



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2628/30.9.2010

Θέμα: Όροι και προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των, κατά την έννοια του άρθρου 4, παρ. 4 του ν. 3862/2010, «Ιδρυμάτων Πληρωμών»

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα το άρθρο 55Α αυτού, όπως ισχύει,
- β) το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 81) σε συνδυασμό με το άρθρο 12 του ν. 2548/1997 (ΦΕΚ Α' 259), όπως ισχύει,
- γ) το ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 178), όπως ισχύει,
- δ) την Οδηγία 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2007 για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 97/7/ΕΚ, 2002.65/ΕΚ, 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ, και την κατάργηση της οδηγίας 97/5/ΕΚ (Επ.Εφημ.Ε.Ε. L 319),
- ε) το ν. 3862/2010 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις Οδηγίες 2007/64/ΕΚ, 2007/44/ΕΚ και 2010/16/ΕΕ που αφορούν υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, προληπτική αξιολόγηση προτάσεων απόκτησης συμμετοχής σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 113/13.7.2010), όπως ισχύει, και ιδίως τα άρθρα 1 έως 24, καθώς και 81 αυτού,
- στ) την ΠΔ/ΤΕ 2536/4.2.2004 «Προϋποθέσεις παροχής άδειας λειτουργίας και κανόνες εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος των εταιρειών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων» (ΦΕΚ Α' 42), όπως ισχύει,
- ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2541/27.2.2004 (ΦΕΚ Α' 87) με την οποία κωδικοποιήθηκαν και τροποποιήθηκαν οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2440/11.1.1999 «Ίδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος στην Ελλάδα από ανώνυμες εταιρείες που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα» (ΦΕΚ Α' 5), όπως ισχύει,
- η) την 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», όπως ισχύει, » (ΦΕΚ Α' 59), όπως ισχύει,



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- θ) την ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007 «Ορισμός των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα» (ΦΕΚ Β' 1738), όπως ισχύει,
- ι) την ΠΔ/ΤΕ 2622/21.12.2009 «Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των: α) εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) εταιρειών παροχής πιστώσεων και γ) εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων» (ΦΕΚ Β' 3/2010), καθώς και
- ια) την ανάγκη εξειδίκευσης των όρων και προϋποθέσεων που διέπουν την ίδρυση και λειτουργία των, κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 4 του ν. 3862/2010 «Ιδρυμάτων Πληρωμών», σύμφωνα με τα άρθρα 5 έως 24 και 81 του εν λόγω νόμου,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι τα εξής:

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

#### ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΑΔΕΙΑΣ ΙΔΡΥΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει την άδεια για την ίδρυση και τη λειτουργία των, κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 4 του ν. 3862/2010, «Ιδρυμάτων Πληρωμών» (ΙΠ) στην Ελλάδα, εφόσον πληρούνται όλοι οι όροι και προϋποθέσεις του άρθρου 5 του ν. 3862/2010 και ειδικότερα:

1.1. Αποδεικνύεται ότι το απαιτούμενο, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 3862/2010 και το άρθρο 6 της Οδηγίας 2007/64/ΕΚ αρχικό κεφάλαιο του υπό ίδρυση ΙΠ έχει καταβληθεί σε μετρητά, σε λογαριασμό που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα και παραμένει κατατεθειμένο μέχρι την κατά νόμον σύσταση του νομικού προσώπου και την παροχή άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος.

1.2. Εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο που ήδη λειτουργεί, το απαιτούμενο, σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 3862/2010 και το άρθρο 6 της Οδηγίας 2007/64/ΕΚ αρχικό ελάχιστο κεφάλαιο θα πρέπει να είναι τοποθετημένο σε μετρητά και να τηρείται σε λογαριασμό καταθέσεων σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα μέχρι την παροχή άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον, από επικαιροποιημένο ισολογισμό του νομικού προσώπου πρέπει να πιστοποιείται από ορκωτό ελεγκτή ότι η καθαρή θέση του δεν υπολείπεται του ανωτέρω κεφαλαίου.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

2. Η αίτηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος θα συνοδεύεται από όλα τα στοιχεία και τις πληροφορίες που απαιτούνται με βάση την παράγραφο 1 του άρθρου 5 του ν. 3862/2010, εξειδικευόμενα ως ακολούθως:

2.1 Αναφορικά με τα υπό στοιχεία (η) και (θ) της παραγράφου 1 του άρθρου 5 του ν. 3862/2010 πρόσωπα:

- α) τα στοιχεία της ταυτότητας,
- β) συμπληρωμένο ενυπόγραφο ερωτηματολόγιο που διατίθεται από τη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος (Υπόδειγμα Α' για τα φυσικά πρόσωπα, Υπόδειγμα Β' για τα νομικά πρόσωπα), συνοδευόμενο από υπεύθυνη δήλωση για την ακρίβεια των παρεχομένων στοιχείων και πληροφοριών,
- γ) αντίγραφο ποινικού μητρώου τύπου Α' (προκειμένου περί φυσικών προσώπων),
- δ) πιστοποιητικό περί μη κηρύξεως σε πτώχευση και περί μη υποβολής αίτησης για πτώχευση,
- ε) δήλωση για την προέλευση των χρηματικών μέσων με τα οποία θα συμμετάσχουν στο κεφάλαιο (αφορά μόνο τους μετόχους),
- στ) πλήρη βιογραφικά σημειώματα, με πληροφορίες για την κατάρτιση και την επαγγελματική εμπειρία στο χρηματοπιστωτικό τομέα (αφορά μόνο τα μέλη του ΔΣ και τα διευθυντικά στελέχη, αναφορικά με την παροχή των υπηρεσιών πληρωμών),
- ζ) δύο (2) συστατικές επιστολές για το κάθε πρόσωπο που προορίζεται να είναι μέλος στο ΔΣ ή να κατέχει άλλη διευθυντική θέση στο ΙΠ, αναφορικά με την παροχή των υπηρεσιών πληρωμών. Οι εν λόγω επιστολές δεν θα πρέπει να προέρχονται από τους μετόχους, τα μέλη του ΔΣ ή άλλα στελέχη του ΙΠ.

2.2. Τις τυχόν ασκούμενες κατά το άρθρο 16 του ν. 3862/2010 και το άρθρο 16 της Οδηγίας 2007/64/ΕΚ δραστηριότητες. Οι εν λόγω δραστηριότητες ασκούνται σύμφωνα με το ισχύον δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το ελληνικό δίκαιο, καθώς και υπό τους όρους που θέτει η Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 10 του ν. 3862/2010.

2.3. Σε περίπτωση συνεργασίας με αντιπροσώπους: α) παρέχεται η πληροφόρηση που προβλέπεται από το άρθρο 17 του ν. 3862/2010, β) γνωστοποιούνται τα κριτήρια επιλογής τους, και γ) υποβάλλονται τα δικαιολογητικά για τα αναφερόμενα στο εν λόγω άρθρο πρόσωπα που αντιστοίχως, προβλέπονται στην ανωτέρω παρ. 2.1 του παρόντος κεφαλαίου.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος θα ζητά πρόσθετες πληροφορίες, στοιχεία και διευκρινίσεις σχετικά με τα στοιχεία που υποβάλλονται σε αυτήν εφόσον το κρίνει αναγκαίο.

4. Κάθε μεταβολή των στοιχείων που λαμβάνονται υπόψη για τη χορήγηση αδειας υποβάλλεται αμελλητί στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ

#### ΤΗΡΗΣΗ ΜΗΤΡΩΟΥ (άρθρα 13 και 17 του ν. 3862/2010)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί Μητρώο των ΙΠ που έχουν έδρα στην Ελλάδα, των αντιπροσώπων τους και των υποκαταστημάτων τους στην Ελλάδα και σε άλλα κράτη μέλη του Ε.Ο.Χ., το οποίο αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Στο μητρώο αυτό καταχωρούνται τα εξής:

α) η επωνυμία του ΙΠ και των αντιπροσώπων αυτού, εάν πρόκειται για νομικό πρόσωπο, ή το ονοματεπώνυμο, εάν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο,

β) η διεύθυνση της έδρας του ιδρύματος πληρωμών, των υποκαταστημάτων του και των αντιπροσώπων του (ή η διεύθυνση από την οποία θα παρέχει τις υπηρεσίες του εφόσον πρόκειται για φυσικό πρόσωπο),

γ) στοιχεία επικοινωνίας και

δ) οι υπηρεσίες πληρωμών που πρόκειται να παρέχονται.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει το εν λόγω Μητρώο εντός πέντε εργάσιμων ημερών από τη χορήγηση της σχετικής άδειας ή τη γνωστοποίηση λειτουργίας του υποκαταστήματος ή από το πέρας της κατά το άρθρο 17 (παρ. 1 έως 4 και 7) του ν. 3862/2010 αξιολόγησης του αντιπροσώπου ή από τη γνωστοποίηση τυχόν μεταβολής των καταχωρημένων στοιχείων.

4. Τα ΙΠ οφείλουν να γνωστοποιούν άμεσα στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος κάθε μεταβολή σε σχέση με τα ανωτέρω στοιχεία.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει σε διαγραφή του ΙΠ, υποκαταστήματος ή αντιπροσώπου, από το οικείο Μητρώο εφόσον:

α) ανακαλέσει ή αναστείλει την άδεια λειτουργίας του ΙΠ,



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

β) διαπιστώσει ότι παύουν να πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 17 για τον αντιπρόσωπο.

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ

#### ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

##### Α. ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

1. Τα στοιχεία των Ιδίων Κεφαλαίων του ΙΠ καθορίζονται από την ΠΔ/ΤΕ 2587/20.08.2007, όπως ισχύει, ενώ για τον υπολογισμό του ύψους των κεφαλαιακών απαιτήσεων εφαρμόζεται η μέθοδος Β που προβλέπεται στο άρθρο 8 παράγραφο 1 του ν. 3862/2010.
2. Για την παροχή από το ΙΠ πιστώσεων, κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 16 του ν. 3862/2010, υπολογίζονται επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις ίσες προς το 10% του υπολοίπου της πίστωσης. Εναλλακτικά, κατ' επιλογή των ΙΠ, μπορεί να εφαρμόζονται όσον αφορά το ύψος των κεφαλαιακών απαιτήσεων, οι διατάξεις του κεφ. ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2622/21.12.2010.
3. Το ύψος ιδίων κεφαλαίων του ΙΠ ουδέποτε υπολείπεται του μεγαλύτερου εκ των ορίων που καθορίζονται στα άρθρα 6 και 8 του ν. 3862/2010 (άρθρα 6 και 8 Οδηγίας 2007/64/ΕΚ) και της παρούσας ενότητας, με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 του άρθρου 7 του ανωτέρω νόμου.

##### Β. ΚΑΝΟΝΕΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

1. Στα ΙΠ εφαρμόζονται, αναλόγως, οι διατάξεις της 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», όπως ισχύει, με την εξαίρεση: α) της υποχρέωσης σύστασης των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου που προβλέπεται στις παραγράφους 2.1, 2.2, 2.4, 2.4.2. και 2.4.3. της ενότητας Β.1 και στην ενότητα Β2 του κεφ. ΙV. και β) του Παραρτήματος 1 της εν λόγω Πράξης.
2. Τα μέτρα διασφάλισης της παρ. 1 του άρθρου 9 του ν. 3862/2010 τηρούνται από όλα τα ΙΠ, ανεξαρτήτως του εύρους των παρεχόμενων από αυτά υπηρεσιών. Εφόσον ως μέτρο διασφάλισης του άρθρου 9 του ως άνω νόμου επιλεγεί η επένδυση σε ρευστά χαμηλού κινδύνου στοιχεία, σύμφωνα με την παράγραφο 1 εδάφιο α) στοιχείο ι) του άρθρου 9 του ν. 3862/2010, η σχετική τοποθέτηση μπορεί να αφορά μόνο καταθέσεις ταμειωτηρίου σε πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV

#### ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

1. Για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ΙΠ προς τις υποχρεώσεις των άρθρων 6, 7, 8, 9 και 16 του ν. 3862/2010, όπως εξειδικεύονται με την παρούσα Πράξη, τα ΙΠ, πλέον της πληροφόρησης που προβλέπεται στην παράγραφο 4 του κεφαλαίου I ανωτέρω, υποβάλλουν δύο φορές κατ' έτος στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) τα παρακάτω στοιχεία:

- α) τους μετόχους του ΙΠ που αναφέρονται στο εδάφιο η) της παραγράφου 1 του άρθρου 5 του ν. 3862/2010 και το ποσοστό συμμετοχής εκάστου,
- β) τις άνω του 10% συμμετοχές του ΙΠ στο μετοχικό κεφάλαιο επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα και εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα,
- γ) τη διάρθρωση και το ύψος των ιδίων κεφαλαίων, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 1 της ενότητας Α του κεφ. III της παρούσας Πράξης,
- δ) το ύψος των κεφαλαιακών απαιτήσεων όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τη Μέθοδο Β, κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1, της ενότητας Α, του κεφαλαίου III της παρούσας Πράξης και τα αναλυτικά στοιχεία που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του, (όγκος πληρωμών κατά το προηγούμενο 12μηνο και συντελεστής προσαύξησης),
- ε) το ύψος των κεφαλαιακών απαιτήσεων κατά τα προβλεπόμενα στην παρ. 2 της ενότητας Α του κεφαλαίου III της παρούσας και αναλυτικά στοιχεία (το ανεξόφλητο υπόλοιπο των πιστώσεων που τυχόν έχουν χορηγηθεί κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 3 του άρθρου 16 του ν. 3862/2010, i) συνολικά και ii) αναλυτικά κατά εναπομένονσα διάρκεια), για τον υπολογισμό του,
- στ) το υπόλοιπο των λογαριασμών καταθέσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 2 της ενότητας Β, του κεφαλαίου III, της παρούσας Πράξης, καθώς και το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο τηρούνται.

Τα ως άνω στοιχεία υποβάλλονται 15 ημέρες μετά τη λήξη κάθε ημερολογιακού εξαμήνου στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Κοινοποιούνται οι δημοσιευμένες, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, οικονομικές καταστάσεις, ετήσιες και ενδιάμεσες, εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους. Σε περίπτωση που το ΙΠ δεν υπόκειται σε υποχρέωση δημοσιοποίησης οικονομικών καταστάσεων θα υποβάλει αναλυτικά ισοζύγια α', β' και γ' βαθμών λογαριασμών της γενικής λογιστικής σε εξαμηνιαία βάση εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την οριστικοποίησή τους κατά τις κείμενες διατάξεις.



## **ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

### **ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

#### **Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ**

3. Σε περίπτωση που από το ΙΠ επιλέγεται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων επί των χορηγούμενων από αυτό πιστώσεων, το πλαίσιο που ισχύει για τις εταιρείες παροχής πιστώσεων με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2622/21.10.2010, εφαρμόζονται αναλόγως οι αντίστοιχες υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων, που προβλέπονται από την εν λόγω Πράξη.

4. Τα ιδρύματα πληρωμών υποχρεούνται να υποβάλουν στην Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος γνωστοποίηση της έναρξης λειτουργίας και της ακριβούς ταχυδρομικής διεύθυνσης του ιδρύματος πληρωμών και των εκάστοτε νέων υπηρεσιακών μονάδων εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την έναρξη λειτουργίας τους.

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ V**

#### **ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ**

Για την παροχή υπηρεσιών πέραν αυτών για τις οποίες παρασχέθηκε άδεια σύμφωνα με το κεφάλαιο I της παρούσας Πράξης απαιτείται:

α) Η προηγούμενη, κατά περίπτωση, έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία μπορεί να παρέχεται με την επιφύλαξη της παραγράφου 5 του άρθρου 10 του ν. 3862/2010 και με συγκεκριμένους όρους, λαμβανομένων υπόψη των παράλληλα αναλαμβανόμενων κινδύνων.

β) Κάλυψη του απαιτούμενου, κατά περίπτωση, ελαχίστου κεφαλαίου, σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 16 του ν. 3862/2010, (άρθρα 6 και 16 της Οδηγίας 2007/64/ΕΚ) και την ενότητα Α του κεφαλαίου III, της παρούσας Πράξης.

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI**

#### **ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

1. Οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2536/4.2.2004, όπως ισχύουν, καταργούνται. Κατ' εξαίρεση, οι διατάξεις αυτές παραμένουν σε ισχύ έως την 30<sup>η</sup> Απριλίου 2011 για τις ήδη λειτουργούσες εταιρείες διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

2. Οι διατάξεις των εδαφίων β), γ) και δ) της παραγράφου 2 του κεφαλαίου II της ΠΔ/ΤΕ 2541/27.2.2004, όπως ισχύουν, καταργούνται. Κατ' εξαίρεση, οι διατάξεις αυτές παραμένουν σε ισχύ έως την 30<sup>η</sup> Απριλίου 2011 για τα ήδη λειτουργούντα ανταλλακτήρια συναλλάγματος που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

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

4. Διευκρινίζεται ότι η παρούσα Πράξη δεν αφορά τις, σύμφωνα με το ν. 3862/2010, υποχρεώσεις εφαρμογής από τα ιδρύματα πληρωμών των σχετικών με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κανονιστικών διατάξεων, που θα εξειδικευτούν, εφόσον απαιτηθεί, με χωριστή προς τούτο απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

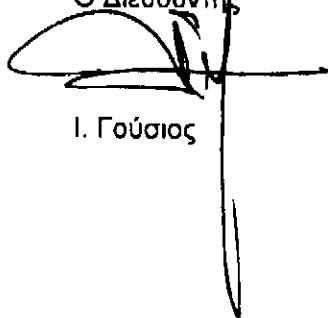
Από τις διατάξεις της Πράξης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η παρούσα Πράξη να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β').

Ο Διοικητής

Γ. Προβόπουλος

Ακριβές Αντίγραφο,  
Αθήνα, 7.10.2010  
Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος  
Ο Διευθυντής



I. Γούσιος