

Ό,τι χρειάζεται να γνωρίζεις κανείς για τις **επενδύσεις στην Ελλάδα** και πληροφορίες σχετικά με το νομικό, λογιστικό και φορολογικό περιβάλλον...

Grant Thornton 



Επενδύσεις στην Ελλάδα

Πρώτη Έκδοση

ΑΘΗΝΑ, ΜΑΙΟΣ 2005

Επενδύσεις στην Ελλάδα

Πρώτη έκδοση

Ο οδηγός «Επενδύσεις στην Ελλάδα» εκδόθηκε για λογαριασμό της Grant Thornton ΑΕ το Μάιο του 2005.

Grant Thornton

Βασ. Κων/νου 44, 11635 Αθήνα

T 210 - 7280000, 210 -7253315

F 210 - 7212222, 210 – 7253317

E gt4@grant-thornton.gr

W www.grant-thornton.gr

Στο εξώφυλλο : Έργο του Άγγελου Παναγιωτίδη

*Ελιά από μπρούτζο και χαλκό, 60x45x45,
γκαλερί **TITANIUM***

Η Grant Thornton στην Ελλάδα

Το 1994 μετά τη θεσμοθέτηση της λειτουργίας ανεξάρτητων ελεγκτικών εταιριών, δεκαπέντε μέλη του ΣΟΛ, με πλούσια επαγγελματική εμπειρία, διάθεση για σκληρή δουλειά, φιλοδοξίες και οράματα, ίδρυσαν μια πολυμετοχική εταιρεία με εσωτερικές δομές που να επιτρέπουν την γρήγορη ανάπτυξη και την διεύρυνση των αντικειμένων της. Η αρχική της επωνυμία ήταν «Εύθυνος Α.Ε. Ορκωτών Ελεγκτών».

Το 1996 η εταιρεία μας συνδέθηκε με το δίκτυο της Grant Thornton International, που είναι σήμερα το πέμπτο σε μέγεθος παγκόσμιο δίκτυο ελεγκτών και συμβούλων επιχειρήσεων και της εξασφάλισε ευρεία και διεθνή εμπειρία σε όλους τους τομείς δραστηριοποίησής της. Έτσι στη χρήση 1997 μετονομάστηκε σε "Grant Thornton - Εύθυνος Α.Ε.", ενώ στη χρήση 1999 με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων μετονομάστηκε σε "Grant Thornton Α.Ε."

Η Grant Thornton Α.Ε. απασχολεί σήμερα πάνω από 260 άτομα εξειδικευμένο προσωπικό και ο κύκλος εργασιών για το 2005 προβλέπεται, σε €11.000.000. Η έδρα της είναι στην Αθήνα ενώ διαθέτει γραφεία στη Θεσσαλονίκη, την Πάτρα, τα Ιωάννινα, την Καβάλα και την Κρήτη.

Με μια άρτια οργάνωση και υψηλά ανεπτυγμένες μεθόδους επικοινωνίας το δίκτυο της Grant Thornton αποτελεί μια άψογα στημένη μηχανή παροχής υπηρεσιών, σε 110 χώρες σε όλο τον κόσμο, η οποία δεν περιορίζεται από σύνορα και χιλιομετρικές αποστάσεις. Η Grant Thornton International αριθμεί περισσότερους από 21.800 εργαζομένους, σε περίπου 652 γραφεία σε όλο τον κόσμο και με μικτό κύκλο εργασιών πάνω από 1,8 δις δολάρια.

Με την εποπτεία της Grant Thornton International διασφαλίζεται η ενιαία ταυτότητα και το υψηλό επίπεδο υπηρεσιών του δικτύου αλλά και εξασφαλίζεται η συνεχής επαφή των μελών μεταξύ τους με όλους τους δυνατούς τρόπους όπως ειδικές εκδόσεις, συνέδρια, σεμινάρια το κεντρικό εταιρικό site (intranet) αλλά και τα προσωπικά e-mails με τα οποία επικοινωνούν άμεσα τα μέλη μεταξύ τους ανταλλάσσοντας εμπειρίες απόψεις και πολύτιμη ενημέρωση για τις εξελίξεις στην παγκόσμια αγορά.

Με την χρήση των τελευταίων επιτευγμάτων της τεχνολογίας σε θέματα επικοινωνίας και ανταλλαγής πληροφοριών τα μέλη του δικτύου είναι σε θέση να εξασφαλίσουν για τους πελάτες τους, σε ελάχιστο χρόνο, υπηρεσίες υψηλού επιπέδου που δεν γνωρίζουν σύνορα και φραγμούς.

Παράλληλα η πολυετής εμπειρία των στελεχών της εταιρείας της εξασφαλίζει σφαιρική εμπειρία σε τομείς δραστηριότητας όπως, πρωτογενείς και δευτερογενείς έρευνες αγοράς, επιχειρησιακά σχέδια, μελέτες σκοπιμότητας – εφικτότητας, μελέτες οργάνωσης, κ.α.

Για οποιαδήποτε πληροφορία, παρακαλούμε μη διστάσετε να έρθετε σε επαφή μαζί μας.

Grant Thornton AE

Βασ. Κων/νου 44

116 35 Αθήνα

T 210 – 7280000

210 – 7253315

F 210 – 7253317

210 – 7212222

E gt4@grant-thornton.grgt5@grant-thornton.gr**Grant Thornton Consulting AE**

Πρατίνου 99

116 34 Αθήνα

T 210 - 7292183

210- 7253841

F 210 - 7292186

210 - 7253696

E gtcon@gtcon.gr

Περιεχόμενα

ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΧΩΡΑΣ.....	15
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	15
ΓΕΩΓΡΑΦΙΑ ΚΑΙ ΠΛΗΘΥΣΜΟΣ.....	15
ΠΟΛΙΤΙΚΟ ΚΑΙ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.....	16
ΓΛΩΣΣΑ.....	17
ΩΡΑΡΙΟ ΕΡΓΑΣΙΑΣ / ΖΩΝΗ ΩΡΑΣ.....	18
ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ.....	18
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ.....	19
ΕΠΙΠΕΔΑ ΑΠΑΣΧΟΛΗΣΗΣ.....	20
ΕΠΙΠΕΔΑ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ.....	20
ΚΟΣΤΟΣ ΔΙΑΒΙΩΣΗΣ.....	20
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.....	23
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	23
ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ.....	24
ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑ.....	26
Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.....	26
Η Ελληνική Αγορά Αναδυόμενων Κεφαλαιαγορών.....	33
Χρηματιστήριο Παραγωγών Αθηνών.....	35
ΝΟΜΟΣ 3016/2002.....	37
Εταιρική διακυβέρνηση και άλλα σχετικά θέματα.....	37
Διοικητικό Συμβούλιο.....	37
Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.....	37
Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας.....	38
ΕΞΩΤΕΡΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ.....	43
ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	43
ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΕΙΣΑΓΩΓΩΝ ΚΑΙ ΕΞΑΓΩΓΩΝ.....	43
ΤΕΛΩΝΕΙΑΚΕΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΕΙΣ ΚΑΙ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ.....	44
ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΣΤΙΣ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ.....	45
Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης και Άλλα Σχετικά Ζητήματα.....	45
ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΣΤΟ ΔΙΕΘΝΕΣ ΕΜΠΟΡΙΟ.....	47
ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΜΟΡΦΕΣ.....	51
ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ – ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ.....	51
Ομόρρυθμη Εταιρεία - Ο.Ε.....	51
Ίδρυση της ΟΕ.....	51
Διοίκηση.....	52
Δικαιώματα και υποχρεώσεις των εταίρων.....	52
Λύση της ΟΕ.....	52
Ετερόρρυθμη Εταιρεία - ΕΕ.....	53

Αφανής ή Συμμετοχική εταιρεία	53
Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης - ΕΠΕ	54
Ίδρυση της ΕΠΕ.....	54
Διοίκηση της Επιχείρησης και Διαδικασίες Λήψης Αποφάσεων	55
Εταιρικό κεφάλαιο	55
Έλεγχος της ΕΠΕ.....	56
Ανώνυμη Εταιρεία ΑΕ.....	56
Ίδρυση της ΑΕ.....	56
Μετοχικό κεφάλαιο	57
Διοίκηση της Εταιρείας.....	58
Διοικητικό Συμβούλιο.....	58
Γενική Συνέλευση των Μετόχων	59
Ελεγκτές της ΑΕ.....	59
Ετερόρρυθμη Εταιρεία με μετοχές.....	60
Θυγατρικές Εταιρείες	60
Κοινοπραξίες - Joint Ventures	60
Σύσταση – Λύση Κοινοπραξίας	60
ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΜΟΡΦΕΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝΤΑΙ ΕΥΡΕΩΣ ΑΠΟ ΞΕΝΟΥΣ ΕΠΕΝΔΥΤΕΣ.....	61
Εξωχώριες Επιχειρήσεις - Offshore.....	61
Φορολογία	61
Υποκαταστήματα.....	62
Απαραίτητες προϋποθέσεις για την ίδρυση υποκαταστημάτων.....	62
ΆΛΛΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΕΣ ΜΟΡΦΕΣ	62
Κοινοπραξία Πλοιοκτητών.....	62
Διοίκηση	63
Δικαιώματα και Υποχρεώσεις των Πλοιοκτητών	63

ΕΡΓΑΣΙΑ.....67

ΠΕΡΙΛΗΨΗ.....	ΣΦΑΛΜΑ! ΔΕΝ ΕΧΕΙ ΟΡΙΣΤΕΙ ΣΕΛΙΔΟΔΕΙΚΤΗΣ.
ΌΡΙΟ ΗΛΙΚΙΑΣ	67
ΜΙΣΘΟΙ	67
ΣΥΜΒΑΣΗ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	68
ΏΡΕΣ ΕΡΓΑΣΙΑΣ	68
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΑΣΦΑΛΙΣΗ.....	69
ΕΙΣΦΟΡΕΣ	69
ΣΥΝΤΑΞΕΙΣ	70
ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΚΑΙ ΕΦΑΠΕ	71
Επίδομα διακοπών	71
Ημέρες αργίας:	72
Προαιρετικές διακοπές.....	73
Επίδομα ασθενείας.....	73
Εργατικά ατυχήματα	74
Δικαιώματα Μητρότητας.....	74
Αποζημίωση εργαζομένων	75
Υπερωρία	76
Επίδομα ανεργίας	77
Άλλα επιδόματα.....	77
Περιορισμοί προσωπικού – Αλλοδαποί / Ημεδαποί	77

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΈΛΕΓΧΟΣ.....81

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	81
ΕΓΧΩΡΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ.....	81
Μετοχικό Κεφάλαιο.....	82
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΊΔΡΥΣΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	83
ΛΟΓΙΣΤΙΚΑ ΠΡΟΤΥΠΑ	85
ΕΛΕΓΚΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ.....	86
ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΞΕΝΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	86
Απαιτήσεις Δημοσίευσης.....	86
Σχετικά με την τήρηση Βιβλίων	89
Γενικά Δημοσιονομικά Ζητήματα:	89

ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ	93
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	93
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ.....	93
Γενικές Αρχές.....	93
Υποκείμενο του φόρου.....	94
Περίοδος Δημιουργίας του Εισοδήματος	95
ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΙΜΟΥ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	95
Φορολογία Εισοδήματος Νομικών Προσώπων	97
Φορολογικοί Συντελεστές	97
Φορολογητέο Εισόδημα.....	97
Πρόσθετος Φόρος	97
Έκπτωση Δαπανών για Δικαιώματα (royalties) και Επιχειρηματικές Αμοιβές	98
Φόρος Αναπροσαρμογής.....	99
Φορολογία Φυσικών Προσώπων	99
Φορολογικοί Συντελεστές	99
Κλίμακες Υπολογισμού του Φόρου	100
Αποζημίωση λόγω διακοπής της εργασιακής σχέσης.....	101
Εκπτώσεις – Συμψηφισμός Φόρου	101
Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος.....	101
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΠΛΟΙΩΝ ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ	102
Φορολογία πλοίων	102
Α. Πρώτη Κατηγορία.....	102
Β. Δεύτερη Κατηγορία.....	103
Ναυτιλιακές Εταιρείες.....	104
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ.....	105
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΑΚΙΝΗΤΩΝ	105
ΦΟΡΟΣ ΚΥΚΛΟΥ ΕΡΓΑΣΙΩΝ.....	107
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΩΝ, ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΝΤΥΠΩΝ ΔΙΑΦΗΜΙΣΕΩΝ.....	108
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ	109
Τόκοι	109
Κρατικά Ομόλογα, Εταιρικά Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου	109
Παράγωγα	109
Repos	110
Έσοδα Αμοιβαίων Κεφαλαίων και Εταιρειών Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου.....	110
ΔΗΜΟΤΙΚΟΙ – ΚΟΙΝΟΤΙΚΟΙ ΦΟΡΟΙ.....	110
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ (CAPITAL GAINS).....	111
ΦΟΡΟΛΟΓΙΑ ΚΛΗΡΟΝΟΜΙΩΝ, ΔΩΡΕΩΝ ΚΑΙ ΤΥΧΕΡΩΝ ΠΑΙΓΝΙΩΝ	111
ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΠΟΦΥΓΗΣ ΔΙΠΛΗΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΚΑΙ ΠΑΡΑΚΡΑΤΟΥΜΕΝΟΣ ΦΟΡΟΣ	113
ΦΟΡΟΣ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ (Φ.Π.Α.)	113
Νομικό Πλαίσιο	113
Φορολογητέες και μη Συναλλαγές.....	113
Πρόσωπα υποκείμενα στο Φ.Π.Α.	114
Συντελεστές	114
Φ.Π.Α. Ηλεκτρονικών Υπηρεσιών.....	115
ΤΕΛΗ ΧΑΡΤΟΣΗΜΟΥ.....	115
ΠΟΙΝΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣΤΙΜΑ.....	116
Φόρος Προστιθέμενης Αξίας.....	116
Φόρος Εισοδήματος.....	117
Φόρος Μεταβίβασης Ακινήτων	117
Τέλη Χαρτοσήμου	117
Πρόσθετοι Φόροι.....	117
ΤΕΚΜΑΡΤΟ ΕΙΣΟΔΗΜΑ – ΤΕΚΜΑΡΤΗ ΔΑΠΑΝΗ	118
ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ – ΠΡΟΣΦΥΓΗ	118
ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ, ΜΕΤΑΤΡΟΠΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΠΑΣΕΙΣ.....	119
Ν.Δ. 1297/1972	119
Ν. 2166/1993	120
Ν. 3296/2004	121

ΝΕΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΝΟΜΟΣ 3299/2004.....	125
ΕΙΣΑΓΩΓΗ	125
ΠΟΙΟΣ ΕΙΝΑΙ Ο ΣΤΟΧΟΣ ΤΩΝ ΚΙΝΗΤΡΩΝ;	126
ΕΙΔΗ ΚΙΝΗΤΡΩΝ	126
ΠΟΙΟΙ ΕΠΩΦΕΛΟΥΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΑ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΑ ΚΙΝΗΤΡΑ;	127
ΔΙΑΙΡΕΣΗ ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ.....	127
ΥΠΑΓΟΜΕΝΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ	128
ΕΙΔΙΚΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΣΧΕΔΙΑ.....	133
ΥΠΑΓΟΜΕΝΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ.....	135
Ποιοι κλάδοι & επιχειρήσεις δεν υπάγονται στις διατάξεις του παρόντος νόμου;	136
ΕΠΙΛΕΞΙΜΕΣ ΔΑΠΑΝΕΣ.....	136
Ποιες δαπάνες δεν υπάγονται στις ενισχύσεις του νόμου;.....	137
ΟΙ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΩΣ ΕΠΩΦΕΛΟΥΜΕΝΕΣ	139
ΕΠΙΔΟΤΗΣΕΙΣ Η ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ.....	140
Επιχορήγηση ή/και χρηματοδοτική μίσθωση:	140
Επιδότηση του κόστους της δημιουργούμενης από το επενδυτικό σχέδιο απασχόλησης:	140
Φορολογική απαλλαγή:	141
ΌΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ	141
Κατώτατο Μέγεθος επενδυτικών σχεδίων	141
Περιορισμοί Επιδότησης.....	142
Ίδια Συμμετοχή.....	142
ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΩΝ ΝΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΣΧΕΔΙΩΝ	142
ΑΙΤΗΣΕΙΣ	143
ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΟΣ ΧΡΟΝΟΣ ΈΓΚΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΠΡΟΘΕΣΜΙΕΣ	143
ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΤΗΣ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗΣ.....	144
ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	144
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ.....	149
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1	151
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2	157
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3	165
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4	169
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5	183

Πρόλογος

Γιατί να επενδύσει κανείς στην Ελλάδα;

Κατά την αρχαιότητα η χώρα του Οδυσσέα αποτέλεσε την εμπορική πύλη προς τη Νοτιοανατολική Μεσόγειο και τα Βαλκάνια. Ως μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης από το 1981, κατέχει πλεονεκτική θέση όσον αφορά το εμπόριο, τη ναυτιλία και τις αγορές τριών ηπείρων, της Ευρώπης, της Ασίας και της Αφρικής.

Η επιτυχημένη διοργάνωση των Ολυμπιακών Αγώνων έθεσε τα θεμέλια για την προσέλκυση των επενδυτών. Νέοι νόμοι οι οποίοι αφορούν τις επενδύσεις, τη φορολογία, τη συνεργασία του ιδιωτικού και δημόσιου τομέα και την κεφαλαιακή αγορά ψηφίστηκαν πρόσφατα.

Το έτος 2005 ανακηρύχθηκε «έτος ανταγωνιστικότητας». Οι νέες υποδομές παρέχουν ανταγωνιστικά κίνητρα ως προς τις επενδύσεις, τη φορολογία και την τουριστική βιομηχανία. Ο κρατικός μηχανισμός επιδιώκει την απελευθέρωση νέων κλάδων όπως η ακτοπλοΐα και η ενέργεια.

Οι δείκτες ανάπτυξης της χώρας παραμένουν πάνω από το μέσο όρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ενώ νέες τεχνολογίες έχουν ευρέως διαδοθεί στην κοινωνία και στην αγορά. Πρωταρχικός στόχος όλων των κρατικών φορέων είναι η μακροχρόνια δημοσιονομική σταθερότητα.

Το εμπόριο, η ναυτιλία και ο τουρισμός είναι για πολλά χρόνια άρρηκτα συνδεδεμένα με σημαντικές και επιτυχημένες επενδύσεις. Παραδοσιακά προϊόντα μαζί με νέες κατηγορίες υπηρεσιών και προϊόντων προσφέρουν νέες ευκαιρίες.

Ένας μεγάλος αριθμός βιομηχανιών λειτουργεί σε κλάδους ραγδαίας ανάπτυξης, εφαρμόζοντας νέες ιδέες και μεθόδους, όπως ο Κλάδος της Πληροφορικής (η Ελλάδα

ανακηρύχθηκε πρόσφατα η πιο καινοτόμος χώρα όσον αφορά την Πληροφορική), ο Κλάδος Υπηρεσιών (περίπου 13 εκατομμύρια τουρίστες επισκέπτονται κάθε χρόνο την Ελλάδα που αποτελεί το 10% του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος, ο τραπεζικός τομέας έχει αναπτυχθεί σημαντικά), ο Γεωργικός Τομέας (η χώρα μας ηγείται στην παραγωγή υψηλής ποιότητας γεωργικών προϊόντων και κατέχει την 3η θέση παγκοσμίως στην παραγωγή λαδιού), η Μεταλλειοβιομηχανία (η Ελλάδα ηγείται διεθνώς στην εξόρυξη πολλών μετάλλων), οι Κατασκευές, η Βιομηχανία Φυτικών καλλυντικών, οι ανανεώσιμες Πηγές ενέργειας και πολλοί άλλοι.

Στη βιομηχανία τουρισμού υλοποιούνται νέες μορφές θεματικού τουρισμού (συνέδρια, άθληση, οικολογικός και αγροτικός τουρισμός κλπ), διαφυλάσσοντας ταυτόχρονα τα συμφέροντα των επενδυτών.

Κλείνοντας τον πρόλογο αυτό πρέπει να τονίσουμε ότι η Ελλάδα υπήρξε πάντα ελκυστικός προορισμός διακοπών αφού διαθέτει άψογο κλίμα, θάλασσες, φαγητό και διασκέδαση.

Για όλα τα παραπάνω.....

.....ο οδηγός αυτός δημιουργήθηκε από τη Grant Thornton με σκοπό να ενημερώσει το μελλοντικό επενδυτή για την οικονομική και θεσμική δομή της Ελλάδας, στοιχεία τα οποία πρέπει να έχει υπόψη του ως πρώτο βήμα. Ωστόσο πριν από οποιαδήποτε επενδυτική κίνηση θα ήταν προτιμότερο να ζητήσει τη συμβουλή των αρμόδιων αρχών.

Περιγραφή της Χώρας

Εισαγωγή

Γεωγραφία και Πληθυσμός

Πολιτικό και Νομικό Σύστημα

Γλώσσα

Ωράριο εργασίας / Ζώνη ώρας

Οικονομία

Οικονομική ανάπτυξη

Επίπεδα Απασχόλησης

Επίπεδα Διαβίωσης

Κόστος Διαβίωσης

Περιγραφή της Χώρας

Εισαγωγή

Η Ελλάδα φημίζεται ως η χώρα που γέννησε τη δημοκρατία. Παρ' όλο που η χώρα υπήρξε επί εκατοντάδες χρόνια υπό τον Ρωμαϊκό και Οθωμανικό ζυγό, έχει καταφέρει να διατηρήσει την ομοιογένεια του πληθυσμού και τη γλώσσα της. Έχει υπάρξει ανεξάρτητο έθνος από τον 19^ο αιώνα και έπειτα.

Η εκπαίδευση στην Ελλάδα είναι δημόσια και υποχρεωτική για όλα τα παιδιά από το 6^ο ως το 15^ο έτος της ηλικίας τους. Παρ' όλ' αυτά υπάρχουν πολλά ιδιωτικά σχολεία. Η μετά-υποχρεωτική εκπαίδευση αποτελείται από δύο ειδών σχολεία – τα Ενιαία Λύκεια και τα Τεχνικά Επαγγελματικά Εκπαιδευτικά Σχολεία. Επίσης περιλαμβάνει τα Ινστιτούτα Επαγγελματικής Κατάρτισης, επίπεδο εκπαίδευσης το οποίο δεν αναγνωρίζεται επίσημα. Η δημόσια ανώτατη βαθμίδα εκπαίδευσης διαχωρίζεται σε Πανεπιστήμια και Τεχνολογικά Εκπαιδευτικά Ιδρύματα. Υπάρχουν αρκετά ξένα Πανεπιστήμια, τα οποία έχουν Πανεπιστημιούπολεις και στην Αθήνα. Παρ' όλ' αυτά, το υπάρχον Σύνταγμα δεν αναγνωρίζει επίσημα τα πτυχία τους.

Γεωγραφία και πληθυσμός

Ο ελληνικός πληθυσμός αριθμεί περίπου 10.964.020 κάτοικους, με χαμηλό ρυθμό αύξησης γεννητικότητας (Απογραφή Πληθυσμού 2001). Γύρω στο 30% του πληθυσμού κατοικεί στο λεκανοπέδιο Αττικής (Περιφέρεια Αττικής), το οποίο περιλαμβάνει, κατ' αρχάς, την πρωτεύουσα της Αθήνας και το πιο σημαντικό εμπορικό λιμάνι, του Πειραιά. Αυτοί οι δύο δήμοι μόνο, φιλοξενούν περίπου το 24% (περιφέρεια Αθηνών & Πειραιά 85%) του παραπάνω ποσοστού, λαμβάνοντας υπόψη ότι το μεγαλύτερο τμήμα της Ελληνικής

βιομηχανίας είναι εγκατεστημένο εκεί. Η Βόρεια Ελλάδα, με δεύτερη μεγαλύτερη πόλη τη Θεσσαλονίκη, έχει πληθυσμό 1.057.025 κατοίκους, ενώ ο πληθυσμός των Πατρών (Βορειοδυτική Πελοπόννησος), του Ηρακλείου (στη νήσο Κρήτη) και της Λάρισας (μισή απόσταση Βόρεια της Αθήνας ως στη Θεσσαλονίκη), οι οποίες είναι οι υπόλοιπες μεγάλες Ελληνικές πόλεις, είναι αντίστοιχα 322.789, 292.489 και 279.305 κάτοικοι.

Η Ελλάδα βρίσκεται στο Νοτιότερο άκρο της Ευρώπης και καλύπτει μία περιοχή γύρω στα 132.000 τ.μ. (51.000 τ.μ). Από τα Βόρεια, η Ελλάδα συνορεύει με την Αλβανία, τα Σκόπια και τη Βουλγαρία, από τα Ανατολικά με την Τουρκία, από τα Νότια με τη Μεσόγειο Θάλασσα και από τα Δυτικά με το Ιόνιο Πέλαγος.

Η χώρα είναι ορεινή κατά το 80% και μόνο - το 26,4% της χώρας είναι καλλιεργημένο. Τα νησιά αποτελούν το 19% της συνολικής έκτασης της χώρας και η ακτογραμμή της χώρας είναι άνω των 15.000 χιλιομέτρων.

Το κλίμα είναι Μεσογειακό με μέσες χειμερινές θερμοκρασίες, από 5°C ως 18°C, και μέσες θερινές θερμοκρασίες από 28°C ως 35°C.

Πολιτικό και νομοθετικό σύστημα

Ο Ελληνικός πληθυσμός χρονολογείται αρκετά πίσω, στα αρχαία χρόνια. Στην πολύχρονη ιστορία της, η Ελλάδα έχει καταφέρει να διατηρήσει τις παραδόσεις της, τον ομοιογενή πληθυσμό της και τη γλώσσα της.

Το Πολίτευμα της Ελλάδας είναι Προεδρική Κοινοβουλευτική Δημοκρατία, με τα μέλη της Βουλής εκλεγόμενα για μία τετραετία. Η κεφαλή της Πολιτείας είναι ο Πρόεδρος της Δημοκρατίας, ο οποίος εκλέγεται από το Κοινοβούλιο ανά πενταετία. Οι λειτουργίες της Πολιτείας διαχωρίζονται σε τρεις κλάδους, τον διοικητικό, τον νομικό και τον δικαστικό.

Η Κυβέρνηση αποτελείται από τον Πρωθυπουργό, ο οποίος είναι κανονικά ο ηγέτης της πολιτικής παράταξης με την πλειονότητα των Κοινοβουλευτικών θέσεων, και τους Υπουργούς, οι οποίοι λειτουργούν ως Επικεφαλείς των διάφορων Υπουργείων. Με εξαίρεση την επταετή περίοδο της δικτατορίας (1967-1974), το πολίτευμα της Ελλάδας είναι η

Κοινοβουλευτική Προεδρευόμενη Δημοκρατία, όπου από το 1974 κι έπειτα, δύο μεγάλες πολιτικές παρατάξεις ηγούνται- η Φιλελεύθερη Νέα Δημοκρατία– και παρούσα Κυβέρνηση – και το ΠΑ.ΣΟ.Κ.. Και οι δύο παρατάξεις έχουν εφαρμόσει σταθερά στην Ελληνική νομοθεσία τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ε.Ε.

Οι μεγάλες πολιτικές παρατάξεις στην Ελλάδα είναι, η Ν.Δ. (Νέα Δημοκρατία), το ΠΑ.ΣΟ.Κ (Πανελλήνιο Σοσιαλιστικό Κίνημα), ο ΣΥΝΑΣΠΙΣΜΟΣ (Πολιτική Παράταξη της αριστεράς) και το Κ.Κ.Ε (Κομμουνιστικό Κόμμα Ελλάδος).

Όλες οι παραπάνω πολιτικές παρατάξεις ενώνουν τις δυνάμεις τους παίρνοντας καθαρή θέση στην υποψηφιότητα της Ελλάδος στην Ε.Ε. εκτός από το Κ.Κ.Ε. Η Ελλάδα είναι μέλος ενός αριθμού διεθνών οργανισμών, συμπεριλαμβανομένων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, των Ηνωμένων Εθνών, του Βορειοατλαντικού Αμυντικού Συμφώνου (ΝΑΤΟ), του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.), του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου και της Παγκόσμιας Οργάνωσης Εμπορίου. Η Ελλάδα είναι επίσης μέλος της Περιφερειακής Οικονομικής Συνεργασίας της Μαύρης Θάλασσας.

Επιτυχημένα, την 1 Ιανουαρίου του 1981, η Ελλάδα έγινε επίσημα πλήρες μέλος της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας (τώρα Ευρωπαϊκής Ένωσης), όντας συνδετικό μέλος από το 1962. Την 1η Ιανουαρίου του 2001, η Ελλάδα εκπλήρωσε τα κριτήρια και έγινε μέλος της Οικονομικής και Νομισματικής Κοινότητας.

Ο κύριος στόχος της παρούσας κυβέρνησης είναι να προωθήσει την ανάπτυξη της οικονομίας. Η παρούσα οικονομική πολιτική σκοπεύει στο να σταθεροποιήσει τις τιμές, να μειώσει το χρέος του δημοσίου τομέα και το εμπορικό έλλειμμα, όπως και το να προσελκύσει νέες επενδύσεις στην Ελλάδα.

Μία σειρά μέτρων έχουν προωθηθεί προς αυτήν την κατεύθυνση από την προηγούμενη Κυβέρνηση – τα οποία όμως τυγχάνουν κατά την εφαρμογή τους έλλειψη συνέπειας και συνοχής, ειδικά κατά τη διάρκεια της προ-εκλογικής περιόδου – αλλά δεν έχουν επιφέρει ακόμη τα αναμενόμενα αποτελέσματα.

Γλώσσα

Η γλώσσα της χώρας είναι τα Ελληνικά, ενώ τα Αγγλικά είναι ευρέως ομιλούμενα.

Ωράριο εργασίας / Ζώνη ώρας

Η Ελλάδα βρίσκεται στη ζώνη με ίδια τοπική ώρα GMT+2, μαζί με τη Βουλγαρία, την Κύπρο, την Εσθονία, τη Φινλανδία, την Λετονία, τη Λιθουανία, τη Ρουμανία και την Τουρκία. Η επιχειρήσεις στον ιδιωτικό τομέα λειτουργεί όλες τις ημέρες της εβδομάδας από τις 9.00 π.μ. ως τις 5 μ.μ. Οι επιχειρήσεις στον δημόσιο τομέα λειτουργούν όλες τις ημέρες της εβδομάδας από τις 7.30 π.μ. ως τις 2.30 μ.μ.. Τα καταστήματα βρίσκονται ανοιχτά από τις 9.00 π.μ. ως τις 3.00 μ.μ. και από τις 5.00 μ.μ. ως τις 8.30 μ.μ., κάθε Τρίτη, Πέμπτη και Παρασκευή, και από τις 9.00 π.μ. ως τις 3.00 μ.μ., κάθε Δευτέρα, Τετάρτη και Σάββατο.

Οικονομία

Οι κύριοι οικονομικοί τομείς της Ελλάδος είναι ο γεωργικός, ο εμπορικός, ο κατασκευαστικός, ο τουριστικός και ο ναυτιλιακός, με τις περισσότερες από αυτές τις υπηρεσίες να είναι συγκεντρωμένες στην Αθήνα, όπως είναι το μεγαλύτερο μέρος του Ελληνικού πληθυσμού. Η Ελλάδα είναι σχετικά πλούσια σε λιγνίτη, βωξίτη και μαγνήσιο. Εμπορικά εκμεταλλεύσιμο πετρέλαιο έχει βρεθεί στο βόρειο τμήμα της χώρας και στο Αιγαίο Πέλαγος. Φυσικό αέριο και αποθέματα πετρελαίου έχουν ανακαλυφθεί και στο Ιόνιο Πέλαγος.

Η νομισματική μονάδα της Ελλάδος είναι το ευρώ (€). Από την 1η Ιανουαρίου του 2002, η Ελλάδα εφάρμοσε το ευρώ σε όλες τις οικονομικές λειτουργίες, αποσύροντας τη δραχμή επιτυχώς από την 1η Μαρτίου του 2002. Το χρέος του Δημοσίου τομέα και το εμπορικό έλλειμμα παραμένουν τα μεγαλύτερα προβλήματα που αντιμετωπίζει η παρούσα κυβέρνηση και πολλές μέθοδοι έχουν προταθεί για να ξεπεραστούν τα παραπάνω προβλήματα.

Από την 1η Ιανουαρίου του 2001, το ευρώ έχει εισαχθεί στην Οικονομία της Ελλάδας και η χώρα συμμετέχει στον σχεδιασμό και την εφαρμογή της ενοποιημένης δημοσιονομικής πολιτικής, η οποία στοχεύει στην επίτευξη και διατήρηση της σταθερότητας των τιμών στην Ευρω-ζώνη.

Οι ιδιωτικοποιήσεις στην Ελλάδα προχωρούν επιτυχώς. Μεγάλες δημόσιες επιχειρήσεις έχουν πωληθεί (κάποιες εντελώς) ή ιδιωτικοποιηθεί μέσω Χρηματιστηρίου. Το ίδιο έχει συμβεί και με κάποιες τράπεζες – δύο από τις οποίες είναι πολύ μεγάλες - που ανήκουν στο Κράτος.

Επιπρόσθετα αλλαγές έχουν γίνει τόσο στην εργατική νομοθεσία – με σκοπό να γίνει περισσότερο ευέλικτη – όσο και στην ασφαλιστική νομοθεσία.

Οικονομική ανάπτυξη

Τα τελευταία χρόνια, η Ελληνική Οικονομία έχει δείξει χαρακτηριστική πρόοδο σε πολλούς τομείς. Το γενικό εμπορικό έλλειμμα έχει μειωθεί αρκετά από το 1998, κλείνοντας με ένα μικρό πλεόνασμα της τάξεως του 0,1% του Α.Ε.Π. για το 2001, εκπληρώνοντας την σχετική Συνθήκη Σταθερότητας και Ανάπτυξης. Το γενικό έλλειμμα της κυβέρνησης έχει ήδη μειωθεί στο 10,7 % του Ακαθάριστου Εγχωρίου Προϊόντος από το 1993, στο 14,4 % ως το 3,7% μέσα στο 2002, και μετά αυξήθηκε - προς το τέλος του 2003 - στο 4,6% του Ακαθάριστου Εγχωρίου Προϊόντος. Η ανοδική πορεία του γενικού ελλείμματος συνεχίστηκε ως το 2004, όταν έφτασε το 5,5% του Ακαθάριστου Εγχωρίου Προϊόντος, αλλά η Κυβέρνηση προβλέπει μία μείωση του Ακαθάριστου Εγχωρίου Προϊόντος στο 3,6% για το 2005, και θα μειωθεί κοντά στο 3% του Ακαθάριστου Εγχωρίου Προϊόντος, όχι νωρίτερα από το 2006.

Ο λόγος του δημοσίου χρέους προς το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν (Α.Ε.Π) ακολουθεί φθίνουσα πορεία από το 1996 και έπειτα. Το 2000, το χρέος περιελάμβανε ένα 114,0% του Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος. Το 2003, το χρέος έπεσε στο 109,9% του Α.Ε.Π, το 2004 ανέβηκε στο 112.1% και το 2005 αναμένεται να αγγίξει το 109,5% του Α.Ε.Π. Την ίδια στιγμή, η αύξηση του Α.Ε.Π. είναι αρκετά επάνω από τη μέση ανάπτυξη της Ευρω-ζώνης. Η ετήσια ανάπτυξη για το 2000 ήταν 4,4%, για το 2001 3,7%, για το 2002 3,8%, για το 2003 4,5% και για το 2004 3,8%. Μέσα στο 2005 η ανάπτυξη του Α.Ε.Π χαλάρωσε στο 3,4%, αλλά ενδέχεται να ανέλθει ξανά μέσα στο 2006. Επιπλέον, ο πληθωρισμός έπεσε στο 4,1% στα τέλη του 1997, στο 3,9% στα τέλη του 2002, στο 3,4% μέσα στο 2003 και στο 3,0% στο τέλος του 2004.

Τα επιτόκια μειώνονται από το 1995 και έχουν σταθεροποιηθεί μέσω της σύγκλισης στα κριτήρια της Ε.Ε., μέσα στο 2001. Από τότε, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σε όλη την Ευρωπαϊκή ζώνη, ορίζει τα επιτόκια. Δεν υπήρξε αλλαγή στα επιτόκια κατά τη διάρκεια των πρώτων 4 μηνών του 2001, εξαιτίας της μεγάλης αύξησης του πληθωρισμού. Από τον Μάιο ως τον Νοέμβριο του 2002 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα μείωσε τα βασικά επιτόκια τέσσερις φορές, καταλήγοντας στο επίπεδο του 3,25% και στο επίπεδο του 2% μέσα στο 2003, για το ελάχιστο όριο προσφοράς για τις βασικές ενέργειες της επαναχρηματοδότησης.

Επιπλέον, τα επιτόκια στα Κρατικά Ομόλογα, τα οποία ρυθμίζονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έχουν επίσης μειωθεί στο 4,26% για το έτος 2004 (από το περίπου 20% μέσα στο 1994 ως το 23% μέσα στο 1993). Τα επιτόκια δανεισμού της Τράπεζας έχουν επίσης μειωθεί και κυμαίνονται επί του παρόντος ανάμεσα στο 4,96% και 13,41%, σε σύγκριση με το 14% και 16%, μέσα στο 1998.

Πρόσφατα η Ελλάδα έγινε το επίκεντρο κάποιων από τα μεγαλύτερα έργα υποδομής στην Ευρώπη. Η χώρα έχει εισέλθει σε πρόγραμμα ανάπτυξης υποδομών και βελτίωσης, ένα πρόγραμμα που θα κάνει την Ελλάδα ικανή να είναι το σταυροδρόμι της Ν. Ευρώπης για τις αεροπορικές, ακτοποϊκές και οδικές μεταφορές, και προς αλλά και από την Ανατολική και Δυτική Ευρώπη. Μία μεγάλη ώθηση στο ήδη ευρύ πρόγραμμα ανάπτυξης και βελτίωσης υποδομής δόθηκε από την ανάληψη της διοργάνωσης των Ολυμπιακών Αγώνων του 2004.

Επίπεδα απασχόλησης

Τα επίπεδα απασχόλησης στην Ελλάδα είναι σχετικά χαμηλά σε σύγκριση με την υπόλοιπη Ε.Ε. Παρ' όλο που έχει υπάρξει μια σημαντική βελτίωση τα τελευταία έτη, το ποσοστό ανεργίας συνεχίζει να είναι το δεύτερο υψηλότερο στην Ε.Ε. Κατά το έτος 2004, το 8,6% του οικονομικά ενεργού πληθυσμού ήταν άνεργο, ενώ μέσα στο 2003 το ποσοστό ήταν στο 9,7%, και μέσα στο 2005 η ανεργία αναμένεται να μειωθεί στο 7,7%.

Οι περισσότεροι άνεργοι στην Ελλάδα φαίνεται ότι είναι γυναίκες και νέοι άνθρωποι κάτω από τα 29, και αποτελούν αντίστοιχα το 60% και 50% των ανέργων.

Επίπεδα Διαβίωσης

Το επίπεδο διαβίωσης στην Ελλάδα έχει εκτιναχθεί στα ύψη τα τελευταία χρόνια. Η απελευθέρωση των αγορών και το ελεύθερο εμπόριο με τις περισσότερες χώρες έχει συνεισφέρει στην αύξηση των αγορών των Ελλήνων.

Κόστος Διαβίωσης

Ο δείκτης τιμών του καταναλωτή για το 2004 ήταν 119,463 (1999=100). Η αύξηση των τιμών εν συγκρίσει με εκείνες του προηγούμενου έτους ήταν 2,9%. Ο εναρμονισμένος δείκτης των τιμών καταναλωτή για την ίδια περίοδο ήταν 129,00, με μία αύξηση - σε σύγκριση με το 2003 - γύρω στο 2,9%.

Χρηματοπιστωτικό Σύστημα

Εισαγωγή

Τραπεζικό Σύστημα

Κεφαλαιαγορά

Νόμος 3016

Χρηματοπιστωτικό Σύστημα

Εισαγωγή

Κατά τη διάρκεια των δύο τελευταίων δεκαετιών το ελληνικό τραπεζικό και χρηματοπιστωτικό σύστημα έχει υποστεί σημαντικές αλλαγές. Όπως με άλλες ευρωπαϊκές χώρες η απελευθέρωση του χρηματοπιστωτικού συστήματος τη δεκαετία του 1980 θεωρήθηκε αναπόφευκτη για τη βελτίωση ολόκληρης της οικονομίας. Η απελευθέρωση των επιτοκίων, επέτρεψε να φτάσουν στα πραγματικά επίπεδα της αγοράς στο τέλος της δεκαετίας του 1980 και η απελευθέρωση των κεφαλαίων κατά το πρώτο μισό της δεκαετίας του 1990 άνοιξαν το δρόμο για τη μακροοικονομική σταθερότητα. Όπως με πολλές άλλες περιπτώσεις διαρθρωτικού εκσυγχρονισμού, η Ε.Ε. πρόσφερε μια ζωτικής σημασίας εξωτερική δύναμη για χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Το πρόγραμμα της ενιαίας αγοράς το δεύτερο μισό του 1980 πρόσφερε την πρώτη ώθηση στην επίπονη διαδικασία δημιουργίας ανταγωνιστικών ελληνικών τραπεζών οι οποίες θα αντέξουν το διεθνή ανταγωνισμό. Το πρόγραμμα σύγκλισης της Ευρωπαϊκής Νομισματικής Ένωσης το 1990 πρόσφερε ένα πλαίσιο πειθαρχίας το οποίο επέτρεψε τη θεραπεία των όρων της νομισματικής σταθερότητας για πρώτη φορά από το 1973. Οι ελληνικές τράπεζες εκμεταλλεύτηκαν την απελευθέρωση της αγοράς και ενίσχυσαν τα χαρτοφυλάκια και την κεφαλαιοποίησή τους. Η έκρηξη της ελληνικής κεφαλαιαγοράς, ο εκσυγχρονισμός του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών και η ίδρυση του Χρηματιστηρίου Παραγώγων Αθηνών επιτάχυναν την ανάπτυξη του χρηματοπιστωτικού συστήματος, περαιτέρω ενίσχυσαν τις ελληνικές τράπεζες, οι οποίες προσφέρουν τώρα μια ποικιλία χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

Τραπεζικό Σύστημα

Το ελληνικό τραπεζικό σύστημα λειτουργεί σε ένα απελευθερωμένο περιβάλλον, παρόλο που ασκείται ακόμα περιορισμένος έλεγχος από την κυβέρνηση μέσω της Τράπεζας της Ελλάδας. Η Τράπεζα της Ελλάδας είναι η Κεντρική Τράπεζα και η νομισματική αρχή στην Ελλάδα. Είναι υπεύθυνη για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, καθώς και για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, περιλαμβάνοντας θυγατρικές ευρωπαϊκών και τρίτων χωρών τράπεζες και άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, σε συνάρτηση με τα κριτήρια που ορίζονται από σχετικές κοινοτικές οδηγίες. Η Τράπεζα της Ελλάδας εκδίδει κανονισμούς και οδηγίες που σχετίζονται με την εγκατάσταση πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, τις απαιτήσεις σε κεφάλαιο, την έκθεση στον κίνδυνο και τις επενδυτικές δραστηριότητες. Η Τράπεζα της Ελλάδας συμμετέχει στο σύστημα των Ευρωπαϊκών Κεντρικών Τραπεζών, μαζί με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις Κεντρικές Τράπεζες των άλλων 24 χωρών. Το Ευρωπαϊκό Σύστημα των Κεντρικών Τραπεζών για όλη την Ε.Ε. σχεδιάζει τη νομισματική πολιτική και η Τράπεζα της Ελλάδας είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή της στην Ελλάδα. Το πιο σημαντικό καθήκον της Τράπεζας της Ελλάδας είναι η διασφάλιση της σταθερότητας των τιμών.

Το Φεβρουάριο του 2005 λειτουργούσαν 37 πιστωτικά ιδρύματα με έδρα την Ελλάδα και 19 υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης που υπάγονται στο καθεστώς της ενιαίας άδειας λειτουργίας (κοινοτικό διαβατήριο) του Ν. 2076/92 (2η Τραπεζική Οδηγία). Επίσης, λειτουργούν 4 υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης που δεν υπάγονται στο καθεστώς της ενιαίας άδειας λειτουργίας (κοινοτικό διαβατήριο) του Ν. 2076/92 και 2 πιστωτικά ιδρύματα που δεν υπόκεινται στις διατάξεις του Ν. 2076/1992. Το Φεβρουάριο του 2005 υπήρχαν 19 ανταλλακτήρια συναλλάγματος, 14 εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης, 4 εταιρίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και 2 εταιρίες παροχής πιστώσεων.

Παραδοσιακά, οι εμπορικές τράπεζες αποτελούν το κυρίαρχο μέρος όλων των κατηγοριών πιστωτικών ιδρυμάτων και ιδρυμάτων καταθέσεων που λειτουργούν στην ελληνική χρηματοπιστωτική αγορά. Εξαιτίας της αυξανόμενης απελευθέρωσης, εξειδικευμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα έχουν όλο και μικρότερη σημασία μέσα σε συγκεκριμένους τομείς της ελληνικής χρηματοπιστωτικής αγοράς. Υπάρχουν επίσης τρία ιδρύματα, η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδας (η οποία είναι κρατική και παρόλο που προσφέρει μια σειρά

υπηρεσιών, αποτελεί την κύρια πηγή δανεισμού στον αγροτικό τομέα), το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (υπό τον έλεγχο του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών) και το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, την εποπτεία του οποίου έχει το Υπουργείο Συγκοινωνιών και Έργων και του οποίου η κύρια δραστηριότητα είναι η συλλογή καταθέσεων για τη χρηματοδότηση μικρού κινδύνου αναπτυξιακών και κοινωνικών προγραμμάτων.

Από το 1991 έχει σημειωθεί μεγάλη ανάπτυξη των τραπεζών του ιδιωτικού τομέα ως αποτέλεσμα της απελευθέρωσης της αγοράς και των αυξανόμενων ευκαιριών και αυτό μαζί με τον αυξανόμενο ορθολογισμό του τραπεζικού τομέα είναι πιθανόν να συνεχίσει να αυξάνει τον ανταγωνισμό μεταξύ των μεγάλων εμπορικών τραπεζών. Ο αντικειμενικός σκοπός της θέσπισης κανόνων είναι η προστασία των καταθετών. Όλες οι κύριες οδηγίες του Συμβουλίου της Ε.Ε. που αφορούν στη θέσπιση εποπτικών κανόνων στη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων έχουν ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία. Ως αποτέλεσμα της εφαρμογής των κύριων οδηγιών του Συμβουλίου της Ε.Ε. ένας βαθμός απελευθέρωσης της τραπεζικής αγοράς έχει γίνει εφικτός στην Ελλάδα, η οποία έχει υιοθετήσει τις οδηγίες της Ε.Ε. που αφορά στο «ξέπλυμα χρήματος». Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία το «ξέπλυμα χρήματος» αποτελεί ποινικό αδίκημα και τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν την υποχρέωση να εξακριβώνουν πελάτες, να διατηρούν έγγραφα και να αναφέρουν ύποπτες συναλλαγές στις αρχές. Η νομοθεσία για το «ξέπλυμα χρήματος» έχει θέσει σε περιορισμό τις διατάξεις του ιδιωτικού δικαίου και του τραπεζικού απορρήτου.

