



Β' ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ
ΤΜΗΜΑ ΝΟΜΟΤΕΧΝΙΚΗΣ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ
ΣΧΕΔΙΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΤΑΣΕΩΝ ΝΟΜΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΣΤΟ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ

«Εποπτεία της Ιδιωτικής Ασφάλισης, εποπτεία και έλεγχος τυχερών παιχνιδιών, εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και άλλες διατάξεις».

I. Με το Κεφάλαιο Α του εξεταζόμενου νομοσχεδίου (άρθρα 1-12 νσχ.) ρυθμίζονται ζητήματα που αφορούν στην εποπτεία της ιδιωτικής ασφάλισης. Συνιστάται νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου με την επωνυμία «Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης» (ΕΠ.Ε.Ι.Α.), σκοπός του οποίου θα είναι η εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που εδρεύουν στην Ελλάδα και των υποκαταστημάτων τους στο εξωτερικό, καθώς και των αλλοδαπών ασφαλιστικών επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται οπωσδήποτε στην Ελλάδα.

Με τα επιμέρους άρθρα του Κεφαλαίου Α' του νομοσχεδίου ρυθμίζονται οι αρμοδιότητες της ΕΠ.Ε.Ι.Α., τα όργανά της και οι λοιπές λεπτομέρειες που αφορούν στους πόρους, την οργάνωσή της κ.λπ..

II. Με το Κεφάλαιο Β του νομοσχεδίου (άρθρα 13-15) ρυθμίζονται ζητήματα που αφορούν στην εφαρμογή των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (ΔΛΠ) από τις επιχειρήσεις εκείνες που θα τα εφαρμόσουν εφεξής υποχρεωτικά είτε προαιρετικά.

Ειδικότερα, με το άρθρο 13 νσχ. Προστίθεται Κεφάλαιο 15 στον κ.ν. 2190/1920 «περί ανωνύμων εταιρειών», αποτελούμενο από δέκα νέα άρθρα που λαμβάνουν τους αριθμούς 134-143.

1. Αξιοσημείωτο είναι το νέο άρθρο 140, σύμφωνα με το οποίο, τα φορολογητέα κέρδη ή ζημίες των εταιρειών που θα εφαρμόζουν εφεξής, προαιρετικά ή υποχρεωτικά, τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα, δεν θα επηρεάζονται

από την εφαρμογή των Προτύπων αυτών. Ενώ, δηλαδή, οι εν λόγω εταιρείες θα απεικονίζουν την οικονομική τους κατάσταση σύμφωνα με τα εν λόγω Πρότυπα, θα εξακολουθούν να φορολογούνται επί τη βάση των αποτελεσμάτων τους, όπως αυτά προκύπτουν από την εφαρμογή των διατάξεων του υφιστάμενου ελληνικού Γενικού Λογιστικού Σχεδίου και των συναφών διατάξεων του κ.ν. 2190/1920. Προκειμένου να καθιστάται δυνατή η διπλή αυτή απεικόνιση των αποτελεσμάτων των εν λόγω επιχειρήσεων, αυτές θα πρέπει να τηρούν επιπλέον βιβλία Φορολογικών Διαφορών.

Σύμφωνα με την αιτιολογική έκθεση, στο άρθρο αυτό, η ρύθμιση δικαιολογείται από την ανάγκη της τηρήσεως της αρχής της φορολογικής ισότητας μεταξύ επιχειρήσεων που θα εφαρμόζουν τα ΔΛΠ και όσων δεν θα τα εφαρμόζουν. Εντούτοις, η προβαλλόμενη αυτή ratio της ρυθμίσεως δεν είναι ευχερώς κατανοητή, εφόσον, καταρχάς, εναπόκειται στη διακριτική ευχέρεια των επιχειρήσεων να επιλέξουν την εφαρμογή των ΔΛΠ, ενώ η αρχή της ισότητας δεν αποκλείει – αλλά, μάλλον, επιβάλλει – τη διαφορετική μεταχείριση ανόμοιων περιπτώσεων. Σε κάθε περίπτωση, μέλημα του νομοθέτη είναι μάλλον η διασφάλιση των δημόσιων εσόδων, αφού η εφαρμογή των ΔΛΠ αναμένεται, γενικά, να επιδράσει αρνητικά στην εικόνα των αποτελεσμάτων των επιχειρήσεων που θα τα εφαρμόσουν.

