



Σιούφας και Συνεργάτες
Δικηγορική Εταιρεία



ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗ ΠΛΑΤΦΟΡΜΑ «KNOW YOUR BUSINESS» (EGOV-KYB) – ΤΑ ΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΟΥΝ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΟΥΣ ΣΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΑ

www.sioufaslaw.gr

✓ ΓΕΝΙΚΑ

Με τη δημοσίευση στις 12 Μαρτίου 2025 της Κοινής Υπουργικής Απόφασης 7671 ΕΞ 2025 ΦΕΚ 1142/Β/12-3-2025¹ των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ανάπτυξης και Ψηφιακής Διακυβέρνησης, του Αναπληρωτή Υπουργού Εθνικής Οικονομίας Οικονομικών, των Υφυπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και του Διοικητή της ΑΑΔΕ, ανακοινώθηκε μία νέα ψηφιακή υπηρεσία. Η εν θέματι ψηφιακή υπηρεσία αποσκοπεί στη μείωση της γραφειοκρατίας, στην εξοικονόμηση χρόνου, στην αποφυγή των φυσικών επισκέψεων εκπροσώπων των νομικών προσώπων στις τράπεζες και στη βελτίωση της αξιοπιστίας των δεδομένων.

Η πλατφόρμα «Know Your Business» – («eGov-KYB»), παρέχει τη δυνατότητα αυτοματοποιημένης άντλησης και διαβίβασης δεδομένων των νομικών προσώπων από τα πληροφοριακά συστήματα του Δημοσίου προς πιστωτικά ιδρύματα –όπως αυτά ορίζονται στην

¹ Κοινή Υπουργική Απόφαση 7671 ΕΞ 2025 - ΦΕΚ 1142/Β/12-3-2025 με τίτλο “Ηλεκτρονική διεκπεραίωση μέτρων δέουσας επιμέλειας για τα νομικά πρόσωπα μέσω της πλατφόρμας «Know Your Business» («eGov-KYB»)”



παρ. 2 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α' 139)²- και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς -όπως αυτοί ορίζονται στην παρ. 3 του άρθρου 3 του ιδίου νόμου. Επιτρέπει έτσι στα νομικά πρόσωπα να συμμορφώνονται ασφαλέστερα με τις υποχρεώσεις δέουσας επιμέλειας. Δεν απαιτείται πλέον να συγκεντρώνουν και να υποβάλουν ή να επικαιροποιούν σε έγχαρτη μορφή τα δικαιολογητικά, που σχετίζονται με βασικά στοιχεία του νομικού προσώπου, στοιχεία επικοινωνίας, φορολογικά στοιχεία και στοιχεία εκπροσώπων, εταίρων, μελών και διαχειριστών του νομικού προσώπου. Η όλη διαδικασία καθίσταται πλέον ηλεκτρονική μέσω της πλατφόρμας «Know Your Business».

✓ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΧΡΗΣΗΣ ΤΗΣ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΠΛΑΤΦΟΡΜΑΣ

Την ηλεκτρονική υπηρεσία μπορεί να χρησιμοποιεί κάθε φυσικό πρόσωπο ενεργώντας με την ιδιότητά του ως νομίμου εκπροσώπου νομικού προσώπου για το οποίο ισχύουν σωρευτικά τα ακόλουθα:

α) Έχει κωδικούς - διαπιστευτήρια της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων & Ψηφιακής Διακυβέρνησης (Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ.).

β) Είναι εγγεγραμμένο στο Εθνικό Μητρώο Επικοινωνίας (Ε.Μ.Επ.) και έχει δυνατότητα επιβεβαίωσης δεύτερου παράγοντα ταυτοποίησης.

✓ ΤΑ ΠΡΟΣ ΑΝΤΛΗΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑΣ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Τα προς άντληση και διάθεση στοιχεία πιστοποίησης ταυτότητας νομικών προσώπων προβλέπονται αναλυτικά στα άρθρα 13 και 16 του ν. 4557/2018 και στην Απόφαση Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων, ΕΤΠΘ 281/2009 (ΤεΤε)³, ανά τύπο νομικού προσώπου.

✓ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΑΛΗΘΕΥΣΗΣ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΠΛΑΤΦΟΡΜΑΣ

² Νόμος 4557/2018 (ΦΕΚ Α' 139/30-07-2018) με τίτλο "Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2015/849/ΕΕ) και άλλες διατάξεις"

³ Απόφαση ΕΤΠΘ 281/5/17.3.2009 με τίτλο "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"



α) Είσοδος στην υπηρεσία από το νόμιμο εκπρόσωπος μέσω χρήσης των προσωπικών του κωδικών-διαπιστευτηρίων της Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. και δεύτερου παράγοντα αυθεντικοποίησης που προβλέπονται στην κείμενη νομοθεσία και ιδίως στα άρθρα 24 και 25 του ν. 4727/2020⁴.

β) Επιβεβαίωση από την υπηρεσία eGov-KYB της ιδιότητας του νόμιμου εκπροσώπου του νομικού προσώπου, μέσω διαλειτουργικότητας με το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) του Υπουργείου Ανάπτυξης και εν συνεχεία προβολή στο νόμιμο εκπρόσωπο των κατηγοριών και των ειδικότερων πεδίων των δεδομένων του νομικού προσώπου, που δύνανται να αντληθούν για να διαβιβαστούν στο οικείο πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό, ύστερα από έγκριση του.

γ) Κατόπιν έγκρισης από το νόμιμο εκπρόσωπο, η υπηρεσία eGov-KYB αντλεί και προβάλλει τα δεδομένα του νομικού προσώπου, ως έχουν κατά την τρέχουσα χρονική στιγμή, σύμφωνα με τη διαδικασία της παρ. 6 του άρθρου 2. Διαφορετικά, η διαδικασία ολοκληρώνεται χωρίς να λάβει χώρα άντληση και κατ' επέκταση διαβίβαση δεδομένων.

δ) Εφόσον ο νόμιμος εκπρόσωπος του νομικού προσώπου δώσει έγκριση στην υπηρεσία eGov-KYB για την αποστολή των διαθέσιμων στοιχείων, τα δεδομένα διαβιβάζονται ψηφιακά υπογεγραμμένα με την προηγμένη ηλεκτρονική σφραγίδα του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης στο οικείο πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό. Τα δεδομένα αυτά φυλάσσονται από τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς στη μορφή στην οποία αντλήθηκαν για το χρονικό διάστημα που απαιτείται για την επίτευξη του σκοπού επεξεργασίας τους, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Ελισσάβετ-Άννα Βάλβη
Δικηγόρος

Δ.Μ.Σ. Χρηματοοικονομικού και Θεσμικού Πλαισίου των Αγορών Χρήματος και Κεφαλαίου,
Τμήμα Χρηματοοικονομικής και Τραπεζικής Διοικητικής, Πανεπιστήμιο Πειραιώς
LL.M. in Forensics, Criminology and Law,
Law School, Maastricht University

⁴ Νόμος 4727/2020 (ΦΕΚ Α' 184/23-09-2020) με τίτλο "Ψηφιακή Διακυβέρνηση (Ενσωμάτωση στην Ελληνική Νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2102 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1024) Ηλεκτρονικές Επικοινωνίες (Ενσωμάτωση στο Ελληνικό Δίκαιο της Οδηγίας (ΕΕ) 2018/1972) και άλλες διατάξεις"

Πειραιάς

Νέου Φαλήρου 6^α

Αγ. Ι. Ρέντη, 182 33

τηλ: +30 210 3673000

fax: +30 210 3673070

email: info@sioufaslaw.gr

website: www.sioufaslaw.gr

Θεσσαλονίκη

Νικηφόρου Ουρανού 3

Θεσσαλονίκη, 546 27

τηλ: +30 231 6005800

fax: +30 231 6005899

Πάτρα

Λεωφόρος Όθωνος-Αμαλίας 65

Πάτρα, 262 22

τηλ: +30 261 022654

fax: +30 261 0242971

Ρουμανία

76 Splaiul Unirii, River Plaza Tower A 7th floor

Bucharest, District 4, P.C.040037

τηλ: +40 372 171778

fax: +40 372 171779

email: info@sioufaslaw.ro

website: www.sioufaslaw.ro

