρχικό του κεφάλαιο δεν μπορεί να είναι χαμηλότερο από δύο εκατομμύρια (2.000.000) ευρώ.**
- 6. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζονται ειδικότερες λεπτομέρειες για την κάλυψη του αρχικού κεφαλαίου, τον τυχόν καθορισμό ιδίων κεφαλαίων και τον τρόπο υπολογισμού τους, τη δυνατότητα αναπροσαρμογής του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου**

ανάλογα με τις δραστηριότητες του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Προτεινόμενη αναδιατύπωση της παρ. 4: Το μετοχικό ή το εταιρικό κεφάλαιο καλύπτεται εξ ολοκλήρου σε μετρητά και κατατίθεται σε λογαριασμό παρόχου υπηρεσιών πληρωμών του ν. 4537/2018 που λειτουργεί στην Ελλάδα. Τεκμηρίωση: Ο Ν. 4537/2018 (ενσωμάτωση της ευρωπαϊκής οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών) που αντικατέστησε τον προγενέστερο νόμο 3862/2010 εισάγει την έννοια του «παρόχου υπηρεσιών πληρωμών» (ήτοι Πιστωτικά Ιδρύματα, Ιδρύματα Πληρωμών, Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος) καθώς και την έννοια του «λογαριασμού πληρωμών» που δύναται να τηρείται από οποιοδήποτε πάροχο υπηρεσιών πληρωμών. Στο πλαίσιο της ισότιμης μεταχείρισης των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, χρήζει αναδιατύπωσης η σχετική φράση με το κείμενο που προτείνουμε.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 4 του παρόντος άρθρου, πλέον παρ. 2 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο.
--	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Το ελάχιστο κεφάλαιο των 200.000 είναι κατά τη γνώμη μου σχετικά χαμηλό. Θα ήταν προτιμότερο να είναι 300.000-500.000 ώστε να είναι σαφές ότι όσοι ξεκινούν ένα ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων έχουν δεσμευτεί να το κάνουν με σοβαρότητα και υπευθυνότητα	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή. Σύμφωνα με την παρ. 1, το νέο ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο ορίζεται στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο στα 400.000.
--	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Για το ελάχιστο κεφάλαιο των 200.000€ είμαστε σύμφωνοι ως προς το ύψος του. Η παράγραφος 2 χρήζει διευκρίνησης. Ο νομοθέτης επιθυμεί να μην μειωθεί το αρχικό κεφάλαιο κάτω από αυτό το ποσό (οπότε να μην υπάρξει μείωση της καθαρής θέσης κάτω από αυτό το όριο) ή να μείνει κατατεθειμένο σε	-Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και τροποποιείται η παρ. 2 του παρόντος άρθρου (παρ.3 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο) και διαγράφεται η περίπτ. η' της παρ. 1 του
---	--

ρευστό, εν είδη εγγύησης – υποχρεωτικής κατάθεσης, χωρίς να είναι δυνατή η χρήση του για τα πρώτα έξοδα σύστασης και λειτουργίας των ιδρυμάτων; Πρότασή μας είναι να διαγραφεί η σχετική παράγραφος, καθώς προκαλεί σύγχυση. Οι πρόνοιες της παραγράφου 1, του άρθρου 9 και της παραγράφου 1 (εδάφια α) και η)) του άρθρου 11 είναι επαρκείς. Η διατύπωση της παραγράφου 5 στο άρθρο 8, δεν είναι καλογραμμένη και μπορεί να οδηγήσει σε συγκρούσεις με την εποπτεύουσα αρχή κατά την φάση αδειοδότησης των ιδρυμάτων. Εκτιμούμε ότι θα πρέπει να είναι υποχρεωτική η συγκέντρωση κεφαλαίων 1.000.000€ για παροχή μικροδανείων, εντός 12 μηνών από την υποβολή της αίτησης αδειοδότησης, για όλα τα ιδρύματα (έτσι ώστε να μην υπάρχουν διακρίσεις στο ποιος παρέχει δάνεια με ιδία κεφάλαια και ποιος ενεργεί ως διαχειριστής). Το ίδιο πρέπει να ισχύει για τα υποκαταστήματα ξένων ιδρυμάτων που θα δραστηριοποιηθούν στην Ελλάδα. Τα κεφάλαια προς διαχείριση που θα συγκεντρώσουν τα ιδρύματα, πέρα από την ιδιωτική τοποθέτηση επενδυτών (και τον έλεγχο που προβλέπεται σε άλλα άρθρα), μπορεί να έχουν και την μορφή δανείων από άλλες τράπεζες, επενδυτικά ταμεία, θεσμικούς επενδυτές, κ.α..	άρθρου 11 (Ανάκληση της άδειας λειτουργίας, (άρθρο 9 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο). Η παρατήρηση γίνεται εν μέρει αποδεκτή καθώς οι διατάξεις της παρ. 5 του παρόντος άρθρου έχουν τροποποιηθεί.
--	---

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 8 The possibility to borrow (from banks) in order to provide microloans does not appear.	Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή καθώς δεν απαγορεύεται από τις διατάξεις του νόμου ο δανεισμός.
---	---

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Σχετικά με το Άρθρο 08 – Αρχικό κεφάλαιο «1. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας απαιτείται η κάλυψη αρχικού κεφαλαίου ίσου τουλάχιστον με το ποσό των διακοσίων χιλιάδων (200.000) ευρώ» Το σχόλιό μας είναι: Για το ελάχιστο κεφάλαιο των 200.000€ είμαστε σύμφωνοι ως προς το ελάχιστο ύψος του.	Δε χρήζει σχολιασμού
--	-----------------------------

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 8 Παράγραφος 5 Διαχειριστής κεφαλαίων που προέρχονται από δανεισμό από τραπεζικά ιδρύματα (ελληνικά, ξένα, συστημικές ή συνεταιριστικές τράπεζες) – έχει παραληφθεί ο ορισμός αυτός. Εάν το ίδρυμα χρηματοδοτήσεων λειτουργεί ως διαχειριστής κεφαλαίων από δανεισμό από τραπεζικό ίδρυμα, ισχύει η παράγραφος 1 (200.000 ευρώ). Πρέπει να γραφεί ξεκάθαρα.	Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή καθώς ο δανεισμός δεν αποτελεί διαχείριση κεφαλαίων.
--	--

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 8 Παράγραφος 1 Το αρχικό κεφάλαιο μπορεί να προέρχεται από κάθε είδους πηγή; (Ιδιωτική τοποθέτηση, δημόσιος πόρος, εθνικός ή ΕΕ, τραπεζικό ίδρυμα κοκ; Στην περίπτωση που το αρχικό κεφάλαιο προέρχεται από τραπεζικό ίδρυμα (συστημική τράπεζα ή/και συναιτεριστική τράπεζα), η παρούσα παράγραφος ισχύει.	
--	--

ΑΡΘΡΟ 9:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό έχει συγχωνευτεί με τα άρθρα 10,11,13 και αριθμείται ως άρθρο 7 με νέο τίτλο «Χορήγηση-κοινοποίηση-διατήρηση και ανάκληση άδειας λειτουργίας»)

Άρθρο 09 – Χορήγηση άδειας λειτουργίας

1. Οντότητες, οι οποίες σκοπεύουν να χορηγούν μικροχρηματοδοτήσεις, υποχρεούνται να λάβουν άδεια λειτουργίας ως ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων πριν αρχίσουν τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων. Η άδεια χορηγείται μόνο σε νομικά πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 6, εγκατεστημένα εντός της ελληνικής επικράτειας.
2. Άδεια λειτουργίας χορηγείται, αν οι πληροφορίες και τα δικαιολογητικά που συνοδεύουν την αίτηση πληρούν όλες τις απαιτήσεις του άρθρου 6 και αν η Τράπεζα της Ελλάδος, έπειτα από διεξοδική εξέταση της αίτησης, καταλήξει σε ευνοϊκή συνολική αξιολόγηση.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια λειτουργίας μόνο αν, ενόψει της ανάγκης να εξασφαλιστεί ορθή και συνετή διαχείριση, διαπιστώσει ότι:
 - α) το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων είναι σε θέση να συμμορφωθεί πλήρως με τις διατάξεις του παρόντος νόμου,
 - β) τα πρόσωπα των περίπτ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 6 έχουν καλή φήμη, επαρκή γνώση,

ικανότητες και εμπειρία να ασκούν την αρμοδιότητά τους και πληρούν τα κριτήρια της ικανότητας και καταλληλότητάς τους,

γ) το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων διαθέτει άρτιο οργανωτικό πλαίσιο για τις δραστηριότητες του άρθρου 18 και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες του άρθρου 20, το οποίο περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή με σαφείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει,

δ) το επιχειρηματικό σχέδιο παραθέτει αναλυτικά τις προγραμματισμένες δράσεις του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων, τη στρατηγική του, και τους στόχους του,

ε) το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων διαθέτει επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών,

στ) δεν υφίστανται επαγγελματικές ή συγγενικές σχέσεις μεταξύ των προσώπων των περίπτ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 6 και οποιωνδήποτε άλλων προσώπων, τα οποία κατέχουν υψηλά πολιτικά αξιώματα ή υψηλές διοικητικές θέσεις στην αρμόδια αρχή, ώστε να παρεμποδίζεται η αποτελεσματική διεξαγωγή της εποπτείας της.

4. Για τα κριτήρια καταλληλότητας και αξιολόγησης των προσώπων των περίπτ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 6, και τον έλεγχο των προϋποθέσεων των λοιπών περίπτ. της παρ. 2 του παρόντος άρθρου εφαρμόζεται αναλόγως η υπ' αρ. 118/19.5.2017 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (Β' 1764) .

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η παράγραφος 3 του αρθρ. 9 δίνει μεγάλη διακριτική ευχέρεια στην Τράπεζα της Ελλάδας να αποφασίσει για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, καθώς δεν προσδιορίζονται με σαφή τρόπο που να παραγάγει ελεγκτικά αποτελέσματα τα κάτωθι (ενδεικτικά): καλή φήμη, επαρκή γνώση επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου Προτείνουμε να προσδιοριστούν τα απαιτούμενα για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς σχετικές προϋποθέσεις ήδη εξετάζονται από την ΤτΕ για χορήγηση άδειας λειτουργίας άλλων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.
---	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Θα πρέπει να προστεθεί στο δ) «η κοινωνική και περιβαλλοντική τους πολιτική». Αυτές οι πολιτικές είναι πλέον βασικές προϋποθέσεις στον αναθεωρημένο Κώδικα Καλών Πρακτικών και αποτελούν βασικά σημεία των χρηματοδοτικών εργαλείων της επόμενης περιόδου.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή.
---	---

ΆΡΘΡΟ 10:

Άρθρο 10 – Κοινοποίηση της απόφασης για την άδεια λειτουργίας

1. Μέσα σε δύο (2) μήνες από την παραλαβή της αίτησης ή, αν η αίτηση είναι ελλιπής, μέσα σε δύο (2) μήνες από την παραλαβή όλων των στοιχείων που απαιτούνται για τη λήψη απόφασης, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον αιτούντα αν η αίτησή του έγινε δεκτή ή απορρίφθηκε. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απορρίψει τη χορήγηση άδειας μόνο αν διαπιστώσει ότι ο αιτών δεν πληροί τα κριτήρια του άρθρου 9. Η απόρριψη της αίτησης αιτιολογείται επαρκώς.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον αιτούντα το αργότερο είκοσι (20) μέρες πριν τη λήξη της αρχικής ή μεταγενέστερης προθεσμίας των δύο (2) μηνών για τις ελλείψεις του φακέλου της αίτησής του.
3. Η απόφαση με την οποία χορηγείται άδεια λειτουργίας εκδίδεται το αργότερο εντός τετραμήνου από την υποβολή του πλήρους φακέλου στην Τράπεζα της Ελλάδος και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Εάν μετά το πέρας του 4μήνου η ΤτΕ δεν εκδώσει απόφαση αδειας λειτουργίας, το αιτών ίδρυμα θεωρείται ότι έχει λάβει άδεια; Μπορεί να στραφεί νομικά κατά της ΤτΕ σε περίπτωση καθυστέρησης; Σε κάθε περίπτωση, το προτεινόμενο χρονοδιάγραμμα είναι ορθό να υπάρχει, αλλά θα πρέπει να τηρείται.	Το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων λειτουργεί νόμιμα μόνο υπό την άδεια λειτουργίας που του έχει χορηγηθεί από την ΤτΕ. Η ΤτΕ δεσμεύεται από τις παρούσες διατάξεις για το χρονοδιάγραμμα της έκδοσης απόφασης και ενημέρωσης.
--	--

ΆΡΘΡΟ 11:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο αριθμείται ως άρθρο 9)

Άρθρο 11 – Ανάκληση της άδειας λειτουργίας

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων μόνο αν το ίδρυμα:
 - α) δεν έχει κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας μέσα σε δώδεκα (12) μήνες, ή παραιτείται ρητώς απ' αυτήν ή έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών,
 - β) απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλο παράτυπο τρόπο,
 - γ) δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας ή παραλείπει να ενημερώσει την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με σημαντικές εξελίξεις ως προς το θέμα αυτό,
 - δ) έχει διαπράξει σοβαρές και επανειλημμένες παραβάσεις του παρόντος νόμου και των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση από την Τράπεζα της Ελλάδος,
 - ε) χρησιμοποιείται ως μέσο για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδοτεί εγκληματικές δραστηριότητες,
 - στ) έχει υποπέσει σε άλλη παράβαση που προβλέπει ως κύρωση την ανάκληση της άδειας του

σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας,
 ζ) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος,
 η) το εταιρικό του κεφάλαιο σε μετρητά είναι μικρότερο του 20% της αξίας του χαρτοφυλακίου των μικροχρηματοδοτήσεων που χορηγεί και διαχειρίζεται,
 θ) τίθεται ή πρόκειται να τεθεί σε καθεστώς λύσης και εκκαθάρισης ή έχει κινηθεί σε βάρος του διαδικασία αφερεγγυότητας, συμπεριλαμβανομένων των προπτωχευτικών διαδικασιών.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος αιτιολογεί κάθε ανάκληση άδειας λειτουργίας και την κοινοποιεί στους ενδιαφερόμενους.

3. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας δημοσιεύονται αμελλητί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και στο μητρώο του άρθρου 12.

4. Ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων του οποίου έχει ανακληθεί η άδεια παραμένει στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, μέχρις ότου ολοκληρωθεί η υλοποίηση του σχεδίου δράσης τερματισμού δραστηριοτήτων που έχει εγκριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Δεν είναι σαφές σε τι αποσκοπεί το όριο της παραγράφου η) για το εταιρικό κεφάλαιο. Αν το ίδρυμα λειτουργεί σαν τραπεζα η οποία δανειζει με κεφάλαια από καταθέσεις σίγουρα τα ίδια κεφάλαια πρέπει να καλύπτουν ένα ποσό των δανείων. Στην περίπτωση όμως ενός ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων τα κεφάλαια για τα δάνεια μπορεί να προέρχονται από ιδιώτες επενδυτές ή ακόμα και από δωρεές. Δεν έχει επομένως νόημα αυτός ο περιορισμός. Αν ένα ίδρυμα εξασφαλίσει για παράδειγμα 10 εκατ. για την παροχή δανείων γιατί το 20% από αυτά πρέπει να παραμείνει αχρησιμοποίητο. Δεν έχει νόημα ο νόμος να προσπαθήσει να προστατέψει τα ιδρύματα από τον κίνδυνο να έχουν μεγάλες απώλειες στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που παρέχουν. Οι χρηματοδοτές του ιδρύματος (που δεν είναι μικροκαταθέτες) μπορούν να αποφασίσουν αν μπορούν να αποδεχθούν δάνεια με πιθανές σημαντικές απώλειες. Για παράδειγμα τα περισσότερα δάνεια που περιγράφονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 18, δεν έχουν δυνατότητα αποπληρωμής. Αν πρέπει οπωσδήποτε να υπάρχει ένας περιορισμός για αύξηση των ιδιωτικών κεφαλαίων όσο το χαρτοφυλάκιο μεγαλώνει το ποσοστό αντι για 20% μπορεί να οριστεί στο 5%	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και πλέον διαγράφεται η περίπτ. η' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου.
--	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Ο τιθέμενος ως δείκτης ρευστότητας είναι υψηλός για ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων	Δεν προβλέπεται δείκτης ρευστότητας
---	-------------------------------------

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Το εδάφιο η) της παραγράφου 1 του άρθρου 11 (εταιρικό κεφάλαιο ως 20% του χαρτοφυλακίου) δεν θα πρέπει να ισχύει σε ιδρύματα που λειτουργούν ως διαχειριστές κεφαλαίων που προέρχονται από δημόσιους πόρους, εθνικούς ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επίσης στο ανωτέρω ελάχιστο εταιρικό κεφάλαιο, θα πρέπει να θεωρούνται ως τέτοιο, δάνεια μειωμένης εξασφάλισης (subordinated loans) ή μετατρέψιμα ομολογιακά δάνεια (quasi equity loans).	Η περίπτ. η' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου διαγράφεται.
--	--

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 11 Πρέπει να προστεθεί η αίτηση ή η ίδια η πιστοποίηση με τον Ευρωπαϊκό Κώδικα καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων» (ECoGC) Ο κώδικας να είναι ΠΡΟΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΟ για την ανάληψη, άσκηση και εποπτεία της δραστηριότητας χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων. Η έλλειψη του κώδικα αποτελεί λόγο ανάκλησης της άδειας λειτουργίας μετά από 2 χρόνια.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ο «Κώδικας» δεν είναι δεσμευτικός.
---	--

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 11 Παράγραφός 1 στοιχείο η : Τί ορίζεται ως αξία χαρτοφυλακίου : το συνολικό κεφάλαιο που έχει δανειοδοτηθεί και εκκρεμεί στο σύνολό του μέχρι την πλήρη αποπληρωμή του; Το συνολικό κεφάλαιο και τόκοι που έχουν δανειοδοτηθεί και εκκρεμούν στο σύνολό τους μέχρι την πλήρη αποπληρωμή τους; Κεφάλαιο που έχει δανειοδοτηθεί μείον το κεφάλαιο που έχει αποπληρωθεί; Κεφάλαιο και τόκοι που έχουν δανειοδοτηθεί μείον κεφάλαιο και τόκοι που έχουν αποπληρωθεί; Κάτι άλλο;	Η περίπτ. η' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου διαγράφεται.
--	--

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 11 Παράγραφος (η) – Το εταιρικό του κεφάλαιο σε μετρητά: εδώνοείται το αρχικό κεφάλαιο ή το ταμείο της εταιρίας; – Μπορεί το κεφάλαιο αυτό να χρησιμοποιηθεί ή πρέπει να είναι σε reserve σε λογαριασμό τραπεζής;	Η περίπτ. η' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου διαγράφεται.
---	---

ΆΡΘΡΟ 13:

Άρθρο 13 – Διατήρηση άδειας λειτουργίας

Αν επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή η οποία επηρεάζει την ακρίβεια των πληροφοριών και των δικαιολογητικών που προβλέπονται κατά το άρθρο 6, το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την Τράπεζα της Ελλάδος. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίζονται οι μεταβολές για τις οποίες το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων υπέχει υποχρέωση ενημέρωσης, η διαδικασία ενημέρωσης για τις μεταβολές αυτές και κάθε άλλο σχετικό θέμα- άλλως εφαρμόζεται αναλόγως η αρ. 118/19.5.2017 ΠΕΕ.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Θα πρέπει να ληφθεί πρόνοια για την διατήρηση της άδειας λειτουργίας, να έχει ληφθεί η σχετική πιστοποίηση του Κώδικα Καλών Πρακτικών για τις Μικροπιστώσεις, εντός 2 ετών από την λήψη της άδειας λειτουργίας από την εποπτεύουσα αρχή. Εάν δεν ληφθεί η σχετική πιστοποίηση, τότε η άδεια λειτουργίας θα πρέπει να ανακαλείται. Επίσης θα πρέπει να ακολουθούνται οι όποιες διαδικασίες επικαιροποίησης, της εν λόγω πιστοποίησης, μετά την πρώτη λήψη.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ο «Κώδικας» δεν είναι δεσμευτικός.
--	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 13 Η αρχική άδεια λειτουργίας τί διάρκεια έχει; Αορίστου χρόνου;	Η διάρκεια της άδειας λειτουργίας εξαρτάται από τις μεταβολές των στοιχείων του άρθρου 6 (Αιτήσεις άδειας λειτουργίας).
--	--

ΆΡΘΡΟ 14:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 11)

Άρθρο 14 – Λογιστική και υποχρεωτικός έλεγχος, λοιπές υποχρεώσεις διαφάνειας και εχεμύθειας

1. Οι διατάξεις του πδ 367/1994 (Α' 200), του ν. 4308/2014 (Α' 251) και του ν. 4403/2016 (Α' 125), και ο Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Ιουλίου 2002 (ΕΕ L 243), εφαρμόζονται αναλόγως στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων.

2. Αν δεν εξαιρούνται σύμφωνα με το ν. 4308/2014, το ν. 4403/2016 και, κατά περίπτωση, το πδ 367/1994, οι ετήσιοι και οι ενοποιημένοι λογαριασμοί των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων ελέγχονται από ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή ελεγκτικές εταιρείες, σύμφωνα με το ν. 4449/2017 (Α' 7) .

3. Για τους σκοπούς της εποπτείας, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων παρέχουν χωριστά λογιστικές πληροφορίες για τις μικροχρηματοδοτήσεις και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες, οι οποίες υπόκεινται σε έκθεση ελεγκτή. Η εν λόγω έκθεση εκπονείται, ανάλογα με την περίπτωση, από ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή ελεγκτικές εταιρείες.

4. Οι υποχρεώσεις του άρθρου 55 του ν. 4261/2014 εφαρμόζονται αναλόγως στους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές ή ελεγκτικές εταιρείες των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων όσον αφορά τις δραστηριότητες χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων.

5. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων τηρούν σε ετήσια βάση επικαιροποιημένα στοιχεία για τους ακόλουθους δείκτες: αριθμό ενεργών δανειοληπτών, αριθμό και αξία χορηγηθέντων και ανεξόφλητων δανείων, αξία του τρέχοντος, του ακαθάριστου και του ενεργού χαρτοφυλακίου, το χαρτοφυλάκιο επισφάλειας για τριάντα (30) ημέρες και τη συνολική αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Τα ιδρύματα μικροχρηματοδότησης θα πρέπει να συμβληθούν με την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, έτσι ώστε να λαμβάνουν και να τροφοδοτούν δεδομένα και πληροφορίες για τους δανειολήπτες τους.	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και προστίθεται σχετική διάταξη στον υπό κατάθεση νομοσχέδιο, με την οποία παρέχεται η δυνατότητα σύνδεσης με την Τειρεσίας ΑΕ
---	--

ΆΡΘΡΟ 15:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό έχει συγχωνευθεί με το άρθρο 5)

Άρθρο 15 – Εποπτεία

1. Οι έλεγχοι που ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αναλογικοί, επαρκείς και προσαρμοσμένοι στους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων.

2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να θεσπίζονται ειδικότεροι κανόνες για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, και εξειδικεύονται θέματα ελέγχου και τεχνικές λεπτομέρειες για την εφαρμογή των διατάξεων αυτών, ιδίως η συχνότητα και το περιεχόμενο των αναφορών που υποβάλλουν τα αδειοδοτημένα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων προς αυτήν, καθώς και τα συνυποβαλλόμενα

προς τούτο αναγκαία δικαιολογητικά και στοιχεία. Άλλως, εφαρμόζονται αναλόγως τα οικεία πεδία της αρ. 118/19.5.2017 ΠΕΕ.

3. Κάθε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων αποζημιώνει την Τράπεζα της Ελλάδος για όλα τα έξοδα τα οποία σχετίζονται με την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων με την καταβολή σε αυτήν ετήσιου τέλους, του οποίου το ύψος, ο χρόνος και ο τρόπος καταβολής καθορίζεται με απόφασή της. Η αποζημίωση είναι ανάλογη της δραστηριότητας κάθε ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Και στο σημείο αυτό εμφανίζεται η ΤτΕ με την νοοτροπία της εποπτικής αρχής τραπεζών. Δεν μπορεί να επιβάλει τέλος για τα έξοδα, χωρίς να υπάρχει εκ του νόμου ένα εύρος τιμών	Άνευ σχολιασμού
---	-----------------

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Το τέλος που περιγράφεται στην παράγραφο 3, για την εποπτεία, δεν υπάρχει για της ελεγχόμενες από την ΤτΕ οργανισμούς (συνεταιριστικές τράπεζες, πιστωτικοί συνεταιρισμοί, κ.α.), οπότε ήδη δημιουργείται με καλημέρα για τα ιδρύματα, ένα κόστος που οι τράπεζες δεν έχουν. Σε κάθε περίπτωση, εάν παραμείνει αυτή η διάταξη, τότε θα πρέπει να ορίζεται με σαφήνεια το ελάχιστο και μέγιστο ύψος, έτσι ώστε να μην υπάρχουν εκπλήξεις σε υποψήφιους επενδυτές.	Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή. Σχετική πρόβλεψη αναγράφεται στις διατάξεις του ν. 4261/2011.
--	---

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 15 Παράγραφος 2 Ποιά η συχνότητα των αναφορών προς την Τράπεζα της Ελλάδας;	Η συχνότητα των αναφορών θα καθορίζεται με απόφαση της ΤτΕ, Η αναφορά στο τέλος προς την ΤτΕ έχει απαλειφθεί
Παράγραφος 3 Ποιό το ύψος των εξόδων και του ετήσιου τέλους; Ακόμη κι ως αναλογία, θα πρέπει να γραφτεί ξεκάθαρα ως ένα ποσοστό επί του ύψους της δραστηριότητας του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων. Επηρεάζεται το business plan της αίτησης.	

ΆΡΘΡΟ 16:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 13)

Άρθρο 16 – Απαγόρευση χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων

Με την επιφύλαξη της παρ. 3 του άρθρου 3 απαγορεύεται η χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων από φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν είναι αδειοδοτημένο ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Δεν αποσαφηνίζεται ούτε στο άρθρο 16, ούτε στο άρθρο 8, η δυνατότητα δραστηριοποίησης υφιστάμενων νομικών προσώπων με διάφορες δραστηριότητες (π.χ. χονδρέμποροι, super markets, ασφαλιστικές εταιρείες), τα οποία επιθυμούν να δραστηριοποιηθούν στον τομέα (π.χ. για παροχή μικροδανείων σε πελάτες τους). Τα υφιστάμενα κεφάλαια τους (που μπορεί να υπερκαλύπτουν τα ελάχιστα του παρόντος νόμου) θα επαρκούν αυτομάτως; Θα πρέπει να συστήσουν υποχρεωτικά νέο νομικό πρόσωπο; Εάν όχι, πως θα γίνει διαχωρισμός των δραστηριοτήτων τους; Επίσης η διατύπωση αυτού του άρθρου, μπορεί να δημιουργήσει προβλήματα με άλλους νόμους. Έτσι όπως είναι διατυπωμένο απαγορεύει σε υπάρχουσες εταιρείες leasing να πραγματοποιούν συμβάσεις μέχρι 25.000€. Καλό θα ήταν να αναδιατυπωθεί ή να διαγραφεί, καθώς μπορεί να οδηγήσει σε προσβολή αυτού του νόμου στο ΣτΕ.	Στο άρθρο 3 (πεδίο εφαρμογής) αναγράφονται λεπτομερώς οι φορείς που μπορεί να παρέχουν μικροχρηματοδοτήσεις στο πλαίσιο του παρόντος νόμου. Διευκρινίζεται ότι τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 5 είναι αποκλειστικού σκοπού.
---	---

ΆΡΘΡΟ 18:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 14)

Άρθρο 18 – Δραστηριότητες

Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων χορηγούν τις ακόλουθες μορφές μικροχρηματοδοτήσεων:

