



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Συνεδρίαση 207/29.11.2016

Θέμα 1: Παροχή άδειας για την διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις στην εταιρεία με την επωνυμία «Aktua Ελλάς Χρηματοοικονομικές Λύσεις Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις», σύμφωνα με το ν. 4354/2015, όπως ισχύει, και την ΠΕΕ 95/27.5.2016

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55 Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β' 3410), όπως ισχύει μετά την τελευταία τροποποίησή της με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β' 2312),
- γ) το ν. 4354/2015 «Διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, μισθολογικές ρυθμίσεις και άλλες επείγουσες διατάξεις εφαρμογής της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων» (ΦΕΚ Α' 176), όπως ισχύει, και ιδίως τα άρθρα 1 και 2 αυτού,
- δ) το ν. 3691/2008 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 166), όπως ισχύει,
- ε) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 95/27.05.2016 "Αντικατάσταση της ΠΕΕ 82/8.3.2016 «Πλαίσιο για την ίδρυση και λειτουργία εταιρειών διαχείρισης ή απόκτησης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια σε καθυστέρηση (ν. 4354/2015)»" (ΦΕΚ Β' 1574),
- 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 Α' 59), όπως ισχύει, καθώς και τα Παραρτήματα αυτής,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

- ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2501/31.10.2002 «Ενημέρωση των συναλλασσομένων με τα πιστωτικά ιδρύματα για τους όρους που διέπουν τις συναλλαγές τους» (ΦΕΚ Α' 277), όπως ισχύει,
- η) την υπ' αριθμ. 195/1/29.07.2016 Απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013» (ΦΕΚ Β' 2376),
- θ) την υπ' αριθμ. 281/5/17.3.2009 Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «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» (ΦΕΚ Β' 650), όπως ισχύει,
- ι) το από 31.05.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 2256/01.06.2016) έγγραφο της εταιρείας «Aktua Ελλάς Χρηματοοικονομικές Λύσεις Α.Ε.» (στο εξής: «εταιρεία»), με το οποίο αιτείται την παροχή άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις κατά τα προβλεπόμενα στο ν. 4354/2015, όπως ισχύει,
- ια) τα υπ' ΑΠ ΔΕΠΣ 940/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 2398/29.06.2016 και 1094/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 2952/08.08.2016 έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος προς την εταιρεία, με τα οποία της κοινοποιήθηκαν ελλείψεις όσον αφορά την πληρότητα του υποβληθέντος φακέλου και ζητήθηκε η υποβολή περαιτέρω στοιχείων από αυτήν,
- ιβ) τα από 06.07.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 2719/06.07.2016), 12.08.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3193/12.08.2016), 09.09.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3595/09.09.2016), 22.09.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 3843/26.09.2016), 10.10.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 4084/11.10.2016), 18.10.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 4235/19.10.2016) και 07.11.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 4486/08.11.2016) έγγραφα καθώς και τα από 05.10.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 4069/10.10.2016 και 4070/10.10.2016) και 20.10.2016 ηλεκτρονικά μηνύματα της εταιρείας, με τα οποία υπέβαλε πρόσθετα στοιχεία,
- ιγ) το υπ' ΑΠ ΔΕΠΣ 1395/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 4033/21.10.2016 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο διαβιβάστηκε στην Επιτροπή του άρθρου 1 παρ. 4 του ν. 4354/2015, προκειμένου να διατυπώσει τη γνώμη της, η αίτηση της εταιρείας για τη χορήγηση άδειας διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις βάσει του ν. 4354/2015, όπως ισχύει, και τα λοιπά σχετικά έγγραφα συνοδευόμενα από συνοπτικό σημείωμα, καθώς και το υπ' ΑΠ ΔΕΠΣ 1476/ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ 4398/16.11.2016 έγγραφο προς την ανωτέρω Επιτροπή, με συνημμένα επιπρόσθετα στοιχεία,
- ιδ) τα έγγραφα της Επιτροπής του άρθρου 1 παρ. 4 του ν. 4354/2015 με αριθμ. πρωτ. 118647 εμπιστευτικό/10.11.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 4502/10.11.2016) «Παρατηρήσεις επί του φακέλου με αρ. πρωτ. 1395/21.10.2016 (4033 ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ)» και 122516 οικ./21.11.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 4651/22.11.2016) «Διαβίβαση Πρακτικού – Γνωμοδότησης επί φακέλου αρ.1 παρ.4 του



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

- ν.4354/2015» με τα οποία υπέβαλε παρατηρήσεις επί του φακέλου της εταιρείας και διατύπωσε θετική γνώμη επί της αίτησης χορήγησης άδειας, αντίστοιχα,
- ιε) το από 23.11.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 4708/23.11.2016) έγγραφο της εταιρείας με το οποίο γνωστοποίησε στην Τράπεζα της Ελλάδος την απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της (πρακτικό της 22.11.2016) για την τροποποίηση άρθρων του καταστατικού της και την υποβολή αίτησης για την καταχώριση της απόφασης αυτής στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.),
- ιστ) το από 24.11.2016 (ΑΠ ΔΕΠΣ 4717/25.11.2016) έγγραφο της εταιρείας με το οποίο υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος την υπ' αρ. πρ. 704786/23.11.2016 Ανακοίνωση Καταχώρισης στο Γ.Ε.ΜΗ. της τροποποίησης του καταστατικού της (κωδικός αριθμός πράξης καταχώρισης στο Γ.Ε.Μ.Η.: 835483/23.11.2016), στην οποία επισυνάπτεται ως αναπόσπαστο μέρος αυτής το νέο κείμενο του καταστατικού,
- ιζ) το από 29.11.2016 Εισηγητικό Σημείωμα των Διευθύνσεων Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος και Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών προς την Επιτροπή Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι:

Να χορηγήσει άδεια στην εταιρεία με την επωνυμία «Aktua Ελλάς Χρηματοοικονομικές Λύσεις Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις» για την διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, καθώς πληρούνται στο σύνολό τους οι όροι που προβλέπονται στο ν. 4354/2015, όπως ισχύει, και στην ΠΕΕ 95/27.5.2016.

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

Η παρούσα να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 2.12.2016

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Μ. Παλληκάρη