



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ΠΡΑΞΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ 22/12.7.2013

Θέμα: Διαδικασία α) για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση συμμετοχής σε λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα - Εποπτική αξιολόγηση των υπόχρεων προσώπων

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

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) τις διατάξεις του 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, και ιδίως τα άρθρα 2, 5, 7, 8, 11, 24, 25, 64 και 69 αυτού,
- γ) τις διατάξεις της Οδηγίας 2007/44/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 5ης Σεπτεμβρίου 2007 για την τροποποίηση της οδηγίας 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2002/83/ΕΚ, 2004/39/ΕΚ, 2005/68/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ σχετικά με τους διαδικαστικούς κανόνες και τα κριτήρια αξιολόγησης για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, ΕΕ L 247 (21.9.2007) 1, και ιδίως το άρθρο 5 αυτής,
- δ) τις διατάξεις του 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), και ιδίως τα άρθρα 85 και 89 αυτού,
- ε) το ν. 3691/2008 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις», (ΦΕΚ Α' 166), όπως ισχύει,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- στ) τις διατάξεις του ν. 1667/1986 «Αστικοί συνεταιρισμοί και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 196), όπως ισχύει, καθώς και του κωδικοποιημένου ν. 2190/192 «Περί Ανωνύμων Εταιρειών», όπως ισχύει,
- ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 «Κωδικοποίηση και συμπλήρωση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 1379/24.10.1988, όπως ισχύει, σχετικά με τους όρους και προϋποθέσεις παροχής άδειας για ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα» (ΦΕΚ Α' 301), όπως συμπληρώθηκε με την απόφ. ΕΤΠΘ 211/1/5.12.2005 (ΦΕΚ Α' 308),
- η) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ Α' 59), όπως ισχύει,
- θ) τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors), σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (Guidelines for the prudential assessment of acquisitions and increases in holdings in the financial sector required by the Directive 2007/44/EC, CEBS/2008/214),
- ι) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (European Banking Authority), σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών του πιστωτικού ιδρύματος (Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders, EBA/GL/2012/06),
- ια) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι

να αντικαταστήσει το κεφάλαιο Α της ΠΔ/ΤΕ 2526/08.12.2003, ως εξής:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Α. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΙΔΡΥΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1. Για την, σύμφωνα με το άρθρο 5 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, παροχή, εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος, άδειας ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, απαιτούνται τα κατωτέρω:

α) Η ολοσχερής κάλυψη του αρχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος κατά τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 4, 5, 6 και 10 του άρθρου 5 του ν. 3601/2007. Το σχετικό χρηματικό ποσό παραμένει κατατεθειμένο στην Τράπεζα της Ελλάδος μέχρι την κατά νόμο σύσταση του νομικού προσώπου του πιστωτικού ιδρύματος.

β) Η υποβολή της αίτησης του [Παραρτήματος Ι](#), η οποία συνοδεύεται από τα εκεί προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά και

γ) η υποβολή των συμπληρωμένων ερωτηματολογίων που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα ΙΙ της παρούσας, τα οποία συνοδεύονται από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.

2. Υποχρέωση συμπλήρωσης και υποβολής των ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της παρούσας φέρουν τα ακόλουθα πρόσωπα:

α) [Ερωτηματολόγιο Τύπου Α'](#) υποβάλλεται από τα ακόλουθα πρόσωπα:

i. τα πρόσωπα που θα κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος,

ii. τα πρόσωπα που αποτελούν τους δέκα μεγαλύτερους μετόχους του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος,

iii. τα φυσικά πρόσωπα που αν και δεν περιλαμβάνονται στις ως άνω περιπτώσεις υπό στοιχεία i) και ii) ασκούν, μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης, τον έλεγχο του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια της παρ. 12 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

iv. τα δύο τουλάχιστον πρόσωπα που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία θα είναι πλήρους απασχόλησης και θα συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό του Συμβούλιο,

v. τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος,

vi. τους επικεφαλής των λειτουργιών του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 10 περ. γ) στοιχ. iii) του άρθρου 5 του ν. 3601/2007 και τις ισχύουσες αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος περί των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων,

vii. 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 (άρθρο 44 του ν. 3691/2008, όπως ισχύει) του υπό ίδρυση πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο θα είναι πλήρους απασχόλησης,

β) Νομικά πρόσωπα που πληρούν τους όρους της ανωτέρω παραγράφου, στοιχεία i και ii, υποβάλλουν συμπληρωμένο το [ερωτηματολόγιο Τύπου Β'](#), το οποίο συνοδεύεται από τα εκεί προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά. Η υποχρέωση υποβολής του εν λόγω ερωτηματολογίου ισχύει παράλληλα και δεν επηρεάζεται από την κατά τα ανωτέρω υποχρέωση που υπέχουν τα φυσικά πρόσωπα που ελέγχουν άμεσα ή έμμεσα, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, τα νομικά πρόσωπα.

γ) [Ερωτηματολόγιο Τύπου Γ'](#), το οποίο συνοδεύεται από τα εκεί προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά, υποβάλλεται από τα φυσικά πρόσωπα, τα οποία εμπίπτουν στην ανωτέρω περίπτωση α) υπό στοιχεία iv έως και vii.

3. Επισημαίνεται ότι οι κατά τα ανωτέρω υποχρεώσεις δεν περιορίζουν τη δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος όπως ζητήσει τα ίδια στοιχεία και πληροφορίες από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν ανήκουν στις πιο πάνω κατηγορίες αλλά κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό ανώτερο του 1% στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

4. Επίσης υποβάλλονται:

α) Σχέδιο καταστατικού,

β) πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των εργασιών, κατά κατηγορία δραστηριότητας, με αναλυτική απαρίθμηση των κύριων επενδυτικών υπηρεσιών, κατά την έννοια του ν. 3606/2007, όπως ισχύει, που τυχόν θα παρέχει το υπό ίδρυση πιστωτικό ίδρυμα καθώς και το πρόγραμμα δράσης και ανάπτυξης των εργασιών του κατά τα πρώτα τρία (3) έτη της λειτουργίας του, με αναφορά στο χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του. Το εν λόγω πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας θα στηρίζεται στη διερεύνηση της ελληνικής χρηματοοικονομικής αγοράς, λαμβανομένης υπόψη της ενοποίησης των χρηματοοικονομικών αγορών στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο και θα αναφέρεται στη γεωγραφική περιοχή και στην κατηγορία πελατείας, όπου το πιστωτικό ίδρυμα πρόκειται να απευθυνθεί. Στο πρόγραμμα αυτό θα περιλαμβάνονται επίσης:

(i) Ο προσδιορισμός των πηγών άντλησης των κεφαλαίων και πρόβλεψη των εξελίξεων των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών,

(ii) στοιχεία για την προβλεπόμενη εξέλιξη του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας κατά τα πρώτα τρία (3) έτη από την έναρξη της λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος, με αναφορά στη μέθοδο αξιολόγησης και υπολογισμού των κινδύνων, κατά τα προβλεπόμενα από τις εκάστοτε ισχύουσες σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος,

(iii) ανάλυση της δομής του ομίλου στον οποίο τυχόν ανήκει το πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης του πιστωτικού ιδρύματος, με τα σχετικά οργανογράμματα και αναφορά της σύνθεσης και θέσης στο οργανόγραμμα των Επιτροπών που πρόκειται να συσταθούν για θέματα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων (Κεφάλαιο IV, ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει), ο αριθμός και τα προσόντα του προσωπικού που θα στελεχώσει τις αντίστοιχες υπηρεσίες του πιστωτικού ιδρύματος,

(iv) περιγραφή των μεθόδων και μέσων προώθησης – διάθεσης των προσφερόμενων προϊόντων, καθώς και τα κριτήρια επιλογής τυχόν



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

συνεργαζόμενων με το πιστωτικό ίδρυμα προσώπων για την προώθηση προϊόντων και υπηρεσιών για λογαριασμό του,

(v) περιγραφή του λογιστικού συστήματος και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών,

(vi) περιγραφή των πληροφοριακών συστημάτων (υλικό, δικτυακή υποδομή) και του τρόπου της διασύνδεσής τους με πληροφοριακά συστήματα τρίτων, με ειδική αναφορά στις διαδικασίες διασφάλισης της ασφαλούς και συνεχούς λειτουργίας τους καθώς και του συστήματος πληροφόρησης της διοίκησης του πιστωτικού ιδρύματος,

(vii) οι κανονισμοί Πολιτικής Ασφάλειας Πληροφοριακών Συστημάτων,

(viii) οι καταγεγραμμένες πολιτικές και εσωτερικές διαδικασίες για τη συμμόρφωση προς το άρθρο 26 του ν. 3601/2007, το ν. 3691/2008 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύουν, και των σχετικών εγκυκλίων της Τράπεζας της Ελλάδος, περιλαμβανομένων των μεθόδων διαβάθμισης και ταξινόμησης της πιστοληπτικής ικανότητας πελατών.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα, για εποπτικούς σκοπούς, να ζητά πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες από τα υπόχρεα πρόσωπα σύμφωνα με την παρούσα για την επίτευξη των σκοπών της εποπτείας και για λόγους διαφάνειας.

Β. ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1. Σε περίπτωση απόκτησης συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα που έχει την έδρα του στην Ελλάδα, και εφόσον πληρούνται οι όροι της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, υποβάλλονται από τον, κατά το άρθρο αυτό, «υποψήφιο αγοραστή», συμπληρωμένο, το διαλαμβανόμενο στο Παράρτημα II της παρούσας [ερωτηματολόγιο Τύπου Α'](#), εφόσον τούτος είναι φυσικό πρόσωπο, άλλως επί νομικών προσώπων το διαλαμβανόμενο στο αυτό Παράρτημα [ερωτηματολόγιο Τύπου Β'](#). Η υποχρέωση υποβολής του ερωτηματολογίου Τύπου Β' ισχύει



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ανεξάρτητα και δεν επηρεάζεται από την υποχρέωση υποβολής του ερωτηματολογίου Τύπου Α', την οποία υπέχουν τα φυσικά πρόσωπα που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά πρόσωπα. Το εκάστοτε υποβαλλόμενο ερωτηματολόγιο συνοδεύεται από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.

2. Επιπροσθέτως, υποβάλλονται από τον «υποψήφιο αγοραστή» και τα στοιχεία και οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο [Παράρτημα ΙΙΙ](#) της παρούσας.

3. Η πληροφόρηση της παρ. 1 είναι ανεξάρτητη και δεν επηρεάζει την υποχρέωση του «υποψήφιου αγοραστή» που είναι νομικό πρόσωπο, όπως γνωστοποιεί και την ταυτότητα των προσώπων που αναφέρονται στην περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007 .

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί τη διακριτική ευχέρεια να ζητεί τα στοιχεία της παρ. 1 και να υποβάλει σε αξιολόγηση σύμφωνα με το Κεφ. Γ της παρούσας και τον «πραγματικό δικαιούχο» και τα τυχόν παρεμβαλλόμενα μεταξύ αυτού και του «υποψηφίου αγοραστή» πρόσωπα, κατά τα προβλεπόμενα στην περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007.

5. Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να ζητά πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες από τον «υποψήφιο αγοραστή» ή τα πρόσωπα που αναφέρονται στις περιπτώσεις δ) και ε) της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, υπό την επιφύλαξη της παρ. 6 του ίδιου άρθρου.

6. Από τις υποχρεώσεις του παρόντος Κεφαλαίου καταλαμβάνονται και τα πρόσωπα που εμπίπτουν στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007, εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι η συμμετοχή τους οδηγεί σε σημαντική επιρροή.

Γ. ΕΠΟΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ

1. Η εποπτική αξιολόγηση των φυσικών και νομικών προσώπων τα οποία κατά τα Κεφ. Α και Β της παρούσας υποχρεούνται στην υποβολή στοιχείων και πληροφοριών, πραγματοποιείται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

προβλέψεις των άρθρων 5, 7, 24 και 64 του ν. 3601/2007, λαμβάνοντας υπόψη και τα προβλεπόμενα, αντιστοίχως για κάθε περίπτωση, στις κατευθυντήριες γραμμές:

α) της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of European Banking Supervisors) σχετικά με την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα (CEBS/2008/214 Guidelines for the prudential assessment of acquisitions and increases in holdings in the financial sector required by the Directive 2007/44/EC) και

β) της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (European Banking Authority) σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών του πιστωτικού ιδρύματος (EBA/GL/2012/06, Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders).

2. Οι ανωτέρω κατευθυντήριες γραμμές είναι διαθέσιμες και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος, προκειμένου οι ενδιαφερόμενοι να ενημερώνονται για τις αρχές, τα κριτήρια και τη μέθοδο αξιολόγησης.

3. Η αξιολόγηση κατά την παρ. 1 του παρόντος Κεφαλαίου λαμβάνει χώρα στις περιστάσεις:

α) Υποβολής αίτησης για άδεια λειτουργίας νέου πιστωτικού ιδρύματος ή για την απόκτηση συμμετοχής, κατά τα αντιστοίχως προβλεπόμενα στα άρθρα 5 και 24 του ν. 3601/2007,

β) μεταβολής του αξιολογηθέντος προσώπου εξ οιασδήποτε αιτίας, και

γ) οποτεδήποτε, με πρωτοβουλία της Τράπεζας της Ελλάδος, ιδίως δε όταν συντρέχει η περίπτωση της παρ. 2 του Κεφ. Δ της παρούσας.

Δ. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ενημερώνουν εγκαίρως τους κατόχους τίτλων μετατρέψιμων σε μετοχές ότι, εφόσον η άσκηση του σχετικού δικαιώματος τους καταστήσει πρόσωπα που καταλαμβάνονται από το άρθρο 24 του ν.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

3601/2007, θα υπόκεινται, πριν από την άσκηση του δικαιώματος μετατροπής, στις υποχρεώσεις ενημέρωσης και στη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης σύμφωνα με τα Κεφάλαια Β και Γ της παρούσας.

2. Στοιχεία και πληροφορίες που έχουν υποβληθεί για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος μεταβάλλονται κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, γνωστοποιείται, αμελλητί, η σχετική μεταβολή από το υπόχρεο πρόσωπο ή και το πιστωτικό ίδρυμα, εφόσον η μεταβολή αυτή έχει περιέλθει σε γνώση του.

3. Σε περίπτωση αντικατάστασης, απομάκρυνσης ή εν γένει μεταβολής κάποιου από τα υπόχρεα προς υποβολή ερωτηματολογίου Τύπου Γ' σύμφωνα με το Κεφάλαιο Α παρ. 2 περ. γ) της παρούσας διοικητικά και διευθυντικά στελέχη, το πιστωτικό ίδρυμα γνωστοποιεί άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος τη μεταβολή αυτή, αναφέροντας και τους λόγους που την προκάλεσαν.

4. Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι στοιχεία ή πληροφορίες που υποβλήθηκαν κατ' εφαρμογή της παρούσας είναι αναληθή ή παραπλανητικά, καθώς επίσης και στην περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις διατάξεις της παρούσας, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται, ανεξαρτήτως της τυχόν ποινικής ευθύνης, να επιβάλλει κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας ανάκλησης της χορηγηθείσας άδειας λειτουργίας, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 55Α του Καταστατικού της και στις οικείες διατάξεις του ν. 3601/2007 (ιδίως τα άρθρα 8, 24, 64 και 69 αυτού).

5. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς της παρούσας πρέπει να έχουν εκδοθεί από νομίμως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα, να έχουν επισήμως επικυρωθεί και να έχουν μεταφρασθεί στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα.

6. Οι ανωτέρω διατάξεις εφαρμόζονται επίσης σε πιστωτικά ιδρύματα με τη μορφή Ευρωπαϊκής Εταιρείας, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2157/2001 του Συμβουλίου, της 8ης Οκτωβρίου 2001, περί του καταστατικού της ευρωπαϊκής εταιρίας (SE), ΕΕ L 294 (10.11.2001) 1, όπως ισχύει, ή Ευρωπαϊκής Συνεταιριστικής Εταιρείας, σύμφωνα με Κανονισμό 1435/2003 του Συμβουλίου, της 22ας Ιουλίου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

2003, περί του καταστατικού της ευρωπαϊκής συνεταιριστικής εταιρίας (SCE), ΕΕ L 207 (18.8.2003) 1, όπως ισχύει.

7. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας:

α) Οι διατάξεις του Κεφαλαίου Α της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003, καταργούνται και κάθε υφιστάμενη αναφορά στις διατάξεις αυτές νοείται ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις της παρούσας και,

β) τα Κεφάλαια Β και Γ της ΠΔ/ΤΕ 2526/8.12.2003 επαναριθμούνται σε Κεφάλαια Ε και ΣΤ, αντίστοιχα.

Η παρούσα και τα Παραρτήματα Ι, ΙΙ και ΙΙΙ, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της, να δημοσιευτούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Υποδιοικητής

Η Υποδιοικητής

Ο Διοικητής

Ιωάννης Παπαδάκης

Ελένη Λουρή-Δενδρινού

Γεώργιος Προβόπουλος

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 15.7.2013

Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Η Διευθύντρια

[υπογεγραμμένο]

Β. Ζάκκα