- 1. επιχειρηματικές μικροχρηματοδοτήσεις, ως τέτοιες νοούνται, ιδίως :**
 - α) όλες οι μορφές πιστώσεων έως το όριο των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ που χορηγούνται είτε για τη κάλυψη επενδυτικών αναγκών, είτε ως κεφάλαιο κίνησης,**
 - β) προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης έως το όριο των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, για την απόκτηση εξοπλισμού,**
 - γ) αυτοτελείς εγγυήσεις έως το όριο των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, οι οποίες δεν μπορεί να χρησιμοποιηθούν για τη λήψη δανείων από άλλα χρηματοδοτικά ιδρύματα.**
- 2. προσωπικές μικροχρηματοδοτήσεις, ως τέτοιες νοούνται ιδίως προσωπικές πιστώσεις, τακτικής λήξης, για:**

α) εκπαιδευτικούς σκοπούς έως το όριο των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ,
 β) την ενίσχυση δημόσιων πολιτικών ή με σκοπό την κοινωνική και οικονομική ένταξη ευάλωτων κοινωνικά ομάδων, έως το όριο των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, που αφορούν, ιδίως την αντιμετώπιση των ακόλουθων καταστάσεων :

αα) ανεργία,
 ββ) αναστολή ή μείωση του χρόνου εργασίας για λόγους που δεν οφείλονται στη δική τους βούληση.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Παρ 1γ. Αποκλείεται η παροχή εγγυήσεων που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη λήψη δανείου από άλλο χρηματοδοτικό ίδρυμα. Όμως, η παροχή εγγυήσεων είναι μια μορφή μικροχρηματοδότησης, ευρέως διαδεδομένη στην ΕΕ.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή και παραμένει ως έχει η διατύπωση του στοιχείου γ' της παρ. 1 του παρόντος άρθρου (άρθρο 14 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο)
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

1. Η παράθεση να θεωρηθεί και να αποτυπωθεί ως ενδεικτική και όχι περιοριστική περίπτωση 1. γ) για που προορίζονται λοιπόν οι εγγυήσεις; θα πρέπει να διευκρινιστεί, υπονοείται εγγυητική επιστολή, εγγύηση για συμμετοχή σε διαγωνισμούς εναλλακτικά της εγγυητικής παρακαταθήκης του Ταμείου Παρακαταθηκών; 2. οι πιστώσεις έχουν τακτή λήξη και όχι τακτική λήξη 3. ισχύει το σχόλιο για τις προσωπικές μικροχρηματοδοτήσεις ότι θα μπορεί να υποκαθιστούν την κατάλληλη χρηματοδότηση για επιχειρήσεις (βλέπε κακή διαχείριση ανάλογων προϊόντων στο τραπεζικό σύστημα)	1. Επεξήγηση των σχετικών στοιχείων αναγράφεται στην αιτιολογική έκθεση. 2. Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή. 3. Ασαφές σχόλιο
--	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Δεν αποσαφηνίζεται εάν τα ιδρύματα μπορούν να παρέχουν είτε τις δυνατότητες τις παραγράφου 1 είτε τις 2 ή και τις δύο. Ακόμα η περίπτωση γ) της παραγράφου 1, θα πρέπει να αποσαφηνισθεί τι αφορά, εάν δεν είναι αποδεκτή η δυνατότητα παροχής εγγύησης για χορήγηση δανείου από τράπεζες. Εάν είναι μόνο για παροχή εγγυητικών επιστολών καλής εκτέλεσης ή συμμετοχής σε διαγωνισμό, θα πρέπει να ορίζεται σαφώς. Εάν πάλι αυτές οι εγγυητικές μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την λήψη προκαταβολών σε προγράμματα του ΕΠΑνΕΚ, πάλι θα πρέπει να αποσαφηνισθεί.	Οι παρατηρήσεις δεν γίνονται αποδεκτές καθώς τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων μπορούν να χορηγούν ή/και τις δύο μορφές μικροχρηματοδότησης.
--	---

Ακόμα γιατί έχει αποκλειστεί η δραστηριότητα του factoring; Πιστεύουμε ότι θα πρέπει να προβλεφθεί.	
---	--

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 18 παράγραφος 1 στοιχείο γ και παράγραφος 2 στοιχείο β, Χρήζουν περαιτέρω διευκρινήσεων.	Επεξήγηση των σχετικών στοιχείων αναγράφεται στην αιτιολογική έκθεση.
---	---

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Παράγραφος 1γ Αυτοτελείς εγγυήσεις για προγράμματα ΕΣΠΑ νοούνται ως επιχειρηματικές μικροχρηματοδοτήσεις;	Οι μικροχρηματοδοτήσεις δεν εμπίπτουν πλέον σε επιμέρους κατηγορίες.
---	--

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Σχετικά με το άρθρο 18 προτείνουμε να χρηματοδοτείτε : 1,. την «εκχώρηση σύμβασης» που πρόοιρχεται απο δημοσίου φοράς αναθέτουσα αρχή για προμήθεια μηχανημάτων (λχ κατάθεση σύμβασης /εκχώρηση μεταξύ νοσοκομείου και εταιρείας) ειδικά αν η χρηματοδότηση του νοσοκομείου είναι απο ΕΣΠΑ (οπότε έχει τα εχέγγυα) και ΤΟ Π.Δ.Ε που δεν έχει λογω να μην εγγυηθεί. Επίσης για εκδοση εγγυητικών επιστολών (συμμετοχής/καλής εκτέλεσης/καλής λειτουργίας) σε αντίστοιχες διαγωνιστικές διαδικασίες και ΝΑ «ΕΠΙΒΛΗΘΕΙ ΜΕΣΩ ΤΟΟ 4412/16 να επιτρέπεται αυτό απο τις διακηρύξεις (κι όχι να είναι στη διακριτική ευχέρεια της αναθέτοντας αρχής για ευνόητους λόγους)2.αληθινά μικρομεσαίες επιχειρήσεις των πλχ 150000€ τζίρο κι όχι των εκατομμυρίων τζίρο...Ετσι περισσότερες θα μπορούμε να συμμετάσχουμε σε διαγωνισμούς και να διεκδικίσουμε θέση σε ίσες ευκαιρίες της αγοράς καθώς οι συστημικές τράπεζες αναπτύσσοντας έτσι τον ανταγωνισμό (εις οφελος του δημοσιου)	Ασαφές σχόλιο
---	---------------

ΆΡΘΡΟ 19:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 15)

Άρθρο 19 – Δικαιούχοι
1. Δικαιούχοι των επιχειρηματικών μικροχρηματοδοτήσεων της περίπτ. 1 του άρθρου 18 είναι οι ακόλουθοι:

- α) πολύ μικρές οντότητες,
 β) φυσικά πρόσωπα για τη σύσταση πολύ μικρών οντοτήτων,
 γ) ελεύθεροι επαγγελματίες ή αυτοαπασχολούμενοι
 δ) Φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας (ν. 4430/2016, Α' 205).

2. Δικαιούχοι των προσωπικών μικροχρηματοδοτήσεων της περίπτ. 2 του άρθρου 18, είναι οι ακόλουθοι:

- α) φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη δαπανών σχετιζόμενων άμεσα ή έμμεσα με την εκπαίδευση ή μετεκπαίδευσή τους ή σχέση μαθητείας,
 β) δικαιούχοι προγραμμάτων εφαρμογής δημόσιας πολιτικής,
 γ) ευάλωτες κοινωνικά ομάδες.

3. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Κοινωνικής Αλληλεγγύης, Οικονομικών και των κατά περίπτωση καθ' ύλην αρμόδιων Υπουργών καθορίζονται οι δυνητικοί δικαιούχοι προσωπικών μικροχρηματοδοτήσεων των περιπτ. β' και γ' της παρ. 2 και μπορεί να προστίθενται ή να μεταβάλλονται οι δυνητικοί δικαιούχοι του παρόντος.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Στην παράγραφο 2, περ. γ αναφέρονται οι ευάλωτες κοινωνικά ομάδες. Παρακαλούμε όπως διορθωθεί ο σχετικός ορισμός ώστε να αναφέρει διακριτά τις ευάλωτες και τις ειδικές ομάδες όπως ακριβώς ορίζονται στο άρθρ. 2 παρ. 8 του Ν. 4430/2016. Το ίδιο πρέπει να προσεχθεί και σε όλο το σώμα του κειμένου. Διαφορετικά υπάρχει ο κίνδυνος να βρεθούν εκτός ωφέλειας οι ειδικές ομάδες.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ήδη στο στοιχείο 5 του άρθρου 2 (Ορισμοί) εγγράφεται ότι ο όρος «ευάλωτες κοινωνικά ομάδες» περιλαμβάνει τις ευάλωτες και ειδικές ομάδες του πληθυσμού, όπως αυτές ορίζονται στην παρ. 8 του άρθρου 2 του ν. 4430/2016.
--	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Πολλές επιχειρήσεις λόγω της οικονομικής κρίσης, της καθυστέρησης εκ μέρους του Δημοσίου για πληρωμή των προμηθευτών του και της δυσκολίας στη λήψη τραπεζικής χρηματοδότησης καθυστερούν την καταβολή μισθοδοσίας ή καταβάλλουν έναντι στους εργαζομένους τους. Επίσης, τα τελευταία χρόνια πολλοί εργαζόμενοι έχουν υποστεί μειώσεις μισθών. Σε αμφότερες τις ανωτέρω περιπτώσεις πολλοί εργαζόμενοι δυσκολεύονται στην έγκαιρη αντιμετώπιση των πάγιων μηνιαίων εξόδων τους πχ δόσεις δανείου, ρυθμίσεις ΕΦΚΑ, ΕΝΦΙΑ κτλ. με αποτέλεσμα να κινδυνεύουν με καταγγελία δανειακών συμβάσεων, κατασχέσεις λογαριασμών κλπ αλλά και συνεχή πρόστιμα και προσαυξήσεις. Στην αντιμετώπιση των ανωτέρω καθημερινών καταστάσεων, και για την αποφυγή διαρκών καταγγελιών, καθυστερήσεων και προσαυξήσεων (και της	Διευκρινίζεται ότι οι μικροχρηματοδοτήσεις μπορεί μεταξύ άλλων να χρησιμοποιηθούν και ως κεφάλαιο κίνησης για την κάλυψη αναγκών της επιχείρησης (πχ. καταβολή μισθοδοσίας), σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 18 (άρθρου 14 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου, Δραστηριότητες).
---	--

συνακόλουθης επιβάρυνσης ένεκα αυτών) έως την πλήρη ομαλοποίηση της οικονομίας (ή/ και έως την επιδίκαση δεδουλευμένων, μισθών, δώρων κτλ από τα δικαστήρια), μπορεί να βοηθήσουν βραχυχρόνιες πχ τουλάχιστον ενός μηνός μικροχρηματοδοτήσεις ενδεικτικά έως 3000 ευρώ. Ο εργαζόμενος έως την ομαλοποίηση της μισθοδοσίας του ή έως την αύξηση του εισοδήματός του ή έως την είσπραξη των επιδικασθέντων δεδουλευμένων του θα μπορεί να λαμβάνει εύκολα και άμεσα μια μικροχρηματοδότηση για την αντιμετώπιση καθημερινών αναγκών του. Η ως άνω λογική έχει ανάλογη εφαρμογή και σε συνταξιούχους που αναμένουν την επιδίκαση αναδρομικών κτλ. Στο ανωτέρω πλαίσιο προτείνουμε στο σχέδιο του νομοσχεδίου για τις μικροχρηματοδοτήσεις να προβλεφθεί ειδικώς η παροχή βραχυχρόνιων μικροχρηματοδοτήσεων ενός μηνός και άνω που στους δικαιούχους θα πρέπει να συμπεριληφθούν και μισθωτοί (με σχέση εργασίας ιδιωτικού ή δημοσίου δικαίου) καθώς και συνταξιούχοι. Ο αποκλεισμός αυτών από δικαιούχους λήψης μικροχρηματοδότησης δεν φαίνεται να έχει καμία λογική. Αναιτιολόγητα τους αποκλείει από τη δυνατότητα λήψης μιας βραχύχρονης μικροχρηματοδότησης για την κάλυψη οικονομικών τους αναγκών.	
---	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Προτείνεται στην παράγραφο 2 ως δικαιούχοι να συμπεριληφθούν και μισθωτοί (με σχέση εργασίας ιδιωτικού ή δημοσίου δικαίου) καθώς και συνταξιούχοι. Ο αποκλεισμός αυτών από δικαιούχους λήψης μικροχρηματοδότησης δεν φαίνεται να έχει καμία λογική. Αναιτιολόγητα τους αποκλείει από τη δυνατότητα λήψης μιας βραχύχρονης μικροχρηματοδότησης για την κάλυψη οικονομικών τους αναγκών.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή
---	--

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Ισχύει το σχόλιο για λανθασμένη επιλογή ορισμού. Δεν ενσωματώνει δικαίωμα.	Ασαφές σχόλιο
---	----------------------

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Είναι ορθή η πρόβλεψη του νομοθέτη να μην αποσαφηνίζει σε λεπτομέρειες τους δικαιούχους	Ασαφές σχόλιο
--	----------------------

των μικροχρηματοδοτήσεων. Αυτό θα πρέπει πάντα να αποτελεί αντικείμενο του παρόχου της ρευστότητας και των κεφαλαίων που θα επενδυθούν στις όποιες ομάδες-στόχο.	
--	--

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 19 Παράγραφος 2β Ποιοί είναι οι δικαιούχοι προγραμμάτων εφαρμογής δημόσιας πολιτικής; Για ποιές πολιτικές αναφέρεται ακριβώς;	Οι δικαιούχοι προγραμμάτων εφαρμογής δημόσιας πολιτικής θα καθορίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Εργασίας, και Κοινωνικών Υποθέσεων και Οικονομικών και των κατά περίπτωση καθ' ύλην αρμοδίων Υπουργών..
--	---

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 19 Παράγραφος 1β Δικαιούχος είναι το φυσικό πρόσωπο ή το νομικό πρόσωπο; Προϋποθέτει το φυσικό πρόσωπο να έχει κάνει έναρξη/σύσταση πολύ μικρής οντότητας ή μπορεί να πάρει τη μικροχρηματοδότηση πριν το στάδιο αυτό;	Οι δικαιούχοι μικροχρηματοδοτήσεων ορίζονται σαφώς στις διατάξεις του παρόντος άρθρου. Υπάρχει επίσης δυνατότητα ορισμού νέων δικαιούχων με κοινή υπουργική απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Ανάπτυξης και Επενδύσεων
---	---

8^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 19 Παράγραφος 1 – Οι δικαιούχοι πρέπει να είναι Έλληνες υπήκοοι; – Οι δικαιούχοι πρέπει να έχουν έδρα (προσωπική και επιχειρηματική) στην Ελλάδα; – Πολύ μικρές οντότητες ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ νομικής μορφής είναι επιλέξιμες; – ΜΚΟ/ΚΟΙΝΣΕΠ/ΚΟΙΣΠΕ είναι επιλέξιμες μορφές και σε ποιά κατηγορία ανήκουν (1α, ή 1δ)	Οι δικαιούχοι μικροχρηματοδοτήσεων ορίζονται σαφώς στην παρ. 1 του άρθρου 19 (παρ. 1 του άρθρου 15 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου).
--	---

9^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

ΣΗΜΕΙΩΣΗ ΠΡΟΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ Σημείωση 1. : Τα όσα προτάθηκαν στο προηγούμενο σχόλιο της υπογράφουσας προτείνονται σύμφωνα με το μοντέλο της Διεθνούς Ένωσης Οργανισμών Κοινωνικής Χρηματοδότησης [(International Association of Investors in the social Economy) (INAISE)], στην οποία συμμετέχουν περίπου 200 φορείς που δραστηριοποιούνται σε όλο το φάσμα της κοινωνικής οικονομίας («ηθικές» τράπεζες, κοινωνικές επιχειρήσεις, οργανισμοί εναλλακτικών πιστώσεων, πράσινοι οικοδομικοί και περιβαλλοντικοί οργανισμοί κ.ά.) . Σημείωση 2 (για ενδεχόμενη επέκταση των μικροπιστωτικών προϊόντων)	Άνευ σχολιασμού
---	-----------------

«Σύμφωνα με ανακοίνωση της εκπροσώπου του οργανισμού INAISE στο πρώτο Διεθνές συνέδριο για την κοινωνική οικονομία, στην Αθήνα, το 2005, τα προϊόντα που αναπτύσσουν οι εναλλακτικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που συμμετέχουν στην ένωση είναι ποικίλα και αφορούν μικροπιστώσεις, ηθικές πιστώσεις, επενδυτικά προϊόντα κοινωνικής προστιθέμενης αξίας και περιβαλλοντικής ανάπτυξης, δάνεια σε μικρές επιχειρήσεις κυρίως αποκλεισμένων ομάδων (γυναίκες, μετανάστες, πρόσφυγες κ.τλ.), καταθέσεις, χρηματοδοτήσεις επιχειρήσεων που προστατεύουν το περιβάλλον, χρηματοδοτήσεις επιχειρήσεων κοινωνικής οικονομίας (συνεταιρισμών, ΜΚΟ), χρηματοδοτήσεις οργανισμών και επιχειρήσεων κοινωνικής πρόνοιας και υγείας, εκπαίδευσης, πολιτισμού και προώθησης στην απασχόληση. (INAISE, (2005), «Ethic financing and social investment – A European overview», Ανακοίνωση στο Συνέδριο Κοινωνικής Οικονομίας της EQUAL ά Κύκλου, Σεπτέμβρης 2005, Αθήνα, στο Ντούλια Θ. «Κοινωνική Οικονομία και Κοινωνική Επιχειρηματικότητα», 2015, σ. 63-64, Οσελότος, Αθήνα)	
---	--

10^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Α. ΠΡΟΤΕΙΝΕΤΑΙ Η ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 1 ΝΑ ΔΙΑΜΟΡΦΩΘΕΙ ΩΣ ΚΑΤΩΤΕΡΩ (ΜΕ ΠΡΟΣΘΗΚΗ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ) 1. Δικαιούχοι των επιχειρηματικών μικροχρηματοδοτήσεων της περίπτ. 1 του άρθρου 18 είναι οι ακόλουθοι: α) πολύ μικρές οντότητες (ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ, ΣΥΛΛΟΓΙΚΕΣ, ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ, ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ ΗΘΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΙΟΥ, ΠΡΟΝΟΙΑΣ, ΥΓΕΙΑΣ, ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ, ΠΡΟΩΘΗΣΗΣ ΤΩΝ ΙΣΩΝ ΕΥΚΑΙΡΙΩΝ , ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΦΥΓΙΚΟΥ) ΜΕ ΤΖΙΡΟ ΕΩΣ 10.000 ΕΥΡΩ ΕΤΗΣΙΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ β) φυσικά πρόσωπα για τη σύσταση πολύ μικρών οντοτήτων (ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ, ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ, ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΛΟ ΜΕ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΚΟΠΟ) ΜΕ ΤΖΙΡΟ ΕΩΣ 20.000 ΕΥΡΩ ΕΤΗΣΙΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ) γ) ελεύθεροι επαγγελματίες ή αυτοαπασχολούμενοι με τζίρο ΜΕ ΤΖΙΡΟ ΕΩΣ 15.000 ΕΥΡΩ ΕΤΗΣΙΩΣ	Οι παρατηρήσεις δε γίνονται αποδεκτές.
---	---

δ) Φορείς Κοινωνικής και Αλληλέγγυας Οικονομίας (ν. 4430/2016, Α' 205) ΜΕ ΤΖΙΡΟ ΕΩΣ 10.000,00 ΕΤΗΣΙΩΣ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΣΕ ΑΥΤΕΣ ΜΕ ΤΟΝ ΜΙΚΡΟΤΕΡΟ ΤΖΙΡΟ. Β. ΣΤΟ ΕΔΑΦΙΟ γ) ΤΗΣ 2ΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ ΠΡΟΤΕΙΝΟΝΤΑΙ ΤΑ ΑΚΟΛΟΥΘΑ ΜΕ ΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ γ) ευάλωτες και ειδικές κοινωνικά ομάδες ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ 4430 /16 ΜΕ ΕΤΗΣΙΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΕΩΣ 5.000,00 ΕΥΡΩ, ΟΙ ΟΠΟΙΟΙ ΕΠΙΘΥΜΟΥΝ, ΕΙΤΕ ΝΑ ΠΡΟΒΟΥΝ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ή ΑΥΤΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗ ή ΑΓΟΡΑ ΕΙΔΩΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ, ή ΑΝΑΔΕΙΞΗΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ή ΠΟΥ ΑΝΑΠΤΥΣΣΟΥΝ ΔΡΑΣΕΙΣ ΜΕ ΚΟΙΝΩΝΙΚΟ ΣΚΟΠΟ ή ΓΙΑ ΝΑ ΚΑΛΥΨΟΥΝ ΤΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΖΕΙΝ. ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑ ΤΑ ΑΤΟΜΑ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΚΑΤΩ ΑΠΟ ΤΑ ΟΡΙΑ ΤΗΣ ΦΤΩΧΕΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙ ΜΟΝΟΓΟΝΕΙΚΕΣ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΕΣ. (ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΤΗΣ BANKA ETHICA, ΙΤΑΛΙΑ), ΟΜΙΛΙΑ ΤΟΥ ΠΡΟΕΔΡΟΥ ΤΗΣ MAURO MEGGIOLARO ΣΤΗΝ ΑΘΗΝΑ 2009, Εφημερίδα («Ελευθεροτυπία», Συνέντευξη του αντιπροέδρου της Banca Ethica Mauro Meggiolaro, στον Πολυχρονιάδη Μπάμπη με τίτλο «Βγαίνουν κέρδη και χωρίς ρίσκο», 23/3/2009	
--	--

ΆΡΘΡΟ 20:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 16)

Άρθρο 20 – Συμβουλευτικές υπηρεσίες

- 1. Εκτός από τις δραστηριότητες του άρθρου 18, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων οφείλουν να παρέχουν συμβουλευτικές υπηρεσίες επιχειρηματικής εκπαίδευσης και καθοδήγησης στους δικαιούχους τους.**
- 2. Στις συμβουλευτικές υπηρεσίες περιλαμβάνονται ιδίως :**
 - α) επιχειρηματική εκπαίδευση στις τεχνικές διαχείρισης των πολύ μικρών οντοτήτων, όσον αφορά τη λογιστική διαχείριση, τη δημοσιονομική διαχείριση, τη διαχείριση προσωπικού,**
 - β) στήριξη για την επίλυση νομικών, φορολογικών και διοικητικών προβλημάτων και ενημέρωση για τις σχετικές υπηρεσίες που διατίθενται στην αγορά,**
 - γ) στήριξη για τον ορισμό της πορείας ένταξης στην αγορά εργασίας,**
 - δ) υποστήριξη για τον εντοπισμό και τη διάγνωση της πιθανής κρισιμότητας της υλοποίησης του χρηματοδοτούμενου έργου.**

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Επιβάλλεται στα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων η παροχή Συμβουλευτικών Υπηρεσιών. Έτσι, αποκλείεται το μοντέλο που έχει αναπτυχθεί στη χώρα μας με χρηματοδότηση του EaSI (βλ.	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και προστίθεται η παρ. 3 για την παροχή δυνατότητας εξωτερικής ανάθεσης των συμβουλευτικών υπηρεσιών.
---	---

SEEGR) και το οποίο εφαρμόζεται σε πολλές χώρες της Ευρώπης. Βάσει αυτού του μοντέλου οι Συμβουλευτικές και όλες οι μη Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες παρέχονται από ανεξάρτητους φορείς. Επί πλέον, στη χώρα μας θα ιδρυθούν Κέντρα Υποστήριξης για τους φορείς ΚΑΛΟ, ενώ λειτουργούν πολλοί εξειδικευμένοι φορείς που παρέχουν διάφορες υπηρεσίες συμβουλευτικής και τεχνικής φύσης (π.χ. θερμοκοιτίδες, επιταχυντές, Συμβουλευτικά Κέντρα κλπ), οι οποίοι μπορούν να χορηγήσουν αξιόπιστες βεβαιώσεις «επενδυτικής ετοιμότητας». Γιατί να απαξιωθεί η λειτουργία τους; Γιατί θα πρέπει τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων γίνουν «υδροκέφαλοι φορείς» και να φορτωθούν ένα επί πλέον κόστος λειτουργίας, το οποίο θα έχει επιπτώσεις στη βιωσιμότητά τους;	
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Στην παράγραφο 2, δεν επαρκεί ο προσδιορισμός των συμβουλευτικών υπηρεσιών, ενώ δεν αποσαφηνίζεται αν πρόκειται για υπηρεσίες που οφείλουν να παρέχουν in house τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ή αν μπορούν να παρέχονται σε συνεργασία από κέντρα συμβουλευτικής στήριξης με αποδεδειγμένη εμπειρία. Προτείνουμε: 1. Να προσδιοριστούν οι συμβουλευτικές υπηρεσίες που παρέχονται και να γίνει σαφής διάκριση ανάμεσα σε συμβουλευτική υποστήριξη με στόχο την επιχειρηματική δραστηριότητα και την έγκαιρη και ομαλή αποπληρωμή της μικροχρηματοδότησης και σε ευρύτερη συμβουλευτική στήριξη. Στο βαθμό που οι συμβουλευτικές υπηρεσίες συμπεριλαμβάνονται ως κόστος στη μικροχρηματοδότηση, πρέπει να δίνονται προδιαγραφές για το εύρος και το κόστος των συμβουλευτικών υπηρεσιών. 2. Ειδικά, καθώς πρόκειται να δημιουργηθούν Κέντρα Στήριξης για την ΚΑΛΟ μετά την πρόσφατη πρόσκληση του αρμόδιου Υπουργείου Εργασίας, πρέπει να αναζητηθεί και να διευκρινιστεί το εύρος των αρμοδιοτήτων ανάμεσα στα κέντρα στήριξης και τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων προκειμένου να διαμοιραστεί το ρίσκο και να	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και προστίθεται η παρ. 3 για την παροχή δυνατότητας εξωτερικής ανάθεσης των συμβουλευτικών υπηρεσιών.
---	--

αποφευχθεί η επικάλυψη αρμοδιοτήτων στη συμβουλευτική στήριξη. 3. Μοντέλα μικροχρηματοδοτήσεων όπως το see.gr αναθέτουν διακριτά τις συμβουλευτικές υπηρεσίες σε διακριτούς φορείς. Να αξιοποιηθεί η σχετική πρόταση και εμπειρία.	
--	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

1. Η αναφορά σε «Στις συμβουλευτικές υπηρεσίες περιλαμβάνονται ιδίως» να αντικατασταθεί από «Στις συμβουλευτικές υπηρεσίες περιλαμβάνονται ενδεικτικά» 2. Συνίσταται επίσης η προσθήκη αναφοράς σχετικά με τη δυνατότητα του ιδρύματος να αναθέτει σε τρίτους την παροχή προγραμμάτων Συμβουλευτικής καθοδήγησης. – 3. Στην παράγραφο 2.δ να προστεθεί «υποστήριξη για τον εντοπισμό και τη διάγνωση της πιθανής κρισιμότητας της υλοποίησης του χρηματοδοτούμενου έργου ή του επιχειρηματικού σχεδίου του δικαιούχου», δεδομένου ότι για χρηματοδοτήσεις κεφαλαίου κίνησης ενισχύεται το επιχειρηματικό σχέδιο και η λειτουργία της επιχείρησης και όχι ένα συγκεκριμένο έργο (όπως στα δάνεια επενδυτικού σκοπού)	1. Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή. 2. Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και προστίθεται η παρ. 3 για την παροχή δυνατότητας εξωτερικής ανάθεσης των συμβουλευτικών υπηρεσιών. 3. Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή.
--	---

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών επιχειρηματικής εκπαίδευσης είναι πολλές φορές πιο ουσιαστική από την ίδια την χρηματοδότηση. Κατά τη γνώμη μου το νομοσχέδιο πρέπει να υποχρεώνει τα ιδρύματα που έχουν πάρει άδεια για μικροχρηματοδοτήσεις να δημοσιεύουν το πρόγραμμα συμβουλευτικών υπηρεσιών που παρέχουν και να μπορούν να αποδείξουν στις εποπτικές αρχές ότι εφαρμόζουν αυτό το πρόγραμμα.	Η παρατήρηση δε γίνεται αποδεκτή καθώς ήδη στην παρ. 1 του άρθρου 25 (Υποχρέωση διαφάνειας στους όρους συναλλαγών, άρθρο 21 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου) προβλέπεται ότι ο δικαιούχος είναι ενήμερος για το περιεχόμενο των συμβουλευτικών υπηρεσιών και το κόστος αυτών.
--	---

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών θα πρέπει να είναι δυναμική και όχι υποχρεωτική για την εταιρία παροχής μικροχρηματοδοτήσεων καθώς και για τον λήπτη. Ο υποχρεωτικός συσχετισμός χρηματοδότησης με συμβουλευτικές υπηρεσίες αλλοιώνει τη φύση της χρηματοδότησης καθώς	Διευκρινίζεται ότι η υποχρέωση παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών καλύπτει τις μικροχρηματοδοτήσεις με σκοπό τη στήριξη και την ομαλή εξέλιξη του επιχειρηματικού σχεδιασμού. Οι εν λόγω συμβουλευτικές υπηρεσίες μπορεί να παρέχονται από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ή από
---	--

[illegible]

διοικητικών προβλημάτων», θα πρέπει να διαγραφεί. Τέτοιου είδους στήριξη, θα πρέπει να παρέχεται από επαγγελματίες και όχι από τα ιδρύματα, καθώς εσφαλμένες οδηγίες αυτού του τύπου, μπορεί να οδηγήσουν επιχειρήσεις σε οικονομική δυσπραγία, οδηγώντας με την σειρά τους στην αδυναμία αποπληρωμής της μικροχρηματοδότησης. Τέλος θα πρέπει να είναι υποχρεωτική η παροχή μαθημάτων σε όλους τους δικαιούχους θεμάτων οικογενειακού προγραμματισμού (financial literacy), έτσι ώστε μέσω αυτών των ιδρυμάτων να επιτυγχάνεται μείωση του οικονομικού αναλφαβιτισμού. Σε κάθε περίπτωση, είναι ορθή η πρόνοια του νομοθέτη να παρέχονται αυτές οι υπηρεσίες. Είναι από τα ελάχιστα θεσμικά πλαίσια στην Ευρώπη, που ενσωματώνει αυτήν την πρακτική, παρά το γεγονός ότι είναι υποχρεωμένα αυτά τα ιδρύματα από την ΕΕ να τις παρέχουν, εάν θέλουν να είναι δικαιούχοι κοινοτικών πόρων.	συμβουλευτικών υπηρεσιών σύμφωνα με την παρ. 3 του παρόντος άρθρου.
---	---

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Subsidies for the BDS delivery. On the one hand BDS delivery is compulsory but on the other hand it is not stated how the related costs will be covered... EU funds ? National funds ?	Ασαφές σχόλιο
--	---------------

8^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 20 Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων μπορούν να κάνουν outsource την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε άλλον οργανισμό/εταιρία;	Ναι θα μπορούν σύμφωνα με τη νέα παρ. 3 που προστίθεται στο εν λόγω άρθρο.
--	--

9^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

ΣΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΗ 2 ΠΡΟΤΕΙΝΟΥΜΕ ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΤΑ ΠΑΡΑΚΑΤΩ (ΜΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ) 2. Στις συμβουλευτικές υπηρεσίες περιλαμβάνονται ιδίως : α) επιχειρηματική εκπαίδευση στις τεχνικές διαχείρισης των πολύ μικρών οντοτήτων, όσον αφορά τη λογιστική διαχείριση, τη δημοσιονομική διαχείριση, τη διαχείριση προσωπικού, ΤΗΝ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΑΝΑΖΗΤΗΣΗ ΑΓΟΡΩΝ (MARKETING), ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 20 ΩΡΩΝ β) στήριξη για την επίλυση νομικών, φορολογικών και διοικητικών προβλημάτων και ενημέρωση για τις σχετικές υπηρεσίες που διατίθενται στην αγορά,	Οι παρατηρήσεις δεν γίνονται αποδεκτές.
---	---

ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 5 ΩΡΩΝ γ) στήριξη για τον ορισμό της πορείας ένταξης στην αγορά εργασίας, ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 5 ΩΡΩΝ δ) υποστήριξη για τον εντοπισμό και τη διάγνωση της πιθανής κρισιμότητας της υλοποίησης του χρηματοδοτούμενου έργου ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 5 ΩΡΩΝ. ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΠΡΟΤΕΙΝΕΤΑΙ, ΠΑΡΑΛΛΗΛΑ ΜΕ ΤΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΙΚΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ, ΝΑ ΠΑΡΕΧΟΥΝ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ & ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ 35 ΩΡΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΟΙ ΦΟΡΕΙΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗΣ (Π.Χ ΦΟΡΕΙΣ ΚΑΛΟ) ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΜΠΕΙΡΙΑ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΩΝ-ΣΤΕΛΕΧΩΝ (ΜΗ ΑΜΟΙΒΟΜΕΝΩΝ ΜΕΛΩΝ ή ΜΙΣΘΩΤΩΝ ή ΕΘΕΛΟΝΤΩΝ) ΣΕ ΕΥΑΛΩΤΕΣ ΟΜΑΔΕΣ (ΔΙΟΤΙ ΕΧΟΥΝ ΕΜΠΕΙΡΙΑ ΣΤΗΝ ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΑΥΤΩΝ ΤΩΝ ΟΜΑΔΩΝ) ,ΚΑΙ ΟΙ ΟΠΟΙΟΙ ΘΑ ΕΙΣΗΓΟΥΝΤΑΙ ΑΡΜΟΔΙΩΣ ΣΤΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΙΚΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΚΟΠΟ ΑΥΤΟ ΟΙ ΦΟΡΕΙΣ ΑΥΤΟΙ (ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ, ΣΩΜΑΤΕΙΑ, ΑΜΚΕ, ΦΟΡΕΙΣ ΚΑΛΟ) ΘΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΗΣ ΜΕ 1000,00 ΕΥΡΩ ΑΝΑ ΦΥΣΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΟΜΕΝΟΥ. ΕΠΙΣΗΣ , ΕΠΕΙΔΗ Η ΜΙΚΡΟΠΙΣΤΩΣΗ ΑΦΟΡΑ ΤΙΣ ΕΙΔΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ ΠΟΥ ΚΑΤΟΙΚΟΥΝ ΣΕ ΑΠΟΜΑΚΡΥΣΜΕΝΕΣ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΕΣ ΠΕΡΙΟΧΕΣ , ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΡΟΒΛΕΠΟΝΤΑΙ ΕΠΙΚΣΕΨΙΕΣ ΓΙΑ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΚΑΙ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΣΤΟΝ ΤΟΠΟ ΔΙΜΟΝΗΣ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΦΕΡΟΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝΚΑΙ ΕΙΔΙΚΑ ΤΩΝ ΕΝ ΔΥΝΑΜΕΙ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΟΧΕΙΡΗΣΕΩΝ (ΜΟΝΤΕΛΟ GRAMMEN BANK) , ΠΡΟΤΕΙΝΕΤΑΙ Η ΕΠΙΠΛΕΟΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗΣ ΜΕ ΕΙΔΙΚΟ ΚΟΝΔΥΛΙΟ 1000 ΕΥΡΩ / ΣΤΕΛΕΧΟΣ – ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΗ ΓΙΑ 5 ΜΕΡΕΣ ΔΙΑΜΟΝΗΣ ΕΚΤΟΣ ΕΔΡΑΣ (ΓΙΑ ΤΗΝ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΣΕ ΟΜΑΔΑ)	
---	--

ΆΡΘΡΟ 21:

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό έχει διαγραφεί)

Άρθρο 21 – Απαγορεύσεις

1. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων απαγορεύεται να ασκούν τις ακόλουθες δραστηριότητες:

- α) να προσελκύουν από το κοινό καταθέσεις,
- β) να εκδίδουν ομόλογα, εκτός από τα ομόλογα που εκδίδονται σύμφωνα με τη νομοθεσία περί ανωνύμων εταιριών,
- γ) να λειτουργούν με ενσώματα και άυλα περιουσιακά στοιχεία, εκτός από εκείνα που σχετίζονται με την πιστωτική δραστηριότητα ή εκείνα που είναι απαραίτητα για την επαρκή λειτουργία της οντότητας,
- δ) να χορηγούν πιστώσεις, οι οποίες εξαρτώνται από την πώληση ή την αγορά των μετοχών ή των εταιρικών μεριδίων του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων,
- ε) να χορηγούν πιστώσεις, με αντάλλαγμα από τον δικαιούχο την αγορά ή/και αποδοχή υπηρεσιών που δεν σχετίζονται με τη μικροχρηματοδότηση και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες,
- στ) να παρέχουν υπηρεσίες μεταφοράς χρημάτων,

2. Σε περίπτωση κατά την οποία τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ασκούν και άλλη δραστηριότητα, αυτά οφείλουν να διασφαλίζουν επαρκή διαδρομή ελέγχου κάθε δραστηριότητας με την τήρηση διακριτής λογιστικής μερίδας για κάθε μία από αυτές.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

να διευκρινιστεί ότι οι απαγορεύσεις δεν ισχύουν για Πιστωτικά Ιδρύματα	. Η παρατήρηση παρέλκει, δεδομένου ότι το άρθρο αυτό έχει διαγραφεί
---	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Προτεινόμενες προσθήκες στην παρ. 1: ζ) να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα και να παρέχουν συναφείς με αυτό υπηρεσίες, η) να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών του ν. 4537/2018 που δεν σχετίζονται με τη μικροχρηματοδότηση και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες Τεκμηρίωση: Δεδομένου ότι το άρθρο προβλέπει εξαιρούμενες δραστηριότητες που εμπίπτουν στο πεδίο δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίες εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, κρίνεται απαραίτητη για λόγους πληρότητας και σαφήνειας η προσθήκη απαγόρευσης δραστηριοτήτων που επιφυλάσσονται στους υπολοίπους αδειοδοτημένους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών του Ν 4537/2018 (ήτοι, Ιδρύματα Πληρωμών και Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος) και οι οποίες επίσης υπόκεινται σε εποπτεία από την Τράπεζα της Ελλάδος. Προτεινόμενη αναδιατύπωση της παρ. 2: Σε περίπτωση κατά την οποία τα ιδρύματα	)). Η παρατήρηση παρέλκει, δεδομένου ότι το άρθρο αυτό έχει διαγραφεί
---	--

μικροχρηματοδοτήσεων ασκούν και άλλη δραστηριότητα δυνάμει προηγούμενης έγκρισης και άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος, αυτά οφείλουν να διασφαλίζουν επαρκή διαδρομή ελέγχου κάθε δραστηριότητας με την τήρηση διακριτής λογιστικής μερίδας για κάθε μία από αυτές. Τεκμηρίωση: Η υφιστάμενη διατύπωση είναι ασαφής. Προς άρση της ασάφειας κρίνεται απαραίτητη η προτεινόμενη προσθήκη διότι οποιαδήποτε άλλη δραστηριότητα που δεν θα υπάγεται ρητά σε εποπτεία από την Τράπεζα της Ελλάδος, δημιουργεί σύγχυση και δυσκολεύει τον έλεγχο συμμόρφωσης από τα αρμόδια εποπτικά όργανα.	
---	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η παράγραφος 2 πρέπει να διαγραφεί, καθώς προκαλεί σύγχυση. Εάν για παράδειγμα ένα αδειοδοτημένο ίδρυμα αποφασίσει να παρέχει ασφαλιστικές υπηρεσίες, με την τήρηση διακριτής λογιστικής μερίδας καλύπτεται το πρόβλημα; Για να μην δημιουργηθούν ανυπέρβλητα προβλήματα εποπτείας, τα ιδρύματα πολύ απλά δεν θα πρέπει να προβαίνουν στις προβλεπόμενες από την παράγραφο 1 ενέργειες και να αποτελούν ανεξάρτητα νομικά πρόσωπα, ακόμα και εάν αποτελούν επενδυτικές πρωτοβουλίες υφιστάμενων εταιρειών.	
---	--

ΆΡΘΡΟ 22

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 17)

Άρθρο 22 – Όροι χορήγησης μικροχρηματοδότησης 1. Η μικροχρηματοδότηση, με την επιφύλαξη της παρ. 3, δεν εξασφαλίζεται με ενοχική ή εμπράγματη ασφάλεια και δεν υπερβαίνει το όριο των είκοσι πέντε χιλιάδων (25.000) ευρώ, για κάθε δικαιούχο 2. Ο ίδιος δικαιούχος μπορεί να λαμβάνει από ένα ή περισσότερα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων νέα μικροχρηματοδότηση σε ποσό που προστίθεται στο υπόλοιπο υπό
--

την προϋπόθεση ότι το συνολικό ποσό της αρχικής και της νέας μικροχρηματοδότησης, ανεξαρτήτως του ιδρύματος χορήγησης, δεν υπερβαίνει το όριο της παρ. 1.

3. Το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων μπορεί να απαιτεί την ύπαρξη τριτεγγυητή πριν τη χορήγηση επιχειρηματικής μικροχρηματοδότησης.

4. Η ελάχιστη διάρκεια αποπληρωμής της χορηγηθείσας μικροχρηματοδότησης είναι δώδεκα (12) μήνες.

5. Η μέγιστη διάρκεια αποπληρωμής των προϊόντων μικροχρηματοδοτήσεων δεν μπορεί να υπερβαίνει, τα δέκα (10) έτη.

6. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ελέγχουν, πριν τη χορήγηση κάθε μορφής μικροχρηματοδότηση του άρθρου 18, αν τηρείται ο σκοπός αυτής, καθώς και οι προϋποθέσεις του παρόντος και απαιτούν σχετικά αποδεικτικά έγγραφα από τον δικαιούχο. Ειδικά για την τήρηση του ορίου μικροχρηματοδοτήσεων ο δικαιούχος υπογράφει σχετική υπεύθυνη δήλωση με την οποία παράλληλα συναινεί στην ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων και πιστωτικών ιδρυμάτων που αφορούν αποκλειστικά τη χορήγηση σε αυτόν μικροχρηματοδότησης, εφόσον κριθεί αναγκαίο για την επιβεβαίωση της τήρησης του ορίου της παρ. 1.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

να υπάρχει η δυνατότητα παροχής ενοχικών εξασφαλίσεων, σε οποιοδήποτε στάδιο παροχής της μικροπίστωσης. Το σημείο 1. Βρίσκεται σε αντίφαση με το σημείο 3. Να διαγραφεί το σημείο 2, καθώς η Υπεύθυνη δήλωση από το δικαιούχο δε διασφαλίζει την ορθότητα της δήλωσης του δικαιούχου και είναι εκτός σκοπού δραστηριότητας των ιδρυμάτων να ανταλλάσσουν σχετικές πληροφορίες (εκτός και αν υπάρχει πρόβλεψη για τη δημιουργία βάσης μικροπιστώσεων που θα μπορεί να ελέγχει κάθε ίδρυμα πριν την παροχή μικροπίστωσης σε ένα δικαιούχο). Σημείο 6: να διαγραφεί η αναφορά για την τήρηση των ορίων. Τα ιδρύματα δεν ελέγχουν πριν την χρηματοδότηση την εκπλήρωση του σκοπού και την τήρηση των σχετικών προϋποθέσεων αλλά μετά τη χρηματοδότηση, ιδίως δε σε περιπτώσεις χρηματοδοτήσεις Κ/Κ.	Η πρώτη παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 1 του παρόντος άρθρου, οι λοιπές παρατηρήσεις δεν γίνονται αποδεκτές.
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Προτεινόμενη αναδιατύπωση παρ. 6: Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων ελέγχουν, πριν τη	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή.
---	---------------------------------------

χορήγηση κάθε μορφής μικροχρηματοδότηση του άρθρου 18, αν τηρείται ο σκοπός αυτής, καθώς και οι προϋποθέσεις του παρόντος και απαιτούν σχετικά αποδεικτικά έγγραφα από τον δικαιούχο. Ειδικά για την τήρηση του ορίου μικροχρηματοδοτήσεων ο δικαιούχος υπογράφει σχετική υπεύθυνη δήλωση με την οποία παράλληλα συναινεί στην ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων και παρόχων υπηρεσιών πληρωμών του ν. 4537/2018 που αφορούν αποκλειστικά τη χορήγηση σε αυτόν μικροχρηματοδότησης, εφόσον κριθεί αναγκαίο για την επιβεβαίωση της τήρησης του ορίου της παρ. 1. Τεκμηρίωση: Ο Ν 4537/2018 (ενσωμάτωση της ευρωπαϊκής οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών) που αντικατέστησε τον προγενέστερο νόμο 3862/2010 εισάγει την έννοια του «παρόχου υπηρεσιών πληρωμών» ήτοι Πιστωτικά ιδρύματα, Ιδρύματα Πληρωμών και Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος. Οποιαδήποτε διάκριση μεταξύ αυτών είναι αδικαιολόγητη και δημιουργεί συνθήκες αθέμιτου ανταγωνισμού μεταξύ των εν λόγω παρόχων υπηρεσιών πληρωμών. Ως εκ τούτου επιβάλλεται η αναδιατύπωση με το προτεινόμενο κείμενο.	
--	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η ελάχιστη διάρκεια του δανείου θα πρέπει να αποτελεί απόφαση του δανειολήπτη ή να μειωθεί σε 15 ημέρες ή ένα μήνα (1) για να καλύψει τις ανάγκες λήψης μικροχρηματοδότησης μισθωτών και συνταξιούχων	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς η προβλεπόμενη στις διατάξεις της παρ. 4 ελάχιστη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου, κρίνεται εύλογη.
--	---

4^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η αναφερόμενη δυνατότητα τριτεγγύησης είναι νομικά ενοχική εξασφάλιση, ως εκ τούτου θα πρέπει να αποφασισθεί ή δεν θα εξασφαλίζεται με ενοχικές ασφάλειες ή θα εξασφαλίζεται με εγγύηση τρίτου προς τον δανειολήπτη προσώπου. Η εκ του νόμου παράθεση χαρακτηριστικών των προϊόντων μικροπίστωσης δεν είναι ορθή. Θα πρέπει η δημιουργούμενη αγορά αυτών των προϊόντων ελεύθερα να δημιουργήσει προϊόντα στο πλαίσιο των κανόνων που έχει θέσει η ΕΕ και λειτουργούν παγκοσμίως.	Η πρώτη παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 1 του παρόντος άρθρου, οι λοιπές παρατηρήσεις δε γίνονται αποδεκτές.
--	---

Η παράγραφος 6 θα πρέπει να ελεγχθεί ως προς την τήρησή της εκ μέρους των τραπεζών στο πλαίσιο των κανόνων τραπεζικού απορρήτου, αλλά και του κινδύνου που ενέχει η απλή υπεύθυνη δήλωση του δανειολήπτη. Η εκ του νόμου δυνατότητα των ιδρυμάτων να γίνουν μέλη του ΤΕΙΡΕΣΙΑ και να χρησιμοποιούν τις υπηρεσίες του θα βοηθήσει.	
---	--

5^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

1.Θα πρέπει να προστεθεί παράγραφος για την ρητή απαλλαγή των μικροδανείων απο την εισφορά του 0,6% του ν.128/75, εκτός και εάν κριθεί ότι αυτή η εισφορά καλύπτει το κόστος εποπτείας αυτών των οργανισμών από τον όποιο εποπτικό οργανισμό (ΤτΕ ή όποιον ορισθεί), όποτε πρέπει να γίνει σχετική διαγραφή της σχετικής πρόνοιας στην παράγραφο 3 του άρθρου 15 του παρόντος. 2.Επίσης θα πρέπει να αναγραφεί ρητώς ότι τα εν λόγω δάνεια δεν υπάγονται σε τέλος χαρτοσήμου και εξομοιώνονται με το καθεστώς ΦΠΑ για τις τραπεζικές χορηγήσεις, όπως αυτό εκάστοτε ισχύει. 3.Στο άρθρο 23 του ΚΦΕ (Ν.4172/2013) αναφέρεται ότι όταν η επιχείρηση λαμβάνει δάνεια από τρίτους, οι τόκοι τους δεν εκπίπτουν φορολογικά εφόσον δεν αφορούν τραπεζικά δάνεια, διατραπεζικά δάνεια, ομολογιακά δάνεια που εκδίδουν ανώνυμες εταιρείες κατά το ποσό που υπερβαίνουν τους τόκους από το επιτόκιο των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (όπως αυτό αναφέρεται στο στατιστικό δελτίο οικονομικής συγκυρίας της Τράπεζας της Ελλάδος για την πλησιέστερη χρονική περίοδο πριν την ημερομηνία δανεισμού). Προτείνουμε τα δάνεια που λαμβάνει επιχείρηση από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, να αντιμετωπίζονται όπως και τα λοιπά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Αν αυτό δεν συμβεί και εφόσον τα επιτόκια χορηγούμενων δανείων από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων είναι μεγαλύτερα από το συγκρινόμενο, μέρος των τόκων δεν θα εκπίπτει από τις επιχειρήσεις με αποτέλεσμα την άνιση μεταχείριση όμοιων χρηματοοικονομικών προϊόντων. Επίσης, ενδέχεται να δημιουργηθούν προβλήματα στις επιχειρήσεις	Η παρατήρηση 1 γίνεται αποδεκτή. Οι παρατηρήσεις 2 και 3 γίνονται αποδεκτές και προστίθεται νέο άρθρο (άρθρο 19 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο) για τη ρύθμιση των φορολογικών απαλλαγών (με αναλογη τροποποίηση του άρθρου 23 ΚΦΕ)
--	---

που θα λαμβάνουν δάνεια από τα νεοσυσταθέντα ιδρύματα, καθώς οι διατάξεις θα χρήζουν ερμηνευτικών ζητημάτων από τις φορολογικές αρχές, αν δηλαδή τα τραπεζικά δάνεια θα περιλαμβάνουν ή όχι και τα προαναφερόμενα δάνεια. Οπότε θα πρέπει να ληφθεί πρόνοια στο παρόν νομοσχέδιο, έτσι ώστε για τους τόκους των δανείων που θα χορηγούνται από τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, να έχουν την ίδια φορολογική αντιμετώπιση με τους τόκους των τραπεζικών και διατραπεζικών δανείων. 4. Θα πρέπει να διευκρινισθεί στην παράγραφο 2 του άρθρου 22 εάν θα είναι αποδεκτή η δυνατότητα ενός ωφελούμενου να λάβει ένα μικροδάνειο με σκοπό να εξωφλήσει ένα υφιστάμενο μικροδάνειο από άλλο ίδρυμα. Επίσης για την τήρηση αυτού του ορίου, θα πρέπει όλα αυτά τα ιδρύματα να συμβληθούν με τον Τειρεσία, τόσο για να λαμβάνουν πληροφορίες όσο και για να τις καταχωρούν. 5. Επίσης θα πρέπει να διευκρινισθεί ότι το όριο που περιγράφεται σε αυτό το άρθρο αφορά μόνο χορηγήσεις από ιδρύματα και όχι υφιστάμενα τραπεζικά δάνεια που μπορεί να έχει λάβει κάποιος δικαιούχος. Για παράδειγμα μια επιχείρηση με υφιστάμενο τραπεζικό δάνειο ύψους 15.000€, θα μπορεί να λάβει ένα μικροδάνειο από ένα ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων ύψους 25.000€ ή θα πρέπει να περιοριστεί σε εκταμίευση ύψους 10.000€; Ακόμα ένα ίδρυμα που μπορεί να παρέχει συνδυαστικά τις προτεινόμενες χρηματοδοτήσεις του άρθρου 18 (π.χ. ανοιχτό δάνειο μαζί με μίσθωση εξοπλισμού), το σύνολο τους δεν θα πρέπει να ξεπερνά τα 25.000€; Εκτιμούμε ότι τέτοιο περιορισμοί δεν θα πρέπει να υπάρχουν, καθώς σύμφωνα με την πολιτική πίστωσης του κάθε ιδρύματος, θα κρίνεται το ύψος έκθεσης ανά δικαιούχο. Σήμερα κανένας δεν έχει συνεργασία με μια μόνο τράπεζα ή άλλο πάροχο πίστωσης. Οπότε τέτοιο περιορισμοί οδηγούν σε μεγαλύτερες απαιτήσεις εποπτείας. Αντίθετα είναι ευθύνη του κάθε ιδρύματος να διαχειριστεί το όριο πίστωσης που θέλει να αναλάβει, σύμφωνα με την πολιτική του και το αποδεκτό ρίσκο.	Όσον αφορά την παρατήρηση 4 ο σκοπός των μικροχρηματοδοτήσεων αναγράφεται λεπτομερώς στις διατάξεις του άρθρου 18 (Δραστηριότητες, νέο άρθρο 14 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου). Όσον αφορά την παρατήρηση 5, είναι σαφές ότι το όριο που αναγράφεται στην παρ. 2 του παρόντος άρθρου αφορά τις μικροχρηματοδοτήσεις που δίνονται στο πλαίσιο του παρόντος νόμου.
--	---

6. Επίσης θα πρέπει να είναι υποχρεωτική η συμμετοχή των ιδρυμάτων στην ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, τόσο ως προς την λήψη πληροφοριών αλλά και προς την καταχώρηση των χορηγούμενων. Μπορεί να είναι ιδιωτική εταιρεία, με μετόχους τις τράπεζες και εποπτεία από την ΤτΕ, αλλά θα πρέπει να υποχρεωθεί από τον νόμο να δεχθεί, αυτά τα ιδρύματα. 7. Θα πρέπει να ληφθεί πρόνοια για την αποφυγή εισόδου κερδοσκοπών στην αγορά, μέσω διαδικτυακών εταιρειών παροχής μικροδανείων, χωρίς καμία φυσική επαφή με τον δανειολήπτη. Είναι πραγματικότητα στην Ευρώπη η ύπαρξη τέτοιων «καρχαριών», όπου με το πάτημα ενός πλήκτρου, χορηγούν δάνεια μέχρι 1.000€, με δεκάδες κρυφές χρεώσεις και πραγματικό επιτόκιο πάνω από 100% ετησίως. Σε αρκετές χώρες έχουν νομοθετηθεί ανώτατα πλαφόν επιτοκίου, τα οποία όμως δεν λειτούργησαν (ανέβηκαν υπέρμετρα οι προμήθειες και έξοδα φακέλου). Οπότε αυτό που προτείνουμε είναι είτε • Να τεθεί ένα ανώτατο όριο κόστους στο άληκτο υπόλοιπο του δανείου, το οποίο θα συμπεριλαμβάνει τόκους, προμήθειες, ποινές καθυστέρησης, κόστος υπηρεσιών υποστήριξης, κ.α., και δεν θα ξεπερνάει το 20% του υπολοίπου του δανείου, το οποίο θα ελέγχεται από την εποπτεύουσα αρχή μέσω του μητρώου (υποχρεωτική ανάρτηση αυτών των πληροφοριών) ή • Να τεθεί ένα ανώτατο όριο επιτοκίου στο διπλάσιο του επιτοκίου των δανείων αλληλόχρεων λογαριασμών προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, όπως αυτό ανακοινώνεται τακτικά από την ΤτΕ (είναι το πλέον αδύνατο σενάριο ή επιλογή, αλλά συμβαίνει σε άλλες χώρες) • Να καθοριστεί περιορισμός στα διανεμόμενα κέρδη των ιδρυμάτων μικροχρηματοδότησης, μέχρι το 35% των ΕΒΙΔΑ τους, έτσι ώστε αφενός να αποθαρρύνονται οι κερδοσκόποι και αφετέρου να διασφαλίζεται ο κοινωνικός χαρακτήρας των ιδρυμάτων. Άλλωστε αυτό το όριο ορίζεται και στην σχετική νομοθεσία για τα ΚΑΛΟ. 8. Τα ελάχιστα και μέγιστα όρια στην αποπληρωμή στις παραγράφους 4 & 5 του παρόντος άρθρου, δεν	Όσον αφορά την παρατήρηση 6, η υποχρέωση σύνδεσης με την ΤΕΙΡΑΙΣΙΑΣ ΑΕ δεν δύναται να προβλεφθεί, ωστόσο προστίθεται σχετική διάταξη στον υπό κατάθεση νομοσχέδιο, με την οποία παρέχεται η δυνατότητα σύνδεσης με την Τειρεσίας ΑΕ . Οι παρατηρήσεις 7 και 8 δεν γίνονται αποδεκτές.
--	---

έχουν λόγο ύπαρξης. Έτσι όπως είναι γραμμένος ο νόμος, αποκλείει την δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής εντός του έτους (εάν κάποιος επιθυμεί να πάρει και να εξωφλήσει ένα δάνειο εντός 6 μηνών, γιατί να απαγορεύεται να το κάνει;).	
--	--

6^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 22 Παράγραφος 4 Υπάρχει η δυνατότητα για early repayment ανεξαρτήτως της ελάχιστης διάρκειας αποπληρωμής κι αν ναι θα υπάρχει penalty;	Στις διατάξεις του παρόντος άρθρου ρυθμίζεται μόνο η ελάχιστη και η μέγιστη διάρκεια αποπληρωμής των μικροχρηματοδοτήσεων.
---	--

7^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 22 Παράγραφος 2 Να ορισθεί πιο ξεκάθαρα το όριο των 25.000 ευρώ: – Υπόλοιπο: ονομαστικό (αρχικό ποσό δανείου που έλαβε πχ 15.000 κι ακόμη δεν έχει αποπληρώσει, οπότε δεν μπορεί να αιτηθεί για έξτρα 10.000) ή outstanding balance (τί υπόλοιπο δεν έχει ακόμη αποπληρώσει ο πελάτης πχ 5.000 ευρώ, οπότε και μπορεί να πάρει 2ο δάνειο 20.000 ευρώ) – Εάν κάποιος έχει πάρει ένα δάνειο 25.000 ευρώ και το έχει αποπληρώσει, «μηδενίζει το κοντέρ» ή ιστορικά έχει φτάσει αθροιστικά στο ανώτατο όριο και δεν μπορεί να ξανα-υποβάλει αίτηση χρηματοδότησης;	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς η παρ. 2 του παρόντος άρθρου είναι σαφής και συγκεκριμένη.
--	--

8^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 22 Παράγραφος 4 Η ελάχιστη διάρκεια αποπληρωμής να οριστεί στους 6 μήνες. Υπάρχουν επιχειρηματικά δάνεια μικρής αξίας πχ 3.000 ευρώ που αποπληρώνονται στους 6 μήνες.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή και ως ελάχιστη διάρκεια αποπληρωμής της χορηγηθείσας μικροχρηματοδότησης παραμένουν οι δώδεκα μήνες.
--	---

9^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 22 Παράγραφος 6 Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων θα έχουν άμεση πρόσβαση στον ΤΕΙΡΕΣΙΑ για έλεγχο πιστοληπτικής ικανότητας των υποψήφιων δανειοληπτών; Ο ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ συνυπολογίζεται στα «πιστωτικά ιδρύματα» που αναφέρει η παράγραφος; Πρέπει να γίνει ξεκάθαρη αναφορά για τον ΤΕΙΡΕΣΙΑ και την άμεση πρόσβαση σε πληροφορίες του.	Δε μπορεί να εξασφαλιστεί από τις διατάξεις η άμεση σύνδεση των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων με την ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, ωστόσο προστίθεται σχετική διάταξη στον υπό κατάθεση νομοσχέδιο, με την οποία παρέχεται η δυνατότητα σύνδεσης με την Τειρεσίας ΑΕ (
--	---

10^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 22 Παράγραφος 2 – Μπορεί το ίδιο ΑΦΜ να λάβει ταυτόχρονα επιχειρηματικό και προσωπικό μικροδάνειο ; Απαιτείται η αποπληρωμή του ενός για αίτηση σε άλλου; Αν γίνεται τότε το συνολικό όριο ξεπερνάει τα 25.000 ευρώ.	Σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο μπορεί να λάβει μικροχρηματοδότηση με ανώτατο όριο τις 25.000 ευρώ.
--	---

11^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

σχετικά με το θέμα δημιουργίας εταιρειών χορήγησης μικροπιστώσεων/μικροδανείων, και τους δικαιούχους χρηματοδότησης παρακαλούμε πολύ να εξετάσετε τη περίπτωση να δίνεται χρηματοδότηση σε μικρομεσαίες επιχειρήσεις 1.αληθινά μικρομεσαίες λχ με τζίρο μέχρι 150χιλ € για να πάρουν προτεραιότητα και λιγότερα απο 4 άτομα προσωπικό ΚΙ ΟΧΙ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΜΕ 5 ΕΚ ΤΖΙΡΟ ΚΑΙ 100 ΑΤΟΜΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ) 2.να χρηματοδοτούνται άνευ εχεγγύων και άλλων εγγυήσεω και με προσκόμιση ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΟΥ ΘΑ ΚΑΤΑΤΕΘΟΥΝ ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΟ ΦΟΡΕΑ ΠΟΥ Η ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΕΙΝΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΠΔΕ ΑΛΛΑ ΚΑΙ ΕΣΠΑ. (σαν εκχωρηση σύμβασης και να επιβάλεται όλες οι προκυρήξεις να το προπβλέπουν χωρίς να είναι στη διακριτική ευχέρεια της αναθέτουσας αρχής για ευνόητους λόγους) κι αυτό διότι σημερα βάση του ΠΔ 4412/16 για να συμμετάσχουμε σε διαγωνιστική διαδικασία δημοσίου (λχ για ιατρικά μηχανήματα) πρέπει να καταθέσουμε εγγυητικές (συμμετοχής και καλής εκτέλεσης) όταν απο το ΔΗΜΟΣΙΟ δεν δίνονται καν εγγυήσεις ακόμη κι αν το κονδύλι το οποίο επιχορηγείται το εργο/η προμήθεια στην αναθέτουσα αρχή είναι απο ΕΣΠΑ!Ετσι δεν μπορούμε να εισάγουμε (αφου λογω δυσπιστίας που έχει δημιουργήσει η χωρα μας τα ευρωπαϊκά εργοστάσια απαιτούν προπληρωμή), οι τράπεζες δεν μας χορηγούν αν δεν έχουμε εχέγγυα,οπότε ένας φαύλος κύκλος με αποτέλεσμα να μην συμμετέχουμε σε διαγωνισμούς και να δημιουργείται τελικά ελάχιστος ανταγωνισμός (οπότε έχει ζημία το δημόσιο) και να μην αναπτύσσετε η οικονομία, η απασχόληση κτλ. ΕΤΣΙ ΤΟ ΚΡΑΤΟΣ ΕΜΜΕΣΩΣ ΘΑ» ΑΥΤΟΕΓΓΥΑΤΑΙ». 3.Επίσης με τη παρούσα κατάσταση ωθείτε στην ΑΝΙΣΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΗΣΗ με μεγάλες επιχειρήσεις που	Διευκρινίζεται ότι δικαιούχοι μικροχρηματοδοτήσεων είναι μεταξύ άλλων και οι πολύ μικρές οντότητες που εμπίπτουν στην έννοια της παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 4308/2014.
--	---

απο το παρελθον είχαν κερδίσει κι έχουν σπίτια/κτίρια να βάλουν τωρα τα εχέγγυα που ζητούν οι συστημικές τράπεζες ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΧΟΡΗΓΟΥΝ ΣΤΙΣ ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΑ, ενώ στις μικρομεσαίες δεν δινουν αν δεν είχαν κάνει περυσι τζίρους ή δεν είχαν εχέγγυα.....ΔΩΣΤΕ ΛΥΣΗ-ΔΩΣΤΕ ΑΝΑΝΑ ΣΤΙΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ!!!!	
--	--

12^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

ΓΙΑ ΑΡΘΡ.22 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ. ΟΥΣΙΑΣΤΙΚΑ ΚΑΤΑΡΓΕΙ ΤΑ ΩΦΕΛΗΜΑΤΑ ΔΙΟΤΙ ΣΗΜΕΡΑ ΔΕΝ ΥΠΑΡΧΟΥΝ »ΑΜΟΛΥΝΤΟΙ» ΚΑΙ ΛΕΥΚΕΣ ΠΕΡΙΣΤΕΡΕΣ»ΑΛΛΑ ΚΑΙ ΚΑΛΟΘΕΛΗΤΕΣ ΓΙΑ ΕΓΓΥΗΤΕΣ. ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΑΛΟΠΛΗΡΩΤΗ ΘΑ ΜΠΟΡΟΥΣΕ ΝΑ ΕΙΝΑΙ . 1 ΝΑ ΜΗΝ ΥΠΑΡΧΕΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ. 2. ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΚΕΡΔΟΦΟΡΕΣ ΟΙ 3 ΤΕΛΕΥΤΑΙΕΣ ΧΡΗΣΕΙΣ. 3. ΑΝ ΣΥΝΤΡΕΧΟΥΝ ΤΑ ΑΝΩΤΕΡΩ ΝΑ ΕΙΝΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΟ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΝΑ ΜΗΝ ΖΗΤΑΝ ΕΓΓΥΗΤΗ.	Άνευ σχολιασμού
---	-----------------

13^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Καλησπέρα σας, Θα ήθελα να αναφέρω για το θέμα δημιουργίας εταιρειών χορήγησης μικροπιστώσεων/μικροδανείων, ότι θα ήταν πολύ ωφέλιμο για την κοινωνία να μελετηθεί να έχουν πρόσβαση σε μικροχρηματοδότηση όσοι δεν μπορούν να πάρουν δάνειο από τις τράπεζες. Ο αποκλεισμός που έχει δημιουργηθεί λόγω οφειλών (από λάθος-από ανάγκη-από αίτια της οικονομικής κρίσης) δεν θα πρέπει να σταθεί εμπόδιο στην ανάπτυξη νέων ιδεών και πρόσβαση όλων στην αγορά εργασίας. Να μπορεί δηλαδή να δοθεί μια δεύτερη ευκαιρία , χωρίς σκληρούς όρους και εγγυήσεις , σε όλους αυτούς τους νέους δυνητικούς επιχειρηματίες να υλοποιήσουν τις ιδέες τους, να αναπτύξουν τοπικές αγορές και οικονομίες, να αυξήσουν τις νέες θέσεις εργασίας ,τις ασφαλιστικές εισφορές στα ταμεία, και να λειτουργήσουν σαν κομμάτι της κοινωνίας και όχι στο περιθώριο που τους φέρνει η μη πρόσβαση σε κεφάλαια. Η νέα αυτή ιδέα λειτουργίας γραφείων/εταιρειών για μικροχρηματοδότηση θα πρέπει να είναι ανεξάρτητη από τις τράπεζες, να δίνει ευκαιρίες, να υλοποιεί σχέδια χωρίς περιορισμούς σε τομείς/κλάδους , που θα συντελούν την μακροπρόθεσμη αποπληρωμή των ποσών	Άνευ σχολιασμού
---	-----------------

μικροδανεισμού με περιθώρια ανάπτυξης της επιχείρησης. Με αυτό τον τρόπο θα λυθούν πολλά και σημαντικά προβλήματα της κοινωνίας, οικονομικά και ψυχολογικά αίτια περιθωριοποίησης ανθρώπων, αλλά και δημιουργία υγιούς και αποτελεσματικής απασχόλησης. Ευχαριστώ πολύ	
--	--

ΆΡΘΡΟ 23

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 18)

Άρθρο 23 – Διαχείριση συναλλαγών

Οι συναλλαγές εξυπηρέτησης των χορηγούμενων μικροχρηματοδοτήσεων διενεργούνται μέσω τραπεζικών λογαριασμών ή ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Προτεινόμενη αναδιατύπωση: Οι συναλλαγές εξυπηρέτησης των χορηγούμενων μικροχρηματοδοτήσεων διενεργούνται μέσω λογαριασμών πληρωμών ή ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής. Τεκμηρίωση: Ο Ν 4537/2018 (ενσωμάτωση της ευρωπαϊκής οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών) που αντικατέστησε τον προγενέστερο νόμο 3862/2010, εισάγει την έννοια του «παρόχου υπηρεσιών πληρωμών» (ήτοι Πιστωτικά Ιδρύματα, Ιδρύματα Πληρωμών, Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος) καθώς και την έννοια του «λογαριασμού πληρωμών» που δύναται να τηρείται από οποιοδήποτε πάροχο υπηρεσιών πληρωμών. Η αναφορά σε «τραπεζικό λογαριασμό» όχι μόνο είναι περιοριστική και μη συμβατή με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο αλλά συνιστά ξεκάθαρα απόπειρα προνομιακής μεταχείρισης υπέρ των Τραπεζών (Πιστωτικών Ιδρυμάτων) σε βάρος των υπολοίπων νομίμως αδειοδοτημένων παρόχων υπηρεσιών πληρωμών (ήτοι, Ιδρύματα Πληρωμών, Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος). Για το λόγο αυτό επιβάλλεται η αναδιατύπωση με το προτεινόμενο κείμενο.	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή
--	--------------------------------------

ΆΡΘΡΟ 24**(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 20)****Άρθρο 24 – Διαφήμιση και εμπορική προώθηση- Τυποποιημένες πληροφορίες στην προώθηση προϊόντων**

1. Οι διαφημιστικές και εμπορικές ανακοινώσεις σχετικά με την γενική πολιτική μικροχρηματοδότησης και τις χορηγούμενες μικροχρηματοδοτήσεις δεν πρέπει να είναι αθέμιτες, ασαφείς και παραπλανητικές και πρέπει να συμμορφώνονται με τις διατάξεις των άρθρων 9 έως 9θ του ν. 2251/1994 (Α' 191). Ειδικότερα, απαγορεύονται οι διατυπώσεις που ενδέχεται να δημιουργήσουν ψευδείς προσδοκίες στον δικαιούχο όσον αφορά στη διαθεσιμότητα ή το κόστος της μικροχρηματοδότησης
2. Κάθε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων διαφημίζει τις χορηγούμενες μικροχρηματοδοτήσεις που διαθέτει, παρέχοντας τις ακόλουθες τυποποιημένες πληροφορίες κατά τρόπο σαφή, συνοπτικό και ευδιάκριτο:
 - α) το επιτόκιο της μικροχρηματοδότησης, επισημαίνοντας αν πρόκειται για σταθερό ή κυμαινόμενο ή συνδυασμό και των δύο, καθώς και πληροφορίες για τυχόν επιβαρύνσεις που περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή,
 - β) το συνολικό κόστος της μικροχρηματοδότησης,
 - γ) τη διάρκεια αποπληρωμής της μικροχρηματοδότησης,
 - δ) τον αριθμό και το ποσό των δόσεων,
 - ε) το περιεχόμενο των συμβουλευτικών υπηρεσιών και το κόστος τους ως ποσοστό επί του συνολικού ύψους της χρηματοδότησης.
3. Οι πληροφορίες της προηγούμενης παραγράφου εξειδικεύονται με αντιπροσωπευτικό παράδειγμα το οποίο ακολουθείται σε όλα τα στάδια της προώθησης του προϊόντος. Η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της, θεσπίζει κριτήρια για τον καθορισμό αντιπροσωπευτικού παραδείγματος.
4. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 9 έως 9θ του ν. 2251/1994.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Εδώ θα πρέπει να προστεθεί η υποχρέωση ενημέρωσης με αναλυτικά παραδείγματα ανά ύψος δανείου, όπως ορίζει και ο Κώδικας. Οι ανωτέρω πληροφορίες μπορεί να είναι ορθές και απαραίτητες, αλλά κρύβουν την συνολική εικόνα. Επίσης το εδάφιο ε) για το κόστος των υπηρεσιών υποστήριξης ως ποσοστό, δεν έχει νόημα. Το συνολικό καθαρό κόστος έχει.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς το εν λόγω άρθρο εμπεριέχει τυποποιημένες πληροφορίες στην προώθηση μικροχρηματοδοτήσεων. Το κόστος των συμβουλευτικών υπηρεσιών προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 25 (Υποχρέωση διαφάνειας στους όρους συναλλαγών, άρθρο 21 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου).
--	--

