**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι**

**Α Ι Τ Η Σ Η**

**ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΜΙΚΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ**

*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 11 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. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών, μπορεί να οδηγήσουν – πέραν τυχόν ποινικών ευθυνών – στην άμεση, χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση, απόρριψη της αίτησης.
7. 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.
8. 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

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. Πρόγραμμα δραστηριοτήτων
5. Επιχειρηματικό σχέδιο
6. Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις
7. Δομή και χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου στον οποίο ανήκει ο αιτών
8. Μέτοχοι και ειδικές συμμετοχές
9. Διοικητικό Συμβούλιο, αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν.4557/2018 και επικεφαλής λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης
10. Προσαρτήματα
11. Δήλωση

1. Γενικές Πληροφορίες

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1.1** | **Επωνυμία βάσει (σχεδίου) Καταστατικού** | : |  |
| **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** | Αριθμός Fax | : |  |
| **1.10** | Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου | : |  |
| **1.11** | Διαδικτυακός τόπος εταιρείας | : |  |
| **1.12** | Διαδικτυακός τόπος ομίλου | : |  |
| **1.13** | **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 | : |  |
|  | 1.13.6 Αριθμός Fax | : |  |
| **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 | : |  |
|  | 1.14.5 Αριθμός Fax | : |  |
| **1.15** | **Εξουσιοδοτημένοι εκπρόσωποι του αιτούντος 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 τον αιτούντα | : |  |
|  | 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 | : |  |
|  | 1.15.1.7 Αριθμός Fax | : |  |
|  | **1.15.2 Δεύτερος εκπρόσωπος** |  |  |
|  | 1.15.2.1 Ονοματεπώνυμο | : |  |
|  | 1.15.2.2 Θέση/ σχέση με τον αιτούντα | : |  |
|  | 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 | : |  |
|  | 1.15.2.7 Αριθμός Fax | : |  |

2. Καταστατικό

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 6, επικυρωμένο αντίγραφο ή σχέδιο του Καταστατικού του αιτούντος ή το αρχικό Καταστατικό και τις τροποποιήσεις του, κατά περίπτωση.

3. Αρχικό κεφάλαιο

* 1. Αναφέρετε το ύψος και τα στοιχεία που περιλαμβάνει το αρχικό κεφάλαιο του αιτούντος.

……………………………………………………………………………………..

* 1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, το αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου, 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 του αιτούντος, 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 8, 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 της περ. β της παρ.2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Πρόγραμμα δραστηριοτήτων
   1. Επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 9, έγγραφο με το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του αιτούντος που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή των εργασιών που προτίθεται να ασκεί, καθώς και:
   2. ως Προσάρτημα 10, έγγραφο με την οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση του αιτούντος και των υποκαταστημάτων αυτού, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών οργανογραμμάτων, το οποίο εμπεριέχει αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στο στοιχείο i) της περ. δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης,
   3. ως Προσάρτημα 11, έγγραφο με την πρόβλεψη του συνολικού αριθμού των μελών του προσωπικού που θα στελεχώσουν το ίδρυμα και τα υποκαταστήματα αυτού, και περιγραφή των προσόντων τους, σύμφωνα με το στοιχείο ii) της περ. δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης,
   4. ως Προσάρτημα 12, έγγραφο με την περιγραφή του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος, το οποίο εμπεριέχει αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στο στοιχείο iii) της περ. δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης,
   5. ως Προσάρτημα 13, έγγραφο με την περιγραφή της πολιτικής και των διαδικασιών εξωτερικής ανάθεσης, όπως αυτά ορίζονται στο στοιχείο iv) της περ. δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης,
   6. ως Προσάρτημα 14, έγγραφο με την υπεύθυνη δήλωση ότι το ίδρυμα έχει πλήρη ευθύνη για τις πράξεις και κάθε δραστηριότητα των υποκαταστημάτων ή των επιχειρήσεων προς τους οποίους έχει γίνει εξωτερική ανάθεση, σύμφωνα με το στοιχείο iv) της περ. δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης,
   7. ως Προσάρτημα 15, έγγραφο με τη περιγραφή του συστήματος άντλησης πληροφοριών για τους δυνητικούς δικαιούχους των μικροχρηματοδοτήσεων το οποίο εμπεριέχει αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στο στοιχείο v) της περ. δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης,
   8. ως Προσάρτημα 16, έγγραφο με τη λεπτομερή περιγραφή της πιστωτικής πολιτικής για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου ως προς όλες τις μορφές μικροχρηματοδότησης του άρθρου 14 του ν. 4701/2020, σύμφωνα με το στοιχείο vi) της περ. δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης,
   9. ως Προσάρτημα 17, έγγραφο με τη λεπτομερή περιγραφή της πολιτικής για την αξιολόγηση ποιότητας του χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με το στοιχείο vi) της περ. δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης,
   10. ως Προσάρτημα 18, έγγραφο με τη περιγραφή των εσωτερικών διαδικασιών καταγραφής και αντιμετώπισης καταγγελιών από τους δικαιούχους, σύμφωνα με το στοιχείο vii) της περ. δ) της παρ. 2 του κεφ. Α της παρούσας Πράξης,
   11. ως Προσάρτημα 19, έγγραφο δήλωσης συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις του θεσμικού πλαισίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, συνοδευόμενη από περιγραφή των πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που αντιμετωπίζουν αποτελεσματικά τους εν λόγω κινδύνους και διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις αυτές, κατά τα οριζόμενα του στοιχείου viii) της περ. δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης
   12. ως Προσάρτημα 20, έγγραφα με την περιγραφή της σχεδιαζόμενης ή υπάρχουσας υποδομής πληροφορικής (περιλαμβανομένων των διαχειριστικών συστημάτων πληροφορικής – management information systems), καθώς και αυτοτελές κείμενο πολιτικής ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής, σύμφωνα με το στοιχείο ix) της περ. δ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης
2. Επιχειρηματικό σχέδιο

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 21, έγγραφο με το επιχειρηματικό σχέδιο που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή του προγράμματος δράσης και ανάπτυξης των εργασιών του υπό αδειοδότηση ιδρύματος κατά τα πρώτα τρία (3) έτη της λειτουργίας του, με αναφορά στο χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του, το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή περιγραφή για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ε) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 22, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις 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 της περ. στ) της παρ. 2 του του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

1. Δομή και χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου στον οποίο ανήκει ο αιτών
   1. Αναφέρετε εάν ο αιτών ανήκει ή πρόκειται να ανήκει σε κάποιον όμιλο

Όχι

Ναι ⏵Αν ναι, παρακαλούμε απαντήστε τις ερωτήσεις παρακάτω.

* 1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 23, τις οικονομικές καταστάσεις του ομίλου στον οποίο τυχόν ανήκει ή πρόκειται να ανήκει ο αιτών για τα τελευταία τρία (3) χρόνια, ελεγμένες από ορκωτό ελεγκτή λογιστή/ ελεγκτική εταιρεία.
  2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 24, τυχόν έκθεση ή εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης για τον αιτούντα και/ ή τον όμιλο στον οποίο ανήκει ή πρόκειται να ανήκει.
  3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 25, 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.
     1. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα, βάσει της οργανωτικής διάρθρωσης του ομίλου.

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

* + 1. Αναφέρετε εάν ο αιτών ανήκει σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

……………………………………………………………………………………

* + 1. Αναφέρετε εάν ο αιτών 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 7.4.1 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
   1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 26, την αναλυτική μετοχική σύνθεση του αιτούντος ή τη συμμετοχής των εταίρων στην περιουσία του ιδρύματος, από την οποία αποδεικνύεται ότι ένα η περισσότερα πρόσωπα υπαγόμενα στον δημόσιο τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α της παρ.1 . του αρ. 14 του ν.4270/2014, δεν κατέχουν ποσοστό που υπερβαίνει το εξήντα τις εκατό (60%) του μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος ή της συμμετοχής στην περιουσία του ιδρύματος, κατά τα οριζόμενα της περ. ζ της παρ.2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.
   2. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των προσώπων με ειδική συμμετοχή κατά την έννοια του στοιχείου (33) της παρ. 1 του αρ. 3 του ν. 4261/2014.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ον/μο  /επωνυμία | Ποσοστό συμμετοχής στο μ.κ. του αιτούντος (%) | 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 συμμετοχής  (άμεση/έμμεση) ή  είδος  σχέσης από την  οποία προκύπτει ο έλεγχος  ιδρύματος (λεπτομέρειες  για γραπτές ή άλλες συμφωνίες  ή κοινή δράση κλπ) | Λόγοι για την ειδική αυτή συμ/χή |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

* 1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 27, τα «Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπερ. αα) της περ. θ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.
  2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 28, τα «Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπερ. ββ) της περ. θ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.
  3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 29, περιγραφή τυχόν δεσμών με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, όπως ορίζονται στο στοιχείο 9 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018.
  4. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 30, ανάλυση σχετικά με το εάν η ειδική συμμετοχή κάθε φυσικού και νομικού προσώπου των υποπερ. i) και ii) της περ. θ) 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 τον αιτούντα, την ικανότητα του αιτούντος να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος.

1. Διοικητικό Συμβούλιο, αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 και επικεφαλής λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης
   1. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των κάτωθι προσώπων

α. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

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

β. Πρόσωπα που θα διευθύνουν όντως τη δραστηριότητα του υπό ίδρυση ιδρύματος

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

γ. Αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018

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

δ. Επικεφαλής λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης

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

* 1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 31, το «Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπερ. γγ) της περ. θ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.
  2. Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 32, έγγραφο το οποίο εμπεριέχει πληροφόρηση για την αξιολόγηση καταλληλότητας των προσώπων που περιγράφονται στα στοιχεία i), ii) και iii) της υποπερ. γγ) της περ. θ) της παρ. 2 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 του αιτούντος | 1.15 |  |
| 6 | Επικυρωμένο αντίγραφο του Καταστατικού ή σχέδιο Καταστατικού ή το αρχικό Kαταστατικό και τις τροποποιήσεις του | 2 |  |
| 7 | Αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου και έγγραφα που τεκμηριώνουν την πηγή προέλευσής του | 3.2 |  |
| 8 | Πιστοποιητικό του ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την καθαρή θέση του νομικού προσώπου (εφόσον συντρέχει περίπτωση) | 3.3 |  |
| 9 | Πρόγραμμα δραστηριοτήτων | 4.1 |  |
| 10 | Οργανωτική δομή | 4.2 |  |
| 11 | Πρόβλεψη συνολικού αριθμού μελών προσωπικού | 4.3 |  |
| 12 | Πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου | 4.4 |  |
| 13 | Πολιτική και διαδικασίες εξωτερικής ανάθεσης | 4.5 |  |
| 14 | Υπεύθυνη δήλωση εξωτερικής ανάθεσης | 4.6 |  |
| 15 | Σύστημα άντλησης πληροφοριών για δικαιούχους | 4.7 |  |
| 16 | Πιστωτική Πολιτική | 4.8 |  |
| 17 | Πολιτική Αξιολόγησης Ποιότητας χαρτοφυλακίου | 4.9 |  |
| 18 | Διαδικασία αντιμετώπισης καταγγελιών | 4.10 |  |
| 19 | Έγγραφο δήλωσης συμμόρφωσης ν.4557/2018, συνοδευόμενη από τη σχετική περιγραφή πολιτικών, διαδικασιών και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου | 4.11 |  |
| 20 | Περιγραφή της υποδομής πληροφορικής (συμπεριλαμβανομένων των διαχειριστικών συστημάτων πληροφορικής – management information systems) και αυτόνομο κείμενο πολιτικής ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής | 4.12 |  |
| 21 | Επιχειρηματικό σχέδιο | 5 |  |
| 22 | Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις / πιστοποιητικό ορκωτού λογιστή (εφόσον συντρέχει περίπτωση) | 6 |  |
| 23 | Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις ομίλου | 7.2 |  |
| 24 | Έκθεση από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης | 7.3 |  |
| 25 | Διάρθρωση ομίλου | 7.4 |  |
| 26 | Αντίγραφο μετοχικής σύνθεσης | 8.1 |  |
| 27 | Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά) | 8.3 |  |
| 28 | Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά) | 8.4 |  |
| 29 | Περιγραφή στενών δεσμών με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα | 8.5 |  |
| 30 | Ανάλυση με το εάν οι ειδικές συμμετοχές επηρεάζουν την ικανότητα του αιτούντος να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στην ΤτΕ | 8.6 |  |
| 31 | Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών | 9.2 |  |
| 32 | Έγγραφο σχετικά με την αξιολόγηση των προσώπων των στοιχείων i), ii) και iii) της υποπ. γγ) της περ. θ) της παρ.2 του Κεφ Α της παρούσας, από τον αιτούντα | 9.3 |  |

1. Δήλωση

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο 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 του αιτούντος και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

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

Ονοματεπώνυμο & θέση Ονοματεπώνυμο & θέση

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

(Υπογραφή) (Υπογραφή)

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

(Τόπος και ημερομηνία)