

ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ



ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΘΕΜΑ: " ΙΔΡΥΣΗ ΤΟΠΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ"

ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ: ΚΑΡΚΟΥΛΙΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ

ΣΠΟΥΔΑΣΤΡΙΕΣ: ΑΡΒΑΝΙΤΑ ΑΡΓΥΡΩ

ΧΑΤΖΗΛΙΑΔΟΥ ΑΝΑΣΤΑΣΙΑ

ΠΑΤΡΑ, ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 1997

· ΠΙΘΜΟΣ	2099
ΕΙΣΑΓΩΓΗΣ	



ΑΧΑΪΑ COOPERATIVE BANK

**ΑΧΑΪΚΗ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ**



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Σελ.

ΠΡΟΛΟΓΟΣ	1
----------------	---

Α΄ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

"ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΙΔΡΥΣΗΣ"	3
------------------------------	---

1. Εισαγωγή	4
-------------------	---

2. Απαραίτητες ενέργειες για ίδρυση Πιστωτικού Συνεταιρισμού και μετεξέλιξή του σε Συνεταιριστική Τράπεζα.	6
--	---

3. Βασικά χαρακτηριστικά Συνεταιριστικής Τράπεζας.	11
---	----

Β΄ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

"ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ"	14
--	----

1. Σύσταση - Επωνυμία.....	15
----------------------------	----

2. Εδρα - Σκοπός	16
------------------------	----

3. Μέλη του Συνεταιρισμού	16
---------------------------------	----

4. Οροι εισόδου και εξόδου των μελών	17
--	----

I. Αίτηση εγγραφής νέου μέλους	17
--------------------------------------	----

II. Αποχώρηση συνεταίρου	18
--------------------------------	----

III. Θάνατος συνεταίρου	18
-------------------------------	----

IV. Είσοδος νέου μέλους	18
-------------------------------	----

5. Το Ύψος της Συνεταιριστικής Μεριδας	19
--	----

6. Όργανα του Συνεταιρισμού	20
-----------------------------------	----

	Σελ.
I. Διοικητικό Συμβούλιο	20
II. Εποπτικό Συμβούλιο	22
III. Γενική Συνέλευση	24
7. Βιβλία Συνεταιρισμού και Διαχειριστική Χρήση	25
8. Καθαρά Κέρδη - Αποθεματικά - Διανομή Κερδών	26
9. Διάλυση Συνεταιρισμού.....	27
10. Συγχώνευση και Ενώσεις Συνεταιρισμών	28
 Γ. ΚΕΦΑΛΑΙΟ	
"ΓΡΑΦΕΙΟΚΡΑΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ"	30
1. Διαδικασία Εγκρισης Καταστατικού	31
2. Ύψος Απαιτούμενου Μετοχικού Κεφαλαίου	32
3. Διαδικασία Λήψης Αδειας Λειτουργίας	34
4. Δραστηριότητες Πιστωτικών Συνεταιρισμών	38
 Δ' ΚΕΦΑΛΑΙΟ	
"ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ-	
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ".....	42
1. Θέση Εμπορικών Τραπεζών	
για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.	43
2. Οι Επαγγελματίες Στρέφονται προς	
τις Συνεταιριστικές Τράπεζες.	46

3. Οι Πελάτες της Τράπεζας είναι και ιδιοκτήτες.	47
4. Ο Ρόλος των Συνεταιριστικών Τραπεζών στην εξυπηρέτηση καταναλωτών.	48
5. Παρεχόμενα προϊόντα στους πελάτες.	51
6. Ευρωπαϊκή Εμπειρία.	52

Ε' ΚΕΦΑΛΑΙΟ

"ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ

ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΕΛΛΑΔΙΚΟ ΧΩΡΟΥ".	55
- Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας.	57
- Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα.	61
- Συνεταιριστική Τράπεζα Χανίων.	63
- Συνεταιριστική Τράπεζα Ιωαννίνων.	65
- Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα.	65
- Συνεταιριστική Τράπεζα Δωδεκανήσου.	66
- Πιστωτικός Συνεταιρισμός Κορινθίας "Ο ΕΡΜΗΣ".	67
- Μαγνησιακή Πίστη.	68
- Πιστωτικός Συνεταιρισμός Βοιωτίας.	69
- Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Τρικάλων.	70
- Πιστωτικός Συνεταιρισμός Δράμας.	70

- Πιστωτικός Συνεταιρισμός Κοζάνης	72
- Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Αρτα "ΑΡΤΙΝΗ ΕΓΓΥΗΣΗ	73
- Πιστωτικός Συνεταιρισμός Μεσσηνίας "ΜΕΣΣΗΝΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ"	73
- "ROTONDA" Αστικός Πιστωτικός Συνεταιρισμός.....	74
- Πιστωτικός Συνεταιρισμός Αργοναυπλίας	75

ΣΤ' ΚΕΦΑΛΑΙΟ

"ΤΟΠΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΕΣ"	76
1. Προβλήματα που αντιμετωπίζει ο θεσμός	77
2. Συνεταιριστικές Τράπεζες. Ενας υγιής θεσμός που έχει μέλλον.....	79
3. Θέσεις - Προτάσεις για το θεσμικό πλαίσιο των Συνεταιριστικών Τραπεζών.	83
4. Επιπτώσεις στην Τοπική Οικονομία.	90
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	92

Επισυνάπτονται:

- Νόμος 1667/86 "Αστικοί Συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις"
- Νόμος 2076/92 "Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας Πιστωτικών
Ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις"
- Πράξη Διοικητή Τραπέζης Ελλάδος 2258/93
- Πράξη Διοικητή Τραπέζης Ελλάδος 541/94

ΠΡΟΛΟΓΟΣ

Η εκπόνηση αυτή που παρουσιάζεται με τη μορφή "Πτυχιακής Εργασίας" έχει ως σκοπό να καλύψει τις πτυχές του θέματος **"ΙΔΡΥΣΗ ΤΟΠΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ"**, έτσι ώστε να προσεγγίσουμε όσο το δυνατόν καλύτερα και βαθύτερα τον ειδικό τραπεζικό θεσμό. **"Αστικοί Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί"** και **"Συνεταιριστικές Τράπεζες"**.

Είναι γνωστό πως ο θεσμός των Αστικών Πιστωτικών Συνεταιρισμών και των Συνεταιριστικών Τραπεζών υπάρχει απο πολλά χρόνια, εν τούτοις όμως άρχισε να αναπτύσσεται μόλις τα τελευταία χρόνια. Την ίδρυση των ιδρυμάτων αυτών αναλαμβάνουν τα Εμποροβιομηχανικά Επιμελητήρια των νομών που εκδηλώνουν ενδιαφέρον για τον συγκεκριμένο θεσμό.

Δεδομένου ότι ο θεσμός άρχισε να αναπτύσσεται πρόσφατα στον Ελλαδικό χώρο, αυτό είχε ως αποτέλεσμα η σχετική βιβλιογραφία να είναι ανύπαρκτη. Η συλλογή των πληροφοριών έγινε απο τον ημερήσιο και περιοδικό τύπο, απο συζητήσεις με στελέχη Συνεταιριστικών Τραπεζών καθώς και με στελέχη Εμπορικών Τραπεζών.

Είναι σημαντικό να τονίσουμε και να ευχαριστήσουμε, ως σπουδαστές, απο αυτή εδώ τη θέση, την συμβολή για την δημιουργία αυτής της εργασίας τους υπαλλήλους της "Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας" που μας παραχώρησαν σημαντικό υλικό απο το αρχείο τους

καθώς και τους υπαλλήλους άλλων Συνεταιριστικών Τραπεζών και Εμπορικών Τραπεζών που μας βοήθησαν με το δικό τους τρόπο. Τέλος θέλουμε να ευχαριστήσουμε όλους εκείνους που μας συμπαραστάθηκαν με οποιονδήποτε τρόπο στο δύσκολο έργο της συλλογής στοιχείων και πληροφοριών.

Ιδιαίτερα θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε τον εκπαιδευτικό μας και εισηγητή του θέματος της πτυχιακής μας εργασίας κύριο Καρκούλια Ευάγγελο, που μας έδωσε τη δυνατότητα να ασχοληθούμε με κάποιο θέμα απο το οποίο αποκομίσαμε πολλές και ενδιαφέρουσες γνώσεις για έναν θεσμό ο οποίος ξεκινά να κάνει δειλά-δειλά την εμφάνισή του στη χώρα μας.

Α' " ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΙΔΡΥΣΗΣ"

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

2. ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΔΙΑ ΙΔΡΥΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΜΕΤΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ Σ. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.

3. ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ.

Α΄ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΙΔΡΥΣΗΣ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η ιστορική έρευνα στο τομέα του τραπεζικού συστήματος βρίσκεται όπως και άλλα πεδία της έρευνας στη χώρα μας, σε πρωτογενές στάδιο.

Η ιστορία, άλλωστε του τραπεζικού συστήματος της Ελλάδας, δεν μπορεί παρά να είναι το έργο πολλών ερευνητών και πολλών δημοσιεύσεων, ατομικών ή συλλογικών. Η μελέτη που ακολουθεί επιδιώκει μία πρώτη προσέγγιση και καταγραφή ορισμένων θεμελιακών ζητημάτων της τραπεζικής μας ιστορίας όσον αφορά το θεσμό των Πιστωτικών Συνεταιρισμών και των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Στη χώρα μας πολύ καθυστερημένα σε σχέση με την Ευρώπη, δυτική και ανατολική, μετά την ισχύ του νόμου 2076/92 περί πιστωτικών ιδρυμάτων δόθηκε η δυνατότητα στους αμγώς λειτουργούντες αστικούς πιστωτικού συνεταιρισμούς του νόμου 1667/86 να λειτουργήσουν ως πιστωτικά ιδρύματα (Συνεταιριστική Τράπεζες) σύμφωνα με τα όσα ορίζει η 2258/93 ΠΔ/ΤΕ και άλλες συναφείς διατάξεις.

Αστικός Συνεταιρισμός είναι η εκούσια ένωση προσώπων με οικονομικό σκοπό, η οποία αποβλέπει ιδίως με τη συνεργασία των μελών του, στην οικονομική, κοινωνική, πολιτιστική ανάπτυξή τους και τη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους, η οποία στηρίζεται στην ισότητα και

την αλληλεγγύη μεταξύ των μελών του.

Ειδικότερα ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός αποβλέπει στην εξεύρεση των αναγκαίων κεφαλαίων με συμφέροντες όρους για τα μέλη του, τα οποία δύσκολα μπορούν να βρουν σαν μεμονωμένα άτομα στην υπάρχουσα χρηματοοικονομική αγορά.

2. ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΕΣ ΕΝΕΡΓΕΙΕΣ ΓΙΑ ΙΔΡΥΣΗ

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΜΕΤΕΞΕΛΙΞΗ ΤΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.

Η αναθέρμανση της οικονομίας της περιφέρειας και η εξασφάλιση φθηνού χρήματος, προβάλλονται ως βασικοί στόχοι των συνεταιριστικών τραπεζών, οι οποίες από τις αρχές του προηγούμενου έτους αρχίζουν να κάνουν αισθητή την παρουσία τους στην ελληνική επαρχία. Στην συντριπτική τους πλειοψηφία οι πρωτοβουλίες ίδρυσης Πιστωτικών Συνεταιρισμών αναλαμβάνονται από τα Εμπορικά και Βιομηχανικά Επιμελητήρια.

Η πράξη απέδειξε ότι η κινητοποίηση των Επιμελητηρίων ήταν σωστή και επιβεβλημένη. Τα επιμελητήρια διαθέτουν πολλά συγκριτικά πλεονεκτήματα για την επιτυχία του θεσμού, έναντι οποιουδήποτε άλλου ιδιωτικού, δημοσίου ή κοινωνικοποιημένου φορέα.

Συγκεκριμένα:

α. Έχουν χιλιάδες μέλη σε όλο το Νομό, που λαμβάνει χώρα ο Συνεταιρισμός, με τα οποία διατηρούν επαφή και μπορούν να τα επηρεάζουν προς μία κατεύθυνση ενεργειών με αναπτυξιακό χαρακτήρα.

β. Διαθέτουν κύρος και υψηλό βαθμός αξιοπιστίας και μπορούν να

πείσουν και τους άλλους φορείς μιας περιοχής (συλλόγους, ομοσπονδίες, συντεχνίες, ιδιωτικούς φορείς) για τη συμμετοχή των ιδίων και των πολυαριθμων μελών τους σε μία τοπική αναπτυξιακή προσπάθεια.

γ. Εχουν άμεση πρόσβαση και συμμετοχή στα δρώμενα της τοπικής οικονομίας και γνωρίζουν απο "πρώτο χέρι" τα προβλήματα και τις ιδιαιτερότητες.

δ. Εχουν οικονομική αυτονομία και σχετική οικονομική δύναμη που είναι απαραίτητα για τη στήριξη του Συνεταιρισμού στην αρχική τουλάχιστον φάση λειτουργίας του και ιδιαίτερα μέχρι τη λήψη της σχετικής αδείας απο την Τράπεζα Ελλάδος.

Ετσι, λοιπόν, τα Επιμελητήρια το ένα μετά το άλλο σε ολόκληρη τη χώρα, αναλαμβάνεται πρωτοβουλία για τη δημιουργία Πιστωτικών Συνεταιρισμών.

Τα βήματα που ακολουθούνται με βάση το θεσμικό πλαίσιο για την ίδρυση Πιστωτικού Συν/σμού είναι τα εξής:

α. Καταρτίζεται ένα καταστατικό με βάση το Νόμο 1667/86 στο οποίο περιλαμβάνονται ο σκοπός, η έδρα, τα ιδρυτικά μέλη, η διοικούσα επιτροπή και άλλες διατάξεις σχετικές με τη διοίκηση του Συνεταιρισμού και τα όργανα λήψης αποφάσεων (Απαιτείται ένας ελάχιστος αριθμός 15 μελών).

β. Το καταστατικό κατατίθεται στο Ειρηνοδικείο της περιοχής και σε λίγες μέρες παίρνει την άδεια οπότε αρχίζει να υφίσταται ως νομικό πρόσωπο.

γ. Απο τη στιγμή αυτή αρχίζει η προσπάθεια αύξησης των μελών του Συνεταιρισμού και συμπλήρωσης του απαιτούμενου κεφαλαίου.

600 εκατομμύρια δρχ. σε επίπεδο Νομού,

(περίπου 2.000.000 ECU).

2 δισεκατομμύρια δρχ. σε επίπεδο

Διοικητικής Περιφέρειας και

4 δισεκατομμύρια δρχ. σε επίπεδο Επικράτειας

Μέλη του (συνεταίροι) μπορούν να γίνουν στο πρώτο επίπεδο μόνο οι κάτοικοι του συγκεκριμένου Νομού, στο 2ο επίπεδο μόνο οι κάτοικοι της Διοικητικής Περιφέρειας και στο τρίτο επίπεδο οι κάτοικοι όλοι της χώρας.

Για να γίνει κάποιος συνεταίρος πρέπει να είναι μόνιμος κάτοικος του Νομού και να έχει συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας του. Κάθε συνεταίρος θα πρέπει να αποκτήσει μια υποχρεωτική μερίδα και δικαιούται να πάρει μέχρι 5 προαιρετικές που δεν έχουν όμως δικαίωμα ψήφου. Αρα κάθε συναίτερος διαθέτει μια μόνο ψήφο στη Γενική Συνέλευση του Συνεταιρισμού. Το ύψος της Συνεταιριστικής Μερίδας έχει ορισθεί στους περισσότερους νομούς στο ποσό των 200.000 δρχ. Μέχρι να συμπληρώσει ο Συνεταιρισμός το κεφάλαιο των 600 εκατομμυρίων δραχμών και να πάρει τη σχετική άδεια, δεν δικαιούται να ασκεί οποιαδήποτε τραπεζική εργασία (καταθέσεις, χορηγήσεις).

δ. Το σύνολο του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου κατατίθεται στην Τράπεζα της Ελλάδος μια τουλάχιστον εργάσιμη μέρα, πριν από την

ημερομηνία κοινοποίησης της απόφασης με την οποία παρέχεται άδεια λειτουργίας του συνεταιρισμού ως Πιστωτικού Ιδρύματος. Απο τη σύσταση του Συνεταιρισμού, σύμφωνα με το νόμο 1667/86, ως την κατάθεση του συνόλου του αρχικού συνεταιριστικού κεφαλαίου στην Τράπεζα της Ελλάδος, το ποσό των Συνεταιριστικών μερίδων που καταβάλλονται για το σχηματισμό του κεφαλαίου, τοποθετούνται σε έντοκες καταθέσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα ή σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου.

Για να γίνει κάποιος συνεταίρος πρέπει να είναι μόνιμος κάτοικος του Νομού και να έχει συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας του. Κάθε συνεταίρος θα πρέπει να αποκτήσει μια υποχρεωτική μερίδα και δικαιούται να πάρει μέχρι 5 προαιρετικές που δεν έχουν όμως δικαίωμα ψήφου. Αρα κάθε συνεταίρος διαθέτει μία μόνο ψήφο στη Γενική Συνέλευση του Συνεταιρισμού. Το ύψος της Συνεταιριστικής Μερίδας έχει ορισθεί στους περισσότερους νομούς στο ποσό των 200.000 δρχ. Μέχρι να συμπληρώσει ο Συνεταιρισμός το κεφάλαιο των 600 εκατομμυρίων δραχμών και να πάρει τη σχετική άδεια, δεν δικαιούται να ασκεί οποιοδήποτε τραπεζική εργασία (καταθέσεις, χορηγήσεις).

δ. Το σύνολο του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου κατατίθεται στην Τράπεζα της Ελλάδος μια τουλάχιστον εργάσιμη μέρα, πριν απο την ημερομηνία κοινοποίησης της απόφασης με την οποία παρέχεται άδεια λειτουργίας του συνεταιρισμού ως Πιστωτικού Ιδρύματος. Απο τη σύσταση του Συνεταιρισμού, σύμφωνα με το νόμο 1667/86, ως την κατάθεση του συνόλου του αρχικού συνεταιριστικού κεφαλαίου στην Τράπεζα της

Ελλάδος, τα ποσά των Συνεταιριστικών μερίδων που καταβάλλονται για το σχηματισμό του κεφαλαίου, τοποθετούνται σε έντοκες καταθέσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα ή σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου.

Αφού συμπληρώσει το κεφάλαιο σε μετρητά κατατίθεται αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος, με πλήρη και τεκμηριωμένη τεχνοοικονομική μελέτη και μέσα σε 2-3 μήνες παίρνει τη σχετική άδεια. Απο τη στιγμή αυτή αρχίζει και η λειτουργία του, ως Συνεταιριστική Τράπεζα με βάση το Νόμο 2086/92.

Αυτές τις διαδικασίες θα πρέπει να ακολουθήσει και ο οποιοσδήποτε νέος Συνεταιρισμός μέχρι να κατορθώσει να πάρει την άδεια Πιστωτικού Ιδρύματος.

Εφόσον υπάρξει ανταπόκριση του επενδυτικού κοινού και προχωρήσουν όλα ομαλά εκτιμάται ότι για την ολοκλήρωση του εγχειρήματος θα απαιτηθούν 6-8 μήνες.

3. ΒΑΣΙΚΑ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Τα κυριότερα βασικά χαρακτηριστικά των Συνεταιριστικών Τραπεζών αναφέρονται:

I. Στη νομική τους μορφή- Υψος κεφαλαίων

Κεφαλαιακή διάρθρωση

Όσον αφορά την νομική μορφή.

Σύμφωνα με την ισχύουσα Νομοθεσία, τα Πιστωτικά Ιδρύματα μπορούν να λαμβάνουν την ακόλουθη μορφή:

α. Ανώνυμη Εταιρεία (Α.Ε.)

β. Αμγης Πιστωτικός Συνεταιρισμός Περιορισμένης Ευθύνης (ΣΥΝ.Π.Ε.).

Αναλυτικότερα:

α. Τα Πιστωτικά Ιδρύματα με τη μορφή Α.Ε. συστήνονται και λειτουργούν σύμφωνα με τη Νομοθεσία περί Α.Ε. και το Νόμο 2076/92, καθώς επίσης και τη σχετική Νομοθεσία περί λειτουργίας των Τραπεζικών

Ιδρυμάτων. Ο αριθμός των μετόχων, το ύψος των μετοχών και η μετοχική σύνθεση, ρυθμίζονται από το Καταστατικό της Α.Ε. με το οποίο μπορούν να τίθενται διάφοροι περιορισμοί στο ανώτατο ύψος της συμμετοχής των εταίρων ώστε να αποφεύγεται ο έλεγχος από ένα ή περισσότερα, ομαδοποιημένα πρόσωπα.

Η Τράπεζα Α.Ε. έχει τη δυνατότητα να πραγματοποιήσει μικρότερη ή μεγαλύτερη διασπορά των μετοχών ανάλογα με τις επιδιώξεις της, τις τοπικές συνθήκες, και το ύψος του μετοχικού κεφαλαίου που επιδιώκει να συγκεντρώσει.

Εταίρος γίνεται κάθε φυσικό πρόσωπο που εκπληρεί τους βασικούς όρους της Νομοθεσίας για να καταστεί μέλος Α.Ε.

β. Η δεύτερη μορφή Τραπεζικού Ιδρύματος συστήνεται με τη μορφή του Αμιγούς Πιστωτικού Συνεταιρισμού Περιορισμένης Ευθύνης (ΣΥΝ.Π.Ε.).

Συστήνεται με βάση το Ν. 1667/86 και μετεξελίσσεται σε Συνεταιριστική Τράπεζα (Τραπεζικό Ιδρυμα) μετά από σχετική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΓΕ 2258/93).

Η λειτουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας υπόκειται στη Νομοθεσία περί Αστικών Συνεταιρισμών και στη σχετική Νομοθεσία περί της λειτουργίας των Τραπεζικών Ιδρυμάτων.

Σε αντίθεση με τις Τράπεζες Α.Ε. υπάρχει περιορισμός για τις Συνεταιριστικές Τράπεζες να συναλλάσσονται μόνο με τα μέλη τους.

II. στην παροχή υπηρεσιών.

III. στις διαδικασίες λήψης άδειας λειτουργίας απο την Τράπεζα της Ελλάδος.

Β' "ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ"

1. ΣΥΣΤΑΣΗ - ΕΠΩΝΥΜΙΑ

2. ΕΔΡΑ- ΣΚΟΠΟΣ

3. ΜΕΛΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

4. ΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΟΥ ΚΑΙ ΕΞΟΔΟΥ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ

5. ΥΨΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ

6. ΟΡΓΑΝΑ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

7. ΒΙΒΛΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ.

8. ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ - ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ-ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ

9. ΔΙΑΛΥΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

10. ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΝΩΣΕΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ

B. ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ

Για τη σύσταση συνεταιρισμού απαιτείται η σύνταξη καταστατικού που υπογράφεται απο δεκαπέντε τουλάχιστον πρόσωπα και καταχώρηση του καταστατικού στο μητρώο συνεταιρισμών του ειρηνοδικείου στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός.

Το καταστατικό πρέπει να περιέχει:

1. Την επωνυμία, την έδρα και το σκοπό του συνεταιρισμού. Ως έδρα του συνεταιρισμού, ορίζεται δήμος ή κοινότητα.
2. Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία και τη διεύθυνση των ιδρυτικών μελών.
3. Τους όρους εισόδου και εξόδου των μελών.
4. Την έκταση της ευθύνης των συνεταίρων.
5. Το ύψος της συνεταιριστικής μερίδας.
6. Τον ορισμό προσωρινής, διοικητικής επιτροπής που θα μεριμνήσει για την έγκριση του και τη σύγκλιση της πρώτης γενικής συνέλευσης για ανάδοξη των οργάνων διοίκησης του συνεταιρισμού.

1. ΣΥΣΤΑΣΗ - ΕΠΩΝΥΜΙΑ

Σύμφωνα με το Ν. 1667/86 του άρθρου 1 παράγραφος 5 ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός όταν ιδρύεται θα πρέπει η επωνυμία του να ορίζεται απο το σκοπό του, το είδος του συνεταιρισμού και την έκταση της ευθύνης των συνεταίρων, δηλαδή "Πιστωτικός Συνεταιρισμός..... ΣΥΝ. Π.Ε." Βάση των διατάξεων της Τραπεζικής Νομοθεσίας ονόματα συνεταίρων ή τρίτων δεν

περιλαμβάνονται στην επωνυμία του συνεταιρισμού.

Όταν ολοκληρωθούν οι διαδικασίες και χορηγηθεί η σχετική άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, μπορεί ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός να λειτουργήσει ως Συνεταιριστική Τράπεζα με βάση το νόμο 2076/92.

2. ΕΔΡΑ - ΣΚΟΠΟΣ

Ως έδρα του συνεταιρισμού μπορεί να ορισθεί δήμος ή κοινότητα. Υπάρχει η δυνατότητα να ιδρύονται υποκαταστήματα είτε στην πόλη της έδρας του Συνεταιρισμού είτε σε οποιονδήποτε άλλη πόλη ή κομόπολη του Νομού που εδρεύει ο Συνεταιρισμός.

Υπάρχει η δυνατότητα μετά από απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, ο Συνεταιρισμός να ανοίγει Υποκαταστήματα και σε άλλες πόλεις της Ελλάδας, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας (ΠΔ/ΤΕ 2258/93).

Ο σκοπός του Συνεταιρισμού είναι καθαρά πιστωτικός.

Στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του, ανακουφίζει οικονομικά τα μέλη του, αναπτύσσει μεταξύ αυτών το πνεύμα της οικονομίας και αποταμίευσης και επιδιώκει τη βελτίωση και προστασία των διαφόρων κλάδων της Εθνικής Οικονομίας (εμπόριο, βιοτεχνία, βιομηχανία, γεωργία, όπως και κάθε άλλης επαγγελματικής ασχολίας).

3. ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

Μέλη του συνεταιρισμού μπορούν να γίνουν όλοι οι ενήλικοι Έλληνες πολίτες, μόνιμοι κάτοικοι του νομού που ιδρύεται ο Συνεταιρισμός, δεν τελούν υπο δικαστική αντίληψη ή απογόρευση και

συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις του καταστατικού. Επίσης συνεταιρικοί μπορούν να γίνουν Δήμοι ή Κοινότητες ή άλλα Νομικά Πρόσωπα

Δημοσίου Δικαίου ή Νομικά Πρόσωπα Ιδιωτικού Δικαίου, αν αυτό προβλέπεται από το καταστατικό. Θα πρέπει τα μέλη του συνεταιρισμού κατά την έγκριση της αίτησης εγγραφής τους, να έχουν κατοικία ή έδρα αν είναι Νομικά Πρόσωπα, στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα απαιτούμενα ίδια κεφάλαια σε κάθε περίπτωση. Απαγορεύεται να γίνει μέλος του συνεταιρισμού όποιος μετέχει σε άλλο συνεταιρισμό που έχει ίδια έδρα και ίδιο σκοπό (Ν. 1667/86 Άρθρο 2).

4. ΟΡΟΙ ΕΙΣΟΔΟΥ ΚΑΙ ΕΞΟΔΟΥ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ

I. ΑΙΤΗΣΗ ΕΓΓΡΑΦΗΣ

Μετά τη σύσταση του Συνεταιρισμού για να γίνει κάποιο μέλος απαιτείται η υποβολή εγγραφής αίτησης προς το Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο αποφασίζει για την αποδοχή ή μη της αιτήσής του.

Όταν το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίσει την αποδοχή της αίτησης του ενδιαφερόμενου, τότε αυτός αποκτά την ιδιότητα του μέλους. Στη συνέχεια όμως απαιτείται να γίνει τακτική Γενική Συνέλευση προκειμένου να γίνει η εγγραφή του νέου μέλους. Επίσης η Γενική Συνέλευση αποφασίζει για τις αιτήσεις εγγραφής που δεν αποδείχτηκε το Διοικητικό Συμβούλιο. Εάν η Γενική Συνέλευση δεν αποδεχθεί την αίτηση εγγραφής του μέλους, τότε ο ενδιαφερόμενος επιτρέπεται να προσφύγει στο Ειρηνοδικείο (επισηνάπτεται υπόδειγμα αίτησης εγγραφής νέου μέλους).

II. ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥ

Ο συνεταίρος μπορεί να αποχωρήσει από το συνεταιρισμό με γραπτή δήλωσή του που υποβάλλεται στο διοικητικό συμβούλιο τρεις (3) μήνες τουλάχιστον πριν από το τέλος της οικονομικής χρήσης.

Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει ελάχιστο χρόνο παραμονής του συνεταίρου στο συνεταιρισμό, ο οποίος δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) χρόνια.

Υπάρχει δυνατότητα αποκλεισμού του συνεταίρου από το Συνεταιρισμό, μετά από απόφαση της Γενικής Συνέλευσης για περιπτώσεις που προβλέπονται από το καταστατικό ή εάν οι ενέργειες του συνεταίρου βλάπτουν τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού.

III. ΘΑΝΑΤΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΟΥ

Σε περίπτωση θανάτου συνεταίρου θεωρείται ότι αυτός εξήλθε του Συνεταιρισμού στο τέλος της χρήσης. Από τη στιγμή του θανάτου του συνεταίρου και μέχρι το τέλος της χρήσης όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις αναλαμβάνουν οι κληρονόμοι.

IV. ΕΙΣΟΔΟΣ ΝΕΟΥ ΜΕΛΟΥΣ

Με την είσοδό του το νέο μέλος, του συνεταιρισμού, υποχρεούται στην καταβολή του ποσού της συνεταιριστής μερίδας, καθώς επίσης και της εισφοράς που είναι ανάλογη με την καθαρή περιουσία του συνεταιρισμού. Η εισφορά αυτή φέρεται σε ειδικό αποθεματικό (Άρθρο 4, Ν. 1667/86).

Επίσης θα πρέπει το μέλος να μην προβαίνει σε ενέργειες με τις

οποίες βλάπτονται τα συμφέροντα του συνεταιρισμού να συνεργάζεται και να συμμετέχει στη λειτουργία του.

Ο συνέταιρος έχει δικαίωμα να συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση με μία μόνο ψήφο, ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεταιριστικών μερίδων που κατέχει. Μπορεί να ζητεί πληροφορίες και να παίρνει αντίγραφα για τα θέματα του Συνεταιρισμού που τον ενδιαφέρουν (Αρθ. 4, παρ. 2, 3).

Ανάλογα με τη μορφή που συστήνεται ο Συνεταιρισμός είναι και το ποσό της ευθύνης του Συνεταίρου. Εάν ο Συνεταιρισμός είναι Απεριόριστης Ευθύνης τότε ο Συνεταιρος ευθύνεται απεριόριστα για ολόκληρο το ποσό των χρεών σε τρίτους. Εάν είναι Περιορισμένης Ευθύνης τότε ο Συνέταιρος ευθύνεται για ένα ορισμένο χρηματικό ποσό το οποίο ορίζεται από το καταστατικό, και μπορεί να είναι ίσο ή πολλαπλάσιο της αξίας της Συνεταιριστικής Μεριδας (άρθρο 4 παρ. 4).

5. ΤΟ ΥΨΟΣ ΤΗΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΡΙΔΑΣ.

Οι Συνεταιριστικές Μεριδες διακρίνονται, σε υποχρεωτικές και σε προαιρετικές. Το ύψος της συνεταιριστικής μερίδας καθορίζεται από το καταστατικό. Κάθε συνεταίρος μπορεί να συμμετάσχει με μέγιστο 6 μερίδες εκ των οποίων η μία είναι υποχρεωτική και οι πέραν της μιας προαιρετικές.

Το καταστατικό ορίζει πότε θα καταβληθεί η εισφορά της συνεταιριστικής μερίδας η οποία είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταίρους. Η αξία της προαιρετικής μερίδας είναι ίση με αυτή της υποχρεωτικής.

Η συνεταιριστική μερίδα μπορεί να μεταβιβαστεί μόνο σε συνέταιρο. Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να δεχθεί ή να αρνηθεί τη μεταβίβαση της συνεταιριστικής μερίδας σε τρίτο πρόσωπο. Για να ολοκληρωθεί η μεταβίβαση απαιτείται γραπτή συμφωνία και καταχώρηση της στο βιβλίο μητρώου των μελών.

Επίσης η συνεταιριστική μερίδα δεν κληρονομείται ούτε κληροδοτείται εκτός αν ορίζεται διαφορετικά απο το καταστατικό.

6. ΟΡΓΑΝΑ ΤΟΥ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

Τα Όργανα του Συνεταιρισμού είναι

α. Διοικητικό Συμβούλιο

β. Εποπτικό Συμβούλιο

γ. Γενική Συνέλευση

α. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Η Γενική Συνέλευση εκλέγει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία πρέπει να είναι τουλάχιστον πέντε (5). Όταν ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός απασχολεί πάνω απο είκοσι (20) εργαζόμενους οι οποίοι δεν είναι μέλη του ή αν προβλέπεται απο το καταστατικό, τότε τους δίνεται η δυνατότητα να αντιπροσωπεύονται στο Διοικητικό Συμβούλιο απο ένα μέλος. Όταν το πρόσωπο αυτό παύει να εργάζεται στο συνεταιρισμό χάνει ταυτόχρονα και την ιδιότητα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όταν συνεδριάζει το Διοικητικό Συμβούλιο για θέματα που

αφορούν άμεσα κάποιο μέλος ή σύζυγό του ή συγγενή του πρώτου βαθμού, τότε το μέλος αυτό δεν συμμετέχει στη συνεδρίαση, ούτε έχει δικαίωμα ψήφου.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν υποχρέωση να διαχειρίζονται τις υποθέσεις του συνεταιρισμού με επιμέλεια και ζήλο σαν να πρόκειται για προσωπικές τους υποθέσεις. Το αξίωμα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τιμητικό και άμισθο. Υπάρχει δυνατότητα μετά απο απόφαση της Γενικής Συνέλευσης να χορηγείται στο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου αποζημίωση, η οποία δεν αποτελεί μισθό, αλλά ούτε δημιουργεί δικαιώματα ή και απαιτήσεις.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διοικεί και εκπροσωπεί το συνεταιρισμό, σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού. Το διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να μεταβιβάζει αρμοδιότητες του σε ένα ή περισσότερα μέλη ή σε εργαζόμενο του συνεταιρισμού.

Ο σύμβουλος που πλειοψήφισε στις εκλογές προσκαλεί το Διοικητικό Συμβούλιο να εκλέξει με μυστική ψηφοφορία τον πρόεδρο, τον αντιπρόεδρο, τον γραμματέα και τον ταμία. Μέσα σ' ένα μήνα απο την εκλογή αυτή πρέπει να δηλωθεί η συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου για καταχώρηση στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου που εδρεύει ο συνεταιρισμός. Η διάρκεια της θητείας του συμβουλίου είναι τριετής.

Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι τακτικές ή έκτακτες. Η τακτική συνεδρίαση συνέρχεται τουλάχιστον μια φορά το μήνα ενώ η έκτακτη, όταν το συγκαλέσει ο πρόεδρος ή το ζητήσει το 1/3 των μελών. Υπάρχει απαρτία και συνεδριάζει εγκυρα όταν τα

παρόντα μέλη είναι περισσότερα απο τα απόντα. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων και σε περίπτωση ισοψηφίας υπερτερεί η ψήφος του προέδρου.

Εκπροσώπηση μέλους δεν επιτρέπεται. Οι αποφάσεις καταχωρούνται στο βιβλίο πρακτικῶν του διοικητικού συμβουλίου.

β. ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Η Γενική Συνέλευση εκλέγει το Εποπτικό Συμβούλιο το οποίο αποτελείται απο τρία (3) τουλάχιστον μέλη, με την προϋπόθεση ότι το μέλος που μετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο δεν μπορεί να εκλεγεί και μέλος στο Εποπτικό Συμβούλιο. Επιπλέον τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και του Εποπτικού Συμβουλίου δεν πρέπει να είναι συγγενείς μέχρι και δεύτερου βαθμού.

Ο σύμβουλος που πλειοψήφισε προσκαλεί το Εποπτικό Συμβούλιο για να εκλέξει με μυστική ψηφοφορία την σύνθεση του συμβουλίου.

Η διάρκεια θητείας του Εποπτικού Συμβουλίου είναι ανάλογη με αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Εποπτικό Συμβούλιο συνεδριάζει τακτικά μία (1) φορά τουλάχιστον το μήνα και έκτακτα οποτε το ζητήσει ο πρόεδρος ή το 1/3 των μελών, αλλά όχι λιγότερα απο δύο (2) μέλη. Το Εποπτικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν τα παρόντα μέλη είναι περισσότερα απο τα απόντα. Εκπροσώπηση μέλους δεν επιτρέπεται και οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των μελών. Αν υπάρξει ισοψηφία

τότε υπερτερεί η ψήφος του Προέδρου. Οι αποφάσεις του, καταχωρούνται στα βιβλία πρακτικών συνεδριάσεων του Εποπτικού Συμβουλίου. Δεν απαιτείται εκλογή Εποπτικού Συμβουλίου εκτός εάν το καταστατικό ορίζει διαφορετικά, όταν τα μέλη του συνεταιρισμού είναι λιγότερα από είκοσι πέντε (25). Εάν κατά την διάρκεια λειτουργίας του συνεταιρισμού μειωθεί ο αριθμός των μελών του κάτω από είκοσι πέντε (25), τότε δεν θίγεται η ύπαρξη του Εποπτικού Συμβουλίου και αυτό συνεχίζει να υπάρχει μέχρι τη λήξη της θητείας του.

Αρμοδιότητες του Εποπτικού Συμβουλίου είναι να διενεργεί διαχειριστικό και λογιστικό έλεγχο, να παρακολουθεί την πορεία των υποθέσεων του συνεταιρισμού, να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου ή πληροφορίας επιθυμεί. Ελέγχει τις πράξεις του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι υπεύθυνο για την τήρηση των διατάξεων του νόμου και του καταστατικού, και για την εφαρμογή των αποφάσεων που λαμβάνει η Γενική Συνέλευση. Αν διαπιστώσει παραβάσεις όλων των παραπάνω τότε υποδεικνύει στο Διοικητικό Συμβούλιο την επανόρθωση τους και συγκαλεί την Γενική Συνέλευση.

Παρόλο που το παρεχόμενο έργο των μελών του Εποπτικού Συμβουλίου είναι σημαντικό, εντούτοις δεν υπάρχει διάταξη στο νόμο η οποία να ρυθμίζει την παροχή αποζημωσης ανάλογης με το χρόνο απασχόλησής τους.

Το Εποπτικό Συμβούλιο ευθύνεται για κάθε πταίσμα (Ν. 1667/Αρθρ. 8).

γ. ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ

Η Γενική Συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο του Συνεταιρισμού. Απαρτίζεται από όλα τα μέλη του συνεταιρισμού και συνέρχεται σε τακτική και έκτακτη συνεδρίαση.

Η τακτική συνεδρίαση γίνεται μία φορά το έτος μετά από πρόσκληση του Διοικητικού Συμβουλίου και μέσα σε τέσσερις (4) μήνες από τη λήξη της διαχειριστικής χρήσης. Υπάρχει πιθανότητα το καταστατικό του συνεταιρισμού να ορίζει σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης δύο (2) φορές το χρόνο.

Η έκτακτη Γενική Συνέλευση συνέρχεται όταν το ζητήσει το Διοικητικό Συμβούλιο ακόμη και όταν το ζητήσει το Εποπτικό Συμβούλιο ή το 1/10 των μελών αλλά όχι λιγότερα από 3 μέλη, ορίζοντας ταυτόχρονα και το θέμα που τίθεται προς συζήτηση.

Για να είναι η συνέλευση εγκυρή απαιτείται η παρουσία κατά την έναρξη της συνεδρίασης τουλάχιστον του μισού αριθμού των μελών του συνεταιρισμού. Αν δεν υπάρχει απαρτία τότε καθορίζεται νέα Γενική Συνέλευση μετά από επτά (7) ημέρες στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα, χωρίς άλλη πρόσκληση των μελών, και πρέπει να παρίστανται το 1/5 των μελών του συνεταιρισμού. Τα μέλη που συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση ψηφίζουν αυτοπροσώπως. Οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των ψηφισάντων μελών. Απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που είναι αντίθετη στο νόμο και το καταστατικό είναι άκυρη.

Η Γενική Συνέλευση αποφασίζει για όλα τα θέματα του συνεταιρισμού αφού είναι το κυρίαρχο όργανο. Στην αποκλειστική αρμοδιότητά της υπάγονται ιδιαίτερα:

- α. Η τροποποίηση και συμπλήρωση του καταστατικού.
- β. Η αποδοχή ή ο αποκλεισμός της αίτησης εγγραφής του νέου μέλους
- γ. Η έγκριση του Ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης.
- δ. Οι όροι δραστηριότητας του συνεταιρισμού.
- ε. Η μεταβίβαση αρμοδιοτήτων στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- στ. Η επιβολή εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση εκτακτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων.
- ζ. Η εκλογή και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του Διοικητικού και του Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και των αντιπροσώπων του συνεταιρισμού σε δευτεροβάθμιες συνεταιριστικές οργανώσεις.
- η. Η συμμετοχή σε εταιρεία και η αποχώρηση από αυτή.
- θ. Η έγκριση των ειδικών κανονισμών εργασίας και προσωπικού.
- ι. Η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση του συνεταιρισμού (Ν. 1667 αρθρ. 5 & 6).

7. ΒΙΒΛΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗ ΧΡΗΣΗ.

Ο συνεταιρισμός εκτός από τα βιβλία που προβλέπει η φορολογική νομοθεσία τηρεί και πρόσθετα βιβλία τα οποία είναι τα εξής:

- α. Βιβλίο μητρώου των μελών στο οποίο καταχωρούνται με

χρονολογική σειρά η ημερομηνία εγγραφής, το ονοματεπώνυμο, το πατρώνυμο, η διεύθυνση κατοικίας, ο αριθμός των μερίδων και η αξία τους και η χρονολογία τυχόν διαγραφής των μελών.

β. Βιβλίο πρακτικών της Γενικής Συνέλευσης.

γ. Βιβλίο πρακτικών συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου.

δ. Βιβλίο πρακτικών συνεδριάσεων του Εποπτικού Συμβουλίου.

Όλα τα παραπάνω βιβλία θεωρούνται πριν από τη χρήση τους από τον Ειρηνοδίκη στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός. Το καταστατικό μπορεί να προβλέψει την τήρηση και άλλων βιβλίων.

Η διαχειριστική χρήση είναι ετήσια και λήγει την 31η Δεκεμβρίου. Η πρώτη διαχειριστική χρήση λήγει την 31η Δεκεμβρίου του επομένου έτους. (Ν. 1667 αρθ. 9).

8. ΚΑΘΑΡΑ ΚΕΡΔΗ- ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ-ΔΙΑΝΟΜΗ ΚΕΡΔΩΝ.

Η Γενική Συνέλευση μπορεί να αποφασίζει για τον σχηματισμό ειδικών και εκτακτων αποθεματικών τα οποία μπορεί να διαθέτει για τους σκοπούς του συνεταιρισμού.

Από τα καθαρά κέρδη αφαιρούνται το τακτικό αποθεματικό και τα αποθεματικά που έχει αποφασίσει η Γενική Συνέλευση και το υπόλοιπο διατίθεται στα μέλη ανάλογα με τις συνεταιριστικές τους μερίδες.

Η παρακράτηση του τακτικού αποθεματικού δεν είναι υποχρεωτική όταν το ύψος του εξισωθεί με την συνολική αξία των συνεταιριστικών μερίδων.

Εκτακτες ζημιές ή άλλες δυσμενείς καταστάσεις του συνεταιρισμού οι

οποίες δεν μπορούν να καλυφθούν απο τα αποθεματικά, μπορούν να καλυφθούν με έκτακτες εισφορές των μελών όταν το αποφασίσει η Γενική Συνέλευση (Ν. 1667 αρθρ. 9 εδ. 4).

9. ΔΙΑΛΥΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΥ

Ο συνεταιρισμός διαλύεται:

α) Αν τα μέλη του μειωθούν κάτω των (10) δέκα.

β) Όταν λήξει ο χρόνος διάρκειας του που ορίζει το καταστατικό και δεν αποφασίστηκε η παράτασή του απο τη Γενική Συνέλευση.

γ) Αν το αποφασίσει η γενική συνέλευση.

δ) Αν κηρυχθεί σε πτώχευση.

Στην περίπτωση διάλυσης του συνεταιρισμού λόγω μείωσης των μελών του κάτω των δέκα (10) είναι δυνατή η αναβίωση του, εάν μέσα σε τρεις (3) μήνες συμπληρωθεί ο απαιτούμενος ελάχιστος αριθμός μελών και ακολουθήσει μέσα σε ένα (1) μήνα απόφαση της Γενικής Συνέλευσης που συγκαλείται εκτάκτως για να αποφασίσει για την αναβίωση του συνεταιρισμού. Σε περίπτωση αναβίωσης λογίζεται οτι ο συνεταιρισμός δεν έχει ποτέ διαλυθεί. Περίπτωση αναβίωσης αποκλείεται όταν έχει αρχίσει η διανομή υπολοίπου στους συνεταιίρους.

Αν ο συνεταιρισμός διαλύθηκε λόγω λήξης της διάρκειάς του ή λόγω της πτώχευσής του, η οποία όμως ανακλήθηκε ή περατώθηκε σε συμβιβασμό είναι δυνατή η αναβίωση του με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης η οποία καταχωρείται στο μητρώο συνεταιρισμών του ειρηνοδικείου της έδρας του συνεταιρισμού.

Ο συνεταιρισμός κηρύσσεται σε πτώχευση: όταν αδυνατεί να πληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του ή αν κατά τη σύνταξη του ισολογισμού του διαπιστωθεί ότι το παθητικό υπερβαίνει το ενεργητικό κατά το ένα τρίτο του συνολικού ποσού της ευθύνης όλων των συνεταίρων. Στο σημείο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει χωρίς καθυστέρηση Γενική Συνέλευση με θέμα την επιβολή έκτακτης εισφοράς στους συνεταίρους.

Η έκτακτη εισφορά επιβάλλεται στα μέλη ανάλογα των συνεταιριστικών μερίδων που κατέχουν.

Για να κηρυχθεί ο συνεταιρισμός σε πτώχευση απαιτείται:

I. Αίτηση οποιουδήποτε δανειστή, εάν το Διοικητικό Συμβούλιο δεν συγκαλέσει Γενική Συνέλευση για την επιβολή έκτακτης εισφοράς.

II. Αίτηση του συνεταιρισμού ή οποιουδήποτε δανειστή, αν η επιβολή έκτακτης εισφοράς αποτύχει. Αρμόδιο για την πτώχευση δικαστήριο είναι το ειρηνοδικείο της έδρας του συνεταιρισμού.

Η διάλυση καταχωρίζεται στο μητρώο συνεταιρισμών του Ειρηνοδικείου της περιφέρειας που εδρεύει ο συνεταιρισμός (Ν. 1667 αρθρ. 10)

10. ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ ΚΑΙ ΕΝΩΣΕΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ

Ενας συνεταιρισμός μπορεί να συγχωνευθεί με άλλο ή άλλους συνεταιρισμούς. Για την συγχώνευση αυτή απαιτείται απόφαση της Γενικής Συνέλευσης και καταχώρηση του νέου καταστατικού στο μητρώο συνεταιρισμών του ειρηνοδικείου στην περιφέρεια του οποίου θα έχει την

έδρα του ο νέος συνεταιρισμός. Απο την καταχώρηση αυτή ο νέος συνεταιρισμός αναλαμβάνει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των συνεταιρισμών που συγχωνεύθηκαν και συνεχίζει τις εκκρεμείς δίκες χωρίς διακοπή. (Ν. 1667 αρθρ. 10).

Πέντε τουλάχιστον συνεταιρισμοί που διέπονται απο τον Ν. 1667/86 και έχουν την έδρα τους στον ίδιο νομό μπορούν να συστήσουν Ένωση Συνεταιρισμών με σκοπό τον συντονισμό και την προώθηση των δραστηριοτήτων τους στο νομό.

Οι κλαδικοί συνεταιρισμοί όλης της χώρας μπορούν να συστήσουν ομοσπονδία συνεταιρισμών για τον συντονισμό και την προώθηση των δραστηριοτήτων τους.

Οι ομοσπονδίες των κλαδικών συνεταιρισμών και οι ενώσεις συνεταιρισμών όλης της χώρας μπορούν να συστήσουν την Συνομοσπονδία των Συνεταιρισμών της Ελλάδας για τον συντονισμό και την γενικότερη εκπροσώπηση του συνεταιριστικού κινήματος της χώρας (αρθρ. 12).

Γ' "ΓΡΑΦΕΙΟΚΡΑΤΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ".

- 1. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ**
- 2. ΥΨΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ.**
- 3. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΛΗΨΗΣ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ.**
- 4. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ.**

1. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ.

Για την έγκριση του καταστατικού απαιτείται πράξη του ειρηνοδίκη ο οποίος διατάσσει ή αρνείται την καταχώρηση του καταστατικού στο μητρώο συνεταιρισμών. Ο ειρηνοδίκης αρνείται την καταχώρηση στο μητρώο συνεταιρισμών όταν λείπουν τα απαραίτητα στοιχεία του καταστατικού ή αν αυτό περιέχει διατάξεις αντίθετες στους κανόνες δικαίου και στα χρηστά ήθη. Στην περίπτωση αυτή καλεί την προσωρινή διοικητική επιτροπή και υποδεικνύει τις απαραίτητες διορθώσεις. Μετά απο την καταχώρηση του καταστατικού στο μητρώο συνεταιρισμών ο γραμματέας του Ειρηνοδικείου υποχρεούται μέσα σε έναν (1) μήνα να στείλει αντίγραφο του καταστατικού με την ημερομηνία καταχώρησης και τον αριθμό μητρώου στον δήμο ή την κοινότητα της έδρας του συνεταιρισμού, στην Νομαρχία και στην Υπηρεσία Συνεταιρισμών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας. Απο την καταχώρηση του συνεταιρισμού στο μητρώο συνεταιρισμών αποκτάται η νομική προσωπικότητα και η εμπορική ιδιότητα.

Το μητρώο συνεταιρισμών που τηρεί το Ειρηνοδικείο περιέχει:

α) Την επωνυμία και το σκοπό του συνεταιρισμού.

β) Την κατηγορία του συνεταιρισμού σε σχέση με την ευθύνη των συνεταίρων.

γ) Τα ονοματεπώνυμα των νομίμων εκπροσώπων του συνεταιρισμού.

Στο βιβλίο αυτό καταχωρείται καθε μεταβολή των παραπάνω στοιχείων.

Αν μεταφερθεί η έδρα του συνεταιρισμού γίνεται η σχετική σημείωση και στο μητρώο της αρχικής εγγραφής.

Με προεδρικό διάταγμα το οποίο εκδίδεται με πρόταση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Δικαιοσύνης, καθορίζεται ο τόπος του μητρώου και κάθε λεπτομέρεια σχετική με αυτό και την τήρησή του (Ν.1667 αρθρ. 14).

2. ΎΨΟΣ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Για την χορήγηση άδειας λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος σε πιστωτικούς συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη τους κατοίκους αποκλειστικά του νομού της έδρας τους, απαιτείται η καταβολή αρχικού κεφαλαίου ισότιμο τουλάχιστον (2.000.000) δύο εκατομμυρίων Ευρωπαϊκών Νομισματικών Μονάδων (ECU) που αντιστοιχούν περίπου σε εξακόσια εκατομμύρια (600.000.000) δραχμές.

Προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη τους αποκλειστικά κατοίκους του νομού της έδρας τους και των όμορων νομών ή εναλλακτικά της διοικητικής περιφέρειας της έδρας τους το απαιτούμενο ύψος του μετοχικού κεφαλαίου ανέρχεται στα δύο δισεκατομμύρια δραχμές (2 δις).

Τέλος απαιτείται μετοχικό κεφάλαιο τεσσάρων δισεκατομμυρίων (4δις) προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη τους κατοίκους όλων των περιοχών της χώρας (Ν 2076/92 & ΠΔΤΕ 2258/92

Η Συνεταιριστική Τράπεζα ΣΥΝ. Π.Ε. όπως προναφέρθηκε έχει την δυνατότητα σταδιακής ανάπτυξης του ύψους του Μετοχικού της Κεφαλαίου, σε τρία επίπεδα. Η δυνατότητα αυτή παρέχει το πλεονεκτημα της ίδρυσης και λειτουργίας ως Πιστωτικού Ιδρύματος με ύψος μετοχικού κεφαλαίου εξακοσίων εκατομμυρίων δρχ. πολύ μικρότερου απο

εκείνο που απαιτείται για την Τράπεζα Α.Ε.

Η Τράπεζα Α.Ε. οφείλει να διαθέτει μετοχικό κεφάλαιο ύψους τεσσάρων δισεκατομμυρίων (4 δις) τουλάχιστον. Δεν της προσφέρει η νομοθεσία την ευχέρεια ενδιάμεσων σταδίων. Το γεγονός αυτό συνιστά έναν παράγοντα που δυσχεραίνει την ίδρυση Τράπεζας Α.Ε. στο τοπικό και περιφερειακό επίπεδο. Επειδή όμως δεν τίθενται περιορισμοί στο ύψος της συμμετοχής κάθε εταίρος η Τράπεζα Α.Ε. έχει γενικά την δυνατότητα να αντλήσει, σχετικά εύκολα τα απαιτούμενα κεφάλαια. Αντίθετα η Συνεταιριστική Τράπεζα ΣΥΝ. Π.Ε. αντιμετωπίζει τη δυσκολία ότι το κεφάλαιο αυτό πρέπει να αντληθεί απο πολύ μεγάλο αριθμό φυσικών προσώπων. Ο αριθμός αυτός ιδιαίτερα στα επίπεδα της Διοικητικής Περιφέρειας και της χώρας ανέρχεται σε χιλιάδες, λαμβάνοντας υπ' όψη ότι το ύψος της συνεταιριστικής μερίδας κυμαίνεται κυρίως στις διακόσιες εως διακόσιες πενήντα (200-250) χιλιάδες δραχμές.

Η Τράπεζα Α.Ε. έχει το πλεονέκτημα μικρότερου αριθμού μετόχων το οποίο μπορεί να μετατραπεί σε μειονέκτημα λόγω της δυνατότητας ελέγχου απο μεγαλομετόχους, ενώ η Συνεταιριστική Τράπεζα Συν. Π.Ε. έχει το μειονέκτημα πολύ μεγάλου αριθμού συνεταίρων (προβλήματα γενικών συνελεύσεων) το οποίο όμως μεταλλάσσεται σε πλεονέκτημα επειδή τους παρέχει ισχυρή τοπική υποστήριξη.

Με τον μεγάλο αριθμό (χιλιάδες) μελών η Συνεταιριστική Τράπεζα ΣΥΝ. Π.Ε. έχει ήδη εξασφαλισμένη μια πολυάριθμη πελατεία γιατί είναι εύλογο να υποθέσει κανείς ότι οι συνεταίροι θα απευθύνονται για τις ανάγκες τους στην Τράπεζα που είναι μέλη.

Ενας περιορισμός στον οποίο υπόκεινται η Συνεταιριστική Τράπεζα ΣΥΝ. Π.Ε. είναι εκείνος είναι εκείνος σύμφωνα με τον οποίο οφείλει να συναλλάσσεται μόνο με τα μέλη της.

3. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΛΗΨΗΣ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Η στάση της Τράπεζας της Ελλάδος απέναντι στον νέο για τη χώρα μας θεσμό των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι ακρετά ευνοϊκή.

Η θέση αυτή απορρέει από την υποστήριξη που παρέχεται τόσο σε εθνικό όσο και σε κοινοτικό επίπεδο στην εξάπλωση του θεσμού αυτού, καθώς θεωρείται ότι η προώθησή τους θέτει ένα νέο πλαίσιο αυτοδύναμης, υγιούς και αυτοτροφοδοτούμενης κάλυψης των χρηματοδοτικών αναγκών των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (Μ.Μ.Ε.) σε όλη την Ελληνική Περιφέρεια.

Υστερα μάλιστα από την κατάργηση του ειδικού πλαισίου χρηματοδότησης της βιοτεχνίας που ίσχυε στη χώρα μας επί τρεις σχεδόν δεκαετίες με το σύστημα των Εγγυήσεων του Δημοσίου, η αναγκαιότητα ανάπτυξης ανάλογων χρηματοπιστωτικών φορέων, καθίσταται ακόμη πιο επιτακτική.

Ενδεικτικό της ενθαρρυντικής, για τους φορείς, πολιτικής που ακολουθεί η πολιτεία είναι η πρόσφατη ένταξη στο 2ο Κ.Π.Σ. ενός σημαντικού κονδυλίου για τη χρηματοδοτική στήριξη των ιδρυμάτων αυτών, ιδιαίτερα στις αρχικές φάσεις της λειτουργίας των. (επιδότηση εποτοκίου μηχανογραφικού εξοπλισμού κ.λ.π.).

Ταυτόχρονα αποτελεί και εκφρασμένη πολιτική της Κοινότητας η στήριξη ενός θεσμού που επί δεκαετίες έχει δοκιμάσει στον Ευρωπαϊκό

χώρο και με σημαντικά επιτεύγματα στην παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών στην πληθώρα των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (Credit Agricole, Credit Mutuel, Credit De Norm κ.λ.π.).

Η πολιτική που ακολουθεί η Τράπεζα της Ελλάδος απέναντι στο θεσμό είναι άκρως θετική γεγονός που εκφράζεται και στον τρόπο και στον χρόνο έκδοσης άδειας λειτουργίας στους νεοιδρυόμενους φορείς.

Πράγματι και η απαιτούμενη διαδικασία είναι πύ απλή αλλά και ο χρόνος αξιολόγησης και έκδοσης της άδειας είναι πύ σύντομος.

Συμπερασματικά, δύναται να υποστηριχθεί ότι εφ' όσον τηρηθούν οι προβλεπόμενες απο το νόμο διαδικασίες, η παροχή άδειας απο την Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να θεωρείται δεδομένη.

Μετά την προσπάθεια του συνεταιρισμού, να αυξήσει τα μέλη του και να συμπληρώσει το απαιτούμενο κεφάλαιο των εξακοσίων (600) εκατομμυρίων σε μετρητά, σε επίπεδο νόμου, καταθέτει αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος με πλήρη και τεκμηριωμένη τεχνοοικονομική μελέτη, για να πάρει την σχετική άδεια. Απο την στιγμή που η Τράπεζα της Ελλάδος δίνει την άδεια, αρχίζει η λειτουργία του Πιστωτικού Συνεταιρισμού ως Συνεταιριστική Τράπεζα με βάση τον Ν. 2076/92.

Αυτές είναι οι διαδικασίες που πρέπει να ακολουθήσει οποιοσδήποτε νέος συνεταιρισμός μέχρι να κατορθώσει να πάρει την άδεια πιστωτικού ιδρύματος. Εφόσον υπάρξει ανταπόκριση του επενδυτικού κοινού και προχωρήσουν όλα ομαλά, εκτιμάται ότι για την ολοκλήρωση του εγχειρήματος θα απαιτηθούν 6 εως 8 μήνες.

Για να χορηγήσει η Τράπεζα της Ελλάδος άδεια λειτουργίας

Πιστωτικού Ιδρύματος, πρέπει οι ενδιαφερόμενοι εκτός από την κατάθεση του αρχικού κεφαλαίου να προβούν και σε κάποιες επιπλέον ενέργειες. Θα πρέπει να γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος την ταυτότητα των μετόχων, φυσικών ή νομικών προσώπων, που θα κατέχουν ειδική συμμετοχή στο Πιστωτικό Ίδρυμα, (άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου) καθώς και το ποσοστό της συμμετοχής.

Όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα που θα κατέχουν ειδική συμμετοχή η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να ζητά τη γνωστοποίηση της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα.

Σε περίπτωση κατά την οποία οι μέτοχοι με ειδική συμμετοχή είναι λιγότεροι από δέκα, γνωστοποιείται η ταυτότητα των δέκα μεγαλύτερων μετόχων και το ποσοστό συμμετοχής του καθενός στο πιστωτικό ίδρυμα.

Για τον αποτελεσματικότερο έλεγχο της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα, τα οποία είτε κατέχουν ειδική συμμετοχή σε ένα πιστωτικό ίδρυμα ή είναι μεταξύ των δέκα μεγαλύτερων μετόχων του, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να επιβάλλει την υποχρέωση στα νομικά αυτά πρόσωπα να έχουν ονομαστικές τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου.

Επιπλέον οι ενδιαφερόμενοι πρέπει να γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος δύο τουλάχιστον πρόσωπα, που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του Πιστωτικού Ιδρύματος. Η ύπαρξη των παραπάνω προσώπων που είναι επιφορτισμένη με τις αρμοδιότητες αυτές, αποτελεί προϋπόθεση για τη συνέχιση της

λειτουργίας του Πιστωτικού Ιδρύματος. Τουλάχιστον το ένα απο τα πρόσωπα που αναφέρονται παραπάνω, θα συμμετέχει ως μέλος, στο Διοικητικό Συμβούλιο του Πιστωτικού Ιδρύματος.

Ακόμη, οι ενδιαφερόμενοι πρέπει να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας για το είδος, την έκταση των εργασιών και το χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του Πιστωτικού Ιδρύματος καθώς και για το πλαίσιο της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσής του και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου.

Για να διασφαλίσει η Τράπεζα της Ελλάδος, μεγαλύτερη διασπορά και διαφάνεια μπορεί να θέτει ως όρο στην εγκριτική της απόφαση, για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων, την υποχρέωση υποβολής αίτησης εισαγωγής των μετοχών του Πιστωτικού Ιδρύματος στο χρηματιστήριο αξιών.

Είναι στη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας της Ελλάδος να μην χορηγήσει άδεια λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος εάν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις συγκέντρωσης και καταβολής του αρχικού κεφαλαίου. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος αν κρίνει ότι τα πρόσωπα που αναφέρονται παραπάνω δεν είναι αξιόπιστα ή κατάλληλα να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος. Ειδικότερα αρνείται τη χορήγηση άδειας λειτουργίας αν τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος, δεν διαθέτουν την απαιτούμενη κατάρτιση και εμπειρία, όπως η εμπειρία αυτή προκύπτει απο προϋπηρεσία τους σε θέσεις ανάλογης ευθύνης, κατα πρότιμηση σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα.

4. ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ

Επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα υπο την μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/86 να διενεργούν εργασίες που κατά τις ισχύουσες διατάξεις αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα.

Οι διατάξεις που αφορούν τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα εφαρμόζονται ανάλογα και στα πιστωτικά ιδρύματα υπο τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών.

Πιστωτικοί συνεταιρισμοί που δεν έχουν λάβει άδεια λειτουργίας απο την Τράπεζα της Ελλάδος, ως πιστωτικά ιδρύματα, δεν επιτρέπεται να δέχονται καταθέσεις απο οιονδήποτε.

Τα πιστωτικά ιδρύματα υπο τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών συναλλάσσονται αποκλειστικά με τα μέλη τους, άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και το Ελληνικό Δημόσιο. Συναλλαγές με άλλα πρόσωπα πλην των ανωτέρω επιτρέπονται μόνον εφόσον σ' αυτές συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού.

Το ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών στον ίδιο συνεταιίρο, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά το πέντε τοις εκατό (5%) των ιδίων κεφαλαίων, τον συνεταιρισμό.

Απαγορεύεται στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς να διενεργούν εργασίες αναδόχου έκδοσης τίτλων (UNDEWRITING)

Επιτρέπεται στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς να τηρούν σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις τρεχούμενους λογαριασμούς στην Τράπεζα της Ελλάδος και να συμμετέχουν στην διατραπεζική αγορά δραχμών και

συναλλάγματος.

Το συνολικό ύψος των αντλήσεων απο τη διατραπεζική αγορά δραχμών και συναλλάγματος δε δύναται να υπερβαίνει το 10% και 5% αντίστοιχα των ιδίων κεφαλαίων κάθε συνεταιρισμού. Οι τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά δεν υπόκεινται σε περιορισμό.

Το ύψος της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης κατά πιστωτικό συνεταιρισμό καθορίζεται απο τη Διεύθυνση Συναλλάγματος της Τράπεζας της Ελλάδος εντός ανώτατου ορίου που αντιστοιχεί σε ποσοστό πέντε τοις εκατό (5%) των ιδίων κεφαλαίων τους.

Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί δύναται να αναπροεξοφλούν συναλλαγματικές και γραμμάτια εις διαταγήν στην Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και να χρηματοδοτούνται απο την Τράπεζα της Ελλάδος έναντι ενεχύρου τίτλων του Δημοσίου μέχρι τα ακόλουθα κατά περίπτωση ανώτατα όρια:

α) Για πιστωτικούς συνεταιρισμούς που με βάση τα ίδια κεφάλαιά τους επιτρέπεται να έχουν μέλη σε ολόκληρη την χώρα, την περιφέρεια Αττικής ή το νομό Θεσσαλονίκης ισχύουν τα προβλεπόμενα απο την ΠΔ/ΤΕ 2186/93 ελάχιστα όρια διακοσίων (200) εκατομμυρίων δραχμών προκειμένου για αναπροεξοφλήσεις και τριακοσίων (300) εκατομμυρίων δραχμών προκειμένου για χρηματοδοτήσεις επ' ενεχύρου τίτων του Δημοσίου.

β) Για πιστωτικούς συνεταιρισμούς που με βάση τα ίδια κεφάλαιά τους επιτρέπεται να έχουν μέλη μόνον εντός ενός ή περισσοτέρων συγκεκριμένων νομών, τα όρια θα είναι ίσα με τα ποσά που προκύπτουν

κατά περίπτωση απο τον πολλαπλασιασμό του λόγου των ιδίων κεφαλαίων τους προς το ελάχιστο ύψος ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων (σήμερα 4 δις) επιτ α προβλεπόμενα απο την ΠΔ/ΤΕ 2186/93 ελάχιστα όρια αναπροεξοφλήσεως και χρηματοδοτήσεως αντίστοιχα.

Επίσης άλλες δραστηριότητες που επιτρέπονται στους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς και κατ' επέκταση στις Συνεταιριστικές Τράπεζες ώστε να πραγματοποιήσουν τους στόχους τους είναι οι ακόλουθες:

- Αποδοχή και διαχείριση καταθέσεων ή άλλων επιτρεπτόν κεφαλαίων.

- Χορήγηση πιστώσεων και πράξεις πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων.

- Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing).

- Διενέργειες πληρωμών και μεταφορά κεφαλαίων.

- Εκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικές κάρτες, ταξιδιωτικές επιταγές κ.λ.π.).

- Παροχή εγγυήσεων και αναληθη υποχρεώσεων (εγγυητικές επιστολές κ.α.

- Συναλλαγές για λογαριασμό των μελών τους σε κινητές αξίες, αξιόγραφα, συνάλλαγμα, προθεσμιακά συμβόλαια, χρηματοοικονομικά δικαιώματα κ.α.).

- Παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σε επιχειρήσεις.

- Διαχείριση χαρτοφυλακείου

- Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών
- Εκμίσθωση θυρίδων
- Παροχή υπηρεσιών καταναλωτικής πίστης factoring, αμοιβαίων εγγυήσεων κ.λ.π.
- Διεκπεραίωση εργασιών που αφορούν τις εισαγωγές και εξαγωγές.
- Διαχείριση προγραμμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

**Δ' "ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ".**

- 1. ΘΕΣΗ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ.**
- 2. ΟΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΣΤΡΕΦΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ.**
- 3. ΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΙΝΑΙ ΚΑΙ ΙΔΙΟΚΤΗΤΕΣ.**
- 4. Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΗΝ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ.**
- 5. ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΣΤΟΥΣ ΠΕΛΑΤΕΣ.**
- 6. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΜΠΕΙΡΙΑ.**

Δ. ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ - ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ.

1. ΘΕΣΗ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΓΙΑ ΤΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ.

Η δημιουργία πολλών νέων πιστωτικών συνεταιρισμών και συνεταιριστικών τραπεζών δημιουργεί νέα δεδομένα τόσο για την Τράπεζα της Ελλάδος, όσο και για τις Εμπορικές Τράπεζες.

Η κεντρική τράπεζα της χώρας βρέθηκε μπροστά σε νέα δεδομένα όταν έπρεπε να εκσυγχρονίσει την τραπεζική νομοθεσία της χώρας όσον αφορά στις δραστηριότητες των συνεταιριστικών τραπεζών.

Οι εμπορικές τράπεζες αρχίζουν να προβληματίζονται για το μέλλον των συνεταιριστικών τραπεζών, μερικές από τις οποίες κατάφεραν να αποσπάσουν ένα σημαντικό μερίδιο των καταθέσεων σε τοπικό επίπεδο. Ορισμένες τράπεζες, όπως η εμπορική αναγνωρίζοντας τη σημασία που αποκτούν οι "τοπικές τράπεζες" επιδιώκουν να βοηθήσουν στην ανάπτυξη του θεσμού.

Από την πλευρά τους οι συνεταιριστικές τράπεζες επισημαίνουν ότι θέλουν να παίξουν ένα "συμπληρωματικό ρόλο" προς τις εμπορικές τράπεζες και τους ειδικούς πιστωτικούς οργανισμούς, στοχεύοντας στην ενίσχυση της περιφέρειας μέσω αναχρηματοδότησης των τοπικών αποταμιεύσεων. Αλλωστε οι συνεταιριστικές τράπεζες έχουν αυξημένο κόστος από την ενασχόλησή τους με χορηγήσεις "μικροδανείων" και "μικροκαταθέσεων" που είναι εξαιρετικά κοστογόνες για τις μεγάλες εμπορικές και ξένες τράπεζες.

Η πορεία των κερδών των ελληνικών εμπορικών τραπεζών δείχνει ότι αυτά επηρεάζονται ολοένα και λιγότερο από τις δανειακές πράξεις και περισσότερο από τις προμήθειες που εισπράττουν. Αντίθετα, λόγω της φύσεως τους οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί και οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι υποχρεωμένοι να εξαρτούν την ανάπτυξή τους μόνο από τις δανειακές πράξεις που συνάπτουν για μικρά ποσά με τους συνεταίρους που έχουν επενδύσει λίγες εκατοντάδες χιλιάδες δραχμές.

Είναι ανταγωνιστές των εμπορικών τραπεζών οι συνεταιριστικές τράπεζες. Οι συνεταιριστικές τράπεζες δεν είναι με την ευρεία έννοια ανταγωνιστές των εμπορικών τραπεζών. Είναι συμπληρωματικές και εξυπηρετούν τα άτομα τα οποία δεν έχουν προσβάσεις και δεν μπορούν να πλησιάσουν τις εμπορικές τράπεζες. Θα πρέπει λοιπόν η αντιμετώπιση του θεσμού των Συνεταιριστικών Τραπεζών όσον αφορά τη σχέση τους με τις εμπορικές τράπεζες και τα φορολογικά θέματα να αποτελεί εξαίρεση.

Ενας βασικός παράγοντας κερδοφορίας των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι το χαμηλό λειτουργικό κόστος. Είναι σημαντικό παράδειγμα το γεγονός ότι η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας, που είναι η αρχαιότερη σε ολόκληρη τη χώρα, πλησιάζει τους 17.000 συνεταίρους που εξυπηρετούνται από 25 μόνο υπαλλήλους. Αρα το λειτουργικό κόστος της είναι πάρα πολύ μικρό και ανταγωνίσιμο έναντι των άλλων τραπεζών.

Οι εμπορικές τράπεζες πρέπει να βρουν τρόπους με τους οποίους να συμβάλλουν στο έργο των συνεταιριστικών τραπεζών έτσι ώστε να μπορέσουν να επιπλεύσουν και να ανταποκριθούν στις απαιτήσεις τις οποίες απαιτούν οι καιροί και η νέα τάξη πραγμάτων.

Είναι γνωστό ότι το τελευταίο χρονικό διάστημα σε πολλές

περιοχές της χώρας έχουν εκδηλωθεί αξιόλογες πρωτοβουλίες για την ίδρυση πιστωτικών συνεταιρισμών με τη συμμετοχή μικρομεσαίων επιχειρήσεων (ΜΜΕ). Αρχικά ο σκοπός τους είναι η χρηματοοικονομική διευκόλυνση των μελών τους, με προοπτική τη μετεξέλιξή τους σε Συνεταιριστικές Τράπεζες.

Σε διεθνείς επίπεδο και ειδικότερα στις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης η πρακτική αυτή είναι ευρύτατα διαδεδομένη και έχει διαπιστωθεί ότι η εφαρμογή της συμβάλλει αποτελεσματικά στην εξυγίανση και ανάπτυξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων.

Στην χώρα μας οι συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί για την ίδρυση και ανάπτυξη Πιστωτικών Συνεταιρισμών και Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι χωρίς αμφιβολία πρόσφορες. Οι ευρύτερες τάσεις συνεργασιών των μικρομεσαίων επιχειρήσεων σαν απάντηση στην όξυνση του ανταγωνισμού, το κρατικό ενδιαφέρον για συνεργασίες, το εξωτερικό περιβάλλον και το υφιστάμενο Κοινωνικό Πλαίσιο Στήριξης δημιουργούν ευνοϊκές συνθήκες για την κατανόηση και προαγωγή του θεσμού.

Η πολιτική των εμπορικών τραπεζών σε παρόμοιες πρωτοβουλίες είναι θετική, στο βαθμό που οι προσπάθειες αυτές συμβάλλουν στην προώθηση των μικρομεσαίων επιχειρήσεων γεγονός με ιδιαίτερη σημασία καθόσον η εξέλιξη τους θα αποτελέσει μοχλό γενικότερης οικονομικής και κοινωνικής ανάπτυξης της χώρας.

Με το πνεύμα αυτό οι εμπορικές τράπεζες δεν αντιμετωπίζουν ανταγωνιστικά τις κινήσεις αυτές, αλλά αντίθετα ενδιαφέρονται για την ίδρυση και ανάπτυξη των Πιστωτικών Συνεταιρισμών και Συνεταιριστικών

Τραπεζών επιδιώκοντας ταυτόχρονα πολύπλευρη συνεργασία.

Σε αυτή την κατεύθυνση επεξεργάζονται, οι εμπορικές τράπεζες, εξειδικευμένο πακέτο συνεργασίας και προγράμματα προσαρμοσμένα στις ανάγκες και τις ιδιαιτερότητες των Πιστωτικών Συνεταιρισμών και δημιουργούν τους κατάλληλους μηχανισμούς, έτσι ώστε να είναι σε θέση να στηρίζουν τέτοιες προσπάθειες, απο το στάδιο της αρχικής προετοιμασίας μέχρι την ίδρυση και λειτουργία τους.

Συγκεκριμένα οι δέσμες υπηρεσιών που έχουν τη δυνατότητα να προσφέρουν άμεσα οι εμπορικές τράπεζες σε συναπτική αναφορά τους είναι :

- Χρηματοοικονομική στήριξη
- Παροχή τεχνογνωσίας
- Εκπόνηση μελετών
- Στήριξη σε επίπεδο νομικό, τεχνοκρατικό, λειτουργικό, συμβουλευτικό.
- Απο όλα όσα αναπτύχθηκαν πιο πάνω γίνεται σαφές ότι ο ενδιαφέρον των εμπορικών τραπεζών για μια δυναμική και αποτελεσματική παρέμβαση στο χώρο είναι εξαιρετικά μεγάλο.

2. ΟΙ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΕΣ ΣΤΡΕΦΟΝΤΑΙ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες αρχίζουν να κάνουν αισθητή την παρουσία τους τα τελευταία χρόνια στην Ελληνική Περιφέρεια.

Αν και θα μπορούσε κανείς να ισχυρισθεί ότι ο πρώτος χρόνος

λειτουργίας είναι περιματικός, μέχρι στιγμής οι Συνεταιριστικές Τράπεζες μάλλον αρχίζουν να ενδιαφέρουν επαγγελματίες απο τους περισσότερους κλάδους της οικονομικής δραστηριότητας.

Μάλιστα το μεγαλύτερο ποσοστό των μετόχων είναι έμποροι, αρκετοί είναι οι δημόσιοι υπάλληλοι και οι ελεύθεροι επαγγελματίες και λιγότεροι οι αγρότες.

Χαρακτηριστικό είναι επίσης το γεγονός ότι ο αριθμός των συνεταίρων αυξάνεται διαρκώς με εντονους ρυθμούς. Συγχρόνως αυξάνονται με σταθερό ρυθμό τόσο οι χορηγήσεις όσο και οι καταθέσεις, οι οποίες στην περίπτωση της Συνεταιριστικής Λαμίας προσέγγισαν τα 18,5 δις δραχμές στο πρώτο εξάμηνο της χρήσης του 1995.

3. ΟΙ ΠΕΛΑΤΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΙΝΑΙ ΚΑΙ ΙΔΙΟΚΤΗΤΕΣ

Η κυρίαρχη θέση των Ευρωπαϊκών Συνεταιριστικών Τραπεζών στην τραπεζική αγορά ωθεί αρκετούς σε φιλόδοξες προβλέψεις σχετικά με την εξέλιξη του θεσμού στην Ελλάδα. Οι πελάτες της συνεταιριστικής τράπεζας είναι συγχρόνως και ιδιοκτήτες της. Με εντελώς δημοκρατικό τρόπο, η τράπεζα μπορεί να προσαρμόζεται συνέχεια στις χρηματοοικονομικές ανάγκες των πελατών - συνεταίρων. Τελικά, ανήκει στους κατοίκους της περιοχής, χρηματοδοτεί αποκλειστικά και μόνο τοπικές παραγωγικές διαδικασίες, και συμβάλλει στην περιφερειακή ανάπτυξη.

Η εμφάνιση τέτοιων τραπεζών στη χώρα μας, μπορεί να αποτελέσει εγγύηση, απέναντι στην έλλειψη σε κεφάλαια και τραπεζικές δομές που χαρακτηρίζει τους περισσότερους νομούς της Ελλάδας και να ενισχύσει

την αποψη ότι η ελλειψη ακριβώς τέτοιων εργαλείων άσκησης τοπικής αποτελεσματικής αναπτυξιακής πολιτικής, εξηγεί σε μεγάλο βαθμό τις σημαντικές ανισότητες που παρουσιάζουν μεταξύ τους οι Ελληνικές περιφέρειες.

Εξάλλου η παρουσία των συνεταιριστικών τραπεζών, μπορεί να συμβάλλει αποτελεσματικά στην συγκράτηση του μεγαλύτερου τμήματος της τοπικής αποταμίευσης. Έτσι θα σταματήσει η εκτεταμένη μεταφορά και διαρροή πόρων προς άλλες περιοχές ή μεγάλα αστικά κέντρα. Οι συνεταιριστικές τράπεζες μπορούν να αναπτύξουν τη δική τους δυναμική αλλά και να εργασθούν συμπληρωματικά των εμπορικών τραπεζών, παρέχοντας εξειδικευμένες υπηρεσίες.

4. Ο ΡΟΛΟΣ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΗΝ ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΩΝ.

Ο σκοπός της ίδρυσης των συνεταιριστικών τραπεζών είναι η δημιουργία πρόσβασης στις νόμιμες και φυσικές πηγές δανειοδότησης τόσο των καταναλωτών και ελεύθερων επαγγελματιών, όσο και του μικρού μεγέθους επιχειρήσεων που η πιστοληπτική ικανότητα αυτών, με αυστηρά τραπεζικά κριτήρια είναι ευαίσθητη.

Η κατηγορία των πιο πάνω, λόγω μικρού εως ελάχιστου αντικειμένου τραπεζικών εργασιών (μικρός δανεισμός χωρίς άλλες παράλληλες τραπεζικές εργασίες) κρίνεται ασύμφορη η εξυπηρέτησή τους απο τις παραδοσιακές τράπεζες με συνέπεια να μην τους δανειοδοτούν καθόλου ή να τους δανειοδοτούν με όρους δυσβάσταχτους.

Ο καταναλωτής και ο ελεύθερος επαγγελματίας, μέλος της

συνεταιριστικής τράπεζας, μπορεί με αρκετή άνεση και ευκολία να χρησιμοποιήσει τις υπηρεσίες της δικής του τράπεζας προκειμένου να πραγματοποιήσει αγορές αγαθών υψηλού κόστους μεταφέροντας για αργότερα την ημερομηνία πληρωμής τους και να επωφεληθεί επίσης από ειδικές προσφορές.

Τα παρεχόμενα καταναλωτικά δάνεια μπορούν να καλύψουν οποιαδήποτε ανάγκη του καταναλωτού - μετόχου της τραπεζής χωρίς κανένα περιορισμό.

Ο μικρός επιχειρηματίας με το μικρό αντικείμενο τραπεζικών εργασιών και ενδεχομένως με την μειωμένη πιστοληπτική ικανότητα μπορεί να εξυπηρετηθεί καλύτερα και οικονομικότερα στη Συνεταιριστική Τράπεζα. Τούτο γίνεται δυνατό γιατί η τράπεζα αυτή για την δανειοδότησή του δεν βασίζεται μόνο σε μαθηματικούς τύπους που εκφράζουν με αυστηρά τραπεζικά κριτήρια τη χρηματοοικονομική δομή της επιχείρησης, αλλά λόγω του ότι η Διοίκησή της αποτελείται από τοπικούς παράγοντες του επιχειρηματικού κόσμου, γνωρίζοντας πρόσωπα και πράγματα, βασίζονται τη χορήγηση και στα ποιοτικά στοιχεία της επιχείρησης όπως η διοίκηση, η ασχνογνωσία η οργάνωση παραγωγής και πωλήσεων και άλλα στοιχεία που οι διοικήσεις των μεγάλων τραπεζών δεν έχουν αυτή τη δυνατότητα.

Τα σοβαρότερα πλεονεκτήματα των συνεταιριστικών τραπεζών που τους δίνουν τη δυνατότητα να εξυπηρετήσουν αυτές τις "αδύνατες" κοινωνικές ομάδες είναι η ευελιξία της κρίσεως και των αποφάσεων που οφείλεται στον τοπικό χαρακτήρα και στο μικρό σχετικά μέγεθος και το εξαιρετικά χαμηλό κόστος λειτουργίας που τους επιτρέπει να προσφέρουν

υπηρεσίες και επιτόκια μειωμένα έναντι των άλλων τραπεζών.

Επιπλέον η Συνεταιριστική Τράπεζα είναι ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στο οποίο οι πελάτες είναι ταυτόχρονα και ιδιοκτήτες με συνέπεια να υπάρχουν αναπτυγμένες διαπροσωπικές σχέσεις. Οι συνεταίροι διαθέτουν τα δικαιώματα του "εκλέγειν" και του "εκλέγεσθαι". Με αυτόν τον τρόπο εξασφαλίζεται η εκλογή στο διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος ατόμων που διαθέτουν γνώσεις και ικανότητες για να αναπτύξουν τις εργασίες, να πετύχουν υψηλή κερδοφορία και να διαχειρισθούν ορθολογικά τα διαθέσιμα κεφάλαια. Εξάλλου, όλα τα παραπάνω εξασφαλίζουν πλήρη διαφάνεια στις διαχειριστικές λειτουργίες του φορέα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα διαθέτει μεγάλη μεταβλητότητα και μεγάλη ρευστότητα.

Τα ίδια κεφάλαια αυξάνονται αυτόματα με τη διάθεση μερίδων σε νέους συνεταίρους, ενώ η ρευστότητα χαρακτηρίζεται από τη χορήγηση βραχυπρόθεσμων δανείων και τη διατήρηση των διαθεσίμων σε εύκολα ρευστοποιούμενες αξίες.

Το δικαίωμα δανεισμού των συνεταίρων εξαρτάται από το ύψος των μερίδων που διαθέτει ο καθένας. Τα επιτόκια δανεισμού των συνεταιριστικών Τραπεζών στην Ελλάδα κυμαίνονται σήμερα από 18% έως 24% και είναι από τα χαμηλότερα της αγοράς. Το σύνολο σχεδόν των κεφαλαίων διατίθενται για χαμηλότοκα δάνεια μικρής διάρκειας. Τα δάνεια αυτά χορηγούνται γρήγορα και δίχως χρονοβόρες διαδικασίες, με την προσωπική εγγύηση δύο ή περισσότερων συνεταίρων που αναλαμβάνουν την προσωπική ευθύνη ότι θα αποπληρώσουν οι ίδιοι το δάνειο που

χορηγείται υπερ τρίτου. Ανάλογα με τις προβλέψεις του καταστατικού, ο συνεταίρος μπορεί να ευθύνεται για τυχόν ζημιές της συνεταιριστικής τράπεζας για το διπλάσιο ή το τριπλάσιο των μερίδων που διαθέτει. Ο συνεταίρος συμμετέχει στο προς διανομή καθαρά κέρδη του συνεταιρισμού ενώ απολαμβάνει το δικαίωμα της ανατίμησης των μερίδων εξαιτίας της αύξησης της καθαρής θέσης και της οικονομικής επιφάνειας του φορέα. Εξάλλου, δυνατή είναι και η μεταβίβαση των συνεταιριστικών μερίδων σε τρίτους ή τον ίδιο το φορέα.

Τέλος, οι συνεταιριστικές τράπεζες είναι δυνατό να προωθήσουν την περιφερειακή πιστωτική πολιτική της χώρας λειτουργώντας σε ορισμένες απομακρυσμένες περιοχές αλλά και να διαδραματίσουν ένα πολυσήμαντο κοινωνικό ρόλο, όπως η παροχή έκτακτων δανείων για νοσοκομειακή περίθαλψη συνεταίρων κ.α.

5. ΠΑΡΕΧΟΜΕΝΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΣΤΟΥΣ ΠΕΛΑΤΕΣ.

