24.04.2025 21:08:09
ΨΗΦΙΑΚΑ
ΥΠΟΓΕΓΡΑΜΜΕΝΟ
ΑΠΟ
VARVARA ZACHARAKI

ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

24 Απριλίου 2025 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **1995**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

1 Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με τα άρθρα 13 του ν. 4537/2018, 46 του ν. 4557/2018, και 145 και 153 του ν. 4261/2014.

2 Διορισμός ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος πληρωμών με την επωνυμία «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. 531/2/24.04.2025 (1)

Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με τα άρθρα 13 του ν. 4537/2018, 46 του ν. 4557/2018, και 145 και 153 του ν. 4261/2014.

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

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

γ) 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 τις παρ. 1 και 2 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), και ιδίως την περ. στ' της παρ. 3 του άρθρου 4, τα άρθρα 5, 7 έως 11, 13, 24 και την περ. δ) της παρ. 2 του άρθρου 24 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 τα άρθρα 5, 6, 12, 13, 35, 38, 46 και την παρ. 2 του άρθρου 53 αυτού,

στ) τον ν. 4548/2018 «Αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών» (Α' 104), και ιδίως τα άρθρα 77 και 115 αυτού,

ζ) 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),

η) 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),

θ) την υπ' αρ. 281/5/17.03.2009 απόφαση της Επιτροπής Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων (ΕΤΠΘ) «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),

ι) την υπ' αρ. 9/1/02.05.2011 απόφαση ΕΤΠΘ «Παροχή άδειας λειτουργίας στο ίδρυμα πληρωμών με την επωνυμία "UNISTREAM GREECE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ - ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ"»,

ια) την υπ’ αρ. 280/6/23.7.2018 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΕΠΑΘ) «Χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών στην εταιρεία με την επωνυμία “ΣΜΑΡΤ ΠΕΙ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ” βάσει του ν. 4537/2018» (Β’ 3010),

ιβ) την υπ’ αρ. 508/7/26.07.2024 απόφαση ΕΠΑΘ «Επιβολή κύρωσης στο ίδρυμα πληρωμών με την επωνυμία “ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ” για παραβάσεις του ν. 4537/2018 και της ΠΕΕ 164/2/13.12.2019»,

ιγ) την υπ’ αρ. 508/8/26.07.2024 απόφαση ΕΠΑΘ «Επιβολή κύρωσης στο ίδρυμα πληρωμών με την επωνυμία “ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ” για παραβάσεις των διατάξεων του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας»,

ιδ) την υπ’ αρ. 520/6/17.12.2024 απόφαση ΕΠΑΘ «Αναστολή της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών “ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ”, σύμφωνα με το άρθρο 153 του ν. 4261/2014»,

ιε) το από 13.10.2021 ενημερωτικό σημείωμα εξ αποστάσεως ελέγχου της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών (ΔΕΕΕ) της Τράπεζας της Ελλάδος δυνάμει της υπό στοιχεία ΑΠ 210383/ΕΜΠ 819/19.05.2021 εντολής ελέγχου της ΔΕΕΕ, το οποίο διαβιβάστηκε στο ελεγχθέν ίδρυμα πληρωμών με το υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΕΕ 210746/ΕΜΠ1455/18.10.2021 έγγραφο,

ιστ) το υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΕΕ 220215/ΕΜΠ561/18.03.2022 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο διαβιβάστηκαν στο ίδρυμα πληρωμών οι τελικές συστάσεις και οι ημερομηνίες υλοποίησής τους, σε συνέχεια των ευρημάτων του ανωτέρω υπό στοιχείο ιε) ενημερωτικού σημειώματος εξ αποστάσεως ελέγχου, όπως αυτές διαμορφώθηκαν, αφού λήφθηκαν υπόψη οι απόψεις του ιδρύματος πληρωμών, οι οποίες διαβιβάστηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος με το από 10.02.2022 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου,

ιζ) το από 06.06.2022 (ΑΠ ΔΕΕΕ 222727/07.06.2022) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου με το οποίο το ίδρυμα πληρωμών απέστειλε το Πλάνο Διορθωτικών Ενεργειών,

ιη) το από 30.06.2023 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών με το οποίο απέστειλε την Ετήσια Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2022,

