ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 261/14.10.2026

Θέμα 4: Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας εταιρείας παροχής πιστώσεων σε προμηθευτές αγαθών ή παρόχους υπηρεσιών οι οποίοι, στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας, χορηγούν πίστωση τιμήματος αποκλειστικά για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών που οι ίδιοι διαθέτουν και κανόνες εποπτείας αυτών [εδ. β΄ της παρ. 1 του άρθρου 50 του ν. 5317/2026 (Α΄ 108)]

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. 5317/2026 «Ενδυνάμωση της προστασίας των καταναλωτών στους τομείς των συμβάσεων πιστώσεων, των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και των συμβάσεων που συνάπτονται εξ αποστάσεως, εκτός καταστήματος και ηλεκτρονικά - Ενσωμάτωση των Οδηγιών (ΕΕ) 2017/828, 2023/2225, 2023/2673, 2024/825, 2024/1799 και 2026/74 και λοιπές διατάξεις» (Α' 108), και ιδίως τα άρθρα 50, 55 και 62 αυτού,

γ) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α΄107), και ιδίως τα άρθρα 4 και 153 αυτού,

δ) τον. 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),

ε) την Απόφαση 281/5/17.3.2009 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος «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» (Β΄650),

στ) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 142/11.6.2018 της Τράπεζας της Ελλάδος «Διαδικασία για την απόκτηση ή την αύξηση ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα» (Β΄ 2674) και ειδικότερα το Κεφάλαιο Β αυτής,

ζ) την ΠΕΕ 157/1/2.4.2019 της Τράπεζας της Ελλάδος «Υιοθέτηση των κατευθυντηρίων γραμμών της Μεικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών σχετικά με τον χειρισμό παραπόνων που υποβάλλουν οι συναλλασσόμενοι σε εποπτευόμενα ιδρύματα» (Β΄1613),

η) την ΠΕΕ 172/1/29.5.2020 της Τράπεζας της Ελλάδος «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 ΠΕΕ 178/5/2.10.2020 της Τράπεζας της Ελλάδος «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β΄4315),

ι) την Απόφαση 392/1/31.5.2021 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (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),

ια) την ΠΕΕ 193/1/27.09.2021 της Τράπεζας της Ελλάδος «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 της υπ' αρ. 2622/21.12.2009 πράξης του Διοικητή "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" (Β' 3/2010) και άλλων Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.» (Β΄4642),

ιβ) την ΠΕΕ 193/2/27.09.2021 της Τράπεζας της Ελλάδος «Κανόνες προληπτικής εποπτείας εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, παροχής πιστώσεων, πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων του ν. 4701/2020» (Β΄4642),

ιγ) την ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 της Τράπεζας της Ελλάδος «Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.6.2018 «Διαδικασία: α) Για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων» (Β΄2674)» (Β' 224),

ιδ) την ΠΕΕ 229/2/10.05.2024 της Τράπεζας της Ελλάδος «Καθορισμός της σύνθεσης του αρχικού κεφαλαίου για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας» (Β΄ 2903),

ιε) την ΠΕΕ 241/2/09.04.2025 της Τράπεζας της Ελλάδος «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, της 29ης Μαΐου

2020, σχετικά με τη χορήγηση και την παρακολούθηση των δανείων (EBA/GL/2020/06)» (Β΄1942),

ιστ) την ανάγκη εξειδίκευσης των όρων και προϋποθέσεων για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας εταιρείας παροχής πιστώσεων και για την εποπτεία προμηθευτών αγαθών ή παρόχων υπηρεσιών οι οποίοι, στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας, χορηγούν πίστωση τιμήματος για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών που οι ίδιοι διαθέτουν, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας,

ιζ) ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ - ΜΙΤΟΣ,

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

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ:

Να διαμορφώσει κατά τρόπο ειδικό τους όρους και τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας εταιρείας παροχής πιστώσεων σε προμηθευτές αγαθών ή παρόχους υπηρεσιών οι οποίοι, στο πλαίσιο συμπληρωματικής δραστηριότητας, χορηγούν πίστωση τιμήματος αποκλειστικά για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών που οι ίδιοι διαθέτουν (εφεξής και για τους σκοπούς της παρούσας «πιστωτικοί φορείς»), καθώς και τους κανόνες εποπτείας τους από την Τράπεζα της Ελλάδος που εφαρμόζονται σε αυτούς, ως κατωτέρω:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α. ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας εταιρείας παροχής πιστώσεων στους πιστωτικούς φορείς του δεύτερου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 50 του ν. 5317/2026 , 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 αναγκαία για την αξιολόγηση της αίτησης.

β) Η υποβολή του αποδεικτικού ολοσχερούς κατάθεσης και κάλυψης του απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου του πιστωτικού φορέα, ώστε να διασφαλίζεται ότι τα ίδια κεφάλαια αυτού καλύπτουν το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο σε συνεχή βάση.

Το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο καταβάλλεται σε μετρητά και ανέρχεται σε ποσό ίσο προς το ήμισυ (1/2) του εκάστοτε ισχύοντος ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου, όπως αυτό καθορίζεται στην υποπερ. ii) της περ. β της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της ΠΕΕ 193/1/27.09.2021 και απαιτείται για τη σύσταση ανώνυμης εταιρείας παροχής πιστώσεων κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014.

Το κατά τα ανωτέρω απαιτούμενο 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 τον αιτούντα 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). Σε κάθε περίπτωση, πριν από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί η κατά νόμο σύσταση του αιτούντος πιστωτικού φορέα, εφόσον βρισκόταν σε διαδικασία σύστασης κατά την υποβολή της αίτησης άδειας λειτουργίας. Σε περίπτωση νομικού προσώπου που έχει ήδη συσταθεί, υποβάλλεται 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 του.

γ) Η γνωστοποίηση της ταυτότητας των δέκα (10) μεγαλύτερων άμεσων μετόχων (φυσικών ή νομικών προσώπων) και των μετόχων που κατέχουν έμμεση ειδική συμμετοχή κατά τα οριζόμενα στον Τίτλο ΙΙ του Κεφαλαίου Β της ΠΕΕ 142/11.6.2018, καθώς και του ποσοστού συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου τους. Για τα πρόσωπα αυτά, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά την υποβολή των σχετικών κατά περίπτωση, και, σύμφωνα με την παρ. 2 του παρόντος Κεφαλαίου, ερωτηματολογίων. Σε περίπτωση που κάποιο από τα εν λόγω πρόσωπα εμπίπτει στην υποχρέωση υποβολής ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, βάσει των οριζόμενων στην παρ. 2 του παρόντος Κεφαλαίου, δεν απαιτείται κάποια επιπλέον γνωστοποίηση πέραν της υποβολής των προβλεπόμενων ερωτηματολογίων.

δ) Η γνωστοποίηση ενός (1) τουλάχιστον εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή προσώπου που ασκεί ισοδύναμα καθήκοντα όταν δεν υφίσταται Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

αα) διαθέτει πτυχίο οικονομικής κατεύθυνσης Ανώτατου Εκπαιδευτικού Ιδρύματος (Α.Ε.Ι.) Πανεπιστημιακής Εκπαίδευσης της ημεδαπής ή της αλλοδαπής, εφόσον είναι αναγνωρισμένο από τον Διεπιστημονικό Οργανισμό Αναγνώρισης Τίτλων Ακαδημαϊκών και Πληροφόρησης (Δ.Ο.Α.Τ.Α.Π.) ως ισότιμο και αντίστοιχο ελληνικού Α.Ε.Ι. Πανεπιστημιακής Εκπαίδευσης ή που απονέμεται από αλλοδαπό πανεπιστήμιο και παρέχεται μέσω Νομικού Προσώπου Πανεπιστημιακής εκπαίδευσης του ν. 5094/2024 «Ενίσχυση του Δημόσιου Πανεπιστημίου - Πλαίσιο λειτουργίας μη κερδοσκοπικών παραρτημάτων ξένων πανεπιστημίων και άλλες διατάξεις» (Α’ 39),

ββ) διαθέτει επαγγελματική προϋπηρεσία τουλάχιστον πέντε (5) ετών στον τομέα της πιστοδότησης, ιδίως στους τομείς που εμπίπτουν στην παρ. 1 του άρθρου 42 του ν. 5317/2026.

Το μέλος του διοικητικού συμβουλίου που ορίζεται με βάση την παρ. 2Α του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 δύναται να ταυτίζεται με το εκτελεστικό μέλος της παρούσας περίπτωσης.

ε) Η υποβολή, για τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού φορέα ή για τα πρόσωπα που ασκούν ισοδύναμα καθήκοντα όταν δεν υφίσταται Διοικητικό Συμβούλιο, των ακόλουθων στοιχείων και δικαιολογητικών:

αα) αναλυτικού βιογραφικού σημειώματος, από το οποίο προκύπτουν ιδίως η εκπαίδευση, η επαγγελματική εμπειρία και οι τυχόν προηγούμενες θέσεις ευθύνης,

ββ) αντιγράφου ποινικού μητρώου γενικής χρήσης,

γγ) ενιαίου Πιστοποιητικού Δικαστικής Φερεγγυότητας ή ισοδύναμου εγγράφου της αρμόδιας αρχής, από το οποίο προκύπτει η μη κήρυξη του προσώπου σε πτώχευση.

στ) Η υποβολή σχεδίου καταστατικού του πιστωτικού φορέα, με ειδική πρόβλεψη ως προς την άσκηση, ως συμπληρωματικής δραστηριότητας, της χορήγησης πιστώσεων για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών που ο ίδιος διαθέτει ή παρέχει, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 50 του ν. 5317/2026, ή, αν πρόκειται για ήδη συσταθέν νομικό πρόσωπο το οποίο προτίθεται να τροποποιήσει τον καταστατικό του σκοπό, το αρχικό καταστατικό και όλες τις τροποποιήσεις του, όπως προκύπτουν από τη σχετική καταχώρισή τους στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ), με ειδική πρόβλεψη για την ανωτέρω δραστηριότητα.

ζ) Η υποβολή προγράμματος δραστηριοτήτων που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή του προγράμματος δράσης και ανάπτυξης των εργασιών χορήγησης πιστώσεων, ως συμπληρωματικής δραστηριότητας, για τα επόμενα τρία (3) έτη από τη σκοπούμενη ημερομηνία άσκησής της, καθώς και το χρονοδιάγραμμα επίτευξης των σχετικών στόχων. Στο πρόγραμμα αυτό πρέπει να περιλαμβάνονται επίσης:

i. Πρόβλεψη της εξέλιξης των βασικών μεγεθών της δραστηριότητας πίστωσης τιμήματος για τα επόμενα τρία (3) έτη από την έναρξή της, συμπεριλαμβανομένων του ύψους και της εξέλιξης των χορηγούμενων πιστώσεων, της εισπραξιμότητας και των ζημιών και προβλέψεων, με αναφορά στη μέθοδο αξιολόγησης και υπολογισμού των κινδύνων και στην επίδραση της εν λόγω δραστηριότητας στα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού φορέα.
ii. Περιγραφή του αναλυτικού οργανογράμματος του πιστωτικού φορέα με ειδική αναφορά στην οργανωτική δομή και τη διοικητική διάρθρωση της δραστηριότητας πίστωσης τιμήματος και στην ένταξη αυτής στην οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση του πιστωτικού φορέα.

iii. Περιγραφή του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου και διαδικασιών που εφαρμόζονται για τη διαχείριση και τον έλεγχο των κινδύνων που συνδέονται με δραστηριότητα πίστωσης τιμήματος σύμφωνα με το Κεφάλαιο Β της παρούσας.
iv. Διαδικασίες αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των καταναλωτών στο πλαίσιο άσκησης της δραστηριότητας πίστωσης τιμήματος, καθώς και των πηγών και των βάσεων δεδομένων από τις οποίες αντλούνται οι αναγκαίες πληροφορίες, σύμφωνα με τα άρθρα 22 έως 25 του ν. 5317/2026.
v. Περιγραφή των πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της δραστηριότητας πίστωσης τιμήματος και 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 απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009 και της ΠΕΕ 172/1/29.5.2020.
vi. Σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών που συνδέονται με τη δραστηριότητα πίστωσης τιμήματος, περιγραφή των σχετικών αναθέσεων και των βασικών διαδικασιών που εφαρμόζονται για την παρακολούθηση και τον έλεγχό τους, σύμφωνα με την ΠΕΕ 178/5/2.10.2020.
vii. Καταγεγραμμένη πολιτική αποδοχών για τα πρόσωπα που συμμετέχουν στη δραστηριότητα πίστωσης τιμήματος, λαμβανομένων υπόψη των κινδύνων που συνδέονται με αυτήν και ιδίως του πιστωτικού κινδύνου, σύμφωνα με τις παρ. 2 έως 4 του άρθρου 41 του ν. 5317/2026.
viii. Διαδικασίες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των προσώπων που συμμετέχουν στη δραστηριότητα πίστωσης τιμήματος με τις απαιτήσεις γνώσεων και επάρκειας του άρθρου 42 του ν. 5317/2026.
ix. Πολιτική και εσωτερικές διαδικασίες που διασφαλίζουν την καταγραφή και τον χειρισμό των παραπόνων και καταγγελιών των δανειοληπτών, σύμφωνα με την ΠΕΕ 157/1/2.4.2019.

η) 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.

θ) Υποβολή συμπληρωμένων και υπογεγραμμένων των ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018 και του «Ερωτηματολογίου αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3 του παρόντος κεφαλαίου αντιστοίχως, τα οποία συνοδεύονται από τα αντίστοιχα προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.

2. Υποχρέωση συμπλήρωσης και υποβολής των ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, φέρουν τα ακόλουθα πρόσωπα:

α) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα», υποβάλλεται από τα φυσικά πρόσωπα που

i) θα κατέχουν στον αιτούντα άμεσα, μεμονωμένα ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, ειδική συμμετοχή, όπως αυτή ορίζεται στο στοιχείο (33) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014,

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 άρθρου 23 του ν. 4261/2014, τον έλεγχο του αιτούντος, κατά την έννοια του στοιχείου (34) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014,

iii) αποτελούν τον απώτατο έμμεσο μέτοχο σύμφωνα με τον Τίτλο ΙΙ του Κεφαλαίου Β της ΠΕΕ 142/11.6.2018.

β) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα», υποβάλλεται από τα νομικά πρόσωπα που πληρούν τους όρους των στοιχείων i) έως iii) της περ. α) της παρούσας παραγράφου.

3. Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, υποβάλλεται από τα ακόλουθα πρόσωπα:

i) Το ένα (1) τουλάχιστον εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή προσώπου που ασκεί ισοδύναμα καθήκοντα όταν δεν υφίσταται Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την περ. (δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας.

ii) τους επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών του πιστωτικού φορέα.

Για τους σκοπούς της παρούσας πράξης, ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, θεωρούνται:

- Ο επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης,

- Ο επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων, ο οποίος διαφοροποιείται από τον επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης.

iii) 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 του πιστωτικού φορέα,

σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν. 4557/2018. Ως αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος, δύναται να ορίζεται ο Επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και Διαχείρισης Κινδύνων.

4. Σε περίπτωση που τα ανωτέρω πρόσωπα των παρ. 2 και 3 έχουν ήδη αξιολογηθεί, εντός των τριών (3) προηγούμενων ετών, από την Τράπεζα της Ελλάδος, υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος μόνο οι πληροφορίες εκείνες που έχουν μεταβληθεί από την προηγούμενη αξιολόγηση. Εάν δεν έχουν επέλθει μεταβολές, προσκομίζεται στην Τράπεζα της Ελλάδος υπογεγραμμένη υπεύθυνη δήλωση του εν λόγω προσώπου με την οποία ενημερώνει ότι δεν συντρέχουν λόγοι επικαιροποίησης των εν λόγω πληροφοριών, διότι παραμένουν αμετάβλητες από την προηγούμενη αξιολόγηση.

5. Σε περίπτωση που στοιχεία και πληροφορίες που έχουν υποβληθεί για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας του πιστωτικού φορέα, μεταβάλλονται κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του, τα υπόχρεα προς υποβολή των σχετικών ερωτηματολογίων πρόσωπα ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε ουσιώδη μεταβολή που θα μπορούσε να επηρεάσει την καταλληλότητά τους για την θέση που κατέχουν, υποβάλλοντας εκ νέου τα σχετικά ερωτηματολόγια.

6. Ειδικά σε περίπτωση αντικατάστασης, απομάκρυνσης ή εν γένει μεταβολής κάποιου από τα υπόχρεα προς υποβολή του ερωτηματολογίου πρόσωπα, ο πιστωτικός φορέας γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τη σχετική μεταβολή εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών αφότου λάβει γνώση, αναφέροντας τους λόγους που την προκάλεσαν.

