



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

28 Ιουνίου 2024

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 3745

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

- 1 Χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων στην εταιρεία με την επωνυμία «UCI ΕΛΛΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 και την ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.
- 2 Χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων στην εταιρεία με την επωνυμία «APS RECOVERY GREECE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 και την ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.
- 3 Χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων στην εταιρεία με την επωνυμία «EOS MATRIX GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 και την ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.
- 4 Χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων στην εταιρεία με την επωνυμία «ΕΝ ΠΙ ΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΝΓΚ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ», σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 και την ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.
- 5 Χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων στην εταιρεία με την επωνυμία «ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 και την ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 505/24/28.06.2024

(1)

Χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων στην εταιρεία με την επωνυμία «UCI ΕΛΛΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 και την ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.

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» (Β' 3410) και την ΠΕΕ 52/02.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (Β' 2312), όπως ισχύει μετά και την τελευταία τροποποίησή της με την ΠΕΕ 216/1/06.03.2023 (Β' 1431),

γ) τον ν. 5072/2023 «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος "ΗΡΑ-ΚΛΗΣ" και άλλες επείγουσες διατάξεις» (Α' 198), ιδίως τα άρθρα 3 έως 10, 12, 15, 25, 26, 39 έως 40 αυτού,

δ) τον ν. 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ενσωμά-

τωση της Οδηγίας 2015/849/ΕΕ) και άλλες διατάξεις» (Α' 139),

ε) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 225/1/30.01.2024 «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις του ν. 5072/2023 (Α' 198) - Ειδικές συμμετοχές» (Β' 813),

στ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 «Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.06.2018 "Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων"» (Β' 2674)» (Β' 224),

ζ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 178/5/02.10.2020 «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β' 4315),

η) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 175/2/29.07.2020 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων (ΕΒΑ/ GL/2018/06) - Κατάργηση της ΠΕΕ 42/30.5.2014 "Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων"» (Β' 1582)» (Β' 3550),

θ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 157/1/02.04.2019 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Μεικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών σχετικά με τον χειρισμό παραπόνων που υποβάλλουν οι συναλλασσόμενοι σε εποπτευόμενα ιδρύματα» (Β' 1613), ιδίως το Παράρτημα Ι αυτής,

ι) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 142/11.06.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα» (Β' 2674),

ια) την υπό στοιχεία 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» (Β' 1764), ιδίως το Παράρτημα ΙΙ αυτής,

ιβ) την πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αρ. 2577/09.03.2006 «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» (Α' 59),

ιγ) την απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αρ. 281/5/17.03.2009 «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» (Β' 650),

ιδ) την υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής «ΕΠΑΘ») «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 - Κατάργηση της υπ' αρ. 195/1/29.7.2016 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (Β' 2376)» (Β' 2411),

ιε) την υπό στοιχεία ΕΠΑΘ 236/2/10.07.2017 απόφαση «Χορήγηση άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία «UCI ΕΛΛΑΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με τον ν. 4354/2015 και την ΠΕΕ 118/19.05.2017» (Β' 2491),

ιστ) το από 27.03.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1043/01.04.2024) έγγραφο της Εταιρείας Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με την επωνυμία ««UCI ΕΛΛΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» (εφεξής «αιτούσα») προς την Τράπεζα της Ελλάδος, μετά των συνημμένων αυτού, με το οποίο αιτήθηκε την χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5072/2023,

ιζ) το υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΠΣ 421/24.04.2024 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος προς την αιτούσα, με το οποίο της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκαν συμπληρωματικά ή/και τροποποιημένα στοιχεία καθώς και διευκρινίσεις,

ιη) το υπό στοιχεία ΔΕΠΣ 1457/08.05.2024 έγγραφο και τα από 28.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1718/29.05.2024), 29.05.2024, 30.05.2024, 04.06.2024, 07.06.2024 και 10.06.2024 μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της αιτούσας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με τα οποία υπέβαλε συμπληρωματικά ή/και τροποποιημένα στοιχεία και διευκρινίσεις,

ιθ) το από 19.06.2024 εισηγητικό σημείωμα των Διευθύνσεων Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, αποφασίζει:

Να χορηγήσει στην Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με την επωνυμία «UCI ΕΛΛΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5072/2023 και της ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.

Η αιτούσα, ως εταιρεία ειδικού και αποκλειστικού σκοπού, επιτρέπεται να ασκεί μόνο τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων κατά την περ. 11 του άρθρου 4 του ν. 5072/2023, αποκλειόμενης της χορήγησης νέων πιστώσεων σε δανειολήπτες.

Η παρούσα απόφαση να καταχωρισθεί στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 12 του ν. 5072/2023 που είναι αναρτημένο στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος και να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 505/25/28.06.2024 (2)

Χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων στην εταιρεία με την επωνυμία «APS RECOVERY GREECE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 και την ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.

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» (Β' 3410) και την ΠΕΕ 52/02.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (Β' 2312), όπως ισχύει μετά και την τελευταία τροποποίησή της με την ΠΕΕ 216/1/06.03.2023 (Β' 1431),

γ) τον ν. 5072/2023 «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος "ΗΡΑ-ΚΛΗΣ" και άλλες επείγουσες διατάξεις» (Α' 198), ιδίως τα άρθρα 3 έως 10, 12, 15, 25, 26 και 39 έως 40 αυτού,

δ) 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» (Α' 139),

ε) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 225/1/30.01.2024 «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις του ν. 5072/2023 (Α' 198) - Ειδικές συμμετοχές» (Β' 813),

στ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 «Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.06.2018 "Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων" (Β' 2674)» (Β' 224),

ζ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 178/5/02.10.2020 «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β' 4315),

η) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 175/2/29.07.2020 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων (ΕΒΑ/GL/2018/06) - Κατάργηση της ΠΕΕ 42/30.05.2014 "Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων" (Β' 1582)» (Β' 3550),

θ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 157/1/02.04.2019 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Μεικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών σχετικά με τον χειρισμό παραπόνων που υποβάλλουν οι συναλλασσόμενοι σε εποπτευόμενα ιδρύματα» (Β' 1613), ιδίως το Παράρτημα Ι αυτής,

ι) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 142/11.06.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα» (Β' 2674),

ια) την υπό στοιχεία 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 95/27.05.2016» (Β' 1764), ιδίως το Παράρτημα ΙΙ αυτής,

ιβ) την πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αρ. 2577/09.03.2006 «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» (Α' 59),

ιγ) την απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αρ. 281/5/17.03.2009 «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» (Β' 650),

ιδ) την απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής «ΕΠΑΘ») υπ' αρ. 392/1/31.05.2021 «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 - Κατάργηση της υπ' αρ. 195/1/29.7.2016 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (Β' 2376)» (Β' 2411),

ιε) την απόφαση της ΕΠΑΘ 286/2/28.09.2018 «Χορήγηση άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία "APS RECOVERY GREECE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ" σύμφωνα με τον ν. 4354/2015 και την ΠΕΕ 118/19.05.2017» (Β' 4508),

ιστ) την απόφαση της ΕΠΑΘ 333/1/18.11.2019 «Έγκριση απόκτησης έμμεσης ειδικής συμμετοχής στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις "APS Recovery Greece Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις"»,

ιζ) το από 29.03.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1031/01.04.2024) έγγραφο της Εταιρείας Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με την επωνυμία «APS RECOVERY GREECE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» (εφεξής «αιτούσα») προς την Τράπεζα της Ελλάδος, μετά των συνημμένων αυτού, με το οποίο αιτήθηκε την χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5072/2023,

ιη) το υπό στοιχεία ΔΕΠΣ 423/24.04.2024 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος προς την αιτούσα, με το οποίο της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκαν συ-

μπληρωματικά ή/και τροποποιημένα στοιχεία καθώς και διευκρινίσεις,

ιθ) τα από 08.04.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1198/12.04.2024) και 31.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1765/31.05.2024) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και τα από 08.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1458/08.05.2024), 13.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1522/13.05.2024), 04.06.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1825/06.06.2024) και 06.06.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1888/11.06.2024) έγγραφα της αιτούσας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με τα οποία υπέβαλε συμπληρωματικά ή/και τροποποιημένα στοιχεία και διευκρινίσεις,

κ) το από 19.06.2024 εισηγητικό σημείωμα των Διευθύνσεων Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, αποφασίζει:

Να χορηγήσει στην Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με την επωνυμία «ΑΡS RECOVERY GREECE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5072/2023 και της ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.

Η αιτούσα, ως εταιρεία ειδικού και αποκλειστικού σκοπού, επιτρέπεται να ασκεί μόνο τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων κατά την περ. 11 του άρθρου 4 του ν. 5072/2023, αποκλειόμενης της χορήγησης νέων πιστώσεων σε δανειολήπτες.

Η παρούσα απόφαση να καταχωρισθεί στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 12 του ν. 5072/2023 που είναι αναρτημένο στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 505/26/28.06.2024

(3)

Χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων στην εταιρεία με την επωνυμία «EOS MATRIX GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 και την ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.

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» (Β' 3410) και την ΠΕΕ 52/02.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος»

(Β' 2312), όπως ισχύει μετά και την τελευταία τροποποίησή της με την ΠΕΕ 216/1/06.03.2023 (Β' 1431),

γ) τον ν. 5072/2023 «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος "ΗΡΑ-ΚΛΗΣ" και άλλες επείγουσες διατάξεις» (Α' 198), ιδίως τα άρθρα 3 έως 10, 12, 15, 25, 26 και 39 έως 40 αυτού,

δ) 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» (Α' 139),

ε) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 225/1/30.01.2024 «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις του ν. 5072/2023 (Α' 198) - Ειδικές συμμετοχές» (Β' 813),

στ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 «Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.06.2018 "Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων" (Β' 2674)» (Β' 224),

ζ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 178/5/02.10.2020 «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β' 4315),

η) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 175/2/29.07.2020 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων (ΕΒΑ/ΓΛ/2018/06) - Κατάργηση της ΠΕΕ 42/30.05.2014 "Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων" (Β' 1582)» (Β' 3550),

θ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 142/11.06.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα» (Β' 2674),

ι) την υπό στοιχεία 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 95/27.05.2016» (Β' 1764), ιδίως το Παράρτημα ΙΙ αυτής,

ια) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 157/1/02.04.2019 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Μεικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών σχετικά με τον χειρισμό παραπόνων που υποβάλλουν οι συναλλασσόμενοι σε εποπτευόμενα ιδρύματα» (Β' 1613), ιδίως το Παράρτημα Ι αυτής,

ιβ) την πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αρ. 2577/09.03.2006 «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» (Α' 59),

ιγ) την απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αρ. 281/5/17.03.2009 «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» (Β' 650),

ιδ) την απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής «ΕΠΑΘ») 392/1/31.05.2021 «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 - Κατάργηση της υπ' αρ. 195/1/29.07.2016 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (Β' 2376)» (Β' 2411),

ιε) την απόφαση της ΕΠΑΘ 304/2/15.3.2019 «Χορήγηση άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία "EOS MATRIX (ΕΟΣ ΜΑΤΡΙΞ) Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία Ενημέρωσης οφειλετών για ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις" σύμφωνα με τον ν. 4354/2015 και την ΠΕΕ 118/19.05.2017» (Β' 1359),

ιστ) το από 29.03.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1041/01.04.2024) έγγραφο της Εταιρείας Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με την επωνυμία «EOS MATRIX GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» (εφεξής «αιτούσα») προς την Τράπεζα της Ελλάδος, μετά των συνημμένων αυτού, με το οποίο αιτήθηκε την χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5072/2023,

ιζ) το υπό στοιχεία ΔΕΠΣ 416/24.04.2024 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος προς την αιτούσα, με το οποίο της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκαν συμπληρωματικά ή/και τροποποιημένα στοιχεία καθώς και διευκρινίσεις,

ιη) τα από 08.04.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1133/09.04.2024), 18.04.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1251/22.04.2024), 31.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1774/03.06.2024) και 06.06.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1846/08.06.2024) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και τα από 09.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1493/10.05.2024), 14.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1542/15.05.2024) και 23.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1653/23.05.2024) έγγραφα της αιτούσας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με τα οποία υπέβαλε συμπληρωματικά ή/και τροποποιημένα στοιχεία και διευκρινίσεις,

ιθ) το από 19.06.2024 εισηγητικό σημείωμα των Διευθύνσεων Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, αποφασίζει:

Να χορηγήσει στην Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με την επωνυμία «EOS MATRIX GREECE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5072/2023 και της ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.

Η αιτούσα, ως εταιρεία ειδικού και αποκλειστικού σκοπού, επιτρέπεται να ασκεί μόνο τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων κατά την περ. 11 του άρθρου 4 του ν. 5072/2023, αποκλειόμενης της χορήγησης νέων πιστώσεων σε δανειολήπτες.

Η παρούσα απόφαση να καταχωρισθεί στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 12 του ν. 5072/2023 που είναι αναρτημένο στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 505/27/28.06.2024

(4)

Χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων στην εταιρεία με την επωνυμία «ΕΝ ΠΙ ΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΝΓΚ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ», σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 και την ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.

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» (Β' 3410) και την ΠΕΕ 52/02.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (Β' 2312), όπως ισχύει μετά και την τελευταία τροποποίησή της με την ΠΕΕ 216/1/06.03.2023 (Β' 1431),

γ) τον ν. 5072/2023 «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος "ΗΡΑ-ΚΛΗΣ" και άλλες επείγουσες διατάξεις» (Α' 198), ιδίως τα άρθρα 3 έως 10, 12, 15, 25, 26 και 39 έως 40 αυτού,

δ) 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» (Α' 139),

ε) την ΠΕΕ 225/1/30.01.2024 «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις του ν. 5072/2023 (Α' 198) - Ειδικές συμμετοχές» (Β' 813),

στ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 «Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.06.2018 "Διαδικασία

α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβου-

λίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων" (Β' 2674)» (Β' 224),

ζ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 178/5/02.10.2020 «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β' 4315),

η) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 175/2/29.07.2020 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων (EBA/GL/2018/06) - Κατάργηση της ΠΕΕ 42/30.05.2014 "Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων" (Β' 1582)» (Β' 3550),

θ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 157/1/02.04.2019 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Μεικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών σχετικά με τον χειρισμό παραπόνων που υποβάλλουν οι συναλλασσόμενοι σε εποπτευόμενα ιδρύματα» (Β' 1613), ιδίως το Παράρτημα Ι αυτής,

ι) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 142/11.6.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα» (Β' 2674),

ια) 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 95/27.05.2016» (Β' 1764), ιδίως το Παράρτημα ΙΙ αυτής,

ιβ) την πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/09.03.2006 «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» (Α' 59),

ιγ) την απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αρ. 281/5/17.03.2009 «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» (Β' 650),

ιδ) την απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής «ΕΠΑΘ») 392/1/31.05.2021 «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 - Κατάργηση της υπ' αρ. 195/1/29.07.2016 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (Β' 2376)» (Β' 2411),

ιε) την απόφαση της ΕΠΑΘ 323/2/26.08.2019 «Χορήγηση άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία "Χορήγηση άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία "ΕΝ ΠΙ ΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΝΓΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ" σύμφωνα με τον ν. 4354/2015 και την ΠΕΕ 118/19.05.2017» (Β' 3437),

ιστ) το 29.03.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1034/01.04.2024) έγγραφο της Εταιρείας Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με την επωνυμία «ΕΝ ΠΙ ΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΝΓΚ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» (εφεξής «αιτούσα») προς την Τράπεζα της Ελλάδος, μετά των συνημμένων αυτού, με το οποίο αιτήθηκε τη χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5072/2023,

ιζ) το υπό στοιχεία ΔΕΠΣ 419/24.04.2024 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος προς την αιτούσα, με το οποίο της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκαν συμπληρωματικά ή/και τροποποιημένα στοιχεία καθώς και διευκρινίσεις,

ιη) το από 13.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1528/13.05.2024) έγγραφο και τα από 21.05.2024, 24.05.2024, 28.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1693/28.05.2024) και 29.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1748/30.05.2024) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της αιτούσας προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με τα οποία υπέβαλε συμπληρωματικά ή/και τροποποιημένα στοιχεία και διευκρινίσεις,

ιθ) το από 19.06.2024 εισηγητικό σημείωμα των Διευθύνσεων Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, αποφασίζει:

Να χορηγήσει στην Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με την επωνυμία «ΕΝ ΠΙ ΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΝΓΚ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5072/2023 και της ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.

Η αιτούσα, ως εταιρεία ειδικού και αποκλειστικού σκοπού, επιτρέπεται να ασκεί μόνο τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων κατά την περ. 11 του άρθρου 4 του ν. 5072/2023, αποκλειόμενης της χορήγησης νέων πιστώσεων σε δανειολήπτες.

Η παρούσα απόφαση να καταχωρισθεί στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 12 του ν. 5072/2023 που είναι αναρτημένο στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 505/28/28.06.2024

(5)

Χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων στην εταιρεία με την επωνυμία «ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 και την ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.

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» (Β' 3410) και την ΠΕΕ 52/02.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (Β' 2312), όπως ισχύει μετά και την τελευταία τροποποίησή της με την ΠΕΕ 216/1/06.03.2023 (Β' 1431),

γ) τον ν. 5072/2023 «Δάνεια: Διαφάνεια, ανταγωνισμός, προστασία των ευάλωτων - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, επανεισαγωγή του προγράμματος «ΗΡΑ-ΚΛΗΣ» και άλλες επείγουσες διατάξεις» (Α' 198), ιδίως τα άρθρα 3 έως 10, 12, 15, 25, 26 και 39 έως 40 αυτού,

δ) 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» (Α' 139),

ε) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 225/1/30.01.2024 «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις του ν. 5072/2023 (Α' 198) - Ειδικές συμμετοχές» (Β' 813),

στ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 «Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.06.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων» (Β' 2674)» (Β' 224),

ζ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 178/5/02.10.2020 «Πλαίσιο εξωτερικής ανάθεσης λειτουργιών» (Β' 4315),

η) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 175/2/29.07.2020 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και υπό ρύθμιση ανοιγμάτων (ΕΒΑ/GL/2018/06) - Κατάργηση της ΠΕΕ 42/30.05.2014 "Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων" (Β' 1582)» (Β' 3550),

θ) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 157/1/02.04.2019 «Υιοθέτηση των κατευθυντήριων γραμμών της Μεικτής Επιτροπής των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών σχετικά με τον χειρισμό παραπόνων που υποβάλλουν οι συναλλασσόμενοι σε εποπτευόμενα ιδρύματα» (Β' 1613), ιδίως το Παράρτημα Ι αυτής,

ι) την υπό στοιχεία ΠΕΕ 142/11.06.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα» (Β' 2674),

ια) την υπό στοιχεία 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 95/27.05.2016» (Β' 1764), ιδίως το Παράρτημα ΙΙ αυτής,

ιβ) την πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αρ. 2577/09.03.2006 «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» (Α' 59),

ιγ) την απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αρ. 281/5/17.03.2009 «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» (Β' 650),

ιδ) την απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (εφεξής «ΕΠΑΘ») 392/1/31.05.2021 «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 - Κατάργηση της υπ' αρ. 195/1/29.07.2016 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (Β' 2376)» (Β' 2411),

ιε) την απόφαση της ΕΠΑΘ 225/1/12.04.2017 «Παροχή άδειας για την διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία "ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ", σύμφωνα με τον ν. 4354/2015, όπως ισχύει, και την ΠΕΕ 95/27.05.2016» (Β' 1391),

ιστ) την απόφαση της ΕΠΑΘ 276/1/25.06.2018 «Επέκταση άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις και από μη εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύματα στην εταιρεία με την επωνυμία "ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ (ΑΕΔΑΔΠ)"» (Β' 2979),

ιζ) την απόφαση της ΕΠΑΘ 304/1/15.03.2019 «Έγκριση απόκτησης έμμεσης ειδικής συμμετοχής της εταιρείας "CLAYTON EURO RISK LIMITED" και λοιπών έμμεσων μετόχων στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις με την επωνυμία "ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ (ΑΕΔΑΔΠ)"»,

ιη) την απόφαση της ΕΠΑΘ 399/10/17.09.2021 «Έγκριση απόκτησης άμεσης ειδικής συμμετοχής στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις με την επωνυμία "ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ"»

ιθ) την απόφαση της ΕΠΑΘ 401/1/30.09.2021 «Έγκριση απόκτησης ειδικής συμμετοχής στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις με την επωνυμία "ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ"»,

κ) την απόφαση της ΕΠΑΘ 442/1/02.11.2022 «Αξιολόγηση αύξησης ειδικής συμμετοχής στην εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις με την επωνυμία "ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ"»,

κα) τα από 29.03.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1029/01.04.2024) και 02.04.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1068/02.04.2024) έγγραφα, μετά των συνημμένων αυτών, της Εταιρείας Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με την επωνυμία "ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ" προς την Τράπεζα

της Ελλάδος, με τα οποία αιτήθηκε τη χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5072/2023,

κβ) το υπό στοιχεία ΔΕΠΣ 422/24.04.2024 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος προς την εταιρεία «ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ», με το οποίο της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά στην πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκαν συμπληρωματικά στοιχεία καθώς και διευκρινίσεις,

κγ) τα από 08.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1510/10.05.2024), 20.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1626/20.05.2024) και 05.06.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1822/06.06.2024) έγγραφα καθώς και τα από 08.05.2024, 13.05.2024, 17.05.2024, 20.05.2024, 29.05.2024 (ΑΠ ΔΕΠΣ 1745/30.05.2024) και 05.06.2024 μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της εταιρείας «ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» προς την Τράπεζα της Ελλάδος, με τα οποία υπέβαλε συμπληρωματικά στοιχεία και διευκρινίσεις,

κδ) το από 19.06.2024 εισηγητικό σημείωμα των Διευθύνσεων Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και

Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων, αποφασίζει:

Να χορηγήσει στην Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις με την επωνυμία «ΘΕΑ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ» άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 5072/2023 και της ΠΕΕ 225/1/30.01.2024.

Η αιτούσα, ως εταιρεία ειδικού και αποκλειστικού σκοπού, επιτρέπεται να ασκεί μόνο τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων κατά την περ. 11 του άρθρου 4 του ν. 5072/2023, αποκλειόμενης της χορήγησης νέων πιστώσεων σε δανειολήπτες.

Η παρούσα απόφαση να καταχωρισθεί στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 12 του ν. 5072/2023 που είναι αναρτημένο στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