



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2604/4.2.2008

Θέμα: Απόκτηση από τα πιστωτικά ιδρύματα «ειδικών συμμετοχών» στο μετοχικό κεφάλαιο επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα.

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, 23 και 28 αυτού,
- γ) το άρθρο 16 του ν. 2515/1997, όπως ισχύει, που αφορά στη συγχώνευση πιστωτικών ιδρυμάτων,
- δ) τις διατάξεις του ν. 2778/1999 «Αμοιβαία Κεφάλαια Ακίνητης Περιουσίας - Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία και άλλες διατάξεις», όπως ισχύουν, καθώς και τις διατάξεις του ν. 3371/2005 για θέματα Κεφαλαιαγοράς και άλλες διατάξεις και ιδιαίτερα τα άρθρα 27 έως 40 αυτού, για τις Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου, όπως ισχύουν,
- ε) 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,
- στ) την απόφαση ΕΤΠΘ 80/15/29.8.2000, για τις συμμετοχές των πιστωτικών ιδρυμάτων στο μετοχικό κεφάλαιο επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα, 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, και ιδίως το κεφ. ΙΙΙ αυτής,
- η) τη σκοπιμότητα της απλοποίησης της διαδικασίας αξιολόγησης των «ειδικών συμμετοχών» που τα πιστωτικά ιδρύματα πραγματοποιούν σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα της οικονομίας, κατόπιν και της θέσης σε ισχύ του ν. 3601/2007 (άρθρο 28) και της σχετικής ΠΔ/ΤΕ 2595/20.8.2007 για την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων, στα οποία νομοθετήματα προβλέπεται αξιολόγηση και υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων επί των πάσης φύσεως κινδύνων (Πυλώνας ΙΙ),



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα εξής: I.

Πεδίο εφαρμογής - Ορισμοί

1. Η απόκτηση ή επαύξηση από τα πιστωτικά ιδρύματα «ειδικής συμμετοχής» στο κεφάλαιο των επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα της οικονομίας που προσδιορίζονται στο συνημμένο στην παρούσα Πράξη πίνακα υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, υπό την επιφύλαξη των κατωτέρω υπό κεφ. II αναφερομένων.

2. Τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (Ε.Ο.Χ.) δεν υπόκεινται στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας Πράξης, όπως επίσης και τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ., εφόσον έχει αναγνωρισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι υπόκεινται σε ισοδύναμο καθεστώς εποπτείας, με βάση τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2461/2000, όπως ισχύει.

3. Ως «ειδική συμμετοχή» για τους σκοπούς της παρούσας Πράξης νοείται η συμμετοχή που εμπίπτει στην έννοια του πρώτου εδαφίου της παρ. 13 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 και, όσον αφορά αυτές που αποκτώνται έμμεσα, η κατεχόμενη μέσω θυγατρικής εταιρείας του πιστωτικού ιδρύματος.

II. Εξαιρέσεις

A. Δεν απαιτείται η προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τα ανωτέρω, για την απόκτηση ή την επαύξηση από τα πιστωτικά ιδρύματα «ειδικής συμμετοχής», που εμπίπτει σε μια τουλάχιστον από τις πιο κάτω περιπτώσεις:

1. Η αξία της «ειδικής συμμετοχής» δεν υπερβαίνει, σωρευτικά, συνυπολογιζομένων τυχόν επαυξήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί εντός του ιδίου ημερολογιακού έτους ποσό που αντιστοιχεί σε ποσοστό 2% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος, με βάση τα στοιχεία του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού τριμήνου.

2. Η αξία της «ειδικής συμμετοχής» ανέρχεται, σωρευτικά, συνυπολογιζομένων τυχόν επαυξήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί εντός του ιδίου ημερολογιακού έτους, σε ποσό ανώτερο του ορίου της παρ. 1 (2%), αλλά που δεν υπερβαίνει ποσοστό 5% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος, με βάση τα στοιχεία του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού τριμήνου και συντρέχουν επιπλέον οι εξής προϋποθέσεις:

α) Ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του πιστωτικού ιδρύματος σε ενοποιημένη βάση υπερβαίνει, μετά και από τον υπολογισμό της επίπτωσης της



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

σκοπούμενης «ειδικής συμμετοχής», 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 ι) μιας ποσοστιαίας μονάδας, στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων με μορφή ανώνυμης εταιρείας και Ν) πέντε ποσοστιαίων μονάδων, στην περίπτωση των πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού και

β) ο συντελεστής^Γ βασικά ίδια κεφάλαια προς σταθμισμένο Ενεργητικό ανέρχεται σε ποσοστό τουλάχιστον ίσο με 6%.

3. Η απόκτηση ή η επαύξηση της «ειδικής συμμετοχής»: • α) Προκύπτει μέσω των επενδύσεων που πραγματοποιούν ανώνυμες εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου του ν. 3371/2005, όπως ισχύει ή ανώνυμες εταιρείες επενδύσεων ακίνητης περιουσίας του ν. 2778/1999, όπως ισχύει.

β) Προέρχεται από την παροχή εκ μέρους του πιστωτικού ιδρύματος υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων (underwriting) για χρονικό διάστημα μέχρι έξι (6) μηνών από την ημερομηνία λήξης της περιόδου διάθεσης των τίτλων.

γ) Πραγματοποιείται χωρίς, άμεση ή έμμεση (από θυγατρική), διάθεση κεφαλαίων, πλην των περιπτώσεων ανταλλαγής μετοχών που δεν εμπίπτουν στο ν. 2515/1997, όπως ισχύει, για τις οποίες ισχύουν οι προβλεπόμενες στις παρ. 1 και 2 προϋποθέσεις απαλλαγής από τη διαδικασία έγκρισης που εφαρμόζονται στις περιπτώσεις απόκτησης ή επαύξησης με καταβολή κεφαλαίων.

Β. Διευκρινίζεται ότι:

1. Δεν απαιτείται υποβολή ιδιαίτερου αιτήματος έγκρισης για την απόκτηση ή επαύξηση «ειδικής συμμετοχής» στο κεφάλαιο επιχείρησης, που υπάγεται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος σε ατομική βάση, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία, εφόσον η συμμετοχή υπόκειται σε έγκριση με βάση τις κατά περίπτωση ισχύουσες διατάξεις που διέπουν την ίδρυση και λειτουργία των σχετικών επιχειρήσεων και αφορούν στην καταλληλότητα των μετόχων τους.

2. Για τον υπολογισμό του ύψους των «ειδικών συμμετοχών» στις περιπτώσεις των παρ. 1 και 2 της ενότητας Α του παρόντος κεφαλαίου δεν λαμβάνεται υπόψη η αξία των συμμετοχών της παρ. 3 της ίδιας ενότητας, καθώς και της παρ. 1 της παρούσας ενότητας.

III. Ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να υποβάλλουν στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος:

1. Αίτημα για την απόκτηση ή την επαύξηση «ειδικής συμμετοχής», που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας Πράξης ή γνωστοποίηση για τις περιπτώσεις που εμπίπτουν στην εξαίρεση του κεφ. ΙΙ, ενότητα Α, παρ. 2. Το εν



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

λόγω αίτημα ή γνωστοποίηση υποβάλλεται αμέσως μετά τη λήψη της σχετικής απόφασης και συνοδεύεται από περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το πιστωτικό ίδρυμα προτίθεται να εντάξει τη σχετική επένδυση σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2595/20.8.2007.

2. Γνωστοποίηση[^] εντός -είκοσι (20) ημερών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους, των αποκτήσεων ή επαυξήσεων των «ειδικών συμμετοχών» που εμπíπτουν στις εξαιρούμενες περιπτώσεις των παρ. 1 και 3 της ενότητας Α του κεφ. ΙΙ.

Διευκρινίζεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την ευχέρεια να ζητεί πρόσθετα, στοιχεία και πληροφορίες για την απόκτηση ή την επαύξηση της «ειδικής συμμετοχής».

IV. Λοιπές διατάξεις

1. Η παρούσα Πράξη εφαρμόζεται στις περιπτώσεις «ειδικών συμμετοχών» που πραγματοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα από 1.2.2008.

2. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας, καταργείται η απόφ. ΕΤΠΘ 80/15/29.8.2000, όπως ισχύει.

3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.

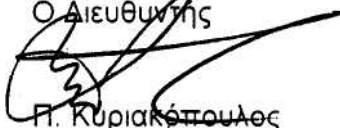
Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

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

Ο Διοικητής

Νικόλαος Γκαργκάνας

Ακριβές αντίγραφο
Αθήνα, 11. 12. 2008
Διεύθυνση Εποπτείας
Πιστωτικού Συστήματος
Ο Διευθυντής



Π. Κυριακόπουλος



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

ΣΤΟ πεδίο εφαρμογής της παρούσας. Πράξης εμπίπτουν οι πιο κάτω κατηγορίες επιχειρήσεων:

1. Πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007.
2. Χρηματοδοτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της παρ. 11 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007.
3. Ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, κατά την έννοια των εδαφίων (α) μέχρι και (γ) αντίστοιχα του άρθρου 2 (α) του ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει.
4. Επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, κατά την έννοια των παρ. 1 και 2 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007.
5. Επιχειρήσεις διαχείρισης συστημάτων πληροφορικής.
6. Επιχειρήσεις διαχείρισης ακίνητης περιουσίας.
7. Επιχειρήσεις διαχείρισης στοιχείων Ενεργητικού - Παθητικού.
8. Επιχειρήσεις διαχείρισης συστημάτων πληρωμών.
9. Εξωτερικοί οργανισμοί πιστοληπτικής αξιολόγησης.
10. Επιχειρήσεις συλλογής και επεξεργασίας δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς.