

**Αριθμ. απόφ. 244/3/25.7.2025**

**Διαδικασία για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα - Κατάργηση του Κεφαλαίου Α της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής υπ' αρ. 142/11.6.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα» (Β' 2674).**

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298/1927),
- β) τον ν. 1667/1986 «Αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις» (Α' 196),
- γ) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α' 107), και ιδίως τα άρθρα 4, 8 παρ. 2, 8α παρ. 5, 12 και 15 αυτού,
- δ) τον ν. 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2015/849/ΕΕ) και άλλες διατάξεις» (Α' 139),
- ε) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013 για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, (L 287/63), και ιδίως τα άρθρα 4 και 6 αυτού,
- στ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και

των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο EEM) (ΕΚΤ/2014/17) (L 141/1), και ιδίως τα άρθρα 73 έως 76 αυτού,

- ζ) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2022/2580 της Επιτροπής της 17ης Ιουνίου 2022 για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τις πληροφορίες οι οποίες πρέπει να παρέχονται στο πλαίσιο της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και προσδιορίζουν τα εμπόδια που ενδέχεται να παρακωλύσουν την ουσιαστική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων των αρμόδιων αρχών (L 335/64),
- η) τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2022/2581 της Επιτροπής της 20ής Ιουνίου 2022 για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την παροχή πληροφοριών στις αιτήσεις άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος (L 335/86),
- θ) τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2022/2579 της Επιτροπής της 10ης Ιουνίου 2022 για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχει μια επιχείρηση στην αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8α της εν λόγω οδηγίας (L 335/61),
- ι) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΕΕ) 142/11.6.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα» (Β' 2674),
- ια) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 201/1/1.3.2022 «Ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην Ελλάδα και κατάργηση των ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993 και ΠΔ/ΤΕ 2471/10.4.2001» (Β' 1126),
- ιβ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 229/2/10.05.2024 «Καθορισμός της σύνθεσης του αρχικού κεφαλαίου για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας» (Β' 2903),
- ιγ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,
- ιδ) ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ - ΜΙΤΟΣ, αποφασίζει:

## ΚΕΦ

## ΑΛΛΙΟ Α

### ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1. Για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του στοιχείου (1) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, στην Ελλάδα, σε συσταθέν νομικό πρόσωπο (εφεξής «ο αιτών»), σύμφωνα με το άρθρο 8 ή το άρθρο 8α του ν. 4261/2014, απαιτούνται τα κατωτέρω:

- α) Η ολοσχερής κάλυψη του αρχικού κεφαλαίου του αιτούντος σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 4261/2014, την υπό στοιχεία ΠΕΕ 201/1/1.3.2022 και την υπό στοιχεία ΠΕΕ 229/2/10.05.2024, συμπεριλαμβανομένων τυχόν πρόσθετων κεφαλαίων που μπορεί να απαιτούνται, ώστε να διασφαλίζεται ότι, κατά τα τρία πρώτα έτη λειτουργίας, τα ίδια κεφάλαια του νέου πιστωτικού ιδρύματος καλύπτουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που προβλέπεται να προκύψουν καθώς και 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 πιστωτικό ίδρυμα. Το σχετικό χρηματικό ποσό κατατίθεται στην Τράπεζα της Ελλάδος πριν από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας.
- β) Η υποβολή της αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος ηλεκτρονικά μέσω της ακόλουθης ειδικής διαδικτυακής πύλης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας: IMAS portal (europa.eu), στο πλαίσιο της οποίας υποβάλλονται:

i. οι πληροφορίες που προβλέπονται στις διατάξεις του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2580,

ii. οι συμπληρωματικές πληροφορίες του Παραρτήματος Ι «Εθνικές Ιδιαιτερότητες» της παρούσας πράξης, iii. τα ερωτηματολόγια αξιολόγησης καταλληλότητας που συμπληρώνονται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών κατά την έννοια της παρ. 7 του Κεφαλαίου Β του Τίτλου Ι της υπό στοιχεία ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 «Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του

Κεφαλαίου Γ της ΠΕΕ 142/11.6.2018 “Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων” (Β’ 2674)» (Β’ 224) και το αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος της παρ. 1 του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 του αιτούντος. Αναφορικά με τα υποβαλλόμενα ερωτηματολόγια, με την επιφύλαξη της παρ. 4 της Ενότητας Α του Παραρτήματος Ι της παρούσας πράξης σχετικά με τις υποχρεώσεις υποβολής ερωτηματολογίων από το αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος της παρ. 1 του άρθρου 38 του ν. 4557/2018, σε περίπτωση που ο αιτών είναι μέλος σημαντικού ομίλου ή θα χαρακτηριστεί ως σημαντικό ίδρυμα κατόπιν της αδειοδότησής του, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 468/2014, εφαρμόζονται οι διατάξεις της περ. α) της παρ. 11 της υπό στοιχεία ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, ενώ σε αντίθετη περίπτωση, εφαρμόζονται οι διατάξεις της περ. β) της παρ. 11 της ανωτέρω ΠΕΕ.

2. Για τους σκοπούς της ανωτέρω αίτησης, ως μέτοχοι με ειδική συμμετοχή στον αιτούντα νοούνται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που θα κατέχουν άμεσα ή έμμεσα (βάσει κριτηρίων που περιγράφονται στον Τίτλο ΙΙ του Κεφαλαίου Β της υπό στοιχεία ΠΕΕ 142/11.6.2018), μεμονωμένα ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, ειδική συμμετοχή, όπως αυτή ορίζεται στο στοιχείο (33) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014.

3. Πριν από την υποβολή της αίτησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, συστήνεται η διαβούλευση του αιτούντος με την Τράπεζα της Ελλάδος, με σκοπό την παροχή διευκρινίσεων επί των νομικών προϋποθέσεων, της διαδικασίας και των απαιτούμενων πληροφοριών. Οι προπαρασκευαστικές συζητήσεις με την Τράπεζα της Ελλάδος πριν από την υποβολή της αίτησης δεν επηρεάζουν το συνολικό χρονοδιάγραμμα για την αξιολόγηση της αίτησης, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 16 του ν. 4261/2014.

4. Ως παραλαβή της αίτησης για τους σκοπούς της παρ. 2 του άρθρου 16 του ν. 4261/2014 νοείται η τελική υποβολή πλήρως συμπληρωμένης αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στην ειδική διαδικτυακή πύλη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που αναφέρεται στην περ. β) της παρ. 1 του παρόντος Κεφαλαίου.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### Β

#### ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά από τον αιτούντα πρόσθετα στοιχεία, πληροφορίες και διευκρινίσεις που εύλογα απαιτούνται για τους σκοπούς της παρούσας πράξης, τα οποία της παρέχονται χωρίς καθυστέρηση.
2. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται για τους σκοπούς της παρούσας πράξης πρέπει να έχουν εκδοθεί, κατ' απώτατο όριο τρεις (3) μήνες πριν από την υποβολή τους, από νομίμως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα, να έχουν επικυρωθεί και να έχουν μεταφρασθεί στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα.
3. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται για τους σκοπούς της παρούσας πράξης δύνανται να διαφοροποιούνται σε επαρκώς αιτιολογημένες περιπτώσεις και, ιδίως, σε περιπτώσεις αλλοδαπών προσώπων στις οποίες αποδεικνύεται νομική αδυναμία προσκόμισης του πιστοποιητικού ή για λόγους ανωτέρας βίας.
4. Ο αιτών τηρεί αρχείο με όλα τα πρωτότυπα έγγραφα και δικαιολογητικά που υποβάλλονται για τους σκοπούς της αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει ανά πάσα στιγμή την υποβολή του σε έγχαρτη μορφή.
5. Σε περίπτωση που στοιχεία και πληροφορίες που έχουν υποβληθεί για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος μεταβάλλονται κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος, η μεταβολή γνωστοποιείται αμελλητί εγγράφως από το πιστωτικό ίδρυμα στην Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς της συνεχούς εποπτείας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ

### Γ

#### ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Οι διατάξεις της παρούσας πράξης ισχύουν από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
2. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας πράξης:

- α) Ο τίτλος της υπό στοιχεία ΠΕΕ 142/11.6.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα» (Β' 2674), αντικαθίσταται ως εξής: «Διαδικασία για την απόκτηση ή την αύξηση ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα».
- β) Καταργείται το κεφάλαιο Α της υπό στοιχεία ΠΕΕ 142/11.6.2018 και κάθε υφιστάμενη αναφορά σε αυτό νοείται ως αναφορά στην παρούσα πράξη.
- γ) Καταργείται το Παράρτημα Ι της υπό στοιχεία ΠΕΕ 142/11.6.2018 και κάθε αναφορά σε αυτό νοείται ως αναφορά στην αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος που υποβάλλεται μέσω της ειδικής διαδικτυακής πύλης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας "IMAS Portal" συμπεριλαμβανομένου του Παραρτήματος Ι της παρούσας πράξης.

3. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας πράξης.

4. Η παρούσα πράξη και το Παράρτημα Ι, που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος αυτής, να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Η Εκτελεστική Επιτροπή

### **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι- ΕΘΝΙΚΕΣ ΙΔΙΑΙΤΕΡΟΤΗΤΕΣ**

*Αυτή η προσθήκη αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος στο IMAS Portal της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.*

#### **Α. Πληροφορίες για τον αιτούντα**

1. Αναφέρετε εάν ο αιτών συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια του στοιχείου (35) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, με άλλα πρόσωπα, τα οποία δεν έχουν αναφερθεί στην ερώτηση 7.1 της αίτησης σχετικά με τη μετοχική διάρθρωση. Αναφέρετε σχετικές λεπτομέρειες (επωνυμία, αριθμός μητρώου, χώρα έδρας, εποπτική αρχή, δραστηριότητες).

2. Συμπληρώστε τις παρακάτω πληροφορίες για τους είκοσι μεγαλύτερους μετόχους (φυσικά ή νομικά πρόσωπα) του αιτούντος σε περίπτωση που αυτοί δεν έχουν ήδη αναφερθεί στην ενότητα 7 «Φήμη των μετόχων ή μελών του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος - μέτοχοι με ειδική συμμετοχή» της αίτησης ως μέτοχοι που θα κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή στον αιτούντα και δεν έχει συμπληρωθεί η ενότητα 9 «Μεγαλύτεροι μέτοχοι» της αίτησης:

- i) ονοματεπώνυμο/ επωνυμία, ποσοστό συμμετοχής στο κεφάλαιο, ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου,
- ii) πληροφορίες σχετικά με το εάν υπόκεινται σε εποπτεία από κάποια αρμόδια αρχή,
- iii) τον αριθμό και το είδος των μετοχών ή άλλων συμμετοχών που έχουν εγγραφεί ή πρόκειται να εγγραφούν καθώς και την ονομαστική αξία των εν λόγω μετοχών ή άλλων συμμετοχών,
- iv) τυχόν διαφορά υπέρ το άρτιο που έχει καταβληθεί ή πρόκειται να καταβληθεί,
- v) τυχόν εμπράγματα ασφάλειες ή βάρη που έχουν συσταθεί επί των εν λόγω μετοχών ή άλλων συμμετοχών, καθώς και τα στοιχεία των εξασφαλισμένων μερών,
- vi) τυχόν δεσμεύσεις που έχουν αναλάβει τα εν λόγω πρόσωπα ή οντότητες με στόχο τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του αιτούντος με τις ισχύουσες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας.

## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Η Εκτελεστική Επιτροπή

3. Αναφέρετε πληροφορίες για τα φυσικά/νομικά πρόσωπα που θα ασκούν μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, τον έλεγχο, κατά την έννοια του στοιχείου (34) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, χωρίς να κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή στον αιτούντα.

*Τα πρόσωπα αυτά πρέπει να συμπληρώσουν τις ενότητες 7 «Φήμη των μετόχων ή μελών του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος - μέτοχοι με ειδική συμμετοχή» και 8 «Χρηματοοικονομική ευρωστία» της αίτησης στο IMAS*

*Portal καθώς και τις ερωτήσεις για τους μετόχους με ειδική συμμετοχή της παρούσας ενότητας.*

4. Αναφέρετε πληροφορίες για το αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος της παρ. 1 του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 του αιτούντος (όνομα, θέση).

