**Η δημιουργία και εξέλιξη του ελληνικού συνεταιριστικού συστήματος πίστωσης**

Παρά τη μακρά παράδοση της συνεταιριστικής πίστης στην Ευρώπη, στην Ελλάδα η δημιουργία του συστήματος πιστωτικών συνεταιρισμών επιτρέπεται μόνο το 1992. Από το 1992 με τον νόμο 2076/1992, ακολουθούμενος από τον νόμο 2258/1993 του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδα, ένας πιστωτικός συνεταιρισμός μπορεί να συσταθεί και να λειτουργεί ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα. Πριν από το 1992, υπήρχε ένα ασαφές νομοθετικό πλαίσιο για τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς που δεν θεωρούσε έναν πιστωτικό συνεταιρισμό ως χρηματοπιστωτικό ίδρυμα. Επομένως, η εξέλιξη μπορεί να διακρίνει δύο περιόδους, η πρώτη πριν από το 1992 και η δεύτερη μετά από αυτήν την ημερομηνία.

**Α/ Η κατάσταση πριν από το 1992**

Δύο νόμοι αναφέρονται στη δυνατότητα ίδρυσης και λειτουργίας ενός πιστωτικού συνεταιρισμού, ο νόμος 602 / 31.12.1914 «Για τους συνεταιρισμούς» και ο νόμος 1667/1986 «Για τους αστικούς συνεταιρισμούς», (Εφημερίδα της Κυβέρνησης , 1986, «Αστικοί Συνεταιρισμοί», Τεύχος Α, νο 196, 06/12/1986 σ. 3553-3560). Ο Νόμος 602/1914 «Για Συνεταιρισμούς», στο άρθρο 1 ορίζει ότι ένας συνεταιρισμός μπορεί να είναι ένας συνεταιρισμός πίστωσης, αγοράς, πώλησης, καταναλωτών, παραγωγών ή κτιρίων. Η αναφορά στον πιστωτικό συνεταιρισμό επέτρεψε την ίδρυση του πρώτου πιστωτικού συνεταιρισμού στην Ελλάδα. Δεν υπάρχει αναλυτική περιγραφή της λειτουργίας πιστωτικής συνεταιριστικής εταιρείας ως πιστωτικού ιδρύματος. Ο νόμος προβλέπει ότι ο συνεταιρισμός που λαμβάνει καταθέσεις ή τίτλους από τα μέλη του είναι υποχρεωμένος να δημοσιεύει εξαμηνιαίες ισολογισμούς και να επενδύει τις μισές από αυτές τις καταθέσεις σε δημόσιους τίτλους. Ιδιαίτερη αναφορά έγινε στους γεωργικούς πιστωτικούς συνεταιρισμούς των οποίων οι πράξεις περιγράφηκαν λεπτομερέστερα, σε συνδυασμό με το βασιλικό διάταγμα 157-24/7/1915 «Για τα λογιστικά βιβλία των αγροτικών συνεταιρισμών». Παρά την ύπαρξη αυτού του νόμου, η αγροτική πίστωση στην Ελλάδα ασκήθηκε ουσιαστικά από την Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος (ΑΤΕ). Αυτή η τράπεζα ιδρύθηκε το 1929 μετά από συμφωνία μεταξύ της ελληνικής κυβέρνησης και της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδας με σκοπό τη χρηματοδότηση της γεωργίας, (Τραγάκης, 1980, «Ελληνική Τραπεζική Νομοθεσία και Πρακτική», Νομική Βιβλιοθήκη, Αθήνα). Ο ρόλος της ATE ήταν αυτός μιας συνεταιριστικής τράπεζας Raiffeisen σε μια αγροτική περιοχή (στους πιστωτικούς συνεταιρισμούς Raiffeisen και Schulze-Delitzsch (Aschhoff, G. and E. Henningsen, 1966, «*The German Co-operative System»*, Frankfurt, Fritz Knapp Verlag).

Σε μια χώρα που χαρακτηρίζεται από τη σημασία της αγροτικής οικονομίας, μπορούμε να υποθέσουμε ότι η ύπαρξη του ΑΤΕ εμπόδισε την ανάπτυξη πιστωτικών συνεταιρισμών στην Ελλάδα. Ο νόμος 1667/1986 για τους αστικούς συνεταιρισμούς αντικατέστησε τον προηγούμενο 602/1914 σχετικά με τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς. Μετά την έγκριση του νέου νόμου, οι πιστωτικοί συνεταιρισμοί μετέτρεψαν το καταστατικό τους βάσει αυτού. Ο νόμος αυτός προέβλεπε ότι ένας αστικός συνεταιρισμός μπορεί να προσφέρει δάνεια και άλλες οικονομικές διευκολύνσεις στα μέλη του. Αυτή είναι η μόνη αναφορά του Ν. 1667/86 στο χρηματοπιστωτικό χαρακτήρα ενός αστικού συνεταιρισμού. Δεν επιτρέπονται άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες από αυτόν τον νόμο. Η σύσταση ενός αστικού συνεταιρισμού απαιτεί ένα καταστατικό υπογεγραμμένο από τουλάχιστον 15 άτομα. Αυτό το καταστατικό εγγράφεται στο μητρώο των συνεταιρισμών του δικαστηρίου του νομού στο νομό όπου βρίσκεται ο συνεταιρισμός. Κάθε μέλος συμμετέχει στον συνεταιρισμό αποκτώντας ένα υποχρεωτικό μερίδιο. Το μερίδιο συνεργασίας είναι αδιαίρετο και ίσο για κάθε μέλος. Το καταστατικό κάθε συνεταιρισμού μπορεί να επιτρέπει σε έναν εταίρο να αποκτήσει έως και 5 προαιρετικές μετοχές επιπλέον της υποχρεωτικής. Ένας εταίρος συμμετέχει στη Γενική Συνέλευση που έχει δικαίωμα μίας ψήφου ανεξάρτητα από τον αριθμό των συνεταιριστικών μεριδίων που κατέχει. Αυτό εμποδίζει τον έλεγχο του πιστωτικού συνεταιρισμού από ένα ή λίγα άτομα, όπως στην περίπτωση μιας μετοχικής εταιρείας. Η μεταβίβαση μιας μετοχής σε τρίτο πρόσωπο μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο κατόπιν συμφωνίας με το Διοικητικό Συμβούλιο. Η συνεταιριστική μετοχή δεν υπόκειται σε δήμευση λόγω χρεών των εταίρων έναντι τρίτων. Όταν ένας συνεργάτης φεύγει ή αποβάλλεται από τον συνεταιρισμό, ο συνεταιρισμός του επιστρέφει τις μετοχές που κατέχει σε πραγματικό χρόνο. Η Γενική Συνέλευση αποτελείται από όλα τα μέλη που συγκεντρώνονται σε τακτική ή έκτακτη συνέλευση σύμφωνα με το νόμο. Οι αποφάσεις που πρέπει να ληφθούν απαιτούν την απόλυτη πλειοψηφία των ψηφοφόρων. Με αυτό το νομοθετικό πλαίσιο δημιουργήθηκαν τρεις πιστωτικοί συνεταιρισμοί. Ο πρώτος δημιουργήθηκε στις αρχές του 20ου αιώνα, ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Εργατών και Τεχνικών της Λαμίας, που έγινε ο Πιστωτικός Συνεταιρισμός Λαμίας. Είναι ένα από τα παλαιότερα ιδρύματα στην Ελλάδα που προσφέρει πιστωτικές υπηρεσίες στην πόλη της Λαμίας στην Κεντρική Ελλάδα. Το 1979 δημιουργήθηκε ο πιστωτικός συνεταιρισμός Ιωαννίνων στην πόλη των Ιωαννίνων στην Ήπειρο και το 1984 δημιουργήθηκε ο πιστωτικός συνεταιρισμός του Ξυλόκαστρου στη μικρή πόλη του Ξυλόκαστρου στα βόρεια της Πελοποννήσου. Προσφέρουν υπηρεσίες πίστωσης και κατάθεσης στα μέλη τους χωρίς να είναι χρηματοπιστωτικά ιδρύματα υπό την εποπτεία της ελληνικής κεντρικής τράπεζας, της Τράπεζας της Ελλάδος όπως τα άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα.

**Β/ Το καθεστώς μετά το 1992: Το νέο νομικό πλαίσιο**

Το 1992, προκειμένου να εναρμονιστεί η ελληνική νομοθεσία με τη σχετική απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η ελληνική κυβέρνηση ψήφισε το νόμο 2076/1992 για τα πιστωτικά ιδρύματα (Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, 1992, «Ανάλυση και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες συναφείς διατάξεις», Τεύχος Α’, Φύλλο 130, 31/7/1992). Όσον αφορά τους πιστωτικούς συνεταιρισμούς, ο νόμος αυτός αναγνώρισε τη δυνατότητα ίδρυσης και λειτουργίας τραπεζικών ιδρυμάτων με τη μορφή συνεταιρισμού για πρώτη φορά. Η Πράξη 2258/1993 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος διέπει τη λειτουργία και τις υπηρεσίες που μπορεί να παρέχει ένας πιστωτικός συνεταιρισμός (Τράπεζα της Ελλάδος, 1993, Πράξη 2258/1993 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος «Ορισμός του πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικού ιδρύματος υπό τη μορφή πιστωτικού συνεταιρισμού του νόμου 1667/1986», σ. 1-6. Επιπλέον, ο νόμος 2076/1992 και η πράξη 2258/1993 κάνουν διάκριση μεταξύ ενός πιστωτικού συνεταιρισμού και μιας συνεταιριστικής τράπεζας, για πρώτη φορά.

Σύμφωνα με τη νέα νομοθεσία, τα συνεταιριστικά πιστωτικά ιδρύματα χωρίζονται σε δύο κατηγορίες:

Πιστωτικοί συνεταιρισμοί που δεν είναι τραπεζικά ιδρύματα και δεν μπορούν να προσφέρουν τραπεζικές υπηρεσίες (μόνο περιορισμένη οικονομική βοήθεια στα μέλη τους). Στόχος τους είναι να συγκεντρώσουν το ζητούμενο κεφάλαιο για να γίνουν συνεταιριστικές τράπεζες. Υπόκεινται στην εποπτεία του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

Συνεταιριστικές τράπεζες που μπορούν να προσφέρουν τραπεζικές υπηρεσίες. Η ίδρυσή τους προκύπτει από την ολοκλήρωση του κύριου αιτήματος, τη συλλογή ενός ελάχιστου κεφαλαίου. Η συνεταιριστική τράπεζα, ως πιστωτικό ίδρυμα, μπορεί να προσφέρει όλες τις τραπεζικές υπηρεσίες εκτός από τις αναδοχές. Μέχρι τον Σεπτέμβριο του 2006 θα μπορούσε να συνεργαστεί αποκλειστικά με τα μέλη του, άλλα πιστωτικά ιδρύματα και το ελληνικό κράτος. Δεδομένου ότι σύμφωνα με αυτήν την εξουσιοδότηση της Τράπεζας της Ελλάδος, η συνεταιριστική τράπεζα μπορεί να προσφέρει υπηρεσίες σε μη μέλη έως και το 50% των δανείων ή των καταθέσεων της. Οι συνεταιριστικές τράπεζες υπόκεινται στην ίδια εποπτεία και ρύθμιση που επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος σε οποιαδήποτε άλλη τράπεζα. Το μετοχικό κεφάλαιο που απαιτείται για τη δημιουργία μιας συνεταιριστικής τράπεζας εξαρτάται από τη γεωγραφική επέκταση της τράπεζας. Καθορίζεται σε τρία επίπεδα, σε επίπεδο νομού, σε περιφερειακό και σε εθνικό επίπεδο. Η Ελλάδα χωρίζεται διοικητικά σε 13 περιφέρειες και 52 νομούς. Η πράξη 2258/1993 καθόρισε το ελάχιστο απαιτούμενο κεφάλαιο σε 2 εκατομμύρια, 6,6 εκατομμύρια και 13 εκατομμύρια ευρώ αντίστοιχα για τα τρία επίπεδα. Αναθεωρήθηκε δύο φορές με πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Ο Νόμος 2471/2001 του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζει το πραγματικό ελάχιστο κεφάλαιο ως εξής:

• 6 εκατομμύρια ευρώ για μια συνεταιριστική τράπεζα που έχει μέλη και υποκαταστήματα σε έναν μόνο νομό εκτός από τους νομούς Αττικής και της Θεσσαλονίκης

• 10 εκατομμύρια ευρώ για μια συνεταιριστική τράπεζα με μέλη και υποκαταστήματα και στους όμορους νομούς καθώς και στη διοικητική τους περιφέρεια.

• 18 εκατομμύρια ευρώ για μια συνεταιριστική τράπεζα που θέλει να επεκταθεί σε όλη την Ελλάδα ή της οποίας η έδρα βρίσκεται στο νομό Αττικής ή αυτή της Θεσσαλονίκης. Αυτό το κεφάλαιο απαιτείται για την ίδρυση οποιασδήποτε άλλης τράπεζας στην Ελλάδα.

Η δημιουργία του νομοθετικού πλαισίου είχε ως αποτέλεσμα την ίδρυση πολλών πιστωτικών συνεταιρισμών, οι περισσότεροι από τους οποίους μετατράπηκαν σε συνεταιριστική τράπεζα. Τα περισσότερα από αυτά δημιουργήθηκαν κατά τα έτη 1994 και 1995 μετά τις πρωτοβουλίες που αναλήφθηκαν κυρίως το 1993. Δημιουργήθηκαν κυρίως στην επαρχία της Ελλάδας και όχι στα κύρια αστικά κέντρα της Αθήνας και της Θεσσαλονίκης. Το ελάχιστο απαιτούμενο κεφάλαιο για τη δημιουργία μιας συνεταιριστικής τράπεζας σε αυτούς τους δύο τομείς είναι ο κύριος λόγος για την απουσία συνεταιριστικής τράπεζας στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη.

**Πίνακας: Συγκέντρωση της συνεταιριστικής τραπεζικής αγοράς, 2010 και 2013**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2010 | | | | | 2013 | | | |
| Συνεταιριστική Τράπεζα | Ενεργητικό | Συμμετοχή στο σύνολο | Μέλη | Συμμετοχή στο σύνολο | Ενεργητικό | Συμμετοχή στο σύνολο | Μέλη | Συμμετοχή στο σύνολο | |
| Pagritia Bank | 2.063 | 46% | 79.585 | 37% | 1.668 | 52% | 81.002 | 51% | |
| Bank of Chania | 508 | 11% | 21.865 | 10% | 537 | 17% | 23.860 | 15% | |
| Bank of Dodecanese 1 | 311 | 7% | 21.393 | 10% |  |  |  |  | |
| Ahaïki Bank 1 | 300 | 7% | 14.968 | 7% |  |  |  |  | |
| Bank of Epirus | 218 | 5% | 8.633 | 4% | 256 | 8% | 12.601 | 8% | |
| Bank of Thessaly | 213 | 5% | 8.934 | 4% | 238 | 7% | 10.946 | 7% | |
| Bank of Peloponnesus | 137 | 3% | 3.439 | 2% | 176 | 5% | 5.131 | 3% | |
| Bank of Evia 1 | 131 | 3% | 8.189 | 4% |  |  |  |  | |
| Bank of Lamia 1 | 89 | 2% | 12.333 | 6% |  |  |  |  | |
| Bank of West Macedonia 1 | 85 | 2% | 5.580 | 3% |  |  |  |  | |
| Bank of Lesvos-Limnos 1 | 80 | 2% | 6.100 | 3% |  |  |  |  | |
| Bank of Serres | 73 | 2% | 3.847 | 2% | 81 | 3% | 4.644 | 3% | |
| Bank of Karditsa | 67 | 2% | 4.251 | 2% | 100 | 3% | 5.361 | 3% | |
| Bank of Evros | 61 | 1% | 5.362 | 3% | 70 | 2% | 5.927 | 4% | |
| Bank of Drama | 57 | 1% | 4.627 | 2% | 40 | 1% | 4.715 | 3% | |
| Bank of Pieria | 54 | 1% | 3.382 | 2% | 49 | 2% | 3.648 | 2% | |
| Σύνολο | 4.447 | 100% | 212.488 | 100% | 3.215 | 100% | 157.835 | 100% | |

Πηγή: Karafolas, S., 2016, The credit cooperative system in Greece, in Karafolas Simeon (editor), *Credit cooperative institutions in European Countries, Springer* ISBN: 978-3-319-28783-6, 111-126

**Εξέλιξη στο 2019**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ** | **Καταστήματα** | **θυρίδες** | **ATM** |
| ΔΡΑΜΑΣ | 6 | 2 | 7 |
| ΗΠΕΙΡΟΥ | 6 | 3 | 15 |
| ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ | 9 | 1 | 10 |
| ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ | 1 | 3 | 6 |
| ΜΑΚΕΔΟΝΙΑΣ | 3 | 1 | 4 |
| ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ | 40 | 10 | 60 |
| ΧΑΝΙΩΝ | 21 | 2 | 36 |