



ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

Α΄ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ
ΤΜΗΜΑ ΝΟΜΟΤΕΧΝΙΚΗΣ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ
ΣΧΕΔΙΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΤΑΣΕΩΝ ΝΟΜΩΝ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟΥ

«Τροποποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων για τη χρηματοδοτική μίσθωση, διατάξεις περί δημοσίων εσόδων και άλλες ρυθμίσεις»

Με το φερόμενο προς συζήτηση και ψήφιση, σύμφωνα με το άρθρο 70 παρ. 2 του Συντάγματος, Νοσχ υπό τον τίτλο «Τροποποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων για τη χρηματοδοτική μίσθωση, διατάξεις περί δημοσίων εσόδων και άλλες ρυθμίσεις» τροποποιείται η νομοθεσία περί χρηματοδοτικών μισθώσεων (ν. 1665/1986), ούτως ώστε να δοθεί και σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί και λειτουργούν στην Ελλάδα, καθώς και σε πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε τρίτες χώρες (εκτός της Ευρωπαϊκής Κοινότητας), η δυνατότητα άσκησης της δραστηριότητας της χρηματοδοτικής μίσθωσης, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 1 του ν. 1665/1986 (Κεφάλαιο Α, άρθρα 1-5).

Περαιτέρω, τροποποιείται η νομοθεσία που διέπει τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς που λειτουργούν ως πιστωτικά ιδρύματα όσον αφορά τον τρόπο αποτίμησης της αξίας της συνεταιριστικής μερίδας κατά την είσοδο και έξοδο συνεταίρου από τη συνεταιριστική τράπεζα, καθώς και όσον αφορά τη θέσπιση δυνατότητας των συνεταιριστικών τραπεζών να συναλλάσσονται και με μη-μέλη τους μέχρι ποσού που δεν θα υπερβαίνει το 50% των χορηγήσεων ή καταθέσεων τους, μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος (Κεφάλαιο Β, άρθρα 6-8).

Με το άρθρο 9 ολοκληρώνεται η ενσωμάτωση της Οδηγίας 2004/106/ΕΚ του Συμβουλίου ως προς το σκέλος της αμοιβαίας συνδρομής στον τομέα των ειδικών φόρων κατανάλωσης (ζήτημα το οποίο πλέον ρυθμίζεται αποκλειστικά από τον Κανονισμό (ΕΚ) 2073/2004), με τις αναγκαίες τροποποιήσεις στο άρθρο 17 του ν. 2166/1993 και στο άρθρο 116 του ν. 2960/2001 (Εθνικός Τελωνειακός Κώδικας). Ως προς το σκέλος της αμοιβαίας συνδρομής στον τομέα των άμεσων φόρων, οι διατάξεις της ανωτέρω Οδηγίας

2

έχουν ήδη ενσωματωθεί με τις διατάξεις του ν. 3312/2005.

Με το άρθρο 10 αναπροσαρμόζονται σταδιακά, από 1-7-2006 και έως το έτος 2009, οι συντελεστές του Ειδικού Φόρου Κατανάλωσης πετρελαιοειδών προϊόντων στο πλαίσιο της μεταβατικής περιόδου (μέχρι 1-1-2010) που προβλέπει η Οδηγία 2003/96/ΕΚ του Συμβουλίου (άρθρο 18 παρ.8) για την υιοθέτηση από την Ελλάδα των κατώτατων κοινοτικών συντελεστών, με αντίστοιχη τροποποίηση των σχετικών διατάξεων του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (άρθρα 73 και 78).

Με το άρθρο 11 παρατείνεται για ένα έτος η θεσπισθείσα με το άρθρο 8 του ν. 3453/2006 (ΦΕΚ 74Α'/7-4-2006) μεταβατική περίοδος για την υπαγωγή στους χαμηλότερους ισχύοντες συντελεστές τέλους ταξινόμησης (άρθρο 121 παρ. 2 περ. α' και β' του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα), αυτοκινήτων που πληρούν τις προδιαγραφές ρύπων του πίνακα του Σημείου 5.3.1.4. του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 70/220/ΕΟΚ του Συμβουλίου, όπως αυτός είχε διαμορφωθεί με τις Οδηγίες 98/69/ΕΚ γραμμή Α' (2000) και 94/12/ΕΚ.

Με το άρθρο 12 τροποποιείται το άρθρο 109 παρ. 4 περ. γ' του ν. 2238/1994 (Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος) με σκοπό την αποφυγή της διπλής φορολογίας και την ίση φορολογική μεταχείριση από πλευράς φόρου εισοδήματος των μερισμάτων που εισπράττουν ημεδαπές μητρικές εταιρίες από θυγατρικές εταιρίες που εδρεύουν σε κράτος εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε σχέση με τη φορολόγηση των μερισμάτων που εισπράττουν από θυγατρικές εταιρίες που εδρεύουν σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Φορολόγηση, η οποία ρυθμίζεται από την Οδηγία 90/435/ΕΟΚ, όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2003/123/ΕΚ. Οδηγίες, οι οποίες έχουν ενσωματωθεί στο εσωτερικό δίκαιο με τα άρθρα 8 έως 11 του ν. 2578/1998, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του με το άρθρο 2 του ν.3453/2006.

Με το άρθρο 13 προστίθεται νέο εδάφιο στην παράγραφο 1 του άρθρου 61 του ν.δ. 356/1974 (Κώδικας Εισπράξεως Δημοσίων Εσόδων), ούτως ώστε να είναι σαφές, μετά την έκδοση των υπ' αριθ. 1108/2003 και 1340/2004 αποφάσεων του Αρείου Πάγου ότι, για τον υπολογισμό των απαιτήσεων του Δημοσίου που απολαμβάνουν προνομιακής κατάταξης (αλλά και απαιτήσεων των νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου που απολαμβάνουν του προνομίου κατάταξης του Δημοσίου, καθώς και απαιτήσεων των οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης), ως «ημέρα του πλειστηριασμού» νοείται η μέρα κατά την οποία πράγματι διενεργήθηκε ο πλειστηριασμός και όχι η αρχικώς ορισθείσα.

Με το άρθρο 14 παρέχεται η δυνατότητα στα ανταλλακτήρια συναλλάγματος, που μέχρι σήμερα λειτουργούν ως ανώνυμες εταιρίες αποκλειστικού σκοπού, να ασκούν και άλλες δραστηριότητες κατόπιν λήψης ειδικής άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Με το άρθρο 15 επέρχονται τροποποιήσεις σε ειδικότερα θέματα του ν. 3429/2005 (Δημόσιες Επιχειρήσεις και Οργανισμοί).

Παρατηρήσεις επί των άρθρων του ΝΣχ

Άρθρο 2

Με την προτεινόμενη διάταξη, η οποία τροποποιεί το άρθρο 2 του ν.1665/1986, διευρύνεται το πεδίο εφαρμογής των διατάξεων της νομοθεσίας περί χρηματοδοτικής μίσθωσης ούτως ώστε, πέραν των ανώνυμων εταιριών χρηματοδοτικής μίσθωσης, να εφαρμόζεται και στα ημεδαπά πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή και σε τρίτες χώρες. Πλην όμως, τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλο κράτος μέλος, ενεργώντας στο πλαίσιο των ρυθμίσεων της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Συμβουλίου, παρείχαν και παρέχουν, μέχρι σήμερα, υπηρεσίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (διασυννοιακά ή μέσω υποκαταστημάτων) χωρίς να δεσμεύονται από τους ιδιωτικού δικαίου περιορισμούς των άρθρων 3 έως 5 του ν. 1665/1986, αλλά και χωρίς να απολαμβάνουν των (φορολογικών και άλλων) προνομίων του άρθρου 6 του νόμου αυτού, τα οποία μέχρι σήμερα εφαρμόζονται αποκλειστικά στις ημεδαπές ανώνυμες εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης. Ενόψει της προτεινόμενης διεύρυνσης του πεδίου εφαρμογής των διατάξεων του ν. 1665/1986 και στα ανωτέρω πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, δημιουργείται προβληματισμός ως προς το αν αυτά τα νομικά πρόσωπα, τα οποία ούτε με τις προτεινόμενες διατάξεις θα δεσμεύονται από τους περιορισμούς των άρθρων 3 έως 5 του ν. 1665/1986, αφού κάτι τέτοιο θα ήταν αντίθετο στην Οδηγία 2000/12/ΕΚ του Συμβουλίου αλλά και στις κοινοτικές ελευθερίες εγκατάστασης και κίνησης κεφαλαίων, θα απολαμβάνουν πλέον τα προνόμια του άρθρου 6 του ν. 1665/1986, δεδομένου ότι το άρθρο αυτό δεν συναρτά τη χορήγησή τους από το αντικειμενικό γεγονός της σύναψης συμβάσεων οι οποίες θα εμπίπτουν στα άρθρα 1 και 3 έως 5 του ανωτέρω νόμου, αλλά από το υποκειμενικό γεγονός ότι συμβαλλόμενα πρόσωπα είναι εταιρίες του άρθρου 2, στις οποίες, με την προτεινόμενη τροποποίηση, περιλαμβάνονται πλέον και τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Άρθρο 4

