



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ &
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ
ΤΟΜΕΑ & ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΤΜΗΜΑ Α΄

Ταχ. Δ/νση : Νίκης 5-7, 101 80
Πληροφορίες : Χ. Λαδικός
Τηλέφωνο : 210 3332817
Ηλ. Ταχ. : c.ladikos@minfin.gr

Προς: Υπηρεσία Συντονισμού
Γραφείο Νομικών και Κοινοβουλευτικών
Θεμάτων ιδίου Υπουργείου
Χαρ. Τρικούπη 6-10, 106 79 Αθήνα
Υπόψη κας Λυμπέρη
Τηλ. 213 133 9778
E-mail: m.lymperi@minfin.gr

ΥΠΗΡΕΣΙΑΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

ΘΕΜΑ: «Ερώτηση 1669/10.11.2023»

Σε απάντηση της ανωτέρω ερώτησης, που κατέθεσε ομάδα βουλευτών του ΣΥΡΙΖΑ, σας γνωρίζουμε τα εξής:

- Σύμφωνα με την περ. β της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 3864/2010 (Α΄ 119), όπως αυτή προστέθηκε με το άρθρο 3 του ν. 4941/2022 (Α΄ 113), σκοπός του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας είναι, εκτός άλλων, «η αποτελεσματική διάθεση των μετοχών ή άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων που κατέχει σε πιστωτικά ιδρύματα, η οποία συντελείται βάσει στρατηγικής αποεπένδυσης με συγκεκριμένο χρονικό ορίζοντα οριστικής και πλήρους υλοποίησης, ο οποίος προσδιορίζεται κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 8 και κατ' αρχήν δεν εκτείνεται πέραν της λήξεως της λειτουργίας του Ταμείου, όπως αυτή προσδιορίζεται στην παρ. 6 του παρόντος.».

- Σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 8 του ανωτέρω νόμου, «**Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του Ταμείου καθορίζεται ο τρόπος και η διαδικασία διάθεσης («στρατηγική αποεπένδυσης»)** του συνόλου ή μέρους των μετοχών ή άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων πιστωτικού ιδρύματος που κατέχει το Ταμείο, λαμβάνοντας υπόψη τα οριζόμενα στις παρ. 3 και 4. Η διάθεση μπορεί να γίνεται τμηματικά ή άπαξ, κατά την κρίση του Ταμείου και σε συμμόρφωση με τους κανόνες για τις κρατικές ενισχύσεις. Η διάθεση των μετοχών δεν δύναται να γίνει προς επιχείρηση, η οποία ανήκει άμεσα ή έμμεσα στο κράτος, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.»

- Σύμφωνα με την παρ. 1α του ιδίου άρθρου, «**Η στρατηγική αποεπένδυσης τηρεί τις αρχές του ελεύθερου ανταγωνισμού και διέπεται, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, από τις ακόλουθες αρχές:** (α) την οικονομική και λειτουργική βιωσιμότητα του πιστωτικού ιδρύματος, (β) τις συνθήκες της αγοράς, τις μακροοικονομικές συνθήκες, και τις συνθήκες που διέπουν τον κλάδο των πιστωτικών ιδρυμάτων, (γ) τις ευλόγως αναμενόμενες συνέπειες της στρατηγικής αποεπένδυσης για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, την αγορά και την ευρύτερη οικονομία της χώρας, (δ) τον σεβασμό στην αρχή της διαφανούς δράσης, (ε) την αναγκαιότητα κατάρτισης χρονοδιαγράμματος υλοποίησης της στρατηγικής αποεπένδυσης, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τη διάρκεια του Ταμείου, (στ) την ανάγκη διάθεσης σε εύλογο και έγκαιρο χρονικό

διάστημα, (ζ) την ανάγκη επιστροφής του ελληνικού χρηματοπιστωτικού τομέα σε καθαρά ιδιωτική μετοχική σύνθεση.

- Επίσης, σύμφωνα με την παρ. 1γ του ιδίου άρθρου, «Προκειμένου να λάβει την απόφαση περί διάθεσης, **το Ταμείο λαμβάνει έκθεση από έναν ανεξάρτητο χρηματοοικονομικό σύμβουλο**, ο οποίος διαθέτει διεθνώς αναγνωρισμένο κύρος και πείρα σε σχετικές συναλλαγές (**«σύμβουλος διάθεσης»**). Η έκθεση εκπονείται εν όψει σχεδιαζόμενης διάθεσης για συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα και περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον την εισήγηση του συμβούλου διάθεσης προς το Ταμείο για τα ακόλουθα: (α) πρόταση συγκεκριμένης συναλλαγής διάθεσης, σύμφωνα με τη στρατηγική αποεπένδυσης, (β) αποτύπωση και αξιολόγηση των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά, (γ) αιτιολογημένη πρόταση της πλέον ενδεδειγμένης δομής της συναλλαγής... Η διάθεση της συμμετοχής του Ταμείου σε κάθε πιστωτικό ίδρυμα πραγματοποιείται με τρόπο που να συνάδει με τους σκοπούς του Ταμείου, όπως αυτοί ορίζονται στο άρθρο 2. Το γεγονός ότι η τιμή διάθεσης των μετοχών που κατέχει το Ταμείο ενδέχεται ή προβλέπεται να υπολείπεται της τρέχουσας χρηματιστηριακής ή της πιο πρόσφατης τιμής κτήσης από το Ταμείο, δεν συνιστά ικανή συνθήκη για τη μετάθεση της υιοθέτησης ή υλοποίησης της στρατηγικής διάθεσης από το Ταμείο, τηρουμένων πάντως και των λοιπών προβλέψεων του παρόντος.»

- Ακολούθως, σύμφωνα με την παρ. 4 του ιδίου άρθρου, «Η τιμή διάθεσης των μετοχών ή δικαιωμάτων προτίμησης από το Ταμείο στις περιπτώσεις της παρ. 2 και η ελάχιστη τιμή κάλυψης των μετοχών ή δικαιωμάτων προτίμησης από τους ιδιώτες επενδυτές στις περιπτώσεις της παρ. 3 ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, **με βάση την έκθεση αποτίμησης που υποβάλλει στο Ταμείο ο σύμβουλος διάθεσης** στο πλαίσιο της υποχρεώσεώς του για την παροχή συμβουλευτικής υποστήριξης στο Ταμείο σε όλα τα στάδια υλοποίησης της συναλλαγής, καθώς και μία ακόμη **έκθεση αποτίμησης από ανεξάρτητο χρηματοοικονομικό σύμβουλο** με κύρος και εμπειρία σε σχετικά θέματα και ειδικά στην αποτίμηση των πιστωτικών ιδρυμάτων και σύμφωνα με τις εκθέσεις των παρ. 1α και 1β.»

- Αναφορικά με το δεύτερο ερώτημα της εν θέματι ερώτησης και Με βάση τα ανωτέρω προβλεπόμενα στην κείμενη νομοθεσία, στις 9 Οκτωβρίου 2023, η Eurobank προχώρησε στην επαναγορά 52.080.673 μετοχών που αντιστοιχούν σε ποσοστό 1,4% του μετοχικού της κεφαλαίου από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ). Η **τιμή διάθεσης της μετοχής ανήλθε στα €1,80**, με το συνολικό τίμημα καταβολής να ανέρχεται στα €93,7εκατ.

- Σημειώνεται ότι, **η εν λόγω τιμή διάθεσης κινήθηκε στο εύρος που ορίστηκε στην Έκθεση Αποτίμησης του Συμβούλου Διάθεσης και στην Έκθεση Αποτίμησης του Ανεξάρτητου Χρηματοοικονομικού Συμβούλου, όπως ορίζει ο ν. 3864/2010.**

- Αναφορικά με το έκτο ερώτημα της εν θέματι ερώτησης, το προβλεπόμενο από το νόμο δικαίωμα αρνησικυρίας του Υπουργού Οικονομικών ενεργοποιείται εφόσον υφίσταται πραγματική ζημία, η οποία θα πρέπει να νοείται ότι υφίσταται μόνο στην περίπτωση που η προτεινόμενη τιμή διάθεσης είναι χαμηλότερη αυτής που αποτυπώνουν οι ανωτέρω αποτιμήσεις.

Τέλος, στο πλαίσιο της αρμοδιότητας παρακολούθησης της λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων, η υπηρεσία μας απευθύνθηκε προς το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, προκειμένου να λάβει την απάντησή του στην εν θέματι ερώτηση. Το ΔΣ του Ταμείου μας απέστειλε το υπ' αρ. 63/17.11.2023 έγγραφό του, το οποίο και επισυνάπτουμε για την πληρότητα της απάντησης στον κοινοβουλευτικό έλεγχο.

Η Γενική Γραμματέας Χρηματοπιστωτικού
Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους

Θ. Αλαμπάση