

Π4) Η ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΩΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΕΔΡΕΥΟΥΝ ΣΕ ΧΩΡΕΣ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΕΝΩΣΗΣ

Σύμφωνα με τις διατάξεις που αναφέρθηκαν την εποπτεία των εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων Π.Ι. που εδρεύουν στην Ε.Ε. ασκεί η εποπτική αρχή της χώρας καταγωγής με εξαίρεση τον έλεγχο ρευστότητας και εφαρμογής των διατάξεων της νομισματικής πολιτικής που ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος. Η τελευταία ασκεί και την εποπτεία εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων ΠΙ τρίτων χωρών. Με την Πράξη Διοικητή ΤΕ υπ' αριθ. 2461/5-4-2000 ορίστηκε ενιαίο πλαίσιο εποπτείας των υποκ/των τρίτων κρατών για τη δημιουργία συνθηκών ίσου όρου ανταγωνισμού μεταξύ όλων των τραπεζών που λειτουργούν στην Ελλάδα. Η πράξη αυτή προβλέπει: **α)** μέχρι την 30/6/2000 έπρεπε να καλύψουν το ελάχιστο κεφάλαιο, δηλαδή 5.869.406 ευρώ μέχρι τις τέσσερις πρώτες υπηρεσιακές μονάδες και 11.738.811 ευρώ για περισσότερες από τέσσερις μονάδες στην Ελλάδα, **β)** η άδεια λειτουργίας και η ανάκληση αυτής ανήκουν στην αρμοδιότητα της ΤΕ, **γ)** τα υποκαταστήματα τραπεζών που εδρεύουν σε χώρες εκτός Ε.Ε. δεν υπάγονται στους ισχύοντες στην Ελλάδα κανόνες που αφορούν το δείκτη φερεγγυότητας και κεφαλαιακής επάρκειας ως προς τους κινδύνους αγοράς, εφόσον καλύπτονται οι προκύπτουσες κεφαλαιακές απαιτήσεις με βάση τις διατάξεις της Συμφωνίας της Βασιλείας όπως αυτή τροποποιήθηκε τον Ιανουάριο του 1996, οι δε περιορισμοί ως προς τη συγκέντρωση κινδύνων είναι ισοδύναμοι με τους προβλεπόμενους στη σχετική Οδηγία της Ε.Ε. Στην περίπτωση που δεν συντρέχουν οι ανωτέρω προϋποθέσεις τα υποκ/τα αυτά υποχρεούνται σε επιτόπια κάλυψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τους πιστωτικούς κινδύνους και τους κινδύνους αγοράς καθώς και σε επιτόπια τήρηση των ισχυόντων ορίων για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα που αναφέρθηκαν προηγούμενα, **δ)** προσδιορίζονται τα στοιχεία που συνιστούν τα ίδια κεφάλαια των υποκ/των καθώς και η λογιστική εμφάνισή τους. Ως ίδια κεφάλαια θεωρείται το άθροισμα του ελαχίστου αρχικού κεφαλαίου, τα μη εξαχθέντα καθαρά κέρδη και τα τυχόν υφιστάμενα αποθεματικά. Από το άθροισμα αυτό αφαιρούνται τα έξοδα ίδρυσης και εγκατάστασης και τα άυλα στοιχεία ενώ προστίθενται τα δάνεια μειωμένης εξασφάλισης μετά από προηγούμενη έγκριση της Τ.Ε. και μέχρι ποσοστού 5% του ανωτέρου αθροίσματος.