



**ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΩΝ ΣΠΟΥΔΩΝ**

**ΣΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ**

**Διπλωματική Εργασία**

**ΤΡΟΠΟΙ ΑΝΑΓΚΑΣΤΙΚΗΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ  
ΚΑΙ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ**

της

**ΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΥ ΔΕΣΠΟΙΝΑΣ**

**ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΘΕΟΦΑΝΗΣ ΚΑΡΑΓΙΩΡΓΟΣ**

**Υποβλήθηκε ως απαιτούμενο για την απόκτηση του μεταπτυχιακού  
διπλώματος ειδίκευσης στη Δημόσια Διοίκηση**

**Ιανουάριος 2019**

## ΕΥΧΑΡΙΣΤΙΕΣ

Θα ήθελα να ευχαριστήσω τον κύριο Καραγιώργο για την πολύτιμη βοήθεια και συμβολή του σε αυτό το εκπαιδευτικό ταξίδι. Οι συμβουλές και οι γνώσεις που αποκόμισα ήταν ουσιαστικές και σημαντικές. Θα ήθελα να ευχαριστήσω ακόμη τα λοιπά μέλη της τριμελούς επιτροπής μου όπως και όλους τους συνεργάτες και συντελεστές του πανεπιστημίου Μακεδονίας για την στήριξη, καθοδήγηση και γνώση που μου προσέφεραν.

## ΠΕΡΙΛΗΨΗ

Στην παρούσα εργασία το πρώτο κεφάλαιο εισάγει τον αναγνώστη στην φορολογία και στα διαφορετικά είδη φόρων που έχουν θεσπιστεί στην Ελλάδα. Συγκεκριμένα αναφέρονται τα είδη και οι διακρίσεις των φόρων, καθώς και οι λοιποί φόροι που χρησιμοποιούνται.

Στο δεύτερο κεφάλαιο γίνεται αναφορά κυρίως στους τρόπους και τα μέσα είσπραξης των εσόδων. Οι μέθοδοι διαχωρίζονται ανάλογα με την συσχέτιση τους με φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

Στο τρίτο κεφάλαιο περνάμε στο κυρίως μέρος της εργασίας όπου αναφέρονται και αναλύονται τα μέτρα αναγκαστικής είσπραξης. Εξετάζονται συγκεκριμένα τα μέτρα αναγκαστικής είσπραξης που χρησιμοποιεί η φορολογική διοίκηση και της ιδιαιτερότητες που αντιμετωπίζει. Παράλληλα σχολιάζονται οι μεταρρυθμίσεις στον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων αλλά και τα αναγκαστικά μέτρα με βάση την νομοθεσία που έχει θεσπιστεί όπως και οι διάφορες διατάξεις.

Το τέταρτο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στον κώδικα της πολιτικής δικονομίας. Συγκεκριμένα αναλύονται διατάξεις του νόμου και άρθρα του κώδικα άμεσης σχέσης με την εφαρμογή και λειτουργία των μέτρων αναγκαστικής είσπραξης. Στο ίδιο κεφάλαιο γίνεται αναφορά στην σύσταση της ανεξάρτητης αρχής δημοσίων εσόδων.

Τέλος αναλύονται τα κύρια συμπεράσματα της μελέτης και οι κύριες αναφορές που χρησιμοποιήθηκαν.

## Περιεχόμενα

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 <sup>ο</sup> - ΕΙΣΑΓΩΓΗ.....	7
1.1 Διάκριση φόρων στην Ελλάδα .....	7
1.2 Λοιποί φόροι .....	9
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 <sup>ο</sup> - ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΑ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ .....	11
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 <sup>ο</sup> - ΜΕΤΡΑ ΑΝΑΓΚΑΣΤΙΚΗΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ.....	14
3.1 Μέτρα Αναγκαστικής Είσπραξης Της Φορολογικής Διοίκησης .....	14
3.2 Μεταρρυθμίσεις Στον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων .....	16
3.3 Τροποποιήσεις του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων .....	19
3.4 Αναγκαστικά Μέτρα Είσπραξης Άρθρο 30-34, Νομοσχέδιο 356/1974 .....	22
3.4.1 Διατάξεις Άρθρων Νόμου 356/74 .....	27
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4 <sup>ο</sup> - ΚΩΔΙΚΑΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΔΙΚΟΝΟΜΙΑΣ.....	32
4.1 Διατάξεις Νόμου 4335/2015 .....	32
4.2 Άρθρα Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.....	33
4.3 Διατάξεις Νόμου 4170/2013 .....	39
4.4 Νόμος 4389/2016 – Σύσταση Της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων.....	41
4.5 Διαδικασίες Της Α.Α.Δ.Ε. Για Κατασχέσεις Εις Χείρας Τρίτων .....	45
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5 <sup>ο</sup> - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ.....	48
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ .....	49

## ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στην χώρα μας, όπως και στο ευρύτερο σύνολο των χωρών διεθνώς επικρατεί το σύστημα της πολλαπλής φορολογίας, δηλαδή η επιβολή περισσότερων του ενός φόρου με σκοπό την εισροή εσόδων στο κράτος. Πιο συγκεκριμένα, για να λειτουργήσει ένα κράτος και να προσφέρει δημόσια αγαθά χρειάζεται πρωτίστως πόρους. Από τις βασικότερες πηγές εσόδων του ελληνικού κράτους είναι οι εξής δωρεές όπως οι ιδιωτικές δωρεές και τα κληροδοτήματα στο δημόσιο για την ανέγερση μονάδων υγείας, εκπαιδευτικών ιδρυμάτων, μουσείων και πολιτιστικών χώρων, σταδίων, καθώς και διακρατικές δωρεές ή και άλλες μορφές βοήθειας από ξένες κυβερνήσεις ή διεθνείς οργανισμούς.

Παράλληλα η συμμετοχή στη λειτουργία του μηχανισμού της αγοράς επί ίσους όρους με τους ιδιωτικούς φόρους είναι ένας ακόμη φορέας εισόδου εσόδων. Σε αυτήν την κατηγορία ανήκουν τα έσοδα από την άσκηση δημόσιας επιχειρηματικής δραστηριότητας όπως η πώληση αγαθών και υπηρεσιών που παράγονται από δημόσιες επιχειρήσεις, τα έσοδα από δάνεια και τα έσοδα από την εκμετάλλευση της δημόσιας περιουσίας τα ενοίκια δημοσίων κτιρίων, και οι τόκοι από καταθέσεις του Δημοσίου σε τράπεζες. Τέλος μία ακόμα εισροή χρημάτων μπορεί να δοθεί μέσα από την άσκηση κυριαρχικής εξουσίας δηλαδή επίτευξη εσόδων από φόρους, τέλη, πρόστιμα, χορηγήσεις αδειών για άσκηση επαγγέλματος, χορήγηση προνομίων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων με σκοπό να αναγκάσει τους εκατομμύρια φορολογούμενους που έχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές προς την φορολογική διοίκηση να τις εξοφλήσουν με την προσφυγή τους στο δημόσιο ταμείο. Ο στόχος που τέθηκε το έτος 2019 στην Ελλάδα για τα φορολογικά έσοδα είναι 48,156 δις ευρώ, το οποίο ποσό είναι κατά 951 εκατομμύρια αυξημένο σε σύγκριση με το έτος 2018. Ουσιαστικά επρόκειτο για μέτρα υπερφορολόγησης όπου θα κληθούν αντιμέτωποι οι οφειλέτες με πολλαπλά μέτρα αναγκαστικής είσπραξης. Στα μέτρα αυτά εμπεριέχονται οι κατασχέσεις αλλά και η δημοσιοποίηση των στοιχείων από την Εφορία όσων έχουν σημαντικές οφειλές και δεν έχουν προβεί σε πληρωμή ή σε ρύθμιση για τμηματική εξόφληση.

## ABSTRACT

In our country, as in the broader set of countries, there is an international system of multiple taxation, ie the imposition of more than one tax in order to inflate the state. In particular, in order for a state to operate and to offer public goods, resources are primarily needed. Among the most important sources of revenue in the Greek state are donations such as private donations and bequests to the public for the construction of health facilities, educational institutions, museums and cultural sites, as well as transnational donations or other forms of assistance from foreign governments or international organizations.

At the same time, participation in the operation of the market mechanism on equal terms with private taxes is another revenue entrant. This category includes the proceeds from the exercise of public business activity such as the sale of goods and services produced by public enterprises, the proceeds from loans and the proceeds from the operation of public property, the rents of public buildings, and the interest on government deposits in banks. One more influx of money can be given through the exercise of sovereign power, ie the achievement of income from taxes, fees, fines, licensing of a profession, granting of privileges to natural persons or legal persons.

The Independent Public Revenue Authority, in order to force the millions of taxpayers who have overdue debts to the tax administration to repay them by recourse to the Treasury. The target set for tax revenues in Greece in 2019 is € 48.156 billion, an increase of € 951 million compared to the year 2018. In essence, there were over-taxation measures where borrowers would be faced with multiple forced recovery measures. These measures include the seizures and the disclosure of information by the Tax Office of those who have significant debts and have not made a payment or a settlement for partial repayment.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1<sup>ο</sup> - ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Στην χώρα μας, όπως και στο ευρύτερο σύνολο των χωρών διεθνώς επικρατεί το σύστημα της πολλαπλής φορολογίας, δηλαδή η επιβολή περισσότερων του ενός φόρου με σκοπό την εισροή εσόδων στο κράτος. Πιο συγκεκριμένα, για να λειτουργήσει ένα κράτος και να προσφέρει δημόσια αγαθά χρειάζεται πρωτίστως πόρους. Οι βασικές πηγές εσόδων του ελληνικού κράτους αναλυτικότερα είναι οι εξής:

- **Δωρεές** (ιδιωτικές δωρεές και κληροδοτήματα στο δημόσιο για την ανέγερση νοσοκομείων, σχολείων, μουσείων, σταδίων, καθώς και διακρατικές δωρεές ή και άλλες μορφές βοήθειας από ξένες κυβερνήσεις ή διεθνείς οργανισμούς)
- **Συμμετοχή στη λειτουργία του μηχανισμού της αγοράς επί ίσους όρους με τους ιδιωτικούς φόρους.** Σε αυτήν την κατηγορία ανήκουν τα έσοδα από την άσκηση δημόσιας επιχειρηματικής δραστηριότητας (πώληση αγαθών και υπηρεσιών που παράγονται από δημόσιες επιχειρήσεις), τα έσοδα από δάνεια και τα έσοδα από την εκμετάλλευση της δημόσιας περιουσίας (ενοίκια δημοσίων κτιρίων, τόκοι από καταθέσεις του Δημοσίου σε τράπεζες)
- **Άσκηση κυριαρχικής εξουσίας** (έσοδα από φόρους, τέλη, πρόστιμα, χορήγηση αδειών για άσκηση επαγγέλματος, χορήγηση προνομίων σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα).

### 1.1 Διάκριση φόρων στην Ελλάδα

Αναφερόμενοι λοιπόν στα έσοδα που λαμβάνει το κράτος, χρειάζεται να διευκρινιστεί ότι οι φόροι που επιβάλλονται στην Ελλάδα ποικίλλουν και γι' αυτό το λόγο κρίνεται αναγκαία η διάκρισή τους, με βάση κάποια συγκεκριμένα κριτήρια. Διακρίνονται δηλαδή, ως προς την φορολογική τους βάση, ως προς τη μέθοδο προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης, ως προς τη μέθοδο υπολογισμού τους καθώς και ως προς τον χαρακτήρα του φορολογικού συντελεστή.

Το επικρατέστερο κριτήριο, όμως είναι αυτό της **φορολογικής βάσης**. Πιο συγκεκριμένα η φορολογική βάση ορίζεται ως το οικονομικό μέγεθος (εισόδημα, καταναλωτική δαπάνη, περιουσία) επί του οποίου υπολογίζεται η φορολογική επιβάρυνση. Σε αυτή τη κατηγορία λοιπόν συγκαταλέγονται οι πραγματικοί και προσωπικοί φόροι, αναφερόμενοι στους πρώτους πρόκειται για φόρους που

επιβάλλονται σε ορισμένο οικονομικό στοιχείο ή πράξη του φορολογούμενου χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η προσωπική κατάσταση του. Εν αντιθέσει όμως, οι προσωπικοί υπολογίζονται ανάλογα με την ύπαρξη προσωπικών στοιχείων του φορολογούμενου, όπως για παράδειγμα η οικογενειακή του κατάσταση, ορισμένες αναγκαίες δαπάνες του.

Μία επιπλέον διάκριση των φόρων που στηρίζεται σε πιο παλαιά και επιστημονική ως επί το πλείστον προσέγγιση, είναι οι **άμεσοι** και **έμμεσοι** φόροι. Κριτήριο διαχωρισμού των φόρων αυτών έχει προταθεί το κατά πόσο συντάσσονται ή όχι κατάλογοι για την βεβαίωση των φόρων. Έτσι ως άμεσοι χαρακτηρίζονται οι φόροι για την βεβαίωση και είσπραξη των οποίων συντάσσονται ονομαστικοί κατάλογοι, προέρχονται δε από πηγές με σταθερό ή περιοδικό χαρακτήρα, ενώ ως έμμεσοι χαρακτηρίζονται οι φόροι που εισπράττονται χωρίς ονομαστικούς τίτλους επ' ευκαιρία μεμονωμένων πράξεων. Στους άμεσους λοιπόν υπάγεται ο φόρος εισοδήματος, ενώ στους έμμεσους ο φόρος κατανάλωσης.

Αναφερόμενοι στο **φόρο εισοδήματος** προκύπτει η διάκριση των φόρων που γίνεται με το κριτήριο που βασίζεται στη μέθοδο προσδιορισμού της φορολογητέας ύλης. Όπως είναι για παράδειγμα και οι φόροι περιουσίας καθώς και οι φόροι κατανάλωσης. Η επιβολή του φόρου στο εισόδημα υλοποιεί την αρχή της φορολογικής δικαιοσύνης, εφόσον κατανέμει το φορολογικό βάρος βασιζόμενος αφενός στην οικονομική δύναμη κάθε φορολογούμενου και αφετέρου στην προσωπική του κατάσταση. Έτσι ο φόρος εισοδήματος διαχωρίζεται σε αυτόν των φυσικών προσώπων και αντιστοίχως σε αυτόν των νομικών προσώπων.

Μία ακόμη προαναφερθείσα μέθοδος διαχωρισμού των φόρων είναι η διάκριση ως προς τους **προβλεπόμενους συντελεστές**, όπου η διάκριση γίνεται σε **αναλογικούς** και **προοδευτικούς** φόρους. Οι συντελεστές των πρώτων παραμένουν σταθεροί ανεξαρτήτως από το ύψος της φορολογητέας ύλης. Παράδειγμα αναλογικού φόρου αποτελεί ο Φ.Π.Α με συντελεστές 23% ή 13%. Στους προοδευτικούς όμως φόρους ο συντελεστής αυξάνεται στο μέτρο που αυξάνεται και η φορολογητέα ύλη. Χαρακτηριστικό παράδειγμα αποτελεί η φορολογία κληρονομιών, δωρεών.

Μία ακόμη μέθοδος διαχωρισμού των φόρων είναι αυτή **του υπολογισμού τους**, όπου οι φόροι επί της αξίας επιβάλλονται με βάση την αξία του αντικειμένου της φορολογίας αποτιμώμενου σε χρηματικές μονάδες. Ωστόσο σε αυτήν την κατηγορία συγκαταλέγονται και οι ειδικευμένοι φόροι που επιβάλλονται χωρίς να



λαμβάνεται υπόψιν η αξία του αντικειμένου φορολογίας αλλά συγκεκριμένα στοιχεία που καθορίζονται στο σχετικό νόμο (όγκος, βάρος). Η διαφορά του έγκειται στο γεγονός ότι οι φόροι επί της αξίας παρουσιάζουν δυσχέρεια στον υπολογισμό τους, όμως διαθέτουν το πλεονέκτημα της ελαστικότητας της απόδοσής τους, η οποία ενόψει και των συνεχών ανατιμήσεων, συνεπάγεται την αύξηση των δημοσίων εσόδων.

