



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

25 Μαΐου 2022

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 2580

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. 205/2/18.05.2022

Υιοθέτηση των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης για τα προϊόντα λιανικής τραπεζικής (EBA/GL/2015/18)

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος.

β) Τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α' 107) και ιδίως τα άρθρα 4, 6, 36, τις παρ. 1 έως 3 του άρθρου 66 και την παρ. 6 του άρθρου 153 αυτού.

γ) Τον ν. 4537/2018 «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 84) και ιδίως την παρ. 4 του άρθρου 11 και την παρ. 5 του άρθρου 23 αυτού.

δ) Τον ν. 4021/2011 «Ενισχυμένα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων -Ρύθμιση θεμάτων χρηματοπιστωτικού χαρακτήρα - Κύρωση της Σύμβασης -Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των τροποποιήσεων της και άλλες διατάξεις» (Α' 218) και ιδίως το άρθρο 12 και την παρ. 1 του άρθρου 13 αυτού.

ε) Τον ν. 4438/2016 «Εναρμόνιση της νομοθεσίας με την Οδηγία 2014/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Φεβρουαρίου 2014 σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010, και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών» (Α' 220) και ιδίως τα άρθρα 4 και 6 αυτού.

στ) Τον ν. 4354/2015 «Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μισθολογικές ρυθμίσεις και άλλες

επείγουσες διατάξεις εφαρμογής της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων» (Α' 176), και ιδίως το άρθρο 1 αυτού.

ζ) Τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και ιδίως το άρθρο 16 αυτού.

η) Τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών της 22ης Μαρτίου 2016 σχετικά με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής (EBA/GL/2015/18).

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

Να θεσπίσει απαιτήσεις σχετικά με ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης για τα προϊόντα λιανικής τραπεζικής, ως εξής:

Α. ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

Α.1. Πεδίο εφαρμογής

1. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται από τα ιδρύματα, όπως αυτά ορίζονται στην παρ. Α.2.1 κατωτέρω.

2. Στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας υπάγονται προϊόντα νέα, εν σχέσει προς την ημερομηνία έναρξης εφαρμογής της, ή σημαντικά μεταβαλλόμενα, μετά την ημερομηνία έναρξης εφαρμογής της, όπως αυτά προσδιορίζονται βάσει των κριτηρίων της παρ. Β.1.6. του Κεφαλαίου Β της παρούσας.

3. Οι διατάξεις της παρούσας δεν θίγουν τις νομικές και κανονιστικές διατάξεις που διέπουν τις προϋποθέσεις άσκησης ρυθμιζόμενων δραστηριοτήτων.

Α.2. Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας Πράξης εφαρμόζονται οι ακόλουθοι ορισμοί:

1. Ίδρυμα:

α. πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια της περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, με έδρα στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα εκτός ΕΟΧ,

β. ίδρυμα πληρωμών, κατά την έννοια της περ. 4 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018,

γ. ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 με έδρα στην Ελλάδα,

δ. εταιρεία παροχής πιστώσεων, κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014,

ε. εταιρεία της παρ. 1.α του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 που λειτουργεί στην Ελλάδα.

2. Αγορά-στόχος: η ομάδα ή οι ομάδες συναλλασσόμενων, οι οποίοι αποτελούν τελικούς καταναλωτές, για την οποία ή τις οποίες σχεδιάζεται ένα προϊόν.

3. Συναλλασσόμενος: φυσικό πρόσωπο, το οποίο ενεργεί για σκοπούς που δεν σχετίζονται με την εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική δραστηριότητά του.

4. Προϊόν λιανικής τραπεζικής:

α. «σύμβαση πίστωσης», κατά την έννοια της περ. 3 του άρθρου 3 του ν. 4438/2016, ή άλλη μορφή πίστωσης που παρέχεται από το ίδρυμα σε συναλλασσόμενο,

β. «κατάθεση», κατά την έννοια της περ. 20 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4370/2016 (Α' 37), εξαιρουμένων των «δομημένων καταθέσεων» κατά την έννοια της περ. 43 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14),

γ. «λογαριασμός πληρωμών», κατά την έννοια της περ. 12 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018,

δ. «υπηρεσία πληρωμών», κατά την έννοια της περ. 3 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018,

ε. «μέσο πληρωμών», κατά την έννοια της περ. 14 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018,

στ. «άλλο μέσο πληρωμών», κατά την έννοια της περ. ε της παρ. 1 του άρθρου 11 του ν. 4261/2014, και

ζ. «ηλεκτρονικό χρήμα», κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011.

5. Διοικητικό όργανο: το όργανο ή τα όργανα ενός ιδρύματος, τα οποία, οριζόμενα δυνάμει του εθνικού δικαίου, εξουσιοδοτούνται να καθορίζουν τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του ιδρύματος, επιβλέπουν και παρακολουθούν τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση και περιλαμβάνουν τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος.

6. Ανώτερα διοικητικά στελέχη: τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα σε ίδρυμα και τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο «διοικητικό όργανο», όπως ορίζεται ανωτέρω, για την καθημερινή διοίκηση του ιδρύματος.

Β. ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΕΠΙΒΛΕΨΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Β.1. Βασικές Αρχές

1. Το ίδρυμα θεσπίζει, εφαρμόζει και αναθεωρεί αποτελεσματικές ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής. Κατά τον σχεδιασμό (δημιουργία, ανάπτυξη, συνδυασμό ή ουσιώδη τροποποίηση) και τη διάθεση στην αγορά των προϊόντων λιανικής τραπεζικής, οι ως άνω ρυθμίσεις στοχεύουν:

α. στο να διασφαλίζεται ότι λαμβάνονται υπόψη τα χαρακτηριστικά της αγοράς-στόχου, καθώς και το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπάγονται οι συναλλασσόμενοι,

β. στην αποφυγή ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων για την αγορά-στόχο, και

γ. στην ελαχιστοποίηση των περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων.

2. Οι ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής επανεξετάζονται και επικαιροποιούνται σε τακτική βάση.

3. Όταν εισάγει στην αγορά ένα νέο προϊόν λιανικής τραπεζικής, το ίδρυμα διασφαλίζει ότι οι ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της αξιολόγησης της επέκτασης δραστηριοτήτων σε νέα προϊόντα ή υπηρεσίες, ως μέρους του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

4. Όλες οι ενέργειες, στις οποίες προβαίνει το ίδρυμα σε σχέση με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής, είναι δεόντως τεκμηριωμένες, τηρούνται για σκοπούς ελέγχου και διατίθενται στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον ζητηθούν.

5. Οι ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής είναι αναλογικές προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των συναφών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του ιδρύματος. Κατά την υλοποίηση/εφαρμογή των ως άνω ρυθμίσεων εξετάζεται το επίπεδο πιθανού κινδύνου που αντιστοιχεί στην αγορά-στόχο και η πολυπλοκότητα του προϊόντος. Ειδικότερα, το ίδρυμα ενθαρρύνεται να λάβει υπόψη τη φύση, το κόστος και την προστιθέμενη αξία του προϊόντος, καθώς και εάν το προϊόν είναι άσκοπα πολύπλοκο.

6. Για τον προσδιορισμό των υπαγόμενων στις διατάξεις της παρούσας νέων ή σημαντικά μεταβαλλόμενων προϊόντων λιανικής τραπεζικής και την ενεργοποίηση της εφαρμογής των σχετικών ρυθμίσεων θεσπίζονται σαφή και κατάλληλα κριτήρια, στα οποία περιλαμβάνονται ενδεικτικά:

α. η υιοθέτηση εναλλακτικού διαύλου διάθεσης ή χρήσης ενός προϊόντος λιανικής τραπεζικής,

β. η υιοθέτηση νέων ή απαλοιφή βασικών/κύριων υφιστάμενων χαρακτηριστικών ενός προϊόντος ή μιας υπηρεσίας που συνδέεται με αυτό,

γ. ο ορισμός ενός νέου τμήματος της αγοράς (περιλαμβανομένου και του γεωγραφικού) ως αγοράς-στόχου,

δ. αλλαγές που επηρεάζουν τη χρήση του προϊόντος λιανικής τραπεζικής από την ομάδα συναλλασσομένων σε καθημερινή βάση,

ε. περιπτώσεις όπου η ομάδα συναλλασσομένων εύλογα θα αντιληφθεί μεταβολές στο επίπεδο εξυπηρέτησης σε σύγκριση με αυτό που της παρέχεται και

στ. σημαντικές μεταβολές στις σχετικές διαδικασίες και στα συστήματα στον βαθμό που αυτές οι μεταβολές έχουν επιπτώσεις στην ομάδα συναλλασσομένων.

Β.2. Λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου

1. Το ίδρυμα διασφαλίζει ότι οι ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής συνιστούν αναπόσπαστο τμήμα του πλαισίου διακυβέρνησης, διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικού ελέγχου. Προς τον σκοπό αυτό, το διοικητικό όργανο εγκρίνει τη θέσπιση των ρυθμίσεων και τις επακόλουθες αναθεωρήσεις.

2. Τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, με την υποστήριξη των λειτουργιών κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχεί-

ρισης κινδύνων του ιδρύματος, είναι υπεύθυνα για τη διαρκή εσωτερική συμμόρφωση με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής. Κατά περιόδους, ελέγχουν ότι οι ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής εξακολουθούν να είναι κατάλληλες και ανταποκρίνονται στους στόχους, όπως ορίζονται στην παρ. 1 της Ενότητας Β.1 ανωτέρω, και προτείνουν στο διοικητικό όργανο την τροποποίηση των ρυθμίσεων, εφόσον δεν συντρέχουν πλέον οι ως άνω συνθήκες.

3. Η συμμετοχή της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης στην ως άνω διαδικασία ενσωματώνεται στο κατά περίπτωση προβλεπόμενο πεδίο καθηκόντων τους.

4. Τα ανώτερα διοικητικά στελέχη διασφαλίζουν ότι το προσωπικό που εμπλέκεται στον σχεδιασμό ή/και στη διάθεση ενός προϊόντος λιανικής τραπεζικής:

α. είναι εξοικειωμένο και ακολουθεί τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής του ιδρύματος,

β. διαθέτει επαρκείς γνώσεις και εμπειρία και

γ. κατανοεί και είναι εξοικειωμένο με τις ιδιότητες, χαρακτηριστικά και κινδύνους του προϊόντος λιανικής τραπεζικής.

Β.3. Αγορά - στόχος

1. Το ίδρυμα περιλαμβάνει στις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής προδιαγεγραμμένα βήματα ενεργειών που ακολουθούνται και κριτήρια που χρησιμοποιούνται με σκοπό τον προσδιορισμό και την επικαιροποίηση, όταν κρίνεται απαραίτητο, της σχετικής αγοράς - στόχου του προϊόντος λιανικής τραπεζικής.

2. Το ίδρυμα, αφού προσδιορίσει προηγουμένως την αγορά - στόχο, αξιολογεί εάν τα χαρακτηριστικά του προϊόντος λιανικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών επιβαρύνσεων και κινδύνων, ανταποκρίνονται στους στόχους των ρυθμίσεων, σύμφωνα με την παρ. 1 της Ενότητας Β.1 ανωτέρω.

3. Το ίδρυμα εξετάζει τον τρόπο με τον οποίο το προϊόν λιανικής τραπεζικής ενσωματώνεται στο υφιστάμενο φάσμα προϊόντων λιανικής τραπεζικής του ιδρύματος και κατά πόσο η ύπαρξη μεγάλου αριθμού παραλλαγών προϊόντων λιανικής τραπεζικής δυσχεραίνει τη σύγκριση ομοειδών προϊόντων από τους συναλλασσόμενους που συμπεριλαμβάνονται στην αγορά-στόχο.

4. Το ίδρυμα προσδιορίζει τα τμήματα της αγοράς για τα οποία το προϊόν λιανικής τραπεζικής θεωρείται πιθανόν να μην πληροί τις απαιτήσεις της παρ. 2 ανωτέρω.

5. Κατά τη διαδικασία αξιολόγησης, σύμφωνα με την ως άνω παρ. 2, το ίδρυμα ενθαρρύνεται να αξιολογεί τη δυνατότητα κατανόησης των χαρακτηριστικών του προϊόντος λιανικής τραπεζικής και, εφόσον απαιτείται, το επίπεδο χρηματοοικονομικής δυνατότητας που αντιστοιχεί στην αγορά-στόχο.

Β.4. Δοκιμή προϊόντος λιανικής τραπεζικής

1. Πριν από τη διάθεση ενός νέου προϊόντος λιανικής τραπεζικής στην αγορά, την διάθεση ενός υφιστάμενου προϊόντος λιανικής τραπεζικής σε μια νέα αγορά-στόχο ή την πραγματοποίηση ουσιαστικής μεταβολής σε ένα

υφιστάμενο προϊόν λιανικής τραπεζικής, το ίδρυμα διενεργεί δοκιμή προϊόντος, προκειμένου να είναι σε θέση να αξιολογήσει τον τρόπο με τον οποίο το προϊόν επηρεάζει την ομάδα συναλλασσομένων υπό ένα ευρύ φάσμα σεναρίων, συμπεριλαμβανομένων σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Το ίδρυμα προβαίνει σε κατάλληλες μεταβολές του προϊόντος λιανικής τραπεζικής σε περίπτωση που η ανάλυση σεναρίων καταλήξει σε μη ικανοποιητικά αποτελέσματα για την αγορά-στόχο.

2. Το ίδρυμα μπορεί να αποκλίσει από την εφαρμογή της ως άνω παραγράφου, αξιολογώντας και τεκμηριώνοντας επαρκώς (εντός των προβλεπόμενων στην παρ. 1 της Ενότητας Β.1 ρυθμίσεων) την απόκλιση:

α. υπό την προϋπόθεση διασφάλισης της εκπλήρωσης των στόχων των ρυθμίσεων επίβλεψης και διακυβέρνησης σύμφωνα με την παρ. 1 της Ενότητας Β.1. ανωτέρω και

β. σε περίπτωση λήψης διορθωτικών μέτρων σύμφωνα με την Ενότητα Β.6. κατωτέρω.

Β.5. Παρακολούθηση προϊόντος λιανικής τραπεζικής

Μετά τη διάθεση του προϊόντος λιανικής τραπεζικής στην αγορά, το ίδρυμα έχει την τελική ευθύνη για την παρακολούθηση του προϊόντος λιανικής τραπεζικής προκειμένου να διασφαλίζει ότι πληρούνται οι απαιτήσεις της παρ. 2 της Ενότητας Β.3 ανωτέρω. Η ως άνω παρακολούθηση πραγματοποιείται σε χρονικά διαστήματα που προσδιορίζει το ίδρυμα λαμβάνοντας υπόψη, ενδεικτικά, τη φύση και τα χαρακτηριστικά του προϊόντος και τις συνθήκες της αγοράς.

Β.6. Διορθωτικές ενέργειες

1. Σε περίπτωση που το ίδρυμα εντοπίσει ένα πρόβλημα που σχετίζεται με προϊόν λιανικής τραπεζικής που ήδη διατίθεται στην αγορά προβαίνει στις αναγκαίες ενέργειες, ώστε να μετριάσει την κατάσταση και να αποτρέψει την επανεμφάνιση των αρνητικών επιπτώσεων.

2. Στις εν λόγω διορθωτικές ενέργειες περιλαμβάνεται η άμεση γνωστοποίηση στα πρόσωπα/επιχειρησιακές μονάδες, που εμπλέκονται στη διάθεση του προϊόντος λιανικής τραπεζικής, των μεταβολών ή τροποποιήσεων στα υφιστάμενα προϊόντα λιανικής τραπεζικής, καθώς και τυχόν πρόσθετες ενέργειες που απαιτούνται για την επανόρθωση της κατάστασης.

Β.7. Διάυλοι διάθεσης

1. Το ίδρυμα επιλέγει διαύλους διάθεσης, οι οποίοι είναι κατάλληλοι για τη συγκεκριμένη αγορά-στόχο και, προς τον σκοπό αυτό, προβαίνει σε επιλογή προσωπών/επιχειρησιακών μονάδων με γνώση και εμπειρία κατάλληλη προκειμένου να διαθέτουν τα προϊόντα λιανικής τραπεζικής στην αγορά-στόχο και να παρέχουν στους συναλλασσόμενους πληροφόρηση, σύμφωνα με τις εκάστοτε προβλεπόμενες από το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο υποχρεώσεις. Κατά την ως άνω επιλογή, το ίδρυμα μπορεί να εξετάσει το ενδεχόμενο περιορισμού της διάθεσης ενός συγκεκριμένου προϊόντος λιανικής τραπεζικής μέσω διαύλων που προσδίδουν συγκεκριμένα χαρακτηριστικά στο προϊόν λιανικής τραπεζικής.

2. Το ίδρυμα παρακολουθεί τον τρόπο τήρησης των κάτωθι υποχρεώσεων:

α. της διάθεσης των προϊόντων λιανικής τραπεζικής στην προσδιορισθείσα αγορά-στόχο και

β. της εκτός της αγοράς-στόχου διάθεσης μόνο κατόπιν επαρκούς αιτιολόγησης (σύμφωνα με την Γ.1.γ).

3. Κατά τη διάθεση των προϊόντων λιανικής τραπεζικής μέσω συγκεκριμένων διαύλων, το ίδρυμα λαμβάνει όλα τα εύλογα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζει ότι δεν θίγονται οι στόχοι των ρυθμίσεων επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής του ιδρύματος. Το ίδρυμα προβαίνει στις κατάλληλες ενέργειες, όταν προκύπτουν προβληματισμοί σχετικά με την καταλληλότητα ενός διαύλου διάθεσης, για παράδειγμα τερματίζοντας τη χρήση του συγκεκριμένου διαύλου για ένα συγκεκριμένο προϊόν λιανικής τραπεζικής. Ειδικότερα, διασφαλίζει την τήρηση σε συνεχή βάση της παρ. 2 ανωτέρω.

4. Το ίδρυμα παρέχει στους εμπλεκόμενους στη διάθεση των προϊόντων λιανικής τραπεζικής πληροφορίες για τα βασικά χαρακτηριστικά των προϊόντων, για τυχόν περιορισμούς και για το συνολικό κόστος που βαρύνει τους συναλλασσόμενους της αγοράς-στόχου, συμπεριλαμβανομένων των συναφών τελών, επιβαρύνσεων και εξόδων, εφόσον τα ανωτέρω προσδιορίζονται από το ίδρυμα ή είναι ευλόγως σε γνώση αυτού.

5. Το ίδρυμα διασφαλίζει ότι στις πληροφορίες που παρέχονται περιλαμβάνονται όλες οι σχετικές λεπτομέρειες, ώστε οι εμπλεκόμενοι να είναι σε θέση:

α. να κατανοούν και να τοποθετούν καταλλήλως το προϊόν λιανικής τραπεζικής στην αγορά και

β. να αναγνωρίζουν την αγορά-στόχο για την οποία σχεδιάστηκε το προϊόν λιανικής τραπεζικής, καθώς και να αναγνωρίζουν τα τμήματα της αγοράς τα οποία εμπíπτουν στην παρ. 4 της Ενότητας Β.3 ανωτέρω.

6. Οι πληροφορίες που παρέχονται ως άνω πρέπει να χαρακτηρίζονται από ικανοποιητικό επίπεδο ποιότητας και να είναι σαφείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες.

Γ. ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΘΕΣΗ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

1. Κάθε ίδρυμα διασφαλίζει ότι, κατά τη διάθεση προϊόντων λιανικής τραπεζικής:

α. Αξιοποιούνται οι πληροφορίες, οι οποίες παρέχονται σύμφωνα με την Ενότητα Β.7. ανωτέρω και οι γνώσεις και εμπειρία προκειμένου να αναγνωρίζεται η αγορά-στόχος, τα τμήματα της αγοράς που εμπíπτουν στην παρ. 4 της Ενότητας Β.3 ανωτέρω και η αντίστοιχη κατάταξη των συναλλασσομένων.

β. Παρέχονται στους συναλλασσόμενους οι προβλεπόμενες, σύμφωνα με το εκάστοτε νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, πληροφορίες, λαμβάνοντας υπόψη την παρ. 4 της Ενότητας Β.7. ανωτέρω.

γ. Τα προϊόντα λιανικής τραπεζικής παρέχονται σε συναλλασσόμενους εκτός της αγοράς-στόχου (παρ. 4

της Ενότητας Β.3. ανωτέρω) μόνο κατόπιν επαρκούς αιτιολόγησης.

δ. Μέσω της συλλογής πληροφοριών, παρέχεται συνδρομή προς εκπλήρωση της υποχρέωσης παρακολούθησης των προϊόντων λιανικής τραπεζικής, σύμφωνα με την Ενότητα Β.5 ανωτέρω.

ε. Ενημερώνονται, αμελλητί, τα πρόσωπα/επιχειρησιακές μονάδες που εμπλέκονται στον σχεδιασμό του προϊόντος λιανικής τραπεζικής σε περίπτωση που εντοπιστούν τυχόν προβλήματα κατά τη διάθεσή του, όσον αφορά τα χαρακτηριστικά του προϊόντος αυτού ή την αγορά-στόχο.

Δ. ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΘΕΣΗ

1. Σε περιπτώσεις που ο σχεδιασμός ή/και η διάθεση ανατίθεται εξ ολοκλήρου ή εν μέρει σε τρίτους, το ίδρυμα διασφαλίζει τη συμμόρφωσή του με τις απαιτήσεις της υπ' αρ. 178/5/2.10.2020 της Πράξης της Εκτελεστικής Επιτροπής «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β'4410).

Ε. ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΦΟΡΩΝ

1. Το ίδρυμα συμπληρώνει και υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος το Παράρτημα της παρούσας:

α. άπαξ, έως και εξήντα (60) ημερολογιακές ημέρες από:

αα. την έναρξη εφαρμογής της παρούσας ή

ββ. την παροχή σε αυτό άδειας λειτουργίας ή

γγ. την έναρξη λειτουργίας του στην Ελλάδα, και

β. οποτεδήποτε πληροφορίες που περιελήφθησαν σε ήδη υποβληθέν Παράρτημα της παρούσας μεταβληθούν,

γ. εφόσον ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

ΣΤ. ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Ως ημερομηνία έναρξης εφαρμογής της παρούσας ορίζεται η 1η Σεπτεμβρίου 2022.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί τη συμμόρφωση προς την παρούσα λαμβάνοντας υπόψη τη νομική μορφή εκάστου ιδρύματος, τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, καθώς και τη φύση και το εύρος των παρεχόμενων υπηρεσιών.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί το βαθμό συμμόρφωσης των ιδρυμάτων ως προς τις προβλεπόμενες πολιτικές και διαδικασίες χωρίς να επιλαμβάνεται εξατομικευμένων διαφορών που προκύπτουν μεταξύ συναλλασσομένων και ιδρυμάτων.

4. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει διευκρινίσεις και οδηγίες για την εφαρμογή της παρούσας, να παρατείνει την ημερομηνία υποχρεωτικής υποβολής του Παραρτήματος και να ζητά διευκρινίσεις σχετικά με το περιεχόμενο και τον τρόπο συμπλήρωσης των υποβληθέντων Παραρτημάτων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	
«ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΕΠΙΒΛΕΨΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΓΙΑ ΤΑ ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ, (ΠΕΕ 205/2/18.05.2022)»	
ΠΡΟΣ: ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ	
ΤΟΠΟΣ:.....	ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ:.....
A.	Γενικά στοιχεία:
A.1.	ΑΠΟ:..... (πλήρης επωνυμία ιδρύματος)
A.2.	ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ:
	Όνομ/νυμο:
	Δ/ση ηλ. ταχ.:
	Τηλέφωνο επικ/νίας:
B.	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΕΠΙΒΛΕΨΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ
B.1.	Παραθέσατε τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των υπαγόμενων στις διατάξεις της παρούσας νέων ή σημαντικά μεταβαλλόμενων προϊόντων λιανικής τραπεζικής και την ενεργοποίηση της εφαρμογής των σχετικών ρυθμίσεων (B.1.6)
B.2.	Παραθέσατε τα βήματα ενεργειών που ακολουθούνται και τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται με σκοπό τον προσδιορισμό/επικαιροποίηση της αγοράς-στόχου (B.3.1)

	<i>Περιγράψτε συνοπτικά τα κάτωθι:</i>
B.3.	Τον τρόπο με τον οποίο προσδιορίζονται τμήματα της αγοράς, τα οποία πιθανόν δεν εντάσσονται στην αγορά – στόχο (B.3.4)
B.4.	Τον τρόπο αξιολόγησης της δυνατότητας κατανόησης των χαρακτηριστικών του προϊόντος λιανικής τραπεζικής και, εφόσον απαιτείται, του επιπέδου χρηματοοικονομικής δυνατότητας που αντιστοιχεί στην αγορά-στόχο (B.3.5)
B.5.	Τον τρόπο διενέργειας δοκιμών προϊόντων λιανικής τραπεζικής (B.4.1.)
B.6.	Τις τυχόν προβλεφθείσες από το ίδρυμα περιπτώσεις μη διενέργειας δοκιμής προϊόντος (B.4.2)
B.7.	Τον τρόπο παρακολούθησης των προϊόντων λιανικής τραπεζικής αναφορικά με τις ρυθμίσεις της παρούσας (B.5 και B.7.2)
B.8.	Τις διορθωτικές ενέργειες που προβλέπονται στην περίπτωση εντοπισμού προβλήματος σχετικά με προϊόν λιανικής τραπεζικής που διατίθεται στην αγορά (B.6)
B.9.	Τον τρόπο επιλογής των διαύλων διάθεσης (B.7.1)
B.10.	Τον τρόπο ή τα μέσα με τα οποία διασφαλίζονται τα προβλεπόμενα στην παρ. Γ.1.

Η παρούσα πράξη και το παράρτημα αυτής, που αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της, να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος
ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ



ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

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

1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

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

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

• Τρόποι αποστολής κειμένων προς δημοσίευση:

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

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

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

2. ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΕΣ - ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

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

Επίσης σχεδιάζει ψηφιακές εκδόσεις, λογότυπα και παράγει οπτικοακουστικό υλικό.

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

ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 5279000 - fax: 210 5279054

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)

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

Ιστότοπος: **www.et.gr**

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

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

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.

