



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2603/4.2.2008

Θέμα: Κριτήρια και διαδικασία εξέτασης από την Τράπεζα της Ελλάδος αιτημάτων ίδρυσης από τα πιστωτικά ιδρύματα νέων υποκαταστημάτων στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) 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, όπως ισχύει,
- β) το ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» και ιδίως τα άρθρα 2 (παρ. 3), 12, 14 και 28 αυτού,
- γ) την ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993 «Καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων, υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του ν. 1667/1986», όπως ισχύει,
- δ) την απόφαση ΕΝΠΘ 505/8/23.7.1992 «Κριτήρια και διαδικασία εξέτασης από την Τράπεζα της Ελλάδος περιπτώσεων ίδρυσης από πιστωτικά ιδρύματα νέων υπηρεσιακών μονάδων τους στην Ελλάδα», όπως ισχύει,
- ε) την ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 «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»,
- στ) την ΠΔ/ΤΕ 2541/27.2.2004 σχετικά με την ίδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος στην Ελλάδα από ανώνυμες εταιρείες που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, όπως ισχύει,
- ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων», όπως ισχύει,
- η) τη σκοπιμότητα αναμόρφωσης της διαδικασίας έγκρισης νέων υποκαταστημάτων με στόχο τη διασφάλιση μεν της απαιτούμενης, βάσει του νέου νομοθετικού πλαισίου (ν. 3601/2007, άρθρο 28), εποπτικής παρακολούθησης αλλά και των προϋποθέσεων για την έγκαιρη προσαρμογή των πιστωτικών ιδρυμάτων στις απαιτήσεις της αγοράς,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα:

A. 1. Η ίδρυση από τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα νέων υποκαταστημάτων στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, υπό την επιφύλαξη των κατωτέρω υπό παρ. 4 αναφερομένων.

2. Τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.) δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας Πράξης.

3. Η αξιολόγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος των σχετικών αιτημάτων θα πραγματοποιείται με βάση τα προβλεπόμενα στο κεφ. ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2595/20.8.2007 κριτήρια της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης των πιστωτικών ιδρυμάτων.

4. Δεν απαιτείται η έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος:

α) για την ίδρυση υποκαταστημάτων στην Ελλάδα, εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις:

i) Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του πιστωτικού ιδρύματος σε ενοποιημένη βάση υπερβαίνει το ελάχιστο ύψος που απαιτείται με βάση τα άρθρα 27 και 28 του ν. 3601/2007 και τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, πλέον i) μιας ποσοστιαίας μονάδας, στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων με μορφή ανώνυμης εταιρείας ή ü) πέντε ποσοστιαίων μονάδων, στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού,

ü) ο συντελεστής βασικά ίδια κεφάλαια προς σταθμισμένο Ενεργητικό σε ενοποιημένη βάση ανέρχεται σε ποσοστό τουλάχιστον 6%,

iii) η σχέση των καθυστερήσεων από πιστοδοτήσεις προς το σύνολο του εκάστοτε υφιστάμενου υπολοίπου τους δεν υπερβαίνει το όριο που θέτει, εκάστοτε, ως στόχο η Τράπεζα της Ελλάδος για την εφαρμογή της παρούσας,

β) εάν το πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει ήδη υποκατάστημα στην Ελλάδα και η νέα υπηρεσιακή μονάδα αποτελεί:

(i) μονάδα που εκτελεί αποκλειστικά τις κύριες εργασίες που επιτρέπεται να διενεργούν τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2541/2004, όπως ισχύει, ή

(ü) κινητή μονάδα (χωρίς αυτοτελή νομική προσωπικότητα) ή

(iii) Αυτόματη Ταμειολογιστική Μηχανή (ATM).

5. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

της Τράπεζας της Ελλάδος:

α. Τα αιτήματα για την ίδρυση νέων υποκαταστημάτων άπαξ ετησίως, μέχρι την 31^η Μαρτίου κάθε ημερολογιακού έτους εκτός εάν πρόκειται για εγκατάσταση στο εξωτερικό ή σε εξαιρετικές περιπτώσεις. Η υποβολή των αιτημάτων συνοδεύεται από τα κατάλληλα στοιχεία και πληροφορίες για την αξιολόγηση αυτών κατά την ως άνω παρ. 3.

β. Γνωστοποίηση κάθε σχεδιαζόμενης επέκτασης για την οποία συντρέχουν οι προϋποθέσεις υπαγωγής στις εξαιρέσεις της ως άνω παρ. 4, μετά τη λήψη από το πιστωτικό ίδρυμα της σχετικής απόφασης.

γ. Γνωστοποίηση των λειτουργούντων υποκαταστημάτων, ανταλλακτηρίων συναλλάγματος, κινητών μονάδων και ΑΤΜ με στοιχεία 31^{ης} Δεκεμβρίου κάθε έτους, εντός τριάντα (30) ημερών από την παρέλευση της εν λόγω ημερομηνίας.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζει τα αιτήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσα σε δύο (2) μήνες από τη λήψη όλων των απαιτούμενων στοιχείων.

7. α. Η εγκατάσταση των υποκαταστημάτων θα γίνεται σε τόπους επιλογής των πιστωτικών ιδρυμάτων.

β. Η έναρξη λειτουργίας των υποκείμενων σε έγκριση, με βάση την παρούσα Πράξη, υποκαταστημάτων πραγματοποιείται εντός δωδεκαμήνου από την ημερομηνία της σχετικής έγκρισης. Η έναρξη ή η διακοπή λειτουργίας κάθε υποκαταστήματος αναγγέλλεται εντός δεκαπενθημέρου από την πραγματοποίηση της στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

8. Διευκρινίζεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την ευχέρεια να ζητεί πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες, σε σχέση με την ίδρυση υποκαταστημάτων, να αντιτάσσεται στην ίδρυση ή να ζητεί τον περιορισμό του αριθμού των νέων υποκαταστημάτων, ακόμη και εάν συντρέχουν οι προϋποθέσεις υπαγωγής στις εξαιρέσεις της ως άνω παρ. 4, εφόσον η σχεδιαζόμενη επέκταση είναι σημαντική σε σχέση με το υφιστάμενο δίκτυο του πιστωτικού ιδρύματος (ενδεικτικά, επέκταση μεγαλύτερη του 10% του υφιστάμενου δικτύου).

Β. Λοιπές διατάξεις

1. Η παρούσα Πράξη εφαρμόζεται και για τα αιτήματα ίδρυσης υποκαταστημάτων στην Ελλάδα που εκκρεμούν μέχρι την έκδοση της παρούσας.

2. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργείται η απόφ. ΕΝΠΘ 505/8/23.7.1992, όπως ισχύει.



f-

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας Πράξης και να καθορίζει το όριο που αποτελεί στόχο για τη σχέση που αναφέρεται στην περίπτωση (Hi) της παρ. 4 υπό στοιχείο (α) του κεφ. Α της παρούσας Πράξης.

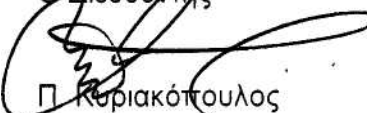
Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β¹).

Ο Διοικητής

Νικόλαος Γκαργκάνας

Ακριβές αντίγραφο Αθήνα,
Lj-.%% Διεύθυνση
Εποπτείας Πιστωτικού
Συστήματος
Ο Διευθυντής



Π. Κυριακόπουλος