



ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ Ι. ΝΙΚΟΛΟΠΟΥΛΟΣ- ΒΟΥΛΕΥΤΗΣ Ν. ΑΧΑΪΑΣ

ΕΡΩΤΗΣΗ & ΑΚΕ

ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

8082
533
8.9.16

ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΥΠΟΥΡΓΟ ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ (κ.ΝΙΚΟ ΠΑΓΙΠΑ)

Θέμα: «Έχει καταδικαστεί η εφημερίδα «ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ» από τα Ελληνικά Δικαστήρια, όπως δημοσιεύει η διαδικτυακή εγκυκλοπαίδεια wikipedia ή όχι, όπως κατέθεσε ο Θεμ. Αλαφούζος στην ΕΞΕΤΑΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΓΙΑ ΤΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΟΜΜΑΤΩΝ & ΜΜΕ;».

Στην ανωτέρω εξεταστική επιτροπή, ο κ. Θ. Αλαφούζος, μεθ' όρκου απάντησε σε ερώτηση μου ότι «ποτέ δεν έχει καταδικαστεί η εφημερίδα «ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ» από τα Ελληνικά Δικαστήρια» και ότι δεν είναι αληθή τα όσα δημοσιεύει η wikipedia.

Σε επόμενη ερώτηση μου για το πόσα φύλλα πουλάει η «ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ» και πόσα δηλώνει στην Δ.Ο.Υ. απάντησε: «16.000 φύλλα»

Ακόμη ερωτήθη και για το εάν μπορεί να ήσαν 4000 οι συνδρομές των συστημικών τραπεζών και εκείνος απάντησε ότι «είναι μόλις 300» !!!

Τέλος, ερωτήθη εάν ο κ. Αρ. Αλαφούζος συμμετείχε ή συμμετέχει στην εταιρεία "SWEET HOME ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ" με συνεταίρο τον υπόδικο Α. Ασημακόπουλο και παρότι κατέθεσα το συνημμένο ΦΕΚ, ο κ. Θ. Αλαφούζος αρνήθηκε, χαρακτηρίζοντας μάλιστα ότι το περιεχόμενο της ερώτησης μου ήταν συκοφαντικό (πρακτικά Βουλή συνεδρίαση εξεταστικής σελ. 175 και 177)

Επειδή όμως είναι σημαντικά στοιχεία που πρέπει να γνωρίζουν οι Βουλευτές και ιδιαίτερα όσοι έχουν την ευθύνη του να ανακρίνουν και να καταθέσουν πόρισμα για την διερευνώμενη υπόθεση από την εξεταστική επιτροπή της Βουλής για τα δάνεια των κομμάτων και των ΜΜΕ, σας υποβάλλω τα πιο κάτω σχετικά ερωτήματα, προκειμένου η Βουλή και η εξεταστική επιτροπή να πληροφορηθούν μόνο την αλήθεια και όλη την αλήθεια. Εάν δε, ο μάρτυς κ. Θ. Αλαφούζος είπε ψέματα ενώπιον της ΕΞΕΤΑΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ που εκτελεί χρέη ανακριτικής αρχής, τότε θα πρέπει ο Υπουργός Δικαιοσύνης να κοινοποιήσει κάθε σχετικό έγγραφο στην Εισαγγελία του Αρείου Πάγου, για τα περαιτέρω που προβλέπει ο νόμος «Περί Ψευδορκίας και Ψευδομαρτυρίας» και μάλιστα ενώπιον ανακριτικής αρχής.

Κατόπιν όλων των ανωτέρω ,ερωτάσθε:

1ον Πώς έγινε εφικτή η δανειοδότηση 36.000.000 ευρώ, δηλαδή ενός τόσο μεγάλου ποσού, με αρνητικά ίδια κεφάλαια της εταιρείας, πτώση τζίρου και εργασιών, ζημίες και επισήμανση του

ορκωτού λυγιστού για περίπτωση μη συνέχισης της δραστηριότητας της εταιρείας «ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ»; Να κατατεθούν οι απαντήσεις όσων υπέγραψαν και ενέκριναν τις σχετικές δανειακές συμβάσεις.

2ον Ζητήσατε μέχρι σήμερα ή θα ζητήσετε εξηγήσεις από τον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος κ. Γ. Στουρνάρα και από άλλα πρόσωπα που βρίσκονται ακόμα στα Δ.Σ. των Τραπεζών και εκείνων που είναι σε θέσεις ευθύνης και ακόμα ίσως εξακολουθούν να χορηγούν τέτοια δάνεια;

3ον Με ποια νομοθετική και κανονιστική βάση, άλλα και με ποιά λογική σας απάντησαν ότι οι τράπεζες ενέκριναν τον ανωτέρω δανεισμό των 36.000.000 ευρώ ;

4ον Πώς, ποιοι και με ποια ανταλλάγματα παραβίασαν τις σχετικές πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔΤΕ), καθώς επίσης και κάθε κανόνα χρηματοδοτικής και πιστωτικής πολιτικής, υπερβαίνοντας ακόμη και την κοινή λογική και τα στοιχειώδη διδάγματα της κοινής τραπεζικής πείρας;

Εν προκειμένω, εξετάζοντας, τα ιστορικά τραπεζικά δεδομένα της τελευταίας οκταετίας (2008-2016), διαπιστώνουμε δύο [2] ημερομηνίες σταθμούς και συγκεκριμένα αυτούς α) του Ιουλίου του 2010, ότε και δημιουργήθηκε το ΤΧΣ και β) του Δεκεμβρίου του 2008, ότε και ψηφίστηκε ο Ν.3723.

