

Συνεδρίαση 202/12.7.2005

ΘΕΜΑ 1: Συμπλήρωση των διατάξεων των ΠΔ/ΤΕ 2536/2004 και 2541/2004, σχετικά με τη λειτουργία των εταιρειών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων και των ανταλλακτηρίων συναλλάγματος, αντιστοίχως.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 18 του ν. 3148/2003 «Επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων» και το άρθρο 15 του ν.2515/1997 «Ανταλλακτήρια συναλλάγματος»,
- β) την ΠΔ/ΤΕ 2536/4.2.2004, σχετικά με τις προϋποθέσεις παροχής άδειας λειτουργίας και κανόνες εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος των εταιρειών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων,
- γ) την ΠΔ/ΤΕ 2541/27.2.2004, με την οποία κωδικοποιήθηκαν και τροποποιήθηκαν οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2440/11.1.1999 «Ίδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος στην Ελλάδα από ανώνυμες εταιρείες που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα», όπως ίσχυε,
- δ) αιτήματα εταιριών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων, με τα οποία ζητούν την έγκριση να αγοράζουν συνάλλαγμα για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος, με βάση την απόφαση ΝΕ 176/4/1977, όπως ισχύει, καθώς και να ασκούν εργασίες συμπληρωματικές της ως άνω δραστηριότητάς τους,
- ε) αιτήματα εταιρειών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων και ανταλλακτηρίων συναλλάγματος, με τα οποία ζητούν την έγκριση παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης σε συνεργασία με πιστωτικά ιδρύματα,
- στ) την 376/29.3.2005 γνωμοδότηση της Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας της Ελλάδος,
- ζ) την από 8.7.2005 σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Σ Ε τα ακόλουθα:

Α. Συμπληρώνονται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2536/4.2.2004, ως εξής:

1. Επιτρέπεται στις εταιρείες διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων να παρέχουν τις πιο κάτω συμπληρωματικές υπηρεσίες:

α) Διενέργεια αγοράς συναλλάγματος για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος, με βάση την απόφαση ΝΕ 176/4/1977, όπως ισχύει, σύμφωνα με τις εγκρίσεις που θα χορηγεί για περιορισμένα ποσά, κατά περίπτωση, η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος.

β) Συνεργασία με εκδότες πιστωτικών καρτών που έχουν έδρα στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό για την καταβολή μετρητών σε κατόχους πιστωτικών καρτών έναντι του ορίου ανάληψης μετρητών που τους έχει, αντίστοιχα, χορηγηθεί από τον εκδότη του πιστωτικού δελτίου.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

γ) Αποδοχή της εξόφλησης λογαριασμών επιχειρήσεων.

δ) Διάθεση εισιτηρίων μέσω μαζικής μεταφοράς εσωτερικού και εξωτερικού, συναυσιών και λοιπών πολιτιστικών εκδηλώσεων.

ε) Πρακτορεία τουριστικών υπηρεσιών και ταξιδιωτικών ασφαλειών υπό την προϋπόθεση ότι έχει προηγουμένως χορηγηθεί η τυχόν απαιτούμενη άδεια από την, κατά περίπτωση, αρμόδια αρχή, καθώς και διάθεση προϊόντων της Α.Ε. Ελληνικά Ταχυδρομεία.

στ) Προώθηση και διάθεση προϊόντων εταιρειών κινητής, σταθερής τηλεφωνίας και εταιρειών που παρέχουν υπηρεσίες πρόσβασης στο διαδίκτυο.

2. Καθορίζεται ότι σε περίπτωση που οι εταιρείες διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων συνεργάζονται με πιστωτικά ιδρύματα για τη μεταφορά κεφαλαίων:

α) που καταλήγουν σε πίστωση λογαριασμών καταθέσεων των εντολέων ή των δικαιούχων, προϋμενων στο συνεργαζόμενο πιστωτικό ίδρυμα είτε απευθείας, είτε μέσω των λογαριασμών καταθέσεων που τηρούν οι πιο πάνω εταιρείες στα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα.

β) που αφορούν εξόφληση λογαριασμών / υποχρεώσεων των εντολέων έναντι των πιστωτικών ιδρυμάτων, θα πρέπει να πληρούνται σωρευτικά οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

i) οι πιο πάνω εταιρείες δεν θα αποτελούν συνδεδεμένες με τα πιστωτικά ιδρύματα επιχειρήσεις κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 42^ε και του άρθρου 96 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

ii) δε θα αναλαμβάνουν την ανάληψη συμβατικής δέσμευσης για λογαριασμό των πιστωτικών ιδρυμάτων, σε σχέση με την παροχή υπηρεσιών που επιφυλάσσονται εκ του νόμου αποκλειστικά σε πιστωτικά ιδρύματα ή ειδικού σκοπού εταιρείες (π.χ. εταιρείες παροχής πιστώσεων),

iii) δε θα αναλαμβάνουν τη διαφημιστική προβολή και προώθηση των προϊόντων των πιο πάνω πιστωτικών ιδρυμάτων, η παροχή των οποίων επιφυλάσσεται εκ του νόμου αποκλειστικά σε πιστωτικά ιδρύματα ή ειδικού σκοπού εταιρείες.

Β. Συμπληρώνονται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2541/27.2.2004 και καθορίζεται ότι οι διατάξεις της ανωτέρω παραγράφου Α.2 της απόφασης αυτής εφαρμόζονται και στα ανταλλακτήρια συναλλάγματος.

Γ. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να εξειδικεύει περαιτέρω τις διατάξεις της παρούσας απόφασης.

Δ. Οι διατάξεις της παρούσας απόφασης εφαρμόζονται από τη δημοσίευσή της με εξαίρεση τις διατάξεις της παραγράφου Α.1 που ισχύουν από 1.10.2005.

Από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η παρούσα απόφαση να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (τεύχος Α').

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 28. 7. 2005

Η Γραμματέας


Ε.φ. Γεωργακά