



ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ

ΑΝΑΡΤΗΤΕΑ ΣΤΗΝ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟΥ

«Ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Ιουλίου 2014 για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά και άλλες διατάξεις»

I. Γενικές Παρατηρήσεις

A. Το υπό συζήτηση και ψήφιση νομοσχέδιο, όπως διαμορφώθηκε από τη Διαικρή Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων, αποτελείται από δύο Μέρη και 46 άρθρα.

Με τις διατάξεις του Πρώτου Μέρους (άρθρα 1 έως 26) ενσωματώνεται στην εθνική νομοθεσία η Οδηγία 2014/92/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Ιουλίου 2014 «για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά», και με τις διατάξεις του Δεύτερου Μέρους (άρθρα 27 έως 46) ρυθμίζονται λοιπά ζητήματα αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών.

Όπως προκύπτει από τις αιτιολογικές σκέψεις 1, 3, 5, 6, 8 και 9 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας (2014/92/ΕΕ), «η εσωτερική αγορά αποτελεί ένα χώρο χωρίς εσωτερικά σύνορα μέσα στον οποίο εξασφαλίζεται η ελεύθερη κυκλοφορία των εμπορευμάτων, των προσώπων, των υπηρεσιών και των κεφα-

λαίων. Ο κατακερματισμός της εσωτερικής αγοράς είναι επιζήμιος για την ανταγωνιστικότητα, την ανάπτυξη και τις θέσεις εργασίας στην Ένωση. Η εξάλειψη των άμεσων και έμμεσων εμποδίων για την ορθή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς είναι απαραίτητη για την ολοκλήρωσή της. Η δράση της Ένωσης όσον αφορά την εσωτερική αγορά στον τομέα των λιανικών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών έχει ήδη συμβάλει σημαντικά στην ανάπτυξη της διασυννοριακής δραστηριότητας των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, στη βελτίωση των επιλογών που έχουν οι καταναλωτές και στην αύξηση της ποιότητας και της διαφάνειας των προσφορών. (...) Η εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς και η ανάπτυξη μιας σύγχρονης οικονομίας χωρίς κοινωνικούς αποκλεισμούς εξαρτάται όλο και περισσότερο από την καθολική παροχή υπηρεσιών πληρωμών. Οποιαδήποτε νέα νομοθεσία για το θέμα αυτό πρέπει να αποτελεί μέρος μιας έξυπνης οικονομικής στρατηγικής για την Ένωση, που να λαμβάνει πραγματικά υπόψη τις ανάγκες των πιο ευάλωτων καταναλωτών. (...) Το χαμηλό επίπεδο κινητικότητας των καταναλωτών όσον αφορά τις λιανικές χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες οφείλεται σε μεγάλο βαθμό στην έλλειψη διαφάνειας και συγκρισιμότητας ως προς τα τέλη και τις υπηρεσίες που προσφέρονται, καθώς και στις δυσκολίες σε σχέση με την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών. Οι παράγοντες αυτοί επίσης συμπίεζουν τη ζήτηση. Αυτό ισχύει ιδιαίτερα σε διασυννοριακό επίπεδο. (...) Επιπλέον, ο κατακερματισμός των υφιστάμενων εθνικών ρυθμιστικών πλαισίων μπορεί να δημιουργήσει σημαντικούς φραγμούς για την ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς στον τομέα των λογαριασμών πληρωμών. Διαπιστώνονται αποκλίσεις όσον αφορά τις ισχύουσες διατάξεις σε εθνικό επίπεδο, σε σχέση με λογαριασμούς πληρωμών, και ιδίως όσον αφορά τη συγκρισιμότητα των τελών και την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών. (...) Η διαφάνεια και η συγκρισιμότητα των τελών έχουν εξεταστεί σε ενωσιακό επίπεδο σε μια πρωτοβουλία αυτορρύθμισης, η οποία ξεκίνησε από τον τραπεζικό κλάδο. Ωστόσο, δεν υπήρξε τελική συμφωνία όσον αφορά την εν λόγω πρωτοβουλία. (...) Προκειμένου να υποστηριχτεί η αποτελεσματική και ομαλή χρηματοπιστωτική κινητικότητα μακροπρόθεσμα, είναι καθοριστικής σημασίας η θέσπιση μιας ομοιόμορφης δέσμης κανόνων για την αντιμετώπιση του ζητήματος της χαμηλής κινητικότητας των καταναλωτών, ιδίως δε για τη βελτίωση της σύγκρισης των υπηρεσιών λογαριασμών πληρωμών και των σχετικών τελών και την παροχή κινήτρων για την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών, καθώς και για την αποφυγή των διακρίσεων με βάση τον τόπο διαμονής για καταναλωτές που προτίθενται να ανοίξουν και να χρησιμοποιήσουν λογαριασμό πληρωμών σε διασυννοριακό επίπεδο. Επιπλέον, είναι απαραίτητο να ληφθούν τα κατάλληλα μέτρα για την προώθηση της συμμετοχής των καταναλωτών

