ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 177/16.9.2020

Θέμα 1: Τροποποίηση της απόφασης της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης 154/5Α/31.8.2009 «Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας»

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

α) τα άρθρα 2, 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) τον ν. 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2015/849/ΕΕ) και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 139), όπως ισχύει, και ιδίως τα άρθρα 3, 5, 6, 13 και 30 αυτού,

γ) την απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠΕΙΑ) 154/5Α/31.8.2009 «Πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» (ΦΕΚ Β' 2005), και τα Παραρτήματα αυτής,

δ) την από 13 Απριλίου 2020 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου «Μέτρα για την αντιμετώπιση των συνεχιζόμενων συνεπειών της πανδημίας του κορωνοϊού COVID-19 και άλλες κατεπείγουσες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 84), και ιδίως το τριακοστό ένατο άρθρο αυτής,

ε) τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων, ΕΕ L 119/1/4.5.2016),

στ) τον ν. 4624/2019 «Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/680 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 137),

ζ) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος 172/1/29.5.2020 «Όροι και προϋποθέσεις για την εξ αποστάσεως ηλεκτρονική ταυτοποίηση φυσικών προσώπων κατά τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης με τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β' 2098),

η) την ανάγκη προσαρμογής των διατάξεων της απόφασης της ΕΠΕΙΑ 154/5Α/31.8.2009 στο πλαίσιο της θέσπισης της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης βάσει του τριακοστού ένατου άρθρου της υπό στοιχείο (δ) Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου,

θ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

ΑΠΟΦΑΣΙΖΕΙ τα εξής:

1. Τροποποιείται η απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠΕΙΑ) 154/5Α/31.8.2009 ως ακολούθως:

α. το εδάφιο (α) της παρ. 1 του άρθρου 4 αντικαθίσταται ως εξής:

«(α) την πιστοποίηση και τον έλεγχο της ταυτότητας του πελάτη και τουλάχιστον των στοιχείων που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι, βάσει εγγράφων, δεδομένων ή πληροφοριών από αξιόπιστη και ανεξάρτητη πηγή. Ειδικότερα, το ονοματεπώνυμο και πατρώνυμο, καθώς και ο αριθμός δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου επαληθεύονται βάσει του Δελτίου Αστυνομικής Ταυτότητας ή του Διαβατηρίου ή του δελτίου ταυτότητας υπηρετούντων στα Σώματα Ασφαλείας και στις Ένοπλες Δυνάμεις και δύνανται να επιβεβαιώνονται, κατόπιν συναίνεσης του φυσικού προσώπου, μέσω ασφαλούς διασύνδεσης με το εκάστοτε ειδικό πληροφοριακό σύστημα του Δημοσίου, μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης. Τα υπόλοιπα στοιχεία πιστοποίησης ταυτότητας επαληθεύονται είτε βάσει των αναφερόμενων στο Παράρτημα Ι σχετικών εγγράφων πιστοποίησης ταυτότητας είτε, κατόπιν συναίνεσης του φυσικού προσώπου, μέσω ασφαλούς διασύνδεσης με το εκάστοτε ειδικό πληροφοριακό σύστημα του Δημοσίου, μέσω της Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης της Δημόσιας Διοίκησης».

β. Το εδάφιο (α) της παρ. 2 του άρθρου 13 αντικαθίσταται ως εξής:

«(α) την ταυτότητα του πελάτη, η οποία περιλαμβάνει ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, τηλέφωνο, επάγγελμα, επαγγελματική διεύθυνση και ΑΦΜ».

γ. Διαγράφεται το στοιχείο πιστοποίησης ταυτότητας του Παραρτήματος Ι που αφορά στο «Υπόδειγμα υπογραφής πελάτη».

2. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος για την παροχή διευκρινίσεων και οδηγιών για την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.

3. Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Υποδιοικητής	Ο Υποδιοικητής	Ο Διοικητής
Θεόδωρος Μητράκος	Ιωάννης Μουρμούρας	Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές Αντίγραφο

Αθήνα, 8.10.2020

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Ιωάννα Πάντου