

Βασικοί Κανόνες Τραπεζικής Εποπτείας

Η λειτουργία της Τράπεζας διέπεται από σειρά νόμων και κανονιστικών διατάξεων που ρυθμίζουν γενικότερα το χρηματοοικονομικό περιβάλλον και ειδικότερα τη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος, με στόχο τη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας έναντι συστημικών κινδύνων και την προστασία της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Οι βασικοί κανόνες τραπεζικής εποπτείας στηρίζονται κυρίως στις ακόλουθες νομοθετικές και κανονιστικές πράξεις, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν:

ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

- Ν. 4261/2014 για την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ ΕΕ)
- ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 που προσδιορίζει το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και τις σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων
- Πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τους Κανόνες της Επιτροπής της Βασιλείας
- Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων
- Κανονισμός (ΕΕ) 468/2014 που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού
- Ν. 4370/2016 για τα συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/49/ΕΕ) και το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων

ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ & ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

- Ν. 4557/2018 για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2015/849/ΕΕ)
- Κανονισμός (ΕΕ) 847/2015 περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του Κανονισμού (ΕΚ) 1781/2006
- Απόφαση 281/5/17.03.2009 Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) για την πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη

	<p>νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας</p>
<p>ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Ν. 2656/1998 για την Κύρωση της Σύμβασης για την καταπολέμηση της δωροδοκίας αλλοδαπών Δημοσίων λειτουργών σε διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές ○ Κατευθυντήριες Γραμμές του Ο.Ο.Σ.Α για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις: Συστάσεις για υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά σε παγκόσμια πλαίσιο (2011)
<p>ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) ○ Ν. 3471/2006 για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και της ιδιωτικής ζωής στον τομέα των ηλεκτρονικών επικοινωνιών ○ Οδηγίες/Αποφάσεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα ○ Κατευθυντήριες Γραμμές του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων
<p>ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Ν. 3016/2002 για την εταιρική διακυβέρνηση και τη λειτουργία εισηγμένων σε οργανωμένη Χρηματιστηριακή Αγορά Ανώνυμων Εταιρειών ○ Ν. 4548/2018 για την αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών ○ Πράξη 142/11.6.2018 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος για τη διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πιστωτικών
<p>ΤΗΡΗΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ – ΕΧΕΜΥΘΕΙΑ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Ν. 1059/1971 περί του απορρήτου των τραπεζικών καταθέσεων

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

- Ν. 2251/1994 για την προστασία των καταναλωτών
- ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 για την ενημέρωση των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους
- Υ.Α. Ζ1 – 798/2008 για την απαγόρευση αναγραφής Γενικών Όρων Συναλλαγών που έχουν κριθεί καταχρηστικοί με αμετάκλητες δικαστικές αποφάσεις
- Ν. 4438/20016 για την εναρμόνιση της νομοθεσίας με την Οδηγία 2014/17/ΕΕ σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία
- Υ.Α. Ζ1-699/2010 για την προσαρμογή της Ελληνικής νομοθεσίας προς την Οδηγία 2008/48/ΕΚ για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης
- Πράξη 157/1/02.04.2019 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος για την υιοθέτηση των κατευθυντηρίων γραμμών της Μεικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών σχετικά με τον χειρισμό παραπόνων που υποβάλλουν οι συναλλασσόμενοι σε εποπτευόμενα ιδρύματα

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ/ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

- Ν. 4537/2018 για την ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών (PSD2)
- Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2018/389 για τη συμπλήρωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για την αυστηρή εξακρίβωση ταυτότητας πελάτη και τα κοινά και ασφαλή ανοικτά πρότυπα επικοινωνίας
- Ν. 4465/2017 για την ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας 2014/92/ΕΕ για τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά και άλλες διατάξεις

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΗ (MiFID)

- Ν. 4514/2018 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)
- Κανονισμός (ΕΕ) 600/2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFIR)
- Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/565 για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω Οδηγίας
- Πράξη 147/27.7.2018 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος για την αντικατάσταση του Παραρτήματος 7 της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 σχετικά με πλαίσιο φύλαξης χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων που ανήκουν στους πελάτες και τις

υποχρεώσεις παρακολούθησης των προϊόντων και την κατάργηση του Παραρτήματος 6 & του Παραρτήματος 8 (ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006)

- Απόφαση 1/808/7.2.2018 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τις οργανωτικές απαιτήσεις αναφορικά με την προστασία των χρηματοπιστωτικών μέσων και κεφαλαίων πελατών, την παρακολούθηση των προϊόντων και την παροχή ή λήψη αμοιβών, προμηθειών ή άλλων χρηματικών ή μη χρηματικών οφελών (ενσωμάτωση της κατ' εξουσιοδότηση Οδηγίας (ΕΕ) 2017/593)
- Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA)

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ – ΑΠΟΦΥΓΗ ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗΣ – ΕΣΩΤΡΙΚΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ (INSIDER TRADING)

- Ν. 3556/2007 για τις προϋποθέσεις διαφάνειας για την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και άλλες διατάξεις
- Κανονισμός (ΕΕ) 596/2014 για την κατάχρηση της αγοράς (Κανονισμός για την κατάχρηση της αγοράς)
- Ν. 4443/2016 για τη λήψη των αναγκαίων μέτρων συμμόρφωσης με τα άρθρα 22, 23, 30, 31 παρ. 1, 32 και 34 του Κανονισμού 596/2014 και ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/57/ΕΕ περί ποινικών κυρώσεων για την κατάχρηση αγοράς και της εκτελεστικής Οδηγίας 2015/2392
- Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2016/1055 για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τα τεχνικά μέσα για την κατάλληλη δημοσιοποίηση των εμπιστευτικών πληροφοριών και την καθυστέρηση της δημοσιοποίησης εμπιστευτικών πληροφοριών σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 596/2014
- Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/347 για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τον ακριβή μορφότυπο των καταλόγων προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και την επικαιροποίηση των εν λόγω καταλόγων σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 596/2014
- Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2016/957 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 σχετικά με τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αφορούν τις κατάλληλες ρυθμίσεις, συστήματα και διαδικασίες, καθώς και υποδείγματα κοινοποίησης που θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για την πρόληψη, τον εντοπισμό και την αναφορά καταχρηστικών πρακτικών ή ύποπτων εντολών ή συναλλαγών
- Οδηγίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
- Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA)

<p>PRIIPs</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP) ○ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/653 για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014 σχετικά με τα έγγραφα βασικών πληροφοριών που αφορούν συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP) με τη θέσπιση ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την παρουσίαση, το περιεχόμενο, την επανεξέταση και την αναθεώρηση των εγγράφων βασικών πληροφοριών και τις προϋποθέσεις για την εκπλήρωση της απαίτησης για την παροχή των εν λόγω εγγράφων
<p>ΔΙΑΝΟΜΗ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Ν. 4583/2018 με τον οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία 2016/97/ΕΕ σχετικά με τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων
<p>UCITS</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Ν. 4099/2012 για τους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ) ○ Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2016/438 για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ όσον αφορά τις υποχρεώσεις των θεματοφυλάκων
<p>OUTSOURCING</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ ΠΔ/ΤΕ 2597/31.10.2007 για την τροποποίηση της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης κ των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» ○ Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ)
<p>NPLs</p>	<ul style="list-style-type: none"> ○ Ν. 4224/2013 για το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους και άλλες διατάξεις ○ Απόφαση 195/29.7.2016 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος για την αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του Ν. 4224/2013

- Απόφαση 42/30.5.2014 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος για το πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων
- Ν. 4354/2015 για την διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων
- Απόφαση 118/19.5.2017 της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος για το πλαίσιο ίδρυσης και λειτουργίας εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του Ν. 4354/2015
- Ν. 3758/2009 για τις εταιρείες ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις
- Ν. 3869/2010 για τη ρύθμιση των οφειλών υπερχρεωμένων φυσικών προσώπων
- Ν. 4469/2017 για τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών επιχειρήσεων
- Ν. 4605/2019 για την προστασία της κύριας κατοικίας
- Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών