



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

31 Μαρτίου 2021

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 1259

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

- 1 Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών με την επωνυμία «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 4537/2018 και τα άρθρα 19 και 153 του ν. 4261/2014.
- 2 Διορισμός ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος πληρωμών «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».
- 3 Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση.
- 4 Διορισμός ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση χρηματοδοτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 386/1/31.03.2021 (1)

Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών με την επωνυμία «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 4537/2018 και τα άρθρα 19 και 153 του ν. 4261/2014.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Αφού έλαβε υπόψη:

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

β) την υπ' αρ. 1/20.12.2012 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (Β' 3410), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή της με την υπ' αρ. 52/2.10.2015 Πράξη της

Εκτελεστικής Επιτροπής «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (Β' 2312) και την υπ' αρ. 165/1/17.12.2019 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής «Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015» (Β' 4730),

γ) 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» (Α' 107), και ιδίως το άρθρο 4, τις περ. γ και ζ του άρθρου 19 και τα άρθρα 145 και 153,

δ) τον ν. 4537/2018 «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις» (Α' 84), και ιδίως την περ. στ' της παρ. 3 του άρθρου 4 και τα άρθρα 5, 7, 8, 9, 11, 13, 16 και 23 αυτού,

ε) 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) και ιδίως το στοιχείο β' της παρ. 1 του άρθρου 22, το άρθρο 38 και τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 49,

στ) τον ν. 3691/2008 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις» (Α' 161), και ιδίως το στοιχείο Β' της παρ. 1 του άρθρου 26 και τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 7B,

ζ) την υπ' αρ. 2577/9.03.2006 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος «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), και ιδίως τα Κεφ. Ι ενότ. Β παρ. 1, 2,3, Κεφ. ΙΙ παρ. 1, 21, Κεφ. ΙV παρ. 1.2, ενότ. Α.2 παρ. 2.7, Κεφ. V ενότ. α παρ. 1, ενότ. β παρ. 1, ενότ. γ και Κεφ. VI παρ. 1.2),

η) την υπ' αρ. 2651/20.01.2012 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας Ελλάδος «Στοιχεία και πληροφορίες που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα εποπτευόμενα ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας - Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα» (Β' 199) και ειδικότερα το Κεφάλαιο ΙΙΙ, ενότητα ΣΤ,

θ) την υπ' αρ. 281/5/17.03.2009 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων 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», και ειδικότερα τις παρ. 3 και 12.3.4 αυτής,

ι) την υπ' αρ. 164/2/13.12.2019 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής «Όροι και προϋποθέσεις για: α) τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και την καταχώριση των παρόχων 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» (Β' 4981), και ιδίως το Κεφ. Ι παρ. 6 και 8, Κεφ. VIII παρ. 1, Κεφ. XI παρ. 1.1 εδάφια η' και θ' και το Κεφ. XII παρ. 1,

ια) την υπ' αρ. 9/15/02.05.2011 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Παροχή άδειας λειτουργίας στο ίδρυμα πληρωμών με την επωνυμία "ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ"»,

ιβ) την υπ' αρ. 280/1/23.07.2018 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών στην εταιρεία με την επωνυμία «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» βάσει του ν. 4537/2018»,

ιγ) τα από 18.02.2019, 04.04.2019, 11.04.2019, 18.04.2019 και 25.04.2019 μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος προς την «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», βάσει των οποίων ζητήθηκε η υποβολή στην Τράπεζα της Ελλάδος, των περιοδικών και έκτακτων στοιχείων της ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 (Κεφάλαιο ΙΙΙ, Ενότητα ΣΤ) και η παροχή διευκρινίσεων για την καθυστέρηση υποβολής των εν λόγω στοιχείων, έως τις 22.04.2019, προθεσμία η οποία παρατάθηκε έως τις 06.05.2019,

ιδ) το από 06.09.2019 (Α.Π. ΔΕΕΕ 2596/09.09.2019) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», βάσει του οποίου αυτή γνωστοποίησε, μεταξύ άλλων, στην Τράπεζα της Ελλάδος, ότι μέλος ΔΣ υπέβαλε την παραίτησή του στις 12.12.2018 και είχε αποσυρθεί από τα καθήκοντά του νωρίτερα από την ημερομηνία παραίτησής του, καθώς και ότι ο Εσωτερικός Ελεγκτής είχε αποχωρήσει από την εν λόγω εταιρεία στις 31.12.2018,

ιε) την από 09.10.2019 επιστολή (Α.Π. ΔΕΕΕ 794/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 3298), με την οποία διαβιβάστηκε στην «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» από την Τράπεζα της Ελλάδος, σημείωμα ελέγχου επί διαπιστωθεισών παραβάσεων της ΠΔ/ΤΕ 2651/2012 και του θεσμικού πλαισίου πρόληψης της

νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καλώντας το εν λόγω ίδρυμα πληρωμών να ασκήσει το δικαίωμα ακρόασης εγγράφως ή προφορικώς εντός δέκα ημερών από τη λήψη της εν λόγω επιστολής,

ιστ) την από 20.10.2019 (Α.Π. ΔΕΕΕ 2991/22.10.2019) επιστολή της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με την οποία υπέβαλε τις απόψεις της επί του υπό στοιχείο ιε) σημειώματος ελέγχου της Τράπεζας της Ελλάδος,

ιζ) το υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΕΕ 157/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 659/20.02.2019 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο γνωστοποιήθηκε στην «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», η εντολή της ΔΕΕΕ για τη διενέργεια επιτόπιου ελέγχου σε αυτήν,

ιη) το υπό στοιχεία Α.Π. ΔΕΕΕ 547/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 1716/30.07.2020 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο κοινοποιήθηκε στην «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», η από Ιουλίου 2020 Έκθεση Ελέγχου της Διεύθυνσης Εποπτείας Εποπτευόμενων Εταιρειών, κατόπιν των ευρημάτων και διαπιστώσεων του επιτόπιου ελέγχου σε αυτήν και ζητήθηκε η υποβολή έγγραφης απάντησης επί των ευρημάτων έως τις 24 Αυγούστου 2020, στο πλαίσιο της άσκησης του δικαιώματος ακρόασης,

ιθ) το από 10.08.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο ζήτησε παράταση έως τις 15.09.2020, για να υποβάλει τις απαντήσεις της,

κ) το από 11.08.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο εγκρίθηκε το υπό στοιχείο ιθ) αίτημα του ιδρύματος πληρωμών για παράταση έως τις 15.09.2020,

κα) το από 16.09.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (ΑΠ ΔΕΕΕ 2560), με το οποίο διαβιβάστηκε, μεταξύ άλλων, η απάντηση της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» επί της υπό στοιχείο ιη) έκθεσης ελέγχου,

