



Αθήνα 24/12/2019

Αρ.πρωτ 45 /2019

ΠΡΟΣ

1) ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ ΑΕ

- investor_relations@piraeusbank.gr

ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ

1) ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

- dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr

2) Αξιότιμο κ. ΧΡΗΣΤΟ ΣΤΑΙΚΟΥΡΑ , Υπουργό Οικονομικών

- ministeroffice@minfin.gr

3) Αξιότιμο κ. ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΚΟ ΤΣΙΑΡΑ, Υπουργό Δικαιοσύνης

- grammateia@justice.gov.gr

4) Αξιότιμο κ. ΓΕΩΡΓΙΟ ΖΑΒΒΟ , Υφυπουργό αρμόδιο για το Χρηματοπιστωτικό Σύστημα

- g.zavvos@minfin.gr

ΘΕΜΑ : **ΑΙΤΗΜΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΝΕΟΥ ΠΟΙΝΙΚΟΥ ΚΩΔΙΚΑ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΣΥΝΕΧΙΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΒΛΕΠΟΜΕΝΗΣ ΚΑΤ'
ΕΓΚΛΗΣΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΟΡΙΣΜΑ
ΤΗΣ ΤτΕ**



Κυρίες/Κύριοι,

1) Κατά την πρόσφατη ψήφιση του νομοσχεδίου «**Τροποποιήσεις Ποινικού Κώδικα, Κώδικα Ποινικής Δικονομίας και συναφείς διατάξεις**» ειπώθηκε πολλαπλώς και από χείλη Υπουργών , ότι η λεγόμενη "τραπεζική ασυλία" νομοθετήθηκε για να προστατεύεται η ελευθερία άσκησης της οικονομικής δραστηριότητας. Και αυτό γιατί ο φόβος αυτεπάγγελτης δίωξης από τους εισαγγελείς απέτρεπε πολλά τραπεζικά στελέχη από το να βάζουν την υπογραφή τους σε γενναίες αναδιαρθρώσεις δανείων.

Αυτή ήταν η μόνιμη επωδός : η δυνατότητα να μπορούν τα τραπεζικά στελέχη να βάζουν υπογραφή σε "κουρέματα" δανείων , έτσι ώστε να είναι δυνατόν να αναδιαρθρωθούν τα NPL's των επιχειρήσεων και να επανεκκινήσει η οικονομική δραστηριότητα. Ως ασφαλιστική δικλείδα δε για την περίπτωση διάπραξης αδικημάτων απιστίας , νομοθετήθηκε η δυνατότητα έγκλησης μόνο από την ζημιωθείσα οντότητα , δηλ τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα.

Συγκεκριμένα νομοθετήθηκε (ΦΕΚ 180 Α'/18.11.2019)

- *Στη διάταξη της παραγράφου 1 του άρθρου 405 ΠΚ προστίθεται εδάφιο δεύτερο που έχει εξής : «Για την ποινική δίωξη των εγκλημάτων που προβλέπονται στο άρθρο 390 παράγραφος 1 εδάφιο β' αν η απιστία στρέφεται άμεσα κατά πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος ή επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα απαιτείται έγκληση.»*
- *Εκκρεμείς ποινικές διαδικασίες, που έχουν ανοίξει χωρίς την υποβολή εγκλήσεως με αντικείμενο πράξεις απιστίας για τη δίωξη των οποίων απαιτείται έγκληση στον παρόντα νόμο ενώ διώκονταν αυτεπαγγέλτως υπό το προϊσχύσαν δίκαιο, συνεχίζονται, εφόσον ο δικαιούμενος να υποβάλει έγκληση, δηλώσει εντός τεσσάρων μηνών από την έναρξη της ισχύος του παρόντος νόμου ότι επιθυμεί την πρόδο τους*

Κατά συνέπεια ο Νόμος 4367/2019 προβλέπει ότι μέχρι 18/03/2020 πρέπει να δηλωθεί από τα πιστωτικά ιδρύματα , αν επιθυμούν την πρόοδο τυχόν εκκρεμών ποινικών διαδικασιών.

2) Ήδη το θέμα έχει λάβει διεθνείς διαστάσεις, όπως προκύπτει από το παρακάτω δημοσίευμα των Financial Times της 1/11/2019 :



<https://www.ft.com> Greece's biggest bank accused of violating capital controls

Επίσης έχουν γίνει εκτεταμένες αναφορές σε δημοσιεύματα του Ελληνικού Τύπου, ότι τον Αύγουστο 2019 ασκήθηκαν ποινικές διώξεις σε βάρος αρκετών στελεχών της Τράπεζας Πειραιώς

Αντιγράφουμε από την "Καθημερινή" της 29/08/2019

Ποινικές διώξεις για την υπόθεση της Τράπεζας Πειραιώς, σε ό,τι αφορά παραβάσεις των capital controls, πωλήσεις δανείων και δανειοδοτήσεις στελεχών της, άσκησε η επικεφαλής της Εισαγγελίας Διαφθοράς Ελένη Τουλουπάκη. Οι διώξεις αφορούν περί τα 40 άτομα, τραπεζικά στελέχη και εκπροσώπους εταιρειών, για αδικήματα όπως η απιστία και το ξέπλυμα «μαύρου» χρήματος. Η προκαταρκτική εξέταση σχετίζεται με πόρισμα της Τράπεζας της Ελλάδος για την περίοδο 2014-2016. Στο πόρισμα της Τράπεζας της Ελλάδος καταγράφονταν πωλήσεις ναυτιλιακών και στεγαστικών δανείων –πολλά εξ αυτών εξυπηρετούμενα– ύψους 1,04 δισ. ευρώ, κατά παρέκκλιση των κανονικών διαδικασιών, χορηγήσεις δανείων 400 εκατ. ευρώ χωρίς επαρκείς εξασφαλίσεις, αλλά και παραβίαση των capital controls, μέσω των οποίων 127 εκατ. ευρώ εξήχθησαν χωρίς να τηρηθούν οι προβλεπόμενες διαδικασίες.

Επίσης, οι ελεγκτές της ΤτΕ είχαν εντοπίσει την πώληση δανείων 32 εκατ. ευρώ, στελεχών της Πειραιώς. Επρόκειτο για μετοχοδάνεια που είχαν λάβει από την ίδια την Πειραιώς ή από άλλες τράπεζες στις οποίες εργάζονταν κατά το παρελθόν και μεταφέρθηκαν στην Πειραιώς όταν προσλήφθηκαν σε αυτή

Επίσης από την ίδια πηγή καταγράφονται οι εξής πιθανές (κατά το πόρισμα) 4 παραβάσεις :

α) Πώληση δανείων κατά παρέκκλιση των κανονικών διαδικασιών

Το κουβάρι άρχισε να ξετυλίγεται όταν οι ορκωτοί λογιστές βρήκαν στα βιβλία της τράπεζας μια πώληση δανείων ονομαστικής αξίας 1,048 δισ. ευρώ, έναντι 320 εκατ. σε μια κυπριακή εταιρεία. Το να πουλάει μια τράπεζα δάνεια στο ένα τρίτο της αξίας τους δεν είναι περίεργο. Θα μπορούσε μάλιστα το τίμημα να θεωρηθεί υψηλό, δεδομένης της πορείας που είχε η ναυτιλία. Αυτό που προκάλεσε το ενδιαφέρον των ορκωτών λογιστών ήταν το γεγονός πως ο αγοραστής, η κυπριακή εταιρεία Baywest, είχε δανειοδοτηθεί με 200 εκατ. ευρώ από την Πειραιώς για να αγοράσει τα δάνεια και είχε σταματήσει να τα εξυπηρετεί. Οι ορκωτοί ενημέρωσαν την Τράπεζα της Ελλάδος. Σύμφωνα με άλλες πηγές, η υπόθεση αποκαλύφθηκε όταν πρώην στέλεχος της Πειραιώς διέρρευσε πως η ανακεφαλαιοποίηση του 2015 έγινε εν μέρει με αμφιλεγόμενες μεθόδους. Υπενθυμίζεται ότι η ανακεφαλαιοποίηση καλύφθηκε οριακά από ιδιωτικά κεφάλαια κι αφού το βιβλίο προσφορών έμεινε ανοικτό για 17 ημέρες, αντί μιας –το πολύ δύο– που είναι το σύνηθες.

Από δε άλλο δημοσίευμα του "INSIDER STORY" της 26/2/2018

<https://insidestory.gr/article/parallilo-sympan-trapeza-peiraios> αντιγράφουμε

Μεταξύ των δανείων που η Baywest αγόρασε ήταν και ναυτιλιακά δάνεια, ονομαστικής αξίας 639,3 εκατ. ευρώ ή 325,4 εκατ. ευρώ μετά τις προβλέψεις. Η διασφαλιστική αξία των τότε ενυπόθηκων δανείων (διασφαλιστική αξία είναι αυτή που προκύπτει μετά την αναγκαστική πώληση των υποθηκών π.χ. πλοίων) σύμφωνα με τις εκθέσεις εκτίμησής τους ήταν 192,6 εκατ. ευρώ ή το 70% της τρέχουσας τότε αγοραίας τους αξίας (270 εκατ. ευρώ).

Συνεπώς, αναφέρεται στο πόρισμα, έπρεπε προ της πώλησης να γίνουν επιπλέον προβλέψεις 132,8 εκατ. ευρώ (η διαφορά του 325,4-192,6), ώστε η πραγματική αξία του χαρτοφυλακίου των δανείων να ισοδυναμεί με την τότε διασφαλιστική αξία των πλοίων. Η έκθεση καταλήγει ότι τμήμα των δανείων αυτών ύψους 135,7 εκατ. ευρώ υπολείπονται 57 εκατ. ευρώ της διασφαλιστικής αξίας των ενυπόθηκων πλοίων. Έπρεπε δηλαδή τα δάνεια να πουληθούν σε υψηλότερη τιμή.

β) Πώληση προσωπικών δανείων των στελεχών σας που είχαν σταματήσει να εξυπηρετούνται.

Από δημοσίευμα του "INSIDER STORY" της 31/10/2018

<https://insidestory.gr/article/prostima-stelehi-piraeus-bank>

Η πώληση δανείων εννέα διευθυντικών στελεχών και τριών μελών του διοικητικού συμβουλίου της Τράπεζας Πειραιώς προς την εταιρεία Lindfield Worldwide Ltd. Η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει πως, για τη συναλλαγή αυτή, τα αρμόδια για



την άσκηση της διοίκησης στελέχη της Τράπεζας Πειραιώς δεν επέδειξαν την απαιτούμενη αυξημένη δέουσα επιμέλεια – καθώς επρόκειτο για υπεράκτια εταιρεία – προκειμένου να πιστοποιήσουν την ταυτότητα του πραγματικού δικαιούχου, κατά παράβαση των διατάξεων αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος. Επίσης δεν διαμόρφωσαν πλήρες οικονομικό και συναλλακτικό προφίλ της εταιρείας Lindfield Worlwide Ltd, ειδικά ως προς το μέγεθος και τις πηγές των περιουσιακών στοιχείων και των εισοδημάτων της, κατά παράβαση διατάξεων της Τράπεζας της Ελλάδος. Σύμφωνα με την ΤτΕ θα έπρεπε να κινητοποιηθεί η διαδικασία της «ασυνήθιστης και ύποπτης συναλλαγής», καθώς η σύμβαση αφορούσε 28 δάνεια που είχε συνάψει το πιστωτικό ίδρυμα, δηλαδή η Τράπεζα Πειραιώς, με τα 12 στελέχη της, συνολικού ύψους 32 εκατομμυρίων, για να πάρουν μέρος στις αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας το 2007 και το 2011. Το τίμημα για την αγορά των δανείων καταβλήθηκε σε επτά δόσεις ως τον Ιούλιο του 2016 μέσω της γερμανικής τράπεζας Barenberg και εντολέα μια τρίτη άγνωστη εταιρεία ονόματι Albion Navigation Ltd και όχι από την Lindfield Worlwide Ltd, με την οποία πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή κατά παράβαση διατάξεων της Τράπεζας της Ελλάδος.

