



**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΝΟΜΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ**

Αριθμός Γνωμοδοτήσεως 436 / 2013

**ΤΟ ΝΟΜΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ
(Β' ΤΜΗΜΑ)**

Συνεδρίαση της 16^{ης} Δεκεμβρίου 2013

ΣΥΝΘΕΣΗ:

Πρόεδρος : Αλέξανδρος Καραγιάννης, Αντιπρόεδρος Ν.Σ.Κ.

Μέλη : Χριστόδουλος Μπότσιος, Θεόδωρος Ψυχογιός, Ευγενία Βελώνη, Αικατερίνη Γρηγορίου, Δημήτριος Χανής, Ελένη Σβολοπούλου και Κωνσταντίνα Χριστοπούλου, Νομικοί Σύμβουλοι του Κράτους.

Εισηγήτρια : Γεωργία Μπουρδάκου, Πάρεδρος ΝΣΚ (γνώμη χωρίς ψήφο).

Αριθμός Ερωτήματος : Το υπ' αριθ. πρωτ. Δ12 Β 1019648ΕΞ2013/4-2-2013 έγγραφο του Υπουργείου Οικονομικών, Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων, Γενικής Δ/νσεως Φορολογίας, Δ/νσεως Φορολογίας Εισοδήματος - Τμήμα Β'.

Ερώτημα : *Αν οι φορολογικές υποχρεώσεις του, υπό το καθεστώς της ειδικής εκκαθαρίσεως του άρθρου 68 του ν. 3601/2007, τελούντος πιστωτικού ιδρύματος, οι οποίες αφορούν το χρονικό διάστημα έως την συντέλεση της μεταβιβάσεως των περιουσιακών στοιχείων του, βαρύνουν το ίδιο ή αν, δυνάμει της υπ' αριθ. 9250/9-10-2011 αποφάσεως του Υπουργού Οικονομικών, μεταβιβάσθηκαν στο νεοσυσταθέν μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα.*

Επί του ανωτέρω ερωτήματος το Νομικό Συμβούλιο του Κράτους (Β' Τμήμα) γνωμοδότησε ως εξής :

I. Ιστορικό

Εκ του εγγράφου της ερωτώσης υπηρεσίας και των στοιχείων του φακέλου που το συνοδεύουν και ιδιαίτερα από το υπ' αριθ. πρωτ. 412471/27-1-2012 έγγραφο της Δ.Ο.Υ Μεγάλων Επιχειρήσεων προς την ερωτώσα υπηρεσία προκύπτει το ακόλουθο πραγματικό:

Με την υπ αριθ. 9250/9.10.2011 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών (ΦΕΚ Β' 2246), η οποία εκδόθηκε κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων του άρθρου 63Ε του ν.3601/2007, συστάθηκε μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «ΝΕΑ PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» και διακριτικό τίτλο «PROTON BANK». Με την ίδια απόφαση μεταβιβάσθηκε στην εν λόγω τράπεζα το μεγαλύτερο μέρος των περιουσιακών στοιχείων του πιστωτικού ιδρύματος «PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» και πιο συγκεκριμένα, όλες οι συμβατικές του σχέσεις με τρίτους, καθώς και το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού του, με την εξαίρεση των αναφερομένων στην εν λόγω απόφαση στοιχείων.

Εξάλλου, με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος - Συνεδρίαση 20/9-10-2011 — (ΦΕΚ Β'2246), ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας που είχε παρασχεθεί με την υπ' αριθ. 104/1/18-6-2001 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων στην τράπεζα «PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» και τέθηκε αυτή σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 68 του ν. 3601/2007.

Τέλος, το νέο πιστωτικό ίδρυμα έλαβε νέο αριθμό φορολογικού μητρώου, ενώ το τεθέν υπό ειδική εκκαθάριση, σε βάρος του οποίου βεβαιώθηκε και προκαταβολή φόρου εισοδήματος για το οικονομικό έτος 2011 (με την υποβολή της δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για τη χρήση 2010), διατήρησε τον ίδιο αριθμό φορολογικού μητρώου.

Κατόπιν των ανωτέρω, η ερωτώσα υπηρεσία θέτει το ερώτημα αν οι φορολογικές υποχρεώσεις της «PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» που αφορούν το χρονικό διάστημα μέχρι τις 9.10.2011, οπότε και συστάθηκε το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα, έχουν μεταβιβασθεί δυνάμει της από 9.10.2011 υπουργικής απόφασης στη νέα τράπεζα ή υπόχρεος για την εξόφλησή τους και την υποβολή των σχετικών δηλώσεων παραμένει το υπό εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα.

II. Νομοθετικό πλαίσιο

1. Στις διατάξεις του άρθρου 107 παρ. 1 και 2 περ. α' και γ' του ν. 2238/1994, όπως ίσχυαν κατά τον κρίσιμο χρόνο, ορίζονται τα εξής:

«Άρθρο 107 Υπόχρεοι σε δήλωση - Προθεσμία και περιεχόμενο αυτής.

1. Κάθε νομικό πρόσωπο του άρθρου 101 υποχρεούται να υποβάλλει δήλωση φόρου εισοδήματος στον αρμόδιο προϊστάμενο της δημόσιας οικονομικής υπηρεσίας.....

2. Η δήλωση της προηγούμενης παραγράφου υποβάλλεται με τη χρήση σύγχρονων ηλεκτρονικών μεθόδων και δικτυακών υποδομών α) Από τα νομικά πρόσωπα της παραγράφου 1 του άρθρου 101 και του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, μέχρι τη δέκατη (10η) ημέρα του πέμπτου μήνα από την ημερομηνία λήξης της διαχειριστικής περιόδου, για τα εισοδήματα που απόκτησαν μέσα σε αυτήνβ)γ. Από τα ημεδαπά νομικά πρόσωπα που έχουν τεθεί υπό εκκαθάριση, μέσα σε ένα (1) μήνα από τη λήξη της εκκαθάρισης για τα εισοδήματα που αποκτήθηκαν κατά την περίοδο αυτή. Σε περίπτωση παράτασης της εκκαθάρισης πέραν του έτους υποβάλλεται προσωρινή δήλωση για τα εισοδήματα κάθε έτους μέσα σε ένα (1) μήνα από τη λήξη του, επιφυλασσομένης της υποβολής οριστικής δήλωσης συγχρόνως με τη λήξη της εκκαθάρισης.....»

2. Στις διατάξεις των άρθρων 63Δ (παρ.1,2,4 και 11), 63Ε (παρ.1,2,3,4 και 6) και 68 (παρ.1 και 2, εδαφ. α' έως στ') του ν.3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» (Α' 178 /1-8-2007) και ίσχυαν κατά τον κρίσιμο χρόνο, ορίζονται τα εξής:

«Άρθρο 63Δ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται με απόφαση της να υποχρεώσει πιστωτικό ίδρυμα στη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων του προς άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή προς άλλο πρόσωπο. Τα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία προσδιορίζονται στην απόφαση του προηγούμενου εδαφίου και μπορούν να είναι δικαιώματα, απαιτήσεις, υποχρεώσεις ή και συμβατικές σχέσεις.

2. Το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να μεταβιβάσει τα προσδιοριζόμενα στην απόφαση μεταβίβασης περιουσιακά στοιχεία παραχρήμα και σε κάθε περίπτωση προ της έναρξης της επόμενης εργάσιμης ημέρας. Εάν το πιστωτικό ίδρυμα δεν μεταβιβάσει τα προσδιοριζόμενα στην απόφαση μεταβίβασης περιουσιακά

στοιχεία εντός των χρονικών ορίων του προηγούμενου εδαφίου, ορίζεται επίτροπος σύμφωνα με την περίπτωση γ' της παραγράφου 2 του άρθρου 63, ο οποίος μεταβιβάζει αυτά τα περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με την απόφαση μεταβίβασης χωρίς τη σύμπραξη του διοικητικού συμβουλίου και πριν από την έναρξη της επόμενης εργάσιμης ημέρας.....

