



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

10 Ιουλίου 2025

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 3616

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

- 1 Τροποποίηση της υπ' αρ. 142/11.6.2018 πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής «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).
- 2 Μηχανισμός αναφοράς επαπειλούμενων ή συνεπλεγμένων παραβάσεων των διατάξεων του ν. 4583/2018 (Α' 212).

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 243/3/7.7.2025

(1)

Τροποποίηση της υπ' αρ. 142/11.6.2018 πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής «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).

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Έχοντας υπόψη:

α) Τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) 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, 6, 8, 10, 13, 14, 15, 16, 19, 23, 24, 25, 27, 28, 80 και 83 αυτού,

γ) 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),

δ) 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 ΕΕΜ) (ΕΚΤ/2014/17) (L 141/1),

ε) την υπ' αρ. 142/11.6.2018 πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος («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),

στ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ζ) το γεγονός ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ-ΜΙΤΟΣ, αποφασίζει:

Να τροποποιήσει την υπ' αρ. 142/11.6.2018 πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής («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), ως ακολούθως:

1. Μετά την παρ. 27 του Τίτλου VI του Κεφαλαίου Β προστίθεται νέος Τίτλος VII ως εξής:

«Τίτλος VII - Ειδικές ρυθμίσεις για υποψήφιους αγοραστές που είναι εποπτευόμενα φυσικά ή νομικά πρόσωπα

28. Σε περίπτωση που ο υποψήφιος αγοραστής είναι πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή άλλο εποπτευόμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος φυσικό ή νομικό πρόσωπο, δύναται να μην υποβάλει τις απαιτούμενες πληροφορίες και τα έγγραφα για την αξιολόγηση της φήμης του, κατά την έννοια του στοιχείου α) της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 4261/2014, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι κάτωθι προϋποθέσεις:

α) Ο υποψήφιος αγοραστής υποβάλλει υπεύθυνη δήλωση ότι:

ι) δεν έχουν προκύψει στοιχεία τα οποία θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τη φήμη του ιδίου και, σε περίπτωση που είναι νομικό πρόσωπο, των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των προσώπων που διευθύνουν πράγματι την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτού (εάν είναι διαφορετικά από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου), και

ii) οι πληροφορίες που διαθέτει από τον ίδιο τον υποψήφιο αγοραστή η αρμόδια αρχή εποπτείας της χώρας στην οποία εδρεύει παραμένουν επικαιροποιημένες,

β) η αρμόδια αρχή εποπτείας της χώρας στην οποία εδρεύει ο υποψήφιος αγοραστής, επιβεβαιώνει εγγράφως ότι δεν τελεί εις γνώση της οποιοδήποτε στοιχείο που θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή και, σε περίπτωση που είναι νομικό πρόσωπο, των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των προσώπων που διευθύνουν πράγματι την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτού (εάν είναι διαφορετικά από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου), και

γ) η αρμόδια αρχή εποπτείας της χώρας στην οποία εδρεύει ο υποψήφιος αγοραστής, επιβεβαιώνει εγγράφως ότι βάσει του νομικού πλαισίου, υφίσταται υποχρέωση ενημέρωσής της σχετικά με στοιχεία που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή και, σε περίπτωση που είναι νομικό πρόσωπο, των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των προσώπων που διευθύνουν πράγματι την επιχειρηματική δραστηριότητα αυτού (εάν είναι διαφορετικά από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου).

29. Τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα του πρώτου εδαφίου της προηγούμενης παραγράφου δύνανται να μην υποβάλουν στοιχεία που αφορούν τις οικονομικές καταστάσεις τους εφόσον αυτά είτε είναι διαθέσιμα στην Τράπεζα της Ελλάδος με την ιδιότητά της ως αρμόδια αρχή είτε η αρμόδια αρχή εποπτείας κοινοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν αιτήματός αυτής, πληροφορίες σχετικά με τη ρευστότητα και τη φερεγγυότητα αυτών.».

Τελικές διατάξεις

1. Η παρούσα ισχύει από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Για τις εκκρεμείς διαδικασίες κατά τη δημοσίευση της παρούσας, για τις οποίες δεν έχει υποβληθεί πρόταση απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα κατ' εφαρμογή του άρθρου 15 παρ. 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 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), εφαρμόζονται οι διατάξεις της παρούσας.

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

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 243/4/7.7.2025

(2)

Μηχανισμός αναφοράς επαπειλούμενων ή συντελεσμένων παραβάσεων των διατάξεων του ν. 4583/2018 (Α' 212).

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Έχοντας υπόψη:

α) Τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) τον ν. 4583/2018 «Κατάργηση των διατάξεων περί μείωσης των συντάξεων, ενσωμάτωση στην Ελληνική Νομοθεσία της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιανουαρίου 2016 σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων και άλλες διατάξεις» (Α' 212), και ιδίως το άρθρο 45 αυτού,

γ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, και

δ) το γεγονός ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ-ΜΙΤΟΣ, αποφασίζει:

Να καθορίσει τον μηχανισμό για την αναφορά στην Τράπεζα της Ελλάδος επαπειλούμενων ή συντελεσμένων παραβάσεων των διατάξεων του ν. 4583/2018, σύμφωνα με το άρθρο 45 αυτού, ως ακολούθως:

Άρθρο 1

Σκοπός και Ορισμοί

1. Σκοπός της παρούσας είναι η ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων και λεπτομερειών για την εφαρμογή του Μηχανισμού διευκόλυνσης και ενθάρρυνσης υποβολής αναφορών στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το άρθρο 45 του ν. 4583/2018 και η πρόβλεψη ειδικών διαδικασιών για τη λήψη και τη διαχείριση των εν λόγω αναφορών.

2. Για τις ανάγκες της παρούσας, λαμβάνονται υπόψη οι ορισμοί που δίδονται στις αντίστοιχες έννοιες στον ν. 4583/2018 και ακόμη:

α. Ως «αναφορά παραβάσεων» νοείται η υποβολή αναφοράς σχετικά με επαπειλούμενες ή συντελεσμένες παραβάσεις του ν. 4583/2018, κατά την παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 4583/2018.

β. Ως «Αναφέροντες» νοούνται τα πρόσωπα που υποβάλλουν αναφορές σύμφωνα με τις παρ. 2 και 4 του άρθρου 45 του ν. 4583/2018.

γ. Ως «Αναφερόμενοι» νοούνται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα κατά των οποίων στρέφεται η «αναφορά παραβάσεων».

Άρθρο 2

Πεδίο εφαρμογής

1. Στις διατάξεις της παρούσας εμπίπτουν οι αναφορές παραβάσεων που υποβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 45 του ν. 4583/2018.

2. Δεν εμπίπτουν στις διατάξεις της παρούσας αναφορές που αφορούν σε ιδιωτική διαφορά μεταξύ του Αναφέροντος και του Αναφερόμενου και έχουν οικονο-

μικό αίτημα ή επιδιώκουν την επίτευξη συμβιβασμού ή συμφωνίας με τον αναφερόμενο που θα αποφέρει όφελος στον Αναφέροντα.

3. Δεν εμπίπτουν στις διατάξεις της παρούσας αιτήματα για ερμηνεία διατάξεων, παροχή νομικών ή ασφαλιστικών συμβουλών ή γνωμοδοτήσεων.

Άρθρο 3

Υποβολή αναφοράς παραβάσεων - οργανωτικές προβλέψεις

1. Η Διεύθυνση Εποπτείας Επαγγελματικής και Ιδιωτικής Ασφάλισης τηρεί εκπονούμενη από την ίδια εσωτερική διαδικασία σχετικά με τον τρόπο παραλαβής και διαχείρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αναφορών παραβάσεων του άρθρου 45 του ν. 4583/2018. Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει τουλάχιστον τρεις διαφορετικούς τρόπους παραλαβής των αναφορών παραβάσεων και λαμβάνει υπόψη της ότι ορισμένες πληθυσμιακές ομάδες μπορεί να μην έχουν πρόσβαση σε μέσα τεχνολογίας ή στο διαδίκτυο, ούτε γνώσεις χειρισμού τους.

2. Κατ'ελάχιστον ως τμήμα της διαδικασίας της παρ. 1, στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος δημιουργείται διακριτή ιστοσελίδα με τίτλο «Αναφορές παραβάσεων του άρθρου 45 του ν. 4583/2018», όπου αναρτώνται:

α. Σύνομη ενημέρωση προς τους τυχόν ενδιαφερόμενους για τις προβλέψεις της ως άνω διάταξης,

β. το περιεχόμενο της παρούσας πράξης και

γ. οι προβλεπόμενοι τρόποι υποβολής των αναφορών.

3. Η αναφορά παραβάσεων μπορεί να υποβληθεί ανώνυμα.

4. Εάν συντρέχει περίπτωση, ο Αναφέρων ενημερώνεται συνοπτικά στην ταχυδρομική ή ηλεκτρονική διεύθυνση που δήλωσε για την ολοκλήρωση της επεξεργασίας της αναφοράς του.

Άρθρο 4

Υποχρεώσεις αναφερόντων

1. Οι αναφορές απαιτείται να εμπίπτουν στο πλαίσιο του άρθρου 45 του ν. 4583/2018, να είναι σαφείς, ορισμένες, με ευπρεπή λόγο και να περιέχουν:

α) όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες, ιδίως, την ταυτότητα και την επιχειρηματική δραστηριότητα του Αναφερόμενου,

β) περιγραφή των πραγματικών περιστατικών που συνιστούν παράβαση των διατάξεων ν. 4583/2018 εκ μέρους του Αναφερομένου, και

γ) στοιχεία που αποδεικνύουν τα ανωτέρω και δεν πρέπει να έχουν κτηθεί παρآنόμως.