και από το δημοσίευμα του "INSIDER STORY" της 26/2/2018

<https://insidestory.gr/article/parallilo-sympan-trapeza-peiraios>

Σε σχέση με το πόρισμα της Τράπεζας της Ελλάδος αναφέρεται ότι η πώληση των συγκεκριμένων δανείων έγινε χωρίς διαφανείς διαδικασίες, χωρίς τη λήψη απόφασης αρμόδιου οργάνου, χωρίς να τεθούν κριτήρια επιλογής των δανείων και δίχως γνώση του πραγματικού δικαιούχου της αντισυμβαλλόμενης αγοράστριας εταιρείας.

Όπως επισημαίνεται, όταν έγινε η πώληση τον Μάρτιο του 2015 δεν ήταν γνωστό ποιος ήταν ο πραγματικός ιδιοκτήτης της Lindfield Worlwide Ltd. Εν συνεχεία, έναν χρόνο αργότερα ως πραγματικός δικαιούχος εμφανίζεται ένα φυσικό πρόσωπο με επαγγελματική ιδιότητα «ιδιωτικός υπάλληλος», που δηλώνει διεύθυνση ίδια με αυτήν εταιρειών του ομίλου Λογοθέτη.

Επίσης γίνεται αναφορά σε θέματα προνομιακής μεταχείρισης και σύγκρουσης συμφερόντων, αφού στελέχη της τράπεζας επέλεξαν να πουληθούν δανειακές συμβάσεις ίδιων ή άλλων στελεχών της τράπεζας.

γ) Χορήγηση δανείων για αγορές επιχειρήσεων ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, κάποιες από τις οποίες δεν είχαν καν εξασφαλίσει άδεια

Από δημοσίευμα του "INSIDER STORY" της 26/11/2018

<https://insidestory.gr/article/porisma-tte-trapeza-peiraios> αναφέρουμε αποσπάσματα

... η εισήγηση αναφέρεται εξαντλητικά σε πιστώσεις που δόθηκαν σε 20 εταιρείες για την εξαγορά των μετοχών των εταιρειών των αιολικών πάρκων της γαλλικής EDF. Η επιτροπή πιστοδοτήσεων της τράπεζας δεν αναζήτησε το προφίλ των εταιρειών που δάνεισε, αλλά κυρίως δεν εκτίμησε, με βάση τη διαμόρφωση της αγοράς αποζημιώσεων για την παραγωγή των σχετικών εταιρειών, τους κινδύνους για την αποπληρωμή των δανείων.

και

Ίσως το πιο εντυπωσιακό στοιχείο της εισήγησης σχετικά με αυτό το κομμάτι των συναλλαγών μεταξύ Τράπεζας Πειραιώς και ομίλου Λογοθέτη είναι η επισήμανση ότι ο δανειολήπτης δεν εισέφερε δικά του κεφάλαια στο «ντηλ», αλλά χρήματα που προέκυπταν από την αγοραπωλησία των μετοχών των εταιρειών από εταιρείες που ήλεγχε με υπερτίμημα, κοντά στο τίμημα που πλήρωσε η εταιρεία «του», που αγόρασε τελευταία. Έτσι οι μετοχές μιας εταιρείας, της Aimeus Ltd, πουλήθηκαν στις 5/10/2016, ποσό το οποίο μετά από ένα 5ήμερο αγοραπωλησιών κατέληξε στα 52,9 εκατομμύρια ευρώ, όταν οι μετοχές κατέληξαν τελικά «σε χρηματοδοτούμενη από το ελεγχθέν πιστωτικό ίδρυμα εταιρεία». Μέσα σε δύο μέρες «η αξία τους αυξήθηκε κατά 34 εκατομμύρια ευρώ χωρίς οικονομικό ή άλλο σαφή νόμιμο λόγο», χωρίς οι επίμαχες συναλλαγές να αναφερθούν στην επιτροπή για το ζέπλυμα του βρώμικου χρήματος.