## 1.2 Λοιποί φόροι

Όπως προαναφέρθηκε ο φόρος προστιθέμενης αξίας (ΦΠΑ) αποτελεί μία σημαντική πηγή εσόδου για το κράτος. Πέρα από αναλογικό φόρο αποτελεί και έμμεσο φόρο κατανάλωσης, ο οποίος επιρρίπτεται από τον πωλητή στον αγοραστή. Δεν εξαρτάται από το ύψος της συναλλαγής και εφαρμόζεται σε όλα τα κράτη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Ορισμένα παραδείγματα συναλλαγών που υπόκεινται σε ΦΠΑ, όσο αφορά τις συναλλαγές εντός Ελλάδας είναι η πώληση νέων ακινήτων, πώληση αγαθών και η παροχή υπηρεσιών, ενώ στις διασυνοριακές συναλλαγές είναι η εισαγωγή αγαθών και η λήψη υπηρεσιών από το εξωτερικό. Ο κανονικός συντελεστής είναι 24% και σε ορισμένα αγαθά και υπηρεσίες εφαρμόζεται μειωμένος συντελεστής 13% (πληρωμή ΔΕΗ και ΟΤΕ) και 6% (φαρμακευτικά προϊόντα).

Υπάρχουν όμως και ορισμένες συναλλαγές που απαλλάσσονται του ΦΠΑ και αυτές είναι, οι διεθνείς μεταφορές, η πλειοψηφία των υπηρεσιών που παρέχονται σε αλλοδαπά πρόσωπα που υπόκεινται στην πληρωμή του ΦΠΑ, υπηρεσίες περιθάλψης αλλά και χρηματοοικονομικές.

Ένας άλλος σημαντικός φόρος για την αύξηση των Δημοσίων εσόδων είναι ο φόρος κληρονομιάς και δωρεών. Αναλυτικότερα, όλα τα ακίνητα που βρίσκονται στην Ελλάδα, ανεξαρτήτως της ιδιοκτησίας τους, καθώς και κάθε κινητή περιουσία που βρίσκεται στο εξωτερικό και ανήκουν σε Έλληνα υπήκοο, αλλά και κινητή περιουσία που ανήκει σε αλλοδαπό υπήκοο κατοίκου της χώρας, υποχρεούνται να καταβάλλουν φόρο κληρονομιάς.

Επίσης έσοδο αποτελεί και το χαρτόσημο για την χώρα, επιβάλλεται σε έγγραφα που σχετίζονται με συγκεκριμένο αριθμό συναλλαγών, ως ποσοστό επί της αξίας μιας συναλλαγής. Επιπλέον κάθε πολίτης της χώρας πρέπει να καταβάλλει ενιαίο φόρο ιδιοκτησίας ακίνητης περιουσίας (ΕΝΦΙΑ). Συγκεκριμένα είναι αθροιστικός κύριος και συμπληρωματικός φόρος. Ο πρώτος εξαρτάται από την

τοποθεσία του αλλά και από τον όροφο, τον τρόπο χρήσης καθώς και την παλαιότητα. Ένα νομικό πρόσωπο υπόκειται σε συμπληρωματικό φόρο με συντελεστή 0,55% με βάση την συνολική αξία της ακίνητης περιουσίας. Επιπλέον, τα νομικά πρόσωπα που έχουν στην κυριότητά τους ακίνητη περιουσία ενδέχεται να καλούνται να καταβάλλουν ειδικό φόρο ακινήτων (ΕΦΑ) που υπολογίζεται με συντελεστή 15% με βάση την αντικειμενική αξία του ακινήτου. Ενώ ένα φυσικό πρόσωπο εάν έχει στην κυριότητά του ιδιοκτησία ακίνητης περιουσίας που υπερβαίνει τα 200.000 ευρώ υπόκειται σε συμπληρωματικό φόρο που κυμαίνεται από 0,1% έως 1,15%. Άλλες σχετικές επιβαρύνσεις είναι τα δημοτικά τέλη και το τέλος ακίνητης περιουσίας, το οποίο έχει συντελεστές από 0,25% έως 0,35% επί του γινομένου της επιφάνειας της ιδιοκτησίας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2<sup>ο</sup> - ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΦΥΣΙΚΑ ΚΑΙ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ

Σύμφωνα με τον ορισμό του Jeze, ο φόρος συνιστά παροχή των πολιτών προς το κράτος. Συνεπώς αποδέκτης των φορολογικών εσόδων είναι το ίδιο το κράτος, ενώ υπόχρεο θεωρείται κάθε φυσικό ή και νομικό πρόσωπο, αλλά και ένωση προσώπων που δεν έχουν νομική προσωπικότητα ή άλλη νομική οντότητα. Η πιο σημαντική κατηγορία φόρου που αποτελεί βασική πηγή εσόδων για τις οικονομικά αναπτυγμένες χώρες είναι ο φόρος εισοδήματος που καλούνται να καταβάλλουν και τα φυσικά και τα νομικά πρόσωπα. Ο φόρος λοιπόν που πλήττει το εισόδημα που αποκτούν τα φυσικά πρόσωπα σε ορισμένη χρονική περίοδο (συνήθως ένα έτος), είχε εισαχθεί ήδη το 1779 στην Αγγλία, η σχετική δε νομοθεσία προέβλεπε αναλογικό συντελεστή (10%) και την έκπτωση ορισμένου ποσού από το φορολογητέο εισόδημα λόγω οικογενειακών βαρών. Ενώ το 1909 προβλέφθηκε η επιβολή πρόσθετου φόρου στα υψηλότερα εισοδήματα με συνέπεια η φορολογία να καταστεί προοδευτική. Στην χώρα μας ωστόσο όπως και στις περισσότερες ευρωπαϊκές χώρες η φορολογία εισοδήματος εισήχθη κυρίως από τα τέλη του 19<sup>ου</sup> αιώνα και τις αρχές του 20<sup>ου</sup> αιώνα.

Στην Ελλάδα έχει επιβληθεί η εισφορά στους μισθούς και τις συντάξεις με τον νόμο ΑΔ4Η' /1885. Ανάλογα με τον τρόπο υπολογισμού του φόρου σε σχέση με τις πηγές εισοδήματος τα συστήματα που έχουν τεθεί σε εφαρμογή διεθνώς είναι :

- **Σύστημα αναλογικού φόρου επί του εισοδήματος**, όταν φορολογείται το εισόδημα από κάθε πηγή χωριστά (από μισθούς, ενοίκια). Το σύστημα αυτό ακολουθεί βασικά ο ισχύον νόμος 4172/2013.
- **Σύστημα ενιαίου φόρου επί εισοδήματος**, που επιβάλλεται στο σύνολο του εισοδήματος από όλες τις πηγές. Το σύστημα αυτό, που είχε καθιερωθεί ήδη στα τέλη του 19<sup>ου</sup> αιώνα, εφαρμόστηκε στη χώρα μας από το έτος 1955 μέχρι το 2013. Ειδικότερα το νομοσχέδιο 3323/55 (άρθρο 1) προέβλεπε ότι φορολογητέο είναι το συνολικό εισόδημα που προέρχεται από τις πηγές που καθορίζονται στο νόμο. Το σύστημα αυτό συνέχισε να ισχύει και υπό την ισχύ του νόμου 2238/1994 μέχρι το έτος 2013.
- **Μικτό σύστημα**, το οποίο συνδυάζει τα στοιχεία των δύο προηγούμενων συστημάτων. Έτσι ο φόρος πλήττει αρχικά χωριστά το εισόδημα από κάθε

πηγή, στη συνέχεια όμως και εφόσον το άθροισμα των επιμέρους εισοδημάτων υπερβαίνει συγκεκριμένο ποσό, επιβάλλεται πρόσθετη φορολογία στο ποσό αυτό. Το σύστημα αυτό με κάποιες τροποποιήσεις, ίσχυσε μέχρι το 1955, οπότε και εισήχθη το σύστημα του ενιαίου φόρου (νομοσχέδιο 3323/1955). Ήδη από τις 1 Ιανουαρίου του έτους 2014 εφαρμόζεται ο νόμος 4127/2013.

Στη φορολογία εισοδήματος υπόκεινται και τα νομικά πρόσωπα ενόψει του ότι αποκτούν εισόδημα που διαφέρει σαφώς από εκείνο των φυσικών προσώπων που τα απαρτίζουν. Σχετικά με την αντιμετώπιση των εταιριών ως προς την φορολογία, το πρόβλημα που τίθεται είναι αν θα πρέπει να αντιμετωπισθούν όλες οι μορφές εταιριών όμοια ή θα χρειαστεί να υπάρξει διαφοροποίηση μεταξύ των προσωπικών και κεφαλαιουχικών εταιριών.

Έτσι λοιπόν η υπαγωγή των προσωπικών εταιριών στο φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων με την έννοια της επιβολής φόρου στο εισόδημα που απέκτησαν τα φυσικά πρόσωπα από αυτή την εταιρία θα πρέπει να αποδοθεί στο προσωπικό στοιχείο που είναι κυρίαρχο σε αυτές, εν αντιθέσει με τις ανώνυμες εταιρίες όπου προέχει το κεφαλαιουχικό στοιχείο. Επομένως οι ανώνυμες εταιρίες και οι εταιρίες περιορισμένης ευθύνης θα πρέπει να αποτελούν υποκείμενα του ίδιου φόρου.

Ως προς την εφαρμογή του τρόπου φορολόγησης των νομικών προσώπων, σε αρκετά κράτη εφαρμόζεται το κλασικό σύστημα. Συγκεκριμένα, προτάθηκαν διαφοροποιήσεις σε ό,τι αφορά τη φορολογία σε επίπεδο μετόχων, είτε με την μερική απαλλαγή των εισοδημάτων αυτών από το φόρο είτε με την επιβολή σχετικά χαμηλών συντελεστών. Με αυτές τις ειδικές ρυθμίσεις στο επίπεδο της φορολόγησης των μερισμάτων, μειώνονται και οι αρνητικές συνέπειες που δημιουργήθηκαν σε σχέση με την διπλή φορολόγηση, χωρίς όμως αυτό να σημαίνει την πλήρη εξάλειψη της. Αποφεύγεται όμως ταυτόχρονα και η μείωση της επενδυτικής δραστηριότητας των εταιριών. Στην Ελλάδα το σύστημα αυτό εφαρμόζεται με βάση το νομοσχέδιο 3843/58. Σύμφωνα με το άρθρο 4 του νομοσχεδίου 3843/58 στο φόρο εισοδήματος των νομικών προσώπων υποβάλλεται το καθαρό εισόδημα της εταιρίας, πλην του τμήματος του εισοδήματος που διανεμόταν στους μετόχους, το οποίο υπάγεται στο φόρο εισοδήματος των φυσικών προσώπων, αποτελώντας εισόδημα Γ' πηγής εκ κινητών αξιών (άρθρα 25-30 του νομοσχεδίου 3323/55).

Σε ορισμένες ευρωπαϊκές χώρες εφαρμόζεται το σύστημα πίστωσης του φόρου και ειδικά τόσο της μερικής πίστωσης όσο και της ολικής πίστωσης, όπου σε πρώτο στάδιο φορολογείται το σύνολο των κερδών στο όνομα της εταιρίας και πιστώνεται στους μετόχους ο φόρος που αναλογεί στο αντίστοιχο διανεμόμενο ποσό που αναλογεί στον καθέναν. Το διανεμόμενο ποσό φορολογείται στη συνέχεια στο όνομα των δικαιούχων, αφαιρείται όμως από τον οφειλόμενο φόρο. Με αυτόν τον τρόπο αποφεύγεται η διπλή φορολογία, αλλά και τυχόν αδικίες που εμφανίζει το ισχύον σύστημα στην χώρα μας. Το σύστημα αυτό προβλέπει την αυτοτελή φορολόγηση με αναλογικό συντελεστή του συνόλου των κερδών στο όνομα της εταιρίας, με συνέπεια την εξάντληση της φορολογικής υποχρέωσης. Αγνοώντας με αυτόν τον τρόπο την φορολογική ικανότητα των αποκτώντων το εισόδημα αυτό και αυτό έχει ως συνέπεια να αντιμετωπίζονται όλοι φορολογικά με όμοιο τρόπο.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3<sup>ο</sup> - ΜΕΤΡΑ ΑΝΑΓΚΑΣΤΙΚΗΣ ΕΙΣΠΡΑΞΗΣ

### 3.1 Μέτρα Αναγκαστικής Είσπραξης Της Φορολογικής Διοίκησης

Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων με σκοπό να αναγκάσει τους εκατομμύρια φορολογούμενους που έχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές προς την φορολογική διοίκηση να τις εξοφλήσουν με την προσφυγή τους στο δημόσιο ταμείο. Ο στόχος που τέθηκε το έτος 2019 στην Ελλάδα για τα φορολογικά έσοδα είναι 48,156 δις ευρώ, το οποίο ποσό είναι κατά 951 εκατομμύρια αυξημένο σε σύγκριση με το έτος 2018. Ουσιαστικά επρόκειτο για μέτρα υπερφορολόγησης όπου θα κληθούν αντιμέτωποι οι οφειλέτες με πολλαπλά μέτρα αναγκαστικής είσπραξης. Στα μέτρα αυτά εμπεριέχονται οι κατασχέσεις αλλά και η δημοσιοποίηση των στοιχείων από την Εφορία όσων έχουν σημαντικές οφειλές και δεν έχουν προβεί σε πληρωμή ή σε ρύθμιση για τμηματική εξόφληση. Τα μέτρα πίεσης προς τους οφειλέτες καθώς και τα μέτρα αναγκαστικής είσπραξης που λαμβάνει η φορολογική διοίκηση είναι τα εξής :

- **Συνεχής επικαιροποίηση της λίστας των μεγαλοοφειλετών** που έχει δημοσιευτεί μέσω του δικτυακού τόπου της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων. Συγκεκριμένα φορολογούμενοι που έχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές προς την εφορία ή τα ασφαλιστικά ταμεία άνω των 150.000 ευρώ τα στοιχεία τους δίνονται στην δημοσιότητα.
- **Υποβολή αιτημάτων για ποινική δίωξη των φορολογούμενων** που έχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές προς την φορολογική διοίκηση. Από την φορολογική διοίκηση ζητείται η ποινική δίωξη των οφειλετών όταν η συνολική ληξιπρόθεσμη οφειλή τους, συμπεριλαμβανομένων των τόκων και κάθε είδους προσαυξήσεων, ξεπερνά τα 100.000 ευρώ και η οφειλή παραμένει ληξιπρόθεσμη για περισσότερο από τέσσερις μήνες. Το 2016 η διοίκηση ζήτησε την ποινική δίωξη 19.154 φορολογούμενων, το 2016 ζητήθηκε η ποινική δίωξη 6.330 φορολογούμενων και το 2017 ο αριθμός των ποινικών διώξεων μειώθηκε στις 6.120.
- **Εγγραφή υποθήκης σε ακίνητα του οφειλέτη.** Ειδικότερα πρόκειται για την εγγραφή υποθήκης σε περιουσιακό στοιχείο του οφειλέτη με σκοπό να διασφαλιστεί η οφειλή του Δημοσίου σε περίπτωση που τρίτος προχωρήσει σε

πλειστηριασμό του ακινήτου. Το 2015 η εφορία έγραψε στα υποθηκοφυλακεία 4.681 υποθήκες, το 2016 ο αριθμός εμφάνισε μικρή μείωση στις 4.776, ενώ το προηγούμενο έτος διαμορφώθηκε στις 4.103.

