



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

#### Συνεδρίαση 178/2.10.2020

Θέμα 1: Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων - Ειδικές Συμμετοχές

---

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 2, 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) τις διατάξεις του ν. 4701/2020 «Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 128), και ιδίως το άρθρο 4,
- γ) τις διατάξεις του ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν.3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 107),
- δ) τις διατάξεις του ν. 4449/2017 «Υποχρεωτικός έλεγχος των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δημόσια εποπτεία επί του ελεγκτικού έργου και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ Α΄ 7),
- ε) τις διατάξεις του 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» (ΦΕΚ Α΄ 139),
- στ) την Απόφαση Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος 281/5/17.3.2009 «Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» (ΦΕΚ Β΄ 650), όπως ισχύει,
- ζ) την Πράξη Διοικητή Τραπεζικής Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) 2577/9.3.2006 «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» (ΦΕΚ Α΄ 59), όπως ισχύει,
- η) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος 142/11.6.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΦΕΚ Β΄ 2674), όπως ισχύει,

- θ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ τα ακόλουθα:

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α. ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Το παρόν Κεφάλαιο θεσπίζει τους όρους και τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα κατά την έννοια του στοιχείου β) του αρ. 2 του ν. 4701/2020 "Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις" (ΦΕΚ Α΄ 128).
2. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα (αναφερόμενα εφεξής ως "ιδρύματα") απαιτούνται τα κατωτέρω:
  - α) Η υποβολή της αίτησης του Παραρτήματος Ι της παρούσας, 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) Η υποβολή του αποδεικτικού ολοσχερούς κατάθεσης του απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση ιδρύματος, καθώς και τυχόν πρόσθετων κεφαλαίων που μπορεί να απαιτούνται, ώστε να διασφαλίζεται ότι, κατά το πρώτο έτος λειτουργίας, τα ίδια κεφάλαια του νέου ιδρύματος καλύπτουν τις τυχόν κεφαλαιακές απαιτήσεις που μπορεί να προκύψουν, καθώς και το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο σε συνεχή βάση. Για τον υπολογισμό των τυχόν πρόσθετων κεφαλαίων λαμβάνονται υπόψη οι προβλέψεις του υποβαλλόμενου επιχειρηματικού σχεδίου και, ιδίως, οι ζημιές που αναμένονται και οι κίνδυνοι που πρόκειται να αναληφθούν από το ίδρυμα. Το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο ανέρχεται σε ποσό ίσο τουλάχιστον με το ποσό των διακοσίων πενήντα χιλιάδων (250.000) ευρώ. Το κατά τα ανωτέρω, καταβλητέο σε μετρητά, αρχικό κεφάλαιο παραμένει κατατεθειμένο έως την ημέρα της χορήγησης της 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 τον αιτούντα οντότητα κατά την έννοια του



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

συνδεδεμένου μέρους (related party) του Παραρτήματος Α του ν. 4308/2014 (ΦΕΚ Α΄ 251). Σε κάθε περίπτωση, πριν από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί η κατά νόμο σύσταση του αιτούντος άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον ο τελευταίος βρισκόνταν σε διαδικασία σύστασης κατά την υποβολή της αίτησης άδειας λειτουργίας. Σε περίπτωση νομικού προσώπου που έχει ήδη συσταθεί, εκτός του ως άνω αρχικού κεφαλαίου, υποβάλλεται επίσης πιστοποιητικό ορκωτού ελεγκτή λογιστή κατά την έννοια του ν. 4449/2017 (ΦΕΚ Α΄ 7) στο οποίο αναφέρεται ότι η καθαρή θέση του νομικού προσώπου δεν υπολείπεται του ελάχιστου απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου βάσει επικαιροποιημένου ισολογισμού του.

