

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2527/8.12.2003

Θέμα: Κανόνες προληπτικής εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα τα άρθρα 55, παρ. 21, 55Α, 55Γ και 55Δ,
- β) το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις», σε συνδυασμό με το άρθρο 12 του ν. 2548/1997,
- γ) τις διατάξεις του ν. 2076/1992 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις», όπως τροποποιήθηκε και με το ν. 3148/2003 «Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, αντικατάσταση και συμπλήρωση διατάξεων για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος»,
- δ) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 «Κωδικοποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 1379/1988, όπως ισχύει, σχετικά με τους όρους και προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα» καθώς και τις διατάξεις της απόφ. ΕΝΠΘ 505/8/1992 σχετικά με τα κριτήρια εξέτασης από την Τράπεζα της Ελλάδος περιπτώσεων ίδρυσης από πιστωτικά ιδρύματα νέων υπηρεσιακών μονάδων, όπως ισχύει,
- ε) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2524/2003 «Κωδικοποίηση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2054/18.3.92, όπως ισχύει, για το συντελεστή φερεγγυότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα»,
- στ) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2397/1996 «Κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων», όπως ισχύει (τελευταία τροποποίηση ΠΔ/ΤΕ 2494/2002),
- ζ) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2246/1993 «Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων», όπως ισχύει,
- η) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 1313/1988, σχετικά με την υποβολή στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- θ) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2438/1998 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων και προσδιορισμός αρμοδιοτήτων των οργάνων τους στον τομέα του Εσωτερικού Ελέγχου», όπως ισχύει,
- ι) τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 «Ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους»,
- ια) τις διατάξεις της απόφ. ΕΝΠΘ 595/2/27.6.97 σχετικά με την επιβολή ποινών στα πιστωτικά ιδρύματα σε περιπτώσεις καθυστέρησης υποβολής εποπτικών στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος και τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2484/2001 σχετικά με την παρακράτηση πλαστών ή παραχαραγμένων τραπεζογραμματίων και κερμάτων ή κίβδηλων κερμάτων ευρώ,
- ιβ) την Πράξη Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής 50/31.7.2002 «Καθορισμός πλαισίου επίβλεψης συστημάτων πληρωμών»,
- ιγ) την ανάγκη εξειδίκευσης του πλαισίου εποπτείας των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος με βάση τη σχετική νομοθετική εξουσιοδότηση από το ν. 3148/2003,

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα:

I. Όροι και προϋποθέσεις για την παροχή από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας ίδρυσης και λειτουργίας Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος.

1. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος, όπως ορίζονται στην παρ. 16 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992, όπως ισχύει, υποχρεούνται πριν την έναρξη λειτουργίας τους να υποβάλουν αίτηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος για παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, ακολουθώντας τη διαδικασία που προβλέπεται στο κεφ. Α' της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003.

2. Στα δικαιολογητικά και τη μελέτη σκοπιμότητας που συνοδεύουν τη, σύμφωνα με τις προαναφερόμενες γενικής εφαρμογής διατάξεις, αίτηση θα πρέπει να εξειδικεύονται επίσης τα εξής:

α) Το είδος του ηλεκτρονικού υποθέματος, στο οποίο θα αποθηκεύεται η νομισματική αξία του ηλεκτρονικού χρήματος (όπως μικροεπεξεργαστής ενσωματωμένος σε κάρτα ή μνήμη ηλεκτρονικού υπολογιστή).

β) Οι διαδικασίες και τα μέσα λειτουργίας του σχήματος έκδοσης – διάθεσης – διαχείρισης του ηλεκτρονικού χρήματος.

γ) Το ανώτατο όριο αποθηκευτικής ικανότητας ανά ηλεκτρονικό υπόθεμα.

δ) Οι όροι και το ελάχιστο όριο εξαργύρωσης.

ε) Η προβλεπόμενη, κατά τα τρία (3) πρώτα έτη από την έναρξη λειτουργίας του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος, εξέλιξη του μέσου εξαμηνιαίου υπολοίπου του συνόλου των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που θα εκδώσει.

II. Κανόνες προληπτικής εποπτείας που εφαρμόζονται στα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος.

A. Απόκτηση Ειδικών συμμετοχών .

1. Απαιτείται η παροχή προηγούμενης άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος:

α) για την αρχική απόκτηση από ένα Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος «ειδικής συμμετοχής», κατά την έννοια της παρ. 10 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992, όπως ισχύει, στο μετοχικό κεφάλαιο επιχείρησης που διενεργεί λειτουργικές ή άλλες βοηθητικές εργασίες που σχετίζονται με το ηλεκτρονικό χρήμα, που εκδίδεται ή διανέμεται από το συγκεκριμένο Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος, εφόσον η αξία της συμμετοχής υπερβαίνει το ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 2% των κατά το τέλος του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού εξαμήνου ιδίων κεφαλαίων του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος

β) για την επαύξηση υφιστάμενης «ειδικής συμμετοχής», που έχει εγκριθεί κατά τα ανωτέρω, εφόσον η αξία της επαύξησης υπερβαίνει σωρευτικά εντός κάθε ημερολογιακού έτους το ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 5% των κατά το τέλος του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού εξαμήνου ιδίων κεφαλαίων του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος.

2. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) τις περιπτώσεις επαύξησης ειδικής συμμετοχής, για τις οποίες δεν απαιτείται προηγούμενη άδεια, σύμφωνα με την παραπάνω παράγραφο, εντός δέκα ημερών από την πραγματοποίησή τους.

B. Προσδιορισμός Ιδίων Κεφαλαίων

Ως ίδια κεφάλαια για τους σκοπούς εποπτείας των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος, με βάση το ν. 2076/1992, όπως ισχύει και τις διατάξεις της παρούσας Πράξης λαμβάνονται υπόψη τα καθοριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2053/18.3.92, όπως ισχύει, με την ακόλουθη προσαρμογή:

Από τα συμπληρωματικά στοιχεία (Tier 2) της ενότητας Γ' του κεφ.Ι της πιο πάνω Πράξης δεν θα λαμβάνονται υπόψη οι προνομιούχες μετοχές ορισμένης διάρκειας που παρέχουν δικαίωμα σωρευτικού μερίσματος καθώς και τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης ορισμένης διάρκειας, όπως αυτά ορίζονται στα εδάφια (i) και (ii) της παρ. 4 της ανωτέρω ενότητας της ΠΔ/ΤΕ 2053/1992, όπως ισχύει.

Γ. Κανόνες που αφορούν στις επενδύσεις

1. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος, για την εφαρμογή της εκ της παρ. 1 του άρθρου 20γ του ν. 2076/1992, όπως ισχύει, υποχρέωσής τους, επενδύουν ποσό τουλάχιστον ίσο με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τους από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν εκδώσει αποκλειστικά σε υψηλής ρευστότητας στοιχεία ως εξής:

α) Ταμείο και ισοδύναμα στοιχεία, καθώς και στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι Κεντρικών Κυβερνήσεων και Κεντρικών Τραπεζών της ζώνης Α' και έναντι των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων ή απαιτήσεις που καλύπτονται από ρητή εγγύηση των ανωτέρω φορέων και τα οποία σταθμίζονται με συντελεστή στάθμισης 0%, σύμφωνα με το έκτο κεφάλαιο, παρ. 1(α), στοιχείο 1 έως 4 της ΠΔ/ΤΕ 2524/23.7.2003.

β) Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα της ζώνης Α' με συντελεστή στάθμισης 20%, σύμφωνα με το έκτο κεφάλαιο παρ. 1(β) της ανωτέρω Πράξης.

γ) Διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους που έχουν αναγνωριστεί ως «εγκεκριμένα στοιχεία» με συντελεστή στάθμισης 20%, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (δ) της ενότητας Δ του κεφαλαίου Α.Ι. του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2397/96, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε μερικώς με το Παράρτημα ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2494/27.5.2002, υπό τις εξής προϋποθέσεις:

(i) δεν έχουν εκδοθεί από επιχειρήσεις που κατέχουν ειδική συμμετοχή στο Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος, κατά την έννοια της παρ. 10 του άρθρου 2 του Ν.2076/92, όπως ισχύει, ή που συμπεριλαμβάνονται στους ενοποιημένους λογαριασμούς αυτών των επιχειρήσεων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,

(ii) δεν είναι τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης, οι οποίοι αποτελούν ίδια κεφάλαια πιστωτικών ιδρυμάτων.

2. Για τη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος, πέραν της τήρησης της προβλεπόμενης στην ανωτέρω παράγραφο 1 υποχρέωσης, θα πρέπει ποσοστό 20%, τουλάχιστον, του συνόλου των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεών του από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδώσει πλέον του εκάστοτε υφιστάμενου υπολοίπου των λοιπών υποχρεώσεών του, να καλύπτεται από τοποθετήσεις του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος σε καταθέσεις όψεως του εδαφίου (β) της παρ.1 και σε τίτλους αποδεκτούς από το ευρωσύστημα ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να τροποποιεί τους κανόνες για τις επενδύσεις που διενεργούν τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος.

4. Πέραν των διατάξεων της παρ. 5 του άρθρου 20γ του ν. 2076/1992, όπως ισχύει, περί αποτίμησης, καθορίζεται ότι ειδικά για τον υπολογισμό του γενικού κινδύνου θέσης καθώς και του κινδύνου τιμών συναλλάγματος, κατά τα προβλεπόμενα στα εδάφια (γ) και (δ) της παρ. 2

της ενότητας Δ' του παρόντος κεφαλαίου, θα χρησιμοποιείται η τρέχουσα αγοραία αξία συμπεριλαμβανομένων των τυχόν δεδουλευμένων τόκων.

Δ. Κάλυψη των κινδύνων που αναλαμβάνουν τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος κατά την διενέργεια των επενδύσεων.

1. Μεγάλα Χρηματοδοτικά Ανοίγματα

Για τις θέσεις σε στοιχεία Ενεργητικού καθώς και σε στοιχεία εκτός Ισολογισμού των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος, εφαρμόζονται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2246/93, όπως ισχύει, με τις ακόλουθες εξαιρέσεις:

- α) Η διάταξη του εδαφίου (γ) της παρ. 4 της ΠΔ/ΤΕ 2397/96, όπως ισχύει, σύμφωνα με την οποία επιτρέπεται η υπέρβαση των ορίων, εφόσον αυτή προκύπτει αποκλειστικά από στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, δεν ισχύει.
- β) Δεν επιτρέπεται χρηματοδοτικό άνοιγμα προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή κατά την έννοια της παρ. 10 του άρθρου 2 του ν.2076/92, όπως ισχύει, στο Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος ή συμπεριλαμβάνονται στους πέντε (5) μεγαλύτερους μετόχους του, καθώς και σε επιχειρήσεις που ελέγχονται από τα ανωτέρω πρόσωπα.

2. Κάλυψη κινδύνων αγοράς

Για τους σκοπούς εφαρμογής της παρ. 3 του άρθρου 20γ του ν. 2076/1992, όπως ισχύει, τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος:

- α) επιτρέπεται να χρησιμοποιούν παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα επί επιτοκίων και συναλλάγματος διαπραγματεύσιμα σε χρηματιστήριο που λειτουργεί σε κράτος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, στις Η.Π.Α., στον Καναδά, στην Ιαπωνία, στην Αυστραλία ή στην Ελβετία, τα οποία υπόκεινται σε καθημερινή τήρηση περιθωρίων καθώς και εξωχρηματιστηριακές προθεσμιακές πράξεις συναλλάγματος με αρχική διάρκεια 14 ημερολογιακών ημερών, εφόσον ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα της ζώνης Α',
- β) υπολογίζουν τον κίνδυνο τιμών συναλλάγματος για όλες τις δραστηριότητές τους, σύμφωνα με τις οδηγίες του κεφαλαίου Β' του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2397/96, όπως ισχύει.
- γ) υπολογίζουν το γενικό κίνδυνο θέσης κατά νόμισμα, σύμφωνα με τον πίνακα 2Α του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2397/1996, όπως ισχύει, για όλο το χαρτοφυλάκιο των διαπραγματεύσιμων χρεωστικών τίτλων, συμπεριλαμβανομένων και των θέσεων σε παράγωγα μέσα.
- δ) υποβάλλουν προς αξιολόγηση στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) τις μεθόδους υπολογισμού και κάλυψης των κινδύνων αγοράς, που εφαρμόζουν .

Το άθροισμα των ποσών, το οποίο προκύπτει από τους ανωτέρω υπολογισμούς (ανωτέρω παρ. β έως δ), αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια του Ιδρύματος Ηλεκτρονικού Χρήματος, που υπολογίζονται με βάση την ενότητα Β' του παρόντος κεφαλαίου.

Ε. Κανόνες εσωτερικής διαχείρισης των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος.

1. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος υποχρεούνται να διαθέτουν σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το οποίο θα διασφαλίζει την αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία των εφαρμογών ηλεκτρονικού χρήματος, κατά τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2438/1998, όπως εκάστοτε ισχύει.

2. Διευκρινίζεται ότι για τα «συστήματα ηλεκτρονικού χρήματος» ισχύουν παράλληλα οι διατάξεις της Πράξης Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής 50/31.7.2002 «Καθιέρωση πλαισίου επίβλεψης για τα συστήματα πληρωμών».

ΣΤ. Υποβολή στοιχείων προς την Τράπεζα της Ελλάδος.

1. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος οφείλουν να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος (Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) τα παρακάτω στοιχεία:

α) Το συνολικό ύψος των ιδίων κεφαλαίων.

β) Το συνολικό ποσό των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος.

γ) Το μέσο ποσό των, κατά τη διάρκεια του προηγούμενου ημερολογιακού εξαμήνου, χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος.

δ) Στοιχεία αναφορικά με τον γενικό κίνδυνο από θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς τίτλους των εδαφίων (α) και (γ) της παρ. 1 του κεφαλαίου II Γ' της παρούσας και σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα, συμπληρώνοντας τον πίνακα 2Α του Παραρτήματος II της ΠΔ/ΤΕ 2397/1996, όπως ισχύει. Σε παράρτημα του προαναφερόμενου πίνακα θα αναφέρεται ο εκδότης των τίτλων, καθώς και η λογιστική και αγοραία αξία αυτών.

ε) Στοιχεία αναφορικά με την ανοικτή συναλλαγματική θέση υποβάλλοντας τους σχετικούς πίνακες της ΠΔ/ΤΕ 2291/1994, σύμφωνα με τις οδηγίες του κεφαλαίου Β' του Παραρτήματος I της ΠΔ/ΤΕ 2397/1996, όπως τροποποιήθηκε και συμπληρώθηκε με το κεφάλαιο Β' του Παραρτήματος I της ΠΔ/ΤΕ 2494/2002.

2. Τα πιο πάνω στοιχεία υποβάλλονται στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος εντός των προθεσμιών που έχουν καθοριστεί με την ΠΔ/ΤΕ 2494/27.5.2002, όπως ισχύει.

3. Τα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος υποβάλλουν επίσης στην Τράπεζα της Ελλάδος τα λοιπά στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων τους, σύμφωνα με τις ειδικότερες οδηγίες της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος.

III. Εξαιρέσεις Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με ειδική κατά περίπτωση απόφασή της, να εξαιρεί από την εφαρμογή των διατάξεων του ν. 2076/1992, όπως ισχύει, και της παρούσας Πράξης ένα Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος, εφόσον κρίνει ότι εκπληρώνονται τα κριτήρια εξαίρεσης που προβλέπονται από τις διατάξεις των παρ. 1 και 2 του άρθρου 20στ του ως άνω νόμου. Σε κάθε περίπτωση, η έγκριση εξαίρεσης δεν θα αφορά την εφαρμογή των παρ. 16 και 17 του άρθρου 2 «Ορισμοί», των παρ. 1, 2, 4 και 5 του άρθρου 4α «Περιορισμοί σχετικά με την έκδοση του ηλεκτρονικού χρήματος», του άρθρου 4β «Δυνατότητα εξαργύρωσης», της παρ. 1 του άρθρου 20α «Όροι και προϋποθέσεις ίδρυσης και λειτουργίας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος», του άρθρου 20ε «Εξακρίβωση της τήρησης των υποχρεώσεων που επιβάλλονται στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος» και της παρ. 3 του άρθρου 20στ «Εξαιρέσεις» του προαναφερόμενου νόμου.

2. Η υποβολή της αίτησης προς την Τράπεζα της Ελλάδος για την εξαίρεση του Ιδρυματος Ηλεκτρονικού Χρήματος πρέπει να συνοδεύεται από γνωστοποίηση των ακόλουθων στοιχείων:

α) Κάθε άλλης δραστηριότητάς του, η οποία τυχόν ασκείται παράλληλα με την έκδοση του ηλεκτρονικού χρήματος.

β) Καταλόγου με τις συνδεδεμένες, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 42ε του ν. 2190/1920, όπως ισχύει, με το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος επιχειρήσεις, στον οποίο θα αναφέρεται και το είδος του δεσμού που καθιστά αυτές συνδεδεμένες, καθώς και το

αντικείμενο των δραστηριοτήτων των επιχειρήσεων αυτών. Ο κατάλογος αυτός θα περιλαμβάνει ιδιαίτερη κατηγορία των συνδεδεμένων με το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος επιχειρήσεων που διενεργούν λειτουργικές ή άλλες βοηθητικές εργασίες σχετικά με το ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδει το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος.

γ) Καταλόγου με τις επιχειρήσεις από τις οποίες τυχόν γίνεται δεκτό ως μέσο πληρωμής το ηλεκτρονικό χρήμα που εκδίδει το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος και οι οποίες δεν ανήκουν στις πιο πάνω περιπτώσεις (α) και (β). Στην περίπτωση αυτή γνωστοποιείται και ο τόπος εγκατάστασής τους, καθώς και οποιαδήποτε οικονομική ή επιχειρηματική σχέση των επιχειρήσεων αυτών με το Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος – εκδότη.

δ) Τα στοιχεία της παρ. 2 του κεφαλαίου I της παρούσας Πράξης.

3. Κάθε Ίδρυμα Ηλεκτρονικού Χρήματος, το οποίο έχει εξαιρεθεί σύμφωνα με το παρόν κεφάλαιο, υποχρεούται:

α) Να γνωστοποιεί άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε μεταβολή που τυχόν επέρχεται στα στοιχεία της παρ. 2 του παρόντος κεφαλαίου.

β) Να υποβάλλει προς την Τράπεζα της Ελλάδος, το αργότερο τρεις μήνες μετά το πέρας του Α' και του Β' ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους, έκθεση, η οποία θα περιλαμβάνει το συνολικό, κατά την 31^η Δεκεμβρίου και την 30^η Ιουνίου, ποσό των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του από το μη αποδοθέν υπόλοιπο ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδώσει.

γ) Σε περίπτωση που το ύψος των ανειλημμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων Ίδρυματος Ηλεκτρονικού Χρήματος, οι οποίες απορρέουν από το ηλεκτρονικό χρήμα που έχει εκδώσει, υπερβεί:

(i) το ανώτατο όριο των τριών εκατομμυρίων (3.000.000) ευρώ για διάστημα 20 ημερών εντός εκάστου ημερολογιακού έτους ή το ανώτατο όριο των τεσσάρων εκατομμυρίων (4.000.000) ευρώ για μία εργάσιμη ημέρα (στην περίπτωση που έχει εξαιρεθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1(α) του άρθρου 20στ του ν. 2076/1992, όπως ισχύει) ή

ii) το ανώτατο όριο των οκτώ εκατομμυρίων (8.000.000) ευρώ για μία εργάσιμη ημέρα (στην περίπτωση που έχει εξαιρεθεί σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 1(β) ή 1(γ) του άρθρου 20στ του ν. 2076/1992, όπως ισχύει),

αίρεται η παρασχεθείσα εξαίρεση και το εξαιρεθέν Ίδρυμα υπάγεται στο σύνολο των διατάξεων που διέπουν την ίδρυση και λειτουργία των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος.

IV. Ίδρυση υποκαταστημάτων στην Ελλάδα από Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος με έδρα σε χώρα εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.)

1. Για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας υποκαταστήματος Ίδρυματος Ηλεκτρονικού Χρήματος που εδρεύει σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ. απαιτείται ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο ίσο προς το εκάστοτε απαιτούμενο για την ίδρυση Ίδρυματος Ηλεκτρονικού Χρήματος στην Ελλάδα (σήμερα ευρώ 3.000.000).

2. Για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων και την τήρηση των κανόνων προληπτικής εποπτείας, που έχουν θεσπιστεί με βάση το ν. 2076/1992, όπως ισχύει, και την παρούσα Πράξη, θα εφαρμόζονται κατ' αναλογία οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2461/2000, όπως ισχύει.

V. Λοιπές διατάξεις

1. Στα Ιδρύματα Ηλεκτρονικού Χρήματος εφαρμόζονται επίσης οι διατάξεις των ΠΔ/ΤΕ 2501/2002 και 2484/2001, της απόφ. ΕΝΠΘ 505/8/1992, όπως ισχύει, ως προς την ίδρυση νέων υπηρεσιακών μονάδων στο εξωτερικό και της απόφ. ΕΝΠΘ 595/2/1997, καθώς και οι διατάξεις του ΠΔ 384/1992 περί του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Τραπεζών.

2. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών της Τράπεζας της Ελλάδος για την παροχή διευκρινίσεων και οδηγιών σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.

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

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α').

Ο Διοικητής

Νικόλαος Γκαργκάνας

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

Π. Κυριακόπουλος