κβ) το από 17.09.2020 (Α.Π. ΔΕΕΕ 2563) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, δια του οποίου η «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» υπέβαλε τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση του 2018,

κγ) το από 24.09.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος, δια του οποίου ζητήθηκαν πρόσθετα στοιχεία και διευκρινίσεις από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», αναφορικά με την υπό στοιχείο ιη) έκθεση ελέγχου, καθώς και επί των οικονομικών καταστάσεων, με καταληκτική ημερομηνία υποβολής την 30.09.2020,

κδ) το από 19.10.2020 (Α.Π. ΔΕΕΕ 726/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 2053) έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο ζητήθηκε από την «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» να υποβάλει εγγράφως την πορεία των διορθωτικών ενεργειών που έχει λάβει η εν λόγω εταιρεία, σε απάντηση της υπό στοιχείο ιη) έκθεσης ελέγχου ή να προσέλθει σε ακρόαση

στην Τράπεζα της Ελλάδος, την 27η Οκτωβρίου 2020, ενόψει ενδεχόμενης εφαρμογής του άρθρου 13 του ν. 4537/2018, καθώς και το από 19.10.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Διεύθυνσης Εποπτείας Εποπτευόμενων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος, προκειμένου η εν λόγω εταιρεία να γνωστοποιήσει την σχετική κλήση σε ακρόαση στους μετόχους της και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,

κε) το από 23.10.2020 (Α.Π. ΔΕΕΕ 3012/26.10.2020) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο ενημέρωσε την Τράπεζα της Ελλάδος ότι ο υποψήφιος επενδυτής (πρώτος επενδυτής), απέσυρε το ενδιαφέρον του για την απόκτηση του συνόλου των μετοχών του εν λόγω ιδρύματος πληρωμών, κστ) τα από 26.10.2020 (Α.Π. ΔΕΕΕ 3029) και 27.10.2020 (Α.Π. ΔΕΕΕ 3043) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με τα οποία υπέβαλε τις ελεγχμένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση του 2019, και το προσωρινό ανέλεγκτο ισοζύγιο της 30.06.2020, αντίστοιχα,

κζ) το από 27.10.2020 Πρακτικό συνάντησης, η οποία πραγματοποιήθηκε μεταξύ του Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», συνοδευόμενου από τον νομικό σύμβουλο του ιδρύματος πληρωμών και στελεχών της Τράπεζας της Ελλάδος, στο πλαίσιο της άσκησης του δικαιώματος της προηγούμενης ακρόασης, όπου δεν υπήρξε αντίλογος από το ίδρυμα πληρωμών, όσον αφορά στα ευρήματα που διαπιστώθηκαν από τον έλεγχο και καταγράφηκαν στην Έκθεση Ελέγχου,

κη) το από 02.11.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο διαβίβασε το ισοζύγιο για τη χρήση 2019 και το ισοζύγιο της 30.6.2020,

κθ) το από 03.11.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος, που ζητεί την υποβολή σχετικών γραπτών υπομνημάτων έως την 16.11.2020,

λ) το από 16.11.2020 (Α.Π. ΔΕΕΕ 3241) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο ζήτησε την παράταση της προθεσμίας υποβολής σχετικών υπομνημάτων στην Τράπεζα της Ελλάδος έως την 23.11.2020,

λα) την από 23.11.2020 (Α.Π. ΔΕΕΕ 3306/26.11.2020) επιστολή της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με την οποία απέστειλε υπόμνημα για την Εταιρική της Διακυβέρνηση στην Τράπεζα της Ελλάδος,

λβ) το από 27.11.2020 (Α.Π. ΔΕΕΕ 3337) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, δια του οποίου ο δεύτερος επενδυτής ενημέρωσε την Τράπεζα της Ελλάδος ότι απέσυρε το ενδιαφέρον του για την απόκτηση του συνόλου του μετοχικού κεφαλαίου της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»,

λγ) το από 03.12.2020 (Α.Π. ΔΕΕΕ 3407) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» προς την Τράπεζα της Ελλάδος, δια του οποίου

δηλώνεται η αδυναμία της για άμεση κάλυψη της κεφαλαιακής ανεπάρκειας και ζητείται εκ νέου εύλογο χρονικό διάστημα έως τον Μάιο του 2021 για να επιτευχθεί είτε η σωστή αναδιάρθρωση των εταιρειών είτε, εναλλακτικά, η όσο πιο ομαλή παύση της λειτουργίας τους,

λδ) το από 24.03.2021 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών, ΕΠΕΙΔΗ

με βάση τα αναλυτικώς αναφερόμενα στο υπό στοιχείο (λδ) Εισηγητικό Σημείωμα, το ίδρυμα πληρωμών «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»:

1. Παρουσιάζει διαχρονικά κεφαλαιακή ανεπάρκεια, κατά παράβαση των διατάξεων του ν. 4537/2018 (άρθρα 7, 8 και 9) και της υπ' αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ (Κεφ. VIII παρ. 1), όπως επιβεβαιώνεται και από τις υποβληθείσες ελεγχμένες οικονομικές καταστάσεις για τις χρήσεις 2018 και 2019, αλλά και από το ανέλεγκτο προσωρινό ισοζύγιο της 30.06.2020. Η κεφαλαιακή ανεπάρκεια με ημερομηνία αναφοράς στις 31.12.2019, ανέρχεται σε € 234.900 και προκύπτει κυρίως από τα κάτωθι, λαμβάνοντας υπόψη τα ευρήματα του ελέγχου, τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ύψους € 36.880 στις 31.12.2019, όπως προκύπτουν από την εφαρμογή της Μεθόδου Β της παρ. 1 του άρθρου 9 του ν. 4537/2018, και τις παρατηρήσεις του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή:

i) μη σχηματισμός πρόβλεψης αποζημίωσης προσωπικού αξίας € 27.000,

ii) μη σχηματισμός πρόβλεψης για απαιτήσεις σε καθυστέρηση συνολικού ποσού € 239.000, οι οποίες περιλαμβάνονται στις εμπορικές και λοιπές απαιτήσεις, και

iii) διαφορά δεδουλευμένων εσόδων και εξόδων προμηθειών προς συνεργάτες αξίας € 7.000.