4. Πριν από την έκδοση της απόφασης μεταβίβασης και πριν από τη διαδικασία υποβολής προσφορών σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 3, η Τράπεζα της Ελλάδος αναθέτει σε έναν ή δύο νόμιμους ελεγκτές την αποτίμηση του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων. Μετά την υποβολή των προσφορών, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνοντας υπόψη την έκθεση ή τις εκθέσεις αποτίμησης, τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και την ανάγκη εύρυθμης λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, προβαίνει στην αξιολόγηση τους και καθορίζει κατά την εύλογη κρίση της το αντάλλαγμα για τη μεταβίβαση, εφόσον προκύπτει. Σε περίπτωση που οι υποβληθείσες προσφορές κρίνονται μη συμφέρουσες, η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει είτε τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων προς μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα που συστήνεται για το σκοπό αυτό σύμφωνα με το άρθρο 63 Ε είτε τη θέση σε ειδική εκκαθάριση του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 68.

Στην απόφαση μεταβίβασης καθορίζεται επίσης ο χρόνος, στον οποίο η αξίωση του μεταβιβάζοντος πιστωτικού ιδρύματος σε αυτό το αντάλλαγμα, εφόσον αυτό υφίσταται, καθίσταται απαιτητή, και οι όροι καταβολής. Οι υποχρεώσεις απορρήτου της παραγράφου 3, καθώς και η περί προστίμου σχετική διάταξη εφαρμόζονται και στους νόμιμους ελεγκτές. Στα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται υποχρεωτικά: α. Οι υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος από καταθέσεις έως του ορίου του άρθρου 9 του ν. 3746/2009 και β. οι υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος από καταθέσεις του Δημοσίου και φορέων της Κεντρικής Κυβέρνησης. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, δύναται να μεταβιβάζονται περαιτέρω στοιχεία του ενεργητικού και το παθητικού του μεταβιβάζοντος πιστωτικού ιδρύματος, όταν αυτό απαιτείται για τους

σκοπούς της εξυγίανσης. Στα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία δεν περιλαμβάνονται τα δάνεια χαμηλής εξασφάλισης (subordinated debts).....

11. Οι μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων κατά τις διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν υπόκεινται σε πτωχευτική ανάκληση».

«Άρθρο 63 Ε

Μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα

1. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται, για λόγους δημοσίου συμφέροντος, να συσταθεί μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα, προς το οποίο μεταβιβάζεται το σύνολο ή μέρος των περιουσιακών στοιχείων του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 63Δ παράγραφοι 5 έως 12. Με την ίδια απόφαση ρυθμίζεται ο τρόπος καταβολής του μετοχικού κεφαλαίου, ο αριθμός και η αξία των νέων μετοχών, διορίζεται το πρώτο διοικητικό συμβούλιο, καθορίζεται το περιεχόμενο του καταστατικού και ρυθμίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για τη βιώσιμη λειτουργία του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος.

2. Η απόφαση της παραγράφου 1 καταχωρίζεται στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο. Με την καταχώριση αυτή, το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα αποκτά νομική προσωπικότητα. Κοινοποιείται αυθημερόν στην Τράπεζα της Ελλάδος, στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων, Επενδύσεων και Εξυγίανσης και στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

3. Το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα τελεί υπό τον έλεγχο του Ελληνικού Δημοσίου, ανεξαρτήτως της υποχρεωτικής και για λόγους βιώσιμης λειτουργίας του συμμετοχής άλλων φορέων στο μετοχικό του κεφάλαιο ή την με άλλο τρόπο χρηματοδότησή του από αυτούς. Σκοπός του είναι η διασφάλιση της συνέχειας των κρίσιμων τραπεζικών εργασιών και υπηρεσιών πληρωμών του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος προκειμένου να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα και να εξασφαλιστεί η προστασία των καταθετών και επενδυτών υπό την έννοια του ν. 3746/2009, η διαφύλαξη της αξίας της εισφερόμενης σε αυτό περιουσίας και η ομαλή λειτουργία του προς μεγιστοποίηση της αξίας του



μέχρι την εντός ευλόγου χρόνου πώληση των μετοχών του, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 63ΣΤ.

4. Με τη σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, η άδεια λειτουργίας του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος ανακαλείται και αυτό τίθεται σε ειδική εκκαθάριση, σύμφωνα με το άρθρο 68.

Στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα χορηγείται νέα άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, χωρίς την τήρηση των προϋποθέσεων της περίπτωσης δ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5. Οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στην περίπτωση δ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5 εκπληρώνονται από το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα σε ρητή προθεσμία που ορίζεται για το σκοπό αυτόν με την απόφαση της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου.

Το μετοχικό κεφάλαιο καταβάλλεται στο σύνολο του από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.....

6. Τα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία, ορίζονται με την απόφαση της παραγράφου 1 αφού προηγηθεί η διαδικασία του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 4 του άρθρου 63Δ και, κατόπιν αυτής, υποβληθεί γνώμη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας προς την Τράπεζα της Ελλάδος για τα προς μεταβίβαση στοιχεία και την εν γένει βιωσιμότητα του υπό σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος. Στα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται υποχρεωτικά:

α. Οι υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος από καταθέσεις έως του ορίου του άρθρου 9 του ν. 3746/2009.

β. Οι υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος από καταθέσεις του Δημοσίου και των φορέων της Κεντρικής Κυβέρνησης.

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, δύναται να αυξάνεται το όριο των αναδεχομένων υποχρεώσεων που αφορούν καταθέσεις, όταν αυτό απαιτείται για την εκπλήρωση των σκοπών του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος. Στα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία δεν περιλαμβάνονται τα δάνεια χαμηλής εξασφάλισης (*subordinated debts*)..... ».

«Άρθρο 68

Ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του ν. 3458/2006 (Α' 94) και του άρθρου

α) Πιστωτικό ίδρυμα δεν δύναται να κηρυχθεί σε πτώχευση ούτε είναι δυνατόν να ανοίξει επ' αυτού προπτωχευτική διαδικασία εξυγίανσης.

β) Στην περίπτωση που ανακαλείται η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 8, αυτό τίθεται υποχρεωτικώς υπό ειδική εκκαθάριση με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

γ) Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης, τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος αναλαμβάνει ο οριζόμενος από την Τράπεζα της Ελλάδος ειδικός εκκαθαριστής

ι).

2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να εξειδικεύονται οι όροι εφαρμογής του παρόντος άρθρου. Στην ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος εφαρμόζονται συμπληρωματικώς και στο μέτρο που δεν αντίκειται στο παρόν άρθρο, όπως αυτό εξειδικεύεται με την ανωτέρω απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, οι διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα.»

(Σημ. Τα άρθρα 63Δ και 63Ε προστέθηκαν με το άρθρο 4 ν. 4021/11 (Α' 218'/3-10-2011) και το άρθρο 68 αντικαταστάθηκε με το άρθρο 5 του ίδιου νόμου).

3. Περαιτέρω, με την υπ' αριθ. 9250/119250/9.10.2011 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών (ΦΕΚ 2246 Β/9-10-2011) ορίσθηκαν τα ακόλουθα:

1. Η σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος με την επωνυμία «Νέα PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ», σύμφωνα με τις ως άνω εισηγήσεις των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

2. Η μεταβίβαση στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία «Νέα PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ» των περιουσιακών στοιχείων της «PROTON ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΕ» που αναφέρονται στο Παράρτημα 1 της παρούσας απόφασης, σύμφωνα με την από 9.10.2011 εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος, την οποία αποδεχόμαστε και καθιστούμε αναπόσπαστο μέρος της παρούσας απόφασης.

Εξάλλου, με το ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 ορίσθηκαν τα εξής:

1. Στο πιστωτικό ίδρυμα «Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ» μεταβιβάζεται μέρος των περιουσιακών στοιχείων της Proton Τράπεζας ΑΕ. Ειδικότερα: Στο πιστωτικό ίδρυμα «Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ» μεταβιβάζονται όλες οι συμβατικές σχέσεις της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» με τρίτους, στις οποίες υποκαθίσταται πλέον πλήρως η «Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ», καθώς και το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» (δικαιώματα, αξιώσεις, υποχρεώσεις και βάρη κάθε είδους), εκτός από τις συμβατικές σχέσεις και τα στοιχεία που περιγράφονται στη συνέχεια. Στις συμβατικές σχέσεις που δεν μεταβιβάζονται στη «Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ» συμβαλλόμενη θα παραμένει η «Proton Τράπεζα Α.Ε.», ενώ τα στοιχεία που δεν μεταβιβάζονται στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα παραμένουν στην ιδιοκτησία ή συνεχίζουν να βαρύνουν την «Proton Τράπεζα Α.Ε.».

Στα περιουσιακά στοιχεία (συμβατικές σχέσεις, ενεργητικό και παθητικό) που μεταβιβάζονται στη «Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ» συμπεριλαμβάνονται ιδίως τα ακόλουθα:

α. Οι τίτλοι που κατέχει η τράπεζα λόγω της υπαγωγής της στις διατάξεις του Ν3723/2008, όπως ισχύει, και συγκεκριμένα το ειδικό ομόλογο (άρθρο 3) με ISIN GR0326039220 ονομαστικής αξίας €78 εκ και οι τίτλοι που έχει εκδώσει η «Proton Τράπεζα Α.Ε.» με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου (άρθρο 2) με ISIN XS0524119988 και XS0528405466 ονομαστικής αξίας €40 εκ και €109,4 εκ αντίστοιχα.

β. οι συμβατικές σχέσεις από δανειακές συμβάσεις της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» με τρίτους, εκτός από τις αναφερόμενες στον πίνακα [1] δανειακές συμβάσεις·

γ. οι συμβατικές σχέσεις από συμβάσεις ανοίγματος τραπεζικών λογαριασμών και οι υποχρεώσεις της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από καταθέσεις πελατών της σ' αυτήν, ανεξαρτήτως του ορίου του ν.3746/2009, περιλαμβανομένων των συμβάσεων και των υποχρεώσεων της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» σε σχέση με λογαριασμούς που έχουν δεσμευτεί με απόφαση της Αρχής Καταπολέμησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες·

δ. οι συμβατικές σχέσεις από συμβάσεις ανοίγματος τραπεζικών λογαριασμών και οι υποχρεώσεις της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων σ' αυτήν·

ε. οι συμβατικές σχέσεις από συμβάσεις ανοίγματος τραπεζικών λογαριασμών και οι αξιώσεις της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από καταθέσεις της σε πιστωτικά ιδρύματα και οργανισμούς·

στ. οι συμβατικές σχέσεις από συμβάσεις ανοίγματος τραπεζικών λογαριασμών και οι υποχρεώσεις της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από καταθέσεις του Ελληνικού Δημοσίου και φορέων της Κεντρικής Κυβέρνησης σ' αυτήν·

ζ. οι συμβατικές σχέσεις από συμβάσεις πώλησης με σύμφωνα επαναγοράς (REPOS και REVERSE REPOS) που έχει καταρτίσει η «Proton Τράπεζα Α.Ε.»·

η. παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που ανήκουν στην «Proton Τράπεζα Α.Ε.» και όλες οι συμβατικές σχέσεις από συμβάσεις με αντικείμενο παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχει καταρτίσει η «Proton Τράπεζα Α.Ε.»·

θ. οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από εγγυητικές επιστολές που έχει εκδώσει αυτή έως τον χρόνο της μεταβίβασης στην «Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ»·

ι. οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από αξιόγραφα που έχει εκδώσει αυτή έως τον χρόνο της μεταβίβασης στην «Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ»·

ια. οι συμβατικές σχέσεις από συμβάσεις και κάθε είδους υποχρεώσεις και δικαιώματα της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» που απορρέουν από την καθοιονδήποτε τρόπο συμμετοχή της σε οργανωμένες αγορές, χρηματιστήρια, συστήματα συμφηφισμού, συστήματα πληρωμών, καθώς και συστήματα εκκαθάρισης και/ή διακανονισμού χρηματοπιστωτικών μέσων, περιλαμβανομένων και των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων που σχετίζονται με εντολές οι οποίες έχουν εισαχθεί στα ως άνω συστήματα πριν από τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων στην «Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ» και οι οποίες δεν έχουν εκκαθαριστεί, συμφηφιστεί ή διακανονιστεί έως τον χρόνο αυτόν·

ιβ. ο διακριτικός τίτλος και τα σήματα της «Proton Τράπεζας Α.Ε.»·

ιγ. οι συμβατικές σχέσεις της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από συμβάσεις με τρίτους οι οποίες εξυπηρετούν τη λειτουργία της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» εκτός από τις συμβατικές σχέσεις από συμβάσεις που περιγράφονται στον πίνακα [3] και αφορούν στη μακροχρόνια μίσθωση αυτοκινήτων·

ιδ. όλες συμβατικές σχέσεις από συμβάσεις εργασίας μισθωτών της «Proton Τράπεζας Α.Ε.»·

ιε. όλα τα δικαιώματα διανοητικής ιδιοκτησίας της «Proton Τράπεζας Α.Ε.», συμπεριλαμβανομένων ιδίως των δικαιωμάτων πνευματικής ιδιοκτησίας,

δικαιωμάτων ευρεσιτεχνίας, δικαιωμάτων επί λογισμικού, αποκλειστικές ή μη άδειες χρήσης επί προϊόντων διανοητικής ιδιοκτησίας κλπ

ιστ. όλα τα δικαιώματα, ενοχικά και εμπράγματα, της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» επί κινητών, ακινήτων και χρηματοπιστωτικών μέσων, έγχαρτων ή άυλων, συμπεριλαμβανομένων μετοχών, ομολόγων και άλλων αξιογράφων·

ιζ. όλες οι αξιώσεις αποζημίωσης (ανεξαρτήτως αιτίας και νομικής θεμελίωσης) και αδικαιολόγητου πλουτισμού της «Proton Τράπεζας Α.Ε.», εκτός αν από αξιώσεις που συνδέονται στενά με περιουσιακά στοιχεία της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» που δεν περιλαμβάνονται στα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία·

ιη. όλες οι αξιώσεις που έχουν προηγουμένως εκχωρηθεί εξασφαλιστικά στην «Proton Τράπεζας Α.Ε.»·

ιθ. όλες συμβατικές σχέσεις και όλα τα δικαιώματα και υποχρεώσεις από συμβάσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» με τρίτους.

2. Στα προς μεταβίβαση στοιχεία δεν περιλαμβάνονται και άρα παραμένουν στην «Proton Τράπεζα Α.Ε.»:

α. οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» έναντι των μετόχων της, κοινών και προνομιούχων, που απορρέουν από τη μετοχική σχέση·

β. οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από δάνεια χαμηλής εξασφάλισης και συγκεκριμένα:

αα) οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από το ομολογιακό δάνειο μειωμένης εξασφάλισης (Lower tier II) για κεφάλαιο ύψους 60.000.000 ευρώ με ISIN: XS0585677874 το οποίο εκδόθηκε στις 8.2.2011 με λήξη 8.2.2021, και

ββ) οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από το μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο (Lower tier II) ποσού €47,5 εκ που εκδόθηκε στις 28.9.2011 με 10ετή διάρκεια, το οποίο διαιρείται σε 158.333.334 έγχαρτες ομολογίες ονομαστικής αξίας 0,30 € η καθεμία·

γ. οι συμβατικές σχέσεις της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από τη χορήγηση δάνειων και πιστώσεων σε τρίτους οι οποίες περιγράφονται στον Πίνακα [1] (πρόκειται για δάνεια υψηλού κινδύνου συνολικής αξίας €722 εκ, ήτοι δάνεια που έχουν μεταφερθεί στην οριστική καθυστέρηση και δάνεια με υψηλό ποσοστό πιθανής ζημιάς)·

δ. οι αξιώσεις αποζημίωσης (ανεξαρτήτως αιτίας και νομικής θεμελίωσης) και αδικαιολόγητου πλουτισμού της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» που συνδέονται στενά με

