



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ  
ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΕΜΠΟΡΙΟΥ

Γενική Δ/ση Αγοράς και Προστασίας Καταναλωτή  
Τμήμα Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων,

Ασφαλιστικών Ανωνύμων Εταιρειών και ΔΕΚΟ

Ταχ. Δ/ση : Πλ. Κάνιγγος

Ταχ. Κώδικας : 101 81

Πληροφορίες : Α. Βερίου

Τηλέφωνο : 210 38 93 139

e-mail : annaveriou@gge.gr

Αθήνα, 7-4-2022

Αριθμ. Πρωτ. : 36058

### **Α Ν Α Κ Ο Ι Ν Ω Σ Η**

Εγκατάστασης Υποκαταστήματος στην Ελλάδα της αλλοδαπής ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «**TBI Bank EAD**».

Ανακοινώνεται ότι την 7-4-2022 καταχωρίσθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) και πήρε αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. **163671460001**, το υποκατάστημα του ανωτέρω αλλοδαπού πιστωτικού ιδρύματος στην Ελλάδα, με την επωνυμία «**TBI Bank EAD – Branch Greece**». Την ίδια ημερομηνία καταχωρίσθηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με Κωδικό Αριθμό Καταχώρισης 2834420 τα παρακάτω στοιχεία:

**1)** Το με αριθμό 299/24-3-2022 έγγραφο της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, με το οποίο μας γνώρισε ότι το Πιστωτικό ίδρυμα με την επωνυμία "TBI Bank EAD", με έδρα τη Βουλγαρία, θα εγκατασταθεί στην Ελλάδα μέσω Υποκαταστήματος, σύμφωνα με την από 10-11-2021 (Α.Π. ΔΕΠΣ 5024/11-11-2021) γνωστοποίηση της αρμόδιας εποπτικής αρχής.

Το υποκατάστημα αναμένεται να προβεί σε έναρξη εργασιών την 1<sup>η</sup> Απριλίου 2022, η επωνυμία του θα είναι «TBI Bank EAD – Branch Greece» και η διεύθυνση εγκατάστασής του θα είναι επί της Λεωφόρου Κηφισίας αρ. 196, Τ.Κ. 152 31, 1<sup>ος</sup> όροφος, Χαλάνδρι, Αττική.

**2)** Αντίγραφο του υπ' αριθ. 20220117114152/17-1-2022 πιστοποιητικού της Υπηρεσίας Εγγράφων του Υπουργείου Δικαιοσύνης Σόφιας Βουλγαρίας με το οποίο πιστοποιείται ότι στο Εμπορικό Μητρώο και στο μητρώο των νομικών προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα στην μερίδα της «TBI Bank EAD» με ενιαίο αριθμό αναγνώρισης 131134023 έχουν εγγραφεί τα εξής στοιχεία:

α) Η επωνυμία της εταιρείας είναι «TBI Bank EAD».

β) Η έδρα της εταιρείας είναι στη Σόφια της Βουλγαρίας.

γ) Ο Σκοπός της εταιρείας είναι:

Η εταιρεία είναι τράπεζα.

1. Δημόσια προσέλκυση καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και παροχή δανείων ή άλλης χρηματοδότησης με δικά της έξοδα και με δικό της κίνδυνο, 2. Παροχή υπηρεσιών πληρωμών με την έννοια του Νόμου για τις υπηρεσίες πληρωμών και τα συστήματα πληρωμής, 3. Έκδοση και διαχείριση άλλων μέσω πληρωμής (ταξιδιωτικών επιταγών και πιστωτικών επιστολών), εφόσον η δραστηριότητα αυτή δεν περιλαμβάνεται στο εδ. 2, 4. Καταθέσεις αξίων, 5. Οικονομική μίσθωση, 6. Συναλλαγές εγγύησης, 7. Συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό πελατών με ξένο νόμισμα και πολύτιμα μέταλλα, εκτός από παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα σε ξένο νόμισμα και πολύτιμα μέταλλα, 8. Παροχή υπηρεσιών και/ή εκτέλεση δραστηριοτήτων του άρ. 5, παρ. 2 και 3 του Νόμου περί των αγορών χρηματοπιστωτικών μέσων, 9. Χρηματομεσιτεία, 10. Απόκτηση πιστωτικών απαιτήσεων και άλλων μορφών χρηματοδότησης (πρακτόρευση απαιτήσεων, προεξοφλητική χρηματοδότηση κ.ά.), 11. Έκδοση ηλεκτρονικών χρημάτων, 12. Απόκτηση και διαχείριση συμμετοχών μεριδίου, 13. Ενοικίαση χρηματοκιβωτίων, 14. Συλλογή, παροχή πληροφοριών και αναφορών σχετικά με την πιστοληπτική ικανότητα πελατών, 15. Άλλες παρόμοιες ενέργειες, ορισμένες με διαταγή της Βουλγαρικής λαϊκής τράπεζας.

δ) Η νομική μορφή της ως άνω εταιρείας είναι Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία.

ε) Το εταιρικό κεφάλαιο ανέρχεται στο ποσό των 81 600 000 βουλγαρικά λεβ.

στ) Εκπρόσωποι

ΒΑΛΕΝΤΙΝ ΑΓΓΕΛΟΒ ΓΚΑΛΑΜΠΟΒ, αριθμός δημοτολογίου 6406186644, κράτος ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ

ΑΛΕΞΑΝΔΑΡ ΤΣΑΒΝΤΑΡΟΒ ΔΗΜΗΤΡΟΒ, αριθμός δημοτολογίου 7210046708, κράτος ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ

ΝΙΚΟΛΑΪ ΓΚΕΩΡΓΚΙΕΒ ΣΠΑΣΟΒ, αριθμός δημοτολογίου 8112296643, κράτος ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ

Τρόποι εκπροσώπησης

Η Εταιρεία εκπροσωπείται από κάθε δύο από τους Διευθύνοντες Συμβούλους από κοινού.

Διοικητικό Συμβούλιο

Ημερομηνία λήξης της θητείας: τρόπος καθορισμού της θητείας: Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται για προθεσμία έως 5 χρόνια.

ΒΑΛΕΝΤΙΝ ΑΓΓΕΛΟΒ ΓΚΑΛΑΜΠΟΒ, αριθμός δημοτολογίου 6406186644, κράτος ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ

ΑΛΕΞΑΝΔΑΡ ΤΣΑΒΝΤΑΡΟΒ ΔΗΜΗΤΡΟΒ, αριθμός δημοτολογίου 7210046708, κράτος ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ

ΠΑΥΕΛΣ ΓΚΙΛΟΝΤΟ, ημερομηνία γεννήσεως (έτος, μήνας, ημέρα) 831217, κράτος Λετονία

ΝΙΚΟΛΑΪ ΓΚΕΩΡΓΚΙΕΒ ΣΠΑΣΟΒ, αριθμός δημοτολογίου 8112296643, κράτος ΒΟΥΛΓΑΡΙΑ

ΝΤΕΝΙΣ ΒΙΚΤΩΡΟΒΙΤΣ ΓΚΟΡΜΠΟΥΝΟΒ, ημερομηνία γεννήσεως (έτος, μήνας, ημέρα) 850623, κράτος Ομοσπονδία της Ρωσίας

Εποπτικό Συμβούλιο

Ημερομηνία λήξης της θητείας: τρόπος καθορισμού της θητείας: 5 χρόνια από την 10/09/2021

ΑΡΙΕΛ ΧΑΣΟΝ, ημερομηνία γεννήσεως (έτος, μήνας, ημέρα) 730606, κράτος Ολλανδία

ΚΙΙΡΑΝ ΠΑΤΡΙΚ ΝΤΟΝΑΛΙ, ημερομηνία γεννήσεως (έτος, μήνας, ημέρα) 650317, κράτος Ιρλανδία

ΓΚΟΤΙΕ ΒΑΝ ΒΕΝΤΙΝΓΚΕΝ, ημερομηνία γεννήσεως (έτος, μήνας, ημέρα) 541022, κράτος Βέλγιο

**3)** Αντίγραφο του από 17-12-2021 πιστοποιητικού του Περιφερειακού Δικαστηρίου της Σόφιας Βουλγαρίας/ Εμπορικό τμήμα με το οποίο πιστοποιεί, βάσει πραγματοποιημένου ελέγχου, ότι την περίοδο 11/3/2008 έως 16/12/2021 στο Περιφερειακό Δικαστήριο της Σόφιας δεν έχει κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας τη εταιρείας «TBI Bank EAD» με ενιαίο αριθμό αναγνώρισης 131134023.

**4)** Αντίγραφο του καταστατικού της εταιρείας TBI Bank EAD όπως ισχύει.

**5)** Το από 29-06-2021 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της αλλοδαπής εταιρείας «TBI Bank EAD», σύμφωνα με το οποίο:

α) Η Τράπεζα αποφάσισε να ανοίξει υποκατάστημα στη Δημοκρατία της Ελλάδας, ως εξής:

i. Διεύθυνση του υποκαταστήματος: 6 λ. Κηφισιάς, Μαρούσι 15125, όρ. 2, Αθηνών

ii. Περιγραφή των ενεργειών, που το υποκατάστημα σκοπεύει να εκτελεί:

- Δανειοδοτικές πράξεις, συμπεριλαμβανομένων καταναλωτικών δανείων, συμβάσεις παροχής πιστώσεων σε σχέση με ακίνητη περιουσία, πρακτόρευση απαιτήσεων με ή χωρίς δικαίωμα ανταγωγής, χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένης προεξοφλητικής χρηματοδότησης, σύμφωνα με το εδ. 2 του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014.

- Υπηρεσίες πληρωμής, σύμφωνα με το ορισμένο στο άρ. 4, παρ.3 της Οδηγίας 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού κοινοβουλίου και του συμβουλίου, σύμφωνα με το εδ. 4 του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014.

- Υπηρεσίες που επιτρέπουν την κατάθεση μετρητών σε λογαριασμό πληρωμής, καθώς και όλες οι υπηρεσίες εξυπηρέτησης ενός λογαριασμού πληρωμής, σύμφωνα με το άρ. 4α του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ)926/2014.

- Υπηρεσίες που επιτρέπουν την ανάληψη μετρητών από λογαριασμό πληρωμής, καθώς και όλες οι υπηρεσίες εξυπηρέτησης ενός λογαριασμού πληρωμής, σύμφωνα με το άρ. 4β του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014.

- Εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς μέσων σε

λογαριασμό πληρωμών στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής του χρήστη ή άλλου πάροχου υπηρεσιών πληρωμής

- Εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων εφάπαξ άμεσων χρεώσεων.
- Εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής μέσω κάρτας πληρωμής ή άλλων παρόμοιων μέσων.
- Εκτέλεση μεταφορών πιστώσεων χωρίς εμβάσματα για περιοδικές μεταφορές σύμφωνα με το εδ. 4γ του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014
- Εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής, όταν τα μέσα είναι μέρος μιας πιστωτικής γραμμής που παρέχεται στον χρήστη υπηρεσιών πληρωμής.
- Εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων εφάπαξ άμεσων χρεώσεων.
- Εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής μέσω κάρτας πληρωμής ή άλλων παρόμοιων μέσων.
- Εκτέλεση μεταφορών πιστώσεων χωρίς εμβάσματα για περιοδικές μεταφορές σύμφωνα με το εδ. 4δ του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014.
- Έκδοση μέσων πληρωμής, σύμφωνα με το εδ. 4ε του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014
- Ταμειακές μεταφορές χρημάτων, σύμφωνα με το εδ. 4στ του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014
- Εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής, σύμφωνα με το άρ. 4ζ του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014
- Υπηρεσίες παροχής πληροφοριών για λογαριασμούς πληρωμών, σύμφωνα με το άρ. 4η του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014

β) Λαμβάνοντας υπόψη την προσωπική αξιολόγηση καταλληλότητας του Κωνσταντίνου Τοβίλ, ημερομηνία γεννήσεως 28/05/1976 και την συλλογική αξιολόγηση καταλληλότητας του ΔΣ, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που κατέχουν θέσεις κλειδιά από την 26/04/2021, που πραγματοποιήθηκαν από το Εποπτικό συμβούλιο (ΕΣ) με την ιδιότητα της Επιτροπής αξιολόγησης, Παραρτήματα 1 και 2, το ΔΣ διόρισε ως εκπρόσωπο και Διευθύνοντα Σύμβουλο του υποκαταστήματος Ελλάδας τον κ. Κωνσταντίνο Τοβίλ, ημερομηνία γεννήσεως 28/05/1976.

Η ανωτέρω απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου εγκρίθηκε με την από 29-6-2021 απόφαση του Εποπτικού Συμβουλίου της «TBI Bank EAD» καθώς και με την από 30-6-2021 απόφαση του μοναδικού κάτοχου του κεφαλαίου της τράπεζας «TBI Financial Services B.V.».

**6)** Το από 07-01-2022 πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου της αλλοδαπής εταιρείας «TBI Bank EAD», σύμφωνα με το οποίο:

α) Η Τράπεζα αποφάσισε να ανοίξει υποκατάστημα στην Ελλάδα ως εξής:

i. Εταιρεία ΤΙ ΜΠΙ ΑΪ ΜΠΑΝΚ Μ.ΑΕ, υποκατάστημα Ελλάδας

ii. Διεύθυνση του υποκαταστήματος: 196 λ. Κηφισιάς, όρ.1, Χαλάνδρι, Αθηνών, Αττικής, Δημοκρατίας της Ελλάδας

iii. Εκπρόσωπος: Κωνσταντίνος Τοβίλ του Δημητρίου, Διευθύνων σύμβουλος, ημερομηνία γεννήσεως 28/05/1976, ΑΔΤ ΑΙ530550, τόπος γεννήσεως: Αθήνα, υπήκοος της Δημοκρατίας της Ελλάδας, ονοματεπώνυμο πατέρα: Δημήτριος Τοβίλ, ονοματεπώνυμο μητέρας: Γιαννούλα Τοβίλ, διεύθυνση: Ακακίας 12, Εκάλη, Αθηνών, Ελλάδας, ΑΦΜ 133401988, e-mail: [Konstantinos.tovil\(5\)tbibank.ro](mailto:Konstantinos.tovil(5)tbibank.ro).

Ο κύριος Τοβίλ θα είναι μοναδικός Διευθυντής και εκπρόσωπος του υποκαταστήματος, υπεύθυνος για όλες τις νομικές ενέργειες του υποκαταστήματος. Ο κ. Τοβίλ θα εκπροσωπεί το υποκατάστημα ενώπιον όλων των αρχών και προσώπων και θα εκτελεί όλες τις νομικές ενέργειες εκ μέρους του υποκαταστήματος με σκοπό την δέουσα διοίκηση και λειτουργία του υποκαταστήματος.

iv. Περιγραφή των ενεργειών, που το υποκατάστημα σκοπεύει να εκτελεί:

- Δανειοδοτικές πράξεις συμπεριλαμβανομένων καταναλωτικών δανείων, συμβάσεις παροχής πιστώσεων σε σχέση με ακίνητη περιουσία, πρακτόρευση απαιτήσεων με ή χωρίς δικαίωμα ανταγωγής, χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένης προεξοφλητικής χρηματοδότησης, σύμφωνα με το εδ. 2 του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014
- Υπηρεσίες πληρωμής, σύμφωνα με το ορισμένο στο άρ. 4, παρ.3 της Οδηγίας 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού κοινοβουλίου και του συμβουλίου, σύμφωνα με το εδ. 4 του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014
- Υπηρεσίες που επιτρέπουν την κατάθεση μετρητών σε λογαριασμό πληρωμής, καθώς και όλες οι υπηρεσίες εξυπηρέτησης ενός λογαριασμού πληρωμής, σύμφωνα με το άρ. 4α του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ)926/2014
- Υπηρεσίες που επιτρέπουν την ανάληψη μετρητών από λογαριασμό πληρωμής, καθώς και όλες οι υπηρεσίες εξυπηρέτησης ενός λογαριασμού πληρωμής, σύμφωνα με το άρ. 4β του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ)926/2014.
- Εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς μέσων σε λογαριασμό πληρωμών στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής του χρήστη ή άλλου πάροχου υπηρεσιών πληρωμής.
- Εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων εφάπαξ άμεσων χρεώσεων
- Εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής μέσω κάρτας πληρωμής ή άλλων παρόμοιων μέσων
- Εκτέλεση μεταφορών πιστώσεων χωρίς εμβάσματα για περιοδικές μεταφορές.
- σύμφωνα με το εδ. 4γ του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014.

- Εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής, όταν τα μέσα είναι μέρος μιας πιστωτικής γραμμής που παρέχεται στον χρήστη υπηρεσιών πληρωμής.
- Εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων εφάπαξ άμεσων χρεώσεων
- Εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής μέσω κάρτας πληρωμής ή άλλων παρόμοιων μέσων.
- Εκτέλεση μεταφορών πιστώσεων χωρίς εμβάσματα για περιοδικές μεταφορές.
- σύμφωνα με το εδ. 4δ του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014β Έκδοση μέσων πληρωμής, σύμφωνα με το εδ. 4ε του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014.
- Ταμειακές μεταφορές χρημάτων, σύμφωνα με το εδ. 4στ του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ)926/2014.
- Εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής, σύμφωνα με το άρ. 4ζ του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014.
- Υπηρεσίες παροχής πληροφοριών για λογαριασμούς πληρωμών, σύμφωνα με το άρ. 4η του Παραρτήματος 1 του Εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 926/2014.

β) Ανέθεσε στους Διευθύνοντες σύμβουλους της Τράπεζας και στον Διευθύνοντα σύμβουλο του υποκαταστήματος να αναλάβουν όλες τις απαραίτητες πραγματικές και νομικές ενέργειες για την ολοκλήρωση της εμπορικής εγγραφής του υποκαταστήματος στο σχετικό δημόσιο μητρώο της Δημοκρατίας της Ελλάδας, συμπεριλαμβανομένου να εξουσιοδοτούν δικηγορικό γραφείο Machas and Partners Law Firm με σχετική εξουσιοδότηση.

**7)** Το από 1-2-2022 πληρεξούσιο της ανώνυμης εταιρείας "TBI Bank EAD" η οποία εκπροσωπείται από τους νόμιμους εκπροσώπους της, κ. Alexander Tchavdarov Dimitrov, Εκτελεστικό Διευθυντή, με Προσωπικό ΑΔΤ 7210046708, κάτοχο δελτίου ταυτότητας αρ. 644625399, κάτοικο Δημοκρατίας της Βουλγαρίας και τον κ. Valentin Angelov Galabov, Εκτελεστικό Διευθυντή, με Προσωπικό ΑΔΤ 6406186644, κάτοχο δελτίου ταυτότητας αρ. 648929881, κάτοικο Δημοκρατίας της Βουλγαρίας, σύμφωνα με το οποίο διόρισε **ως νόμιμο εκπρόσωπο και αντίκλητο της στην Ελλάδα, (i)** τον κ. Αθανάσιο Κυριακόπουλο, του Γεωργίου, κάτοχο του ελληνικού ΑΔΤ ΑΚ 611302 που εκδόθηκε στις 03.09.2012 από το Αστυνομικό Τμήμα Γλυφάδας, κάτοικος Αττικής, επί της οδού Παπαναστασίου 19, 15452 Ψυχικό και κάτοχος του Ελληνικού ΑΦΜ 043957737 **ii)** την κ. Μαρία Αχλαδιανάκη, του Γεωργίου, κάτοχο ΑΔΤ ΑΙ 952815 που εκδόθηκε στις 14.05.2013 από το Αστυνομικό Τμήμα Σητείας, κάτοικος Αθηνών, επί της οδού Τσιμισκή 39, 11472 Αττική και με ΑΦΜ 147086971, **iii)** τον κ. Ιωάννη Χαραλαμπόπουλο, του Αθανασίου, με Ελληνικό ΑΔΤ ΑΖ 123749, που εκδόθηκε στις 23.11.2007 από το Αστυνομικό Τμήμα Αγίου Δημητρίου, κάτοικος Αγίου Δημητρίου, οδός Αγίου Ιγνατίου 6, Αττική και με ΑΦΜ 154986115 και **iv)** την κ. Άννα-Μαρία Πισσάνου, του Βασιλείου, κάτοχο Ελληνικού ΑΔΤ ΑΗ 438396 που εκδόθηκε στις 18.07.2011 από το Αστυνομικό Τμήμα Χίου, κάτοικος Αττικής, επί της οδού Καλλισθένης αρ. 8. και με ΑΦΜ 170168500 (εφεξής οι "**πληρεξούσιοι**"), στους οποίους παρέχει τις ακόλουθες εντολές, εξουσίες και δικαιώματα για να προβούν στις ακόλουθες πράξεις και ενέργειες στο όνομα και για λογαριασμό της Εταιρείας, ο καθένας ενεργώντας χωριστά όπως αναλάβει:

**(1)** να εκπροσωπεί την Εταιρεία ενώπιον της Διεύθυνσης Τραπεζικής Εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και ενώπιον οποιασδήποτε άλλης αρμόδιας υπηρεσίας της Τράπεζας της Ελλάδος ή οποιασδήποτε άλλης ελληνικής αρχής, να παρέχει, προσκομίζει ή/και καταθέτει κάθε σχετική πληροφορία ή/και έγγραφο, να προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες και να υπογράφει κάθε σχετικό έγγραφο που απαιτείται από την Τράπεζα της Ελλάδος προκειμένου η Εταιρεία να προχωρήσει στην ίδρυση του ελληνικού υποκαταστήματός της και στην έναρξη των εμπορικών της δραστηριοτήτων στην Ελλάδα.

**(2)** να ιδρύσει το υποκατάστημα της Εταιρείας στην Ελλάδα σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο (το "**Ελληνικό Υποκατάστημα**") με την εμπορική επωνυμία "TBI Bank EAD - Υποκατάστημα Ελλάδας" και συγκεκριμένα

**α.** να υποβάλει το Καταστατικό ενώπιον του ΓΕΜΗ καθώς και κάθε άλλο σχετικό έγγραφο και να εκπροσωπήσει την Εταιρεία ενώπιον του ΓΕΜΗ με την ειδική ανέκκλητη εντολή και την εξουσιοδότηση να υπογράψει ως εκπρόσωπος της οποιαδήποτε συμπληρωματική ή τροποποιητική πράξη του Καταστατικού και της επωνυμίας του Ελληνικού Υποκαταστήματος, κατά την ελεύθερη κρίση του/της, με βάση τυχόν παραλείψεις, διορθώσεις ή γενικές τροποποιήσεις που επιβάλλονται από το νόμο, και

**β.** να εκτελεί, γενικά, κάθε άλλη ενέργεια που δεν αναφέρεται ρητά στο παρόν, αλλά είναι απαραίτητη για την ολοκλήρωση των ανωτέρω εντολών της διαδικασίας σύστασης του Ελληνικού Υποκαταστήματος.

**(3)** να εκπροσωπεί την Εταιρεία, να προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες και να υπογράφει κάθε σχετικό έγγραφο, ενώπιον των Ελληνικών Φορολογικών Αρχών, ώστε:

**(i)** το Ελληνικό Υποκατάστημα να λάβει Ελληνικό Αριθμό Φορολογικού Μητρώου από τις Ελληνικές Φορολογικές Αρχές και οι Εντολές εξουσιοδοτούν τους ανωτέρω πληρεξουσίου τους να παραλάβουν όλα τα σχετικά έγγραφα, και

**(ii)** οι πληρεξούσιοι να ζητήσουν και να παραλάβουν στο όνομα της Εταιρείας, τους κωδικούς φορολογικής ταυτότητας και τα αντίστοιχα έγγραφα.

**(4)** να ορίσει τον φορολογικό αντιπρόσωπο της Εταιρείας στην Ελλάδα,

**(5)** εκπροσωπεί την Εταιρεία ενώπιον των Ελληνικών Φορολογικών Αρχών ή οποιασδήποτε άλλης δημόσιας αρχής (Εμπορικό Μητρώο Αθηνών - Υπηρεσία Μιας Στάσης), να υποβάλλει και υπογράφει για λογαριασμό της κάθε αίτηση για την έκδοση Ελληνικού ΑΦΜ, λαμβάνει πιστοποιητικά φορολογικής ενημερότητας και γενικά να αιτείται και να λαμβάνει κάθε πιστοποιητικό ή βεβαίωση που αφορά την Εταιρεία υπογράφοντας κάθε αναγκαίο έγγραφο, αίτηση ή δήλωση προς εκτέλεση των ανωτέρω εντολών, ακόμη και αν δεν αναφέρονται ρητά στο παρόν,

**(6)** να πραγματοποιήσει την εγγραφή της Εταιρείας (εφόσον απαιτείται) στον ΕΦΚΑ, να υποβάλει αιτήσεις και να καταβάλει τις σχετικές εισφορές κοινωνικής ασφάλισης, υπογράφοντας κάθε απαραίτητο έγγραφο, πιστοποιητικό ή δήλωση, συμπεριλαμβανομένων των υπεύθυνων δηλώσεων του Ν. 1599/1986,

**(7)** να λαμβάνει κάθε έγγραφο που απευθύνεται στην Εταιρεία με οποιαδήποτε ιδιότητα, όντας διορισμένος με το παρόν πληρεξούσιο, και να επιδίδει οποιοδήποτε έγγραφο,

**(8)** να πραγματοποιεί εν γένει κάθε άλλη ενέργεια που δεν αναφέρεται ρητά στο παρόν, αλλά είναι απαραίτητη για την εκτέλεση των ανωτέρω εντολών, να υπογράφει και να υποβάλλει κάθε είδους αρχικές, συμπληρωματικές ή διορθωτικές φορολογικές δηλώσεις, που σχετίζονται με οποιοδήποτε φορολογικό νόμο, συμπεριλαμβανομένου του φόρου εισοδήματος, ή/και τέλη υπέρ του Δημοσίου, των Δήμων κ.λπ. να προβαίνει σε καταβολή φόρων κάθε είδους και να λαμβάνει επιστροφές φόρων που τυχόν δικαιούται το Ελληνικό Υποκατάστημα, σε οποιοδήποτε ποσό,

**(9)** να ζητά και να λαμβάνει πιστοποιητικά σχετικά με τη φορολογική ενημερότητα και τα πιστοποιητικά του Ελληνικού Υποκαταστήματος σύμφωνα με το Ν. 4174/2013 και να υπογράφει και να υποβάλλει υπεύθυνες δηλώσεις σύμφωνα με τις ίδιες διατάξεις, και

**(10)** να υπογράφει, να υποβάλλει και να καταθέτει δηλώσεις που αφορούν αλλαγές στα στοιχεία του Ελληνικού Υποκαταστήματος και γενικά να ζητά και να λαμβάνει κάθε απαιτούμενο πιστοποιητικό, να υπογράφει και να υποβάλλει κάθε απαραίτητη αίτηση ή δήλωση, ακόμη και υπεύθυνες δηλώσεις του ν. 1599/1986,

**(11)** να παρίσταται και να εκπροσωπεί το Ελληνικό Υποκατάστημα ενώπιον όλων γενικά των δημόσιων αρχών του Ελληνικού Δημοσίου, Φορολογικών, Διοικητικών, Δημοτικών, Περιφερειακών και γενικότερα δημόσιων αρχών, Οργανισμών και Φορέων, συμπεριλαμβανομένης της Τράπεζας της Ελλάδος, να υπογράφει και να υποβάλλει κάθε είδους υπεύθυνη δήλωση και αίτηση για οποιονδήποτε λόγο και να παραλαμβάνει κάθε είδους πιστοποιητικό, βεβαίωση, πράξη και άλλα δημόσια, διοικητικά ή ιδιωτικά έγγραφα, .

**(12)** να ζητά και να λαμβάνει τα απαιτούμενα πιστοποιητικά και βεβαιώσεις από τις αρμόδιες Υπηρεσίες, Φορείς και Οργανισμούς καθώς και από το ΓΕΜΗ,

**(13)** να διορίζει άλλους πληρεξουσίου, δικηγόρους ή μη, με τις ίδιες ή λιγότερες εντολές ή εξουσιοδότηση και να τις ανακαλεί κατά την απόλυτη κρίση του και γενικά να αναλαμβάνει οτιδήποτε άλλο κρίνει απαραίτητο για την εκτέλεση των ανωτέρω εντολών, ακόμη και αν δεν αναφέρεται ρητά στο παρόν πληρεξούσιο.

Η Εταιρεία δίνει εντολή και εξουσιοδοτεί τους πληρεξουσίου της να αναλάβουν από κοινού ή ανεξάρτητα κάθε ενέργεια που μπορεί να είναι απαραίτητη για την εκτέλεση των ανωτέρω οδηγιών και εντολών, ακόμη και αν δεν αναφέρονται ρητά παραπάνω, και να διορίσουν άλλους πληρεξουσίου, δικηγόρους ή μη, για να ενεργούν αντί αυτών με όλες ή ορισμένες από τις οδηγίες που παρέχονται παραπάνω και να τις ανακαλέσουν νομίμως.

Ο ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ

ΔΗΜΟΣΘΕΝΗΣ ΓΕΩΡΓΟΠΟΥΛΟΣ



Κοιν: - TBI Bank EAD – Branch Greece

Λεωφ. Κηφισίας 196 Τ.Κ. 152 31, Χαλάνδρι

- ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος

Ελ. Βενιζέλου 21, 102 50 Αθήνα