



ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ	
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ	
Αριθ. Πρωτ. ΕΡΩΤΗΣΕΩΝ	7326
Ημερομηνία καταθέσεως	17 7 17

ΧΡΙΣΤΙΑΝΟ
ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΚΟ
ΚΟΜΜΑ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Ι. ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟΣ

Βουλευτής Ν. Αχαΐας – Ανεξάρτητος

ΕΡΩΤΗΣΗ

ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΥΠΟΥΡΓΟ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ

Θέμα: Πώς τα θαλασσοδάνεια σε προβληματικές εταιρείες «έπνιξαν» την Αγροτική Τράπεζα!

Ένα-ένα τα δάνεια που ελέγχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, μετά την εισαγγελική παραγγελία που είχε δοθεί το 2015, δείχνουν ότι κάποιοι είχαν μετατρέψει την Αγροτική Τράπεζα σε «μαγαζάκι» τους, δίνοντας αφειδώς εκατομμύρια, χωρίς εξασφαλίσεις, σε προβληματικές εταιρείες. Τα «ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ» αποκάλυψαν το τελευταίο πόρισμα της ΤτΕ, που αφορά το κολοσσιαίο δάνειο ύψους σχεδόν 134 εκατ. ευρώ προς την άλλοτε ισχυρή ελληνική εταιρεία εσωρούχων-ενδυμάτων Sex Form, η οποία πτώχευσε το 2008.

Όπως προκύπτει, οι ελεγκτές διαπιστώνουν κραυγαλέες παρατυπίες ως προς τη διαδικασία χορήγησης των δανείων στην εταιρεία, αλλά και αδυναμία προσδιορισμού της κατάληξης του μεγαλύτερου μέρους του δανεισμού από τους μετόχους.

Βάσει του πορίσματος, η Εισαγγελία κατά της Διαφθοράς έδωσε πριν από λίγες ημέρες εντολή να κληθούν συνολικά 23 άτομα να δώσουν εξηγήσεις με την ιδιότητα του υπόπτου για τα αδικήματα της απιστίας, της ηθικής αυτουργίας στο εν λόγω αδίκημα, του «ξεπλύματος» βρώμικου χρήματος και της άμεσης συνέργειας στο «ξέπλυμα». Μεταξύ αυτών, ο ισχυρός τραπεζίτης επί των ημερών του ΠΑΣΟΚ και επί σειράν ετών επικεφαλής της ΑΤΕ, Πέτρος Λάμπρου, ο μετέπειτα διοικητής της, Δημήτρης Μηλιάκος, μέλη του Γενικού Συμβουλίου Χορηγήσεων που άναψαν το «πράσινο» φως για τα δάνεια, καθώς και βασικοί μέτοχοι της εταιρείας. Υπενθυμίζεται ότι η Αγροτική μπήκε σε ειδική εκκαθάριση το 2012.

Το 2015, ο τότε υπουργός Καταπολέμησης της Διαφθοράς, Παναγιώτης Νικολούδης, έστειλε πόρισμα «φωτιά» της Αρχής για το «ξέπλυμα» βρώμικου χρήματος προς τις εισαγγελικές Αρχές, από το οποίο προέκυπτε πως η ζημία της τράπεζας από τα «θαλασσοδάνεια» που χορήγησε την περίοδο 2000- 2012 αγγίζει τα 5 δισ. ευρώ...

Η συνεργασία της Sex Form με την ΑΤΕ ξεκίνησε το 2002. Σύμφωνα με τις παρατηρήσεις που αναφέρονται στο πόρισμα: «Η τράπεζα στήριξε χρηματοδοτικά, με ικανού ύψους δάνεια, επενδυτικές επιλογές των μετόχων της εταιρείας για την αγορά μετοχών τόσο της επιλογής τους (ΑΧΟΝ Συμμετοχών του Θωμά Λιακουνάκου, ΙΝΦΟΡ- ΜΑΤΙΚΣ) όσο και της εταιρείας, αναλαμβάνοντας μείζονες επιχειρηματικούς κινδύνους».

Όπως σημειώνεται, το γεγονός ότι ήδη από το πρώτο έτος της συνεργασίας, το 2002, εκφράστηκαν ανησυχίες και μεταγενέστερα διαφωνίες από κάποια μέλη του Γενικού Συμβουλίου Χορηγήσεων για τη δανειοδότηση «αναδεικνύει τη γνώση των αρμόδιων στελεχών για τη φύση και το μέγεθος του κινδύνου που αναλήφθηκε. Υπενθυμίζουμε ότι δεν τέθηκε υπόψη μας συναφής στρατηγική, ώστε να αξιολογηθεί κατά πόσον οι συγκεκριμένες αποφάσεις ήταν συμβατές με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου (risk appetite) της ΑΤΕ. Περαιτέρω, για σκοπούς αντιστάθμισης των κινδύνων, η τράπεζα στηρίχθηκε αποκλειστικά σε χαρτοφυλάκια μετοχών που από τη φύση τους είναι δυσχερώς ρευστοποιήσιμα και η αξία τους λίαν ευμετάβλητη, υποκείμενη σε αστάθμιστους παράγοντες.

