

## ΔΧΑ - ΔΙΑΓΡΑΜΜΑ ΠΑΡΑΔΟΣΗΣ αρ. 2 + 3

### I. ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΙΔΡΥΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

#### 1. Προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας

Τα πιστωτικά ιδρύματα ιδρύονται και λειτουργούν κατόπιν άδειας λειτουργίας της Τράπεζας της Ελλάδος. Τα πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να ιδρύονται και να λειτουργούν μόνο με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας ή με τη μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του Ν. 1667/1986 ή με τη μορφή της Ευρωπαϊκής Εταιρείας (SE) του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2157/2001 ή με τη μορφή της Ευρωπαϊκής Συνεταιριστικής Εταιρείας SCE (βλ. άρθρο 8 § 1 Ν. 4261/2014). Συνεπώς πριν αρχίσει να ασκεί δραστηριότητα στην Ελλάδα, κάθε πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος<sup>1</sup>.

Για τη χορήγηση της ανωτέρω άδειας η Τράπεζα της Ελλάδος πρέπει να διαπιστώνει αν το πιστωτικό ίδρυμα που έχει καταθέσει σχετική αίτηση πληροί, κατ' ελάχιστο όριο τις προϋποθέσεις που θέτει η ισχύουσα νομοθεσία οι οποίες συνοπτικά είναι οι ακόλουθες:

- (i) Το πιστωτικό ίδρυμα να έχει την καταστατική έδρα και την πραγματική κεντρική διοίκησή του στην Ελλάδα (άρθρο 13 § 1 Ν. 4261/2014) (**Πραγματική διοίκηση και έδρα στην Ελλάδα**).
- (ii) Πριν τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας απαιτείται η κάλυψη αρχικού κεφαλαίου ίσου τουλάχιστον με το ποσό των €18.000.000 (για πιστωτικό ίδρυμα) και €6.000.000 (για πιστωτικό ίδρυμα με τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού) (άρθρο 12 § 1 Ν. 4261/2014) (**Κάλυψη ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου**).
- (iii) Μαζί με την αίτηση, γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος της ταυτότητας των ακόλουθων μετόχων ή εταίρων:
  - (1) των 20 σημαντικότερων μετόχων ή εταίρων του·
  - (2) των μετόχων ή εταίρων του, άμεσων ή έμμεσων, φυσικών ή νομικών προσώπων, οι οποίοι κατέχουν ειδική συμμετοχή, καθώς και το ποσοστό συμμετοχής τους· και
  - (3) άλλων, πέραν των των προαναφερόμενων υπό (1) και (2) ανωτέρω, φυσικών προσώπων, τα οποία ασκούν, μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης τον έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος(άρθρο 14 § 1 Ν. 4261/2014 - **Μετοχική διάρθρωση του πιστωτικού ιδρύματος**).
- (iv) Γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος των ονομάτων:
  - (1) δύο τουλάχιστον προσώπων πλήρους απασχόλησης τα οποία όντως θα διευθύνουν την δραστηριότητα του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και τα οποία θα συμμετέχουν, ως εκτελεστικά μέλη, στο Δ.Σ. του πιστωτικού ιδρύματος· και
  - (2) των λοιπών μελών του Δ.Σ. του πιστωτικού ιδρύματος(3) των επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών του πιστωτικού ιδρύματος(άρθρο 13 § 1 και 2 και άρθρο 10 § 3 Ν. 4261/2014 - **Υπεύθυνοι της διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος**).
- (v) Υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος προγράμματος δραστηριοτήτων το οποίο περιγράφει τα είδη των σκοπούμενων επιχειρηματικών δράσεων και την οργανωτική διάρθρωση του πιστωτικού ιδρύματος. Στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων αναφέρονται ιδίως:
  - (1) η έκταση των εργασιών του πιστωτικού ιδρύματος·
  - (2) το χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του πιστωτικού ιδρύματος·
  - (3) η διάρθρωση του ομίλου στον οποίο τυχόν ανήκει το πιστωτικό ίδρυμα·
  - (4) το πλαίσιο της οργανωτικής δομής του πιστωτικού ιδρύματος·
  - (5) το πλαίσιο του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος (συμπεριλαμβανομένων των λειτουργιών της Εσωτερικής Επιθεώρησης, της Διαχείρισης Κινδύνων και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης)· και
  - (6) το πλαίσιο των διαδικασιών που απαιτούνται για τη συμμόρφωση του πιστωτικού ιδρύματος με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 66 του Ν. 4261/2014 αναφορικά με το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης των πιστωτικών ιδρυμάτων(άρθρο 10 § 1 και 2 Ν. 4261/2014) (**Πρόγραμμα δραστηριοτήτων και οργανωτική διάρθρωση του πιστωτικού ιδρύματος**).

#### 2. Απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος

Η Τράπεζα της Ελλάδος αφού εξετάσει την αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας εγκρίνει ή απορρίπτει την αίτηση με απόφασή της η οποία εκδίδεται μέσα σε έξι (6) μήνες από την παραλαβή της αίτησης ή, αν η αίτηση δεν είναι πλήρης, μέσα σε έξι (6) μήνες από την λήψη όλων των πληροφοριών που απαιτούνται για

<sup>1</sup> Ως "άδεια λειτουργίας" νοείται μια πράξη, οποιασδήποτε μορφής των αρχών, από την οποία απορρέει το δικαίωμα άσκησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (άρθρο 4 § 1 σημ. 42 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013).

την απόφαση. Σε κάθε πάντως περίπτωση, εκδίδεται απόφαση χορήγησης ή άρνησης χορήγησης άδειας εντός δώδεκα (12) μηνών από την παραλαβή της αίτησης (άρθρο 16 § 2 Ν. 4261/2014).

Αν η Τράπεζα της Ελλάδος αρνείται τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα, ενημερώνει τον αιτούντα για την απόφασή της και τους λόγους απόρριψης του αιτήματός του εντός των χρονικών ορίων που αναφέρονται στην αμέσως προηγούμενη παράγραφο (άρθρο 16 § 2 Ν. 4261/2014).

Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) κάθε άδεια λειτουργίας που χορηγεί σύμφωνα με το άρθρο 8 Ν. 4261/2014 (άρθρο 21 § 1 Ν. 4261/2014).

### 3. Λόγοι άρνησης χορήγησης άδειας λειτουργίας

Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος εφόσον συντρέχει ένας ή περισσότεροι από τους ακόλουθους λόγους:

- (i) Αν κρίνει ότι τα πρόσωπα που αναφέρονται ανωτέρω στις παραγράφους 1(iii) (λ.χ. 20 σημαντικότεροι μέτοχοι) και 1(iv) (λ.χ. μέλη του Δ.Σ.) δεν είναι αξιόπιστα ή εν γένει κατάλληλα να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και την αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σημαντικής σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της συνετής και χρηστής διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος (άρθρο 16 § 1 εδ. α' Ν. 4261/2014).
- (ii) Αν κρίνει ότι τα πρόσωπα που αναφέρονται ανωτέρω στην παράγραφο 1(iv)(1) (δηλ. τα δύο πρόσωπα που θα διευθύνουν τη δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος), τα μέλη του Δ.Σ. και το Δ.Σ., ως σύνολο, δεν διαθέτουν την απαιτούμενη για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους κατάρτιση και εμπειρία, όπως η εμπειρία αυτή προκύπτει από προϋπηρεσία τους σε θέσεις ανάλογης ευθύνης, κατά προτίμηση σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα (άρθρο 16 § 1 εδ. β' Ν. 4261/2014).
- (iii) Αν διατηρεί αμφιβολίες για τη νομιμότητα προέλευσης, την αληθή κυριότητα ή για την επάρκεια των οικονομικών πόρων των μετόχων που αναφέρονται ανωτέρω στην παράγραφο 1(iii) (δηλ. 20 σημαντικότεροι μέτοχοι) και σε περίπτωση νομικών προσώπων, των φυσικών προσώπων που τα ελέγχουν άμεσα ή έμμεσα (άρθρο 16 § 1 εδ. γ' Ν. 4261/2014).
- (iv) Αν κρίνει ότι η διάρθρωση του ομίλου των επιχειρήσεων που συνδέονται με το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι ικανοποιητικά διαφανής, ώστε να διασφαλίζει την απρόσκοπτη άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων (άρθρο 16 § 1 εδ. δ' Ν. 4261/2014).
- (v) Αν δεν πληρούται οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις αδειοδότησης σύμφωνα με το Ν. 4261/2014 (άρθρο 16 § 1 εδ. ε' Ν. 4261/2014).

### 4. Συνεργασία μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) όσον αφορά την αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος

Η Τράπεζα της Ελλάδος όταν λαμβάνει αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος το οποίο πρόκειται να εγκατασταθεί στην Ελλάδα ενημερώνει σχετικά την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ("ΕΚΤ") εντός 15 εργάσιμων ημερών (άρθρο 73 § 1 Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της ΕΚΤ της 16<sup>ης</sup> Απριλίου 2014 που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της ΕΚΤ, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΚΤ/2014/17)).

Εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι η αίτηση πληροί σε ικανοποιητικό βαθμό όλες τις προϋποθέσεις που καθορίζονται από την ελληνική νομοθεσία (λ.χ. Ν. 4261/2014), συντάσσει σχέδιο απόφασης με το οποίο προτείνεται η χορήγηση από την ΕΚΤ στον αιτούντα της άδειας για την ανάληψη της δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος (άρθρο 76 § 1 Κανονισμού (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014).

Η ΕΚΤ αποφασίζει επί του σχεδίου απόφασης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας που της υποβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος εντός δέκα εργάσιμων ημερών. Η ΕΚΤ μπορεί να υποστηρίξει το σχέδιο απόφασης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και να συμφωνήσει με τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ή να διατυπώσει ενστάσεις επ' αυτού (άρθρο 78 § 1 Κανονισμού (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014). Η ΕΚΤ εκδίδει απόφαση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας στον αιτούντα ο οποίος είναι εγκατεστημένος στην Ελλάδα, εφόσον πληροί όλες τις προϋποθέσεις για τη χορήγησή της βάσει της σχετικής νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της εθνικής νομοθεσίας της Ελλάδος (άρθρο 78 § 4 Κανονισμού (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014).

Αν η ΕΚΤ δεν αποφασίσει εντός της προθεσμίας των δέκα εργάσιμων ημερών, το σχέδιο απόφασης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας που συνέταξε η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρείται ότι εκδόθηκε (άρθρο 78 § 3 Κανονισμού (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014).

## II. ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

### 1. Λόγοι ανάκλησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος μόνο όταν το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα:

- (i) δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας του μέσα σε διάστημα δώδεκα (12) μηνών από την λήψη της άδειας λειτουργίας του,.

- (ii) παραιτείται ρητώς από την άδεια λειτουργίας του,
- (iii) έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά του για χρονική περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών (άρθρο 19 εδ. α' Ν. 4261/2014),
- (iv) απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλο μη σύννομο τρόπο (άρθρο 19 εδ. β' Ν. 4261/2014),
- (v) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους του χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας (άρθρο 19 εδ. γ' Ν. 4261/2014),
- (vi) δεν πληροί το σύνολο των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στα άρθρα 92 έως 403 και 411 έως 428 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (άρθρο 19 εδ. δ' Ν. 4261/2014),
- (vii) υπάγεται σε μια από τις άλλες περιπτώσεις ανάκλησης που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία (άρθρο 19 εδ. ε' Ν. 4261/2014),
- (viii) διαπράττει μια από τις παραβάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 59 § 1 του Ν. 4261/2014 (λ.χ. δεν υποβάλλει ή υποβάλλει ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωσή του προς την υποχρέωση ικανοποίησης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά παράβαση της παραγράφου 1 του άρθρου 99 του εν λόγω Κανονισμού) (άρθρο 19 εδ. στ' Ν. 4261/2014),
- (ix) αδυνατεί ή αρνείται να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του (άρθρο 19 εδ. ζ' Ν. 4261/2014),
- (x) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που του ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος (άρθρο 19 εδ. η' Ν. 4261/2014),
- (xi) παραβαίνει διατάξεις νόμων σχετικών με την εποπτεία ή την άσκηση της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων ή αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, σε βαθμό που είναι δυνατόν να τίθενται σε διακινδύνευση η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος ή εν γένει η επίτευξη των στόχων της ασκούμενης από την Τράπεζα της Ελλάδος εποπτείας (άρθρο 19 εδ. θ' Ν. 4261/2014),

Επιπροσθέτως, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και για τους ακόλουθους λόγους:

- (i) αν δημιουργούνται καταστάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 14 § 4 εδ. β' του Ν. 4261/2014 (λ.χ. υφίστανται στενοί δεσμοί μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων, οι οποίοι (δεσμοί) παρεμποδίζουν την ορθή εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής της Τράπεζας της Ελλάδος),
- (ii) αν η διάρθρωση του ομίλου του πιστωτικού ιδρύματος έχει μεταβληθεί κατά τρόπο που να παρεμποδίζεται η αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος (άρθρο 19 εδ. στ' Ν. 4261/2014),

Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) κάθε ανάκληση άδειας λειτουργίας μαζί με τους λόγους της σχετικής ανάκλησης (άρθρο 21 § 3 Ν. 4261/2014).

Αν η Τράπεζα της Ελλάδος ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, το πιστωτικό ίδρυμα τίθεται υποχρεωτικώς υπό ειδική εκκαθάριση με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος (αφού το πιστωτικό ίδρυμα δεν κηρύσσεται σε πτώχευση ούτε είναι δυνατόν να ανοίξει επ' αυτού προπρωχευτική διαδικασία εξυγίανσης) (άρθρο 145 § 1 Ν. 4261/2014).

## 2. Συνεργασία μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) όσον αφορά την ανάκληση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος

Εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί ότι η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να ανακληθεί ολικά ή μερικά σύμφωνα με τη σχετική Ευρωπαϊκή ή ελληνική νομοθεσία καθώς επίσης και στην περίπτωση σχετικού αιτήματος του πιστωτικού ιδρύματος, υποβάλλει στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ("ΕΚΤ") σχέδιο απόφασης με το οποίο προτείνει την ανάκληση της άδειας και σχετικά έγγραφα τεκμηρίωσης (άρθρο 80 § 1 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014). Η ΕΚΤ αξιολογεί χωρίς περιττή καθυστέρηση το σχέδιο απόφασης για την ανάκληση άδειας λειτουργίας. Κατά την αξιολόγηση αυτή λαμβάνει υπόψη λόγους επείγοντος που τυχόν επικαλείται η Τράπεζα της Ελλάδος (άρθρο 81 § 1 Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 468/2014).

Περαιτέρω, σε περίπτωση που η ΕΚΤ αντιληφθεί περιστάσεις που δικαιολογούν την ανάκληση άδειας λειτουργίας, αξιολογεί με δική της πρωτοβουλία (και όχι με πρωτοβουλία της Τράπεζας της Ελλάδος, βλ. προηγούμενη παράγραφο) εάν αυτή θα πρέπει να ανακληθεί με βάση τη σχετική νομοθεσία της Ευρωπαϊκής

Ένωσης (άρθρο 82 § 1 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014). Εφόσον η ΕΚΤ προτίθεται να ανακαλέσει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα, διαβουλεύεται με την Τράπεζα της Ελλάδος είκοσι πέντε τουλάχιστον εργάσιμες ημέρες πριν από την ημερομηνία κατά την οποία προγραμματίζει να λάβει την απόφασή της. Σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις επειγόντως η προθεσμία διαβούλευσης μπορεί να συντμηθεί σε πέντε εργάσιμες ημέρες (άρθρο 82 § 2 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014).

Η ΕΚΤ αποφασίζει για την ανάκληση άδειας λειτουργίας χωρίς περιττή καθυστέρηση. Με την απόφασή της μπορεί να αποδέχεται ή να απορρίπτει το υποβληθέν σχέδιο απόφασης για την ανάκληση άδειας λειτουργίας (άρθρο 83 § 1 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014).

### III. ΑΡΧΗ ΑΜΟΙΒΑΙΑΣ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗΣ ΑΔΕΙΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

#### 1. Πιστωτικά ιδρύματα

"Η αρχή της αμοιβαίας αναγνώρισης αδειών λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων προβλέπεται στο δίκαιο της Ευρωπαϊκής Κοινότητας (βλ. άρθρα 33 επ. της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ). Σύμφωνα με την ανωτέρω αρχή κάθε πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η καταστατική του έδρα και η κεντρική του διοίκηση ("*κράτος μέλος προέλευσης*") δικαιούται, δυνάμει της άδειας που έχει ήδη λάβει στο κράτος μέλος προέλευσης, να ασκεί δραστηριότητα στα υπόλοιπα κράτη μέλη ("*κράτη μέλη υποδοχής*").

Ειδικότερα, η δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος μπορεί να ασκείται στα κράτη μέλη υποδοχής είτε μέσω της εγκατάστασης υποκαταστημάτων είτε υπό το καθεστώς ελεύθερης διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών, χωρίς να απαιτείται:

- (i) άδεια λειτουργίας από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ή
- (ii) στην περίπτωση υποκαταστήματος, καταβολή χρηματικής εγγύησης, με τη μορφή προικίου κεφαλαίου, για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που αναλαμβάνει με τη δραστηριότητά του στο κράτος μέλος υποδοχής.

Η αρχή της αμοιβαίας αναγνώρισης ισχύει:

- (1) Για πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- (2) Για πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αλλά (τα πιστωτικά αυτά ιδρύματα) είναι θυγατρικές επιχειρήσεις:
  - (i) είτε μητρικών επιχειρήσεων με καταστατική έδρα σε άλλο κράτος-μέλος (χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης)
  - (ii) είτε μητρικών επιχειρήσεων με καταστατική έδρα σε τρίτη χώρα (όχι κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης)".

Αμοιβαίας αναγνώρισης απολαμβάνουν οι υπηρεσίες που πληρούν σωρευτικά δύο προϋποθέσεις:

- (α) *Γενική προϋπόθεση:* αμοιβαίας αναγνώρισης απολαμβάνουν μόνον οι υπηρεσίες που απαριθμούνται περιοριστικά στον κατάλογο του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (που συμπίπτει με τον κατάλογο που περιλαμβάνεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 11 του Ν. 4261/2014: βλ. π.π. Μέρος Α', παράγρ. IV.3).
- (β) *Ειδική προϋπόθεση:* Η αρχή της αμοιβαίας αναγνώρισης ισχύει μόνον για τις υπηρεσίες και τις δραστηριότητες του καταλόγου του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι οποίες καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας που έχουν χορηγήσει στα πιστωτικά ιδρύματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης οι αρμόδιες (τραπεζικές εποπτικές) αρχές του κράτους μέλους προέλευσης.

Επομένως, "αν σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης (*κράτος-μέλος προέλευσης*) η εθνική νομοθεσία δεν επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα εν γένει, ή σε μια ειδική κατηγορία πιστωτικών ιδρυμάτων (π.χ. κτηματικές τράπεζες, καταθετικές τράπεζες), την παροχή μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες και υπηρεσίες του καταλόγου του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι δραστηριότητες-υπηρεσίες για τις οποίες υπάρχει περιορισμός δεν επιτρέπεται να ασκούνται από αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα σε άλλα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (κράτη-μέλη υποδοχής) υπό καθεστώς αμοιβαίας αναγνώρισης. Το ίδιο ισχύει και για τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν επιλέξει να ασκούν ένα περιορισμένο φάσμα δραστηριοτήτων, και συνεπώς η άδεια λειτουργίας τους έχει χορηγηθεί μόνο για αυτές". Δηλαδή τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης (*κράτος-μέλος προέλευσης*), μπορούν να ασκήσουν υπό καθεστώς αμοιβαίας αναγνώρισης σε άλλα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (κράτη-μέλη

υποδοχής), μόνο τις δραστηριότητες που καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας που τους έχουν χορηγήσει οι αρμόδιες (τραπεζικές εποπτικές) αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης. Κατά συνέπεια, για τους σκοπούς της κοινής Ευρωπαϊκής Αγοράς, σε ευνοϊκότερη θέση προφανώς βρίσκονται τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε χώρες όπου ο νόμος παρέχει τη δυνατότητα σε πιστωτικά ιδρύματα να ασκούν ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων.

## 2. Χρηματοδοτικά ιδρύματα

Η αρχή της αμοιβαίας αναγνώρισης αδειών λειτουργίας χρηματοδοτικών ιδρυμάτων προβλέπεται στο δίκαιο της Ευρωπαϊκής Κοινότητας (βλ. άρθρα 41 επ. της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ).

Σύμφωνα με την ανωτέρω αρχή κάθε χρηματοδοτικό ίδρυμα και κάθε θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η καταστατική του έδρα και η κεντρική του διοίκηση ("*κράτος μέλος προέλευσης*") δικαιούται, δυνάμει της άδειας που έχει ήδη λάβει στο κράτος μέλος προέλευσης, να ασκεί δραστηριότητα στα υπόλοιπα κράτη μέλη ("*κράτη μέλη υποδοχής*") οπότε ισχύουν όσα αναφέρθηκαν ανωτέρω στην παράγραφο 1.

## 3. Επιφύλαξη - Λόγοι δημόσιου συμφέροντος

"Πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλα κράτη-μέλη και ασκούν στην Ελλάδα δραστηριότητες του καταλόγου της παραγράφου 1 του άρθρου 11 του Ν. 4161/2014, είτε μέσω υποκαταστημάτων είτε μέσω παροχής υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση, επιτρέπεται να ασκούν τις δραστηριότητες αυτές με το ίδιο τρόπο που τις ασκούν στη χώρα καταγωγής τους εφόσον δεν παραβιάζουν:

- (α) τις διατάξεις, οι οποίες, στο πλαίσιο της νομοθεσίας περί πιστωτικών ιδρυμάτων, κεφαλαιαγοράς, καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και προστασίας του καταναλωτή, αποβλέπουν στην προστασία των επενδυτών και καταναλωτών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών ή
- (β) άλλες διατάξεις δημόσιου συμφέροντος (άρθρο 39 § 1 Ν. 4261/2014)".

Ο ανωτέρω περιορισμός ισχύει και για πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε τρίτες χώρες (όχι κράτη της Ευρωπαϊκής Ένωσης) και ασκούν στην Ελλάδα δραστηριότητες του καταλόγου της παραγράφου 1 του άρθρου 11 του Ν. 4261/2014 μέσω υποκαταστημάτων (άρθρο 39 § 1 Ν. 4161/2014).

Περαιτέρω, τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα που αναφέρονται παραπάνω, επιτρέπεται να διαφημίζουν τις υπηρεσίες που παρέχουν, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, που διέπουν τον τύπο και το περιεχόμενο της εν λόγω διαφήμισης με σκοπό την επαρκή και ορθή πληροφόρηση του κοινού (άρθρο 39 § 2 Ν. 4261/2014). Επισημαίνεται, ωστόσο, ότι η Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της αρμοδιότητάς της για τον έλεγχο της διαφάνειας των διαδικασιών και των όρων συναλλαγών των εποπτευόμενων από αυτήν προσώπων, μπορεί να απαιτεί την προσαρμογή του περιεχομένου των διαφημίσεών τους στην Ελλάδα (άρθρο 39 § 3 Ν. 4161/2014).

#### IV. ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕΣΩ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

##### 1. Έννοια υποκαταστήματος - Στοιχεία

Ως "υποκατάστημα" (*branch*) νοείται ο τόπος επιχείρησης νομικώς εξαρτώμενης από ίδρυμα (πιστωτικό ή χρηματοδοτικό), η οποία διενεργεί άμεσα, όλες ή ορισμένες από τις συναλλαγές που εντάσσονται στις δραστηριότητες των ιδρυμάτων (άρθρο 4 § 1 σημ. 17 Ν. 4261/2014).

Συνεπώς τα τρία στοιχεία του υποκαταστήματος είναι τα ακόλουθα:

- (1) Το υποκατάστημα συνιστά τόπο επιχείρησης που εξαρτάται νομικώς από το ίδρυμα. Δηλαδή δεν έχει αυτοτελή νομική προσωπικότητα (δεν είναι ξεχωριστό νομικό πρόσωπο, δεν είναι θυγατρική επιχείρηση).
- (2) Η εγκατάσταση του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής πρέπει να έχει μόνιμο χαρακτήρα ("τόπος επιχείρησης"). Αν η εγκατάσταση είναι προσωρινή, πρόκειται για παροχή υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση.
- (3) Ένα πιστωτικό ίδρυμα είναι δυνατό να συνάπτει στο όνομα και για λογαριασμό του μέσω του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής οριστικές συμβάσεις αναφορικά με τις υπηρεσίες που το πιστωτικό ίδρυμα παρέχει (η ανωτέρω δυνατότητα του πιστωτικού ιδρύματος δεν υφίσταται στην περίπτωση των γραφείων αντιπροσωπείας τα οποία προβαίνουν μόνο σε προπαρασκευαστικές εργασίες για τη σύναψη συμβάσεων)".

##### 2. Ίδρυση υποκαταστημάτων σε άλλα κράτη μέλη (χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης) από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα

Πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα (*κράτος-μέλος προέλευσης*), μπορεί να ασκεί τις δραστηριότητες που προβλέπονται στο άρθρο 11 § 1 Ν. 4261/2014 (βλ. π.π. Μέρος Α', παράγρ. IV.3) μέσω υποκαταστήματος σε άλλο κράτος-μέλος (χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης) (*κράτος-μέλος υποδοχής*), εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (1) Οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα (άρθρο 33 § 1 Ν. 4261/2014).
- (2) Το πιστωτικό ίδρυμα που επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος έχει προβεί σε γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος η οποία πρέπει να περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:
  - (i) το κράτος-μέλος στο οποίο πρόκειται να ιδρυθεί το υποκατάστημα·
  - (ii) το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος στο οποίο αναγράφονται ιδίως το είδος των εργασιών τις οποίες προτίθεται να ασκήσει το υποκατάστημα στο κράτος-μέλος υποδοχής και η οργανωτική του δομή (η οποία καλύπτει και τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων)·
  - (iii) τη διεύθυνση του υποκαταστήματος στο κράτος-μέλος υποδοχής στην οποία μπορούν να ζητούνται έγγραφα και στοιχεία·
  - (iv) τα ονόματα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διεύθυνση του υποκαταστήματος (άρθρο 33 § 2 Ν. 4261/2014 και άρθρο 11 § 1 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014).

Εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος δεν λάβει απόφαση περί του αντιθέτου εντός δύο μηνών από την περιέλευση σε αυτήν της ως άνω γνωστοποίησης, το υποκατάστημα του ελληνικού πιστωτικού ιδρύματος μπορεί να εγκατασταθεί στο κράτος-μέλος υποδοχής και να αρχίσει να ασκεί εκεί τις δραστηριότητές του. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει σχετικά την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής στο οποίο θα εγκατασταθεί το υποκατάστημα (άρθρο 11 § 4 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014).

Στο ίδιο πλαίσιο, μέσα σε τρεις (3) μήνες από την γνωστοποίηση σε αυτήν των ανωτέρω στοιχείων και πληροφοριών, η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής:

- (i) τα ανωτέρω στοιχεία και πληροφορίες· και
- (ii) το ύψος και τη σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων και το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος δυνάμει του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Κατόπιν, Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει σχετικά το ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα (άρθρο 33 §§ 3-4 Ν. 4261/2014).

Εάν, ωστόσο, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει λόγους να αμφιβάλει ως προς την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της οικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος που σκοπεύει να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο κράτος-μέλος τότε:

- (i) είτε περιορίζει τις προτεινόμενες δραστηριότητες του εν λόγω υποκαταστήματος·
- (ii) είτε αρνείται να κοινοποιήσει στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής τα ανωτέρω στοιχεία και πληροφορίες.

Κατόπιν, η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί τους λόγους της άρνησης στο ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα μέσα σε τρεις (3) μήνες από τη λήψη όλων των σχετικών στοιχείων και πληροφοριών (βλ. π.π. στοιχείο (2)) (άρθρο 33 § 5 Ν. 4161/2014). Παράλληλα, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) για το είδος και τον αριθμό των περιπτώσεων για τις οποίες υπήρξαν απορριπτικές αποφάσεις κατά τα παραπάνω (άρθρο 35 Ν. 4261/2014).

Επισημαίνεται ότι, αν το ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα που επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα θεωρείται *σημαντική εποπτευόμενη οντότητα* (λ.χ. είναι ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα), τότε η διαδικασία διαφοροποιείται και, ειδικότερα, μόλις η Τράπεζα της Ελλάδος λάβει γνωστοποίηση από το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα ότι επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλη χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, θα πρέπει (η Τράπεζα της Ελλάδος) να ενημερώσει αμέσως την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για την ως άνω γνωστοποίηση (άρθρο 11 § 1 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ 468/2014).

Εφόσον η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δεν λάβει απόφαση περί του αντιθέτου εντός δύο μηνών από την περιέλευση σε αυτήν της ως άνω γνωστοποίησης, το υποκατάστημα μπορεί να εγκατασταθεί και να αρχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του στο κράτος-μέλος υποδοχής. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει σχετικά την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους μέλους της ΕΕ στο οποίο θα εγκατασταθεί το υποκατάστημα (άρθρο 11 § 2 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ 468/2014).

**3. Ίδρυση υποκαταστημάτων σε τρίτες χώρες (όχι κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης) από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα**

Πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα μπορεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε τρίτη χώρα (όχι χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης) εφόσον έχει λάβει άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος (άρθρο 36 § 1 Ν. 4261/2014).

**4. Ίδρυση υποκαταστημάτων στην Ελλάδα από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλα κράτη μέλη (χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης)**

Πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος (χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, *κράτος-μέλος καταγωγής*), μπορεί να ασκεί τις δραστηριότητες που προβλέπονται στο άρθρο 11 § 1 Ν. 4261/2014 μέσω υποκαταστήματος στην Ελλάδα (*κράτος-μέλος υποδοχής*) εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (1) Οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στο κράτος-μέλος προέλευσης.
- (2) Οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης έχουν κοινοποιήσει στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ακόλουθες πληροφορίες:
  - (i) το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος στο οποίο αναγράφονται ιδίως το είδος των εργασιών τις οποίες προτίθεται να ασκήσει το υποκατάστημα στην Ελλάδα και η οργανωτική του δομή που καλύπτει και τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων·
  - (ii) τη διεύθυνση του υποκαταστήματος στην Ελλάδα στην οποία μπορούν να ζητούνται έγγραφα και στοιχεία·
  - (iii) τα ονόματα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διεύθυνση του υποκαταστήματος·
  - (iv) το ύψος και τη σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων και το άθροισμα των απαιτήσεων ιδίως κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος δυνάμει του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, και
  - (v) αναλυτικές πληροφορίες ως προς το σύστημα εγγύησης καταθέσεων που λειτουργεί στο κράτος-μέλος προέλευσης (άρθρο 34 § 1 Ν. 4261/2014)



Εφόσον οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης δεν λάβουν απόφαση περί του αντιθέτου εντός δύο μηνών από την περιέλευση σε αυτές της ως άνω γνωστοποίησης, το υποκατάστημα του ως άνω πιστωτικού ιδρύματος μπορεί να εγκατασταθεί στην Ελλάδα και να αρχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης ενημερώνουν σχετικά την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Τράπεζα της Ελλάδος (δηλ. την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους μέλους της ΕΕ στο οποίο θα εγκατασταθεί το υποκατάστημα) (άρθρο 11 § 4 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014).

Στο ίδιο πλαίσιο επισημαίνεται ότι μέσα σε προθεσμία 2 μηνών από την παραλαβή της ανωτέρω κοινοποίησης η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:

- (1) οργανώνει την εποπτεία του υποκαταστήματος (σύμφωνα με τις αρμοδιότητες που προβλέπονται στο άρθρο 39 και στα άρθρα 44 έως 49 του Ν. 4261/2014) και
- (2) αν το κρίνει αναγκαίο, κοινοποιεί τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος πρέπει να ασκούνται στην Ελλάδα για λόγους δημόσιου συμφέροντος σύμφωνα με το άρθρο 39 Ν. 4261/2014 (άρθρο 34 § 2 Ν. 4261/2014).

Το υποκατάστημα μπορεί να εγκατασταθεί και να αρχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του στην Ελλάδα μόλις λάβει σχετική κοινοποίηση από την Τράπεζα της Ελλάδος ή σε περίπτωση μη απάντησης εκ μέρους της, μόλις λήξει η δίμηνη προθεσμία της προηγούμενης παραγράφου (άρθρο 34 § 3 Ν. 4261/2014).

Τέλος, περισσότερες της μια μονάδες εκμετάλλευσης που λειτουργούν στην Ελλάδα, θεωρούνται ως ένα μόνον υποκατάστημα (άρθρο 33 § 1 εδ. β' Ν. 4261/2014).

Επισημαίνεται ότι αν το πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος (χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, *κράτος-μέλος προέλευσης*) και επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα στην Ελλάδα θεωρείται *σημαντική εποπτευόμενη οντότητα* (λ.χ. είναι ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα στο κράτος-μέλος προέλευσης), τότε η διαδικασία διαφοροποιείται και, ειδικότερα, μόλις οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης λάβουν γνωστοποίηση από το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα ότι επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα στην Ελλάδα, θα πρέπει (οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης) να ενημερώσουν αμέσως την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για την ως άνω γνωστοποίηση (άρθρο 11 § 1 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ 468/2014).

Εφόσον η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δεν λάβει απόφαση περί του αντιθέτου εντός δύο μηνών από την περιέλευση σε αυτήν της ως άνω γνωστοποίησης, το υποκατάστημα μπορεί να εγκατασταθεί και να αρχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του στην Ελλάδα. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει σχετικά την Τράπεζα της Ελλάδος (δηλ. την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους μέλους της ΕΕ στο οποίο θα εγκατασταθεί το υποκατάστημα) (άρθρο 11 § 2 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ 468/2014).

**5. Ίδρυση υποκαταστημάτων στην Ελλάδα από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε τρίτα κράτη (όχι χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης)**

Για την ίδρυση και λειτουργία στην Ελλάδα υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε τρίτη χώρα (όχι χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης) απαιτείται προηγούμενη άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία χορηγείται εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Πριν από την έναρξη λειτουργίας του πρώτου υποκαταστήματος στην Ελλάδα πρέπει να υφίσταται προικώ κεφάλαιο (κάλυψη αρχικού κεφαλαίο) ύψους €9.000.000, το οποίο θα επέχει θέση ιδίων κεφαλαίων για την δραστηριότητα του υποκαταστήματος στην Ελλάδα.
- (β) Το πιστωτικό ίδρυμα που προτίθεται να ιδρύσει υποκατάστημα στην Ελλάδα υποβάλλει τα στοιχεία και τις πληροφορίες που ζητούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου αυτή να διαμορφώσει σαφή εικόνα για την δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος στο πλαίσιο άσκησης της εποπτικής αρμοδιότητας (i.e. της Τράπεζας της Ελλάδος) (άρθρο 36 § 2 σε συνδ. με άρθρο 12 § 1 (β') του Ν. 4261/2014).

Επισημαίνεται, περαιτέρω, ότι η ανωτέρω άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος χορηγείται εφόσον ληφθούν υπόψη:

- (i) Τυχόν όροι, που με βάση την αρχή της αμοιβαιότητας, μπορεί να έχει θέσει η Ευρωπαϊκή Ένωση στην τρίτη χώρα που εδρεύει το πιστωτικό ίδρυμα, "ώστε να επιτρέπεται η χορήγηση άδειας σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην τρίτη χώρα, εφόσον και η τρίτη χώρα δεν εφαρμόζει αυστηρότερους όρους" προκειμένου να χορηγήσει αντίστοιχα άδεια σε πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ευρωπαϊκή Ένωση.
- (ii) Τυχόν συμφωνία που έχει συνάψει η Ευρωπαϊκή Ένωση με βάση την § 3 του άρθρου 47 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ με την τρίτη χώρα που εδρεύει το πιστωτικό ίδρυμα, ότι θα εφαρμόζονται διατάξεις οι οποίες προσφέρουν στα υποκαταστήματα αυτού του πιστωτικού ιδρύματος την ίδια μεταχείριση στο σύνολο της επικράτειας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (άρθρο 36 § 2 Ν. 4261/2014).

Επισημαίνεται, επιπροσθέτως, ότι το καθεστώς της παροχής υπηρεσιών στην Ελλάδα (είτε μέσω υποκαταστήματος είτε χωρίς εγκατάσταση) από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε τρίτες, εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, χώρες δεν επιτρέπεται σε καμία περίπτωση να είναι ευνοϊκότερο από το αντίστοιχο που ισχύει για τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν σε άλλο κράτος-μέλος (χώρα της

Ευρωπαϊκής Ένωσης) και ασκούν δραστηριότητα με εγκατάσταση (υποκατάστημα) ή χωρίς εγκατάσταση στην Ελλάδα (άρθρο 36 § 6 Ν. 4261/2014).

Τέλος, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών για κάθε χορηγούμενη άδεια λειτουργίας υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε τρίτη, εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, χώρα (άρθρο 37 Ν. 4261/2014).

## V. ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΠΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΧΩΡΙΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

### 1. Παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα χωρίς εγκατάσταση από πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος (χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης)

#### 1.1 Έννοια παροχής υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση

"Η ελεύθερη παροχή υπηρεσιών αφορά μια δραστηριότητα που έχει "προσωρινό χαρακτήρα" (σε αντίθεση με το υποκατάστημα) και υλοποιείται:

(α) Είτε με την προσωρινή μετακίνηση του φορέα της υπηρεσίας (ή προστηθέντων του) στο κράτος μέλος υποδοχής.

(β) Είτε με την προσωρινή μετακίνηση του αποδέκτη της υπηρεσίας στο κράτος μέλος προέλευσης.

(γ) Είτε με τη μετακίνηση της ίδιας της υπηρεσίας ("διασυνοριακή" παροχή)".

#### 1.2 Κανόνες

Πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος (χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης) (κράτος μέλος προέλευσης) και επιθυμεί να παράσχει υπηρεσίες για πρώτη φορά στην Ελλάδα χωρίς να εγκατασταθεί στην τελευταία (κράτος μέλος υποδοχής), γνωστοποιεί στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσής του εκείνες από τις δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στο άρθρο 11 § 1 Ν. 4261/2014 (βλ. π.π. Μέρος Α', παράγρ. IV.3), τις οποίες προτίθεται να ασκήσει (ελεύθερη παροχή υπηρεσιών). Οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης κοινοποιούν στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και στην Τράπεζα της Ελλάδος την ανωτέρω γνωστοποίηση του πιστωτικού ιδρύματος μέσα σε προθεσμία ενός μήνα από την παραλαβή της (άρθρο 38 § 3 Ν. 4261/2014 και άρθρο 12 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014). Η κατά τα παραπάνω άσκηση δραστηριοτήτων στην Ελλάδα επιτρέπεται υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 39 Ν. 4261/2014 (βλ. π.π. παράγρ. III.3) (άρθρο 38 § 4 Ν. 4261/2014).

**2. Παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα χωρίς εγκατάσταση από πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε τρίτο κράτος (όχι χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης)**

Δεν προβλέπεται στο πλαίσιο του Ν. 4261/2014 η παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα χωρίς εγκατάσταση από πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε τρίτο κράτος, δηλαδή όχι κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

**3. Παροχή υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση από πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα, σε κράτος-μέλος (χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης)**

Πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα (*κράτος μέλος προέλευσης*) και επιθυμεί να παράσχει υπηρεσίες για πρώτη φορά σε άλλο κράτος-μέλος (χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης) χωρίς να εγκατασταθεί σε αυτό (*κράτος-μέλος υποδοχής*), γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος εκείνες από τις δραστηριότητες, που περιλαμβάνονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 11 του Ν. 4261/2014, τις οποίες προτίθεται να ασκήσει (άρθρο 38 § 1 Ν. 4261/2014).

Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί την ανωτέρω γνωστοποίηση του ελληνικού πιστωτικού ιδρυμάτος στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής στο οποίο θα παρέχονται οι υπηρεσίες, μέσα σε προθεσμία ενός μήνα (1) από την παραλαβή της (άρθρο 38 § 2 Ν. 4261/2014 και άρθρο 12 § 2 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ αριθ. 468/2014).

Επισημαίνεται ότι, αν ελληνικό πιστωτικό ίδρυμα θεωρείται *σημαντική εποπτευόμενη οντότητα* (λ.χ. είναι ένα από τα τρία πιο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα), τότε μόλις η Τράπεζα της Ελλάδος λάβει γνωστοποίηση από το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα ότι επιθυμεί να ασκήσει για πρώτη φορά τις δραστηριότητές του σε άλλο κράτος-μέλος (*κράτος-μέλος υποδοχής*) στο πλαίσιο της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών (δηλ.

χωρίς να εγκατασταθεί στο κράτος-μέλος υποδοχής), η Τράπεζα της Ελλάδος θα πρέπει να ενημερώσει αμέσως την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για τη λήψη της ως άνω γνωστοποίησης και επίσης θα πρέπει να προωθήσει τη γνωστοποίηση στην εποπτική αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής στο οποίο θα παρέχονται οι υπηρεσίες (άρθρο 12 § 1 Κανονισμός (ΕΕ) ΕΚΤ 468/2014).

**4. Παροχή υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση από πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα, σε τρίτο κράτος (όχι χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης)**

Πιστωτικό ίδρυμα, που εδρεύει στην Ελλάδα και επιθυμεί να παρέχει σε τρίτη, εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, χώρα, χωρίς εγκατάσταση, μια ή περισσότερες από τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει λάβει άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί την πρόθεσή του αυτή στην Τράπεζα της Ελλάδος (άρθρο 36 § 5 Ν. 4261/2014).