2. Ο Αναφέρων έχει υποχρέωση αλήθειας. Οι κακόβουλες αναφορές δεν διερευνώνται περαιτέρω.

Άρθρο 5

Εμπιστευτικότητα

1. Τα στοιχεία ταυτότητας του Αναφέροντος και του Αναφερόμενου και οποιαδήποτε πληροφορία μπορεί να οδηγήσει στην ταυτοποίησή τους, προστατεύονται έναντι τρίτων σε όλα τα στάδια της εσωτερικής διαδικασίας της παρ. 1 του άρθρου 3, εφαρμοζόμενης της παρ. 5 του άρθρου 45 του ν. 4583/2018.

2. Η εσωτερική διαδικασία της παρ. 1 του άρθρου 3, λαμβάνει μέριμνα ώστε η ταυτότητα του Αναφέροντος να μην γνωστοποιείται ούτε εσωτερικά εντός της Τράπεζας της Ελλάδος. Προς τον σκοπό αυτόν, η εσωτερική διαδικασία μπορεί να προβλέπει κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα, όπως τεχνικές ψευδωνυμοποίησης.

Άρθρο 6

Προστατευόμενοι Αναφέροντες

1. Ο μηχανισμός της παρούσας καλύπτει όλα τα πρόσωπα της παρ. 4 του άρθρου 45 του ν. 4583/2018, τα οποία μπορεί όλως ενδεικτικώς να είναι τα ακόλουθα:

α) Υπάλληλοι του Αναφερόμενου, άμεσα εμπλεκόμενοι στη διαδικασία διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων.

β) Υπάλληλοι του Αναφερόμενου, μη εμπλεκόμενοι στη διαδικασία διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων, όπως για παράδειγμα γραμματείς, υπάλληλοι λογιστηρίου.

γ) Μέλη διοίκησης ή μέτοχοι του Αναφερόμενου.

δ) Υπεύθυνοι λειτουργιών ή υπάλληλοι ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή εξωτερικοί συνεργάτες, και υπάλληλοι εξωτερικών συνεργατών, που απασχολούνται σε λειτουργίες που επιδρούν σε συγκεκριμένα στάδια του κύκλου ζωής του ασφαλιστικού προϊόντος, όπως στο σχεδιασμό, τη διαφήμιση, την προώθηση, τη διανομή - απευθείας ή μέσω συνεργατών-, τη διαχείριση αιτιάσεων, την καταβολή αποζημιώσεων.

ε) Υπεύθυνοι Εκπαίδευσης του Αναφερομένου, εσωτερικοί ή εξωτερικοί.

2. Αναφέροντες μπορεί να είναι επίσης πρόσωπα που αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με παραβατική συμπεριφορά, οι οποίες έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο εργασιακής ή επιχειρηματικής σχέσης ή συνεργασίας που έχει λήξει για οποιονδήποτε λόγο, συμπεριλαμβανομένης της συνταξιοδότησης, καθώς και πρόσωπα των οποίων η εργασιακή ή επιχειρηματική σχέση ή συνεργασία δεν έχει ακόμη ξεκινήσει, σε περιπτώσεις που οι πληροφορίες σχετικά με την παραβατική συμπεριφορά έχουν αποκτηθεί κατά τη διάρκεια της διαδικασίας πρόσληψης ή της διαπραγμάτευσης για την επικείμενη συνεργασία ή σύμβαση.

Άρθρο 7

Προστασία έναντι αντιποίνων

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να εξετάζει την παράβαση της παρ. 6 του άρθρου 45 του ν. 4583/2018 και την κατά παράβαση της εν λόγω διατάξεως επιβολή αντιποίνων σε βάρος του αναφέροντος. Ενδεικτικώς ως αντίποινα θεωρούνται τα εξής:

α) Παύση, απόλυση ή άλλα ισοδύναμα μέτρα,

β) υποβιβασμός, παράλειψη ή στέρηση προαγωγής,

γ) αφαίρεση καθηκόντων, αλλαγή τόπου εργασίας, μείωση μισθού, μεταβολή του ωραρίου εργασίας,

δ) στέρηση κατάρτισης,

ε) εκφοβισμός, παρενόχληση ή περιθωριοποίηση,

στ) σκόπιμη βλάβη, υλική ή ηθική.

Άρθρο 8
Αναθεώρηση

Η διαδικασία της παρ. 1 του άρθρου 3 προβλέπει την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς της, τον εντοπισμό τυχόν προβλημάτων και δυσλειτουργιών και την εισήγηση τρόπων για την βελτίωσή της.

Άρθρο 9
Τελικές διατάξεις

Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος
ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