



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 258/24.07.2026

Θέμα 2: Πλαίσιο παροχής υπηρεσιών μέσω εγκατάστασης υποκαταστήματος στην Ελλάδα από χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλο κράτος-μέλος, κατ' εφαρμογή του άρθρου 43 του ν. 4261/2014 (Α' 107)

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

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298),
- β) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α' 107), και ιδίως τα άρθρα 4, 43 και 153 αυτού,
- γ) τις διατάξεις του άρθρου 2 του ν. 1665/1986 «Συμβάσεις Χρηματοδοτικής Μίσθωσης» (Α' 194),
- δ) τις διατάξεις των άρθρων 4 και 5 του ν. 1905/1990 «Σύμβαση Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων και άλλες διατάξεις» (Α' 147),
- ε) τις διατάξεις του 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),
- στ) την υπ' αρ. 2501/31.10.2002 Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) «Ενημέρωση των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους» (Α' 277),
- ζ) την υπ' αρ. 281/5/17.3.2009 Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος «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) την υπ' αρ. 2651/20.1.2012 ΠΔ/ΤΕ «Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας» (Β' 199),
- θ) την υπ' αρ. 142/11.6.2018 Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος «Διαδικασία για την απόκτηση ή την αύξηση ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα» (Β' 2674),



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- ι) την υπ' αρ. 157/1/2.4.2019 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος «Υιοθέτηση των κατευθυντηρίων γραμμών της Μεικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών σχετικά με τον χειρισμό παραπόνων που υποβάλλουν οι συναλλασσόμενοι σε εποπτευόμενα ιδρύματα» (Β' 1613),
- ια) την υπ' αρ. 172/1/29.5.2020 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος «Όροι και προϋποθέσεις για την εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση φυσικών προσώπων κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος» (Β' 2098),
- ιβ) την υπ' αρ. 175/2/29.7.2020 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων (EBA/GL/2018/06) - Κατάργηση της πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 42/30.5.2014 «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (Β' 1582)»», (Β' 3550),
- ιγ) την υπ' αρ. 178/5/2.10.2020 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β' 4410),
- ιδ) την υπ' αρ. 190/2/16.06.2021 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2019/04) σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και Ασφάλειας» (Β' 2893),
- ιε) την υπ' αρ. 191/2/23.07.2021 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος «Στατιστικά στοιχεία παραπόνων που υποβάλλονται σε εποπτευόμενα ιδρύματα» (Β' 3677),
- ιστ) την υπ' αρ. 224/1/21.12.2023 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος «Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της υπ' αρ. 142/11.6.2018 Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής «Διαδικασία: α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων» (Β' 2674)» (Β' 224/2024),
- ιζ) την υπ' αρ. 231/1/15.07.2024 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος «Υιοθέτηση των κατευθυντηρίων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (EBA/GL/2021/04) - Κατάργηση του Παραρτήματος 9 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 (Α' 59)» (Β' 4602),
- ιη) την υπ' αρ. 237/2/25.11.2024 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος «Παροχή πληροφοριών από πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα για την τήρηση και



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ενημέρωση του Πίνακα Επιτοκίων - Προμηθειών από την Τράπεζα της Ελλάδος για σκοπούς διαφάνειας» (Β' 6591),

- ιθ) την υπ' αρ. 243/2/07.07.2025 ΠΕΕ της Τράπεζας της Ελλάδος «Πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης - Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση (EBA/GL/2021/05) - Κατάργηση της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (Α' 59)» (Β' 3658),
- κ) την ανάγκη εξειδίκευσης του πλαισίου παροχής υπηρεσιών μέσω υποκαταστήματος στην Ελλάδα από χρηματοδοτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλο κράτος-μέλος, κατ' εφαρμογή του άρθρου 43 του ν. 4261/2014,
- κα) ότι οι διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν αφορούν σε διοικητική διαδικασία για την οποία υπάρχει υποχρέωση καταχώρισης στο ΕΜΔΔ - ΜΙΤΟΣ,
- κβ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ:

Να διαμορφώσει τους όρους και τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα υποκαταστημάτων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων με έδρα σε άλλο κράτος-μέλος, καθώς και το καθεστώς προληπτικής εποπτείας τους από την Τράπεζα της Ελλάδος, ως κατωτέρω:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α. ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΙΔΡΥΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ

Χρηματοδοτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο κράτος-μέλος, αλλά δεν είναι θυγατρική ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων, μπορεί να ασκεί στην Ελλάδα μέσω εγκατάστασης υποκαταστήματος, κατόπιν άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος, τις εξής δραστηριότητες:

- χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),
- πρακτορεία επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring),
- παροχή πιστώσεων.

Η άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος αφορά αποκλειστικά την άσκηση μίας εκ των ανωτέρω δραστηριοτήτων ανά υποκατάστημα, αποκλεισμένης της ταυτόχρονης άσκησης περισσότερων δραστηριοτήτων από το ίδιο υποκατάστημα.

Η άδεια χορηγείται εφόσον πληρούνται οι ακόλουθοι ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις και τηρούμενης της ακόλουθης διαδικασίας:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

1. Υποβολή της αίτησης από χρηματοδοτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο κράτος-μέλος προς την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία συνοδεύεται από τα έγγραφα και στοιχεία του παρόντος Κεφαλαίου, τα οποία είναι απαραίτητα για την αξιολόγηση της αίτησης και πρέπει να είναι αληθή, πλήρη, ακριβή και επικαιροποιημένα.

2. Κάλυψη αρχικού κεφαλαίου, ήτοι προικώου κεφαλαίου, τουλάχιστον ίσου με το οριζόμενο, όπως εκάστοτε ισχύει, ως εξής:

α) Για τα υποκαταστήματα ανωνύμων εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, σύμφωνα με το στοιχείο (α) της παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 1665/1986, σε ποσό ίσο προς το ήμισυ του ισχύοντος ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται για τη σύσταση πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας, κατά την έννοια του στοιχείου (1) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, ήτοι, σήμερα, εννέα εκατομμύρια ευρώ (9.000.000 €).

β) Για τα υποκαταστήματα ανωνύμων εταιρειών παροχής πιστώσεων, σε ποσό ύψους τεσσάρων εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων ευρώ (4.500.000 €).

γ) Για τα υποκαταστήματα ανωνύμων εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 4 του ν. 1905/1990, σε ποσό ίσο προς το ένα τέταρτο (1/4) του ισχύοντος ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται για τη σύσταση πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας, κατά την έννοια του στοιχείου (1) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, ήτοι, σήμερα, τέσσερα εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (4.500.000 €). Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η κάλυψη μέχρι το ήμισυ του κεφαλαίου αυτού με εισφορά σε είδος, ήτοι, σήμερα, ποσό δύο εκατομμυρίων διακοσίων πενήντα χιλιάδων ευρώ (2.250.000 €), κατά τα οριζόμενα στην παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 1905/1990.

Το ελάχιστο αρχικό προικώ κεφάλαιο καλύπτεται ολοσχερώς πριν από την έναρξη λειτουργίας του υποκαταστήματος και αποκλειστικά με κατάθεση μετρητών, στην Τράπεζα της Ελλάδος ή σε δεσμευμένο υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος έντοκο λογαριασμό τηρούμενο σε οποιαδήποτε πιστωτικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα και δεν αποτελεί θυγατρική επιχείρηση ή δεν ανήκει στον όμιλο του χρηματοδοτικού ιδρύματος άλλου κράτους-μέλους που επιθυμεί να ιδρύσει το εν λόγω υποκατάστημα στην Ελλάδα. Κατ' εξαίρεση, για τα υποκαταστήματα ανωνύμων εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων ισχύει η παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 1905/1990.

Το προικώ κεφάλαιο αυτό επέχει θέση ιδίων κεφαλαίων. Το κατά τα ανωτέρω, καταβλητέο σε μετρητά, αρχικό προικώ κεφάλαιο παραμένει κατατεθειμένο καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας του υποκαταστήματος και μέχρι και την ολοκλήρωση της διαδικασίας τακτοποίησης των εκκρεμών συναλλαγών του από το αρμόδιο πρόσωπο για την ολοκλήρωση της διαδικασίας τακτοποίησης των εκκρεμών συναλλαγών της παρ. 7 του Κεφαλαίου Ε της παρούσας και την έκδοση απόφασης από την Τράπεζα της Ελλάδος που επιτρέπει την αποδέσμευσή του.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Το ως άνω κατά περίπτωση προβλεπόμενο προικώο κεφάλαιο δύναται να μειώνεται έως του ποσοστού πενήντα τοις εκατό (50%), εφόσον το αιτούν χρηματοδοτικό ίδρυμα προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος σχετική βεβαίωση περί λειτουργίας και εποπτείας στο κράτος-μέλος προέλευσής του, υπό εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο ισοδύναμο με το εφαρμοζόμενο στην Ελλάδα.

3. Γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος από την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης και κοινοποίηση των σχετικών εγγράφων και πληροφοριών που αποδεικνύουν τα εξής:

α) τους όρους προληπτικής εποπτείας που έχουν καθοριστεί από την αρμόδια εποπτική αρχή για την εποπτεία του εν λόγω χρηματοδοτικού ιδρύματος στο κράτος-μέλος προέλευσης,

β) τη ρητή συναίνεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής της χώρας προέλευσης για την επέκταση των δραστηριοτήτων του χρηματοδοτικού ιδρύματος στην Ελλάδα.

4. Γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος από το χρηματοδοτικό ίδρυμα του κράτους-μέλους προέλευσης και κοινοποίηση των σχετικών εγγράφων και πληροφοριών που αποδεικνύουν τα εξής:

α) την επωνυμία του χρηματοδοτικού ιδρύματος και την ταχυδρομική διεύθυνση του υποκαταστήματος στην Ελλάδα,

β) τη μετοχική σύνθεση και οργανωτική δομή του αιτούντος και ανάλυση της δομής του ομίλου στον οποίο ανήκει το υπό αδειοδότηση υποκατάστημα,

γ) τη μη κήρυξη σε πτώχευση του χρηματοδοτικού ιδρύματος, όπως αποδεικνύεται με το αντίστοιχο πιστοποιητικό,

δ) πρόγραμμα δραστηριοτήτων με τις υπηρεσίες που το χρηματοδοτικό ίδρυμα σκοπεύει να παρέχει μέσω του υποκαταστήματος στην Ελλάδα, οι οποίες πρέπει να καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του στο κράτος-μέλος προέλευσής του, όπως επίσης και ένα πλήρες και λεπτομερές επιχειρηματικό σχέδιο του υπό αδειοδότηση υποκαταστήματος κατά τα πρώτα τρία (3) έτη της λειτουργίας του, με αναφορά στο χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του. Το εν λόγω πρόγραμμα θα στηρίζεται στη διερεύνηση της αγοράς στην οποία σκοπεύει να δραστηριοποιηθεί και θα περιγράφει τις μεθόδους και τον τρόπο δραστηριοποίησης σε αυτήν. 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 κατά τα πρώτα τρία (3) έτη από την έναρξη λειτουργίας,

ii) περιγραφή της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης του υποκαταστήματος καθώς και το σχετικό αναλυτικό οργανόγραμμα,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

iii) περιγραφή του συστήματος άντλησης πληροφοριών για την οικονομική συμπεριφορά και πιστοληπτική ικανότητα των πελατών, με ταυτόχρονη απόδειξη συνεργασίας με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων, με τους οποίους το υποκατάστημα θα συνεργάζεται,

iv) περιγραφή της υποδομής πληροφορικής, η ασφάλεια της οποίας αξιολογείται μέσω υποβολής αυτοτελούς καταγεγραμμένης Πολιτικής Ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής που να καλύπτει τις επιχειρησιακές ανάγκες και τη συγκεκριμένη υποδομή πληροφορικής,

ε) περιγραφή του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου και διαδικασιών σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Β της παρούσας,

στ) περιγραφή των πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις του θεσμικού πλαισίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως ορίζονται στις διατάξεις του ν. 4557/2018 της υπ' αρ. 281/5/17.3.2009 απόφασης ΕΤΠΘ και της υπ' αρ. 172/1/29.5.2020 ΠΕΕ,

ζ) περιγραφή της πολιτικής και των διαδικασιών εξωτερικής ανάθεσης σύμφωνα με την υπ' αρ. 178/5/2.10.2020 ΠΕΕ,

η) περιγραφή της πολιτικής αποδοχών σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Β της παρούσας,

θ) τα δύο τουλάχιστον πρόσωπα πλήρους απασχόλησης που όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα του υποκαταστήματος, τα οποία πρέπει να είναι νόμιμοι πληρεξούσιοι του χρηματοδοτικού ιδρύματος και να κατοικούν μόνιμα στην Ελλάδα,

ι) τους επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών του υποκαταστήματος που κατοικούν μόνιμα στην Ελλάδα. Για τους σκοπούς της παρούσας, ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, θεωρούνται:

- Ο Επικεφαλής της λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης,
- Ο Επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και
- Ο Επικεφαλής της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων.

Λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος, οι αρμοδιότητες του Επικεφαλής της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων και του Επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης δύναται να ανατεθούν στο ίδιο πρόσωπο, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις παρ. 221 και 226 της ΠΕΕ 243/2/07.07.2025.

ια) 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 του αιτούντος, σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν. 4557/2018, που κατοικεί μόνιμα στην Ελλάδα. Ως αρμόδιο



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

διευθυντικό στέλεχος, δύναται να ορίζεται ο Επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

4. Υποβολή από το χρηματοδοτικό ίδρυμα του κράτους-μέλους προέλευσης συμπληρωμένου και υπογεγραμμένου του «Ερωτηματολογίου αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, από τα πρόσωπα των περ. θ) έως ια) ανωτέρω, το οποίο συνοδεύεται από τα αντίστοιχα προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.

5. Σε περίπτωση που τα ανωτέρω πρόσωπα των περ. θ) έως ια) έχουν υποβληθεί σε αξιολόγηση, εντός των δύο προηγούμενων ετών, από την Τράπεζα της Ελλάδος, υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος μόνο οι πληροφορίες εκείνες που έχουν μεταβληθεί από την προηγούμενη αξιολόγηση. Εάν δεν έχουν επέλθει μεταβολές, προσκομίζεται στην Τράπεζα της Ελλάδος υπογεγραμμένη υπεύθυνη δήλωση του εν λόγω προσώπου με την οποία την ενημερώνει ότι δεν συντρέχουν λόγοι επικαιροποίησης των εν λόγω πληροφοριών, διότι παραμένουν αμετάβλητες από την προηγούμενη αξιολόγηση.

6. Σε περίπτωση που στοιχεία και πληροφορίες που έχουν υποβληθεί για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας του υποκαταστήματος, μεταβάλλονται κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του, γνωστοποιείται αμελλητί η σχετική μεταβολή από το υπόχρεο πρόσωπο ή/και από το υποκατάστημα, και, υποβάλλεται εφόσον συντρέχει λόγος, το σχετικό ερωτηματολόγιο.

7. Ειδικά σε περίπτωση αντικατάστασης, απομάκρυνσης ή εν γένει μεταβολής κάποιου από τα υπόχρεα προς υποβολή του ερωτηματολογίου πρόσωπα της παρ. 4 του παρόντος Κεφαλαίου, το υποκατάστημα γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τη μεταβολή αυτή εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών αφότου λάβει γνώση, αναφέροντας και τους λόγους που την προκάλεσαν.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος αρνείται τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, εάν:

α) δεν πληρούται οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις αδειοδότησης του παρόντος Κεφαλαίου,

β) κρίνει ότι τα πρόσωπα που αναφέρονται στο παρόν Κεφάλαιο δεν είναι αξιόπιστα ή εν γένει κατάλληλα να εξασφαλίσουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του υποκαταστήματος, καθώς και την αποτροπή ή ελαχιστοποίηση καταστάσεων σημαντικής σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών, που αποβαίνουν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισής του,

γ) διατηρεί αμφιβολίες για τη νομιμότητα προέλευσης, την αληθή κυριότητα ή για την επάρκεια των οικονομικών πόρων του υποκαταστήματος ή του χρηματοδοτικού ιδρύματος.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

9. Στην περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος αρνείται τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας σε υποκατάστημα, ενημερώνει τον αιτούντα για την απόφασή της και τους λόγους απόρριψης του αιτήματός του εντός εξαμήνου από την παραλαβή της πλήρους αίτησης. Σε κάθε περίπτωση, εκδίδεται απόφαση χορήγησης ή άρνησης χορήγησης άδειας ίδρυσης και λειτουργίας εντός δώδεκα (12) μηνών από την παραλαβή της αίτησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β. ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

1. Τα υποκαταστήματα της παρούσας εφαρμόζουν τα προβλεπόμενα στις παρ. 1-3 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014. Επιπλέον, εφαρμόζουν τους σχετικούς κανόνες του θεσμικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, στους οποίους εμπίπτουν οι εταιρείες με έδρα στην Ελλάδα που ασκούν τις δραστηριότητες του Κεφαλαίου Α της παρούσας.

2. Τα υποκαταστήματα της παρούσας εφαρμόζουν τις διατάξεις της ΠΕΕ 243/2/07.07.2025 (Β' 3658), τηρουμένης της αρχής της αναλογικότητας, στο μέτρο που τυγχάνουν εφαρμογής οι διατάξεις, λαμβάνοντας ιδίως υπόψη τη φύση, το μέγεθος, την οργανωτική δομή, το προφίλ κινδύνου, καθώς και την έκταση καθώς και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος. Σχετικά με την εφαρμογή των διατάξεων της ΠΕΕ 243/2/07.07.2025 ισχύουν τα ακόλουθα:

α) Εξαιρούνται η παρ. 20 της Ενότητας 1 του Τίτλου II, οι Ενότητες 3, 4 και 5 του Τίτλου II της ΠΕΕ 243/2/07.07.2025, οποιαδήποτε άλλη διάταξη που σχετίζεται με τις ενότητες αυτές, καθώς και η Ενότητα 7 του Τίτλου III, οι παρ. 164 και 165 της Ενότητας 17 του Τίτλου V, η παρ. 185 της Ενότητας 19 του Τίτλου V, οι παρ. 212 και 224 της Ενότητας 20 του Τίτλου V, οι παρ. 235 και 236 της Ενότητας 21 του Τίτλου V, οι παρ. 264 και 265 του Τίτλου VII, ο Τίτλος VIII και η περ. γ) της παρ. 283 του Τίτλου IX.