Ενας απο τους στόχους των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι η εξυπηρέτηση και η φροντίδα των μικρομεσαίων. Αυτό έχει ως αποτέλεσμα να χορηγούν στους μικρομεσαίους μεγάλου ύψους δάνεια με προσημείωση καθώς και δάνεια για επαγγελματική στέγη. Βέβαια πέρα απο τα παραπάνω είδη δανείων χορηγείται και μια άλλη κατηγορία δανείου, δηλαδή το δάνειο που δίδεται βάσει της συνεταιριστικής μερίδας του μέλους. Το δάνειο αυτό είναι πολλαπλάσιο της συνεταιριστικής μερίδας. Το πολλαπλάσιο αυτό εξαρτάται και κυμαίνεται ανάλογα με την ρευστότητα την οποία έχει η Συνεταιριστική Τράπεζα. Ετσι, για παράδειγμα, το πολλαπλάσιο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας κυμαίνεται απο οκτώ

(8) μέχρι εννέα (9). Δηλαδή ένας συνεταίρος που έχει μερίδα αξίας εξακοσίων χιλιάδων (600.000) δραχμών μπορεί να πάρει δάνεια τεσσάρων εκατομμυρίων οκτακοσίων χιλιάδων (4.800.000) δραχμών.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες, επίσης, έχουν εκδηλώσει ενδιαφέρον για συνεργασία με άλλες τράπεζες, έτσι ώστε να εξυπηρετούνται οι συνεταίροι σε οποιοδήποτε σημείο της χώρας κι αν βρεθούν. Έτσι λοιπόν όταν ένας συνεταίρος π.χ. της Αχαϊκής Συνεταιριστικής Τράπεζας βρεθεί στη Θεσσαλονίκη, με το βιβλιάρειο του στα χέρια, και θελήσει να κάνει κάποια ανάληψη θα μπορέσει να εξυπηρετηθεί μέσω κάποιας άλλης εμπορικής τράπεζας εφόσον όμως θα έχει αναπτυχθεί κάποια συνεργασία.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες λόγω του πολύ μεγάλου πελατολογίου τους έχουν τη δυνατότητα να συνεργαστούν με κάποια ασφαλιστική εταιρεία, για να εξυπηρετούν τα μέλη τους με ασφαλιστικές υπηρεσίες.

6. ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΜΠΕΙΡΙΑ.

Στην Ευρώπη ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι πολύ ανεπτυγμένος και υπάρχει μια μακρόχρονη θετική εμπειρία.

Οι Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί σε όλες τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης παίζουν σημαντικό ρόλο και έχουν αξιόλογη συμμετοχή στην οικονομική ζωή κυρίως των μικρομεσαίων επιχειρήσεων. Σήμερα λειτουργούν πάνω από 60.000 πιστωτικοί συνεταιρισμοί σε όλο τον κόσμο και έχουν πάνω από διακόσια (200) εκατομμύρια μέλη.

Οι πρώτοι πιστωτικοί συνεταιρισμοί εμφανίστηκαν στην Ευρώπη στα μέσα του 19ου αιώνα, στις αγροτικές περιοχές της Γερμανίας και της Γαλλίας .

Σύντομα επικράτησαν δύο τύποι συνεταιρισμών. Πρόκειται για τους συνεταιρισμούς τύπου Ραφάτζεν, με γεωργικό χαρακτήρα και τους τύπου Σούλτσε- Ντέλιτς που απευθύνονταν σε επαγγελματίες, εμπόρους και βιοτεχνες και εξελικτικά μετατράπηκαν σε Λαϊκές Τράπεζες.

Οι ρυθμοί ανάπτυξης των πιστωτικών συνεταιρισμών άρχισαν να επιταχύνονται μετά απο τις αρχές του 20ου αιώνα. Αναπτύσσονταν σε τοπικό ή περιφερειακό επίπεδο αλλά με την πάροδο του χρόνου απέκτησαν εθνικό ή και διεθνικού χαρακτήρα.

Στην Ευρώπη οι συνεταιριστικές τράπεζες ίδρυσαν στα μέσα της δεκαετίας του '80 την Ευρωπαϊκή Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών (Groupement) η οποία εκπροσωπεί 32 εθνικές συνεταιριστικές τραπεζικές οργανώσεις - μέλη απο 22 Ευρωπαϊκές χώρες.

Σύμφωνα με στοιχεία της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών, μέχρι 31/12/1990 είχαν ιδρυθεί 10.800 τράπεζες με συνολικό αριθμό συνεταίρων 34.600.000.

Το ενεργητικό των τραπεζών ξεπερνά το 1,4 τρις ECU, οι καταθέσεις ανέρχονται σε 800 δις ECU και οι χορηγήσεις είναι περισσότερες απο 645 δις ECU.

Συνολικά κατέχουν το 18% της ευρωπαϊκής τραπεζικής αγοράς. Χαρακτηριστικό παράδειγμα συνεταιριστικής τράπεζας είναι η Credit Agricole της Γαλλίας η οποία είναι η πρώτη ευρωπαϊκή τράπεζα απο πλευράς ενεργητικού.

Στη Γερμανία, η BVR (τύπου Ραφάτζεν) κατέχει το 20,6% της εθνικής τραπεζικής αγοράς και στη Φιλανδία η Okobank κατέχει το 34%

Εξάλλου στην Κύπρο η Συνεταιριστική Τράπεζα (λειτουργεί με την επωνυμία Συνεργατική Τράπεζα Κύπρου) καλύπτει το 33% ίσως και το 35% της εγχώριας τραπεζικής αγοράς στα Ιωάννινα και στο Ξυλόκαστρο Κορινθίας, οι οποίοι μέσω του νόμου 2076/92.

Ε΄ "ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

ΣΤΟΝ ΕΛΛΑΔΙΚΟ ΧΩΡΟ".

- **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ**
- **ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**
- **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ**
- **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ**
- **ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ**
- **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ**
- **ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ "Ο ΕΡΜΗΣ"**
- **ΜΑΓΝΗΣΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ"**
- **ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΒΟΙΩΤΙΑΣ**
- **ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ**
- **ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΔΡΑΜΑΣ.**
- **"ΑΙΤΩΛΙΚΗ ΠΙΣΤΗ"**
- **ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΚΟΖΑΝΗΣ**
- **ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΥ ΑΡΤΗΣ "ΑΡΤΙΝΗ
ΕΓΓΥΗΣΗ"**
- **ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ "ΜΕΣΣΗΝΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗΣ"**
- **"ROTONDA" ΑΣΤΙΚΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ**
- **ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΡΓΟΝΑΥΠΛΙΑΣ**

Ε΄ ΠΑΡΟΥΣΙΑΣΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΣΤΟΝ ΕΛΛΑΔΙΚΟ ΧΩΡΟ.

Αν και οι συνεταιριστικές τράπεζες υπάρχουν, μόλις απο τις αρχές του 1994 δεν είναι τελείως άγνωστες στη χώρα μας.

Μέχρι το 1993 λειτουργούσαν τρεις πιστωτικοί συνεταιρισμοί, στη Λαμία, στα Ιωάννινα και στο Ξυλόκαστρο Κορινθίας, οι οποίοι μέσω του νόμου 2076/92 μετεξελίχθηκαν σε Συνεταιριστικές Τράπεζες και συμπεριλήφθηκαν στα πιστωτικά ιδρύματα. Συγχρόνως ίδρυσαν την Ελληνική Ομοσπονδία Πιστωτικών Αστικών Συνεταιρισμών (Ε.ΛΟ.Π.ΑΣ) η οποία την 1η Ιανουαρίου του 1992 έγινε μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Με την απόφαση 2258/93 του διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίστηκε το πλαίσιο λειτουργίας, εποπτείας, ελέγχου και ανάπτυξης των πιστωτικών, συνεταιριστικών ιδρυμάτων- τραπεζών και στη συνέχεια με την απόφαση 535/93 της επιτροπής νομισματικών και πιστωτικών θεμάτων ιδρύθηκε η πρώτη Συνεταιριστική Τράπεζα στη Λαμία.

Τον Ιούλιο του 1995 πραγματοποιήθηκε η ίδρυση της Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών τα μέλη της οποίας διακρίνονται σε τακτικά και σε συνδεδεμένα.

Σήμερα τακτικά μέλη είναι οι πέντε τράπεζες-ιδρυτές της Ένωσης ενώ συνδεδεμένα πρόκειται να γίνουν οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί που ενδιαφέρονται να μετεξελιχθούν σε τράπεζες. Σημειώνεται ότι ήδη υπάρχει προβληματισμός και για τη δημιουργία κεντρικής συνεταιριστικής τράπεζας, σύμφωνα με τα ευρωπαϊκά πρότυπα.

Οι κυριότερες Συνεταιριστικές Τράπεζες και Πιστωτικοί Συνεταιρισμοί που υπάρχουν και λειτουργούν σήμερα στον Ελλαδικό χώρο είναι οι εξής:

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ

Ανατρέχοντας στην ιστορία πριν απο 95 χρόνια περίπου, τότε που κυριαρχούσε η ανέχεια, η φτώχεια και η εκμετάλλευση των πολλών απο τους λόγους, οι ιδρυτές του Συλλόγου Τεχνοεργατών επεδίωξαν να βρουν τρόπους εξόδου, απο αυτή τη βαθιά απελπιστική κατάσταση της μζέριας και της δυστυχίας.

Οι θεμελιωτές και σκαπανείς της Συνεταιριστικής Ιδέας εστίασαν όλη τους την ενέργεια και προσπάθεια στην αυτοβοήθεια και αλληλοβοήθεια. Οσο όμως και αν οι ιδρυτές πίστευαν και προσπαθούσαν για την καλύτερευση και την βελτίωση της ζωής τους, πάντοτε απέβλεπαν και οραματίζονταν να δουν το Σύλλογο Τεχνοεργατών και εξελιχθεί κάποτε σε ένα σύγχρονο και δυνατό τραπεζικό οργανισμό. Τα οράματα των ιδρυτών έγιναν πραγματικότητα.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας ιδρύθηκε το Νοέμβριο του 1993 η επίσημη λειτουργία της ξεκίνησε τον Απρίλιο του 1994. Αποτέλεσε τη συνέχιση του "Πιστωτικού Συνεταιρισμού Τεχνοεργατών Λαμίας" που ιδρύθηκε το 1900 με την επωνυμία "Σύλλογος Τεχνοεργατών Λαμίας".

Τα πρώτα του μέλη ήταν 583 ενώ σήμερα φθάνουν τις 17.000. Το μεγαλύτερο ποσοστό καλύπτεται απο εμπόρους, επαγγελματιοβιοτέχνες και δημοσίου υπαλλήλους ενώ πολύ λιγότεροι είναι οι αγρότες. Πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου είναι ο κ. Αθανάσιος Τριανταφυλλόπουλος. Κάθε

συνεταίρος εγγράφεται για μια υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα που ορίζεται στις 200.000 δραχμές. Μπορεί όμως να αποκτήσει και περισσότερες (συνολικά πέντε), οι οποίες καθορίζουν το ύψος του δανείου που θα χορηγηθεί στον ενδιαφερόμενο. Για παράδειγμα όσον αφορά τα καταναλωτικά δάνεια, μια μερίδα παρέχει τη δυνατότητα λήψης δανείου 1.600.000 δρχ. 2 μερίδες αντιστοιχούν σε δάνειο 3.200.000 δρχ. και 3 μερίδες αντιστοιχούν σε δάνειο 4.800.000 δρχ. το οποίο είναι και το ανώτερο της κατηγορίας αυτής. Αντίθετα για τα στεγαστικά και τα επαγγελματικά δάνεια μπορούν να φθάσουν μέχρι 15-20 εκατομμύρια δραχμες.

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας διαθέτει οικονομικά μεγέθη απίστευτα ικανοποιητικά αν ληφθεί υπ' όψην ότι δραστηριοποιείται μόνο στο νομό Φθιώτιδας, ένα μεσαίο νομό απο άποψη πληθυσμού και εισοδήματος. Παρά τις πολύ καλές οικονομικές επιδόσεις εως και το 1990, κατά τα τελευταία πέντε χρόνια η πορεία της Τράπεζας βελτιώθηκε με ταχύτατους ρυθμούς σε ότι αφορά τόσο τον αριθμό των μεριδιούχων, όσο και το ύψος των καταθέσεων, των χορηγήσεων, του ενεργητικού και των κερδών.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΛΑΜΙΑΣ ΣΥΝ .Π.Ε.

Μήνας (εκ.δρχ.)	(1) ΔΙΑΘΕΣΙΜΑ	(2) ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ	(3) ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ	(4) ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	(5) ΛΟΓ. ΤΑΞΕΩΣ
30/6/94	1.749	16.050	11.879	18.507	-
31/7/94	2.047	16.488	12.390	19.294	78
31/8/94	2.568	16.887	13.214	20.315	129
30/6/95	1.447	20.135	18.450	27.284	811
31/7/95	1.654	20.385	18.489	29.168	2.338
31/8/95	1.475	20.671	18.873	29.755	2.492

Τα οικονομικά στοιχεία της τράπεζας δείχνουν ότι οι καταθέσεις στις 31/7/94 υπολογίσθηκαν σε 18,5 δις περίπου ενώ στις 31/7/94 ήταν περίπου 12,4 δις.

Παρουσιάστηκε δηλαδή μια αύξηση στις καταθέσεις του πρώτου εξαμήνου του 1995 της τάξεως του 50%. Επίσης παρατηρείται κατά την ίδια περίοδο αύξηση των χορηγήσεων της τάξεως του 25% στις 31/7/95 στα 20,4 δις.

Εκτιμάται ότι τα περιθώρια περαιτέρω ανάπτυξης της Τράπεζας είναι πολύ μεγάλα, σε περίπτωση που αυτή επεκταθεί σε νέες δραστηριότητες και προϊόντα και ακόμη μεγαλύτερη σε περίπτωση που ρυθμιστεί ευνοϊκά για τις συνεταιριστικές τράπεζες το θεσμικό πλαίσιο.

Ο σημαντικός ρόλος που έπαιξε η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας στην ανάπτυξη της τοπικής οικονομίας τόσο όσο χρειάζεται για να γίνει ρυθμιστής αυτής, έστρεψε τα βλέμματα όλης της Ελλάδας στη Λαμία και αποτέλεσε παράδειγμα στην ανάπτυξη παρόμοιων πρωτοβουλιών και σε άλλες περιοχές της χώρας μας.

Παράλληλα όμως κεντρίστηκε το ενδιαφέρον και των Ευρωπαίων που θεωρούν τη Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμία, Τράπεζα - μοντέλο στο χώρο της Συνεταιριστικής Πίστης. Αλλά είναι και τεράστια η προσπάθεια που καταβάλλει η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας, ώστε να βοηθήσει στην ανάπτυξη της Συνεταιριστικής Πίστης τόσο στην Ελλάδα όσο και στην Ευρώπη.

ΣΤΟΧΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ

Η Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας αποτελεί σήμερα αναμφισβήτητα ένα σεβαστό, φερέγγυο και αποδοτικό οικονομικά παράγοντα που ξέρει να ακολουθεί πιστά τις απαιτήσεις και τη εξέλιξη της εποχής μας.

Ετσι οι βλέψεις της δεν σταματούν εδώ. Στα άμεσα σχέδια της σημερινής Διοίκησης είναι:

1. Η διεύρυνσή της σε όλο το νομό με τη δημιουργία υποκαταστημάτων, για την καλύτερη εξυπηρέτηση των Συνεταιρισμών της, η επάνδρωση αυτών με υπαλλήλους και στελέχη που θα έχουν την απαραίτητη εκπαίδευση και κατάρτιση, για τη σωστότερη λειτουργία της.

2. Η παροχή στους συνεταίρους της νέων τραπεζικών προϊόντων

3. Η δημιουργία και επάνδρωση στη Λαμία Εκπαιδευτικού Κέντρου Επαγγελματικής Κατάρτισης, τόσο για το προσωπικό της και τα στελέχη της όσο και για τις υπο ίδρυση άλλες Συνεταιριστικές Τράπεζες.

4. Η αγορά οικοπεδου για την ίδρυση Διοικητηρίου και Κεντρικού Καταστήματος ευρωπαϊκού επιπέδου.

5. Η διείσδυση στις γειτονικές βαλκανικές χώρες με τη βοήθεια της Ευρωπαϊκής Ένωσης Συνεταιριστικών Τραπεζών και της Κύπρου, όπου δεν υπάρχουν ανάλογες εμπειρίες και λειτουργούν ακόμη σε δύσκολες οικονομικές συνθήκες.

Τέλος πρέπει να σημειωθεί η ενεργός συμμετοχή της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας σε τοπικές κοινωνικές δραστηριότητες

χορηγώντας φιλανθρωπικές, αθλητικές και πολιτιστικές εκδηλώσεις συμβάλλοντας στο μέγιστο να επιβιώσουν οι επιχειρήσεις και να προκόψουν οι οικογένειες στη Φθιώτιδα.

ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η ίδρυση συνεταιριστικής τράπεζας στην Κρήτη ξεκίνησε τον Ιούλιο του 1993 με τη μορφή Πιστωτικού Συνεταιρισμού, ο οποίος ονομάστηκε "Πιστωτικός Αναπτυξιακός Συνεταιρισμός Νομού Ηρακλείου". Στις αρχές του 1994 μετατράπηκε σε συνεταιριστική τράπεζα, η οποία άρχισε να λειτουργεί στα μέσα του ίδιου χρόνου με την επωνυμία Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα και από το Μάιο του 1995 δραστηριοποιείται στην ευρύτερη περιοχή της Κρήτης.

Πρόεδρος του διοικητικού Συμβουλίου είναι ο κύριος Λεμπιδάκης Γιάννης. Οι μέτοχοι της φθάνουν τους 9.000 από αυτούς το μεγαλύτερο ποσοστό είναι ελεύθεροι επαγγελματίες και έμποροι. Κάθε μέλος της εγγράφεται για μια τουλάχιστον συνεταιριστική μερίδα αξίας 260.000 δραχμών, μπορεί όμως να αποκτήσει μέχρι έξι μερίδες. Το επιτόκιο ταμειυτηρίου της τράπεζας ξεκινά από 14,25% για καταθέσεις μέχρι 1.000.000 δραχμές και φθάνει το 16% για ποσά άνω των 30.000.000 δρχ. Τα αντίστοιχα επιτόκια όψεως ξεκινούν από 13,25% και φθάνουν μέχρι 15%.

Όσον αφορά τις χορηγήσεις το επιτόκιο έχει διαμορφωθεί στο 20%. Σύμφωνα με τα οικονομικά στοιχεία της τράπεζας στις 20/10/95 το υπόλοιπο

δανείων ανερχόταν σε 5,3 δισεκατομμύρια δρχ. περίπου ενώ οι καταθέσεις υπολογίστηκαν σε 1,9 δισεκατομμύρια δρχ. ενώ τα ίδια κεφάλαια ήταν 4,9 δισεκατομμύρια δρχ.

Εξάλλου στο οκτάμηνο Ιανουαρίου - Αυγούστου της τρέχουσας χρήσης τα καθαρά κέρδη προ φόρων ανήλθαν σε 500 εκατομμύρια δραχμές, ενώ εκτιμάται πως τα συνολικά φετεινά κέρδη θα φτάσουν τα 800 εκατομμύρια δρχ. έναντι των περσινών 400 εκατομμυρίων δραχμών. Σύντομα ετοιμάζεται η ίδρυση και λειτουργία καταστημάτων σε διάφορες πόλεις και κωμοπόλεις της Κρήτης ενώ ιδιαίτερη σημασία δίνεται στην αποκέντρωση και στην επανεπένδυση των κεφαλαίων που προέρχονται από μια περιοχή στην ίδια περιοχή. Συγκεκριμένα το καταστατικό της Παγκρήτιας Συνεταιριστικής Τράπεζας προβλέπει τη συγκρότηση περιφερειακών συνελεύσεων και επιτροπών που θα δραστηριοποιούνται σε θέματα λειτουργίας της τράπεζας για τις αντίστοιχες περιφέρειες.

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα , δραστηριοποιείται στις ακόλουθες υπηρεσίες:

α. Χορήγηση δανείων για όλους τους σκοπούς, με γρήγορες διαδικασίες και χαμηλό επιτόκιο. Το ανώτατο ύψος του δανείου κατά συνεταίρο, είναι ανάλογο με τις μερίδες του.

β. Καταθέσεις όλων των κατηγοριών με συγκριτικά υψηλά επιτόκια.

γ. Εκδοση εγγυητικών επιστολών με χαμηλό και ανταγωνιστικό κόστος.

δ. Εκδοση επιταγών και διακίνηση επιταγών τρίτων.

ε. Αγορά και πώληση τίτλων του Δημοσίου.

στ. Εκδοση εμβασμάτων.

Στους άμεσους στόχους της Τράπεζας είναι:

α. Η συνεργασία σε ασφαλιστικές εργασίες.

β. Είσοδος στο χώρο των εισαγωγών - εξαγωγών.

γ. Ανάληψη επαγγελματικού κινδύνου (factoring).

δ. Συνεργασία σε δραστηριότητες leasing

ε. Είσοδο στο χώρο των αμοιβαίων κεφαλαίων

στ. Η συνεργασία με τραπεζικά ιδρύματα που διαθέτει ευρύ δίκτυο καταστημάτων.

ζ. Η συνεργασία με άλλες Συνεταιριστικές Τράπεζες

η. Εκδοση πιστωτικής κάρτας και κάρτας συναλλαγών για τα μέλη.

Η Παγκρήτια Συνεταιριστική Τράπεζα έχει καταφέρει να αποκτήσει την εμπιστοσύνη των επιχειρηματιών και ελεύθερων επαγγελματιών της Κρήτης, και στοχεύει για το μέλλον να παίξει ακόμη σημαντικότερο κοινωνικό και οικονομικό ρόλο στη ζώνη του νησιού.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΑΝΙΩΝ.

Ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Χανίων ιδρύθηκε πριν από 3 χρόνια στα Χανιά της Κρήτης, και από τότε έχει συγκεντρώσει κεφάλαιο πλέον των 800 εκατ. δρχ. Έχει περίπου 1.500 εγγεγραμμένα μέλη.

Οι διαδικασίες μετασχηματισμού σε Συνεταιριστική Τράπεζα έχουν

προχωρήσει και είναι θέμα εβδομάδων η χορήγηση της άδειας λειτουργίας.

Λειτουργεί ως χρηματοδοτική μονάδα χορηγώντας δάνεια στα μέλη του. Μετά τη χορήγηση της άδειας, σαν συνεταιριστική τράπεζα θα προσφέρει στα μέλη της, μια σειρά απο ελκυστικά τραπεζικά προϊόντα. Τα προϊόντα αυτά είναι το Χρυσό Ταμειτήριο, οι σπουδαστικοί λογαριασμοί, καταναλωτικά δάνεια, καθώς επίσης και ορισμένες εξειδικευμένες υπηρεσίες για ελεύθερους επαγγελματίες όπως: τρεχούμενοι λογαριασμοί με όριο πιστωτικού υπολοίπου, προεξόφληση των χρεογράφων, έκδοση εγγυητικών επιστολών κ.λ.π. ενώ μετά το 1996 θα προχωρήσει και σε άλλα τραπεζικά προϊόντα.

Στόχος της τράπεζας είναι να καλύψει οικονομικές και κοινωνικές ανάγκες του νομού και να εξυπηρετώ ως προς την παροχή αποταμειωτικών και δανειακών προϊόντων, όπως και παροχή διαφόρων άλλων μεσολαβητικών εργασιών. Κύριος στόχος επίσης είναι η συγκράτησή και επανεπένδυση των αποταμιεύσεων, μέσα στο νομό.

Η διοίκηση της τράπεζας στο πενταετές πλάνο της έχει σαν στόχο της, την απόκτηση μεριδίου αγορα καταθέσεων στο νομό Χανίων της τάξεως του 10% και χορηγήσεων της τάξης του 40% στο τέλος της πενταετίας, ενώ επίσης στοχεύει σε εγγραφή 7.000 μελών, ίδια κεφάλαια 5 δισεκατομμύρια δρχ. και ετήσια κέρδη 900 εκατομμύρια δρχ. κατά την ίδια περίοδο.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ

Ιδρύθηκε στις αρχές του 1994. Ωστόσο ως Πιστωτικός Συνεταιρισμός υπήρχε από το 1978 με την επωνυμία "Αναπτυξιακός Πιστωτικός Συνεταιρισμός Νομού Ιωαννίνων "Ο ΣΤΟΧΟΣ".

Σήμερα οι μέτοχοι φθάνουν τους 3.850 και είναι κατά κύριο λόγο εμποροβιοτέχνες. Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ο κύριος Δούμας Ιωάννης. Βασικοί στόχοι της τράπεζας είναι τόσο η στήριξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων της Ηπείρου όσο και η στήριξη όλων των υγιών επιχειρήσεων της περιοχής.

Για το 1994 οι χορηγήσεις δανείων έφθασαν τα 2 δισεκατομμύρια δραχμές περίπου. Εξάλλου η τράπεζα χορηγεί δάνειο με επιτόκιο 23,5% ενώ το επιτόκιο καταθέσεων ταμειυτηρίου είναι 14% και το προθεσμακό 14,5%.

ΑΧΑΪΚΗ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ.

Η Αχαϊκή Συνεταιριστική Τράπεζα αποτελεί την μετεξέλιξη του πιστωτικού συνεταιρισμού Αχαϊκή Πίστη που ιδρύθηκε τον Αύγουστο του 1993. Με τη μορφή συνεταιριστικής τράπεζας λειτουργεί από τον Δεκέμβριο του 1994. Τον Σεπτέμβριο του 1995 αριθμούσε γύρω στα 3.000 μέλη, κατά κύριο λόγο εμπόρους, μισθωτούς και συνταξιούχους. Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ο κύριος Κανελλόπουλος Δημήτριος.

Οι υπηρεσίες που προσφέρει στα μέλη της είναι:

α. Χορήγηση δανείων σε επιχειρήσεις και ιδιώτες

- β. Καταθέσεις ταμειυτηρίου.
- γ. Καταθέσεις όψεως
- δ. Χορήγηση εγγυητικών επιστολών.
- ε. Είσπραξη ασφαλιστικών εισφορών.
- στ. Υπηρεσίες εισαγωγών γ εξαγωγών.
- ζ. Αγοραπωλησίες τίτλων του Δημοσίου.

Διατηρεί επίσης τη θυγατρική της εταιρεία Ασφαλιστική Πρακτοριακή Μονοπρόσωπη ΕΠΕ, ενώ υπο ίδρυση είναι η Εταιρεία Αμοιβαίων Εγγυήσεων.

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΩΔΕΚΑΝΗΣΟΥ.

Ιδρύθηκε με πρωτοβουλία του Επιμελητηρίου Δωδεκανήσου στις 13/7/94 και βρήκε αμέσως ανταπόκριση απο τον εμπορικό και παραγωγικό κόσμο του νομού. Κάλυψε το κεφάλαιο των 600 εκατομμυρίων που απαιτούνται για την μετεξέλιξή του σε Τράπεζα, σε μόλις τρείς μήνες.

Εδρα της είναι η Ρόδος απ' όπου προέρχεται και το μεγαλύτερο ποσοστό των μελών της. Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ο κύριος Γεώργιος Καραγιάννης.

Το συνεταιριστικό κεφάλαιο σήμερα ξεπερνάει τα 800 εκατομμύρια δρχ. και τα μέλη τα 2.000.

Ο Συνεταιρισμός έχει προχωρήσει στην διαδικασία για την έκδοση άδειας ως Συνεταιριστική Τράπεζα απο την Τράπεζα της Ελλάδος και η εγκριση της βρίσκεται σε πολύ καλό στάδιο.

Οι δραστηριότητες της διοίκησης προσανατολίζονται:

α. Στην περαιτέρω ανάπτυξη των σχέσεων με τις υπόλοιπες Συνεταιριστικές Τράπεζες και τους Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς με γνώμονα την ανάπτυξη του θεσμού.

β. Στη διαρκή προσπάθεια ενημέρωσης των Δωδεκανησίων για την Τράπεζα Δωδεκανήσου και στην αύξηση του αριθμού των μελών. Η προσπάθεια αυτή υποστηρίζεται τόσο από προγραμματισμένη διαφημιστική εκστρατεία, όσο και από προσωπικές πρωτοβουλίες των στελεχών της Τράπεζας.

γ. Στον προγραμματισμό και τη δημιουργία όλου του πλαισίου των τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών που θα παρέχει η Τράπεζα.

Η δραστηριότητα θα ξεκινήσει με την παροχή καταναλωτικών δανείων και δανείων κεφαλαίων κίνησης, με ανάπτυξη των καταθέσεων ταμειυτηρίου ενώ στόχος είναι και να εισαχθούν νέα τραπεζικά προϊόντα.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΝΟΜΟΥ ΚΟΡΙΝΘΙΑΣ

"Ο ΕΡΜΗΣ".

Ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός "ΕΡΜΗΣ" ιδρύθηκε το 1983 με έδρα την Κόρινθο και αυτή τη στιγμή έχει πάνω από 1.500 μέλη, ενώ το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 550 εκατομ. δρχ.

Ο Συνεταιρισμός βρίσκεται στο στάδιο της σύνταξης της μελέτης, για να μετεξελιχθεί σε Συνεταιριστική Τράπεζα. Πρόεδρος της είναι ο Γεράσιμος Δηλαρας.

ΜΑΓΝΗΣΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ

Ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Μαγνησίας, Μαγνησιακή Πίστη, ιδρύθηκε στις 18/5/94 στον Βόλο, και λειτουργεί σαν αστικός συνεταιρισμός με άμεσο στόχο τη γρήγορη μετεξέλιξη του σε Συνεταιριστική Τράπεζα.

Σκοπός του Συνεταιρισμού είναι η δημιουργία ενός φερέγγυου χρηματοπιστωτικού ιδρύματος που θα βοηθήσει σημαντικά τις τοπικές επιχειρήσεις, ιδίως τις μικρομεσαίες να αναπτυχθούν. Επίσης η ενθάρυνση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της και η αξιοποίηση προς όφελος των μελών της, των πόρων της τοπικής οικονομίας.

Είναι χαρακτηριστικό ότι στο Νομό Μαγνησίας αναπτύσσονται όλοι οι κλάδοι της οικονομίας: εμπόριο, βιομηχανία, βιοτεχνία, υπηρεσίες, τουρισμός, αγροτικός τομέας, που σημαίνει ότι υπάρχει αρκετό ευρύ επίπεδο δράσης για τις συνεταιριστικές τράπεζες.

Το μέχρι τώρα συγκντρωθέν κεφάλαιο του Συνεταιρισμού κυμαίνεται στα 100 εκατομμύρια δρχ. ενώ η Διοίκηση του Συνεταιρισμού, προχωρεί σε οργανωμένες ενέργειες με σκοπό να καλύψει το ελάχιστο κεφάλαιο των 600 εκατομμυρίων δρχ. που απαιτείται απο το Νομο για την ίδρυση της Συνεταιριστικής Τράπεζας.

Κάθε μέλος του συνεταιρισμού εγγράφεται για μια υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα, αξίας 200.000 δρχ. ενώ έχει το δικαίωμα να αποκτήσει το πολύ μέχρι πέντε επιπλέον συνεταιριστικές μερίδες.

Οι στόχοι της διοίκησης του Συνεταιρισμού είναι οι ακόλουθοι:

α. Να μπορεί να προσφέρει στα μέλη του όλα τα υπάρχοντα τραπεζικά προϊόντα, καθώς και τα νέα που θα δημιουργηθούν στο μέλλον, μόλις πάρει τη μορφή Συνεταιριστικής Τράπεζας.

β. Να μπορεί να δέχεται σύντομα καταθέσεις ταμειυτηρίου και προθεσμίας με ευνοϊκά επιτόκια και όρους.

γ. Να προχωρήσει σε συνεργασίες με αντίστοιχες συνεταιριστικές τράπεζες στην Ευρώπη για άντληση εμπειριών και αντιπροσώπευση τραπεζικών προϊόντων.

δ. Να αναπτύξει συνεργασίες με πιστωτικά ιδρύματα με ευρύ δίκτυο καταστημάτων για παροχή υπηρεσιών στα μέλη της σε άλλες περιοχές της Ελλάδος.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΒΟΙΩΤΙΑΣ

Ιδρύθηκε το Δεκέμβριο του 1994 με απώτερο σκοπό την μετεξέλιξή του σε Συνεταιριστική Τράπεζα. Έχει 350 εγγεγραμμένα μέλη και κεφάλαιο περίπου 70 εκατομμύρια δρχ. Οι στόχοι της διοίκησης του συνεταιρισμού για το προσεχές μέλλον είναι οι ακόλουθοι:

α. Η συνέχιση με εντεινομένους ρυθμούς της ενημέρωσης των κατοίκων και των παραγωγικών τάξεων του Νομού Βοιωτίας για την ύπαρξη και τους σκοπούς που εξυπηρετεί ο συνεταιρισμός.

β. Η ίδρυση υποκαταστήματος στην Θήβα.

γ. Η δραστηριοποίηση στον τομέα των χορηγήσεων (πιστώσεων) στα μέλη του.

δ. Η σταδιακή αύξηση τόσο των μελών όσο και του μετοχικού κεφαλαίου έτσι ώστε να μετεξελιχθεί σε συνεταιριστική τράπεζα εντός της προσεχούς διετίας.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΤΡΙΚΑΛΩΝ

Ιδρύθηκε στις 29 Μαΐου του 1994 με σκοπό να τονώσει την οικονομία του νομού Τρικάλων, καθώς επίσης να συμβάλλει ουσιαστικά στην ανάπτυξη και βελτίωση της οικονομικής ζωής των κατοίκων του νομού. Μέχρι σήμερα, έχουν εγγραφεί περίπου 1.400 μέλη που προέρχονται από όλες τις κοινωνικές και επαγγελματικές τάξεις, ενώ το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 400 εκατ. δρχ.

Ο συνεταιρισμός παρέχει στα μέλη του δυνατότητες δανειοδότησης, καθώς και συμβουλευτικές υπηρεσίες γύρω από τον τραπεζικό χώρο.

Μελλοντικός στόχος είναι η συμπλήρωση των 600 εκατομμυρίων δρχ. ως μετοχικό κεφάλαιο έτσι ώστε να αρχίσει να λειτουργεί σαν Συνεταιριστική Τράπεζα.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΔΡΑΜΑΣ.

Ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Δράμας, ιδρύθηκε στις 17/12/94 έχοντας σαν σκοπό την δημιουργία μιας τοπικής σύγχρονης πολυμετοχικής τράπεζας που θα προσφέρει στα μέλη της υψηλού επιπέδου τραπεζικές εργασίες.

Η συμμετοχή του επαγγελματικού και επιχειρηματικού κόσμου της

Δράμας είναι αρκετά ικανοποιητική, αφού έχει καλύψει περίπου το 1/3 του απαιτούμενου κεφαλαίου που χρειάζεται για τη δημιουργία της Τράπεζας (200 απο τα 600 εκατομμύρια που απαιτούνται).

Οι στόχοι της διοίκησης είναι οι ακόλουθοι:

α. Να συγκρατήσει τους αποταμειωτικούς πόρους του νομού στην Δράμα, με στόχο την ενίσχυση της επιχειρηματικής δραστηριότητας και γενικότερα την ανάπτυξη της περιοχής. Είναι χαρακτηριστικό ότι το 1994 απο το σύνολο των 110 δισ. καταθέσεων διαφόρων μορφών σε πιστωτικά ιδρύματα, μόνο 6,2 δισ. δρχ. χρησιμοποιήθηκαν για δανειοδοτήσεις στην αγορά του Νομού ενώ, τα υπόλοιπα μέσω των πιστωτικών φορέων μεταφέρθηκαν σε άλλες περιοχές.

β. Η δημιουργία των προϋποθέσεων για υψηλότερο επιτόκιο κατάθεσης, χαμηλότερο επιτόκιο δανεισμού και διανομή μερίσματος κάθε χρόνο.

γ. Υψηλό επίπεδο παροχής υπηρεσιών στα μέλη και υποστήριξη τους σε περιπτώσεις σοβαρών οικονομικών ή οικογενειακών προβλημάτων.

ΑΙΤΩΛΙΚΗ ΠΙΣΤΗ

Η Αιτωλική Πίστη ιδρύθηκε το 1994 με ενεργό συμπαραστάτη και βοήθεια του Εμπορικού Συλλόγου του Αγρινίου. Δίνεται για τη συγκέντρωση του απαιτούμενου κεφαλαίου, για την μετέλιξη του σε Πιστωτική Τράπεζα και για τη δραστηριοποίηση όλων των συλλογικών φορέων για ενίσχυση του σκοπού αυτού.

Με δεδομένο, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Διοίκησης, ότι η οικονομία του Νομού Αιτωλοακαρνανίας νοσεί σε όλους τους τομείς

(βιομηχανία , αγροτική παραγωγή, εμπόριο, βιοτεχνίες, ελεύθερα επαγγέλματα) και ότι δεν είναι ορατές κάποιες λύσεις απο έξωθεν ενέργειες η διοίκηση της Αιτωλικής Πίστης, έχει σαν στόχο την αξιοποίηση όλων των πόρων του Νομού για την οικονομική και κοινωνική του ανάπτυξη.

Τη συγκράτηση δηλαδή όλων των αποταμιεύσεων στο Νομό και διοχέτευσή τους σε επενδυτικές και παραγωγικές δραστηριότητες πάλισε σε τοπικό επίπεδο.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΚΟΖΑΝΗΣ

Ο Πιστωτικό Συνεταιρισμός Κοζάνης ιδρύθηκε απο τον Εμπορικό και Βιομηχανικό Επιμελητήριο Κοζάνης με αντικειμενικό στόχο τη μετεξέλιξή του σε συνεταιριστική τράπεζα με τίτλο Τράπεζα Δυτικής Μακεδονίας.

Ο συνεταιρισμός αποβλέπει στην οικονομική, κοινωνική και πολιτιστική ανάπτυξη των μελών του καθώς και στην αναβάθμιση της ποιότητας ζωής στην ευρύτερη περιοχή της Δυτικής Μακεδονίας .

Παρέχει στα μέλη του τις εξής υπηρεσίες:

α. Δάνεια με χαμηλό επιτόκιο για κάλυψη επιχειρησιακών αλλά και προσωπικών αναγκών.

β. Παροχή εγγυήσεων των μελών προς άλλα πιστωτικά ιδρύματα.

γ. Παροχή οικονομικών διευκολύνσεων για την αντιμετώπιση εκτάκτων αναγκών (λόγοι υγείας, σπουδών κ.τ.λ.

δ. Συνεχή ενημέρωση και εκπαίδευση των μελών.

Μετά τον μετασχηματισμό του συνεταιρισμού σε Τράπεζα, σε πρώτη φάση στόχος της διοίκησης είναι να αναπτύξει τις κυρίες τραπεζικές υπηρεσίες όπως: Καταθέσεις, χορήγηση πιστώσεων, διενέργεια πληρωμών και μεταφορά κεφαλαίων, έκδοση εγγυητικών επιστολών, έκδοση πιστωτικών καρτών και ταξιδιωτικών επιταγών, υπηρεσίες εισαγωγών-εξαγωγών και υπηρεσίες leasing.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΡΤΑΣ

"ΑΡΤΙΝΗ ΕΓΓΥΗΣΗ"

Ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός "Αρτινή Εγγύηση" ιδρύθηκε στις 14/12/94 μέλη, τετρακόσια εγγραμμένα μέλη και συγκενρωθέν κεφάλαιο 50 εκατομμύρια δρχ.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ

"ΜΕΣΣΗΝΙΑΚΗ ΠΙΣΤΗ"

Η Μεσσηνιακή Πίστη ιδρύθηκε το Σεπτέμβριο του 1994 στην Καλαμάτα με σκοπό την μελλοντική λειτουργία σαν πλήρες πιστωτικό ίδρυμα, μετά την ολοκλήρωση των σχετικών διαδικασιών.

Ο Συνεταιρισμός διαθέτει εταιρικά μερίδια, με σκοπό την κάλυψη του ελάχιστου απαιτούμενου κεφαλαίου των 600 εκατομμυρίων δραχμών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο του συνεταιρισμού έχει ξεκινήσει μια

πολύπλευρη προσπάθεια ενημέρωσης των κατοίκων της Μεσσηνίας για τα οφέλη που θα προκύψουν από τη μετατροπή του συνεταιρισμού σε Συνεταιριστική Τράπεζα.

ROTONDA

ΑΣΤΙΚΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ

Ιδρύθηκε στις 20-5-94 στη Θεσσαλονίκη, και είναι ο πρώτο Πιστωτικός Συνεταιρισμός με έδρα ένα από τα δύο μεγάλα αστικά κέντρα της χώρας.

Στο συνεταιρισμό εγγράφονται μέλη όχι μόνο από το νομό Θεσσαλονίκης αλλά και από άλλους νομούς, προσπαθώντας να μη συγκρούεται δεοντολογικά με την παράλληλη ανάπτυξη άλλων πιστωτικών συνεταιρισμών στις κατά τόπου περιοχές.

Τα μέλη του είναι κυρίως επιχειρηματίες, ελεύθεροι επαγγελματίες και μετανάστες.

Στόχος της διοίκησης του συνεταιρισμού είναι η κάλυψη των απαιτούμενων κεφαλαίων προκειμένου να ιδρύσει την Συνεταιριστική Τράπεζα της Μακεδονίας, και η προσπάθεια αυτή εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί το 1997.

Παρέχει στα μέλη του πληροφορίες και συμβουλευτικές υπηρεσίες για χρηματοπιστωτικά θέματα, ενώ, προετοιμάζει συνεργασίες σε Ελλάδα και Ευρώπη, με στόχο την προετοιμασία για την ανάπτυξη μιας ολοκληρωμένης σειράς τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών με την ίδρυση της τράπεζας.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΑΡΓΟΝΑΥΠΛΙΑΣ

Ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Αργοναυπλίας ιδρύθηκε το Μάρτιο του 1994 με έδρα το Ναύπλιο, ενώ διατηρεί γραφεία στο Αργος και στο Κρανίδι.

Απώτερος σκοπός του συνεταιρισμού είναι η δημιουργία της Συνεταιριστικής Τράπεζας Αργοναυπλίας, εφόσον καλυφθεί το απαιτούμενο κεφάλαιο των 600 εκατ. δρχ.

Η Τράπεζα αυτή σύμφωνα με τους στόχους της διοίκησης θα ειδικευτεί σε τραπεζικά προϊόντα, σύμφωνα με τις τοπικές ανάγκες και ειδικότερα στους τομείς της καταναλωτικής επιχειρηματικής κτηματικής και τουριστικής πίστης.

Αριθμεί 800 μέλη και το μετοχικό της κεφάλαιο είναι της τάξεως των 80 εκατομμυρίων δραχμών.

**ΣΤ' "ΤΟΠΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ
ΤΡΑΠΕΖΕΣ"**

- 1. ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΕΙ Ο ΘΕΣΜΟΣ.**
- 2. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ: ΕΝΑΣ ΥΓΗΣ ΘΕΣΜΟΣ ΠΟΥ
ΕΧΕΙ ΜΕΛΛΟΝ.**
- 3. ΘΕΣΕΙΣ - ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΩΝ
ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.**
- 4. ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΤΟΠΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ.**

ΣΤ' ΤΟΠΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΚΑΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ

ΤΡΑΠΕΖΕΣ

1. ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΖΕΙ Ο ΘΕΣΜΟΣ.

Είναι γεγονός ότι ο θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών αντιμετωπίζει παρά πολλά προβλήματα. Είναι ένας νέος θεσμός στην Ελλάδα και ότι νέο μπαίνει στο χώρο οπωσδήποτε αντιμετωπίζει προβλήματα. Ιδίως όταν έχει απέναντί του μεγαθήρια. Βέβαια οι φορείς (αρμόδια υπουργεία, Τράπεζα της Ελλάδος) αντιμετωπίζουν το θεσμό θετικά και βοηθούν να ξεπεραστούν ορισμένα προβλήματα.

Ενα απο τα προβλήματα που αντιμετωπίζει ο θεσμός είναι το φορολογικό πλαίσιο Το φορολογικό θέμα, το οποίο είναι πολύ μεγάλο και σημαντικό, βρίσκεται μάλλον σε καλή εξέλιξη αυτή τη στιγμή. Συγκεκριμένα, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας σχημάτισε επιτροπή αποτελούμενη απο εκπροσώπους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας, του Υπουργείου Οικονομικών, της Τραπεζης της Ελλάδος και των συνεταιριστικών τραπεζών όπου συζητείται το φορολογικό θέμα.

Ενα δεύτερο πρόβλημα είναι το θεσμικό πλαίσιο. Όταν δεν υπάρχει θεσμικό πλαίσιο δεν μπορούν να λειτουργήσουν και να διεκδικήσουν κάποιες τροποποιήσεις ή κάποιες ελαφρύνσεις τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα.

Ομως οι συνεταιριστικές τράπεζες αντιμετωπίστηκαν και αντιμετωπίζονται απο την πολιτεία ως απλές προσωπικές κερδοσκοπικές ενώσεις και παραβλέπεται ο κοινωνικός ρόλος που αυτές έρχονται να

παίξουν στην ανάπτυξη της οικονομίας και της κοινωνίας.

Παρόλο όμως που ο αποκλειστικός σκοπός των συνεταιριστικών τραπεζών δεν είναι κυρίως το κέρδος εντούτοις φορολογούνται όπως οι Ανώνυμες Εταιρείες, με συντελεστή 35%. Σκοπός των συνεταιριστικών τραπεζών είναι η ανακούφιση των συνεταίρων, καθώς επίσης και η οικονομική ανάπτυξη των ατόμων και της περιφέρειας γενικότερα. Το μεγαλύτερο ποσοστό των συνεταίρων των συνεταιριστικών τραπεζών είναι μικρομεσαίοι, εργάτες, οικοδόμοι, ιδιωτικοί υπάλληλοι. Δεν πρέπει λοιπόν αυτοί οι άνθρωποι να φορολογούνται με συντελεστή 35%. Θα πρέπει η πολιτεία να αντιμετωπίσει αυτό το θέμα και να αποτελέσει εξαίρεση η φορολογία των κερδών των συνεταιριστικών τραπεζών.

2. ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΕΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ. ΕΝΑΣ ΥΓΙΗΣ ΘΕΣΜΟΣ ΠΟΥ ΕΧΕΙ ΜΕΛΛΟΝ.

Πράγματι, ένας τόσο διαδεδομένος θεσμός στο εξωτερικό, στη χώρα μας μόλις τα τελευταία χρόνια αρχίζει να κάνει τα πρώτα του βήματα, αφού, (με εξαίρεση τον Πιστωτικό Συνεταιρισμό της Λαμίας), οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί στη χώρα μας ιδρύθηκαν πριν από λίγα χρόνια.

Ο πρώτος λόγος που ώθησε πολίτες τόσων χωρών να οργανωθούν και να ιδρύσουν πιστωτικούς συνεταιρισμούς και εκ των υστέρων συνεταιριστικές τράπεζες ήταν η δυσκαμψία του τραπεζικού συστήματος που δεν επέτρεπε στα πλατιά λαϊκά στρώματα να χρηματοδοτήσουν τις εργασίες τους. Οι τράπεζες, δηλαδή δεν θέλησαν να διακινδυνεύσουν τη χρηματοδότηση ατόμων που δεν διέθεταν εμπραγμάτες εξασφαλίσεις, ή επαγγελμάτων εισοδήματα των οποίων ήταν ασταθεί (π.χ. των αγροτών). Ένας δεύτερος λόγος ανάπτυξης του συνεταιριστικού τραπεζικού συστήματος ήταν το υψηλό κόστος με το οποίο, κατά καιρούς, το τραπεζικό σύστημα επιβάρυνε τους αγρότες και τους μικρομεσαίους επιχειρηματίες.

Γιατί όμως άργησαν οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί να εμφανισθούν στη χώρα μας. Σίγουρα ήταν αρκετοί οι λόγοι της αργοπορίας. Ο κυριότερος, βέβαια, ήταν τα χαμηλά και πολλές φορές επιδοτούμενα επιτόκια που προσφέρουν οι ελληνικές τράπεζες σε αγρότες και επιχειρηματίες. Όμως, από τα μέσα της δεκαετίας του 70 και με τα επιτόκια αυξήθηκαν σημαντικά, όπως σημαντικά ανέβηκε και το *escarg*, δηλαδή η διαφορά μεταξύ των επιτοκίων χορηγήσεων και καταθέσεων.

Οι κυριότεροι λόγοι ανόδου και επιτοκίων ήταν:

α) Η άνοδος του πληθωρισμού

β) Οι ζημιές των τραπεζών από τα επισφαλή δάνεια τους προς προβληματικές επιχειρήσεις, όπως επίσης, και μια σειρά άλλων κρατικών παρεμβάσεων που επιδρούν αυξητικά στα επιτόκια.

γ) Η νέα αντίληψη που θέλει τις εμπορικές τράπεζες, να μην ασκούν πλέον "κανονική πολιτική", αλλά να δίνουν έμφαση στην αύξηση των κερδών τους και του εκσυγχρονισμού τους.

Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί στην Ελλάδα γνωρίζουν σημαντική ανάπτυξη και τα τελευταία χρόνια, με την ίδρυση συνεταιρισμών σε ολόένα και περισσότερους νομούς και με την "άνδρωση" κάποιων πιστωτικών συνεταιρισμών που λόγω της αύξησης, του μεγέθους τους μετατράπηκαν σε συνεταιριστικές τράπεζες.

Η μεγαλύτερη συνεταιριστική τράπεζα, αυτή της Λαμίας, στην εκατοντάχρονη περίπου ιστορία της έχει να επιδείξει σημαντικότατο έργο. κατάφερε να δανειοδοτήσει άτομα πολύ χαμηλών εισοδημάτων, αρκετά εκ των οποίων δεν είχαν πρόσβαση στις εμπορικές τράπεζες χωρίς επισφάλειες. Επίσης κατάφερε να μετατρέψει τις καταθέσεις των κατοίκων της Φθιώτιδας σε χορηγήσεις προς κατοίκους επίσης της Φθιώτιδας, γεγονός που εμπεριέχει μια σαφή διάσταση περιφερειακής πολιτικής. Πέρα όμως από όλα αυτά σημαντικός είναι και ο "κοινωνικός ρόλος της".

Το δρόμο της Συνεταιριστικής Τράπεζας Λαμίας καλούνται να ακολουθήσουν και οι υπόλοιπες συνεταιριστικές τράπεζες και πιστωτικοί συνεταιρισμοί, επιτυγχάνοντας όχι μόνο μια θετικά αποδεκτή παρέμβαση

για τους μεριδιούχους τους, (χαμηλά επιτόκια χορηγήσεων, υψηλά επιτόκια καταθέσεων, ικανοποιητικές αποδόσεις ιδίων κεφαλαίων κ.λ.π.), αλλά παράλληλα και ένα αξιόλογο κοινωνικό έργο με την ευρεία έννοια του όρου.

Ποιό όμως είναι το μέλλον των συνεταιριστικών τραπεζών που καλούνται να αναπτυχθούν σε ένα περιβάλλον έντονου ανταγωνισμού απο τις ελληνικές εμπορικές, αλλά και απο τις ξένες τράπεζες; Σχέδια υπάρχουν πολλά, σκέψεις υπάρχουν πολλές, αλλά όλοι πιστεύουν ότι τα βήματα που θα ακολουθήσουν θα πρέπει να είναι προσεκτικά. Οι κυριότερες σκέψεις αφορούν:

α) Την προσφορά νέων προϊόντων και υπηρεσιών προς τα μέλη τους, είτε αυτόνομα, είτε συνεργασία με συνεταιριστικές τράπεζες του εξωτερικού, ή με εμπορικές ελληνικές τράπεζες.

β) Τη δημιουργία δευτεροβάθμιας συνεταιριστικής τράπεζας και εκ των υστέρων τριτοβάθμιας εθνικού επιπέδου, στην οποία θα "αποδίδουν" οι πρωτοβάθμιες και δευτεροβάθμιες συνεταιριστικές τράπεζες.

γ) Τη βελτίωση του θεσμικού πλαισίου, το οποίο σήμερα αντιμετωπίζει σε ορισμένες περιπτώσεις δυσμενώς τις συνεταιριστικές τράπεζες.

Σε κάθε περίπτωση, οι συνεταιριστικές τράπεζες θα πρέπει να εκσυγχρονισθούν και να μειώσουν ακόμη περισσότερο το λειτουργικό τους κόστος, εφαρμόζοντας ταυτόχρονα τις εφαρμογές των νέων τεχνολογιών. Θα πρέπει επίσης να συνεχίσουν να αποδεικνύουν (πράγμα που μέχρι σήμερα έχουν καταφέρει), ότι αν και συνεταιριστικές, μπορούν

να λειτουργήσουν αποδοτικά και κερδοφόρα. Είναι σημαντικό το γεγονός ότι οι Διοικήσεις των συνεταιριστικών τραπεζών πλαισιώνονται κυρίως από μεγάλους κατά κανόνα επιχειρηματίες, των οποίων οι αμοιβές είναι συμβολικές (έξοδα παραστάσεως).

3. ΘΕΣΕΙΣ - ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ ΘΕΣΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.

Η ανάπτυξη του θεσμού των Συνεταιριστικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων τα τελευταία χρόνια στην Ελλάδα και κυρίως μετά το Α' Ευρωπαϊκό Συνέδριο που πραγματοποιήθηκε στη Λαμία στις 24/4/1995, δημιούργησε την ανάγκη επανεξέτασης του Νομοθετικού και Φορολογικού πλαισίου λειτουργίας αυτών, γεγονός που έγινε αντιληπτό και απο το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας.

Είναι γνωστό ότι η δομή και η λειτουργία των Συνεταιρισμών ρυθμίζεται απο δύο κεντρικούς πόλους, απο το ΝΟΜΟ και απο το ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ, που αποτελεί τον εσωτερικό νόμο αυτών. Η ισορροπία μεταξύ των δύο αυτών κεντρικών πόλων, ώστε να λειτουργούν και να αλληλοσυμπληρώνονται ιδανικά στα πλαίσια του κανόνα των "συγκοινωνούντων δοχείων", με βάση τις αρχές της ισότητας, της ελευθερίας και της δικαιοσύνης σε μία δημοκρατική πολιτειακή δομή, αποτελεί την επιθυμητή επιδίωξη του νομοθέτη και του συνόλου των συνεταίρων.

Πρέπει δεν να επιδιώκεται προσεκτικά και μεθοδευμένα, έτσι ώστε ούτε ο νόμος αδιαίρετα να επιβάλλει μία ρύθμιση απο "πλευράς ισχύος", ούτε το σύνολο των συνεταίρων, με το Καταστατικό του, να θεσμοθετεί κανόνες εσωτερικού δικαίου που δεν θα εναρμονίζονται με τις παραπάνω αρχές και έτσι θα βλάπτεται διπλά το σύνολο των συνεταίρων.

Μέσα σε αυτά τα πλαίσια, και μετά τη δεκαετή ισχύ των διατάξεων

του ισχύοντα Νόμου 1667/86, έχουν διαπιστωθεί ορισμένες πρακτικές "ατέλειες" οι οποίες και πρέπει να αποτελεσουν αντικείμενο έρευνας της Επιτροπής για την αναμόρφωση του ισχύοντα νόμου και σύνταξη του τελικού σχεδίου του νέου νόμου.

Ομολογουμένως στο σύνολό του ο ισχύων νόμος ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις και ανάγκες των συνεταιριστών στην εποχή μας και βρίσκεται πολύ κοντά στην παραπάνω επιθυμητή επιδίωξη της ιδανικής ρύθμισης του εναρμονισμού δηλαδή των κεντρικών πόλων νόμου-καταστατικού.

Αποτελεί κατ' ομολογία "λεπτό σημείο" και πρέπει να προσεχθεί ιδιαίτερα ο νέος θεσμός των Συνεταιριστικών Τραπεζών που δημιουργήθηκε μέσα στο πλαίσιο των συνεταιρισμών, που δυναμικά εδώ και λίγα χρόνια με πρωτοπόρο την Συνεταιριστική Τράπεζα Λαμίας, έδωσε το παρόν κατά κοινή ομολογία, καίρια και θετικά στο ισχύον πιστωτικό σύστημα.

Ετσι ανακύπτει προφανέστατα η ανάγκη "προσθηκών" περισσότερο και όχι ουσιωδών αλλαγών της αντιμετώπισης από τον ισχύοντα νόμο μέσα στα πλαίσια δε αυτά, υπάρχουν θέσεις - προτάσεις για βελτίωση και συμπλήρωση του νόμου, εν όψει της δυναμικής παρουσίας του θεσμού των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

α) ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ: Αναμφίβολα είναι το ανώτατο όργανο διοίκησης του Συνεταιρισμού, χωρίς την ύπαρξη του δεν μπορεί να νοηθεί λειτουργία του συνεταιρισμού, και ταυτίζεται πάντοτε με το σύνολο των μελών του. Βάσει του Νόμου δικαίωμα ψήφου για την λήψη των αποφάσεων της έχουν μόνο τα μέλη της με την αυτοπρόσωπη παρουσία τους.

Ο Αστικός Κώδικας απαγορεύει την αντιπροσώπευση της ιδιότητας του μέλους και ορίζει ότι δεν είναι νόμιμη η παροχή δικαιώματος ψύφου με αντιπρόσωπο εκτός και αν ορίζεται διαφορετικά στο ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟ.

Διαπιστώνουμε λοιπόν την ιδανική συνύπαρξη και αλληλοσυμπλήρωση νόμου και καταστατικού, που αποτελεί και την ορθή αντιμετώπιση του προβλήματος.

Οι Συνεταιριστικές Τράπεζες είναι αντίθετες στο μέτρο της αντιπροσωπευσης του μέλους, λόγω του κινδύνου, αφ' ενός να μην υπάρχει αντιπροσωπευτική σύνθεση, της Γενικής Συνέλευσης με τα παραπέρα προβλήματα σε τέτοια περίπτωση, όπως οι αποφάσεις να μην ανταποκρίνονται στην βούληση των μερών, αφού η λήψη των αποφάσεων λαμβάνεται με απόλυτο πλειοψηφία των παρόντων μελών,

- αφ' ετέρου να δημιουργούνται πάρα πολλά θέματα τυπικών ρυθμίσεων για την διασφάλιση της νομιμότητας της αντιπροσώπευσης, του ελέγχου αυτής κ.λ.π. αλλά και ερμηνεία των σχετικών όρων και εννοιών του καταστατικού, που οποωσδήποτε δεν συμβάλλουν στην ομαλή λειτουργία του Συνεταιρισμού και είναι δυνατόν να δημιουργήσουν προβλήματα τριβών κ.λ.π.

Εν τούτοις, επειδή απο την κείμενη νομοθεσία δίνετια η δυνατότητα καθε Συνεταιρισμού, να κρίνει και να αποφασίσει κατά το συμφέρον του πιοά είναι η ορθή ρύθμιση και να την προβλέψει στο καταστατικό του, υποστηρίζεται ότι η ισχύουσα ρύθμιση ανταποκρίνεται απόλυτα στις σύγχρονες απαιτήσεις και δεν πρέπει να τροποποιηθεί.

Όσον αφορά τη συγκρότηση της Γενικής Συνέλευσης, στη

νομοθεσία προβλέπονται οι ΕΠΑΝΑΛΗΠΤΙΚΕΣ συνεδριάσεις για τη διαπίστωση της απαρτίας, εν όψει του αναμφισβήτητου δεδομένου ότι, ιδιαίτερα, τα μέλη των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι πάρα πολλά, η ισχύουσα ρύθμιση και δύο επαναληπτικών συνεδριάσεων παρεμβάλλει άσκοπα προβλήματα καθώς στέρησης στη λήψη των αποφάσεων, απώλειας χρόνου, πρόσθετης ταλαιπωρίας των μελών χωρίς να διασφαλίζει κανένα δικαίωμα. Είναι σκόπιμο να περιορισθεί ο αριθμός των συνεδριάσεων σε δύο, με απαιτούμενο αριθμό μελών για επίτευξη απαρτίας, για τη μεν πρώτη συνεδρίαση το 1/2 του συνόλου των εγγεγραμμένων μελών του Συνεταιρισμού, για δε τη δεύτερη συνεδρίαση τον αριθμό των προσελθόντων σε αυτή μελών έτσι θα παρακαλυφθούν άσκοπες τυπολατρικές στην ουσία διαδικασίες.

β) ΕΚΛΟΓΗ ΟΡΓΑΝΩΝ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ: Απο την νομοθεσία ρυθμίζονται τα σχετικά θέματα εκλογής των οργάνων Διοίκησης Συνεταιρισμών και διαδικασίας Αρχαιρεσιών, με ιδανικό συνδιασμό των γενικών αρχών της ισότητας της ψυφου της δημοκρατικής δομής της εκλογής των οργάνων και της ελευθερίας του μέλους - συνεταίρου να επιλέξει χωρίς περιορισμούς και να εκφράσει άποψη (με το δικαίωμα της ψήφου), σχετικά με την προτίμηση του συνόλου των μελών που πρέπει να εκλεγούν και όχι μόνο να τον διοικήσουν, αλλά και να διαχειρισθεί τις οικονομίες του και τεράστια οικονομικά μεγέθη στην περίπτωση των Συνεταιριστικών Τραπεζών.

Προβλέπεται διαδικασία εκλογής με βάση συνδιασμούς υποψηφίων και μεμονωμένες υποψηφιότητες και με το σύστημα της απλής αναλογικής. Προβλέπεται επίσης ότι ο κάθε Συνεταιρισμός στο Καταστατικό του

μπορεί να ορίσει ότι οι εκλογές γίνονται:

I) με ενιαίο ψηφοδέλτιο

II) με πολυσταυρία μέχρι τη συμπλήρωση του αριθμού των μελών του εκλεγόμενου οργάνου.

Ετσι η ισχύουσα ρύθμιση, με την παροχή πληθώρας δυνατοτήτων, μεταξύ των οποίων ο κάθε συνεταιρισμός αφού κρίνει κάθε φορά τα συμφέροντά του, να επιλέγει ελεύθερα τον τρόπο στο καταστατικό του, αποτελεί την ορθή, σωστή και ιδανική λύση και κάθε σκέψη τροποποίησης μόνο προβλήματα μπορεί να δημιουργήσει και δεν θα επιλύσει κανένα.

γ) ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΟΡΓΑΝΩΝ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ : Στην νομοθεσία προβλέπεται, και ορθά ότι το αξίωμα του μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τιμητικό και άμισθο και ότι κατ' εξαίρεση, στα μέλη του Δ.Σ. μπορεί, με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, να παρέχεται αποζημίωση, ανάλογη με τον χρόνο απασχόλησής τους, η οποία δεν αποτελεί μισθό ούτε δημιουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις απο τις διατάξεις της εργατικής και ασφαλιστικής νομοθεσίας.

Η ορθή και αποτελεσματική για τα συμφέροντα του Συνεταιρισμού ρύθμιση αυτή, που μπορεί να αποτελέσει κίνητρο για πιο δημιουργική απόδοση και ελάχιστη ανταπόδοση στην προσφορά των οργάνων, δεν προβλέπεται για τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου που προσφέρουν τεράστιο, σημαντικό και ουσιαστικό έργο στον έλεγχο της ορθής και νόμμης λειτουργίας των οργάνων της Διοίκησης του Συνεταιρισμού και

πρέπει κατά την άποψη των Συνεταιριστικών Τραπεζών, να επεκταθεί και για τα μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου με τις ίδιες προϋποθέσεις που ισχύουν για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αλλωστε η προαπαιτούμενη κρίση - απόφαση του ανωτάτου οργάνου της διοίκησης, δηλαδή η προηγούμενη λήψη σχετικής απόφασης της Γενικής Συνέλευσης του Συνεταιρισμού (για τη χορήγηση κατ' εξαίρεση της αποζημίωσης που θα καθορισθεί), αποτελεί ασφαλιστική δικλείδα για την αναγκαιότητα της παροχής, αλλά και για τη στάθμιση και εκτίμηση των πραγματικών κριτηρίων για τον καθορισμό της.

δ) ΑΡΙΘΜΟΣ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΩΝ ΜΕΡΙΔΩΝ: Στην νομοθεσία προβλέπεται απόκτηση απο κάθε συνεταίρο, μέχρι πέντε συνεταιριστικών μερίδων, εκτός απο την υποχρεωτική μερίδα, όσον αφορά του Πιστωτικούς Συνεταιρισμούς. Κατ' εξαίρεση και μόνο για Καταναλωτικούς Συνεταιρισμούς το καταστατικό τους μπορεί να επιτρέπει την απόκτηση απο κάθε συνεταίρο μεχρι εκατό (100) προαιρετικών μερίδων (για φυσικά πρόσωπα και νομικά πλην δημοσίου δικαίου), καθώς και χωρίς περιορισμό, τον αριθμό των προαιρετικών μερίδων που μπορούν να απαιτήσουν νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου.

Είναι προφανές ότι τουλάχιστον για το νέο θεσμό των Συνεταιριστικών Τραπεζών και για τη δυναμική, ουσιαστική και αποφασιστική τους παρουσία στο πιστωτικό σύστημα και για την καλύτερη ανάπτυξη όλων των θετικών δραστηριοτήτων τους, απαιτείται - όσο το δυνατόν μεγαλύτερη - αύξηση του κεφαλαίου τους. Πρόταση των Συνεταιριστικών Τραπεζών είναι να ισχύσει ανάλογη ρύθμιση (με την προβλεπόμενη για τους καταναλωτικούς Συνεταιρισμούς πλην της

εξαίρεσης που αφορά τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου.

Τέλος οι Συνεταιριστικές Τράπεζες προτείνουν την επέκταση των εργασιών σε μή μέλη, η οποία αποτελεί κοινωνικο-οικονομική ανάγκη, που στην παρούσα φάση και με την υφιστάμενη κατάσταση θα πρέπει να ισχύσει για όλες τις Συνεταιριστικές εργασίες εκτός από τις κάθε μορφής πιστοδοτήσεις και τις καταθέσεις, οι οποίες πρέπει να αποτελούν προνόμιο των μελών τους και να πραγματοποιούνται μόνο με αυτά. Ο ρόλος των Πιστωτικών Συνεταιρισμών αυτονόητα είναι ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ και ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΣ και επειδή αυτός ο ρόλος αμφισβητείται ή υιοθετείται κατά περίπτωση, κρίνεται αναγκαίο να περιγράφει και να προσδιορισθεί στο Νόμο.

4. ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΤΟΠΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ.

Με βάση το σημερινό ευνοϊκό θεσμικό πλαίσιο και τη γενικότερη οικονομική συγκυρία, ένας μεγάλος αριθμός Νομών της χώρας μας προσανατολίζεται στην στήριξη των μικρομεσαίων επιχειρήσεων μέσω της ίδρυσης Συνεταιριστικών Τραπεζών. Η λειτουργία τέτοιου πιστωτικού οργάνου προσφέρει πάρα πολλά σε τοπικό επίπεδο.

Εξασφαλίζεται πρόσβαση, από χιλιάδες μικρομεσαίες επιχειρήσεις, επαγγελματίες και ιδιώτες, σε δάνεια αλλά και άλλες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, που η λήψη τους από τις παραδοσιακές τράπεζες είναι σχεδόν αδύνατη λόγω των δυσβάσταχτων όρων διασφάλισης που ζητούν οι τράπεζες αυτές (υποθήκες κ.λ.π.).

Αναπτύσσεται το πνεύμα της αλληλεγγύης και της αμοιβαίας υποστήριξης των μελών, καθώς και της ορθολογικής στήριξης των συνεταίρων.

Χαρακτηρίζεται από εξαιρετικά χαμηλό κόστος λειτουργίας με αποτέλεσμα υψηλή απόδοση του επενδυμένου κεφαλαίου των συνεταίρων καθώς επίσης και της γρήγορης ανάπτυξης των αποθεματικών που δημιουργούνται ιδιαίτερα κατά την αρχική φάση της λειτουργίας του.

Δίνεται η ευκαιρία να ασκηθεί μέσω του συνεταιρισμού επιλεκτική πιστωτική πολιτική και να ενισχυθούν κατά περιόδους κλάδοι, τομείς και επαγγελματικές τάξεις που έχουν ιδιαίτερες ανάγκες στήριξης, στοιχείο που έχει ασφαλώς μεγάλη επικαιρότητα στην παρούσα αρνητική

οικονομική συγκυρία.

Παρέχεται η δυνατότητα να υποστηριχθούν τοπικά αναπτυξιακά σχέδια και να ενισχυθούν γρήγορα και αποτελεσματικά επιχειρηματικές προσπάθειες αναπτυξιακού χαρακτήρα με υψηλή προτεραιότητα για την τοπική οικονομία.

Υπάρχει η ευχέρεια δημιουργίας και παροχής, χωρίς πρόσθετο κόστος σύνθετων πακέτων υπηρεσιών ειδικά κατασκευασμένων για τις ανάγκες των συνεταιρισμένων μελών, όπως η ασφαλιστική ενεργειών για εξαγωγές, η χρηματοδότηση βιοτεχνικών κέντρων και κοινής επαγγελματικής στέγης.

Αξιοποιεί σε μεγαλύτερο βαθμό το μικρό αποταμευτικό δυναμικό μας περιοχής.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Α. ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

- 1. ΝΟΜΟΣ 1667/86. "ΑΣΤΙΚΟΙ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ"**
- 2. ΝΟΜΟΣ 2076/92 "ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ"**
- 3. ΠΔ/ΤΕ 2258/93**
- 4. ΠΔ/ΤΕ 541/94**

Β. ΠΕΡΙΟΔΙΚΟΣ ΤΥΠΟΣ - ΗΜΕΡΗΣΙΟΣ ΤΥΠΟΣ

- 1. "ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑ" ΤΕΥΧΟΣ: ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ-ΜΑΡΤΙΟΣ 1996**
- 2. "ΤΟ ΧΡΗΜΑ" ΤΕΥΧΟΣ: ΝΟΕΜΒΡΙΟΣ 1995**
- 3. "ΕΠΙΛΟΓΗ" ΤΕΥΧΟΣ: ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 1996**
- 4. "ΤΟ ΧΡΗΜΑ" ΤΕΥΧΟΣ: ΑΠΡΙΛΙΟΥ 1996**
- 5. "ΑΓΟΡΑ" ΤΕΥΧΟΣ: ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 1996**
- 6. "ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΣ ΤΑΧΥΔΡΟΜΟΣ" ΤΕΥΧΟΣ: ΜΑΡΤΙΟΣ 1994**
- 7. "ΚΕΡΔΟΣ" ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΔΟΣΗ ΟΚΤΩΒΡΙΟΣ 1995**
- 8. "ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ" 26-7-95, 5-11-95, 14-2-96, 19-3-96.**
- 9. "ΑΠΟΓΕΥΜΑΤΙΝΗ" 7 ΑΠΡΙΛΙΟΥ 1996**
- 10. "ΕΛΛΗΝΙΚΟΣ ΒΟΡΡΑΣ" 14 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ 1996**

11. "ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ" 5 ΙΟΥΝΙΟΥ 1995

12. "ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ" 23 ΑΥΓΟΥΣΤΟΥ 1995

13. "ΠΡΟΟΔΟΣ" 16 ΜΑΡΤΙΟΥ 1996

Γ. ΑΛΛΕΣ ΠΗΓΕΣ

1. ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΑ ΕΝΤΥΠΑ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

2. ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΑ ΕΝΤΥΠΑ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ.

3. "ΕΠΙΛΟΓΗ" ΤΕΥΧΟΣ: ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΣ 1996

ΑΙΤΗΣΗ

ΑΡΙΘΜ.ΑΙΤΗΣΕΩΣ:

& ΑΡΙΘΜ. ΜΗΤΡ. ΜΕΛΟΥΣ:

ΕΠΩΝΥΜΟ ή ΕΠΩΝΥΜΙΑ:.....

.....

ΟΝΟΜΑ:.....

ΟΝΟΜΑ ΠΑΤΡΟΣ:

ΟΝΟΜΑΤΕΠΩΝΥΜΟ

ΣΥΖΥΓΟΥ:

ΟΝΟΜΑ ΜΗΤΡΟΣ:

ΕΤΟΣ ΓΕΝΝΗΣΕΩΣ:.....

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ:

Δ/ΝΣΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ:

Τ.Κ.:

ΤΗΛΕΦΩΝΟ:

Δ/ΝΣΗ ΕΠΑΓΓ/ΤΟΣ:

Τ.Κ.:

ΤΗΛΕΦΩΝΟ:

ΑΡ.ΔΕΛΤ.ΤΑΥΤΟΤΗΤΟΣ.....

Α.Φ.Μ. :

ΒΟΛΟΣ :

ΑΡΙΘΜ. & ΗΜΕΡΟΜ.

ΕΓΚΡΙΤ. ΑΠΟΦ. Δ.Σ.....

ΑΡΙΘΜ. & ΗΜΕΡΟΜ.:

ΕΓΚΡΙΤ. ΑΠΟΦ. Γ.Σ.....

ΠΡΟΣ ΤΟ**ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ****ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ****ΣΥΝ/ΣΜΟΥ****ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ Π.Ε.****ΕΔΡΑ**

Με την αίτησή μου αυτή ζητώ την εγγραφή μου ως μέλους του Συν/σμού, την οποία και παρακαλώ να εγκρίνετε.

Είμαι πρόθυμος να καταβάλω την υποχρεωτική εταιρική μερίδα, το δικαίωμα εγγραφής, την εισφορά (υπεραξία), το φόρο συγκεντρώσεως κεφαλαίου, καθώς και

προαιρετικές μερίδες συνολικής αξίας

.....

Δρχ., καταβλητέες εφ' άπαξ ή σε 4 ισόποσες μηνιαίες δόσεις, ως ακολούθως:

.....

Δηλώνω υπεύθυνα ότι γνωρίζω και αποδέχομαι ανεπιφύλακτα τους σκοπούς του Συνεταιρισμού και τις διατάξεις του καταστατικού του.

Γνωρίζοντας τις συνέπειες του Ν. 1599 "περί ψευδούς δηλώσεως", δηλώνω ότι δεν είμαι μέλος άλλου Πιστωτικού Αναπτυξιακού Συν/σμού με έδρα τ που να επιδιώκε τον ίδιο σκοπό με τον παρόντα Συν/σμό.

Ο ΑΙΤΩΝ



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Α Θ Η Ν Α
6 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 1986

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΥΛΑΚΟΥ
196

ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 1667

Δοτικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Εκδίδουμε τον ακόλουθο νόμο που ψήφισε η Βουλή:

Άρθρο 1.

1. Αστικός συνεταιρισμός είναι εκούσια ένωση προσώπων με οικονομικό σκοπό, η οποία, χωρίς να απαιτείται δραστηριότητες αγροτικής οικονομίας, αποβλέπει ιδίως με τη συνεργασία των μελών του στην οικονομική, κοινωνική, πολιτιστική ανάπτυξη των μελών του και τη βελτίωση της ποιότητας ζωής τους γενικά μέσα σε μια κοινή επιχείρηση.

2. Οι συνεταιρισμοί είναι ιδίως παραγωγικοί, καταναλωτικοί, προληπτικοί, πιστωτικοί, μεταφορικοί και τουριστικοί.

Στις δραστηριότητες των συνεταιρισμών περιλαμβάνονται ιδίως:

- α) Η κοινή οργάνωση παραγωγής.
- β) Η προμήθεια αγαθών για την κάλυψη επαγγελματικών, διοικητικών και άλλων αναγκών των μελών τους.
- γ) Η παροχή στα μέλη τεχνικής ή οργανωτικής βοήθειας για την κήρυξη ή βελτίωση της παραγωγής τους.
- δ) Η μεταποίηση ή διύλιση προϊόντων των μελών τους.
- ε) Η παροχή δανείων, εγγυήσεων, ασφαλειών ή άλλων οικονομικών διευκολύνσεων στα μέλη τους.
- στ) Η επαγγελματική, συνεταιριστική και πολιτιστική εκπαίδευση.
- ζ) Η ικανοποίηση κοινωνικών και πολιτιστικών αναγκών.

3. Για τη σύσταση συνεταιρισμού απαιτείται η σύνταξη καταστατικού που υπογράφεται από δεκαπέντε τουλάχιστον πρόσωπα και καταχώριση του καταστατικού στα μητρώα συνεταιρισμών του ειρηνοδικείου στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός σύμφωνα με την παράγραφο 6 αυτού του άρθρου. Αν πρόκειται για καταναλωτικό συνεταιρισμό το καταστατικό υπογράφεται από εκατό τουλάχιστον πρόσωπα.

4. Το καταστατικό πρέπει να περιέχει:

- α) Την επωνυμία, την έδρα και το σκοπό του συνεταιρισμού. Ως έδρα του συνεταιρισμού ορίζεται δήμος ή κοινότητα.
- β) Το ονοματεπώνυμο ή την επωνυμία και τη διεύθυνση των ιδρυτικών μελών.
- γ) Τους όρους εισόδου και εξόδου των μελών.
- δ) Την έκταση της ευθύνης των συνταίρων.
- ε) Το ύψος της συνεταιριστικής μερίδας.

στ) Τον ορισμό προσωρινής διοικητικής επιτροπής που θα μεριμνήσει για την έγκρισή του και τη σύγκληση της πρώτης γενικής συνέλευσης για ανάδειξη των οργάνων διοίκησης του συνεταιρισμού.

5. Η επωνυμία του συνεταιρισμού ορίζεται από το σκοπό του, το είδος του συνεταιρισμού και την έκταση της ευθύνης των συνταίρων. Ονόματα συνταίρων ή τρίτων δεν περιλαμβάνονται στην επωνυμία του συνεταιρισμού.

6. Ο ειρηνοδίκης με πράξη του διατάσσει ή αρνείται την καταχώριση του καταστατικού μέσα σε όσα ημέρες από την κατάθεσή του. Ο ειρηνοδίκης αρνείται την καταχώριση όταν λείπουν τα απαραίτητα στοιχεία του καταστατικού ή τούτο περιέχει διατάξεις αντίθετες σε κανόνες αναγκαστικού δικαίου ή στα χρηστά ήθη. Στην περίπτωση αυτή καλεί με πράξη του την προσωρινή διοικητική επιτροπή και της υποδεικνύει τις απαραίτητες διορθώσεις. Κατά της πράξης του ειρηνοδίκη που αρνείται την καταχώριση η προσωρινή διοικητική επιτροπή δικαιούται να ασκήσει προσφυγή, κατά το άρθρο 791 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, στο μονομελές πρωτοδικείο της περιφέρειας που είναι η έδρα του συνεταιρισμού. Υστερα από την καταχώριση, ο γραμματέας του ειρηνοδικείου υποχρεούται μέσα σε 30 ημέρες να στείλει αντίγραφο του καταστατικού με την κλερομημία καταχώρισης και τον αριθμό μητρώου στο δήμο ή την κοινότητα της έδρας του συνεταιρισμού, στη νομαρχία και στην Υπηρεσία Συνεταιρισμών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας.

7. Από την κατά την προηγούμενη παράγραφο καταχώριση ο συνεταιρισμός αποκτά νομική προσωπικότητα και εμπροσική ιδιότητα.

8. Προβολή ακυρότητας σχετικά με τη σύσταση του συνεταιρισμού επιτρέπεται μόνο με αγωγή, που ασκείται μέσα σε δύο μήνες από τότε που ο ενάγων έλαβε γνώση της καταχώρισης και πάντως όχι αργότερα από έξι μήνες ύστερα από την καταχώριση.

Άρθρο 2.

1. Μέλη του συνεταιρισμού μπορούν να γίνουν ενήλικα εφ' όσον δεν ταλούν υπό απαγόρευση ή δεκαετή αντέληψη και συγκεντρώνουν τις προϋποθέσεις του καταστατικού.

2. Δήμοι, κοινότητες ή άλλα νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου μπορούν να γίνουν μέλη του συνεταιρισμού αν το προβλέπει το καταστατικό.

3. Δεν μπορεί να γίνει μέλος του συνεταιρισμού όποιος μέτρησε σε άλλο συνεταιρισμό, που έχει την ίδια έδρα και τον ίδιο σκοπό.

4. Για να γίνει κάποιος μέλος του συνεταιρισμού μετά τη σύστασή του απαιτείται να υπβάλει, σύμφωνα με τους όρους

καταστατικού, γραπτή αίτηση προς το διοικητικό συμβούλιο που αποφασίζει για την αποδοχή της στην πρώτη του ιδρίαση.

Η εγγραφή των νέων μελών εγκρίνεται από την επόμενη και συνέλευση. Η ιδιότητα του μέλους αποκτάται από απόφαση αποδοχής της αίτησης από το διοικητικό συμβούλιο σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο. Η συμμετοχή των νέων μελών στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων ή δυνατότητα ανάδειξής τους σε όργανα που προβλέπει ο νόμος αυτός επιτρέπεται μετά την έγκριση εγγραφής από γενική συνέλευση. Η ίδια γενική συνέλευση αποφασίζει επίσης απίτητες εγγραφές των μελών, που δεν έγιναν δεχτές από το διοικητικό συμβούλιο.

Η απόφαση της γενικής συνέλευσης κοινοποιείται μέσα ειςτός (20) ημέρες από τη λήξη των εργασιών της ενδιαφερόμενου. Κατά της απόφασης επιτρέπεται πράξη στο ειρηνοδικείο, στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός, μέσα σε δέκα ημέρες από την κοινοποίησή της. Το ειρηνοδικείο δικάζει κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Η απόφαση του ειρηνοδικείου υπόκειται σε έφεση που ασκείται στο μονομελές πρωτοδικείο της φέρουσας όπου εδρεύει ο συνεταιρισμός μέσα σε δέκα ημέρες από την κοινοποίησή της προβαλλόμενη απόφαση και κάζεται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Απόφαση του μονομελούς πρωτοδικείου δεν υπόκειται σε έφεση.

Ο συνεταιρισμός μπορεί να αποχωρήσει από το συνεταιριστικό γραπτό δήλωσή του που υποβάλλεται στο διοικητικό συμβούλιο τρεις μήνες τουλάχιστον πριν από το τέλος της ημερησίας χρήσης. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει για το χρόνο παραμονής του συνεταιρισμού στο συνεταιριστικό γραπτό δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) χρόνια.

Με απόφαση της γενικής συνέλευσης, που λαμβάνεται την αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία του άρθρου 5 παραγράφου 4 και 6 εδ. 2, ο συνεταιρισμός μπορεί να αποκλειστεί το συνεταιριστικό στις περιπτώσεις που προβλέπει το καταστατικό ή αν, από παράβαση των υποχρεώσεών του, ελάττωται τα συμφέροντα του συνεταιρισμού. Ο αποκλεισμός υποποιείται με κοινοποίηση αποφάσεως της απόφασης γενικής συνέλευσης που περιέχει και τους λόγους αποκλεισμού. Μέσα σε δύο (2) μήνες από την κοινοποίησή της απόφασης ο συνεταιρισμός μπορεί να προσφύγει στο ειρηνοδικείο, στην περιφέρεια του οποίου εδρεύει ο συνεταιρισμός. Στην περίπτωση αυτή ισχύουν οι διατάξεις της παραγράφου 6 του άρθρου αυτού. Η απόφαση της ιδιότητας του μέλους επέρχεται από την ημέρα που δημοσιεύεται η τελευταία απόφαση που απορρίπτει την προσφυγή ή από την ημέρα έληξε άπρακτη η προσφυγή.

Στο συνεταιριστικό γραπτό που αποχωρεί ή αποκλείεται από το συνεταιριστικό αποδίδεται η συνεταιριστική μερίδα που εισέφερε κριότερο τρεις μήνες από την έγκρισή του ισολογισμού χρήσης μέσα στην οποία έγινε η αποχώρηση ή ο αποκλεισμός.

Άρθρο 3.

Κάθε συνεταιρισμός εγγράφεται για μία υποχρεωτική συνεταιριστική μερίδα που καθορίζεται από το καταστατικό. Το καταστατικό δεν ορίζει διαφορετικά, η εισφορά της συνεταιριστικής μερίδας γίνεται μέσα σε ένα μήνα από την καθιέρωση του συνεταιρισμού ή από την εγγραφή του συνεταιρισμού.

Η συνεταιριστική μερίδα είναι αδιαίρετη και ίση για όλους τους συνεταιριστές.

Το καταστατικό μπορεί να επιτρέψει την απόκτηση από τον συνεταιριστικό έως πέντε προαιρετικών μεριδίων εκτός από υποχρεωτική μερίδα. Προκειμένου για καταναλωτικούς συνεταιρισμούς το καταστατικό μπορεί να επιτρέψει την απόκτηση από κάθε συνεταιριστικό μέλη: επτά προαιρετικών μεριδίων

και μπορεί να ορίζει χωρίς περιορισμό τον αριθμό προαιρετικών μεριδίων που μπορούν να αποκτήσουν νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου. Η αξία κάθε προαιρετικής μερίδας είναι ίση με την αξία της υποχρεωτικής.

4. Η συνεταιριστική μερίδα μεταβιβάζεται μόνο σε συνεταιριστικό. Η μεταβίβαση της συνεταιριστικής μερίδας σε τρίτο γίνεται μόνο ύστερα από συναίνεση του διοικητικού συμβουλίου. Το διοικητικό συμβούλιο αρνείται τη μεταβίβαση, εφόσον στο πρόσωπο του τρίτου δεν συντρέχουν οι όροι που απαιτούνται για την είσοδο του συνεταιριστικού κατά το άρθρο 2 παρ. 1. Η μεταβίβαση γίνεται με γραπτή συμφωνία και συντελείται με την καταχώρησή της στο μητρώο κατά το άρθρο 1 παρ. 3.

5. Δεν υπόκειται σε κατασχέση για χρέη των συνεταιριστών προς τρίτους: α) η συνεταιριστική μερίδα και β) τα προϊόντα της παραγωγής των μελών από την παράδοσή τους στο συνεταιριστικό για πώληση ή διάθεση, στην αγορά, αυτοίς ή μετά από μεταποίηση ή επεξεργασία.

Δεν επιτρέπεται η κατασχέση, εις χείρας του συνεταιριστικού ως τρίτου: α) χρημάτων, που έχουν ληφθεί από πιστωτικά ιδρύματα ως δάνεια για λογαριασμό μέλους του και β) απαιτήσεων για παροχές σε είδος του συνεταιριστικού προς τα μέλη του.

Άρθρο 4.

1. Η συνεταιριστική μερίδα δεν κληρονομείται ούτε κληροδοτείται, εκτός αν το καταστατικό ορίζει διαφορετικά. Ο συνεταιριστής που πέθανε διαγράφεται στο τέλος της χρήσης. Έως τότε οι κληρονόμοι του υπεισέρχονται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου αυτού. Σε περίπτωση που οι κληρονόμοι δεν αποκτούν την ιδιότητα του συνεταιριστικού, τους αποδίδεται η συνεταιριστική μερίδα που είχε εισφέρει ο κληρονομούμενος υπολογισμένης της αξίας της σε πραγματικούς όρους.

2. Ο συνεταιριστής συμμετέχει στη γενική συνέλευση με μία μόνο φήμη ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεταιριστικών μεριδίων που διαθέτει. Ο συνεταιριστής έχει δικαίωμα να ζητεί πληροφορίες για την πορεία των υποθέσεων του συνεταιριστικού και να παίρνει αντίγραφα των πρακτικών της γενικής συνέλευσης, του ισολογισμού και του λογαριασμού κερδών και ζημιών. Ο συνεταιριστής έχει δικαίωμα στα καθαρά κέρδη της χρήσης σύμφωνα με το άρθρο 9 παρ. 3 και στο προϊόν της εκκαθάρισης ανάλογα με τις συνεταιριστικές του μερίδες.

3. Κάθε νέος συνεταιριστής υποχρεούται να καταβάλει, εκτός από το ποσό της μερίδας του και εισφορά ανάλογη προς την καθαρή περιουσία του συνεταιριστικού, όπως αυτή προκύπτει από τον ισολογισμό της τελευταίας χρήσης. Η εισφορά αυτή φέρεται σε ειδικό αποθεματικό. Προκειμένου για καταναλωτικούς συνεταιρισμούς το καταστατικό μπορεί να ορίζει καταβολή μικρότερης εισφοράς. Το καταστατικό μπορεί να ορίζει ότι οι συνεταιριστές υποχρεούνται να καταβάλουν ορισμένο χρηματικό ποσό για την κάλυψη ζημιών του συνεταιριστικού. Το ποσό αυτό καταβάλλεται όταν το αποθεματικό είναι ανεπαρκές για την κάλυψη ζημιών και ύστερα από απόφαση της γενικής συνέλευσης. Ο συνεταιριστής έχει υποχρέωση να συμμετέχει και να συνεργάζεται στη λειτουργία του συνεταιριστικού και να μην προβαίνει σε ενέργειες που ελάττουν τα συμφέροντα του συνεταιριστικού.

4. Ο συνεταιριστής ευθύνεται εις ολόκληρον για τα χρέη του συνεταιριστικού έναντι των τρίτων, είτε απεριόριστα (συνεταιριστικός απεριόριστης ευθύνης) είτε ως ένα ορισμένο χρηματικό ποσό που ορίζεται από το καταστατικό (συνεταιριστικός περιορισμένης ευθύνης) και είναι ίση ή πολλαπλάσια της αξίας κάθε συνεταιριστικής μερίδας. Η ευθύνη του συνεταιριστικού υφίσταται και για τα χρέη που είχαν δημιουργηθεί πριν γίνει μέλος και δεν περιλαμβάνει το χρέη που δημιουργήθηκαν μετά την έξοδό του. Η σχετική αξίωση παραγράφεται μετά παρέλευση ενός έτους από την έξοδο του συνεταιριστικού ή από την παράδοση της πτώχευσης ή της εκκαθάρισης.

Άρθρο 5.

1. Η γενική συνέλευση του συνεταιριστικού απαρτίζεται από όλα τα μέλη του, που συντρέχουν σε τακτική ή έκτακτη συνεδρίαση, όπως ορίζει ο νόμος αυτός.

Τα μέλη μετέχουν και ψηφίζουν στη γενική συνέλευση αντιπροσωπώς, εκτός αν το καταστατικό ορίζει διαφορετικά. Σε συνεταρισμούς που έχουν περισσότερα από χίλια μέλη, το καταστατικό μπορεί να προβλέπει γενική συνέλευση από αντιπροσώπους — μέλη του συνεταρισμού, που εκλέγονται από περιφερειακές συνελεύσεις, συνάλογα με τον αριθμό των συνεταριών της περιφέρειας. Η περιφέρεια, ο αριθμός των αντιπροσώπων και η διάρκεια της θητείας τους, ο τρόπος άσκησης των αντιπροσωπευτικών τους καθηκόντων και ο τρόπος ανάκλησής τους καθορίζονται από το καταστατικό.

2. Η γενική συνέλευση συνέρχεται σε τακτική συνεδρίαση μία φορά το έτος ύστερα από πρόσκληση του διοικητικού συμβουλίου και μέσα σε τέσσερις μήνες από τη λήξη της διαχειριστικής χρήσης. Το καταστατικό μπορεί να προβλέπει δυνατότητα σύγκλησης της γενικής συνέλευσης δύο φορές το έτος.

3. Η γενική συνέλευση συνέρχεται έκτακτα όποτε τη συγκαλέσει το διοικητικό συμβούλιο ή όταν το ζητήσει, ορίζοντας συγκεκριμένα και το θέμα για συζήτηση, το εποπτικό συμβούλιο ή το 1/10 των μελών του συνεταρισμού, αλλά όχι λιγότερα από τρία μέλη.

Η πρόσκληση αναγράφει τον τόπο, την ημέρα και την ώρα που θα συνέλθει η συνέλευση και τα θέματα που θα συζητηθούν. Η πρόσκληση γνωστοποιείται στους συνεταίρους επτά τουλάχιστον ημέρες πριν από τη μέρα της γενικής συνέλευσης με προσωπικές επιστολές ή με άλλο πρόσφορο μέσο, που ορίζεται από το καταστατικό.

Αν το διοικητικό συμβούλιο δε συγκαλέσει τη γενική συνέλευση μέσα σε δεκαπέντε ημέρες από την υποβολή της αίτησης του εποπτικού συμβουλίου ή των συνεταριών, τη σύγκληση διατάζει το εισηγητικό ύστερα από αίτησή τους, εκτός αν κρίνει ότι δε συντρέχει λόγος.

Η γενική συνέλευση έρρισκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίστανται τα μισά τουλάχιστον μέλη του συνεταρισμού. Αν δεν υπάρχει απαρτία, η γενική συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά ημέρες χωρίς άλλη πρόσκληση, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερησίας διάταξης, εφ' όσον κατά την έναρξη της συνεδρίασης παρίστανται το ένα πέμπτο τουλάχιστον των μελών του συνεταρισμού. Αν δεν υπάρξει και πάλι απαρτία, η γενική συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά ημέρες χωρίς άλλη πρόσκληση στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και αποφασίζει για όλα τα θέματα της αρχικής ημερησίας διάταξης όσα μέλη και αν παρίστανται, ο αριθμός των οποίων στην περίπτωση αυτή δεν επιτρέπεται να είναι κατώτερος των επτά.

4. Για τη λήψη αποφάσεων που αφορούν τη μεταβολή του σκοπού ή της έδρας του συνεταρισμού, τη μεταβολή του ποσού της συνεταριστικής μερίδας ή της ευθύνης των συνεταριών, τον αποκλεισμό του συνεταίρου, την παράταση, τη διάλυση, την ανάλωση, τη συγχώνευση του συνεταρισμού ή τη μεταβολή του τρόπου διανομής των κερδών και την ανάκληση και αντικατάσταση μελών του διοικητικού ή του εποπτικού συμβουλίου και των κατά το άρθρο 12 αντιπροσώπων του συνεταρισμού, η συνέλευση έρρισκεται σε απαρτία όταν παρίστανται σ' αυτήν τα δύο τρίτα των μελών. Προκειμένου για καταναλωτικούς συνεταρισμούς καθώς και σε περιπτώσεις επανληπτικής ψηφοφορίας σε συνεταρισμό οποιουδήποτε είδους μια λήψη αποφάσεων αυτής της παραγράφου, η συνέλευση έρρισκεται σε απαρτία όταν είναι παρόντα τα μισά τουλάχιστον μέλη.

5. Στην αρχή της συνεδρίασης εκλέγεται από τα μέλη ο πρόεδρος και ο γραμματέας της συνέλευσης. Έως την εκλογή του προέδρου τα καθήκοντά του αναίει ο πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου ή, αν αυτός απουσιάζει, ο αντιπρόεδρος ή μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή, αν δεν παραβρίσκεται κανένα, ένα μέλος του συνεταρισμού που υποδεικνύεται από τη συνέλευση. Ο πρόεδρος διευθύνει τις εργασίες της συνέλευσης και ο γραμματέας τηρεί τα πρακτικά που

υπογράφονται από τον πρόεδρο και από τον ίδιο. Στη συνέλευση μπορεί να παρίσταται αντιπρόσωπος της συνεταιριστικής οργάνωσης ανώτερου βαθμού. Η γενική συνέλευση συζητεί και αποφασίζει για τα θέματα που περιλαμβάνονται στην ημερησία διάταξη. Αν παρίσταται το σύνολο των συνεταριών, η γενική συνέλευση μπορεί να αποφασίζει και για θέματα που δεν περιλαμβάνονται στην πρόσκληση. Στην περίπτωση αυτή η συζήτηση για τα θέματα αυτά αναβάλλεται υποχρεωτικά αν το ζητήσει το ένα εικοστό των μελών, αλλά όχι λιγότερα από τρία. Η ψηφοφορία γίνεται όπως ορίζει το καταστατικό. Ειδικά για αρχαιρεσίες, παροχή εμπιστοσύνης, απαλλαγή από ευθύνη, έγκριση απολογισμού και ισολογισμού και για προσωπικά θέματα η ψηφοφορία είναι μυστική. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και εποπτικού συμβουλίου δεν έχουν δικαίωμα να ψηφίζουν στα θέματα απαλλαγής από την ευθύνη τους.

6. Οι αποφάσεις της γενικής συνέλευσης λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία του αριθμού των ψηφισάντων μελών. Στα θέματα του άρθρου 5 παρ. 4 απαιτείται απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των μελών του συνεταρισμού.

7. Στους συνεταρισμούς που έχουν πάνω από εκατό μέλη η εκλογή των μελών του διοικητικού και του εποπτικού συμβουλίου γίνεται με βάση συνδυασμούς υποψηφίων και μεμονωμένες υποψηφιότητες και με το σύστημα της απλής αναλογικής. Κάθε συνδυασμός περιλαμβάνει τους υποψηφίους οι οποίοι αναγράφονται στο ψηφοδέλτιο με αλφαβητική σειρά.

Το καταστατικό μπορεί να ορίσει ότι οι εκλογές γίνονται με ενιαίο ψηφοδέλτιο, στο οποίο αναγράφονται με αλφαβητική σειρά οι υποψήφιοι χωριστά για κάθε όργανο.

Κάθε μέλος του συνεταρισμού ψηφίζει όσους υποψηφίους του συνδυασμού της προτίμησής του επιθυμεί, μέχρι τη συμπλήρωση του αριθμού των μελών του εκλεγμένου οργάνου, με σταυρό που σημειώνεται δίπλα στο όνομα κάθε υποψηφίου.

Ψηφοδέλτια, που δεν έχουν σταυρό προτίμησής ή έχουν σταυρούς περισσότερους από τον αριθμό των συμβούλων που θα εκλεγούν, είναι έγκυρα και υπολογίζονται υπέρ του συνδυασμού, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι σταυροί προτίμησής. Οι έδρες του διοικητικού συμβουλίου κατανέμονται μεταξύ των συνδυασμών ανάλογα με την εκλογική τους δύναμη. Το σύνολο των έγκυρων ψηφοδελτίων διαιρείται με τον αριθμό των εδρών του διοικητικού συμβουλίου. Το πηλίκο της διαιρέσεως και σε περίπτωση ύπαρξης κλάσματος ο πλησιέστερος προς το κλάσμα κέραιος αριθμός αποτελεί το εκλογικό μέτρο. Αν το κλάσμα ισούται με το μισό της μονάδας, ως εκλογικό μέτρο θεωρείται ο μεγαλύτερος κέραιος αριθμός. Κάθε συνδυασμός καταλαμβάνει τόσες έδρες στο διοικητικό συμβούλιο όσες φορές χωράει το εκλογικό μέτρο στον αριθμό των έγκυρων ψηφοδελτίων που έλαβε. Μεμονωμένος υποψήφιος εκλέγεται μόνο αν λάβει αριθμό έγκυρων ψηφοδελτίων ίσο τουλάχιστον με το εκλογικό μέτρο. Οι έδρες που μένουν αδιάθετες κατανέμονται από μία στους συνδυασμούς εκείνους, που έχουν καταλάβει τουλάχιστον μία έδρα και συγκεκριμένα υπόλοιπο ψηφοδελτίων μεγαλύτερο από το 1/3 του εκλογικού μέτρου κατά τη σειρά του αριθμού των υπολοίπων. Οι έδρες, που μένουν αδιάθετες και μετά την εφαρμογή της διάταξης του προηγούμενου εδαφίου, κατανέμονται μεταξύ των συνδυασμών που έχουν το μεγαλύτερο υπόλοιπο ψηφοδελτίων. Σε περίπτωση ισοδυναμίας γίνεται κλήρωση. Από κάθε συνδυασμό εκλέγονται όσοι συγκεκριμένοι τους περισσότερους σταυρούς προτίμησής. Οι υπόλοιποι υποψήφιοι του συνδυασμού είναι αναπληρωματικοί κατά τη σειρά του αριθμού σταυρών προτίμησής που πήραν. Σε κάθε περίπτωση ο συνδυασμός που λαμβάνει την απόλυτη πλειοψηφία πλειοψηφεί και στο διοικητικό συμβούλιο.

8. Απόφαση της γενικής συνέλευσης αντίθετη στο νόμο ή στο καταστατικό είναι άκυρη. Την ακυρότητα κηρύσσει το δικαστήριο, αν εγείρει σχετική αγωγή ένα μέλος που δε συμφωνεί ή οποιοσδήποτε έχει έννομο συμφέρον. Η αγωγή αποκλείεται όταν περάσει ένας μήνας από τότε που κηρύχθηκε η

όραση. Η απόφαση που κηρύσσει την ακυρότητα ισχύει έναντι όλων.

Άρθρο 6.

1. Η γενική συνέλευση είναι το ανώτατο όργανο και αποφασίζει για όλα τα θέματα του συνεταιρισμού.

2. Στην αποκλειστική αρμοδιότητα της γενικής συνέλευσης υπάγονται ιδίως:

α) Η τροποποίηση του καταστατικού.

β) Η συγχώνευση, η παράταση της διάρκειας, η διάλυση και η αναβίωση του συνεταιρισμού.

γ) Η έγκριση των ειδικών κανονισμών εργαζίας και προνομίων.

δ) Η συμμετοχή σε εταιρεία και η αποχώρησή από αυτή.

ε) Οι γενικοί όροι της δραστηριότητας του συνεταιρισμού, ιδίως με τους σκοπούς τους, ιδίως της συγκέντρωσης και της από κοινού πώλησης των προϊόντων τους.

στ) Η έγκριση του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων της.

ζ) Η εκλογή και η απαλλαγή κάθε ευθύνης του διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου καθώς και των αντιπροσώπων του συνεταιρισμού σε δευτεροβάθμιες συνεταιριστικές οργανώσεις.

η) Η επισύλλη εισφοράς στα μέλη για την αντιμετώπιση έκτακτων ζημιών ή άλλων εξαιρετικών καταστάσεων.

3. Η γενική συνέλευση μπορεί με απόφασή της να μεταβιβάσει την αρμοδιότητα του εδ. ε' της παραγράφου 2 του άρθρου αυτού στο διοικητικό συμβούλιο.

Άρθρο 7.

1. Το διοικητικό συμβούλιο αποτελείται από πέντε τουλάχιστο μέλη που εκλέγονται από τη γενική συνέλευση. Αν στο συνεταιρισμό εργάζονται περισσότερα από είκοσι μη μέλη του συνεταιρισμού, ή αν το προβλέπει το καταστατικό, το ένα τουλάχιστον από τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου εκλέγεται από τους εργαζομένους αυτούς. Το μέλος αυτό χάνει τη θέση του στο διοικητικό συμβούλιο όταν πάψει να εργάζεται στο συνεταιρισμό. Με πρόκληση του συμβούλου που πλειοψήφησε το διοικητικό συμβούλιο συνέρχεται και εκλέγει με μυστική ψηφοφορία τον πρόεδρο, τον αντιπρόεδρο, το γραμματέα και τον ταμία. Το διοικητικό συμβούλιο μέσα σε ένα μήνα πρέπει να δηλώσει την εκλογή του για καταχώριση στο αρμόδιο μητρώο συνεταιρισμών. Η διάρκεια της θητείας του διοικητικού συμβουλίου είναι 2ετής και μπορεί να παραταθεί μέχρι την εκλογή νέου διοικητικού συμβουλίου το πολύ για έξι μήνες, εάν το προβλέπει το καταστατικό.

2. Το διοικητικό συμβούλιο συνέρχεται σε τακτική συνεδρίαση τουλάχιστο μία φορά το μήνα και σε έκτακτη όταν το προκαλέσει ο πρόεδρος ή το ζητήσει το ένα τρίτο των μελών αλλά όχι λιγότερα από 2 μέλη. Βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν τα παρόντα μέλη είναι περισσότερα από τα απόντα. Ψευδώςονητα μέλος δεν επιτρέπεται. Οι αποφάσεις λαμβάνονται με πλειοψηφία των παρόντων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερτερεί η ψήφος του προέδρου. Οι αποφάσεις καταχωρίζονται στο βιβλίο πρακτικών του διοικητικού συμβουλίου.

3. Μέλος του διοικητικού συμβουλίου δε συμμετέχει στις συνεδριάσεις ούτε έχει δικαίωμα ψήφου, όταν πρόκειται για θέματα που αφορούν άμεσα αυτό, σύζυγο ή συγγενή πρώτου βαθμού.

4. Το διοικητικό συμβούλιο διοικεί και εκπροσωπεί το συνεταιρισμό σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού. Το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να μεταβιβάσει αρμοδιότητές του σε ένα ή περισσότερα μέλη, στο διευθυντή ή σε άλλον υπάλληλο του συνεταιρισμού. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου

οφείλουν να καταβάλλουν την επιμέλεια που καταβάλλουν στις δικές τους υποθέσεις κατά τη διαχείριση των υποθέσεων του συνεταιρισμού.

5. Το αξίωμα του μέλους του διοικητικού συμβουλίου είναι τιμητικό και άμισθο. Κατ' εξαίρεση στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου μπορεί με απόφαση της γενικής συνέλευσης να παρέχεται αποζημίωση ανάλογη με το χρόνο απασχόλησής τους. Η αποζημίωση αυτή δεν αποτελεί μισθό ούτε δημουργεί δικαιώματα ή αξιώσεις από τις διατάξεις της εργατικής ή ασφαλιστικής νομοθεσίας.

Άρθρο 8.

1. Το εποπτικό συμβούλιο αποτελείται από τρία τουλάχιστο μέλη που εκλέγονται από τη γενική συνέλευση. Το ένα πρώτο δεν μπορεί να μετέχει και στο διοικητικό και στο εποπτικό συμβούλιο. Τα μέλη του διοικητικού και εποπτικού συμβουλίου δεν επιτρέπεται να έχουν μεταξύ τους συγγενεια μέγχο δεύτερου βαθμού. Αν τα μέλη του συνεταιρισμού είναι λιγότερα από είκοσι πάντοτε δεν απαιτείται η εκλογή εποπτικού συμβουλίου, εκτός αν ορίζει διαφορετικά το καταστατικό, οπότε ο ελάχιστος αριθμός των μελών μπορεί να είναι και δύο.

Μείωση για οποιονδήποτε λόγο του αριθμού των μελών κάτω των εικοσιπέντε δε θίγει τη σύνθεσή και λειτουργία του εποπτικού συμβουλίου μέχρι τη λήξη της θητείας του. Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις των άρθρων 5 παρ. 7 και 7 παρ. 1 και 2.

2. Το εποπτικό συμβούλιο ελέγχει τις πράξεις του διοικητικού συμβουλίου και την τήρηση των διατάξεων του νόμου, του καταστατικού και των αποφάσεων της γενικής συνέλευσης. Το εποπτικό συμβούλιο έχει δικαίωμα και καθήκον να λαμβάνει γνώση οποιουδήποτε βιβλίου, εγγράφου ή στοιχείου του συνεταιρισμού, να διενεργεί λογιστικό και διαχειριστικό έλεγχο και να παρακαλούσθαι την πορεία των υποθέσεων του συνεταιρισμού. Για τη διενέργεια λογιστικού και διαχειριστικού ελέγχου μπορεί να διορίσει έως τρεις ειδικούς συμβούλους ή εμπειρογνώμονες. Το εποπτικό συμβούλιο αν διαπιστώσει παραβάσεις του νόμου, του καταστατικού και των αποφάσεων της γενικής συνέλευσης ή παρατυπίες ως προς τη διαχείριση υποδεικνύει στο διοικητικό συμβούλιο την επανόρθωσή τους και συγκαλεί τη γενική συνέλευση, όταν θεωρεί ότι πρόκειται για σοβαρές παραβάσεις ή παρατυπίες που μπορεί να βλάψουν τα συμφέροντα του συνεταιρισμού. Τα μέλη του εποπτικού συμβουλίου ευθύνονται για κάθε πταίσμα.

Άρθρο 9.

1. Ο συνεταιρισμός τηρεί τα βιβλία που προβλέπει η φορολογική νομοθεσία και επί πλέον:

α) Βιβλίο μητρώου των μελών στο οποίο καταχωρίζονται με χρονολογική σειρά η ημερομηνία εγγραφής, το ονοματεπώνυμο, το πατρώνυμο, η διεύθυνση κατοικίας, ο αριθμός των μερίδων και η αξία τους και η χρονολογία τυχόν διαγραφής των μελών.

β) Βιβλίο πρακτικών της γενικής συνέλευσης.

γ) Βιβλίο πρακτικών συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου.

δ) Βιβλίο πρακτικών συνεδριάσεων του εποπτικού συμβουλίου.

2. Τα βιβλία υπό στοιχεία α' έως δ' θεωρούνται πριν από τη χρήση τους από τον εφηνούδη στην περιφέρεια του οποίου αφορούν ο συνεταιρισμός. Το καταστατικό μπορεί να προβλέψει την τήρηση και άλλων βιβλίων.

3. Η διαχειριστική χρήση είναι ετήσια και λήγει την 31η Δεκεμβρίου. Η πρώτη διαχειριστική χρήση λήγει την 31η Δεκεμβρίου του επόμενου έτους. Στο τέλος της διαχειριστικής χρήσης το διοικητικό συμβούλιο συντάσσει τον ισολογισμό

αι το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης και τους υποβάλλει την τακτική γενική συνέλευση για έγκριση. Στη γενική συνέλευση υποβάλλεται και η έκθεση του εποπτικού συμβουλίου. Το διοικητικό συμβούλιο υποβάλλει τον ισολογισμό και το σχηματικό αποτελεσμάτων χρήσης στο εποπτικό συμβούλιο με έλεγχο τριάντα ημέρες τουλάχιστον πριν από την ημέρα σύγκλησης της τακτικής γενικής συνέλευσης. Το εποπτικό συμβούλιο συντάσσει έκθεση μέσα σε δεκαπέντε ημέρες από την υποβολή των παραπάνω στοιχείων. Ο ισολογισμός, ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης και η έκθεση του εποπτικού συμβουλίου πρέπει να είναι στη διάθεση των συνταξιαρών εκπέντε τουλάχιστον ημέρες πριν από την ημέρα σύγκλησης της συνέλευσης. Ο ισολογισμός και ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης δημοσιεύονται μέσα σε ένα μήνα από την έγκρισή τους από τη γενική συνέλευση σε εφημερίδα του νομού που ο συνταξιαρισμός έχει την έδρα του.

4. Τα καθαρά κέρδη του συνταξιαρισμού διατίθενται για το σχηματικό τακτικού, έκτακτων ή ειδικών αποθεματικών και για διανομή στους συνταξιαρούς. Για το σχηματικό τακτικού αποθεματικού παρακρατείται τουλάχιστον το ένα δέκατο των καθαρών κερδών της χρήσης. Η παρακράτηση δεν είναι υποχρεωτική όταν το ύψος του αποθεματικού έχει εξισωθεί με τη συνολική αξία των συνταξιαριστικών μερίδων. Η γενική συνέλευση μπορεί να αποφασίζει για το σχηματικό ειδικών και έκτακτων αποθεματικών. Το υπόλοιπο των καθαρών κερδών μετά την ακρίρεση των αποθεματικών διανέμεται στους συνταξιαρούς.

Αν το καταστατικό δεν ορίζει διαφορετικά, τα μισά από τα κέρδη αυτά διανέμονται ανάλογα με τις συνταξιαριστικές ερίδες και τα άλλα μισά ανάλογα με την ποσοστιαία συμμετοχή τους στις συναλλαγές του συνταξιαρισμού. Το καταστατικό καθορίζει τον τρόπο υπολογισμού της ποσοστιαίας συμμετοχής. Προκειμένου για καταναλωτικούς συνταξιαρισμούς η διανομή μερίσματος δεν είναι δυνατή σε ποσοτό που θα υπερβεί τα τρία τέταρτα των καθαρών κερδών. Στα καθαρά κέρδη συμπολογίζονται σύμφωνα με το καταστατικό τα επιστρεφόμενα ποσά, εκπτώσεις ή άλλες μορφές παροχών. Το μέρος των κερδών που δε διανέμεται διατίθεται με απόφαση της γενικής συνέλευσης για τους σκοπούς του συνταξιαρισμού.

Άρθρο 10.

1. Ο συνταξιαρισμός διαλύεται:

- Αν τα μέλη του μειωθούν κάτω των 10 ή κάτω των 15 προκειμένου για καταναλωτικούς συνταξιαρισμούς.
- Όταν λήξει ο χρόνος διάρκειάς του που ορίζει το καταστατικό και δεν αποφασίστηκε η παράτασή του από τη γενική συνέλευση.
- Αν αποφασίσει η γενική συνέλευση.
- Αν κηρυχτεί σε πτώχευση.

Η διάλυση καταχωρίζεται στο μητρώο συνταξιαρισμών του εισηγητικού και περιφέρειας του οποίου εδρεύει ο συνταξιαρισμός.

2. Τη διάλυση του συνταξιαρισμού ακολουθεί η εκκαθάριση. Αν ο συνταξιαρισμός κηρυχθεί σε πτώχευση, ακολουθείται η διαδικασία του εμπορικού νόμου. Την εκκαθάριση ενεργεί το εποπτικό συμβούλιο, εκτός αν το καταστατικό προβλέπει τον ορισμό ειδικών εκκαθαριστών. Ο συνταξιαρισμός λαμβάνει ότι εξυπηρετεί να κλείσσει και μετά τη διάλυσή του, εφ' όσον διαρκεί η εκκαθάριση. Κατά την εκκαθάριση διεκπεραιώνονται οι εκκρεμείς υποθέσεις, και δίδως εισπράττονται οι απαιτήσεις, ρυθτοποιείται η παρουσία και πληρώνονται τα χρέη του συνταξιαρισμού. Το υπόλοιπο διανέμεται στους συνταξιαρούς ανάλογα με τις μερίδες τους, εκτός εάν ορίζει διαφορετικά το καταστατικό.

3. Αν ο συνταξιαρισμός διαλύθηκε λόγω λήξης της διάρκειάς του ή λόγω της πτώχευσής του, η οποία όμως ανα-

κλήθηκε ή περατώθηκε με συμβιβασμό, είναι δυνατή η ανανέωσή του με απόφαση της γενικής συνέλευσης που καταχωρίζεται στο μητρώο της παρ. 3 του άρθρου 1.

Σε περίπτωση διάλυσης του συνταξιαρισμού για το λόγο που αναφέρεται στην παρ. 1, περίπτωση α', η ανανέωση είναι δυνατή, αν μέσα σε τρεις μήνες συμπληρωθεί ο απαιτούμενος ελάχιστος αριθμός μελών και ακολουθήσει μέσα σε ένα μήνα απόφαση της γενικής συνέλευσης που συγκαλείται εκτάκτως για να αποφασίσει για την ανανέωση του συνταξιαρισμού. Σε περίπτωση ανανέωσης λογίζεται ότι ο συνταξιαρισμός δεν έχει ποτέ διαλυθεί. Η ανανέωση αποκλείεται όταν έχει αρχίσει η διανομή υπολοίπου στους συνταξιαρούς.

4. Δύο ή περισσότεροι συνταξιαρισμοί μπορούν να συγχωνευτούν. Για τη συγχώνευση απαιτείται απόφαση των γενικών συνελεύσεων και καταχώριση του νέου καταστατικού κατά το άρθρο 1 παρ. 6 στο μητρώο συνταξιαρισμών του εισηγητικού εκείνου, στην περιφέρεια του οποίου δε έχει την έδρα του ο μετά τη συγχώνευση συνταξιαρισμός. Από την καταχώριση αυτήν ο νέος συνταξιαρισμός υπεισέρχεται σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των συνταξιαρισμών που συγχωνεύτηκαν. Οι εκκρεμείς δόσεις συνδέονται από αυτόν χωρίς διακοπή.

Άρθρο 11.

1. Αν ο συνταξιαρισμός αδυνατεί να πληρώσει τις ληξιπρόθεσμες οφειλές του ή αν κατά τη σύνταξη του ισολογισμού διαπιστωθεί ότι το καθατικό υπερβαίνει το ενεργητικό κατά το ένα τρίτο του συνολικού ποσού της ευθύνης όλων των συνταξιαρών, το διοικητικό συμβούλιο υποχρεούται να συγκαλέσει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τη γενική συνέλευση με θέμα την επιβολή έκτακτης εισφοράς στους συνταξιαρούς. Στη γενική συνέλευση υποβάλλεται ισολογισμός και έκθεση του διοικητικού συμβουλίου για την περιουσιακή κατάσταση του συνταξιαρισμού και την προτεινόμενη έκτακτη εισφορά. Η έκτακτη εισφορά επιβάλλεται στα μέλη κατ' αναλογία των συνταξιαριστικών μερίδων, αν το αποφασίσει η γενική συνέλευση με την απαρτία του άρθρου 5 παρ. 4 και απόλυτη πλειοψηφία του συνόλου των μελών του συνταξιαρισμού. Πίνακας για τις έκτακτες εισφορές που επιβλήθηκαν και τις τυχόν καθυστερούμενες τακτικές εισφορές υποβάλλεται αμέσως από το διοικητικό συμβούλιο στο εισηγητικό και κηρύσσεται από αυτό εκτελεστός.

2. Συνταξιαρισμός κηρύσσεται σε πτώχευση στις περιπτώσεις του πρώτου εδαφίου της προηγούμενης παραγράφου:

α) Με αίτηση οποιουδήποτε δανειστή, αν το διοικητικό συμβούλιο θε συγκαλέσει τη γενική συνέλευση για την επιβολή έκτακτης εισφοράς.

β) Με αίτηση του συνταξιαρισμού ή οποιουδήποτε δανειστή, αν η επιβολή έκτακτης εισφοράς αποτύχει. Αρμόδιο για την πτώχευση δικαστήριο είναι το εισηγητικό της έδρας του συνταξιαρισμού. Καθήκοντα εισηγητή δικαστή εκτελεί ο εισηγητικός. Σύμφωνα διαρρίθεται τυχόν που υποδεικνύει η πλειοψηφία των πιστωτών, εκτός αν σπουδαιός λόγος δεν το επιτρέπει.

Άρθρο 12.

1. Πέντε τουλάχιστον συνταξιαρισμοί, που διέπονται από αυτόν το νόμο και έχουν την έδρα τους στον ίδιο νομό, μπορούν να συστήσουν ένωση συνταξιαρισμών με σκοπό το συνταξιαρισμό και την προώθηση των δραστηριοτήτων των συνταξιαρισμών αυτών του νομού. Η γενική συνέλευση της ένωσης συνταξιαρισμών απαρτίζεται από τους αντιπροσώπους των συνταξιαρισμών που μετέχουν στην ένωση. Οι αντιπρόσωποι εκλέγονται από τις γενικές συνελεύσεις των συνταξιαρισμών με αναλογία ένας στα πέντε μέλη του συνταξιαρισμού. Αν το υπόλοιπο της διάρκειας του αριθμού των μελών υπερβαίνει τον αριθμό είκοσι πέντε, ο συνταξιαρισμός εκλέγει

έναν ακόμη αντιπρόσωπο. Συνεταιρισμός με λιγότερα από πέννηντα μέλη εκλέγει έναν αντιπρόσωπο. Συνεταιρισμός με περισσότερα από πεντακάσια μέλη εκλέγει δέκα αντιπρόσωπους. Κάθε αντιπρόσωπος έχει μία ψήφο στη γενική συνέλευση της ένωσης. Οι συνεταιρισμοί του ίδιου κλάδου κάθε ένωσης συνιστούν το αντίστοιχο κλαδικό τμήμα της. Η λειτουργία του τμήματος ρυθμίζεται από το καταστατικό της ένωσης. Τα λοιπά θέματα τα οποία αφορούν τη γενική συνέλευση, το διοικητικό συμβούλιο και το εποπτικό συμβούλιο, ρυθμίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις αυτού του νόμου, οι οποίες αναφέρονται στα αντίστοιχα όργανα των συνεταιρισμών.

2. Οι κλαδικοί συνεταιρισμοί όλης της χώρας μπορούν να συστήσουν την αντίστοιχη ομοσπονδία συνεταιρισμών για το συντονισμό και την προώθηση των δραστηριοτήτων τους. Η γενική συνέλευση της ομοσπονδίας απαρτίζεται από τους αντιπροσώπους των συνεταιρισμών που μετέχουν σ' αυτή. Οι αντιπρόσωποι εκλέγονται στις γενικές συνελεύσεις των συνεταιρισμών σε αναλογία ένας στα πέννηντα μέλη τους. Αν το υπόλοιπο της διαίρεσης του αριθμού των μελών είναι μεγαλύτερο του αριθμού είκοσι πέντε, ο συνεταιρισμός εκλέγει έναν ακόμη αντιπρόσωπο. Συνεταιρισμοί με λιγότερα από πέννηντα μέλη εκλέγουν έναν αντιπρόσωπο. Συνεταιρισμοί με περισσότερα από πεντακάσια μέλη εκλέγουν δέκα αντιπρόσωπους. Κάθε αντιπρόσωπος έχει μία ψήφο στη γενική συνέλευση της ομοσπονδίας. Τα λοιπά θέματα τα οποία αφορούν τη γενική συνέλευση, το διοικητικό συμβούλιο και το εποπτικό συμβούλιο ρυθμίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις αυτού του νόμου, οι οποίες αναφέρονται στα αντίστοιχα όργανα των συνεταιρισμών.

3. Οι ομοσπονδίες των κλαδικών συνεταιρισμών και οι ενώσεις συνεταιρισμών όλης της χώρας μπορούν να συστήσουν τη Συνομοσπονδία των Συνεταιρισμών της Ελλάδας για το συντονισμό και τη γενικότερη εκπροσώπηση του συνεταιριστικού κινήματος της Χώρας. Η γενική συνέλευση της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών Ελλάδας απαρτίζεται από τους αντιπροσώπους των ομοσπονδιών και των ενώσεων. Οι αντιπρόσωποι εκλέγονται από τις γενικές συνελεύσεις των ομοσπονδιών σε αναλογία ένα στα πέννηντα μέλη των συνεταιρισμών που μετέχουν σ' αυτές. Αν το υπόλοιπο της διαίρεσης η ομοσπονδία εκλέγει έναν ακόμη αντιπρόσωπο. Ομοσπονδία με λιγότερα από πέννηντα μέλη πρωτοβάθμια συνεταιρισμών που μετέχουν σ' αυτή εκλέγει έναν αντιπρόσωπο. Κάθε αντιπρόσωπος έχει μία ψήφο στη γενική συνέλευση της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών Ελλάδας. Στη γενική συνέλευση της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών Ελλάδας συμμετέχουν όλες οι ενώσεις συνεταιρισμών με δύο αντιπρόσωπους η καθεμιά.

4. Τα λοιπά θέματα τα οποία αφορούν τη γενική συνέλευση, το διοικητικό συμβούλιο και το εποπτικό συμβούλιο ρυθμίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις αυτού του νόμου, οι οποίες αναφέρονται στα αντίστοιχα όργανα των συνεταιρισμών.

5. Για τη σύσταση, την είσοδο νέων μελών, τη λειτουργία και τη διάλυση της ένωσης, της ομοσπονδίας και της συνομοσπονδίας των συνεταιρισμών εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του νόμου αυτού.

Για την εκλογή αντιπροσώπων οι διατάξεις του άρθρου 7 και 8 ισχύουν αναλογικά. Στις συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου της ένωσης συνεταιρισμών καλούνται να λάβουν μέρος, χωρίς ψήφο, ένας εκπρόσωπος του εργατικού κέντρου και ένας εκπρόσωπος της ένωσης δήμων και κοινοτήτων του νομού. Στις συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών Ελλάδας κα-

λούνται να λάβουν μέρος, χωρίς ψήφο, ένας εκπρόσωπος της Γενικής Συνομοσπονδίας Εργατών Ελλάδας (Γ.Σ.Ε.Ε.), ένας εκπρόσωπος της Κεντρικής Ένωσης Δήμων και Κοινοτήτων Ελλάδας (Κ.Ε.Δ.Κ.Ε.) και ένας εκπρόσωπος της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματιών και Βιοτεχνών Ελλάδας (Γ.Σ.Ε.Β.Ε.).

Άρθρο 13.

1. Η μέριμνα για την ανάπτυξη των συνεταιρισμών καθώς και η εποπτεία τους ανήκει στον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας. Για την άσκησή τους συνιστάται στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας Υπηρεσία Συνεταιρισμών.

Στις αρμοδιότητες της υπηρεσίας ανήκει :

α) Η υποδομή της ανάπτυξης του συνεταιριστικού κινήματος.

β) Η υποβολή προτάσεων ή εισιτηρίων σε θέματα κυβερνητικής πολιτικής που σχετίζονται με τους συνεταιρισμούς.

γ) Η επεξεργασία σχεδίων νόμων, διαταγμάτων και κανονιστικών αποφάσεων που αφορούν την οργάνωση, τη λειτουργία και τη δράση των συνεταιρισμών.

δ) Η επεξεργασία πρότυπων καταστατικών και η διοργάνωση συνεταιριστικών σεμιναρίων, μαθημάτων και διαλέξεων.

ε) Η προώθηση της συνεταιριστικής εκπαίδευσης και έρευνας.

στ) Η υποδομή της εποπτικών συμβουλίων των συνεταιρισμών όλων των μορφών και βαθμών στην άσκηση των καθηκόντων τους.

2. Η οργάνωση και η λειτουργία της υπηρεσίας συνεταιρισμών ρυθμίζεται με προεδρικό διάταγμα που εκδίδεται με πρόταση των Υπουργών Προεδρίας της Κυβέρνησης και Εθνικής Οικονομίας μέσα σ' ένα έτος από τη δημοσίευση αυτού του νόμου. Με το ίδιο προεδρικό διάταγμα προβλέπεται η σύσταση, οργάνωση και λειτουργία περιφερειακών υπηρεσιών καθώς και η κατάρτιση, η υπαγωγή ή ο συντονισμός τυχόν άλλων υπηρεσιών που έχουν το ίδιο ή παραπλήσιο αντικείμενο.

3. Συνιστάται συμβούλιο συνεταιρισμών που εδρεύει στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας με γνωμοδοτικές και συμβουλευτικές αρμοδιότητες στα θέματα των συνεταιρισμών. Το Συμβούλιο Συνεταιρισμών συγκροτείται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας. Το συμβούλιο συνεταιριστών αποτελείται από τον πρόεδρο που ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, το διευθυντή της υπηρεσίας συνεταιρισμών, έναν ειδικό επιστήμονα με συνεταιριστική κατάρτιση και εμπειρία που ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, έναν εκπρόσωπο της Γενικής Συνομοσπονδίας Εργατών Ελλάδας, έναν εκπρόσωπο της Κεντρικής Ένωσης Δήμων και Κοινοτήτων, έναν εκπρόσωπο της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματιών και Βιοτεχνών Ελλάδας καθώς και έξι αντιπροσώπους των συνεταιρισμών, που εκλέγονται από τη γενική συνέλευση της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών Ελλάδας και από τους οποίους ένας τουλάχιστον είναι αντιπρόσωπος των καταναλωτικών συνεταιρισμών. Σε περίπτωση δημιουργίας περισσότερων Συνομοσπονδιών, οι έξι αντιπρόσωποι αναδεικνύονται ανάλογα με τη δύναμη των μελών που αντιπροσωπεύουν οι Συνομοσπονδίες. Έως τη σύσταση της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών τους έξι αντιπροσώπους ορίζει ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας μεταξύ των προτεινόμενων από τις ενώσεις συνεταιρισμών.

4. Ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας ζητεί τη γνώμη του συμβουλίου συνεταιρισμών σε θέματα συνεταιριστικής πολιτικής.

Άρθρο 14.

1. Το ειρηνοδικαίο τηρεί μητρώο των συνεταιρισμών που εδρεύουν στην περιφέρειά του. Το μητρώο περιέχει:

- α) Την επωνυμία και το σκοπό του συνεταιρισμού.
- β) Την κατηγορία του συνεταιρισμού σε σχέση με την ευθύνη των συνεταίρων.
- γ) Τα ονοματεπώνυμα των νόμιμων εκπροσώπων του συνεταιρισμού.

Στο ειδικό βιβλίο καταχωρίζεται κάθε μεταβολή των παραπάνω στοιχείων. Αν μεταφερθεί η έδρα του συνεταιρισμού γίνεται η σχετική σημείωση και στο μητρώο της αρχικής εγγραφής.

2. Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται με πρόταση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Δικαιοσύνης, καθορίζεται ο τύπος του μητρώου και κάθε λεπτομέρεια σχετική με αυτό και την τήρησή του.

3. Ο συνεταιρισμός δεν μπορεί να αντικαθίσει σε τρίτο, πριν από την καταχώριση στο μητρώο, γεγονότα που έπρεπε να είχαν καταχωρισθεί κατά το προηγούμενο άρθρο, εκτός αν ο τρίτος τα γνώριζε. Καθένας μπορεί να λαμβάνει γνώση των εγγραφών του μητρώου και να παίρνει επικυρωμένα αντίγραφα ή αποσπάσματα από αυτό και των δικαιολογητικών του. Το ειρηνοδικαίο χορηγεί πιστοποιητικό για την ύπαρξη ή όχι ορισμένης εγγραφής.

