



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Συνεδρίαση 563/10.02.2026

Θέμα 1: Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών «Swiss Remit Europe Payment Institution S.A.» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με τα άρθρα 13 και 24 του ν. 4537/2018, 46 του ν. 4557/2018 και 153 του ν. 4261/2014

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (Β΄ 3410) και την ΠΕΕ 52/2.10.2015 «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 244/2/25.07.2025 (Β΄ 4226),
- γ) τον ν. 4537/2018 «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις» (Α΄ 84), και ιδίως τα άρθρα 7-11, 13, 23 και 24 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), και ιδίως τα άρθρα 5, 6, 12, 13, 35, 46 και 53 παρ. 2 αυτού,
- ε) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α΄ 107), και ιδίως τα άρθρα 4, 62, 145 και 153 αυτού,
- στ) την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) 2577/2006 «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), που ίσχυε κατά τον χρόνο τέλεσης των παραβάσεων οι οποίες διαπιστώθηκαν με το υπό στοιχείο (κ) Πόρισμα Ελέγχου,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

- ζ) την ΠΕΕ164/2/13.12.2019 «Όροι και προϋποθέσεις για: α) τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και την καταχώριση των 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),
- η) την ΠΕΕ 142/11.6.2018 «Διαδικασία για την απόκτηση ή την αύξηση ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα» (Β' 2674),
- θ) την 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 142/11.6.2018 «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» (ΦΕΚ Β' 2674)» (Β' 224),
- ι) την Απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος 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),
- ια) την Απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) της Τράπεζας της Ελλάδος 394/1/30.06.2021 «Χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών στην εταιρεία με την επωνυμία «DOG PAYMENT INSTITUTION ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» βάσει του ν. 4537/2018» (Β' 3051),
- ιβ) την Απόφαση ΕΠΑΘ 473/5/21.07.2023 «Αξιολόγηση απόκτησης ειδικής συμμετοχής στο ίδρυμα πληρωμών με την επωνυμία «DOG PAYMENT INSTITUTION ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4537/2018»,
- ιγ) τις από 25.09.2023 και 01.10.2024 αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων του ιδρύματος πληρωμών «DOG PAYMENT INSTITUTION ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», που καταχωρίστηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) και δημοσιεύτηκαν στο διαδικτυακό του χώρο με τις υπ' ΑΠ 3082876/26.10.2023 και ΑΠ 3439067/08.11.2024 ανακοινώσεις για την τροποποίηση άρθρων του καταστατικού του, περιλαμβανομένης της τροποποίησης της επωνυμίας του σε «SwissRemit Europe S.A.» και «Swiss Remit Europe Payment Institution S.A.» αντίστοιχα,
- ιδ) το υπ' ΑΠ ΔΕΕΕ 250086/ΕΜΠ152/11.03.2025 έγγραφο με το οποίο η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποίησε στο ίδρυμα «Swiss Remit Europe Payment Institution S.A.» την εντολή για τη διενέργεια ελέγχου με αντικείμενο την



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

αξιολόγηση της συμμόρφωσης του ιδρύματος με τις απαιτήσεις: α) του νομικού πλαισίου που διέπει τη λειτουργία των ιδρυμάτων πληρωμών (ν. 4537/2018, ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, ΠΕΕ164/2/13.12.2019), με έμφαση στις βασικές αρχές και στα κριτήρια αξιολόγησης του συστήματος Εταιρικής Διακυβέρνησης και της οργανωτικής δομής του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) και των υπηρεσιακών μονάδων που το υποστηρίζουν και β) του νομικού πλαισίου για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ν. 4557/2018 και Απόφαση ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009) με έμφαση στον έλεγχο της επάρκειας και καταλληλότητας των διαδικασιών παρακολούθησης και ελέγχου των συναλλαγών πελατών για σκοπούς πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΞΧ/ΧΤ), καθώς και των διαδικασιών υποβολής αναφορών ύποπτων συναλλαγών προς την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες,

- ιε) το από 23.07.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 252183/23.07.2025) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών προς την Τράπεζα της Ελλάδος με το οποίο απέστειλε την Ετήσια Έκθεση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2024,
- ιστ) τα από 04.08.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 252371/25.08.2025) και 30.08.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 253514/01.12.2025) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών με τα οποία ενημέρωσε την Τράπεζα της Ελλάδος αναφορικά με τη σχεδιαζόμενη αύξηση μετοχικού κεφαλαίου και την ολοκλήρωση αυτής, αντίστοιχα, η οποία είχε ως αποτέλεσμα την αλλαγή των ποσοστών ειδικής συμμετοχής των μετόχων και του ελέγχου επί του ιδρύματος,
- ιζ) το από Σεπτεμβρίου 2025 Σχέδιο Πορίσματος της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών (ΔΕΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος, το οποίο κοινοποιήθηκε στο ελεγχθέν ίδρυμα πληρωμών με το υπ' ΑΠ ΔΕΕΕ 250254/ΕΜΠ695/26.09.2025 έγγραφο προκειμένου αυτό να διατυπώσει τις απόψεις του,
- ιη) το από 26.09.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 252729/26.09.2025) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών με το οποίο ενημέρωσε την Τράπεζα της Ελλάδος για τη μεταβολή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) και συγκρότηση σε σώμα του νέου Δ.Σ., σύμφωνα με το από 25.09.2025 Πρακτικό συνεδρίασης του Δ.Σ.,
- ιθ) το από 09.10.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 252881/10.10.2025) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών, στο οποίο εκτέθηκαν οι απόψεις του επί των διαπιστώσεων του υπό στοιχείο (ιζ) Σχεδίου Πορίσματος Ελέγχου,
- κ) το από Νοεμβρίου 2025 Πόρισμα Ελέγχου της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος, δυνάμει της υπ' αριθ. 250086/ΕΜΠ152/11.03.2025 εντολής ελέγχου, το οποίο διαβιβάστηκε στο ελεγχθέν ίδρυμα πληρωμών με το υπ' ΑΠ ΔΕΕΕ 250299/ΕΜΠ835/12.11.2025 έγγραφο,
- κα) τα από 05.01.2026 (ΑΠ ΔΕΕΕ 260020Α/08.01.2026, ΑΠ ΔΕΕΕ 260020Β/08.01.2026) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

πληρωμών μετά των συνημμένων αυτών, με τα οποία υπέβαλε στην Τράπεζα της Ελλάδος πλάνο δράσης (action plan) σχετικά με την κεφαλαιακή ενίσχυσή του,

- κβ) το από 05.01.2026 (ΑΠ ΔΕΕΕ 260021Α/08.01.2026) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών με το οποίο κοινοποίησε στην Τράπεζα της Ελλάδος εκ νέου αλλαγές στη σύνθεση του Δ.Σ., σύμφωνα με το από 31.12.2025 Πρακτικό συνεδρίασης του Δ.Σ.,
- κγ) το από 09.01.2026 (ΑΠ ΔΕΕΕ 260038/12.01.2026) έγγραφο του άμεσου μετόχου, Swiss Remit AG, με το οποίο γνωστοποίησε την πρόθεσή του για περαιτέρω αύξηση του ποσοστού συμμετοχής του στο μετοχικό κεφάλαιο και στα δικαιώματα ψήφου του ιδρύματος πληρωμών,
- κδ) το υπ' ΑΠ ΔΕΕΕ 260006/ΕΜΠ10/15.01.2026 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο κλήθηκε το ίδρυμα πληρωμών να διατυπώσει τις απόψεις του, στο πλαίσιο άσκησης του δικαιώματος προηγούμενης ακρόασης, αφενός επί των διαπιστωθεισών παραβάσεων στο υπό στοιχείο (κ) Πόρισμα Ελέγχου και, αφετέρου, επί των παραβάσεων που αφορούν την αύξηση του ποσοστού ειδικής συμμετοχής της εταιρείας Swiss Remit AG και, εμμέσως, του μετόχου αυτής, επί του μετοχικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου του ιδρύματος πληρωμών καθ' υπέρβαση του ορίου του 50%, καθώς και τις μεταβολές στη σύνθεση του Δ.Σ. χωρίς πρότερη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος,
- κε) το από 27.01.2026 (ΑΠ ΔΕΕΕ 260258/27.01.2026) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών με το οποίο υπέβαλε με σημαντική καθυστέρηση στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις με ημερομηνία 31.12.2024,
- κστ) το από 30.01.2026 (ΑΠ ΔΕΕΕ 260335/02.02.2026) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών στο οποίο εκτέθηκαν οι απόψεις του στο πλαίσιο άσκησης του δικαιώματος προηγούμενης ακρόασης, σε απάντηση του υπό στοιχείο (κδ) εγγράφου της Τράπεζας της Ελλάδος,
- κζ) το από 10.02.2026 Εισηγητικό Σημείωμα των Διευθύνσεων Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών και Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος,

ΕΠΕΙΔΗ

Α. Με βάση τις αναλυτικά εκτιθέμενες διαπιστώσεις στο ανωτέρω υπό στοιχείο (κ) Πόρισμα Ελέγχου της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος, σε συνδυασμό με τα αναφερόμενα στο υπό στοιχείο (κζ) Εισηγητικό Σημείωμα, προκύπτει ότι αναφορικά με το ίδρυμα πληρωμών «Swiss Remit Europe Payment Institution S.A.» διαπιστώθηκαν σοβαρές παραβάσεις του ισχύοντος εποπτικού πλαισίου που αφορούν, αφενός, τη λειτουργία των ιδρυμάτων πληρωμών και, αφετέρου, την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και ειδικότερα:

1. Το ίδρυμα πληρωμών εμφανίζει αδυναμία συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, κατά παράβαση της παραγράφου 1 του άρθρου 8



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

και της παραγράφου 1 του άρθρου 9 του ν. 4537/2018 σε συνδυασμό με το στοιχείο ε΄ της παραγράφου 1.1 του Κεφαλαίου XI της ΠΕΕ 164/2/13.12.2019.

Καθ' όλη τη διάρκεια της διαχειριστικής περιόδου του έτους 2024 και έως την ολοκλήρωση του επιτόπιου ελέγχου, στις 09.05.2025, διαπιστώθηκε ότι το ίδρυμα πληρωμών λειτουργούσε χωρίς να διαθέτει την απαιτούμενη κεφαλαιακή επάρκεια και με έλλειμμα ως προς τα λογιστικά ίδια κεφάλαια. Παρά την κανονιστική υποχρέωση του ιδρύματος για συνεχή παρακολούθηση της κεφαλαιακής του επάρκειας, μέσω αναλυτικών και αξιόπιστων στοιχείων, το ίδρυμα πληρωμών δεν ήταν σε θέση να προσκομίσει επαρκή τεκμηρίωση για τον υπολογισμό των εποπτικών του κεφαλαίων. Με βάση τα διαθέσιμα κατά τον έλεγχο στοιχεία, οι σωρευμένες ζημίες του ιδρύματος έως την 31.12.2024 εκτιμώνται σε περίπου €290.000, με τα λογιστικά ίδια κεφάλαια να παρουσιάζουν αρνητική διαφορά τουλάχιστον €122.000 ενώ το αντίστοιχο έλλειμμα στα εποπτικά ίδια κεφάλαια εκτιμάται σε τουλάχιστον €30.000 έναντι των ελάχιστων απαιτήσεων. Οι εκτιμήσεις αυτές διενεργήθηκαν από το ελεγκτικό κλιμάκιο κατά τη διάρκεια του επιτόπιου ελέγχου, στη βάση των διαθέσιμων στοιχείων και ορισμένων παραδοχών (όπως η ανάγκη για επιπλέον προβλέψεις και πρόσθετες επιβαρύνσεις), δεδομένου ότι δεν κατέστη εφικτή η εφαρμογή με πληρότητα της μεθόδου Β΄ της παραγράφου 1 του άρθρου 9 του ν. 4537/2018 για την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) ασκεί ελλιπή εποπτεία επί των κρίσιμων λειτουργιών του ιδρύματος πληρωμών, κατά παράβαση της παραγράφου 4 του άρθρου 11 του ν. 4537/2018 σε συνδυασμό με την παράγραφο 2 της ενότητας Α του Κεφαλαίου IV της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006.

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) δεν άσκησε αποτελεσματικά τον εποπτικό του ρόλο, ούτε διασφάλισε την ανάπτυξη κατάλληλου πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ). Η απουσία στρατηγικής καθοδήγησης και ενεργούς εποπτείας οδήγησε σε γενικευμένες οργανωτικές αδυναμίες, όπως ασαφή κατανομή αρμοδιοτήτων, ανεπαρκείς διαδικασίες και έλλειψη πόρων σε κρίσιμες λειτουργικές μονάδες. Ειδικότερα, οι πολιτικές που τέθηκαν υπόψη του ελέγχου παρουσιάζουν σοβαρές αδυναμίες ως προς την πληρότητα, τη συνέπεια και το επίπεδο προσαρμογής στις ιδιαιτερότητες του επιχειρηματικού μοντέλου του ιδρύματος. Επιπλέον, από την επισκόπηση των πρακτικών των συνεδριάσεων του Δ.Σ. για την περίοδο 01.01.2023 – 28.02.2025 δεν προκύπτει τεκμηριωμένα ότι κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων διεξάγεται ουσιαστική διαβούλευση και ανάλυση επί σημαντικών θεμάτων που εισάγονται προς συζήτηση, ιδίως εκείνων που σχετίζονται με την αποτελεσματικότητα του ΣΕΕ, καθώς δεν αποτυπώνονται σχόλια, παρατηρήσεις ή παρεμβάσεις των μελών του Δ.Σ., ούτε τεκμηριωμένες αναφορές σε παροχή κατευθύνσεων ή λήψη αποφάσεων πέραν της τυπικής έγκρισης των εισηγήσεων, ενώ απουσιάζει παντελώς η διαλογική διαδικασία, σχόλια ή αιτιολογημένες αποφάσεις. Ως εκ τούτου, περιορίζεται σημαντικά η ικανότητα του Δ.Σ. να ασκεί ουσιαστικό και τεκμηριωμένο εποπτικό ρόλο, ενισχυομένης έτσι της εικόνας μίας περισσότερο τυπικής παρά ουσιαστικής εταιρικής διακυβέρνησης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

3. Το ίδρυμα πληρωμών δεν εφαρμόζει επαρκείς μηχανισμούς διασφάλισης των κεφαλαίων των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις διασφάλισης κεφαλαίων, κατά παράβαση του άρθρου 10 του ν. 4537/2018 σε συνδυασμό με την ενότητα 7 του Κεφαλαίου Ι της ΠΕΕ 164/2/13.12.2019.

Το ίδρυμα δεν έχει αναπτύξει ούτε εφαρμόζει διαδικασίες που να διασφαλίζουν τη συμμόρφωσή του με τις απαιτήσεις διατήρησης των χρηματικών ποσών πελατών μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας που έπεται της ημέρας παραλαβής τους (προθεσμία T+1). Δεν υφίσταται επαρκές πλαίσιο παρακολούθησης, ελέγχου και τεκμηρίωσης της διαδικασίας υπολογισμού, επαλήθευσης και συμφωνίας των προς διασφάλιση ποσών, ενώ δεν προβλέπεται η τήρηση των ποσών αυτών σε διακριτό τραπεζικό λογαριασμό, διαχωρισμένο από τα κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για λειτουργικές ανάγκες του ιδρύματος.

4. Το ίδρυμα πληρωμών διενεργεί διασυνοριακές μεταφορές κεφαλαίων σε τρίτη χώρα εκτός ΕΟΧ, κατά παράβαση της παραγράφου 3 του άρθρου 43 του ν. 4261/2014 και της παραγράφου 9 του άρθρου 11 του ν. 4537/2018. Κατά τον επιτόπιο έλεγχο εντοπίστηκαν συναλλαγές που φαίνεται να εκκινούν από χώρα εκτός ΕΟΧ (Αλβανία) προς κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μέσω αντιπροσώπου, χωρίς το ίδρυμα να πληροί τις νόμιμες προϋποθέσεις για δραστηριοποίηση μέσω αντιπροσώπων σε τρίτες χώρες εκτός ΕΟΧ. Για το 2024 καταγράφηκαν έντεκα (11) πελάτες/εντολείς με συνολική αξία συναλλαγών €14 χιλ., ενώ τον Ιανουάριο του 2025 εντοπίζονται οκτώ (8) συναλλαγές ύψους €9,5 χιλ..

5. Το ίδρυμα πληρωμών εμφανίζει σοβαρές και δομικές αδυναμίες στα συστήματα λογιστικής παρακολούθησης, κατά παράβαση της παραγράφου 4 του άρθρου 11 του ν. 4537/2018, των παραγράφων 21.1 και 21.4 του Κεφαλαίου ΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και του στοιχείου ε' της παραγράφου 1.1 του Κεφαλαίου ΧΙ της ΠΕΕ 164/2/13.12.2019.

Το ίδρυμα πληρωμών δεν είχε οργανώσει κατάλληλα τη λογιστική του λειτουργία ούτε είχε εξασφαλίσει την απαιτούμενη στελέχωση και υποδομή για τη συστηματική και αξιόπιστη παρακολούθηση των οικονομικών του στοιχείων. Από τον επιτόπιο έλεγχο διαπιστώθηκε ότι ήδη από το 2023 το πληροφοριακό σύστημα παρακολούθησης εντολών πληρωμών δεν υποστήριζε διασύνδεση με το λογιστικό σύστημα του ιδρύματος. Η ίδια αδυναμία παρέμεινε και εντός του 2024, παρότι το πληροφοριακό σύστημα αντικαταστάθηκε με το νέο σύστημα White Level, χωρίς ωστόσο να διασφαλίζεται η διαλειτουργικότητά του με το λογιστικό σύστημα. Ως εκ τούτου, οι λογιστικές εγγραφές δεν πραγματοποιούνταν με αυτοματοποιημένο τρόπο, ενώ απουσίαζαν οι καθημερινές επαληθεύσεις και συμφωνίες, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η τακτική παρακολούθηση κρίσιμων οικονομικών στοιχείων, ιδίως όσων σχετίζονται με την εκκαθάριση συναλλαγών, τα έσοδα και έξοδα από προμήθειες, τις πληρωμές και τις συναλλαγματικές διαφορές.

6. Το ίδρυμα πληρωμών δεν διασφάλισε την επαρκή ανάπτυξη και λειτουργία της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, κατά παράβαση των παραγράφων 2.1, 2.9, 2.11,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

2.12, 2.13.1 του στοιχείου α' του Κεφαλαίου V και της παραγράφου 1.4 του Κεφαλαίου II της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006. Ειδικότερα εντοπίστηκαν: (i) ανεπαρκής κάλυψη κινδύνων και κανονιστικών απαιτήσεων μέσω του ετήσιου πλάνου ελέγχου καθώς εντοπίστηκαν ουσιώδεις αδυναμίες στο πλαίσιο σχεδιασμού και υλοποίησης του ετήσιου πλάνου ελέγχων, (ii) μη διασφαλισμένη πρόσβαση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου σε κρίσιμα πληροφοριακά συστήματα και δεδομένα του ιδρύματος πληρωμών, (iii) ελλείψεις στη δομή και την επικοινωνία των Εκθέσεων Εσωτερικού Ελέγχου και (iv) ελλιπής διαδικασία παρακολούθησης ανοιχτών ευρημάτων και διαχείρισης αποδεκτών κινδύνων.

7. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του ιδρύματος πληρωμών δεν έχει διαμορφώσει ούτε εφαρμόσει ένα πλαίσιο έγκαιρης αναγνώρισης και παρακολούθησης των κινδύνων που απορρέουν από το επιχειρηματικό μοντέλο του, κατά παράβαση των παραγράφων 3, 3.2, 3.3, 3.6, 3.7, 3.8 του στοιχείου β' του Κεφαλαίου V της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006. Ειδικότερα εντοπίστηκαν ανεπάρκειες όσον αφορά: (i) την ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου για τους συνολικούς επιχειρηματικούς κινδύνους, (ii) τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου (Risk Appetite Framework) και παρακολούθηση των δεικτών παρακολούθησης κινδύνων (Key Risk Indicators – KRIs) και (iii) την παρακολούθηση από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων βασικών κατηγοριών κινδύνων και έλλειψη δοκιμών προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) καθώς και την ενεργή εμπλοκή της εν λόγω Μονάδας στον σχεδιασμό, εξειδίκευση και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα κεφαλαιακής επάρκειας.

8. Το ίδρυμα πληρωμών δεν διαθέτει επαρκές πλαίσιο παρακολούθησης και ελέγχου της συναλλακτικής δραστηριότητας και των πιστωτικών ορίων του δικτύου αντιπροσώπων του, κατά παράβαση της παραγράφου 3.1 του στοιχείου β' του Κεφαλαίου V της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων δεν διασφαλίζει επαρκώς την έγκαιρη αναγνώριση, αξιολόγηση και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από τη δραστηριότητα των αντιπροσώπων, γεγονός που συνεπάγεται αυξημένο λειτουργικό και κανονιστικό κίνδυνο. Δεν τεκμηριώθηκε η ύπαρξη επαρκούς πλαισίου για τη συστηματική παρακολούθηση τόσο των πιστωτικών ορίων όσο και της συναλλακτικής δραστηριότητας των αντιπροσώπων. Η αδυναμία αυτή καθίσταται ιδιαίτερα σοβαρή, δεδομένου του μεγέθους και της γεωγραφικής διασποράς του δικτύου του ιδρύματος.

9. Το ίδρυμα πληρωμών δεν έχει αναπτύξει επαρκώς τον ρόλο της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης (ΜΚΣ) όσον αφορά την συμμόρφωση του ιδρύματος με το κανονιστικό και εσωτερικό πλαίσιο, κατά παράβαση των παραγράφων 5.2 και 5.5 του στοιχείου γ' του Κεφαλαίου V της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 σε συνδυασμό με την παράγραφο 2 του άρθρου 21 του ν.4537/2018. Δεν διασφαλίζεται η εφαρμογή οργανωμένων διαδικασιών συμμόρφωσης ούτε η έγκαιρη παρακολούθηση του σχετικού κινδύνου. Ειδικότερα διαπιστώθηκαν: (i) δομικές αδυναμίες στη λειτουργία της ΜΚΣ καθώς δεν υφίστανται καταγεγραμμένες διαδικασίες για τον ετήσιο προγραμματισμό και τη διενέργεια ελέγχων, την παρακολούθηση ευρημάτων ή την παρακολούθηση κανονιστικών εξελίξεων, (ii) ανεπαρκής εποπτεία και συμμόρφωση



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

του δικτύου αντιπροσώπων και (iii) έλλειψη συμβολής της ΜΚΣ στη διαχείριση κρίσιμων επιχειρηματικών κινδύνων.

