



11 APR. 2013

**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤ/ΚΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ**

Αθήνα, 18-04-2013
Α.Π.: /B. 694

ΤΜΗΜΑ Γ'

Ταχ. Δ/ση: Νίκης 5-7 Πλ. Συντάγματος
Ταχ. Κώδικας: 101 80
Πληροφορίες: Μαρία Θεοφιλάκου
Τηλ: 210 3332747
Fax: 210 3332810

ΠΡΟΣ: ✓ Τη Βουλή των Ελλήνων
Δ/ση Κοινοβουλευτικού Ελέγχου
Τμήμα Ερωτήσεων

ΚΟΙΝ.: 1. Βουλευτή κ.κ. Γ. Δημαρά

2. Βουλευτή κ.κ. Γ. Αβραμίδη

ΘΕΜΑ: Η υπ' αριθμ. 8565/15-3-2013 ερώτηση της Βουλής των Ελλήνων

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε. (ΑΤΕ) τέθηκε σε καθεστώς εξυγίανσης με την υπ' αριθμ. 46/27-7-2012 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ), βάσει των όσων προβλέπει ο Ν.3601/2007.

Με βάση τις διατάξεις του ανωτέρω νόμου και την υπ' αριθμ. 2653/29-2-2012 Πράξη του Διοικητή της ΤτΕ, τα υγιή περιουσιακά στοιχεία της υπό καθεστώς εξυγίανσης Τράπεζας καθορίζονται με απόφαση αποκλειστικής αρμοδιότητας της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της ΤτΕ (εν προκειμένω με τις αποφάσεις 4/1/27-7-2012 και 8/1/24-1-2013) και μεταβιβάζονται στο ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα (εν προκειμένω στην Τράπεζα Πειραιώς) κατά τις διατάξεις του άρθρου 68 του ως άνω Νόμου. Κατά αλληλουχία, ο ανάδοχος αναλαμβάνει τόσο τα δικαιώματα όσο και τις υποχρεώσεις που ενέχονται στα μεταβιβασθέντα περιουσιακά στοιχεία.

Όσον αφορά τις, πρότερες των μέτρων εξυγίανσης, τοποθετήσεις της ΑΤΕ σε σύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα υψηλού κινδύνου, και σύμφωνα με σχετική ενημέρωση από την Τράπεζα της Ελλάδος, για αυτές έχει διενεργηθεί ειδικός επιτόπιος έλεγχος από την εποπτική αρχή, με αποτέλεσμα να επιβληθούν διορθωτικά μέτρα στα πλαίσια της εποπτείας της ΑΤΕ. Τέλος, για την απόδοση τυχόν ευθυνών των αντίστοιχων διοικήσεων, αρμόδιο είναι το Υπουργείο Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και η Οικονομική Εισαγγελία, η οποία έχει επιληφθεί διενεργώντας σχετική έρευνα.

Επιπλέον των ανωτέρω, σας επισυνάπτουμε το υπ' αριθμ. 5230/29-3-2013 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος και το υπ' αριθμ. 636/28-3-2013 της Αγροτικής Τράπεζας Α.Ε. Υπό Ειδική Εκκαθάριση, στα οποία εκθέτονται οι απόψεις των αντίστοιχων μερών επί των τιθέμενων ερωτημάτων.

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ

Ι. ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ

Εσωτερική Διανομή

1. Γραφείο κ. Υπουργού
2. Γραφείο κ. Γενικού Γραμματέα
3. Γεν. Δ/ση Οικον. Πολιτικής
4. Δ/ση Πιστ. και Δημ. Υποθέσεων
5. Τμήμα Γ'
6. Γραφείο Κοινοβουλευτικού Ελέγχου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΣΣ. ΤΑΧΥΔΕΛΤΩΝ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΔΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ
Αριθ. Πρωτ. 764
Ημερομ. 1-4-2013

Αθήνα 29.03.2013

ΑΠ. 5230

ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ

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

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝ. Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝ. ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Αριθ. Πρωτ. ΓΔ 1116
1.4.13.

Θέμα: Ερώτηση υπ' αριθμ. 8565/15.03.2013 των βουλευτών κ.κ. Γ. Δημαρά και Γ. Αβραμίδη, με θέμα: «Με ευθύνη της Τράπεζας της Ελλάδος, ζημία εκατομμυρίων ευρώ για το ελληνικό δημόσιο από την εξαγορά της ΑΤΕ από ιδιωτικό τραπεζικό όμιλο»

Σε απάντηση του με αρ. πρωτοκ. Β.713/26.03.2013 εγγράφου σας, με το οποίο μας διαβιβάσατε την ανωτέρω ερώτηση, σας ενημερώνουμε για τα εξής:

Η άδεια λειτουργίας της Αγροτικής Τράπεζας της Ελλάδος Α.Ε. (ΑΤΕ) ανακλήθηκε με την υπ' αριθμ. 46/27.7.2012 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤΤΕ) και η τράπεζα τέθηκε σε καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 68 του Ν. 3601/2007.

Στο πλαίσιο αυτό και βάσει των υπ' αριθμ. 4/1/27.7.2012 και 8/1/24.1.2013 αποφάσεων της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της ΤΤΕ, καθορίστηκαν τα περιουσιακά στοιχεία που μεταβιβάστηκαν από την υπό ειδική εκκαθάριση ΑΤΕ στο πιστωτικό ίδρυμα Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε. Η ΤΤΕ όρισε ως όφειλε βάσει του Ν.3601/2007 προς μεταβίβαση τα υγιή περιουσιακά στοιχεία της ΑΤΕ.

Ο οριστικός καθορισμός της διαφοράς της αξίας μεταξύ των μεταβιβασθέντων στις 27.07.2012 και 24.01.2013 στην Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., στοιχείων παθητικού και ενεργητικού δεν γίνεται αυθαίρετα, αλλά λαμβάνοντας υπόψη την έκθεση αποτίμησης των νόμιμων ελεγκτών και βάσει των καθοριζόμενων στο άρθρο 63Δ παρ. 4 και 15 του Ν. 3601/2007. Κατόπιν της ολοκλήρωσης της μεταβίβασης των επιλεγμένων περιουσιακών στοιχείων, το ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα αναλαμβάνει τυχόν ζημίες ή οφέλη από τη διαχείριση των μεταβιβασθέντων περιουσιακών στοιχείων.

Σε ό,τι αφορά την επένδυση της ΑΤΕ στο παράγωγο προϊόν "snowball swap", σας γνωρίζουμε ότι το συγκεκριμένο προϊόν δεν αποτελούσε περιουσιακό στοιχείο κατά την ημερομηνία εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης, καθώς η σύμβαση για το εν λόγω σύνθετο παράγωγο προϊόν μεταξύ της ΑΤΕ και των εταιρειών Merrill Lynch International Bank Ltd και Merrill Lynch International είχε ήδη καταγγελθεί από τις 27.03.2012. Κατά τη περίοδο της λήψης μέτρων εξυγίανσης, υφίστατο δικαστική διαμάχη μεταξύ των ως άνω μερών για την καταβολή αποζημίωσης. Επομένως, σύμφωνα με τους κανόνες και τη λογική της νομοθεσίας περί εξυγίανσης, δεν θα μπορούσε να είχε μεταφερθεί το εν λόγω προϊόν (αφού δεν υφίστατο πλέον) αλλά

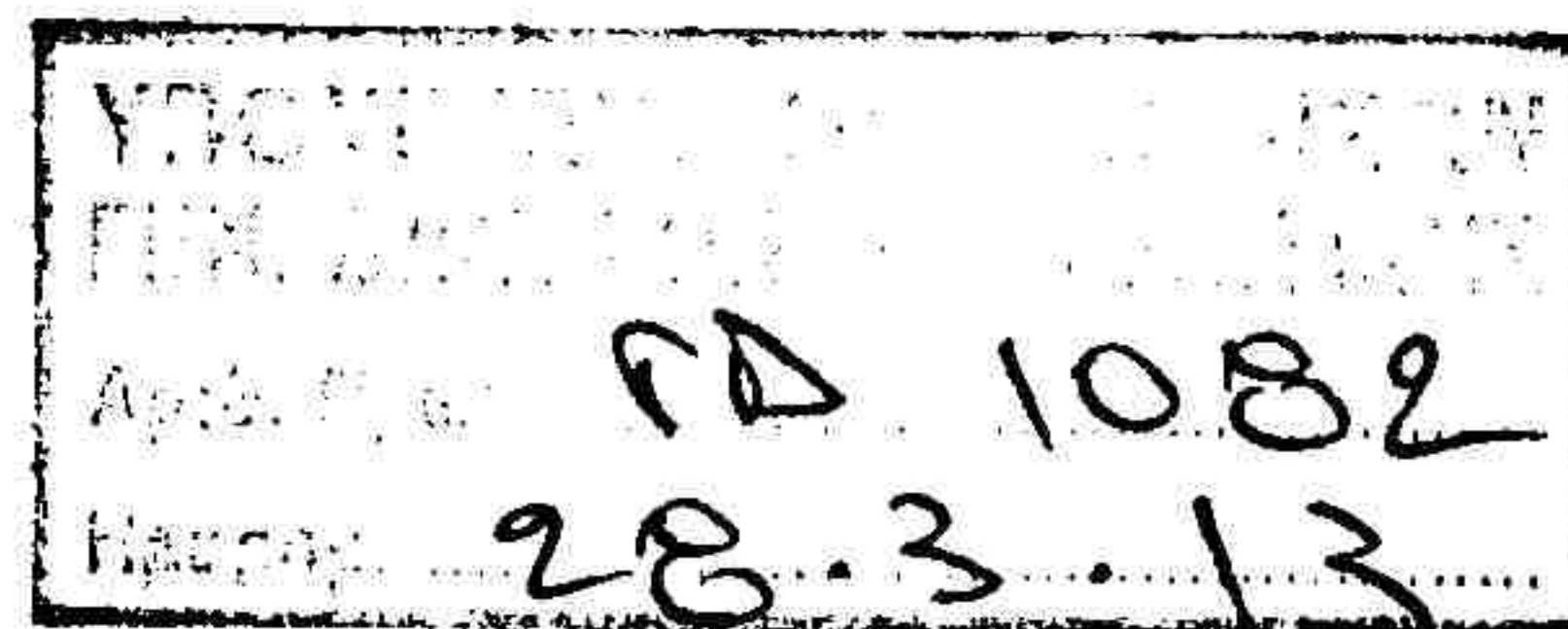
ούτε και η δικαστική διαμάχη στην ανάδοχο τράπεζα. Επιπρόσθετα, παρέμεινε σε ισχύ συναλλαγή περί ανταλλαγής επιτοκίων με αντισυμβαλλόμενο τη Nomura International plc.

Σύμφωνα με τις ανωτέρω αποφάσεις της ΤτΕ, τυχόν αξιώσεις ή υποχρεώσεις για αποζημίωση σχετικά με τις αγωγές και ανταγωγές μεταξύ της ΑΤΕ και των εταιρειών Merrill Lynch International Bank Ltd και Merrill Lynch International, καθώς και η συναλλαγή περί ανταλλαγής επιτοκίων με αντισυμβαλλόμενο τη Nomura International plc, έχουν παραμείνει στο υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα.

Σε περίπτωση που προκύψει όφελος από τις εν λόγω συναλλαγές και αγωγές/ανταγωγές, το ποσό αυτό θα αποδοθεί στο υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα και εν συνεχεία θα διανεμηθεί στους πιστωτές του βάσει του Πτωχευτικού Κώδικα. Στη σειρά κατάταξης των πιστωτών προηγείται το ΤΧΣ και, μέσω αυτού, το Ελληνικό Δημόσιο. Αντίθετα, σε περίπτωση που υπάρξει ζημία από τις εν λόγω συναλλαγές, αυτή θα ικανοποιηθεί από την εκκαθάριση βάσει της κατάταξης των πιστωτών. Και πάλι, καθώς το ΤΧΣ (Ελληνικό Δημόσιο δηλαδή) προηγείται στη σειρά κατάταξης των πιστωτών, η ζημία δεν θα πληρωθεί παρά μόνο αν έχουν πρώτα ικανοποιηθεί οι απαιτήσεις του Δημοσίου έναντι της εκκαθάρισης. Επομένως, με τη μεταφορά του προϊόντος αυτού στην εκκαθάριση, το Δημόσιο (μέσω του ΤΧΣ) θα ωφεληθεί από την θετική έκβαση της εκκρεμούσας υπόθεσης αλλά δεν θα ζημιωθεί από την μη επιτυχή έκβαση.

