

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘ. 2541/27.2.2004

Θέμα: Κωδικοποίηση και τροποποίηση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2440/11.1.1999 «Ίδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος στην Ελλάδα από ανώνυμες εταιρείες που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα», όπως ισχύει.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα το άρθρο 55Α, όπως ισχύει,
- β) τις διατάξεις του άρθρου 1 του ν. 1266/82 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις»,
- γ) το ν. 2515/1997, άρθρο 15 «Ανταλλακτήρια Συναλλάγματος»,
- δ) το ν. 2331/1995 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και άλλες ποινικές διατάξεις», όπως ισχύει, καθώς και τις σχετικές εγκυκλίους της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος (τελευτ. σχετ. 654/22.7.2003),
- ε) την ΠΔ/ΤΕ 2440/11.1.99, όπως ισχύει, σχετικά με την ίδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος στην Ελλάδα από ανώνυμες εταιρείες που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα,
- στ) τη σκοπιμότητα κωδικοποίησης σε ενιαίο κείμενο και προσαρμογής στις επικρατούσες σήμερα συνθήκες, των διατάξεων που αφορούν την παροχή από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας στην Ελλάδα και τους κανόνες εποπτείας των εταιρειών ανταλλακτηρίων συναλλάγματος,
- ζ) τη σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Νομισματικής Πολιτικής & Τραπεζικών Εργασιών της Τράπεζας της Ελλάδος.

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Σ Ε τα ακόλουθα:

Ι. ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει σε ανώνυμες εταιρείες άδεια να λειτουργούν ως ανταλλακτήρια συναλλάγματος με βάση το ν. 2515/1997, όπως ισχύει, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθοι όροι και προϋποθέσεις:

1: α) Διαθέτουν ελάχιστο αρχικό μετοχικό κεφάλαιο ευρώ διακοσίων χιλιάδων (ευρώ 200.000), που καταβάλλεται σε μετρητά και κατατίθεται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα πριν από τη χορήγηση της άδειας στην εταιρεία. Το σχετικό ποσό παραμένει κατατεθειμένο μέχρι την κατά νόμο σύσταση του νομικού προσώπου.

β) Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας των εν λόγω εταιρειών τα ίδια κεφάλαιά τους δεν επιτρέπεται να υπολείπονται του ως άνω ελαχίστου ορίου. Προκειμένου περί επιχειρήσεων που μετατρέπονται σε ανώνυμες εταιρείες ανταλλακτηρίων συναλλάγματος,

τα ίδια κεφάλαιά τους δεν επιτρέπεται να υπολείπονται του εκάστοτε ισχύοντος ελαχίστου ορίου.

Το πιο πάνω ελάχιστο ύψος των ιδίων κεφαλαίων καλύπτει την ίδρυση μέχρι και έξι (6) υπηρεσιακών μονάδων. Για κάθε επιπλέον μονάδα το ως άνω ελάχιστο όριο των ιδίων κεφαλαίων αυξάνεται κατά ευρώ είκοσι πέντε χιλιάδες (ευρώ 25.000).

γ) Ως Ιδία Κεφάλαια των εταιρειών ανταλλακτηρίων συναλλάγματος για τους σκοπούς άσκησης της εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος, θεωρούνται τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2053/1992, όπως ισχύει, βασικά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων πλέον των αποθεματικών από αναπροσαρμογή αξίας παγίων στοιχείων του Ενεργητικού, μειωμένα κατά τα προβλεπόμενα στην Πράξη αυτή αφαιρετικά στοιχεία.

2. Η σχετική αίτηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος περιέχει τα ακόλουθα στοιχεία με τα κατά περίπτωση δικαιολογητικά:

α) Την επωνυμία και τον τόπο εγκατάστασης της εταιρείας.

β) Την ταυτότητα των φυσικών ή νομικών προσώπων που κατέχουν το καθένα άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό τουλάχιστον 10% του μετοχικού κεφαλαίου ή επί των δικαιωμάτων ψήφου της εταιρείας.

Για τους, κατά τα ανωτέρω, κυριότερους μετόχους υποβάλλονται:

(i) Πλήρη βιογραφικά σημειώματα.

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

(iii) Πιστοποιητικό μη κηρύξεως σε πτώχευση.

(iv) Δήλωση για την προέλευση των χρηματικών μέσων με τα οποία θα αποκτήσουν τις μετοχές τους.

(v) Προκειμένου περί μετόχων που είναι νομικά πρόσωπα, στοιχεία από τα οποία να προκύπτει η ταυτότητα των φυσικών προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα.

γ) Την ταυτότητα του προσώπου που θα έχει την ευθύνη λειτουργίας της εταιρείας, καθώς και ενός προσώπου υπεύθυνου για την τήρηση των διατάξεων της νομοθεσίας σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (άρθρο 4, παράγρ. 10 του ν. 2331/95, όπως ισχύει). Για τα πρόσωπα αυτά θα πρέπει να υποβληθούν στην Τράπεζα της Ελλάδος, το αργότερο έως την έναρξη λειτουργίας της εταιρείας, τα ακόλουθα στοιχεία:

(i) Τα δικαιολογητικά της πιο πάνω παραγράφου 2 (β) υπό στοιχείο (i) έως και (iii). Τα βιογραφικά σημειώματα θα περιλαμβάνουν πληροφορίες για την κατάρτιση και την επαγγελματική τους εμπειρία.

(ii) Δύο συστατικές επιστολές για το κάθε ένα από τα πιο πάνω πρόσωπα, οι οποίες δεν θα προέρχονται από μετόχους, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή από (υποψήφια ή εν ενεργεία) στελέχη της αιτούσας (υπό ίδρυση ή υφιστάμενης) εταιρείας.

δ) Την ταυτότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας και υποβολή για κάθε ένα από αυτά των δικαιολογητικών της πιο πάνω παραγράφου 2 (β) υπό στοιχείο (i) έως και (iii).

Τα ως άνω πρόσωπα πρέπει να είναι αξιόπιστα και εν γένει κατάλληλα για τη χρηστή και συνετή διαχείριση και διοίκηση των ανταλλακτηρίων.

ε) Σχέδιο καταστατικού της υπό ίδρυση εταιρείας ή αντίγραφο κωδικοποιημένου καταστατικού της υφιστάμενης εταιρείας, όπως ισχύει ή όπως πρόκειται να διαμορφωθεί για την άσκηση της δραστηριότητας των ανταλλακτηρίων.

στ) Ανάλυση της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης της εταιρείας, καθώς και τον προβλεπόμενο αριθμό του προσωπικού της.

ζ) Περιγραφή του λογιστικού συστήματος, του συστήματος πληροφορικής, του συστήματος πληροφόρησης της διοίκησης της εταιρείας, καθώς και τις διαδικασίες διεκπεραίωσης των συναλλαγών τις οποίες οφείλει να θεσπίζει εγγράφως.

η) Τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου, που η εταιρεία έχει εγγράφως θεσπίσει για την παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων που απορρέουν από την παρούσα Πράξη, τις διατάξεις του ν. 2331/1995, όπως ισχύει, τις σχετικές εγκυκλίους της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και από τις διατάξεις της νομοθεσίας που διέπουν την άσκηση της δραστηριότητάς της.

θ) Τον ακριβή αριθμό των υπηρεσιακών μονάδων που η εταιρεία προτίθεται να ιδρύσει και τον τόπο εγκατάστασής τους.

ι) Την επωνυμία και την ταχυδρομική διεύθυνση της έδρας της εταιρείας ή των εταιρειών με τις οποίες η αιτούσα έχει συμβληθεί για την άσκηση διαμεσολαβητικού χαρακτήρα εργασιών.

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 στοιχεία ή πληροφορίες που υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, σύμφωνα με την παρούσα Πράξη είναι αναληθή ή παραπλανητικά, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας της εταιρείας.

4. Η, κατά περίπτωση, παρεχόμενη άδεια ανταλλακτηρίων συναλλάγματος πρέπει να ενεργοποιηθεί εντός έξι (6) μηνών από την κοινοποίηση της σχετικής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος, εκτός εάν στην απόφαση αυτή οριστεί άλλη προθεσμία.

II. ΕΠΙΤΡΕΠΟΜΕΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

1. Οι ανώνυμες εταιρείες ανταλλακτηρίων συναλλάγματος επιτρέπεται να διενεργούν τις εξής εργασίες σε συνάλλαγμα:

α) Αγορά ξένων τραπεζογραμμάτων, ταξιδιωτικών επιταγών, προσωπικών επιταγών και τραπεζικών επιταγών, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που εκχωρούνται από την Α.Ε. Ελληνικά Ταχυδρομεία, τις τουριστικές και λοιπές επιχειρήσεις που έχουν εξουσιοδοτηθεί για το σκοπό αυτό με την απόφ. ΝΕ 176/4/1977, όπως ισχύει.

β) Πώληση ξένων τραπεζογραμμάτων και ταξιδιωτικών επιταγών.

2. Οι εταιρείες ανταλλακτηρίων συναλλάγματος επιτρέπεται να παρέχουν και τις ακόλουθες παρεπόμενες προς την πιο πάνω δραστηριότητα, διαμεσολαβητικής φύσεως υπηρεσίες, ως εξής:

α) Προώθηση και διαμεσολάβηση στην παροχή τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, στο πλαίσιο διμερών συμφωνιών, αποκλεισμένης της ανάληψης οποιασδήποτε δέσμευσης για λογαριασμό των πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και της

διενέργειας εισπράξεων και πληρωμών για λογαριασμό τους. Ο περιορισμός αυτός δεν αφορά τις εργασίες της παρ.1 και του πιο κάτω στοιχείου (β) της παρούσας παραγράφου.

β) Συνεργασία με εκδότες πιστωτικών καρτών που έχουν έδρα στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό για την καταβολή μετρητών σε κατόχους πιστωτικών καρτών έναντι του ορίου ανάληψης μετρητών που τους έχει, αντίστοιχα, χορηγηθεί από τον εκδότη του πιστωτικού δελτίου.

γ) Διαμεσολάβηση στη μεταφορά κεφαλαίων εντός Ελλάδος ή διασυνοριακά, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2536/4.2.2004.

δ) Αποδοχή της εξόφλησης λογαριασμών επιχειρήσεων πλην πιστωτικών ιδρυμάτων.

ε) Διάθεση εισιτηρίων μέσω μαζικής μεταφοράς εσωτερικού και εξωτερικού, συναυλικών και λοιπών πολιτιστικών εκδηλώσεων.

στ) Πρακτόρευση τουριστικών υπηρεσιών και ταξιδιωτικών ασφαλειών καθώς και διάθεση προϊόντων της Α.Ε. Ελληνικά Ταχυδρομεία και της εταιρείας «Αθήνα 2004» υπό την προϋπόθεση ότι έχει προηγουμένως χορηγηθεί η τυχόν απαιτούμενη άδεια από την, κατά περίπτωση, αρμόδια αρχή.

ζ) Προώθηση και διάθεση προϊόντων εταιρειών κινητής, σταθερής τηλεφωνίας και εταιρειών που παρέχουν υπηρεσίες πρόσβασης στο διαδίκτυο.

3. Οι εταιρείες ανταλλακτηρίων συναλλάγματος επιτρέπεται να συμμετέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο άλλης εταιρείας ανταλλακτηρίων συναλλάγματος μετά από σχετική γνωστοποίηση στη Διεύθυνση Επιτελείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία πραγματοποιείται δεκαπέντε (15) τουλάχιστον ημέρες πριν από την απόκτηση της σχετικής συμμετοχής, με την επιφύλαξη των διατάξεων της παρ. 1 του κεφ. ΙV.

III. ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ

1. Το ανώτατο ημερήσιο όριο του συναλλαγματικού αποθέματος κάθε εταιρείας ανταλλακτηρίων συναλλάγματος καθορίζεται ίσο με το πενταπλάσιο των ιδίων κεφαλαίων αυτής. Στο ανώτατο όριο αποθέματος συνυπολογίζονται τα τυχόν πιστωτικά υπόλοιπα των καταθέσεων σε συνάλλαγμα.

2. Επιτρέπεται στις εταιρείες ανταλλακτηρίων συναλλάγματος:

α) Η αγορά, ημερησίως, ξένων τραπεζογραμματίων από τις εξουσιοδοτημένες για τη διενέργεια πράξεων επί συναλλάγματος τράπεζες, από άλλες εταιρείες ανταλλακτηρίων συναλλάγματος και από την Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι συμπληρώσεως του ανωτάτου ορίου συναλλαγματικού αποθέματος που ισχύει για κάθε εταιρεία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην πιο πάνω παρ. 1 του κεφαλαίου αυτού και στην παρ. 2 (α) του κεφ. VI.

β) Η έκδοση βεβαιώσεων αγοράς συναλλάγματος ή άλλων παραστατικών, αποδεικτικών της εισαγωγής χρηματικών κεφαλαίων, σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις της νομοθεσίας ή τις αποφάσεις αρμοδίων εξουσιοδοτημένων αρχών.

3. Ποσά συναλλάγματος που τυχόν υπερβαίνουν το ανώτατο ημερήσιο όριο αποθέματος που ισχύει για κάθε εταιρεία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην πιο πάνω παρ. 1 του κεφαλαίου αυτού καθώς και στην παρ. 2, εδάφ. α του κεφ. VI, θα εκχωρούνται εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας είτε στις εξουσιοδοτημένες για τη διενέργεια πράξεων επί συναλλάγματος τράπεζες είτε στην Τράπεζα της Ελλάδος. Τα επίσημα παραστατικά των εκχωρήσεων θα τηρούνται στα λογιστήρια των εταιρειών και θα είναι στη διάθεση των ελεγκτικών οργάνων της Τράπεζας της Ελλάδος.

4. Τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος εκδίδουν για τις συναλλαγές της παραγρ. 1 και της παρ. 2 εδάφ. (β) του κεφ. II, παραστατικά τα οποία, εφόσον η αξία της συναλλαγής υπερβαίνει ποσό ισότιμο των χιλίων (1.000) ευρώ, θα αναγράφουν τα πιο κάτω στοιχεία, τουλάχιστον:

- το χρόνο πραγματοποίησης της συναλλαγής.
- το ονοματεπώνυμο και τη διεύθυνση του συναλλασσόμενου (όπως έχει πιστοποιηθεί από το δελτίο ταυτότητας ή το διαβατήριό ή άλλα επίσημο έγγραφο του συναλλασσόμενου).
- το ποσό της συναλλαγής.

Για τις συναλλαγές που αφορούν διαμεσολάβηση στη μεταφορά κεφαλαίων εκδίδονται παραστατικά, κατά τα προβλεπόμενα στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2536/2004.

5. Σε κάθε μονάδα και σε εμφανές σημείο θα αναγράφονται κάθε εργάσιμη ημέρα σε αναλυτικό πίνακα οι χρησιμοποιούμενες συναλλαγματικές ισοτιμίες, οι οποίες θα διαμορφώνονται ελεύθερα από τις εταιρείες, καθώς και τα ποσά ή τα ποσοστά των τυχόν εισπραττομένων προμηθειών που επίσης θα διαμορφώνονται ελεύθερα.

6. Κάθε υπηρεσιακή μονάδα της εταιρείας ανταλλακτηρίων συναλλάγματος τηρεί τα δικά της οικονομικά στοιχεία. Οι εταιρείες θα τηρούν για μία πενταετία τα παραστατικά των συναλλαγών τους.

7. Οι εταιρείες ανταλλακτηρίων συναλλάγματος εφαρμόζουν το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών. Η λογιστική παρακολούθηση των συναλλαγών της παρ. 2 του κεφ. II θα γίνεται χωριστά.

8. Οι εταιρείες ανταλλακτηρίων συναλλάγματος εφαρμόζουν τις εγκυκλίους της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος (τελευτ. σχετ. 654/22.7.2003), σχετικά με την εφαρμογή του ν. 2331/1995 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και άλλες ποινικές διατάξεις», όπως ισχύει.

9. Οι διατάξεις του κεφαλαίου αυτού δεν θίγουν δικαιώματα και υποχρεώσεις των εταιρειών ανταλλακτηρίων συναλλάγματος, οι οποίες τυχόν απορρέουν από διατάξεις της νομοθεσίας και αποφάσεις άλλων αρχών για θέματα της δικής τους αρμοδιότητας.

IV. ΠΑΡΟΧΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

1. Σε περίπτωση μεταβίβασης μετοχών ή δικαιωμάτων ψήφου της εταιρείας ανταλλακτηρίων συναλλάγματος, που οδηγεί σε απόκτηση ποσοστού μεγαλύτερου από το 10% του μετοχικού της κεφαλαίου, υποβάλλονται από τον προτιθέμενο να αποκτήσει την εν λόγω συμμετοχή τα καθοριζόμενα στο εδάφ. (β) της παρ.2 του κεφ. I δικαιολογητικά. Η μη κοινοποίηση αρνητικής απάντησης από την Τράπεζα της Ελλάδος εντός σαράντα πέντε (45) ημερών από την ως άνω γνωστοποίηση ισοδυναμεί με έγκριση της μεταβίβασης των μετοχών.

2. Για την ίδρυση νέων υπηρεσιακών μονάδων απαιτείται υποβολή αίτησης στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος. Η μη κοινοποίηση αρνητικής απάντησης από την Τράπεζα της Ελλάδος εντός διαστήματος τριών μηνών από την υποβολή της σχετικής αίτησης ισοδυναμεί με έγκριση του αιτήματος.

3. Οι εταιρείες ανταλλακτηρίων συναλλάγματος υποχρεούνται να υποβάλλουν στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος την πιο κάτω πληροφόρηση:

α) Εγγράφως, κάθε μεταβολή σε σχέση με τα στοιχεία του κεφ. 1, παρ. 2, πλην του εδαφ. (β), δεκαπέντε (15), τουλάχιστον, εργάσιμες ημέρες πριν από την πραγματοποίησή της. Ειδικότερα στις περιπτώσεις που η μεταβολή αφορά τα πρόσωπα των εδαφ. (γ) και (δ) της παρ. 2 του κεφ. 1, υποβάλλονται και τα κατά περίπτωση προβλεπόμενα αντίστοιχα δικαιολογητικά.

β) Κάθε έτος και το αργότερο μέχρι το τέλος Απριλίου, οικονομικές καταστάσεις και στοιχεία δραστηριότητας (κύκλο εργασιών ανά μήνα και ανά υπηρεσιακή μονάδα με διάκριση κατά κατηγορία των αναφερομένων στο κεφ. II δραστηριοτήτων) για την προηγούμενη χρήση.

γ) Το πρώτο δεκαήμερο μετά το τέλος κάθε ημερολογιακού τριμήνου, αναλυτική κατάσταση με τα ημερήσια υπόλοιπα αγορών – πωλήσεων και αποθέματος ξένων τραπεζογραμματίων και επιταγών της περιόδου αυτής (με βάση σχετικό υπόδειγμα της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος). Η κατάσταση αυτή κοινοποιείται και στη Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος.

δ) Τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία τηρούνται οι λογαριασμοί καταθέσεων της εταιρείας ανταλλακτηρίων συναλλάγματος.

ε) Γνωστοποίηση της έναρξης λειτουργίας και της ακριβούς ταχυδρομικής διεύθυνσης της εταιρείας ανταλλακτηρίων συναλλάγματος και των εκάστοτε εγκρινόμενων νέων υπηρεσιακών μονάδων εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την έναρξη λειτουργίας τους.

στ) Τυχόν τροποποιήσεις του Καταστατικού τους.

V. ΚΥΡΩΣΕΙΣ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει με αποφάσεις της κυρώσεις (αναστολή εργασιών, διοικητικά πρόστιμα, ανάκληση της άδειας λειτουργίας) επί των εταιρειών ανταλλακτηρίων συναλλάγματος καθώς και επί των προσώπων, που ενεργούν κατά παράβαση των διατάξεων της Πράξης αυτής, των αποφάσεων των σχετικών με τη λειτουργία των εν λόγω εταιρειών και της συναλλαγματικής νομοθεσίας εν γένει. Ειδικότερα, σε περίπτωση μη τήρησης των διατάξεων της παρ. 1 του κεφ. IV από μετόχους, επιβάλλονται σε αυτούς οι παρακάτω κυρώσεις, μεμονωμένα ή σωρευτικά:

(α) πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου μέχρι ποσοστού 30% της αξίας των μετοχών που μεταβιβάστηκαν χωρίς να τηρηθούν οι πιο πάνω διατάξεις,

(β) αποκλεισμός των προσώπων αυτών από το Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας, καθώς και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στην εταιρεία, για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, προκειμένου περί φυσικών προσώπων.

2. Τα διοικητικά πρόστιμα καταβάλλονται εντός μηνός από την κοινοποίησης της σχετικής απόφασης. Τυχόν μη καταβολή των προστίμων που επιβάλλονται στην εταιρεία επισύρει την ποινή της αναστολής ή και την ανάκληση της άδειας λειτουργίας της.

VI. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης εφαρμόζονται και σε όλες τις εταιρείες ανταλλακτηρίων συναλλάγματος που ήδη λειτουργούν στην Ελλάδα, σύμφωνα με ειδικές εγκρίσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος :

α) για τον καθορισμό ημερήσιου ορίου αποθέματος κάθε εταιρείας ανταλλακτηρίων συναλλάγματος μικρότερου του κατά τα ανωτέρω ισχύοντος (παρ. 1 του κεφ. III) λαμβάνοντας υπόψη, ενδεικτικά, τον κύκλο εργασιών, τον αριθμό των υπηρεσιακών μονάδων ή την τυχόν μη συνεπή τήρηση από την εταιρεία των σχετικών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος ,

β) για τον έλεγχο της τήρησης των όρων της παρούσας Πράξης, την εξειδίκευση των υποβαλλόμενων στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχείων για τους σκοπούς της εποπτείας καθώς και για την παροχή διευκρινίσεων σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.

3. Καταργείται η ΠΔ/ΤΕ 2440/11.1.1999, όπως έχει τροποποιηθεί με την ΠΔ/ΤΕ 2473/10.4.2001, τις απόφ. ΕΤΠΘ 112/8/5.11.2001 και 36/1/29.6.1999. Κάθε υφιστάμενη αναφορά στην ΠΔ/ΤΕ 2440/11.1.1999 ή στις τροποποιητικές της διατάξεις θα νοείται στο εξής ως αναφορά στην παρούσα Πράξη.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης 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, 27/2/04
Δ/νση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Ο Διευθυντής

Η Κυριακόπουλος