

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Ι. ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟΣ- ΒΟΥΛΕΥΤΗΣ Ν. ΑΧΑΪΑΣ

ΕΡΩΤΗΣΗ & ΑΚΕ

ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΥΠΟΥΡΓΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Θέμα: «Πόρισμα-φωτιά για τεράστια κομπίνα μεγαλοσχημόνων στελεχών, πέραν πάσης υποψίας, σε συστημική τράπεζα...»

Μεγάλη κομπίνα, στην οποία εμπλέκονται δεκάδες υψηλόβαθμα τραπεζικά στελέχη, διαπίστωσε ο έλεγχος της Τράπεζας της Ελλάδος και του SSM σε συστημική τράπεζα. Το πολυσέλιδο πόρισμα «φωτιά» της ΤτΕ, όπως μας είπαν, έχει διαβιβαστεί στο γραφείο του αρμόδιου εισαγγελέα.

Οι παραβάσεις που διαπίστωσαν οι ελεγκτές είναι σοβαρές και ενδεχομένως κάποιες από αυτές να είναι ποινικά κολάσιμες.

Το πόρισμα της ΤτΕ αριθμεί πολλές σελίδες και αφορά τέσσερις μεγάλες κατηγορίες παραβάσεων, στις οποίες εμπλέκονται δεκάδες στελέχη όλων των βαθμίδων της τράπεζας και τελέστηκαν την περίοδο 2014-2016. Πρόκειται για «σκάνδαλο», που ανακαλύφθηκε από τα τεχνικά κλιμάκια του SSM (Single Supervisory Mechanism), τα οποία ελέγχοντας το στεγαστικό χαρτοφυλάκιο, άρχισαν να ξετυλίγουν ένα κουβάρι παραβάσεων.

Όσα οι επιθεωρήσεις του Γιάννη Στουρνάρα και οι Οικονομικοί Εισαγγελείς αγνοούσαν, αλλά και όσα οι διορισμένοι από τους Υπουργούς στο Δ.Σ. της συγκεκριμένης τράπεζας γνώριζαν, αλλά ποιος ξέρει γιατί ποιούσαν την νήσαν και έτσι συμμετείχαν στο έγκλημα, οι ελεγκτές του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας παρατήρησαν με την πρώτη ματιά! Συγκεκριμένα είδαν ότι στεγαστικά δάνεια, κάποια από αυτά ύψους άνω του 1,5 εκατ. ευρώ, είχαν πωληθεί-με τη σύμφωνη γνώμη του δανειολήπτη- σε fund. Ψάχνοντας, βρήκαν ότι τα δάνεια αυτά ανήκαν σε υψηλόβαθμα στελέχη της τράπεζας. Και ερευνώντας ακόμα βαθύτερα, διαπίστωσαν ότι ενώ το fund είχε αγοράσει το δάνειο, το σπίτι όμως είχε μείνει στον ιδιοκτήτη του...

Οι ελεγκτές ενημέρωσαν την κυρία Ντανιέλ Νουί, την επικεφαλής του SSM και εκείνη έδωσε εντολή για ακόμα πιο διεξοδικό έλεγχο.

Τα ονόματα των μεγαλοστελεχών μπήκαν στο μικροσκόπιο των τεχνικών κλιμακίων και απεκαλύφθη πως τα δάνεια που έπαιρναν τα στελέχη με ιδιαίτερα χαμηλά επιτόκια -της τάξης του 2%- για να στήσουν φωτοβολταϊκά πάρκα, τα όποια στελέχη αφού έπαιρναν το δάνειο και έστηναν την επένδυση, την πωλούσαν σε τρίτο, σε τιμή πολλαπλάσια του δανείου, και αφού αποπλήρωναν το δάνειο, τη διαφορά την έβάζαν στην τσέπη.

Δεν τελείωσε εδώ όμως το πάρτυ των μεγαλοσχημόνων...

Οι ελεγκτές ανακάλυψαν ότι κατά την εποχή που οι Έλληνες πολίτες στήνονταν στις ουρές των ΑΤΜ για να «σηκώσουν» τα 60 ευρώ του ημερήσιου ορίου, τα στελέχη της τράπεζας έβγαζαν σε τράπεζες του εξωτερικού τα χρήματά τους, με... όχημα τους λογαριασμούς μισθοδοσίας. Δηλαδή η κατάθεση του μισθού γινόταν κανονικά από την τράπεζα στον λογαριασμό μισθοδοσίας και από εκεί κατευθείαν έφευγε για το εξωτερικό.

Επειδή, όπως διαφαίνεται με τον έναν ή τον άλλον τρόπο το κύκλωμα είχε εξασφαλίσει, ποιος ξέρει με ποια ανταλλάγματα, την ενοχή σιωπή των αρμόδιων κυβερνητικών κλιμακίων, αλλά και των ελεγκτικών αρχών της Τράπεζας της Ελλάδος, ο έλεγχος διαπίστωσε ότι 400 περίπου στελέχη, πήραν «αναγκαστικά» δάνειο από την τράπεζα για να συμμετάσχουν στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της στο πλαίσιο της ανακεφαλαιοποίησής της. Τα δάνεια αυτά ήταν αξίας αρκετών δεκάδων εκατομμυρίων ευρώ και ήταν δάνεια balloon, δηλαδή δεν είχαν δόσεις και ήταν πληρωτέα στη λήξη τους, που είναι -σύμφωνα με πληροφορίες- σε λιγότερο από δύο χρόνια, γύρω στο 2019.

Υποτίθεται ότι η μετοχή της τράπεζας μετά την επιτυχή ανακεφαλαιοποίησή της θα «τσίμπαγε» και οι δανειολήπτες - στελέχη της τράπεζας θα πλήρωναν το δάνειο και ούτε γάτα ούτε ζημιά. Η μετοχή όμως κινήθηκε πτωτικά, με αποτέλεσμα ένα «φιλικό» fund αγόρασε τα μετοχο-δάνεια, στην τιμή των 15 σεντ στο ευρώ.

Στη συνέχεια -άκουσον, άκουσον- τα μεγαλοστελέχη και μόνο αγόρασαν στην τιμή των 20 σεντ ανά ευρώ το μετοχοδάνειό τους και «καθάρισαν». Όμως δεν ίσχυσε το ίδιο για όλους, αφού στα στελέχη που ήταν χαμηλότερα στην ιεραρχία δεν δόθηκε η δυνατότητα να εξαγοράσουν το δάνειο που πήραν...

Πηγές με γνώση του θέματος αναφέρουν ότι ο SSM ήταν εκείνος που έδωσε την εντολή να πάει το πόρισμα στη Δικαιοσύνη, όπως και θα γίνει τις αμέσως επόμενες ημέρες.

Επειδή, οι παραβάσεις που διαπίστωσε ο έλεγχος αφορούν, σύμφωνα πάντα με πληροφορίες, τέσσερις κατηγορίες, ήτοι: Μετοχοδάνεια σε στελέχη για να συμμετάσχουν στις αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου (δηλαδή στις ανακεφαλαιοποιήσεις). Πωλήσεις στεγαστικών δανείων μεγαλοστελεχών σε fund ημετέρων. Δάνεια εκατομμυρίων ευρώ σε στελέχη για να δημιουργήσουν φωτοβολταϊκά πάρκα. Παράκαμψη των capital controls, με... όχημα τους λογαριασμούς μισθοδοσίας.

Κατόπιν όλων των παραπάνω ερωτάσθε κ. Υπουργέ:

1^ο Απαντήστε στην Βουλή των Ελλήνων ποια είναι η συστημική τράπεζα, που στα ανωτέρω περιγραφόμενα θέματα, λειτουργούσε εις βάρος του Δημοσίου και των άλλων καταθετών, μετόχων κλπ, επιτρέποντας τον παράνομο πλουτισμό των στελεχών της και προκαλώντας τεράστια ζημιά στα δημόσια ταμεία;

Να κατατεθεί το πόρισμα της Τράπεζας της Ελλάδος

2^ο Το πόρισμα έχετε μελετήσει εάν εμπεριέχει ποινικά κολάσιμες, ενδεχομένως, πράξεις; Γιατί δεν ζητάτε την παραίτηση τουλάχιστον από τα Δ.Σ της Τράπεζας και θυγατρικών τους;

3^ον Πέραν των ενδεχόμενων ποινικών ευθυνών, τι έχετε κάνει ως προς το πειθαρχικό σκέλος της υπόθεσης;

4^ον Γιατί τα διορισμένα από τους Υπουργούς μέλη του Δ.Σ. δεν ενημέρωσαν την Δικαιοσύνη; Μήπως είχαν ενημερώσει τον Πρωθυπουργό, τον Αντιπρόεδρο ή κάποιο αρμόδιο Υπουργό και μάλιστα εγγράφως, δηλαδή μήπως έκαναν ακριβώς όσα έπραξαν με αναφορές οι ελεγκτές του SSM προς την κ. Ντανιέλ Νουί;

Να κατατεθούν οι γραπτές αναφορές.

5^ον Μήπως ο Γιάννης Στουρνάρας πριν ή μετά την καθαρογραφή του πορίσματος της ΤτΕ ενημέρωσε τους αρμοδίους Υπουργούς και τον Αντιπρόεδρο για την σκαστή κομπίνα των στεγαστικών δανείων;

Να κατατεθεί η σχετική αλληλογραφία.

6^ον Μήπως στους ελεγχόμενους είναι και κάποιος εκ των διορισθέντων από την Πολιτεία για να προστατεύει τα χρήματα που πρόσφερε ο κρατικός κορβανάς για τις ανάγκες της ανακεφαλαιοποίησης της εν λόγω τράπεζας;

Να κατατεθούν οι αποφάσεις των συναρμοδίων Υπουργών που όριζαν τα πρόσωπα που εκπροσωπούσαν στις Γενικές Συνελεύσεις το δημόσιο και στο Δ.Σ. της συγκεκριμένης Τράπεζας.

7^ον Σε ποια φάση βρίσκεται η δικαστική έρευνα που διεξάγεται με αφορμή το πόρισμα της ΤτΕ;

Ο ερωτών βουλευτής

Νίκος Ι. Νικολόπουλος

Πρόεδρος του Χριστιανοδημοκρατικού Κόμματος Ελλάδος