περιουσιακά στοιχεία της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» τα οποία δεν μεταβιβάζονται στην «Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ»·

ε. οι υποχρεώσεις που κατά τον νόμο ικανοποιούνται από το προϊόν της εκκαθάρισης της «Proton Τράπεζας Α.Ε.»·

στ. οι συμβατικές σχέσεις της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» από συμβάσεις με τρίτους οι οποίες αφορούν στη μακροχρόνια μίσθωση αυτοκινήτων·

ζ. οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις της «Proton Τράπεζας Α.Ε.» κατά του Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 49,3 εκ που προέρχονται από τα στοιχεία που αναφέρονται στον πίνακα [2].

3. Σημειώνεται ότι στα περιουσιακά στοιχεία της «Νέα Proton Τράπεζας ΑΕ» θα προστεθεί το ποσό που θα καταβάλει το ΤΕΚΕ σύμφωνα με το άρθρο 63Ε παρ. 7, καθώς και το κεφάλαιο που θα καταβάλλει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σύμφωνα με το άρθρο 63Ε παρ. 7 του ν. 3601/2007.

III. Από τις προπαρατεθείσες διατάξεις συνάγονται τα ακόλουθα:

1. Από τη γραμματική διατύπωση της παραγράφου 1 του άρθρου 107 του ν. 2238/1994 συνάγεται ότι κάθε νομικό πρόσωπο υποχρεούται να υποβάλει δήλωση φόρου εισοδήματος στον αρμόδιο προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ., μέσα στις νόμιμες προθεσμίες, κατά τα οριζόμενα στις επόμενες παραγράφους, του ίδιου άρθρου. Σύμφωνα δε με την περίπτωση γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 107, όπως ισχύει, τα ημεδαπά νομικά πρόσωπα που έχουν τεθεί σε εκκαθάριση υποχρεούνται σε υποβολή δηλώσεως φορολογίας εισοδήματος μέσα σε ένα μήνα από τη λήξη της εκκαθάρισεως για τα εισοδήματα που απέκτησε το υπό εκκαθάριση νομικό πρόσωπο κατά την περίοδο της εκκαθάρισεως.

2. Εξάλλου, σκοπός των ανωτέρω ειδικών ρυθμίσεων του ν.3601/2007 είναι η ενίσχυση του πλαισίου εποπτείας και ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων (τραπεζικών ανωνύμων εταιρειών και των πιστωτικών συνεταιρισμών), καθώς και η θέσπιση μέτρων εξυγιάνσεως αυτών με στόχο την αποτελεσματική διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας έναντι συστημικών κινδύνων και την ενεργό προστασία της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, με απώτερο στόχο την προστασία του δημοσίου συμφέροντος.

Στο άρθρο 63Δ του ως άνω νόμου προβλέπεται το δεύτερο από τα θεσπιζόμενα μέτρα εξυγιάνσεως, δηλαδή η μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων (δικαιωμάτων και υποχρεώσεων) του πιστωτικού ιδρύματος κατόπιν αποφάσεως του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, στο άρθρο 63Ε

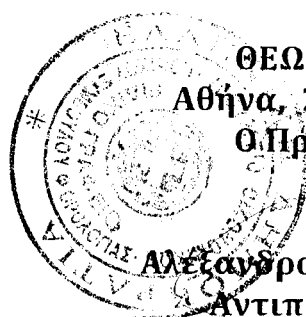
προβλέπεται η σύσταση του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, στο οποίο μεταβιβάζονται στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος, ενώ στο άρθρο 68 η θέση αυτού υπό ειδική εκκαθάριση. Συγκεκριμένα από τη διάταξη του άρθρου 63Δ § 4 ορίζεται ότι «η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει είτε τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων προς μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα που συστήνεται για το σκοπό αυτό σύμφωνα με το άρθρο 63 Ε είτε τη θέση σε ειδική εκκαθάριση του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 68».