β) Κάθε αναφορά της ΠΕΕ 243/2/07.07.2025 σε «Διοικητικό Συμβούλιο» για τους σκοπούς της παρούσας νοείται ως αναφορά στα δύο πρόσωπα που έχουν ορισθεί ως υπεύθυνα να διευθύνουν τη δραστηριότητα του υποκαταστήματος στην Ελλάδα σύμφωνα με την περ. θ) της παρ. 4 του Κεφαλαίου Α της παρούσας. Κατ' εξαίρεση, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες οι διατάξεις αφορούν την έγκριση, θέσπιση, καθορισμό πολιτικών, διαδικασιών, ορίων, στρατηγικών ή πλαισίων που εφαρμόζονται σε επίπεδο υποκαταστήματος, ως «Διοικητικό Συμβούλιο» για τους σκοπούς της παρούσας νοείται το Διοικητικό Συμβούλιο ή το αντίστοιχο διοικητικό όργανο του χρηματοδοτικού ιδρύματος του κράτους-μέλους προέλευσης.

γ) Ο Επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ο Επικεφαλής της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων και ο Επικεφαλής της λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης αναφέρονται στα πρόσωπα της περ. θ) της παρ. 4 του Κεφαλαίου Α της παρούσας, ενώ δύνανται, όποτε κρίνεται απαραίτητο, να αναφέρονται απευθείας στο



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Διοικητικό Συμβούλιο ή το αντίστοιχο διοικητικό όργανο του χρηματοδοτικού ιδρύματος του κράτους-μέλους προέλευσης.

δ) Ο επικεφαλής της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων υποβάλλει ετησίως έκθεση στα πρόσωπα της περ. θ) της παρ. 4 του Κεφαλαίου Α της παρούσας σχετικά με τα θέματα που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων.

3. Όσον αφορά τις πολιτικές αποδοχών, τα υποκαταστήματα της παρούσας θεσπίζουν ουδέτερη ως προς το φύλο πολιτική αποδοχών για το σύνολο του προσωπικού. Η πολιτική αποδοχών του υποκαταστήματος δημοσιοποιείται εσωτερικά στο σύνολο του προσωπικού και εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 84 του ν. 4261/2014, καθώς και οι παρ. 3, 5-7 και 9-15 της Ενότητας 1 του Τίτλου ΙΙ, οι Ενότητες 2.1, 2.5 - 2.6 του Τίτλου ΙΙ και η Ενότητα 12 του Τίτλου ΙV της ΠΕΕ 231/1/15.07.2024. Για τους σκοπούς αναλογικής εφαρμογής των ως άνω διατάξεων, ως αρμόδιο για την έγκριση και την επίβλεψη της πολιτικής αποδοχών των υποκαταστημάτων, καθώς και για την ανεξάρτητη εσωτερική επανεξέταση αυτής και των πρακτικών των αποδοχών νοείται το Διοικητικό Συμβούλιο ή το αντίστοιχο διοικητικό όργανο του χρηματοδοτικού ιδρύματος του κράτους-μέλους προέλευσης.

4. Οι διατάξεις των υπ' αρ. 2501/31.10.2002 ΠΔ/ΤΕ, υπ' αρ. 157/1/2.4.2019 ΠΕΕ και υπ' αρ. 190/2/16.06.2021 ΠΕΕ εφαρμόζονται αναλόγως και στα υποκαταστήματα της παρούσας.

5. Οι διατάξεις της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 εφαρμόζονται στα πρόσωπα των περ. θ) έως ια) της παρ. 4 του Κεφαλαίου Α της παρούσας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ. ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

1. Τα υποκαταστήματα της παρούσας συμπληρώνουν και υποβάλλουν ηλεκτρονικά στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος:

α) τα στοιχεία του Παραρτήματος της υπ' αρ. 237/2/25.11.2024 ΠΕΕ, σύμφωνα με τα ειδικώς οριζόμενα στο Κεφάλαιο ΙΙ αυτής, εξαιρουμένων των υποκαταστημάτων πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring),

β) τα Υποδείγματα της παρ. 3 του Κεφαλαίου Θ της υπ' αρ. 175/2/29.7.2020 ΠΕΕ, σύμφωνα με τα ειδικώς οριζόμενα στο Κεφάλαιο αυτό,

γ) τα στατιστικά στοιχεία των παραπόνων που υποβάλλονται σε αυτά από τους συναλλασσόμενους, σύμφωνα με τα ειδικώς οριζόμενα στο Κεφάλαιο Α της υπ' αρ. 191/2/23.07.2021 ΠΕΕ,

δ) τα ακόλουθα στοιχεία και πληροφορίες του Κεφαλαίου Ι της υπ' αρ. 2651/20.1.2012 ΠΔ/ΤΕ, σε ατομική βάση:

ι) Εφόσον εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, υποβάλλουν λογιστική κατάσταση σύμφωνα με τα Υποδείγματα Η01-Η04, ενώ στην περίπτωση που δεν εφαρμόζουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

υποβάλλουν τα Υποδείγματα Η08Α και Η09, τριμηνιαίως εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου.

ii) Ετήσιες δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις, εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους.

2. Τα υποκαταστήματα της παρούσας υποβάλλουν στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος:

α) τις εκθέσεις των περ. α) και β) της παρ. 283 του Τίτλου ΙΧ της ΠΕΕ 243/2/07.07.2025 το αργότερο έως τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους.

β) την έκθεση της περ. δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Β της παρούσας το αργότερο έως τη λήξη του πρώτου ημερολογιακού εξαμήνου κάθε έτους. Σε περίπτωση που οι αρμοδιότητες του Επικεφαλής της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων και του Επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης ανατίθενται στο ίδιο πρόσωπο, η έκθεση αυτή συμπεριλαμβάνεται στην έκθεση της περ. β) της παρ. 283 του Τίτλου ΙΧ της ΠΕΕ 243/2/07.07.2025.

3. Σε περίπτωση αλλαγής του ιδιοκτησιακού καθεστώτος του χρηματοδοτικού ιδρύματος που εδρεύει σε άλλο κράτος-μέλος, λόγω σχεδιαζόμενης συγχώνευσης μέσω απορρόφησης ή εξαγοράς από άλλο νομικό πρόσωπο, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνεται αμελλητί προκειμένου, σε περίπτωση που κριθεί αναγκαίο, να δύναται να αποφασίσει τη μη συνέχιση της λειτουργίας του υποκαταστήματος στην Ελλάδα.

4. Προς τούτο το υποκατάστημα, μόλις λάβει γνώση, υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος, μεταξύ άλλων στοιχείων, τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) τη σχετική συναίνεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής της χώρας προέλευσης,

β) τις δεσμεύσεις του νέου μετόχου τόσο για την κάλυψη των οικονομικών και εποπτικής φύσεως υποχρεώσεων του υποκαταστήματος, όσο και για την έγκαιρη και κατάλληλη σχετική ενημέρωση των συναλλασσόμενων πριν από τη μεταβολή του ιδιοκτησιακού καθεστώτος,

γ) το νέο αναλυτικό πρόγραμμα δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος υπό το νέο μέτοχο, και

δ) κάθε άλλο στοιχείο ή πληροφορία που η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί απαραίτητο για τη λήψη της ως άνω απόφασής της.

5. Κατά τη διάρκεια λειτουργίας του υποκαταστήματος, το χρηματοδοτικό ίδρυμα υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος αμελλητί κάθε στοιχείο και όλες τις πληροφορίες που θα του ζητηθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος για την επίτευξη των σκοπών της εποπτείας και για λόγους διαφάνειας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ. ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, πέραν των αναφερόμενων στα άρθρα 57 έως 59 και 94 και 96 του ν. 4261/2014, να επιβάλλει με απόφασή της σε υποκατάστημα χρηματοδοτικού ιδρύματος που εδρεύει σε άλλο κράτος-μέλος τα αναγκαία προληπτικά μέτρα του άρθρου 96 του εν λόγω νόμου και να ασκήσει τις εποπτικές της εξουσίες και στην περίπτωση που ενημερωθεί από την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους ότι το χρηματοδοτικό ίδρυμα δεν συμμορφώνεται ή υπάρχουν ενδείξεις ότι δεν θα συμμορφωθεί στο εγγύς μέλλον με τις απαιτήσεις της προληπτικής εποπτείας ή με τις προϋποθέσεις αδειοδότησής του.
2. Στην περίπτωση που εκλείψουν οι περιστάσεις για τις οποίες η αρμόδια εποπτική αρχή είχε ενημερώσει την Τράπεζα της Ελλάδος ότι υφίστανται και δικαιολογούσαν την εφαρμογή εποπτικών μέτρων, η αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους αιτείται στην Τράπεζα της Ελλάδος την τροποποίηση ή την παύση των σχετικών μέτρων και αιτιολογεί πλήρως το σχετικό αίτημα προσκομίζοντας σχετικά αποδεικτικά έγγραφα και τεκμηρίωση.
3. Οι αποφάσεις των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος Κεφαλαίου της Τράπεζας της Ελλάδος κοινοποιούνται στο υποκατάστημα στην Ελλάδα, στο χρηματοδοτικό ίδρυμα και στην αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε. ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Σύμφωνα με το άρθρο 43 του ν. 4261/2014, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακαλέσει την άδεια ίδρυσης και λειτουργίας των υποκαταστημάτων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε άλλο κράτος-μέλος όταν δεν εκπληρώνονται πλέον οι όροι της παραγράφου 2 του άρθρου 43 του ν. 4261/2014 και του Κεφαλαίου Α της παρούσας, σύμφωνα με τους οποίους χορηγήθηκε η άδεια αυτή, ή συντρέχει οποιαδήποτε από τις περιπτώσεις του άρθρου 19 του ν. 4261/2014 και ιδιαίτερα όταν έχει ανακληθεί η άδεια του χρηματοδοτικού ιδρύματος από την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους.
2. Εφόσον το χρηματοδοτικό ίδρυμα του κράτους-μέλους επιθυμεί να αποχωρήσει από την Ελλάδα παραιτούμενο ρητά από την άδεια ίδρυσης και λειτουργίας του, σύμφωνα με την περ. α) του άρθρου 19 του ν. 4261/2014, ενημερώνει εκ των προτέρων εγγράφως την Τράπεζα της Ελλάδος το συντομότερο δυνατόν, η οποία εκδίδει απόφαση ανάκλησης της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας του εν λόγω υποκαταστήματος.
3. Η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για την ανάκληση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος και κοινοποιείται αμελλητί στο υποκατάστημα, στο χρηματοδοτικό ίδρυμα, και στην αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους.
4. Από την ανάκληση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας το υποκατάστημα απαγορεύεται να ασκεί τις εργασίες του στην Ελλάδα.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

5. Το εν λόγω υποκατάστημα επιτρέπεται να διεξάγει εφεξής μόνον τις διοικητικές, λογιστικής και φορολογικής φύσεως εργασίες που απαιτούνται για την τακτοποίηση των εκκρεμοτήτων που απορρέουν από την παύση της λειτουργίας του, μέχρι και την ολοκλήρωση της διαδικασίας τακτοποίησης όλων των εκκρεμοτήτων του το συντομότερο δυνατό.
6. Με την ολοκλήρωση των εργασιών της παραγράφου 5 ανωτέρω προσκομίζονται αμελλητί στην Τράπεζα της Ελλάδος τα σχετικά έγγραφα που αποδεικνύουν την περάτωση της τακτοποίησης όλων των εκκρεμοτήτων.
7. Η Τράπεζα της Ελλάδος στην απόφαση της ανάκλησης της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας ορίζει φυσικό πρόσωπο αρμόδιο για την ολοκλήρωση της διαδικασίας τακτοποίησης των εκκρεμοτήτων του υποκαταστήματος και την οργάνωση και τήρηση ασφαλούς αρχείου στην Ελλάδα, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν εισήγηση του χρηματοδοτικού ιδρύματος. Το πρόσωπο αυτό ορίζεται και ως αντίκλητος. Με απόφασή της η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αντικαθιστά οποτεδήποτε το αρμόδιο πρόσωπο. Η αμοιβή και το εν γένει κόστος που συνεπάγεται η άσκηση των καθηκόντων του αρμόδιου προσώπου, κατάλληλα εξουσιοδοτημένου από το χρηματοδοτικό ίδρυμα για την επιτέλεση των καθηκόντων του, καλύπτεται από το χρηματοδοτικό ίδρυμα στο οποίο έχει διορισθεί.
8. Το αρμόδιο πρόσωπο συντάσσει το συντομότερο δυνατόν και σε κάθε περίπτωση εντός τριάντα (30) ημερών από το διορισμό του έκθεση απογραφής των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του υποκαταστήματος, το προτεινόμενο σχέδιο δράσης, περιλαμβανομένου χρονοδιαγράμματος ολοκλήρωσης των σχετικών εργασιών, και ενημερώνει σχετικά με τις διοικητικές, λογιστικές και φορολογικές εκκρεμότητες.
9. Το αρμόδιο πρόσωπο υποβάλλει κάθε έξι μήνες έκθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με την πορεία της τακτοποίησης των εκκρεμοτήτων του υποκαταστήματος και οφείλει να ακολουθεί απαρέγκλιτα τις αποφάσεις και τις τυχόν οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος μέχρι το τέλος της τακτοποίησης των εκκρεμών συναλλαγών.
10. Το αρμόδιο πρόσωπο ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος για την ολοκλήρωση των καθηκόντων του υποβάλλοντας σχετική έκθεση.
11. Η υποχρέωση τήρησης αρχείων δεν εξαντλείται με την παύση των εργασιών του υποκαταστήματος στην Ελλάδα ή με την ανάκληση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας του.
12. Η Τράπεζα της Ελλάδος παραμένει αρμόδια μετά από την ανάκληση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας του υποκαταστήματος στην Ελλάδα και κατά τη διαδικασία περάτωσης τακτοποίησης εκκρεμών συναλλαγών:
 - α) για την παροχή έγκρισης εξωτερικής ανάθεσης των εργασιών της τήρησης του αρχείου του υποκαταστήματος,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

β) για την επιβολή κυρώσεων στο χρηματοδοτικό ίδρυμα του κράτους-μέλους ή και στο ανωτέρω αρμόδιο πρόσωπο,

γ) για τη διενέργεια επιτόπιων ελέγχων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της διαπιστώνει την περάτωση της διαδικασίας τακτοποίησης των εκκρεμών συναλλαγών.

13. Το προικώ κεφάλαιο παραμένει τοποθετημένο ως έχει στην Τράπεζα της Ελλάδος ή σε πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας, σε κάθε περίπτωση μέχρι την αποδεδειγμένη περάτωση της τακτοποίησης όλων των εκκρεμών συναλλαγών του υποκαταστήματος, μειούμενο ενδεχομένως σταδιακά κατόπιν τυχόν σχετικών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε περίπτωση που οι εκκρεμείς συναλλαγές του υποκαταστήματος υπολείπονται σημαντικά του ύψους του ως άνω προικώ κεφαλαίου, είναι δυνατή η μεταφορά του τμήματος αυτού σε λογαριασμό κατάθεσης του εν λόγω χρηματοδοτικού ιδρύματος που εδρεύει σε κράτος-μέλος κατόπιν απόφασης έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την εξέταση του σχετικού αιτήματος του χρηματοδοτικού ιδρύματος, στο πλαίσιο της διαδικασίας για τη χορήγηση έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος, απαιτείται η υποβολή πλήρως θεμελιωμένου αιτήματος από το Διοικητικό Συμβούλιο ή το αντίστοιχο διοικητικό όργανο του ενδιαφερόμενου χρηματοδοτικού ιδρύματος μέσω της αρμόδιας εποπτικής αρχής της χώρας προέλευσής του, συνοδευόμενο από έγγραφο ορκωτού ελεγκτή - λογιστή του ν. 4449/2017 «Υποχρεωτικός έλεγχος των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δημόσια εποπτεία επί του ελεγκτικού έργου και λοιπές διατάξεις.» (Α' 7) με το οποίο πιστοποιείται το υπόλοιπο των εκκρεμών συναλλαγών.

14. Με το πέρας της τακτοποίησης εκκρεμών συναλλαγών το αρμόδιο πρόσωπο ενημερώνει αμελλητί την Τράπεζα της Ελλάδος για την ολοκλήρωση των καθηκόντων του, υποβάλλοντας λεπτομερή έκθεση πεπραγμένων καθώς και οποιαδήποτε επιπλέον πληροφορία, πιστοποιητικό ή στοιχείο του ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά πρόσθετα στοιχεία, πληροφορίες και διευκρινίσεις που εύλογα απαιτούνται για σκοπούς της παρούσας οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο, τα οποία της παρέχονται χωρίς καθυστέρηση.

2. Αν επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή, η οποία επηρεάζει την ακρίβεια των πληροφοριών και των στοιχείων που προβλέπονται στην παρούσα, το υποκατάστημα / χρηματοδοτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο κράτος-μέλος ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την Τράπεζα της Ελλάδος.

3. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται για τους σκοπούς της παρούσας πρέπει να έχουν εκδοθεί, κατ' απώτατο όριο τρεις (3) μήνες πριν την υποβολή τους, από νομίμως



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

εξουσιοδοτημένα πρόσωπα, να έχουν επικυρωθεί και να έχουν μεταφρασθεί στην ελληνική ή στην αγγλική γλώσσα.

4. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας.

5. Οι διατάξεις της παρούσας ισχύουν από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

6. 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, 06.08.2026

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Ι. Πάντου