*Για το ανωτέρω πρόσωπο, επισυνάπτεται στο IMAS Portal συμπληρωμένο το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 εκτός και εάν το ανωτέρω πρόσωπο αναλαμβάνει παράλληλα καθήκοντα επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης και ο αιτών είναι μέλος σημαντικού ομίλου ή θα χαρακτηριστεί ως σημαντικό ίδρυμα μετά την αδειοδότηση, οπότε υποβάλλεται ηλεκτρονικά μέσω του IMAS Portal το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος I της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 και επισυνάπτονται οι δηλώσεις που προβλέπονται για αυτή την περίπτωση στην παρ. 11 της ανωτέρω ΠΕΕ.*

## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

#### **Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

#### **Δήλωση**

Οι κάτωθι υπογράφωντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

- α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνούμε να παρέχουμε στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις εν αναφορά προς την παρούσα αίτηση.
- β) Έχουν ληφθεί όλα τα αναγκαία μέτρα ώστε να πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, σύμφωνα με το ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό πλαίσιο.
- γ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, κατά την περίοδο μεταξύ της υποβολής της αίτησης και της απόφασης για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, εν αναφορά προς τα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παρούσα αίτηση και τα συνυποβαλλόμενα ερωτηματολόγια.

Επιπλέον, βεβαιώνουμε ότι:

- α) Γνωρίζουμε ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να οδηγήσει σε απόρριψη της αίτησης αδειοδότησης και συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.
- β) Δίνουμε με πλήρη επίγνωση των εννόμων συνεπειών τη ρητή συγκατάθεσή μας στην Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της, όπως αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος με σκοπό την επαλήθευση των ανωτέρω δηλώσεων και στοιχείων.
- γ) Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του αιτούντος και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

Όνοματεπώνυμο & θέση	Όνοματεπώνυμο & θέση
(Υπογραφή)	(Υπογραφή)
(Τόπος και ημερομηνία)	

## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Η Εκτελεστική Επιτροπή

### **Β. Πληροφορίες για τους μετόχους με ειδική συμμετοχήνομικά πρόσωπα**

Σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις για τα τελευταία 3 χρόνια, επισυνάψτε τις αντίστοιχες μη ελεγμένες καθώς και ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις προηγούμενων χρήσεων που είναι διαθέσιμες.

Επιπλέον, στην περίπτωση που η οικονομική κατάσταση του νομικού προσώπου έχει αλλάξει σημαντικά σε σχέση με αυτά που εμφανίζονται στις υποβληθείσες καταστάσεις, αναφέρετε λεπτομέρειες.

2. Αναφέρετε συντονισμένες πράξεις του νομικού προσώπου, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, ή πράξεις διαρκούς κοινής πολιτικής με τρίτα μέρη (π.χ. μέσα συμμετοχής στους οικονομικούς διακανονισμούς, μελλοντικές οργανωτικές διευθετήσεις κ.ο.κ.).

3. Αναφέρετε πληροφορίες σχετικά με τυχόν άλλα συμφέροντα ή δραστηριότητες του νομικού προσώπου, που δεν έχουν ήδη αναφερθεί στην αίτηση, που ενδέχεται να έρχονται σε σύγκρουση με τα συμφέροντα ή τις δραστηριότητες του αιτούντος και πιθανές λύσεις για τη διαχείριση των εν λόγω συγκρούσεων συμφερόντων.

4. Έχει το νομικό πρόσωπο παρουσιάσει αδυναμία πληρωμής χρηματικών υποχρεώσεων με αποτέλεσμα να έχει ζητηθεί ρύθμιση των οφειλών του από τους πιστωτές του τα τελευταία δέκα χρόνια;

## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Η Εκτελεστική Επιτροπή

Ποιοι ήταν οι λόγοι που οδήγησαν σε μη εκπλήρωση των πληρωμών του; Για πόσο χρονικό διάστημα οι οφειλές του βρίσκονταν σε καθυστέρηση; Πώς διευθετήθηκε η αδυναμία πληρωμής των οφειλών; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Αναφέρετε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας και τις κυρώσεις που ενδεχομένως υποβλήθηκαν.

5. Αναφέρετε τις ακόλουθες πληροφορίες για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του νομικού προσώπου: Ονοματεπώνυμο, Ημερομηνία και τόπο γέννησης, Θέση, Διεύθυνση, Στοιχεία Επικοινωνίας, Αριθμό Δελτίου Ταυτότητας/ Διαβατηρίου.

6. Επισυνάψτε βιογραφικό σημείωμα για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του νομικού προσώπου, στο οποίο περιλαμβάνονται λεπτομέρειες για την εκπαίδευση και κατάρτισή τους, την προηγούμενη επαγγελματική εμπειρία τους, τυχόν επαγγελματικές δραστηριότητες ή άλλα σχετικά καθήκοντα που ασκούν επί του παρόντος.\*

*\*Εάν τα εν λόγω έγγραφα δεν έχουν ήδη επισυναφθεί στην αίτηση.*

7. Επισυνάψτε επικυρωμένο αντίγραφο ταυτότητας ή διαβατηρίου των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του νομικού προσώπου καθώς και ποινικό μητρώο δικαστικού τύπου που έχει εκδοθεί αρμοδίως ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο για αλλοδαπό πρόσωπο.\*

*\* Εάν τα εν λόγω έγγραφα δεν έχουν ήδη επισυναφθεί στην αίτηση.*

## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Η Εκτελεστική Επιτροπή

8. Αναφέρετε πληροφορίες για τον πραγματικό δικαιούχο του νομικού προσώπου, κατά την έννοια του στοιχείου (17) του άρθρου 3 του ν. 4557/2018.
9. Επισυνάψτε τυχόν αποφάσεις σχετικά με διαδικασίες πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή άλλες παρόμοιες διαδικασίες.
10. Επισυνάψτε το Ενιαίο Πιστοποιητικό Δικαστικής Φερεγγυότητας.
11. Επισυνάψτε αποδεικτικό αναφορικά με τον τόπο της πραγματικής έδρας.
12. Άλλο προσάρτημα.

## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

#### **Δήλωση μετόχουνομικού προσώπου**

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

- α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνούμε να παρέχουμε στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.
- β) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

Επιπλέον, βεβαιώνουμε ότι:

- α) Γνωρίζουμε ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

- β) Δίνουμε τη ρητή συγκατάθεσή μας στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος (ενδεικτικά αναφέρονται ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο ερωτηματολόγιο.
- γ) Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχουμε βοήθεια και θα συνεργαζόμαστε με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε το νομικό πρόσωπο, είτε τον αιτούντα.
- δ) Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το νομικό πρόσωπο, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.
- ε) Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του νομικού προσώπου και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

Η Εκτελεστική Επιτροπή

Επωνυμία νομικού προσώπου

(Υπογραφή)

(Ονοματεπώνυμο & θέση)

(Τόπος και ημερομηνία)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η Εκτελεστική Επιτροπή

**Δήλωση - Εξουσιοδότηση φυσικών προσώπων, των οποίων προσωπικά δεδομένα - στοιχεία περιλαμβάνονται στο ερωτηματολόγιο**

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα δηλώνω υπεύθυνα ότι:

- α) Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.
- β) Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το άτομό μου, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

(Υπογραφή)

(Ονοματεπώνυμο & θέση)

(Τόπος και ημερομηνία)

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Η Εκτελεστική Επιτροπή

**Γ. Πληροφορίες για τους μετόχους με ειδική συμμετοχήφυσικά πρόσωπα**

Αναφέρετε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που κατέχουν (άμεσα ή έμμεσα) στον αιτούντα, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου τα πρόσωπα με τα οποία συνδέεστε με συγγένεια μέχρι δευτέρου βαθμού, εξ' αίματος ή εξ' αγχιστείας καθώς και ο/ η σύζυγος, ο/ η σύντροφος δηλωμένης συμβίωσης, ο/ η συμβίος/ συμβία, ή άλλος συγγενής με τον οποίο συγκατοικείτε.

[Ονοματεπώνυμο φυσικού προσώπου και σχέση σας με αυτό, άμεση/ έμμεση συμμετοχή, αριθμός και είδος μετοχών, % των μετοχών στο σύνολο του

μετοχικού κεφαλαίου, αριθμός δικαιωμάτων ψήφου (εάν είναι διαφορετικό από τον αριθμό των μετοχών), % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου (εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου)].

