



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

15 Μαΐου 2019

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 1689

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

- 1 Χορήγηση άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία «ΕΥΠΡΑΞΙΣ FSI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με το ν. 4354/2015 και την ΠΕΕ 118/19.05.2017

ΔΙΟΡΘΩΣΕΙΣ ΣΦΑΛΜΑΤΩΝ

- 2 Διόρθωση σφάλματος στην Α1180/6-5-2019 απόφαση της Υφυπουργού Οικονομικών που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ 1623/Β/10-5-2019.

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 308/7/19.04.2019

(1)

Χορήγηση άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία «ΕΥΠΡΑΞΙΣ FSI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με το ν. 4354/2015 και την ΠΕΕ 118/19.05.2017

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (εφεξής: «ΠΕΕ») της Τράπεζας της Ελλάδος 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β' 3410), όπως ισχύει μετά την τελευταία τροποποίησή της με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β' 2312),

γ) το ν. 4354/2015 «Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μισθολογικές ρυθμίσεις και άλλες επείγουσες διατάξεις εφαρμογής της συμφωνίας δημοσιονομι-

κών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων» (ΦΕΚ Α' 176), και ιδίως το άρθρο 1,

δ) το 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),

ε) την ΠΕΕ 118/19.05.2017 «Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 4354/2015 - Αντικατάσταση της ΠΕΕ 95/ 27.5.2016» (ΦΕΚ Β' 1764),

στ) την ΠΕΕ 153/1/08.01.2019 «Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 118/19.05.2017, «Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 4354/2015 - Αντικατάσταση της ΠΕΕ 95/27.5.2016» (ΦΕΚ Β' 58),

ζ) την υπ' αριθ. 195/1/29.07.2016 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013» (ΦΕΚ Β' 2376),

η) την υπ' αριθ. 281/5/17.3.2009 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος «Πρόληψη της χρησιμοποίησης των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» (ΦΕΚ Β' 650),

θ) το από 20.12.2017 (ΑΠ ΔΕΠΣ 331/29.01.2018) έγγραφο της εταιρείας με την επωνυμία «ΕΥΠΡΑΞΙΣ FSI ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» (εφεξής η «αιτούσα»), με το οποίο αιτήθηκε την παροχή άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις κατά τα προβλεπόμενα στο ν. 4354/2015, μετά των συνημμένων αυτού, καθώς και το από 02.02.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 459/06.02.2018) έγγραφό της, με το οποίο απέστειλε τα σχετικά δικαιολογητικά έγγραφα σε ηλεκτρονική μορφή.

ι) τα υπ' ΑΠ ΔΕΠΣ 360//ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 1208/19.04.2018, υπ' ΑΠ ΔΕΠΣ 824/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 3499/05.09.2018 και υπ' ΑΠ ΔΕΠΣ 1016/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 4068/02.11.2018) έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος προς την αιτούσα, με τα οποία της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκαν τροποποιήσεις ή/και διευκρινίσεις επί των υποβληθέντων εγγράφων,

ια) τα από 15.02.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 614/16.02.2018), από 27.02.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 733/28.02.2018), από 21.03.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 975/23.03.2018), από 05.07.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 2233/06.07.2018), από 18.10.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3225/22.10.2018), από 29.11.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3621/03.12.2018), από 03.12.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3641/10.12.2018), από 14.12.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3719/17.12.2018), από 20.12.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3768/21.12.2018) και από 21.03.2019 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1085/26.03.2019) έγγραφα καθώς και τα από 08.06.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 2724/08.06.2018), από 26.11.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3554/26.11.2018), από 13.12.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3687/14.12.2018), από 14.12.2018 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3723/17.12.2018), από 11.02.2019 (ΑΠ ΔΕΠΣ 784/27.02.2019), από 01.03.2019 (ΑΠ ΔΕΠΣ 885/05.03.2019) και από 18.03.2019 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1036/19.03.2019) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της αιτούσας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με τα οποία υπέβαλε συμπληρωματικά ή/και τροποποιημένα έγγραφα προς αξιολόγηση της αίτησης καθώς και διευκρινίσεις,

ιβ) το από 02.04.2019 εισηγητικό σημείωμα των Διευθύνσεων Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, αποφασίζει:

Να χορηγήσει άδεια στην εταιρεία με την επωνυμία «ΕΥΠΡΑΞΙΣ ΨΙ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» για τη διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, καθώς πληρούνται στο σύνολό τους οι όροι που προβλέπονται στο ν. 4354/2015 και στην ΠΕΕ 118/19.05.2017.

Η αιτούσα, ως εταιρεία ειδικού και αποκλειστικού σκοπού, επιτρέπεται να παρέχει υπηρεσίες μόνο για τον σκοπό άσκησης της ως άνω δραστηριότητας.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

ΔΙΟΡΘΩΣΕΙΣ ΣΦΑΛΜΑΤΩΝ

(2)

Στην Α1180/6-5-2019 απόφαση της Υφυπουργού Οικονομικών που δημοσιεύθηκε στο ΦΕΚ 1623/Β'/10-5-2019, στη σελίδα 18961, στήλη α', στίχο τρίτο εκ των κάτω γίνεται η εξής προσθήκη κειμένου:

"ισχύει από την υπογραφή της".

(Από το Εθνικό Τυπογραφείο)