στην αγορά των λογαριασμών πληρωμών. Τα εν λόγω μέτρα θα παράσχουν κίνητρα για την είσοδο των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών στην εσωτερική αγορά και θα διασφαλίσουν ισότιμους όρους ανταγωνισμού, ενισχύοντας έτσι τον ανταγωνισμό και την αποδοτική κατανομή των πόρων στο εσωτερικό της αγοράς λιανικών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών της Ένωσης προς όφελος των επιχειρήσεων και των καταναλωτών. Επίσης, η διαφανής πληροφόρηση σχετικά με τα τέλη και οι δυνατότητες αλλαγής λογαριασμού, σε συνδυασμό με το δικαίωμα πρόσβασης σε λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά, θα διευκολύνουν τη διακίνηση και τις αγορές των πολιτών της Ένωσης στο εσωτερικό της Ένωσης, επιτρέποντάς τους, ως εκ τούτου, να επωφελούνται από μια πλήρως λειτουργική εσωτερική αγορά στον τομέα των λιανικών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, και θα συμβάλλουν στην περαιτέρω ανάπτυξη της εσωτερικής αγοράς».

Στο πλαίσιο αυτό, στόχος της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ είναι η θέσπιση κανόνων σχετικώς, μεταξύ άλλων, προς: (α) τη διαφάνεια και τη συγκρισιμότητα των τελών που χρεώνονται στους καταναλωτές για τους λογαριασμούς πληρωμών τους, (β) την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών εντός του κράτους κατοικίας του καταναλωτή, και (γ) τη διευκόλυνση του διασυνοριακού ανοίγματος λογαριασμού πληρωμών για τους καταναλωτές εντός Ε.Ε..

Με το Πρώτο Μέρος (άρθρα 1 έως 26) του νομοσχεδίου, διά του οποίου ενσωματώνονται οι ρυθμίσεις της ανωτέρω Οδηγίας, ορίζεται ο σκοπός, το αντικείμενο και το πεδίο εφαρμογής του νόμου (άρθρο 1), και δίδονται οι αναγκαίοι ορισμοί (άρθρο 2). Επίσης, ορίζεται ο κατάλογος των πλέον αντιπροσωπευτικών υπηρεσιών που συνδέονται με λογαριασμό πληρωμών και υπόκεινται στην καταβολή τέλους, προσδιορίζεται δε ο τρόπος δημιουργίας και το περιεχόμενο του εν λόγω καταλόγου και ορίζεται η διαδικασία αξιολόγησής του (άρθρο 3). Προβλέπεται η υποχρέωση των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών να παρέχουν στον καταναλωτή δελτίο πληροφόρησης περί τελών, καθώς και κατάσταση όλων των καταβαλλόμενων τελών, και προσδιορίζονται το περιεχόμενο και τα χαρακτηριστικά αυτών (άρθρα 4 και 5). Ρυθμίζονται ζητήματα ενημέρωσης των καταναλωτών από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών (άρθρο 6), δημοσίευσης στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος, αρμόδιας αρχής, σύμφωνα με το άρθρο 21, του πίνακα σύγκρισης τελών των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών (άρθρο 7), και ενημέρωσης των καταναλωτών στην περίπτωση που προσφέρεται ένας λογαριασμός πληρωμών ως μέρος πακέτου μαζί με ένα άλλο προϊόν ή υπηρεσία που δεν συνδέεται με λογαριασμό πληρωμών (άρθρο 8). Ορίζεται η υποχρέωση παροχής της υπηρεσίας αλλαγής λογαριασμού μεταξύ λογαριασμών που

τηρούνται στο ίδιο νόμισμα (άρθρο 9), περιγράφεται η σχετική διαδικασία (άρθρο 10), θεσπίζεται υποχρέωση διευκόλυνσης διασυννοριακού ανοίγματος λογαριασμού για τους καταναλωτές (άρθρο 11) και ρυθμίζονται ζητήματα τελών που συνδέονται με την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού (άρθρο 12). Επίσης, θεσπίζεται υποχρέωση των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών να αποκαθιστούν οποιαδήποτε οικονομική ζημία, περιλαμβανομένων των χρεώσεων και των τόκων, η οποία προκύπτει από τη μη συμμόρφωση των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών προς τις υποχρεώσεις τους σχετικές προς τη διαδικασία αλλαγής λογαριασμού (άρθρο 13), καθώς και υποχρέωση παροχής πληροφοριών στους καταναλωτές σχετικές προς την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού (άρθρο 14). Καθιερώνεται η αρχή της απαγόρευσης διακρίσεων εις βάρος των καταναλωτών κατά τη διαδικασία ανοίγματος λογαριασμού ή πρόσβασης σε αυτόν (άρθρο 15) και το δικαίωμα πρόσβασης σε λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά (άρθρο 16), και ρυθμίζονται ζητήματα που αφορούν στις παραμέτρους του λογαριασμού πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά (άρθρο 17) και στα τέλη για την παροχή των σχετικών υπηρεσιών (άρθρο 18). Περαιτέρω, ρυθμίζονται ζητήματα καταγγελίας των συμβάσεων-πλαίσιο για την παροχή πρόσβασης σε λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά (άρθρο 19) και ζητήματα παροχής γενικών πληροφοριών για λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά. Επιπλέον, ορίζονται οι αρμόδιες αρχές σε εθνικό επίπεδο για την εφαρμογή των διατάξεων του νόμου (άρθρο 21), καθιερώνεται υποχρέωση συνεργασίας των αρμόδιων αρχών με τις αντίστοιχες αρχές των λοιπών κρατών μελών για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους (άρθρο 22) και ορίζεται η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ως όργανο επίλυσης διαφωνιών μεταξύ αρμόδιων αρχών διαφορετικών κρατών μελών (άρθρο 23). Τέλος, ρυθμίζονται ζητήματα επιβολής κυρώσεων για την παράβαση των προτεινόμενων διατάξεων (άρθρο 24), προσδιορίζονται οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή από τις αρμόδιες αρχές (άρθρο 25) και ορίζεται η έναρξη ισχύος των διατάξεων του Πρώτου Μέρους (άρθρο 26).

Το Δεύτερο Μέρος (άρθρα 27 έως 46) περιλαμβάνει άλλες διατάξεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών. Συγκεκριμένως, ρυθμίζονται μισθολογικά ζητήματα υπαλλήλων που μετατάσσονται ή αποσπώνται από φορείς της Γενικής Κυβέρνησης σε άλλους φορείς οι οποίοι δεν επιχορηγούνται από τον τακτικό προϋπολογισμό (άρθρο 27), καθώς και ζητήματα μισθολογικής εξομοίωσης υπαλλήλων που υπηρετούν σε τεχνικούς κλάδους της κατηγορίας ΔΕ Τεχνικών/Εργοδηγών με αντίστοιχους υπαλλήλους των κατηγοριών ΤΕ ή ΠΕ (άρθρο 28). Θεσπίζεται εξαίρεση για τον Γενικό Διευθυ-

ντή και τον Αναπληρωτή Γενικό Διευθυντή του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (ΟΔΔΗΧ) από το ανώτατο όριο για τις πάσης φύσεως αποδοχές και πρόσθετες αμοιβές ή απολαβές ή σύνταξη που ισχύει για τους υπαλλήλους του δημοσίου τομέα και ορίζεται ότι για τα πρόσωπα αυτά θα εφαρμόζεται εφεξής το ανώτατο όριο που ισχύει για τους δικαστικούς λειτουργούς και το κύριο προσωπικό του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (άρθρο 29). Επεκτείνεται η δυνατότητα ανάθεσης στις κατά τόπο αρμόδιες Δημοσιονομικές Υπηρεσίες Εποπτείας και Ελέγχου της άσκησης των αρμοδιοτήτων του προϊσταμένου οικονομικών υπηρεσιών Υπουργείου και λοιπών φορέων Γενικής Κυβέρνησης (άρθρο 30). Επαναδιατυπώνεται το άρθρο 4 του ν. 3429/2005 σχετικώς προς τον εσωτερικό έλεγχο των δημοσίων επιχειρήσεων και οργανισμών και συνιστάται Μητρώο Εσωτερικών Ελεγκτών του Υπουργείου Οικονομικών (άρθρο 31).

Τροποποιούνται διατάξεις του άρθρου 52 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013) ως προς τη φορολογική αντιμετώπιση της εισφοράς ενεργητικού έναντι τίτλων (άρθρο 32) και γίνεται νομοτεχνική διόρθωση στον Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4174/2013) ως προς τα πρόστιμα που επιβάλλονται για παραβάσεις αφορώσες τη λειτουργία των φορολογικών ηλεκτρονικών μηχανισμών (άρθρο 33). Επίσης, ρυθμίζονται ζητήματα σχετικά με τον έλεγχο λειτουργίας του υπαίθριου εμπορίου (άρθρο 34) και ζητήματα φορολογικών απαλλαγών της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (άρθρο 35), και τροποποιείται ο χρόνος έναρξης ισχύος του άρθρου 111 του ν. 4446/2016, με το οποίο ρυθμίζονται ζητήματα βραχυπρόθεσμης μίσθωσης ακινήτων (άρθρο 36). Τροποποιείται το σχέδιο σύμβασης δωρεάς προς το Δημόσιο της μετοχής της εταιρείας υπό την επωνυμία «Κέντρο Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος Α.Ε.» (άρθρο 37), καθώς και διατάξεις του ν. 2667/1998, ως προς την οργάνωση και λειτουργία της Εθνικής Επιτροπής για τα Δικαιώματα του Ανθρώπου (άρθρο 38).

Παρατείνεται η αναστολή των κυρώσεων και των τυχόν πρωτοκόλλων κατεδάφισης για τις υφιστάμενες κατασκευές κατά μήκος της οδού «Ακτή Κουμουνδούρου» στην περιοχή Μικρολίμανο του Δήμου Πειραιώς (άρθρο 39), προβλέπεται η απαλλαγή του Δημοσίου, των ν.π.δ.δ. και των Ο.Τ.Α. από την υποχρέωση καταβολής παραβόλου αναβολής σε δίκες ενώπιον πολιτικών και διοικητικών δικαστηρίων, καθώς και του ΣτΕ (άρθρο 40), και ρυθμίζονται ζητήματα σχετικά με την επιβολή της έκτακτης εισφοράς των ν. 3808/2009 και 3845/2010 σε αλλοδαπές αεροπορικές εταιρείες (άρθρο 41).

Επίσης, τροποποιούνται διατάξεις που αφορούν στις προϋποθέσεις επιλογής προϊσταμένων Γενικής Διεύθυνσης της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (άρθρο 42), διατάξεις των άρθρων 27 και 27Α του Κώδικα Φορολο-

γίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013) σχετικώς προς τον χειρισμό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης των πιστωτικών ιδρυμάτων, των εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης και των εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (άρθρο 43), καθώς και του άρθρου 16 του ν. 27/1975 σχετικώς προς τον καθορισμό της ισοτιμίας για την επιβολή του φόρου πλοίων (άρθρο 44). Περαιτέρω, ρυθμίζονται ζητήματα εναρμόνισης των καταστατικών των οικοδομικών συνεταιρισμών προς τις διατάξεις του άρθρου 39 του ν. 4030/2011 και παρατείνεται η σχετική προθεσμία (άρθρο 45), και, τέλος, καθορίζεται η έναρξη ισχύος του υπό ψήφιση νομοσχεδίου (άρθρο 46).

II. Παρατηρήσεις επί των άρθρων του νομοσχεδίου

1. Επί του άρθρου 29

Με την προτεινόμενη ρύθμιση τροποποιείται το άρθρο 4 του ν. 2628/1998 και προβλέπεται ότι, εφεξής, για το ανώτατο όριο των αποδοχών και των εν γένει πρόσθετων αμοιβών ή απολαβών και αποζημιώσεων του Γενικού Διευθυντή και του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους θα εφαρμόζεται το άρθρο 28 παρ. 3 περ. α' του ν. 4354/2015, που αναφέρεται στους δικαστικούς λειτουργούς και το κύριο προσωπικό του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους.

Συμφώνως προς την, κατ' άρθρο 75 παρ. 1 του Συντάγματος, έκθεση του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους, που συνοδεύει το νομοσχέδιο, με την προτεινόμενη ρύθμιση «εξαιρούνται, από το ανώτατο όριο για τις πάσης φύσεως αποδοχές και πρόσθετες αμοιβές ή απολαβές ή σύνταξη που ισχύουν για τους υπαλλήλους του δημοσίου τομέα (αποδοχές Γενικού Γραμματέα Υπουργείου ύψους 4.631 ευρώ/μηνιαίως), ο Γενικός Διευθυντής και ο Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.). Για τους εν λόγω υπαλλήλους εφαρμόζεται εφεξής το ανώτατο όριο που ισχύει για τους δικαστικούς λειτουργούς και το κύριο προσωπικό του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (Ν.Σ.Κ.), που ανέρχεται σε 8.315 ευρώ/μηνιαίως (αποδοχές και πρόσθετες αμοιβές ή απολαβές του Προέδρου του Αρείου Πάγου)». Εξ άλλου, συμφώνως προς την αιτιολογική έκθεση, «με την προτεινόμενη διάταξη επιχειρείται ο καθορισμός στην πολιτική αποδοχών του προσωπικού του ΟΔΔΗΧ, ώστε αυτή να συναρτάται με αντίστοιχες αποδοχές στελεχών ίδιων προσόντων στον τραπεζικό - χρηματοοικονομικό τομέα».

Εν προκειμένω, παρατηρείται ότι δεν αιτιολογείται επαρκώς η εξαίρεση της συγκεκριμένης, και μόνο, κατηγορίας διοικητών δημοσίων οργανισμών

από το ανώτατο όριο αποδοχών που ισχύει για τα στελέχη του δημοσίου τομέα (άρθρο 28 παρ. 1 ν. 4354/2015), λαμβανομένου υπόψη ότι και οι υπόλοιποι διοικητές δημοσίων επιχειρήσεων και οργανισμών, προφανώς, διαθέτουν προσόντα ίδια με τα στελέχη του τραπεζικού - χρηματοοικονομικού και, εν γένει, του ιδιωτικού τομέα.

Επισημαίνεται, επίσης, ότι επί του ζητήματος της μισθολογικής εξομοίωσης υπαλλήλων της εκτελεστικής λειτουργίας προς τους δικαστικούς λειτουργούς, έχει κριθεί με την 1/2005 απόφαση του Ειδικού Δικαστηρίου του άρθρου 88 παρ. 2 του Συντάγματος ότι οι αποδοχές των δικαστικών λειτουργών «πρέπει να είναι σαφώς, κατά το άρθρο 88 παρ. 2 του Συντάγματος, διακεκριμένες και αυξημένες χωρίς καμιά παρέκκλιση ή εξαίρεση έναντι όλων των άλλων λειτουργών ή υπαλλήλων που παρέχουν τις υπηρεσίες τους στις άλλες δύο λειτουργίες του Πολιτεύματος».

2. Επί του άρθρου 31

Με την προτεινόμενη παράγραφο 4 τροποποιείται το άρθρο 4 παρ. 4 του ν. 3429/2005. Επισημαίνεται ότι, για νομοτεχνικούς λόγους, το τέταρτο εδάφιο της προτεινόμενης ρύθμισης («Μέχρι την έκδοση των ως άνω αποφάσεων του Υπουργού Οικονομικών και τη δημοσίευση της ανοικτής πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος, το υφιστάμενο Μητρώο Εσωτερικών Ελεγκτών παραμένει σε ισχύ»), το οποίο συνιστά μεταβατική ρύθμιση, πρέπει να αποτελέσει αυτοτελή διάταξη που δεν θα ενταχθεί στο άρθρο 4 παρ. 4 του ν. 3429/2005.

Επίσης, στο έβδομο εδάφιο της προτεινόμενης ρύθμισης («Οι εσωτερικοί ελεγκτές όλων των ανωτέρω φορέων ορίζονται από το Μητρώο της παρ.») θα πρέπει να προσδιορισθεί ο αριθμός της παραγράφου στην οποία αναφέρεται η διάταξη.

3. Επί του άρθρου 32

Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιούνται διατάξεις του άρθρου 52 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013) ως προς τη φορολογική αντιμετώπιση της εισφοράς ενεργητικού έναντι τίτλων. Επισημαίνεται, κατ'αρχάς, ότι ο τίτλος του άρθρου πρέπει να τεθεί ως εξής: «Τροποποιήσεις του άρθρου 52 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος» ή «Τροποποιήσεις του άρθρου 52 του ν. 4172/2013» (βλ., συναφώς, τον τίτλο του άρθρου 43).

Περαιτέρω, ως προς τη νέα ρύθμιση της παραγράφου 7 του άρθρου 52 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, συμφώνως προς την οποία, «η εισφέ-

ρουσα εταιρεία απαλλάσσεται οριστικά από το φόρο για την τυχόν υπεραξία που προκύπτει λόγω της εισφοράς ενεργητικού», επισημαίνεται ότι η έννοια της «οριστικής» απαλλαγής είναι ασαφής. Στην αιτιολογική έκθεση αναφέρεται μεν ότι «όσον αφορά την εισφέρουσα εταιρεία, προβλέπεται οριστική απαλλαγή για την υπεραξία που τυχόν προκύπτει λόγω του μετασχηματισμού, και όχι αναβολή μέχρι την διανομή ή κεφαλαιοποίηση αυτής», χωρίς, ωστόσο, να καθίσταται σαφές εάν η «οριστική» απαλλαγή καταλαμβάνει την επιβολή φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων βάσει του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 47 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος ή και τον τυχόν φόρο επί των μερισμάτων.

Επίσης, επισημαίνεται ότι οι προτεινόμενες ρυθμίσεις δεν περιλαμβάνουν μεταβατικές διατάξεις για την εφαρμογή των νέων ρυθμίσεων επί εταιρικών μετασχηματισμών που έχουν ήδη ξεκινήσει κατά τη θέση τους σε ισχύ.

4. Επί του άρθρου 36

Με τις προτεινόμενες διατάξεις αντικαθίσταται, μεταξύ άλλων, η παράγραφος 9 του άρθρου 111 του ν. 4446/2016, οποία παρέχει νομοθετική εξουσιοδότηση προς τους υπουργούς Οικονομίας και Ανάπτυξης, Οικονομικών και Τουρισμού για τη ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων του άρθρου αυτού.

Λαμβανομένου υπόψη του άρθρου 43 παρ. 2 εδ. β' του Συντάγματος, παρατηρείται ότι θα ήταν προτιμότερο η νέα εξουσιοδοτική διάταξη να προσδιορίζει τα προς ειδικότερη ρύθμιση ζητήματα με αναφορά στις συγκεκριμένες παραγράφους του άρθρου 111 του ν. 4446/2016, κατ' αντιστοιχία προς την ισχύουσα ρύθμιση, αντί να αναφέρεται γενικώς σε «ειδικότερο[υς] όρο[υς] εφαρμογής του παρόντος άρθρου, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα».

5. Επί του άρθρου 43

Με την προτεινόμενη παράγραφο 1 αντικαθίσταται η παράγραφος 3 του άρθρου 27 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος. Επισημαίνεται ότι το τελευταίο εδάφιο της προτεινόμενης ρύθμισης, συμφώνως προς το οποίο, «Οι διατάξεις της παρούσας παραγράφου εφαρμόζονται από 1.1.2016», συνιστά μεταβατική διάταξη, η οποία δεν πρέπει να ενταχθεί στο άρθρο 27 παρ. 3 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, αλλά να αποτελέσει αυτοτελή ρύθμιση εντός της παραγράφου 1 του υπό εξέταση άρθρου του νομοσχεδίου.

Επίσης, στην αντίστοιχη ρύθμιση της περίπτωσης β' της προτεινόμενης παραγράφου 2 πρέπει να διαγραφούν τα εισαγωγικά.

6. Επί του άρθρου 46

Το ακροτελεύτιο άρθρο του νομοσχεδίου πρέπει να αναδιατυπωθεί ως εξής: «Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά σε επιμέρους διατάξεις του» ή «Η ισχύς του νόμου αυτού αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά σε επιμέρους διατάξεις του».

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2017

Ο εισηγητής
Δημήτρης Κανελλόπουλος
Προϊστάμενος του Τμήματος Διεθνών
και Αμυντικών Μελετών
Ειδικός Επιστημονικός Συνεργάτης

Ο προϊστάμενος του Α΄ Τμήματος
Νομοτεχνικής Επεξεργασίας
Ξενοφών Παπαρηγόπουλος
Αναπληρωτής Καθηγητής
του Πανεπιστημίου Πελοποννήσου

Ο Προϊστάμενος της Β΄ Διεύθυνσης
Επιστημονικών Μελετών
Αστέρης Πλιάκος
Καθηγητής του Οικονομικού
Πανεπιστημίου Αθηνών

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