2. Αναφέρετε την ημερομηνία έναρξης διαμονής στη διεύθυνση κατοικίας.
3. Αναφέρετε τις τυχόν θέσεις ευθύνης καθώς επίσης τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα που τυχόν έχετε ή πρόκειται να αναλάβετε στον αιτούντα.
4. Αναφέρετε τις πηγές και το ύψος του συνολικού εισοδήματός σας, επισυνάπτοντας επικυρωμένα αντίγραφα δηλώσεων φορολογίας εισοδήματος στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή (προκειμένου περί εισοδημάτων που φορολογήθηκαν στην αλλοδαπή) των τριών τελευταίων ετών.

## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Η Εκτελεστική Επιτροπή

Σε περίπτωση νομίμου απαλλαγής από την υποχρέωση υποβολής δήλωσης φορολογίας εισοδήματος, προσκομίστε άλλα ισοδύναμα, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, αποδεικτικά στοιχεία, από τα οποία να προκύπτει η πρόελευση και το ύψος του εισοδήματος.

5. Αναφέρετε συντονισμένες πράξεις σας, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014 με τρίτα μέρη (π.χ. συνεισφορά τρίτων στη χρηματοδότηση της συμμετοχής σας, μέσα συμμετοχής σας στους οικονομικούς διακανονισμούς, μελλοντικές οργανωτικές διευθετήσεις κ.ο.κ.).
6. Έχετε εσείς, ως φυσικό πρόσωπο, παρουσιάσει αδυναμία πληρωμής χρηματικών υποχρεώσεων με αποτέλεσμα να έχετε ζητήσει τη ρύθμισή τους από τους πιστωτές σας τα τελευταία δέκα χρόνια; Ποιοι ήταν οι λόγοι για τους οποίους οδηγηθήκατε σε αδυναμία πληρωμών; Για πόσο χρονικό διάστημα οι οφειλές σας βρίσκονταν σε καθυστέρηση; Πώς διευθετήθηκε η αδυναμία πληρωμής των οφειλών; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Αναφέρετε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας τις οικείες έννομες συνέπειες ή κυρώσεις που ενδεχομένως επιβλήθηκαν.

7. Έχουν οντότητες, με τις οποίες έχετε σχέση ως πρόσωπο που ασκεί τον έλεγχο, κατά την έννοια του στοιχείου (34) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν.

4261/2014, παρουσιάζει αδυναμία πληρωμής χρηματικών υποχρεώσεων με αποτέλεσμα να έχουν ζητήσει τη ρύθμισή τους από τους πιστωτές τους τα τελευταία δέκα χρόνια; Ποιοι ήταν οι λόγοι για τους οποίους οδηγήθηκαν σε αδυναμία πληρωμών; Για πόσο χρονικό διάστημα οι οφειλές

## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Η Εκτελεστική Επιτροπή τους βρίσκονταν σε καθυστέρηση; Πώς διευθετήθηκε η αδυναμία πληρωμής των οφειλών; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Αναφέρετε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας τις οικείες έννομες συνέπειες ή κυρώσεις που ενδεχομένως επιβλήθηκαν.

8. Επισυνάψτε το Ενιαίο Πιστοποιητικό Δικαστικής Φερεγγυότητας.

9. Επισυνάψτε τυχόν αποφάσεις σχετικά με διαδικασίες πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή άλλες παρόμοιες διαδικασίες.

10. Άλλο προσάρτημα.

## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

#### **Δήλωση - Εξουσιοδότηση μετόχου φυσικού προσώπου**

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα δηλώνω υπεύθυνα ότι:

- α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.
- β) Γνωρίζω ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.
- γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος, (ενδεικτικά αναφέρονται οι σημερινοί και προγενέστεροι

εργοδότες μου, ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο ερωτηματολόγιο.

- δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.
- ε) Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.
- στ) Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε εμένα προσωπικά, είτε τον αιτούντα.
- ζ) Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το άτομό μου, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

(Υπογραφή) (Ονοματεπώνυμο & θέση)

(Τόπος και ημερομηνία)

## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

**Δήλωση - Εξουσιοδότηση λοιπών φυσικών προσώπων, των οποίων προσωπικά δεδομένα - στοιχεία περιλαμβάνονται στο ερωτηματολόγιο**

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα δηλώνω υπεύθυνα ότι:

- α) Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και

για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

- β) Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το άτομό μου, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

(Υπογραφή)

(Ονοματεπώνυμο & θέση)

(Τόπος και ημερομηνία)

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