Σημειώνεται τέλος ότι αναφορικά με τις τοποθετήσεις της ΑΤΕ, σε σύνθετα χρηματοοικονομικά προϊόντα υψηλού κινδύνου, η ΤτΕ στο πλαίσιο της κατά τον νόμο εποπτικής της αρμοδιότητας, πραγματοποίησε επιτόπιο ειδικό έλεγχο με αντικείμενο την αξιολόγηση των διαδικασιών πραγματοποίησης των ανωτέρω επενδύσεων και τη διαχείριση των κινδύνων που απέρρεαν από τις εν λόγω τοποθετήσεις. Από τον έλεγχο διαπιστώθηκε ότι η ΑΤΕ δεν τήρησε βασικές διαδικασίες έγκρισης, μέτρησης, παρακολούθησης και διαχείρισης των κινδύνων οι οποίοι απέρρεαν από τις εν λόγω τοποθετήσεις και η ΤτΕ προέβη σε επιβολή εποπτικής φύσης διορθωτικών μέτρων. Δεν τίθεται επομένως θέμα πλημμελούς εποπτείας από την πλευρά της Τράπεζας της Ελλάδος.


 B. Ζάκκα
Διευθύντρια



ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.
Υπό ειδική εκκαθάριση
Γραφείο Ειδικού Εκκαθαριστή

Α.Π. 636

Αθήνα, 28^η Μαρτίου 2013

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Δ/ΝΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ

744
28.3.13

ΘΕΜΑ: Ερώτηση με αρ. 8565/15.03.2013 των βουλευτών
κ.κ. Γ. Δημαρά και Γ. Αβραμίδα

Σε απάντηση του ΑΠ Β713/26-03-2013 εγγράφου σας, με το οποίο μας διαβιβάσατε την ερώτηση του θέματος για τις απόψεις μας, και κατά το μέρος που μας αφορά, σας γνωρίζουμε τα εξής με βάση τα στοιχεία και έγγραφα που τηρούνται στην ΑΤΕ:

- Τον Μάρτιο του έτους 2007 η ΑΤΕ Α.Ε. συνήψε συναλλαγή (Snowball swap) με την Merrill Lynch International Bank. Ειδικότερα, η ημερομηνία έναρξης της συναλλαγής με την Merrill Lynch ήταν η 27/03/2007 και η λήξη της η 29/12/2014. Η νοητή αξία (Notional Amount) του κεφαλαίου της συναλλαγής ανήρχετο σε € 200 εκατ για το οποίο δεν υπήρξε καταβολή ή ταμειακή κίνηση. Οι όποιες ζημιές που καταγράφηκαν πριν τις 27.7.2012 δεν αφορούσαν οριστικές ζημιές, αλλά λογιστικές ζημιές λόγω αποτίμησης και μόνον.
- Στις 29 Ιουνίου του 2009 (value date), η ΑΤΕbank, προκειμένου να αντισταθμίσει τον κίνδυνο από την άνοδο του EUR 10y CMS από την παραπάνω συναλλαγή με την Merrill Lynch, προέβη σε δυο συναλλαγές μηδενικού κόστους με την Nomura. Η πρώτη συναλλαγή περιλάμβανε τους ακριβώς αντίθετους όρους με αυτούς του ως άνω προϊόντος που είχε συναφθεί με την Merrill Lynch ούτως ώστε να αντισταθμίζεται η αρχική συναλλαγή.
- Στις 15 Νοεμβρίου 2011 η ΑΤΕ προέβη με τη Citibank N.A. London σε συναλλαγή αντιστάθμισης του επιτοκιακού κινδύνου του κάτω ορίου

2% της συναλλαγής με τη Nomura International plc (για το διάστημα 2014-2016).

