



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

28 Φεβρουαρίου 2020

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 662

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

- 1 Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση.
- 2 Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση.
- 3 Διορισμός ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος πληρωμών «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».
- 4 Διορισμός ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση χρηματοδοτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. συνεδρ. 346/1/28.2.2020

(1)

Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση.

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 (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ 3410 Β'), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή της με την ΠΕΕ 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ 2312 Β') και την ΠΕΕ 165/1/17.12.2019 «Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015» (ΦΕΚ 4730 Β'),

γ) την παράγραφο 3 του άρθρου 2 του ν. 5422/1932 «Περί αναστολής της υποχρέωσης της Τραπέζης της Ελλάδος προς εξαργύρωση των τραπεζικών γραμμάτων αυτής και περί ρυθμίσεως της αγοράς και πωλήσεως συναλλάγματος» (ΦΕΚ 133 Α'), όπως εισήχθη με το άρθρο 15 του ν. 2515/1997 «Άσκηση επαγγέλματος Λογιστή Φοροτεχνικού, λειτουργία Σώματος Ορκωτών Εκτιμητών (Σ.Ο.Ε.) και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ 154 Α'),

δ) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ 107 Α'), και ιδίως τα άρθρα 4, 19, 145, 153 αυτού,

ε) την ΠΔ/ΤΕ 2541/27.02.2004 «Κωδικοποίηση και τροποποίηση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2440/11.1.1999 "Ιδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος στην Ελλάδα από ανώνυμες εταιρείες που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα"» (ΦΕΚ 87 Α'),

στ) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ 59 Α'),

ζ) την απόφαση 553/16/11.3.1993 της Επιτροπής Συναλλάγματος της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία εγκρίθηκε η ίδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος για την εταιρεία «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΑΕ»,

η) την απόφαση 319/1/19.7.2019 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος «Αναστολή της άδειας λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», σύμφωνα με το άρθρο 153 του ν. 4261/2014 και το Κεφάλαιο V της ΠΔ/ΤΕ 2541/2004»,

θ) το από 27.2.2019 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο ζήτησε διευκρινίσεις και πληροφορίες επί συγκεκριμένων κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2017 καθώς και του προσωρινού ισοζυγίου της 31.12.2018,

ι) το από 27.3.2019 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», σε απάντηση του υπό στοιχείο θ) εγγράφου,

ια) το ΑΠ ΔΕΕΕ 326/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 1415/11.4.2015 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο ζητήθηκε η άμεση επικαιροποίηση των οικονομικών στοιχείων της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και η υποβολή των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2018 το αργότερο έως 31.5.2019,

ιβ) τα αριθμ. 1657/24.5.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 1598/27.5.2019) και 1732/1.7.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2005/2.7.2019) έγγραφα με τα οποία το χρηματοδοτικό ίδρυμα αιτήθηκε την παράταση της προθεσμίας υποβολής των οικονομικών καταστάσεων έτους 2018 έως 1.7.2019 και 15.7.2019, αντίστοιχα, εκ των οποίων η πρώτη έγινε δεκτή από την Τράπεζα της Ελλάδος με το από 29.5.2019 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου,

ιγ) το ΑΠ της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών (ΔΕΕΕ) 571/2391/3.7.2019 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος προς την «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» με το οποίο γνωστοποιήθηκε στο χρηματοδοτικό ίδρυμα η εντολή της ΔΕΕΕ για τη διενέργεια επιτόπιου ελέγχου σε αυτό,

ιδ) το αριθμ. 100/2668/28.8.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2515/29.8.2019) έγγραφο της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» με το οποίο υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2018,

ιε) το ΑΠ ΔΕΕΕ 763/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 3159/27.9.2019 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο τέθηκε υπόψη της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» η από Σεπτεμβρίου 2019 Έκθεση Ελέγχου της ΔΕΕΕ κατόπιν των ευρημάτων και διαπιστώσεων του επιτόπιου ελέγχου σε αυτές και κλήθηκαν σε ακρόαση στις 7.10.2019,

ιστ) το από 29.7.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2297/31.7.2019) έγγραφο του χρηματοδοτικού ιδρύματος με το οποίο αιτήθηκε την άρση αναστολής της άδειας λειτουργίας του σύμφωνα με την απόφαση ΕΠΑΘ 319/1/19.7.2019 και ενημέρωσε την Τράπεζα της Ελλάδος για τα μέτρα που προτίθετο να λάβει για την ενίσχυση της κεφαλαιακής ανεπάρκειας,

ιζ) το από 7.10.2019 Πρακτικό συνάντησης, η οποία πραγματοποιήθηκε μεταξύ του Προέδρου και Διευθυνόντος Συμβούλου των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» καθώς και λοιπών εκπροσώπων των ιδρυμάτων αυτών και στελεχών της Τράπεζας της Ελλάδος, στο πλαίσιο της άσκησης του δικαιώματος της προηγούμενης ακρόασης,

ιη) το αριθμ. 100/2669/17.10.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2959/17.10.2019) έγγραφο της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» με το οποίο υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος τις τελικές της προτάσεις για την αντιμετώπιση των διαπιστωθεισών αδυναμιών,

ιθ) το από 27.2.2020 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων, επειδή:

Με βάση τα αναλυτικώς αναφερόμενα στο υπό στοιχείο (ιθ) Εισηγητικό Σημείωμα, το χρηματοδοτικό ίδρυμα «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ»:

1. Παρουσιάζει σημαντικού ύψους κεφαλαιακή ανεπάρκεια ποσού €1.486.899,28, ήδη με στοιχεία 31.12.2018, κατά παράβαση των διατάξεων του Κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2541/27.2.2004 σχετικά με τα ίδια κεφάλαιά της. Η εν λόγω κεφαλαιακή ανεπάρκεια προκύπτει από τις κάτωθι διαπιστώσεις του επιτόπιου ελέγχου που πραγματοποιήθηκε στο ίδρυμα, βάσει των οποίων ανεστάλη η άδεια λειτουργίας της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» σύμφωνα με την απόφαση ΕΠΑΘ 319/1/19.7.2019 και οι οποίες παραμένουν:

i. Από τη φυσική καταμέτρηση των χρηματικών διαθεσίμων στο κεντρικό ταμείο της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», που διενεργήθηκε από το κλιμάκιο ελέγχου στις 3.7.2019, προέκυψε ότι ο βασικός μέτοχος, πρόεδρος και διευθύνων σύμβουλος της ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ έχει προβεί σε αναλήψεις χρηματικών ποσών από το ταμείο του ανταλλακτηρίου συνολικού ποσού € 798.126,48. Εξαιτίας αυτού και λαμβάνοντας υπόψη ότι δεν ελήφθη κανένα μέτρο από τον ανωτέρω για την επιστροφή των αναληφθέντων από το ταμείο χρηματικών ποσών κρίνεται σκόπιμη η ολική απομείωση της απαίτησης του ανταλλακτηρίου από τον μέτοχο ποσού € 798.126,48 με αντίστοιχη ισόποση επιβάρυνση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων.

ii. Από την οικονομική σχέση που είχαν αναπτύξει στο παρελθόν η «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» με την «ΚΑΠΑ COM ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΚΕΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΠΕ» παραμένουν στα λογιστικά βιβλία της πρώτης κατά την 31.12.2018 ανεισπρακτες απαιτήσεις ύψους €1.304.965,61. Καθότι υφίστανται σημαντικές ενδείξεις περί αδυναμίας ανάκτησης του ως άνω ποσού από την «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», κρίνεται σκόπιμη η ολική απομείωση της απαίτησης με αντίστοιχη επιβάρυνση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων της.

iii. Στα περιουσιακά στοιχεία της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» περιλαμβάνεται αναπόσβεστη αξία παγίων ποσού € 30.798,73 που αφορούν σε κόστη διαμορφώσεων, βελτιώσεων και προσθηκών σε καταστήματα που πλέον δεν μισθώνει το ίδρυμα. Καθότι τα υλικά των διαμορφώσεων χώρων δεν δύναται να ανακτηθούν, κρίνεται σκόπιμη η διαγραφή του υπολοίπου € 30.798,73 με ισόποση επιβάρυνση των ιδίων κεφαλαίων της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ». Λαμβάνοντας υπόψη τις υπό ανωτέρω i έως iii προσαρμογές του ελέγχου συνολικού ύψους € 2.133.890,82, τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» κατά την 31.12.2018 αναπροσαρμόζονται και καθίστανται αρνητικά σε ποσό - € 1.211.899,28 και η κεφαλαιακή ανεπάρκεια εκτιμάται σε ποσό €1.486.899,28.

2. Από την ημερομηνία κατά την οποία ανεστάλη η άδεια λειτουργίας του μέχρι και σήμερα, δεν υλοποιήσε ενέργειες προς τακτοποίηση της κεφαλαιακής ανεπάρκειας, και οι προτάσεις που διατυπώθηκαν κατά την προφορική ακρόαση και με το υπό στοιχείο ιη) έγγραφο, προς άρση της κεφαλαιακής ανεπάρκειας δεν δύναται να γίνουν αποδεκτές, δεδομένου ότι προτείνεται ως

νέος μέτοχος ίδρυμα πληρωμών που βρίσκεται ήδη υπό αναστολή της άδειας λειτουργίας και του οποίου έχει προταθεί από την αρμόδια Διεύθυνση η ανάκληση της άδειας λειτουργίας.

3. Το ίδρυμα δεν πληροί σήμερα τις οργανωτικές προϋποθέσεις, υπό τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας καθώς διαθέτει ανεπαρκές οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνων, στο πλαίσιο των οποίων και η ως άνω κεφαλαιακή ανεπάρκεια δημιουργήθηκε, κυρίως από τις ταμειακές αναλήψεις του μετόχου ποσού € 798.126,48 και τα ανείσπρακτα ενδοεταιρικά υπόλοιπα ποσού € 1.304.965,61.

Ειδικότερα, κατά παρέκκλιση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 διαπιστώνονται βαρύτατες και χρόνιες ελλείψεις και αδυναμίες όσον αφορά:

i) τα συστήματα λογιστικής παρακολούθησης των εργασιών από τα οποία δεν προκύπτει η πραγματική εικόνα της οικονομικής κατάστασης της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ».

ii) τις συναλλαγές με πρόσωπα που έχουν ειδική σχέση με την «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» καθώς δεν προκύπτει κανένα στοιχείο που να προβλέπει και να διασφαλίζει τους όρους και τις διαδικασίες για κάθε μορφής χρηματοδότηση στα εν λόγω πρόσωπα (όπως διαπιστώθηκε σχετικώς με τις ταμειακές αναλήψεις από τον μέτοχο, Πρόεδρο Δ.Σ. και Διευθύνοντα Σύμβουλο),

iii) το σύστημα εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» καθώς ουδέποτε αναδείχθηκαν από τους αντίστοιχους υπευθύνους του ιδρύματος τα σημαντικά ως άνω προβλήματα που εντοπίστηκαν από το κλιμάκιο ελέγχου της ΔΕΕΕ, τα οποία, μεταξύ άλλων, έχουν επίπτωση στην κεφαλαιακή επάρκεια, οδηγούν σε παρεκκλίσεις από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς επίσης επιφέρουν σημαντικούς λειτουργικούς κινδύνους που προκύπτουν από την επιχειρηματική δραστηριότητα του χρηματοδοτικού ιδρύματος (αναλήψεις σημαντικού ποσού από το ταμείο, ανείσπρακτες απαιτήσεις από την ΚΑΠΑ COM, ανεξόφλητες υποχρεώσεις προς την ΚΜΤ).

iv) Περαιτέρω, η «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» δεν έχει υποβάλλει τις προβλεπόμενες από την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 ετήσιες εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου, διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης από τους αντίστοιχους υπευθύνους του ιδρύματος, καθώς και την τριετή έκθεση αξιολόγησης του συστήματος εσωτερικού ελέγχου από τον ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή. Επίσης, ότι η «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» δεν διαθέτει καταγεγραμμένη και εγκεκριμένη από το Δ.Σ. επιχειρησιακή στρατηγική και επιχειρησιακού σχεδίου,

v) Πέραν των ανωτέρω, από τον έλεγχο προέκυψε ότι: (α) η ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ δεν τηρεί βιβλίο ταμείου ή κάποιο αντίστοιχο φυσικό αρχείο, (β) υφίσταται σημαντική καθυστέρηση στην ενημέρωση των λογιστικών της βιβλίων, η οποία υπερβαίνει τους πέντε μήνες.

4. Το γεγονός ότι δεν υπήρξε αντίλογος από την «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» κατά τη διαδικασία της προηγούμενης ακρόασης αναφορικά με τα ευρήματα του ελέγχου και τις παραβάσεις του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου, καθώς και τις μη δέουσες επιχειρηματικές πρακτικές που διαπιστώθηκαν από τον έλεγχο και καταγράφηκαν στην Έκθεση Ελέγχου.

5. Η «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» υπέβαλε, τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2018 στις 29.8.2019 αντί στις 30.6.2019 όπως της είχε ζητηθεί από τη ΔΕΕΕ, από τις οποίες προκύπτει ότι ο νόμιμος ελεγκτής περιέλαβε στην έκθεση ελέγχου του τα ευρήματα που αναφέρονταν στο αιτιολογικό της απόφασης ΕΠΑΘ 319/1/19.7.2019 για την αναστολή της άδειας λειτουργίας της.

Για τους λόγους αυτούς και λαμβάνοντας υπόψη ότι το χρηματοδοτικό ίδρυμα «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ»: (i) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους του χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας (περ. γ' του άρθρου 19 του ν. 4261/2014), ειδικότερα όσον αφορά το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο αφενός και την οργανωτική δομή και διοικητική διάρθρωση, το λογιστικό σύστημα και τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου αφετέρου (ΠΔ/ΤΕ 2541/27.2.2004, Κεφ. Ι, παρ. 1 και παρ. 2 στ, ζ, η) και (ii) αδυνατεί να αυξήσει τα ίδια κεφάλαια του (περ. ζ' του άρθρου 19 του ν. 4261/2014), αποφασίζει:

Να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 153 και τις περ. γ' και ζ' του άρθρου 19 σε συνδυασμό με την παρ. 1 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014 και το Κεφάλαιο V της ΠΔ/ΤΕ 2541/2004, και να θέσει αυτό υπό ειδική εκκαθάριση, κατ' εφαρμογή των παρ. 1 και 2 του άρθρου 153 και του άρθρου 145 του ν. 4261/2014.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως κατ' άρθρο 62 παρ. 3 του ν. 4261/2014 και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. συνεδρ. 346/2/28.2.2020

(2)

Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση.

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 (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής

Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ 3410 Β'), όπως ισχύει μετά την τροποποίηση της με την ΠΕΕ 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ 2312 Β') και την ΠΕΕ 165/1/17.12.2019 «Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015» (ΦΕΚ 4730 Β'),

γ) το ν. 4537/2018 «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ 84 Α'), και ιδίως τα άρθρα 6, 7, 8, 9, 10, 13 αυτού,

δ) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ 107 Α'), και ιδίως τα άρθρα 4, 19, 145, 153 παρ. 1 και 2 αυτού,

ε) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ 59 Α'),

στ) την ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 «Όροι και προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των, κατά την έννοια του άρθρου 4, παρ. 4 του ν. 3862/2010, «Ιδρυμάτων πληρωμών»» (ΦΕΚ 1677 Β'),

ζ) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 164/2/13.12.2019 «Όροι και προϋποθέσεις για: α) τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και την καταχώριση των παροχών της υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού στην Ελλάδα, β) την απόκτηση, την αύξηση ή τη διάθεση ειδικής συμμετοχής, γ) την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και άλλων, δ) τον καθορισμό ελάχιστου χρηματικού ποσού ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης, ε) τους κανόνες εποπτείας, στ) την τήρηση μητρώου του άρθρου 14 του ν. 4537/2018 (ΦΕΚ 4981/Β'/21.12.2019),

η) την απόφαση 9/14/2.5.2011 της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών στην εταιρεία με την επωνυμία «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»,

θ) την απόφαση 280/5/23.7.2018 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος «Χορήγηση άδειας λειτουργίας στο ίδρυμα πληρωμών με την επωνυμία «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» βάσει του ν. 4537/2018»,

ι) την απόφαση ΕΠΑΘ 319/2/19.7.2019 «Αναστολή της άδειας λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», σύμφωνα με το άρθρο 153 του ν. 4261/2014»,

ια) την απόφαση ΕΠΑΘ 346/1/28.2.2020 «Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση»,

ιβ) το ΑΠ της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών (ΔΕΕΕ) 645/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 3292/

13.8.2018 έγγραφο με το οποίο η Τράπεζα της Ελλάδος είχε ενημερώσει την «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» για αδυναμίες του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου της ενόψει της επαναδειοδότησής της στο πλαίσιο του ν. 4537/2018,

ιγ) το από 27.2.2019 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο ζήτησε διευκρινίσεις και πληροφορίες επί συγκεκριμένων κονδυλίων των οικονομικών καταστάσεων της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» της 31.12.2017 καθώς και του προσωρινού ισοζυγίου της 31.12.2018, μεταξύ των οποίων ήταν και τα σημαντικά ποσά των απαιτήσεων/ υποχρεώσεων μεταξύ των εταιρειών ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ, ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ και ΚΑΠΑ COM, η φύση αυτών και η εκτίμηση της ανάκτησής τους,

ιδ) το από 27.3.2019 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», σε απάντηση του υπό στοιχείο ιγ) εγγράφου,

ιε) το ΑΠ ΔΕΕΕ 326/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 1415/11.4.2015 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο ζητήθηκε η άμεση επικαιροποίηση των οικονομικών στοιχείων της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και η υποβολή των οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2018 το αργότερο έως 31.5.2019,

ιστ) τα αριθμ. 1657/24.5.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 1598/27.5.2019) και 1732/1.7.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2005/2.7.2019) έγγραφα του ιδρύματος πληρωμών με τα οποία αιτήθηκε την παράταση της προθεσμίας υποβολής των οικονομικών καταστάσεων έτους 2018 έως 1.7.2019 και 15.7.2019, αντίστοιχα, εκ των οποίων η πρώτη έγινε δεκτή από την Τράπεζα της Ελλάδος με το από 29.5.2019 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου,

ιζ) την αριθμ. 571/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 2391/3.7.2019 εντολή ελέγχου της ΔΕΕΕ στην «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» ο οποίος επεκτάθηκε και στην ΚΜΤ με την ίδια ως άνω εντολή ελέγχου,

ιη) το αριθμ. 1770/28.8.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2514/29.8.2019) έγγραφο της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με το οποίο υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2018,

ιθ) το ΑΠ ΔΕΕΕ 763/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 3159/27.9.2019 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο τέθηκε υπόψη της «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» η από Σεπτεμβρίου 2019 Έκθεση Ελέγχου της ΔΕΕΕ κατόπιν των ευρημάτων και διαπιστώσεων του επιτόπιου ελέγχου σε αυτές και κλήθηκαν σε ακρόαση στις 7.10.2019 προκειμένου να εκφράσουν τις απόψεις τους ως προς το ενδεχόμενο εφαρμογής του άρθρου 13 του ν. 4537/2018,

κ) το από 29.7.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2297/31.7.2019) έγγραφο του ιδρύματος πληρωμών με το οποίο αιτήθηκε την άρση αναστολής της άδειας λειτουργίας του σύμφωνα με την απόφαση ΕΠΑΘ 319/2/19.7.2019 και ενημέρωσε την Τράπεζα της Ελλάδος για τα μέτρα που προτίθετο να λάβει για την ενίσχυση της κεφαλαιακής ανεπάρκειας,

κα) το από 7.10.2019 Πρακτικό συνάντησης η οποία πραγματοποιήθηκε μεταξύ του Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» καθώς και λοιπών εκπροσώπων των ιδρυμάτων αυτών και στελεχών της Τράπεζας της Ελλάδος, στο πλαίσιο της άσκησης του δικαιώματος της προηγούμενης ακρόασης,

κβ) το από 10.10.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2926/15.10.2019) έγγραφο της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» σχετικά με τα μέτρα που προτίθεται να λάβει για την ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας,

κγ) το από 11.11.2019 έγγραφο της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με το οποίο τροποποίησε τα αναφερόμενα στο υπό στοιχείο κβ) έγγραφο μέτρα,

κδ) τα από 1.11.2019 και 15.11.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 3290/25.11.2019) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και το από 22.11.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 3335/28.11.2019) έγγραφο της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με τα οποία υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος δικαιολογητικά έγγραφα για την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης ειδικής συμμετοχής στο ίδρυμα σύμφωνα με την ΠΕΕ 142/11.6.2018, στο πλαίσιο των προτεινόμενων μέτρων ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας,

κε) το από 27.2.2020 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, επειδή:

Με βάση τα αναλυτικώς αναφερόμενα στο υπό στοιχείο (κε) Εισηγητικό Σημείωμα :

1. Το ίδρυμα πληρωμών «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» παρουσιάζει σημαντικού ύψους κεφαλαιακή ανεπάρκεια ποσού € 967.305,93 με στοιχεία 31.12.2018, όπως αναφέρονται στην από Σεπτεμβρίου 2019 Έκθεση Ελέγχου της ΔΕΕΕ, κατά παράβαση των διατάξεων των άρθρων 7, 8, 9 του ν. 4537/2018 σχετικά με τα ίδια κεφάλαιά της. Η εν λόγω κεφαλαιακή ανεπάρκεια προκύπτει από τις κάτωθι διαπιστώσεις του επιτόπιου ελέγχου που πραγματοποιήθηκε στο ίδρυμα, βάσει των οποίων ανεστάλη η άδεια λειτουργίας της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» σύμφωνα με την απόφαση ΕΠΑΘ 319/2/19.7.2019 και οι οποίες παραμένουν:

i. Η «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» λειτουργούσε ως αντιπρόσωπος της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» για την εκτέλεση εμβασμάτων και κατά παρέκκλιση του ισχύοντος νομικού πλαισίου (ν. 4537/2018) και των συμβατικά προβλεπόμενων όρων δεν απέδιδε το σύνολο των εισπραχθέντων εμβασμάτων στην «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ». Κατά τις 31.12.2018 το ανεξόφλητο ποσό των εμβασμάτων ανερχόταν σε €1.231.935,46 και οι αναλογούσες προμήθειες σε €61.119,37 (καθαρό ανεξόφλητο ποσό από εμβάσματα €1.170.816,09). Καθότι υφίσταντο σημαντικές ενδείξεις αδυναμίας αποπληρωμής της οφειλής από την «ΚΑΠΑ

ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», της οποίας άλλωστε η άδεια ανακαλείται, κρίνεται σκόπιμη η ολική απομείωση της αντίστοιχης απαίτησης της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με ισόποση επιβάρυνση των ιδίων κεφαλαίων. Ως εκ τούτου, τα εποπτικά ίδια κεφάλαιά της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κατά τις 31.12.2018 αναπροσαρμόζονται και καθίστανται αρνητικά σε ποσό € 947.305,93 και η κεφαλαιακή ανεπάρκεια ανέρχεται σε € 967.305,93.

ii. Σε συνέχεια του ανωτέρω ευρήματος ελέγχου και λόγω της εκτιμώμενης οικονομικής αδυναμίας της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» να καλύψει με ίδια μέσα τα ανείσπρακτα εμβάσματα από την «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ», η «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» διευκολύνεται χρηματικά από την εταιρεία «ΜΦΟ RICO EXPRESS LTD» (RICO). Η RICO παρέχει σε τρίτους στη Γεωργία υπηρεσίες εμβασμάτων για λογαριασμό της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» βάσει σχετικής σύμβασης. Κατά παρέκκλιση των συμβατικά προβλεπόμενων όρων η RICO εκτελεί πληρωμές εμβασμάτων χωρίς προηγούμενη είσπραξη των αντίστοιχων ποσών από την «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ». Κατά την 31.12.2018 υφίστανται ανεξόφλητες υποχρεώσεις από εμβάσματα και προμήθειες της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» προς τη RICO ύψους €1.100.527,39. Η ανωτέρω πρακτική αντιβαίνει στις διατάξεις του ν. 4537/2018 αναφορικά με τις απαιτήσεις διασφάλισης των κεφαλαίων των χρηστών.

iii. Από τη φυσική καταμέτρηση των χρηματικών διαθεσίμων στο κεντρικό ταμείο της ΚΜΤ, που διενεργήθηκε από το κλιμάκιο ελέγχου στις 03.07.2019, διαπιστώθηκε η φύλαξη, εκτός του ταμείου, χρηματικού ποσού €25.000,00 από τον μέτοχο - Πρόεδρο και Διευθύνοντα Σύμβουλο.

iv. Τέλος, αναφέρεται ότι υφίστανται ληξιπρόθεσμες οφειλές προς υπαλλήλους και εκμισθωτές ακινήτων.

2. Από την ημερομηνία κατά την οποία ανεστάλη η άδεια λειτουργίας της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» μέχρι και σήμερα δεν υλοποιήθηκαν από την πλευρά της ενέργειες προς τακτοποίηση της κεφαλαιακής ανεπάρκειας και οι προτάσεις που υπέβαλε κατά το εν λόγω διάστημα προς άρση της κεφαλαιακής ανεπάρκειας δεν δύναται να γίνουν αποδεκτές, καθώς δεν τεκμηριώνεται η καταλληλότητα του προτεινόμενου νέου μετόχου καθότι : i) φαίνεται ότι μοναδικός απώτερος σκοπός του είναι η εξόφληση της απαίτησης της RICO. Επισημαίνεται στο σημείο αυτό ότι, η αύξηση κεφαλαίου έχει σκοπό την προστασία των πιστωτών συνολικά, και όχι την εξόφληση ενός ορισμένου πιστωτή και ii) το γεγονός ότι η οικονομική συνεργασία που είχε δημιουργηθεί μεταξύ της ΚΜΤ και της RICO και δημιούργησε το άνοιγμα των €1.100.527,39 πραγματοποιούνταν κατά παρέκκλιση του ισχύοντος νομικού πλαισίου αναφορικά με τις απαιτήσεις διασφάλισης των κεφαλαίων των χρηστών (ν. 4537/2018) και καθ' υπέρβαση της σύμβασης συνεργασίας μεταξύ των δύο εταιρειών, ενόσω ο

προτεινόμενος μέτοχος ήταν επικεφαλής του Εποπτικού Συμβουλίου της RICO. Τούτο αποτελεί αυθύπαρκτη αιτία αρνητικής αξιολόγησης του τελευταίου ως πιθανού μετόχου.

3. Το ίδρυμα δεν πληροί σήμερα τις οργανωτικές προϋποθέσεις, υπό τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας καθώς διαθέτει ανεπαρκές οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνων, για την οποία σημειώνεται ότι συνδέεται και με τις συνθήκες δημιουργίας της ως άνω κεφαλαιακής ανεπάρκειας, κυρίως από τα ανείσπρακτα ενδοεταιρικά υπόλοιπα ποσού €1.170.816,09.

Ειδικότερα, κατά παρέκκλιση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006 διαπιστώνονται βαρύτατες και χρόνιες ελλείψεις και αδυναμίες, όσον αφορά:

i) τα συστήματα λογιστικής παρακολούθησης των εργασιών, από τα οποία δεν προκύπτει η πραγματική εικόνα της οικονομικής κατάστασης της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ». Ενδεικτικά αναφέρονται: (1) οι μη αναγνωρισθείσες επισφαλείς ενδοεταιρικές απαιτήσεις από την «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» οι οποίες έχουν σημαντική επίδραση στην κεφαλαιακή επάρκεια της «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», (2) οι σημαντικού ύψους ανεξόφλητες υποχρεώσεις από εμβάσματα προς τη RICO ως μορφή χρηματικής διευκόλυνσης που αντιβαίνουν στο ν. 4537/2018 αναφορικά με τις απαιτήσεις διασφάλισης των κεφαλαίων των χρηστών (ν. 4537/2018) και επιπλέον επιφέρουν κινδύνους στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος, ως κάτωθι αναφέρονται, (3) η μη έγκαιρη καταχώρηση των λογιστικών πράξεων στο λογιστικό σύστημα του ιδρύματος, η οποία υπερβαίνει τους πέντε μήνες,

ii) το σύστημα εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος, καθότι: (1) δεν διασφαλίζεται η συνεπής υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής (υφίσταται απουσία καταγεγραμμένης και εγκεκριμένης από το Δ.Σ. του ιδρύματος επιχειρησιακής στρατηγικής και επιχειρησιακού σχεδίου), (2) δεν αναγνωρίζονται και αντιμετωπίζονται οι πάσης φύσεως κίνδυνοι που αναλαμβάνονται, περιλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου (υφίστανται ανείσπρακτες απαιτήσεις εμβασμάτων από την ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ, ανεξόφλητες υποχρεώσεις εμβασμάτων προς τη RICO, παρεκκλίσεις συμβατικών υποχρεώσεων), (3) δεν διασφαλίζεται η πληρότητα και η αξιοπιστία των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης του ιδρύματος και η παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα ανωτέρω, (4) δεν προκύπτει συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του και παράλληλα εντοπίζονται ελλείψεις όσον αφορά στην πρόληψη λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θέτουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα του ιδρύματος και των συναλλασσομένων με αυτό. Περαιτέρω, αναφέρεται ότι δεν υφίστανται συναφείς διαδικασίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και επίσης οι υπεύθυνοι εσωτερι-

κού ελέγχου κρίνονται ως ακατάλληλοι, όσον αφορά τις απαιτούμενες γνώσεις για την κάλυψη της θέσης καθώς και του περιεχομένου των εκθέσεων τους, από τις οποίες δεν προέκυπτε ιστορικά κανένα εύρημα προς αναφορά στην εποπτική αρχή,

iii) το σύστημα διαχείρισης κινδύνων του ιδρύματος καθότι σύμφωνα με την πιο πρόσφατη υποβληθείσα έκθεση για το έτος 2018 δεν εντοπίζονται και δεν αναδεικνύονται κίνδυνοι σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια αυτού, τις παρεκκλίσεις από το θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και τους λειτουργικούς κινδύνους που προκύπτουν από την επιχειρηματική της δραστηριότητα και τα προβλήματα που απορρέουν από αυτή (ανείσπρακτες απαιτήσεις από την ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ/ανεξόφλητες υποχρεώσεις προς τη RICO),

iv) την απουσία καταγεγραμμένης και εγκεκριμένης από το Δ.Σ. του ιδρύματος επιχειρησιακής στρατηγικής και επιχειρησιακού σχεδίου, με αποτέλεσμα να επηρεάζεται γενικότερα το πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης. Ειδικότερα απουσιάζουν η διαμόρφωση εταιρικών διαδικασιών και η υιοθέτηση κατάλληλων πολιτικών που να βελτιώνουν την προσφορά υπηρεσιών του ιδρύματος και να διασφαλίζουν την ορθή απεικόνιση τους οικονομικά και λογιστικά,

v) το ημερήσιο διπλότυπο φύλλων συναλλαγών που τηρεί η «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» για τη συμφωνία του ταμείου δεν φέρει υπογραφή από αρμόδιο υπάλληλο,

vi) υφίσταται σημαντική καθυστέρηση στην ενημέρωση των λογιστικών της βιβλίων, η οποία υπερβαίνει τους πέντε μήνες.

4. Το ίδρυμα παραβαίνει τις διατάξεις της νομοθεσίας που διέπει την άσκηση των δραστηριοτήτων του, και ειδικότερα οι βασικές παρεκκλίσεις από το θεσμικό πλαίσιο αφορούν τις διατάξεις για τα εποπτικά ίδια κεφάλαια (άρθρα 6, 7, 8 του ν. 4537/2018), το οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου (ν. 4537/2018 και ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006), τις απαιτήσεις διασφάλισης των κεφαλαίων των χρηστών (άρθρο 10 ν. 4537/2018), τις υποχρεώσεις που αφορούν τα δάνεια εταιρειών προς τους μετόχους (άρθρο 23α του ν. 2190/1920 και άρθρα 99-101 του ν. 4548/2018).

5. Το γεγονός ότι δεν υπήρξε αντίλογος από την «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κατά τη διαδικασία της προηγούμενης ακρόασης αναφορικά με τα ευρήματα του ελέγχου και τις παραβάσεις του θεσμικού και κανονιστικού πλαισίου, καθώς και τις μη δέουσες επιχειρηματικές πρακτικές που διαπιστώθηκαν από τον έλεγχο και καταγράφηκαν στην Έκθεση Ελέγχου.

6. Η «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» υπέβαλε τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2018 στις 29.8.2019 αντί στις 30.6.2019 όπως της είχε ζητηθεί από τη ΔΕΕΕ, από τις οποίες προκύπτει ότι ο νόμιμος ελεγκτής περιέλαβε στην έκθεση ελέγχου του τα ευρήματα που αναφέρονταν στο αιτιολογικό της απόφασης ΕΠΑΘ 319/1/19.7.2019 για την αναστολή της άδειας λειτουργίας της.

Για τους λόγους αυτούς και λαμβάνοντας υπόψη ότι το ίδρυμα πληρωμών «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» παραβαίνει τις διατάξεις της νομοθεσίας που διέπει την άσκηση των δραστηριοτήτων του, δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας του και αδυνατεί να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του, αποφασίζει:

Να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», σύμφωνα με τις περιπτώσεις γ' και στ' της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4537/2018 και τις περιπτώσεις γ' και ζ' του άρθρου 19 σε συνδυασμό με την παρ. 1 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014, καθώς και σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014, και να θέσει αυτό υπό ειδική εκκαθάριση, κατ' εφαρμογή των παρ. 1 και 2 του άρθρου 153 και του άρθρου 145 του ν. 4261/2014.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως κατ' άρθρο 62 παρ. 3 του ν. 4261/2014 και 13 παρ. 3 του ν. 4537/2018 και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. συνεδρ. 346/3/28.2.2020

(3)

Διορισμός ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος πληρωμών «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

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 (ΠΕΕ) 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ 3410 Β'), όπως ισχύει μετά την τροποποίηση της με την ΠΕΕ 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ 2312 Β') και την ΠΕΕ 165/1/17.12.2019 «Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015» (ΦΕΚ 4730/Β'/19.12.2019),

γ) το ν. 4261/2014 "Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 36/2013/ΕΕ) κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις" (ΦΕΚ 107 Α'), όπως ισχύει και ιδίως τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 145 και της παρ. 1 του άρθρου 153 αυτού,

δ) την ΠΕΕ 164/2/13.12.2019 «Όροι και προϋποθέσεις για: α) τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και την καταχώριση των παροχών της υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού στην Ελλάδα,

β) την απόκτηση, την αύξηση ή τη διάθεση ειδικής συμμετοχής, γ) την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και άλλων, δ) τον καθορισμό ελάχιστου χρηματικού ποσού ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης, ε) τους κανόνες εποπτείας, στ) την τήρηση μητρώου του άρθρου 14 του ν. 4537/2018»,

ε) την ΠΔ/ΤΕ 2628/2010 «Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των, κατά την έννοια του άρθρου 4, παρ. 4 του ν. 3862/2010, «Ιδρυμάτων Πληρωμών»» (ΦΕΚ 1677 Β'),

στ) την απόφαση ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων- Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011» (ΦΕΚ 717 Β'), όπως ισχύει,

ζ) την απόφαση της 346/2/28.2.2020 με την οποία ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και τέθηκε σε ειδική εκκαθάριση,

η) το από 27.2.2020 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών, αποφασίζει τα εξής:

1. Να διορίσει ειδικό εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος πληρωμών «ΚΜΤ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» τον Αλέξανδρο Σφαρνά του Πέτρου με ΑΔΤ: ΑΖ022513/30.10.2007, από την ημερομηνία ανάκλησης της αδείας του, με κατ' αποκοπήν αμοιβή, οριζόμενη σε οκτώ χιλιάδες ευρώ (€ 8.000) πλέον ΦΠΑ, καταβαλλόμενη σε δύο ισόποσες δόσεις, την πρώτη κατά την έναρξη και την δεύτερη κατά τη λήξη της εκκαθάρισης.

2. Ο Εκκαθαριστής υποχρεούται αμελλητί από τον διορισμό του να διενεργήσει απογραφή της εταιρικής περιουσίας, να διαπιστώσει σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ως άνω υπό στοιχ. στ' Κανονισμού εάν υπάρχουν οφειλές της εταιρείας προς δικαιούχους, να δημοσιεύσει ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης και να υποβάλλει σχέδιο για την ταχεία λήξη αυτής, εντός εξαμήνου.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως κατ' άρθρο 62 παρ. 3 ν. 4261/2014 και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος και στο Γ.Ε.ΜΗ.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. συνεδρ. 346/4/28.2.2020

(4)

Διορισμός ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση χρηματοδοτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

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 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ 3410 Β'), όπως ισχύει μετά την τροποποίηση της με την ΠΕΕ 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ 2312 Β') και την ΠΕΕ 165/1/17.12.2019 «Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015» (ΦΕΚ 4730/Β'/19.12.2019),

γ) το ν. 4261/2014 "Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 36/2013/ΕΕ) κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις" (ΦΕΚ 107 Α'), όπως ισχύει και ιδίως τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 145 και της παρ. 1 του άρθρου 153 αυτού,

δ) την απόφαση ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων - Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011» (ΦΕΚ 717 Β'), όπως ισχύει,

ε) την απόφαση της 346/1/28.2.2020 με την οποία ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και τέθηκε σε ειδική εκκαθάριση,

στ) το από 27.2.2020 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών, αποφασίζει τα εξής:

1. Διορίζει ειδικό εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση χρηματοδοτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΚΑΠΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» τον Αλέξανδρο Σφαρνά του Πέτρου με ΑΔΤ: ΑΖ022513/30.10.2007, από την ημερομηνία ανάκλησης της αδείας του, με κατ' αποκοπήν αμοιβή, οριζόμενη σε οκτώ χιλιάδες ευρώ (€ 8.000) πλέον ΦΠΑ, καταβαλλόμενη σε δύο ισόποσες δόσεις, την πρώτη κατά την έναρξη και την δεύτερη κατά τη λήξη της εκκαθάρισης.

2. Ο Ειδικός Εκκαθαριστής υποχρεούται αμελλητί από τον διορισμό του να διενεργήσει απογραφή της εταιρικής περιουσίας, να διαπιστώσει σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του ως άνω υπό στοιχ. στ' Κανονισμού εάν υπάρχουν οφειλές της εταιρείας προς δικαιούχους, να δημοσιεύσει ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης και να υποβάλλει σχέδιο για την ταχεία λήξη αυτής, εντός εξαμήνου.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως κατ' άρθρο 62 παρ. 3 ν. 4261/2014 και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος και στο Γ.Ε.ΜΗ.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