



# ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

3 Ιουνίου 2016

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 1574

## ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθ. Πράξης: 95/27.05.2016

**Αντικατάσταση της ΠΕΕ 82/8.3.2016 «Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης ή απόκτησης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια σε καθυστέρηση (Ν. 4354/2015)».**

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Αφού έλαβε υπόψη:

1) Το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει.

2) Το Ν. 4354/16.12.2015 «Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μισθολογικές ρυθμίσεις και άλλες επείγουσες διατάξεις εφαρμογής της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων» (ΦΕΚ Α' 176) και ιδίως τα άρθρα 1 έως 3 αυτού, όπως ισχύει.

3) Την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 82/8.3.2016 «Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης ή απόκτησης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια σε καθυστέρηση (Ν. 4354/2015)» (ΦΕΚ Β' 651)

4) Το γεγονός ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη, σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφάσισε:

Να αντικαταστήσει την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 82/8.3.2016 ως εξής:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α.  
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ  
ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ

Για την εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος παροχή άδειας άσκησης της δραστηριότητας της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις κατά τα προβλεπόμενα στο νόμο 4354/2015, όπως ισχύει, απαιτείται η τήρηση της πιο κάτω διαδικασίας, κατά περίπτωση:

Ενότητα Α.1. Παροχή άδειας σε Εταιρεία με έδρα στην Ελλάδα

1. Για Διαχείριση Απαιτήσεων

Για την παροχή άδειας σε υπό ίδρυση ή ήδη ιδρυθείσα εταιρεία, προκειμένου να ασκήσει τη δραστηριότητα της διαχείρισης, κατά τα προβλεπόμενα στο Ν. 4354/2015, όπως ισχύει, χωρίς να περιλαμβάνεται στο Καταστατικό της η δυνατότητα αναχρηματοδότησης των απαιτήσεων, υποβάλλονται τα εξής:

α) Αίτηση συμπληρωμένη, σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος Ι της παρούσας, η οποία συνοδεύεται από τα εκεί προβλεπόμενα δικαιολογητικά.

β) Τα ερωτηματολόγια που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα ΙΙ της παρούσας, συμπληρωμένα και συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά. Την υποχρέωση συμπλήρωσης και υποβολής των ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της παρούσας φέρουν τα ακόλουθα πρόσωπα:

(αα) Ερωτηματολόγιο Τύπου Α υποβάλλουν:

i) Τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, δηλαδή μέσω ελέγχου, κατά την έννοια του σημείου 34) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Ν. 4261/2014 (ΦΕΚ Α' 107), ενδιάμεσων νομικών προσώπων, ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 10% στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ή του εκάστοτε ελάχιστου οριζόμενου από το νόμο ορίου, αν αυτό είναι διαφορετικό.

ii) Τα φυσικά πρόσωπα που, αν και δεν περιλαμβάνονται στην ως άνω υπό στοιχείο (i) περίπτωση, ασκούν, μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του Ν. 4261/2014, τον έλεγχο της εταιρείας.

iii) Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας, με προσδιορισμό των εκτελεστικών μελών της.

iv) Οι επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών της εταιρείας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 (ΦΕΚ Α' 59), όπως ισχύει, σε συνδυασμό με την κατωτέρω Ενότητα Β.3., παρ. 1 της παρούσας.

v) Το αρμόδιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 του Ν. 3691/2008, όπως ισχύει, διευθυντικό στέλεχος της εταιρείας.

(ββ) Ερωτηματολόγιο Τύπου Β υποβάλλεται από νομικά πρόσωπα που πληρούν τους όρους της υποπαραγράφου (αα), στοιχεία (i) ή (ii). Η υποχρέωση υποβολής του εν λόγω ερωτηματολογίου ισχύει παράλληλα και δεν επηρεάζεται από την κατά τα ανωτέρω υποχρέωση που υπέχουν τα φυσικά πρόσωπα που ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, τα ως άνω νομικά πρόσωπα, με την επιφύλαξη της εξαίρεσης που προβλέπεται στην ενότητα Β2 παρ. 3 της παρούσας.

(γγ) Ερωτηματολόγιο Τύπου Γ υποβάλλεται από φυσικά πρόσωπα, τα οποία εμπíπτουν στις περιπτώσεις (iii) έως (v) της ανωτέρω παρ. (αα).

γ) Ισχύουν καταστατικό με όλες τις τροποποιήσεις αυτού.

δ) Πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας που θα παρουσιάζει τη στρατηγική της εταιρείας, κατά τα προβλεπόμενα στις οικείες διατάξεις του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει, ανά κατηγορία απαιτήσεων ή τομέα της οικονομίας και γεωγραφική περιοχή, όπου η εταιρεία πρόκειται να στοχεύσει, περιλαμβάνοντας είτε εκτίμηση, χρονικού ορίζοντα δύο (2) τουλάχιστον ετών, για την εξέλιξη των βασικών οικονομικών μεγεθών της Εταιρείας, είτε ίδιας τουλάχιστον χρονικής διάρκειας Σύμβαση Διαχείρισης με συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα, κατά τα προβλεπόμενα στην Ενότητα Β.3., παρ. 2, περίπτωση β).

ε) Λεπτομερής περιγραφή της δομής του ομίλου, στον οποίο η εταιρεία τυχόν ανήκει.

στ) Περιγραφή της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης της εταιρείας, συνοδευόμενη από τα σχετικά οργανογράμματα και αναφορά της σύνθεσης και θέσης στο οργανόγραμμα των Επιτροπών που πρόκειται να συσταθούν, κατά τη διακριτική ευχέρεια της Εταιρείας ή υποχρεωτικά, κατ' εφαρμογή της παρ. 1 της κατωτέρω Ενότητας Β.3, καθώς και ο αριθμός και τα προσόντα του προσωπικού που θα στελεχωθεί τις αντίστοιχες λειτουργίες του.

ζ) Εγχειρίδιο με τις καταγεγραμμένες πολιτικές και εσωτερικές διαδικασίες για τη διαρκή συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις των κεφ. Β και Γ της παρούσας, το οποίο συμπεριλαμβάνει περιγραφή:

i) της πολιτικής αποφυγής σύγκρουσης συμφερόντων,  
ii) του λογιστικού συστήματος και των ελεγκτικών λογιστικών διαδικασιών,

iii) των πληροφοριακών συστημάτων καθώς και του συστήματος πληροφόρησης διοίκησης,

iv) των μεθόδων διαχείρισης, των κριτηρίων ιεράρχησης και κατηγοριοποίησης του χαρτοφυλακίου, των διαδικασιών χειρισμού δανειοληπτών με κοινούς πιστωτές καθώς και χειρισμού χαρτοφυλακίων για λογαριασμό περισσότερων του ενός ιδρυμάτων, εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση. Αν η εταιρεία αναλαμβάνει σχεδιασμό λύσεων ρύθμισης / αναδιάρθρωσης, το ως άνω εγχειρίδιο περιλαμβάνει και περιγραφή των κριτηρίων αξιολόγησης της καταλληλότητας των ρυθμίσεων, κριτηρίων αξιολόγησης της μέγιστης ικανότητας αποπληρωμής δανειολήπτη φυσικού προσώπου, λαμβάνοντας υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά που τυχόν το κατατάσσουν σε κοινωνικά ευπαθείς ομάδες, καθώς και αξιολόγησης της βιωσιμότητας νομικού προσώπου, κατ' εφαρμογή των αντίστοιχων διατάξεων του Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας της Ελλάδος (ΕΠΑΘ 116/1/25.8.2014, όπως εκάστοτε ισχύει, ΦΕΚ Β' 2289), σύμφωνα και με την περίπτωση η) της παρ. 2 του άρθρου 1 του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει.

ν) της πολιτικής επικοινωνίας με τους δανειολήπτες (μέθοδοι, συχνότητα, τα τυποποιημένα έντυπα επικοινωνίας), λαμβάνοντας υπόψη και τις απαιτήσεις του Ν. 3758/2009 (ΦΕΚ Α' 68), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 5 του άρθρου 2 του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει καθώς και των διαδικασιών διαχείρισης παραπόνων/καταγγελιών,

vi) των κριτηρίων επιλογής τυχόν συνεργαζόμενων για λογαριασμό της εταιρείας προσώπων και περιγραφή

των μεθόδων της για τη διασφάλιση της τήρησης των συμβατικών υποχρεώσεων ανάθεσης,

vii) των διαδικασιών για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις της παρ. 4 της Ενότητας Β.5. του Κεφαλαίου Β.

Τα ανωτέρω στοιχεία υπό iv), v) και vi) της παρούσας παραγράφου δεν υποβάλλονται στην περίπτωση που η Εταιρεία ασκεί τη διαχείριση για λογαριασμό εποπτευόμενου από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος που υπόκειται πρωτογενώς στις σχετικές υποχρεώσεις.

2. Ελάχιστο καταβεβλημένο μετοχικό κεφάλαιο

Πέραν των στοιχείων της παρ. 1 ανωτέρω, για την παροχή άδειας απαιτείται η ολοσχερής καταβολή ελάχιστου μετοχικού κεφαλαίου ίσου προς εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ, σε μετρητά.

3. Για αναχρηματοδότηση απαιτήσεων

Εφόσον εταιρεία, προτίθεται, πέραν της διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις, κατά τα προβλεπόμενα στο Ν. 4354/2015, όπως ισχύει, να προβαίνει σε αναχρηματοδότηση απαιτήσεων, σύμφωνα με την παρ. 20 του άρθρου 1 του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει, απαιτείται η τήρηση των προβλεπόμενων στην ανωτέρω παρ. 1 και επιπροσθέτως:

α) ο περαιτέρω εμπλουτισμός της καταγεγραμμένης στρατηγικής, πολιτικής διαδικασιών και κανόνων εν σχέσει και με την παροχή των αναχρηματοδοτήσεων, καθώς και

β) η καταβολή κεφαλαίου ίσου προς το ποσό των τεσσάρων εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων (4.500.000) ευρώ, σύμφωνα με το νόμο 4354/2015, όπως ισχύει.

Ενότητα Α.2. Δραστηριοποίηση Εταιρειών με έδρα εκτός Ελλάδος, μέσω Υποκαταστήματος στην Ελλάδα.

α) Εφόσον Εταιρεία της Ενότητας Α.1. έχει την έδρα της σε άλλο κράτος- μέλος του Ε.Ο.Χ., η οποία, όμως, δικαιούται να δραστηριοποιείται στην Ελλάδα ως υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοδοτικού ιδρύματος υποκειμένου στην εποπτεία αρχής κράτους- μέλους του Ε.Ο.Χ., με βάση την Οδηγία 2013/13 και τα άρθρα 34 και 41 του νόμου 4261/2014 («κοινοτικό διαβατήριο»), πέραν της προβλεπόμενης από τον προαναφερόμενο νόμο γνωστοποίησης, ενημερώσεις που τυχόν απορρέουν από το νόμο 4354/2015, όπως ισχύει, κατ' εφαρμογή του άρθρου 44 της Οδηγίας 2013/36/ΕΚ, όπως αιτιολογείται και στα σημεία 14 και 19 έως 21 του προοιμίου αυτής και των αντίστοιχων άρθρων 34, 39 και 41 του Ν. 4261/2014.

β) Εφόσον Εταιρεία της περίπτωσης (ββ) της παρ. 1.α. του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει δεν εμπίπτει στην ανωτέρω περίπτωση α), υπόκειται στις απαιτήσεις της παρ. 1 της Ενότητας Α.1. για παροχή άδειας. Αν η εταιρεία τελεί υπό καθεστώς εποπτείας με βάση την εθνική νομοθεσία του κράτους καταγωγής, τα απαιτούμενα στοιχεία υποβάλλονται συνοδευόμενα από τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής για την αιτούμενη επέκταση δραστηριοτήτων.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β.

### ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

Ενότητα Β.1. Απόκτηση συμμετοχής

1. Σε περίπτωση απόκτησης συμμετοχής σε Εταιρεία η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την Ενό-

τητα Α1 ή Α2 (περ. β) η οποία, άμεσα ή έμμεσα, α) φθάνει ή υπερβαίνει τα όρια που αντιστοίχως προβλέπονται από το άρθρο 1, παρ. 8 του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει ή β) καθιστά την Εταιρεία θυγατρική του «υποψήφιου αγοραστή» κατά την έννοια του άρθρου 32 του Ν. 4308/2014 (ΦΕΚ Α' 251), υποβάλλεται από τον «υποψήφιο αγοραστή», υπό την επιφύλαξη της παρ. 3 της Ενότητας Β.2.:

α) Το περιλαμβανόμενο στο Παράρτημα ΙΙ της παρούσας ερωτηματολόγιο Τύπου Α, εφόσον τούτος είναι φυσικό πρόσωπο, άλλως επί νομικών προσώπων το διλαμβανόμενο στο ίδιο Παράρτημα ερωτηματολόγιο Τύπου Β. Η υποχρέωση υποβολής του ερωτηματολογίου Τύπου Β ισχύει ανεξάρτητα και δεν επηρεάζεται από την υποχρέωση υποβολής του ερωτηματολογίου Τύπου Α, από τα φυσικά πρόσωπα που άμεσα ή έμμεσα ελέγχουν τα νομικά πρόσωπα. Το εκάστοτε υποβαλλόμενο ερωτηματολόγιο συνοδεύεται από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.

β) Τα στοιχεία και οι πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα ΙΙΙ της παρούσας.

Η ανωτέρω πληροφόρηση είναι ανεξάρτητη και δεν επηρεάζει την υποχρέωση του «υποψήφιου αγοραστή» που είναι νομικό πρόσωπο, όπως γνωστοποιεί και την ταυτότητα των φυσικών προσώπων που το ελέγχουν άμεσα ή έμμεσα.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί τη διακριτική ευχέρεια να ζητά τα στοιχεία της παρ. 1 και να υποβάλει σε αξιολόγηση σύμφωνα με την Ενότητα Β.2. της παρούσας και τον «πραγματικό δικαιούχο» και τα τυχόν παρεμβαλλόμενα μεταξύ αυτού και του «υποψήφιου αγοραστή» πρόσωπα.

3. Η πρόθεση μείωσης συμμετοχής, κάτω από τα όρια της παρ. 1 γνωστοποιείται γραπτώς στην Τράπεζα της Ελλάδος από το φυσικό ή νομικό υπόχρεο πρόσωπο, κάτοχο της συμμετοχής, με αναφορά του ποσοστού που προτίθεται να διατηρήσει.

4. Οι γνωστοποιήσεις των παρ. 1 και 3 υποβάλλονται και από τις σχετικές Εταιρείες εντός 10 ημερών από το χρόνο που περιέρχονται σε γνώση της.

Ενότητα Β.2. Κριτήρια αξιολόγησης προσώπων

1. Η εποπτική αξιολόγηση των φυσικών και νομικών προσώπων με βάση την παρούσα Πράξη αφορά στην εξέταση της φήμης, γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας τους, εν σχέσει με τα κατά περίπτωση καθήκοντα, καθώς και επαγγελματικές ή συγγενικές σχέσεις, για τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του νόμου 4354/2015, όπως ισχύει και διεξάγεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, κατ' αναλογία των εφαρμοζόμενων για πιστωτικά ιδρύματα. Η διαδικασία αυτή δεν υποκαθιστά την ευθύνη που πρωταρχικά φέρουν οι ίδιες οι Εταιρείες για πρόσληψη ικανών και κατάλληλων στελεχών:

2. Η αξιολόγηση λαμβάνει χώρα στις περιπτώσεις:

α) Υποβολής αίτησης για αρχική άδεια λειτουργίας ή για την απόκτηση συμμετοχής, β) μεταβολής του αξιολογηθέντος προσώπου εξ οιασδήποτε αιτίας, και γ) οποτεδήποτε, με πρωτοβουλία της Τράπεζας της Ελλάδος.

3. Εάν τα πρόσωπα που αξιολογούνται με βάση την παρούσα Πράξη έχουν αξιολογηθεί από άλλη εποπτική αρχή ή από την Τράπεζα της Ελλάδος για σκοπούς ακε-

ραιότητας και καταλληλότητας, σχετικά με καθήκοντα που αφορούν ρυθμιζόμενες δραστηριότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, με βάση το κοινοτικό ή ισοδύναμο προς αυτό δίκαιο, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να μην επαναλάβει την αξιολόγησή τους αλλά να αρκестεί σε γνωστοποίηση της ταυτότητας είτε των προσώπων αυτών είτε μόνο του νομικού προσώπου που υπόκειται στο καθεστώς εποπτείας, επιφυλασσομένη του δικαιώματος διαβούλευσης με την αντίστοιχη εποπτική αρχή. Στην περίπτωση που μέτοχοι της Εταιρείας είναι νομικά πρόσωπα εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά, οι διατάξεις της περίπτωσης β της παρ. 1 της Ενότητας Α.1. δεν εφαρμόζονται για τα πρόσωπα που, άμεσα ή έμμεσα, συμμετέχουν στα εν λόγω νομικά πρόσωπα.

Ενότητα Β.3. Οργανωτικές απαιτήσεις

1. Εσωτερικά συστήματα, διαδικασίες και όργανα διοίκησης

α) Οι εταιρείες που λαμβάνουν άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τις ενότητες Α.1. και Α.2. περίπτωση β, οφείλουν να συμμορφώνονται, ομοίως με την περίπτωση των λοιπών εποπτευόμενων ιδρυμάτων με τις σχετικές διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, εξαιρουμένων των διατάξεων περί χωριστής λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και αντίστοιχης Επιτροπής.

β) Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την ευχέρεια να απαιτεί τη σύσταση χωριστής λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και αντίστοιχης Επιτροπής από μέλη του Δ.Σ., αν, το κρίνει σκόπιμο με βάση την αρχή της αναλογικότητας και κριτήρια, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων της Εταιρείας που προβαίνει σε αναχρηματοδοτήσεις, σύμφωνα με την παρ. 20 του άρθρου 1 του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει.

γ) Κατά την αξιολόγηση των συστημάτων, μεθόδων και διαδικασιών της Εταιρείας, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη, τις σχετικές κατευθυντήριες, γραμμικές, γνώμες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής, σχετικά τεχνικά πρότυπα και τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα της Ελλάδος προσαρμόζει τις σχετικές απαιτήσεις της, ιδίως εν αναφορά με τα στοιχεία υπό ιν, ν και νί της παρ. 1, περίπτωση ζ) της Ενότητας Α.1., λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας, με κριτήριο το βαθμό διαφοροποίησης των χαρτοφυλακίων και το ύψος των υπό διαχείριση απαιτήσεων.

2. Σύμβαση Ανάθεσης Διαχείρισης

α) Το σχέδιο της Σύμβασης Ανάθεσης της Διαχείρισης, υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος από το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που αναθέτει τη διαχείριση της απαίτησης, εφόσον τούτο εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, πριν την υπογραφή της ή, όταν δεν συντρέχει αυτή η περίπτωση από την ίδια την Εταιρεία εντός της προθεσμίας του άρθρου 2 του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει. Η Σύμβαση απαιτείται:

(αα) να είναι σύμφωνη με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 2 του Ν. 4354/2015 και επίσης να περιλαμβάνει τουλάχιστον:

i) περιγραφή των μεθόδων και διαδικασιών που αναφέρονται στην περίπτωση ζ) της παρ. 1 της ενότητας Α1, ii) τα προβλεπόμενα στις υποπαρ. β) έως ε) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Ε, καθώς και

iii) πρόβλεψη για την ασφαλή και απρόσκοπτη πρόσβαση ή για τη μεταβίβαση όλων των στοιχείων και πληροφοριών εν σχέσει με την υπό διαχείριση απαίτηση, καθορίζοντας με σαφήνεια αν η Εταιρεία αναλαμβάνει και την ευθύνη ειδοποίησης του οφειλέτη, κατά τα προβλεπόμενα στο Ν. 2472/1997 (ΦΕΚ Α' 50).

και  
(ββ) να έχει εγκριθεί από τα αρμόδια όργανα διοίκησης των συμβαλλομένων.

β) Εφόσον η διαχείριση ανατίθεται από πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα εποπτευόμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος η ανάθεση διέπεται παράλληλα και από τις διατάξεις του Παραρτήματος 1 της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει.

Ενότητα Β.4. Αναχρηματοδότηση της απαίτησης

1. Για την αναχρηματοδότηση απαίτησης απαιτείται τήρηση αρχείου που επιδεικνύεται στην Τράπεζα της Ελλάδος, όποτε αυτό ζητηθεί και περιλαμβάνει τα κάτωθι:

α) Τη σύμφωνη γνώμη του δικαιούχου των απαιτήσεων. Σε περίπτωση πλειόνων δικαιούχων των υπό αναδιάρθρωση / αναχρηματοδότηση απαιτήσεων, η συγκατάθεση απαιτείται από όλους, ανεξαρτήτως αν η Εταιρεία έχει συνάψει σύμβαση ανάθεσης διαχείρισης με το ίδρυμα - πιστωτή.

β) Το σχέδιο αναδιάρθρωσης, στο πλαίσιο του οποίου συμφωνήθηκε η αναχρηματοδότηση, εγκεκριμένο από τα αρμόδια διοικητικά όργανα.

2. Αναχρηματοδότηση απαιτήσεων έναντι οφειλετών που έχουν «ειδική σχέση», κατά την έννοια του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 (ΦΕΚ Β' 199), με την Εταιρεία ή το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα - κύριο της απαίτησης εγκρίνεται προηγουμένως από τα Διοικητικά Συμβούλια της εταιρείας και του κυρίου της απαίτησης, αντιστοίχως.

Ενότητα Β.5. Κανόνες που διέπουν τις σχέσεις με οφειλέτες

1. Κώδικας Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013

Από τις Εταιρείες των Ενοτήτων Α.1. και Α.2. εφαρμόζονται οι διατάξεις της απόφασης ΕΠΑΘ 116/1/25.8.2014, όπως ισχύει, λαμβανομένων υπόψη των σταδίων που τυχόν έχουν προηγηθεί και των στοιχείων που τυχόν έχουν παρασχεθεί εκατέρωθεν.

Σε περίπτωση που, πριν από την ανάθεση της διαχείρισης ή πριν τη μεταβίβαση απαιτήσεων, έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία του Κώδικα Δεοντολογίας χωρίς να τελεσφορήσει λύση ρύθμισης παρά το γεγονός ότι ο δανειολήπτης υπήρξε «συνεργάσιμος», η επανάληψη της διαδικασίας από την εταιρεία διαχείρισης πρέπει να συνοδεύεται από τεκμηρίωση της καταλληλότητας νέας πρότασης ρύθμισης κατόπιν επικαιροποίησης της αξιολόγησης της τρέχουσας και μελλοντικής ικανότητας αποπληρωμής του δανειολήπτη, λαμβανομένων υπόψη των «ευλόγων δαπανών διαβίωσης», αν τούτος είναι φυσικό πρόσωπο ή της βιωσιμότητάς του αν είναι νομικό πρόσωπο. Η επανάληψη αυτή είναι προαιρετική πλην της περιπτώσεως που ρητά ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 3 του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει.

2. Διαφάνεια - ενημέρωση - χειρισμός παραπόνων

Από τις Εταιρείες των Ενοτήτων Α.1. και Α.2. εφαρμόζονται οι σχετικές διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 «Ενημέρω-

ση των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους», όπως ισχύει.

3. Λοιπών διατάξεων που στοχεύουν στην προστασία του Καταναλωτή

Κάθε ποινή που τυχόν επιβάλλεται από άλλες αρχές για παραβιάσεις του Ν. 2251/1994 (ΦΕΚ Α' 191) και της λοιπής νομοθεσίας που διέπει την προστασία του καταναλωτή (παρ. 22 άρθρου 1 του Ν. 4354/2015) θα συνεκτιμάται από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά την αξιολόγηση της επάρκειας της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης της Εταιρείας.

4. Εφαρμογή του Ν. 3691/2008

Εφαρμόζονται οι κατ'εξουσιοδότηση του Ν. 3691/2008 (ΦΕΚ Α' 166) αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος από τις Εταιρείες της παρούσας κατ'εφαρμογή του άρθρου 1, παρ. 25 του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ.

### ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΩΝ

1. Οι εταιρείες που λαμβάνουν άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τις Ενότητες Α.1. και Α.2., περίπτωση β, υποβάλλουν σε περιοδική βάση, σύμφωνα με τις εκάστοτε προβλεπόμενες ημερομηνίες που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα:

α) Τις οικονομικές καταστάσεις της παρ. 17α του άρθρου 1 του νόμου 4354/2015, όπως ισχύει.

β) Τα Υποδείγματα του Παραρτήματος ΙΙ της Π.Ε.Ε. 42/2014 (ΦΕΚ Β' 1582), όπως ισχύει.

γ) Τα εκάστοτε προβλεπόμενα για την παρακολούθηση της τήρησης του Κώδικα Δεοντολογίας στοιχεία και πληροφορίες.

δ) Τους οφειλέτες άνω του 1 εκατ. με ανάλυση ανά πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα πιστωτή.

ε) Τους οφειλέτες που έχουν «ειδική σχέση», κατά την έννοια του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2651/2012, με την Εταιρεία και ύψος οφειλής.

στ) Τις προβλεπόμενες στις περιπτώσεις 1.1 έως και 1.4 της παρ. VI.1. της ΠΔΤΕ 2577/2006 εκθέσεις και τα υποδείγματα των Κεφαλαίων Δ και Ζ της ΠΔΤΕ 2501/2002 (ΦΕΚ Α' 277).

2. Τα στοιχεία των υποπαραγράφων β έως ε της ανωτέρω παρ. 1 υποβάλλονται χωριστά α) για απαιτήσεις επί των οποίων η Εταιρεία διαθέτει την κυριότητα και β) για απαιτήσεις υπό διαχείριση των οποίων η κυριότητα δεν ανήκει πλέον σε εποπτευόμενο πρόσωπο της κατωτέρω παρ. 3.

3. Τα στοιχεία των υποπαραγράφων β και γ της ανωτέρω παρ. 1 δεν υποβάλλονται για υπό διαχείριση απαιτήσεις, εφόσον κύριος της απαίτησης τυγχάνει ίδρυμα που έχει πρωτογενή υποχρέωση υποβολής τους δυνάμει της Π.Ε.Ε. 42/2014, όπως ισχύει.

4. Εταιρείες της ενότητας Α.2, περίπτωση α) υποβάλλουν μόνο τα στοιχεία α), γ) και τις Εκθέσεις του στοιχείου στ) της ανωτέρω παρ. 1.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ.

### ΔΑΠΑΝΕΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

Οι εταιρείες που εποπτεύονται και αδειοδοτούνται σύμφωνα με την παρούσα καταβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, ετησίως, τέλος για την κάλυψη των

δαπανών της σχετικής εποπτείας. Η πρώτη καταβολή διενεργείται 15 ημέρες μετά τη λήξη του ημερολογιακού έτους εντός του οποίου παρασχέθηκε η άδεια για ποσό ίσο προς 3.000 ευρώ. Αν η άδεια παρασχέθηκε εντός του Δ' ημερολογιακού τριμήνου, το τέλος καταβάλλεται για πρώτη φορά 15 ημέρες μετά τη λήξη του επόμενου έτους. Το τέλος αυτό από το δεύτερο έτος κι εφεξής, μετά την υπαγωγή Εταιρείας σε εποπτεία με βάση την παρούσα θα αποτελεί ποσοστό συνδεδεμένο με παραμέτρους που επηρεάζουν το κόστος εποπτείας, όπως θα εξειδικευτεί με νεότερη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε.  
ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΣΗ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΤΩΝ  
ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ ΠΕΕ 42/2014  
ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΤΟΥΣ ΜΕ  
ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΤΟΥ Ν. 4354/2015, ΟΠΩΣ ΙΣΧΥΕΙ**

Λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη παρακολούθησης του λειτουργικού και πιστωτικού κινδύνου, σε συνέπεια με τα προβλεπόμενα στις ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και Π.Ε.Ε. 42/2014, τα υποκείμενα στις σχετικές απαιτήσεις ιδρύματα που αναθέτουν τη διαχείριση ή μεταβιβάζουν την απαίτηση οφείλουν ιδίως να έχουν καθορίσει με αναλυτική περιγραφή, κατόπιν έγκρισης του Διοικητικού τους Συμβουλίου, γραπτώς και να εφαρμόζουν με συνέπεια τα εξής:

1. Σε σχέση με ανάθεση διαχείρισης
  - α) Κριτήρια επιλογής εταιρείας διαχείρισης,
  - β) Τριμηνιαία Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας διαχείρισης (operational targets),
  - γ) Μέθοδο παρακολούθησης της τήρησης από την Εταιρεία των απαιτήσεων της Ενότητας Β.5 της παρούσας,
  - δ) Καταγραφή των επιλέξιμων διορθωτικών μέτρων και των κριτηρίων με τα οποία αυτά ενεργοποιούνται,
  - ε) Προϋποθέσεις λύσης της Σύμβασης Διαχείρισης.
- στ) Ορισμό των υπεύθυνων οργάνων διοίκησης, λαμβάνοντας υπόψη τα προβλεπόμενα στην Π.Ε.Ε. 42/2014 και την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύουν.
2. Σε σχέση με μεταβιβαζόμενα χαρτοφυλάκια
  - α) Στρατηγική ιδρύματος για τη μεταβίβαση απαιτήσεων (διαδικασία – κριτήρια επιλογής χαρτοφυλακίου - υπεύθυνα για την έγκριση διοικητικά στελέχη).
  - β) Τις μεθόδους αποτίμησης των προς μεταβίβαση απαιτήσεων, τη διαδικασία έγκρισης και τα αρμόδια διοικητικά όργανα.
  - γ) Πολιτική αποφυγής συγκρούσεων συμφερόντων μεταξύ μετόχων και διοικητικών στελεχών του πιστωτικού ιδρύματος, της Εταιρείας και των δανειοληπτών των οποίων οι απαιτήσεις εκχωρούνται προς διαχείριση

ή κατά κυριότητα στην Εταιρεία, περιλαμβανομένων κανόνων αποφυγής προνομιακής χρηματοδότησης.

δ) Τήρηση αρχείου με τα στοιχεία που αφορούν στην εκπλήρωση της υποχρέωσης της παρ. 2 του άρθρου 3 του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ.  
ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

1. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί το δικαίωμα να ζητά πρόσθετα στοιχεία και πληροφορίες για την επίτευξη των σκοπών της εποπτείας και για λόγους διαφάνειας.

β) Σε περίπτωση υποβολής από υπό σύσταση εταιρεία αίτησης, η άδεια λειτουργίας παρέχεται από την Τράπεζα της Ελλάδος μόνο μετά την κατά νόμο σύσταση της εταιρείας.

2. Στην περίπτωση που στοιχεία και πληροφορίες που έχουν υποβληθεί για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας μεταβάλλονται κατά τη διάρκεια της λειτουργίας, γνωστοποιείται, αμελλητί, η σχετική μεταβολή από την εταιρεία, εφόσον η μεταβολή αυτή τελεί ευλόγως σε γνώση της.

3. Σε περίπτωση αντικατάστασης, απομάκρυνσης ή εν γένει μεταβολής κάποιου από τα υπόχρεα προς υποβολή ερωτηματολογίου Τύπου Γ διοικητικά και διευθυντικά στελέχη, η εταιρεία γνωστοποιεί άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος τη μεταβολή αυτή, αναφέροντας και τους λόγους που την προκάλεσαν.

4. Σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι στοιχεία ή πληροφορίες που υποβλήθηκαν, κατ'εφαρμογή της παρούσας, είναι αναληθή ή παραπλανητικά, καθώς επίσης και στην περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις διατάξεις της παρούσας, η Τράπεζα της Ελλάδος, δύναται, ανεξαρτήτως της τυχόν ποινικής ευθύνης, να επιβάλλει κυρώσεις, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας ανάκλησης της χορηγηθείσας άδειας λειτουργίας, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 55Α του Καταστατικού της και στις οικείες διατάξεις του Ν. 4354/2015, όπως ισχύει.

5. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς της παρούσας πρέπει να έχουν εκδοθεί από νομίμως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα, να έχουν επισήμως επικυρωθεί και να έχουν μεταφραστεί στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα.

6. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος να παρέχει οδηγίες, να εκδώσει τα υποδείγματα για την υποβολή των στοιχείων για την εφαρμογή του Κεφαλαίου Γ της παρούσας και να παραλαμβάνει και επεξεργάζεται στοιχεία και πληροφορίες που υποβάλλονται κατ'εφαρμογή της παρούσας.

7. Από τη θέση σε ισχύ της παρούσας η Π.Ε.Ε. 82/8.3.2016 καταργείται.

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι**  
**ΑΙΤΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**  
**(ΠΕΕ 95/27.05.2016)**

**Α. ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ**

1. Η αίτηση πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη από δύο νομιμοποιούμενα προς τούτο πρόσωπα. Εφόσον η συγκεκριμένη αίτηση δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο φυσικά πρόσωπα, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής τους από αρμόδια διοικητική αρχή.
2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο 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 Δικαιολογητικά, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των δικαιολογητικών 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 συμπληρωμένη αίτηση υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ  
Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος  
Ελευθερίου Βενιζέλου 21, 102 50 , Αθήνα

8. Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την παρούσα, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας:

Τηλ.: (+30) 2103205018, (+30) 2103205019  
 Αριθμός fax: (+30) 2103205400  
 Δ/ση ηλεκτρ. ταχ/μείου: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr  
 ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

## Β. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

### 1. Γενικές πληροφορίες για τον αιτούντα

1.1	Επωνυμία βάσει (σχεδίου) Καταστατικού:	
1.2	Εμπορική Επωνυμία:	
1.3	Διακριτικός τίτλος :	
1.4	Μορφή εγκατάστασης	<input type="checkbox"/> Α.Ε. εγκατεστημένη στην Ελλάδα <input type="checkbox"/> Υποκατάστημα εγκατεστημένο στην Ελλάδα
1.4.α.	Νομικό/εμπορικό καθεστώς αιτούντος	
1.4.β.	Νομικός τύπος αιτούντος	
1.5	Διεύθυνση της έδρας της εταιρείας :	
1.6	Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων (εφόσον είναι διαφορετική από το πεδίο 1.4.)	
1.7	Ταχυδρομική διεύθυνση :	
1.8	Τηλέφωνο/α επικοινωνίας :	
1.9	Αριθμός Fax :	
1.10	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου :	
1.11	Διαδικτυακός τόπος εταιρείας :	
1.12	<b>Εκπρόσωποι της αιτούσας σχετικά με την εν λόγω αίτηση</b>	
	<b>1.12.1 Πρώτος εκπρόσωπος</b>	
	1.12.1.1 Ονοματεπώνυμο :	
	1.12.1.2 Θέση/σχέση με τον αιτούντα :	

	1.12.1.3 Διεύθυνση εργασίας :	
	1.12.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση :	
	1.12.1.5 Διεύθ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου	
	1.12.1.6 Τηλέφωνο επικοινωνίας :	
	1.12.1.7 Αριθμός Fax :	
	<b>1.12.2 Δεύτερος εκπρόσωπος :</b>	
	1.12.2.1 Ονοματεπώνυμο	
	1.12.2.2 Θέση/σχέση με τον αιτούντα :	
	1.12.2.3 Διεύθυνση εργασίας :	
	1.12.2.4 Ταχυδρομική διεύθυνση :	
	1.12.2.5 Διεύθ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου	
	1.12.2.6 Τηλέφωνο επικοινωνίας :	
	1.12.2.7 Αριθμός Fax :	

## 2. Δραστηριότητες αιτούντος

2.1	Αιτούμενη δραστηριότητα	<input type="checkbox"/> Διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις  <input type="checkbox"/> Αναχρηματοδότηση
-----	-------------------------	--

## 3. Μέτοχοι/ πρόσωπα προβλεπόμενα στην Ενότητα Α.1, παρ. 1, υποπαρ. β)(αα)(i), (ii)

Όνοματεπώνυμο/ Επωνυμία	Συμμετοχή στο μ.κ. αιτούντος (%)	δικαιώματα ψήφου (%)	Περιγραφή/ σχόλια (π.χ. άμεση συμμετοχή, έμμεση συμμετοχή, είδος σχέσης/συμφωνίας από την οποία	Νομικό καθεστώς/ καθεστώς αδειοδότησης





4.1 Αναφέρατε εάν η αιτούσα αποτελεί μέρος ομίλου εταιρειών

Όχι

Ναι

4.2 Σε περίπτωση καταφατικής απάντησης στο πεδίο 4.1. ανωτέρω, συμπληρώστε καταλλήλως τον παρακάτω πίνακα:

Είδος ομίλου (σύμφωνα με την Οδηγία 2002/87, όπως ισχύει)	Καταστατική/ εμπορική επωνυμία/ διακριτικός τίτλος του επικεφαλής ομίλου	Χώρα έδρας επικεφαλής ομίλου	Αρμόδια εποπτική αρχή	Ασκούμενες δραστηριότητες
Τραπεζικός τομέας				
Ασφαλιστικός τομέας				
Τομέας επενδυτικών εταιρειών				
Χρηματ/μικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων				
Άλλος				

## 5. Διοικητικό Συμβούλιο – διοικητικά στελέχη

### 5.1. Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου

Όνοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Ιδιότητα μέλους ΔΣ (εκτελεστικό, μη εκτελεστικό, υπεύθυνο κατά την έννοια Α.1.1.β)(αα)(iii ) )	Συμμετοχή/ές σε Δ.Σ. εταιρείας/ών (με αναφορά ιδιότητας)


## 5.2. Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών

Όνοματεπώνυμο	Χώρα κατοικίας	Λειτουργία	Λοιπές ιδιότητες (π.χ. μέλος Δ.Σ. αιτούσης ή άλλης εταιρείας)

## 6. Χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τον αιτούντα

### 6.1. Ύψος καταβληθέντος μετοχικού κεφαλαίου του αιτούντος

.....

## 6.2. Λοιπές πηγές χρηματοδότησης (κατηγορίες στοιχείων παθητικού)

.....

## 6.3. Κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού

.....

**Γ. ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΔΙΚΑΙΟΛΟΓΗΤΙΚΑ**

		Υποβολή	Μη Διαθέσι-μότητα
1	Επικυρωμένο αντίγραφο Καταστατικού ή σχεδίου Καταστατικού	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
1.α	<i>Επικυρωμένα αντίγραφα τροποποίησης Καταστατικού</i>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Αποδεικτικό έγγραφο της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.α	Νομιμοποιητικά έγγραφα πρώτου εκπροσώπου του αιτούντος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.β	Νομιμοποιητικά έγγραφα δευτέρου εκπροσώπου του αιτούντος	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	Αποδεικτικό κατάθεσης αρχικού κεφαλαίου	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	Αντίγραφο μετοχολογίου	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	Έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή που τεκμηριώνουν την πηγή προέλευσης κεφαλαίων	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	Πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας της εταιρείας (παρ. 1 σημείο δ) της Ενότητας Α.1.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8	Οργανόγραμμα με διάρθρωση ομίλου (νομικές οντότητες και αντίστοιχα ποσοστά συμμετοχής)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9	Οργανωτική Δομή και διοικητική διάρθρωση της εταιρείας (παρ. 1 σημείο στ) της Ενότητας Α.1.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	Εγχειρίδιο πολιτικών και διαδικασιών της εταιρείας (παρ. 1 σημείο ζ) της Ενότητας Α.1.)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11	Οικονομικές καταστάσεις αιτούντος ή/και εταιρείες ομίλου (τελευταία 2 έτη, ελεγμένες κατά νόμο )	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12	Λοιπά (παρακαλώ διευκρινίστε) .....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Δ. ΔΗΛΩΣΗ**

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 ίδρυσης και λειτουργίας σύμφωνα με το ν. 4354/2015.

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 ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, εν αναφορά προς τα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παρούσα αίτηση.

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 εν πλήρη επιγνώσει 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.

Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του αιτούντος.

.....

.....

Όνοματεπώνυμο & θέση

.....

(Υπογραφή)

Όνοματεπώνυμο & θέση

.....

(Υπογραφή)

.....

(Τόπος και Ημερομηνία)

Ο Υποδιοικητής

Θεόδωρος Μητράκος

Ο Υποδιοικητής

Ιωάννης Μουρμούρας

Ο Διοικητής

Ιωάννης Στουρνάρας

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

(ΠΕΕ 95/27.05.2016)

## ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΥΠΟΥ Α'

Επωνυμία της εταιρείας για την οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο

Ονοματεπώνυμο του φυσικού προσώπου

*Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος*

**1. Τα στοιχεία 1.1 έως 1.5, 2.16, 2.19 έως 2.22, 3.1 και 3.2 του παρόντος ερωτηματολογίου δεν συμπληρώνονται από τα πρόσωπα των περιπτώσεων (iii), (iv) και (v) της υποπαραγράφου (αα) της Ενότητας Α1 του Κεφαλαίου Α.**

2. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το υπόχρεο πρόσωπο. Εφόσον δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής του από αρμόδια διοικητική αρχή.

3. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

4. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.

5. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών - πέραν των ποινικών ευθυνών - θέτει σε αμφισβήτηση την ακεραιότητά του φυσικού προσώπου και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά του ως προς την απόκτηση ειδικής συμμετοχής ή την ανάληψη των αιτούμενων καθηκόντων.

6. Όλες οι ερωτήσεις πρέπει να απαντώνται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, να γίνεται σχετική αναφορά και να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

7. 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.

8. Το ερωτηματολόγιο υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 , Αθήνα

8. Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την παρούσα, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας:

Τηλ.: (+30) 2103205018, (+30) 2103205019

Αριθμός fax: (+30) 2103205400

Δ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου: [dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr](mailto:dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr)

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



**Στοιχεία του προσώπου με το οποίο μπορεί η Τράπεζα της Ελλάδος να επικοινωνεί σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο**

Όνομα

Επώνυμο

Επάγγελμα

Επωνυμία εταιρείας

Ταχυδρομική διεύθυνση

Σταθερό τηλέφωνο (με τον κωδικό της περιοχής)

Κινητό τηλέφωνο (προαιρετικό)

Αριθμός Fax (με τον κωδικό της περιοχής)

Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

#### **ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**

1. Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή
2. Πληροφορίες σχετικά με το φυσικό πρόσωπο
3. Άμεσες ή έμμεσες (μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων) συμμετοχές σε νομικά πρόσωπα, διευθυντικές θέσεις
4. Καταλληλότητα του φυσικού προσώπου
5. Προσαρτήματα
6. Δήλωση – Εξουσιοδότηση

**1. Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή**

**1.1** Σε περίπτωση που προτίθεστε να αποκτήσετε έμμεση συμμετοχή, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, στην εταιρεία αναφέρατε την επωνυμία των ενδιάμεσων νομικών προσώπων, στα οποία είστε μέτοχος, καθώς και το ύψος (σε ποσοστό επί τοις %) της συμμετοχής σας σε αυτά.