ΆΡΘΡΟ 25**(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 21)****Άρθρο 25 – Υποχρέωση διαφάνειας στους όρους συναλλαγών**

1. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων συνάπτουν σύμβαση με τους δικαιούχους, στην οποία μεταξύ άλλων περιγράφονται οι όροι δανειοδότησης και ειδικότερα:

- α) το επιτόκιο της μικροχρηματοδότησης, επισημαίνοντας αν πρόκειται για σταθερό ή κυμαινόμενο ή συνδυασμό και των δύο, καθώς και πληροφορίες για τυχόν επιβαρύνσεις που περιλαμβάνονται στο συνολικό κόστος της πίστωσης για τον καταναλωτή,
- β) το συνολικό κόστος της μικροχρηματοδότησης,
- γ) η διάρκεια αποπληρωμής της μικροχρηματοδότησης,
- δ) ο αριθμός και το ποσό των δόσεων,
- ε) το περιεχόμενο των συμβουλευτικών υπηρεσιών, και το κόστος αυτών,
- στ) η διαδικασία είσπραξης ανεξόφλητων οφειλών,
- ζ) το δικαίωμα καταγγελίας,
- η) η διαδικασία εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών.

2. Ο δικαιούχος έχει το δικαίωμα υπαναχώρησης εντός δεκατεσσάρων (14) ημερών από την υπογραφή της σύμβασης, ανεξαρτήτως αν στο διάστημα αυτό έχει ήδη γίνει εκταμίευση του δανείου. Στην τελευταία περίπτωση το συνολικό ποσό επιστρέφεται άτοκα στο ακέραιο εφάπαξ ταυτόχρονα με την δήλωση υπαναχώρησης αλλά ο δανειολήπτης επιβαρύνεται με το αντίστοιχο διαχειριστικό κόστος.

3. Σε περίπτωση μη εξυπηρετούμενης οφειλής, το ίδρυμα μικροχρηματοδότησης εφαρμόζει τις διαδικασίες που προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας για τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων ιδιωτικών οφειλών σύμφωνα με την αριθ. 195/1/29.7.2016 απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος (Β'2376).

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Η προθεσμία για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης θα πρέπει να συναρτάται με τη χρονική διάρκεια της μικροχρηματοδότησης. Σε κάθε περίπτωση θα πρέπει να μειωθεί σε δύο (2) ημέρες για δάνεια μικρής χρονικής διάρκειας έως έξι (6) μηνών και εν συνεχεία να υπάρχει μια προοδευτική αύξηση της χρονικής διάρκειας.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς κρίνεται εύλογη η προθεσμία των 14 ημερών, για την άσκηση του δικαιώματος υπαναχώρησης, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις της παρ. 2 του παρόντος άρθρου.
---	---

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Στην παράγραφο 2 αναγράφεται: «Στην τελευταία περίπτωση το συνολικό ποσό επιστρέφεται άτοκα στο ακέραιο εφάπαξ ταυτόχρονα με την δήλωση υπαναχώρησης, αλλά ο δανειολήπτης επιβαρύνεται με το αντίστοιχο διαχειριστικό κόστος.» Το κόστος αυτό θα πρέπει να είναι γνωστό εκ των προτέρων.	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή για λόγους περαιτέρω διαφάνειας των όρων συναλλαγών και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 1 του παρόντος άρθρου, με την προσθήκη της περίπτ. γ'.
--	--

Συνεπώς, στην παράγραφο 1, αντί για «β) το συνολικό κόστος της μικροχρηματοδότησης» μπορεί να γραφεί «το συνολικό κόστος της μικροχρηματοδότησης, περιλαμβανομένου του τυχόν κόστους σε περίπτωση υπαναχώρησης πριν και μετά την εκταμίευση.»	
---	--

ΆΡΘΡΟ 27**(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό καταργείται)****Άρθρο 27 – Αρμόδια Αρχή**

Με την επιφύλαξη του άρθρου 5, αρμόδια αρχή για τη διασφάλιση και παρακολούθηση της αποτελεσματικής συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις των άρθρων 20 έως 29, εκτός από τις διατάξεις που αναφέρονται στο άρθρο 21, στην παρ. 6 του άρθρου 22 και στο άρθρο 23, ορίζεται η Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας του Καταναλωτή του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 27 – Ποιες οι κατευθυντήριες γραμμές της αποτελεσματικής συμμόρφωσης των άρθρων 20-29; – Κάθε πότε θα γίνεται το audit από τη ΓΓ Εμπορίου και Προστασίας του Καταναλωτή και κάτω από ποιές συνθήκες;	Ανευ αντικειμένου
--	-------------------

ΆΡΘΡΟ 30**(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 22)****Άρθρο 30 – Συμμετοχή στο Πρόγραμμα Δημοσίων Επενδύσεων**

1. Με απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Οικονομίας και Ανάπτυξης και του κατά περίπτωση αρμόδιου Υπουργού δύναται να δημιουργούνται προγράμματα χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων του παρόντος νόμου με συνεπένδυση πόρων των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων και του εθνικού ή του συγχρηματοδοτούμενου σκέλους του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων. Με την ίδια απόφαση ορίζονται οι δυνητικοί δικαιούχοι, τα είδη και ο σκοπός των παρεχόμενων προϊόντων μικροχρηματοδοτήσεων, οι ειδικότεροι όροι υλοποίησης του προγράμματος, η διαδικασία ανάκτησης αχρεωστήτως καταβληθέντων ποσών, καθώς και κάθε απαιτούμενη πρόσθετη λεπτομέρεια εφαρμογής.

2. Τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, μετά την πάροδο δύο (2) ετών από τη λήψη άδειας λειτουργίας, διάστημα κατά το οποίο η παρούσα παράγραφος δεν εφαρμόζεται, μπορεί να συμμετέχουν στα προγράμματα του παρόντος άρθρου μόνο αν έχουν λάβει πιστοποίηση από τη

Γενική Διεύθυνση Περιφερειακής Ανάπτυξης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη συμμόρφωσή τους με τον Κώδικα.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Στην παράγραφος 2 πρέπει να αναφέρεται ρητά ο κώδικας σύμφωνα με τον οποίο δίνεται η πιστοποίηση από τη Γενική Διεύθυνση Περιφερειακής Ανάπτυξης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Επιπλέον, καθώς ο κώδικας αυτός βρίσκεται σε διαδικασία αναθεώρησης, ενδέχεται να προκύψουν ζητήματα ανανέωσης της άδειας μετά την παρέλευση διετίας.	Η παρατήρηση δεν γίνεται αποδεκτή καθώς ο όρος «Κώδικας» παραπέμπει στον ορισμό που αναγράφεται στο στοιχείο 10 (στοιχείο 7 στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο) του άρθρου 2 (Ορισμοί).
--	--

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Εάν εντός των επομένων 2 ετών δεν λάβει κανείς πιστοποίηση; Το διάστημα των 2 ετών που η παρούσα δεν εφαρμόζεται, εάν προκηρυχθούν προγράμματα από το ΠΔΕ και τα λάβουν φορείς χωρίς πιστοποίηση, η οποίοι μετά το πέρας τις διετίας δεν την λάβουν τελικά, τί θα γίνει; Καλύτερα να αναγραφεί το παρόν άρθρο ότι μόνο πιστοποιημένα ιδρύματα μπορούν να συμμετέχουν σε προγράμματα από το ΠΔΕ, χωρίς χρονικό περιορισμό (μπορεί κάποιος να καταφέρει να πιστοποιηθεί πριν από το πέρας της 2ετίας). Επίσης θα πρέπει να γίνει διόρθωση σχετική με την πιστοποίηση. Δεν παρέχεται από την Γενική Διεύθυνση Περιφερειακής Ανάπτυξης αλλά από την Γενική Διεύθυνση Απασχόλησης στο πλαίσιο του προγράμματος για την απασχόληση και την κοινωνική καινοτομία (EaSI)	Οι παρατηρήσεις γίνονται αποδεκτές και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 2 του παρόντος άρθρου. Προβλέπεται επίσης στην παρ. 3 του παρόντος μια μεταβατική περίοδος όπου αντί πιστοποίησης τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων αρκεί να έχουν υποβάλει αίτημα πιστοποίησης.
--	---

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Άρθρο 30 Παράγραφος 2 Εδώ υπάρχουν δυο διαφορετικές αναγνώσεις: α. Πριν την πάροδο των δύο (2) ετών ΟΛΟΙ μπορούν να συμμετέχουν στα προγράμματα δημοσίων επενδύσεων και μετά την πάροδο των δύο (2) ετών μόνο όσοι έχουν πιστοποίηση από τη Γενική Διεύθυνση Περιφερειακής Ανάπτυξης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη συμμόρφωση τους με τον Κώδικα μπορούν να συμμετάσχουν και β. Πριν την πάροδο των δύο (2) ετών ΚΑΝΕΙΣ δεν μπορεί να συμμετάσχει στα προγράμματα δημοσίων επενδύσεων και μετά την πάροδο των	Η παρατήρηση γίνεται αποδεκτή και τροποποιείται αναλόγως η παρ. 2 του παρόντος άρθρου ώστε να μην δημιουργείται σύγχυση για το περιεχόμενό της
---	--

δύο (2) ετών μόνο όσοι έχουν πιστοποίηση από τη Γενική Διεύθυνση Περιφερειακής Ανάπτυξης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη συμμόρφωση τους με τον Κώδικα μπορούν να συμμετάσχουν. Πρέπει να γραφτεί πιο ξεκάθαρα. Ποιά από τις δύο αναγνώσεις ισχύει;	
--	--

ΆΡΘΡΟ 31

(στο υπό κατάθεση νομοσχέδιο το άρθρο αυτό αριθμείται ως άρθρο 47)

Άρθρο 31 – Έναρξη ισχύος

Η έναρξη ισχύος του παρόντος αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν άλλως ορίζεται στις επιμέρους διατάξεις.

1^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Ποιό είναι το χρονοδιάγραμμα μετά τις 23 Ιανουαρίου 2019 που λήγει η παρούσα δημόσια διαβούλευση; Πότε εκτιμάται πως θα δρομολογηθεί/ψηφιστεί ο νέος νόμος; Ποιά είναι τα χρονικά milestones;	Άνευ σχολιασμού
--	------------------------

2^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

-Προτείνω να μην απαιτείται εγγυητής διότι ένας άνθρωπος που προέρχεται από φτωχό περιβάλλον αποκλείεται να βρει εγγυητή. Θα μπορούσε να μπει εγγυητής το ίδιο το κράτος ίσως. -Να επιτρέπεται η διάθεση ποσού από το δάνειο, σε δαπάνες μετακινήσεων, ξενοδοχείων, φαγητού κτλ. εξόδων για την όποια έρευνα θα ήθελε κάποιος να κάνει πάνω στο αντικείμενο της επιχειρηματικής του ιδέας. Διότι αυτό είναι για το αρχικό στάδιο, για το ξεκίνημά του και ένας φτωχός άνθρωπος δεν έχει αυτά τα χρήματα να τα διαθέσει. Μπορεί όμως να έχει μια θαυμάσια επιχειρηματική ιδέα, πολλές δεξιότητες και τεχνογνωσία. -Να δίνονται τα χρήματα ως κεφάλαιο κίνησης, προκαταβολικά στα χέρια του δανειολήπτη για να μπορεί να είναι ευέλικτος και να απαλειφθούν οι γραφειοκρατικές διαδικασίες. Τουλάχιστον για ένα ποσό, που θα επιτρέπει στον δικαιούχο να κάνει τα πρώτα βήματά του. Μόνο για την πραγματοποίηση μεγάλων δαπανών να δίνονται απευθείας στους προμηθευτές τα χρήματα. -Οι δικαιούχοι των	Διευκρινίζεται ότι η εγγύηση δεν είναι υποχρεωτική σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22 (Όροι χορήγησης μικροχρηματοδότησης, άρθρο 17 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου).,
---	--

επιχειρηματικών μικροχρηματοδοτήσεων να μπορούν να είναι συγχρόνως και δικαιούχοι προσωπικών μικροχρηματοδοτήσεων διότι οι ανάγκες ποικίλουν.	
---	--

3^ο ΣΧΟΛΙΟ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ :

Είμαι μακροχρόνια άνεργος 26 μήνες και είμαι δικαιούχος του κοινωνικού εισοδήματος αλληλεγγύης Καλό είναι να υπάρχει και ένα πλαφόν σε περίπτωση που πιάσουμε δουλειά και εργαζόμαστε να μην αποκλειστούμε από τη χρηματοδότηση τουλάχιστον 4 μήνες μετά την έναρξη της εργασίας μας. Είναι άδικο να είσαι τόσοι μήνες άνεργος και μόλις πιάσεις δουλειά να μην μετριέται η ανεργία να θεωρείσαι ότι εργάζεσαι πρέπει να πηγαίνουμε προς τα πίσω κατά τέσσερις μήνες να μετρήσει η ανεργία που ήμασταν τόσο καιρό άνεργοι και να υπάρξει χρηματοδότηση και για μας	Διευκρινίζεται ότι οι δικαιούχοι μικροχρηματοδοτήσεων αναγράφονται ρητά στις διατάξεις του άρθρου 19 (άρθρο 15 του υπό κατάθεση νομοσχεδίου).
--	---