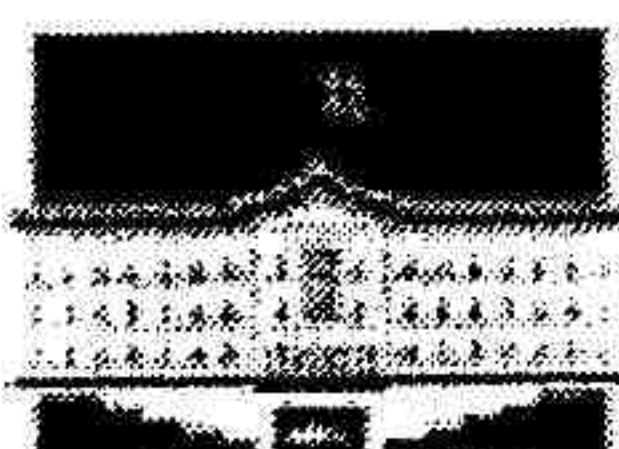




ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

Κ.Ο. ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΙ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΚΟΙ ΒΟΥΛΕΥΤΕΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Ι. ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟΣ

Βουλευτής Ν. Αχαΐας

21-1-14

ΑΝΑΦΟΡΑ

ΠΡΟΣ

ΤΟΝ ΠΡΩΘΥΠΟΥΡΓΟ

ΚΑΙ ΤΟΝ ΥΠΟΥΡΓΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Θέμα: Τράπεζα της Ελλάδος

Σχετικά με την από 20/01/2014 επιστολή του κ. Ευστράτιου Στρατηγάκη ιδιοκτήτη της «Ευρωβιβλίο ΑΕ» με έδρα Αλικαρνασσού 6-8, Τ.Κ. 10444 Αθήνα (τηλ. 6977285666, 2105150300), με την οποία μας επισυνάπτει την καταγγελία του με θέμα «FBΒ Πρώτη Επιχειρηματική Τράπεζα Α.Ε.» εις βάρος των τραπεζών.