Επωνυμία	% συμμετοχής

**1.2** Αναφέρατε το σκοπό και τις προσδοκίες σας από την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής (π.χ. στρατηγική επένδυση, επενδυτικό χαρτοφυλάκιο).

--

**1.3** Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που τυχόν κατέχετε πριν την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου\* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου\*\*.

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				

Έμμεση συμμετοχή (μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων)				
---	--	--	--	--

\* εάν είναι διαφορετικό από τον αριθμό των μετοχών

\*\* εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

**1.4** Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που θα κατέχετε μετά την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου\* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου\*\*.

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				
Έμμεση συμμετοχή (μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων)				

\* εάν είναι διαφορετικό από τον αριθμό των μετοχών

\*\* εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

**1.5** Πρόκειται να συμμετέχετε ενεργά στη διαχείριση της εταιρείας;

Όχι

Ναι Αναφέρατε θέσεις ευθύνης/ αρμοδιότητες/ καθήκοντα που πρόκειται να αναλάβετε στην εταιρεία

--

**2. Πληροφορίες σχετικά με το φυσικό πρόσωπο**

2.1 Αναφέρατε την ιδιότητα υπό την οποία συμπληρώνετε το ερωτηματολόγιο

Ιδιότητα προσώπου (αναφορά στην αντίστοιχη περίπτωση της ΠΕΕ 8.3.2016))	
A. A.1.1.(αα)(i)	<input type="checkbox"/>
A. A.1.1.(αα)(ii)	<input type="checkbox"/>
A. A.1.1.(αα)(iii)	<input type="checkbox"/>
A. A.1.1.(αα)(iv)	<input type="checkbox"/>
A. A.1.1.(αα)(v)	<input type="checkbox"/>

2.2 Όνομα

2.3 Επώνυμο

2.4 Όνομα Πατρός

2.5 Ημερομηνία γέννησης

**2.6 Χώρα και πόλη γέννησης**

--

**2.7 Στοιχεία ταυτότητας (εάν πρόκειται για κάτοικο Ελλάδος) ή Διαβατηρίου (για κάτοικο μη Ελλάδος)**

Αριθμός Δελτίου Ταυτότητας/Διαβατηρίου:
Αρχή έκδοσης:
Ημερομηνία έκδοσης/λήξης (εάν πρόκειται για Διαβατήριο):

Παρακαλώ επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, επικυρωμένο αντίγραφο του Δελτίου της Αστυνομικής σας Ταυτότητας ή του Διαβατηρίου σας.

**2.8 Ιθαγένειες και τρόπος απόκτησής της/τους (γέννηση, πολιτογράφηση, γάμος)**

--

Παρακαλώ επισυνάψτε, στο Προσάρτημα 1, αποδεικτικά έγγραφα ως προς τις υφιστάμενες ιθαγένειες.

**2.9 Τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας**

Παρακαλώ αναφέρατε τη διεύθυνση κατοικίας σας. Σε περίπτωση που έχετε διεύθυνση κατοικίας και εκτός Ελλάδος, παρακαλώ αναφέρετε και αυτή. Εάν διαμένετε μόνο εκτός Ελλάδος αναφέρατε τη διεύθυνση σας επισημαίνοντας το παρακάτω πλαίσιο.

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

Διαμένω εκτός Ελλάδος και δεν έχω διεύθυνση κατοικίας στην Ελλάδα.

**2.10** Αναφέρατε τυχόν σχέσεις αναφερόμενες στην περίπτωση ε. της παρ. 5 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015

--

**2.11**

Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 2 το βιογραφικό σας σημείωμα, στο οποίο περιλαμβάνονται:

- λεπτομέρειες για την εκπαίδευση και κατάρτισή σας. (επισυνάπτοντας τα οικεία πιστοποιητικά)
- προηγούμενη επαγγελματική σας εμπειρία (αναφέροντας τυχόν πιστωτικά/χρηματοδοτικά ιδρύματα ή άλλους οργανισμούς του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα, με τους οποίους συνεργάζεστε ή έχετε συνεργαστεί και τη μορφή της συνεργασίας αυτής)
- τρέχουσα απασχόληση

--



**2.12** Έχετε ποτέ εσείς ως φυσικό πρόσωπο παρουσιάσει αδυναμία πληρωμής χρηματικών υποχρεώσεων με αποτέλεσμα να έχετε ζητήσει τη ρύθμισή τους από τους πιστωτές σας; Πώς διευθετήθηκε η αδυναμία πληρωμής των οφειλών; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Αναφέρατε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας τις οικείες έννομες συνέπειες ή κυρώσεις που ενδεχομένως επιβλήθηκαν.

**2.13** Απαντήσατε την ως άνω ερώτηση 2.12 εν αναφορά προς νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, και εν αναφορά προς νομικό πρόσωπο του οποίου διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών.

2.14 Έχετε ποτέ τεθεί, σε οποιαδήποτε χώρα, σε καθεστώς οικονομικής αφερεγγυότητας (συμπεριλαμβανομένης τυχόν καταχώρισης σε μητρώο δεδομένων πιστοληπτικής ικανότητας με αρνητικά στοιχεία)

**2.15** Περιγράψτε την τρέχουσα κατάσταση των οφειλών σας. Έχετε προβεί σε παροχή εγγυήσεων ή δεσμεύσεων;

Έχει καταπέσει υπέρ τρίτου εγγυητική επιστολή που εκδόθηκε από εσάς ή για λογαριασμό σας;

**2.16** Αναφέρατε λεπτομέρειες για το ύψος και την προέλευση των ιδίων διαθεσίμων που θα διατεθούν από προσωπικά σας κεφάλαια για την απόκτηση της προτεινόμενης συμμετοχής και τον τρόπο χρηματοδότησης αυτής (π.χ. ίδια διαθέσιμα, χρηματοδότηση από χρηματοπιστωτικό οργανισμό, συμπεριλαμβανομένων όρων αυτής, όπως διάρκεια, κόστος, εξασφαλίσεις κ.ο.κ.).

**2.17** Αναφέρατε τη διαδικασία μεταφοράς κεφαλαίων αναφορικά με το ποσό που θα χρησιμοποιηθεί για τη χρηματοδότηση της συμμετοχής σας στην εταιρεία. Σχετικά έγγραφα (π.χ. σύμβαση δανείου, φορολογική δήλωση κλπ) για την επιβεβαίωση των δηλώσεων που παρέχονται στις ερωτήσεις από 2.16 έως 2.17 επισυνάπτονται ως Προσάρτημα 3.

**2.18** Περιγράψτε τυχόν συμφέροντα οικονομικής ή μη φύσεως, καθώς επίσης τις σχέσεις που διατηρείτε με:

- μετόχους της εταιρείας,
- πρόσωπα που κατέχουν δικαιώματα ψήφου στην εταιρεία,
- μέλη (ή υποψήφια μέλη) του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικά στελέχη των κρίσιμων λειτουργιών της εταιρείας,
- την εταιρεία,
- νομικά πρόσωπα του ομίλου στον οποίο υπάγεται η εταιρεία.

**2.19** Αναφέρατε ενδεχόμενες συμφωνίες που έχετε ή σκοπεύετε να συνάψετε με νέους και υφιστάμενους μετόχους της εταιρείας, οι οποίες αφορούν την εν λόγω εταιρεία και περιγράψατε τους όρους που περιέχονται σε αυτές.

**2.20** Αναφέρατε συντονισμένες πράξεις σας, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014 ή πράξεις διαρκούς κοινής πολιτικής με τρίτα μέρη (π.χ. συνεισφορά τρίτων στη χρηματοδότηση της συμμετοχής σας, μέσα συμμετοχής σας στους οικονομικούς διακανονισμούς, μελλοντικές οργανωτικές διευθετήσεις κ.ο.κ.).

**2.21** Αναφέρατε τυχόν προφορικές ή γραπτές συμφωνίες με τρίτο πρόσωπο (φυσικό ή νομικό) οι οποίες θα επηρεάσουν τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου σας.

**2.22** Αναφέρατε αναλυτικά το ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο και το ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου που κατέχονται για λογαριασμό σας από τρίτους κατά την έννοια των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4261/2014, όπως ισχύει, διευκρινίζοντας τις υφιστάμενες έννομες σχέσεις.

**3. Άμεσες ή έμμεσες (μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων) συμμετοχές σε νομικά πρόσωπα, διευθυντικές θέσεις**

**3.1** Κατέχετε κάποια διευθυντική θέση σε νομικό πρόσωπο στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι

Ναι Αναφέρατε λεπτομέρειες

Επωνυμία νομικού προσώπου	Φύση δραστηριοτήτων	Διεύθυνση

**3.2** Κατέχετε άμεσα ή έμμεσα, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, 10% ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου άλλων νομικών προσώπων στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι

Ναι Αναφέρατε λεπτομέρειες, καθώς και το είδος της τυχόν σχέσης που υπάρχει

Επωνυμία νομικού προσώπου	Φύση δραστηριοτήτων	Διεύθυνση	Ποσοστό Συμμετοχής	Είδος Σχέσης

--

**4. Καταλληλότητα του φυσικού προσώπου****4.1** Έχετε ποτέ καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, επικυρωμένο αντίγραφο Ποινικού Μητρώου δικαστικού τύπου, που έχει εκδοθεί αρμοδίως.

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.2** Έχετε ποτέ καταδικαστεί, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, για αδίκημα που συνδέεται με τραπεζικές, επενδυτικές, ασφαλιστικές υπηρεσίες, μέσα πληρωμών, αφερεγγυότητα, καταναλωτική πίστη, προστασία καταναλωτή, ξέπλυμα χρήματος, χειραγώγηση της αγοράς, αθέμιτη χρήση προνομιακών πληροφοριών, τοκογλυφία, δίκαιο εταιρειών, πτώχευση, απάτη, απιστία, υπεξαίρεση, φοροδιαφυγή;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.3** Εκκρεμεί αυτή τη στιγμή στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό οποιαδήποτε αστική ή διοικητική ή ποινική έρευνα ή αντίστοιχη διαδικασία;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.4** Έχετε ποτέ κατηγορηθεί, καταδικασθεί, υποβληθεί σε έρευνα για αστικό ή διοικητικό ή ποινικό αδίκημα;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.5** Εκκρεμούν οφειλές προς δημόσιους φορείς ή ιδιώτες, οι οποίες είτε είναι εκτελεστές, είτε η εκτέλεση αυτών έχει ανασταλεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.6** Έχετε ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, εσείς ως φυσικό πρόσωπο, υπαχθεί σε διοικητικές ή πειθαρχικές κυρώσεις επιβαλλόμενες από εποπτικές αρχές, επαγγελματικές ενώσεις ή κυβερνητικούς οργανισμούς εξαιτίας μη συμμόρφωσης σε διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες (είδος ποινής, αρμόδια αρχή, σύντομη περιγραφή).

**4.7** Απαντήσατε την ως άνω ερώτηση 4.6 εν αναφορά προς νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, καθώς επίσης εν αναφορά προς νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών.

--

**4.8** Έχουν ποτέ πρόσωπα με τα οποία διατηρείτε σχέσεις, κατά την έννοια των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4261/2014, όπως ισχύει, στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, εμπλακεί σε δικαστικό αγώνα ή συνάψει δικαστικό συμβιβασμό που να είχε ουσιαστικές επιπτώσεις στην οικονομική σας κατάσταση;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας και τις ποινές που ενδεχομένως υποβλήθηκαν.

--

**4.9** Έχουν ποτέ πρόσωπα με τα οποία διατηρείτε σχέσεις, κατά την έννοια των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4261/2014, όπως ισχύει, στην Ελλάδα ή το εξωτερικό κατηγορηθεί, καταδικασθεί, υποβληθεί σε έλεγχο ή αναμειχθεί σε έρευνες για ποινικές, αστικές και διοικητικές δικαστικές διαμάχες επί συναφών με το αίτημα υποθέσεων στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας και τις ποινές που ενδεχομένως υποβλήθηκαν.

--

**4.10** Έχει υποβληθεί αίτηση για κήρυξη σε πτώχευση ή για υπαγωγή σε έτερη παρεμφερή διαδικασία εις βάρος σας είτε από εσάς τον ίδιο είτε από οποιονδήποτε τρίτο στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι  Ναι

**4.11** Έχει εκδοθεί απόφαση του δικαστηρίου για κήρυξη της πτώχευσης εις βάρος σας, έχουν σφραγιστεί περιουσιακά σας στοιχεία καθώς και είχατε γενικότερη ανάμειξη σε οποιαδήποτε από τις ανωτέρω πράξεις; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 5, Πιστοποιητικό περί μη κήρυξης σε πτώχευση.

**4.12** Έχει ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014 ή νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών κηρυχθεί σε πτώχευση, τεθεί υπό καθεστώς επιτροπείας, λήψης αναγκαστικών μέτρων ή εκκαθάρισης ή έχει υποβληθεί αίτηση κήρυξής του σε πτώχευση;

Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.13** Εκκρεμούν οικονομικές υποχρεώσεις επιχείρησης στην οποία ασκούσατε καθήκοντα διαχειριστή ή διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.14** Έχετε ποτέ εσείς ή επιχείρηση στην οποία ασκούσατε καθήκοντα διαχειριστή ή διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου κριθεί ένοχοι για παράνομη άσκηση εποπτευόμενης δραστηριότητας ή αποτελέσει αντικείμενο έρευνας για ενδεχόμενη άσκηση παράνομης εποπτευόμενης δραστηριότητας στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;



Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.15** Έχετε ποτέ παρεμποδίσει την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων των εποπτικών αρχών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι  Ναι

**4.16** Έχει κινηθεί έρευνα σε βάρος σας σχετικά με κατηγορίες για ανάρμοστη συμπεριφορά ή κατάχρηση σχετικά με οποιαδήποτε επιχειρηματική δραστηριότητα;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.17** Έχετε ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, καταδικαστεί, απολυθεί ή έχετε απαλλαγεί των καθηκόντων σας από οποιαδήποτε εργασία ή θέση ευθύνης;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.18** Έχει ποτέ, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, απορριφθεί αίτηση χορήγησης άδειας ή ανακληθεί άδεια άσκησης οποιαδήποτε εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας εν αναφορά προς το πρόσωπό σας;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.19** Απορρίφθηκε ποτέ από την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη αρμόδια αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, αίτησή για την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας από νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, είτε από νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.20** Ανακλήθηκε ή ανεστάλη ποτέ, στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, από αρμόδια εποπτική αρχή, επαγγελματικό επιμελητήριο ή κυβερνητικό οργανισμό, η άδεια άσκησης ορισμένης επαγγελματικής δραστηριότητάς από νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, είτε από νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.21** Έχει χορηγηθεί σε νομικό πρόσωπο με το οποίο υπήρξατε συνδεδεμένος με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, ή σε νομικό πρόσωπο στο οποίο διατελέσατε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών, άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος ή επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή εν γένει επιχείρησης του χρηματοπιστωτικού τομέα, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι  Ναι

Αν ναι, αναφέρατε λεπτομέρειες.

**4.22** Εάν απαντήσατε καταφατικά σε οποιαδήποτε ερώτηση από την 4.1 έως 4.21 επισυνάψτε ως Προσάρτημα 6, τα οικεία έγγραφα επισημαίνοντας την ερώτηση την οποία αφορούν.

**4.23** Έχετε ποτέ αξιολογηθεί από άλλη εποπτική αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, είτε ως υποψήφιος μέτοχος πιστωτικού ιδρύματος είτε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή ως διευθυντικό στέλεχος των κρίσιμων λειτουργιών;

Επί καταφατικής απάντησης αναφέρατε την εν λόγω αρχή και επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, τα οικεία έγγραφα.

Έχετε ποτέ αξιολογηθεί από εποπτική αρχή άλλου κλάδου πέραν του χρηματοπιστωτικού; Και σε αυτή την περίπτωση ζητείται να προσκομιστούν, επίσης ως Προσάρτημα 7, τα σχετικά έγγραφα.

**4.24** Αναφέρατε ενδεχόμενη σύγκρουση συμφερόντων ή δραστηριοτήτων σας με την αιτούσα.

Επί καταφατικής απάντησης, καταθέσατε προτάσεις για την επίλυσή τους.

**4.25** Αναφέρατε άλλα στοιχεία που θεωρείτε ότι θα βοηθήσουν στην αξιολόγηση της αίτησής σας.

**5. Προσάρτηματα στο Ερωτηματολόγιο Τύπου Α'**

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν το ερωτηματολόγιο

	<b>Προσάρτημα</b>	<b>Παράγραφος</b>	<b>Υποβολή</b>	<b>Μη Διαθεσιμότητα</b>
<b>1</b>	Επικυρωμένο αντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας ή διαβατηρίου (προκειμένου για κατοίκους εκτός Ελλάδος) και αποδεικτικών εγγράφων για τις υφιστάμενες ιθαγένειες	2.7 2.8	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>2</b>	Βιογραφικό σημείωμα μαζί με επικυρωμένα αντίγραφα των σχετικών πιστοποιητικών	2.11	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>3</b>	Έγγραφα σχετικά με τον τρόπο χρηματοδότησης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής	2.16 - 2.17	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>4</b>	Αντίγραφο Ποινικού Μητρώου δικαστικού τύπου	4.1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>5</b>	Πιστοποιητικό μη κήρυξης σε πτώχευση	4.11	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>6</b>	Έγγραφα σχετιζόμενα με τις ερωτήσεις 4.1 έως 4.21	4.22	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>7</b>	Έγγραφα σχετικά με τυχόν αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή του χρηματοπιστωτικού ή μη τομέα	4.23	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>8</b>	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**6. ΔΗΛΩΣΗ – ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ**

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα .....  
δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος, (ενδεικτικά αναφέρονται οι σημερινοί και προγενέστεροι εργοδότες μου, πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο ερωτηματολόγιο.

δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ισχύει.

Κάθε πληροφορία που με αφορά δεν θα γνωστοποιείται ούτε θα διαβιβάζεται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε εμένα προσωπικά, είτε το υπό κρίση πιστωτικό ίδρυμα.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το άτομό μου, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

-----

(Υπογραφή)

-----

(Ονοματεπώνυμο & θέση)

Τόπος και Ημερομηνία:.....

Ο Υποδιοικητής

Ο Υποδιοικητής

Ο Διοικητής

Θεόδωρος Μητράκος

Ιωάννης Μουρμούρας

Ιωάννης Στουρνάρας

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ****ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΥΠΟΥ Β'****(ΠΕΕ 95/27.05.2016)****Επωνυμία της εταιρείας για την οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο**

.....

**Επωνυμία νομικού προσώπου**

.....

*Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος*

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από νομιμοποιούμενο προς τούτο πρόσωπο. Τα νομιμοποιητικά έγγραφα επισυνάπτονται μαζί με τη δήλωση του Κεφαλαίου 10 του παρόντος ερωτηματολογίου. Εφόσον το συγκεκριμένο ερωτηματολόγιο δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως από τα εξουσιοδοτημένα προς τούτο φυσικά πρόσωπα, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής από αρμόδια διοικητική αρχή.
2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.
3. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.
4. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών, θέτει – πέραν των τυχόν ποινικών ευθυνών – σε αμφισβήτηση την καταλληλότητα του υπόχρεου νομικού προσώπου.
5. Όλες οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.
6. 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.

7. Το ερωτηματολόγιο υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 , Αθήνα

8. Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την παρούσα, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας:

Τηλ.: (+30) 2103205018, (+30) 2103205019

Αριθμός fax: (+30) 2103205400

Δ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου: [dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr](mailto:dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr)

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



**Στοιχεία του προσώπου με το οποίο μπορεί η Τράπεζα της Ελλάδος να επικοινωνεί σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο**

Όνομα

Επώνυμο

Επάγγελμα

Επωνυμία εταιρείας

Ταχυδρομική διεύθυνση

Σταθερό τηλέφωνο (με τον κωδικό της περιοχής)

Κινητό τηλέφωνο (προαιρετικό)

Αριθμός Fax (με τον κωδικό της περιοχής)

Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

**ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**

1. Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή
2. Πληροφορίες σχετικά με το νομικό πρόσωπο
3. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του αποκτώντος νομικού προσώπου
4. Πληροφορίες σχετικά με τα πρόσωπα που ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, το νομικό πρόσωπο
5. Χρηματοδότηση της αποκτώμενης συμμετοχής
6. Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή
7. Καταλληλότητα του νομικού προσώπου
8. Προσαρτήματα
9. Προσδιορισμός πραγματικού δικαιούχου
10. Δήλωση

**1. Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή**

**1.1** Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που τυχόν κατέχει το νομικό πρόσωπο πριν την απόκτηση της αποκτώμενης συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου\* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου\*\*

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				
Έμμεση συμμετοχή (μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων)				

\*εάν είναι διαφορετικό από τον αριθμό των μετοχών

\*\*εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

**1.2** Αναφέρατε τον αριθμό και το είδος (κοινές ή προνομιούχες) των μετοχών που θα κατέχει το νομικό πρόσωπο μετά την απόκτηση της αποκτώμενης συμμετοχής, το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου, τον αριθμό των δικαιωμάτων ψήφου\* και το ποσοστό επί τοις % των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου\*\*

	Αριθμός και είδος μετοχών	% των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου	Αριθμός δικαιωμάτων ψήφου*	% των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου**
Άμεση συμμετοχή				
Έμμεση συμμετοχή (μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων)				

\*εάν είναι διαφορετικό από τον αριθμό των μετοχών

\*\*εάν είναι διαφορετικό από το ποσοστό επί τοις % των μετοχών στο σύνολο του μετοχικού κεφαλαίου

**1.3** Αναφέρατε το σκοπό και τις προσδοκίες του νομικού προσώπου από την απόκτηση συμμετοχής στην εταιρεία (π.χ. στρατηγική επένδυση, επενδυτικό χαρτοφυλάκιο).

--

**2. Πληροφορίες σχετικά με το νομικό πρόσωπο****2.1** Επωνυμία βάσει Καταστατικού

--

**2.2** Διακριτικός τίτλος

--

**2.3** Νομική μορφή

--

**2.4** Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, επικυρωμένο αντίγραφο του Καταστατικού του νομικού προσώπου, συμπεριλαμβανομένων όλων των τροποποιήσεων αυτού, καθώς επίσης την πράξη καταχώρισης αυτών στο Μητρώο των αρμόδιων αρχών.

Αναφέρατε τον αριθμό μητρώου νομικού προσώπου. Σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο είναι εγγεγραμμένο σε μητρώο εκτός Ελλάδος, αναφέρατε τον ισοδύναμο αριθμό μητρώου του και επισυνάψτε, επίσης ως Προσάρτημα 1, το αντίστοιχο Πιστοποιητικό.

**2.4. α.** Καθεστώς αδειοδότησης/εποπτείας

--

**2.4. β.** Επισυνάψτε, στο Προσάρτημα 1, επικυρωμένο αντίγραφο της άδειας λειτουργίας του νομικού προσώπου, συμπεριλαμβανομένων όλων των τροποποιήσεων αυτής, καθώς επίσης και τα στοιχεία καταχώρισης αυτών στο Μητρώο των αρμόδιων αρχών.

Σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο είναι εγγεγραμμένο σε μητρώο εκτός Ελλάδος, αναφέρατε τα ισοδύναμα στοιχεία καταχώρισης στο μητρώο.

**2.5** Διεύθυνση καταστατικής έδρας

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	

Ταχυδρομικός κώδικας	

**2.6** Τα κεντρικά γραφεία του νομικού προσώπου βρίσκονται στην ίδια διεύθυνση με την καταστατική του έδρα;

Όχι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

Ναι

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

Επισυνάψτε επίσης, στο Προσάρτημα 1, αποδεικτικό αναφορικά με τον τόπο εγκατάστασης των κεντρικών γραφείων.

**2.7** Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, τις οικονομικές καταστάσεις (ατομικές και ενοποιημένες) του νομικού προσώπου και των νομικών προσώπων με τα οποία συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, (συμπεριλαμβανομένων τυχόν πιστωτικών, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ή ασφαλιστικών εταιρειών) για τα τελευταία 2 χρόνια, ελεγμένα κατά νόμο.

Σε περίπτωση που η αίτηση υποβάλλεται κατά το δεύτερο εξάμηνο του οικονομικού έτους, παρακαλούμε υποβάλετε εξαμηνιαίους ή εννέα μηνών λογαριασμούς, ανάλογα με την περίπτωση. Επιπλέον, στην περίπτωση που η οικονομική κατάσταση του νομικού προσώπου έχει αλλάξει σημαντικά σε σχέση με αυτά που εμφανίζονται στις υποβληθείσες καταστάσεις, αναφέρατε λεπτομέρειες.

--

**2.8** Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο ή ο όμιλος στον οποίο υπάγεται αυτό αξιολογηθεί από εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Επί καταφατικής απάντησης, επισυνάψετε, ως Προσάρτημα 3, τις σχετικές εκθέσεις. Αναφέρατε παρακάτω την/τις επωνυμία (-ες) των ως άνω οργανισμών, την ημερομηνία αξιολόγησης, καθώς και την τιθέμενη από αυτούς διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας.

**2.9** Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, περιγραφή των δραστηριοτήτων του νομικού προσώπου μέχρι σήμερα και επισημάνετε τις σημαντικότερες από αυτές σε όρους κύκλου εργασιών.

**2.10** Αναφέρατε αναλυτικά τυχόν οικονομικά (π.χ. χρηματοδοτήσεις, εγγυήσεις, δεσμεύσεις) και μη (π.χ. οικογενειακές σχέσεις) συμφέροντα ή σχέσεις μεταξύ του νομικού προσώπου και των ακόλουθων προσώπων:

α. Υφιστάμενων μετόχων της εταιρείας,

β. υφιστάμενων προσώπων που απλώς κατέχουν δικαιώματα ψήφου στην εταιρεία,

γ. μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή Διευθυντών της εταιρείας και

δ. της εταιρείας, συμπεριλαμβανομένου του ομίλου στον οποίο ανήκει.

**2.11** Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο αξιολογηθεί από άλλη εποπτική αρχή, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, είτε ως υποψήφιος μέτοχος πιστωτικού ιδρύματος είτε ως νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα;

Επί καταφατικής απάντησης, αναφέρατε την ταυτότητα της εν λόγω αρχής και επισυνάψτε ως Προσάρτημα 5 τα οικεία έγγραφα, από τα οποία συνάγεται το σχετικό πόρισμα. Εφόσον υπάρχει ανάλογη αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή άλλου κλάδου πέραν του

χρηματοπιστωτικού ζητείται να προσκομιστούν επίσης, ως Προσάρτημα 5, τα σχετικά έγγραφα.

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**2.12** Εφόσον το νομικό πρόσωπο αποτελεί μέλος ομίλου (ως θυγατρική ή μητρική εταιρεία), προσδιορίστε τον όμιλο, τα νομικά πρόσωπα που τον αποτελούν, την έδρα τους και το αντικείμενο δραστηριότητάς τους. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 6, το σχεδιάγραμμα της οργανωτικής δομής του ομίλου, καθώς επίσης και τα ποσοστά συμμετοχής και δικαιωμάτων ψήφου. Εάν υπάρχουν, επισυνάψτε, στο Προσάρτημα 2, τις ετήσιες ενοποιημένες καταστάσεις των τελευταίων 2 ετών του ομίλου, στον οποίο ανήκει το νομικό πρόσωπο.

**2.13** Εφόσον το νομικό πρόσωπο αποτελεί μέλος ομίλου, αναφέρατε τα νομικά πρόσωπα που υπάγονται στον όμιλο και των οποίων η λειτουργία εποπτεύεται, καθώς επίσης και την ταυτότητα των αρμόδιων εποπτικών αρχών. Σε περίπτωση που είναι περισσότερα του ενός, επισυνάψτε ως, Προσάρτημα 7, τις σχετικές λεπτομέρειες.

Επωνυμία νομικού προσώπου

Χώρα καταγωγής

Πληροφορίες για την εποπτική αρχή

Περιγραφή εργασιών του νομικού προσώπου



**2.14** Αναφέρατε τα πιστωτικά ιδρύματα με τα οποία συνεργάζεται ή συνεργάστηκε το νομικό πρόσωπο κατά την τελευταία δεκαετία και τη μορφή της συνεργασίας αυτής.

--

**2.15** Το νομικό πρόσωπο είναι εισηγμένο σε χρηματιστηριακή αγορά στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

--

**2.16** Αναφέρατε αναλυτικά το ποσοστό συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο και το ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου που κατέχονται για λογαριασμό του νομικού προσώπου από τρίτους κατά την έννοια των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 28 του ν. 4261/2014, όπως ισχύει, διευκρινίζοντας τις υφιστάμενες έννομες σχέσεις.

--

**2.17** Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο ή τα πρόσωπα που συμμετέχουν στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού, ή τα νομικά πρόσωπα με τα οποία είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, παρουσιάσει αδυναμία πληρωμής χρηματικών υποχρεώσεων με αποτέλεσμα να έχει ζητηθεί ρύθμιση των οφειλών τους από τους πιστωτές τους; Πώς διευθετήθηκε η αδυναμία πληρωμής των οφειλών; Εκκρεμεί σχετική υπόθεση;

Αναφέρατε λεπτομέρειες συμπεριλαμβάνοντας και τις κυρώσεις που ενδεχομένως υποβλήθηκαν.

--

**3. Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του αποκτώντος νομικού προσώπου**

**3.1** Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 8, το σχεδιάγραμμα της οργανωτικής δομής του νομικού προσώπου, προσδιορίζοντας όλα τα επίπεδα αναφοράς, τις Διευθύνσεις και τις Επιτροπές της Διοίκησης ή του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επισυνάψτε επίσης, ως Προσάρτημα 8, βιογραφικό σημείωμα για τα πρόσωπα που περιλαμβάνονται στους υπό 3.2 και 3.3 πίνακες που ακολουθούν, στο οποίο περιλαμβάνονται λεπτομέρειες για την εκπαίδευση και κατάρτισή τους, την προηγούμενη επαγγελματική εμπειρία τους, καθώς και τις δραστηριότητες που αυτά ασκούν. Επισυνάψτε στο αυτό προσάρτημα τις οικείες βεβαιώσεις, συμπεριλαμβανόμενων των τυχόν πράξεων αναγνώρισεως αυτών στην ημεδαπή.

**3.2** Αναφέρατε τις ακόλουθες πληροφορίες για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του νομικού προσώπου.

Όνοματεπώνυμο	Ημερομηνία γέννησης	Θέση

**3.3** Αναφέρατε πληροφορίες για τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του νομικού προσώπου, εάν δεν έχουν ήδη αναφερθεί παραπάνω.

Όνοματεπώνυμο	Ημερομηνία γέννησης	Θέση

**4. Πληροφορίες σχετικά με τα πρόσωπα που ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, μέσω ελέγχου ενδιάμεσων νομικών προσώπων, το νομικό πρόσωπο**

**4.1** Αναφέρατε, ως Προσάρτημα 9, τη μετοχική σύνθεση του νομικού προσώπου (ταυτότητα, διεύθυνση, ποσοστό συμμετοχής σε κεφάλαιο και δικαιώματα ψήφου) και πληροφορίες σχετικά με:

α) νομικά πρόσωπα με τα οποία είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, με αυτό (επωνυμία, έδρα, αντικείμενο κλπ),

β) τον πραγματικό δικαιούχο του νομικού προσώπου, κατά την έννοια της παραγράφου 16 του άρθρου 4, του ν. 3691/2008 και τον τρόπο προσδιορισμού του.<sup>1</sup> Δεν συντρέχει υποχρέωση προσδιορισμού πραγματικού δικαιούχου όταν το νομικό πρόσωπο είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός κράτους μέλους του ΕΟΧ ή χώρας ισοδύναμης εποπτείας ΞΧ/ΧΤ, ή άλλο νομικό πρόσωπο που υπάγεται στην παρ. 2 του άρθρου 17 του ν. 3691/2008, καθώς και

γ) οποιονδήποτε ασκεί ουσιώδη επιρροή, κατά την έννοια του άρθρου 106 παρ. 1 του κ. ν. 2190/1920, στη διαχείριση του νομικού προσώπου.

Σε περίπτωση που οι μέτοχοι είναι νομικά πρόσωπα αναφέρατε και τα στοιχεία των φυσικών προσώπων που τα ελέγχουν, κατά την έννοια του άρθρου 3 παρ. 1 σημείο 34 του ν. 4261/2014, καθώς και του πραγματικού τους δικαιούχου και του τρόπου προσδιορισμού του ως ανωτέρω αναφέρεται.

**4.2** Υφίστανται γραπτές ή προφορικές συμφωνίες μεταξύ του νομικού προσώπου και οποιουδήποτε άλλου, φυσικού ή νομικού προσώπου, οι οποίες επηρεάζουν ή θα επηρεάσουν τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου του νομικού προσώπου;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

<sup>1</sup> Για τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου συμπληρώσατε το Κεφάλαιο 9 του παρόντος Ερωτηματολογίου

**5. Χρηματοδότηση της αποκτώμενης συμμετοχής**

**5.1** Αναφέρατε πληροφορίες για το κόστος της αξιολογούμενης συμμετοχής, πως πρόκειται να χρηματοδοτηθεί, καθώς και τις πηγές προέλευσης των κεφαλαίων. Περιγράψετε, εάν υπάρχουν, τις δυνατότητες πρόσβασης στις πηγές χρηματοδότησης των αγορών χρήματος και κεφαλαίου προκειμένου να αποκτήσετε την προτεινόμενη συμμετοχή.

Κόστος	Πληροφορίες για τον τρόπο χρηματοδότησης

Σχετικά έγγραφα (π.χ. σύμβαση δανείου, φορολογική δήλωση κλπ) για την υποστήριξη των πληροφοριών που παρέχονται ανωτέρω, επισυνάπτονται ως Προσάρτημα 10.

**5.2** Αναφέρατε τυχόν συνεισφορά τρίτων στη χρηματοδότηση της συμμετοχής του νομικού προσώπου.

--

**6. Πληροφορίες σχετικά με την αποκτώμενη συμμετοχή**

**6.1** Τα δικαιώματα ψήφου θα ασκούνται άμεσα από το νομικό πρόσωπο; Επίσης, αναφέρατε πληροφορίες σχετικά με τον εκπρόσωπο του νομικού προσώπου στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρείας.

**6.2** Ποιο είναι το είδος της επιρροής που σκοπεύει να ασκήσει το νομικό πρόσωπο στη χρηματοοικονομική κατάσταση της εταιρείας, στη στρατηγική του ανάπτυξη καθώς και στην κατανομή των πόρων του;

**6.3** Περιγράψτε τις προθέσεις και τους στόχους που αφορούν την εταιρεία σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα και που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τους χρηματοοικονομικούς του στόχους, συνέργειες (εάν υπάρχουν) κλπ.

**6.4** Πρόκειται το νομικό πρόσωπο ή άλλο νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, να καταρτίσει συμβάσεις ή να προβεί σε οποιαδήποτε μορφής εμπορική συνεργασία με την υπό κρίση εταιρεία; Αναφέρατε τυχόν υφιστάμενες συμβάσεις ή εμπορική συνεργασία ως ανωτέρω.

Όχι

Ναι Αναφέρατε περισσότερες πληροφορίες

**6.5** Αναφέρατε συντονισμένες πράξεις του νομικού προσώπου, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014, ή πράξεις διαρκούς κοινής πολιτικής με τρίτα μέρη (π.χ. μέσα συμμετοχής στους οικονομικούς διακανονισμούς, μελλοντικές οργανωτικές διευθετήσεις κ.ο.κ.)

**6.6** Αναφέρατε ενδεχόμενες συμφωνίες που έχει ή σκοπεύει να συνάψει το νομικό πρόσωπο με νέους και υφιστάμενους μετόχους της υπό κρίση εταιρείας, οι οποίες αφορούν αυτό και περιγράψατε τους όρους που περιέχονται σε αυτές.

**6.7** Υπάρχουν συμφέροντα του νομικού προσώπου τα οποία μπορούν να έρθουν σε σύγκρουση με το ρόλο του ως μετόχου στην εταιρεία;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες, καθώς και προτάσεις για την επίλυσή τους

**7. Καταλληλότητα του νομικού προσώπου**

**7.1** Κατείχε το νομικό πρόσωπο την τελευταία δεκαετία άδεια ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος ή άλλης επιχείρησης του χρηματοπιστωτικού τομέα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι

Ναι. Εάν ναι, συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα

Ημερομηνίες (από/έως)	Εποπτική και χώρα καταγωγής	Τύπος άδειας ίδρυσης και λειτουργίας (πιστωτικό ίδρυμα, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ασφαλιστική επιχείρησης κλπ)

**7.2** Απορρίφθηκε ή αποσύρθηκε αίτηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας ή ανακλήθηκε άδεια ίδρυσης και λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη αρμόδια αρχή του χρηματοπιστωτικού τομέα, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, η οποία αναφερόταν στο νομικό πρόσωπο ή σε νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014; Απαντήσατε την ερώτηση αυτή και εν αναφορά προς τα πρόσωπα τα οποία συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο του νομικού προσώπου (για την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας).

Όχι

Ναι. Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.3** Έχουν διενεργηθεί, την τελευταία δεκαετία, έλεγχοι από αρμόδια εποπτική αρχή, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στα λογιστικά και οικονομικά στοιχεία του νομικού προσώπου, πέραν των προβλεπομένων τακτικών ελέγχων;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.4** Έχει την τελευταία δεκαετία το νομικό πρόσωπο, ή πρόσωπα τα οποία συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού, ή νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, αποτελέσει αντικείμενο έρευνας από αρμόδια εποπτική αρχή στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.5** Έχουν την τελευταία δεκαετία ζητηθεί ή κατασχεθεί τα βιβλία ή τα αρχεία του νομικού προσώπου από αρμόδια εποπτική αρχή στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.6** Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο παρεμποδίσει την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων των εποπτικών αρχών στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.7** Έχει υπάρξει ποτέ καταδικαστική απόφαση, έχουν επιβληθεί ποινικές ή διοικητικές κυρώσεις ή εκκρεμούν κατηγορίες κατά του νομικού προσώπου, ή κατά προσώπων τα



οποία συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού, ή κατά νομικού προσώπου με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

7.7.1 Για αδικήματα ή παραβάσεις που ενέχουν απάτη, δωροδοκία, πλαστογραφία ή φοροδιαφυγή;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.7.2 Για αδικήματα ή παραβάσεις που αφορούν τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.7.3 Για αδικήματα ή παραβάσεις που αφορούν την αθέμιτη χρήση εμπιστευτικών ή προνομιακών πληροφοριών;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.7.4 Για αδικήματα ή παραβάσεις που αφορούν τη χειραγώγηση της χρηματιστηριακής τιμής χρηματοπιστωτικού μέσου που αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά, ή σε ισοδύναμη αγορά τρίτης χώρας;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.7.5 Σε σχέση με την παροχή κύριων και παρεπόμενων επενδυτικών υπηρεσιών;

Όχι

Ναι  Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

7.7.6 Για κάθε άλλη ενέργεια που τιμωρείται με ποινή φυλάκισης;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.8** Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, εμπλακεί σε δικαστικό αγώνα ή συνάψει δικαστικό συμβιβασμό που να είχε ουσιαστικές επιπτώσεις στην οικονομική του κατάσταση;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.9** Έχουν ποτέ επιβληθεί στο νομικό πρόσωπο ή σε πρόσωπα που συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού ή σε νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν4261/2014, διοικητικές ή πειθαρχικές κυρώσεις από εποπτικές αρχές, επαγγελματικές ενώσεις ή κυβερνητικούς

οργανισμούς, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, εξαιτίας μη συμμόρφωσης με διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.10** Έχει ποτέ το νομικό πρόσωπο ή τα πρόσωπα που συμμετέχουν ως μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο αυτού ή νομικό πρόσωπο με το οποίο είναι συνδεδεμένο με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια της παρ. 35 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, κατά την τελευταία δεκαετία:

α) κηρυχθεί σε πτώχευση,

β) τεθεί υπό καθεστώς επιτροπείας, λήψης αναγκαστικών μέτρων, εκκαθάρισης ή έχουν κινηθεί έναντι αυτού προπτωχευτικές διαδικασίες ή συναφείς διαδικασίες εξυγίανσης,

γ) κατατεθεί αίτηση για τα ανωτέρω;

Όχι

Ναι Αναφέρατε παρακάτω περισσότερες πληροφορίες

**7.11** Πότε αντικαταστάθηκαν και για ποιο λόγο για τελευταία φορά οι εξωτερικοί ελεγκτές του νομικού προσώπου; Παρακαλούμε αναφέρατε λεπτομέρειες σε περίπτωση άρνησης συνεργασίας εκ μέρους των εξωτερικών ελεγκτών.

**7.12** Αναφέρατε άλλα στοιχεία που κρίνετε ότι θα βοηθήσουν στην αξιολόγηση της αίτησής σας.

Σε περίπτωση καταφατικής απάντησης σε κάποια από τις ανωτέρω ερωτήσεις της παραγράφου 7, επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 11, τα οικεία έγγραφα, αναγράφοντας τον αριθμό της σχετικής ερώτησης.

**8. Προσαρτήματα στο Ερωτηματολόγιο Τύπου Β'**

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν το παρόν ερωτηματολόγιο

Προσάρτημα	Παράγραφος	Υποβολή	Μη Διαθεσιμότητα
<b>1</b> Επικυρωμένο αντίγραφο Καταστατικού, Πράξη καταχώρησης στο Μητρώο, αποδεικτικά έγγραφα της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων, άδειας λειτουργίας νομικού προσώπου	2.4 2.6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>2</b> Οικονομικές καταστάσεις	2.7 2.12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>3</b> Εκθέσεις εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης	2.8	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>4</b> Περιγραφή δραστηριοτήτων του νομικού προσώπου	2.9	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>5</b> Έγγραφα σχετικά με τυχόν αξιολόγηση από αντίστοιχη εποπτική αρχή του χρηματοπιστωτικού ή μη τομέα	2.11	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>6</b> Σχεδιάγραμμα οργανωτικής δομής του ομίλου	2.12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>7</b> Νομικά πρόσωπα του ομίλου η λειτουργία των οποίων εποπτεύεται	2.13	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>8</b> Σχεδιάγραμμα	3.1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

	οργανωτικής δομής του νομικού προσώπου και βιογραφικά σημειώματα			
<b>9</b>	Μετοχική σύνθεση του νομικού προσώπου	4.1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>10</b>	Έγγραφα σχετικά με τον τρόπο χρηματοδότησης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής	5.1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>11</b>	Πληροφορίες για τις ερωτήσεις του Κεφαλαίου 7	7.12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<b>12</b>	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε.		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## 9. Προσδιορισμός πραγματικού δικαιούχου

*(Συμπληρώνεται για τον προσδιορισμό του πραγματικού δικαιούχου του αποκτώντος νομικού προσώπου σύμφωνα με την ερώτηση 4.1 του παρόντος)*

Ως πραγματικός δικαιούχος κατά τον ν. 3691/2008, νοείται το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει το νομικό πρόσωπο ή το νομικό σχήμα.

Εν προκειμένω, στην περίπτωση του πραγματικού δικαιούχου συμπληρώστε με την ένδειξη «Χ» ποιο από τα παρακάτω είναι το ανωτέρω αναφερόμενο φυσικό πρόσωπο.

α) Όσον αφορά τις εταιρίες:

Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει η Εταιρία ή ελέγχεται από αυτά δια της κατοχής ή ελέγχου αμέσως ή εμμέσως επαρκούς ποσοστού των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου αυτής, μεταξύ άλλων και μέσω μετοχών στον κομιστή, εκτός από εταιρία που έχει νόμιμα εισαχθεί σε οργανωμένη αγορά και η οποία υπόκειται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης που συνάδουν με την κοινοτική νομοθεσία ή υπόκειται σε ισότιμα διεθνή πρότυπα ποσοστό μετοχών ύψους 25% τουλάχιστον θεωρείται ότι πληροί το κριτήριο αυτό.

Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ασκούν κατ' άλλο τρόπο έλεγχο στη διαχείριση της Εταιρίας.

β) Όσον αφορά τα λοιπά νομικά πρόσωπα, τις νομικές οντότητες ή άλλα νομικά σχήματα, όπως τα ιδρύματα και οι εταιρίες εμπιστευτικής διαχείρισης ή τα εμπιστεύματα (trusts), που διοικούν ή διανέμουν κεφάλαια:

Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που δικαιούνται ποσοστό 25% τουλάχιστον των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος, εφόσον οι μελλοντικοί δικαιούχοι έχουν ήδη προσδιορισθεί.

Η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρον της οποίας κυρίως έχει συσταθεί ή λειτουργεί η νομική οντότητα ή το νομικό σχήμα, εφόσον οι δικαιούχοι του νομικού προσώπου ή του νομικού σχήματος δεν έχουν προσδιορισθεί ακόμη.

Το φυσικό πρόσωπο ή τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν έλεγχο σε ποσοστό 25% τουλάχιστον επί των περιουσιακών στοιχείων της νομικής οντότητας ή του νομικού σχήματος.

## 10. 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 σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

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 τη ρητή συγκατάθεσή μας στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος (ενδεικτικά αναφέρονται πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο Ερωτηματολόγιο.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ισχύει.

Οι προκείμενες πληροφορίες δεν θα γνωστοποιούνται ούτε θα διαβιβάζονται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχουμε βοήθεια και θα συνεργαζόμαστε με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε το νομικό πρόσωπο, είτε το υπό κρίση πιστωτικό ίδρυμα.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το νομικό πρόσωπο, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

Επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του νομικού προσώπου και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

.....

Επωνυμία νομικού προσώπου

.....

.....

Όνοματεπώνυμο & θέση

Όνοματεπώνυμο & θέση

.....

.....

(Υπογραφή)

(Υπογραφή)

.....

(Ημερομηνία)

Ο Υποδιοικητής

Ο Υποδιοικητής

Ο Διοικητής

Θεόδωρος Μητράκος

Ιωάννης Μουρμούρας

Ιωάννης Στουρνάρας



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ  
ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΤΥΠΟΥ Γ'  
(ΠΕΕ 95/27.05.2016)

Επωνυμία της εταιρείας για την οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο

.....

Όνοματεπώνυμο του φυσικού προσώπου

.....

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το υπόχρεο πρόσωπο. Εφόσον δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής του από αρμόδια διοικητική αρχή.
2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.
3. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.
4. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών – πέραν των τυχών ποινικών ευθυνών – θέτει σε αμφισβήτηση την ακεραιότητα του φυσικού προσώπου και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά του.
5. Όλες οι ερωτήσεις απαντώνται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.
6. 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.
7. Το ερωτηματολόγιο υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 , Αθήνα

8. Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την παρούσα, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας:

Τηλ.: (+30) 2103205018, (+30) 2103205019

Αριθμός fax: (+30) 2103205400

Δ/νση ηλεκτρ. ταχ/μείου: [dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr](mailto:dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr)

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

**Στοιχεία του προσώπου με το οποίο μπορεί η Τράπεζα της Ελλάδος να επικοινωνεί σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο**

Όνομα

Επώνυμο

Επάγγελμα

Επωνυμία εταιρείας

Ταχυδρομική διεύθυνση

Σταθερό τηλέφωνο (με τον κωδικό της περιοχής)

Κινητό τηλέφωνο (προαιρετικό)

Αριθμός Fax (με τον κωδικό της περιοχής)

Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

**ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ**

1. Προσωπικά στοιχεία
2. Επαγγελματική εμπειρία, ακαδημαϊκά και επαγγελματικά προσόντα
3. Προσωπικά χαρακτηριστικά
4. Συμμετοχές σε άλλους οργανισμούς
5. Συστατικές επιστολές
6. Προσαρτήματα
7. Δήλωση - Εξουσιοδότηση

**1. Προσωπικά στοιχεία**

1.1 Πλήρες ονοματεπώνυμο

1.1.1 Όνομα ή ονόματα

1.1.2 Επώνυμο

1.1.3 Όνομα Πατρός

1.2 Ημερομηνία γέννησης

1.3 Διεύθυνση κατοικίας (παρακαλείσθε να αναφέρετε αν βρίσκεστε σε αυτή τη διεύθυνση για λιγότερο από 180 ημέρες)

Οδός	
Αριθμός	
Πόλη	
Χώρα	
Ταχυδρομικός κώδικας	

Κατοικώ σε αυτή τη διεύθυνση για λιγότερο από 180 ημέρες. ΝΑΙ  ΟΧΙ 

1.4 Αναφέρατε τη θέση που θα κατέχετε στην εταιρεία, καθώς και σύντομη περιγραφή των αρμοδιοτήτων της θέσης αυτής.

-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

1.5 Τελείτε σε γνώση των υποχρεώσεων και καθηκόντων της θέσης σας σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία;

ΝΑΙ, έχω ενημερωθεί  ΟΧΙ, δεν έχω ενημερωθεί

Επιβεβαίωση της πρόθεσης για συμμόρφωση με τη σχετική νομοθεσία σε συνεχή βάση

ΝΑΙ  ΟΧΙ

1.6 Έχετε τύχει εγκριτικής ή απορριπτικής απόφασης από εποπτική αρχή οποιασδήποτε χώρας προκειμένου να αναλάβετε θέση ευθύνης (μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθυντικό στέλεχος κρίσιμων λειτουργιών, σύμβουλος) σε πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή ασφαλιστική επιχείρηση;

ΝΑΙ  ΟΧΙ

Επί καταφατικής απάντησης επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, αντίγραφο των σχετικών αποφάσεων.

## **2. Επαγγελματική εμπειρία, ακαδημαϊκά και επαγγελματικά προσόντα**

### **2.1 Επαγγελματική εμπειρία**

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, σημείωμα, το οποίο περιλαμβάνει πλήρη στοιχεία και πληροφορίες για την απασχόλησή σας, ξεκινώντας από την πιο πρόσφατη. Συμπεριλάβετε πληροφορίες, όπως οι λόγοι για την παύση εργασίας, ή σχετικά με τις περιόδους κατά τις οποίες υπήρξατε άνεργοι. Πρέπει να περιλαμβάνεται πλήρες ιστορικό της απασχόλησής σας κατά τα τελευταία δέκα χρόνια, στο οποίο, για κάθε περίοδο απασχόλησης, αναφέρονται τα εξής:

- ημερομηνία έναρξης και λήξης της εργασίας,
- όνομα, διεύθυνση και φύση των δραστηριοτήτων του εργοδότη,
- θέση που κατείχατε, καθώς και πληροφορίες για τις αρμοδιότητες, την δυνατότητα λήψης αποφάσεων και τον αριθμό των υφισταμένων που αναφέρονταν σε εσάς, και
- πείρα και γνώσεις που αποκτήσατε σχετικά με τη θέση για την οποία προτείνεστε.

## 2.2 Ακαδημαϊκά προσόντα

Παρακαλείστε να δώσετε λεπτομέρειες των ακαδημαϊκών σας προσόντων (ίδρυμα, πτυχίο / πιστοποιητικό που αποκτήθηκε), επισυνάπτοντας ως Προσάρτημα 3, επικυρωμένο αντίγραφο του σχετικού τίτλου, συμπεριλαμβανομένης της τυχόν πράξης αναγνώρισης αυτού στην ημεδαπή.

Πλήρες όνομα του Πανεπιστημίου	Πτυχίο / Πιστοποιητικό	

## 2.3 Επαγγελματικά προσόντα και ιδιότητα μέλους σε Επαγγελματικά Σωματεία

- Πλήρες όνομα του επαγγελματικού σωματείου
- Πλήρης τίτλος των επαγγελματικών προσόντων που αποκτήθηκαν
- Ημερομηνία απόκτησης προσόντων που αποκτήθηκαν / ημερομηνία έναρξης
- ιδιότητας μέλους στο Επαγγελματικό Σωματείο (μήνας / έτος)
- Συνάφεια των προσόντων ή της ιδιότητας μέλους που αποκτήθηκαν με την
- προτεινόμενη θέση.

## 2.4 Άλλη σχετική εκπαίδευση / κατάρτιση

Παρακαλείσθε να δώσετε λεπτομέρειες για οποιαδήποτε άλλη εκπαίδευση ή κατάρτιση που σχετίζεται με την προτεινόμενη θέση.

Άλλη σχετική εκπαίδευση ή κατάρτιση	Από	Έως

### 3. Προσωπικά χαρακτηριστικά

Σε περίπτωση που η απάντηση στις ακόλουθες ερωτήσεις είναι καταφατική, να επισυναφθούν, ως Προσάρτημα 4, και με αναφορά στο αντίστοιχο ερώτημα τα οικεία έγγραφα.

3.1 Είστε εμπλεκόμενος σε δικαστική διαμάχη ενώπιων οποιοδήποτε δικαστηρίου στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή;

ΝΑΙ  ΟΧΙ

Εάν ΝΑΙ συμπληρώσατε τον παρακάτω πίνακα.

Είδος διαφοράς	Αριθμός κατάθεσης δικογράφου	Σύντομη περιγραφή

3.2 Έχετε ποτέ παραιτηθεί στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή, με σκοπό να αποφευχθούν νομικές ενέργειες ή πειθαρχικές διαδικασίες εναντίον σας;

ΝΑΙ  ΟΧΙ

3.3 Κατείχατε κατά τα τελευταία δέκα χρόνια θέση ως υπεύθυνο πρόσωπο, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθυντικό στέλεχος κρίσιμων λειτουργιών εταιρείας στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή, η οποία το διάστημα αυτό τέθηκε σε καθεστώς εξυγίανσης;

ΝΑΙ  ΟΧΙ

3.4 Περιγράψτε τυχόν συμφέροντα οικονομικής ή μη φύσεως, καθώς επίσης σχέσεις που διατηρείτε εσείς ή/ο σύζυγος, οι κατιόντες ή οι ανιόντες σας με τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα διευθυντικά στελέχη κρίσιμων λειτουργιών στην εταιρεία, στη μητρική επιχείρηση, στις θυγατρικές επιχειρήσεις, καθώς και τους ελέγχοντες μετόχους.



#### 4. Συμμετοχές σε άλλους οργανισμούς

Σε περίπτωση που έχετε ή είχατε κατά τα τελευταία δέκα χρόνια ή προτίθεστε να αποκτήσετε συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της αιτούσας ή άλλης εταιρείας, ή αν υπήρξατε ή είστε μέλος Διοικητικού Συμβουλίου αυτής:

4.1 Διευκρινίστε κατά πόσον οι συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της αιτούσας ή άλλης εταιρείας αφορούσαν νομικά πρόσωπα στα οποία υπήρξατε υπεύθυνο πρόσωπο, μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, διευθυντικό στέλεχος κρίσιμων λειτουργιών.

ΝΑΙ  ή ΟΧΙ

Εάν ναι, αναφέρατε τις ακόλουθες πληροφορίες:

Επωνυμία εταιρείας	Κύριες δραστηριότητες	Θέση	Χρονικό διάστημα

4.2 Διευκρινίστε κατά πόσον οι συμμετοχές στο μετοχικό κεφάλαιο της αιτούσας ή άλλης εταιρείας αφορούσαν σε νομικά πρόσωπα στα οποία τα υπεύθυνα πρόσωπα ή οι διευθυντές ενεργούν/ενεργούσαν άμεσα ή έμμεσα υπό τις οδηγίες ή την κατεύθυνσή σας.

