

5/1/2012

Ερώτηση

Προς τον Υπουργό Οικονομικών

Θέμα: Ύποπτα δάνεια από ελληνικές τράπεζες σε off shore εταιρείες

Σύμφωνα με την έκθεση ελέγχου της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ) για την Proton Bank δόθηκαν, το 2010, συνολικά 470 εκατ. ευρώ σε υπεράκτιες εταιρείες (off shore) που αντιστοιχούν στο 24% του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου της. Οι εταιρείες αυτές, λόγω έλλειψης οικονομικών στοιχείων στην πλειοψηφία τους και γνώσης του πραγματικού δικαιούχου σε ορισμένες περιπτώσεις, θεωρούνται κατ' εξοχήν υψηλού κινδύνου.

Σε πολλές περιπτώσεις ο χρονικός ορίζοντας της αποπληρωμής είναι εξαιρετικά μεγάλος με αυξημένο κεφάλαιο πληρωτέο στη λήξη μέχρι και στο 100%, ενώ υφίσταται ακόμα και δυνατότητα παράτασης της λήξης των δανείων από τη στιγμή της έγκρισης. Επίσης, τα δάνεια αυτά εγκρίθηκαν με ενέχυρο μετοχές για τις οποίες δεν τέθηκε συγκεκριμένο ποσοστό κάλυψης και ελάχιστο περιθώριο ασφαλείας (margin call).

Στην έκθεση επίσης αναφέρονται και περιπτώσεις όπου δόθηκαν δάνεια σε off shore εταιρείες στις οποίες δεν κατονομάζεται το φυσικό πρόσωπο δικαιούχος και με ανεπαρκείς πληροφορίες για την κατάσταση τους, γεγονός που μπορεί ενδεχομένως να υποδηλώνει ξέπλυμα χρήματος. Επιπλέον, σύμφωνα με δημοσιογραφικές πληροφορίες, κατά τη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Πειραιώς συμμετείχαν με ποσό 82 εκατ. ευρώ 3 υπεράκτιες εταιρείες τους τελικούς δικαιούχους των οποίων αναζήτησε η ΤτΕ, χωρίς όμως να πάρει έως σήμερα απάντηση για το ποιοι είναι.

Όπως προέκυψε από την συζήτηση στην Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων της Βουλής (29-11-11) στην ουσία δεν υπάρχει κανένας απολύτως ουσιαστικός έλεγχος για τα δάνεια που δίνονται με την εγγύηση μεγαλομετόχων, μέσω θυγατρικών των τραπεζών εκτός Ελλάδας σε κάποιες off shore εταιρείες.

Ακόμα και η Black Rock που έχει αναλάβει μετά από εντολή της ΤτΕ τον έλεγχο των χαρτοφυλακίων των ελληνικών τραπεζών, τα δάνεια αυτά δεν τα εξετάζει διότι η Τράπεζα Ελλάδος, για λόγους που δεν έχουν εξηγηθεί πειστικά, τα έχει εξαιρέσει από το αντικείμενο ελέγχου της Black Rock. Όπως χαρακτηριστικά ανέφερε και ο διοικητής της ΤτΕ στην Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων, απαντώντας σε σχετική ερώτησή μου, «η Black Rock θα κοιτάξει τα δάνεια, τα οποία έχουν δώσει οι ελληνικές τράπεζες από την Ελλάδα και από τα καταστήματα που οι ελληνικές τράπεζες έχουν εκτός Ελλάδος. Δεν εξετάζονται όμως τα δάνεια που έχουν δώσει θυγατρικές εκτός Ελλάδος, είναι έξω από τη σκοπιά αυτής της μελέτης»

Με βάση τα παραπάνω:

Ερωτάται ο αρμόδιος Υπουργός:

- Για ποιο λόγο εξαιρέθηκαν από τον έλεγχο της Black Rock τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από θυγατρικές των τραπεζών εκτός Ελλάδας;
- Πόσα δάνεια σε off shore έχουν δοθεί από τις ελληνικές τράπεζες, σε τι ποσό ανέρχονται και ποιες είναι οι επισφάλειες τους;
- Ποιοι είναι οι τελικοί δικαιούχοι που είτε έλαβαν τα παραπάνω δάνεια ή συμμετείχαν σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου όπως στην περίπτωση της Πειραιώς; Μπορούν να βρεθούν; Εάν όχι, γιατί;
- Όπως αναφέρει και η ΤτΕ υπάρχει το ενδεχόμενο μέσω των δανείων προς off shore να πραγματοποιείται ξέπλυμα μαύρου χρήματος. Τι έχουν κάνει και τι προτίθενται να πράξουν οι αρμόδιες ελεγκτικές αρχές για αυτό;

Ο ερωτών βουλευτής

Δημήτρης Παπαδημούλης