Άρθρο 15.

1. Τιμωρούνται με φυλάκιση έως ένα έτος, εφ' όσον από άλλες διατάξεις δεν προβλέπεται βαρύτερη ποινή, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και οι υπάλληλοι συνεταιριστικών οργανώσεων, αν:

- α) Έν γνώσει παρέχουν στη γενική συνέλευση ή σε εκείνον που διενεργεί το διαχειριστικό έλεγχο ψευδή στοιχεία ή αρνούνται ή αποκρύπτουν αληθή στοιχεία - γεγονότα ή περιστατικά που αφορούν την οικονομική κατάσταση του συνεταιρισμού.
- β) Έν γνώσει τους προβαίνουν σε ψευδείς ή εικονικές εγγραφές στα βιβλία του συνεταιρισμού ή συντάσσουν ψευδείς ή εικονικούς ισολογισμούς του συνεταιρισμού.
- γ) Αρνούνται να παραδώσουν ή αποκρύπτουν από εκείνον που διενεργεί διαχειριστικό έλεγχο τα τηρούμενα στοιχεία ή βιβλία ή παρεμποδίζουν με οποιοδήποτε τρόπο τη διενέργειά του.

2. Με φυλάκιση έως ένα έτος, εφ' όσον από άλλες διατάξεις δεν προβλέπεται βαρύτερη ποινή, τιμωρούνται τα μέλη του εποπτικού συμβουλίου ή εκείνου που διενεργεί διαχειριστικό έλεγχο, αν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους παρέχουν εν γνώσει τους ψευδή στοιχεία ή αποκρύπτουν ή αρνούνται αληθή γεγονότα ή περιστατικά, που αφορούν τη διαχείριση ή την οικονομική κατάσταση του συνεταιρισμού και περιηλύθησαν σε γνώση τους από την εποπτεία ή τον έλεγχο που έκαναν.

3. Τιμωρείται με φυλάκιση έως ένα έτος ή με χρηματική ποινή ή και με τις δύο ποινές, εφ' όσον από άλλες διατάξεις δεν προβλέπεται βαρύτερη ποινή, όποιος παρεμποδίζει τις συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου ή της γενικής συνέλευσης των μελών των συνεταιριστικών οργανώσεων, χρησιμοποιώντας σωματική βία ή απειλή σωματικής βίας ή άλλης παράνομης πράξης ή παράλειψης.

4. Τιμωρείται με φυλάκιση έως ένα έτος, εφ' όσον από άλλες διατάξεις δεν προβλέπεται βαρύτερη ποινή, όποιος:

- α) Ενεργεί πράξεις διοίκησης ή διαχείρισης ή εποπτείας ή ελέγχου μετά τη λήξη της θητείας του.
- β) Ψηφίζει χωρίς δικαίωμα ή ψηφίζει πολλές φορές ή πολλαπλή ψήφο ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο μπορεί να καλύπτει την παραγωγή μη γνήσιου αποτελέσματος

εκλογής ή νοθείας το γνήσιο αποτέλεσμα εκλογής για την ανάδειξη διοικητικών συμβουλίων, εποπτικών συμβουλίων και αντιπροσώπων των συνεταιριστικών οργανώσεων.

Άρθρο 16.

1. Επιτρέπεται η μετατροπή κάθε τύπου εταιρείας σε συνεταιρισμό του νόμου αυτού.

2. Για τη μετατροπή ανώνυμης εταιρείας και εταιρείας περιορισμένης ευθύνης απαιτείται απόφαση της γενικής συνέλευσης των μετόχων, που λαμβάνεται σύμφωνα με τα άρθρα 29 παρ. 3-5 και 31 παρ. 2 του κωδικοποιημένου νόμου 2190/1920 ή της συνέλευσης των εταίρων, που λαμβάνεται σύμφωνα με το άρθρο 38 παρ. 1 του ν. 3190/1955.

3. Για τη μετατροπή ομόρρυθμης ή ετερόρρυθμης εταιρείας απαιτείται ομόφωνη απόφαση των εταίρων.

4. Σε κάθε περίπτωση η απόφαση πρέπει να περιέλθει τον απαιτούμενο για τη σύσταση του συνεταιρισμού τύπο και να περιέχει τα απαραίτητα κατά τον παρόντα νόμο στοιχεία του καταστατικού.

5. Από την καταχώριση της απόφασης στο μητρώο συνεταιρισμών συνεπείκειται η μετατροπή και ο συνεταιρισμός υπεισέρχεται σε όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των εταιρειών που μετατράπηκαν και συνεχίζει τις εκκρεμείς θέσεις χωρίς διακοπή τους.

Άρθρο 17.

1. Για θέματα που δε ρυθμίζονται από το νόμο αυτόν εφαρμόζονται συμπληρωματικά οι διατάξεις του εμπορικού και του αστικού δικαίου.

2. Οι συνεταιρισμοί που υπάρχουν σήμερα πρέπει να εγγραφούν στο μητρώο συνεταιρισμών και να προσαρμόσουν το καταστατικό τους στις διατάξεις αυτού του νόμου μέσα σε δύο χρόνια από την έναρξη της ισχύος του.

Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται με πρόταση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, είναι δυνατή η παράταση της παραπάνω προθεσμίας.

3. Από την έναρξη ισχύος αυτού του νόμου πάυει να ισχύει ο ν. 602/1915, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει σήμερα, καθώς και κάθε άλλη διάταξη που αντίκειται στο νόμο αυτόν ή αναφέρεται σε θέματα που ρυθμίζονται από αυτόν.

4. Οι οικοδομικοί συνεταιρισμοί και οι συνεταιρισμοί φαρμακωικών διέπονται και από την ισχύουσα για αυτούς νομοθεσία.

5. Σε υφιστάμενους συνεταιρισμούς με περισσότερα από χίλια μέλη, η γενική συνέλευση, που συγκαλείται για να επιφέρει την αναγκαία προσαρμογή στο καταστατικό προκειμένου να καταστεί δυνατή η εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρου 5, βρίσκεται σε κηρυξία με το ένα τρίτο των μελών και η σχετική απόφαση λαμβάνεται με την απόλυτη πλειοψηφία του αριθμού των ψηφισάντων μελών.

6. Οι διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας που αφορούν τους συνεταιρισμούς διατηρούνται σε ισχύ.

Άρθρο 18.

1. Η έδρα του συνεταιρισμού και η τροποποίησή του καταστατικού του, η μετατροπή εταιρείας καθώς και η εισφορά μηχανικού εξοπλισμού σε αστικό συνεταιρισμό υπάχονται μέχρι τις 31.12.89 στο ήμισυ των υπό της καμμένης νομοθεσίας προβλεπόμενων τελών ή φόρων.

2. Πράττειται προσωρινή ατέλεια στις εισπληρωμές πρώτων υλών, που πραγματοποιούνται από συνεταιρισμούς επεξεργασίας υλικών εφ' όσον πράττειται να μεταποιηθούν σε

έτοιμα προϊόντα στα εργοστάσια των μελών τους, με σκοπό την εξαγωγή, σύμφωνα με τις ισχύουσες κάθε φορά διατάξεις για τις βιομηχανικές επιχειρήσεις.

3. Οι παραπάνω απαλλαγές και ατέλειες εφαρμόζονται και στις ενώσεις συνεταιρισμών.

Άρθρο 19.

1. Η θητεία των μελών των διοικητικών συμβουλίων των επιμελητηρίων που λήγει στο τέλος του 1986 σύμφωνα με το άρθρο 10 του ν. 1089/1980 «περί Εμπορικών και Βιομηχανικών Επαγγελματικών και Βιοτεχνικών Επιμελητηρίων» παρατείνεται μέχρι το τέλος του 1987.

Άρθρο 20.

Ο νόμος αυτός αρχίζει να ισχύει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Παραγγέλλουμε τη δημοσίευσή του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και την εκτέλεσή του ως νόμου του Κράτους.

Αθήνα, 5 Δεκεμβρίου 1986

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΧΡΗΣΤΟΣ ΑΝΤ. ΣΑΡΤΖΕΤΑΚΗΣ

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΠΡΟΕΔΡΙΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ	ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΑΠ. - ΑΘ. ΤΣΟΧΑΤΖΟΠΟΥΛΟΣ	ΚΩΣΤΑΣ ΣΗΜΙΤΗΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ
ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΤΣΟΒΟΛΑΣ	ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΚΑΚΛΑΜΑΝΗΣ
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑΣ, ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ	
ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ	ΕΜΠΟΡΙΟΥ
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΠΕΡΟΥΗΣ	ΒΑΣΙΛΗΣ ΣΑΡΑΝΤΙΤΗΣ

Θεωρήθηκε και τέθηκε η Μεγάλη Σφραγίδα του Κράτους.

Αθήνα, 5 Δεκεμβρίου 1986

Ο ΕΠΙ ΤΗΣ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ ΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΚΑΚΛΑΜΑΝΗΣ



15.VI.95

8
ΤΥΠΗ
244300

ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΑΘΗΝΑ
1 ΑΥΓΟΥΣΤΟΥ 1992

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ

ΑΡΙΘΜΟΣ ΦΥΛΛΟΥ
130

ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 2076

*Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις.*Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Εκδίδομε τον ακόλουθο Νόμο που φήμισε η Βουλή:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

Σκοπός, ορισμοί και πεδίο εφαρμογής

Άρθρο 1
Σκοπός

Με τον παρόντα νόμο σκοπείται η ενσωμάτωση στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία των διατάξεων της υπ' αριθμ. 89/646/ΕΟΚ οδηγίας του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (L. 386/30.12.1989) με τίτλο "για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος και την τροποποίηση της οδηγίας 77/780/ΕΟΚ", καθώς και η ρύθμιση συναφών θεμάτων.

Άρθρο 2
Ορισμοί

Κατά τον παρόντα νόμο νοούνται ως:

1. Πιστωτικό ίδρυμα: επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων πιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της.
2. Άδεια λειτουργίας: πράξη της Τράπεζας της Ελλάδος υπό την οποία απορρέει η δυνατότητα ίδρυσης και λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος.
3. Υποκατάστημα: μονάδα εκμετάλλευσης ενός πιστωτικού ιδρύματος η οποία δεν έχει ίδια νομική προσωπικότητα και οποία διενεργεί απευθείας όλες ή μερικές από τις πράξεις που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος. Περισσότερες της μιας μονάδες εκμετάλλευσης, που λειτουργούν σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (Ε.Κ.) θεωρούνται ως ένα όνο υποκατάστημα.
4. ~~Το ίδιο κεφάλαιο τα ίδια κεφάλαια~~ κατά την έννοια της πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Π.Δ./Τ.Ε.) 053/18.3.92 (ΦΕΚ 49 Α').

5. Αρμόδιες αρχές: οι αρχές που χορηγούν την άδεια λειτουργίας και ασκούν εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων.

6. Χρηματοδοτικό ίδρυμα: επιχείρηση η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται σε τοποθετήσεις σε τίτλους ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες, που αναφέρονται στα σημεία β'-ζ' του άρθρου 24 του παρόντος.

7. Κράτος-Μέλος καταγωγής: το Κράτος Μέλος των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων όπου έχει χορηγηθεί η άδεια λειτουργίας.

8. Κράτος-Μέλος υποδοχής: το Κράτος Μέλος των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων όπου ένα πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο εδρεύει και λειτουργεί σε άλλο κράτος μέλος, έχει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες.

9. Έλεγχος: η σχέση που υφίσταται μεταξύ μητρικής επιχείρησης προς θυγατρική κατά την έννοια του άρθρου 42 ε παρ. 5 εδάφιο α' του κ.ν. 2190/1920, όπως εκάστοτε ισχύει ή παρεμφερής σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης.

10. Ειδική συμμετοχή: η άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης.

Για το σκοπό της εφαρμογής του ορισμού "ειδική συμμετοχή" λαμβάνεται υπόψη και του άρθρου 7 του π.δ. 51/1992 (ΦΕΚ 22 Α').

11. Αρχικό κεφάλαιο: το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο και τα αποθεματικά, όπως ορίζονται στην Π.Δ./Τ.Ε. 2053/18.3.1992, κεφ. ΙΑ (1 και 2).

12. Μητρική επιχείρηση: η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 42 ε παρ. 5 εδ. α' του κ.ν. 2190/1920, όπως εκάστοτε ισχύει.

13. Θυγατρική επιχείρηση: η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 42 ε παρ. 5 εδ. α' του κ.ν. 2190/1920, όπως εκάστοτε ισχύει.

Κάθε θυγατρική επιχείρηση άλλης θυγατρικής θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης, που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.

14. Συντελεστής φερεγγυότητας: Ο συντελεστής φερεγγυότητας κατά την έννοια της Π.Δ./Τ.Ε. 2054/18.3.1992 (ΦΕΚ 49 Α').

Άρθρο 3
Πεδίο εφαρμογής

1. Ο παρών νόμος εφαρμόζεται σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα με την επιφύλαξη των παραγράφων 2 και 3.
2. Εξαιρούνται από την εφαρμογή του παρόντος νόμου, πλην των περιπτώσεων της παραγράφου 6 του άρθρου 27, τα ακόλουθα πιστωτικά ιδρύματα:
 - α. η Τράπεζα της Ελλάδος,
 - β. το Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο,
 - γ. η Ε.Τ.Β.Α.,
 - δ. το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.
3. Εξαιρούνται επίσης τα πιστωτικά ιδρύματα, που εδρεύουν και λειτουργούν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και έχουν ρητά εξαιρεθεί από τις κοινοτικές οδηγίες, που αφορούν την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος.

Άρθρο 4
Απαγόρευση αποδοχής καταθέσεων από μη πιστωτικά ιδρύματα

1. Απαγορεύεται σε πρόσωπα ή σε επιχειρήσεις, που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα, η κατ' επάγγελμα αποδοχή καταθέσεων χρημάτων ή άλλων αξιών από το κοινό, καθώς και η κατ' επάγγελμα χορήγηση δανείων.
2. Η απαγόρευση της προηγούμενης παραγράφου του παρόντος άρθρου δεν κωλύει:
 - (α) την έκδοση τίτλων από το Δημόσιο και από νομικά πρόσωπα, εφόσον αυτό προβλέπεται από τις ισχύουσες διατάξεις,
 - (β) τη λήψη χρημάτων ή άλλων αξιών από επιχειρήσεις, που εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά την, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις, άσκηση της επιχειρηματικής τους δραστηριότητας.
3. Οι παραβάτες του παρόντος άρθρου τιμωρούνται μετά από έγκληση της Τράπεζας της Ελλάδος με ποινή φυλάκισης μέχρι τριών (3) ετών ή με χρηματική ποινή πέντε (5) εκατομμυρίων δραχμών μέχρι πεντακόσια (500) εκατομμύρια δραχμές ή και με αμφοτέρους τις ποινές.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

Χορήγηση-άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα και ανάκληση αυτής

Άρθρο 5
Όροι και προϋποθέσεις ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να συσταθούν και να λειτουργούν μόνο με τη μορφή της ανώνυμης εταιρίας και κατ' εξαίρεση με τη μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του ν. 1667/1986 (ΦΕΚ 196 Α).
2. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος απαιτείται η καταβολή αρχικού κεφαλαίου ισότιμου τουλάχιστο δεκα εκατομμυρίων (10.000.000) Ευρωπαϊκών Νομισματικών Μονάδων (ΕΝΣ/ΕCΥ). Κατ' εξαίρεση, για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σε συνεταιρισμό της ανωτέρω παραγράφου και την υπαγωγή του στις διατάξεις του παρόντος άρθρου, απαιτείται η καταβολή αρχικού κεφαλαίου ισότιμου τουλάχιστο δύο εκατομμυρίων (2.000.000) Ευρωπαϊκών Νομισματικών Μονάδων (ΕΝΣ/ΕCΥ). Ο συνεταιρισμός αυτός υναλλάσσεται μόνο με τα μέλη του.
3. Η παράγραφος 2 του παρόντος άρθρου ως προς την καταβολή μετρητών δεν εφαρμόζεται, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για το μέγεθος του ελάχιστου αρχικού κε-

φαλαίου και οι κανόνες που ισχύουν σχετικά με τη ρευστότητα, τη συγκέντρωση κινδύνων, τη φερεγγυότητα και γενικά την επάρκεια κεφαλαίων πιστωτικών ιδρυμάτων, στις περιπτώσεις α) συγχώνευσης πιστωτικών ιδρυμάτων, β) μετατροπής υποκαταστημάτων αλλοδαπού πιστωτικού ιδρύματος σε θυγατρικό του πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα, και γ) μετατροπής υφιστάμενου νομικού προσώπου σε πιστωτικό ίδρυμα. Στην τελευταία αυτή περίπτωση ποσοστό τουλάχιστον 80% του ενεργητικού του υπό μετατροπή νομικού προσώπου θα πρέπει να είναι συνολικά τοποθετημένο σε μετρητά, σε καταθέσεις, σε τίτλους διαπραγματεύσιμους στη χρηματαγορά ή σε επίσημη κεφαλαιαγορά και σε βραχυπρόθεσμες πιστώσεις, που έχουν χορηγηθεί με τραπεζικά κριτήρια.

4. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να αναπροσαρμόζεται το ελάχιστο όριο του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου. Σε κάθε περίπτωση, το αρχικό κεφάλαιο δεν πρέπει να είναι μικρότερο από πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ΕCΥ και στην περίπτωση του πιστωτικού συνεταιρισμού, μικρότερο από ένα εκατομμύριο (1.000.000) ΕCΥ.

5. Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος πρέπει καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας του να μην είναι κατώτερο του εκάστοτε απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει την προθεσμία εντός της οποίας τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αναπροσαρμόσουν τα ίδια κεφάλαιά τους προς το εκάστοτε απαιτούμενο ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο. Η προθεσμία αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τριάντα (36) μήνες.

7. Σε περίπτωση μείωσης των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει σύντομη προθεσμία, που δεν μπορεί να υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες, εντός της οποίας το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να επαναφέρει τα ίδια του κεφάλαια στο ύψος, που ορίζει η παράγραφος 5 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 6
Υποχρεώσεις ιδρυτών πιστωτικών ιδρυμάτων, διαδικασία και συναφείς αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος

1. Για τη λήψη άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος οι ενδιαφερόμενοι προβαίνουν στις ακόλουθες ενέργειες:

α. Υποβάλλουν σχετική αίτηση και πριν από τη χορήγηση της άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος καταθέτουν το αρχικό κεφάλαιο σε μετρητά, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 του παρόντος νόμου.

Σε περίπτωση υποβολής αίτησης για ίδρυση πολυμετοχικού πιστωτικού ιδρύματος, την αίτηση υποβάλλει δεόντως εξουσιοδοτημένη ιδρυτική επιτροπή, η οποία και διαλύεται μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας σύστασης του νομικού προσώπου του πιστωτικού ιδρύματος.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται, σε εύλογη προθεσμία μετά την υποβολή της αίτησης, να ζητά την καταβολή ισόποσης με το μετοχικό κεφάλαιο του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος εγγυητικής επιστολής αναγνωρισμένου πιστωτικού ιδρύματος, η οποία θα κατατίπτεται υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος σε πίστωση του λογαριασμού για τη συγκέντρωση του μετοχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην περίπτωση, που δεν κατατεθεί το μετοχικό κεφάλαιο σε μετρητά στην Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι και την ημερομηνία κοινοποίησης της εγκριτικής απόφασης. Η εγγυητική επιστολή θα είναι μία για το σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος, ανεξάρτητα από τον αριθμό των ιδρυτών-μετόχων του και θα επιστρέφεται μετά την καταβολή του κεφαλαίου.

μετρητών ή την κοινοποίηση τυχόν απορριπτικής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Προκειμένου περί αυξήσεως των ιδίων κεφαλαίων πιστωτικών ιδρυμάτων, που ήδη λειτουργούν, επιτρέπεται η κατάθεση σε οποιοδήποτε άλλο πιστωτικό ίδρυμα του ποσού κατά το οποίο αυξάνεται το μετοχικό κεφάλαιο ή άλλο στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων τους, εκτός εάν η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει στη συγκεκριμένη περίπτωση η κατάθεση των ποσών να γίνει σε αυτήν.

β. Γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος την ταυτότητα των μετόχων, φυσικών ή νομικών προσώπων, που θα κατέχουν ειδική συμμετοχή στο πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και το ποσοστό της συμμετοχής.

Προκειμένου περί νομικών προσώπων, που θα κατέχουν ειδική συμμετοχή σύμφωνα με τα πιο πάνω, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να ζητά τη γνωστοποίηση της ταυτότητας των φυσικών προσώπων, που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα.

Σε περίπτωση κατά την οποία οι μέτοχοι με ειδική συμμετοχή είναι λιγότεροι από δέκα, γνωστοποιείται η ταυτότητα των δέκα μεγαλύτερων μετόχων και το ποσοστό συμμετοχής εκάστου στο πιστωτικό ίδρυμα.

Για τον αποτελεσματικότερο έλεγχο της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα, τα οποία είτε κατέχουν ειδική συμμετοχή σε ένα πιστωτικό ίδρυμα ή είναι μεταξύ των δέκα (10) μεγαλύτερων μετόχων του, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται:

(i) να επιβάλλει την υποχρέωση στα νομικά αυτά πρόσωπα να έχουν ονομαστικές πς μετοχές με δικαίωμα ψήφου.

(ii) να απαιτεί, όπως συγκεκριμένα ποσοστά του συνόλου των πιο πάνω ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου ανήκουν σε ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα, που τυγχάνουν της προηγούμενης έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος.

γ. (i) Γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος δύο τουλάχιστον πρόσωπα, που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

(ii) Η ύπαρξη δύο τουλάχιστον προσώπων επιφορτισμένων με τις αρμοδιότητες αυτές αποτελεί προϋπόθεση για τη συνέχιση της λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος.

(iii) Τουλάχιστον το ένα από τα πρόσωπα που αναφέρονται στα εδάφια (i) και (ii) θα συμμετέχει, ως μέλος, στο διοικητικό συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος.

δ. Υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας για το είδος, την έκταση των εργασιών και το χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και για το πλαίσιο της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσής του και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου.

ε. Υποβάλλουν δήλωση για την προέλευση των χρηματικών μέσων των μετόχων, ως ο νόμος ορίζει.

2. Πριν από την οριστική της απόφαση για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα η Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποιεί διαβουλεύσεις με τις αρμόδιες αρχές του οικείου άλλου Κράτους-Μέλους, εάν το πιστωτικό ίδρυμα, που πρόκειται να ιδρυθεί είναι:

- θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο Κράτος-Μέλος ή

- θυγατρική της μητρικής επιχείρησης πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο Κράτος-Μέλος ή

- ελέγχεται από τα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα, που ελέγχουν πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο Κράτος-Μέλος.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει (α) τις αναγκαία δικαιολογητικά και στοιχεία, καθώς και τις λοιπές λεπτομέρειες εφαρμογής του παρόντος άρθρου και (β) τους ειδικότερους περιορισμούς και όρους ως προς τις δραστηριότητες των φυσικών προσώπων, που αναφέρονται στις παρ. 1β' και 1γ' του παρόντος άρθρου για την αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σημαντικής σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να καθορίζει με γενικές ή με ειδικές κατά περίπτωση αποφάσεις της ανώτατα όρια, σχετικά με το ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων στο μετοχικό κεφάλαιο των επιχειρήσεων, που ελέγχονται από τους κύριους ή τους δέκα μεγαλύτερους μετόχους του πιστωτικού ιδρύματος.

Για τους σκοπούς της παραγράφου αυτής στην έννοια του ελέγχου περιλαμβάνονται και οι επιχειρήσεις, που ελέγχονται από το ίδιο φυσικό πρόσωπο ή ομάδα φυσικών προσώπων, που συνδέονται μεταξύ τους μέχρι β' βαθμού συγγενείας.

5. Για τη διασφάλιση μεγαλύτερης διασποράς και διαφάνειας, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να θέτει ως όρο στην εγκριτική της απόφαση, για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων, την υποχρέωση υποβολής αίτησης εισαγωγής των μετοχών του πιστωτικού ιδρύματος στο χρηματιστήριο αξιών. Η προθεσμία υποβολής της αίτησης εισαγωγής των μετοχών στο χρηματιστήριο αξιών δεν μπορεί να υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη ή το ελάχιστο διάστημα, που απαιτείται από τις ισχύουσες διατάξεις για τη θεμελίωση δικαιώματος υποβολής αίτησης εισαγωγής μετοχών των επιχειρήσεων στο χρηματιστήριο αξιών.

Άρθρο 7

Διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας της Ελλάδος για τη μη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, αν κρίνει ότι:

α. Τα πρόσωπα, που αναφέρονται στις παραγράφους 1β' και 1γ' του άρθρου 6, δεν είναι αξιόπιστα ή εν γένει κατάλληλα να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος.

β. Ειδικότερα τα πρόσωπα, που αναφέρονται στην παράγραφο 1γ' του άρθρου 6, δεν διαθέτουν την απαιτούμενη κατάρτιση και εμπειρία, όπως η εμπειρία αυτή προκύπτει από προϋπηρεσία τους σε θέσεις ανάλογης ευθύνης, κατά πρότυπη σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα.

2. Επίσης η Τράπεζα της Ελλάδος, με την επιφύλαξη της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, αν δεν πληροίται κάποια από τις προϋποθέσεις των άρθρων 5 παρ. 1-3 και 6.

Άρθρο 8

Ανάκληση άδειας πιστωτικού ιδρύματος

1.Α. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας ενός πιστωτικού ιδρύματος στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α. όταν το πιστωτικό ίδρυμα:

(i) δεν κάνει χρήση της άδειας μέσα σε διάστημα δωδεκά μηνών από τη χορήγησή της, εκτός αν η άδεια παρέχει μεγαλύτερη προθεσμία.

- (ii) παραιτείται ρητώς από αυτήν, ή
 (iii) έχει πάψει να ασκεί τη δραστηριότητά του για χρονική περίοδο μεγαλύτερη των έξι μηνών
- β. όταν η άδεια λειτουργίας έχει χορηγηθεί με βάση ψευδείς, ανακριβείς ή παραπλανητικές δηλώσεις
- γ. όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν διαθέτει επαρκή ίδια κεφάλαια και δεν προσφέρει πλέον την εγγύηση ότι δύναται να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του και ιδιαίτερα δεν διασφαλίζει πλέον τα επιστρεπτέα κεφάλαια που του εμπιστεύτηκαν
- δ. όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν εκπληρώνει πλέον τους όρους, σύμφωνα με τους οποίους χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας

ε. όταν το πιστωτικό ίδρυμα:

- (i) δεν μπορεί ή αρνείται να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του,
 (ii) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο, και
 (iii) παραβαίνει διατάξεις νόμων, αποφάσεων ή κανονισμών των νομισματικών αρχών.

Β. Η Τράπεζα της Ελλάδος αιτιολογεί και κοινοποιεί στους ενδιαφερόμενους και στην Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων την απόφασή της για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.

2. (i) Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, σχετικά με τη χορήγηση ή μη της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος ή την ανάκλησή της, υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

(ii) Σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας υπόκειται επίσης και η σιωπηρά παράλειψη της Τράπεζας της Ελλάδος να χορηγήσει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος εντός έξι (6) μηνών από την υποβολή όλων των στοιχείων, που απαιτούνται από τις κείμενες διατάξεις και οπωσδήποτε εντός έτους από την υποβολή της αίτησης.

Άρθρο 9

Ενημέρωση της Επιτροπής για τη χορήγηση άδειας πιστωτικού ιδρύματος

Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Επιτροπή των Ε.Κ. για κάθε άδεια λειτουργίας που χορηγεί και ειδικότερα, εφόσον πρόκειται περί μίας άμεσα ή έμμεσα θυγατρικής επιχείρησης, της οποίας η μητρική επιχείρηση ή επιχειρήσεις διέπονται από τη νομοθεσία τρίτης εκτός των Ε.Κ. χώρας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

Ελευθέρη εγκατάσταση και ελεύθερη παροχή υπηρεσιών

Άρθρο 10

Ίδρυση υποκαταστημάτων ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ.

1. Πιστωτικό ίδρυμα, που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα, μπορεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ., εφόσον οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος περιλαμβάνονται στον κατάλογο του άρθρου 24 και καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα, σύμφωνα με τη διαδικασία των παραγράφων 2-6 του παρόντος άρθρου.

2. Το πιστωτικό ίδρυμα, που επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ., προβαίνει σε σχετική γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος. Η γνωστοποίηση αυτή πρέπει να περιλαμβάνει:

- α. το Κράτος-Μέλος στο οποίο πρόκειται να ιδρυθεί υποκατάστημα,
 β. το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναγράφεται μεταξύ άλλων το είδος των εργασιών, τις οποίες

σχεδιάζει να ασκήσει το υποκατάστημα και η οργανωτική του δομή.

γ. τη διεύθυνση του υποκαταστήματος στο Κράτος-Μέλος υποδοχής, στην οποία μπορεί να ζητούνται έγγραφα στοιχεία.

δ. τα ονόματα των υπευθύνων για τη διεύθυνση του υποκαταστήματος.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, μέσα σε τρεις μήνες αφότου περιέλθουν σε γνώση της οι πληροφορίες και τα στοιχεία της προηγούμενης παραγράφου, τα ανακοινώνει στην αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους υποδοχής και ενημερώνει σχετικά το ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος ανακοινώνει, επίσης, στην αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους υποδοχής το ύψος των ιδίων κεφαλαίων και το συντελεστή φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

5. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει λόγους να αμφιβάλλει ως προς την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της οικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος, που σκοπεύει να ιδρύσει υποκατάστημά του σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ., τότε είτε περιορίζει τις προτεινόμενες δραστηριότητες του εν λόγω υποκαταστήματος είτε αρνείται να κοινοποιήσει στην αρμόδια αρχή του κράτους υποδοχής τις πληροφορίες των παραγράφων 2 και 4 του παρόντος άρθρου και γνωστοποιεί τους λόγους στο ενδιαφερόμενο ίδρυμα μέσα σε τρεις μήνες από τη λήψη όλων των σχετικών πληροφοριών των παραγράφων 2 και 4. Η άρνηση αυτή ή η παράλειψη απάντησης μπορεί να υπόκειται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

6. Το πιστωτικό ίδρυμα, υποκατάστημα του οποίου ζητείται να εγκατασταθεί σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. σύμφωνα με τη διαδικασία του παρόντος άρθρου, σε περίπτωση μεταβολής του περιεχομένου μίας από τις πληροφορίες που κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με τις περιπτώσεις β', γ' και δ' της παραγράφου 2, υποχρεούται να κοινοποιήσει με έγγραφο του αυτήν τη μεταβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος τουλάχιστον ένα μήνα πριν γίνει η μεταβολή αυτή, έτσι ώστε η Τράπεζα της Ελλάδος να μπορέσει να ενεργήσει σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου.

7. Τα πιστωτικά ιδρύματα, που εδρεύουν στην Ελλάδα, μπορούν να ιδρύουν νέα υποκαταστήματα στην Ελλάδα μετά πάροδο τριών (3) μηνών από τη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος του αριθμού των νέων αυτών μονάδων και εφόσον μέσα στο χρονικό αυτό διάστημα η Τράπεζα της Ελλάδος δεν διατυπώσει αντίρρηση με βάση τους λόγους που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 11

Ίδρυση υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων άλλων Κρατών-Μελών των Ε.Κ. στην Ελλάδα

1. Πιστωτικό ίδρυμα, που ιδρύθηκε και λειτουργεί σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ., μπορεί να ασκεί τις δραστηριότητες, που προβλέπονται στο άρθρο 24 μέσω υποκαταστήματος στην Ελλάδα, εφόσον οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος αυτού καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στη χώρα καταγωγής και υπό την απαραίτητη προϋπόθεση της ανακοίνωσης στην Τράπεζα της Ελλάδος, από την αρμόδια αρχή του κράτους καταγωγής όλων των πληροφοριών, που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 4 του άρθρου 10, καθώς και αναλυτικών πληροφοριών ως προς το σύστημα εγγυησης καταθέσεων στη χώρα καταγωγής, εφόσον το σύστημα αυτό καλύπτει και τις καταθέσεις στο υποκατάστημα στην Ελλάδα.

2. Πριν το υποκατάστημα του πιστωτικού ιδρύματος αρχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει προθεσμία δύο μηνών από την παραλαβή της ανακοίνωσης της προηγούμενης παραγράφου, προκειμένου να οργανώσει την εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 22 παρ. 2-5 και, αν το κρίνει αναγκαίο, να γνωστοποιήσει, σύμφωνα με το άρθρο 19, τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι δραστηριότητες του υποκαταστήματος αυτού πρέπει να ασκούνται στην Ελλάδα.

3. Το υποκατάστημα του πιστωτικού ιδρύματος, που ιδρύθηκε και λειτουργεί σε άλλο Κράτος-Μέλος, μπορεί να εγκατασταθεί και να αρχίσει τις δραστηριότητές του μόλις λάβει σχετική ειδοποίηση της Τράπεζας της Ελλάδος ή, σε περίπτωση σιωπής εκ μέρους της, μόλις λήξει η διμηνιαία προθεσμία της προηγούμενης παραγράφου.

4. Το πιστωτικό ίδρυμα που ιδρύθηκε και λειτουργεί σε άλλο Κράτος-Μέλος, για υποκατάστημα του οποίου ζητεί εγκατάσταση στην Ελλάδα, σύμφωνα με τη διαδικασία του παρόντος άρθρου, σε περίπτωση μεταβολής του περιεχομένου μίας από τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β', γ' και δ' της παραγράφου 2 του άρθρου 10 η των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων, που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, κοινοποιεί γραπτώς αυτήν τη μεταβολή, μέσω των αρμόδιων αρχών του κράτους καταγωγής, στην Τράπεζα της Ελλάδος, τουλάχιστον ένα μήνα πριν γίνει η μεταβολή αυτή, ώστε η Τράπεζα της Ελλάδος να προβεί στις ενέργειες, που προβλέπονται στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 12

Εγκατάσταση ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων σε τρίτες χώρες και εγκατάσταση στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων, εκτός Ε.Κ., χωρών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει για τη χορήγηση άδειας σε πιστωτικά ιδρύματα, που ιδρύθηκαν και λειτουργούν στην Ελλάδα, προκειμένου να ιδρύσουν υποκατάστημα ή γραφείο αντιπροσωπείας σε τρίτες, εκτός Ε.Κ., χώρες.

2. Για την ίδρυση και λειτουργία στην Ελλάδα υποκαταστημάτων πιστωτικού ιδρύματος χώρας εκτός Ε.Κ., η άδεια χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος με βάση την αρχή της αμοιβαιότητας, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α. Πριν από την έναρξη λειτουργίας του πρώτου υποκαταστήματος θα εισάγεται και θα δραχμοποιείται ποσό συναλλάγματος, που θα υπέχει θέση ιδίων κεφαλαίων για τη δραστηριότητα του υποκαταστήματος στην Ελλάδα και το οποίο ποσό θα καθορίζεται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, που θα αφορά όλες τις περιπτώσεις εγκατάστασης υποκαταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες εκτός Ε.Κ. Για την ίδρυση περισσότερων υποκαταστημάτων απαιτείται έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

β. Υποβολή ανάλογων στοιχείων και πληροφοριών, που ζητούνται στο άρθρο 11 παρ. 1 και 4, για την ίδρυση στην Ελλάδα υποκαταστημάτων άλλων Κρατών-Μελών.

γ. Θα υπάρχουν δύο τουλάχιστον αξιόπιστα πρόσωπα με επαρκή επαγγελματική εμπειρία, τα οποία θα έχουν την ευθύνη διεύθυνσής του υποκαταστήματος και θα κατοικούν μόνιμα στην Ελλάδα.

δ. Το καθεστώς λειτουργίας υποκαταστήματος ή υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων χωρών εκτός Ε.Κ. δεν θα είναι σε καμία περίπτωση ευνοϊκότερο από το αντίστοιχο των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν και λειτουργούν σε Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. και ασκούν δραστηριότητα στην Ελλάδα.

ε. Το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει τυχόν πληροφορίες και πληροφορίες, που θα του ζητηθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου αυτή να διαμορφώσει σαφή εικόνα για τη δραστηριότητά του.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος χώρας εκτός των Ε.Κ., όταν το εν λόγω υποκατάστημα δεν εκπληρώνει πλέον τους όρους της παρ. 2, σύμφωνα με τους οποίους χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας ή οποιοσδήποτε από τους όρους του άρθρου 8 1.Α και ιδιαίτερα, όταν έχει ανακληθεί η άδεια του πιστωτικού ιδρύματος από τις αρχές της χώρας έδρας του.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων σχετικά με τις γενικής φύσεως δυσκολίες, που συναντούν τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την εγκατάστασή τους ή την άσκηση τραπεζικών δραστηριοτήτων σε τρίτη χώρα.

Άρθρο 13

Παροχή υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση - Διαφήμιση

1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα και επιθυμεί να παράσχει υπηρεσίες για πρώτη φορά σε άλλο Κράτος-Μέλος χωρίς να εγκατασταθεί σ' αυτό, γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος εκείνες από τις δραστηριότητες, που περιλαμβάνονται στο άρθρο 24, στις οποίες αφορούν οι παρεχόμενες υπηρεσίες.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους υποδοχής τη γνωστοποίηση της προηγούμενης παραγράφου μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την παραλαβή της.

3. Για την παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα από πιστωτικό ίδρυμα άλλου Κράτους-Μέλους, πρέπει προηγουμένως να έχει κοινοποιηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, από την αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους καταγωγής του ιδρύματος η αντίστοιχη γνωστοποίηση, όπως αναφέρεται στις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος άρθρου.

4. Η άσκηση δραστηριοτήτων εντός Ελλάδος πραγματοποιείται με την επιφύλαξη του άρθρου 19 παρ. 3 του παρόντος νόμου.

5. Τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα, που εδρεύουν σε άλλο Κράτος-Μέλος και δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα είτε μέσω εγκατάστασης υποκαταστημάτων είτε μέσω διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών, επιτρέπεται να διαφημίζουν τις παρεχόμενες από αυτά υπηρεσίες υπό την προϋπόθεση ότι τηρούν τις ισχύουσες στην Ελλάδα διατάξεις, που διέπουν τον τύπο και το περιεχόμενο της εν λόγω διαφήμισης με στόχο την ορθή πληροφόρηση του κοινού. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαγορεύει, αφού συμβουλευτεί την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, παραπλανητικές διαφημίσεις.

Άρθρο 14

Ίδρυση υποκαταστημάτων και παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα από χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. και είναι θυγατρικά πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Κάθε χρηματοδοτικό ίδρυμα, που εδρεύει και λειτουργεί σε άλλο Κράτος-Μέλος και είναι θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος ή θυγατρική πολλών πιστωτικών ιδρυμάτων, επιτρέπεται να ασκεί στην Ελλάδα ορισμένες ή όλες τις δραστηριότητες του καταλόγου του άρθρου 24 (αρ. β' έως ιβ') είτε μέσω εγκατάστασης υποκαταστήματος στην Ελλάδα είτε με τη μορφή παροχής υπηρεσιών, σύμφωνα με τη διαδικασία των άρθρων 11 και 13 παρ. 3-5 και υπό τους

ορους και τις προϋποθέσεις των άρθρων 18 παρ. 1β, 19, 20 και 22 παρ. 2-5, εφόσον το καταστατικό του επιτρέπει την άσκηση των δραστηριοτήτων αυτών και πληρούνται σωρευτικά οι πιο κάτω προϋποθέσεις:

α. Η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικά ιδρύματα στο Κράτος-Μέλος, στο δίκαιο του οποίου υπάγεται το χρηματοδοτικό ίδρυμα.

β. Οι ανωτέρω δραστηριότητες ασκούνται ήδη από αυτό στο ίδιο Κράτος-Μέλος της έδρας του χρηματοδοτικού ιδρύματος.

γ. Η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις κατέχουν τουλάχιστον το 90% των δικαιωμάτων ψήφου, που απορρέουν από την κατοχή μεριδίων ή μετοχών της θυγατρικής.

δ. Η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις, μετά από προηγούμενη συγκατάθεση των αρμόδιων αρχών του Κράτους-Μέλους καταγωγής, δηλώνουν ρητά στην Τράπεζα της Ελλάδος, ότι ευθύνονται εις ολόκληρον για τις υποχρεώσεις, που αναλαμβάνει η θυγατρική τους.

ε. Η θυγατρική υπάγεται, ειδικότερα για τις δραστηριότητες του άρθρου αυτού, στο καθεστώς της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση της μητρικής της επιχείρησης ή καθεμιάς από τις μητρικές της επιχειρήσεις, με βάση την κοινοτική νομοθεσία, που καλύπτει τουλάχιστον τον υπολογισμό του συντελεστή φερεγγυότητας, τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και τον αντίστοιχο περιορισμό των συμμετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 16 του παρόντος.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνεται από τα μητρικά πιστωτικά ιδρύματα, με επιβεβαίωση των εποπτικών αρχών τους, για τη συνδρομή των παραπάνω προϋποθέσεων της παρ. 1 ή για την παύση της ισχύος οποιασδήποτε από τις προϋποθέσεις αυτές, καθώς και για το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του χρηματοδοτικού ιδρύματος και τον ενοποιημένο συντελεστή φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος, που είναι μητρική ή των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι μητρικές του επιχειρήσεις, με βάση τη διαδικασία των άρθρων 11 και 13 παρ. 3.

Στην περίπτωση που παύει να ισχύει οποιαδήποτε από τις πιο πάνω προϋποθέσεις, η δυνατότητα συνέχισης και οι όροι υπό τους οποίους το χρηματοδοτικό ίδρυμα θα συνεχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του καθορίζονται σύμφωνα με την ισχύουσα στην Ελλάδα νομοθεσία.

3. Για την ανάλογη εφαρμογή των άρθρων 11, 13 παρ. 3-5, 18 παρ. 1β, 19, 20 και 22 παρ. 2 έως 5 υπό τον όρο "πιστωτικό ίδρυμα" νοείται το "χρηματοδοτικό ίδρυμα" του παρόντος άρθρου και υπό τον όρο "άδεια λειτουργίας" νοείται "το καταστατικό".

Άρθρο 15

Ίδρυση υποκαταστημάτων και παροχή υπηρεσιών στην επικράτεια των λοιπών Κρατών-Μελών από χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα και εποπτεία αυτών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί εποπτεία επί των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, που είναι θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων και αναφέρονται στην παρ. 2 του παρόντος άρθρου, σύμφωνα με τους ν. 1665/1986 (άρθρο 2, παρ. 7) (ΦΕΚ 194 Α'), 1905/1990 (άρθρο 5) (ΦΕΚ 147 Α') και τις διατάξεις των άρθρων 5 παρ. 5, 6 παρ. 1β', με εξαίρεση τη διάταξη του τέταρτου εδαφίου, και γ', 17 με εξαίρεση τις διατάξεις των παραγράφων 1α', τρίτο εδάφιο, και 1β' του άρθρου αυτού, 18, 21 και 22 παρ. 1 του παρόντος νόμου, οι διατάξεις των οποίων ισχύουν και για τα εν λόγω χρηματοδοτικά ιδρύματα.

Ειδικά για την εφαρμογή της διάταξης του άρθρου 5 παρ.

5, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων δεν επιτρέπεται να υπολείπεται του μεγαλύτερου από τα ακόλουθα ποσά:

(i) του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που προβλέπεται στους ν. 1665/1986 και 1905/1990, και
(ii) του σε δροχμές ισοτίμου των πέντε (5) εκατομμυρίων ECU.

2. Τα χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα και τα οποία σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και το καταστατικό τους ασκούν δραστηριότητες,

(i) χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing) και
(ii) πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring, forfaiting),

επιτρέπεται να ασκούν τις πιο πάνω δραστηριότητες σε άλλο Κράτος-Μέλος είτε μέσω εγκατάστασης υποκαταστήματος είτε με τη μορφή παροχής υπηρεσιών, εφόσον:

α. συντρέχουν, εφαρμοζόμενου αναλόγως των σχετικών διατάξεων, οι ειδικότερες προϋποθέσεις του άρθρου 14 παρ. 1. Ειδικότερα για την ανάλογη εφαρμογή της διάταξης της παρ. 1δ' του άρθρου 14 απαιτείται προηγούμενη συγκατάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάληψη από τα πιστωτικά ιδρύματα, που αποτελούν τη μητρική ή τις μητρικές τους επιχειρήσεις, της ευθύνης για τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει η θυγατρική τους.

β. γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος είτε τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 10 παρ. 2 προκειμένου περί εγκατάστασης μέσω υποκαταστήματος ή το είδος της δραστηριότητας που προτίθενται να ασκήσουν για πρώτη φορά προκειμένου περί παροχής υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος επαληθεύει τη συνδρομή των προϋποθέσεων της παρ. 2α' και χορηγεί στα χρηματοδοτικά ιδρύματα πιστοποιητικό το οποίο επισυνάπτεται (i) στις πληροφορίες της παρ. 2β' καθώς και (ii) στην ανακοίνωση του ύψους των ιδίων κεφαλαίων της θυγατρικής και του ενοποιημένου συντελεστή φερεγγυότητας του πιστωτικού ή πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι η μητρική ή οι μητρικές του επιχειρήσεις.

Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει λόγους να αμφιβάλλει ως προς την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της οικονομικής κατάστασης του χρηματοδοτικού ιδρύματος δεν κοινοποιεί τις πιο πάνω πληροφορίες στην αρμόδια αρχή του κράτους υποδοχής.

Για την προθεσμία γνωστοποίησης της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος στο χρηματοδοτικό ίδρυμα, τη διαδικασία εγκατάστασης και τα της μεταβολής των πληροφοριών της παρ. 2β' εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του άρθρου 10 παρ. 3, 5 και 6 και του άρθρου 13 παρ. 2.

4. Στην περίπτωση που παύει να ισχύει οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις της παρ. 2α', η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει το Κράτος-Μέλος ή τα Κράτη-Μέλη, στα οποία τα χρηματοδοτικά ιδρύματα ασκούν τις δραστηριότητές τους.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος εξουσιοδοτείται να επεκτείνει το πεδίο εφαρμογής του παρόντος άρθρου και σε άλλα χρηματοδοτικά ιδρύματα, εκτός από αυτά που αναφέρονται στην παρ. 2, εφόσον εποπτεύονται από αυτή, για την άσκηση των δραστηριοτήτων, που αναφέρονται στο άρθρο 24 του παρόντος.

6. Για την ανάλογη εφαρμογή των άρθρων 5 παρ. 5, 6 παρ. 1β' με εξαίρεση τις διατάξεις του τέταρτου εδαφίου και γ', 10 παρ. 3, 5 και 6, 13 παρ. 2, 17, με εξαίρεση τις παραγράφους 1α', τρίτο εδάφιο και 1β' του άρθρου αυτού, 18, 21, και 22 παρ. 1, υπό τον όρο "πιστωτικό ίδρυμα" νοείται το "χρηματοδοτικό ίδρυμα" του παρόντος άρθρου και υπό τον όρο "άδεια λειτουργίας" νοείται "το καταστατικό".

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ' Ειδικές συμμετοχές

Άρθρο 16

Ειδικές συμμετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων σε άλλες επιχειρήσεις

1. Απαγορεύεται στα πιστωτικά ιδρύματα η κατοχή ειδικής συμμετοχής σε επιχείρηση μεγαλύτερης του 15% των ιδίων κεφαλαίων τους.
2. Το σύνολο των ειδικών συμμετοχών σε επιχειρήσεις εν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος. Επιπρόσθετα η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να καθορίζει ανώτατο όριο για το σύνολο των συμμετοχών (ειδικών και μη) που πραγματοποιούν τα πιστωτικά ιδρύματα σε σχέση με τα ίδια κεφάλαιά τους.
3. Οι ειδικές συμμετοχές των πιστωτικών ιδρυμάτων σε (i) πιστωτικά ιδρύματα (ii) χρηματοδοτικά ιδρύματα (iii) ασφαλιστικές εταιρίες και (iv) εταιρίες διαχείρισης υπηρεσιών αεροπορικής δεν υπόκεινται στους γενικούς περιορισμούς των παρ. 1 και 2 του παρόντος άρθρου. Η Τράπεζα της Ελλάδος, όμως, δικαιούται να καθορίζει ότι για την πραγματοποίησή τους απαιτείται κατά περίπτωση η προηγούμενη έγκρισή της.
4. Κατά τον υπολογισμό των ορίων των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος άρθρου δεν συμπεριλαμβάνονται οι μετοχές ή μερίδια:
 - α. που κατέχονται από το πιστωτικό ίδρυμα, κατά τη διάρκεια χρηματοδοτικής ενίσχυσης ή στήριξης που αποσκοπεί στην εξυγίανση ή τη διάσωση μιας επιχείρησης, για χρονικό διάστημα ενός έτους, με ευχέρεια παράτασης ενός έτη, με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος·
 - β. που κατέχονται λόγω παροχής υπηρεσιών αναδόχου (υποδωρωτή) και για χρονικό διάστημα μέχρι δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία λήξης της περιόδου διάθεσης των τίτλων·
 - γ. που κατέχονται στο όνομα του πιστωτικού ιδρύματος αλλά για λογαριασμό τρίτου·
5. που δεν αποτελούν πάγια χρηματοπιστωτικά στοιχεία κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 42ε του κ.ν. 90/1920, όπως εκάστοτε ισχύει.
5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέψει την έρπαση των ορίων, που καθορίζονται στις παραγράφους και 2 του παρόντος άρθρου, μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και μέχρι χρονικού διαστήματος δώδεκα (12) μηνών. Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος είτε τη λήψη άλλων μέτρων ισοδύναμου αποτελέσματος.
5. Η τήρηση ορίων των παραγράφων 1 και 2 αποτελεί αντικείμενο εποπτείας και ελέγχου σε ενοποιημένη και μη βάση.
7. Τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία κατά την ημέρα θέσεως ισχύ των διατάξεων του παρόντος άρθρου υπερβαίνουν όρια που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2, ειλουν να συμμορφωθούν προς τις διατάξεις αυτές μέσα προθεσμία, που θα καθορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος όχι αργότερα από την 31η Δεκεμβρίου 2002.
8. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέψει υπερβάσεις των ορίων των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος άρθρου υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό κατά το οποίο οι ειδικές συμμετοχές υπερβαίνουν το ατομικό και το συνολικό όριο κλύπτονται κατά 100% από τα ίδια κεφάλαια, τα οποία λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του συντελεστή φερεγγυότητας. Στην περίπτωση που υπάρχουν υπερβάσεις σε σχέση και με τα δύο κατά τα πιο πάνω όρια

συμμετοχών, το ποσό που πρέπει να καλύπτεται με ίδια κεφάλαια είναι αυτό που αντιστοιχεί στο μεγαλύτερο ποσό υπέρβασης.

Άρθρο 17

Ειδικές συμμετοχές σε πιστωτικά ιδρύματα

- 1.α. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο σκοπεύει να αποκτήσει ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, που ιδρύθηκε και λειτουργεί στην Ελλάδα, ενημερώνει προηγουμένως την Τράπεζα της Ελλάδος και της γνωστοποιεί το ποσό της συμμετοχής αυτής. Η ίδια υποχρέωση ισχύει και όταν αιξάνεται ήδη υφιστάμενη ειδική συμμετοχή, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει ένα πρόσωπο, περιλαμβανομένων και των περιπτώσεων που σύμφωνα με το π.δ. 51/1992 εξομοιώνονται με κατοχή δικαιωμάτων ψήφου από το αυτό πρόσωπο, να φτάνει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια του 20%, του 33% ή του 50% του συνόλου των δικαιωμάτων ψήφου ή το πιστωτικό ίδρυμα να καθίσταται θυγατρική του συμμετέχοντος προσώπου. Προκειμένου περί συμμετοχών που πραγματοποιούνται από νομικά πρόσωπα η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται (i) να ζητά πληροφορίες για την ταυτότητα των φυσικών προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα και (ii) να επιβάλλει την υποχρέωση να της γνωστοποιείται οποιαδήποτε μεταγενέστερη μεταβολή στην ταυτότητα των φυσικών αυτών προσώπων. Για την έννοια του ελέγχου έχει εφαρμογή η παράγραφος 9 του άρθρου 2.

Για τον αποτελεσματικότερο έλεγχο της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα τα οποία κατέχουν ειδική συμμετοχή σε πιστωτικά ιδρύματα ή είναι μεταξύ των 10 μεγαλύτερων μετόχων πιστωτικών ιδρυμάτων, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται:

- (α) να επιβάλλει την υποχρέωση στα νομικά αυτά πρόσωπα να έχουν ονομαστικές τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου·
- (β) να απαιτεί όπως συγκεκριμένα ποσοστά του συνόλου των πιο πάνω ονομαστικών μετοχών με δικαίωμα ψήφου ανήκουν σε ένα ή περισσότερα φυσικά πρόσωπα που τυγχάνουν της προηγούμενης έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Εντός τριών μηνών από την πιο πάνω γνωστοποίηση, η Τράπεζα της Ελλάδος υποχρεούται είτε να εγκρίνει τη συμμετοχή είτε να αντιταχθεί σ' αυτή με αιτιολογημένη απόφασή της, εφόσον κρίνει ότι τα πρόσωπα που πραγματοποιούν τη συμμετοχή, περιλαμβανομένων και των φυσικών προσώπων που ελέγχουν τα συμμετέχοντα νομικά πρόσωπα, δεν είναι κατάλληλα για να εξασφαλίζουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος. Η έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να ορίζει μέγιστη προθεσμία για την υλοποίηση της συμμετοχής.

Σε περίπτωση θανάτου κατόχου ειδικής συμμετοχής η ως άνω υποχρέωση ενημέρωσης από τους κληρονόμους του επιτρέπεται να πραγματοποιηθεί εντός προθεσμίας τεσσαράκων (4) μηνών από την ημερομηνία θανάτου του κατόχου της ειδικής συμμετοχής.

Κατά την ως άνω προθεσμία η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται, εφόσον κρίνει ότι οι κληρονόμοι δεν είναι κατάλληλοι για να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος, να επιβάλλει τις κυρώσεις της παρ. 7β' του παρόντος άρθρου.

β. Πέραν των υποχρεώσεων, που αναφέρονται στην παράγραφο 1α', οι κάτοχοι ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα γνωστοποιούν εκ των προτέρων στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε αύξηση της συμμετοχής τους που υπερβαίνει κατά ποσό που αντιστοιχεί σε 5% (2) ποσοστιαίες μονάδες

ου μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος τη συμμετοχή που έχει γνωστοποιηθεί προηγουμένως. Η υποχρέωση αυτή ισχύει μέχρι η συνολική συμμετοχή να φθάσει το όριο του 33%.

2. Εάν τις συμμετοχές που προβλέπονται στην παράγραφο (α) αποκτά (i) πιστωτικό ίδρυμα, του οποίου η άδεια λειτουργίας έχει χορηγηθεί από άλλο Κράτος-Μέλος, (ii) τριτογενή επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος του οποίου η άδεια λειτουργίας έχει χορηγηθεί από άλλο Κράτος-Μέλος και (iii) φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα του οποίου η άδεια λειτουργίας έχει χορηγηθεί από άλλο Κράτος-Μέλος και εάν, λόγω της απόκτησης αυτής της συμμετοχής, το πιστωτικό ίδρυμα, το κεφάλαιο του οποίου αφορά τη συμμετοχή, γίνεται θυγατρική του αποκτώντος ή περιέρχεται στον έλεγχό του, η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνει την οριστική απόφασή της διαβουλεύεται με τις αρχές που εποπτεύουν το πιο πάνω πιστωτικό ίδρυμα που ανήκει σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. και τους κοινοποιεί τη συνέχεια την απόφασή της αυτή.

3. Σε περίπτωση απόκτησης νέας συμμετοχής ή αύξησης της υφιστάμενης συμμετοχής στο κεφάλαιο πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα και η οποία θα έχει σαν αποτέλεσμα το πιστωτικό αυτό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική προσώπων που κατοικούν σε κράτος εκτός Ε.Κ., η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Επιτροπή των Ε.Κ. την απόφασή της να εγκρίνει ή να ανηπαχθεί την πραγματοποίηση της συμμετοχής αυτής. Ειδικά στην περίπτωση που τα αρμόδια όργανα των Ε.Κ. έχουν αποφασίσει περιορισμό ή προσωρινή αναστολή εξέτασης παμοίων αιτήσεων για πραγματοποίηση συμμετοχών σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στις Ε.Κ. από κατοίκους συγκεκριμένης τρίτης εκτός Ε.Κ. χώρας, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει αμέσως την Επιτροπή των Ε.Κ. για την προτεινόμενη συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, που ανήκει και λειτουργεί στην Ελλάδα και αναστέλλει τη λήψη απόφασής της για όσο χρονικό διάστημα τα αρμόδια όργανα των Ε.Κ. έχουν αποφασίσει αντίστοιχη αναστολή ή περιορισμό γενικής ισχύος σε όλα τα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ. Οι ανωτέρω πάνω περιοριστικές διατάξεις δεν αφορούν συμμετοχές που πραγματοποιούνται από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν σε Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. και οι οποίες ελέγχονται από κατοίκους τρίτων εκτός Ε.Κ. χωρών ή από θυγατρικές των πιστωτικών αυτών ιδρυμάτων, οι οποίες εδρεύουν και λειτουργούν σε Κράτος-Μέλος των Ε.Κ.

4. Με την επιφύλαξη υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμφωνίες των Ε.Κ. με τρίτες χώρες οι οποίες απαιτούν την αναληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος από κατοίκους των χωρών αυτών εντός του εθνικού χώρου, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί τη δικριτική ευχέρεια να ανηπαχθεί στην πραγματοποίηση συμμετοχών από πρόσωπα κατοίκους χωρών εκτός Ε.Κ. σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα.

5. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο σκοπεύει να παύσει να κατέχει άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, πρέπει να ενημερώνει προηγουμένως την Τράπεζα της Ελλάδος και να της κοινοποιεί το ύψος της συμμετοχής του που προτίθεται να διατηρήσει. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο πρέπει, ομοίως, να ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον σκοπεύει να μειώσει το ποσοστό της συμμετοχής, έτσι ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων του κεφαλαίου που έχει να κατέλθει κάτω από τα κατώτατα όρια του 20%, ή του 50% ή το πιστωτικό ίδρυμα να παύσει να είναι πιστωτικό του ή υποχρέωση γνωστοποίησης επεκτείνεται

και στα φυσικά πρόσωπα που παύουν να ελέγχουν νομικά πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα.

6. α. Τα πιστωτικά ιδρύματα ανακοινώνουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, μόλις λάβουν σχετική γνώση, τις κτήσεις ή εκχωρήσεις συμμετοχών στο κεφάλαιό τους, οι οποίες αυξάνουν ή μειώνουν τα ποσοστά συμμετοχής πάνω ή κάτω από ένα από τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 5. Ομοίως ανακοινώνουν μέχρι την 15η Ιουλίου κάθε έτους τα βνόματα των μετόχων που έχουν ειδικές συμμετοχές, καθώς και τα ποσά των συμμετοχών αυτών, όπως προκύπτουν, ιδίως από τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν κατά την ετήσια γενική συνέλευση των μετόχων ή από τις πληροφορίες που περιέχονται σε γνώση τους, δυνάμει των υποχρεώσεων που επιβάλλονται στις εταιρίες, οι μετοχές των οποίων είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο.

β. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται εντός 10 ημερών αφότου λάβουν γνώση να γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος οποιαδήποτε αλλαγή στην ταυτότητα των προσώπων που αναφέρονται στην παράγραφο 1γ' του άρθρου 6, καθώς και οποιαδήποτε αλλαγή στα στοιχεία των προσώπων αυτών που λήφθηκαν υπόψη, σύμφωνα με το άρθρο 7, κατά τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

7. Σε περίπτωση που πραγματοποιηθεί ειδική συμμετοχή ή αυξηθεί υφιστάμενη ειδική συμμετοχή πάνω από τα όρια που προβλέπονται στην παρ. 1α' είτε χωρίς να ανακοινωθεί εκ των προτέρων στην Τράπεζα της Ελλάδος είτε χωρίς να εγκριθεί η πραγματοποίησή της, αυτοδικαίως παύει να έχει αποτέλεσμα η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή αυτή. Επιπρόσθετα η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της μπορεί να επιβάλλει στους κατόχους των ειδικών συμμετοχών τις παρακάτω κυρώσεις μεμονωμένα ή σωρευτικά:

α. Πρόστιμο υπέρ του ελληνικού Δημοσίου μέχρι ποσοστού 10% της αξίας των μετοχών, που μεταβιβάστηκαν χωρίς να τηρηθούν οι διατάξεις της παρ. 1 του παρόντος άρθρου.

β. Αποκλεισμό των προσώπων αυτών από το Δ.Σ. του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στο πιστωτικό ίδρυμα για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, προκειμένου περί φυσικών προσώπων.

Σε περίπτωση μη γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος της αλλαγής της ταυτότητας φυσικού προσώπου, που ελέγχει νομικό πρόσωπο με ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, αυτοδικαίως παύει να έχει αποτέλεσμα η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή του νομικού προσώπου, στο δε φυσικό πρόσωπο η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει την κύρωση του εδαφίου β' ανωτέρω. Οι αυτές κυρώσεις μπορεί να επιβληθούν στα πρόσωπα που δεν τηρούν τις υποχρεώσεις, που προβλέπονται στην παρ. 1α', 3η υποπαρ. του παρόντος άρθρου.

8. Στα πρόσωπα που δεν τηρούν την υποχρέωση ενημέρωσης βάσει της παρ. 5 του παρόντος άρθρου η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει πρόστιμο υπέρ του ελληνικού Δημοσίου ύψους μέχρι ποσοστού 5% της αξίας των μετοχών που μεταβιβάστηκαν χωρίς προηγούμενη ενημέρωσή της.

9. Η Τράπεζα της Ελλάδος εξουσιοδοτείται να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να αποτρέπει την άσκηση από φυσικό πρόσωπο που κατέχει ειδική συμμετοχή ή που ελέγχει άμεσα ή έμμεσα νομικό πρόσωπο που κατέχει ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα, επώρους η οποία είναι δυνατό να αποβεί σε βάρος της συνέτης και χρηστής διαχείρισης του πιστωτικού

δρύματος. Για την εφαρμογή των διατάξεων αυτών η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στα οικεία πρόσωπα τις ειδικότερες ενέργειες ή παραλείψεις τους ή τις παράλληλες δραστηριότητές τους σε άλλους τομείς που κατά την κρίση της είναι δυνατό να αποβούν σε βάρος της συνεταιρικής και χρηστικής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος και αφού ακούσει τις απόψεις τους, τους υποδεικνύει τη λήψη των κατάλληλων διορθωτικών μέτρων εντός ορισμένης προθεσμίας. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για τον τερματισμό της δυσμενούς επιρροής που ασκούν τα νομικά αυτά πρόσωπα στη διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος και ειδικότερα:

α. να διατάσσει την απομάκρυνσή τους από το διοικητικό συμβούλιο (Δ.Σ.) του πιστωτικού ιδρύματος και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στο πιστωτικό ίδρυμα

β. να αναστέλλει μέχρι να αρθούν οι συνθήκες που πέβαλαν τη λήψη των συγκεκριμένων μέτρων την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου, που απορρέουν από τις μετοχές που κατέχουν τα πρόσωπα αυτά ή τα νομικά πρόσωπα που υπάγονται υπό τον έλεγχό τους

γ. να απαγορεύει οποιαδήποτε νέα συναλλαγή του πιστωτικού ιδρύματος με τα πρόσωπα αυτά, ή με οποιαδήποτε νομικά πρόσωπα που ελέγχονται από αυτά, καθώς και να ηρύσσει ληξιπρόθεσμα και αμέσως απαιτητά τα δάνεια που έχουν λάβει όλα τα πιο πάνω πρόσωπα από το πιστωτικό ίδρυμα

δ. να εγκалаί τα ανωτέρω πρόσωπα κατά την προβλεπόμενη από τη διάταξη του άρθρου 10 του ν. 1665/1951 (ΦΕΚ 31 Α') διαδικασία.

10. Η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να επιβάλλει την άσκηση της παραγράφου 9 α, δ ανωτέρω και στα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 γ του άρθρου 6, εφόσον αυτά δεν διαθέτουν πλέον την απαραίτητη αξιοπιστία και γενικά δεν εξασφαλίζουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος.

11. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, με τις οποίες επιβάλλονται οι κυρώσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 7, 8, 9 και 10 του παρόντος άρθρου, υπόκεινται σε έλεγχο ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε'

Έννοια και έκταση αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος και των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων

Άρθρο 18

Αρμοδιότητα για την άσκηση εποπτείας

1.α. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί την εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους στην αλλοδαπή. Στην έννοια της εποπτείας περιλαμβάνονται ειδικότερα ο έλεγχος της φερεγγυότητας, της ρευστότητας με την επιφύλαξη του άρθρου 19, της κεφαλαιακής επάρκειας και της συγκέντρωσης κινδύνων.

1.β. Κατ' αναλογία, τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε άλλα κράτη-Μέλη των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων υπάγονται στην εποπτεία των αρμόδιων αρχών του κράτους καταγωγής.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από κάθε πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα να έχει καλή διοικητική και λογιστική οργάνωση και πρόσφορες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θέτει γενικά κριτήρια και κανόνες για την επίτευξη του σκοπού αυτού.

3. Οι παράγραφοι 1 και 2 δεν κωλύουν την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.

4. Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων, που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 και άρθρου 15, η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί εποπτεία και έλεγχο επί των εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 1665/1986, όπως αυτές συμπληρώνονται και διευκρινίζονται κατωτέρω:

α. Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων των εταιριών χρηματοδοτικής μίσθωσης δεν μπορεί να είναι κατώτερο απ' αυτό, που προβλέπεται στο άρθρο 2 παρ. 2 και 3 του ν. 1665/1986.

β. Στην έννοια της εποπτείας και ελέγχου του άρθρου 2 παρ. 7 και του άρθρου 7 του ν. 1665/1986 περιλαμβάνεται ο καθορισμός γενικών κανόνων και ο έλεγχος τήρησής τους σχετικά με τα κριτήρια και τις προϋποθέσεις για την παροχή άδειας λειτουργίας, τη φερεγγυότητα, τη ρευστότητα, τη συγκέντρωση κινδύνων, καθώς και τα θέματα που αφορούν την υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος των σχετικών στοιχείων και πληροφοριών.

Άρθρο 19

Αρμοδιότητα για την άσκηση εποπτείας από τις αρχές του Κράτους-Μέλους υποδοχής - Αρχή της αμοιβαίας αναγνώρισης των χρηματοδοτικών πρακτικών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος εποπτεύει τη ρευστότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα, καθώς και των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν και λειτουργούν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ. σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές των κρατών αυτών. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει για το σκοπό αυτόν κανόνες γενικής εφαρμογής. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί επίσης την ευθύνη για τον καθορισμό των αναγκαίων μέτρων εφαρμογής της νομισματικής πολιτικής με την προϋπόθεση ότι τα μέτρα αυτά δεν προβλέπουν άρνηση ή περιοριστική μεταχείριση σε βάρος των πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ..

2. Για την άσκηση των πιο πάνω αρμοδιοτήτων της, η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων, που εδρεύουν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, τις ίδιες πληροφορίες και στοιχεία με αυτά που απαιτεί για το σκοπό αυτόν από τα πιστωτικά ιδρύματα, που εδρεύουν στην Ελλάδα. Επίσης, για στατιστικούς σκοπούς, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτεί την υποβολή περιοδικών εκθέσεων για τις πράξεις που πραγματοποιούν στην Ελλάδα τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ..

3. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν σε άλλα Κράτη-Μέλη των Ε.Κ. και ασκούν στην Ελλάδα δραστηριότητες του καταλόγου του άρθρου 24, είτε μέσω υποκαταστημάτων είτε μέσω παροχής υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση, επιτρέπεται να ασκούν τις δραστηριότητες αυτές με τον ίδιο τρόπο που τις ασκούν στη χώρα καταγωγής τους, εφόσον δεν παραβιάζουν τις διατάξεις που στα πλαίσια της νομοθεσίας περί κεφαλαιαγορών και κτηματικής πίστης αποβλέπουν στην προστασία των επενδυτών κατοίκων Ελλάδας, καθώς και άλλες διατάξεις, που αποβλέπουν στην προστασία του γενικού συμφέροντος.

Άρθρο 20

Θέματα συνεργασίας των αρμόδιων αρχών

1. Μετα από τα παραγόμενα σχετικά ενδελεχώς της Τρά-

πεζας της Ελλάδος επιτρέπεται στις αρμόδιες αρχές των λοιπών Κρατών-Μελών των Ε.Κ., που έχουν χορηγήσει άδεια λειτουργίας και εποπτεύουν πιστωτικό ίδρυμα, που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα μέσω εγκατάστασης υποκαταστήματος στα πλαίσια των διατάξεων του παρόντος νόμου, να προβαίνουν είτε οι ίδιες είτε μέσω εξουσιοδοτημένων από αυτές προσώπων σε επιτόπιο έλεγχο για επαλήθευση της ακρίβειας των στοιχείων και πληροφοριών, που αναφέρονται στην παράγραφο 2.

Μετά από σχετικό αίτημα των ως άνω αρμόδιων αρχών των λοιπών Κρατών-Μελών η Τράπεζα της Ελλάδος είτε ελέγχει η ίδια είτε επιτρέπει τον έλεγχο της ακρίβειας των σχετικών στοιχείων και πληροφοριών από εμπειρογνώμονα ή ελεγκτή, που ορίζεται από τις ως άνω αρμόδιες αρχές.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ανακινώνει στις αρμόδιες αρχές των Κρατών-Μελών που εποπτεύουν, στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων τους που απορρέουν από τον παρόντα νόμο, πιστωτικά ιδρύματα με υποκαταστήματα ή θυγατρικές που λειτουργούν στην Ελλάδα όλες τις πληροφορίες που σχετίζονται με τη διεύθυνση, διαχείριση, ιδιοκτησία, καθώς και όλες τις πληροφορίες που μπορεί να διευκολύνουν τον έλεγχο αυτών των ιδρυμάτων ως προς τη ρευστότητα, φερεγγυότητα, εγγύηση καταθέσεων, συγκέντρωση κινδύνων, τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ'

Διάφορα θέματα

Άρθρο 21

Επαγγελματικό απορρήτο - Υπηρεσιακό απορρήτο

1. Όλα τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος και οι εντεταλμένοι από την Τράπεζα της Ελλάδος ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου, οποίο, συνεπάγεται ότι οι πληροφορίες που περιέχονται σ' αυτούς κατά την άσκηση των επαγγελματικών καθηκόντων τους σε σχέση με τη βάση των άρθρων 18 και 19 του παρόντος αρμοδιότητά της Τράπεζας της Ελλάδος, δεν επιτρέπεται να γνωστοποιούνται σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή δημόσια αρχή παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος. Οι παραβάτες του προηγούμενου εδαφίου τιμωρούνται κατά τις διατάξεις του άρθρου 371 του Π.Κ.. Σε περίπτωση πτώχευσης ή αναγκαστικής διαχείρισης πιστωτικού ιδρύματος κατόπιν δικαστικής απόφασης επιτρέπεται στα παραπάνω πρόσωπα η ανακοίνωση των εμπιστευτικών πληροφοριών που δεν αφορούν σε τρίτους που αναμείχθηκαν στις προσπάθειες διάσωσης του πιστωτικού ιδρύματος, στα πλαίσια των διαδικασιών του Αστικού ή Εμπορικού Δικαίου.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανταλλάσσει με τις αντίστοιχες εποπτικές αρχές των άλλων Κρατών-Μελών, πληροφορίες που σχετίζονται με την κατά το άρθρο 18 του παρόντος αρμοδιότητά της, υπό την επιφύλαξη τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί τις κατά τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος πληροφορίες κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων της για την έρευνα συνδρομής των όρων πρόσβασης στη δραστηριότητα πιστωτικού ιδρύματος, για τη διευκόλυνση της εποπτείας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, των όρων άσκησης αυτής της δραστηριότητας, ιδιαίτερα όσον αφορά την εφικτότητα της ρευστότητας, της φερεγγυότητας, της συγκε-

ντρωσης πιστωτικών κινδύνων καθώς και της λογιστικής οργάνωσης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, όπως επίσης και για την επιβολή κυρώσεων ή και κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων της στα πλαίσια διοικητικών ή δικαστικών διαφορών.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να συνάπτει με τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, εκτός Ε.Κ., συμφωνίες συνεργασίας περί ανταλλαγής πληροφοριών, μόνο εφόσον οι πληροφορίες αυτές καλύπτονται από εγγυήσεις ισοδύναμες με τις προβλεπόμενες στην παράγραφο 1 αυτού του άρθρου.

5. Επιτρέπεται υπό τον όρο τήρησης των προϋποθέσεων της παραγράφου 1 αυτού του άρθρου, η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφ' ενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφ' ετέρου, του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων του σύμφωνα με το π.δ. 437/19 Σεπτεμ. 1985 άρθρο 4 παράγραφος 2 (ΦΕΚ 157 Α'), του Υπουργού Εμπορίου κατά την ενάσκηση των καθηκόντων εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και του Προέδρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την ενάσκηση των προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία αρμοδιοτήτων του, καθώς και των ειδικών εξεταστικών επιτροπών της Βουλής, κατά την, σύμφωνα προς τον κανονισμό της Βουλής, ενάσκηση των καθηκόντων τους.

Επιτρέπεται επίσης η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των προσώπων τα οποία νόμιμα μετέχουν σε διαδικασίες εκκαθάρισης ή πτώχευσης πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και των ανγνωρισμένων ελεγκτών, στους οποίους έχουν νόμιμα ανατεθεί καθήκοντα ελέγχου των λογαριασμών των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να γνωστοποιεί σε αρχές, όργανα ή πρόσωπα των άλλων Κρατών-Μελών των Ε.Κ. αντίστοιχα προς αυτά, που αναφέρονται στην παράγραφο 5 αυτού του άρθρου, τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την άσκηση της εποπτικής τους αποστολής, καθώς και σε οργανισμούς που είναι αρμόδιοι για την εγγύηση των καταθέσεων.

7. Επιτρέπεται, υπό τον όρο τήρησης της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού, η εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος διαβίβαση προς τις κεντρικές τράπεζες των άλλων Κρατών-Μελών των Ε.Κ., που δεν ασκούν εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων, των πληροφοριών που πρέπει να γνωρίζουν με την ιδιότητά τους ως νομισματικών αρχών.

8. Η διαβίβαση από την Τράπεζα της Ελλάδος πληροφοριών, που πέρχονται από τις αρμόδιες αρχές άλλων Κρατών-Μελών, επιτρέπεται μόνο μετά από ρητή συγκατάθεση των αρχών αυτών.

9. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων περί επαγγελματικού απορρήτου του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται οι κυρώσεις, που προβλέπονται από το άρθρο 371 του Ποινικού Κώδικα.

Άρθρο 22

Κυρώσεις

1. Με την επιφύλαξη εφαρμογής των οικείων ποινικών διατάξεων και των άρθρων 8 και 17 του παρόντος, σχετικά με την ανάκληση άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση διαπίστωσης παράβασης των νομοθετικών ή κανονιστικών ρυθμίσεων σχετικά με τον έλεγχο ή την άσκηση των δραστηριοτήτων τους μπορεί να επιβάλλει κατά των πιστωτικών ιδρυμάτων και των νομικών εκπροσώπων και διευθυνόντων αυτά, τις κυρώσεις που προβλέπονται στο ν.δ. 588/1948 (ΦΕΚ 85 Α'), στον α.ν. 1665/1951, το π.δ. 861/1975 (ΦΕΚ 275 Α'), που κυρώθηκε με το ν. 236/1975 (ΦΕΚ 283 Α'), όπως ισχύουν.

Επίσης στην περίπτωση αυτήν, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται με απόφασή της να απαγορεύει στα πιστωτικά ιδρύματα τη διενέργεια και άλλων πράξεων πέρα από αυτές που αναφέρονται στο άρθρο 11 του α.ν. 1665/1951. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει την απαγόρευση αυτήν και στις περιπτώσεις που τα πιστωτικά ιδρύματα αντιμετωπίζουν σοβαρό πρόβλημα ρευστότητας ή και φερεγγυότητας εφόσον, κατά την κρίση της, η διενέργεια των εν λόγω πράξεων θα επιδεινώνει το πρόβλημα αυτό.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον διαπιστώσει ότι πιστωτικό ίδρυμα με έδρα σε χώρα των Ε.Κ. που διαθέτει υποκατάστημα στην Ελλάδα ή παρέχει υπηρεσίες στο έδαφος της δεν τηρεί τις διατάξεις του παρόντος νόμου, απαιτεί την εκ μέρους του συμμόρφωση σε αυτές.

Εάν το ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα δεν συμμορφωθεί προς τις διατάξεις αυτές, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει σχετικά την αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους καταγωγής του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για τον τερματισμό αυτής της κατάστασης.

Εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα, παρά τη λήψη των μέτρων αυτών από την αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους καταγωγής ή λόγω ακαταλληλότητας των μέτρων αυτών ή διότι δεν ελήφθησαν καθόλου τέτοια μέτρα εξακολουθεί να παραβιάζει τις διατάξεις του παρόντος, η Τράπεζα της Ελλάδος αφού ενημερώσει προηγουμένως την αρμόδια αρχή της χώρας καταγωγής, λαμβάνει μέτρα για την πρόληψη ή την καταστολή νέων παραβάσεων ή εφόσον κρίνει τούτο απαραίτητο, απαγορεύει στο πιστωτικό ίδρυμα να διενεργεί νέες πράξεις στο ελληνικό έδαφος.

3. Οι κυρώσεις κατά του παραβαίνοντος τις διατάξεις του παρόντος νόμου πιστωτικού ιδρύματος επιβάλλονται με αιτιολογημένη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, που κοινοποιείται στο υποκατάστημά του στην Ελλάδα και η οποία μπορεί να προσβληθεί με αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος πριν από την έναρξη της διαδικασίας της παραγράφου 2 του άρθρου αυτού μπορεί να χωρήσει στα αναγκαία κατά την κρίση της εξασφαλιστικά, εξώδικα ή δικαστικά μέτρα προστασίας των συμφερόντων των καταθετών, των επενδυτών ή των άλλων προσώπων, στα οποία παρέχονται οι υπηρεσίες, ενημερώνοντας προς το σκοπό αυτόν σχετικά την Επιτροπή των Ε.Κ. και την αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους καταγωγής του πιστωτικού ιδρύματος.

5. Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος από την αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους καταγωγής του, η Τράπεζα της Ελλάδος απαγορεύει στο πιστωτικό αυτό ίδρυμα τη διενέργεια νέων πράξεων στην ελληνική επικράτεια και λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα διασφάλισης των συμφερόντων των καταθετών.

Άρθρο 23 Μεταβατικές διατάξεις

1. Με εξαίρεση τις αντίστοιχες διατάξεις των άρθρων 10 παρ. 2-5 και 11 παρ. 1-3, οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται και επί των υποκαταστημάτων των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, που είναι εγκατεστημένα κατά την 1.1.93 στα λοιπά Κράτη-Μέλη των Ε.Κ., καθώς και επί των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων προελεύσεως άλλων Κρατών-Μελών, που είναι εγκατεστημένα και λειτουργούν κατά την πιο πάνω ημερομηνία στην Ελλάδα.

2. Τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε άλλα κράτη μέλη των Ε.Κ. και λειτουργούν κατά την ημερομηνία ισχύος του παρόντος

νόμου στην Ελλάδα, έχουν δικαίωμα ελεύθερης χρήσης εντός ή εκτός Ελλάδας των κεφαλαίων, που εισήχθησαν και παρέμειναν στην Ελλάδα με βάση τις διατάξεις της αποφ. Ν.Ε. 301/3/12.2.81, όπως τροποποιήθηκε μεταγενέστερα.

Άρθρο 24

Κατάλογος δραστηριοτήτων στις οποίες αναφέρονται τα άρθρα 2 παρ. 6, 10 παρ. 1, 11 παρ. 1, 13 παρ. 1, 14 παρ. 1, 15 παρ. 5 και 19 παρ. 3

1. Οι δραστηριότητες στις οποίες αναφέρονται τα άρθρα 2 παρ. 6, 10 παρ. 1, 11 παρ. 1, 13 παρ. 1, 14 παρ. 1, 15 παρ. 5 και 19 παρ. 3 είναι οι εξής:

α. αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,

β. χορήγηση πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων και των πράξεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων,

γ. χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),

δ. πράξεις διενέργειας πληρωμών και μεταφοράς κεφαλαίων,

ε. έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών και χρεωστικών καρτών, ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών),

στ. εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,

ζ. συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του, σε:

α. μέσα χρηματογοράς (αξιογράφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),

β. συνάλλαγμα,

γ. προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοοικονομικά δικαιώματα,

δ. συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και νομισμάτων,

ε. κινητές αξίες,

η. συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεων τίτλων,

θ. παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα και συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,

ι. μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,

ια. διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου,

ιβ. φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,

ιγ. εμπορικές πληροφορίες, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών,

ιδ. εκμίσθωση θυριδών.

2. Ειδικά προκειμένου περί των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στην Ελλάδα, καθώς και υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε τρίτες εκτός Ε.Κ. χώρες η άσκηση των πιο πάνω δραστηριοτήτων πράγμα τοποιείται με την επιφύλαξη των ισχυουσών γενικών διατάξεων.

Άρθρο 25 Διατήρηση αρμοδιοτήτων

Με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος νόμου δεν θιγόνται οι αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος κατά το ν.δ. 588/1948, τον α.ν. 1665/1951, το π.δ. 861/1975, που κυρώθηκε με το ν. 236/1975 και το ν. 1266/1982 (ΦΕΚ 31 Α').

Άρθρο 26

Καταργούμενες - τροποποιούμενες διατάξεις

Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου τροποποιούνται ή καταργούνται οι ακόλουθες διατάξεις:

1. Το άρθρο 7 του ν. 1665/1951 (ΦΕΚ 31 Α') αντικαθίσταται ως εξής:

«Κάθε τροποποίηση καταστατικών διατάξεων των πιστωτικών ιδρυμάτων ισχύει μόνο μετά από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος».

Για την τροποποίηση καταστατικών διατάξεων πιστωτικού ιδρύματος, που αφορούν σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή σε μεταβολή ονομαστικής αξίας των μετοχών δεν απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Η εν λόγω τροποποίηση γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος μέσα σε προθεσμία 5 ημερών από τη λήψη της σχετικής απόφασης.

2. Η παράγραφος 2 του άρθρου 2 του ν. 5422/1932 (ΦΕΚ 133 Α') αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Η αγορά και πώληση συναλλάγματος και ξένων τραπεζογραμματίων ασκείται από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα και από άλλα πρόσωπα, που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να απαγορεύει τη διενέργεια πράξεων συναλλάγματος από συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα ή πρόσωπο».

3. Καταργείται το άρθρο 7 του ν. 5638/1932 (ΦΕΚ 307 Α').

4. Καταργείται η διάταξη της παραγράφου 2 του άρθρου 1 του διατάγματος της 22ης Σεπτεμβρίου 1931 (ΦΕΚ 376 Α'), που προβλέπει ειδική απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου για την ίδρυση της Κτηματικής Τράπεζας.

5. Καταργείται το ν.δ. 3838/1958 (ΦΕΚ 141 Α').

6. Η περίπτωση α' του άρθρου 3 παρ. 1 του κωδικοποιημένου νόμου 3221/1924 περί κτηματικών τραπεζών αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«α. Η χορήγηση δανείων και πιστώσεων, με εμπράγματη ασφάλεια, καθώς και η εκδοχή με βάση τα δάνεια αυτά κτηματικών ομολογιών ανωνύμων ή ονομαστικών ή εις διαταγήν.»

Στο άρθρο 4 του ανωτέρω νόμου προστίθενται περιπτώσεις ζ', η' και θ', που έχουν ως ακολούθως:

ζ) Να διενεργούν κάθε άλλη εργασία επιβιοθητική, παρεπόμενη ή συμπληρωματική του έργου τους, όπως αυτό καθορίζεται στο παρόν και στο προηγούμενο άρθρο και ειδικότερα να εφαρμόζουν κάθε σύγχρονη τραπεζική τεχνική για την άντληση κεφαλαίων και την παροχή πιστώσεων.

η) Να χορηγούν πιστώσεις μέσω πιστωτικών δελτίων καθώς και λοιπά δάνεια και πιστώσεις με προσωπική ασφάλεια κατοπιν έγκρισης και υπό τους ειδικότερους όρους και προϋποθέσεις που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος.

θ) Να παρέχουν υπηρεσίες επενδύσεων κατόπιν έγκρισης και υπό τους όρους και προϋποθέσεις που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος».

Η περίπτωση γ) του άρθρου 5 του κωδικοποιημένου νόμου 3221/1924 καταργείται.

Η παρ. 1 του άρθρου 19 του ν. 3221/1924, όπως ισχύει, αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των περιπτώσεων β' και γ' του άρθρου 3 και της περίπτωσης η' του άρθρου 4, οι κτηματικές τράπεζες δανείζουν με εμπράγματη ασφάλεια επί ακινήτων πλήρους κυριότητας».

7. Η διάταξη του άρθρου 2 του ν. 2292/1953 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας της Ελλάδος, τα κατά πρόσωπα έμμεσου δικαίου, οι

δημόσιοι οργανισμοί, οι οργανισμοί κοινής ωφέλειας, ως και τα ασφαλιστικά ταμεία που είναι μέτοχοι εκπροσωπούνται από τον Υπουργό Οικονομικών, Εργασίας, Υγείας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων ή του υπό τούτων οριζόμενου κοινού εκπροσώπου τους, με βάση κοινή δήλωσή τους, που κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος 48 ώρες προ της συνεδρίασεως».

8. Διατάξεις νόμων που ρυθμίζουν θέματα καταστατικού των τραπεζών που έχουν έδρα στην Ελλάδα καταργούνται. Τα υφιστάμενα καταστατικά διατηρούν την ισχύ τους και μπορούν να τροποποιηθούν κατά τις διατάξεις περί ανωνύμων εταιριών.

9. Η εφαρμογή των διατάξεων του ν.δ. 17/7/13-8-1923 επεκτείνεται αυτόματα στις τράπεζες αφότου δοθεί η άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος για τη λειτουργία τους.

10. Οι διατάξεις που προβλέπουν ποινικές κυρώσεις σε περίπτωση παράβασης της νομοθεσίας περί συναλλάγματος καταργούνται. Οι παραβάτες των διατάξεων αυτών υποχρεούνται να καταβάλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ισόποσο συναλλάγμα με την εξαιτίας της παράβασης μείωση του συναλλαγματικού αποθέματος της χώρας, νομιμότοκα με το προεξοφλητικό επιτόκιο πλέον τέσσερις ποσοστιαίες μονάδες, που ισχύει κατά το χρόνο της εκχώρησης, στη χώρα που κυκλοφορεί αναγκαστικά το συγκεκριμένο νόμισμα. Σε περίπτωση μη συμμορφώσεώς τους εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις περί εισπράξεως δημοσίων εσόδων. Οι μέχρι τη δημοσίευση του παρόντος νόμου εκκρεμείς ποινικές υποθέσεις, που αφορούν σε παραβάσεις της περί συναλλάγματος νομοθεσίας εκδικάζονται σύμφωνα με την προϊσχύουσα νομοθεσία.

11. Λογαριασμοί συναλλάγματος κατοίκων εσωτερικού σε πιστωτικό ίδρυμα στην Ελλάδα τροφοδοτούνται από το εξωτερικό ή το εσωτερικό με κάθε μορφής συνάλλαγμα και με ξένα τραπεζογραμμάτια.

Η συναλλαγματική προέλευση των κεφαλαίων με τα οποία τροφοδοτούνται οι πισ πάνω λογαριασμοί δεν ελέγχεται.

Άρθρο 27

Εκτοκισμός δανείων

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα υποχρεούνται να παύουν τον εκτοκισμό δανείων μετά τη συμπλήρωση χρονικού διαστήματος δώδεκα μηνών, κατά το οποίο λογισθέντες τόκοι επί των δανείων αυτών παραμένουν ανείσπρακτοι. Μετά την πάροδο του ως άνω δωδεκαμήνου επιτρέπεται μόνο ο εξωλογιστικός προσδιορισμός των τόκων, περιλαμβανομένων και τυγόν τόκων υπερημερίας, οι οποίοι θα λογιστικοποιούνται όταν και εφόσον εισπράττονται. Ειδικά προκειμένου περί δανείων με τη μορφή αλληλόχρεων λογαριασμών, εφόσον οι λογιζόμενοι και μη εισπραττόμενοι τόκοι προσαυξάνουν τα χρεωστικά υπόλοιπα των λογαριασμών, θα πρέπει να υπάρχει τουλάχιστον ισόποση πίστωση των λογαριασμών αυτών εντός του δωδεκαμήνου που έπεται της ημερομηνίας λογισμού των τόκων προκειμένου να μην παύσει ο εκτοκισμός των δανείων.

2. Απαγορεύεται σε πιστωτικό ίδρυμα να χορηγεί νέα δάνεια για την πληρωμή οφειλόμενων σε αυτό ληξιπρόθεσμων τόκων με αποτέλεσμα την αναστολή εφαρμογής της διάταξης της παρ. 1, καθώς και ρύθμιση οφειλών ισοδύναμου αποτελέσματος, εκτός εάν πρόκειται για σύμβαση γενικότερης ρύθμισης οφειλών του δανειολήπτη, που θα στηρίζεται σε εμπειριστατωμένη μελέτη από το πιστωτικό ίδρυμα της δυνατότητας εξυπηρέτησης των ρυθμιζόμενων οφειλών με βάση συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα. Απαγορεύεται επίσης η κεφαλαιοποίηση τόκων, που δεν προβλέπεται σε αρχική σύμβαση σύμβαση μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης

ή σε σύμβαση γενικότερης ρύθμισης οφειλών κατά τα ανωτέρω.

3. Εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος να παρέχει διευκρινιστικές οδηγίες για την εφαρμογή των ανωτέρω προβλέψεων της παραγράφου αυτής.

4. Η περίπτωση γ' του άρθρου 9 του ν. 1676/1986 αντικαθίσταται ως εξής:

γ. επί των ακαθαριστων εσόδων, κατά το χρόνο κατά τον οποίο αυτά έγιναν αντικείμενο δικαιώματος, το οποίο είναι ώριμο για να ασκηθεί, με εξαίρεση τους επισφαλείς ή μη εισπράξιμους τόκους απαιτήσεων, που ορίζει το άρθρο μόνο του α.ν. 396/1968, για τους οποίους η φορολογική υποχρέωση γεννιέται κατά τη λογιστικοποίησή τους στα βιβλία της Τράπεζας.

Το φορολογητέο εισόδημα των πιστωτικών ιδρυμάτων προσαρμόζεται σύμφωνα με τις προβλέψεις των παραγράφων 1, 2 και 4 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 28

Νόμιμο ενέχυρο υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος

Επί των κατατεθειμένων υποχρεωτικών ή προαιρετικών εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Τράπεζα της Ελλάδος τίτλων του Δημοσίου, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει νόμιμο ενέχυρο για την κάλυψη των εκάστοτε χρεωστικών υπολοίπων των τρεχούμενων λογαριασμών, που τηρούν τα λοιπά πιστωτικά ιδρύματα σ' αυτήν. Σε περίπτωση κατά την οποία τα ανωτέρω υπόλοιπα δεν καλύπτονται δια του ενεχύρου οι οφειλέτες υποχρεούνται σε συμπλήρωσή του εντός δύο εργάσιμων ημερών.

Άρθρο 29

Γενική ρύθμιση

Τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία έχουν εφαρμογή οι διατάξεις του παρόντος νόμου υπόκεινται και στις διατάξεις της ισχύουσας περί τραπεζών νομοθεσίας, εφόσον αυτές δεν έρχονται σε αντίθεση με τις διατάξεις του παρόντος νόμου.

Άρθρο 30

Απαγόρευση νομισματικής χρηματοδότησης

1. Από την 1.1.1994 και εφεξής, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν επιτρέπεται να παρέχει προκαταβολές ή οποιαδήποτε άλλη πιστωτική διευκόλυνση στο ελληνικό Δημόσιο, σε οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης, νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου και σε δημόσιες επιχειρήσεις ούτε να αγοράζει απευθείας τίτλους των πιο πάνω φορέων κατά την έκδοσή τους. Κατά τη διάρκεια του έτους 1993, το προβλεπόμενο από το άρθρο 5 παρ. 1 του ν. 1266/1982 όριο προκαταβολών από την Τράπεζα της Ελλάδος προς το ελληνικό Δημόσιο δεν επιτρέπεται να αυξηθεί κατά ποσό μεγαλύτερο εκείνου που αντιστοιχεί σε ποσοστό πέντε στα εκατό (5%) της αύξησης έναντι του 1992 του συνόλου των δαπανών του τακτικού προϋπολογισμού και του προγράμματος δημοσίων επενδύσεων.

2. Από την 1.1.1994 το άρθρο 5 του ν. 1266/1982 καταργείται.

Άρθρο 31

Εφαρμογή του Κοινοτικού Δικαίου

Χρονικό όριο χρήσεως της εξουσιοδότησεως πλαισίου του άρθρου 4 του ν. 1338/1983, (ΦΕΚ 34 Α), όπως αντικαταστάθηκε από το άρθρο 6 του ν. 1442/1984 (ΦΕΚ 75

Α') και τροποποιήθηκε από το άρθρο 7 του ν. 1775/1988 (ΦΕΚ 101 Α'), ορίζεται η 31η Δεκεμβρίου 1995.

Άρθρο 32

Στο άρθρο 75 του ν. 1969/1991 (ΦΕΚ 167 Α') επέρχονται οι κατωτέρω τροποποιήσεις:

1. Η παράγραφος 4 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

4.α) Η υποχρεωτική εκλογή των ορκωτών ελεγκτών για τον τακτικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων των ανώνυμων εταιρειών, των εταιρειών περιορισμένης ευθύνης και των λοιπών επιχειρήσεων ή οργανισμών γίνεται, κατά περίπτωση, από τα εκ του νόμου αρμόδια όργανα. Προς τούτο οι ελεγχόμενες μονάδες επιλέγουν ορκωτούς ελεγκτές από τον πίνακα που προβλέπεται στην παράγραφο 4 του άρθρου 13 του π.δ. 226/1992 (ΦΕΚ 120 Α') και το γνωστοποιούν εγγράφως στο Εποπτικό Συμβούλιο του Σώματος Ορκωτών Ελεγκτών, εντός μηνός από την ημερομηνία της αποφάσεως επιλογής. Η ανάθεση του ελεγκτικού έργου γίνεται για ένα έτος και δεν μπορεί να ανανεωθεί για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο της εξαετίας. Σε περίπτωση που παραλείψουν να προβούν εμπροθέσμως στην πιο πάνω επιλογή ή δεν τη γνωστοποιήσουν στο Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών, το Εποπτικό Συμβούλιο οφείλει να διορίσει αυτεπαγγέλτως ορκωτό ελεγκτή και να το γνωστοποιήσει εγγράφως στην ελεγχόμενη μονάδα.

β) Η ανωτέρω ανάθεση καταχωρίζεται στο Μητρώο σε ειδική μερίδα κατά ορκωτό ελεγκτή, στην οποία αναγράφεται το όνομα και η νομική υπόσταση του ελεγχόμενου καθώς και ο αριθμός μητρώου αν πρόκειται για ανώνυμη εταιρεία.

Μετά το πέρας του ελέγχου η μερίδα συμπληρώνεται με τα στοιχεία της χρήσεως στην οποία αναφέρθηκε ο έλεγχος, το σύνολο ενεργητικού του ελεγχόμενου, το σύνολο του κύκλου εργασιών, το σύνολο του απασχολούμενου από τον ελεγχόμενο προσωπικού και την αμοιβή του ορκωτού ελεγκτή. Τα παραπάνω στοιχεία είναι προσιτά στο κοινό.

γ) Απαγορεύεται η διαπραγμάτευση της αμοιβής μεταξύ του ορκωτού ελεγκτή και της ελεγχόμενης μονάδας. Ειδικότερα η διοίκηση της ελεγχόμενης μονάδας υποχρεωτικά ζητά έγγραφη προσφορά για τον έλεγχο της, από έναν ή περισσότερους ορκωτούς ελεγκτές. Οι προσφορές κοινοποιούνται από τον ορκωτό ελεγκτή ταυτόχρονα με την

υποβολή τους στη διοίκηση της ελεγχόμενης μονάδας και στο Εποπτικό Συμβούλιο, πρέπει δε να αναφέρουν την έκταση, τη φύση και το αντικείμενο του ελέγχου ως επίσης τον αναγκαίο χρόνο απασχόλησης και το ύψος της αμοιβής. Το Εποπτικό Συμβούλιο υποχρεούται να παρακολουθεί τις καταβαλλόμενες αμοιβές ελέγχου και να διερευνά τις περιπτώσεις όπου υπάρχει προφανής δυσωμομονία μεταξύ του μεγέθους ή της πολυπλοκότητας του ελεγκτικού έργου και της αμοιβής, όπως και τις περιπτώσεις της εκ των υστέρων αδικαιολόγητης διαφοροποίησης της αμοιβής.

δ) Η σταθμισμένη μέση ωριαία αμοιβή δεν δύναται να είναι κατώτερη ποσού πενταπλάσιου του εκάστοτε ισχύοντος ωρομισθίου ανειδίκευτου εργάτη κατά ώρα απασχόλησεως ανά απασχολούμενο ελεγκτή κάθε βαθμίδας.

Εκαστος ορκωτός ελεγκτής καθορίζει την ανά ώρα αμοιβή του ίδιου και του υπ' αυτού απασχολούμενου προσωπικού με πίνακα τον οποίο γνωστοποιεί στο Εποπτικό Συμβούλιο, και η οποία ισχύει γενικώς έναντι όλων των υπ' αυτού ελεγχόμενων επιχειρήσεων. Το Εποπτικό Συμβούλιο είναι υποχρεωμένο να έχει στη διάθεσή των ελεγχόμενων Πίνακα αμοιβής του κάθε ελεγκτή.

ε) Η καταβαλλόμενη αμοιβή ορκωτού ελεγκτή για τη διερεύνηση του τακτικού ελέγχου αναγράφεται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσεως της ελεγχόμενης

άδας ή στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων, γνωστοποιείται δε στο Εποπτικό Συμβούλιο για καταχώριση στο Μητρώο της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του π.δ. 25/1992 (ΦΕΚ 120 Α').

στ) Στην περίπτωση ελέγχου από ορκωτό ελεγκτή που συμμετέχει σε ελεγκτική εταιρεία ή κοινοπραξία ορκωτών ελεγκτών, η αμοιβή για τη διενέργεια ελέγχου εισπραττεται από την εταιρεία ή την κοινοπραξία, η οποία εκδίδει και το από του νόμου προβλεπόμενο παραστατικό στοιχείο.

ζ) Οι ελληνικές ανώνυμες εταιρείες και εταιρείες περιορισμένης ευθύνης που δεν υπάγονται στον υποχρεωτικό ελεγκτικό έλεγχο κατά τις ισχύουσες διατάξεις μπορούν να προσλαμβάνουν τους, κατά τις οικείες διατάξεις της περί των νομοθεσίας, ελεγκτές μεταξύ των ορκωτών ελεγκτών. Στην περίπτωση αυτή οι παραπάνω εταιρείες δικαιούνται να προσλαμβάνουν, αντί των προβλεπόμενων δύο τουλάχιστον, ένα μόνο ορκωτό ελεγκτή, προς διενέργεια του ελεγκτικού ελέγχου.

η) Οι ορκωτοί ελεγκτές μπορούν επίσης να αναλαμβάνουν τον έλεγχο επί ορισμένων θεμάτων ή το γενικό διαχειριστικό έλεγχο σε οποιοδήποτε άλλες επιχειρήσεις, εκμεταλλεύσεις ή οργανισμούς, μη υποκειμένους στον υποχρεωτικό έλεγχο, καθώς και τη μελέτη της λογιστικής οργάνωσης οποιωνδήποτε επιχειρήσεων, εκμεταλλεύσεων ή οργανισμών του δημόσιου ή του ιδιωτικού τομέα.

θ) Οι λεπτομέρειες εφαρμογής της παρούσας παραγράφου ορίζονται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας.

2. Η παράγραφος 5 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

"5. Η εφαρμογή της παραγράφου 4, καθώς και των προεδρικών διαταγμάτων των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος άρθρου, ήδη π.δ. 226/1992 (ΦΕΚ 120 Α') και π.δ. 27/1992 (ΦΕΚ 120 Α') αρχίζει την 1η Μαΐου 1993, οπότε καταργείται κάθε αντίθετη διάταξη της ισχύουσας νομοθεσίας περί του Σώματος των Ορκωτών Λογιστών."

Άρθρο 33

1. Με προεδρικό διάταγμα, ύστερα από πρόταση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, μπορούν να κωδικοποιηθούν ενιαίο κείμενο υπό τον τίτλο "Χρηματιστήριο Αξιών" όλες οι διατάξεις της νομοθεσίας για τα Χρηματιστήρια, μεταβιβιζόμενες στη δημοτική γλώσσα και κατά το μονοτονικό σύστημα.

2. Κατά την κωδικοποίηση επιτρέπεται η νέα διάρθρωση της νομοθετικής ώλης, η διάσπαση ή συγχώνευση άρθρων, απόλειψη των διατάξεων που έχουν ρητά ή σιωπηρά καταργηθεί και των μεταβατικών διατάξεων που δεν ισχύουν, διόρθωση φράσεων που περιέχουν κανόνες που καταργήθηκαν, η ενέργεια διορθώσεων και προσαρμογών στη νομοθετική διατύπωση, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία προσαρμογή με την ισχύουσα νομοθεσία.

Άρθρο 34

Με απόφαση του Υπουργού Υγείας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων μπορεί να ανατίθεται η εκτίμηση της οικονομικής περιουσίας των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης ευθείας σε οποιοδήποτε ν.π.δ.δ. ή τράπεζα του δημόσιου τομέα.

Η σχετική δαπάνη βαρύνει το Λογαριασμό Βελτίωσης Κοινωνικής Ασφάλισης.

Άρθρο 35

1. Οι φορείς κοινωνικής ασφάλισης δύνανται να συστήνουν όλοι μαζί ή κατά ομάδες ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, στις οποίες θα συμμετέχει μία νόμιμα λειτουργούσα στην Ελλάδα τράπεζα, ηρουμένων των διατάξεων της παρ. 3, του άρθρου 26 του ν. 1969/1991.

2. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας, Οικονομικών και Υγείας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων συγκροτείται ειδική επιτροπή εμπειρογνομώνων, τουλάχιστον πενταμελής, μετά από πρόταση της επιτροπής κεφαλαιαγοράς, με έργο την αξιολόγηση των προσφορών των εταιρειών διαχείρισης της παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 1902/1990.

Με την ίδια απόφαση καθορίζεται ο χρόνος περαίωσης του έργου της επιτροπής, η αμοιβή των μελών που θα βαρύνει κατά περίπτωση τον ενδιαφερόμενο φορέα κοινωνικής ασφάλισης, καθώς και κάθε αναγκαία για το θέμα αυτό λεπτομέρεια.

Η γνωμοδότηση της επιτροπής εμπειρογνομώνων κατατίθεται στον ενδιαφερόμενο φορέα κοινωνικής ασφάλισης, το Δ.Σ. του οποίου αποφασίζει περί της κατακύρωσης της ανάθεσης σε διαχειρίστρια εταιρεία των συγκροτούμενων βάσει των διατάξεων της παρ. 1 του άρθρου 12 του ν. 1902/1990 αμοιβαίων κεφαλαίων.

3. Οι φορείς κοινωνικής ασφάλισης που ανταλλάσσουν κινητές αξίες με μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων βάσει των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 49 του ν. 1969/1991, απαλλάσσονται εκτός των λοιπών απαλλαγών των διατάξεων αυτών και από τις επιβαρύνσεις των δικαιωμάτων μεταβίβασης των ονομαστικών μετοχών.

Άρθρο 36

Έναρξη ισχύος

1. Με εξαίρεση τις διατάξεις της παρ. 2 ο παρών νόμος τίθεται σε ισχύ από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Οι διατάξεις των πιο κάτω άρθρων τίθενται σε ισχύ την 1.1.1993.

Άρθρο 10 (παρ. 1 έως 6), 11, 13, 14, 15, 17 παρ. 3, 18 παρ. 1B, 19, 20 παρ. 1, 22 παρ. 2-5, 23 και 24.

Παραγγέλλομε τη δημοσίευσή του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και την εκτέλεσή του ως Νόμου του Κράτους.

Μύκονος, 31 Ιουλίου 1992

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΣΤ. ΜΑΝΟΣ
ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΥΓΕΙΑΣ, ΠΡΟΝΟΙΑΣ
ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΑΣΦΑΛΙΣΕΩΝ
ΔΗΜ. ΣΙΟΥΦΑΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΙΩ. ΠΑΛΑΙΟΚΡΑΣΣΑΣ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ
Μ. ΠΑΠΑΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ

ΕΜΠΟΡΙΟΥ

Α. ΑΝΔΡΙΑΝΟΠΟΥΛΟΣ

Θεωρήθηκε και τέθηκε η Μεγάλη Σφραγίδα του Κράτους.

Αθήνα, 31 Ιουλίου 1992

Ο ΕΠΙ ΤΗΣ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ ΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΜΙΧ. ΠΑΠΑΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ

Διεύθυνση : Καποδιστρίου 34
Ταχ. Κώδικας: 104 32
TELEX : 22.3211 YPET GR

Οι Υπηρεσίες του ΕΘΝΙΚΟΥ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟΥ
Λειτουργούν καθημερινά από 8.00' έως 13.30'

ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

- Πώληση ΦΕΚ όλων των Τευχών Σολωμού 51 τηλ.: 52.39.762
- ΒΙΒΛΙΟΘΗΚΗ: Σολωμού 51 τηλ.: 52.48.188
- Για φωτοαντίγραφα παλαιών τευχών στην οδό Σολωμού 51 τηλ.: 52.48.141
- Τμήμα πληροφόρησης: Για τα δημοσιεύματα των ΦΕΚ Καποδιστρίου 25 τηλ.: 52.25.713 - 52.49.547

- Οδηγίες για δημοσιεύματα Ανωνύμων Εταιρειών και ΕΠΕ τηλ.: 52.48.785
- Πληροφορίες για δημοσιεύματα Ανωνύμων Εταιρειών και ΕΠΕ τηλ.: 52.25.761

- Αποστολή ΦΕΚ στην επαρχία με καταβολή της αξίας του δια μέσου Δημοσίου Ταμείου Για πληροφορίες: τηλ.: 52.48.320

Τιμές κατά τεύχος της ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ:

Κάθε τεύχος μέχρι 8 σελίδες δρχ. 60. Από 9 σελίδες μέχρι 16 δρχ. 100, από 17 έως 24 δρχ. 120
Από 25 σελίδες και πάνω η τιμή πώλησης κάθε φύλλου (8σέλιδου ή μέρους αυτού) αυξάνεται κατά 40 δρχ.

Μπορείτε να γίνετε συνδρομητής για όποιο τεύχος θέλετε. Θα σας αποστέλλεται με το Ταχυδρομείο.

ΕΤΗΣΙΕΣ ΣΥΝΔΡΟΜΕΣ

Κωδικός αριθ. κατάθεσης στο Δημόσιο Ταμείο 2531

Η ετήσια συνδρομή είναι:

α) Για το Τεύχος Α'	Δρχ.	13.000
β) » » » Β'	»	23.000
γ) » » » Γ'	»	7.000
δ) » » » Δ'	»	22.000
ε) » » » Αναπτυξιακών Πράξεων	»	15.000
στ) » » » Ν.Π.Δ.Δ.	»	7.000
ζ) » » » ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	»	4.000
η) » » » Δελτ. Εμπ. & Βιομ. Ιδ.	»	7.000
θ) » » » Αν. Ειδικού Δικαστηρίου	»	2.000
ι) » » » Α.Ε. & Ε.Π.Ε.	»	50.000
ια) Για όλα τα Τεύχη	»	100.000

Κωδικός αριθ. κατάθεσης στο Δημόσιο Ταμείο 3512

Ποσοστό 5% υπέρ του Ταμείου Αλληλο-
βοηθείας του Προσωπικού (ΤΑΠΕΤ)

Δρχ.	650
»	1.150
»	350
»	1.100
»	750
»	350
»	200
»	350
»	100
»	2.500
»	5.000



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ

Αρ. Φύλλου 196

18 Νοεμβρίου 1993

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/1986. 1

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΕΙΣ

Ανακοίνωση για τη θέση σε ισχύ της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση (Μάαστριχτ, 7.2.1992). ... 2

ΔΙΟΡΘΩΣΕΙΣ ΣΦΑΛΜΑΤΩΝ

Διόρθωση σφάλματος στο Προεδρικό Διάταγμα 443/2.10.93 αρμοδιότητας Υπουργείου Δικαιοσύνης. 3

Διόρθωση σφάλματος στο Προεδρικό Διάταγμα 422/93 αρμοδιότητας Υπουργείου Υγείας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων. 4

Διόρθωση σφάλματος στο Προεδρικό Διάταγμα 443/1993 αρμοδιότητας Υπουργείου Δικαιοσύνης. 5

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘ. 2258/2.11.1993
(Άρθρο 1 του Ν. 1266/82)

Καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/1986.

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Το άρθρο 1 του Ν. 1266/92 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις».

β) τον ΑΝ 1665/51 «Περί λειτουργίας και ελέγχου τραπεζών» και το Ν.Δ. 588/48 «Περί ελέγχου της πίστωσης».

γ) το Ν. 1667/1986 «Αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις».

δ) το Ν. 2076/92 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις».

ε) το Ν. 1083/80 «Περί αγοράς και πώλησης συναλλάγματος και ξένων τραπεζογραμματίων».

στ) τις ΠΔ/ΤΕ 2053/92 και 2054/92 σχετικά με τον ορισμό των ιδίων κεφαλαίων και το συντελεστή φερεγγυότητας, αντίστοιχα, των πιστωτικών ιδρυμάτων,

ζ) τις ΠΔ/ΤΕ 1955/91 και 1976/91, όπως ισχύουν, που αφορούν στη χορήγηση δανείων σε δραχμές και συνάλλαγμα αντίστοιχα από πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα,

η) τις αποφ. ΕΝΠΘ 448/2/90 και 521/2/93 και την ΠΔ/ΤΕ 1895/91 που αφορούν τις τοποθετήσεις σε τίτλους των πιστωτικών ιδρυμάτων,

θ) την ΠΔ/ΤΕ 1959/91, όπως ισχύει, σχετικά με τις δεσμεύσεις επί καταθέσεων των τραπεζών,

ι) την από 31.8.1993 σχετική εισήγηση των Διευθύνσεων Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών και Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών της Τράπεζας της Ελλάδος και

ια) τη σκοπιμότητα καθορισμού θεσμικού πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών, αποφάσισε τα ακόλουθα:

Α. ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. α) Επιτρέπεται στα πιστωτικά ιδρύματα υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/1986 να διενεργούν εργασίες που κατά τις ισχύουσες διατάξεις αποτελούν αντικείμενο δραστηριότητας των εμπορικών τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα.

β) Οι διατάξεις που αφορούν στη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα εφαρμόζονται ανάλογα και στα πιστωτικά ιδρύματα υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών.

Διευκρινίζεται ότι πιστωτικοί συνεταιρισμοί που δεν έχουν υποβάλει, σύμφωνα με τη διαδικασία της παρ. ΒΙΙ/2 της παρούσας Πράξης, αίτηση για παροχή άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, μέχρι την κοινοποίηση της παρούσας Πράξης, δεν δύνανται να δέχονται καταθέσεις και να χορηγούν δάνεια (άρθρο 4 του Ν. 2076/1992).

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα υπό τη μορφή πιστωτικών συναλλάσσονται αποκλειστικά με τα μέλη τους, άλλα πιστωτικά ιδρύματα καθώς και το Ελληνικό Δημόσιο. Συναλλαγές με άλλα πρόσωπα πλην των ανωτέρω επιτρέπονται μόνο εφόσον σ' αυτές συμμετέχει και μέλος του συνεταιρισμού.

3. α) Το ύψος των πάσης φύσεως πιστωτικών διευκολύνσεων και συμμετοχών στον ίδιο συνεταιρισμό, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει συνολικά το πέντε τοις εκατό (5%) των ιδίων κεφαλαίων του συνεταιρισμού.

β) Το ύψος της χρηματοδότησης των φυσικών προσώπων - μελών καθορίζεται από τους πιστωτικούς συνεταιρι-

σμούς εντός του ανωτέρω ορίου (παράγραφος Α3α) κατά την κρίση τους, μη εφαρμοζομένων των διατάξεων της παραγρ. Δ' της ΠΔ/ΤΕ 1955/91, όπως ισχύει.

γ) Οι επενδύσεις των πιστωτικών συνεταιρισμών σε μερίδια ομοιβαίων κεφαλαίων και μετοχικούς τίτλους πάσης φύσεως διέπονται από τις διατάξεις της απόφ. ΕΝΠΘ 521/2/93 σε συνδυασμό με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 1895/91, όπως ισχύει, με εξαίρεση το συνολικό ύψος των κεφαλαίων που διατίθενται για επενδύσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της πρώτης παραγράφου της απόφ. ΕΝΠΘ 521/2/93, το οποίο προκειμένου για τους συνεταιρισμούς περιορίζεται στο 10% των ιδίων κεφαλαίων τους. Στις συμμετοχές των πιστωτικών συνεταιρισμών σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα εφαρμόζονται οι διατάξεις της απόφ. ΕΝΠΘ 448/2/90, όπως ισχύει.

δ) Απαγορεύεται στους Πιστωτικούς συνεταιρισμούς να διενεργούν εργασίες αναδόχου έκδοσης τίτλων (UNDERWRITING).

4. α) Επιτρέπεται στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς να τηρούν σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις τρεχούμενους λογαριασμούς στην Τράπεζα της Ελλάδος και να συμμετέχουν στη διατραπεζική αγορά δραχμών και συναλλάγματος. Το συνολικό ύψος των αντλήσεων από τη διατραπεζική αγορά δραχμών και συναλλάγματος δε δύναται να υπερβαίνει το 10% και 5% αντίστοιχα των ιδίων κεφαλαίων κάθε συνεταιρισμού. Οι τοποθετήσεις στη διατραπεζική αγορά δεν υπόκεινται σε περιορισμό.

β) Το ύψος της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης κατά πιστωτικό συνεταιρισμό καθορίζεται από τη Διεύθυνση Συναλλάγματος της Τράπεζας της Ελλάδος εντός ανώτατου ορίου που αντιστοιχεί σε ποσοστό 5% των ιδίων κεφαλαίων τους.

5. Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί δύναται να αναπροεξοφλούν συναλλαγματικές και γραμμάτια εις διαταγήν στην Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και να χρηματοδοτούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος έναντι ενεχύρου τίτλων του Δημοσίου, σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2185/93, μέχρι τα ακόλουθα κατά περίπτωση ανώτατα όρια:

α) για πιστωτικούς συνεταιρισμούς που με βάση τα ίδια κεφάλαιά τους επιτρέπεται να έχουν μέλη σε ολόκληρη τη χώρα, την περιφέρεια Αττικής ή το νομό Θεσσαλονίκης ισχύουν τα προβλεπόμενα από την ΠΔ/ΤΕ 2186/1993 ελάχιστα όρια δρχ. 200 εκατ. προκειμένου για αναπροεξοφλήσεις και δρχ. 300 εκατ. προκειμένου για χρηματοδοτήσεις επί ενεχύρου τίτλων του Δημοσίου.

β) για πιστωτικούς συνεταιρισμούς που με βάση τα ίδια κεφάλαιά τους επιτρέπεται να έχουν μέλη μόνο εντός ενός ή περισσοτέρων συγκεκριμένων νομών τα όρια θα είναι ίσα με τα ποσά που προκύπτουν κατά περίπτωση από τον πολλαπλασιασμό του λόγου των ιδίων κεφαλαίων τους προς το ελάχιστο ύψος ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων (σήμερα δρχ. 4.000 εκατ.) επί τα προβλεπόμενα από την ΠΔ/ΤΕ 2186/1993 ελάχιστα όρια αναπροεξοφλήσεως και χρηματοδοτήσεως αντίστοιχα.

6. Οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί υπόκεινται στις υποχρεωτικές δεσμεύσεις επί καταθέσεων σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 1959/1991, όπως ισχύει. Ειδικά για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς που λειτουργούν κατά τη δημοσίευση της παρούσας η δεσμευση θα εφαρμοσθεί για πρώτη φορά επί των υπολοίπων της 31.12.1993 προκειμένου για το έντοκο τμήμα της δεσμεύσεως και της 31.12.1994 προκειμένου για το άτοκο τμήμα της.

7. α) Οι διατάξεις που αφορούν την εποπτεία και τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων από την Τράπεζα της Ελλάδος εφαρμόζονται και στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς. Ειδικά για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς ο συ-

ντελεστής φερεγγυότητας (ΠΔ/ΤΕ 2054/92) ορίζεται σε ποσοστό 10%. Τα στοιχεία που υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση της εποπτείας θα περιέχονται σε λογαριασμούς (κωδικούς αριθμούς και τίτλους) του Κλαδικού Λογιστικού Σχεδίου των Τραπεζικών Επιχειρήσεων (ΠΔ 384/1992).

β) Οι οικονομικές καταστάσεις (ισολογισμοί, αποτελέσματα χρήσεως) των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών πρέπει να ελέγχονται από αναγνωρισμένους ορκωτούς ελεγκτές.

γ) Ανατίθεται στη Γενική Επιθεώρηση Τραπεζών της Τράπεζας της Ελλάδος να καθορίσει τις λεπτομέρειες και τη διαδικασία που απαιτούνται για τον έλεγχο και την εποπτεία των πιστωτικών συνεταιρισμών.

Β. ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Για την παροχή άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικούς συνεταιρισμούς από την Τράπεζα της Ελλάδος πρέπει να πληρούνται οι σχετικοί όροι και προϋποθέσεις του Ν. 2076/1992 καθώς και οι ακόλουθοι ειδικοί όροι:

Ι. Μέλη

1. Οι συνεταιίροι - μέλη των πιστωτικών συνεταιρισμών έχουν, κατά την έγκριση της αίτησης εγγραφής τους, κατοικία ή έδρα (προκειμένου για νομικά πρόσωπα), στο γεωγραφικό διαμέρισμα που προσδιορίζεται με βάση τα ίδια κεφάλαια του κάθε συνεταιρισμού (περιπτώσεις α και β της παραγράφου ΒΙΙ1).

2. Η ίδια προϋπόθεση απαιτείται προκειμένου για τα μέλη του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και για τα δύο εξίσου υπεύθυνα άτομα που θα έχουν την ευθύνη λειτουργίας και διαχείρισης του πιστωτικού συνεταιρισμού καθόλη τη διάρκεια της θητείας τους.

3. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται σε νομικά πρόσωπα μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, των οποίων τα μέλη κατάγονται από την περιοχή εντός της οποίας δραστηριοποιείται ο συνεταιρισμός και η έδρα τους βρίσκεται σε άλλη περιοχή της χώρας, να είναι μέλη πιστωτικού συνεταιρισμού.

ΙΙ. Αρχικό Κεφάλαιο

1. Ελάχιστο καταβεβλημένο κεφάλαιο δραχμών:

α) εξακοσίων εκατομμυρίων (δρχ. 600.000.000) προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη κατοίκους αποκλειστικά του νομού της έδρας τους. Ειδικά για τους συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη τους κατοίκους της περιφέρειας Αττικής και του Νομού Θεσσαλονίκης ισχύει το ελάχιστο όριο του εδαφίου (γ) της παρούσας παραγράφου.

β) δύο δισεκατομμυρίων (δρχ. 2.000.000.000) προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη αποκλειστικά κατοίκους του νομού της έδρας τους και των όμορων νομών ή, εναλλακτικά, της διοικητικής περιφέρειας της έδρας τους, και

γ) τεσσάρων δισεκατομμυρίων (δρχ. 4.000.000.000) προκειμένου για συνεταιρισμούς που εγγράφουν ως μέλη κατοίκους όλων των περιοχών της χώρας.

2. α) Το σύνολο του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου κατατίθεται στην Τράπεζα της Ελλάδος μία τουλάχιστον εργάσιμη ημέρα πριν από την ημερομηνία κοινοποιήσεως της απόφασης με την οποία παρέχεται άδεια λειτουργίας του συνεταιρισμού ως πιστωτικού ιδρύματος και αναλαμβάνεται από την επόμενη εργάσιμη ημέρα της ημερομηνίας κατάθεσής του.

β) Από τη σύσταση του συνεταιρισμού, σύμφωνα με το Ν. 1667/86, έως την κατάθεση του συνόλου του αρχικού συνεταιρισμού κεφαλαίου στην Τράπεζα της Ελλάδος, τα προς των συνεταιριστικών ~~εξόδων~~ που καταβάλλονται για

το σχηματισμό του κεφαλαίου τοποθετούνται σε έντοκες καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα ή σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου ανάλογης διάρκειας.

γ) Η αίτηση για την παροχή άδειας καθώς και τα απαιτούμενα δικαιολογητικά στοιχεία υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος μόνο αφού προηγουμένως έχει συγκεντρωθεί το σύνολο του απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου και αυτό ευρίσκεται τοποθετημένο ως ορίζεται στο ανωτέρω εδάφιο (β).

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής
Ε.Ν. ΧΡΙΣΤΟΔΟΥΛΟΥ

ΑΝΑΚΟΙΝΩΣΕΙΣ

Αριθ. Φ. 0546/11/ΑΣ549/Μ. 4161 (2)

Ανακοίνωση για τη θέση σε ισχύ της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση (Μάαστριχτ, 7.2.1992).

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ

Το Υπουργείο Εξωτερικών ανακοινώνει ότι η Συνθήκη για την Ευρωπαϊκή Ένωση μετά των σχετικών Πρωτοκόλλων και δηλώσεων που περιλαμβάνονται στην Τελική Πράξη, που υπεγράφη στο Μάαστριχτ την 7η Φεβρουαρίου 1992 και κυρώθηκε από τη Χώρα μας με τον υπ' αριθ. 2077/1992 Νόμο που δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθ. 136 Φύλλο της Εφημερίδος της Κυβερνήσεως τεύχος Α' της 7ης Αυγούστου 1992, τέθηκε σε ισχύ σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου Ρ παρ. 2, την 1η Νοεμβρίου 1993.

Αθήνα, 5 Νοεμβρίου 1993

Με εντολή Υπουργού

Ο Προϊστάμενος της Ειδικής Νομικής Υπηρεσίας
Κ.Π. ΟΙΚΟΝΟΜΙΔΗΣ

ΔΙΟΡΘΩΣΕΙΣ ΣΦΑΛΜΑΤΩΝ

(3)

Στο Προεδρικό Διάταγμα 443/2.10.93 «Ανακατανομή λόγω περικοπής θέσεων δικαστικών λειτουργών πολιτικής και ποινικής δικαιοσύνης» που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ 184/7.10.1993 (τεύχος Α') διορθώνεται η ημερομηνία έκδοσής του, από το λανθασμένο 20.10.1993 στο ορθό 2.10.1993.

(Από το Υπουργείο Δικαιοσύνης)

(4)

Στο Προεδρικό Διάταγμα 422/2.10.93 «Τροποποίηση ορισμένων διατάξεων του καταστατικού του Ταμείου Προνοίας Δικηγόρων Ηλείας» που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ 180/6.10.1993 (τεύχος Α') επέρχεται η παρακάτω διόρθωση σφάλματος: στη σελίδα 4617 στην αριστερή στήλη και στο 12 στίχο από το τέλος αντί του εσφαλμένου «Άρθρο 1» τίθεται το ορθό «Άρθρο 5».

(Από το Υπουργείο Υγείας, Πρόνοιας
και Κοινωνικών Ασφαλίσεων)

(5)

Στο Προεδρικό Διάταγμα 443/1993 αρμοδιότητας Υπουργείου Δικαιοσύνης που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ 184/7.10.1993 (τεύχος Α') επιφέρεται η πιο κάτω διόρθωση:

Από τη λανθασμένη ημερομηνία «Αθήνα, 20 Οκτωβρίου 1993» στη σωστή «Αθήνα, 2 Οκτωβρίου 1993».

(Από το Εθνικό Τυπογραφείο)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αρμόδιος: Π. Κυριακόπουλος
Τηλέφωνο: 3202479
FAX : 3223074

Αριθ. Πρωτ. 341/ΓΚ

Αθήνα, 22.6.94

Προς όλα
τα Πιστωτικά Ιδρύματα

Σας κοινοποιούμε την 541/2/7.4.94 απόφαση της Επιτροπής
Νομισματικών και Πιστωτικών Θεμάτων.

Ν. Παλαιοκρασάς
Διευθυντής
Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής
και Τραπεζικών Εργασιών

Συν.: 1

Κοινοποίηση:

1. Παραλήπτες πίνακα Γ/Κ

Συνεδρίαση 541/7.4.94

Θέμα: 2 Τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93 που αφορά στο πλαίσιο λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/86

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το Ν. 2076/92 "ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις" καθώς και το Ν. 1667/86 περί Αστικών Συνεταιρισμών,
- β) την ως άνω ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93,
- γ) σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Σ Ε

να τροποποιήσει και συμπληρώσει τις σχετικές διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.93 ως εξής:

1. Οι διατάξεις περί ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου των παραγράφων 1β και 1γ του τμήματος II, κεφ. Β., της ως άνω Πράξης (δρχ. 2.000 εκατ. ή δρχ. 4.000 εκατ.) δεν εφαρμόζονται στις περιπτώσεις όπου η εγγραφή, αντιστοίχως, μελών που κατοικούν εκτός του νομού της έδρας ή των όμορων νομών, δεν συνοδεύεται από οποιασδήποτε μορφής εγκατάσταση των συνεταιρισμών στις περιοχές κατοικίας των εν λόγω μελών.
2. Η διάταξη της παραγράφου 1β (β εδάφιο) του κεφ.Α αντικαθίσταται ως εξής:
"Πιστωτικοί συνεταιρισμοί που δεν έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, ως πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με την παρούσα δεν επιτρέπεται να δέχονται καταθέσεις από οιονδήποτε."
3. Η παράγραφος 2 του τμήματος I, κεφ.Β, αντικαθίσταται ως εξής:
"Η πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού και Εποπτικού Συμβουλίου καθώς και το ένα τουλάχιστον από τα δύο πρόσωπα που είναι εξίσου υπεύθυνα για τη λειτουργία και τον προσανατολισμό της δραστηριότητας του πιστωτικού συνεταιρισμού πρέπει να έχουν την κατοικία τους στο γεωγραφικό διαμέρισμά που προσδιορίζεται με βάση το αρχικό κεφάλαιο του κάθε συνεταιρισμού (παράγρ.1α, 1β, του τμήματος II, κεφ.Β)."

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

- 2 -

4. Η παράγραφος 2 του τμήματος ΙΙ, κεφ. Β, αντικαθίσταται ως εξής:
"Ός προς την καταβολή του κεφαλαίου και τους λοιπούς όρους και προϋποθέσεις για την παροχή άδειας πιστωτικού ιδρύματος σε πιστωτικούς συνεταιρισμούς εφαρμόζονται οι διατάξεις του Ν. 2076/92".

Από τις διατάξεις της παρούσας απόφασης, δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού.

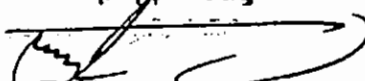
Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Α).

Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ακριβές αντίγραφο
Αθήνα, 22.6.94
Ο Γραμματέας


Π. Κυριακόπουλος