Ο αναφέρων Βουλευτής,

Νικόλαος Ι. Νικολόπουλος

Πρός: Νικόλαο Νικολόπουλο

Βουλευτή Αχαΐας

Σέκερη 1, Αθήνα

Από: Στράτη Στρατηγάκη

Ευρωβιβλίο ΑΕ

Αλικαρνασσού 6, Αθήνα

Τ. 210 5150300

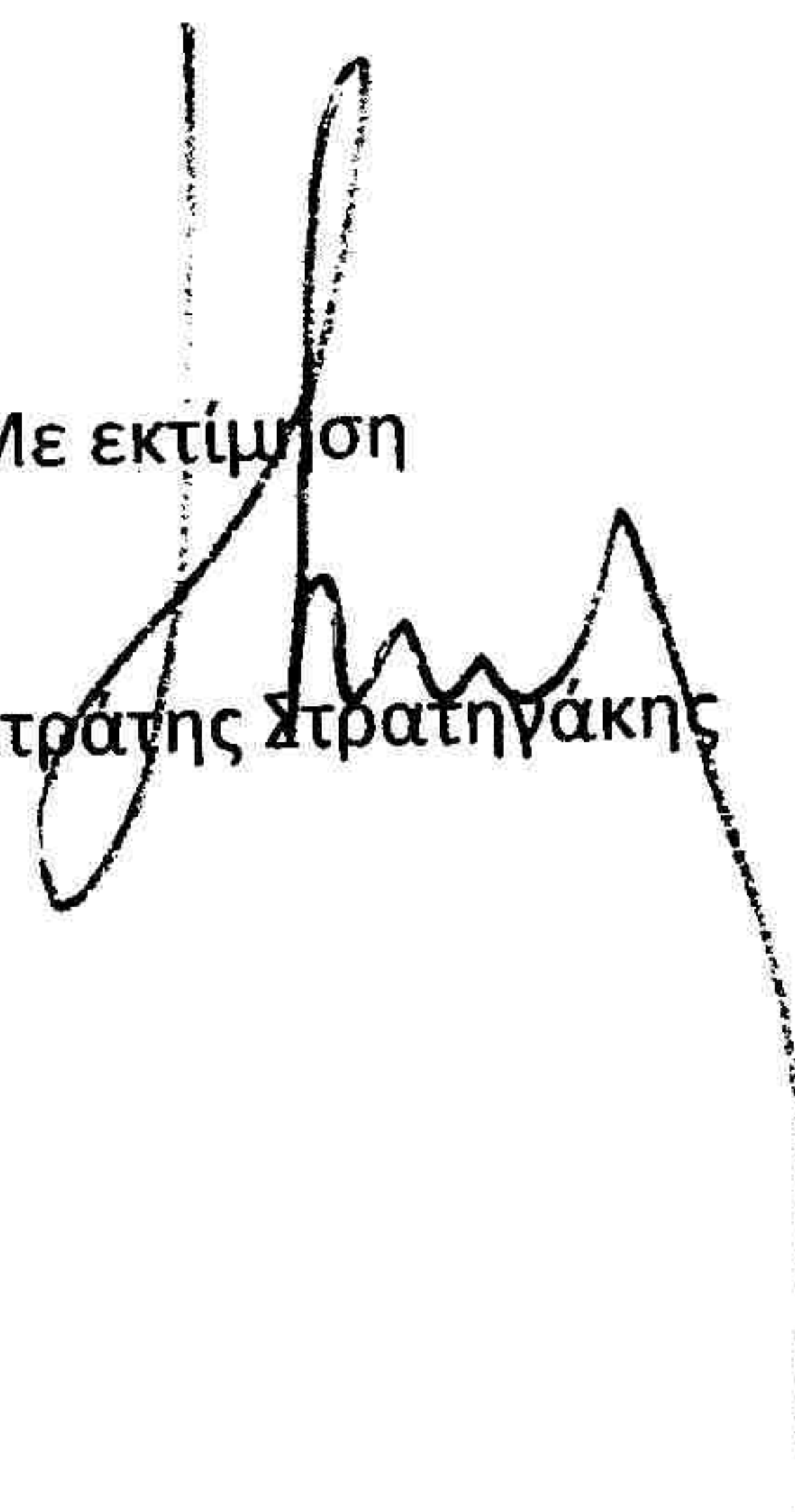
ΘΕΜΑ: Τράπεζα της Ελλάδος

Μετά από συνομιλία με τον κοινό μας γνωστό Γιώργο Φλωρά και αφού τηλεφώνησα σήμερα στο γραφείο σας, σας επισυνάπτω αντίγραφα των επιστολών με την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με την τράπεζα FBBank.

1. Η επιστολή-καταγγελία που κατέθεσα στις 4/7/2011 δεν απαντήθηκε άμεσα και τηλεφωνούσα επί ένα χρόνο χωρίς να λαμβάνω μια υπεύθυνη απάντηση. Επίσης αποφευγανε να μου πουνε το όνομα του υπεύθυνου που είχε αναλάβει τον έλεγχο των καταγγελιών μου.
2. Μετά από ένα χρόνο και μετά από απειλή ότι θα πάω στον εισαγγελέα μου έσταλη μια απάντηση (μη απάντηση) την οποία και σας επισυνάπτω.

Με εκτίμηση

Στράτης Στρατηγάκης



210 320 1174
2008
Αθήνα Ιούνιος 2011

Προς Τράπεζα Ελλάδος
Διευ/ση Εποπτείας Τραπεζικού Συστήματος
Για Τμήμα Ελέγχου Διαφάνειας Τραπεζικών Συναλλαγών



Με την τράπεζα FBB (First Business Bank) συνεργαζόμαστε από τις αρχές της δεκαετίας του 80'. Στην αρχή ονομαζόταν Bank of Nova Scotia (καναδική τράπεζα), και η συνεργασία μας ήταν άψογη. Μας είχε βοηθήσει όταν χτίζαμε το ακίνητο που βρίσκεται επί της οδού Αλικαρνασσού 6-8, παρέχοντας μας δάνεια για να ξεπεράσουμε ένα μικρό πρόβλημα ρευστότητας.

Στα μέσα της δεκαετίας του 90', οι συνθήκες της αγοράς που επιχειρούμε και ο έντονος ανταγωνισμός, μας υποχρέωσαν να δουλεύουμε πλέον με την προεξόφληση συναλλαγματικών και επιταγών. Γνωρίζοντας όμως ότι το δίκτυο καταστημάτων της FBB δεν επαρκούσε για την κάλυψη των αναγκών μας, αποφασίσαμε να αναπτύξουμε συνεργασία με άλλες τράπεζες ώστε να καλύπτουν πλήρως τις ανάγκες μας και να μην αυξηθεί το κόστος δανεισμού (προεξόφληση). Στην προσπάθεια της τράπεζας FBB να μην χάσει το τζίρο που είχε από τις δικές μας συναλλαγές, μας πρότεινε ένα εναλλακτικό σχέδιο το οποίο εκείνη τη χρονική στιγμή μας κάλυπτε πλήρως, δηλαδή δεν θα επιβαρυνόμασταν τα παραπάνω έξοδα της τράπεζας για τη μεταφορά των συναλλαγματικών σε συνεργαζόμενα υποκαταστήματα άλλων τραπεζών.

Η συγκεκριμένη πολιτική εφαρμόστηκε με μικρές αποκλίσεις ως το 2003 (με μικρές καθυστερήσεις στην εκκαθάριση συναλλαγματικών). Τότε έγινε αλλαγή ιδιοκτησιακού καθεστώτος στην τράπεζα με αποτέλεσμα την τροποποίηση της πολιτικής και της συμπεριφοράς της, άλλαξαν και τους όρους συνεργασίας μας χωρίς προγενέστερη ενημέρωση των αλλαγών που αποφάσιζαν.

Τα αποτελέσματα της παραπάνω αλλαγής φάνηκαν τον Νοέμβριο του 2003 όταν χρειάστηκε να προβούμε σε χρηματοδότηση συναλλαγματικών και επιταγών που βρίσκονταν στα χέρια μας. Η τράπεζα είχε καθυστερήσει την εκκαθάριση των συναλλαγματικών με τις τράπεζες που συνεργαζόταν με αποτέλεσμα να μην μπορεί να κάνει δεκτά όλα τα αξιόγραφα που είχαμε για χρηματοδότηση διότι θεωρούσε τις συναλλαγματικές που δεν είχαν εμφανιστεί στο λογαριασμό ως ανείσπρακτες (ενώ οι πελάτες μας τις είχαν πληρώσει στις συνεργαζόμενες τράπεζες) και έτσι υπήρχε άνοιγμα στα καλύμματα. Τότε η συμβουλή του υπεύθυνου των χρηματοδοτήσεων του υποκαταστήματος μας ήταν να κάνουμε μια επιστολή που να αναφέρουμε τα αξιόγραφα (συναλλαγματικές και επιταγές) που έληγαν τέλος Νοεμβρίου και Δεκεμβρίου, τα οποία ξεπερνούσαν σε αξία την χρηματοδότηση που χρειαζόμασταν εκείνη τη χρονική στιγμή, έτσι μας εγκρίνανε τη χρηματοδότηση.

Το ίδιο πρόβλημα παρουσιάστηκε και το επόμενο χρόνο ξανά τον Νοέμβριο του 2004. Έχοντας ως δεδομένο την διαδικασία που ακολουθήθηκε το 2003, στείλαμε παρόμοια επιστολή για το Νοέμβριο και Δεκέμβριο του 2004 και ζητήσαμε να γίνει η χρηματοδότηση που χρειαζόμασταν με βάση τις ανάγκες της επιχείρησης με τα αντίστοιχα γραμμάτια και επιταγές. Ο υπεύθυνος χρηματοδοτήσεων στη συγκεκριμένη χρονική στιγμή είχε παραιτηθεί και το αποτέλεσμα ήταν να παραμείνει στάσιμο το ζήτημα μας χωρίς παράλληλη ενημέρωση για το παραπάνω θέμα. Στις αρχές Δεκεμβρίου 2004, βλέποντας αργοπορία στην ενημέρωση του αιτήματος και ταυτόχρονα αντιμετωπίζοντας ζήτημα επιβίωσης λόγω μη εξόφλησης υποχρεώσεων μας σε προμηθευτές και στις άμεσες λειτουργίες της εταιρίας (μισθοδοσία κλπ.) απευθυνθήκαμε στον διευθυντή του υποκαταστήματος της Αιόλου

όπου και μάθαμε ότι τι αίτημα μας είχε απορριφθεί (χωρίς και πάλι ενημέρωση) και μας γνωστοποίησαν ότι η πολιτική των χρηματοδοτήσεων είχε αλλάξει μερικούς μήνες πριν χωρίς εμείς να ενημερωθούμε για ακόμη μια φορά.

Τότε ο διευθυντής του υποκαταστήματος έδειξε πρόθυμος να μας εξυπηρετήσει προτείνοντας μας δάνειο που θα καλυπτόταν με προσημείωση σε όλο το ακίνητο της οδού Αλικαρνασσού 6-8. Μπροστά στην εικόνα της κατάρρευσης της εταιρίας που με κόπο είχαμε ξεκινήσει και παλεύαμε να διατηρήσουμε ζωντανή, υπό την πίεση του χρόνου και μη έχοντας άλλα χρονικά περιθώρια, δεχτήκαμε τους όρους που μας πρότεινε η τράπεζα.

Εκείνη τη χρονική στιγμή οι υποχρεώσεις μας στην FBB ήταν:

1. Ανοικτό Δάνειο σε YEN (ή € 102.137,61)
2. Ανοικτό Δάνειο € 400.000 που εκείνη τη στιγμή ήταν € 295.000 υπόλοιπο και για το οποίο υπήρχε προσημείωση ύψους € 400.000 στο κτήριο της Αλικαρνασσού 6-8.
3. Αλληλόχρεος λογαριασμός (#001397820013) με υπόλοιπο € 1.102.012,14 στον οποίο υπήρχαν καλύμματα σε επιταγές και συναλλαγματικές που ήταν βέβαιο ότι κάλυπταν όλο το ποσό και δεν μας είχε ζητηθεί να δώσουμε επιπλέον καλύμματα. Όπως και το 2003 έτσι και τότε πολλές συναλλαγματικές δεν είχαν περάσει στον λογαριασμό ενώ είχαν πληρωθεί έγκαιρα από τους πελάτες μας, η FBB καθυστέρούσε την εκκαθάριση των λογαριασμών τους με τις συνεργαζόμενες τράπεζες που τις είχαν προωθήσει για είσπραξη.

Τότε λοιπόν έγιναν οι εξής κινήσεις:

A. Πρώτον εγκρίθηκε δάνειο € 1.800.000 με προσημείωση του κτηρίου στη Αλικαρνασσού και στο οποίο ενσωματώθηκε και η προηγούμενη (€ 400.000) δηλαδή $1.400.000 + 400.000 = 1.800.000$.

B. Από λογαριασμό (#013978200121) με υπόλοιπο € 295.745,34 τα μεταφέραμε στον (#001397820012) και έτσι το υπόλοιπο ήταν € 1.397.764,48 στις 31/12/04 και από ανοικτός λογαριασμός έγινε αλληλόχρεος και στη συνέχεια έγιναν οι ακόλουθες κινήσεις. Από τον πιο πάνω λογαριασμό πάρθηκαν € 295.000 και σχηματίστηκε ο ανοικτός μακροχρόνιος λογαριασμός με αριθμό LD 04365/0083/00 του οποίου το υπόλοιπο σήμερα είναι περίπου € 105.000 περίπου. Χωρίς λόγο αλλά για δική τους ευκολία όπως είπαν σχημάτισαν τον λογαριασμό με αριθμό 001397820037 και στον οποίον μεταφέρουν το ποσό € 258.461,23 που όπως μας είπαν αντιπροσώπευε το ύψος των καλυμμάτων για επιταγές που έληγαν από 1/1/05 και μετά. (Σημ. θα επανέλθουμε αναλυτικά πιο κάτω σε αυτόν τον λογαριασμό που παρουσιάζει διάφορα περίεργα.)

Σχηματίζουν το λογαριασμό με αριθμό 001397820048 αλληλόχρεος χρηματοδοτήσεων και στον οποίον μεταφέρουν το ποσό € 166.424,97, πότε δεν μας εξήγησαν γιατί έγινε αυτό ούτε όταν είδα ότι η μόνη κίνηση που υπήρχε ήταν η χρέωση και η πληρωμή τόκων ούτε όταν ρώτησα ότι αφού το ποσό αυτό μεταφέρθηκε από τον αλληλόχρεο τότε θα υπήρχαν κάποια καλύμματα που όταν εισπράττονταν θα τον μείωναν. Ποτέ μα ποτέ δεν μας δόθηκε έστω και μια απάντηση. Έτσι τότε στον υπάρχοντα πλέον αλληλόχρεο λογαριασμό # 0013978200121 είχαν απομείνει € 677.878,28 των οποίων τα καλύμματα ήταν συναλλαγματικές που θα πληρωνόντουσαν από 1/1/05 και μετά. Δηλαδή οι συναλλαγματικές αυτές θα λιγόστευαν το ποσό του δανείου ενώ οι απλήρωτες θα επιστρέφονταν και το ποσό που αντιπροσώπευαν θα παρέμενε ως δάνειο, αυτή ήταν η εξήγηση που μας δόθηκε. Όταν κάναμε και εμείς λογαριασμό για να

δούμε τι εισπράξαμε και ποιες συναλλαγματικές επεστράφησαν ανακαλύψαμε κάποια κενά. Δηλαδή:

ΥΠΟΛΟΙΠΟ 31/12/05:	677.878,28
Πληρωμένες συναλλαγματικές	
Από λογαριασμό FBB:	445.010.67
Υπόλοιπο:	232.867.61
Επιστρεφόμενες συναλλαγματικές	
Ως ανείσπρακτες:	106.058.00

Νέο υπόλοιπο: 126.809,61

Όταν ρωτούσαμε που είναι αυτά € 126.809,61 συναντούσαμε αδιαφορία ή εχθρικότητα, αναγκαστήκαμε να στείλουμε επιστολή στις 1/2/06 που για την οποία δεν λάβαμε ποτέ απάντηση. Αντίθετα είχαμε αφόρητη προφορική πίεση για το τι θα γίνει και από την άλλη γινόντουσαν κινήσεις όπως την μετατροπή του δανείου σε ελβετικά φράγκα (που τότε η τιμή του Ελβετικού φράγκου ήταν χαμηλή), ή δέχτηκαν να ανοίξουν το «πλαφόν» για χρηματοδοτήσεις με συναλλαγματικές ξανά κλπ.

Βέβαια όταν το 2009 γίναμε φορτικοί με εξώδικα ζητώντας ξεκάθαρες απαντήσεις αφού βλέπαμε ότι η όλη οικονομική κατάσταση θα μας οδηγούσε (όπως και έγινε) σε σκληρές αποφάσεις τότε η τράπεζα διέκοψε τις επαφές μας ξεκίνησε εξώδικα και έριξε τα δάνεια.

Έχοντας κερδίσει τα ασφαλιστικά αναστολής εκτελέσεως των διαταγών πληρωμής μέχρι την τελική εκδίκαση των ανακοπών και το ξεκαθάρισμα των λογαριασμών από ορκωτό που θα ορίσει στο μέλλον το πολυμελές μάθαμε και για την υπηρεσία σας στη Τράπεζα της Ελλάδος.

Αναλύοντας έναν έναν τους λογαριασμούς πέρα από την λανθασμένη χρέωση τόκων δηλαδή πχ. Α) εισπράττανε τις συναλλαγματικές τριών συνεχόμενων μηνών 1^{ου}, 2^{ου}, 3^{ου}, και τις περνάγανε στο λογαριασμό στις 10/4 ώστε να χρεωθούν μεγαλύτεροι τόκοι στις 30/3 που έβγαιναν οι τόκοι τριμήνου.

Β) Οι τόκοι δεν καθορίζονταν με 365 μέρες.

Γ) Μέχρι την δική μας διαμαρτυρία έβαζαν τόκους υπερημερίας σε συναλλαγματικές που είχαν πληρωθεί και που δεν είχαν εισπράξει από τις άλλες συνεργαζόμενες τράπεζες πολλές φορές με καθυστέρηση και τριών μηνών.

Συνοψίζοντας λοιπόν τα παραπάνω προβλήματα:

1. Διαφορά των € 126.809,61 στο λογαριασμό #001397820013 την οποία αναφέραμε συν τους λανθασμένους υπολογισμένους τόκους.

2. Στο λογαριασμό #001397820048 στον οποίο μεταφέρθηκαν οι επιταγές που θα έληγαν από 1/1/05 και μετά ... εδώ έχουμε παράξενα φαινόμενα:

- στην επιστολή προς τους ορκωτούς τον Απρίλιο του 2005 δεν αναφέρουν αυτόν τον λογαριασμό.

- στον λογαριασμό περνούν προς είσπραξη € 258.461,23 ενώ είχαν στα χέρια τους (σύμφωνα και με δική τους λίστα που μας έδωσαν το 2009) είχαν € 281.153,58 όσα λένε και τα δικά μας βιβλία. Προσοχή στους ορκωτούς όπως θα δείτε λένε ότι οι επιταγές που έχουν ως καλύμματα είναι € 234.294,65...

Από το ποσό των € 281.153,58 εισπράχθηκαν όλες αλλά στο αντίγραφο του λογαριασμού φαινόταν τα εξής:

Α) Η επιταγή αξίας € 5.000 λήξεως 5/2/05 της Κασαπα Ελενη δεν φαίνεται να έχει εισπραχθεί ούτε να μας έχει επιστραφεί, εμείς γνωρίζουμε ότι έχει πληρωθεί κανονικά (ίσως με κάποια καθυστέρηση).

Β) Η επιταγή € 2.000 λήξεως 28/2/05 του Γαβαλά Μαρίνου ενώ φαίνεται ότι εισπράχθηκε στη συνέχεια αντιλογίζεται ως ανείσπρακτη ενώ πληρώθηκε κανονικά.

Γ) Το ίδιο συμβαίνει και με την επιταγή των € 6.000 λήξεως 31/1/05 των Παπαχρήστου Ι. & Σπύρου Ε. ενώ πληρώθηκε αντιλογίζεται ως ανείσπραχτη.

Δ) Η επιταγή € 4.000 λήξεως 30/3/05 της Κανάκη Γεωργίας πληρώθηκε κανονικά αλλά αντιλογίζεται και αυτή ως ανείσπραχτη.

Ε) Τέλος η επιταγή € 4.000 λήξεως 30/3/05 της Σπυροπούλου Ευαγγελίας ενώ πληρώθηκε κανονικά όχι μόνο αντιλογίζεται ως ανείσπραχτη αλλά μας χρεώνουν και έξοδα ανείσπραχτης επιταγής € 30. Και εδώ τίθεται και το σοβαρό ερώτημα: Αν τυχόν δεν πληρώθηκαν (σύμφωνα με την FBB) τι έγιναν; Γιατί δεν επεστράφησαν σε μας; (μα πώς να επιστραφούν αφού βέβαια έχουν πληρωθεί)

Τέλος στο πιο πάνω λογαριασμό δώσαμε από τον Απρίλιο του 2005 και μετά επιταγές και συναλλαγματικές για χρηματοδότηση και τώρα μας ζητάνε € 121.652,72 με διαταγή πληρωμής για την οποία κάναμε ανακοπή και πήραμε και αναστολή εκτελέσεως πλειστηριασμού κλπ. Ενώ δεν μας δίνουν αναλυτική κίνηση για ποιες επιταγές και συναλλαγματικές δεν έχουν πληρωθεί για να φροντίσουμε για την πιθανή είσπραξη κάποιων ώστε το ποσό να μικρύνει.

