**ΜΑΘΗΜΑ**

**Τραπεζικό Δίκαιο**

**Χειμερινό Εξάμηνο 2024 – 2025**

**Διδάσκουσα: Ε. Παπαδημητρίου**

Απαντήσεις στις 3 ερωτήσεις ανάπτυξης που τέθηκαν, με επιλογή απάντησης δύο εκ των τριών.

**ΕΡΩΤΗΣΗ**

**1. Ποιες είναι οι προϋποθέσεις και η διαδικασία χορήγησης άδειας ενός πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα, πότε η άδεια αυτή μπορεί να ανακληθεί και υπό ποιες προϋποθέσεις;**

**ΑΠΑΝΤΗΣΗ**

Η χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα αποτελεί βασική προϋπόθεση για τη νόμιμη άσκηση τραπεζικών εργασιών και διέπεται από τον Νόμο 4261/2014, ο οποίος ενσωματώνει την Οδηγία 2013/36/ΕΕ. Αρμόδιο όργανο για την έκδοση της άδειας είναι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), μετά από πρόταση της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ).

**Α. Προϋποθέσεις Χορήγησης Άδειας**

Για την ίδρυση και λειτουργία πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα, απαιτείται να πληρούνται οι εξής προϋποθέσεις:

* Εγκατάσταση στην Ελλάδα

Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να έχει την καταστατική και την πραγματική του έδρα στην Ελλάδα.

* Αρχικό κεφάλαιο

Το ελάχιστο απαιτούμενο αρχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε 18.000.000 ευρώ και καταβάλλεται υποχρεωτικά σε μετρητά.

* Διαφάνεια στη μετοχική σύνθεση

Πρέπει να γνωστοποιούνται στην ΤτΕ τα πρόσωπα που έχουν ειδική συμμετοχή και μπορούν να επηρεάσουν τη δράση του πιστωτικού ιδρύματος.

* Επαρκής διοίκηση και διακυβέρνηση

Υποχρεωτική γνωστοποίηση των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.). Τα μέλη πρέπει να διαθέτουν κατάλληλη εμπειρία και φερεγγυότητα.

* Επιχειρηματικό σχέδιο και οργανωτική διάρθρωση

Υποβολή αναλυτικού προγράμματος επιχειρηματικής δράσης και περιγραφή της οργανωτικής δομής του πιστωτικού ιδρύματος.

* Συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις της ΤτΕ και της ΕΚΤ

Παροχή επιπλέον στοιχείων εφόσον ζητηθεί από την ΤτΕ. Διεξαγωγή διαβουλεύσεων με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές άλλων κρατών-μελών.

**Β. Διαδικασία Χορήγησης Άδειας**

* Υποβολή αίτησης στην ΤτΕ από το υπό ίδρυση πιστωτικό ίδρυμα.
* Εξέταση της αίτησης από την ΤτΕ εντός έξι (6) μηνών από την υποβολή όλων των απαιτούμενων εγγράφων.
* Πρόταση της ΤτΕ προς την ΕΚΤ για την έκδοση ή απόρριψη της άδειας.
* Απόφαση της ΕΚΤ εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από τη διαβίβαση της θετικής εισήγησης της ΤτΕ.
* Έκδοση και κοινοποίηση της άδειας στο αιτούν πιστωτικό ίδρυμα.

Σε περίπτωση απόρριψης, το ίδρυμα μπορεί να ζητήσει επανεξέταση της απόφασης από το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης της ΕΚΤ. Επιπλέον, υπάρχει δυνατότητα προσφυγής στο Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΔΕΕ).

**Γ. Ανάκληση της Άδειας Λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος**

Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας ενός πιστωτικού ιδρύματος μπορεί να επέλθει είτε υποχρεωτικά, είτε προαιρετικά, κατόπιν απόφασης της ΕΚΤ στις ακόλουθες περιπτώσεις:

* Παραίτηση ή αδράνεια του πιστωτικού ιδρύματος

Αν το πιστωτικό ίδρυμα παραιτηθεί από την άδεια ή παύσει τη λειτουργία του για περισσότερο από έξι (6) μήνες ή αν δεν χρησιμοποιήσει την άδεια εντός δώδεκα (12) μηνών από την έκδοσή της.

* Δόλια απόκτηση της άδειας

Αν η άδεια αποκτήθηκε με ψευδείς δηλώσεις ή μη σύννομο τρόπο.

* Παραβίαση κανονιστικών απαιτήσεων

Αν το ίδρυμα παραβιάζει συστηματικά τις εποπτικές διατάξεις ή δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις φερεγγυότητας και ρευστότητας.

* Αδυναμία αύξησης κεφαλαίων

Αν το πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί ή αρνείται να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ΤτΕ.

* Παρακώλυση εποπτικού ελέγχου

Αν το πιστωτικό ίδρυμα παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο της ΤτΕ ή της ΕΚΤ.