10. Η εγκεκριμένη πολιτική του ιδρύματος πληρωμών για την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ δεν έχει εξειδικευθεί επαρκώς καθώς δεν έχουν αναπτυχθεί διαδικασίες που να αποτυπώνουν αναλυτικά και με σαφήνεια τις επιμέρους ενέργειες που θα πρέπει να εκτελούνται για τη συμμόρφωσή του με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το πλαίσιο πρόληψης ΞΧ/ΧΤ, κατά παράβαση της παραγράφου 3 του άρθρου 35 του ν. 4557/2018, του στοιχείου (i) της παραγράφου 1.3 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009 και της παραγράφου 14.1 του Κεφαλαίου II της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006.

11. Το Δ.Σ. του ιδρύματος πληρωμών παρακολουθεί και αξιολογεί ελλιπώς την επάρκεια και καταλληλότητα της πολιτικής πρόληψης ΞΧ/ΧΤ, κατά παράβαση της παραγράφου 12.3.2, σε συνδυασμό με τις παραγράφους 1.4 και 12.3.4 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009.

Από την επισκόπηση των πρακτικών του Δ.Σ. για το έτος 2024 δεν προκύπτει τεκμηριωμένα ότι το Δ.Σ. ενημερώνεται κατάλληλα και συζητά διεξοδικά ζητήματα αναφορικά με τους κινδύνους και την αποτελεσματικότητα των πολιτικών, των διαδικασιών και των συστημάτων του ιδρύματος για την πρόληψη του ΞΧ/ΧΤ καθώς και τη συμμόρφωσή του με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο. Σημαντικές αδυναμίες εντοπίζονται στην ενημέρωση που λαμβάνει σε τακτική βάση το Δ.Σ. για την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ μέσω των περιοδικών (τριμηνιαίων) αναφορών του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους (ΑΔΣ) προς αυτό και ειδικότερα ως προς το περιεχόμενο των εν λόγω εκθέσεων, καθώς δεν περιλαμβάνουν ουσιώδη στοιχεία και πληροφορίες.

12. Η διαδικασία ελέγχου συναλλαγών μεταφορών κεφαλαίων, βάσει καταλόγων προσώπων υποκείμενων σε περιοριστικά μέτρα (Ε.Ε., Ο.Η.Ε. και εγχώριους καταλόγους), που εφαρμόζει το ίδρυμα πληρωμών εμφανίζει ελλείψεις και αδυναμίες, κατά παράβαση της παραγράφου 12.3.5 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009. Ειδικότερα:

α) Από τον διενεργηθέντα έλεγχο δεν προκύπτει τεκμηριωμένα ότι το ίδρυμα πληρωμών ελέγχει τους πελάτες του και τις συναλλαγές τους:

αα) σε σχέση με τους κατά περίπτωση ισχύοντες, ενημερωμένους καταλόγους προσώπων ή οντοτήτων υποκείμενων σε περιοριστικά μέτρα που εκδίδονται βάσει σχετικών Κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ, καθώς το ίδρυμα δεν παρείχε σαφή πληροφόρηση για τον τρόπο και τον χρόνο ενημέρωσης του συστήματος με κάθε αλλαγή ή προσθήκη στους εν λόγω καταλόγους,

αβ) σε σχέση με εγχώριους καταλόγους προσώπων ή οντοτήτων εμπλεκόμενων σε εγκληματικές δραστηριότητες που εκδίδονται από αρμόδιες αστυνομικές και δικαστικές αρχές.

β) Το ίδρυμα πληρωμών δεν διασφαλίζει ότι το σύνολο των συναλλαγών πελατών του ελέγχονται έναντι των εκάστοτε ισχυόντων καταλόγων προσώπων ή οντοτήτων υποκείμενων σε περιοριστικά μέτρα καθώς δεν διενεργεί το ίδιο έλεγχο των



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

αντισυμβαλλόμενων στις συναλλαγές του προσώπων (εν προκειμένω των δικαιούχων των κεφαλαίων).

13. Το ίδρυμα πληρωμών κατά την ελεγχθείσα περίοδο δεν διασφάλισε, μέσω κατάλληλων διαδικασιών, τον εντοπισμό του συνόλου των πελατών, των οποίων οι συναλλαγές υπερβαίνουν το όριο των €15.000 (με μία πράξη ή με περισσότερες που σχετίζονται μεταξύ τους) και δεν εφάρμοσε επαρκή και κατάλληλα μέτρα δέουσας επιμέλειας για τους πελάτες που εμπίπτουν στην εν λόγω κατηγορία, κατά παράβαση της παραγράφου 1 του άρθρου 12 του ν. 4557/2018 και της παραγράφου 5.3 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009 σε συνδυασμό με την παράγραφο 12.3.6 της ίδιας Απόφασης.

14. Το ίδρυμα πληρωμών δεν εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες για τη διαρκή παρακολούθηση και τον εντοπισμό ασυνήθων/ ύποπτων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων καθώς το πληροφοριακό σύστημα πρόληψης ΞΧ/ΧΤ δεν διενεργεί έλεγχο των συναλλαγών με βάση την τυπολογία ύποπτων συναλλαγών και δεν εξάγει ειδοποιήσεις (alerts) για ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές, κατά παράβαση του στοιχείου δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του ν. 4557/2018 και των παραγράφων 5.4 (v) και (vi) της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009 σε συνδυασμό με τις παραγράφους 1.3 (iv) και 12.3.5 της ίδιας Απόφασης. Τα πληροφοριακά συστήματα που είχε εγκαταστήσει το ίδρυμα καθ' όλη την ελεγχόμενη περίοδο δεν διενεργούσαν έλεγχο των συναλλαγών με βάση την τυπολογία ύποπτων συναλλαγών και δεν εξήγαγαν ειδοποιήσεις (alerts) για ύποπτες ή ασυνήθεις συναλλαγές.

15. Το ίδρυμα πληρωμών εμφανίζει αδυναμίες στην εφαρμοζόμενη διαδικασία υποβολής αναφορών ύποπτων συναλλαγών (ΑΥΣ) στην Αρχή Καταπολέμησης ΞΧ/ΧΤ και στην ποιότητα των υποβληθέντων ΑΥΣ, κατά παράβαση των παραγράφων 8.1 και 8.2 της Απόφασης ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009, δεδομένου ότι δεν διαθέτει καταγεγραμμένη διαδικασία για την υποβολή αναφοράς ύποπτων συναλλαγών, ενώ και στην πράξη δεν καταγράφεται και δεν τεκμηριώνεται η ύπαρξη συναλλαγών, πελατών και ειδοποιήσεων που η πρώτη γραμμή άμυνας (customer service) έχει κρίνει ως ύποπτες και τις έχει προωθήσει για περαιτέρω διερεύνηση και ενέργειες προς το ΑΔΣ του ιδρύματος, ενώ δεν τεκμηριώνεται αν και με ποιον τρόπο το ΑΔΣ διερευνά συναλλαγές που εμφανίζουν ενδείξεις ΞΧ/ΧΤ. Επίσης, η ποιότητα των αναφορών ύποπτων συναλλαγών που το ίδρυμα έχει υποβάλει στην Αρχή Καταπολέμησης ΞΧ/ΧΤ είναι χαμηλή, καθώς αυτές περιορίζονται σχεδόν αποκλειστικά στην αναφορά πελατών που υπερέβησαν το όριο των €15χιλ., ήτοι το όριο εφαρμογής μέτρων δέουσας επιμέλειας και στη συνέχεια δεν προσκόμισαν τα επιπλέον έγγραφα πιστοποίησης ταυτότητας που τους ζητήθηκαν.

Β) Όπως αναφέρεται και στο υπό στοιχείο (κζ) Εισηγητικό Σημείωμα, από τα επίσημα οικονομικά στοιχεία για το έτος 2024 [στοιχείο (κε)] και 2025 επιβεβαιώνεται το εύρημα του επιτόπιου ελέγχου περί αδυναμίας συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας καθώς το ίδρυμα πληρωμών, κατά παράβαση των άρθρων 7 έως 9 του ν. 4537/2018, εμφανίζει ανεπάρκεια εποπτικών κεφαλαίων η οποία ανέρχεται σε ποσό €15,9χιλ, βάσει των ελεγχμένων οικονομικών καταστάσεων του



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

έτους 2024, και σε ποσό €171,3χιλ. για το έτος 2025, λαμβανομένων υπόψη των υποβαλλόμενων εποπτικών αναφορών με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2025, τα οποία ωστόσο δεν συνοδεύονται από αντίστοιχο ισοζύγιο. Σημειώνεται ότι τα εποπτικά ίδια κεφάλαια με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2025 έχουν καταστεί αρνητικά (– €8,2χιλ.), ήτοι μικρότερα του απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου (€20χιλ.) βάσει του άρθρου 7 περ. α' του ν. 4537/2018.

Γ) Ο άμεσος μέτοχος Swiss Remit AG καθώς και ο απώτατος έμμεσος μέτοχος κ. Sergey Salpanov, αύξησαν το ποσοστό ειδικής συμμετοχής τους επί του εταιρικού κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου του ιδρύματος πληρωμών καθ' υπέρβαση του ορίου του 50% και με αποτέλεσμα το ίδρυμα πληρωμών να καταστεί θυγατρική τους χωρίς πρότερη γνωστοποίηση της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά παράβαση του άρθρου 6 του ν. 4537/2018 και του Κεφαλαίου VI της ΠΕΕ 164/2/13.12.2019 σε συνδυασμό με το Κεφάλαιο Β' της ΠΕΕ 142/11.6.2018.

Δ) Το ίδρυμα πληρωμών προβαίνει σε διαδοχικές μεταβολές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ρόλων αυτών, χωρίς πρότερη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά παράβαση του Κεφαλαίου VII της ΠΕΕ 164/2/13.12.2019 σε συνδυασμό με την παράγραφο 14 της Ενότητας Γ' του Τίτλου Ι της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023.

Ε) Οι διαπιστωθείσες αδυναμίες, ιδίως όταν αξιολογούνται συνδυαστικά μεταξύ τους, καταδεικνύουν την αδυναμία του ιδρύματος πληρωμών να συμμορφώνεται αποτελεσματικά με το ισχύον εποπτικό πλαίσιο. Παράλληλα, συνεπάγονται σημαντικούς κινδύνους για την εύρυθμη λειτουργία του ιδρύματος πληρωμών και την επαρκή προστασία των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών.

ΣΤ) Κατά τη διαδικασία της προηγούμενης ακρόασης δεν διατυπώθηκε στοιχειοθετημένος και πειστικός αντίλογος από το ίδρυμα πληρωμών, δεν αιτιολογήθηκε η μη συμμόρφωσή του προς το εποπτικό νομικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του ούτε προβλήθηκαν από αυτό βάσιμα επιχειρήματα προς αντίκρουση του συνόλου των διαπιστωθεισών παραβάσεων του θεσμικού πλαισίου,

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΛΟΓΟΥΣ ΑΥΤΟΥΣ

διαπιστώνει ότι το ίδρυμα πληρωμών «Swiss Remit Europe Payment Institution S.A.»:

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), ειδικότερα όσον αφορά, αφενός, την τήρηση του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου (παράγραφοι Α.1 και Β. ανωτέρω) και, αφετέρου, το οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνου (παράγραφοι Α.2 έως και Α.9 ανωτέρω),

β) παραλείπει να ενημερώσει την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με σημαντικές εξελίξεις που αφορούν την αλλαγή των προϋποθέσεων υπό τις οποίες χορηγήθηκε η



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

άδεια όσον αφορά τη γνωστοποίηση απόκτησης ειδικής συμμετοχής και τη γνωστοποίηση αλλαγής των μελών του Δ.Σ. (περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4537/2018 σε συνδυασμό με τις παραγράφους Γ. και Δ. ανωτέρω),

γ) εμπίπτει στην περίπτωση γ' της παραγράφου 4 του άρθρου 24 καθώς διαπιστώνονται παραβάσεις του ν. 4537/2018 και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδοθεισών κανονιστικών πράξεων (παρ. 3 του άρθρου 24 του ν. 4537/2018 σε συνδυασμό με τις παραγράφους Α.1 έως και Α.9, Β., Γ. και Δ. ανωτέρω) καθώς και απόκτηση ειδικής συμμετοχής ώστε το ίδρυμα πληρωμών να καθίσταται θυγατρική του αποκτώντος χωρίς προηγούμενη έγγραφη ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος (περίπτωση δ' της παρ. 7 του άρθρου 24 σε συνδυασμό με την παράγραφο Γ. ανωτέρω),

δ) έχει υποπέσει σε σοβαρές παραβάσεις των υποχρεώσεών του που απορρέουν από τον ν. 4557/2018 (υποπερ. στστ) της περίπτωσης α) της παραγράφου 1 του άρθρου 46 του ν. 4557/2018) και την Απόφαση ΕΤΠΘ 281/5/17.03.2009 για την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ (παράγραφοι Α.10 έως και Α.15 ανωτέρω).

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι

να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών «Swiss Remit Europe Payment Institution S.A.», σύμφωνα με τις περιπτώσεις γ' και η' της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του ν. 4537/2018, σε συνδυασμό με το άρθρο 24 του ίδιου νόμου, και την υποπερίπτωση στστ) της περίπτωσης (α) της παραγράφου 1 του άρθρου 46 του ν. 4557/2018 και να θέσει αυτό υπό ειδική εκκαθάριση, κατ' εφαρμογή των παρ. 1 και 2 του άρθρου 153 σε συνδυασμό με το άρθρο 145 του ν. 4261/2014.

Η παρούσα απόφαση να δημοσιευθεί αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4537/2018 και την παρ. 3 του άρθρου 62 του ν. 4261/2014 σε συνδυασμό με το άρθρο 145 και την παρ. 1 του άρθρου 153 του ίδιου νόμου, να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος και να ενημερωθεί το μητρώο του άρθρου 14 του ν. 4537/2018.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,

Αθήνα, 10.02.2026

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Μ. Παλληκάρη