7. Σε περίπτωση διορισμού ή αντικατάστασης μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού φορέα ή προσώπου που ασκεί ισοδύναμα καθήκοντα όταν δεν υφίσταται Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την περ. ε) της παρ. 1 του παρόντος Κεφαλαίου, υποβάλλονται για το νέο μέλος τα στοιχεία και δικαιολογητικά που προβλέπονται στην περίπτωση αυτή.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος αρνείται τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, εάν:

α) δεν πληρούται οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις αδειοδότησης του παρόντος Κεφαλαίου,

β) κρίνει ότι τα πρόσωπα που αναφέρονται στο παρόν Κεφάλαιο δεν είναι αξιόπιστα ή εν γένει κατάλληλα να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού φορέα,

γ) διατηρεί αμφιβολίες για τη νομιμότητα προέλευσης, την αληθή κυριότητα ή για την επάρκεια των οικονομικών πόρων του πιστωτικού φορέα.

9. Στην περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος αρνείται τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, ενημερώνει τον πιστωτικό φορέα για την απόφασή της και τους λόγους απόρριψης του αιτήματός του εντός εξαμήνου από την παραλαβή της πλήρους αίτησης. Σε κάθε περίπτωση, εκδίδεται απόφαση χορήγησης ή άρνησης χορήγησης άδειας λειτουργίας εντός δώδεκα (12) μηνών από την παραλαβή της αίτησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β. ΕΠΟΠΤΙΚΟ ΠΛΑΙΣΙΟ

1. Γενικά

1. Οι πιστωτικοί φορείς της παρούσας υπόκεινται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5317/2026 και της παρούσας, του ν.4557/2018 και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονιστικών αποφάσεων.

2. Πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης

2.1 Γενικές απαιτήσεις

1. Οι πιστωτικοί φορείς εφαρμόζουν και διασφαλίζουν, τηρουμένης της αρχής της αναλογικότητας, κατάλληλο και αποτελεσματικό πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης, λαμβανομένων ιδίως υπόψη της φύσης, του μεγέθους, της οργανωτικής δομής, του προφίλ κινδύνου, καθώς και της έκτασης και της πολυπλοκότητας της συμπληρωματικής δραστηριότητας που ασκούν.

2. Το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης περιλαμβάνει σαφή οργανωτική διάρθρωση, με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές αναφοράς και κατανομής αρμοδιοτήτων, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, αξιολόγησης, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων που συνδέονται με τη δραστηριότητα παροχής πιστώσεων, καθώς και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου.

2.2 Διοικητικό Συμβούλιο (ή πρόσωπα που ασκούν ισοδύναμα καθήκοντα όταν δεν υφίσταται Διοικητικό Συμβούλιο)

Α. Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη συνολική ευθύνη για τη συνετή και χρηστή διοίκηση του πιστωτικού φορέα ως προς την άσκηση της δραστηριότητας χορήγησης πιστώσεων. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι ο πιστωτικός φορέας διαθέτει κατάλληλο και αποτελεσματικό πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, ανάλογο προς τη φύση, το μέγεθος, την οργανωτική δομή, το προφίλ κινδύνου, καθώς και την έκταση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της.

Β. Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου

1. Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο:

i) εγκρίνει και επανεξετάζει, σε τακτική βάση τη στρατηγική, τις πολιτικές και το πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων που συνδέονται με τη συμπληρωματική δραστηριότητα χορήγησης πιστώσεων,

ii) εγκρίνει και επιβλέπει την εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών που διέπουν τη χορήγηση και παρακολούθηση των πιστώσεων και διασφαλίζει ότι αυτές είναι συνεπείς με τη στρατηγική και το προφίλ κινδύνου του πιστωτικού φορέα,

iii) διασφαλίζει τη σαφή κατανομή αρμοδιοτήτων και ευθυνών, την ύπαρξη κατάλληλων γραμμών αναφοράς και λογοδοσίας και τον αποτελεσματικό διαχωρισμό των επιχειρησιακών και των ελεγκτικών αρμοδιοτήτων,

iv) θεσπίζει και επιβλέπει την εφαρμογή κατάλληλου και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης, καθώς και εσωτερικής επιθεώρησης, οι οποίες διαθέτουν, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας, επαρκείς εξουσίες, κύρος, ανεξαρτησία και πόρους για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων τους,

v) διασφαλίζει ότι ο πιστωτικός φορέας συμμορφώνεται με το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη συμπληρωματική δραστηριότητα χορήγησης πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

vi) παρακολουθεί και αξιολογεί, σε τακτική βάση, την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης, του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και λαμβάνει τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων,

vii) εγκρίνει και επιβλέπει την εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών που απαιτούνται για τη συμμόρφωση του πιστωτικού φορέα με το ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο,

viii) διασφαλίζει ότι λαμβάνει επαρκή, έγκαιρη και κατάλληλη πληροφόρηση σχετικά με την εξέλιξη της συμπληρωματικής δραστηριότητας, το προφίλ κινδύνου του πιστωτικού φορέα και τυχόν σημαντικές αδυναμίες ή παραβάσεις του εφαρμοζόμενου πλαισίου,

ix) εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τις πολιτικές και διαδικασίες που απαιτούνται για τη συμμόρφωση του πιστωτικού φορέα με τις απαιτήσεις του Κεφαλαίου Α της παρούσας.

Γ. Εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

1. Ο πιστωτικός φορέας διασφαλίζει, σε συνεχή βάση ότι διαθέτει τουλάχιστον ένα (1) εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή πρόσωπο που ασκεί ισοδύναμα καθήκοντα όταν δεν υφίσταται Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο διαθέτει τα προσόντα που προβλέπονται στην περ. δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας.

2. Το εν λόγω μέλος έχει, σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, την αρμοδιότητα να παρακολουθεί τη δραστηριότητα χορήγησης πιστώσεων και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για σημαντικά ζητήματα που αφορούν την άσκησή της και τους σχετικούς κινδύνους.

3. Σε περίπτωση αντικατάστασης ή παύσης του εν λόγω μέλους, ο πιστωτικός φορέας μεριμνά χωρίς καθυστέρηση για τον ορισμό νέου εκτελεστικού μέλους που πληροί τις προϋποθέσεις της περ. δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας.

2.3. Λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου

Α. Γενικές απαιτήσεις

1. Οι πιστωτικοί φορείς διαθέτουν κατάλληλο και αποτελεσματικό πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, το οποίο καλύπτει, σε συνεχή βάση, τη δραστηριότητα χορήγησης πιστώσεων και περιλαμβάνει κατάλληλες δικλείδες εσωτερικού ελέγχου, διαδικασίες και πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας.

2. Στο πλαίσιο αυτό, οι πιστωτικοί φορείς διαθέτουν λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου με κατάλληλες και επαρκείς εξουσίες και πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων τους.

3. Οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνουν: τη λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τη λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης. Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης υπόκειται σε αξιολόγηση από τη λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης, μεταξύ άλλων, και ως προς την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών της. Στις αρμοδιότητες των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνεται επίσης η διασφάλιση συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του θεσμικού πλαισίου πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

4. Οι εργασίες (operational tasks) των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου δύνανται να αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης σε τρίτους, με τη σύμφωνη γνώμη των Διοικητικών Συμβουλίων των συμβαλλόμενων μερών. Σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης εργασιών λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, ο επικεφαλής της οικείας λειτουργίας απασχολείται στον πιστωτικό φορέα και παραμένει, μαζί με το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού φορέα, εξ ολοκλήρου υπεύθυνος για τις ανατεθειμένες εργασίες και για τη συμμόρφωση αυτής με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

5. Η εξωτερική ανάθεση δεν απαλλάσσει τον πιστωτικό φορέα και το Διοικητικό Συμβούλιο από τις υποχρεώσεις και τις ευθύνες τους που απορρέουν από το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.

6. Οι πιστωτικοί φορείς διορίζουν επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου, οι οποίοι διαθέτουν τις κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων τους.

7. Οι εν λόγω επικεφαλής είναι ανεξάρτητοι από τους επιχειρησιακούς τομείς, τις μονάδες και τις δραστηριότητες που παρακολουθούν ή αξιολογούν. Για τον σκοπό αυτό, οι επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης, καθώς και εσωτερικής επιθεώρησης αναφέρονται και λογοδοτούν στο Διοικητικό Συμβούλιο.

8. Ως επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου δύναται να οριστεί κάποιο εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, πέραν του αναφερόμενου εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου της περ. δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας.

9. Οι λειτουργίες του εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητες. Η ανεξαρτησία τους τεκμαίρεται εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Τα πρόσωπα που ασκούν τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου δεν αναλαμβάνουν επιχειρησιακές ή λειτουργικές αρμοδιότητες για δραστηριότητες των οποίων έχουν την ευθύνη παρακολούθησης, αξιολόγησης ή ελέγχου, κατά τρόπο που να επηρεάζει την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητά τους,
β) διαθέτουν επαρκή οργανωτική και λειτουργική ανεξαρτησία από τους επιχειρησιακούς τομείς, τις λειτουργίες, τις μονάδες ή τις δραστηριότητες για τις οποίες έχουν την ευθύνη παρακολούθησης ή αξιολόγησης, κατά τρόπο που να διασφαλίζεται η αντικειμενική άσκηση των καθηκόντων τους,
γ) οι αποδοχές των προσώπων που ασκούν τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου δεν συνδέονται με την επίδοση των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων για τις οποίες έχουν την ευθύνη παρακολούθησης, αξιολόγησης ή ελέγχου, κατά τρόπο που δύναται να επηρεάσει την αντικειμενικότητά τους.

Β. Λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων

1. Ο πιστωτικός φορέας διαθέτει λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων, η οποία είναι ανεξάρτητη από τις επιχειρησιακές δραστηριότητες που παρακολουθεί, και διαθέτει τις κατάλληλες αρμοδιότητες, πρόσβαση σε πληροφορίες και πόρους για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων της. Η εν λόγω λειτουργία:

α) είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση και αξιολόγηση της συμμόρφωσης του πιστωτικού φορέα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τη δραστηριότητα

χορήγησης πιστώσεων. Στο πλαίσιο αυτό, παρακολουθεί τις κανονιστικές απαιτήσεις, παρέχει κατευθύνσεις και εισηγείται κατάλληλα μέτρα για την πρόληψη και αντιμετώπιση περιπτώσεων μη συμμόρφωσης.

β) είναι υπεύθυνη για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την μέτρηση, την παρακολούθηση και την αναφορά των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο πιστωτικός φορέας από την άσκηση της δραστηριότητας χορήγησης πιστώσεων και εισηγείται κατάλληλα μέτρα για τη διαχείριση και τον περιορισμό τους. Ιδίως, παρακολουθεί τον πιστωτικό κίνδυνο που απορρέει από τη δραστηριότητα χορήγησης πιστώσεων και την εξέλιξη αυτού.

γ) Παρακολουθεί την εφαρμογή του πλαισίου κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων, ενημερώνει και υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο τις αναγκαίες αναφορές για τα θέματα αρμοδιότητάς της, ιδίως για σημαντικούς κινδύνους που ενδέχεται να επηρεάσουν ουσιωδώς το προφίλ κινδύνου του πιστωτικού φορέα, σημαντικές περιπτώσεις μη συμμόρφωσης ή ουσιώδεις αδυναμίες του σχετικού πλαισίου.

Γ. Λειτουργία Εσωτερικής Επιθεώρησης

1. Η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης παρέχει ανεξάρτητη και αντικειμενική αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, της διαχείρισης κινδύνων και της κανονιστικής συμμόρφωσης του πιστωτικού φορέα. Ειδικότερα, αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των πολιτικών, διαδικασιών και δικλείδων που εφαρμόζονται για τη διαχείριση και τον έλεγχο των κινδύνων της δραστηριότητας χορήγησης πιστώσεων και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο. Παρακολουθεί την υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών που προκύπτουν από τα ευρήματα των ελέγχων και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.

3. Αξιολόγηση καταλληλότητας βάσει της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023

1. Οι διατάξεις της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 εφαρμόζονται ως προς τα πρόσωπα των περ. i έως iii της παρ. 3 του Κεφαλαίου Α της παρούσας, εξαιρουμένων των Ενοτήτων 2 του Τίτλου ΙΙΙ, των Ενοτήτων 5,7 και 9.3 του Τίτλου IV, του Τίτλου VI, των Ενοτήτων 14 έως 16 του Τίτλου VII, καθώς και των Ενοτήτων 19 και 20 του Τίτλου VIII.

2. Ως προς την εφαρμογή της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 και για τους σκοπούς της παρούσας, ισχύουν επιπλέον τα ακόλουθα:

i) Η ενότητα 6 του Τίτλου IV εφαρμόζεται λαμβανομένων υπόψη των υποπερ αα) και ββ) της περ. δ της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας.

ii) Η αποτελεσματικότητα της πολιτικής καταλληλότητας της παρ. 120 της ενότητας 13 του Τίτλου VII παρακολουθείται από την αρμόδια λειτουργία του πιστωτικού φορέα.
iii) Η αξιολόγηση της ατομικής καταλληλότητας που προβλέπεται στις ενότητες 17 και 18 του Τίτλου VIII διενεργείται από την αρμόδια λειτουργία του πιστωτικού φορέα.

4. Λοιπές διατάξεις

1. Οι διατάξεις του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013, όπως αυτός θεσπίζεται με την Απόφαση ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021, καθώς και οι διατάξεις της ΠΕΕ 157/1/2.4.2019 εκτός από την παρ. α) του Κεφαλαίου Γ.2. αυτής και της ΠΕΕ 241/2/09.04.2025 εφαρμόζονται αναλογικά στους πιστωτικούς φορείς της παρούσας, κατά το μέρος που αφορούν τη δραστηριότητα χορήγησης πιστώσεων.

2. Επιπλέον, για τα πρόσωπα της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας εφαρμόζονται αναλογικά τα άρθρα 23 και 24 του ν. 4261/2014, καθώς και οι διατάξεις του Κεφαλαίου Β της ΠΕΕ 142/11.6.2018.

5. Απαίτηση Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων

1. Ως εποπτικά ίδια κεφάλαια των πιστωτικών φορέων της παρούσας νοείται η καθαρή θέση τους, όπως αυτή προκύπτει από τις οικονομικές καταστάσεις τους, οι οποίες καταρτίζονται σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον λογιστικό πλαίσιο και ελέγχονται από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή, σύμφωνα με τον ν. 4449/2017.

2. Το ύψος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των οντοτήτων της παρούσας, δεν επιτρέπεται, καθ` όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους, να υπολείπεται του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που προβλέπεται στην παρούσα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Η αίτηση, καθώς και τα έγγραφα, δικαιολογητικά, στοιχεία και πληροφορίες που υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος κατ' εφαρμογή της παρούσας Πράξης, πρέπει να είναι αληθή, πλήρη, ακριβή και επικαιροποιημένα.

2. 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 την αρμόδια αρχή ή από νομίμως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο, να είναι νομίμως επικυρωμένα και να συνοδεύονται από επίσημη μετάφραση στην ελληνική ή στην αγγλική γλώσσα. Επιπλέον, δύναται να διαφοροποιούνται σε επαρκώς δικαιολογημένες περιπτώσεις και ιδίως σε περιπτώσεις αλλοδαπών προσώπων στις οποίες αποδεικνύεται νομική αδυναμία προσκόμισης του πιστοποιητικού ή για λόγους ανωτέρας βίας.

3. Στο σημείο Β.1 της ενότητας Β του κεφαλαίου πρώτου της ΕΠΑΘ 392/1/31.5.2021, η περίπτωση (δ) τροποποιείται και αντικαθίσταται ως εξής:

«(δ) εταιρεία παροχής πιστώσεων, κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτικών φορέων που εμπίπτουν στο εδ. β΄ της παρ. 1 του άρθρου 50 του ν. 5317/2026».

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

5. Οι διατάξεις της παρούσας ισχύουν από την 20η Νοεμβρίου 2026 .

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΑ ΜΕΛΗ Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 09.11.2026

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Α Ι Τ Η Σ Η

ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΣΤΟΥΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ ΤΟΥ ΔΕΥΤΕΡΟΥ ΕΔΑΦΙΟΥ ΤΗΣ ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 50 ΤΟΥ Ν.5317/2026

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 9 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. 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 αίτηση και τα συνυποβαλλόμενα στοιχεία ή έγγραφα, υποβάλλονται ηλεκτρονικά στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, στην ηλεκτρονική διεύθυνση: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr.

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

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΑΙΤΗΣΗΣ

1. Γενικές πληροφορίες
2. Καταστατικό
3. Αρχικό κεφάλαιο
4. Πρόγραμμα δραστηριοτήτων
5. Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις
6. Μέτοχοι και ειδικές συμμετοχές
7. Διοικητικό Συμβούλιο, επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν.4557/2018
8. Προσαρτήματα
9. Δήλωση

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

1. Γενικές Πληροφορίες

1.1	**Επωνυμία βάσει (σχεδίου) Καταστατικού**	:
1.2	**Διακριτικός τίτλος** (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, 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 Προσάρτημα 2, βεβαίωση εγγραφής στο Γ.Ε.ΜΗ. ή πράξη καταχώρισης)	:
1.4	**Αριθμός Φορολογικού Μητρώου** (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 3, το οικείο αποδεικτικό)	:
1.5	**Διεύθυνση της έδρας της εταιρείας** (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, το οικείο αποδεικτικό)	:
1.6	**Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων** *(εφόσον είναι διαφορετική από τη διεύθυνση της έδρας της εταιρείας* - επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4Α, το οικείο αποδεικτικό*)*	:
1.7	Ταχυδρομική διεύθυνση	:
1.8	Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
1.9	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:
1.10	Διαδικτυακός τόπος εταιρείας	:
1.12	**Εξωτερικοί ορκωτοί ελεγκτές του v.4449/2017**	:
	1.12.1 Επωνυμία ελεγκτικής εταιρείας	:
	1.12.2 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου ορκωτού ελεγκτή λογιστή	:
	1.12.3 Ταχυδρομική διεύθυνση	:

	1.12.4 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:
	1.12.5 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
1.13	**Νομικοί Σύμβουλοι**	:
	1.13.1 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου νομικού συμβούλου	:
	1.13.2 Ταχυδρομική διεύθυνση	:
	1.13.3 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:
	1.13.4 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
1.14	**Εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι του αιτούντος σχετικά με την εν λόγω αίτηση** (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 5, τα σχετικά νομιμοποιητικά έγγραφα)	
	1.14.1 Πρώτος εκπρόσωπος	
	1.14.1.1 Ονοματεπώνυμο	:
	1.14.1.2 Θέση/ σχέση με τον αιτούντα	:
	1.14.1.3 Διεύθυνση εργασίας	:
	1.15.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	:
	1.14.1.5 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:
	1.14.1.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
	1.14.2 Δεύτερος εκπρόσωπος	
	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	:

2. Καταστατικό

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 6, επικυρωμένο αντίγραφο ή σχέδιο του Καταστατικού του αιτούντος, σύμφωνα με τα ειδικώς οριζόμενα στην περ. στ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

3. Αρχικό κεφάλαιο

3.1 Αναφέρετε το ύψος και τα στοιχεία που περιλαμβάνει το αρχικό κεφάλαιο του αιτούντος, κατά τα οριζόμενα στην περ. β) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

……..

3.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, το αποδεικτικό κατάθεσης του ελάχιστου απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου, ή

3.3 εφόσον συντρέχει περίπτωση, ως Προσάρτημα 8, 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. β) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

4 Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

4.1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 9, έγγραφο με το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του αιτούντος που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή του προγράμματος δράσης και ανάπτυξης των εργασιών χορήγησης πιστώσεων, ως συμπληρωματικής δραστηριότητας για τα επόμενα τρία (3) έτη από τη σκοπούμενη ημερομηνία άσκησής της, καθώς και το χρονοδιάγραμμα επίτευξης των σχετικών στόχων, κατά οριζόμενα στην περ. ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης, καθώς και:

4.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 10, έγγραφο σχετικά με την πρόβλεψη της εξέλιξης των βασικών μεγεθών της δραστηριότητας πίστωσης τιμήματος για τα επόμενα τρία (3) έτη από την έναρξή της, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων που ορίζονται στο στοιχείο i) της περ. ζ της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

4.3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 11, έγγραφο με το αναλυτικό οργανόγραμμα του αιτούντος με ειδική αναφορά στην οργανωτική δομή και τη διοικητική διάρθρωση της δραστηριότητας πίστωσης τιμήματος και στην ένταξη αυτής στην οργανωτική δομή και

διοικητική διάρθρωση αυτού κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο ii) της περ. ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

4.4. Επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 12, έγγραφο με την περιγραφή του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου και διαδικασιών, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο iii) της περ. ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

4.5. Επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 13, έγγραφο με την περιγραφή αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των καταναλωτών, καθώς και των πηγών και των βάσεων δεδομένων από τις οποίες αντλούνται οι αναγκαίες πληροφορίες, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο iv) της περ. ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

4.6. Επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 14, έγγραφο/δήλωση συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις του θεσμικού πλαισίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και, ως Προσάρτημα 15, έγγραφο με την πολιτική, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της δραστηριότητας πίστωσης τιμήματος και διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις του θεσμικού πλαισίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο v) της περ. ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

4.7. Επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 16 σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών που συνδέονται με τη δραστηριότητα πίστωσης τιμήματος, έγγραφο σχετικά με την περιγραφή των σχετικών αναθέσεων και των βασικών διαδικασιών που εφαρμόζονται για την παρακολούθηση και τον έλεγχό τους, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο vi) της περ. ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

4.8. Επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 17, έγγραφο σχετικά με την καταγεγραμμένη πολιτική αποδοχών, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο vii) της περ. ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

4.9. Επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 18, διαδικασίες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των προσώπων που συμμετέχουν στη δραστηριότητα πίστωσης τιμήματος με τις απαιτήσεις γνώσεων και επάρκειας του άρθρου 42 του ν. 5317/2026, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο viii) της περ. ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

4.10. Επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 19, έγγραφο σχετικά με την πολιτική και εσωτερικές διαδικασίες που διασφαλίζουν την καταγραφή και τον χειρισμό των παραπόνων και καταγγελιών των δανειοληπτών, σύμφωνα με την ΠΕΕ 157/1/2.4.2019, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο ix) της περ. ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

5 Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 20, εφόσον συντρέχει περίπτωση, 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, κατά τα οριζόμενα στην περ. η) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

6 Μέτοχοι και ειδικές συμμετοχές

6.1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 21, στοιχεία σχετικά με την ταυτότητα των δέκα (10) μεγαλύτερων άμεσων μετόχων (φυσικών ή νομικών προσώπων), κατά τα οριζόμενα στην περ. γ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

6.2. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των προσώπων με ειδική συμμετοχή κατά την έννοια του στοιχείου (33) της παρ. 1 του αρ. 3 του ν. 4261/2014.