- γ) Η υποβολή σχεδίου καταστατικού του αιτούντος ή, αν το υποψήφιο ίδρυμα ήδη λειτουργεί με άλλη ιδιότητα και προτίθεται να τροποποιήσει τον σκοπό του, το αρχικό καταστατικό και όλες τις τροποποιήσεις του.
- δ) Η υποβολή προγράμματος δραστηριοτήτων που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των εργασιών του υπό αδειοδότηση ιδρύματος. Στο πρόγραμμα θα περιλαμβάνονται επίσης:
- περιγραφή της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης του αιτούντος και των υποκαταστημάτων, καθώς και τα σχετικά οργανογράμματα, συμπεριλαμβανομένου του ονόματος του επικεφαλής για τη λειτουργία της Εσωτερικής Επιθεώρησης. Τα οργανογράμματα συνοδεύονται από περιγραφές των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων κάθε τμήματος ή συναφούς διαρθρωτικού πλαισίου, σύμφωνα με τις γενικές αρχές διακυβέρνησης της παρ. 4 του Κεφαλαίου ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006,
  - πρόβλεψη του συνολικού αριθμού των μελών του προσωπικού που θα στελεχώσουν το ίδρυμα και τα υποκαταστήματα και περιγραφή των προσόντων τους,
  - περιγραφή του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένων των επιτόπιων και μη επιτόπιων ελέγχων που σχεδιάζει να πραγματοποιήσει ο αιτών, καθώς και των σχετικών συστημάτων, πόρων και διαδικασιών, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνου, η οποία αποδεικνύει ότι το εν λόγω οργανωτικό πλαίσιο και οι μηχανισμοί είναι αναλογικοί, κατάλληλοι, ορθοί και επαρκείς όσον αφορά το μέγεθος του ιδρύματος και το επιχειρηματικό του σχέδιο,
  - περιγραφή της πολιτικής και των διαδικασιών εξωτερικής ανάθεσης συμπεριλαμβανομένης και υπεύθυνης δήλωση ότι το ίδρυμα έχει πλήρη



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- ευθύνη για τις πράξεις και κάθε δραστηριότητα των υποκαταστημάτων ή των επιχειρήσεων προς τους οποίους έχει γίνει εξωτερική ανάθεση,
- v) περιγραφή του συστήματος άντλησης πληροφοριών για τους δυνητικούς δικαιούχους των μικροχρηματοδοτήσεων με ταυτόχρονη απόδειξη της συνεργασίας του ιδρύματος με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων σχετικά με την οικονομική συμπεριφορά και την πιστοληπτική ικανότητα των οφειλετών,
- vi) περιγραφή της πιστωτικής πολιτικής για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου ως προς όλες τις μορφές μικροχρηματοδότησης του αρ. 14 του ν. 4701/2020 και περιγραφή της πολιτικής για την αξιολόγηση ποιότητας του χαρτοφυλακίου,
- vii) περιγραφή των εσωτερικών διαδικασιών καταγραφής και αντιμετώπισης καταγγελιών από τους δικαιούχους,
- viii) δήλωση συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις του θεσμικού πλαισίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συνοδευόμενη από περιγραφή των πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που αντιμετωπίζουν αποτελεσματικά τους εν λόγω κινδύνους και διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις αυτές όπως ορίζονται στις διατάξεις του ν. 4557/2018 (ΦΕΚ Α' 139) και της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009 (ΦΕΚ Β' 650),
- ix) περιγραφή της υποδομής πληροφορικής (συμπεριλαμβανομένων των διαχειριστικών συστημάτων πληροφορικής – management information systems), η ασφάλεια της οποίας αξιολογείται μέσω υποβολής αυτοτελούς καταγεγραμμένης πολιτικής ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής που να καλύπτει τις επιχειρησιακές ανάγκες και τη συγκεκριμένη υποδομή πληροφορικής.
- ε) Η υποβολή του επιχειρηματικού σχεδίου που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή του προγράμματος δράσης και ανάπτυξης των εργασιών του υπό αδειοδότηση ιδρύματος κατά τα πρώτα τρία (3) έτη της λειτουργίας του, με αναφορά στο χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του. Το εν λόγω πρόγραμμα θα στηρίζεται στη διερεύνηση της ελληνικής χρηματοοικονομικής αγοράς ή των αγορών, στις οποίες σκοπεύει να δραστηριοποιηθεί, και θα περιγράφει τις μεθόδους και τον τρόπο δραστηριοποίησης σε αυτήν. Στο επιχειρηματικό σχέδιο θα περιλαμβάνεται ο προσδιορισμός των πηγών άντλησης των κεφαλαίων και πρόβλεψη των εξελίξεων των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Επίσης, θα παρέχονται στοιχεία για την προβλεπόμενη εξέλιξη του τυχόν δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, που μπορεί να απαιτείται, κατά τα πρώτα τρία (3) έτη από την έναρξη λειτουργίας, με αναφορά στη μέθοδο αξιολόγησης και υπολογισμού των κινδύνων.

