



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

2 Φεβρουαρίου 2024

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 813

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. συνεδρίασης 225/30.01.2024

Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις του ν. 5072/2023 (Α' 198) - Ειδικές συμμετοχές.

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. 5072/2023 «Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος "ΗΡΑ-ΚΛΗΣ" και άλλες επείγουσες διατάξεις» (Α' 198), ιδίως τα άρθρα 5 έως 11 αυτού,

γ) τον ν. 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2015/849) και άλλες διατάξεις» (Α' 139),

δ) τον ν. 4449/2017 «Υποχρεωτικός έλεγχος των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δημόσια εποπτεία επί του ελεγκτικού έργου και λοιπές διατάξεις» (Α' 7),

ε) 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),

στ) την υπ' αρ. 224/1/21.12.2023 πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής ΠΕΕ) «Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ "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),

ζ) την υπ' αρ. 178/5/2.10.2020 ΠΕΕ «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β' 4315),

η) την υπ' αρ. 172/1/29.5.2020 ΠΕΕ «Όροι και προϋποθέσεις για την εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση φυσικών προσώπων κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος» (Β' 2098),

θ) την υπ' αρ. 175/2/29.7.2020 ΠΕΕ «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων (ΕΒΑ/GL/2018/06) - Κατάργηση της υπ' αρ. 42/30.5.2014 ΠΕΕ "Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων" (Β' 1582)» (Β' 3550),

ι) την υπ' αρ. 157/1/2.4.2019 ΠΕΕ «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Μεικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών σχετικά με τον χειρισμό παραπόνων που υποβάλλουν οι συναλλασσόμενοι σε εποπτευόμενα ιδρύματα» (Β' 1613),

ια) την υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ «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),

ιβ) την υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής ΕΠΑΘ) «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 - Κατάργηση της υπ' αρ. 195/1/29.7.2016 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (Β' 2376)» (Β' 2411),

ιγ) την υπ' αρ. 281/5/17.3.2009 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής ΕΤΠΘ) «Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» (Β' 650),

ιδ) την υπ' αρ. 2577/9.3.2006 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής ΠΔ/ΤΕ) «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (Α' 59),

ιε) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει τα ακόλουθα:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α. ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Για τη χορήγηση, από την Τράπεζα της Ελλάδος, άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων σε ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (εφεξής «ΕΔΑΔΠ») του άρθρου 5 του ν. 5072/2023 (Α' 198), απαιτούνται τα κατωτέρω:

α) Αίτηση του Παραρτήματος Ι, η οποία συνοδεύεται από τα εκεί προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά, τα οποία είναι απαραίτητα για την αξιολόγηση της αίτησης και πρέπει να είναι αληθή, πλήρη, ακριβή και επικαιροποιημένα.

β) Αντίγραφο της πράξης σύστασης και του καταστατικού της αιτούσας, με όλες τις τροποποιήσεις του, όπως προκύπτουν από τη σχετική καταχώρισή τους στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ), από το οποίο προκύπτει ότι αποκλειστικός σκοπός της εταιρείας είναι η διαχείριση πιστώσεων.

γ) Αποδεικτικό ολοσχερούς καταβολής του συνόλου του αρχικού κεφαλαίου σε μετρητά. Το αρχικό κεφάλαιο της ΕΔΑΔΠ περιλαμβάνει τουλάχιστον: πρώτον, το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο και, δεύτερον, τα τυχόν πρόσθετα κεφάλαια που μπορεί να απαιτούνται, ώστε να διασφαλίζεται ότι η ΕΔΑΔΠ καλύπτει σε συνεχή βάση το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο. Το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο ανέρχεται:

i) Για τις ΕΔΑΔΠ της παρ. 3 του άρθρου 5 του ν. 5072/2023, σε ποσό ίσο εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ,

ii) για τις ΕΔΑΔΠ της παρ. 4 του άρθρου 5 του ν. 5072/2023, σε πόσο ίσο τεσσάρων εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων (4.500.000) ευρώ.

Για τον υπολογισμό των τυχόν πρόσθετων κεφαλαίων λαμβάνονται υπόψη οι προβλέψεις του υποβαλλόμενου υπό στοιχείο ε) επιχειρηματικού πλάνου των λειτουργιών και των στόχων της αιτούσας και, ιδίως, οι ζημιές που αναμένονται και οι κίνδυνοι που πρόκειται να αναληφθούν από την ΕΔΑΔΠ κατά τη διάρκεια του πρώτου έτους λειτουργίας.

Το κατά τα ανωτέρω, καταβλητέο σε μετρητά, συνολικό αρχικό κεφάλαιο παραμένει κατατεθειμένο έως την ημέρα χορήγησης άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, σε τραπεζικό λογαριασμό πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει στην Ελλάδα ή λειτουργεί στην Ελλάδα με υποκατάστημα και δεν αποτελεί συνδεδεμένη με την αιτούσα οντότητα κατά την έννοια του συνδεδεμένου μέρους (related party) του Παραρτήματος Α του ν. 4308/2014 «Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις» (Α' 251). Η αιτούσα υποβάλλει πιστοποιητικό ορκωτού ελεγκτή λογιστή κατά την έννοια του ν. 4449/2017 «Υποχρεωτικός έλεγχος των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δημόσια εποπτεία επί του ελεγκτικού έργου και λοιπές διατάξεις» (Α' 7), στο οποίο αναφέρεται ότι η καθαρή θέση του νομικού προσώπου δεν υπολείπεται του ελάχιστου απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου βάσει επικαιροποιημένου ισολογισμού του. Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων των ΕΔΑΔΠ δεν επιτρέπεται να υπολείπεται του προβλεπόμενου, κατά περίπτωση, ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου, καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους.

δ) Γνωστοποίηση των στοιχείων ταυτότητας των ακόλουθων προσώπων:

i) Των φυσικών ή των νομικών προσώπων που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα (βάσει κριτηρίων που περιγράφονται στον Τίτλο ΙΙ του κεφαλαίου Β της υπ' αρ. 142/11.6.2018 (Α' 107) ΠΕΕ), μεμονωμένα ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, ειδική συμμετοχή στην αιτούσα,

ii) των φυσικών ή των νομικών προσώπων που, ακόμη και αν δεν καταλαμβάνονται από την ανωτέρω περίπτωση, ασκούν έλεγχο επί της αιτούσας, μέσω έγγραφης ή άλλης συμφωνίας ή από κοινού δράσης, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014,

iii) των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, εκ των οποίων τουλάχιστον τα δύο (2) είναι εκτελεστικά και τουλάχιστον το ένα (1) είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό κατά την έννοια του ν. 4706/2020 (Α' 136),

iv) του Διευθύνοντος Συμβούλου και του τυχόν Γενικού Διευθυντή ή άλλου διοικητικού στελέχους με αντίστοιχες αρμοδιότητες που του έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, αν δεν συμμετέχει σε αυτό,

v) των επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών της αιτούσας που για τους σκοπούς της παρούσας πράξης, θεωρούνται:

- Ο επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης,

- ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων,

- ο επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης,

- ο ανώτερος οικονομικός διευθυντής,

- τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, εφόσον έχει συσταθεί,

- ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης των δανείων,

vi) του αρμόδιου για την τήρηση των διατάξεων της νομοθεσίας σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διευθυντικού στελέχους της αιτούσας, σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν. 4557/2018 (Α' 139) (εφεξής «αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018»), εφόσον απαιτείται ο διορισμός του, σύμφωνα με το σημείο ε) της παρ. 3 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018,

vii) οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προσδιορίζεται από τις ΕΔΑΔΠ ή την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών.

ε) Επιχειρηματικό πλάνο των λειτουργιών και των στόχων της αιτούσας που περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων του στοιχείου 11 του άρθρου 4 του ν. 5072/2023, που προτίθεται να παρέχει, της στρατηγικής, των διαθέσιμων πόρων του και του προγράμματος δράσης και ανάπτυξης των εργασιών της κατά τα πρώτα τρία (3) έτη μετά την αδειοδότηση, με αναφορά στο χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων της. Το εν λόγω πλάνο στηρίζεται στη διερεύνηση της αγοράς ή των αγορών στις οποίες σκοπεύει να δραστηριοποιηθεί και περιγράφει τις μεθόδους και τον τρόπο δραστηριοποίησης σε αυτήν/αυτές. Στο πλάνο αυτό περιλαμβάνονται ο προσδιορισμός των πηγών άντλησης των κεφαλαίων και πρόβλεψη

των εξελίξεων των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών κατά τα πρώτα τρία (3) έτη μετά την αδειοδότηση, στοιχεία σχετικά με τη διάρθρωση και τη βάση υπολογισμού της αμοιβής διαχείρισης, καθώς επίσης και πρόβλεψη του συνολικού αριθμού των μελών του προσωπικού.

