



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 243/07.07.2025

Θέμα 4: Μηχανισμός αναφοράς επαπειλούμενων ή συντελεσμένων παραβάσεων των διατάξεων του ν. 4583/2018 (Α' 212)

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. 4583/2018 «Κατάργηση των διατάξεων περί μείωσης των συντάξεων, ενσωμάτωση στην Ελληνική Νομοθεσία της Οδηγίας 2016/97/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιανουαρίου 2016 σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων και άλλες διατάξεις» (Α' 212), και ιδίως το άρθρο 45 αυτού,
- γ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, και
- δ) το γεγονός ότι οι διατάξεις της παρούσας δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ -ΜΙΤΟΣ,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι

να καθορίσει τον μηχανισμό για την αναφορά στην Τράπεζα της Ελλάδος επαπειλούμενων ή συντελεσμένων παραβάσεων των διατάξεων του ν. 4583/2018, σύμφωνα με το άρθρο 45 αυτού, ως ακολούθως:

Άρθρο 1 Σκοπός και Ορισμοί

1. Σκοπός της παρούσας είναι η ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων και λεπτομερειών για την εφαρμογή του Μηχανισμού διευκόλυνσης και ενθάρρυνσης υποβολής αναφορών στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 45 του ν. 4583/2018 και η πρόβλεψη ειδικών διαδικασιών για τη λήψη και τη διαχείριση των εν λόγω αναφορών.
2. Για τις ανάγκες της παρούσας, λαμβάνονται υπόψη οι ορισμοί που δίδονται στις αντίστοιχες έννοιες στον ν. 4583/2018 και ακόμη:
 - α. Ως «αναφορά παραβάσεων» νοείται η υποβολή αναφοράς σχετικά με επαπειλούμενες ή συντελεσμένες παραβάσεις του ν. 4583/2018, κατά την παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 4583/2018.
 - β. Ως «Αναφέροντες» νοούνται τα πρόσωπα που υποβάλλουν αναφορές σύμφωνα με τις παρ. 2 και 4 του άρθρου 45 του ν. 4583/2018.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

γ. Ως «Αναφερόμενοι» νοούνται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα κατά των οποίων στρέφεται η «αναφορά παραβάσεων».

Άρθρο 2

Πεδίο εφαρμογής

1. Στις διατάξεις της παρούσας εμπίπτουν οι αναφορές παραβάσεων που υποβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 45 του ν. 4583/2018.
2. Δεν εμπίπτουν στις διατάξεις της παρούσας αναφορές που αφορούν σε ιδιωτική διαφορά μεταξύ του Αναφέροντος και του Αναφερόμενου και έχουν οικονομικό αίτημα ή επιδιώκουν την επίτευξη συμβιβασμού ή συμφωνίας με τον Αναφερόμενο που θα αποφέρει όφελος στον Αναφέροντα.
3. Δεν εμπίπτουν στις διατάξεις της παρούσας αιτήματα για ερμηνεία διατάξεων, παροχή νομικών ή ασφαλιστικών συμβουλών ή γνωμοδοτήσεων.

Άρθρο 3

Υποβολή αναφοράς παραβάσεων – οργανωτικές προβλέψεις

1. Η Διεύθυνση Εποπτείας Επαγγελματικής και Ιδιωτικής Ασφάλισης τηρεί εκπονούμενη από την ίδια εσωτερική διαδικασία σχετικά με τον τρόπο παραλαβής και διαχείρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος των αναφορών παραβάσεων του άρθρου 45 του ν. 4583/2018. Η διαδικασία αυτή περιλαμβάνει τουλάχιστον τρεις διαφορετικούς τρόπους παραλαβής των αναφορών παραβάσεων και λαμβάνει υπόψη της ότι ορισμένες πληθυσμιακές ομάδες μπορεί να μην έχουν πρόσβαση σε μέσα τεχνολογίας ή στο διαδίκτυο, ούτε γνώσεις χειρισμού τους.
2. Κατ' ελάχιστον ως τμήμα της διαδικασίας της παρ. 1, στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος δημιουργείται διακριτή ιστοσελίδα με τίτλο «Αναφορές παραβάσεων του άρθρου 45 του ν. 4583/2018», όπου αναρτώνται:
 - α. σύντομη ενημέρωση προς τους τυχόν ενδιαφερομένους για τις προβλέψεις της ως άνω διάταξης,
 - β. το περιεχόμενο της παρούσας Πράξης και
 - γ. οι προβλεπόμενοι τρόποι υποβολής των αναφορών.
3. Η αναφορά παραβάσεων μπορεί να υποβληθεί ανώνυμα.
4. Εάν συντρέχει περίπτωση, ο Αναφέρων ενημερώνεται συνοπτικά στην ταχυδρομική ή ηλεκτρονική διεύθυνση που δήλωσε για την ολοκλήρωση της επεξεργασίας της αναφοράς του.

Άρθρο 4

Υποχρεώσεις αναφερόντων

1. Οι αναφορές απαιτείται να εμπίπτουν στο πλαίσιο του άρθρου 45 του ν. 4583/2018, να είναι σαφείς, ορισμένες, με ευπρεπή λόγο και να περιέχουν:
 - α) όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες, ιδίως, την ταυτότητα και την επιχειρηματική δραστηριότητα του Αναφερόμενου,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

β) περιγραφή των πραγματικών περιστατικών που συνιστούν παράβαση των διατάξεων ν. 4583/2018 εκ μέρους του Αναφερομένου, και
γ) στοιχεία που αποδεικνύουν τα ανωτέρω και δεν πρέπει να έχουν κτηθεί παρανόμως.
2. Ο Αναφέρων έχει υποχρέωση αλήθειας. Οι κακόβουλες αναφορές δεν διερευνώνται περαιτέρω.

Άρθρο 5 Εμπιστευτικότητα

1. Τα στοιχεία ταυτότητας του Αναφέροντος και του Αναφερόμενου και οποιαδήποτε πληροφορία μπορεί να οδηγήσει στην ταυτοποίησή τους, προστατεύονται έναντι τρίτων σε όλα τα στάδια της εσωτερικής διαδικασίας της παρ. 1 του άρθρου 3, εφαρμοζομένης της παρ. 5 του άρθρου 45 του ν. 4583/2018.
2. Η εσωτερική διαδικασία της παρ. 1 του άρθρου 3, λαμβάνει μέριμνα ώστε η ταυτότητα του Αναφέροντος να μην γνωστοποιείται ούτε εσωτερικά εντός της Τράπεζας της Ελλάδος. Προς τον σκοπό αυτόν, η εσωτερική διαδικασία μπορεί να προβλέπει κατάλληλα τεχνικά και οργανωτικά μέτρα, όπως τεχνικές ψευδωνυμοποίησης.

Άρθρο 6 Προστατευόμενοι Αναφέροντες

1. Ο μηχανισμός της παρούσας καλύπτει όλα τα πρόσωπα της παρ. 4 του άρθρου 45 του ν. 4583/2018, τα οποία μπορεί όμως ενδεικτικώς να είναι τα ακόλουθα:

α) Υπάλληλοι του Αναφερόμενου, άμεσα εμπλεκόμενοι στη διαδικασία διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων.

β) Υπάλληλοι του Αναφερόμενου, μη εμπλεκόμενοι στη διαδικασία διανομής (αντ)ασφαλιστικών προϊόντων, όπως για παράδειγμα γραμματείς, υπάλληλοι λογιστηρίου.

γ) Μέλη διοίκησης ή μέτοχοι του Αναφερόμενου.

δ) Υπεύθυνοι λειτουργιών ή υπάλληλοι ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή εξωτερικοί συνεργάτες, και υπάλληλοι εξωτερικών συνεργατών, που απασχολούνται σε λειτουργίες που επιδρούν σε συγκεκριμένα στάδια του κύκλου ζωής του ασφαλιστικού προϊόντος, όπως στο σχεδιασμό, τη διαφήμιση, την προώθηση, τη διανομή -απευθείας ή μέσω συνεργατών-, τη διαχείριση αιτιάσεων, την καταβολή αποζημιώσεων.

ε) Υπεύθυνοι Εκπαίδευσης του Αναφερομένου, εσωτερικοί ή εξωτερικοί.

2. Αναφέροντες μπορεί να είναι επίσης πρόσωπα που αναφέρουν πληροφορίες σχετικά με παραβατική συμπεριφορά, οι οποίες έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο εργασιακής ή επιχειρηματικής σχέσης ή συνεργασίας που έχει λήξει για οποιονδήποτε λόγο, συμπεριλαμβανομένης της συνταξιοδότησης, καθώς και πρόσωπα των οποίων η εργασιακή ή επιχειρηματική σχέση ή συνεργασία δεν έχει ακόμη ξεκινήσει, σε περιπτώσεις που οι πληροφορίες σχετικά με την παραβατική συμπεριφορά έχουν



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

αποκτηθεί κατά τη διάρκεια της διαδικασίας πρόσληψης ή της διαπραγμάτευσης για την επικείμενη συνεργασία ή σύμβαση.

Άρθρο 7

Προστασία έναντι αντιποίνων

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να εξετάζει την παράβαση της παρ. 6 του άρθρου 45 του ν. 4583/2018 και την κατά παράβαση της εν λόγω διατάξεως επιβολή αντιποίνων σε βάρος του αναφέροντος. Ενδεικτικώς ως αντίποινα θεωρούνται τα εξής:

- α) παύση, απόλυση ή άλλα ισοδύναμα μέτρα,
- β) υποβιβασμός, παράλειψη ή στέρηση προαγωγής,
- γ) αφαίρεση καθηκόντων, αλλαγή τόπου εργασίας, μείωση μισθού, μεταβολή του ωραρίου εργασίας,
- δ) στέρηση κατάρτισης,
- ε) εκφοβισμός, παρενόχληση ή περιθωριοποίηση,
- στ) σκόπιμη βλάβη, υλική ή ηθική.

Άρθρο 8

Αναθεώρηση

Η διαδικασία της παρ. 1 του άρθρου 3 προβλέπει την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητάς της, τον εντοπισμό τυχόν προβλημάτων και δυσλειτουργιών και την εισήγηση τρόπων για την βελτίωσή της.

Άρθρο 9

Τελικές διατάξεις

1. Η ισχύς της παρούσας αρχίζει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
2. Η παρούσα 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, 14.07.2025

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου