



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 238/10.01.2025

Θέμα 2: Καθορισμός εποπτικών τελών στα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα για την κάλυψη των δαπανών εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 147 του ν. 4261/2014

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α' 298),
- β) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 107), και ιδίως τα άρθρα 3, 4, 12, 36, 43, 44, 50, 53, 96, 96^Α, 147 και 153 αυτού,
- γ) τον ν. 1665/1986 «Συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης» (ΦΕΚ Α' 194), και ιδίως το άρθρο 2 αυτού,
- δ) τον ν. 1905/1990 «Για τη σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 147), και ιδίως το άρθρο 4 αυτού,
- ε) τον ν. 4021/2011 «Ενισχυμένα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων - Ρύθμιση θεμάτων χρηματοπιστωτικού χαρακτήρα - Κύρωση της Σύμβασης - Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των τροποποιήσεων της και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 218), και ιδίως τα άρθρα 12, 14 και 15 αυτού,
- στ) τον ν. 4537/2018 «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 84), και ιδίως τα άρθρα 2, 3, 7, 8 και 9 αυτού,
- ζ) τον ν. 4701/2020 «Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 128), και ιδίως τα άρθρα 4 και 7 αυτού,
- η) τον ν. 5072/2023 «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ» και άλλες επείγουσες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 198), και ιδίως τα άρθρα 5 και 10 αυτού,
- θ) τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176/1, 27.06.2013),



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- ι) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287, 29.10.2013) και ιδίως τα άρθρα 4, 6 και 30 παρ. 5 αυτού,
- ια) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 16ης Απριλίου 2014 που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (ΕΚΤ/2014/17), (ΕΕ L 141, 14.05.2014),
- ιβ) την Πράξη Διοικητή αριθ. 2541/27.2.2004 «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"» (ΦΕΚ Α' 87),
- ιγ) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος 193/1/27.09.2021 «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας εταιρειών: α) χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) παροχής πιστώσεων και γ) πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων - Ειδικές συμμετοχές - Κατάργηση της υπ' αρ. 2622/21.12.2009 πράξης του Διοικητή "Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των α) εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) εταιρειών παροχής πιστώσεων και γ) εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων" (Β' 3/2010) και άλλων Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β' 4642),
- ιδ) την ΠΕΕ 201/1/01.03.2022 «Ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην Ελλάδα και κατάργηση των ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993 και ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2021» (ΦΕΚ Β' 1126),
- ιε) τη σκοπιμότητα διαφοροποίησης της συμμετοχής των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρυμάτων στην κάλυψη των δαπανών εποπτείας τους, με βάση την έκταση και το είδος των δραστηριοτήτων τους,
- ιστ) ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ -ΜΙΤΟΣ,
- ιζ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ τα εξής:

Να καθορίσει τα στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό του ύψους των δαπανών εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος, τα κριτήρια βάσει των οποίων αυτές μπορεί να διαφοροποιούνται κατά κατηγορία εποπτευόμενων ιδρυμάτων ή ασκούμενων εποπτικών αξιολογήσεων, τη μεθοδολογία υπολογισμού του ετήσιου εποπτικού τέλους ή του τέλους αξιολόγησης αιτήματος που θα πρέπει να καταβάλει κάθε κατηγορία εποπτευόμενου ιδρύματος, καθώς και τη διαδικασία γνωστοποίησης και καταβολής του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι - ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ, ΟΡΙΣΜΟΙ, ΔΑΠΑΝΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

Ενότητα 1. Πεδίο Εφαρμογής - Ορισμοί

1. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται στα ακόλουθα πρόσωπα (εφεξής «ιδρύματα»), σύμφωνα με τα κατά περίπτωση οριζόμενα στην παρούσα:

- α) τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα,
- β) τα χρηματοδοτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα,
- γ) τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα.

2. Τα ετήσια εποπτικά τέλη υπολογίζονται σε ατομική, υποενοποιημένη ή ενοποιημένη βάση ανάλογα με τον τρόπο άσκησης της εποπτείας των ιδρυμάτων. Ως εκ τούτου, για τα χρηματοδοτικά ιδρύματα τα οποία ανήκουν σε όμιλο που εποπτεύεται στην Ελλάδα σε ενοποιημένη βάση δεν θα υπολογίζονται εποπτικά τέλη σε ατομική βάση, καθώς θα περιλαμβάνονται στα ετήσια εποπτικά τέλη του πιστωτικού ιδρύματος σε ενοποιημένη βάση.

3. Για τους σκοπούς εφαρμογής της παρούσας Πράξης, οι όροι πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, υποκατάστημα και όμιλος θα έχουν την ίδια έννοια όπως καθορίζονται στο άρθρο 3 του ν. 4261/2014 και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Επιπλέον, για τους σκοπούς της παρούσας ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- α) «δαπάνη εποπτείας»: ποσό το οποίο καθορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της ενότητας 2 του Κεφαλαίου I της παρούσας Πράξης και αποτελεί την βάση υπολογισμού των ετήσιων εποπτικών τελών τα οποία αναμένεται να καταβληθούν από τα εποπτευόμενα ιδρύματα,
- β) «ετήσιο εποπτικό τέλος»: το ποσό που θα πρέπει να καταβάλει το ίδρυμα βάσει της μεθοδολογίας που προβλέπεται στα Κεφάλαια II και III της παρούσας Πράξης στην Τράπεζα της Ελλάδος,
- γ) «υπόχρεος καταβολής εποπτικού τέλους»: υπόχρεο καταβολής τέλους ίδρυμα, κατά τα οριζόμενα στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας Πράξης, προς το οποίο απευθύνεται η ειδοποίηση καταβολής ετήσιου εποπτικού τέλους ή τέλους αξιολόγησης αιτήματος,
- δ) «συντελεστές υπολογισμού τέλους»: δεδομένα τα οποία ορίζονται στις παρ. 15 και 20 της παρούσας Πράξης για τα ιδρύματα αντίστοιχα και τα οποία χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ετήσιου εποπτικού τέλους σε σχέση με εποπτευόμενο ίδρυμα ή εποπτευόμενο όμιλο,
- ε) «ειδοποίηση καταβολής τέλους»: ειδοποίηση απευθυνόμενη προς τον υπόχρεο καταβολής ετήσιου εποπτικού τέλους, η οποία καθορίζει το καταβλητέο από αυτόν ετήσιο εποπτικό τέλος σύμφωνα με την παρούσα Πράξη,
- στ) «περίοδος επιβολής τέλους»: ημερολογιακό έτος κατά το οποίο επιβάλλονται τα ετήσια εποπτικά τέλη,
- ζ) «περίοδος αναφοράς»: ημερολογιακό έτος το οποίο αφορούν τα ετήσια εποπτικά τέλη και το οποίο προηγείται της περιόδου επιβολής τέλους,
- η) «τέλος αξιολόγησης αιτήματος»: το ποσό που θα πρέπει να καταβάλει το ίδρυμα στην Τράπεζα της Ελλάδος για τις δραστηριότητες που περιγράφονται στο Κεφάλαιο IV της παρούσας Πράξης.
- θ) «σημαντικά ιδρύματα»: τα ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής και αναφέρονται στο άρθρο 124 του ν. 4261/2014 [παγκοσμίως συστημικά σημαντικά ιδρύματα (G-SII) και λοιπά συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O-SII)] και, κατά περίπτωση, άλλα ιδρύματα που καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, βάσει αξιολόγησης του μεγέθους και της εσωτερικής οργάνωσης των ιδρυμάτων, καθώς και της φύσης, του πεδίου και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων τους,
- ι) «λιγότερο σημαντικά ιδρύματα»: ιδρύματα τα οποία δεν έχουν την ιδιότητα σημαντικού εποπτευόμενου ιδρύματος κατά την έννοια του άρθρου 6 παράγραφος 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ια) «εποπτική ενοποίηση»: η εφαρμογή των κανόνων προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στον ν. 4261/2014 και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το Πρώτο μέρος Τίτλος 2 Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

ιβ) «σύνολο σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού»: το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ατομική, ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση ανάλογα με το επίπεδο άσκησης της εποπτείας τους,

Ενότητα 2. Δαπάνη Εποπτείας

4. Η δαπάνη εποπτείας της περιόδου αναφοράς αποτελεί τη βάση καθορισμού των ετήσιων εποπτικών τελών και περιλαμβάνει το κόστος των Εποπτικών Λειτουργιών της Τράπεζας της Ελλάδος στο πλαίσιο της άσκησης της άμεσης εποπτείας, της συνεργασίας με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), της συνδρομής στην ΕΚΤ και των ενεργειών σύμφωνα με τις οδηγίες της.

5. Το ύψος της ετήσιας δαπάνης εποπτείας καθορίζεται με βάση το ύψος των πραγματικών ετήσιων δαπανών που βαρύνουν την Τράπεζα της Ελλάδος και σχετίζονται με τα εποπτικά της καθήκοντα κατά την περίοδο αναφοράς.

6. Η ετήσια εποπτική δαπάνη υπολογίζεται ανά κατηγορία εποπτευόμενων ιδρυμάτων και οι σχετικές δαπάνες επιβαρύνουν αντίστοιχα τα εν λόγω ιδρύματα.

Ενότητα 3. Νέα εποπτευόμενα ιδρύματα και ιδρύματα που παύουν να είναι εποπτευόμενα

7. Όταν ένα εποπτευόμενο ίδρυμα εποπτεύεται μόνο για τμήμα της περιόδου αναφοράς, το ετήσιο εποπτικό τέλος υπολογίζεται με βάση τον αριθμό των μηνών της εν λόγω περιόδου, κατά τους οποίους αυτό εποπτευόταν.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

8. Σε περίπτωση που ένα πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα τίθεται υπό ειδική εκκαθάριση, σύμφωνα με το άρθρο 145 του ν. 4261/2014, και εφόσον δεν έχει καταβάλει το σχετικό ποσό, απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής ετήσιου εποπτικού τέλους.

9. Σε περίπτωση συγχώνευσης ιδρυμάτων, το ετήσιο εποπτικό τέλος που αφορά τα δύο ιδρύματα καταβάλλεται από το απορροφόν ίδρυμα ως καθολικός διάδοχος και των δύο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ: ΕΤΗΣΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΤΕΛΗ ΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΜΕ ΕΔΡΑ ΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΚΑΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΕ ΤΡΙΤΗ ΧΩΡΑ

Ενότητα 1. Επιμερισμός της ετήσιας δαπάνης εποπτείας μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων

10. Για τον υπολογισμό του καταβλητέου ετήσιου εποπτικού τέλους, η ετήσια δαπάνη εποπτείας που αφορά στα πιστωτικά ιδρύματα κατανέμεται στις παρακάτω κατηγορίες εποπτευόμενων ιδρυμάτων:

- α) στα σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα,
- β) στα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα και στα υποκαταστήματα στην Ελλάδα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα.

11. Κατά τον καθορισμό του καταβλητέου ετήσιου εποπτικού τέλους η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη και τα εξής:

- α) τυχόν ποσά τόκων εισπραχθέντα για την αντίστοιχη κατηγορία ιδρυμάτων σύμφωνα με τις παρ. 31 και 32 της παρούσας και
- β) τυχόν ποσά που είχαν εισπραχθεί το προηγούμενο έτος για την αντίστοιχη κατηγορία ιδρυμάτων σύμφωνα με την παρ. 22 της παρούσας.

Ενότητα 2. Μέθοδος υπολογισμού ετήσιων εποπτικών τελών πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα την Ελλάδα



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

12. Το συνολικό ποσό των ετήσιων εποπτικών τελών περιλαμβάνει το ετήσιο εποπτικό τέλος σε σχέση με κάθε σημαντικό και λιγότερο σημαντικό εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα με έδρα την Ελλάδα, στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης και με κάθε υποκατάστημα στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε τρίτη χώρα.

13. Το ετήσιο εποπτικό τέλος προς καταβολή από ένα σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα καθορίζεται με επιμερισμό του ποσού που έχει κατανεμηθεί βάσει των παρ. 10 και 11 στην οικεία κατηγορία σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων βάσει των αντίστοιχων συντελεστών υπολογισμού τέλους.

14. Το ετήσιο εποπτικό τέλος προς καταβολή από ένα λιγότερο σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα ή ένα υποκατάστημα στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε τρίτη χώρα καθορίζεται με επιμερισμό του ποσού που έχει κατανεμηθεί βάσει των παρ. 10 και 11 στην οικεία κατηγορία λιγότερο σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων και υποκαταστημάτων στην Ελλάδα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα βάσει των αντίστοιχων συντελεστών υπολογισμού τέλους.

15. Οι συντελεστές υπολογισμού τέλους καθορίζονται ως ακολούθως:

α) Οι συντελεστές υπολογισμού τέλους βάσει των οποίων καθορίζεται το καταβλητέο ετήσιο εποπτικό τέλος σε σχέση με κάθε πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα, στο υψηλότερο επίπεδο ενοποίησης, και κάθε υποκατάστημα στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε τρίτη χώρα, αντιστοιχούν στο ποσό των ακόλουθων στοιχείων κατά την ημερομηνία αναφοράς:

αα) σύνολο στοιχείων ενεργητικού έναντι του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού της σχετικής κατηγορίας ιδρυμάτων,

αβ) σύνολο σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού έναντι του συνόλου των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού της σχετικής κατηγορίας ιδρυμάτων και

αγ) σύνολο των ατομικών εποπτικών αποφάσεων έναντι του συνόλου των ατομικών εποπτικών αποφάσεων της σχετικής κατηγορίας ιδρυμάτων.

β) Οι συντελεστές υπολογισμού τέλους που αναφέρονται στα υπό στοιχεία αα) και αβ) της παρ. 15 α) για κάθε περίοδο επιβολής τέλους καθορίζονται με βάση τα στοιχεία που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα και τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα για σκοπούς προληπτικής εποπτείας με στοιχεία της 31ης Δεκεμβρίου της περιόδου αναφοράς.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

γ) Αναφορικά με τους συντελεστές υπολογισμού τέλους χρησιμοποιείται η ακόλουθη σχετική στάθμιση:

- γα) σύνολο στοιχείων ενεργητικού: 45%,
- γβ) σύνολο σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού: 45%
- γγ) σύνολο ατομικών εποπτικών αποφάσεων: 10%.

16. Το ετήσιο εποπτικό τέλος που είναι καταβλητέο από κάθε πιστωτικό ίδρυμα με έδρα την Ελλάδα υπολογίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος βάσει των συντελεστών υπολογισμού τέλους που αναφέρονται ανωτέρω.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ III: ΕΤΗΣΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΤΕΛΗ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Ενότητα 1. Επιμερισμός της ετήσιας δαπάνης εποπτείας μεταξύ των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων

17. Για τον υπολογισμό του καταβλητέου ετήσιου εποπτικού τέλους, η ετήσια δαπάνη εποπτείας που αφορά στα χρηματοδοτικά ιδρύματα κατανέμεται στις παρακάτω κατηγορίες εποπτευόμενων ιδρυμάτων:

- α) τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις (ΕΔΑΔΠ),
- β) τις εταιρείες μικροχρηματοδοτήσεων,
- γ) τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος,
- δ) τα ιδρύματα πληρωμών,
- ε) τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης,
- στ) τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων,
- ζ) τις εταιρείες παροχής πιστώσεων και
- η) τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος.

18. Κατά τον καθορισμό του καταβλητέου ετήσιου εποπτικού τέλους η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη και τα εξής:

- α) τυχόν ποσά τόκων εισπραχθέντα για την αντίστοιχη κατηγορία ιδρυμάτων σύμφωνα με τις παρ. 31 και 32 της παρούσας και
- β) τυχόν ποσά που είχαν εισπραχθεί το προηγούμενο έτος για την αντίστοιχη κατηγορία ιδρυμάτων σύμφωνα με τις παρ. 22 και 23 της παρούσας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Ενότητα 2. Μέθοδος υπολογισμού ετήσιων εποπτικών τελών χρηματοδοτικών ιδρυμάτων

19. Για τον υπολογισμό του καταβλητέου ετήσιου εποπτικού τέλους που αφορά στα χρηματοδοτικά ιδρύματα που δεν ανήκουν σε όμιλο που εποπτεύεται στην Ελλάδα σε ενοποιημένη βάση αυτό καθορίζεται ανάλογα με την κατηγορία του χρηματοδοτικού ιδρύματος λαμβάνοντας υπόψη τη δαπάνη εποπτείας κατά την περίοδο αναφοράς της οικείας κατηγορίας χρηματοδοτικού ιδρύματος. Το ετήσιο εποπτικό τέλος αποτελείται από: α) το σταθερό ποσό ύψους ευρώ 500 (€ 500) και β) το μεταβλητό ποσό το οποίο υπολογίζεται βάσει των οριζόμενων στην παρ. 20 της παρούσας.

20. Το μεταβλητό ποσό του ετήσιου εποπτικού τέλους αντιστοιχεί στη διαφορά μεταξύ του συνολικού ποσού για το σύνολο των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ανά κατηγορία και του συνόλου του σταθερού ποσού για την ίδια κατηγορία ιδρυμάτων, επιμεριζόμενο σύμφωνα με τους ακόλουθους συντελεστές υπολογισμού:

α) με στάθμιση 90%:

αα) για τις ΕΔΑΔΠ το ύψος του χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις που διαχειρίζονται έναντι του συνολικού ύψους χαρτοφυλακίου που διαχειρίζεται αυτή η κατηγορία ιδρυμάτων,

αβ) για τις εταιρείες μικροχρηματοδοτήσεων, τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και τις εταιρείες παροχής πιστώσεων το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού έναντι του συνολικού ύψους ενεργητικού αυτών των κατηγοριών ιδρυμάτων,

αγ) για τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος ο όγκος συναλλαγών (αγορών και πωλήσεων) έναντι του συνολικού ύψους όγκου συναλλαγών που πραγματοποιεί αυτή η κατηγορία ιδρυμάτων και

αδ) για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και τα ιδρύματα πληρωμών το ύψος των συναλλαγών πληρωμών έναντι του συνολικού ύψους συναλλαγών πληρωμών που πραγματοποιούν αυτές οι κατηγορίες ιδρυμάτων.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

β) με στάθμιση 10%: ο αριθμός εποπτικών αποφάσεων που αφορούν το ίδρυμα έναντι του συνόλου των ατομικών εποπτικών αποφάσεων της σχετικής κατηγορίας ιδρυμάτων αα), αβ), αγ) ή αδ).

21. Οι συντελεστές υπολογισμού τέλους που αναφέρονται στο υπό στοιχείο α) της παρ. 20 για κάθε περίοδο επιβολής τέλους καθορίζονται με βάση τα στοιχεία που υποβάλλουν τα χρηματοδοτικά ιδρύματα για σκοπούς προληπτικής εποπτείας με στοιχεία της 31ης Δεκεμβρίου της περιόδου αναφοράς.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV: ΤΕΛΟΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ, ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΑΓΩΓΗ ΣΤΙΣ ΕΞΑΙΡΕΣΕΙΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 3 ΤΟΥ Ν. 4537/2018

22. Κάθε ενδιαφερόμενο πρόσωπο για την χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος ή την τροποποίηση των παρεχόμενων υπηρεσιών θα πρέπει να καταβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος το ποσό των:

- α) είκοσι χιλιάδων ευρώ (€ 20.000) στην περίπτωση πιστωτικού ιδρύματος
- β) δέκα χιλιάδων ευρώ (€ 10.000) στην περίπτωση υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα με έδρα σε τρίτη χώρα,
- γ) πέντε χιλιάδων ευρώ (€ 5.000) στην περίπτωση:
 - γα) ιδρύματος πληρωμών,
 - γβ) ανταλλακτηρίου συναλλάγματος,
 - γγ) ΕΔΑΔΠ,
 - γδ) ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων,
- δ) οκτώ χιλιάδων ευρώ (€ 8.000) στην περίπτωση:
 - δα) ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος,
 - δβ) εταιρείας παροχής πιστώσεων,
 - δγ) εταιρείας χρηματοδοτικής μίσθωσης,
 - δδ) εταιρείας πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

23. Κάθε ενδιαφερόμενο πρόσωπο θα πρέπει να καταβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος το ποσό των τριών χιλιάδων ευρώ (€ 3.000) για την αξιολόγηση αιτήματος για τη χορήγηση εξαίρεσης των υπηρεσιών που εμπίπτουν στις περιπτώσεις του άρθρου 3 του ν. 4537/2018.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΕΤΗΣΙΟΥ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΤΕΛΟΥΣ ΚΑΙ ΤΕΛΟΥΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ

Ενότητα 1. Ειδοποίηση καταβολής ετήσιου εποπτικού τέλους - καταβολή τέλους εξέτασης αιτήματος

24. Η Τράπεζα της Ελλάδος εκδίδει σε ετήσια βάση ειδοποίηση καταβολής τέλους απευθυνόμενη προς κάθε πιστωτικό και χρηματοδοτικό ίδρυμα και υποκατάστημα στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε τρίτη χώρα σύμφωνα με τα ανωτέρω εντός έξι (6) μηνών από τη λήξη της περιόδου αναφοράς.

25. Η ειδοποίηση καταβολής τέλους προσδιορίζει το ύψος του ετήσιου εποπτικού τέλους. Ο υπόχρεος καταβολής εποπτικού τέλους συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της ειδοποίησης όσον αφορά την καταβολή του ετήσιου εποπτικού τέλους.

26. Το ποσό που οφείλεται βάσει της ειδοποίησης καταβολής τέλους καταβάλλεται από τον υπόχρεο καταβολής εποπτικού τέλους εντός 60 ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησής της σε λογαριασμό που υποδεικνύει η Τράπεζα της Ελλάδος.

27. Σε περίπτωση που, κατά την περίοδο αναφοράς το μετοχικό κεφάλαιο ή τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος υπολείπονται ή λόγω της επιβολής του τέλους θα υπολείπονται του κατά περίπτωση απαιτούμενου ύψους αρχικού κεφαλαίου όπως αυτό ορίζεται στην κείμενη νομοθεσία ή των εποπτικών απαιτήσεων που καθορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 92 του Κανονισμού ΕΕ 575/2013 και το άρθρο 96Α του ν. 4261/2014 για τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με το άρθρο 9 του ν. 4537/2018 για τα ιδρύματα πληρωμών και το άρθρο 15 του ν. 4021/2011 για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, το ίδρυμα ή το υποκατάστημα στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα τρίτη χώρα απαλλάσσεται από την υποχρέωση καταβολής ετήσιου εποπτικού τέλους για την οικεία περίοδο επιβολής τέλους.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

28. Για τις καταβολές των τελών αξιολόγησης αιτήματος βάσει των παρ. 22 και 23 ανωτέρω, τα σχετικά ποσά κατατίθενται εντός 30 ημερών από την υποβολή του αιτήματος σε λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος που γνωστοποιείται στον ενδιαφερόμενο κατά την υποβολή του σχετικού αιτήματος.

Ενότητα 2. Γνωστοποίηση της ειδοποίησης καταβολής τέλους – Μη πληρωμή ή μερική πληρωμή

29. Ο υπόχρεος καταβολής εποπτικού τέλους ευθύνεται για την ενημέρωση των στοιχείων επικοινωνίας (ενδεικτικά: αρμόδιος επικοινωνίας, ταχυδρομική διεύθυνση, τηλέφωνο, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου) που απαιτούνται για τους σκοπούς υποβολής της ειδοποίησης καταβολής τέλους, ενώ γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος το συντομότερο δυνατό κάθε μεταβολή τους.

30. Η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί την ειδοποίηση καταβολής τέλους με οποιονδήποτε από τους ακόλουθους τρόπους: α) με ηλεκτρονικά μέσα επικοινωνίας, β) με συστημένη επιστολή με απόδειξη παραλαβής.

31. Σε περίπτωση μερικής ή μη πληρωμής του οφειλόμενου ετήσιου εποπτικού τέλους, το ανεξόφλητο ποσό επιβαρύνεται με το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο υπερημερίας όπως καθορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος σε ημερήσια βάση από την ημερομηνία λήξης της προθεσμίας καταβολής.

32. Σε περίπτωση μη πληρωμής του οφειλόμενου τέλους αξιολόγησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας εποπτευόμενου ιδρύματος από την Τράπεζα της Ελλάδος ή για την τροποποίηση παρεχόμενων υπηρεσιών, το ανεξόφλητο ποσό θα επιβαρύνεται με το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο υπερημερίας κατά αναλογία με την παρ. 31 ανωτέρω και θα προστίθεται στο ετήσιο τέλος που θα πρέπει να καταβάλει το εν λόγω ίδρυμα. Για τα αιτήματα που αφορούν την αξιολόγηση χορήγησης εξαίρεσης των υπηρεσιών που εμπίπτουν στις περιπτώσεις του άρθρου 3 του ν. 4537/2018, το εν λόγω τέλος θα τοκίζεται σύμφωνα με την παρ. 31 έως την εξόφλησή του.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI: ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

33. Η παρούσα Πράξη εφαρμόζεται από την 01.01.2026 και ως πρώτη περίοδος αναφοράς νοείται το ημερολογιακό έτος 2025.

34. Η καταβολή ετήσιου εποπτικού τέλους θα αφορά την κάλυψη του 100% της δαπάνης εποπτείας για το έτος αναφοράς για τα πιστωτικά ιδρύματα και τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα και την κάλυψη του 80% της δαπάνης εποπτείας για το έτος αναφοράς για τα χρηματοδοτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα.

35. Το ανώτερο ποσοστό κάλυψης όπως αναφέρεται στην παρ. 34 θα εφαρμοστεί ως ακολούθως σε ορίζοντα τριετίας:

α) Για τα πιστωτικά ιδρύματα, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα:

αα) κάλυψη του 80% της δαπάνης εποπτείας για το έτος 2025

αβ) κάλυψη του 90% της δαπάνης εποπτείας για το έτος 2026

αγ) κάλυψη του 100% της δαπάνης εποπτείας για το έτος 2027 και εφεξής.

β) Για τα χρηματοδοτικά ιδρύματα με έδρα την Ελλάδα:

βα) κάλυψη του 60% της δαπάνης εποπτείας για το έτος 2025

ββ) κάλυψη του 70% της δαπάνης εποπτείας για το έτος 2026

βγ) κάλυψη του 80% της δαπάνης εποπτείας για το έτος 2027 και εφεξής.

36. Για τα αιτήματα χορήγησης άδειας λειτουργίας, τροποποίησης των παρεχόμενων υπηρεσιών ή της υπαγωγής στις εξαιρέσεις του άρθρου 3 του ν. 4537/2018 που βρίσκονται σε διαδικασία αξιολόγησης από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά την ημερομηνία εφαρμογής της παρούσας Πράξης δεν απαιτείται η καταβολή τέλους αξιολόγησης βάσει των παρ. 22 και 23 της παρούσας.

37. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και η Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχουν οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

38. Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 13.02.2025

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου