Signature Not Verified
Digitally signed by VARVARA ZACHARAKI
Date: 2021.10.07 01:04:26 EEST
Reason: Signed PDF (embedded)
Location: Athens, Ethniko Typografio

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ
ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

7 Οκτωβρίου 2021 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **4642**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

1 Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας εταιρειών: α) χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) παροχής πιστώσεων και γ) πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων - Ειδικές συμμετοχές - Κατάργηση της υπ' αρ. 2622/21.12.2009 πράξης του Διοικητή «Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των α) εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) εταιρειών παροχής πιστώσεων και γ) εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων» (Β΄ 3/2010) και άλλων Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

2 Κανόνες προληπτικής εποπτείας εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, παροχής πιστώσεων, πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων του ν. 4701/2020.

3 Καθορισμός του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για το δ' τρίμηνο του 2021.

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 193/1/27.09.2021 (1)

Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας εταιρειών: α) χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) παροχής πιστώσεων και γ) πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων - Ειδικές συμμετοχές - Κατάργηση της υπ' αρ. 2622/21.12.2009 πράξης του Διοικητή "Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των α) εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) εταιρειών παροχής πιστώσεων και γ) εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων" (Β΄ 3/2010) και άλλων Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 298/1927),

β) τις διατάξεις του ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α' 107), και ιδίως τα άρθρα 4, 13 έως 16, 23, 24, 26 έως 28 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. 4449/2017 «Υποχρεωτικός έλεγχος των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δημόσια εποπτεία επί του ελεγκτικού έργου και λοιπές διατάξεις» (Α' 7),

στ) 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) και άλλες διατάξεις» (Α' 139),

ζ) την υπ' αρ. 178/5/2.10.2020 πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β' 4315),

η) την υπ' αρ. 142/11.6.2018 πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος «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),

θ) 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),

ι) την υπ' αρ. 2577/9.3.2006 πράξη του Διοικητή Τραπέζης της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) «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),

ια) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει τα ακόλουθα:

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

1. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας ίδρυσης και λειτουργίας ανωνύμων εταιρειών: α) χρηματοδοτικής μίσθωσης, κατά την έννοια του στοιχείου α) της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 1665/1986, β) παροχής πιστώσεων, οι οποίες έχουν ως κύριο σκοπό την παροχή πιστώσεων σε φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη καταναλωτικών και προσωπικών αναγκών, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014 και γ) πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, κατά την έννοια του στοιχείου β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 1905/1990, (από κοινού αναφερόμενες εφεξής οι υπό α), β) και γ) ως «χρηματοδοτικά ιδρύματα»), απαιτούνται τα κατωτέρω:

α) Η υποβολή της αίτησης του Παραρτήματος Ι της παρούσας, η οποία συνοδεύεται από τα εκεί προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά, τα οποία είναι απαραίτητα για την αξιολόγηση της αίτησης και πρέπει να είναι αληθή, πλήρη, ακριβή και επικαιροποιημένα.

β) Η υποβολή του αποδεικτικού ολοσχερούς κατάθεσης και κάλυψης του, κατά περίπτωση, απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου του υπό ίδρυση χρηματοδοτικού ιδρύματος, καθώς και τυχόν πρόσθετων κεφαλαίων που μπορεί να απαιτούνται, ώστε να διασφαλίζεται ότι, κατά το πρώτο έτος λειτουργίας, τα ίδια κεφάλαια του νέου χρηματοδοτικού ιδρύματος καλύπτουν το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο σε συνεχή βάση. Για τον υπολογισμό των τυχόν πρόσθετων κεφαλαίων λαμβάνονται υπόψη οι προβλέψεις του υποβαλλόμενου προγράμματος δραστηριοτήτων και, ιδίως, οι ζημίες που αναμένονται και οι κίνδυνοι που πρόκειται να αναληφθούν από το νέο χρηματοδοτικό ίδρυμα. Το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο καταβάλλεται σε μετρητά και ανέρχεται:

i) Για τις ανώνυμες εταιρείες 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 €),

ii) Για τις ανώνυμες εταιρείες παροχής πιστώσεων, σε ποσό ύψους εννέα εκατομμυρίων ευρώ (9.000.000 €) και

iii) Για τις ανώνυμες εταιρείες 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 κατά τα ανωτέρω, καταβλητέο σε μετρητά, απαιτούμενο κατά περίπτωση, αρχικό κεφάλαιο, παραμένει κατατεθειμένο έως την ημέρα χορήγησης άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, σε τραπεζικό λογαριασμό πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει στην Ελλάδα ή λειτουργεί στην Ελλάδα με υποκατάστημα και δεν αποτελεί συνδεδεμένη με τον αιτούντα οντότητα κατά την έννοια του συνδεδεμένου μέρους (related party) του Παραρτήματος Α του ν. 4308/2014 «Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις» (Α’ 251). Σε κάθε περίπτωση, πριν από τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί η κατά νόμο σύσταση του αιτούντος άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον βρίσκονταν σε διαδικασία σύστασης κατά την υποβολή της αίτησης άδειας λειτουργίας. Σε περίπτωση νομικού προσώπου που έχει ήδη συσταθεί, υποβάλλεται 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 του.

Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων των ανωτέρω χρηματοδοτικών ιδρυμάτων δεν επιτρέπεται να υπολείπεται του προβλεπόμενου, κατά περίπτωση, ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου, καθ’ όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους.

γ) Η γνωστοποίηση της ταυτότητας των είκοσι (20) μεγαλύτερων μετόχων (φυσικών ή νομικών προσώπων) και του ποσοστού συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου τους. Για τα πρόσωπα αυτά, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται να ζητά την υποβολή των σχετικών κατά περίπτωση, και, σύμφωνα με την παρ. 2. του παρόντος Κεφαλαίου, ερωτηματολογίων. Για τα πρόσωπα που εντάσσονται στους είκοσι (20) μεγαλύτερους μετόχους αλλά υποχρεούνται στην υποβολή ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της υπ’ αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, βάσει των οριζόμενων στην παρ. 2 του παρόντος Κεφαλαίου, δεν απαιτείται κάποια επιπλέον γνωστοποίηση πέραν της υποβολής των προβλεπόμενων ερωτηματολογίων.

δ) Η υποβολή σχεδίου καταστατικού του αιτούντος ή, αν το υποψήφιο νομικό πρόσωπο ήδη λειτουργεί με άλλη νομική μορφή/σκοπό και προτίθεται να τροποποιήσει τον σκοπό του, το αρχικό καταστατικό και όλες τις τροποποιήσεις του, όπως προκύπτουν από τη σχετική καταχώρισή τους στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (ΓΕΜΗ).

ε) Η υποβολή προγράμματος δραστηριοτήτων που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή του προγράμματος δράσης και ανάπτυξης των εργασιών του υπό αδειοδότηση χρηματοδοτικού ιδρύματος 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 ή των αγορών στις οποίες 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 καθώς και στοιχεία για την προβλεπόμενη εξέλιξη των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων κατά τα πρώτα τρία (3) έτη από την έναρξη λειτουργίας, με αναφορά στη μέθοδο αξιολόγησης και υπολογισμού των κινδύνων.

ii) Περιγραφή του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και διαδικασιών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην υπ’ αρ. 2577/9.3.2006 ΠΔ/ΤΕ.

iii) Περιγραφή της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης του αιτούντος καθώς και τα σχετικά οργανογράμματα, συμπεριλαμβανομένου του ονόματος των επικεφαλής προσώπων, για τις λειτουργίες της Εσωτερικής Επιθεώρησης, της Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Διαχείρισης Κινδύνων. Τα οργανογράμματα συνοδεύονται από περιγραφές των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων κάθε τμήματος ή συναφούς διαρθρωτικού πλαισίου, σύμφωνα με τις γενικές αρχές διακυβέρνησης της παρ. 4 του Κεφαλαίου ΙΙ της υπ’ αρ. 2577/9.3.2006 ΠΔ/ΤΕ.

iv) Πρόβλεψη του συνολικού αριθμού των μελών του προσωπικού που θα στελεχώσουν το χρηματοδοτικό ίδρυμα και περιγραφή των προσόντων τους.

v) Ανάλυση της δομής του ομίλου στον οποίον τυχόν ανήκει ή πρόκειται να ανήκει το υπό αδειοδότηση χρηματοδοτικό ίδρυμα.

vi) 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 χρηματοδοτικό ίδρυμα θα συνεργάζεται.

vii) Περιγραφή του λογιστικού συστήματος και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών.

viii) 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.

ix) 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 (Α’ 139), της υπ’ αρ. 281/5/17.3.2009 (Β’ 650) απόφασης ΕΤΠΘ και της υπ’ αρ. 172/1/29.5.2020 ΠΕΕ.

x) Περιγραφή της πολιτικής και των διαδικασιών εξωτερικής ανάθεσης σύμφωνα με την υπ’ αρ. 178/5/2.10.2020 ΠΕΕ.

στ) Για ήδη λειτουργούσα επιχείρηση, υποβάλλονται 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, εφόσον είναι διαθέσιμες. Στην περίπτωση που δεν είναι ακόμη διαθέσιμες, υποβάλλεται σύνοψη της χρηματοοικονομικής κατάστασης.

ζ) Υποβολή συμπληρωμένων και υπογεγραμμένων των ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της υπ’ αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, σύμφωνα με την παρ. 2 του παρόντος κεφαλαίου, τα οποία συνοδεύονται από τα αντίστοιχα προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.

2. Υποχρέωση συμπλήρωσης και υποβολής των ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της υπ’ αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, φέρουν τα ακόλουθα πρόσωπα:

α) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα», υποβάλλεται από τα φυσικά πρόσωπα που:

i) θα κατέχουν στον αιτούντα, άμεσα ή έμμεσα βάσει κριτηρίων που περιγράφονται στον Τίτλο ΙΙ του Κεφαλαίου Β της υπ’ αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, μεμονωμένα ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, ειδική συμμετοχή, όπως αυτή ορίζεται στο στοιχείο (33) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (εφεξής «ειδική συμμετοχή»),

ii) αν και δεν περιλαμβάνονται στην άνω περίπτωση, θα ασκούν, μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, τον έλεγχο του αιτούντος, κατά την έννοια του στοιχείου (34) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014.

β) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα», υποβάλλεται από τα νομικά πρόσωπα που πληρούν τους όρους των στοιχείων i) και ii) της περ. α) της παρούσας παραγράφου.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιτρέπει στη μητρική εταιρεία ή τον πραγματικό δικαιούχο, κατά την έννοια του στοιχείου 17 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και την υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των νομικών προσώπων που αποκτούν έμμεσα συμμετοχή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.

γ) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών» υποβάλλεται από τα ακόλουθα πρόσωπα:

i) τα δύο (2) τουλάχιστον πρόσωπα που διευθύνουν τη δραστηριότητα του αιτούντος σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4261/2014, και συμμετέχουν ως εκτελεστικά μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο του αιτούντος,

ii) τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του αιτούντος,

iii) τους επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών του αιτούντος (εφόσον δεν ανήκουν ήδη στις ανωτέρω περ. i) ή ii)). Για τους σκοπούς της παρούσας πράξης, ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, θεωρούνται:

- Ο Επικεφαλής της λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης
- Ο Επικεφαλής της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων
- Ο Επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Ο Ανώτερος Οικονομικός Διευθυντής,

iv) 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, (εφεξής «αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018»).

3. Από την υποχρέωση υποβολής των παραπάνω ερωτηματολογίων της παρ. 2 του παρόντος κεφαλαίου απαλλάσσονται τα πρόσωπα που έχουν ήδη υποβάλει ερωτηματολόγια και βρίσκονται σε διαδικασία αξιολόγησης ως εκ της ιδιότητάς τους ή της θέσης τους σε πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος και αποτελεί μητρική του υπό αδειοδότηση χρηματοδοτικού ιδρύματος.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά στοιχεία για την ταυτότητα, το ποσοστό συμμετοχής και δικαιωμάτων ψήφου, καθώς και την υποβολή των σχετικών κατά περίπτωση ερωτηματολογίων από φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν ανήκουν στις πιο πάνω κατηγορίες, αλλά θα κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, βάσει των κριτηρίων που περιγράφονται στον Τίτλο ΙΙ του Κεφαλαίου Β της υπ’ αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, συμμετοχή ή δικαιώματα ψήφου σε ποσοστό ανώτερο του 1% στο μετοχικό κεφάλαιο του αιτούντος.

5. Σε περίπτωση που στοιχεία και πληροφορίες που έχουν υποβληθεί για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας χρηματοδοτικού ιδρύματος, μεταβάλλονται κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του, γνωστοποιείται αμελλητί η σχετική μεταβολή από το υπόχρεο πρόσωπο ή/και από το χρηματοδοτικό ίδρυμα, εφόσον η μεταβολή αυτή έχει περιέλθει σε γνώση του, και, υποβάλλονται εφόσον συντρέχει λόγος, τα σχετικά ερωτηματολόγια.

6. Ειδικά, στις περιπτώσεις α) αντικατάστασης, απομάκρυνσης ή εν γένει μεταβολής κάποιου από τα υπόχρεα προς υποβολή ερωτηματολογίων πρόσωπα της παρ. 2 του παρόντος κεφαλαίου ή β) τροποποίησης του Καταστατικού ως προς το σκοπό ή τις ασκούμενες δραστηριότητες, το χρηματοδοτικό ίδρυμα γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος τη μεταβολή αυτή εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών αφότου λάβει γνώση, αναφέροντας και τους λόγους που την προκάλεσαν. Σε κάθε περίπτωση, η σχετική γνωστοποίηση υποβάλλεται ένα (1) τουλάχιστον μήνα πριν από την πραγματοποίηση της σχετικής μεταβολής.

7. Στο πλαίσιο υποβολής της αίτησης και των απαιτούμενων στοιχείων και πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος, ο αιτών δεν παραπέμπει σε εσωτερικές διαδικασίες ή σε άλλα έγγραφα του, αλλά παραθέτει αυτούσια τα αποσπάσματα στα οποία επιθυμεί να αναφερθεί επισημαίνοντας την πηγή τους.

8. Τηρουμένων των διατάξεων των ως άνω παραγράφων του παρόντος κεφαλαίου, η Τράπεζα της Ελλάδος αρνείται τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 16 του ν. 4261/2014.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β. ΑΠΟΚΤΗΣΗ, ΔΙΑΘΕΣΗ Ή ΑΥΞΗΣΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΜΕ ΕΔΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

1. Σε περίπτωση που φυσικό ή νομικό πρόσωπο προτίθεται: α) μεμονωμένα ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα (βάσει των κριτηρίων που περιγράφονται στον Τίτλο ΙΙ του Κεφαλαίου Β της υπ’ αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ), ειδική συμμετοχή, σε χρηματοδοτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το Κεφάλαιο Α της παρούσας (εφεξής «υποψήφιος αγοραστής») ή β) να αυξήσει περαιτέρω άμεσα ή έμμεσα την ειδική συμμετοχή του σε χρηματοδοτικό ίδρυμα, έτσι ώστε η αναλογία του εταιρικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει να ανέρχεται ή να υπερβαίνει τα όρια του 20%, του 1/3 ή του 50% ή ώστε το χρηματοδοτικό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική του επιχείρηση, ή γ) αν και δεν περιλαμβάνεται στις ως άνω περ. α) και β) προτίθεται, μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή δρώντας από κοινού με άλλα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, να ασκήσει τον έλεγχο του χρηματοδοτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του στοιχείου (34) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, απευθύνει εγγράφως γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος, υποβάλλοντας συμπληρωμένο το ερωτηματολόγιο με τίτλο «Απαιτήσεις πληροφόρησης που συνδέονται με το ύψος απόκτησης συμμετοχής από υποψήφιο αγοραστή» του Παραρτήματος ΙΙΙ της υπ’ αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, και, κατά περίπτωση, το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» ή το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ της υπ’ αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητήσει επιπλέον στοιχεία, εφόσον κριθεί απαραίτητο για το σκοπό της αξιολόγησης της ειδικής συμμετοχής.

2. Για σκοπούς απόδειξης ταυτότητας και καταλληλότητας των προσώπων με ειδική συμμετοχή, που φέρουν υποχρέωση υποβολής στοιχείων και πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με την παρ. 1 του παρόντος κεφαλαίου, εφαρμόζονται κατ’ αναλογία η διαδικασία και τα κριτήρια, κατά περίπτωση, των άρθρων 23 - 24 του ν. 4261/2014 καθώς και οι διατάξεις του Κεφαλαίου Β της υπ’ αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, όπως και κατά τη διαδικασία αδειοδότησης, δύναται να επιτρέπει στη μητρική εταιρεία ή τον πραγματικό δικαιούχο, κατά την έννοια του στοιχείου 17 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018, να προβαίνει στη γνωστοποίηση και την υποβολή ερωτηματολογίων στο όνομα και για λογαριασμό των νομικών προσώπων που αποκτούν έμμεσα συμμετοχή, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας.

4. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο αποφασίσει να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή σε χρηματοδοτικό ίδρυμα, γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος γραπτώς την απόφασή του πριν από τη διάθεση συμμετοχής, αναφέροντας το ύψος της σχετικής συμμετοχής που προτίθεται να διατηρήσει. Το εν λόγω πρόσωπο γνωστοποιεί επίσης εγγράφως στην Τράπεζα της Ελλάδος την πρόθεσή του για μείωση της ειδικής συμμετοχής του, κατά τρόπον ώστε η αναλογία του εταιρικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει, να μειωθεί κάτω από τα όρια της ανωτέρω

παρ. 1, με αναφορά του ποσοστού που προτίθεται να διατηρήσει.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ. ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά πρόσθετα στοιχεία, πληροφορίες και διευκρινίσεις που εύλογα απαιτούνται για σκοπούς της παρούσας πράξης οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο κατά τη διαδικασία αδειοδότησης ή/και κατά τη λειτουργία του χρηματοδοτικού ιδρύματος, τα οποία της παρέχονται χωρίς καθυστέρηση.

2. Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα, που υποχρεούνται στην υποβολή των σχετικών κατά περίπτωση ερωτηματολογίων σύμφωνα με τα Κεφάλαια Α και Β της παρούσας, ενημερώνουν αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως για κάθε μεταβολή ουσιωδών στοιχείων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την καταλληλότητά τους για τη θέση που κατέχουν, υποβάλλοντας εκ νέου τα σχετικά ερωτηματολόγια.

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

4. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου Γ’ της υπ’ αρ. 142/11.6.2018 ΠΕΕ, που εφαρμόζονται για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών σε πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα, εφαρμόζονται αναλόγως στα πρόσωπα του στοιχείου γ της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας πράξης.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά από τα υπόχρεα πρόσωπα των Κεφαλαίων Α και Β της παρούσας την υποβολή των σχετικών κατά περίπτωση ερωτηματολογίων, για σκοπούς εποπτικής αξιολόγησης, οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο.

6. Για την αξιολόγηση εκκρεμών, κατά το χρόνο έναρξης ισχύος της παρούσας, αιτημάτων, εφαρμόζονται οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2622/21.12.2009 ΠΔ/ΤΕ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ. ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Από την έναρξη ισχύος της παρούσας:

1. Οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2622/21.12.2009 πράξης του Διοικητή «Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των α) εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) εταιρειών παροχής πιστώσεων και γ) εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων» (Β’ 3/2010), καταργούνται. Οποιαδήποτε αναφορά στο Κεφάλαιο Ι αυτής νοείται ως αναφορά στην παρούσα.

2. Οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2614/7.4.2009 ΠΔ/ΤΕ «Πλαίσιο ελέγχου από την Τράπεζα της Ελλάδος της επάρκειας ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων» (Β’ 801) καταργούνται.

3. Οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2630/29.10.2010 ΠΔ/ΤΕ «Ορισμός των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα» (Β’ 1714), καταργούνται.

4. Οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2588/20.8.2007 ΠΔ/ΤΕ «Υπολογισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση» (Β’ 1758), καταργούνται.

5. Οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2589/20.8.2007 ΠΔ/ΤΕ «Υπολογισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων» (Β’ 1746), καταργούνται.

6. Οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2590/20.8.2007 ΠΔ/ΤΕ «Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων για το Λειτουργικό Κίνδυνο» (Β’ 1747), καταργούνται.

7. Οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2646/9.9.2011 ΠΔ/ΤΕ «Υπολογισμός των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων Πιστωτικών Ιδρυμάτων για τον Κίνδυνο Αγοράς - Κατάργηση της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007» (Β’ 2257), καταργούνται.

8. Οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2594/20.8.2007 ΠΔ/ΤΕ «Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου» (Β’ 1760), καταργούνται.

9. Οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2595/20.8.2007 ΠΔ/ΤΕ «Καθορισμός των κριτηρίων που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων και της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) από την Τράπεζα της Ελλάδος» (Β’ 1748), καταργούνται.

10. Οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2635/29.10.2010 ΠΔ/ΤΕ «Εποπτεία και έλεγχος των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων» (Β’ 1715), καταργούνται.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

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

2. Το Παράρτημα Ι αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας πράξης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Α Ι Τ Η Σ Η

ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

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 10 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

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019

E-MAIL: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: 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. Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις
6. Δομή και χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου στον οποίο ανήκει ο αιτών
7. Μέτοχοι και ειδικές συμμετοχές
8. Διοικητικό Συμβούλιο, επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν.4557/2018
9. Προσαρτήματα
10. 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	:
1.16	**Αιτούμενη Δραστηριότητα**	
	Χρηματοδοτική Μίσθωση	:
	Παροχή Πιστώσεων	:
	Πρακτορεία Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	:

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

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

……..

3.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, το αποδεικτικό κατάθεσης του, κατά περίπτωση, 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.

3.3 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 στην περ. β) της παρ.1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

4 Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

4.1. Επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 9, έγγραφο με το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του αιτούντος που θα περιλαμβάνει πλήρη και λεπτομερή περιγραφή του προγράμματος δράσης και ανάπτυξης των εργασιών κατά τα τρία (3) πρώτη έτη

λειτουργίας του, με αναφορά στο χρονοδιάγραμμα επίτευξης των στόχων του, τον προσδιορισμό των πηγών άντλησης των κεφαλαίων και πρόβλεψη της εξέλιξης των βασικών λογαριασμών του ισολογισμού, των αποτελεσμάτων, των ταμειακών ροών και την εξέλιξη του τυχόν δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας για τα τρία (3) έτη από την έναρξη λειτουργίας του, κατά οριζόμενα στο στοιχείο i) της περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης, καθώς και:

4.2. ως Προσάρτημα 10, έγγραφο με την περιγραφή του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και διαδικασιών, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο ii) της περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

4.3. ως Προσάρτημα 11, έγγραφο με την οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση του αιτούντος, στο οποίο θα εμπεριέχεται αναλυτική πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων όπως ορίζονται στο στοιχείο iii) της περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

4.4. ως Προσάρτημα 12, έγγραφο με την πρόβλεψη του συνολικού αριθμού των μελών του προσωπικού που θα στελεχώσουν το χρηματοδοτικό ίδρυμα, και περιγραφή των προσόντων τους, σύμφωνα με το στοιχείο iv) της περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

4.5. ως Προσάρτημα 13, έγγραφο με την περιγραφή του συστήματος άντλησης πληροφοριών για την οικονομική συμπεριφορά και την πιστοληπτική ικανότητα των πελατών, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο vi) της περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

4.6. ως Προσάρτημα 14, έγγραφο με την περιγραφή του λογιστικού συστήματος και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο vii) της περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

4.7. ως Προσάρτημα 15, έγγραφο με την περιγραφή των πληροφοριακών συστημάτων (υλικό, δικτυακή υποδομή) και του τρόπου της διασύνδεσής τους με πληροφοριακά συστήματα τρίτων, με ειδική αναφορά στις διαδικασίες διασφάλισης της ασφαλούς και συνεχούς λειτουργίας τους καθώς και του συστήματος πληροφόρησης της διοίκησης, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο viii) της περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

4.8. ως Προσάρτημα 16, έγγραφο με την Πολιτική Ασφάλειας των Πληροφοριακών Συστημάτων, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο ix) της περ.ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

4.9. ως Προσάρτημα 17, έγγραφο/δήλωση συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις του θεσμικού πλαισίου καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και, ως Προσάρτημα 18 έγγραφο με την πολιτική, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που αντιμετωπίζουν τους παραπάνω κινδύνους, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο xi) της περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης

4.10. ως Προσάρτημα 19, έγγραφο με την πολιτική και τις διαδικασίες εξωτερικής ανάθεσης, κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο x) της περ. ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

5 Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 20, 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 στην περ. στ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

6 Δομή και χρηματοοικονομική κατάσταση του ομίλου στον οποίο ανήκει ο αιτών

6.1. Αναφέρετε εάν ο αιτών ανήκει ή πρόκειται να ανήκει σε κάποιον όμιλο

☐ Όχι

☐ Ναι ▸ Αν ναι, παρακαλούμε απαντήστε τις ερωτήσεις παρακάτω.

6.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 21, τις οικονομικές καταστάσεις του ομίλου στον οποίο ανήκει ή πρόκειται να ανήκει ο αιτών για τα τελευταία τρία (3) χρόνια, ελεγμένες από ορκωτό ελεγκτή λογιστή/ ελεγκτική εταιρεία.

6.3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 22, τυχόν έκθεση ή εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης για τον αιτούντα και/ ή τον όμιλο στον οποίο ανήκει ή πρόκειται να ανήκει.

6.4. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 23, 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.

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

Επωνυμία εταιρείας	Αριθμός Μητρώου	Χώρα έδρας	Αρμόδια εποπτική αρχή	Δραστηριότητες

6.4.2. Αναφέρετε εάν ο αιτών ανήκει σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

……

6.4.3. 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 6.4.1 ανωτέρω.

☐ Όχι

☐ Ναι ▸ Αν ναι, παρακαλούμε συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα:

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

7 Μέτοχοι και ειδικές συμμετοχές

7.1. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 24, την αναλυτική μετοχική σύνθεση του αιτούντος.

7.2. 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

7.3. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 25, τα «Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, σύμφωνα με τα οριζόμενα της περ. α) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

7.4. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 26, τα «Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ

της ΠΕΕ 142/11.6.2018, σύμφωνα με τα οριζόμενα της περ. β) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

7.5. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 27, περιγραφή τυχόν δεσμών με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, όπως ορίζονται στο στοιχείο 9 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018.

7.6. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 28, ανάλυση σχετικά με το εάν η ειδική συμμετοχή κάθε φυσικού και νομικού προσώπου των περ. α) και β) 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.

8 Διοικητικό Συμβούλιο, επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018

8.1. Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των κάτωθι προσώπων

α. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου του χρηματοδοτικού ιδρύματος

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

β. Πρόσωπα που θα διευθύνουν όντως τη δραστηριότητα του χρηματοδοτικού ιδρύματος

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Αρμοδιότητες

γ. Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Λειτουργία	Λοιπές Ιδιότητες

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

Ονοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Λειτουργία	Λοιπές Ιδιότητες

8.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 29, το «Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην περ. γ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

8.3. Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 30, έγγραφο το οποίο εμπεριέχει πληροφόρηση για την εσωτερική αξιολόγηση καταλληλόλητας των προσώπων που περιγράφονται στα στοιχεία i) εως iv) της περ. γ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

9 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	2	

	Καταστατικού ή σχέδιο Καταστατικού ή το αρχικό Καταστατικό και τις τροποποιήσεις του		
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 του αιτούντος	4.1	
10	Περιγραφή συστήματος εσωτερικού ελέγχου	4.2	
11	Οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση	4.3	
12	Πρόβλεψη συνολικού αριθμού μελών προσωπικού και περιγραφή των προσόντων τους	4.4	
13	Περιγραφή συστήματος άντλησης πληροφοριών για οικ. συμπεριφορά και πιστοληπτική ικανότητα πελατών	4.5	
14	Περιγραφή λογιστικού συστήματος και ελεγκτικών διαδικασιών	4.6	
15	Περιγραφή πληροφοριακών συστημάτων	4.7	
16	Πολιτική Ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων	4.8	
17	Έγγραφο /δήλωση συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις καταπολέμησης	4.9	

	της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας		
18	Πολιτική, διαδικασίες και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που αντιμετωπίζουν τους κινδύνους σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	4.9	
19	Πολιτική και διαδικασίες εξωτερικής ανάθεσης	4.10	
20	Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις / πιστοποιητικό ορκωτού λογιστή (εφόσον συντρέχει περίπτωση)	5	
21	Ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις ομίλου	6.2	
22	Έκθεση από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης	6.3	
23	Διάρθρωση ομίλου	6.4	
24	Μετοχική σύνθεση	7.1	
25	Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	7.3	
26	Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	7.4	
27	Περιγραφή στενών δεσμών με πολιτικώς εκτεθειμένα	7.5	

	πρόσωπα		
28	Ανάλυση με το εάν οι ειδικές συμμετοχές επηρεάζουν την ικανότητα του αιτούντος να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στην ΤτΕ	7.6	
29	Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών	8.2	
30	Έγγραφο σχετικά με την εσωτερική αξιολόγηση των προσώπων των στοιχείων i) εως iv) της περ. γ) της παρ. 2 του Κεφ Α της παρούσας από τον αιτούντα	8.3	

10 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 του αιτούντος και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

.....	.....
Ονοματεπώνυμο & θέση	Ονοματεπώνυμο & θέση
.....	.....
(Υπογραφή)	(Υπογραφή)

.....
(Τόπος και ημερομηνία)

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 193/2/27.09.2021 (2)

Κανόνες προληπτικής εποπτείας εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, παροχής πιστώσεων, πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων του ν. 4701/2020.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (Α’ 298/1927),

β) τις διατάξεις του ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α’ 107), και ιδίως τα άρθρα 4, 66, 68, 80, 83 και το άρθρο 153 και ιδίως την παρ. 8 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. 4701/2020 «Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις» (Α’ 128), και ιδίως το άρθρο 4 αυτού,

στ) τις διατάξεις του ν. 4449/2017 «Υποχρεωτικός έλεγχος των ετήσιων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, δημόσια εποπτεία επί του ελεγκτικού έργου και λοιπές διατάξεις» (Α’ 7),

ζ) τον Κανονισμό (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 648/2012 (L 176), και ιδίως το άρθρο 26,

η) την υπ’ αρ. 193/1/27.09.2021 πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας εταιρειών: α) χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) παροχής πιστώσεων και γ) πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων - Ειδικές συμμετοχές - Κατάργηση της υπ’ αρ. 2622/21.12.2009 πράξης του Διοικητή "Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των α) εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) εταιρειών παροχής πιστώσεων και γ) εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων" (Β΄3/2010) και άλλων πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος»,