δ) παραβίαση των capital controls..

από την "Καθημερινή" της 29/08/2019 και πάλι

Η εκταμίευση του δανείου και συνολικά των χρημάτων για την εξόφληση της συναλλαγής έγινε κατά παράβαση των περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων. Συνολικά 127 εκατ. ευρώ κατέληξαν εκτός Ελλάδας –τα 115 εκατ. στον ενεργειακό κολοσσό που πούλησε



τις εταιρείες ΑΠΕ– χωρίς να τηρηθούν οι διαδικασίες που προβλέπονται από τα capital controls, παρά το γεγονός ότι θα μπορούσε να ζητηθεί η έγκριση από τις αρμόδιες αρχές. Η τότε διοίκηση της Πειραιώς όμως επέλεξε μια άλλη, κατά την ΤτΕ παράτυπη, διαδικασία. Τραπεζικές πηγές σημειώνουν, πάντως, ότι για τη διαδικασία αποστολής των χρημάτων στο εξωτερικό υπεύθυνη είναι η τράπεζα και όχι ο παραλήπτης

3) Υπάρχουν συνεπώς βαρύτερες κατηγορίες κατά πληθώρας στελεχών της Τράπεζας σας, ανάμεσα τους δε περιλαμβάνονται και **ΑΝΩΤΑΤΑ ΚΑΙ ΕΠΩΝΥΜΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ** της Τράπεζας .

Για τις ενέργειές τους αυτές ,μεταξύ άλλων, αποδίδονται στο πόρισμα κατηγορίες για σημαντική **επιβάρυνση της ΤΡΑΠΕΖΑΣ** καθώς υποχρεώθηκε το 2016 να λάβει **πρόσθετες προβλέψεις ύψους 310 εκατ** ευρώ λόγω της διαφοράς της τιμής πώλησης του πακέτου δανείων (που αναφέρθηκε παραπάνω στα δημοσιεύματα) έναντι 320 εκατ ευρώ και της αξίας των πωληθέντων δανείων ονομαστικής αξίας 630 εκατ. ευρώ μετά τις προβλέψεις (ή 1,05 δισ. ευρώ προ προβλέψεων) .

Δηλαδή όπως προκύπτει από την ανάγνωση των δημοσιευμάτων, η Τράπεζα προχωρά **ALA CARTE** σε διαγραφές δανείων εκατοντάδων εκατομμυρίων ευρώ **ΚΑΤΩ ΚΙ Α Π Ο ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΤΩΝ ΕΝΕΧΥΡΩΝ** , των επιχειρηματιών που περιλαμβάνονται στο πόρισμα, ενώ στους υπόλοιπους Έλληνες **ΠΛΗΒΕΙΟΥΣ** επιχειρηματίες το αρνείται, δηλώνοντας ότι προστατεύονται τα συμφέροντα της Τράπεζας.

Υφίσταται εν προκειμένω, σύγκρουση συμφερόντων, καθώς φέρονται κατά το πόρισμα **στελέχη της τράπεζας** να επιλέγουν να πουληθούν δανειακές συμβάσεις **των ίδιων ή άλλων στελεχών της τράπεζας**, χωρίς διαγωνισμό και διαφάνεια;

Διεπράχθη παραβίαση των capital controls , σε μια περίοδο όπου όλος ο Ελληνικός λαός υπέφερε από τον περιορισμό αυτό και στεκόταν στις ουρές των ΑΤΜ;.

Και όλα τα ανωτέρω , φέρονται ότι συνέβησαν σε μια περίοδο που η ίδια Τράπεζα σας κυνηγά τους Έλληνες επιχειρηματίες και τους απλούς πολίτες που δεν εξυπηρετούν το δάνειο τους, εκδίδει διαταγές πληρωμής , προχωρά σε κατασχέσεις και πλειστηριασμούς!

Είναι δε η ίδια Τράπεζα που τον Δεκέμβριο του 2015 , προκειμένου να λάβει κρατική ενίσχυση 2 δισ ευρώ λόγω κεφαλαιακών της ελλειμμάτων, εξανάγκασε τους



μικρομετόχους της σε πλήρη εξαΰλωση της περιουσίας τους και επέβαλλε μεγάλο κούρεμα στους κατόχους των περίφημων perpetual Ομολόγων που ενδεχομένως μέσω του δικτύου σας πουλήθηκαν και σε ανυποψίαστη λιανική πελατεία χωρίς τήρηση της Κανονιστικής Συμμόρφωσης-MIFID

4. Αν όντως θέλει η Τράπεζα σας, όπως από την πρώτη στιγμή η νέα Διοίκηση δήλωσε, αυτές οι πρακτικές να μείνουν για πάντα στο παρελθόν αλλά και να γίνει πιστευτό ότι η νομοθετημένη "τραπεζική ασυλία" δεν θα αποτελέσει το ελεύθερο στα τραπεζικά στελέχη να κάνουν ασυλλόγιστες και μη σύννομες διαγραφές δανείων ΚΑΙ θα ελέγχονται με άγρυπνη ματιά από τις διοικήσεις και τα τμήματα εσωτερικού ελέγχου , **Τότε θεωρούμε ότι η Διοίκησή σας οφείλει έως 18/03/2020 να πράξει τα αυτονόητα σύμφωνα με τις προβλέψεις του Ν4637/2019 και να προβεί στις νόμιμες ενέργειες, για να μην διακοπεί η πρόοδος των ποινικών διώξεων που ασκήθηκαν τον Αύγουστο 2019 , όπως αναφέρουν τα σχετικά δημοσιεύματα**

Αναμένουμε να τύχουμε αυτή τη φορά απάντησης στην παρούσα επιστολή μας , κάτι που δεν συνέβη με την αντίστοιχη επιστολή που σας αποστείλαμε στις 19/06/2019 όπου βάσει των δικαιωμάτων των μετόχων μειοψηφίας που προβλέπονται από το καταστατικό σας, υποβάλλαμε εγγράφως 2 ερωτήματα τα οποία έμειναν αναπάντητα/

Η Ένωση Ελλήνων Επενδυτών , πιστή στους σκοπούς της προστασίας των επενδυτών της υγιούς χρηματαγοράς και της νομιμότητας θα παρακολουθήσει στενά αυτή την υπόθεση ,όπως παρακολουθεί και την ανταπόκριση των ελληνικών εισηγμένων εταιριών στα αιτήματα των μετόχων τους και τις βαθμολογεί αντίστοιχα.

Η παρούσα κοινοποιείται και στους αρμόδιους Υπουργούς Οικονομικών και Δικαιοσύνης και τον αρμόδιο Υφυπουργό για το Χρηματοπιστωτικό Σύστημα



ΕΝΩΣΗ ΕΛΛΗΝΩΝ ΕΠΕΝΔΥΤΩΝ
HELLENIC INVESTORS ASSOCIATION

Omirou st. 50 , 106 72 Athens , + 210 3633104 , www.helinas.gr , info@helinas.gr

που εισηγήθηκαν την σχετική τροποποίηση του ποινικού κώδικα, ώστε να παρακολουθήσουν την υλοποίηση του νομοθετήματος τους.

