

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘ. 2258/2.11.93

(Άρθρο 1 του Ν.1266/82)

Θέμα: Καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν.1667/86.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 1 του Ν.1266/82 "όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις",
- β) τον ΑΝ 1665/51 "περί λειτουργίας και ελέγχου τραπεζών" και το ΝΔ 588/48 "περί ελέγχου της πίστωσης",
- γ) το Ν.1667/86 "αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις",
- δ) το Ν.2076/92 "ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις",
- ε) το Ν.1083/80 "περί αγοράς και πώλησης συναλλάγματος και ξένων τραπεζογραμματίων",
- στ) τις ΠΔ/ΤΕ 2053/92 και 2054/92 σχετικά με τον ορισμό των ξένων κεφαλαίων και το συντελεστή φερεγγυότητας, αντίστοιχα, των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- ζ) τις ΠΔ/ΤΕ 1955/91 και 1976/91, όπως ισχύουν, που αφορούν στη χορήγηση δανείων σε έσοχες και συνάλλαγμα αντίστοιχα από πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα,
- η) τις αποφ. ΕΝΠΘ 448/2/90 και 521/2/93 και την ΠΔ/ΤΕ 1895/91 που αφορούν στις τοποθετήσεις σε τίτλους των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- θ) την ΠΔ/ΤΕ 1959/91, όπως ισχύει, σχετικά με τις δεσμεύσεις επί καταθέσεων των τραπεζών,
- ι) την από 31.8.93 σχετική εισήγηση των Διευθύνσεων Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών και Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών της Τράπεζας της Ελλάδος και
- ια) τη σκοπιμότητα καθορισμού θεσμικού πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών,

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Σ Ε τα ακόλουθα:

Α. ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1.α) Επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν.1667/1986 να διενεργούν εργασίες που κατά τις ισχύουσες διατάξεις αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα.

β) Οι διατάξεις που αφορούν στη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα εφαρμόζονται ανάλογα και στα πιστωτικά ιδρύματα υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών.

Διευκρινίζεται ότι πιστωτικοί συνεταιρισμοί που δεν έχουν υποβάλει, σύμφωνα με τη διαδικασία της παρ.ΒΙΙ/2 της παρούσας Πράξης, αίτηση για παροχή άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, μέχρι την κοινοποίηση της παρούσας Πράξης, δεν δύνανται να δσχόνται καταθέσεις και να χορηγούν δάνεια (άρθρο 4 του Ν.2076/92).

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών συναλλάσσονται αποκλειστικά με τα μέλη τους, άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και το Ελληνικό Δημόσιο. Συναλλαγές με άλλα πρόσωπα πλην των ανωτέρω επιτρέπονται μόνο εφόσον σ' αυτές συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού.

3.α) Το ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών στον ίδιο συνεταιρισμό, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά το πέντε τοις εκατό (5%) των ιδίων κεφαλαίων του συνεταιρισμού.

β) Το ύψος της χρηματοδότησης των φυσικών προσώπων-μελών καθορίζεται από τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς εντός του ανωτέρω ορίου (παράγραφος Α3α) κατά την κρίση τους, μη εφαρμοζομένων των διατάξεων της παραγρ. Δ' της ΠΔ/ΤΕ 1955/91, όπως ισχύει.

γ) Οι επενδύσεις των πιστωτικών συνεταιρισμών σε μερίδια ομολογιακών κεφαλαίων και μετοχικούς τίτλους πάσης φύσεως δίδονται από τις διατάξεις της απόφ. ΕΝΠΘ 521/2/93 σε συνδυασμό με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 1895/91, όπως ισχύει, με εξαίρεση το συνολικό ύψος των κεφαλαίων που διατίθενται για επενδύσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της πρώτης παραγράφου της απόφ. ΕΝΠΘ 521/2/93, το οποίο προκειμένου για τους συνεταιρισμούς περιορίζεται στο 10% των ιδίων κεφαλαίων τους. Στις συμμετοχές των πιστωτικών συνεταιρισμών σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα εφαρμόζονται οι διατάξεις της απόφ. ΕΝΠΘ 448/2/90, όπως ισχύει.

..//..

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

3) Απαγορεύεται στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς να διενεργούν εργασίες αναδοχού έκδοσης τίτλων (UNDERWRITING).

4. α) Επιτρέπεται στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς να τηρούν σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις τρεχούμενους λογαριασμούς στην Τράπεζα της Ελλάδος και να συμμετέχουν στη διατραπεζική αγορά δραχμών και συναλλάγματος. Το συνολικό ύψος των αντηρήσεων από τη διατραπεζική αγορά δραχμών και συναλλάγματος δε δύναται να υπερβαίνει το 10% και 5% αντίστοιχα των ιδίων κεφαλαίων κάθε συνεταιρισμού. Οι τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά δεν υποκείνται σε περιορισμό.

β) Το ύψος της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης κατά πιστωτικό συνεταιρισμό καθορίζεται από τη Διεύθυνση Συναλλάγματος της Τράπεζας της Ελλάδος εντός ανώτατου ορίου που αντιστοιχεί σε ποσοστό 5% των ιδίων κεφαλαίων τους.

5. Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί δύναται να αναπροεξοφλούν συναλλαγματικές και γραμμάτια εις διαταγήν στην Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και να χρηματοδοτούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος έναντι ενεχύρου τίτλων του Δημοσίου, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2185/93, μέχρι τα ακόλουθα κατά περίπτωση ανώτατα όρια:

α) για πιστωτικούς συνεταιρισμούς που με βάση τα ίδια κεφάλαιά τους επιτρέπεται να έχουν μέλη σε ολόκληρη τη χώρα, την περιφέρεια Αττικής ή το νομό Θεσσαλονίκης ισχύουν τα προβλεπόμενα από την ΠΔ/ΤΕ 2186/1993 ελάχιστα όρια δρχ. 200 εκατ. προκειμένου για αναπροεξοφλήσεις και δρχ. 300 εκατ. προκειμένου για χρηματοδοτήσεις επ' ενεχύρω τίτλων του Δημοσίου.

β) για πιστωτικούς συνεταιρισμούς που με βάση τα ίδια κεφάλαιά τους επιτρέπεται να έχουν μέλη μόνον εντός ενός ή περισσότερων συγκεκριμένων νομών τα όρια θα είναι ίσα με τα ποσά που προκύπτουν κατά περίπτωση από τον πολλαπλασιασμό του λόγου των ιδίων κεφαλαίων τους προς το ελάχιστο ύψος ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων (σήμερα δρχ. 4.000 εκατ.) επί τα προβλεπόμενα από την ΠΔ/ΤΕ 2186/1993 ελάχιστα όρια αναπροεξοφλήσεως και χρηματοδοτήσεως αντίστοιχα.

6. Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί υπόκεινται στις υποχρεωτικές δέσμευσεις επί καταθέσεων σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 1959/1991, όπως ισχύει. Ειδικά για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς που λειτουργούν κατά τη Δημοσίευση της παρούσας η δέσμευση θα εφαρμοσθεί για πρώτη φορά επί των υπολοίπων της 31.12.1993 προκειμένου για το έντοκο τμήμα της δέσμευσης και της 31.12.1994 προκειμένου για το άτοκο τμήμα της.

.../...

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

7. α) Οι εισηγσίες που αφορούν την εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος εφαρμόζονται και στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς. Ειδικά για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς ο συντελεστής φερεγγυότητας (ΠΔ/ΤΕ 2054/92) ορίζεται σε ποσοστό 10%. Τα στοιχεία που υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση της εποπτείας θα περιλαμβάνονται σε λογαριασμούς (κωδικούς αριθμούς και τίτλους) του Κλειδικού Λογιστικού Σχεδίου των Τραπεζικών Επιχειρήσεων (ΠΔ 384/1992).

β) Οι οικονομικές καταστάσεις (λογαριασμοί, αποτελέσματα χρήσεως) των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών πρέπει να ελεγχούνται από αναγνωρισμένους ορκωτούς ελεγκτές.

γ) Ανατίθεται στη Γενική Επιθεώρηση Τραπεζών της Τράπεζας της Ελλάδος να καθορίσει τις λεπτομέρειες και τη διαδικασία που απαιτούνται για τον έλεγχο και την εποπτεία των πιστωτικών συνεταιρισμών.

Β. ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Για την παροχή άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικούς συνεταιρισμούς από την Τράπεζα της Ελλάδος πρέπει να πληρούνται οι σχετικοί όροι και προϋποθέσεις του Ν.2076/92 καθώς και οι ακόλουθοι ειδικοί όροι:

Ι. Μέλη

1. Οι συνεταιριολογικά μέλη των πιστωτικών συνεταιρισμών έχουν, κατά την έγκριση της αίτησης εγγραφής τους, κατοικία ή έδρα (προκειμένου για νομικά πρόσωπα), στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια του κάθε συνεταιρισμού (περιπτώσεις α και β της παραγράφου ΒΙΙ1).

2. Η ίδια προϋπόθεση απαιτείται προκειμένου για τα μέλη του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και για τα δύο εξίσου υπεύθυνα άτομα που θα έχουν την ευθύνη λειτουργίας και διαχείρισης του πιστωτικού συνεταιρισμού καθόλη τη διάρκεια της θτείας τους.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

3. Κατ' εφεξής επιτρέπεται σε νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, των οποίων τα μέλη κατοούντα, από την περιοχή αυτές της ειδικής δραστηριότητας ο συνεταιρισμός και η εδρα τους βρίσκονται σε άλλη περιοχή της χώρας, να είναι μέλη πιστωτικού συνεταιρισμού.

II. Αρχικό Κεφάλαιο

1. Ελάχιστο καταβαλλόμενο κεφάλαιο εφοχμην:
 - α) εξακρωσών εκδοτημωρίων (έσρχ. 500.000.000) προκωσμένου για συνεταιρισμωύς που εγγυώσθουν ως μέλη κωσέικους αποκλειστικά του νομωύ της έδρας τους. Ειδικά για τους συνεταιρισμωύς που εγγυώσθουν ως μέλη τους κωσέικους της περιφέρειας Αττικής και του νομωύ θωσσεδωνικής ισχύος το ελάχιστο όριο του εδωείου (γ) της παρούσας παραγράφου.
 - β) τωσ εκδοτημωρίων (έσρχ. 2.000.000.000) προκωσμένου για συνεταιρισμωύς που εγγυώσθουν ως μέλη αποκλειστικά κωσέικους του νομωύ της έδρας τους και των όμων νομωύ ή, εναλλακτικά, της εθωσιστικής περιφέρειας της έδρας τους, και
 - γ) τωσ έδρων εκδοτημωρίων (έσρχ. 4.000.000.000) προκωσμένου για συνεταιρισμωύς που εγγυώσθουν ως μέλη κωσέικους έδρων των περιοχών της χώρας.

2. α) Το ποσό του απαιτωμενου αρχικού κεφαλαίου κωστίθεται στην Τραπέζα της Ελλάδας με το ελάχιστον εργάσιμη ήμερα από την ημερομηνία κωσνοποίησης της απόφασης με την οποία παρέχεται έδωο λειτουργίας του συνεταιρισμωύ ως πιστωτικού κώσματος και εναληθώνεται από την επόμενη εργάσιμη ήμερα της ημερομηνίας κωσθέσεής του.

β) Από τα εστιάσει του συνεταιρισμωύ, σύμφωνα με το Ν.1667/86, έως την κωσθέσει του συνωδου του αρχικού συνεταιριστικού κεφαλαίου στην Τραπέζα της Ελλάδας, το ποσό των συνεταιριστικών κωρίδων που κωσθέδωνται για το σχηματισμωύ του κεφαλαίου κωσθετίζονται σε ένωκος κωσθέσει σε πιστωτικά κώσματα ή σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου ενάδωης κωσθέσει.

.../...

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

γ) Η αίτηση για την παροχή εδωτός καθώς και τα απαιτούμενα δικαιολογητικά στοιχεία υποβάλλονται στην Τρόικα της Ελλάδος μόνο από προηγούμενης έγκ. συνεκτιμήσει το σύνολο του απαιτούμενου εδωτού του αρχικού κρεβατίου και αυτό υπολογιστεί τοποθετώντας το ως εδωτό στο αντίστοιχο εδωτό (β).

Από τις προτάσεις της προηγούμενης Τρόικας δεν προκύπτει βάσιμη σε βάρος του Νεοτελικού Προσφυζογυφίου.

Η Παράρτησή αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος 217).

Ο Διοικητής

Σ.Η. Κριστοδούλου

Ακριβές αντίγραφο
Αθήνα, 4.11.93

Δ/ΝΣΗ ΝΟΜΙΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Ο Διευθυντής


N. Παυλοπούλου