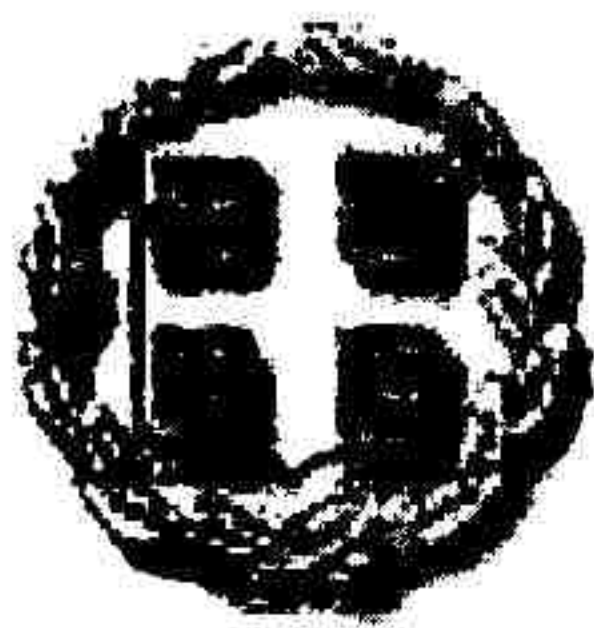




16 ΔΕΚ. 2013

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ  
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΠΙΣΤ.ΚΑΙ ΔΗΜ/ΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ  
ΤΜΗΜΑ Γ

Αθήνα 13.12.2013

Αριθμ. Πρωτ. /Β. 2473

Ταχ. Δ/ση: Πλ. Συντάγματος  
Ταχ. Κώδικας: 101 80  
Πληροφορίες: Δ. Βωβός  
Τηλέφωνο: 210-3332653  
TELEFAX: 210-3332810

ΠΡΟΣ: Την Βουλή των Ελλήνων  
Δ/ση Κοιν/κού Ελέγχου  
Τμήμα Ερωτήσεων

ΚΟΙΝ: Βουλευτές κ.κ. Ευάγγελο Αποστόλου και  
Παναγιώτη Λαφαζάνη

ΘΕΜΑ: Η ερώτηση 2452/8-10-2013 των  
Βουλευτών κ. Ευάγγελου Αποστόλου  
και Παναγιώτη Λαφαζάνη

Σε απάντηση της ανωτέρω Ερώτησης των Βουλευτών κ.κ. Ευάγγελου Αποστόλου και Παναγιώτη Λαφαζάνη, σας διαβιβάζουμε το υπ' αριθμ. 5808/25-10-2013 έγγραφο της Τράπεζας της Ελλάδος και το υπ' αριθμ. 409/4-11-2013 έγγραφο της Τράπεζας Πειραιώς, που αναφέρονται στο σχετικό θέμα.

Ο Υπουργός

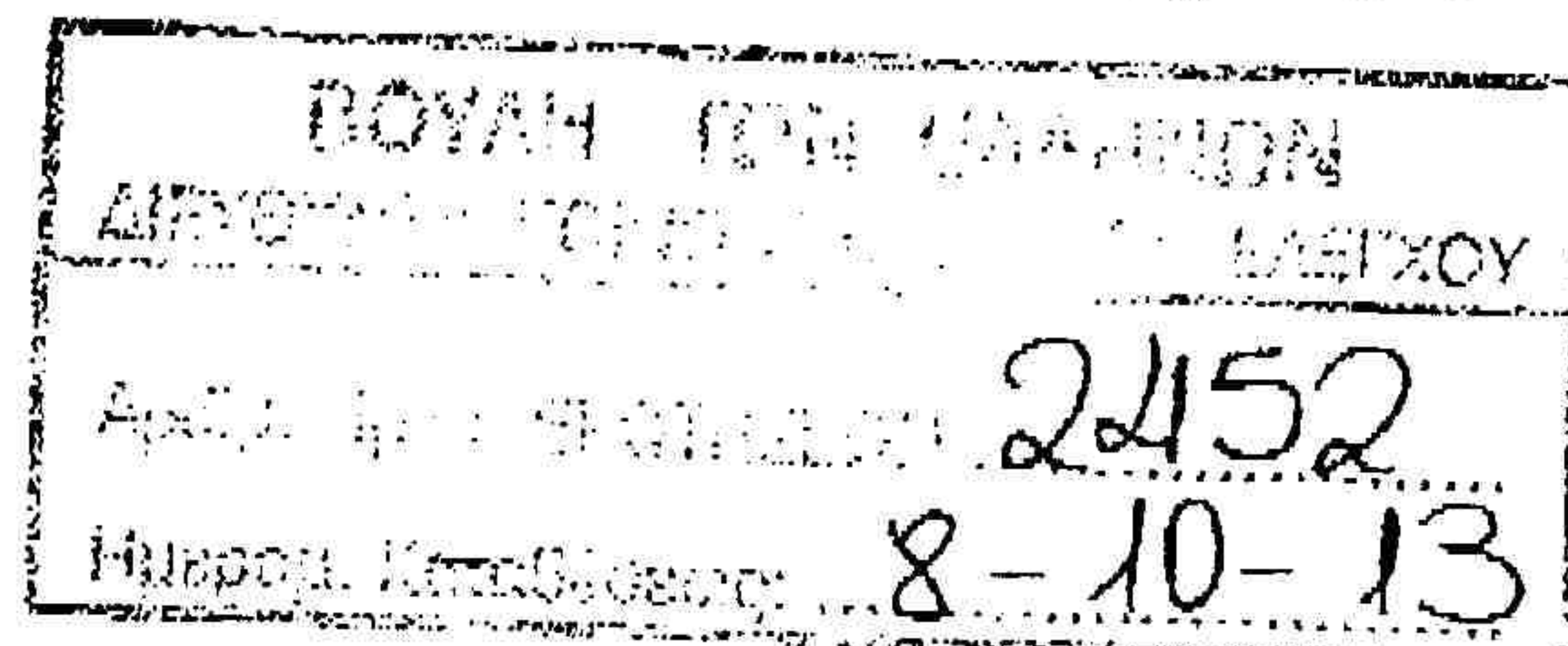
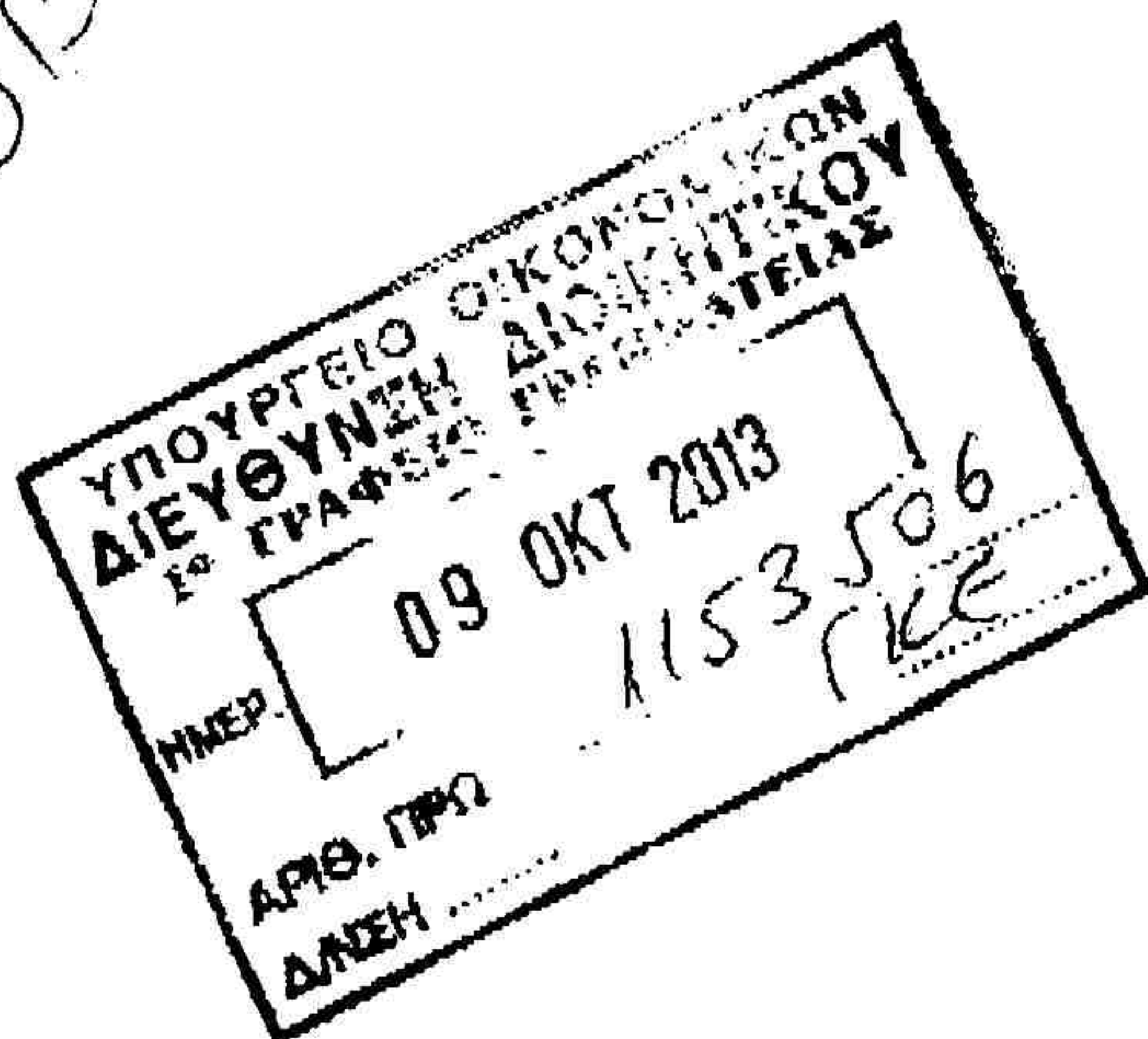
Ιωάννης Στουρνάρας



Εσωτερική Διανομή

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





Αθήνα, 8/10/2013

## ΕΡΩΤΗΣΗ

Προς τους κ.κ. Υπουργούς

- Οικονομικών

- Ανάπτυξης και Ανταγωνιστικότητας

**Θέμα: Απάτη σε βάρος καταθετών ύψους 10 εκατομμυρίων Ευρώ στη Τράπεζα πρώην ΜΑΡΦΙΝ – ΕΓΝΑΤΙΑ , μετέπειτα ΛΑΪΚΗ και σήμερα ΠΕΙΡΑΙΩΣ στη Χαλκίδα**

Τα τελευταία χρόνια και πριν η Τράπεζα Μαρφίν –Εγνατία και μετέπειτα Λαϊκή μεταφερθεί στη Τράπεζα Πειραιώς πολλοί κάτοικοι της Χαλκίδας και της ευρύτερης περιοχής εμπιστεύτηκαν τις οικονομίες τους (για τους περισσότερους οικονομίες μιας ζωής )στο Κατάστημα της Τράπεζας στη Χαλκίδα.

Η συγκεκριμένη Τράπεζα συνήθιζε ταυτόχρονα, δια των υπευθύνων της, να προτρέπει τους πελάτες να επενδύουν πιο αποδοτικά τις οικονομίες τους (πράγμα που ασφαλώς συνέφερε και την ίδια), που στη προκειμένη περίπτωση ήταν Αμοιβαία Κεφάλαια, συνήθως Εξωτερικού.

Η ανταπόκριση των καταθετών και η καλή απόδοση των οικονομιών τους δημιούργησε ένα κλίμα εμπιστοσύνης, που εκμεταλλεύτηκε η Τράπεζα, προχωρώντας και σε αγοραπωλησίες χωρίς την έγκριση των καταθετών. Έφτασε μάλιστα, σύμφωνα με τις καταγγελίες των παθόντων, μέχρι του σημείου στέλεχός της να παίρνει, εν αγνοία τους, χρήματα από τις προθεσμιακές τους καταθέσεις και να τα τοποθετεί σε Αμοιβαία Κεφάλαια της αρεσκείας του ή σε λογαριασμούς που δεν γνώριζαν οι ίδιοι. Κι όταν βέβαια ζητούσαν να πληροφορηθούν τη πορεία του χαρτοφυλακίου τους ο αρμόδιος υπάλληλος τους εφοδίαζε, μέσα από τη μηχανογράφηση της Τράπεζας, με τα σχετικά παραστατικά.



Η διαδικασία αυτή συνεχίστηκε και μετά τη μετονομασία της Τράπεζας σε Λαϊκή και μάλιστα με περισσότερους καταθέτες, αφού η αποδοτικότητα των επενδύσεων ήταν ιδιαίτερα ελκυστική.

Τον Φεβρουάριο του 2013 γίνεται γνωστό ότι ένας υπάλληλος του καταστήματος της Λαϊκής Τράπεζας της Χαλκίδας εξαφανίστηκε και ήταν αυτός που τους ενημέρωνε για την απόδοση των καταθέσεων. Η εξαφάνιση αυτή θορύβησε τους κατόχους των συγκεκριμένων χαρτοφυλακίων, που προσέφυγαν ένας μετά τον άλλον για να πληροφορηθούν κατά πόσον η εξαφάνιση αυτή είχε επιπτώσεις στα δικά τους χρήματα. Δυστυχώς γι αυτούς οι περισσότεροι αντιλήφθηκαν ότι οι οικονομίες τους είχαν εξαφανιστεί.

Όμως η τότε ηγεσία της Τράπεζας τους καθησύχασε, λέγοντάς τους ότι έχει συσταθεί μια Επιτροπή που θα ερευνήσει την υπόθεση και σε περίπτωση που έχουν ζημιωθεί θα υπάρξει αντίστοιχη κάλυψη.

Τα γεγονότα που ακολούθησαν το Μάρτιο με τη μεταφορά της Λαϊκής Τράπεζας στη Τράπεζα Πειραιώς ανησύχησαν και πάλι τους καταθέτες και προσέφυγαν στη Τράπεζα Πειραιώς που τους γνωστοποίησε την ανάθεση της υπόθεσης σε δική της Επιτροπή. Είναι δε χαρακτηριστικό ότι επί τέσσερις και πλέον μήνες οι αρμόδιοι τους καλλιεργούσαν τη προσδοκία ότι θα αποζημιωθούν, ώσπου μια ημέρα η Τράπεζα τους ανακοίνωσε ότι δεν αναλαμβάνει καμία ευθύνη για γεγονότα πριν τις 17 Μαρτίου.

### **Επειδή**

Α)οι πληροφορίες μας αναφέρουν ότι πρόκειται για μια απάτη που ξεπερνά τα 10 εκατομμύρια ευρώ σε βάρος εκατοντάδων πολιτών που εμπιστεύτηκαν τις οικονομίες της ζωής τους σε ένα τραπεζικό ίδρυμα που εποπτεύεται από το Υπουργείο Οικονομικών και τη Τράπεζα Ελλάδας και

Β)η άρνηση της Τράπεζας Πειραιώς να αναλάβει τις ευθύνες για γεγονότα που συνέβησαν πριν στις Τράπεζες που μεταφέρθηκαν στο χαρτοφυλάκιό της δημιουργεί εύλογες ανησυχίες και για άλλα ανάλογα ζητήματα,



**Ερωτώνται οι κ. Υπουργοί:**

1) Αν είναι σε γνώση των αρμοδίων υπηρεσιών των Υπουργείων τους και της Τράπεζας Ελλάδας η συγκεκριμένη απάτη και πως έχει αντιμετωπιστεί,

2) Αν γνωρίζουν πόσοι είναι οι καταθέτες που έχουν υποστεί τις συνέπειες αυτής της λειτουργίας της συγκεκριμένης Τράπεζας και πόσα χρήματα τους έχουν κλαπεί,

3) Τι μέτρα θα ληφθούν προκειμένου να γίνει πράξη στη προκειμένη περίπτωση η δέσμευση του κράτους για εγγύηση των καταθέσεων, δηλαδή να αποδοθούν στους καταθέτες οι οικονομίες τους και

4) Αν είναι σε γνώση των ίδιων και του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδας η αθέτηση των δεσμεύσεων της Τράπεζας Πειραιώς που αποτελεί αρνητική εξέλιξη για τους εν λόγω καταθέτες;

**Οι ερωτώντες βουλευτές**

Αποστόλου Ευάγγελος

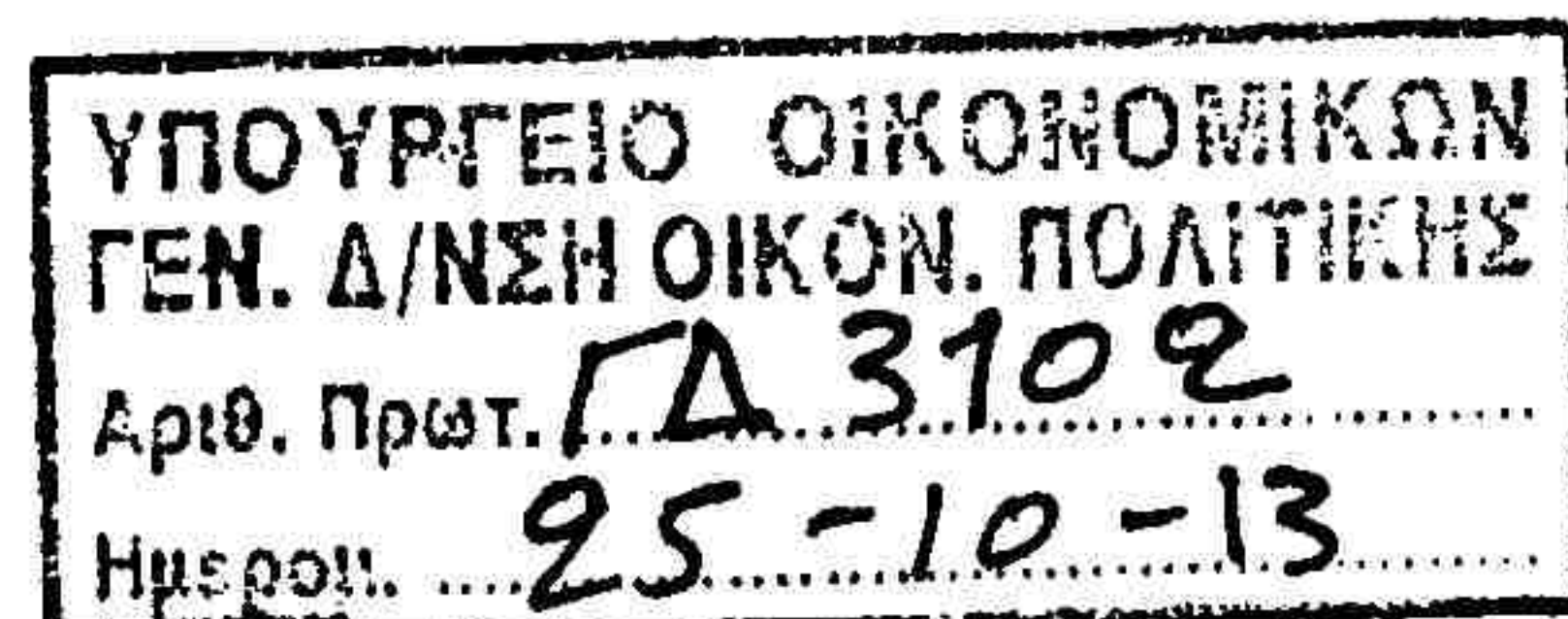
Λαφαζάνης Παναγιώτης

ΑΥΤΟΓΡΑΦΟ ΑΥΤΟΓΡΑΦΟ





Κ. Βαβός



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

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ  
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 25.10.2013  
Α.Π.: 5808

**ΑΔΙΑΒΑΘΜΗΤΟ**

Προς το  
Υπουργείο Οικονομικών  
Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής  
Διεύθυνση Πιστωτικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων  
Νίκης 5-7, Πλ. Συντάγματος  
10180 ΑΘΗΝΑ  
Υπόψη κας Ε. Παναγιωτοπούλου

2547  
25-10-2013

**Θέμα: Ερώτηση 2452/8.10.2013 των βουλευτών κ.κ. Ευάγγελου Αποστόλου και Παναγιώτη Λαφαζάνη με θέμα «Απάτη σε βάρος καταθετών ύψους 10 εκατομμυρίων Ευρώ στην Τράπεζα πρώην ΜΑΡΦΙΝ-ΕΓΝΑΤΙΑ, μετέπειτα ΛΑΪΚΗ και σήμερα ΠΕΙΡΑΙΩΣ στη Χαλκίδα**

Αναφορικά με το υπ' αριθμ. /Β. 2478/14-10-2013 έγγραφό σας (ΑΠ ΔΕΠΣ 8015/22.10.2013), με το οποίο μας διαβιβάσατε την εν θέματι Ερώτηση, σας γνωρίζουμε, τα εξής:

Α) Στο μέτρο που τα θιγόμενα ζητήματα αφορούν στην παροχή επενδυτικών συμβουλών (τοποθέτηση σε αμοιβαία κεφάλαια εξωτερικού), ο έλεγχος της εφαρμογής των διατάξεων του ν. 3606/2007 (MiFID), για την κατάλληλη ενημέρωση του επενδυτή- πελάτη δεν εμπίπτει στην αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος.

Β) Τυχόν περιστατικά υπεξαίρεσης, εφόσον καταγγέλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος, εξετάζονται, αποκλειστικώς, υπό το πρίσμα της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των εσωτερικών διαδικασιών του πιστωτικού ιδρύματος, με βάση την Πράξη του Διοικητή της 2577/2006, καθώς οποιαδήποτε άλλη αξιολόγηση θα υπερέβαινε τις κατά νόμον αρμοδιότητές της.

Η Υποδιευθύντρια

Α. Ζερβα



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



Αθήνα, 4 Νοεμβρίου 2013

Αρ. Πρωτ.: 409

**Θέμα:** Απάντηση στο υπ' αριθμ. πρωτ. Β.2585/31.10.2013 έγγραφό σας.

Επί της από 8/10/2013 επιστολής των βουλευτών ΣΥΡΙΖΑ κ.κ. Αποστόλου Ευάγγελου και Λαφαζάνη Παναγιώτη που μας στείλατε για τις απόψεις μας, σας γνωρίζουμε τα εξής :

«Όπως σας είναι αναμφίβολα γνωστό τον Μάρτιο του 2013, ενόψει του συστημικού κινδύνου που παρουσίασε ο Κυπριακός χρηματοπιστωτικός τομέας το Eurogroup και η Κυπριακή Κυβέρνηση συναποφάσισαν τη λήψη μέτρων εξυγίανσης. Ανάμεσα στα μέτρα που ελήφθησαν ήταν και η πώληση στην Τράπεζα Πειραιώς συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού των Ελληνικών Υποκαταστημάτων της Cyprus Popular Bank στην Ελλάδα. Προς τούτο εκδόθηκε το υπ' αριθμ. 97/2013 Διάταγμα της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου, καταρτίστηκε η από 26.03.2013 σύμβαση μεταβίβασης μεταξύ της Cyprus Popular Bank και της Τράπεζας Πειραιώς και εκδόθηκε εν συνεχεία και η υπ' αριθμ. 66/2013 διαπιστωτική πράξη της Τράπεζας της Ελλάδος. Τα στοιχεία που μεταβιβάστηκαν (περιοριστικά και αποκλειστικά) προσδιορίζονται στο παράρτημα που προσαρτήθηκε στη σύμβαση. Η ίδια η Cyprus Popular Bank εξακολουθεί να υφίσταται ως ανεξάρτητο και αυτοτελές νομικό πρόσωπο με έδρα στην Κύπρο. Εκπροσωπείται πλέον από την Ειδική Διαχειρίστριά της κ. Αντωνιάδου Άντρη, ενώ νόμιμος αντίκλητός της στην Ελλάδα έχει οριστεί η Δικηγορική Εταιρία «Μωράτης – Πασσάς».

Η συγκεκριμένη υπόθεση που παρατίθεται στο ερώτημα των κκ. Βουλευτών δεν αφορά έννομη σχέση μεταβιβασθείσα από την Cyprus Popular Bank στην Τράπεζα Πειραιώς. Και τούτο διότι η Τράπεζα Πειραιώς δεν κατέστη διάδοχος της CPB στην Ελλάδα αλλά απέκτησε συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία και ανέλαβε συγκεκριμένες υποχρεώσεις στις οποίες δεν περιλαμβάνονται οι έννομες σχέσεις (και δη οι καταγγελλθείσες κατά το χρόνο της μεταβίβασης) που θεμελιώνουν αξιώσεις αποζημίωσης έναντι τρίτων. Ο υπάλληλος στον οποίο αναφέρεται το από 8/10/2013 ερώτημα ουδέποτε κατέστη υπάλληλος της Τράπεζας Πειραιώς ~~κινδύνος κατά τον κρίσιμο χρόνο της μεταβίβασης η Cyprus Popular Bank είχε καταγγείλει τη σύμβαση εργασίας του και είχε ασκήσει και σχετική μήνυση εναντίον του.~~

Την ανωτέρω θέση μας έχουμε ήδη κοινοποιήσει αρμοδίως στην Ειδική Διαχειρίστρια κ. Αντωνιάδου, προς την οποία έχει διαβιβαστεί αρμοδίως το πόρισμα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου της CPB, στον αντίκλητό της CPB στην Ελλάδα, στους πελάτες του Καταστήματος της Χαλκίδας και ασφαλώς στις αρμόδιες ποινικές Αρχές που έχουν ήδη επιληφθεί της υποθέσεως.

9



## ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ



Δεσμευόμενοι από την προστασία των προσωπικών δεδομένων, αλλά και από το γεγονός ότι το συμβάν στο Κατάστημα Χαλκίδας, δεν αποτελεί υπόθεση ούτε και υποχρέωση της Τράπεζας Πειραιώς, σημειώνουμε ότι δεν μπορούμε να παράσχουμε περισσότερες πληροφορίες για τις δικαστικές ενέργειες, στις οποίες έχει προβεί η Cyprus Popular-Bank, μπορούμε ωστόσο με βεβαιότητα να σας διαβεβαιώσουμε ότι ο υπάλληλος της παραπάνω Τράπεζας που φέρεται να εμπλέκεται στην υπεξαίρεση, ουδέποτε έγινε υπάλληλος της Τράπεζας Πειραιώς διότι η παράνομη δράση του αποκαλύφθηκε και οί' σε βάρος του δικαστικές ενέργειες έγιναν πριν τη σύμβαση της 26/3/2013. Ως εκ τούτου είναι προφανές ότι η Τράπεζα Πειραιώς ουδόλως ευθύνεται για πράξεις ή παραλείψεις υπαλλήλων, προγενέστερες της 26/3/2013, οι οποίοι ουδέποτε έγιναν υπάλληλοι της ίδιας.

Να σημειώσουμε ότι η Τράπεζα Πειραιώς, στο μετοχικό κεφάλαιο της οποίας μετέχει, ως πλειοψηφών μέτοχος και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (όπως άλλωστε συμβαίνει με το σύνολο του ελληνικού τραπεζικού συστήματος) δεν δικαιούται να καταβάλει αποζημιώσεις, που δεν βαρύνουν την ίδια, διότι αυτό θα συνιστούσε μη χρηστή διαχείριση της εταιρικής της περιουσίας».

Τράπεζα Πειραιώς  
Αμερικής 4, 105 64 Αθήνα, Τ.: 210 333 5000  
[www.piraeusbankgroup.com](http://www.piraeusbankgroup.com)

Τράπεζα Πειραιώς Α.Ε., Έδρα: Δήμος Αθηναίων  
Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 225501000, Α.Φ.Μ. 094014298, Δ.Ο.Υ. Φ.Α.Ε. Αθηνών