Ον/μο /επωνυμία	Ποσοστό συμμετοχής στο μ.κ. του αιτούντος (%)	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 συμμετοχής (άμεση/έμμεση) ή είδος σχέσης από την οποία προκύπτει ο έλεγχος ιδρύματος (λεπτομέρειες για γραπτές ή άλλες συμφωνίες ή κοινή δράση κλπ)	Λόγοι για την ειδική αυτή συμ/χή

6.3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 22, το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, σύμφωνα με τα οριζόμενα της περ. α) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

6.4. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 23, το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, σύμφωνα με τα οριζόμενα της περ. β) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

6.5. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 24, περιγραφή τυχόν δεσμών με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, όπως ορίζονται στο στοιχείο 9 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018.

7 Διοικητικό Συμβούλιο, επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018

7.1. Συμπληρώστε τους παρακάτω πίνακες με τα στοιχεία των κάτωθι προσώπων:

α. Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ σύμφωνα με την περ. δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας

β. Λοιπά Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

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

Προσδιορίστε το μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που ορίζεται με βάση την παρ. 2Α του άρθρου 38 του ν. 4557/2018: ……..

γ. Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Λειτουργία	Λοιπές Ιδιότητες

δ. Αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Λειτουργία	Λοιπές Ιδιότητες

7.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 25, το «Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, για τα πρόσωπα των πινάκων α, γ και δ ανωτέρω, σύμφωνα και με τα οριζόμενα στην παρ. 3 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

7.3. Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 26, για τα πρόσωπα του πίνακα β ανωτέρω τα κατωτέρω έγγραφα, σύμφωνα με την περ. δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης:

i. Αναλυτικό βιογραφικό σημείωμα,

ii. αντίγραφο ποινικού μητρώου γενικής χρήσης,

iii. ενιαίο Πιστοποιητικό Δικαστικής Φερεγγυότητας ή ισοδύναμο έγγραφο της αρμόδιας αρχής, από το οποίο προκύπτει η μη κήρυξη του προσώπου σε πτώχευση.

8 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	
2	Βεβαίωση εγγραφής στο Γ.Ε.ΜΗ. ή πράξη καταχώρισης	1.3	
3	Βεβαίωση Αριθμού Φορολογικού Μητρώου	1.4	
4 (και 4Α)	Αποδεικτικά έγγραφα της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων και της έδρας εφόσον είναι διαφορετικά	1.5-1.6	
5	Νομιμοποιητικά έγγραφα των εκπροσώπων του αιτούντος	1.14	
6	Επικυρωμένο αντίγραφο ή σχέδιο του Καταστατικού του αιτούντος, σύμφωνα με τα ειδικώς οριζόμενα στην περ. στ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης	2	
7	Αποδεικτικό κατάθεσης του απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου	3.2	
8	Πιστοποιητικό του ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την καθαρή θέση του νομικού	3.3	

	προσώπου (εφόσον συντρέχει περίπτωση)		
9	Πρόγραμμα δραστηριοτήτων του αιτούντος	4.1	
10	Πρόβλεψη της εξέλιξης των βασικών μεγεθών της δραστηριότητας πίστωσης τιμήματος για τα επόμενα τρία (3) έτη από την έναρξή της	4.2	
11	Οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση	4.3	
12	Περιγραφή πλαισίου εσωτερικού ελέγχου και διαδικασιών	4.4	
13	Περιγραφή αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των καταναλωτών, καθώς και των πηγών και των βάσεων δεδομένων από τις οποίες αντλούνται οι αναγκαίες πληροφορίες.	4.5	
14	Έγγραφο/ δήλωση συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις καταπολέμησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.	4.6	
15	Πολιτική, διαδικασίες και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που εφαρμόζονται στο πλαίσιο της δραστηριότητας πίστωσης τιμήματος και διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις του θεσμικού πλαισίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες	4.6	

	και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας		
16	Σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών που συνδέονται με τη δραστηριότητα πίστωσης τιμήματος, έγγραφο σχετικά με την περιγραφή των σχετικών αναθέσεων και των βασικών διαδικασιών που εφαρμόζονται για την παρακολούθηση και τον έλεγχό τους.	4.7	
17	Καταγεγραμμένη πολιτική αποδοχών	4.8	
18	Διαδικασίες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των προσώπων που συμμετέχουν στη δραστηριότητα πίστωσης τιμήματος με τις απαιτήσεις γνώσεων και επάρκειας του άρθρου 42 του ν. 5317/2026	4.9	
19	Πολιτική και εσωτερικές διαδικασίες που διασφαλίζουν την καταγραφή και τον χειρισμό των παραπόνων και καταγγελιών των δανειοληπτών.	4.10	
20	Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις / πιστοποιητικό ορκωτού λογιστή (εφόσον συντρέχει περίπτωση)	5	
21	Μετοχική σύνθεση- Ταυτότητα των δέκα (10) μεγαλύτερων άμεσων μετόχων (φυσικών ή νομικών προσώπων)	6.1	
22	Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	6.3	

23	Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	6.4	
24	Περιγραφή στενών δεσμών με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα	6.5	
25	Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων	7.2	
26	Έγγραφα σχετικά με τα στοιχεία και δικαιολογητικά που απαιτούνται για τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.	7.3	

9 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 του αιτούντος και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

.....	.....
Ονοματεπώνυμο & θέση	Ονοματεπώνυμο & θέση
.....	.....
(Υπογραφή)	(Υπογραφή)

.....
(Τόπος και ημερομηνία)

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Η Πράξη αυτή και το Παράρτημα αυτής, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της, να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΑ ΜΕΛΗ Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 09.11.2026

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου