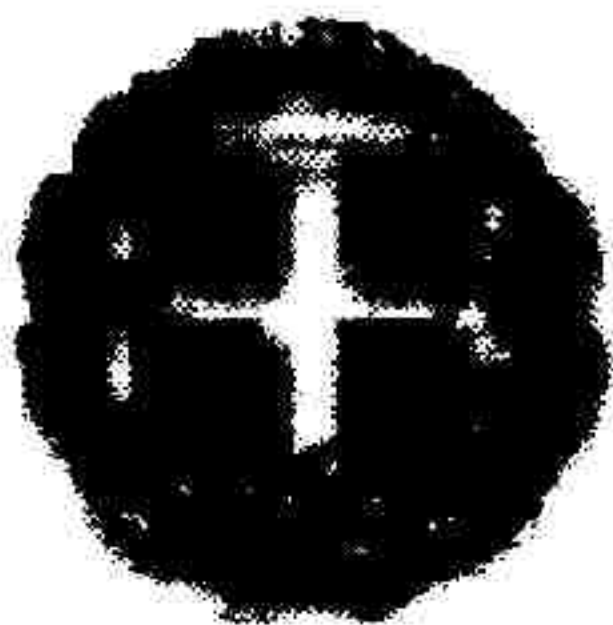




22 Νοε. 2011

**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΓΕΝΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ  
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΩΝ &  
ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ  
ΤΜΗΜΑ Γ'**

Αθήνα, 18 Νοεμβρίου 2011

ΑΠ: / Β. 2040

Πληροφορίες: Σ. Νικολάου  
Τηλέφωνο : 210 333 2756  
Fax. : 210 3332716

Προς: Τη Βουλή των Ελλήνων ✓  
Δ/ση Κοιν/κού Ελέγχου  
Τμήμα Ερωτήσεων

ΚΟΙΝ.: Βουλευτή κ. Δ. Παπαδημούλη

Θέμα: «Ερώτηση υπ' αριθμ. 554/13-10-2011 και ερώτηση υπ' αριθμ. 299/10-10-2011 του Βουλευτή κ. Δ. Παπαδημούλη».

Σε συνέχεια των παραπάνω ερωτήσεων που κατέθεσε στη Βουλή ο Βουλευτής κ. Δ. Παπαδημούλης, σας διαβιβάζουμε τα υπ' αριθμ. 1632/26-10-2011 και 2258/27-10-2011 έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος καθώς και το υπ' αριθμ. 2696/2-11-2011 έγγραφο της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης, στα οποία τίθενται οι απόψεις τους σχετικά με τις εν λόγω ερωτήσεις.

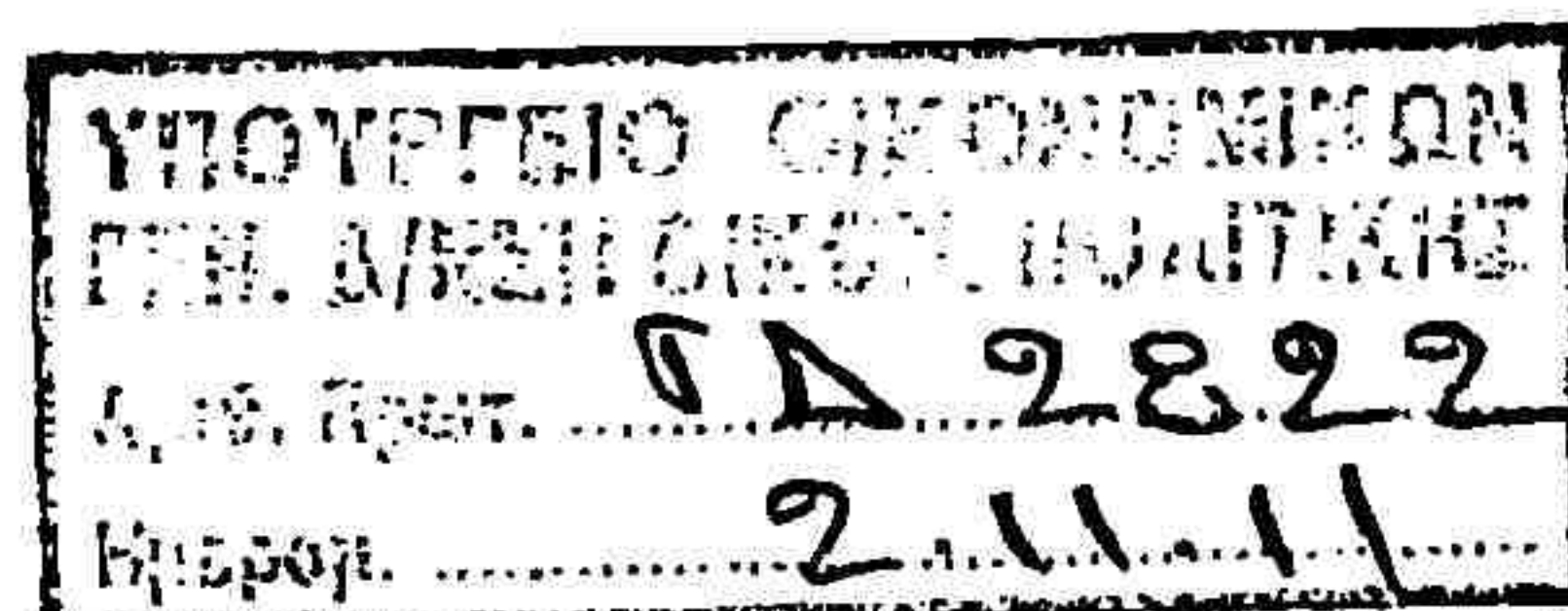
**Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ**

**ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΒΕΝΙΖΕΛΟΣ**

**ΑΚΡΙΒΕΣ ΑΝΤΙΓΡΑΦΟ**  
Η Προϊσταμένη της Διευκτεραίωσης  
**Εσωτερική Διανομή:**  
Δ/ση Κοιν/κού Ελέγχου  
Δ/ση Πιστωτ. & Δημοσ. Υποθέσεων  
Τμήμα Γ

- Γραφείο κ. Υπουργού
- Γραφείο κ. Γεν. Γραμματέα
- Γενική Δ/ση Οικονομικής Πολιτικής  
Γραφείο κ. Γεν. Δ/ντή  
Δ/ση Πιστωτ. & Δημοσ. Υποθέσεων  
Τμήμα Γ
- Γραφείο Κοιν/κού Ελέγχου

V



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

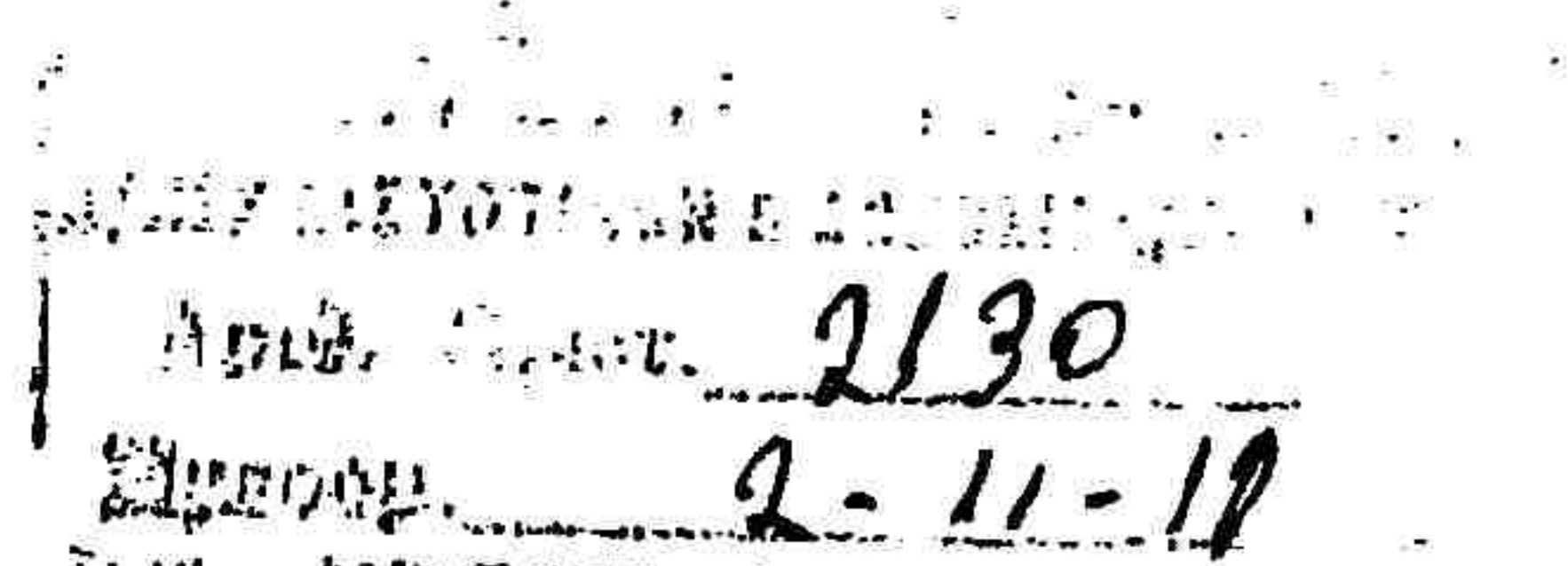
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ  
ΙΔΙΩΤΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ**

Αθήνα, 26.10.2011

ΑΠ: 1632

Αρμόδιος: Ν. Παυλόπουλος  
Τηλ. 210 320 5250



Προς  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ,  
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤ/ΚΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ  
Υπόψη: κα. Σ. Νικολάου  
ΦΑΞ: 210-3332716

**ΘΕΜΑ: «Ερώτηση Βουλευτή κ. Δ. Παπαδημούλη υπ' αριθμόν πρωτ. 554  
από 13-10-2011 προς τον Υπουργό Οικονομικών»**

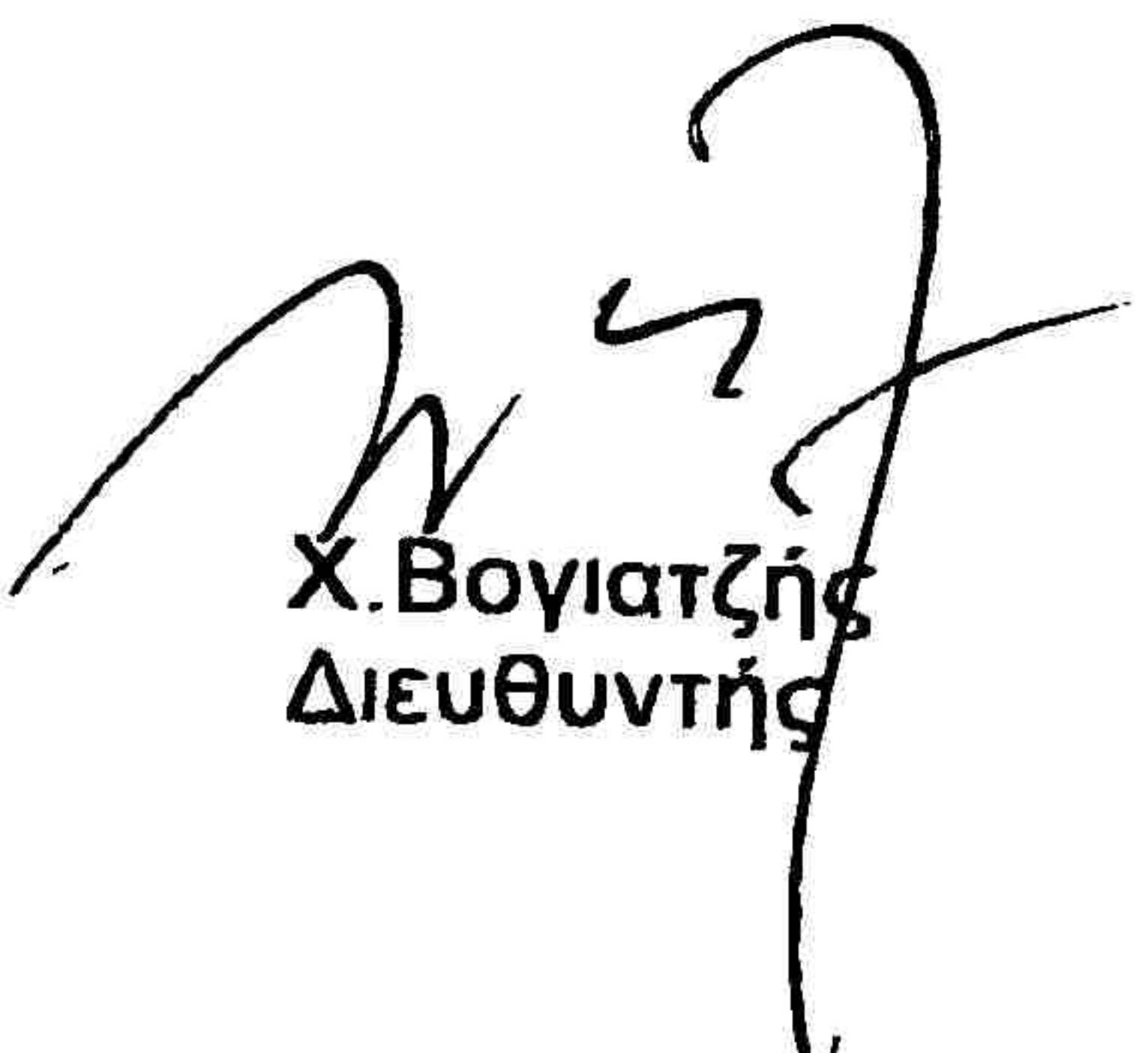
Σε απάντηση του ως άνω ερωτήματος σας ενημερώνουμε ότι με την υπ'αρ. 143/5/30.4.2009 απόφαση του Δ.Σ της ΕΠ.Ε.Ι.Α εγκρίθηκε η απόκτηση ειδικής συμμετοχής ήτοι ποσοστού 92,71% του μετοχικού κεφαλαίου στην «PROTON Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία» από την κυπριακή δημόσια εταιρεία «ASPIS HOLDINGS PUBLIC COMPANY LTD», που λειτουργεί σήμερα με την επωνυμία «ADVANTAGE CAPITAL HOLDINGS PLC» με έδρα την Κύπρο, κατά τις διατάξεις του άρθρου 15<sup>α</sup> του ν.δ 400/1970, όπως ισχύει. Η έγκριση εδόθη υπό τον όρο ο κος Παύλος Ψωμιάδης να μην μετέχει στα διοικητικά συμβούλια των εταιρειών «ASPIS HOLDINGS PUBLIC COMPANY LTD» και «PROTON Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία» με εκτελεστικές αρμοδιότητες.

Παραπέμπουμε στο κείμενο της εν λόγω απόφασης σχετικά με το αιτιολογικό αυτής.

Ακόμη σας ενημερώνουμε ότι κατά την ημερομηνία απόκτησης ειδικής συμμετοχής στην «PROTON Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία» η «ASPIS HOLDINGS PUBLIC COMPANY LTD» συμμετείχε επίσης στο μετοχικό κεφάλαιο της «Commercial Value ΑΕΓΑ» με ποσοστό ύψους 51% αυτού.

Με την 188/3/2.8.2010 Απόφαση του Δ.Σ. της ΕΠΕΙΑ εγκρίθηκε η συμμετοχή της ΕΒΗΜΑ Μεσίτες Ασφαλειών Α.Ε. στο μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας με ποσοστό 70,36%. Το υπόλοιπο 27,94% ελέγχεται από την ADVANTAGE CAPITAL HOLDINGS PLC.

Τέλος σας γνωρίζουμε ότι με την απόφαση Κ3-1319 από 29-11-2010 απόφαση του Υπουργού Οικονομίας Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας εγκρίθηκε η τροποποίηση της επωνυμίας της «PROTON Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία» σε «ΕVIMA GROUP Ανώνυμη Ασφαλιστική Εταιρεία». Η Εταιρεία κατέχει άδεια λειτουργίας η οποία έως σήμερα δεν έχει ανακληθεί.



Χ.Βογιατζής  
Διευθυντής

Κοιν. Γραφείο Διοικητή ΤτΕ κ. Γ. Προβόπουλου  
Γραφείο Υποδιοικητή ΤτΕ κ. Ι Παπαδάκη

**ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ****ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ**

**ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ  
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ**

Αθήνα, 27.10.2011  
Α.Π. 2258

Προς  
κ. Α. Παρρή  
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής  
Διεύθυνση Πιστ. και Δημ/κών Υποθέσεων  
Τμήμα Γ'  
Υπουργείο Οικονομικών  
Νίκης 5-7, 101 80 Αθήνα

**Θέμα:** Ερώτηση υπ' αριθμ. 299/10.10.2011 και ερώτηση υπ' αριθμ. 554/13.10.2011 του Βουλευτή κ. Δ. Παπαδημούλη

Η Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής ΤτΕ) έχοντας πλήρη γνώση για τις αδυναμίες και τα προβλήματα της Proton Τράπεζας (εφεξής Proton) εξάντλησε όλες τις δυνατότητες που της παρείχε το θεσμικό πλαίσιο. Με αλληπάλληλες αυστηρές επιστολές και συναντήσεις με τη Διοίκηση της τράπεζας, η ΤτΕ επεσήμαινε διαρκώς τις αδυναμίες και πίεζε για την εξεύρεση λύσεων.

Παράλληλα, η ΤτΕ διενεργούσε πολυάριθμους επιτόπιους ελέγχους, συντάσσοντας σχετικά πορίσματα, ενώ απαιτούσε σταθερά από την Proton ενίσχυση κεφαλαίων, τήρηση των ορίων Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, ιδίως δε σε εταιρίες στις οποίες ο κος Λαυρεντιάδης συμμετείχε άμεσα ή έμμεσα και οι οποίες αντιμετωπίζονταν από την ΤτΕ ως ενιαίος κίνδυνος, εξορθολογισμό δραστηριοτήτων και αναζήτηση στρατηγικών επιλογών με προοπτική. Επίσης, είχε κατά καιρούς απορρίψει ορισθέντα ή προταθέντα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και στελέχη της, ενώ στις 26.7.2011 ζήτησε την άμεση παραίτηση μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τα οποία διενεργείται έρευνα από την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες.

Ως προς τις εξελίξεις στην Proton, η δυσχερής θέση, στην οποία είχε ήδη περιέλθει η τράπεζα, επιδεινώθηκε σημαντικά μετά τη δημοσιοποίηση της απόφασης της ανωτέρω Αρχής, την οποία ακολούθησαν σημαντικού ύψους εκροές καταθέσεων. Το πρόβλημα που δημιουργήθηκε ήταν τέτοιο που, σε συνδυασμό με τη συνεχιζόμενη αναβολή της αύξησης κεφαλαίου από την τράπεζα, καθιστούσε την ανάκληση της αδείας της ως τη φυσιολογική εξέλιξη των γεγονότων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος έθεσε το ζήτημα στο Συμβούλιο Συστημικής Ευστάθειας το οποίο συνεκλήθη στις 19 Αυγούστου 2011 για το λόγο αυτό. Τα μέλη του Συμβουλίου ενημερώθηκαν για τις εξελίξεις στην Proton, καθώς και για την πρόθεση των τεσσάρων μεγαλύτερων τραπεζών της χώρας (Εθνική, Eurobank, Αίφα, Πειραιώς) να εξετάσουν θετικά τη συμμετοχή τους στην ήδη αποφασισθείσα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Proton, μέσω μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου 50

εκατομμυρίων ευρώ.

Ομόφωνα τα μέλη του Συμβουλίου αποφάσισαν ότι για λόγους συστημικής σταθερότητας θα έπρεπε να συνεχιστεί η λειτουργία της Proton. Η ιδιαίτερα εύθραυστη ψυχολογία των καταθετών λόγω του γενικότερου αρνητικού οικονομικού κλίματος επέβαλε την αναζήτηση μιας εναλλακτικής λύσης από εκείνη της ανάκλησης αδείας. Ακολούθως, η ΤτΕ διόρισε Επίτροπο.

Παράλληλα, για λόγους συστημικής σταθερότητας η ΤτΕ προχώρησε σε συνεχείς διαβουλεύσεις με το Υπουργείο Οικονομικών, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (εφεξής ΤΕΚΕ) για την εξεύρεση βιώσιμης λύσης μακροπρόθεσμου χαρακτήρα, καθώς από την αξιολόγηση που διενήργησε η ΤτΕ στην Proton προέκυπτε σημαντική έλλειψη κεφαλαίων, χωρίς να διαφαίνεται δυνατότητα για επιτυχή αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, αφού συνεχίζονταν η επιδείνωση των συνθηκών στην αγορά για την τράπεζα.

Κατόπιν τούτου, η ΤτΕ αξιολόγησε τις εναλλακτικές επιλογές και εισηγήθηκε τη λύση της εξυγίανσης της Proton με αξιοποίηση διατάξεων του Νόμου 4021/2011, μέσω της δημιουργίας «καλής τράπεζας» (μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο λειτουργεί) και ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Proton Τράπεζας ΑΕ που ετέθη σε εκκαθάριση.

Η λύση αυτή ήταν η βέλτιστη σε όρους κόστους-οφέλους, καθώς είχε το μικρότερο δυνατό κόστος και το μεγαλύτερο όφελος για τη σταθερότητα του τραπεζικού συστήματος και το σύνολο των καταθετών. Με τη λύση αυτή διασφαλίστηκαν όλοι οι καταθέτες της Proton και η χρηματοπιστωτική σταθερότητα και μέσω αυτής αποφεύχθηκαν οι εκροές καταθέσεων από τις άλλες τράπεζες. Παράλληλα, διασώθηκαν εκατοντάδες θέσεις εργασίες.

Με τη λύση που τελικά προκρίθηκε μέτοχος της νέας τράπεζας δεν είναι το Ελληνικό Δημόσιο, αλλά το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, που έχει ως σκοπό την προστασία της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, μέσω της ενίσχυσης της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Το χρηματοδοτικό άνοιγμα των €862 εκπτ. δεν καλύφθηκε από τον κρατικό προϋπολογισμό, αλλά από το ΤΕΚΕ, δηλαδή από πόρους που προέρχονται από τις τράπεζες. Και το ποσό αυτό θα ανακτηθεί στο σύνολό του από:

- (α) το προϊόν της ρευστοποίησης του ενεργητικού της κακής τράπεζας
- (β) το τίμημα από την πώληση εντός διετίας της «καλής τράπεζας» από το ΤΧΣ
- (γ) από τη θεσμοθετηθείσα με το νέο νόμο εισφορά των τραπεζών.

Η εναλλακτική λύση, αυτή της ανάκλησης της αδείας (κλεισίματος), θα είχε πολλαπλάσιο κόστος καθώς το ΤΕΚΕ θα έπρεπε να αποζημιώσει καλυπτόμενες καταθέσεις ύψους μεγαλύτερου του ανωτέρω χρηματοδοτικού ανοίγματος, ενώ το Δημόσιο θα αναγκαζόταν να εξετάσει την κάλυψη και των υπόλοιπων καταθέσεων. Παράλληλα, θα διαταρασσόταν η χρηματοπιστωτική σταθερότητα με ανυπολόγιστες συνέπειες που δεν είναι δυνατόν να ποσοτικοποιηθούν, ενώ θα χάνονταν και εκατοντάδες θέσεις εργασίας.

  
Ι. Γούσιος  
Διευθυντής



**ΕΠΕΙΓΟΝ - ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ**

**ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΑΡΧΗ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ  
ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ  
ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΗΣ  
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ  
ΕΛΕΓΧΟΥ ΤΩΝ ΔΗΛΩΣΕΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗΣ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ  
( ΦΟΡΕΑΣ ΑΡΘΡ. 7<sup>Α</sup> Ν. 3932/2011)**

Αθήνα, 2-11-2011

Αρ. Πρωτ. : 2696

Ταχ.Δ/ση: Πειραιώς 207 & Αλκίφρωνος 92  
Τηλέφωνο: 210-3401901  
FAX 210-3426892

Προς: Υπουργείο Οικονομικών  
Γενική Δ/ση Οικ/κης Πολιτικής  
Δ/ση Πιστωτικών και Δημ/κων  
Υποθέσεων  
Τμήμα Γ'

**ΣΧΕΤ: «Το υπ' αριθμ. Β.2040/1-11-2011 έγγραφό Σας»**

Απαντώντας στο παραπάνω σχετικό και αναφορικά με το αντικείμενο της συνημμένης σ' αυτό ερώτησης Βουλευτού, Σας γνωρίζουμε τ' ακόλουθα:

Α) Με το υπ' αριθμ. 1674/2476/11/27-7-2011 πόρισμα ελέγχου, γνωστοποιήσαμε στον Εισαγγελέα Πρωτοδικών Αθηνών τα μέχρι τότε αποτελέσματα έρευνάς μας. Τα συμπεράσματά μας ήταν ότι υπήρχαν σοβαρές ενδείξεις ενοχής για υπεξαίρεση αντικειμένου ιδιαίτερα μεγάλης αξίας και «Ξέπλυμα» χρήματος σε βάρος των εξής προσώπων: 1) Λαυρέντη Λαυρεντιάδη 2) Αντωνίου Αθανάσογλου, 3) Αθανασίου Παπαηλιού, 4) Δημητρίου Σαραμαντή, 5) Σμαράγδας Λιαρμακοπούλου, 6) Τρύφωνα Κολλιτζά και 7) Γραμματικής Αρβανίτη.

Με την υπ' αριθμ. 76/2011 Διάταξή μας δεσμεύτηκαν όλοι οι Τραπεζικοί λογαριασμοί των παραπάνω προσώπων.

Β) Η εκ μέρους της Αρχής έρευνα έχει επεκταθεί σε αντικείμενα πέρα απ' αυτά που διαλαμβάνονται στο προαναφερθέν πόρισμα και συνεχίζεται.

Υποσέφρος της Αρχής  
  
**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ Ε. ΝΙΚΟΛΟΥΔΗΣ**  
**ΑΝΤΕΠΕΡΙΤΡΟΠΟΣ ΑΡΕΙΟΥ ΠΑΓΟΥ**