- Στις 27/03/2012 η Merrill Lynch κάνοντας χρήση συμβατικού δικαιώματος έκλεισε την συναλλαγή, οπότε η τράπεζα δεν έχει έκτοτε καμία έκθεση στην αρχική αυτή συναλλαγή. Σημειώνεται ότι στα δικαστήρια του Λονδίνου εκκρεμεί νομική διαδικασία (προσφυγή) που κίνησε η Merrill Lynch εναντίον της ΑΤΕ Α.Ε προκειμένου να βεβαιωθεί ότι η Merrill Lynch δε φέρει καμία ευθύνη για τη σύναψη της συγκεκριμένης συναλλαγής εκ μέρους της ΑΤΕ Α.Ε., και να αποφύγει τυχόν μελλοντικές διεκδικήσεις από την Τράπεζα. Η ΑΤΕ Α.Ε. αντέδρασε στην επιθετική αυτή κίνηση της Merrill Lynch και ανέθεσε σε δικηγорικό γραφείο του Λονδίνου το χειρισμό της υπόθεσης και την εκπροσώπησή της. Με σχετική απόφαση του Ειδικού Εκκαθαριστή η αμοιβή των Άγγλων δικηγόρων θα καταβληθεί μόνο στην περίπτωση που αυτή υπερκαλύπτεται από τον τυχόν συμβιβασμό που θα επιτύχουν με το αντίδικο μέρος, διαφορετικά θα ικανοποιηθούν από το προϊόν της εκκαθάρισης κατατασσόμενοι όπως προβλέπουν οι σχετικές διατάξεις.
- Στις 31.07.2012 ήτοι μετά τη θέση της ΑΤΕ σε ειδική εκκαθάριση, η Nomura International plc ενεργοποίησε μονομερώς τον συμβατικό όρο (άρθρο 6 (a) (d) της ISDA) για τον τερματισμό της ως άνω συναλλαγής λόγω της ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της Τράπεζας και τη θέση της σε ειδική εκκαθάριση, την οποία η Nomura θεώρησε ως πιστωτικό γεγονός αθέτησης υποχρεώσεων εκ μέρους της ΑΤΕ.
- Παράλληλα, στις 22.08.2012 ήτοι μετά τη θέση της ΑΤΕ σε ειδική εκκαθάριση, η Nomura γνώρισε εγγράφως στην υπό εκκαθάριση ΑΤΕ την ενεργοποίηση των διαδικασιών για τον τερματισμό της συναλλαγής. Η υπό εκκαθάριση ΑΤΕ με επιστολή που απέστειλε στον εκπρόσωπο της Nomura, της γνώρισε ότι επιφυλάσσεται των δικαιωμάτων της όσον αφορά τον τερματισμό της συναλλαγής, λόγω «πιστωτικού γεγονότος» παρά την αντίθετη πρόβλεψη άρθρο 63B του Ν. 3601/2007 αλλά κυρίως τον εκ μέρους της υπολογισμό ποσών εξ αποτιμήσεως και λοιπών εξόδων από τη συναλλαγή.
- Στις 18.03.2013 έκλεισε και εκκαθαρίστηκε σύμφωνα με τους όρους ISDA και η συναλλαγή αντιστάθμισης επιτοκιακών κινδύνων με τη Citibank.
- Κατά την περίοδο 2005-2006 η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος επένδυσε σε ομόλογα και επενδυτικά κεφάλαια της αμερικάνικης

εταιρίας Carlyle Group. Στη συνέχεια προχώρησε σταδιακά σε μείωση του υπολοίπου καταγράφοντας μέχρι 27.7.2012 κέρδη. Το υπόλοιπο των επενδύσεων αυτών μεταβιβάστηκε στην Τράπεζα Πειραιώς στο πλαίσιο της 4/27.7.2012 απόφασης της ΤτΕ. Για τις παραπάνω επενδύσεις σε προϊόντα της Carlyle Group καθώς και σε επενδύσεις σύνθετων χρηματοοικονομικών προϊόντων (δομημένα ομόλογα κλπ), στις οποίες προέβη κατά την ίδια περίοδο η ΑΤΕ κατευθείαν από τους εκδότες ή τους διαχειριστές τους, διενεργήθηκαν δύο (2) φορές εισαγγελικές έρευνες, μετά το τέλος των οποίων οι υποθέσεις τέθηκαν στο αρχείο.

- Κατά τα παραπάνω το συγκεκριμένο δημοσίευμα δεν ανταποκρίνεται στα πράγματα.

Τα λοιπά ερωτήματα δεν αφορούν στην υπό ειδική εκκαθάριση ΑΤΕ, και δεν είμαστε σε θέση να εκφέρουμε άποψη.

Ο ΕΙΔΙΚΟΣ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΤΗΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΜΑΡΑΝΤΟΣ