



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

Βασικοί Κανόνες Τραπεζικής Εποπτείας

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 ενεργό προστασία της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Οι βασικοί κανόνες τραπεζικής εποπτείας στηρίζονται κυρίως στα ακόλουθα νομοθετήματα (όπως εκάστοτε τροποποιούνται κ ισχύουν) :

ΠΛΑΙΣΙΟ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

- Κανονισμός ΕΕ 575/2013
- Ν.1667/1986 για την λειτουργία των Αστικών Συνεταιρισμών
- Ν.4261/2014 Πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (αντικατάσταση Ν.3601/2007)
- ΠΤΔΕ 2577/2006 που προσδιορίζει το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και τις σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων
- Πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τους Κανόνες της Επιτροπής της Βασιλείας, όπως ενσωματώνονται με ΠΔΤΕ
- ΠΕΕ22/2013 περί παροχής άδειας λειτουργίας

ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΧΟΔΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΓΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ & ΤΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

- Ν.3691/2008 για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας
- ΕΤΠΘ 281/2009 για την πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας
- ΕΤΠΘ 285/2009, ΕΤΠΘ 300/2010, ΠΔΤΕ 2652/2012

ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΠΔΤΕ 2651/2012, ΠΔΤΕ 2520/2003

ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ

- Ν.2656/1998 για την Κύρωση της Σύμβασης για την καταπολέμηση της δωροδοκίας αλλοδαπών Δημοσίων λειτουργών σε διεθνείς επιχειρηματικές συναλλαγές
- Κατευθυντήριες Οδηγίες του Ο.Ο.Σ.Α. για τις Επιχειρήσεις.

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

- Ν. 2472/1997 για την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα
- Ν. 3471/2006 για την προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και της ιδιωτικής ζωής στον τομέα των ηλεκτρονικών επικοινωνιών
- Αποφάσεις της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Διεύθυνση Δικτύου & Διοικητικών Υπηρεσιών
ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ & ΤΑΛΙΑΔΟΥΡΟΥ - ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑ Τ.Κ.43100
ΤΗΛ.:2441040299 FAX:2441080883
WWW.BANKOFKARDITSA.GR



ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ
ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ

ΤΗΡΗΣΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ – ΕΧΕΜΥΘΕΙΑ

Ν.Δ. 1059/1971 περί του απορρήτου των τραπεζικών καταθέσεων

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ - ΕΓΓΥΗΣΗ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

- Ν. 2251/1994 για την προστασία των καταναλωτών
- Ν. 3862/2010 για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (PSD)
- ΠΔΤΕ 2501/2002, για την ενημέρωση των συναλλασσόμενων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους
- Ν.3746/2009 για το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ)

ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΑΡΔΙΤΣΑΣ ΣΥΝ.Π.Ε.

Διεύθυνση Δικτύου & Διοικητικών Υπηρεσιών
ΚΟΛΟΚΟΤΡΩΝΗ & ΤΑΛΙΑΔΟΥΡΟΥ - ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΚΑΡΔΙΤΣΑ Τ.Κ.43100
ΤΗΛ.:2441040299 FAX:2441080883
WWW.BANKOFKARDITSA.GR