

Συνεδρίαση 211/5.12.2005

Θέμα 1: Συμπλήρωση της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 με τους όρους και προϋποθέσεις παροχής άδειας σε πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στο εξωτερικό για την ίδρυση και λειτουργία Γραφείων Αντιπροσωπείας στην Ελλάδα

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη :

- α) τις διατάξεις του Α.Ν. 1665/1951, περί λειτουργίας και ελέγχου τραπεζών, όπως ισχύει,
- β) τις διατάξεις του Ν. 2076/1992 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις», όπως ισχύει,
- γ) 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»,
- δ) τη σκοπιμότητα συμπλήρωσης της πιο πάνω Πράξης με τους όρους και προϋποθέσεις παροχής άδειας σε πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στο εξωτερικό για την ίδρυση και λειτουργία Γραφείων Αντιπροσωπείας στην Ελλάδα.

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα εξής :

Ι. Συμπληρώνονται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 με την προσθήκη τέταρτου κεφαλαίου, ως ακολούθως:

Δ. ΙΔΡΥΣΗ ΓΡΑΦΕΙΩΝ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΙΑΣ (Γ.Α.) ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

1. Γενικές διατάξεις

α) Ως Γραφείο Αντιπροσωπείας, για τους σκοπούς εφαρμογής της παρούσας Πράξης, νοείται μονάδα εκμετάλλευσης πιστωτικού ιδρύματος που ασκεί αποκλειστικά μία, ή το σύνολο, των πιο κάτω εργασιών:

i) Συλλογή και παροχή οικονομικών και εμπορικών πληροφοριών, για λογαριασμό του Κεντρικού Καταστήματος, των Υποκαταστημάτων και πελατών του αντιπροσωπευμένου πιστωτικού ιδρύματος.

ii) Ανάλυση πρωτοβουλιών για την ανάπτυξη της συνεργασίας μεταξύ του αντιπροσωπευμένου πιστωτικού ιδρύματος και των ελληνικών επιχειρήσεων σε τομείς χρηματοπιστωτικών δραστηριοτήτων, καθώς και σύνταξη μελετών για την προώθηση επιχειρηματικών δραστηριοτήτων από ελληνικούς και αλλοδαπούς οίκους.

iii) Εκπροσώπηση των συμφερόντων του πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα.

iv) Διαφημιστική προβολή και προώθηση των προϊόντων και υπηρεσιών πιστωτικών ιδρυμάτων που παρέχουν υπηρεσίες στην Ελλάδα, με βάση το άρθρο 13 του ν. 2076/1992, τηρουμένων των διατάξεων της παρ. 5 του άρθρου αυτού και της ΠΔ/ΤΕ 2501/2002, όπως ισχύει.

β) Δεν επιτρέπεται από το Γραφείο Αντιπροσωπείας η ανάληψη συμβατικής δέσμευσης για λογαριασμό πιστωτικού ιδρύματος ή η διενέργεια εισπράξεων – πληρωμών, με πελάτες του πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα, για τη διεκπεραίωση οποιασδήποτε από τις εργασίες που υπόκεινται σε καθεστώς εποπτείας, περιλαμβανομένων όσων συγκαταλέγονται στο άρθρο 24 υπό στοιχείο (α) έως (ιβ). Για τη διενέργεια των πιο πάνω σταδίων συναλλαγών που αφορούν στις εργασίες του προαναφερόμενου άρθρου απαιτείται προηγουμένως η τήρηση των αντίστοιχων όρων και προϋποθέσεων που αφορούν την εγκατάσταση υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος (άρθρα 11 και 12 του ν. 2076/1992, όπως ισχύουν καθώς και κεφ. Β και Γ της ΠΔ/ΤΕ 2526/2003).

2. Ίδρυση Γ.Α. από πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στον Ε.Ο.Χ.

Για την ίδρυση και λειτουργία Γραφείου Αντιπροσωπείας στην Ελλάδα από πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή σε χώρα που έχει κυρώσει τη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (Ε.Ο.Χ.), απαιτείται προηγούμενη γνωστοποίηση από την αρμόδια εποπτική αρχή της χώρας έδρας του πιστωτικού ιδρύματος στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος). Το ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα δύναται να προχωρήσει στην ίδρυση και λειτουργία του Γραφείου Αντιπροσωπείας μόλις λάβει έγγραφη ειδοποίηση από την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία κοινοποιείται και στην εποπτική αρχή της χώρας έδρας, ή

μετά από τη σιωπηρή παρέλευση διμήνου από την υποβολή της γνωστοποίησης αυτής. Η γνωστοποίηση περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία και πληροφορίες:

α) Την επωνυμία του αντιπροσωπευμένου πιστωτικού ιδρύματος και την ταχυδρομική του διεύθυνση με τη βεβαίωση της εποπτικής του αρχής ότι το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται στην εποπτεία της και δεν τελεί υπό καθεστώς επιτροπείας, λήψης αναγκαστικών μέτρων ή εκκαθάρισης και ότι η εν λόγω αρχή δεν είναι αντίθετη στην προοπτική της ίδρυσης του Γραφείου Αντιπροσωπείας.

β) Το σκοπό και την επωνυμία που θα χρησιμοποιεί στην Ελλάδα το Γραφείο Αντιπροσωπείας.

γ) Την ταυτότητα και τα στοιχεία που αναφέρονται στην παρ. 2 (β) υπό στοιχεία (ii) και (iii) και στην παρ 2 (στ) υπό στοιχείο (ii) του κεφ. Α της ΠΔ/ΤΕ 2526/2003, όσον αφορά το υπεύθυνο για τη λειτουργία του Γραφείου Αντιπροσωπείας πρόσωπο, το οποίο θα πρέπει να κατοικεί μόνιμα στην Ελλάδα .

δ) Τις δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος της αμέσως προηγούμενης χρήσεως.

3. Ίδρυση Γ.Α. από πιστωτικό ίδρυμα με έδρα εκτός Ε.Ο.Χ.

Για την παροχή από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας ίδρυσης και λειτουργίας Γραφείου Αντιπροσωπείας στην Ελλάδα, από πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε χώρα εκτός του Ε.Ο.Χ., απαιτείται η προηγούμενη υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) αίτησης μέσω της εποπτικής αρχής της χώρας έδρας του ενδιαφερόμενου πιστωτικού ιδρύματος στην οποία θα περιλαμβάνονται τα στοιχεία και πληροφορίες της ανωτέρω παραγράφου 2 (α) έως και (δ).

4. Λοιπές διατάξεις γενικής εφαρμογής

α) Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να ζητεί συμπληρωματικά στοιχεία και πληροφορίες για την παροχή της απαιτούμενης άδειας και να την ανακαλεί σε περίπτωση που υποβληθέντα στοιχεία αποδειχθούν αναληθή ή παραπλανητικά.

β) Η έναρξη λειτουργίας του Γραφείου Αντιπροσωπείας και η ταχυδρομική του διεύθυνση γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) 15 ημέρες μετά από την πραγματοποίησή της.

γ) Κάθε μεταβολή σε σχέση με τα πιο πάνω στοιχεία (παρ. 2, α έως γ), γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος, εγγράφως, ένα μήνα πριν την πραγματοποίησή της, μέσω της εποπτικής αρχής της χώρας έδρας του πιστωτικού ιδρύματος.

δ) Στην προαναφερόμενη Διεύθυνση της Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλονται, επίσης, κάθε χρόνο, το συντομότερο μετά τη δημοσίευσή τους, οι οικονομικές καταστάσεις του αντιπροσωπευμένου πιστωτικού ιδρύματος, που αφορούν στην αμέσως προηγούμενη χρήση.

II. Διευκρινίζεται ότι όλα τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς της ΠΔ/ΤΕ 2526/2003, όπως συμπληρώνεται με την παρούσα απόφαση, πρέπει να έχουν εκδοθεί από νομίμως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα, να έχουν επισήμως επικυρωθεί και μεταφρασθεί στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα.

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

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

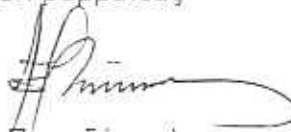
Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 12.12.2005

Ο Γραμματέας


Σ. Παπαδόπουλος