Τον Απρίλιο του 1996 το ελληνικό κοινοβούλιο θέσπισε το νόμο για τις «επενδυτικές υπηρεσίες στον τομέα των κινητών αξιών, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και πιστωτικών ιδρυμάτων», ο οποίος ενσωμάτωσε την οδηγία της Ε.Ε. για την επάρκεια κεφαλαίων. Κάτω από αυτές τις διατάξεις οι απαιτήσεις σε κεφάλαιο για την έκθεση των πιστωτικών ιδρυμάτων στον κίνδυνο της εγχώριας αγοράς υπολογίζονται σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο του πιστωτικού ιδρύματος που περιλαμβάνει πάγια και εκτός ισολογισμού εργασίες οι οποίες δεν εμφανίζονται στα βιβλία επενδύσεων. Ιδιαίτερα, για το συναλλαγματικό κίνδυνο οι απαιτήσεις σε κεφάλαιο υπολογίζονται στις συναλλαγές καθώς και στο βιβλίο επενδύσεων. Κατά το παρελθόν η έλλειψη μιας αναπτυγμένης κεφαλαιαγοράς οδήγησε τη βιομηχανία σε υψηλό τραπεζικό δανεισμό για τη χρηματοδότησή της. Παρόλο που οι δραστηριότητες της κεφαλαιαγοράς έχουν αυξηθεί τα τελευταία χρόνια, οι εμπορικές τράπεζες παραμένουν ακόμα η πρωταρχική πηγή χρηματοδότησης της βιομηχανίας και του

εμπορίου. Τα χαμηλά επιτόκια πρέπει να οδηγήσουν σε έναν περισσότερο ανταγωνιστικό τραπεζικό τομέα.

Κεφαλαιαγορά

Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών

Το Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (ΧΑΑ) ιδρύθηκε το 1876 και αποτελεί την Κύρια Αγορά κινητών αξιών στην Ελλάδα. Μια δευτερεύουσα αγορά κινητών αξιών στο ΧΑΑ, η Παράλληλη Αγορά, ιδρύθηκε το 1989, στην οποία έχουν εισαχθεί διάφορες μετοχές μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Το ΧΑΑ λειτουργεί υπό τις διατάξεις του Νόμου 1806/1998, ο οποίος κατέστησε το επίπεδο του ΧΑΑ ίσο με εκείνο άλλων ευρωπαϊκών χρηματιστηρίων, όσον αφορά στα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις των αρμόδιων για τη λειτουργία του φορέων. Ο ρόλος του ΧΑΑ στην Ελλάδα ως μέσο πραγματοποίησης επενδύσεων και πηγή άντλησης κεφαλαίων για τις εταιρίες έχει ενισχυθεί τα τελευταία χρόνια από ένα αριθμό νομοθετικών πράξεων και η ποσότητα των μετοχών και ομολόγων που διαπραγματεύονται έχει αυξηθεί σημαντικά.

Πολλές εταιρίες στην Ελλάδα τείνουν να κατέχονται από ένα μικρό αριθμό μετόχων, συνήθως μέλη της ίδιας οικογένειας και υπάρχει μια σχετική ευκολία στην εξασφάλιση χρηματοδότησης μέσω τραπεζών σε σύγκριση με τη διαχειριστική ευθύνη άντλησης κεφαλαίων μέσω του χρηματιστηρίου. Ωστόσο, πολλοί παράγοντες έχουν συντελέσει στην ανάπτυξη του χρηματιστηρίου τα τελευταία χρόνια, ιδιαίτερα στο τέλος της δεκαετίας του 1980, αντίστοιχα με τη διεθνή τάση των αναπτυσσόμενων χρηματιστηριακών αγορών. Τα ομόλογα και ομολογιακά δάνεια που διαπραγματεύονται στο χρηματιστήριο, η καλή επίδοση ορισμένων εταιριών μαζί με την άμεση εκτίμηση του γεγονότος ότι παρέχεται η δυνατότητα εισαγωγής ναυτιλιακών εταιριών και διανομής αφορολόγητων κερδών από τις Εταιρίες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, αποτελούν ορισμένους από τους παράγοντες που συντέλεσαν στη δημιουργία μιας περισσότερο ευνοϊκής ατμόσφαιρας για τους επενδυτές, ώστε αυτοί να πραγματοποιούν συναλλαγές στο χρηματιστήριο καθώς αυτό αποτελεί μέσο μεγιστοποίησης του συνολικού τους εισοδήματος με το μικρότερο κόστος.

Ο Υπουργός Οικονομίας και Οικονομικών εποπτεύει το ΧΑΑ μέσω Κυβερνητικού Επιτρόπου. Ο δεύτερος είναι ο διευθυντής του Τμήματος Παρακολούθησης Συναλλαγών του ΧΑΑ και

παρακολουθεί τις ημερήσιες συνεδριάσεις. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποτελεί αυτόνομη δημόσια εποπτική αρχή και είναι υπεύθυνη για την εξασφάλιση της κατάλληλης πρόσβασης των επενδυτών σε πληροφορίες σχετικές με τις εισηγμένες εταιρίες και μετοχών τους, για την επαρκή προστασία και για την εφαρμογή των νόμων που διέπουν τη λειτουργία της κεφαλαιαγοράς.

Οι συναλλαγές μετοχών αξίας € 586.940 μπορούν να διεξαχθούν εκτός του συναλλακτικού μηχανισμού με την έγκριση του επόπτη των χρηματιστηριακών συναλλαγών. Όλες οι τιμές των ολοκληρωμένων συναλλαγών εμφανίζονται σε οθόνες με προειδοποίηση ότι οι τιμές συναλλαγών εκτός ηλεκτρονικού συστήματος δεν εμφανίζονται ως οι τελευταίες τιμές συναλλαγών. Όλες οι συναλλαγές λαμβάνουν χώρα τοις μετρητοίς με εκκαθάριση εντός δύο ημερών. Οι υποχρεώσεις των χρηματιστηριακών εταιριών, οι οποίες προέρχονται από συναλλακτικές δραστηριότητες του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών, στο οποίο συνεισφέρουν τα μέλη του ΧΑΑ.

Εταιρείες με έδρα και δραστηριότητα εκτός Ελλάδας μπορούν να εισαγάγουν τις μετοχές τους στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Σύμφωνα, λοιπόν, με το Προεδρικό Διάταγμα 350/1985 που καθορίζει τις προϋποθέσεις εισαγωγής κινητών αξιών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και τις υποχρεώσεις των εισηγμένων εταιριών απέναντι στο ΧΑΑ, είναι δυνατή η εισαγωγή στο ΧΑΑ μετοχών που εκδίδονται από ανώνυμες εταιρείες, είτε ημεδαπές είτε αλλοδαπές. Ακολούθως επιτρέπεται η εισαγωγή τέτοιων μετοχών σε μία από τις αγορές του ΧΑΑ (Κύρια, Παράλληλη και ΝΕΧΑ).

Συγκεκριμένα, εάν οι ενδιαφερόμενες εκδότριες εταιρείες έχουν έδρα σε κράτος μέλος, οι μετοχές των εταιριών αυτών μπορούν να εισαχθούν στο ΧΑΑ ακόμη και εάν οι μετοχές αυτές δεν έχουν εισαχθεί προηγουμένως σε άλλο χρηματιστήριο. Εάν όμως, οι ενδιαφερόμενες εκδότριες εταιρείες έχουν έδρα σε τρίτο κράτος, δεν επιτρέπεται η εισαγωγή στο ΧΑΑ των μετοχών τους παρά μόνο εφόσον έχουν εισαχθεί προηγουμένως σε Χρηματιστήριο Αξιών της χώρας της έδρας της εταιρείας ή της χώρας κυρίας κυκλοφορίας αυτών. Διευκρινίζεται ότι για την δευτερογενή εισαγωγή των μετοχών στο ΧΑΑ, ισχύουν οι προϋποθέσεις εισαγωγής που ισχύουν σε κάθε περίπτωση εισαγωγής μετοχών ελληνικών εταιριών στο ΧΑΑ. Συνεπώς, οι γενικές προϋποθέσεις που προβλέπονται για την εισαγωγή ελληνικών κινητών αξιών στο ΧΑΑ σύμφωνα με τις διατάξεις του Π.Δ. 350/1985 (Κύρια Αγορά) και της υπ.αριθμ.2063/Β.69/1999 απόφασης του ΥΠΕΘΟ (Παράλληλη Αγορά) καθώς

και του νόμου 2733/1999 (ΝΕΧΑ) ισχύουν και για την εισαγωγή μετοχών που έχουν εκδοθεί από εταιρίες που δεν εδρεύουν στην Ελλάδα.

Λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι οι αλλοδαπές εταιρείες ενδέχεται να ζητήσουν παρέκκλιση από ισχύουσες προϋποθέσεις εισαγωγής στο ΧΑΑ για μετοχές ελληνικών εταιριών καθώς και για τις υποχρεώσεις τους προς τις Χρηματιστηριακές αρχές αφού εισαχθούν σε μία από τις αγορές του ΧΑΑ, διευκρινίζεται ότι το ΧΑΑ δύναται να δίνει παρεκκλίσεις για συγκεκριμένους λόγους και υπό προϋποθέσεις και επισημαίνεται ότι το ΧΑΑ, σε κάθε περίπτωση, αποβλέπει στη διασφάλιση της επαρκούς πληροφόρησης ώστε να παρασχεθούν όλες οι δυνατές κατά το νόμο πληροφορίες προκειμένου το επενδυτικό κοινό να μπορεί να σχηματίσει σαφή γνώμη για τις μετοχές της αλλοδαπής εταιρείας που θα εισαχθούν ή θα έχουν εισαχθεί στο ΧΑΑ. Συγκεκριμένα, αναφέρεται ότι κατά την υποβολή του φακέλου δικαιολογητικών στο ΧΑΑ από την εκδότρια εταιρεία που αιτείται την εισαγωγή των μετοχών της, το ΧΑΑ ενδέχεται να την απαλλάξει από την υποχρέωση να προσκομίσει ορισμένα δικαιολογητικά που αναφέρονται στην υπ' αρ. 20 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΧΑΑ, όπως ισχύει, εάν τέτοια δικαιολογητικά δεν εκδίδονται στην καταστατική έδρα της εκδότριας εταιρείας ή να αιτηθεί την υποβολή από την εταιρεία άλλων δικαιολογητικών αντίστοιχων με τα αναφερόμενα στην υπ' αρ. 20 απόφαση. Επιπλέον, τυχόν παρεκκλίσεις ενδέχεται να υπάρξουν και για τις επόμενες εταιρικές πράξεις στις οποίες το αλλοδαπό δίκαιο μπορεί να θέτει διαφορετικούς χρονικούς ή άλλου είδους περιορισμούς.

Επιπλέον, επισημαίνεται ότι ως προς την εκκαθάριση των συναλλαγών που λαμβάνουν χώρα στο ΧΑΑ, ισχύουν τα ίδια όπως και για την εκκαθάριση μετοχών ελληνικών εταιριών που έχουν εισαχθεί στο ΧΑΑ. Το Κεντρικό Αποθετήριο Αξιών με ειδική διαδικασία ρυθμίζει τα της μεταφοράς μετοχών από το ΧΑΑ σε άλλο χρηματιστήριο και αντιστρόφως. Οι σχετικοί χρόνοι για μεταφορά των μετοχών από το ένα χρηματιστήριο στο άλλο και την εκκαθάριση των μετοχών αυτών εξαρτάται από τον εάν οι μετοχές αυτές διαπραγματεύονται ή μη σε άυλη μορφή και στα δύο χρηματιστήρια. Οι πληροφορίες με την εκκαθάριση, επομένως, θα πρέπει να γνωστοποιηθούν καταλλήλως και στους μετόχους.

Προϋποθέσεις εισαγωγής μετοχών στην κύρια αγορά του ΧΑΑ:

- 1.** Τα ίδια κεφάλαια της εταιρείας πρέπει να είναι τουλάχιστον € 11.738.811 κατά την υποβολή της αίτησης.
- 2.** Η Εταιρεία πρέπει να έχει δημοσιεύσει ή καταθέσει, σύμφωνα με το δίκαιο που τη διέπει, τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ως ανώνυμη εταιρεία, ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή, τουλάχιστον για τρεις (3) τελευταίες οικονομικές χρήσεις που

προηγούνται της αίτησης εισαγωγής και να έχει ικανοποιητική περιουσιακή διάρθρωση με βάση τον τελευταίο ισολογισμό της. Αν η εταιρεία καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, οι καταστάσεις αυτές, καθώς επίσης και αυτές των εταιριών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, πρέπει να είναι ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.

3. Εισαγωγή μετοχών Δημόσια Εγγραφή και παράλληλη διάθεση νέων εκδιδόμενων ή υφισταμένων μετοχών με Ιδιωτική Τοποθέτηση:
 - 3α) η τιμή διάθεσης των μετοχών που διατίθενται με Ιδιωτική Τοποθέτηση, εξαιρουμένων αυτών που διατίθενται σε εργαζομένους της εκδότριας, δεν μπορεί να είναι κατώτερη από την τιμή διάθεσης της μετοχής στην δημόσια εγγραφή,
 - 3β) η ανάληψη των μετοχών, αν πρόκειται για αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, που διατίθεται με Ιδιωτική Τοποθέτηση, η καταβολή του ποσού της αύξησης και η πιστοποίηση της καταβολής του πρέπει να έχουν ολοκληρωθεί πριν την έναρξη της Δημόσιας Εγγραφής,
 - 3γ) στην περίπτωση εισαγωγής μετοχών εταιριών με συνολική κεφαλαιοποίηση (βάσει της τιμής διάθεσης των μετοχών στη Δημόσια Εγγραφή) που δεν υπερβαίνει τα € 234.776.229, οι μετοχές που διατίθενται με Ιδιωτική Τοποθέτηση δεν πρέπει να υπερβαίνουν το 5% των μετοχών που διατίθενται με Δημόσια Εγγραφή. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιτρέπεται η διάθεση χωρίς δημόσια εγγραφή αριθμού μετοχών που υπερβαίνει το ανωτέρω ποσοστό και σε εταιρίες με συνολική κεφαλαιοποίηση μικρότερη των € 234.776.229 αν πρόκειται για διάθεση μετοχών εταιρείας μεγάλης κεφαλαιοποίησης με βάση της τιμής διάθεσης των μετοχών στη Δημόσια Εγγραφή ή για διάθεση μετοχών σε αγορές του εξωτερικού.
4. Η Εταιρεία θα πρέπει να έχει ελεγχθεί φορολογικά για όλες τις χρήσεις για τις οποίες κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης έχουν δημοσιευθεί οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Εάν η εταιρεία καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις η υποχρέωση φορολογικού ελέγχου εκτείνεται και στις εταιρίες που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση για τις χρήσεις στις οποίες καταρτίζονταν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις. Ειδικά για τις εταιρίες που έχουν έδρα εκτός Ελλάδας, ο απαιτούμενος έλεγχος διενεργείται από αναγνωρισμένο ελεγκτικό και λογιστικό οίκο διεθνούς κύρους, ο οποίος συντάσσει ειδική έκθεση για τις τυχόν φορολογικές υποχρεώσεις της.
5. Επαρκής διασπορά στο ευρύ κοινό εντός της ελληνικής επικράτειας ή επικράτειας άλλου ή άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Άρα διευκρινίζεται ότι δεν

προσμετράται η διασπορά που υφίσταται στην επικράτεια τρίτων κρατών μη μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Όμως, σημειώνεται ότι αν οι μετοχές είναι εισηγμένες σε Χρηματιστήριο Αξιών ενός ή περισσότερων κρατών μη μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΧΑΑ μπορεί, κατά παρέκκλιση όσων αναφέρονται κατωτέρω, να επιτρέψει την εισαγωγή, όταν έχει πραγματοποιηθεί επαρκής, κατά την κρίση του διασπορά στο κοινό στα τρίτα κράτη, όπου είναι εισηγμένες.

6. Η διασπορά των μετοχών μιας εταιρείας θεωρείται επαρκής, εφόσον οι μετοχές που είναι αντικείμενο αίτησης εισαγωγής, είναι κατανεμημένες στο ευρύ κοινό μέχρι ποσοστού τουλάχιστον 25% του συνόλου των μετοχών της ίδιας κατηγορίας. Επαρκής διασπορά υπάρχει και με μικρότερο ποσοστό, που όμως δε μπορεί να είναι μικρότερο του 5%, όταν λόγω του μεγέθους της εταιρείας, του μεγάλου αριθμού των μετοχών αυτής της κατηγορίας και της εκτάσεως της διασποράς τους στο ευρύ κοινό, διασφαλίζεται η ομαλή λειτουργία της αγοράς. Για την εκτίμηση της πλήρωσης ή μη της προϋπόθεσης της επαρκούς διασποράς απαιτείται η κατανομή των μετοχών των οποίων ζητείται η εισαγωγή στο ΧΑΑ σε τουλάχιστον 2.000 επενδυτές, κανείς από τους οποίους να μην έχει ποσοστό συμμετοχής πάνω από 2% του αριθμού των μετοχών. Για τον προσδιορισμό της επαρκούς διασποράς δεν λαμβάνονται υπόψη οι μετοχές που κατέχουν τα μέλη του ΔΣ και τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη της εκδότριας, σύζυγοι και συγγενείς τους μέχρι α΄ βαθμού καθώς και συνδεδεμένες επιχειρήσεις του άρθρου 42ε Κ.Ν. 2190/1920.
7. Η εκδότρια πρέπει να υπογράψει Σύμβαση Αναδοχής με Τράπεζες ή Εταιρίες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών που μπορούν να παρέχουν υπηρεσίες αναδοχής (με μετοχικό κεφάλαιο ύψους τουλάχιστον € 2.934.703). Το Ενημερωτικό Δελτίο που εκδίδει η εκδότρια εταιρεία πριν την έναρξη της δημόσιας εγγραφής, συντάσσεται, δημοσιεύεται κι εγκρίνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Π.Δ. 348/1985 και υπογράφεται από τον ανάδοχο και την εκδότρια εταιρεία. Ο ανάδοχος ευθύνεται εις ολόκληρον με την εκδότρια έναντι αυτών που απέκτησαν κινητές αξίες σε δημόσια εγγραφή για κάθε θετική ζημία που υπέστησαν από την χρηματιστηριακή πώληση των κινητών αξιών εξαιτίας πταισματος του αναδόχου ως προς την ακρίβεια και πληρότητα του ενημερωτικού δελτίου και τον καθορισμό της τιμής των αξιών που διατέθηκαν σε δημόσια εγγραφή.
8. Οι προς εισαγωγή μετοχές πρέπει να είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η εισαγωγή στο ΧΑΑ μετοχών ήδη εισηγμένων σε οργανωμένη

αγορά του εξωτερικού, των οποίων η κτήση υπόκειται σε έγκριση ή σε περιορισμούς σύμφωνα με το δίκαιο που διέπει την εκδότρια, εφόσον η έγκριση ή οι περιορισμοί δεν υπερβαίνουν το 50% του συνόλου των μετοχών της εταιρείας και δεν διαταράσσουν κατά την κρίση του ΔΣ του ΧΑΑ την ομαλή λειτουργία της αγοράς. Με την περί εισαγωγής απόφασή του το ΔΣ δύναται να επιτρέψει την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση του συνόλου ή μέρους μόνο των μετοχών της εκδότριας.

- 9.** Οι προς εισαγωγή μετοχές πρέπει να είναι πλήρως αποπληρωμένες.
- 10.** Η αίτηση εισαγωγής στο ΧΑΑ πρέπει να αναφέρεται σε όλες τις μετοχές της ίδιας κατηγορίας που έχουν εκδοθεί.

Προϋποθέσεις εισαγωγής μετοχών στην παράλληλη αγορά:

- 1.** Τα ίδια κεφάλαια της εταιρείας, κατά την ημερομηνία υποβολής της αιτήσεως στο ΧΑΑ, πρέπει να ανέρχονται τουλάχιστον σε € 2.934.703.
- 2.** Η εταιρεία να έχει δημοσιεύσει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ως ανώνυμη εταιρεία, ελεγμένες από ορκωτό ελεγκτή, για δύο (2) τουλάχιστον χρήσεις που προηγούνται της αιτήσεως εισαγωγής στην Παράλληλη Αγορά του ΧΑΑ και να έχει ικανοποιητική περιουσιακή διάρθρωση με βάση τον τελευταίο ισολογισμό. Αν η εταιρεία καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, οι καταστάσεις αυτές, καθώς επίσης και αυτές των εταιριών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση, πρέπει να είναι ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή.
- 3.** Η εταιρεία πρέπει να έχει ελεγχθεί φορολογικά για όλες τις χρήσεις για τις οποίες κατά το χρόνο υποβολής της αιτήσεως έχουν δημοσιευθεί οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Εάν η εταιρεία καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις η υποχρέωση φορολογικού ελέγχου εκτείνεται και στις εταιρίες που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση κατά την τελευταία δημοσιευμένη εταιρική χρήση. Αν η εταιρεία δεν εδρεύει στην Ελλάδα, ο απαιτούμενος έλεγχος διενεργείται από αναγνωρισμένο ελεγκτικό και λογιστικό οίκο διεθνούς κύρους, ο οποίος συντάσσει ειδική έκθεση για τις τυχόν φορολογικές υποχρεώσεις της.
- 4.** Η εταιρεία, της οποίας οι μετοχές δεν έχουν εισαχθεί σε Χρηματιστήριο άλλου κράτους-μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης και υποβάλλει αίτηση εισαγωγής στην Παράλληλη Αγορά υποχρεούται να διαθέσει σε δημόσια εγγραφή, ύστερα από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, μετοχές που αντιπροσωπεύουν τουλάχιστον το 25% του ποσού που προκύπτει από το άθροισμα του μετοχικού κεφαλαίου της και του τυχόν μέρους της αύξησης που δεν διατίθεται σε δημόσια εγγραφή.

5. Δημόσια Εγγραφή και παράλληλη διάθεση με Ιδιωτική τοποθέτηση νέων εκδιδόμενων μετοχών:

5α) η τιμή διάθεσης των μετοχών που διατίθενται με Δημόσια Εγγραφή δεν μπορεί να είναι ανώτερη της τιμής διάθεσης των μετοχών που διατίθενται σε Ιδιωτική Τοποθέτηση. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση που κατά το τελευταίο εξάμηνο πριν από τη λήψη της απόφασης για την αύξηση του κεφαλαίου με δημόσια εγγραφή είχε προηγηθεί αύξηση κεφαλαίου της εταιρείας με εισφορά μετρητών,

5β) η ανάληψη των μετοχών που δεν διατίθενται με Δημόσια Εγγραφή, η καταβολή του ποσού της αύξησης και η πιστοποίηση της καταβολής του πρέπει να έχουν ολοκληρωθεί πριν την έναρξη της Δημόσιας Εγγραφής

5γ) οι μετοχές που δεν διατίθενται με Δημόσια Εγγραφή δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν ποσοστό 5% των μετοχών που διατίθενται με Δημόσια Εγγραφή.

Οι προϋποθέσεις υπό 4 και 5 έχουν εφαρμογή και για μετοχές που είναι εισηγμένες σε Χρηματιστήριο Αξιών ενός ή περισσότερων τρίτων κρατών ενώ δεν εφαρμόζονται προκειμένου, μεταξύ άλλων, περί εισαγωγής στην Παράλληλη Αγορά του ΧΑΑ μετοχών εταιρείας που οι μετοχές της είναι εισηγμένες σε Χρηματιστήριο Αξιών άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

6. Επαρκής διασπορά υπάρχει όταν οι μετοχές της εταιρείας βρίσκονται στα χέρια τουλάχιστον 300 επενδυτών (φυσικών ή νομικών προσώπων).

7. Οι λοιπές προϋποθέσεις που ισχύουν και για την Κύρια Αγορά.

Προϋποθέσεις εισαγωγής μετοχών στη Νέα Χρηματιστηριακή Αγορά:

1. Η εταιρεία πρέπει να έχει ίδια κεφάλαια τουλάχιστον € 586.941 για την οικονομική χρήση που προηγείται της αίτησης εισαγωγής στο ΧΑΑ.

2. Η εταιρεία πρέπει να έχει δημοσιεύσει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της, ως ανώνυμη εταιρεία, ελεγμένες από Ορκωτό Ελεγκτή, για δύο (2) τουλάχιστον οικονομικές χρήσεις που προηγούνται της υποβολής της αιτήσεως εισαγωγής.

3. Η εταιρεία πρέπει να έχει ελεγχθεί φορολογικά για όλες τις χρήσεις για τις οποίες κατά το χρόνο υποβολής της αίτησης έχουν δημοσιευθεί οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Αν η εταιρεία καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, η υποχρέωση διενέργειας φορολογικού ελέγχου εκτείνεται και στις εταιρείες που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση κατά την τελευταία δημοσιευμένη χρήση. Αν η εκδότης εταιρεία δεν εδρεύει στην Ελλάδα, ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται από

αναγνωρισμένο ελεγκτικό και λογιστικό οίκο διεθνούς κύρους, ο οποίος συντάσσει ειδική έκθεση για τις φορολογικές υποχρεώσεις.

4. Μέτοχος της εταιρείας που κατέχει μετοχές η λογιστική αξία των οποίων αντιστοιχεί τουλάχιστον σε 5% του μετοχικού της κεφαλαίου δεσμεύεται πριν την υποβολή της αίτησης εισαγωγής, ότι δεν θα διαθέσει με οποιονδήποτε τρόπο το 80% των μετοχών του για χρονικό διάστημα ενός έτους, και 50% για το δεύτερο και τρίτο έτος από την εισαγωγή των μετοχών της Εταιρείας.
5. Θα πρέπει να διατίθενται με δημόσια εγγραφή στο κοινό τουλάχιστον 100.000 μετοχές αξίας τουλάχιστον € 733.675. Από τη διάθεση των μετοχών αυτών ποσοστό τουλάχιστον 80% προέρχεται από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας.
6. Το αργότερο κατά το χρόνο λήψης της απόφασης του ΔΣ ΧΑΑ για εισαγωγή των μετοχών, πρέπει να έχει πραγματοποιηθεί επαρκής διασπορά των μετοχών στο κοινό εντός της Ελληνικής Επικράτειας ή της επικράτειας άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η διασπορά θεωρείται επαρκής εφόσον οι μετοχές είναι κατανεμημένες στο ευρύ κοινό σε ποσοστό 20% τουλάχιστον του συνόλου των μετοχών της ίδιας κατηγορίας και σε 150 φυσικά και νομικά πρόσωπα τουλάχιστον καθένα από τα οποία δεν μπορεί να κατέχει ποσοστό πάνω από 2% του αριθμού των προς εισαγωγή μετοχών.
7. Η εταιρεία υποβάλλει επενδυτικό σχέδιο το οποίο συντάσσεται με ευθύνη του αναδόχου και περιλαμβάνει υποχρεωτικά αναλυτική περιγραφή των τεχνικών και χρηματοοικονομικών του στοιχείων, των στοιχείων της αγοράς στα οποία βασίζεται η στρατηγική της εταιρείας και των μέσων που προτίθεται να χρησιμοποιήσει για την επίτευξη των αναπτυξιακών της στόχων.
8. Η εταιρεία πρέπει να έχει σύμβαση με τον Ανάδοχο για τρία (3) χρόνια. Ο Ανάδοχος εγγυάται την πλήρη κάλυψη του διατιθέμενου από την αύξηση με δημόσια εγγραφή κεφαλαίου της εταιρείας και οφείλει να ενημερώνει το κοινό για την πρόοδο του επενδυτικού σχεδίου και τη χρηματοοικονομική κατάσταση της εταιρείας.
9. Η εταιρεία ορίζει έναν τουλάχιστον ειδικό διαπραγματευτή.

Η Ελληνική Αγορά Αναδυόμενων Κεφαλαιαγορών

Η Ελληνική Αγορά Αναδυόμενων Κεφαλαιαγορών (ΕΑΓΑΚ) συστάθηκε το 1997 με το Νόμο 2533/1997. Το θεσμικό πλαίσιο για τη λειτουργία της συμπληρώθηκε με μια σειρά

Υπουργικών Αποφάσεων, καθώς και Κανονιστικών Αποφάσεων των ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ΧΑ). Στην ΕΑΓΑΚ εισάγονται προς διαπραγμάτευση τριών ειδών κινητές αξίες: Ελληνικά Πιστοποιητικά (ΕΛΠΙΣ), Μεριδία Επενδυτικών Κεφαλαίων Αναδυομένων Αγορών (ΕΚΑΑ) και Μετοχές Εταιρειών Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων Αναδυομένων Αγορών (ΕΧΑΑ). Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με απόφασή της, μετά από γνώμη του Διοικητικού Συμβουλίου του ΧΑ, δύναται να προσθέσει και άλλες κατηγορίες αξιών, οι οποίες θα επιτρέπεται να αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην ΕΑΓΑΚ.

Η ΕΑΓΑΚ αποτελεί μία ακόμη οργανωμένη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών (ΧΑ), δηλαδή την Παράλληλη Αγορά Αναδυομένων Αγορών. Οι προς διαπραγμάτευση κινητές αξίες εισάγονται στην ΕΑΓΑΚ με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (ΔΣ) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, εφόσον έχει εξετάσει την ικανοποίηση ή μη των προϋποθέσεων και όρων εισαγωγής που αφορούν ειδικότερα το κάθε είδος κινητής αξίας και τους εκδότες. Η ΕΑΓΑΚ διαφέρει από τις υπόλοιπες τρεις αγορές, ως προς τις αξίες που εισάγονται σε αυτήν. Εκτός από τα ΕΛΠΙΣ, που δύναται να εισαχθούν και στην Κύρια Αγορά του ΧΑ, στην ΕΑΓΑΚ εισάγονται και δύο νέες κινητές αξίες που δε μπορούν να εισαχθούν σε καμία από τις άλλες αγορές: οι μετοχές ΕΧΑΑ και τα μερίδια ΕΚΑΑ.

Επίσης, η λειτουργία της συγκεκριμένης αγοράς υποστηρίζεται από το Χρηματιστηριακό Κέντρο Θεσσαλονίκης (ΧΚΘ), δηλαδή η εταιρεία υποβάλλει το φάκελό της στις υπηρεσίες του ΧΚΘ, οι οποίες διενεργούν τον έλεγχο των απαιτούμενων δικαιολογητικών και του περιεχομένου του ενημερωτικού δελτίου και στη συνέχεια ο φάκελος διαβιβάζεται στο ΧΑ για έγκριση του ενημερωτικού δελτίου. Πέρα από τη συμμετοχή του στη διαδικασία εισαγωγής, το ΧΚΘ έχει, σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο, και άλλες αρμοδιότητες όπως να εισηγείται τη λήψη μέτρων σχετικά με τη λειτουργία και τις διαδικασίες της ΕΑΓΑΚ, να μεριμνά για την προώθηση και ανάπτυξη της αγοράς αυτής και γενικά να παρακολουθεί τις κινητές αξίες που εισάγονται σε αυτήν.

Για την εισαγωγή ΕΛΠΙΣ στην Κύρια Αγορά, η εκδότρια των μετοχών πρέπει, μεταξύ άλλων:

- Να διαθέτει ίδια κεφάλαια ύψους τουλάχιστον € 11.738.811 κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εισαγωγής.
- Να έχει δημοσιεύσει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ως ανώνυμη εταιρεία για τρεις (3) τουλάχιστον οικονομικές χρήσεις που προηγούνται της αιτήσεως

εισαγωγής και να έχει ικανοποιητική περιουσιακή διάρθρωση με βάση τον τελευταίο ισολογισμό της.

Για την εισαγωγή ΕΛΠΙΣ στην ΕΑΓΑΚ, η εκδότρια των μετοχών πρέπει, μεταξύ άλλων:

- Να διαθέτει ίδια κεφάλαια ύψους τουλάχιστον € 2.934.703 κατά την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εισαγωγής.
- Να έχει δημοσιεύσει τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ως ανώνυμη εταιρεία για δύο (2) τουλάχιστον οικονομικές χρήσεις που προηγούνται της αιτήσεως εισαγωγής και να έχει ικανοποιητική περιουσιακή διάρθρωση με βάση τον τελευταίο ισολογισμό της.

Η λειτουργία ενός ΕΚΑΑ προσομοιάζει με αυτή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, με τη βασική διαφορά ότι τα μερίδια ΕΚΑΑ εισάγονται προς διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο. Το ΕΚΑΑ είναι ομάδα περιουσίας που συνίσταται σε μετρητά και κινητές αξίες και διαιρείται σε ισάξια μερίδια (μερίδια ΕΚΑΑ). Τα περιουσιακά του στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου στους μεριδιούχους του. Τα ΕΚΑΑ τελούν υπό τη διαχείριση πιστωτικών ιδρυμάτων (Διαχειρίστρια ΕΚΑΑ), ενώ δεν διαθέτουν νομική προσωπικότητα. Τα μερίδια ΕΚΑΑ είναι άυλες κινητές αξίες, ονομαστικές ή ανώνυμες. Η ΕΧΑΑ είναι ειδική Εταιρεία Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου (ΕΕΧ) υπό την έννοια ότι επενδύει κατά κύριο λόγο σε αναδυόμενες αγορές και συνιστάται σύμφωνα με τα άρθρα 1 έως 16 του Ν.1969/1991. Για τη σύσταση ΕΧΑΑ ή τη μετατροπή σε ΕΧΑΑ υφιστάμενης ανώνυμης εταιρείας (πλην των Εταιριών Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου) απαιτείται η έκδοση άδειας λειτουργίας ΕΧΑΑ από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η μετατροπή Εταιρείας Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου σε ΕΧΑΑ και αντιστρόφως απαιτεί ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο: € 5.869.406, το οποίο συγκροτείται από εισφορές κινητών αξιών και μετρητών.

Χρηματιστήριο Παραγώγων Αθηνών

Με το Ν.2533/97 τέθηκε το αναγκαίο θεσμικό πλαίσιο για τη δημιουργία επίσημης και οργανωμένης αγοράς παράγωγων προϊόντων στην Ελλάδα. Για την οργάνωση, τη λειτουργία και την ανάπτυξη της αγοράς, ιδρύθηκαν το Χρηματιστήριο Παραγώγων Αθηνών Α.Ε. - Χ.Π.Α και η Εταιρεία Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων Α.Ε. - ΕΤ.Ε.Σ.Ε.Π. Σκοπός του Χ.Π.Α. ήταν η οργάνωση και η υποστήριξη των συναλλαγών στη χρηματιστηριακή

αγορά παραγώγων, η οργάνωση της λειτουργίας του συστήματος συναλλαγών αυτών, καθώς και κάθε συναφής δραστηριότητα. Σκοπός της Εταιρείας Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων (ΕΤ.Ε.Σ.Ε.Π.) ήταν και συνεχίζεται να είναι η συμμετοχή στις συμβάσεις που συνάπτονται στο Χ.Π.Α. επί παραγώγων, η εκκαθάριση των συναλλαγών που διενεργούνται σε άλλες αγορές, η διασφάλιση της προσηκούσας εκπλήρωσης εκ μέρους των συμβαλλομένων με αυτή μερών, των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις συναλλαγές αυτές και κάθε συναφής δραστηριότητα. Τον έλεγχο και την εποπτεία επί της λειτουργίας του Χ.Π.Α. και της ΕΤ.Ε.Σ.Ε.Π., ως προς την τήρηση των σχετικών διατάξεων και νομοθεσίας περί κεφαλαιαγοράς, ασκεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Το Χ.Π.Α., ξεκίνησε με μία σειρά από προϊόντα, όπως τα Συμβόλαια Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Σ.Μ.Ε.) στους δείκτες FTSE/ASE-20 και FTSE/ASE Mid 40, τα Σ.Μ.Ε. σε δεκαετές Ομόλογο του Ελληνικού Δημοσίου, τα Δικαιώματα Προαίρεσης στους δείκτες FTSE/ASE-20 και FTSE/ASE Mid 40, Δικαιώματα Προαίρεσης σε μετοχές καθώς και τα Συμβόλαια Δανεισμού Τίτλων. Με τα προϊόντα αυτά κάλυψε μία επενδυτική ανάγκη η οποία υπήρχε, αλλά μόλις τα τελευταία χρόνια είχε αρχίσει να γίνεται ιδιαίτερα επιτακτική.

Στις 17 Ιουλίου 2002 πραγματοποιήθηκαν οι Γενικές Συνελεύσεις των εταιριών Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών Α.Ε. και Χρηματιστήριο Παραγώγων Αθηνών Α.Ε., στις οποίες εγκρίθηκε το σχέδιο συγχώνευσης των δύο εταιριών καθώς και η τροποποίηση του καταστατικού της εταιρείας Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών Α.Ε. Η επωνυμία της νέας εταιρείας θα είναι Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε. Η συγχώνευση των δύο χρηματιστηρίων συνδέεται με τις ενέργειες περαιτέρω ορθολογικοποίησης του ομίλου της εταιρείας Ελληνικά Χρηματιστήρια Α.Ε. Συμμετοχών (ΕΧΑΕ), η οποία ελέγχει κατά 100% και τις δύο εταιρίες. Η συγχώνευση Χ.Α.Α και Χ.Π.Α. εντάσσεται στο πλαίσιο της διεθνούς πρακτικής που διαμορφώνεται και η οποία οδηγεί στη συνένωση των αγορών αξιών και παραγώγων. Σκοπός της νέας εταιρείας Χρηματιστήριο Αθηνών Α.Ε. θα είναι η οργάνωση, υποστήριξη και παρακολούθηση των συναλλαγών επί κινητών αξιών, παράγωγων προϊόντων και λοιπών χρηματοοικονομικών προϊόντων, η διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς και η προστασία του επενδυτικού κοινού, καθώς και κάθε άλλη συναφής δραστηριότητα. Το εξειδικευμένο προσωπικό της νέας εταιρείας θα συνεχίσει να προσφέρει το ίδιο υψηλό επίπεδο υπηρεσιών υποστήριξης της αγοράς όπως και στο παρελθόν.

Νόμος 3016/2002

Εταιρική διακυβέρνηση και άλλα σχετικά θέματα

Ο Νόμος 3016/2002 αναφέρεται σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης και άλλα σχετικά θέματα. Ο νόμος αυτός εφαρμόζεται στις ανώνυμες εταιρίες που εισάγουν ή έχουν εισαγάγει μετοχές ή άλλες κινητές αξίες τους σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά. Οι διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920, όπως κάθε φορά ισχύει, εφαρμόζονται, εφόσον δεν είναι αντίθετες με τις διατάξεις του νόμου αυτού. Ο Ν. 3016/2002 καθορίζει τις υποχρεώσεις και τα καθήκοντα του Διοικητικού Συμβουλίου μιας εταιρείας και επίσης εισάγει την έννοια της Οργάνωσης του Εσωτερικού Ελέγχου για τη λειτουργία της εταιρείας. Συγκεκριμένα, ο Ν. 3016/2002 ορίζει τα ακόλουθα:

Διοικητικό Συμβούλιο

Πρώτιστη υποχρέωση και καθήκον των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) κάθε εισηγμένης σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά εταιρείας είναι η διαρκής επιδίωξη της ενίσχυσης της μακροχρόνιας οικονομικής αξίας της εταιρείας και η προάσπιση του γενικού εταιρικού συμφέροντος. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και κάθε τρίτο πρόσωπο στο οποίο έχουν ανατεθεί από το Δ.Σ. αρμοδιότητες του απαγορεύεται να επιδιώκουν ίδια συμφέροντα που αντιβαίνουν στα συμφέροντα της εταιρείας. Σε περίπτωση που μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έχει ατομικό συμφέρον, θα πρέπει να αναφερθεί έγκαιρα στα άλλα μέλη του Συμβουλίου. Επιπρόσθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να συντάσσει μια ετήσια έκθεση στην οποία αναφέρονται αναλυτικά οι συναλλαγές της εταιρείας με τις συνδεδεμένες με αυτήν επιχειρήσεις. Η έκθεση αυτή γνωστοποιείται στις εποπτικές αρχές.

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά, εξαρτημένα και ανεξάρτητα μέλη. Εκτελεστικά μέλη θεωρούνται αυτά που ασχολούνται με τα καθημερινά θέματα διοίκησης της εταιρείας, ενώ μη εκτελεστικά τα επιφορτισμένα με την προαγωγή όλων των εταιρικών ζητημάτων. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι επίσης υπεύθυνο για τον προσδιορισμό της αμοιβής των εκτελεστικών και των μη εκτελεστικών μελών, των διευθυντών της εταιρείας και των εσωτερικών ελεγκτών, καθώς επίσης για το σχεδιασμό της γενικής πολιτικής αμοιβών. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

πρέπει να μην είναι μέτοχοι και να μην έχουν σχέση εξάρτησης με την εταιρεία ή με συνδεδεμένα με αυτή πρόσωπα. Σχέση εξάρτησης υπάρχει όταν:

- Ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διατηρεί επιχειρηματική ή άλλη επαγγελματική σχέση με την εταιρεία ή με συνδεδεμένη με αυτή επιχείρηση,
- Ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι πρόεδρος του Δ.Σ. ή διευθυντικό στέλεχος της εταιρείας ή συνδεδεμένης με την εταιρεία επιχείρησης, καθώς και εάν είναι εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνδεδεμένη με την εταιρεία επιχείρηση,
- Ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι στενός συγγενής ή σύζυγος εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικού στελέχους ή μετόχου που συγκεντρώνει την πλειοψηφία του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ή συνδεδεμένης με αυτήν επιχείρησης,
- Ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου έχει διοριστεί σύμφωνα με το άρθρο 18, παράγραφος 3 του Κ.Ν. 2190/1920.

Τα ανεξάρτητα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μπορούν να υποβάλλουν, ο καθένας ή από κοινού, αναφορές και ξεχωριστές εκθέσεις από αυτές του Διοικητικού Συμβουλίου προς την τακτική ή έκτακτη γενική συνέλευση της εταιρείας, εφόσον κρίνουν τούτο αναγκαίο. Η εταιρεία, μέσα σε είκοσι ημέρες από τη συγκρότηση σε σώμα του Δ.Σ., υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς το πρακτικό της γενικής συνέλευσης που εξέλεξε τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, προκειμένου να ελεγχθεί η τήρηση των διατάξεων του νόμου αυτού. Στο πρακτικό της γενικής συνέλευσης καθορίζεται η ιδιότητα του κάθε μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικού, μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μη εκτελεστικού

Η αμοιβή και οι τυχόν λοιπές αποζημιώσεις των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται σύμφωνα με τον Κ.Ν. 2190/1920 και είναι ανάλογες με το χρόνο που διαθέτουν για τις συνεδριάσεις του και την εκπλήρωση των καθηκόντων που τους ανατίθενται σύμφωνα με το νόμο αυτόν. Το σύνολο των αμοιβών και των τυχόν αποζημιώσεων των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρονται σε χωριστή κατηγορία στο προσάρτημα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων.

Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας

Προκειμένου μία εταιρεία να εισαγάγει μετοχές ή άλλες κινητές αξίες της σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, κατά την υποβολή της αίτησης περί εισαγωγής πρέπει να διαθέτει Εσωτερικό Κανονισμό Λειτουργίας. Ο Εσωτερικός Κανονισμός Λειτουργίας καταρτίζεται με

απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας. Το ελάχιστο περιεχόμενο του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας περιλαμβάνει:

- Τη διάρθρωση των υπηρεσιών της εταιρείας, τα αντικείμενα τους, καθώς και τη σχέση των υπηρεσιών μεταξύ τους και με τη διοίκηση. Πρέπει να προβλέπονται τουλάχιστον υπηρεσίες Εσωτερικού Ελέγχου, Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων.
- Τον προσδιορισμό των αρμοδιοτήτων των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Τις διαδικασίες πρόσληψης των διευθυντικών στελεχών της εταιρείας και στη συνέχεια αξιολόγησης της απόδοσης τους.
- Τις διαδικασίες παρακολούθησης των συναλλαγών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, των διευθυντικών στελεχών και των προσώπων που, εξαιτίας της σχέσης τους με την εταιρεία, κατέχουν εσωτερική πληροφόρηση σε κινητές αξίες της εταιρείας ή συνδεδεμένων επιχειρήσεων, εφόσον αυτές είναι αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά, καθώς και από άλλες δραστηριότητες που συνδέονται με την εταιρεία.
- Τις διαδικασίες προαναγγελίας και δημόσιας γνωστοποίησης σημαντικών συναλλαγών και άλλων οικονομικών δραστηριοτήτων των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή τρίτων στους οποίους έχουν ανατεθεί αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες σχετίζονται με την εταιρεία, καθώς και με βασικούς πελάτες ή προμηθευτές της.
- Τους κανόνες που διέπουν τις συναλλαγές μεταξύ συνδεδεμένων εταιριών, την παρακολούθηση των συναλλαγών αυτών και την κατάλληλη γνωστοποίηση τους στα όργανα και τους μετόχους της εταιρείας.

Η οργάνωση και λειτουργία εσωτερικού ελέγχου αποτελεί προϋπόθεση για την εισαγωγή των μετοχών ή άλλων κινητών αξιών σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά. Η διενέργεια εσωτερικού ελέγχου πραγματοποιείται από ειδική υπηρεσία της εταιρείας, στην οποία απασχολείται τουλάχιστον ένα φυσικό πρόσωπο πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης. Οι εσωτερικοί ελεγκτές κατά την άσκηση των καθηκόντων τους είναι ανεξάρτητοι. Δεν υπάγονται ιεραρχικά σε καμία άλλη υπηρεσιακή μονάδα της εταιρείας και εποπτεύονται από ένα έως τρία μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Οι εσωτερικοί ελεγκτές ορίζονται από το διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας. Δεν μπορούν να ορισθούν ως εσωτερικοί ελεγκτές μέλη του διοικητικού συμβουλίου, εν ενεργεία διευθυντικά στελέχη ή

συγγενείς των παραπάνω μέχρι και του δεύτερου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας. Η εταιρεία υποχρεούται να ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για οποιαδήποτε μεταβολή στα πρόσωπα ή την οργάνωση του εσωτερικού ελέγχου εντός δέκα εργάσιμων ημερών από τη μεταβολή αυτήν. Κατά την άσκηση των καθηκόντων τους οι εσωτερικοί ελεγκτές δικαιούνται να λάβουν γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου, αρχείου, τραπεζικού λογαριασμού και χαρτοφυλακίου της εταιρείας και να έχουν πρόσβαση σε οποιαδήποτε υπηρεσία της εταιρείας. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου οφείλουν να συνεργάζονται και να παρέχουν πληροφορίες στους εσωτερικούς ελεγκτές και γενικά να διευκολύνουν με κάθε τρόπο το έργο τους. Η διοίκηση της εταιρείας οφείλει να παρέχει στους εσωτερικούς ελεγκτές όλα τα απαραίτητα μέσα για τη διευκόλυνση του έργου τους.

Η Υπηρεσία Εσωτερικού Ελέγχου έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

- Παρακολουθεί την εφαρμογή και τη συνεχή τήρηση του Εσωτερικού Κανονισμού Λειτουργίας και του καταστατικού της εταιρείας, καθώς και της εν γένει νομοθεσίας που αφορά την εταιρεία και ιδιαίτερα της νομοθεσίας των ανωνύμων εταιριών και της χρηματιστηριακής.
- Αναφέρει στο διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας περιπτώσεις σύγκρουσης των ιδιωτικών συμφερόντων των μελών του διοικητικού συμβουλίου ή των διευθυντικών στελεχών της εταιρείας με τα συμφέροντα της εταιρείας, τις οποίες διαπιστώνει κατά την άσκηση των καθηκόντων του.
- Οι εσωτερικοί ελεγκτές οφείλουν να ενημερώνουν εγγράφως μια φορά τουλάχιστον το τρίμηνο το διοικητικό συμβούλιο για το διενεργούμενο από αυτούς έλεγχο και να παρίστανται κατά τις γενικές συνελεύσεις των μετόχων.
- Οι εσωτερικοί ελεγκτές παρέχουν, μετά από έγκριση του Δ.Σ. της εταιρείας, οποιαδήποτε πληροφορία ζητηθεί εγγράφως από Εποπτικές Αρχές, συνεργάζονται με αυτές και διευκολύνουν με κάθε δυνατό τρόπο το έργο παρακολούθησης, ελέγχου και εποπτείας που αυτές ασκούν.

Εξωτερικό Εμπόριο

Εισαγωγή

Περιορισμοί Εισαγωγών και Εξαγωγών

Τελωνιακές Επιβαρύνσεις και Φορολογία

Περιορισμοί στις Διεθνείς Επενδύσεις

Περιορισμοί στο Διεθνές Εμπόριο

Εξωτερικό Εμπόριο

Εισαγωγή

Το εμπόριο, μαζί με τις νομισματικές και αναπτυξιακές πολιτικές αποτελεί τα κύρια θεμέλια για τις σχέσεις της Ελλάδος με τον υπόλοιπο κόσμο. Σκοπός του είναι να προωθήσει τα οικονομικά και πολιτικά συμφέροντα της χώρας. Η ανάπτυξη του εμπορίου είναι μία ευκαιρία για οικονομική ανάπτυξη και ώθηση στην ανταγωνιστικότητα της χώρας. Το κλειδί όμως είναι η σωστή διαχείριση των πλεονεκτημάτων μιας τέτοιας ευκαιρίας.

Τα απαραίτητα στοιχεία είναι: η διασφάλιση μίας καλύτερης συμβολής του εμπορίου στην οικονομική ανάπτυξη και μία διατηρήσιμη ανάπτυξη μέσω της ολοκλήρωσης των στρατηγικών εμπορίου και ανάπτυξης, η ελάττωση των τελωνειακών φραγμών, η απλοποίηση όλων των διαδικασιών και η ελάττωση του κόστους σε όλες τις εμπορικές συναλλαγές. Η άρση των περιορισμών για την απελευθέρωση του εμπορίου στην Ευρωπαϊκή Ένωση έχει συνεισφέρει σημαντικά στην οικονομική ανάπτυξη της Ελλάδος και αυτό ενίσχυσε τη θέση της χώρας στην παγκόσμια ελεύθερη οικονομία. Τα κράτη μέλη της Ε.Ε. κατήργησαν τους εμπορικούς δασμούς των προϊόντων μεταξύ τους και ενοποίησαν τους δασμούς των προϊόντων που εισάγονται από τα κράτη που δεν ανήκουν στην Ε.Ε.

Περιορισμοί εισαγωγών και εξαγωγών

Το δασμολόγιο των Κοινών Εξωτερικών Τελωνιακών Δασμών της Ε.Ε. εφαρμόζεται στις εισαγωγές από τα κράτη που δεν ανήκουν στην Ε.Ε. Οι δασμοί των εισαγωγών υπολογίζονται γενικά βάσει της τιμής CIF, μαζί με όλες τις άλλες δαπάνες που είναι συμπληρωματικές στην πώληση και την παράδοση των αγαθών κατά το σημείο εισόδου στο Ελληνικό τελωνείο.

Δεν επιβάλλονται φόροι (συμπεριλαμβανομένου του ΦΠΑ) όταν αποθηκεύονται προϊόντα ή ξανασυσκευάζονται κ.τ.λ. στις ελεύθερες ζώνες.

Οι δασμοί εισαγόμενων προϊόντων ποικίλουν ανάλογα με τον τύπο των εισαγόμενων προϊόντων. Δεν υπάρχει απαίτηση για άδεια εισαγωγών για τις συναλλαγές εκτός Ε.Ε. Οι πράκτορες ή οι εκτελωνιστές, οι οποίοι προσλαμβάνονται γι' αυτόν τον λόγο κατά τη μεταφορά των αγαθών από το τελωνείο, συνήθως πληρώνουν δασμούς και Φ.Π.Α. Οι όροι πληρωμής συνήθως κανονίζονται μέσω εμπορικής τράπεζας. Οι εισαγωγείς που δεν είναι μόνιμοι κάτοικοι στην Ελλάδα πρέπει σε ορισμένες περιπτώσεις να καθορίσουν κάποιον φορολογικό εκπρόσωπο στην Ελλάδα.

Υπάρχουν ποσοτικοί περιορισμοί στις εισαγωγές κάποιων αντικειμένων, για τα οποία, το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών θα πρέπει να εκδώσει άδεια. Άλλα προϊόντα όπως τα όπλα και τα εκρηκτικά υπόκεινται σε ειδικούς κανόνες ή απαιτούν επίσημη άδεια πριν από την εισαγωγή. Θα πρέπει να ληφθούν μέτρα για την προστασία του περιβάλλοντος που να συμμορφώνονται με την νομοθεσία της Ε.Ε. Τα έγγραφα εισαγωγής θα πρέπει να επιθεωρηθούν, για να διασφαλιστεί ότι το ξένο συνάλλαγμα δεν έχει αποσταλεί παράνομα στο εξωτερικό με το να υπερτιμά την αξία των εισαγόμενων προϊόντων.

Οι εξαγωγείς απολαμβάνουν κάποια προνόμια όπως φορολογικές και δασμολογικές μειώσεις και καλύτερους όρους κατά τον δανεισμό ξένων κεφαλαίων. Παρ' όλ' αυτά, τα κίνητρα εξαγωγών έχουν περιοριστεί μετά από την είσοδο της Ελλάδας στην Ε.Ε., τουλάχιστον σε σχέση με τις εξαγωγές στα κράτη μέλη της Ε.Ε. Οι περιορισμοί στις εξαγωγές σχετίζονται κατ' αρχάς με τα αγαθά, τα οποία είναι ανεπαρκή σε ζήτηση και ουσιώδη για την Ελληνική Οικονομία. Τέτοιες εξαγωγές χρειάζονται επίσημη έγκριση από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών.

Τελωνειακές Επιβαρύνσεις και Φορολογία

Ακολουθώντας την είσοδο της Ελλάδας στην Ε.Ε., το διασυνοριακό εμπόριο δεν υπόκειται πια σε αυστηρούς ελέγχους. Οι συναλλαγές μεταξύ των κατοίκων των κρατών μελών της Ε.Ε. δε θεωρούνται εισαγωγές ή εξαγωγές και επομένως δε χρεώνονται με κάποιον δασμό.

Πωλήσεις σε αγοραστές - που είναι εγγεγραμμένοι για σκοπούς Φ.Π.Α στα κράτη μέλη της Ε.Ε. - δεν είναι υποκείμενες σε Φ.Π.Α στην Ελλάδα αν και εφόσον αναγράφονται στο τιμολόγιο οι αριθμοί ΑΦΜ/Φ.Π.Α του προμηθευτή και του αγοραστή. Όταν αγοράζονται προϊόντα από κάποιον προμηθευτή, κάτοικο κράτους-μέλους της Ε.Ε., ο Φ.Π.Α δεν είναι πληρωτέος στα σύνορα της χώρας αλλά συμψηφίζεται με της πληρωμές του φόρου.

Περιορισμοί στις Διεθνείς Επενδύσεις

Ο Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης και Άλλα Σχετικά Ζητήματα

Το 1994, η Ελληνική Πολιτεία κατήργησε σχεδόν εξολοκλήρου όποιον περιορισμό ελέγχου ξένου συναλλάγματος είχε απομείνει τα τελευταία χρόνια.

Η εισαγωγή και εξαγωγή ξένου συναλλάγματος δεν υπόκειται πια σε περιορισμούς. Παρ' όλ' αυτά, οι εξαγωγές του ξένου συναλλάγματος επηρεάζονται ακόμα και μέσω των εμπορικών τραπεζών και χρειάζονται δικαιολογητικά που να υπόκεινται σε έλεγχο, τα οποία θα διασφαλίσουν την αυθεντικότητα των συναλλαγών.

Οι απαιτήσεις εισπρακτέες μπορεί να χρησιμοποιηθούν για να συμψηφίσουν τις υποχρεώσεις πληρωτέες σε ξένο νόμισμα.

Το συνάλλαγμα που προέρχεται από τις εξαγωγές των προϊόντων ή των υπηρεσιών μπορούν τώρα να διατηρηθούν σε τραπεζικούς λογαριασμούς ξένου νομίσματος σε τράπεζες που λειτουργούν είτε στην Ελλάδα, είτε στο εξωτερικό. Αντιθέτως, το ξένο νόμισμα που προέρχεται από κέρδη, προμήθειες, ή παροχές που αποκτάται από υπηρεσίες προς άτομα που είναι εγκατεστημένα στο εξωτερικό, θα πρέπει να πωληθεί σε μία εξουσιοδοτημένη τράπεζα, στα πλαίσια μίας εύλογης χρονικής περιόδου, εκτός εάν χρησιμοποιείται για πληρωμή επενδύσεων ή υποχρεώσεων που προέρχονται από το εξωτερικό σε ξένο νόμισμα. Το ίδιο ισχύει και για τα ενοίκια από την εκμισθωμένη ή ακίνητη περιουσία της Ελλάδας, ή τις διαδικασίες από την πώληση της ακίνητης περιουσίας στην Ελλάδα.

Το συνάλλαγμα από τα κέρδη των κατοίκων που εργάζονται σε χώρες του εξωτερικού, προέρχεται από την πώληση των ξένων περιουσιακών στοιχείων ή των κληρονομιών, θα

πρέπει να ανατεθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος. Τα χρηματικά ποσά και οι τόκοι – από και έπειτα – μπορούν να μεταφερθούν ελεύθερα στο εξωτερικό από κατοίκους κρατών μελών της Ε.Ε. ή μη. Επίσης, το συνάλλαγμα που προέρχεται από άλλες πηγές μπορεί να κατατεθεί σε Ελληνικές τράπεζες, από κατοίκους κρατών μελών της Ε.Ε. ή μη.

Η χρηματική αξία σε ξένα νομίσματα, τα οποία επιτρέπεται στους κατοίκους μίας χώρας να μεταφέρουν είτε σε διακοπές, είτε σε επιχειρηματικά ταξίδια, υπόκειται σε περιορισμούς. Έχει αυξηθεί πρόσφατα σε €2.000 για κάθε ταξίδι χωρίς να χρειάζονται έγγραφες βεβαιώσεις. Οι κάτοικοι κρατών μελών που δεν ανήκουν στην Ε.Ε. απ' την άλλη, επιτρέπεται να επαν-εξάγουν ελεύθερα επιταγές, ταξιδιωτικές επιταγές στο όνομά τους, καθώς επίσης και πιστωτικά σημειώματα σε ξένο νόμισμα, άμεσα στο όνομά τους.

Οι μη-υπήκοοι της Ε.Ε., αν έχουν παραμείνει στην Ελλάδα για λιγότερο από ένα έτος, μπορούν να μεταφέρουν εκτός χώρας ξένα χαρτονομίσματα, αδήλωτα κατά την είσοδό τους στην Ελλάδα, μέχρι κάποιο ποσό. Υπάρχουν επίσης περιορισμοί σχετικά με τα Ευρωπαϊκά χαρτονομίσματα, τα οποία μπορούν να μεταφερθούν από κατοίκους κρατών μελών της Ε.Ε. ή μη, στην και από την Ελλάδα.

Οι μη-κάτοικοι, μπορούν να διατηρούν χαρτονομίσματα σε ευρώ, προερχόμενα από μετατροπές ξένου νομίσματος σε ευρώ, ή προερχόμενα από άλλού. Τα ευρώ μπορούν να μετατραπούν ξανά σε ξένο νόμισμα και να αποσταλούν στο εξωτερικό ή να χρησιμοποιηθούν για άλλες συναλλαγές σε ξένο νόμισμα.

Τα κονδύλια που προέρχονται από κάποιες συγκεκριμένες συναλλαγές, για παράδειγμα διαδικασίες πωλήσεων από ακίνητες περιουσίες ή από επιστροφές φόρων, δεν τίθενται πλέον σε δεσμευμένους λογαριασμούς σε ελληνική Τράπεζα. Για να απελευθερωθούν τέως δεσμευμένες καταθέσεις, ο δικαιούχος θα πρέπει απλά να καταθέσει μια αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι πληρωμές στους κατοίκους κρατών-μελών της ΕΕ και μη, για αγαθά και υπηρεσίες όπως οι κατασκευές, η μηχανολογία, οι πληροφορίες, τα εμβάσματα κερδών και τα μερίσματα, επιτρέπονται ελεύθερα και επηρεάζονται μέσω των εμπορικών τραπεζών, χωρίς να ελέγχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Στις περισσότερες περιπτώσεις, οι πληρωμές πνευματικών δικαιωμάτων στα άτομα που είναι κάτοικοι κρατών που δεν ανήκουν στην Ε.Ε. θα πρέπει να εγκριθούν από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών. Ως το 1993, αυτή η έγκριση απαιτήθηκε επίσης και για πληρωμές πνευματικών δικαιωμάτων στους κατοίκους της Ε.Ε.

Οι έλληνες κάτοικοι επιτρέπεται να επενδύσουν άμεσα σε ακίνητες περιουσίες και ασφάλειες. Αν τα συνολικά καθαρά ποσά ληφθέντα δεν επενδυθούν ξανά, κατατεθούν σε λογαριασμούς ξένων τραπεζών ή χρησιμοποιηθούν για να τακτοποιήσουν υποχρεώσεις στο εξωτερικό, θα πρέπει να εισαχθούν στην Ελλάδα μέσα σε κάποιο λογικό χρονικό διάστημα κατόπιν της ρευστοποίησής τους.

Περιορισμοί στο Διεθνές Εμπόριο

Οι επιχειρηματικές συναλλαγές στον τραπεζικό, ασφαλιστικό, αμυντικό τομέα καθώς και η άντληση πετρελαίου, απαιτούν άδεια ή έγκριση. Τα ονόματα των εταιρειών θα πρέπει να εγκριθούν από το τοπικό Εμπορικό Επιμελητήριο.

Οι αρχές θα πρέπει να δώσουν την άδειά τους, πριν την αγορά ακίνητης περιουσίας στις παραμεθόριες περιοχές (ή μετοχές σε εταιρίες που κατέχουν τέτοια ακίνητα) από υπηκόους ή μη της Ε.Ε.

Γενικά δεν υπάρχουν άλλοι περιορισμοί στην ξένη ιδιοκτησία, παρ' όλο που οι συνθήκες για ασφαλιστικές άδειες σε κάποιους τομείς μπορεί να απαιτούν κάτι ελάχιστο από τους κατοίκους κρατών-μελών της Ε.Ε.

Οι τιμές κάποιων βασικών προϊόντων και οι υπηρεσίες τους υπόκειντο - στο παρελθόν - σε ελέγχους, σε μία προσπάθεια για να προστατέψουν τους καταναλωτές και τον πληθωρισμό. Αυτού του είδους οι έλεγχοι, εκ των προτέρων στοχεύουν στο να θέσουν είτε ανώτατες τιμές πώλησης ή ανώτατα περιθώρια κέρδους. Παρ' όλ' αυτά, οι έλεγχοι των τιμών έχουν σταδιακά χαλαρώσει. Σαν αποτέλεσμα, μόνο οι τιμές κάποιων προϊόντων, κυρίως τροφίμων, ελέγχονται.

Εκτός από τους ελέγχους των τιμών, το Υπουργείο Εμπορίου και συγκεκριμένα τα τμήματα προστασίας καταναλωτών και ελέγχων των τιμών, καθώς επίσης και ο Ελληνικός Οργανισμός

Φαρμάκων και η Αρχή Υγειονομικού Ελέγχου ασκούν ελέγχους στην ποιότητα, στην ασφάλεια, στη διαφήμιση κ.α των προϊόντων.

Οι επιχειρηματικές συμφωνίες ή οι πρακτικές που εμποδίζουν των ανταγωνισμό, απαγορεύονται. Τέτοιες συμφωνίες ή πρακτικές θα συνεπάγονταν τον περιορισμό της παραγωγής, των πωλήσεων ή των τιμών, της διανομής των εμπορευμάτων και την αδικαιολόγητη άρνηση να αγοράσουν ή να πουλήσουν αγαθά και υπηρεσίες.

Οι τηλεπικοινωνίες, οι υπηρεσίες ραδιοτηλεόρασης, η παροχή ύδρευσης, οι ταχυδρομικές υπηρεσίες, οι σιδηροδρομικές και αεροπορικές μεταφορές, καθώς επίσης και κάποιοι τακτικοί έλεγχοι, ήταν μέχρι πρόσφατα το αποκλειστικό μονοπώλιο της Ελληνικής κυβέρνησης. Σύμφωνα με το πρόγραμμα ιδιωτικοποίησης, η κυβέρνηση μπορεί να διατηρεί τον έλεγχο μόνο του 51% των μετοχών στις τηλεπικοινωνίες, στην παροχή ηλεκτρισμού, και στις εναέρια μεταφορές. Πρόσφατα, η Κυβέρνηση έχει το 37,7% των μετοχών του Ο.Τ.Ε και το 51,12% των μετοχών της Δ.Ε.Η. Οι αντίστοιχοι τομείς είναι απελευθερωμένοι, και είναι θέμα χρόνου να κερδίσουν ανταγωνιστικές εταιρίες. Η Δ.Ε.Η. πρόσφατα διείσδυσε στον τομέα των τηλεπικοινωνιών σε συνεργασία με μία Ιταλική εταιρεία τηλεπικοινωνιών δημιουργώντας μία νέα εταιρεία, την Tellas. Οι υπηρεσίες ραδιοφώνου και τηλεόρασης έχουν απελευθερωθεί από το 1987.

Το Υπουργείο Ανάπτυξης - αν και εφόσον χρειαστεί - διασφαλίζει την συμμόρφωση με τους αντιμονοπωλιακούς κανονισμούς, θέτοντας πρόστιμα ή ποινές φυλάκισης.

Εταιρικές μορφές

Προσωπικές - Κεφαλαιουχικές Εταιρείες
Εταιρικές μορφές που χρησιμοποιούνται
ευρέως από ξένους επενδυτές

Άλλες εταιρικές μορφές

Εταιρικές μορφές

Προσωπικές – Κεφαλαιουχικές Εταιρείες

Ομόρρυθμη Εταιρεία - Ο.Ε

Η Ομόρρυθμη εταιρεία είναι προσωπική, εμπορική εταιρεία, που διέπεται από τις διατάξεις του Εμπορικού νόμου και του Αστικού Κώδικα. Δεν απαιτείται ελάχιστο ποσό εταιρικού κεφαλαίου και οι ομόρρυθμοι εταίροι έχουν την εξουσία εκπροσώπησης και διαχείρισης της εταιρείας.

Στην ομόρρυθμη εταιρεία όλοι οι εταίροι ευθύνονται με την περιουσία τους για όλες τις υποχρεώσεις της εταιρείας, με αλληλέγγυα ευθύνη τους. Το όνομα της εταιρείας μπορεί να είναι είτε ο συνδυασμός των ονομάτων δύο ή περισσότερων εταίρων είτε το όνομα του ενός εταίρου ακολουθούμενο από την λέξη «& ΣΙΑ».

Ίδρυση της ΟΕ

Η ομόρρυθμη εταιρεία δεν χρειάζεται συμβολαιογραφικό έγγραφο για την κατάρτισή της, αντιθέτως αρκεί ένα ιδιωτικό συμφωνητικό.

Το καταστατικό αποτελεί το έγγραφο της συστάσεως της εταιρείας αλλά επίσης προδιαγράφει και όλα τα βασικά θέματα που αφορούν στις σχέσεις των εταίρων, στη διοίκηση της εταιρείας, σε θέματα που αφορούν τη διάρκεια ζωής της αλλά και τη διάλυσή της καθώς και τις εισφορές των εταίρων. Το καταστατικό υπογράφεται από όλους τους εταίρους και δεν χρειάζεται να συνταχθεί από ή να υπογραφεί σε συμβολαιογράφο.

Οι εισφορές των εταίρων δεν είναι απαραίτητο να είναι σε μετρητά αλλά μπορεί να εισφέρουν και εργασία. Παράλληλα η εταιρεία θα πρέπει να έχει περιουσιακά στοιχεία για να μπορέσει να επιτύχει τους επιχειρηματικούς και οικονομικούς της στόχους.

Διοίκηση

Ο νόμος προβλέπει ότι όλοι οι εταίροι θα πρέπει να συμμετέχουν στην διοίκηση της εταιρείας. Παρόλα αυτά οι εταίροι μπορούν να διορίσουν έναν ή περισσότερους από τους λοιπούς εταίρους ως διαχειριστή.

Δικαιώματα και υποχρεώσεις των εταίρων

Καθώς η ΟΕ έχει νομική προσωπικότητα, είναι υπεύθυνη για τις υποχρεώσεις και τα χρέη της προς τρίτους. Όλοι οι εταίροι ευθύνονται με την περιουσία τους για όλες τις υποχρεώσεις της εταιρείας, με αλληλέγγυα ευθύνη τους.

Ο εταίρος δεν μπορεί να μεταβιβάσει τα εταιρικά του μερίδια σε κάποιον τρίτο χωρίς την συγκατάθεση και των υπόλοιπων εταίρων.

Λύση της ΟΕ

Τα άτομα σε μία προσωπική εταιρεία είναι παράγοντας καθοριστικής σημασίας και συνεπώς οποιαδήποτε αλλαγή σε αυτά τα άτομα έχει σαν αποτέλεσμα την λύση της επιχείρησης εκτός και αν υπάρχει διαφορετική συμφωνία μεταξύ των εταίρων.

Η ΟΕ μπορεί να λυθεί για τους ακόλουθους λόγους:

1. Θάνατος ενός εταίρου
2. Προσωπική χρεοκοπία ενός εταίρου.
3. Επιβολή περιορισμών σε εταίρο με δικαστική απόφαση
4. Λήξη της διάρκειας/χρόνου ζωής της επιχείρησης
5. Συμφωνία μεταξύ των εταίρων
6. Ακύρωση της εταιρείας από κάποιον εταίρο.

Μπορεί να υπάρξουν και άλλοι λόγοι λύσης της εταιρείας εφόσον αυτοί αναφέρονται στο καταστατικό.

Ετερόρρυθμη Εταιρεία - ΕΕ

Η ΕΕ αποτελείται από ένα ή περισσότερα ομόρρυθμα μέλη και έναν ή περισσότερα ετερόρρυθμα μέλη. Οι ομόρρυθμοι εταίροι ευθύνονται απεριόριστα και εις ολόκληρον για τις εταιρικές υποχρεώσεις ενώ οι ετερόρρυθμοι εταίροι ευθύνονται εις ολόκληρον με τους ομόρρυθμους εταίρους αλλά περιορισμένα μέχρι το ποσό της εισφοράς τους.

Οι κανόνες που διέπουν την ΟΕ βρίσκουν εφαρμογή και στην ΕΕ σχετικά με την σύσταση, καταχώρηση, μεταβίβαση μεριδίων και διάλυση.

Η εισφορά του ετερόρρυθμου εταίρου μπορεί να είναι είτε σε μετρητά είτε σε είδος. Οι ετερόρρυθμοι εταίροι μπορούν να συμμετέχουν στην διοίκηση αλλά αποκλείονται από την διαχείριση και εκπροσώπηση της εταιρείας που αφορά στις σχέσεις της εταιρείας με τρίτους.

Μία διαφοροποίηση της απλής ΕΕ είναι η ΕΕ με μετοχές, η οποία αναγνωρίζεται από την ελληνική νομοθεσία. Η διαφορά μεταξύ τους είναι ότι σε αυτή την περίπτωση οι εισφορές του ετερόρρυθμου εταίρου αντιπροσωπεύονται με μετοχές όπως στην περίπτωση των Αωνύμων εταιρειών, οι οποίες είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες χωρίς αυτό να συνεπάγεται την λύση της επιχείρησης.

Αφανής ή Συμμετοχική εταιρεία

Η εταιρεία δεν έχει νομική προσωπικότητα, επωνυμία ή περιουσία. Ο εταιρικός δεσμός δεν γίνεται γνωστός στους τρίτους και τις εταιρικές πράξεις διενεργεί ο εμφανής εταίρος «ιδίω ονόματι». Τα κέρδη και οι ζημιές κατανέμονται μεταξύ των εταίρων βάσει της εταιρικής συμβάσεως. Υπόχρεος σε φόρο είναι ο διαχειριστής για το σύνολο των κερδών.

Το πλεονέκτημα αυτού του είδους της επιχείρησης είναι η εύκολη και γρήγορη σύσταση και λύση χωρίς πολλά έγγραφα και διατυπώσεις.

Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης - ΕΠΕ

Η λειτουργία της ΕΠΕ διέπεται από τις διατάξεις του νόμου 3190/1955 όπου αναφέρεται ο εμπορικός χαρακτήρας όλων των εταιρειών περιορισμένης ευθύνης ακόμα και αν η δραστηριότητα της εταιρείας δεν είναι εμπορική.

Τα κυριότερα χαρακτηριστικά της ΕΠΕ είναι τα ακόλουθα:

α) Δεν υπάρχει προσωπική ευθύνη των εταίρων με την προσωπική τους περιουσία για τα χρέη της επιχείρησης. Η ευθύνη τους περιορίζεται μέχρι του ποσού της εισφοράς τους στο εταιρικό κεφάλαιο.

β) Τα εταιρικά μερίδια δεν μπορούν να ενσωματωθούν σε μετοχές.

Η επωνυμία της επιχείρησης είναι το όνομα με το οποίο αυτή εμφανίζεται και εξατομικεύεται στις εμπορικές συναλλαγές. Αυτό σχηματίζεται είτε από τα ονόματα ενός ή περισσότερων εταίρων είτε προσδιορίζεται από το αντικείμενο εργασιών της είτε και από τα δύο μαζί, αλλά απαραίτητα θα πρέπει να φέρει και τις λέξεις «Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης». Για την σύστασή της απαιτείται ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

Ίδρυση της ΕΠΕ

Για την σύσταση της ΕΠΕ απαιτείται η σύνταξη του καταστατικού ενώπιον συμβολαιογράφου με την απαραίτητη παράσταση δικηγόρου και η δημοσίευση της ιδρυτικής απόφασης στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Το καταστατικό θα πρέπει να περιλαμβάνει τα ακόλουθα :

1. Στοιχεία εταίρων
2. Επωνυμία
3. Έδρα
4. Κεφάλαιο
5. Εταιρικό μερίδιο και μερίδα συμμετοχής
6. Εισφορά σε είδος
7. Διάρκεια εταιρείας

Διοίκηση της Επιχείρησης και Διαδικασίες Λήψης Αποφάσεων

Η διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων και η εκπροσώπηση της εταιρείας γίνεται από τον νόμιμα εκλεγμένο από τα μέλη της Γενικής Συνέλευσης ή ορισμένο από το Καταστατικό διαχειριστή, ο οποίος εκπροσωπεί την εταιρεία και ενεργεί για λογαριασμό της στις συναλλαγές της με τρίτους.

Διαχειριστές που έχουν ορισθεί από την Γενική Συνέλευση παύονται από τα καθήκοντά τους μόνο από την Γενική Συνέλευση.

Διαχειριστές που έχουν ορισθεί από το καταστατικό της εταιρείας με απεριόριστη διάρκεια θητείας παύονται από την Γενική Συνέλευση. Αντίθετα αν η θητεία τους είναι ορισμένης διάρκειας τότε ανακαλούνται μόνο με απόφαση του Πρωτοδικείου.

Οι διαχειριστές της εταιρείας απαγορεύεται να είναι παράλληλα εταίροι και σε άλλες Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης ή Ομόρρυθμες Εταιρείες με το ίδιο αντικείμενο δραστηριότητας χωρίς την προηγούμενη άδεια από την Γενική Συνέλευση.

Το ανώτατο όργανο της ΕΠΕ είναι η Γενική Συνέλευση η οποία συγκαλείτε από τους διαχειριστές και έχει το δικαίωμα της λήψης αποφάσεων για όλα τα θέματα που αφορούν την εταιρεία.

Τρεις μήνες από την λήξη της διαχειριστικής περιόδου συγκαλείτε τακτική γενική συνέλευση για την έγκριση των οικονομικών καταστάσεων και την διανομή των κερδών. Έκτακτη συνέλευση συγκαλείτε όταν κρίνεται σκόπιμο ή όταν απαιτηθεί από εταίρους που εκπροσωπούν το 1/20 του εταιρικού κεφαλαίου. Οι αποφάσεις λαμβάνονται βάσει της διπλής πλειοψηφίας εταίρων και εταιρικού κεφαλαίου.

Εταιρικό κεφάλαιο

Το κεφάλαιο της ΕΠΕ δεν δύναται να είναι κατώτερο των € 18.000 ολοσχερώς καταβεβλημένο κατά την κατάρτιση της εταιρικής σύμβασης από το οποίο το ήμισυ τουλάχιστον πρέπει να είναι καταβεβλημένο σε μετρητά.

Το εταιρικό κεφάλαιο διαιρείται σε ίσα εταιρικά μερίδια που δίνουν στον κάθε εταίρο το δικαίωμα ψήφου στη Γενική Συνέλευση και συμμετοχής στα κέρδη της εταιρείας. Αποχώρηση του εταίρου από την επιχείρηση γίνεται μόνο για σοβαρούς λόγους.

Επιπρόσθετες εισφορές για την κάλυψη ζημιών μπορεί να προβλέπονται από το καταστατικό. Για την αύξηση του κεφαλαίου απαιτείται πλειοψηφία που να αντιστοιχεί στα $\frac{3}{4}$ των εταίρων και του εταιρικού κεφαλαίου. Σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να γίνει άντληση κεφαλαίων από το Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (ΧΑΑ).

Έλεγχος της ΕΠΕ

Οι ΕΠΕ ελέγχονται από ορκωτούς ελεγκτές όταν οι κανόνες που εφαρμόζονται στις μετοχές και οι συνθήκες το απαιτούν.

Ανώνυμη Εταιρεία ΑΕ

Η λειτουργία της ΑΕ διέπεται από τις διατάξεις του ν.2190/1920 όπου αναφέρεται ότι κάθε εταιρεία κεφαλαίου έχει εμπορικό χαρακτήρα ακόμα και αν η δραστηριότητα της εταιρείας δεν είναι εμπορική. Η συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της ΑΕ δίνει το δικαίωμα στους μετόχους να συμμετέχουν στα διανεμόμενα κέρδη. Για τα εταιρικά χρέη ευθύνεται μόνο η ΑΕ με την περιουσία της και όχι οι μέτοχοι με την προσωπική τους περιουσία.

Ίδρυση της ΑΕ

Για την σύσταση της ΑΕ απαιτείται η σύνταξη καταστατικού ενώπιον συμβολαιογράφου με την απαραίτητη παράσταση δικηγόρου και η δημοσίευση της ιδρυτικής απόφασης στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Το καταστατικό ορίζει όλα τα θέματα που αφορούν στις σχέσεις των εταίρων, τη διοίκηση της εταιρείας, τη διάρκεια και τη λύση αυτής.

Το καταστατικό θα πρέπει τουλάχιστον να περιλαμβάνει και να ορίζει τα ακόλουθα:

1. Επωνυμία και αντικείμενο δραστηριότητας της εταιρείας.
2. Έδρα.
3. Διάρκεια.
4. Μετοχικό κεφάλαιο και τρόπος καταβολής αυτού.
5. Είδος, αριθμό, ονομαστική αξία και κυκλοφορία μετοχών.

6. Αριθμός κάθε είδους μετοχών (αν υπάρχουν περισσότερα από ένα).
7. Προβλέψεις μετατροπής ονομαστικών μετοχών σε ανώνυμες και το αντίθετο.
8. Σύσταση, λειτουργία και υποχρεώσεις του Διοικητικού Συμβουλίου.
9. Σύσταση, λειτουργία και υποχρεώσεις της Γενικής Συνέλευσης.
10. Ελεγκτές
11. Δικαιώματα μετόχων.
12. Ισολογισμός και διανομή κερδών.
13. Όροι και λόγοι για την λύση της εταιρείας και την ρευστοποίηση των περιουσιακών της στοιχείων.

Επιπλέον πρέπει να περιλαμβάνονται και τα ακόλουθα:

1. Τα στοιχεία των φυσικών και νομικών προσώπων ή των εκπροσώπων αυτών που υπέγραψαν το καταστατικό.
2. Το συνολικό ποσό, τουλάχιστον σε μία προσεγγιστική βάση, όλων των εξόδων που απαιτούνται για την σύσταση της εταιρείας.

Το καταστατικό θα πρέπει να έχει την μορφή συμβολαιογραφικού εγγράφου. Για την σύσταση της εταιρείας επιβάλλεται ένας ειδικός φόρος (φόρος συγκέντρωσης κεφαλαίου) ύψους 1% επί του ονομαστικού κεφαλαίου της επιχείρησης.

Η επιβλέπουσα αρχή για τις ΑΕ είναι το Υπουργείο Ανάπτυξης. Εάν η σύσταση της εταιρείας είναι σύμφωνη με τον νόμο περί ανωνύμων εταιρειών, το Υπουργείο Ανάπτυξης εκδίδει απόφαση ίδρυσης της εταιρείας και εγκρίνει το καταστατικό. Το καταστατικό και η εγκριτική απόφαση δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, μία επιπλέον άδεια από τις νομισματικές αρχές που εξετάζει του σκοπούς του οικονομικού οργανισμού, χρειάζεται για την σύστασή τους.

Το όνομα της ΑΕ θα πρέπει να υποδηλώνει τον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η επιχείρηση.

Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο προέρχεται αποκλειστικά από τις εισφορές των μετόχων σε μετρητά ή σε είδος. Το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο για την σύσταση της ΑΕ ανέρχεται σε € 60.000

ολοσχερώς καταβεβλημένο κατά την κατάρτιση της εταιρικής σύμβασης. Ο νόμος παρέχει την δυνατότητα της μερικής καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου όταν η καταβολή αυτού γίνεται με μετρητά αλλά παράλληλα θέτει και πολλούς περιορισμούς για αυτές τις περιπτώσεις. Η μερική καταβολή δεν επιτρέπεται όταν η εισφορά γίνεται σε είδος. Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου γίνεται με νέες εισφορές, ρευστοποιήσεις περιουσιακών στοιχείων της εταιρείας και μετατροπή εταιρικών ομολόγων σε μετοχές.

Οι μετοχές της ΑΕ διακρίνονται σε ονομαστικές, ανώνυμες, προνομιούχες με δικαίωμα ψήφου και σε προνομιούχες χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Σε ειδικές περιπτώσεις εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

1. Για τραπεζικές ΑΕ το ελάχιστο απαιτούμενο μετοχικό κεφάλαιο για την σύστασή τους είναι 11.74 εκ. ευρώ. Οι μετοχές που έχουν εκδοθεί θα πρέπει να είναι υποχρεωτικά ονομαστικές.
2. Για τις ασφαλιστικές εταιρείες για τον τομέα ασφάλειας ζωής το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο που απαιτείται είναι 1,41 εκ. ευρώ, ενώ για τις εταιρείες ασφάλειας ζημιών το μετοχικό κεφάλαιο κυμαίνεται από 0,35 εκ. έως 1,06 εκ ευρώ, ανάλογα με την εταιρεία. Απαιτείται ολοσχερής καταβολή του κεφαλαίου ενώ τα 2/3 αυτού θα πρέπει να είναι σε μετρητά.

Διοίκηση της Εταιρείας

Τη διοίκηση της επιχείρησης ασκεί το Διοικητικό Συμβούλιο και η Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τη διοίκηση της εταιρείας. Τα μέλη του, τουλάχιστον τρία, είναι εκλεγμένα από τη γενική συνέλευση των μετόχων. Συνήθως οι εταιρείες επιλέγουν περιττό αριθμό μελών έτσι ώστε να είναι πιο εύκολη η λήψη αποφάσεων.

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν είναι απαραίτητα μόνο μέτοχοι της εταιρείας ή Έλληνες υπήκοοι. Η θητεία του Συμβουλίου δεν μπορεί να ξεπερνά τα έξι χρόνια αλλά δύναται να είναι μικρότερη.

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων έχει το δικαίωμα της αντικατάστασης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Συμβούλιο θα πρέπει να συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά τον μήνα στην έδρα της εταιρείας. Ύστερα από ειδική άδεια του Υπουργού Εμπορίου, η συνεδρίαση μπορεί να πραγματοποιηθεί και στο εξωτερικό.

Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της εταιρείας και αποφασίζει για όλα τα θέματα που αφορούν την εταιρεία. Έξι μήνες μετά το τέλος της διαχειριστικής περιόδου, η τακτική Συνέλευση των μετόχων συνεδριάζει και εγκρίνει τις οικονομικές καταστάσεις και την προτεινόμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο διανομή των κερδών.

Έκτακτες γενικές συνελεύσεις γίνονται όταν κρίνεται απαραίτητο. Επιπλέον ο νόμος ορίζει τις περιπτώσεις όπου η λήψη των αποφάσεων είναι αποκλειστικό δικαίωμα της Γενικής Συνέλευσης και απαιτείται ψήφος πλειοψηφίας.

Ενδεικτικά αναφέρουμε:

- Αύξηση/Μείωση μετοχικού κεφαλαίου
- Έκδοση ομολογιακού δανείου
- Αλλαγή της μεθόδου διάθεσης των κερδών
- Συγχώνευση, μετατροπή, διάσπαση
- Λύση της εταιρείας

Η Γενική Συνέλευση συνεδριάζει επίσης εάν ζητηθεί από τους μετόχους οι οποίοι κατέχουν τουλάχιστον το 1/20 του μετοχικού κεφαλαίου.

Ελεγκτές της ΑΕ

Οι οικονομικές καταστάσεις της ΑΕ πρέπει να ελέγχονται από τουλάχιστον δύο ελεγκτές. Εάν η εταιρεία πληροί τουλάχιστον δύο από τα ακόλουθα κριτήρια θα πρέπει να ορίσει Ορκωτό Ελεγκτή.

Ενεργητικό: 1.500.000 ευρώ

Κύκλος εργασιών: 3.000.000 ευρώ

Μέσος όρος απασχολούμενων κατά το οικονομικό έτος: 50 άτομα

Ετερόρρυθμη Εταιρεία με μετοχές

Η ελληνική νομοθεσία αναγνωρίζει επίσης ετερόρρυθμες εταιρείες όπου η εισφορά των εταίρων αντιπροσωπεύεται με μετοχές που είναι μεταβιβάσιμες.

Θυγατρικές Εταιρείες

Αλλοδαπά νομικά πρόσωπα μπορούν να λειτουργούν στην Ελλάδα μέσω τοπικής θυγατρικής εταιρείας η οποία είναι ελληνική με εταιρική μορφή που έχει περιγραφεί ανωτέρω. Οι πιο συνηθισμένες νομικές μορφές τέτοιων εταιρειών είναι οι Ανώνυμες Εταιρείες και οι Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης.

Κοινοπραξίες - Joint Ventures

Ο όρος χρησιμοποιείται για να περιγράψει μια ειδική μορφή επιχείρησης που ιδρύεται μεταξύ ανεξάρτητων επιχειρηματιών για την επίτευξη συγκεκριμένου σκοπού. Η κοινοπραξία δεν είναι νομικό πρόσωπο και τα μέλη της μπορεί να είναι φυσικά πρόσωπα ή νομικά πρόσωπα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Σύσταση – Λύση Κοινοπραξίας

Για να μπορέσει η κοινοπραξία να θεωρηθεί αναγνωρισμένη φορολογήσιμη οντότητα πρέπει να υπάρχει κάποια συμφωνία για την ίδρυσή της. Η κοινοπραξία θα πρέπει να έχει έναν συγκεκριμένο σκοπό να επιτύχει και να μην δημιουργήσει μόνιμη επιχειρηματική δραστηριότητα. Σε ειδικές περιπτώσεις κοινοπραξία μπορεί να συσταθεί για την εξαγωγή αγαθών ή υπηρεσιών ή την εκμετάλλευση ακτοπλοϊκών γραμμών. Δεν απαιτείται καταβολή κεφαλαίου για την σύσταση της κοινοπραξίας. Μετά την ολοκλήρωση του σκοπού της, η κοινοπραξία λύεται αυτόματα.

Στην Ελλάδα οι πιο συνηθισμένες κοινοπραξίες αφορούν τεχνικές εταιρείες κατασκευής δημοσίων έργων.

Επιχειρηματικές μορφές που χρησιμοποιούνται ευρέως από ξένους επενδυτές

Εξωχώριες Επιχειρήσεις - Offshore

Σύμφωνα με τον νόμο 89/1967, αλλοδαπές εμπορικές ή βιομηχανικές επιχειρήσεις οποιασδήποτε νομικής μορφής που δραστηριοποιούνται εκτός Ελλάδος μπορούν να ιδρύσουν εξωχώριες εταιρείες στην Ελλάδα.

Ο νόμος 378/1968 κατοχύρωσε το ίδιο δικαίωμα για τις αλλοδαπές ναυτιλιακές εταιρείες.

Για την σύσταση της εξωχώριας εταιρείας χρειάζονται τα ακόλουθα:

1. Η εταιρεία θα πρέπει να δραστηριοποιείται αποκλειστικά εκτός Ελλάδος.
2. Εγγυητική τραπεζική επιστολή \$ 50.000 πρέπει να κατατεθεί στο Υπουργείο Οικονομικών (ν.1262/1982 άρθρο 22)
3. Ειδικά για τις ναυτιλιακές εταιρείες απαιτείται η κάλυψη σε ξένο νόμισμα:
 - α) Των ετήσιων εξόδων λειτουργίας στην Ελλάδα με τουλάχιστον \$ 50.000
 - β) Όλων των πληρωμών που πραγματοποιούν στην Ελλάδα για λογαριασμό τους ή εκ μέρους τρίτων
4. Θα πρέπει να διατηρεί βιβλίο εσόδων και εξόδων αλλά δεν έχει υποχρέωση δημοσίευσης οικονομικών καταστάσεων.

Φορολογία

Οι εμπορικές και βιομηχανικές εταιρείες που ιδρύουν εξωχώρια γραφεία στην Ελλάδα απαλλάσσονται από όλους τους φόρους που ισχύουν στην Ελλάδα εάν η εγκατάστασή τους έχει γίνει μέχρι 31/12/2001. Αυτή η προνομιακή μεταχείριση καταργήθηκε με τον Ν.2992/2002 άρθρο 12 για εταιρείες που ιδρύονται από 1/1/2002 και ισχύει μόνο για εξωχώριες εταιρείες ναυτιλιακών εταιρειών. Η φορολογική απαλλαγή για τις ήδη λειτουργούσες εταιρείες καταργείται στις 31/12/2005.

Υποκαταστήματα

Αλλοδαπές ανώνυμες εταιρείες μπορούν να ιδρύσουν υποκαταστήματα στην Ελλάδα υποκείμενα στον Ν.2190/1920 (περί ανωνύμων εταιρειών). Επίσης, αλλοδαπές εταιρείες περιορισμένης ευθύνης μπορούν να ιδρύσουν υποκαταστήματα βάσει του Ν.3190/1955.

Απαραίτητες προϋποθέσεις για την ίδρυση υποκαταστημάτων

1. Θα πρέπει να έχουν νόμιμη εγκατάσταση στο εξωτερικό.
2. Θα πρέπει να ορίσουν γραπτώς αντιπρόσωπο στην Ελλάδα ο οποίος να είναι είτε Έλληνας υπήκοος είτε αλλοδαπός.
3. Να υποβάλουν αντίγραφο του καταστατικού και πιστοποίηση των ατόμων που αντιπροσωπεύουν την εταιρεία στην έδρα της.

Οι ανωτέρω πληροφορίες περιλαμβάνονται στον φάκελο της εταιρείας ο οποίος κατατίθεται στο Υπουργείο Ανάπτυξης.

Ο Υπουργός Ανάπτυξης δίνει την έγκριση για την ίδρυση του υποκαταστήματος και η απόφασή του δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Το υποκατάστημα συντάσσει ετήσιες οικονομικές καταστάσεις που πρέπει να δημοσιευτούν μαζί με τις οικονομικές καταστάσεις της μητρικής εταιρείας.

Ειδικά για υποκαταστήματα αλλοδαπών τραπεζών χωρών – μελών της ΕΕ δεν συντάσσουν δικές τους οικονομικές καταστάσεις αλλά ετήσιες συγκεντρωτικές οικονομικές καταστάσεις που πρέπει να ελεγχθούν από ορκωτούς ελεγκτές στην αλλοδαπή.

Άλλες εταιρικές μορφές

Κοινοπραξία Πλοιοκτητών

Η κοινοπραξία πλοιοκτητών περιλαμβάνει άτομα που έχουν στην ιδιοκτησία τους πλοία από κοινού εκμεταλλεύσιμα. Η ιδιοκτησία του κάθε πλοιοκτήτη καλείται μερίδιο κοινοπραξίας.

Αυτή η κοινοπραξία δεν έχει νομική προσωπικότητα. Για την σύστασή της δεν απαιτείται η σύνταξη κάποιου επίσημου εγγράφου. Στην πράξη όμως προτείνεται να συνταχθεί μία έγγραφη συμφωνία ώστε να υπάρχει απόδειξη για τους όρους της συμφωνίας.

Διοίκηση

Οι αποφάσεις λαμβάνονται από τους ιδιοκτήτες βάσει του ποσοστού ιδιοκτησίας που έχουν στο πλοίο.

Η διοίκηση μπορεί να ανατεθεί σε έναν ή περισσότερους ιδιοκτήτες ή σε κάποιον τρίτο. Ο διαχειριστής θα πρέπει να κρατάει πρακτικά για την διοίκηση της κοινοπραξίας.

Δικαιώματα και Υποχρεώσεις των Πλοιοκτητών

Οι πλοιοκτήτες της κοινοπραξίας έχουν το δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη ανάλογα με το ποσοστό ιδιοκτησίας που κατέχουν. Το ίδιο ισχύει και για τις ζημιές. Οι μετοχές των πλοιοκτητών είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες. Παρόλα αυτά στην περίπτωση μεταβίβασης ποσοστού μεγαλύτερου του 50% σε αλλοδαπούς ιδιοκτήτες τότε χρειάζεται έγκριση από τα 4/5 των πλοιοκτητών.

Επίσης οι πλοιοκτήτες δεν μπορούν να υποθηκεύσουν τις μετοχές τους εκτός αν έχουν τη σύμφωνη γνώμη των 2/3 των ιδιοκτητών.

Εργασία

Εισαγωγή

Όριο ηλικίας

Μισθοί

Σύμβαση εργασίας

Ώρες εργασίας

Κοινωνική ασφάλεια

Εισφορές

Συντάξεις

Ασφάλιση και εφάπαξ

Περιορισμοί προσωπικού –

Αλλοδαποί / Ημεδαποί

Εργασία

Εισαγωγή

Οι κανόνες εργασίας, και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που πηγάζουν από αυτούς, διασφαλίζονται στη Ελλάδα από ένα υπολογίσιμο νομοθετικό σώμα, με εύρος εργασίας από τις συνταγματικές εγγυήσεις ως τις ενσωματωμένες στον αστικό κώδικα διατάξεις, και συγκεκριμένα την εργατική νομοθεσία. Οι συλλογικές διαπραγματεύσεις έχουν επίσης νομική ισχύ, που δεσμεύει όχι μόνο τα συμβαλλόμενα μέρη - δηλ. τα αντιπροσωπευτικά εμπορικά σωματεία, τους εργατικούς συνδέσμους κ.τ.λ. - αλλά επίσης και άλλα μη συνδεδεμένα μέρη.

Όριο Ηλικίας

Ο εργαζόμενος πρέπει να είναι τουλάχιστον 15 χρονών. Οι εργοδότες απαγορεύεται να προσλάβουν κάποιο άτομο κάτω από αυτήν την ηλικία. Υπάρχουν επίσης κάποια προστατευτικά μέτρα για άτομα κάτω των 18 ετών, που αναφέρονται στην απαγόρευση της νυχτερινής εργασίας και στην γυναικεία απασχόληση σε επαγγέλματα που θεωρούνται επικίνδυνα ή ανθυγιεινά.

Μισθοί

Ο κατώτατος μισθός ορίζεται από τις συλλογικές συμβάσεις. Κάποια επαγγέλματα έχουν καταρτίσει μεμονωμένες συμβάσεις, οι οποίες υπερσχύουν της συλλογικής και συνήθως περιλαμβάνουν όρους που ευνοούν περισσότερο τον εργαζόμενο.

Η νομική σχέση ανάμεσα στον εργοδότη και τον εργαζόμενο ξεκινάει με την εφαρμογή της συμβάσεως εργασίας (η οποία είναι προσωρινή ή μόνιμη) και είναι υποχρεωτική. Η εθνική συλλογική σύμβαση εργασίας είναι διαπραγματεύσιμη ανάμεσα στη Γενική Συνομοσπονδία Εργαζομένων Ελλάδος (ΓΣΕΕ), εκ μέρους των εργαζομένων και των οργανισμών των εργοδοτών, με επικεφαλής τον Σύνδεσμο Ελλήνων Βιομηχάνων (ΣΕΒ).

Έχει οριστεί ότι άντρες και γυναίκες θα αμείβονται με την ίδια αμοιβή για την ίδια εργασία.

Σύμβαση Εργασίας

Μία σύμβαση εργασίας μπορεί να είναι είτε προσωρινή, είτε αόριστη. Η πρώτη τελειώνει αυτόματα κατά τη λήξη της συμφωνημένης περιόδου. Η δεύτερη – σε περίπτωση διακοπής - απαιτεί ειδοποίηση από μία από τις δύο πλευρές.

Η σύμβαση εργασίας ορίζει εν συντομία τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα του εργαζομένου και περιλαμβάνει τη γενική ή την ειδική συλλογική σύμβαση, που διέπει τη νομική σχέση.

Όταν η επιχείρηση αναλαμβάνεται από άλλα μέρη, υποβάλλεται σε ανακατατάξεις ή συγχωνεύεται, η σύμβαση εργασίας δε λήγει.

Ώρες εργασίας

Οι νόμιμες εργάσιμες ώρες που ορίζονται από την πρόσφατη νομοθεσία είναι συνήθως 48 ανά εβδομάδα για επιχειρήσεις οι οποίες απασχολούν το προσωπικό τους για 8 ώρες την ημέρα, επί 6 ημέρες, και 40 για επιχειρήσεις που απασχολούν το προσωπικό τους για 5 ημέρες την εβδομάδα.

Οι κανονικές εργάσιμες ώρες που ορίζονται με συλλογικές συμβάσεις ή τυχαίες αποφάσεις και με ιδιωτικές συμφωνίες ανάμεσα στον εργοδότη και τον εργαζόμενο, είναι 40 ώρες την εβδομάδα, εκτός από συγκεκριμένες περιπτώσεις.

Ο εργοδότης έχει το δικαίωμα να απασχολήσει τον εργαζόμενο, κατά την κρίση του, για τρεις ώρες την εβδομάδα πλέον των 40 ωρών που δικαιούται εξ αρχής.

Οι τρεις επιπρόσθετες ώρες θεωρούνται μία μορφή συγκεκριμένης επιπλέον εργασίας και οι εργαζόμενοι αμείβονται με το συμφωνημένο ωρομίσθιο, επαυξημένο κατά 50%.

Κοινωνική ασφάλιση

Τα ήδη υπάρχοντα ταμεία κοινωνικής ασφάλισης, ανέρχονται σε μεγάλο αριθμό και υπόκεινται στις παρακάτω κατηγορίες:

1. Σύμφωνα με τις υπηρεσίες που παρέχονται υπάρχει διάκριση ανάμεσα στα ασφαλιστικά ταμεία, με αντικείμενο την κύρια και επικουρική ασφάλιση.
2. Αναφερόμενοι στις κατηγορίες των ασφαλισμένων εργαζομένων, υπάρχει διάκριση ανάμεσα στα ασφαλιστικά ταμεία για άτομα με εξαρτημένη σχέση εργασίας – όπως το ΙΚΑ – και στα ταμεία για άλλες κατηγορίες επαγγελματιών – όπως το ΤΕΒΕ (το ασφαλιστικό ταμείο για τους ιδιοκτήτες των εμπορικών και των κατασκευαστικών εταιριών).

Το σύστημα κοινωνικής ασφάλισης στην Ελλάδα είναι πολύπλοκο. Αρκετές κατηγορίες εργαζομένων εισφέρουν με δικά τους χρήματα στην κύρια και επικουρική τους ασφάλιση.

Άτομα με εξαρτημένη σύμβαση εργασίας, τα οποία δεν καταβάλλουν εισφορές σε κάποιο συγκεκριμένο ασφαλιστικό ταμείο για την κύρια ασφάλισή τους, είναι ασφαλισμένα στο Ι.Κ.Α. Το επικουρικό ασφαλιστικό ταμείο για εργαζομένους λέγεται Ε.Τ.Ε.Α.Μ. Η Κυβέρνηση σκοπεύει να συγχωνεύσει κάποια από τα ασφαλιστικά ταμεία.

Γενικότερα απαγορεύεται το ίδιο άτομο να είναι ασφαλισμένο σε δύο διαφορετικά ταμεία κύριας ασφάλισης για το ίδιο επάγγελμα. Παρ' όλ' αυτά, επιτρέπεται για άτομο που ασκεί διαφορετικά επαγγέλματα.

Εισφορές

Η εισφορά που πληρώνεται στα κύρια και επικουρικά ταμεία είναι συνήθως ένα ποσοστό που υπολογίζεται σύμφωνα με τις μεικτές αποδοχές του εργαζομένου. Παρ' όλ' αυτά, για τα ίδια επαγγέλματα μπορεί να είναι ένα πάγιο ποσό.

Για όλα τα εργαζόμενα άτομα, το ποσό της ολικής εισφοράς προέρχεται από το ποσοστό της εισφοράς του εργαζόμενου και του εργοδότη μαζί, του οποίου η εισφορά είναι συνήθως

μεγαλύτερη. Τα ποσοστά αυξάνονται ανάλογα με τους επαγγελματικούς κινδύνους και τις εργασιακές συνθήκες (βαριά ανθυγιεινά επαγγέλματα).

Οι εισφορές κοινωνικών ασφαλίσεων υπολογίζονται ανάλογα με τις μεικτές αποδοχές του εργαζόμενου. Για εργαζόμενους που ήταν ασφαλισμένοι σε οποιοδήποτε ασφαλιστικό ταμείο πριν από την 01/01/93, υπάρχει ένα μέγιστο όριο μισθού που ισούται με 25 ημερομίσθια - το οποίο υπολογίστηκε με βάση το υψηλότερο ασφαλιστικό κλιμάκιο - πάνω από τον οποίο, δεν υπάρχουν εισφορές πληρωτέες. Οι εισφορές πληρώνονται στα ταμεία κοινωνικών ασφαλίσεων, στο τέλος του επόμενου μήνα στον οποίο αντιστοιχούν. Σε περίπτωση καθυστέρησης της καταβολής των εισφορών, υπάρχει επιβάρυνση. Το συνολικό ποσό εισφορών σχηματίζεται από τις εισφορές που πληρώνονται για συγκεκριμένα επιδόματα. Για παράδειγμα, οι εισφορές στο ΙΚΑ παρέχουν συντάξεις και επιδόματα ασθενειών, εργασιακών κινδύνων, ανεργίας, μητρότητας και κατοικίας.

Συντάξεις

Οι συντάξεις ταξινομούνται ως εξής:

1. Σε συντάξεις που δίνονται από τα κύρια ταμεία κοινωνικών ασφαλίσεων και σε συντάξεις που δίνονται από τα επικουρικά ταμεία. Συνεπώς, υπάρχει κύρια και επικουρική σύνταξη.
2. Πλήρεις και μειωμένες συντάξεις (βάσει ηλικίας και προϋπηρεσίας).

Για να υπάρξει δικαίωμα σύνταξης, υπάρχουν κάποιοι παράγοντες που θα πρέπει να ληφθούν υπ' όψιν, όπως η ηλικία, όπου το όριο για τις γυναίκες είναι τα 60 έτη και τα 65 για τους άντρες, και 4,500 ημέρες εργασίας. Σύνταξη από το ΙΚΑ χορηγείται σε οποιοδήποτε άτομο έχει συμπληρώσει 37 έτη ασφάλισης άνευ ορίου ηλικίας και με τη συμπλήρωση 11.100 ημερών εργασίας.

Οι εργαζόμενοι ασφαλίστηκαν μετά την 01/01/93 θα δικαιούνται τα παραπάνω μετά το έτος 2030.

Σύνταξη από το ΙΚΑ χορηγείται επίσης σε όλους τους ασφαλισμένους - πριν από την 01/01/93 -οι οποίοι έχουν φτάσει το 58ο έτος της ηλικίας τους και έχουν συμπληρώσει 35 χρόνια ασφάλισης –συγκεκριμένα 10.500 ημέρες εργασίας.

Οι νέο-ασφαλιζόμενοι στο ΙΚΑ δικαιούνται σύνταξη αφού συμπληρώσουν 35 έτη εργασίας μόνο αν φτάσουν το 65ο έτος της ηλικίας τους. Δικαιούνται παρ' όλ' αυτά μειωμένη σύνταξη, κατά τη συμπλήρωση του 55ου έτους της ηλικίας τους.

Από την 01/01/2003, οι γυναίκες (μητέρες) δικαιούνται εικονικά έτη ασφάλισης (και σύνταξη) ανάλογα με τον αριθμό των τέκνων τους.

Ασφάλιση και εφάπαξ

Σχετικά με το εύρος των πλεονεκτημάτων που παρέχει ένα ταμείο κοινωνικής ασφάλισης, υπάρχουν και αντίστοιχες παροχές, όπως επιδόματα ανεργίας και ασθένειας, συντάξεις, και επίδομα μητρότητας κ.τ.λ.

Επίδομα διακοπών

Ένας εργαζόμενος δικαιούται διακοπές μετά από 10 μήνες συνεχούς απασχόλησης στην ίδια επιχείρηση. Θα πρέπει να έχει πάρει την άδεια διακοπών ως τις 31/12 του έτους που ακολουθεί την περίοδο των δέκα μηνών έπειτα από την πρώτη μέρα έναρξης της απασχόλησης στη συγκεκριμένη δουλειά. Για τον υπολογισμό των ημερών αδείας λαμβάνονται υπ' όψιν μόνο οι εργάσιμες ημέρες.

Οι ημέρες αδείας που δικαιούται ένας εργαζόμενος υπολογίζονται ως εξής:

Σύμφωνα με τον νέο νόμο Ν. 3144/8.5.2003, ο εργαζόμενος έχει ένα αναλογικό δικαίωμα όσον αφορά τις ημέρες αδείας που παρουσιάζονται παρακάτω, αμέσως μετά από την πρόσληψή του.

Πλήρη έτη εργασίας στην ίδια επιχείρηση		
Έτη	Υπάλληλοι εργαζόμενοι 5 ημέρες την εβδομάδα	Υπάλληλοι εργαζόμενοι 6 ημέρες την εβδομάδα
1 ^ο έτος	20	24
2 ^ο έτος	21	25
3ο έως 10ο έτος	22	26
10 έτη στον ίδιο εργοδότη	25	30
12 έτη σε διαφορετικούς εργοδότες	25	30

Οι μισθωτοί δικαιούνται επίδομα αδείας, το οποίο είναι το 24/25 του μισθού για ένα έτος εργασίας, ή ένας μισθός για δύο ή περισσότερα έτη εργασίας στην ίδια επιχείρηση. Επίσης δικαιούνται τους μισθούς που αντιστοιχούν στις ημέρες των διακοπών τους.

Η άδεια διακοπών υπολογίζεται κατά τον ίδιο τρόπο με το επίδομα διακοπών, εφόσον δεν ξεπερνά το μισό του μισθού για τους υπαλλήλους ή τα 13 ημερομίσθια για τους εργατές. Πληρώνεται πλήρως στον δικαιούχο. Οι απαιτήσεις για την άδεια διακοπών θα πρέπει να γίνουν μέσα σε 5 έτη.

Το επίδομα αδείας υπολογίζεται βάσει του μισθού ή των αμοιβών, οι οποίοι θα πληρώνονταν στον υπάλληλο κατά τη διάρκεια της περιόδου των διακοπών. Τουλάχιστον οι μισοί από τους υπαλλήλους μίας επιχείρησης θα πρέπει να πάρουν την άδεια των διακοπών τους από την 01/05 ως τις 30/09 κάθε έτους.

Οι ημέρες αδείας που μετρούν διαφορετικά από τις άδειες διακοπών και τηρούνται από τους εργοδότες, παρουσιάζονται παρακάτω:

Ημέρες αργίας:

- 1^η Ιανουαρίου
- 25^η Μαρτίου
- 2^η Ημέρα του Πάσχα
- 15^η Αυγούστου

- 28^η Οκτωβρίου
- 25^η Δεκεμβρίου
- 26^η Δεκεμβρίου

Προαιρετικές διακοπές

Στις διακοπές που τηρούνται από τους εργοδότες, απαγορεύεται να εργαστούν οι εργαζόμενοι (εκτός και αν η επιχείρηση είναι νόμιμα ανοιχτή τις Κυριακές). Οι προαιρετικές διακοπές έγκειται στην διακριτική ευχέρεια του εργοδότη.

Το Χριστουγεννιάτικο δώρο είναι ένας μηνιαίος μισθός για τους υπαλλήλους ή 25 ημερομίσθια για τους εργάτες. Το Δώρο του Πάσχα είναι μισός μισθός ή 15 ημερομίσθια αντίστοιχα.

Το Χριστουγεννιάτικο δώρο πληρώνεται πλήρως στους εργαζόμενους που έχουν σχέση εργασίας από 1 Μαΐου έως 31 Δεκεμβρίου. Το δώρο του Πάσχα πληρώνεται πλήρως στους υπαλλήλους με μία συνεχή σχέση εργασίας από 1 Ιανουαρίου ως 30 Απριλίου. Αν η διάρκεια της σχέσης εργασίας δεν είναι ολόκληρη η περίοδος που αναφέρθηκε παραπάνω, ο υπάλληλος δικαιούται ένα ποσοστό από τα δώρα Χριστουγέννων και Πάσχα.

Επίδομα ασθενείας

Υπάρχει διάκριση ανάμεσα στα παρεχόμενα μη χρηματικά επιδόματα (ιατροφαρμακευτική περίθαλψη κ.τ.λ.) και τα χρηματικά επιδόματα, όπως επίδομα ασθενείας στην περίπτωση άδειας ασθενείας. Για μη-χρηματική ιατρική περίθαλψη απαιτείται η παροχή 50 ημερησίων εισφορών κατά το τελευταίο ημερολογιακό έτος ή τους τελευταίους 15 μήνες, εξαιρουμένων των τριών τελευταίων μηνών.

Για χρηματικά επιδόματα απαιτείται οι εργαζόμενοι να έχουν ασφαλιστεί για 100 ημέρες. Σύμφωνα με το χρόνο εργασίας, ο ασφαλιζόμενος δικαιούται επίδομα ασθενείας μέχρι και 360 ημερών, πληρωτέο από το ασφαλιστικό ταμείο. Επίσης δικαιούται να λάβει παροχή από τον εργοδότη, η οποία καλύπτει το υπόλοιπο για 13 ως 20 ημέρες, ανάλογα με το αν έχει συμπληρώσει ή όχι ένα έτος εργασίας στον ίδιο εργοδότη.

Το ημερήσιο επίδομα ασθενείας είναι περίπου το 50% των αποδιδόμενων ημερομισθίων της ασφαλιστικής κλίμακας του εργαζόμενου και η καταβολή του αρχίζει τρεις ημέρες μετά από την πρώτη ημέρα ασθενείας.

Εργατικά ατυχήματα

Εργατικό ατύχημα θεωρείται κάποιο συμβάν κατά τη διάρκεια εκτέλεσης του καθήκοντος, το οποίο έχει ως αποτέλεσμα να καταστήσει το θύμα ανήμπορο να εκτελέσει το καθήκον του για περισσότερες από 3 ημέρες.

Αν συμβεί ένα τέτοιο ατύχημα, η πολιτική που ακολουθείται είναι η ίδια όπως και στην περίπτωση ασθενείας, εκτός του ότι δεν υπάρχει 3ήμερη περίοδος αναμονής.

Δικαιώματα Μητρότητας

Υπάρχουν ειδικές διατάξεις που παρέχουν στις γυναίκες επίδομα μητρότητας και δικαιώματα μητρότητας, όπως την προστασία κατά της απόλυσης ή της βραδινής βάρδιας, τα οποία απαγορεύονται κατά τη διάρκεια της εγκυμοσύνης.

Για να δικαιούται μια μέλλουσα μητέρα επίδομα μητρότητας, θα πρέπει να έχει συμπληρώσει 200 ημέρες εργασίας τα τελευταία δύο έτη, πριν από την αναμενόμενη ημερομηνία διακοπής της εργασίας.

Ο ασφαλιζόμενος δικαιούται:

- 1.** εφάπαξ ποσό για την διακοπή της εργασίας, το οποίο ισούται με το ημερομίσθιο ενός ανειδίκευτου εργάτη, πολλαπλασιαζόμενο επί 30 και
- 2.** επίδομα μητρότητας που να αντιστοιχεί σε 56 ημέρες πριν την διακοπή και σε 63 ημέρες μετά από την διακοπή. Ο εργοδότης θα πρέπει να πληρώσει το υπόλοιπο - ανάμεσα στο ημερήσιο επίδομα και το πραγματικό ημερομίσθιο - κατά τη διάρκεια του πρώτου μήνα. Μετά τον πρώτο μήνα, το προαναφερόμενο υπόλοιπο για την περίοδο που απομένει πληρώνεται από τον Ο.Α.Ε.Δ. Το επίδομα μητρότητας είναι ίδιο με το επίδομα ασθενείας.

3. Οι εργαζόμενες μητέρες έχουν το δικαίωμα, επί δύο συναπτά έτη, μετά τον τοκετό, είτε να παρίστανται στο χώρο εργασίας τους μία ώρα αργότερα, ή να αποσύρονται από τον χώρο εργασίας μία ώρα νωρίτερα, κάθε ημέρα. Εναλλακτικά, αν η εργαζόμενη μητέρα το ζητήσει και ο εργοδότης συμφωνήσει, οι εργατικές ώρες της μητέρας μπορούν να μειωθούν κατά δύο ώρες ημερησίως για τους πρώτους 12 μήνες και κατά μία ώρα για τους επόμενους 6 μήνες.

Αποζημίωση εργαζομένων

Όταν ένας εργαζόμενος απολυθεί, ο εργοδότης του οφείλει αποζημίωση, η οποία υπολογίζεται σύμφωνα με την κλίμακα που αυξάνεται επιπλέον κατά 1/6 (1/6 είναι σταθερή αναλογία για τα δώρα Χριστουγέννων και Πάσχα και το επίδομα αδείας).

Περίοδος εργασίας	Αποζημίωση μισθωτών
2 μήνες ως 1 έτος	1 μήνας
1 έτος – 4 έτη	2 μήνες
4 έτη – 6 έτη	3 μήνες
6 έτη – 8 έτη	4 μήνες
8 έτη – 10 έτη	5 μήνες
10 πλήρη έτη	6 μήνες

Ένας μήνας προστίθεται για το κάθε επιπλέον έτος μέχρι το 28ο έτος, το οποίο αντιστοιχεί σε 24 μήνες.

Περίοδος εργασίας	Αποζημίωση μισθωτών
2 μήνες ως ένα έτος	5 ημερομίσθια
1 έτος – 2 έτη	7 ημερομίσθια
2 έτη – 5 έτη	15 ημερομίσθια
5 έτη – 10 έτη	30 ημερομίσθια
10 έτη – 15 έτη	60 ημερομίσθια
15 έτη – 20 έτη	100 ημερομίσθια
20 έτη – 25 έτη	120 ημερομίσθια
25 έτη – 30 έτη	140 ημερομίσθια
30 έτη και παραπάνω	160 ημερομίσθια

Η αποζημίωση υπολογίζεται σύμφωνα με τις κανονικές πληρωμές του τελευταίου μήνα, σε κατάσταση πλήρους απασχόλησης. Η αποζημίωση πληρώνεται κατόπιν ειδοποίησης λήξης της σύμβασης εργασίας. Αν είναι υψηλότερη από τις εξαμηνιαίες αποδοχές, ο εργοδότης θα πρέπει να πληρώσει μόνο το ποσό που αντιστοιχεί σε πληρωμή έξι μηνών, ενώ το υπόλοιπο μπορεί να το πληρώσει σε τριμηνιαίες δόσεις.

Οι επιχειρήσεις, οι οποίες απασχολούν περισσότερους από 200 εργαζομένους, επιτρέπεται να απολύουν μόνο το 2 - 3% του προσωπικού τους, και περίπου 30 άτομα από το προσωπικό τους κάθε μήνα. Για επιχειρήσεις από 20 ως 200 εργαζόμενους, το επιτρεπόμενο όριο απολύσεων είναι μέχρι και 4 άτομα.

Υπερωρία

Οι εβδομαδιαίες επιτρεπόμενες ώρες απασχόλησης είναι 40, οι οποίες αντιστοιχούν σε 8 ώρες καθημερινά, σε εβδομάδα με 5 εργάσιμες ημέρες. Οι νόμιμες εργατοώρες απασχόλησης του εργαζομένου από τον εργοδότη – χωρίς να πρέπει να λάβει έγκριση της επιθεώρησης εργασίας - είναι 43 την εβδομάδα. Οι επιπλέον 3 ώρες θεωρούνται συγκεκριμένος τύπος επιπλέον δουλειάς, και πληρώνονται υπερωριακά, αυξημένες κατά 50%.

Ένας εργοδότης μπορεί να απασχολήσει το προσωπικό του υπερωριακά, το οποίο σημαίνει περισσότερο από 43 ώρες την εβδομάδα, υπό τον όρο ότι θα ειδοποιήσει την επιθεώρηση εργασίας και δε θα ξεπεράσει το ετήσιο όριο που τέθηκε από το Υπουργείο Εργασίας.

Η υπερωρία πληρώνεται με το πραγματικό ωρομίσθιο, επαυξημένο με το ποσοστό της υπερωρίας. Οι συντελεστές προσαύξησης ισχύουν ανάλογα με το σύνολο των υπερωριών σε ένα έτος και είναι ως εξής:

Από 1-120 ώρες το έτος η αύξηση είναι 50%.

Από 121 ώρες και πάνω η αύξηση είναι 75%.

Μία επιχείρηση λαμβάνει άδεια να απασχολεί υπερωριακά τους εργαζομένους της, καταθέτοντας στην αντίστοιχη επιθεώρηση εργασίας ένα απλό έντυπο (αναγγελία).

Σε περίπτωση παράνομης υπερωρίας, το πραγματικό ωρομίσθιο προσαυξάνεται κατά 150%, αρχίζοντας το μέτρημα από την πρώτη ώρα της υπερωρίας. Η 41η, 42η και 43η ώρα εργασίας σε μία εβδομάδα, θεωρούνται ένας ειδικός τύπος υπερωρίας και δεν υπάρχει ανάγκη λήψης αδειάς από την επιθεώρηση εργασίας.

Η μέγιστη υπερωρία είναι 3 ώρες την ημέρα και μόνο σε ειδικές περιπτώσεις μπορεί να φτάσει τις 4 ώρες ημερησίως. Το Υπουργείο Εργασίας θέτει με Υπουργική Απόφαση το μέγιστο όριο για υπερωρία κάθε έξι μήνες.

Επίδομα ανεργίας

Υπό κάποιες συνθήκες, ένα πρόσωπο με εξαρτημένη σχέση εργασίας, το οποίο απολύεται, δικαιούται επίδομα ανεργίας από το ταμείο κοινωνικών ασφαλίσεων. Σύμφωνα με τους κανονισμούς του ΙΚΑ, για να θεωρηθεί άνεργος για πρώτη φορά ο εργαζόμενος, θα πρέπει να έχει λάβει τουλάχιστον 125 ημερομίσθια τους τελευταίους 14 μήνες, χωρίς να λαμβάνει υπόψη τις ημέρες που έχει δουλέψει τους πρώτους δύο μήνες πριν από την απόλυση. Για να λάβει επίδομα ανεργίας, ο εργαζόμενος θα πρέπει να έχει απολυθεί και όχι να έχει παραιτηθεί.

Το επίδομα ανεργίας πληρώνεται για μία περίοδο από 5 ως 12 μήνες, σύμφωνα με τον χρόνο απασχόλησης πριν από την απόλυση. Το επίδομα ισούται με το 40% ή το 50% του καταβεβλημένου ημερομισθίου του δικαιούχου, ανάλογα με το αν είναι εργοδότης ή εργαζόμενος. Το επίδομα, για το οποίο υπάρχει σχετική εισφορά, δίνεται από τον Ο.Α.Ε.Δ. – Οργανισμός Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού.

Άλλα επιδόματα

- Επίδομα για στρατιωτική θητεία
- Επίδομα τέκνων

Περιορισμοί προσωπικού – Αλλοδαποί / Ημεδαποί

Διάκριση υπάρχει ανάμεσα σε υπηκόους της Ε.Ε. που θεωρούνται Έλληνες πολίτες και σε μη υπηκόους της Ε.Ε.

Τα άτομα που δεν είναι υπήκοοι κρατών -μελών της Ε.Ε., υποχρεούνται να έχουν άδεια παραμονής, την οποία λαμβάνουν αφού παρουσιάσουν τα απαραίτητα δικαιολογητικά, συμπεριλαμβανομένης μίας βεβαίωσης ότι πρόκειται να προσληφθούν μέσα σε τρεις μήνες από την είσοδό τους στο Ελληνικό έδαφος.

Οι μη-υπήκοοι της Ε.Ε. επιτρέπεται να εισέλθουν στην Ελλάδα για να προσληφθούν με σχέση εξαρτημένης εργασίας από έναν συγκεκριμένο εργοδότη και για ένα συγκεκριμένο τύπο εργασίας, υπό την προϋπόθεση ότι τους δίνεται άδεια εργασίας από τη νομαρχία.

Η άδεια παραμονής που εκδίδεται για να εργαστούν οι αλλοδαποί σε ελληνικό έδαφος, ανανεώνεται κάθε χρόνο για όλα τα έτη για τα οποία η άδεια εργασίας δίδεται από τη νομαρχία.

Αλλοδαπός που επιθυμεί να παρατείνει την παραμονή του για να εργαστεί στην Ελλάδα για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των έξι ετών, θα πρέπει να απευθυνθεί στο Υπουργείο Εσωτερικών Υποθέσεων.

Ο εργοδότης θα πρέπει να αναγγείλει την πρόσληψη του υπαλλήλου του στον Ο.Α.Ε.Δ μέσα σε 8 ημέρες από την πρώτη ημέρα της πρόσληψης και θα πρέπει να ασφαλίσει τον υπήκοο στο σχετικό ασφαλιστικό ταμείο. Αν ο υπήκοος ασχοληθεί με γεωργικές εργασίες, θα πρέπει να ασφαλιστεί στον ΟΓΑ για μία περίοδο 40 ημερών.

Διπλωμάτες και μέλη των ξένων αντιπροσωπειών, μέλη των ξένων επιτροπών και υπήκοοι που προσλαμβάνονται στην Ελληνική Βιομηχανία Όπλων ή σε Σχολεία Μουσουλμάνων, εξαιρούνται από την ασφάλιση.

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και Έλεγχος

Εισαγωγή

Εγχώριες Εταιρείες

Διαδικασίες Ίδρυσης Εταιρειών

Λογιστικά Πρότυπα

Απαιτήσεις Ελέγχου

Υποκαταστήματα Ξένων Εταιρειών

Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις και Έλεγχος

Εισαγωγή

Οι Ελληνικές εταιρίες ετοιμάζουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τις Ελληνικές Γενικά Αποδεκτές Λογιστικές Αρχές. Παρ' όλ' αυτά, από 1/3/2005 και έπειτα, οι εταιρίες με μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, όπως και οι θυγατρικές τους και οι συνδεδεμένες εταιρίες, υποχρεούνται να ετοιμάσουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (IFRS). Οι μη-εισηγμένες στο χρηματιστήριο εταιρίες, υποχρεούνται να εφαρμόσουν τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα IFRS μετά την 01/01/2007.

Προτείνεται η προαιρετική εφαρμογή, υπό τον όρο ότι υπάρχει σχετική απόφαση από τη Γενική Συνέλευση Μετόχων της εταιρείας και η εφαρμογή αυτών των προτύπων για πέντε συναπτά έτη τουλάχιστον.

Εγχώριες επιχειρήσεις

Οι τύποι επιχειρηματικών οντοτήτων στην Ελλάδα είναι οι ακόλουθοι:

- Ομόρρυθμη εταιρεία (ΟΕ)
- Ετερόρρυθμη εταιρεία (ΕΕ)
- Αφανής εταιρεία
- Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης (ΕΠΕ)
- Μετοχική εταιρεία ή Συνεταιρισμός - Ανώνυμη Εταιρεία (ΑΕ)

Τα βασικά χαρακτηριστικά και οι συνθήκες για την ίδρυση ή τη διάλυση της κάθε εταιρείας, αναλύονται στο κεφάλαιο «Εταιρικές Μορφές».

Η πιο κοινή εταιρική μορφή στην Ελλάδα είναι η ανώνυμη εταιρεία (ΑΕ). Η λειτουργία μίας ανώνυμης εταιρείας υπόκειται στους κανονισμούς του κωδικοποιημένου νόμου 2190/1920, ο οποίος εκφράζει ρητά, ότι ο κάθε εταιρεία κεφαλαίου έχει έναν εμπορικό χαρακτήρα, ακόμα και αν η δραστηριότητα της δεν είναι εμπορική.

Η συμμετοχή στο κεφάλαιο μίας Α.Ε. δίνει στον μέτοχο το δικαίωμα να συμμετέχει στα διανεμηθέντα κέρδη. Η ευθύνη του μετόχου περιορίζεται μονάχα μέχρι το ποσό της συμμετοχής του, με άλλα λόγια δεν ευθύνεται με την προσωπική του περιουσία για τα χρέη του συνεταιρισμού.

Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο μίας Α.Ε. προέρχεται αποκλειστικά από τις εισφορές των μελών της σε μετρητά ή σε είδος. Το ελάχιστο μετοχικό Κεφάλαιο που απαιτείται για την ίδρυση μίας Α.Ε. είναι € 60.000 και πρέπει να καταβληθεί πλήρως σύμφωνα με τον νόμο. Ο νόμος παρέχει την δυνατότητα τμηματικής καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου όταν οι μετοχές εκδοθούν τοις μετρητοίς αλλά επίσης θέτει αυστηρούς όρους σε τέτοιες περιπτώσεις. Η τμηματική πληρωμή απαγορεύεται όταν οι εισφορές είναι σε είδος.

Το μετοχικό κεφάλαιο αυξάνεται με νέες εισφορές, αντλώντας τις από τις ίδιες πηγές της εταιρείας ή μετατρέποντας τα ομόλογα της εταιρείας σε μετοχές. Οι μετοχές μιας Α.Ε. κατατάσσονται ως: ονομαστικές, ανώνυμες, προνομιούχες με δικαίωμα ψήφου και προνομιούχες χωρίς δικαίωμα ψήφου.

Ειδικά οι μετοχές πρέπει να είναι ονομαστικές για τον τραπεζικό τομέα, τον ασφαλιστικό, τον σιδηροδρομικό και τον τομέα της αεροπλοΐας, καθώς επίσης και για τις εταιρίες ηλεκτρισμού, παροχής ύδρευσης, αποχέτευσης, τηλεπικοινωνιών, ραδιοφωνικές και τις εταιρίες που παράγουν πολεμικά υλικά.

Διαδικασίες Ίδρυσης Εταιρειών

Οι διαδικασίες για την ίδρυση των Α.Ε. αρχίζουν με τη συλλογή των καταστατικών. Τα συγκεκριμένα νομικά έγγραφα ορίζουν όλα τα κύρια ζητήματα που αναφέρονται στις σχέσεις των μετόχων, τη διοίκηση της εταιρείας, τη διάρκεια και τη διάλυσή της.

Το καταστατικό της εταιρείας πρέπει τουλάχιστον να προσδιορίζει τα ακόλουθα:

- 1.** Το όνομα και το αντικείμενο της εταιρείας.
- 2.** Την έδρα της εταιρείας.
- 3.** Τη διάρκεια της εταιρείας.
- 4.** Το ποσό και τον τρόπο πληρωμής του κεφαλαίου της εταιρείας.
- 5.** Το είδος, τον αριθμό, την ονομαστική αξία και την έκδοση των μετοχών.
- 6.** Τον αριθμό του κάθε είδους μετοχών αν υπάρχουν περισσότερες από μία.
- 7.** Τις διατάξεις που σχετίζονται με τις μετατροπές των ονομαστικών μετοχών σε ανώνυμες
- 8.** και αντίθετα.
- 9.** Μετάβαση, σχηματισμός, λειτουργία και ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου.
- 10.** Μετάβαση, σχηματισμός, λειτουργία και ευθύνες των Γενικών Συνελεύσεων.
- 11.** Ελεγκτές.
- 12.** Δικαιώματα των μετόχων.
- 13.** Ισολογισμός και οικειοποίηση κερδών.
- 14.** Όροι και λόγοι για τη διάλυση της εταιρείας και τη ρευστοποίηση των περιουσιακών της στοιχείων. Το καταστατικό της εταιρείας πρέπει επίσης να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες.
- 15.** Τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των φυσικών και νομικών προσώπων που υπέγραψαν το καταστατικό της εταιρείας, ή τα άτομα εκ μέρους των οποίων το καταστατικό έχει υπογραφεί.
- 16.** Το σύνολο, τουλάχιστον κατά προσέγγιση, όλων των εξόδων που απαιτούνται για την ίδρυση της εταιρείας.

Η εποπτική αρχή για μία Α.Ε. είναι το Υπουργείο Εμπορίου. Αν η ίδρυση της εταιρείας συμμορφώνεται με τον νόμο, ο Υπουργός Εμπορίου πρέπει να βγάλει απόφαση για την έναρξη της ίδρυσης και την έγκριση των καταστατικών.

Τα καταστατικά της εταιρείας και η έγκριση του Υπουργείου Εμπορίου θα πρέπει να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης.

Όσον αφορά τα τραπεζικά ιδρύματα συγκεκριμένα, μία επιπρόσθετη άδεια θα πρέπει να χορηγείται από της χρηματικές αρχές, οι οποίες θα εξετάσουν τον σκοπό της ίδρυσης ενός νέου χρηματοοικονομικού ιδρύματος.

Η επωνυμία της Α.Ε. θα πρέπει να προσδιορίζει το αντικείμενο στο οποίο δραστηριοποιείται η επιχείρηση.

Οι ενέργειες και τα έγγραφα των εγχώριων επιχειρήσεων που παραδίδονται για δημοσίευση, είναι τα ακόλουθα:

- 1.** Οι αποφάσεις της Διοίκησης, οι οποίες αναφέρονται στην ίδρυση της εταιρείας από μετοχές εταίρων, καθώς και τα εγκεκριμένα καταστατικά.
- 2.** Οι αποφάσεις της Διοίκησης που εγκρίνουν την τροποποίηση ή κωδικοποίηση των καταστατικών.
- 3.** Πρόσληψη ή απόλυση για οποιοδήποτε λόγο, των ατόμων που είναι υπεύθυνα για τη διοίκηση, την παράσταση ή τον τακτικό έλεγχο της εταιρείας.
- 4.** Η απόφαση για την ανάκληση της ίδρυσης της εταιρείας.
- 5.** Η κάθε απόφαση που αφορά την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας.
- 6.** Τα Πρακτικά του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία πιστοποιούν την πληρωμή του μετοχικού κεφαλαίου, είτε κατά τη διάρκεια της ίδρυσης της εταιρείας ή μετά από την κάθε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου.
- 7.** Οι ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις (ο ισολογισμός, η κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, η διανομή των κερδών και οι παρατηρήσεις) συνοδευόμενες από την έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στην Γενική Συνέλευση των Μετόχων και το Πιστοποιητικό των Ορκωτών Ελεγκτών.
- 8.** Οι ετήσιες λογιστικές καταστάσεις των Τραπεζών και των υποκαταστημάτων των ξένων τραπεζών.
- 9.** Η λύση της εταιρείας.
- 10.** Οι νομικές αποφάσεις, οι οποίες δηλώνουν την ακυρότητα χρεοκοπίας της εταιρείας, καθώς επίσης και οι νομικές αποφάσεις, οι οποίες ακυρώνουν τις αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.
- 11.** Πρόσληψη ή αποδέσμευση των εκκαθαριστών.

12. Ο ισολογισμός εκκαθάρισης.

13. Η διαγραφή της εταιρείας από το Μητρώο των Ανωνύμων Εταιριών.

Η δημοσίευση των παραπάνω εγγράφων πραγματοποιείται:

- 1.** Με εγγραφή στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών, το οποίο είναι μέρος του Υπουργείου Εμπορίου της Νομαρχίας, στην οποία ανήκει η εταιρεία.
- 2.** Με δημοσίευση στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (έκδοση για τις Α.Ε. και Ε.Π.Ε.), των ανακοινώσεων - που αφορούν την εγγραφή στο μητρώο ανωνύμων εταιριών - των απαιτούμενων εγγράφων.
- 3.** Με δημοσίευση των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων (είτε των αρχικών, είτε των τροποποιημένων). Γίνεται τουλάχιστον είκοσι ημέρες (20) πριν την Ετήσια Γενική Συνέλευση των Μετόχων και σε περίπτωση τροποποίησης, (20) ημέρες μετά την Γενική Συνέλευση.

Λογιστικά Πρότυπα

Τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα εισάγονται στην Ελλάδα σύμφωνα με τον Νόμο 2992/2002, για τις εταιρείες που είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών. Αυτές οι εταιρίες υποχρεούνται να παρουσιάσουν τις ετήσιες ή περιοδικές χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις (συμπεριλαμβανομένων των ενοποιημένων καταστάσεων) που καταρτίζονται για περιόδους πέραν της 1ης Ιανουαρίου του 2005, σύμφωνα με τα νέα επιβαλλόμενα - από τον καινούριο νόμο - λογιστικά πρότυπα.

Οι μη-εισηγμένες εταιρίες μπορούν προαιρετικά να εφαρμόσουν τα Δ.Λ.Π μετά από αυτήν την ημερομηνία, υπό τον όρο ότι υπάρχει μία σχετική απόφαση από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων και μία τουλάχιστον πενταετής εφαρμογή.

Λαμβάνοντας υπ' όψιν ότι τα λογιστικά αποτελέσματα θα διαφέρουν από τα φορολογητέα αποτελέσματα, οι διαφορές θα εμφανίζονται στις σημειώσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Ελεγκτικές Απαιτήσεις

Πρόσφατα, οι λογιστικοί έλεγχοι των τραπεζών, των ασφαλιστικών εταιρειών, των Κυβερνητικών Οργανώσεων, των εταιρειών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, και των εταιρειών οι οποίες για δύο συνεχόμενα έτη πληρούν τα δύο από τα τρία κριτήρια (ενεργητικό τουλάχιστον €1,5 εκ., κύκλο εργασιών τουλάχιστον €3 εκ. και προσωπικό τουλάχιστον 50 υπαλλήλους), μπορούν να διεκπεραιώνονται από αναγνωρισμένη ελεγκτική εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (δηλ. μέλος του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών «Σ.Ο.Ε.Λ»).

Όλες οι μεγάλες διεθνείς ελεγκτικές εταιρίες είναι πιστοποιημένοι Ελεγκτές.

Υποκαταστήματα Ξένων Εταιριών

Το υποκατάστημα μίας ξένης εταιρείας (Α.Ε.) σύμφωνα με το Άρθρο 50 του κωδικοποιημένου Ν.2190/1920 έχει τα ακόλουθα κύρια χαρακτηριστικά:

1. Είναι υποκατάστημα μίας ξένης Α.Ε. με μόνιμη παρουσία στην Ελλάδα
2. Δεν έχει δική της νομική προσωπικότητα, αλλά η δραστηριότητά της παρουσιάζεται στο όνομα της αλλοδαπής Α.Ε., η οποία ως νομική οντότητα κυβερνάται από τους νόμους της χώρας όπου βρίσκεται η έδρα της.
3. Το υποκατάστημα μπορεί να εκπληρώσει οποιοδήποτε νομοθετική πράξη που περιέχεται στο Καταστατικό της αλλοδαπής Α.Ε., εκτός από την περίπτωση που υπάρχει κάποιος αντίστοιχος περιορισμός από το Πληρεξούσιο για τον διορισμό του νομικού αντιπροσώπου στην Ελλάδα.
4. Για την ένταξη της εταιρείας χρειάζεται:
 - έγκριση από το Υπουργείο Εμπορίου (δηλ. από τη Νομαρχία όπου βρίσκεται η έδρα του Παραρτήματος).
 - εγγραφή στο Μητρώο ανωνύμων εταιριών
 - τυπικές διαδικασίες έκδοσης.

Απαιτήσεις Δημοσίευσης

Οι απαιτήσεις δημοσίευσης είναι:

1. Συλλογή των ακόλουθων εγγράφων:
 - 1α) Καταστατικό της ξένης εταιρείας και οι τροποποιήσεις του

- 1β) Η λύση της αλλοδαπής εταιρείας, και η νομική πιστοποίηση για την ίδρυση Παραρτήματος στην Ελλάδα (Το αντικείμενο του παραρτήματος θα πρέπει να σημειωθεί).
- 1γ) Πιστοποίηση της οποιαδήποτε αρμόδια αρχής της χώρας όπου η ξένη εταιρεία έχει την έδρα της για το ποσό του καταβεβλημένου κεφαλαίου της, το οποίο θα πρέπει να είναι τουλάχιστον €60.000.
- 1δ) Πιστοποίηση ότι η αλλοδαπή εταιρεία δεν έχει διαλυθεί και ότι η άδεια λειτουργίας της δεν έχει ανακληθεί.
- 1ε) Πιστοποιητικό για τα άτομα που εκπροσωπούν την αλλοδαπή εταιρεία.
- 1ζ) Σημείωμα ή Πληρεξούσιο για τον διορισμό του αντιπροσώπου και του πληρεξούσιου δικηγόρου.
- 2.** Υποβολή στην αρμόδια Νομαρχία του Υπουργείου Εμπορίου, αίτησης για την εξασφάλιση Υπουργικής Απόφασης που να εγκρίνει την ίδρυση υποκαταστήματος ξένης εταιρείας στην Ελλάδα. Αυτή η αίτηση θα πρέπει να υποβληθεί μαζί με τα παραπάνω αναφερθέντα έγγραφα και θα πρέπει να δηλώνει τη διεύθυνση του υποκαταστήματος στην Ελλάδα, την επωνυμία της ξένης εταιρείας και του υποκαταστήματος (σε περίπτωση που διαφέρουν), τους εφαρμοστέους νόμους της χώρας της ξένης εταιρείας και, για χώρες εκτός της ΕΕ, το ΑΦΜ. Επιπλέον, η απόδειξη πληρωμής των απαιτούμενων τελών (ΤΑΠΕΤ) πρέπει επίσης να έχει υποβληθεί.
- 3.** Παραχώρηση έγκρισης ίδρυσης της εταιρείας – την Απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης – κάποιου υποκαταστήματος στην Ελλάδα, το οποίο είναι εγγεγραμμένο στο Μητρώο Ανωνύμων Εταιριών (ΜΑΕ) και την ίδια στιγμή δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης, η λίστα των ανωνύμων εταιριών και των εταιριών περιορισμένης ευθύνης.
- 4.** Εγγραφή του υποκαταστήματος στο Επιμελητήριο. Το Υποκατάστημα πρέπει να εγγραφεί στο Επιμελητήριο και να πληρώσει την ετήσια συνδρομή του. Για την εγγραφή χρειάζεται:
- 4α) Μία αίτηση από το Τμήμα Μητρώου του Επιμελητηρίου.
- 4β) Η έγκριση ίδρυσης και η αντίστοιχη ανακοίνωση του υπουργού Ανάπτυξης.
- 4γ) Η Εφημερίδα της Κυβέρνησης για τη δημοσίευση της έγκρισης ίδρυσης του υποκαταστήματος.
- 4δ) Ένα μεταφρασμένο αντίγραφο του Καταστατικού της αλλοδαπής εταιρείας και
- 4ε) Αντίγραφα ταυτότητας του πληρεξούσιου δικηγόρου.

Οι βασικές υποχρεώσεις των υποκαταστημάτων των ξένων εταιριών κατά τη διάρκεια της λειτουργίας τους στην Ελλάδα είναι:

- Να ειδοποιήσουν την αντίστοιχη Νομαρχία για την οποιαδήποτε τροποποίηση στα σχετικά με την ίδρυση της εταιρείας δεδομένα , τα οποία έχουν υποβληθεί στην αρμόδια αρχή.
- Να υποβάλουν στη αντίστοιχη Νομαρχία:
 - Ένα αντίγραφο του ετήσιου υπολοίπου του ισολογισμού της ξένης εταιρείας.
 - Ένα αρχείο για τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος στον Ελλαδικό χώρο κατά τη διάρκεια του χρηματοοικονομικού έτους του σχετικού ισολογισμού. Αυτό το αρχείο - μαζί με τον ισολογισμό - θα πρέπει να υποβληθεί από τη Γενική Συνέλευση της ξένης εταιρείας, μέσα σε 3 μήνες από την έγκριση του ετήσιου ισολογισμού.

Το υποκατάστημα θα πρέπει να δηλωθεί στη Φορολογική Αρχή, ως εξής:

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.1642/86, οι ξένες νόμιμες εταιρίες θα πρέπει να ανακοινώσουν την αρχή των λειτουργιών τους μέσα σε τριάντα 30 ημέρες από την καταχώρηση του Καταστατικού τους στο Μητρώο των ανωνύμων εταιριών

Αυτή η δήλωση συμπληρώνεται στη Φορολογική Αρχή για τις ανώνυμες εταιρίες. Μαζί με αυτή τη δήλωση, ο νομικός αντιπρόσωπος του υποκαταστήματος θα πρέπει να καταθέσει στην αρμόδια Φορολογική Αρχή τα ακόλουθα έγγραφα:

- 1.** Δύο αντίγραφα των φύλλων της Εφημερίδα της Κυβέρνησης, όπου έχει δημοσιευθεί η απόφαση έγκρισης ίδρυσης της εταιρείας. Σε περίπτωση που η Εφημερίδα της Κυβέρνησης δεν έχει εκδοθεί: την απόφαση της Νομαρχίας που εγκρίνει την ίδρυση του υποκαταστήματος στην Ελλάδα, την απόδειξη πληρωμής των δημοσίων τελών (ΤΑΠΕΤ) και μία δήλωση του Ν.1599/96, υπογεγραμμένη από τον εκπρόσωπο του υποκαταστήματος, που να αναφέρει ότι δύο αντίγραφα της Εφημερίδας της Κυβέρνησης θα παραδοθούν όταν εκδοθούν.
- 2.** Πληρεξούσιο, μεταφρασμένο από το Υπουργείο Εξωτερικών για τον διορισμό του νόμιμου αντιπροσώπου στην Ελλάδα.
- 3.** Δήλωση του Ν.1599/86 που αναφέρει τον νομικό τύπο της ξένης εταιρείας και τον αριθμό των μελών της.
- 4.** Συμφωνητικό για τον τόπο επιχειρηματικής δραστηριότητας ή τη συμφωνία μίσθωσης. Όλα αυτά τα έγγραφα θα πρέπει να πιστοποιηθούν από την αρμόδια φορολογική αρχή

του ιδιοκτήτη ή σε περίπτωση μεταμίσθωσης, να υπάρξει μία συμφωνία ανάμεσα στον μισθωτή και τον υπενοικιάζοντα.

5. Πιστοποιητικό από τη φορολογική αρμοσσία της χώρας όπου η εταιρεία έχει την έδρα της.
6. Πιστοποιητικό για την εγγραφή του υποκαταστήματος στο Επιμελητήριο.

Μετά από την υποβολή όλων αυτών των εγγράφων και την πληρωμή του σχετικού εγγράφου, η αρμόδια φορολογική αρχή παρέχει στο υποκατάστημα το απαιτούμενο πιστοποιητικό για την έναρξη της λειτουργίας του. Με αυτό το Πιστοποιητικό, παρέχεται ο φορολογικός αριθμός της εταιρείας.

Σχετικά με την τήρηση Βιβλίων

Το υποκατάστημα θα πρέπει να κρατάει ξεχωριστά βιβλία και να ετοιμάζει ισολογισμό και κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης, για κάθε διαχειριστική χρήση. Σύμφωνα με το άρθρο 4.2 του Κώδικα Φορολογικών Βιβλίων και Στοιχείων, όλες οι ανώνυμες εταιρίες και οι εταιρίες περιορισμένης ευθύνης, οι ημεδαπές και οι αλλοδαπές, θα πρέπει να τηρούν βιβλία «τρίτης κατηγορίας».

Γενικά Δημοσιονομικά Ζητήματα:

- Το Υποκατάστημα μίας ξένης Α.Ε. στην Ελλάδα θεωρείται «μόνιμη εγκατάσταση». Γι' αυτόν τον λόγο, όλο το εισόδημα του υποκαταστήματος υπόκειται σε φορολογία, και θα πρέπει για κάθε έτος να υποβάλει φορολογική δήλωση μαζί με τον ισολογισμό της ξένης εταιρείας.
- Τα κέρδη του φορολογούνται, όπως και τα κέρδη μίας τοπικής Α.Ε.
- Εφόσον έχει ενοποιημένες καταστάσεις με αλλοδαπή Α.Ε., δεν υπάρχει η ανάγκη για διανομή κερδών.
- Υπόκειται σε Φ.Π.Α.

Φορολογία

Εισαγωγή

Φορολογία Εισοδήματος

Κατηγορίες Φορολογητέου Εισοδήματος

Φορολογία Πλοίων και Ναυτιλιακών Εταιρειών

Φορολογία Μεταβίβασης Ακινήτων

Φορολογία Ακινήτων

Φόρος Κύκλου Εργασιών

Φορολογία τηλεοπτικών, ραδιοφωνικών και έντυπων διαφημίσεων

Φορολογία Εισοδήματος από Κινητές Αξίες

Δημοτικοί – Κοινοτικοί Φόροι

Φορολογία Απόδοσης Κεφαλαίου

Φορολογία κληρονομιών, Δωρεών και Τυχερών Παιγνίων

Συμβάσεις Αποφυγής Διπλής Φορολογίας και Παρακρατούμενος φόρος

ΦΠΑ

Τέλη Χαρτοσήμου

Ποινές και Πρόστιμα

Τεκμαρτό Εισόδημα – Τεκμαρτή Δαπάνη

Εφαρμογή του Νόμου – Προσφυγή

Συγχωνεύσεις, Μετατροπές και Διασπάσεις

Φορολογία

Εισαγωγή

Το ελληνικό φορολογικό σύστημα περιλαμβάνει φόρους εισοδήματος, ακίνητης περιουσίας και τεκμαρτού εισοδήματος. Οι φόροι είναι από τα πλέον σημαντικά μέτρα άσκησης οικονομικής πολιτικής για κάθε χώρα και σκοπό έχουν όχι μόνο την είσπραξη εσόδων αλλά και τη δημιουργία ενός υγιούς και δυναμικού περιβάλλοντος οικονομικής ανάπτυξης, την αύξηση του ανταγωνισμού και τη διαμόρφωση ενός δίκαιου συστήματος επιβολής φορολογίας σε όλα τα ημεδαπά ή αλλοδαπά φυσικά και νομικά πρόσωπα. Η εφαρμογή του κατάλληλου φορολογικού συστήματος συμβάλλει στην ελαχιστοποίηση της φοροδιαφυγής και των επακόλουθων αρνητικών συνεπειών αυτής στην οικονομία της χώρας. Στη συνέχεια παρουσιάζουμε τις γενικές αρχές της φορολογίας εισοδήματος καθώς και τα φορολογικά μέτρα που εισάγει ο νέος νόμος 3296/2004.

Φορολογία Εισοδήματος

Γενικές Αρχές

Τα νομικά πρόσωπα που υπόκεινται σε φορολογία εισοδήματος διακρίνονται σε δύο κατηγορίες:

1. Νομικά πρόσωπα κερδοσκοπικού χαρακτήρα που περιλαμβάνουν τα εξής:
 - 1α) Ελληνικές Ανώνυμες Εταιρείες
 - 1β) Ελληνικές Εταιρείες Περιορισμένης Ευθύνης
 - 1γ) Δημόσιες, δημοτικές επιχειρήσεις και επιχειρήσεις με σκοπό το κέρδος
 - 1δ) Κοινοπραξίες επιτηδευματιών και κοινωνίες αστικού δικαίου
 - 1ε) Αλλοδαπές εταιρείες που λειτουργούν στην Ελλάδα με οποιαδήποτε εταιρική μορφή και αλλοδαποί κερδοσκοπικοί οργανισμοί

2. Νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, ημεδαπά ή αλλοδαπά, μη κερδοσκοπικά.
 Η επιβολή του φόρου γίνεται κάθε οικονομικό έτος στο καθαρό εισόδημα που αποκτάται μέσα στο αμέσως προηγούμενο οικονομικό έτος από ελληνικά νομικά πρόσωπα κερδοσκοπικού ή μη χαρακτήρα καθώς και από αλλοδαπές επιχειρήσεις και οργανισμούς.

Υποκείμενο του φόρου

Νομικά πρόσωπα με έδρα την Ελλάδα που λειτουργούν βάσει των ελληνικών νόμων θεωρούνται ελληνικές επιχειρήσεις, ενώ ελληνικά νομικά πρόσωπα με έδρα στο εξωτερικό θεωρούνται αλλοδαπές επιχειρήσεις.

Τα ελληνικά νομικά πρόσωπα έχουν συνολική φορολογική υποχρέωση, δηλαδή ο φόρος επιβάλλεται στο εισόδημα που προκύπτει στην Ελλάδα καθώς και στο εισόδημα που προκύπτει στην αλλοδαπή.

Αντιθέτως, τα αλλοδαπά νομικά πρόσωπα έχουν περιορισμένη φορολογική υποχρέωση, δηλαδή επιβάλλεται φόρος μόνο στο εισόδημα που προκύπτει από τη μόνιμη εγκατάσταση που διατηρούν στην Ελλάδα. Συγκεκριμένα, αλλοδαπή επιχείρηση ή οργανισμός θεωρείται ότι αποκτά μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα όταν:

1. Διατηρεί στην Ελλάδα ένα ή περισσότερα καταστήματα, πρακτορεία, παραρτήματα, γραφεία, αποθήκες, εργοστάσια ή εργαστήρια καθώς και εγκαταστάσεις που αποσκοπούν στην εκμετάλλευση φυσικών πόρων ή
2. Προβαίνει στη βιομηχανοποίηση πρώτων υλών ή επεξεργασία γεωργικών προϊόντων με δικές του εγκαταστάσεις ή με τη χρησιμοποίηση εγκαταστάσεων τρίτων στην Ελλάδα, οι οποίοι ενεργούν ύστερα από εντολή και για λογαριασμό του, ή
3. Διεξάγει στην Ελλάδα εργασίες ή παρέχει υπηρεσίες μέσω αντιπροσώπου, ο οποίος έχει εξουσιοδότηση και μπορεί να διαπραγματεύεται και να συνάπτει συμβάσεις για λογαριασμό του νομικού προσώπου, επίσης και όταν οι εργασίες ή υπηρεσίες προσφέρονται χωρίς αντιπρόσωπο, εφόσον αφορούν είτε στην κατάρτιση μελετών ή σχεδίων είτε στη διεξαγωγή ερευνών γενικά ή αυτές οι εργασίες και υπηρεσίες είναι τεχνικές ή επιστημονικές γενικά, ή
4. Διατηρεί απόθεμα εμπορευμάτων από το οποίο εκτελεί παραγγελίες για λογαριασμό του, ή

5. Συμμετέχει σε προσωπική εταιρεία ή εταιρεία περιορισμένης ευθύνης που εδρεύει στην Ελλάδα.

Σημειώνεται ότι ο ανωτέρω ορισμός της μόνιμης εγκατάστασης δεν λαμβάνεται υπόψη για αλλοδαπές εταιρείες με έδρα σε μία από τις χώρες με τις οποίες η Ελλάδα έχει υπογράψει σύμβαση αποφυγής διπλής φορολογίας. Αυτό γίνεται γιατί σε αυτή την περίπτωση η έννοια της μόνιμης εγκατάστασης καθορίζεται από τους όρους της σύμβασης.

Περίοδος Δημιουργίας του Εισοδήματος

Για τα νομικά πρόσωπα αλλοδαπά ή ημεδαπά, κερδοσκοπικού χαρακτήρα με υποχρέωση τήρησης βιβλίων τρίτης κατηγορίας, όπως ανώνυμες εταιρείες και εταιρείες περιορισμένης ευθύνης ως χρόνος δημιουργίας του εισοδήματος θεωρείται το οικονομικό έτος που συμπίπτει με το ημερολογιακό έτος όταν το κλείσιμο του ισολογισμού γίνεται στις 31 Δεκεμβρίου.

Για τα υπόλοιπα νομικά πρόσωπα ως περίοδος δημιουργίας του εισοδήματος θεωρείται το ημερολογιακό έτος. Η διάρκεια του οικονομικού έτους είναι συνήθως δώδεκα μήνες.

Κατηγορίες φορολογήσιμου εισοδήματος

Ο νόμος κατατάσσει το εισόδημα ανάλογα με την πηγή προέλευσής του στις ακόλουθες κατηγορίες: (α-β) εισόδημα από ακίνητα, (γ) εισόδημα από κινητές αξίες, (δ) εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις, (ε) εισόδημα από γεωργικές επιχειρήσεις, (στ) εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες και (ζ) εισόδημα από υπηρεσίες ελευθέρων επαγγελματιών και από κάθε άλλη πηγή.

Για τον υπολογισμό του συνολικού εισοδήματος, αθροίζονται τα επιμέρους εισοδήματα των κατηγοριών (α) – (ζ) και συμψηφίζονται τα θετικά και αρνητικά στοιχεία αυτών.

Γενικά, για τον υπολογισμό του καθαρού εισοδήματος αφαιρούμε τις δαπάνες από το μικτό εισόδημα. Με αυτόν τον τρόπο το ετήσιο μικτό εισόδημα των επιχειρήσεων και των ελευθέρων επαγγελματιών (εισόδημα από τις πηγές (δ), (ε) και (ζ)) μειώνεται με τις

αποσβέσεις των παγίων περιουσιακών στοιχείων και με τα έξοδα που σχετίζονται με την δραστηριότητα της επιχείρησης.

Τα υποκαταστήματα αλλοδαπών επιχειρήσεων μπορούν να εκπέσουν τα έξοδα που γίνονται για τη λειτουργία της επιχείρησης. Για να προσδιοριστεί το καθαρό κέρδος που προκύπτει στην Ελλάδα από τη μόνιμη εγκατάσταση αλλοδαπής επιχείρησης, η επιβάρυνση της μόνιμης εγκατάστασης στην Ελλάδα με γενικά έξοδα διαχείρισης και διάφορα άλλα έξοδα οργάνωσης και λειτουργίας της που πραγματοποιούνται από την έδρα της επιχείρησης που βρίσκεται στην αλλοδαπή, δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερη από πέντε τοις εκατό (5%) των εξόδων διοικητικής λειτουργίας που πραγματοποιούνται στην Ελλάδα από τη μόνιμη εγκατάσταση της αλλοδαπής επιχείρησης, όπως αυτά εμφανίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κάθε δεδομένης διαχειριστικής χρήσης (Ν.2459/1997).

Η τήρηση των βιβλίων και η τεκμηρίωση των εξόδων θα πρέπει να είναι σύμφωνη με τον Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων.

Σύμφωνα με το ΠΔ 186/1992, οι τυπικότητες της τήρησης των βιβλίων περιορίστηκαν σημαντικά και πιο αυστηρές απαιτήσεις τέθηκαν από τις οικονομικές υπηρεσίες για την απόρριψη των βιβλίων της επιχείρησης και την παράβλεψη των οικονομικών αποτελεσμάτων αυτών.

Μικρές και μεσαίου μεγέθους επιχειρήσεις έχουν λιγότερες υποχρεώσεις αναφορικά με την τήρηση των βιβλίων τους. Το μικτό κέρδος των επιχειρήσεων με βιβλία πρώτης κατηγορίας υπολογίζεται με σύγκριση των τιμών κτήσης και πώλησης των αγαθών που διατέθηκαν από την επιχείρηση.

Για τις υπόλοιπες πηγές εισοδήματος ο νόμος ορίζει σαφώς τις εκπιπτόμενες δαπάνες. Για παράδειγμα για τις πηγές εισοδήματος (α-β), για οικοδομές που χρησιμοποιούνται ως κατοικίες, σχολεία, φροντιστήρια, ξενοδοχεία κτλ. εκπίπτει ποσοστό 10% για αποσβέσεις και ποσοστό 15% για ασφάλιστρα κατά του κινδύνου πυρκαγιάς ή άλλων κινδύνων, για έξοδα επισκευής και συντήρησης. Επιπλέον, υπό κάποιους περιορισμούς, ο νόμος επιτρέπει την έκπτωση των τόκων από υποθήκες.

Φορολογία Εισοδήματος Νομικών Προσώπων

Φορολογικοί Συντελεστές

Οι βασικές αρχές που θέτει ο νόμος 2238/1994 είναι οι ακόλουθες:

1. Ο φόρος επιβάλλεται στο καθαρό εισόδημα των ελληνικών νομικών προσώπων κερδοσκοπικού χαρακτήρα που προκύπτει από όλες τις προαναφερόμενες πηγές, με εξαίρεση τις ομόρρυθμες και ετερόρρυθμες εταιρείες καθώς επίσης και στα πρόσωπα του άρθρου 2 παρ. 4 του Ν. 2238/1994, τις αλλοδαπές επιχειρήσεις και οργανισμούς.
2. Ο φόρος επιβάλλεται κάθε οικονομικό έτος στο εισόδημα που αποκτάται μέσα στο αμέσως προηγούμενο οικονομικό έτος, ενώ για τις επιχειρήσεις μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα επιβάλλεται στο εισόδημα που αποκτάται το προηγούμενο ημερολογιακό έτος.
3. Ο φορολογικός συντελεστής για όλα τα ημεδαπά και αλλοδαπά νομικά πρόσωπα κερδοσκοπικού χαρακτήρα είναι 35% για τη χρήση του 2004. Βάσει του Ν. 3296/2004 ο φορολογικός συντελεστής μειώνεται σε 32% για το έτος 2005, σε 29% για το έτος 2006 και από 1/1/2007 ο συντελεστής ορίζεται σε 25%. Με την καταβολή του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των νομικών προσώπων και των δικαιούχων των διανεμόμενων κερδών.
4. Για τα διανεμόμενα κέρδη υπό οποιαδήποτε μορφή (μερίσματα, αμοιβές μελών Δ.Σ, μισθοί κτλ) δεν παρακρατείται φόρος από την επιχείρηση που τα διανέμει.

Φορολογητέο Εισόδημα

Οι ανωτέρω φορολογικοί συντελεστές εφαρμόζονται στα καθαρά κέρδη πριν τη διάθεση των κερδών συμπεριλαμβανομένων των επιχειρηματικών αμοιβών και των κερδών που καταβλήθηκαν σε μετρητά στο προσωπικό. Το εισόδημα που τελικά φορολογείται προέρχεται από την αφαίρεση από το καθαρό εισόδημα των παρακάτω: ζημιά παρελθουσών χρήσεων (μέχρι 5 χρόνια), αφορολόγητα αποθεματικά, αφορολόγητο εισόδημα (π.χ μερίσματα από συμμετοχές).

Πρόσθετος Φόρος

Ο Ν. 2238/1994 ορίζει έναν επιπλέον φόρο για τα νομικά πρόσωπα που αποκτούν εισόδημα από ακίνητα διαφορετικό από το φόρο που επιβάλλεται στο καθαρό εισόδημα. Αυτός ο φόρος υπολογίζεται σε 3% του ακαθάριστου εισοδήματος από ακίνητα. Ο πρόσθετος αυτός φόρος δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό του κύριου φόρου εισοδήματος που αναλογεί στο

φορολογήσιμο εισόδημα του νομικού προσώπου. Συνεπώς, αν δεν υπάρχει φορολογική υποχρέωση της επιχείρησης λόγω ζημιάς, δεν τίθεται θέμα επιβολής του πρόσθετου φόρου ανεξάρτητα από την ύπαρξη εισοδήματος από ακίνητα.

Έκπτωση Δαπανών για Δικαιώματα (royalties) και Επιχειρηματικές Αμοιβές

Δαπάνες που αφορούν δικαιώματα ή αποζημιώσεις που καταβάλλονται σε εταιρείες ή οργανισμούς για την χρήση τεχνικής βοήθειας, ευρεσιτεχνίες, σχέδια, μυστικές βιομηχανικές μεθόδους και συνταγές και πνευματικά δικαιώματα. Αν τα ανωτέρω δικαιώματα καταβάλλονται σε αλλοδαπή εταιρεία ή οργανισμό, εκπίπτουν υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

1. Η υποχρέωση καταβολής τους βασίζεται σε έγγραφη συμφωνία και σε σχετικό τιμολόγιο των συμβαλλομένων μερών.
2. Εάν το ποσό δεν καταβληθεί στο αντίστοιχο οικονομικό έτος, αρκεί για να πιστωθεί στο όνομα του αλλοδαπού δικαιούχου μέχρι το κλείσιμο του ισολογισμού της περιόδου που αφορούν τα συγκεκριμένα δικαιώματα ή αποζημιώσεις.
3. Το ποσό του αναλογούντος φόρου θα πρέπει να έχει αποδοθεί στο ελληνικό Δημόσιο.
4. Θα πρέπει να δοθεί προέγκριση από την Επιτροπή που έχει συσταθεί για αυτό το σκοπό από το Υπουργείο Οικονομικών στις ακόλουθες περιπτώσεις:

4α) Όταν τα σχετικά ποσά καταβάλλονται από εμπορικές επιχειρήσεις και αφορούν σχέδια, μεθόδους διανομής και εμπορίου και άλλα παρόμοια δικαιώματα, ανεξάρτητα από το ύψος τους και με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν ενσωματωθεί στην τιμή πώλησης των προϊόντων. Τα ανωτέρω ισχύουν για τις εμπορικές δραστηριότητες των επιχειρήσεων που ασχολούνται με λιανικές ή χονδρικές πωλήσεις.

4β) Όταν τα σχετικά ποσά καταβάλλονται από εταιρείες με διαφορετικό αντικείμενο στη μητρική τους εταιρεία ή σε αλλοδαπή εταιρεία του ίδιου ομίλου και τα ποσά αυτά είναι μεγαλύτερα του 4% του ακαθάριστου εισοδήματος που δημιουργείται από τη χρήση αυτού του δικαιώματος και μέχρι 500.000 ευρώ ετησίως. Σχετικά με τις αποφάσεις της Επιτροπής ισχύουν οι διατάξεις του Ν. 2717/1999 (ΦΕΚ 97 Α').

Η Επιτροπή που έχει συσταθεί με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας αποτελείται από έναν σύμβουλο του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους, ο οποίος είναι και ο πρόεδρος, τους Γενικούς Διευθυντές Ελέγχων και Φορολογίας του Υπουργείου Οικονομικών, έναν ορκωτό ελεγκτή και έναν εκπρόσωπο του Συνδέσμου Ελλήνων Βιομηχάνων. Για να μπορέσει η

Επιτροπή να σχηματίσει και να επιβεβαιώσει την άποψή της θα πρέπει να ζητήσει λεπτομερή πληροφόρηση, υποστηρικτικά δικαιολογητικά και οτιδήποτε θεωρεί χρήσιμο στην κάθε περίπτωση.

Για πνευματικά, οικογενειακά και παρόμοια δικαιώματα που καταβάλλονται για λογαριασμό τρίτων δεν απαιτείται προηγούμενη έγκριση, ανεξάρτητα από το ύψος του ποσού.

Φόρος Αναπροσαρμογής

Βάσει των διατάξεων ειδικών νόμων, οι επιχειρήσεις θα πρέπει να αναπροσαρμόσουν στα βιβλία τους την αξία των ακινήτων τους. Αυτή η αναπροσαρμογή γίνεται κάθε τέσσερα χρόνια βάσει του Ν.2065/1992. Η τελευταία αναπροσαρμογή έγινε στις 31 Δεκεμβρίου 2004. Εταιρείες που αναπροσάρμοσαν την αξία των ακινήτων τους βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων απαλλάσσονται από αυτή την υποχρέωση βάσει του Ν. 3296/2004 άρθρο 19.

Η αναπροσαρμοσμένη αξία υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας την αξία που αναγράφεται στα βιβλία με συγκεκριμένους συντελεστές αναπροσαρμογής που ορίζει το Υπουργείο Οικονομίας. Η διαφορά αναπροσαρμογής φορολογείται με 2% για οικόπεδα και 8% για κτίρια. Οι ξενοδοχειακές επιχειρήσεις έχουν προνομιακή μεταχείριση, καθώς το ήμισυ της διαφοράς αναπροσαρμογής απαλλάσσεται από το φόρο.

Φορολογία Φυσικών Προσώπων

Φυσικά πρόσωπα που κατοικούν στην Ελλάδα υπόκεινται σε φορολογία εισοδήματος για το παγκόσμιο ετήσιο εισόδημά τους. Η μόνιμη κατοικία αποκτάται από τη φυσική παρουσία σε ένα μέρος και την πρόθεση του φυσικού προσώπου να κάνει αυτό το μέρος το κέντρο της κοινωνικής, οικονομικής και επαγγελματικής του δραστηριότητας. Φυσικά πρόσωπα που δεν είναι μόνιμοι κάτοικοι Ελλάδος φορολογούνται μόνο για το εισόδημα που αποκτούν στην Ελλάδα (π.χ. ενοικίαση ακινήτου στην Ελλάδα).

Φορολογικοί Συντελεστές

Τα φυσικά πρόσωπα φορολογούνται βάσει κλίμακας για το συνολικό τους εισόδημα από όλες τις πηγές.

Ο νέος φορολογικός νόμος 3296/2004 με ισχύ από 1/1/2005, εισήγαγε αρκετές αλλαγές και η κλίμακα φορολογίας διαμορφώθηκε ως εξής:

1. Φορολογική κλίμακα για επαγγελματίες, μη μισθωτούς.

Τα πρώτα 9.500,00 ευρώ είναι αφορολόγητα, για να επιτρέπουν στον φορολογούμενο ένα ελάχιστο επίπεδο διαβίωσης.

2. Φορολογική κλίμακα για μισθωτούς και συνταξιούχους.

Το αφορολόγητο ποσό αυξάνεται κατά 1.000,00 ευρώ εάν ο φορολογούμενος έχει ένα τέκνο που τον βαρύνει, κατά 2.000,00 ευρώ εάν έχει δύο τέκνα που τον βαρύνουν, κατά 10.000,00 ευρώ αν έχει τρία τέκνα που τον βαρύνουν και κατά 1.000,00 ευρώ για καθένα τέκνο πάνω από τα τρία.

Κλίμακες Υπολογισμού του Φόρου

A. Κλίμακα Μη Μισθωτών - Επαγγελματιών

Κλιμάκιο Εισοδήματος	Φορολογικός Συντελεστής	Φόρος Κλιμακίου	Σύνολο Εισοδήματος	Σύνολο Φόρου
9.500	0	0	9.500	0
3.500	15%	525	13.000	525
10.000	30%	3.000	23.000	3.525
Υπερβάλλον	40%			

B. Κλίμακα Μισθωτών – Συνταξιούχων

Κλιμάκιο Εισοδήματος	Φορολογικός Συντελεστής	Φόρος Κλιμακίου	Σύνολο Εισοδήματος	Σύνολο Φόρου
11.000	0	0	11.000	0
2.000	15%	300	13.000	300
10.000	30%	3.000	23.000	3.300
Υπερβάλλον	40%			

Αποζημίωση λόγω διακοπής της εργασιακής σχέσης

Βάσει του Ν. 3091/2002 οι αποζημιώσεις λόγω απόλυσης ή παραίτησης φορολογούνται αυτοτελώς, εξαντλούμενης της φορολογικής υποχρέωσης. Ο φόρος υπολογίζεται με συντελεστή 20% στο καθαρό ποσό της αποζημίωσης μετά την αφαίρεση ποσού 20.000 ευρώ και παρακρατείται κατά την πληρωμή της στον δικαιούχο.

Εκπτώσεις – Συμψηφισμός Φόρου

Το φορολογήσιμο εισόδημα και ο πληρωτέος φόρος μειώνεται ύστερα από την αφαίρεση των ακόλουθων δαπανών:

- a. Το ποσό του μισθώματος που καταβάλλεται ετησίως για κύρια κατοικία του φορολογούμενου και της οικογένειάς του κατά ποσοστό 20% και όχι άνω των 1.100,00 ευρώ.
- b. Ασφαλιστικές εισφορές που καταβάλλονται σε ταμεία ασφάλισης.
- c. Δωρεές σε συγκεκριμένα δημόσια, εκπαιδευτικά, ιατρικά ή θρησκευτικά ιδρύματα.
- d. Το 20% του συνολικού ετήσιου ποσού των εξόδων ιατρικής και νοσοκομειακής περίθαλψης και των τόκων στεγαστικών δανείων.

Επιπλέον, εκπίπτουν μέχρι ένα ποσοστό και άλλες δαπάνες των φορολογούμενων (μισθωτών και συνταξιούχων), όπως δαπάνες για αγορά ηλεκτρικών συσκευών, συντήρηση κατοικίας, ρουχισμό, επισκευές αυτοκινήτου κτλ. οι οποίες όμως δεν πρέπει να υπερβαίνουν τα 75 ευρώ και για τους δύο συζύγους. Οι ανωτέρω εκπτώσεις δεν θα ισχύουν για τα οικονομικά έτη μετά το 2005 βάσει του Ν. 3296/2004.

Γενικά, η ελληνική νομοθεσία επιτρέπει πλήρη συμψηφισμό για φόρους που καταβάλλονται στην αλλοδαπή από εισοδήματα που προκύπτουν στην αλλοδαπή. Ο συμψηφισμός, όμως, αυτός του φόρου δεν πρέπει να υπερβαίνει το ποσό του φόρου που επιβάλλεται στην Ελλάδα.

Δήλωση Φορολογίας Εισοδήματος

Οι δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος υποβάλλονται από αρχές Μαΐου μέχρι αρχές Ιουνίου, σύμφωνα το τελευταίο ψηφίο του ΑΦΜ για εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες, εισόδημα από την αλλοδαπή και εισόδημα αλλοδαπών που προκύπτει στην Ελλάδα και αφορά

εισοδήματα που αποκτήθηκαν το προηγούμενο οικονομικό έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου.

Ο φόρος καταβάλλεται σε τρεις ίσες δόσεις από τις οποίες η πρώτη καταβάλλεται μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου και η καθεμιά από τις επόμενες την τελευταία εργάσιμη ημέρα του τρίτου και πέμπτου μήνα από τη βεβαίωση του φόρου.

Όταν ο οφειλόμενος φόρος καταβάλλεται εφάπαξ μέσα στην προθεσμία της πρώτης δόσης, παρέχεται στο συνολικό ποσό του φόρου και των λοιπών συμβεβαιομένων με αυτόν οφειλών έκπτωση 1,5%. Εάν το ποσό του φόρου που προκαταβλήθηκε ή παρακρατήθηκε είναι μεγαλύτερο από τον οφειλόμενο φόρο, η επιπλέον διαφορά επιστρέφεται.

Φορολογία Πλοίων και Ναυτιλιακών Εταιρειών

Φόρος επιβάλλεται στα κέρδη των πλοίων που έχουν νηολογηθεί υπό ελληνική σημαία. Για την επιβολή του φόρου τα υποκείμενα πλοία κατατάσσονται στις ακόλουθες δύο κατηγορίες (Ν.27/1975).

Φορολογία πλοίων

A. Πρώτη Κατηγορία

1. Μηχανοκίνητα φορτηγά πλοία, δεξαμενόπλοια και πλοία ψυγεία χωρητικότητας ολικής 3.000 κόρων και άνω.
2. Σιδηρά φορτηγά πλοία ξηρού και υγρού φορτίου και πλοία ψυγεία άνω των 500 και 3.000 κόρων ολικής χωρητικότητας που εκτελούν δρομολόγια προς λιμάνια του εξωτερικού.
3. Επιβατηγά πλοία ολικής χωρητικότητας άνω των 500 κόρων που εκτελούν δρομολόγια μεταξύ λιμένων εσωτερικού ή εσωτερικού και εξωτερικού ή μόνο εξωτερικού.
4. Πλωτά γεωτρύπανα εκτοπίσματος άνω των 5.000 κόρων χρησιμοποιούμενα για εξερευνήσεις, γεωτρήσεις του θαλάσσιου βυθού, διύλιση και εναποθήκευση πετρελαίων και φυσικών αερίων.

Ο φόρος επί των πλοίων πρώτης κατηγορίας υπολογίζεται επί τη βάση της ηλικίας και της ολικής χωρητικότητας σε κόρους, ως ακολούθως:

Ηλικία Πλοίου - Έτη	Συντελεστές ανά κ.ο.χ δολάρια ΗΠΑ
0-4	0,53
5-9	0,95
10-19	0,93
20-29	0,88
30 και άνω	0,68

Τα ανωτέρω ποσά φόρου πολλαπλασιάζονται κατά τα κλιμάκια ολικής χωρητικότητας επί τους κάτωθι συντελεστές:

Κλιμάκιο ολικής χωρητικότητας σε κόρους	Συντελεστές
100-10.000	1,2
10.001-20.000	1,1
20.001-40.000	1,0
40.001-80.000	0,9
80.001 και άνω	0,8

Β. Δεύτερη Κατηγορία

Ο φόρος επί των πλοίων της δεύτερης κατηγορίας που περιλαμβάνει λοιπά μηχανοκίνητα πλοία, ιστιοφόρα και πλοίαρια γενικώς υπολογίζεται ετησίως κατά κόρον ολικής χωρητικότητας του πλοίου και καταβάλλεται σε δραχμές με βάση την ακόλουθη κλίμακα:

Κλιμάκιο ολικής χωρητικότητας σε κόρους	Φορολογικός Συντελεστής κλιμακίου κατά κόρο ολικής χωρητικότητας	Φόρος κλιμακίου	Σύνολο χωρητικότητας σε κόρους	Σύνολο ετήσιου φόρου
20	0.60	12	20	12
30	0.70	21	50	33
50	0.76	38	100	71

Παρέχονται φορολογικές απαλλαγές ή εκπτώσεις για τα πλοία της κατηγορίας Α και Β με σκοπό την αύξηση της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών πλοίων και την παροχή κινήτρων για την αγορά νέων.

Ναυτιλιακές Εταιρείες

Υποκαταστήματα ή γραφεία αλλοδαπών εταιρειών με κύριο αντικείμενο από τη μία πλευρά αποκλειστικά τη διοίκηση, εκμετάλλευση, ναύλωση, ασφάλιση, μεσιτεία, κατασκευή, ναύλωση ή ασφάλιση πλοίων υπό ελληνική ή αλλοδαπή σημαία με χωρητικότητα άνω των 500 τόνων, εκτός από επιβατηγά και εμπορικά πλοία που εκτελούν δρομολόγια στο εσωτερικό της χώρας και από την άλλη πλευρά με αντικείμενο την αντιπροσώπευση πλοιοκτητριών εταιρειών καθώς και εταιρειών που έχουν ένα από τα προαναφερθέντα αντικείμενα, μπορούν να εγκατασταθούν στην Ελλάδα ύστερα από ειδική έγκριση του Υπουργείου Οικονομίας και Ναυτιλίας.

Αυτά τα υποκαταστήματα ή τα γραφεία μπορούν να απαλλαγούν από κάθε είδους φορολογία, αμοιβές και εισφορές προς το δημόσιο για εισόδημα που προκύπτει από τις προαναφερθείσες δραστηριότητες. Η φοροαπαλλαγή ισχύει ανεξάρτητα από το εάν έχουν μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα με αντάλλαγμα την υποχρέωσή τους να εισάγουν συνάλλαγμα για τη χρηματοδότηση της λειτουργίας τους στην Ελλάδα (ελάχιστο ποσό 50.000\$ το χρόνο).

Φορολογία Μεταβίβασης Ακινήτων

Σε κάθε μεταβίβαση ακινήτου ή εμπράγματος δικαιώματος σε ακίνητο με επαχθή αιτία επιβάλλεται φόρος στην αξία τους. Ο φορολογικός συντελεστής είναι 7% για το μέχρι 15.000 ευρώ τμήμα της αξίας και 9% για το πέραν του ποσού αυτού τμήμα της. Προκειμένου για ακίνητα που βρίσκονται σε περιοχές εντός σχεδίου δήμων ή κοινοτήτων που υφίσταται Πυροσβεστική Υπηρεσία, οι ανωτέρω συντελεστές αυξάνονται από 7% σε 9% και από 9% σε 11% αντίστοιχα.

Για τον υπολογισμό της αξίας του ακινήτου ή του εμπράγματος δικαιώματος σε ακίνητο λαμβάνονται υπόψη αντικειμενικά κριτήρια με τα οποία η αγοραία αξία υπολογίζεται βάσει συντελεστών που καθορίζονται από ειδικούς παράγοντες (είδος κτιρίου, περιοχή, όροφος, ηλικία, συνιδιοκτησία κτλ.)

Για τις περιοχές που δεν έχουν οριστεί αντικειμενικά κριτήρια η αγοραία αξία προσδιορίζεται συνεκτιμώντας τα στοιχεία μεταβιβάσεων παρόμοιων περιουσιακών στοιχείων τα οποία προκύπτουν από άλλα συμβόλαια ή από άλλες εκτιμήσεις.

Φόρος μεταβίβασης οφείλεται επίσης και σε κάθε μεταβίβαση πλοίου με ελληνική σημαία.

Φορολογία Ακινήτων

Από το οικονομικό έτος 1997 και για κάθε επόμενο έτος επιβάλλεται φόρος στη μεγάλη ακίνητη περιουσία που βρίσκεται στην Ελλάδα βάσει του Ν.2459/1997. Σε φόρο υποβάλλεται η συνολική αξία της περιουσίας που ανήκει σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο και αποτελείται από ακίνητα που βρίσκονται στην Ελλάδα ή εμπράγματα δικαιώματα σε αυτά, εκτός της υποθήκης.

Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, ανεξάρτητα από την ιθαγένεια, κατοικία ή την έδρα του, φορολογείται για την ακίνητη περιουσία του που βρίσκεται στην Ελλάδα την πρώτη Ιανουαρίου του έτους φορολογίας.

Υπόχρεοι στο φόρο είναι είτε:

- A. Φυσικά πρόσωπα ανεξάρτητα από την εθνικότητά τους ή τον τόπο διαμονής τους.
- B. Νομικά πρόσωπα ανεξάρτητα από το αν η έδρα τους είναι στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό.

Ο νόμος ορίζει κάποιες κατηγορίες ακίνητης περιουσίας που απαλλάσσονται από την φορολογία:

1. Οι γεωργικές ή κτηνοτροφικές εκτάσεις τις οποίες αυτοκαλλιεργεί ή εκμεταλλεύεται ο κατά κύριο επάγγελμα γεωργός ή κτηνοτρόφος.
2. Οι δασικές εκτάσεις.
3. Τα δικαιώματα μεταλλειοκτησίας και η εξόρυξη ορυκτών ή λίθων.
4. Τα κτίσματα των ακινήτων και τα λοιπά συστατικά του εδάφους, στα οποία συμπεριλαμβάνονται και τα μηχανήματα και γενικά οι κατασκευές που είναι συνδεδεμένες στέρεα με το έδαφος και τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται για την παραγωγή ή την άσκηση εμπορικής δραστηριότητας από βιομηχανικές, μεταλλευτικές, λατομικές, βιοτεχνικές, εμπορικές, γεωργικές, κτηνοτροφικές, ξενοδοχειακές και επαγγελματικές γενικά επιχειρήσεις, καθώς και τα κτίσματα των ακινήτων που ιδιοχρησιμοποιούνται από νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα και κοινωφελή ιδρύματα.
5. Οι ξενοδοχειακές επιχειρήσεις οποιασδήποτε μορφής για το 50% της αξίας των γηπέδων που τους ανήκουν κατά κυριότητα και τα χρησιμοποιούν για τουριστική εκμετάλλευση και στα οποία έχουν κατασκευασθεί έργα που εξυπηρετούν τις λειτουργικές ανάγκες αυτών, όπως το κυρίως κτίριο του ξενοδοχείου και λοιποί χώροι στάθμευσης αυτοκινήτων, χώροι αθλοπαιδιών κλπ. Η απαλλαγή αυτή ισχύει και για τα γήπεδα των ακινήτων, που είναι εκμισθωμένα σε ξενοδοχειακές επιχειρήσεις και το μίσθωμά τους υπολογίζεται σε ποσοστό στις εισπράξεις τους. Επίσης, η απαλλαγή αυτή ισχύει για τα ιδιωτικά εκπαιδευτήρια οποιασδήποτε βαθμίδας εκπαίδευσης και κατάρτισης για το πενήντα τοις εκατό (50%) της αξίας των γηπέδων τους, στα οποία έχουν κατασκευαστεί έργα που εξυπηρετούν τις λειτουργικές ανάγκες του εκπαιδευτηρίου, όπως το κυρίως κτίριο, χώροι αθλοπαιδιών, στάθμευσης αυτοκινήτων και λοιποί χώροι.

Από τη συνολική αξία της ακίνητης περιουσίας, μετά την αφαίρεση των χρεών παραμένει αφορολόγητο ποσό διακοσίων σαράντα τριών χιλιάδων εξακοσίων (243.600) ευρώ για τα φυσικά και τα νομικά πρόσωπα. Δεν φορολογούνται οι σύζυγοι αν η συνολική αξία της ακίνητης περιουσίας και των δύο είναι τετρακόσιες ογδόντα επτά χιλιάδες διακόσια (487.200) ευρώ. Το ποσό αυτό προσαυξάνεται κατά εξήντα μία χιλιάδες εξακόσια πενήντα (61.650) ευρώ για καθένα από τα δύο πρώτα ανήλικα παιδιά τους και κατά εβδομήντα τρεις χιλιάδες τετρακόσια (73.400) ευρώ για καθένα από τα επόμενα ανήλικα παιδιά τους. Σε περίπτωση θανάτου ή διαζυγίου, το αφορολόγητο ποσό του επιζώντος ή διαζευγμένου

συζύγου προσαυξάνεται κατά εξήντα μια χιλιάδες εξακόσια πενήντα (61.650) ευρώ για καθένα από τα δύο πρώτα ανήλικα παιδιά του και κατά εβδομήντα τρεις χιλιάδες τετρακόσια (73.400) ευρώ για καθένα από τα επόμενα ανήλικα παιδιά του, των οποίων έχει τη γονική μέριμνα. Για τα ημεδαπά και τα αλλοδαπά με τον όρο της αμοιβαιότητας νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα που επιδιώκουν αποδεδειγμένα σκοπούς κοινωφελείς, θρησκευτικούς, φιλανθρωπικούς και εκπαιδευτικούς, καθώς και για τα ημεδαπά κοινωφελή ιδρύματα, το αφορολόγητο ποσό ορίζεται σε εξακόσιες επτά χιλιάδες τετρακόσια ενενήντα (607.490) ευρώ.

Μετά τον υπολογισμό των παραπάνω αφορολόγητων ορίων, το υπόλοιπο υποβάλλεται σε φόρο:

α) Για τα φυσικά πρόσωπα σύμφωνα με την ακόλουθη κλίμακα:

Κλιμάκιο (€)	Φορολογικοί Συντελεστές κατά κλιμάκιο	Ποσό φόρου (€)	Σύνολο φορολογητέας περιουσίας (€)	Σύνολο Φόρου (€)
146.750,00	0,3	440,25	146.750,00	440,25
146.750,00	0,4	587,00	293.500,00	1.027,25
146.750,00	0,5	733,75	440.250,00	1.761,00
293.500,00	0,6	1.761,00	733.750,00	3.522,00
293.500,00	0,7	2.054,50	1.027.250,00	5.576,50
Υπερβάλλον	0,8			

β) Για τα νομικά πρόσωπα με πάγιο συντελεστή 0,7%. Ειδικά για τα νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα ο πάγιος συντελεστής ορίζεται σε 0,35%. Ο φόρος δεν εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδά τους.

Φόρος Κύκλου Εργασιών

Ο φόρος κύκλου εργασιών επιβάλλεται στις ασφαλιστικές εταιρείες που λειτουργούν στην Ελλάδα. Οι ελληνικές ασφαλιστικές εταιρείες φορολογούνται για τον κλάδο ασφάλειας ζωής βάσει των συνολικών ασφαλίσεων που καταβάλλουν πρόσωπα που διαμένουν στην Ελλάδα

και για τους υπόλοιπους κλάδους βάσει των συμβολαίων που καλύπτουν κινδύνους που αναφέρονται σε αντικείμενα που βρίσκονται στην Ελλάδα.

Αλλοδαπές ασφαλιστικές εταιρείες που λειτουργούν στην Ελλάδα υπόκεινται σε φορολόγηση για ασφάλιστρα και δικαιώματα που αφορούν όλους τους ασφαλιστικούς κλάδους για πρόσωπα που διαμένουν στην Ελλάδα.

Υποκείμενος στο φόρο είναι ο πράκτορας ή ο αντιπρόσωπος της αλλοδαπής ασφαλιστικής εταιρείας που φέρει την ίδια ευθύνη με την επιχείρηση. Οι φορολογικοί συντελεστές ανά ασφαλιστικό κλάδο είναι οι ακόλουθοι:

Ασφάλιστρα κλάδου πυρός 20%

Ασφάλιστρα κλάδου ζωής 4%

Ασφάλιστρα λοιπών κλάδων 10%

Οι κυριότερες φορολογικές απαλλαγές είναι οι ακόλουθες:

1. Ασφάλιστρα πλοίων και αεροπλάνων και ασφάλιστρα για το πλήρωμα αυτών.
2. Ασφάλιστρα κλάδου ζωής με την προϋπόθεση ότι το συμβόλαιο καλύπτει χρονική περίοδο τουλάχιστον δέκα ετών.

Φορολογία τηλεοπτικών, ραδιοφωνικών και έντυπων διαφημίσεων

Σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, τέσσερα διαφορετικά είδη φόρων επιβάλλονται στις διαφημίσεις: αγγελιόσημο, ειδικός φόρος διαφημίσεων, ειδικό τέλος διαφημίσεων υπέρ δήμων και κοινοτήτων και ΦΠΑ.

Το αγγελιόσημο επιβάλλεται στις διαφημίσεις στα μέσα μαζικής ενημέρωσης. Οι φορολογικοί συντελεστές κυμαίνονται από 16% έως 21,5% ανάλογα με το είδος της διαφήμισης. Οι ανωτέρω συντελεστές εφαρμόζονται είτε στην τελική καθαρή τιμή του τιμολογίου είτε σε μία ειδική ονομαστική τιμή βάσει τιμοκαταλόγου τον οποίο το μέσο μαζικής ενημέρωσης θα πρέπει να καταθέσει στις αρμόδιες οικονομικές αρχές.

Ο ειδικός φόρος διαφημίσεων επιβάλλεται σε τηλεοπτικά διαφημιστικά. Ο φορολογικός συντελεστής είναι 20% και επιβάλλεται σε ειδική ονομαστική τιμή βάσει του προαναφερθέντος τιμοκαταλόγου.

Το ειδικό τέλος διαφήμισης υπέρ των δήμων και κοινοτήτων επιβάλλεται σε διαφορετικές κατηγορίες διαφημίσεων.

Φορολογία εισοδήματος από κινητές αξίες

Τόκοι

Επιβάλλεται φόρος εισοδήματος στους τόκους καταθέσεων που προκύπτουν στην Ελλάδα, οι οποίοι αποκτώνται από φυσικά ή νομικά πρόσωπα, ενώσεις προσώπων ή ομάδες περιουσίας, χωρίς να εξετάζεται η ιθαγένεια και ο τόπος που διαμένουν ή κατοικούν ή έχουν την έδρα τους. Ο φόρος υπολογίζεται στο ποσό των τόκων που προκύπτουν με συντελεστή 10%. Εξαιρούνται από τη φορολογία οι τόκοι που προκύπτουν από οποιαδήποτε μορφή κατάθεσης μη μόνιμων κατοίκων Ελλάδας σε τράπεζες που είναι στην Ελλάδα ή το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, εφόσον το ποσό αυτών είναι σε ξένο νόμισμα.

Κρατικά Ομόλογα, Εταιρικά Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια του Δημοσίου

Παρακρατείται ποσοστό 10% πριν ή κατά την λήξη του ομολόγου. Με την παρακράτηση του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση των φυσικών προσώπων, τραπεζών και ασφαλιστικών τραπεζών.

Παράγωγα

Εισόδημα που προκύπτει από χρηματοοικονομικά παράγωγα (προθεσμιακά συμβόλαια, δικαιώματα προαίρεσης κ.α) θεωρείται από το 1997 ως εισόδημα από κινητές αξίες. Ο παρακρατούμενος φόρος είναι 15% με την προϋπόθεση ότι ο δικαιούχος δεν κρατάει βιβλία Γ' κατηγορίας. Στην τελευταία περίπτωση το εισόδημα από παράγωγα θεωρείται ως εισόδημα από εμπορικές επιχειρήσεις.

Repos

Αποδόσεις από repos σε έντοκα γραμμάτια και ομολογίες του Δημοσίου εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, τις οποίες λαμβάνουν φυσικά ή νομικά πρόσωπα, θεωρούνται τόκοι καταθέσεων και υπόκεινται σε 7% παρακράτηση φόρου. Σύμφωνα με τον Ν.3296/2004, ο συντελεστής αυξάνεται σε 10% για το οικονομικό έτος 2005 και μετά.

Έσοδα Αμοιβαίων Κεφαλαίων και Εταιρειών Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου

Όταν ο δικαιούχος είναι εταιρεία επενδύσεων χαρτοφυλακίου ή Αμοιβαίων Κεφαλαίων υπόκειται σε ειδική φορολόγηση. Στις εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου υπολογίζεται φόρος 0,3% επί του μέσου όρου των επενδύσεων τους πλέον διαθεσίμων, σε τρέχουσες τιμές όπως απεικονίζονται στους τριμηνιαίους πίνακες επενδύσεων. Με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση.

Τα αμοιβαία κεφάλαια φορολογούνται με συντελεστή 0,3%, ο οποίος υπολογίζεται επί του εξαμηνιαίου μέσου όρου ολόκληρου του καθαρού ενεργητικού τους. Με την παρακράτηση αυτή εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση.

Δημοτικοί – Κοινοτικοί Φόροι

Η κύρια πηγή εισοδήματος για τους δήμους και τις κοινότητες, εκτός από τις επιδοτήσεις, είναι οι ακόλουθοι φόροι και αμοιβές:

1. καθαριότητα και φωτισμός, πληρωτέα από τους ιδιοκτήτες ή τους χρήστες των κατοικιών για την περισυλλογή των απορριμμάτων και το φωτισμό των δρόμων. Το ποσό εξαρτάται από το μέγεθος του κτιρίου,
2. τέλη για τη χρήση των δρόμων, πλατειών και πεζοδρομίων,
3. γενικός φόρος, πληρωτέος από τους ιδιοκτήτες ή τους χρήστες των κατοικιών ή των χώρων που η επιβολή του βρίσκεται στη διακριτική ευχέρεια του δήμου,
4. φόρος στα ξενοδοχεία και στους λογαριασμούς εστιατορίων,
5. φόρος στην άδεια δόμησης, επισκευής ή επέκτασης κτιρίων,
6. ετήσιος φόρος σε ημιτελή κτίρια,
7. ειδικός φόρος διαφήμισης

Φορολογία Απόδοσης Κεφαλαίου (Capital Gains)

Δεν υπάρχει γενικός φόρος απόδοσης κεφαλαίου στην Ελλάδα. Η απόδοση του κεφαλαίου που προκύπτει από την πώληση χρεογράφων (έντοκα γραμμάτια Δημοσίου, ομόλογα κ.α) απαλλάσσεται από την φορολογία. Σύμφωνα με την φορολογία εισοδήματος από εμπορικές επιχειρήσεις υπάρχουν διατάξεις που θεωρούν ως εισόδημα από εμπορική δραστηριότητα την απόδοση του κεφαλαίου που προκύπτει από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

1. πώληση δικαιώματος που αφορούν στη λειτουργία επιχείρησης ή επαγγέλματος.
2. πώληση της εταιρείας, ή της επωνυμίας, φήμης ή του εμπορικού σήματος αυτής.

Η ανωτέρω απόδοση φορολογείται με συντελεστή 20%. Σύμφωνα με τον Ν.2753/99, η απόδοση κεφαλαίου που προκύπτει από την μεταβίβαση ανώνυμων μετοχών που δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών υπόκεινται σε φορολογία με συντελεστή 5%. Το ίδιο ισχύει και για τα φυσικά πρόσωπα. Σύμφωνα με τον Ν.3091/2002, επιβάλλεται φορολογικός συντελεστής 1,2% στα κέρδη που προκύπτουν από την διάθεση μετοχών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών ή άλλο Χρηματιστήριο εάν ο πωλητής των μετοχών μεταβιβάσει τις μετοχές στα παιδιά του, σύζυγο και γονείς.

Στην περίπτωση μεταβίβασης μετοχών σε αδέρφια, θετούς γονείς, παιδιά από προηγούμενο γάμο και τέκνα εξ αγχιστείας ο φορολογικός συντελεστής είναι 2.4%.

Ο ορισμός της φορολογήσιμης απόδοσης σε αυτές τις περιπτώσεις δίδεται από ειδικές ρυθμίσεις που λαμβάνουν υπόψη τους το έτος απόκτησης και τον πληθωρισμό. Η μεταβίβαση τέτοιων μετοχών θα πρέπει να γίνει με συμβολαιογραφικό ή ιδιωτικό έγγραφο επικυρωμένο από την αρμόδια αρχή.

Φορολογία Κληρονομιών, Δωρεών και Τυχερών Παιγνίων

Φόρος κληρονομιάς επιβάλλεται στα ακίνητα είτε που βρίσκονται στην Ελλάδα ή ανεξάρτητα από την τοποθεσία τους, που ανήκουν σε Έλληνες κληροδόχους (κατοίκους εσωτερικού ή

εξωτερικού) ή σε αλλοδαπούς κληροδόχους που διέμεναν στην Ελλάδα την ώρα του θανάτου τους. Τυχόν χρέη του ακινήτου αφαιρούνται από την ακαθάριστη αγοραία τιμή του. Η καθαρή αξία που προκύπτει υπόκειται σε φορολόγηση βάσει κλίμακας που κυμαίνεται από 5% έως 40%, ανάλογα με τον βαθμό συγγένειας του κληρονόμου με τον κληροδόχο. Οι κληρονόμοι διακρίνονται σε τρεις κατηγορίες:

- a. σύζυγοι, παιδιά και γονείς
- b. άλλοι απόγονοι ή πρόγονοι, αδέρφια και άλλοι συγγενείς τρίτου βαθμού, θετοί γονείς, παιδιά από προηγούμενο γάμο, τέκνα εξ αγχιστείας, ανιόντες εξ αγχιστείας (πεθερός-πεθερά)
- c. οποιοσδήποτε άλλος εξ αίματος ή εξ αγχιστείας συγγενής

Οι κατηγορίες μειώθηκαν από τέσσερις σε τρεις με τον Ν.2961/2001 με την ανακατανομή των δικαιούχων.

Σύμφωνα με τον Ν.3091/2002 ο φορολογικός συντελεστής για κληρονομίες ή δωρεές μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών ή ομολογιών είναι 0,6% και 1,2% εάν οι κληρονόμοι ή οι δωρολήπτες είναι αδέρφια, θετοί γονείς, παιδιά από προηγούμενο γάμο και τέκνα εξ αγχιστείας.

Ο φορολογικός συντελεστής για κληρονόμους ή δωρολήπτες μετοχών μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο, χρεογράφων ή εταιρικών μεριδίων είναι 1,2% και 2.4% εάν οι κληρονόμοι ή οι δωρολήπτες είναι αδέρφια, θετοί γονείς, παιδιά από προηγούμενο γάμο ή τέκνα εξ αγχιστείας.

Οι φορολογικοί συντελεστές κυμαίνονται από 5% έως 20%, 10% έως 30% και 20% έως 40% αντίστοιχα για την κάθε κατηγορία. Για την κάθε κατηγορία το αφορολόγητο ποσό είναι 20.000, 15.000 και 5.000 ευρώ αντίστοιχα, ενώ για κάθε ποσό που υπερβαίνει τις 220.000 ευρώ εφαρμόζεται ο μέγιστος συντελεστής.

Η ίδια φορολόγηση ισχύει και για τις δωρεές. Δωρεές από τον ίδιο δωροδόχο προς το ίδιο άτομο λαμβάνονται αθροιστικά για τον υπολογισμό του φόρου. Ο μισός φορολογικός συντελεστής ισχύει για δωρεές σε στενούς συγγενείς. Επιπλέον, στα κέρδη από τυχερά παιχνίδια επιβάλλεται φορολογία 10% εάν τα κέρδη υπερβαίνουν το 100 ευρώ.

Συμβάσεις Αποφυγής Διπλής Φορολογίας και Παρακρατούμενος Φόρος

Η Ελλάδα έχει συνάψει από το 1953 έως το 2005 συνολικά 37 συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας. Η νομοθεσία όλων των κρατών περιλαμβάνει άρθρα που αναφέρονται στην αποφυγή διπλής φορολογίας και στην μέθοδο συμψηφισμού του φόρου. Αυτές οι συμβάσεις καθώς και ο παρακρατούμενος φόρος παρουσιάζονται στο Παράρτημα 2.

Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α.)

Νομικό Πλαίσιο

Από την 1 Ιανουαρίου του 1987 η ελληνική έμμεση φορολογία έχει υποστεί σημαντικές αλλαγές. Ο φόρος προστιθέμενης αξίας εισήχθη με το Ν. 1643/1986 με τη συνθήκη της ΕΟΚ και αντικαθιστά πλήρως ή μερικά πολλούς άλλους έμμεσους φόρους και πιο συγκεκριμένα το φόρο κύκλου εργασιών και το φόρο τελών χαρτοσήμου. Η Οδηγία του Συμβουλίου (91/680/ΕΟΚ) και η Οδηγία (92/111/ΕΟΚ) εφαρμόστηκαν με το Ν. 2093/1992. Η Οδηγία του Συμβουλίου 94/5/ΕΚ εφαρμόστηκε με το Ν. 2275/1995.

Από την 1 Ιανουαρίου του 1993 στα πλαίσια της ευρωπαϊκής ενιαίας αγοράς, οι μεταφορές αγαθών μεταξύ της Ελλάδας και των άλλων χωρών μελών αναφέρονται ως ενδοκοινοτικές αποκτήσεις/ παραδόσεις και δεν αντιμετωπίζονται σαν εισαγωγές ή εξαγωγές (Ν. 2093/1992, Ν. 2275/1995). Ο Ν. 2859/2000 κωδικοποίησε σε ενιαίο κείμενο όλους τους νόμους που αναφέρονται στο Φ.Π.Α.

Φορολογητές και μη Συναλλαγές

Ο Φ.Π.Α. επιβάλλεται όταν κάθε πρόσωπο που δραστηριοποιείται ανεξάρτητα παρέχει αγαθά ή υπηρεσίες στην Ελλάδα ή εισάγει αγαθά στην Ελλάδα. Συγκεκριμένες κατηγορίες συναλλαγών απαλλάσσονται (όπως ιατρικές υπηρεσίες, υπηρεσίες ταχυδρομείου, μίσθωση ακινήτων, υπηρεσίες εκπαίδευσης κτλ.), ενώ ειδική μεταχείριση παρέχεται για μικρές επιχειρήσεις, αγρότες και γραφεία ταξιδιών. Η ελληνική κυβέρνηση, οι δήμοι και άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου δεν υπόκεινται σε φόρο για δραστηριότητες που αναφέρονται

στην παράδοση αγαθών και στην παροχή υπηρεσιών κατά την άσκηση των καθηκόντων τους. Τα παραπάνω πρόσωπα υπόκεινται στο φόρο σε όλες τις περιπτώσεις, στις οποίες η απαλλαγή από το φόρο θα επηρέαζε τους όρους του ανταγωνισμού (π.χ. τηλεπικοινωνίες, παροχή ενέργειας, μεταφορά αγαθών, ακτοπλοϊκές και αεροπορικές υπηρεσίες). Στις ενδοκοινοτικές αποκτήσεις ο φόρος καταλογίζεται με την τιμολόγηση, αλλά όχι αργότερα από την 15η ημέρα του μήνα που ακολουθεί το μήνα κατά τον οποίο τα αγαθά αποκτήθηκαν ή πωλήθηκαν.

Πρόσωπα υποκείμενα στο Φ.Π.Α.

Καταρχήν ο Φ.Π.Α. είναι ένας ουδέτερος φόρος που καταβάλλεται τελικώς από τον καταναλωτή, αλλά συγκεντρώνεται βαθμιαία σε όλα τα στάδια παραγωγής από τα αρμόδια πρόσωπα. Στην ουσία, τα πρόσωπα αυτά συγκεντρώνουν το Φ.Π.Α. με τις εκροές τους και τον αποδίδουν στο δημόσιο μετά την αφαίρεση του Φ.Π.Α. που πληρώνουν με τις εισροές τους. Εάν το υπόλοιπο είναι πιστωτικό λαμβάνουν επιστροφή κατά περίπτωση. Η εξαγωγή αγαθών απαλλάσσεται από το Φ.Π.Α. Ωστόσο, οι εξαγωγείς επιτρέπεται να εκπέσουν ολόκληρο το Φ.Π.Α. των εισροών τους.

Εάν ένα υποκείμενο πρόσωπο δεν έχει εγκατάσταση στην Ελλάδα, αλλά είναι κάτοικος ενός άλλου κράτους μέλους που πραγματοποιεί φορολογητέες συναλλαγές στην Ελλάδα, είναι υποχρεωμένο να εγγραφεί και να αποδώσει το Φ.Π.Α. στην Ελλάδα. Για να επιτευχθεί αυτό θα πρέπει να ορίσει φορολογικό εκπρόσωπο.

Συντελεστές

Οι συναλλαγές διαιρούνται σε κατηγορίες ανάλογα με τους συντελεστές που εφαρμόζονται: κανονικός συντελεστής (19%), μειωμένος συντελεστής (9%), και χαμηλός συντελεστής (4,5%). Ο κανονικός συντελεστής 19% εφαρμόζεται κατά κανόνα. Ο μειωμένος συντελεστής (9%) εφαρμόζεται σε συγκεκριμένα αγαθά και υπηρεσίες όπως τρόφιμα, φαρμακευτικά προϊόντα, ιατρικός εξοπλισμός, μεταφορά ατόμων, υπηρεσίες από καφετέριες, εστιατόρια κτλ., προϊόντα και υπηρεσίες που σχετίζονται με την αγροτική παραγωγή κτλ. Ο χαμηλός συντελεστής (4,5%) εφαρμόζεται στα βιβλία, στα εισιτήρια θεάτρων κτλ.

Ειδικός φόρος κατανάλωσης επιβάλλεται σε βιομηχανοποιημένα καπνά, το οινόπνευμα, τα αλκοολούχα ποτά και τα ορυκτέλαια.

Σε συγκεκριμένα νησιά του Αιγίου ισχύει μείωση κατά 30% των παραπάνω συντελεστών.

Φ.Π.Α. Ηλεκτρονικών Υπηρεσιών

Σύμφωνα με το άρθρο 3 του Ν. 3193/2003, ο τόπος φορολόγησης της παροχής υπηρεσιών θεωρείται ότι είναι το εσωτερικό της χώρας για ραδιοφωνικές και τηλεοπτικές υπηρεσίες καθώς και για υπηρεσίες που παρέχονται ηλεκτρονικά, όπως δημιουργία και φιλοξενία ιστοσελίδων, εξ αποστάσεως συντήρηση προγραμμάτων και εξοπλισμού, παροχή λογισμικού και ενημέρωσή του, παροχή εικόνων, κειμένων, πληροφοριών και διάθεση βάσεων δεδομένων, παροχή μουσικής, ταινιών και παιχνιδιών συμπεριλαμβανομένων και κάθε είδους τυχερών παιχνιδιών, καθώς και πολιτικών, πολιτιστικών, καλλιτεχνικών, αθλητικών, επιστημονικών ή ψυχαγωγικών εκπομπών ή εκδηλώσεων και παροχή διδασκαλίας εξ αποστάσεως.

Μόνη η επικοινωνία μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου μεταξύ παρέχοντος και λήπτη υπηρεσίας δεν αρκεί για να θεωρηθεί η υπηρεσία αυτή ως υπηρεσία που παρέχεται ηλεκτρονικά. Οι παραπάνω υπηρεσίες υπόκεινται σε Φ.Π.Α. 19%.

Τέλη Χαρτοσήμου

Τα τέλη χαρτοσήμου είναι φόρος που επιβάλλεται στις συναλλαγές. Αποτελεί τυπική φορολογία επειδή τα τέλη χαρτοσήμου είναι πληρωτέα μόνο για έγγραφα και όχι για το υποκείμενο στο οποίο αναφέρεται το έγγραφο (π.χ. δάνειο, συμβόλαιο κτλ.). Συνεπώς, εάν δεν υπάρχει έγγραφο δεν υπάρχει υποχρέωση πληρωμής τελών χαρτοσήμου με εξαίρεση μερικές περιπτώσεις όπως αυτές που αναφέρονται σε δάνεια που αποδεικνύονται με σχετικές εγγραφές στα βιβλία της επιχείρησης.

Τα τέλη χαρτοσήμου χωρίζονται σε δυο κατηγορίες: α) αναλογικά τέλη χαρτοσήμου, τα οποία υπολογίζονται βασισμένα σε ποσοστό (1%, 2%, 3%) της αξίας που αναφέρεται

έγγραφο και β) πάγια τέλη χαρτοσήμου (€ 2- 660) ανεξάρτητα από την αξία που ορίζεται στο έγγραφο.

Ποινές και Πρόστιμα

Τα πρόστιμα ποικίλουν ανάλογα με το είδος του φόρου που επιβάλλεται. Τα πρόστιμα επίσης επιβάλλονται για καθυστερημένη υποβολή φορολογικών δηλώσεων ακόμα και σε περιπτώσεις τεχνικών προβλημάτων, ενώ οι ποινικές κυρώσεις για φοροδιαφυγή είναι αρκετά αυστηρές (ακόμα και σε περιπτώσεις τεχνικών δυσκολιών).

Μια σειρά μέτρων που εφαρμόζονται με το Ν. 2523/1997 καθώς και με τον πρόσφατο Ν. 3296/2004 ο οποίος συμπληρώνει τον πρώτο, αντικατέστησαν και αναπροσάρμοσαν τις ήδη επιβαλλόμενες ποινές και πρόστιμα. Τα πρόστιμα μέχρι €880 μπορεί να επιβληθούν για μη συμμόρφωση με συγκεκριμένους φορολογικούς κανονισμούς. Παρόλα αυτά για φορολογούμενους οι οποίοι χρησιμοποιούν πλαστό Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) ή άλλου φορολογούμενου, μπορεί να επιβληθεί πρόστιμο μέχρι € 30.000. Επιπρόσθετα, σε περίπτωση φορολογικής απάτης, ο φορολογούμενος μπορεί να υποστεί ποινικές κυρώσεις: φυλάκιση από τρεις μέχρι μήνες μέχρι δέκα χρόνια, με βάση το βαθμό της απάτης από το δικαστήριο.

Φόρος Προστιθέμενης Αξίας

Στους φορολογούμενους που υποβάλουν εκπρόθεσμες δηλώσεις επιβάλλεται πρόστιμο της τάξεως του 1,5% του φόρου που αναλογεί για κάθε μήνα καθυστέρησης. Ωστόσο, το πρόστιμο δεν πρέπει να υπερβεί το 100% του φόρου που δεν έχει εξοφληθεί.

Πρόστιμο της τάξεως του 3% επιβάλλεται, χωρίς να υπερβαίνει το 200% της φορολογικής υποχρέωσης, για ανακριβή υποβολή δήλωσης, ενώ 3,5% πρόστιμο, χωρίς να υπερβαίνει το 200% για κάθε μήνα επιβάλλεται για μη υποβολή δηλώσεως. Ωστόσο, τα προαναφερόμενα πρόστιμα μπορεί να μειωθούν στα 3/5, εάν ο υπολογισμός του φόρου γίνει έπειτα από συμβιβασμό.

Φόρος Εισοδήματος

Για εκπρόθεσμες, ανακριβείς και μη υποβληθείσες δηλώσεις τα μηνιαία πρόστιμα είναι 1%, 2% και 2,5% αντίστοιχα. Περαιτέρω, τα αναφερόμενα πρόστιμα είναι 1,5%, 3% και 3,5% αντίστοιχα όταν εφαρμόζονται σε παρακρατούμενους φόρους. Τελικά, τα πρόστιμα με εξαίρεση αυτά της εκπρόθεσμης υποβολής δηλώσεων μπορούν να μειωθούν στα 3/5, εάν ο υπολογισμός του φόρου γίνει έπειτα από συμβιβασμό.

Φόρος Μεταβίβασης Ακινήτων

Για εκπρόθεσμες, ανακριβείς και μη υποβληθείσες δηλώσεις τα μηνιαία πρόστιμα είναι 1%, 2% και 2,5% αντίστοιχα. Περαιτέρω, τα αναφερόμενα πρόστιμα με εξαίρεση αυτά της εκπρόθεσμης υποβολής δηλώσεων μπορούν να μειωθούν στα 3/5, εάν ο υπολογισμός του φόρου γίνει έπειτα από συμβιβασμό.

Τέλη Χαρτοσήμου

Στους φορολογούμενους που υποβάλουν εκπρόθεσμες δηλώσεις επιβάλλεται πρόστιμο της τάξεως του 1,5% του φόρου που αναλογεί για κάθε μήνα καθυστέρησης. Ωστόσο, το πρόστιμο δεν πρέπει να υπερβεί το 100% του φόρου που δεν έχει εξοφληθεί. Πρόστιμο της τάξεως του 3% επιβάλλεται, χωρίς να υπερβαίνει το 200% της φορολογικής υποχρέωσης, για ανακριβή υποβολή δήλωσης, ενώ 3,5% πρόστιμο, χωρίς να υπερβαίνει το 200% για κάθε μήνα επιβάλλεται για μη υποβολή δηλώσεως. Τέλος, τα προαναφερόμενα πρόστιμα μπορεί να μειωθούν στα 3/5, εάν ο υπολογισμός του φόρου τελών χαρτοσήμου γίνει έπειτα από συμβιβασμό.

Πρόσθετοι Φόροι

Στους φορολογούμενους που υποβάλουν εκπρόθεσμες δηλώσεις επιβάλλεται πρόστιμο της τάξεως του 1% του φόρου που αναλογεί για κάθε μήνα καθυστέρησης. Ωστόσο, το πρόστιμο δεν πρέπει να υπερβεί το 100% του φόρου που δεν έχει εξοφληθεί. Πρόστιμο της τάξεως του 2% επιβάλλεται, χωρίς να υπερβαίνει το 200% της φορολογικής υποχρέωσης, για ανακριβή υποβολή δήλωσης, ενώ 2% πρόστιμο, χωρίς να υπερβαίνει το 200% για κάθε

μήνα επιβάλλεται για μη υποβολή δηλώσεως. Τα προαναφερόμενα πρόστιμα μπορεί να μειωθούν στα 3/5, εάν ο υπολογισμός του φόρου τελών γίνει έπειτα από συμβιβασμό.

Τεκμαρτό Εισόδημα – Τεκμαρτή Δαπάνη

Σε αυτό το σημείο η τεκμαρτή δαπάνη από την ιδιοκτησία συγκεκριμένων στοιχείων (αυτοκίνητα και μεταφορικά μέσα, σκάφη αναψυχής, αεροπλάνα ή ελικόπτερα, πισίνες), τα οποία κανονικά απαιτούν ένα συγκεκριμένο επίπεδο καταναλωτικής δύναμης, όπως και η δαπάνη για ενοίκια (πραγματικά ή τεκμαρτά) δευτερεύουσας κατοικίας πρέπει να δικαιολογούνται από το επίπεδο του δηλωθέντος εισοδήματος. Στο βαθμό που δεν δικαιολογούνται η διαφορά φορολογείται ως τεκμαρτό εισόδημα. Ωστόσο, το δηλωθέν εισόδημα προηγούμενων ετών καθώς επίσης η ρευστοποίηση κεφαλαίου και ο δανεισμός αφαιρούνται από τις παραπάνω δαπάνες, πραγματικές ή τεκμαρτές κατά τον υπολογισμό του τεκμαρτού εισοδήματος.

Εφαρμογή του νόμου – Προσφυγή

Η λειτουργία του φορολογικού συστήματος βασίζεται στη βεβαιωμένη υποχρέωση του φορολογούμενου. Ο καταβλητέος φόρος υπολογίζεται βάσει της φορολογικής δήλωσης που υποβάλλεται. Ο φορολογικός έλεγχος που μπορεί να ακολουθήσει υπολογίζει πρόσθετο φόρο, εφόσον υφίσταται, και τα προαναφερόμενα πρόστιμα.

Κατά το παρελθόν όλες οι επιχειρήσεις ήταν υποχρεωμένες να υποβληθούν σε τακτικό έλεγχο. Η αδυναμία των φορολογικών αρχών να αντιμετωπίσουν το τεράστιο εργασιακό φορτίο οδήγησε σε επαναλαμβανόμενη φορολογική αμνηστία, επιτρέποντας κλείσιμο ανέλεγκτων (ορισμένες φορές και ελεγμένων) φορολογικών δηλώσεων με την καταβολή προκαθορισμένου ποσού φόρου.

Με το Ν. 3091/02 οι φορολογικές αρχές έλεγξαν το προηγούμενο έτος και δυο χρόνια πριν από αυτό. Μόνο σε περίπτωση που υπήρχαν σημαντικές αθετήσεις του νόμου ή διαφορές στο εισόδημα ή τα κέρδη μεγαλύτερες από € 15.000 ή 5% του εισοδήματος που δηλώθηκε, ο έλεγχος επεκτάθηκε σε δυο ακόμα έτη.

Ο φορολογικός έλεγχος μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο εάν το δημόσιο δεν έχει χάσει το σχετικό δικαίωμα σαν αποτέλεσμα της παρέλευσης του νόμιμου χρονικού διαστήματος. Το

δικαίωμα χάνεται μετά από πέντε χρόνια για λογιστικές περιόδους που αρχίζουν μετά την 01/01/95. Στο παρελθόν το δικαίωμα αυτό χανόταν μετά από 10 χρόνια.

Τα πορίσματα του ελέγχου ενσωματώνονται στην έκθεση ελέγχου, η οποία αποτελεί τη βάση υπολογισμού του φόρου που εκδίδεται από τον προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας ή άλλης αρμόδιας αρχής (π.χ. από τους δήμους).

Για την έκθεση ελέγχου μπορεί να ασκηθεί προσφυγή στα διοικητικά δικαστήρια μέσα σε 60 ημέρες από την επίδοσή της. Κατά κανόνα η προσφυγή αναβάλλει την πληρωμή του 80% του συνολικού ποσού που υπολογίζεται (φόροι και πρόστιμα). Για την απόφαση του δικαστηρίου μπορεί να ασκηθεί έφεση (από το φορολογούμενο και τις φορολογικές αρχές) στα διοικητικά εφετεία αλλά είναι άμεσα εκτελεστή. Σε τελική ανάλυση, για οποιοδήποτε νομικό ζήτημα μπορεί να ασκηθεί προσφυγή στο Συμβούλιο της Επικρατείας.

Η προσφυγή μπορεί να αποφευχθεί εάν επιτευχθεί συμβιβασμός με τη δημόσια οικονομική υπηρεσία. Η δραστική μείωση των προστίμων σε αυτό το στάδιο με την εναλλακτική άμεση πληρωμή του 25% του συνολικού ποσού, η μακροχρόνια περίοδος που απαιτείται για την προσφυγή και η αμφιβολία για το αποτέλεσμα της προσφυγής, αποτελούν βασικά κίνητρα για διοικητικό συμβιβασμό, ο οποίος έχει να κάνει πολύ λίγο με τη νομοθεσία και τη δικαιοσύνη και δεν προωθεί τη φορολογική συνείδηση των φορολογούμενων.

Συγχωνεύσεις, Μετατροπές και Διασπάσεις

Οι συγχωνεύσεις, οι μετατροπές και οι διασπάσεις ενθαρρύνονται μέσω ευνοϊκής φορολογικής μεταχείρισης. Για το σκοπό του μετασχηματισμού τους οι εταιρίες μπορούν να επιλέξουν τη διαδικασία που προβλέπει το Ν.Δ. 1297/1972 (ισχύει μέχρι 31 Δεκεμβρίου, 2005) ή τη διαδικασία που προβλέπει ο Ν. 2166/1993.

Τα δυο νομικά κείμενα εφαρμόζονται αντίστοιχα στις ακόλουθες περιπτώσεις:

Ν.Δ. 1297/1972

- Συγχωνεύσεις Α.Ε. ή μετατροπή οποιασδήποτε μορφής επιχείρησης σε Α.Ε.
- Διασπάσεις Α.Ε. σε δυο ή περισσότερες υφιστάμενες ή νεοϊδρυόμενες Α.Ε.

- Εισφορά ενός ή περισσότερων βιομηχανικών κλάδων σε υφιστάμενη ή νεοϊδρυόμενη Α.Β.Ε.
- Εισφορά ενός τμήματος ή κλάδου μιας οποιασδήποτε μορφής λειτουργούσας επιχείρησης σε υφιστάμενη ή νεοϊδρυόμενη Α.Ε.

Προϋποθέσεις:

- Η από τη συγχώνευση ή μετατροπή Α.Ε. θα πρέπει να έχει καταβλημένο κεφάλαιο όχι κατώτερο των € 300.000 (ή € 146.735 αν πρόκειται για Ε.Π.Ε.).
- Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις των εταιριών που μετασχηματίζονται πρέπει να αποτιμηθούν από επιτροπή εμπειρογνομόνων.
- Οι μετοχές της από συγχώνευση ή μετατροπή Α.Ε. πρέπει να είναι ονομαστικές.
- Το 75% των μετοχών της από μετατροπή ή συγχώνευση Α.Ε. δεν μεταβιβάζεται για μια πενταετία. Αυτό δεν ισχύει όταν συγχωνεύονται δυο Α.Ε.

N. 2166/1993

- Συγχώνευση Α.Ε. με τις διατάξεις του Κ.Ν. 2190/1920 (αρ.68 και 79).
- Διάσπαση Α.Ε. κατά την έννοια του άρθρου 81 του Κ.Ν. 2190/1920.
- Εισφορά από λειτουργούσα επιχείρηση ενός ή περισσότερων κλάδων ή τμημάτων της σε λειτουργούσα ανώνυμη εταιρεία.
- Μετατροπή ή συγχώνευση επιχειρήσεων οποιασδήποτε νομικής μορφής εγκατεστημένων στην Ελλάδα (περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων αλλοδαπών επιχειρήσεων) σε Α.Ε. ή Ε.Π.Ε.
- Απορρόφηση επιχειρήσεων οποιασδήποτε νομικής μορφής από υφιστάμενη Α.Ε. ή Ε.Π.Ε.

Προϋποθέσεις:

- Η από τη συγχώνευση ή μετατροπή Α.Ε. θα πρέπει να έχει καταβλημένο κεφάλαιο όχι κατώτερο των € 300.000 (ή € 146.735 αν πρόκειται για Ε.Π.Ε.).
- Οι επιχειρήσεις που θα μετασχηματιστούν πρέπει να τηρούν βιβλία με το σύστημα της διπλογραφικής μεθόδου (Γ' κατηγορίας) και πρέπει να έχουν καταρτίσει τουλάχιστον ένα ισολογισμό για δωδεκάμηνη ή υπερδωδεκάμηνη χρήση.

- Ο μετασχηματισμός της επιχείρησης γίνεται με ενοποίηση των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού των μετασχηματιζομένων επιχειρήσεων, όπως αυτά εμφανίζονται στους ισολογισμούς τους για το σκοπό του μετασχηματισμού και μεταφέρονται ως στοιχεία ισολογισμού της νέας εταιρείας. Συνεπώς, δεν απαιτείται αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού από επιτροπή εμπειρογνομόνων.

N. 3296/2004

Σύμφωνα με το Ν. 3296/2004 επιχειρήσεις οποιασδήποτε νομικής μορφής και ανεξάρτητα του αντικειμένου των εργασιών τους, εφόσον σε αυτές δεν συμπεριλαμβάνεται ανώνυμη εταιρεία, οι οποίες συγχωνεύονται με σκοπό την ίδρυση προσωπικής εταιρείας ή εταιρείας περιορισμένης ευθύνης ή ανώνυμης εταιρείας, φορολογούνται για τα καθαρά κέρδη με συντελεστή φορολογίας μειωμένο κατά 10% για το πρώτο οικονομικό έτος μετά την ολοκλήρωση της συγχώνευσης και κατά 5% για το δεύτερο οικονομικό έτος με την προϋπόθεση ότι:

1. Το κεφάλαιο για την ίδρυση προσωπικής εταιρείας είναι € 60.000,00, για εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, τουλάχιστον € 120.000,00 και προκειμένου για ανώνυμη εταιρεία τουλάχιστον € 200.000,00.
2. Οι συγχωνευόμενες επιχειρήσεις πρέπει να βρίσκονται σε λειτουργία τουλάχιστον 4 χρόνια πριν από το χρόνο της συγχώνευσης. Η συγχώνευση πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέχρι την 31 Δεκεμβρίου του 2008.

Επιπρόσθετα, οι Α.Ε. ή οι Ε.Π.Ε., οι οποίες προέρχονται από συγχώνευση με βάση τις διατάξεις του Ν. 2166/1993 και του Κ.Ν. 1297/1972 που έχει ολοκληρωθεί πριν τη δημοσίευση του εν λόγω νόμου και πριν την 31 Δεκεμβρίου 2004, έχουν το δικαίωμα να σχηματίσουν ειδικό αφορολόγητο αποθεματικό από τα αδιανέμητα κέρδη των χρήσεων 2002-2005, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22 του Ν. 1828/1989.

Νέος Αναπτυξιακός Νόμος 3299 / 2004

Εισαγωγή

Ποιος είναι ο στόχος των κινήτρων;

Είδη κινήτρων

Ποιοι επωφελούνται από τα παρεχόμενα κίνητρα;

Διαίρεση Επικράτειας

Υπαγόμενα Επενδυτικά Σχέδια

Ειδικά Επενδυτικά Σχέδια

Υπαγόμενες Επιχειρηματικές Δραστηριότητες

Επιλέξιμες Δαπάνες

Οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις ως Επωφελούμενες

Επιδοτήσεις ή Επιχορηγήσεις

Όροι και Προϋποθέσεις

Κριτήρια Αξιολόγησης των Νέων Επενδυτικών Σχεδίων

Αιτήσεις

Αναμενόμενος Χρόνος Έγκρισης του
Επενδυτικού Σχεδίου και άλλες

Προθεσμίες

Καταβολή της Επιδότησης

Κριτήρια Αξιολόγησης

Νέος Αναπτυξιακός Νόμος 3299/2004

Κίνητρα Ιδιωτικών Επενδύσεων για την Οικονομική Ανάπτυξη και την Περιφερειακή Σύγκλιση

Εισαγωγή

Το Δεκέμβριο του 2004 η ελληνική κυβέρνηση αποφάσισε να μεταρρυθμίσει τον υφιστάμενο αναπτυξιακό νόμο της χώρας σε μια προσπάθεια να προωθήσει την επιχειρηματικότητα και να προσελκύσει επενδύσεις από το εξωτερικό αλλά και το εσωτερικό. Ο νέος νόμος διαφέρει από τον προηγούμενο, 2601/98 στο σημείο ότι στις ρυθμίσεις του νέου νόμου υπάγονται τα επιχειρηματικά σχέδια και όχι οι συγκεκριμένες εταιρίες.

Η κυβέρνηση, αποφασισμένη να εκμεταλλευτεί τα μέγιστα από τις κατευθύνσεις των Οδηγιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την περιφερειακή πολιτική εισήγαγε υψηλότερα κίνητρα τόσο σε επιδοτήσεις όσο και σε φορολογική απαλλαγή σε σύγκριση με τον παλαιότερο νόμο. Ταυτόχρονα, αντί της επιδότησης του επιτοκίου στα δάνεια ο νέος νόμος παρέχει ένα νέο είδος κινήτρου, την επιδότηση του κόστους της δημιουργούμενης από το επενδυτικό σχέδιο απασχόλησης.

Επιπλέον, ο νέος νόμος έβαλε τέλος στο διαχωρισμό μεταξύ νέων και παλιών εταιριών ώστε και οι δύο οντότητες, ασχέτως από τα χρόνια λειτουργίας τους μπορούν να αιτήσουν για τα προαναφερθέντα κίνητρα. Μια άλλη σημαντική αλλαγή είναι εκείνη που αναφέρεται στο ελάχιστο απαιτούμενο (ίδια συμμετοχή) μετοχικό κεφάλαιο. Πράγματι, ο νέος νόμος μειώνει το ποσοστό της ίδιας συμμετοχής από 40% σε 25% σε κάθε επενδυτικό σχέδιο.

Τελικώς, η μείωση της αρχικής περιόδου εξέτασης σε μέγιστη χρονική περίοδο δύο (2) μηνών και ο λεπτομερής προσδιορισμός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος σχετικά με τις

διαδικασίες της καταβολής των επιδοτήσεων (μέγιστο πέντε (5) μήνες) θεωρούνται ουσιώδη στοιχεία για την εδραίωση ενός σταθερού επιχειρηματικού περιβάλλοντος. Αυτό που ακολουθεί είναι μια παρουσίαση των πιο σημαντικών παραμέτρων του νέου νόμου και αυτές που απαιτούνται από τους επενδυτές.

Ποιος είναι ο στόχος των κινήτρων;

Ο βασικός στόχος του νέου Αναπτυξιακού Νόμου 3299/2004 που δημοσιεύθηκε στην εφημερίδα της κυβερνήσεως Νο. 261/23.12.04 είναι η επίσπευση των ιδιωτικών επενδύσεων στην Ελλάδα ώστε να επιτευχθούν:

- Οι στόχοι του κράτους για την ενδυνάμωση της ισόρροπης ανάπτυξης
- Η αύξηση της απασχόλησης
- Η βελτίωση της ανταγωνιστικότητας της οικονομίας
- Η ενίσχυση της επιχειρηματικότητας
- Η προώθηση της τεχνολογικής αλλαγής και καινοτομίας
- Η προστασία του περιβάλλοντος
- Η εξοικονόμηση ενέργειας
- Η επίτευξη της περιφερειακής σύγκλισης

Είδη κινήτρων

- 1.** Επιχορήγηση που συνίσταται στη δωρεάν παροχή από το Δημόσιο χρηματικού ποσού για την κάλυψη τμήματος της ενισχυόμενης δαπάνης του επενδυτικού σχεδίου.
- 2.** Επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης που συνίσταται στην κάλυψη από το Δημόσιο τμήματος των καταβαλλόμενων δόσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης που συνάπτεται για την απόκτηση καινούργιου μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού.
- 3.** Φορολογική απαλλαγή ύψους μέχρι ενός ποσοστού ή του συνόλου της αξίας της ενισχυόμενης δαπάνης επενδυτικού σχεδίου ή και της αξίας της χρηματοδοτικής μίσθωσης καινούργιου μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού του οποίου αποκτάται η χρήση. Η ενίσχυση αυτή συνίσταται στην απαλλαγή από την καταβολή φόρου εισοδήματος μη διανεμόμενων κερδών από το σύνολο των δραστηριοτήτων της

επιχείρησης της πρώτης δεκαετίας από την πραγματοποίηση του επενδυτικού σχεδίου, με το σχηματισμό ισόποσου αφορολόγητου αποθεματικού.

4. Επιδότηση του κόστους της δημιουργούμενης από το επενδυτικό σχέδιο απασχόλησης που συνίσταται στην κάλυψη από το Δημόσιο, για μια διετία, τμήματος του μισθολογικού κόστους των δημιουργούμενων, εντός της πρώτης τριετίας από την ολοκλήρωση του επενδυτικού σχεδίου, θέσεων απασχόλησης.

Τα είδη ενισχύσεων παρέχονται εναλλακτικά ως εξής:

- Επιχορήγηση ή και επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης ή
- Φορολογική απαλλαγή ή
- Επιδότηση του κόστους της δημιουργούμενης απασχόλησης

Ποιοι επωφελούνται από τα παρεχόμενα κίνητρα;

Ο νόμος στοχεύει στην επιδότηση επενδυτικών σχεδίων στους τρεις τομείς της οικονομίας δηλαδή στο πρωτογενή, δευτερογενή και τουρισμού & υπηρεσιών (μόνο μεταφορές και logistics). Όπως προαναφέρθηκε στην εισαγωγή οι υπαγόμενες εταιρίες δεν διαχωρίζονται σε νέες και παλιές όπως προέβλεπε ο προηγούμενος Αναπτυξιακός Νόμος 2601/98.

Διαίρεση Επικράτειας

Για την εφαρμογή των διατάξεων του νέου νόμου η ελληνική επικράτεια χωρίζεται σε τέσσερις (4) περιοχές. Γενικά, η Περιοχή Α αναφέρεται στην Αττική και τη Θεσσαλονίκη και η Περιοχή Β σε συγκεκριμένες περιοχές των δύο νομών. Η Περιοχή Δ αναφέρεται στις παραμεθόριες περιοχές και στις λιγότερο αναπτυγμένες περιοχές και τέλος η Περιοχή Γ στο υπόλοιπο της χώρας.

Ειδικότερα:

Περιοχή Δ': Περιλαμβάνει τους Νομούς Ξάνθης, Ροδόπης και Έβρου, τις Β.Ε.ΠΕ. της Περιφέρειας Ηπείρου, τα νησιά της χώρας με πληθυσμό μέχρι 3.100 κατοίκους (απογραφή 1991), τα νησιά της Περιφέρειας Β. Αιγαίου, τη Θάσο, Δωδεκάνησα –πλην της πόλης της Ρόδου- και την παραμεθόρια ζώνη του ηπειρωτικού τμήματος της χώρας σε απόσταση 20 χλμ. από τα σύνορα, στην οποία εντάσσονται και οι δήμοι ή οι κοινότητες των οποίων τα διοικητικά όρια τέμνονται από τη ζώνη αυτή.

Η περιοχή Δ' διαιρείται στις υποπεριοχές Δ1, Δ2, Δ3.

Περιοχή Δ1': Περιλαμβάνει την παραμεθόριο ζώνη του ηπειρωτικού τμήματος της Κεντρικής και Δυτικής Μακεδονίας σε απόσταση 20 χλμ από τα σύνορα, στην οποία εντάσσονται και οι δήμοι ή οι κοινότητες των οποίων τα διοικητικά όρια τέμνονται από την ζώνη αυτή, το Νομό Δωδεκανήσου πλην πόλης Ρόδου, τα νησιά της Περιφέρειας Κεντρικής Μακεδονίας, Θεσσαλίας, Ιονίων Νήσων, Στερεάς Ελλάδος, Αττικής, Νοτίου Αιγαίου και Κρήτης με πληθυσμό μέχρι 3.100 κατοίκους σύμφωνα με την απογραφή του 1991.

Περιοχή Δ2': Περιλαμβάνει την παραμεθόριο ζώνη του ηπειρωτικού τμήματος της Ανατολικής Μακεδονίας και Ηπείρου σε απόσταση 20 χλμ από τα σύνορα στην οποία εντάσσονται και οι δήμοι και οι Κοινότητες των οποίων τα διοικητικά όρια τέμνονται από τη ζώνη αυτή, τα νησιά της Περιφέρειας Βορείου Αιγαίου, τη νήσο Θάσο, και τα νησιά της Ανατολικής Μακεδονίας, Ηπείρου, Δυτικής Ελλάδας, και Πελοποννήσου με πληθυσμό μέχρι 3.100 κατοίκους σύμφωνα με την απογραφή του 1991.

Περιοχή Δ3': Περιλαμβάνει τους Νομούς Ξάνθης, Ροδόπης και Έβρου.

Περιοχή Γ': Περιλαμβάνει τη Ζώνη Λαυρεωτικής του Ν. Αττικής, καθώς και τις περιφέρειες, τους νομούς ή τα τμήματα νομών της Επικράτειας που δεν εντάσσονται στις περιοχές Δ', Β' και Α',

Περιοχή Β': Περιλαμβάνει τη Β.Ε.ΠΕ., την Επαρχία Λαγκαδά και το τμήμα δυτικά του ποταμού Αξιού του Νομού Θεσσαλονίκης, την επαρχία Τροιζηνίας του Ν. Αττικής.

Περιοχή Α': Περιλαμβάνει τους Νομούς Αττικής και Θεσσαλονίκης, πλην των τμημάτων τους που εντάσσονται στις λοιπές περιοχές. (π.χ. Ζώνη Λαυρεωτικής, Περιοχή Γ').

Υπαγόμενα Επενδυτικά Σχέδια

Στο καθεστώς των ενισχύσεων του Νέου Αναπτυξιακού Νόμου υπάγονται επενδυτικά σχέδια για κάθε τομέα οικονομικής δραστηριότητας. Σύμφωνα με το νόμο τα επενδυτικά σχέδια κατανέμονται σε πέντε (5) κατηγορίες:

- **Πρωτογενής τομέας:** εντάσσονται τα Επενδυτικά Σχέδια της Κατηγορίας 1
- **Δευτερογενής τομέας:** εντάσσονται τα Επενδυτικά Σχέδια της Κατηγορίας 1 και της Κατηγορίας 4
- **Τουρισμός:** εντάσσονται τα Επενδυτικά Σχέδια της Κατηγορίας 1, της Κατηγορίας 2 και της Κατηγορίας 4
- **Τριτογενής τομέας:** εντάσσονται τα Επενδυτικά Σχέδια της Κατηγορίας 1, της Κατηγορίας 4 και της Κατηγορίας 3
- **Ειδικά Επενδυτικά Σχέδια επιχειρήσεων που ασκούν δραστηριότητες όλων των περιπτώσεων εκτός του τριτογενή τομέα:** εντάσσονται τα Επενδυτικά Σχέδια της Κατηγορίας 4 και της Κατηγορίας 5

Πρωτογενής Τομέας: Τα επενδυτικά σχέδια του **πρωτογενή τομέα** εντάσσονται μόνο στην **Κατηγορία 1** των παρεχόμενων κινήτρων και αφορούν τις ακόλουθες επιχειρηματικές δραστηριότητες:

- Επενδυτικά σχέδια εξόρυξης και θραύσης βιομηχανικών ορυκτών και αδρανών υλικών.
- Επενδυτικά σχέδια σε μηχανικά μέσα σποράς, καλλιέργειας και συγκομιδής αγροτικών προϊόντων τα οποία πραγματοποιούνται από αγροτικούς ή αγροτοβιομηχανικούς συνεταιρισμούς, καθώς και ομάδες παραγωγών ή ενώσεις ομάδων παραγωγών, οι οποίες έχουν συσταθεί σύμφωνα με την Κοινοτική νομοθεσία, όπως αυτά θα οριστούν με ΚΥΑ.
- Επενδυτικά σχέδια τυποποίησης, συσκευασίας ή συντήρησης γεωργικών ή κτηνοτροφικών προϊόντων ή προϊόντων αλείας και ιχθυοτροφίας μη προερχόμενα από μεταποιητική δραστηριότητα, όπως αυτά θα οριστούν με ΚΥΑ.
- Επενδυτικά σχέδια γεωργικών επιχειρήσεων θερμοκηπιακού τύπου και βιολογικής γεωργίας, κτηνοτροφικών επιχειρήσεων εσταυλισμένου ή ημισταυλισμένου τύπου και αλιευτικές επιχειρήσεις (υδατοκαλλιέργειες) σύγχρονης τεχνολογίας, όπως αυτά θα οριστούν με ΚΥΑ.

Δευτερογενής Τομέας: Τα επενδυτικά σχέδια του δευτερογενή τομέα εντάσσονται στις **Κατηγορίες 1 και 4** των παρεχόμενων κινήτρων και αφορούν τις ακόλουθες επιχειρηματικές δραστηριότητες:

Κατηγορία 1 - Επενδυτικά Σχέδια

- Εξόρυξης, επεξεργασίας και εν γένει αξιοποίησης βιομηχανικών ορυκτών- λατόμευσης και αξιοποίησης μαρμάρων υπό την προϋπόθεση ότι περιλαμβάνουν εξοπλισμό κοπής και επεξεργασίας,
- Μεταλλευτικά. Επενδυτικά Σχέδια που παράγουν ενέργεια σε μορφή θερμού νερού, ατμού ή στερεά καύσιμα.
- Στον τομέα της μεταποίησης (ΣΤΑΚΟΔ), πλην εκείνων για τα οποία απαιτείται για την υπαγωγή τους έκδοση ΚΥΑ.
- Παραγωγής ενέργειας σε μορφή θερμού νερού ή ατμού.
- Παραγωγής βιοκαυσίμων ή στερεών καυσίμων από βιομάζα, παραγωγής βιομάζας από φυτά, με σκοπό τη χρήση της ως πρώτης ύλης για την παραγωγή ενέργειας.
- Για την αφαλάτωση θαλασσινού ή υφάλμυρου νερού για την παραγωγή πόσιμου ύδατος.
- Για την παραγωγή ή/και τυποποίηση προϊόντων γεωγραφικής ένδειξης (Π.Γ.Ε.) ή/και προϊόντων προστατευόμενης ονομασίας προέλευσης (Π.Ο.Π.) εφόσον γίνονται από επιχειρήσεις που στεγάζονται σε παραδοσιακά ή διατηρητέα λιθόκτιστα κτίρια ή και κτιριακά συγκροτήματα βιομηχανικού χαρακτήρα, πλην εκείνων για τα οποία απαιτείται έκδοση ΚΥΑ.

Κατηγορία 4 - Επενδυτικά Σχέδια:

- Παραγωγής ηλεκτρισμού από ήπιες μορφές ενέργειας και ειδικότερα την αιολική, την ηλιακή, την υδροηλεκτρική, τη γεωθερμική και τη βιομάζα, επενδυτικά σχέδια συμπαραγωγής ηλεκτρισμού και θερμότητας.
- Για τη μετεγκατάσταση βυρσοδεφείων από τους Νομούς Αττικής, Θεσσαλονίκης και Χανίων εντός Βιομηχανικών και Επιχειρηματικών Περιοχών (Β.Ε.ΠΕ.), στις οποίες υφίστανται οι κατάλληλες υποδομές και προβλέπεται η εγκατάστασή τους.

Τουρισμός: Τα επενδυτικά σχέδια του τομέα του τουρισμού εντάσσονται στις **Κατηγορίες 1, 2 και 4** των παρεχόμενων κινήτρων και αφορούν τις ακόλουθες επιχειρηματικές δραστηριότητες:

Κατηγορία 1

- Ίδρυση, επέκταση, εκσυγχρονισμός θεματικών πάρκων που αποτελούν οργανωμένες μορφές τουρισμού οι οποίες διαφοροποιούν ή διευρύνουν το τουριστικό προϊόν και παρέχουν ολοκληρωμένης μορφής υποδομές και υπηρεσίες συμπεριλαμβανομένων κατ' ελάχιστον των υπηρεσιών στέγασης σίτισης, στέγασης ψυχαγωγίας και κοινωνικής μέριμνας.
- Ίδρυση, επέκταση, εκσυγχρονισμός αυτοκινητοδρομίων απαραίτητων για την τουριστική ανάπτυξη της χώρας.

Κατηγορία 2

- Ίδρυση ή επέκταση ξενοδοχειακών μονάδων κατηγορίας τουλάχιστον τριών αστέρων (3*), πρώην Β' τάξης.

Κατηγορία 4

- Εκσυγχρονισμός ολοκληρωμένης μορφής λειτουργουσών ξενοδοχειακών μονάδων κατηγορίας τουλάχιστον 2*, (Γ' τάξης) ή ξενοδοχειακών μονάδων που έχουν διακόψει προσωρινά τη λειτουργία τους για 5 έτη (χωρίς αλλαγή στη χρήση του κτιρίου) και υπό τον όρο ότι κατά το χρόνο της προσωρινής διακοπής της λειτουργίας τους ήταν 2*.
- Εκσυγχρονισμός ολοκληρωμένης μορφής λειτουργουσών ξενοδοχειακών μονάδων κατώτερης κατηγορίας των 2*, κτίρια που χαρακτηρίζονται διατηρητέα ή παραδοσιακά, εφόσον με τον εκσυγχρονισμό τους αναβαθμίζονται τουλάχιστον σε κατηγορία 2*, καθώς και μονάδων που έχουν διακόψει προσωρινά τη λειτουργία τους για 5 έτη, χωρίς να έχει γίνει αλλαγή χρήσης και υπό τον όρο ότι αναβαθμίζονται τουλάχιστον σε κατηγορία 2*.
- Εκσυγχρονισμός ξενοδοχειακών μονάδων που αφορά τη δημιουργία συμπληρωματικών εγκαταστάσεων με την προσθήκη νέων κοινόχρηστων χώρων, νέων χρήσεων επί κοινοχρήστων χώρων, πισινών και αθλητικών εγκαταστάσεων σε ξενοδοχειακές μονάδες τουλάχιστον κατηγορίας 2*, με σκοπό την παροχή πρόσθετων υπηρεσιών.
- Μετατροπή παραδοσιακών ή διατηρητέων κτιρίων σε ξενοδοχειακές μονάδες τουλάχιστον κατηγορίας 2*.
- Εκσυγχρονισμός ολοκληρωμένης μορφής λειτουργουσών τουριστικών οργανωμένων κατασκηνώσεων (camping) τουλάχιστον Γ' τάξης.

- Ίδρυση, επέκταση, εκσυγχρονισμός συνεδριακών κέντρων, χιονοδρομικών κέντρων, αξιοποίησης ιαματικών πηγών, τουριστικών λιμένων σκαφών αναψυχής (μαρίνες), γηπέδων γκολφ, κέντρων θαλασσοθεραπείας, κέντρων τουρισμού υγείας, κέντρων προπονητικού -αθλητικού τουρισμού.

Τριτογενής Τομέας

Τα επενδυτικά σχέδια του **τριτογενή τομέα** εντάσσονται στις **Κατηγορίες 1, 3 και 4** των παρεχόμενων κινήτρων και αφορούν τις ακόλουθες επιχειρηματικές δραστηριότητες.

Κατηγορία 1 - Επενδυτικά Σχέδια:

- Για την ανέγερση και εκμετάλλευση βιοτεχνικών κέντρων και κτιρίων στις ειδικές βιοτεχνικές και βιομηχανικές ζώνες που καθορίζονται στο πλαίσιο του πολεοδομικού και χωροταξικού σχεδιασμού, καθώς και χώρων κοινωνικών και πολιτιστικών λειτουργιών, κεντρικών αγορών και σφαγείων που γίνονται από επιχειρήσεις Ο.Τ.Α. α' ή β' βαθμού ή συνεταιρισμούς, καθώς και Ε.Σ. των ως άνω φορέων για τη μετασκευή και διαμόρφωση παλαιών βιομηχανοστασίων και λοιπών εγκαταστάσεων επιχειρήσεων υγρών καυσίμων και υγραερίων, για τη δημιουργία εγκαταστάσεων αποθήκευσης ή για την προμήθεια εξοπλισμού μεταφοράς υγρών καυσίμων και υγραερίων σε νησιά.
- Για τη δημιουργία κέντρων αποθεραπείας και αποκατάστασης, καθώς και Επενδυτικά Σχέδια για την παροχή στέγης αυτόνομης διαβίωσης, σε ΑΜΕΑ.
- Που γίνονται από Ιερές μονές καθώς και την Ιερά Κοινότητα του Αγίου Όρους για την ανέγερση και εκσυγχρονισμό ξενώνων.

Κατηγορία 3 - Επενδυτικά Σχέδια:

- Για την ίδρυση δημόσιας χρήσης κλειστών σταθμών ιδιωτικής χρήσεως επιβατηγών αυτοκινήτων χωρητικότητας τουλάχιστον σαράντα (40) θέσεων, επιπλέον εκείνων που επιβάλλει ο Γενικός Οικοδομικός Κανονισμός (Γ.Ο.Κ) για την κάλυψη των μόνιμων αναγκών που προκύπτουν από τις χρήσεις του κτιρίου, εφόσον γίνονται από επιχειρήσεις εκμετάλλευσης δημοσίας χρήσεως, υπέργειων, υπόγειων ή και πλωτών σταθμών αυτοκινήτων.
- Για την ίδρυση δημόσιας χρήσης στεγασμένων ή/και ημιστεγασμένων σταθμών φορτηγών, λεωφορείων και άλλων εν γένει βαρέων οχημάτων τουλάχιστον 30 θέσεων.

Κατηγορία 4 - Επενδυτικά Σχέδια:

- Συνεργαζόμενων εμπορικών και μεταφορικών επιχειρήσεων, υπό ενιαίο φορέα, για την δημιουργία εμπορευματικών σταθμών και διαμετακομιστικών κέντρων.
- Των μεταφορικών επιχειρήσεων για τη δημιουργία υποδομών αποθήκευσης, συσκευασίας και τυποποίησης καθώς και κλειστών χώρων στάθμευσης φορτηγών οχημάτων.
- Για την παροχή υπηρεσιών εφοδιαστικής αλυσίδας.
- Για τη δημιουργία ευρυζωνικών δικτυακών υποδομών και συναφούς εξοπλισμού που εξασφαλίζει την πρόσβαση σε πολίτες ή επιχειρήσεις, σε επίπεδο ΟΤΑ, Περιφερειών κλπ. ή άλλης γεωγραφικής περιοχής με επιχειρηματικό ενδιαφέρον.
- Παροχής καινοτομικών τηλεπικοινωνιακών υπηρεσιών ευρείας κλίμακας τα οποία βασίζονται στην ευρυζωνική υποδομή.
- Ανάπτυξης λογισμικού.
- Για τη δημιουργία εργαστηρίων εφαρμοσμένης βιομηχανικής, ενεργειακής, μεταλλευτικής, γεωργικής, κτηνοτροφικής, δασικής και ιχθυοκαλλιεργητικής έρευνας καθώς και ανάπτυξης τεχνολογιών και βιομηχανικών σχεδίων.
- Για την παροχή υπηρεσιών εξαιρετικά προηγμένης τεχνολογίας.
- Για τη δημιουργία εργαστηρίων παροχής υπηρεσιών ποιότητας ή/και υψηλής τεχνολογίας, πιστοποιήσεων, δοκιμών ελέγχου και διακριβώσεων.
- Των επιχειρήσεων εκμετάλλευσης μέσων μεταφοράς ανθρώπων και εμπορευμάτων σε απομονωμένες- δυσπρόσιτες περιοχές, όπως ορίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Οικονομικών και Εμπορικής Ναυτιλίας.

Ειδικά Επενδυτικά Σχέδια

Ειδικά επενδυτικά σχέδια των επιχειρήσεων που ασκούν δραστηριότητες του **Πρωτογενή, του Δευτερογενή και του τομέα του Τουρισμού (α + γ)** εντάσσονται στις **Κατηγορίες 4 και 5** των παρεχόμενων κινήτρων και αφορούν τις ακόλουθες επιχειρηματικές δραστηριότητες:

Κατηγορία 4 - Επενδυτικά Σχέδια:

- Προστασίας του περιβάλλοντος, περιορισμού της ρύπανσης του εδάφους, του υπεδάφους, των υδάτων και της ατμόσφαιρας.
- Για αξιοποίηση ΑΠΕ, υποκατάσταση υγρών καυσίμων ή ηλεκτρικής ενέργειας με αέρια καύσιμα, επεξεργασμένα απορριπτόμενα υλικά από εγχώριες βιομηχανίες, ανάκτηση απορριπτόμενης θερμότητας, καθώς και ΣΗΘ.
- Για εξοικονόμηση ενέργειας, υπό την προϋπόθεση ότι το επενδυτικό σχέδιο δεν αφορά τον παραγωγικό εξοπλισμό, αλλά τον εξοπλισμό και τις εγκαταστάσεις κίνησης λειτουργίας της μονάδας και από αυτήν προκύπτει μείωση τουλάχιστον 10% της καταναλισκόμενης ενέργειας.
- Παραγωγής νέων προϊόντων ή/και υπηρεσιών ή προϊόντων εξαιρετικά προηγμένης τεχνολογίας.
- Για ίδρυση, επέκταση, εκσυγχρονισμό εργαστηρίων εφαρμοσμένης βιομηχανικής ή μεταλλευτικής ή ενεργειακής έρευνας.
- Εισαγωγής και προσαρμογής περιβαλλοντικά φιλικής τεχνολογίας στην παραγωγική διαδικασία.
- Παραγωγής καινοτομικών προϊόντων ή υπηρεσιών εισαγωγής καινοτομιών στην παραγωγική διαδικασία.
- Που στοχεύουν στην αναβάθμιση της ποιότητας των παραγόμενων προϊόντων ή και υπηρεσιών.
- Για αγορά και εγκατάσταση νέων σύγχρονων συστημάτων αυτοματοποίησης διαδικασιών και μηχανοργάνωσης αποθηκών.
- Ίδρυσης ή επέκτασης βιομηχανικών ή βιοτεχνικών μονάδων για την εναλλακτική διαχείριση συσκευασιών και άλλων προϊόντων που έχουν αναλωθεί στην Ελλάδα, για παραγωγή πρώτων υλών και λοιπών υλικών από αυτά.

Κατηγορία 5

Επενδυτικά σχέδια υλοποίησης ολοκληρωμένου πολυετούς (2-5 ετών) επιχειρηματικού σχεδίου φορέων (για τους οποίους έχει παρέλθει πενταετία από τη σύστασή τους) των μεταποιητικών και μεταλλευτικών επιχειρήσεων ελαχίστου συνολικού κόστους € 3.000.000 και επιχειρήσεων ανάπτυξης λογισμικού ελάχιστου συνολικού κόστους € 1.500.000 που περιλαμβάνουν τον τεχνολογικό, διοικητικό, οργανωτικό και επιχειρησιακό εκσυγχρονισμό

και ανάπτυξη, καθώς και τις αναγκαίες ενέργειες κατάρτισης των εργαζομένων, με ένα η περισσότερους από τους επόμενους στόχους:

- Ενίσχυση της ανταγωνιστικής τους θέσης στη διεθνή αγορά
- Παραγωγή και προώθηση Επώνυμων Προϊόντων και / ή Υπηρεσιών
- Καθετοποίηση παραγωγής / Ανάπτυξη ολοκληρωμένων συστημάτων προϊόντων / υπηρεσιών ή συμπληρωματικών προϊόντων και υπηρεσιών
- Παραγωγή προϊόντων ή/και υπηρεσιών σημαντικά ή τελείως διαφοροποιημένων των υφιστάμενων βασικών προϊόντων ή υπηρεσιών της επιχείρησης
- Μεταφορά παραγωγικών - ερευνητικών δραστηριοτήτων από το εξωτερικό στην Ελληνική Επικράτεια
- Παραγωγή προϊόντων / υπηρεσιών από την σύμπραξη μη ομοειδών επιχειρήσεων (κατά προτίμηση από διαφορετικούς κλάδους) με στόχο την παραγωγή σημαντικά ή τελείως διαφοροποιημένων των υφιστάμενων προϊόντων ή υπηρεσιών των επιχειρήσεων αυτών.

Με ΚΥΑ του Υπ. Οικονομίας & Οικονομικών ή και του κατά περίπτωση αρμόδιου Υπουργού, ορίζονται προδιαγραφές, πρόσθετοι όροι, περιορισμοί και προϋποθέσεις για την εξειδίκευση του πλαισίου επενδυτικών σχεδίων όλων των περιπτώσεων.

Υπαγόμενες Επιχειρηματικές Δραστηριότητες

Στην ενίσχυση της επιχορήγησης του νόμου αυτού υπάγονται επιχειρηματικές δραστηριότητες που ασκούνται στην αλλοδαπή από νομικά πρόσωπα που εμπίπτουν στην κατηγορία των μικρομεσαίων κατά την κοινοτική νομοθεσία επιχειρήσεων και υπό την προϋπόθεση ότι τηρούν βιβλία αντίστοιχα των κατηγοριών Β' και Γ' του ισχύοντος στην Ελλάδα Κώδικα Βιβλίων και Στοιχείων (Κ.Β.Σ.), για τα ακόλουθα επενδυτικά σχέδια:

- Επενδυτικά σχέδια σε όλους του κλάδους της μεταποίησης, μόνο για ίδρυση παραγωγικών μονάδων. Με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών, μπορεί να εξαιρούνται της ενίσχυσης ορισμένοι κλάδοι ή υποκλάδοι της μεταποίησης.
- Επενδυτικά σχέδια γεωργικών επιχειρήσεων θερμοκηπιακού τύπου, κτηνοτροφικών επιχειρήσεων εσταβλισμένου ή ημισταβλισμένου τύπου και αλιευτικών επιχειρήσεων (υδατοκαλλιέργειες) σύγχρονης τεχνολογίας.

Ποιοι κλάδοι & επιχειρήσεις δεν υπάγονται στις διατάξεις του παρόντος νόμου;

(α) Τα επενδυτικά σχέδια των κλάδων:

- Χαλυβουργίας,
- Συνθετικών Ινών
- Ναυπηγικό και ναυπηγοεπισκευαστικό, όπως ορίζεται στον Κανονισμό 1540/98 της ΕΕ.

(β) Επενδυτικά σχέδια δημόσιων επιχειρήσεων και οργανισμών. Η απαγόρευση δεν αφορά τις θυγατρικές τους εταιρίες, καθώς και τις εταιρίες των Ο.Τ.Α. α' και β' βαθμού.

(γ) Επιχειρήσεις που λειτουργούν με τη μορφή της κοινωνίας, της εταιρείας του αστικού δικαίου ή της κοινοπραξίας.

(δ) Επιχειρήσεις που δεν τηρούν βιβλία Β' ή Γ' κατηγορίας του Κ.Β.Σ.

Επιλέξιμες Δαπάνες

Στο καθεστώς των ενισχύσεων του Νόμου υπάγονται ενδεικτικά οι ακόλουθες ενισχυόμενες δαπάνες:

- 1.** Κατασκευή, επέκταση, και εκσυγχρονισμός κτιριακών εγκαταστάσεων, δαπάνες διαμόρφωσης περιβάλλοντος χώρου.
- 2.** Αγορά αποπερατωθισών ή ημιτελών βιομηχανικών κτιριακών εγκαταστάσεων που παραμένουν σε αδράνεια [2 έτη].
- 3.** Αγορά βιοτεχνικών χώρων σε ΒΙ.ΠΕ., Β.Ι.ΠΑ. και ΒΙΟ.ΠΑ. και των τεχνοπόλεων ή τεχνολογικών πάρκων.
- 4.** Αγορά και εγκατάσταση καινούργιων σύγχρονων μηχανημάτων και λοιπού εξοπλισμού.
- 5.** Αγορά & εγκατάσταση καινούργιων σύγχρονων συστημάτων αυτοματοποίησης διαδικασιών & μηχανοργάνωσης.
- 6.** Δαπάνες μελετών που αποσκοπούν στην εισαγωγή, ανάπτυξη και εφαρμογή σύγχρονης τεχνολογίας, κλπ.
- 7.** Δαπάνες για αποσυναρμολόγηση, μεταφορά και επανασυναρμολόγηση του υφιστάμενου εξοπλισμού, σε ΒΙ.ΠΕ. Ε.Τ.Β.Α., λοιπές Β.Ε.ΠΕ. (ΒΙ.ΠΕ., ΒΙΟ.ΠΑ. και ΒΙ.ΠΑ.).
- 8.** Αγορά καινούργιων μεταφορικών μέσων διακίνησης υλικών και προϊόντων εντός του χώρου της εντασσόμενης μονάδας.

9. Αγορά καινούργιων αυτοκινήτων-ψυγείων μόνο εφόσον αποτελούν αναπόσπαστο στοιχείο της μονάδας.
10. Δαπάνες κατασκευής του βασικού δικτύου μεταφοράς του θερμού νερού ή ατμού μέχρι τον καταναλωτή.
11. Δαπάνες σύνδεσης με το δίκτυο της ΔΕΗ επενδύσεων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας από ΑΠΕ ή ΣΗΘ.
12. Δαπάνες αγοράς και εγκατάστασης εξοπλισμού και μέσων μεταφοράς υγρών καυσίμων στα νησιά.
13. Δαπάνες μελετών, διασφάλισης της ποιότητας.
14. Δαπάνες εισαγωγής και προσαρμογής περιβαλλοντικά φιλικής τεχνολογίας στην παραγωγική διαδικασία.
15. Δαπάνες για ίδρυση ή επέκταση βιομηχανικών ή βιοτεχνικών μονάδων για την εναλλακτική διαχείριση.
16. Δαπάνες μελετών και συμβούλων για την υλοποίηση του επενδυτικού σχεδίου, σύμφωνα με τους περιορισμούς της ΕΕ.

Οι δαπάνες πρέπει να αφορούν πάγια στοιχεία. Επίσης, μπορούν να ενισχύονται δαπάνες για άυλες επενδύσεις και για αμοιβές μελετών συμβούλων σε ποσοστό που δεν υπερβαίνει το οκτώ τοις εκατό (8%) του κόστους του επενδυτικού σχεδίου. Οι ενισχύσεις για αμοιβές μελετών συμβούλων παρέχονται μόνο στις μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις και δεν αφορούν συνήθεις λειτουργικές δαπάνες αυτών.

17. Αγορά ηλεκτρονικών υπολογιστών, η κόστους μέχρι 60% του συνολικού κόστους του επενδυτικού σχεδίου.
18. Δαπάνες που αφορούν άυλες επενδύσεις δεν μπορούν να υπερβαίνουν το 8% του κόστους του ενισχυόμενου Επενδυτικού Σχεδίου.

Ποιες δαπάνες δεν υπάγονται στις ενισχύσεις του νόμου;

1. Η αγορά επιβατικών αυτοκινήτων μέχρι έξι (6) θέσεων.
2. Η αγορά επίπλων και σκευών γραφείου.
3. Η αγορά οικοπέδων, γηπέδων και αγροτεμαχίων. Επίσης, σε περιπτώσεις αγοράς κτιριακών εγκαταστάσεων δεν μπορεί να ενισχυθεί το τμήμα της δαπάνης που αφορά στην αξία του οικοπέδου επί του οποίου αυτές έχουν ανεγερθεί.

4. Η ανέγερση ή η επέκταση κτιριακών εγκαταστάσεων σε οικόπεδο που δεν ανήκει στο φορέα της επένδυσης.

Κατ' εξαίρεση μπορούν να ενισχύονται:

Η ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων επί οικοπέδου που δεν ανήκει στο φορέα της επένδυσης, εφόσον έχει παραχωρηθεί προς τούτο η χρήση του για χρονικό διάστημα τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ετών από το Δημόσιο, τον ΕΟΤ, την ΕΤΑ ΑΕ, τις ΒΙΠΕ ΕΤΒΑ, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που έχουν καθεστώς ελεύθερης ζώνης, λοιπές ΒΕΠΕ (ΒΙΠΕ, ΒΙΠΑ και ΒΙΟΠΑ), την Ελληνική Ολυμπιακή Επιτροπή, την Ολυμπιακά Ακίνητα ΑΕ, τους ΟΤΑ α' και β' βαθμού, σωματεία ή ιδρύματα, καθώς και από τεχνολογικά πάρκα προκειμένου για ανέγερση ή επέκταση κτιρίων εντός τεχνολογικών πάρκων.

Επίσης η ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων επί οικοπέδου που δεν ανήκει στον φορέα της επένδυσης αλλά έχει εκμισθωθεί από το Δημόσιο, νομικά ή φυσικά πρόσωπα για χρονική διάρκεια δεκαπέντε (15) ετών, η μίσθωση έχει μεταγραφεί και ο εκμισθωτής έχει παραιτηθεί από το δικαίωμα ιδιόχρησης.

5. Ο εκσυγχρονισμός ολοκληρωμένης μορφής ξενοδοχειακών μονάδων τουλάχιστον κατηγορίας δύο αστέρων (2*), πρώην Γ' τάξης, πριν παρέλθει 5ετία από την έναρξη λειτουργίας της μονάδας ή από την ημερομηνία έκδοσης της απόφασης ολοκλήρωσης επένδυσης, που έχει υπαχθεί στις διατάξεις του παρόντος ή των νόμων 2601/1998, 1892/1990 και 1262/1982.
6. Ο εκσυγχρονισμός campings τουλάχιστον Γ' τάξης, πριν παρέλθει 5ετία από την έναρξη λειτουργίας της μονάδας ή από την ημερομηνία έκδοσης της απόφασης ολοκλήρωσης, που έχει υπαχθεί στις διατάξεις του παρόντος ή των νόμων 2601/1998, 1892/1990 και 1262/1982.
7. Η ανέγερση, η επέκταση και ο εκσυγχρονισμός αυτοεξυπηρετούμενων καταλυμάτων.
8. Η εισφορά στο εταιρικό κεφάλαιο του φορέα της επένδυσης της αξίας μηχανημάτων και λοιπών παγίων στοιχείων.
9. Επενδύσεις οι οποίες αποσκοπούν σε απλή αντικατάσταση υφιστάμενου μηχανολογικού εξοπλισμού, χωρίς να συνεπάγονται την επέκταση, την αλλαγή στο προϊόν ή την μέθοδο παραγωγής μίας υφιστάμενης εγκατάστασης.

Οι Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις ως Επωφελούμενες

Οι μικρομεσαίες επιχειρήσεις όπως ορίζονται από την Ευρωπαϊκή Ένωση λαμβάνουν μια πρόσθετη επιδότηση της τάξης του 5%-15%. Το ακριβές ποσοστό καθορίζεται στην γεωγραφική περιοχή που γίνεται η επένδυση.

Το συγκεκριμένο ποσοστό ανά νομό καθορίζεται με ΚΥΑ των Υπουργών Οικονομίας και Ανάπτυξης βάση του κριτηρίου του κατά κεφαλή ΑΕΠ σε Μονάδες Ισοδύναμης Αγοραστικής Δύναμης με βάση τα τελευταία διαθέσιμα του 2001 (ΕΣΥΕ) ως εξής:

- Για τους παραμεθόριους νομούς καθώς και για τους νομούς με κατά κεφαλή ΑΕΠ μικρότερο ή ίσο του 65% του Μ.Ο. της ΕΕ (2001), παρέχεται επιπλέον επιχορήγηση ή/και επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης ή επιδότηση του κόστους της δημιουργούμενης απασχόλησης, ίση 15% επί του κόστους της ενισχυόμενης επένδυσης.

1	Αιτωλοακαρνανία	9	Καρδίτσα
2	Άρτα	10	Κεφαλονιά
3	Αχαΐα	11	Λακωνία
4	Γρεβενά	12	Μεσσηνία
5	Ζάκυνθος	13	Πιερία
6	Ηλεία	14	Πρέβεζα
7	Ημαθία	15	Τρίκαλα
8	Καβάλα		

- Για νομούς με κατά κεφαλή ΑΕΠ μεγαλύτερο 65% του Μ.Ο. της Ε.Ε. (2001), παρέχεται επιπλέον επιχορήγηση ή/και επιδότηση χρηματοδοτικής μίσθωσης ή επιδότηση του κόστους της δημιουργούμενης απασχόλησης, ίση 5% επί του κόστους της ενισχυόμενης επένδυσης

1	Αρκαδία	12	Κυκλάδες
2	Αργολίδα	13	Λάρισα
3	Αττική	14	Λασιθί
4	Βοιωτία	15	Λευκάδα
5	Εύβοια	16	Μαγνησία
6	Ευρυτανία	17	Ρέθυμνο
7	Ηράκλειο	18	Φθιώτιδα
8	Θεσσαλονίκη	19	Φωκίδα
9	Κέρκυρα	20	Χανιά
10	Κοζάνη	21	Χαλκιδική
11	Κορινθία		

Σε κάθε περίπτωση τα παρεχόμενα ποσοστά επιχορήγησης και επιδότησης χρηματοδοτικής μίσθωσης καθώς και της επιδότησης του κόστους της δημιουργούμενης από το επενδυτικό σχέδιο απασχόλησης **δεν δύναται να υπερβούν το 55%**.

Επιδότησεις ή Επιχορηγήσεις

Οι παρεχόμενες ενισχύσεις των επενδυτικών σχεδίων κατά περιοχή και κατά κατηγορία είναι οι ακόλουθες:

Επιχορήγηση ή/και χρηματοδοτική μίσθωση:

Κατηγορία	Περιοχή					
	A	B	Γ	Δ1	Δ2	Δ3
1	0%	18%	30%	35%	40%	40%
2	0%	13%	25%	35%	35%	35%
3	40%	40%	40%	40%	40%	40%
4	30%	30%	35%	35%	40%	40%
5	35%	35%	35%	35%	35%	35%

Εκτός των περιοχών όπου εξαντλείται το όριο του Χάρτη Περιφερειακών Ενισχύσεων και εκτός των επενδύσεων της Κατηγορίας 5, προστίθεται επιπλέον επιδότηση 5% συνολικά, εφόσον συντρέχει ένας ή και περισσότερα από τα ακόλουθα:

- Εγκατάσταση σε ΒΕΠΕ
- Ίδρυση-εκσυγχρονισμός ξενοδοχείου (4 ή 5 αστέρων)
- Μετατροπή-εκσυγχρονισμός παραδοσιακού σε ξενοδοχείο
- Εγκατάσταση τουριστικών επιχειρήσεων σε Π.Ο.Τ.Α.
- Νεοϊδρυόμενος φορέας

Επιδότηση του κόστους της δημιουργούμενης από το επενδυτικό σχέδιο απασχόλησης:

Κατηγορία	Περιοχή					
	A	B	Γ	Δ1	Δ2	Δ3
1	0%	18.4%	35.1%	40%	45.5%	48.1%
2	0%	18.4%	33.2%	40%	45.5%	45.5%
3	40%	40%	40%	40%	40%	40%
4	35%	35%	40%	40%	45.5%	48.1%
5	35%	35%	35%	35%	35%	35%

Φορολογική απαλλαγή:

Κατηγορία	Περιοχή			
	A	B	Γ	Δ1
1	0%	50%	100%	100%
2	0%	50%	100%	100%
3	100%	100%	100%	100%
4	100%	100%	100%	100%
5	100%	100%	100%	100%

Όροι και Προϋποθέσεις

Κατώτατο Μέγεθος επενδυτικών σχεδίων

Στις ενισχύσεις του νόμου υπάγονται επενδυτικά σχέδια τα οποία υπερβαίνουν το ελάχιστο ύψος κατά περίπτωση ως εξής:

Κατηγορία Εταιρείας (σύμφωνα με το κανονισμό της Ε.Ε. 70/2001)	Κατώτατο Όριο Επένδυσης (€)	
1	Μεγάλη	500.000
2	Μεσαία	250.000
3	Μικρή	150.000
4	Πολύ Μικρή	100.000

Περιορισμοί Επιδότησης

Σε κάθε περίπτωση τα παρεχόμενα ποσοστά επιχορήγησης και επιδότησης χρηματοδοτικής μίσθωσης καθώς και της επιδότησης του κόστους της δημιουργούμενης από το επενδυτικό σχέδιο απασχόλησης δεν δύναται να υπερβούν το 55%. Οι παρεχόμενες σε κάθε φορέα ενισχύσεις δεν μπορούν να υπερβούν σωρευτικά για μια πενταετία το όριο των € 20.000.000 για επενδύσεις που αφορούν την ίδια παραγωγική διαδικασία.

Ίδια Συμμετοχή

Το ποσοστό της ίδιας συμμετοχής του επενδυτή στα σχέδια που εντάσσονται στο καθεστώς ενίσχυσης της επιχορήγησης ή της χρηματοδοτικής μίσθωσης δεν μπορεί να είναι κατώτερο του 25% των ενισχυμένων δαπανών. Το ποσοστό της ίδιας συμμετοχής που έχει εγκριθεί με την απόφαση υπαγωγής δεν είναι δυνατό να μειωθεί. Ως ίδια συμμετοχή του επενδυτή νοείται για μεν τις νεοϊδρυόμενες εταιρείες το καταβεβλημένο κεφάλαιό τους για δε τις υφιστάμενες το ποσό της αύξησης του εταιρικού κεφαλαίου τους που προκύπτει από νέες σε μετρητά εισφορές των εταίρων ή κατά περίπτωση τα φορολογηθέντα έκτακτα αποθεματικά χωρίς να απαιτείται αύξηση του μετοχικού ή εταιρικού κεφαλαίου (λαμβάνεται πάντα υπόψη η οικονομική ευρωστία της επιχείρησης) και υπό τον όρο ότι τα αποθεματικά αυτά δεν θα μπορούν να διανεμηθούν πριν την παρέλευση πενταετίας από την ολοκλήρωση της επένδυσης.

Κριτήρια Αξιολόγησης των Νέων Επενδυτικών Σχεδίων

Σύμφωνα με το νόμο κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης έχουν προσδιοριστεί κάποιες προδιαγραφές που συνθέτουν ένα ολοκληρωμένο, σύστημα εξέτασης των επενδυτικών σχεδίων.

Συγκεκριμένα, η ομάδα Α των κριτηρίων αξιολογεί την εταιρεία αυτή καθ' αυτή, τα χαρακτηριστικά της, το βαθμό της χρηματοδοτικής της συμμετοχή στην επένδυση με ίδια κεφάλαια αποδίδοντας 25 βαθμούς.

Η ομάδα Β των κριτηρίων εξετάζει το επενδυτικό σχέδιο από τεχνική και οικονομική σκοπιά και αποδίδει 25 βαθμούς.

Η ομάδα Γ εξετάζει τη συμβολή της επένδυσης στους ευρείς και στρατηγικούς στόχους του αναπτυξιακού νόμου.

- Αύξηση της απασχόλησης (10 βαθμούς)
- Περιφερειακή σύγκλιση (6 βαθμούς)
- Προστασία του περιβάλλοντος (6 βαθμούς)
- Προώθηση ανταγωνιστικών προϊόντων σε διεθνές επίπεδο (5 βαθμούς)
- Βελτίωση της ποιότητας των παραγόμενων προϊόντων
- Συμβολή της επένδυσης στη κοινωνική και οικονομική ανάπτυξη της χώρας

Συνολικά, η ομάδα Γ των κριτηρίων προσδίδει 40 βαθμούς.

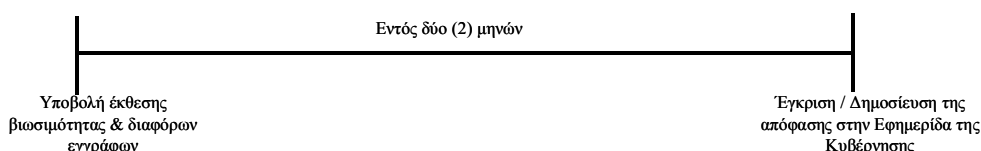
Η ομάδα Δ αναφέρεται σε ειδικά κριτήρια κατά κλάδο της οικονομίας (πρωτογενής, δευτερογενής, τουρισμός, υπηρεσίες) και δίνει πρόσθετους βαθμούς για την πιστοποίηση άλλων ειδών επενδύσεων.

Αιτήσεις

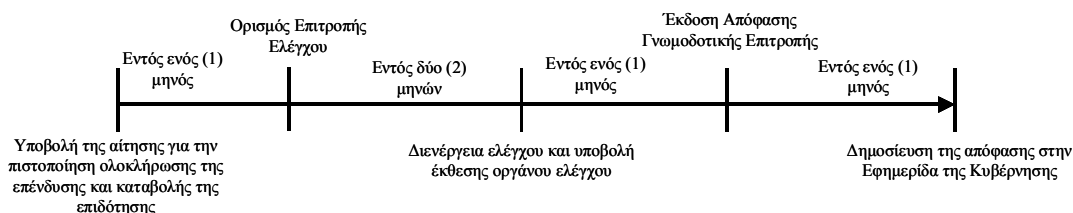
Οι σχετικές αιτήσεις επενδυτικών σχεδίων υποβάλλονται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους.

Αναμενόμενος Χρόνος Έγκρισης του Επενδυτικού Σχεδίου και άλλες Προθεσμίες

Σύμφωνα με το νόμο το χρονικό περιθώριο για την ολοκλήρωση των διαδικασιών της εξέτασης και έγκρισης των επενδυτικών σχεδίων δεν μπορεί να υπερβεί την χρονική περίοδο των δύο μηνών από την στιγμή της κατάθεσης της αίτησης υπαγωγής.



Επιπρόσθετα, ο νέος νόμος παρέχει συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα για την διαδικασία που απαιτείται για την πιστοποίηση υλοποίησης και ολοκλήρωσης της επένδυσης από τις αρμόδιες αρχές και για την καταβολή της επιδότησης στον επενδυτή.



Καταβολή της Επιδότησης

Η επιδότηση καταβάλλεται σε δύο δόσεις. Το πενήντα τοις εκατό (50%) της επιδότησης καταβάλλεται με την ολοκλήρωση του 50% του οικονομικού αντικείμενου της επένδυσης και το υπόλοιπο καταβάλλεται στο τέλος, μετά την πιστοποίηση ολοκλήρωσης και λειτουργίας της επένδυσης.

Κριτήρια Αξιολόγησης

Ο πίνακας που ακολουθεί περιγράφει τα κριτήρια για την αξιολόγηση όλων των επενδυτικών σχεδίων. Ένα επενδυτικό σχέδιο χρειάζεται να λάβει το λιγότερο 40 βαθμούς από το σύνολο των 100.

	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΚΡΙΤΗΡΙΟΥ
A	Κριτήρια Αξιολόγησης του Επενδυτικού Φορέα
G1	Χαρακτηριστικά του Φορέα
G1.1	Αξιολόγηση Επιχείρησης
1	Εμπειρία στον τομέα της Επένδυσης
2	Επιχειρηματική Εμπειρία
3	Μέγεθος Επιχείρησης σύμφωνα με τον Κανονισμό 70/2001
4	Ύψος Επένδυσης / Τρέχον Ενεργητικό
5	Περιθώριο Καθαρού Κέρδους (%)

6	Αποδοτικότητα απασχολούμενων κεφαλαίων(%)
7	Μέσος Ετήσιος ρυθμός μεταβολής πωλήσεων (%)
8,9,10	Φερεγγυότητα
8	Ληξιπρόθεσμες οφειλές προς Τράπεζες
9	Δυσμενή Στοιχεία από προηγούμενες εντάξεις στον Αναπτυξιακό
10	Δυσμενή Στοιχεία συναλλακτικής τάξης
11	Ξένα προς ίδια κεφάλαια
12	Δείκτης Άμεσης Ρευστότητας
Γ1.2	Αξιολόγηση Μετόχων
Γ1.2 (a)	Μέτοχος Εταιρεία
13	Μέσος Ετήσιος ρυθμός μεταβολής πωλήσεων του ΜΦι (%)
14	Καθαρό Περιθώριο Κέρδους του ΜΦι (%)
15	Μέγεθος Επιχείρησης σύμφωνα με τον Κανονισμό 70/2001
16	Φερεγγυότητα Μετόχου
Γ1.2 (b)	Μέτοχος φυσικό πρόσωπο
13	Διαθέσιμα Κεφάλαια / ύψος Απαιτούμενης ίδιας Συμμετοχής του μετόχου – εταίρου στην επένδυση (ΔΚ/ΙΣ)
14	Συνάφεια της προηγούμενης επαγγελματικής του μετόχου – εταίρου ενασχόλησης με ο αντικείμενο της επένδυσης ή παρεμφερής δραστηριότητες
15	Φερεγγυότητα μετόχου
Γ2	Ίδια Συμμετοχή
17	Ίδια Συμμετοχή στην Επένδυση
18	Ίδια Συμμετοχή στο κεφάλαιο κίνησης
B	Οικονομοτεχνική Αξιολόγηση Επενδυτικού Σχεδίου
Γ3	Πληρότητα επιχειρηματικού σχεδιασμού
19	Επιχειρηματικός Σχεδιασμός
20	Τεχνικός Σχεδιασμός
21	Ολοκληρωμένος χαρακτήρας (Προστασία περιβάλλοντος, μηχανοργάνωση, εργαστήριο)
22	Οργάνωση Εταιρείας
Γ4	Προοπτική δυναμική ανάπτυξης του κλάδου
23	Κατηγορία κλάδου στον οποίο υλοποιείται η επένδυση

Γ5	Προοπτικές κερδοφόρας δραστηριότητας
24	Αποτελέσματα προ αποσβέσεων (5 years)
25	Εισροές – Εκροές (5 years)
26	Περιθώριο Καθαρού Κέρδους (5 year average)
27	Εσωτερικός Βαθμός Απόδοσης της Επένδυσης
Γ	Συμβολή στους Στόχους του Αναπτυξιακού Νόμου
Γ6	Απασχόληση
28	Αριθμός Δημιουργούμενων νέων θέσεων εργασίας πλήρους απασχόλησης
29	Συντελεστής διόρθωσης (ύψος επένδυσης ανά θέση εργασίας)
Γ7	Περιοχή Εγκατάστασης της επένδυσης
30	Περιοχή βάσει του Ν. 3299/2004
31	Νομός παραμεθόριος ή/και με ΑΕΠ λιγότερο από 65%
Γ8	Περιβαλλοντικές – Ενεργειακές Επενδύσεις
32	Η επένδυση είναι περιβαλλοντική (συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος) ή ενεργειακή (χρήση ήπιων μορφών ενέργειας, εξοικονόμηση ενέργειας)
Γ9	Ανταγωνιστικότητα Προϊόντων
33	Προβλεπόμενο ποσοστό εξαγωγών
34	Ποσοστό εισαγωγικής διείσδυσης προϊόντος στην εγχώρια αγορά
Γ10	Ποιότητα προϊόντων
35	Βαθμός Εφαρμογής συστημάτων πιστοποίησης ποιότητας προϊόντων και διαδικασιών (ISO, HACCP)
Γ11	Συμβολή στη κοινωνική και οικονομική ανάπτυξη
36	Μέγεθος Επένδυσης
37	Άμεση και έμμεση απασχόληση
38	Τόπος Εγκατάστασης
39	Ποσοστό εγχώριων πρώτων υλών
D	Ειδικά Κριτήρια κατά τομέα Δραστηριότητας
C12	Πρωτογενής
40	Βαθμός προτεραιότητας δραστηριότητας
41	Μετεγκατάσταση για περιβαλλοντικούς λόγους
C13	Δευτερογενής

40	Νέο προϊόν ή προηγμένη τεχνολογία ή καινοτομία ή μετεγκατάσταση για περιβαλλοντικούς λόγους
41	Συμμετοχή πρώτων υλών στο κόστος παραγωγής
C14	Τουρισμός
40	Ειδικές μορφές τουρισμού ή μετατροπή παραδοσιακού ή εκσυγχρονισμός με αναβάθμιση – Αναβάθμιση τουριστικής μονάδας
41	Λειτουργία πέραν της τουριστικής περιόδου
C15	Υπηρεσίες
40	Νέα Υπηρεσία, εξαιρετικά προηγμένη τεχνολογία, καινοτομία, έρευνα, κέντρα αποθεραπείας
ΣΥΝΟΛΟ	A+B+Γ+Δ / Συνολικοί Βαθμοί 100/ Απαιτούμενοι Βαθμοί 40

Παραρτήματα

Παράρτημα 1: Παράδειγμα υπολογισμού φόρου

Παράρτημα 2: Συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας

Παράρτημα 3: Πληροφορίες για την επιστροφή Φ.Π.Α. στην Ελλάδα

Παράρτημα 4: Δημόσιοι - Ιδιωτικοί φορείς

Παράρτημα 5: Πηγές

Παράρτημα 1

Παράδειγμα υπολογισμού φόρου

Η «Ωμέγα», μια εμπορική ανώνυμη εταιρεία με γραφεία στην Αθήνα, έχει μετοχές μη εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών.

Κατά τη διαχειριστική περίοδο 01/01/2005 – 31/12/2005 τα κέρδη βάσει Ισολογισμού που εμφανίζονται στο λογαριασμό 86 « Αποτελέσματα Χρήσης » ανέρχονται στο ποσό των €2.000.000 ενώ από το λογαριασμό 88.06 «Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων» το ποσό ανέρχεται στις €200.000.

Στα ακαθάριστα έσοδα της χρήσης περιλαμβάνονται τα εξής:

1. Έσοδα από πράξεις Repros ή από Έντοκα Γραμμάτια του Ελληνικού Δημοσίου €10.000 στα οποία έχει παρακρατηθεί φόρος 10 % €1.000.
2. Κέρδη από πώληση μεριδίου Αμοιβαίου Κεφαλαίου €10.000.
3. Έσοδα από τόκους καταθέσεων σε ημεδαπή τράπεζα €15.000 επί των οποίων παρακρατήθηκε φόρος 10% €1.500.
4. Κέρδη από την πώληση μετοχών εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών €8.000.
5. Μερισίματα από συμμετοχές σε άλλες ΑΕ €10.000.
6. Έσοδα από τόκους χορηγηθέντος δανείου €20.000 επί των οποίων παρακρατήθηκε φόρος 20% €4.000.

Κατά την υποβολή της φορολογικής δήλωσης αναμορφώθηκε το προκύψαν αποτέλεσμα του Ισολογισμού με δαπάνες μη εκπιπτόμενες φορολογικά €30.000.

Το Διοικητικό Συμβούλιο που συνέρχεται 30/06/2006 προτείνει στη Γενική Συνέλευση των μετόχων την κατωτέρω διανομή:

1. Το σχηματισμό του κατά νόμο Τακτικού Αποθεματικού.
2. Τη διανομή στους μετόχους του υποχρεωτικού πρώτου μερίσματος που προβλέπει το άρθρο 45 του Ν. 2190/1920.
3. Αμοιβές στα μέλη του Δ.Σ. €50.000.
4. Αμοιβές στους εργαζόμενους €10.000.
5. Το υπόλοιπο των κερδών να παραμείνει στην εταιρεία.

Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της ΑΕ ανέρχεται σε €150.000 και η προκαταβολή φόρου της προηγούμενης χρήσης σε €10.000.

Με βάση τα ανωτέρω ζητείται:

1. Ο υπολογισμός του Τακτικού Αποθεματικού και του υποχρεωτικού πρώτου μερίσματος.
2. Τα φορολογητέα κέρδη της ΑΕ οικονομικού έτους 2005.
3. Το ποσό του οφειλόμενου φόρου και της προκαταβολής φόρου τρέχουσας χρήσης που οφείλονται με βάση την εμπρόθεσμη δήλωση φορολογίας εισοδήματος.
4. Να συνταχθεί ο Πίνακας Διάθεσης Αποτελεσμάτων.

Λύση άσκησης

1. Υπολογισμός Τακτικού Αποθεματικού

	Καθαρά κέρδη βάσει Ισολογισμού	€ 2.000.000
ΜΕΙΟΝ	Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων	€ 200.000
	Υπόλοιπο	€ 1.800.000
ΜΕΙΟΝ	Αναλογών φόρος (1.800.000 * 32%)	€ 576.000
	Υπόλοιπο	€ 1.224.000
	Τακτικό Αποθεματικό (1.224.000 * 5%)	€ 61.200

2. Υπολογισμός πρώτου μερίσματος

	Βάσει του άρθρου 45 του Ν. 2190/1920 ($150.000 * 6\%$)	€ 9.000
ΜΕΙΟΝ	Αναλογών φόρος ($9.000 * 32\%$)	€ 2.880
	Καθαρό ποσό μερίσματος	€ 6.120

3. Υπολογισμός φορολογητέων κερδών

	Καθαρά κέρδη βάσει Ισολογισμού	€ 2.000.000
ΠΛΕΟΝ	Δηλωθείσες λογιστικές διαφορές	€ 30.000
	Σύνολο δηλωθέντων κερδών	€ 2.030.000
ΜΕΙΟΝ	α) Αφορολόγητα έσοδα (από πώληση μεριδίου Αμοιβαίου Κεφαλαίου)	€ 10.000
	β) Κέρδη από πώληση μετοχών (εισηγμένων)	€ 8.000
	γ) Μερίσματα από συμμετοχές σε άλλες ΑΕ	<u>€ 10.000</u>
	Σύνολο	€ 28.000 € 28.000
	Υπόλοιπο φορολογητέων κερδών	€ 2.002.000
ΠΛΕΟΝ	Μέρος αφορολογητών εσόδων που αναλογούν στα διανεμόμενα κέρδη ($(10.000 * 66.120) / 2.000.000$)	€ 330
	Πλέον φόρος που αναλογεί στο ανωτέρω ποσό $((330 * 32) / 68)$	<u>€ 155</u>
	Σύνολο	€ 485 € 485
	Σύνολο φορολογητέων κερδών	€ 2.002.485

4. Υπολογισμός οφειλόμενου φόρου

	Αναλογών Κύριος Φόρος (2.002.485 * 32%)		€ 640.795
ΜΕΙΟΝ	α) Προκαταβολή φόρου προηγούμενης χρήσης	€ 10.000	
	β) Παρακρατηθέντες φόροι (1.000 + 1.500 + 4.000)	<u>€ 6.500</u>	
	Σύνολο	€ 16.500	€ 16.500
	Οφειλόμενος φόρος		€ 624.695

5. Υπολογισμός οφειλόμενης προκαταβολής τρέχουσας χρήσης

	Αναλογών Κύριος φόρος * 55% (640.795 * 55%)	€ 352.437
ΜΕΙΟΝ	Παρακρατηθέντες φόροι (1.000 + 1.500 + 4.000)	€ 6.500
	Οφειλόμενη Προκαταβολή	€ 345.937

Πίνακας Διάθεσης Αποτελεσμάτων

	Καθαρά κέρδη (Κέρδη χρήσεως)	€ 2.000.000
ΜΕΙΟΝ	Διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων	€ 200.000
	Σύνολο	€ 1.800.000
ΜΕΙΟΝ	Φόρος εισοδήματος (Αναλογών Κύριος φόρος)	€ 640.795
	Υπόλοιπο κερδών προς διάθεση	€ 1.159.205

Διάθεση Κερδών

1. Τακτικό αποθεματικό	€ 61.200
2. Πρώτο μέρισμα	€ 6.120
3. Αμοιβές μελών ΔΣ	€ 50.000
4. Αποθεματικά από πώληση μετοχών	€ 8.000
5. Αμοιβές εργαζομένων	€ 10.000
6. Υπόλοιπο κερδών εις Νέο	<u>€ 1.023.885</u>
	€ 1.159.205

Παράρτημα 2

Στο κείμενο που ακολουθεί γίνεται παρουσίαση των κρατών με τις οποίες η χώρα μας έχει καταρτίσει συμβάσεις αποφυγής διπλής φορολογίας και αναλύονται ορισμένα βασικά σημεία αυτών των συμβάσεων.

Ποσοστά φορολόγησης ¹			
Συμβαλλόμενο κράτος	Δικαιώματα(%)	Τόκοι(%)	Μερίσματα(%)
			²
Αλβανία	5	5	5
Αρμενία	0/5 ⁵⁰	10	0/10 ⁵⁶
Αυστρία	0/10 ⁴	0/10 ⁴	³
Βέλγιο	5	10/15 ⁵	15/25 ⁶
Βόρεια Αφρική	5/7 ⁵²	8 ⁵³	5/15 ⁴⁰
Βουλγαρία ⁷	10	10	40/10 ⁸
Γαλλία	0/15 ¹⁶	10 ¹⁷	³
Γερμανία ¹⁸	0	10	25
Γεωργία	0/5 ⁵⁰	8 ³⁹	8 ⁵¹
Δανία ¹³	5	8	38/18 ¹⁴
Ελβετία	5	10	5/15/35 ³¹
ΗΠΑ	0 ³³	0 ³⁴	³⁵
Ινδία	0 ²⁰	20	21
Ιρλανδία	5	5	5/15 ⁴⁰
Ισπανία	6	8	5 ⁴⁵ /10 ⁴⁶
Ισραήλ ³⁶	10 ³⁷	10 ³⁸	³

Ιταλία	5	10	15
Κορέα ³⁶	10 ³⁷	8 ³⁹	5/15 ⁴⁰
Κροατία ⁷	10 ³⁷	10 ³⁸	5/10 ⁴¹
Κύπρος	0/5 ⁹	10	25
Λουξεμβούργο ²²	7 ²³	8	38/7,5 ²⁴
Μεγάλη Βρετανία	0	0	3 ²
Νορβηγία	10	10 ²⁷	40/20 ²⁸
Ολλανδία	7 ²³	10 ²⁵	35 ²⁶
Ουγγαρία	0/10 ¹¹	10	45/10 ¹⁹
Ουζμπεκιστάν ⁴²	8 ⁴³	10 ³⁸	8 ⁴⁴
Ουκρανία	10 ⁴⁷	10 ³⁸	5/10 ⁴¹
Πολωνία	10	10	3
Πορτογαλία	10	15	15
Ρουμανία ²²	7 ²³	10	45/20 ²⁹
Ρωσία	7 ⁴⁹	7 ⁵⁷	5/10 ⁴¹
Σλοβακία ¹⁰	0/10 ¹¹	10/0 ¹²	3
Σλοβενία	10 ⁴⁷	10 ³⁸	10 ⁵⁵
Σουηδία	5	10	3 ⁰
Τουρκία	10	12	15
Τσεχία ¹⁰	0/10 ¹¹	10/0 ¹²	3
Φινλανδία	0/10 ¹¹	10	13/47 ¹⁵

* ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΗ : Οι Συμβάσεις Αποφυγής Διπλής Φορολογίας Ελλάδας – Τουρκίας και Ελλάδας – Ιρλανδίας τέθηκαν σε ισχύ την 01/01/2005.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

¹ Αν ο λήπτης διατηρεί μόνιμη εγκατάσταση στο συμβαλλόμενο κράτος όπου καταβάλλονται τα μερίσματα, τα δικαιώματα ή οι τόκοι, και τα έσοδα προκύπτουν από τη μόνιμη εγκατάσταση, επιβάλλεται φόρος στη χώρα της μόνιμης εγκατάστασης.

² Υπάρχει το ενδεχόμενο να μην εφαρμόζονται πλέον οι φορολογικές διατάξεις των συμβάσεων που αφορούν στα μερίσματα, δεδομένου ότι υπόκεινται σε φόρο όλα τα καθαρά έσοδα των εταιρειών (είτε έχουν διανεμηθεί είτε όχι) και τα μερίσματα δεν φορολογούνται επιπλέον. Στην περίπτωση αυτή εφαρμόζεται η Κοινοτική Οδηγία 90/435.

- ³ Μερίσματα που καταβάλλονται από ένα κράτος σε κάτοικο άλλου κράτους φορολογούνται και στα δύο κράτη σύμφωνα με την εγχώρια νομοθεσία και τη μέθοδο πίστωσης φόρου.
- ⁴ Φόρος με συντελεστή 10% επιβάλλεται μόνο σε μετόχους πλειοψηφίας (πάνω από 50%) που εισπράττουν δικαιώματα ή τόκους από θυγατρική.
- ⁵ Φόρος με συντελεστή 10% και 15% επιβάλλεται, όταν ο τόκος αποδίδεται από βελγική και ελληνική πηγή αντίστοιχα.
- ⁶ Φόρος με συντελεστή 15% επιβάλλεται, όταν η διανομή μερισμάτων γίνεται από βελγική επιχείρηση, ενώ, όταν η διανομή γίνεται από ελληνική επιχείρηση, ο φορολογικός συντελεστής είναι 25% (ανώτατο ποσοστό).
- ⁷ Δεν ισχύει ακόμη.
- ⁸ Ο φορολογικός συντελεστής είναι 40% για μερίσματα που καταβάλλει ελληνική επιχείρηση σε κάτοικο Βουλγαρίας, και 10% για μερίσματα που καταβάλλει βουλγαρική επιχείρηση σε κάτοικο Ελλάδας.
- ⁹ Φόρος με συντελεστή 5% επιβάλλεται μόνο όταν πρόκειται για ενοικίαση κινηματογραφικών ταινιών. Ο φορολογικός συντελεστής για ενοικιάσεις τηλεοπτικών ταινιών δεν ορίζεται από τη σύμβαση, συνεπώς, για αυτές τις ενοικιάσεις ισχύει το 10% που προβλέπει η εγχώρια νομοθεσία, όταν εξοφλούνται από ελληνική πηγή.
- ¹⁰ Η σύμβαση υπογράφηκε με την Τσεχοσλοβακία. Μετά τη διχοτόμηση της χώρας σε Τσεχία και Σλοβακία, οι όροι της σύμβασης ισχύουν τόσο για την Τσεχία, όσο και για τη Σλοβακία.
- ¹¹ Φόρος με συντελεστή 10% επιβάλλεται μόνο σε δικαιώματα από συγγραφικά, καλλιτεχνικά και επιστημονικά έργα, συμπεριλαμβανομένων κινηματογραφικών ταινιών και ταινιών, ή κασετών για ραδιοφωνικές, ή τηλεοπτικές εκπομπές.
- ¹² Μηδενικός φορολογικός συντελεστής ισχύει μόνο για τόκους που καταβάλλει το κράτος, ή τράπεζα για λογαριασμό του κράτους.
- ¹³ Ισχύει από 1η Ιανουαρίου 1993.
- ¹⁴ Φόρος με συντελεστή 38% και 18% επιβάλλεται στα μερίσματα που καταβάλλει ελληνική και δανέζικη επιχείρηση αντίστοιχα.
- ¹⁵ Ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει, όταν η διανομή μερισμάτων γίνεται από φιλανδική και ελληνική επιχείρηση, είναι 13% και 47% αντίστοιχα.
- ¹⁶ Μηδενικός φορολογικός συντελεστής ισχύει για δικαιώματα από κινηματογραφικές ταινίες και ταινίες, ή κασέτες για ραδιοφωνικές, ή τηλεοπτικές εκπομπές.
- ¹⁷ Ο φορολογικός συντελεστής για τόκους που καταβάλλει γαλλική πηγή είναι 12%.

- ¹⁸ Σύμφωνα με τις ελληνικές αρχές ισχύει μόνο για την πρώην Δυτική Γερμανία.
- ¹⁹ Φόρος με συντελεστή 45% επιβάλλεται σε μερίσματα που καταβάλλει ελληνική επιχείρηση σε μόνιμο κάτοικο Ουγγαρίας και 10% σε μερίσματα που καταβάλλει ουγγρική επιχείρηση σε Έλληνα.
- ²⁰ Εισοδήματα από δικαιώματα ή τόκους που προκύπτουν σε μια χώρα, αλλά καταβάλλονται σε κάτοικο τρίτης χώρας, φορολογούνται στην πρώτη χώρα.
- ²¹ Μερίσματα που καταβάλλει επιχείρηση με έδρα σε συμβαλλόμενο κράτος σε δικαιούχο που είναι εγκατεστημένος σε άλλη χώρα, φορολογούνται στη χώρα όπου είναι εγκατεστημένη η επιχείρηση που καταβάλλει τα μερίσματα.
- ²² Ισχύει για εισοδήματα που αποκτήθηκαν μετά την 1η Ιανουαρίου 1996.
- ²³ Επιβάλλεται φόρος με συντελεστή 5% μόνο σε δικαιώματα από συγγραφικά, καλλιτεχνικά ή επιστημονικά έργα, συμπεριλαμβανομένων κινηματογραφικών έργων και κασετών για τηλεοπτικές, ή ραδιοφωνικές εκπομπές.
- ²⁴ Ο φορολογικός συντελεστής είναι 38% για μερίσματα που καταβάλλει ελληνική επιχείρηση και 7.5% για μερίσματα που καταβάλλει επιχείρηση με έδρα το Λουξεμβούργο.
- ²⁵ Ο φορολογικός συντελεστής είναι 8%, αν ο λήπτης είναι τράπεζα.
- ²⁶ Ο συντελεστής ισχύει για μερίσματα που καταβάλλει ελληνική επιχείρηση. Για μερίσματα που καταβάλλει ολλανδική επιχείρηση, ο αντίστοιχος συντελεστής είναι 5%, εφόσον ο λήπτης είναι εταιρεία που κατέχει τουλάχιστον το 25% του μετοχικού κεφαλαίου της επιχείρησης που καταβάλλει τα μερίσματα, ενώ στις υπόλοιπες περιπτώσεις ο συντελεστής είναι 15%.
- ²⁷ Τόκοι που εισπράττει η κυβέρνηση ενός συμβαλλόμενου κράτους φορολογούνται σε αυτό το κράτος.
- ²⁸ Οι φορολογικοί συντελεστές είναι 40% και 20%, όταν τα μερίσματα καταβάλλει ελληνική και νορβηγική επιχείρηση αντίστοιχα.
- ²⁹ Οι φορολογικοί συντελεστές είναι 45% και 20% για μερίσματα που καταβάλλει επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα και τη Ρουμανία αντίστοιχα.
- ³⁰ Τα μερίσματα που καταβάλλουν σουηδικές επιχειρήσεις σε κάτοικο Ελλάδας απαλλάσσονται από φόρο στη Σουηδία. Μερίσματα που καταβάλλουν ελληνικές επιχειρήσεις σε κάτοικο Σουηδίας φορολογούνται στην Ελλάδα (η εγχώρια νομοθεσία απαλλάσσει προς το παρόν τα εισοδήματα αυτά από φόρους), με την προϋπόθεση ότι το ποσό των μερισμάτων που υπόκειται σε φορολόγηση, αν υπάρχει, θα αφαιρεθεί από τα φορολογητέα έσοδα της ελληνικής επιχείρησης που καταβάλλει τα μερίσματα. Τα παραπάνω δεν ισχύουν, εφόσον

- ο λήπτης διατηρεί μόνιμη εγκατάσταση στη χώρα που καταβάλλει τα μερίσματα και τα μερίσματα αφορούν στη μόνιμη εγκατάσταση.
- ³¹ Επιβάλλεται φόρος με συντελεστή 5% σε μερίσματα που καταβάλλονται από ελβετική εταιρεία σε κάτοικο Ελλάδας, εφόσον ο Έλληνας λήπτης έχει συμμετοχή τουλάχιστον 25% στην ελβετική εταιρεία. Φόρος με συντελεστή 15% επιβάλλεται, όταν ο Έλληνας λήπτης έχει συμμετοχή λιγότερη του 25% στην ελβετική εταιρεία. Φόρος με συντελεστή 35% επιβάλλεται, όταν ο λήπτης είναι κάτοικος Ελβετίας που κεφαλαιοποιεί μερίσματα από ελληνική πηγή.
- ³² Τα εισοδήματα αυτά φορολογούνται σύμφωνα με την εγχώρια νομοθεσία των συμβαλλόμενων κρατών.
- ³³ Οι ενοικιάσεις κινηματογραφικών ταινιών δεν εμπίπτουν στις διατάξεις της συνθήκης και συνεπώς, παρακρατείται φόρος 10% σύμφωνα με την εγχώρια νομοθεσία, εφόσον τα χρήματα αποδίδονται από ελληνική πηγή.
- ³⁴ Τόκοι που καταβάλλονται από ελληνική πηγή σε δικαιούχους στις ΗΠΑ που δεν έχουν μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα, απαλλάσσονται από τη φορολογία στην Ελλάδα, με την προϋπόθεση ότι το επιτόκιο δεν υπερβαίνει το 9% ανά έτος. Η απαλλαγή αυτή δεν ισχύει για αμερικανική επιχείρηση που κατέχει άνω του 50% του μετοχικού κεφαλαίου της ελληνικής εταιρείας που καταβάλλει τους τόκους. Τόκοι που καταβάλλονται από νομικό πρόσωπο των ΗΠΑ σε Έλληνα λήπτη χωρίς μόνιμη εγκατάσταση στις ΗΠΑ δεν φορολογούνται στις ΗΠΑ, ανεξαρτήτως εισπραττόμενου επιτοκίου, εκτός αν ο Έλληνας λήπτης ελέγχει άνω του 50% της αμερικανικής εταιρείας που καταβάλλει τους τόκους.
- ³⁵ Σύμφωνα με την εγχώρια νομοθεσία, τα εισοδήματα αυτά, με εξαίρεση μερίσματα που καταβάλλονται από ελληνική επιχείρηση σε επιχειρήσεις αμερικανικού ενδιαφέροντος που δεν έχουν έδρα στις ΗΠΑ και που απαλλάσσονται από τη φορολογία στις ΗΠΑ, φορολογούνται.
- ³⁶ Ισχύει για εισοδήματα που αποκτήθηκαν από 1η Ιανουαρίου 1999.
- ³⁷ Τα έσοδα από δικαιώματα μπορούν επίσης να φορολογούνται στο συμβαλλόμενο κράτος όπου προκύπτουν, αλλά αν ο λήπτης είναι και ο δικαιούχος, ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει το 10% των ακαθάριστων εσόδων από τα δικαιώματα.
- ³⁸ Οι τόκοι μπορούν επίσης να φορολογούνται στο συμβαλλόμενο κράτος όπου προκύπτουν, αλλά αν ο λήπτης είναι και ο δικαιούχος των τόκων, ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει το 10% των ακαθάριστων εσόδων από τους τόκους.

- ³⁹ Οι τόκοι μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου προκύπτουν και σύμφωνα με την εσωτερική νομοθεσία, αλλά αν ο λήπτης είναι και δικαιούχος των τόκων, ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει το 8% των ακαθάριστων εσόδων από τους τόκους.
- ⁴⁰ Τα μερίσματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου βρίσκεται η μόνιμη εγκατάσταση της εταιρείας που καταβάλλει τους τόκους, αλλά ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει:
- α) το 5% των ακαθάριστων εσόδων από μερίσματα, αν ο δικαιούχος είναι εταιρεία, με ποσοστό συμμετοχής τουλάχιστον 25% στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας που καταβάλλει τα μερίσματα.
 - β) το 15% στις υπόλοιπες περιπτώσεις.
- ⁴¹ Τα μερίσματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος, όπου βρίσκεται η μόνιμη εγκατάσταση της εταιρείας που καταβάλλει τους τόκους, αλλά ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει:
- α) το 5% των ακαθάριστων εσόδων από μερίσματα, αν ο δικαιούχος είναι εταιρεία, με ποσοστό συμμετοχής 25% στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας που καταβάλλει τα μερίσματα.
 - β) το 10% στις υπόλοιπες περιπτώσεις.
- ⁴² Ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται μετά την 1η Ιανουαρίου 2000.
- ⁴³ Τα μερίσματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου προκύπτουν, αλλά αν ο λήπτης είναι και δικαιούχος των εσόδων από μερίσματα, ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει το 8% των ακαθάριστων εσόδων από μερίσματα.
- ⁴⁴ Τα μερίσματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου βρίσκεται η μόνιμη εγκατάσταση της εταιρείας που καταβάλλει τα μερίσματα, αλλά η παρακράτηση φόρου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 8% των ακαθάριστων εσόδων από μερίσματα.
- ⁴⁵ Τα μερίσματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου βρίσκεται η μόνιμη εγκατάσταση της εταιρείας που καταβάλλει τα μερίσματα και σύμφωνα με την εγχώρια νομοθεσία, αλλά η παρακράτηση φόρου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% των ακαθάριστων εσόδων από μερίσματα, εάν ο δικαιούχος είναι μία εταιρεία (εκτός μια προσωπική εταιρεία) η οποία κατέχει άμεσα τουλάχιστον 25% του κεφαλαίου της εταιρείας που καταβάλλει τα μερίσματα.

- ⁴⁶ Η παρακράτηση του φόρου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 10% σε όλες τις περιπτώσεις, εκτός της άνω αναφερόμενης περίπτωσης.
- ⁴⁷ Τα δικαιώματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου προκύπτουν, αλλά αν ο λήπτης είναι και δικαιούχος των εσόδων από δικαιώματα, ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει το 10% των ακαθάριστων εσόδων από δικαιώματα.
- ⁴⁸ Τα μερίσματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου βρίσκεται η μόνιμη εγκατάσταση της εταιρείας που καταβάλλει τα μερίσματα και σύμφωνα με την εγχώρια νομοθεσία, αλλά η παρακράτηση φόρου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% των ακαθάριστων εσόδων από μερίσματα.
- ⁴⁹ Τα δικαιώματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου προκύπτουν, αλλά αν ο λήπτης είναι και δικαιούχος των εσόδων από δικαιώματα, ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει το 7% των ακαθάριστων εσόδων από δικαιώματα.
- ⁵⁰ Τα δικαιώματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου προκύπτουν, αλλά αν ο λήπτης είναι και δικαιούχος των εσόδων από δικαιώματα, ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει το 5% των ακαθάριστων εσόδων από δικαιώματα.
- ⁵¹ Τα μερίσματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου βρίσκεται η μόνιμη εγκατάσταση της εταιρείας που καταβάλλει τα μερίσματα και σύμφωνα με την εγχώρια νομοθεσία, αλλά η παρακράτηση φόρου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 8% των ακαθάριστων εσόδων από μερίσματα.
- ⁵² α) Φορολογείται με συντελεστή 5% το εισόδημα που προκύπτει από τη χρήση ή το δικαίωμα χρήσης οποιουδήποτε δικαιώματος αναπαραγωγής φιλολογικής, καλλιτεχνικής ή επιστημονικής εργασίας περιλαμβανομένων των κινηματογραφικών ή τηλεοπτικών ταινιών ή μαγνητοταινιών για ραδιοφωνικές εκπομπές.
- β) Φορολογείται με συντελεστή 7% το εισόδημα που προκύπτει από τη χρήση ή το δικαίωμα χρήσης ευρεσιτεχνίας, βιομηχανικού ή εμπορικού σήματος, σχεδίου ή προτύπου ή τη χρήση ή το δικαίωμα χρήσης εμπορικού, βιομηχανικού ή επιστημονικού εξοπλισμού ή για πληροφορίες αφορώσες σε βιομηχανική, εμπορική ή επιστημονική εμπειρία.
- ⁵³ Οι τόκοι μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου προκύπτουν, αλλά αν ο λήπτης είναι κάτοικος του άλλου συμβαλλόμενου κράτους, ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει το 8% των ακαθάριστων εσόδων από τους τόκους.

- ⁵⁴ Οι τόκοι μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου προκύπτουν και σύμφωνα με την εσωτερική νομοθεσία, αλλά αν ο λήπτης είναι και δικαιούχος των τόκων, ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει το 7% των ακαθάριστων εσόδων από τους τόκους.
- ⁵⁵ Τα μερίσματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου προκύπτουν, αλλά αν ο λήπτης είναι και δικαιούχος των εσόδων από μερίσματα, ο παρακρατούμενος φόρος δεν μπορεί να υπερβαίνει το 10% των ακαθάριστων εσόδων από μερίσματα.
- ⁵⁶ Τα μερίσματα μπορούν επίσης να φορολογηθούν στο συμβαλλόμενο κράτος όπου βρίσκεται η μόνιμη εγκατάσταση της εταιρείας που καταβάλλει τα μερίσματα και σύμφωνα με την εγχώρια νομοθεσία, αλλά η παρακράτηση φόρου δεν μπορεί να υπερβαίνει το 10% των ακαθάριστων εσόδων από μερίσματα.

Παράρτημα 3

Πληροφορίες για την επιστροφή του Φ.Π.Α. στην Ελλάδα

Εισαγωγή

Η ενότητα αυτή βασίζεται στην ΠΟΛ 1390/2001, σύμφωνα με την οποία επιχειρήσεις υποκείμενες στο φόρο που είναι εγκατεστημένες σε άλλο κράτος – μέλος δικαιούνται να ζητήσουν επιστροφή του Φ.Π.Α. τον οποίο επιβαρύνθηκαν στην Ελλάδα. Η απόφαση αυτή είναι εναρμονισμένη με την 8^η Οδηγία της Ευρωπαϊκής Κοινότητας.

Δικαιούχοι επιστροφής

Υποκείμενος στο φόρο ο οποίος είναι εγγεγραμμένος για σκοπούς Φ.Π.Α σε άλλο κράτος – μέλος δικαιούται να ζητήσει επιστροφή του Φ.Π.Α. που κατέβαλε στην Ελλάδα για ενσώματα κινητά αγαθά που αγόρασε ή για υπηρεσίες που του παρασχέθηκαν ή ακόμα για εισαγωγές αγαθών που πραγματοποίησε σ' αυτήν.

Όροι επιστροφής

Ο αιτών πρέπει να είναι σε θέση να υποστηρίξει ότι δεν έχει πραγματοποιήσει καμία πώληση αγαθών ή παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα. Ωστόσο εξαιρούνται:

- οι υπηρεσίες για τις οποίες υπόχρεος για την καταβολή του φόρου είναι ο λήπτης των υπηρεσιών.
- οι υπηρεσίες μεταφορών και οι συνδεδεμένες με αυτές βοηθητικές εργασίες, που απαλλάσσονται από το φόρο με δικαίωμα έκπτωσης.

Η αίτηση συνοδευόμενη από τα δικαιολογητικά έγγραφα υποβάλλεται στην αρμόδια υπηρεσία που είναι η 14η Διεύθυνση ΦΠΑ του Υπουργείου Οικονομικών.

Ο υποκείμενος στο φόρο μπορεί να χρησιμοποιήσει ως αίτηση το ειδικό έντυπο της Διεύθυνσης Φ.Π.Α. ή οποιοδήποτε αντίστοιχο έντυπο που εκδίδεται από άλλο κράτος - μέλος συμπληρωμένο στα ελληνικά. Οι αιτήσεις υποβάλλονται από το δικαιούχο της επιστροφής ή από εξουσιοδοτημένο πρόσωπο. Η επιστροφή του φόρου μπορεί να πραγματοποιηθεί σε εξουσιοδοτημένο πρόσωπο, το οποίο ενεργεί βάσει πληρεξουσίου (συμβολαιογραφικού ή προξενικού), που συνυποβάλλεται με την αίτηση και πρέπει να έχει επίσημη μετάφραση στην Ελληνική γλώσσα. Η αίτηση πρέπει να συνοδεύεται από ένα πιστοποιητικό το οποίο εκδίδεται από την αρμόδια φορολογική αρχή του κράτους που είναι εγκαταστημένος ο αιτών από όπου προκύπτει ότι είναι υποκείμενος στο Φ.Π.Α. στη χώρα του. Το πιστοποιητικό αυτό στέλνεται στο φορολογικό εκπρόσωπο του υποκειμένου στην Ελλάδα και ισχύει για ένα έτος από την ημερομηνία έκδοσής του. Έτσι, ο φορολογικός εκπρόσωπος πρέπει να ενημερωθεί εγκαίρως από τον υποκείμενο για τυχόν αλλαγές στην επωνυμία ή στον τραπεζικό λογαριασμό του.

Η αίτηση πρέπει να συνοδεύεται από τα πρωτότυπα τιμολόγια, τα παραστατικά εισαγωγής ή άλλα παραστατικά που επέχουν σύμφωνα με τον Κ.Β.Σ. θέση τιμολογίων στα οποία αναγράφονται τα εξής:

- Επωνυμία, διεύθυνση και Φ.Π.Α. του εκδότη
- Επωνυμία και διεύθυνση του λήπτη καθώς και λεπτομέρειες για την πώληση των προϊόντων ή την παροχή των υπηρεσιών
- Ημερομηνία της συναλλαγής
- Κόστος των αγαθών ή υπηρεσιών
- Ποσό Φ.Π.Α.

Χρονική περίοδος - Περιορισμοί

Η αίτηση πρέπει να αναφέρεται σε πωλήσεις αγαθών ή παροχή υπηρεσιών ή εισαγωγές σε χρονικό διάστημα τριών μηνών τουλάχιστον χωρίς ωστόσο να υπερβαίνουν τον ένα χρόνο (ημερολογιακά). Η περίοδος μπορεί να είναι μικρότερη των τριών μηνών, εφόσον πρόκειται για συναλλαγές κατά το τέλος του έτους (Νοέμβριο και Δεκέμβριο ή Δεκέμβριο μόνο). Η

αίτηση υποβάλλεται το αργότερο μέχρι την 30η Ιουνίου, του επομένου έτους από την λήξη του ημερολογιακού έτους μέσα στο οποίο αγοράστηκαν τα αγαθά ή παρασχέθηκαν οι υπηρεσίες. Η επιστροφή του Φ.Π.Α. κοινοποιείται στον ενδιαφερόμενο μέσα σε έξι (6) μήνες από την υποβολή της αίτησης. Στην περίπτωση που μέχρι το τέλος της περιόδου αυτής ο ενδιαφερόμενος δεν έχει λάβει την επιστροφή θα πρέπει να απευθυνθεί στην αρμόδια Διεύθυνση Φ.Π.Α.

Ελάχιστα ποσά επιστροφής

Η αίτηση πρέπει να αφορά ποσό όχι μικρότερο των €200 για χρονική περίοδο τριών μηνών ή όχι μικρότερο των €25 για ολόκληρο ημερολογιακό έτος ή για το τέλος του έτους (Νοέμβριο και Δεκέμβριο ή Δεκέμβριο μόνο).

Μη επιστρεφόμενος Φ.Π.Α.

Γενικά, δεν ενεργείται επιστροφή του Φ.Π.Α. σε συναλλαγές οι οποίες δεν αφορούν την οικονομική δραστηριότητα του υποκειμένου.

Επιπλέον, δεν ενεργείται επιστροφή Φ.Π.Α. στις εξής δαπάνες:

1. καπνοβιομηχανικά προϊόντα (αγορά, εισαγωγή ή ενδοκοινοτική απόκτηση).
2. Δαπάνες δεξιώσεων, ψυχαγωγίας και φιλοξενίας γενικά.
3. Δαπάνες στέγασης, τροφής, ποτών, μετακίνησης και ψυχαγωγίας για το προσωπικό ή τους εκπροσώπους της επιχείρησης.
4. Οινοπνευματώδη ποτά, (αγορά, εισαγωγή ή ενδοκοινοτική απόκτηση) εφόσον αυτά δεν προορίζονται για την πραγματοποίηση φορολογητέων πράξεων.
5. Αγορά, εισαγωγή, ή ενδοκοινοτική απόκτηση επιβατικών αυτοκινήτων ιδιωτικής χρήσης μέχρι (9) θέσεων, μοτοσικλετών και μοτοποδηλάτων, σκαφών και αεροσκαφών ιδιωτικής χρήσης που προορίζονται για αναψυχή ή αθλητισμό, καθώς και οι δαπάνες καυσίμων, επισκευής, συντήρησης, μίσθωσης και κυκλοφορίας αυτών γενικά, με εξαίρεση την περίπτωση που τα παραπάνω μεταφορικά μέσα προορίζονται για πώληση, μίσθωση, ή μεταφορά προσώπων με κόμιστρο.

Η Διεύθυνση Φ.Π.Α. δύναται με αιτιολογημένη απόφαση να αρνηθεί την επιστροφή εν όλω ή εν μέρει του ποσού που ζητείται να επιστραφεί. Κατά της απόφασης αυτής δύναται να ασκηθεί προσφυγή ενώπιον του Πρωτοβάθμιου Πρωτοδικείου Αθηνών. Η προσφυγή κατατίθεται στη 14η Διεύθυνση Φ.Π.Α. εντός προθεσμίας 90 ημερών που αρχίζει από την επόμενη της επίδοσης της απόφασης στον Υπουργό Εξωτερικών.

Κυρώσεις

Σε περίπτωση διαπίστωσης δόλου εκ μέρους του αιτούντος, αυτό συνεπάγεται αναστολή προσωρινή ή οριστική κάθε μελλοντικού δικαιώματος επιστροφής, καθώς και επιβολή προστίμου.

Παράρτημα 4

Δημόσιοι – Ιδιωτικοί Φορείς

Υπουργείο Ανάπτυξης

Μεσογείων 119

10192 Αθήνα

T (210) 6969218-9

E gge@gge.gr – Γενική Γραμματεία Εμπορίου

W www.ypan.gr

Υπουργείο Οικονομίας - Οικονομικών

Καραγιώργη Σερβίας 10

10184 Αθήνα

T (210) 3375000, (210) 3375059-61

W www.ypetho.gr

Διεύθυνση Διεθνών Οικονομικών Σχέσεων

Τμήμα Συμβάσεων

Πανεπιστημίου 20

10184 Αθήνα

E ypoik@otenet.gr

T (210) 3375259, (210) 3635026, (210) 3624002

ΦΑΕΕ Αθηνών

Θησέως 55-57
17671 Καλλιθέα
Τ (210) 9583223

ΦΑΕΕ Πειραιά

Γρ. Λαμπράκη 21 και Διστόμου
18510 Πειραιάς
Τ (210) 4112200

ΔΟΥ Κατοίκων Εξωτερικού

Λυκούργου 18
10552 Αθήνα
Τ (210) 5228057

Υπουργείο Εξωτερικών

Βασιλίσσης Σοφίας 5
10027 Αθήνα
Τ (210) 3681000-4000, (210) 3682700
W www.mfa.gr

Υπουργείο Απασχόλησης και Κοινωνικής Προστασίας

Πειραιώς 40
10182 Αθήνα
Τ (210) 5295000-9
W www.yrakp.gr

Γενική Γραμματεία Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας Ελλάδος

Πειραιώς 46 και Επονιτών
18510 Αθήνα
Τ (210) 4852392-5
W www.statistics.gr

ΤελωνείαΔιεύθυνση Τελωνείων Αττικής (Πειραιάς)

Πλ. Αγίου Νικολάου

18510 Πειραιάς

Τ (210) 4511031

Διεύθυνση Τελωνείων Θεσσαλονίκης

Στρ. Μπραντούνα 3

54626 Θεσσαλονίκη

Τ (2310) 531227

Ελληνικό Κέντρο Επενδύσεων

Μητροπόλεως 3

10557 Αθήνα

Τ (210) 3355700

F (210) 3242079

E admin@elke.gr

W www.elke.gr

Οργανισμός Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού

Εθν. Αντιστάσεως 8

17456 Άλιμος

Τ (210) 9989000

F (Διοίκηση) (210) 9989500

E (Διοίκηση) governor@oaed.gr

W www.oaed.gr

Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων

Αγ. Κωνσταντίνου 8

10241 Αθήνα

Τηλεφωνικό Κέντρο (Αθήνα)

Τ (210) 5215000

Τηλεφωνικό Κέντρο (Θεσσαλονίκη)

T (2310) 294700

W www.ika.gr

Ελληνικός Οργανισμός Τουρισμού

Κεντρικά: Τσόχα 7

11521 Αθήνα

T (210) 8707000

E info_desk@gnto.gr

W www.eot.gr

Επιμελητήρια

Ελληνοαραβικό Επιμελητήριο Εμπορίου και Ανάπτυξης

Κηφισίας 180-182

15451 Ν. Ψυχικό, Αθήνα

T (210) 6711210, (210) 6726882

F (210) 6476577

Γαλλικό Εμπορικό Επιμελητήριο στην Ελλάδα

Δημοκρίτου 6

10671 Αθήνα

T (210) 3625516, (210) 3625545

F (210) 3638106

E ccifhel@otenet.gr

Σλοβένικο Εμπορικό Επιμελητήριο στην Ελλάδα

Ξανθίππου 109-111

15561 Αθήνα

T (210) 6540905-6

F (210) 6533295

Ελληνοαμερικανικό Εμπορικό Επιμελητήριο

Μεσογείων 109-111

11526 Αθήνα

T (210) 6993559

F (210) 6985686

E info@amcham.gr

W www.amcham.gr

Ελληνοβρετανικό Εμπορικό Επιμελητήριο

Βασιλίσσης Σοφίας 25

10674 Αθήνα

T (210) 7210361, (210) 7210493

F (210) 7218751

Κομνηνών 26

54624 Θεσσαλονίκη

T (2310) 236460

E info@bchh.gr

W www.bchh.gr

Ελληνογερμανικό Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο

Δορυλαίου 10-12

11521 Αθήνα

T (210) 6419000

F (210) 6445175

E ahkathen@mail.ahk-germany.de

W www.german-chamber.gr

Ελληνοκαναδικό Εμπορικό Επιμελητήριο

Μονή Πετράκη 10

Κολωνάκι, Αθήνα

T (210) 7295070

F (210) 7223722

Ελληνοκινεζικό Εμπορικό Επιμελητήριο

Αμερικής 10

10671 Αθήνα

T (210) 3629445

F (210) 3629052

W www.chinese-chamber.gr

Ελληνοουκρανικό Εμπορικό Επιμελητήριο

Λουδοβίκου 1 και Πλ. Οδησσού

18531 Πειραιάς

T (210) 4119340

F (210) 4119341

E www.huc.gr

W huc@otenet.gr

Ελληνορωσικό Εμπορικό Επιμελητήριο

Βαλαωρίτου 18

10671 Αθήνα

T (210) 3630010, (210) 3628241

F (210) 3630429

Ιταλικό Εμπορικό Επιμελητήριο στην Ελλάδα

Βεντήρη 5

11528 Αθήνα

T (210) 7213209

F (210) 7213212

E info@italia.gr

W www.italia.gr

Κων/νου Καραμανλή 47
54639 Θεσσαλονίκη
T (2310) 951272, (2310) 947744, (2310) 947844
F (2310) 951542
E camerait@otenet.gr
W www.italchamber.gr

Ιαπωνικό Εμπορικό Επιμελητήριο στην Ελλάδα

Αναγνωστοπούλου 30
10673 Αθήνα
T (210) 3641650
F (210) 3621231
E info@gjcc.gr
W www.gjcc.gr

Σουηδικό Εμπορικό Επιμελητήριο στην Ελλάδα

Μεσογείων 419
11528 Αθήνα
T (210) 6084399
F (210) 6084395
E hsc@otenet.gr
W www.hellenic-swedishcc.gr

Διεθνές Εμπορικό Επιμελητήριο – Ελλάδα

Κάνιγγος 27
10682 Αθήνα
T (210) 3810879
F (210) 3831189
E iccgr@otenet.gr
W www.iccwbo.gr

Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Αθηνών (Ε.Β.Ε.Α.)

Ακαδημίας 7

10671 Αθήνα

T (210) 3604815-9

F (210) 3616408

E info@acci.gr

W www.acci.gr

Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Πειραιά

Λουδοβίκου 1 – Πλ. Ρούσβελτ

18531 Πειραιάς

T (210) 4177241-5

F (210) 4178680

E evergr1@acci.gr

W www.uhcci.gr/epimelitiria/EBTH.html

Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Θεσσαλονίκης

Τσιμισκή 29

54624 Θεσσαλονίκη

T (2310) 370100, (2310) 370132

F (2310) 370166, (2310) 370114

E root@ebeth.gr

W www.ebeth.gr

Διεθνείς ΟργανισμοίΕκπροσώπηση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στην Ελλάδα

W www.europa.int.eu/hellas

Εκθέσεις και Συνέδρια

Σύνδεσμος Ελλήνων Οργανωτών Εκθέσεων και Συνεδρίων (Σ.Ε.Ο.Ε.Σ.)

3^{ος} Σεπτεμβρίου 59

10433 Αθήνα

T (210) 8215673

F (210) 8215804

E info@seoes.gr

W www.seoes.gr

Hellexpo Θεσσαλονίκης

Εγνατίας 154

54636 Θεσσαλονίκη

T (2310) 241793

F (2310) 229116

E webmaster@hellexpo.gr

W www.hellexpo.gr

Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α)

Σοφοκλέους 10

10559 Αθήνα

T (210) 3366216-7

F (210) 3247983

E webmaster@ase.gr

W www.ase.gr

Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

Κολοκοτρώνη 1

Αθήνα

T (210) 3377100

W www.hcmc.grΧρηματιστηριακό Κέντρο Θεσσαλονίκης

Κατούνη 16-18

54625 Θεσσαλονίκη

T (2310) 567667

F (2310) 530455

W www.tsec.ase.grΈνωση Ελληνικών Τραπεζών

Σόλωνος 1 και Μασσαλίας

10680 Αθήνα

T (210) 3386500

F (210) 3615324

E hba@hba.grW www.hba.grΤράπεζα της Ελλάδος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

10250 Αθήνα

T (210) 3201111

F (210) 3232239

E secretariat@bankofgreece.grW www.bankofgreece.grΕθνική Τράπεζα

Αιόλου 86

10232 Αθήνα

T (210) 3341000

W www.nbg.gr

Εμπορική Τράπεζα

Σοφοκλέους 11

10235 Αθήνα

T (210) 3284000

F (210) 3253746, (210) 3248785

E pubrel@combank.grW www.combank.grAlpha Bank

Σταδίου 40

10252 Αθήνα

T (210) 3260000

F (210) 3265438

W www.alpha.grHSBC

Μεσογείων 109-111

11526 Αθήνα

T 80111 72000

W www.hsbc.grEFG Eurobank – Εργασίας

Όθωνος 8

10557 Αθήνα

T 80141 11144

E info@eurobank.grW www.eurobank.grΤράπεζα Πειραιώς

Λεωφ. Αμαλίας 20 και Σουρή 5

10557 Αθήνα

T (210) 3335000

F (210) 3335030

W www.piraeusbank.gr

Marfin

Κηφισίας 24

15125 Μαρούσι - Αθήνα

T (210) 6893450

W www.marfingroup.gr

Πανελλήνια Τράπεζα

Μεσογείων 290

15562 Χολαργός - Αθήνα

T (210) 6596200

W www.panelliniabank.gr

Geniki Bank

Μεσογείων 109-111

11526 Αθήνα

T 80111 600300

W www.genikibank.gr

Αγροτική Τράπεζα

Πανεπιστημίου 23

Αθήνα

T (210) 3298911

E ategt@ate.gr

W www.ate.gr

Citibank

Συγγρού 52-54

11742 Αθήνα

T (210) 9290000, 80111 12484

W www.citibank.gr

Εγνατία Τράπεζα

Σταδίου 23

11742 Αθήνα

T (210) 3258800

E contact@egnatiabank.grW www.egnatiabank.grΤράπεζα Αττικής

Ομήρου 23

10672 Αθήνα

T (210) 3669000

W www.bankofattica.grAspis Bank

Όθωνος 4 - Σύνταγμα

10557 Αθήνα

T (210) 3364000

E aspis@aspisbank.grW www.aspisbank.grΕλληνική Τράπεζα

Πανεπιστημίου 39

10564 Αθήνα

T (210) 3710700

E panepistimiou@hellenicbank.grW www.hellenicbank.grOmega Bank

Σταδίου 48 και Σανταρόζα

10564 Αθήνα

T (210) 6970303

W www.omegabank.gr

FBB – First Business Bank

Μιχαλακοπούλου 91

11528 Αθήνα

T (210) 7499700

E info@fbb.gr

W www.fbb.gr

BNP Paribas

Βας. Σοφίας 94 και Κερασσούντος 1

11528 Αθήνα

T (210) 7468500

W <http://securities.bnpparibas.com>

Παράρτημα 5

Πηγές

1. Γενική Γραμματεία της Εθνικής Στατιστικής Υπηρεσίας Ελλάδος (Ε.Σ.Υ.Ε.),
www.statistics.gr
2. Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών,
www.ypetho.gr
3. Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.),
www.oecd.org
4. Gateway to the European Union,
www.europa.eu.int
5. Ελληνικό Κοινοβούλιο,
www.parliament.gr
6. Τράπεζα της Ελλάδος
www.bankofgreece.gr
7. Οργανισμός Τηλεπικοινωνιών Ελλάδος (Ο.Τ.Ε.),
www.ote.gr
8. Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρισμού (Δ.Ε.Η.),
www.dei.gr
9. Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (Ι.Κ.Α),
www.ika.gr
10. Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,
www.hcmc.gr
11. Ένωση Ελληνικών Τραπεζών,
www.hba.gr
12. Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (Χ.Α.Α),
www.ase.gr
13. Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (Αγορά Παραγώγων),
www.adex.ase.gr
14. Χρηματιστηριακό Κέντρο Θεσσαλονίκης
www.tsec.ase.gr