ιθ) το υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΕΕ 230500/ΕΜΠ1072/11.10.2023 έγγραφο με το οποίο η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποίησε στο ίδρυμα «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» την εντολή για τη διενέργεια ελέγχου με αντικείμενο: α) τον επανέλεγχο της συμμόρφωσης του ιδρύματος με την υπ’ αρ. 2577/2006 ΠΔ/ΤΕ και την υπ’ αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ, σε συνέχεια της υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΕΕ 210383/17.05.2021 επιστολής της Τράπεζας της Ελλάδος, με έμφαση στις βασικές αρχές και τα κριτήρια αξιολόγησης της οργανωτικής δομής του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και στις υπηρεσιακές μονάδες που το υποστηρίζουν, και β) την αξιολόγηση της επάρκειας και καταλληλότητας των διαδικασιών παρακολούθησης και ελέγχου των συναλλαγών των πελατών για σκοπούς ΞΧ/ΧΤ και των διαδικασιών υποβολής αναφοράς ύποπτων συναλλαγών προς την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του ν. 4557/2018,

κ) το από 16.01.2024 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου με το οποίο το ίδρυμα πληρωμών δήλωσε, μεταξύ άλλων, ότι δεν υπάρχει ξεχωριστός τραπεζικός λογαριασμός στον οποίο μεταφέρονται τα χρηματικά ποσά από εκκρεμείς συναλλαγές (ανεκτέλεστα εμβάσματα),

κα) το υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΕΕ 240060/ΕΜΠ202/11.03.2024 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο διαβιβάστηκε στο ίδρυμα πληρωμών το από 08.03.2024 Πόρισμα Ελέγχου της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με την υπό στοιχείο ιθ) εντολή ελέγχου, το οποίο διαμορφώθηκε, αφού λήφθηκαν υπόψη οι απόψεις του ιδρύματος πληρωμών που διαβιβάστηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος με το από 26.02.2024 (ΑΠ ΔΕΕΕ 240554/27.02.2024) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ελεγχθέντος ιδρύματος πληρωμών,

κβ) το υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΕΕ 240195/ΕΜΠ643/29.07.2024 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο στάλθηκαν στο ίδρυμα πληρωμών οι τελικές συστάσεις σε συνέχεια των διαπιστώσεων του ανωτέρω υπό στοιχείο κα) Πορίσματος Ελέγχου καθώς και οι καταληκτικές ημερομηνίες υλοποίησης και ολοκλήρωσης των διορθωτικών ενεργειών, ανά σύσταση, όπως διαμορφώθηκαν, αφού λήφθηκαν υπόψη οι απόψεις του ιδρύματος πληρωμών που διαβιβάστηκαν με το από 10.06.2024 (ΑΠ ΔΕΕΕ 242026/11.06.2024) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και συζητήθηκαν στην από 28.06.2024 τηλεδιάσκεψη μεταξύ της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών και των αρμόδιων στελεχών του ιδρύματος πληρωμών, με την παρουσία και του επικεφαλής του επιτόπιου ελέγχου,

κγ) το από 21.06.2024 (ΑΠ ΔΕΕΕ 242258/28.06.2024) έγγραφο του ιδρύματος πληρωμών «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», στο οποίο εξέθεσε τις απόψεις του επί των διαπιστωθεισών παραβάσεων σε συνέχεια των ευρημάτων του επιτόπιου ελέγχου, που διενεργήθηκε το 2023,

κδ) το από 07.08.2024 (ΑΠ ΔΕΕΕ 243740/06.11.2024) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, με το οποίο το ίδρυμα πληρωμών υπέβαλε, βάσει της υπ’ αρ. 2577/2006 ΠΔ/ΤΕ, την τριετή έκθεση αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2021-2023,

κε) το από 29.11.2024 (ΑΠ ΔΕΕΕ 244171/29.11.2024) έγγραφο του ιδρύματος πληρωμών «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», με το οποίο αναφέρει, μεταξύ άλλων, ότι έχει αναστείλει τις εργασίες του από τις 26.11.2024, καθώς και ότι όλα τα διορθωτικά μέτρα για την εύρυθμη λειτουργία του θα ληφθούν από νέο μέτοχο/επενδυτή, που θα εξαγοράσει το ίδρυμα,

κστ) τα από 30.10.2024 (ΑΠ ΔΕΕΕ 243755/31.10.2024, ΑΠ ΔΕΕΕ 243773/31.10.2024) και από 31.10.2024 (ΑΠ ΔΕΕΕ 243772/31.10.2024, ΑΠ ΔΕΕΕ 243787/01.11.2024) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου με τα οποία δύο υποψήφιοι επενδυτές γνωστοποίησαν στην Τράπεζα της Ελλάδος την πρόθεσή τους για την απόκτηση του 100% του μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος πληρωμών «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»,

κζ) τα από 26.11.2024 μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος, με τα οποία γνωστοποίησε στους δύο υποψήφιους επενδυτές τις ελλείψεις των αιτημάτων τους προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του σχετικού θεσμικού πλαισίου,

κη) το από 12.12.2024 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο ζητήθηκε η υποβολή των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2023 σύμφωνα με το Κεφάλαιο Ι Ενότητα Η’ παρ. 2 της υπ’ αρ. 2651/20.01.2012 ΠΔΤΕ,

κθ) τα από 17.12.2024 (ΑΠ ΔΕΕΕ 244412/19.12.2024 και ΑΠ ΔΕΕΕ 244413/19.12.2024) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, με τα οποία οι δύο υποψήφιοι επενδυτές υπέβαλαν πρόσθετα στοιχεία και διευκρινίσεις,

λ) τα από 18.12.2024 μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος με τα οποία ενημέρωσε τους υποψήφιους επενδυτές σχετικά με την αναστολή της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών σε συνέχεια της υπ’ αρ. 520/6/17.12.2024 απόφασης ΕΠΑΘ (υπό στοιχείο ιδ),

λα) τα από 18.12.2024, 24.12.2024, 27.12.2024, 07.01.2025 και 12.02.2025 μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος, με τα οποία ζητήθηκαν οικονομικά στοιχεία και διευκρινίσεις από το ίδρυμα πληρωμών σε συνέχεια της αναστολής των εργασιών του βάσει του υπό στοιχείο κε) εγγράφου του, αλλά και της αναστολής της άδειας λειτουργίας του, βάσει της υπ’ αρ. 520/6/17.12.2024 απόφασης ΕΠΑΘ (υπό στοιχείο ιδ),

λβ) τα από 20.12.2024, 27.12.2024, 30.12.2024 και 13.01.2025 μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, με τα οποία υποβλήθηκαν από το ίδρυμα πληρωμών οικονομικά στοιχεία και διευκρινίσεις σε απάντηση των υπό στοιχείο λα) μηνυμάτων ηλεκτρονικής αλληλογραφίας της Τράπεζας της Ελλάδος,

λγ) τις από 21.01.2025 και 03.02.2025 τηλεδιασκέψεις, που πραγματοποιήθηκαν μεταξύ εκάστου εκ των δύο υποψήφιων αγοραστών του ιδρύματος πληρωμών και στελεχών της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος, προκειμένου να διευκρινιστούν οι απαιτήσεις του θεσμικού πλαισίου ως προς την απόκτηση του 100% του μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος πληρωμών και την άρση της υφιστάμενης αναστολής της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών,

λδ) το από 21.01.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 250219/23.01.2025) έγγραφο του ενός εκ των δύο υποψηφίων επενδυτών, με το οποίο ενημέρωσε την Τράπεζα της Ελλάδος ότι αποσύρει το ενδιαφέρον του σχετικά με την απόκτηση του συνόλου των μετοχών του ιδρύματος πληρωμών «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»,

λε) τα από 20.01.2025 και 27.01.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 250273/28.01.2025) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος προς καθένα από τους δύο υποψήφιους επενδυτές, με τα οποία τους γνωστοποίησε τα πρόσθετα στοιχεία που απαιτούνταν σύμφωνα με το θεσμικό πλαίσιο για την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης του 100% του μετοχικού κεφαλαίου του ιδρύματος πληρωμών «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» και της άρσης της υφιστάμενης αναστολής της άδειας λειτουργίας του, η υποβολή των οποίων παραμένει μέχρι και σήμερα σε εκκρεμότητα ως προς τον έναν εκ των δύο υποψήφιων επενδυτών,

λστ) το από 20.02.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 250572/20.02.2025) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών, με το οποίο υπέβαλε εκπρόθεσμα στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις για τη χρήση του 2023, σε συνέχεια του υπό στοιχείο κη) μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος,

λζ) το από 31.03.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 251023/01.04.2025) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου με το οποίο υποβλήθηκαν συμπληρωματικά στοιχεία και διευκρινίσεις,

λη) το υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΕΕ και ΔΕΠΣ 250108/ ΕΜΠ230/ 01.04.2025 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος με το οποίο το ίδρυμα πληρωμών «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» κλήθηκε να διατυπώσει εγγράφως τις απόψεις του ενόψει του ενδεχομένου της επιβολής μέτρων και κυρώσεων και του επισημάνθηκε ότι πρέπει να απόσχει από οποιαδήποτε εκποίηση περιουσιακών στοιχείων ή μεταβολή της περιουσιακής του θέσης,

λθ) τα από 04.04.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 251079/07.04.2025) μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, με τα οποία το ίδρυμα πληρωμών υπέβαλε νεότερα οικονομικά στοιχεία,

μ) τα από 14.04.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 251190/15.04.2025, ΑΠ ΔΕΕΕ 251188 Α, Β, Γ, Δ/15.04.2025 και ΑΠ ΔΕΕΕ 251192/15.04.2025) έγγραφα του ιδρύματος πληρωμών, στα οποία εξέθεσε τις απόψεις του και προσκόμισε συνοδευτικά έγγραφα,

μα) το από 23.04.2025 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών και της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος,

ΕΠΕΙΔΗ

με βάση τα αναλυτικώς αναφερόμενα στο υπό στοιχείο (μα) Εισηγητικό Σημείωμα το ίδρυμα πληρωμών «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»:

i) Παρουσιάζει σοβαρές παραβάσεις του ισχύοντος κανονιστικού 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, όπως αυτές διαπιστώθηκαν με το από 08.03.2024 Πόρισμα Ελέγχου της Διεύθυνσης

Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος (ΑΠ ΔΕΕΕ 240060/ΕΜΠ202/11.03.2024), που διενεργήθηκε δυνάμει της υπό στοιχεία ΑΠ ΔΕΕΕ 230500/ΕΜΠ1072/11.10.2023 εντολής ελέγχου και οι οποίες εξακολουθούν να υφίστανται μέχρι και σήμερα, καθώς δεν προκύπτει ότι έχουν υλοποιηθεί οι απαιτούμενες διορθωτικές ενέργειες ούτε έχει υποβληθεί κανένας σχεδιασμός υλοποίησής τους, παρότι όλες οι τεθείσες από την εποπτική αρχή προθεσμίες έχουν ήδη εκπνεύσει. Ειδικότερα:

1. Το ίδρυμα πληρωμών εμφανίζει υψηλή συχνότητα αποχώρησης στελεχών, που κατέχουν καίριες θέσεις χωρίς αντικατάστασή τους για σημαντικό χρονικό διάστημα από τον Μάρτιο 2023 έως τον Νοέμβριο 2023, με αποτέλεσμα να μη διασφαλίζεται η συμμόρφωση του ιδρύματος με τα προβλεπόμενα από το θεσμικό πλαίσιο, τους εσωτερικούς κανονισμούς και τις αρχές της εταιρικής διακυβέρνησης. Ως εκ τούτου, το Διοικητικό Συμβούλιο δεν διασφαλίζει την ομαλή επιλογή και αντικατάσταση των εν λόγω στελεχών, κατά παράβαση της παραγράφου Α.2.2.7 του Κεφαλαίου IV της υπ’ αρ. 2577/2006 ΠΔ/ΤΕ. Η ελλιπής στελέχωση διαπιστώθηκε και στην τριετή έκθεση αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2021-2023, που υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος βάσει της υπ’ αρ. 2577/2006 ΠΔ/ΤΕ, με το από 07.08.2024 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών (υπό στοιχείο κδ). Σημειώνεται ότι η λειτουργία του ιδρύματος με μονομελές Διοικητικό όργανο δεν είναι σύμφωνη με το Κεφάλαιο IV της υπ’ αρ. 2577/2006 ΠΔ/ΤΕ, σε συνδυασμό με το Κεφάλαιο VIII παρ. 2.1 της υπ’ αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ, καθώς το ίδρυμα θα πρέπει να διαθέτει συμβούλιο, και μάλιστα και με ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη.

2. Το ίδρυμα πληρωμών χορηγεί σε αντιπροσώπους του μόνιμο και προσωρινό όριο εκτέλεσης εμβασμάτων χωρίς να τεκμηριώνεται ότι έχει προηγουμένως ενημερωθεί το Διοικητικό Συμβούλιο και χωρίς να έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο ανώτατα όρια ανάληψης κινδύνου, κατά παράβαση της παρ. Α.2.2 του Κεφαλαίου IV της υπ’ αρ. 2577/2006 ΠΔ/ΤΕ σε συνδυασμό με το εδάφιο ε’ στοιχείο iii της παρ. 5.1 της Ενότητας 5 του Κεφαλαίου Ι της υπ’ αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ. Η εν λόγω παράβαση είχε διαπιστωθεί και κατά τον έλεγχο που διενεργήθηκε στο ίδρυμα πληρωμών το 2021 και εξακολουθεί να ισχύει έως σήμερα.

3. Το ίδρυμα πληρωμών δεν εμφανίζει επαρκή διαχωρισμό αρμοδιοτήτων και ευθυνών των εμπλεκομένων μερών στις βασικές του λειτουργίες (ενδεικτικά αναφέρεται η Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών και η Διεύθυνση Πωλήσεων) με αποτέλεσμα να μη διασφαλίζεται η εφαρμογή της αρχής του διττού ελέγχου (four eyes principle), κατά παράβαση της παρ. 4.3 της Ενότητας 4 του Κεφαλαίου ΙΙ της υπ’ αρ. 2577/2006 ΠΔ/ΤΕ σε συνδυασμό με την παρ. 4 του άρθρου 11 του ν. 4537/2018. Η εν λόγω παράβαση είχε διαπιστωθεί και κατά τον έλεγχο που διενεργήθηκε στο ίδρυμα πληρωμών το 2021 και εξακολουθεί να ισχύει έως σήμερα.

4. Το ίδρυμα πληρωμών εμφανίζει αδυναμίες στην κατηγοριοποίηση και χαρτογράφηση των κινδύνων των αντιπροσώπων του (risk assessment analysis. Xls/score κινδύνου αντιπροσώπου), με αποτέλεσμα την υποεκτίμηση του συνολικού προφίλ κινδύνου του κάθε αντιπροσώπου αλλά και γενικότερα του κινδύνου που αναλαμβάνει το ίδρυμα, κατά παράβαση του στοιχείου α’ της παρ. 8.1 της Ενότητας 8 του Κεφαλαίου Ι της υπ’ αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ. Η εν λόγω παράβαση είχε διαπιστωθεί και κατά τον έλεγχο που διενεργήθηκε στο ίδρυμα πληρωμών το 2021 και εξακολουθεί να ισχύει έως σήμερα.

5. Το ίδρυμα πληρωμών κατά το χρονικό διάστημα από τον Μάρτιο 2023 έως 21.06.2024 εμφανίζει αδυναμίες στη διασφάλιση των χρηματικών ποσών των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών, καθώς διαπιστώθηκε ότι χρηματικά ποσά από ανεκτέλεστα εμβάσματα τρίτων, τα οποία κατέχονται ακόμη από το ίδρυμα πληρωμών και δεν έχουν ακόμη καταβληθεί στον δικαιούχο ούτε έχουν μεταφερθεί σε άλλον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας, που έπεται της ημέρας παραλαβής τους, δεν τηρούνται σε ξεχωριστό τραπεζικό λογαριασμό, αλλά αναμιγνύονται με ποσά που χρησιμοποιούνται ως κεφάλαιο κίνησης του ελεγχθέντος ιδρύματος πληρωμών, κατά παράβαση του στοιχείου α της παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 4537/2018 σε συνδυασμό με τις παρ. 7.1 και 7.2 της Ενότητας 7 του Κεφαλαίου Ι της υπ’ αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ. Επιπρόσθετα, η «πολιτική διασφάλισης χρηματικών ποσών πελατών (επικαιροποιημένη 10.07.2023)» του ιδρύματος πληρωμών δεν περιγράφει τη διαδικασία σε περίπτωση που τα εμβάσματα δεν εκκαθαρίζονται μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας που έπεται της ημέρας παραλαβής τους και δεν προβλέπει ότι τα ποσά αυτά πρέπει να τηρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό και να μην αναμιγνύονται με τα ποσά που χρησιμοποιούνται ως κεφάλαιο κίνησης του ιδρύματος.

6. Το ίδρυμα πληρωμών εμφανίζει αδυναμίες στην αποτελεσματική λειτουργία του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ως προς την έγκαιρη αναγνώριση, παρακολούθηση και αντιμετώπιση των αναλαμβανομένων κινδύνων και διαπιστωμένων αδυναμιών, καθώς και ως προς τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο, κατά παράβαση των παρ. 2.11, 2.12 και 2.13.2 περ. γ) της Ενότητας α’ του Κεφαλαίου V της υπ’ αρ. 2577/2006 ΠΔ/ΤΕ. Οι εν λόγω αδυναμίες διαπιστώθηκαν και στην τριετή έκθεση αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2021-2023 που υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος βάσει της υπ’ αρ. 2577/2006 ΠΔΤΕ, με το από 07.08.2024 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του ιδρύματος πληρωμών (υπό στοιχείο κδ). Η εν λόγω παράβαση είχε διαπιστωθεί και κατά τον έλεγχο που διενεργήθηκε στο ίδρυμα πληρωμών το 2021 και εξακολουθεί να ισχύει έως σήμερα.

7. Το ίδρυμα πληρωμών δεν προβλέπει στις διαδικασίες του και δεν διενεργεί έλεγχο μέσω επαρκών πληροφοριακών συστημάτων των αντισυμβαλλόμενων (μη πελατών του) στις συναλλαγές μεταφοράς κεφαλαίων, έναντι καταλόγων προσώπων υποκείμενων σε περιοριστικά

μέτρα, που εκδίδονται βάσει των εκάστοτε ισχυόντων σχετικών Κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης σύμφωνα με το άρθρο 215 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ, που απαγορεύουν ρητά τη διάθεση κεφαλαίων ή οικονομικών πόρων άμεσα ή έμμεσα, σε οποιαδήποτε κατονομαζόμενα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, οντότητες ή οργανισμούς που συνδέονται με υποκείμενα σε περιοριστικά μέτρα πρόσωπα, καθώς και εγχώριων καταλόγων εκδιδόμενων από αστυνομικές ή δικαστικές αρχές και τη Β’ Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, αλλά βασίζεται στους συνεργαζόμενους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών για τη διενέργεια των σχετικών ελέγχων, χωρίς ωστόσο αυτή η διαδικασία να διασφαλίζεται συμβατικά και να ελέγχεται η εφαρμογή της, κατά παράβαση των παρ. 12.3.5 και 4.6 της υπ’ αρ. 281/5/17.03.2009 απόφασης ΕΤΠΘ.

8. Το ίδρυμα πληρωμών δεν διασφαλίζει μέσω των διαδικασιών του ότι εφαρμόζονται όλα τα προβλεπόμενα μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας για το σύνολο των πελατών που διενεργούν συνδεόμενες συναλλαγές συνολικής αξίας €15χιλ. και άνω, καθώς η πολιτική και το εγχειρίδιο διαδικασιών πρόληψης ΞΧ/ΧΤ του ιδρύματος παρουσιάζουν ελλείψεις ως προς τα εφαρμοζόμενα μέτρα δέουσας επιμέλειας για πελάτες που διενεργούν συναλλαγές άνω των €15 χιλ. είτε με μία πράξη είτε με περισσότερες μεταξύ των οποίων φαίνεται να υπάρχει κάποια σχέση. Ειδικότερα:

α) Κατά παράβαση της υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12 του ν. 4557/2018, καθώς και της παρ. 5.3 σε συνδυασμό με την παρ. 12.2 της υπ’ αρ. 281/5/17.03.2009 απόφασης ΕΤΠΘ, το ίδρυμα δεν εφαρμόζει επαρκή κριτήρια εντοπισμού των πελατών που διενεργούν συνδεόμενες συναλλαγές άνω των € 15 χιλ., καθώς ο έλεγχος που διενεργεί για τον σκοπό αυτό σε επίπεδο πελάτη δεν λαμβάνει υπόψη το σύνολο των συναλλαγών εισερχόμενων και εξερχόμενων μεταφορών κεφαλαίων του πελάτη, παρά μόνο διακριτά ανά κατηγορία, ενώ παράλληλα συσχετίζει συναλλαγές του πελάτη μόνο αν αυτές έχουν διενεργηθεί στο ίδιο ημερολογιακό έτος.

β) Επιπρόσθετα, κατά παράβαση των στοιχείων α’ και γ’ της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4557/2018, καθώς και των παρ. 5.4 περ. i), iii), iv) και 5.5.1, σε συνδυασμό με την παρ. 12.3.6 της υπ’ αρ. 281/5/17.03.2009 απόφασης ΕΤΠΘ, το ίδρυμα δεν εφαρμόζει, στο σύνολό τους τα προβλεπόμενα μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας για τους πελάτες της κατηγορίας αυτής, ήτοι την πιστοποίηση και επαλήθευση της ταυτότητας, τη δημιουργία οικονομικού και συναλλακτικού προφίλ των εν λόγω πελατών και τη συλλογή πληροφοριών για τον σκοπό και τη φύση των συναλλαγών τους.

9. Το πληροφοριακό σύστημα του ιδρύματος πληρωμών παρουσιάζει αδυναμίες και ελλείψεις ως προς τον σχεδιασμό και τη λειτουργία του σε σχέση με τη διαρκή παρακολούθηση της συναλλακτικής δραστηριότητας των πελατών του και την παραγωγή ειδοποιήσεων για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές, κατά παράβαση των παρ. 12.3.5 και 4.6 της υπ’ αρ. 281/5/17.03.2009 απόφασης ΕΤΠΘ σε συνδυασμό με το άρθρο 35 του ν. 4557/2018.

10. Το ίδρυμα πληρωμών δεν έχει αναπτύξει αποτελεσματική διαδικασία λήψης και επεξεργασίας των ειδοποιήσεων του συστήματος για ασυνήθεις ή ύποπτες συναλλαγές στο πλαίσιο των υποχρεώσεών του να παρακολουθεί τις συναλλαγές πελατών, να εξετάζει με ιδιαίτερη προσοχή κάθε συναλλαγή ή δραστηριότητα, η οποία μπορεί να συνδεθεί με ΞΧ/ΧΤ και να υποβάλει αναφορά ύποπτων συναλλαγών στην Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του ν. 4557/2018, κατά παράβαση του άρθρου 35 του ν. 4557/2018 καθώς και των παρ. 4.6, 8.1 και 8.2 της υπ’ αρ. 281/5/17.03.2009 απόφασης ΕΤΠΘ.

ii) Το ίδρυμα πληρωμών εμφανίζει ανεπάρκεια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων κατά παράβαση των άρθρων 7 έως 9 του ν. 4537/2018, η οποία ανέρχεται σε ποσό €90χιλ, λαμβανομένων υπόψη των ζημιών οι οποίες ανήλθαν σε €245χιλ. βάσει των ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων του έτους 2023, οι οποίες υποβλήθηκαν εκπροθέσμως στην ΔΕΕΕ με το από 20.02.2025 μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου (ΑΠ ΔΕΕΕ 250572/20.02.2025), και σε ποσό €167,9χιλ. λαμβανομένων υπόψη των ανέλεγκτων αποτελεσμάτων του έτους 2024, στα οποία εμφανίζονται ζημιές ποσού €116χιλ. Σημειώνεται ότι τα εποπτικά ίδια κεφάλαια με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2024 έχουν καταστεί αρνητικά (-€54,4 χιλ.), ήτοι μικρότερα του απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου (€20 χιλ.) βάσει του άρθρου 7 περ. α του ν. 4537/2018.

iii) Το ίδρυμα πληρωμών συνεχίζει να διοικείται από μονομελές Διοικητικό Όργανο σύμφωνα με το από 09.12.2024 τροποποιηθέν καταστατικό του, κατά παράβαση του Κεφαλαίου IV της υπ’ αρ. 2577/2006 ΠΔ/ΤΕ, σε συνδυασμό με το Κεφάλαιο VIII παρ. 2.1 της υπ’ αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ, καθώς το ίδρυμα θα πρέπει να διαθέτει διοικητικό συμβούλιο, με ανεξάρτητα και μη εκτελεστικά μέλη.

iv) Το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος του ιδρύματος πληρωμών έχει αποχωρήσει ήδη από τον Μάιο του 2024 και, αφενός, δεν έχει αντικατασταθεί, αφετέρου, δεν ασκεί καθήκοντα αναπληρωτής του, κατά παράβαση της παρ. 1 του άρθρου 38 του ν. 4557/2018, γεγονός που καθιστά την υλοποίηση των απαιτούμενων διορθωτικών μέτρων δυσχερή.

v) Εμφανίζει σημαντικά ευρήματα στην τριετή έκθεση αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου για τα έτη 2021-2023 (υπ΄αρ. 2577/2006 ΠΔ/ΤΕ), τα οποία εξακολουθούν να ισχύουν μέχρι και σήμερα. Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εκτίμησε ότι προκύπτουν ουσιώδεις αδυναμίες στην επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου λόγω του γεγονότος ότι στη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης του ιδρύματος δεν είχε οριστεί Επικεφαλής από τον Νοέμβριο του 2023. Κατά την ανάλυση των ευρημάτων καταγράφονται, μεταξύ άλλων, η ελλιπής στελέχωση, η απουσία κατάρτισης

και παρακολούθησης της υλοποίησης του στρατηγικού πλάνου και η ανάγκη επικαιροποίησης και αναθεώρησης του οργανογράμματος και των πολιτικών του ιδρύματος.

vi) Δεν ολοκληρώθηκε η διαδικασία απόκτησης ειδικής συμμετοχής στο ίδρυμα πληρωμών από κανέναν από τους δύο υποψήφιους επενδυτές που γνωστοποίησαν την πρόθεσή τους για την απόκτηση του 100% του μετοχικού του κεφαλαίου, καθώς ο ένας απέσυρε το ενδιαφέρον του με το από 21.01.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 250219/23.01.2025) έγγραφό του και ο άλλος δεν υπέβαλε τα απαιτούμενα από το κανονιστικό πλαίσιο έγγραφα και στοιχεία για την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης ειδικής συμμετοχής, όπως αυτά ζητήθηκαν με το από 27.01.2025 (ΑΠ ΔΕΕΕ 250273/28.01.2025) μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου της Τράπεζας της Ελλάδος. Ως εκ τούτου, η πρόθεση του υφιστάμενου μετόχου για πώληση του ιδρύματος πληρωμών σε άλλον μέτοχο, που θα υλοποιήσει τα αναγκαία διορθωτικά μέτρα προς θεραπεία των ευρημάτων του ελέγχου, παρά την πάροδο μακρού χρόνου, δεν τελεσφόρησε.

vii) Εξαιτίας των ανωτέρω σοβαρών παραβάσεων της νομοθεσίας, που ήδη επί μακρό χρόνο δεν έχουν αντιμετωπιστεί από το ίδρυμα πληρωμών, οι εργασίες του δεν πρέπει να αναληφθούν εκ νέου, δεδομένου ότι δεν προέκυψε αξιόπιστος τρόπος αντιμετώπισής τους, αλλά, απεναντίας, ακόμη και οι υποψήφιοι επενδυτές, το ενδιαφέρον των οποίων για το ίδρυμα πληρωμών είχε ληφθεί υπόψη, προκειμένου να ανασταλεί και να μην ανακληθεί σε προηγούμενο χρόνο η άδεια λειτουργίας, είτε αποσύρθηκαν είτε δεν συμμορφώνονται στις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου.

viii) Το γεγονός ότι δεν υπήρξε βάσιμος, στοιχειοθετημένος και πειστικός αντίλογος από το ίδρυμα πληρωμών κατά τις διαδικασίες της προηγούμενης ακρόασης αναφορικά με τα ευρήματα του ελέγχου και τις παραβάσεις του θεσμικού πλαισίου.

ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΛΟΓΟΥΣ ΑΥΤΟΥΣ

και λαμβάνοντας υπόψη ότι το ίδρυμα πληρωμών «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ 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) ειδικότερα όσον αφορά, αφενός, το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο και, αφετέρου, το οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και διαχείρισης κινδύνου (άρθρα 5, 7 έως 11 του ν. 4537/2018 και Κεφ. Ι παρ. 4 έως 8 και 14 της υπ’ αρ. 164/2/13.12.2019 ΠΕΕ), β) αδυνατεί να αυξήσει τα κεφάλαιά του (περ. στ’ της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4537/2018) και γ) έχει υποπέσει σε σοβαρές παραβάσεις των υποχρεώσεών του που απορρέουν από τον ν. 4557/2018 (υποπερ. στστ) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 46 του ν. 4557/2018) και την υπ’ αρ. 281/5/17.03.2009 απόφαση ΕΤΠΘ για την πρόληψη ΞΧ/ΧΤ, αποφασίζει:

Να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ», σύμφωνα με τις περ. γ’ και στ’ της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4537/2018 και την υποπερ. στστ) της περ. α) της παρ. 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 απόφαση αυτή να δημοσιευθεί αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως 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 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.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Αριθμ. 531/3/24.04.2025 (2)

Διορισμός ειδικού εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος πληρωμών με την επωνυμία «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ».

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

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) και 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), όπως ισχύει μετά και την τελευταία τροποποίησή της με την υπ’ αρ. 216/1/06.03.2023 (Β’ 1431) ΠΕΕ,

γ) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 36/2013/ΕΕ) κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (Α’ 107), ιδίως τις διατάξεις του άρθρου 62, την παρ. 1 του άρθρου 145 και την παρ. 1 του άρθρου 153 αυτού,

δ) 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),

ε) την υπ’ αρ. 531/2/24.04.2025 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων «Ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών “ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟ-

ΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ” και θέση αυτού σε ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με τα άρθρα 13 του ν. 4537/2018, 46 του ν. 4557/2018, και 145 και 153 του ν. 4261/2014»,

στ) το από 23.04.2025 Εισηγητικό Σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευομένων Εταιρειών, αποφασίζει:

Διορίζει ειδικό εκκαθαριστή του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος πληρωμών με την επωνυμία «ΣΜΑΡΤ ΠΕΪ ΣΕΡΒΙΣΙΣ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» από την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας αυτού, την εταιρεία με την επωνυμία «PQH ΕΝΙΑΙΑ ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ, ΕΙΔΙΚΟΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ» και τον διακριτικό τίτλο «PQH Ενιαία Ειδική Εκκαθάριση Α.Ε.», ΑΦΜ 800721689.

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

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 αιτήματος στην ηλεκτρονική διεύθυνση feksales@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 στην ηλεκτρονική διεύθυνση feksales@et.gr.

- 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.
- Υπάρχει δυνατότητα ετήσιας συνδρομής οποιουδήποτε τεύχους σε έντυπη μορφή μέσω του Τμήματος Πωλήσεων και Συνδρομητών.

• Τρόποι αποστολής κειμένων προς δημοσίευση:

Α. Αποστολή των εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ στην ηλεκτρονική διεύθυνση **https://eservices.et.gr**. Σχετικές εγκύκλιοι και οδηγίες στην ηλεκτρονική διεύθυνση του Εθνικού Τυπογραφείου (**www.et.gr**) στη διαδρομή **Ανακοινώσεις** → **Εγκύκλιοι**.

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, 10432 Αθήνα**

ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 5279000

Ιστότοπος: **www.et.gr**

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

Αποστολή εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ στην ηλεκτρονική διεύθυνση **https://eservices.et.gr**

ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΚΟΙΝΟΥ

Πωλήσεις - Συνδρομές: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180)
Πληροφορίες: (Ισόγειο, Γραφείο 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000)
Παραλαβή Δημοσιευτέας Ύλης: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)

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

02019952404250008