στ) Περιγραφή των αποτελεσματικών ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης και των κατάλληλων μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών διαχείρισης των κινδύνων, των συστημάτων λογιστικής παρακολούθησης και ελέγχου και του συστήματος διοικητικής πληροφόρησης (MIS), σύμφωνα με τις γενικές αρχές της υπ' αρ. 2577/9.3.2006 (Α' 59) ΠΔ/ΤΕ, που, μεταξύ άλλων, διασφαλίζουν τον σεβασμό των δικαιωμάτων των δανειοληπτών και τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία που διέπει τις απαιτήσεις από συμβάσεις δανείων και πιστώσεων, καθώς και με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 (Γενικός κανονισμός για την προστασία των δεδομένων) (L 119) και τον ν. 4624/2019 (Α' 137).

ζ) Πολιτική που διασφαλίζει συμμόρφωση με τους κανόνες για την προστασία των δανειοληπτών και την αντιμετώπισή τους με δίκαιο και επιμελή τρόπο, μεταξύ άλλων, με το να λαμβάνεται υπόψη η οικονομική κατάστασή τους, και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, η ανάγκη των εν λόγω δανειοληπτών να αποταθούν για συμβουλευτική υποστήριξη σε εξουσιοδοτημένους κρατικούς ή άλλους φορείς, και ιδίως τους αναφερόμενους στα άρθρα 3 και 4 του ν. 4738/2020 (Α' 207), και ειδικότερα, εμπεριστατωμένη έκθεση στην οποία καταγράφονται διεξοδικά οι βασικές αρχές και μέθοδοι που θα διασφαλίζουν την επιτυχή αναδιάρθρωση δανείων μέσω της συλλογής και αξιολόγησης οικονομικών στοιχείων. Στην εν λόγω έκθεση παρουσιάζονται μέθοδοι αναδιάρθρωσης οφειλών εναλλακτικά της αναγκαστικής εκτέλεσης στο πλαίσιο της υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 (Β' 2411) ΕΠΑΘ (εφεξής Κώδικας Δεοντολογίας), καθώς και σύμφωνα με το άρθρο 27 του ν. 4438/2016 (Α' 220), τα άρθρα 10 και 66 του ν. 4261/2014 και την υπ' αρ. 175/2/29.7.2020 (Β' 3550) ΠΕΕ, λαμβάνοντας υπόψη και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά που τυχόν τεκμηριώνουν την ιδιαίτερη οικονομική δυσχέρεια ή/και τα ειδικά προβλήματα υγείας που αντιμετωπίζουν δανειολήπτες που είναι φυσικά πρόσωπα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ανωτέρω Κώδικα Δεοντολογίας.

η) Πολιτική και εσωτερικές διαδικασίες για την παρακολούθηση της αποδοτικότητας του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου, με αναφορά σε συγκεκριμένους δείκτες (KPIs), καθώς και τα όργανα της αιτούσας που είναι επιφορτισμένα με την εν λόγω αρμοδιότητα και τη λήψη διορθωτικών μέτρων.

θ) Πολιτική και εσωτερικές διαδικασίες που διασφαλίζουν την καταγραφή και τον χειρισμό των παραπόνων και καταγγελιών των δανειοληπτών, σύμφωνα με την υπ' αρ. 157/1/2.4.2019 ΠΕΕ (Β' 1613).

ι) Εφόσον η αιτούσα είναι υπόχρεο πρόσωπο της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018, περιγραφή των πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις

του θεσμικού πλαισίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως ορίζονται στις διατάξεις του ν. 4557/2018, της υπ' αρ. 281/5/17.3.2009 (Β' 650) απόφασης ΕΤΠΘ και της υπ' αρ. 172/1/29.5.2020 (Β' 2098) ΠΕΕ.

ια) Εφόσον η αιτούσα προτίθεται να εισπράττει και να κατέχει χρηματικά ποσά από δανειολήπτες στο πλαίσιο του επιχειρηματικού της μοντέλου, αποδεικτικά στοιχεία για την ύπαρξη χωριστού λογαριασμού σε πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με τις διατάξεις της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 5072/2023.

ιβ) Τυχόν συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παρ. 1 του άρθρου 15 του ν. 5072/2023.

ιγ) Περιγραφή της οργανωτικής δομής της αιτούσας καθώς και σχετικά οργανογράμματα όπου εμφανίζεται η θέση, η σύνθεση και η γραμμή αναφοράς των Επιτροπών που έχουν συσταθεί και των προσώπων των υποπερ. iv) έως vii) της περ. δ) της παρ. 1. Τα οργανογράμματα συνοδεύονται από περιγραφή των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων κάθε τμήματος, Επιτροπής ή συναφούς διαρθρωτικού πλαισίου με αναφορά στον αριθμό των ατόμων που απασχολούνται, σύμφωνα με τις γενικές αρχές διακυβέρνησης της παρ. 4 του Κεφαλαίου II της υπ' αρ. 2577/9.3.2006 ΠΔ/ΤΕ.

ιδ) Ανάλυση της δομής του ομίλου στον οποίο τυχόν ανήκει η αιτούσα.

ιε) Περιγραφή της υποδομής πληροφορικής και αυτοτελής καταγεγραμμένη Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών που καλύπτει τις επιχειρησιακές ανάγκες και τη συγκεκριμένη υποδομή πληροφορικής της αιτούσας.

ιστ) Υπεύθυνη δήλωση των προσώπων των υποπερ. i) έως iv) της περ. δ) της παρ. 1 ότι δεν υφίστανται επαγγελματικές ή συγγενικές σχέσεις μεταξύ των εν λόγω προσώπων και οποιωνδήποτε άλλων προσώπων που κατέχουν υψηλά πολιτικά αξιώματα ή υψηλές διοικητικές θέσεις στην εποπτεύουσα αρχή, ώστε να παρεμποδίζεται η αποτελεσματική διεξαγωγή εποπτείας.

ιζ) Καταγεγραμμένη πολιτική για την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της υπ' αρ. 178/5/2.10.2020 (Β' 4315) ΠΕΕ, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τις δραστηριότητες που προτίθενται να ανατεθούν σε τρίτους (όροι εξωτερικής ανάθεσης, εγκριτική διαδικασία ανάθεσης, αξιολόγηση κινδύνων).

ιη) Καταγεγραμμένη πολιτική αποδοχών που περιλαμβάνει καθορισμό των αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορικά με την υιοθέτηση της πολιτικής, την επίβλεψη του καθορισμού των αμοιβών της Διοίκησης, περιγραφή της δομής των αμοιβών (μεταβλητές/σταθερές), καθορισμό ανώτατου ορίου μεταβλητών αποδοχών και σύνδεσή του με τους χρηματοοικονομικούς και επιχειρηματικούς στόχους (KPIs), σύμφωνα με τις αρχές του Παραρτήματος 9 της υπ' αρ. 2577/2006 ΠΔ/ΤΕ και συγκεκριμένα: το Μέρος Πρώτο και από το Μέρος Δεύτερο τις Ενότητες 1, 2, 4, 6 του Τίτλου Ι, τις Ενότητες 7-10 του Τίτλου ΙΙ, τις Ενότητες 11, 12, 14, 15 του Τίτλου ΙΙΙ και την Ενότητα 17 του Τίτλου VI.

ιθ) Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις συνοδευόμενες από το πιστοποιητικό του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή της ελεγκτικής εταιρείας, όπως ορίζονται στον ν. 4449/2017, για τα προηγούμενα τρία (3) οικονομικά έτη, εφόσον είναι διαθέσιμες. Στην περίπτωση που δεν είναι ακόμη διαθέσιμες, υποβάλλεται σύνοψη της χρηματοοικονομικής κατάστασης.

κ) Πολιτική διαμεσολάβησης για την πώληση απαιτήσεων από πιστώσεις στη δευτερογενή αγορά, σε περίπτωση που το επιχειρηματικό πλάνο της αιτούσας προβλέπει την ανάληψη ρόλου συντονιστή πώλησης από ΕΔΑΔΠ.

κα) Απόδειξη συνεργασίας με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων σχετικά με την οικονομική συμπεριφορά και την πιστοληπτική ικανότητα των οφειλετών.

κβ) Καταγεγραμμένη πολιτική για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

κγ) Καταγεγραμμένη πολιτική για τη διαχείριση των εξασφαλίσεων των υπό διαχείριση απαιτήσεων και της διαδικασίας επανεκτίμησής τους.

κδ) Υπεύθυνη δήλωση ότι η αιτούσα συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις σύνταξης και δημοσίευσης χρηματοοικονομικών καταστάσεων δυνάμει της κείμενης νομοθεσίας.

κε) Συμπληρωμένα και υπογεγραμμένα τα ερωτηματολόγια που προβλέπονται στην παρ. 2 του παρόντος κεφαλαίου, τα οποία συνοδεύονται από τα αντίστοιχα προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.

2. Υποχρέωση συμπλήρωσης και υποβολής ερωτηματολογίων φέρουν τα ακόλουθα πρόσωπα:

α) Για τις εταιρείες της παρ. 3 του άρθρου 5 του ν. 5072/2023, τα νομικά πρόσωπα των υποπερ. i) και ii) της περ. δ) της παρ. 1, που κατέχουν εμμέσως ειδική συμμετοχή ή ασκούν έμμεσα έλεγχο, υποβάλλουν το «Ερωτηματολόγιο Τύπου Β2 - Έμμεση συμμετοχή» του Παραρτήματος II της υπ' αρ. 118/19.5.2017 (Β' 1764) ΠΕΕ.

β) Για τις εταιρείες της παρ. 3 του άρθρου 5 του ν. 5072/2023, τα νομικά πρόσωπα των υποπερ. i) και ii) της περ. δ) της παρ. 1, που κατέχουν άμεσα ειδική συμμετοχή ή ασκούν άμεσα έλεγχο, υποβάλλουν το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα» του Παραρτήματος II της υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ.

γ) Για τις εταιρείες της παρ. 3 του άρθρου 5 του ν. 5072/2023, τα φυσικά πρόσωπα των υποπερ. i) και ii) της περ. δ) της παρ. 1 υποβάλλουν το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» του Παραρτήματος II της υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ.

δ) Για τις εταιρείες της παρ. 4 του άρθρου 5 του ν. 5072/2023, τα φυσικά πρόσωπα ή τα νομικά πρόσωπα των υποπερ. i) και ii) της περ. δ) της παρ. 1 υποβάλλουν, αντίστοιχα, το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» ή το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα» του Παραρτήματος II της υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ.

ε) Για τις εταιρείες της παρ. 3 και 4 του άρθρου 5 του ν. 5072/2023, τα πρόσωπα των υποπερ. iii) έως vii) της

περ. δ) της παρ. 1 υποβάλλουν το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος II της υπ' αρ. 224/1/21.12.2023 (Β' 224) ΠΕΕ.

3. Από την υποχρέωση υποβολής των ερωτηματολογίων της παρ. 2 του παρόντος κεφαλαίου απαλλάσσονται τα πρόσωπα που έχουν ήδη υποβάλει ερωτηματολόγια στην Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο εν εξελίξει διαδικασίας αξιολόγησης καταλληλότητας.

4. Οι κάτωθι κατηγορίες προσώπων:

α) Πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή σε τρίτη χώρα,

β) ασφαλιστικές επιχειρήσεις και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που εδρεύουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή σε τρίτη χώρα,

γ) επιχειρήσεις επενδύσεων που εδρεύουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή σε τρίτη χώρα,

δ) κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι που εδρεύουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή σε τρίτη χώρα,

ε) λοιπά νομικά πρόσωπα που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και

στ) φυσικά ή νομικά πρόσωπα που συμμετέχουν ως αξιολογούμενοι μέτοχοι ή μέλη Διοικητικού Συμβουλίου σε εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα νομικά πρόσωπα,

δύνανται να μην υποβάλλουν τα απαιτούμενα έγγραφα για την αξιολόγηση της ακεραιότητας και της επαγγελματικής τους επάρκειας εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι κάτωθι προϋποθέσεις:

i) Υποβάλουν υπεύθυνη δήλωση ότι από την τελευταία αξιολόγησή τους δεν έχουν προκύψει στοιχεία τα οποία θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την ακεραιότητα και την επαγγελματική επάρκεια των ιδίων και, επί νομικών προσώπων, και των φυσικών προσώπων που κατευθύνουν την δραστηριότητά τους,

ii) η αρμόδια για την εποπτεία τους αρχή επιβεβαιώνει εγγράφως ότι δεν τελεί εις γνώση της οποιοδήποτε στοιχείο που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά την ακεραιότητα και την επαγγελματική επάρκεια των ιδίων και, επί νομικών προσώπων, και των φυσικών προσώπων που κατευθύνουν την δραστηριότητά τους και

iii) επί νομικών προσώπων που εδρεύουν σε τρίτη χώρα, υπόκεινται σε καθεστώς εποπτείας το οποίο χαρακτηρίζεται ως ισοδύναμο προς το ενωσιακό.

5. Τα νομικά πρόσωπα που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος δύνανται να μην υποβάλλουν τα απαιτούμενα έγγραφα για την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής τους ευρωστίας εφόσον αυτά είναι διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Τα λοιπά νομικά πρόσωπα των περ. β) έως δ) της παρ. 4 δύνανται να μην υποβάλλουν τα απαιτούμενα έγγραφα για την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής τους ευρωστίας εφόσον η εποπτεύουσα αρχή τους κοινοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν αιτήματος αυτής, πληροφορίες σχετικά με τη ρευστότητα και τη φερεγγυότητα αυτών.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να μην αξιολογήσει εποπτευόμενα από αυτήν νομικά πρόσωπα που αποκτούν εμμέσως ειδική συμμετοχή εφόσον ως επο-

πτεύουσα αρχή έχει στην κατοχή της επικαιροποιημένες πληροφορίες για τα πρόσωπα αυτά. Στην περίπτωση αυτή, αξιολογείται το πρόσωπο που αποκτά άμεσα ειδική συμμετοχή καθώς και ο απώτατος έμμεσος μέτοχος.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος κατά τη διαδικασία αδειοδότησης της ΕΔΑΔΠ, αλλά και κατά τη λειτουργία της, 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 κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, βάσει των κριτηρίων που περιγράφονται στον Τίτλο ΙΙ 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.

8. Σε περίπτωση που στοιχεία και πληροφορίες που έχουν υποβληθεί για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ΕΔΑΔΠ, μεταβάλλονται κατά τη διάρκεια της λειτουργίας της, γνωστοποιείται αμελλητί η σχετική μεταβολή από το υπόχρεο πρόσωπο ή/και από την ΕΔΑΔΠ, εφόσον η μεταβολή αυτή έχει περιέλθει σε γνώση του, και υποβάλλονται εφόσον συντρέχει λόγος, τα σχετικά ερωτηματολόγια.

9. Σε περίπτωση αντικατάστασης ή απομάκρυνσης κάποιου από τα υπόχρεα πρόσωπα των υποπερ. iii) έως vii) της περ. δ) της παρ. 1, η ΕΔΑΔΠ γνωστοποιεί εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών στην Τράπεζα της Ελλάδος τη μεταβολή αυτή, αναφέροντας και τους λόγους που την προκάλεσαν.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β. ΑΠΟΚΤΗΣΗ, ΔΙΑΘΕΣΗ Ή ΑΥΞΗΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ

1. Σε περίπτωση που φυσικά ή νομικά πρόσωπα:

α) Μεμονωμένα ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, έχουν αποφασίσει να αποκτήσουν ή να αυξήσουν περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα (βάσει των κριτηρίων που περιγράφονται στον Τίτλο ΙΙ του Κεφαλαίου Β της υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ), ειδική συμμετοχή σε ΕΔΑΔΠ, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 9 του ν. 5072/2023, ή

β) ακόμη και αν δεν καταλαμβάνονται από την εν λόγω περίπτωση, προτίθενται να ασκήσουν έλεγχο επί της ΕΔΑΔΠ, μέσω έγγραφης ή άλλης συμφωνίας ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014,

υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος το ερωτηματολόγιο με τίτλο «Απαιτήσεις πληροφόρησης που συνδέονται με το ύψος απόκτησης συμμετοχής από "υποψήφιο αγοραστή"» του Παραρτήματος ΙΙΙ της υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, και, κατά περίπτωση, το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» ή το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ της εν λόγω ΠΕΕ, συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά ή το «Ερωτηματολόγιο Τύπου Β2 - Έμμεση συμμετοχή» του Παραρτήματος ΙΙ της υπ' αρ. 118/19.5.2017 ΠΕΕ σε περίπτωση νομικού προσώπου των υποπερ. i) και ii) της περ. δ) της παρ. 1, που

αποκτά ή αυξάνει εμμέσως ειδική συμμετοχή ή ασκήσει έμμεσα έλεγχο σε εταιρείες της παρ. 3 του άρθρου 5 του ν. 5072/2023.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών εγγράφως τον υποψήφιο αγοραστή ότι παρέλαβε την γνωστοποίηση των στοιχείων των περ. α) και β) της ανωτέρω παραγράφου.

3. Όταν ο φάκελος είναι πλήρης, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον υποψήφιο αγοραστή. Εντός ενός μηνός από την υποβολή πλήρους φακέλου, η Τράπεζα της Ελλάδος, μπορεί, εφόσον κριθεί αναγκαίο, να ζητά εγγράφως περαιτέρω πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης. Κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πληροφορίες από την Τράπεζα της Ελλάδος και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης του υποψήφιου αγοραστή, αναστέλλεται η περίοδος αξιολόγησης.

4. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίσει να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, ενημερώνει εγγράφως τον υποψήφιο αγοραστή, εντός δύο (2) μηνών από την υποβολή του πλήρους φακέλου εκθέτοντας τους λόγους.

5. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου Β της υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, εφαρμόζονται αναλόγως σε ΕΔΑΔΠ για τα πρόσωπα της παρ. 1. Επιπλέον, εφαρμόζονται κατ' αναλογία τα κριτήρια και η διαδικασία, αντίστοιχα, των άρθρων 24 και 25 του ν. 4261/2014.

6. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει αποφασίσει να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ΕΔΑΔΠ, γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος γραπτώς την απόφασή του πριν από τη διάθεση της συμμετοχής, αναφέροντας το ύψος της σχετικής συμμετοχής που τυχόν προτίθεται να διατηρήσει. Το ίδιο ισχύει και για κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που έχει αποφασίσει να μειώσει την ειδική συμμετοχή του ούτως ώστε η αναλογία επί του εταιρικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου να μειωθεί κάτω από το 10%, 20%, το 30% ή το 50% ή ώστε η ΕΔΑΔΠ να πάψει να είναι θυγατρική του επιχείρησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά πρόσθετα στοιχεία, πληροφορίες και διευκρινίσεις που εύλογα απαιτούνται για σκοπούς της παρούσας πράξης οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο κατά τη διαδικασία αδειοδότησης ή/και κατά τη λειτουργία της ΕΔΑΔΠ, τα οποία της παρέχονται χωρίς καθυστέρηση.

2. Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που υποχρεούνται στην υποβολή των σχετικών κατά περίπτωση ερωτηματολογίων σύμφωνα με τα κεφάλαια Α και Β, ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως για κάθε μεταβολή ουσιωδών στοιχείων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την καταλληλότητά τους για τη θέση που κατέχουν, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών, υποβάλλοντας εκ νέου τα σχετικά ερωτηματολόγια.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να επιτρέπει στον άμεσο ή στον απώτατο έμμεσο μέτοχο, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και την υποβολή ερωτηματολογίων

στο όνομα και για λογαριασμό των (λοιπών) νομικών προσώπων που αποκτούν εμμέσως ειδική συμμετοχή σε ΕΔΑΔΠ, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά από τα υπόχρεα πρόσωπα των Κεφαλαίων Α και Β την υποβολή των σχετικών κατά περίπτωση ερωτηματολογίων, για σκοπούς εποπτικής αξιολόγησης, οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο.

5. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται για τους σκοπούς της παρούσας πρέπει να έχουν εκδοθεί, κατ' ανώτατο όριο τρεις (3) μήνες πριν από την υποβολή τους, από νομίμως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα, να έχουν επικυρωθεί και να έχουν μεταφραστεί στην ελληνική ή στην αγγλική γλώσσα.

6. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται για τους σκοπούς της παρούσας 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.

7. Οι διατάξεις της υπ' αρ. 224/1/21.12.2023 ΠΕΕ, εφαρμόζονται αναλόγως στα πρόσωπα των υποπερ. iii) έως vii) της περ. δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α.

8. Για την αξιολόγηση εκκρεμών, κατά το χρόνο έναρξης ισχύος της παρούσας, αιτημάτων εκ μέρους των υπόχρεων προσώπων, εφαρμόζονται οι διατάξεις της Ενότητας Β1 και Β2 της υπ' αρ. 118/19.5.2017 ΠΕΕ και τα κατά περίπτωση ερωτηματολόγια του Παραρτήματος II αυτής.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ. ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Οι ΕΔΑΔΠ που έχουν αδειοδοτηθεί σύμφωνα με το άρθρο 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176) κατά την έναρξη ισχύος του ν. 5072/2023 και επιθυμούν να λάβουν άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων σύμφωνα με τον νόμο αυτό, υποβάλλουν στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, το αργότερο έως την 29η Μαρτίου 2024:

α) Τα στοιχεία των περ. α), ε), στ), ζ), η), θ), ια), ιβ), ιγ), ιε), ιστ), ιζ), ιη), ιθ), κ), κα) και κγ) της παρ. 1 και των υποπερ. ν) - vii) της περ. δ) της ίδιας παραγράφου του Κεφαλαίου Α,

β) τα στοιχεία των περ. β), ιδ), κβ), κδ) και κε) της παρ. 1 και των υποπερ. ι) έως ιν) της περ. δ) της ίδιας παραγράφου του Κεφαλαίου Α, εφόσον τα στοιχεία αυτά έχουν μεταβληθεί σε σχέση με τα τελευταία υποβληθέντα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Σε περίπτωση που τα στοιχεία αυτά δεν έχουν μεταβληθεί, η ΕΔΑΔΠ υποχρεούται να υποβάλει σχετική υπεύθυνη δήλωση, υπογεγραμμένη από τον νόμιμο εκπρόσωπό της, ότι δεν υπάρχει μεταβολή, ονομαστικά για καθένα από τα ανωτέρω στοιχεία σε σχέση με τα τελευταία υποβληθέντα στην Τράπεζα της Ελλάδος, αναφέροντας την ημερομηνία που τέθηκαν υπόψη της Τράπεζας της Ελλάδος,

γ) τα στοιχεία της περ. ι) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α, εφόσον η ΕΔΑΔΠ συνιστά υπόχρεο πρόσωπο της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018, σε περίπτωση που αυτά έχουν μεταβληθεί σε σχέση με τα τελευταία υποβληθέντα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Σε αντίθετη περίπτωση, η ΕΔΑΔΠ υποβάλλει σχετική υπεύθυνη δήλωση σύμφωνα με τα ανωτέρω.

2. Για τα στοιχεία των περ. α) έως δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιτρέπει στον άμεσο ή στον απώτατο έμμεσο μέτοχο, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των νομικών προσώπων που κατέχουν εμμέσως ειδική συμμετοχή σε ΕΔΑΔΠ της παρ. 1, εφόσον αυτά έχουν μεταβληθεί, το αργότερο έως την 29η Μαρτίου 2024. Σε περίπτωση που τα στοιχεία αυτά δεν έχουν μεταβληθεί, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να επιτρέπει στον άμεσο ή στον απώτατο έμμεσο μέτοχο, να υποβάλει σχετική υπεύθυνη δήλωση ότι δεν υπάρχει μεταβολή, το αργότερο έως την 29η Μαρτίου 2024.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε. ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Από την έναρξη ισχύος της παρούσας:

1. Το Κεφάλαιο Α, οι ενότητες Β1 και Β2 του Κεφαλαίου Β, το Παράρτημα Ι και τα ερωτηματολόγια Α, Β1 και Γ του Παραρτήματος ΙΙ της υπ' αρ. 118/19.5.2017 ΠΕΕ «Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 4354/2015 - Αντικατάσταση της υπ' αρ. 95/27.5.2016 ΠΕΕ» (Β' 1764), καταργούνται και οποιαδήποτε αναφορά σε αυτά νοείται ως αναφορά στην παρούσα.

2. Η περ. η) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Ι της υπ' αρ. 178/5/2.10.2020 ΠΕΕ «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β' 4315), αντικαθίσταται ως εξής:

«η) τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις και τους διαχειριστές πιστώσεων του ν. 5072/2023».

3. Η υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα (Β' 2674), τροποποιείται ως εξής:

α) Η παρ. 8 του Τίτλου Ι του Κεφαλαίου Β της υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, αντικαθίσταται ως εξής:

«8. Η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να επιτρέπει στον άμεσο ή στον απώτατο έμμεσο μέτοχο, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και την υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των (λοιπών) νομικών προσώπων που αποκτούν εμμέσως ειδική συμμετοχή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.»

β) η περ. β) της παρ. 12 του Τίτλου ΙΙ του Κεφαλαίου Β της υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, αντικαθίσταται ως εξής:

«β) Στα πρόσωπα της περ. α) ανωτέρω, στους έμμεσους αγοραστές περιλαμβάνεται ο απώτατος έμμεσος μέτοχος.»

γ) η παρ. 14 του Τίτλου ΙΙ του Κεφαλαίου Β της υπ' αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, αντικαθίσταται ως εξής:

«14. Σε περίπτωση που οι έμμεσοι υποψήφιοι αγοραστές είναι εποπτευόμενα πιστωτικά ιδρύματα και η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ήδη στην κατοχή της επικαιροποιημένες πληροφορίες για αυτούς, τότε, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερες περιστάσεις της συγκεκριμένης περίπτωσης, μπορεί να κρίνει ότι δεν απαιτείται η αξιολόγηση των συγκεκριμένων έμμεσων υποψήφιων αγοραστών και ότι αρκεί η αξιολόγηση

μόνο του απώτατου έμμεσου μετόχου, επιπλέον του υποψήφιου άμεσου αγοραστή. Αυτό δεν θίγει την υποχρέωση καθενός από τους έμμεσους υποψήφιους αγοραστές να υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποίηση σχετικά με την πρόθεση απόκτησης ή αύξησης έμμεσης ειδικής συμμετοχής στο πιστωτικό ίδρυμα, με την επιφύλαξη εφαρμογής της παρ. 8 του παρόντος Κεφαλαίου Β.».

4. Η υπ' αρ. 193/1/27.09.2021 ΠΕΕ «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας εταιρειών: α) χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) παροχής πιστώσεων και γ) πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων - Ειδικές συμμετοχές - Κατάργηση Πράξης Διοικητή 2622/21.12.2009 "Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των α) εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) εταιρειών παροχής πιστώσεων και γ) εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων" και άλλων Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος» (Β' 4642), τροποποιείται ως εξής:

α) Το τελευταίο εδάφιο της περ. β) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της υπ' αρ. 193/1/27.09.2021 ΠΕΕ, αντικαθίσταται ως εξής:

«Η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να επιτρέπει στον άμεσο ή στον απώτατο έμμεσο μέτοχο, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και την υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των (λοιπών) νομικών προσώπων που αποκτούν εμμέσως ειδική συμμετοχή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.».

β) η παρ. 3 του Κεφαλαίου Β της υπ' αρ. 193/1/27.09.2021 ΠΕΕ, αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να επιτρέπει στον άμεσο ή στον απώτατο έμμεσο μέτοχο, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και την υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των (λοιπών) νομικών προσώπων που αποκτούν εμμέσως ειδική συμμετοχή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.».

5. Η υπ' αρ. 178/1/2.10.2020 ΠΕΕ «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων - Ειδικές Συμμετοχές» (Β' 4315), τροποποιείται ως εξής:

α) Το τελευταίο εδάφιο της περ. ββ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της υπ' αρ. 178/1/2.10.2020 ΠΕΕ, αντικαθίσταται ως εξής:

«Η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να επιτρέπει στον άμεσο ή στον απώτατο έμμεσο μέτοχο, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και την υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των (λοιπών) νομικών

προσώπων που αποκτούν εμμέσως ειδική συμμετοχή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.».

β) η παρ. 3 του Κεφαλαίου Β της υπ' αρ. 178/1/2.10.2020 ΠΕΕ, αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να επιτρέπει στον άμεσο ή στον απώτατο έμμεσο μέτοχο, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και την υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των (λοιπών) νομικών προσώπων που αποκτούν εμμέσως ειδική συμμετοχή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.».

6. Η υπ' αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ «Όροι και προϋποθέσεις για: α) τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και την καταχώριση των παρόχων της υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού στην Ελλάδα, β) την απόκτηση, την αύξηση ή τη διάθεση ειδικής συμμετοχής, γ) την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και άλλων, δ) τον καθορισμό ελάχιστου χρηματικού ποσού ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης, ε) τους κανόνες εποπτείας, στ) την τήρηση μητρώου του άρθρου 14 του ν. 4537/2018» (Β' 4981), τροποποιείται ως εξής:

α) Η παρ. 15.3 του Κεφαλαίου Ι και η παρ. 15.3 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της υπ' αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ, αντικαθίστανται ως εξής:

«15.3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να επιτρέπει στον άμεσο ή στον απώτατο έμμεσο μέτοχο, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και την υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των (λοιπών) νομικών προσώπων που αποκτούν εμμέσως ειδική συμμετοχή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.».

β) η παρ. 3 του Κεφαλαίου VI της υπ' αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ, αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να επιτρέπει στον άμεσο ή στον απώτατο έμμεσο μέτοχο, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και την υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των (λοιπών) νομικών προσώπων που αποκτούν εμμέσως ειδική συμμετοχή σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας πράξης.

2. Το Παράρτημα Ι αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας πράξης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Α Ι Τ Η Σ Η

**ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ (εφεξής «ΕΔΑΔΠ»)**

Οδηγίες για τη συμπλήρωση της αίτησης

1. Η αίτηση πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη από δύο νομιμοποιούμενα προς τούτο φυσικά πρόσωπα με βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής τους από αρμόδια διοικητική αρχή. Τα νομιμοποιητικά έγγραφα επισυνάπτονται μαζί με τη δήλωση του Κεφαλαίου 19 της παρούσας αίτησης.
2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στην αίτηση ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.
3. Οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.
4. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των Προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.
5. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.
6. Στο πλαίσιο υποβολής της αίτησης και των απαιτούμενων στοιχείων και πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος, η αιτούσα δεν παραπέμπει σε εσωτερικές διαδικασίες ή σε άλλα έγγραφα, αλλά παραθέτει αυτούσια τα αποσπάσματα στα οποία επιθυμεί να αναφερθεί, επισημαίνοντας την πηγή τους.
7. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών, μπορεί να οδηγήσουν – πέραν τυχόν ποινικών ευθυνών – στην άμεση, χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση, απόρριψη της αίτησης.
8. Η έγχαρτη υποβολή της αίτησης και των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, θα πρέπει να συνοδεύεται από μέσο αποθήκευσης ηλεκτρονικών αρχείων της προτίμησής σας (cd ή usb), στο οποίο θα βρίσκεται αποθηκευμένο (ως pdf) το



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

σύνολο των, κατά περίπτωση, υποβαλλόμενων στοιχείων και εγγράφων σε σαρωμένη μορφή.

9. Τα ανωτέρω υποβάλλονται σε κλειστό φάκελο στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Ελευθερίου Βενιζέλου 21
102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019

E-MAIL: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Τα υποβαλλόμενα με την παρούσα αίτηση στοιχεία ή έγγραφα καλύπτονται από το υπηρεσιακό – επαγγελματικό απόρρητο του άρθρου 54 του ν. 4261/2014.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΑΙΤΗΣΗΣ

1. Γενικές πληροφορίες
2. Καταστατικό
3. Αρχικό κεφάλαιο
4. Επιχειρηματικό πλάνο
5. Ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης
6. Εμπειρισταωμένη έκθεση
7. Αποδοτικότητα του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου
8. Χειρισμός παραπόνων
9. Πολιτική διαμεσολάβησης
10. Απόδειξη συνεργασίας με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων
11. Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
12. Οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση
13. Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις
14. Δομή και χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα
15. Μέτοχοι και ειδικές συμμετοχές
16. Διοικητικό Συμβούλιο, Διευθύνων Σύμβουλος και τυχόν Γενικός Δ/ντής (ή άλλο στέλεχος με αντίστοιχες αρμοδιότητες), επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν.4557/2018
17. Υπεύθυνη δήλωση της περ. ιστ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α
18. Προσαρτήματα
19. Δήλωση



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

1. Γενικές Πληροφορίες

1.1	Επωνυμία βάσει (σχεδίου) : Καταστατικού και Εμπορική Επωνυμία
1.2	Διακριτικός τίτλος : (Επισυνάψτε, ως <u>Προσάρτημα 1</u> , βεβαίωση με την οποία πιστοποιείται ότι η επωνυμία που χρησιμοποιείται είναι διαθέσιμη από εμπορικό επιμελητήριο, μητρώο ή άλλο αντίστοιχο οργανισμό)
1.3	Αριθμός Μητρώου Γ.Ε.ΜΗ. και : ημερομηνία καταχώρισης/ εγγραφής (Επισυνάψτε, ως <u>Προσάρτημα 2</u> , βεβαίωση εγγραφής στο Γ.Ε.ΜΗ. ή πράξη καταχώρισης)
1.4	Αριθμός Φορολογικού Μητρώου : (Επισυνάψτε, ως <u>Προσάρτημα 3</u> , το οικείο αποδεικτικό)
1.5	Διεύθυνση της έδρας της εταιρείας : (Επισυνάψτε, ως <u>Προσάρτημα 4</u> , το οικείο αποδεικτικό)
1.6	Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων (εφόσον είναι διαφορετική από τη διεύθυνση της έδρας της εταιρείας - επισυνάψτε, ως <u>Προσάρτημα 4Α</u> , το : οικείο αποδεικτικό)
1.7	Ταχυδρομική διεύθυνση :
1.8	Τηλέφωνα επικοινωνίας :
1.9	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου :
1.10	Διαδικτυακός τόπος εταιρείας :
1.11	Διαδικτυακός τόπος ομίλου :



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

1.12	Εξωτερικοί ορκωτοί ελεγκτές του : ν.4449/2017
	1.13.1 Επωνυμία ελεγκτικής εταιρείας :
	1.13.2 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου ορκωτού ελεγκτή λογιστή :
	1.13.3 Ταχυδρομική διεύθυνση :
	1.13.4 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου :
	1.13.5 Τηλέφωνα επικοινωνίας :
1.14	Νομικοί Σύμβουλοι :
	1.14.1 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου νομικού συμβούλου :
	1.14.2 Ταχυδρομική διεύθυνση :
	1.14.3 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου :
	1.14.4 Τηλέφωνα επικοινωνίας :
1.15	Εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι της αιτούσας σχετικά με την εν λόγω αίτηση (Επισυνάψτε, ως <u>Προσάρτημα 5</u> , τα σχετικά νομιμοποιητικά έγγραφα)
	1.15.1 Πρώτος εκπρόσωπος
	1.15.1.1 Ονοματεπώνυμο :
	1.15.1.2 Θέση/ σχέση με την αιτούσα :
	1.15.1.3 Διεύθυνση εργασίας :
	1.15.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση :
	1.15.1.5 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου :



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

	1.15.1.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας :
	1.15.2 Δεύτερος εκπρόσωπος
	1.15.2.1 Ονοματεπώνυμο :
	1.15.2.2 Θέση/ σχέση με την αιτούσα :
	1.15.2.3 Διεύθυνση εργασίας :
	1.15.2.4 Ταχυδρομική διεύθυνση :
	1.15.2.5 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου :
	1.15.2.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας :
1.16	Αιτούμενη Δραστηριότητα
1.16.1	Δραστηριότητες Διαχείρισης Πιστώσεων, σύμφωνα με την παρ.3 του αρ.5 του ν.5072/2023 :
1.16.2	Δραστηριότητες Διαχείρισης Πιστώσεων, σύμφωνα με την παρ.4 του αρ.5 του ν.5072/2023 :
1.17	Είσπραξη και κατοχή χρηματικών ποσών από δανειολήπτες (εφόσον υπάρχει πρόθεση επισυνάψτε ως Προσάρτημα 6 τα αποδεικτικά στοιχεία για την ύπαρξη χωριστού λογαριασμού σε πιστωτικό ίδρυμα) :

2. Καταστατικό

2.1 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, επικυρωμένο αντίγραφο της πράξης σύστασης.

2.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 8, το καταστατικό με όλες τις τροποποιήσεις του, όπως προκύπτουν από τη σχετική καταχώρισή τους στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ), από το οποίο προκύπτει ότι αποκλειστικός σκοπός της αιτούσας είναι η διαχείριση πιστώσεων.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

3. Αρχικό κεφάλαιο

3.1 Αναφέρετε το ύψος του συνολικού αρχικού κεφαλαίου της αιτούσας.

.....

3.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 9, αποδεικτικό ολοσχερούς καταβολής του συνολικού αρχικού κεφαλαίου σε μετρητά, καθώς και τα απαραίτητα δικαιολογητικά, από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή, σε σχέση με κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που προτίθεται να συμμετάσχει στο αρχικό κεφάλαιο της αιτούσας, αναφέροντας την προέλευση των κεφαλαίων με τα οποία θα καλυφθεί ή έχει ήδη καλυφθεί η κάθε συμμετοχή. Επισημαίνεται ότι το ανωτέρω αποδεικτικό κατάθεσης δεν απαιτείται να υποβάλλεται κατά την υποβολή της αίτησης αλλά σε μεταγενέστερο χρόνο και σε κάθε περίπτωση πριν την έκδοση της σχετικής απόφασης παροχής άδειας λειτουργίας.

3.3 Επισυνάψτε, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ως Προσάρτημα 10, το πιστοποιητικό ορκωτού ελεγκτή λογιστή κατά την έννοια του ν. 4449/2017, στο οποίο αναφέρεται ότι η καθαρή θέση του νομικού προσώπου δεν υπολείπεται του ελάχιστου απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου βάσει επικαιροποιημένου ισολογισμού, κατά τα οριζόμενα στην περ. γ) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

4. Επιχειρηματικό πλάνο

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 11, έγγραφο με το επιχειρηματικό πλάνο των λειτουργιών και των στόχων της αιτούσας που περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων του στοιχείου 11 του άρθρου 4 του ν. 5072/2023 που προτίθεται να παρέχει, της στρατηγικής, των διαθέσιμων πόρων και του προγράμματος δράσης και ανάπτυξης των εργασιών κατά τα τρία (3) πρώτα έτη μετά την αδειοδότηση, με αναφορά στο χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων της, τον προσδιορισμό των πηγών άντλησης των κεφαλαίων και πρόβλεψη της εξέλιξης των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών για τα τρία (3) έτη από την αδειοδότησή της, καθώς επίσης και στοιχεία σχετικά με την διάρθρωση και τη βάση υπολογισμού της αμοιβής διαχείρισης και την πρόβλεψη του συνολικού αριθμού των μελών του προσωπικού κατά τα οριζόμενα στην περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

5. Ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης

5.1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 12, έγγραφο με την περιγραφή των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών διαχείρισης των κινδύνων, των συστημάτων λογιστικής παρακολούθησης και ελέγχου και του συστήματος διοικητικής πληροφόρησης (MIS), κατά τα οριζόμενα στην περ. στ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

5.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 13, έγγραφο με την πολιτική αποδοχών κατά τα οριζόμενα στην περ. ιη) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

5.3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 14, έγγραφο με την περιγραφή της υποδομής πληροφορικής και ως Προσάρτημα 15, έγγραφο της Πολιτικής Ασφάλειας πληροφοριών, κατά τα οριζόμενα στην περ. ιε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

5.4. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 16, έγγραφο με την πολιτική εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους, κατά τα οριζόμενα στην περ. ιζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

5.5. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 17, τυχόν συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων κατά τα οριζόμενα στην περ. ιβ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

5.6. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 18, έγγραφο με την πολιτική για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

5.7. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 19, έγγραφο με την πολιτική για τη διαχείριση των εξασφαλίσεων των υπό διαχείριση απαιτήσεων και της διαδικασίας επανεκτίμησής τους.

6. Εμπεριστατωμένη έκθεση

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 20, έγγραφο με την εμπεριστατωμένη έκθεση βασικών αρχών και μεθόδων που θα διασφαλίζουν την επιτυχή αναδιάρθρωση δανείων μέσω της συλλογής και αξιολόγησης οικονομικών στοιχείων, κατά τα οριζόμενα στην περ. ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

7. Αποδοτικότητα του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 21, έγγραφο με την πολιτική και τις εσωτερικές διαδικασίες για την παρακολούθηση της αποδοτικότητας του υπό διαχείριση



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

χαρτοφυλακίου, κατά τα οριζόμενα στην περ. η) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

8. Χειρισμός παραπόνων

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 22, έγγραφο με την πολιτική και τις εσωτερικές διαδικασίες καταγραφής και χειρισμού παραπόνων των δανειοληπτών, κατά τα οριζόμενα στην περ. θ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

9. Πολιτική διαμεσολάβησης

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 23, έγγραφο με την πολιτική διαμεσολάβησης για την πώληση απαιτήσεων από πιστώσεις στη δευτερογενή αγορά, σε περίπτωση πρόβλεψης στο επιχειρηματικό πλάνο της αιτούσας προβλέπει την ανάληψη ρόλου συντονιστή πώλησης από ΕΔΑΔΠ, κατά τα οριζόμενα στην περ. κ) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

10. Απόδειξη συνεργασίας με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 24, απόδειξη συνεργασίας με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων σχετικά με την οικονομική συμπεριφορά και την πιστοληπτική ικανότητα των οφειλετών, κατά τα οριζόμενα στην περ. κα) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

11. Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 25, έγγραφο/δήλωση συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις του θεσμικού πλαισίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και, ως Προσάρτημα 26 έγγραφο με την πολιτική, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που αντιμετωπίζουν τους παραπάνω κινδύνους, κατά τα οριζόμενα στην περ. ι) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

12. Οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 27, έγγραφο με την οργανωτική δομή της αιτούσας καθώς και τα σχετικά οργανογράμματα, όπου θα εμπεριέχεται αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων όπως ορίζονται στην περ. ιγ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

13. Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

13.1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 28, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της αιτούσας συνοδευόμενες από το πιστοποιητικό του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή της ελεγκτικής εταιρείας, όπως ορίζονται στον ν. 4449/2017, για τα προηγούμενα τρία (3) οικονομικά έτη, κατά τα οριζόμενα στην περ. ιθ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης. Στην περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμες, επισυνάψτε σύνοψη της χρηματοοικονομικής κατάστασης.

13.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 29, υπεύθυνη δήλωση της αιτούσας ότι σκοπεύει να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις σύνταξης και δημοσίευσης χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τον ν. 4449/2017.

14. Δομή και χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα

14.1. Αναφέρετε εάν η αιτούσα ανήκει ή πρόκειται να ανήκει σε κάποιον όμιλο

☐ Όχι

☐ Ναι ► Αν ναι, παρακαλούμε απαντήστε τις ερωτήσεις παρακάτω.

14.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 30, τις οικονομικές καταστάσεις του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα για τα τελευταία τρία (3) χρόνια, ελεγμένες από ορκωτό ελεγκτή λογιστή/ ελεγκτική εταιρεία.

14.3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 31, τυχόν έκθεση ή εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης για την αιτούσα και/ ή τον όμιλο στον οποίο ανήκει.

14.4. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 32, έγγραφο με τη διάρθρωση του ομίλου. Το διάγραμμα θα περιλαμβάνει την επωνυμία όλων των επιχειρήσεων του ομίλου και το αντίστοιχο ποσοστό συμμετοχής κάθε επιχείρησης σε άλλη ή άλλες του ομίλου.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

14.4.1. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα, βάσει της οργανωτικής διάρθρωσης του ομίλου.

Επωνυμία εταιρείας	Αριθμός Μητρώου	Χώρα έδρας	Αρμόδια εποπτική αρχή	Δραστηριότητες

14.4.2. Αναφέρετε εάν η αιτούσα ανήκει σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

.....

14.4.3. Αναφέρετε εάν η αιτούσα συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια του στοιχείου (35) της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του ν.4261/2014, με άλλα πρόσωπα, τα οποία δεν έχουν αναφερθεί στο σημείο 14.4.1 ανωτέρω.

☐ Όχι

☐ Ναι ► Αν ναι, παρακαλούμε συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα:

Όνομα / Επωνυμία	Αριθμός Μητρώου	Χώρα έδρας	Αρμόδια εποπτική αρχή	Δραστηριότητες	Περιγραφή στενού δεσμού



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

15. Μέτοχοι και ειδικές συμμετοχές

15.1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 33, την αναλυτική μετοχική σύνθεση της αιτούσας.

15.2. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των προσώπων κατά τα οριζόμενα στις περιπτώσεις α) έως δ) της παρ.2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

Ον/μο /επωνυμία	% συμ/χής στο μετοχικό κεφάλαιο της αιτούσας	Δικαιώματα ψήφου (%)	Αριθμός και είδος των μετοχών ή άλλων συμμετοχών που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν	Ονομαστική αξία των μετοχών ή άλλων συμμετοχών	Περιγραφή είδους συμ/χής (άμεση/έμμεση) ή είδος σχέσης από την οποία προκύπτει ο έλεγχος (λεπτομέρειες για γραπτές ή άλλες συμφωνίες ή κοινή δράση κ.λπ.)	Λόγοι για την ειδική αυτή συμ/χή

15.3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 33Α, τα «Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» ή ως Προσάρτημα 33Β, τα «Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018 και ως Προσάρτημα 33Γ τα «Ερωτηματολόγια Τύπου Β2 – Έμμεση συμμετοχή» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 118/19.5.2017, για τα κατά περίπτωση πρόσωπα των περιπτώσεων α) έως δ) της παρ.2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

15.4. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 34, ανάλυση σχετικά με το εάν η ειδική συμμετοχή των περιπτώσεων α) έως δ) της παρ.2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης θα επηρεάσει με οποιονδήποτε τρόπο, μεταξύ άλλων ως αποτέλεσμα των στενών δεσμών του εκάστοτε προσώπου με την αιτούσα, την ικανότητα της αιτούσας να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

16. Διοικητικό Συμβούλιο, Διευθύνων Σύμβουλος και τυχόν Γενικός Δ/ντής (ή άλλο στέλεχος με αντίστοιχες αρμοδιότητες), επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν.4557/2018

16.1. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των κάτωθι προσώπων:

α. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της αιτούσας

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Ιδιότητα μέλους ΔΣ (εκτελεστικό, μη εκτελεστικό, ανεξάρτητο)

β. Διευθύνων Σύμβουλος και τυχόν Γενικός Δ/ντής ή άλλο διοικητικό στέλεχος με αντίστοιχες αρμοδιότητες, που του έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο αν δεν συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της αιτούσας

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Αρμοδιότητες

γ. Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, όπως ορίζονται στην υποπερίπτωση ν) της περίπτωσης δ) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Λειτουργία	Λοιπές Ιδιότητες

δ. Αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018, κατά τα οριζόμενα στην υποπερίπτωση νι) της περίπτωσης δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Λειτουργία	Λοιπές Ιδιότητες



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ε., Οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προσδιορίζεται από την αιτούσα ή την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, κατά τα οριζόμενα στην υποπερίπτωση vii) της περίπτωσης δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Λειτουργία	Λοιπές Ιδιότητες

16.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 35, το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος II της ΠΕΕ **224/1/21.12.2023**, για τα πρόσωπα των υποπεριπτώσεων iii) έως και (vii) της περίπτωσης δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

16.3. Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 36, έγγραφο το οποίο εμπεριέχει πληροφόρηση για την εσωτερική αξιολόγηση καταλληλότητας των προσώπων που περιγράφονται στις υποπεριπτώσεις iii) έως vii) της περ. δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

17. Υπεύθυνη δήλωση της περ. ιστ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α

17.1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 37, υπεύθυνη δήλωση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπερίπτωση ιστ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

18. Προσαρτήματα

Αναφέρετε τα δικαιολογητικά που συνοδεύουν την παρούσα αίτηση στον παρακάτω πίνακα:

Προσάρτημα		Ερώτηση Αίτησης	Υποβάλλονται √ ή Μη Διαθέσιμα
1	Βεβαίωση με την οποία πιστοποιείται ότι η επωνυμία που χρησιμοποιείται είναι διαθέσιμη από εμπορικό επιμελητήριο, μητρώο ή άλλο αντίστοιχο οργανισμό	1.2	



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

2	Βεβαίωση εγγραφής στο Γ.Ε.ΜΗ. ή πράξη καταχώρισης	1.3	
3	Βεβαίωση Αριθμού Φορολογικού Μητρώου	1.4	
4 (και 4 ^Α)	Αποδεικτικά έγγραφα της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων και της έδρας εφόσον είναι διαφορετικά	1.5-1.6	
5	Νομιμοποιητικά έγγραφα των εκπροσώπων της αιτούσας	1.15	
6	Αποδεικτικά στοιχεία για την ύπαρξη χωριστού λογαριασμού σε πιστωτικό ίδρυμα	1.17	
7	Επικυρωμένο αντίγραφο της πράξης σύστασης	2.1	
8	Επικυρωμένο αντίγραφο του αρχικού Καταστατικού και όλες τις τροποποιήσεις του, όπως προκύπτουν από τη σχετική καταχώρισή τους στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ)	2.2	
9	Αποδεικτικό κατάθεσης του συνολικού αρχικού κεφαλαίου και έγγραφα που τεκμηριώνουν την πηγή προέλευσής του	3.2	
10	Πιστοποιητικό του ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την καθαρή θέση του νομικού προσώπου (εφόσον συντρέχει περίπτωση)	3.3	
11	Επιχειρηματικό πλάνο της αιτούσας	4	



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

12	Περιγραφή των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης	5.1	
13	Πολιτική αποδοχών	5.2	
14	Περιγραφή της υποδομής πληροφορικής	5.3	
15	Πολιτικής Ασφάλειας πληροφοριών	5.3	
16	Πολιτική εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων	5.4	
17	Συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων	5.5	
18	Πολιτική αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων	5.6	
19	Πολιτική για τη διαχείριση των εξασφαλίσεων των υπό διαχείριση απαιτήσεων και της διαδικασίας επανεκτίμησής τους	5.7	
20	Εμπειριστατωμένη έκθεση	6	
21	Πολιτική και εσωτερικές διαδικασίες για την παρακολούθηση της αποδοτικότητας του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου	7	
22	Πολιτική και διαδικασίες καταγραφής και χειρισμού παραπόνων	8	
23	Πολιτική διαμεσολάβησης για την πώληση απαιτήσεων από πιστώσεις στη δευτερογενή αγορά	9	
24	Απόδειξη συνεργασίας με αναγνωρισμένους φορείς	10	



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

	συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων		
25	Έγγραφο/δήλωση συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	11	
26	Πολιτική, διαδικασίες και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που αντιμετωπίζουν τους κινδύνους σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	11	
27	Οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση	12	
28	Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις (ή σύνοψη χρηματοοικονομικής κατάστασης αν δεν είναι διαθέσιμες) / πιστοποιητικό ορκωτού λογιστή (εφόσον συντρέχει περίπτωση)	13.1	
29	Υπεύθυνη δήλωση για συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις σύνταξης και δημοσίευσης χρηματοοικονομικών καταστάσεων	13.2	
30	Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις ομίλου	14.2	
31	Έκθεση από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης	14.3	
32	Διάρθρωση ομίλου	14.4	
33	Μετοχική σύνθεση	15.1	



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

33 ^Α	Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 142/11.6.2018 (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	15.3	
33 ^Β	Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 142/11.6.2018 (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	15.3	
33 ^Γ	Ερωτηματολόγια Τύπου Β2 – Έμμεση συμμετοχή του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 118/19.5.2017	15.3	
34	Ανάλυση με το εάν οι ειδικές συμμετοχές επηρεάζουν την ικανότητα της αιτούσας να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στην ΤτΕ	15.4	
35	Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023	16.2	
36	Έγγραφο σχετικά με την εσωτερική αξιολόγηση των προσώπων των στοιχείων iii) έως vii) της περ. δ) της παρ. 1 του Κεφ. Α της παρούσας από την αιτούσα	16.3	
37	Περιγραφή στενών δεσμών με πρόσωπα της περ. ιστ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α	17.1	



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

19. Δήλωση

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στην παρούσα αίτηση 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 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 της αιτούσας και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

.....
Ονοματεπώνυμο & θέση

.....
Ονοματεπώνυμο & θέση

.....
(Υπογραφή)

.....
(Υπογραφή)



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

.....
(Τόπος και ημερομηνία)

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ



ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Το Εθνικό Τυπογραφείο αποτελεί δημόσια υπηρεσία υπαγόμενη στην Προεδρία της Κυβέρνησης και έχει την ευθύνη τόσο για τη σύνταξη, διαχείριση, εκτύπωση και κυκλοφορία των Φύλλων της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ), όσο και για την κάλυψη των εκτυπωτικών - εκδοτικών αναγκών του δημοσίου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα (ν. 3469/2006/Α' 131 και π.δ. 29/2018/Α' 58).

1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

- Τα **ΦΕΚ σε ηλεκτρονική μορφή** διατίθενται δωρεάν στο **www.et.gr**, την επίσημη ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου. Όσα ΦΕΚ δεν έχουν ψηφιοποιηθεί και καταχωριστεί στην ανωτέρω ιστοσελίδα, ψηφιοποιούνται και αποστέλλονται επίσης δωρεάν με την υποβολή αίτησης, για την οποία αρκεί η συμπλήρωση των αναγκαίων στοιχείων σε ειδική φόρμα στον ιστότοπο **www.et.gr**.

- Τα **ΦΕΚ σε έντυπη μορφή** διατίθενται σε μεμονωμένα φύλλα είτε απευθείας από το Τμήμα Πωλήσεων και Συνδρομητών, είτε ταχυδρομικά με την αποστολή αιτήματος παραγγελίας μέσω των ΚΕΠ, είτε με ετήσια συνδρομή μέσω του Τμήματος Πωλήσεων και Συνδρομητών. Το κόστος ενός ασπρόμαυρου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,00 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,20 €. Το κόστος ενός έγχρωμου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,50 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,30 €. Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. διατίθεται δωρεάν.

• Τρόποι αποστολής κειμένων προς δημοσίευση:

Α. Τα κείμενα προς δημοσίευση στο ΦΕΚ, από τις υπηρεσίες και τους φορείς του δημοσίου, αποστέλλονται ηλεκτρονικά στη διεύθυνση **webmaster.et@et.gr** με χρήση προηγμένης ψηφιακής υπογραφής και χρονοσήμανσης.

Β. Κατ' εξαίρεση, όσοι πολίτες δεν διαθέτουν προηγμένη ψηφιακή υπογραφή μπορούν είτε να αποστέλλουν ταχυδρομικά, είτε να καταθέτουν με εκπρόσωπό τους κείμενα προς δημοσίευση εκτυπωμένα σε χαρτί στο Τμήμα Παραλαβής και Καταχώρισης Δημοσιευμάτων.

- Πληροφορίες, σχετικά με την αποστολή/κατάθεση εγγράφων προς δημοσίευση, την ημερήσια κυκλοφορία των Φ.Ε.Κ., με την πώληση των τευχών και με τους ισχύοντες τιμοκαταλόγους για όλες τις υπηρεσίες μας, περιλαμβάνονται στον ιστότοπο (**www.et.gr**). Επίσης μέσω του ιστότοπου δίδονται πληροφορίες σχετικά με την πορεία δημοσίευσης των εγγράφων, με βάση τον Κωδικό Αριθμό Δημοσιεύματος (ΚΑΔ). Πρόκειται για τον αριθμό που εκδίδει το Εθνικό Τυπογραφείο για όλα τα κείμενα που πληρούν τις προϋποθέσεις δημοσίευσης.

2. ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΕΣ - ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Το Εθνικό Τυπογραφείο ανταποκρινόμενο σε αιτήματα υπηρεσιών και φορέων του δημοσίου αναλαμβάνει να σχεδιάσει και να εκτυπώσει έντυπα, φυλλάδια, βιβλία, αφίσες, μπλοκ, μηχανογραφικά έντυπα, φακέλους για κάθε χρήση, κ.ά.

Επίσης σχεδιάζει ψηφιακές εκδόσεις, λογότυπα και παράγει οπτικοακουστικό υλικό.

Ταχυδρομική Διεύθυνση: Καποδιστρίου 34, τ.κ. 10432, Αθήνα

ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 5279000 - fax: 210 5279054

ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΚΟΙΝΟΥ

Πωλήσεις - Συνδρομές: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180)

Πληροφορίες: (Ισόγειο, Γρ. 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000)

Παραλαβή Δημ. Ύλης: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)

Ωράριο για το κοινό: Δευτέρα ως Παρασκευή: 8:00 - 13:30

Ιστότοπος: **www.et.gr**

Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία του ιστότοπου: **helpdesk.et@et.gr**

Αποστολή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ: **webmaster.et@et.gr**

Πληροφορίες για γενικό πρωτόκολλο και αλληλογραφία: **grammateia@et.gr**

Πείτε μας τη γνώμη σας,

για να βελτιώσουμε τις υπηρεσίες μας, συμπληρώνοντας την ειδική φόρμα στον ιστότοπό μας.