2. Το νέο άρθρο 141 που προστίθεται στον κ.ν. 2190/1920 αναφέρεται ειδικά στην λογιστική απεικόνιση των «χρηματοοικονομικών» (sic) μισθώσεων. Πρόκειται για τις γνωστές συμβάσεις leasing, όρος ο οποίος έχει επικρατήσει να αποδίδεται στα ελληνικά ως «χρηματοδοτική μίσθωση». Ο όρος «χρηματοοικονομική» μίσθωση είναι καινοφανής και, καθ' όσον αναφέρεται στο leasing, ανεπιτυχής.

3. Με το άρθρο 15 ν.σ., επιτρέπεται σε ορισμένες κατηγορίες επιχειρήσεων (τραπεζικές, ασφαλιστικές και εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών) να αναπροσαρμόζουν εφεξής στους ισολογισμούς τους την αναπόσβεστη αξία των ακινήτων τους στην «εύλογη αξία» η οποία προσδιορίζεται σύμφωνα με τα ΔΛΠ, μεταφέροντας ολόκληρο το ποσό ή μέρος της υπεραξίας αναπροσαρμογής σε αυτοτελώς φορολογούμενο με συντελεστή 2% λογαριασμό ειδικού αποθεματικού, και να συμψηφίζουν, στη συνέχεια, το ποσό αυτό με τη ζημία που τυχόν προκύπτει από την αποτίμηση χρεογράφων που κατέχουν οι ίδιες εταιρείες. Η εν λόγω ευνοϊκή ρύθμιση, στο βαθμό που περιορίζεται χωρίς αποχρώντα λόγο σε ορισμένες κατηγορίες επιχειρήσεων, είναι δυνατόν να προκαλέσει προβληματισμούς ως προς το κατά πόσον ανταποκρίνεται στην αρχή της ισότητας.

III. Με το Κεφάλαιο Γ του νομοσχεδίου (άρθρα 16-23) ρυθμίζονται ζητήματα εποπτείας και ελέγχου των τυχερών παιχνιδιών και θέματα λειτουργίας των Καζίνο. Ειδικότερα, με το άρθρο 16 νσχ. συνιστάται διοικητική αρχή με την επωνυμία Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Τυχερών Παιχνιδιών, στην οποία ανατίθεται το σύνολο των ελεγκτικών και ρυθμιστικών αρμοδιοτήτων που αφορούν τη διεξαγωγή των τυχερών παιχνιδιών και τη λειτουργία των Καζίνο, καταργουμένης, μεταξύ άλλων, και της Επιτροπής Καζίνο του άρθρου 1 του ν. 2206/1994 (βλ. άρθρ. 23 νσχ.).

IV. Με το Κεφάλαιο Δ' νσχ. (άρθρα 24 επ.) ρυθμίζονται διάφορα ζητήματα, όπως, ιδίως, ζητήματα εγγραφής των εξαγωγικών επιχειρήσεων στα Ειδικά Μητρώα Εξαγωγέων (άρθρ. 26 νσχ.), ζητήματα προσλήψεων εποχιακού προσωπικού από την ΔΕΗ (άρθρ. 30 νσχ.) κ.α.

1. Με το άρθρο 24 νσχ. απαλλάσσονται οι Αγροτικές Συνεταιριστικές Οργανώσεις και οι Συνεταιριστικές Εταιρείες του ν. 2810/2000 του φόρου εισοδήματος για την υπεραξία που προκύπτει από την πώληση ακινήτων τους, εφόσον το προϊόν της πώλησης διατεθεί εντός δύο ετών για τη ρύθμιση του υπολοίπου των χρεών τους προς την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος. Η ρύθμιση μπορεί να προκαλέσει προβληματισμό εν όψει, ιδίως, των περί απαγορεύσεως των κρατικών ενισχύσεων διατάξεων του άρθρου 87 (πρώην 92) ΣυνθΕ.Κ.

Αθήνα 19 Ιανουαρίου 2004

Ο εισηγητής
Ξενοφών Ιω. Παπαρρηγόπουλος
Προϊστάμενος του Τμήματος
Ευρωπαϊκών Μελετών
Επίκ. Καθηγητής Παν/μίου Θεσσαλίας

Ο Προϊστάμενος της Β' Διεύθυνσης
Επιστημονικών Μελετών
Αστέρης Πλιάκος
Αναπλ. Καθηγητής Οικονομικού Παν/μίου Αθηνών

Ο Πρόεδρος του Επιστημονικού Συμβουλίου
Κώστας Μαυριάς
Καθηγητής της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών