



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Συνεδρίαση 258/22.4.2008

Θέμα 14: Καθορισμός του πλαισίου που διέπει τις συναλλαγές των πιστωτικών ιδρυμάτων με τα πρόσωπα με τα οποία διατηρούν «ειδική σχέση»

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 την ΠΔ/ΤΕ 336/29.2.1984 σχετικά με τη σύσταση Επιτροπών στην Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση αρμοδιοτήτων (τελευταία τροποποιητική ΠΔ/ΤΕ 2539/24.2.2004),

β) το άρθρο 23α του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει,

γ) 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 εδάφια (δ) και (ε) της παρ. 12 του άρθρου 5 αυτού, σύμφωνα με τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος για την επίτευξη των σκοπών της εποπτείας και για λόγους διαφάνειας μπορεί να καθορίζει τα κριτήρια βάσει των οποίων θεωρείται ότι φυσικά και νομικά πρόσωπα διατηρούν «ειδική σχέση» άμεσα ή έμμεσα με το πιστωτικό ίδρυμα, επίσης δε, κατά παρέκκλιση από τις γενικώς ισχύουσες περί ανωνύμων εταιρειών διατάξεις, τις διαδικασίες, τα ανώτατα όρια και τους λοιπούς όρους των πάσης φύσεως δανείων, λοιπών πιστώσεων, εγγυήσεων καθώς και συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων στα πρόσωπα με τα οποία διατηρούν «ειδική σχέση», προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι εν λόγω συναλλαγές δεν διενεργούνται με προνομιακούς όρους σε σχέση με τους γενικούς όρους που το πιστωτικό ίδρυμα εφαρμόζει ή με τρόπο που μπορεί να αποβεί σε βάρος της χρηστής και συνετής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος,

δ) 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 την ενότητα υπό τον τίτλο «Συναλλαγές με πρόσωπα που έχουν «ειδική σχέση» με το πιστωτικό ίδρυμα» του κεφ. II αυτής,

ε) την ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007 «Ορισμός των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα» και ιδίως το εδάφιο (β) της παρ.2 του κεφ. Γ αυτής.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

στ) την ΠΔ/ΤΕ 2606/21.2.2008, με την οποία καθορίστηκαν μεταξύ άλλων τα κριτήρια βάσει των οποίων φυσικά και νομικά πρόσωπα θεωρούνται ως έχοντα «ειδική σχέση» με το πιστωτικό ίδρυμα για τους σκοπούς άσκησης εποπτείας.

ζ) τον Κανονισμό Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR, ο οποίος εγκρίθηκε με την υπ' αριθμ. 66/8.4.2008 Πράξη του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη η Κατευθυντήρια Γραμμή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 26^{ης} Απριλίου 2007 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΚΤ/2007/2), στο άρθρο 1 του οποίου τίθεται μεταξύ άλλων ο ορισμός του «ομίλου συνολικής ρευστότητας» («όμιλος ΣΡ»).

η) τη σκοπιμότητα αποσαφήνισης από την Τράπεζα της Ελλάδος, κατ' εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων του ν. 3601/2007, του πλαισίου που διέπει ειδικώς, τις συναλλαγές των πιστωτικών ιδρυμάτων με τα πρόσωπα με τα οποία αυτά διατηρούν «ειδική σχέση», κατ' παρέκκλιση από τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920.

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ τα ακόλουθα:

1. Η παροχή από πιστωτικό ίδρυμα δανείων ή άλλων πιστώσεων προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία συνδέονται με αυτό με «ειδική σχέση» κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2606/21.2.2008, ή παροχή εγγυήσεων ή ασφαλειών υπέρ αυτών προς τρίτους, καθώς και οι συμμετοχές πιστωτικού ιδρύματος στα ανωτέρω πρόσωπα, δεν υπόκεινται στους περιορισμούς του άρθρου 23α του κ.ν. 2190/1920. Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης ή του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος για τις ανωτέρω συναλλαγές απαιτείται εφόσον προβλέπεται από το Καταστατικό του πιστωτικού ιδρύματος. Κατά τα λοιπά, οι προαναφερόμενες συναλλαγές διέπονται από τις διατάξεις των παρ.11 και 12 του Κεφαλαίου II της ΠΔΤΕ 2577/2006 και δεν επιτρέπεται να διενεργούνται με προνομιακούς όρους σε σχέση με τους γενικούς όρους που εφαρμόζει το πιστωτικό ίδρυμα ή με τρόπο που μπορεί να αποβεί εις βάρος της χρηστής και συνετής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος.

2. Εντός του ανωτέρω πλαισίου, διενεργείται ελευθέρως μη υποκείμενη στους περιορισμούς του άρθρου 23α του κ.ν. 2190/1920 η παροχή πιστώσεων ή εγγυήσεων ή ασφαλειών μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία τελούν σε «ειδική σχέση» μεταξύ τους κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2606/21.2.2008 και τα οποία ανήκουν στον ίδιο «όμιλο συνολικής ρευστότητας» («όμιλο ΣΡ») κατά την έννοια της Κατευθυντήριας Γραμμής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 26ης Απριλίου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

2007 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων σε συνεχή Χρόνο (TARGET2), (ΕΚΤ 2007/2), που ενσωματώθηκε με την ΠΣΝΠ 66/8.4.2008, όπως εκάστοτε ισχύει.

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

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

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 19/6/08.

Η Γραμματέας

Α. Ζέρβα