



ΣΥΣΤΗΜΕΝΟ

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Συνεδρίαση 246/28.6.2007

Θέμα 2: Παροχή στην τράπεζα «T.C. ZİRAAT BANKASI A.S.», με έδρα στην Τουρκία, άδειας ίδρυσης και λειτουργίας υποκαταστήματός της στην Ελλάδα.

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) τις διατάξεις του ν. 2076/1992 «ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις», όπως ισχύει, και ειδικότερα του άρθρου 12 αυτού,
- γ) τις διατάξεις του ν. 2331/1995 «πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και άλλες ποινικές διατάξεις», όπως ισχύει,
- δ) την ΠΔ/ΤΕ 2461/5.4.2000 «εποπτεία των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης», όπως ισχύει,
- ε) την ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2001 «καθορισμός ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου πιστωτικών ιδρυμάτων», όπως ισχύει,
- στ) την ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 «κωδικοποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 1379/24.10.1998, όπως ισχύει, σχετικά με τους όρους και προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα», όπως ισχύει,
- ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2560/1.4.2005 «πλαίσιο ελέγχου από την Τράπεζα της Ελλάδος της επάρκειας ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων»,
- η) την ΠΔ/ΤΕ 2563/19.7.2005 «τροποποίηση και κωδικοποίηση της ΠΔ/ΤΕ 1313/9.6.1988 σχετικά με την υποβολή από τα πιστωτικά ιδρύματα στοιχείων στην Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση ελέγχου φερεγγυότητας, ρευστότητας και αποδοτικότητας», όπως ισχύει,
- θ) 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,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

- ι) την από 29.5.2007 αίτηση της τράπεζας «T.C. ZİRAAT BANKASI A.S.», με έδρα στην Τουρκία, με την οποία ζητεί από την Τράπεζα της Ελλάδος την παροχή άδειας για την ίδρυση και λειτουργία δύο υποκαταστημάτων της στην Ελλάδα (Αθήνα και Κομοτηνή), καθώς και το υποβληθέν επιχειρηματικό σχέδιο και τα συνημμένα δικαιολογητικά, βάσει των οποίων προβλέπεται, μεταξύ άλλων, η εισαγωγή αρχικού κεφαλαίου ποσού ευρώ 18.000.000,
- ια) τις από 22.5.2007 και 6.8.2007 επιστολές της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ρύθμισης του Τραπεζικού Συστήματος της Τουρκίας, με τις οποίες συναινεί στην επέκταση των δραστηριοτήτων της τράπεζας «T.C. ZİRAAT BANKASI A.S.» στην Ελλάδα και παρέχει στην Τράπεζα της Ελλάδος εποπτικής φύσεως στοιχεία που αφορούν την εν λόγω τράπεζα, αντίστοιχα,
- ιβ) την από 26.6.2007 σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Σ Ε τα εξής:

1. Παρέχεται στην τράπεζα «T.C. ZİRAAT BANKASI A.S.», με έδρα στην Τουρκία, άδεια ίδρυσης και λειτουργίας δύο υποκαταστημάτων στην Ελλάδα, σύμφωνα με το υποβληθέν επιχειρηματικό σχέδιο, υπό την προϋπόθεση ότι πριν από την έναρξη λειτουργίας τους:

α) θα έχει εισαχθεί και κατατεθεί σε μετρητά σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα το, κατά το επιχειρηματικό σχέδιο, ως άνω αρχικό κεφάλαιο (ευρώ 18.000.000),

β) θα έχει γνωστοποιηθεί από την ως άνω τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) η ταυτότητα: i) του δεύτερου υπεύθυνου για τη λειτουργία του υποκαταστήματος προσώπου και ii) των υπευθύνων προσώπων για τον εσωτερικό έλεγχο του υποκαταστήματος, καθώς και για την τήρηση των διατάξεων του Ν. 2331/1995, όπως ισχύει, (ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 και ιδίως το Παράρτημα 4 αυτής).

2. Η εποπτεία του υποκαταστήματος θα ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τα γενικώς ισχύοντα. Ειδικότερα, ως προς την εφαρμογή των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2461/5.4.2000, όπως ισχύει, καθορίζεται ότι το υποκατάστημα υποχρεούται σε επιτόπια: i) κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο και για τους κινδύνους αγοράς, όπως οι κεφαλαιακές αυτές απαιτήσεις προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2524/2003 και της ΠΔ/ΤΕ 2397/1996, όπως εκάστοτε ισχύουν, και ii) τήρηση των ορίων για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2246/1993, όπως ισχύει.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

3. Παρέχεται προθεσμία δώδεκα (12) μηνών από την κοινοποίηση της παρούσας απόφασης για την ενεργοποίηση της άδειας ίδρυσης του πιο πάνω υποκαταστήματος, μετά την παρέλευση της οποίας, η σχετική άδεια παύει να ισχύει.

4. Η τράπεζα «T.C. ZIRAAT BANKASI A.S.» υποχρεούται να αναγγείλει την έναρξη λειτουργίας, εντός δέκα πέντε (15) ημερών από την πραγματοποίησή της, καθώς και την ακριβή ταχυδρομική διεύθυνση των πιο πάνω υπηρεσιακών μονάδων στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων – Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου και Παρακολούθησης Εγχώριας Αγοράς Συναλλάγματος).

Η παρούσα απόφαση να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β').

Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 9.7.2007

Ο Γραμματέας

Σ. Παπαδόπουλος



Αποστέλλω: Γ. Δήμου
ΔΙΚΗΓΟΡΟΣ
Α.Μ. Α.Α. 29432