



Σιούφας και Συνεργάτες
Δικηγορική Εταιρεία

ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ

ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ

Με την υπ' αριθμ. 193/27.09.2021 (ΦΕΚ Β' 4642/07-10-2021) Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής ΤτΕ) καθορίζονται οι όροι και οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας εταιρειών: α) χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) παροχής πιστώσεων και γ) πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων. Επιπλέον, προβλέπονται κανόνες προληπτικής εποπτείας των εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, παροχής πιστώσεων, πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων του ν. 4701/2020.

Ειδικότερα, για την ίδρυση και λειτουργία των ως άνω χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, απαιτείται η χορήγηση ειδικής άδειας της ΤτΕ, η οποία είναι αρμόδια για την άσκηση εποπτείας και ελέγχου των εταιριών αυτών.



Η διαδικασία για την ίδρυση και λειτουργία περιλαμβάνει τα κάτωθι στάδια:

1. Υποβολή αίτησης με την προσκόμιση των απαραίτητων εγγράφων και δικαιολογητικών, όπως αυτά προβλέπονται στο Παράρτημα Ι του ΦΕΚ Β' 4642/07-10-2021.
2. Υποβολή του αποδεικτικού ολοσχερούς κατάθεσης και κάλυψης του, κατά περίπτωση, απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση χρηματοδοτικού ιδρύματος, καθώς και τυχόν πρόσθετων κεφαλαίων που μπορεί να απαιτούνται, ώστε να διασφαλίζεται ότι, κατά το πρώτο έτος λειτουργίας, τα ίδια κεφάλαια του νέου χρηματοδοτικού ιδρύματος καλύπτουν το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο σε συνεχή βάση. Για τον υπολογισμό των τυχόν πρόσθετων κεφαλαίων λαμβάνονται υπόψη οι προβλέψεις του υποβαλλόμενου προγράμματος δραστηριοτήτων και, ιδίως, οι ζημίες που αναμένονται και οι κίνδυνοι που πρόκειται να αναληφθούν από το νέο χρηματοδοτικό ίδρυμα. Το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο καταβάλλεται σε μετρητά και ανέρχεται για τις ανώνυμες εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης σε ποσό ίσο προς το ήμισυ του ισχύοντος ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται για τη σύσταση πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας, ήτοι, σήμερα, εννέα εκατομμύρια ευρώ (9.000.000 €).
3. Γνωστοποίηση της ταυτότητας των είκοσι (20) μεγαλύτερων μετόχων (φυσικών ή νομικών προσώπων) και του ποσοστού συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου τους. Για τα πρόσωπα αυτά, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να ζητά την υποβολή των σχετικών, κατά περίπτωση, ερωτηματολογίων.
4. Υποβολή σχεδίου καταστατικού του αιτούντος ή, αν το υποψήφιο νομικό πρόσωπο ήδη λειτουργεί με άλλη νομική μορφή/σκοπό και προτίθεται να τροποποιήσει τον σκοπό του, το αρχικό καταστατικό και όλες τις τροποποιήσεις του, όπως προκύπτουν από τη σχετική καταχώρισή τους στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ).
5. Υποβολή προγράμματος δραστηριοτήτων που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή του προγράμματος δράσης και ανάπτυξης των εργασιών του υπό αδειοδότηση χρηματοδοτικού ιδρύματος κατά τα πρώτα τρία (3) έτη της λειτουργίας του, με αναφορά στο χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του. Το εν λόγω πρόγραμμα θα στηρίζεται στη διερεύνηση της αγοράς ή των αγορών στις οποίες σκοπεύει να δραστηριοποιηθεί και θα περιγράφει τις μεθόδους και τον τρόπο δραστηριοποίησης σε αυτήν.



Σημειώνεται ότι η ΤτΕ δύναται να ζητά στοιχεία για την ταυτότητα, το ποσοστό συμμετοχής και δικαιωμάτων ψήφου, καθώς και την υποβολή των σχετικών κατά περίπτωση ερωτηματολογίων από φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν ανήκουν στις πιο πάνω κατηγορίες, αλλά θα κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, βάσει των κριτηρίων που περιγράφονται στον Τίτλο II του Κεφαλαίου Β της υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, συμμετοχή ή δικαιώματα ψήφου σε ποσοστό ανώτερο του 1% στο μετοχικό κεφάλαιο του αιτούντος. Επιπλέον, σε περίπτωση που στοιχεία και πληροφορίες που έχουν υποβληθεί για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας χρηματοδοτικού ιδρύματος, μεταβάλλονται κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του, γνωστοποιείται αμελλητί η σχετική μεταβολή από το υπόχρεο πρόσωπο ή/και από το χρηματοδοτικό ίδρυμα, εφόσον η μεταβολή αυτή έχει περιέλθει σε γνώση του, και, υποβάλλονται εφόσον συντρέχει λόγος, τα σχετικά ερωτηματολόγια. Περαιτέρω, στο πλαίσιο υποβολής της αίτησης και των απαιτούμενων στοιχείων και πληροφοριών στην ΤτΕ, ο αιτών δεν παραπέμπει σε εσωτερικές διαδικασίες ή σε άλλα έγγραφα του, αλλά παραθέτει αυτούσια τα αποσπάσματα στα οποία επιθυμεί να αναφερθεί επισημαίνοντας την πηγή τους.

Τέλος, η ΤτΕ, τηρουμένων των προβλεπόμενων στην υπό εξέταση Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής δύναται να αρνηθεί τη χορήγηση άδειας λειτουργίας εάν συντρέχει κάποια από τις περιπτώσεις του άρθρου 16 του ν. 4261/2014 για τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Χριστίνα Ζήση

Δικηγόρος

Δ.Μ.Σ. Γενικού Αστικού Δικαίου Ε.Κ.Π.Α.