

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2526/8.12.2003

ΘΕΜΑ: Κωδικοποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 1379/24.10.1988, όπως ισχύει, σχετικά με τους όρους και προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα.

---

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ αφού έλαβε υπόψη:

- α) τις διατάξεις του άρθρου 55 Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος
- β) το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις»,
- γ) τις διατάξεις του α.ν. 1665/1951 "περί λειτουργίας και ελέγχου των τραπεζών", όπως ισχύει,
- δ) τις διατάξεις του ν. 2076/1992 "Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις", όπως ισχύει,
- ε) την ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2001 "Καθορισμός ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου πιστωτικών ιδρυμάτων",
- στ) την ΠΔ/ΤΕ 1379/1988, όπως ισχύει, σχετικά με τους όρους και τις προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα,
- ζ) τη σκοπιμότητα κωδικοποίησης σε ενιαίο κείμενο της διαδικασίας που ακολουθείται για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, όπως έχει καθοριστεί από τις διατάξεις του ν. 2076/1992 και της ΠΔ/ΤΕ 1379/24.10.1988, όπως ισχύουν, με την επιφύλαξη των διατάξεων του ν. 2076/1992, που εφαρμόζονται στις προβλεπόμενες από το νόμο αυτόν ειδικές περιπτώσεις,

Αποφάσισε τα εξής:

Κωδικοποιούνται και συμπληρώνονται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 1379/24.10.1988, όπως ισχύει, ως ακολούθως:

**Α. ΙΔΡΥΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ**

Για την παροχή από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τον ορισμό της παρ. 1 (α) του άρθρου 2 του ν. 2076/1992, όπως ισχύει, με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας ή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του ν. 1667/1986, όπως ισχύει, εφαρμόζεται η ακόλουθη διαδικασία:

1. Κατάθεση του συνόλου του απαιτούμενου κατά τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2001, όπως εκάστοτε ισχύει, αρχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος σε μετρητά στην Τράπεζα της Ελλάδος πριν από την κοινοποίηση της σχετικής απόφασής της για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας. Το ποσό αυτό παραμένει κατατεθειμένο μέχρι την κατά νόμο σύσταση του νομικού προσώπου του πιστωτικού ιδρύματος.

2. Υποβολή σχετικής αίτησης προς την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία περιέχει τα ακόλουθα στοιχεία με τα κατά περίπτωση δικαιολογητικά:

α) Την ταυτότητα των φυσικών ή νομικών προσώπων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό τουλάχιστον ίσο προς το 10% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος. Σε περίπτωση που οι μέτοχοι αυτοί, είναι λιγότεροι από δέκα, γνωστοποιείται η ταυτότητα των δέκα (10) μετόχων με τη μεγαλύτερη συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος. Εάν οι μέτοχοι αυτοί είναι νομικά πρόσωπα, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να ζητά την ταυτότητα των φυσικών προσώπων που, άμεσα ή έμμεσα, ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα, και αναλαμβάνεται, παράλληλα, η υποχρέωση να γνωστοποιείται άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε αλλαγή των εν λόγω φυσικών προσώπων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, για την παροχή της σχετικής άδειας, θα λαμβάνει υπόψη θετικά την ύπαρξη διασποράς των μετόχων του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος, διασφαλίζοντας και στην περίπτωση αυτή την αποτελεσματική εποπτεία ως προς τη χρηστή και συνετή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος από τα πρόσωπα που ασκούν τον έλεγχο.

Για τον προσδιορισμό των, κατά τα ανωτέρω, κυριότερων μετόχων και των προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τους κυριότερους μετόχους, νομικά πρόσωπα, εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στις παρ. 9 και 10 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992, όπως ισχύει και στα άρθρα 7 και 8 του Π.Δ. 51/1992, όπως ισχύει.

β) Για τους, κατά τα ανωτέρω, κυριότερους μετόχους επιπροσθέτως υποβάλλονται:

(i) Ενυπόγραφη δήλωση με τη μορφή συμπληρωμένου ερωτηματολογίου, που διατίθεται από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος (υπόδειγμα Α' για τα φυσικά πρόσωπα, υπόδειγμα Β' για τα νομικά πρόσωπα).

