



# ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

## ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

#### ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

Απαιτήσεις πληροφόρησης που συνδέονται με το ύψος απόκτησης συμμετοχής από «υποψήφιο αγοραστή»

Επωνυμία του ιδρύματος για το οποίο συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο	
Κωδικός LEI του ιδρύματος	
Αριθμός ΓΕΜΗ του ιδρύματος	
Όνοματεπώνυμο του προσώπου που αφορά το ερωτηματολόγιο	

#### Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το παρόν πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από νομιμοποιούμενο προς τούτο πρόσωπο με βεβαίωση του γνησίου της υπογραφή από αρμόδια διοικητική αρχή.
2. Όλα τα απαιτούμενα στοιχεία πρέπει να συμπληρώνονται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.
3. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών - πέραν των ποινικών ευθυνών - θέτει σε αμφισβήτηση την ακεραιότητα του «υποψήφιου αγοραστή» και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά του.
4. Η έγχαρτη υποβολή του ερωτηματολογίου και των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, θα πρέπει να συνοδεύεται από μέσο αποθήκευσης ηλεκτρονικών αρχείων της προτίμησής σας (cd ή usb), στο οποίο θα βρίσκεται αποθηκευμένο (ως pdf) το σύνολο των, κατά περίπτωση, υποβαλλόμενων εγγράφων σε σαρωμένη μορφή.

Τα ανωτέρω υποβάλλονται σε κλειστό φάκελο στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 Αθήνα



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

**Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019

Αριθμός fax: +30 210 3205400

E-MAIL: [dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr](mailto:dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr)

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: [www.bankofgreece.gr](http://www.bankofgreece.gr)

*Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία καλύπτονται από το υπηρεσιακό – επαγγελματικό απόρρητο του άρθρου 54 του ν. 4261/2014.*



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

**A. Στην περίπτωση που το σύνολο της συμμετοχής του «υποψήφιου αγοραστή» είναι μικρότερο του 20% του μετοχικού κεφαλαίου απαιτείται περιγραφή της πολιτικής που θα ακολουθήσει κατά την άσκηση των δικαιωμάτων από τη συμμετοχή του καθώς και να υποβληθούν πληροφορίες για:**

- i) τη χρονική περίοδο για την οποία ο «υποψήφιος αγοραστής» προτίθεται να διακρατήσει το ποσοστό της συμμετοχής του,
- ii) την πρόθεση του «υποψήφιου αγοραστή» να αυξήσει, να μειώσει ή να διατηρήσει το ποσοστό συμμετοχής του στο ίδρυμα μελλοντικά,
- iii) την πρόθεση του «υποψήφιου αγοραστή» να ασκεί ενεργά ή όχι τα δικαιώματά του εκ της μειοψηφικής συμμετοχής αυτού και
- iv) τη δυνατότητα αλλά και την πρόθεση του «υποψήφιου αγοραστή» να ενισχύσει οικονομικά το ίδρυμα με προσωπικά του κεφάλαια, εφόσον χρειαστεί, είτε για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων είτε για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων οικονομικών δυσχερειών.

**B. Στην περίπτωση που το σύνολο της συμμετοχής του «υποψήφιου αγοραστή» διαμορφώνεται μεταξύ 20% και 50% του μετοχικού κεφαλαίου ή είναι μικρότερη μεν αλλά η ασκούμενη εκ μέρους του επιρροή είναι ισοδύναμη προς αυτήν που θα είχε αν η συμμετοχή του διαμορφωνόταν από 20% μέχρι ποσοστού 50%, πρέπει να παρασχεθεί η πληροφόρηση που αναφέρεται στην παράγραφο Α ανωτέρω, σε πιο εκτενές και λεπτομερές επίπεδο, και επιπλέον:**

- i) λεπτομέρειες σχετικά με την επιρροή που ο «υποψήφιος αγοραστής» προτίθεται να ασκήσει προκειμένου να επηρεάσει τη διαμόρφωση πολιτικών (περιλαμβανομένης της διανομής μερισμάτων), τη στρατηγική ανάπτυξη και τον καταμερισμό των πόρων του ιδρύματος και
- ii) περιγραφή των προθέσεων και των προσδοκιών του «υποψήφιου αγοραστή» από τη συμμετοχή του στο ίδρυμα εντός μεσοπρόθεσμου διαστήματος με ιδιαίτερη αναφορά στα στοιχεία που αναφέρονται υπό στοιχείο i στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων κατωτέρω του τμήματος Γ.



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

**Γ. Εφόσον η προτεινόμενη απόκτηση αναμένεται να οδηγήσει σε ειδική συμμετοχή τουλάχιστον 50% ή περισσότερο ή σε περίπτωση που το ίδρυμα καθίσταται θυγατρική του «υποψήφιου αγοραστή» ή σε περίπτωση που ο «υποψήφιος αγοραστής» αποκτά με άλλο τρόπο τον έλεγχο του ιδρύματος, απαιτείται να προσκομιστεί πρόγραμμα δραστηριοτήτων στο οποίο θα περιέχονται τα εξής:**

i) Σχέδιο στρατηγικής ανάπτυξης του ιδρύματος στο οποίο θα σημειώνονται οι κύριοι στόχοι από την απόκτηση της συμμετοχής σε αυτό καθώς και τα βασικά μέσα με τα οποία θα επιτευχθούν οι ανωτέρω στόχοι, στο οποίο συμπεριλαμβάνονται:

α) τεκμηρίωση της επιχειρηματικής απόφασης για την απόκτηση της συμμετοχής στο ίδρυμα,

β) μεσοπρόθεσμοι χρηματοοικονομικοί στόχοι (εκπεφρασμένοι σε χρηματοοικονομικούς δείκτες),

γ) κύριες συνέργειες που επιδιώκονται με την απόκτηση συμμετοχής στο ίδρυμα,

δ) τυχόν αλλαγή κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων, των προϊόντων, των πελατών στους οποίους απευθύνεται το ίδρυμα,

ε) πιθανή ανακατανομή των πόρων του ιδρύματος, και

στ) διαδικασίες που θα ακολουθηθούν για να ενταχθεί το ίδρυμα στη δομή του ομίλου του υποψήφιου αγοραστή (εφόσον υφίσταται όμιλος), συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κύριων συνεργιών που θα επιδιωχθούν με τις λοιπές εταιρείες του ομίλου, καθώς και της περιγραφής των πολιτικών που θα διέπουν τις ενδοομιλικές σχέσεις.

ii) Πρόβλεψη μελλοντικών οικονομικών καταστάσεων σε ατομική και ενοποιημένη βάση για χρονική περίοδο τριών ετών που θα περιλαμβάνει:

α) εκτιμήσεις ισολογισμών, καταστάσεων αποτελεσμάτων χρήσης και εποπτικών δεικτών,

β) πληροφόρηση για το επίπεδο της έκθεσης ανά κατηγορία κινδύνου, και

γ) εκτίμηση των ενδοεταιρικών - ενδοομιλικών συναλλαγών.

iii) Αξιολόγηση της επίπτωσης απόκτησης της συμμετοχής στην εταιρική διακυβέρνηση και γενικότερα στην οργανωτική δομή του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της επίπτωσης στους ακόλουθους τομείς:



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

### ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

#### Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

α) στη σύνθεση και στα καθήκοντα του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών Διοίκησης του ιδρύματος (π.χ. επιτροπή διαχείρισης κινδύνων, επιτροπή ελέγχου, κ.ά.),

β) στις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου: βασικές αλλαγές στις διαδικασίες και στα συστήματα που σχετίζονται με λογιστική, εσωτερικό έλεγχο και κανονιστική συμμόρφωση (συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων της νομοθεσίας, σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας), καθώς και στις διαδικασίες διορισμού προσώπων σε θέσεις με άμεση επίπτωση στη λειτουργία του ιδρύματος (π.χ. υπεύθυνο εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης),

γ) στο σχεδιασμό των πληροφοριακών συστημάτων (π.χ. σχεδιαγράμματα ροής δεδομένων, χρήση λογισμικού, διαδικασίες και συστήματα ασφαλείας, διασφάλιση συνέχειας των εργασιών του ιδρύματος) και

δ) στις πολιτικές εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (π.χ. διαδικασία επιλογής παρόχου, δραστηριότητες), στα δικαιώματα και στις υποχρεώσεις των κύριων συμβατικών μερών (διαδικασίες ελέγχου, ποιότητα υπηρεσιών, κλπ.).



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**  
**ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

**Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ**

**Δήλωση**

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος, (ενδεικτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο παρόν.

δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα στοιχεία και στις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε τον υποψήφιο αγοραστή, είτε το υπό κρίση ίδρυμα.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

Εφόσον η παρούσα δήλωση υποβάλλεται στο όνομα και για λογαριασμό αποκτώντος νομικού προσώπου, επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του νομικού προσώπου και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

.....  
(Υπογραφή)

.....  
(Όνοματεπώνυμο & θέση)

.....  
(Τόπος και ημερομηνία)