



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 242/11.06.2025

Θέμα 2: Τροποποίηση της Απόφασης της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 281/5/17.03.2009 «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)

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

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) τον ν. 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2015/849/ΕΕ) και άλλες διατάξεις» (Α' 139) και ιδίως τα άρθρα 6 παρ.1 και 3, 13, 16 και 30 αυτού,
- γ) την Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων («ΕΤΠΘ») 281/5/17.03.2009 «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), και ιδίως την παρ. 5.5.2 αυτής,
- δ) τον ν. 5099/2024 «Λήψη μέτρων για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2065 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Οκτωβρίου 2022 σχετικά με την ενιαία αγορά ψηφιακών υπηρεσιών και την τροποποίηση της Οδηγίας 2000/31/ΕΚ («Πράξη για τις ψηφιακές υπηρεσίες») και άλλες διατάξεις» (Α' 48), και ιδίως το άρθρο 37 αυτού,
- ε) την υπ' αριθ. 7671 ΕΞ 2025 Κοινή Απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ανάπτυξης και Ψηφιακής Διακυβέρνησης και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων «Ηλεκτρονική διεκπεραίωση μέτρων δέουσας επιμέλειας για τα νομικά πρόσωπα μέσω της πλατφόρμας «Know Your Business» («eGov-KYB»))» (Β' 1142),
- στ) την ανάγκη προσαρμογής των διατάξεων της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009 στο πλαίσιο διεκπεραίωσης των μέτρων δέουσας επιμέλειας για τα νομικά πρόσωπα μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης, κατ' εφαρμογή του άρθρου 37 του ν. 5099/2024 σε συνδυασμό με την υπό στοιχείο ε), κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 6 του εν λόγω άρθρου, εκδοθείσα Κοινή Απόφαση,
- ζ) ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ - ΜΙΤΟΣ,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

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

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ:

1. Αντικαθίστανται τα τρία τελευταία εδάφια της παραγράφου 5.5.2 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009, ως ακολούθως:

«Τα στοιχεία πιστοποίησης της ταυτότητας των νομικών προσώπων επαληθεύονται είτε βάσει των ανωτέρω αναφερόμενων εγγράφων που εκδίδονται από αξιόπιστες και ανεξάρτητες πηγές και καταγράφονται στο εγχειρίδιο διαδικασιών και καταπολέμησης ΞΧ/ΧΤ του ΠΙ είτε, κατόπιν έγκρισης του φυσικού προσώπου που εκπροσωπεί νόμιμα το νομικό πρόσωπο ή ενός εκ των φυσικών προσώπων που το εκπροσωπούν νόμιμα, με άντληση και διαβίβασή τους μέσω της ηλεκτρονικής εφαρμογής «Know Your Business - eGov-KYB» της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης.

Η πληρότητα των νομιμοποιητικών εγγράφων και των δεδομένων που αντλούνται ηλεκτρονικά βεβαιώνεται από τα νομικά τμήματα του υπόχρεου προσώπου.

Αντίγραφα των ανωτέρω εγγράφων καθώς και των δεδομένων επαλήθευσης που αντλούνται ηλεκτρονικά, φυλάσσονται, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30 του ν. 4557/2018, με τρόπο που διασφαλίζει την αυθεντικότητα και εμπιστευτικότητα των λαμβανομένων στοιχείων.»

2. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος για την παροχή διευκρινίσεων και οδηγιών για την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.

3. Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 26.06.2025
Η Γραμματέας
[υπογεγραμμένο]
Ι. Πάντου