θ) την υπ’ αρ. 178/1/2.10.2020 πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων - Ειδικές Συμμετοχές» (Β’ 4315),

ι) την υπ’ αρ. 178/5/2.10.2020 πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β’ 4410),

ια) την υπ’ αρ. 175/2/29.7.2020 πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (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),

ιβ) την υπ’ αρ. 190/2/16.06.2021 πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (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),

ιγ) την υπ’ αρ. 2651/20.1.2012 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) «Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας - Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση (Β’ 199),

ιδ) την υπ’ αρ. 2577/9.3.2006 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) «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),

ιε) 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),

ιστ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζει:

Να διαμορφώσει το καθεστώς προληπτικής εποπτείας των:

α) ανωνύμων εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, κατά την έννοια του στοιχείου α) της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 1665/1986,

β) ανωνύμων εταιρειών παροχής πιστώσεων, οι οποίες έχουν ως κύριο σκοπό την παροχή πιστώσεων σε φυσικά πρόσωπα για την κάλυψη καταναλωτικών και προσωπικών αναγκών, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014,

γ) ανωνύμων εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, κατά την έννοια του στοιχείου β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 1905/1990,

δ) ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων, κατά την έννοια του στοιχείου β) του άρθρου 2 του ν. 4701/2020,

από κοινού αναφερόμενα εφεξής, για τους σκοπούς της παρούσας, ως «ιδρύματα», ως εξής:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α. ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

1. Εταιρική Διακυβέρνηση

1. Τηρουμένων των προβλεπόμενων στο άρθρο 153 του ν. 4261/2014, τα ιδρύματα της παρούσας εφαρμόζουν επιπλέον τις διατάξεις των παρ. 1 και 2 του άρθρου 66 και των άρθρων 68, 80 και 83 του νόμου αυτού.

2. Τηρουμένων των προβλεπόμενων στο άρθρο 66 του ν. 4261/2014, τα ιδρύματα της παρούσας εφαρμόζουν αναλόγως τις διατάξεις της υπ’ αρ. 2577/9.3.2006 ΠΔ/ΤΕ, με εξαίρεση τις διατάξεις των παρ. 6 και 6 Α του Κεφ. ΙΙ και του Παραρτήματος 9 της υπ’ αρ. 2577/9.3.2006 ΠΔ/ΤΕ.

3. Οι αναφερόμενες στην υπ’ αρ. 2577/9.3.2006 ΠΔ/ΤΕ αρμοδιότητες και υποχρεώσεις των Επιτροπών Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων μπορούν να ασκούνται και να εκπληρώνονται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του ιδρύματος, όταν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις συγκρότησής τους. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την ευχέρεια να απαιτεί τη σύσταση διακριτής Επιτροπής Ελέγχου ή Διαχείρισης Κινδύνων, αν το κρίνει σκόπιμο με βάση την αρχή της αναλογικότητας και με κριτήριο το μέγεθος του ιδρύματος και το εύρος των δραστηριοτήτων.

4. Τα ιδρύματα οφείλουν να διασφαλίζουν τη συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο τουλάχιστον ενός μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μέλους κατά την έννοια του άρθρου 5 του ν. 4706/2020.

2. Απαίτηση Εποπτικών Ιδίων Κεφαλαίων

1. Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων, περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα από τα στοιχεία που αναφέρονται στις περ. (α) έως (ε) της παρ. 1 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013, όπως προκύπτουν βάσει του ισχύοντος λογιστικού πλαισίου.

2. Το ύψος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων της παρούσας, δεν επιτρέπεται να υπολείπεται του προβλεπόμενου, κατά περίπτωση, ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου καθ’ όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β. ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

1. Τα ιδρύματα της παρούσας, υποβάλλουν στη Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος τα ακόλουθα στοιχεία και πληροφορίες του Κεφαλαίου Ι της υπ’ αρ. 2651/20.1.2012 ΠΔ/ΤΕ, σε ατομική και ενοποιημένη βάση (εφόσον το ίδρυμα υπάγεται σε ενοποιημένη εποπτεία), εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά:

1.1 Στοιχεία μετοχικής διάρθρωσης, ειδικών συμμετοχών και ειδικών σχέσεων

1.1.1 Ανάλυση μετοχικής διάρθρωσης (Υπόδειγμα Α01) τριμηνιαίως, εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου σε ατομική βάση.

1.1.2 Ειδικές συμμετοχές σε ιδρύματα εντός του χρηματοπιστωτικού τομέα (Υπόδειγμα Α02) τριμηνιαίως, εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου σε ατομική βάση και εντός σαράντα (40) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου σε ενοποιημένη βάση.

1.1.3 Ειδικές συμμετοχές σε επιχειρήσεις εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (Υπόδειγμα Α03) τριμηνιαίως, εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου σε ατομική βάση και εντός σαράντα (40) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου σε ενοποιημένη βάση.

1.1.4 Στοιχεία για τις απαιτήσεις από πελάτες, φυσικά ή νομικά πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με το ίδρυμα (Υπόδειγμα Α04) τριμηνιαίως, εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου σε ατομική βάση.

1.2 Στοιχεία λογιστικών/οικονομικών καταστάσεων

1.2.1 Λογιστική κατάσταση βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς για τη δραστηριότητά τους σύμφωνα με τα Υποδείγματα Η01-Η04 τριμηνιαίως, εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου σε ατομική βάση και εντός σαράντα (40) εργάσιμων ημερών από τη λήξη του τριμήνου σε ενοποιημένη βάση.

1.2.2 Ετήσιες και ενδιάμεσες, εφόσον υπάρχουν, δημοσιευμένες οικονομικές καταστάσεις (κωδικός Η05), εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευσή τους.

1.3 Λοιπά στοιχεία

1.3.1 Ετήσιες εκθέσεις για τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου (κωδικός Ι101 ετησίως, εντός του πρώτου εξαμήνου από τη λήξη του έτους, κωδικός Ι102 ετησίως εντός του πρώτου τριμήνου από τη λήξη του έτους και κωδικός Ι103 ανά τριετία, εντός του πρώτου εξαμήνου από τη λήξη της τριετίας).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ. ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΣΥΝΑΛΛΑΣΣΟΜΕΝΩΝ

Οι διατάξεις της υπ’ αρ. 2501/31.10.2002 ΠΔ/ΤΕ "Ενημέρωση των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους", εφαρμόζονται αναλόγως στα ιδρύματα της παρούσας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ. ΛΟΙΠΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξαιρεί τα ιδρύματα της παρούσας από την εποπτεία σε ατομική βάση που προβλέπεται στην Ενότητα 1 του Κεφαλαίου Α καθώς και από τις υποχρεώσεις της υποπαρ. 1.1 και της υποπαρ. 1.3 της παρ. 1 του Κεφαλαίου Β της παρούσας πράξης, όταν αυτά είναι θυγατρικές πιστωτικών ιδρυμάτων και ισχύουν τα προβλεπόμενα του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013.

2. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας:

α) αντικαθίσταται η περ. γ) της παρ. 1 του Κεφ. Α της υπ’ αρ. 175/2/29.7.2020 ΠΕΕ με την εξής:

«γ) από τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, τις εταιρείες παροχής πιστώσεων, τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων και τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα, αποκλειστικά ως προς: (i) την εφαρμογή των διατάξεων των Κεφαλαίων Β και Ε έως Θ και (ii) την υποβολή σε ατομική βάση του Υποδείγματος 1 με τίτλο «Κατηγοριοποίηση Χαρτοφυλακίου» και του Υποδείγματος 8 με τίτλο «Κώδικας Δεοντολογίας», του Παραρτήματος VI «Εποπτικές Αναφορές» της παρούσας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο Θ». και

β) προστίθεται περίπτωση ι) στην παρ. 1 του Κεφαλαίου Ι της υπ’ αρ. 178/5/2.10.2020 ΠΕΕ ως εξής:

«ι. τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων με έδρα στην Ελλάδα.»

γ) οποιαδήποτε αναφορά στα κεφάλαια ΙΙ, ΙΙΙ και ΙV της υπ’ αρ. 2622/21.12.2009 ΠΔ/ΤΕ"Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των α) εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) εταιρειών παροχής πιστώσεων και γ) εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων" (Β’ 3/2010), η οποία καταργήθηκε δυνάμει της υπ’ αρ. 193/1/27.09.2021 ΠΕΕ, νοείται ως αναφορά στην παρούσα.

3. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας, καταργούνται:

α) η παρ. 2 της Ενότητας Ζ1 «Κίνδυνος ρευστότητας» του Κεφαλαίου Ι «Είδος Υποβαλλόμενων Στοιχείων ανά Εποπτικό Αντικείμενο» της υπ’ αρ. 2651/20.01.2012 ΠΔ/ΤΕ, και

β) οι παρ. 1 έως 5 της Ενότητας Ε «Εταιρείες Χρηματοδοτικής Μίσθωσης, Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων και Παροχής Πιστώσεων» του Κεφαλαίου ΙΙΙ «Υπόχρεοι προς Υποβολή Εποπτικών Στοιχείων» της υπ’ αρ. 2651/20.01.2012 ΠΔ/ΤΕ.

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

5. Αν επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή, η οποία επηρεάζει την ακρίβεια των πληροφοριών και των στοιχείων που προβλέπονται στην παρούσα πράξη, το ίδρυμα ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την Τράπεζα της Ελλάδος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

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

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 193/3/27.09.2021 (3)

Καθορισμός του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για το δ’ τρίμηνο του 2021.

Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
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. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α’ 107), και ιδίως το άρθρο 127 αυτού,

γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) υπ’ αρ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) υπ’ αρ. 648/2012 (L 176),

δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) υπ’ αρ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (L 287), και ιδίως την παρ. 1 του άρθρου 5 αυτού,

ε) τον Κανονισμό (ΕΕ) υπ’ αρ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (Κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (L 141), και ιδίως το άρθρο 104 αυτού,

στ) τον Κανονισμό (ΕΕ) υπ’ αρ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου» (L 331),

ζ) τη Σύσταση ΕΣΣΚ/2011/3 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 22ας Δεκεμβρίου 2011, σχετικά με τη μακροπροληπτική αρμοδιότητα των εθνικών αρχών (ΕΕ C 41 (14.2.2012) 1),

η) τη Σύσταση ΕΣΣΚ/2013/1 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 4ης Απριλίου 2013, σχετικά με τους ενδιάμεσους στόχους και τα εργαλεία μακροπροληπτικής πολιτικής (ΕΕ C 170 (15.6.2013) 1),

θ) τη Σύσταση ΕΣΣΚ/2014/1 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 18ης Ιουνίου 2014, σχετικά με καθοδήγηση για τον καθορισμό των ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας (ΕΕ C 293 (2.9.2014) 1),

ι) την έκδοση της Τράπεζας Διεθνών Διακανονισμών (Bank for International Settlements/Basel Committee on Banking Supervision), του Δεκεμβρίου 2010, με τίτλο “Guidance for national authorities operating the countercyclical capital buffer”,

ια) την έκδοση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου, της 11ης Απριλίου 2018, με τίτλο “ESRB Handbook on Operationalising Macro-prudential Policy in the Banking Sector”,

ιβ) την υπ’ αρ. 53/14.12.2015 πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, «Ορισμός στρατηγικής της πολιτικής για την άσκηση της μακροπροληπτικής αρμοδιότητας της Τράπεζας της Ελλάδος» (Β’ 2704), και ιδίως τις Ενότητες Ι., ΙΙ. παρ. 1 και 2, ΙΙΙ. παρ. 1, IV. παρ. 1, V. παρ. 1, VI. παρ. 1 μέρος Α. και παρ. 2, και VII. αυτής,

ιγ) την υπ’ αρ. 55/18.12.2015 πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, «Εφαρμογή αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας στην Ελλάδα - Καθορισμός του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για το πρώτο (1ο) τρίμηνο έτους 2016» (Β’ 2786), και ιδίως την Ενότητα Ι αυτής,

ιδ) την υπ’ αρ. 928/14.09.2021 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με την οποία παρέχεται στην Τράπεζα της Ελλάδος, ως εντεταλμένη αρχή, η σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την παρ. 1 του άρθρου 127 του ν. 4261/2014, για τη διατήρηση του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα στο «μηδέν τοις εκατό» (0%) για το δ’ τρίμηνο 2021, με έναρξη ισχύος την 1η Οκτωβρίου 2021,

ιε) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας πράξης δεν προκαλείται δαπάνη εις βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΕΠΕΙΔΗ

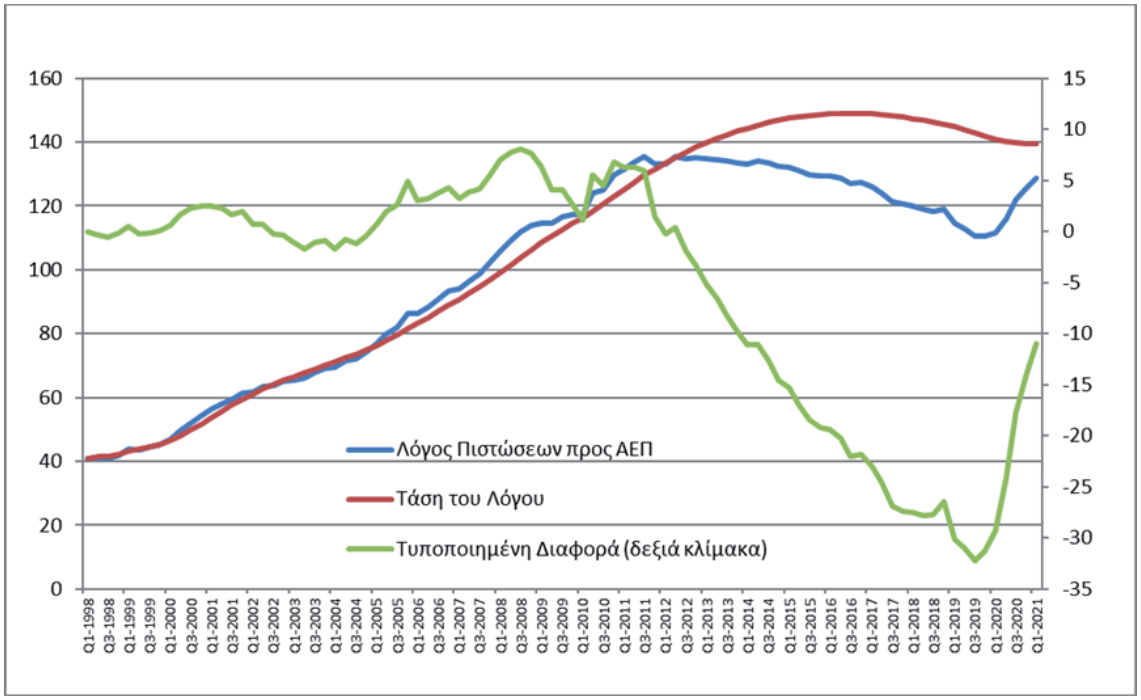
Με βάση τη μεθοδολογία που ορίζεται στην ενότητα Ι της υπ’ αρ. 55/18.12.2015 πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος, η τυποποιημένη διαφορά των πιστώσεων προς το ΑΕΠ παραμένει αρνητική από το γ’ τρίμηνο του έτους 2012 και για το α’ τρίμηνο του 2021 ισούται με -11,0 εκατοστιαίες μονάδες. Για την εν λόγω τυποποιημένη διαφορά των πιστώσεων προς το ΑΕΠ, το σημείο αναφοράς αποθέματος ασφαλείας (οδηγός αποθέματος ασφαλείας), όπως αυτό ορίζεται στη σύσταση Β παρ. 3α της Σύστασης ΕΣΣΚ/2014/1, υπολογιζόμενου σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο μέρος ΙΙ του Παραρτήματος της εν λόγω Σύστασης, είναι «μηδέν». Η εξέλιξη του λόγου πιστώσεων προς ΑΕΠ, της μακροπρόθεσμης τάσης του λόγου πιστώσεων προς ΑΕΠ και της προκύπτουσας τυποποιημένης διαφοράς των πιστώσεων προς το ΑΕΠ απεικονίζονται σε διάγραμμα στο Παράρτημα 1, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας πράξης.

Η ανάλυση των πρόσθετων δεικτών που εξετάζει η Τράπεζα της Ελλάδος για την παρακολούθηση της δημιουργίας και συσσώρευσης του κυκλικού συστημικού κινδύνου επιβεβαιώνει την εκτίμηση περί της απουσίας υπέρμετρης πιστωτικής επέκτασης. Συγκεκριμένα, εξετάζονται δείκτες για την παρακολούθηση των πιστωτικών εξελίξεων, της δανειακής επιβάρυνσης του ιδιωτικού τομέα, της δυνητικής υπερεκτίμησης των τιμών των ακινήτων, της ευρωστίας των πιστωτικών ιδρυμάτων, των εξωτερικών ανισορροπιών και της τιμολόγησης του κινδύνου. Τα αποτελέσματα του υπολογισμού των πρόσθετων δεικτών απεικονίζονται στα διαγράμματα του Παραρτήματος 2, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της παρούσας πράξης, αποφασίζει:

Τον καθορισμό του ποσοστού αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας για την Ελλάδα, για το δ’ τρίμηνο του 2021, στο «μηδέν τοις εκατό» (0%), με εφαρμογή από την 1η Οκτωβρίου 2021.

Παράρτημα 1: Τυποποιημένη διαφορά των πιστώσεων προς το ΑΕΠ

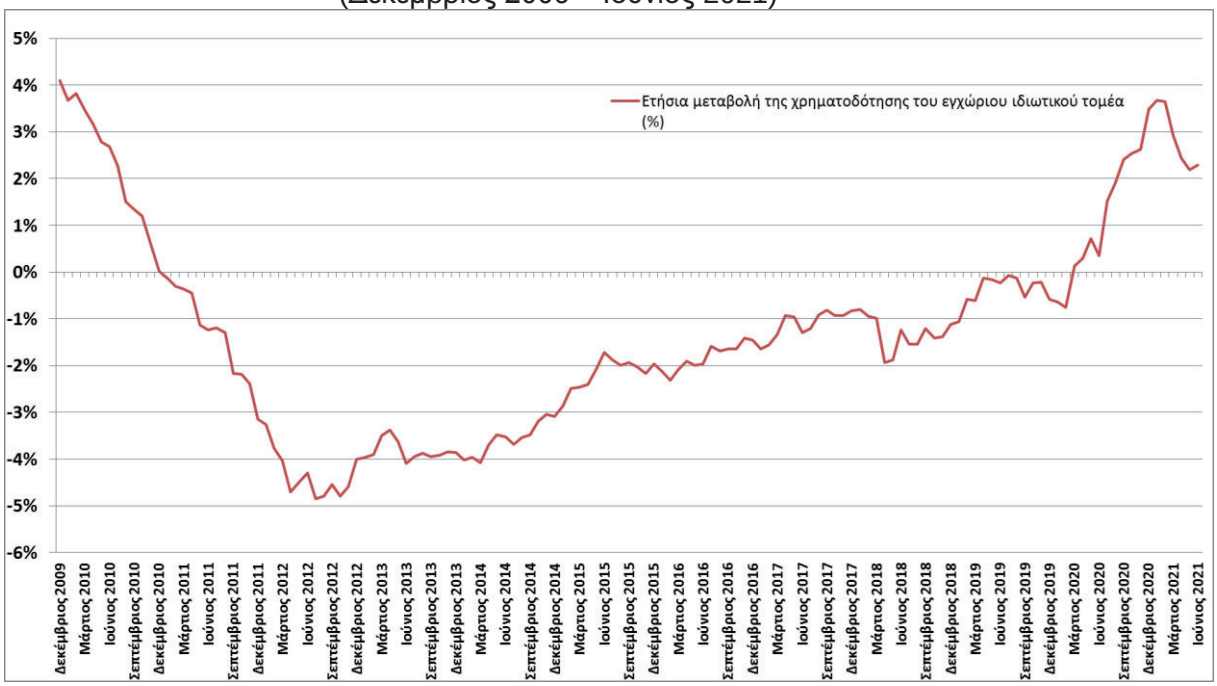
Διάγραμμα: Τυποποιημένη διαφορά των πιστώσεων προς το ΑΕΠ, λόγος πιστώσεων προς ΑΕΠ (ΑΕΠ μη εποχικά διορθωμένο) και μακροχρόνια τάση του λόγου πιστώσεων προς ΑΕΠ (Hodrick Prescott one-sided filter)
(α΄ τρίμηνο 1998 – α΄ τρίμηνο 2021)



Πηγές: Ελληνική Στατιστική Αρχή (ΕΛΣΤΑΤ) και Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ).