- **Λήψη μέτρω διασφάλισης της απαίτησης του Δημοσίου** ανοίγοντας σχετικούς φακέλους οφειλών στις εφορίες που μετατρέπονται στη συνέχεια δικαστικά σε διαταγές πληρωμής. Πρόκειται για ένα πρώτο βήμα προκειμένου να εισπράξει σημαντικά οφειλόμενα ποσά το Δημόσιο κατά κύριο λόγο από υποθέσεις φοροδιαφυγής, στις οποίες έχουν επιβληθεί σημαντικά πρόστιμα. Το 2015 προσέφυγαν στο άνοιγμα 5.488 φακέλων, το 2016 ο αριθμός αυτός ανήλθε στους 9.306 και το 2017 παρουσίασε ανοδική πορεία στους 10.418.
- **Κατασχέσεις «στα χέρια τρίτων».** Επρόκειτο για κατασχέσεις εισοδημάτων και άλλων χρηματικών ποσών, τα οποία δεν βρίσκονται στα χέρια του οφειλέτη, αλλά στα χέρια τρίτων. Για παράδειγμα, στις τράπεζες που διατηρούν τις τραπεζικές καταθέσεις του οφειλέτη, στους ενοικιαστές που του καταβάλλουν μηνιαία μισθώματα για ακίνητα και στους πελάτες του που προβαίνουν στην εξόφληση του για την παροχή υπηρεσιών ή την πώληση προϊόντων. Το 2017 η φορολογική διοίκηση πραγματοποίησε 1.721.911 κατασχέσεις στα χέρια τρίτων, από τις οποίες οι 1.643.553 ήταν ηλεκτρονικές. Ουσιαστικά κατασχέθηκαν τα τραπεζικά υπόλοιπα των οφειλετών με ηλεκτρονικό τρόπο στις τράπεζες. Οι κατασχέσεις αυξάνονται ραγδαία, εφόσον οι οφειλέτες αδυνατούν να αποπληρώσουν τα χρέη τους. Το 2017 ο αριθμός τους αυξήθηκε κατά 129%.
- **Υποβολή αναφορών στην Αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.** Οι αναφορές υποβάλλονται στην περίπτωση που οι φορολογικές αρχές λαμβάνουν γνώση για τις επιχειρήσεις που προέβησαν στην προσπάθεια να «ξεπλύνουν» χρήματα τα οποία προέρχονται από φοροδιαφυγή. Το 2015 υποβλήθηκαν 14.511 αναφορές, το 2016 ο αριθμός μειώθηκε σημαντικά στις 2.491 και το 2017 περιορίστηκε στις 1.592.
- **Έκδοση προγραμμάτων πλειστηριασμών ακινήτων.** Ο αριθμός της έκδοσης προγραμμάτων πλειστηριασμών κινήθηκε σε υψηλά επίπεδα τα τελευταία τρία έτη. Το 2015 εκδόθηκαν 16.379 προγράμματα, το 2016 παρατηρήθηκε αύξηση 18.005, ενώ το 2017 διαμορφώθηκαν στα 16.789.

- **Έκδοση διαταγών πληρωμής για σημαντικά ποσά.** Η φορολογική διοίκηση καταφεύγει στη συγκεκριμένη δικαστική ενέργεια με σκοπό να προχωρήσει στην εγγραφή προσημειώσεων και υποθηκών σε περιουσιακά στοιχεία του οφειλέτη. Το 2015 προχώρησε στην έκδοση 15.766 διαταγών πληρωμής. Το 2016 εκδόθηκαν 28.476 διαταγές, ενώ το 2017 διαμορφώθηκε στις 23.558.

### 3.2 Μεταρρυθμίσεις Στον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων

- 1. Άρθρο 33 Συνέπειες μη υποβολής δήλωσης**  
Εάν ο τρίτος δεν προβεί σε δήλωση ή προβεί εκπρόθεσμα ή χωρίς την τήρηση του τύπου που προβλέπεται από το άρθρο 32 του παρόντος, λογίζεται οφειλέτης του Δημοσίου για το σύνολο της απαίτησης, για την οποία επιβλήθηκε η κατάσχεση, εκτός αν αυτός αποδείξει ότι δεν οφείλει ή ότι η οφειλή του είναι μικρότερη από την απαίτηση του Δημοσίου, οπότε απαλλάσσεται ή ευθύνεται μέχρι του ύψους της οφειλής του, κατά περίπτωση.
- 2. Άρθρο 30<sup>Α</sup> Κατασχέσεις στα χέρια πιστωτικών ιδρυμάτων**  
Ειδικά για κατασχέσεις απαιτήσεων στα χέρια πιστωτικών ιδρυμάτων, το κατασχετήριο έγγραφο κοινοποιείται στο κεντρικό κατάστημα ή σε οποιοδήποτε υποκατάστημα αυτών και μπορεί να περιέχει πολλούς οφειλέτες του Δημοσίου. Στο κατασχετήριο αυτό έγγραφο επισυνάπτεται για τον κάθε οφειλέτη πίνακας στον οποίο αναφέρεται το είδος και το ποσό κάθε οφειλής, ως και ο αριθμός και η χρονολογία βεβαίωσής της. Η δήλωση του πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 32, γίνεται κοινή για όλους τους οφειλέτες του κατασχετηρίου εγγράφου και συνοδεύεται απαραίτητα από παραστατικό κίνησης του τραπεζικού λογαριασμού του κάθε οφειλέτη για διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ημερών πριν την ημερομηνία επίδοσης του κατασχετηρίου εγγράφου και μιας ημέρας μετά από αυτήν, αλλιώς θεωρείται ότι δεν υποβλήθηκε ποτέ δήλωση. Η απόδοση των ποσών στην υπηρεσία που επέβαλε την κατάσχεση γίνεται υποχρεωτικά εντός δέκα (10) ημερών από την υποβολή της δήλωσης του πιστωτικού ιδρύματος. Οι διατάξεις των άρθρων 87 και 88 του νομοσχεδίου 17.7/13.8.1923 (ΦΕΚ 224 Α΄) δεν εφαρμόζονται. Για την ανωτέρω διαδικασία



δεν

καταβάλλονται

έξοδα.

**3. Στο άρθρο 39 προστίθεται νέα παράγραφος με αριθμό 6 ως ακολούθως:**

Για τα ακίνητα που βρίσκονται σε περιοχή, όπου ισχύει το σύστημα του αντικειμενικού προσδιορισμού της αξίας των ακινήτων για τον υπολογισμό του φόρου μεταβίβασης, η τιμή πρώτης προσφοράς των παραγράφων 2 και 5 του παρόντος άρθρου, δεν μπορεί να υπολείπεται της αξίας αυτής, όπως ισχύει κατά το χρόνο επιβολής της κατάσχεσης ή κατά το χρόνο έκδοσης του προγράμματος πλειστηριασμού αντίστοιχα. Η ανωτέρω διάταξη εφαρμόζεται και για τα προγράμματα πλειστηριασμού που εκδίδονται βάσει προγενέστερων της δημοσίευσης του νόμου αυτού κατασχέσεων.

**4. Στο άρθρο 41 αντικαθίσταται η παράγραφος 1 ως εξής:**

Ο προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. μετά την παρέλευση σαράντα (40) ημερών και το αργότερο σε τέσσερις (4) μήνες από την κατάσχεση, εκδίδει πρόγραμμα πλειστηριασμού, που περιέχει τα οριζόμενα στο άρθρο 19 του παρόντος, καθώς και την περιγραφή και την εκτίμηση του κατασχεθέντος κατά την κατασχετήρια έκθεση, και ορίζει ημερομηνία πλειστηριασμού το αργότερο σε πέντε (5) μήνες από την ημερομηνία έκδοσης του προγράμματος. Εάν ο πλειστηριασμός δεν διενεργηθεί την ορισθείσα με το πρόγραμμα ημέρα, ο προϊστάμενος της Δ.Ο.Υ. εκδίδει νέο πρόγραμμα το αργότερο εντός έτους από την ημέρα του μη διενεργηθέντος πλειστηριασμού ή επί αναστολής αυτού, από την ημέρα που έπαυσε η αναστολή και ορίζει ημερομηνία πλειστηριασμού κατά τα ανωτέρω.

Οι ανωτέρω προθεσμίες δεν τηρούνται, εφόσον συντρέχει σπουδαίος λόγος, που αναφέρεται σε αιτιολογημένη έκθεση του προϊσταμένου της Δ.Ο.Υ. Σε κάθε περίπτωση, η έκδοση προγράμματος πλειστηριασμού μετά την πάροδο των ανωτέρω προθεσμιών, δεν επιφέρει ακυρότητα αυτού.»

Για τις κατασχέσεις που έχουν επιβληθεί πριν τη δημοσίευση του παρόντος νόμου, τα προγράμματα πλειστηριασμού εκδίδονται το αργότερο εντός έτους από την ημερομηνία δημοσίευσης του νόμου αυτού, με την εφαρμογή όσων ορίζονται στην παράγραφο αυτή.

**5. Στο άρθρο 6 στο τέλος της παραγράφου 6 προστίθενται δύο νέα εδάφια:** Το ίδιο ισχύει και για τις αναστολές είτε του νόμιμου τίτλου είτε της ταμειακής βεβαίωσης είτε των πράξεων της διοικητικής εκτέλεσης, που

χορηγούνται στα πλαίσια δικαστικής αμφισβήτησης, για το ποσό που οφείλεται τελικά με βάση τη δικαστική απόφαση. Οι ως άνω αναστολές δεν εμποδίζουν την εφαρμογή των διατάξεων του δεύτερου εδαφίου του άρθρου 8, καθώς και του άρθρου 83 του παρόντος.

6.α) Η προσωποκράτηση ως αναγκαστικό μέτρο προς είσπραξη δημοσίων εσόδων καταργείται. Αποφάσεις, που διατάσσουν προσωπική κράτηση για βεβαιωμένα και ληξιπρόθεσμα χρέη προς το Δημόσιο και δεν έχουν εκτελεσθεί κατά τη δημοσίευση του νόμου αυτού δεν εκτελούνται. Αν άρχισε η εκτέλεσή τους, διακόπτεται και ο κρατούμενος απολύεται. Εκκρεμείς αιτήσεις, καθώς και ένδικα μέσα κατά των ανωτέρω αποφάσεων δεν εισάγονται για συζήτηση και οι υποθέσεις τίθενται στο αρχείο.

6.β) Η αναστολή της παραγραφής χρεών, για τα οποία υποβλήθηκε αίτηση προσωπικής κράτησης, λήγει με τη δημοσίευση του νόμου αυτού, η παραγραφή τους όμως δεν συμπληρώνεται πριν την πάροδο τουλάχιστον έτους από τη λήξη της αναστολής.

**Στο Σχέδιο Νόμου του Υπουργείου Οικονομικών με τίτλο «Ρυθμίσεις για την εφαρμογή των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων του Προγράμματος Οικονομικής Προσαρμογής και άλλες διατάξεις», εντάχθηκε η εξής τροπολογία :**

- Τροποποιείται το άρθρο 75 του ν. 4270/2014, σχετικά με την έκθεση επί των φορολογικών δαπανών που συνοδεύει τον κρατικό προϋπολογισμό.
- Τροποποιούνται και συμπληρώνονται διατάξεις του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (Κ.Ε.Δ.Ε, νομοσχέδιο 356/1974), σχετικά με τους πλειστηριασμούς κινητών και ακινήτων. Ειδικότερα: Ορίζεται ότι οι πλειστηριασμοί διενεργούνται αδαπάνως για το Δημόσιο με ηλεκτρονικά μέσα από πιστοποιημένο για το σκοπό αυτό υπάλληλο του πλειστηριασμού σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 959 και 998, καθώς και των άρθρων 1001 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, όπως εκάστοτε ισχύουν, εφόσον δεν αντίκεινται στις διατάξεις του ΚΕΔΕ.
- Προβλέπονται μεγαλύτερες προθεσμίες για την κοινοποίηση στον οφειλέτη του προγράμματος πλειστηριασμού, την αποστολή στον συμβολαιογράφο που ορίζεται ως υπάλληλος του πλειστηριασμού των σχετικών εγγράφων, την αναγγελία του επισπεύδοντος Δημοσίου για άλλα χρέη του οφειλέτη προς αυτό κ.λπ..

- Καθορίζεται το ελάχιστο περιεχόμενο της περίληψης του προγράμματος πλειστηριασμού, το οποίο δημοσιεύεται αδαπάνως για το Δημόσιο, με επιμέλεια δικαστικού επιμελητή, στην ιστοσελίδα δημοσιεύσεων πλειστηριασμών του Δελτίου Δικαστικών Δημοσιεύσεων του Τομέα Ασφάλισης Νομικών του Ενιαίου Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (αντί της προβλεπόμενης σήμερα δημοσίευσης σε εφημερίδα).

### 3.3 Τροποποιήσεις του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων

**Τροποποιείται το άρθρο 61**, σχετικά με την κατάταξη του Δημοσίου σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης κινητού ή ακινήτου κατά οφειλέτη του, σύμφωνα με τα οριζόμενα άρθρα του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας ή του Πτωχευτικού Κώδικα (σε περίπτωση πτώχευσης του οφειλέτη), όπως αυτά συμπληρώνονται με τις διατάξεις των άρθρων 176 και 177 του υπό ψήφιση πολυνομοσχεδίου (αλλαγή στη σειρά κατάταξης των γενικών και ειδικών προνομίων και θέσπιση υπερπρονομίου για μη καταβληθέντες μισθούς έως έξι μηνών).

**Τίθενται μεταβατικού χαρακτήρα διατάξεις**, σχετικά με τις κατά τα ανωτέρω τροποποιήσεις και, μεταξύ άλλων ορίζεται ότι, από 1.5.2018, οι διενεργούμενοι κατά ΚΕΔΕ πλειστηριασμοί διεξάγονται αποκλειστικά με ηλεκτρονικά μέσα.

**Τροποποίηση των διατάξεων του ν. 4270/2014.** Με τις προτεινόμενες διατάξεις ρυθμίζεται εκ νέου το θέμα της εκπόνησης της Έκθεσης φορολογικών δαπανών, η οποία θα υποβάλλεται ετησίως από τον Υπουργό Οικονομικών και θα συνοδεύει τον Κρατικό Προϋπολογισμό κάθε έτους.

**Τροποποίηση διατάξεων του νομοσχεδίου 356/1974.** Με τις προτεινόμενες διατάξεις αυτού τροποποιούνται διατάξεις του ΚΕΔΕ, προκειμένου να προβλέπεται ρητά πλέον και για τη διοικητική εκτέλεση η διενέργεια πλειστηριασμών αποκλειστικά μέσω ηλεκτρονικών συστημάτων. Οι τροποποιήσεις αυτές εντάσσονται στο ευρύτερο πλαίσιο της εναρμόνισης του δικαίου της διοικητικής με την αναγκαστική εκτέλεση.

**Τροποποίηση του άρθρου 19 του Κ.Ε.Δ.Ε (παράγραφος 1).** Προστίθεται στα στοιχεία του περιεχομένου του προγράμματος πλειστηριασμού και η πληροφορία για τη διενέργεια ηλεκτρονικού πλειστηριασμού. Επιπλέον, ορίζεται ρητά ότι η διαδικασία ηλεκτρονικού πλειστηριασμού ακινήτων μπορεί να εφαρμοστεί αναλογικά και για τον ηλεκτρονικό πλειστηριασμό κινητών πραγμάτων.

**Τροποποίηση του άρθρου 20 του Κ.Ε.Δ.Ε (παράγραφος 2).** Αυξάνεται ο χρόνος κοινοποίησης του προγράμματος πλειστηριασμού κινητών πραγμάτων σε σαράντα ημέρες πριν τον πλειστηριασμό, από τρεις ημέρες που ισχύει σήμερα, για λόγους εναρμόνισης με τον νέο χρόνο κοινοποίησης του προγράμματος πλειστηριασμού ακινήτων. Επιπλέον, καταργούνται αναχρονιστικές διατυπώσεις δημοσιότητας, όπως τοιχοκόλληση και δημοσίευση σε εφημερίδα και εισάγεται η διαδικασία ηλεκτρονικής δημοσίευσης των περιλήψεων προγραμμάτων πλειστηριασμού κινητών στο δικτυακό τόπο του Δελτίου Δικαστικών Δημοσιεύσεων του Τομέα Ασφάλισης Νομικών του Ενιαίου Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης κατά τα πρότυπα της κοινής αναγκαστικής εκτέλεσης.

**Τροποποίηση του άρθρου 21 του Κ.Ε.Δ.Ε (παράγραφος 3).** Αναφορικά με το χρόνο διενέργειας ηλεκτρονικών πλειστηριασμών, ενώ λαμβάνεται και πρόνοια για την περίπτωση που για οποιονδήποτε λόγο δεν μπορεί να οριστεί συμβολαιογράφος του τόπου εκτέλεσης, στο πρότυπο των νέων διατάξεων.

**Τροποποίηση του άρθρου 39 του Κ.Ε.Δ.Ε (παράγραφος 6).** Προκειμένου να προβλέπεται ότι για τα προγράμματα πλειστηριασμών που θα εκδοθούν επί κατασχέσεων ακινήτων που έχουν ήδη επιβληθεί μέχρι την ημερομηνία έκδοσης της απόφασης της παραγράφου 7 του άρθρου 36 του Κώδικα επαναπροσδιορίζεται, χωρίς την τήρηση άλλων διατυπώσεων, η τιμή της πρώτης προσφοράς και σαφώς ορίζεται ότι αυτή είναι η εμπορική αξία των ακινήτων.

**Τροποποίηση του άρθρου 41 του Κ.Ε.Δ.Ε (παράγραφος 7).** Αποσαφηνίζεται προς άρση οποιασδήποτε αμφιβολίας με ρητή πλέον διατύπωση στον νόμο, ότι πέραν των κινητών (για τα οποία υφίσταται ρητή πρόβλεψη στο άρθρο 19) και στην περίπτωση πλειστηριασμού ακινήτων, η σύνταξη προγράμματος πλειστηριασμού μπορεί να ανατεθεί από τον προϊστάμενο της επισπεύδουσας υπηρεσίας σε δικαστικό επιμελητή. Περαιτέρω, και για τα ακίνητα, αυξάνεται ο χρόνος κοινοποίησης του προγράμματος πλειστηριασμού σε σαράντα ημέρες πριν τον πλειστηριασμό, από είκοσι ημέρες που ισχύει σήμερα, ενώ όπως και στον πλειστηριασμό κινητών, καταργούνται οι αναχρονιστικές διατυπώσεις δημοσιότητας όπως τοιχοκόλληση και δημοσίευση σε εφημερίδα και εισάγεται η διαδικασία ηλεκτρονικής δημοσίευσης των περιλήψεων προγραμμάτων πλειστηριασμού κινητών στο δικτυακό τόπο του Δελτίου Δικαστικών Δημοσιεύσεων του Τομέα Ασφάλισης Νομικών του Ενιαίου Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης κατά τα πρότυπα της κοινής αναγκαστικής εκτέλεσης.

**Τροποποίηση του άρθρου 43 του Κ.Ε.Δ.Ε (παράγραφος 3).** Ορίζεται ρητά πλέον ότι, και στο δίκαιο της διοικητικής εκτέλεσης όπως και στο δίκαιο της κοινής εκτέλεσης πλέον, ο πλειστηριασμός με ηλεκτρονικά μέσα είναι ο μοναδικός τρόπος διενέργειας πλειστηριασμού, αντί του φυσικού που ίσχυε. Για τη διαδικασία διενέργειας του ηλεκτρονικού πλειστηριασμού κατά ΚΕΔΕ εφαρμόζονται οι σχετικές διατάξεις του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, όπως εκάστοτε ισχύουν. Επιπλέον, ορίζεται ότι τα απαραίτητα για τη διενέργεια του πλειστηριασμού έγγραφα πρέπει να αποστέλλονται στον υπάλληλο του πλειστηριασμού τουλάχιστον πέντε ημέρες πριν τον πλειστηριασμό αντί 24 ώρες πριν, που ισχύει σήμερα.

**Τροποποίηση των άρθρων 49 και 52 του Κ.Ε.Δ.Ε για τον πλειστηριασμό πλοίων και αεροσκαφών.** Ορίζεται ότι και σε αυτή την περίπτωση τα απαραίτητα για τη διενέργεια του πλειστηριασμού έγγραφα πρέπει να αποστέλλονται στον υπάλληλο του πλειστηριασμού πέντε ημέρες πριν τον πλειστηριασμό αντί 24 ώρες πριν, που ισχύει σήμερα.

**Τροποποίηση του άρθρου 55 του Κ.Ε.Δ.Ε (παράγραφος 12).** Οι διατάξεις αυτού που ρυθμίζουν την προθεσμία άσκησης αναγγελίας των απαιτήσεων του Δημοσίου να εναρμονίζονται με τις νέες διατάξεις του άρθρου 972 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.

**Τροποποίηση του νόμου 4270/2014.** Το τρίτο εδάφιο της παραγράφου 3 του άρθρου 75 του νόμου 4270/2014 (Α' 143) καταργείται. Επίσης, η παράγραφος 5 του άρθρου 75 του ίδιου νόμου, αντικαθίσταται, από τότε που τέθηκε σε ισχύ. Ο Υπουργός Οικονομικών, λοιπόν, υποβάλλει ετησίως Έκθεση για τις φορολογικές δαπάνες, η οποία συνοδεύει τον Κρατικό Προϋπολογισμό και περιλαμβάνει τα εξής: 1. την καταγραφή των φορολογικών δαπανών, οι οποίες έχουν θεσπιστεί μέχρι τα τέλη Σεπτεμβρίου του εκάστοτε τρέχοντος έτους, 2. την ομαδοποίησή τους ανά κατηγορία φορολογίας και ομάδα δικαιούχων, 3. την κατανομή τους σε τομείς πολιτικής, 4. τη δικαιολογητική τους βάση και τη χρονική διάρκεια ισχύος τους, 5. τον αριθμό των ωφελούμενων, 6. τον προσδιορισμό του κόστους των φορολογικών δαπανών με βάση την απώλεια φορολογικών εσόδων που προκύπτει κατά το προηγούμενο έτος. Επιπλέον, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μπορεί να τροποποιείται η Έκθεση κατά τη δομή και το περιεχόμενο της και να ρυθμίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια.

**Νέες Διατάξεις πλειστηριασμών κατά Κ.Ε.Δ.Ε .** Από την πρώτη Μαΐου του έτους 2018 οι διενεργούμενοι κατά Κ.Ε.Δ.Ε πλειστηριασμοί διεξάγονται αποκλειστικά με

ηλεκτρονικά μέσα, ανεξάρτητα από τον χρόνο επιβολής της κατάσχεσης ή τον χρόνο έκδοσης προγράμματος πλειστηριασμού. Ακόμη για τους πλειστηριασμούς που έχει ήδη οριστεί να πραγματοποιηθούν με φυσικό τρόπο οποτεδήποτε μετά τα τέλη Απριλίου του 2018 και έχει ήδη συντελεστεί σχετική προδικασία, ο προϊστάμενος της αρμόδιας υπηρεσίας, για την επιδίωξη της είσπραξης της οφειλής, υποχρεούται στη γνωστοποίηση της μεταβολής του τρόπου και του χρόνου διενέργειας του πλειστηριασμού. Για το σκοπό αυτό εκδίδεται νέα περίληψη του προγράμματος πλειστηριασμού στην οποία γίνεται μνεία του εκδοθέντος, της μεταβολής του τρόπου και του χρόνου διενέργειας του πλειστηριασμού καθώς και της τυχόν αντικατάστασης του συμβολαιογράφου που είχε οριστεί αρχικά ως υπάλληλος του πλειστηριασμού, εφόσον ο τελευταίος δεν έχει πιστοποιηθεί ή δεν μπορεί να ασκήσει τα καθήκοντά του για οποιονδήποτε λόγο. Σε κάθε περίπτωση τηρούνται οι διατυπώσεις των άρθρων 20 και 41 του ΚΕΔΕ, όπως ισχύουν. Ο πλειστηριασμός, είναι άκυρος εάν δεν τηρηθούν οι διατυπώσεις του προηγούμενου εδαφίου το αργότερο είκοσι (20) εργάσιμες ημέρες πριν από την ημερομηνία διενέργειας του αρχικού πλειστηριασμού. Ωστόσο για πλειστηριασμούς κατά ΚΕΔΕ που θα διενεργηθούν με φυσικό τρόπο μέχρι την 30.4.2018, εφαρμόζονται οι διατάξεις του ΚΕΔΕ, όπως αυτές ισχύουν μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος.

### 3.4 Αναγκαστικά Μέτρα Είσπραξης Άρθρο 30-34, Νομοσχέδιο 356/1974

Η είσπραξη των δημοσίων εσόδων ενεργείται πάντοτε με νομικό τίτλο βάσει άρθρου 2 του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (Κ.Ε.Δ.Ε). Μετά τη βεβαίωση της οφειλής αποστέλλεται ατομική ειδοποίηση προς τον υπόχρεο για πληρωμή. Αν αυτά δεν καταβληθούν μέσα στην οριζόμενη προθεσμία και καταστούν ληξιπρόθεσμα κατ' άρθρο 5 του Κ.Ε.Δ.Ε, ο προϊστάμενος Δ.Ο.Υ έχει την ευχέρεια να λάβει κατά του οφειλέτη τα αναγκαστικά μέτρα που ορίζονται στο άρθρο 9 του Κ.Ε.Δ.Ε χωριστά ή αθροιστικά κατά την κρίση του.

Τα μέτρα αναγκαστικής είσπραξης διακρίνονται σε :

- Ασφαλιστικά: όπως το ενέχυρο (αρ.1209 ΑΚ), η υποθήκη (αρ.1257 επ. ΑΚ), η προσημείωση υποθήκης.
- Διοικητικά: όπως η άρνηση χορήγησης αποδεικτικού φορολογικής ενημερότητας.

- Δικαστικά: αίτηση ποινικής δίωξης για το ποινικό αδίκημα μη καταβολής χρεών προς το Δημόσιο (άρθρο 25 ν.1882/1990)
- Αναγκαστικά: κατάσχεση κινητών εις χείρας τρίτων, κατάσχεση κινητών εις χείρας του οφειλέτη, κατάσχεση ακινήτων.

Ειδικότερα τα αναγκαστικά μέτρα είσπραξης είναι αυτά, τα οποία χρειάζεται να αναλυθούν διεξοδικότερα. Συγκεκριμένα :

**1. Κατάσχεση Κινητών Εις Χείρας Τρίτων.** Το θεσμικό πλαίσιο βασίζεται στο άρθρο 30 του νομοσχεδίου 356/74.

1. Η κατάσχεση εις χείρας των εις χείρας αυτών ευρισκομένων χρημάτων, καρπών και άλλων κινητών πραγμάτων του οφειλέτου του Δημοσίου ή των οφειλομένων εν γένει προς αυτό, ενεργείται υπό του Διευθυντού του Δημοσίου Ταμείου δια κατασχετηρίου εγγράφου μη κοινοποιούμενου στον οφειλέτη, περιέχοντος δε:

- το όνομα, επώνυμο, όνομα πατρός του οφειλέτου
- το ονοματεπώνυμο του τρίτου εις χείρας του οποίου επιβάλλεται η κατάσχεση
- το ποσό δια το οποίο επιβάλλεται η κατάσχεση
- το πίνακα χρεών του οφειλέτου
- την χρονολογία και την υπογραφή του Διευθυντού του Δημοσίου Ταμείου

2. Δια του κατασχετηρίου εγγράφου προσκαλείται ο τρίτος όπως τα μεν υπ' αυτού στον οφειλέτη του Δημοσίου οφειλόμενα χρήματα, καταθέσει εντός οκτώ ημερών στο Δημόσιο Ταμείο, τα δε παρ' αυτά ευρισκόμενα πράγματα παραδώσει εις τον εν τω κατασχετηρίω οριζόμενο συμβολαιογράφο ή φύλακα, εφαρμοζόμενων περαιτέρω των εν άρθρο 14-19 και επόμενα του παρόντος νομοσχεδίου οριζόμενα.

Εάν τα πράγματα αυτά συνίστανται σε ξένα νομίσματα ή χρεόγραφα παραδίδονται στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, επί εκδόσει γραμματίου παρακαταθήκης υπέρ του Δημοσίου εξοφλουμένου εντολή του Διευθυντού του Δημοσίου Ταμείου όστις εν συνεχεία τρέπει τα ξένα νομίσματα σε εγχώριο νόμισμα ή εκποιεί νόμισμα ή εκποιεί τα χρεόγραφα κατά τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

Σε περίπτωση μη συμμορφώσεως ο εις χείρας ούτινος η κατάσχεση προς τούτο και δια προσωπικής κρατήσεως ανεξαρτήτως εάν είχε τοιούτον κατ' αυτού δικαίωμα ο πιστωτής του οφειλέτη του Δημοσίου.

3. Από την ημέρα κοινοποιήσεως του κατασχετηρίου εις τον τρίτον δεν δύναται αυτός να αποδώσει προς τον οφειλέτη του Δημοσίου τα κατασχεθέντα χρήματα ή πράγματα ουδέ δύναται να συμψηφίσει προς ανταιτήσεις του μεταγενεστέρας της κατασχέσεως, της κατασχέσεως επιφερούσης τα αποτελέσματα αυτοδικαίως χωρούσης αναγκαστικής εκχωρήσεως.
4. Η κατάσχεση μπορεί να περιοριστεί σε μικρότερο ποσό ή ποσοστό μετά από αιτιολογημένη απόφαση εκείνου που την επέβαλε.
5. Εάν η αξία των κατασχεθέντων κινητών πραγμάτων δεν υπερβαίνει το ποσό των τριών χιλιάδων ευρώ, πάσα άλλη μεταγενεστέρα κατάσχεση, πλην των υπό του Δημοσίου και δια τα προς αυτό οφειλόμενα ποσά επιβαλλομένων, είναι αυτοδικαίως άκυρη.
6. Η κατάσχεση απαιτήσεων εκ τίτλων εις διαταγήν ενεργείται κατά τας διατάξεις των άρθρων 983 παράγραφος 3 και 954 παράγραφος 1 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.

Γενικότερα, η διαδικασία αποτελείται από μια σειρά ενεργειών. Αρχικά διενεργείται ο εντοπισμός απαιτήσεων του οφειλέτη στα χέρια τρίτων. Έπειτα έρευνα για τον εντοπισμό χρηματικών απαιτήσεων όπως μισθό, σύνταξη, ενοίκια, λοιπές απαιτήσεις για την επιβολή κατάσχεσης του ποσού που οφείλει ο τρίτος στον οφειλέτη του Δημοσίου. Δημιουργία μη ηλεκτρονικού κατασχετηρίου (Κ.Χ.Τ) στα χέρια του τρίτου ή δημιουργία ηλεκτρονικού κατασχετηρίου εις χείρας πιστωτικών ιδρυμάτων, από την εφαρμογή του συστήματος Taxis, με επιλογή των ληξιπρόθεσμων ατομικών οφειλών και των χρεών συνυποχρέωσης ή συνυπευθυνότητας του οφειλέτη. Η επίδοση των μη ηλεκτρονικών κατασχετηρίων εις χείρας τρίτου γίνεται με υπάλληλο της υπηρεσίας ή με ανάθεση σε δικαστικό επιμελητή, ενώ η επίδοση των ηλεκτρονικών κατασχετηρίων εις χείρας πιστωτικών ιδρυμάτων γίνεται ηλεκτρονικά. Εντός οκτώ ημερών από την επίδοση ο τρίτος υποχρεούται να απαντήσει με δήλωση τρίτου η οποία μπορεί είτε γραπτή να είναι και να επιδοθεί με δικαστικό επιμελητή προς τον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. , είτε προφορική



ενώπιον του Ειρηνοδίκη της κατοικίας του (σε αυτή την περίπτωση ο Ειρηνοδίκης συντάσσει έκθεση και την αποστέλλει στη Δ.Ο.Υ.). Στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, αυτά αποστέλλουν τη δήλωση τρίτου ηλεκτρονικά εντός οκτώ εργάσιμων ημερών και αποδίδουν το κατασχεθέν ποσό βάσει της θετικής δήλωσης μέσω του διατραπεζικού συστήματος εντός 10 ημερών από την υποβολή της δήλωσης.

- 2. Κατάσχεση Κινητών Εις Χείρας Του Οφειλέτη.** Το θεσμικό πλαίσιο βασίζεται στο άρθρο 10-18 του νομοσχεδίου 356/1974. Η διαδικασία που χρειάζεται να τηρηθεί περιλαμβάνει αρχικά την δημιουργία παραγγελίας για αναγκαστική κατάσχεση ,από την εφαρμογή του συστήματος Taxis, με επιλογή των ληξιπρόθεσμων ατομικών οφειλών και των χρεών συνυποχρέωσης ή συνυπευθυνότητας του οφειλέτη και ανάθεση της σε δικαστικό επιμελητή. Αν το πράγμα βρίσκεται σε περιοχή μακριά από τη Δ.Ο.Υ ,η παραγγελία διαβιβάζεται στην πλησιέστερη Δ.Ο.Υ προκειμένου να εκτελεστεί. Η επιβολή της κατάσχεσης γίνεται στον τόπο που βρίσκεται το πράγμα παρουσία ενήλικα μάρτυρα και συντάσσεται έκθεση κατάσχεσης όπου περιγράφονται συνοπτικά τα κατασχεθέντα, η κατά εκτίμηση αξία τους και ορίζεται μεσεγγυούχος που είναι υπεύθυνος για τη φύλαξη των κατασχεθέντων μέχρι πέρατος της εκτέλεσης. Η έκθεση κατάσχεσης παραδίδεται στον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. που την παρήγγειλε και αντίγραφο της επιδίδεται στον ειρηνοδίκη της περιφέρειας του πρωτοδικείου του τόπου κατάσχεσης.

Αν ο οφειλέτης ήταν παρών του παραδίδεται αντίγραφο της κατάσχεσης, διαφορετικά του επιδίδεται. Με την επιβολή της κατάσχεσης δεσμεύονται τα περιουσιακά στοιχεία του οφειλέτη και αυτός στερείται του δικαιώματος διάθεσης ή απαλλοτρίωσης του κατασχεθέντος. Τα ακατάσχετα κινητά πράγματα ορίζονται στα άρθρα 17 και 31 του Κ.Ε.Δ.Ε., καθώς και στο άρθρο 953.

**Γ. Κατάσχεση ακινήτων.** Το θεσμικό πλαίσιο βασίζεται στο άρθρο 35 του νομοσχεδίου 356/1974 και στο άρθρο 47 του νόμου 4174/2013. Η διαδικασία αυτή έχει ως αρχή την κοινοποίηση στον οφειλέτη ατομικής ειδοποίησης καταβολής των οφειλών που δεν έχουν καταβληθεί εντός των

νομικών προθεσμιών. Η ειδοποίηση αυτή δεν απαιτείται για την επιβολή κατάσχεσης στις περιπτώσεις κατάσχεσης χρηματικών ποσών ή απαιτήσεων στα χέρια του φορολογούμενου ή τρίτου. Η κοινοποίηση γίνεται σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κ.Φ.Δ. Προτιμάται η κοινοποίηση με αποστολή συστημένης επιστολής στην τελευταία δηλωθείσα διεύθυνση στο μητρώο της Δ.Ο.Υ. και θεωρείται ότι έχει συντελεστεί μετά την πάροδο δεκαπέντε ημερών. Σε περίπτωση μη καταβολής των ποσών που αναφέρονται στην ατομική ειδοποίηση εντός τριάντα ημερών από την κοινοποίησή της, ξεκινά η διαδικασία ως εξής :

Δημιουργείται παραγγελία για αναγκαστική κατάσχεση, από την εφαρμογή του Taxis, με επιλογή των ληξιπρόθεσμων ατομικών οφειλών και των χρεών συνυποχρέωσης ή συνυπευθυνότητας του οφειλέτη και ανάθεσής της σε δικαστικό επιμελητή. Αν το ακίνητο βρίσκεται σε περιοχή μακριά από τη Δ.Ο.Υ. , η παραγγελία διαβιβάζεται στην πλησιέστερη Δ.Ο.Υ. προκειμένου να εκτελεστεί. Συντάσσεται έκθεση κατάσχεσης όπου περιγράφονται μεταξύ άλλων τα κατασχεθέντα ακίνητα και η κατά εκτίμηση αξία τους. Η έκθεση κατάσχεσης παραδίδεται τότε στον Προϊστάμενο της Δ.Ο.Υ. που την παρήγγειλε και αντίγραφο της επιδίδεται στον υποθηκοφύλακα που εγγράφει την κατάσχεση στα βιβλία κατασχέσεων. Αντίγραφο της έκθεσης επιδίδεται στον οφειλέτη εντός τριών ημερών από το πέρας της κατάσχεσης και σε περίπτωση που αυτός κατοικεί εκτός της περιφέρειας του πρωτοδικείου του τόπου της κατάσχεσης η προθεσμία παρεκτείνεται κατά 8 ημέρες.

Η επιβολή κατάσχεσης σε ακίνητο στερεί τον οφειλέτη από την εξουσία διάθεσης ή απαλλοτρίωσης του ακινήτου και επιδρά επί του κύρους πράξεων που εγγράφονται στα βιβλία του υποθηκοφυλακείου και αφορούν το συγκεκριμένο ακίνητο.

Την κατάσχεση ακινήτου ακολουθεί ο πλειστηριασμός αυτού, όπου πολύς λόγος και μεγάλη έκταση έχει πάρει στα Μέσα Μαζικής Ενημέρωσης (Μ.Μ.Ε) σε τέτοιο βαθμό ώστε να έχει δυσχεράνει τόσο τεχνικά όσο και θεσμικά όπου σε πρακτικό επίπεδο από την Φορολογική Διοίκηση πραγματοποιούνται πανελλαδικώς ελάχιστοι. Σήμερα για να προχωρήσει η διαδικασία του πλειστηριασμού χρειάζεται έγκριση από τον Γενικό Διευθυντή Ελέγχων.

### 3.4.1 Διατάξεις Άρθρων Νόμου 356/74

- **Άρθρο 30B**

1. Προκειμένου ειδικά για κατασχέσεις απαιτήσεων στα χέρια πιστωτικών ιδρυμάτων, οι κοινοποιήσεις τόσο του κατασχετηρίου όσο και της δήλωσης του άρθρου 32 με το πιο πάνω παραστατικό, ενεργούνται μέσω μοναδικών διαμετακομιστικών κόμβων ηλεκτρονικής διασύνδεσης και επικοινωνίας, τα οποία συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο ασφαλή και ορίζονται από κοινού από το Ελληνικό Δημόσιο και όλα τα εγκατεστημένα στη χώρα πιστωτικά ιδρύματα, όπως εκπροσωπούνται για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών ή την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών κατά περίπτωση. Η κοινοποίηση του κατασχετηρίου θεωρείται ότι συντελέστηκε κατά την ημερομηνία και ώρα αποστολής της ηλεκτρονικής βεβαίωσης παραλαβής του από το πιστωτικό ίδρυμα, μέσω του διαμετακομιστικού κόμβου που δηλώθηκε από αυτό. Η επίδοση της δήλωσης του άρθρου 32 θεωρείται ότι συντελέστηκε κατά την ημερομηνία και ώρα αποστολής της ηλεκτρονικής βεβαίωσης παραλαβής της, μέσω του διαμετακομιστικού κόμβου που δηλώθηκε από το Ελληνικό Δημόσιο. Οι ως άνω βεβαιώσεις είτε θα φέρουν προηγμένη ηλεκτρονική υπογραφή κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του νόμου 3979/2011 είτε θα είναι κρυπτογραφημένες και θα φέρουν ηλεκτρονική υπογραφή του εξυπηρετητή τους. Η διέλευση των δεδομένων δια των ως άνω διαμετακομιστικών κόμβων εξαιρείται τόσο από την υποχρέωση γνωστοποίησης, ενημέρωσης και λήψης συγκατάθεσης, κατά τις διατάξεις των άρθρων 6,11 και 5 του νόμου 2472/1977, ως εκάστοτε ισχύουν όσο και από την εφαρμογή των διατάξεων περί τραπεζικού απορρήτου, όπως εκάστοτε ισχύουν. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται οι παραπάνω μοναδικοί διαμετακομιστικοί κόμβοι και η διαδικασία της γνωστοποίησης τους από τα μέρη, το υποχρεωτικό περιεχόμενο των κοινοποιούμενων κατασχετηρίων και υποβαλλόμενων δηλώσεων, ως και οι όροι ταυτοποίησης τους, τα χρονικά περιθώρια αποστολής και παραλαβής τους, οι όροι και οι προϋποθέσεις ασφαλείας

και κάθε άλλη απαραίτητη λεπτομέρεια για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσης παραγράφου.

2. Τα κατασχεθέντα ποσά αποδίδονται είτε στο λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος είτε στην υπηρεσία που επέβαλε την κατάσχεση υποχρεωτικά εντός δέκα ημερών από την υποβολή της δήλωσης του πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με διαδικασία που ορίζεται στην απόφαση της προηγούμενης παραγράφου.
3. Στις κατασχέσεις και λοιπές ενέργειες που γίνονται σύμφωνα με τις προηγούμενες παραγράφους, το Δημόσιο δεν υποχρεούται στην καταβολή εξόδων και δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις των άρθρων 87 και 88 του νομοσχεδίου 17-7/13.8.1923 (Α'224).
4. Η διαδικασία των προηγούμενων παραγράφων του παρόντος άρθρου τίθεται σε πλήρη λειτουργία εξήντα ημέρες από τη δημοσίευση του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, οπότε καθίσταται υποχρεωτική για τους φορείς του δημοσίου, οι οποίοι μπορεί να εφαρμόζουν την διαδικασία του άρθρου 30<sup>Α</sup> του νομοσχεδίου 356/1974 μόνο σε περιπτώσεις που για λόγους ανωτέρας βίας αποκλείεται η ηλεκτρονική επικοινωνία της παραγράφου 1 του παρόντος.
5. Ο Γενικός Γραμματέας Δημοσίων Εσόδων δύναται να αποστέλλει ηλεκτρονικά στα πιστωτικά ιδρύματα της χώρας τα στοιχεία των οφειλετών του Δημοσίου, με συνολική ληξιπρόθεσμη οφειλή πάνω από εβδομήντα χιλιάδες ευρώ. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να προβαίνουν αυθημερόν στις ενέργειες που απαιτούνται για τη δέσμευση των χρημάτων, που ευρίσκονται ή κατατίθενται στους λογαριασμούς των οφειλετών, μέχρι του ύψους της συνολικής οφειλής.

Μετά τη δέσμευση και εντός δύο ημερών, ενημερώνεται για το ύψος του δεσμευθέντος ποσού η Φορολογική Διοίκηση, η οποία οφείλει να επιβάλει κατάσχεση, κατά τις διατάξεις του πρώτου άρθρου το παρόντος, το αργότερο σε πέντε εργάσιμες ημέρες από την ηλεκτρονική παραλαβή της ενημερωτικής απάντησης, αλλιώς το πιστωτικό ίδρυμα προβαίνει στην άμεση άρση της επιβληθείσης δέσμευσης.

Με απόφαση, λοιπόν, του Γενικού Γραμματέα καθορίζεται η αρμόδια υπηρεσία για τη συλλογή και αποστολή των στοιχείων, κατά το εδάφιο 1 όπως και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή

των διατάξεων της παρούσης παραγράφου. Με παρόμοια απόφαση δύναται να μεταβάλλεται το ύψος της οφειλής του εδαφίου 1.

• **Άρθρο 31 «Ακατάσχετα Εις Χείρας Τρίτων»**

**1.** Εξαιρούνται της κατασχέσεως εις χείρας τρίτων:

- τα κινητά πράγματα εν άρθρο 17 του παρόντος νομοσχεδίου.
- τα προβλεπόμενα ακατάσχετα υπό ειδικών νόμων διατηρηθέντων σε ισχύ δια του άρθρου 52 του Εισαγόμενου Νόμου Κώδικος Πολιτικής Δικονομίας.
- η εταιρική μερίς επί προσωπικών εταιρειών.
- οι απαιτήσεις διατροφής εκ του νόμου ή εκ της διατάξεως τελευταίας βουλήσεως.
- οι απαιτήσεις από μισθούς, συντάξεις και κάθε είδους ασφαλιστικά βοηθήματα που καταβάλλονται περιοδικά, εφόσον το ποσό αυτών μηνιαίως είναι μικρότερο από χίλια ευρώ, στις περιπτώσεις δε που υπερβαίνει το ποσό αυτό επιτρέπεται η κατάσχεση για τα χρέη προς το Δημόσιο επί του μισού του υπερβάλλοντος ποσού των χιλίων ευρώ και μέχρι του ποσού των χιλίων πεντακοσίων ευρώ.
- τα 4/5 των ημερομισθίων, επιτρεπόμενης της κατασχέσεως επί του 1/5 αυτών δια τα προς το Δημόσιο χρέη των δικαιούχων αυτών.
- το 1/2 των εφάπαξ καταβαλλομένων, υπό οποιουδήποτε ασφαλιστικού φορέα, βοηθημάτων επί την έξοδο εκ της Υπηρεσίας ή του επαγγέλματος, επιτρεπόμενης της κατασχέσεως επί του 1/2 αυτών δια τα προς το Δημόσιο χρέη των δικαιούχων τούτων.

**2.** Καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα σε ατομικό ή κοινό λογαριασμό είναι ακατάσχετες μέχρι του ποσού των χιλίων διακοσίων πενήντα ευρώ μηνιαίως για κάθε φυσικό πρόσωπο και σε ένα μόνο πιστωτικό ίδρυμα. Για την εφαρμογή αυτή, απαιτείται η γνωστοποίηση από το φυσικό πρόσωπο ενός μοναδικού λογαριασμού με υποβολή ηλεκτρονικής δήλωσης στο πληροφοριακό σύστημα της Φορολογικής Διοίκησης. Εφόσον υπάρχει λογαριασμός περιοδικής πίστωσης μισθών, συντάξεων και ασφαλιστικών βοηθημάτων, γνωστοποιείται αποκλειστικά και μόνο αυτός ο λογαριασμός.

Με απόφαση του Γενικού Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων ορίζονται ο τρόπος υποβολής και πιστοποίησης του χρόνου της παραλαβής και τα

στοιχεία της υποβαλλόμενης δήλωσης, ο τρόπος ενημέρωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων από τη Φορολογική Διοίκηση για την υποβαλλόμενη δήλωση και κάθε άλλη λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου. Επιπλέον, κάθε άλλη διάταξη που τίθεται αντίθετη της συγκεκριμένης παραγράφου, δεν εφαρμόζεται στις κατασχέσεις που επιβάλλονται στα χέρια πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τις διατάξεις του παρόντος νόμου.

- **Άρθρο 32 «Δήλωση Τρίτου»**

1. Εάν ο τρίτος ουδέν οφείλει ή δεν οφείλει όλα τα αναφερόμενα εις το κατασχετήριο έγγραφο του Δημοσίου Ταμείου χρήματα ως και άλλα πράγματα ή δεν υποχρεούται εις την άμεση απόδοση αυτών ένεκα των υφισταμένων μεταξύ αυτού και του οφειλέτου συμφωνιών ή εξ άλλου νομικού λόγου, ο τρίτος οφείλει να δηλώσει αυτό εντός οκτώ ημερών από της επιδόσεως του κατασχετηρίου. Ειδικά για κατασχέσεις απαιτήσεων στα χέρια πιστωτικών ιδρυμάτων η δήλωση του προηγούμενου εδαφίου γίνεται εντός οκτώ εργασίμων ημερών από την επίδοση του κατασχετηρίου. Η προθεσμία αυτή δεν παρεκτείνεται λόγω αποστάσεως. Η δήλωση γίνεται εγγράφως δι' αναφοράς επιδιδόμενης δια δικαστικού κλητήρα στον εκδίδοντα το κατασχετήριο έγγραφο Διευθυντή του Δημοσίου Ταμείου ή προφορικός ενώπιον του Ειρηνοδίκου της κατοικίας του ή διαμονής του, όστις συντάσσει έκθεση σε απλό χαρτί το οποίο θα αποσταλεί στον Διευθυντή του Δημοσίου Ταμείου εντός εικοσιτεσσάρων ωρών.

2. Η γενομένη δήλωση επί τη κατασχέσει του Δημοσίου εκ μέρους μισθωτών ή υπομισθωτών, περί προκαταβολικής εξοφλήσεως ή εκχωρήσεως μισθωμάτων, ισχύει για το Δημόσιο μόνο εφόσον αυτοί είχαν προβεί σε δήλωση προς την Εφορία προς επιβολής της κατασχέσεως και προσκομίζουν σχετική, σχετικά με αυτό, βεβαίωση.

- **Άρθρο 33 «Συνέπειες Μη Υποβολής Δήλωσης»**

Εάν ο τρίτος δε προβεί σε δήλωση ή προβεί εκπρόθεσμα ή χωρίς την τήρηση του τύπου που προβλέπεται από το άρθρο 32 του παρόντος, λογίζεται οφειλέτης του Δημοσίου για το σύνολο της απαίτησης, για την οποία επιβλήθηκε η κατάσχεση, εκτός αν αυτός αποδείξει ότι δεν οφείλει στον καθ' ου ή ότι η οφειλή του είναι

μικρότερη από την απαίτηση του Δημοσίου, οπότε απαλλάσσεται ή ευθύνεται μέχρι του ύψους της οφειλής του, κατά περίπτωση.

- **Άρθρο 34 «Ανακοπή Κατά Δηλώσεως Τρίτου»**

Ανακοπή κατά της δηλώσεως ασκεί ο Διευθυντής του Δημοσίου Ταμείου, εντός μηνός από την κοινοποίηση της δηλώσεως, ή από της περιελεύσεως αυτώ της εκθέσεως της ενώπιον του Ειρηνοδίκου γενομένης δηλώσεως. Η ανακοπή εισάγεται και εκδικάζεται κατά τα άρθρα 986 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας οριζόμενα.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4<sup>ο</sup> - ΚΩΔΙΚΑΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΔΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

### 4.1 Διατάξεις Νόμου 4335/2015

1. Οι διατάξεις για τα ένδικα μέσα και τις ειδικές διαδικασίες των άρθρων 591-645 εφαρμόζονται για τα κατατιθέμενα από τις 1.1.2016 ένδικα μέσα και αγωγές.
2. Οι διατάξεις για την αναγκαστική εκτέλεση εφαρμόζονται όταν η επίδοση της επιταγής προς εκτέλεση διενεργείται μετά τις 1.1.2016. Ομοίως, οι διατάξεις για την αναγκαστική εκτέλεση( άρθρο 8 του παρόντος) εφαρμόζεται σε πτωχεύσεις που κηρύσσονται μετά την έναρξη ισχύος του, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου ένατου του παρόντος.
3. Μέχρι την έκδοση του προεδρικού διατάγματος της παραγράφου 12 εφαρμόζονται στην διαδικασία του πλειστηριασμού ακινήτων και οι παρακάτω ρυθμίσεις :
  - Αναστέλλεται η ισχύς του άρθρου 1003, παράγραφος 4.
  - Οι διατάξεις των άρθρων 965 παράγραφοι 4 έως 7 εφαρμόζονται αναλόγως.
  - Αν δεν παρουσιαστούν πλειοδότες, τα πράγμα που πλειστηριάζεται κατακυρώνεται στην τιμή της πρώτης προσφοράς σε εκείνον υπέρ του οποίου έγινε η εκτέλεση, αν το ζητήσει. Αν δεν υποβληθεί η αίτηση, γίνεται επαναληπτικός πλειστηριασμός μέσα σε δέκα τέσσερις ημέρες με μειωμένη τιμή πρώτης προσφοράς, η οποία προσδιορίζεται από τον δικαστικό επιμελητή στην κατασχετήρια έκθεση στο ένα δεύτερο της αξίας στην οποία εκτιμήθηκε το κατασχεμένο. Νέα προδικασία και νέες διατυπώσεις δημοσιότητας δεν απαιτούνται, ούτε εκδίδεται νέο απόσπασμα της κατασχετήριας έκθεσης και ο πλειστηριασμός διενεργείται την ημέρα που καθορίστηκε στην κατασχετήρια έκθεση. Το άρθρο 954, παράγραφος 4 δεν έχει εδώ εφαρμογή.
  - Αν στον επαναληπτικό πλειστηριασμό δεν γίνει κατακύρωση, το αρμόδιο δικαστήριο του άρθρου 933 που δικάζει κατά τη διαδικασία των άρθρων 686, ύστερα από αίτηση οποιουδήποτε έχει έννομο συμφέρον, μπορεί να



διατάζει να γίνει νέος πλειστηριασμός μέσα σε τριάντα ημέρες, με κατώτερη τιμή πρώτης προσφοράς ή να επιτρέψει μέσα στην ίδια προθεσμία να πουληθεί ελεύθερα το πράγμα από τον υπάλληλο του πλειστηριασμού σε εκείνον υπέρ του οποίου έγινε η εκτέλεση ή σε τρίτον, με τίμημα που ορίζεται από το δικαστήριο, το οποίο μπορεί να ορίσει και να πληρωθεί με δόσεις μέρος του τιμήματος.

- Αν και ο νέος αυτός πλειστηριασμός έμεινε χωρίς αποτέλεσμα ή δεν κατορθώθηκε η ελεύθερη εκποίηση, το αρμόδιο δικαστήριο του άρθρου 933, που δικάζει κατά τη διαδικασία των άρθρων 686, ύστερα από αίτηση οποιουδήποτε έχει έννομο συμφέρον μπορεί να άρει την κατάσχεση ή να διατάξει να γίνει αργότερα νέος πλειστηριασμός με κατώτερη τιμή πρώτης προσφοράς.
4. Στις διατάξεις του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας όπου γίνεται αναφορά σε πλειστηριασμό, ο πλειστηριασμός αυτός μπορεί να διενεργηθεί με ηλεκτρονικά μέσα (ηλεκτρονικός πλειστηριασμός). Η διαδικασία διενέργειας του ηλεκτρονικού πλειστηριασμού, όλες οι σχετικές λεπτομέρειες, καθώς και οι ειδικότερες προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται, θα καθοριστούν με προεδρικό διάταγμα που θα εκδοθεί ύστερα από πρόταση του Υπουργού Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων το αργότερο μέχρι 1.6.2016.

## 4.2 Άρθρα Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας

- **Άρθρο 982**
- 1. Μπορούν να κατασχεθούν: α) χρηματικές απαιτήσεις εκείνου κατά του οποίου στρέφεται η εκτέλεση κατά τρίτων μη εξαρτώμενες από αντιπαροχή ή απαιτήσεις κατά τρίτων για μεταβίβαση της κυριότητας κινητών μη εξαρτώμενη από αντιπαροχή, β) κινητά πράγματα του, που βρίσκονται σε χέρια τρίτου.
- 2. Εξαιρούνται από την κατάσχεση: α) πράγματα που μπορούν να υποστούν άμεση φθορά, β) η εταιρική μερίδα σε προσωπικές εταιρίες, γ) απαιτήσεις διατροφής που πηγάζουν από το νόμο ή από διάταξη τελευταίας βούλησης, καθώς και απαιτήσεις για συνεισφορά των συζύγων στις ανάγκες της

οικογενείας, δ) απαιτήσεις μισθών, συντάξεων ή ασφαλιστικών παροχών, εκτός αν πρόκειται να ικανοποιηθεί απαίτηση για διατροφή που στηρίζεται στο νόμο ή σε διάταξη τελευταίας βούλησης ή για συνεισφορά στις ανάγκες της οικογένειας, οπότε επιτρέπεται να γίνει κατάσχεση έως το μισό, αφού ληφθούν υπόψη τα ποσά που εισπράττει ο υπόχρεος, το μέγεθος των υποχρεώσεών του, που του δημιουργεί ο γάμος για αντιμετώπιση των οικογενειακών αναγκών και ο αριθμός των δικαιούχων, ε) κάθε είδους κοινοτικές ενισχύσεις ή επιδοτήσεις στα χέρια του Ο.Π.Ε.Κ.Ε.Π.Ε. ως τρίτου, μέχρι την κατάθεση τους στον τραπεζικό λογαριασμό των δικαιούχων ή την με άλλο τρόπο καταβολή τους σε αυτούς, στ) απαιτήσεις που επιδικάζονται σε βάρος του Ελληνικού Δημοσίου από το Ευρωπαϊκό Δικαστήριο Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, κατ' εφαρμογή του άρθρου 41 της Ευρωπαϊκής Σύμβασης για την Προστασία των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου, λόγω διαπίστωσης παραβιάσεων της Σύμβασης αυτής ή των Πρωτοκόλλων της, εξαιρουμένων των απαιτήσεων που επιδικάζονται για την παραπάνω αιτία προς αποκατάσταση υλικής ζημίας. Το εν λόγω ακατάσχετο ισχύει όταν η κατάσχεση επισπεύδεται για την ικανοποίηση απαίτησης δανειστή, που ανήκει στο δημόσιο τομέα, όπως ορίζεται στην περίπτωση α' της παραγράφου 1 του άρθρου 14 του νόμου 4270/2014.

3. Η εξαίρεση της περίπτωσης δ' της παραγράφου 2 ισχύει και όταν η καταβολή του ποσού γίνεται με κατάθεση σε τραπεζικό λογαριασμό του οφειλέτη σε πιστωτικό ίδρυμα. Η εξαίρεση αυτή ισχύει μόνο στην έκταση που ο λογαριασμός παρουσιάζει υπόλοιπο που δεν υπερβαίνει, κατά το χρονικό διάστημα από την επιβολή της κατάσχεσης έως την επόμενη ημέρα της καταβολής, το ποσό της εξαιρουμένης από την κατάσχεση απαίτησης.

- **Άρθρο 983**

1. Η κατάσχεση στα χέρια τρίτου γίνεται με επίδοση στον τρίτο και σε εκείνον κατά του οποίου στρέφεται η εκτέλεση εγγράφου που πρέπει να περιέχει, εκτός από τα στοιχεία του άρθρου 118, επιπλέον : α) ακριβή περιγραφή του εκτελεστού τίτλου και της απαίτησης βάσει των οποίων γίνεται η κατάσχεση, β) το ποσό για το οποίο καταβάλλεται η κατάσχεση, γ) επιταγή προς τον τρίτο να μην καταβάλει σε εκείνον κατά του οποίου γίνεται η εκτέλεση, δ) διορισμό αντικλήτου που κατοικεί στην περιφέρεια του ίδιου ειρηνοδικείου ή στην

έδρα του πρωτοδικείου της κατοικίας του τρίτου, αν εκείνος υπέρ του οποίου γίνεται η εκτέλεση δεν κατοικεί στην περιφέρεια του ειρηνοδικείου της κατοικίας του τρίτου.

2. Το έγγραφο που προορίζεται για εκείνον κατά του οποίου γίνεται η κατάσχεση πρέπει να του επιδοθεί το αργότερο μέσα σε οκτώ ημέρες αφότου γίνει η επίδοση στον τρίτο, αλλιώς η κατάσχεση είναι άκυρη.
3. Όταν πρόκειται για απαίτηση από τίτλο σε διαταγή, η κατάσχεση της παραγράφου 1 μπορεί να γίνει μόνο εφόσον ο τίτλος αφαιρεθεί κατά το άρθρο 954 παράγραφος 1 από εκείνον κατά του οποίου στρέφεται η εκτέλεση και παραδοθεί σε εκείνον υπέρ του οποίου γίνεται.
4. Για την κατάσχεση στα χέρια πιστωτικού ιδρύματος ως τρίτου το έγγραφο επιδίδεται στην έδρα του ή σε οποιοδήποτε κατάστημά του.
5. Το απόρρητο των κάθε μορφής καταθέσεων σε πιστωτικά ιδρύματα καθώς και των άυλων μετοχών που καταχωρίζονται στο Σύστημα Άυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ) του Κεντρικού Αποθετηρίου Αξιών δεν ισχύει έναντι του δανειστή που έχει δικαίωμα κατάσχεσης της περιουσίας του δικαιούχου της κατάθεσης ή της μετοχής. Το απόρρητο αίρεται μόνο για το χρηματικό ποσό που απαιτείται για την ικανοποίηση του δανειστή.

- **Άρθρο 984**

1. Απαγορεύεται και είναι άκυρη υπέρ του κατασχόντος η διάθεση του κατασχεμένου από εκείνον κατά του οποίου έγινε η κατάσχεση, αφότου του επιδοθεί το κατά το άρθρο 983 έγγραφο, έστω και αν το έγγραφο αυτό δεν έχει ακόμα επιδοθεί στον τρίτο. Η ευθύνη του τρίτου ορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 3.
2. Απαγορεύεται και δεν παράγει έννομες συνέπειες για τον κατάσχοντα η εξόφληση από τον τρίτο της κατασχεμένης απαίτησης ή ο συμψηφισμός της με μεταγενέστερη απαίτηση, καθώς και η απόδοση σε εκείνον κατά του οποίου έγινε η κατάσχεση ή η διάθεση σε τρίτους του κατασχεμένου, αφότου του επιδοθεί το έγγραφο του άρθρου 983, έστω και αν αυτό δεν επιδόθηκε ακόμα σε εκείνον κατά του οποίου γίνεται η κατάσχεση. Όταν πρόκειται για χρηματικές απαιτήσεις, η απαγόρευση αφορά μόνο για το ποσό για το οποίο έγινε η κατάσχεση.
3. Αφότου του κοινοποιηθεί η κατάσχεση, ο τρίτος γίνεται μεσεγγυούχος.

4. Η κατάσχεση που έχει επιβληθεί δεν εμποδίζει εκείνον κατά του οποίου έγινε να στραφεί κατά του τρίτου δικαστικώς ή με αναγκαστική εκτέλεση. Σ' αυτή την περίπτωση, μετά την ενέργεια της εκτέλεσης, καν εάν πρόκειται για πράγμα που μπορεί να κατατεθεί, κατατίθεται δημόσια, αλλιώς ο δικαστικός επιμελητής ορίζει μεσεγγυούχο για να το φυλάει.
5. Οι διατάξεις του άρθρου 956 παράγραφος 4 έως 6 εφαρμόζονται και στις περιπτώσεις των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου αυτού.

- **Άρθρο 985**

1. Μέσα σε οκτώ ημέρες από του επιδοθεί το κατασχετήριο, ο τρίτος οφείλει να δηλώσει αν υπάρχει η απαίτηση που κατασχέθηκε, αν έχει στα χέρια του το κατασχεμένο πράγμα και αν επιβλήθηκε στα χέρια του άλλη κατάσχεση και συνάμα να αναφέρει ποιος την επέβαλε και για ποιο ποσό. Όταν η κατάσχεση επιβάλλεται στα χέρια πιστωτικού ιδρύματος, αυτό θα πρέπει να δηλώσει, αν υφίσταται στα χέρια του ακατάσχετη απαίτηση κατά την έννοια του άρθρου 982 παράγραφος 2 (στοιχεία γ' και δ').
2. Η δήλωση της παραγράφου 1 γίνεται προφορικά στη γραμματεία του Ειρηνοδικείου του τόπου της κατοικίας εκείνου που δηλώνει και συντάσσεται σχετική έκθεση.
3. Η παράλειψη της δήλωσης εξομοιώνεται με αρνητική δήλωση. Αν η δήλωση παραλειφθεί ή είναι ανακριβής, ο τρίτος ευθύνεται να αποζημιώσει αυτόν που επέβαλε την κατάσχεση.

- **Άρθρο 986**

Μέσα σε τριάντα ημέρες από τη δήλωση του άρθρου 985 όποιος επέβαλε την κατάσχεση έχει δικαίωμα να την ανακόψει ενώπιον του κατά τα άρθρα 12 επ. και 13 επ. δικαστηρίου. Με την ανακοπή μπορεί να ζητηθεί και αποζημίωση κατά το άρθρο 985 παράγραφος 3. Η συζήτηση της ανακοπής προσδιορίζεται υποχρεωτικά μέσα σε εκατόν είκοσι ημέρες από την κατάθεσή της, μπορεί όμως να επιδοθεί και στον πληρεξούσιο δικηγόρο που υπέγραψε την προσβαλλόμενη δήλωση.

- **Άρθρο 987**

Ο τρίτος δεν έχει δικαίωμα να προσβάλει το κύρος της κατάσχεσης παρά μόνο αν το κατασχετήριο δε περιέχει τα στοιχεία του άρθρου 983 ή δεν κοινοποιήθηκε σε εκείνον κατά του οποίου στρέφεται η εκτέλεση.

- **Άρθρο 988**

1. Αν ο τρίτος δηλώσει πως η απαίτηση που κατασχέθηκε υπάρχει και είναι επαρκής για να ικανοποιηθούν εκείνος και εκείνοι που επέβαλαν την κατάσχεση, ο τρίτος οφείλει , αφού περάσουν οκτώ ημέρες αφότου η κατάσχεση κοινοποιήθηκε σε εκείνον κατά του οποίου έγινε η εκτέλεση, αν κατοικεί στην Ελλάδα, και αφού περάσουν τριάντα ημέρες, αν κατοικεί στο εξωτερικό ή είναι άγνωστη η διαμονή του, να καταβάλλει στον καθένα από εκείνους που επέβαλαν κατάσχεση το ποσό για το οποίο έγινε η κατάσχεση. Αν η κατασχεμένη απαίτηση δεν επαρκεί για να ικανοποιηθούν όλοι όσοι επέβαλαν κατάσχεση, ο τρίτος οφείλει να κάνει δημόσια κατάθεση και η διανομή γίνεται από συμβολαιογράφο που ορίζεται, αφού το ζητήσει οποιοσδήποτε έχει έννομο συμφέρον, από τον ειρηνοδίκη του τόπου της εκτέλεσης κατά τη διαδικασία των άρθρων 686. Η διανομή σε εκείνους που έκαναν την κατάσχεση γίνεται σύμφωνα με τα άρθρα 974 και η προθεσμία του άρθρου 974( παράγραφος 1) αρχίζει αφότου γνωστοποιηθεί στο συμβολαιογράφο η απόφαση του ειρηνοδίκη που τον διορίζει.
2. Αν ο τρίτος δηλώσει ότι έχει στα χέρια του το κατασχεμένο πράγμα, γίνεται πλειστηριασμός ενώπιον συμβολαιογράφου που ορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 1. Ο πλειστηριασμός κατά τα άρθρα 974 και 955(παράγραφος 2,εδάφιο β'), η προθεσμία του οποίου αρχίζει αφότου η απόφαση του ειρηνοδικείου για το διορισμό του γνωστοποιηθεί στο συμβολαιογράφο, ο οποίος και ορίζει το δικαστικό επιμελητή, ο οποίος θα ενεργήσει την εκτέλεση.

- **Άρθρο 989**

Η καταφατική δήλωση του άρθρου 988 αποτελεί τίτλο εκτελεστό κατά του τρίτου. Τον εκτελεστήριο τύπο τον δίνει ο ειρηνοδίκης στη γραμματεία του οποίου έγινε η δήλωση.

- **Άρθρο 990**

Αν η ανακοπή του άρθρου 986 γίνει δεκτή, το δικαστήριο με την απόφαση του υποχρεώνει τον τρίτο να καταβάλει το κατασχεμένο ποσό ή να παραδώσει το κατασχεμένο πράγμα, τηρούνται όμως οι διατάξεις του άρθρου 988.

- **Άρθρο 991**

Αν η κατασχεμένη απαίτηση ασφαρίζεται με ενέχυρο ή υποθήκη, εφαρμόζονται και οι διατάξεις των άρθρων 458 και 1312 του αστικού κώδικα. Η σημείωση στα δημόσια βιβλία γίνεται μετά την καταφατική δήλωση ή την τελεσιδικία της απόφασης που δέχεται την ανακοπή κατά της δήλωσης του τρίτου.

- **Άρθρο 991Α**

Αν αντικείμενο της κατάσχεσης είναι κινητές αξίες ή χρηματοπιστωτικά μέσα που τηρούνται σε άυλη μορφή εκποιούνται σε χρηματιστήριο ή άλλη ρυθμιζόμενη αγορά που λειτουργεί στην ημεδαπή, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις των άρθρων 983. Η κατάσχεση θεωρείται ως κατάσχεση πράγματος που βρίσκεται στα χέρια τρίτου. Η εκποίηση των κινητών αξιών ή των χρηματοπιστωτικών μέσων που κατασχέθηκαν γίνεται στο πλαίσιο δημοσίου αναγκαστικού πλειστηριασμού, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται σε αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

- **Άρθρο 991Β**

Αν αντικείμενο της κατάσχεσης είναι μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις των άρθρων 983. Η κατάσχεση θεωρείται ως κατάσχεση απαίτησης στα χέρια τρίτου και καταλαμβάνει την αξίωση του οφειλέτη για εξαγορά των μεριδίων. Ως τρίτος προς τον οποίον επιδίδεται το προβλεπόμενο στο άρθρο 983 έγγραφο νοείται η εταιρία διαχείρισης που έχει εκδώσει τα μερίδια.

### 4.3 Διατάξεις Νόμου 4170/2013

- **Άρθρο 62**

Παράγραφος 1 Συστήνεται Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών(Σ.Μ.Τ.Λ) και Λογαριασμών Πληρωμών(Λ.Π.) των πιστωτικών ιδρυμάτων και των ιδρυμάτων πληρωμών που λειτουργούν στην Ελλάδα με σκοπό τη διευκόλυνση της διαβίβασης των αιτημάτων παροχής πληροφοριών από το σύνολο των υπηρεσιών της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων και του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος του Υπουργείου Οικονομικών, την Οικονομική Αστυνομία, τον Οικονομικό Εισαγγελέα ,τον Εισαγγελέα Εγκλημάτων Διαφθοράς, την Αρχή Καταπολέμησης της νομιμοποίησης των εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ελέγχου των δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης, που αφορούν σε κάθε στοιχείο και πληροφορία για φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που τηρούνται στα πιστωτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας για την άρση του τραπεζικού και επαγγελματικού απορρήτου, καθώς και του απορρήτου των στοιχείων έναντι των παραπάνω αρχών και υπηρεσιών του δημοσίου και της αυτοματοποιημένης πρόσβασής τους σε αυτό. Τα πιστωτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών ορίζονται για τους σκοπούς της παρούσας διάταξης ως υπόχρεα πρόσωπα. Οι ως άνω αρχές και υπηρεσίες του Δημοσίου φέρουν την ευθύνη επιβεβαίωσης της νομιμότητας και σκοπιμότητας των διαβιβαζόμενων αιτημάτων παροχής πληροφοριών. Η πρόσβαση και των λοιπών αρχών, υπηρεσιών και φορέων του Δημοσίου στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. επιτρέπεται μόνο αν προβλέπεται από την κείμενη νομοθεσία η άρση των απορρήτων του πρώτου εδαφίου της παρούσας.

Παράγραφος 2 Η πρόσβαση των αρχών και υπηρεσιών του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 1 του παρόντος στο Σ.Μ.Τ.Λ και Λ.Π πραγματοποιείται ηλεκτρονικά μέσω της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων (Γ.Γ.Π.Σ.) του Υπουργείου Οικονομικών, η οποία λειτουργεί ως μοναδικός κόμβος διασύνδεσης και επικοινωνίας μεταξύ αυτών των αρχών και υπηρεσιών με τα υπόχρεα πρόσωπα. Αντίστοιχα, ως κόμβος ηλεκτρονικής διασύνδεσης και επικοινωνίας των υπόχρεων προσώπων με τη Γ.Γ.Π.Σ. για τις ανάγκες του παρόντος, ορίζεται η διατραπεζική εταιρία «Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Τειρεσίας Α.Ε.». Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μετά από εισήγηση της Γενικής Γραμματείας

Πληροφοριακών Συστημάτων ορίζεται υπεύθυνος διαχείρισης του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. και χωρίς προηγούμενη άδεια από την Αρχή Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων εκδίδεται Κανονισμός Διαχείρισης της Λειτουργίας του εντός αποκλειστικής προθεσμίας δύο μηνών στο οποίο ειδικότερα ορίζεται η διαδικασία διασύνδεσης και επικοινωνίας των αρχών, υπηρεσιών και φορέων του Δημοσίου με τα υπόχρεα πρόσωπα, ο τρόπος καταγραφής των πληροφοριών και στοιχείων που επιτρέπει την προσήκουσα αποτύπωση και διαβίβασή τους, οι μορφότυποι παροχής των πληροφοριών και στοιχείων και κάθε άλλο σχετικό θέμα με τη διαχείριση της λειτουργίας του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π..

Παράγραφος 3 Οι αρχές ,υπηρεσίες και φορείς του Δημοσίου που διαθέτουν πρόσβαση στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. υποχρεούνται να διαβιβάζουν τα αιτήματα παροχής πληροφοριών προς τα υπόχρεα πρόσωπα, μέσω αυτού και αντιστοίχως τα υπόχρεα πρόσωπα διαβιβάζουν τις απαντήσεις τους στα αιτήματα παροχής πληροφοριών μέσω αυτού. Για τις περιπτώσεις όπου το ελεγχόμενο φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα δε διαθέτει Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) ή για τις περιπτώσεις που δεν είναι τεχνικά δυνατόν, το αίτημα παροχής πληροφοριών από τις αρχές, υπηρεσίες και φορείς του Δημοσίου απευθύνεται στα υπόχρεα πρόσωπα, η αντίστοιχη απάντηση δίδεται από αυτά εκτός Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών.

Παράγραφος 4 Κάθε πελάτης πιστωτικού ιδρύματος και ιδρύματος πληρωμής που δεν διαθέτει Α.Φ.Μ. κατά τη δημοσίευση του παρόντος οφείλει να τον γνωστοποιήσει σε αυτά εντός τριάντα ημερολογιακών ημερών από την ημέρα απόκτησής του. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την ανωτέρω υποχρέωση, τα πιστωτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών υποχρεούνται στη λήψη κάθε πρόσφορου μέτρου, συμπεριλαμβανομένης της μη κατάρτισης της συναλλαγής και της άρνησης παροχής υπηρεσιών ή άσκησης δραστηριοτήτων, όπως ορίζει το άρθρο 13,παράγραφος 1 του νόμου 3691/2008.

Παράγραφος 5 Στις περιπτώσεις που, κατά τη διαδικασία της αυτοματοποιημένης πρόσβασης στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. από τις αρχές, υπηρεσίες και φορείς του Δημοσίου, ανακτηθούν στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν πρόσωπα διαφορετικά από αυτά που περιλαμβάνονται στο αίτημά τους, αυτό δεν συνιστά παραβίαση του επαγγελματικού και τραπεζικού απορρήτου, καθώς και του απορρήτου των στοιχείων, σύμφωνα με τη νομοθεσία περί προστασίας προσωπικών



δεδομένων. Οι αρχές, υπηρεσίες και φορείς του Δημοσίου υποχρεούνται να καταστρέφουν αμελλητί αυτά τα στοιχεία.

Παράγραφος 6 Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται ο χρόνος έναρξης λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, η λεπτομερής διαδικασία ένταξης των φορέων και πρόσβασής τους στο Σύστημα, τα διαβιβαζόμενα και τηρούμενα στοιχεία από τα πιστωτικά ιδρύματα και τα ιδρύματα πληρωμών, οι προθεσμίες και τα θέματα παροχής πληροφοριών από τα υπόχρεα πρόσωπα προς τις αρχές, υπηρεσίες και φορείς τους Δημοσίου στις περιπτώσεις που η παροχή αυτών των πληροφοριών διενεργείται εκτός Σ.Μ.Τ.Α. και Α.Π., καθώς και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος.

#### 4.4 Νόμος 4389/2016 – Σύσταση Της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων

- **Άρθρο 1 «Σύστημα και Σκοπός της Α.Α.Δ.Ε.»**
  1. Συνίσταται Ανεξάρτητη Διοικητική Αρχή χωρίς νομική προσωπικότητα με την επωνυμία Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων(Α.Α.Δ.Ε.) με σκοπό τον προσδιορισμό, τη βεβαίωση και την είσπραξη των φορολογικών, τελωνειακών και λοιπών δημοσίων εσόδων που άπτονται του πεδίου των αρμοδιοτήτων της.
  2. Η Αρχή απολαύει λειτουργικής ανεξαρτησίας, διοικητικής και οικονομικής αυτοτέλειας και δεν υπόκειται σε έλεγχο ή εποπτεία από κυβερνητικά όργανα, κρατικούς φορείς ή άλλες διοικητικές αρχές. Η Αρχή υπόκειται σε κοινοβουλευτικό έλεγχο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό της Βουλής και τη διαδικασία του άρθρου 4 του παρόντος νόμου.
  3. Η έδρα της Αρχής είναι στην Αθήνα. Ειδικές Αποκεντρωμένες και Περιφερειακές Υπηρεσίες της Αρχής μπορεί να συστήνονται και να λειτουργούν και εκτός αυτής της έδρας.
  4. Από την έναρξη λειτουργίας της Αρχής καταργείται η Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών, καθώς και η θέση του Γενικού Γραμματέα που προΐσταται αυτής.
- **Άρθρο 2 «Αρμοδιότητες Της Αρχής»**

Η Αρχή ασκεί όλες τις αρμοδιότητες της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων (Γ.Γ.Δ.Ε.) του Υπουργείου Οικονομικών, που προβλέπονται, κατά την ημερομηνία έναρξης λειτουργίας της, στις διατάξεις της υποπαραγράφου Ε2 της παραγράφου Ε του άρθρου 1 του νόμου 4093/2012. Σε οποιαδήποτε άλλη διάταξη της κείμενης νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένων και των κανονιστικών πράξεων του Υπουργού Οικονομικών, του Αναπληρωτή Υπουργού και του Υφυπουργού Οικονομικών, καθώς και τις αρμοδιότητες που της ανατίθεται με τον παρόντα νόμο και με οποιαδήποτε άλλη γενική ή ειδική διάταξη. Η Αρχή, λοιπόν, έχει τις αρμοδιότητες ακολούθως :

- τον προσδιορισμό, τη βεβαίωση και την είσπραξη των φορολογικών και τελωνειακών εσόδων, καθώς και την είσπραξη λοιπών δημοσίων εσόδων.
- την παρακολούθηση και τον έλεγχο της πορείας της βεβαίωσης και της είσπραξης των δημοσίων εσόδων και της εφαρμογής της κείμενης νομοθεσίας για την είσπραξη δημοσίων εσόδων.
- τη λήψη και την εφαρμογή των αναγκαίων μέτρων για την αποτελεσματική και αποδοτική λειτουργία των φορολογικών, τελωνειακών και λοιπών υπηρεσιών της, στους τομείς της καταπολέμησης της φοροδιαφυγής, του λαθρεμπορίου, της φορολογικής απάτης και της παραοικονομίας, της εφαρμογής των διατάξεων της φορολογικής και τελωνειακής νομοθεσίας, της βεβαίωσης και είσπραξης και της βελτίωσης της εισπραξιμότητας των δημοσίων εσόδων.
- την έκδοση κανονιστικών αποφάσεων, εγκυκλίων, οδηγιών και λοιπών διοικητικών εγγραφών που αφορούν εν γένει στην ερμηνεία και στην εφαρμογή των διατάξεων της φορολογικής, τελωνειακής και λοιπής νομοθεσίας που σχετίζεται με τους τομείς αρμοδιότητάς της.
- την έκδοση κανονιστικών αποφάσεων, εγκυκλίων, οδηγιών, ατομικών διοικητικών πράξεων και λοιπών διοικητικών εγγραφών που αφορούν σε θέματα οργάνωσης υπηρεσιών και διαχείρισης των πάσης φύσεως πόρων της.
- τη λήψη και την εφαρμογή των αναγκαίων μέτρων για την προστασία της δημόσιας υγείας, του περιβάλλοντος και των συμφερόντων των καταναλωτών, καθώς και την συμβολή στην υγιή λειτουργία της αγοράς, στην ενίσχυση της ανταγωνιστικότητας και καινοτομίας της χημικής βιομηχανίας και την παροχή σχετικής επιστημονικής υποστήριξης σε δικαστικές, αστυνομικές και λοιπές κρατικές Αρχές και υπηρεσίες.

- το στρατηγικό και επιχειρησιακό σχεδιασμό των δράσεων όλων των υπηρεσιών της και την κατάρτιση στοχοθεσίας και δεικτών απόδοσης
- την κατάρτιση των επιμέρους επιχειρησιακών σχεδίων φορολογικών, τελωνειακών και λοιπών ελέγχων για τη διαπίστωση της εφαρμογής της φορολογικής, τελωνειακής και λοιπής νομοθεσίας αρμοδιότητάς της. Επιπλέον, την αξιολόγηση και την ιεράρχηση των αιτημάτων που υποβάλλονται από άλλους φορείς.
- τον εντοπισμό φαινομένων φοροδιαφυγής, λαθρεμπορίου, φορολογικής απάτης, παραεμπορίου και παραοικονομίας και τον καταλογισμό της διαφεύγουσας φορολογητέας ύλης.
- τον εντοπισμό φαινομένων διαφθοράς, αδιαφανών διαδικασιών, αναποτελεσματικότητας, χαμηλής παραγωγικότητας και ποιότητας παρεχόμενων υπηρεσιών και μη τήρησης της νομιμότητας που τυχόν παρατηρούνται στη λειτουργία και στη δράση των φορολογικών, τελωνειακών και λοιπών υπηρεσιών της.
- την εποπτεία και το συντονισμό των ελεγκτικών φορολογικών, τελωνειακών και λοιπών υπηρεσιών που υπάγονται σε αυτήν, καθώς και την αξιολόγηση και τον έλεγχο των αποτελεσμάτων της δράσης τους σε σχέση με την επίτευξη των στόχων που έχουν τεθεί με βάση τον επιχειρησιακό σχεδιασμό ελέγχων και τα προγράμματα επιχειρησιακής δράσης που έχει καταρτίσει η Αρχή.
- την εισήγηση νομοθετικών διατάξεων και μέτρων για την ενίσχυση της φορολογικής και τελωνειακής συμμόρφωσης και την υποβολή προτάσεων για τη βελτίωση και την επιτάχυνση της εισπραξιμότητας των δημοσίων εσόδων.
- τη διατύπωση απλής γνώμης για σχέδια νόμων που ρυθμίζουν ζητήματα εμπύκτοντα στο πεδίο των αρμοδιοτήτων της.
- το συντονισμό και τη συνεργασία με άλλους φορείς και αρχές στα πλαίσια της άσκησης των ανωτέρω αρμοδιοτήτων.
- την κατάρτιση και εκτέλεση του προϋπολογισμού των δαπανών της.
- την κατάρτιση και εκτέλεση προγράμματος προμηθειών για την ομαλή λειτουργία των υπηρεσιών της, εξαιρουμένης της προμήθειας κεντρικού εξοπλισμού πληροφορικής και του συστημικού λογισμικού πληροφορικής που απαιτείται για την χρήση του, που εκτελείται από την αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Οικονομικών, σύμφωνα με τις διαδικασίες που περιγράφονται στην εκάστοτε ισχύουσα Συμφωνία Επιπέδου Εξυπηρέτησης. Η προμήθεια

περιφερειακού τερματικού εξοπλισμού και του λογισμικού που τον συνοδεύει γίνεται από την Αρχή σύμφωνα με τις ελάχιστες τεχνικές προδιαγραφές που καθορίζει η αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Οικονομικών και δύναται να διενεργείται από αυτήν κατόπιν αιτήματος του Διοικητή της Αρχής.

- την κατάρτιση συμβάσεων για τα έργα της Αρχής
- την εποπτεία των φορέων που λειτουργούν στην Αρχή και τη Διαχείριση, παρακολούθηση και αξιοποίηση των ειδικών λογαριασμών που αφορούν την Αρχή ή λειτουργίες αυτής. Ως φορείς και ειδικοί λογαριασμοί νοούνται ο Ειδικός Λογαριασμός Τελωνείων, η αρμοδιότητα παρακολούθησης και αξιοποίησης του οποίου μεταβιβάστηκε στον Γενικό Γραμματέα Δημοσίων Εσόδων και το Ειδικό Ταμείο Ελέγχου Παραγωγής και Ποιότητας Αλκοόλης-Αλκοολούχων Ποτών(Ε.Τ.Ε.Π.Α.Α.). Επίσης κάθε άλλο ειδικός λογαριασμός ή φορέας του οποίου η διαχείριση ή εποπτεία τυχόν ανατεθεί στην Αρχή στο μέλλον.
- την ανάπτυξη, επικαιροποίηση, συντήρηση , λειτουργία και χρήση του λογισμικού εφαρμογών των πληροφοριακών συστημάτων ή την προμήθεια του, που είναι απαραίτητη για την απρόσκοπτη και αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων της και την ασφάλεια και διαχείριση των δεδομένων που προέρχονται από τις δραστηριότητές της. Ιδίως λογισμικού εφαρμογών που υποστηρίζουν τις κύριες αρμοδιότητες των Φορολογικών και των Τελωνειακών υπηρεσιών και του Γενικού Χημείου του Κράτους.
- την παροχή και υποστήριξη ηλεκτρονικών υπηρεσιών προς τον πολίτη, τις επιχειρήσεις, τους φορείς του δημοσίου τομέα για τη διευκόλυνση των συναλλαγών, τη μείωση της γραφειοκρατίας, την απλούστευση των διαδικασιών και την επίτευξη φορολογικής δικαιοσύνης και διαφάνειας.
- τον καθορισμό της τεχνολογικής στρατηγικής της, ως προς το σχεδιασμό και την ανάπτυξη εφαρμογών και των υπηρεσιών Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης.
- κάθε άλλη ενέργεια που είναι απαραίτητη στο πλαίσιο άσκησης των αρμοδιοτήτων της.

Με αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών ή του καθ' ύλην αρμοδίου Αναπληρωτή Υπουργού ή Υφυπουργού Οικονομικών, που δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, δίνεται η δυνατότητα να μεταβιβάζονται και να περιέχονται στην Αρχή περαιτέρω αρμοδιότητες που κατά την κείμενη νομοθεσία ασκούνται από τον Υπουργό Οικονομικών ή τον αρμόδιο Αναπληρωτή Υπουργό ή

Υφυπουργό Οικονομικών ή τους Προϊσταμένους των οργανικών μονάδων του Υπουργείου Οικονομικών και υπόκεινται εντός του πεδίου των αρμοδιοτήτων της Αρχής. Οι αρμοδιότητες αυτές ασκούνται από τον Διοικητή της Αρχής, ο οποίος μπορεί να τις μεταβιβάζει σε υφιστάμενα όργανα της Αρχής ή να εξουσιοδοτεί αυτά κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 14.

Οι αρμοδιότητες που περιέχονται στην Αρχή ή στα όργανα αυτής, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, και αυτές που έχουν μεταβιβαστεί ήδη στη Γενική Γραμματεία Δημοσίων Εσόδων που υπόκεινται εντός του πεδίου των αρμοδιοτήτων της Αρχής, δεν μπορούν να αναμεταβιβαστούν στον Υπουργό Οικονομικών ή στον Αναπληρωτή Υπουργό ή στον Υφυπουργό Οικονομικών ή σε άλλα κυβερνητικά όργανα με μεταγενέστερη κανονιστική διοικητική πράξη.

#### 4.5 Διαδικασίες Της Α.Α.Δ.Ε. Για Κατασχέσεις Εις Χείρας Τρίτων

Στο εγχειρίδιο επιλεγμένων λειτουργιών της Α.Α.Δ.Ε. περιγράφονται όλες οι ενέργειες που αφορούν τις κατασχέσεις εις χείρας τρίτων και είναι οι ακόλουθες :

- Επιλογή οφειλέτη κατά την κρίση του Προϊσταμένου του αρμόδιου Τμήματος της αρμόδιας, κατά περίπτωση Φορολογικής Υπηρεσίας, κατόπιν προτεραιότητας, με κριτήρια το ύψος και την παλαιότητα της οφειλής, την φορολογική συμπεριφορά, τη διακοπή της παραγραφής ή με κριτήρια που τίθενται από την Διοίκηση (όπως ενδεικτικά, διασταυρώσεις οφειλετών). Αρμόδια μονάδα για αυτήν την ενέργεια είναι:
  - i. Το Τμήμα Β' – Δικαστικό και Νομικής Υποστήριξης των Δ.Ο.Υ Α' Τάξεως
  - ii. Το Αυτοτελές Τμήμα Δικαστικού και Νομικής Υποστήριξης του Κ.Ε.ΜΕ.ΕΠ ή του Κ.Ε.ΦΟ.ΜΕ.Π.
  - iii. Τα Τμήματα του Ε.Μ.ΕΙΣ
- Εντοπισμός απαιτήσεων του οφειλέτη στα χέρια τρίτων. Διενεργείται έρευνα για τον εντοπισμό απαιτήσεων του οφειλέτη (μισθός, σύνταξη, ενοίκιο, απαιτήσεις από τρίτους) για την επιβολή κατάσχεσης στα χέρια του τρίτου, του ποσού που οφείλει στον οφειλέτη του Δημοσίου μέσω των :Τaxis, Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και

Λογαριασμών Πληρωμών(Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.) ή άλλων πηγών πληροφόρησης (π.χ. αποδοχές φορολογούμενων) .

- Δημιουργία μη ηλεκτρονικού κατασχετηρίου (ΚΧΤ) στα χέρια τρίτου στο Taxis, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 30 και 30Α του νομοσχεδίου 356/1974 ή δημιουργία ηλεκτρονικού κατασχετηρίου(ΚΤΧ) στα χέρια πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με το άρθρο 30Β του ίδιου νομοθετικού διατάγματος.
- Μη ηλεκτρονικό ΚΧΤ : Εκτύπωση, έγκριση και υπογραφή. Ανάκτηση του αριθμού ειδικού βιβλίου ου μη ηλεκτρονικού ΚΧΤ, εκτύπωση, εις διπλούν, για έγκριση και υπογραφή από τον Προϊστάμενο του, κατά περίπτωση, αρμόδιου Τμήματος των Δ.Ο.Υ. Α΄ τάξεως, των Ελεγκτικών Κέντρων, της Ε.Μ.ΕΙΣ και των Προϊσταμένων Διεύθυνσης των υπηρεσιών αυτών.
- Ηλεκτρονικό ΚΧΤ : Απόδοση αριθμού πρωτοκόλλου σε ηλεκτρονικό ΚΧΤ. Αποδίδεται αριθμός πρωτοκόλλου εξερχόμενου εγγράφου σε ηλεκτρονικό κατασχετήριο, με πάτημα του πλήκτρου F3.
- Ηλεκτρονικό ΚΧΤ : Έγκριση από τον Προϊστάμενο, κατά περίπτωση, της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου ή της Ε.Μ.ΕΙΣ. και αποστολή αυτού. Έγκριση του ηλεκτρονικού κατασχετηρίου από τον Προϊστάμενο, κατά περίπτωση, της Δ.Ο.Υ. ή της Ε.Μ.ΕΙΣ. ή του Ελεγκτικού Κέντρου, μέσω της εφαρμογής του Taxis και αποστολή αυτού.
- Μη ηλεκτρονικού ΚΧΤ : Ανάθεση του ΚΧΤ σε υπάλληλο ή δικαστικό επιμελητή για την επίδοσή του. Παραλαβή προς επίδοση.
- Μη ηλεκτρονικό ΚΧΤ : Παραλαβή δήλωσης τρίτου. Καταχώρηση στο Taxis. Ο τρίτος, εντός οκτώ ημερών από την επίδοση του κατασχετηρίου (8 ημερών για τις τράπεζες), είτε υποβάλλει εγγράφως δήλωση δια αναφοράς που επιδίδεται με δικαστικό επιμελητή στον Προϊστάμενο της Υπηρεσίας που εξέδωσε το κατασχετήριο, είτε προβαίνει σε προφορική δήλωση ενώπιον του Ειρηνοδίκη της κατοικίας ή διαμονής του, ο οποίος συντάσσει σχετική έκθεση που αποστέλλει ταχυδρομικά στην αρμόδια Υπηρεσία. Ανάκτηση του αύξοντα αριθμού (α/α) κατασχετηρίου και καταχώρηση του περιεχομένου της (η ημερομηνία δήλωσης, σε θετική δήλωση/ποσόν κατάσχεσης προς απόδοση, αρνητική).

- Μη ηλεκτρονικό ΚΧΤ : Βεβαίωση οφειλής σε περίπτωση που δεν υποβληθεί δήλωση ή υποβληθεί εκπρόθεσμη δήλωση ή χωρίς την τήρηση του απαιτούμενου τύπου ή βεβαίωση του κατασχεθέντος ποσού, σε περίπτωση μη απόδοσής του από τον τρίτο. Στην περίπτωση που δεν υποβληθεί δήλωση ή υποβληθεί εκπρόθεσμη δήλωση ή χωρίς την τήρηση του απαιτούμενου τύπου, ο τρίτος λογίζεται ως οφειλέτης του ποσού για το οποίο επιβλήθηκε η κατάσχεση. Βεβαίωση της οφειλής σε βάρος του τρίτου, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στην ΠΟΛ.1138/2006.
- Μη ηλεκτρονικού ΚΧΤ : Παρακολούθηση για την άμεση απόδοση της κατασχεθείσας απαίτησης. Παρακολούθηση για την άμεση απόδοση της κατασχεθείσας απαίτησης βάσει της θετικής δήλωσης του τρίτου μέσω κατάθεσης αυτού σε τραπεζικό ίδρυμα με αναφορά της ταυτότητας οφειλής του κατασχετηρίου (ΤΟΚ).
- Ηλεκτρονικό ΚΧΤ : Ηλεκτρονική λήψη δήλωσης τρίτου. Παραλαμβάνεται ηλεκτρονικά και εκτυπώνεται η δήλωση τρίτου επί ηλεκτρονικού ΚΧΤ. Καταχώρηση του περιεχομένου της, στο σχετικό πεδίο Taxis. Στην περίπτωση μη υποβολής δήλωσης ή υποβολής εκπρόθεσμης δήλωσης ακολουθείται η διαδικασία που περιγράφεται παραπάνω.
- Ηλεκτρονικό ΚΧΤ : Αξιολόγηση δήλωσης τρίτου.
- Ηλεκτρονικό ΚΧΤ : Βεβαίωση οφειλής σε περίπτωση που δεν υποβληθεί δήλωση ή υποβληθεί εκπρόθεσμη δήλωση ή βεβαίωση του κατασχεθέντος ποσού, σε περίπτωση μη απόδοσής του από τον τρίτο.
- Ηλεκτρονικό ΚΧΤ : Παρακολούθηση για την άμεση απόδοση της κατασχεθείσας απαίτησης.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5<sup>ο</sup> - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Γίνεται εμφανές μέσα από την μελέτη αυτή πως το ζήτημα της αναγκαστικής είσπραξης των δημοσίων εσόδων είτε από φυσικά είτε από νομικά πρόσωπα έχει γίνει ιδιαίτερα δύσκολο και πολύπλοκο όσο οι ανάγκες των κρατών και της δημόσιας διακυβέρνησης αυξάνονται. Η ανάπτυξη των προβλημάτων και των δυσκολιών αυτών μπορεί να εντοπιστεί τόσο στην ανάπτυξη του οικονομικού και τεχνολογικού περιβάλλοντος το οποίο στηρίζει και υποβοηθά ιδιαίτερα την ανάπτυξη του πρώτου.

Η αύξηση των οικονομικών αναγκών των κρατών αλλά και η αύξηση της πολυπλοκότητας των νομικών και κανονιστικών διατάξεων παγκοσμίως απαιτεί την ανάπτυξη των μεθόδων και των εργαλείων που έχει στην διάθεσή της μία δημόσια διακυβέρνηση αλλά και ειδικότερα οι διάφοροι κυβερνητικοί, κρατικοί και φορολογικοί φορείς.

Τα κράτη οφείλουν να φτάσουν σε ένα επίπεδο ανταγωνιστικότητας ανάλογο του ιδιωτικού τομέα. Για να επιτύχουν στην προσπάθειά τους αυτή πρέπει αν διασφαλίσουν την συνεχή εισροή εσόδων.

Πέραν του λόγου της ανταγωνιστικότητας όμως τα κράτη οφείλουν να παραμείνουν σε υψηλό επίπεδο οργάνωσης και ισχυρών εργαλείων ούτως ώστε να μπορέσουν να διαφυλάττουν τα δικαιώματα και υποστηρίζουν τους πολίτες τους μέσα από τους τομείς της υγείας, της εκπαίδευσης αλλά και παροχής των ελεύθερων φυσικών πόρων όπως η ύδρευση και η ενέργεια.

Η πολυπλοκότητα αυτή είναι ένα μειονέκτημα δεδομένου ότι δεν έχει γίνει σωστή εκμετάλλευση του χρόνου επαγγελματιών και φορέων για την σωστή εκπαίδευση και βέλτιστης αξιοποίησης των υπαρχόντων εργαλείων και μηχανισμών που έχουν θεσπιστεί.



## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Αλεξόπουλος, Α. (2016) Η Διοικητική Εκτέλεση υπό το καθεστώς του Κ.Ε.Δ.Ε. και του Νόμου 4174/2013(Κ.Φ.Δ.), Διπλωματική Εργασία, Αριστοτέλειο Πανεπιστήμιο Θεσσαλονίκης.
- Γέροντας, Α. και Ψάλτης, Α. (2016) Ερμηνεία ΚΕΔΕ:Ν.Δ. 356/1974 και η ανακοπή του ΚΔΔ, άρθρα 216-230, Γ' έκδοση, εκδόσεις Σάκκουλα, Αθήνα – Θεσσαλονίκη.
- Γέροντας, Α. και Ψάλτης, Α. (2013) Ερμηνεία ΚΕΔΕ:Ν.Δ. 356/1974 και η ανακοπή του ΚΔΔ, άρθρα 216-230, Β' έκδοση, εκδόσεις Σάκκουλα, Αθήνα – Θεσσαλονίκη.
- Εγκύκλιος Δ19Δ5009736 ΕΞ 2014.
- Καρυπίδου, Μ.Α. (2017) Η Αναγκαστική Είσπραξη των Δημοσίων Εσόδων, Διπλωματική Εργασία, Πανεπιστήμιο Μακεδονίας.
- Κόρσος, Δ. (2005) Διοικητικό δίκαιο : γενικό μέρος, 3η έκδοση, εκδόσεις Αντ. Ν. Σάκκουλα, Αθήνα.
- Κουλούρη, Β. (2015) Η ανακοπή κατά το άρθρο 217 του Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας, Διπλωματική Εργασία, Δημοκρίτειο Πανεπιστήμιο Θράκης.
- Κυριακοπούλου, Ε. (2001) Δημοσιονομικό δίκαιο : δημόσιο λογιστικό, φορολογικό δίκαιο, 2η έκδοση, Σύγχρονη Εκδοτική, Αθήνα.
- Ν.4270/2014(ΦΕΚ 143 Α/28-06-2014): Αρχές δημοσιονομικής διαχείρισης και εποπτείας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2011/85/ΕΕ) -δημόσιο λογιστικό και άλλες διατάξεις.
- Ν.4389/2016(ΦΕΚ 94 Α/27-05-2016) : Επείγουσες διατάξεις για την εφαρμογή της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και άλλες διατάξεις.
- Ν.Δ. 17.7/13.8.1923:Περί ειδικών διατάξεων επί Ανωνύμων Εταιριών.
- Ν.Δ. 356/74 (ΦΕΚ -90 Α'): Περί Κώδικος Εισπράξεως Δημοσίων Εσόδων.