3. α. Στην υπ' αριθ. 9250/119250/9.10.2011 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και ειδικότερα στο Παράρτημα I παρατίθενται σειρά περιουσιακών στοιχείων (α' έως και ιθ'), συμβατικές σχέσεις, ενεργητικό και παθητικό, που μεταβιβάζονται από το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα «Proton Τράπεζα Α.Ε.» στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα «Νέα Proton Τράπεζα ΑΕ». Η παράθεση τούτων είναι ενδεικτική, καθόσον προτάσσεται η λέξη «ιδίως». Επομένως είναι δυνατή και η καθ'ερμηνεία προσθήκη και άλλων μεταβιβάσιμων στοιχείων. Αντίθετα, από την γραμματική ερμηνεία της παραγράφου 2 του Παραρτήματος I, η οποία προβλέπει τα περιουσιακά στοιχεία (α' έως και ζ'), τα οποία δεν περιλαμβάνονται στα μεταβιβαζόμενα στοιχεία και άρα παραμένουν στην «Proton Τράπεζα Α.Ε.» προκύπτει ότι η απαρίθμηση των εν λόγω στοιχείων είναι αποκλειστική. Στα τελευταία αυτά στοιχεία δεν μνημονεύονται και οι υφιστάμενες φορολογικές υποχρεώσεις της υπό εκκαθάριση εταιρείας, οι οποίες, ως εκ τούτου, δέον, ευλόγως, να θεωρηθούν ως περιλαμβανόμενες στο μεταβιβαζόμενο παθητικό της.

β. Περαιτέρω, στην έννοια του μεταβιβαζόμενου παθητικού, από πλευράς φορολογικών υποχρεώσεων, εντάσσονται όχι μόνο οι οφειλές του υπό εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος που ήταν βεβαιωμένες και ληξιπρόθεσμες κατά την ημερομηνία θέσεως αυτού σε εκκαθάριση (9-10-2011), αλλά και οι φορολογικές οφειλές που γεννήθηκαν ή ανάγονται σε χρόνο πριν από την εν λόγω ημερομηνία ανεξάρτητα αν βεβαιώνονται ή και καθίστανται ληξιπρόθεσμες μετά την ημερομηνία αυτή (πρβλ Γνωμ. ΝΣΚ 307/2001, ΣτΕ2797/1994, 3069/1990, 18846/1990 (7μελούς), ΑΠ911, 912/1991).

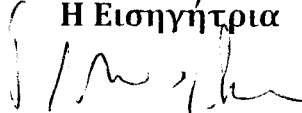
IV. Υπό τα ως άνω γενόμενα δεκτά, κατά την ομόφωνη γνώμη του Τμήματος, επί του ως άνω ερωτήματος, αρμόζει η εξής απάντηση: Το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα «Proton Τράπεζα Α.Ε.» βαρύνεται με όλες τις φορολογικές υποχρεώσεις που γεννώνται και ανάγονται στο χρονικό διάστημα που διαρκεί η

εκκαθάριση πλην όμως υποχρεούται σε υποβολή δηλώσεως φορολογίας εισοδήματος για τα εισοδήματα που απέκτησε τόσο για το χρονικό διάστημα πριν από την έναρξη της εκκαθάρισης (από 1.01.2011 έως και 8.10.2011), όσο και για το χρονικό διάστημα που διαρκεί αυτή, ενώ στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα μεταβιβάστηκαν, οι φορολογικές υποχρεώσεις του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος που αφορούν το χρονικό διάστημα μέχρι την έναρξη της εκκαθάρισεως, ανεξαρτήτως αν οι σχετικές οφειλές είναι βεβαιωμένες και ληξιπρόθεσμες κατά τον χρόνο θέσεώς του υπό εκκαθάριση, αρκεί να γεννήθηκαν ή να ανάγονται στο προ αυτής χρονικό διάστημα.



ΘΕΩΡΗΘΗΚΕ
Αθήνα, 28-12-2013
Ο Πρόεδρος

Αλέξανδρος Γερ. Καραγιάννης
Αντιπρόεδρος ΝΣΚ

Η Εισηγήτρια


Γεωργία Μπουρδάκου
Πάρεδρος Ν.Σ.Κ.