

---

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι  
ΑΙΤΗΣΗ  
ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΙΔΡΥΣΗΣ  
ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση της αίτησης:

1. Η αίτηση πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη από δύο νομιμοποιούμενα προς τούτο φυσικά πρόσωπα με βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής τους από αρμόδια αρχή. Τα νομιμοποιητικά έγγραφα επισυνάπτονται μαζί με τη δήλωση του Κεφαλαίου 19 της παρούσας αίτησης.

2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στην αίτηση ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

3. Οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

4. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.

5. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισόδυναμα 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 έγκυρη υποβολή της αίτησης και των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, θα πρέπει να συνοδεύεται από μέσο αποθήκευσης ηλεκτρονικών αρχείων της προτίμησης του αιτούντος (cd ή usb), στο οποίο θα

βρίσκεται αποθηκευμένο (ως pdf) το σύνολο των, κατά περίπτωση, υποβαλλόμενων στοιχείων και εγγράφων σε σαρωμένη μορφή.

8. Τα ανωτέρω υποβάλλονται σε κλειστό φάκελο στην παρακάτω διεύθυνση: ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205006-7

Αριθμός fax: +30 210 3205405

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: Dep.supinspection@bankofgreece.gr

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Τα υποβαλλόμενα με την παρούσα Αίτηση στοιχεία ή έγγραφα καλύπτονται από το υπηρεσιακό - επαγγελματικό απόρρητο του άρθρου 25 του ν. 4537/2018 και του άρθρου 54 του ν. 4261/2014.

1. Γενικές πληροφορίες για τη γνωστοποίηση ταυτότητας

1.1	Επωνυμία βάσει Καταστατικού (επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, επικυρωμένο αντίγραφο ή σχέδιο του Καταστατικού του αιτούντος κατά περίπτωση) :
1.2	Διακριτικός τίτλος (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, βεβαίωση με την οποία πιστοποιείται ότι η επωνυμία που χρησιμοποιείται είναι διαθέσιμη από εμπορικό επιμελητήριο, μητρώο ή άλλο αντίστοιχο οργανισμό) :
1.3	Αριθμός Μητρώου Γ.Ε.ΜΗ. και ημερομηνία εγγραφής (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 3, τη βεβαίωση εγγραφής στο Γ.Ε.ΜΗ.) :
1.4	Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, το οικείο αποδεικτικό) :
1.5	Διεύθυνση της έδρας της εταιρείας :
1.6	Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων, εφόσον είναι διαφορετική από τη διεύθυνση της έδρας της εταιρείας (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 5, το οικείο αποδεικτικό) :
1.7	Ταχυδρομική διεύθυνση :
1.8	Τηλέφωνα επικοινωνίας :
1.9	Αριθμός Fax :
1.10	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου :
1.11	Διαδικτυακός τόπος εταιρείας :
1.12	Διαδικτυακός τόπος ομίλου :
1.13	Εξωτερικοί ορκωτοί ελεγκτές λογιστές του ν. 4449/2017 σύμφωνα με την ενότητα 17 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας
	1.13.1 Επωνυμία ελεγκτικής εταιρείας :

	1.13.2 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου ορκωτού ελεγκτή λογιστή	:
	1.13.3 Ταχυδρομική διεύθυνση	:
	1.13.4 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:
	1.13.5 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
	1.13.6 Αριθμός Fax	:
1.14	Νομικοί Σύμβουλοι	:
	1.14.1 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου νομικού συμβούλου	:
	1.14.2 Ταχυδρομική διεύθυνση	:
	1.14.3 Διεύθυνση ηλ/κού ταχυδρομείου	:
	1.14.4 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
	1.14.5 Αριθμός Fax	:
1.15	Εκπρόσωποι του αιτούντος σχετικά με την εν λόγω αίτηση (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 6, τα σχετικά νομιμοποιητικά έγγραφα)	
	1.15.1 Πρώτος εκπρόσωπος	
	1.15.1.1 Ονοματεπώνυμο	:
	1.15.1.2 Θέση/ σχέση με τον αιτούντα	:
	1.15.1.3 Διεύθυνση εργασίας	:
	1.15.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	:
	1.15.1.5 Διεύθυνση ηλ/κού ταχυδρομείου	:
	1.15.1.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
	1.15.1.7 Αριθμός Fax	:
	1.15.2 Δεύτερος εκπρόσωπος	
	1.15.2.1 Ονοματεπώνυμο	:
	1.15.2.2 Θέση/ σχέση με τον αιτούντα	:
	1.15.2.3 Διεύθυνση εργασίας	:
	1.15.2.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	:
	1.15.2.5 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	:
	1.15.2.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	:
	1.15.2.7 Αριθμός Fax	:
1.16	Συμπληρώστε τα στοιχεία των ενώσεων επιχειρήσεων στις οποίες προτίθεται ο αιτών να προσχωρήσει σε σχέση με την παροχή υπηρεσιών πληρωμών	:

## 2. Εποπτεία από άλλη εποπτική αρχή

Αναφέρετε πληροφορίες σχετικά με το εάν εποπτεύεστε, στο παρόν ή στο παρελθόν, από αρμόδια αρχή του χρηματοπιστωτικού τομέα.

## 3. Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του αιτούντος με λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 3 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

## 4. Επιχειρηματικό σχέδιο

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 8, το επιχειρηματικό σχέδιο του αιτούντος με λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 4 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

## 5. Οργανωτική δομή

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 9, έγγραφο για την οργανωτική δομή του αιτούντος με λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 5 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

### 6. Αρχικό κεφάλαιο

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

6.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 10, το αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου του αιτούντος, καθώς και τα απαραίτητα δικαιολογητικά, από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή, σε σχέση με κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που προτίθεται να συμμετάσχει στο αρχικό κεφάλαιο του αιτούντος, αναφέροντας την προέλευση των κεφαλαίων με τα οποία θα καλυφθεί ή έχει ήδη καλυφθεί η κάθε συμμετοχή σύμφωνα με την ενότητα 6 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης. Επισημαίνεται ότι το ανωτέρω αποδεικτικό κατάθεσης δεν απαιτείται να υποβάλλεται κατά την υποβολή της αίτησης αλλά σε μεταγενέστερο χρόνο και σε κάθε περίπτωση πριν από την έκδοση της σχετικής απόφασης παροχής άδειας ίδρυσης και λειτουργίας.

6.3 Επισυνάψτε, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ως Προσάρτημα 11, το πιστοποιητικό ορκωτού ελεγκτή λογιστή κατά την έννοια του ν. 4449/2017 στο οποίο αναφέρεται ότι η καθαρή του θέση του νομικού προσώπου δεν υπολείπεται του ελάχιστου απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου βάσει επικαιροποιημένου ισολογισμού.

### 7. Μέτρα διασφάλισης

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 12, έγγραφο για τα μέτρα διασφάλισης των χρηματικών ποσών των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 7 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

8. Πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 13, έγγραφο για το πλαίσιο διακυβέρνησης και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος το οποίο περιλαμβάνει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 8 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

9. Διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 14, έγγραφο για τη διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 9 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

10. Διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 15, έγγραφο για τη διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ζ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 10 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

### 11. Επιχειρησιακή συνέχεια

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 16, έγγραφο για τις ρυθμίσεις επιχειρησιακής συνέχειας του αιτούντος το οποίο περιλαμβάνει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. η) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 11 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

12. Αρχές και ορισμοί για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επίδοσης, συναλλαγών και απάτης

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 17, έγγραφο για τις αρχές και τους ορισμούς για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επίδοσης, συναλλαγών και απάτης του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. θ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 12 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

### 13. Πολιτική ασφάλειας

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 18, έγγραφο για την πολιτική ασφαλείας του αιτούντος το οποίο περιλαμβάνει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ι) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 13 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

14. Μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που αφορούν στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 19, έγγραφο για τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που αφορούν στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ια) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 14 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

15. Ταυτότητα και αξιολόγηση της καταλληλότητας των προσώπων με ειδικές συμμετοχές σε Ι.Π. κατά την έννοια του στοιχείου 36 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013

15.1 Αναφέρετε εάν ο αιτών ανήκει ή πρόκειται να ανήκει σε κάποιον όμιλο:

Όχι

Ναι

Στην περίπτωση θετικής απάντησης, παρακαλούμε να απαντήσετε τις ερωτήσεις παρακάτω.

15.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 20, τις οικονομικές καταστάσεις του ομίλου στον οποίο τυχόν ανήκει ή πρόκειται να ανήκει ο αιτών για τα τελευταία τρία χρόνια, ελεγμένες από ορκωτό ελεγκτή λογιστή/ελεγκτική εταιρεία.

15.3 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 21, τυχόν έκθεση ή εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης για τον αιτούντα και/ή τον όμιλο στον οποίον ανήκει ή πρόκειται να ανήκει.

15.4 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 22, τη διάρθρωση του ομίλου. Το διάγραμμα θα περιλαμβάνει την επωνυμία όλων των επιχειρήσεων του ομίλου και το αντίστοιχο ποσοστό συμμετοχής κάθε επιχείρησης σε άλλη ή άλλες του ομίλου.

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

Επωνυμία εταιρείας	Αριθμός Μητρώου	Χώρα έδρας	Αρμόδια εποπτική αρχή	Δραστηριότητες

15.6 Αναφέρετε εάν ο αιτών συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια του στοιχείου 35 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, με άλλα πρόσωπα, τα οποία δεν έχουν αναφερθεί στην ερώτηση 15.4.

Όχι

Ναι

Στην περίπτωση θετικής απάντησης, συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα:

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

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

15.8 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 23, τη μετοχική σύνθεση του αιτούντος.

15.9 Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των προσώπων με ειδική συμμετοχή κατά την έννοια του στοιχείου 36 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, άμεσα ή έμμεσα, στον αιτούντα.

Ον/μο / επωνυμία	Ποσοστό συμ/χής	Δικαιώματα ψήφου	Αριθμός και είδος των μετοχών ή άλλων συμμετοχών που έχουν εκδοθεί ή πρόκειται να εκδοθούν	Ονομαστική αξία των μετοχών ή άλλων συμμετοχών	Περιγραφή είδους συμμετοχής (άμεση/ έμμεση) ή τρόπου ελέγχου του ΙΠ (λεπτομέρειες για γραπτές ή άλλες συμφωνίες ή κοινή δράση κ.λπ.)	Λόγοι για την ειδική αυτή συμ/χή

15.10 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 24, τα «Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018 σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπερ. ι) της περ. α) της παρ. 15.1 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

15.11 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 25, περιγραφή τυχόν δεσμών με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα, όπως ορίζονται στο στοιχείο 9 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπερ. ιι) της περ. α) της παρ. 15.1 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

15.12 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 26, ανάλυση σχετικά με το εάν η ειδική συμμετοχή κάθε φυσικού και νομικού προσώπου των περ. α) και β) της παρ. 15.1 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης θα επηρεάσει με οποιονδήποτε τρόπο, μεταξύ άλλων ως αποτέλεσμα των στενών δεσμών του εκάστοτε προσώπου με τον αιτούντα, την ικανότητα του αιτούντος να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπερ. ιιι) της περ. α) και την υποπερ. ιν) της περ. β) της παρ. 15.1 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

15.13 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 27, τα «Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 142/11.6.2018 σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπερ. ι) της περ. β) παρ.

15.1 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

15.14 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 28, τις υφιστάμενες δηλώσεις οικονομικής κατάστασης σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπερ. ιι) της περ. β) παρ. 15.1 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης.

15.15 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 29, πληροφορίες σχετικά με το ρυθμιστικό καθεστώς τρίτης χώρας σύμφωνα με τα οριζόμενα στην υποπερ. ιιι) της περ. β) παρ.

15.1 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας πράξης, εφόσον συντρέχει περίπτωση.

16. Ταυτότητα και αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών Διοικητικού Συμβουλίου και διευθυντικών στελεχών

16.1 Συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα με τα στοιχεία των προσώπων της ενότητας 16 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας:





5	Αποδεικτικά έγγραφα της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων	1.6	
6	Νομιμοποιητικά έγγραφα των εκπροσώπων του αιτούντος	1.15	
7	Πρόγραμμα δραστηριοτήτων	3	
8	Επιχειρηματικό σχέδιο	4	
9	Οργανωτική δομή	5	
10	Αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου και έγγραφα που τεκμηριώνουν την πηγή προέλευσής του	6.2	
11	Πιστοποιητικό ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την καθαρή θέση του νομικού προσώπου (εφόσον συντρέχει περίπτωση)	6.3	
12	Μέτρα διασφάλισης	7	
13	Πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου	8	
14	Διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια	9	
15	Διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών	10	
16	Επιχειρησιακή συνέχεια	11	
17	Αρχές και ορισμοί για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επίδοσης, συναλλαγών και απάτης	12	
18	Πολιτική ασφαλείας	13	
19	Μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου για υποχρεώσεις ΚΕΧ/ΧΤ	14	
20	Οικονομικές καταστάσεις ομίλου	15.2	
21	Εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης	15.3	
22	Διάρθρωση του ομίλου	15.4	
23	Αντίγραφο μετοχικής σύνθεσης	15.8	
24	Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	15.10	

25	Περιγραφή τυχόν δεσμών με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα	15.11	
26	Ανάλυση σχετικά με το εάν οι ειδικές συμμετοχές επηρεάζουν την ικανότητα του αιτούντος να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος	15.12	
27	Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	15.13	
28	Δηλώσεις οικονομικής κατάστασης	15.14	
29	Πληροφορίες σχετικά με το ρυθμιστικό καθεστώς τρίτης χώρας	15.15	
30	«Ερωτηματολόγια αξιολόγησης μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών» (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	16.2	
31	Αξιολόγηση καταλληλότητας των προσώπων της ενότητας 16 από τον αιτούντα	16.3	
32	Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμη εγγύηση για υπηρεσία εκκίνησης πληρωμής και υπηρεσία πληροφοριών λογαριασμού	17	
33	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε		

#### 19. Δήλωση

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α. Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνούμε να παρέχουμε στην Τράπεζα της Ελλάδος τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις εν αναφορά προς την παρούσα αίτηση.

β. Έχουν ληφθεί όλα τα αναγκαία μέτρα ώστε να πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, σύμφωνα με το ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό πλαίσιο.

γ. Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, κατά την περίοδο μεταξύ της υποβολής της αίτησης και της απόφασης για τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, εν αναφορά προς τα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παρούσα αίτηση και τα συνυποβαλλόμενα ερωτηματολόγια.

Επιπλέον, βεβαιώνουμε ότι:

α. Γνωρίζουμε ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

β. Δίνουμε με πλήρη επίγνωση των εννόμων συνεπειών τη ρητή συγκατάθεσή μας στην Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της, όπως αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος με σκοπό την επαλήθευση των ανωτέρω δηλώσεων και στοιχείων.



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

.....  
Ονοματεπώνυμο & θέση                      Ονοματεπώνυμο & θέση

.....  
(Υπογραφή)                                      (Υπογραφή)

.....  
(Τόπος και ημερομηνία)

ΑΙΤΗΣΗ  
ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΧΩΡΙΣΗ ΣΤΟ ΜΗΤΡΩΟ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 14  
ΤΟΥ ν. 4537/2018 ΠΑΡΟΧΟΥ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση της αίτησης:

1. Η αίτηση πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη από δύο νομιμοποιούμενα προς τούτο φυσικά πρόσωπα με βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής τους από αρμόδια αρχή. Τα νομιμοποιητικά έγγραφα επισυνάπτονται μαζί με τη δήλωση του Κεφαλαίου 14 της παρούσας αίτησης.

2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στην αίτηση ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

3. Οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

4. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.

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

6. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών μπορεί να οδηγήσουν - πέραν τυχόν ποινικών ευθυνών - στην άμεση, χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση, απόρριψη της αίτησης.

7. Η έγχαρτη υποβολή της αίτησης και των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, θα πρέπει να συνοδεύεται από μέσο αποθήκευσης ηλεκτρονικών αρχείων της προτίμησης του αιτούντος (cd ή usb), στο οποίο θα βρίσκεται αποθηκευμένο (ως pdf) το σύνολο των, κατά περίπτωση, υποβαλλόμενων στοιχείων και εγγράφων σε σαρωμένη μορφή.

8. Τα ανωτέρω υποβάλλονται σε κλειστό φάκελο στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205006-7

Αριθμός fax: +30 210 3205405

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: [Dep.supinspection@bankofgreece.gr](mailto:Dep.supinspection@bankofgreece.gr) ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: [www.bankofgreece.gr](http://www.bankofgreece.gr)

Τα υποβαλλόμενα με την παρούσα Αίτηση στοιχεία ή έγγραφα καλύπτονται από το υπηρεσιακό - επαγγελματικό απόρρητο του άρθρου 25 του ν. 4537/2018 και του άρθρου 54 του ν. 4261/2014.

1. Γενικές πληροφορίες για τη γνωστοποίηση ταυτότητας, εφόσον ο αιτών είναι νομικό πρόσωπο

1.1	Επωνυμία βάσει Καταστατικού (επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, επικυρωμένο αντίγραφο ή σχέδιο του Καταστατικού του αιτούντος κατά περίπτωση)	
-----	---	--

1.2	Διακριτικός τίτλος (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, βεβαίωση με την οποία πιστοποιείται ότι η επωνυμία που χρησιμοποιείται είναι διαθέσιμη από εμπορικό επιμελητήριο, μητρώο ή άλλο αντίστοιχο οργανισμό)	
1.3	Αριθμός Μητρώου Γ.Ε.ΜΗ. και ημερομηνία εγγραφής (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 3, τη βεβαίωση εγγραφής στο Γ.Ε.ΜΗ.)	
1.4	Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, το οικείο αποδεικτικό)	
1.5	Διεύθυνση της έδρας της εταιρείας	
1.6	Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων, εφόσον είναι διαφορετική από τη διεύθυνση της έδρας της εταιρείας (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 5, το οικείο αποδεικτικό)	
1.7	Ταχυδρομική διεύθυνση	
1.8	Τηλέφωνα επικοινωνίας	
1.9	Αριθμός Fax	
1.10	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	
1.11	Διαδικτυακός τόπος εταιρείας	
1.12	Διαδικτυακός τόπος ομίλου	
1.13	Νομικοί Σύμβουλοι	
	1.13.1 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου νομικού συμβούλου	
	1.13.2 Ταχυδρομική διεύθυνση	
	1.13.3 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	
	1.13.4 Τηλέφωνα επικοινωνίας	
	1.13.5 Αριθμός Fax	
1.14	Εκπρόσωποι του αιτούντος σχετικά με την εν λόγω αίτηση (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 6, τα σχετικά νομιμοποιητικά έγγραφα)	
	1.14.1 Πρώτος εκπρόσωπος	
	1.14.1.1 Ονοματεπώνυμο	
	1.14.1.2 Θέση/ σχέση με τον αιτούντα	
	1.14.1.3 Διεύθυνση εργασίας	
	1.14.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	
	1.14.1.5 Διεύθυνση ηλ/κού ταχυδρομείου	
	1.14.1.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	
	1.14.1.7 Αριθμός Fax	
	1.14.2 Δεύτερος εκπρόσωπος	
	1.14.2.1 Ονοματεπώνυμο	
	1.14.2.2 Θέση/ σχέση με τον αιτούντα	
	1.14.2.3 Διεύθυνση εργασίας	
	1.14.2.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	
	1.14.2.5 Διεύθυνση ηλ/κού ταχυδρομείου	
	1.14.2.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	
	1.14.2.7 Αριθμός Fax	

1.15	Αναφέρετε πληροφορίες σχετικά με το εάν εποπτεύεστε, στο παρόν ή στο παρελθόν, από αρμόδια αρχή του χρηματοπιστωτικού τομέα	
------	---	--

2. Γενικές πληροφορίες για τη γνωστοποίηση ταυτότητας, εφόσον ο αιτών είναι φυσικό πρόσωπο:

2.1	Όνοματεπώνυμο (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, το ενημερωμένο βιογραφικό σημείωμα και το πρόσφατο ποινικό μητρώο)	
2.2	Ημερομηνία γέννησης	
2.3	Τόπος γέννησης	
2.4	Ιθαγένεια	
2.5	Α.Δ.Τ. ή εναλλακτικά αριθμός ισοδύναμου εγγράφου ταυτοποίησης (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 8, το οικείο έγγραφο)	
2.6	Α.Φ.Μ. και οικεία Δ.Ο.Υ. (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 9, το οικείο αποδεικτικό έγγραφο)	
2.7	Θέση/ σχέση με τον αιτούντα	
2.8	Διεύθυνση εργασίας	
2.9	Ταχυδρομική διεύθυνση	
2.10	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	
2.11	Τηλέφωνα επικοινωνίας	
2.12	Αριθμός Fax	
2.13	Εκπρόσωποι του αιτούντος σχετικά με την εν λόγω αίτηση. Συμπληρώνεται μόνο εφόσον δεν ταυτίζεται με το φυσικό πρόσωπο που αιτείται την καταχώριση στο μητρώο του άρθρου 14 του ν. 4537/2018. (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 10, τα σχετικά νομιμοποιητικά έγγραφα)	
	2.13.1 Πρώτος εκπρόσωπος	
	2.13.1.1 Ονοματεπώνυμο	
	2.13.1.2 Θέση/ σχέση με τον αιτούντα	
	2.13.1.3 Διεύθυνση εργασίας	
	2.13.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	
	2.13.1.5 Διεύθυνση ηλ/κού ταχυδρομείου	
	2.13.1.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	
	2.13.1.7 Αριθμός Fax	
	2.13.2 Δεύτερος εκπρόσωπος	
	2.13.2.1 Ονοματεπώνυμο	

	2.13.2.2 Θέση/ σχέση με τον αιτούντα	
	2.13.2.3 Διεύθυνση εργασίας	
	2.13.2.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	
	2.13.2.5 Διεύθυνση ηλ/κού ταχυδρομείου	
	2.13.2.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	
	2.13.2.7 Αριθμός Fax	
2.14	Αναφέρετε πληροφορίες σχετικά με το εάν εποπτεύεστε, στο παρόν ή στο παρελθόν, από αρμόδια αρχή του χρηματοπιστωτικού τομέα	

### 3. Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 11, το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του αιτούντος με λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 3 του Κεφαλαίου II της παρούσας πράξης.

### 4. Επιχειρηματικό σχέδιο

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 12, το επιχειρηματικό σχέδιο του αιτούντος με λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 4 του Κεφαλαίου II της παρούσας πράξης.

### 5. Οργανωτική δομή

5.1 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 13, έγγραφο για την οργανωτική δομή του αιτούντος, κατά περίπτωση, με λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ιβ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 5 του Κεφαλαίου II της παρούσας πράξης.

5.2 Αναφέρετε εάν ο αιτών συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια του στοιχείου 35 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, με άλλα πρόσωπα.

Όχι

Ναι

Στην περίπτωση θετικής απάντησης, συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα:

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

### 6. Πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 14, έγγραφο για το πλαίσιο διακυβέρνησης και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος το οποίο περιλαμβάνει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 6 του Κεφαλαίου II της παρούσας πράξης.

7. Διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 15, έγγραφο για τη διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 7 του Κεφαλαίου II της παρούσας πράξης.

8. Διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 16, έγγραφο για τη διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ζ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 8 του Κεφαλαίου II της παρούσας πράξης.

### 9. Επιχειρησιακή συνέχεια

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 17, έγγραφο για τις ρυθμίσεις επιχειρησιακής συνέχειας του αιτούντος το οποίο περιλαμβάνει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. η) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 9 του Κεφαλαίου II της παρούσας πράξης.



5	Αποδεικτικά έγγραφα της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων	1.6	
6	Νομιμοποιητικά έγγραφα των εκπροσώπων του νομικού προσώπου	1.14	
7	Βιογραφικό σημείωμα και το πρόσφατο ποινικό μητρώο	2.1	
8	Α.Δ.Τ. (ή εναλλακτικά ισοδύναμο έγγραφο ταυτοποίησης)	2.5	
9	Αποδεικτικό έγγραφο για Α.Φ.Μ. και οικεία Δ.Ο.Υ.	2.6	
10	Νομιμοποιητικά έγγραφα των εκπροσώπων του φυσικού προσώπου	2.13	
11	Πρόγραμμα δραστηριοτήτων	3	
12	Επιχειρηματικό σχέδιο	4	
13	Οργανωτική δομή	5.1	
14	Πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου	6	
15	Διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια	7	
16	Διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών	8	
17	Επιχειρησιακή συνέχεια	9	
18	Πολιτική ασφάλειας	10	
19	«Ερωτηματολόγια αξιολόγησης μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών» (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	11.2	
20	Αξιολόγηση καταλληλότητας των προσώπων της ενότητας 10 από τον αιτούντα	11.3	
21	Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμη εγγύηση για υπηρεσία εκκίνησης πληρωμής και υπηρεσία πληροφοριών λογαριασμού	12	
22	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε		

#### 14. Δήλωση

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α. Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνούμε να παρέχουμε στην Τράπεζα της Ελλάδος τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις εν αναφορά προς την παρούσα αίτηση.

β. Έχουν ληφθεί όλα τα αναγκαία μέτρα ώστε να πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, σύμφωνα με το ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό πλαίσιο.

γ. Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, κατά την περίοδο μεταξύ της υποβολής της αίτησης και της απόφασης για τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, εν αναφορά προς τα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παρούσα αίτηση και τα συνυποβαλλόμενα ερωτηματολόγια.

Επιπλέον, βεβαιώνουμε ότι:



α. Γνωρίζουμε ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

β. Δίνουμε με πλήρη επίγνωση των εννόμων συνεπειών τη ρητή συγκατάθεσή μας στην Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της, όπως αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος με σκοπό την επαλήθευση των ανωτέρω δηλώσεων και στοιχείων.

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

.....  
Ονοματεπώνυμο & θέση                      Ονοματεπώνυμο & θέση

.....  
(Υπογραφή)                                      (Υπογραφή)

.....  
(Τόπος και ημερομηνία)

ΑΙΤΗΣΗ  
ΓΙΑ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΙΔΡΥΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ  
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Οδηγίες για τη συμπλήρωση της αίτησης

1. Η αίτηση πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη από δύο νομιμοποιούμενα προς τούτο φυσικά πρόσωπα με βεβαίωση του γνήσιου της υπογραφής τους από αρμόδια αρχή. Τα νομιμοποιητικά έγγραφα επισυνάπτονται μαζί με τη δήλωση του Κεφαλαίου 19 της παρούσας αίτησης.

2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στην αίτηση ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.

3. Οι ερωτήσεις πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένες ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.

4. Επί των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, προστίθεται σχετική αναφορά στην αντίστοιχη παράγραφο και επισυνάπτονται τα εν λόγω στοιχεία ή έγγραφα ως αριθμημένα Προσαρτήματα, ακολουθώντας την προκαθορισμένη στο παρόν σειρά αρίθμησης. Η αρίθμηση των προσαρτημάτων παραμένει αμετάβλητη, ακόμη και όταν δεν υπάρχουν στοιχεία / έγγραφα που θα υποβληθούν.

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

6. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών μπορεί να οδηγήσουν - έβραν τυχόν ποινικών ευθυνών - στην άμεση, χωρίς περαιτέρω αξιολόγηση, απόρριψη της αίτησης.

7. Η έγχαρτη υποβολή της αίτησης και των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, θα πρέπει να συνοδεύεται από μέσο αποθήκευσης ηλεκτρονικών αρχείων της προτίμησης του αιτούντος (cd ή usb), στο οποίο θα βρίσκεται αποθηκευμένο (ως pdf) το σύνολο των, κατά περίπτωση, υποβαλλόμενων στοιχείων και εγγράφων σε σαρωμένη μορφή.

8. Τα ανωτέρω υποβάλλονται σε κλειστό φάκελο στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205006-7

Αριθμός fax: +30 210 3205405

Ηλεκτρονική Διεύθυνση: Dep.supinspection@bankofgreece.gr

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Τα υποβαλλόμενα με την παρούσα Αίτηση στοιχεία ή έγγραφα καλύπτονται από το υπηρεσιακό - επαγγελματικό απόρρητο του άρθρου 25 του ν. 4537/2018 και του άρθρου 54 του ν. 4261/2014.

1. Γενικές πληροφορίες για τη γνωστοποίηση ταυτότητας

1.1	Επωνυμία βάσει Καταστατικού (επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 1, επικυρωμένο αντίγραφο ή σχέδιο του Καταστατικού του αιτούντος κατά περίπτωση)	
1.2	Διακριτικός τίτλος (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 2, βεβαίωση με την οποία πιστοποιείται ότι η επωνυμία που χρησιμοποιείται είναι διαθέσιμη από εμπορικό επιμελητήριο, μητρώο ή άλλο αντίστοιχο οργανισμό)	
1.3	Αριθμός Μητρώου Γ.Ε.ΜΗ. και ημερομηνία εγγραφής (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 3, τη βεβαίωση εγγραφής στο Γ.Ε.ΜΗ.)	
1.4	Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 4, το οικείο αποδεικτικό)	
1.5	Διεύθυνση της έδρας της εταιρείας	
1.6	Διεύθυνση των κεντρικών γραφείων, εφόσον είναι διαφορετική από τη διεύθυνση της έδρας της εταιρείας (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 5, το οικείο αποδεικτικό)	
1.7	Ταχυδρομική διεύθυνση	
1.8	Τηλέφωνα επικοινωνίας	
1.9	Αριθμός Fax	
1.10	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	
1.11	Διαδικτυακός τόπος εταιρείας	
1.12	Διαδικτυακός τόπος ομίλου	
1.13	Εξωτερικοί ορκωτοί ελεγκτές λογιστές του ν. 4449/2017 σύμφωνα με την ενότητα 17 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας	
	1.13.1 Επωνυμία ελεγκτικής εταιρείας	
	1.13.2 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου ορκωτού ελεγκτή λογιστή	
	1.13.3 Ταχυδρομική διεύθυνση	
	1.13.4 Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	
	1.13.5 Τηλέφωνα επικοινωνίας	
	1.13.6 Αριθμός Fax	
1.14	Νομικοί Σύμβουλοι	
	1.14.1 Ονοματεπώνυμο υπεύθυνου νομικού συμβούλου	
	1.14.2 Ταχυδρομική διεύθυνση	
	1.14.3 Διεύθυνση ηλ/κού ταχυδρομείου	
	1.14.4 Τηλέφωνα επικοινωνίας	
	1.14.5 Αριθμός Fax	
1.15	Εκπρόσωποι του αιτούντος σχετικά με την εν λόγω αίτηση (Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 6, τα σχετικά νομιμοποιητικά έγγραφα)	
	1.15.1 Πρώτος εκπρόσωπος	
	1.15.1.1 Ονοματεπώνυμο	
	1.15.1.2 Θέση/ σχέση με τον αιτούντα	
	1.15.1.3 Διεύθυνση εργασίας	

	1.15.1.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	
	1.15.1.5 Διεύθυνση ηλ/κού ταχυδρομείου	
	1.15.1.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	
	1.15.1.7 Αριθμός Fax	
	1.15.2 Δεύτερος εκπρόσωπος	
	1.15.2.1 Ονοματεπώνυμο	
	1.15.2.2 Θέση/ σχέση με τον αιτούντα	
	1.15.2.3 Διεύθυνση εργασίας	
	1.15.2.4 Ταχυδρομική διεύθυνση	
	1.15.2.5 Διεύθυνση ηλεκτρονικού Ταχυδρομείου	
	1.15.2.6 Τηλέφωνα επικοινωνίας	
	1.15.2.7 Αριθμός Fax	
1.16	Συμπληρώστε τα στοιχεία των ενώσεων επιχειρήσεων στις οποίες προτίθεται ο αιτών να προσχωρήσει σε σχέση με την παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος και/ή υπηρεσιών πληρωμών	

## 2. Εποπτεία από άλλη εποπτική αρχή

Αναφέρετε πληροφορίες σχετικά με το εάν εποπτεύεστε, στο παρόν ή στο παρελθόν, από αρμόδια αρχή του χρηματοπιστωτικού τομέα.

## 3. Πρόγραμμα δραστηριοτήτων

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 7, το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του αιτούντος με λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 3 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης.

## 4. Επιχειρηματικό σχέδιο

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 8, το επιχειρηματικό σχέδιο του αιτούντος με λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 4 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης.

## 5. Οργανωτική δομή

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 9, έγγραφο για την οργανωτική δομή του αιτούντος με λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ιβ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 5 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης.

## 6. Αρχικό κεφάλαιο

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

6.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 10, το αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου του αιτούντος, καθώς και τα απαραίτητα δικαιολογητικά, από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή, σε σχέση με κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που προτίθεται να συμμετάσχει στο αρχικό κεφάλαιο του αιτούντος, αναφέροντας την προέλευση των κεφαλαίων με τα οποία θα καλυφθεί ή έχει ήδη καλυφθεί η κάθε συμμετοχή σύμφωνα με την ενότητα 6 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης. Επισημαίνεται ότι το ανωτέρω αποδεικτικό κατάθεσης δεν απαιτείται να υποβάλλεται κατά την υποβολή της αίτησης αλλά σε μεταγενέστερο χρόνο και σε κάθε περίπτωση πριν από την έκδοση της σχετικής απόφασης παροχής άδειας ίδρυσης και λειτουργίας.

6.3 Επισυνάψτε, εφόσον συντρέχει περίπτωση, ως Προσάρτημα 11, το πιστοποιητικό ορκωτού ελεγκτή λογιστή κατά την έννοια του ν. 4449/2017 στο οποίο αναφέρεται ότι η καθαρή του θέση του νομικού προσώπου δεν υπολείπεται του ελάχιστου απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου βάσει επικαιροποιημένου ισολογισμού.

## 7. Μέτρα διασφάλισης

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 12, έγγραφο για τα μέτρα διασφάλισης των χρηματικών ποσών των χρηστών ηλεκτρονικού χρήματος και/ή υπηρεσιών πληρωμών του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 7 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης.

## 8. Πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 13, έγγραφο για το πλαίσιο διακυβέρνησης και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος το οποίο περιλαμβάνει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 8 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης.

9. Διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 14, έγγραφο για τη διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 9 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης.

10. Διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 15, έγγραφο για τη διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ζ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 10 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης.

11. Επιχειρησιακή συνέχεια

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 16, έγγραφο για τις ρυθμίσεις επιχειρησιακής συνέχειας του αιτούντος το οποίο περιλαμβάνει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. η) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 11 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης.

12. Αρχές και ορισμοί για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επίδοσης, συναλλαγών και απάτης

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 17, έγγραφο για τις αρχές και τους ορισμούς για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επίδοσης, συναλλαγών και απάτης του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. θ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 12 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης.

13. Πολιτική ασφαλείας

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 18, έγγραφο για την πολιτική ασφαλείας του αιτούντος το οποίο περιλαμβάνει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ι) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 13 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης.

14. Μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που αφορούν στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 19, έγγραφο για τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που αφορούν στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στην περ. ια) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 14 του Κεφαλαίου ΙΙΙ της παρούσας πράξης.

15. Ταυτότητα και αξιολόγηση της καταλληλότητας των προσώπων με ειδικές συμμετοχές σε Ι.Π. κατά την έννοια του στοιχείου 36 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013

15.1 Αναφέρετε εάν ο αιτών ανήκει ή πρόκειται να ανήκει σε κάποιον όμιλο:

Όχι

Ναι

Στην περίπτωση θετικής απάντησης, παρακαλούμε να απαντήσετε τις ερωτήσεις παρακάτω.

15.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 20, τις οικονομικές καταστάσεις του ομίλου στον οποίο τυχόν ανήκει ή πρόκειται να ανήκει ο αιτών για τα τελευταία τρία χρόνια, ελεγμένες από ορκωτό ελεγκτή/ελεγκτική εταιρεία.

15.3 Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 21, τυχόν έκθεση ή εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης για τον αιτούντα και/ή τον όμιλο στον οποίον ανήκει ή πρόκειται να ανήκει.

15.4 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 22, τη διάρθρωση του ομίλου. Το διάγραμμα θα περιλαμβάνει την επωνυμία όλων των επιχειρήσεων του ομίλου και το αντίστοιχο ποσοστό συμμετοχής κάθε επιχείρησης σε άλλη ή άλλες του ομίλου.

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

Επωνυμία εταιρείας	Αριθμός Μητρώου	Χώρα έδρας	Αρμόδια εποπτική αρχή	Δραστηριότητες

15.6 Αναφέρετε εάν ο αιτών συνδέεται με στενούς δεσμούς, κατά την έννοια του στοιχείου 35 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, με άλλα πρόσωπα, τα οποία δεν έχουν αναφερθεί στην ερώτηση 15.4.

Όχι

Ναι

Στην περίπτωση θετικής απάντησης, συμπληρώστε τον παρακάτω πίνακα:

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

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

15.8 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 23, τη μετοχική σύνθεση του αιτούντος.



16.2 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 30, το «Ερωτηματολόγιο Αξιολόγησης Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών» του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 142/11.6.2018 σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παρ. 16.1 και 16.2 του Κεφαλαίου III της παρούσας πράξης.

16.3 Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 31, έγγραφο το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για την αξιολόγηση καταλληλότητας των προσώπων της παρούσας ενότητας που έχει διενεργηθεί από τον αιτούντα σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 16.3 του Κεφαλαίου III της παρούσας πράξης.

17. Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμη εγγύηση για υπηρεσία εκκίνησης πληρωμής και υπηρεσία πληροφοριών λογαριασμού

Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 32, έγγραφο για την ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ή άλλη συγκρίσιμη εγγύηση για υπηρεσία εκκίνησης πληρωμής και υπηρεσία πληροφοριών λογαριασμού του αιτούντος το οποίο εμπεριέχει λεπτομερή πληροφόρηση για το σύνολο των ζητημάτων που ορίζονται στις παρ. 4 και 5 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, καθώς και στην ενότητα 18 του Κεφαλαίου III της παρούσας πράξης.

18. Προσαρτήματα

Αναφέρετε τα δικαιολογητικά συνοδεύουν την παρούσα αίτηση στον παρακάτω πίνακα:

A/A Προσαρτήματος	Δικαιολογητικά	Ερώτηση Αίτησης	Υποβάλλονται / ή Μη Διαθέσιμα
1	Επικυρωμένο αντίγραφο του Καταστατικού ή σχέδιο Καταστατικού	1.1	
2	Βεβαίωση με την οποία πιστοποιείται ότι η επωνυμία είναι διαθέσιμη από εμπορικό επιμελητήριο, μητρώο ή άλλο αντίστοιχο οργανισμό	1.2	
3	Βεβαίωση εγγραφής στο Γ.Ε.ΜΗ.	1.3	
4	Βεβαίωση Αριθμού Φορολογικού Μητρώου	1.4	
5	Αποδεικτικά έγγραφα της διεύθυνσης των κεντρικών γραφείων	1.6	
6	Νομιμοποιητικά έγγραφα των εκπροσώπων του αιτούντος	1.15	
7	Πρόγραμμα δραστηριοτήτων	3	
8	Επιχειρηματικό σχέδιο	4	
9	Οργανωτική δομή	5	
10	Αποδεικτικό κατάθεσης του αρχικού κεφαλαίου και έγγραφα που τεκμηριώνουν την πηγή προέλευσής του	6.2	
11	Πιστοποιητικό ορκωτού ελεγκτή λογιστή για την καθαρή θέση του νομικού προσώπου (εφόσον συντρέχει περίπτωση)	6.3	
12	Μέτρα διασφάλισης	7	
13	Πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου	8	
14	Διαδικασία ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης περιστατικών ασφαλείας και παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια	9	
15	Διαδικασία αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών	10	
16	Επιχειρησιακή συνέχεια	11	



17	Αρχές και ορισμοί για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επίδοσης, συναλλαγών και απάτης	12	
18	Πολιτική ασφάλειας	13	
19	Μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου για υποχρεώσεις ΚΕΧ/ΧΤ	14	
20	Οικονομικές καταστάσεις ομίλου	15.2	
21	Εκθέσεις από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης	15.3	
22	Διάρθρωση του ομίλου	15.4	
23	Αντίγραφο μετοχικής σύνθεσης	15.8	
24	Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	15.10	
25	Περιγραφή τυχόν δεσμών με πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα	15.11	
26	Ανάλυση σχετικά με το εάν οι ειδικές συμμετοχές επηρεάζουν την ικανότητα του αιτούντος να παρέχει εγκαίρως ακριβείς πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος	15.12	
27	Ερωτηματολόγια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	15.13	
28	Δηλώσεις οικονομικής κατάστασης	15.14	
29	Πληροφορίες σχετικά με το ρυθμιστικό καθεστώς τρίτης χώρας	15.15	
30	«Ερωτηματολόγια αξιολόγησης μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών» (συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά)	16.2	
31	Αξιολόγηση καταλληλότητας των προσώπων της ενότητας 16 από τον αιτούντα	16.3	
32	Ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης ή συγκρίσιμη εγγύηση για υπηρεσία εκκίνησης πληρωμής και υπηρεσία πληροφοριών λογαριασμού	17	
33	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε		

#### 19. Δήλωση

Οι κάτωθι υπογράφοντες δηλώνουμε υπεύθυνα ότι:

α. Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνούμε να παρέχουμε στην Τράπεζα της Ελλάδος τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις εν αναφορά προς την παρούσα αίτηση.

β. Έχουν ληφθεί όλα τα αναγκαία μέτρα ώστε να πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, σύμφωνα με το ισχύον ευρωπαϊκό και εθνικό πλαίσιο.

γ. Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, κατά την περίοδο μεταξύ της υποβολής της αίτησης και της απόφασης για τη χορήγηση της άδειας ίδρυσης και λειτουργίας, εν αναφορά προς

τα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την παρούσα αίτηση και τα συνυποβαλλόμενα ερωτηματολόγια.

Επιπλέον, βεβαιώνουμε ότι:

α. Γνωρίζουμε ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

β. Δίνουμε με πλήρη επίγνωση των εννόμων συνεπειών τη ρητή συγκατάθεσή μας στην Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της, όπως αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος με σκοπό την επαλήθευση των ανωτέρω δηλώσεων και στοιχείων.

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

.....  
Ονοματεπώνυμο & θέση                      Ονοματεπώνυμο & θέση

.....  
(Υπογραφή)                                      (Υπογραφή)

.....  
(Τόπος και ημερομηνία)

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ







## ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

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

### 1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

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

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

#### • Τρόποι αποστολής κειμένων προς δημοσίευση:

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

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

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

### 2. ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΕΣ - ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

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

Επίσης σχεδιάζει ψηφιακές εκδόσεις, λογότυπα και παράγει οπτικοακουστικό υλικό.

**Ταχυδρομική Διεύθυνση:** Καποδιστρίου 34, τ.κ. 10432, Αθήνα

Ιστότοπος: **www.et.gr**

**ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ:** 210 5279000 - fax: 210 5279054

Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία του ιστότοπου: **helpdesk.et@et.gr**

#### ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΚΟΙΝΟΥ

**Πωλήσεις - Συνδρομές:** (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180)

**Πληροφορίες:** (Ισόγειο, Γρ. 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000)

**Παραλαβή Δημ. Ύλης:** (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)

Αποστολή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ: **webmaster.et@et.gr**

**Ωράριο για το κοινό:** Δευτέρα ως Παρασκευή: 8:00 - 13:30

Πληροφορίες για γενικό πρωτόκολλο και αλληλογραφία: **grammateia@et.gr**

**Πείτε μας τη γνώμη σας,**

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