2. Παρουσιάζει ανεπάρκεια του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνων, απουσία καταγεγραμμένων διαδικασιών, πολιτικών και κανονισμών για τις επιχειρησιακές της λειτουργίες, καθώς και επιχειρησιακής στρατηγικής κατά παράβαση των διατάξεων του ν. 4537/2018 (άρθρο 16), της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ και της υπ' αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ. Ειδικότερα, κατά παρέκκλιση των εν λόγω διατάξεων διαπιστώνονται βαρύτατες και χρόνιες ελλείψεις και αδυναμίες όσον αφορά:

i) Αδυναμίες στη διοίκηση και οργάνωση του ιδρύματος πληρωμών κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 16 του ν. 4537/2018 και της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. IV Ενót. Α2 παρ. 2.7). Ειδικότερα, διαπιστώθηκε η έλλειψη εποπτείας των λειτουργιών του εν λόγω ιδρύματος πληρωμών από το Δ.Σ. ως σύνολο, η τυπική λειτουργία του και η συγκέντρωση εξουσιών στον Πρόεδρο του Δ.Σ. Τα παραπάνω είχαν ως αποτέλεσμα να μην διασφαλίζεται η άσκηση εποπτείας επί του συνόλου των λειτουργιών, καθώς και η συμμόρφωση του εν λόγω ιδρύματος με τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης.

ii) Ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος με σημαντική καθυστέρηση εννέα μηνών, για την παραίτηση ενός

μέλους του Δ.Σ. και του Εσωτερικού Ελεγκτή και δεν μερίμνησε για την άμεση αντικατάσταση των ανωτέρω στελεχών, κατά παράβαση του άρθρου 16 του ν. 4537/2018 και της υπ' αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ (Κεφ. XII παρ. 1).

iii) Απουσία καταγεγραμμένων διαδικασιών, πολιτικών και κανονισμών για τις επιχειρησιακές λειτουργίες του ιδρύματος πληρωμών, καθώς και της επιχειρησιακής στρατηγικής, κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. II παρ. 1).

iv) Μη διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των οικονομικών στοιχείων κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. I Ενότητα Β παρ. 2.3 και Κεφ. II παρ. 21) και της υπ' αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ (Κεφ. XI παρ. 1.1 εδάφιο η'), καθώς η εταιρεία δεν είχε συντάξει ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση του 2018 και εντοπίστηκαν σημαντικές αδυναμίες στο σύστημα λογιστικής παρακολούθησης με αποτέλεσμα να μην διασφαλίζεται η αξιοπιστία των οικονομικών στοιχείων.

v) Απουσία Υπεύθυνου Διαχείρισης Κινδύνων, ενώ επίσης δεν έχει υποβληθεί ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων, κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. V ενότ. Β παρ. 1 και Κεφ. VI παρ. 1.2) και της υπ' αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ (Κεφ. XI παρ. 1 εδάφιο θ').

vi) Αδυναμίες στη λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ο οποίος έχει επιφορτιστεί και με τα καθήκοντα του Αρμόδιου Διευθυντικού Στέλεχους, ασχολείται κυρίως με την αποστολή των εποπτικών στοιχείων και με τις υποχρεώσεις του ως προς την πρόληψη του Ξ/ΧΤ, δεν είναι ενήμερος για τις εξελίξεις στο θεσμικό πλαίσιο και δεν ενημερώνει το Δ.Σ. κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. V ενότ. Γ).

3. Το γεγονός ότι δεν υπήρξε αντίλογος από το ίδρυμα πληρωμών κατά τις γραπτές απαντήσεις αναφορικά με τα ευρήματα του ελέγχου και τις παραβάσεις του θεσμικού πλαισίου, καθώς και τις μη δέουσες επιχειρηματικές πρακτικές, που διαπιστώθηκαν από τον έλεγχο και καταγράφηκαν στην υπό στοιχείο ιη) έκθεση ελέγχου.

4. Το γεγονός ότι από την ημερομηνία επίδοσης της υπό στοιχείο ιη) έκθεσης ελέγχου μέχρι σήμερα, δεν τελεσφόρησε καμία εκ των δύο προτεινόμενων λύσεων για την κεφαλαιακή του ενίσχυση και πέραν αυτών δεν έχει υπάρξει από την πλευρά του ιδρύματος πληρωμών, αυτοτελώς, τεκμηριωμένες ενέργειες προς τακτοποίηση της κεφαλαιακής ανεπάρκειας και της αντιμετώπισης των λοιπών ευρημάτων του ελέγχου που σχετίζονται με την ανεπάρκεια του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, καθώς και των συνθηκών υπό τις οποίες η ως άνω κεφαλαιακή ανεπάρκεια δημιουργήθηκε.

5. Η ανεπάρκεια των προτάσεων της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», αναφορικά με την αντιμετώπιση της κεφαλαιακής ανεπάρκειας και της ανεπάρκειας του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου. Ειδικότερα:

i) Το εν λόγω ίδρυμα πληρωμών δεν υπέβαλε αναλυτικό επιχειρηματικό σχέδιο τριετίας, από όπου θα προκύπτει

το πλάνο δραστηριοποίησής του, η βιωσιμότητά του και η κεφαλαιακή του επάρκεια, λαμβανομένων υπόψη και των εκτεταμένων εξωτερικών αναθέσεων που ανεβάζουν το κόστος λειτουργίας.

ii) Κατόπιν της απόσυρσης των δύο υποψήφιων επενδυτών, δεν υπάρχει εναλλακτική πρόταση για την κάλυψη της ως άνω κεφαλαιακής ανεπάρκειας. Το γεγονός αυτό επιβεβαιώνεται με το υπό στοιχείο λγ) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών, στο οποίο δηλώνεται η αδυναμία για άμεση κάλυψη της κεφαλαιακής ανεπάρκειας και ζητείται περαιτέρω παράταση για την αναδιάρθρωση των εταιρειών ή την ομαλή παύση λειτουργίας τους.

iii) Δεν υπάρχουν συγκεκριμένες προτάσεις για διαρθρωτικές ενέργειες στο σύστημα διακυβέρνησης, κατόπιν και της απόσυρσης των υποψήφιων επενδυτών, ενώ δεν έχουν επικαιροποιηθεί πολιτικές, εγχειρίδια και κανονισμοί και δεν έχει συνταχθεί πολιτική εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων. Επιπλέον δεν έχει τεθεί σαφές χρονοδιάγραμμα για την αναβάθμιση των πληροφοριακών συστημάτων.

iv) Στον χρόνο που παρήλθε κατόπιν του υπό στοιχείο λγ) μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, δεν υποβλήθηκε άλλη πρόταση για την αντιμετώπιση των κεφαλαιακών ή οργανωτικών προβλημάτων.

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΛΟΓΟΥΣ ΑΥΤΟΥΣ

και λαμβάνοντας υπόψη ότι το ίδρυμα πληρωμών με την επωνυμία «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»: (α) δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες του χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας (περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4537/2018 και περ. γ' του άρθρου 19 του ν. 4261/2014), ειδικότερα όσον αφορά αφενός στο ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο και αφετέρου στο οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνου (άρθρα 5, 7, 8, 9, 11 του ν. 4537/2018 και Κεφ. I παρ. 6, 8 της υπ' αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ) και (β) αδυνατεί να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του (περ. στ' του άρθρου 13 του ν. 4537/2018 και περ. ζ' του άρθρου 19, σε συνδυασμό με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 153, του ν. 4261/2014), αποφασίζει:

να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών με την επωνυμία «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», σύμφωνα με τις περ. γ' και στ' της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4537/2018, καθώς και τις περ. γ' και ζ' του άρθρου 19 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, κατά την παρ. 3 του άρθρου 62 του ν. 4261/2014 και την παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4537/2018 και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 386/2/31.03.2021 (2)

Διορισμός ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος πληρωμών «ACCESS PAYMENT SERVICES 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 υπ' αρ. 1/20.12.2012 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (Β' 3410), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή της με την υπ' αρ. 52/2.10.2015 ΠΕΕ «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (Β' 2312) και την υπ' αρ. 165/1/17.12.2019 ΠΕΕ «Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015» (Β' 4730),

γ) τον 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» (Α' 107), και ιδίως τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 145 και της παρ. 1 του άρθρου 153 αυτού,

δ) τον ν. 4537/2018 «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις» (Α' 84),

ε) την υπ' αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ «Όροι και προϋποθέσεις για: α) τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και την καταχώριση των παρόχων 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» (Β' 4981),

στ) την υπ' αρ. 180/3/22.02.2016 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων - Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011» (Β' 717),

ζ) την υπ' αρ. 386/1/31.03.2021 απόφαση ΕΠΑΘ «Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών με την επωνυμία «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 4537/2018 και τα άρθρα 19 και 153 του ν. 4261/2014»,

η) το από 30.03.2021 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών, αποφασίζει τα εξής:

1. Να διορίσει ειδικό εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος πληρωμών «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», τον Σωτήριο Βασιλόπουλο του Ηλία, με ΑΔΤ ΑΗ-568270/03.03.2009.

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 στοιχείο στ) Κανονισμού εάν υπάρχουν οφειλές της εταιρείας προς δικαιούχους, να δημοσιεύσει ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης και να υποβάλει σχέδιο για την ταχεία λήξη αυτής, εντός εξαμήνου.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως κατά την παρ. 3 του άρθρου 62 του ν. 4261/2014 και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος και στο ΓΕΜΗ.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 386/4/31.03.2021 (3)

Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ 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 υπ' αρ. 1/20.12.2012 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (Β' 3410), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή της με την υπ' αρ. 52/2.10.2015 ΠΕΕ «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (Β' 2312) και την υπ' αρ. 65/1/17.12.2019 ΠΕΕ «Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015» (Β' 4730),

γ) τον ν. 5422/1932 «Περί αναστολής της υποχρεώσεως της Τραπεζής της Ελλάδος προς εξαργύρωσιν των τραπεζικών γραμμάτων αυτής και περί ρυθμίσεως της αγοράς και πωλήσεως συναλλάγματος» (Α' 133), και ιδίως την παρ. 3 του άρθρου 2,

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» (Α' 107), και ιδίως το άρθρο 4, τις περ. (γ) και (ζ) του άρθρου 19 και τα άρθρα 145 και 153 αυτού,

ε) τον ν. 4308/2014 «Ελληνικά Λογιστικά Πρότυπα, συναφείς ρυθμίσεις και άλλες διατάξεις» (Α' 251),

στ) 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),

ζ) τον ν. 4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών» (Α' 104), και ιδίως την παρ. 4 του άρθρου 20,

η) την υπ' αρ. 2541/27.02.2004 ΠΔ/ΤΕ «Κωδικοποίηση και τροποποίηση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2440/11.1.1999 «Ίδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος στην Ελλάδα από ανώνυμες εταιρείες που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα»» (Α' 87),

θ) την υπ' αρ. 2577/9.3.2006 ΠΔ/ΤΕ «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), και ιδίως τα Κεφ. Ι Ενότητα Β παρ. 2.3, ΙΙ παρ. 1 και παρ. 21.1, ΙV Ενότητα Α1 και Α2 παρ. 2.7 αυτής και V Ενότητα Α παρ. 1, Ενότητα Β παρ. 1 και Ενότητα Γ,

ι) την υπ' αρ. 281/5/17.3.2009 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων «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),

ια) την υπ' αρ. 568/4/13.01.1995 απόφαση της Επιτροπής Συναλλάγματος της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία εγκρίθηκε η ίδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος για την εταιρεία «ΕΡΜΗΣ Exchange A.E.», η οποία μετονομάστηκε σε «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» σύμφωνα και με την ΑΠ 4789/10.03.1995 επιστολή της Τράπεζας της Ελλάδος στην οποία αναφέρεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δεν έχει αντίρρηση για την αλλαγή στην επωνυμία ως ανωτέρω,

ιβ) την υπ' αρ. 386/1/31.03.2021 απόφαση της Επιτροπής Ασφαλιστικών και Πιστωτικών Θεμάτων «Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών με την επωνυμία «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 4537/2018 και τα άρθρα 19 και 153 του ν. 4261/2014»,

ιγ) το υπό στοιχεία Α.Π. ΔΕΕΕ 795/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 3299/09.10.2019 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο κοινοποιήθηκε στην «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» σημείωμα ελέγχου επί διαπιστωθεισών παραβάσεων διατάξεων της υπ' αρ. 2541/2004 ΠΔ/ΤΕ και του θεσμικού πλαισίου πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καλώντας την να ασκήσει το δικαίωμα προηγούμενης ακρόασης εγγράφως ή προφορικής εντός δέκα ημερών από τη λήψη της εν λόγω επιστολής,

ιδ) το από 19.10.2019 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2994/22.10.2019) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο υπέβαλε: i) το από 07.09.2016 Πρακτικό Διοικητικού Συμβουλίου, με το οποίο εγκρίθηκε η

αγορά 1.174 μετοχών που κατείχε η εταιρεία «ΜΑΝΙΛΙΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» και ii) το από 06.12.2017 Πρακτικό Διοικητικού Συμβουλίου και το από 02.01.2018 Πρακτικό της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, με τα οποία αποφασίστηκε η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με ακύρωση 5.720 μετοχών που κατείχε η εταιρεία «ΜΑΝΙΛΙΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ»,

ιε) το από 20.10.2019 (ΑΠ ΔΕΕ 2996/22.10.2019) έγγραφο της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο υπέβαλε τις απόψεις της εν λόγω εταιρείας επί του υπό στοιχείο ιγ) σημειώματος ελέγχου,