- στ) Για ήδη λειτουργούσα επιχείρηση, υποβάλλονται 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.
- ζ) Υποβολή αναλυτικών στοιχείων της μετοχικής σύνθεσης του ιδρύματος ή της συμμετοχής των εταίρων στην περιουσία του ιδρύματος, από τα οποία αποδεικνύεται ότι ένα ή περισσότερα πρόσωπα υπαγόμενα στον δημόσιο τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του αρ. 14 του ν. 4270/2014 (Α' 143), δεν κατέχουν ποσοστό που υπερβαίνει το εξήντα τοις εκατό (60%) του μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος ή της συμμετοχής στην περιουσία του ιδρύματος.
- η) Υποβολή των συμπληρωμένων και υπογεγραμμένων ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, σύμφωνα με το στοιχ. (θ) της παρ. 2 του παρόντος Κεφαλαίου, τα οποία συνοδεύονται από τα αντίστοιχα προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.
- θ) Υποχρέωση συμπλήρωσης και υποβολής των ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, φέρουν τα ακόλουθα πρόσωπα:
- αα) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα», υποβάλλεται από τα φυσικά πρόσωπα που:
- i) θα κατέχουν στον αιτούντα, άμεσα ή έμμεσα βάσει κριτηρίων που περιγράφονται στην παρ.10 του Κεφαλαίου Β της ΠΕΕ 142/11.6.2018, μεμονωμένα ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 5 του αρ. 23 του ν. 4261/2014, ειδική συμμετοχή, όπως αυτή ορίζεται στο στοιχ.(33) της παρ. 1 του αρ. 3 του ν. 4261/2014 (εφεξής «ειδική συμμετοχή»),
  - ii) αν και δεν περιλαμβάνονται στην άνω περίπτωση, θα ασκούν, μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 5 του αρ. 23 του ν. 4261/2014, τον έλεγχό του, κατά την έννοια του στοιχ. (34) της παρ. 1 του αρ. 3 του ν. 4261/2014.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ββ) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα», υποβάλλεται από τα νομικά πρόσωπα που πληρούν τους όρους των στοιχ. i) ή ii) της υποπερίπτωσης αα) της περίπτωσης (θ) της παρ.2 του παρόντος Κεφαλαίου.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιτρέπει στη μητρική εταιρεία ή τον πραγματικό δικαιούχο, κατά την έννοια του στοιχ. 17 του αρ. 3 του ν. 4557/2018, να προβαίνει στην υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των νομικών προσώπων που αποκτούν έμμεσα συμμετοχή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.

γγ) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών» υποβάλλεται από τα ακόλουθα πρόσωπα:

- i) όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του ιδρύματος, δύο τουλάχιστον εκ των οποίων, ένα με μη εκτελεστικές αρμοδιότητες και ένα με εκτελεστικές αρμοδιότητες, θα έχουν αποδεδειγμένη γνώση και εμπειρία σε θέματα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου,
- ii) το αρμόδιο 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 σύμφωνα με το αρ. 38 του ν. 4557/2018 (εφεξής «αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018»), του αιτούντος,
- iii) τον επικεφαλής της λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης.

3. Από την υποχρέωση υποβολής των παραπάνω ερωτηματολογίων απαλλάσσονται τα πρόσωπα που έχουν ήδη υποβάλει ερωτηματολόγια και βρίσκονται σε διαδικασία αξιολόγησης ως εκ της ιδιότητάς τους ή της θέσης τους σε πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος και αποτελεί μητρική του υπό αδειοδότηση ίδρυματος.

4. Στο πλαίσιο υποβολής της αίτησης και των απαιτούμενων στοιχείων και πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος, ο αιτών δεν παραπέμπει σε εσωτερικές διαδικασίες ή σε άλλα έγγραφα του, αλλά παραθέτει αυτούσια τα αποσπάσματα στα οποία επιθυμεί να αναφερθεί επισημαίνοντας την πηγή τους.

5. Αν επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή, η οποία επηρεάζει την ακρίβεια των πληροφοριών και των δικαιολογητικών που προβλέπονται στο παρόν Κεφάλαιο, το ίδρυμα ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την Τράπεζα της Ελλάδος.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β. ΑΠΟΚΤΗΣΗ, ΔΙΑΘΕΣΗ Ή ΑΥΞΗΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΙΔΡΥΜΑ ΜΙΚΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ**