**Δ. Διαδικασία Ανάκλησης Άδειας**

* Απόφαση ανάκλησης από την ΕΚΤ

Μπορεί να γίνει με πρωτοβουλία της ΕΚΤ, κατόπιν διαβούλευσης με την ΤτΕ, ή με πρόταση της ΤτΕ σε περίπτωση παράβασης της εθνικής νομοθεσίας. Σε ορισμένες περιπτώσεις, η απόφαση μπορεί να αναβληθεί προσωρινά για λόγους εξυγίανσης ή χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

* Δημοσίευση στο ΦΕΚ και δυνατότητα προσφυγής

Η απόφαση ανάκλησης αποτελεί ατομική διοικητική πράξη και δημοσιεύεται στο ΦΕΚ. Μπορεί να προσβληθεί με αίτηση ακύρωσης στο Συμβούλιο της Επικρατείας (ΣτΕ).

**ΕΡΩΤΗΣΗ**

**2. Ποια είδη τραπεζικών λογαριασμών συναντούμε στις τραπεζικές συναλλαγές; Ειδικότερα, αναφορικά με τον τρέχοντα και τον αλληλόχρεο λογαριασμό, ποιο είναι το στοιχείο διάκρισής τους;**

**ΑΠΑΝΤΗΣΗ**

Οι τραπεζικοί λογαριασμοί αποτελούν βασική τραπεζική υπηρεσία που προσφέρουν οι τράπεζες. Ανάλογα με τον σκοπό και τη λειτουργία τους, διακρίνονται σε διάφορες κατηγορίες. Προβλέπονται με διάταξη νόμου ή έχουν διαμορφωθεί μέσω της τραπεζικής πρακτικής.

**Α. Κατηγορίες Τραπεζικών Λογαριασμών**

Οι κυριότεροι τραπεζικοί λογαριασμοί είναι:

* **Λογαριασμός Όψεως**

Επιτρέπει αναλήψεις οποτεδήποτε χωρίς χρονικούς περιορισμούς. Συνήθως είναι άτοκος ή έχει χαμηλό επιτόκιο. Χρησιμοποιείται κυρίως από επιχειρήσεις και επαγγελματίες για διεκπεραίωση πληρωμών μέσω επιταγών ή πάγιων εντολών.

* **Τρεχούμενος Λογαριασμός**

Μπορεί να συνδέεται με δυνατότητα υπερανάληψης, επιτρέποντας στον κάτοχο να «μπει» σε αρνητικό υπόλοιπο. Είναι ένα εργαλείο καθημερινών συναλλαγών για ιδιώτες και επιχειρήσεις.

* **Καταθετικός Λογαριασμός Ταμιευτηρίου**

Χρησιμοποιείται από φυσικά πρόσωπα για αποταμιευτικούς σκοπούς. Χορηγεί συνήθως τόκο επί του υπολοίπου. Συνδέεται με βιβλιάριο καταθέσεων.

* **Προθεσμιακός Λογαριασμός**

Αφορά κεφάλαια δεσμευμένα για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα. Προσφέρει υψηλότερο επιτόκιο από τους λογαριασμούς όψεως και ταμιευτηρίου. Σε περίπτωση πρόωρης ανάληψης, μπορεί να επιβληθεί ποινή (μείωση ή μη καταβολή τόκων).

* **Κοινός Λογαριασμός**

Διενεργείται στο όνομα δύο ή περισσότερων δικαιούχων. Επιτρέπει στον καθένα από τους συνδικαιούχους να κάνει χρήση της κατάθεσης χωρίς τη συναίνεση των άλλων.

* **Αδιαίρετος ή ενωμένος ή συμπλεκτικός λογαριασμός**

Ο αδιαίρετος ή συμπλεκτικός λογαριασμός είναι ένας διαφορετικός τύπος λογαριασμού από τον κοινό, καθώς δεν επιτρέπει στον κάθε συνδικαιούχο να χρησιμοποιεί το σύνολο των καταθέσεων. Αντίθετα, διαμορφώνει μια κοινωνία δικαιώματος, όπου το μερίδιο κάθε δικαιούχου είναι καθορισμένο και δεν μπορεί να χρησιμοποιηθεί από τους άλλους χωρίς τη συναίνεσή του.

* **Αλληλόχρεος Λογαριασμός**

Χρησιμοποιείται για διαρκείς συναλλαγές μεταξύ δύο μερών (π.χ. πελάτη και τράπεζας) όπου καταχωρίζονται χρεοπιστώσεις. Τα επιμέρους κονδύλια χάνουν την αυτοτέλειά τους και συμψηφίζονται περιοδικά. Το τελικό υπόλοιπο (κατάλοιπο) που προκύπτει από τον συμψηφισμό είναι η μόνη απαιτητή υποχρέωση.

**Διάκριση τρέχοντος λογαριασμού από αλληλόχρεο λογαριασμό**

**1. Τρέχων λογαριασμός**

Χρησιμοποιείται κυρίως για καθημερινές τραπεζικές συναλλαγές (πληρωμές, αναλήψεις, καταθέσεις). Δεν υπάρχει περιοδικός συμψηφισμός, οι συναλλαγές παραμένουν διακριτές. Κάθε συναλλαγή δημιουργεί ανεξάρτητη υποχρέωση ή απαίτηση. Δεν υπάρχει το στοιχείο της αμοιβαιότητας των απαιτήσεων.

**2. Αλληλόχρεος λογαριασμός**

Διευκολύνει συναλλακτικές σχέσεις μεταξύ δύο μερών μέσω περιοδικού συμψηφισμού. Τα επιμέρους ποσά χάνουν την αυτοτέλειά τους και υπόκεινται σε συμψηφισμό. Η μόνη απαίτηση που γεννάται είναι αυτή που προκύπτει από το τελικό υπόλοιπο του λογαριασμού μετά τη λήξη της σύμβασης. Εδώ υφίσταται το στοιχείο της αμοιβαιότητας των απαιτήσεων.

**ΕΡΩΤΗΣΗ**

**3. Ποιες είναι οι διακρίσεις των υπηρεσιών πληρωμών; Αναφέρατε επιγραμματικά το σύνολο αυτών και αναλυτικότερα δύο εξ αυτών.**

**ΑΠΑΝΤΗΣΗ**

Οι υπηρεσίες πληρωμών διακρίνονται στις εξής κατηγορίες:

* **Λογαριασμός Πληρωμών**

Αφορά τη διαχείριση λογαριασμών μέσω των οποίων εκτελούνται πράξεις πληρωμών.

* **Μεταφορές Κεφαλαίων**

Περιλαμβάνουν εντολές μεταφοράς χρημάτων από λογαριασμό σε λογαριασμό.

* **Μεταφορές Πίστωσης**

Αναφέρονται στη **λογιστική μεταφορά** ποσών από τον λογαριασμό πληρωμών του εντολέα σε λογαριασμό δικαιούχου.

* **Άμεση Χρέωση (Direct Debit)**

Ο δικαιούχος (π.χ. μια εταιρεία) εκκινεί την πληρωμή από τον λογαριασμό του πληρωτή με τη συγκατάθεσή του.

* **Πληρωμές με Κάρτα Πληρωμής ή Ανάλογο Μέσο**

Χρήση πιστωτικών, χρεωστικών ή προπληρωμένων καρτών για πληρωμές.

* **Υπηρεσίες Εμβασμάτων**

Αφορούν μεταφορά ποσών χωρίς τη δημιουργία λογαριασμού πληρωμών για τον πληρωτή ή τον δικαιούχο.

* **Υπηρεσίες Εκκίνησης Πληρωμής**

Οι εντολές πληρωμής δίνονται από τρίτο πάροχο και όχι απευθείας από τον χρήστη.

* **Υπηρεσίες Πληροφοριών Λογαριασμού**

Παροχή συγκεντρωτικών πληροφοριών για τους λογαριασμούς πληρωμών ενός χρήστη.

**Α. Άμεση Χρέωση (Direct Debit)**

* Η τράπεζα με βάση τον τηρούμενο «λογαριασμό πληρωμών» του πελάτη της, αναλαμβάνει έναντι αυτού την υποχρέωση να εκτελεί εντολές «άμεσης χρέωσης» Είναι η υπηρεσία πληρωμών με την οποία χρεώνεται ο λογαριασμός του πληρωτή, όταν η εκκίνηση πράξης πληρωμής διενεργείται από τον δικαιούχο βάσει της συγκατάθεσης του πληρωτή προς τον δικαιούχο, τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου ή τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του ίδιου του πληρωτή.
* Η εντολή χρέωσης μπορεί να αφορά μεμονωμένη, εφάπαξ εκτελούμενη χρέωση, ή περισσότερες επαναλαμβανόμενες, μελλοντικές, χρεώσεις, σε συνδυασμό με τις πάγιες εντολές μεταφοράς πίστωσης.

**Β. Υπηρεσίες Εμβασμάτων (Money Transfers)**

* Το έμβασμα χαρακτηρίζεται από την καταβολή στην τράπεζα μετρητών, εκ μέρους ενός πληρωτή, πελάτη (χρήστη της υπηρεσίας) με την εντολή, είτε να τεθούν τα καταβληθέντα ποσά, από την ίδια τράπεζα, άμεσα, στη διάθεση του δικαιούχου, είτε να μεταφερθούν αυτά, λογιστικά, σε άλλη τράπεζα (ή άλλο πάροχο), που θα τα λάβει για λογαριασμό του δικαιούχου και θα τα θέσει στη διάθεσή του, χωρίς να γίνεται καταχώριση (πίστωση) σε τηρούμενο λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου, και στις δύο περιπτώσεις.
* Ομοίως, η τράπεζα παρέχει υπηρεσία εμβάσματος στον ίδιο τον δικαιούχο, όταν αναλαμβάνει απέναντί του την υποχρέωση να λαμβάνει τα μεταφερόμενα ποσά, για λογαριασμό του, και να τα θέτει στη διάθεσή του, χωρίς να τα καταχωρίζει σε τηρούμενο λογαριασμό πληρωμών του.