**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι**

**ΑΙΤΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**

**Α. ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ**

1. Η αίτηση πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη από δύο νομιμοποιούμενα προς τούτο πρόσωπα. Εφόσον η συγκεκριμένη αίτηση δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο φυσικά πρόσωπα, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής τους από αρμόδια διοικητική αρχή.
2. Το στοιχείο 5.2. συμπληρώνεται μόνο από τις εταιρείες που προτίθενται, πέραν της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις να προβαίνουν σε αναχρηματοδότηση απαιτήσεων σύμφωνα με την παρ. 20 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015.
3. Τα υπ’ αριθμ.14 έως 17 συνυποβαλλόμενα στοιχεία ή έγγραφα της Ενότητας Γ της παρούσας Αίτησης υποβάλλονται αποκλειστικά από τις εταιρείες που προτίθενται, πέραν της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις, να προβαίνουν σε αναχρηματοδότηση απαιτήσεων σύμφωνα με την παρ. 20 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015.
4. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.
5. Οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.
6. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Δικαιολογητικά, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των δικαιολογητικών παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.
7. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.
8. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών, μπορεί να οδηγήσουν – πέραν τυχόν ποινικών ευθυνών – στην άμεση, χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση, απόρριψη της αίτησης.
9. Η συμπληρωμένη αίτηση υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21, 102 50, Αθήνα

10. Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την παρούσα, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας:

Tηλ.: (+30) 2103205018, (+30) 2103205019

Αριθμός fax: (+30) 2103205400

Δ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

**Β. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ**

**1. Γενικές πληροφορίες για τον αιτούντα**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1.1 | Επωνυμία βάσει (σχεδίου) Καταστατικού: |  |
| 1.2 | Εμπορική Επωνυμία: |  |
| 1.3 | Διακριτικός τίτλος : |  |
| 1.4 | Μορφή εγκατάσταση | Α.Ε. εγκατεστημένη στην Ελλάδα  Υποκατάστημα εγκατεστημένο στην Ελλάδα |
| 1.4.α. | Νομικό/εποπτικό καθεστώς αιτούντος |  |
| 1.4.β. | Νομικός τύπος αιτούντος |  |
| 1.5 | Διεύθυνση της έδρας της εταιρείας : |  |
| 1.6 | Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων  (εφόσον είναι διαφορετική από το πεδίο 1.4.) |  |
| 1.7 | Ταχυδρομική διεύθυνση : |  |
| 1.8 | Τηλέφωνο/α επικοινωνίας : |  |
| 1.9 | Αριθμός Fax : |  |
| 1.10 | Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου : |  |
| 1.11 | Διαδικτυακός τόπος εταιρείας : |  |
| 1.12 | **Εκπρόσωποι της αιτούσας σχετικά με την εν λόγω αίτηση** |  |
|  | **1.12.1 Πρώτος εκπρόσωπος** |  |
|  | 1.12.1.1 Ονοματεπώνυμο : |  |
|  | 1.12.1.2 Θέση/σχέση με τον αιτούντα : |  |
|  | 1.12.1.3 Διεύθυνση εργασίας : |  |
|  | 1.12.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση : |  |
|  | 1.12.1.5 Διεύθ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου |  |
|  | 1.12.1.6 Τηλέφωνο επικοινωνίας : |  |
|  | 1.12.1.7 Αριθμός Fax : |  |
|  | **1.12.2 Δεύτερος εκπρόσωπος :** |  |
|  | 1.12.2.1 Ονοματεπώνυμο |  |
|  | 1.12.2.2 Θέση/σχέση με τον αιτούντα : |  |
|  | 1.12.2.3 Διεύθυνση εργασίας : |  |
|  | 1.12.2.4 Ταχυδρομική διεύθυνση : |  |
|  | 1.12.2.5 Διεύθ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου |  |
|  | 1.12.2.6 Τηλέφωνο επικοινωνίας : |  |
|  | 1.12.2.7 Αριθμός Fax : |  |

**2. Δραστηριότητες αιτούντος**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.1 | Αιτούμενη δραστηριότητα | Διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις  Αναχρηματοδότηση |

**3. Μέτοχοι/πρόσωπα προβλεπόμενα στις περ. β) και γ) της παρ. 2 του   
ν. 4354/2015**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ονοματεπώνυμο/ Επωνυμία | Συμμετοχή στο μ.κ.  αιτούντος  (%) | Δικαιώματα ψήφου  (%) | Περιγραφή/ σχόλια  (π.χ. άμεση συμμετοχή, έμμεση συμμετοχή, είδος σχέσης/συμφωνίας από την οποία προκύπτει ο έλεγχος | Νομικό καθεστώς/ καθεστώς αδειοδότησης |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**4. Δομή του ομίλου στον οποίο ανήκει ο αιτών**

4.1 Αναφέρατε εάν η αιτούσα αποτελεί μέρος ομίλου εταιρειών

Όχι

Ναι

4.2 Σε περίπτωση καταφατικής απάντησης στο πεδίο 4.1. ανωτέρω, συμπληρώστε καταλλήλως τον παρακάτω πίνακα:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Είδος ομίλου  (σύμφωνα με την Οδηγία 2002/87, όπως ισχύει) | Καταστατική/ εμπορική επωνυμία/ διακριτικός τίτλος του επικεφαλής ομίλου | Χώρα έδρας επικεφαλής ομίλου | Αρμόδια εποπτική αρχή | Ασκούμενες δραστηριότητες |
| Τραπεζικός τομέας |  |  |  |  |
| Ασφαλιστικός τομέας |  |  |  |  |
| Τομέας επενδυτικών εταιρειών |  |  |  |  |
| Χρηματ/μικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων |  |  |  |  |
| Άλλος |  |  |  |  |

**5. Διοικητικό Συμβούλιο - Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών**

5.1. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ονοματεπώνυμο | Χώρα κατοικίας | Ιδιότητα μέλους ΔΣ (εκτελεστικό, μη εκτελεστικό) | Συμμετοχή/ές σε Δ.Σ. εταιρείας/ών (με αναφορά ιδιότητας) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

5.2. Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ονοματεπώνυμο | Χώρα κατοικίας | Λειτουργία | Λοιπές ιδιότητες  (π.χ. μέλος Δ.Σ. αιτούσης ή άλλης εταιρείας) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

**6. Ύψος καταβληθέντος μετοχικού κεφαλαίου του αιτούντος**

…………………………………………………………………………

**Γ. ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

|  |  | Υποβολή | Μη  Διαθεσιμότητα |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Επικυρωμένο αντίγραφο Καταστατικού ή σχεδίου Καταστατικού με όλες τις τροποποιήσεις του |  |  |
| 2 | Αποδεικτικό έγγραφο της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων |  |  |
| 3.α | Νομιμοποιητικά έγγραφα πρώτου εκπροσώπου του αιτούντος |  |  |
| 3.β | Νομιμοποιητικά έγγραφα δευτέρου εκπροσώπου του αιτούντος |  |  |
| 4 | Αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου (περ. ια) της παρ. 1 ή περ. ζ) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 5 | Έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή που τεκμηριώνουν την πηγή προέλευσης των κεφαλαίων |  |  |
| 6 | Αντίγραφο μετοχολογίου |  |  |
| 7 | Επιχειρηματικό πλάνο ή επιχειρηματικό σχέδιο (περ. δ) της παρ. 1 ή περ. γ) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 8 | Διάγραμμα της δομής του ομίλου με αντίστοιχα ποσοστά συμμετοχής (περ. ε) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 9 | Οργανωτική Δομή και διοικητική διάρθρωση της εταιρείας (περ. στ) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 10 | Πολιτική για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων (περ. ζ) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 11 | Πολιτική για την ασφάλεια πληροφοριακών συστημάτων ή κατάλληλο πιστοποιητικό ISO/IEC στην περίπτωση κατά την οποία τα πληροφοριακά συστήματα έχουν πιστοποιηθεί (περ. η) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 12 | Έκθεση βασικών αρχών και μεθόδων για την επιτυχή αναδιάρθρωση δανείων (περ. θ) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 13 | Διαδικασίες για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις της παρ. 3 της Ενότητας Β.5. του Κεφαλαίου Β, όταν συντρέχει περίπτωση σύμφωνα με την παρ. 25 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 (περ. ι) της παρ. 1 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 14 | Υπεύθυνη δήλωση των προσώπων των περ. β), γ) και δ) της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 ότι δεν υφίστανται σχέσεις αναφερόμενες στην περ. ε) της παραγράφου 5 του ίδιου νόμου (περ. β) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 15 | Εσωτερικές διαδικασίες και περιγραφή του λογιστικού συστήματος και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών (περ. δ) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 16 | Εσωτερικές διαδικασίες και περιγραφή του συστήματος πληροφόρησης διοίκησης (περ. ε) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 17 | Πολιτική για την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους (περ. στ) της παρ. 2 της Ενότητας Α.1.) |  |  |
| 18 | Λοιπά  (παρακαλώ διευκρινίστε)  ........................................................................... |  |  |

**Δ. ΔΗΛΩΣΗ**

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο 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 ίδρυσης και λειτουργίας σύμφωνα με το ν. 4354/2015.

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 ίδρυσης και 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 εν πλήρη επιγνώσει 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.

Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του αιτούντος.

Ονοματεπώνυμο & θέση Ονοματεπώνυμο & θέση

……….............. ………..............

(Υπογραφή) (Υπογραφή)

(Τόπος και Ημερομηνία)