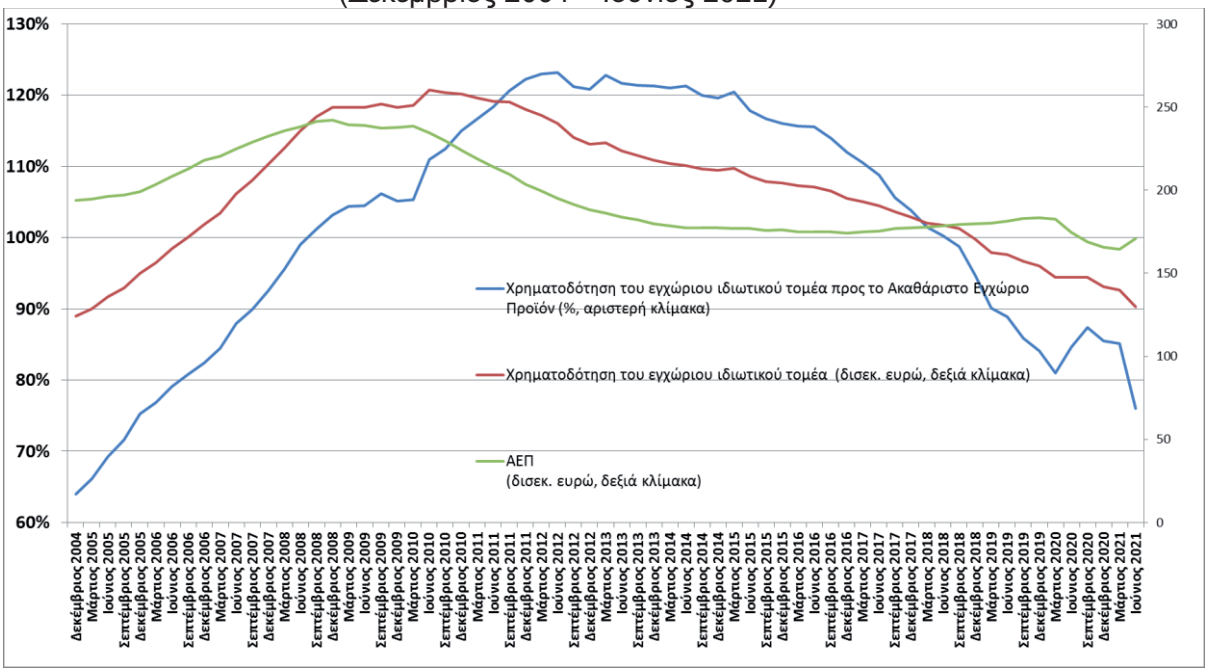
Παράρτημα 2: Πρόσθετοι δείκτες

Διάγραμμα 1: Ετήσια μεταβολή της χρηματοδότησης του εγχώριου ιδιωτικού τομέα
(%, σε ετήσια βάση)
(Δεκέμβριος 2009 – Ιούνιος 2021)



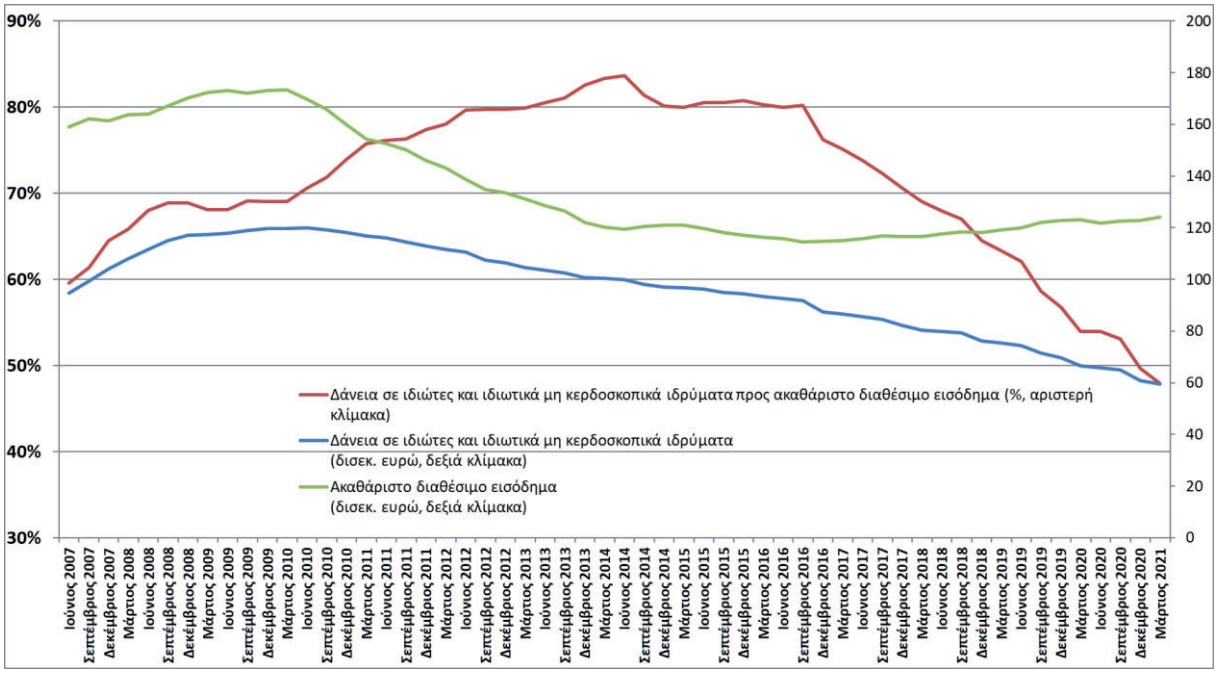
Πηγή: ΤτΕ.

Διάγραμμα 2: Χρηματοδότηση του εγχώριου ιδιωτικού τομέα προς ΑΕΠ
(Δεκέμβριος 2004 – Ιούνιος 2021)



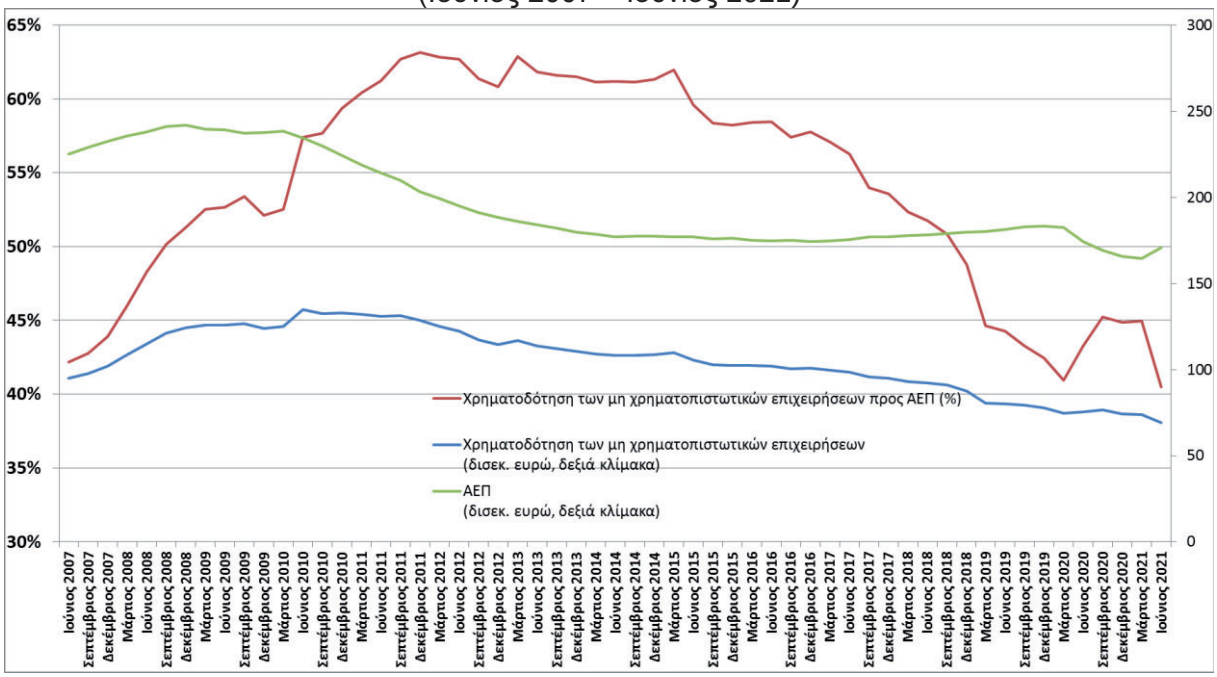
Πηγές: ΕΛΣΤΑΤ και ΤτΕ.

Διάγραμμα 3: Δάνεια σε ιδιώτες και ιδιωτικά μη κερδοσκοπικά ιδρύματα προς ακαθάριστο διαθέσιμο εισόδημα
(Ιούνιος 2007 – Μάρτιος 2021)



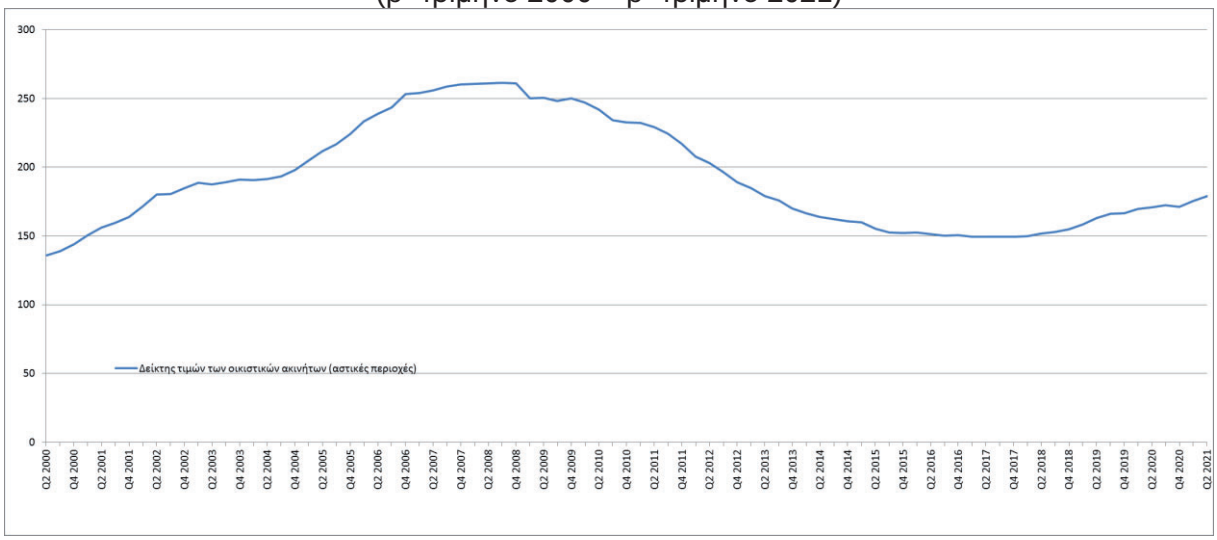
Πηγή: ΤτΕ.

Διάγραμμα 4: Χρηματοδότηση των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων προς το ΑΕΠ
(Ιούνιος 2007 – Ιούνιος 2021)



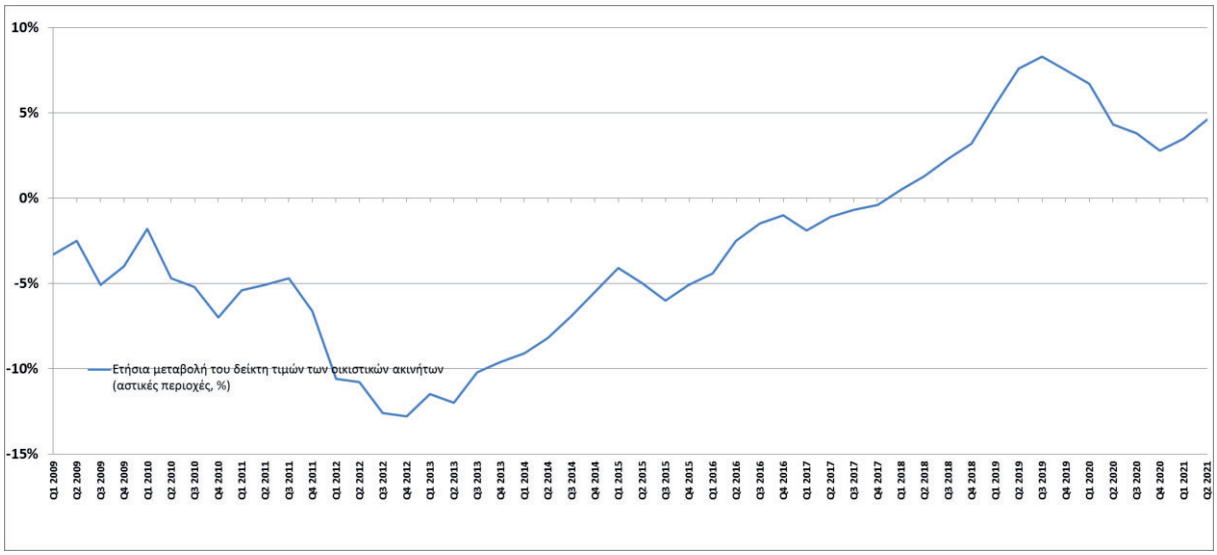
Πηγές: ΕΛΣΤΑΤ και ΤτΕ: Χρηματοδότηση των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων: με βάση τα δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, ελεύθερους επαγγελματίες, αγρότες και ατομικές επιχειρήσεις.

Διάγραμμα 5: Δείκτης τιμών οικιστικών ακινήτων (αστικές περιοχές)
(β΄ τρίμηνο 2000 – β΄ τρίμηνο 2021)



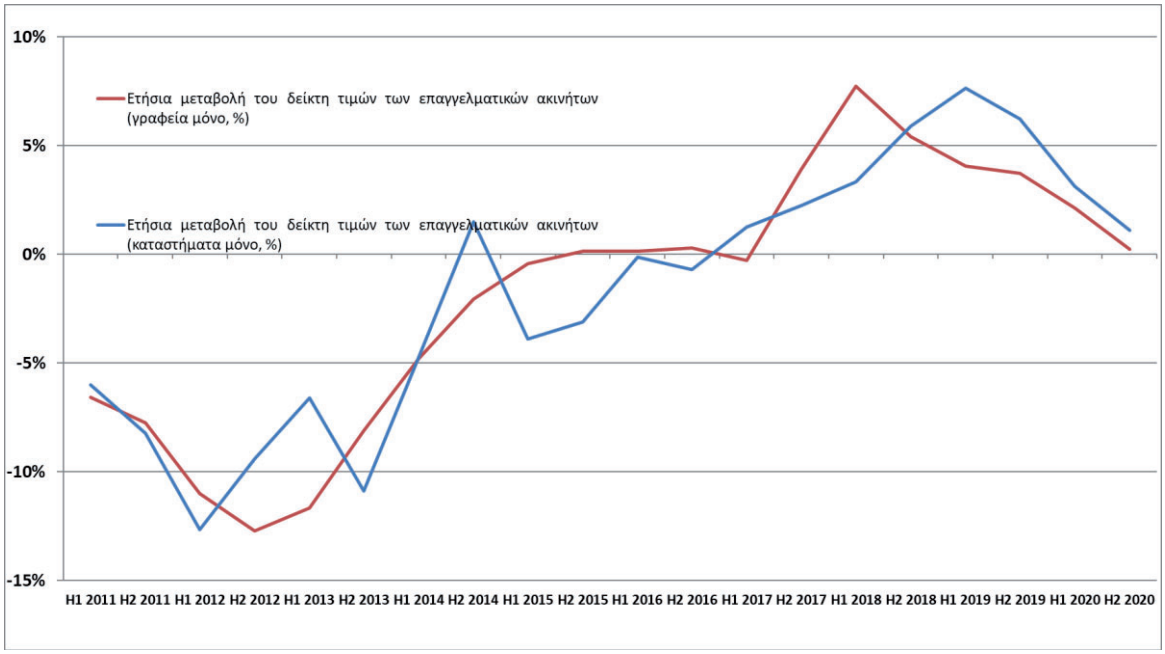
Πηγή: ΤτΕ, με βάση τα δεδομένα που συλλέγονται από την ΤτΕ (από το 2006 και μετά μόνο διαμερίσματα) και το σταθμισμένο δείκτη, σύμφωνα με το απόθεμα των κατοικιών στην Αθήνα και σε άλλες αστικές περιοχές (έως το 2005 όλες οι κατοικίες).

Διάγραμμα 6: Ετήσια μεταβολή του δείκτη τιμών οικιστικών ακινήτων
(αστικές περιοχές, %, σε ετήσια βάση)
(α΄ τρίμηνο 2009 – β΄ τρίμηνο 2021)



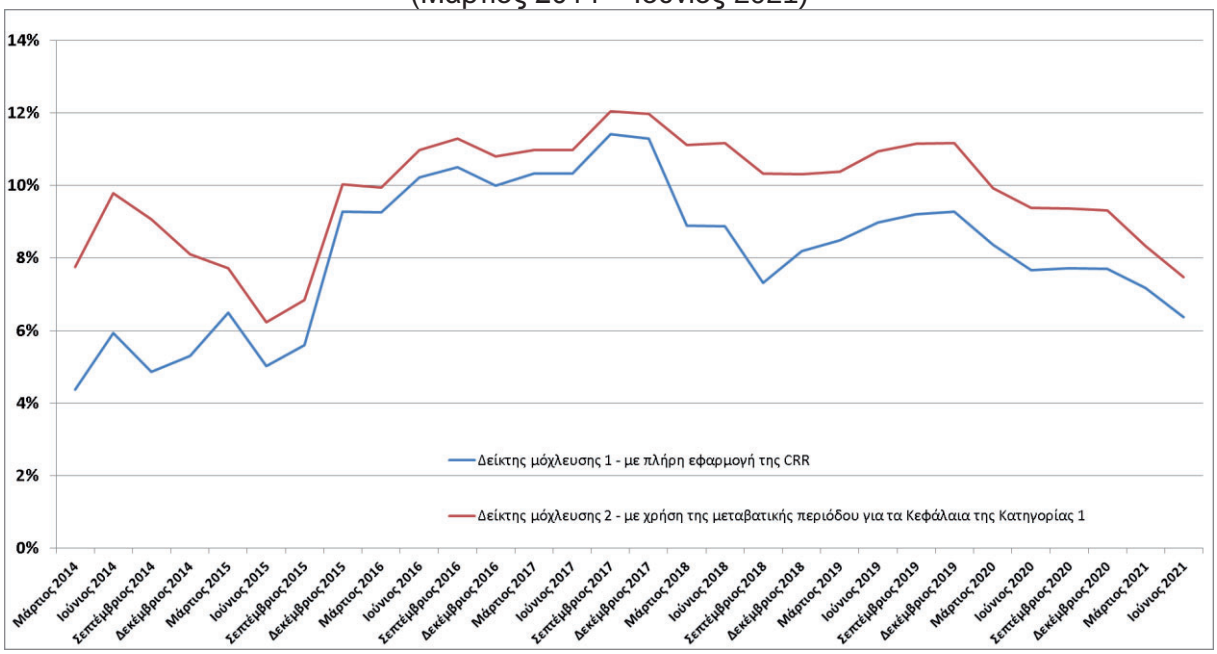
Πηγή: ΤτΕ, με βάση τα δεδομένα που συλλέγονται από την ΤτΕ (από το 2006 και μετά, μόνο διαμερίσματα) και το σταθμισμένο δείκτη, σύμφωνα με το απόθεμα των κατοικιών στην Αθήνα και σε άλλες αστικές περιοχές (έως το 2005, όλες οι κατοικίες).

Διάγραμμα 7: Ετήσια μεταβολή του δείκτη τιμών επαγγελματικών ακινήτων
(γραφεία και καταστήματα, %, σε ετήσια βάση)
(α΄ εξάμηνο 2011 – β΄ εξάμηνο 2020)



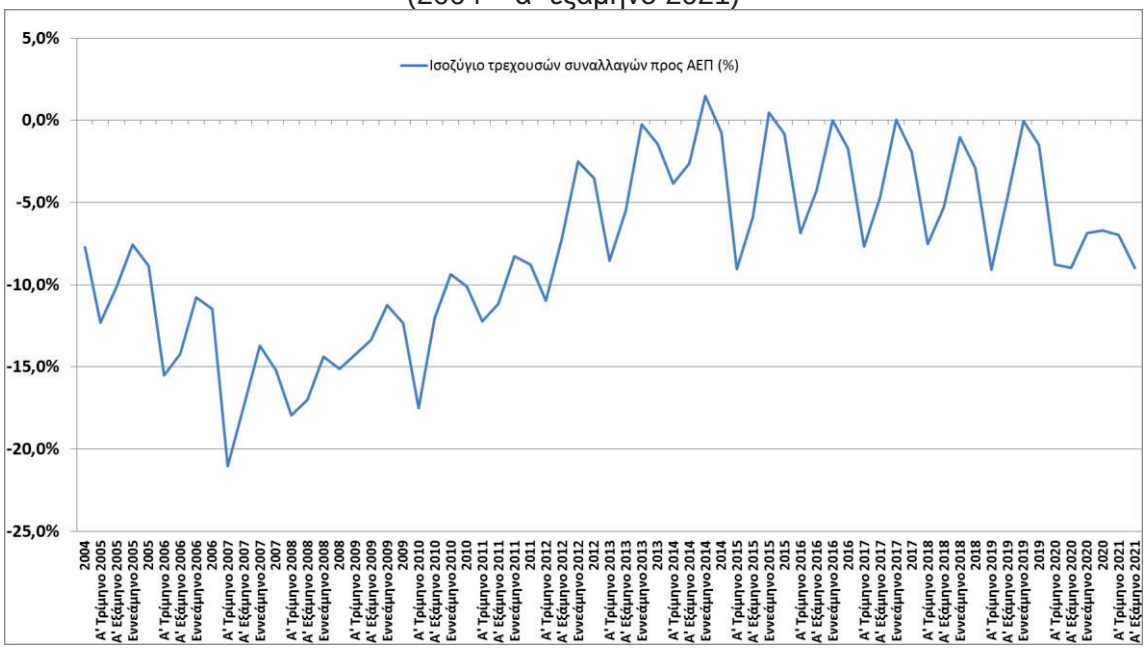
Πηγή: ΤτΕ, με βάση τα στοιχεία των χαρτοφυλακίων ακινήτων των Ανώνυμων Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία (ΑΕΕΑΠ), τα οποία αφορούν ακίνητα υψηλών προδιαγραφών με επενδυτικά χαρακτηριστικά.

Διάγραμμα 8: Δείκτης μόχλευσης
(%, σε ενοποιημένη βάση)
(Μάρτιος 2014 – Ιούνιος 2021)



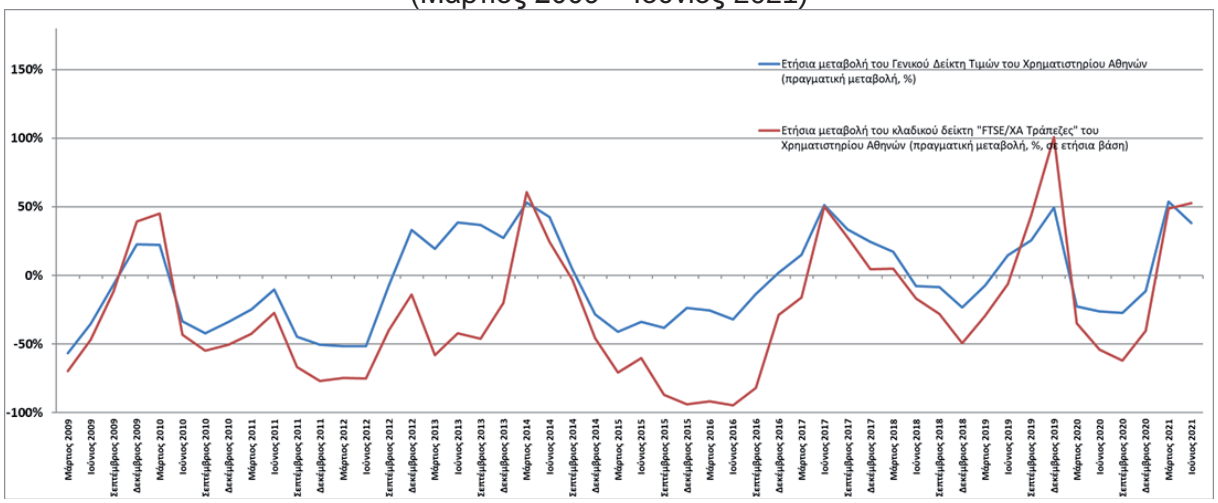
Πηγή: ΤτΕ, Δείκτης Μόχλευσης 1 με χρήση του ορισμού πλήρους εφαρμογής των στοιχείων Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%, σε ενοποιημένη βάση), Δείκτης Μόχλευσης 2 με χρήση του ορισμού της μεταβατικής περιόδου των στοιχείων Κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 (%, σε ενοποιημένη βάση).

Διάγραμμα 9: Ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών προς ΑΕΠ (%)
(2004 – α΄ εξάμηνο 2021)



Πηγές: ΕΛΣΤΑΤ και ΤτΕ.

Διάγραμμα 10: Ετήσια μεταβολή του Γενικού Δείκτη Τιμών και του Δείκτη "FTSE/ΧΑ Τράπεζες" του Χρηματιστηρίου Αθηνών
(πραγματική μεταβολή, %, σε ετήσια βάση)
(Μάρτιος 2009 – Ιούνιος 2021)



Πηγή: Bloomberg. Ο Γενικός Δείκτης του ΧΑ βασίζεται στην τάση των μετοχών των εταιρειών που διαπραγματεύονται στην Κατηγορία Μεγάλης Κεφαλαιοποίησης του ΧΑ. Ο δείκτης "FTSE/ΧΑ Τράπεζες" βασίζεται στην τάση των μετοχών που συνθέτουν τον κλάδο Τραπεζών του ΧΑ βάσει της ταξινόμησης κατά ICB (Industry Classification Benchmark). Ο ρυθμός ετήσιας μεταβολής αποπληθωρίζεται με βάση το Δείκτη Τιμών Καταναλωτή.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Το Εθνικό Τυπογραφείο αποτελεί δημόσια υπηρεσία υπαγόμενη στην Προεδρία της Κυβέρνησης και έχει την ευθύνη τόσο για τη σύνταξη, διαχείριση, εκτύπωση και κυκλοφορία των Φύλλων της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ), όσο και για την κάλυψη των εκτυπωτικών - εκδοτικών αναγκών του δημοσίου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα (ν. 3469/2006/Α΄ 131 και π.δ. 29/2018/Α΄58).

1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

• Τα **ΦΕΚ σε ηλεκτρονική μορφή** διατίθενται δωρεάν στο **www.et.gr**, την επίσημη ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου. Όσα ΦΕΚ δεν έχουν ψηφιοποιηθεί και καταχωριστεί στην ανωτέρω ιστοσελίδα, ψηφιοποιούνται και αποστέλλονται επίσης δωρεάν με την υποβολή αίτησης, για την οποία αρκεί η συμπλήρωση των αναγκαίων στοιχείων σε ειδική φόρμα στον ιστότοπο www.et.gr.

• Τα **ΦΕΚ σε έντυπη μορφή** διατίθενται σε μεμονωμένα φύλλα είτε απευθείας από το Τμήμα Πωλήσεων και Συνδρομητών, είτε ταχυδρομικά με την αποστολή αιτήματος παραγγελίας μέσω των ΚΕΠ, είτε με ετήσια συνδρομή μέσω του Τμήματος Πωλήσεων και Συνδρομητών. Το κόστος ενός ασπρόμαυρου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,00 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,20 €. Το κόστος ενός έγχρωμου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,50 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,30 €. Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. διατίθεται δωρεάν.

• **Τρόποι αποστολής κειμένων προς δημοσίευση:**

Α. Τα κείμενα προς δημοσίευση στο ΦΕΚ, από τις υπηρεσίες και τους φορείς του δημοσίου, αποστέλλονται ηλεκτρονικά στη διεύθυνση **webmaster.et@et.gr** με χρήση προηγμένης ψηφιακής υπογραφής και χρονοσήμανσης.

Β. Κατ’ εξαίρεση, όσοι πολίτες δεν διαθέτουν προηγμένη ψηφιακή υπογραφή μπορούν είτε να αποστέλλουν ταχυδρομικά, είτε να καταθέτουν με εκπρόσωπό τους κείμενα προς δημοσίευση εκτυπωμένα σε χαρτί στο Τμήμα Παραλαβής και Καταχώρισης Δημοσιευμάτων.

• Πληροφορίες, σχετικά με την αποστολή/κατάθεση εγγράφων προς δημοσίευση, την ημερήσια κυκλοφορία των Φ.Ε.Κ., με την πώληση των τευχών και με τους ισχύοντες τιμοκαταλόγους για όλες τις υπηρεσίες μας, περιλαμβάνονται στον ιστότοπο (www.et.gr). Επίσης μέσω του ιστότοπου δίδονται πληροφορίες σχετικά με την πορεία δημοσίευσης των εγγράφων, με βάση τον Κωδικό Αριθμό Δημοσιεύματος (ΚΑΔ). Πρόκειται για τον αριθμό που εκδίδει το Εθνικό Τυπογραφείο για όλα τα κείμενα που πληρούν τις προϋποθέσεις δημοσίευσης.

2. ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΕΣ - ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Το Εθνικό Τυπογραφείο ανταποκρινόμενο σε αιτήματα υπηρεσιών και φορέων του δημοσίου αναλαμβάνει να σχεδιάσει και να εκτυπώσει έντυπα, φυλλάδια, βιβλία, αφίσες, μπλοκ, μηχανογραφικά έντυπα, φακέλους για κάθε χρήση, κ.ά.

Επίσης σχεδιάζει ψηφιακές εκδόσεις, λογότυπα και παράγει οπτικοακουστικό υλικό.

Ταχυδρομική Διεύθυνση: Καποδιστρίου 34, τ.κ. 10432, Αθήνα	Ιστότοπος: **www.et.gr**
ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 5279000 - fax: 210 5279054	Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία του ιστότοπου: **helpdesk.et@et.gr**
ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΚΟΙΝΟΥ **Πωλήσεις - Συνδρομές:** (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180) **Πληροφορίες:** (Ισόγειο, Γρ. 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000) **Παραλαβή Δημ. Ύλης:** (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)	Αποστολή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ: **webmaster.et@et.gr**
Ωράριο για το κοινό: Δευτέρα ως Παρασκευή: 8:00 - 13:30	Πληροφορίες για γενικό πρωτόκολλο και αλληλογραφία: **grammateia@et.gr**

Πείτε μας τη γνώμη σας,

για να βελτιώσουμε τις υπηρεσίες μας, συμπληρώνοντας την ειδική φόρμα στον ιστότοπό μας.

02046420710210036