

Αθήνα 1/4/2020

ΕΠΕΙΓΟΝ (περιορισμένη προθεσμία)

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ (Ορθή Επανάληψη ως προς το παράδειγμα)

ΘΕΜΑ: Μεταχρονολογημένες Επιταγές κλπ. αξιόγραφα.

Στο άρθρο δεύτερο της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (ΠΝΠ) της 30.3.2020 (ΦΕΚ 75^Α/30.3.2020) αναφέρονται τα εξής:

«Άρθρο δεύτερο

Αναστολή προθεσμιών λήξης, εμφάνισης και πληρωμής αξιογράφων

1. α) Από τις 30 Μαρτίου 2020 και μέχρι την 31η Μαΐου 2020, για τους Κωδικούς Αριθμούς Δραστηριότητας (ΚΑΔ) των επιχειρήσεων που, είτε έχουν αναστείλει τη δραστηριότητά τους κατ' εφαρμογή κανονιστικών πράξεων της Διοίκησης, είτε έχουν πληγεί δραστικά από την επιδημία του κορωνοϊού COVID-19, δυνάμει των αποφάσεων που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 2 του άρθρου 1, της παρ. 2 του άρθρου 2 και των παρ. 1 και 2 του άρθρου 3 της από 11.3.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 55), όπως εκάστοτε ισχύουν, αναστέλλονται οι προθεσμίες λήξης, εμφάνισης και πληρωμής οφειλόμενων από αυτές αξιογράφων κατά εβδομήντα πέντε (75) ημέρες από την αναγραφόμενη ημερομηνία επί εκάστου αξιόγραφου. Τα οριζόμενα στο προηγούμενο εδάφιο ισχύουν και για τις επιχειρήσεις των οποίων οι ΚΑΔ πρόκειται να συμπεριληφθούν στις ανωτέρω αποφάσεις κατά τον μήνα Απρίλιο του έτους 2020 από την επομένη της ημερομηνίας δημοσίευσης της συμπερίληψης των συγκεκριμένων ΚΑΔ στις πληττόμενες επιχειρήσεις.

β) Τα οριζόμενα στην περ. α' ισχύουν για όλα τα αξιόγραφα, τα οποία πρέπει να διαβιβασθούν ηλεκτρονικά από όποιον έλκει δικαίωμα ή έχει υποχρέωση, όπως από τους εκδότες ή αποδέκτες ή κομιστές τους, στα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα με οποιαδήποτε μορφή, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ν. 4261/2014 (Α' 107), του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, των ιδρυμάτων πληρωμών του ν. 4537/2018 (Α' 84), των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος του ν. 4021/2011 (Α' 218), καθώς και των υποκαταστημάτων και των αντιπροσώπων ιδρυμάτων πληρωμών και ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που εδρεύουν σε άλλα κράτη και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα, **εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από την έναρξη ισχύος της παρούσας για τις επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται ήδη στις πληττόμενες επιχειρήσεις ή εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από την επόμενη της συμπερίληψης των συγκεκριμένων ΚΑΔ στις πληττόμενες επιχειρήσεις σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της περ. α'.** Η διαβίβαση και γνωστοποίηση των αξιογράφων σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο πραγματοποιείται μέσω ειδικής σχετικής ηλεκτρονικής εφαρμογής των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω του συστήματος πληρωμών της εταιρίας ΔΙΑΣ ΑΕ ή και της εταιρίας ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ, η οποία λειτουργεί σύμφωνα με τις οδηγίες των πιστωτικών ιδρυμάτων, με σκοπό τη διευκόλυνση εφαρμογής της παρούσας και ιδίως τη διαβίβαση των αξιογράφων στα πιστωτικά ιδρύματα, προκειμένου να ισχύσει για αυτά η προβλεπόμενη στην περ. α' αναστολή των προθεσμιών. Για τον σκοπό εφαρμογής της παρούσας τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να λαμβάνουν τα απαιτούμενα στοιχεία από τη Φορολογική Διοίκηση.

γ. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών δύναται να ρυθμίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παρούσας.

2. Οι κομιστές αξιογράφων, οι οποίοι κατά την έκδοση της παρούσας δεν δραστηριοποιούνται σε Κωδικούς Αριθμούς Δραστηριότητας (ΚΑΔ) των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στις αποφάσεις της παρ. 1, δύνανται να ενταχθούν ατομικά στις πληττόμενες επιχειρήσεις και να υπαχθούν στις ρυθμίσεις των άρθρων 1, 2 και 3 της από 11.3.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου από την 1η Απριλίου 2020 και εφεξής, εάν το σύνολο της αξίας των αξιογράφων που αναστέλλονται, σύμφωνα με τη διαδικασία της παρ. 1, είναι μεγαλύτερο του είκοσι τοις εκατό (20%) του μέσου μηνιαίου κύκλου συναλλαγών τους του αμέσως προηγούμενου φορολογικού έτους, όπως αυτός υπολογίζεται με βάση τις συνολικές εκροές που έχουν περιληφθεί σε αρχικές και τροποποιητικές, εμπρόθεσμες ή εκπρόθεσμες δηλώσεις ΦΠΑ. Από την εφαρμογή της παρούσας εξαιρούνται κομιστές που ανήκουν σε ΚΑΔ των επιχειρήσεων που παρουσιάζουν σημαντική αύξηση του κύκλου των συναλλαγών τους στη διάρκεια της κρίσης από την επιδημία του κορωνοϊού COVID-19. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ορίζονται οι ΚΑΔ που παρουσιάζουν σημαντική αύξηση του κύκλου συναλλαγών τους στη διάρκεια της κρίσης από την επιδημία του κορωνοϊού COVID-19. Με όμοια απόφαση, που εκδίδεται ύστερα από εισήγηση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, καθορίζονται τα απαιτούμενα στοιχεία και δικαιολογητικά για την εφαρμογή της παρούσας, οι διαδικασίες αποστολής ή διαβίβασής τους στη Φορολογική Διοίκηση από τους φορολογουμένους ή τρίτους, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια τεχνικού ή διαδικαστικού χαρακτήρα.

3. Η παρούσα δεν εμποδίζει τον υπόχρεο και τον δικαιούχο να συμφωνήσουν μεταξύ τους την απευθείας πληρωμή του αξιογράφου από τον υπόχρεο στον δικαιούχο στην αρχικά αναγραφόμενη ημερομηνία λήξης.»

Επισημαίνουμε τα παρακάτω:

1) Στην έννοια των αξιογράφων περιλαμβάνονται επιταγές, γραμμάτια πληρωτέα, συναλλαγματικές, υποσχετικές πληρωμών κλπ.

2) Η παράγραφος 1, του παραπάνω άρθρου αναφέρει ότι για αξιόγραφα με ημερομηνία λήξης, από τις 30 Μαρτίου 2020 έως την 31η Μαΐου 2020, αναστέλλονται οι προθεσμίες λήξης, εμφάνισης και πληρωμής οφειλόμενων από **επιχειρήσεις** αξιογράφων κατά εβδομήντα πέντε (75) ημέρες από την αναγραφόμενη ημερομηνία επί εκάστου αξιόγραφου

Παραδείγματα:

- Αν μια επιταγή λήγει στις 2 Μαΐου 2020, θα πρέπει να πληρωθεί μέχρι 16/7/2020.
- Αν μια επιταγή λήγει στις 15 Απριλίου 2020, θα πρέπει να πληρωθεί μέχρι 29/6/2020.
- Αν μια επιταγή λήγει στις 15 Ιουνίου 2020, θα πληρωθεί κανονικά, γιατί είναι μετά την 31^η Μαΐου 2020.

Οι **επιχειρήσεις** που περιλαμβάνονται ως οφειλέτες είναι, για τους Κωδικούς Αριθμούς Δραστηριότητας (ΚΑΔ), αυτές που είτε έχουν **αναστείλει** τη δραστηριότητά τους κατ' εφαρμογή κανονιστικών πράξεων της Διοίκησης, είτε έχουν **πληγεί** δραστικά από την επιδημία του κορωνοϊού COVID-19, δυνάμει των αποφάσεων που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 2 του άρθρου 1, της παρ. 2 του άρθρου 2 και των παρ. 1 και 2 του άρθρου 3 της από 11.3.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 55), Επίσης τα οριζόμενα ισχύουν και για τις επιχειρήσεις των οποίων οι ΚΑΔ πρόκειται να συμπεριληφθούν στις ανωτέρω αποφάσεις κατά τον μήνα Απρίλιο του έτους 2020 από την επομένη της ημερομηνίας δημοσίευσης της συμπερίληψης των συγκεκριμένων ΚΑΔ στις πληττόμενες επιχειρήσεις.

3) Μέχρις στιγμής οι Αριθμοί (ΚΑΔ) των τεχνικών επιχειρήσεων που έχουν με αποφάσεις αναφερθεί, ότι έχουν **πληγεί** δραστικά, είναι οι εξής:

ΚΑΔ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ
71.11	Δραστηριότητες αρχιτεκτόνων
71.12	Δραστηριότητες μηχανικών και συναφείς δραστηριότητες παροχής τεχνικών συμβουλών

ΚΑΔ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ
71.20	Τεχνικές δοκιμές και αναλύσεις

και όλες οι υποκατηγορίες αυτών.

4) Ήδη έχουν δημοσιευτεί με Δελτία Τύπου του Υπουργείου Οικονομικών με ημερομηνία 31/3/2020 και οι παρακάτω ΚΑΔ κατασκευαστικών επιχειρήσεων που πλήττονται δραστικά από την επιδημία του κορωνοϊού COVID-19.

ΚΑΔ	ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ
41.10	Ανάπτυξη οικοδομικών σχεδίων
41.20	Κατασκευαστικές εργασίες κτιρίων για κατοικίες και μη
42.99	Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού π.δ.κ.α.
43.11	Κατεδαφίσεις
43.12	Προετοιμασία εργοταξίου
43.13	Δοκιμαστικές γεωτρήσεις
43.21	Ηλεκτρικές εγκαταστάσεις
43.22	Υδραυλικές και κλιματιστικές εγκαταστάσεις θέρμανσης και ψύξης
43.29	Άλλες κατασκευαστικές εγκαταστάσεις
43.31	Επιχρίσεις κονιαμάτων
43.32	Ξυλουργικές εργασίες
43.33	Επενδύσεις δαπέδων και τοίχων
43.34	Χρωματισμοί και τοποθέτηση υαλοπινάκων
43.39	Άλλες κατασκευαστικές εργασίες ολοκλήρωσης και τελειώματος
43.91	Δραστηριότητες κατασκευής στεγών
43.99	Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες π.δ.κ.α.

και όλες οι υποκατηγορίες αυτών.

Δεν γνωρίζουμε εάν αυτές θεωρούνται ότι είναι επιχειρήσεις των οποίων οι ΚΑΔ συμπεριλαμβάνονται κατά τον μήνα Απρίλιο του έτους 2020 και ως ημερομηνία δημοσίευσης της συμπερίληψης των συγκεκριμένων ΚΑΔ στις πληττόμενες επιχειρήσεις, είναι η ημερομηνία των Δελτίων Τύπου του Υπ. Οικον. δηλαδή η 31/3/2020.

5) Στην περίπτωση (β) της παραγράφου 1, του άρθρου, αναφέρεται ότι όλα τα αξιόγραφα, πρέπει να διαβιβασθούν ηλεκτρονικά από όποιον έλκει δικαίωμα ή έχει υποχρέωση, (δηλαδή εκδότες, κομιστές, αποδέκτες), όπως από τους εκδότες ή αποδέκτες ή κομιστές τους, στα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα με οποιαδήποτε μορφή, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ν. 4261/2014 (Α' 107), του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, των ιδρυμάτων πληρωμών του ν. 4537/2018 (Α' 84), των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος του ν. 4021/2011 (Α' 218), καθώς και των υποκαταστημάτων και των αντιπροσώπων ιδρυμάτων πληρωμών και ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που εδρεύουν σε άλλα κράτη και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα.

Ως προθεσμία διαβίβασης αναφέρει, εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από την έναρξη ισχύος της διάταξης για τις επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται ήδη στις

πληττόμενες επιχειρήσεις, (δηλαδή μέχρι 2/4/2020 όπως αυτές που αναφέρουμε στην παραπάνω παράγραφο μας (3)) ή εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από την επόμενη της συμπερίληψης των συγκεκριμένων ΚΑΔ στις πληττόμενες επιχειρήσεις σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της περ. α', (δηλαδή μέχρι 4/4/2020 όπως αυτές που αναφέρουμε στην παραπάνω παράγραφο μας (4), εάν θεωρείται ότι έχουν συμπεριληφθεί με ημερομηνία 31/3/2020)

Το Υπουργείο Οικονομικών, σε συνέχεια της απόφασης αναστολής των προθεσμιών λήξης, εμφάνισης και πληρωμής αξιόγραφων σύμφωνα με το άρθρο δεύτερο της από 30.03.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α'75), διευκρίνισε ότι:

Για τη διευκόλυνση των συναλλασσομένων, και ειδικότερα των εκδοτών, αποδεκτών και κομιστών αξιόγραφων (ιδίως μεταχρονολογημένων επιταγών), **παρατείνονται κατά τρεις (3) επιπλέον εργάσιμες ημέρες (γίνονται 6 συνολικά)**, οι προβλεπόμενες στην παρ. 1β της ως άνω Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου προθεσμίες των τριών (3) εργάσιμων ημερών για τη διαβίβαση των αξιόγραφων στο τραπεζικό σύστημα. Λεπτομέρειες για τον τρόπο διαβίβασης των επιταγών θα παράσχουν τα πιστωτικά ιδρύματα.

Δηλαδή οι παραπάνω ημερομηνίες που αναφέρουμε γίνονται **5/4/2020** και **7/4/2020** αντίστοιχα.

6) Στην παράγραφο 2, του άρθρου αναφέρει ότι οι κομιστές των αξιογράφων οι οποίοι δεν περιλαμβάνονται στους ΚΑΔ των επιχειρήσεων της παραγράφου 1, του άρθρου **δύνανται να ενταχθούν** από την 1^η Απριλίου 2020 και εφεξής, ατομικά **στις πληττόμενες επιχειρήσεις** και να ενταχθούν στις ρυθμίσεις των άρθρων 1 (Αναστολή καταβολής Φ.Π.Α. υπό προϋποθέσεις), 2 (Αναστολή είσπραξης βεβαιωμένων οφειλών, παράταση προθεσμίας καταβολής δόσεων φορολογικών υποχρεώσεων, έκπτωσης εμπρόθεσμων πληρωμών) και 3 (Παράταση προθεσμίας καταβολής ασφαλιστικών εισφορών) της από 11.3.2020 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου

Δύνανται να ενταχθούν, εάν το σύνολο της αξίας των αξιογράφων που αναστέλλονται, είναι μεγαλύτερο του είκοσι τοις εκατό (20%) του μέσου μηνιαίου κύκλου συναλλαγών τους, του αμέσως προηγούμενου φορολογικού έτους, όπως αυτός υπολογίζεται με βάση τις συνολικές εκροές που έχουν περιληφθεί σε αρχικές και τροποποιητικές, εμπρόθεσμες ή εκπρόθεσμες δηλώσεις ΦΠΑ.

Παράδειγμα:

Κομιστής αξιογράφων που αναστέλλονται, ποσού 50.000 ευρώ, έχει σύνολο εκροών ΦΠΑ 2.500.000 για το 2019.

Άρα έχει μέσο μηνιαίο κύκλο συναλλαγών, για το έτος 2019,

$2.500.000 / 12 = 208.333,33$ ευρώ.

Το 20% αυτού είναι $208.333,33 \times 20 \% = 41.666,67$ ευρώ.

Αφού το 50.000 είναι μεγαλύτερο του 41.666,67 μπορεί να ενταχθεί.

Εξαιρούνται κομιστές που ανήκουν σε ΚΑΔ των επιχειρήσεων που παρουσιάζουν σημαντική αύξηση του κύκλου των συναλλαγών τους στη διάρκεια της κρίσης από την επιδημία του κορωνοϊού COVID-19. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ορίζονται οι ΚΑΔ που παρουσιάζουν σημαντική αύξηση του κύκλου συναλλαγών τους στη διάρκεια της κρίσης από την επιδημία του κορωνοϊού COVID-19. Με όμοια απόφαση, που εκδίδεται ύστερα από εισήγηση του Διοικητή της ΑΑΔΕ, καθορίζονται τα απαιτούμενα στοιχεία και δικαιολογητικά για την εφαρμογή της παρούσας, οι διαδικασίες αποστολής ή διαβίβασής τους στη Φορολογική Διοίκηση από τους φορολογουμένους ή τρίτους, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια τεχνικού ή διαδικαστικού χαρακτήρα.

7) Τέλος στην παρ. 3, του άρθρου αναφέρει ότι ο υπόχρεος εξόφλησης του αξιόγραφου και ο δικαιούχος δύνανται να συμφωνήσουν μεταξύ τους την απευθείας πληρωμή του αξιογράφου από τον υπόχρεο στον δικαιούχο στην αρχικά αναγραφόμενη ημερομηνία λήξης

Κατά τα λοιπά σας παραπέμπουμε στο παραπάνω άρθρο.

Με εκτίμηση

Σταύρος Γιαννίρης