

21)¹ Για τους σκοπούς της νομοματικής πολιτικής η Τράπεζα μπορεί, μέχρι της υποκατάστασης του ευρώ στο εθνικό νόμισμα, να υποχρεώνει τα νομοματικά χρηματοδοτικά ιδρύματα να διατηρούν σε αυτή καταθέσεις, έντοκες ή άτοκες, και να επιβάλλει σε περίπτωση παράβασης της σχετικής υποχρέωσης διοικητικές κυρώσεις κατά το άρθρο 55B. Από της υποκατάστασης του ευρώ στο εθνικό νόμισμα, η δυνατότητα επιβολής υποχρεωτικών καταθέσεων ρυθμίζεται αποκλειστικά από τις διατάξεις που διέπουν το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών.²

Για τις ανάγκες της παραγράφου αυτής, ως νομοματικά χρηματοδοτικά ιδρύματα νοούνται όσα εμπίπτουν στον ορισμό των νομοματικών χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, τον οποίο εκάστοτε υιοθετεί η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Υπό την επιφύλαξη του προηγούμενου εδαφίου, ως νομοματικά χρηματοδοτικά ιδρύματα νοούνται τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και όλα τα νομικά πρόσωπα ή σύνολα περιουσίας που έχουν διαχειριστική αυτονομία και λογιστική αυτοτέλεια, των οποίων κύρια οικονομική δραστηριότητα είναι η διαμεσολάβηση στο χρηματοπιστωτικό τομέα και των οποίων οι εργασίες σπνίστανται στο να δέχονται καταθέσεις ή και συγγενή υποκατάστατα καταθέσεων από οικονομικές μονάδες που δεν είναι νομοματικά χρηματοδοτικά ιδρύματα, στο να χορηγούν, για δικό τους λογαριασμό, δάνεια και στο να επενδύουν σε τίτλους για δικό τους λογαριασμό.

22)³ Εκτός των αναφερομένων στο άρθρο αυτό, η Τράπεζα μπορεί, μέχρι της υποκατάστασης του ευρώ στο εθνικό νόμισμα, να χρησιμοποιεί και άλλα μέσα νομοματικής πολιτικής, τα οποία κρίνει κατάλληλα για την εξυπηρέτηση των κατά το άρθρο 4 του παρόντος σκοπών της.

23)⁴ Εκτός από τις πράξεις που αναφέρονται στις προηγούμενες παραγράφους, η Τράπεζα μπορεί να ενεργεί και άλλες εργασίες, εφόσον αυτές δεν παρακωλύουν την άσκηση της νομοματικής πολιτικής και δεν αντίκεινται στους στόχους και τα καθήκοντα του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών.

Άρθρο ν 55Α⁵

Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί την εποπτεία στα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και στις ακόλουθες κατηγορίες επιχειρήσεων και οργανισμών του χρηματοπιστωτικού τομέα της οικονομίας:

1 Προστέθηκε με την από 22.12.1997 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που κυρώθηκε με το Ν. 2609/1998 (ΦΕΚ Α 101/11.5.1998).

2 Όπως η παράγραφος αυτή αντικαταστάθηκε με την από 25.4.2000 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που κυρώθηκε με το Ν. 2832/2000 (ΦΕΚ Α 141/13.6.2000).

3 Όπως προστέθηκε με την από 22.12.1997 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που κυρώθηκε με το Ν. 2609/1998 (ΦΕΚ Α 101/11.5.1998) και στη συνέχεια αντικαταστάθηκε με την από 25.4.2000 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που κυρώθηκε με το Ν. 2832/2000 (ΦΕΚ Α 141/13.6.2000).

4 Προστέθηκε με την από 22.12.1997 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που κυρώθηκε με το Ν. 2609/1998 (ΦΕΚ Α 101/11.5.1998).

5 Προστέθηκε με την από 22.12.1997 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που κυρώθηκε με το Ν. 2609/1998 (ΦΕΚ Α 101/11.5.1998) και τροποποιήθηκε με την από 25.4.2000 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που κυρώθηκε με το Ν. 2832/2000 (ΦΕΚ Α 141/13.6.2000).

- α) εταιριών χρηματοδοτικής μίσθωσης,
- β) εταιριών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων,
- γ) εταιριών αμοιβαίων εγγυήσεων,
- δ) ταμείων αντεγγύησης,
- ε) ανταλλακτηρίων συναλλάγματος,
- στ) εταιριών διαμεσολάβησης στις διατραπεζικές αγορές.

Επίσης και άλλες κατηγορίες επιχειρήσεων και οργανισμών μπορούν να υπάγονται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, ως νόμος ορίζει, υπό την επιφύλαξη της τελευταίας παραγράφου του άρθρου 5B του παρόντος.

Η έκταση και το περιεχόμενο της εποπτείας καθορίζεται από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις για κάθε κατηγορία εποπτευομένων ιδρυμάτων, επιχειρήσεων και οργανισμών.

Στόχοι της εποπτείας είναι η σταθερότητα και αποτελεσματικότητα του πιστωτικού συστήματος και γενικότερα του χρηματοπιστωτικού τομέα της οικονομίας. Επίσης, η εποπτεία αποβλέπει στη διαφάνεια των διαδικασιών και των όρων των συναλλαγών των υποκειμένων σε αυτή.

Κατά την άσκηση της εποπτικής αρμοδιότητας, η Τράπεζα επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις κατά πάντων των υποκειμένων σε εποπτεία προσώπων, των νόμιμων εκπροσώπων τους και όσων ασκούν διοίκηση για παραβάσεις των σχετικών με τις αρμοδιότητες της Τράπεζας διατάξεων.

Με εξαίρεση τις παραβάσεις των σχετικών με τις κατά το άρθρο 35A αρμοδιότητες του Συμβουλίου Νομοματικής Πολιτικής διατάξεων, για τις οποίες επιβάλλονται κυρώσεις αποκλειστικώς κατά το άρθρο 55B, η Τράπεζα επιβάλλει κατά πάντων των εποπτευόμενων από αυτή προσώπων τις κατά την κρίση της προσηκουσες διοικητικές κυρώσεις, εκ των προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία για τα πιστωτικά ιδρύματα, σε περίπτωση παράβασης των νομοθετικών και κανονιστικών ρυθμίσεων σχετικά με την άσκηση των δραστηριοτήτων τους ή την παρακώλυση των κατά νόμο ελέγχων, καθώς και

– άτοκη κατάθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού μέχρι σαράντα τοις εκατό (40%) επί του ποσού της παράβασης ή, αν το ποσό της παράβασης δεν μπορεί να προσδιοριστεί, μέχρι τριών δισεκατομμυρίων (3.000.000.000) δραχμών και διάρκειας μέχρι ενός έτους,

– πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου υπολογιζόμενο είτε ως ποσοτικό μέχρι σαράντα τοις εκατό (40%) επί του ποσού της παράβασης είτε ως εφάπαξ ποσό μέχρι τριακοσίων εκατομμυρίων (300.000.000) δραχμών και σε περίπτωση υποτροπής μέχρι πεντακοσίων εκατομμυρίων (500.000.000) δραχμών.

Τα όρια της άτοκης κατάθεσης και του προστίμου είναι δυνατόν να αναπροσαρμόζονται με Πράξη του Διοικητή.

Για τις παραβάσεις αυτές η Τράπεζα μπορεί επίσης να θεσπίζει και άλλες διοικητικές κυρώσεις και να προσδιορίζει τις λεπτομέρειες εφαρμογής αυτών, καθώς και των προβλεπόμενων από το παρόν άρθρο και από άλλες διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

Οι κατά το παρόν άρθρο κυρώσεις επιβάλλονται και σωρευτικά.

Οι κατά το παρόν άρθρο αρμοδιότητες ασκούνται με πράξεις του Διοικητή ή εξουσιοδοτημένων από αυτόν οργάνων.

Άρθρον 55B¹

Η Τράπεζα, δια του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής, θεσπίζει πλαίσιο διοικητικών κυρώσεων και προσδιορίζει τις λεπτομέρειες εφαρμογής τους κατά των προσώπων που ενεργούν κατά παράβαση των σχετικών με τις κατά το άρθρο 35Α αρμοδιότητες του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής διατάξεων.

Οι κυρώσεις αυτές συνίστανται ιδίως σε:

α. Χρηματική ποινή υπολογιζόμενη ως τόκο επί του ποσού της παράβασης, για τη χρονική διάρκεια αυτής και με επιτόκιο μεγαλύτερο από το επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης των πιστωτικών ιδρυμάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι πέντε (5) εκατοστιαίες μονάδες, αναπροσαρμοζόμενο σε περίπτωση υποτροπής σύμφωνα με τα ισχύοντα στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών.

β. Αναστολή της δυνατότητας συμμετοχής σε πράξεις που συνδέονται με την άσκηση νομισματικής πολιτικής.

γ. Επιβολή περιορισμών στην πρόσβαση στο μηχανισμό οριακής χρηματοδότησης των πιστωτικών ιδρυμάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος, αναστολή της δυνατότητας πρόσβασης στην οριακή χρηματοδότηση, αναστολή ή αποκλεισμό από την πρόσβαση στο μηχανισμό παροχής ενδοημερήσιας χρηματοδότησης από την Τράπεζα της Ελλάδος, αναστολή χρήσης του λογαριασμού διακανονισμού μέλους συστημάτων πληρωμών, προσωρινή ή οριστική αποβολή από τέτοια συστήματα.

δ. Άτοκη κατάθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσού μέχρι του τριπλάσιου του ποσού της παράβασης και διάρκειας η οποία δεν υπερβαίνει τη διάρκεια της παράβασης ή, αν το ποσό της παράβασης δεν μπορεί να προσδιοριστεί, άτοκη κατάθεση μέχρι τριών δισεκατομμυρίων (3.000.000.000) δραχμών και διάρκειας μέχρι ενός έτους.

ε. Άρση της δυνατότητας τήρησης υποχρεωτικών καταθέσεων σε μέσα επίπεδα.

Οι παραπάνω κυρώσεις επιβάλλονται σωρευτικά ή διαζευκτικά, με πράξη του Διοικητή ή εξουσιοδοτούμενων από αυτόν οργάνων.

Από της υποκαταστάσεως του ευρώ στο εθνικό νόμισμα καταργούνται οι διατάξεις των περιπτώσεων δ' και ε' του παρόντος. Από την ίδια ημερομηνία, οι κατά το παρόν άρθρο αρμοδιότητες της Τράπεζας ισχύουν στην έκταση που δεν προβλέπεται αποκλειστική αρμοδιότητα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις σύμφωνα με τα άρθρα 19 και 34 παράγραφος 3 του Καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και ασκούνται, ιδίως ως προς το είδος, τον τρόπο υπο-

¹ Προστέθηκε με την από 25.4.2000 απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που κυρώθηκε με το Ν. 2832/2000 (ΦΕΚ Α' 141/13.6.2000).