**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι**

**Α Ι Τ Η Σ Η**

**ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ (εφεξής «ΕΔΑΔΠ»)**

*Οδηγίες για τη συμπλήρωση της αίτησης*

1. Η αίτηση πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη από δύο νομιμοποιούμενα προς τούτο φυσικά πρόσωπα με βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής τους από αρμόδια διοικητική αρχή. Τα νομιμοποιητικά έγγραφα επισυνάπτονται μαζί με τη δήλωση του Κεφαλαίου 19 της παρούσας αίτησης.
2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στην αίτηση ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.
3. Οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.
4. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των Προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.
5. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.
6. Στο πλαίσιο υποβολής της αίτησης και των απαιτούμενων στοιχείων και πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος, η αιτούσα δεν παραπέμπει σε εσωτερικές διαδικασίες ή σε άλλα έγγραφα, αλλά παραθέτει αυτούσια τα αποσπάσματα στα οποία επιθυμεί να αναφερθεί, επισημαίνοντας την πηγή τους.
7. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών, μπορεί να οδηγήσουν – πέραν τυχόν ποινικών ευθυνών – στην άμεση, χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση, απόρριψη της αίτησης.
8. Η έγχαρτη υποβολή της αίτησης 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 στοιχείων και εγγράφων σε σαρωμένη μορφή.
9. Τα ανωτέρω υποβάλλονται σε κλειστό φάκελο στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 Αθήνα

Tηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019

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

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

*Τα υποβαλλόμενα με την παρούσα αίτηση στοιχεία ή έγγραφα καλύπτονται από το υπηρεσιακό – επαγγελματικό απόρρητο του άρθρου 54 του ν. 4261/2014.*

**ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ ΑΙΤΗΣΗΣ**

1. Γενικές πληροφορίες
2. Καταστατικό
3. Αρχικό κεφάλαιο
4. Επιχειρηματικό πλάνο
5. Ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης
6. Εμπεριστατωμένη έκθεση
7. Αποδοτικότητα του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου
8. Χειρισμός παραπόνων
9. Πολιτική διαμεσολάβησης
10. Απόδειξη συνεργασίας με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων
11. Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
12. Οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση
13. Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις
14. Δομή και χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα
15. Μέτοχοι και ειδικές συμμετοχές
16. Διοικητικό Συμβούλιο, Διευθύνων Σύμβουλος και τυχόν Γενικός Δ/ντής (ή άλλο στέλεχος με αντίστοιχες αρμοδιότητες), επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν.4557/2018
17. Υπεύθυνη δήλωση της περ. ιστ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α
18. Προσαρτήματα
19. Δήλωση
20. Γενικές Πληροφορίες

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.1** | **Επωνυμία βάσει (σχεδίου) Καταστατικού και Εμπορική Επωνυμία** | : |  |
| **1.2** | **Διακριτικός τίτλος**  (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, βεβαίωση με την οποία πιστοποιείται ότι η επωνυμία που χρησιμοποιείται είναι διαθέσιμη από εμπορικό επιμελητήριο, μητρώο ή άλλο αντίστοιχο οργανισμό) | : |  |
| **1.3** | **Αριθμός Μητρώου Γ.Ε.ΜΗ. και ημερομηνία καταχώρισης/ εγγραφής**  (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, βεβαίωση εγγραφής στο Γ.Ε.ΜΗ. ή πράξη καταχώρισης) | : |  |
| **1.4** | **Αριθμός Φορολογικού Μητρώου**  (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 3, το οικείο αποδεικτικό) | : |  |
| **1.5** | **Διεύθυνση της έδρας της εταιρείας** (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, το οικείο αποδεικτικό) | : |  |
| **1.6** | **Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων** *(εφόσον είναι διαφορετική από τη διεύθυνση της έδρας της εταιρείας* - επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4Α, το οικείο αποδεικτικό*)* | : |  |
| **1.7** | Ταχυδρομική διεύθυνση | : |  |
| **1.8** | Τηλέφωνα επικοινωνίας | : |  |
| **1.9** | Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου | : |  |
| **1.10** | Διαδικτυακός τόπος εταιρείας | : |  |
| **1.11** | Διαδικτυακός τόπος ομίλου | : |  |
| **1.12** | **Εξωτερικοί ορκωτοί ελεγκτές του ν.4449/2017** | : |  |
|  | 1.13.1 Επωνυμία ελεγκτικής εταιρείας | : |  |
|  | 1.13.2 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου ορκωτού ελεγκτή λογιστή | : |  |
|  | 1.13.3 Ταχυδρομική διεύθυνση | : |  |
|  | 1.13.4 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου | : |  |
|  | 1.13.5 Τηλέφωνα επικοινωνίας | : |  |
| **1.14** | **Νομικοί Σύμβουλοι** | : |  |
|  | 1.14.1 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου νομικού συμβούλου | : |  |
|  | 1.14.2 Ταχυδρομική διεύθυνση | : |  |
|  | 1.14.3 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου | : |  |
|  | 1.14.4 Τηλέφωνα επικοινωνίας | : |  |
| **1.15** | **Εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι της αιτούσας σχετικά με την εν λόγω αίτηση**  (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 5, τα σχετικά νομιμοποιητικά έγγραφα) |  |  |
|  | **1.15.1 Πρώτος εκπρόσωπος** |  |  |
|  | 1.15.1.1 Ονοματεπώνυμο | : |  |
|  | 1.15.1.2 Θέση/ σχέση με την αιτούσα | : |  |
|  | 1.15.1.3 Διεύθυνση εργασίας | : |  |
|  | 1.15.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση | : |  |
|  | 1.15.1.5 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου | : |  |
|  | 1.15.1.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας | : |  |
|  | **1.15.2 Δεύτερος εκπρόσωπος** |  |  |
|  | 1.15.2.1 Ονοματεπώνυμο | : |  |
|  | 1.15.2.2 Θέση/ σχέση με την αιτούσα | : |  |
|  | 1.15.2.3 Διεύθυνση εργασίας | : |  |
|  | 1.15.2.4 Ταχυδρομική διεύθυνση | : |  |
|  | 1.15.2.5 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου | : |  |
|  | 1.15.2.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας | : |  |
| **1.16** | **Αιτούμενη Δραστηριότητα** |  |  |
| **1.16.1** | Δραστηριότητες Διαχείρισης Πιστώσεων, σύμφωνα με την παρ.3 του αρ.5 του ν.5072/2023 | : |  |
| **1.16.2** | Δραστηριότητες Διαχείρισης Πιστώσεων, σύμφωνα με την παρ.4 του αρ.5 του ν.5072/2023 | : |  |
| **1.17** | **Είσπραξη και κατοχή χρηματικών ποσών από δανειολήπτες**  *(εφόσον υπάρχει πρόθεση επισυνάψτε ως Προσάρτημα 6 τα αποδεικτικά στοιχεία για την ύπαρξη χωριστού λογαριασμού σε πιστωτικό ίδρυμα)* | : |  |

1. Καταστατικό
   1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, επικυρωμένο αντίγραφο της πράξης σύστασης.
   2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 8, το καταστατικό με όλες τις τροποποιήσεις του, όπως προκύπτουν από τη σχετική καταχώρισή τους στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ), από το οποίο προκύπτει ότι αποκλειστικός σκοπός της αιτούσας είναι η διαχείριση πιστώσεων.
2. Αρχικό κεφάλαιο
   1. Αναφέρετε το ύψος του συνολικού αρχικού κεφαλαίου της αιτούσας.

……………………………………………………………………………………..

* 1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 9, αποδεικτικό ολοσχερούς καταβολής του συνολικού αρχικού κεφαλαίου σε μετρητά, καθώς και τα απαραίτητα δικαιολογητικά, από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή, σε σχέση με κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που προτίθεται να συμμετάσχει στο αρχικό κεφάλαιο της αιτούσας, αναφέροντας την προέλευση των κεφαλαίων με τα οποία θα καλυφθεί ή έχει ήδη καλυφθεί η κάθε συμμετοχή. Επισημαίνεται ότι το ανωτέρω αποδεικτικό κατάθεσης δεν απαιτείται να υποβάλλεται κατά την υποβολή της αίτησης αλλά σε μεταγενέστερο χρόνο και σε κάθε περίπτωση πριν την έκδοση της σχετικής απόφασης παροχής άδειας λειτουργίας*.*
  2. Επισυνάψτε, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ως Προσάρτημα 10, το πιστοποιητικό ορκωτού ελεγκτή λογιστή κατά την έννοια του ν. 4449/2017, στο οποίο αναφέρεται ότι η καθαρή θέση του νομικού προσώπου δεν υπολείπεται του ελάχιστου απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου βάσει επικαιροποιημένου ισολογισμού, κατά τα οριζόμενα στην περ. γ) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Επιχειρηματικό πλάνο

Επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 11, έγγραφο με το επιχειρηματικό πλάνο των λειτουργιών και των στόχων της αιτούσας που περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων του στοιχείου 11 του άρθρου 4 του ν. 5072/2023 που προτίθεται να παρέχει, της στρατηγικής, των διαθέσιμων πόρων και του προγράμματος δράσης και ανάπτυξης των εργασιών κατά τα τρία (3) πρώτα έτη μετά την αδειοδότηση, με αναφορά στο χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων της, τον προσδιορισμό των πηγών άντλησης των κεφαλαίων και πρόβλεψη της εξέλιξης των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, των αποτελεσμάτων και των ταμειακών ροών για τα τρία (3) έτη από την αδειοδότησή της, καθώς επίσης και στοιχεία σχετικά με την διάρθρωση και τη βάση υπολογισμού της αμοιβής διαχείρισης και την πρόβλεψη του συνολικού αριθμού των μελών του προσωπικού κατά τα οριζόμενα στην περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης
   1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 12, έγγραφο με την περιγραφή των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών διαχείρισης των κινδύνων, των συστημάτων λογιστικής παρακολούθησης και ελέγχου και του συστήματος διοικητικής πληροφόρησης (MIS), κατά τα οριζόμενα στην περ. στ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.
   2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 13, έγγραφο με την πολιτική αποδοχών κατά τα οριζόμενα στην περ. ιη) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.
   3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 14, έγγραφο με την περιγραφή της υποδομής πληροφορικής και ως Προσάρτημα 15, έγγραφο της Πολιτικής Ασφάλειας πληροφοριών, κατά τα οριζόμενα στην περ. ιε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.
   4. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 16, έγγραφο με την πολιτική εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους, κατά τα οριζόμενα στην περ. ιζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.
   5. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 17, τυχόν συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων κατά τα οριζόμενα στην περ. ιβ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.
   6. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 18, έγγραφο με την πολιτική για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.
   7. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 19, έγγραφο με την πολιτική για τη διαχείριση των εξασφαλίσεων των υπό διαχείριση απαιτήσεων και της διαδικασίας επανεκτίμησής τους.
2. Εμπεριστατωμένη έκθεση

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 20, έγγραφο με την εμπεριστατωμένη έκθεση βασικών αρχών και μεθόδων που θα διασφαλίζουν την επιτυχή αναδιάρθρωση δανείων μέσω της συλλογής και αξιολόγησης οικονομικών στοιχείων, κατά τα οριζόμενα στην περ. ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Αποδοτικότητα του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 21, έγγραφο με την πολιτική και τις εσωτερικές διαδικασίες για την παρακολούθηση της αποδοτικότητας του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου, κατά τα οριζόμενα στην περ. η) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Χειρισμός παραπόνων

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 22, έγγραφο με την πολιτική και τις εσωτερικές διαδικασίες καταγραφής και χειρισμού παραπόνων των δανειοληπτών, κατά τα οριζόμενα στην περ. θ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Πολιτική διαμεσολάβησης

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 23, έγγραφο με την πολιτική διαμεσολάβησης για την πώληση απαιτήσεων από πιστώσεις στη δευτερογενή αγορά, σε περίπτωση πρόβλεψης στο επιχειρηματικό πλάνο της αιτούσας προβλέπει την ανάληψη ρόλου συντονιστή πώλησης από ΕΔΑΔΠ, κατά τα οριζόμενα στην περ. κ) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Απόδειξη συνεργασίας με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 24, απόδειξη συνεργασίας με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων σχετικά με την οικονομική συμπεριφορά και την πιστοληπτική ικανότητα των οφειλετών, κατά τα οριζόμενα στην περ. κα) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 25, έγγραφο/δήλωση συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις του θεσμικού πλαισίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και, ως Προσάρτημα 26 έγγραφο με την πολιτική, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που αντιμετωπίζουν τους παραπάνω κινδύνους, κατά τα οριζόμενα στην περ. ι) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 27, έγγραφο με την οργανωτική δομή της αιτούσας καθώς και τα σχετικά οργανογράμματα, όπου θα εμπεριέχεται αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων όπως ορίζονται στην περ. ιγ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

13.1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 28, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της αιτούσας συνοδευόμενες από το πιστοποιητικό του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή της ελεγκτικής εταιρείας, όπως ορίζονται στον ν. 4449/2017, για τα προηγούμενα τρία (3) οικονομικά έτη, κατά τα οριζόμενα στην περ. ιθ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης. Στην περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμες, επισυνάψτε σύνοψη της χρηματοοικονομικής κατάστασης.

13.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 29, υπεύθυνη δήλωση της αιτούσας ότι σκοπεύει να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις σύνταξης και δημοσίευσης χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τον ν. 4449/2017.

1. Δομή και χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα

14.1. Αναφέρετε εάν η αιτούσα ανήκει ή πρόκειται να ανήκει σε κάποιον όμιλο

Όχι

Ναι ⏵Αν ναι, παρακαλούμε απαντήστε τις ερωτήσεις παρακάτω.

14.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 30, τις οικονομικές καταστάσεις του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα για τα τελευταία τρία (3) χρόνια, ελεγμένες από ορκωτό ελεγκτή λογιστή/ ελεγκτική εταιρεία.

14.3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 31, τυχόν έκθεση ή εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης για την αιτούσα και/ ή τον όμιλο στον οποίο ανήκει.

14.4. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 32, έγγραφο με τη διάρθρωση του ομίλου. Το διάγραμμα θα περιλαμβάνει την επωνυμία όλων των επιχειρήσεων του ομίλου και το αντίστοιχο ποσοστό συμμετοχής κάθε επιχείρησης σε άλλη ή άλλες του ομίλου.

14.4.1. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα, βάσει της οργανωτικής διάρθρωσης του ομίλου.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Επωνυμία εταιρείας | Αριθμός Μητρώου | Χώρα έδρας | Αρμόδια εποπτική αρχή | Δραστηριότητες |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

14.4.2. Αναφέρετε εάν η αιτούσα ανήκει σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

……………………………………………………………………………………

14.4.3. Αναφέρετε εάν η αιτούσα συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια του στοιχείου (35) της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του ν.4261/2014, με άλλα πρόσωπα, τα οποία δεν έχουν αναφερθεί στο σημείο 14.4.1 ανωτέρω.

Όχι

Ναι ⏵ Αν ναι, παρακαλούμε συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Όνομα /  Επωνυμία | Αριθμός Μητρώου | Χώρα έδρας | Αρμόδια εποπτική αρχή | Δραστηριότητες | Περιγραφή στενού δεσμού |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

1. Μέτοχοι και ειδικές συμμετοχές

15.1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 33, την αναλυτική μετοχική σύνθεση της αιτούσας.

15.2. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των προσώπων κατά τα οριζόμενα στις περιπτώσεις α) έως δ) της παρ.2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ον/μο  /επωνυμία | % συμ/χής στο μετοχικό κεφάλαιο της αιτούσας | Δικαιώματα ψήφου (%) | Αριθμός και είδος των μετοχών ή άλλων συμμετοχών που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν | Ονομαστική αξία των μετοχών ή άλλων συμμετοχών | Περιγραφή είδους συμ/χής (άμεση/έμμεση) ή είδος σχέσης από την οποία προκύπτει ο έλεγχος (λεπτομέρειες για γραπτές ή άλλες συμφωνίες ή κοινή δράση κ.λπ.) | Λόγοι για την ειδική αυτή συμ/χή |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

15.3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 33Α, τα «Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» ή ως Προσάρτημα 33Β, τα «Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018 και ως Προσάρτημα 33Γ τα «Ερωτηματολόγια Τύπου Β2 – Έμμεση συμμετοχή» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 118/19.5.2017, για τα κατά περίπτωση πρόσωπα των περιπτώσεων α) έως δ) της παρ.2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

15.4. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 34, ανάλυση σχετικά με το εάν η ειδική συμμετοχή των περιπτώσεων α) έως δ) της παρ.2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης θα επηρεάσει με οποιονδήποτε τρόπο, μεταξύ άλλων ως αποτέλεσμα των στενών δεσμών του εκάστοτε προσώπου με την αιτούσα, την ικανότητα της αιτούσας να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος.

1. Διοικητικό Συμβούλιο, Διευθύνων Σύμβουλος και τυχόν Γενικός Δ/ντής (ή άλλο στέλεχος με αντίστοιχες αρμοδιότητες), επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν.4557/2018

16.1. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των κάτωθι προσώπων:

α. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της αιτούσας

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ονοματεπώνυμο | Χώρα κατοικίας | Ιδιότητα μέλους ΔΣ (εκτελεστικό, μη εκτελεστικό, ανεξάρτητο) |
|  |  |  |
|  |  |  |

β. Διευθύνων Σύμβουλος και τυχόν Γενικός Δ/ντής ή άλλο διοικητικό στέλεχος με αντίστοιχες αρμοδιότητες, που του έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο αν δεν συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της αιτούσας

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ονοματεπώνυμο | Χώρα κατοικίας | Αρμοδιότητες |
|  |  |  |
|  |  |  |

γ. Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, όπως ορίζονται στην υποπερίπτωση v) της περίπτωσης δ) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ονοματεπώνυμο | Χώρα κατοικίας | Λειτουργία | Λοιπές Ιδιότητες |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

δ. Αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018, κατά τα οριζόμενα στην υποπερίπτωση vi) της περίπτωσης δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ονοματεπώνυμο | Χώρα κατοικίας | Λειτουργία | Λοιπές Ιδιότητες |
|  |  |  |  |

ε., Οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που προσδιορίζεται από την αιτούσα ή την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, κατά τα οριζόμενα στην υποπερίπτωση viI) της περίπτωσης δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ονοματεπώνυμο | Χώρα κατοικίας | Λειτουργία | Λοιπές Ιδιότητες |
|  |  |  |  |

16.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 35, το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, για τα πρόσωπα των υποπεριπτώσεων iii) έως και (vii) της περίπτωσης δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

16.3. Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 36, έγγραφο το οποίο εμπεριέχει πληροφόρηση για την εσωτερική αξιολόγηση καταλληλόλητας των προσώπων που περιγράφονται στις υποπεριπτώσεις iii) έως vii) της περ. δ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Υπεύθυνη δήλωση της περ. ιστ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α

17.1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 37, υπεύθυνη δήλωση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπερίπτωση ιστ) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Προσαρτήματα

**Αναφέρετε τα δικαιολογητικά που συνοδεύουν την παρούσα αίτηση στον παρακάτω πίνακα:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Προσάρτημα** |  | **Ερώτηση Αίτησης** | **Υποβάλλονται √**  **ή Μη Διαθέσιμα** |
| 1 | Βεβαίωση με την οποία πιστοποιείται ότι η επωνυμία που χρησιμοποιείται είναι διαθέσιμη από εμπορικό επιμελητήριο, μητρώο ή άλλο αντίστοιχο οργανισμό | 1.2 |  |
| 2 | Βεβαίωση εγγραφής στο Γ.Ε.ΜΗ. ή πράξη καταχώρισης | 1.3 |  |
| 3 | Βεβαίωση Αριθμού Φορολογικού Μητρώου | 1.4 |  |
| 4 (και 4Α) | Αποδεικτικά έγγραφα της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων και της έδρας εφόσον είναι διαφορετικά | 1.5-1.6 |  |
| 5 | Νομιμοποιητικά έγγραφα των εκπροσώπων της αιτούσας | 1.15 |  |
| 6 | Αποδεικτικά στοιχεία για την ύπαρξη χωριστού λογαριασμού σε πιστωτικό ίδρυμα | 1.17 |  |
| 7 | Επικυρωμένο αντίγραφο της πράξης σύστασης | 2.1 |  |
| 8 | Επικυρωμένο αντίγραφο του αρχικού Καταστατικού και όλες τις τροποποιήσεις του, όπως προκύπτουν από τη σχετική καταχώρισή τους στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ) | 2.2 |  |
| 9 | Αποδεικτικό κατάθεσης του συνολικού αρχικού κεφαλαίου και έγγραφα που τεκμηριώνουν την πηγή προέλευσής του | 3.2 |  |
| 10 | Πιστοποιητικό του ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την καθαρή θέση του νομικού προσώπου (εφόσον συντρέχει περίπτωση) | 3.3 |  |
| 11 | Επιχειρηματικό πλάνο της αιτούσας | 4 |  |
| 12 | Περιγραφή των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης | 5.1 |  |
| 13 | Πολιτική αποδοχών | 5.2 |  |
| 14 | Περιγραφή της υποδομής πληροφορικής | 5.3 |  |
| 15 | Πολιτικής Ασφάλειας πληροφοριών | 5.3 |  |
| 16 | Πολιτική εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων | 5.4 |  |
| 17 | Συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων | 5.5 |  |
| 18 | Πολιτική αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων | 5.6 |  |
| 19 | Πολιτική για τη διαχείριση των εξασφαλίσεων των υπό διαχείριση απαιτήσεων και της διαδικασίας επανεκτίμησής τους | 5.7 |  |
| 20 | Εμπεριστατωμένη έκθεση | 6 |  |
| 21 | Πολιτική και εσωτερικές διαδικασίες για την παρακολούθηση της αποδοτικότητας του υπό διαχείριση χαρτοφυλακίου | 7 |  |
| 22 | Πολιτική και διαδικασίες καταγραφής και χειρισμού παραπόνων | 8 |  |
| 23 | Πολιτική διαμεσολάβησης για την πώληση απαιτήσεων από πιστώσεις στη δευτερογενή αγορά | 9 |  |
| 24 | Απόδειξη συνεργασίας με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων | 10 |  |
| 25 | Έγγραφο/δήλωση συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας | 11 |  |
| 26 | Πολιτική, διαδικασίες και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που αντιμετωπίζουν τους κινδύνους σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας | 11 |  |
| 27 | Οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση | 12 |  |
| 28 | Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις (ή σύνοψη χρηματοοικονομικής κατάστασης αν δεν είναι διαθέσιμες) / πιστοποιητικό ορκωτού λογιστή (εφόσον συντρέχει περίπτωση) | 13.1 |  |
| 29 | Υπεύθυνη δήλωση για συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις σύνταξης και δημοσίευσης χρηματοοικονομικών καταστάσεων | 13.2 |  |
| 30 | Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις ομίλου | 14.2 |  |
| 31 | Έκθεση από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης | 14.3 |  |
| 32 | Διάρθρωση ομίλου | 14.4 |  |
| 33 | Μετοχική σύνθεση | 15.1 |  |
| 33Α | Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018 (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά) | 15.3 |  |
| 33Β | Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018 (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά) | 15.3 |  |
| 33Γ | Ερωτηματολόγια Τύπου Β2 – Έμμεση συμμετοχή του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 118/19.5.2017 | 15.3 |  |
| 34 | Ανάλυση με το εάν οι ειδικές συμμετοχές επηρεάζουν την ικανότητα της αιτούσας να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στην ΤτΕ | 15.4 |  |
| 35 | Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Καταλληλόλητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 | 16.2 |  |
| 36 | Έγγραφο σχετικά με την εσωτερική αξιολόγηση των προσώπων των στοιχείων iii) έως vii) της περ. δ) της παρ. 1 του Κεφ. Α της παρούσας από την αιτούσα | 16.3 |  |
| 37 | Περιγραφή στενών δεσμών με πρόσωπα της περ. ιστ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α | 17.1 |  |

1. Δήλωση

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στην παρούσα αίτηση 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 λειτουργίας σύμφωνα με το ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό πλαίσιο.

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 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 με πλήρη επίγνωση 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.

γ) Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό της αιτούσας και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

..................................................... .....................................................

Ονοματεπώνυμο & θέση Ονοματεπώνυμο & θέση

..................................................... .....................................................

(Υπογραφή) (Υπογραφή)

.....................................................

(Τόπος και ημερομηνία)

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ ΤΑ ΜΕΛΗ Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 05.02.2024

Η Γραμματέας

[*Υπογεγραμμένο*]

Ι. Πάντου