1. Σε περίπτωση που φυσικό ή νομικό πρόσωπο προτίθεται, μεμονωμένα ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 5 του αρ. 23 του ν. 4261/2014, να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα (βάσει των κριτηρίων που περιγράφονται στην παρ. 10 του Κεφαλαίου Β της ΠΕΕ 142/11.6.2018, ειδική συμμετοχή, σε ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το Κεφάλαιο Α της παρούσας (εφεξής «υποψήφιος αγοραστής») ή να αυξήσει περαιτέρω άμεσα ή έμμεσα την ειδική συμμετοχή του σε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων έτσι ώστε η αναλογία του εταιρικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει να ανέρχεται ή να υπερβαίνει τα όρια του 20%, του 1/3 ή του 50% ή ώστε το ίδρυμα να καταστεί θυγατρική του επιχείρηση, απευθύνει εγγράφως γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος, υποβάλλοντας συμπληρωμένο το ερωτηματολόγιο με τίτλο «Απαιτήσεις πληροφόρησης που συνδέονται με το ύψος απόκτησης συμμετοχής από υποψήφιο αγοραστή» του Παραρτήματος III της ΠΕΕ 142/11.6.2018, και, κατά περίπτωση, το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» ή το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα» του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 142/11.6.2018, συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητήσει επιπλέον στοιχεία, εφόσον κριθεί απαραίτητο.

2. Για σκοπούς απόδειξης ταυτότητας και καταλληλότητας των προσώπων με ειδική συμμετοχή, που φέρουν υποχρέωση υποβολής στοιχείων και πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με την παρ. 1, εφαρμόζονται κατ' αναλογία η διαδικασία και τα κριτήρια των αρ. 23-24 του ν. 4261/2014 που ισχύει για τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, τηρουμένης της προθεσμίας που ορίζεται στην παρ. 2 του αρ. 8Α του ν. 4701/2020, καθώς και οι διατάξεις του Κεφαλαίου Β της ΠΕΕ 142/11.6.2018.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, όπως και κατά τη διαδικασία αδειοδότησης, δύναται να επιτρέπει στη μητρική εταιρεία ή τον πραγματικό δικαιούχο, κατά την έννοια του στοιχ. 17 του αρ. 3 του ν. 4557/2018, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και την υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των νομικών προσώπων που αποτελούν έμμεσους υποψήφιους αγοραστές, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.





## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

4. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο αποφάσισε να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ίδρυμα που έχει λάβει άδεια σύμφωνα με το Κεφάλαιο Α της παρούσας, γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος γραπτώς την απόφασή του πριν από τη διάθεση συμμετοχής, αναφέροντας το ύψος της σχετικής συμμετοχής που προτίθεται να διατηρήσει. Το εν λόγω πρόσωπο γνωστοποιεί επίσης εγγράφως στην Τράπεζα της Ελλάδος την πρόθεσή του για μείωση της ειδικής συμμετοχής του, κατά τρόπον ώστε η αναλογία του εταιρικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει, να μειωθεί κάτω από τα όρια της ανωτέρω παρ. 1, με αναφορά του ποσοστού που προτίθεται να διατηρήσει.

#### 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 του ιδρύματος, τα οποία της παρέχονται χωρίς καθυστέρηση.
2. Αν επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή, η οποία επηρεάζει την ακρίβεια των πληροφοριών και των δικαιολογητικών που προβλέπονται στην παρούσα Πράξη, το ίδρυμα ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την Τράπεζα της Ελλάδος.
3. Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα, που υποχρεούνται στην υποβολή των σχετικών κατά περίπτωση ερωτηματολογίων σύμφωνα με τα Κεφάλαια Α και Β της παρούσας ενημερώνουν αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως για κάθε μεταβολή ουσιωδών στοιχείων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την καταλληλότητά τους για τη θέση που κατέχουν.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά από τα υπόχρεα πρόσωπα των Κεφαλαίων Α και Β της παρούσας 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 από νομίμως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα, να έχουν επικυρωθεί και να έχουν μεταφρασθεί στην ελληνική ή στην αγγλική γλώσσα.
6. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου Γ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, που εφαρμόζονται για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ή αρμοδίου διευθυντικού στελέχους του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 στα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, εφαρμόζονται αναλόγως στα πρόσωπα των στοιχ. (i), (ii) και (iii) της υποπερίπτωσης (γγ) της περίπτωσης (θ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.





## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ. 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 της παρούσας αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας Πράξης.
3. Η παρούσα Πράξη δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και αναρτάται στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Υποδιοικητής

Ο Υποδιοικητής

Ο Διοικητής

Θεόδωρος Πελαγίδης

Θεόδωρος Μητράκος

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο

Αθήνα, 06.10.2020

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Ιωάννα Πάντου