Ειδικότερα και αναλυτικότερα:

α) Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) ιδρύθηκε τον Ιούλιο του 2010 (Ν. 3864 ΦΕΚ Α' 119/31-07-2010) ως νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου. Στο πλαίσιο του σκοπού του το ΤΧΣ, παρέχει κεφαλαιακή ενίσχυση στα πιστωτικά ιδρύματα. Σύμφωνα δε, με τη μονάδα εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος (2014) την χρονική περίοδο 2011-2013 το ΤΧΣ έχει καταβάλει για σκοπούς εξυγίανσης και ανακεφαλαιοποίησης ποσό 40,7 δις ευρώ, εκ των οποίων τα 21 δις ευρώ κάλυψαν τις προκληθείσες ζημιές από το λεγόμενο «κούρεμα των ομολόγων» (PSI), με αναγκαία λογική συνέπεια αυτού, τα υπόλοιπα 19,7 δις ευρώ να κάλυψαν κεφαλαιακές ανάγκες των τραπεζών.

β) Στις 09- 12-2008 με τον Ν. 3723/2008 (ΦΕΚ Α' 250) είχαν χορηγηθεί 5 δις ευρώ σε μετρητά στις Τράπεζες προκειμένου να ανακεφαλαιοποιηθούν (άρθρο 1) και παραισχέθηκαν και εγγυήσεις του Δημοσίου για ομολογιακά δάνεια που θα εξέδιδαν αυτές (οι τράπεζες) προκειμένου να αποκτήσουν ρευστότητα (άρθρα 2 και 3), μέχρι του ποσού των 23 δις ευρώ. Ειρήσθω εν παρόδω, η παροχή ρευστότητας αυξήθηκε κατά 15 δις ευρώ με την παρ. 8 του άρθρου 4 του Ν. 3845 (ΦΕΚ Α' 65/06-05-2010), κατά 25 δις ευρώ με το άρθρο 7 του Ν. 3872 (Α' 148/03-11-2010) και κατά 30 δις ευρώ με το άρθρο 19 του Ν. 3965 (ΦΕΚ Α' 113/18-05-2011). Δηλαδή, παρασχέθηκαν εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου για έκδοση τραπεζικών ομολόγων συνολικού ύψους 93 δις ευρώ (23+15+25+30=93), προκειμένου να αποτραπούν προβλήματα ρευστότητας της πραγματικής οικονομίας.

Στο σημείο αυτό δέον να γνωστοποιηθεί ότι για την τύχη των ως άνω ρευστοποιήσεων ο Δικηγόρος Αθηνών, Λεωνίδας Χ. Στάμος, έχει απευθυνθεί από 21/07/2014 με την με: Αρ. Πρωτ. 4900 Αναφορά του ενώπιον της προκατόχου σας, κας Εισαγγελέως του Αρείου Πάγου

Εξ όλων των ως άνω, με σαφήνεια και άνευ δυνατότητας ανταποδείξεως προκύπτει ότι οιοσδήποτε δανεισμός μεταξύ 2008 κι εντεύθεν προς ΜΜΕ ή/και τους 'συν αυτοίς', είναι προδήλως παράνομος και έγινε κατά παράβαση των κανονιστικών πράξεων της Τράπεζας της Ελλάδος, αφού ιστορικά αποδεδειγμένα έχουν μεσολαβήσει 2 ανακεφαλαιοποιήσεις των τραπεζών, ένεκα κεφαλαιακής ανεπάρκειας αυτών και χορήγηση εγγυήσεων σε τραπεζικά ομολογιακά δάνεια για κάλυψη ρευστότητας της αγοράς, μέχρι του ύψους των 93 δις ευρώ, ένεκα ελλείψεως ρευστότητας των τραπεζών.

Η δε παράνομη χορήγηση ανάλογων δανείων διακριβώνεται από τα οριζόμενα στο άρθρο 5 του Ν.3723/2008, το οποίο όριζε τον τρόπο διάθεσης της ως άνω αντλούμενης ρευστότητας, ήτοι ότι: «Τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία διατίθενται τίτλοι του Ελληνικού Δημοσίου κατά το άρθρο 3 του παρόντος οφείλουν να χρησιμοποιούν το προϊόν της ρευστοποίησης των τίτλων για χορήγηση δανείων στεγαστικών και προς μικρομεσαίες επιχειρήσεις με ανταγωνιστικούς όρους, η δε παρεχόμενη εγγύηση κατά το άρθρο 2 δύναται να αφορά σε χορηγήσεις προς επιχειρήσεις ζωτικής σημασίας για την ανάπτυξη της Χώρας» και αφού τα ΜΜΕ ούτε μικρομεσαίες επιχειρήσεις αποτελούν, αλλά ούτε και ζωτικής σημασίας για την ανάπτυξη της Χώρας (άλλως δεν θα μειώνονταν ο αριθμός αυτών, ούτε θα δημοπρατούνταν το σήμερα 30/08/2016 καθώς άπαντες ενστερνίζονται ότι η ανάπτυξη της Χώρας δεν επιδέχεται πλειοδότου), κάθε χορήγηση δανείου σε αυτά, τουλάχιστον μετά το 2008 κι εντεύθεν, παραβιάζει ευθέως την ως άνω διάταξη.

Επιπλέον, αποδεδειγμένα, οι Τράπεζες δεν έχουν αποκαταστήσει την εκ της ΠΔ/ΤΕ 2560/01.04.2005 αναγκαία Ρευστότητα μέχρις και σήμερα. Σαφή δε απόδειξη, αποτελούν οι κατωτέρω Υπουργικές Αποφάσεις, με τις οποίες δόθηκαν εγγυήσεις σε συνέχεια του ως άνω Ν.3723/2008, ήτοι προς κάλυψη της τραπεζικής ελλείψεως ρευστότητας και συγκεκριμένα με την: 2/13492/002 (ΦΕΚ Β 616/15-4-2015), 2/19025/0025 (ΦΕΚ Β 682/21-4-2015), 2/26934/0025 (ΦΕΚ Β 884/19-5-2015), 2/34070/0025 (ΦΕΚ Β 1006/29-5-2015), 2/47281/0025 (ΦΕΚ Β 1834/25-8-2015), 2/24455/0025 (ΦΕΚ Β 742/29-4-2015), 2/28365/0025 (ΦΕΚ Β 1031/3-6-2015), 2/39563/0025 (ΦΕΚ Β 1295/30-6-2015), 2/48689/0025 (ΦΕΚ Β 1669/10-8-2015), 2/5250/0025 (ΦΕΚ Β 376/18-3-2015), 2/4401/0025 (ΦΕΚ Β 376/18-3-2015), 2/5637/0025 (ΦΕΚ Β 376/18-3-2015), 2/17021/0025 (ΦΕΚ Β 616/15-4-2015), 2/17018/0025 (ΦΕΚ Β 742/29-4-2015), 2/21255/0025 (ΦΕΚ Β 807/6-5-2015), 2/21748/0025 (ΦΕΚ Β 807/6-5-2015), 2/21747/0025 (ΦΕΚ Β 807/6-5-2015), 2/25739/0025 (ΦΕΚ Β 930/21-5-2015), 2/39033/0025 (ΦΕΚ Β 1295/30-6-2015), 2/46082/0025 (ΦΕΚ Β 1657/6-8-2015), 2/46082/0025 (ΦΕΚ Β 1724/18-8-2015), 2/99557/0025 (ΦΕΚ Β 472/27-3-2015), 2/13060/0025 (ΦΕΚ Β 742/29-4-2015), 2/13056/0025 (ΦΕΚ Β 742/29-4-2015), 2/26979/0025 (ΦΕΚ Β 930/21-5-2015), 2/39786/0025 (ΦΕΚ Β 1522/20-7-2015), 2/48015/0025 (ΦΕΚ Β 1669/10-8-2015), 2/48014/0025 (ΦΕΚ Β 1669/10-8-2015), 2/50199/0025 (ΦΕΚ Β 1716/17-8-2015), 2/50199/0025 (ΦΕΚ Β 1813/21-8-2015), ήτοι εγγυήσεις για τραπεζικά ομόλογα συνολικής εκδοτικής αξίας 66.789.200.000 ευρώ, πλέον τα διατεθέντα χρηματικά ποσά που αντλήθηκαν μέσω του ΕΛΑ (περί τα 90 δις ευρώ) το πρώτο οκτάμηνο του 2015, ήτοι συνολικά μέχρις του ποσού των 156.789.200.000 ευρώ, διατέθησαν στις τράπεζες για να καλυφθεί ισόποση έλλειψη στη ρευστότητά τους και πάντα ταύτα μόνον στο πρώτο οκτάμηνο του 2015.

Τέλος, οι παραβιασθείσες κανονιστικές πράξεις του Διοικητή της ΤτΕ (ΠΑΤΕ), που αφορούν τους κανόνες χρηματοδότησης φυσικών και νομικών προσώπων, ήτοι αναλυτικότερα οι εξής:

- ΠΑΤΕ 1955/02.07.1991, με θέμα τους κανόνες που διέπουν τη χορήγηση δανείων σε δραχμές από πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα»
- ΠΑΤΕ 2577/09.03.2006, με θέμα το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων, η οποία, στο κεφάλαιο 15 περί διαχείρισης των κινδύνων, αναφέρει επί λέξει τα εξής : «..... 15. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει καταγεγραμμένες πολιτική και διαδικασίες που αντιστοιχούν στην Επιχειρησιακή του Στρατηγική, σχετικά με: 15.1. την ανάληψη, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων (αγοράς, πιστωτικός, επιτοκίων, ρευστότητας, λειτουργικός κλπ) και τη διάκριση των συναλλαγών και πελατών κατά επίπεδο κινδύνου (όπως χώρα, επάγγελμα, δραστηριότητα), 15.2. τον καθορισμό των εκάστοτε αποδεκτών ανωτάτων ορίων ανάληψης κινδύνου συνολικά για κάθε είδος κινδύνου και περαιτέρω κατανομή καθενός εκ των ορίων αυτών κατά πελάτη, κλάδο, νόμισμα, υπηρεσιακή μονάδα κλπ και 15.3. τη θέσπιση ορίων παύσης ζημιολόγων δραστηριοτήτων ή άλλων διορθωτικών ενεργειών, που κοινοποιούνται έγκαιρα και εγγράφως, με τη μορφή εξειδικευμένων στόχων ή κατευθύνσεων, όπου απαιτείται, σε όλα τα εντεταλμένα όργανα που εμπλέκονται στις διαδικασίες ανάληψης (risk owners), παρακολούθησης, αντιστάθμισης και μείωσης των κινδύνων. 16. Καθορίζεται η ετήσια επαναξιολόγηση των κινδύνων και προσδιορίζεται ότι οι υψηλού κινδύνου περιοχές, ή οι πολύπλοκες συναλλαγές που καθορίζονται από κάθε πιστωτικό ίδρυμα καθώς και οι προβληματικές πιστοδοτήσεις θα ελέγχονται συχνότερα. 17. Για το σχεδιασμό, την ανάπτυξη και την παρακολούθηση της πολιτικής κινδύνων κάθε πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει μια εξειδικευμένη και ανεξάρτητη λειτουργία διαχείρισης των κινδύνων, που καλύπτει όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων για όλες τις μορφές των κινδύνων, περιλαμβανομένου του λειτουργικού. 18. Υφίστανται καταγεγραμμένες διαδικασίες ειδικότερα, ως προς: 18.1. Τον περιοδικό εντοπισμό των σημαντικών ή αιφνίδιων μεταβολών στις παραμέτρους που διαμορφώνουν τους κινδύνους (οικονομικά μεγέθη, εξελίξεις στην αγορά, νομικό περιβάλλον κλπ), την αξιολόγησή τους και την αναφορά τους στα αρμόδια 8 όργανα για τυχόν διορθωτικές ενέργειες, ιδίως όταν οδηγούν σε υπέρβαση των αποδεκτών ορίων. 18.2. Την αντιστάθμιση (κόλυψη, μεταφορά, ασφάλιση) και λογιστικοποίηση της τυχόν ζημιάς. 18.3. Την τιμολόγηση των προσφερόμενων προϊόντων και περιοδική επαναξιολόγησή της, ώστε να διασφαλίζεται ότι λαμβάνονται υπόψη όλες οι παράμετροι διαμόρφωσης του κόστους, ο ανταγωνισμός, οι κίνδυνοι σε σχέση με τις αναμενόμενες αποδόσεις κλπ. 19. Πριν από την επέκταση της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος σε νέα χρηματοπιστωτικά προϊόντα ή υπηρεσίες: 19.1. Θα υπάρχουν τεκμηριωμένες αποφάσεις ενσωμάτωσής τους στη στρατηγική ανάπτυξης του πιστωτικού ιδρύματος. 19.2. Θα έχουν αναγνωρισθεί με ακρίβεια οι σχετικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου. 19.3. Θα έχει ολοκληρωθεί η ενσωμάτωση των αντίστοιχων ελέγχων και διαδικασιών ή η προσαρμογή των υφιστάμενων στο σύστημα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου, γενικότερα. 20.1. Κατά τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων για την ανάληψη σημαντικών κινδύνων (χορήγησης δανείων, αναδιάρθρωσης/ρύθμισης υφιστάμενων δανείων, συμμετοχών, επενδύσεων κλπ), στην περίπτωση κινδύνων που δεν υπόκεινται σε

προκαθορισμένες παραμέτρους, καθώς και στον καθορισμό σχετικών ορίων ανάληψης κινδύνων, διασφαλίζεται τουλάχιστον η συμμετοχή της καθ' ύλην αρμόδιας υπηρεσιακής μονάδας και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. 20.2. Στις καταγεγραμμένες και εγκεκριμένες από το Δ.Σ. εσωτερικές διαδικασίες, προσδιορίζεται με πληρότητα ο βαθμός, κατά τον οποίο η λήψη της τελικής απόφασης (ανωτέρω παρ. 20.1.) εξαρτάται από την εισήγηση της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων. Κατά την αξιολόγηση του συστήματος διαχείρισης κινδύνων κάθε πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει θετικά υπόψη την πρόβλεψη κλιμάκωσης της βαρύτητας της εν λόγω εισήγησης ανάλογα με το ύψος και την πολυπλοκότητα των αναλαμβανόμενων κινδύνων (άσκηση βέτο, αυξημένη βαρύτητα, απλός υπολογισμός σε πλειοψηφικό σύστημα κλπ). 20.3. Οι καταγεγραμμένες στα πρακτικά πιο πάνω εισηγήσεις τίθενται, όταν ζητηθούν, υπόψη των αρμόδιων ελεγκτικών οργάνων/υπαλλήλων της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά τα προβλεπόμενα στη νομοθεσία (άρθρο 4 του ν.δ. 588/1948 και άρθρο 4 του α.ν. 1665/1951)....».

- ΠΤΔΕ 2595/20.8.2007, με θέμα τον καθορισμό των κριτηρίων που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων και της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) από την Τράπεζα της Ελλάδος, με την οποία εξειδικεύονται περαιτέρω τα κριτήρια για τη διαχείριση και αντιμετώπιση από τα πιστωτικά ιδρύματα των αναλαμβανόμενων επί μέρους κινδύνων.
- ΠΔΤΕ 2630-2631-2632-2633-2634-2635/29.10.2010, που αφορούν αντίστοιχα (α) τον ορισμό των Ιδίων Κεφαλαίων, (β) την εφαρμογή της Τυποποιημένης Προσέγγισης, της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων και τον λειτουργικό κίνδυνο, (γ) τη δημοσιοποίηση στοιχείων (Πυλώνας ΙΙΙ), (δ) την τιτλοποίηση, (ε) τους κινδύνους αγοράς και αντισυμβαλλομένου και (στ) τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα.
- ΠΔΤΕ 2560/01.04.2005, με θέμα τον καθορισμό του πλαισίου ελέγχου από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) της επάρκειας ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων, με την οποία καθορίζονται οι υποχρεωτικοί δείκτες ρευστότητας με τη μορφή ελαχίστων ορίων, τους οποίους οφείλουν να τηρούν όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, προκειμένου η Τράπεζα της Ελλάδος να καθορίζει τα ελάχιστα όρια του δείκτη ρευστών διαθεσίμων κατά τρόπο ώστε να εξυπηρετεί καλύτερα το σκοπό του ελέγχου του τραπεζικού συστήματος και, ειδικότερα, για να περιορίζει τη δυνατότητα του τραπεζικού συστήματος να δημιουργεί αυθαίρετα χρήμα δια της χορήγησης δανείων σε φυσικά και νομικά πρόσωπα και να αυξάνονει κατά τον τρόπο αυτό την προσφορά του μη νομισματοποιημένου χρήματος. Ειδικότερα, καθορίζονται υποχρεωτικοί δείκτες ρευστότητας με τη μορφή ελαχίστων ορίων, ως εξής :

Δείκτης Ρευστών Διαθεσίμων:

Ορίζεται το πηλίκο του κλάσματος στο οποίο ως αριθμητής λαμβάνεται το σωρευτικό υπόλοιπο των «ρευστών διαθεσίμων» της χρονικής ζώνης άμεσης λήξης μέχρι και 30 ημέρες όπως προσδιορίζονται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα Β, της ΠΔ/ΤΕ 2560/01.04.2005 και ως παρονομαστής οι «βραχυπρόθεσμες

υποχρεώσεις», ήτοι τα δανειακά κεφάλαια, όπως προσδιορίζονται στο προαναφερθέν Παράρτημα Ι της ΠΔ/ΤΕ 2560/01.04.2005.