ιστ) υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΕΕ 158/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 660/20.02.2020 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο γνωστοποιήθηκε στην «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» η εντολή της Διεύθυνσης Εποπτείας Εποπτευόμενων Εταιρειών (εφεξής ΔΕΕΕ) για τη διενέργεια επιτόπιου ελέγχου σε αυτήν,

ιζ) το από 30.07.2020 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2214/31.07.2020) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο διαβίβασε στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία σχετικά με τα ευρήματα του υπό στοιχείο ιγ) ελέγχου,

ιη) το υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΕΕ 547/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 1716/30.07.2020 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο τέθηκε υπόψη της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» η από Ιουλίου 2020 Έκθεση Ελέγχου της ΔΕΕΕ, κατόπιν των ευρημάτων και διαπιστώσεων του επιτόπιου ελέγχου σε αυτή, και ζητήθηκε η υποβολή εγγράφου απάντησης επί των ευρημάτων έως τις 24 Αυγούστου 2020, στο πλαίσιο της άσκησης του δικαιώματος ακρόασης,

ιθ) το από 10.08.2020 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2688/30.09.2020) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο επιβεβαίωσε τη λήψη της υπό στοιχείο ιη) έκθεσης ελέγχου, διαβίβασε τη συμφωνία με την εταιρεία ορκωτών λογιστών Audit Opinion για την παράδοση ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων μέχρι στις 14.09.2020 και αιτήθηκε την παράταση της προθεσμίας υποβολής απάντησης επί των ευρημάτων του υπό στοιχείο ιη) εγγράφου, μέχρι τις 14.09.2020,

κ) το από 11.08.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο εγκρίθηκε η παράταση μέχρι τις 15.09.2020,

κα) το από 15.09.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (ΑΠ ΔΕΕΕ 2558/16.09.2020) της εταιρείας «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο διαβίβασε στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ελεγμένες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις για τα οικονομικά έτη 2017 και 2018,

κβ) το από 16.09.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (ΑΠ ΔΕΕΕ 2560/16.09.2020), με το οποίο διαβίβαστηκε, μεταξύ άλλων, η απάντηση της «ΘΥΡΕΟΣ

ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» επί της υπό στοιχείο ιη) έκθεσης ελέγχου,

κγ) τα από 24.09.2020, 02.10.2020 και 09.10.2020 μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Διεύθυνσης Εποπτείας Εποπτευόμενων Εταιρειών, με τα οποία ζητήθηκαν πρόσθετα στοιχεία από την «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», στο πλαίσιο απάντησης της εν λόγω εταιρείας στα ευρήματα της υπό στοιχείο ιη) έκθεσης ελέγχου,

κδ) τα από 29.09.2020 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2684/30.09.2020), 02.10.2020 (ΑΠ 2739/02.10.2020) και 09.10.2020 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2841/12.10.2020) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με την οποία υποβλήθηκαν σχετικά στοιχεία, σε απάντηση των υπό στοιχείο κγ) μηνυμάτων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος,

κε) το από 12.10.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο γνωστοποιήθηκε ότι οι κεφαλαιακές ανάγκες της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» υπολογίζονται κατ' ελάχιστο σε ευρώ τετρακόσιες δεκαέξι χιλιάδες (€ 416.000) και ζητήθηκε η υποβολή στοιχείων για ενδεχόμενους επενδυτές μέχρι τις 14.10.2020,

κστ) το από 12.10.2020 (ΑΠ ΔΕΕΕ 2851/13.10.2020) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο υπέβαλλε σχετικά στοιχεία, καθώς και αιτήθηκε την παράταση της προθεσμίας που τέθηκε με το υπό στοιχείο κε) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος έως την 19.10.2020,

κζ) το από 13.10.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο απορρίφθηκε η υπό στοιχείο κστ) πρόταση της εταιρείας για παράταση της προθεσμίας υποβολής των σχετικών στοιχείων,

κη) το υπό στοιχεία ΔΕΕΕ725/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 2052/19.10.2020 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο ζητήθηκε από την «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» να υποβάλει εγγράφως την πορεία των διορθωτικών ενεργειών που έχει λάβει η εταιρεία σε απάντηση της υπό στοιχείο ιη) έκθεσης ελέγχου ή να προσέλθει σε ακρόαση στην Τράπεζα της Ελλάδος την 27η Οκτωβρίου 2020, καθώς και το από 19.10.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος, προκειμένου η εν λόγω εταιρεία να γνωστοποιήσει την σχετική κλήση σε ακρόαση στους μετόχους της και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,

κθ) το από 27.10.2020 (ΑΠ ΔΕΕΕ 3043/27.10.2020) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο διαβίβασε συμπληρωματικά στοιχεία στην Τράπεζα της Ελλάδος,

λ) το από 27.10.2020 Πρακτικό συνάντησης, η οποία πραγματοποιήθηκε μεταξύ του Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ

ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και του Νομικού Συμβούλου της εν λόγω εταιρείας, καθώς και στελεχών της Τράπεζας της Ελλάδος, στο πλαίσιο της άσκησης του δικαιώματος της προηγούμενης ακρόασης, όπου δεν υπήρξε αντίλογος όσον αφορά στα ευρήματα που διαπιστώθηκαν από τον έλεγχο και καταγράφηκαν στην υπό στοιχείο ιη) έκθεση ελέγχου,

λα) το από 03.11.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος, που ζητεί την υποβολή σχετικών γραπτών υπομνημάτων έως την 16.11.2020,

λβ) το από 16.11.2020 (ΑΠ ΔΕΕΕ 3241/16.11.2020) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, με το οποίο η «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» ζήτησε την παράταση της προθεσμίας υποβολής σχετικών υπομνημάτων στην Τράπεζα της Ελλάδος έως την 23.11.2020,

λγ) το από 17.11.2020 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο εγκρίθηκε η παράταση που αιτήθηκε η εταιρεία με το υπό στοιχείο λβ) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου,

λδ) το από 23.11.2020 (ΑΠ ΔΕΕΕ 3304/26.11.2020) έγγραφο της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος τις τελικές της προτάσεις για την αντιμετώπιση των διαπιστωθεισών αδυναμιών,

λε) το από 03.12.2020 (Α.Π. ΔΕΕΕ 3407) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» προς την Τράπεζα της Ελλάδος, δια του οποίου δηλώνεται η αδυναμία για άμεση κάλυψη της κεφαλαιακής ανεπάρκειας και ζητείται προθεσμία έως το Μάιο του 2021 για να επιτευχθεί είτε η σωστή αναδιάρθρωση των εταιρειών είτε, εναλλακτικά, η όσο πιο ομαλή παύση της λειτουργίας τους,

λστ) το από 24.03.2021 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών,

ΕΠΕΙΔΗ

με βάση τα αναλυτικώς αναφερόμενα στο υπό στοιχείο ιστ) Εισηγητικό Σημείωμα, το χρηματοδοτικό ίδρυμα «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»:

1. Παρουσιάζει σημαντικού ύψους κεφαλαιακή ανεπάρκεια, η οποία εκτιμάται σε ποσό ύψους € 370.140,79, με στοιχεία 31.12.2019, κατά παράβαση των διατάξεων του Κεφαλαίου Ι παρ. 1 εδάφιο Β' της υπ' αρ. 2541/27.2.2004 ΠΔ/ΤΕ σχετικά με τα ίδια κεφάλαιά της. Η «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» εμφάνιζε σημαντική κεφαλαιακή ανεπάρκεια ήδη κατά τις χρήσεις 2017 και 2018, οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις των οποίων, υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος με σημαντική καθυστέρηση με το υπό στοιχείο κα) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, ύψους € 163.770,72 και € 392.989,37, αντίστοιχα. Η εν λόγω κεφαλαιακή ανεπάρκεια προκύπτει κυρίως από τα κάτωθι:

ι. Η απαίτηση από την εταιρεία, που προκύπτει από σύμβαση αναγνώρισης χρέους αξίας €181.967,66, θεωρείται από την Τράπεζα της Ελλάδος ως αφαιρετέο στοιχείο των ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα και με τις παρατηρήσεις του ορκωτού ελεγκτή λογιστή επί της έκθεσης ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων της

«ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» για τη χρήση 2019, καθώς δεν υφίσταται προσδιορισμένος χρόνος αποδόσεως της εν λόγω απαίτησης.

ii. Κατά τα έτη 2016 και 2018 πραγματοποιήθηκαν σημαντικές μεταβολές στο μετοχικό κεφάλαιο της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», χωρίς προηγούμενη γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος και χωρίς τη λήψη σχετικής έγκρισης, κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2541/27.02.2004 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. IV παρ. 1 και παρ. 3 εδάφιο στ). Οι εν λόγω μεταβολές είχαν σημαντική επίπτωση τόσο στη μετοχική σύνθεση όσο και στο μετοχικό κεφάλαιο της του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, καθώς αυτό απώλεσε από την έξοδο της «ΜΑΝΙΛΙΝΚ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» ίδια κεφάλαια ύψους € 226,8 χιλιάδων. Οι κινήσεις αυτές πραγματοποιήθηκαν χωρίς να υφίστανται ελεγμένες λογιστικές καταστάσεις, ώστε να επιβεβαιώνεται η συνολική επίπτωσή τους τόσο στα λογιστικά όσο και στα εποπτικά ίδια κεφάλαια της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

Κατόπιν των ανωτέρω αναπροσαρμογών, τα εποπτικά ίδια κεφάλαια της εν λόγω εταιρείας καθίστανται αρνητικά, με στοιχεία 31.12.2019.

2. Δεν πληροί σήμερα τις οργανωτικές προϋποθέσεις, κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2541/27.02.2004 ΠΔ/ΤΕ και της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ, καθώς διαθέτει ανεπαρκές οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνων.

Ειδικότερα, διαπιστώνονται βαρύτατες και χρόνιες ελλείψεις και αδυναμίες όσον αφορά:

i) Διαπιστώθηκε έλλειψη εποπτείας των λειτουργιών της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» από το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής Δ.Σ.) ως σύνολο, λόγω της συγκέντρωσης εξουσιών στον Πρόεδρο του Δ.Σ. και της απουσίας ενεργού συμμετοχής των λοιπών μελών του Δ.Σ. στη διοίκηση της Εταιρείας. Το γεγονός αυτό είχε ως αποτέλεσμα να μην διασφαλίζεται η άσκηση εποπτείας επί του συνόλου των λειτουργιών του ως άνω ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, καθώς και η συμμόρφωσή του με τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο και τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης, κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. IV ενότ. Α.1 και ενότ. Α.2 παρ. 2.7) και της υπ' αρ. 2541/27.02.2004 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. IV παρ. 3, εδάφιο α' σε συνδυασμό με το Κεφ. I παρ. 2 εδάφια στ', ζ' και η').

ii) Δεν υφίστανται καταγεγραμμένες διαδικασίες, πολιτικές και κανονισμοί για τις επιχειρησιακές λειτουργίες της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. II παρ. 1) και της υπ' αρ. 2541/27.2.2004 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. IV παρ. 3 εδάφιο α' σε συνδυασμό με το Κεφ. I παρ. 2 εδάφια στ', ζ' και η').

iii) Δεν έχει οριστεί Εσωτερικός Ελεγκτής και Υπεύθυνος Διαχείρισης Κινδύνων, κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. V Ενότ. α παρ. 1 και Ενότ. β παρ. 1).

iv) Δεν διασφαλίζεται η πληρότητα και αξιοπιστία των οικονομικών στοιχείων, κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. I Ενότ. Β παρ. 2.3) και της υπ' αρ. 2541/27.02.2004 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. IV παρ. 3 εδάφια α' και β'), Η «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» προχώρησε στη σύνταξη και έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων για τα έτη 2016 έως και 2019 με σημαντική καθυστέρηση κατόπιν των ευρημάτων του υπό στοιχείο ιη) ελέγχου. Επίσης, το εν λόγω ανταλλακτήριο συναλλάγματος δεν διαθέτει, κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. II παρ. 21.1), αξιόπιστο σύστημα λογιστικής παρακολούθησης των εργασιών του, από το οποίο να προκύπτει η πραγματική εικόνα της οικονομικής του κατάστασης και να διασφαλίζεται η κατάρτιση αξιόπιστων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από τον ν. 4308/2014, λογιστικά πρότυπα.

v) Υφίστανται αδυναμίες στη λειτουργία της Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Ο Υπεύθυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης, ο οποίος έχει επιφορτιστεί και με τα καθήκοντα του Ανώτατου Διευθυντικού Στελέχους, βάσει των διατάξεων του ν. 4557/2018, ασχολείται κυρίως με την αποστολή των εποπτικών στοιχείων και με τις υποχρεώσεις του ως προς την πρόληψη του ΞΧ/ΧΤ, ενώ μεγάλο μέρος του χρόνου του αναλώνεται σε θέματα εκτός των καταγεγραμμένων αρμοδιοτήτων του. Ο εν λόγω Υπεύθυνος δεν ενημερώνεται για τις εξελίξεις στο θεσμικό πλαίσιο και δεν ενημερώνει το Δ.Σ., κατά παράβαση των διατάξεων της υπ' αρ. 2577/09.03.2006 ΠΔ/ΤΕ (Κεφ. V Ενότ. γ).

3. Το γεγονός ότι δεν υπήρξε αντίλογος από την «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κατά: α) τις ως άνω γραπτές απαντήσεις της και β) 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 υπό στοιχείο ιη) Έκθεση Ελέγχου.

4. Το γεγονός ότι από την ημερομηνία επίδοσης της υπό στοιχείο ιη) Έκθεσης Ελέγχου μέχρι σήμερα δεν έχουν υπάρξει από την πλευρά του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος επαρκώς τεκμηριωμένες ενέργειες προς τακτοποίηση της κεφαλαιακής ανεπάρκειας και της αντιμετώπισης/διόρθωσης των λοιπών ευρημάτων του ελέγχου που σχετίζονται με την ανεπάρκεια του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, συνθηκών υπό τις οποίες η ως άνω κεφαλαιακή ανεπάρκεια δημιουργήθηκε. Ειδικότερα, η ως άνω εταιρεία δεν έχει προχωρήσει στην υλοποίηση των αναφερόμενων τρόπων αντιμετώπισης της κεφαλαιακής ανεπάρκειας και της εξυγίανσης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και δεν έχει υποβάλει το χρονοδιάγραμμα και τον τρόπο υλοποίησης των προτεινόμενων ενεργειών.

5. Η ανεπάρκεια των προτάσεων της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» αναφορικά με την αντιμετώπιση της κεφαλαιακής ανεπάρκειας και της ανεπάρκειας του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου. Ειδικότερα:

i) Η εν λόγω εταιρεία δεν υπέβαλε αναλυτικό επιχειρηματικό σχέδιο τριετίας, από όπου θα προκύπτει το πλάνο δραστηριοποίησής της, η βιωσιμότητά της και η κεφαλαιακή της επάρκεια, λαμβανομένων υπόψη και των εκτεταμένων εξωτερικών αναθέσεων που ανεβάζουν το κόστος λειτουργίας.

ii) Η εν λόγω εταιρεία δεν υπέβαλε τα δικαιολογητικά που προβλέπονται στην υπ' αρ. 2541/27.2.2004 ΠΔ/ΤΕ, για τους υποψήφιους μετόχους, το νέο μέλος Δ.Σ., τα νέα στελέχη/επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, καθώς και για το φυσικό πρόσωπο-στέλεχος της Mark Consulting I.K.E. που θα αναλάβει το έργο της διαχείρισης κινδύνων, ώστε να αξιολογηθεί η καταλληλότητά τους, όπως επίσης και η προέλευση των κεφαλαίων για τους μετόχους, από την Τράπεζα της Ελλάδος.

iii) Ως προς την πρόταση για κάλυψη της κεφαλαιακής ανεπάρκειας, η «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κρίνεται ως μη επαρκής καθώς:

α) ο υπολογισμός της κεφαλαιακής ανεπάρκειας, δεν λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα της τρέχουσας χρήσης, καθώς ήδη στο ανέλεγκτο ισοζύγιο της 30.06.2020 εμφανίζονται ζημίες εξαμήνου ύψους € 75,3 χιλιάδων, και χωρίς να ληφθούν υπόψη τυχόν μελλοντικές κεφαλαιακές ανάγκες για την αναδιάρθρωση και εξυγίανση της εν λόγω εταιρείας,

β) μεγάλο μέρος της κάλυψης (46,77% επί της όλης επένδυσης) βασίζεται στην κεφαλαιοποίηση από την «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» της οφειλής της «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», η οποία δεν φαίνεται να τεκμηριώνεται επαρκώς, αποτελώντας μία λογιστική κίνηση που μειώνει την κεφαλαιακή ανεπάρκεια, χωρίς όμως να εισρέουν στην εν λόγω εταιρεία νέα κεφάλαια. Επιπρόσθετα, λαμβανομένης υπόψη της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» με την υπ' αρ. 386/1/30.03.2021 ΕΠΑΘ, δεν είναι δυνατή η ευόδωση αυτής της πρότασης,

γ) η μεταφορά της έδρας στο υποκατάστημα της Ομόνοιας είναι μία τεχνική κίνηση που μειώνει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις κατά € 25.000 (6,5% επί της όλης επένδυσης) και αντίστοιχα την κεφαλαιακή ανεπάρκεια, χωρίς όμως να εισρέουν στην εν λόγω εταιρεία νέα κεφάλαια. Η έμφαση της εταιρείας στις προτεινόμενες ενέργειες στο παρόν στοιχείο και στο στοιχείο β) ανωτέρω δείχνουν δυσκολία στην ανεύρεση νέων κεφαλαίων για την κάλυψη της διαπιστωθείσας ανεπάρκειας,

δ) τα ποσά της αποφασισμένης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου συνολικού ύψους € 39.900 (10,37% επί της όλης επένδυσης) με τη συμμετοχή των υπαλλήλων του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, έχουν ήδη εισφερθεί, με αποτέλεσμα να μην εισρέουν νέα κεφάλαια,

ε) η νέα αύξηση μετοχικού κεφαλαίου συνολικού ύψους € 140.000 (36,37% επί της όλης επένδυσης) είναι τα μόνα νέα κεφάλαια που εισρέουν στην Εταιρεία.

Ωστόσο λόγω ελλείπων, υποβαλλόμενων στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχείων, δεν κατέστη δυνατό να επιβεβαιωθεί η προέλευση των κεφαλαίων των προτεινόμενων μετόχων και η οικονομική τους δυνατότητα να καλύψουν πιθανές μελλοντικές κεφαλαιακές ανάγκες της εν λόγω εταιρείας.

iv) Με βάση τα έως σήμερα υποβληθέντα στοιχεία, η παραπάνω πρόταση εξυγίανσης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης και του συστήματος εσωτερικού ελέγχου κρίνεται ως μη επαρκής, καθώς δεν διασφαλίζεται επ' ουδενί ο διαχωρισμός της διοίκησης των δύο εταιρειών «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και «ACCESS PAYMENT SERVICES ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και δεν επέρχεται ουσιαστική εξυγίανση στην εταιρική διακυβέρνηση.

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΛΟΓΟΥΣ ΑΥΤΟΥΣ

και λαμβάνοντας υπόψη ότι το χρηματοδοτικό ίδρυμα «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»: (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 στο 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 και η) και (ii) αδυνατεί να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του (περ. ζ' του άρθρου 19, του ν. 4261/2014), αποφασίζει:

να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του χρηματοδοτικού ιδρύματος «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», 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 κατά την παρ. 3 του άρθρου 62 του ν. 4261/2014 και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. απόφ. 386/5/31.03.2021

(4)

Διορισμός ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση χρηματοδοτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΘΥΡΕΟΣ 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 υπ' αρ. 1/20.12.2012 Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (Β' 3410), όπως ισχύει μετά την τροποποίησή της με την υπ' αρ. 52/2.10.2015 ΠΕΕ «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (Β' 2312) και την υπ' αρ. 165/1/17.12.2019 ΠΕΕ «Τροποποίηση της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015» (Β' 4730),

γ) τον ν. 5422/1932 «Περί αναστολής της υποχρέωσης της Τραπεζής της Ελλάδος προς εξαργύρωσιν των γραμματικών ούτης και περί ρυθμίσεως της αγοράς και πωλήσεως συναλλάγματος» (Α' 113), και ιδίως τις διατάξεις του άρθρου 2 αυτού,

δ) τον 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» (Α' 107), και ιδίως τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 145 και της παρ. 1 του άρθρου 153 αυτού,

ε) την υπ' αρ. 180/3/22.2.2016 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων - Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011» (Β' 717),

στ) την υπ' αρ. 2541/27.02.2004 ΠΔ/ΤΕ «Ίδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος στην Ελλάδα

από ανώνυμες εταιρείες που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα» (Α' 87),

ζ) την υπ' αρ. 386/4/31.03.2021 απόφαση της ΕΠΑΘ «Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση»,

η) το από 30.3.2021 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών, αποφασίζει τα εξής:

1. Διορίζει ειδικό εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση χρηματοδοτικού ιδρύματος με την επωνυμία «ΘΥΡΕΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», τον Σωτήριο Βασιλόπουλο του Ηλία, με ΑΔΤ ΑΗ- 568270/03.03.2009.

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 στοιχείο (ε) Κανονισμού εάν υπάρχουν οφειλές της εταιρείας προς δικαιούχους, να δημοσιεύσει ισολογισμό έναρξης εκκαθάρισης και να υποβάλει σχέδιο για την ταχεία λήξη αυτής, εντός εξαμήνου.

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως κατά την παρ. 3 του άρθρου 62 του ν. 4261/2014 και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος και στο ΓΕΜΗ.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ



ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Το Εθνικό Τυπογραφείο αποτελεί δημόσια υπηρεσία υπαγόμενη στην Προεδρία της Κυβέρνησης και έχει την ευθύνη τόσο για τη σύνταξη, διαχείριση, εκτύπωση και κυκλοφορία των Φύλλων της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ), όσο και για την κάλυψη των εκτυπωτικών - εκδοτικών αναγκών του δημοσίου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα (ν. 3469/2006/Α' 131 και π.δ. 29/2018/Α' 58).

1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

- Τα **ΦΕΚ σε ηλεκτρονική μορφή** διατίθενται δωρεάν στο **www.et.gr**, την επίσημη ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου. Όσα ΦΕΚ δεν έχουν ψηφιοποιηθεί και καταχωριστεί στην ανωτέρω ιστοσελίδα, ψηφιοποιούνται και αποστέλλονται επίσης δωρεάν με την υποβολή αίτησης, για την οποία αρκεί η συμπλήρωση των αναγκαίων στοιχείων σε ειδική φόρμα στον ιστότοπο **www.et.gr**.

- Τα **ΦΕΚ σε έντυπη μορφή** διατίθενται σε μεμονωμένα φύλλα είτε απευθείας από το Τμήμα Πωλήσεων και Συνδρομητών, είτε ταχυδρομικά με την αποστολή αιτήματος παραγγελίας μέσω των ΚΕΠ, είτε με ετήσια συνδρομή μέσω του Τμήματος Πωλήσεων και Συνδρομητών. Το κόστος ενός ασπρόμαυρου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,00 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,20 €. Το κόστος ενός έγχρωμου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,50 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,30 €. Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. διατίθεται δωρεάν.

• Τρόποι αποστολής κειμένων προς δημοσίευση:

Α. Τα κείμενα προς δημοσίευση στο ΦΕΚ, από τις υπηρεσίες και τους φορείς του δημοσίου, αποστέλλονται ηλεκτρονικά στη διεύθυνση **webmaster.et@et.gr** με χρήση προηγμένης ψηφιακής υπογραφής και χρονοσήμανσης.

Β. Κατ' εξαίρεση, όσοι πολίτες δεν διαθέτουν προηγμένη ψηφιακή υπογραφή μπορούν είτε να αποστέλλουν ταχυδρομικά, είτε να καταθέτουν με εκπρόσωπό τους κείμενα προς δημοσίευση εκτυπωμένα σε χαρτί στο Τμήμα Παραλαβής και Καταχώρισης Δημοσιευμάτων.

- Πληροφορίες, σχετικά με την αποστολή/κατάθεση εγγράφων προς δημοσίευση, την ημερήσια κυκλοφορία των Φ.Ε.Κ., με την πώληση των τευχών και με τους ισχύοντες τιμοκαταλόγους για όλες τις υπηρεσίες μας, περιλαμβάνονται στον ιστότοπο (**www.et.gr**). Επίσης μέσω του ιστότοπου δίδονται πληροφορίες σχετικά με την πορεία δημοσίευσης των εγγράφων, με βάση τον Κωδικό Αριθμό Δημοσιεύματος (ΚΑΔ). Πρόκειται για τον αριθμό που εκδίδει το Εθνικό Τυπογραφείο για όλα τα κείμενα που πληρούν τις προϋποθέσεις δημοσίευσης.

2. ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΕΣ - ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Το Εθνικό Τυπογραφείο ανταποκρινόμενο σε αιτήματα υπηρεσιών και φορέων του δημοσίου αναλαμβάνει να σχεδιάσει και να εκτυπώσει έντυπα, φυλλάδια, βιβλία, αφίσες, μπλοκ, μηχανογραφικά έντυπα, φακέλους για κάθε χρήση, κ.ά.

Επίσης σχεδιάζει ψηφιακές εκδόσεις, λογότυπα και παράγει οπτικοακουστικό υλικό.

Ταχυδρομική Διεύθυνση: Καποδιστρίου 34, τ.κ. 10432, Αθήνα

Ιστότοπος: **www.et.gr**

ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 5279000 - fax: 210 5279054

Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία του ιστότοπου: **helpdesk.et@et.gr**

ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΚΟΙΝΟΥ

Πωλήσεις - Συνδρομές: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180)

Πληροφορίες: (Ισόγειο, Γρ. 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000)

Παραλαβή Δημ. Ύλης: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)

Αποστολή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ: **webmaster.et@et.gr**

Πληροφορίες για γενικό πρωτόκολλο και αλληλογραφία: **grammateia@et.gr**

Ωράριο για το κοινό: Δευτέρα ως Παρασκευή: 8:00 - 13:30

Πείτε μας τη γνώμη σας,

για να βελτιώσουμε τις υπηρεσίες μας, συμπληρώνοντας την ειδική φόρμα στον ιστότοπό μας.