Με την προτεινόμενη διάταξη, και προς αποφυγή πολλαπλών τροποποιήσεων στον ν.,1665/1986, ορίζεται ότι η αναφορά στις διατάξεις των άρθρων 3, 4 και 6 του νόμου αυτού σε εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης καταλαμβάνει όλους τους κατά το άρθρο 2 παρ.1 εκμισθωτές. Δεδομένου ότι αναφορά σε εταιρίες του ν.1665/1986 γίνεται και σε διατάξεις άλλων νόμων, κυρί-

ως της φορολογικής νομοθεσίας (ενδεικτικά στο άρθρο 31 παράγραφοι 1 περ. ι στ', 12 και 13 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος), σκόπιμη ίσως θα ήταν η διεύρυνση της προτεινόμενης διάταξης, ώστε να καταλαμβάνει όχι μόνο τον ν. 1665/1986, αλλά και τη λοιπή κείμενη νομοθεσία, όπου αυτό προσιδιάζει.

Άρθρο 12

Το άρθρο 109 παρ. 4 περ. γ' του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του από το άρθρο 6 παρ. 6 του ν. 3296/2004, προβλέπει ότι, για τον υπολογισμό του φόρου εισοδήματος νομικών προσώπων, από τον αναλογούντα φόρο εκπίπτει και ο φόρος που αναλογικά βάρυνε τα εισπραττόμενα από αλλοδαπή θυγατρική εταιρία μερίσματα (τόσο ως φόρος εισοδήματος του νομικού προσώπου όσο και ως παρακρατούμενος φόρος επί των μερισμάτων) στο επίπεδο της θυγατρικής εταιρίας. Σε περίπτωση δε που το εισόδημα αυτό δεν υποβλήθηκε σε φόρο στο επίπεδο της θυγατρικής, εκπίπτει ο τυχόν φόρος που το βάρυνε στο επίπεδο της θυγατρικής της θυγατρικής εταιρίας.

Με την προτεινόμενη διάταξη, η οποία έχει αναδρομική ισχύ και επί μερισμάτων που εισπράχθηκαν κατά τη χρήση 2005, επεκτείνεται το πεδίο εφαρμογής της ανωτέρω διάταξης, ούτως ώστε η ημεδαπή μητρική εταιρία να μπορεί πλέον να εκπέσει το σύνολο του φόρου που αναλογικά βάρυνε τα εισπραττόμενα από αλλοδαπή θυγατρική εταιρία μερίσματα, τόσο στο επίπεδο της θυγατρικής όσο και στο επίπεδο οποιασδήποτε άλλης θυγατρικής χαμηλότερου επιπέδου. Σύμφωνα με την αιτιολογική έκθεση του Νοσχ, με την προτεινόμενη διάταξη σκοπείται η εξίσωση της φορολογικής μεταχείρισης μερισμάτων που εισπράττονται από θυγατρικές εταιρίες που εδρεύουν εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης με αυτήν που προβλέπεται από την Οδηγία 90/435/ΕΟΚ, όπως ισχύει, για μερίσματα που εισπράττονται από θυγατρικές εταιρίες που εδρεύουν σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Πλην όμως, με την προτεινόμενη διάταξη δεν επέρχεται εξίσωση της φορολογικής μεταχείρισης, δεδομένου ότι τα κριτήρια υπαγωγής στη ρύθμιση του άρθρου 109 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος είναι διαφορετικά από αυτά της Οδηγίας 90/435/ΕΟΚ. Έτσι, ενώ η Οδηγία 90/435/ΕΟΚ καλύπτει το σύνολο των ελληνικών εταιριών που υπάγονται σε φόρο εισοδήματος, το άρθρο 109 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος καλύπτει κατά κύριο λόγο μόνο ανώνυμες εταιρίες, εταιρίες περιορισμένης ευθύνης και συνεταιρισμούς. Περαιτέρω, η Οδηγία θέτει ως προϋπόθεση για την υπαγωγή στις ρυθμίσεις της, την επί δύο τουλάχιστον συνεχή έτη κατοχή της συμμετοχής στη θυγατρική εταιρία, προϋπόθεση που δεν υφίσταται στο άρθρο 109. Για τον λόγο αυτό, και δεδομένου ότι η αιτιολογική έκθεση προβάλλει ως σκοπό της ρύθμισης αυτής την αποφυγή της διπλής φορολογίας των ελληνικών εταιριών

γενικά και όχι μόνο των ανωνύμων εταιριών, εταιριών περιορισμένης ευθύνης και συνεταιρισμών, θα ήταν ίσως σκόπιμο η προτεινόμενη παραπομπή στο άρθρο 3 παρ. 1 της Οδηγίας 90/435/ΕΟΚ να τροποποιηθεί σε παραπομπή στα άρθρα 9 και 11 του ν. 2578/1998, με τον οποίο έχει ενσωματωθεί η ανωτέρω Οδηγία στο εθνικό δίκαιο.

Άρθρο 15

Με την παράγραφο 3 του προτεινόμενου άρθρου ορίζεται ότι στις Δημόσιες Επιχειρήσεις και Οργανισμούς του ν. 3429/2005 δεν εφαρμόζεται το άρθρο 10 του ν. 2322/1995, το οποίο προβλέπει, μεταξύ άλλων, ότι, στα διοικητικά συμβούλια των Δημόσιων Οργανισμών και Επιχειρήσεων που έχουν δανειοδοτηθεί ή πρόκειται να δανειοδοτηθούν με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μετέχει ως τακτικό μέλος υπάλληλος του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους.

Λαμβανομένου υπόψη ότι ο ορισμός της έννοιας «δημόσια επιχείρηση» δίνεται στον ν.3429/2005, θα ήταν ίσως σκόπιμο, αντί της εξαίρεσης των Δημοσίων Επιχειρήσεων και Οργανισμών του ν. 3429/2005 από το άρθρο 10 του ν. 2322/1995, να απαλειφόταν το χωρίο «των Δημόσιων Οργανισμών και Επιχειρήσεων» από το άρθρο 10 του ν. 2322/1995, ούτως ώστε να μην δημιουργείται εμμέσως η εντύπωση ότι υπάρχουν δημόσιες επιχειρήσεις επί των οποίων δεν εφαρμόζεται ο ν. 3429/2005.

Αθήνα, 10 Ιουλίου 2006

Ο Εισηγητής
Γεώργιος Φωτόπουλος
Ειδικός Επιστημονικός Συνεργάτης

Ο προϊστάμενος του Α΄ Τμήματος
Νομοτεχνικής Επεξεργασίας
Στέλιος Κουσούλης
Αν. Καθηγητής της Νομικής Σχολής
του Πανεπιστημίου Αθηνών

Ο προϊστάμενος της Α΄ Διεύθυνσης
Επιστημονικών Μελετών
Αντώνης Παντελής
Καθηγητής της Νομικής Σχολής
του Πανεπιστημίου Αθηνών

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