Το Ελάχιστο Όριο του Δείκτη Ρευστών Διαθεσίμων ορίζεται σε:

- i. 15% μέχρι την 30.9.2005 και
- ii. 20% από την 1.10.2005 και εφεξής.

Δείκτης Ασυμφωνίας Ληκτότητας Απαιτήσεων-Υποχρεώσεων :

Ορίζεται το πηλίκο του κλάσματος στο οποίο ως αριθμητής λαμβάνεται το σωρευτικό υπόλοιπο της διαφοράς των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων της χρονικής ζώνης άμεσης λήξης μέχρι και 30 ημέρες όπως προσδιορίζονται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα Β της ΠΔ/ΤΕ 2560/01.04.2005 και ως παρονομαστής οι «βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις», όπως προσδιορίζονται στο προαναφερθέν Παράρτημα Ι.

Το ελάχιστο όριο του δείκτη αυτού, με την επισήμανση του αρνητικού προσήμου, ορίζεται σε -20%.

Τήρηση Ελάχιστων Ορίων

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν τα ελάχιστα όρια σε κάθε χρονική στιγμή, καθώς και να γνωστοποιούν αμέσως στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος), κάθε σημαντική επί έλαττον απόκλιση, μεγαλύτερη των δύο εκατοστιαίων μονάδων (2%) των υποχρεωτικών δεικτών από τα ανωτέρω ελάχιστα όρια.

• ΠΔΤΕ 2630/2010, 2588/2007, 2589/2007, 2590/2007, 2646/2011, 2655/19.03.2012, 2645/2011, 2594/2007, 2595/2007, 2635/2010 και ΠΔΤΕ 2620/28.08.2009, με τις οποίες ολοκληρώθηκε, κατ' εξουσιοδότηση του ν.3601/2007, η ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο των εξειδικευμένων διατάξεων των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ, σχετικά με την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Το εν λόγω εποπτικό πλαίσιο, γνωστό κατά τα ανωτέρω και ως Βασιλεία II, καθιέρωσε τους ακόλουθους τρεις θεμελιώδεις άξονες εποπτείας, του λεγόμενου «Πυλώνας».

Τον ΠΥΛΩΝΑ 1, που αφορά τις μεθόδους προσδιορισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι των κινδύνων που τα πιστωτικά ιδρύματα κατά κανόνα αντιμετωπίζουν στο πλαίσιο της άσκησης των δραστηριοτήτων τους και καθιερώνονται κεφαλαιακές απαιτήσεις και για το λειτουργικό κίνδυνο.

Τον ΠΥΛΩΝΑ 2, που αφορά τις αρχές, τα κριτήρια και τη διαδικασία με την οποία καταρχάς τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα και κατ' ακολουθίαν η Τράπεζα της Ελλάδος, αξιολογούν την επάρκεια των κεφαλαίων και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων κάθε πιστωτικού ιδρύματος χωριστά, σε σχέση με τους πάσης φύσεως κινδύνους στους οποίους αυτό εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί, πέραν από εκείνους που αντιμετωπίζονται στον Πυλώνα 1.

Τον ΠΥΛΩΝΑ 3, που αφορά τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης στοιχείων για την ενίσχυση της διαφάνειας και της πειθαρχίας της αγοράς με την παροχή στους ενδιαφερόμενους της δυνατότητας σύγκρισης τόσο της πολιτικής για τη διαχείριση κινδύνων, της κεφαλαιακής και οργανωτικής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων, παρέχοντας έτσι κίνητρο για την βελτίωσή τους, όσο και των μεθόδων και πρακτικών που εφαρμόζει η Τράπεζα της Ελλάδος.

Ειδικότερα και αναλυτικότερα :

Με την ΠΔΤΕ 2588/20.08.2007, Υπολογισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση, καθορίζεται ο τρόπος υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον πιστωτικό κίνδυνο με την Τυποποιημένη Προσέγγιση (Standardised Approach), που είναι η απλούστερη από τις νέες εναλλακτικές σχετικές προσεγγίσεις. Με την προσέγγιση αυτή βελτιώνεται το προϊσχύον πλαίσιο με την καθιέρωση αναλογικότερης σύνδεσης των ιδίων κεφαλαίων προς τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο, καθώς :

- Διευρύνεται η κλίμακα των προκαθορισμένων συντελεστών με τους οποίους σταθμίζεται κάθε κατηγορία χρηματοδότησης ή άλλου ανοίγματος της τράπεζας,
- Λαμβάνονται υπόψη παράμετροι όπως η πιστοληπτική διαβάθμιση του πιστούχου από αναγνωρισμένους Εξωτερικούς Οργανισμούς Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ), η διασπορά των κινδύνων που επιτρέπει τη μείωση από 100% σε 75% του συντελεστή στάθμισης για τον κίνδυνο των μέχρι ποσού 1 εκατ. ευρώ πιστώσεων προς φυσικά πρόσωπα ή μικρομεσαίες επιχειρήσεις, η εξασφάλιση από κατοικίες που επιτρέπει τη μείωση του συντελεστή στάθμισης των δανείων από 50% σε 35%, ενώ, αντιθέτως, η εμφάνιση καθυστέρησης αποπληρωμής άνω των 90 ημερών οδηγεί σε αύξηση του συντελεστή και
- Αναγνωρίζονται και άλλα είδη εξασφαλίσεων, καθώς και πιο εξελιγμένες τεχνικές μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, όπως τα πιστωτικά παράγωγα.

Με την ΠΔΤΕ 2589/20.08.2007, Υπολογισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων, θεσπίζεται η προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων (Internal Ratings Based Approach), η οποία εισάγει εξ ολοκλήρου νέα μεθοδολογία υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων με βάση παραμέτρους κινδύνου, όπως η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης του πιστούχου (Probability of Default) και η ζημία του πιστωτικού ιδρύματος σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default), επιτρέποντας για πρώτη φορά στα πιστωτικά ιδρύματα να χρησιμοποιούν τα εσωτερικά τους συστήματα διαχείρισης και υποδείγματα για την εκτίμηση των παραμέτρων αυτών.

Η χρησιμοποίηση της πιο πάνω προσέγγισης και της πιο εξελιγμένης εκδοχής της (Advanced IRB) από τις πέντε (05) πρώτες εδώ εναγόμενες, προϋποθέτει την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, μετά από διαβούλευση στην οποία συμμετέχει και η Τράπεζα της Ελλάδος.

Η έγκριση παρέχεται εφόσον διαπιστωθεί ότι ικανοποιούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις όσον αφορά την επάρκεια των εσωτερικών συστημάτων που το πιστωτικό ίδρυμα έχει αναπτύξει για τη διαβάθμιση των πιστούχων και των πιστοδοτήσεων, την ποσοτικοποίηση των παραμέτρων κινδύνου, την επικύρωση των σχετικών αποτελεσμάτων και την αξιοποίησή τους στη λήψη των αποφάσεων για τη χορήγηση και την τιμολόγηση των δανείων.

Με την ΠΔΤΕ 2590/20.08.2007, Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων για το Λειτουργικό Κίνδυνο, θεσπίζεται η καθιέρωση των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το λειτουργικό κίνδυνο και αποτελεί μια από τις σημαντικές καινοτομίες του νέου πλαισίου. Η έννοια του εν λόγω κινδύνου αφορά στις ενδεχόμενες ζημιές που μπορεί να προκληθούν από ανεπάρκεια ή λάθη διαδικασιών ή προσώπων, καλύπτοντας και τον νομικό κίνδυνο. Με την εν λόγω Πράξη παρέχεται, επίσης, η δυνατότητα στα πιστωτικά ιδρύματα να επιλέγουν μεταξύ τυποποιημένων και εξελιγμένων προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και για τον κίνδυνο αυτό.

Με την ΠΔΤΕ 2646/09.09.2011, Υπολογισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων των Πιστωτικών Ιδρυμάτων για τον Κίνδυνο Αγοράς, αντικαθίσταται η ΠΔΤΕ 2591/2007, όπως ισχύει, προκειμένου να ενσωματώσει στην ελληνική έννομη τάξη τις διατάξεις της Οδηγίας 2010/76/ΕΚ. Οι κύριες αλλαγές σχετίζονται με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Ειδικότερα, προβλέπεται :

- η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία έχουν εγκεκριμένα εσωτερικά μοντέλα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον γενικό κίνδυνο, να υπολογίζουν επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις, σύμφωνα με την εκτίμηση της δυνητικής ζημιάς κάτω από ακραίες συνθήκες (stressed VaR),
- η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία έχουν εγκεκριμένα εσωτερικά μοντέλα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον ειδικό κίνδυνο, να υπολογίζουν επιπλέον κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον κίνδυνο αθέτησης και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιοπιστίας (incremental default and migration risk) του εκδότη χρεωστικών τίτλων και μετοχών,
- η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να διενεργούν, κατ' ελάχιστον, υποθετικό εκ των υστέρων δοκιμαστικό έλεγχο (hypothetical back testing) για την αξιολόγηση των εσωτερικών υποδειγμάτων δυνητικής ζημιάς,
- η αύξηση του συντελεστής στάθμισης από 4% σε 8% για τον ειδικό κίνδυνο, για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής απαίτησης από μετοχές με βάση την τυποποιημένη μέθοδο και
- η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να καθιερώνουν διαδικασίες με τις οποίες θα προσαρμόζουν την τρέχουσα αξία των στοιχείων τους, τα οποία δεν είναι άμεσα ρευστοποιήσιμα.

Με την ΠΔΤΕ 2645/2011, Υπολογισμός Σταθμισμένων Ανοιγμάτων για Θέσεις σε Τιτλοποίηση, αντικαθίσταται η ΠΔΤΕ 2633/29.10.2010, κωδικοποιούνται σε ενιαίο κείμενο οι διατάξεις που αφορούν στον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων των τραπεζών έναντι του πιστωτικού κινδύνου

ανοιγμάτων τους σε τιτλοποιήσεις (securitisation), προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου που διατηρούν ή αναλαμβάνουν στο πλαίσιο της εν λόγω τεχνικής και ενσωματώνονται οι διατάξεις της Οδηγίας 2010/76/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου που αφορούν στις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τις θέσεις σε επανατιτλοποίηση (CRD III) και, ειδικότερα, εισάγεται ο ορισμός της «επανατιτλοποίησης» και της «θέσης σε επανατιτλοποίηση, προστίθενται συντελεστές στάθμισης για θέσεις σε επανατιτλοποίηση και εξειδικεύεται η εφαρμογή της μεθόδου του εποπτικού υποδείγματος στις θέσεις σε επανατιτλοποίηση.

Με την ΠΔΤΕ 2594/20.8.2007, Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου, παρέχεται στα πιστωτικά ιδρύματα η δυνατότητα χρησιμοποίησης και νέων εξελιγμένων μεθόδων για τον υπολογισμό της αξίας των ανοιγμάτων, ειδικά από συναλλανές τύπου πώλησης και επαναγοράς (REPOS) και από συμβάσεις παραγώγων, προκειμένου να υπολογιστούν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι του κινδύνου αντισυμβαλλομένου. Ο κίνδυνος αυτός αφορά τη ζημία που θα προκύψει για το πιστωτικό ίδρυμα εάν ο αντισυμβαλλόμενος δεν ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του, λαμβανομένων υπόψη και των πιθανών διακυμάνσεων των τιμών αγοράς των χρηματοπιστωτικών μέσων τα οποία αφορά η συναλλαγή.

Με την ΠΔΤΕ 2595/20.8.2007, Καθορισμός των κριτηρίων που πρέπει να διέπουν τη Διαδικασία Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου (ΔΑΕΕΚ) των πιστωτικών ιδρυμάτων και της Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης (ΔΕΑ) από την Τράπεζα της Ελλάδος, θεσπίζονται, πέρα των προβλεπόμενων στον Πυλώνα 1, το εξής :

- Ποιοτικού χαρακτήρα κριτήρια υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας κάθε πιστωτικού ιδρύματος, ανάλογα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του.
- Η έννοια των «εσωτερικών κεφαλαίων», η οποία είναι ευρύτερη εκείνης των «εποπτικών κεφαλαίων» που υπολογίζονται με τις μεθόδους του Πυλώνα 1, καθώς αφορά τα κεφάλαια που το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να διαθέτει σε επάρκεια από πλευράς ποσότητας, ποιότητας και κατανομής για την αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων που έχει αναλάβει ή στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί. Ως τέτοιοι κίνδυνοι θεωρούνται, ενδεικτικά, αυτοί που δεν καλύπτονται ή δεν αντιμετωπίζονται επαρκώς στο πλαίσιο του Πυλώνα 1, όπως ο κίνδυνος συγκέντρωσης, ο κίνδυνος στρατηγικής, ο κίνδυνος φήμης αλλά και εξωγενείς κίνδυνοι που απορρέουν από το θεσμικό, οικονομικό ή επιχειρηματικό περιβάλλον.
- Η διαδικασία αξιολόγησης από την Τράπεζα της Ελλάδος της εν γένει συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος προς τις εποπτικές του υποχρεώσεις, η οποία θα αποτελεί αντικείμενο διαλόγου με το πιστωτικό ίδρυμα. Στόχος του διαλόγου είναι η αμοιβαία κατανόηση των εφαρμοζόμενων μεθόδων και διαδικασιών και η έγκαιρη αντιμετώπιση των αδυναμιών τους. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να λαμβάνει τα εποπτικά μέτρα που προβλέπονται από τον ν. 3601/2007, μεταξύ των οποίων και η επιβολή πρόσθετων προβλέψεων ή, εφόσον κρίνει ότι με τα σχετικά διορθωτικά μέτρα δεν αντιμετωπίζονται επαρκώς οι κίνδυνοι, να επιβάλλει πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Με την ΠΔΤΕ 2635/29.10.2010, Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων, προσαρμόζονται και κωδικοποιούνται σε ενιαίο κείμενο οι ισχύουσες διατάξεις σχετικά με τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.

Οι κυριότερες προσαρμογές αφορούν :

- την αναγνώριση εξασφαλίσεων που μειώνουν το ύψος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, κατ' αντιστοιχία με τα καθοριζόμενα στις προαναφερόμενες ΠΔΤΕ τις σχετικές με τον Πιστωτικό Κίνδυνο και τον Κίνδυνο Αγοράς και
- τον καθορισμό χωριστού ορίου για το σύνολο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων της τράπεζας έναντι των σημαντικών μετόχων της και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων και επιχειρήσεων.

Με την ΠΔΤΕ 2442/29.01.1999, όπως ισχύει, καθορίζονται οι συντελεστές που εφαρμόζονται επί ορισμένων κατηγοριών απαιτήσεων σε καθυστέρηση των πιστωτικών ιδρυμάτων για τον υπολογισμό του ελάχιστου ποσού προβλέψεων.

Οι ελάχιστες αυτές προβλέψεις καθορίζονται για εποπτικούς σκοπούς και συνδέονται με την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα.

Ο κατάλογος των εγγράφων που αποτελούν το θεσμικό πλαίσιο αυτής της αξιολόγησης αναφέρεται στις ΠΔΤΕ 2442/29.1.1999, ΠΔΤΕ 2513/15.1.2003,

ΠΔΤΕ 2557/2005, ΠΔΤΕ 2565/2005, ΕΤΠΘ 254/7/2007 και ΠΔΤΕ 2619/ 30.07.2009.

Κατά τα ανωτέρω, οι μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης των κινδύνων τους οποίους, με βάση τις θεσμοθετημένες αρχές από την Τράπεζα της Ελλάδος, υποχρεούνται να εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, οφείλουν να ενσωματώσουν τις απαραίτητες προσαρμογές των κριτηρίων έγκρισης ή απόρριψης δανείων κατά τη διαδικασία προαξιολόγησης. Τα κριτήρια αυτά πρέπει να αναγνωρίζουν τη δυναμική του οικονομικού περιβάλλοντος και τις επιπτώσεις του έντονου ανταγωνισμού στην πολιτική ανάληψης κινδύνων και την ταχεία πιστωτική επέκταση.

5ον Μπορούν οι διοικήσεις των τεσσάρων τραπεζών να απαντήσουν γραπτώς ποια είναι η θέση τους σχετικά με την Έκθεση της Ορκωτής Ελέγκτριας «ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ Εκδόσεις», «ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ» για το έτος 2014; Να κατατεθεί η αλληλογραφία.

6ον Γνωρίζετε εάν από τα κεφάλαια των 36.000.000 ευρώ, που εδόθησαν ως δάνειο, μέρος ήταν και από τα αποθεματικά Αμερικανικών και Βρετανικών ασφαλιστικών και συνταξιοδοτικών ταμείων, που είναι μέτοχοι των τεσσάρων (4) ελληνικών συστημικών τραπεζών και ακόμη απαντήστε μας αν

αληθεύει ότι από την μεριά τους αυτά διερευνούν την συγκεκριμένη δανειοδότηση ; Γνωρίζει κάτι η διοίκηση του Χρηματιστηρίου Αθηνών; Να κατατεθεί η σχετική αλληλογραφία.

7ον Το ραδιόφωνο ΣΚΑΙ και η εφημερίδα «ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ» κατόπιν διαγωνισμού πέρασαν στην οικογένεια Αλαφούζου και από ποιον; Από τον κρατικό Επίτροπο της Τράπεζας Κρήτης ή από τον υπόδικο, τότε, Γιώργο Κοσκωτά;

8ον Πληροφορήστε μας, μιας και το Δημόσιο πλήρωσε το σκάνδαλο Κοσκωτά-Τράπεζα Κρήτης, πόσα συγκεκριμένα χρήματα έδωσε ο κ. Αλαφούζος και σε ποιον λογαριασμό τα κατέθεσε; Συγκεκριμένα εδόθησαν στο κράτος, στην τράπεζα ή στον Γ. Κοσκωτά; Πόσα κατετέθησαν για την εξαγορά του ραδιοφώνου του ΣΚΑΙ και πόσα για την εφημερίδα «ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ»; Να κατατεθεί κάθε τι σχετικό.

9ον Επίσης, τα εκτυπωτικά μηχανήματα που πήρε τότε ο κ. Αλαφούζος για να τυπώνει, πάλι από τον υπόδικο Γ. Κοσκωτά, πώς τα απέκτησε; Μέσω πλειστηριασμού ή άλλης διαγωνιστικής διαδικασίας ; Και πόσα χρήματα αποδόθηκαν γι' αυτά στο Κράτος, στην τράπεζα ή στον Γ. Κοσκωτά; Να κατατεθούν τα σχετικά παραστατικά.

10ον Το ακίνητο που στεγάζονται ο τηλεοπτικός σταθμός ΣΚΑΙ και εφημερίδα «ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΗ» στο Φάληρο, αληθεύει ότι έχει κάνει πολλές παραβάσεις πολεοδομικών όρων; Συγκεκριμένα μας καταγγέλλουν ότι είναι αρκετά μέτρα ψηλότερο από άλλα κτίρια της περιοχής και πως το κλιμακοστάσιο έχει επεκταθεί και μετασκευαστεί σε επαγγελματικό χώρο υπερβαίνοντας μάλιστα κατά πολύ τον συνολικό συντελεστή δόμησης της οικοδομής;

11ον Το συνημμένο αντίγραφο που κατέθεσα και στην Εξεταστική Επιτροπή είναι ακριβές; Παρακαλώ ενημερώστε την Βουλή εάν ο κ. Αρ. Αλαφούζος συμμετείχε ή συμμετέχει στην εταιρεία "SWEET HOME ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΚΙΝΗΤΩΝ" με συνεταίρο τον υπόδικο Α. Ασημακόπουλο.

12ον Τι ακίνητα κατέχει η εν λόγω εταιρεία αφού πρόκειται για Α.Ε. «Ανάπτυξης και Διαχείρισης Ακινήτων»;

13ον Αληθεύει ότι η εταιρεία Sweet Home ΑΕ Ανάπτυξης και Διαχείρισης Ακινήτων διαθέτει και μια βίλα στην Μύκονο;

14ον Έχουν διατυπωθεί σε ενημερωτικές δημοσιογραφικές εκπομπές και έχουν αναρτηθεί σε έγκυρα site καταγγελίες ότι «εκεί συρρέουν γνωστά πρόσωπα σχετιζόμενα με την δικαιοσύνη»;

15ον Είναι δυνατόν η Βουλή των Ελλήνων να ενημερωθεί πώς αγοράστηκαν τα ακίνητα αυτά; Παρακαλείσθε ιδιαίτερα να εξετάσετε και να απαντήσετε εάν υπάρχει δανεισμός από την Εθνική της «Sweet Home Α.Ε.»;

16ον Εάν πράγματι η εν λόγω εταιρεία κατέχει ακίνητα, τότε πώς ο Α. Ασημακόπουλος εμφανίζεται, στις πολλές απολογίες του για κακουργηματικές απάτες, ως "άπορος"; Έχετε ζητήσει να ασχοληθεί το ΚΕΦΟΜΕΠ και η Δικαιοσύνη με το ζήτημα της ψευδούς κατάθεσης;

17ον Τώρα που έχετε το ΦΕΚ στα χέρια σας, -εάν αυτό είναι έγκυρο- τότε θα ζητήσετε να κινηθούν οι εισαγγελικές αρχές;

20ον Αληθεύει ότι η κυρία Ασημακοπούλου (μητέρα του Α. Ασημακόπουλου), που στο ΦΕΚ εμφανίζεται και συνétairos του Α. Αλαφούζου στην εν λόγω εταιρεία, υπέγραψε την σκανδαλώδη έγκριση της μεταβίβασης της τηλεοπτικής άδειας του Seven X προς τον κ. Γ. Αλαφούζο από την κρατική ΑΓΡΟΤΙΚΗ Τράπεζα, με το γνωστό ευτελές τίμημα των 2.200.00 ευρώ, ενώ πριν λίγα μόλις εικοσιτετράωρα, δηλαδή στην εποχή των «μνημονιακών παγετώνων» για την απόκτηση μιας ίδιας άδειας ο υπερθεματιστής Γ. Αλαφούζος πρόσφερε το ποσόν των 43,6 εκ. ευρώ;

Συνημμένα : Ο σύνδεσμός (link) την εξεταστική επιτροπή και το ΦΕΚ.

<http://www.hellenicparliament.gr/Koinovouleftikes-Epitropes/Synedriaseis?search=on&commission=4652b3a2-c382-4f1c-ae0c-a5ee00a80e83&fromDate=01/09/2016&toDate=01/09/2016>

Κοινοποίηση :

Πρόεδρο και Εισαγγελέα Αρείου Πάγου, Οικονομικό Εισαγγελέα, Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ΚΕΦΟΜΕΠ, ΣΔΟΕ, Γενικό Γραμματέα Διαφθοράς, Οικονομικούς Επιθεωρητές

Ο ερωτών βουλευτής

Νίκος Ι. Νικολόπουλος

Πρόεδρος του Χριστιανοδημοκρατικού Κόμματος Ελλάδος