

ΑΡΧΕΙΟ/23.04.029.304-2012

(34)

Εχινε διαωρηή βση  
βουδρία της επιτροπής

ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ

ΤΣΙΡΩΝΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ημ. 18/6/2013.

08/18/6.

✓ Πρώην Βουλευτής

Λευκωσία, 18 Ιουνίου 2013

Πρόεδρος Προανακριτικής Επιτροπής Βατοπεδίου

Βουλής των Ελλήνων



ΥΠΟΜΝΗΜΑ

ΠΡΟΣ κ.κ. ΒΟΥΛΕΥΤΕΣ

ΜΕΛΗ ΤΗΣ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

ΘΕΣΜΩΝ, ΑΞΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΟΥ ΔΙΟΙΚΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΒΟΥΛΗΣ ΤΩΝ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΩΝ

Στο πόρισμα της Προανακριτικής Επιτροπής της Ελληνικής Βουλής για την υπόθεση της Μονής Βατοπεδίου το οποίο ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο 2010, παρόλο που το αντικείμενο της έρευνας αφορούσε στη διερεύνηση ευθυνών πολιτικών προσώπων, καταγράφηκαν με πλήρως στοιχειοθετημένο τρόπο στοιχεία από τα οποία προέκυπτε σημαντική εμπλοκή του Ομίλου Marfin στην υπόθεση του Βατοπεδίου ως βασικού χρηματοδότη της Μονής με δάνεια ύψους €156 εκατ., εκ των οποίων περίπου €116 εκατ. τοποθετήθηκαν σε αγορές μετοχών της εταιρείας MIG και των συνδεδεμένων με αυτή εταιρειών. Στα πλαίσια αυτής της παράπλευρης έρευνας συγκεντρώθηκαν πλήθος στοιχείων μέσω επίσημης αλληλογραφίας με τις εποπτικές αρχές Ελλάδος και Κύπρου ενώ επίσης κλήθηκαν ως μάρτυρες και κατέθεσαν οι Διοικήσεις των ελληνικών εποπτικών αρχών, της Τράπεζας της Ελλάδας (ΤτΕ) και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ) καθώς και στελέχη αυτών. Κατέθεσαν επίσης εκπρόσωποι της Ιεράς Μονής Βατοπεδίου (ΙΜΒ) καθώς και ο ίδιος ο διαχειριστής των κεφαλαίων της ΙΜΒ κ. Άθως Κοιρανίδης, κύπριος υπήκοος, ο οποίος δραστηριοποιήθηκε στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (ΧΑΑ) και την αγορά ακινήτων στην Ελλάδα, μέσω των κυπριακών εταιρειών Rassadel και Madeus Ltd αντίστοιχα. Το πραγματικό ιδιοκτησιακό καθεστώς των εταιρειών αυτών, καθώς και εάν δραστηριοποιούνταν νομίμως σε τέτοιες συναλλαγές δεν έγινε ποτέ γνωστό στην Ελληνική Βουλή, καθώς μέχρι το πέρας των εργασιών των εξεταστικών επιτροπών δεν υπήρξε απάντηση στο αίτημα της δικαστικής συνδρομής που ζητήθηκε από τις Κυπριακές Αρχές. Επίσης δεν μάθαμε ποτέ εάν η Κυπριακή Αρχή Κεφαλαιαγοράς που είχε κινήσει αντίστοιχη έρευνα κατέληξε σε κάποια σχετικά συμπεράσματα.

Η διερεύνηση των χρηματοδοτήσεων της ΙΜΒ ανέδειξε ένα σύνολο "περίεργων και ανορθόδοξων" πρακτικών του Ομίλου της Marfin στην Ελλάδα (Marfin Εγγυατία, Επενδυτική

*Τράπεζα Ελλάδος*), σε σχέση με την τραπεζική και χρηματοπιστωτική νομοθεσία, οι οποίες εγκυμονούσαν αυξημένους κινδύνους τόσο για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ελλάδος όσο και της Κύπρου λόγω της ισχυρής διασύνδεσης του Ομίλου Marfin μεταξύ των δύο (2) χωρών. Για τις διαπιστώσεις αυτές ζητήσαμε την περαιτέρω διερεύνησή τους από τα Υπουργεία Οικονομικών και Δικαιοσύνης, αλλά και τις Δικαστικές Αρχές μέσω σχετικού Υπομνήματος που κατέθεσε η Προανακριτική Επιτροπή στον Πρόεδρο του Αρείου Πάγου. Επίσης ενημερώθηκε η Ελληνική Αρχή για το Ξέπλυμα Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας.

Συγκεκριμένα, από επίσημα έγγραφα που κατατέθηκαν στη Βουλή, προέκυψε ότι τον Μάρτιο 2009, ενώ είχε ήδη ξεσπάσει το "σκάνδαλο" περί της Μονής Βατοπεδίου και η ΤΤΕ είχε ήδη παραδώσει το πρώτο της Πόρισμα (Δεκέμβριος 2008) προς την τότε Εξεταστική Επιτροπή, διενεργήθηκε από την ΤΤΕ, σε συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου επιτόπιος έλεγχος στην Ελληνική θυγατρική του Ομίλου Marfin Popular Bank. Από στοιχεία του Πορίσματος αυτού τον Ιούνιο 2009 για το οποίο είχε λάβει πλήρη γνώση η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, προέκυψε ότι η Marfin Egnatia Bank ενέκρινε δάνεια ύψους €801 εκατ. εκ των οποίων χορήγησε εν τέλει δάνεια ύψους €732 εκατ. προς Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα προκειμένου να συμμετάσχουν στην αύξηση κεφαλαίου ύψους €5,2 δις που πραγματοποίησε η Marfin Investment Group (MIG) τον Ιούλιο του 2007. Τα δάνεια αυτά αποτελούσαν το 15,4% του συνόλου της αύξησης κεφαλαίου της MIG και το 103% των κεφαλαίων τότε της Τράπεζας.

Τα εν λόγω δάνεια είχαν χορηγηθεί σε υποψήφιους επενδυτές με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους από πλευράς τιμολόγησης, με ενέχυρο τις μετοχές της ίδιας της MIG και αποπληρωμή του κεφαλαίου των δανείων εφάπαξ στη λήξη 3 – 5 ετών με ενδιάμεσες καταβολές μόνο τόκων, ενώ η πηγή αποπληρωμής των δανείων ήταν το ίδιο το προϊόν της ρευστοποίησης των μετοχών της MIG. Στο σύνολό τους τα δάνεια για αγορά μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των ποσών που διατέθηκαν στην αύξηση κεφαλαίου της MIG, άγγιζαν στα τέλη του 2008 τα €1,3 δις ήτοι 130% των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας Marfin Egnatia Bank.

Επίσης η Τράπεζα Marfin Egnatia Bank είχε χορηγήσει δάνεια ύψους τότε €1,8 δις, σε επιφανείς εφοπλιστές και επιχειρηματικούς ομίλους που αποτελούσαν συνδεδεμένα μέρη με τον όμιλο MIG, με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους και έχοντας ως εξασφαλίσεις κυρίως μετοχές εταιρειών του Ομίλου MIG ή/και των ίδιων των εταιρειών των πιστούχων αποτελώντας κατ' αυτόν τον τρόπο ενιαίο και συνδεδεμένο πιστωτικό κίνδυνο.

Η ΤΤΕ είχε μάλιστα διενεργήσει έλεγχο στη Marfin Egnatia Bank από τον Ιούλιο 2007, γνωρίζοντας από τότε το επακριβές ύψος των δανείων που είχαν χορηγηθεί με ενέχυρο μετοχές της MIG. Και στα δύο (2) πορίσματα που είχαν διενεργηθεί από αρμόδια κλιμάκια ελέγχου της ΤΤΕ, είχε επισημανθεί ο υψηλός πιστωτικός κίνδυνος του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας, η ύπαρξη μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, ενώ επίσης γινόταν σαφή μνεία περί σύγκρουσης συμφερόντων λόγω της στενής σχέσης μεταξύ των επιτροπών δανειοδοτήσεων της Marfin Popular στη Κύπρο και Marfin Egnatia στην Ελλάδα με τον Όμιλο MIG.

Αντίστοιχα δανειά σημαντικού ύψους είχε δώσει και ο Κυπριακός Όμιλος Marfin Popular Bank κατέχοντας σημαντικό ποσοστό των μετοχών της MIG ως εξασφαλίσεις. Χαρακτηριστικό είναι ότι την 31/12/2010, ποσοστό 86% του συνόλου τραπεζικής χρηματοδότησης του Ομίλου MIG ύψους €976 εκατ., προερχόταν από την Marfin Popular



Bank, ενώ η Marfin Egnatia Bank παρουσίαζε δανειακό άνοιγμα προς τη MIG ύψους €506 εκατ.. Κατά συνέπεια προέκυπτε εμφανώς το μέγεθος της οικονομικής εξάρτησης και εταιρικής διασύνδεσης μεταξύ των δυο Ομίλων.

## **ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΠΟΥ ΕΠΙΣΗΜΑΝΘΗΚΑΝ**

Με την μετοχή της MIG να έχει υποστεί απομείωση περίπου 70% στα τέλη του 2009 (σήμερα σχεδόν 95%), σε σχέση με την τιμή των €6,7 στην οποία πραγματοποιήθηκε η αύξηση κεφαλαίου της MIG τον Ιούλιο 2007, εγείρονταν σοβαρές αμφιβολίες κατά πόσον τα δάνεια αυτά μπορούσαν να αποπληρωθούν, καθώς ακόμα και με πλήρη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων-καλυμμάτων θα κάλυπταν ένα ελάχιστο μόνο κλάσμα των κεφαλαίων που είχαν δοθεί. Παράλληλα ήταν σαφές ότι ο Όμιλος στην Ελλάδα (αλλά και κατ' επέκταση στη Κύπρο) παρουσίαζε αυξημένο κίνδυνο λόγω ανεπάρκειας εξασφαλίσεων ενώ όπως προέκυπτε από τις απαντήσεις των αρμόδιων αρχών η Τράπεζα δεν είχε προβεί στην άντληση πρόσθετων καλύψεων από τους πιστούχους-επενδυτές.

Περαιτέρω, προέκυπταν θέματα κεφαλαιακής επάρκειας για τον Όμιλο στην Ελλάδα, καθώς από την 01/01/2008 εφαρμοζόταν το νέο εποπτικό πλαίσιο της Βασιλείας II, σύμφωνα με το οποίο οι εποπτικές αρχές έπρεπε να αναπροσαρμόσουν τα εποπτικά κεφάλαια της Τράπεζας αφαιρώντας δάνεια τα οποία δόθηκαν για συμμετοχή στην αύξηση κεφαλαίου της MIG. Ειδικότερα, βάσει των διατάξεων της Ελληνικής Νομοθεσίας και συγκεκριμένα το Ν3601/2007 (ΦΕΚ Α' 178/1.8.2007) παρ 5 του άρθρου 2, σε συνδυασμό με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας (ΠΔ/ΤΕ) 2587/2007 (ΦΕΚ Β'/1738/30.8.2007) όπου στην παράγραφο Γ.1.ζ οριζόταν ότι αφαιρετικά στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων είναι *"Το ποσό των δανείων του πιστωτικού ιδρύματος (καθώς και της μητρικής ή θυγατρικών του) προς νομικά ή φυσικά πρόσωπα (εξαιρουμένων των δανείων προς το προσωπικό), τα οποία κρίνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι διέθεσαν άμεσα ή εμμέσως το προϊόν των δανείων αυτών για την απόκτηση στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων του δανειοδοτούντος πιστωτικού ιδρύματος ή και άλλων εταιρειών που ανήκουν στον όμιλο του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, συνεκτιμωμένων σε αυτή την περίπτωση των όρων και διαδικασιών χορήγησης των εν λόγω δανείων"*.

Στο θέμα αυτό, το οποίο αναδείχθηκε στη διάρκεια των εξεταστικών επιτροπών αλλά και στο Υπόμνημα που κατέθεσε η Προανακριτική Επιτροπή στις Δικαστικές Αρχές, η επίσημη θέση της Διοίκησης της ΤΤΕ ήταν ότι οι Όμιλοι MIG και Marfin Bank δεν μπορούσαν να θεωρηθούν ως ενιαίος Όμιλος καθώς μετά την ολοκλήρωση της αύξησης κεφαλαίου της MIG στην οποία η Τράπεζα δεν συμμετείχε, το ποσοστό συμμετοχής της στο μετοχικό κεφάλαιο της Marfin Investment Group A.E. μειώθηκε από τον Ιούλιο 2007 από 97% σε 6,45%. Επίσης σύμφωνα με την άποψη της ΤΤΕ δεν προέκυπταν οι προϋποθέσεις που θέτει το άρθρο 42<sup>ε</sup> του Ν2190/1920 *«Περί Ανωνύμων Εταιρειών»* αναφορικά με τις **συνδεδεμένες εταιρείες μέσω σχέσης μητρικής προς θυγατρική ή μέσω άσκησης Κυριαρχικής επιρροής ή ενιαίας διεύθυνσης.**

Αξίζει βέβαια να σημειωθεί ότι κατά την περίοδο στην οποία εγκρίθηκαν και εκταμιεύθηκαν τα δάνεια αυτά, τόσο η MIG (τότε επονομαζόμενη ως Marfin Financial Group) όσο και η Marfin Egnatia Bank (όπως μετονομάστηκε το σχήμα που δημιουργήθηκε από τη συγχώνευση των τριών τραπεζών Λαϊκή-Εγνατία-Marfin), αποτελούσαν **θυγατρικές σχεδόν κατά 100%** της Marfin Popular Bank (όπως μετονομάστηκε ο Όμιλος της Λαϊκής

Τράπεζας στη Κύπρο), ενώ επίσης διοικούνταν από κοινή Διοίκηση με τον κ. Ανδρέα Βγενόπουλο να αποτελεί το Δ/ντα Σύμβουλο του Ομίλου της Λαϊκής αρχικά και τον Εκτελεστικό Αντιπρόεδρο της Marfin Popular Bank, ρόλο που διατήρησε μέχρι 04.11.2011 που ανακοίνωσε την παραίτησή του από το Δ.Σ. της Τράπεζας.

## Η ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΗ

Ενώ λοιπόν προέκυπταν τα ανωτέρω σοβαρότατα ζητήματα που εγκυμονούσαν κινδύνους για τους καταθέτες και μετόχους, η Τράπεζα Marfin Egnatia Bank στις 15/05/2009 μέσω επίσημης εταιρικής ανακοίνωσης, ενημέρωσε το επενδυτικό κοινό για την απόφαση συγχώνευσης με την Marfin Popular Bank με απορροφώσα την Marfin Egnatia Bank και μεταφορά της έδρας στην Ελλάδα.

Όμως στις 15/09/2009 και ενώ είχαν προηγηθεί διευκρινιστικές απαντήσεις σε ερώτημα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, το οποίο βεβαίως δεν γνωστοποιήθηκε, ανακοινώθηκε πλήρη αντιστροφή της εταιρικής μορφής συγχώνευσης με απορροφώσα πλέον εταιρεία την Marfin Popular Bank και μεταφορά της έδρας στη Κύπρο. Η διαδικασία διασυνοριακής συγχώνευσης ολοκληρώθηκε στις 23/12/2010 κατόπιν απόφασης του Επαρχιακού Δικαστηρίου Λευκωσίας.

Είναι προφανές ότι η απόφαση αυτή περί μεταφοράς της εταιρικής έδρας στη Κύπρο μετέφερε ταυτόχρονα τις υποχρεώσεις εποπτείας και ελέγχου βιωσιμότητας στη Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου απαλλάσσοντας την Ελληνική εποπτική αρχή από οποιαδήποτε σχετική αρμοδιότητα. Αντίστοιχα η υποχρέωση εγγύησης καταθέσεων δεν αφορούσε πλέον το ελληνικό ταμείο εγγύησης καταθέσεων (ΤΕΚΕ) αλλά το αντίστοιχο Κυπριακό, ενώ επίσης δεν υπήρχε η δυνατότητα πρόσβασης στα κεφάλαια του ΤΧΣ που προορίζονταν για την ανακεφαλαιοποίηση των Ελληνικών Τραπεζών.

Οι συνέπειες της απόφασης αυτής είναι γνωστές και οδυνηρές για την Κύπρο, με τη Λαϊκή Τράπεζα να έχει ήδη οδηγηθεί σε κατάρρευση και εκκαθάριση και την Κυπριακή οικονομία ακόμα να κλυδωνίζεται κατόπιν των αποφάσεων που ελήφθησαν στα τέλη Μαρτίου σε επίπεδο των ευρωπαϊών ηγετών και της Κυπριακής Κυβέρνησης.

Προκύπτουν σαφώς εύλογα ερωτήματα, όπως γιατί η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και ο τότε Διοικητής αποδέχθηκε και ενέκρινε την μετατροπή της Marfin Egnatias από θυγατρική εταιρεία σε παράρτημα της «Marfin Λαϊκή», όταν **γνώριζε επακριβώς** την κακή κατάσταση του δανειακού χαρτοφυλακίου στην Ελλάδα και την ανεπάρκεια κεφαλαίων και προβλέψεων. Προκύπτει επίσης το ερώτημα για ποιο λόγο κατά τη διάρκεια του 2010 που εξελισσόταν η διαδικασία της διασυνοριακής συγχώνευσης, αλλά η Marfin Egnatia παρέμενε Ελληνική, σχηματίστηκαν προβλέψεις απομείωσης για το χαρτοφυλάκιο δανείων μόνο €266 εκατ., ενώ αμέσως μετά την ολοκλήρωση της μεταφοράς της έδρας στη Κύπρο η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ζήτησε προβλέψεις ύψους €1,150 εκατ. και ενίσχυση των κεφαλαίων της Marfin Popular κατά €2,1 δις. Προκύπτει τέλος το ερώτημα για ποιο λόγο δεν ενημερώθηκε η Κυπριακή Βουλή για τους πιθανούς κινδύνους που εγκυμονούσε η απορρόφηση της Ελληνικής θυγατρικής και για τις απαιτούμενες ενέργειες προς εξασφάλιση των κεφαλαίων των μετόχων και καταθετών.



Όλα αυτά που καταθέτω μέσω του Υπομνήματος, είχαν παρατεθεί στα σχετικά πορίσματα που συνέταξαν οι συναρμόδιες αρχές Ελλάδος και Κύπρου βάσει του πρωτοκόλλου συνεργασίας τους και είχαν δημοσιοποιηθεί σε πλήθος άρθρων και ρεπορτάζ στα Ελληνικά, Κυπριακά αλλά και διεθνή ΜΜΕ με χαρακτηριστικότερο αυτό του πρακτορείου Reuters τον Ιούνιο 2012 με τίτλο «*Πως μια Ελληνική Τράπεζα μόλυνε την Κύπρο*». Στο συγκεκριμένο δημοσίευμα αναφερόταν ότι είχε διεξαχθεί κοινός έλεγχος της ΤΤΕ και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου στη Marfin-Egnatia, το Μάρτιο του 2009 και ότι το σχετικό πόρισμα ελέγχου ανέφερε ότι η τράπεζα ανέλαβε ρίσκα, "το επίπεδο των οποίων αλλά και η φύση τους προκαλούν ανησυχία στις εποπτικές αρχές αναφορικά με την ορθή και επαρκή διαχείρισή τους".

✓ κατατέθηκε στη συνεδρία της κ.ε. Θεσίων, Αρ. 8Ε.2. κ.ε.φ.  
15/10/2013 από την κ.ε. Παραμφινίδου  
Έγινε διακοπή  
Αρχειοθέτηση: 23.04.2013, 30/10/2013  
Φ5/10/13  
Vol. 4 (1)  
16/10/2013  
γ.

Πληροφ. Γραφείο 146  
Τηλ.: 2103707328  
2103707373  
2103707272  
fax : 2103707274

**ΑΠΟΡΡΗΤΟ**

Αθήνα, 18 Οκτωβρίου 2010

Αριθμ. Πρωτ: 80

ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΩΝ  
18 OCT 2013  
ΕΛΗΦΘΗ  
Υπ. ....

Πρόεδρο Αρείου Πάγου  
κ. Γεώργιο Καλαμίδα

**ΘΕΜΑ:**

Παράπλευρες Σκανδαλώδεις Υποθέσεις με το σκάνδαλο της Μονής Βατοπεδίου (Ευρήματα για το ρόλο της MIG και της MARFIN μέσω της διερεύνησης του σκανδάλου του Βατοπεδίου)

κ. Πρόεδρε,

Η διερεύνηση του σκανδάλου της Ιεράς Μονής Βατοπεδίου από την Ειδική Κοινοβουλευτική Επιτροπή Προκαταρκτικής Εξέτασης για το σκάνδαλο του Βατοπεδίου (εφεξής Προκαταρκτική Επιτροπή), αποκάλυψε ένα παράπλευρο οικονομικό και χρηματιστηριακό σκάνδαλο με επίκεντρο τον επιχειρηματικό Όμιλο (MIG) και τις συνδεδεμένες Τράπεζες του Ομίλου Marfin, με πιθανές απρόβλεπτες συνέπειες για την σταθερότητα του Ελληνικού και Κυπριακού τραπεζικού συστήματος και τα συμφέροντα των καταθετών και των επενδυτών.

**ΑΠΟΡΡΗΤΟ**

ΕΥΘΥΝΕΣ ΤΩΝ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ

Οι αρμόδιες εποπτικές αρχές (Τράπεζα Ελλάδος & Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς) επέδειξαν ιδιαίτερα αυξημένη ανοχή και χαλαρή εποπτεία για όλες τις παραβάσεις σε επίπεδο φυσικών και νομικών προσώπων του Ομίλου MIG και των συνδεδεμένων Τραπεζών στην Ελλάδα (Marfin Egnatia Bank και Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος), ενώ ακόμη και οι έρευνες που διεξάγονται στην Κύπρο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρουσιάζουν "περιέργως" καθυστέρηση αρκετών ετών.

\* ΣΥΣΤΗΜΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΠΟ ΜΟΧΛΕΥΣΗ (LEVERAGE) ΣΕ ΜΕΤΟΧΟΔΑΝΕΙΑ

Επίσημα στοιχεία έχουν καταδείξει ότι η τράπεζα Marfin έκανε εκτεταμένη χρήση «μετοχοδανείων» (δηλαδή δάνεια που δίνονται για αγορά μετοχών με collateral τις ίδιες τις μετοχές), για τη χρηματιστηριακή στήριξη της μετοχής



της MIG και των θυγατρικών της, δίνοντας μετοχοδάνεια σε επώνυμους εφοπλιστές & επιχειρηματίες αλλά και επιχειρήσεις οι οποίες είναι μετοχικά συνδεδεμένες με τον Όμιλο MIG: ✕

- δάνεια ύψους €1,3 δις δόθηκαν σε φίλια φυσικά και νομικά πρόσωπα για αγορές μετοχών, εκ των οποίων €0,8 δις για να συμμετάσχουν στην πολυδιαφημισμένη αύξηση κεφαλαίου ύψους €5,2 δις της MIG τον Ιούλιο του 2007.

- δάνεια ύψους €1,8 δις δόθηκαν σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις με τη MIG για τη στήριξη των μετοχών εταιρειών του Ομίλου MIG ή εταιρειών των μετόχων της MIG.

- δάνειο ύψους €0,4 δις δόθηκε στην Dubai Investment Group, βασικό μέτοχο των εταιρειών MIG και Marfin Popular Bank, του οποίου η είσοδος στη MIG τον Μάιο του 2006 διαφημίστηκε ως η μεγάλη αραβική επένδυση στον τότε ανερχόμενο κολοσσό της MIG. Αποτελεί αντικείμενο ειδικής διερεύνησης κατά πόσον η επένδυση αυτή ήταν εικονική μέσω κεφαλαίων που δάνεισε η ίδια η Τράπεζα Marfin με παραπλάνηση των επενδυτών.

- αντίστοιχα δάνεια έχει δώσει και ο Κυπριακός Όμιλος Marfin Popular Bank (μητρική εταιρεία της Marfin Egnatia Bank που εδρεύει στην Ελλάδα) κατέχοντας σημαντικό ποσοστό των μετοχών της MIG σε κυκλοφορία ως εξασφαλίσεις.

Τα μετοχοδάνεια αυτά είναι τριπλάσια των Ιδίων Κεφαλαίων του Ομίλου Marfin, δόθηκαν με εξαιρετικά ευνοϊκούς όρους για τους δανειζόμενους λόγω των στενών δεσμών μεταξύ της MIG και της Marfin, και η εξόφλησή τους έχει οριστεί να γίνει εφάπαξ μέσα στα επόμενα λίγα χρόνια ξεκινώντας από φέτος το 2010, καταβάλλοντας μόνο τόκους στο μεσοδιάστημα. ✕

Με δεδομένο ότι η μετοχή της MIG στο ΧΑΑ, έχει απωλέσει σχεδόν το 90% της αρχικής τιμής της στην οποία διενεργήθηκε η αύξηση κεφαλαίου το καλοκαίρι του 2007, τα δάνεια αυτά παρουσιάζουν τεράστια ανοίγματα κάλυψης με αυξημένους κινδύνους για τη βιωσιμότητα της Τράπεζας :

- το δανειακό πλέγμα Marfin – MIG και λοιπών συνδεδεμένων επιχειρήσεων δημιουργεί τεράστια αλληλεξάρτηση και συγκέντρωση κινδύνου καθώς τα δάνεια αυτά ξεπερνούν κατά πολύ τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας και τα όρια διασποράς κινδύνου ανά κατηγορία πελάτη και εκδότη εξασφαλίσεων

- η μη δυνατότητα εξόφλησης των δανείων και η αναγκαστική ρευστοποίηση των μετοχών θα δημιουργήσουν πρόβλημα σταθερότητας του χρηματιστηρίου και του τραπεζικού συστήματος σε Ελλάδα & Κύπρο λόγω της διασύνδεσης μεταξύ Τραπεζών στη διατραπεζική αγορά. Αξίζει να σημειωθεί ότι ακόμα και σήμερα, Τράπεζες ελεγχόμενες από το Ελληνικό Δημόσιο είναι βασικοί χρηματοδότες των Ομίλων MIG και Marfin

• έκπληξη αποτελεί η παράλειψη της Τράπεζας της Ελλάδος να επισημάνει έγκαιρα το ζήτημα ανεπάρκειας κεφαλαίων της Τράπεζας από το 2007 ήδη λόγω των ενδο-ομιλικών δανειοδοτήσεων, αλλά και την απουσία επαρκών προβλέψεων απομείωσης αξίας στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας Marfin

#### Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΜΟΝΗΣ ΒΑΤΟΠΕΔΙΟΥ

Η Μονή Βατοπεδίου έλαβε από τη Marfin δάνεια συνολικού ύψους €157 εκ, εκ των οποίων € 115 εκ χρησιμοποιήθηκαν για τη χρηματιστηριακή στήριξη των μετοχών της MIG και των θυγατρικών της, μέσω των Κυπριακών εταιρειών Rassadel και Madeus του Κύπριου επενδυτικού συμβούλου Άθου Κοιρανίδη.

Επίσης ποσό ύψους €30 εκ τοποθετήθηκε στη μετοχή του ΟΤΕ κατά το διάστημα που η MIG συγκέντρωνε ποσοστά ελέγχου στον Οργανισμό ενώ πωλήθηκε αμέσως μετά τη διενέργεια των εθνικών εκλογών της 16<sup>ης</sup> Σεπτεμβρίου 2007.

Οι δανειακές συμβάσεις της Τράπεζας Marfin με την IMB και ο ρόλος που διαδραμάτισε η Rassadel μέσω της θυγατρικής χρηματοπιστηριακής εταιρείας της Τράπεζας (Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος) ενέχουν σοβαρά θέματα νομιμότητας τα οποία όφειλε να έχει καταδείξει η Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Παράλληλα, υπάρχουν ισχυρές ενδείξεις απόκρυψης του ιδιοκτησιακού καθεστώτος και παραποίησης νομιμοποιητικών στοιχείων των Rassadel και Madous, ενώ σοβαρές υπόνοιες επίσης υπάρχουν για εμπλοκή της Τράπεζας σε θέματα ξεπλύματος βρώμικου χρήματος.

#### ΣΥΝΟΨΗ - ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

- Στο επόμενο διάστημα το πρόβλημα αποπληρωμής των μετοχοδανείων θα δημιουργήσει σοβαρό πρόβλημα επάρκειας κεφαλαίων. Ηδη ο Όμιλος MIG -σε άμεση συσχέτιση κινδύνου με τον Όμιλο Marfin- δημοσίευσε στα οικονομικά αποτελέσματα Α' εξαμήνου 2010, ζημιές ύψους €1,4 δις με τεράστια απομείωση της καθαρής του θέσης
- Η συνέχιση της ανεξέλεγκτης λειτουργίας του ομίλου Marfin θέτει σε κίνδυνο το τραπεζικό και το χρηματοπιστηριακό σύστημα σε Ελλάδα και Κύπρο (η Marfin Popular Bank είναι η 2<sup>η</sup> μεγαλύτερη τράπεζα της Κύπρου)
- Οι παραβάσεις του τραπεζικού και χρηματοπιστηριακού κανονιστικού πλαισίου καθώς και οι ενδείξεις συνέργειας και ηθικής αυτουργίας φυσικών και νομικών προσώπων έχουν τεκμηριωθεί με τεχνική επάρκεια και ακρίβεια, με στόχο τη διαβίβασή τους στους αρμόδιους διοικητικούς και δικαστικούς φορείς προς περαιτέρω ενέργειες.

κ. Πρόεδρε,

Σας επισυνάπτω αναλυτικό ΥΠΟΜΝΗΜΑ όπου εκτίθενται λεπτομερώς όλα τα παραπάνω.

Είμαι στη διάθεσή σας για κάθε περαιτέρω πληροφορία ή διευκρίνιση.

**ΑΠΟΡΡΗΤΟ**

Με τιμή

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΤΣΙΡΩΝΗΣ



## ΥΠΟΜΝΗΜΑ

### (ΠΕΡΙ ΕΥΡΗΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΡΟΛΟ ΜΙG ΚΑΙ ΜΑRFIN ΜΕΣΩ ΤΗΣ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗΣ ΤΟΥ ΣΚΑΝΔΑΛΟΥ ΤΟΥ ΒΑΤΟΠΕΔΙΟΥ)

Στα πλαίσια της διερεύνησης από την αρμόδια Ειδική Κοινοβουλευτική Επιτροπή Προκαταρκτικής Εξέτασης για το σκάνδαλο του Βατοπεδίου (εφεξής Προκαταρκτική Επιτροπή) εξετάστηκε μεταξύ άλλων ο ρόλος που διαδραμάτισε η Τράπεζα Marfin ως βασικού χρηματοδότη της Ιεράς Μονής Βατοπεδίου (IMB) καθώς και η εμπλοκή των Κυπριακών εταιρειών Rassadel και Madeus ιδιοκτησίας Α. Κοιρανίδη, μέσω των οποίων διοχετεύτηκαν και τοποθετήθηκαν σε επενδύσεις κεφάλαια χορηγήσεων ύψους €156 εκ από την Τράπεζα Marfin προς την IMB. Από τη διερεύνηση αυτή προέκυψαν πολλές και επιβαρυντικές αποκαλύψεις για τις μεθοδεύσεις του τραπεζικού και επιχειρηματικού Ομίλου Marfin του κ. Ανδρέα Βγενόπουλου. Τα ευρήματα της Προκαταρκτικής Επιτροπής οδηγούν σε ένα παράπλευρο οικονομικό και χρηματιστηριακό σκάνδαλο με πιθανές απρόβλεπτες συνέπειες για την ευρωστία του τραπεζικού συστήματος και τα συμφέροντα των καταθετών και επενδυτών.

Ο ρόλος των Εποπτικών Αρχών και ειδικότερα της ΤτΕ και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως αποτυπώθηκε μέσω της ανταλλαγής επίσημων επιστολών στη διάρκεια της Προκαταρκτικής Επιτροπής, τα απόρρητα έγγραφα τα οποία εξήτησε και έλαβε η Προκαταρκτική Επιτροπή μέσω της διαδικασίας δικαστικής συνδρομής από Ελλάδα και Κύπρο καθώς και τις ίδιες τις καταθέσεις των επικεφαλής της ΤτΕ κου Γ. Προβόπουλου και της Ε.Κ. κου Αν. Γαβριηλίδη, υποδηλώνει ιδιαίτερα αυξημένη ανοχή και τουλάχιστον «χαλαρή» εποπτεία τόσο αναφορικά με τις παραβάσεις που σημειώθηκαν από τους εμπλεκόμενους φορείς στο σκάνδαλο της IMB όσο και τον ρόλο και μεθοδεύσεις του Ομίλου MIG και των συνδεδεμένων Τραπεζών της Marfin στην Ελλάδα (Marfin Egnatia Bank και Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος) οι οποίες δεν συνάδουν με τη συνετή τραπεζική πρακτική. Αξιοσημείωτο είναι δε το γεγονός του καταλογισμού ευθυνών μεταξύ των δυο εποπτικών αρχών αναφορικά με το την αρμοδιότητα εποπτείας και ελέγχου για τα θέματα παραβάσεων που εντόπισε η Προκαταρκτική Επιτροπή.

Στην πορεία διερεύνησης του σκανδάλου του Βατοπεδίου προέκυψαν σημαντικά εμπόδια στην εξεύρεση στοιχείων από τις Κυπριακές Αρχές ενώ εξίσου 'περίεργος' είναι ο ρόλος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου η οποία κατά μαρτυρία του ίδιου του Προέδρου της, κου Γ. Χαραλάμπους, διερευνά την εμπλοκή και τις πιθανές

χρηματοπιστηριακές παραβάσεις των εταιρειών του Α. Κοιρανίδη τουλάχιστον από τον Δεκέμβριο 2008 (περίοδο σύστασης της πρώτης εξεταστικής για το σκάνδαλο Βατοπεδίου) μέχρι σήμερα, χωρίς ο έλεγχος να έχει αποπερατωθεί).

Η αποκωδικοποίηση των ύποπτων διαδρομών του μεγάλοςχημου επιχειρηματικού ομίλου της Marfin – σε αгаστή συνεργασία με τους πνευματικούς ηγέτες μονών του Αγίου Όρους και τις Κυπριακές εταιρείες του αχυράνθρωπου Αθου Κοιρανίδη – έφερε στο φώς πλούσιο υλικό για τις παράνομες διαδικασίες και τον σχεδιασμό του ομίλου Marfin οι οποίες εξασφάλισαν τη δημόσια προβολή του επικεφαλής του Ομίλου κ. Ανδρέα Βγενόπουλου και παραπλάνησαν το επενδυτικό κοινό.

Ο κος Α. Βγενόπουλος είχε σπεύσει τον Ιούνιο του 2010 με επίσημες δηλώσεις του να προδικάσει ότι η Προκαταρκτική Επιτροπή της Βουλής δεν θα έβρισκε άλλη σχέση μεταξύ του ομίλου Marfin και της Μονής Βατοπεδίου, πέραν της τραπεζικής. Προφανώς, θεωρούσε ότι τίποτα δεν έχει αλλάξει από τότε που κυβερνούσε η Νέα Δημοκρατία και απολάμβανε την ύποπτη ανοχή και σιωπή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος. Τα δεδομένα όμως έχουν αλλάξει, και με την επιμονή των στελεχών της Προκαταρκτικής Επιτροπής της Βουλής έχουν προκύψει σημαντικά στοιχεία από Ελλάδα και Κύπρο για τη δράση του ομίλου MIG και των συνδεδεμένων τραπεζών Marfin Egnatia Bank και Marfin Popular Bank, πολλά εκ των οποίων σχετίζονται με την IMB και περιλαμβάνονται στο Πόρισμα της Επιτροπής.

#### Το «ιερό προσκύνημα» της Marfin στο Άγιο Όρος και η παράνομη δραστηριότητα του Α. Κοιρανίδη

Αναφορικά με την Ιερά Μονή Βατοπεδίου, αποτελεί αντικείμενο προς περαιτέρω διερεύνηση η νομιμότητα των συμβάσεων χρηματοδότησης που σύναψε η Marfin Egnatia Bank με την Ιερά Μονή Βατοπεδίου. Από το συμπληρωματικό πόρισμα που κατέθεσε η ΤτΕ στις 3/5/2010 με τα στοιχεία τραπεζικών λογαριασμών προσώπων εμπλεκόμενων με την υπόθεση της IMB, προέκυψε μεταξύ άλλων ότι κατά το διάστημα 30/06/2006 μέχρι 08/08/2008 η Τράπεζα Marfin στην Ελλάδα (ως Marfin Bank, Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος και μετέπειτα Marfin Egnatia Bank) χρηματοδότησε την IMB με ένα σύνολο κεφαλαίων ύψους €156,9 εκ μέσω της σύναψης μιας σειράς συμβάσεων δανείων. Το συνολικό δε ποσό των χορηγήσεων



που είχαν εγκριθεί προς την IMB αλλά δεν εκταμιεύτηκαν στο σύνολό τους ήταν €173,6 εκ.

Στις εν λόγω συμβάσεις αναφερόταν ως σκοπός χρηματοδότησης "η χρηματοδότηση με Κεφάλαιο Κίνησης για την κάλυψη επενδυτικών αναγκών της IMB για την πραγματοποίηση επενδύσεων τις οποίες θα προτείνει η Τράπεζα και θα επιλέγει η πιστούχος".

Από τα παραπάνω ποσά χορηγήσεων μέσω των λογαριασμών της IMB και των "συνδεόμενων" με αυτή εταιρειών Rassadel Co Ltd και Madeus Ltd ιδιοκτησίας του οικονομικού της συμβούλου Άθω Κοιρανίδη, έγιναν οι κάτωθι επενδυτικές τοποθετήσεις :

- €30,2 εκ τοποθετήθηκαν από την IMB στην αύξηση κεφαλαίου της MIG ύψους €5,2 δις η οποία ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο 2007
- €30 εκ χρησιμοποιήθηκαν για την αγορά μετοχών του ΟΤΕ κατά την περίοδο από τις 12/09/2007 μέχρι 14/09/2007 και οι οποίες πωλήθηκαν στις 20/09/2007. Από το προϊόν της πώλησης, ποσό €20 εκ τοποθετήθηκε ισομερώς μέσω του private banking της Marfin Popular Bank (MPB) στην Κύπρο σε δύο Hedge Funds. Το πρώτο από τα δύο Hedge Funds διαχειρίζεται θυγατρική της Marfin, με διαχειριστή κορυφαίο στέλεχος της Διοίκησης της Marfin, ενώ στο δεύτερο Hedge Fund η Marfin ελέγχει ποσοστό 30% της εταιρίας διαχείρισης.
- €6,3 εκ τοποθετήθηκαν σε μετοχές του ΥΓΕΙΑ, του Ομίλου MIG
- €4,79 εκ τοποθετήθηκαν σε μετοχές της MPB, τον βασικό τραπεζικό βραχίονα της MIG.
- €10,4 εκ χρησιμοποιήθηκαν για αγορές μετοχών της VIVARTIA η οποία αποτέλεσε αντικείμενο εξαγοράς από την MIG το καλοκαίρι του 2007, όταν πραγματοποιήθηκε η αύξηση κεφαλαίου της MIG
- €4 εκ διατέθηκαν για συμμετοχή στην εταιρεία Singular Logic του Ομίλου MIG
- €21 εκ χρηματοδότησαν την αγορά ακινήτου από την Torcaso Investment Ltd (€6 εκ) και τη συμμετοχή της IMB στην εταιρεία ΠΑΠΙΣΤΑΣ Συμμετοχική ΑΕ μέσω της MADEUS Ltd, επίσης συμφερόντων της IMB (€15 εκ)
- €0,6 εκ χρηματοδότησαν την εταιρική συμμετοχή της IMB στην ΑΝΘΕΜΙΑΣ (την κατασκευαστική εταιρεία που αγόρασε οικόπεδα που ανταλλάχθηκαν με το Ελληνικό Δημόσιο στη περιοχή της Θεσσαλονίκης)

- €21,7 εκ εξόφλησαν προηγούμενα δάνεια (€20,4 εκ αφορούσαν χορηγήσεις της IMB από την Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος)
- €22,7 εκ τοποθετήθηκαν σε επιπλέον αγορές μετοχών της MIG

Η συνολική επενδεδυμένη θέση της IMB στη MIG και στις εταιρείες του Ομίλου της, ανήλθε σε €115,5 εκ, ενώ κατά την ημερομηνία του τελευταίου πορίσματος της ΤτΕ (3/5/2010) η υπολειπόμενη επενδυτική θέση ανερχόταν σε €69,2 εκ, από τα οποία τα €56 εκ αφορούν στην μετοχή της MIG.

Όπως προκύπτει από την παραπάνω ανάλυση, τα κεφάλαια χορηγήσεων που διατέθηκαν στην IMB για «κάλυψη επενδυτικών αναγκών της IMB» κατευθύνθηκαν αποκλειστικά μέσω της Κυπριακής εταιρείας Rassadel Ltd σε μετοχές της ίδιας της MIG και των θυγατρικών της (Υγεία, Vivartia, Singular Logic, Marfin Popular Bank), αλλά και σε διάφορα επενδυτικά σχήματα υψηλού κινδύνου (hedge funds) που ελέγχονται από τη Marfin Popular Bank στη Κύπρο μητρική εταιρεία της Marfin Egnatia Bank και συνδεδεμένη εταιρεία με την MIG. Επίσης ποσό ύψους €30 εκ τοποθετήθηκε στη μετοχή του ΟΤΕ κατά το διάστημα που η MIG συγκέντρωνε ποσοστά ελέγχου στον Οργανισμό ενώ πωλήθηκε αμέσως μετά τη διενέργεια των εθνικών εκλογών του Σεπτεμβρίου 2009.

Μεγάλη εντύπωση προκαλεί η μεγάλη απόκλιση μεταξύ των προβλεπόμενων σκοπών χρηματοδότησης της IMB, βάσει των αναφερόμενων ορίων στις συμβάσεις χορηγήσεων της Marfin Egnatia Bank και της πραγματικής χρήσης των κεφαλαίων όπως προέκυψαν από τις αναλύσεις των λογ/σμών της IMB και των εταιρειών Rassadel και Madeus που ερεύνησαν οι ελεγκτές της ΤτΕ.

Χαρακτηριστικά αναφέρεται ότι στις 24/12/2007 πιστώθηκε στον υπ' αριθμόν 0127490427 λογ/σμό της IMB που τηρείται στη Marfin Egnatia Bank ποσό € 15 εκ τα οποία προέρχονται από ισόποση χορήγηση προς την IMB από τη Marfin Egnatia Bank. Στη συνέχεια πραγματοποιήθηκε μεταφορά του ποσού της χορήγησης ύψους € 15 εκ στο λογ/σμό επ' ονόματι της MADEUS Ltd υπ' αριθμόν 0245161429. Την ίδια μέρα έγινε μεταφορά του παραπάνω ποσού από το λογ/σμό της MADEUS Ltd στο λογ/σμό της ΠΑΠΙΣΤΑΣ Συμμετοχική ΑΕ υπ' αριθμόν 0248294423 με στόχο την κάλυψη συμμετοχής της MADEUS Ltd στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας αυτής. Από τα στοιχεία του πορίσματος σε αντιδιαστολή με τις συμβάσεις χορηγήσεων που προσκομίστηκαν, προκύπτει ότι το ποσό χορήγησης €15 εκ αφορά στη σύμβαση ΑΑΛ που υπογράφηκε στις 12/12/2007 μεταξύ των Marfin Egnatia Bank και IMB (Πιστούχος) με εγγυήτρια την Rassadel Co LTD και ειδικότερα το υπο-όριο Κεφαλαίου Κίνησης ύψους €27 εκ εκ του οποίου ο Πιστούχος (IMB) μπορούσε να



χρησιμοποιήσει αρχικά μέχρι €15 εκ. Βασικά ερωτήματα που ανακύπτουν είναι: α) Η IMB μπορεί να χρηματοδοτηθεί για Κεφάλαιο Κίνησης; και εάν ναι υπό ποιά επιχειρηματική δραστηριότητα και β) Εφόσον ο σκοπός του δανείου αφορούσε σε Κεφάλαιο Κίνησης πως χρησιμοποιήθηκε εν συνεχεία για επενδυτική δραστηριότητα και ειδικότερα για τη συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας ΠΑΠΙΣΤΑΣ ΑΕ εν γνώσει της Τράπεζας εφόσον η κίνηση του ποσού του δανείου λάμβανε χώρα σε λογ/σμούς που τηρούνταν σε αυτή;

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

Η εταιρεία Rassadel όπως προέκυψε από τις συμβάσεις δανείων μεταξύ της IMB και της Marfin Egnatia Bank που προσκομίστηκαν στα πλαίσια των Εξεταστικών της Βουλής, φαίνεται να δρα ως Εγγυητής σε συμβάσεις Δανείων προς την IMB ύψους συνολικά €147,9 εκ. Εντύπωση προκαλεί το γεγονός ότι μια εταιρεία με μετοχικό κεφάλαιο μόλις 1.000 Κυπριακών Λιρών και δρώντας ως Επενδυτικός Σύμβουλος μιας Μονής μπορούσε να έχει τις προϋποθέσεις ρόλου φερέγγυου εγγυητή έναντι τόσο μεγάλου ύψους δανείων, γεγονός που σχολιάστηκε και από το Διοικητή της ΤτΕ, κο Γ. Προβόπουλο στη κατάθεσή του στην Προκαταρκτική Επιτροπή της Βουλής.

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

Ο ίδιος ο κος Α. Κοιρανίδης σε ερώτηση που του είχε απευθύνει μέλος της Προκαταρκτικής Επιτροπής στις 1/12/2008 αναφορικά με τις διαδικασίες αυτών των χορηγήσεων από την Τράπεζα Marfin Egnatia Bank είχε δηλώσει χαρακτηριστικά "Το καπέλο της ΤτΕ είναι πολύ βαρύ για να το φορέσω. Αυτοί που δώσανε τα δάνεια ασ λογοδοτήσουν". \*

Η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος, θυγατρική της Τράπεζας Marfin Egnatia Bank, μεσολάβησε ως χρηματιστηριακή εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΑΧΕΠΕΥ) για την τοποθέτηση των κεφαλαίων των δανείων που χορήγησε η ίδια η Τράπεζα, στο ΧΑΑ. Βάσει της τραπεζικής και χρηματιστηριακής νομοθεσίας (ΠΔ/ΤΕ 2577-2006, ν3606/2007) προκύπτουν σοβαρά θέματα παραβίασης της νομοθεσίας αναφορικά με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών καθώς η συγκεκριμένη δραστηριότητα εντάσσεται στις παρεπόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και προϋπέθετε την κατάρτιση ειδικού τύπου σύμβασης για την παροχή επενδυτικών συμβουλών, την αξιολόγηση μέσω ελέγχων συμβατότητας και καταλληλότητας και την έγγραφη αποδοχή του πελάτη-επενδυτή αναφορικά με την κατανόηση των αναλαμβανόμενων κινδύνων. Παράλληλα προκύπτουν σοβαρά θέματα σύγκρουσης συμφερόντων για τα υπόχρεα πρόσωπα και την Διοίκηση της Τράπεζας η οποία έχοντας στενούς δεσμούς με τον Όμιλο MIG, μεσολάβησε και ενέκρινε τη

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

δανειοδότηση της IMB με στόχο την χρηματοπιστηριακή στήριξη των μετοχών των συνδεδεμένων με την MIG εταιρειών.

Ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος Γ. Προβόπουλος κατέθεσε στην Προκαταρκτική Επιτροπή της Βουλής ότι κατά τη διάρκεια ελέγχων στην Τράπεζα Marfin είχε διαπιστωθεί σωρεία παραβάσεων στις διαδικασίες δανειοδοτήσεων για αγορά μετοχών, οι οποίες ακολουθήθηκαν όπως αποκαλύφθηκε και σε πολλές άλλες περιπτώσεις συμβάσεων χορηγήσεων της Τράπεζας Marfin Egnatia Bank προς επενδυτές, με στόχο την επιτυχή κάλυψη κεφαλαίου της MIG και την ενίσχυση του αγοραστικού ενδιαφέροντος για τις μετοχές εταιρειών συμφερόντων της MIG.

Ο πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κος Αν. Γαβριηλίδης σε σχετική ερώτηση που του ετέθη μέσω επίσημης επιστολής για την νομιμότητα αυτού του τύπου των συμβάσεων σε σχέση με τις διατάξεις του νόμου που διέπει την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών Ν 3606/2007 (Φ.Ε.Κ. Α' 195/17.8.2007) "Αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και άλλες διατάξεις" και της υπ' αριθμό 1/452/01.11.2007 απόφασης του ΔΣ της ΕΚ όπου ρητά προσδιορίζει αυτού του τύπου τις χορηγήσεις ως παρεπόμενη επενδυτική υπηρεσία θέτοντας συγκεκριμένες κανονιστικές διατάξεις για τα υπόχρεα πρόσωπα, απέφυγε να τοποθετηθεί ευθέως δηλώνοντας ότι «οι συμβάσεις χορηγήσεων μεταξύ της IMB και της MARFIN EGNATIA BANK ή της ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ δεν συνιστούν συμβάσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και δεν αξιολογούνται από την ΕΚ»

Η IMB και η εταιρεία Rassadel σύμφωνα με την κατάθεση του κου Αν. Γαβριηλίδη στην Προκαταρκτική Επιτροπή της Βουλής είχαν κατηγοριοποιηθεί από την Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος, θυγατρική της Τράπεζας Marfin, ως Ιδιώτης Επενδυτής βάσει των διατάξεων του άνωθι νόμου (ν 3606/2007), γεγονός το οποίο εξασφάλιζε αυξημένη προστασία και πληροφόρηση αναφορικά με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους που όφειλε να παράσχει η Τράπεζα προς την IMB. Σήμερα η IMB έχει απολέσει πάνω από €60 εκ λόγω της απομείωσης της αξίας των επενδύσεων για την οποία τη συμβούλευσαν η εταιρεία Rassadel με ιδιοκτήτη και διευθυντή τον κο Α. Κοιρανίδη και η Τράπεζα Marfin, με τη μεγαλύτερη απώλεια να προέρχεται από τις μετοχές της εταιρείας MIG.