Τέλος συνέχεια προσπαθούμε να μάθουμε γιατί έγινε ο λογαριασμός #001397820048 στις 31/12/04 και στον οποίον μεταφέρθηκαν € 166.424,97 από τον αλληλόχρεο #001397820013 και τι έγιναν τα καλύμματα που υπήρχαν για αυτό το πόσο στο παλιό λογαριασμό.

Τέλος να προσθέσω ότι μετά από αίτημα μας να δούμε και τις κινήσεις παλαιότερων αλληλόχρεων λογαριασμών πριν τις 30/12/04 ώστε να ελέγξουμε τι έχουν κάνει με τα καλύμματα που λείπουν μας ζήτησαν το ποσό των € 250 λόγω φόρτου εργασίας που θα επωμίζονταν, στείλαμε τα χρήματα αλλά μας στείλανε ξανά τις κινήσεις λογαριασμών από 30/12/2004 και μετά, αντίγραφα αυτών είχαμε λάβει ξανά στο παρελθόν χωρίς να πληρώσουμε.

Σας εσωκλείω μαζί με την επιστολή κινήσεις λογαριασμών, διαταγές πληρωμής, ανακοπές, επιστολές που ανταλλάξαμε.

Μετά τιμής

Ευστράτιος Στρατηγάκης
Ευρωβιβλίο ΑΕ
Αλικαρνασσού 6-8
104 44 Αθήνα
Τηλ. 2105150300
Κιν. 6977285666



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 25.6.12
Α.Π.: 5402

ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ

Προς
«Ευρωβιβλίο ΑΕ»
Αλικαρνασσού 6-8
104 44, Αθήνα

Υπόψη κ. Ευ. Στρατηγάκη

Αναφερόμενοι στην καταγγελία σας (4750/05.07.2011) κατά της «FBB Πρώτη Επιχειρηματική Τράπεζα Α.Ε.», σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα: Σύμφωνα με το άρθρο 55Α του Καταστατικού της και την ΠΔ/ΤΕ 2602/4.2.2008, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει κατά πάντων των εποπτευόμενων από αυτήν προσώπων τις κατά την κρίση της προσήκουσες διοικητικές κυρώσεις, εκ των προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία για τα πιστωτικά ιδρύματα, σε περίπτωση παράβασης των νομοθετικών και κανονιστικών ρυθμίσεων σχετικά με την άσκηση των δραστηριοτήτων τους ή την παρακώλυση των κατά νόμο ελέγχων. Στον ν. 3601/2007 (άρθρα 64 και 69), εξειδικεύεται περαιτέρω η κατά τα ανωτέρω άσκηση της προβλεπόμενης στο άρθρο 55Α του Καταστατικού αρμοδιότητας της Τράπεζας της Ελλάδος, το δε ύψος των κυρώσεων εξαρτάται από τα πραγματικά περιστατικά κάθε περίπτωσης ξεχωριστά λαμβανομένων επίσης υπόψη και λοιπών κριτηρίων για την επιμέτρηση των κυρώσεων (είδος, βαρύτητα, υποτροπή κ.α.). Σημειώνεται επίσης ότι οι εκάστοτε επιβληθείσες κυρώσεις δημοσιοποιούνται, κατά πάγια πρακτική, μέσω του διαδικτυακού τόπου της Τράπεζας της Ελλάδος.

Η καταγγελία σας αναμένεται να εξεταστεί ως προς την ενδεχόμενη επιβολή κύρωσης από την αρμόδια Επιτροπή, υπό το πρίσμα του ως άνω θεσμικού πλαισίου.

Επισημαίνεται, επίσης, ότι η διαπίστωση και η αποτίμηση τυχόν ζημίας συναλλασσομένων με πιστωτικά ιδρύματα από την συναλλακτική συμπεριφορά των τελευταίων εναπόκειται στην αρμοδιότητα των Δικαστηρίων.


Στ. Παπαδόπουλος
Υποδιευθυντής