(ii) Αντίγραφο ποινικού μητρώου τύπου Α' (προκειμένου περί μετόχων που είναι φυσικά πρόσωπα).

(iii) Πιστοποιητικό μη κηρύξεως σε πτώχευση.

γ) Δήλωση των μετόχων, με ποσοστό συμμετοχής άνω του 5%, για την προέλευση των χρηματικών μέσων με τα οποία θα αποκτήσουν τις μετοχές τους, σύμφωνα με τα οριζόμενα από την ισχύουσα νομοθεσία (άρθρο 40 του ν. 1806/1988). Η δήλωση συνοδεύεται από κυρωμένα αντίγραφα δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος και των αντίστοιχων εκκαθαριστικών σημειωμάτων των τριών τελευταίων ετών. Σε περίπτωση νομίμου απαλλαγής από υποχρέωση υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος ή σε περίπτωση που τα χρηματικά μέσα απόκτησης των μετόχων προέρχονται από εισοδήματα που νομίμως δεν περιελήφθησαν στις φορολογικές δηλώσεις, οι ενδιαφερόμενοι πρέπει να προσκομίσουν άλλα ισοδύναμα, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, αποδεικτικά στοιχεία, από τα οποία να προκύπτει η προέλευση των χρηματικών μέσων για την απόκτηση των μετόχων.

δ) Την ταυτότητα δύο προσώπων που θα απασχολούνται αποκλειστικά στο πιστωτικό ίδρυμα και θα έχουν την ευθύνη για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητάς του, ένα εκ των οποίων θα αποτελεί και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος.

ε) Την ταυτότητα του προσώπου που θα είναι επικεφαλής της μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην απόφ. ΕΤΠΘ 154/9/18.7.2003 καθώς και

στ) την ταυτότητα ενός προσώπου υπεύθυνου για την τήρηση των διατάξεων της νομοθεσίας, σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (άρθρο 4, παρ. 10 του ν. 2331/95, όπως ισχύει).

Για τα πιο πάνω πρόσωπα (εδάφ. δ, ε, στ), τα οποία θα είναι αποκλειστικής απασχόλησης στο πιστωτικό ίδρυμα, θα πρέπει να υποβληθούν στην Τράπεζα της Ελλάδος, έως την έναρξη λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, τα ακόλουθα στοιχεία, προκειμένου να πιστοποιείται η αξιοπιστία και η εν γένει καταλληλότητά τους για την ανάληψη και άσκηση των σχετικών καθηκόντων ώστε να διασφαλίζεται η συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος, κατά τις διατάξεις του ν. 2076/1992, όπως ισχύει:

- (i) Τα δικαιολογητικά της πιο πάνω παραγράφου 2 (β).
- (ii) Πλήρη βιογραφικά σημειώματα με πληροφορίες για την κατάρτιση και την επαγγελματική τους εμπειρία σε ανάλογη θέση στο χρηματοπιστωτικό τομέα .
- (iii) Δύο συστατικές επιστολές για το κάθε ένα από τα πιο πάνω πρόσωπα, οι οποίες δεν θα προέρχονται από μετόχους, υποψήφια μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή υποψήφια στελέχη του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος ή συνδεδεμένων με αυτό επιχειρήσεων, κατά την έννοια του άρθρου 42<sup>ε</sup> του ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

Σε ειδικές περιπτώσεις, εάν δεν είναι δυνατή, κατά την υποβολή της αίτησης στην Τράπεζα της Ελλάδος, η γνωστοποίηση των προσώπων που αναφέρονται στα εδάφ. (ε) και (στ) της ανωτέρω παρ. 2, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να χορηγήσει άδεια, η οποία όμως θα τελεί υπό τον όρο ότι έως την κατά νόμο σύσταση του πιστωτικού ιδρύματος θα έχει εκπληρωθεί η σχετική υποχρέωση και θα έχει παρασχεθεί από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος η σύμφωνη περί αυτών γνώμη της.

ζ) Την ταυτότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με διάκριση σε εκτελεστικά και μη μέλη και υποβολή για κάθε ένα από αυτά των δικαιολογητικών της πιο πάνω παρ. 2 (β) υπό στοιχείο (ii) και (iii) και της παρ. 2 (στ) υπό στοιχείο (ii). Η Τράπεζα της Ελλάδος, για την παροχή της άδειας, θα αξιολογεί την κατάρτιση και την επαγγελματική εμπειρία των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα εσωτερικών ελέγχων και ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2438/6.8.98, όπως τροποποιήθηκε με την απόφ. ΕΤΠΘ 154/9/18.7.2003.

η) Σχέδιο καταστατικού.

θ) Υποβολή μελέτης σκοπιμότητας που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των εργασιών, κατά κατηγορία δραστηριότητας, με αναλυτική απαρίθμηση των κύριων επενδυτικών υπηρεσιών, κατά την έννοια του ν. 2396/1996, όπως εκάστοτε ισχύει, που τυχόν θα παρέχει το υπό ίδρυση πιστωτικό ίδρυμα καθώς και το πρόγραμμα δράσης και ανάπτυξης των εργασιών του κατά τα πρώτα τρία (3) έτη της λειτουργίας του. Η μελέτη θα στηρίζεται στη διερεύνηση της ελληνικής χρηματοπιστωτικής αγοράς, συνεκτιμώμενης της ενοποίησης των χρηματοπιστωτικών αγορών στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο και θα αναφέρεται στη γεωγραφική περιοχή και στην κατηγορία πελατείας, που το πιστωτικό ίδρυμα θα απευθυνθεί. Στη μελέτη σκοπιμότητας θα περιλαμβάνονται επίσης:

(i) Προσδιορισμός των πηγών άντλησης των κεφαλαίων και πρόβλεψη των εξελίξεων των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών.

(ii) Στοιχεία για την προβλεπόμενη εξέλιξη του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κατά τα πρώτα τρία (3) έτη από την έναρξη της λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, με βάση τις ΠΔ/ΤΕ 2524/2003 και 2397/1996, όπως ισχύει, με αναφορά στη μέθοδο αξιολόγησης και υπολογισμού των κινδύνων (πιστωτικού, αγοράς και λειτουργικού).

(iii) Ανάλυση της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης του πιστωτικού ιδρύματος, με τα σχετικά οργανογράμματα και αναφορά της σύνθεσης και θέσης στο οργανόγραμμα των Επιτροπών που πρόκειται να συσταθούν για θέματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων (ΠΔ/ΤΕ 2438/1998, όπως ισχύει). Τον αριθμό, τα προσόντα του

προσωπικού που θα στελεχώσει τις αντίστοιχες υπηρεσίες του πιστωτικού ιδρύματος καθώς και τα κριτήρια επιλογής τυχόν συνεργαζόμενων με το πιστωτικό ίδρυμα προσώπων για την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών για λογαριασμό του.

(iv) Περιγραφή των μεθόδων και μέσων προώθησης – διάθεσης των προσφερόμενων προϊόντων.

(v) Περιγραφή του λογιστικού συστήματος και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών

(vi) Περιγραφή των πληροφοριακών συστημάτων (υλικό, δικτυακή υποδομή) και του τρόπου της τυχόν διασύνδεσής τους με πληροφοριακά συστήματα τρίτων, με ειδική αναφορά στις διαδικασίες διασφάλισης της ασφαλούς και συνεχούς λειτουργίας τους καθώς και του συστήματος πληροφόρησης της διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος,

(vii) Οι κανονισμοί Πολιτικής Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων.

(viii) Οι κανονισμοί εργασίας, που εγγράφως οφείλουν να θεσπίσουν, τις μεθόδους διαβάθμισης και ταξινόμησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών καθώς και τις διαδικασίες ελέγχου των υποκαταστημάτων του εξωτερικού και των θυγατρικών εταιρειών του πιστωτικού ιδρύματος, τις οποίες θα εφαρμόζουν, με βάση τις διατάξεις περί των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου ( ΠΔ/ΤΕ 2438/1998, ν. 2331/1995, όπως ισχύουν) και των σχετικών εγκυκλίων της Τράπεζας της Ελλάδος.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να ζητά πρόσθετες πληροφορίες και στοιχεία για την παροχή της σχετικής άδειας.

Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι στοιχείο ή πληροφορίες που υποβλήθηκαν σε εφαρμογή της παρούσας Πράξης είναι αναληθή ή παραπλανητικά, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, κατά τις διατάξεις του άρθρου 8 του ν. 2076/1992, όπως ισχύει.

4. Τα στοιχεία που προβλέπονται στην πιο πάνω παράγραφο 2, εδάφ. (α) έως (ζ), υποβάλλονται, αντιστοίχως κατά περίπτωση και κατά τη διάρκεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος από τους προτιθέμενους να αποκτήσουν ειδική συμμετοχή στο μετοχικό του κεφάλαιο, κατά τις διατάξεις του άρθρου 17 του ν. 2076/1992, όπως ισχύει, καθώς και σε περίπτωση τυχόν μεταβολής είτε των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος, για τον εσωτερικό έλεγχο και την παρακολούθηση του ν. 2331/95, όπως ισχύει, είτε των μελών του Διοικητικού του Συμβουλίου.

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ενημερώνουν τους κατόχους τίτλων μετατρέψιμων σε μετοχές ότι, εφόσον η άσκηση του σχετικού δικαιώματος οδηγήσει είτε στην απόκτηση εκ μέρους τους ειδικής συμμετοχής, είτε στο χαρακτηρισμό τους ως κυριότερων μετόχων του πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια της παρ. 2 (α) του παρόντος κεφαλαίου, θα υπόκεινται στις υποχρεώσεις ενημέρωσης και έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος, που αντίστοιχα ορίζονται στις διατάξεις του άρθρου 17 του ν. 2076/1992 και της παρούσας Πράξης.

Για την άσκηση των προβλεπόμενων στο δεύτερο και τρίτο εδάφιο της παρ. 1 α του άρθρου 17 του ν. 2076/1992, όπως ισχύει, αρμοδιοτήτων της, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά, καθ'όλη τη διάρκεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, πληροφορίες για την ταυτότητα των φυσικών προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τους κυριότερους μετόχους, νομικά πρόσωπα, πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την έννοια της παρ. 2 (α) του παρόντος κεφαλαίου.

## Β. ΙΔΡΥΣΗ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΕ ΧΩΡΑ ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΧΩΡΟΥ (Ε.Ο.Χ.)

Η ίδρυση υποκαταστήματος στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε χώρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε χώρα που δεν έχει κυρώσει τη Συμφωνία για τον Ε.Ο.Χ., διέπεται από τις διατάξεις του Ν. 2076/92 (άρθρο 12) και της ΠΔ/ΤΕ 2461/5.4.2000 υπό τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις :

1. Υποβολή αίτησης του πιστωτικού ιδρύματος στην Τράπεζα της Ελλάδος.
2. Εισαγωγή ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου τουλάχιστον ίσου προς το ήμισυ του εκάστοτε απαιτούμενου για ίδρυση στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας. Τα κεφάλαια αυτά επέχουν θέση ιδίων κεφαλαίων και καλύπτουν την ίδρυση μέχρι και τεσσάρων υποκαταστημάτων. Για την ίδρυση επιπλέον υποκαταστημάτων απαιτούνται πρόσθετα κεφάλαια μέχρι τη συμπλήρωση του ελάχιστου προβλεπόμενου ορίου για ίδρυση στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2001, όπως εκάστοτε ισχύει.
3. Γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος από την αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής:
  - α) της επωνυμίας του πιστωτικού ιδρύματος και της ταχυδρομικής διεύθυνσης του υποκαταστήματος στην Ελλάδα
  - β) των στοιχείων που αναφέρονται στην πιο πάνω παρ. 2 (στ) υπό στοιχείο (i) και (ii) του κεφ. Α , όσον αφορά:
    - (i) τα δύο πρόσωπα που θα έχουν την ευθύνη της διεύθυνσης του υποκαταστήματος, τα οποία θα κατοικούν μόνιμα στην Ελλάδα και θα διαθέτουν επαρκή επαγγελματική κατάρτιση και εμπειρία.
    - (ii) τον υπεύθυνο της τήρησης των διατάξεων του ν. 2331/1995, όπως ισχύει, για την πρόληψη και καταστολή εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
  - γ) του προγράμματος δραστηριοτήτων στο οποίο θα αναγράφονται, μεταξύ άλλων, το είδος των εργασιών τις οποίες σχεδιάζει να ασκήσει το υποκατάστημα, οι οποίες πρέπει να καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στη χώρα καταγωγής, καθώς και της οργανωτικής του δομής.
  - δ) πληροφοριών ως προς το σύστημα εγγύησης καταθέσεων στη χώρα καταγωγής, εφόσον το σύστημα αυτό καλύπτει και τις καταθέσεις στο υποκατάστημα στην Ελλάδα
  - ε) του ύψους των ιδίων κεφαλαίων και του συντελεστή κεφαλαιακής επάρκειας του πιστωτικού ιδρύματος.
- στ) της συναίνεσής της για την επέκταση του πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα.

Το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει επίσης τυχόν πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες που θα του ζητηθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου αυτή να διαμορφώσει σαφή εικόνα για τη δραστηριότητά του (π.χ. ως προς την οικονομική του ευρωστία, την κεφαλαιακή του επάρκεια έναντι του πιστωτικού κινδύνου και των κινδύνων αγοράς, την τήρηση ορίων για τα μεγάλα

χρηματοδοτικά ανοίγματα, την επάρκεια των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου κλπ.) για την αποτελεσματικότερη άσκηση της εποπτείας.

#### Γ. ΙΔΡΥΣΗ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΕ ΧΩΡΑ ΕΝΤΟΣ ΤΟΥ Ε.Ο.Χ.

Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που ιδρύθηκε και λειτουργεί σε άλλο κράτος του Ε.Ο.Χ. μπορεί να ασκεί τις δραστηριότητές του στην Ελλάδα, υπό την προϋπόθεση ότι η αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους καταγωγής θα έχει προηγουμένως ανακοινώσει στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ακόλουθες πληροφορίες, κατά τις διατάξεις του άρθρου 11 ν. 2076/1992, όπως ισχύει:

α) τη διεύθυνση του υποκαταστήματος, στην οποία μπορεί να ζητούνται έγγραφα στοιχεία,

β) το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναγράφονται μεταξύ άλλων το είδος των εργασιών, τις οποίες σχεδιάζει να ασκήσει το υποκατάστημα και την οργανωτική του\_δομή,

γ) τα ονόματα των υπευθύνων για τη διεύθυνση του υποκαταστήματος.

δ) το ύψος των ιδίων κεφαλαίων και το συντελεστή κεφαλαιακής επάρκειας του πιστωτικού ιδρύματος.

ε) αναλυτικές πληροφορίες ως προς το σύστημα εγγύησης καταθέσεων στη χώρα καταγωγής, εφόσον το σύστημα αυτό καλύπτει και τις καταθέσεις στο υποκατάστημα στην Ελλάδα.

Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργούνται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 1379/1988, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΔ/ΤΕ 1590/21.7.89 καθώς και τις απόφ. ΕΝΠΘ 474/3/29.5.91 και 494/2/26.2.1992 και κάθε υφιστάμενη αναφορά σε αυτήν νοείται στο εξής ως αναφορά στις διατάξεις της παρούσας Πράξης.

Από τις διατάξεις της Πράξης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η παρούσα Πράξη να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α').

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Νικόλαος Γκαργκάνας

Ακριβές Αντίγραφο  
Αθήνα,  
Δ/νση Νομισματικής Πολιτικής  
και Τραπεζικών Εργασιών  
Ο Διευθυντής

Π. Κυριακόπουλος