ΝΑΙ  ή ΟΧΙ

Εάν ναι, αναφέρατε τις ακόλουθες πληροφορίες:

Επωνυμία της εταιρείας ή του οργανισμού	Κύριες δραστηριότητες

4.3 Μήπως κάποια από τις οντότητες που αναφέρονται στις απαντήσεις στα ερωτήματα 4.1 και 4.2 έχουν επιχειρηματική σχέση με την εταιρεία για την οποία υποβάλλεται η εν λόγω αίτηση;

ΝΑΙ  ή ΟΧΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) επωνυμία της εταιρείας, κύριες δραστηριότητες αυτής και

(β) τη φύση της επιχειρηματικής σχέσης, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με:

- ο τις συνήθεις τραπεζικές εργασίες και
- ο άλλες επιχειρηματικές σχέσεις, όπως παραδείγματος χάριν, εάν η επιχείρηση προμηθεύει αγαθά ή παρέχει υπηρεσίες προς την υπό κρίση εταιρεία ή εάν έχει λάβει χορηγήσεις ή χρηματικές διευκολύνσεις οιασδήποτε μορφής από αυτό,.

4.4 Αναφέρατε πόσες μετοχές ή συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης σε μετοχές της αιτούσας ή άλλης εταιρείας βρίσκονται στην κατοχή σας ή κατέχουν άλλοι για λογαριασμό σας ή βρίσκονται στην κατοχή προσώπου με το οποίο συνδέεστε με συγγένεια μέχρι δεύτερου βαθμού, εξ αίματος ή εξ αγχιστείας.

Αριθμός μετοχών: .....

Αριθμός συμβολαίων δικαιωμάτων προαίρεσης σε μετοχές: .....

4.5 Έχετε παράσχει εγγυήσεις ή έτερες προσωπικές ή εμπράγματος εξασφαλίσεις αναφορικά με χρηματικές απαιτήσεις ή γενικότερα υποχρεώσεις έτερου φυσικού ή νομικού προσώπου;

ΝΑΙ  ή ΟΧΙ

Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε παρακάτω περισσότερες λεπτομέρειες.

4.6 Αναφέρατε τυχόν οικονομικά συμφέροντα σε επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού τομέα.

#### **5. Συστατικές επιστολές**

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 5, δύο συστατικές επιστολές (κατά προτίμηση από τους 2 πλέον πρόσφατους εργοδότες σας) ετών, οι οποίες δεν θα προέρχονται από μετόχους, υποψηφίους μετόχους, μέλη, υποψήφια μέλη, του Διοικητικού Συμβουλίου και στελέχη της υπό κρίση εταιρείας ή συνδεδεμένων με αυτήν επιχειρήσεων, κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, όπως ισχύει.

**6. Προσαρτήματα**

Αναφέρατε τα απαιτούμενα δικαιολογητικά που θα συνοδεύουν το ερωτηματολόγιο

	Προσάρτημα	Παράγραφος	Υποβολή	Μη διαθεσιμότητα
1	Αντίγραφο εγκριτικής/απορριπτικής απόφασης εποπτικής αρχής	1.6	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	Επαγγελματική εμπειρία	2.1	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	Επικυρωμένα αντίγραφα Ακαδημαϊκών τίτλων	2.2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	Προσωπικά χαρακτηριστικά	3.1 έως 3.4	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	Συστατικές επιστολές	5	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**7. ΔΗΛΩΣΗ – ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ**

Ο/η κάτωθι υπογράφων/ουσα .....  
δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος (ενδεικτικά αναφέρονται οι σημερινοί και προγενέστεροι εργοδότες μου, πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο ερωτηματολόγιο.

δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ισχύει.

Κάθε πληροφορία που με αφορά δεν θα γνωστοποιείται ούτε θα διαβιβάζεται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε εμένα προσωπικά, είτε το υπό κρίση πιστωτικό ίδρυμα.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το άτομό μου, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

-----

-----

(Υπογραφή)

(Ονοματεπώνυμο & θέση)

Τόπος και Ημερομηνία:.....

Ο Υποδιοικητής

Ο Υποδιοικητής

Ο Διοικητής

Θεόδωρος Μητράκος

Ιωάννης Μουρμούρας

Ιωάννης Στουρνάρας

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ****(ΠΕΕ 95/27.05.2016)**

**Απαιτήσεις πληροφόρησης που συνδέονται με το ύψος απόκτησης συμμετοχής από «υποψήφιο αγοραστή» (Κεφαλαίο Β, Ενότητα Β.1.)**

**Επωνυμία της εταιρείας για την οποία συμπληρώνεται το παρόν  
ερωτηματολόγιο**

**Επωνυμία νομικού προσώπου / Ονοματεπώνυμο φυσικού προσώπου**

*Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος*

1. Το παρόν πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το υπόχρεο πρόσωπο. Εφόσον δεν υποβάλλεται αυτοπροσώπως, απαιτείται βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής του από αρμόδια διοικητική αρχή.
2. Όλα τα απαιτούμενα στοιχεία πρέπει να συμπληρώνονται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, να γίνεται σχετική αναφορά και να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.
3. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών - πέραν των ποινικών ευθυνών - θέτει σε αμφισβήτηση την ακεραιότητά του «υποψήφιου αγοραστή» και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά του ως προς την απόκτηση ειδικής συμμετοχής.
4. Το παρόν υποβάλλεται εμπιστευτικά και συστημένα στην παρακάτω διεύθυνση:

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50, Αθήνα

5. Για οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την παρούσα, παρακαλούμε χρησιμοποιήστε τα κάτωθι στοιχεία επικοινωνίας:

Τηλ.: (+30) 2103205018, (+30) 2103205019

Αριθμός fax: (+30) 2103205400

Δ/ση ηλεκτρ. ταχ/μείου: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

**A. Εφόσον ως αποτέλεσμα της απόκτησης ή της μεταβολής του ύψους συμμετοχής, υπάρξει μεταβολή στον έλεγχο, κατά την έννοια του σημείου 34 της παρ. 1 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, όπως ισχύει, της διοίκησης της εταιρείας απαιτείται να προσκομιστεί πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας (business plan) στο οποίο θα περιέχονται τα εξής:**

1. Σχέδιο στρατηγικής ανάπτυξης της εταιρείας με το οποίο θα σημειώνονται οι κύριοι στόχοι από την απόκτηση της συμμετοχής σε αυτό καθώς και τα βασικά μέσα με τα οποία οι ανωτέρω στόχοι θα επιτευχθούν, στο οποίο συμπεριλαμβάνονται:

- α) την τεκμηρίωση της επιχειρηματικής απόφασης για την απόκτηση της συμμετοχής,
- β) τους μεσοπρόθεσμους χρηματοοικονομικούς στόχους (εκπεφρασμένους σε χρηματοοικονομικούς δείκτες),
- γ) τις κύριες συνέργειες που θα επιδιωχθούν με την απόκτηση συμμετοχής,
- δ) τυχόν αλλαγή κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων, των προϊόντων, των πελατών στους οποίους απευθύνεται η εταιρεία,
- ε) πιθανή ανακατανομή των πόρων της εταιρείας, και
- στ) τις διαδικασίες που θα ακολουθηθούν για να ενταχθεί η εταιρεία στη δομή του ομίλου του υποψήφιου αγοραστή (εφόσον υφίσταται όμιλος), συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κύριων συνεργιών που θα επιδιωχθούν με τις λοιπές εταιρείες του ομίλου, καθώς και της περιγραφής των πολιτικών που θα διέπουν τις ενδοομιλικές σχέσεις.

2. Πρόβλεψη μελλοντικών οικονομικών καταστάσεων για χρονική περίοδο δύο ετών που θα περιλαμβάνει:

- α) Εκτιμήσεις ισολογισμών, καταστάσεων αποτελεσμάτων χρήσης και εποπτικών δεικτών,
- β) Πληροφόρηση για το επίπεδο της έκθεσης ανά κατηγορία κινδύνου, και γ) εκτίμηση των ενδοεταιρικών - ενδοομιλικών συναλλαγών.



3. Αξιολόγηση της επίπτωσης απόκτησης της συμμετοχής στην εταιρική διακυβέρνηση και γενικότερα στην οργανωτική δομή της εταιρείας, συμπεριλαμβανομένης της επίπτωσης στους ακόλουθους τομείς:

α) Στη σύνθεση και στα καθήκοντα του διοικητικού συμβουλίου και των Επιτροπών Διοίκησης (π.χ. επιτροπή διαχείρισης κινδύνων, επιτροπή ελέγχου, κ.ά.),

β) στις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου: βασικές αλλαγές στις διαδικασίες και στα συστήματα που σχετίζονται με λογιστική, εσωτερικό έλεγχο και κανονιστική συμμόρφωση (συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων της νομοθεσίας, σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας), καθώς και στις διαδικασίες διορισμού προσώπων σε θέσεις με άμεση επίπτωση στη λειτουργία της εταιρείας (π.χ. υπεύθυνο εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης),

γ) στο σχεδιασμό των πληροφοριακών συστημάτων (π.χ. σχεδιαγράμματα ροής δεδομένων, χρήση λογισμικού, διαδικασίες και συστήματα ασφαλείας, διασφάλιση συνέχειας των εργασιών της εταιρείας) και

δ) στις πολιτικές εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (π.χ. διαδικασία επιλογής παρόχου, δραστηριότητες), στα δικαιώματα και στις υποχρεώσεις των κύριων συμβατικών μερών (διαδικασίες ελέγχου, ποιότητα υπηρεσιών, κλπ.).

**Β. Εφόσον δεν υπάρξει μεταβολή στον έλεγχο, κατά την έννοια του σημείου 34 της παρ. 1 του αρ. 3 του ν. 4261/2014, όπως ισχύει, της διοίκησης της εταιρείας, ο «υποψήφιος αγοραστής» υποβάλλει καταγεγραμμένα τα χαρακτηριστικά της στρατηγικής, που προτίθεται να υιοθετήσει ως προς την εταιρεία, αναλόγως του ποσοστού συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο αυτής, ως ακολούθως:**

**α. Στην περίπτωση που το σύνολο της συμμετοχής του «υποψήφιου αγοραστή» διαμορφώνεται μεταξύ 20% και 50% του μετοχικού κεφαλαίου ή είναι μικρότερη μεν αλλά η ασκούμενη εκ μέρους του επιρροή είναι ισοδύναμη προς αυτήν που θα είχε αν η συμμετοχή του διαμορφωνόταν από 20% μέχρι ποσοστού 50%, πρέπει να παρασχεθεί η**

πληροφόρηση που αναφέρεται στην παράγραφο α) ως άνω, σε πιο εκτενές και λεπτομερές επίπεδο, περιλαμβάνοντας:

α) Λεπτομέρειες σχετικά με την επιρροή που ο «υποψήφιος αγοραστής» προτίθεται να ασκήσει προκειμένου να επηρεάσει τη διαμόρφωση πολιτικών, τη στρατηγική ανάπτυξη και τον καταμερισμό των πόρων της εταιρείας και

β) περιγραφή των προθέσεων και των προσδοκιών του «υποψήφιου αγοραστή» από τη συμμετοχή του στην εταιρεία εντός μεσοπρόθεσμου διαστήματος με ιδιαίτερη αναφορά στα στοιχεία που αναφέρονται υπό στοιχείο αρ. 1 στο πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας ανωτέρω του τμήματος Α.

**β. Στην περίπτωση που το σύνολο της συμμετοχής του «υποψήφιου αγοραστή» είναι μικρότερο του 20% του μετοχικού κεφαλαίου** απαιτείται περιγραφή της πολιτικής που θα ακολουθήσει κατά την άσκηση των δικαιωμάτων από τη συμμετοχή του. Επιπρόσθετα των στοιχείων που υποβάλλονται μέσω των Ερωτηματολογίων Τύπου Α' και Β', θα πρέπει στην περίπτωση αυτή να υποβληθούν πληροφορίες και για:

α) την χρονική περίοδο για την οποία ο «υποψήφιος αγοραστής» προτίθεται να διακρατήσει το ποσοστό της συμμετοχής του,

β) την πρόθεση του «υποψήφιου αγοραστή» να αυξήσει, να μειώσει ή να διατηρήσει το ποσοστό συμμετοχής του στην εταιρεία μελλοντικά,

γ) την πρόθεση του «υποψήφιου αγοραστή» να ασκεί ενεργά ή όχι τα δικαιώματά του εκ της μειοψηφικής συμμετοχής αυτού και

δ) τη δυνατότητα αλλά και την πρόθεση του «υποψήφιου αγοραστή» να ενισχύσει οικονομικά την εταιρεία με προσωπικά του κεφάλαια, εφόσον χρειαστεί, είτε για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων είτε για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων οικονομικών δυσχερειών.

**ΔΗΛΩΣΗ – ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ**

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα ..... δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος, (ενδεικτικά πιστωτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο παρόν.

δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα στοιχεία και στις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν.

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν στοιχεία θεωρούνται απόρρητα. Η συλλογή και επεξεργασία τούτων πραγματοποιείται από εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τρόπο θεμιτό και νόμιμο για καθορισμένους, σαφείς και νόμιμους σκοπούς, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου 2472/1997 περί προστασίας του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ισχύει.

Κάθε πληροφορία του παρόντος δεν θα γνωστοποιείται ούτε θα διαβιβάζεται σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο, εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στο νόμο ή κατόπιν δικαστικής απόφασης.

Με το παρόν και έχοντας πλήρη επίγνωση των έννομων συνεπειών, δίνω τη ρητή και ανεπιφύλακτη συγκατάθεσή μου για τη συλλογή, διασύνδεση, συσχέτιση και επεξεργασία των αρχείων που περιέχουν τα προσωπικά μου στοιχεία, τα οποία τηρούνται στην Τράπεζα

της Ελλάδος, καθώς και για τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σύμφωνα με τους ορισμούς του ισχύοντος θεσμικού πλαισίου.

Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε τον υποψήφιο αγοραστή, είτε την υπό κρίση εταιρεία.

Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

Εφόσον η παρούσα δήλωση υποβάλλεται στο όνομα και για λογαριασμό αποκτώντος νομικού προσώπου, επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του νομικού προσώπου και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

(Ονοματεπώνυμο & θέση

.....

(Υπογραφή)

.....

(Τόπος και Ημερομηνία)

Ο Υποδιοικητής

Ο Υποδιοικητής

Ο Διοικητής

Θεόδωρος Μητράκος

Ιωάννης Μουρμούρας

Ιωάννης Στουρνάρας

Η πράξη αυτή και τα Παραρτήματα I, II και III που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της, να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