Αξιοσημείωτο όμως είναι το γεγονός ότι παρά τους ισχυρισμούς του κου Αν, Γαβριηλίδη περί κατηγοριοποίησης της Rassadel ως Ιδιώτη Επενδυτή (καθώς δεν απεστάλη προς την Προκαταρκτική Επιτροπή κάποια σχετική επιστολή



κατηγοριοποίησης η οποία να έτυχε αποδοχής από τους πελάτες) σε έγγραφα τα οποία προσκομίστηκαν μέσω δικαστικής συνδρομής από την Κυπριακή Τράπεζα Marfin Popular Bank, (μητρική της Marfin Egnatia Bank), η Rassadel κατηγοριοποιείται ως Επαγγελματίας Επενδυτής. Το γεγονός αυτό αφενός υποδηλώνει ότι η εταιρεία αναγνωρίζεται ως ΕΠΕΥ ενώ προκύπτει πλήρης αντίφαση μεταξύ της μητρικής και της θυγατρικής της Τράπεζας στην Ελλάδα γεγονός το αποτελεί αντικείμενο περαιτέρω διερεύνησης.

Αναφορικά με το ρόλο της Κυπριακής εταιρείας Rassadel και του ίδιου του Α. Κοιρανίδη, μέσω των οποίων επενδύθηκαν €115 εκ στο ΧΑΑ σε μετοχές εταιρειών του Ομίλου MIG αλλά και του ΟΤΕ χωρίς να διαθέτει στην Ελλάδα τη σχετική άδεια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ο Πρόεδρος της Ε.Κ, κος Α. Γαβριηλίδης, ισχυρίστηκε ότι η συγκεκριμένη παροχή υπηρεσιών έλαβε χώρα αποκλειστικά προς την μητρική εταιρεία της Rassadel που είναι η IMB και κατά συνέπεια δεν αποτελεί παραβατική συμπεριφορά. Την άποψη του κου Α. Γαβριηλίδη ότι ο τελικός δικαιούχος της Rassadel είναι η IMB και δεν προκύπτει θέμα παροχής άδειας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών συζητείται και η ΤΤΕ μέσω του Δντή Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος του Ι. Γούσιου (ο οποίος επίσης συμμετείχε εκείνη την περίοδο στο ΔΣ της Ε.Κ).

Θα πρέπει να επισημανθεί ότι η γνώμη αυτή διατυπώνεται βάσει εγγράφων που απέστειλε η ίδια η Τράπεζα Marfin και το δικηγορικό γραφείο του Τ. Παπαδόπουλου στην Κύπρο δρώντας κατ'εντολή του πελάτη του Α. Κοιρανίδη. Σε επιστολή που απέστειλε η Κυπριακή Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς απαντώντας σε σχετικό ερώτημα της Προκαταρκτικής Επιτροπής και διαβιβάσθηκε μέσω της Ελληνικής ΕΚ, προκύπτει ότι σε δημοσίευμα στον Κυπριακό τύπο ο Πρόεδρος της ΕΚ της Κύπρου, κος Γιώργος Χαραλάμπους είχε δηλώσει στις 5 Δεκεμβρίου 2008 ότι ο Α. Κοιρανίδης δεν κατέχει από τις Κυπριακές Αρχές την άδεια παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που απαιτείται σύμφωνα με τη Νομοθεσία και ότι από τότε διερευνά την "υπόθεση Κοιρανίδη" σε σχέση με τις δηλώσεις που αυτός έχει προβεί ενώ μέχρι σήμερα η έρευνα δεν έχει περατωθεί. Είναι κατά συνέπεια απορίας άξιον για ποιο λόγο η Ελληνική ΕΚ δεν εξέτασε επίσης την υπόθεση Κοιρανίδη καθώς η επενδυτική δραστηριότητα αυτού σε χρηματοπιστωτικά προϊόντα έλαβε χώρα κατ' εξοχήν στο ελληνικό ΧΑΑ.

Ο κος Άθως Κοιρανίδης, είχε παρουσιαστεί ενώπιον των δυο προηγούμενων Εξεταστικών Επιτροπών (01/12/2008 και 9/3/2010) δηλώνοντας ως ο αποκλειστικός

ιδιοκτήτης και μόνος μέτοχος των εταιρειών Rassadel και Madeus μέσω των οποίων είχε συνάψει με την IMB συμφωνίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

Συγκεκριμένα ο κος Κοιρανίδης στη κατάθεσή του στις 9/3/2010 δήλωνε «Η Rassadel είναι εταιρεία κυπριακή, ευρωπαϊκή δικής μου ιδιοκτησίας 100%.... το μόνο φυσικό πρόσωπο που μετέχει στη Rassadel είμαι μόνο εγώ 100%....η Rassadel, δικιάς μου ιδιοκτησίας ενεργοποιήθηκε με αποκλειστικό στόχο να χρησιμοποιηθεί ως επενδυτική εταιρεία για το χαρτοφυλάκιο της Μονής Βασιλοπέδου... πήρε χρήματα από τη Μονή έναντι συμβάσεως για να τα επενδύσει....»

Σε προηγούμενη κατάθεσή του στην πρώτη Προκαταρκτική Επιτροπή που συστήθηκε για το σκάνδαλο της IMB, ο κος Α. Κοιρανίδης στις 01/12/2008 δήλωνε ότι εφόσον η εταιρεία Rassadel είχε κέρδη η μονή θα λάμβανε βάσει συμβάσεως διαχείρισης το 95% των κερδών και ο ίδιος το 5%. Επίσης δήλωνε ότι η μονή δεν κατέχει ως μέτοχος το 95% της εταιρείας Rassadel καθώς άλλο είναι το ιδιοκτησιακό καθεστώς μιας εταιρείας από το ποιος παίρνει τα κέρδη ή τα μερίσματα.

Ιδιαίτερα επιβαρυντικό στοιχείο αποτελεί το γεγονός ότι ο κος Α. Κοιρανίδης στη κατάθεσή του στην Προκαταρκτική Επιτροπή της Βουλής (Μάρτιος 2010) δήλωσε ότι μεταξύ της εταιρείας ιδιοκτησίας του Rassadel και της IMB έχει συναφθεί Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών βάσει της οποίας προβλεπόταν ως αμοιβή ποσοστό 5% επί των θετικών αποδόσεων από την εκμετάλλευση των κεφαλαίων για λογ/σμό της IMB με το 95% αυτών να αποδίδεται στη Μονή. Όπως κατέθεσε ο ίδιος ο Α. Κοιρανίδης η Σύμβαση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών αυτή είχε επιδοθεί στην ΤτΕ.

Παρόλα αυτά τόσο η ΤτΕ μέσω του αρμόδιου Δ/ντή Εποπτείας κου Ι. Γούσιου όσο και η ΕΚ μέσω του Προέδρου της κου ΑΝ. Γαβριηλίδη δήλωσαν ότι δεν είχε περιέλθει στην κατοχή τους κάποια τέτοια σύμβαση και δεν ε γνώριζαν την ύπαρξη αυτής.

Επίσης ο κος Α. Κοιρανίδης είχε δηλώσει στις καταθέσεις του στις προηγούμενες Εξεταστικές Επιτροπές ότι παρά το ποσοστό αμοιβής του της τάξης του 5% που προβλεπόταν στις Συμβάσεις που είχαν καταρτιστεί μεταξύ των εταιρειών του (Madeus και Rassadel) και της IMB με το 95% των κερδών να αποδίδεται στην IMB, αυτός τελικά δεν πήρε ποτέ ούτε 1 ευρώ από τη Μονή. Εντύπωση όμως προκαλεί το γεγονός ότι στις 16/07/2008 κατατέθηκαν στο λογ/σμό της Madeus που τηρείται στη Margin Egnatia Bank ποσό €997.000 από μερίσματα χρήσης της ΠΑΠΙΣΤΑΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΗ λόγω της συμμετοχής κατά 30% της Madeus στο μετοχικό κεφάλαιο



της εταιρείας. Σύμφωνα με στοιχεία που προέκυψαν από την ΕΚ Κύπρου η οποία διερευνά από το 2008 την υπόθεση Α. Κοιρανίδη, στα βιβλία της εταιρεία Madeus στο τέλος του 2008 εμφανίζεται ποσό €49.800 που αφορά επακριβώς στο 5% του συνολικού πιστωθέντος μερίσματος. Επιπλέον η ΤτΕ έχει βεβαιώσει εγγράφως ότι στις 22/07/2008 ποσό €900.000 μεταφέρθηκε από το λογ/σμό της Madeus στο λογ/σμό της IMB που τηρείται στην ίδια την Marfin Egnatia Bank, προκαλώντας επιπλέον ερωτηματικά για την επακριβή διάθεση του αναπομεινάντος ποσού των €97,000 εκ των οποίων μόνο τα €49.800 κατέληξαν τελικά στα επίσημα βιβλία της εταιρείας Madeus.

Η Προκαταρκτική Επιτροπή της Βουλής από την εξέταση των καταθέσεων του κου Α. Κοιρανίδη στα πρακτικά των 2 προηγούμενων Εξεταστικών Επιτροπών της Βουλής για τη διερεύνηση του σκανδάλου της IMB όπου υπέπεσε σε πλήθος αντιφατικών δηλώσεων, τις αναφορές του στον έντυπο και ηλεκτρονικό τύπο, καθώς και τα διάφορα έγγραφα που συγκέντρωσε μέσω των εποπτικών αρχών Ελλάδας και Κύπρου, θεωρεί ότι το πραγματικό ιδιοκτησιακό καθεστώς της εταιρείας Rassadel σκόπιμα παραποιήθηκε και αποκρύφτηκε, ενώ επίσης σημαντικά νομιμοποιητικά έγγραφα αποτέλεσαν στοιχεία που κατασκευάστηκαν εκ των υστέρων με δόλο, προκειμένου να συγκαλυφθεί η παράνομη δραστηριότητα της εταιρείας Rassadel αλλά και των ίδιων των Τραπεζών Marfin Egnatia Bank, Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος και Marfin Popular Bank.

Η ΤτΕ μέσω του αρμόδιου Δ/ντή Εποπτείας του Πιστωτικού Συστήματος, κου Ι. Γούσιου, σε συνέχεια πιέσεων από την Προκαταρκτική Επιτροπή της Βουλής προκειμένου να εκφέρει άποψη και να γνωμοδοτήσει περί της πληρότητας και εγκυρότητας των εγγράφων που διαβίβασε στην Προκαταρκτική Επιτροπή από την ίδια την Τράπεζα Marfin Egnatia Bank, περιορίστηκε στο να σχολιάσει ότι η ευθύνη της πληρότητας των νομιμοποιητικών εγγράφων ανήκει στα νομικά τμήματα των πιστωτικών τμημάτων. Παρόλα αυτά παραδέχτηκε ότι υπάρχουν ελλείψεις στα έγγραφα νομιμοποίησης οι οποίες είχαν επισημανθεί από το 2006 από τη Νομική Υπηρεσία της Τράπεζας Marfin όπως η μη αναγραφή της ημερομηνίας και η ύπαρξη υπογραφών στο Ιδρυτικό Έγγραφο και Καταστατικό της εταιρείας Rassadel, δεδομένα που από μόνα τους είναι ενδεικτικά της διαδικασίας βάσει των οποίων έγινε η έκδοση νομιμοποίησης από την Τράπεζα.

Θα πρέπει να σημειωθεί ότι μέσω της διαδικασίας δικαστικής συνδρομής ζητήσαμε τα επίσημα νομιμοποιητικά έγγραφα και τις ετήσιες οικονομικές εκθέσεις των

Κυπριακών Εταιρειών Rassadel και Madeus όπως τηρούνται στο επίσημο αρχείο του Εφόρου Εταιρειών της Κύπρου και Επίσημου Παραλήπτη προκειμένου να ελεγχθεί και διασταυρωθεί η πληρότητα και εγκυρότητα των εγγράφων που λάβαμε από τις ίδιες τις Τράπεζες μέσω διαβίβασής τους από την ΤτΕ. Μέχρι την ημερομηνία κατάθεσης της παρόντος Υπομνήματος δεν απεστάλησαν τα εν λόγω στοιχεία γεγονός το οποίο αποτελεί ιδιαίτερο σημείο προβληματισμού σε σχέση με το ρόλο και τη συνδρομή των Κυπριακών Αρχών στη διερεύνηση της υπόθεσης.

Ο κος Α. Κοιρανίδης, ο οποίος είχε παρουσιαστεί ενώπιον των προηγούμενων Εξεταστικών Επιτροπών δηλώνοντας ως ο κύριος μέτοχος και ιδιοκτήτης των εταιρειών Rassadel και Madeus μέσω των οποίων είχε συνάψει με την IMB συμφωνίες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών δεν προσήλθε παρά την κλήτευσή του ως Μάρτυρα στην Προανακριτική Επιτροπή της Βουλής παρά μόνο κατέθεσε υπόμνημα μέσω πληρεξουσίου δικηγόρου στο οποίο επικαλούνταν σχετικό άρθρο της Διμερούς Συμβάσεως για τη Νομική Συνεργασία μεταξύ Ελλάδος και Κύπρου βάσει του οποίου δεν υποχρεούνται να μεταβεί στις εργασίες της Προκαταρκτικής τις οποίες εξομοίωνε με Δικαστήριο.

\* Ο κος Α. Κοιρανίδης εξάλλου μέσω επιστολής του Δικηγορικού γραφείου του Τάσος Παπαδόπουλος & Συνεργάτες φαίνεται στις 10/08/2010 να ανασκευάζει πλήρως τις καταθέσεις του στις 2 προηγούμενες Εξεταστικές Επιτροπές της Βουλής καθώς και τις σχετικές δηλώσεις του στον τύπο ισχυριζόμενος πλέον ότι οι δυο κυπριακές εταιρείες Madeus και Rassadel ανήκουν στην IMB και όχι τον ίδιο. Ο ισχυρισμός αυτός βεβαίως, πέραν της πλήρους αντίθεσης με τα πρακτικά της Βουλής καταρρίπτεται και από το υπογεγραμμένο από τον ίδιο έγγραφο Δήλωσης Πραγματικού Δικαιούχου (Beneficial Owner) που διαβιβάστηκε από την ΤτΕ, όπου ο ίδιος ο Α. Κοιρανίδης ως Νόμιμος Εκπρόσωπος κατέθεσε στην Τράπεζα Marfin ότι αποτελεί τον Πραγματικό Δικαιούχο της εταιρείας Madeus. Η άρνηση αυτή του μάρτυρα σε συνδυασμό με την στοιχειοθετημένη έρευνα της Προανακριτικής Επιτροπής επί συγκεκριμένων παραβάσεων σε Ελλάδα και Κύπρο εκλαμβάνεται ως ενοχοποιητικό στοιχείο για τον Α. Κοιρανίδη το οποίο πρέπει να αποτελέσει αντικείμενο περαιτέρω εισαγγελικής έρευνας. \*

Επισημαίνεται ότι η άσκηση αυτή καθ' αυτή επενδυτικής δραστηριότητας άνευ της σχετικής άδειας βάσει του ισχύοντος νομικού πλαισίου επιφέρει βαρύτερες ποινικές κυρώσεις για τους εμπλεκόμενους οι οποίες φθάνουν μέχρι και την φυλάκιση 1 έτους.



Βάσει των παραπάνω επισημαίνεται η ανάγκη περαιτέρω διερεύνησης από τις δικαστικές αρχές των πιθανών ποινικών ευθυνών συγκεκριμένων προσώπων βάσει της ιδιότητας με την οποία ενήργησαν καθώς και της συνέργειας (άμεσης ή έμμεσης) και ηθικής αυτουργίας στην τέλεση αξιόποινων πράξεων.

Όλα εκείνα τα στοιχεία και αποδεικτικά εγγράφων βάσει των οποίων προκύπτουν βασικές υπόνοιες τέλεσης αξιόποινων πράξεων διαβιβάζονται στις αρμόδιες δικαστικές αρχές μέσω ειδικού υπομνήματος **ΑΠΟΡΡΗΤΟ** στην παρούσα αναφορά.

#### Υπόνοιες για Ξέπλυμα Χρήματος

Η εμπλοκή της Τράπεζας Marfin Egnatia Bank στο σκάνδαλο της Ιεράς Μονής Βατοπεδίου διερευνάται ήδη από την αρμόδια τακτική ανακρίτρια αναφορικά με το σκέλος που αφορά σε πιθανές παραβάσεις της Νομοθεσίας που διέπει το Ξέπλυμα Χρήματος (Ν 2331/1995, Ν 3691/2008).

Συναλλαγές οι οποίες συγκεντρώνουν χαρακτηριστικά τυπολογίας ύποπτων συναλλαγών σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο της ΤτΕ (ΕΤ/ΠΘ 285/9.7.2009) και προκύπτουν από τα πορίσματα που κατατέθηκαν στην Προκαταρκτική Επιτροπή είναι οι ακόλουθες :

- Στις 16/3/2006 άνοιξε ο λογ/σμός όψεως υπ' αριθμόν 0127490427 με δικαιούχο την IMB στο κατάστημα της Δραγούμη στη Θεσσαλονίκη της Marfin Bank (προ της διαδικασίας συγχώνευσης με τις υπόλοιπες Τράπεζες). Στις 17/03/2007 έγινε κατάθεση Τραπεζικής Επιταγής ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ποσού € 75,000, ενώ στις 19/04/2006 ακολούθησε κατάθεση Τραπεζικής Επιταγής ΕΜΠΟΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ σε διαταγή Καριπίδη Αναστασίου ποσού €705,000 (εξουσιοδοτημένου εκπροσώπου από IMB). Την ίδια ημέρα έγινε μεταφορά του ποσού σε λογ/σμό της Rassadel Co Ltd υπ' αριθμόν 00273036021197 στην Marfin Bank. Ακολούθησε μεταφορά του άνωθι ποσού στο εξωτερικό μέσω 3 εμβασμάτων ύψους €502,500, € 200,000 και € 2,500 τα οποία αφορούσαν στην πώληση προς την Rassadel Co Ltd της εταιρείας GERUM d.o.o με έδρα στη Σερβία.

Η αγορασθείσα από τη Rassadel Co Ltd εταιρεία GERUM d.o.o με έδρα στη Σερβία πωλήθηκε στην Digital Printing Center έναντι ποσού € 2,450,000 το

οποίο εμβάστηκε στις 5/08/2008 από την ALPHA Bank Σερβίας στο λογ/σμό 0127534424 της Rassadel στη Marfin Egnatia Bank (αφαιρουμένων των εξόδων). Η τεράστια υπεραξία μεταξύ των τιμών αγοράς και πώλησης της εταιρείας από τη Rassadel Co LTD αποτελεί ενδεικτική τυπολογία ασυνήθους συναλλαγής η οποία μπορεί να υποκρύπτει τη διακίνηση μαύρου χρήματος.

Επίσης αξίζει να σημειωθεί ότι κατά την ημερομηνία ανοίγματος των λογ/σμών προς την εταιρεία Rassadel δεν δύνάτο να είχε υπάρξει πιστοποίηση και έλεγχος των στοιχείων νομιμοποίησης του πελάτη από την Τράπεζα Marfin σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του θεσμικού πλαισίου, καθώς όλα τα νομιμοποιητικά έγγραφα τα οποία προσκομίστηκαν στη διάθεση της Προκαταρκτικής επιτροπής έφεραν ως αρχαιότερη ημερομηνία τον Μάιο 2006 ενώ το αντίγραφο ταυτότητας που προσκομίστηκε στα πλαίσια συγκέντρωσης δικαιολογητικών έφερε ημερομηνία έκδοσης Ιανουαρίου 2007. Κατά συνέπεια δημιουργούνται εύλογα ερωτηματικά αναφορικά με τις διαδικασίες πιστοποίησης και ταυτοποίησης που ακολουθήθηκαν από την Τράπεζα κατά το άνοιγμα λογ/σμού στην εν λόγω Κυπριακή Εταιρεία

• Στις 21/3/2007 εκταμιεύτηκε από την Τράπεζα Marfin Egnatia Bank δάνειο €6 εκ το οποίο χρησιμοποιήθηκε για την απόκτηση ακινήτου από την IMB με πωλήτρια την εταιρεία Torcaso Investment Ltd. Το ποσό του δανείου αναλήφθηκε στις 22/3/2007 με 6 επιταγές ποσού €1 εκ έκαστης, ενώ στη συνέχεια οι πέντε από τις 6 (δηλ ποσά ύψους €5 εκ) κατατέθηκαν σε λογ/σμό που τηρούσε ο κ Γεώργιος Σαχπατζίδης (με πρώτο οπισθογράφο τον Νόμιμο Εκπρόσωπο της Torcaso Investments κ Σπύρο Χατζηνικολάου) ενώ η 6η επιταγή εξοφλήθηκε σε μετρητά προς τον Κο Σαχπατζίδη (ως δεύτερο οπισθογράφο της επιταγής) από την Τράπεζα Marfin Egnatia Bank.

Εφόσον η ανάληψη σε μετρητά από την Τράπεζα Marfin ύψους €1 εκ πραγματοποιήθηκε μέσω επιταγής που είχε εκδοθεί 1 μόλις ημέρα πριν από δάνειο που είχε χορηγήσει η ίδια Τράπεζα προς την IMB για την αγορά ακινήτου της Torcaso, η Τράπεζα όφειλε να διερευνήσει την πραγματική χρήση των ποσών που διέθεσε ως χορήγηση εφόσον μέρος αυτών φαινόταν να καταλήγουν σε τρίτο πρόσωπο μη σχετιζόμενο με την πωλήτρια εταιρεία Torcaso.

Η Τράπεζα προέβη στη διεκπεραίωση συναλλαγής σε μετρητά τεράστιου ποσού χωρίς να ελέγξει τη νομιμότητα της συναλλαγής και χωρίς να υποβάλλει κάποια



αναφορά προς την τότε αρμόδια Εθνική Αρχή του άρθρου 7 του Ν 2331/1995. Η συγκεκριμένη συναλλαγή έγινε κατά παράβαση του τραπεζικού κανονιστικού πλαισίου που διέπει το Ξέπλυμα Χρήματος (ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, ΕΤΠΘ 231/4/13.10.2006).

- Στις 11/09/2008 έγινε ανάληψη σε μετρητά ύψους € 500,000 από τον υπ' αριθμόν λογαριασμό 0127490427 της IMB από τον Μοναχό Ευδόκιμο βάσει επιστολής της IMB. Η δικαιολόγηση της συναλλαγής αυτής η οποία αφορά σε ανάληψη με μετρητά υψηλού ποσού φαίνεται να έγινε σύμφωνα με τα πορίσματα της ΤτΕ 'προς κάλυψη εξόδων / αναστηλωτικών εργασιών της Μονής'. Η συναλλαγή αυτή θα έπρεπε να έχει αναφερθεί ως ύποπτη συναλλαγή βάσει του σχετικού κανονιστικού πλαισίου για το ΞΧ (ν3691/2008 (ΕΤ/ΠΘ 281/17.03.2009).

Μετοχοδάνεια για συμμετοχή στην αύξηση κεφαλαίου της MIG, χρηματιστηριακή στήριξη και αυξημένη ανάληψη κινδύνων

Σύμφωνα με τα στοιχεία που προσκόμισε η ΤτΕ τα 'μετοχοδάνεια' από τη Marfin Egnatia Bank προς Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα προκειμένου να συμμετάσχουν στην αύξηση κεφαλαίου ύψους €5,2 δις που πραγματοποίησε η MIG τον Ιούλιο του 2007 ανέρχονταν σε €801εκ ήτοι 15,4% του συνόλου της αύξησης κεφαλαίου και το 103% της τότε συνολικής καθαρής θέσης της Τράπεζας. Το σύνολο των δανείων αυτών χορηγήθηκαν σε υποψήφιους επενδυτές με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους από πλευράς τιμολόγησης, με ενέχυρο τις μετοχές της ίδιας της MIG και αποπληρωμή του κεφαλαίου των δανείων εφάπαξ στη λήξη των 3 ετών με ενδιάμεσες καταβολές μόνο τόκων, ενώ η προβλεπόμενη πηγή αποπληρωμής των δανείων ήταν το προϊόν της ρευστοποίησης των μετοχών της MIG. Για το ίδιο σκοπό και με παρόμοιους όρους εκταμιεύθηκαν δάνεια επίσης από την Marfin Popular Bank στη Κύπρο παρόλο που η Κυπριακή Τράπεζα δεν δέχτηκε να καταθέσει τα ακριβή στοιχεία σε σχετικό ερώτημα της Προκαταρκτικής Επιτροπής το οποίο της υπεβλήθη μέσω της ΤτΕ στα πλαίσια του συμφώνου συνεργασίας μεταξύ των ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών.

Αξίζει να σημειωθεί ότι κατά την περίοδο στην οποία εγκρίθηκαν και εκταμιεύθηκαν τα δάνεια αυτά, τόσο η MIG (τότε επωνομαζόμενη ως Marfin Financial Group) όσο και η Marfin Egnatia Bank (όπως μετονομάστηκε το σχήμα που δημιουργήθηκε από τη συγχώνευση των τριών τραπεζών Λαϊκή, αποτελούσαν θυγατρικές σχεδόν κατά 100% της Marfin Popular Bank (όπως μετονομάστηκε ο Όμιλος της Λαϊκής Τράπεζας

στη Κύπρο) ενώ επίσης διοικούνταν από κοινή Διοίκηση με τον κο Α. Βγενόπουλο να αποτελεί το Δ/ντα Σύμβουλο του Ομίλου της Λαϊκής αρχικά και τον Εκτελεστικό Αντιπρόεδρο της Marfin Popular Bank. Στην αύξηση κεφαλαίου που διενήργησε η MIG το καλοκαίρι του 2007, η κατά 95,3% μέτοχος Marfin Popular Bank δεν συμμετείχε, με αποτέλεσμα η συμμετοχή της να μειωθεί στο 6,4% αποτελώντας όμως συνδεδεμένη εταιρεία με την MIG όπως είναι μέχρι σήμερα.

Η ΤτΕ είχε διενεργήσει έλεγχο στη Marfin Egnatia Bank τον Ιούλιο 2007 γνωρίζοντας από τότε το επακριβές ύψος των δανείων που είχαν χορηγηθεί με ενέχυρο μετοχές της MIG. Ήδη με το πόρισμα που είχε διενεργηθεί τότε από το αρμόδιο κλιμάκιο ελέγχου της ΤτΕ είχε επισημανθεί ο υψηλός πιστωτικός κίνδυνος του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας. Όμως, ο επόμενος έλεγχος στη Marfin Egnatia Bank διενεργήθηκε από την ΤτΕ, σε συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, πολύ αργότερα τον Μάρτιο 2009, ενώ είχε ήδη ξεσπάσει το σκάνδαλο περί της Μονής Βατοπεδίου και η ΤτΕ είχε παραδώσει το πρώτο επίσημο Πόρισμα (Δεκέμβριος 2008) προς την τότε Προκαταρκτική Επιτροπή και ενώ η μετοχή της MIG είχε ήδη σημειώσει πτώση της τάξης του 60% σε σχέση από την τιμή στην οποία διενεργήθηκε η πολυδιαφημιζόμενη αύξηση κεφαλαίου. Στο σχετικό πόρισμα της ΤτΕ το οποίο ολοκληρώθηκε τον Ιούνιο 2009 αποκαλύφθηκε ότι το σύνολο των δανείων για αγορά μετοχών συμπεριλαμβανομένων των ποσών που διατέθηκαν στην αύξηση κεφαλαίου της MIG, άγγιζαν στα τέλη του 2008 το €1,3 δις ήτοι 130% των κεφαλαίων της Τράπεζας, με πιστούχους μεταξύ άλλων μεγάλο αριθμό επιφανών εφοπλιστών και επιχειρηματιών.

Πέραν όμως των δανείων αυτών τα οποία παρασχέθηκαν για αγορές μετοχών της MIG και των εταιρειών του Ομίλου της, η Τράπεζα Marfin Egnatia Bank φαίνεται να έχει χορηγήσει σύμφωνα με το ίδιο Πόρισμα της ΤτΕ (Ιούνιος 2009) επιπλέον δάνεια ύψους τότε €1,8 δις σε επιχειρηματικούς ομίλους που αποτελούν συνδεδεμένα μέρη με τον όμιλο MIG (Vivartia, Υγεία, Όμιλος Κούμπα, Όμιλος Βενιάμη, Όμιλος Φράγκου, IRF Fund, κλπ). Για τις περισσότερες από τις εταιρίες που έλαβαν αυτά τα δάνεια έχουν παρασχεθεί ιδιαίτερα ευνοϊκοί όροι (χαμηλή τιμολόγηση, μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής, εφάπαξ καταβολή κεφαλαίου στη λήξη) ενώ ως εξασφαλίσεις έχουν παρασχεθεί σε μεγάλο βαθμό μετοχές εταιρειών του Ομίλου MIG ή των ίδιων των εταιρειών των πιστούχων οι οποίοι αποτελούν ταυτόχρονα και μετόχους της MIG και των συνδεδεμένων εταιρειών του Ομίλου της, αποτελώντας κατ'αυτόν τον τρόπο ενιαίο και συνδεδεμένο πιστωτικό κίνδυνο.



Τα δάνεια αυτά στην πραγματικότητα αποτέλεσαν «φίλιες» δυνάμεις με απώτερο στόχο τη στήριξη της μετοχής της MIG και των εταιρειών του Ομίλου ή και των μετόχων αυτών καθώς χρηματοδότησαν την εξαγορά μεριδίων μεταξύ εταιρειών του Ομίλου MIG.

Σύμφωνα με απάντηση της ΤτΕ σε σχετικό ερώτημα της Προκαταρκτικής Επιτροπής, η Marfin Egnatia Bank χρηματοδότησε όμως και τον Όμιλο Dubai Investment Group (DIG) με χορηγήσεις ύψους περίπου €400 εκ στη διετία 2007 – 2009. Ο Όμιλος του Dubai αποτελεί μέχρι σήμερα τον βασικό μέτοχο των εταιρειών MIG και Marfin Popular Bank ενώ η αρχική είσοδος του στη MIG (τότε επωνομαζόμενη ως Marfin Financial Group) τον Μάιο του 2006 με αρχικό ποσοστό 31,5% διαφημίστηκε ως η μεγάλη αραβική επένδυση και ψήφος εμπιστοσύνης προς τον τότε ανερχόμενο κολοσσό της MIG.

Επιπλέον, σύμφωνα με την ΤτΕ κατά την περίοδο σχετικού πορίσματος (Ιούνιος 2009), η έμμεση έκθεση του Ομίλου της Marfin Popular Bank (μητρικής εταιρείας στην Κύπρο της Marfin Egnatia Bank) σε μετοχές εταιρειών του Ομίλου MIG (MIG και Vivartia) ως εξασφάλιση δανείων που είχαν παρασχεθεί, κυμαινόταν σε ποσοστό πλησίον του 30% της ενοποιημένης κεφαλαιακής βάσης του Ομίλου της MPB στις 31/12/2008, γεγονός το οποίο αντιστοιχεί σε αξία μετοχών της τάξης των €700 εκ.

Στις πρόσφατες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου της Marfin Popular Bank (30/06/2010) οι χορηγήσεις προς τον Όμιλο MIG ανέρχονται σε €770 εκ (με τα € 400 εκ. να προέρχονται από τη Marfin Egnatia Bank στην Ελλάδα).

Αυτό το οποίο προκύπτει ξεκάθαρα, είναι ότι τραπεζικό σκέλος του ομίλου Marfin λειτούργησε ως μηχανισμός άντλησης κεφαλαίων έναντι της αύξησης κεφαλαίου της MIG, και αυτό δείχνει τον μακροπρόθεσμο σχεδιασμό του Α.Βγενόπουλου και την τακτική εντυπωσιασμού σε επιχειρηματικό επίπεδο σε Ελλάδα και Κύπρο με την αγορά των τραπεζών Εγνατία και Λαϊκή.

Το γεγονός ότι ένα μεγάλο ποσοστό της αύξησης κεφαλαίου της MIG καλύφθηκε από δάνεια που δόθηκαν από τις Τράπεζες στις οποίες ο Όμιλος ασκούσε κυριαρχική επιρροή, καθώς και η σύσταση ενεχύρου επί μετοχών της MIG που αντιπροσώπευαν σημαντικό ποσοστό στο σύνολο μετοχών σε κυκλοφορία, θα έπρεπε να έχουν ανακοινωθεί προς τους επενδυτές στα πλαίσια του ενημερωτικού δελτίου της αύξησης κεφαλαίου της MIG καθώς και μέσω επίσημων εταιρικών ανακοινώσεων της

εταιρείας και των ίδιων των Τραπεζών. Ομοίως η διασύνδεση μεταξύ των Ομίλων MIG και Marfin Egnatia Bank όπως και Marfin Popular Bank από πλευράς πιστωτικού κινδύνου θα έπρεπε να αποτελεί ειδική σημείωση στα Οικονομικά Αποτελέσματα των Τραπεζών. Τα σημεία αυτά δεν αποτέλεσαν ποτέ αντικείμενο ελέγχου από την ΤτΕ και την ΕΚ σε σχέση με τις διατάξεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και χειραγώγησης της αγοράς

Ταυτόχρονα βάσει μόνο των στοιχείων του προϋπολογισμού της ΤτΕ, του Ιουνίου 2009, και χωρίς να έχει γίνει γνωστό κατά πόσο έκτοτε υπήρξε νεώτερος έλεγχος στη Marfin προκύπτει μια τεράστια αλληλεξάρτηση και συγκέντρωση κινδύνου μεταξύ των Τραπεζών Marfin Egnatia Bank, Marfin Popular Bank και της MIG με το όλο οικοδόμημα να συναρτάται άμεσα από την πορεία της μετοχής της MIG και τα οικονομικά αποτελέσματα και κερδοφορία αυτής.

Με την μετοχή της MIG να έχει υποστεί απομείωση της τάξης του 90%, σε σχέση με την τιμή των €6,2 στην οποία πραγματοποιήθηκε η αύξηση κεφαλαίου της MIG το καλοκαίρι του 2007, ώστε σήμερα να διαπραγματεύεται κάτω του €1 στο ΧΑΑ, εγείρονται σοβαρές αμφιβολίες κατά πόσον τα κεφάλαια αυτά θα μπορούν να αποπληρωθούν καθόσον επέρχεται η ημερομηνία συμβατικής αποπληρωμής τους και ακόμα και με πλήρη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων-καλυμμάτων τους, θα καλυφθεί ένα ελάχιστο μόνο κλάσμα των αρχικών δανείων. Ταυτόχρονα τα δάνεια αυτά λόγω της μείωσης της διασφαλιστικής αξίας των μετοχών ως ενέχυρο παρουσιάζουν τεράστια ανοίγματα από πλευράς κάλυψης εξασφαλίσεων τα οποία μέχρι σήμερα η Τράπεζα Marfin Egnatia Bank δεν έχει καλύψει με αντίστοιχες προβλέψεις, ενώ όπως έχει πιστοποιήσει η ΤτΕ δεν έχει προσχωρήσει και σε αύξηση των παρεχόμενων εξασφαλίσεων από τους πιστούχους (προφανώς λόγω των περαιτέρω επιπτώσεων που αυτό θα είχε στην τιμή της μετοχής).

Τέλος ιδιαίτερα ανησυχητικό παράγοντα αποτελεί το γεγονός ότι ο Όμιλος MIG ο οποίος παρουσιάζει στενή συσχέτιση από πλευράς πιστωτικού κινδύνου με την Τράπεζα Marfin Egnatia Bank αλλά και την μητρική της Marfin Popular Bank στη Κύπρο, στα πρόσφατα Οικονομικά Αποτελέσματα 6μήνου 2010 ανακοίνωσε τεράστιες ζημιές ύψους €1,387 δις με παράλληλη μείωση της Καθαρής Θέσης της εταιρίας στα €2,463 κυρίως λόγω των αρνητικών αναπροσαρμογών των στοιχείων Ενεργητικού των εταιρειών του Ομίλου.



Κεφαλαιακή επάρκεια και οικονομική θέση της Τράπεζας Marfin υπό  
αμφισβήτηση - Παραλείψεις των Εποπτικών Αρχών

Δεδομένης της δραματικής απομείωσης των εξασφαλίσεων των δανείων για αγορά μετοχών της Τράπεζας Marfin Egnatia Bank, είναι απορίας άξιον πως οι οικονομικές καταστάσεις της τράπεζας δεν έχουν αποτυπώσει αυτό το άνοιγμα εξασφαλίσεων διενεργώντας τις αντίστοιχες προβλέψεις ενώ επίσης δεν έχει υπάρξει καμιά παρατήρηση από τους αρμόδιους ορκωτούς ελεγκτές και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Έκπληξη προκαλεί επίσης η τακτική που ακολούθησε η εποπτεύουσα αρχή της Τράπεζας της Ελλάδος και η ουσιώδης παράλειψη εφαρμογής της τραπεζικής νομοθεσίας για την απαιτούμενη αναπροσαρμογή των εποπτικών κεφαλαίων και των Δεικτών Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας Marfin Egnatia Bank μέσω απαλοιφής των δανείων που δόθηκαν για αγορά μετοχών του Ομίλου MIG, των τεράστιων υπερβάσεων που σημειώθηκαν στις δανειοδοτήσεις συνδεδεμένων με την MIG επιχειρηματικών Ομίλων, σε σχέση με τα μέγιστα επιτρεπτά όρια που ορίζει η νομοθεσία, καθώς και την αναγνώριση της ανεπάρκειας των προβλέψεων σε σχέση με τον πραγματικό πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας.

Σύμφωνα με επίσημη απάντηση του Διοικητή της ΤτΕ στα σχετικά ερωτήματα της Προκαταρκτικής Επιτροπής, κατόπιν των ελέγχων που πραγματοποιήθηκαν σε συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, τον Μάρτιο 2009 διαπιστώθηκε ότι είχε επέλθει απομείωση των εξασφαλίσεων που είχαν παρασχεθεί υπέρ της Τράπεζας για τα μετοχοδάνεια που αυτή είχε δώσει για την αύξηση κεφαλαίου της MIG. Σε συνέχεια αυτών των διαπιστώσεων κρίθηκε αναγκαία η αύξηση εποπτικών κεφαλαίων προς ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.

Η Marfin Egnatia Bank προέβη σε αύξηση των (εποπτικών) ιδίων κεφαλαίων της κατά € 300 εκ πολύ αργότερα στις 21/09/2009 (μετά τη προκήρυξη των εθνικών εκλογών) μέσω της έκδοσης ομολογιακού δανείου μειωμένης εξασφάλισης το οποίο μάλιστα δεν διατέθηκε σε ξένους επενδυτές αλλά απορροφήθηκε εξ' ολοκλήρου από την μητρική Marfin Popular Bank ενισχύοντας ακόμα περισσότερο το προφίλ του πιστωτικού κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου.

Παρόλα αυτά προκαλεί ερωτηματικά για ποιο λόγο οι διαπιστώσεις αυτές από την ΤτΕ έγιναν εντός του εξαμήνου του 2009 και όχι καθ' όλη τη διάρκεια του 2008 όπου ήδη είχε σημειωθεί τεράστια απομείωση της αξίας εξασφαλίσεων, ενώ παράλληλα η ανεπάρκεια προβλέψεων βάσει δείγματος μόνο από το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων της Τράπεζας ήταν τουλάχιστον της τάξης των €220 εκ, και η υπέρβαση των ορίων των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (ΠΔ/ΤΕ 2596/20.08.2007) ανερχόταν τουλάχιστον σε €280 εκ όπως αναφερόταν στο ίδιο το Πόρισμα των ελεγκτών της ΤτΕ του Ιουνίου 2009.

Επιπλέον, λόγω της ισχυρής διασύνδεσης των εταιρειών Marfin Popular Bank, Marfin Egnatia και MIG θα έπρεπε από το 1ο 3μηνο 2008 να τηρηθούν οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2587-20-08-2007 Κεφ Γ, παρ ζ' - (ΦΕΚ Β'/1738/30.8.2007) σύμφωνα με τις οποίες « Αφαιρετικά στοιχεία των Ιδίων Κεφαλαίων αποτελούν τα ποσά των δανείων του πιστωτικού ιδρύματος (καθώς και της μητρικής ή θυγατρικών του) προς νομικά ή φυσικά πρόσωπα (εξαιρουμένων των δανείων προς το προσωπικό), τα οποία κρίνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι διέθεσαν άμεσα ή εμμέσως το προϊόν των δανείων αυτών για την απόκτηση στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων του δανειοδοτούντος πιστωτικού ιδρύματος ή και άλλων εταιρειών που ανήκουν στον όμιλο του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, συνεκτιμωμένων σε αυτή την περίπτωση των όρων και διαδικασιών χορήγησης των εν λόγω δανείων »

Κατά συνέπεια θα έπρεπε εντός του 2008 να έχει εφαρμοσθεί στην περίπτωση της Marfin Egnatia Bank η αφαίρεση από τα ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας τουλάχιστον των υπολοίπων των χορηγήσεων εκείνων των οποίων τα ποσά διατέθηκαν άμεσα για την απόκτηση στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων του δανειοδοτούντος πιστωτικού ιδρύματος ή και άλλων εταιρειών που ανήκουν στον όμιλο του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος και τα οποία ήταν σε πλήρη γνώση της ΤτΕ από τον έλεγχο του Ιουλίου 2007 στην Τράπεζα.

Όπως κατέθεσε και ο Πρόεδρος της ΕΚ στην Προκαταρκτική επιτροπή της Βουλής οι εταιρείες MIG και Marfin Egnatia Bank είναι συνδεδεμένες εταιρείες όπως εξάλλου ρητά καθορίζεται από τις διατάξεις του Ν 2190/1920 'Περί Ανωνύμων Εταιριών' όπως ισχύει και συγκεκριμένα από το άρθρο. 42ε παράγραφος 5 σε συνδυασμό με το άρθρο 96 παρ 1 του ίδιου νόμου καθώς και πλήθος άλλων διατάξεων (άρθρο 2 του ν 3601/2007, απόφαση του ΔΣ της ΕΚ υπ' αριθμόν 1/452/1.11.2007 κλπ) . Η ισχυρή διασύνδεση μεταξύ της MIG και της MPB (μητρική της Marfin Egnatia Bank) τονιζόταν εξάλλου και στο Δελτίο Αύξησης Κεφαλαίου της MIG καθώς είχε συνάψει



σειρά συμφωνιών με την Marfin Popular Bank και την Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος περί παροχής επενδυτικών και άλλων υπηρεσιών προς αυτήν βάσει ετήσιας αμοιβής.

Η δεσπόζουσα επιρροή της MIG προς την Marfin Popular Bank και την Marfin Egnatia Bank αποδεικνύεται από τη σύνθεση των ΔΣ αυτών, με την πλειοψηφία των μελών στα ΔΣ των 2 τραπεζών κατά τα έτη 2007, 2008 να αποτελούν στελέχη τα οποία συμμετέχουν ταυτόχρονα και στο ΔΣ της MIG ενώ επίσης ευθύς εξ' αρχής τα στελέχη της ανώτατης Διοίκησης της MIG τοποθετήθηκαν ως Δ/ντες Σύμβουλοι στις 2 ελεγχόμενες Τράπεζες (Marfin Popular Bank και Marfin Egnatia Bank) και τα ΔΣ αυτών. Επίσης κατά την επίμαχη περίοδο 2007-2008, η εκτελεστική επιτροπή του Ομίλου της MPB (το ανώτατο διοικητικό όργανο για την εκτελεστική διαχείριση της Τράπεζας σε επίπεδο Ομίλου) είναι βμελής με 6 μέλη να αποτελούν υψηλόβαθμα στελέχη της MIG. Κατά συνέπεια προκύπτει η κυρίαρχη επιρροή και η ενιαία διεύθυνση με τη MIG μέσω πραγματικού ελέγχου των αποφάσεων του διαχειριστικού οργάνου των τραπεζών Marfin Popular Bank και Marfin Egnatia Bank.

Σύμφωνα με τα παραπάνω, είναι προφανές ότι εάν εφαρμόζονταν όπως θα έπρεπε οι διατάξεις της τραπεζικής νομοθεσίας στην περίπτωση της Marfin Egnatia Bank, θα περιοριζόταν κατακόρυφα η κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και θα ετίθετο θέμα επιβίωσής της τουλάχιστον από το πρώτο τρίμηνο 2008.

Οι εκδόσεις ομολογιακών δανείων που έχουν πραγματοποιηθεί από τη Marfin το τελευταίο 1,5 έτος (περίπου €500 εκ) προς ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων της, δεν αποτελούν πραγματική κεφαλαιακή ενίσχυση δεδομένου ότι καλύφθηκαν εξ' ολοκλήρου από τη μητρική εταιρεία του ομίλου Marfin Popular Bank, αυξάνοντας κατακόρυφα το συστημικό κίνδυνο και τις αλληλεξαρτήσεις που ήδη υπάρχουν μεταξύ των συνδεδεμένων εταιρειών του Ομίλου της Marfin και της MIG. Παράλληλα, η Marfin Egnatia Bank ήδη από τις αρχές του έτους σημειώνει ζημιολόγνα αποτελέσματα, όπως και η MIG, τα οποία σε μεγάλο βαθμό σχετίζονται με την ποιότητα του χαρτοφυλακίου της.

Τα προβλήματα της Τράπεζας αναφορικά με την επάρκεια κεφαλαίων της και την αδύναμη οικονομική της θέση είναι προφανή και μέσω των ιδίων των Δελτίων Τύπου που αυτή εξέδωσε, χωρίς περιέργως να έχει μεσολαβήσει κάποια παρέμβαση από τις Εποπτικές Αρχές. Συγκεκριμένα η Marfin Egnatia Bank στις 15/05/2009 είχε

προβεί σε επίσημο Δελτίο Τύπου με τίτλο 'Αναδιοργάνωση του Ομίλου: Συγχώνευση της Marfin Popular Bank με την Marfin Egnatia Bank' όπου ανέφερε χαρακτηριστικά :

«Τα Διοικητικά Συμβούλια των τραπεζικών ιδρυμάτων Marfin Popular Bank (MPB) και της θυγατρικής της Marfin Egnatia Bank (MEB) συνεδρίασαν σήμερα και αποφάσισαν την έναρξη της διαδικασίας συγχώνευσης των δύο Τραπεζών με απορρόφηση της MPB από την MEB με ημερομηνία μετασχηματισμού την 30/6/2009».

Τις 16/11/2009 ακολούθησε νέο Δελτίο Τύπου με τίτλο 'Συγχώνευση δι' απορροφήσεως της MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε. από την MARFIN POPULAR BANK PUBLIC CO LTD' το οποίο ανέφερε την ακριβώς αντίστροφη φορά εταιρικού μετασχηματισμού. Συγκεκριμένα ανέφερε ότι :

«Το Διοικητικό Συμβούλιο της MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ σε συνεδρίαση του της 13.11.2009, αφού έλαβε υπόψη του την λογιστική αξία των συγχωνευομένων εταιριών σύμφωνα με τις Οικονομικές Καταστάσεις και τον Ισολογισμό Μετασχηματισμού της 30.6.2009, ενέκρινε το Κοινό Σχέδιο Διασυννοριακής Συγχώνευσης δι' απορροφήσεως της MARFIN ΕΓΝΑΤΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑ από την MARFIN POPULAR BANK PUBLIC CO LTD και κατήρτισε την Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου επί της ανωτέρω συγχωνεύσεως σύμφωνα με το άρθρο 5 του ν. 3777/2009».

Αποτελεί κατά συνέπεια ιδιαίτερα ανησυχητικό στοιχείο για τη σταθερότητα του πιστωτικού συστήματος, τόσο της Ελλάδος όσο και της Κύπρου, ο συστημικός κίνδυνος που απορρέει μεταξύ του Ομίλου MIG και των συνδεδεμένων τραπεζών με την πορεία της μετοχής και της οικονομικής απόδοσης του Ομίλου MIG να βρίσκεται σε άμεση αλληλεξάρτηση με την κερδοφορία και ποιότητα χορηγήσεων των Τραπεζών Marfin Egnatia Bank και Marfin Popular Bank.

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

Το σκάνδαλο της IMB έφερε στην επιφάνεια ένα άλλο παράπλευρο οικονομικό, τραπεζικό και χρηματιστηριακό σκάνδαλο το οποίο κλονίζει την εμπιστοσύνη των επενδυτών και καταθετών προς το Τραπεζικό σύστημα αλλά και τις ανεξάρτητες εποπτικές αρχές, οι οποίες έχουν ως κύριο ρόλο τη διασφάλιση της τήρησης των θεσμών της διαφάνειας και αποτελεσματικής λειτουργίας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Από την κατάθεση των στοιχείων του παρόντος Υπομνήματος



προκύπτουν σοβαρά ζητήματα διασφάλισης των κεφαλαίων των καταθετών και της γενικότερης σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος αλλά και θέματα λειτουργίας των θεσμών εταιρικής διακυβέρνησης, και αποτελεσματικού συστήματος εποπτείας.

Θεωρώ ότι θα πρέπει να δοθεί άμεσα εντολή ελέγχου μέσω της σύστασης Ειδικής Επιτροπής για την επείγουσα διερεύνηση και αποτύπωση της πραγματικής οικονομικής κατάστασης του Ομίλου της Marfin Egnatia Bank στην Ελλάδα, όπως αυτή διαμορφώνεται σήμερα, καθώς και της ποιότητας του Ενεργητικού της.

Ο έλεγχος πρέπει να επεκταθεί σε συνεργασία με τις Κυπριακές Αρχές και στη μητρική Τράπεζα του Ομίλου στην Κύπρο Marfin Popular Bank η οποία κατέχει το 97% του ελληνικού ομίλου της Marfin Egnatia Bank και παρουσιάζει μεγάλη εξάρτηση από τον Όμιλο MIG λόγω των υψηλότατων δανείων που έχει χορηγήσει τόσο στις εταιρείες του Ομίλου αλλά και την θυγατρική της στην Ελλάδα Marfin Egnatia Bank μέσω της παροχής εγγυήσεων και την κάλυψη των ομολογιακών δανείων που αυτή έχει εκδώσει προς ενίσχυση των κεφαλαίων της.

ΑΠΟΡΡΗΤΟ

ΑΠΟΡΡΗΤΟ