

**ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΑΣ
ΣΧΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΤΜΗΜΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ**

**ΣΥΜΒΑΣΗ ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ
ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ (FACTORING) ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ
ΕΝΙΑΙΟ ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟ ΣΧΕΔΙΟ**



**ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΚΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΣΩΤΗΡΟΠΟΥΛΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΣ
ΟΜΑΔΑ ΣΠΟΥΔΑΣΤΩΝ: ΔΟΓΑ ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ
ΤΟΓΙΟΠΟΥΛΟΥ ΠΑΥΛΙΝΑ
ΧΑΛΑ ΝΕΚΤΑΡΙΑ**



ΠΑΤΡΑ 2002

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΙΣΑΓΩΓΗ	3
 <u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο</u>	
1.1 Ορισμός.....	5
1.2 Βασικά χαρακτηριστικά.....	5
1.3 Υπηρεσίες που προσφέρει το factoring.....	6
1.4 Είδη factoring.....	12
1.5 Επιχειρήσεις που ενδιαφέρει το Factoring.....	13
 <u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο</u>	
2.1 Πλεονεκτήματα του factoring.....	15
2.1.1 Πλεονεκτήματα για τον πωλητή	
2.1.2 Πλεονεκτήματα για τις Τράπεζες	
2.2 Μειονεκτήματα για τον πωλητή.....	20
2.3 Κόστος του factoring.....	21
 <u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο</u>	
3.1 Εισαγωγή του θεσμού factoring στην Ελλάδα.....	26
3.2 Η συμβολή του factoring στην ελληνική οικονομία.....	27
 <u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^ο</u>	
4.1 Το πεδίο εφαρμογής του Factoring.....	30
4.1.1 Βασικά χαρακτηριστικά του πελάτη μιας εταιρείας factoring	
4.1.2 Κλάδοι που αφορά το factoring	
4.1.3 Απαιτήσεις που δεν εντάσσονται στις συμβάσεις factoring	
4.1.4 Περιπτώσεις που δεν είναι κατάλληλο για factoring	
4.2 Το νομικό πλαίσιο του factoring στην Ελλάδα.....	33
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4 ^ο ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ.....	36
 <u>ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο</u>	
5.1 Εταιρείες factoring στην Ελλάδα.....	42
5.2 Εγκατάσταση αλλοδαπών εταιρειών factoring στη χώρα μας.....	45

5.2.1	Κοινοτικές εταιρείες factoring, θυγατρικές τραπεζών	
5.2.2	Κοινοτικές εταιρείες factoring, μη θυγατρικές τραπεζών	
5.3	Επιχειρήσεις Κρατών εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης.....	46
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5^{ΟΥ} ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ.....		47

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^Ο

6.1	Λογαριασμοί παρακολούθησης συμβάσεως factoring, σύμφωνα με το Ενιαίο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο	52
6.2	Λογαριασμοί παρακολούθησης συμβάσεως factoring, σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών.....	55
6.3	Παράδειγμα για την ευκολότερη κατανόηση της λειτουργίας του factoring.....	60
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.....		84

Πρόλογος

Το θέμα της πτυχιακής μας εργασίας είναι η πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring). Το factoring είναι ένα εξειδικευμένο χρηματοοικονομικό προϊόν. Αποτελεί μια τριμερή συναλλαγή μεταξύ ενός χρηματοοικονομικού οργανισμού (factor) και μιας επιχείρησης (προμηθευτής) που πωλεί αγαθά ή προσφέρει υπηρεσίες επί πιστώσει στους αγοραστές- πελάτες της.

Στην Ελλάδα είναι ένας καινούργιος σχετικά τρόπος χρηματοδότησης με πολλές όμως δυνατότητες και πλεονεκτήματα για τις επιχειρήσεις που θα τον αξιοποιήσουν. Τις πληροφορίες και τα στοιχεία που παραθέτουμε τα συγκεντρώσαμε από εταιρείες factoring, θυγατρικές των Τραπεζών: Εθνική, Αγροτική, Alfa και Eurobang. Επιπλέον, στην προσπάθεια μας αυτή για την εύρεση επαρκών στοιχείων, πολλές πληροφορίες τις συγκεντρώσαμε μέσα από σχετικές με το αντικείμενό μας, ιστοσελίδες του Internet.

Τις πληροφορίες και τα στοιχεία που τελικά συγκεντρώσαμε τα ταξινομήσαμε σε 6 κεφάλαια που έχουν ως εξής:

Στο κεφάλαιο 1 αναφέρουμε τα γενικά χαρακτηριστικά του factoring και τις υπηρεσίες που προσφέρει.

Στο κεφάλαιο 2 παρουσιάζουμε τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα του factoring καθώς και το κόστος που απαιτεί η λειτουργία του.

Στο κεφάλαιο 3 αναφερόμαστε στη συμβολή του νέου αυτού προϊόντος στην ελληνική οικονομία ενώ στο κεφάλαιο 4 παρουσιάζουμε το πεδίο εφαρμογής του θεσμού και το νομικό πλαίσιο που το καλύπτει στην Ελλάδα.

Στο κεφάλαιο 5 παραθέτουμε κάποια στοιχεία για εταιρείες factoring που δρουν στην Ελλάδα.

Στο κεφάλαιο 6 μελετάμε τη λειτουργία του factoring λογιστικά σύμφωνα με το Ενιαίο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών.

Τελειώνοντας, θα θέλαμε να ευχαριστήσουμε όσους μας βοήθησαν στην συλλογή των πληροφοριών για τη μελέτη του αντικειμένου της εργασίας μας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο
ΓΕΝΙΚΑ ΓΙΑ ΤΟ FACTORING

1.1 Ορισμός

Το Factoring είναι ένα δυναμικό χρηματοπιστωτικό εργαλείο υψηλής τεχνολογίας, το οποίο απευθύνεται κυρίως στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις. Είναι δηλαδή ένα σύνολο υπηρεσιών που περιλαμβάνει τη χρηματοδότηση, την ασφάλιση κινδύνων και την παροχή υπηρεσιών, έτσι ώστε να καλύπτει τις ανάγκες του πελάτη.

Ένας ορισμός του Factoring που θεωρείται πλήρης γιατί περιλαμβάνει όλα τα βασικά στοιχεία του θεσμού είναι ο εξής :

Factoring ή Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων κατά τον ελληνικό νόμο, είναι μια συμβατική σχέση στα πλαίσια της οποίας μια εταιρεία Factoring ή μια τράπεζα αγοράζει το σύνολο ή ένα μέρος των απαιτήσεων του πελάτη της, που προέρχονται από πώληση ή εξαγωγή εμπορευμάτων ή παροχή υπηρεσιών, χορηγεί προκαταβολές, καλύπτει του πιστωτικό κίνδυνο του πελάτη της και αναλαμβάνει τη διαχείριση(λογιστική παρακολούθηση- είσπραξη) των παραπάνω εκχωρούμενων σ' αυτήν απαιτήσεων.

Πια απλά θα μπορούσαμε να πούμε ότι μια εταιρεία ή μια τράπεζα αγοράζει το μεγαλύτερο μέρος των απαιτήσεων του πελάτη της που εκχωρούνται σ' αυτή και προέρχονται από την επί πιστώσει πώληση εμπορευμάτων, προσφέρει δε ορισμένες υπηρεσίες, όπως για παράδειγμα τη χορήγηση προκαταβολών, τη κάλυψη πιστωτικού κινδύνου, τον έλεγχο της φερεγγυότητας των αγοραστών, τη λογιστική παρακολούθηση, την είσπραξη των απαιτήσεων καθώς και πολλά άλλα , με την προϋπόθεση ότι οι παραπάνω απαιτήσεις είναι βραχυπρόθεσμου χαρακτήρα (διάρκεια μέχρι 6 μήνες).

1.2 Βασικά Χαρακτηριστικά

Τα βασικά χαρακτηριστικά του Factoring που το διαφοροποιούν από τις άλλες τραπεζικές υπηρεσίες είναι :

1. Ο πράκτορας (factor) δεν ενεχυριάζει τις απαιτήσεις των πελατών του για την εξόφληση των χρηματοδοτήσεων του, αλλά τις εκχωρεί στα πλαίσια της αγοράς των απαιτήσεων αυτών και αναλαμβάνει κατά κανόνα, τον πιστωτικό κίνδυνο. Αυτό, σε αντίθεση με όσα ισχύουν για τις παραδοσιακές μορφές τραπεζικών χορηγήσεων π.χ. προεξόφληση συναλλαγματικών, σημαίνει ότι αν ο τρίτος οφειλέτης αδυνατεί, για οικονομικούς και μόνο λόγους, να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, τότε την αντίστοιχη ζημιά υφίσταται ο πράκτορας, ο οποίος έχει συμβατικά παραιτηθεί από το δικαίωμα αναγωγής κατά του πελάτη του. Για το λόγο αυτό οι χρηματοδοτήσεις

factoring χαρακτηρίζονται διεθνώς ως WITHOYT RECOYRCE (χωρίς δικαίωμα αναγωγής).

2. Ο πράκτορας δεν προσφέρει στον πελάτη του, στα πλαίσια της σύμβασης factoring, μια μόνο υπηρεσία, αλλά ένα σύνολο υπηρεσιών που καλύπτει ένα ευρύ φάσμα αναγκών του πελάτη. Το σύνολο αυτό στηρίζεται στο τρίπτυχο των λειτουργιών που χαρακτηρίζουν το factoring, δηλαδή
 - χρηματοδότηση
 - ασφάλιση
 - διαχείριση απαιτήσεων
3. Το factoring δεν είναι μια αντοτελής εργασία αλλά μια συνεχώς επαναλαμβανόμενη διαδικασία που δημιουργεί στενή και διαρκή σχέση μεταξύ του πράκτορα και του πελάτη του. Αυτό είναι ευνόητο, αφού εκχωρείται από τον πωλητή στην εταιρεία factoring το σύνολο των απαιτήσεων του, δηλαδή όχι μόνο αυτών που υπάρχουν όταν υπογράφεται η σύμβαση αλλά και αυτών που θα πραγματοποιηθούν μελλοντικά. Βεβαίως, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, είναι δυνατή η εκχώρηση μόνο ενός μέρους (σημαντικού πάντοτε) από το σύνολο των απαιτήσεων του πελάτη, αλλά τότε η οριοθέτηση των εκχωρούμενων απαιτήσεων από τις υπόλοιπες γίνεται κατά τρόπο απόλυτα σαφή και με βάση κάποιο αναμφισβήτητο κριτήριο. Για παράδειγμα θα μπορούσε να καθοριστεί ένα γεωγραφικό κριτήριο, δηλαδή οι απαιτήσεις από πωλήσεις στο εξωτερικό ή στο εσωτερικό της χώρας, ή ένα αλφαβητικό κριτήριο, να εκχωρούνται δηλαδή οι απαιτήσεις από πωλήσεις σε ορισμένες κατηγορίες πελατών που το επώνυμο τους να αρχίζει από Α έως Κ, καθώς και πολλά άλλα.

Κάτι που πρέπει να τονιστεί εδώ είναι ότι ο πωλητής δεν έχει την ευχέρεια να κάνει με βάση τις προσωπικές του προτιμήσεις επιλογή μεταξύ των πελατών των οποίων τις απαιτήσεις θα εκχωρήσει στον πράκτορα αλλά είναι υποχρεωμένος να εκχωρεί σε διαρκή βάση όλες τις απαιτήσεις που αφορούν το συμφωνημένο με τον πράκτορα κριτήριο.

1.3 Υπηρεσίες που προσφέρει

Οι υπηρεσίες που προσφέρει ο πράκτορας στον πωλητή είναι :

1. Χρηματοδότηση

Είναι η κυριότερη υπηρεσία του factoring γιατί βοηθάει στην αντιμετώπιση του προβλήματος της ρευστότητας του πελάτη. Η χρηματοδότηση στα πλαίσια του factoring έχει τη μορφή της προεξόφλησης των τιμολογίων, δηλαδή των βραχυπρόθεσμων απαιτήσεων

του πωλητή που προέρχονται από την επί πιστώσει διάθεση εμπορευμάτων ή παροχή υπηρεσιών.

Οι προκαταβολές αυτές, συνήθως αντιστοιχούν στο ποσοστό 75%-90% της αξίας του τιμολογίου. Ο προσδιορισμός του ύψους αυτού του ποσοστού εξαρτάται από διάφορους παράγοντες όπως είναι η φερεγγυότητα του χρηματοδοτούμενου πωλητή και των πελατών του και η φύση των εμπορευμάτων.

Το ποσοστό που παρακρατείται ονομάζεται περιθώριο ασφαλείας και πιστώνεται σε ειδικό δεσμευμένο λογαριασμό καταθέσεως αποσκοπώντας στην κάλυψη εξόδων, εκπτώσεων και διαφόρων μειώσεων της αξίας του τιμολογίου που προκύπτουν από διάφορους λόγους όπως ελαττωματικότητα ή παράδοση μειωμένης ποσότητας εμπορευμάτων και γενικά πλημμελούς εκτέλεσης της σχετικής παραγγελίας. Μετά την είσπραξη του τιμολογίου και την τελική εκκαθάριση, το υπόλοιπο που τυχόν απομένει μεταφέρεται σε πίστωση ανοικτού αλληλόχρεου λογαριασμού μεταξύ του πράκτορα και του πελάτη του, ο οποίος χρεώνεται με τις χορηγούμενες προκαταβολές και τις τοκοπρομήθειες.

Οι ειδικότερες προϋποθέσεις για την χορήγηση προκαταβολών καθορίζονται σε σχετική παράγραφο της σύμβασης factoring, και συνήθως αναφέρονται:

- Είτε στα δικαιολογητικά που οφείλει να προσκομίσει ο πωλητής στον πράκτορα,
- Είτε στη διάρκεια της απαίτησης, η οποία συχνά καθορίζεται μέχρι τρεις μήνες και όχι περισσότερη από 180 ημέρες.

Όσον αφορά τα απαιτούμενα δικαιολογητικά κατά κανόνα και με στόχο να απλοποιηθεί η διαδικασία θεωρείται αρκετό να αποσταλούν στον πράκτορα τα αντίγραφα των τιμολογίων για τα εμπορεύματα που πωλούνται και σε ορισμένες περιπτώσεις αντίγραφο της φορτωτικής έτσι ώστε να αποδεικνύεται ότι ο πωλητής ξεπλήρωσε τις συμβατικές του υποχρεώσεις απέναντι στον πελάτη του. (αγοραστή).

Βέβαια, εάν ο πράκτορας το κρίνει σκόπιμο μπορεί να ζητήσει από τον πελάτη του πρόσθετα δικαιολογητικά όπως:

- Πιστοποιητικό ποιοτικού ελέγχου των εμπορευμάτων
- Βεβαίωση παραλαβής του εμπορεύματος από τον αγοραστή
- Δήλωση του ότι δεν έχει καμία ένσταση κατά του πωλητή

Είναι ευνόητο, ότι οι προϋποθέσεις που θα θεωρήσει απαραίτητες ο πράκτορας για την κατοχύρωση των συμφερόντων του, αλλά και των συμφερόντων του πελάτη του, εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από την φερεγγυότητα του πελάτη, το είδος του εμπορεύματος και τη χώρα εισαγωγής εάν πρόκειται για διεθνές factoring.

2.Κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Η εταιρεία factoring επωμίζεται τον πιστωτικό κίνδυνο των πελατών του πωλητή, επομένως αν ο οφειλέτης – αγοραστής βρεθεί σε οικονομική αδυναμία και δεν μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, τότε την τιμολογιακή αξία την καλύπτει ο πράκτορας από δικά του διαθέσιμα.

Η ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου γίνεται μέσα σε ορισμένα πλαίσια, δηλαδή μέχρι ένα ανώτατο ποσό, το οποίο καθορίζεται από το αρμόδιο τμήμα της εταιρείας factoring που αξιολογεί προσεκτικά την οικονομική κατάσταση του κάθε αγοραστή. τα όρια αυτά ισχύουν για κάποιο συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, συνήθως 3 έως 12 μήνες, και ανανεώνεται μετά από επανέλεγχο των στοιχείων που συνθέτουν τη φερεγγυότητα του αγοραστή.

Ο πράκτορας διατηρεί το δικαίωμα να περιορίσει ή και να καταργήσει εντελώς το όριο αυτό, αρκεί να ειδοποιήσει χωρίς καθυστέρηση τον πωλητή. Σε περίπτωση που συμβεί κάτι τέτοιο, οι φορτώσεις που έχουν πραγματοποιηθεί μέχρι την ημερομηνία που ο πωλητής θα λάβει την ειδοποίηση για τον περιορισμό ή την κατάργηση του ορίου δεν παύουν να καλύπτονται από το προηγούμενο όριο. Για τις παραγγελίες όμως που είναι υπό προετοιμασία και αφορούν τον ίδιο αγοραστή δεν καλύπτονται αν το όριο έχει καταργηθεί ή αν το νέο που έχει καθοριστεί είναι ανεπαρκές, οπότε ο πωλητής πρέπει να αποφασίσει αν θα αποστείλει τα εμπορεύματα με ίδιο κίνδυνο ή αν θα πρέπει να επιδιώξει τη διάθεση τους σε κάποιον άλλο πελάτη.

Βέβαια ο πράκτορας έχει την ευχέρεια για περιορισμό ή κατάργηση του ορίου μόνο όταν πληροφορηθεί δυσμενή ή αρνητικά στοιχεία για κάποιον αγοραστή, για παράδειγμα έκδοση ακάλυπτων επιταγών, διαμαρτύρηση συναλλαγματικών, καθυστέρηση ή παύση πληρωμών και άλλα.

Για την πλήρη κατανόηση της έννοιας του πιστωτικού κινδύνου και επομένως την έκταση της ευθύνης που αναλαμβάνει ο πράκτορας είναι αναγκαίες οι ακόλουθες διευκρινήσεις :

- Ο πράκτορας καλύπτει μόνο τον κίνδυνο που απορρέει από μια ενδεχόμενη επισφάλεια των αγοραστών των εμπορευμάτων, αλλά δεν καλύπτει το νομικό κίνδυνο. Αυτό σημαίνει ότι προϋπόθεση για να αναλάβει τον πιστωτικό κίνδυνο ο πράκτορας είναι ότι η ασφαλιζόμενη απαίτηση πρέπει να μην πάσχει από κανένα νομικό ελάττωμα, να είναι δηλαδή νομικά άψογη.

Συνεπώς, εάν ο αγοραστής των εμπορευμάτων κάνει ένσταση επικαλούμενος κακή εκτέλεση της παραγγελίας ή καθυστέρηση στην αποστολή των εμπορευμάτων, τότε αίρεται η υποχρέωση του πράκτορα να καταβάλει από ίδια διαθέσιμα το ισόποσο της αντίστοιχης απαίτησης. Τι γίνεται όμως στην περίπτωση που ο αγοραστής από στρεψοδικία ή κακή πίστη και μόνο προβάλλει ενστάσεις που στη συνέχεια αποδεικνύονται τελειώς αβάσιμες ; Είναι σωστό να εξαρτάται η τόσο σημαντική για τους

πελάτες του πράκτορα κάλυψη πιστωτικού κινδύνου από αυτή την ενδεχόμενη συμπεριφορά του αγοραστή ; Σύμφωνα με τους <<ομοιόμορφους κανόνες διεξαγωγής του διεθνούς factoring>> οι οποίοι υιοθετήθηκαν από τα μέλη της μεγαλύτερης διεθνούς ενώσεως εταιρειών factoring F.C.I. (FACTOR CLAIN INTERNATIONAL), δίνουν μια ισορροπημένη λύση στο πρόβλημα αυτό σε περίπτωση δηλαδή που κάποιος αγοραστής προβάλλει ένσταση δεν αίρεται οριστικά, αλλά απλώς αναστέλλεται για ένα ορισμένο χρονικό διάστημα η υποχρέωση του πράκτορα να αναλάβει τον πιστωτικό κίνδυνο. Έτσι δίνεται η δυνατότητα στον πωλητή να αποδείξει το αβάσιμο της ένστασης ή να προχωρήσει σε εξώδικο συμβιβασμό με τον οφειλέτη αγοραστή, όποτε η κάλυψη που παρέχει ο πράκτορας ισχύει για το πόσο του συμβιβασμού.

Υπάρχουν όμως και εταιρείες, οι οποίες δεν ανήκουν στην παραπάνω ένωση, που ακολουθούν αυστηρότερη πολιτική για τον πελάτη τους. Δηλαδή για αυτές η προβολή της ένστασης οδηγεί αυτόματα στην άρση της προστασίας του πελάτη τους απέναντι στον πιστωτικό κίνδυνο.

- Ο πράκτορας δεν προστατεύει τον πελάτη του από το λεγόμενο «κίνδυνο χώρας» ή «πολιτικό ακίνδυνο». Αυτό σημαίνει ότι αν κάποιος πελάτης ενός εξαγωγέα με έδρα χώρα «πολιτικού κινδύνου», για παράδειγμα το Ιράκ, εξοφλήσει την αξία ενός τιμολογίου καταβάλλοντας το αντίτιμο του στο εγχώριο νόμισμα, αλλά η κεντρική τράπεζα της χώρας αυτής, λόγω ανεπάρκειας των συναλλαγματικών διαθεσίμων ή για άλλες αιτίες, δεν είναι σε θέση ή του έχει απαγορεύσει να μεταφέρει την αξία του τιμολογίου σε ελεύθερο συνάλλαγμα στο εξωτερικό, τότε την σχετική ζημία θα την επωμιστεί ο εξαγωγέας. Εκτός, βέβαια, εάν αυτός έχει ασφαλιστεί απέναντι στον «κίνδυνο χώρας» με άλλον τρόπο π.χ. μέσω του ΟΑΕΠ (Οργανισμός Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων) και όχι ο πράκτορας.

Για τους λόγους αυτούς το factoring δεν εφαρμόζεται για εξαγωγικές πωλήσεις στις χώρες του τρίτου κόσμου.

3. Πληροφορίες φερεγγυότητας νέων πελατών –προστασία από τον πιστωτικό κίνδυνο.

Αν υποθέσουμε ότι κάποιος πωλητής δέχεται μια πολύ ενδιαφέρουσα πρόταση συνεργασίας από κάποιον υποψήφιο πελάτη με συμφέρουσες προϋποθέσεις αλλά με όρο πληρωμής ανοιχτό λογαριασμό ή με τρίμηνο διακανονισμό, δηλαδή χωρίς κανένα είδος εξασφάλισης για τον πωλητή. Επειδή οι πληροφορίες που συγκεντρώνει ο πωλητής από διάφορες πηγές, συνήθως δεν του παρέχουν την βεβαιότητα ότι ο αγοραστής θα εξοφλεί έγκαιρα τις οφειλές του, αντιμετωπίζει το εξής δίλημμα : να προχωρήσει στο κλείσιμο της συμφωνίας με τους όρους του αγοραστή

αναλαμβάνοντας ο ίδιος τον κίνδυνο της ενδεχόμενης επισφάλειας αυτού ή να χάσει τον υποψήφιο πελάτη.

Ο πράκτορας αν κρίνει επαρκή την φερεγγυότητα του αγοραστή προβαίνει στον καθορισμό κάποιου ορίου, μέσα στα πλαίσια του οποίου ο πωλητής μπορεί να διαθέσει εμπορεύματα στον νέο πελάτη του, έχοντας παράλληλα την βεβαιότητα ότι θα εισπράξει οπωσδήποτε τις απαιτήσεις του είτε κανονικά από τον αγοραστή είτε από τον πράκτορα σε περίπτωση που ο αγοραστής βρεθεί σε οικονομική αδυναμία. Έτσι με αυτή την συμπεριφορά του πράκτορα δίνεται λύση στο δίλημμα του πωλητή.

Στο σημείο αυτό αναδεικνύεται η υπεροχή του Factoring απέναντι στις συνηθισμένες τραπεζικές υπηρεσίες, αφού ο πράκτορας δεν αρκείται στην παροχή γενικής φύσης και χωρίς ευθύνη πληροφοριών, αλλά ποσοτικοποιεί την εκτίμησή του για τη φερεγγυότητα του αγοραστή και αναλαμβάνει μέσα σε συγκεκριμένα πλαίσια τον πιστωτικό κίνδυνο.

4. Διαχείριση απαιτήσεων

Ο όρος διαχείριση περιλαμβάνει τις εξής υπηρεσίες :

α. Λογιστική παρακολούθηση

Ο πράκτορας κάνει όλες τις λογιστικές εγγραφές-καταχωρίσεις που συνδέονται με τις εκχωρημένες σε αυτόν απαιτήσεις, με αποτέλεσμα να μειώνεται ο φόρτος εργασίας του λογιστηρίου των πελατών του. Έτσι αν ο πωλητής έχει 30 αγοραστές – πελάτες δεν είναι ανάγκη να χρησιμοποιεί 30 λογαριασμούς, για την παρακολούθηση των πληρωμών, των υπόλοιπων, των περιθωρίων από καθορισμένα όρια κ.τ.λ.- των πελατών του, αλλά μόνο ένα ανοικτό λογαριασμό με την εταιρεία factoring. Η ανάλυση του λογαριασμού αυτού γίνεται κατά αγοραστή και με όλα τα στοιχεία που θα παρέχονται με την μορφή μηχανογραφημένων καταστάσεων από τον πράκτορα σε τακτά χρονικά διαστήματα.

Παράλληλα οι πράκτορες χάρη στο πολύ προηγμένο μηχανογραφικό σύστημα που χρησιμοποιούν είναι σε θέση να εφοδιάσουν τον πελάτη τους με διάφορα στατιστικά στοιχεία που προσφέρουν αντικειμενική βάση για την κατάλληλη διαμόρφωση της εμπορικής πολιτικής μιας επιχείρησης.

Η υπηρεσία αυτή έχει ιδιαίτερη σημασία για τις ελληνικές μικρομεσαίες επιχειρήσεις, που όπως αποδεικνύουν σχετικές έρευνες, αντιμετωπίζουν σοβαρά προβλήματα στην οργάνωση του λογιστηρίου τους και δεν είναι σε θέση να διατηρούν οργανωμένο λογιστήριο που απαιτεί έμπειρο και επομένως υψηλόμισθο προσωπικό. Αν και με την βοήθεια των ηλεκτρονικών υπολογιστών, οι οποίοι έχουν χαμηλό κόστος και είναι αξιόπιστοι, παρέχεται στον πωλητή η δυνατότητα απευθείας σύνδεσης με την εταιρεία factoring και του εξασφαλίζει την άμεση παρακολούθηση πληρωμής των τιμολογίων.

β. Είσπραξη

Η εργασία της είσπραξης απαιτήσεων διαφόρων κατηγοριών αποτελεί μια συνηθισμένη τραπεζική υπηρεσία. Στις συμβάσεις factoring ο ρόλος του πράκτορα δεν περιορίζεται στη διαβίβαση σχετικών με την απαίτηση αξιόγραφων ή παραστατικών εγγράφων στην τράπεζα του οφειλέτη – αγοραστή, σε συνεννόηση με τον πελάτη του, ο οποίος επιβαρύνεται με τα σχετικά έξοδα, εξαντλεί όλα τα στάδια των εξώδικων και δικαστικών ενεργειών μέχρι την τελική είσπραξη της απαίτησης. Τις διαδικασίες αυτές τις αναθέτουν σε ειδικά τμήματα με εξειδικευμένους δικηγόρους ή σε θυγατρικές ή συνεργαζόμενες εταιρείες που έχουν σαν αντικείμενο δραστηριότητας την είσπραξη καθυστερημένων ή επισφαλών απαιτήσεων και των οποίων η αμοιβή κλιμακώνεται ανάλογα με το ποσοστό είσπραξης που τελικά θα επιτύχουν.

γ. Διεξαγωγή αλληλογραφίας και ρύθμιση θεμάτων που δημιουργούνται σχετικά με τις εκχωρούμενες στον πράκτορα απαιτήσεις.

Εάν προκύψει κάποιο πρόβλημα λόγω καθυστερημένης άφιξης του εμπορεύματος στον τόπο προορισμού ή λόγω παραλαβής ελαττωματικών εμπορευμάτων, με τις σχετικές συνεννοήσεις, αλληλογραφία κ.τ.λ. θα ασχοληθούν οι αρμόδιοι υπάλληλοι της εταιρείας factoring, αφού βέβαια έχουν προηγουμένως συνεννοηθεί με τον πωλητή.

Για να είναι σε θέση οι εταιρείες factoring να προσφέρουν τέτοιες υπηρεσίες πρέπει να διαθέτουν προσωπικό με γνώσεις και εμπειρία, έτσι ώστε να είναι ικανοί να διεκπεραιώνουν τέτοιες υποθέσεις.

5. Παροχή συμβουλών MARKETING και υπόδειξη νέων πελατών

Η υπηρεσία της παροχής συμβουλών MARKETING που έχει ενταχθεί τα τελευταία χρόνια στη δέσμη των υπηρεσιών που προσφέρουν οι εταιρείες FACTORING είναι ιδιαίτερα σημαντική για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις που δεν έχουν την πολυτέλεια να διαθέτουν οργανωμένο τμήμα MARKETING.

Οι εταιρείες FACTORING, λόγω της φύσης της δραστηριότητας τους, έχουν καθολική εικόνα των διαφόρων επιχειρηματικών κλάδων, αλλά και διαθέτουν τμήματα MARKETING με εξειδικευμένα στελέχη, έτσι ώστε είναι σε θέση να παρέχουν χρήσιμες συμβουλές και πληροφορίες στους ενδιαφερόμενους, εξαγωγείς κυρίως, σχετικά με την προβλεπόμενη ζήτηση των προϊόντων τους, τον υφιστάμενο ανταγωνισμό, τα κανάλια διάθεσης, τα κατάλληλα διαφημιστικά μέσα, τις τελωνειακές διαδικασίες που ισχύουν, τα συναλλακτικά ήθη κ.τ.λ. Κατά περίπτωση ορισμένες εταιρείες FACTORING, κυρίως μέσω συγγενών εταιρειών, αναλαμβάνουν την εκπόνηση ερευνών αγοράς ή την κατάρτιση μελετών σκοπιμότητας. Τέλος πρέπει να αναφερθεί η δυνατότητα των εταιρειών FACTORING να υποδεικνύουν στους πελάτες ενδεχόμενους αγοραστές των προϊόντων

τους, δηλαδή επιχειρήσεις που έχουν εκδηλώσει ενδιαφέρον για προϊόντα της κατηγορίας που παράγει ή εμπορεύεται ο πελάτης τους. βέβαια ανάλογες πληροφορίες δίνουν και επιμελητήρια, ο Οργανισμός Προώθησης Εργασιών, Τμήματα MARKETING Τραπεζών κ.τ.λ. που εκδίδουν μάλιστα πολλές φορές και δελτία για τη ζήτηση προϊόντων από το εξωτερικό. Αλλά και εδώ η καθοριστική διαφορά του FACTORING είναι ότι οι πράκτορες δεν περιορίζονται στην υπόδειξη νέων πελατών, αλλά προχωρώντας ένα βήμα παραπέρα παρέχουν στον πελάτη τους και μια ποσοτική ένδειξη για την φερεγγυότητα τους. Έτσι, ο συνεργαζόμενος με μια εταιρεία FACTORING πωλητής διαθέτει μια συγκεκριμένη βάση διαπραγμάτευσης με τους νέους πελάτες του, γνωρίζει δηλαδή μέχρι ποιο σημείο μπορεί να αποδεχτεί παραγγελίες από αυτούς, με βραχυπρόθεσμη προθεσμία πληρωμής, χωρίς να ζητήσει κάποιου είδους εξασφάλισης, αφού του κίνδυνο αδυναμίας να πληρωθούν τα τιμολόγια τον καλύπτει ο πράκτορας.

1.4 Είδη – μορφές factoring

Τα βασικά είδη factoring είναι τα εξής:

1. Γνήσιο ή πλήρες factoring

Όταν ο πωλητής συνεργάζεται με τον πράκτορα σε όλο το φάσμα των υπηρεσιών του factoring, δηλαδή ασφάλιση - διαχείριση - χρηματοδότηση.

2. factoring με δικαίωμα αναγωγής

Η διάφορα του από το γνήσιο είναι ότι η μορφή αυτή δεν καλύπτει τον πιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος βαρύνει τον πωλητή.

3. χρηματοδοτικό factoring

Εδώ η μόνη υπηρεσία για την οποία ενδιαφέρεται ο πωλητής είναι η χρηματοδότηση.

4. factoring χωρίς χρηματοδότηση

Παρέχονται όλες οι υπηρεσίες εκτός από την χρηματοδότηση. Ο πωλητής ενδιαφέρεται για την εξασφάλιση του από τον πιστωτικό κίνδυνο και την διαχείριση των απαιτήσεων του.

5. Εμπιστευτικό factoring

Εδώ ο πωλητής εκχωρεί με βάση την σύμβαση factoring τις απαιτήσεις του στον πράκτορα, η εκχώρηση όμως αυτή δεν γνωστοποιείται στον αγοραστή, γιατί αυτός με σχετική ρήτρα έχει επιβάλλει στον πωλητή απαγόρευση εκχώρησης των υποχρεώσεών του.

Ο παραπάνω διαχωρισμός των ειδών του factoring γίνεται με βάση τις υπηρεσίες που προσφέρει ο πράκτορας. Υπάρχουν όμως και είδη factoring που ο διαχωρισμός τους γίνεται σύμφωνα με τον προορισμό των εκχωρούμενων απαιτήσεων, αυτά είναι τα ακόλουθα:

1. εγχώριο factoring

Όταν οι απαιτήσεις του πωλητή προέρχονται από πώληση αγαθών ή υπηρεσιών στο εσωτερικό μιας χώρας.

2. εξαγωγικό factoring

Όταν οι απαιτήσεις αφορούν εξαγωγές προς άλλες χώρες

3.εισαγωγικό factoring

όταν οι απαιτήσεις αφορούν εισαγωγές από άλλες χώρες.

1.5 Επιχειρήσεις που ενδιαφέρει το factoring

Το factoring ενδιαφέρει τις εξής επιχειρήσεις :

1. μικρομεσαίες παραγωγικές και εμπορικές εταιρείες που πωλούν στις επιχειρηματικές αγορές, με βραχύχρονη πίστωση (μέχρι 6 μήνες).
2. εταιρείες που παρέχουν υπηρεσίες σε πελατολόγιο επαναλαμβανόμενων παραγγελιών με βραχύχρονη πίστωση.
3. εξαγωγικές μονάδες που διαθέτουν τα προϊόντα και τις υπηρεσίες τους στις ξένες χώρες.
4. εισαγωγικές εταιρείες που προμηθεύονται ημιτελή ή έτοιμα προϊόντα προς διάθεση στην εγχώρια αγορά.

Όλες οι παραπάνω επιχειρήσεις για να συνεργαστούν με μια εταιρεία factoring πρέπει να διαθέτουν και τις ακόλουθες προϋποθέσεις, οι οποίες είναι οι εξής :

1. να είναι αναπτυσσόμενες
2. να είναι κερδοφόρες
3. ο ετήσιος αριθμός εκδιδόμενων τιμολογίων να είναι από 30 – 3000.
4. το προϊόν που παράγουν ή η υπηρεσία που παρέχουν να απορροφάται από την αγορά, έτσι ώστε να υπάρχουν θετικές προοπτικές ανάπτυξης ή ωριμότητας της επιχείρησης.
5. να έχουν ετήσιες συνολικές πωλήσεις της τάξεως των 200 εκατομμυρίων έως 5 δις.

Ολοκληρώνοντας το κεφάλαιο αυτό θα μπορούσαμε να επισημάνουμε ότι οι διάφορες υπηρεσίες FACTORING προσφέρονται μεμονωμένα από ορισμένους οργανισμούς. Αυτό όμως που συνιστά την ιδιαιτερότητα του FACTORING είναι η προσφορά όλων αυτών των υπηρεσιών από ένα μόνο φορέα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΚΟΣΤΟΣ FACTORING

2.1 Πλεονεκτήματα του factoring

Η ζήτηση για υπηρεσίες factoring στην Ελλάδα οφείλεται κυρίως στις ανάγκες των επιχειρήσεων για πρόσθετη χρηματοδότηση. Από τη ζήτηση αυτή απορρέουν πλεονεκτήματα για τις επιχειρήσεις (του πωλητή), για τις τράπεζες και για την ελληνική οικονομία.

2.1.1 Πλεονεκτήματα για τον πωλητή

Τα πλεονεκτήματα για τον πωλητή είναι :

1. πληρέστερη κάλυψη των αναγκών του σε ρευστότητα

το factoring είναι ένας τρόπος μετατροπής των τιμολογιακών απαιτήσεων σε μετρητά, για αυτό και είναι ιδιαίτερα σημαντικός για τις νέες επιχειρήσεις που δια θέτουν ένα δυναμικό και ανταγωνιστικό προϊόν, αλλά τα ίδια χρηματικά τους μέσα είναι ανεπαρκή για να ανταποκριθούν στις διαρκώς αυξανόμενες ανάγκες τους σε κεφάλαιο κίνησης, οι οποίες απορρέουν από την ταχύτητα ανερχόμενο κύκλο εργασιών τους.

Η πρόσβαση των επιχειρήσεων αυτών στο τραπεζικό κύκλωμα είναι δύσκολη και τα χρηματοδοτικά όρια που καθορίζουν οι τράπεζες είναι πολύ κατώτερα από τα επίπεδα εκείνα που θα επιτρέπανε την άνετη εξυπηρέτηση των αναγκών τους.

Το πρόβλημα αυτό οφείλεται στην εφαρμογή από τις τράπεζες των λεγόμενων τραπεζικών κριτηρίων με βάση τα οποία αντιμετωπίζουν τα χρηματοδοτικά αιτήματα των πελατών τους. Τα κριτήρια αυτά αφορούν κυρίως την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών τους με βάση οικονομικά δεδομένα που ανάγονται στο παρελθόν. Εκτός από αυτό οι τράπεζες δεν είναι πάντα πρόθυμες να αναπροσαρμόζουν τις χρηματοδοτικές γραμμές των πιστούχων τους για να εναρμονίζονται με τις ανάγκες του κύκλου εργασιών τους ο οποίος επεκτείνεται συνεχώς, συνήθως όμως προβαίνουν σε ανανέωση ή αύξηση των πιστοληπτικών ορίων των πελατών τους στο τέλος κάθε έτους μετά από την εξέταση διαφόρων οικονομικών καταστάσεων και στοιχείων (ισολογισμός, ταμειακό πρόγραμμα κ.τ.λ.).

Αντίθετα με την παραπάνω πολιτική των τραπεζών οι εταιρείες Factoring λαμβάνουν υπόψη τους τη φερεγγυότητα των αγοραστών, την ανταγωνιστικότητα του προϊόντος, την ποιότητα της παραγωγής, το επιχειρηματικό ήθος κ.τ.λ. Αυτό το ενδιαφέρον της εταιρείας factoring στην επεξεργασία των χρηματοδοτικών αιτημάτων των πελατών της βοηθάει στην διαρκή στήριξη της ανοδικής πορείας του τζίρου τους, αφού το όριο που καθορίζεται ανά αγοραστή εντάσσεται αυτόματα στο συνολικό ύψος της χρηματοδότησης τους (με απλή διαδικασία και σε διάστημα 1-3 ημερών).

Επίσης το factoring συμβάλλει στην άμεση ικανοποίηση των αναγκών των πελατών του σε ρευστότητα και διατηρεί ανέπαφα τα

καθορισμένα από τις τράπεζες πιστοληπτικά όρια, αφού τα κεφάλαια που αντλεί μέσω του γνήσιου factoring ο πωλητής δε συμψηφίζονται με τα παραπάνω όρια. Έτσι τα όρια αυτά μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την κάλυψη άλλων αναγκών τους όπως για παράδειγμα δημιουργία αποθεμάτων για την ταχύτερη αντιμετώπιση των παραγγελιών τους.

Συμπερασματικά θα μπορούσαμε να πούμε ότι το factoring συμπληρώνει, αλλά και εν μέρει ανταγωνίζεται την τραπεζική χρηματοδότηση και διευρύνει σημαντικά τις δυνατότητες άντλησης χρηματοδοτικών πόρων, κυρίως για τις νέες επιχειρήσεις, τις οποίες χαρακτηρίζουν τα ανεπαρκή κεφάλαια και οι αξιόλογες αναπτυξιακές προοπτικές.

2. Προστασία από τον κίνδυνο ζημιών λόγω επισφαλών απαιτήσεων

Η ιδιότητα του factoring να παρέχει προστασία στον πωλητή από τον κίνδυνο της επισφάλειας των πελατών είναι ιδιαίτερα σημαντική για τις επιχειρήσεις εκείνες που διαθέτουν τα προϊόντα τους με πίστωση σε ένα συγκεκριμένο κλάδο που είναι ευαίσθητος στις διακυμάνσεις της οικονομικής συγκυρίας.

Αυξημένη ζήτηση για αυτή την υπηρεσία παρατηρείται σε περίοδο οικονομικής ύφεσης, αφού η υποτίμηση ενός τόσο σημαντικού στοιχείου του ενεργητικού μιας επιχείρησης, όπως εκείνου που αντιπροσωπεύουν οι απαιτήσεις της έναντι των πελατών της, μπορεί να κλονίσει ακόμη και μια επιχείρηση η και να απειλήσει την ύπαρξη της.

3. Αξιοποίηση εκπτώσεων

Η αξιοποίηση των εκπτώσιμων προνομίων που έχουν καθιερωθεί σε έναν κλάδο μπορεί να συμβάλει στη βελτίωση της αποδοτικότητας μιας επιχειρηματικής μονάδας. Αυτός είναι και ένας από τους κυριότερους λόγους που ωθεί μια επιχείρηση να συνεργαστεί με μια εταιρεία factoring, όσο υψηλότερα είναι τα καθιερωμένα ποσοστά εκπτώσεων τόσο ισχυρότερο είναι το παραπάνω κίνητρο.

Η δυνατότητα άντλησης οφέλους από τις εμπορικές εκπτώσεις σε περίπτωση εξόφλησης των τιμολογίων τοις μετρητοίς, συνδέεται άμεσα με την βελτίωση της ρευστότητας μιας επιχείρησης που εξασφαλίζεται χάρη στην συνεργασία της με έναν πράκτορα. Το πλεονέκτημα μπορεί να αξιοποιηθεί με δύο τρόπους

- με την πληρωμή των τιμολογίων των προμηθευτών μέσα στα καθορισμένα χρονικά όρια για την παροχή της έκπτωσης.
- Με την αποφυγή του κόστους που αντιπροσωπεύει η παροχή της έκπτωσης εκ μέρους του πωλητή προς τους αγοραστές, αφού αυτός χάρη στην συνεργασία με τον πράκτορα δεν έχει λόγο να προσπαθήσει να δαλεάσει, με την παραχώρηση υψηλού ποσοστού έκπτωσης, τους αγοραστές για να εξοφλήσουν τοις μετρητοίς τα τιμολόγια τους.

4. Δυνατότητα μαζικών αγορών

Το factoring εξασφαλίζει στον πωλητή την δυνατότητα να προμηθεύεται, χάρη στην βελτιωμένη ρευστότητα του, μαζικά πρώτες ύλες, εμπορεύματα κ.τ.λ., επιτυγχάνοντας έτσι χαμηλότερες τιμές.

5. Λογιστική ενημερότητα του πωλητή – εξοικονόμηση κόστους λειτουργίας του λογιστηρίου – μετατροπή πάγιων εξόδων σε μεταβλητά.

Η συνεργασία μιας επιχείρησης με εταιρεία factoring στον τομέα διαχείρισης των απαιτήσεων της παρέχει την δυνατότητα :

- να έχει μια πλήρως ενημερωμένη εικόνα του συνόλου των συναλλαγών τους με τους πελάτες τους χάρη στις μηχανογραφημένες καταστάσεις που ανά τακτά χρονικά διαστήματα του διαβιβάζει ο πράκτορας και που αναφέρονται σε ένα ευρύ φάσμα στοιχείων κατάλληλα επεξεργασμένων και ταξινομημένων (εξοφλημένα και απλήρωτα τιμολόγια, υπόλοιπα οφειλών, τιμολόγια με εκκρεμότητες κ.τ.λ.)
- να ακολουθεί μια ευέλικτη και προσαρμοσμένη στα εκάστοτε δεδομένα πολιτική πωλήσεων, με βάση τρέχοντα και επεξεργασμένα στοιχεία, με τα οποία μετά από ειδική συμφωνία τον εφοδιάζει ο πράκτορας (διαχρονική εξέλιξη των πωλήσεων κατά περιοχή η κατά είδος εμπορεύματος κ.τ.λ).
- να επιλύει τυχόν προβλήματα που δημιουργούνται στις εμπορικές σχέσεις του με τους πελάτες του, με τη μεσολάβηση του πράκτορα και με το μικρότερο δυνατό κόστος και απασχόληση, με βάση βέβαια οδηγίες που δίνει ο ίδιος ο πωλητής, αφού αυτός έχει την ευθύνη απέναντι στους πελάτες του. Ακόμη ο πωλητής είναι βέβαιος ότι αποστέλλονται κανονικά τα απαιτούμενα σημειώματα στους πελάτες του που καθυστερούν την πληρωμή, αφού οι σχετικές επιστολές καταρτίζονται αυτόματο από τον Η/Υ του πράκτορα.
- απαλλάσσεται ο πωλητής από σημαντικό κόστος που συνδέεται με την λειτουργία του λογιστηρίου του, λόγω του ότι αναθέτει στον πράκτορα την λογιστική παρακολούθηση των εκχωρούμενων απαιτήσεων του (μειώνεται το απασχολούμενο προσωπικό, τα γενικά έξοδα κ.τ.λ).
- η ανάθεση της διαχείρισης των απαιτήσεων του πωλητή στον πράκτορα σημαίνει αντικατάσταση του πάγιου εξόδου της μισθοδοσίας του προσωπικού με την διαχειριστική προμήθεια που καταβάλλεται στον πράκτορα, δηλαδή ένα έξοδο που μεταβάλλεται ανάλογα με τον κύκλο εργασιών.

6. Βελτίωση των διαρθρωτικών σχέσεων του ισολογισμού

Τα χρήματα που αντλεί ο πελάτης με την προεξόφληση των τιμολογίων του από την εταιρεία factoring δεν θεωρείται χρηματοδότηση, αφού δεν υπάρχει η υποχρέωση του χρηματοδοτούμενου να επιστρέψει τα

χορηγούμενα ποσά. Αυτό σημαίνει ότι η προεξόφληση των τιμολογίων δεν εμφανίζεται σαν υποχρέωση της επιχείρησης στο παθητικό του ισολογισμού.

Να προσθέσουμε ότι η βελτίωση της εικόνας του ισολογισμού είναι κάτι που ενδιαφέρει πολλές επιχειρήσεις, αφού έχει σαν αποτέλεσμα και την βελτίωση της ρευστότητας τους, της πιστοληπτικής ικανότητας τους, άρα και έμμεσα υψηλότερα χρηματοδοτικά όρια από τις τράπεζες.

7. Επέκταση των πωλήσεων

Ένας βασικός τρόπος για να προωθήσει μια επιχείρηση τον κεντρικό στόχο της, δηλαδή την μεγιστοποίηση των κερδών της, είναι να επεκτείνει τις πωλήσεις της. Η αύξηση όμως του κύκλου εργασιών της εμποδίζεται από την ανταγωνιστικότητα που υπάρχει στην αγορά.

Η συνεργασία μιας επιχείρησης με μια εταιρία factoring της επιτρέπει να παρέχει στους πελάτες της πίστωση σε ανοικτό λογαριασμό, χωρίς όμως να εκτίθεται η ίδια σε πιστωτικό κίνδυνο, αφού ο πράκτορας ασφαλίζει τις απαιτήσεις της.

Χωρίς την στήριξη του θεσμού του factoring ο πωλητής θα ήταν υποχρεωμένος η να επωμιστεί τον πιστωτικό κίνδυνο η να ζητήσει από τον υποψήφιο πελάτη πληρωμή τοις μετρητοίς η έκδοση συναλλαγματικών και αλλά είδα πιστώσεις με τις οποίες εξασφαλίζεται ο πωλητής. Τότε όμως είναι δυνατόν ο πιθανός πελάτης να προσέφυγε σε κάποιον ανταγωνιστή.

Ένας άλλος τρόπος με τον οποίο ο πράκτορας συντελεί στην προώθηση των πωλήσεων του πελάτη του είναι η υπόδειξη νέων πελατών. Αυτήν η υπηρεσία έχει ξεχωριστό ενδιαφέρον για του εξαγωγείς.

8. Δυνατότητα προγραμματισμού χρηματικών εισροών

Η προεξόφληση των τιμολογίων σε συγκεκριμένες ημερομηνίες και ο καθορισμός συγκεκριμένων χρονικών σημείων για την καταβολή του αντίτιμου των τιμολογίων που δεν θα εξοφληθούν από τους οφειλέτες, εξασφαλίζει μια βασική προϋπόθεση για την κατάρτιση ενός ταμειακού προγράμματος με ελάχιστες αποκλείσεις από τα πραγματικά στοιχεία. Με αυτόν τον τρόπο αποδεσμεύονται άτοκα ρευστά διαθέσιμα και χρηματοδοτικοί πόροι που θα ήταν απαραίτητοι για την κάλυψη των κενών που θα προέκυπταν από την χρονική στέρηση στην πραγματοποίηση των εισπράξεων. Ακόμη με την δυνατότητα του προγραμματισμού των εισροών βελτιώνεται ουσιαστικά η ικανότητα μιας επιχείρησης να ανταποκρίνεται έγκαιρα στις υποχρεώσεις της.

9. Απλή τεκμηρίωση και διαδικασία

Τα δικαιολογητικά που υποβάλλονται στον πράκτορα από τον πελάτη του για την λήψη προκαταβολών και για την ενεργοποίηση της ασφαλιστικής κάλυψης είναι ένα αντίγραφο τιμολογίου ως παραστατικό για την εκχωρούμενη απαίτηση και κατά περίπτωση ένα αντίγραφο της σχετικής φορτωτικής, για να αποδεικνύεται ότι ο πωλητής έχει

εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις. Αντίθετα με οποιαδήποτε άλλη τραπεζική χρηματοδότηση που απαιτεί μια σειρά εγγράφων.

Επίσης πρέπει να τονίσουμε ότι οι εξελίξεις στον τομέα της πληροφορικής έχουν οδηγήσει στην ηλεκτρονική αυτοματοποίηση των συναλλαγών μεταξύ του πράκτορα και του πελάτη του επομένως και στην ελαχιστοποίηση του λειτουργικού κόστους για την διεκπεραίωση αυτής της εργασίας.

10. Αφοσίωση του επιχειρηματία στα κύρια καθήκοντα του

Η απαλλαγή ενός επιχειρηματία από θέματα όπως η αξιολόγηση της φερεγγυότητας και η παρακολούθηση της οικονομικής κατάστασης των πελατών του, του επιτρέπει να επιδοθεί απερίσπαστος στην αποστολή του, δηλαδή στην προσέλκυση πελατών, στην βελτίωση του προϊόντος και στον εντοπισμό νέων ευκαιριών επιχειρηματικής δράσης.

Συμπερασματικά θα μπορούσαμε να πούμε ότι ο θεσμός του factoring με το σύνολο υπηρεσιών που προσφέρει στον πελάτη του συντελεί στην προώθηση των στόχων μιας επιχείρησης, εφόσον αυτή διαθέτει τις βασικές προϋποθέσεις για μια επιτυχημένη επιχειρηματική δραστηριότητα.

Η αποτελεσματική αξιοποίηση όλων των πλεονεκτημάτων του factoring, είναι σαφές ότι είναι δυνατή μόνο από επιχειρήσεις που αναπτύσσονται δυναμικά. Άλλωστε αυτό το εργαλείο έχει σχεδιασθεί ειδικά για τις ανάγκες αυτών των επιχειρήσεων.

2.1.2 ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Τα πλεονεκτήματα για τις τράπεζες είναι:

- Πρόσφορα μιας νέας, ευέλικτης και δυναμικής μορφής υπηρεσιών που επιτρέπει στις τράπεζες να έλθουν σε επαφή με νέες κατηγορίες πελατών.
- Ανάθεση στις τράπεζες προσθέτων εργασιών από τους πελάτες που κάνουν χρήση του θεσμού factoring.
- Εξυγίανση του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων των τραπεζών, λόγω αύξησης του ποσοστού των χρηματοδοτήσεων τους που στηρίζεται σε σωστά τραπεζικά κριτήρια(έλεγχος φερεγγυότητας και όχι εμπράγματα εξασφαλίσεις) και κατευθύνονται αποδεδειγμένα σε παραγωγικές δραστηριότητες.
- Αξιοποίηση του αρχείου πληροφοριών τους
- Μείωση του λειτουργικού κόστους των τραπεζών, δεδομένου ότι με την εξάπλωση του νέου αυτού θεσμού τα διάφορα αξιόγραφα και αποδεικτικά οφειλών (συναλλαγματικές, γραμμάτια ,φορτωτικά έγγραφα) αντικαθίστανται σταδιακά με τιμολόγια. Έτσι,

περιορίζεται αντίστοιχα το κόστος των τραπεζών επειδή μειώνεται η απασχόληση του προσωπικού τους για λεπτομερειακούς έλεγχους κ.τ.λ.

2.2 ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΕΛΑΤΗ

Τα μειονεκτήματα του πελάτη είναι:

- Υποχρέωση εκχώρησης του συνόλου των απαιτήσεων του προμηθευτή στον πράκτορα

Ο προμηθευτής δεν έχει την ευχέρεια να επιλέξει αυθαίρετα τις απαιτήσεις που θα εκχωρήσει (« θα πουλήσει ») στον πράκτορα, δηλαδή δεν έχει την δυνατότητα να μεταφέρει σε αυτόν τους κίνδυνους (απαιτήσεις κατά πελατών των οποίων αμφισβητείται η φερεγγυότητα) και να κρατήσει ή να διαθέσει με άλλο τρόπο του «καλούς πελάτες» (φερέγγυους). Επίσης, είναι υποχρεωμένος να εκχωρήσει στον πράκτορα όχι μόνο τις υφισταμένες κατά τη στιγμή που υπογράφεται η σχετική σύμβαση απαιτήσεις αλλά και αυτές που να προκύψουν μεταγενέστερα.

- Υψηλό κόστος

Κατά το πρώτο στάδιο εφαρμογής του θεσμού στη Ευρώπη είχε θεωρηθεί το factoring σαν ένα δαπανηρό μέσο. Με την ένταση όμως του ανταγωνισμού κατά τα τελευταία χρόνια αλλά και την εφαρμογή από τις εταιρείες factoring ορθολογικών μεθόδων διεκπεραίωσης των εργασιών τους, έχουν συμπεsteί τα δικαιώματα που εισπράττονται από τις εταιρείες factoring. Είναι βέβαιο, ευνόητο ότι προμηθευτής θα πρέπει να συνεκτιμήσει, κατά τη σύγκριση του factoring με εναλλακτικούς θεσμούς από την πλευρά του κόστους, τα έξοδα που εξοικονομούν λόγω των υπηρεσιών που του προσφέρει αλλά και τα σημαντικά πλεονεκτήματα του factoring, ορισμένα από τα οποία είναι δύσκολα να αποτιμηθούν σε χρήμα.

- Παρέμβαση τρίτου (πράκτορα) στις σχέσεις μεταξύ δυο εμπορικών εταιρών (προμηθευτή και αγοραστή)

Από ορισμένους αντιπάλους του factoring προβάλλεται σαν μειονέκτημα του θεσμού αυτού η ανάγκη να γνωστοποιούνται οι εμπορικές σχέσεις δύο συναλλασσόμενων (προμηθευτή και αγοραστή) σε έναν τρίτο (τον πράκτορα), καθώς και η παρέμβαση τούτου στις μεταξύ τους συναλλαγές. Αυτό ενδέχεται να δυσαρεστήσει του αγοραστή που πιθανώς να ενδιαφέρεται ιδιαίτερα για την διατήρηση του εμπιστευτικού χαρακτήρα των εμπορικών του σχέσεων. Το επιχείρημα αυτό που διατυπώνεται σε βάρος του factoring αποδυναμώνεται σε μεγάλο βαθμό αν ληφθούν υπόψη τα εξής :

Ο προμηθευτής που αποφασίζει να συνεργαστεί με μια εταιρεία factoring μπορεί να προλάβει ενδεχόμενη δυσαρέσκεια των πελατών (οι κατά των οποίων απαιτήσεις θα εκχωρηθούν στον πράκτορα), αν χειρισθεί

το θέμα με επιδεξιότητα, π.χ. αν αποστείλει μια ενημερωτική επιστολή στους εν λόγω πελάτες, με την οποία θα τους ανακοινώσει την εκχώρηση των αντίστοιχων απαιτήσεων στον πράκτορα και θα τους εξηγήσει τους λόγους που τον οδήγησαν στην ενέργεια του αυτή καθώς και τα οφέλη που θα προκύψουν στη μεταξύ τους συνεργασία.

Τα οφέλη αυτά δεν είναι ασήμαντα και συνίσταται, κυρίως, αφενός στη δυνατότητα που παρέχεται στον προμηθευτή (χάρη στη λόγω factoring βελτιωμένη ρευστότητα της) να δέχεται μεγαλύτερες προθεσμίες εξόφληση των τιμολογίων του από τον αγοραστή και αφετέρου στην τακτική και εμπρόθεσμη εκτέλεση των παραγγελιών του τού παραλήπτη των εμπορευμάτων, που καθίσταται δυνατή χάρη στην ταμιακή άνεση.

Ο πράκτορας αναλαμβάνει την διαχείριση και την είσπραξη των απαιτήσεων του προμηθευτή, δεν επεμβαίνει όμως σε τυχόν αντιδικίες τους σχετικά με την ποσότητα, ποιότητα, ιδιότητες κ.τ.λ. του εμπορεύματος, περιορίζεται δηλαδή σε καθαρά μεσολαβητικό ρόλο και δεν αναμειγνύεται στις σχέσεις μεταξύ των εμπορικών εταιρών.

2.3 ΚΟΣΤΟΣ ΤΟΥ FACTORING

Το συνολικό κόστος του FULL – SERVICE FACTORING για τον πελάτη (που αντιστοιχεί στα έσοδα του πράκτορα) διακρίνεται σε τρεις βασικές κατηγορίες :

1. το χρηματοδοτικό κόστος (τόκοι + προμήθεια χορήγησης),
2. την προμήθεια,
3. τα εφάπαξ δικαιώματα και έξοδα.

1. Χρηματοδοτικό κόστος

Οι τόκοι υπολογίζονται με βάση κυμαινόμενο επιτόκιο, συνήθως οι βασικές συνιστώσες του οποίου είναι οι εξής :

α) το κόστος άντλησης των κεφαλαίων που διαθέτονται στον πελάτη.

Για χρηματοδοτήσεις σε συνάλλαγμα το κόστος αυτό συμπίπτει με το LIBOR (δηλαδή το επιτόκιο δια τραπεζικών καταθέσεων στην Ευραγορά του Λονδίνου) αντίστοιχης προθεσμίας με εκείνη της χρηματοδότησης (συνήθως τρίμηνης) και για το νόμισμα της χρηματοδότησης. Στην περίπτωση του εγχώριου factoring εφαρμόζεται το αντίστοιχο επιτόκιο της εγχώριας διατραπεζικής αγοράς.

β) η δεύτερη συνιστώσα του επιτοκίου είναι το λεγόμενο SPREAD (περιθώριο) που αντιπροσωπεύει το ακαθάριστο όφελος των τραπεζών και των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αναλύεται στα εξής επιμέρους στοιχεία :

γ) το λειτουργικό κόστος, ένα ποσοστό δηλαδή που καλύπτει τα λειτουργικά έξοδα, τα σχετικά με τις χρηματοδοτικές υπηρεσίες που παρέχονται στους πελάτες.

δ) το ασφάλιστρο για την κάλυψη του κινδύνου ζημιών λόγω επισφαλών απαιτήσεων . Εννοείται ότι το στοιχείο αυτό κόστους είναι ευθέως ανάλογο με την φερεγγυότητα του πελάτη και τις εξασφαλίσεις που προσφέρει (στην περίπτωση του factoring εξαρτάται και από τη ποιότητα του εκχωρούμενων χαρτοφυλακίου απαιτήσεων).

ε) το καθαρό κέρδος της εταιρείας factoring, δηλαδή ένα ποσοστό που κυμαίνεται ανάλογα με το ύψος της χρηματοδότησης και το συνολικό όφελος που αποκομίζει μια εταιρεία factoring από έναν πελάτη.

Το SPREAD είναι σταθερό (για τα σκληρά νομίσματα 2-4 μονάδες), ενώ το «επιτόκιο βάσης » (LIBOR κ.τ.λ) είναι κυμαινόμενο και αντιπροσωπεύει, όπως προαναφέραμε, το κόστος άντλησης των κεφαλαίων.

Οι τόκοι υπολογίζονται, συνήθως, ανά τακτά διαστήματα (συνήθως στο τέλος κάθε τρίμηνου) με βάση το μέσο υπόλοιπο (υπολογιζόμενο σε τοκαριθμική βάση) του ανοικτού λογαριασμού μεταξύ πράκτορα και πελάτη, που χρεώνεται με τις προκαταβολές, τις προμήθειες κ.τ.λ και πιστώνεται με το προϊόν των τιμολογίων που εισπράττονται. Ορισμένες εταιρείες factoring ακολουθούν την τακτική προείσπραξης του τόκου, δηλαδή παρακρατούν από το πόσο του τιμολογίου τον προεξοφλητικό τόκο κατά τη φάση της προεξόφλησης . εδώ ο υπολογισμός στηρίζεται όχι μόνο στο επιτόκιο που κάθε φορά ισχύει αλλά και σε μια προκαθορισμένη προθεσμία πληρωμής των τιμολογίων που αρχίζει να μετράει κατά κανόνα από την ημερομηνία της προεξόφλησης και που για τον καθορισμό της διάρκειας της έχουν ληφθεί υπόψη τα δεδομένα της εμπειρίας (π.χ στην τρίμηνη προθεσμία των τιμολογίων προσθέτοντας και 14 ημέρες που αντιστοιχούν στις συνηθισμένες καθυστερήσεις πληρωμών και στη για διαδικαστικούς λόγους χρονικής υστέρησης μεταξύ είσπραξης του τιμολογίου και πίστωσης του ισόποσου του στο λογαριασμό).

Είναι ευνόητο ότι εάν η πραγματική μέση προθεσμία πληρωμής αποκλίνει από την παραπάνω προκαθορισμένη, Τότε ο πελάτης εισπράττει η καταβάλλει, ανάλογα με την περίπτωση, την διάφορα. Στην πράξη εφαρμόζεται συνήθως η μέθοδος του ανοικτού λογαριασμού.

Στο χρηματοδοτικό κόστος ανήκει τέλος και η προμήθεια χορηγήσεως που εισπράττεται κατά μήνα αδιαίρετο υπολογίζεται ως ετήσιο ποσοστό (%) (0,5-2% συνήθως) στο ανώτατο υπόλοιπο του ανοικτού λογαριασμού κάθε μήνα.

2) η προμήθεια που υπολογίζεται ως ποσοστό (%) στο μικτό ποσό κάθε τιμολογίου

Αναλύεται:

α) στη διαχειριστική προμήθεια που καλύπτει το λειτουργικό κόστος συνεργασίας με το συγκεκριμένο πελάτη.

Οι κύριοι παράγοντες από τους οποίους εξαρτάται το διαχειριστικό κόστος και η αντίστοιχη προμήθεια είναι :

- Ο συνολικός κύκλος εργασιών του πελάτη, δηλαδή το σύνολο της αξίας των τιμολογίων που διαχειρίζεται για κάθε πελάτη του ο πράκτορας και αποτελεί τη βάση υπολογισμού των προμηθειών
- Το μέσο ύψος των εκχωρούμενων στον πράκτορα τιμολογιακών απαιτήσεων. Το στοιχείο αυτό είναι καθοριστικής, θα λέγαμε, σημασίας αφού είναι εύλογο ότι μια επιχείρηση με μέσο πόσο τιμολογίου κατώτερο από κάποιο όριο (π.χ 60.000δρχ) είναι ασύμφορο να συνεργάζεται με εταιρεία factoring. Και αυτό γιατί, όπως γίνεται πάντοτε κατά την τιμολόγηση των τραπεζικών κ.τ.λ υπηρεσιών, καθορίζεται ένα «ελάχιστο πόσο» προμήθειας (π.χ 2.000δρχ) που είναι ανεξάρτητο από το ύψος του αντιστοίχου τιμολογίου. Επομένως, για τιμολόγια π.χ 40.000δρχ. η προμήθεια των 2.000δρχ. αντιπροσωπεύει ποσοστό 5%, δηλαδή ένα απαγορευτικό κόστος.

Πέρα απ' αυτό είναι τελείως διαφορετικό το κόστος διαχείρισης 100 τιμολογίων μέσου ποσού 1.000.000δρχ. ανά τιμολόγιο από το κόστος διαχείρισης 1.000 τιμολογίων των 100.000δρχ. (και στις δυο περιπτώσεις ο τζίρος είναι 100 εκατ.δρχ.).

- Ο αριθμός των πελατών τόσο των υφισταμένων όσο και των νέων που, με βάση απολογιστικά στοιχεία, αποκτά κάθε χρόνο ο πωλητής- πελάτης της εταιρείας factoring. Μεγάλος αριθμός πελάγων σημαίνει αντίστοιχο αριθμό υπολογαριασμών.
- Το μέσο ποσοστό τιμολογίων (σε σύγκριση με το σύνολο) τα οποία δεν είχαν κατά τα τρία τελευταία π.χ χρόνια απόλυτα ομαλή εξέλιξη, δηλαδή εγέρθηκαν ενστάσεις από την πλευρά των αγοραστών, επιστράφηκαν εμπορεύματα, εκδόθηκαν πιστωτικά σημειώματα, υπήρξαν καθυστερήσεις στην εξόφληση κ.τ.λ. όλα αυτά τα γεγονότα προκαλούν προσθετή απασχόληση και Επομένως επιπλέον κόστος στον πράκτορα, επειδή του δημιουργούν την ανάγκη να διεξάγει αλληλογραφία, συνεννοήσεις με πελάτη και οφειλέτες κ.τ.λ. εδώ βέβαια, έχει σημασία και η ικανότητα του πωλητή να παράγει προϊόντα σύμφωνα με τις προδιαγραφές και να ανταποκρίνεται στις προθεσμίες παράδοσης των εμπορευμάτων και γενικά στις συμβατικές υποχρεώσεις. Επομένως, η συμβατική συνέπεια του πελάτη είναι ένας παράγοντας, που έμμεσα συντελεί στη συμπίεση του διαχειριστικού κόστους του πράκτορα.

Συνοψίζοντας τα παραπάνω μπορούμε να συμπεράνουμε ότι το μέσο διαχειριστικό κόστος ανά τιμολόγιο είναι τόσο μικρότερο(και επομένως τόσο χαμηλότερη η διαχειριστική προμήθεια) όσο

- μεγαλύτερος είναι κύκλος εργασιών του πελάτη και υψηλότερο το μέσο πόσο των τιμολογιακών απαιτήσεων του,
- μικρότερος είναι ο αριθμός των πελατών,

- μικρότερο είναι το ποσοστό των απαιτήσεων που προσβάλλονται με ενστάσεις ή των οποίων καθυστερεί η εξόφληση ή εν πάση περίπτωση παρουσιάζεται κάποια αρρυθμία στη διαδικασία της είσπραξης του.

Η διαχειριστική προμήθεια υπολογίζεται πάνω στο μικτό τιμολογιακό πόσο και συνήθως ανέρχεται σε 0,5-1% .

β) στην προμήθεια «ασφάλισης», που υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο και αντιστοιχεί, κατά κανόνα, στο 0,5 έως 1% στο πόσο του τιμολογίου.

Οι βασικοί παράμετροι από τις οποίες εξαρτάται το ύψος είναι:

- η φερεγγυότητα των πελατών του πωλητή (αγοραστών των εμπορευμάτων),
- η ευρεία κατανομή των κινδύνων ή με άλλη διατύπωση, ο βαθμός συγκέντρωσης κινδύνων σε ένα μεμονωμένο πελάτη.

3) τὰ εφάπαξ δικαιώματα (FEES) καταβάλλονται, κυρίως, κατά τον καθορισμό του ορίου ανάληψης πιστωτικού κινδύνου για κάποιο πελάτη του πωλητή, μετά από αίτηση του τελευταίου .Το ύψος των δικαιωμάτων αυτών εξαρτάται από τον τόπο εγκατάστασης του οφειλέτη (εσωτερικό ή εξωτερικό) και από το επείγον ή όχι του αιτήματος .

Με τα δικαιώματα αυτά σε ορισμένες περιπτώσεις επιβαρύνεται ο πελάτης του πράκτορα και κατά την ανανέωση των παραπάνω ορίων, επομένως η συχνότητα ανανέωσης (κάθε τρίμηνο ή εξάμηνο κ.τ.λ) είναι ένας παράγοντας κόστους που πρέπει να συνεκτιμάται .

Είναι ευνόητο ότι ο πελάτης, κατά την εκτίμηση του κόστους του factoring και προκειμένου να κρίνει τη σκοπιμότητα συνεργασίας του με μια εταιρεία factoring, θα πρέπει να λάβει υπόψη του τόσο τα έξοδα και τις προμήθειες (προμήθεια είσπραξης συναλλαγματικών ή φορτωτικών, εκτέλεσης ενέγγυων πιστώσεων, ασφάλισης απαιτήσεων στον κρατικό οργανισμό, ασφάλισης εξαγωγικών πιστώσεων προκειμένου για διεθνές factoring κ.τ.λ) από τα οποία απαλλάσσεται λόγω της συνεργασίας του με ένα πράκτορα όσο (και κυρίως αυτό) το όφελος που αποκομίζει λόγω αξιοποίησης των εκπτώτικων προνομίων που ισχύουν στον κλάδο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

Η ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ Η ΣΥΜΒΟΛΗ ΤΟΥ FACTORING ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

3.1 Η εισαγωγή του θεσμού factoring στην Ελλάδα

Ο εξαγωγικός προσανατολισμός της ελληνικής βιομηχανίας και οι προσπάθειες που καταβάλλονται για την προώθηση των ελληνικών προϊόντων στις ξένες αγορές, επιβάλλουν την καθιέρωση των κατάλληλων πιστωτικών μηχανισμών που θα διευκολύνουν σημαντικά την αύξηση των εξαγωγών στη χώρα μας, παρέχοντας ουσιαστικά κίνητρα προς τους εξαγωγείς ανάλογα με εκείνων που έχουν εξασφαλιστεί από όλες τις χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Πρέπει να σημειωθεί ότι οι χώρες της Δυτικής Ευρώπης έχουν εφαρμόσει εδώ και πολλά χρόνια το θεσμό του factoring, ενώ στην Ελλάδα θεσμοθετήθηκε μόλις το 1987.

Η Τράπεζα της Ελλάδος με την υπ' αρ. 957/ 10/3/97 πράξη του Διοικητή επιτρέπει στις τράπεζες να αναλαμβάνουν την είσπραξη οικονομικών απαιτήσεων των εξαγωγικών επιχειρήσεων. Πιο αναλυτικά επιτρέπεται στις εμπορικές τράπεζες ή σε θυγατρικές τους που έχουν συσταθεί αποκλειστικά γι' αυτό το σκοπό, να διενεργηθούν πράξεις αναδόχου είσπραξης εμπορευματικών απαιτήσεων ελληνικών εξαγωγικών επιχειρήσεων, αναλαμβάνοντας την υποχρέωση να εξοφλήσουν και τις απαιτήσεις τους από συγκεκριμένες εξαγωγές που πραγματοποιούνται δια μέσου αυτών και με δυνατότητα προκαταβολής μέρους της αξίας των εξαγωγών. Έναντι των πιο πάνω παρεχομένων υπηρεσιών εισπράττεται κατά την οριστική εξόφληση του εξαγωγέα προμήθεια σε δραχμές μέρους της αξίας του εξαγομένου προϊόντος. Στην προμήθεια αυτή περιλαμβάνονται και τα έξοδα λογιστικής και στατιστικής παρακολούθησης των πραγματοποιούμενων εξαγωγών.

Με την παραπάνω πράξη δεν υιοθετήθηκε στο σύνολο ο θεσμός του factoring, αλλά ρυθμίστηκε μόνο ο συναλλαγματικός μηχανισμός στην περίπτωση του εξαγωγικού factoring.

Αυτό είχε ως αποτέλεσμα την ανάπτυξη του εξαγωγικού factoring σε όλες τις μορφές του, παραμελήθηκε όμως το εγχώριο factoring που αναπτύχθηκε μόνο στη γενική του μορφή δηλαδή την ανάληψη απαιτήσεων τρίτων χωρίς όμως οι τράπεζες να περιλαμβάνουν όλο το πακέτο των υπηρεσιών και χωρίς κάλυψη πιστωτικού κινδύνου των επιχειρήσεων.

Όμως η εμπειρία έχει δείξει ότι χωρίς πλήρη ανάπτυξη του εγχώριου factoring δεν μπορεί να υπάρξει το εξαγωγικό. Λίγες τράπεζες στην Ελλάδα πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του factoring και κυρίως ιδιωτικές. Πάντως υπάρχει η τάση ανάπτυξης στον τομέα του factoring. Το 1990 ψηφίστηκε νόμος ο οποίος χάραξε το νομικό πλαίσιο μέσα στο οποίο θα μπορούσαν να προσφέρονται όλες οι υπηρεσίες. Προβλέπεται ότι οι υπηρεσίες factoring στις τράπεζες θα παρουσιάσουν ταχύτατους ρυθμούς ανάπτυξης στα επόμενα χρόνια. Αυτό στηρίζεται στους εξής παράγοντες

Η Ελλάδα κατ' αρχήν παρουσιάζει τις πιο μακρές περιόδους πίστωσης που παρατηρούνται στην Ευρώπη. Σύμφωνα με τα στοιχεία που δημοσίευσε ο διεθνής οίκος Grant Thornton, η μέση περίοδος πίστωσης στις χώρες της Ευρώπης υπολογίστηκε για το 1993 σε 66 ημέρες, ενώ στην Ελλάδα σε 72 ημέρες.

Έπειτα η διαχείριση των εμπορικών απαιτήσεων και του ευρύτερου κεφαλαίου κίνησης των ελληνικών επιχειρήσεων αφήνει μεγάλα περιθώρια βελτίωσης.

Και τέλος, με τη ραγδαία ανάπτυξη των υπηρεσιών factoring που παρατηρείται τα τελευταία χρόνια διεθνώς, είναι φυσικό ότι θα υπάρξει ανάλογη επίδραση και στην Ελλάδα, τόσο μέσω των διεθνών εμπορικών συναλλαγών των ελληνικών επιχειρήσεων όσο και μέσω της δραστηριότητας ξένων εταιριών factor στην Ελλάδα, καθώς και ελληνικών εταιριών οι οποίες παρουσιάζουν σημαντική ανάπτυξη παρ' ότι οι όροι για την ίδρυση εταιριών factoring στην Ελλάδα καθορίστηκαν μόλις πρόσφατα το 1993. οι κυριότερες εταιρείες factoring στην Ελλάδα είναι η ABC FACTORS και η FACT HELLAS.

3.2 Η συμβολή του factoring στην Ελληνική οικονομία.

Η αξιοποίηση του θεσμού του factoring από τις Τράπεζες μπορεί να συμβάλλει :

- 1. στην εξυγίανση της χρηματοδότησης των μικρομεσαίων επιχειρήσεων, αφού οι παραδοσιακές μορφές τραπεζικής χρηματοδότησης του κεφαλαίου κίνησης των επιχειρήσεων αυτών δεν μπορούν να αντεπεξέλθουν στις ανάγκες που προκύπτουν από την αύξηση του κύκλου εργασιών τους**
- 2. στην κάλυψη των αναγκών του επιχειρηματία σε ρευστότητα, συνήθως οι επιχειρηματίες με δυναμικά προϊόντα και γρήγορους ρυθμούς ανάπτυξης καλύπτουν γρήγορα τις τραπεζικές πιστώσεις και αναζητούν άλλες πηγές χρηματοδότησης . Σ' αυτές τις περιπτώσεις το factoring δίνει τη λύση με το να μετατρέπει τις τιμολογιακές απαιτήσεις του πωλητή σε μετρητά.**
- 3. στην αύξηση των εξαγωγών, με τη χρησιμοποίηση του factoring ο αγοραστής- εισαγωγέας δεν υποχρεούται στο άνοιγμα πίστωσης ή στο διακανονισμό τοις μετρητοίς, γιατί ο πράκτορας καλύπτει τον πιστωτικό κίνδυνο της συναλλαγής.**
- 4. στην καταπολέμηση της φοροδιαφυγής και της παραοικονομίας, γιατί η χρηματοδότηση προσφέρεται μόνο για τις πωλήσεις που έχει εκδοθεί τιμολόγιο.**

5. στην παραγωγική χρησιμοποίηση του χρόνου του επιχειρηματία, με την χρησιμοποίηση των συμβάσεων factoring δίνεται η δυνατότητα στον επιχειρηματία να μην ασχολείται με την παρακολούθηση της οικονομικής κατάστασης και με την αξιολόγηση της φερεγγυότητας των πελατών του, οπότε θα μπορέσει να επιδόσει καλύτερα στην κύρια απασχόλησή του, δηλαδή στην προσέλκυση νέων πελατών, στη βελτίωση του προϊόντος τους καθώς και στον εντοπισμό νέων ευκαιριών επιχειρηματικής δράσης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 4^Ο
ΤΟ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΤΟ
ΝΟΜΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ
FACTORING

4.1 Το πεδίο εφαρμογής του factoring

Όταν αναφερόμαστε στο πεδίο εφαρμογής του factoring εννοούμε τα όρια που θέτονται σε σχέση με:

- τα βασικά χαρακτηριστικά που πρέπει να έχει μια επιχείρηση για να είναι ο ιδανικός πελάτης ενός πράκτορα
- τους κλάδους που αφορά το factoring
- τις απαιτήσεις που δεν εντάσσονται στις συμβάσεις factoring
- τις περιπτώσεις για τις οποίες δεν κατάλληλο το factoring

4.1.1 Βασικά χαρακτηριστικά του πελάτη μιας εταιρείας factoring

Τα βασικά στοιχεία που συνθέτουν τη φυσιογνωμία του ιδανικού πελάτη μιας εταιρείας factoring είναι:

1. επιχειρήσεις που έχουν ταχεία ανάπτυξη, μεσαίου μεγέθους, με ικανοποιητική αποδοτικότητα και δυναμικό μανατζμεντ και ίσως με ταμειακά προβλήματα που όμως δεν οφείλονται σε μόνιμη οικονομική αδυναμία, π.χ. στο υψηλό λειτουργικό κόστος ή στη χαμηλή παραγωγικότητα
2. να παράγει ή να εμπορεύεται ένα ανταγωνιστικό προϊόν, με σημαντικά περιθώρια αύξησης των πωλήσεών του, εφόσον βέβαια εφαρμοστεί η κατάλληλη πολιτική προώθησης των προϊόντων (marketing) και υπάρξει η ανάλογη χρηματοδοτική στήριξη. Το προϊόν αυτό πρέπει να είναι τυποποιημένο και καταναλωτικό, να μην αφήνει λόγω της φύσης του αλλά και της παραγωγικής ικανότητας του πωλητή, περιθώρια για ενστάσεις εκ μέρους των αγοραστών και να μην υπόκεινται σε αλλοιώσεις. Επίσης πρέπει οι όροι πώλησης και πληρωμής να είναι οι συνηθισμένοι και το προϊόν να ανήκει στην κατηγορία εκείνων «που το πουλάς και το ξεχνάς». Το ίδιο ισχύει και για την παροχή υπηρεσιών, δηλαδή πρέπει να είναι τέτοιας φύσης ώστε μετά την εκτέλεσή της να μην είναι δυνατή η έγερση ενστάσεων ή αμφισβητήσεων.
3. να έχει ένα μεγάλο κύκλο εμπορικής πελατείας που να παρουσιάζει σχετική σταθερότητα και χαρτοφυλάκιο απαιτήσεων που πρέπει να είναι ικανοποιητικής ποιότητας (μικρό ποσοστό επισφαλειών) και ευρείας κατανομής κινδύνων, δηλαδή να μην συγκεντρώνονται πολλές απαιτήσεις σε ένα μόνο οφειλέτη
4. να παρέχεται εκ μέρους των προμηθευτών τους, στον πωλητή – πελάτη υψηλό ποσοστό εκπτώσεων, το οποίο εάν το ανάγουμε σε

ετήσια βάση να αντιπροσωπεύει ένα αισθητά ανώτερο ποσοστό από το τραπεζικό επιτόκιο

Δεν πρέπει να μας διαφεύγει ότι παραπάνω σκιαγραφήθηκε ο ιδανικός πελάτης μιας εταιρείας Factoring και ότι είναι απίθανο να συνυπάρχουν σε μία επιχείρηση όλα τα χαρακτηριστικά. Δηλαδή δεν πρέπει να θεωρηθεί ως ανεπιθύμητος πελάτης μία επιχείρηση που φαίνεται να έχει εξαντλήσει όλα τα όρια περαιτέρω πραγματικής αύξησης των πωλήσεών της αλλά είναι σοβαρή, οικονομικά εύρωστη και ανταποκρίνεται στις υπόλοιπες προϋποθέσεις. Ούτε μπορεί να αποκλειστεί σαν πελάτης μία επιχείρηση οργανωμένη και με ευρεία οικονομική επιφάνεια, επειδή παρέχει εγγυήσεις για την καλή ποιότητα των προϊόντων που πωλεί.

4.1.2 Κλάδοι που αφορά το factoring

Οι κλάδοι τους οποίους αφορά κυρίως το factoring είναι:

- τα κλωστοϋφαντουργικά
- τα είδη ένδυσης
- τα τρόφιμα
- τα δέρματα
- τα οιοπνευματώδη
- τα ηλεκτρικά μέσα αναπαραγωγής ήχου
- τα χημικά
- τα είδη από μέταλλο
- οι οικιακές συσκευές
- τα είδη από ξύλο
- τα οικοδομικά υλικά
- τα φωτογραφικά είδη
- τα ηλεκτρονικά
- τα ρολόγια
- τα οπτικά
- ο εξοπλισμός χώρων
- τα καλλυντικά
- τα προϊόντα χάρτου
- τα αθλητικά είδη
- τα εργαλεία
- τα πλαστικά
- τα εξαρτήματα αυτοκινήτου
- τα εκτυπωτικά
- οι συσκευασίες
- τα είδη χόμπι

4.1.3 Απαιτήσεις που δεν εντάσσονται στις συμβάσεις factoring

Στην διαδικασία factoring δεν μπορούν να ενταχθούν απαιτήσεις που προέρχονται από:

1. πωλήσεις επενδυτικών αγαθών με προθεσμία πληρωμής πάνω από έξι μήνες
2. πωλήσεις προς συνεταιριστικές επιχειρήσεις
3. πωλήσεις προς θυγατρικές επιχειρήσεις ή επιχειρήσεις στις οποίες ο πωλητής έχει ενδιαφέρον οποιασδήποτε μορφής, για παράδειγμα συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο
4. πωλήσεις νωπών ή υπερβολικά ευαίσθητων ή υποκείμενων σε αλλοιώσεις προϊόντων
5. μη οριστικές πωλήσεις, δηλαδή «επί παρακαταθήκη ή υπό διαμετακόμιση»
6. πωλήσεις προϊόντων για τα οποία αναλαμβάνεται από τον πωλητή εγγύηση, δηλαδή υποχρεώσεις που επεκτείνονται πέρα από το χρονικό σημείο της πώλησης
7. πληρωμές «έναντι λογαριασμού» ή «σύμφωνα με τη πρόοδο της εργασίας» Αυτό σημαίνει ότι κλάδοι όπως ο κλάδος των οικοδομών και των τεχνικών έργων δεν προσφέρονται για factoring.

4.1.4 Περιπτώσεις που δεν είναι κατάλληλες για factoring

Οι περιπτώσεις για τις οποίες το factoring δεν είναι κατάλληλο είναι οι εξής:

1. η βραχυπρόθεσμη συνεργασία περιστασιακής φύσης για την αντιμετώπιση κάποιας έκτακτης ανάγκης μιας επιχείρησης
2. οι ανάγκες μεσοπρόθεσμης ή μακροπρόθεσμης χρηματοδότησης που αφορούν π.χ. αγορά μηχανικού εξοπλισμού ή δημιουργία κεφαλαίου κίνησης μονιμότερου χαρακτήρα. Το factoring είναι σχεδιασμένο για την αντιμετώπιση βραχυπρόθεσμων αναγκών σε κεφάλαια κίνησης (π.χ. αγορά πρώτων και βοηθητικών υλών, πληρωμή εργατικών κ.τ.λ.)
3. η είσπραξη απαιτήσεων που είναι σε καθυστέρηση ή γενικά που είναι προβληματικές. Πολλές φορές, βέβαια, οι εταιρείες factoring διαθέτουν ιδιαίτερα τμήματα ή θυγατρικές εταιρείες που ασχολούνται με την είσπραξη απαιτήσεων τέτοιου είδους, αλλά η εργασία αυτή δεν συγκαταλέγεται στα αντικείμενα μιας εταιρείας factoring.

4. οι επιχειρήσεις που έχουν φτάσει ήδη στα πρόθυρα χρεοκοπίας
5. οι επιχειρήσεις που έχουν πολλά τιμολόγια μικρής αξίας
6. οι απαιτήσεις από πωλήσεις σε χώρες πολιτικού κινδύνου (βέβαια , εδώ είναι δυνατή η παράκαμψη αυτού του εμποδίου με ασφάλιση στον Κρατικό Οργανισμό Ασφάλισης εξαγωγικών πιστώσεων και εκχώρηση των σχετικών ασφαλιστικών δικαιωμάτων του πωλητή υπέρ της εταιρείας Factoring).

4.2 Το νομικό πλαίσιο του factoring στην Ελλάδα

Ο νόμος 1905/90 (Φ.Ε.Κ. 147/15.11.90) « για τη σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων » δημιουργεί την αναγκαία νομική βάση που επιτρέπει, μετά την 2168/8.01.93 Απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας, τη λειτουργία του θεσμού στη χώρα μας.

Οι βασικότερες διατάξεις του εν λόγω νόμου, το κείμενο του οποίου παραθέτουμε στο παράρτημα , είναι οι εξής:

4.2.1 Με το άρθρο 1 προσδιορίζεται το αντικείμενο των συμβάσεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων κατά τρόπο περιγραφικό, δηλαδή απαριθμώντας τις μορφές των συναλλαγών που καλύπτονται από τον όρο « πρακτορεία».

Η διατύπωση του άρθρου αυτού δε διασαφηνίζει απόλυτα εάν αρκεί η παροχή έστω και μιας από τις υπηρεσίες που απαριθμούνται ενδεικτικά, για να χαρακτηριστεί μια σύμβαση ως σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, αλλά η ορθότερη άποψη φαίνεται να είναι ότι η απαρίθμηση αυτή αποτελεί εξειδίκευση των μορφών που μπορεί να λάβουν καθεμιά από τις βασικές υπηρεσίες που συνιστούν την πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων , δηλαδή η είσπραξη απαιτήσεων και η λογιστική παρακολούθηση.

Ο νόμος προσθέτει , αν και αυτό είναι αυτονόητο ότι η σύμβαση μπορεί να αφορά και μη γεγενημένες απαιτήσεις , πράγμα που απορρέει άμεσα από τη φύση του θεσμού. Με την παράγραφο 3 του ίδιου άρθρου εισάγεται τόσο το εξαγωγικό όσο και το εισαγωγικό Factoring. Είναι σημαντικό ότι, σύμφωνα με τη σχετική διάταξη , είναι δυνατή η απευθείας αγορά από μια τράπεζα ή εταιρεία Factoring που εδρεύει στην Ελλάδα απαιτήσεων εξαγωγικών οίκων του εξωτερικού κατά Ελλήνων εισαγωγέων. Η δυνατότητα δραστηριοποίησης σ' αυτό το τομέα (Direct Import Factoring) παρουσιάζει ιδιαίτερο ενδιαφέρον για τις ελληνικές τράπεζες , που, όπως είναι φυσικό, έχουν άμεση αντίληψη της πραγματικής οικονομικής κατάστασης και γενικά της φερεγγυότητας των Ελλήνων εισαγωγέων- πελατών τους,

στην αξιολόγηση της οποίας στηρίζεται η αγορά απαιτήσεων αλλοδαπών εξαγωγέων.

4.2.2 Στο άρθρο 2 καθορίζεται ότι είναι υποχρεωτική η αναγγελία της εκχώρησης στον οφειλέτη που αποτελεί και προϋπόθεση για την καταχώρηση των δικαιωμάτων του πράκτορα απέναντι στον εν λόγω. Η αναγγελία γίνεται γραπτώς με κάθε κατάλληλο, κατά τις συναλλαγές, τρόπο π.χ. έγγραφη γνωστοποίηση στον οφειλέτη (αγοραστή) της ύπαρξης της σύμβασης μεταξύ πράκτορα και προμηθευτή, αναγραφή στα προς εξόφληση παραστατικά (τιμολόγια κ.λ.π.) της ταυτότητας του πράκτορα – εκδοχέα των απαιτήσεων κτλ. Η διάταξη αυτή σημαίνει επίσης ότι δεν είναι δυνατή η προσφορά από εδρεύουσα στη χώρα μας εταιρεία Factoring του εμπιστευτικού Factoring ούτε της εργασίας προεξόφλησης τιμολογίων που είναι μια πολύ διαδεδομένη στο εξωτερικό παράλλαξη του Factoring (προεξόφληση τιμολογιακών απαιτήσεων που εκχωρούνται στον πράκτορα αλλά χωρίς ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου και της διαχείρισης των απαιτήσεων από τον τελευταίο και χωρίς αναγγελία της εκχώρησης προς τον οφειλέτη.

Η τελευταία διάταξη του άρθρου αυτού είναι ιδιαίτερα σημαντική, αφού επιλύει ένα ακανθώδες πρόβλημα που έχει αποτελέσει τροχοπέδη στη διάδοση του Factoring σ' άλλες χώρες (π.χ. Γερμανία). Συγκεκριμένα η διάταξη αυτή αναφέρεται στη ρήτρα «περί ανεκχωρήτου» των απαιτήσεων κατά του αγοραστή που τίθεται ορισμένες φορές σε συμβάσεις πώλησης και καθορίζει σαφώς ότι η εκχώρηση αυτών των απαιτήσεων υπέρ ενός πράκτορα είναι ισχυρότερη από τη ρήτρα που απαγορεύει μια τέτοια εκχώρηση.

4.2.3 Τα άρθρο 4 αναφέρεται στους φορείς που μπορεί να ασκούν τη δραστηριότητα αυτή (δηλαδή τράπεζες που λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα και εταιρείες που ιδρύονται σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο) και καθορίζει τις προϋποθέσεις σύστασης εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Συγκεκριμένα, εκτός από την άδεια σύστασης που παρέχεται από τη διοίκηση σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 2190/1920 «περί ανωνύμων εταιρειών », απαιτείται και ειδική άδεια λειτουργίας που χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδας ,εφόσον προηγουμένως ελεχτεί εάν :

- η εταιρεία έχει συσταθεί με αποκλειστικό σκοπό την άσκηση της δραστηριότητας «πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων» και έχει τη μορφή της ανώνυμης εταιρείας.
- το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας δεν είναι μικρότερο από το μισό του ελάχιστου μετοχικού κεφαλαίου που προβλέπεται για τη σύσταση των ανωνύμων τραπεζικών εταιρειών.

- το παραπάνω ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο έχει καταβληθεί ολόκληρο σε μετρητά (κατ' εξαίρεση επιτρέπεται να καλυφθεί μέχρι το 1/2 του μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος, εφόσον αυτό χρησιμοποιηθεί από την ίδια την εταιρεία για την κάλυψη των λειτουργικών αναγκών της π.χ. σε κτίρια και μηχανικό εξοπλισμό).
- οι μετοχές είναι ονομαστικές.
- η υπό ίδρυση εταιρεία ανταποκρίνεται στα κριτήρια και στις προϋποθέσεις που θεσπίζει με ιδιαίτερα λεπτομερειακό τρόπο η 2168 / 8-1-93 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, που εκδόθηκε με βάση την εξουσιοδοτική διάταξη του άρθρου 4, παράγρ. 2 του Νόμου. Οι διατάξεις της Πράξης αυτής αναφέρονται, εκτός από τα παραπάνω κριτήρια και προϋποθέσεις και στους συντελεστές φερεγγυότητας, συγκέντρωσης κινδύνων και ρευστότητας καθώς και στο όριο των επενδύσεων της εταιρείας σε ακίνητα και εξοπλισμό, είναι δηλαδή καθοριστικής σημασίας για τους όρους λειτουργίας του θεσμού στη χώρα μας. Γι' αυτό παραθέτουμε ολόκληρο το κείμενο της Πράξης αυτής στο Παράρτημα.
- Από τα άλλα δύο ουσιαστικού περιεχομένου άρθρα, το ένα (5) αναφέρεται στην εκ μέρους της Τ.Ε. άσκηση ελέγχου και εποπτείας επί των εταιρειών Factoring, το άλλο (6) ρυθμίζει φορολογικά θέματα. Οι κυριότερες διατάξεις του άρθρου αυτού επιβάλλουν ΦΠΑ με συντελεστή 18% επί των ακαθάριστων εσόδων των φορέων που ασκούν τη δραστηριότητα αυτή. Επίσης επιτρέπουν, προκειμένου να προσδιοριστούν τα καθαρά φορολογητέα έσοδα έκπτωσης 3% επί των ετήσιων ακαθάριστων εσόδων (τόκων, προμηθειών κ.τ.λ.), των παραπάνω φορέων, που φέρεται σε ειδικό αφορολόγητο αποθεματικό, το ύψος του οποίου δεν επιτρέπεται να υπερβεί το 1/2 ή 1/4 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας Factoring αντίστοιχα. Πρέπει να σημειωθεί ότι η σύμβαση Factoring (και επομένως οι εκχωρήσεις απαιτήσεων) απαλλάσσονται από την υποχρέωση χαρτοσήμανσης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4^{ΟΥ} ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

Απόφαση Τ.Ε. αριθμ. 2168/8.01.93

Οι προϋποθέσεις παροχής άδειας για τη λειτουργία ανωνύμων εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων στην Ελλάδα και οι κανόνες εποπτείας των εταιρειών αυτών από την Τράπεζα της Ελλάδας περιέχονται στη 2168/8.01.93 απόφαση της Τράπεζας, σύμφωνα με την οποία :

I. Η άδεια λειτουργίας ανώνυμης εταιρείας πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων στην Ελλάδα παρέχεται από την Τράπεζα της Ελλάδας, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- **Κάλυψη** του ελάχιστου μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 4 παρ.3 και 4 του Ν. 1905/9/15.11.90.
- **Γνωστοποίηση** στην Τράπεζα της Ελλάδας των φυσικών ή νομικών προσώπων που συμμετέχουν στην υπό ίδρυση εταιρεία. Η Τράπεζα της Ελλάδας εξετάζει την καταλληλότητα των κυριότερων μετόχων της εταιρείας για τη διασφάλιση της χρηστής διαχείρισης της εταιρείας καθώς και την προέλευση των χρηματικών μέσων, με τα οποία τα πρόσωπα αυτά συμμετέχουν στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας. Ως κυριότεροι μέτοχοι θεωρούνται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που κατέχουν το καθένα, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον το 10% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου. Όταν δεν υπάρχουν μέτοχοι που κατέχουν έκαστος τουλάχιστον το 10% του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου ή το σύνολο των συμμετοχών τους δεν καλύπτει το 87% του κεφαλαίου της εταιρείας, ελέγχονται οι μέτοχοι μέχρι 10 τον αριθμό, με τη μεγαλύτερη συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο. Η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να εξετάζει την καταλληλότητα οποιουδήποτε μετόχου της εταιρείας, όταν κρίνει ότι αυτός διαθέτει, άμεσα ή έμμεσα, ουσιαστική επιρροή στη διοίκηση της.
- **Αναγγελία** στην Τράπεζα της Ελλάδας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβολή βιογραφικών τους σημειωμάτων. Η Τράπεζα της Ελλάδας, για τη παροχή της άδειας θα λαμβάνει υπόψη θετικά αν δύο τουλάχιστον μέλη του Διοικητικού συμβουλίου, που δε θα απασχολούνται με τη διοίκηση της εταιρείας, διαθέτουν ειδικά προϊόντα σε θέματα ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών.
- **Γνωστοποίηση** στην Τράπεζα της Ελλάδας της ταυτότητας δύο τουλάχιστον προσώπων που θα έχουν την ευθύνη διοίκησης της εταιρείας Η Τράπεζα της Ελλάδας εξετάζει την επαγγελματική κατάρτιση και αξιοπιστία των προσώπων

αυτών , έκαστο των οποίων υποχρεούνται να προσκομίσει δύο συστατικές επιστολές για το σκοπό αυτό. Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της εταιρείας θα πρέπει να υπάρχουν τουλάχιστον δύο πρόσωπα που θα είναι υπεύθυνα για τη διοίκησή της, ένα εξ αυτών δε, θα πρέπει οπωσδήποτε να μετέχει στο ΔΣ της εταιρείας. Εφόσον κατά το χρόνο υποβολής στην Τράπεζα της Ελλάδος της αίτησης για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας οι ιδρυτές της εταιρείας πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων επικαλούνται λόγους που συγχωρούν τη μη άμεση γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδας των δύο υπευθύνων προσώπων που θα διοικούν την εταιρεία ή και των μελών του Διοικητικού της Συμβουλίου η Τράπεζα της Ελλάδας μπορεί να χορηγήσει άδεια λειτουργίας, η οποία θα τελεί υπό τον όρο ότι έως την κατά το νόμο περί ανωνύμων εταιρειών σύσταση της εταιρείας θα έχουν γνωστοποιηθεί στην Τράπεζα της Ελλάδας τα ανωτέρω πρόσωπα.

- **Υποβολή σχεδίου καταστατικού της υπό ίδρυση εταιρείας.**
- **Υποβολή μελέτης σκοπιμότητας που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των εργασιών που θα αναλάβει η υπό ίδρυση εταιρεία και πρόγραμμα δράσης και ανάπτυξης των εργασιών της κατά τα πρώτα τρία (3) έτη της λειτουργίας της.** Η μελέτη θα στηρίζεται στη διερεύνηση της ελληνικής αγοράς και θα περιγράφει τις μεθόδους και τα μέσα διείσδυσης στην αγορά αυτή, Στη μελέτη σκοπιμότητας θα περιλαμβάνονται επίσης :
 - Προσδιορισμός των πηγών άντλησης των κεφαλαίων και πρόβλεψη των εξελίξεων των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών.
 - Περιγραφή του λογιστικού σχεδίου, του συστήματος εσωτερικών ελέγχων και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών καθώς και των προσόντων του προσωπικού που θα στελεχώσει τις αντίστοιχες υπηρεσίες της εταιρείας.
 - Περιγραφή του συστήματος ηλεκτρονικών υπολογιστών καθώς και του συστήματος ελέγχου της ορθής λειτουργίας τους.
 - Περιγραφή του συστήματος άντλησης πληροφοριών για τους πελάτες της εταιρείας και τους οφειλότες της.

II. 1. Συντελεστής φερεγγυότητας

Καθορίζεται ότι το σύνολο α) των ποσών που η εταιρεία έχει προεξοφλήσει στους πελάτες της έναντι απαιτήσεων των τελευταίων τις οποίες έχει αναλάβει να εισπράξει καθώς και β) των ποσών που η εταιρεία θα καταβάλλει στους πελάτες της στη λήξη των τιμολογίων τους από διενέργεια πράξεων Factoring χωρίς δικαίωμα αναγωγής δεν μπορεί να υπερβεί συνολικά το δεκαπλάσιο των ιδίων κεφαλαίων της (μετοχικού πλέον αποθεματικών και κερδών εις νέο).

2. Συντελεστές συγκέντρωσης κινδύνων.

α. Το σύνολο των ποσών που η εταιρεία προεξοφλεί σε ένα συγκεκριμένο πελάτη έναντι απαιτήσεων που αυτή αναλαμβάνει να εισπράξει δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο του είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας.

β. Χαρακτηρίζεται ως « μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα » της εταιρείας η προεξόφληση από αυτή απαιτήσεων ενός πελάτη της – προμηθευτή- εφόσον το σύνολο των απαιτήσεών της προς τον πελάτη αυτόν φθάνει ή υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας .

γ. Το σύνολο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων της εταιρείας δεν μπορεί να υπερβαίνει το οκταπλάσιο των ιδίων κεφαλαίων της

δ. Χρηματοδοτικά ανοίγματα μεγαλύτερα των € 293.470 θα πρέπει να γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδας, Διεύθυνση Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών.

3. Επενδύσεις σε ακίνητα και εξοπλισμό

Οι επενδύσεις σε πάγια στοιχεία θα πρέπει να εξυπηρετούν αποκλειστικά τις ανάγκες της εταιρείας και δεν θα πρέπει να υπερβαίνουν το πενήντα τοις εκατό των ιδίων κεφαλαίων της.

4. Συντελεστής ρευστότητας

Για την εξασφάλιση της απαιτούμενης ρευστότητας η μέση σταθμισμένη διάρκεια των δανειακών κεφαλαίων της εταιρείας πρέπει να είναι μεγαλύτερη από τη μέση σταθμισμένη διάρκεια των απαιτήσεων πελατών της που έχει προεξοφλήσει.

Ως ποσά προεξοφλούμενα έναντι απαιτήσεων που αναλαμβάνει να εισπράξει η εταιρεία κατά την έννοια των παραγράφων 1,2 και 4 νοούνται τα ποσά που η εταιρεία έχει προεξοφλήσει στον προμηθευτή αναλαμβάνοντας να εισπράξει μη καταβεβλημένες ακόμη απαιτήσεις από οφειλέτες του τελευταίου.

III. Κάθε τροποποίηση του καταστατικού της εταιρείας πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων στην Ελλάδα, κάθε μεταβολή της

μετοχικής της σύνθεσης, της σύνθεσης του Διοικητικού της Συμβουλίου καθώς και των υπευθύνων προσώπων για τη διοίκησή της, γνωστοποιούνται αμέσως στην Τράπεζα της Ελλάδας (Διεύθυνση Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών). η υποχρέωση γνωστοποίησης μεταβολής της μετοχικής σύνθεσης δεν ισχύει σε περίπτωση που οι μετοχές είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο. Η πληροφόρηση που σύμφωνα με τις παραπάνω διατάξεις παρέχεται στο Διοικητικό Συμβούλιο του Χρηματιστηρίου Αξιών Αθηνών θα παρέχεται επίσης και στην Τράπεζα της Ελλάδας.

- IV. Εφόσον διαπιστωθεί ότι στοιχεία ή πληροφορίες που υποβλήθηκαν σε εφαρμογή της παρούσας πράξης είναι αναληθή ή ότι οι όροι και οι προϋποθέσεις για τη λειτουργία της εταιρείας δεν πληρούνται καθ' όλη τη διάρκειά της ή διαπιστώνεται παράβαση διατάξεων της παρούσας πράξης η Τράπεζα της Ελλάδας δύναται να επιβάλλει όλα τα προβλεπόμενα για τις ανώνυμες τραπεζικές εταιρείες μέτρα, συμπεριλαμβανομένης και της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας, εφαρμοζομένων αναλόγως των διατάξεων της νομοθεσίας για τον έλεγχο και την εποπτεία των τραπεζών.
- V. Ανατίθεται στη Διεύθυνση Γενικής Επιθεώρησης Τραπεζών της Τράπεζας της Ελλάδας η διενέργεια ελέγχων για την τήρηση των διατάξεων της παρούσας πράξης.
- VI. Για την ίδρυση υποκαταστημάτων και παροχής υπηρεσιών στην επικράτεια των λοιπών κρατών – μελών των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων από εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων θυγατρικές τραπεζών κατά την έννοια του άρθρου 14 παρ. Ι περιπτ. γ' του Ν.1076/92 που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα ισχύουν οι διατάξεις του εν λόγω Νόμου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ FACTORING

5.1 Εταιρείες factoring στην Ελλάδα

Μερικές από τις εταιρείες factoring που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα είναι:

1. FACT HELLAS

Είναι μια από τις πρώτες εταιρείες που δραστηριοποιήθηκαν στον ελληνικό χώρο του factoring, είναι μια πυλυμετοχική εταιρεία η οποία έχει ως ιδρυτικά μέλη την Ιονική Τράπεζα, τον Οργανισμό Ασφάλισης Εξαγωγικών Πιστώσεων, μια εταιρεία factoring της Αυστρίας καθώς και άλλους φορείς του ιδιωτικού επιχειρηματικού τομέα.

Οι υπηρεσίες που προσφέρει οι οποίες αναφέρονται σε όλες τις εξαγωγικές εταιρείες των οποίων οι ανάγκες καλύπτονται πλήρως από την Fact Hellas A.E. Οι υπηρεσίες αυτές είναι:

- η προείσπραξη των εκδοθέντων τιμολογίων για πωλήσεις αγαθών και υπηρεσιών, μέχρι και του ποσοστού 80% της αξίας τους.
- η λογιστική παρακολούθηση και ο έλεγχος του λογαριασμού «πωλήσεις εταιρειών»
- αναλαμβάνει την υποχρέωση της είσπραξης των καθυστερούμενων τιμολογίων
- η παροχή ασφάλισης του κινδύνου μη είσπραξης καθυστερούμενων τιμολογίων.

2. ABC FACTORS

Ξεκίνησε τη λειτουργία της το Φεβρουάριο του 1995, μέτοχοί της είναι με ίση συμμετοχή η ALFA Τράπεζα Πίστεως και η Τράπεζα Κύπρου. Οι προεργασίες για την ίδρυση της εταιρείας άρχισαν το 1993 και ολοκληρώθηκαν με την υπογραφή της συμφωνίας τον Αύγουστο του 1994 με αρχικό κεφάλαιο 2 δις. Δρχ. στο οποίο μετέχουν εξίσου και οι δύο Τράπεζες. Η αρχική συμφωνία προέβλεπε ότι μετά την πάροδο 7 χρόνων η κοινοπραξία θα μπορούσε να τερματιστεί και το ιδιοκτησιακό καθεστώς της εταιρείας να αλλάξει με την εξαγορά του μεριδίου ενός εκ των δύο μετόχων από τον άλλο. Έτσι προσυμφωνήθηκε το Συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου να διαθέσει προς τον όμιλο Alfa Τράπεζας το 50% μερίδιό του στην ABC Factors. Το συγκρότημα Τράπεζας Κύπρου προχώρησε από 31.12.2001 στη σύσταση της δικής του εταιρείας factoring στην Ελλάδα με την επωνυμία «ΚΥΠΡΟΥ FACTORS».

Η ABC FACTORS είναι η πρώτη ελληνική εταιρεία που έγινε μέλος του διεθνούς ομίλου εταιρειών factoring, γι' αυτό και μπορεί να παρέχει στους Έλληνες εξαγωγείς τη δυνατότητα άμεσης πρόσβασης σε Διεθνείς αγορές με ταυτόχρονη εξασφάλιση του πιστωτικού κινδύνου και της

αναγκαίας ρευστότητας. Σκοπός αυτής της εταιρείας είναι να παρέχει στον ελληνικό επιχειρηματικό κόσμο υπηρεσίες όμοιες με αυτές που προσφέρονται στο εξωτερικό, συνδυάζοντας τη μακροχρόνια Τραπεζική παρουσία, τη βαθιά γνώση των αναγκών της ελληνικής αγοράς και την πείρα στο Τομέα Υπηρεσιών factoring στην Κύπρο.

Οι υπηρεσίες που προσφέρει αυτή η εταιρεία καλύπτουν όλο το φάσμα των εμπορικών συναλλαγών επί πιστώσει τόσο στην εγχώρια όσο και στη Διεθνή αγορά. Στο εγχώριο factoring η ABC FACTORS αναλαμβάνει τις εγχώριες απαιτήσεις ελληνικών επιχειρήσεων με σκοπό τη διαχείριση, την είσπραξη ή και την προεξόφλησή τους. Στο διεθνές factoring παρέχει εκτός από τη διαχείριση, την είσπραξη και την προεξόφληση απαιτήσεων παρέχει και ασφαλιστική κάλυψη. Επίσης παρέχει και συμβουλευτικές υπηρεσίες σε θέματα κεφαλαίου κίνησης τόσο στο εγχώριο όσο και στο διεθνές factoring.

Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος	Στέφανος Ν. Καραθανάσης	
Αντιπρόεδρος	Κων. Γ. Αρώνης	
	2001	2000
Ενεργητικό	308.120	179.152
Ίδια κεφάλαια	27.883	18.087
Κέρδη προ φόρων	3.974	4.361
Συμμετοχή της Τραπέζης	100,00%	

(ποσά σε χιλιάδες ευρώ την 31.12)

Στο Παράρτημα παραθέτουμε στατιστικά στοιχεία και πίνακες σχετικά με τη λειτουργία της ABC FACTORS.

3. ΕΘΝΟFACT Α.Ε.

Ιδρύθηκε τον Μάρτιο του 1995 και ανήκει στον όμιλο επιχειρήσεων της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος. Το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται σε 2 δις. Δρχ. και μέτοχός της είναι η Εθνική Τράπεζα με ποσοστό 100%.

Συnergieάζεται με τις μεγαλύτερες εταιρείες factoring σε όλο τον κόσμο μέσω του διεθνούς ομίλου εταιρειών factoring που είναι μέλος, προσφέροντας έτσι στις ελληνικές εξαγωγικές και εισαγωγικές εταιρείες ένα αξιόπιστο και υψηλής ποιότητας πακέτο υπηρεσιών.

Διαθέτει σημαντικό πλεονέκτημα και προβάδισμα στην εξυπηρέτηση της πελατείας της μέσω της δυνατότητας που έχει να ενεργοποιεί και να αξιοποιεί το δίκτυο των Καταστημάτων της Εθνικής Τράπεζας σε συνδυασμό με το υπερσύγχρονο μηχανογραφικό της σύστημα, που είναι το μοναδικό που σχεδιάστηκε και σε συνεχή βάση παρακολουθεί και προσαρμόζεται στις ιδιαιτερότητες και στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της Ελληνικής αγοράς. Οι υπηρεσίες που προσφέρει η ΕΘΝΟFACT είναι:

- η διαχείριση του καθολικού των πωλήσεων με την αγορά εκ μέρους της των εισπρακτέων της προμηθεύτριας εταιρείας,

προσφέρει μέσα από τα εξελεγμένα προγράμματα που διαθέτει συνεχή, υπεύθυνη και αξιόπιστη Λογιστική παρακολούθηση του Καθολικού των Πωλήσεων, παρέχοντας σε μηνιαία βάση την πλήρη κίνηση των λογαριασμών των αγοραστών που έχει αναλάβει. Μ' αυτό τον τρόπο η συνεργαζόμενη εταιρεία αποφορτίζεται από γραφειοκρατικές λογιστικές εργασίες και επιτυγχάνει σοβαρή μείωση του κόστους με ταυτόχρονο εκσυγχρόνισμό του Λογιστηρίου της

- η είσπραξη τιμολογίων

Με την υποστήριξη του μεγαλύτερου τραπεζικού Δικτύου της χώρας αναλαμβάνει και διεκπεραιώνει υπεύθυνα και έγκαιρα την είσπραξη των τιμολογίων των αγοραστών του πωλητή. Έτσι ο επιχειρηματίας αποδεσμεύεται από τη χρονοβόρα και αντιαναπτυξιακή αυτή γραφειοκρατία.

- η χορήγηση προκαταβολών

η ΕΘΝΟFACT χορηγεί την επόμενη μέρα από την εκχώρηση του τιμολογίου πώλησης προκαταβολή ίση με το 80-85% της μεικτής τιμολογιακής αξίας. Αν η πώληση αφορά αγοραστή εξωτερικού η προκαταβολή παρέχεται στο νόμισμα που έχει τιμολογηθεί η πώληση. Με τον τρόπο αυτό ο πωλητής αποκτά την αναγκαία ρευστότητα για την παραπέρα ανάπτυξη των εργασιών του

- την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου

με την άριστη γνώση της ελληνικής εμπορικής συναλλακτικής πραγματικότητας παρέχει υπό προϋποθέσεις κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου στην οικονομική αδυναμία αποπληρωμής των υποχρεώσεών τους. Μέσω της συνεργασίας με το μεγαλύτερο δίκτυο εταιρειών factoring στον κόσμο καλύπτει κατά 100% ποσοστό τον πιστωτικό κίνδυνο από τις πωλήσεις των εξαγωγικών επιχειρήσεων στις αγορές εξωτερικού. Έτσι η συνεργαζόμενη εταιρεία μπορεί άφοβα να αναπτύξει τις πωλήσεις της τόσο στην ελληνική όσο και στις διεθνείς αγορές.

4. MULTIFACTORING A.E.

Η εταιρεία η οποία ιδρύθηκε το 1998, προσφέρει το κλασικό factoring (προεξόφληση τιμολογίων, διαχείριση – είσπραξη απαιτήσεων) σε προμηθευτές, καθώς επίσης και το καταναλωτικό factoring σε καταστήματα λιανικής πώλησης. Είναι μέλος του διεθνούς οργανισμού Factor Chain International και συνεργάζεται με τους σημαντικότερους οργανισμούς πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων του εξωτερικού. Το ενεργητικό της εταιρείας στις 31/12/2001 ανήλθε σε 60,1 εκατ.ευρώ και τα κέρδη περιόδου σε 0,8 εκατ.ευρώ.

5.2 Εγκατάσταση αλλοδαπών εταιρειών factoring στη χώρα μας.

Για την εξέταση αυτού του θέματος πρέπει να χωρίσουμε τις ξένες εταιρείες σε δύο βασικές κατηγορίες :

1. στις κοινοτικές εταιρείες οι οποίες διακρίνονται σε θυγατρικές και σε μη θυγατρικές εταιρείες τραπεζών
2. στις εταιρείες που εδρεύουν σε τρίτες χώρες

5.2.1 Κοινοτικές εταιρείες factoring, θυγατρικές τραπεζών

Σύμφωνα με το άρθρο 14 του Νόμου 2076/1.08.92 περί της ανάληψης και της άσκησης δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλων συναφών διατάξεων, κάθε χρηματοδοτικό ίδρυμα, όπως μια εταιρεία factoring, που εδρεύει και λειτουργεί σε άλλο Κράτος – μέλος και είναι θυγατρική εταιρεία ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων μπορεί να ασκεί ελεύθερα τη δραστηριότητά του στην Ελλάδα είτε μέσω εγκατάστασης υποκαταστήματος στην Ελλάδα είτε με τη μορφή διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών, χωρίς να απαιτείται ειδική άδεια λειτουργίας από τη Τράπεζα της Ελλάδος και εισαγωγή κεφαλαίων ενός ελάχιστου ύψους εφόσον τηρούνται οι εξής προϋποθέσεις:

- η μητρική ή οι μητρικές επιχειρήσεις να έχουν άδεια λειτουργίας ως πιστωτικά ιδρύματα στο Κράτος –μέλος ,στο δίκαιο του οποίου υπάγεται η εταιρεία factoring
- η δραστηριότητα factoring να ασκείται ήδη από την εταιρεία στο ίδιο Κράτος –μέλος
- η μητρική ή οι μητρικές επιχειρήσεις μετά από συγκατάθεση των αρμόδιων αρχών του Κράτους – μέλους καταγωγής δηλώνουν ρητά στην Τράπεζα της Ελλάδος ότι ευθύνονται εξ ολοκλήρου για τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει η θυγατρική τους.

5.2.2 Κοινοτικές εταιρείες factoring, μη θυγατρικές τραπεζών

Για να εγκατασταθούν στη χώρα μας εταιρείες που δεν είναι θυγατρικές τραπεζών απαιτείται άδεια λειτουργίας που χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος . Σ' αυτές τις περιπτώσεις όμως η Τράπεζα της Ελλάδος δεν μπορεί να θέσει περιορισμούς επειδή το άρθρο 52 της Συνθήκης της ΕΟΚ, περί ελεύθερης παροχής υπηρεσιών έχει άμεση εφαρμογή στην κοινοτική έννομη τάξη .

λειτουργίας σε ελληνική εταιρεία του είδους αυτού. Επίσης πρέπει να σημειωθεί ότι δεν επιτρέπεται η δυσμενής αντιμετώπιση μιας τέτοιας θυγατρικής εταιρείας σε σχέση με άλλες υπό σύσταση εταιρείες, των οποίων οι μέτοχοι και τα μέλη της διοίκησης είναι ημεδαποί, γιατί σύμφωνα με τους κανόνες του κοινοτικού δικαίου (άρθρο 52 Συνθήκη της ΕΟΚ) υπάρχει υποχρέωση ίσης αντιμετώπισης από τις ελληνικές αρχές των κατοίκων των άλλων κρατών – μελών σε σχέση με αυτούς της Ελλάδας.

5.3 Επιχειρήσεις κρατών εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Για την εγκατάσταση στην Ελλάδα επιχειρήσεων που εδρεύουν σε χώρες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, είτε πρόκειται για κύρια εγκατάσταση (ίδρυση θυγατρικής εταιρείας) είτε για δευτερεύουσα είναι αναγκαίο να χορηγηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος η ειδική άδεια λειτουργίας που προβλέπεται από το άρθρο 4 παράγραφο 2 εδάφιο 2 του Νόμου 1905/90 (βλέπε παράρτημα). Η Τράπεζα της Ελλάδος κατά την εξέταση της σχετικής άδειας, έχει το δικαίωμα να την χρησιμοποιήσει και να της φερθεί όπως νομίζει ότι είναι καλύτερα, αφού η συνταγματική προστασία της οικονομικής ελευθερίας δεν καλύπτει και τους αλλοδαπούς. Άρα η χορήγηση της άδειας λειτουργίας σε αλλοδαπές επιχειρήσεις factoring από την Τράπεζα της Ελλάδος υπόκειται στην ευρεία διακριτική της ευχέρεια.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5^{ΟΥ} ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΚΑΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ
ΑΠΟ ΤΗΝ ABC FACTORS

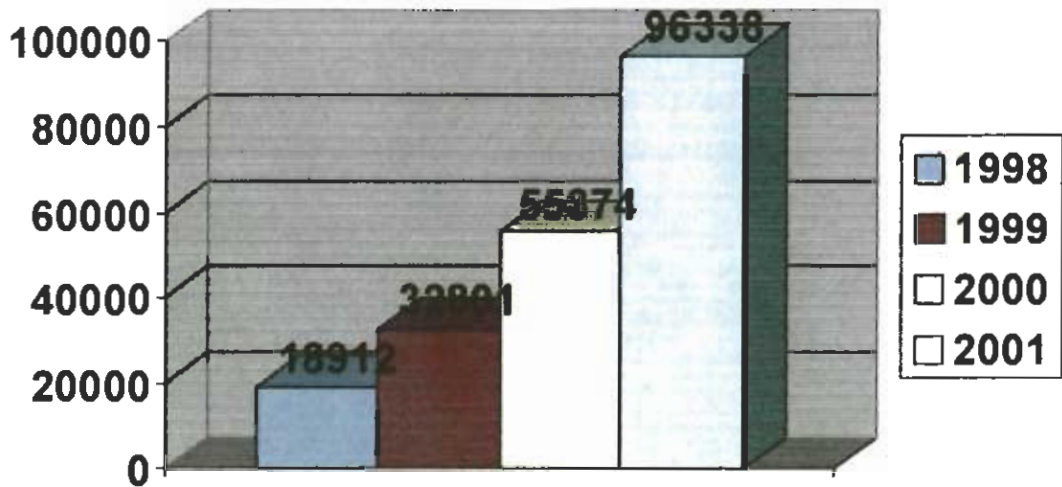
7 ΧΡΟΝΙΑ ΕΠΙΤΥΧΗΜΕΝΗΣ ΠΟΡΕΙΑΣ ΤΗΣ ABC FACTORS

<u>Δρ.εκατ.</u>	<u>1995</u>	<u>1996</u>	<u>1997</u>	<u>1998</u>	<u>1999</u>	<u>2000</u>	<u>2001</u>
• Μεριδίο αγοράς	85	80	75	75	70	62	62
• Αριθμός πελατών	47	107	153	235	369	520	885
• Αριθμός χρεωστών	300	2.000	3.000	4.500	9.000	11.000	14.000
• Κύκλος εργασιών	19.400	61.847	91.356	118.059	171.337	289.000	433.000
• Προεξοφλήσεις πελατών	4.507	10.164	13.696	18.912	33.150	57.450	98.100
• Λειτουργικά κέρδη	146	558	848	1.040	1.210	2.094	3.120
• Προσωπικό	30	41	46	52	58	70	82

~ΣΤΑΘΕΡΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

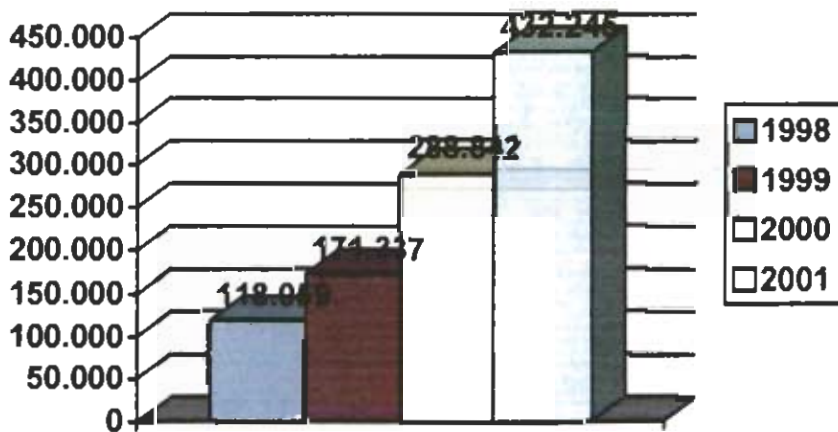
**~ ΣΤΟΧΟΣ Η ΔΙΑΤΗΡΗΣΗ ΤΟΥ ΥΨΗΛΟΥ ΜΕΡΙΔΙΟΥ ΜΙΑΣ
ΣΥΝΕΧΟΥΣ ΔΙΕΥΡΥΝΟΜΕΝΗΣ ΑΓΟΡΑΣ**

ΠΡΟΞΟΦΛΗΣΕΙΣ

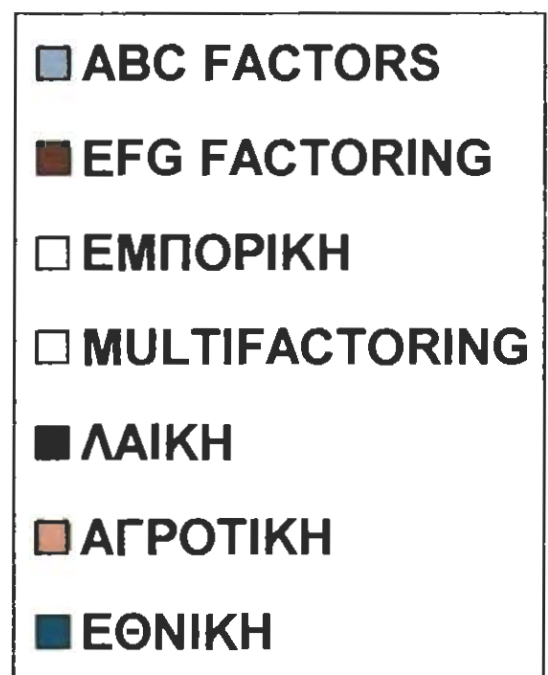
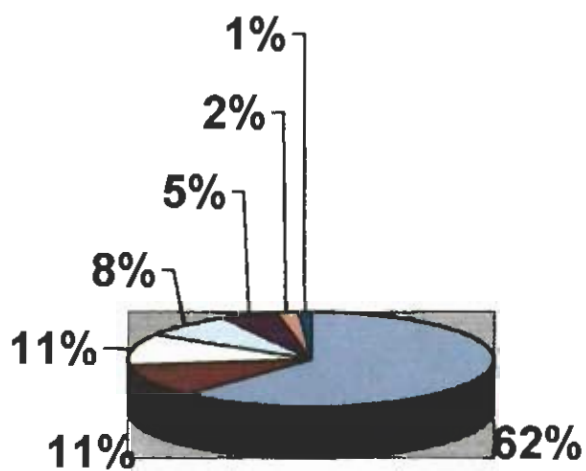


ΚΥΚΛΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

ΕΚ.ΔΡ



ΜΕΡΙΔΙΟ ΑΓΟΡΑΣ 2001



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 6^ο

**Παρακολούθηση Συμβάσεων FACTORING
σύμφωνα με το Ενιαίο Γενικό Λογιστικό
Σχέδιο και το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο
Τραπεζών**

6.1 Λογαριασμοί παρακολούθησης συμβάσεως Factoring σύμφωνα με το Ενιαίο Γενικό Λογιστικό Σχέδιο (ΕΓΛΣ).

Σχετικά με τη λογιστική παρακολούθηση των συμβάσεων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων έχουν δημιουργηθεί, ως προς τη λογιστική των επιχειρήσεων, οι κατάλληλοι λογαριασμοί του ΕΓΛΣ . Οι λογαριασμοί αυτοί, κατά τη σειρά των ομάδων του λογιστικού σχεδίου είναι:

30 ΠΕΛΑΤΕΣ

- 30.80 Πελάτες εσωτερικού εκχωρηθέντες με σύμβαση Factoring
- 30.81 Πελάτες εξωτερικού εκχωρηθέντες με σύμβαση Factoring
- 30.82 Πελάτης Ελληνικό Δημόσιο εκχωρηθείς με σύμβαση Factoring
- 30.83 Πελάτης ΝΠΔΔ και Δημόσιες Επιχειρήσεις εκχωρηθέντες με σύμβαση Factoring

31 ΓΡΑΜΜΑΤΙΑ ΕΙΣΠΡΑΚΤΕΑ

- 31.94 Γραμμάτιο στις Τράπεζες για είσπραξη με σύμβαση Factoring

65 ΤΟΚΟΙ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΕΞΟΔΑ

- 65.90 Τόκοι και έξοδα εισπράξεως απαιτήσεων με σύμβαση Factoring

Οι λογαριασμοί 30.80-30.83 πιστώνονται με τα ποσά των τιμολογίων που θα χρηματοδοτηθεί η επιχείρηση από τον πράκτορα και χρεώνονται όταν ο πράκτορας ενημερώσει την επιχείρηση ότι εισέπραξε την αξία του τιμολογίου, σε πίστωση του αντίστοιχου λογαριασμού πελατών της κατηγορίας 30.00-30.03.

Ο λογαριασμός 31.94 κινείται ακριβώς όπως και οι υπόλοιποι της κατηγορίας των γραμματίων , δηλαδή χρεώνεται με το χαρακτηρισμό του σαν « γραμμάτιο στην Τράπεζα για είσπραξη με σύμβαση Factoring» και πιστώνεται όταν η επιχείρηση ενημερωθεί ότι εξοφλήθηκε.

Τέλος ο λογαριασμός 65.90 χρεώνεται με την αμοιβή του πράκτορα, με τους τόκους που του λογίζει ο πράκτορας ανά συγκεκριμένα χρονικά τακτά διαστήματα και με την προκαταβολή που ίσως ζητήσει ο πράκτορας για να διενεργήσει τον έλεγχο φερεγγυότητας , έλεγχο για τυχόν πιστωτικό κίνδυνο κ.τ.λ.

Γνωμάτευση Ε.Σ.Υ.Α. 216/2176/5.9.1994

Λογιστικός χειρισμός των πωλήσεων με το σύστημα Factoring

I. Με την επιστολή σας αριθμ. Πρωτ. ΥΠΕΘΟ Λ.Σ. 2176/30.6.94 μας γνωρίζετε τα ακόλουθα :

« έχω επιχείρηση πώλησης αυτοκινήτων και πραγματοποιώ πωλήσεις με το σύστημα Factoring. Ως γνωστόν, με το σύστημα Factoring η Τράπεζα παραλαμβάνει από την επιχείρηση με ένα πνάκιο συναλλαγματικών , τις συναλλαγματικές που εκδίδει η επιχείρηση και αποδέχεται ο αγοραστής του αυτοκινήτου και διαχειρίζεται έτσι την απαίτηση της επιχείρησης έναντι του αγοραστή. Συγχρόνως, παραχωρούνται από την επιχείρηση στην Τράπεζα όλα τα δικαιώματα από τη παρακράτηση της κυριότητας του αυτοκινήτου, μέχρι αποπληρωμής του και η Τράπεζα διεκδικεί ενδεχομένως καθυστερήσεις πληρωμών κ.λ.π.

Η επιχείρηση τηρεί βιβλία Γ' κατηγορίας και για κάθε πώληση με το σύστημα Factoring εκδίδει προς τον πελάτη Τιμολόγιο Μετρητοίς χωρίς αναγραφή στο τιμολόγιο των συναλλαγματικών που εκδίδει η επιχείρηση και αποδέχεται ο πελάτης συναλλαγματικές οι οποίες εκδίδονται για τις ανάγκες της Τράπεζας, η οποία επιπλέον υποχρεωτικά καταβάλλει στο Δημόσιο τον ΦΠΑ επί των τόκων του πιστουμένου τιμήματος . Για την επιχείρηση η πώληση είναι μετρητοίς τύπος και ουσία. Η άποψη ότι το τιμολόγιο πρέπει να εκδίδεται επί πιστώσει με αναγραφή του πιστουμένου τιμήματος, των τόκων, των συναλλαγματικών, του ΦΠΑ κ.λ.π. και να γίνεται η εξόφλησή του με την εισπραξη από την Τράπεζα των μετρητών, αντικρούεται από το ισχυρό κατά τη γνώμη μου επιχείρημα ότι η επιχείρηση στην περίπτωση αυτή πρέπει να καταβάλει στο Δημόσιο τον ΦΠΑ επί των τόκων του πιστουμένου τιμήματος χωρίς να έχει τη δυνατότητα να τον εκπέσει με το παραλαμβανόμενο παραστατικό (Γραμμάτιο Είσπραξης) της Τράπεζας, η οποία ωστόσο υποχρεούται και όντως καταβάλλει τον ΦΠΑ επί των τόκων.

Η επιχείρηση κατά συνέπεια δεν κάνει εγγραφές με τις συναλλαγματικές , τους τόκους, τον ΦΠΑ των τόκων , αλλά καταχωρεί στα βιβλία της το Τιμολόγιο Μετρητοίς .

Παρακαλώ πολύ να μου γνωρίσετε εάν ορθά πράττω με την παραπάνω αντιμετώπιση του θέματος, άλλως παρακαλώ το συντομότερο δυνατό τις απόψεις σας».

II. Η γνώμη μας για τα παραπάνω είναι η ακόλουθη:

α) Εφόσον οι πελάτες σας, αγοραστές των αυτοκινήτων, αποδέχονται συναλλαγματικές, οι κατ' αυτών απαιτήσεις σας ενσωματώνονται πλέον στις συναλλαγματικές αυτές οι οποίες, σύμφωνα με την παράγρ. 2.2.302 του Γενικού Λογιστικού Σχεδίου, καταχωρούνται κατά την παραλαβή τους στο λογαριασμό 31 «Γραμμάτια εισπρακτέα» και

το δευτεροβάθμιο του 31.00 « Γραμμάτια στο χαρτοφυλάκιο », που λειτουργούν σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παραγ. Αυτή του Γ.Λ.Σ.

β) Η μη λογιστικοποίηση των συναλλαγματικών αυτών και η χρέωση του λογαριασμού 38 « Χρηματικά διαθέσιμα » με τις πιο πάνω πωλήσεις αποτελούν σοβαρή παράβαση του Γ.Λ.Σ. και έρχονται σε πλήρη αντίθεση με τις βασικές λογιστικές αρχές και τους κανόνες της διαχειριστικής τάξεως.

γ) Για το συμψηφισμό ή όχι του ΦΠΑ επί των τόκων, αρμόδιο να σας πληροφορήσει είναι το Υπουργείο Οικονομικών

δ) Οι μεταβιβαζόμενες στις Τράπεζες συναλλαγματικές για είσπραξη, με βάση σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων του Ν. 1905/90, μεταφέρονται, από το λογ/σμό 31.00 στο νεοδημιουργούμενο λογ/σμό 31.94 «Γραμμάτια στις Τράπεζες για είσπραξη με σύμβαση Factoring» Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται τα όσα προβλέπονται στην παρ. 2.2.302 του Γ.Λ.Σ.

ε) Οι εκχωρούμενες στις Τράπεζες για είσπραξη κ.λ.π. με σύμβαση πρακτορείας (του Νόμου 1905/1990) απαιτήσεις του λογαριασμού 30 « Πελάτες», μεταφέρονται από τους λογαριασμούς 30.00-30.03 σε νεοδημιουργούμενους αντίστοιχους δευτεροβάθμιους, όπως στους:

30.80 Πελάτες εσωτερικού εκχωρηθέντες με σύμβαση Factoring

30.81 Πελάτες εξωτερικού εκχωρηθέντες με σύμβαση Factoring

30.82 Πελάτης Ελληνικό Δημόσιο εκχωρηθείς με σύμβαση Factoring

30.83 Πελάτης ΝΠΔΔ και Δημόσιες Επιχειρήσεις εκχωρηθέντες με σύμβαση Factoring

Για τη λειτουργία των λογαριασμών αυτών εφαρμόζονται τα προβλεπόμενα στην παρ. 2.2.301 του Γ.Λ.Σ. για τους λογαριασμούς 30.00-30.03

Η αμοιβή της τράπεζας και τα λοιπά έξοδά της (όπως προμήθειες, τόκοι για προκαταβολές έναντι στην επιχείρηση) καταχωρούνται στο νεοδημιουργούμενο δευτεροβάθμιο λογαριασμό 65.90 « Τόκοι και έξοδα εισπράξεως απαιτήσεων με σύμβαση Factoring».

6.2 Λογαριασμοί παρακολούθησης συμβάσεως Factoring σύμφωνα με το Κλαδικό Λογιστικό Σχέδιο των Τραπεζών (ΚΛΣΤ).

Για την λογιστική παρακολούθηση της χρηματοδότησης του προμηθευτή, έναντι των απαιτήσεων που εκχωρεί στον πράκτορα, ο οποίος είναι είτε Τράπεζα είτε Ειδική Ανώνυμη Εταιρεία, καθώς και της προεξοφλήσεως των απαιτήσεων αυτών, δημιουργήθηκαν ως προς τη

λογιστική των Τραπεζών, οι κατάλληλοι λογαριασμοί του ΚΛΣΤ. Οι λογαριασμοί αυτοί είναι:

Λογαριασμοί της ομάδας 2 « Χορηγήσεις»

- 20 Χορηγήσεις
- 20.49 Χορηγήσεις / Προεξοφλήσεις με σύμβαση πρακτορείας
- 21 Χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 21.49 Χορηγήσεις / προεξοφλήσεις με σύμβαση πρακτορείας σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις
- 21.99 Χορηγήσεις / προεξοφλήσεις με σύμβαση πρακτορείας σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 24 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση
- 24.49 Χορηγήσεις / προεξοφλήσεις με σύμβαση πρακτορείας σε καθυστέρηση
- 25 Χορηγήσεις σε καθυστέρηση σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις
- 25.49 Χορηγήσεις / προεξοφλήσεις με σύμβαση Factoring σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις σε καθυστέρηση
- 25.99 Χορηγήσεις / προεξοφλήσεις με σύμβαση Factoring σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις σε καθυστέρηση
- 27 Επισφαλείς χορηγήσεις
- 27.49 Επισφαλείς χορηγήσεις / προεξοφλήσεις με σύμβαση πρακτορείας
- 27.49 Επισφαλείς χορηγήσεις / προεξοφλήσεις με σύμβαση πρακτορείας
- 28 Επισφαλείς χορηγήσεις σε συνδεδεμένες και συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις
- 28.99 Επισφαλείς χορηγήσεις / προεξοφλήσεις με σύμβαση πρακτορείας σε συμμετοχικού ενδιαφέροντος επιχειρήσεις.

Ενδεικτικά ο λογαριασμός 20.49 λειτουργεί ως εξής:

Χρεώνεται:

- Με τα ποσά των προεξοφλήσεων τιμολογίων Πελατών ή αλλιώς με τα ποσά που οι πελάτες λαμβάνουν ως χρηματοδοτήσεις έναντι των τιμολογίων που εκχωρούν στην Τράπεζα
- Με τη προμήθεια διαχείρισης και προεξόφλησης τιμολογίων
- Με το ποσό του Φ.Π.Α. που επιβαρύνει την προμήθεια διαχείρισης/ προεξόφλησης και τον πληρώνει ο πελάτης στη Τράπεζα και η Τράπεζα αποδίδει στο Δημόσιο (πιστώνοντας το λογαριασμό 54.00 Φ.Π.Α)
- Με τα διάφορα έξοδα, δηλαδή συναλλαγματικές, couriers, δικηγορικά, τα οποία αποτελούν έξοδα των πελατών αλλά τα πληρώνει η Τράπεζα για λογαριασμό τους.

Πιστώνεται:

- Με τα ποσά που η Τράπεζα εισέπραξε σε μετρητά από αξίες τιμολογίων που έληξαν
- Με τα ποσά που αποτελούν έσοδα των πελατών αλλά τα εισπράττει η Τράπεζα για λογαριασμό τους, όπως έσοδα συναλλαγματικών
- Με τα ποσά των Μεταχρονολογημένων Επιταγών που έληξαν
- Με τη μεταφορά τους σε αντίστοιχο λογαριασμό Καθυστέρησης ή επισφάλειας.

Τα παραπάνω ισχύουν και για τους αντίστοιχους δευτεροβάθμιους του λογαριασμού 21.

Η παραπάνω κατηγορία που είναι οι χορηγήσεις σε καθυστέρηση, δηλαδή οι αντίστοιχοι των πρωτοβάθμιων λογαριασμών 24 και 25, χρεώνεται όταν στην ημερομηνία λήξης μια χορήγηση δεν έχει εξοφληθεί, οπότε τη χαρακτηρίζουμε «σε καθυστέρηση» και πιστώνεται με τη πληρωμή της ή με το χαρακτηρισμό της σαν επισφαλείς χορήγηση. Όλοι οι παραπάνω λογαριασμοί αναλύονται περαιτέρω κατά κατηγορία επιχειρήσεων, κατά πελάτη, προμηθευτή κ.λ.π. ανάλογα με τις ανάγκες.

Το ίδιο ισχύει και για την επόμενη κατηγορία που είναι οι επισφαλείς χορηγήσεις. Οι αντίστοιχοι δευτεροβάθμιοι λογαριασμοί των πρωτοβάθμιων 27 και 28 χρεώνονται με το χαρακτηρισμό των απαιτήσεων ως επισφαλείς και πιστώνονται με την εξόφληση, κάτι το οποίο είναι απίθανο αλλά όχι αδύνατο ή με την οριστική εμφάνιση της ζημιάς.

Λογαριασμοί της ομάδας 3 «Απαιτήσεις, Χρεόγραφα και διαθέσιμα».

30 Απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες εκτός χορηγήσεων

30.49 Απαιτήσεις από συμβάσεις πρακτορείας (factoring)

Ο λογαριασμός αυτός κινείται στην περίπτωση που η Τράπεζα παρέχει, με τη μορφή ανοιχτού λογαριασμού, την ολική ή τη μερική κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου του πελάτη της. Στο λογαριασμό αυτό (30.49) καταχωρούνται τα έξοδα που τυχόν προκύπτουν κατά την είσπραξη των απαιτήσεων του πελάτη, εφόσον βέβαια δεν έχει προηγηθεί προεξόφληση ή χορήγηση έναντι των απαιτήσεων. Επίσης αναλύεται κατά πελάτη κ.λ.π. ανάλογα με τις ανάγκες.

38 Χρηματικά διαθέσιμα

38.06 Καταθέσεις όψεως σε Πιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού

Ο λογαριασμός αυτός λειτουργεί ως εξής:

Χρεώνεται :

- Με τα ποσά που η Τράπεζα εισπράττει σε μετρητά από τις αξίες τιμολογίων που έληξαν
- Με τα έσοδα πελατών που εισπράττει η Τράπεζα για λογαριασμό τους , όπως έσοδα συναλλαγματικών κ.λ.π.
- Με τα ποσά των Μεταχρονολογημένων επιταγών που έληξαν

Πιστώνεται:

- Με τα ποσά που αποτελούν προεξοφλήσεις τιμολογίων πελατών ή χρηματοδοτήσεις έναντι τιμολογίων που εκχωρήθηκαν στην Τράπεζα από πελάτες
- Με τα ποσά που η Τράπεζα καταβάλλει στους πελάτες
- Με τα έξοδα πελατών που πληρώνει η Τράπεζα για λογαριασμό τους, δηλαδή couriers, έξοδα συναλλαγματικών κ.λ.π.

Λογαριασμοί της ομάδας 5 « Καταθέσεις και Βραχυπρόθεσμες Υποχρεώσεις»

59 Λοιπές υποχρεώσεις

59.49 Πελάτες προϊόν εισπράξεως από συμβάσεις πρακτορείας (factoring)

Αν η Τράπεζα διενεργεί το factoring ως διαμεσολαβητική εργασία, δηλαδή περιορίζεται μόνο στην παρακολούθηση και είσπραξη των απαιτήσεων, χωρίς την ανάληψη οποιουδήποτε πιστωτικού κινδύνου τότε τα εισπραττόμενα σχετικά ποσά καταχωρούνται στην πίστωση αυτού του λογαριασμού, ο οποίος αναλύεται σε υπολογαριασμούς ανάλογα με τις ανάγκες.

Λογαριασμοί της ομάδας 6 « Οργανικά έξοδα κατ' είδος»

65 Τόκοι και Προμήθειες

65.49 Έξοδα εισπράξεων απαιτήσεων συμβάσεων πρακτορείας Factoring

Στην περίπτωση που η Τράπεζα παρέχει με τη μορφή ανοιχτού λογαριασμού, την ολική ή μερική κάλυψη πιστωτικού κινδύνου του πελάτη της, τα έξοδα που τυχόν προκύπτουν κατά την είσπραξη των απαιτήσεων του πελάτη , τα οποία όμως βαρύνουν την Τράπεζα καταχωρούνται στη χρέωση του λογαριασμού αυτού, ο οποίος αναλύεται περαιτέρω ανάλογα με τις ανάγκες.

Λογαριασμοί της 7 « Οργανικά Έσοδα κατ' είδος »

70 Έσοδα από τόκους χορηγήσεων

70.49 Έσοδα από τόκους συμβάσεων πρακτορείας (factoring)

74 Έσοδα από προμήθειες

74.49 Έσοδα από προμήθειες συμβάσεων πρακτορείας (factoring)

Τα πραγματοποιούμενα έσοδα από τόκους και προμήθειες καταχωρούνται στους παραπάνω λογαριασμούς. Δηλαδή ο λογαριασμός 70.49 πιστώνεται με τα ποσά των τόκων διαχείρισης και προεξόφλησης τιμολογίων που οι πελάτες επιβαρύνονται και ο λογαριασμός 74.49 πιστώνεται με τα ποσά της προμήθειας διαχείρισης και προεξόφλησης τιμολογίων που οι πελάτες επιβαρύνονται .

Εκτός από τα παραπάνω η Τράπεζα ενδείκνυται να απεικονίζει λογιστικώς τα δικαιώματα καθώς και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση πρακτορείας και από τα σχετικά έγγραφα (τιμολόγια, επιταγές) που εκχωρούνται σ' αυτήν από το πελάτη της. Αυτή η απεικόνιση γίνεται στα ακόλουθα ζεύγη λογαριασμών τάξεως:

1^ο ζεύγος :

01. Αλλότρια Περιουσιακά Στοιχεία

01.09 Εκχωρηθέντες τίτλοι απαιτήσεων με συμβάσεις πρακτορείας (factoring)

05 Δικαιούχοι αλλότριων Περιουσιακών Στοιχείων

05.09 Κομιστές εκχωρηθέντων τίτλων απαιτήσεων με συμβάσεις πρακτορείας (factoring)

Ο λογαριασμός 01.09 κινείται ως εξής :

Χρεώνεται:

- Με τα ποσά των τιμολογίων που εκχωρούνται

Πιστώνεται:

- Με τα ποσά που η Τράπεζα εισπράττει για την πληρωμή των τιμολογίων που έληξαν
- Με τα ποσά των μεταχρονολογημένων επιταγών που έληξαν

ενώ ο λογαριασμός 05.09 κινείται ως εξής:

Χρεώνεται:

- Με τα ποσά που η Τράπεζα εισέπραξε από αξίες τιμολογίων που έληξαν
- Με τα ποσά των μεταχρονολογημένων επιταγών

Πιστώνεται:

- Με τα ποσά των τιμολογίων που εκχωρήθηκαν στην Τράπεζα

2^ο ζεύγος

04 Χρεωστικοί λογαριασμοί πληροφοριών

04.07 Μεταχρονολογημένες επιταγές σε ενέχυρο

08 Πιστωτικοί λογαριασμοί πληροφοριών

08.07 Δικαιούχοι μεταχρονολογημένων επιταγών σε ενέχυρο

Ο λογαριασμός 04.07 κινείται ως εξής :

Χρεώνεται:

- Με τα ποσά των μεταχρονολογημένων επιταγών που Τράπεζα παραλαμβάνει για τους πελάτες της

Πιστώνεται:

- Με τα ποσά των μεταχρονολογημένων επιταγών που έληξαν
Ενώ ο λογαριασμός 08.07 κινείται ως εξής:

Χρεώνεται:

- Με τα ποσά των μεταχρονολογημένων επιταγών που έληξαν

Πιστώνεται:

- Με τα ποσά των μεταχρονολογημένων επιταγών που παρέλαβε η Τράπεζα

6.3 Παράδειγμα για την ευκολότερη κατανόηση της λειτουργίας του Factoring

Η εταιρεία «AZALIAN A.E. » απευθύνεται στο αρμόδιο τμήμα της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδας (ETHNOFACT) και επιζητά συνεργασία στο πλαίσιο της διαχείρισης των επιχειρηματικών της απαιτήσεων.

Η εταιρεία αυτή δραστηριοποιείται στο χώρο μεταποίησης της και εμπορίας δερμάτων και δερμάτινων ειδών.

Η Τράπεζα μετά την προσεκτική εξέταση των χρηματοοικονομικών δεδομένων της επιχείρησης , δηλαδή ρευστότητα, προοπτικές εξέλιξης, φερεγγυότητα, ανταγωνιστικότητα κ.λ.π., εκτιμά ότι η συνεργασία μαζί της θα είναι αφ' ενός συμφέρουσα και αφετέρου η ανάληψη οποιωνδήποτε κινδύνων δεν διαφαίνεται να δημιουργήσει ιδιαίτερα προβλήματα.

Αφού λοιπόν αποφασιστεί η συνεργασία, η εταιρεία (πελάτης) προσκομίζει στην Τράπεζα τα στοιχεία που απαιτούνται για την έναρξη της διαδικασίας ελέγχου αυτών.

Τα ρευστοποιήσιμα στοιχεία που προσκομίζει ο πελάτης για χρηματοδότηση στην εταιρεία Factoring είναι τα κάτωθι:

- Επιταγές 50 πελατών του, από 5-10 τεμάχια ανά πελάτη, ποσών από € 1.000 και άνω έκαστο.
- Τιμολόγια εσωτερικού επί πιστώσει μαζί με τα Δελτία Αποστολής, 100 πελατών της, από 5-10 τεμάχια ανά πελάτη, ποσό από € 1.000 και άνω έκαστο.
- Φορτωτικά έγγραφα εξωτερικού, 10 πελατών της, από 5-10 τεμάχια ανά πελάτη, ποσών από € 3.000 και άνω έκαστο.

Η εταιρεία Factoring τα παραλαμβάνει και κάνει τις παρακάτω ενέργειες :

- έλεγχο της φερεγγυότητας των πελατών, στο όνομα των οποίων έχουν εκδοθεί τα τιμολόγια και τα Δελτία Αποστολής (Τειρεσίας Α.Ε., κατάσταση συνεργαζόμενης Τράπεζας στην περιοχή κ.τ.λ.)
- έλεγχο της φερεγγυότητας των πελατών του εξωτερικού, έπειτα από επικοινωνία με τον αντίστοιχο οίκο ή και Factor του εξωτερικού.

Έπειτα από τους παραπάνω ελέγχους διαπιστώνει ότι:

- 2 εκδότες επιταγών έχουν πολλά, πρόσφατα δυσμενή στοιχεία στο όνομά τους (ακάλυπτες επιταγές, διαταγή πληρωμής, πλειστηριασμούς κ.λ.π.)
- 5 πελάτες στο όνομα των οποίων έχουν εκδοθεί τα τιμολόγια έχουν επίσης πρόσφατα δυσμενή στοιχεία στο όνομά τους (ακάλυπτες επιταγές, διαταγή πληρωμής, πλειστηριασμούς κ.λ.π.). Ο ένας μάλιστα από πληροφορίες του Καταστήματος της συνεργαζόμενης Τράπεζας στην περιοχή του, έχει ήδη κλείσει την επιχείρηση και έχει εξαφανιστεί
- οι πελάτες του εξωτερικού είναι παλαιές επιχειρήσεις, φερέγγυοι, με σημαντικούς κύκλους εργασιών και ικανοποιητικά κέρδη.

Στη συνέχεια, αφού επιστρέψει τα ρευστοποιήσιμα στοιχεία που όπως παραπάνω κρίθηκαν αμφίβολης είσπραξης, υπογράφει αντίστοιχες συμβάσεις εκχωρήσεως των παραπάνω απαιτήσεων, με τους εξής επιπρόσθετους όρους:

- Χρηματοδότηση σε ποσοστό 85% του συνόλου των επιταγών που θεωρήθηκαν επιδεκτικές είσπραξης, αναλαμβάνοντας τη διαχείριση και την είσπραξή τους.
- Χρηματοδότηση σε ποσοστό 80% του συνόλου των τιμολογίων που θεωρήθηκαν επιδεκτικά είσπραξης, αναλαμβάνοντας τη διαχείριση και την είσπραξή τους.
- Χρηματοδότηση σε ποσοστό 70% του συνόλου των φορτωτικών εγγράφων, αναλαμβάνοντας τη διαχείριση, την είσπραξή τους αλλά και την κατά ποσοστό 100% κάλυψη πιστωτικού κινδύνου από ενδεχόμενη αδυναμία πληρωμής των αγοραστών.

ΛΥΣΗ

Ενδεικτικά, για τις ανάγκες του παραδείγματος, θα παρακολουθήσουμε την χρηματοδότηση και την εξέλιξη :

- 5 επιταγών, συνολικής ονομαστικής αξίας 6.500 €
- 5 τιμολογίων, συνολικής ονομαστικής αξίας € 8.000 €
- 3 φορτωτικά έγγραφα εξωτερικού, συνολικής αξίας 10.000 €

Τις παραπάνω απαιτήσεις που εκχωρούνται στον Πράκτορα από τον πελάτη, θα τις ονομάσουμε «ΠΑΚΕΤΟ Α» και η επιχείρηση θα χρηματοδοτηθεί για αυτά τα ποσοστά που έχει ορίσει ο Πράκτορας.

ΕΙΔΟΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΧΡΗΜ/ΣΗΣ	ΠΟΣΟ ΧΡΗΜ/ΣΗΣ
Επιταγές	5	6.500 €	85%	5.525 €
Τιμολόγια	5	8.000 €	80%	6.400 €
Φορτωτικά έγγραφα	3	10.000 €	70%	7.000 €
ΣΥΝΟΛΟ		24.500 €		18.925 €

Ο πράκτορας εφόσον έχει στην κατοχή του τα ρευστοποιήσιμα στοιχεία του πακέτου Α, τις παρακολουθεί αναλυτικά σε καρτέλες, έτσι ώστε να μπορεί να ελέγξει την κάθε τους κίνηση. Η χρηματοδότηση του πελάτη γίνεται στις 10/2/2002.

Ο πράκτορας θα λογίζει τόκους στο μεγαλύτερο υπόλοιπο κάθε τριμήνου με ποσοστό 6,4% ετήσιο, και η προμήθεια που θα αντιστοιχεί στην αμοιβή της είναι 1,2% στην ονομαστική αξία κάθε τιμολογίου. Ακόμη στην περίπτωση που κάποιο τιμολόγιο εξοφληθεί μέσα σε 5-10 ημέρες από την έκδοση του, ο Πράκτορας χορηγεί έκπτωση 3% πάνω στο ποσό χρηματοδότησης κάθε τιμολογίου.

Οι ενέργειες που θα γίνονται σε κάθε γεγονός είναι η ενημέρωση των αντίστοιχων καρτελών, οι ημερολογιακές εγγραφές και η ενημέρωση της επιχείρησης από τον πράκτορα για την διενέργεια των ημερολογιακών εγγραφών και στα δικά της βιβλία.

Η ημερολογιακή εγγραφή που κάνει ο πράκτορας είναι :

	10/2		
20	Χορηγήσεις		18.925
20.49	Προεξοφλήσεις με factoring		
20.49.00	Πακέτο Α	<u>18.925</u>	
38	Χρηματικά Διαθέσιμα		18.925
38.00	Ταμείο		
χρηματοδότηση πακέτου Α			

Επιχείρηση:

		10/2		
38	Χρηματικά Διαθέσιμα			18.925
38.00	Ταμείο			
30	Πελάτες			13.400
30.80	πελάτες εσωτ. εκχωρ. με factoring			
30.80.00	Σ. Σπανός	<u>1.600</u>		
01	Ε. Ευαγγέλου	<u>880</u>		
02	Φ. Φωτίου	<u>1.520</u>		
03	Β. Βλάχος	<u>1.600</u>		
04	Δ. Διαμαντής	<u>800</u>		
30.81	Πελάτες εξωτερικού εκχωρ. με factoring			
30.81.00	Marcello	<u>2.100</u>		
01	Willys	<u>2.590</u>		
02	Johnson	<u>2.310</u>		
33	Χρεώστες διάφοροι			5.525
33.90	Επιταγές εισπρακτέες			
33.90.99	Επιταγές εκχωρηθ. με σύμβαση factoring	<u>5.525</u>		
χρηματοδότηση ρευστοποιήσιμων στοιχείων				

Στις 11/2/2002 ο πελάτης Φ. Φωτίου (τιμ. Νο 13, ονομαστικής αξίας 1900 € λήξης 29/3/2002) εξοφλεί την υποχρέωση του.

Το τιμολόγιο Νο 13 που αντιστοιχεί στον Φ. Φωτίου είχε εκδοθεί την 1/2/2002, αφού το εξοφλεί 10 ημέρες μετά την έκδοση του, ο πράκτορας κάνει έκπτωση στον προμηθευτή (AZALIAN A.E.B.E.) ποσοστού 3% επί της αξίας χρηματοδότησης του τιμολογίου αυτού.

Πράκτορας:

		11/2		
38	Χρηματικά διαθέσιμα			1.900
38.00	Ταμείο			
20	Χορηγήσεις			1.900
20.49	Χορηγήσεις			
20.49.00	Πακέτο Α	<u>1.900</u>		
τιμολόγιο Νο 13 έκδοσης AZALIAN A.E.B.E				
do				
65	Τόκοι και προμήθειες			45,60
65.49	έξοδα εισπράξεων factoring			
65.49.00	χορήγηση έκπτωσης	<u>45,60</u>		
20	Χορηγήσεις			45,60
20.49	Χορηγήσεις			
20.49.00	Πακέτου Α	<u>45,60</u>		
χορήγηση έκπτωσης (1520*3%)				

do		
20	Χορηγήσεις	22,80
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.00	Πακέτου Α	<u>22,80</u>
74	Έσοδα από προμήθειες	22,80
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring	<u>22,80</u>
προμήθεια τιμ. Νο 13 (1900*1,2%)		

Επιχείρηση:

11/2		
30	Πελάτες	1.900
30.80	Πελάτες εσωτερικού εκχωρ. με factoring	
30.80.02	Φ. Φωτίου	<u>1.900</u>
30	Πελάτες	1.900
30.00	Πελάτες εσωτερικού	
30.00.02	Φ. Φωτίου	<u>1.900</u>
τιμ. Νο 13 ΕΤΗΝΟFACT		

Στις 5/3/2002 ο πελάτης Marcello εξοφλεί την οφειλή του που αντιστοιχεί στην φορτωτική Νο 12 ονομαστικής αξίας 3.000 €.

Πράκτορας :

5/3		
38	Χρηματικά διαθέσιμα	3.000
38.00	Ταμείο	
20	Χορηγήσεις	3.000
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.00	Πακέτο Α	<u>3.000</u>
φορτωτική Νο 12		

do		
20	Χορηγήσεις	36,00
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.00	Πακέτο Α	<u>36,00</u>
74	Έσοδα από προμήθειες	36,00
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring	<u>36,00</u>
προμήθεια φορτ. Νο 12 (3000*1,2%)		

Επιχείρηση:

5/3		
30	Πελάτες	3.000
30.81	Πελάτες εξωτερικού εκχωρ. με factoring	
30.81.00	Marcello	<u>3.000</u>
30	Πελάτες	3.000
Σε μεταφορά		

Από μεταφορά

30.01 Πελάτες εξωτερικού

30.01.00 Marcello 3.000

φορτωτική Νο 12- ΕΤΗΝΟFACT

Στις 8/3/2002 ο πελάτης Σ. Σπανός εξοφλεί την υποχρέωση του (τιμ. Νο 5 ονομαστικής αξίας € 2.000 €).

Πράκτορας:

8/3

38 Χρηματικά διαθέσιμα 2.000
38.00 Ταμείο
20 Χορηγήσεις 2.000
20.49 Χορηγήσεις
20.49.00 Πακέτο Α 2.000

τιμ. Νο 5

do

20 Χορηγήσεις 24.00
20.49 Χορηγήσεις
20.49.00 Πακέτο Α 24.00
74 Έσοδα από προμήθειες 24.00
74.49 Έσοδα από προμήθειες factoring
προμήθεια τιμ. Νο 5 (2000*1,2%)

Επιχείρηση:

8/3

30 Πελάτες 2.000
30.80 πελάτες εσωτερικού εκχωρ. με factoring
30.80.00 Σ. Σπανός 2.000
30 Πελάτες 2.000
30.00 Πελάτες εσωτερικού

30.00.00 Σ. Σπανός 2.000

τιμ. Νο 5- ΕΤΗΝΟFACT

Στις 10/3/2002 ο πελάτης ενημερώνει τον πράκτορα ότι ο εκδότης της επιταγής Νο 200605/09 αξίας 2.000 €, Γ. Γρηγορίου ότι κατέθεσε τα χρήματα και ότι μπορεί να την εισπράξει.

Πράκτορας:

10/3

38 Χρηματικά διαθέσιμα 2.000
Σε μεταφορά

Από μεταφορά

38.00	Ταμείο		
20	Χορηγήσεις		2.000
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α	<u>2.000</u>	
επιταγή Νο 200605/09 έκδοσης Γ. Γρηγορίου			
	do		
20	Χορηγήσεις	24,00	
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α	<u>24.00</u>	
74	Έσοδα από προμήθειες		24.00
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring		
προμήθεια επιταγής Νο 200605/09 (2000*1,2%)			

Επιχείρηση:

	10/3		
33	Χρεώστες διάφοροι	2.000	
33.90	Επιταγές εισπρακτέες		
33.90.99	Επιταγές εκχωρηθ. με factoring	<u>2.000</u>	
33	Χρεώστες διάφοροι		2.000
33.90	Επιταγές εισπρακτέες	<u>2.000</u>	
επιταγή Νο 200605/09 ΕΤΗΝΟFACT			

Στις 11/3/2002 ο αγοραστής Willys (φορτ. Νο 105) στέλνει με έμβασμα 3.700 € για την εξόφληση της οφειλής του.

Πράκτορας:

	11/3		
38	Χρηματικά διαθέσιμα	3.700	
38.00	Ταμείο		
20	Χορηγήσεις		3.700
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α	<u>3.700</u>	
φορτωτική Νο 105			
	do		
20	Χορηγήσεις	44.40	
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α	<u>44.40</u>	
74	Έσοδα από προμήθειες		44.40
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring	<u>44.40</u>	
προμήθεια φορτ. Νο 105 (3700*1,2%)			

Επιχείρηση:

	<u>11/3</u>	
30	Πελάτες	3.700
30.81	Πελάτες εξωτερικού εκχωρ. με factoring	
30.81.01	Willys <u>3.700</u>	
30	Πελάτες	3.700
30.01	Πελάτες εξωτερικού	
30.01.01	Willys <u>3.700</u>	

φορτωτική Νο 105-ETHNOFACT

Στις 13/3/2002 ο εκδότης της επιταγής Νο 200400/10 αξίας 1.000 €, Β. Βλάχος θα καταθέσει τα χρήματα στις 16/3, ο πελάτης ενημερώνει τον πράκτορα, και τελικά η επιταγή εισπράττεται στις 16/3/2002.

Πράκτορας:

	<u>16/3</u>	
38	Χρηματικά διαθέσιμα	1.000
38.00	Ταμείο	
20	Χορηγήσεις	1.000
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.00	Πακέτο Α <u>1.000</u>	

επιταγή Νο 200400/10 έκδοσης Β.Βλάχου
do

20	Χορηγήσεις	12.00
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.00	Πακέτο Α <u>12.00</u>	
74	Έσοδα από προμήθειες	12.00
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring <u>12.00</u>	

προμήθεια επιταγής Νο 200400/10 (1000*1,2%)

Επιχείρηση:

	<u>16/3</u>	
33	Χρεώστες διάφοροι	1.000
33.90	Επιταγές εισπρακτέες	
33.90.99	Επιταγές εκχωρηθ. με σύμβ. factoring <u>1.000</u>	
33	Χρεώστες διάφοροι	1.000
33.90	Επιταγές εισπρακτέες <u>1.000</u>	

επιταγή Νο 200400/10- ETHNOFACT

Την ίδια ημερομηνία εξοφλείται το τιμολόγιο Νο 9 υποχρέωσης Ε. Ευάγγελου, ονομαστικής αξίας 1.100 €
 Πράκτορας:

		<u>16/3</u>	
38	Χρηματικά διαθέσιμα		1.100
38.00	Ταμείο		
20	Χορηγήσεις		1.100
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α <u>1.100</u>		
τιμ. Νο 9, έκδοσης ΑΖΑΛΙΑΝ ΑΕΒΕ			
<u>do</u>			
20	Χορηγήσεις		13.20
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α <u>13.20</u>		
74	Έσοδα από προμήθειες		13.20
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring <u>13.20</u>		
προμήθεια τιμ. Νο 9 (1100*1,2%)			

Επιχείρηση :

		<u>16/3</u>	
30	Πελάτες		1.100
30.80	πελάτες εσωτερικού εκχωρ. με factoring		
30.80.01	Ε. Ευαγγέλου <u>1.100</u>		
30	Πελάτες		1.100
30.00	Πελάτες εσωτερικού		
30.00.01	Ε. Ευαγγέλου <u>1.100</u>		
τιμ. Νο 9- ΕΤΗΝΟΦΑΚΤ			

Στις 31/3/2002 ο πράκτορας κάνει ταχυδρομικά έξοδα τα οποία βαρύνουν τον πελάτη του αξία εξόδων 10 €.

Πράκτορας:

		<u>31/3</u>	
20	Χορηγήσεις		10.00
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α <u>10.00</u>		
38	Χρηματικά διαθέσιμα		10.00
38.00	Ταμείο		
έξοδα που αφορούν την ΑΖΑΛΙΑΝ ΑΕΒΕ			

Την 1/4/2002 ο πράκτορας εισπράττει την επιταγή Νο 569046/12 έκδοσης Α. Αποστόλου ονομαστικής αξίας 1.000€.

Πράκτορας:

		1/4	
38	Χρηματικά διαθέσιμα		1.000
38.00	Ταμείο		
20	Χορηγήσεις		1.000
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α <u>1.000</u>		
επιταγή Νο 569046/12 έκδοσης Αποστόλου			
do			
20	Χορηγήσεις		12.00
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α <u>12.00</u>		
74	Έσοδα από προμήθειες		12.00
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring <u>12.00</u>		
προμήθεια επιταγής Νο 569046/12 (1000*1,2%)			

Επιχείρηση:

		1/4	
33	Χρεώστες διάφοροι		1.000
33.90	Επιταγές εισπρακτέες		
33.90.99	Επιταγές εκχωρηθ. με σύμβαση factoring <u>1.000</u>		
33	Χρεώστες διάφοροι		1.000
33.90	Επιταγές εισπρακτέες <u>1.000</u>		
επιταγή Νο 569046/10 ΕΤΗΝΟFACT			

Στις 10/4/2002 ο αγοραστής Jonhson εξοφλεί την οφειλή του (φορτ.Νο 2003 ονομαστικής αξίας 3.300€).

Πράκτορας:

		10/4	
38	Χρηματικά διαθέσιμα		3.300
38.00	Ταμείο		
20	Χορηγήσεις		3.300
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α <u>3.300</u>		
φορτ. Νο 2003			
do			
20	Χορηγήσεις		39.60
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α <u>39.60</u>		
Σε μεταφορά			

Από μεταφορά

74	Έσοδα από προμήθειες	39.60
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring προμήθεια φορτ. No 2003 (3300*1,2%)	

Επιχείρηση:

		10/4
30	Πελάτες	3.300
30.81	Πελάτες εξωτερικού εκχωρ. με factoring	
30.81.02	Johnson 3.300	
30	Πελάτες	3.300
30.01	Πελάτες εξωτερικού	
30.01.02	Johnson 3.300	
φορτ. No 2003 ΕΤΗΝΟFACT		
		do
33	Χρεώστες διάφοροι	1.250
33.90	Επιταγές εισπρακτέες	
33.90.99	Επιταγές εκχωρηθ. με σύμβαση factoring 1.250	
33	Χρεώστες διάφοροι	1.250
33.90	Επιταγές εισπρακτέες	
επιταγή No 732510/00 ΕΤΗΝΟFACT		

Ο πράκτορας εισπράττει την επιταγή No 732510/00 έκδοσης Ε. Ευθυμίου ονομαστικής αξίας 1.250€.

Πράκτορας:

		10/4
38	Χρηματικά διαθέσιμα	1.250
38.00	Ταμείο	
20	Χορηγήσεις	1.250
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.00	Πακέτο Α 1.250	
επιταγή No 732510/00 έκδ. Ευθυμίου		
		do
20	Χορηγήσεις	15.00
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.00	Πακέτο Α 15.00	
74	Έσοδα από προμήθειες	15.00
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring προμήθεια επιταγής No 732510/00 (1250*1,2%)	
33	Χρεώστες διάφοροι	1.250
33.90	Επιταγές εισπρακτέες	
33.90.99	Επιταγές εκχωρηθ. με σύμβαση factoring 1.250	
33	Χρεώστες διάφοροι	1.250

Σε μεταφορά

Από μεταφορά

33.90 Επιταγές εισπρακτέες
επιταγή Νο 732510/00 ΕΤΗΝΟFACT

Στις 11/4/2002 ο αγοραστής Β. Βλάχος εξοφλεί την υποχρέωση του, τιμ. Νο 17 ονομαστικής αξίας 2000 €.

Πράκτορας:

		11/4	
38	Χρηματικά διαθέσιμα		2.000
38.00	Ταμείο		
20	Χορηγήσεις		2.000
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α <u>2.000</u>		
τιμ. Νο 17 έκδοσης ΑΖΑΛΙΑΝ Α.Ε.Β.Ε			
		do	
20	Χορηγήσεις		24.00
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α <u>24.00</u>		
74	Έσοδα από προμήθειες		24.00
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring προμήθεια τιμ. Νο 17 (2000*1,2%)		

Επιχείρηση:

		11/4	
30	Πελάτες		2.000
30.80	πελάτες εσωτερικού εκχωρ. με factoring		
30.80.03	Β. Βλάχος <u>2.000</u>		
30	Πελάτες		2.000
30.00	Πελάτες εσωτερικού		
30.00.03	Β. Βλάχος <u>2.000</u>		
τιμ. Νο 17 ΕΤΗΝΟFACT			

Στις 14/4/2002 ο πελάτης, ΑΖΑΛΙΑΝ Α.Ε.Β.Ε., εκχωρεί στον πράκτορα τα ακόλουθα ρευστοποιήσιμα στοιχεία:

- 3 φορτωτικά έγγραφα των ίδιων πελατών, συνολικής ονομαστικής αξίας 9500 €.
- 1 τιμολόγιο-Δελτίο Αποστολής εσωτερικού επί πιστώσει ονομαστικής αξίας 1400 €.

Ο πράκτορας, λόγω της καλής του συνεργασίας με τον πελάτη και της τακτικής συμπεριφοράς των πελατών του, αυξάνει τα ποσοστά χρηματοδότησης. Δηλαδή αποφασίζει:

- Χρηματοδότηση σε ποσοστό 85% του συνόλου των τιμολογίων.
- Χρηματοδότηση σε ποσοστό 80% του συνόλου των φορτωτικών εγγράφων.

Τα παραπάνω ρευστοποιήσιμα στοιχεία που εκχωρεί ο πελάτης στον πράκτορα τα ονομάζουμε «ΠΑΚΕΤΟ Β».

ΠΑΚΕΤΟ Β

ΕΙΔΟΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗ ΑΞΙΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΧΡΗΜ/ΣΗΣ	ΠΟΣΟ ΧΡΗΜ/ΣΗΣ
Τιμολόγια	1	1.400	85%	1.190
Φορτωτικά Έγγραφα	3	9.500	80%	7.600
		10.900		8.790

Πράκτορας:

		14/4	
20	Χορηγήσεις		8.790
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.01	Πακέτο Β	<u>8.790</u>	
38	Χρηματικά διαθέσιμα		8.790
38.00	Ταμείο		
χρηματοδότηση πακέτου Β			

Επιχείρηση:

		14/4	
38	Χρηματικά διαθέσιμα		8.790
38.00	Ταμείο		
30	Πελάτες		8.790
30.80	πελάτες εσωτερικού εκχωρ. με factoring		
30.80.02	Φ. Φωτίου	<u>1.190</u>	
30.81	Πελάτες εξωτερικού εκχωρ. με factoring		
30.81.00	Marcello	<u>5.040</u>	
30.81.02	Johnson	<u>2.560</u>	
χρηματοδότηση ρευστοποιήσιμων στοιχείων			

Στις 16/4/2002 εισπράττεται η επιταγή έκδοσης Π. Παπαδημητρίου Νο 101027/13 ονομαστικής αξίας 1.250€.

Πράκτορας:

		16/4	
38	Χρηματικά διαθέσιμα		1.250
38.00	Ταμείο		
20	Χορηγήσεις		1.250
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.00	Πακέτο Α	<u>1.250</u>	
επιταγή Νο 101027/13 έκδοσης Παπαδημητρίου			

16/4		
20	Χορηγήσεις	15.00
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.00	Πακέτο Α <u>15.00</u>	
74	Έσοδα από προμήθειες	15.00
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring προμήθεια επιταγής Νο 101027/13 (1250*1,2%)	

Επιχείρηση:

16/4		
33	Χρεώστες διάφοροι	1.250
33.90	Επιταγές εισπρακτέες	
33.90.99	Επιταγές εκχωρηθ. με σύμβαση factoring <u>1.250</u>	
33	Χρεώστες διάφοροι	1.250
33.90	Επιταγές εισπρακτέες επιταγή Νο 101027/13 ΕΤΗΝΟFACT	

Στις 18/4/2002 εξοφλείται το τιμολόγιο Νο 21 του Δ. Διαμαντόπουλου ονομαστικής αξίας 1.000 €.

Πράκτορας:

18/4		
38	Χρηματικά διαθέσιμα	1.000
38.00	Ταμείο	
20	Χορηγήσεις	1.000
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.00	Πακέτο Α <u>1.000</u>	
τιμ. Νο 21, έκδοσης AZALIAN AEBE do		
20	Χορηγήσεις	12.00
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.00	Πακέτο Α 12.00	
74	Έσοδα από προμήθειες	12.00
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring προμήθεια τιμ. Νο 21(1000*1,2%)	

Επιχείρηση:

18/4		
30	Πελάτες	1.000
30.80	πελάτες εσωτερικού εκχωρ. με factoring	
30.80.04	Δ. Διαμαντής <u>1.000</u>	
30	Πελάτες	1.000
30.00	Πελάτες εσωτερικού	
30.00.04	Δ. Διαμαντής <u>1.000</u>	
τιμ. Νο 21 ΕΤΗΝΟFACT		

Στις 29/5/2002 ο αγοραστής Marcello εξοφλεί την φορτωτική Νο 2453 ονομαστικής αξίας 3.200 €.

Πράκτορας:

		<u>29/5</u>	
38	Χρηματικά διαθέσιμα		3.200
38.00	Ταμείο		
20	Χορηγήσεις		3.200
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.01	Πακέτο Β <u>3.200</u>		
φορτ. Νο 2453, Marcello			
		<u>do</u>	
20	Χορηγήσεις		38.40
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.01	Πακέτο Β <u>38.40</u>		
74	Έσοδα από προμήθειες		38.40
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring προμήθεια φορτωτικής Νο 2453 (3200*1,2%)		

Επιχείρηση:

		<u>29/5</u>	
30	Πελάτες		3.200
30.81	Πελάτες εξωτερικού εκχωρ. με factoring		
30.81.00	Marcello <u>3.200</u>		
30	Πελάτες		3.200
30.01	Πελάτες εξωτερικού		
30.01.00	Marcello <u>3.200</u>		
φορτ. Νο 2453 ΕΤΗΝΟFACT			

Στις 10/6/2002 εξοφλείται το τιμ. Νο 40 υποχρέωσης του Φ. Φωτίου ονομαστικής αξίας 1400 €.

Πράκτορας:

		<u>10/6</u>	
38	Χρηματικά διαθέσιμα		1.400
38.00	Ταμείο		
20	Χορηγήσεις		1.400
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.01	Πακέτο Β <u>1.400</u>		
τιμ. Νο 40, έκδοσης ΑΖΑΛΙΑΝ ΑΕΒΕ			
		<u>do</u>	
20	Χορηγήσεις		16.80
20.49	Χορηγήσεις		
20.49.01	Πακέτο Β <u>16.80</u>		
Σε μεταφορά			

Από μεταφορά

74	Έσοδα από προμήθειες	16.80
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring προμήθεια τιμ. Νο 40 (1400*1,2%)	

Επιχείρηση:

	<u>10/6</u>	
30	Πελάτες	1.400
30.80	πελάτες εσωτερικού εκχωρ. με factoring	
30.80.02	Φ. Φωτίου 1.400	
30	Πελάτες	1.400
30.00	Πελάτες εσωτερικού	
30.00.02	Φ. Φωτίου 1.400	
τιμολόγιο Νο 40 ETHNOFACT		

Στις 31/6/2002 ο πράκτορας υπολογίζει τους τόκους του πρώτου εξαμήνου, αλλά για 5 μήνες (από 10/2), στο μεγαλύτερο χρεωστικό υπόλοιπο της καρτέλας του πελάτη του.

$$\begin{aligned} \text{Τόκοι} &= \frac{\text{κεφάλαιο} \times \text{επιτόκιο} \times \text{μήνες}}{12} \\ &= \frac{18.925 \times 0,064 \times 5}{12} \\ &= 504,67 \text{ €} \end{aligned}$$

Πράκτορας:

	<u>31/6</u>	
20	Χορηγήσεις	504,67
20.49	Χορηγήσεις	
70	Έσοδα από τόκους χορηγήσεων	504,67
70.49	Έσοδα από τόκους συμβάσεων πρακτορείας λογισμός τόκων εξαμήνου	

Η απαίτηση που αφορά το φορτωτικό έγγραφο Νο 437, Johnson, δεν εξοφλήθηκε μέχρι της 12/7/2002, ο πράκτορας προσπαθεί να επικοινωνήσει μαζί του τηλεφωνικά και του στέλνει ειδοποίηση καθυστέρησης. Τα έξοδα αυτά που είναι 30 € βαρύνουν τον πράκτορα.

<u>12/7</u>		
65	Τόκοι και προμήθειες	30,00
65.49	Έξοδα εισπράξεων factoring	
38	Χρηματικά διαθέσιμα	30,00
38.00	Ταμείο	
	πληρωμή εξόδων	
<u>12/7</u>		
25	Χορηγήσεις σε καθ/ση σε συνδ/νες επιχ/σεις	3.200
25.49	χορηγήσεις με factoring	
25.49.01	Πακέτο Β <u>3.200</u>	
20	Χορηγήσεις	3.200
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.01	Πακέτο Β <u>3.200</u>	
	μεταφορά χορήγησης	

Στις 13/7/2002 εξοφλείται φορτωτική Νο 2500, Marcello, ονομαστικής αξίας 3100 €.

Πράκτορας:

<u>13/7</u>		
38	Χρηματικά διαθέσιμα	3.100
38.00	Ταμείο	
20	Χορηγήσεις	3.100
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.01	Πακέτο Β <u>3.100</u>	
	φορτ. Νο 2500, Marcello	
<u>do</u>		
20	Χορηγήσεις	37,20
20.49	Χορηγήσεις	
20.49.01	Πακέτο Β <u>37,20</u>	
74	Έσοδα από προμήθειες	37,20
74.49	Έσοδα από προμήθειες factoring	
	προμήθεια φορτωτικής Νο 2500	

Επιχείρηση:

<u>13/7</u>		
30	Πελάτες	3.100
30.81	Πελάτες εξωτερικού εκχωρ. με factoring	
30.81.00	Marcello <u>3.100</u>	
30	Πελάτες	3.100
30.01	Πελάτες εξωτερικού	
30.01.00	Marcello <u>3.100</u>	
	φορτ. Νο 2500, ETHNOFACT	

Στις 16/7/2002 ο πράκτορας λαμβάνει γράμμα, το οποίο αναφέρει ότι ο αγοραστής Johnson πτώχευσε και ότι παρ'όλη την εκποίηση της περιουσίας της δεν καλύπτονται τα χρέη του. Αφού λοιπόν στη συμφωνία του πράκτορα και της AZALIAN AEBE ήταν η 100% κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου για τους αγοραστές του εξωτερικού, την ζημιά την επωμίζεται ο πράκτορας.

Πράκτορας:

	<u>16/7</u>	
81	Έκτακτα & Ανόργανα Αποτελέσματα	3.200
81.02	Έκτακτες ζημιές	
81.02.99	Λοιπές έκτακτες ζημιές	<u>3.200</u>
25	Χορηγήσεις σε καθ/ση σε συνδ/νες επιχ/σεις	3.200
25.49	χορηγήσεις με factoring	
25.49.01	Πακέτο Β	<u>3.200</u>
ζημιά από πτώχευση αγοραστή Johnson		

Υποθέτουμε ότι σε αυτό το σημείο λήγει η συνεργασία της AZALIAN AEBE με την ETHNOFACT. Ο πράκτορας δεν λογίζει τόκους για το διάστημα του δεύτερου εξαμήνου, γιατί ο πελάτης της είχε πιστωτικό υπόλοιπο. Ο πράκτορας ειδοποιεί την επιχείρηση για τα χρήματα που θα καταθέσει στον λογαριασμό της (πιστωτικό υπόλοιπο).

	<u>16/7</u>	
20	Χορηγήσεις	6.829,93
20.49	Χορηγήσεις	
38	Χρηματικά διαθέσιμα	6.829,93
38.00	Ταμείο	
για την τακτοποίηση λογαριασμού		

Επιχείρηση:

	<u>16/7</u>	
30	Πελάτες	3.200
30.80	πελάτες εσωτερικού εκχωρ. με factoring	
30.81.02	Johnson	<u>3.200</u>
30	Πελάτες	3.200
30.00	Πελάτες εσωτερικού	
30.00.02	Johnson	<u>3.200</u>
διαγραφή απαίτησης		

38	Χρηματικά διαθέσιμα	6.829,93	
38.03	Καταθέσεις Όψεως		
65	Τόκοι και προμήθειες	215,07	
65.90	Τόκοι & έξοδα εισπρ. απαιτ. με factoring		
30	Πελάτες		6.070
30.80	πελάτες εσωτερικού εκχωρ. με factoring		
30.80.00	Σ. Σπανός	<u>400</u>	
30.80.01	Ε. Ευαγγέλου	<u>220</u>	
	02 Φ. Φωτίου	<u>590</u>	
	03 Β. Βλάχος	<u>400</u>	
	04 Δ. Διαμαντής	<u>200</u>	
30.81	Πελάτες εξωτερικού εκχωρ. με factoring		
30.81.00	Marcello	<u>2.160</u>	
	01 Willys	<u>1.110</u>	
	02 Johnson	<u>990</u>	
33	Χρεώστες διάφοροι		975
33.90	Επιταγές εισπρακτέες		
33.90.99	Επιταγές εκχωρηθ. με factoring	<u>975</u>	
	τακτοποίηση λογαριασμών		

**ΓΕΝΙΚΗ ΚΑΡΤΕΛΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ
ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ (ποσά σε €)**

A/A	ΗΜΕΡ/ΝΙΑ	ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
1	10/2/2002	Χρηματοδότηση Α πακέτου Ρ/Σ (ονομ.αξίας 24.500€)	18.925		18.925,00
2	11/2/2002	Μεταφορά από αναλυτική καρτέλα τιμολογίων		1.900	17.025,00
3	11/2/2002	Έκπτωση 3% εμπρόθεσμη πληρωμή (1520*3%)		45,60	16.979,40
4	11/2/2002	Προμήθεια τιμ. Νο 13	22,80		17.002,20
5	5/3/2002	Μεταφορά από καρτέλα φορτωτικών		3.000	14.002,20
6	5/3/2002	Προμήθεια φορτ. Νο 12 (Marcello)	36,00		14.038,20
7	8/3/2002	Μεταφορά από καρτέλα τιμολογίων		2.000	12.038,20
8	8/3/2002	Προμήθεια τιμ. Νο5	24,00		12.062,20
9	10/3/2002	Μεταφορά από καρτέλα επιταγών		2.000	10.062,20
10	10/3/2002	Προμήθεια επιταγής Νο 200605/09-Ε.Τ.Ε	24,00		10.086,20
11	11/3/2002	Μεταφορά από καρτέλα φορτωτικών		3.700	6.386,20
12	11/3/2002	Προμήθεια φορτ. Νο 105 (willys)	44,40		6.430,20
13	16/3/2002	Μεταφορά από καρτέλα επιταγών		1.000	5.430,20
14	16/3/2002	Προμήθεια επιταγής Νο 200400/10-Ε.Τ.Ε	12,00		5.442,20
15	16/3/2002	Μεταφορά από καρτέλα τιμολογίων		1.100	4.342,20
16	16/3/2002	Προμήθεια τιμ. Νο 9	13,20		4.355,40
17	31/3/2002	Ταχυδρομικά έξοδα	10,00		4.365,40
18	1/4/2002	Μεταφορά από καρτέλα επιταγών		1.000	3.365,40
19	1/4/2002	Προμήθεια επιταγής Νο 569046/12	12,00		3.377,40
20	10/4/2002	Μεταφορά από καρτέλα επιταγών		1.250	2.127,40
21	10/4/2002	Προμήθεια επιταγής Νο 732510/00	15,00		2.142,40
22	10/4/2002	Μεταφορά από καρτέλα φορτωτικών εγγράφων		3.300	-1.157,60

23	10/4/2002	Προμήθεια φορτ. Νο2003 (Johnson)	39,60		-1.118,00
24	11/4/2002	Μεταφορά από καρτέλα τιμολογίων		2.000	-3.118,00
25	11/4/2002	Προμήθεια τιμ. Νο17	24,00		-3.094,00
26	14/4/2002	Χρηματοδότηση Β Πακέτου Ρ/Σ (ονομ αξίας 10.900)	8.790,00		5.696,00
27	16/4/2002	Μεταφορά από καρτέλα επιταγών		1.250	4.446,00
28	16/4/2002	Προμήθεια επιταγής Νο 101027/13	15,00		4.461,00
29	18/4/2002	Μεταφορά από καρτέλα τιμολογίων		1.000	3.461,00
30	18/4/2002	Προμήθεια τιμ. Νο21	12,00		3.473,00
31	29/5/2002	Μεταφορά από καρτέλα φορτωτικών		3.200	273,00
32	29/5/2002	Προμήθεια φορτ. Νο2453	38,40		311,40
33	10/6/2002	Μεταφορά από καρτέλα τιμολογίου		1.400	-1.088,60
34	10/6/2002	Προμήθεια τιμ. Νο40	16,80		-1.071,80
35	31/6/2002	Λογισμός τόκων εξαμήνου	504,67		-567,13
36	13/7/2002	Μεταφορά από καρτέλα φορτωτικών		3.100	-3.667,13
37	13/7/2002	Προμήθεια φορτ. Νο 2500 (Marcello)	37,20		-3.629,93
38	16/7/2002	Μεταφορά από καρτέλα φορτωτικών		3.200	-6.829,93
39	16/7/2002	Τακτοποίηση λογαριασμού	6.829,93		0

**ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΚΑΡΤΕΛΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ
ΤΙΜΟΛΟΓΙΩΝ(ποσά σε €)**

A/A	ΗΜΕΡ/ΝΙΑ ΕΚΧ/ΣΗΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΙΜΟΛΟ- ΓΙΟΥ	ΗΜΕΡ/ΝΙΑ ΛΗΞΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΠΟΣΟ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
1	10/2/2002	No5-Σπανός	8/3/2002	2.000	2.000		2.000
2	10/2/2002	No9- Ευαγγέλου	17/3/2002	1.100	1.100		3.100
3	10/2/2002	No13- Φωτίου	29/3/2002	1.900	1.900		5.000
4	10/2/2002	No17- Βλάχος	11/4/2002	2.000	2.000		7.000
5	10/2/2002	No21- Διαμαντής	18/4/2002	1.000	1.000		8.000
6	14/4/2002	No40- Φωτίου	14/6/2002	1.400	1.400		9.400
A/A	ΗΜΕΡ/ΝΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗ Σ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΙΜΟΛΟ- ΓΙΟΥ	ΗΜΕΡ/ΝΙΑ ΛΗΞΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΠΟΣΟ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
1	11/2/2002	No13Φωτίου	29/3/2002	1.900		1.900	1.900
2	8/3/2002	No5- Σπανός	8/3/2002	2.000		2.000	3.900
3	16/3/2002	No9- Ευαγγέλου	16/3/2002	1.100		1.100	5.000
4	11/4/2002	No17- Βλάχος	11/4/2002	2.000		2.000	7.000
5	18/4/2002	No21 Διαμαντής	18/4/2002	1.000		1.000	8.000
6	10/6/2002	No40- Φωτίου	14/6/2002	1.400		1.400	9.400

**ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΚΑΡΤΕΛΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΦΟΡΤΩΤΙΚΩΝ
ΕΓΓΡΑΦΩΝ(ποσά σε €)**

A/A	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΧ/ΣΗΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΡΑΦΟΥ	ΗΜ.ΛΗΞΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΟΝΟΜ. ΑΞΙΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
1	10/2/2002	No12 Marcello, Ιταλία	5/3/2002	3.000	3.000		3.000
2	10/2/2002	No105 Willys, Ολλανδία	11/3/2002	3.700	3.700		6.700
3	10/2/2002	No2003 Johnson, Γερμανία	10/4/2002	3.300	3.300		10.000
4	14/4/2002	No2453 Marcello	31/5/2002	3.200	3.200		13.200
5	14/4/2002	No2500 Marcello	15/7/2002	3.100	3.100		16.300
6	14/4/2002	No437 Johnson	10/7/2002	3.200	3.200		19.500
A/A	ΗΜ/ΝΙΑ ΠΛΗΡΩ ΜΗΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΓΓΡΑΦΟΥ	ΗΜ/ΝΙΑ ΛΗΞΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ	ΟΝΟΜ. ΑΞΙΑ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΥΠΟΛΟΙΠ Ο
1	5/3/2002	No12, Marcello Ιταλία	5/3/2002	3.000		3.000	3.000
2	11/3/2002	No105, Willys Ολλανδία	11/3/2002	3.700		3.700	6.700
3	10/4/2002	No2003, Johnson Γερμανία	10/4/2002	3.300		3.300	10.000
4	29/5/2002	No2453, Marcello	31/5/2002	3.200		3.200	13.200
5	13/7/2002	No2500, Marcello	15/7/2002	3.100		3.100	16.300
6	—	No 437, Johnson	ΠΤΩΧΕΥΣΕ	3.200		3.200	19.500

**ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΚΑΡΤΕΛΑ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ
ΕΠΙΤΑΓΩΝ (ποσά σε €)**

Α/Α	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΧ/ΣΗΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΤΑΓΗΣ	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΠΟΣΟ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
1	10/2/2002	Νο200400/10-ΕΤΕ ΒΛΑΧΟΣ	15/3/2002	1.000	1.000		1.000
2	10/2/2002	Νο200605/09-ΕΤΕ ΓΡΗΓΟΡΙΟΥ	10/3/2002	2.000	2.000		3.000
3	10/2/2002	Νο569046/12- ΑΛΡΗΑ ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ	1/4/2002	1.000	1.000		4.000
4	10/2/2002	Νο732510/00- ΕΥΡΟΒΑΝΚ ΕΥΘΥΜΙΟΥ	10/4/2002	1.250	1.250		5.250
5	10/2/2002	Νο101027/13- ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΙΟΥ	15/4/2002	1.250	1.250		6.500
Α/Α	ΗΜ/ΝΙΑ ΠΛΗΡΩΜΗΣ	ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΤΑΓΗΣ	ΗΜ/ΝΙΑ ΕΚΔΟΣΗΣ	ΠΟΣΟ	ΧΡΕΩΣΗ	ΠΙΣΤΩΣΗ	ΥΠΟΛΟΙΠΟ
1	10/3/2002	Νο200605/09-ΕΤΕ ΓΡΗΓΟΡΙΟΥ	10/3/2002	2.000		2.000	2.000
2	16/3/2002	Νο200400/10-ΕΤΕ ΒΛΑΧΟΣ	15/3/2002	1.000		1.000	3.000
3	1/4/2002	Νο569046/12- ΑΛΡΗΑ ΑΠΟΣΤΟΛΟΥ	1/4/2002	1.000		1.000	4.000
4	10/4/2002	Νο732510/00- ΕΥΡΟΒΑΝΚ ΕΥΘΥΜΙΟΥ	10/4/2002	1.250		1.250	5.250
5	16/4/2002	Νο101027/13- ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΙΟΥ	16/4/2002	1.250		1.250	6.500

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

Το factoring αναπτύχθηκε και γνώρισε μεγάλη επιτυχία εδώ και πολλά χρόνια στην Αμερική και λειτούργησε αρχικά για να καλύψει τις ανάγκες ορισμένων επιχειρήσεων, κυρίως υφαντουργικών και έτοιμων ενδυμάτων.

Σήμερα, οι εταιρείες factoring παρέχουν ένα σύνολο υπηρεσιών που περιλαμβάνει την χρηματοδότηση, τη λογιστική παρακολούθηση, τον έλεγχο φερεγγυότητας και την είσπραξη. Οι υπηρεσίες που προσφέρει το factoring βοηθούν στη εδραίωση του «υγιούς» εμπορίου με όλα τα οφέλη που συνεπάγεται αυτό για την οικονομία και τη κοινωνία.

Οι επιχειρήσεις χρηματοδοτούνται από το θεσμό αυτό μετατρέποντας τις τιμολογιακές τους απαιτήσεις σε μετρητά, βελτιώνοντας έτσι τη ρευστότητά τους. Επομένως, καλύπτοντας τις ανάγκες τους άμεσα, βελτιώνουν και τη ρευστότητα όλων όσων συναλλάσσονται. Επιπλέον, με τη χρησιμοποίηση του factoring μπορούμε να έχουμε απρόσκοπτη διείσδυση στις ξένες αγορές με ανταγωνιστικά πλεονεκτήματα (ανοικτός λογαριασμός, άμεση και έγκυρη αξιολόγηση πελατών, κάλυψη πιστωτικού κινδύνου 100%, χρηματοδότηση σε συνάλλαγμα κ.τ.λ.).

Η ανάπτυξη των εξαγωγών και γενικά όλα τα οφέλη που παρέχει το factoring (π.χ. βελτίωση της ρευστότητας) σημαίνει και ανάπτυξη της παραγωγής επομένως και δημιουργία νέων θέσεων εργασίας, καταπολέμηση της ανεργίας, διακίνηση του χρήματος στην οικονομία κ.τ.λ.

Συμπερασματικά λοιπόν, θα μπορούσαμε να πούμε ότι το νέο αυτό χρηματοδοτικό προϊόν έχει πολλά οφέλη για την επιχείρηση με μικρό κόστος σχετικά με τις υπηρεσίες που προσφέρει και έχει πολλές δυνατότητες ανάπτυξης στην Ελληνική οικονομία.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΣΥΝΗΘΙΣΜΕΝΕΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟ FACTORING

1. Ποίες εταιρείες έχουν τις προϋποθέσεις για factoring;

Κάθε εταιρεία που πουλά εμπορεύματα ή παρέχει υπηρεσίες σε άλλες εταιρείες «επί πιστώσει» έχει κατ' αρχήν τις προϋποθέσεις για χρήση του Factoring. Οι πελάτες είναι εταιρείες παροχής υπηρεσιών, παραγωγικές εταιρείες, χονδρέμποροι διανομείς κ.λ.π.

2. Εάν χρησιμοποιήσω Factoring, μήπως οι πελάτες μου πιστέψουν ότι δεν βρίσκομαι σε καλή οικονομική κατάσταση;

Δεν πρέπει να σκέπτεστε αρνητικά για τον θεσμό διότι πλέον λειτουργεί στην Ελλάδα αρκετά χρόνια και ίσως αρκετοί πελάτες σας να συναλλάσσονται ήδη με εταιρεία factoring. Η εκτίμηση μας είναι ότι ο συνολικός τζίρος εργασιών Factoring στην Ελλάδα το έτος 2001 ανήλθε στα 2.064€ εκατ., ενώ παγκοσμίως στα 641.572€ εκατ. Για το έτος 2000.

3. Πόσος χρόνος απαιτείται για την έγκριση συνεργασίας από την Εταιρεία Factoring;

Μετά την εκδήλωση ενδιαφέροντος εκ μέρους σας, σας επισκέπτεται ο υπεύθυνος πωλήσεων και μετά από παρουσίαση των προϊόντων μας, αποφασίζονται από κοινού οι όροι συνεργασίας. Με την παραλαβή των απαραίτητων πληροφοριακών και οικονομικών στοιχείων και με την προϋπόθεση ότι πληρούνται τα πιστοληπτικά κριτήρια, είναι δυνατή η υπογραφή σύμβασης factoring εντός 15 ημερών.

4. Πόσο γρήγορα θα πάρουμε χρήματα μετά την κατάθεση των τιμολογίων;

Από την στιγμή προσκόμισης των τιμολογίων στην εταιρεία, η χρηματοδότηση αυτών είναι δυνατόν να γίνει εντός 24 ωρών.

5. Πόσο επηρεάζει το Factoring τη σχέση μου με τους πελάτες;

Η εταιρεία Factoring είναι εταιρεία που δρα σαν εξωτερικός σας συνεργάτης τηρώντας στο ακέραιο τις υπάρχουσες συμφωνίες με τους πελάτες σας. Επομένως δεν υπάρχει κανένας ουσιαστικός λόγος να παρουσιαστούν προβλήματα στις σχέσεις σας.

6. Θα μπορούσε η εταιρεία factoring να προκαλέσει πρόβλημα στην ικανότητά μου να χρηματοδοτηθώ και από την Τράπεζά μου;

Σε καμία περίπτωση η εταιρεία factoring δεν δημιουργεί πρόβλημα στην πιστοληπτική σας ικανότητα από οποιαδήποτε Τράπεζα. Εννοείται φυσικά ότι τα τιμολόγια που εκχωρείτε στην εταιρεία factoring, δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε οποιαδήποτε άλλη διαδικασία χρηματοδότησης, εγγύησης κλπ ή το αντίθετο.

7. Είναι ακριβές οι υπηρεσίες Factoring;

Το factoring έχει ένα μοναδικό συνδυασμό χρηματοδότησης και υπηρεσιών και δεν είναι δυνατόν να συγκριθεί με άλλους τρόπους χρηματοδότησης. Το πακέτο υπηρεσιών δεν περιλαμβάνει μόνο χρηματοδότηση των απαιτήσεων σας που είναι ανταγωνιστικό με την Τράπεζα αλλά επίσης μπορεί να περιλαμβάνει μέχρι 100% την πιστωτική κάλυψη για τους εγκεκριμένους πελάτες σας καθώς και την διαχείριση και είσπραξη των απαιτήσεων σας.

Το κόστος των προσφερομένων υπηρεσιών του factoring είναι πολύ χαμηλό εάν σκεφτείτε το τι προσφέρει.

ΒΑΣΙΚΟ ΛΕΞΙΛΟΓΙΟ ΓΙΑ ΤΟ FACTORING

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΑΜΟΙΒΗ

Το ποσό που μια εταιρεία απαιτεί από έναν πελάτη της στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, έναντι εμπορευμάτων ή υπηρεσιών που παρέχει.

ΕΤΑΙΡΕΙΑ FACTORING

Η εταιρεία που παρέχει τις υπηρεσίες Factoring. (Ανώνυμη εταιρεία πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων).

ΠΡΟΜΗΘΕΥΤΗΣ

Είναι ο πελάτης της Εταιρείας factoring, αυτός που της εκχωρεί την επιχειρηματική απαίτηση.

ΟΦΕΙΛΕΤΗΣ

Είναι ο πελάτης του προμηθευτή, ο οποίος οφείλει την επιχειρηματική απαίτηση.

ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ

Η εταιρεία factoring, μετά την εκχώρηση της απαίτησης (τιμολόγιο), προεξοφλεί το μεγαλύτερο μέρος της στον προμηθευτή.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Η εταιρεία Factoring αναλαμβάνει, ακολουθώντας την εμπορική πρακτική του πελάτη της, να παρακολουθεί την εξέλιξη των συναλλαγών μεταξύ του προμηθευτή και του οφειλέτη, φροντίζοντας να επιβεβαιώνονται τα υπόλοιπα και να παρακολουθούνται εγκαίρως οι εισπράξεις.

ΕΙΣΠΡΑΞΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Η εταιρεία Factoring εισπράττει τις επιχειρηματικές απαιτήσεις στη λήξη του χρόνου πίστωσης.

ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Έναντι προκαθορισμένου ασφαλιστρού, η εταιρεία factoring καλύπτει την οικονομική αδυναμία πληρωμής εκ μέρους του οφειλέτη /πελάτη.

FACTORING

Το σύνολο των παραπάνω υπηρεσιών, με τις απαραίτητες εξειδικεύσεις.

ΑΝΑΓΩΓΗ

Είναι η δυνατότητα της εταιρείας Factoring, σε περίπτωση μη πληρωμής της απαίτησης από τον οφειλέτη να την επανεκχωρήσει στον πελάτη / προμηθευτή απαιτώντας επιστροφή της αρχικής χρηματοδότησης.

ΧΩΡΙΣ ΑΝΑΓΩΓΗ

Είναι η δυνατότητα του Προμηθευτή σε περίπτωση μη πληρωμής της απαίτησης στον οφειλέτη, να αποζημιωθεί μέχρι το εγγυημένο ποσό.

Νόμος 1905 της 9/15.11.90. Για τη σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και άλλες διατάξεις.- (Α' 147).

Άρθρο 1.

1. Η σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων καταρτίζεται εγγράφως μεταξύ ενός κατά κύριο επάγγελμα προμηθευτή αγαθών ή υπηρεσιών και ενός πράκτορα επιχειρηματικών απαιτήσεων, ο οποίος αναλαμβάνει να παρέχει στον προμηθευτή, για το διάστημα που παρακολουθήση και είσπραξη μιας ή μέρους ή του συνόλου των απαιτήσεων του προμηθευτή, ιδίως από συμβάσεις πώλησης αγαθών, παροχής υπηρεσιών σε τρίτους ή εκτέλεση έργων. Περιεχόμενο της πρακτορείας αποτελεί ιδίως ή εκχώρηση απαιτήσεων στον πράκτορα με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής, ή εξουσιοδότηση για την είσπραξή τους, ή χρηματοδότηση του προμηθευτή με προεξόφληση των απαιτήσεων, ή λογιστική ή νομική παρακολούθηση των απαιτήσεων, η διαχείρισή τους. η ολική ή μερική κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου του προμηθευτή.

2. Η σύμβαση πρακτορείας είναι δυνατό να αφορά και σε μη γεννημένες κατά το χρόνο σύναψης της σύμβασης απαιτήσεις, όπως επίσης και στον καθορισμό, με μορφή ειδικού ανοικτού λογαριασμού, του ύψους του πιστωτικού κινδύνου, που ο πράκτορας αναλαμβάνει κάθε φορά να καλύψει.

3. Αντικείμενο της σύμβασης του άρθρου αυτού μπορεί να είναι και απαιτήσεις, έναντι πελατών στο εξωτερικό, από εξαγωγική δραστηριότητα, όπως επίσης και απαιτήσεις οίκων του εξωτερικού έναντι πελατών τους στην Ελλάδα από εισαγωγική δραστηριότητα.

4. Αντικείμενο των διατάξεων του παρόντος νόμου είναι και οι συμβάσεις που συνάπτονται μεταξύ πρακτόρων επιχειρηματικών απαιτήσεων, για την εκτέλεση των συμβάσεων των προηγούμενων παραγράφων του παρόντος άρθρου και την άσκηση των εξ αυτών δικαιωμάτων.

5. Η νομική παρακολούθηση ή επιδίωξη είσπραξης των απαιτήσεων, όπως περιγράφονται στο άρθρο αυτό, θα διενεργούνται δικαστικώς ή εξωδίκως σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας και του Κώδικα περί Δικηγόρων.

Άρθρο 2.

1. Η κατά το προηγούμενο άρθρο πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων αναγγέλλεται εγγράφως από τον πράκτορα ή τον προμηθευτή στον οφειλέτη. Με την αναγγελία πρέπει να προσδιορίζονται επαρκώς οι απαιτήσεις, στις οποίες η πρακτορεία αφορά και η ταυτότητα του πράκτορα.

2. Αναγγελία θεωρείται και η έγγραφη γνωστοποίηση στον οφειλέτη της ύπαρξης της σύμβασης μεταξύ του πράκτορα και του προμηθευτή, καθώς και η αναγραφή στα προς εξόφληση παραστατικά της ταυτότητας του πράκτορα.

3 Η αναγγελία του άρθρου αυτού μπορεί, επίσης, να γίνει με οποιονδήποτε πρόσφορο, κατά τις συναλλαγές, έγγραφο τρόπο, αρκεί να αποδεικνύεται παραχρήμα.

4. Ο πράκτορας δεν αποκτά τα συμφωνηθέντα δικαιώματα απέναντι στον οφειλέτη και τους τρίτους πριν από την, κατά την παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου, αναγγελία. Παροχή του οφειλέτη προς τον πράκτορα πριν από την αναγγελία ελευθερώνει τον οφειλέτη έναντι του προμηθευτή.

5. Οι συμβάσεις του άρθρου 1 του νόμου αυτού κατισχύουν των τυχόν συμφωνιών μεταξύ προμηθευτή και οφειλέτη περί ανεκχωρήτου των μεταξύ τους απαιτήσεων.

Άρθρο 3

1. Ο προμηθευτής ευθύνεται απέναντι στον πράκτορα για την ύπαρξη και το ύψος των απαιτήσεων, που αποτελούν αντικείμενο της σύμβασης του άρθρου 1 του παρόντος νόμου.

2.0 προμηθευτής έχει την υποχρέωση να θέσει στη διάθεση του πράκτορα τις

σχετικές με τις απαιτήσεις, που αποτελούν αντικείμενο της μεταξύ τους σύμβασης, πληροφορίες και τα παραστατικά, κατά το άρθρο 456 Α.Κ., το αργότερο μέχρι το χρόνο, κατά τον οποίο ο πράκτορας δικαιούται να ασκήσει τα δικαιώματά του από τη σύμβαση.

3. Δεν επιτρέπεται η σύναψη συμβάσεων του άρθρου 1 του παρόντος νόμου με περισσότερους του ενός πράκτορες, επιχειρηματικών απαιτήσεων για την ίδια απαίτηση. Η εκ δόλου παράβαση της διάταξης αυτής τιμωρείται με τις περί απάτης

διατάξεις του Ποινικού Κώδικα. Ο άδικος χαρακτήρας της πράξης δεν υφίσταται εάν οι, κατά τα παραπάνω, πράκτορες συναίνεσαν στη σύναψη των συμβάσεων αυτών.

Άρθρο 4

1 .Η δραστηριότητα της πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, όπως περιγράφεται στο άρθρο 1 του νόμου αυτού, μπορεί να ασκηθεί μόνο από:

α) τράπεζες, που έχουν εγκατασταθεί και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα και

β) ανώνυμες Εταιρείες, με αποκλειστικό σκοπό την άσκηση της δραστηριότητας αυτής.

2. Για τη σύσταση των ανωνύμων Εταιρειών του εδαφίου β' της προηγούμενης παραγράφου του παρόντος άρθρου, απαιτείται ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Όμοια άδεια απαιτείται και για τη μετατροπή υφιστάμενης Εταιρείας σε Ανώνυμη Εταιρεία με αποκλειστικό σκοπό την πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, όπως και για την εγκατάσταση και λειτουργία στην Ελλάδα αλλοδαπών Εταιρειών του αυτού σκοπού.

Με πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται τα κριτήρια και οι προϋποθέσεις για την παροχή της άδειας της διάταξης αυτής.

3. Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο των ανωνύμων Εταιρειών του εδαφίου β' της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού δεν μπορεί να είναι μικρότερο από το ήμισυ του ελάχιστου μετοχικού που απαιτείται για τη σύσταση ανωνύμων τραπεζικών Εταιρειών. Η καταβολή του παραπάνω κεφαλαίου απαιτείται και για τη χορήγηση άδειας εγκατάστασης και λειτουργίας στην Ελλάδα αλλοδαπών Εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων.

4. Το κατά την προηγούμενη παράγραφο ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο πρέπει να είναι ολόκληρο καταβεβλημένο σε μετρητά.

Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η κάλυψη μέχρι του ημίσεως του μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος, εφ' όσον αυτό θα χρησιμοποιηθεί από την ίδια την εταιρεία για την κάλυψη των αναγκών της.

5. Οι μετοχές των ανωνύμων εταιρειών του εδαφίου β' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου είναι ονομαστικές. Η μεταβίβασή τους για οποιαδήποτε νομική αιτία, με εξαίρεση την κληρονομική διαδοχή και τη γονική παροχή, χωρίς

προηγούμενη άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος είναι άκυρη, εάν με τη μεταβίβαση ο αποκτών συγκεντρώνει μετοχές που αντιπροσωπεύουν

ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Ο έλεγχος των Εταιρειών αυτών διεξάγεται από μέλη του Σώματος Ορκωτών Λογιστών.

Άρθρο 5

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί εποπτεία και έλεγχο στις Εταιρείες του εδαφίου β' της παραγράφου 1 του προηγούμενου άρθρου 4 και μπορεί να ζητεί από αυτές οποιαδήποτε σχετικά στοιχεία.

2. Με πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται συντελεστές φερεγγυότητας, ρευστότητας και συγκέντρωσης κινδύνων, που είναι υποχρεωτικοί για τις Εταιρείες του άρθρου 4 του παρόντος νόμου.

3. Σε περιπτώσεις παράβασης των διατάξεων του νόμου αυτού, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει όλα τα προβλεπόμενα για τις ανώνυμες Εταιρείες μέτρα, εφαρμοζομένων αναλόγως και των σχετικών διατάξεων του νόμου για τον έλεγχο και την εποπτεία των τραπεζών.

Άρθρο 6.

1. Το αντικείμενο των συμβάσεων του άρθρου 1 του νόμου αυτού, καθώς και των παρεπόμενων αυτών συμφώνων, ασκούμενο από Εταιρείες της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του παρόντος νόμου, υπάγεται στις διατάξεις του ν. 1642/1986 για την επιβολή του φόρου προστιθέμενης αξίας.

2. Ως φορολογητέα αξία για τον υπολογισμό του φόρου της προηγούμενης παραγράφου λαμβάνονται υπόψη τα πάσης φύσεως ακαθάριστα έσοδα των φορέων της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του νόμου αυτού, που προκύπτουν από τη δραστηριότητα του άρθρου 1 του ίδιου νόμου, χωρίς καμία έκπτωση, με εξαίρεση το φόρο του παρόντος άρθρου, τα οποία υπόκεινται στον εκάστοτε σε ισχύ συντελεστή του πίνακα Β του Παραρτήματος ΙΙ του άρθρου 67 του ν.1642/1986.

3. Για τον προσδιορισμό του καθαρού εισοδήματος κερδών των φορέων του άρθρου 4 του νόμου αυτού, επιτρέπεται να ενεργείται έκπτωση έως 3%, επί του συνόλου των ετήσιων ακαθάριστων εσόδων του, που προέρχονται από τη δραστηριότητα του άρθρου 1 του νόμου αυτού, για την κάλυψη του κινδύνου από τη δραστηριότητα αυτή. Η έκπτωση αυτή φέρεται σε ειδικό αφορολόγητο αποθεματικό, το ύψος του οποίου δεν μπορεί να υπερβαίνει το ήμισυ του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου των φορέων του εδαφίου β' της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του νόμου αυτού ή το τέταρτο του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου των φορέων του εδαφίου α' της ίδιας παραγράφου.

Άρθρο 7.

Λεπτομέρειες της εφαρμογής του παρόντος νόμου ρυθμίζονται με κοινές αποφάσεις των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας, Οικονομικών και Εμπορίου.

Άρθρο 8

Τροποποίηση του ν. 1642/1986

Το εδάφιο στ' της παραγράφου 1 του άρθρου 18 του ν.1642/1986 αντικαθίσταται ως εξής:

«στ. Οι εργασίες, στις οποίες περιλαμβάνεται και η διαπραγμάτευση, που αφορούν καταθέσεις, τρεχούμενους λογαριασμούς, πληρωμές, μεταφορές, καταθέσεων και εμβάσματα, απαιτήσεις, πιστωτικούς τίτλους, επιταγές και λοιπά αξιόγραφα, με εξαίρεση την είσπραξη απαιτήσεων τρίτων, καθώς και τις εργασίες που αφορούν την πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων που ενεργείται από τις επιχειρήσεις που ασχολούνται με τις εργασίες αυτές.

Άρθρο 9.

Η ισχύς των διατάξεων του νόμου αυτού αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Νόμος 2076 της 31.7/1.8.92. Ανάλυση και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις. (Α. 130).

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' (I 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 επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της.
2. Άδεια λειτουργίας: πράξη της Τράπεζας της Ελλάδος από την οποία απορρέει η δυνατότητα ίδρυσης και λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος.
3. υποκατάστημα: μονάδα εκμετάλλευσης ενός πιστωτικού ιδρύματος η οποία δεν έχει νομική προσωπικότητα και η οποία διενεργεί απευθείας όλες ή μερικές από τις πράξεις που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος. Περισσότερες της μιας μονάδας εκμετάλλευσης, που λειτουργούν σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (Ε.Κ.) θεωρούνται ως ένα μόνο υποκατάστημα.
4. Ίδια κεφάλαια: τα ίδια κεφάλαια κα έννοια της πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Π.Δ./Τ.Ε.) 2053/18.3.92 (Φ 49 Α).
5. Αρμόδιες αρχές: οι αρχές που χορηγούν την άδεια λειτουργίας και ασκούν εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων. επιχείρηση η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται σε τοποθετήσεις σε τίτλους ή στην άσκηση μιας η περισσότερων από τις δραστηριότητες, αναφέρονται στα σημεία β', ιβ' 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 η παρεμφερής σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης.
10. Ειδική συμμετοχή: η άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης. Για το σκοπό της εφαρμογής του ορισμού

"ειδική συμμετοχή" λαμβάνεται υπόψη και το άρθρο 7 του Π.δ. 51/1992 (ΦΕΚ 22 Α').

11. Αρχικό κεφάλαιο: το Καταβλημένο 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

έχει 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 έννοιας 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 αλλά Κράτη-Μέλη των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων και έχουν ρητό 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 πιστωτικό ίδρυμα, 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 νομικό 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 αμφότερες 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 I 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 196Α')

2. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος απαιτείται η καταβολή αρχικού κεφαλαίου ισότιμου τουλάχιστο δέκα εκατομμυρίων (10.000.000) Ευρωπαϊκών Νομισματικών Μονάδων (EN-I/ECU). Κατ' εξαίρεση, για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σε συνεταιρισμό της ανωτέρω παραγράφου και την υπαγωγή του στις διατάξεις

του παρόντος νόμου, απαιτείται η καταβολή αρχικού κεφαλαίου ισότιμου τουλάχιστο δύο εκατομμυρίων (2.000.000) Ευρωπαϊκών Νομισμάτων Μονάδων (ENI/ECU). Ο συνεταιρισμός αυτός συναλλάσσεται 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 ύψος του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου και οι κανόνες που ισχύουν σχετικά με τη ρευστότητα, τη συγκέντρωση κινδύνων, τη φερεγγυότητα και γενικό την επάρκεια κεφαλαίων πιστωτικών ιδρυμάτων, στις περιπτώσεις.

α) συγχώνευσης πιστωτικών ιδρυμάτων,

β) μετατροπής υποκαταστημάτων αλλοδαπού πιστωτικού ιδρύματος σε θυγατρικό του πιστωτικού ίδρυμα 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 συνολικό τοποθετημένο σε μετρητό, σε καταθέσεις, σε τίτλους διαπραγματεύσιμους στη χρηματαγορά ή σε επίσημη κεφαλαιαγορά και σε βραχυπρόθεσμες πιστώσεις, που έχουν χορηγηθεί με τραπεζικό κριτήριο.

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) ECU και στην περίπτωση του πιστωτικού συνεταιρισμού, μικρότερο από ένα εκατομμύριο (1.000.000) ECU.

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 κεφάλαια τους προς το εκάστοτε απαιτούμενο ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο. Η προθεσμία αυτή δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τριάντα έξι (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 κατάθεση ισόποσης με το μετοχικό κεφάλαιο του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος εγγυητικής επιστολής αναγνωρισμένου πιστωτικού ιδρύματος, η οποία θα καταπίπτει 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 κατά τα πιο πάνω κατάθεση 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 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 μεγαλύτερων μετόχων του, η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται:

(ί) να επιβάλλει την υποχρέωση στα νομικά αυτά πρόσωπα να έχουν ονομαστικές τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου,

(ίί) να απαιτεί, όπως συγκεκριμένα ποσοστό του συνόλου των πιο πάνω ονομαστικών

μετόχων με δικαίωμα ψήφου ανήκουν σε ένα 1 περισσότερα φυσικά πρόσωπα, που τυγχάνουν της προηγούμενης έγκρισης της τράπεζας της Ελλάδος

γ. (ί) Γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος δύο τουλάχιστον πρόσωπα, που θα είναι

υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

(ίί) Η ύπαρξη δύο τουλάχιστον προσώπων επιφορτισμένων με τις αρμοδιότητες αυτών

αποτελεί προϋπόθεση για τη συνέχιση της λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος.

(ίίί) Τουλάχιστον το ένα από τα πρόσωπα που αναφέρονται στα εδάφια (ί) και (ίί) 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 οργάνωσης 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 (δια φυσικό ή νομικό πρόσωπα, που ελέγχουν πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο Κράτος-Μέλος.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει

(α) τα 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 πόσης 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. βαθμοί 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 προϋπηρεσίας τους σε θέσεις ανάλογης ευθύνης, κατά προτίμηση σε πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ιδρύματα.

2. Επίσης η Τράπεζα της Ελλάδος, με την επιφύλαξη της παραγράφου 1 του παρόντος

άρθρου, δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, αν δεν πληρούται 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 δώδεκα μηνών από τη χορήγησή της,

εκτός αν η άδεια παρέχει μεγαλύτερη προθεσμία,

(ii) παραιτείται ρητώς από αυτήν, ή

(iii) έχει πάψει να ασκεί τη δραστηριότητα 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 κεφάλαια 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, σχετικό με τη χορήγηση ή μη της

άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος ή την ανάκληση της, υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

(ii) Σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας υπόκειται επίσης

και η σιωπηρό 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 επιχείρηση δεν λαμβάνεται από την νομοθεσία τρίτης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ

Ελεύθερη 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 Κρότος-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 Κρότος-Μέλος των Ε.Κ., προβαίνει σε σχετική γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος. Η γνωστοποίηση αυτή πρέπει να περιλαμβάνει:

α. το Κρότος-Μέλος στο οποίο πρόκειται να ιδρυθεί υποκατάστημα,

β. το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναγράφονται 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 01'

πληροφορίες και τα στοιχεία της προηγούμενης παραγράφου, τα ανακοινώνει στην αρμόδια αρχή του Κράτους-Μέλους υποδοχής και ενημερώνει σχετικό το ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδας 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 υποκατάστημα του σ' άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ., τότε είτε περιορίζει τις προτεινόμενες δραστηριότητες του 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 περιεχόμενου μίας από τις πληροφορίες που κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με τις περιπτώσεις β', γ' και δ' της παραγράφου 2, υποχρεούται να κοινοποιήσει με έγγραφο του αυτή την 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 ιδρύνουν 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 4 του άρθρου 10, καθώς και αναλυτικών Πληροφοριών ως προς το σύστημα εγγύησης 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 δίμηνη 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 ή των συστημάτων ἔγγυσης 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 στα άρθρα 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 διεύθυνσεως του υποκαταστήματος και θα κατοικούν μόνιμα στην Ελλάδα.

δ. Το καθεστώς λειτουργίας 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 πρόσθετα στοιχεία 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 στην άσκηση τραπεζικών δραστηριοτήτων σε τρίτη χώρα.

Άρθρο 13

Παροχή υπηρεσιών χωρίς εγκατάσταση

Διαφήμιση

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

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στη 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 καταγής του ιδρύματος η αντίστοιχη γνωστοποίηση όπως αναφέρεται στις παραγράφους 1 και του παρόντος άρθρου.

4. Η άσκηση δραστηριοτήτων εντός Ελλάδος πραγματοποιείται με την επιφύλαξη το

άρθρου 19 παρ. 3 του παρόντος νόμου.

5. Τα πιστωτικό και χρηματοδοτικό ίδρυμα, 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 αυτό 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 συμβουλευτή την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, παραπλανητικές διαφημίσεις.

Άρθρο 14

Ίδρυση υποκαταστημάτων και παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα από χρηματοδοτικό

ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. και είναι θυγατρικό

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 όρους 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 σωρευτικό οι πιο πάνω προϋποθέσεις:

α. Η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό 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 ολόκληρων για τις υποχρεώσεις, που αναλαμβάνει η θυγατρική τους.

ε. Η θυγατρική υπάγεται, ειδικότερα για τις δραστηριότητες του άρθρου αυτού, στο κάθε έτος 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 για τον ενοποιημένο συντελεστή φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος, που είναι μητρική ή των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι μητρικές του επιχειρήσεις, με βάση την 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, 1.8παρ,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 χρηματοδοτικό ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στην Ελλάδα και εποπτεία αυτών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδας 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 Αϊ, 1905/1990 (άρθρο 5) (ΦΕΚ 147 Αϊ και τις διατάξεις των άρθρων 5 παρ. 5, 6 παρ. 1 β , , 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:

(ι) του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που προβλέπεται στους ν. 1665/1986 και 1905/1990, και

(ιι) του σε δραχμές 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, εφαρμοζομένων αναλόγως των σχετικών διατάξεων οι ειδικότερες προϋποθέσεις του άρθρου 14 παρ. 1. Ειδικότερα για την ανάλογη εφαρμογή της διάταξης της παρ. 1 δ. 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 προ υποθέσεων 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 αμφισβάλλει ως προς την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της οικονομικής κατάστασης του χρηματοδοτικού ιδρυματος 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 ης δραστηριότητές τους.

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

6. Για την ανάλογη εφαρμογή των άρθρων 5 παρ. 5, 6 παρ. 1 β' με εξαίρεση τις διατάξεις του τέταρτου εδαφίου και γ' 1 Ο 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 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 επιχειρήσεις δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν

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) χρηματικά ιδρύματα, (iii) ασφαλιστικές εταιρίες και οι εταιρείες διαχείρισης υπηρεσιών πληροφορίες δεν υπόκεινται στους γενικούς περιορισμούς των παρ. 1 και 2 του παρόντος άρθρου. Η Τράπεζα της Ελλάδος, όμως, δικαιούται να καθορίζει για την πραγματοποίηση τους απαιτείται κατά περίπτωση η προηγούμενη έγκρισή της.

4. Κατά τον υπολογισμό των ορίων των παραγράφων 1 και 2 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,

χρονικό διάστημα ενός έτους, με ευχέρεια παράτασης ενός ακόμη έτους, με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

β. που κατέχονται λόγω παροχής υπηρεσιών αναδόχου τίτλων (underwriting) 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,

δ. που δεν αποτελούν πάγια χρηματοπιστωτικά στοιχεία κατά την έννοια της παρ. 5

του άρθρου 42ε του Κ.ν. 2190/1920. όπως εκάστοτε ισχύει:

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέπει την υπέρβαση των ορίων, που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος άρθρου, μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και μέχρι χρονικού διαστήματος δώδεκα (12) μηνών.

Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί είτε την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος είτε τη λήψη άλλων μέτρων ισοδύναμου αποτελέσματος.

6. 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 σε ισχύ των διατάξεων του παρόντος άρθρου υπερβαίνουν τα όρια που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2, οφείλουν να συμμορφωθούν προς τις διατάξεις αυτές μέσα σε προθεσμία που θα καθορίσει η Τράπεζα της Ελλάδος και 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 καλύπτονται κατά 100% από τα ίδια κεφάλαια, τα οποία δεν 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 αυξάνεται 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 (ι) να ζητά πληροφορίες για την ταυτότητα των φυσικών προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά αυτά πρόσωπα και (ιι) 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 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 τεσσάρων (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 δύο (2) ποσοστιαίες μονάδες του μετοχικού κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος τη συμμετοχή που έχει γνωστοποιηθεί προηγουμένως. Η υποχρέωση αυτή ισχύει μέχρι η συνολική συμμετοχή να φτάσει το όριο του 33%.

2. Εάν τις συμμετοχές που προβλέπονται στην παράγραφο 1(α) αποκτά

(ι) πιστωτικό ίδρυμα, του οποίου η άδεια λειτουργίας έχει χορηγηθεί από άλλο Κράτος-Μέλος,

(ιι) μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος του οποίου η άδεια λειτουργίας έχει χορηγηθεί από άλλο Κράτος-Μέλος και

(ιιι) 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 η συμμετοχή, γίνεται θυγατρική του αποκτώντος ή περιέχεται στον έλεγχό του, η Τράπεζα της Ελλάδος, πριν λάβει την οριστική απόφασή της διαβουλεύεται με τις

αρχές που εποπτεύουν το πιο πάνω πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. και τους κοινοποιεί στη συνέχεια την απόφασή της αυτή.

3. Σε περίπτωση απόκτησης νέας συμμετοχής ή αύξησης ήδη 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 ανιταχθεί στην πραγματοποίηση της συμμετοχής αυτής. Ειδικά στην περίπτωση που τα αρμόδια όργανα των Ε.Κ. έχουν αποφασίσει περιορισμό ή προσωρινή αναστολή εξέτασης παρόμοιων αιτήσεων για πραγματοποίηση, συμμετοχών σε πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε τρίτη χώρα εκτός Ε.Κ., η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει αμέσως για την Επιτροπή των Ε.Κ. για την προτεινόμενη συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα και αναστέλλει τη λήψη απόφασης για όσο χρονικό διάστημα τα αρμόδια όργανα των Ε.Κ. έχουν αποφασίσει αντίστοιχη αναστολή ή περιορισμό γενικής ισχύος σε όλα τα Κράτη-Μελών των Ε.Κ. Οι πιο πάνω περιοριστικές διατάξεις δεν αφορούν συμμετοχές που πραγματοποιούνται από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν σε Κράτος-Μέλος των Ε.Κ. και τα οποία ελέγχονται από κατοίκους τρίτων εκτός Ε.Κ. χωρών 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 διεθνείς συμφωνίες των Ε.Κ. σε τρίτες χώρες οι οποίες διέπουν την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος από κατοίκους των χωρών αυτών εντός του κοινοτικού χώρου, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί τη διακριτική ευχέρεια να αντιστάσεται 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 ένα 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 την ειδική του συμμετοχή, έτσι ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων του κεφαλαίου που κατέχει να κατέλθει κάτω από τα κατώτατα όρια του 20%, 33% ή του 50% ή το πιστωτικό ίδρυμα να παύσει να είναι θυγατρική του. Η 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 κεφάλαιο 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 ονόματα 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, δύναμι των υποχρεώσεων που επιβάλλονται στις εταιρίες, οι μετοχές των οποίων είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο.

β. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται εντός 10 ημερών από του 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 πραγματοποίηση 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

οπό 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. 1 α', 3η υποπαρ. του παρόντος άρθρου.

β. 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, επιρροής η οποία είναι δυνατό να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης

του πιστωτικού ιδρύματος. 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 συνετής και χρηστής 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 φυσικά πρόσωπα στη διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος και ειδικότερα:

α. να διατάσσει την απομάκρυνση 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 επέβαλαν 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 αυτά ελέγχουν

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

δ. να εγκალεί 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 κύρωση 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

του 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 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 άνιση 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. Μετά από προηγούμενη σχετική ενημέρωση της Τράπεζας 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 επιτόκιο 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 ανακοινώνει 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.

Άρθρο 21

Κυρώσεις

1. Με την επιφύλαξη εφαρμογής των οικείων ποινικών διατάξεων και των άρθρων 84 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 αυτό, 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 Ελλάδας 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 επιδείνωνε 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 το 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 τη 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 υποκατάστημα 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 χωρίσει στα αναγκαία κατά την κρίση της εξασφαλιστικό, εξώδικα ή δικαστικό 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 22

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 23

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 χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικό καταθέσεων κ.λπ.).

β. συνάλλαγμα,

γ. προθεσμιακό συμβόλαιο χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοοικονομικό δικαίωμα,

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 διόρθωση 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 θυρίδων.

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 πραγματοποιείται με την επιφύλαξη των ισχυουσών γενικών διατάξεων.

Άρθρο 24

Διατήρηση αρμοδιοτήτων

Με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος νόμου δεν θίγονται 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 81 Α').

Άρθρο 25

Καταργούμενες -τροποποιούμενες διατάξεις

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

1. Το άρθρο 7 του α.ν. 1665/1951 (ΦΕΚ 31Α ') 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 5422/1932 (ΦΕΚ 133 Α') αντικαθίσταται (J εξής:

«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, ~ εμπράγματη ασφάλεια, καθώς και η έκδοση

βάση τα δάνεια αυτό κτηματικών ομολογιών ανωνύμων ή ονομαστικών ή εις διαταγή.

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

ζ) Να διενεργούν κάθε άλλη εργασία επί, βοηθητική, 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 κατόπιν 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: σ

"Στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας της Ελλάδος, τα νομικά πρόσωπα δημόσιου 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 συνεδριάσεως".

θ. 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. 17/13-8-1923 επεκτείνεται αυτόματα στις τράπεζες αφότου δοθεί η αδεία 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 συνάλλαγμα 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 συμμορφώσεως 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 πιο πάνω λογαριασμοί δεν ελέγχεται.

Άρθρο 26

Εκτοπισμός δανείων

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα υποχρεούνται να παύουν τον

εκτοπισμό 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 τυχόν 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 προσυξάνουν 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 εκτοπισμός 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 δανειακή 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 ακαθάριστων εσόδων, κατά το χρόνο κατά τον οποίο αυτό έγιναν αντικείμενο δικαίωματος, 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 27

Νόμιμο ενέχυρο υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επί των κατατεθειμένων υποχρεωτικώς ή προαιρετικώς 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 28

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 29

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 30

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. 1440/1984 (ΦΕΚ 70 Α.) και τροποποιήθηκε από το άρθρο 7 του ν.1775/1988 (ΦΕΚ 101 Α.), ορίζεται η 31η Δεκεμβρίου 1995.

Άρθρο 31

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. 2261/1992 (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 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 δυσαρμονία-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. Έκαστος ορκωτός ελεγκτής καθορίζει την ανά ώρα αμοιβή του ιδίου 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 διάθεση των ελεγχόμενων Πίνακα αμοιβής του κάθε ελεγκτή.

ε) Η καταβαλλόμενη αμοιβή ορκωτού ελεγκτή για τη διενέργεια του τακτικού ελέγχου αναγράφεται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης της ελεγχόμενης μονάδας ή στο προσάρτημα των οικονομικών καταστάσεων, γνωστοποιείται δε στο Εποπτικό Συμβούλιο για καταχώριση στο Μητρώο της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του π.δ. 226/1992 (ΦΕΚ 120Α').

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

ζ) Οι ελληνικές ανώνυμες εταιρείες και εταιρείες περιορισμένης ευθύνης που δεν

υπάγονται στον υποχρεωτικό τακτικό έλεγχο κατά τις ισχύουσες διατάξεις μπορούν να προσλαμβάνουν τους, κατά τις οικείες διατάξεις της περί αυτών νομοθεσίας, ελεγκτές μεταξύ των ορκωτών ελεγκτών. Στην περίπτωση αυτήν οι παραπάνω εταιρείες δικαιούνται να προσλαμβάνουν, αντί των προβλεπόμενων δύο τουλάχιστον, ένα μόνο ορκωτό ελεγκτή, προς διενέργεια του τακτικού ελέγχου.

η) Οι ορκωτοί ελεγκτές μπορούν επίσης να αναλαμβάνουν τον έλεγχο επί ορισμένων

θεμάτων ή το γενικό διαχειριστικό έλεγχο σε οποιεσδήποτε άλλες επιχειρήσεις, εκμεταλλεύσεις ή οργανισμούς, μη υποκείμενους στον υποχρεωτικό έλεγχο, καθώς και τη μελέτη της λογιστικής οργανώσεως 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 αντικαθίστανται 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.227/1992 (ΦΕΚ 120 Α') αρχίζει την 1η Μαΐου 1993, οπότε καταργείται κάθε αντίθετη διάταξη της ισχύουσας νομοθεσίας περί του Σώματος των Ορκωτών Λογιστών".

Άρθρο 32

1. Με προεδρικό διάταγμα, ύστερα από πρόταση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας,

μπορούν να κωδικοποιηθούν σε ενιαίο κείμενο υπό τον τίτλο "Χρηματιστήριο Αξιών"

όλες οι διατάξεις της νομοθεσίας για τα Χρηματιστήρια, μεταγλωττιζόμενες στη δημοτική γλώσσα και κατά το μονοτονικό σύστημα.

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

Άρθρο 33

Με απόφαση του Υπουργού Υγείας, Πρόνοιας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων μπορεί να

ανατίθεται η εκτίμηση της ακίνητης περιουσίας των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης

απευθείας σε οποιοδήποτε ν.π.δ.δ. ή τράπεζα του δημόσιου τομέα. Η σχετική δαπάνη βαρύνει το Λογαριασμό Βελτίωσης Κοινωνικής Ασφάλισης.

Άρθρο 34

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, τηρουμένων 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 εμπειρογνομόνων,

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 εμπειρογνομόνων 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 μερίδα αμοιβαίων κεφαλαίων βάσει των διατάξεων της παρ. του άρθρου 49 του ν. 1969/1991, απαλλάσσονται εκτός των λοιπών απαλλαγών των διατάξεων αυτών και από τις επιβαρύνσεις των δικαιωμάτων μεταβιβάσεως των ονομαστικών μετοχών.

Άρθρο 35

Έναρξη ισχύος.

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

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

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ: INTRACOM-ΝΟΜΟΣ
Ν 2076/1992/ Α-130 ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ
ΚΛΠ.**

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 επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό. Με την επιφύλαξη των ειδικών διατάξεων της νομοθεσίας, απαγορεύεται επίσης η κατ' επάγγελμα χορήγηση δανείων ή πιστώσεων προς το κοινό, εφόσον δεν έχει παρασχεθεί ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι όροι για τη χορήγηση της άδειας του προηγούμενου εδαφίου καθορίζονται με Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Η απαγόρευση του δεύτερου εδαφίου δεν καταλαμβάνει τη χορήγηση δανείων ή πιστώσεων με οποιονδήποτε τρόπο, συμπεριλαμβανομένης της εκδόσεως πιστωτικών καρτών, για τη διάθεση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών είτε από την ίδια τη διαθέτουσα το αγαθό ή την υπηρεσία επιχείρηση είτε από επιχείρηση συνδεδεμένη με αυτήν, κατά την έννοια του άρθρου 42ε παρ. 5 του Κ.ν. 2190/1920 ή στενά με αυτήν συνεργαζόμενη, κατά τα οριζόμενα με Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος."

*** Η παρ.1 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 38 Ν.2937/2001 ο ΦΕΚΑ 169/26.7.2001.

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) την λήψη χρημάτων ή άλλων αξιών από επιχειρήσεις που εποπτεύονται από την επιτροπή κεφαλαιαγοράς κατά την, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις, άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητάς τους.

3. Οι παραβάτες της διάταξης του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου τιμωρούνται με ποινή φυλάκισης μέχρι 3 ετών ή με χρηματική ποινή μέχρι 3.000.000 € ή με αμφότερες ποινές

*** Η παράγραφος 3 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 38 ν.2937/2001 ΦΕΚ Α 169/26.7.2001.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Κατά τον παρόντα νόμο νοούνται ως :

1.πιστωτικό ίδρυμα : επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνιστάται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στην χορήγηση πιστώσεων για λογαριασμό της.

2.άδεια λειτουργίας : πράξη της Τράπεζας της Ελλάδος από 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 η οποία διενεργεί απευθείας όλες ή μερικές από τις πράξεις που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος. Περισσότερες της μίας μονάδας εκμετάλλευσης, που λειτουργούν σε άλλο κράτος-μέλος των Ε.Κ. θεωρούνται ως ένα μόνο υποκατάστημα.

4. Ίδια κεφάλαια : τα ίδια κεφάλαια κατά την έννοια της πράξης του διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Π.Δ./Τ.Ε.) 2053/18.3.92 (ΦΕΚ 49 Α).
5. Αρμόδιες αρχές : οι εθνικές αρχές που είναι εξουσιοδοτημένες βάσει του νόμου ή κανονιστικών διατάξεων να ασκούν την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

*** Η παράγραφος 5 αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.2 άρθρου 11 ΠΔ 267/1995 (Α 149)

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'-ιβ' 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. 253/18.3.1992, 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').

"15. "Στενοί δεσμοί: Η κατάσταση κατά την οποία δύο ή περισσότερα φυσικά

ή νομικά πρόσωπα συνδέονται μέσω:

α. συμμετοχής, δηλαδή της άμεσης ή δι' ενός δεσμού ελέγχου κατοχής του είκοσι τοις εκατό (20%) ή άνω των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης, ή

β. δεσμού ελέγχου, δηλαδή μέσω της μέσης που υπάρχει μεταξύ μιας μητρικής επιχείρησης και μιας θυγατρικής κατά την έννοια του άρθρου 42ε, παρ. 5 του Κ.Ν. 2190/20 όπως εκάστοτε ισχύει, ή μιας παρεμφερούς σχέσης μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης. Κάθε θυγατρική επιχείρηση μιας άλλης θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται και αυτή ως θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των εν λόγω επιχειρήσεων.

Στενός δεσμός μεταξύ δύο ή περισσότερων φυσικών ή νομικών προσώπων δημιουργείται και από μία κατάσταση κατά την οποία τα πρόσωπα αυτά συνδέονται μόνιμως με το ίδιο πρόσωπο δια δεσμού ελέγχου". ..

*** Η παρ.15 προστέθηκε με την παρ.1 το άρθρου 2 του Π.Δ.258/1997 (Α 185/Συμμόρφωση ΟΔ.95/26/ΕΚ)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ'

Διάφορα θέματα

Άρθρο 21

Επαγγελματικό απόρρητο-Υπηρεσιακό απόρρητο

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 περιέρχονται σ' αυτούς κατά την άσκηση των επαγγελματικών καθηκόντων τους σε σχέση με τη βάση των άρθρων 18 και 19 του παρόντος αρμοδιότητα 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 το 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 αρμοδιότητα της, υπό την επιφύλαξη τηρήσεως 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 ασκήσεις αυτής της δραστηριότητας, ιδιαίτερα όσον αφορά την εποπτεία της ρευστότητας, της φερεγγυότητας, της συγκέντρωσης πιστωτικών κινδύνων καθώς και της λογιστικής οργάνωσης και των μηχανισμών εσωτερικού έλεγχου, 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 συμφωνίες συνεργασίας, που να προβλέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών, με τις αρμόδιες αρχές ή οργανισμούς τρίτων χωρών όπως ορίζονται στην παράγραφο 5 και 5α του άρθρου 21 του παρόντος νόμου, μόνον εάν οι κοινοποιούμενες πληροφορίες καλύπτονται, όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο, από εγγυήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στο παρόν άρθρο. Αυτή η ανταλλαγή πληροφοριών πρέπει να εξυπηρετεί την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων των εν λόγω αρχών ή οργανισμών. Εάν η συγκεκριμένη πληροφορία προέρχεται από άλλο κράτος -μέλος, μπορεί να κοινοποιηθεί μόνο μετά από ρητή έγκριση των αρμόδιων αρχών που τη διαβίβασαν και, όπου αυτό ισχύει, μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους δόθηκε η έγκριση αυτή."

*** Η παρ.4 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 12 Ν.2937/2001
ΦΕΚ Α 169/26.7.2001.

5. Επιτρέπεται υπό τον όρο τηρήσεως 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 ΑΙ), του Υπουργού Εμπορίου κατά την ενάσκηση των καθηκόντων εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και του Προέδρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την ενάσκηση των προβλεπομένων 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 αναγνωρισμένων ελεγκτών, στους οποίους έχουν νόμιμα ανατεθεί καθήκοντα ελέγχου των λογαριασμών των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων. "Παράλληλα επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφετέρου του Υπουργού Ανάπτυξης κατά την ενάσκηση των καθηκόντων εποπτείας των ανωνύμων εταιρειών, καθώς και των αρχών που είναι επιφορησμένες με την εποπτεία των προσώπων και οργάνων του αμέσως προηγούμενου εδαφίου, με την προϋπόθεση ότι οι πληροφορίες αυτές προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής των εν λόγω αρχών και υπό τον όρο της τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου της παρ. 1 του παρόντος άρθρου".

***Το εντός" " εδάφιο προστέθηκε με την παρ.1 του άρθρου 4 του Π.Δ.258/1997 (Α 185/Συμμόρφωση ΟΔ.95/26/ΕΚ) "5α. Εάν ο Υπουργός Ανάπτυξης, κατά την ενάσκηση των καθηκόντων που αναφέρονται στο τρίτο εδάφιο της προηγούμενης παραγράφου, χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες εντεταλμένων προς τούτο, λόγω ειδικών προσόντων, προσώπων που δεν ανήκουν στη δημόσια διοίκηση, η βάση του εν λόγω εδαφίου ανταλλαγής πληροφοριών μπορεί, μετά σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, να επεκταθεί και στα πρόσωπα αυτά.

Η ανταλλαγή πληροφοριών λαμβάνει χώρα σύμφωνα με τους όρους του ίδιου ως άνω εδαφίου και αφού ο Υπουργός Ανάπτυξης έχει προηγουμένως γνωστοποιήσει στην Τράπεζα της Ελλάδος την ταυτότητα και το ακριβές περιεχόμενο της εντολής των προσώπων στα οποία διαβιβάζονται οι πληροφορίες".

***Η παρ.5α προστέθηκε με την παρ.2 του άρθρου 4 του Π.Δ.258/1997 (Α 185/Συμμόρφωση ΟΔ.95/26/ΕΚ)

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 παρόντος άρθρου, η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος ως εποπτικής αρχής και αφετέρου των κεντρικών τραπεζών και άλλων οργανισμών, που είτε ασκούν τη νομισματική πολιτική σε κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης είτε ως δημόσιες αρχές ασκούν εποπτεία επί των συστημάτων πληρωμών, τα οποία λειτουργούν σε κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για την εκπλήρωση της αποστολής της Τράπεζας της Ελλάδος ως εποπτικής αρχής, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου και της

αποστολής των λοιπών αρχών. Οι ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των υπηρεσιών της Τράπεζας της Ελλάδος που ασκούν ης πιο πάνω αρμοδιότητες καθορίζονται με απόφαση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος".

***Η παρ.7 αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.4 του άρθρου 4 του Π.Δ.258/1997 (Α 185/ΟΔ.95/26/ΕΚ)

"8. Η διαβίβαση από την Τράπεζα της Ελλάδος πληροφοριών που προέρχονται από τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών -μελών επιτρέπεται μόνο μετά από ρητή συγκατάθεση των αρχών αυτών και μόνο για τους σκοπούς ως προς τους οποίους οι αρχές αυτές έδωσαν τη συγκατάθεσή τους"

***Η παρ.8 ανηκαταστάθηκε ως άνω με την παρ.5 του άρθρου 4 του Π.Δ.258/1997 (Α 185/Συμμόρφωση ΟΔ.95/26/ΕΚ)

"9. Υπό τον όρο της τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακοινώνει τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο σε γραφείο συμψηφισμού ή παρόμοιο οργανισμό αναγνωρισμένο από το εθνικό δίκαιο των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, να παρέχει υπηρεσίες συμψηφισμού ή διακανονισμού συναλλαγών στις αγορές χρήματος, διαπραγματεύσιμων τίτλων ή παραγώγων χρηματοπιστωτικών μέσων, εάν θεωρεί ότι η ανακοίνωση αυτή είναι αναγκαία για την εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας των εν λόγω οργανισμών σε σχέση με αδυναμίες εκπλήρωσης των υποχρεώσεων, έστω και δυνητικές των συμμετεχόντων στις αγορές αυτές".

***Η νέα παρ.9 προστέθηκε με την παρ.6 του άρθρου 4 του Π.Δ.258Ι1997 (Α 185ΙΣυμμόρφωση ΟΔ.95Ι26ΙΕΚ) 10(9). Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων περί επαγγελματικού απορρήτου του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται οι κυρώσεις, που προβλέπονται από το άρθρο 371 του Ποινικού Κώδικα.

***Η παλιά παρ.9 αναριθμήθηκε σε παρ.10 με την παρ.6 του άρθρου Ι 4 του Π.Δ.258Ι1997 (Α 185ΙΣυμμόρφωση ΟΔ.95/26/ΕΚ)

Άρθρο 26

Καταργούμενες-τροποποιούμενες διατάξεις

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

1. Το άρθρο 7 του α,ν, 1665/1951 (ΦΕΚ 31 ΑΙ) αντικαθίσταται ως εξής:

"Κάθε τροποποίηση καταστατικών διατάξεων πιστωτικού ιδρύματος που αφορούν σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ή σε μεταβολή ονομαστικής 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 ΑΙ),

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 έκδοση 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 διενεργηθούν κάθε άλλη εργασία επιβοηθητική, 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 κατόπιν 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 ή του άρθρου 4, οι κτηματικές τράπεζες δανείζουν με εμπράγματη ασφάλεια επί ακινήτων πλήρους κυριότητας".

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

"Στις Γενικές Συνελεύσεις των μετόχων της Τράπεζας της Ελλάδος, τα νομικά πρόσωπα δημόσιου δικαίου, οι δημόσιοι 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 δήλωση τους, που κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος 48 ώρες προς της συνεδριάσεως".

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 εταιρειών.

9. "Η εφαρμογή των διατάξεων του ν.δ/τος 17/7-13/8/23 επεκτείνεται αυτόματα σε όλα τα, κατά την έννοια του παρόντος νόμου πιστωτικά ιδρύματα, αφότου δοθεί η άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος για τη λειτουργία τους".

*** Η παρ.9 αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.3 άρθρ.16 Ν.2601/1998 Α 16.

10. Οι διατάξεις που προβλέπουν ποινικές κυρώσεις σε περίπτωση παράβασης της νομοθεσίας περί συναλλάγματος καταργούνται. Οι παραβάτες των διατάξεων αυτών υποχρεούνται να καταβάλουν την Τράπεζα της Ελλάδος ισόποσο συνάλλαγμα 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 συμμορφώσεως τους εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις περί εισπράξεως δημοσίων εσόδων. Οι μέχρι 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 πιο πάνω λογαριασμοί δεν ελέγχεται.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ: INTRACOM-NOMOS

Ν 1905/1990/ Α-147 +πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring)

Άρθρο 1..

1. Η σύμβαση πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων καταρτίζεται εγγράφως μεταξύ ενός κατά κύριο επάγγελμα προμηθευτή αγαθών ή υπηρεσιών και ενός πράκτορα επιχειρηματικών απαιτήσεων, ο οποίος αναλαμβάνει να παρέχει στον προμηθευτή, για το διάστημα που συμφωνείται, έναντι αμοιβής, υπηρεσίες σχετικές με την παρακολούθηση και είσπραξη μιας ή μέρους ή του συνόλου των απαιτήσεων του προμηθευτή, ιδίως από συμβάσεις πώλησης αγαθών, παροχής υπηρεσιών σε τρίτους ή εκτέλεση έργων. Περιεχόμενο της πρακτορείας αποτελεί ιδίως η εκχώρηση απαιτήσεων στον πράκτορα με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής, η εξουσιοδότηση για την είσπραξή τους, η χρηματοδότηση του προμηθευτή με

προεξόφληση των απαιτήσεων, η λογιστική ή νομική παρακολούθηση των απαιτήσεων, η διαχείρισή τους, η ολική ή μερική κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου του προμηθευτή.

2. Η σύμβαση πρακτορείας είναι δυνατό να αφορά και σε μη γεννημένες κατά το χρόνο σύναψης της σύμβασης απαιτήσεις, όπως επίσης και στον καθορισμό, με μορφή ειδικού ανοικτού λογαριασμού, του ύψους του πιστωτικού κινδύνου, που ο πράκτορας αναλαμβάνει κάθε φορά να καλύψει.

"3. Αντικείμενο της σύμβασης του άρθρου αυτού μπορεί να είναι και απαιτήσεις έναντι πελατών στο εξωτερικό, από επιχειρηματική δραστηριότητα στο εξωτερικό οίκων εγκατεστημένων στην Ελλάδα, όπως επίσης και απαιτήσεις οίκων του εξωτερικού έναντι πελατών τους στην Ελλάδα."

***Η παρ.3 αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.1 του άρθρου 10 του Ν.2367j1995 (Α 261)

"4. Αντικείμενο της σύμβασης του άρθρου αυτού μπορεί να είναι και απαιτήσεις ιδρυτών ή μετόχων του φορέα του άρθρου 4 του παρόντος έναντι πελατών τους στο εσωτερικό ή και στο εξωτερικό, εφόσον οι συμβάσεις αυτές δεν εξέρχονται από τα όρια της τρέχουσας συναλλαγής του φορέα με τους πελάτες του."

***Η παρ.4 προστέθηκε με την παρ.2 του άρθρου 10 του Ν.2367j1995 (Α 261), οι δε επόμενες παρ.4 και 5 αριθμήθηκαν αντίστοιχα σε παρ.5 και 6 με την παρ.3 του άρθρου 10 του ίδιου Νόμου.

5(4). Αντικείμενο των διατάξεων του παρόντος νόμου είναι και οι συμβάσεις που συνάπτονται μεταξύ πρακτόρων επιχειρηματικών απαιτήσεων, για την εκτέλεση των συμβάσεων των προηγούμενων παραγράφων του παρόντος άρθρου και την άσκηση των εξ' αυτών δικαιωμάτων.

6(5). Η νομική παρακολούθηση ή επιδίωξη είσπραξης των απαιτήσεων, όπως περιγράφονται στο άρθρο αυτό, θα διενεργούνται δικαστικώς ή εξωδίκως σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας και του κώδικα περί Δικηγόρων.

***Οι παρ.4 και 5 αναριθμήθηκαν αντίστοιχα σε παρ.5 και 6 με την παρ.3 του άρθρου 10 του Ν.2367j1995 (Α 261)

Άρθρο 4

1. Η δραστηριότητα της πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, όπως περιγράφεται στο άρθρο 1 του νόμου αυτού, μπορεί να ασκηθεί μόνο από:

α) τράπεζες, που έχουν εγκατασταθεί και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα και

β) ανώνυμες Εταιρείες, με αποκλειστικό σκοπό την άσκηση της δραστηριότητας αυτής.

2. Για τη σύσταση των ανωνύμων Εταιρειών του εδαφίου β' της προηγούμενης παραγράφου του παρόντος άρθρου, απαιτείται ειδική άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως όμοια άδεια απαιτείται και για τη μετατροπή υφιστάμενης Εταιρείας σε Ανώνυμη Εταιρεία με αποκλειστικό σκοπό την πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, όπως και για την εγκατάσταση και λειτουργία στην Ελλάδα αλλοδαπών Εταιρειών του αυτού σκοπού. Με πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται τα κριτήρια και οι προϋποθέσεις για την παροχή της άδειας της διάταξης αυτής.

"3. Το καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο των ανωνύμων εταιριών του εδαφίου β' της παραγράφου 1 του άρθρου αυτού δεν μπορεί να είναι μικρότερο από το ένα τέταρτο (1/4) του ελάχιστου μετοχικού κεφαλαίου που απαιτείται για τη σύσταση ανωνύμων τραπεζικών εταιριών. Η καταβολή του παραπάνω κεφαλαίου απαιτείται και για τη χορήγηση άδειας εγκατάστασης και λειτουργίας στην Ελλάδα αλλοδαπών εταιριών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων".

***Η παρ.3 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 10 του Ν.2232/1994 (Α 140)

4. Το κατά την προηγούμενη παράγραφο ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο πρέπει να είναι ολόκληρο καταβεβλημένο σε μετρητά. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η κάλυψη μέχρι του ημίσεως του μετοχικού κεφαλαίου με εισφορά σε είδος, εφ' όσον αυτό θα χρησιμοποιηθεί από την ίδια την εταιρεία για την κάλυψη των αναγκών της.

"5. οι μετοχές των ανωνύμων εταιριών του εδαφίου β' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου είναι ονομαστικές. Η μεταβίβασή τους για οποιαδήποτε νομική απία, με εξαίρεση την κληρονομική διαδοχή και τη γονική παροχή, χωρίς προηγούμενη άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος είναι άκυρη, εάν με τη μεταβίβαση ο αποκτών συγκεντρώνει μετοχές που αντιπροσωπεύουν ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Ο έλεγχος των εταιριών αυτών διεξάγεται από ορκωτούς ελεγκτές."

***Η παρ.5 αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.4 του άρθρου 10 του Ν.2367/1995 (Α 261)

Άρθρο 6.

1. Το αντικείμενο των συμβάσεων του άρθρου 1 του νόμου αυτού, καθώς και των παρεπόμενων αυτών συμφώνων, ασκούμενο από Εταιρείες της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του παρόντος νόμου, υπάγεται στις διατάξεις του ν. 1642/1986 για την επιβολή του φόρου προστιθέμενης αξίας.

2. Ως φορολογητέα αξία για τον υπολογισμό του φόρου της προηγούμενης παραγράφου λαμβάνονται υπόψη τα πάσης φύσεως ακαθάριστα έσοδα των φορέων της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του νόμου αυτού, που προκύπτουν από τη δραστηριότητα του άρθρου 1 του ίδιου νόμου, χωρίς καμία έκπτωση, με εξαίρεση το φόρο του παρόντος άρθρου, τα οποία υπόκεινται στον εκάστοτε σε ισχύ συντελεστή του πίνακα Β' του Παραρτήματος ΙΙ του άρθρου 67 του ν. 1642/1986.

"3. Για τον προσδιορισμό των καθαρών κερδών των φορέων του άρθρου 4 του νόμου αυτού επιτρέπεται να ενεργείται έκπτωση, για την κάλυψη του κινδύνου από τη δραστηριότητα αυτή, ως εξής:

-έως 1,5% επί του μέσου ετήσιου ύψους των ποσών που ο φορέας έχει προεξοφλήσει, έναντι απαιτήσεων που έχει αναλάβει να εισπράξει από εξαγωγική δραστηριότητα χωρίς δικαίωμα αναγωγής.

-έως 1 % επί του μέσου ετήσιου ύψους των ποσών των προεξοφλήσεων απαιτήσεων με δικαίωμα αναγωγής.

Η έκπτωση αυτή φέρεται σε ειδικό αφορολόγητο αποθεματικό, το ύψος του οποίου δεν μπορεί να υπερβαίνει το ήμισυ του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου των φορέων του εδαφίου β' της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του νόμου αυτού ή το τέταρτο του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου των φορέων του εδαφίου α' της ίδιας παραγράφου."

***Η παρ.3 αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.5 του άρθρου 10 του Ν.2367/1995 (Α 261)

"4. Οι συμβάσεις δανείων ή πιστώσεων προς εταιρείες αυτού του νόμου από ανώνυμες τραπεζικές εταιρίες ή πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, τα παρεπόμενα αυτών σύμφωνα, η εξόφληση των δανείων ή πιστώσεων και των σχετικών τόκων, προμηθειών και λοιπών επιβαρύνσεων απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, εισφορά, κράτηση, δικαίωμα ή γενικότερα επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και τρίτων, ανεξάρτητα αν οι συμβάσεις αυτές συνάπτονται στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό."

***Η παρ.4 προστέθηκε με την παρ.6 του άρθρου 10 του Ν.2367/1995 (Α 261)

ΕΤΑΙΡΙΕΣ FACTORING

ΕΤΑΙΡΙΕΣ

ABC FACTORS

ΚΑΡΝΕΑΔΟΥ 25-29, 106 75 ΚΟΛΩΝΑΚΙ
ΤΗΛ.: 010-7258180, FAX: 010-7258190

ΕΜΠΟΡΙΚΗ FACTORING ΑΕ

ΛΕΩΦ. ΚΗΦΙΣΙΑΣ 340, 154 51 Ν. ΨΥΧΙΚΟ
ΤΗΛ.: 010-6774300, FAX: 010-6775764-5

EFG FACTORS ΑΕ

ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΟΥ 3 & ΛΕΩΦ. ΜΕΣΟΓΕΙΩΝ
153 43 ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ
ΤΗΛ.: 010-6082751-3, FAX: 010-6082749

ΛΑΪΚΗ FACTORING

ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 13, 105 64 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3350150, FAX: 010-3350155

MULTIFACTORING ΑΕ

ΛΕΩΦ. ΠΟΣΕΙΔΩΝΟΣ 13, 174 55 ΑΛΙΜΟΣ
ΤΗΛ.: 010-9854842, FAX: 010-9854849

ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΑ ΤΜΗΜΑΤΑ ΤΡΑΠΕΖΩΝ (FACTORING)

ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Τραπεζικών Εργασιών
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 4, 105 64 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3697000-8, FAX: 010-3610814

ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Διεύθυνση Καταναλωτικής & Στεγαστικής Πίστης
ΕΛ. ΒΕΝΙΖΕΛΟΥ 147, 176 73 ΚΑΛΛΙΘΕΑ
ΤΗΛ.: 010-9550200, FAX: 010-9550235

ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ

Διεύθυνση Πίστης
Υποδιεύθυνση Ειδικών Πιστοδοτικών Εργασιών (002-1)
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ 10, 106 71 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3348305-17, FAX: 010-3348318, 010-3348328

HSBC

Factoring-Hsbc Bank Plc
ΣΕΚΕΡΗ 1Α, 106 71 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3396287, FAX: 010-3615340

ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ

Διεύθυνση Πίστewας
ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ 3 & ΒΟΥΛΗΣ, 105 62 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3219254, FAX: 010-3253600

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ

Καταναλωτικό Factoring e-market
ΑΘΗΝΑΣ 61 & ΚΡΑΤΙΝΟΥ 9, 105 52 ΑΘΗΝΑ
ΤΗΛ.: 010-3288257-60, FAX: 010-3313092

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Αριστοτέλη Γ. Κοντάκου: Γενική Λογιστική, Εκδόσεις «Ελλην» . 1997

Μιλτιάδη Κ. Λεονταράκη: Γενικό Λογιστικό Σχέδιο, Εκδόσεις « ΠΑΜΙΣΣΟΣ», 2001

Παναγ. Β Παπαδέα : Τραπεζική Λογιστική, Εκδόσεις 2001

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδας : FACTORING
: ΕΘΝΟFACT

Τράπεζα Πειραιώς : FACTORING

ALFA Τράπεζα: ABC FACTORS

Αγροτική Τράπεζα: FACTORING

