



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

#### ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

#### Α Ι Τ Η Σ Η

#### ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΕ ΤΡΙΤΗ ΧΩΡΑ

#### Οδηγίες για την συμπλήρωση της αίτησης

1. Η αίτηση πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη από δύο νομιμοποιούμενα προς τούτο πρόσωπα. Εφόσον η συγκεκριμένη αίτηση δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο φυσικά πρόσωπα, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής τους από αρμόδια διοικητική αρχή.
2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο 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 προερχόμενα/εκδοθέντα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.
6. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών, μπορεί να οδηγήσουν – πέραν τυχόν ποινικών ευθυνών – στην άμεση, χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση, απόρριψη της αίτησης.
7. Η συμπληρωμένη αίτηση υποβάλλεται στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019

Αριθμός fax: +30 210 3205400

E-MAIL: [dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr](mailto:dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr)

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: [www.bankofgreece.gr](http://www.bankofgreece.gr)

## ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

- 1 Γενικές πληροφορίες
- 2 Αρχικό Κεφάλαιο
- 3 Αρμόδια εποπτική αρχή – Περιγραφή δραστηριοτήτων
- 4 Μετοχική σύνθεση και διάρθρωση ομίλου
- 5 Οργανωτική δομή
- 6 Οικονομικές καταστάσεις
- 7 Φήμη του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος
- 8 Προσαρτήματα
- 9 Δήλωση

## 1. Γενικές Πληροφορίες

1.1	<b>Επωνυμία βάσει Καταστατικού</b>	:	
1.2	<b>Διακριτικός τίτλος</b>	:	
1.3	<b>Αριθμός Μητρώου και ημερομηνία καταχώρισης</b> (Επισυνάψτε, ως <u>Προσάρτημα 1</u> , την Πράξη καταχώρισης στο Μητρώο των αρμοδίων αρχών ή εφόσον δεν υφίσταται Μητρώο επισυνάψτε αντίστοιχου περιεχομένου έγγραφο από την αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος)	:	
1.4	<b>Διεύθυνση της έδρας της εταιρείας</b>	:	
1.5	<b>Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων</b> (εφόσον είναι διαφορετική από τη διεύθυνση της έδρας της εταιρείας) (Επισυνάψτε ως, <u>Προσάρτημα 2</u> , το οικείο αποδεικτικό)	:	
1.6	Ταχυδρομική διεύθυνση	:	
1.7	Τηλέφωνα επικοινωνίας	:	
1.8	Αριθμός Fax	:	
1.9	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:	
1.10	Διαδικτυακός τόπος εταιρείας	:	
1.11	Διαδικτυακός τόπος ομίλου	:	
1.12	<b>Εξωτερικοί ελεγκτές</b>	:	
	1.12.1 Επωνυμία εταιρείας	:	
	1.12.2 Ονοματεπώνυμο υπευθύνου ελεγκτή	:	
	1.12.3 Ταχυδρομική διεύθυνση	:	
	1.12.4 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:	
	1.12.5 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:	
	1.12.6 Αριθμός Fax	:	
1.13	<b>Νομικοί Σύμβουλοι</b>	:	
	1.13.1 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου	:	

	νομικού συμβούλου		
	1.13.2 Ταχυδρομική διεύθυνση	:	
	1.13.3 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου		
	1.13.4 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:	
	1.13.5 Αριθμός Fax	:	
<b>1.14</b>	<b>Εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι του αιτούντος σχετικά με την εν λόγω αίτηση</b> (Επισυνάψτε, ως <u>Προσάρτημα 3</u> , τα σχετικά νομιμοποιητικά έγγραφα)		
	<b>1.14.1 Πρώτος εκπρόσωπος</b>	:	
	1.14.1.1 Ονοματεπώνυμο	:	
	1.14.1.2 Θέση/σχέση με τον αιτούντα	:	
	1.14.1.3 Διεύθυνση εργασίας	:	
	1.14.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	:	
	1.14.1.5 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:	
	1.14.1.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:	
	1.14.1.7 Αριθμός Fax	:	
	<b>1.14.2 Δεύτερος εκπρόσωπος</b>	:	
	1.14.2.1 Ονοματεπώνυμο	:	
	1.14.2.2 Θέση/σχέση με τον αιτούντα	:	
	1.14.2.3 Διεύθυνση εργασίας	:	
	1.14.2.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	:	
	1.14.2.5 Διεύθυνση ηλεκτρονικού Ταχυδρομείου	:	
	1.14.2.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας		

	1.14.2.7 Αριθμός Fax		
<b>1.15</b>	<b>Στοιχεία Υποκαταστήματος</b>	:	
	1.15.1 Ταχυδρομική διεύθυνση	:	
	1.15.2 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:	
	1.15.3 Αριθμός Fax	:	

## **2. Αρχικό Κεφάλαιο**

2.1 Αναφέρατε το ύψος του αρχικού κεφαλαίου του υποκαταστήματος.  
.....

2.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, το αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου κατά τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Α της παρούσας Πράξης,

## **3. Αρμόδια εποπτική αρχή – Περιγραφή δραστηριοτήτων**

3.1 Αναφέρατε την αρμόδια εποπτική αρχή, καθώς και τα απαραίτητα στοιχεία επικοινωνίας με αυτήν.  
.....  
.....  
.....  
.....

3.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 5, επικυρωμένο αντίγραφο της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας του αιτούντος από την αρμόδια εποπτική αρχή της τρίτης χώρας.

3.3 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 6, ένα σύντομο ιστορικό του αιτούντος, αναφέροντας τις πιο σημαντικές δραστηριότητές του, από πλευράς εσόδων, καθώς και την κατάταξή του από πλευράς μεγέθους ενεργητικού / καταθέσεων / δανεισμού στη χώρα προέλευσής του.

## **4. Μετοχική σύνθεση και διάρθρωση ομίλου**

4.1 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, τη μετοχική σύνθεση του αιτούντος.

4.2 Αναφέρατε εάν ο αιτών ανήκει σε κάποιον όμιλο

Όχι

Ναι ► Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**4.3** Αναφέρατε εάν ο αιτών ανήκει σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

.....

**4.4** Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 8, τη διάρθρωση του ομίλου στον οποίο ανήκει ο αιτών αναφέροντας την επωνυμία και το αντικείμενο δραστηριότητας κάθε επιχείρησης καθώς και το ποσοστό συμμετοχής τους στον όμιλο. Αναφέρατε, επίσης, ως Προσάρτημα 8, τα νομικά πρόσωπα με τα οποία ο αιτών συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της περίπτωσης 38 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

## **5. Οργανωτική δομή**

**5.1** Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 9, διάγραμμα της οργανωτικής δομής του αιτούντος, στην οποία πρέπει να φαίνονται αναλυτικά τα ακόλουθα:

5.1.1 Τα επίπεδα αναφοράς (μέχρι το Διοικητικό Συμβούλιο του αιτούντος).

5.1.2 Οι Τομείς/Διευθύνσεις/Τμήματα / Μονάδες/Υπηρεσίες.

5.1.3 Οι Επιτροπές.

5.1.4 Ο αριθμός εργαζομένων σε κάθε Τομέα/Διεύθυνση/Τμήμα/Μονάδα/Υπηρεσία.

5.1.5 Τα τρίτα μέρη στα οποία έχει γίνει εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων.

**5.2** Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των προσώπων των περιπτώσεων δ) έως στ) της παραγράφου 3 του Κεφαλαίου Α της παρούσας και των διευθυντικών στελεχών των κρίσιμων λειτουργιών του υποκαταστήματος:

α. Πρόσωπα που όντως διευθύνουν την δραστηριότητα του υποκαταστήματος

Όνοματεπώνυμο	Διεύθυνση κατοικίας	Αρμοδιότητες

β. Επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών του υποκαταστήματος και το αρμόδιο πρόσωπο για την τήρηση των διατάξεων της νομοθεσίας σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 44 του ν. 3691/2008)

Όνοματεπώνυμο	Διεύθυνση κατοικίας	Θέση

**5.3** Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 10, πρόσφατη βεβαίωση από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή (εξωτερικοί ελεγκτές κλπ) για την επάρκεια και αξιοπιστία των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και των διαδικασιών που εφαρμόζει για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

**5.4** Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 11, αντίγραφο της τελευταίας έκθεσης των εσωτερικών ελεγκτών του αιτούντος.

**5.5** Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 12, πληροφορίες για τη σχεδιαζόμενη πολιτική καταπολέμησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (Ξέπλυμα Χρήματος, ΞΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ), κατά τις διατάξεις της παρ. 1.2 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/17.3.2009, όπως ισχύει.

## **6. Οικονομικές καταστάσεις**

**6.1** Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 13, τις οικονομικές καταστάσεις του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος καθώς και του ομίλου στον οποίο ανήκει για τα τελευταία τρία χρόνια, ελεγμένες κατά νόμο από ορκωτούς λογιστές ή άλλες ελεγκτικές εταιρίες. Σε περίπτωση που η αίτηση υποβάλλεται κατά το δεύτερο εξάμηνο του οικονομικού έτους, παρακαλούμε όπως υποβάλετε εξαμηνιαίους ή εννέα μηνών λογαριασμούς, ανάλογα με την περίπτωση. Επιπλέον, στην περίπτωση που η οικονομική κατάσταση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος έχει αλλάξει σημαντικά σε σχέση με αυτά που εμφανίζονται στις υποβληθείσες καταστάσεις, αναφέρατε τις σχετικές πληροφορίες με λεπτομέρειες.

**6.2** Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 14, τυχόν έκθεση/εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης για τον αιτούντα και τον όμιλο στον οποίον ανήκει.

## **7. Φήμη του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος**

**7.1** Απορρίφθηκε ή ανακλήθηκε ή αποσύρθηκε αίτηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας του αιτούντος προς την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη αρμόδια αρχή του χρηματοπιστωτικού τομέα, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, κατά την τελευταία δεκαετία και ο λόγος απόρριψης αναφερόταν στο πρόσωπο του αιτούντος ή σε νομικό πρόσωπο με το οποίο συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της περίπτωσης 38 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013;

Συνέβη το αυτό αναφορικά προς νομικό πρόσωπο με το οποίο συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της περίπτωσης 38 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013;

Όχι

Ναι ▶ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες



**7.2** Έχουν διενεργηθεί, την τελευταία δεκαετία, έλεγχοι από αρμόδια εποπτική αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, στα λογιστικά και οικονομικά στοιχεία του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, πέραν των προβλεπόμενων τακτικών ελέγχων;

Όχι

Ναι ▶ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.3** Έχουν την τελευταία δεκαετία ζητηθεί ή κατασχεθεί τα βιβλία ή τα αρχεία του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος από αρμόδια εποπτική αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι

Ναι ▶ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.4** Έχει την τελευταία δεκαετία το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα αποτελέσει αντικείμενο έρευνας από αρμόδια εποπτική αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι

Ναι ▶ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.5** Έχει ποτέ το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα παρεμποδίσει την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων των εποπτικών αρχών, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι

Ναι ▶ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.6** Έχει υπάρξει ποτέ καταδικαστική απόφαση, έχουν επιβληθεί ποινικές ή διοικητικές κυρώσεις ή εκκρεμούν κατηγορίες κατά του αιτούντος ή κατά νομικού προσώπου με το οποίο συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της περίπτωσης 38 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

7.6.1 Για αδικήματα ή παραβάσεις που ενέχουν απάτη, δωροδοκία, πλαστογραφία ή φοροδιαφυγή;

Όχι

Ναι ▶ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.6.2 Για αδικήματα ή παραβάσεις που αφορούν τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας;

Όχι

Ναι ▶ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.6.3 Για αδικήματα ή παραβάσεις που αφορούν την αθέμιτη χρήση εμπιστευτικών ή προνομιακών πληροφοριών;

Όχι

Ναι ▶ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.6.4 Για αδικήματα ή παραβάσεις που αφορούν τη χειραγώγηση της χρηματιστηριακής τιμής χρηματοπιστωτικού μέσου που αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά, ή σε ισοδύναμη αγορά τρίτης χώρας;

Όχι

Ναι ▶ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.6.5 Σε σχέση με την παροχή κύριων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών;

Όχι

Ναι ▶ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.7** Έχει ποτέ ο αιτών, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, κατά την τελευταία δεκαετία:

α) κηρυχθεί σε πτώχευση,

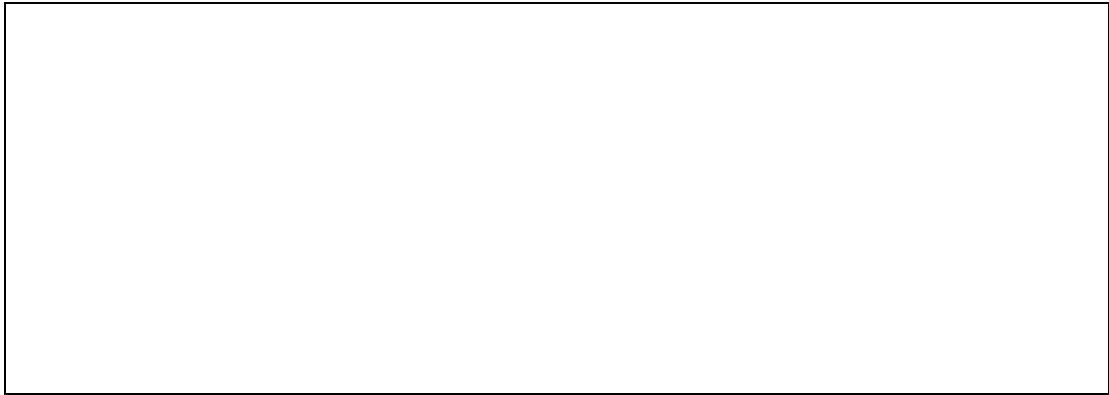
β) τεθεί υπό καθεστώς επιτροπείας, λήψης αναγκαστικών μέτρων, εκκαθάρισης ή έχουν κινηθεί έναντι αυτού προπτωχευτικές διαδικασίες ή συναφείς διαδικασίες εξυγίανσης,

γ) έχει κατατεθεί αίτηση για τα ανωτέρω;

Όχι

Ναι ▶ Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.8** Πότε αντικαταστάθηκαν και για ποιο λόγο για τελευταία φορά οι εξωτερικοί ελεγκτές του νομικού προσώπου; Παρακαλούμε αναφέρατε λεπτομέρειες σε περίπτωση άρνησης συνεργασίας εκ μέρους των εξωτερικών ελεγκτών.



Σε περίπτωση καταφατικής απάντησης σε κάποια από τις ερωτήσεις της παραγράφου 7 επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 15, τα οικεία έγγραφα, αναγράφοντας τον αριθμό της σχετικής ερώτησης.

## 8. Προσαρτήματα

Προσάρτημα		Παράγραφος	Υποβάλλονται √ ή Μη Διαθέσιμα
1	Πράξη καταχώρισης στο Μητρώο	1.3	
2	Αποδεικτικά έγγραφα της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων	1.5	
3	Νομιμοποιητικά έγγραφα των εκπροσώπων του αιτούντος	1.14	
4	Αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου	2.2	
5	Επικυρωμένο αντίγραφο της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας	3.2	
6	Περιγραφή εργασιών	3.3	
7	Μετοχική σύνθεση του αιτούντος	4.1	
8	Διάρθρωση ομίλου και πρόσωπα συνδεδεμένα με στενούς δεσμούς	4.4	
9	Οργανόγραμμα	5.1	
10	Βεβαίωση για την επάρκεια και αξιοπιστία των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου	5.3	
11	Αντίγραφο της τελευταίας έκθεσης των εσωτερικών ελεγκτών	5.4	
12	Πληροφορίες για πολιτική καταπολέμησης ΞΧ και ΧΤ	5.5	
13	Οικονομικές καταστάσεις	6.1	
14	Εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης	6.2	
15	Πληροφορίες για τις ερωτήσεις από 7.1 έως 7.8	7	
16	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε		

## 9. Δήλωση

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνούμε να παρέχουμε αμελλητί στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικά στοιχεία, πληροφορίες και διευκρινίσεις, εν αναφορά προς την παρούσα αίτηση.

β) 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 ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, εν αναφορά προς τα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παρούσα αίτηση.

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 εν πλήρη επιγνώσει των εννόμων συνεπειών τη ρητή συγκατάθεσή μας, στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της, όπως αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος, περιλαμβανομένων δημοσίων αρχών της ημεδαπής ή της αλλοδαπής, με σκοπό την επαλήθευση των ανωτέρω δηλώσεων και στοιχείων.

Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του αιτούντος και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

.....  
Ονοματεπώνυμο & θέση

.....  
Ονοματεπώνυμο & θέση

.....  
(Υπογραφή)

.....  
(Υπογραφή)

.....  
(Τόπος και Ημερομηνία)