Μάλιστα, αποδέχθηκε τη λίαν περιορισμένη διασπορά του καλύμματος της, αναλαμβάνοντας πρόσθετο κίνδυνο συγκέντρωσης. Και αυτό, ενώ ο κύριος όγκος τους αφορούσε μετοχές αυτής της ίδιας της εταιρείας (σ.σ.: Sex Form), η πορεία της οποίας επηρεαζόταν άμεσα από τις επεκτατικές αποφάσεις των μετόχων της. Σημειώνεται δε ότι, παρά τη μέχρι τότε ικανοποιητική πορεία της εταιρείας, αυτή τελικά πτώχευσε το 2008, με παύση πληρωμών ήδη από το 2006». Μεταξύ άλλων παρατηρήσεων αναφέρεται πως στην εισήγηση της 9ης/12/2003 προς το Γενικό Συμβούλιο Χορηγήσεων, στο οποίο αποφασίστηκε η αύξηση του πιστοδοτικού ορίου της εταιρείας κατά 1 εκατ. ευρώ, «δεν αναφέρεται και δεν σχολιάζεται το γεγονός ότι σε βάρος αυτής και βασικών μετόχων της είχαν επιβληθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πρόστιμα συνολικού ύψους 2,5 εκατ. ευρώ για συμμετοχή στη χειραγώγηση της μετοχής της Ινφορμάτικς κατά το διάστημα από 13/8/2002 έως 30/9/2002».

Επίσης, από την εισήγηση της 9ης/12/2003 προκύπτει, κατά το πόρισμα, ότι «οι ενεχυριασμένες μετοχές για δάνειο 20 εκατ. ευρώ στον αντιπρόεδρο και διευθύνοντα σύμβουλο της εταιρείας είχαν μειωθεί σε 4.612.547 τεμάχια (από 6.000.000 αρχικά), αλλά δεν έχει προσκομισθεί κάποιο στοιχείο που να αιτιολογεί τη μείωση αυτή και δεν προκύπτει, ελλείψει στοιχείων, η τύχη του προϊόντος της ρευστοποίησης. Σημειώνεται δε ότι, σύμφωνα με την Έκθεση Εσωτερικού Ελέγχου της ΑΤΕ της 10ης/10/2005:

α) Η διασφαλιστική σχέση των προσωπικών δανείων του δανειολήπτη υπολειπόταν του συμβατικού 180% ήδη από τον Μάρτιο του 2003, χωρίς ο πιστούχος να την έχει αποκαταστήσει, παρά τις αιτιάσεις της τράπεζας, και

β) Η τιμή της μετοχής διαπραγματευόταν σε τιμή χαμηλότερη των 5 ευρώ ήδη από τον Αύγουστο του 2003». Τελικώς, η καταγγελία όλων των δανειακών συμβάσεων της εταιρείας και του μετόχου καθώς και η μεταφορά των φακέλων στη Διεύθυνση Καθυστερήσεων αποφασίστηκαν στις 27/10/2005.

Αδικαιολόγητες καθυστερήσεις

Κατά τους ελεγκτές, η καθυστέρηση στην καταγγελία ήταν αδικαιολόγητη και έπρεπε να έχει γίνει νωρίτερα, καθώς:

Η διασφαλιστική σχέση δεν τηρούνταν από τον Μάρτιο του 2003.

Τα δάνεια δεν εξυπηρετούνταν από τον Ιούνιο του 2004.

Η παρασχεθείσα τον Δεκέμβριο του 2004 ρύθμιση ουδόλως τηρήθηκε και είχε δημοσιευθεί στο ΦΕΚ 4294/13-6-2005 παρατήρηση του αρκωτού ελεγκτή, επί των οικονομικών καταστάσεων της εταιρείας για τη χρήση 2004, ότι η τράπεζα κατέβαλε χωρίς νόμιμη αιτία το ποσό των 5 εκατ. ευρώ στον αντιπρόεδρο και διευθύνοντα σύμβουλο, κατά παράβαση του νόμου. Παρ' όλα αυτά, όπως σημειώνεται, «η τράπεζα προέβη στην καταγγελία των συμβάσεων μόνο αφότου η μετοχή της εταιρείας τέθηκε σε αναστολή διαπραγμάτευσης, τον Σεπτέμβριο του 2005. Εξάλλου, από τα προσκομιζόμενα στοιχεία δεν προκύπτει, όπως επέβαλαν οι εξελίξεις, να δρομολογήθηκε η ρευστοποίηση μέρους έστω των ενεχυριασμένων μετοχών σε μείωση του ανοίγματος και, στην ουσία, η εξασφάλιση που αφορούσε μετοχές της Sex Form εκμηδενίστηκε». Επιπλέον, αναφέρουν οι ελεγκτές, «δεν προσκομίστηκαν εισηγήσεις και λοιπές αποφάσεις της ΑΤΕ για το διάστημα από την απόφαση καταγγελίας μέχρι και τη θέση

της τράπεζας σε εκκαθάριση, πέραν της αναγγελίας των απαιτήσεων κατά της Sex Form τη 19η/1/2009...».

Κατόπιν τούτων ερωτάσθε:

1. Ποια η τύχη του πορίσματος του πρώην Υπουργού Καταπολέμησης της Διαφθοράς Παναγιώτη Νικολούδη προς τις Εισαγγελικές Αρχές;
2. Έχουν ασκηθεί ποινικές διώξεις; Αν ναι, σε βάρος ποιών; Αν όχι, γιατί;
3. Σε πειθαρχικό επίπεδο, για στελέχη της Α.Τ.Ε., ποιες πρωτοβουλίες αναπτύχθηκαν και ποια τ' αποτελέσματά τους;

Ο ερωτών Βουλευτής

Νίκος Ι. Νικολόπουλος

Πρόεδρος Χριστιανοδημοκρατικού

Κόμματος Ελλάδος